

ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

ศิริรัตน์ ศรีพนม

งานนิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

สาขาวิชาบริหารธุรกิจ สำหรับผู้บริหาร
วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา

มิถุนายน 2559

ลิขสิทธิ์เป็นของมหาวิทยาลัยบูรพา

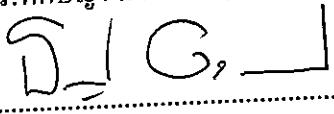
อาจารย์ผู้ควบคุมงานนิพนธ์และคณะกรรมการสอบปากเปล่างานนิพนธ์ ได้พิจารณา
งานนิพนธ์ของ ศิริรัตน์ ศรีพนม ฉบับนี้แล้ว เห็นสมควรรับเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตาม
หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สำหรับผู้บริหาร ของมหาวิทยาลัยบูรพาได้


อาจารย์ผู้ควบคุมงานนิพนธ์

..... ทักษญา สง่าโยธิน อาจารย์ที่ปรึกษาหลัก
(ดร.ทักษญา สง่าโยธิน)


คณะกรรมการสอบปากเปล่า

..... ทักษญา สง่าโยธิน ประธาน
(ดร.ทักษญา สง่าโยธิน)

.....  กรรมการ
(พลตรี ดร.ธนัญฐ์ ยังเฟื่องมนต์)

.....  กรรมการ
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.บรรพต วิรุณราช)

วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์อนุมัติให้รับงานนิพนธ์ฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สำหรับผู้บริหาร ของมหาวิทยาลัยบูรพา

.....  คณบดีวิทยาลัยพาณิชยศาสตร์
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.บรรพต วิรุณราช)

วันที่ 26 เดือน กรกฎาคม พ.ศ. 2559

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู จันทบุรี จำกัด” สำเร็จสมบูรณ์ได้ด้วยความกรุณาอย่างสูงจากคณาจารย์ผู้ทรงคุณวุฒิหลายฝ่าย โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ดร.ทักษญา สง่าโยธิน อาจารย์ที่ปรึกษางานนิพนธ์ ท่านอาจารย์ได้สละเวลา และให้ความกรุณาแนะนำชี้แนะข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ตลอดจนช่วย ตรวจสอบและแก้ไข ข้อบกพร่องต่าง ๆ ของงานนิพนธ์นี้ ด้วยความเอาใจใส่เป็นอย่างดี รวมทั้งให้กำลังใจและเป็น แบบอย่างที่ดีแก่ผู้ศึกษาด้วยดีตลอดมา ส่งผลให้การศึกษาสำเร็จลุล่วงลงด้วยดี ผู้ศึกษารู้สึกซาบซึ้ง ในความกรุณาของท่านและขอกราบขอบพระคุณอย่างสูงไว้ ณ ที่นี้

ขอกราบขอบพระคุณคณาจารย์ทุกท่านที่ได้ถ่ายทอดความรู้ในสาขาวิชาต่างๆ ทำให้ ผู้ศึกษานำความรู้ที่ได้รับมาผสมผสานจนสามารถจัดทำงานนิพนธ์ได้สำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย และคณะกรรมการควบคุมทุกท่าน ที่ได้กรุณาตรวจสอบงานนิพนธ์ รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะที่เป็น ประโยชน์ในการแก้ไขข้อบกพร่องจนกระทั่งประสบผลสำเร็จ

ขอขอบพระคุณ ท่านผู้จัดการ เจ้าหน้าที่ และสมาชิกสหกรณ์สหกรณ์ออมทรัพย์ครู จันทบุรี จำกัด ทุกท่านที่ให้ความอนุเคราะห์ข้อมูล และเสียสละเวลา ตอบแบบสอบถามและ แบบสัมภาษณ์อย่างเต็มใจและจริงใจ ทำให้การเก็บรวบรวมข้อมูลเป็นไปด้วยความสะดวก รวดเร็ว รวมทั้งขอขอบพระคุณพี่ ๆ เพื่อน ๆ ในกลุ่มส่งเสริมและพัฒนาธุรกิจสหกรณ์ สำนักงานสหกรณ์ จังหวัดจันทบุรี ที่มีส่วนช่วยในการให้คำปรึกษาแนะนำในการจัดทำแบบสอบถามและแบบ สัมภาษณ์ ขอขอบพระคุณกรมส่งเสริมสหกรณ์ สำนักงานสหกรณ์จังหวัดจันทบุรี ที่ให้การ สนับสนุนการศึกษาในครั้งนี้

คุณงามความดีอันเกิดจากการงานนิพนธ์ฉบับนี้ ผู้ศึกษาขอมอบเป็นเครื่องบูชาพระคุณ บิดา มารดา ผู้ให้การเลี้ยงดูด้วยความรักและความห่วงใยตลอดมา ครู อาจารย์ และผู้มีพระคุณ ทุกท่าน ที่มีส่วนวางพื้นฐานการศึกษาให้การสนับสนุนส่งเสริมจนผู้ศึกษาสามารถสำเร็จการศึกษา

ศิริรัตน์ ศรีพนม

56710229: สาขาวิชา:บริหารธุรกิจ; บธ.ม. (บริหารธุรกิจ สำหรับผู้บริหาร)

คำสำคัญ: ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม/ พฤติกรรมการออม

ศิริรัตน์ ศรีพนม : ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์
ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด (FACTORS AFFECTING SAVING BEHAVIOR OF THE
MEMBERS OF CHANTHABURI TEACHER SAVING & CREDIT COOPERATIVE)

อาจารย์ผู้ควบคุมงานนิพนธ์: ทักษญา สง่าโยธิน, Phd.136, ปี พ.ศ. 2559

การศึกษาวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงิน เพื่อเป็นฐานข้อมูลในการกำหนดกลยุทธ์ส่งเสริมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด รวบรวมข้อมูล โดยการวิจัยแบบเชิงสำรวจ โดยมีการวิจัยแบบผสมผสาน คือ เชิงปริมาณและเชิงใช้คุณภาพ ใช้แบบสอบถามและแบบสัมภาษณ์เป็นเครื่องมือในการศึกษาวิจัย โดยมีกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน และสมาชิกสหกรณ์ที่มีเงินออมสูงสุด จำนวน 6 คน

ผลการวิจัยพบว่ากลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงจำนวน 219 คน มีอายุ 40 ปี น้อยกว่า 50 ปี จำนวน 137 คน สถานภาพ โสด และสถานภาพสมรสจำนวนเท่ากัน สถานภาพละ 183 คน มีการศึกษาส่วนใหญ่อยู่ในระดับปริญญาตรี จำนวน 217 คน มีรายได้น้อยกว่าหรือเท่ากับ 15,000 บาท จำนวน 91 คน มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 4-6 คน จำนวน 192 คน และมีตำแหน่งงานเป็นข้าราชการ จำนวน 240 คน โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม ด้านแรงจูงใจในการออมมากที่สุด สมาชิกส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับการออมเงินไว้ใช้เผื่อยามฉุกเฉินจำเป็น โดยมีมูลเหตุจูงใจในการออมคือ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์ ซึ่งสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ทั่วไปและกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด พบว่า ด้านวัตถุประสงค์ สมาชิกให้ความสำคัญมากที่สุด โดยสมาชิกออมเงินกับสหกรณ์เพราะเชื่อมั่นในระบบการทำงานของสหกรณ์ การวางรูปแบบโครงสร้างของการให้บริการได้ดี มีการแบ่งสัดส่วนเป็นแผนกต่าง ๆ อย่างชัดเจน ซึ่งสหกรณ์มีลูกค้าเป็นกลุ่มเฉพาะจำนวนไม่มาก จึงสามารถจัดสรรพนักงานเพื่อรองรับการมาใช้บริการของสมาชิกได้อย่างเหมาะสม และสำหรับภาพรวมปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมกับปัจจัยส่วนบุคคลจำแนกตามอายุ การศึกษา รายได้ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ตำแหน่ง แตกต่างกัน มีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงินแตกต่างกัน โดยปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม ด้านผลตอบแทนในส่วนของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ ส่งผลและมีอิทธิพลต่อการเปลี่ยนแปลงต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

56710229 : Major: BUSINESS ADMINISTRATION; MBA. (Business Administration)

Key words: FACTORS AFFECTING SAVING BEHAVIOR OF THE MEMBERS OF
CHANTHABURI TEACHER SAVING & CREDIT COOPERATIVE/ SAVING BEHAVIOR

**SIRIRUT SRIPANOM: FACTORS AFFECTING SAVING BEHAVIOR OF THE
MEMBERS OF CHANTHABURI TEACHER SAVING & CREDIT COOPERATIVE**

ADVISOR: TAKSAYA SAGNAYOTHIN, Ph. D.Eng. 136 p, 2016.

The research had objective to study factors that affected saving behavior in order to obtain the data for the data base to determine strategic plan to promote savings of the members of Chanthaburi Teacher Saving & Credit Cooperative. The data were collected through survey. Mixed method between quantitative and qualitative researches was used. Questionnaires and interviews were the instrument of the study. The sample group consisted of 400 members and 6 members who had the most savings.

The findings revealed that the majority (219 respondents) were female members. 137 respondents were from 40 years old to less than 50 years old. A group of 183 members was single and another group of 183 members was married. The numbers of the two groups were equal. 217 respondents had a bachelor's degree. 91 respondents' salary was less than or equaled 15,000 baht. 192 respondents had 4-6 family members. 240 respondents were government officials. The majority of the respondents put an emphasis on factor concerning savings incentive. Most of the respondents put an emphasis on saving for the need of emergency- money and the incentive for their savings was the interest rate which was higher than that of other commercial banks. For the saving behavior, it was found that the objective of saving was the factor on which the members put an emphasis the most. The members saved the money with the Cooperative because they were confident in the working system of the Cooperative. The Cooperative had planned the structure of the services very well, therefore divisions were obviously divided. In fact, the Cooperative had only specific customers, so the number of the staff was suitable for providing the services to the members. To the factors which affected saving behavior, it was found that members with different age, education, salary, number of family members, and position had difference in savings behavior. The interest rate of Chanthaburi Teacher Saving & Credit Cooperative was the factor that affected the change of the members' saving behavior at statistical significance level of 0.05.

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	จ
สารบัญ.....	ฉ
สารบัญตาราง.....	ณ
สารบัญภาพ.....	ฐ
บทที่	
1 บทนำ.....	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์ของการวิจัย.....	4
คำถามงานวิจัย.....	4
สมมุติฐานของการวิจัย	4
กรอบแนวคิดในการวิจัย.....	5
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	6
ขอบเขตของการวิจัย.....	6
นิยามศัพท์เฉพาะ	7
2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	8
แนวคิดและหลักการของสหกรณ์ออมทรัพย์.....	8
แนวคิดการออมในระบบสหกรณ์.....	11
แนวคิดทฤษฎีการออม.....	16
แนวคิดทฤษฎีการจัดการการเงินส่วนบุคคล.....	20
ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม.....	23
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด.....	28
เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	31
3 วิธีดำเนินการวิจัย.....	39
การกำหนดประชากร.....	39
กลุ่มตัวอย่าง.....	40
วิธีการรวบรวมข้อมูล.....	41

สารบัญ (ต่อ)

บทที่	หน้า
ขั้นตอนการสร้างเครื่องมือในการวิจัย	41
ลักษณะของแบบสอบถาม	42
ความเชื่อถือได้ของเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย	44
การจัดทำข้อมูลและวิเคราะห์ผล.....	45
สถิติที่ใช้ในการวิจัย.....	46
4 ผลการศึกษา.....	48
ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนาโดยแสดงผลเป็นร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	50
ส่วนที่ 1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล.....	50
ส่วนที่ 2 ผลการวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรม การออม	53
ส่วนที่ 3 ผลการวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเงินของ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด	60
ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงอนุมาน เพื่อทดสอบสมมติฐาน โดยใช้ วิธีการวิเคราะห์ค่าสถิติ.....	65
ส่วนที่ 4 ผลการทดสอบสมมติฐาน.....	65
ตอนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงคุณภาพ โดยใช้เทคนิคการวิเคราะห์เนื้อหา (Content analysis)	83
ส่วนที่ 5 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ให้สัมภาษณ์	83
ส่วนที่ 6 ผลการวิเคราะห์ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัญหาการออมของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด.....	85
ส่วนที่ 7 ผลการวิเคราะห์ความคิดเห็นเกี่ยวกับมูลเหตุจูงใจที่ทำให้สมาชิกมา ออมเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด.....	89
ส่วนที่ 8 ผลการวิเคราะห์ความคิดเห็นเกี่ยวกับแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์ ส่งเสริมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด.....	93

สารบัญ (ต่อ)

บทที่	หน้า
5 สรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	103
สรุปผลการวิจัย.....	103
อภิปรายผลการวิจัย.....	109
ข้อเสนอแนะของการวิจัย.....	112
ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป.....	114
บรรณานุกรม	115
ภาคผนวก.....	118
ภาคผนวก ก	119
ภาคผนวก ข	127
ภาคผนวก ค	134
ประวัติย่อของผู้วิจัย	136

สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่	
1-1 แสดงแหล่งที่มาของเงินทุน ซึ่งสหกรณ์นำมาใช้ในการดำเนินกิจการในปี 2557	3
4-1 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามเพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา รายได้ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน และตำแหน่งงาน.....	50
4-2 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนก ตามข้อมูลด้านผลตอบแทน.....	53
4-3 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนก ตามข้อมูลด้านความมั่นคง	54
4-4 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนก ตามข้อมูลด้านแรงจูงใจในการออม	55
4-5 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนก ตามข้อมูลด้านเศรษฐกิจและสังคม	56
4-6 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนก ตามข้อมูลด้านรายได้เพื่อการออม.....	57
4-7 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนก ตามข้อมูลด้านลักษณะการออม	58
4-8 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนก ตามข้อมูลด้านภาพรวมปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม.....	59
4-9 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนก ตามข้อมูลด้านวัตถุประสงค์.....	60
4-10 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนก ตามข้อมูลด้านระยะเวลา.....	61
4-11 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนก ตามข้อมูลด้านเหตุผลหลักในการออม.....	62
4-12 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนก ตามข้อมูลด้านรูปแบบการออม.....	63

สารบัญญัตินำ (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4-13 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามข้อมูลด้านจำนวนเงินออมต่ออัตราเงินเดือนที่ได้รับ	64
4-14 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามข้อมูลด้านภาพรวมพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด.....	64
4-15 การเปรียบเทียบความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด.....	65
4-16 การเปรียบเทียบความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด.....	66
4-17 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของข้อมูลส่วนบุคคลจำแนกตามอายุ ที่มีความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด.....	67
4-18 การเปรียบเทียบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด.....	68
4-19 การเปรียบเทียบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด.....	69
4-20 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของข้อมูลส่วนบุคคลจำแนกตามระดับการศึกษา ที่มีความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด.....	69
4-21 การเปรียบเทียบความสัมพันธ์ระหว่างระดับรายได้กับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด.....	71
4-22 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของข้อมูลส่วนบุคคลจำแนกตามระดับรายได้ ที่มีความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด	72
4-23 การเปรียบเทียบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครัวเรือนกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด	74

สารบัญตาราง (ต่อ)

หน้า

ตารางที่

4-24 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของข้อมูลส่วนบุคคลจำแนกตามจำนวนสมาชิก ในครัวเรือนที่มีความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ครูจันทบุรี จำกัด.....	75
4-25 การเปรียบเทียบความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งกับพฤติกรรมกรรมการออมเงินของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด.....	76
4-26 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของข้อมูลส่วนบุคคลจำแนกตำแหน่ง ที่มีความคิดเห็น เกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด	77
4-27 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์โดยใช้การถดถอยพหุคูณแบบปกติ ทดสอบความสัมพันธ์ ของปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออม กับพฤติกรรมกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด.....	78
4-28 ผล Multiple Linear regression analysis ทดสอบความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อ พฤติกรรมกรรมการออม กับกับพฤติกรรมกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ครูจันทบุรี จำกัด.....	80
4-29 สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน	82
4-30 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ให้สัมภาษณ์.....	84
4-31 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการสัมภาษณ์ด้านสาเหตุและปัญหาสำคัญในการออมเงิน ของสมาชิกสหกรณ์.....	86
4-32 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการสัมภาษณ์ด้านแนวทางและวิธีปฏิบัติในการแก้ไขปัญหา.....	88
4-33 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการสัมภาษณ์ด้านมูลเหตุจูงใจในการออมเงินกับสหกรณ์	90
4-34 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการสัมภาษณ์ด้านผลกระทบของสถานการณ์ต่าง ๆ ในปัจจุบันส่งผลต่อการออม.....	91
4-35 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการสัมภาษณ์ด้านการวางระบบปฏิบัติงานในการให้บริการ ของสหกรณ์.....	92
4-36 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการสัมภาษณ์ด้านรูปแบบในการส่งเสริมการออม.....	94
4-37 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการสัมภาษณ์ด้านแผนระยะสั้น ระยะปานกลาง ระยะยาวสำหรับ ส่งเสริมการออม.....	95

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4-38 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการสัมภาษณ์ด้านแนวทางที่ทำให้สมาชิกมีจิตสำนึกในความ เป็นเจ้าของสหกรณ์	97
4-39 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการสัมภาษณ์ด้านเทคนิคและกลยุทธ์ในการกระตุ้นให้สมาชิก ออมอย่างต่อเนื่อง	98
4-40 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการสัมภาษณ์ข้อเสนอแนะสำหรับการดำเนินงาน ของสหกรณ์.....	100

สารบัญภาพ

ภาพที่	หน้า
1-1 กรอบแนวคิดในการวิจัย	5
2-1 แสดงรายได้ รายจ่าย และการออมของมนุษย์ตามวงจรชีวิต	5
2-2 ตราสัญลักษณ์สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด	29
2-3 โครงสร้างการบริหารงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด	31

บทที่ 1

บทนำ

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ปัจจุบันสถานะเศรษฐกิจโดยรวมมีแนวโน้มการปรับตัวในทิศทางที่ดีขึ้น เนื่องจากสถานการณ์ทางการเมืองในประเทศที่มีความชัดเจนเพิ่มขึ้น รัฐบาลได้ให้ความสำคัญกับการลงทุนในโครงสร้างสาธารณูปโภคขั้นพื้นฐาน ทำให้เกิดการไหลเวียนของเงินทุน ประกอบกับนโยบายการคลังที่สามารถใช้ในการกระตุ้นเศรษฐกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้นในช่วงปีที่ผ่านมา แต่ก็ยังพบปัจจัยในเชิงลบในด้านของต้นทุนการผลิตและค่าครองชีพมีการปรับตัวสูงขึ้น ภาวะหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง และในภาคการเกษตรที่ประสบปัญหาราคาสินค้าเกษตรตกต่ำ (มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย, 2558) ซึ่งรัฐบาลได้ตระหนักถึงความสำคัญของปัญหาที่เกิดขึ้น จึงได้นำระบบสหกรณ์มาเป็นเครื่องมือในการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ และใช้เป็นแนวทางหนึ่งในการแก้ปัญหาต่าง ๆ ของเกษตรกร อาทิ ปัญหาด้านการเงิน ปัญหาด้านราคาผลผลิตทางการเกษตร และปัญหาด้านราคาวัสดุทางการเกษตร ซึ่งสิ่งเหล่านี้ทำให้สหกรณ์เป็นกลไกสำคัญของภาครัฐในการกระตุ้นการออมของภาคประชาชน และเป็นกลไกตลาดที่สำคัญ ในการตอบสนองการประกันรายได้เกษตรกร ให้สามารถแข่งขันและการพัฒนาทั้งด้านเศรษฐกิจและสังคมได้ เนื่องจากระบบสหกรณ์เป็นระบบที่ได้รับการศึกษาอย่างยาวนาน และเป็นที่ยอมรับกันอย่างแพร่หลายทั้งในและต่างประเทศ รวมทั้งเป็นกลไกที่สำคัญในการพัฒนาเศรษฐกิจ สังคมของประเทศจากสังคมเล็กสู่สังคมที่ยิ่งใหญ่ต่อไปในอนาคต (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2556, หน้า 3-5)

สหกรณ์เป็นองค์กรการเงินภาคประชาชน ดำเนินการภายใต้พระราชบัญญัติสหกรณ์ มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคมของบรรดาสมาชิก ด้วยวิธีการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือ ซึ่งกันและกัน การออมเงินในสหกรณ์ เป็นกิจกรรมหนึ่งที่มีเจตนาฝึกนิสัยสมาชิกให้รู้จักการช่วยเหลือตนเอง ด้วยวิธีการเก็บออมเงินไว้ในสหกรณ์เพื่อความมั่นคงของชีวิตแล้วสหกรณ์นำเงินออมดังกล่าวมารวมกันเป็นเงินทุนดำเนินงานของสหกรณ์ ทำธุรกิจให้บริการตามวัตถุประสงค์ของสมาชิกที่มารวมกันเป็นสหกรณ์ เช่น การให้เงินกู้ไปบรรเทาความเดือดร้อนหรือจำเป็นในการประกอบอาชีพ ลงทุนทำธุรกิจ ใช้จ่ายในครัวเรือน จัดหาสินค้า วัสดุ อุปกรณ์มาบริการสมาชิก หรือรวบรวมผลผลิตของสมาชิกไปจำหน่าย เป็นต้น ซึ่งเป็นวิธีการช่วยเหลือ ซึ่งกันและกันระหว่างหมู่สมาชิกในสหกรณ์ให้สามารถแก้ปัญหาต่างๆ ซึ่งลำพังเพียงคนเดียวไม่สามารถทำได้สำเร็จ (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2555) ดังนั้น หากสหกรณ์สามารถระดมเงิน

ออมจากสมาชิกได้อย่างต่อเนื่อง และเพียงพอกับความต้องการใช้เงินทุนหมุนเวียนในทำธุรกิจของสหกรณ์ได้ ผลประโยชน์ก็จะเกิดกับสมาชิกอย่างสูงสุด กล่าวคือ สมาชิกจะมีเงินออมสำหรับไว้ใช้จ่ายในบั้นปลายของชีวิตหรือยามเดือดร้อนจำเป็น มีรายได้เพิ่มจากดอกเบี้ยหรือค่าตอบแทนของเงินออมนั้น มีฐานะความเป็นอยู่ที่ดี มีความมั่นคงในชีวิต นำไปสู่การมีคุณภาพชีวิตที่ดีได้ทางหนึ่ง ส่วนสหกรณ์ก็มีความมั่นคงจากแหล่งเงินทุนภายในสหกรณ์เองทำให้ได้รับผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงภายนอกต่ำ เงินออมของสมาชิกอาจใช้เป็นหลักประกันการกู้เงิน หรือการให้สินเชื่อของสหกรณ์ได้ จึงช่วยลดภาระของผู้ค้ำประกัน สมาชิกสำนึกในความเป็นเจ้าของ สนใจดูแลติดตามผลการดำเนินงานของสหกรณ์มากขึ้น (สำนักงานสหกรณ์จังหวัดร้อยเอ็ด, 2552)

สหกรณ์ออมทรัพย์ โดยทั่วไปมักจะเข้าใจว่าเป็นแหล่งเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ เช่น เงินกู้ฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ เงินกู้พิเศษ แต่สหกรณ์ออมทรัพย์ถือว่าเป็นสถาบันการเงินรูปแบบหนึ่ง ซึ่งมีวัตถุประสงค์ในอันที่จะส่งเสริมฐานะทางเศรษฐกิจ และสังคมของบรรดาสมาชิกให้ดีขึ้นกว่าที่เป็นอยู่ สำหรับผู้มีรายได้น้อย ซึ่งมีความสัมพันธ์กันหรือคุ้นเคยกัน จะโดยการทำงานอยู่ในหน่วยงานเดียวกัน หรือมีถิ่นฐานบ้านเรือนอยู่ใกล้เคียงกัน ได้สมัครใจร่วมกันจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายสหกรณ์ เพื่อแสวงหาทางช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ในหมู่สมาชิก โดยแต่ละคนจะออมเงินบางส่วน ของเงินรายได้ฝากไว้กับสหกรณ์เป็นประจำและสม่ำเสมอ เมื่อสมาชิกคนไหนมีความเดือดร้อนทางการเงินก็สามารถกู้ยืมกองกลางที่เพื่อน ๆ สมาชิกฝากไว้ในสหกรณ์ไปใช้แก้ปัญหาค่าความเดือดร้อนนั้นได้ โดยเสียดอกเบี้ยให้กับสหกรณ์ในอัตราก่อนข้างต่ำ สมาชิกจะได้รับประโยชน์ 2 ประการคือ ประการแรก มีสถาบันที่จะฝากเงินหรือออมเงินได้สะดวกและปลอดภัย จะได้รับดอกเบี้ยหรือเงินปันผลตามสมควร ประการที่ 2 มีสถาบันที่จะกู้ยืมเงินได้เมื่อสมาชิกมีความจำเป็นหรือเดือดร้อน โดยเสียดอกเบี้ยให้กับสหกรณ์ในอัตราก่อนข้างต่ำ และยังคงจะได้รับเงินเฉลี่ยคืนอีกด้วย (สำนักงานทะเบียนและกฎหมาย, ม.ป.ป.)

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด เกิดจากการรวมตัวกับข้าราชการในจังหวัดจันทบุรี ในปี พ.ศ. 2509 ได้รับจดทะเบียนนิติบุคคลภายใต้ชื่อ “สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัดสินใช้” และเปลี่ยนชื่อเป็น “สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด” เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2512 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมฐานะความมั่นคงทางเศรษฐกิจของสมาชิก โดยวิธีร่วมกันดำเนินธุรกิจเพื่อประโยชน์ด้วยกัน ในการส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์โดยช่วยให้สามารถสว่นส่วนแห่งรายได้ของตนไว้ในทางอันมั่นคงและประโยชน์ตามสมควร ส่งเสริมการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และช่วยตัวเองในหมู่สมาชิก จัดหาทุนเพื่อกิจการตามวัตถุประสงค์ ดำเนินการให้กู้ยืมเพื่อการทะเลาะตลอดจนกระทำการต่าง ๆ ตามที่อนุญาตไว้ในกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ (สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด, 2553) ซึ่งการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

ตลอดระยะเวลาเกือบ 50 ปี มีจำนวนสมาชิกและจำนวนหุ้นที่เพิ่มสูงขึ้น ปัจจุบันมีสมาชิกจำนวน 6,259 คน มีทุนเรือนหุ้น 1,993,152,430.00 บาท เงินรับฝากจากสมาชิก 1,544,367,716.93 บาท ให้สมาชิกกู้เงิน 9,053,821,793.60 บาท สหกรณ์มีเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่นๆ 7,004,223,835.15 บาท (สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด, 2557, หน้า 52-53)

ตารางที่ 1-1 แหล่งที่มาของเงินทุน ซึ่งสหกรณ์นำมาใช้ในการดำเนินกิจการในปี 2557

รายการ	จำนวน(บาท)	ร้อยละ	
ทุนเรือนหุ้น	1,993,152,430.00	3,537,520,146.93	18.91
เงินรับฝากจากสมาชิก	1,544,367,716.93		14.65
สหกรณ์กู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่นๆ	7,004,223,835.15		66.44
ทุนดำเนินงานของสหกรณ์	10,541,743,981.85		100

จากตารางที่ 1-1 พบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด มีทุนเรือนหุ้นและเงินรับฝากจากสมาชิกที่เป็นเงินทุนดำเนินงานหลัก ซึ่งได้มาจากสมาชิกที่มาออมเงินกับสหกรณ์ไม่เพียงพอต่อความต้องการของสมาชิกที่ใช้บริการด้านเงินกู้ ทำให้สหกรณ์ต้องหาพึ่งพาแหล่งเงินทุนจากภายนอก

ดังนั้นผู้วิจัยจึงมีความสนใจที่จะศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ผ่านสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด เพื่อให้ได้ทราบว่าสมาชิกสหกรณ์มีพฤติกรรมการออมเป็นอย่างไร มีความคิดเห็นและทัศนคติอย่างไรกับการออมเงินกับสหกรณ์ โดยผลการวิจัยในครั้งนี้ผู้ทำการวิจัยหวังนำไปใช้เพื่อการวางแผนให้สมาชิกออมเงินกับสหกรณ์เพิ่มขึ้น ซึ่งจะส่งผลทำให้ทุนดำเนินงานของสหกรณ์เพิ่มขึ้น ลดการกู้เงินจากแหล่งเงินทุนภายนอก สร้างภูมิคุ้มกันที่แข็งแกร่งให้เกิดขึ้นจากภายใน เพื่อให้สหกรณ์เป็นศูนย์กลางด้านการออม การให้บริการด้านเงินทุนและสวัสดิการ เพื่อประโยชน์และนำไปสู่การพัฒนาคุณภาพชีวิตที่ดีของหมู่มวลชนสมาชิกต่อไป

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

เพื่อวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู
จันทบุรี จำกัด

คำถามงานวิจัย

1. สภาพปัญหาการดำเนินงานเกี่ยวกับการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู
จันทบุรี จำกัด เป็นอย่างไร
2. มุมเหตุจูงใจที่ทำให้สมาชิกมาออมเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

สมมติฐานของการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคล (เพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา รายได้ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน
และตำแหน่ง) แตกต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี
จำกัด แตกต่างกัน
2. ปัจจัยทางด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจ
และสังคม ด้านรายได้เพื่อการออม และด้านลักษณะการออมมีผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิก
สหกรณ์ออมทรัพย์ครู จันทบุรี จำกัด

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการวิจัย

1. เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ในการนำไปกำหนดแนวทางการส่งเสริมการออม รูปแบบของการปฏิบัติงาน เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิก
2. เพื่อเป็นฐานข้อมูลสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด กำหนดนโยบายการออมเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้เงินออมมีเพียงพอต่อการให้บริการด้านเงินกู้ต่อไป
3. เพื่อเป็นฐานข้อมูลในการกำหนดกลยุทธ์ส่งเสริมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

ขอบเขตของการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาถึง ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ได้กำหนดขอบเขตในการวิจัยได้ดังนี้

1. ขอบเขตด้านเนื้อหา

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้มุ่งศึกษาเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ตลอดจนปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

2. ขอบเขตด้านประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

2.1 การวิจัยเชิงปริมาณ

ประชากร คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ทั้งหมด 6,259 คน (สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด, 2557 หน้า 41) โดยทำการแจกแบบสอบถามกลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด จำนวน 400 ราย

กลุ่มตัวอย่าง คือ การกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างตามวิธีการของ Yamane (Yamane, 1973) จากผลการคำนวณได้ค่า 376 ราย แต่เพื่อให้เกิดความสะดวกในการคำนวณผู้วิจัยจึงขอกำหนดกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย ซึ่งเป็นจำนวนที่มากกว่าที่คำนวณได้ โดยทำการสุ่มตัวอย่างตามสะดวกจากสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

2.2 การวิจัยเชิงคุณภาพ

ประชากร คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ที่มีเงินออมสูงสุด 15 อันดับแรก

กลุ่มตัวอย่าง คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ที่มีเงินออมสูงสุด โดยการสัมภาษณ์ เชิงลึก หรือจนกว่าข้อมูลจะอิ่มตัว

3. ขอบเขตด้านพื้นที่

งานวิจัยนี้มุ่งศึกษาเฉพาะภายในจังหวัดจันทบุรี

4. ขอบเขตด้านระยะเวลา

งานวิจัยนี้ใช้เวลาในการเก็บรวบรวมข้อมูลเป็นระยะเวลา 4 เดือน คือ ระหว่างเดือนกันยายน 2558 ถึง เดือนธันวาคม 2558

นิยามศัพท์เฉพาะ

เพื่อให้เกิดความเข้าใจที่ตรงกันระหว่างผู้อ่านผลงานวิจัย และผู้วิจัยจึง ได้ให้คำนิยามศัพท์เฉพาะดังนี้

สมาชิก หมายถึง บุคคลซึ่งเป็นสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

พฤติกรรมกรรมการออม หมายถึง การกระทำหรือลักษณะที่แสดงออกในรูปจำนวนเงินออมรูปแบบการออม และจุดมุ่งหมายในการออม ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

การออม หมายถึง การออมเงินในสหกรณ์ เป็นกิจกรรมหนึ่งที่มีเจตนาฝักนิสัยสมาชิกให้รู้จักการช่วยเหลือตนเอง ด้วยวิธีการเก็บออมเงินไว้ในสหกรณ์เพื่อความมั่นคงของชีวิตแล้วสหกรณ์นำเงินออมดังกล่าวมารวมกันเป็นเงินทุนดำเนินงานของสหกรณ์ เพื่อทำธุรกิจให้บริการตามวัตถุประสงค์ของสมาชิกที่มาร่วมกันเป็นสหกรณ์

ก การบริการ หมายถึง ความเต็มใจในการช่วยเหลือ การแก้ปัญหา การให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อสมาชิกในด้านต่าง ๆ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

การมีส่วนร่วมของสมาชิก หมายถึง การที่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัดมีส่วนร่วมที่เป็นอิสระ โดยความสมัครใจ ในการร่วมคิดและตัดสินใจกำหนดทิศทางการพัฒนาสหกรณ์ ร่วมลงมือปฏิบัติตามแผนแนวทางการดำเนินงาน และร่วมรับผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นร่วมกันภายในสหกรณ์

ปัจจัยพื้นฐานส่วนบุคคล หมายถึง เพศ อายุ ระดับการศึกษา ระยะเวลาในการเป็นสมาชิกสหกรณ์ ความถี่ในการใช้บริการกับสหกรณ์

รายได้ส่วนบุคคลสุทธิรวม หมายถึง จำนวนเงินรายได้ภายหลังการหักภาษีที่สมาชิกภายในครอบครัวมอบให้แก่ครอบครัว โดยปกติจำนวนรายได้เงินเดือนที่เป็นตัวเลขในบัญชีจะมีจำนวนสูงกว่ารายได้ที่ได้รับจริง ๆ

ปัจจัยที่มีผลต่อการออม หมายถึง ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออม และปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและสังคมที่ส่งผลต่อการออม

บทที่ 2

เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาวิจัยเรื่อง “ปัจจัยที่ผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด” ได้มีการทบทวนวรรณกรรม แนวคิด และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบในการวิจัย ดังนี้

1. แนวคิดและหลักการของสหกรณ์ออมทรัพย์
2. แนวคิดเกี่ยวกับการออมในระบบสหกรณ์
3. แนวคิดทฤษฎีการออม
4. แนวคิดทฤษฎีการจัดการการเงินส่วนบุคคล
5. ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม
6. สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด
7. เอกสารงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดและหลักการของสหกรณ์ออมทรัพย์

แนวคิดในการจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ ย่อมมีพื้นฐานมาจากหลักการสหกรณ์ ซึ่งมีส่วนทำให้การจัดการสหกรณ์แตกต่างไปจากองค์การธุรกิจรูปอื่น เนื่องจากสหกรณ์นั้นเป็นองค์การธุรกิจของสมาชิก เพื่อสมาชิก โดยสมาชิก ดังนั้น จึงเห็นได้ว่าสมาชิกมีบทบาทสำคัญ ทั้งในลักษณะของการเป็นเจ้าของ เป็นผู้รับบริการ และผู้ให้บริการพร้อม ๆ กัน การกล่าวถึงแนวคิดในการจัดการสหกรณ์นั้น จะทำให้เข้าใจในลักษณะและระบบการจัดการสหกรณ์การเกษตรได้ดีมากขึ้น ซึ่งมีนักสหกรณ์ที่สำคัญ ได้กล่าวไว้ ดังนี้

Nadkarni (n.d. อ้างถึงใน จุฑาทิพย์ ภัทรวาท, 2540 หน้า 40) กล่าวว่าสหกรณ์ไม่ว่าใหญ่หรือเล็ก ก็ต้องจัดการให้เป็นไปตามหลักการสหกรณ์ที่เกี่ยวกับการจัดการ ซึ่งได้แก่การจัดการตามแบบประชาธิปไตย กล่าวคือ สมาชิกเป็นเจ้าของสหกรณ์ซึ่งการจัดการโดยบุคคลที่จะนำประโยชน์ไปสู่เจ้าของคือ บรรดาผู้ใช้บริการของสหกรณ์นั่นเอง การจัดการสหกรณ์ที่ประสบความสำเร็จนั้น จะใช้วิธีการทำงานเป็นคณะ โดยต้องมีการประสานงานกัน การมีส่วนร่วมของมวลสมาชิก ในกรณีนี้สหกรณ์จึงแตกต่างจากองค์การธุรกิจอื่น ๆ ที่ควบคุมโดยคณะกรรมการ และเจ้าหน้าที่ฝ่ายจัดการเท่านั้น

Abrahamsen (n.d. อ้างถึงใน จุฑาทิพย์ ภัทราวาท, 2540 หน้า 40) กล่าวไว้ว่า “การจัดการสหกรณ์ที่ประสบความสำเร็จจะต้องแสดงออกให้เห็นทักษะในด้านความคิดคน เทคนิค เช่น การเป็นผู้จัดการที่มีประสิทธิภาพมีความสามารถในการติดต่อกับคนที่มีลักษณะพิเศษ ต้องรอบรู้ วัตถุประสงค์ และหลักการ ในขณะที่เดียวกันก็ควรมีความรู้ทางเทคนิคที่จำเป็นในการจัดการอีกด้วย”

Gardner (n.d. อ้างถึงใน จุฑาทิพย์ ภัทราวาท, 2540 หน้า 40) ได้ย้ำถึงธรรมชาติที่เด่นชัดของการจัดการสหกรณ์ว่า ความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการนั้น รวมความสามารถในการบรรลุความสำเร็จ ทั้งในฐานะที่เป็นสหกรณ์ และในฐานะที่เป็นองค์การธุรกิจ ซึ่งผู้จัดการต้องไม่ลืมว่าสหกรณ์เป็นองค์กรของประชาชนที่เป็นเจ้าของ และควบคุมโดยสมาชิกผู้ใช้บริการ เพื่อประโยชน์ของตน สมาชิกเป็นผู้เสียสละทรัพยากรทางการเงิน และอุดหนุนสหกรณ์ของตน ฝ่ายจัดการได้รับผลตอบแทนอยู่ตลอดเวลา จึงควรพร้อมที่จะสนองตอบความต้องการของสมาชิก

สมาชิก คณะกรรมการ และฝ่ายจัดการ ต่างมีส่วนอย่างแข็งขันเพื่อให้มีการประสานเป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน สำหรับสมาชิกโดยปกติมักจะมองตนเองว่าอยู่นอกวงการจัดการ แต่ในที่สุดความรับผิดชอบในการจัดการก็เป็นสมาชิก เพราะสมาชิกลงทุนกับสหกรณ์ ใช้บริการจากสหกรณ์ มีความเสี่ยงต่อการขาดทุน ดังนั้นการควบคุมขั้นสุดท้ายย่อมตกอยู่กับสมาชิก

จากแนวคิดดังกล่าว สรุปได้ว่า สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสถาบันการเงินที่ได้รับการจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักการออมทรัพย์ หรือให้กู้ยืมเมื่อเกิดความจำเป็น ซึ่งดำเนินการตามหลักการสหกรณ์ เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์เพิ่มพูนงอกเงย และเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ออมทรัพย์

หลักการสหกรณ์ออมทรัพย์

หลักสำคัญของสหกรณ์ออมทรัพย์มี 4 ประการ คือ (เสกสรร สุขแสง, 2536)

1. หลักความสมัครใจ บุคคลที่มีความสัมพันธ์กันอย่างไรอย่างหนึ่ง เช่น ทำอาชีพเดียวกัน หรืออาศัยอยู่ในชุมชนเดียวกัน ไม่จำกัดเชื้อชาติ ศาสนา หรือความคิดเห็นทางการเมือง และมีการบังคับจิตใจแต่ประการใด การใช้หลักข้อนี้มีข้อจำกัดบ้างตามคุณสมบัติของสมาชิกในแต่ละสหกรณ์ โดยกำหนดไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์นั้น ๆ

2. หลักความเสมอภาค โดยการที่สมาชิกทุกคนเป็นเจ้าของสหกรณ์มีความเท่าเทียมกันในการดำเนินงานและการควบคุมสหกรณ์ กล่าวคือ สมาชิกแต่ละคนมีสิทธิ์ออกเสียงในที่ประชุมใหญ่ได้ คนละหนึ่งเสียงเท่ากันหมด

3. หลักการให้บริการและหลักความยุติธรรมตามคำขวัญของสหกรณ์ออมทรัพย์คือ “ไม่ใช่เพื่อกำไร ไม่ใช่เพื่อการกุศล แต่เพื่อบริการ” เพื่อให้บังเกิดความยุติธรรมและเป็นไปตามคำขวัญนี้สหกรณ์ออมทรัพย์จึงคิดดอกเบี้ยเงินกู้สำหรับสมาชิกในอัตราที่ต่ำกว่าธนาคารพาณิชย์

และเมื่อสิ้นปีทางบัญชีและงบบัญชีแล้ว หากสหกรณ์มีกำไรเหลือก็จะนำมาเฉลี่ยคืนให้แก่สมาชิกตามส่วนของดอกเบี้ยที่สมาชิกได้ชำระแก่สหกรณ์

4. หลักการช่วยตัวเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน สหกรณ์ซึ่งถือได้ว่าสถาบันที่ช่วยส่งเสริมให้สมาชิกมีการช่วยตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกัน เพราะตระหนักดีว่าการที่ต่างคนต่างแก้ไขปัญหาที่มีอยู่ร่วมกันนั้นย่อมไม่สามารถทำได้ดีเท่ากับการช่วยกันทำการร่วมมือช่วยกันแก้ ผู้มีเงินมากก็นำมาฝากไว้กับสหกรณ์มาก ส่วนผู้มีเงินน้อยก็นำมาฝากน้อย เพื่อให้สมาชิกผู้มีความเดือดร้อนต้องการใช้เงินได้กู้เงินจากสหกรณ์ ซึ่งสหกรณ์จะคิดเงินปันผลตามหุ้นในอัตราที่กำหนด เพราะสหกรณ์ถือว่าเงินเป็นเพียงสิ่งที่จะช่วยอำนวยความสะดวกทางธุรกิจ และสหกรณ์จะเน้นการร่วมมือกัน การรวมคนมากกว่าการรวมทุน (เสกสรร ศุภแสง, 2536)

บทบาทของสหกรณ์ออมทรัพย์ในฐานะสหกรณ์และสถาบันการเงิน

สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นองค์กรธุรกิจ ที่ได้รับการจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 เป็นสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์ สหกรณ์ออมทรัพย์แห่งแรก ซึ่งก่อตั้งขึ้นในปี 2492 ได้แก่ สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด และได้มีการจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ขึ้นในกลุ่มอาชีพต่างๆ อย่างแพร่หลาย ทั้งในกลุ่มข้าราชการครู โรงพยาบาล สาธารณสุข ทหาร ตำรวจ พนักงานรัฐวิสาหกิจ ตลอดจนพนักงานในโรงงานเอกชนต่าง ๆ

ซึ่งจากผลการดำเนินงานตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา สหกรณ์มีความเจริญเติบโตก้าวหน้าอย่างรวดเร็วและมั่นคง โดยพิจารณาจากการขยายตัวของสินทรัพย์ ธุรกิจเงินฝาก ธุรกิจเงินให้กู้ ตลอดจนผลกำไรจากการดำเนินงานต่าง ๆ ของสหกรณ์ ย่อมส่งผลดีต่อสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ และสนับสนุนนโยบายระดมเงินออมทรัพย์ของรัฐบาลได้อย่างดี และนับตั้งแต่ปี 2526 เป็นต้นมาทั้งนี้รัฐบาลได้มีการกำหนดให้สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นสถาบันการเงินประเภทหนึ่งในระบบเศรษฐกิจ (จุฑาทิพย์ ภัทรวาท, 2540, หน้า 10-11)

วิธีการสหกรณ์ คือ การนำหลักการสหกรณ์มาใช้ในทางปฏิบัติ โดยสหกรณ์แต่ละประเภทก็จะมีวิธีปฏิบัติแตกต่างกันไป เช่น ในการจัดตั้ง การระดมทุน การบริหารงาน การดำเนินธุรกิจการส่งเสริมประโยชน์ทางเศรษฐกิจของสมาชิก ซึ่งกำหนดวิธีปฏิบัติไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์

วัตถุประสงค์ของสหกรณ์ออมทรัพย์

สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสถาบันการเงิน ที่ส่งเสริมให้บุคคลที่เป็นสมาชิกรู้จักการประหยัด รู้จักการออมทรัพย์และสามารถบริการเงินกู้ ให้แก่สมาชิกเพื่อนำไปใช้จ่ายเมื่อเกิดความจำเป็น โดยยึดหลักการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน จึงเป็นการร่วมกันแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจและสังคมอีกทางหนึ่ง ดังนี้

1. การส่งเสริมการออมทรัพย์ เป็นวัตถุประสงค์หลักของสหกรณ์ออมทรัพย์
แบ่งออกเป็น 2 วิธี คือ

1.1 การส่งเสริมสหกรณ์ออมทรัพย์โดยการถือหุ้น สหกรณ์จะกำหนดให้สมาชิกส่งชำระค่าหุ้นเป็นประจำทุกเดือน โดยการหักเงินค่าหุ้น ณ ที่จ่ายเงินเดือนและจ่ายเงินปันผลค่าหุ้นให้แก่สมาชิกตามอัตราที่พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 กำหนดไว้ เงินปันผลที่ได้รับนี้ไม่ต้องเสียภาษีให้แก่รัฐ และเมื่อสมาชิกลาออกจากสหกรณ์ก็สามารถถอนค่าหุ้นคืนได้

1.2 การส่งเสริมสหกรณ์ออมทรัพย์โดยการรับฝากเงิน สหกรณ์มีบริการด้านเงินฝากทั้งประเภทเงินฝากประจำ และเงินฝากออมทรัพย์ ซึ่งให้ผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยในอัตราเดียวกับธนาคารพาณิชย์ หรือสูงกว่าตามฐานะของแต่ละสหกรณ์

2. การให้เงินกู้แก่สมาชิก สหกรณ์จะนำเงินค่าหุ้น และเงินฝากของสมาชิกลาหมุนเวียนให้สมาชิกที่มีความจำเป็นหรือมีความเดือดร้อนกู้ยืม โดยคิดดอกเบี้ยต่ำกว่าเอกชน (กรมส่งเสริมสหกรณ์, ม.ป.ป.)

โครงสร้างทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์

การที่ผู้บริหารการเงินจะสามารถตัดสินใจทางการเงินได้อย่างถูกต้องเหมาะสมนั้น จำเป็นที่จะต้องวิเคราะห์สถานการณ์ด้านการเงินของสหกรณ์ที่เป็นอยู่ในปัจจุบันว่ามีแหล่งที่มาของเงินทุน หรือที่เรียกว่า โครงสร้างทางการเงิน และทางใช้ไปของเงินทุนเหมาะสมและสอดคล้องหรือไม่ ภารกิจที่สำคัญหลังจากนั้นคือ การพัฒนาโครงสร้างเงินทุนที่จะทำให้สหกรณ์มีต้นทุนเงินทุนต่ำที่สุดในลักษณะที่เรียกว่า “โครงสร้างเงินทุนที่เหมาะสม” ตลอดจนการจัดสรรการใช้เงินทุนที่เหมาะสมสอดคล้องกับเงินทุนที่มีอยู่ ซึ่งจะทำให้บรรลุเป้าหมายการบริหารการเงินอย่างมีประสิทธิภาพในที่สุด (จุฑาทิพย์ ภัทรวาท, 2543, หน้า 54)

แนวคิดการออมในระบบสหกรณ์

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (ม.ป.ป.) สหกรณ์เป็นองค์กรการเงินภาคประชาชน ดำเนินการภายใต้พระราชบัญญัติสหกรณ์ มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคมของบรรดาสมาชิก ด้วยวิธีการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน การออมเงินในสหกรณ์เป็นกิจกรรมหนึ่งที่มีเจตนาฝักใฝ่สมาชิกให้รู้จักการช่วยเหลือตนเอง โดยวิธีการเก็บออมเงินไว้ในสหกรณ์ เพื่อความมั่นคงของชีวิตแล้วสหกรณ์นำเงินออมดังกล่าวมารวมกันเป็นเงินทุนดำเนินงานของสหกรณ์ ทำธุรกิจให้บริการตามวัตถุประสงค์ของสมาชิกที่มาร่วมกันเป็นสหกรณ์ อาทิเช่น การให้เงินกู้ไปบรรเทาความเดือดร้อนหรือจำเป็นในการประกอบอาชีพ การลงทุน ทำธุรกิจ การใช้จ่ายในครัวเรือน จัดหาสินค้าหรือวัสดุอุปกรณ์มาให้บริการแก่สมาชิก หรือรวบรวมผลผลิต

ของสมาชิกไปจำหน่าย เป็นต้น ซึ่งเป็นวิธีการช่วยเหลือ ซึ่งกันและกัน ระหว่างหมู่สมาชิกในสหกรณ์ให้สามารถแก้ปัญหาต่าง ๆ ซึ่งลำพังเพียงคนเดียวไม่สามารถทำได้สำเร็จ ดังนั้น หากสหกรณ์สามารถระดมเงินออมจากสมาชิกได้อย่างต่อเนื่องและเพียงพอกับความต้องการใช้เงินทุนหมุนเวียนทำธุรกิจของสหกรณ์ได้ ผลประโยชน์จะเกิดกับสมาชิกสูงสุด สหกรณ์จึงควรให้ความสำคัญ ส่งเสริมการออมเงินในหมู่สมาชิกในรูปแบบต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. การสะสมเงินค่าหุ้น

การถือหุ้น เป็นการลงทุนทางธุรกิจ แต่ในสหกรณ์การถือหุ้น เป็นวิธีออมเงินรูปแบบหนึ่งด้วย ซึ่งเป็นการออมเชิงบังคับโดยข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์เอง เพื่อฝึกการจัดระเบียบและบริหารการเงินส่วนบุคคลของสมาชิก ผลตอบแทน คือ เงินปันผล จากการจัดสรรกำไรสุทธิ รายได้จากเงินปันผลตามหุ้นในสหกรณ์ ซึ่งสมาชิกได้รับการยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับวิธีการระดมเงินค่าหุ้น สหกรณ์แต่ละประเภทกำหนดไว้ในข้อบังคับแตกต่างกัน เช่น ในสหกรณ์ที่สมาชิกเป็นผู้มีรายได้หรือเงินเดือนประจำ ได้แก่ สหกรณ์ออมทรัพย์ หรือสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนในกลุ่มผู้มีเงินเดือน โดยการส่งเสริมให้สมาชิกสะสมเงินค่าหุ้นจากเงินเดือนทุก ๆ เดือน ซึ่งในหลักการ จะนำอัตราส่วนของรายได้ต่อเดือน เป็นเกณฑ์พิจารณาขั้นต่ำของเงินค่าหุ้นที่สมาชิกต้องสะสม เช่น ร้อยละ 3 ร้อยละ 5 หรือร้อยละ 10 ของเงินเดือน โดยอาจมีความแตกต่างตามช่วงเงินเดือน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมหรือนโยบายของแต่ละสหกรณ์

2. การรับเงินฝาก

การรับเงินฝากจากสมาชิก เป็นจุดมุ่งหมายและกิจกรรมหลักที่สำคัญของสหกรณ์เป็นแหล่งเงินทุนที่ได้มาโดยไม่ต้องมีหลักประกัน และเสียดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำ เมื่อเทียบกับการกู้เงินจากแหล่งภายนอกอื่น ๆ ผู้บริหารสหกรณ์ควรให้ความสนใจเป็นพิเศษ เพราะเป็นการเปิดโอกาสให้สมาชิกนำเงินมาฝากด้วยความ “สมัครใจ” ซึ่งแตกต่างจากระดมทุนเรือนหุ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่ง สหกรณ์ที่ยังมีเงินทุนดำเนินงานไม่เพียงพอ ควรเร่งระดมเงินฝากให้มากยิ่งขึ้น โดยมีการปรับกลยุทธ์ และเปิดเกมรุกอย่างจริงจังต่อเนื่อง สิ่งที่สำคัญควบคู่กับการระดมเงินฝาก คือ การปรับปรุงระบบการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพ มีการควบคุมภายในที่รัดกุมโปร่งใส มีเครื่องมือที่ทันสมัยสำหรับใช้ในการบริหารและบริการสมาชิก เพื่อให้เกิดความถูกต้องแม่นยำ อำนวยความสะดวก รวดเร็ว สร้างความเชื่อถือ และประทับใจแก่ผู้ใช้บริการ

สหกรณ์สามารถรับเงินฝากจากสมาชิกได้ 2 ประเภท คือ

1. เงินฝากประเภทออมทรัพย์ เป็นลักษณะเงินฝากซึ่งผู้รับฝากต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม โดยการฝากถอนเงินนั้น จะทำเมื่อใด จำนวนเท่าใดก็ได้ ไม่มีความแน่นอน ทำให้ยากต่อการวางแผนบริหารเงินดังกล่าว ส่วนรายได้จากดอกเบี้ยเงินฝากประเภทออมทรัพย์ของสหกรณ์ สมาชิกผู้ฝากเงินได้รับการยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีทั้งจำนวน

รูปแบบเงินฝากออมทรัพย์

1.1 เงินฝากออมทรัพย์ทั่วไป โดยมีเป้าหมายเพื่อให้สมาชิกที่ต้องการจะออมเงินเล็กๆ น้อยๆ ไม่แน่นอนสม่ำเสมอ เพื่อฝึกนิสัยการออม และเพิ่มมูลค่าของเงินเก็บไว้ใช้จ่ายยามจำเป็น รวมถึง การเก็บรักษาเงินไว้ในที่ปลอดภัย ซึ่งเป็นลักษณะเงินฝากรายย่อย

1.2 เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ เป้าหมายคือ ผู้มีกำลังออมสูง การฝาก-ถอนเงินฝากค่อนข้างมีการวางแผนและจัดระเบียบการใช้จ่ายไว้ล่วงหน้า แต่ผู้ฝากมีความมั่นใจว่าจะไม่ถอนเงินฝากลักษณะนี้มาใช้จ่ายบ่อยครั้ง เงื่อนไขการฝากถอนเป็นลักษณะเดียวกับเงินฝากออมทรัพย์ทั่วไป อัตราดอกเบี้ยอาจกำหนดให้สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ทั่วไป หรือกำหนดอัตราดอกเบี้ยให้แตกต่างตามจำนวนเงินฝากคงเหลือในบัญชีผู้ฝาก เพื่อจูงใจให้สมาชิกฝากเงินในปริมาณที่สูง และรักษาระดับปริมาณเงินฝากไว้ไม่ให้ไหลออกไปจากสหกรณ์มากและเร็ว ทำให้เงินฝากคงอยู่ในสหกรณ์เป็นเวลานาน สำหรับมาตรการป้องกันมิให้ผู้ฝากถอนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษโดยง่ายและบ่อยครั้งเกินไป เพื่อสหกรณ์จะได้ใช้ประโยชน์จากเงินฝากให้เกิดรายได้คุ้มกับค่าตอบแทนที่กำหนดไว้สูงกว่าเงินฝากออมทรัพย์ทั่วไป และง่ายต่อการบริหาร ดังนั้นสหกรณ์ควรมีการกำหนดค่าธรรมเนียมการถอนไว้ด้วย

ข้อสังเกต การกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมการถอน เป็นวิธีการยับยั้งเงินฝากให้คงอยู่ในสหกรณ์ได้นาน ดังนั้น ค่าธรรมเนียมของแต่ละสหกรณ์ จึงต้องคำนึงว่าจำนวนมากแค่ไหน จึงจะสามารถชะลอการถอนของสมาชิกได้ หรือสามารถทำให้สมาชิกมีความระมัดระวังมากขึ้นกับการวางแผนการใช้เงินออมจากบัญชีเงินฝากลักษณะนี้เป็นพิเศษ

2 . เงินฝากประจำ คือเงินฝากที่มีกำหนดระยะเวลาการฝาก ผู้ฝากและผู้รับฝากมีสิทธิถอนเงินฝากหรือจ่ายคืนเงินฝาก เมื่อครบกำหนดระยะเวลาการฝาก การกำหนดอัตราดอกเบี้ยอาจแตกต่างตามระยะเวลาฝากเงิน การคิดและจ่ายดอกเบี้ยแก่ผู้ฝาก ก็เป็นไปตามระยะเวลาการฝากเงิน เช่น 3 เดือน 6 เดือน 12 เดือน 24 เดือน เป็นต้น เงินฝากประจำจะไม่ได้รับการยกเว้นภาษี ดังนั้น สหกรณ์ต้องหักภาษี ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ ณ ที่จ่ายไว้ร้อยละ 15 ของดอกเบี้ยรับ แต่ที่น่าสนใจคือรูปแบบการฝากในลักษณะเงินฝากเพื่อสะสมรายเดือน โดยมีเงื่อนไขการรับฝากเป็นประจำทุกเดือน ๆ ละเท่า ๆ กัน จะสะดวกต่อการวางแผนบริหารเงินทุน และเหมาะสมกับสมาชิกสหกรณ์

ออมทรัพย์ที่ไม่สะดวกต่อการมาติดต่อกับสหกรณ์เป็นประจำ และที่สำคัญคือ อยู่ในข่ายได้รับการยกเว้นภาษีสำหรับดอกเบี้ยเงินฝาก ตามพระราชกฤษฎีกา ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 301) พ.ศ.2539 มาตรา 3 (2)

ดอกเบี้ยเงินฝากที่ได้รับการยกเว้นภาษีตามประมวลรัษฎากรข้างต้น ต้องเป็นดอกเบี้ยเงินฝากที่เกิดจากการฝากเงินเป็นรายเดือนติดต่อกันมีระยะเวลา ไม่น้อยกว่า 24 เดือนนับแต่วันที่เริ่มฝากโดยมียอดเงินฝากแต่ละคราวเท่ากัน ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน และรวมทั้งหมดแล้วต้องไม่เกิน 600,000 บาท

ในกรณีการฝากเงินไม่เป็นไปตามเงื่อนไข หลักเกณฑ์ วิธีการ อันเป็นเหตุให้ไม่ได้รับการยกเว้นภาษีตามประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 301) พ.ศ.2539 ให้ถือว่าเป็นกรณีที่สหกรณ์ออมทรัพย์หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ขาดไปสำหรับดอกเบี้ยเงินฝากที่ได้จ่ายไปแล้ว และให้สหกรณ์ออมทรัพย์นำส่งภาษีส่วนที่ขาดพร้อมเงินเพิ่มร้อยละ 1.5 ต่อเดือนหรือเศษของเดือนของเงินภาษีส่วนที่ขาด โดยไม่มีเบี้ยปรับ

3. ค่าตอบแทนและการคิดค่าตอบแทน

3.1 ค่าตอบแทนทุนเรือนหุ้น คือ เงินปันผล โดยสหกรณ์จะจ่ายเงินปันผลแก่สมาชิกเมื่อสิ้นปีทางบัญชีและสหกรณ์มีผลกำไรจากการดำเนินงาน ซึ่งเป็นอำนาจของที่ประชุมใหญ่จัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปีเป็นเงินปันผลตามหุ้นไม่เกินอัตราที่กำหนดในกระทรวง

3.2 ค่าตอบแทนเงินฝาก คือ ดอกเบี้ยเงินฝาก โดยการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก เป็นอำนาจของคณะกรรมการดำเนินการ ซึ่งสหกรณ์จะกำหนดไว้ในระเบียบว่าด้วยการรับเงินฝาก โดยได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์ และประกาศให้สมาชิกทราบเป็นคราวๆ โดยหลักการอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมควรใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในประเภทและรูปแบบการฝากลักษณะเดียวกัน หรืออาจสูงกว่าเล็กน้อยเพื่อจูงใจให้สมาชิกฝากเงินกับสหกรณ์ ทั้งนี้แต่ต้องคำนึงถึงภาระค่าใช้จ่ายต้นทุนการเงินด้วย

การคิดและจ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก วิธีคิดดอกเบี้ยสหกรณ์อาจคิดดอกเบี้ยเป็นรายวันหรือรายเดือนตามความเหมาะสมกับฐานะและความพร้อมของแต่ละสหกรณ์ โดยดอกเบี้ยเงินฝากประเภทออมทรัพย์ สหกรณ์จะคำนวณและจ่ายดอกเบี้ยทบเป็นต้นเงินเข้าบัญชีผู้ฝากให้ตามระยะเวลาที่เห็นสมควร เช่น ทุกสิ้นเดือน หรือ สิ้นปีบัญชีสหกรณ์ เป็นต้น สำหรับดอกเบี้ยเงินฝากประเภทประจำ สหกรณ์จะคำนวณและจ่ายดอกเบี้ยให้เมื่อถึงกำหนดระยะเวลาฝาก กรณีผู้ฝากถอนเงินฝากประจำก่อนกำหนดโดยได้รับอนุญาตจากสหกรณ์ สหกรณ์อาจจ่ายดอกเบี้ยให้ตามจำนวนเดือนเต็ม

ข้อควรคำนึง วิธีการคิดดอกเบี้ย เป็นรายวันหรือรายเดือน การนำดอกเบี้ยเข้าทบเป็นต้นเงิน จะมีความถี่มากขึ้นเรื่อยๆ ขึ้นอยู่กับความพร้อมด้านเครื่องมือหรืออุปกรณ์ และเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานในการนำเงินฝาก เพื่อไปแสวงหารายได้ตามนโยบายของสหกรณ์

ประโยชน์การออมในสหกรณ์

1. สมาชิกมีรายได้เพิ่มขึ้น มีความมั่นคง และมีคุณภาพชีวิตที่ดี
2. สหกรณ์นำเงินออมของสมาชิกไปเป็นทุนหมุนเวียนดำเนินงาน ทำให้ทุนดำเนินงานจากแหล่งเงินทุนภายในเพิ่มขึ้น
3. เกิดการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ระหว่างสมาชิกในสหกรณ์เดียวกัน และอาจรวมถึงการช่วยเหลือกันระหว่างสหกรณ์ หากการออมในสหกรณ์มากกว่าความจำเป็นต้องใช้เงินทุนในสหกรณ์นั้น

กลยุทธ์การเสริมสร้างการออมทรัพยากรภาคประชาชนด้วยวิธีการสหกรณ์

วิธีการช่วยเหลือตนเอง

ขยันหมั่นเพียร ในการแสวงหาความรู้หมั่นปฏิบัติหน้าที่ที่ทำงาน เราก็จะมีทรัพย์สินเงินทองเพิ่มพูนขึ้น

ประหยัด โดยมีการวางแผนในการจ่าย ต้องคิดเสมอว่าควรใช้เงินในการซื้ออะไร จึงจะดีที่สุดดังสุภาษิต “มีน้อยใช้น้อย ค่อยบรรจง อย่าจ่ายลงให้มากจะยากนาน”

เก็บออม การรู้จักรักษาคู่ครองทรัพย์สินที่หามาได้ไม่ให้หมดไป เพราะชีวิตคนเราจะมีอะไรที่เต็มไปด้วยการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา จึงจำเป็นต้องมีเงินออม เงินฉุกเฉิน และอีกสารพัดเงินที่จะทำให้ชีวิตมีความสุข ซึ่งหลักการในการออมเงินอย่างง่าย คือ เราต้องเปลี่ยนแนวคิดเดิม เงินออม = รายได้ - รายจ่าย มาเป็น รายจ่าย = รายได้ - เงินออม เราต้องกำหนดเงินออมของเราไว้เลยว่า จะออมเท่าไร ต่อเดือนซึ่งอย่างน้อยถ้ามีหลักการที่ดีก็จะบรรลุเป้าหมายการออมได้ ตามลำดับความสามารถ หรือศักยภาพของแต่ละคน เช่น ผู้มีรายได้น้อยอาจฝากออมวันละ 1 บาท หรือสัปดาห์ละ 10 บาท หรือเดือนละ 100 บาท หรือร้อยละ 5 , 10 , 15 , 20 , 25 ของรายได้สำหรับผู้มีรายได้สูงบางคนสามารถออมได้ถึงร้อยละ 80 ของรายได้ ทั้งนี้เพราะบุคคลเหล่านั้นสามารถจัดระเบียบการใช้จ่ายเงินในชีวิตประจำวันได้อย่างมีประสิทธิภาพ และประหยัดจนคิดเป็นนิสัย แม้มีรายได้สูงขึ้นก็ไม่ใช้จ่ายในเรื่องฟุ่มเฟือยไม่จำเป็นตามรายได้ที่สูงขึ้น

จึงสมควรอย่างยิ่งที่จะให้ความสำคัญกับการฝึกใช้จ่ายอย่างประหยัด และเก็บออมเงินอย่างต่อเนื่องตามความสามารถ และเมื่อมีเงินออมในจำนวนหนึ่งแล้วก็สามารถเรียนรู้รูปแบบการลงทุนเพื่อนำเงินออมไปลงทุนเพิ่มค่าได้เรียกว่า “ใช้เงินทำงานให้” แทนการทำงานหาเงินมาใช้จ่ายในชีวิตประจำวันจนชั่วชีวิต (กรมส่งเสริมสหกรณ์, ม.ป.ป.)

แนวคิดทฤษฎีการออม

สุดใจ น้ำฟูค (2543) กล่าวถึงเรื่องการออม โดยให้ความหมายของเงินออมไว้ว่ารายได้เมื่อหักรายจ่ายแล้วจะมีส่วนซึ่งเหลืออยู่ โดยส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่ ซึ่งไม่ได้ถูกใช้สอยออกไปนี้เรียกว่าเงินออม โดยทั่วไปการออมจะเกิดขึ้นก็ต่อเมื่อบุคคลนั้นมีรายได้มากกว่าการใช้จ่ายของเขาทางที่จะเพิ่มเงินออมให้แก่บุคคล อาจทำได้โดยการพยายามหาทางเพิ่มรายได้ให้มากขึ้น ด้วยการทำงานมากขึ้น ใช้เวลาว่างในการหารายได้พิเศษ หรือปรับปรุงงานที่ทำอยู่ให้มีประสิทธิภาพมีรายได้สูงขึ้น เป็นต้น นอกจากนี้ควรลดรายจ่ายลงด้วยการรู้จักใช้จ่ายที่จำเป็นและเหมาะสมก็จะทำให้มีการออมเกิดขึ้นได้เหมือนกัน ความสำคัญของการออม คือ เงินออมเป็นปัจจัยที่จะทำให้เป้าหมายซึ่งบุคคลกำหนดไว้ในอนาคตบรรลุจุดประสงค์ นอกจากนี้เงินออมยังใช้สำหรับแก้ไขปัญหาความเดือนร้อนทางการเงิน ที่อาจเกิดขึ้นอย่างคาดไม่ถึงของบุคคลได้ด้วย ดังนั้นบุคคลควรมีการออมอย่างสม่ำเสมอตลอดชีวิต ซึ่งระดับของการออมของแต่ละบุคคลอาจแตกต่างกันไปตามเป้าหมายของแต่ละบุคคลกล่าวคือ เป้าหมายยิ่งสูงระดับการออมก็ยิ่งสูงตามไปด้วย

1. การปฏิบัติเกี่ยวกับเงินออมที่ดี โดยการจัดทำงบประมาณเงินสดส่วนบุคคลขึ้นซึ่งจะทำให้ทราบว่าแต่ละเดือนจะมีเงินคงเหลือเป็นเงินออมเท่าไร โดยได้เสนอแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้
2. ทำงบประมาณรายได้และรายจ่ายเพื่อจะรู้ว่าเงินเหลือที่จะเก็บออมได้เท่าไร
3. เมื่อทำงบประมาณและได้ทราบได้ว่าสามารถเก็บออมได้เท่าไรแล้ว ก็ให้หักเงินออมส่วนนั้นไปฝากธนาคารทันที โดยเงินออมควรเปิดบัญชีแยกต่างหากจากบัญชีที่ไว้สำหรับใช้จ่ายทั่วไป และบัญชีนี้ไม่ควรเบิกถอนได้ง่าย
4. รายได้ที่ได้รับจากการออม เช่น ดอกเบี้ยที่ได้รับ ควรนำไปลงทุนต่อทันทีเพื่อให้เงินออมงอกเงยขึ้นไปอีก
5. นำเงินออมไปลงทุนหาผลประโยชน์อย่างถูกวิธี โดยที่ให้ความปลอดภัยและก่อให้เกิดผลประโยชน์มากที่สุด

เหตุผลของการออม (วิไลลักษณ์ ไทยอุดมสำห และวลัยภรณ์ อัดตะนันท์, 2531, หน้า 33-35)

1. เพื่อใช้จ่ายในยามชรา ซึ่งถือว่าเป็นสาเหตุสำคัญในการเก็บออมของคนทั่วไป โดยรู้ดีว่าในยามชรา นั้น รายได้จากการทำมาหาเลี้ยงชีพจะต้องลดลง หรืออาจจะหมดไปเลยก็ได้ จึงจำเป็นต้องมีการออมไว้ในขณะที่ตนเองยังมีรายได้ในระดับที่จะออมได้
2. เพื่อไว้ใช้จ่ายในการซื้อที่อยู่อาศัย ที่อยู่อาศัยเป็นหนึ่งในปัจจัยสี่ที่จำเป็นแก่การดำรงชีวิต สำหรับผู้ที่ยังไม่มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง เมื่อใดที่มีรายได้เหลือจากการบริโภคที่จำเป็นผู้นั้นจะต้องเก็บออมไว้เพื่อเหตุผลนี้อย่างแน่นอน

3. เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน ในภาวะฉุกเฉินที่อาจเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝันมาก่อนซึ่งจำเป็นจะต้องมีการเก็บออมไว้เช่นกัน

4. เพื่อใช้จ่ายสำหรับการศึกษา ในการเก็บเงินออมไว้เพื่อการศึกษา นั้น อาจเป็นการศึกษาสำหรับตนเองหรือสำหรับบุตรหลานก็ได้ โดยผู้ที่วางแผนชีวิตที่ดีจะต้องพยายามเพิ่มพูนความรู้ความสามารถด้วยการขวนขวายไฝหาคำความรู้ ทักษะ หรือการศึกษาที่สูงขึ้น ทั้งของตนเองและของบุตรหลาน ดังนั้นการเก็บออมไว้เพื่อศึกษานั้น ซึ่งถือว่ามีวามสำคัญเช่นกัน

5. เพื่อจัดตั้งธุรกิจ ปัจจุบันภาคครัวเรือนส่วนใหญ่มีการเก็บออมเพื่อประกอบธุรกิจ ซึ่งจะทำให้ฐานะทางเศรษฐกิจดีขึ้น เมื่อมีคู่ทางจะประกอบธุรกิจได้ ก็ย่อมพยายามที่จะกระทำ โดยปัจจัยที่สำคัญในการประกอบธุรกิจก็คือ เงินทุน ดังนั้น การออมจึงเป็นวิธีหนึ่งที่จะได้เงินทุนมาประกอบทางธุรกิจสมดังความตั้งใจ

6. เพื่อซื้อเครื่องมือเครื่องใช้ในการประกอบอาชีพ ผู้ประกอบอาชีพที่จำเป็นต้องอาศัยอุปกรณ์บางอย่างในการดำเนินงาน เช่น ชาวไร่ ชาวนา ฯลฯ มักจะต้องมีการเก็บออมรายได้ส่วนหนึ่งไว้ซื้ออุปกรณ์ที่จำเป็นแก่อาชีพดังกล่าว เพราะอุปกรณ์เหล่านั้นจะช่วยในการอำนวยความสะดวก และทำให้การประกอบอาชีพของตนมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

7. เพื่อไว้ใช้จ่ายในการซื้อสินค้าถาวร สำหรับสินค้าถาวรในปัจจุบันเป็นสิ่งอำนวยความสะดวกในการครองชีพของทุกคน เช่น สิ่งอำนวยความสะดวกต่างๆภายในบ้าน รถยนต์ ฯลฯ ซึ่งบุคคลทั่วไปมักปรารถนาจะมีไว้เพื่อความความสะดวกสบายในการดำรงชีวิต ดังนั้น การเก็บออมเพื่อเหตุผลนี้มักเกิดขึ้นอยู่เสมอ ๆ

8. เพื่อให้ได้มาสำหรับหลักประกันบางอย่าง โดยหลักประกันบางอย่างในที่นี้ ได้แก่ การประกันชีวิต ประกันภัย ประกันอุบัติเหตุ ฯลฯ ซึ่งถ้าบุคคลใดประสบภัยพิบัติ โดยไม่คาดฝันในกรณีต่างๆ ดังกล่าว หลักประกันเหล่านั้นก็จะช่วยบรรเทาความเดือนร้อนได้ ฉะนั้นการออมในรูปแบบของการส่งเบี้ยประกันเพื่อให้ได้หลักประกันบางอย่างจึงมีอยู่เสมอ

9. เพื่อการลงทุน ในปัจจุบันเมื่อเรามีรายได้มากกว่ารายจ่าย ก็อาจมีความรู้สึกว่ายากเก็บออมวิธีอื่นด้วยเพื่อให้เงินงอกเงยขึ้นมาในอนาคต ได้ผลตอบแทนที่มากกว่าการเก็บออมปกติ จึงเป็นที่มาของการลงทุน และเงินที่งอกเงยเพิ่มขึ้นนั้น คือ เงินที่มาจากผลตอบแทนจากการลงทุน

10. เพื่อหาผลประโยชน์ สำหรับผลประโยชน์ที่นี้คือผลตอบแทนที่จะได้จากออม เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล ส่วนลด ฯลฯ โดยมีเป้าหมายก็เพื่อ ความต้องการผลประโยชน์จากการเก็บออมนั่นเอง ทั้งนี้โดยทั่วไป ผู้มีรายได้สูงถึงระดับหนึ่งจะสามารถทำการออมเพื่อวัตถุประสงค์นี้ได้

11. เพื่อเก็บไว้เป็นมรดกของบุตรหลาน ถือว่าเป็นค่านิยมของสังคมไทย ที่บิดา มารดา และปู่ย่าตายาย มักจะต้องมีมรดกไว้ให้ทายาท บุตรหลานในอนาคต เพราะค่านิยมดังกล่าวเป็นเหตุผลที่ทำให้ผู้มีความสามารถที่จะออมได้เก็บออมไว้เป็นมรดกของบุตรหลาน

12. เพื่อใช้จ่ายในกิจกรรมอื่น ๆ เช่น ออมไว้เพื่อใช้จ่ายในการสมรส เพื่อท่องเที่ยว เพื่อทำบุญ ฯลฯ เหล่านี้เป็นเหตุผลที่ทำให้เกิดการเก็บออมขึ้นได้ทั้งสิ้น (วิไลลักษณ์ ไทยอุดส่าห์ และวลัยภรณ์ อัดตะนันท์, 2531, หน้า 33-35)

รูปแบบของการออม

เมื่อจำแนกตามกรอบบัญชีรายได้ประชาชาติ สำนักงานคณะกรรมการการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม แห่งชาติรูปแบบการออมจะมีหลายประเภทดังนี้ (วิไลลักษณ์ ไทยอุดส่าห์ และวลัยภรณ์ อัดตะนันท์, 2531, หน้า 36-39)

1. การออมในรูปสินทรัพย์ถาวร การออมโดยการนำรายได้ส่วนที่เหลือจากการบริโภค ไปใช้จ่ายโดยการซื้อสินทรัพย์ถาวรมาถือไว้ โดยเป้าหมายในการถือทรัพย์สินถาวรดังกล่าวอาจจะแตกต่างกันไป บ้างก็ถือไว้เพราะความจำเป็น ได้แก่ ที่ดิน อาคารและสิ่งก่อสร้างเพื่ออยู่อาศัย การเพิ่มขึ้นของสินค้าคงเหลือ การซื้อเครื่องประดับและอัญมณีที่มีมูลค่า ทรัพย์สินประเภททุนที่ใช้ในการผลิต (วิไลลักษณ์ ไทยอุดส่าห์ และวลัยภรณ์ อัดตะนันท์, 2531, หน้า 36-39)

2. การออมในรูปของสินทรัพย์ทางการเงินอีกรูปแบบหนึ่งของการออมก็คือ การถือไว้เป็นทรัพย์สินทางการเงิน โดยเหตุผลของการออมไว้ในรูปของทรัพย์สินทางการเงินมีความแตกต่างกันออกไป เช่น สภาพคล่องสูงเพราะสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดง่าย ผลตอบแทนที่ดี มีความเสี่ยงต่ำ (วิไลลักษณ์ ไทยอุดส่าห์ และวลัยภรณ์ อัดตะนันท์, 2531, หน้า 36-39)

รูปแบบสถาบันการออม

(วิไลลักษณ์ ไทยอุดส่าห์ และวลัยภรณ์ อัดตะนันท์, 2535, หน้า 44-47)

1. ธนาคารพาณิชย์ เป็นสถาบันการออมที่มีบทบาทสำคัญที่สุดในการยกระดับเงินออมในระบบเศรษฐกิจ ส่วนใหญ่ธนาคารพาณิชย์จะมีเอกชนเป็นเจ้าของ มีเพียงส่วนน้อยเท่านั้นที่มีลักษณะเป็นรัฐวิสาหกิจ สำหรับการออมที่ธนาคารพาณิชย์นั้น จะอยู่ในรูปของการฝากเงิน ประเภทของการฝากเงินมี 3 ลักษณะ คือ ฝากออมทรัพย์ ฝากประจำ และฝากโดยมิใบรับฝาก

2. ธนาคารออมสิน เป็นธนาคารของรัฐจัดตั้งขึ้น เพื่อให้เกิดการออมในหมู่ประชาชน โดยธนาคารมีวิธีระดมเงินออมในการรับฝาก ได้แก่ รับฝากออมทรัพย์ รับฝากประจำ และรับฝากเงินออมสินเพื่อสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว วิธีการรับฝากและการให้ผลตอบแทนก็เหมือนกับวิธีการของธนาคารพาณิชย์ และพันธบัตรออมสินและสลากออมสิน เป็นหลักทรัพย์ทางการเงินที่ธนาคารออกเพื่อจำหน่ายให้แก่ประชาชน

3. บริษัทประกันชีวิต ถือว่าเป็นสถาบันการออมอีกแหล่งหนึ่งที่มีสิทธิพิเศษ เป็นสิ่งล่อใจของผู้ต้องการจะออมเงิน คือ ผู้ที่ทำประกันชีวิตกับบริษัทประกันจะต้องจ่ายค่าเบี้ยประกันเป็นรายเดือน หรือแบบรายปี ซึ่งเท่ากับเป็นการสะสมทรัพย์ไปในตัว เมื่อครบกำหนดที่ทำประกันจะได้รับเงินต้นคืน พร้อมดอกเบี้ยก่อนข้างต่ำจำนวนหนึ่ง โดยในระหว่างที่ยังอยู่ในสัญญาประกัน ถ้าผู้ทำประกันเสียชีวิต ผู้รับประโยชน์ตามกฎหมายก็จะได้เงินก้อนจำนวนหนึ่งตามสัญญาผูกพัน

4. บริษัทเงินทุน เป็นสถาบันการออมอีกแห่งหนึ่ง ระดมทุนโดยการออกหลักทรัพย์ที่มีชื่อว่า “ตั๋วสัญญาใช้เงิน” จำหน่ายโดยทั่วไปโดยในตั๋วนี้จะกำหนดอายุและอัตราดอกเบี้ยของตั๋วไว้แน่นอน

5. ธนาคารอาคารสงเคราะห์ เป็นสถาบันที่รับฝากเงินจากประชาชนในลักษณะทั่ว ๆ ไป และลักษณะพิเศษรับฝากทั่วไป คือ ฝากประจำและฝากออมทรัพย์ ส่วนฝากลักษณะพิเศษ คือ ฝากสะสมทรัพย์เพื่อซื้อที่อยู่อาศัยจึงถือได้ว่าธนาคารอาคารสงเคราะห์เป็นสถาบันการออมแห่งหนึ่งสำหรับประชาชน โดยมีดอกเบี้ยเป็นส่งจูงใจสำหรับการออมเช่นกัน

6. สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นสถาบันการออมที่สร้างขึ้น โดยการรวมตัวของบุคคลในหน่วยงานนั้น มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน การออมกระทำโดยสหกรณ์จะเรียกเก็บค่าหุ้นสะสมจากสมาชิกตามส่วนของเงินได้รายเดือน พร้อมทั้งให้เงินปันผลเป็นค่าตอบแทนจากการออม ส่วนการออม อีกรูปหนึ่งคือ การฝากเงินไว้ที่สหกรณ์ โดยสหกรณ์จะให้ดอกเบี้ยเป็นค่าตอบแทนเหมือนกับวิธีการฝากของธนาคารพาณิชย์

7. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เป็นรัฐวิสาหกิจ ที่จัดตั้งขึ้นเพื่อช่วยเหลือด้านเงินทุนแก่กิจการทางการเกษตรในขณะเดียวกันก็รับฝากเงินจากประชาชนเพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ข้างต้นด้วย

8. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นกองทุนที่มีการส่งเสริมการออมเงินของพนักงานบริษัทเอกชน ที่มีวัตถุประสงค์ในการเสริมสร้างความมั่นคงของพนักงานในยามเกษียณอายุงาน โดยมีบริษัทจัดการกองทุนเป็นผู้จัดการดูแลเงินของกองทุน จะมาจากการสะสมโดยการส่งเงินสะสมของพนักงาน และเงินสมทบของนายจ้างทุกครั้งของการจ่ายค่าจ้าง

9. กองทุนบำเหน็จบำนาญ เป็นสถาบันการออมประเภทหนึ่งที่ตั้งในหน่วยงานใดหน่วยงานหนึ่ง เพื่อเป็นสวัสดิการสำหรับสงเคราะห์เจ้าหน้าที่และพนักงานผู้เป็นสมาชิก โดยสมาชิกมีหน้าที่ส่งรายได้เข้าสมทบกองทุนอย่างสม่ำเสมอ และเมื่อเกษียณอายุแล้วรายได้นั้นจะกลับมาเป็นของสมาชิกผู้นั้น ผลตอบแทนที่ได้จากการออมลักษณะนี้ก็คือ ดอกเบี้ยนั่นเอง

แนวคิดทฤษฎีการจัดการการเงินส่วนบุคคล

Joehnk and Gitman (2008, อ้างถึงใน ฐานิศรี สุพัฒน์วารานนท์, 2553) ได้ให้แนวคิดเกี่ยวกับการจัดการการเงินส่วนบุคคลโดยแบ่งเป็น 5 ด้าน คือ

1. การบริหารจัดการเงินสดและสินทรัพย์สภาพคล่องอื่น ๆ

สินทรัพย์สภาพคล่อง คือ สินทรัพย์ในรูปของเงินสด และสินทรัพย์อื่นที่มีสภาพใกล้เคียงเงินสด แต่เปลี่ยนเป็นเงินได้ง่ายโดยไม่ลดมูลค่าหรืออาจลดมูลค่าบ้างแต่ไม่มากนัก ซึ่งสินทรัพย์เหล่านี้ ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ ตลอดจนเงินลงทุนระยะสั้นอื่น ๆ โดยบุคคลจำเป็นต้องมีสินทรัพย์สภาพคล่องให้เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายประจำวัน เพื่อจะได้ไม่เกิดปัญหาเงินขาดมือ นอกจากนี้แล้วปัญหา และความขัดข้องทางการเงินย่อมเกิดขึ้นได้กับทุกครอบครัวและหากไม่มีการเตรียมพร้อมอาจนำปัญหามาสู่คนในครอบครัวได้เสมอ ดังนั้นทุกครอบครัวจำเป็นต้องมีเงินสดสำรองไว้จำนวนหนึ่ง โดยเงินสดสำรองจะไม่ก่อให้เกิดประโยชน์อันใดถ้าถือไว้ในมือเฉย ๆ ดังนั้น จึงจำเป็นต้องหาทางบริหารเงินสดสำรองจำนวนดังกล่าวให้เพิ่มขึ้นอย่างมีประสิทธิภาพ โดยนำไปฝากธนาคาร หรือซื้อตราสารระยะสั้นต่าง ๆ

2. การบริหารจัดการด้านเครดิต

เครดิต คือ สินเชื่อประเภทหนึ่งซึ่งโดยทั่วไปจะเป็นสินเชื่อระยะสั้นที่ผู้ขายหรือสถาบันการเงินได้ให้กับผู้บริโภค เพื่อเปิดโอกาสให้เขามีเงินจำนวนหนึ่งไปใช้จ่ายตามความจำเป็น หรือใช้ซื้อหาสิ่งของและบริการตามที่ต้องการ ได้มากกว่าจำนวนเงินซึ่งเขามีอยู่ในขณะนั้น โดยคนทั่วไปมักคิดว่าการใช้เครดิต จะมีประโยชน์ขณะเมื่อบุคคลมีปัญหาเงินขาดมือเท่านั้น แต่ในความเป็นจริงแล้วการใช้เครดิตยังเป็นการช่วยเสริมสร้างความคล่องตัวทางการเงินของบุคคล นอกจากนี้ การใช้เครดิตที่ปราศจากการไตร่ตรองที่ดียิ่งก่อให้เกิดปัญหาการใช้จ่ายเกินตัว ทำให้เกิดภาวะเงินเฟ้อรวมถึงต้นทุนการใช้เครดิตที่สูงด้วย

3. การบริหารจัดการด้านการประกันชีวิตและสุขภาพ

การประกันชีวิต เกิดจากแนวความคิดที่ว่าชีวิตมนุษย์เป็นสิ่งมีค่าแต่ขณะเดียวกันภัยทั้งหลายย่อมมีโอกาสเกิดขึ้นกับชีวิตและทรัพย์สินได้ทุกขณะ เมื่อเกิดขึ้นย่อมเกิดความสูญเสียแก่ตนเองและครอบครัว โดยการที่บุคคลทั้งหลายตกอยู่ภายใต้ภัยอันตรายเดียวกัน ต่างก็ร่วมกันสะสมเงินไปฝากไว้กับบริษัทประกันชีวิต ในการทำประกันชีวิตนั้น บริษัทจะนำความสูญเสียของแต่ละคนไปเฉลี่ยให้บุคคลอื่น โดยอาศัยกฎด้วยจำนวนมากโดยนอกจากการคุ้มครองชีวิตแล้วการประกันชีวิตยังให้ประโยชน์ทางการเงิน เช่น เป็นแหล่งเงินออม เป็นการลงทุนที่ก่อให้เกิดดอกผล รวมถึงช่วยในการลดหย่อนภาษี การประกันสุขภาพ เป็นการช่วยลดความเสี่ยงด้านสุขภาพ กล่าวคือ คนทั้งหลายย่อมมีโอกาสที่จะสูญเสียทรัพย์สินหรือรายได้ของเขาไป สาเหตุมาจาก

ความเจ็บไข้ได้ป่วยทุพพลภาพอันมาจากหลายสาเหตุ ทั้งทางกรรมพันธุ์ การประสบอุบัติเหตุ หรือ ถูกทำร้ายจากบุคคลอื่นสิ่งเหล่านี้เมื่อเกิดขึ้นแล้ว ต้องเสียค่าใช้จ่ายในการรักษาและบางครั้งอาจต้อง เสียรายได้ไป เนื่องจากทำงานไม่ได้ อีกทั้งทรัพย์สินเงินทองที่เคยหามาได้และเก็บออมไว้ อาจร่อย หรอหมดไป ดังนั้นบุคคลสามารถหาทางป้องกันแก้ไขทำให้ความเดือนร้อนบรรเทาเบาบางลงไป ได้ด้วยการทำประกันสุขภาพ

4. การบริหารจัดการด้านการลงทุนของบุคคล

การลงทุนเป็นการนำทรัพย์สิน ที่บุคคลมีอยู่ไปดำเนินการในทางที่ก่อให้เกิดประโยชน์ ซึ่งจะให้ผลตอบแทนกลับคืนมาในช่วงระยะเวลาหนึ่ง ซึ่งการลงทุนสามารถแบ่งได้ 2 ลักษณะ คือ การลงทุนในสินทรัพย์ที่มีตัวตน และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

การลงทุนทางการเงิน หมายถึง การที่ผู้ลงทุนนำเงินที่มีอยู่ไปซื้อหลักทรัพย์ต่าง ๆ ซึ่งหลักทรัพย์ดังกล่าวก่อให้เกิดรายได้กับผู้ลงทุนนั้น ซึ่งการลงทุน โดยทั่วไปมักทำผ่านกลไกของ ตลาดการเงิน วัตถุประสงค์ของการลงทุนทางการเงิน เพื่อจะได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนใน รูปของดอกเบี้ย เงินปันผล กำไรจากการซื้อขายหุ้น และสิทธิพิเศษอื่น ๆ กล่าวโดยสรุปก็คือ มุ่งผลตอบแทนจากการใช้ทุนในรูปของผลตอบแทนทางการเงินนั่นเอง

5. การวางแผนการเงินสำหรับการปลดเกษียณ และการวางแผนจัดการทรัพย์สิน

การปลดเกษียณเป็นภาวะที่บุคคลถอนตัวเองออกจากงานประจำที่ทำอยู่ซึ่งโดยทั่วไป วาระนี้จะมาถึงเมื่อบุคคลมีอายุระหว่าง 55 ปี ถึง 60 ปี หรือมากกว่านั้น การปลดเกษียณเป็นการ สิ้นสุดวาระของการทำงานที่เคยให้ผลประโยชน์อย่างเต็มเม็ดเต็มหน่วย โดยการกำหนดอายุ ที่จะปลดเกษียณของบุคคลมีต่างกัน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับอาชีพและระเบียบข้อบังคับของแต่ละหน่วยงาน ซึ่งเป็นภาวะที่ทุกคนจะต้องประสบอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ดังนั้นจึงต้องมีการวางแผนเพื่อ เตรียมพร้อมที่จะเผชิญปัญหาทางการเงินหรือปัญหาทางจิตใจ ซึ่งเพื่อเป็นการเตรียมความ พร้อมก่อนการปลดเกษียณ บุคคลจึงจำเป็นต้องมีการวางแผนการเงินต่าง ๆ ซึ่งประกอบไปด้วย แหล่งที่มาของรายได้เมื่อปลดเกษียณ การออมเพื่อการเกษียณ และการประมาณฐานะทางการเงิน เมื่อปลดเกษียณการจัดการทรัพย์สิน เป็นเรื่องสำคัญอย่างหนึ่งในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลคน ส่วนมากพยายามทำงานหนักมาตลอดชีวิตเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ด้วยการสร้างสม ทรัพย์สินต่าง ๆ เพื่อสร้างความมั่งคั่งให้กับตัวเองและครอบครัว เพื่อให้ตกทอดเป็นมรดก แก่ลูกหลาน โดยทรัพย์สินเหล่านั้นมีค่าเพิ่มพูนขึ้นและถูกแบ่งปันไปให้กับทายาทอย่างเหมาะสม และเป็นธรรม ซึ่งการเรียนรู้เรื่องการทำพินัยกรรมหรือการจัดตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์จึงเป็น สิ่งจำเป็น เพราะวิธีการดังกล่าวนอกจากจะเป็นการบริหารเงินอย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพแล้ว ยังไม่ก่อให้เกิดความยุ่งยากแก่ครอบครัวในภายหลังอีกด้วย

นอกจากนี้ Gordon (2001, อ้างถึงใน ฐานิสร์ สุพัฒน์วัชรานนท์, 2553) ได้กล่าวไว้ในเอกสาร The Life Cycle Financial Planning ไว้ว่าปีระมิดจะแสดงถึงระดับที่จะสนับสนุนการบริหารการเงินที่ดี และการแนะนำกลยุทธ์การจัดการทางการเงินของบุคคล เริ่มจากความต้องการทางการเงินขั้นพื้นฐานด้านการจัดการรายรับรายจ่าย ซึ่งอยู่ที่ฐานของปีระมิด คือ เน้นสร้างความแข็งแกร่งและความมั่นคงของรากฐานทางการเงินและเลื่อนระดับไปจนถึงยอดปีระมิด ซึ่งเน้นกระจายความมั่งคั่ง ซึ่งเป็นเป้าหมายสุดท้ายของการจัดการการเงินส่วนบุคคล ซึ่งการตัดสินใจแต่ละขั้นมีผลต่อการตัดสินใจในขั้นต่อไป ยกตัวอย่างถ้าเราไม่มีการกำหนดรายรับรายจ่ายที่ดี อาจเกิดปัญหาในเรื่องเครดิต เมื่อไม่สามารถจ่ายหนี้สินที่เกิดขึ้น ก็ไม่สามารถขึ้นขั้นต่อไปได้ การเงินของเราจะซับซ้อนมากขึ้นเมื่อเรามีการยกระดับขึ้นตามปีระมิด ความซับซ้อนของการเงินและความเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ในชีวิตของคนเราอาจทำให้เราต้องมีการประเมินกลยุทธ์ และการปรับเปลี่ยนเป้าหมายทางการเงินเป็นระยะ ๆ

การบริหารการเงินส่วนบุคคล

การบริหารการเงินส่วนบุคคล หมายถึง ความพยายามที่จะใช้จ่ายโดยมีการวางแผนและการควบคุม เพื่อได้ผลคุ้มค่ามากที่สุด และก่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด และสอดคล้องกับรายได้ที่มีอยู่ ทั้งนี้เพื่อป้องกันมิให้เกิดปัญหาทางการเงิน หรือถ้ามีปัญหาที่จะสามารถกู้ยืมได้ และถ้ามีเงินเหลือก็จะสามารถเก็บออมไว้ในรูปแบบที่เหมาะสม เนื่องจากผู้เข้ามาเป็นสมาชิกสหกรณ์ จะมีวัตถุประสงค์พื้นฐานที่เหมือนกันอยู่ประการหนึ่ง คือ เพื่อต้องการแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจที่เขาเหล่านั้นเผชิญอยู่อันได้แก่ การมีรายได้ไม่พอกับรายจ่าย ทั้งนี้เพราะต้นเหตุของปัญหาเกิดจากข้อเท็จจริง 2 ประการ คือ

1. มนุษย์มี “ความต้องการ” เหมือน ๆ กัน กล่าวคือ ในระยะแรก ๆ มนุษย์มีความต้องการเพื่อความอยู่รอดของชีวิต ต่อมาก็ต้องการความสุข ความสะดวกสบายมากยิ่งขึ้น จนบางครั้งอาจกลายเป็นความฟุ้งเฟ้อ ฟุ้งเฟื่อง

2. “ทรัพยากร” ที่นำมาบำบัดความต้องการนั้นมีอยู่อย่างจำกัด ในสมัยโบราณมีการนำสิ่งของที่มาใช้แลกเปลี่ยนกัน เช่น ข้าวแลกกับเกลือ แต่ปัจจุบันระบบการแลกเปลี่ยนดังกล่าวลดน้อยลง และได้มีการวิวัฒนาการโดยใช้วัตถุสิ่งหนึ่งมาเป็นตัวกลางในการแลกเปลี่ยนวัตถุสิ่งนั้นคือ “เงิน” กล่าวคือ เงินนั้นมนุษย์จะได้มาอย่างจำกัดตามความสามารถของแต่ละคนที่มีอยู่อย่างจำกัดเช่นกัน

สมาชิกสหกรณ์หลายๆ คนประสบความสำเร็จจากการเข้ามาอยู่ในสหกรณ์ คือ มีความเป็นอยู่ดีขึ้น เพราะใช้สหกรณ์เป็นเครื่องมือแก้ไขปัญหาด้านเศรษฐกิจอย่างได้ผลดี แต่ก็มีสมาชิกอีก

มากมายที่ประสบกับปัญหาความทุกข์ยากมากขึ้นกว่าเดิม จนเป็นที่กล่าวขานกันว่า “สหกรณ์เป็น บ่อเกิดแห่งความเป็นหนี้”

เราจะพบว่าสมาชิกสหกรณ์ที่ประสบความสำเร็จ โดยการใช้วิธีการทางสหกรณ์เพื่อ แก้ไขปัญหาของเขานั้น เพราะเขาเข้าใจในอุดมการณ์สหกรณ์อย่างแท้จริง และนำเอาอุดมการณ์ สหกรณ์มาปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้เพราะอุดมการณ์สหกรณ์สอนว่า “ การแก้ไขปัญหาทาง เศรษฐกิจของแต่ละคนนั้น จะต้องใช้วิธีการประหยัด ช่วยเหลือตัวเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน” กล่าวคือ

การกระทำตามอุดมการณ์สหกรณ์ให้ได้ผลนั้น หากจะกล่าวโดยใช้ศัพท์ทางวิชาการก็คือ สมาชิกสหกรณ์ทุกคนจะต้องรู้จักวิธีการบริหารการเงินส่วนบุคคลเพื่อให้สมาชิกมีความสามารถ เก็บออมเงินกับสหกรณ์ได้อย่างถ้วนทั่วไม่ว่าจะมีรายได้มากหรือน้อยเพียงใด

ดังนั้น การบริหารการเงินส่วนบุคคลอย่างน้อยจะต้องประกอบไปด้วยกระบวนการ

2 ประการ

ประการแรก คือ การวางแผนงบประมาณส่วนบุคคล

ประการที่สอง คือ การควบคุมการใช้จ่ายให้เป็นไปตามแผน

ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม

ทฤษฎีที่เกี่ยวกับการกำหนดพฤติกรรมการออมนั้นมีน้อย การทบทวนวรรณกรรม ที่เกี่ยวข้องจะกล่าวถึงทฤษฎีการบริโภคและการออมของเคนส์ และทฤษฎีวงจรชีวิตของการบริโภค และการออม

ทฤษฎีการบริโภคและการออมของเคนส์

John, M. K. (1936) มีความเห็นว่าการใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคนั้น ขึ้นอยู่กับรายได้ สุทธิในปัจจุบัน โดยรายได้สุทธิเป็นรายได้ที่หักภาษีแล้ว สมการการบริโภคของเคนส์อาจเขียนได้ ดังแสดงในสมการ (1)

$$C = a + bY_d \quad (1)$$

โดยที่ C คือ การบริโภค

a คือ ระดับการบริโภคต่ำสุดที่ไม่ขึ้นกับรายได้สุทธิ

b คือ ระดับการบริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป เมื่อรายได้สุทธิเปลี่ยนแปลงไป 1 หน่วย

Y_d คือ ระดับรายได้สุทธิส่วนบุคคล

สมการการบริโภค (1) มีความหมายว่า ในระยะสั้น การบริโภคมีความสัมพันธ์กับระดับรายได้สุทธิส่วนบุคคล เนื่องจากการออมคือรายได้ที่เหลือจากการบริโภค ดังนั้น อาจเขียนสมการแสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้สุทธิ (Y) การบริโภค (C) และการออม (S) ได้ดังนี้

$$S = Y_d - C \quad (2)$$

เมื่อแทนค่าสมการการบริโภค (1) ลงในสมการ (2)

$$S = Y_d - a - bY_d$$

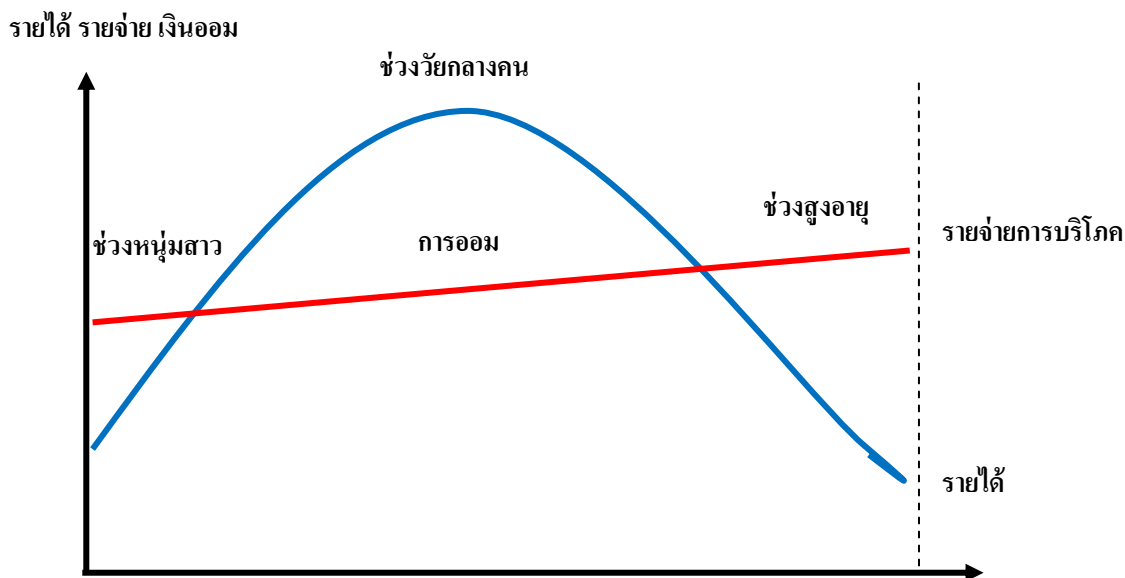
$$\text{หรือ } S = -a + (1 - b) Y_d \quad (3)$$

สมการ (3) คือ สมการการออม แสดงให้เห็นว่าการออมมีความสัมพันธ์กับระดับรายได้สุทธิในทิศทางเดียวกัน เช่นเดียวกับกรณีการบริโภคที่มีความสัมพันธ์กับระดับรายได้สุทธิในทิศทางเดียวกัน นอกจากนั้น เคนส์ได้พิจารณาว่าการบริโภคและการออม นอกจากจะขึ้นกับรายได้แล้ว ยังขึ้นกับปัจจัยอื่น ๆ ด้วย เช่น ปัจจัยในเรื่องมูลค่าสินทรัพย์ ผลกระทบของอัตราดอกเบี้ย และแรงจูงใจในการออมมีหลายประการ เช่น ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน ใช้จ่ายเพิ่มเป็นพิเศษ เช่น การศึกษาของบุตรหลาน ผลตอบแทน ใช้จ่ายปรับปรุงมาตรฐานการครองชีพ เป็นหลักประกันรายได้ไม่ต้องพึ่งพาผู้อื่น เก่งกำไรหรือลงทุนในโครงการธุรกิจ มรดกให้ลูกหลาน และความประหยัดมัธยัสถ์

ทฤษฎีวิถีชีวิตของการบริโภคและการออม

Modigliani & Brumberg (1954) ได้พัฒนาทฤษฎีการบริโภคและการออมในวัฏจักรชีวิต โดยมีแนวคิดว่าการบริโภคของมนุษย์ในขณะใดขณะหนึ่ง ไม่ได้ขึ้นกับรายได้ในขณะนั้นเท่านั้น แต่ขึ้นกับรายได้ตลอดชีวิต นั่นคือ มนุษย์จะแบ่งการบริโภคแต่ละช่วงเวลาให้เท่า ๆ กัน และออมส่วนหนึ่งเพื่อใช้บริโภคหลังเกษียณจากการทำงาน

ภาพที่ 2-1 แสดงให้เห็นว่าตลอดช่วงชีวิตของมนุษย์จะมีรายได้ไม่เท่ากัน กล่าวคือในช่วงหนุ่มสาวรายได้มีไม่เพียงพอในการใช้จ่าย จึงไม่มีการออมหรือต้องก่อหนี้เพื่อบริโภค แต่เมื่ออยู่ในวัยกลางคน บุคคลจะมีรายได้ที่สูงขึ้นและมากกว่ารายจ่าย ทำให้มีเงินออมและสะสมเป็นสินทรัพย์ได้ และรายได้กลับลดลงอีกครั้งในช่วงวัยสูงอายุ ทำให้ต้องใช้เงินออมและสินทรัพย์ที่สะสมไว้มาใช้จ่าย ดังนั้น ลักษณะของการกระจายรายได้ตลอดชั่วอายุขัยของคนจึงมีลักษณะเหมือนเส้นโค้งคว่ำ (เส้นรายได้) ส่วนการบริโภคของบุคคลนั้นจะมีระดับการบริโภคที่ค่อนข้างคงที่ตลอดชีวิต การกระจายการบริโภคตลอดชั่วอายุขัยของคนจึงมีลักษณะเป็นเส้นตรงเอียงลาดเล็กน้อยจากซ้ายมือขึ้นไปทางขวามือ (เส้นรายจ่าย)



ภาพที่ 2-1 รายได้ รายจ่าย และการออมของมนุษย์ตามวงจรชีวิต

$$C = aWR + cYL \quad (4)$$

- โดยที่
- C คือ การบริโภคในแต่ละช่วงเวลา
 - WR คือ ความมั่งคั่งที่แท้จริง
 - a คือ ความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้ายจากความมั่งคั่ง
 - YL คือ รายได้จากค่าจ้างแรงงาน
 - c คือ ความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้ายจากรายได้ค่าจ้างแรงงาน

ที่ทำในปัจจุบัน

สมการการบริโภค (4) แสดงว่ารายได้ตลอดช่วงชีวิตและสินทรัพย์ที่ถือครองจะเป็นแหล่งเงินสำหรับใช้จ่ายเพื่อบริโภคตลอดชีวิต

เนื่องจากการออมคือส่วนของรายได้ที่ไม่ได้ใช้ไปเพื่อการบริโภค ดังนั้น สมการการออมตามแนวคิดวงจรชีวิตของการบริโภคและการออมจึงอาจเขียนได้ดังสมการ (5)

$$S = YL - C = YL - aWR - cYL$$

$$S = (1 - c)YL - aWR \quad (5)$$

สมการ (5) แสดงให้เห็นว่าการออมขึ้นอยู่กับรายได้ และสินทรัพย์ที่ถือครอง การออมมีความสัมพันธ์กับรายได้ในทิศทางเดียวกัน แต่มีความสัมพันธ์กับความมั่งคั่งมีในลักษณะผกผันกัน กล่าวคือถ้าความมั่งคั่งหรือการถือครองทรัพย์สินมาก ก็จะออมลดลง

ตามแนวคิดทฤษฎีนี้ โครงสร้างอายุของประชากรเป็นตัวกำหนดที่สำคัญอย่างหนึ่งของ พฤติกรรมการออม อย่างไรก็ตาม การที่ประชากรในวัยแรงงานมีแนวโน้มลดลงตามโครงสร้าง ประชากร และการมีระบบการออมเพื่อเกษียณอายุที่ยังคงใช้วิธีการกระจายรายได้แบบข้ามวัย โดยนำ เงินสมทบที่ได้จากแรงงานในปัจจุบันมาจ่ายเป็นสวัสดิการแก่แรงงานที่เกษียณอายุ จะทำให้วัย ทำงานต้องรับภาระการออม ในส่วนที่จะนำมาเป็นสวัสดิการของผู้สูงอายุมากขึ้น

ปัจจัยที่กำหนดการออมของสมาชิก

จากการที่คนเรามีเงินเก็บไว้นั้นก็เพื่อเป็นการสะสมไว้ใช้จ่ายในยามชราหรือในยามที่เราก ะเกษียณอายุงาน ซึ่งไม่มีรายได้ หรือมีรายได้ น้อยแต่กลับมีรายจ่ายที่ยังคงที่หรือเพิ่มขึ้น ซึ่งจากการ ตรวจสอบเอกสารที่มีผู้ศึกษาไว้มากมาย พอสรุปได้ว่าปัจจัยที่มีผลต่อการออมภายในประเทศ ได้แก่ (วิไลลักษณ์ ไทยอุตสาห์ และวลัยภรณ์ อัดตะนันท์, 2531, หน้า 39-44)

1. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ประกอบด้วย

1.1 รายได้ รายได้ที่กำหนดการออมนั้นมีอยู่รูปแบบ อาทิ

1.1.1 ระดับรายได้ หมายถึง ขนาดหรือปริมาณของรายได้ที่มีผลกระทบต่อ การ ออมในทิศทางเดียวกัน

1.1.2 รายได้ต่อหน่วย ได้แก่ รายได้ตัวหัวและรายได้สุทธิที่แท้จริงต่อหัว รายได้ ดังกล่าวนี้ก็จะมึผลต่อการออมในทิศทางเดียวกันเช่นกัน

1.1.3 แหล่งรายได้ ที่เป็นค่าจ้าง เงินเดือน กำไร และเป็นผลตอบแทนจากทรัพย์สิน ซึ่งจะกำหนดการออมในทิศทางที่แปรเปลี่ยนไปตามรายได้ดังกล่าว

1.2 ทรัพย์สิน เป็นปัจจัยที่สำคัญอย่างหนึ่งในการกำหนดการออมส่วนบุคคลหรือ ระบบเศรษฐกิจที่มีปริมาณการสะสมทรัพย์สินไว้สูง จะมีความสามารถในการออมสูงตามไปด้วย

1.3 ปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจ เป็นปัจจัยหนึ่งที่มีผลต่อขนาดของการออมได้ด้วย นั้น คือ เมื่อปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจเพิ่มขึ้น ปริมาณการออมก็เพิ่มขึ้นเช่นกัน

1.4 อัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทน เมื่ออัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ก็จะส่งผลต่อปริมาณการ ออมเพิ่มขึ้นส่วนอัตราผลตอบแทนจากหลักทรัพย์ก็มีอิทธิพลต่อการออมลักษณะที่คล้ายคลึงกัน กับอัตราดอกเบี้ย กล่าวคือ เมื่ออัตราผลตอบแทนต่าง ๆ สูงขึ้น การออมเป็นหลักทรัพย์ดังกล่าวก็จะ เพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน

1.5 ระดับราคาหรือภาวะเงินเฟ้อ มีความสำคัญต่อปริมาณการออมเช่นกัน ทั้งนี้ เพราะ การที่ระดับราคาสินค้าเพิ่มขึ้น จะทำให้ประชาชนต้องใช้จ่ายเงินเพิ่มขึ้นเพื่อรักษาระดับการบริโภคของ ตนไว้ จึงเป็นผลให้การออมลดลง

1.6 การบริโภค อาจกล่าวได้ว่าเป็นปัจจัยโดยตรงที่กำหนดการออม เพราะถ้าบริโภคเพิ่มขึ้น การออมจะลดลง

1.7 ลักษณะการกระจายรายได้ในชุมชน ผู้ที่มีรายได้สูงขึ้นย่อมจะมีการออมสูงขึ้น และเมื่อการกระจายรายได้เปลี่ยนแปลงไป ย่อมส่งผลต่อการออมด้วยเช่นกัน โดยเปลี่ยนแปลงไปตามลักษณะของการกระจายรายได้

1.8 ภาษี อาจมีอิทธิพลต่อการออมได้ เพราะการที่ภาษีเพิ่มขึ้นรายได้ที่สามารถใช้จ่ายได้จริงของประชาชนจะลดน้อยลง การออมจึงลดลงตามไป

1.9 จำนวนสาขาของสถาบันการออม ถือเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเช่นกัน เพราะการเพิ่มขึ้นของจำนวนสาขาของสถาบันการออมทำให้ประชาชนมีโอกาสที่จะออมได้ง่ายขึ้น เนื่องจากสะดวกในการที่จะออมมากขึ้น

1.10 จำนวนประชากร ถือว่ามีอิทธิพลต่อการออมโดยส่วนรวมในระบบเศรษฐกิจได้ ทั้งนี้เพราะเมื่อจำนวนประชากรเพิ่มขึ้น ย่อมทำให้การบริโภคเพิ่มขึ้น และส่งผลให้การออมโดยภาพรวมก็จะลดลง

2. ปัจจัยในทางสังคมถูกยอมรับว่ามีอิทธิพลต่อการออมไม่น้อยไปกว่าปัจจัยทางเศรษฐกิจ โดยเฉพาะการออมของครัวเรือนนั้น จะมีปัจจัยในทางสังคมเป็นตัวแปรที่กำหนดตัวหนึ่ง โดยปัจจัยทางสังคม ที่เชื่อกันว่ามีอิทธิพลต่อการออม ก็คือ

2.1 จำนวนผู้มีเงินได้ในครัวเรือน ซึ่งเป็นตัวกำหนดว่าครัวเรือนจะออมได้หรือไม่ หรือมีจำนวนมากน้อยเพียงใด ซึ่งถ้าครัวเรือนใดมีจำนวนผู้มีเงินได้มาก โอกาสที่จะออมก็จะเป็นไปได้มากกว่าครัวเรือนที่มีจำนวนผู้มีเงินได้น้อย

2.2 การศึกษา โดยทั่วไปผู้มีการศึกษาสูงจะออมมากกว่าผู้ที่มีการศึกษาน้อยกว่า ทั้งนี้เนื่องจากผู้ที่มีการศึกษาสูงมักจะมีรายได้สูงกว่าผู้มีการศึกษาน้อย

2.3 เป้าหมายการออม ผู้ออมที่มีเป้าหมายในการออมมักจะมีแนวโน้มที่จะมีปริมาณการออมสูงกว่าผู้ที่ไม่มีความหมายการออม

2.4 รสนิยมในการบริโภค เนื่องจากถ้าครัวเรือนใดมีพฤติกรรมการบริโภคมาก ก็จะส่งผลต่อการออมน้อยลง

2.5 อายุ ตามทฤษฎีการบริโภคตามช่วงอายุขัยนั้นคือ ผู้มีอายุในวัยกลางคน จะมีการออมสูงกว่าในวัยต้น และวัยบั้นปลายของชีวิต

2.6 อาชีพ เป็นปัจจัยหนึ่งที่มีอิทธิพลต่อการออม เพราะนอกจากความแตกต่างกันของอาชีพจะทำให้เกิดความแตกต่างของรายได้แล้ว ลักษณะของอาชีพบางอาชีพก็จำเป็นต้องมีการออมไปในตัว

2.7 ขนาดของครัวเรือน กล่าวคือเมื่อครัวเรือนขนาดใหญ่จำนวนมากในการดูแลสมาชิกมาก ก็ส่งต่อการออมน้อยลง

2.8 สภาพภูมิศาสตร์และเขตที่อยู่อาศัย สถานที่ที่ตั้งสถาบันการออม เป็นสิ่งที่บ่งบอกถึงเพราะความสะดวกจะมีผลต่อการออม โดยเมื่อแหล่งที่อยู่อาศัยสะดวกต่อการไปยังแหล่งออม การออมก็อาจเพิ่มขึ้นได้

2.9 ความพร้อมของสถาบันการออม ระบบการทำงานที่รวดเร็วของสถาบันการออม สถานที่ที่ให้ความสะดวกทันสมัย เป็นปัจจัยสำคัญอย่างหนึ่งในการออมได้เช่นกัน

2.10 การโฆษณาและสิ่งจูงใจ เป็นมูลเหตุจูงใจที่สำคัญอย่างหนึ่ง ที่ทำให้ผู้ออมตื่นตัว และมีความต้องการที่จะออมมากขึ้นตามแรงโฆษณาและสิ่งจูงใจ

2.11 ธรรมเนียมในบ้านและที่ดิน เป็นสาเหตุหนึ่งที่กระทบต่อการออม เพราะผู้มีสิทธิ์ในบ้านและที่ดินเรียบร้อยแล้วย่อมอยู่ในฐานะที่จะเก็บออมได้ดีกว่าผู้ที่ยังเป็นหนี้เกี่ยวกับที่อยู่อาศัย

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

(สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด, ม.ป.ป.) สำนักงานสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด เกิดจากแนวความคิดของ นายสนิท สุวรรณทัต อดีตศึกษาธิการจังหวัดจันทบุรี และได้รวมตัวกับข้าราชการในจังหวัดจันทบุรี ในปี พ.ศ. 2502 ขอจัดตั้งสหกรณ์ โดยขออนุมัติต่อกระทรวงศึกษาธิการและได้รับอนุมัติให้ก่อตั้งสหกรณ์ ใช้ชื่อว่า “สหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตจังหวัดจันทบุรี”

ปี พ.ศ. 2509

มีคณะข้าราชการในจังหวัดจันทบุรี ได้สานต่อจากแนวความคิดเดิมของ ท่านอดีตศึกษาธิการจังหวัดจันทบุรี จัดตั้งสหกรณ์โดยขอจดทะเบียนจัดตั้งเป็น สหกรณ์และได้รับอนุมัติเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2509 ใช้ชื่อว่า “สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัดสินไช้” สำนักงานตั้งอยู่ ณ อาคารสำนักงานศึกษาธิการจังหวัดจันทบุรี หรือโรงเรียนสตรีการช่างจันทบุรี ปัจจุบันเป็นวิทยาลัยการช่างจันทบุรี อยู่ตรงข้ามสถานีตำรวจภูธรอำเภอเมืองจันทบุรี จังหวัดจันทบุรี

ปี พ.ศ. 2522

ได้ย้ายสำนักงานมาทำการ ณ ศาลากลางจังหวัดจันทบุรี(หลังเดิม)ปัจจุบันเป็นหอจดหมายเหตุแห่งชาติจันทบุรี

ปี พ.ศ. 2534

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ซื้ออาคารพาณิชย์ 2 คูหา ในราคา 3,450,000 บาท อาคารเลขที่ 4/3-4 ถนนชวนะอุทิศ (เนินเอสไอซ์) อำเภอเมือง จังหวัดจันทบุรี ปัจจุบันยังเป็นทรัพย์สินของสหกรณ์ และให้เช่าเป็นสำนักงาน สกสค. จังหวัดจันทบุรี ปีละ 5000 บาท

ปี พ.ศ. 2546

ในเดือนกรกฎาคม 2546 สำนักงานสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ได้ย้ายมาทำการ ณ อาคารปัจจุบันบนพื้นที่ดิน 2 ไร่ โดยซื้อที่ดินราคา 5,500,000 บาท สร้างอาคารสำนักงาน มูลค่า 9,550,000 บาท



ภาพที่ 2-2 ตราสัญลักษณ์สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

ตราของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด มีลักษณะเป็นรูปวงกลม ระหว่างเส้นขอบวงนอกและวงในมีชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ตรงกลางดวงตรามีรูปกระต่ายชมจันทร์ อันเป็นส่วนหนึ่งแห่งสัญลักษณ์ของจังหวัดจันทบุรี (สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด, 2558)

วิสัยทัศน์

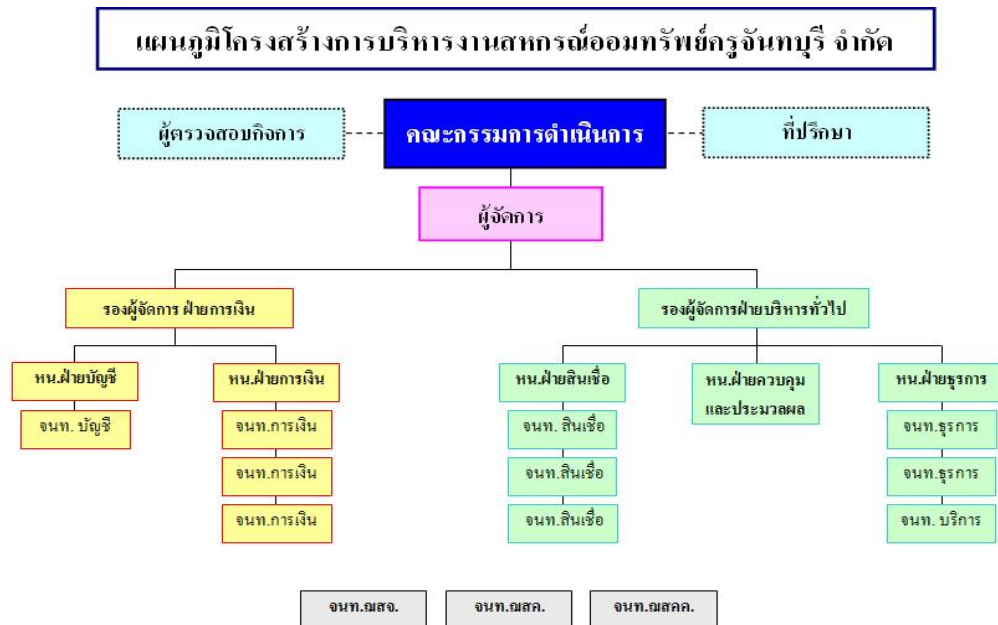
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด เป็นศูนย์กลางด้านการออม การบริการเงินทุนและสวัสดิการ เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิก

วัตถุประสงค์

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมฐานะความมั่นคงทางเศรษฐกิจของสมาชิก โดยวิธีร่วมกันดำเนินธุรกิจ เพื่อประโยชน์ด้วยกัน ในข้อต่อไปนี้

1. ส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์โดยช่วยให้สามารถสงวนส่วนแห่งรายได้ของตนไว้ในทางอันมั่นคงและประโยชน์ตามสมควร
2. ส่งเสริมการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และช่วยตัวเองในหมู่สมาชิก
3. จัดให้มีเงินกู้สำหรับสมาชิกตามข้อบังคับ

4. รับฝากเงินจากสมาชิก
5. ให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน
6. ดำเนินการให้กู้ยืมเพื่อการเคหะ
7. ฝากเงินในธนาคาร
8. จัดหาทุนเพื่อกิจการตามวัตถุประสงค์
9. ซื้อหุ้นของธนาคารซึ่งมีวัตถุประสงค์ เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สหกรณ์
10. ซื้อหุ้นหรือหุ้นกู้ของชุมนุมสหกรณ์
11. ซื้อหุ้นของสหกรณ์อื่น หรือของสถาบันซึ่งประกอบธุรกิจอันทำให้เกิดความสะดวกหรือส่งเสริมความเจริญแก่กิจการสหกรณ์
12. ซื้อพันธบัตรรัฐบาลหรือพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ
13. ให้การสงเคราะห์ตามสมควรแก่สมาชิกและครอบครัวที่ต้องภัยพิบัติหรือเสียชีวิต
14. ดำเนินธุรกิจอื่นที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ เพื่อประโยชน์ของสมาชิก
15. ออกตั๋วสัญญาใช้เงินและตราสารการเงิน
16. ซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินและตราสารการเงิน
17. ร่วมมือกับทางราชการ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ชุมชนสหกรณ์และสหกรณ์อื่น เพื่อส่งเสริมและปรับปรุงกิจการของสหกรณ์
18. กระทำการต่าง ๆ ตามที่อนุญาตไว้ในกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น ทั้งนี้ รวมถึงการถือกรรมสิทธิ์ หรือทรัพย์สินสิทธิครอบครอง ซื้อแลกเปลี่ยน โอน หรือรับ โอน เช่าหรือให้เช่า เช่าซื้อหรือให้เช่าซื้อ จำนองหรือรับจำนอง จำนำหรือรับจำนำ ขาย จำหน่ายซึ่งทรัพย์สิน ตลอดจนดำเนินการ อื่นบรรดาที่เกี่ยวกับหรือเนื่อง ในการจัดให้สำเร็จตามวัตถุประสงค์ด้วย
19. ดำเนินกิจการอย่างอื่นบรรดาที่เกี่ยวกับหรือเนื่อง ในการจัดให้สำเร็จตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ (สหกรณ์ออมทรัพย์กรุงธนบุรี,2558)



ภาพที่ 2-3 โครงสร้างการบริหารงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

กัญญารัตน์ วงษ์ชมภู และอนงค์นุช เทียนทอง (2554) ได้การศึกษาพฤติกรรมและรูปแบบการออมของพนักงานสถาบันการเงินและข้าราชการในจังหวัดอุดรธานี มีวัตถุประสงค์เพื่อเปรียบเทียบพฤติกรรมและรูปแบบการออมและปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดพฤติกรรมการออมของพนักงานสถาบันการเงินและข้าราชการในจังหวัดอุดรธานี ผลการวิจัยพบว่า กลุ่มพนักงานสถาบันการเงินและกลุ่มข้าราชการ เลือกที่จะออมเงินมากกว่าลงทุนทางการเงินซึ่งการออมเงินจะออมในรูปแบบฝากออมทรัพย์ และฝากแบบสหกรณ์ออมทรัพย์ ส่วนกลุ่มพนักงานสถาบันการเงินจะมีการลงทุนทางการเงินมากกว่ากลุ่มข้าราชการ ส่วนปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดพฤติกรรมการออมและรูปแบบการออมของสองกลุ่ม พบว่า ทั้งสองกลุ่มจะมีพฤติกรรมการเลือกออมเงินไม่แตกต่างกัน แต่ในด้านการเลือกลงทุนทางการเงินจะมีพฤติกรรมที่แตกต่างกัน และปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดการออมและการลงทุนทั้งสองกลุ่มให้ความสำคัญในระดับใกล้เคียงกัน ซึ่งให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยความมั่นคงของสถาบันการเงิน และกลุ่มข้าราชการจะให้ความสำคัญมากที่สุดเพิ่มเข้ามา กับปัจจัยผลตอบแทนจากการลงทุน

กฤตภาส เลิศสงคราม (2555) ได้ศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ มีจุดมุ่งหมายเพื่อ ศึกษาจำนวนเงินออม รูปแบบการออม จุดมุ่งหมายในการออม และศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนา

อสังหาริมทรัพย์โดยการศึกษาเชิงปริมาณ ใช้การวิจัยเชิงสำรวจ ด้วยแบบสอบถาม กลุ่มตัวอย่างตอบแบบสอบถามด้วยตนเอง จำนวน 258 ตัวอย่าง และประมวลผลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูป สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ สถิติขั้นพื้นฐานและการทดสอบหาปัจจัยที่มีผลต่อการออมใช้การวิเคราะห์โดยใช้สมการถดถอยเชิงเส้นตรง

ผลการศึกษาพฤติกรรมกรรมการออม พบว่าพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์โดยส่วนใหญ่ออมเงินสถาบันการเงิน และจำนวนเงินออมต่ำกว่า 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.37 โดยที่จุดมุ่งหมายของการออมของกลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่มีการออมเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน ผู้ออมยังมีความต้องการที่จะออมในระยะยาว แต่จำนวนเงินออมของผู้ออมยังต่ำอยู่ ดังนั้นความหามาตรการในการกระตุ้นการออมให้เพิ่มขึ้น โดยอาจจะด้วยเพิ่มสิทธิประโยชน์จากการออมให้เพิ่มสูงขึ้นเพื่อจูงใจให้ประชากรกลุ่มนี้มีความต้องการการออมมากขึ้น หรือสถาบันการเงินควรมีการติดตามผลอย่างต่อเนื่อง จำนวนสมาชิกในครอบครัวเพิ่มขึ้น 1 คน ทำให้การออมลดลง 1.756 จึงควรมีการวางแผนครอบครัวเพื่อไม่ให้มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวมากเกินไป จำนวนค่าใช้จ่ายในครอบครัวที่เพิ่มขึ้น 1 บาท จะส่งผลให้จำนวนเงินออมลดลง 0.881 บาท ดังนั้นจึงต้องมีการวางแผนด้านค่าใช้จ่ายให้เหมาะสม

ชนากานต์ โกมลธง (2554) ได้ศึกษาพฤติกรรมการบริโภคและการออมของครูที่มีหนี้สินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำพูน จำกัด มีวัตถุประสงค์หลัก 3 ประการ คือ

1. เพื่อศึกษาถึงพฤติกรรมการบริโภคและการออมของครูที่มีหนี้สินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำพูน จำกัด
2. เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการบริโภคและการออมของครูที่มีหนี้สินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำพูน จำกัด
3. เพื่อศึกษาถึงปัญหาที่เกิดจากการมีหนี้สินของครูที่มีหนี้สินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำพูน จำกัด

กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 362 คน เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูลคือแบบสอบถาม การวิเคราะห์ข้อมูลแบ่งเป็น 4 ส่วน ดังนี้

1. วิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างด้าน ตำแหน่ง เพศ อายุ การศึกษา สถานภาพ จำนวนบุตร จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ รายได้ และทรัพย์สินใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ และค่าเฉลี่ย
2. พฤติกรรมการบริโภคและการออม ใช้สถิติ เชิงพรรณนา นำเอาสัดส่วนค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคด้านต่าง ๆ และการออมในครอบครัวของกลุ่มตัวอย่าง มาเปรียบเทียบกับเกณฑ์การใช้จ่ายของคณะกรรมการข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา

3. ใช้สมการถดถอยอย่างง่าย เพื่อหาค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายของการบริโภค (MPC) ค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายของการออม (MPS) ค่าความโน้มเอียงเฉลี่ยของการบริโภค (APC) และค่าความโน้มเอียงเฉลี่ยของการออม (APS) รวมถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่มีอิทธิพลต่อการบริโภคและการออมวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้มาตรวัดประเมินค่า (Likert scale)

4. วิเคราะห์ภาระหนี้สินโดยใช้สถิติเชิงพรรณนาและปัญหาที่เกิดจากการมีหนี้สินวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้มาตรวัดประเมินค่า (Likert scale)

ผลการศึกษาพบว่าครูที่มีหนี้สินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำพูน จำกัด มีรายได้เฉลี่ยคนละ 57,806.59 บาทต่อเดือน ขณะที่ค่าใช้จ่ายรวมค่าใช้จ่ายด้านหนี้สินเฉลี่ยคนละ 53,361.45 บาทต่อเดือน และมีการออมเฉลี่ย 4,497.42 บาทต่อเดือน การจัดสรรรายได้เพื่อการใช้จ่ายและการออมในครอบครัวของครูที่มีหนี้สิน เมื่อเปรียบเทียบกับเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา (ก.ค.ศ.) พบว่าการบริโภคในด้านต่างๆ ของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่ (ก.ค.ศ.) กำหนด เนื่องจากมีรายจ่ายด้านการชำระหนี้ด้านสังคม ด้านการศึกษา และด้านอื่น ๆ ที่ไม่อยู่ในรายการที่ได้กำหนดไว้

สำหรับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการบริโภคและการออม พบว่าด้านปัจจัยรายได้จากสมการถดถอยอย่างง่ายนั้นจะเห็นได้ว่ารายได้รวมมีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายเพื่อการบริโภครวมในทิศทางเดียวกันโดยมีค่า MPC เท่ากับ 0.791 และ MPS มีค่าเท่ากับ 0.209 ส่วน APC มีค่าเท่ากับ 0.92 และ APS มีค่าเท่ากับ 0.08

ในส่วนปัจจัยด้านทัศนคติที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการบริโภค พบว่าปัจจัยด้านจิตวิทยาที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการบริโภคมากที่สุด คือ ปัจจัยด้านการรับรู้ในคุณสมบัติของสินค้าหรือบริการ โดยมีอิทธิพลในระดับปานกลาง ส่วนปัจจัยทางด้านสิ่งแวดล้อมที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการบริโภคมากที่สุด คือ ปัจจัยด้านวัฒนธรรมการบริโภค โดยมีอิทธิพลในระดับปานกลางเช่นกัน และเมื่อพิจารณาโดยรวมของปัจจัยทั้งสองด้านแล้ว พบว่า ปัจจัยด้านจิตวิทยามีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการบริโภคมากกว่าปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม

สำหรับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมมากที่สุด คือ ปัจจัยค่าใช้จ่ายโดยมีอิทธิพลในระดับมาก ซึ่งความต้องการใช้จ่ายในยามฉุกเฉินมีอิทธิพลต่อการออมมากที่สุด สำหรับภาระหนี้สินและปัญหาที่เกิดจากการมีหนี้สิน พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีหนี้เฉลี่ยคนละ 1,255,097.87 บาท และงวดชำระเฉลี่ยเท่ากับ 17,620.14 บาทต่อเดือน และปัญหาหนี้สินที่สำคัญที่สุด คือ ปัญหาขาดสภาพคล่องทางการเงิน โดยเป็นปัญหาที่จัดอยู่ในระดับน้อย เมื่อพิจารณาโดยรวมแล้วการมีหนี้สินได้ก่อให้เกิดปัญหาในระดับน้อย

ใจเดียว โคมลเพ็ชร (2551) ได้ศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของบุคลากรในวิทยาลัยนครราชสีมา มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมโดยทั่วไป รูปแบบการออม ตลอดจนวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการออม โดยการเก็บข้อมูลจากแบบสอบถามบุคลากรวิทยาลัยนครราชสีมา จำนวน 218 คน เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลทั่วไปกับร้อยละการออมเงิน และวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของบุคลากรในวิทยาลัยนครราชสีมา โดยใช้แบบจำลองทางเลือกตามลำดับ

ผลการศึกษาจากความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลทั่วไปกับร้อยละของการออม พบว่า เพศและสถานภาพที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อร้อยละการออมเงินที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ส่วนอายุและวุฒิการศึกษาที่แตกต่างกันมีผลต่อร้อยละการออมเงินที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ผลการศึกษาค่าเฉลี่ยและความถี่ พบว่าประชากรมีสัดส่วนเพศหญิงมากกว่าเพศชาย ส่วนใหญ่มีอายุอยู่ในช่วง 26-30 ปี บุคลากรมีรายได้ส่วนบุคคลเฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 18,649.17 บาท รายได้รวมของครอบครัวเฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 49,090.41 บาท ซึ่งประชากรส่วนใหญ่มีวุฒิการศึกษาสูงสุดในระดับปริญญาตรีหรือเทียบเท่า และมีสถานภาพโสด ในด้านพฤติกรรมและรูปแบบการออมของบุคลากรในวิทยาลัยนครราชสีมา พบว่าประชากรส่วนใหญ่มีหนี้สินร้อยละ 0-20 ของรายได้ มีเงินออมร้อยละ 0.01-10 ของรายได้โดยมีวิธีการออมแบบใช้ก่อน เหลือแล้วค่อยออม และมีรูปแบบการออมแบบระยะสั้น นอกจากนี้ประชากรยังมีการใช้จ่ายแบบพิจารณาว่าจำเป็นและได้ใช้จึงจะซื้อส่วนเหตุผลของการออมเงินที่สำคัญมากที่สุดของประชากร คือ เพื่อเก็บไว้ใช้รักษาพยาบาลเมื่อเจ็บป่วย โดยมีการออมทรัพย์สินในรูปแบบของบัญชีเงินฝากกับสถาบันการเงิน (ทั้งออมทรัพย์และฝากประจำ) ซึ่งมีแหล่งข้อมูลคือข่าวสารจากทางโทรทัศน์เกี่ยวกับการออมในรูปแบบต่าง ๆ ในการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีความสำคัญมากที่สุด ในแต่ละด้านที่ใช้ประกอบการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออมของบุคลากรในวิทยาลัยนครราชสีมา มีดังนี้ ปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทน คือ จำนวนอัตราผลตอบแทนที่ได้จากการออม ด้านความเสี่ยง คือ ความมั่นคงของสถาบันการเงิน ด้านระยะเวลา คือ ระยะเวลาของการออม และสุดท้ายด้านอื่น ๆ คือ ความพึงพอใจกับการให้บริการของสถาบันการเงินตามลำดับ

ผลการทดสอบปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของบุคลากรในวิทยาลัยนครราชสีมา โดยใช้แบบจำลองทางเลือกตามลำดับ พบว่า อายุ การศึกษาที่เพิ่มขึ้นจะทำให้ความน่าจะเป็นของการออมของบุคลากรในวิทยาลัยนครราชสีมาจะเพิ่มมากขึ้น และหากบุคลากรมีภาระหนี้สิน ในช่วงร้อยละ 20-40 จะมีความน่าจะเป็นมากที่สุดที่จะมีเงินออมมากกว่าบุคลากรที่มีภาระหนี้สินในช่วงร้อยละ 0-20 และมากกว่าร้อยละ 40

เดือนรุ่ง ช่วยเรื่อง (2555) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของภาคครัวเรือนในชุมชนเกาะเปาะ จังหวัดตรัง ซึ่งผลการวิจัยพบว่า จากการสำรวจครัวเรือนตัวอย่างจำนวน 326 ครัวเรือน หัวหน้าครัวเรือนเป็นเพศชายมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 70.90 มีช่วงอายุมากกว่า 50 ปี คิดเป็นร้อยละ 50 มีอาชีพเป็นเกษตรกรคิดเป็นร้อยละ 57.70 มีระดับการศึกษาระดับประถมศึกษาคิดเป็นร้อยละ 58.30 ครัวเรือน มีรายได้รวมต่อปีเท่ากับ 352,904 บาท ค่าใช้จ่ายรวมต่อปีเท่ากับ 186,151 บาท มูลค่าทรัพย์สินรวมเท่ากับ 2,681,596 บาท หนี้สินรวมเท่ากับ 311,809 บาท ครัวเรือนมีเงินออมต่อปีเท่า 91,008 บาท

สำหรับการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของภาคครัวเรือนในชุมชนเกาะเปาะ จังหวัดตรัง พบว่าปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของครัวเรือน ได้แก่ รายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ และผลตอบแทน ณ ระดับนัยสำคัญ 0.05 เมื่อเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของภาคครัวเรือนระหว่างครัวเรือน ที่เป็นสมาชิกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตกับครัวเรือนทั่วไป พบว่า ครัวเรือนที่เป็นสมาชิกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตมีการออมต่อปีเท่ากับ 80,342 บาท มีพฤติกรรมการออม คือ ออมก่อนจ่าย และฝากประจำทุก ๆ เดือน ส่วนครัวเรือนทั่วไปมีการออมต่อปีเท่ากับ 96,274 บาท พฤติกรรมการออมคือ จ่ายก่อนเงินเหลือ แล้วจึงโดยการฝากนาน ๆ ครั้ง

นุกุลกิต เรื่องศรี (2554) ศึกษาเรื่องศึกษาผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด และปัจจัยที่มีผลต่อการออมในทุนเรือนหุ้นของสมาชิกสหกรณ์ของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด พบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด มีรูปแบบการให้บริการทางการเงิน คือ การบริการรับฝากเงิน และการบริการเงินกู้หรือสินเชื่อ ทั้งนี้ การรับฝากเงินจะประกอบด้วยฝากเงินแบบภาคสมัครใจซึ่งไม่ได้เป็นการบังคับให้สมาชิกต้องฝากเงินกับสหกรณ์และกรฝากเงินแบบภาคบังคับ ซึ่งเป็นการกำหนดให้สมาชิกต้องออมในรูปแบบของทุนเรือนหุ้นเป็นประจำทุกเดือน สำหรับการบริการเงินกู้หรือสินเชื่อจะให้บริการในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของสมาชิก สำหรับการดำเนินงานของสหกรณ์พบว่าสมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ร้อยละ 69.13 และสมาชิกมีการกู้เงินกับสหกรณ์ ร้อยละ 57.94 และมีแหล่งที่มีของเงินทุนจากเงินรับฝาก ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 76.07 ของปริมาณเงินทุนของสหกรณ์ทั้งหมด

รัตนา ขอบทอง (2553) ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อปริมาณเงินออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารออมสิน จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อ ศึกษาถึงสภาพการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารออมสิน จำกัด และศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อปริมาณเงินออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารออมสิน จำกัด โดยประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ

พนักงานธนาคารออมสินที่สังกัดสำนักงานใหญ่ และสาขาในเขตกรุงเทพมหานคร พ.ศ. 2552
จำนวน 342 คน

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย สมาชิกมีอายุเฉลี่ยต่ำสุด 22 ปี สูงสุด 59 ปี ภาระพึ่งพิงของผู้ไม่มีรายได้ต่ำสุด 1 คน ส่วนสูงสุด 2 คน สมาชิกที่มีรายได้รวมต่อเดือนต่ำสุดอยู่ที่ 9,000 บาท สูงสุด 70,000 บาท สำหรับเงินออมในรูปหุ้นต่ำสุด 1,500 บาท สูงสุด 900,000 บาท ส่วนเงินออมในรูปเงินฝากต่ำสุด 1,000 บาท และสูงสุด 700,000 บาท

ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการปริมาณเงินออมคือ ปัจจัยรายได้รวมต่อเดือน และปัจจัยอายุของสมาชิก มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 สำหรับปัจจัยภาระพึ่งพิงของผู้ไม่มีรายได้ พบว่าไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออม

รุ่งนภา ศรีธัญญาโชติ (2550) ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชน กรณีศึกษาผู้บริหารศูนย์การขยายบริษัทไทยประกันชีวิตจำกัด สาขานครบุรีกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่าพฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม 1) มีความถี่ในการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตเป็นครั้งคราว (ทุก 6 เดือน) 2) ส่วนใหญ่มีปริมาณการออมต่อปีอยู่ระหว่าง 50,000-100,000 บาท 3) มีการวางแผนการออมไว้ล่วงหน้า 4) มีวัตถุประสงค์ทางการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน, เจ็บป่วย, ชรา 5) มีวิธีการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตโดยการทำประกันชีวิต 6) มีการออมมาแล้วมากกว่า 10 ปี ด้านปัจจัยที่ความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของผู้บริหารศูนย์การขยายคือ 1) การศึกษามีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมในการออมเรื่องปริมาณการออมต่อปีและระยะเวลาการออม 2) รายได้รวมต่อปีมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมในการออมเรื่องปริมาณการออมต่อวัตถุประสงค์ในการออมระยะเวลาในการออม 3) จำนวนคนในอุปการะมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมในการออมเรื่องปริมาณการออม วัตถุประสงค์ในการออมวิธีการออมและความถี่ในการออม 4) ภาระหนี้สินมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมในการออมเรื่องปริมาณการออมต่อปี 5) อัตราผลตอบแทนจากการออมไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมในการออม 6) อัตราเงินเฟ้อในอนาคตที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมในการออมเรื่องผลต่อการออมในปัจจุบันมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมในการออมเรื่องปริมาณการออม

ศุภวราธ มณีพันธุ์วงศ์ (2552) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของพนักงานธนาคารในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดสมุทรสงคราม ผลการวิจัยพบว่า

1. การทดสอบสมมติฐานลักษณะประชากรศาสตร์ที่แตกต่างกัน มีการตัดสินใจออมของพนักงานธนาคารในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดสมุทรสงครามที่แตกต่างกัน พบว่าความแตกต่าง

ระหว่างลักษณะทางประชากรศาสตร์ด้านเพศ ด้านการศึกษา ด้านอายุงาน และด้านรายได้มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

2. การทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร แสดงให้เห็นว่า สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่มีผลการตัดสินใจออมของพนักงานธนาคารในเขตเทศบาลเมืองจังหวัดสมุทรสงคราม ซึ่งได้แก่ ปัจจัยด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้ และด้านลักษณะการออม มีความสัมพันธ์เชิงบวกต่อการตัดสินใจออมของพนักงานธนาคาร ในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดสมุทรสงคราม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

โสภณเหมืองหม้อ (2552) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของครัวเรือนผ่านธนาคารพาณิชย์ ผลการศึกษาโครงสร้างการออมพบว่า ราคาผู้บริโภคทั่วไป รายได้ประชาชาติ และจำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์ มีการเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงกันข้ามกับดัชนีราคาผู้บริโภคทั่วไปแต่มีการเปลี่ยนแปลงในทิศทางเดียวกันกับรายได้ประชาชาติ และจำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 และเมื่อพิจารณาถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเปลี่ยนแปลงพบว่าปัจจัยทางด้านรายได้ประชาชาติถือว่ามีอิทธิพลต่อการเปลี่ยนแปลงของการออมภาคครัวเรือนมากที่สุดผลการศึกษาแนวโน้มปริมาณเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์ในปี พ.ศ. 2552-2556 พบว่าปริมาณเงินฝากของภาคครัวเรือนผ่านธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น สุภาพร คล้ายเกตุ (2550) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่กำหนดการออมของครัวเรือนเกษตรในประเทศไทยผลการศึกษา พบว่ารายได้สุทธิครัวเรือน อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน ขนาดการถือครองที่ดิน และนโยบายการพักชำระหนี้เพื่อช่วยเกษตรกร มีผลต่อการออมในทางบวกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ สำหรับสัดส่วนการพึ่งพิงของสมาชิกในครัวเรือน เป็นปัจจัยที่กำหนดการออมในเชิงลบ แต่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ นอกจากนี้ค่าความโน้มเอียงในการออมหน่วยสุดท้ายของครัวเรือนเกษตรในประเทศไทยมีค่าสูง ทั้งนี้เนื่องจากครัวเรือนมีการออมที่แตกต่างกัน กล่าวคือ ครัวเรือนที่มีรายได้ต่ำมากจะมีการออมติดลบ ในขณะที่ครัวเรือนที่มีรายได้สูงจะมีการออมที่สูงเพราะการใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคของครัวเรือนอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกัน ดังนั้น จึงทำให้ค่าความยืดหยุ่นของเงินออมต่อรายได้ของครัวเรือนเกษตร คือมีค่ามากกว่า 1 นั่นคือถ้ารายได้ของครัวเรือนเกษตรเปลี่ยนแปลงไปร้อยละ 1 ทำให้การออมของครัวเรือนเปลี่ยนแปลงไปมากกว่าร้อยละ 1 ในทิศทางเดียวกัน แสดงว่าครัวเรือนเกษตรที่มีรายได้แตกต่างกันจะมีความเหลื่อมล้ำของเงินออมมาก

อุดมสุข เขียวพงศ์ (2551) ศึกษาเรื่องการวิเคราะห์พฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติจำกัด วัตถุประสงค์ของการศึกษาคือ 1) เพื่อศึกษาข้อมูลทั่วไปของสมาชิก 2) เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิก 3) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติจำกัด (สอ.สศช.) ผลการศึกษาพบว่าสมาชิกส่วนใหญ่คือต้องการเก็บออมไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินและเพื่อต้องการออมทรัพย์จากการสะสมหุ้นรายเดือน โดยออมเงินกับกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และธนาคารพาณิชย์ ตามลำดับ สำหรับด้านการกู้ยืมสมาชิกส่วนใหญ่กู้ยืมเงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน และซื้อเครื่องใช้ภายในบ้าน ส่วนการทดสอบปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและพฤติกรรมการกู้ยืมพบว่าระดับการศึกษา ระดับตำแหน่งในสำนักงาน และรายได้รวมของครอบครัวต่อเดือน ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม และพฤติกรรมการกู้ยืม

บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษาวิจัยเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด” โดยมีวัตถุประสงค์การวิจัยเพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด โดยการวิจัยแบบเชิงสำรวจ ซึ่งเป็นการวิจัยแบบพหุสาสนวิธี คือ การวิจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ซึ่งเป็นการจัดทำแบบสอบถาม แบบปิด โดยกำหนดตัวเลือกของคำตอบไว้เรียบร้อยแล้ว และแบบเปิด โดยผู้ตอบมีอิสระในการแสดงความคิดเห็น รวมทั้งการเลือกเก็บข้อมูล และใช้วิธีการทางสถิติในการตรวจสอบสมมติฐานที่ตั้งขึ้นจากข้อมูลที่เก็บรวบรวมดังกล่าว สำหรับการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยใช้วิธีการศึกษารายละเอียดดังต่อไปนี้

1. การกำหนดประชากร
2. กลุ่มตัวอย่าง
3. วิธีการรวบรวมข้อมูล
4. ขั้นตอนการสร้างเครื่องมือในการวิจัย
5. ลักษณะของแบบสอบถาม
6. ความเชื่อถือได้ของเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
7. การจัดทำข้อมูลและวิเคราะห์ผล
8. สถิติที่ใช้ในการวิจัย

การกำหนดประชากร

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด จำนวน 6,259 คน (สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด, 2557 หน้า 41)

กลุ่มตัวอย่าง

1. การวิจัยเชิงปริมาณ

กลุ่มตัวอย่าง ผู้วิจัยได้เลือกกลุ่มตัวอย่างของการศึกษาเชิงปริมาณ คือ สมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด จำนวน 400 คน โดยกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างตามวิธีการของ Yamane (Yamane, 1973) ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ดังนี้

$$\begin{aligned} \text{สูตร} \quad n &= \frac{N}{1+N(e)^2} \\ \text{เมื่อ} \quad n &= \text{จำนวนตัวอย่าง} \\ N &= \text{ขนาดของประชากร} \\ e &= \text{ความคลาดเคลื่อนที่ยอมรับให้เกิดขึ้นได้ (0.05)} \\ \text{แทนค่าในสูตร} \quad n &= \frac{6,259}{1+6,259 (0.05)^2} \\ &= 375.97 \text{ หรือ } 400 \end{aligned}$$

จากการคำนวณจำนวนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการเก็บแบบสอบถามค่าที่ได้ คือ 376 ราย แต่เพื่อให้เกิดความสะดวกในการคำนวณ ผู้วิจัยจึงขอกำหนดกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย ซึ่งเป็นจำนวนที่มากกว่าที่คำนวณได้ โดยทำการสุ่มตัวอย่างตามสะดวกจากสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

2. การวิจัยเชิงคุณภาพ

ประชากร กลุ่มเป้าหมายของการศึกษาเชิงคุณภาพ คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ที่มีเงินออมสูงสุด 15 อันดับแรก โดยการสัมภาษณ์เชิงลึก หรือจนกว่าข้อมูลจะอิ่มตัว ซึ่งผู้วิจัยเก็บรวบรวมข้อมูลด้วยการสัมภาษณ์แบบกึ่งโครงสร้าง ไม่มีจำกัดขอบเขตของแนวคิดผู้ถูกสัมภาษณ์ ใช้การสัมภาษณ์ แบบเปิดและไม่ชี้นำ ผู้ให้สัมภาษณ์มีโอกาสปรับปรุงเปลี่ยนแปลงและแก้ไข

กลุ่มตัวอย่าง ผู้วิจัยได้เลือกกลุ่มตัวอย่างของการศึกษาเชิงคุณภาพ คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ที่มีเงินออมสูงสุด โดยการสัมภาษณ์ เชิงลึก หรือจนกว่าข้อมูลจะอิ่มตัว

วิธีการรวบรวมข้อมูล

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยโดยการสำรวจ

ใช้แบบสอบถามในการเก็บข้อมูล การวิจัยเชิงปริมาณ โดยวิธีการแจกแบบสอบถามให้กับสมาชิกที่มาใช้บริการกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ซึ่งวิธีการเก็บแบบสะดวก โดยข้อมูลที่ได้อาจจะไม่เปิดเผย เพื่อป้องกันผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นกับกลุ่มตัวอย่างดังกล่าว

ใช้แบบสัมภาษณ์ในการเก็บข้อมูล โดยการสัมภาษณ์สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ที่มีเงินออมสูงสุด 15 อันดับแรก ที่ละคน คนละช่วงเวลาแตกต่างกัน ใช้ความสัมพันธ์ที่ดีในการสัมภาษณ์และสอบถามข้อมูลเชิงลึก โดยใช้วิธีการจดบันทึก รวบรวม และให้ผู้สัมภาษณ์เซ็นรับรองเนื้อหา และข้อมูลทั้งหมดที่ได้จากการสัมภาษณ์ จะไม่มีการเปิดเผย อันส่งผลกระทบต่อกลุ่มตัวอย่าง

จากนั้นเก็บรวบรวมข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างที่ได้จากแบบสอบถาม และแบบสัมภาษณ์ นำมารวบรวมตรวจสอบความถูกต้องเฉพาะข้อมูลที่ถูกต้องสมบูรณ์เท่านั้นที่ผู้วิจัยจะนำมาวิเคราะห์ และแปลผลข้อมูลต่อไป

ขั้นตอนการสร้างเครื่องมือในการวิจัย

การสร้างเครื่องมือการวิจัยเชิงปริมาณ

1. ศึกษาทฤษฎี แนวคิด และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อกำหนดขอบเขตของการวิจัยและสร้างแบบสอบถาม ให้ครอบคลุมวัตถุประสงค์ของการวิจัย
2. นำข้อมูลที่ได้อามาสร้างแบบสอบถาม
3. นำแบบสอบถามที่ร่างได้ ทดสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหาโดยให้อาจารย์ที่ปรึกษาพิจารณาตรวจสอบและขอคำแนะนำในการแก้ไข ปรับปรุงเพื่อให้อ่านแล้วเข้าใจง่ายและชัดเจนตามวัตถุประสงค์ของการวิจัย
4. นำแบบสอบถามที่แก้ไขตามคำแนะนำมาดำเนินการทดสอบกับกลุ่มตัวอย่าง
จำนวน 30 ชุด
5. นำแบบสอบถามที่เก็บรวบรวมได้ มาทดสอบความเชื่อมั่น
6. ปรับปรุงรูปแบบสอบถามอีกครั้ง แล้วนำเสนออาจารย์ที่ปรึกษา เพื่อแก้ไขปรับปรุงจนได้เครื่องมือที่มีประสิทธิภาพ
7. นำแบบสอบถามฉบับสมบูรณ์ไปสอบถามกลุ่มตัวอย่าง

การสร้างเครื่องมือการวิจัยเชิงคุณภาพ

1. ศึกษาทฤษฎี แนวคิด และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อกำหนดขอบเขตของการวิจัยและสร้างแบบสัมภาษณ์ ให้ครอบคลุมวัตถุประสงค์ของการวิจัย
2. นำข้อมูลที่ได้มาสร้างแบบสัมภาษณ์
3. นำแบบสัมภาษณ์ที่ร่างได้ให้อาจารย์ที่ปรึกษาพิจารณาตรวจสอบและขอคำแนะนำในการแก้ไข ปรับปรุงเพื่อให้อ่านแล้วเข้าใจง่ายและชัดเจนตามวัตถุประสงค์ของการวิจัย
4. นำแบบสัมภาษณ์ที่ปรับปรุงแก้ไขแล้วนำไปให้ผู้เชี่ยวชาญ 3 ท่าน เพื่อพิจารณาความถูกต้องตามประเด็นที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์
5. ปรับปรุงรูปแบบสัมภาษณ์อีกครั้ง แล้วนำเสนออาจารย์ที่ปรึกษา เพื่อแก้ไขปรับปรุงจนได้เครื่องมือที่มีประสิทธิภาพ
6. นำแบบสัมภาษณ์ฉบับสมบูรณ์ไปสอบถามกลุ่มตัวอย่าง

ลักษณะของแบบสอบถาม

การวิจัยครั้งนี้ใช้วิธีแบบผสานวิธี โดยมี เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อการวิจัยในครั้งนี้เป็นแบบสอบถาม และแบบสัมภาษณ์ โดยการศึกษาค้นคว้าจากตำรา เอกสาร วารสาร และงานวิจัยต่างๆ มีลักษณะเป็นคำถามปลายเปิดในการวิจัยเชิงปริมาณ และปลายเปิดในการวิจัยเชิงคุณภาพ โดยแบ่งโครงสร้างคำถามดังนี้

แบบสอบถามการวิจัยเชิงปริมาณ

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างในด้านเพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา รายได้ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน และตำแหน่ง มีลักษณะเป็นคำถามแบบเลือกตอบ

ส่วนที่ 2 เป็นการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของกลุ่มตัวอย่าง ประกอบด้วย

1. ด้านผลตอบแทน
2. ด้านความมั่นคง
3. ด้านแรงจูงใจในการออม
4. ด้านเศรษฐกิจและสังคม
5. ด้านรายได้จากการออม
6. ด้านลักษณะการออม

ส่วนที่ 3 พฤติกรรมการออมของกลุ่มตัวอย่าง เป็นการสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรม ได้แก่ วัตถุประสงค์ ระยะเวลาในการออม เหตุผลหลักในการออม รูปแบบการออม และจำนวนเงินออมต่ออัตราเงินเดือนที่ได้รับ

ลักษณะของแบบสอบถามเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า 5 ระดับ ตามรูปแบบของ Likert's Scale(1932 อ้างถึงใน ปัญญาเดช พันธุ์วัฒน์ และคณะ,2551) โดยมีเกณฑ์การให้คะแนนดังนี้

เกณฑ์การให้คะแนน

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

เกณฑ์การวัดระดับ

ระดับคะแนน ความหมาย

ระดับ 5 ค่าเฉลี่ย 4.	51 – 5.00อยู่ในเกณฑ์ มากที่สุด
ระดับ 4 ค่าเฉลี่ย 3.	51 – 4.50อยู่ในเกณฑ์ มาก
ระดับ 3 ค่าเฉลี่ย 2.	51 – 3.50อยู่ในเกณฑ์ปานกลาง
ระดับ 2 ค่าเฉลี่ย 1.	51 – 2.50อยู่ในเกณฑ์น้อย
ระดับ 1 ค่าเฉลี่ย 1.00 – 1.	50อยู่ในเกณฑ์น้อยที่สุด

แบบสัมภาษณ์การวิจัยเชิงคุณภาพ สำหรับเครื่องมือที่มีความเหมาะสมในการนำมาใช้สำหรับวิธีการวิจัยเชิงคุณภาพ ได้แก่ แบบสัมภาษณ์กึ่งโครงสร้าง ที่มีลักษณะเป็นการสัมภาษณ์จนกว่าข้อมูลจะอิ่มตัว สำหรับสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ที่มีเงินออมสูงสุด 15 อันดับแรก ถึงมูลเหตุจูงใจในการออม โดยข้อคำถามแบบเปิดกว้าง หรือเป็นการใช้แบบสัมภาษณ์ปลายเปิด ซึ่งเป็นกระบวนการวิจัยที่มีผลทำให้ข้อคำถามมีความยืดหยุ่นและเปิดกว้าง เน้นเทคนิคและกระบวนการวิจัยเชิงคุณภาพที่มีความเหมาะสมอย่างยิ่งในการที่นำมาใช้ในการทำวิจัย โดยมีรายละเอียดดังนี้

ส่วนที่ 1 แบบสัมภาษณ์เกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

ส่วนที่ 2 ปัญหาการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

ส่วนที่ 3 มูลเหตุจูงใจที่ทำให้สมาชิกมาออมเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

ส่วนที่ 4 แนวทางในการกำหนดกลยุทธ์ส่งเสริมการออมของสมาชิกสหกรณ์
ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

ผู้วิจัยได้ดำเนินกระบวนการในการวิเคราะห์ข้อมูลที่ได้จากการสัมภาษณ์โดยการพรรณนาข้อมูลตามปรากฏการณ์ร่วมด้วย เพื่อแสวงหาหรือให้ได้มาซึ่งข้อค้นพบ จากกระบวนการวิธีการวิจัยเชิงคุณภาพ ซึ่งเป็นแนวทางประการสำคัญที่สามารถนำไปสู่การจัดทำข้อเสนอแนะในการปรับปรุงการดำเนินการส่งเสริมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ให้เกิดประโยชน์สูงสุด

ความเชื่อถือได้ของเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

1. การวิจัยเชิงปริมาณ ในการศึกษาครั้งนี้ผู้วิจัยได้ทำการทดสอบความเชื่อมั่นของเครื่องมือโดยได้มีการทดสอบความเที่ยงตรง และความเชื่อมั่น ดังนี้

1.1 ความเที่ยงตรง ผู้วิจัยนำแบบสอบถามที่ได้จากการทบทวนเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องไปให้อาจารย์ที่ปรึกษาพิจารณาและตรวจสอบความเที่ยงตรงตามเนื้อหาความเหมาะสมของภาษาที่ใช้ และให้มีความถูกต้องสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการวิจัย เพื่อนำไปปรับปรุงแก้ไขและหาค่าดัชนีความสอดคล้อง (IOC : Index of Item – Objective Congruence) ก่อนนำไปสอบถามในการเก็บข้อมูลจริง โดยคำถามแต่ละข้อต้องมีค่า IOC ไม่ต่ำกว่า 0.67

โดยการหาค่า IOC นั้น ผู้วิจัยได้นำไปตรวจสอบความเที่ยงตรง ตามเนื้อหาจากผู้เชี่ยวชาญจำนวน 3 ท่าน (ศรัณยา เลิศพุทธรักษ์, 2556 อ้างอิงจาก Rovinelli and Hambleton, 1977)

$$\text{โดยใช้สูตร} \quad \text{IOC} = \frac{\sum R}{N}$$

เมื่อ IOC หมายถึง ค่าดัชนีความสอดคล้อง (Index of Item – Objective Congruence)

$\sum R$	หมายถึง	ผลรวมของคะแนนการพิจารณาของผู้เชี่ยวชาญ
N	หมายถึง	จำนวนผู้เชี่ยวชาญ
ให้คะแนน +1	หมายถึง	แน่ใจว่าข้อคำถามสอดคล้องกับประเด็นที่ศึกษา
ให้คะแนน 0	หมายถึง	ไม่แน่ใจว่าข้อคำถามสอดคล้องกับประเด็นที่ศึกษา
ให้คะแนน -1	หมายถึง	แน่ใจว่าข้อคำถามนั้นไม่สอดคล้องกับประเด็นที่ศึกษา

1.2 ความเชื่อมั่น ผู้วิจัยได้นำแบบสอบถามที่ปรับปรุงแก้ไขตามคำแนะนำของผู้เชี่ยวชาญไปทำการทดสอบ (Try-out) จำนวน 30 ชุด จากนั้นจึงนำแบบสอบถามที่รวบรวมได้มาทดสอบความเชื่อมั่น โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS PC Windows โดยใช้เกณฑ์สัมประสิทธิ์แอลฟา (Alpha coefficient) ที่ Nunnally (1978) ได้นำเสนอ คือ ค่า α มากกว่าหรือเท่ากับ 0.7

2. การวิจัยเชิงคุณภาพ ผู้วิจัยได้ทำการทดสอบความเชื่อมั่นของเครื่องมือ เพียงเฉพาะการทดสอบความเที่ยงตรง โดยนำแบบสัมภาษณ์ไปให้อาจารย์ที่ปรึกษาพิจารณา และตรวจสอบความเที่ยงตรงตามเนื้อหา ความเหมาะสมของภาษาที่ใช้ เพื่อให้มีความถูกต้องสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการวิจัย ทั้งนี้เพื่อนำไปปรับปรุงแก้ไข และหาค่าดัชนีความสอดคล้อง (IOC : Index of Item – objective congruence) ก่อนนำไปสัมภาษณ์ในการเก็บข้อมูลจริง โดยคำถามแต่ละข้อต้องมีค่า IOC ไม่ต่ำกว่า 0.67

โดยการหาค่า IOC นั้น ผู้วิจัยได้นำไปตรวจสอบความเที่ยงตรง ตามเนื้อหาจากผู้เชี่ยวชาญจำนวน 3 ท่าน (ศรัณยา เลิศพุทธรักษ์, 2556 อ้างอิงจาก Rovinelli and Hambleton, 1977)

$$\text{โดยใช้สูตร} \quad \text{IOC} = \frac{\sum R}{N}$$

เมื่อ IOC หมายถึง ค่าดัชนีความสอดคล้อง (Index of Item – Objective Congruence)

	$\sum R$	หมายถึง	ผลรวมของคะแนนการพิจารณาของผู้เชี่ยวชาญ
	N	หมายถึง	จำนวนผู้เชี่ยวชาญ
ให้คะแนน	+1	หมายถึง	แน่ใจว่าข้อคำถามสอดคล้องกับประเด็นที่ศึกษา
ให้คะแนน	0	หมายถึง	ไม่แน่ใจว่าข้อคำถามสอดคล้องกับประเด็นที่ศึกษา
ให้คะแนน	-1	หมายถึง	แน่ใจว่าข้อคำถามนั้นไม่สอดคล้องกับประเด็นที่ศึกษา

การจัดทำข้อมูลและวิเคราะห์ผล

1. การวิจัยเชิงปริมาณ หลังจากรวบรวมแบบสอบถามทั้งหมดที่ได้เรียบร้อยแล้ว ผู้วิจัยได้นำแบบสอบถามทั้งหมดมาดำเนินการดังนี้ (ศรัณยา เลิศพุทธรักษ์, 2556)

1.1 การตรวจสอบข้อมูล ผู้วิจัยตรวจสอบความสมบูรณ์ของการตอบแบบสอบถาม และทำการแยกแบบสอบถามที่ไม่สมบูรณ์ออก

1.2 นำแบบสอบถามที่ถูกต้องเรียบร้อยแล้วมาลงรหัส เพื่อประมวลผลข้อมูลด้วยโปรแกรมประมวลผลทางสถิติ

2. การวิจัยเชิงคุณภาพ การวิเคราะห์ข้อมูลโดยผู้วิจัยนำข้อมูลต่างๆ จากเอกสารทฤษฎีที่เกี่ยวข้องการสอบถามและความรู้ประสบการณ์ของผู้วิจัย มาทำการวิเคราะห์เพื่อจัดหมวดหมู่คำหลัก เพื่ออภิปรายผลโดยวิธีการสรุปผลเชิงพรรณนาความ

ในการศึกษาครั้งนี้ ผู้วิจัยกระทำโดยเมื่อสัมภาษณ์เชิงลึกกับสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู จันทบุรี จำกัด ที่มีเงินออมสูงสุด เสร็จสิ้นแล้ว ซึ่งทำการสัมภาษณ์จนกว่าข้อมูลจะอิ่มตัว และสรุปแต่ละส่วนและรวบรวมบทสัมภาษณ์ด้วยวิธีการสังเคราะห์เนื้อหา โดยวิเคราะห์ความหมาย

ทางภาษา โดยตรงของตัวบทและเนื้อหาในของบท และวิเคราะห์ความหมาย ความรู้สึก หรือ วิเคราะห์นัยสำคัญที่แอบแฝงอยู่ ซึ่งจะรวมการตีความและนัยทางบริบทของภาษาและผู้ใช้ภาษา ไว้ด้วย (นิศา ชูโต, 2551, หน้า 225)

สถิติที่ใช้ในการวิจัย

การวิจัยเชิงปริมาณ

1. การวิเคราะห์สถิติเชิงพรรณนา

1.1 การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงคุณภาพหรือเชิงกลุ่ม ได้แก่ มาตรฐานแบบนามบัญญัติ และมาตรฐานแบบเรียงลำดับ จะแสดงในรูปของค่าความถี่ และค่าร้อยละ เพื่ออธิบายข้อมูลปัจจัยเบื้องต้นของปัจจัยส่วนบุคคล ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา รายได้ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน และตำแหน่ง

1.2 การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณ ได้แก่ มาตรฐานแบบอันตรภาคชั้น จะแสดงในรูปแบบของค่ากลาง และการกระจายตัวของข้อมูล เพื่ออธิบายการวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ประกอบด้วย ปัจจัยด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม และพฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบด้วย วัตถุประสงค์ ระยะเวลา เหตุผลหลักในการออม รูปแบบการออม และจำนวนเงินออมต่ออัตราเงินเดือนที่ได้รับ เพื่อวัดการกระจายตัวของข้อมูล และทำการนำเสนอการสรุปข้อมูลเบื้องต้นตามลักษณะกลุ่มตัวอย่าง

2. การวิเคราะห์สถิติเชิงอนุมาน เพื่อทดสอบสมมติฐาน ดังนั้น เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง

2.1 ใช้สถิติ t-test (Independent sample t-test) ในการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยระหว่างตัวแปร 2 ตัว และใช้สถิติ F-test จากการวิเคราะห์ค่าแปรปรวนทางเดียว (One-way analysis of Variance: One-way ANOVA) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 หรือระดับความเชื่อมั่น 95% เพื่อวิเคราะห์ความแตกต่างปัจจัยส่วนบุคคล กับ พฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ประกอบด้วย ด้านเพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา รายได้ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน และตำแหน่ง

2.2 ใช้สถิติการวิเคราะห์ถดถอยพหุแบบปกติ (Multiple regression analysis) เพื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้และด้านลักษณะ

การออมมีผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู จันทบุรี จำกัด ประกอบด้วย
วัตถุประสงค์ ระยะเวลา เหตุผลหลักในการออม รูปแบบการออมและจำนวนเงินออมต่ออัตรา
เงินเดือนที่ได้รับ

สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เข้าใกล้ มีระดับความสัมพันธ์สูง	1.00 หรือมีค่าระหว่าง 0.70 - 0.99 หมายความว่า
สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เข้าใกล้ มีระดับความสัมพันธ์ปานกลาง	0.50 หรือมีค่าระหว่าง 0.30 - 0.69 หมายความว่า
สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เข้าใกล้ ความสัมพันธ์ต่ำ	0.00 หรือมีค่าระหว่าง 0.29 หมายความว่า มีระดับ

บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษาวิจัยเรื่อง “ ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด” ครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลเชิงปริมาณ โดยการใช้แบบสอบถาม จำนวน 400 กลุ่มตัวอย่าง และรวบรวมข้อมูลเชิงคุณภาพ โดยการสัมภาษณ์สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ที่มีเงินออมสูงสุด 15 ลำดับ โดยนำข้อมูลดังกล่าวมาวิเคราะห์ร่วมกับข้อมูลที่ได้จากการทบทวนวรรณกรรม และข้อมูลที่ศึกษาค้นคว้าจากเอกสารต่างๆ ทั้งจากหนังสือ บทความ วารสาร เพื่อนำมาใช้ประกอบการศึกษาวิจัยให้สมบูรณ์โดยผู้วิจัยได้แบ่งประเด็นการวิเคราะห์ผลการตอบแบบสอบถามและการสัมภาษณ์ โดยได้มีการนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลทางด้านปริมาณและทางด้านคุณภาพซึ่งประกอบด้วย 3 ตอนดังนี้

ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนาโดยแสดงผลเป็นร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานประกอบด้วย

ส่วนที่ 1 ผลการวิเคราะห์เกี่ยวกับข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล

ส่วนที่ 2 ผลการวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม

การออม

ส่วนที่ 3 ผลการวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงอนุมาน เพื่อทดสอบสมมติฐานโดยใช้วิธีการวิเคราะห์ค่าสถิติ ประกอบด้วย

ส่วนที่ 4 ผลการทดสอบสมมติฐาน

ตอนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงคุณภาพ โดยใช้เทคนิคการวิเคราะห์เนื้อหา

ส่วนที่ 5 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ที่มีเงินออมสูงสุด

ส่วนที่ 6 ผลการวิเคราะห์ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัญหาการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

ส่วนที่ 7 ผลการวิเคราะห์ความคิดเห็นเกี่ยวกับมูลเหตุจูงใจที่ทำให้สมาชิกมาออมเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

ส่วนที่ 8 ผลการวิเคราะห์ความคิดเห็นเกี่ยวกับแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์ส่งเสริมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

สัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์

n	หมายถึง จำนวนคนในกลุ่มตัวอย่าง
\bar{X}	หมายถึง ค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่าง
SD	หมายถึง ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของกลุ่มตัวอย่าง
t	หมายถึง ค่าทดสอบของนัยสำคัญของค่าเฉลี่ย 2 กลุ่ม (ค่าสถิติ t)
F	หมายถึง ค่าทดสอบของนัยสำคัญของค่าเฉลี่ยมากกว่า 2 กลุ่ม (ค่าสถิติ F)
P-value	หมายถึง ความน่าจะเป็นไปในการยอมรับสมมติฐาน
Sig.	หมายถึง ค่าความน่าจะเป็นที่คำนวณได้
R	หมายถึง ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุ
R Square	หมายถึง ค่าสัมประสิทธิ์การพยากรณ์
Adjusted R Square	หมายถึง ค่าสัมประสิทธิ์การพยากรณ์เมื่อปรับแล้ว
B	หมายถึง ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวพยากรณ์ในรูปคะแนนดิบ
Beta	หมายถึง ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวพยากรณ์ในรูปคะแนนมาตรฐาน
H_0	หมายถึง สมมติฐานหลัก (Null Hypothesis)
H_1	หมายถึง สมมติฐานรอง (Alternative Hypothesis)
*	หมายถึง ระดับนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนาโดยแสดงผลเป็นร้อยละ ค่าเฉลี่ย และ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

ส่วนที่ 1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 4-1 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามเพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา รายได้ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน และตำแหน่งงาน

ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล	จำนวน(คน)	ร้อยละ	ลำดับ
1. เพศ			
ชาย	181	45.25	2
หญิง	219	54.75	1
2. อายุ			
20 ปี น้อยกว่า 30 ปี	80	20.00	4
30 ปี น้อยกว่า 40 ปี	101	25.25	2
40 ปี น้อยกว่า 50 ปี	137	34.25	1
51 ปี ขึ้นไป	82	20.50	3
3. สถานภาพ			
โสด	183	45.75	1
สมรส	183	45.75	1
หม้าย/ หย่าร้าง/ แยกกันอยู่	34	8.50	3
4. ระดับการศึกษา			
ต่ำกว่าปริญญาตรี	75	18.75	3
ปริญญาตรี	217	54.25	1
ปริญญาโท	99	24.75	2
ปริญญาเอก	9	2.25	4

ตารางที่ 4-1 (ต่อ)

ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล	จำนวน(คน)	ร้อยละ	ลำดับ
5. รายได้			
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 15,000 บาท	91	22.75	1
15,001 – 25,000 บาท	74	18.50	4
25,001 – 35,000 บาท	83	20.75	2
35,001 – 45,000 บาท	60	15.00	5
45,001 – 55,000 บาท	81	20.25	3
รายได้มากกว่า 55,000 บาท	11	2.75	6
6. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน			
จำนวน 1 – 3 คน	163	40.75	2
จำนวน 4 – 6 คน	192	48.00	1
มากกว่า 6 คน	45	11.25	3
7. ตำแหน่งงาน			
ข้าราชการ	240	60.00	1
ลูกจ้างประจำ	107	26.75	2
พนักงานราชการ	53	13.25	3

จากตารางที่ 4-1 พบว่า จากกลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามจำนวน 400 คน เกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลแสดงรายละเอียดดังต่อไปนี้

เพศ ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 219 คน คิดเป็นร้อยละ 54.75 และกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษาเป็นเพศชายจำนวน 181 คน คิดเป็นร้อยละ 45.25

อายุ ส่วนใหญ่มีอายุ 40 ปี น้อยกว่า 50 ปี มากที่สุด คือมีจำนวน 137 คน คิดเป็นร้อยละ 34.25 รองลงมาคือ อายุ 30 ปี น้อยกว่า 40 ปี มีจำนวน 101 คน คิดเป็นร้อยละ 25.25 อายุ 51 ปีขึ้นไป มีจำนวน 82 คน คิดเป็นร้อยละ 20.50 และอายุ 20 ปี น้อยกว่า 30 ปี มีจำนวน 80 คน คิดเป็นร้อยละ 20.00 ตามลำดับ

สถานภาพ ส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด มีจำนวน 183 คน คิดเป็นร้อยละ 45.75 และสถานภาพสมรส มีจำนวน 183 คน คิดเป็นร้อยละ 45.75 และสถานภาพหม้าย/หย่าร้าง/แยกกันอยู่ มีจำนวน 34 คน คิดเป็น 8.50 ตามลำดับ

การศึกษา ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีจำนวน 217 คน คิดเป็นร้อยละ 54.25 ปริญญาโท มีจำนวน 99 คน คิดเป็นร้อยละ 24.75 ต่ำกว่าปริญญาตรีมีจำนวน 75 คน คิดเป็น 18.75 และปริญญาเอก มีจำนวน 9 คน คิดเป็น 2.25 ตามลำดับ

รายได้ ที่ศึกษาส่วนใหญ่มีรายได้น้อยกว่าหรือเท่ากับ 15,000 บาท คือมีจำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 22.75 รองลงมาคือ รายได้ 25,001–35,000 บาท มีจำนวน 83 คน คิดเป็นร้อยละ 20.75 รายได้ 45,000-55,000 บาท มีจำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 20.25 รายได้ 15,000-25,000 บาท มีจำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 18.50 รายได้ 35,001-45,000 บาท มีจำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 15.00 และรายได้มากกว่า 55,000 มีจำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 2.75 ตามลำดับ

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำนวน 4-6 คน มีจำนวน 192 คน คิดเป็นร้อยละ 48.00 รองลงมาคือสมาชิกในครัวเรือนจำนวน 1-3 คน มีจำนวน 163 คน คิดเป็นร้อยละ 40.75 และสมาชิกในครัวเรือนมากกว่า 6 คน มีจำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 11.25 ตามลำดับ

ตำแหน่งงาน ส่วนใหญ่มีตำแหน่งเป็น ข้าราชการ จำนวน 240 คน คิดเป็นร้อยละ 60.00 รองลงมาคือตำแหน่งลูกจ้างประจำ มีจำนวน 107 คน คิดเป็นร้อยละ 26.75 และตำแหน่งพนักงานราชการ จำนวน 53 คน คิดเป็นร้อยละ 13.25 ตามลำดับ

ส่วนที่ 2 ผลการวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม

ตารางที่ 4-2 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามข้อมูลด้านผลตอบแทน

ด้านผลตอบแทน	ระดับความคิดเห็น					\bar{X}	SD	ระดับ ความ คิดเห็น	ลำดับ ที่
	มากที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด				
1. ท่านคิดว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ ครูจันทบุรี จำกัด กำหนดอัตรา ดอกเบี้ยเงินฝากแต่ละ ประเภท ได้อย่างเหมาะสมในระดับใด	201	101	69	26	3	4.18	0.99	มาก	1
2. ท่านคิดว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ ครูจันทบุรี จำกัด ควรจัดให้มี โปรโมชั่นพิเศษในด้าน ของอัตราดอกเบี้ยเพื่อกระตุ้น ให้เกิดการออม	136	185	73	6	-	4.13	0.75	มาก	2
3. ท่านต้องการออมเงินกับ สหกรณ์เพราะสิทธิประโยชน์ ทางด้านภาษี	169	106	107	14	4	4.06	0.96	มาก	3
รวม (n = 400)						4.12	0.78	มาก	

จากตารางที่ 4-2 พบว่ากลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 คน มีระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม ด้านผลตอบแทน ภาพรวมส่วนใหญ่อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.12$ SD = 0.78)

เมื่อพิจารณาตามรายชื่อ สามารถเรียงลำดับจากมากไปหาน้อยโดยลำดับที่หนึ่งได้แก่ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยแต่ละประเภทมีความเหมาะสมคิดเป็น ($\bar{X} = 4.18$ SD = 0.99) ลำดับที่สอง การมีโปรโมชั่นในด้านของอัตราดอกเบี้ยเพื่อกระตุ้นให้เกิดการออมคิดเป็น ($\bar{X} = 4.13$ SD = 0.75) และการออมเงินกับสหกรณ์เพราะสิทธิประโยชน์ทางด้านภาษีคิดเป็น ($\bar{X} = 4.06$ SD = 0.96) ตามลำดับ

ตารางที่ 4-3 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามข้อมูลด้านความมั่นคง

ด้านความมั่นคง	ระดับความคิดเห็น					\bar{X}	SD	ระดับ ความ คิดเห็น	ลำดับ ที่
	มากที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด				
1. ท่านมีความเชื่อมั่นใน ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของ สหกรณ์	145 36.25%	163 40.75%	89 22.25%	3 0.75%	-	4.13	0.78	มาก	1
2. ท่านมีความเชื่อมั่นใน มาตรการรักษาความปลอดภัย ด้านการเงินของสหกรณ์	114 28.50%	206 51.50%	77 19.25%	3 0.75%	-	4.08	0.71	มาก	2
3. ท่านมีความมั่นใจในระบบ การทำงานในแต่ละฝ่ายของ สหกรณ์	140 35.00%	158 39.50%	86 21.50%	16 4.00%	-	4.06	0.85	มาก	3
รวม (n = 400)						4.09	0.68	มาก	

จากตารางที่4-3 พบว่ากลุ่มตัวอย่าง จำนวน400 คน มีระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรออม ด้านความมั่นคง ภาพรวมส่วนใหญ่อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.09$ SD = 0.68)

เมื่อพิจารณาตามรายชื่อ สามารถเรียงลำดับจากมากไปหาน้อย โดยลำดับที่หนึ่งได้แก่ ความเชื่อมั่นในชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของสหกรณ์ ($\bar{X} = 4.13$ SD = 0.78) ลำดับที่สองความเชื่อมั่นมาตรการรักษาความปลอดภัยด้านการเงิน ($\bar{X} = 4.08$ SD = 0.71) และความมั่นใจในระบบการทำงานในแต่ละฝ่ายของสหกรณ์ ($\bar{X} = 4.06$ SD = 0.85) ตามลำดับ

ตารางที่ 4-4 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามข้อมูลด้านแรงจูงใจในการออม

ด้านแรงจูงใจในการออม	ระดับความคิดเห็น					\bar{X}	SD	ระดับ ความ คิดเห็น	ลำดับ ที่
	มากที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด				
1. ท่านต้องการออมเงินเพื่อยาม ฉุกเฉิน	173 43.25%	149 37.25%	72 18.00%	6 1.50%	-	4.22	0.79	มาก	1
2. ท่านต้องการออมเงินเพื่อใช้ เป็นแหล่งเงินทุนในอนาคตยาม เกษียณ	155 38.75%	156 39.00%	67 16.75%	22 5.50%	-	4.11	0.87	มาก	3
3. ท่านต้องการออมเงินเพื่อเป็น มรดกให้ครอบครัว	166 41.50%	144 36.00%	78 19.50%	8 2.00%	-	4.15	0.87	มาก	2
รวม (n = 400)						4.16	0.73	มาก	

จากตารางที่ 4-4 พบว่ากลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 คน มีระดับความคิดต่อปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม ด้านแรงจูงใจในการออม ภาพรวมส่วนใหญ่อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.16$ SD = 0.73)

เมื่อพิจารณาตามรายชื่อ สามารถเรียงลำดับจากมากไปหาน้อย โดยลำดับที่หนึ่งได้แก่การออมเพื่อยามฉุกเฉิน ($\bar{X} = 4.22$ SD = 0.79) ลำดับที่สองการออมเงินเพื่อเป็นมรดกให้ครอบครัว ($\bar{X} = 4.15$ SD = 0.87) และการออมเงินเพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนในอนาคตยามเกษียณ ($\bar{X} = 4.11$ SD = 0.87) ตามลำดับ

ตารางที่ 4-5 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามข้อมูลด้านเศรษฐกิจและสังคม

ด้านเศรษฐกิจและสังคม	ระดับความคิดเห็น					\bar{X}	SD	ระดับ ความ คิดเห็น	ลำดับ ที่
	มากที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด				
1. ท่านคิดว่าภาวะเสี่ยงจาก สถานการณ์ทางการเมืองมีผลต่อ การออม	143 35.75%	150 37.50%	102 25.50%	4 1.00%	1 0.25%	4.08	0.82	มาก	1
2. ท่านคิดว่าสภาวะเศรษฐกิจใน ปัจจุบันมีผลต่อการออม	115 28.75%	190 47.50%	91 22.75%	4 1.00%	- -	4.04	0.74	มาก	2
3. ท่านคิดว่าข่าวในแง่ลบเกี่ยวกับ สหกรณ์มีผลต่อการออม	151 37.75%	129 32.25%	91 22.75%	24 6.00%	5 1.25%	3.99	0.98	มาก	3
รวม (n = 400)						4.04	0.69	มาก	

จากตารางที่ 4-5 พบว่ากลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 คน มีระดับความคิดต่อปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ภาพรวมส่วนใหญ่อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.04$ SD = 0.69)

เมื่อพิจารณาตามรายชื่อ สามารถเรียงลำดับจากมากไปหาน้อย โดยลำดับที่หนึ่งได้แก่ ภาวะเสี่ยงจากสถานการณ์ทางการเมืองมีผลต่อการออม ($\bar{X} = 4.08$ SD = 0.82) ลำดับที่สองสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันที่มีผลต่อการออมได้รับ ($\bar{X} = 4.04$ SD = 0.74) และข่าวในแง่ลบเกี่ยวกับสหกรณ์มีผลต่อการออม ($\bar{X} = 3.99$ SD = 0.98) ตามลำดับ

ตารางที่ 4-6 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามข้อมูลด้านรายได้เพื่อการออม

ด้านรายได้เพื่อการออม	ระดับความคิดเห็น					\bar{X}	SD	ระดับ ความ คิดเห็น	ลำดับ ที่
	มากที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด				
1. ท่านมีรายได้รวมของ ครัวเรือนจำนวนที่เพียงพอใน การออม	149 37.25%	142 35.50%	87 21.75%	22 5.50%	- -	4.05	0.90	มาก	1
2. ท่านมีรายได้เสริม หรือ รายได้พิเศษที่เหมาะสมและ เหลือเก็บออม	128 32.00%	131 32.75%	120 30.00%	20 5.00%	1 0.25%	3.91	0.91	มาก	2
3. ความแน่นอนของรายได้ใน อนาคตหลังการเกษียณอายุ	113 28.25%	148 37.00%	113 28.25%	14 3.50%	12 3.00%	3.84	0.98	มาก	3
รวม (n=400)						3.93	0.83	มาก	

จากตารางที่ 4-6 พบว่ากลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 คน มีระดับความคิดเห็นต่อบังคับที่มีผลต่อพฤติกรรมออม ด้านรายได้เพื่อการออม ภาพรวมส่วนใหญ่อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.93$ SD = 0.83)

เมื่อพิจารณาตามรายชื่อ สามารถเรียงลำดับจากมากไปหาน้อย โดยลำดับที่หนึ่งได้แก่ รายได้รวมของครัวเรือนจำนวนที่เพียงพอในการออม ($\bar{X} = 4.05$ SD = 0.90) ลำดับที่สอง รายได้เสริมหรือรายได้พิเศษที่เหมาะสมและเหลือเก็บออม ($\bar{X} = 3.91$ SD = 0.91) และความแน่นอนของรายได้ในอนาคตหลังการเกษียณอายุ ($\bar{X} = 3.84$ SD = 0.98) ตามลำดับ

ตารางที่ 4-7 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามข้อมูลด้านลักษณะการออม

ด้านลักษณะการออม	ระดับความคิดเห็น					\bar{X}	SD	ระดับ ความ คิดเห็น	ลำดับ ที่
	มากที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด				
1. ท่านลงทุนในสินทรัพย์ที่มี ตัวตนเห็นประโยชน์ชัดเจน เช่น ที่ดิน เพชร ฯ	142 35.50%	126 31.50%	78 19.50%	43 10.75%	11 2.75%	3.86	1.10	มาก	1
2. ท่านลงทุนในหุ้นพันธบัตร ตราสารการเงินอื่นๆ เช่น ตัว การคำ พันธบัตร หุ้น	118 29.50%	148 37.00%	64 16.00%	54 13.50%	16 4.00%	3.75	1.14	มาก	2
3. ท่านออมเงินนอกระบบ เช่น การเล่นแชร์ การให้กู้ยืม ซื้อ ประกันชีวิตธุรกิจขององค์กร	119 29.75%	102 25.50%	124 31.00%	48 12.00%	7 1.75%	3.70	1.07	มาก	3
รวม (n=400)						3.77	1.01	มาก	

จากตารางที่4-7 พบว่ากลุ่มตัวอย่าง จำนวน400 คน มีระดับความคิดต่อปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมออม ด้านลักษณะการออม ภาพรวมส่วนใหญ่อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.77$ SD = 1.01)

เมื่อพิจารณาตามรายชื่อ สามารถเรียงลำดับจากมากไปหาน้อย โดยลำดับที่หนึ่งได้แก่การลงทุนในสินทรัพย์ที่มีตัวตนเห็นประโยชน์ชัดเจน เช่น ที่ดิน เพชรฯ ($\bar{X} = 3.86$ SD = 1.10) ลำดับที่สองการลงทุนในหุ้นพันธบัตร ตราสารการเงินอื่น ๆ เช่น ตัวการคำ พันธบัตร หุ้น ($\bar{X} = 3.75$ SD = 1.14) และการออมเงินนอกระบบ เช่น การเล่นแชร์ การให้กู้ยืม ซื้อประกันชีวิตธุรกิจขององค์กร ($\bar{X} = 3.70$ SD = 1.07) ตามลำดับ

ตารางที่ 4-8 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของผู้ตอบแบบสอบถาม
ด้านภาพรวมปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรออม

ด้านปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรออม	\bar{X}	SD	ระดับความคิดเห็น
1. ด้านผลตอบแทน	4.12	0.78	มาก
2. ด้านความมั่นคง	4.09	0.68	มาก
3. ด้านแรงจูงใจในการกรออม	4.16	0.73	มาก
4. ด้านเศรษฐกิจและสังคม	4.04	0.69	มาก
5. ด้านรายได้เพื่อการกรออม	3.93	0.83	มาก
6. ด้านลักษณะการกรออม	3.77	1.01	มาก
รวม (n=400)	4.02	0.61	มาก

จากตารางที่4-8 พบว่ากลุ่มตัวอย่าง จำนวน400 คน มีระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรออม ภาพรวมส่วนใหญ่อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.02$ SD = 0.61) เมื่อพิจารณาตามรายชื่อ สามารถเรียงลำดับจากมากไปหาน้อย โดยลำดับที่หนึ่งได้แก่ ด้านแรงจูงใจในการกรออม ($\bar{X} = 4.16$ SD = 0.73) ลำดับที่สองด้านผลตอบแทน ($\bar{X} = 4.12$ SD = 0.78) ลำดับที่สามด้านความมั่นคง ($\bar{X} = 4.09$ SD = 0.68) ลำดับที่สี่ด้านเศรษฐกิจและสังคม ($\bar{X} = 4.04$ SD = 0.69) ลำดับที่ห้าด้านรายได้เพื่อการกรออม ($\bar{X} = 3.93$ SD = 0.83) และลำดับที่หกด้านลักษณะการกรออม ($\bar{X} = 3.77$ SD = 1.01) เป็นลำดับสุดท้าย

ส่วนที่ 3 ผลการวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

ตารางที่ 4-9 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามข้อมูลด้านวัตถุประสงค์

วัตถุประสงค์	ระดับความคิดเห็น					\bar{X}	SD	ระดับความเห็น	ลำดับที่
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด				
1. ท่านออมเงินกับสหกรณ์เพื่อให้สหกรณ์มีเงินทุนหมุนเวียนอย่างต่อเนื่อง	178 44.50%	113 28.25%	77 19.25%	28 7.00%	4 1.00%	4.08	1.00	มาก	2
2. ท่านออมเงินกับสหกรณ์เนื่องจากเชื่อมั่นในความปลอดภัย และระบบการทำงาน	169 42.25%	137 34.25%	84 21.00%	7 1.75%	3 0.75%	4.16	0.86	มาก	1
3. ท่านออมเงินกับสหกรณ์เพราะการบริการของเจ้าหน้าที่ดี มีความสะดวกรวดเร็ว	137 34.25%	150 37.50%	88 22.00%	22 5.50%	3 0.75%	3.99	0.92	มาก	3
รวม (n=400)						4.08	0.83	มาก	

จากตารางที่ 4-9 พบว่ากลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 คน มีระดับความคิดเห็นต่อพฤติกรรมกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ด้านวัตถุประสงค์ ภาวรวมส่วนใหญ่อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.08$ SD = 0.83)

เมื่อพิจารณาตามรายชื่อ สามารถเรียงลำดับจากมากไปหาน้อย โดยลำดับที่หนึ่งได้แก่ ท่านออมเงินกับสหกรณ์เนื่องจากเชื่อมั่นในความปลอดภัย และระบบการทำงาน ($\bar{X} = 4.16$ SD = 0.86) ลำดับที่สองท่านออมเงินกับสหกรณ์ เพื่อให้สหกรณ์มีเงินทุนหมุนเวียนอย่างต่อเนื่อง ($\bar{X} = 4.08$ SD = 1.00) และท่านออมเงินกับสหกรณ์เพราะการบริการของเจ้าหน้าที่ดี มีความสะดวกรวดเร็ว ($\bar{X} = 3.99$ SD = 0.92) ตามลำดับ

ตารางที่ 4-10 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามข้อมูลด้านระยะเวลา

ระยะเวลา	ระดับความคิดเห็น					\bar{X}	SD	ระดับ ความ คิดเห็น	ลำดับ ที่
	มากที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด				
1. การกำหนดระยะเวลาในการฝาก-ถอนเงิน ของเงินฝากแต่ละประเภทมีความเหมาะสม	125 31.25%	160 40.00%	101 25.25%	11 2.75%	3 0.75%	3.98	0.86	มาก	2
2. เวลาทำการเปิด-ปิดของสหกรณ์มีความเหมาะสม และสะดวกในการใช้บริการ	114 28.50%	189 47.25%	92 23.00%	2 0.50%	3 0.75%	4.02	0.78	มาก	1
3. ท่านออมเงินกับสหกรณ์ในช่วงที่เงินเดือนออก หรือได้รับเงินพิเศษ	105 26.25%	193 48.25%	87 21.75%	11 2.75%	4 1.00%	3.96	0.82	มาก	3
รวม (n=400)						3.99	0.72	มาก	

จากตารางที่4-10 พบว่ากลุ่มตัวอย่าง จำนวน400 คน มีระดับความคิดเห็นต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ด้านระยะเวลาภาพรวมส่วนใหญ่อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.99$ SD = 0.72)

เมื่อพิจารณาตามรายชื่อ สามารถเรียงลำดับจากมากไปหาน้อย โดยลำดับที่หนึ่งได้แก่เวลาทำการเปิด-ปิดของสหกรณ์มีความเหมาะสม และสะดวกในการใช้บริการ ($\bar{X} = 4.02$ SD = 0.78) ลำดับที่สองการกำหนดระยะเวลาในการฝาก-ถอนเงิน ของเงินฝากแต่ละประเภทมีความเหมาะสม ($\bar{X} = 3.98$ SD = 0.86) และท่านออมเงินกับสหกรณ์ในช่วงที่เงินเดือนออก หรือได้รับเงินพิเศษ ($\bar{X} = 3.96$ SD = 0.82) ตามลำดับ

ตารางที่ 4-11 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามข้อมูลด้านเหตุผลหลักในการออม

เหตุผลหลักในการออม	ระดับความคิดเห็น					\bar{X}	SD	ระดับ ความ คิดเห็น	ลำดับ ที่
	มากที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด				
1. ท่านออมเงินไว้เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย หรือชรา	133 33.25%	165 41.25%	78 19.50%	21 5.25%	3 0.75%	4.01	0.90	มาก	2
2. ท่านออมเงินไว้เพื่อดอกเบียและเงินปันผล	139 34.75%	154 38.50%	96 24.00%	6 1.50%	5 1.25%	4.04	0.87	มาก	1
3. ท่านออมเงินไว้เพื่อเป็นหลักประกันให้ครอบครัวและสร้างความมั่นคง	138 34.50%	149 37.25%	86 21.50%	24 6.00%	3 0.75%	3.99	0.93	มาก	3
รวม (n=400)						4.01	0.81	มาก	

จากตารางที่4-11 พบว่ากลุ่มตัวอย่าง จำนวน400 คน มีระดับความคิดต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ด้านเหตุผลหลักในการออม ภาพรวมส่วนใหญ่อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.01$ SD = 0.81)

เมื่อพิจารณาตามรายชื่อ สามารถเรียงลำดับจากมากไปหาน้อย โดยลำดับที่หนึ่งได้แก่ ท่านออมเงินไว้เพื่อดอกเบียและเงินปันผล ($\bar{X} = 4.04$ SD = 0.87) ลำดับที่สองท่านออมเงินไว้เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย หรือชรา ($\bar{X} = 4.01$ SD = 0.90) และท่านออมเงินไว้เพื่อเป็นหลักประกันให้ครอบครัวและสร้างความมั่นคง ($\bar{X} = 3.99$ SD = 0.93) ตามลำดับ

ตารางที่ 4-12 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามข้อมูลด้านรูปแบบการออม

รูปแบบการออม	ระดับความคิดเห็น					\bar{X}	SD	ระดับ ความ คิดเห็น	ลำดับ ที่
	มากที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด				
1. ท่านออมเงินกับสถาบันการเงิน เช่น ธนาคารพาณิชย์ สหกรณ์	126 31.50%	146 36.50%	93 23.25%	32 8.00%	3 0.75%	3.90	0.96	มาก	1
2. ท่านออมเงินด้วยการซื้อสลากออมสิน หรือ สลาก ธ.ก.ส.	116 29.00%	144 36.00%	88 22.00%	48 12.00%	4 1.00%	3.80	1.02	มาก	3
3. ท่านออมเงินด้วยการซื้อพันธบัตร หรือกรมธรรม์ประกันชีวิต	120 30.00%	139 34.75%	95 23.75%	39 9.75%	1 1.75%	3.82	1.03	มาก	2
รวม (n=400)						3.84	0.92	มาก	

จากตารางที่ 4-12 พบว่ากลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 คน มีระดับความคิดเห็นต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ด้านรูปแบบการออม ภาพรวมส่วนใหญ่อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.84$ SD = 0.92)

เมื่อพิจารณาตามรายชื่อ สามารถเรียงลำดับจากมากไปหาน้อย โดยลำดับที่หนึ่งได้แก่ ท่านออมเงินกับสถาบันการเงิน เช่น ธนาคารพาณิชย์ สหกรณ์ ($\bar{X} = 3.90$ SD = 0.96) ลำดับที่สอง ท่านออมเงินด้วยการซื้อพันธบัตร หรือกรมธรรม์ประกันชีวิต ($\bar{X} = 3.82$ SD = 1.03) และท่านออมเงินด้วยการซื้อสลากออมสิน หรือ สลากธ.ก.ส. ($\bar{X} = 3.80$ SD = 1.02) ตามลำดับ

ตารางที่ 4-13 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามข้อมูลด้านจำนวนเงินออมต่ออัตราเงินเดือนที่ได้รับ

จำนวนเงินออมต่ออัตราเงินเดือนที่ได้รับ	ระดับความคิดเห็น					\bar{X}	SD	ระดับความเห็น	ลำดับที่
	มาก	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อย				
	ที่สุด		กลาง		ที่สุด				
1. ท่านออมเงินกับสหกรณ์เพราะอัตราเงินเดือนเพิ่มสูงขึ้น	158	110	113	16	3	4.01	0.95	มาก	1
	39.50%	27.50%	28.25%	4.00%	0.75%				
รวม (n =400)						4.01	0.95	มาก	

จากตารางที่ 4- 13 พบว่ากลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 คน มีระดับความคิดเห็นต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ด้านจำนวนเงินออมต่ออัตราเงินเดือนที่ได้รับ อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.01$ SD = 0.95)

ตารางที่ 4-14 จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของผู้ตอบแบบสอบถาม ด้านภาพรวมพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

พฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด	\bar{X}	SD	ระดับความคิดเห็น
1. ด้านวัตถุประสงค์	4.08	0.83	มาก
2. ด้านระยะเวลา	3.99	0.72	มาก
3. ด้านเหตุผลในการออม	4.01	0.81	มาก
4. ด้านรูปแบบการออม	3.84	0.92	มาก
5. ด้านจำนวนเงินออมต่ออัตราเงินเดือนที่ได้รับ	4.01	0.95	มาก
รวม (n =400)	3.99	0.77	มาก

จากตารางที่ 4-14 พบว่ากลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 คน มีระดับความคิดเห็นต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ภาพรวมส่วนใหญ่อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.99$ SD = 0.77)

เมื่อพิจารณาตามรายชื่อ สามารถเรียงลำดับจากมากไปหาน้อย โดยลำดับที่หนึ่งได้แก่ ด้านวัตถุประสงค์ ($\bar{X} = 4.08$ SD = 0.83) ลำดับที่สองด้านเหตุผลในการออม ($\bar{X} = 4.01$ SD = 0.81) ลำดับที่สามจำนวนเงินออมต่ออัตราเงินเดือนที่ได้รับ ($\bar{X} = 4.01$ SD = 0.95) ลำดับที่สี่ด้านระยะเวลา ($\bar{X} = 3.99$ SD = 0.72) และลำดับที่ห้าด้านรูปแบบในการออม ($\bar{X} = 3.84$ SD = 0.92) เป็นลำดับสุดท้าย

ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงอนุมาน เพื่อทดสอบสมมติฐานโดยใช้วิธีการวิเคราะห์ค่าสถิติ

ส่วนที่ 4 ผลการทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน มีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด แตกต่างกัน

1.1 ปัจจัยส่วนบุคคลจำแนกตามเพศที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด แตกต่างกัน

H_0 : เพศที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงินไม่แตกต่างกัน

H_1 : เพศที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงินแตกต่างกัน

ตารางที่ 4-15 การเปรียบเทียบความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

เพศ	n	\bar{X}	SD	t	P-value
ชาย	181	3.96	0.729	-0.550	0.879
หญิง	219	4.00	0.670		

*นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4-15 การเปรียบเทียบความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับพฤติกรรมในการออมเงิน ภาพรวมพบว่า มีค่า p-value เท่ากับ 0.879 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 นั่นคือ ไม่สามารถปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 หมายความว่า เพศที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงินไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

1.2 ปัจจัยส่วนบุคคลจำแนกตามอายุที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด แตกต่างกัน

H_0 : อายุที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงิน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : อายุที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงิน แตกต่างกัน

ตารางที่ 4-16 การเปรียบเทียบความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

	อายุ	n	\bar{X}	SD	F	P-value
พฤติกรรมการออมเงินของสมาชิก	20 ปี น้อยกว่า 30 ปี	80	4.23	0.47	5.762	0.001*
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด	30 ปี น้อยกว่า 40 ปี	101	3.82	0.84		
	40 ปี น้อยกว่า 50 ปี	137	4.00	0.72		
	51 ปี ขึ้นไป	82	3.91	0.60		

*นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4-16 การเปรียบเทียบความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับพฤติกรรมการในการออมเงินภาพรวมพบว่า มีค่า P-value เท่ากับ 0.001 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 หมายความว่า อายุที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงินแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ดังนั้นจึงทำการเปรียบเทียบเชิงซ้อนโดยเลือกใช้การทดสอบชนิด Least Significant Difference (LSD) เพื่อทดสอบหาค่าเฉลี่ยรายคู่ว่ามีคู่ใดบ้างที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ดังรายละเอียดในตาราง 4-23

ตารางที่ 4-17 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของข้อมูลส่วนบุคคลจำแนกตามอายุ ที่มีความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

อายุ	20 ปี น้อยกว่า 30 ปี	30 ปี น้อยกว่า 40 ปี	40 ปี น้อยกว่า 50 ปี	51 ปี ขึ้นไป
20 ปี น้อยกว่า 30 ปี	-			
P-value				
30 ปี น้อยกว่า 40 ปี	0.41	-		
P-value	(0.000)*			
40 ปี น้อยกว่า 50 ปี	0.23	-0.18	-	
P-value	(0.018)*	(0.041)*		
51 ปี ขึ้นไป	0.32	-0.09	0.09	-
P-value	(0.003)*	(0.359)	(0.344)	

*นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4-17 เปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ของข้อมูลส่วนบุคคลจำแนกตามอายุที่มีความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มี 4 คู่ดังนี้

การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ ระหว่างสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ที่มีอายุ 20 ปี น้อยกว่า 30 ปี และสมาชิกอายุ 30 ปี น้อยกว่า 40 ปี พบว่า มีค่า P-value เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีอายุ 20 ปี น้อยกว่า 30 ปี ให้ความสำคัญต่อพฤติกรรมการออมเงิน น้อยกว่าสมาชิกสหกรณ์ที่มีอายุ 30 ปี น้อยกว่า 40 ปี โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ย เท่ากับ 0.41

การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ ระหว่างสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ที่มีอายุ 20 ปี น้อยกว่า 30 ปี และอายุ 40 ปี น้อยกว่า 50 ปี พบว่า มีค่า P-value เท่ากับ 0.018 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีอายุ 20 ปี น้อยกว่า 30 ปี ให้ความสำคัญต่อพฤติกรรมการออมเงิน น้อยกว่าสมาชิกสหกรณ์ที่มีอายุ 40 ปี น้อยกว่า 50 ปี โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ย เท่ากับ 0.23

การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ ระหว่างสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ที่มีอายุ 20 ปี น้อยกว่า 30 ปี และอายุ 51 ปี ขึ้นไป พบว่า มีค่า P-value เท่ากับ 0.003 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีอายุ 20 ปี น้อยกว่า 30 ปี ให้ความสำคัญต่อพฤติกรรมการออมเงิน น้อยกว่าสมาชิกสหกรณ์ที่มีอายุ 51 ปี ขึ้นไป โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ย เท่ากับ 0.32

การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ ระหว่างสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ที่มีอายุ 30 ปีน้อยกว่า 40 ปี และอายุ 40 ปีน้อยกว่า 50 ปี พบว่า มีค่า P-value เท่ากับ 0.041 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีอายุ 30 ปีน้อยกว่า 40 ปีให้ความสำคัญต่อพฤติกรรมการออมเงิน น้อยกว่าสมาชิกสหกรณ์ที่มีอายุ 40 ปีน้อยกว่า 50 ปีโดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.18

1.3 ปัจจัยส่วนบุคคลจำแนกตามสถานภาพที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด แตกต่างกัน

H_0 : สถานภาพที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงิน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : สถานภาพที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงิน แตกต่างกัน

ตารางที่ 4-18 การเปรียบเทียบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

	สถานภาพ	n	\bar{X}	SD	F	P-value
พฤติกรรมการออมเงินของสมาชิก	โสด	183	3.98	0.65	4.90	0.613
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด	สมรส	183	3.97	0.76		
	หม้าย/ หย่า/ แยกกันอยู่	34	4.10	0.56		

*นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4-18 การเปรียบเทียบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับพฤติกรรมการออมเงินภาพรวมพบว่า มีค่า P-value เท่ากับ 0.613 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 นั่นคือ ไม่สามารถปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 หมายความว่า สถานภาพที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงินไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

1.4 ปัจจัยส่วนบุคคลจำแนกตามระดับการศึกษาที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด แตกต่างกัน

H_0 : ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงิน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงิน แตกต่างกัน

ตารางที่ 4-19 การเปรียบเทียบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

	ระดับการศึกษา	n	\bar{X}	SD	F	P-value
พฤติกรรมการออมเงินของสมาชิก	ต่ำกว่าปริญญาตรี	75	3.72	0.75	9.06	0.000*
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด	ปริญญาตรี	217	3.95	0.73		
	ปริญญาโท	99	4.25	0.43		
	ปริญญาเอก	9	4.07	0.83		

*นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4-19 การเปรียบเทียบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับพฤติกรรมการออมเงินในภาพรวมพบว่า มีค่า P-value เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 หมายความว่า ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงินแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ดังนั้นจึงทำการเปรียบเทียบเชิงซ้อน โดยเลือกใช้การทดสอบชนิด Least significant difference (LSD) เพื่อทดสอบหาค่าเฉลี่ยรายคู่ว่ามีคู่ใดบ้างที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ดังรายละเอียดในตาราง 4-20

ตารางที่ 4-20 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของข้อมูลส่วนบุคคลจำแนกตามระดับการศึกษา ที่มีความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

ระดับการศึกษา	ต่ำกว่าปริญญาตรี	ปริญญาตรี	ปริญญาโท	ปริญญาเอก
ต่ำกว่าปริญญาตรี	-			
P-value				
ปริญญาตรี	-0.23	-		
P-value	(0.013)*			
ปริญญาโท	-0.53	-0.30	-	
P-value	(0.000)*	(0.000)*		
ปริญญาเอก	-0.35	-0.12	-0.18	-
P-value	(0.144)	(0.590)	(0.453)	

*นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4-20 เปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ของข้อมูลส่วนบุคคลจำแนกตามระดับการศึกษาที่มีความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มี 3 คู่ดังนี้

การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ ระหว่างสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ที่มีการศึกษาค่ำกว่าปริญญาตรี และปริญญาตรี พบว่า มีค่า P-value เท่ากับ 0.013 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีการศึกษาค่ำกว่าปริญญาตรี ให้ความสำคัญต่อพฤติกรรมการออมเงิน น้อยกว่าสมาชิกสหกรณ์ที่มีการศึกษาปริญญาตรี โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ย เท่ากับ 0.23

การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ ระหว่างสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ที่มีการศึกษาค่ำกว่าปริญญาตรี และปริญญาโท พบว่า มีค่า P-value เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีการศึกษาปริญญาตรี ให้ความสำคัญต่อพฤติกรรมการออมเงิน น้อยกว่าสมาชิกสหกรณ์ที่มีการศึกษาปริญญาโท โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ย เท่ากับ 0.53

การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ ระหว่างสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ที่มีการศึกษาปริญญาตรี และปริญญาโท พบว่า มีค่า P-value เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีการศึกษาปริญญาตรี ให้ความสำคัญต่อพฤติกรรมการออมเงิน น้อยกว่าสมาชิกสหกรณ์ที่มีการศึกษาปริญญาโท โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ย เท่ากับ 0.30

1.5 ปัจจัยส่วนบุคคลจำแนกตามระดับรายได้ที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด แตกต่างกัน

H_0 : ระดับรายได้ที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงิน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : ระดับรายได้ที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงิน แตกต่างกัน

ตารางที่ 4-21 การเปรียบเทียบความสัมพันธ์ระหว่างระดับรายได้กับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

	ระดับรายได้	n	\bar{X}	SD	F	P-value
พฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด	น้อยกว่าหรือเท่ากับ 15,000 บาท	91	3.72	0.66	6.51	0.000*
	15,001 – 25,000 บาท	74	4.17	0.59		
	25,001 – 35,000 บาท	83	3.82	0.88		
	35,001 – 45,000 บาท	60	4.11	0.56		
	45,001 – 55,000 บาท	81	4.17	0.58		
	รายได้มากกว่า 55,000 บาท	11	4.07	0.62		

*นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4-2 1 การเปรียบเทียบความสัมพันธ์ระหว่างระดับรายได้กับพฤติกรรมการออมเงินในภาพรวมพบว่า มีค่า P-value เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 หมายความว่า ระดับรายได้ที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงินแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ดังนั้นจึงทำการเปรียบเทียบเชิงซ้อน โดยเลือกใช้การทดสอบชนิด Least significant difference (LSD) เพื่อทดสอบหาค่าเฉลี่ยรายคู่ว่ามีคู่ใดบ้างที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ดังรายละเอียดในตาราง 4-22

ตารางที่ 4-22 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของข้อมูลส่วนบุคคลจำแนกตามระดับรายได้
ที่มีความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
ครูจันทบุรีจำกัด

ระดับรายได้	น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 15,000 บาท	15,001 – 25,000 บาท	25,001 – 35,000 บาท	35,001 – 45,000 บาท	45,001 – 55,000 บาท	รายได้มากกว่า 55,000 บาท
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 15,000 บาท	-					
P-value						
15,001–25,000บาท	-0.45	-				
P-value	(0.000)*					
25,001–35,000บาท	-0.10	0.34	-			
P-value	(0.313)	(0.002)*				
35,001–45,000บาท	-0.39	0.51	-0.29	-		
P-value	(0.000)*	(0.663)	(0.011)*			
45,001–55,000บาท	-0.45	-0.00	-0.35	-0.55	-	
P-value	(0.000)*	(0.973)	(0.001)*	(0.633)		
รายได้มากกว่า 55,000 บาท	-0.35	0.09	-0.25	0.043	0.098	-
P-value	(0.103)	(0.666)	(0.252)	(0.846)	(0.652)	

*นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4-22 เปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ของข้อมูลส่วนบุคคลจำแนกตามระดับ
รายได้ที่มีความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี
จำกัด มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มี 6 คู่ดังนี้

การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ ระหว่างสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด
ที่มีรายได้น้อยกว่าหรือเท่ากับ 15,000 บาท และสมาชิกที่มีรายได้ 15,001–25,000 บาท พบว่า มีค่า
P-value เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีรายได้น้อยกว่าหรือ
เท่ากับ 15,000 บาท ให้ความสำคัญต่อพฤติกรรมการออมเงิน น้อยกว่าสมาชิกสหกรณ์ที่มีรายได้
15,001-25,000 บาท โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ย เท่ากับ 0.45

1.6 ปัจจัยส่วนบุคคลจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด แตกต่างกัน

H_0 : จำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงินไม่แตกต่างกัน

H_1 : จำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงินแตกต่างกัน

ตารางที่ 4-23 การเปรียบเทียบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครัวเรือนกับพฤติกรรมการออมเงิน ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

	จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	n	\bar{X}	SD	F	P-value
พฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด	จำนวน 1-3 คน	161	4.01	0.79	5.69	0.004*
	จำนวน 4-6 คน	192	3.89	0.65		
	มากกว่า 6 คน	45	4.30	0.37		

*นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4-23 การเปรียบเทียบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครัวเรือนกับพฤติกรรมการออมเงินในภาพรวมพบว่า มีค่า P-value เท่ากับ 0.004 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 นั่นคือปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 หมายความว่า สมาชิกในครัวเรือนที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงินแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ดังนั้นจึงทำการเปรียบเทียบเชิงซ้อน โดยเลือกใช้การทดสอบชนิด Least significant difference (LSD) เพื่อทดสอบหาค่าเฉลี่ยรายคู่ว่ามีคู่ใดบ้างที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ดังรายละเอียดในตาราง 4-24

ตารางที่ 4-24 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของข้อมูลส่วนบุคคลจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน ที่มีความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	จำนวน 1-3 คน	จำนวน 4-6 คน	มากกว่า 6 คน
จำนวน 1-3 คน	-		
P-value			
จำนวน 4-6 คน	0.11	-	
P-value	(0.126)		
มากกว่า 6 คน	-0.27	-0.38	-
P-value	(0.022)*	(0.001)*	

*นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4-24 เปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ของข้อมูลส่วนบุคคลจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่มีความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มี 2 คู่ดังนี้ การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ ระหว่างสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ที่มีสมาชิกในครัวเรือนจำนวน 1-3 คน และมากกว่า 6 คน พบว่า มีค่า P-value เท่ากับ 0.022 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีสมาชิกในครัวเรือนจำนวน 1-3 คน ให้ความสำคัญต่อพฤติกรรมการออมเงิน น้อยกว่าสมาชิกสหกรณ์ที่มีสมาชิกในครัวเรือนมากกว่า 6 คน โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ย เท่ากับ 0.27

การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ ระหว่างสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ที่มีสมาชิกในครัวเรือนจำนวน 4-6 คน และมากกว่า 6 คน พบว่า มีค่า P-value เท่ากับ 0.001 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีสมาชิกในครัวเรือนจำนวน 4-6 คน ให้ความสำคัญต่อพฤติกรรมการออมเงิน น้อยกว่าสมาชิกสหกรณ์ที่มีสมาชิกในครัวเรือนมากกว่า 6 คน โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ย เท่ากับ 0.38

1.7 ปัจจัยส่วนบุคคลจำแนกตามตำแหน่งที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด แตกต่างกัน

H_0 : ตำแหน่งที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงิน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : ตำแหน่งที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงิน แตกต่างกัน

ตารางที่ 4-25 การเปรียบเทียบความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

	ตำแหน่ง	n	\bar{X}	SD	F	P-value
พฤติกรรมการออมเงินของสมาชิก	ข้าราชการ	240	4.12	0.66	13.29	0.000*
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด	ลูกจ้างประจำ	107	3.82	0.63		
	พนักงานราชการ	53	3.68	0.84		

*นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4-25 การเปรียบเทียบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครัวเรือนกับพฤติกรรมการออมเงินในภาพรวมพบว่า มีค่า P-value เท่ากับ 0.004 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 นั่นคือปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 หมายความว่า สมาชิกในครัวเรือนที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงินแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ดังนั้นจึงทำการเปรียบเทียบเชิงซ้อน โดยเลือกใช้การทดสอบชนิด Least significant difference (LSD) เพื่อทดสอบหาค่าเฉลี่ยรายคู่ว่ามีคู่ใดบ้างที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ดังรายละเอียดในตาราง 4-26

ตารางที่ 4-26 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของข้อมูลส่วนบุคคลจำแนกตำแหน่ง ที่มีความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

ตำแหน่ง	ข้าราชการ	ลูกจ้างประจำ	พนักงานราชการ
ข้าราชการ	-		
P-value			
ลูกจ้างประจำ	0.30	-	
P-value	(0.000)*		
พนักงานราชการ	0.44	0.14	-
P-value	(0.000)*	(0.227)	

*นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4-26 เปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ของข้อมูลส่วนบุคคลจำแนกตามตำแหน่งที่มีความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มี 2 คู่ดังนี้

การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ ระหว่างสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ที่ดำรงตำแหน่งข้าราชการ และลูกจ้างประจำ พบว่า มีค่า P-value เท่ากับ 0.000 ซึ่งมี ค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ดำรงตำแหน่งข้าราชการ ให้ความสำคัญต่อพฤติกรรมการออมเงิน น้อยกว่าสมาชิกสหกรณ์ที่มีสมาชิกที่ดำรงตำแหน่งลูกจ้างประจำ โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ย เท่ากับ 0.30

การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ ระหว่างสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ที่ดำรงตำแหน่งข้าราชการ และพนักงานราชการ พบว่า มีค่า P-value เท่ากับ 0.000 ซึ่งมี ค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ดำรงตำแหน่งข้าราชการ ให้ความสำคัญต่อพฤติกรรมการออมเงิน น้อยกว่าสมาชิกสหกรณ์ที่มีสมาชิกที่ดำรงตำแหน่งพนักงานราชการ โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ย เท่ากับ 0.44

สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้เพื่อการออม และด้านลักษณะการออมมีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

H_0 : ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม ไม่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

H_1 : ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

ตารางที่ 4-27 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์โดยใช้การถดถอยพหุคูณแบบปกติ ทดสอบความสัมพันธ์ของปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม กับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

Model	Unstandardized		Standardized	t	Sig.	Tolerance	VIF
	Coefficients		Coefficients				
	B	Std. Error	Beta				
ค่าคงที่	0.536	0.141		3.815	0.000		
ด้านผลตอบแทน	0.427	0.036	0.478	11.945	0.000*	0.489	2.045
ด้านความมั่นคง	0.038	0.044	0.037	0.848	0.397	0.420	2.380
ด้านแรงจูงใจ	0.091	0.038	0.095	2.425	0.016*	0.507	1.927
ด้านเศรษฐกิจสังคม	0.031	0.036	0.030	0.854	0.394	0.626	1.597
ด้านรายได้เพื่อออม	0.065	0.034	0.077	1.900	0.058	0.479	2.089
ด้านลักษณะการออม	0.207	0.027	0.299	7.772	0.000*	0.530	1.885
R	0.832 ^a						
R Square	0.692						
Adjusted R Square	0.687						
F-ratio	147.21	(0.000 ^b)*					
Durbin-Watson	3						
	1.929						

ตัวแปรตาม คือ พฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

*นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4-27 เมื่อทดสอบแล้วปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมไม่เกิดปัญหา Multicollinearity เนื่องจากค่า Tolerance ทุกตัวแปร มีค่ามากกว่า 0.1 และค่า VIF ทุกตัวแปรมีค่าน้อยกว่า 10 แสดงว่าตัวแปรอิสระไม่มีความสัมพันธ์กัน จึงแสดงค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (R) ระหว่างตัวแปรอิสระ “ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออม” และตัวแปรตาม “พฤติกรรมกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด” ซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.832 พบว่า ตัวแปรปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมกับพฤติกรรมกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด มีความสัมพันธ์กัน มีค่าสัมประสิทธิ์การพยากรณ์ (R Square) เท่ากับ 0.692 พบว่าการเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมกรรมการออมกับพฤติกรรมกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ขึ้นอยู่กับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการอมน้อยละ 147.213 ส่วนค่าสัมประสิทธิ์การพยากรณ์เมื่อปรับแล้ว (Adjusted R Squared) เท่ากับ 0.687 ทดสอบค่าสถิติทดสอบ F ปรากฏว่าค่า Sig เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญ .05 แสดงว่ามีตัวแปรต้น ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมอย่างน้อย 1 ตัว ที่สามารถทำนายผลการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรตามพฤติกรรมกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ดังนั้น สามารถแสดงสมการได้ดังนี้

$$\text{Unstandardized } \hat{Y} = 0.536 + 0.427(X_1)^* + 0.091(X_3)^* + 0.207(X_6)^*$$

$$\text{Standardized } \hat{Y} = 0.478(X_1)^* + 0.095(X_3)^* + 0.299(X_6)^*$$

เมื่อ \hat{Y} = ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออม

X_1 = ปัจจัยด้านผลตอบแทน

X_3 = ปัจจัยด้านแรงจูงใจในการออม

X_6 = ปัจจัยด้านลักษณะการออม

จากการทดสอบสมมติฐาน พบว่า มีตัวแปรอิสระปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมมีอิทธิพลต่อการพยากรณ์และส่งผลต่อตัวแปรตาม “พฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด” จำนวน 3 ตัวแปร คือด้านผลตอบแทน ด้านแรงจูงใจในการออม และด้านลักษณะการออม จึงนำตัวแปรดังกล่าวไปทดสอบสมมติฐานอีกครั้ง โดยใช้วิธี Enter multiple linear regression

ตารางที่ 4-28 ผล Multiple linear regression analysis ทดสอบความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรออม กับ กับพฤติกรรมกรออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

Model	Unstandardized		Standardized	t	Sig.	Tolerance	VIF
	Coefficients	Std. Error					
	B		Beta				
ค่าคงที่	0.661	0.125		5.277	0.000		
ด้านผลตอบแทน	0.456	0.033	0.511	13.976	0.000*	0.592	1.690
ด้านแรงจูงใจ	0.129	0.033	0.135	3.950	0.000*	0.681	1.469
ด้านลักษณะการออม	0.242	0.023	0.349	10.731	0.000*	0.746	1.341
R	0.829 ^a						
R Square	0.687						
Adjusted R Square	0.685						
F-ratio	289.918	(0.000 ^b)*					
Durbin-Watson	1.950						

ตัวแปรตาม คือ พฤติกรรมกรออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

*นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4-28 เมื่อทดสอบแล้วปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรออมไม่เกิดปัญหา Multicollinearity เนื่องจากค่า Tolerance ทุกตัวแปร มีค่ามากกว่า 0.1 และค่า VIF ทุกตัวแปรมีค่าน้อยกว่า 10 แสดงว่าตัวแปรอิสระไม่มีความสัมพันธ์กัน จึงแสดงค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (R) ระหว่างตัวแปรอิสระ “ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรออม” และตัวแปรตาม “พฤติกรรมกรออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด” ซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.829 พบว่า ตัวแปรปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรออมกับพฤติกรรมกรออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด มีความสัมพันธ์กัน มีค่าสัมประสิทธิ์การพยากรณ์ (R Square) เท่ากับ 0.687 พบว่าการเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมกรออมกับพฤติกรรมกรออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ขึ้นอยู่กับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรออมร้อยละ 289.918 ส่วนค่าสัมประสิทธิ์การพยากรณ์เมื่อปรับแล้ว (Adjusted R Squarer) เท่ากับ 0.685 ทดสอบค่าสถิติทดสอบ F ปรากฏว่าค่า Sig เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่ามีตัวแปรต้น ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรม

การออมอย่างน้อย 1 ตัว ที่สามารถทำนายผลการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรตามพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ดังนั้น สามารถแสดงสมการ ได้ดังนี้

$$\text{Unstandardized } \hat{Y} = 0.661 + 0.456(X_1)^* + 0.129(X_2)^* + 0.242(X_3)^*$$

$$\text{Standardized } \hat{Y} = 0.511(X_1)^* + 0.135(X_2)^* + 0.349(X_3)^*$$

เมื่อ \hat{Y} = ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม

X_1 = ปัจจัยด้านผลตอบแทน

X_2 = ปัจจัยด้านแรงจูงใจในการออม

X_3 = ปัจจัยด้านลักษณะการออม

แสดงให้เห็นว่ามีข้อมูลเพียงพอที่จะปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

จึงสรุปได้ว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมอย่างน้อย 3 ด้าน คือ ด้านผลตอบแทน ด้านแรงจูงใจในการออม และด้านลักษณะการออม ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

ตารางที่ 4-29 สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐานที่	สมมติฐาน	ผลการทดสอบ
1.1	ปัจจัยส่วนบุคคลจำแนกตามเพศที่แตกต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด แตกต่างกัน	ยอมรับ H_0
1.2	ปัจจัยส่วนบุคคลจำแนกตามอายุที่แตกต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด แตกต่างกัน	ปฏิเสธ H_0
1.3	ปัจจัยส่วนบุคคลจำแนกตามสถานภาพที่แตกต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด แตกต่างกัน	ยอมรับ H_0
1.4	ปัจจัยส่วนบุคคลจำแนกตามระดับการศึกษาที่แตกต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด แตกต่างกัน	ปฏิเสธ H_0
1.5	ปัจจัยส่วนบุคคลจำแนกตามระดับรายได้ที่แตกต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด แตกต่างกัน	ปฏิเสธ H_0
1.6	ปัจจัยส่วนบุคคลจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่แตกต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด แตกต่างกัน	ปฏิเสธ H_0
1.7	ปัจจัยส่วนบุคคลจำแนกตามตำแหน่งที่แตกต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด แตกต่างกัน	ปฏิเสธ H_0
2	ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้เพื่อการออม และด้านลักษณะการออม มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด แตกต่างกัน	ปฏิเสธ H_0

ตอนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงคุณภาพ โดยใช้เทคนิคการวิเคราะห์เนื้อหา(Content analysis)

สำหรับการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงคุณภาพครั้งนี้ ผู้วิจัยได้กำหนดรหัสข้อความที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงคุณภาพ ดังนี้

SAV 1 ย่อมาจาก SAVING 1 หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู คนที่ 1

SAV 2 ย่อมาจาก SAVING 2 หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู คนที่ 2

SAV 3 ย่อมาจาก SAVING 3 หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู คนที่ 3

SAV 4 ย่อมาจาก SAVING 4 หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู คนที่ 4

SAV 5 ย่อมาจาก SAVING 5 หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู คนที่ 5

SAV 6 ย่อมาจาก SAVING 6 หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู คนที่ 6

ส่วนที่ 5 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ให้สัมภาษณ์

งานวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้เก็บรวบรวมข้อมูลจากสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด จำนวน 6 ราย โดยการสัมภาษณ์เชิงลึก โดยมีข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ให้สัมภาษณ์ ดังนี้

SAV 1 ผู้ให้ข้อมูล เป็นข้าราชการบำนาญ จบการศึกษาระดับปริญญาตรี มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก 39 ปี

SAV 2 ผู้ให้ข้อมูล เป็นข้าราชการบำนาญ จบการศึกษาระดับปริญญาโท มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก 42 ปี

SAV 3 ผู้ให้ข้อมูล เป็นข้าราชการบำนาญ จบการศึกษาระดับปริญญาโท มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก 40 ปี

SAV 4 ผู้ให้ข้อมูล เป็นข้าราชการครู จบการศึกษาระดับปริญญาตรี มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก 28 ปี

SAV 5 ผู้ให้ข้อมูล เป็นข้าราชการครู จบการศึกษาระดับปริญญาตรี มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก 32 ปี

SAV 6 ผู้ให้ข้อมูล เป็นข้าราชการครู จบการศึกษาระดับปริญญาโท มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก 26 ปี

ตารางที่ 4-30 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ให้สัมภาษณ์

ด้านข้อมูลทั่วไป	SAV1	SAV2	SAV3	SAV4	SAV5	SAV6	รวม
1. ระดับการศึกษา							
ปริญญาตรี			✓				1
ปริญญาโท	✓	✓		✓	✓	✓	5
ปริญญาเอก							0
2. ตำแหน่งหรือความรับผิดชอบ							
ข้าราชการบำนาญ		✓	✓				2
ข้าราชการครู				✓	✓	✓	3
คณะกรรมการสหกรณ์	✓						1
3. ระยะเวลาการเป็นสมาชิก							
10 – 20 ปี				✓	✓	✓	3
21 – 30 ปี							0
31 – 40 ปี	✓		✓				2
40 ปีขึ้นไป		✓					1

ตารางที่ 4-30 ผลจากการสัมภาษณ์ข้อมูลทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด พบว่าสมาชิกส่วนใหญ่มีการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาโท จำนวน 5 คน และการศึกษาในระดับปริญญาตรีจำนวน 1 คน ซึ่งดำรงตำแหน่งข้าราชการครู จำนวน 3 คน ข้าราชการบำนาญ จำนวน 2 คน และเป็นคณะกรรมการสหกรณ์จำนวน 1 คน โดยพบว่าสมาชิกส่วนใหญ่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด อยู่ในช่วง 10-20 ปี มีจำนวน 3 คน ช่วง 31-40 ปี จำนวน 2 คน และ 40 ปีขึ้นไป จำนวน 1 คน

ส่วนที่ 6 ผลการวิเคราะห์ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัญหาการออมของสมาชิกสหกรณ์

ออมทรัพย์กรุงธนบุรี จำกัด

ผลการสัมภาษณ์สมาชิกสหกรณ์เกี่ยวกับปัญหาการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กรุงธนบุรี จำกัด สามารถแยกเป็นรายด้านได้ดังต่อไปนี้

1 . สาเหตุและปัญหาสำคัญในการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์

SAV 1 กล่าวว่า ปัญหาคือความไม่สะดวกในการมาใช้บริการของสมาชิก เนื่องจากสหกรณ์มีเพียงสาขาเดียว สมาชิกบางคนอยู่ไกล หรืออยู่ต่างอำเภอ การเข้ามาใช้บริการทำให้ต้องเสียเวลาในการเดินทาง ไม่เหมือนธนาคารพาณิชย์ทั่วไป ที่มีหลายแห่ง มีหลายสาขา เข้าถึงผู้ใช้บริการได้ดีกว่า

SAV 2 กล่าวว่า ปัญหาคือสมาชิกยังขาดความเชื่อมั่นในระบบสหกรณ์ การบริหารที่มีความเสี่ยงสูง คือการกู้เงินจากแหล่งภายนอกสูงเกินความจำเป็น การปล่อยเงินกู้ให้สมาชิกกู้ง่ายเกินไป ซึ่งสมาชิกที่ออมเงินกับสหกรณ์ก็เพื่อจุดประสงค์ในการกู้เงินเป็นหลัก ออมเงินตามเงื่อนไขเพื่อให้ได้กู้เงิน ซึ่งดอกเบี้ยเงินกู้กับสหกรณ์ก็ถูกกว่าธนาคารพาณิชย์ทั่วไป

SAV 3 กล่าวว่า ปัญหาคือสมาชิกส่วนใหญ่ที่เป็นข้าราชการครู มีเงินเดือนน้อย จึงทำให้เงินที่เหลือสำหรับการออมจึงน้อยไปด้วย และอีกสาเหตุหนึ่งคือภาระหนี้สินที่เกิดจากการกู้เงินจากแหล่งเงินทุนต่างๆ รวมถึงการกู้จากสหกรณ์ที่ต้องมีการหักหนี้ทุกเดือน

SAV 4 กล่าวว่า ปัญหาใหญ่ของการออมเงินเกิดจาก 2 กรณี คือ 1 คณะกรรมการผู้มีอำนาจในสหกรณ์นำเงินไปใช้ผิดนโยบาย 2 สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ขาดส่งเงินกู้ คือไม่ส่งต่อ ทำให้ปัญหาตกอยู่กับผู้ค้าประกัน และไม่เชื่อถือความมั่นคงของสหกรณ์

SAV 5 กล่าวว่า ปัญหาในการออมเงินคือรายได้มีน้อยกว่ารายจ่าย เงินเดือนข้าราชการครูน้อย ภาระหนี้สินในการกู้เงินสำหรับผ่อนชำระของเครื่องใช้ต่างๆ เช่น รถยนต์ บ้าน ฯลฯ

SAV 6 กล่าวว่า ปัญหาคือมีรายได้ไม่เพียงพอสำหรับการออม การไปใช้บริการของสหกรณ์ที่มีแห่งเดียว ตั้งอยู่ในตัวเมือง ไม่สะดวกสำหรับสมาชิกที่อยู่ต่างอำเภอ ทำให้เสียเวลาในการเดินทาง ไม่เหมือนธนาคารพาณิชย์ทั่วไป ที่มีกระจายอยู่หลายพื้นที่ มีตู้กดเงิน สำหรับฝาก-ถอนเงินอัตโนมัติ สะดวกในการใช้บริการไม่ต้องรอคิวนาน หรือต้องเดินทางไปใช้บริการถึงที่

ตารางที่ 4-31 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการสัมภาษณ์ด้านสาเหตุและปัญหาสำคัญในการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์

ด้านสาเหตุและปัญหาสำคัญในการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์	SAV1	SAV2	SAV3	SAV4	SAV5	SAV6	รวม
1. ความไม่สะดวกในการมาใช้บริการของสมาชิก เนื่องจากสหกรณ์มีเพียงแห่งเดียว	✓					✓	2
2. สมาชิกขาดความเชื่อมั่นในระบบสหกรณ์ และไม่เชื่อถือในการบริหารงานของคณะกรรมการ		✓		✓			2
3. รายได้น้อยไม่เพียงพอสำหรับการออม			✓		✓	✓	3

จากตารางที่ 4-31 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการสัมภาษณ์สาเหตุและปัญหาสำคัญในการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ ภาพรวมพบว่า

1. สมาชิกสหกรณ์มีรายได้น้อย ภาระค่าใช้จ่ายมีมาก ไม่เพียงพอสำหรับการออม มีจำนวน 3 คน โดยพบว่าส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายที่ต้องหักผ่านบัญชีทุกสิ้นเดือน
2. การมาใช้บริการในการทำธุรกรรมต่าง ๆ ของสมาชิก ยังมีข้อจำกัดในเรื่องของความสะดวกในการเดินทางมาสหกรณ์ เนื่องจากสหกรณ์มีเพียงแห่งเดียว ทำให้สมาชิกที่อยู่พื้นที่ไกล ๆ หรืออยู่ต่างอำเภอเกิดปัญหาในการมาใช้บริการ มีจำนวน 2 คน
3. ปัญหาเกี่ยวกับระบบการบริหารงานของคณะกรรมการสหกรณ์ ทั้งฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการ ที่ยังไม่สามารถสร้างความเชื่อมั่นให้กับสมาชิกได้เท่าที่ควร จึงทำให้สมาชิกขาดความเชื่อมั่น และไว้วางใจที่จะนำเงินมาออมกับสหกรณ์ มีจำนวน 2 คน

2. แนวทางและวิธีปฏิบัติในการแก้ไขปัญหา

SAV 1 กล่าวว่า แก้ไขโดยให้สมาชิกทำเรื่องหักเงินเดือนบางส่วน เพื่อฝากไว้เป็นเงินออมทรัพย์ฝากประจำทุกเดือน เพื่อเป็นการสร้างนิสัยรักการออมให้กับสมาชิก

SAV 2 กล่าวว่า คณะผู้บริหารสหกรณ์ต้องทบทวนวิธีการบริหารงานใหม่ เน้นให้สมาชิกพึ่งพาตนเองโดยการออมเงินเพื่อไว้ใช้ในยามจำเป็น ซึ่งปัจจุบันสหกรณ์มีการปล่อยเงินกู้ให้สมาชิกง่ายขึ้น มีระยะเวลาในการผ่อนชำระที่ยาวนาน ทำให้สมาชิกขาดวินัยในการใช้เงินเกิดเป็นหนี้สินพอกพูน โดยจะเป็นปัญหาตอกตักกับผู้ที่เกี่ยวข้องไปเรื่อยๆ ทั้งผู้ค้ำประกัน และสหกรณ์ที่จะไม่มีเงินไปส่งเจ้าหนี้เงินกู้ ที่สหกรณ์ไปกู้มาปล่อยให้แก่สมาชิกอีกทอดหนึ่ง

SAV 3 กล่าวว่า ลดการให้สมาชิกเป็นหนี้ คือการมีมาตรการที่เข้มงวดขึ้นในการปล่อยกู้เงิน ลดการกู้ทับซ้อน เน้นแนวทางการลงทุนเพื่อเพิ่มประโยชน์ ไม่ควรส่งเสริมช่องทางเป็นหนี้ มีวิธีการปล่อยเงินกู้โดยใช้เงินออมของสมาชิกเท่าที่มีอยู่

SAV 4 กล่าวว่า ทบทวนปัญหาที่เกิดขึ้นหมดตามหลัก 5W + 1H และคณะผู้บริหารดำเนินการหาแนวทางเพื่อแก้ไข โดยนำเสนอให้ที่ประชุมใหญ่รับทราบเพื่อหามติในการนำมาปฏิบัติต่อไป

SAV 5 กล่าวว่า สหกรณ์ควรรหาสิ่งจูงใจเพื่อทำให้เกิดการออมมากขึ้น เช่น การจัดกิจกรรมส่งเสริมการออม การให้ของที่ระลึก การมีสวัสดิการ หรือสิทธิพิเศษที่สมาชิกจะได้จากการมาออมเงินตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่สหกรณ์กำหนด

SAV 6 กล่าวว่า สหกรณ์ต้องมีการประชาสัมพันธ์ กระตุ้นให้เกิดการออมอย่างต่อเนื่อง เช่น การออมในโอกาสสำคัญ ๆ การออมเนื่องในวันครบรอบก่อตั้งสหกรณ์ การหาสิ่งจูงใจต่าง ๆ ที่คิดว่าสมาชิกอยากได้ เป็นต้น

ตารางที่ 4-32 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการสัมภาษณ์ด้านแนวทางและวิธีปฏิบัติในการแก้ไขปัญหา

ด้านแนวทางและวิธีปฏิบัติ ในการแก้ไขปัญหา	SAV1	SAV2	SAV3	SAV4	SAV5	SAV6	รวม
1. ให้สมาชิกทำเรื่องหักเงินเดือน บางส่วน เพื่อฝากไว้เป็นเงินออม ประจำทุกเดือน	✓						1
2. คณะผู้บริหารสหกรณ์ต้อง ทบทวนวิธีการบริหารงานใหม่ ลดการให้สมาชิกเป็นหนี้ มี มาตรการที่เข้มงวดขึ้นในการ ปล่อยกู้เงิน ไม่ควรส่งเสริม ช่องทางเป็นหนี้		✓	✓	✓			3
3. สหกรณ์ต้องมีการ ประชาสัมพันธ์ กระตุ้นให้เกิด การออมอย่างต่อเนื่อง มีกิจกรรม ส่งเสริมการออม การให้ของที่ ระลึก การมีสวัสดิการ หรือ สิทธิพิเศษต่าง ๆ					✓	✓	2

จากตารางที่ 4-32 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการสัมภาษณ์ด้านแนวทางและวิธีปฏิบัติในการแก้ไขปัญหา พบว่า สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่เห็นคณะผู้บริหารสหกรณ์ต้องทบทวนวิธีการบริหารงานใหม่ ลดการให้สมาชิกเป็นหนี้ มีมาตรการที่เข้มงวดขึ้นในการปล่อยกู้เงิน ไม่ควรส่งเสริมช่องทางเป็นหนี้ จำนวน 3 คน รองลงมาคือ สหกรณ์ต้องมีการประชาสัมพันธ์ กระตุ้นให้เกิดการออมอย่างต่อเนื่อง มีกิจกรรมส่งเสริมการออม การให้ของที่ระลึก การมีสวัสดิการ หรือสิทธิพิเศษต่าง ๆ จำนวน 2 คน และควรแนะนำให้สมาชิกทำเรื่องหักเงินเดือนบางส่วน เพื่อฝากไว้เป็นเงินออมประจำทุกเดือน จำนวน 1 คน ทั้งนี้เพื่อเป็นการสร้างนิสัยรักการออมให้กับสมาชิก

ส่วนที่ 7 ผลการวิเคราะห์ความคิดเห็นเกี่ยวกับมูลเหตุจูงใจที่ทำให้สมาชิกมาออมเงินกับ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

ผลการสัมภาษณ์สมาชิกสหกรณ์เกี่ยวกับมูลเหตุจูงใจที่ทำให้สมาชิกมาออมเงินกับ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด สามารถแยกเป็นรายด้าน ได้ดังต่อไปนี้

1. มูลเหตุจูงใจในการออมเงินกับสหกรณ์

SAV 1 กล่าวว่า สิ่งที่เป็นมูลเหตุจูงใจคือ อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ซึ่งสูงกว่าธนาคารพาณิชย์ทั่วไป และการฝากเงินกับสหกรณ์ถือว่าเป็นลงทุนในธุรกิจของตัวเอง เพราะสมาชิกทุกคนถือว่าเป็นเจ้าของสหกรณ์

SAV 2 กล่าวว่า สิ่งที่เป็นมูลเหตุจูงใจสามารถแบ่งได้ 2 ประเด็นคือ 1) อยากมีเงินเก็บไว้ใช้ยามเดือนร้อน ซึ่งเงินฝากสามารถใช้เป็นหลักประกันในการกู้เงินได้ 2) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์สูงกว่าธนาคารพาณิชย์ทั่วไป

SAV 3 กล่าวว่า อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์ สูงกว่าธนาคารทั่วไป ซึ่งถือว่าเป็นจุดแข็งที่ทำให้สมาชิกมาออมเงินกับสหกรณ์ ถึงแม้ว่าจะมีเพียงแห่งเดียวก็ตาม

SAV 4 กล่าวว่า มูลเหตุจูงใจ คือ ความมั่นคงของสหกรณ์ที่ยังคงดำเนินงานอยู่ตลอดระยะเวลา 50 กว่าปี และอยากมีส่วนร่วมในการทำธุรกิจของตนเอง เพราะสมาชิกทุกคนเป็นเจ้าของสหกรณ์

SAV 5 กล่าวว่า สิ่งจูงใจสำคัญคือ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์ สูงกว่าธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น ๆ และการออมเงินกับสหกรณ์ก็เป็นประโยชน์ในการพิจารณาให้กู้เงินได้ง่ายขึ้นด้วย

SAV 6 กล่าวว่า ดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์ ถือเป็นจุดดึงดูดสำคัญในการให้สมาชิกมาออมเงินกับสหกรณ์ เพราะสหกรณ์ถือว่าสร้างมาเพื่อประโยชน์ของหมู่วมวลสมาชิก ดังนั้นสมาชิกทุกคนก็จำเป็นต้องร่วมกันทำธุรกิจกับสหกรณ์ในทุกรูปแบบ

ตารางที่ 4-33 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการสัมภาษณ์ด้านมูลเหตุจูงใจในการออมเงินกับสหกรณ์

ด้านมูลเหตุจูงใจในการออมเงินกับสหกรณ์	SAV1	SAV2	SAV3	SAV4	SAV5	SAV6	รวม
1. สิ่งที่เป็นมูลเหตุจูงใจคือ อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ซึ่งสูงกว่าธนาคารพาณิชย์ทั่วไป	✓	✓	✓		✓	✓	5
2. การฝากเงินกับสหกรณ์ถือว่าเป็นการลงทุนในธุรกิจของตัวเอง เพราะสมาชิกทุกคนถือว่าเป็นเจ้าของสหกรณ์				✓		✓	2
3. ความมั่นคงของสหกรณ์ที่ยังคงดำเนินงานอยู่ตลอดเวลา 50 กว่าปี				✓			1
4. การออมเงินกับสหกรณ์เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาให้กู้เงินได้ง่ายขึ้นด้วย		✓			✓		2

จากตารางที่ 4-33 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการสัมภาษณ์ด้านมูลเหตุจูงใจในการออมเงินกับสหกรณ์ พบว่าส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ซึ่งสูงกว่าธนาคารพาณิชย์ทั่วไป จำนวน 5 คน ซึ่งถือว่าเป็นจุดแข็งที่ทำให้สมาชิกมาออมเงินกับสหกรณ์ ถึงแม้ว่าจะมีเพียงแห่งเดียวก็ตาม รองลงมาคือ การฝากเงินกับสหกรณ์ถือว่าเป็นการลงทุนในธุรกิจของตัวเอง เพราะสมาชิกทุกคนถือว่าเป็นเจ้าของสหกรณ์ และการออมเงินกับสหกรณ์เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาให้กู้เงินได้ง่ายขึ้นด้วย จำนวนประเด็นละ 2 คน และมูลเหตุจูงใจสุดท้ายคือความมั่นคงของสหกรณ์ที่ยังคงดำเนินงานอยู่ตลอดเวลา 50 กว่าปี ทำให้มองเห็นถึงรากฐานที่แข็งแกร่ง ที่ทำให้สหกรณ์ยังคงดำเนินงานอยู่ได้จนถึงปัจจุบัน

2. ผลกระทบของสถานการณ์ต่าง ๆ ในปัจจุบันส่งผลต่อการออม

SAV 1 กล่าวว่า สถานการณ์ภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ไม่มีผลกระทบกับการออมเงิน เพราะได้มีการวางแผนการจ่ายใช้ไว้ล่วงหน้าอยู่แล้ว

SAV 2 กล่าวว่า สถานการณ์การเมือง ภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน ไม่มีผลกระทบต่อการออมเงินเลย หรือคู่แข่งของสหกรณ์อย่างธนาคารพาณิชย์ก็ไม่ได้ส่งผลกระทบ เพราะสหกรณ์มีดอกเบี้ย

เงินฝากสูงกว่า การกู้เงินก็ง่ายมาก เว้นแต่จะเกิดภาวะซับซ้อนเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์เรียกเก็บเงินกู้ก่อนกำหนด เวลานั้นถึงจะเดือนร้อน

SAV 3 กล่าวว่า ไม่ส่งผลกระทบต่อการออมเงินเลย เพราะได้กั้นเงินส่วนที่ออมไว้แยกต่างหากอยู่แล้ว และยังเชื่อมั่นในระบบสหกรณ์

SAV 4 กล่าวว่า สถานการณ์ปัจจุบันไม่มีผลกระทบต่อการออม

SAV 5 กล่าวว่า สถานการณ์การเมือง หรือเศรษฐกิจไม่มีผลต่อการออม เพราะให้สหกรณ์ทำการหักเงินออมจากบัญชีเงินเดือนอยู่แล้ว

SAV 6 กล่าวว่า สถาบันการเงิน ธนาคารอื่น ๆ หรือสถานะเศรษฐกิจการเมือง ไม่มีผลกระทบต่อการออมเงินกับสหกรณ์ เนื่องจากมีรายได้ที่แน่นอน และได้กั้นไว้สำหรับการออมอยู่แล้ว

ตารางที่ 4-34 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการสัมภาษณ์ด้านผลกระทบของสถานการณ์ต่างๆ ในปัจจุบัน ส่งผลต่อการออม

ด้านผลกระทบของสถานการณ์ ในปัจจุบันส่งผลต่อการออม	SAV1	SAV2	SAV3	SAV4	SAV5	SAV6	รวม
สถานการณ์ทางการเมือง สภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน รวมถึงสถาบันการเงิน หรือ ธนาคารพาณิชย์อื่นๆ ไม่มีผลกระทบกับการออมเงิน	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6

จากตารางที่ 4-34 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการสัมภาษณ์ด้านผลกระทบของสถานการณ์ต่าง ๆ ในปัจจุบันส่งผลต่อการออม พบว่าสมาชิกทั้งหมดกล่าวว่า สถานการณ์ทางการเมือง สภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน รวมถึงสถาบันการเงิน หรือ ธนาคารพาณิชย์อื่นๆ ไม่มีผลกระทบกับการออมเงิน จำนวน 6 คน เพราะสมาชิกมีรายได้ที่แน่นอน และได้มีการวางแผนการใช้จ่ายไว้ล่วงหน้าอยู่แล้ว บางคนก็ให้สหกรณ์หักเงินออมจากบัญชีเงินเดือนเป็นประจำทุกเดือน

3. การวางระบบปฏิบัติงานในการให้บริการของสหกรณ์

SAV 1 กล่าวว่า สหกรณ์มีระบบการทำงานที่ดี สมาชิกสามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้ เหมือนกับธนาคารพาณิชย์ทั่วไป

SAV 2 กล่าวว่า สหกรณ์มีการทำงานที่เป็นระบบดี มีการแบ่งสัดส่วนเป็นแผนกต่าง ๆ อย่างชัดเจน ซึ่งสหกรณ์มีลูกค้าเป็นกลุ่มเฉพาะ จำนวนไม่มาก จึงสามารถจัดสรรพนักงานเพื่อรองรับการมาใช้บริการของสมาชิกได้อย่างเหมาะสม

SAV 3 กล่าวว่า สหกรณ์ได้วางรูปแบบโครงสร้างของการให้บริการได้ดี เหมือนธนาคารพาณิชย์ทั่วไป มีพนักงานต้อนรับ ควรให้คำแนะนำในขั้นตอนต่าง ๆ

SAV 4 กล่าวว่า ระบบการทำงาน การให้บริการ ถือว่าดีในระดับหนึ่ง

SAV 5 กล่าวว่า สหกรณ์มีการแบ่งระบบการทำงานได้ดี แบ่งเป็นแผนกต่าง ๆ สถานที่สำหรับให้บริการก็ถือว่าดี เพียงพอสำหรับสมาชิกที่มาใช้บริการ

SAV 6 กล่าวว่า ระบบการทำงานของสหกรณ์ถือว่าดีมีมาตรฐาน คล้ายกับการให้บริการของธนาคารพาณิชย์

ตารางที่ 4-35 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการสัมภาษณ์ด้านการวางระบบปฏิบัติงานในการให้บริการของสหกรณ์

ด้านการวางระบบปฏิบัติงานในการให้บริการของสหกรณ์	SAV1	SAV2	SAV3	SAV4	SAV5	SAV6	รวม
สหกรณ์มีการทำงานที่เป็นระบบได้มาตรฐาน มีการแบ่งสัดส่วนเป็นแผนกต่าง ๆ อย่างชัดเจน	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6

จากตารางที่ 4-35 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการสัมภาษณ์ด้านการวางระบบปฏิบัติงานในการให้บริการของสหกรณ์ พบว่าสมาชิกทั้งหมดกล่าวว่า สหกรณ์มีการทำงานที่เป็นระบบได้มาตรฐาน มีการแบ่งสัดส่วนเป็นแผนกต่าง ๆ อย่างชัดเจน รูปแบบการทำงานเหมือนธนาคารพาณิชย์ทั่วไป มีพนักงานต้อนรับ คอยให้คำแนะนำในขั้นตอนต่าง ๆ อย่างเหมาะสมจำนวน 6 คน

ส่วนที่ 8 ผลการวิเคราะห์ความคิดเห็นเกี่ยวกับแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์ส่งเสริมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

ผลการสัมภาษณ์สมาชิกสหกรณ์เกี่ยวกับแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์ส่งเสริมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด สามารถแยกเป็นรายด้านได้ดังต่อไปนี้

1. รูปแบบในการส่งเสริมการออม

SAV 1 กล่าวว่า สหกรณ์มีรูปแบบในการเชิญชวนที่ดี มีการประชาสัมพันธ์ให้หน่วยงานต่างๆรับทราบถึงกิจกรรมส่งเสริมการออมของสหกรณ์ ผ่านทางเว็บไซต์ เฟซบุ๊ก ฯลฯ

SAV 2 กล่าวว่า รูปแบบการส่งเสริมการออม โดยสหกรณ์ต้องจูงใจโดยการให้รางวัลเพื่อส่งเสริมการออม เช่น โครออมเยอะตามเกณฑ์ที่กำหนด ก็มีของที่ระลึกให้ เพราะสมาชิกส่วนใหญ่เน้นการกู้ แต่ถ้ามีสิ่งที่ดีดึงดูดใจมากกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากก็จะดีกว่า

SAV 3 กล่าวว่า สหกรณ์ควรมีเกณฑ์ในการหักเปอร์เซ็นต์เงินออมให้มากขึ้น โดยหักจากบัญชีเงินเดือนของสมาชิก เช่น มีเงินเดือน 10,000 บาท หักเงินออม 500 บาท ถ้าเงินเดือน 20,000 บาท ก็หักเงินออม 1,000 บาท เป็นต้น ซึ่งเป็นการออมเงินเชิงบังคับ โดยจะเป็นประโยชน์กับตัวสมาชิกเองด้วย

SAV 4 กล่าวว่า 1) บุคคลที่เป็นสมาชิก 10 ปีขึ้นไป ให้ปันผล 7 เปอร์เซ็นต์
2) บุคคลที่เป็นสมาชิกไม่ถึง 10 ปี ปันผล 5.5 เปอร์เซ็นต์

SAV 5 กล่าวว่า สหกรณ์ควรมีการประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับกิจกรรมการออมให้สมาชิกรับทราบอย่างทั่วถึงและต่อเนื่อง โดยต้องมีการสื่อสารที่หลากหลาย

SAV 6 กล่าวว่า รูปแบบในการส่งเสริมการออมของสหกรณ์ต้องเป็นสิ่งที่สมาชิกสามารถทำได้ง่าย ไม่ฝืนหรือลำบากใจที่จะทำ ทำแล้วเกิดความภูมิใจ สนุก หรือกระตุ้นให้สมาชิกอยากทำกิจกรรมการออมกับสหกรณ์เรื่อย ๆ

ตารางที่ 4-36 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการสัมภาษณ์ด้านรูปแบบในการส่งเสริมการออม

ด้านรูปแบบในการส่งเสริมการออม	SAV1	SAV2	SAV3	SAV4	SAV5	SAV6	รวม
1. สหกรณ์มีรูปแบบในการประชาสัมพันธ์หลายช่องทาง เช่น เว็บไซต์ เฟซบุ๊ก ไลน์ ฯลฯ	✓				✓		2
2. สหกรณ์ต้องจูงใจโดยการให้รางวัล หรือของที่ระลึก เพื่อส่งเสริมการออม		✓		✓			2
3. สหกรณ์ควรมีเกณฑ์ในการหักเปอร์เซ็นต์เงินออม โดยหักจากบัญชีเงินเดือนของสมาชิก			✓				1
4. รูปแบบในการส่งเสริมการออมของสหกรณ์ต้องเป็นสิ่งที่สมาชิกสามารถทำได้ง่าย ไม่ฝืนหรือลำบากใจที่จะทำ						✓	1

จากตารางที่ 4-36 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการสัมภาษณ์ด้านรูปแบบในการส่งเสริมการออม พบว่าส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับการประชาสัมพันธ์ แจกให้สมาชิกรับทราบถึงกิจกรรมการออม ควรมีการสื่อสารให้หลากหลายช่องทางและต่อเนื่อง จำนวน 2 คน และสหกรณ์ต้องจูงใจโดยการให้รางวัล ของที่ระลึก หรือเงินปันผล เพื่อส่งเสริมการออม จำนวน 2 คน รองลงมาคือ สหกรณ์ควรมีเกณฑ์ในการหักเปอร์เซ็นต์เงินออมให้มากขึ้น โดยหักจากบัญชีเงินเดือนของสมาชิก และ รูปแบบในการส่งเสริมการออมของสหกรณ์ต้องเป็นสิ่งที่สมาชิกสามารถทำได้ง่าย ไม่ฝืนหรือลำบากใจที่จะทำ จำนวนข้อละ 1 คน

2. แผนระยะสั้น ระยะปานกลาง ระยะยาว สำหรับส่งเสริมการออม

SAV 1 กล่าวว่า สหกรณ์ควรมีแผนในการส่งเสริมการออม ตามแต่ละสถานการณ์ของสหกรณ์พร้อมทั้งกำหนดรูปแบบระยะเวลาส่งเสริมการออม เช่น จัดกิจกรรมออมเงินวันครบรอบ 50 ปีสหกรณ์ เป็นการออมระยะสั้น 1 ปี จนถึงวันที่ครบรอบ

SAV 2 กล่าวว่า แผนระยะสั้น ควรมีการกำหนดคกิจกรรมส่งเสริมการออมเป็นช่วงๆ หรือตามโอกาสสำคัญๆ ถ้าต้องการระดมเงินให้ได้ตามเป้า ก็ต้องหาของสัมมนาคุณ ผลตอบแทนที่ล่อใจให้สมาชิกมาออม แผนระยะกลาง ในช่วง 2-3 ปี ก็ต้องมีการระดมเงินเพื่อกันไว้คืนให้กับเจ้าหน้าที่บ้าง

ส่วนแผนระยะยาว สหกรณ์ต้องมีการกำหนดนโยบายเรื่องของการหักเงินออมจากเงินเดือน ถ้าฐานเงินเดือนสูง ก็ต้องมีการออมเงินสูงด้วย

SAV 3 กล่าวว่า สหกรณ์ควรต้องมีแผนการออม เช่น การออมเมื่อครบรอบ 50 ปีสหกรณ์ วาระสำคัญต่าง ๆ ในแต่ละปีเพื่อเป็นการระดมเงินทุนอีกทางหนึ่ง คณะกรรมการต้องคิดว่าปีนี้ควรจะดำเนินการอย่างไร เพื่อสร้างความมั่นคง การระดมเงินเพื่อทำให้สหกรณ์เกิดความเข้มแข็ง สหกรณ์ต้องกำหนดว่าถ้าสมาชิกกู้เงินเยอะ ก็ต้องซื้อหุ้นเพิ่มในอัตราที่เหมาะสม

SAV 4 กล่าวว่า สหกรณ์ต้องมีการทำแผนส่งเสริมการออมให้เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน ต้องมีการติดตามงานให้ได้ตามแผน และหมั่นทบทวนแผนอยู่เสมอ

SAV 5 กล่าวว่า ควรมีแผนในการกำหนดกิจกรรมส่งเสริมการออมแยกตามช่วงเวลาในการรับฝากเงิน เช่น การฝากเงินเดือนละไม่ต่ำกว่า 500 บาท ตลอดระยะ 24 เดือน โดยไม่ถอนก่อนกำหนด จะได้รับดอกเบี้ยอัตราพิเศษ

SAV 6 กล่าวว่า สหกรณ์ควรมีการกำหนดแผน ที่ตอบสนองนโยบายของสหกรณ์ สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และต้องมีกลยุทธ์ที่จะทำให้การส่งเสริมการออมสำเร็จ

ตารางที่ 4-37 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการสัมภาษณ์ด้านแผนระยะสั้น ระยะปานกลาง ระยะยาว สำหรับส่งเสริมการออม

ด้านแผนระยะสั้น	ระยะปานกลาง ระยะยาว							รวม
	SAV1	SAV2	SAV3	SAV4	SAV5	SAV6		
สหกรณ์ควรมีแผนในการส่งเสริมการออม ที่เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน พร้อมทั้งกำหนดรูปแบบ กลยุทธ์และระยะเวลาส่งเสริมการออม	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	

จากตารางที่ 4-37 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการสัมภาษณ์ด้านแผนระยะสั้น ระยะปานกลาง ระยะยาว สำหรับส่งเสริมการออม พบว่าสมาชิกทั้งหมดกล่าวว่า สหกรณ์ควรมีแผนในการส่งเสริมการออม ที่เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน พร้อมทั้งกำหนดรูปแบบ กลยุทธ์และระยะเวลาส่งเสริมการออม รวมถึงต้องมีการติดตามงานให้ได้ตามแผน หมั่นทบทวนแผนอยู่เสมอ เพื่อสร้างความมั่นคง และทำให้สหกรณ์เกิดความเข้มแข็ง จำนวน 6 คน

3. แนวทางที่ทำให้สมาชิกมีจิตสำนึกในความเป็นเจ้าของสหกรณ์

SAV 1 กล่าวว่า การเผยแพร่ประชาสัมพันธ์งานของสหกรณ์ให้สมาชิกเข้าใจ สร้างความรู้ความเข้าใจในระบบงานสหกรณ์

SAV 2 กล่าวว่า คณะผู้ทำงานทั้งฝ่ายบริหาร และฝ่ายจัดการต้องทำงานด้วยความโปร่งใส ตรงไปตรงมา ตรวจสอบได้ ใช้จ่ายเงินอย่างประหยัดคุ้มค่าที่สุด ไม่เอาเงินของสมาชิกไปใช้ในทางที่ผิด

SAV 3 กล่าวว่า ประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับงานสหกรณ์ การทำเอกสารแจกให้สมาชิก รับทราบกิจกรรมต่างๆ ของสหกรณ์อย่างต่อเนื่อง เช่น มีการแจกโบว์ชัวร์ สื่อสารผ่านทางโลกโซเชียล เพื่อให้สมาชิกได้ติดตามข่าวสารของสหกรณ์ การให้สมาชิกได้มีส่วนร่วมกับสหกรณ์ การติดตามข่าวสารของสมาชิกบ้างในแง่มุมต่าง ๆ เป็นประจำทุกเดือน

SAV 4 กล่าวว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีจิตสำนึกในความเป็นเจ้าของสหกรณ์ แต่สิ่งที่จะสะท้อนถึงความอยากร่วมทำธุรกิจกับสหกรณ์นั้น ประเด็นสำคัญคือการทำงานของคณะกรรมการ ผู้บริหาร ที่ต้องมีจิตสำนึก เป็นผู้เสียสละทำงานเพื่อสหกรณ์ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ทำให้สมาชิกศรัทธา และรักในระบบสหกรณ์ เมื่อทุกอย่างเป็นอย่างนี้ สหกรณ์ก็จะขับเคลื่อนไปได้ด้วยดี

SAV 5 กล่าวว่า การทำงานของเจ้าหน้าที่ ซึ่งจะจะเป็นสิ่งที่ทำให้สมาชิกเกิดความศรัทธาจะอยากร่วมทำธุรกิจกับสหกรณ์

SAV 6 กล่าวว่า การสร้างจิตสำนึกเป็นสิ่งที่ทำได้ยากในระยะเวลาอันสั้น แต่สิ่งที่ทำได้คือหมั่นสร้างความรู้ ความเข้าใจ ให้สมาชิกเข้าใจถึงระบบสหกรณ์ สหกรณ์นั้นเป็นของหมู่วมวล สมาชิกทุกคน การร่วมทำธุรกิจกับสหกรณ์ก็คือ การทำธุรกิจของตัวเอง ต้องกล้าที่จะแสดงความคิดเห็น การเสนอแนะแนวทางที่ถูกต้องเหมาะสม ในการทำงานของสหกรณ์ ภายใต้วัตถุประสงค์หลักของสหกรณ์ เพื่อให้สมาชิกทุกคนเกิดประโยชน์สูงสุด

ตารางที่ 4-38 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการสัมภาษณ์ด้านแนวทางที่ทำให้สมาชิกมีจิตสำนึกในความเป็นเจ้าของสหกรณ์

ด้านแนวทางที่ทำให้สมาชิกมี จิตสำนึกในความเป็น เจ้าของสหกรณ์	SAV1	SAV2	SAV3	SAV4	SAV5	SAV6	รวม
1.การเผยแพร่ประชาสัมพันธ์งาน ของสหกรณ์ให้สมาชิกเข้าใจ สร้างความรู้ความเข้าใจใน ระบบงานสหกรณ์	✓		✓				2
2.คณะผู้ทำงานทั้งฝ่ายบริหาร และฝ่ายจัดการต้องทำงานด้วย ความโปร่งใส ตรงไปตรงมา ตรวจสอบได้ ใช้จ่ายเงินอย่าง ประหยัดคุ้มค่าที่สุด		✓		✓	✓	✓	4

จากตารางที่ 4-38 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการสัมภาษณ์ด้านแนวทางที่ทำให้สมาชิกมีจิตสำนึกในความเป็นเจ้าของสหกรณ์ พบว่าส่วนใหญ่สมาชิกให้ความสำคัญกับการทำงานของคณะผู้ทำงานทั้งฝ่ายบริหาร และฝ่ายจัดการที่ต้องทำงานด้วยความโปร่งใส ตรงไปตรงมา ตรวจสอบได้ ใช้จ่ายเงินอย่างประหยัดคุ้มค่าที่สุด มีจำนวน 4 คน รองลงมาคือ การเผยแพร่ประชาสัมพันธ์งานของสหกรณ์ให้สมาชิกเข้าใจ สร้างความรู้ความเข้าใจในระบบงานสหกรณ์ ประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับงานสหกรณ์ การทำเอกสารแจกให้สมาชิกรับทราบกิจกรรมต่าง ๆ ของสหกรณ์อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สมาชิกได้ติดตามข่าวสารของสหกรณ์ จำนวน 2 คน

4. เทคนิคและกลยุทธ์ในการกระตุ้นให้สมาชิกออกอย่างต่อเนื่อง

SAV 1 กล่าวว่า การสื่อสาร ประชาสัมพันธ์ กลุ่มไลน์ เข้าถึงกลุ่มสมาชิกให้มากที่สุด

SAV 2 กล่าวว่า การขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก สร้างช่องว่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์กับธนาคารอื่นอย่างชัดเจน ปรับปรุงการทำงานของเจ้าหน้าที่ การให้บริการสมาชิก

SAV 3 กล่าวว่า การประชาสัมพันธ์ ทำให้สมาชิกเล็งเห็นถึงความสำคัญของสหกรณ์ สหกรณ์ต้องพยายามเก็บทุนสะสม ส่งเสริมให้สมาชิกออมเงิน สำหรับคนที่สนใจจะเข้ามาเป็นสมาชิก แต่คุณสมบัติไม่ครบถ้วน ก็เปิดโอกาสให้เป็นสมาชิกสมทบได้

SAV 4 กล่าวว่า สหกรณ์ควรสร้างความเชื่อมั่นให้กับสมาชิกสหกรณ์ที่แสดงว่าไม่ได้หาผลประโยชน์จากเงินที่เก็บจากสมาชิกไป จนต้องมีการฟ้องร้องกันเกิดขึ้น

SAV 5 กล่าวว่า เน้นเรื่องผลตอบแทน สิ่งที่สมาชิกจะได้รับจากการออมเงิน

SAV 6 กล่าวว่า สิ่งที่จะกระตุ้นให้เกิดการออม ต้องเป็นสิ่งที่สมาชิกมองเห็นเป็น
รูปธรรม และเป็นประโยชน์ที่พอกพูนขึ้น รวมทั้งการทำงานของคณะกรรมการที่เป็นสิ่งที่สร้างความ
ความเชื่อใจให้สมาชิกในการนำเงินมาออมไว้กับสหกรณ์อย่างสบายใจไร้กังวล

ตารางที่ 4-39 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการสัมภาษณ์ด้านเทคนิคและกลยุทธ์ในการกระตุ้นให้สมาชิก
ออมอย่างต่อเนื่อง

ด้านเทคนิคและกลยุทธ์ ในการกระตุ้นให้สมาชิก ออมอย่างต่อเนื่อง	SAV1	SAV2	SAV3	SAV4	SAV5	SAV6	รวม
	1.การประชาสัมพันธ์ สื่อสาร ทำให้สมาชิกเล็งเห็นถึง ความสำคัญของสหกรณ์ การ เข้าถึงกลุ่มสมาชิกให้มากที่สุด	✓		✓			
2.การขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก การให้ผลตอบแทน หรือสิ่งที่ สมาชิกจะได้รับจากการออมเงิน		✓			✓	✓	3
3.การทำงานของคณะกรรมการที่ เป็นสิ่งที่สร้างความเชื่อใจให้ สมาชิก ปรับปรุงระบบการ ให้บริการที่สะดวก รวดเร็ว		✓		✓		✓	3

จากตารางที่ 4-39 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการสัมภาษณ์ด้านเทคนิคและกลยุทธ์ในการ
กระตุ้นให้สมาชิกออมอย่างต่อเนื่อง พบว่าส่วนใหญ่เล็งเห็นถึงความสำคัญของผลตอบแทน การขึ้น
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก หรือสิ่งที่สมาชิกจะได้รับจากการออมเงิน จำนวน 3 คน และการทำงานของ
คณะกรรมการที่เป็นสิ่งที่สร้างความเชื่อใจให้สมาชิก ปรับปรุงระบบการให้บริการที่สะดวก
รวดเร็ว จำนวน 3 คน รวมทั้งการประชาสัมพันธ์ สื่อสารทำให้สมาชิกเข้าใจถึงความสำคัญของ
สหกรณ์ หาวิธีการเข้าถึงกลุ่มสมาชิกให้มากที่สุด จำนวน 2 คน

5. ข้อเสนอแนะสำหรับการดำเนินงานของสหกรณ์

SAV 1 กล่าวว่า คณะกรรมการควรต้องบริหารงานด้วยความระมัดระวัง มีแผนควบคุม เลือกลงทุนที่ไม่เสี่ยง เน้นการบริการที่ดีกว่าที่เป็นอยู่ สหกรณ์มีการบริการเฉพาะสมาชิกที่มีอาชีพเป็นครูเพียงอย่างเดียว ฉะนั้นต้องทำให้ดีกว่าธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ

SAV 2 กล่าวว่า คณะทำงานต้องบริหารงานด้วยความโปร่งใส ยุติธรรม รวดเร็ว ดูแลสมาชิกอย่างทั่วถึง มีการจัดสวัสดิการสำหรับสมาชิกอย่างเหมาะสม

SAV 3 กล่าวว่า สหกรณ์ต้องมีการพิจารณาการปล่อยเงินกู้ ไม่ให้สมาชิกกู้เยอะเกินไป จนตกเป็นภาระของสหกรณ์ เน้นให้สมาชิกสามารถใช้จ่ายเงินให้เกิดประโยชน์สูงสุด ไม่ใช่จ่ายฟุ่มเฟือย ควรลดระยะเวลาการชำระหนี้ให้สั้นลง ซึ่งปัจจุบันระยะเวลาการชำระหนี้ยาวนานเกินไป

SAV 4 กล่าวว่า ขอให้ดำเนินการเรื่องเงินปันผลตามแจ้งให้ได้

SAV 5 กล่าวว่า เน้นเรื่องการประชาสัมพันธ์การทำงานของสหกรณ์ เพื่อให้สมาชิกทราบกิจกรรมต่างๆ ของสหกรณ์ และหาแนวทางเชื่อมความสัมพันธ์สมาชิกกับสหกรณ์ให้มากขึ้น

SAV 6 กล่าวว่า การบริหารงานของฝ่ายบริหาร และฝ่ายจัดการ ต้องเป็นไปตามกรอบวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งสหกรณ์ อยู่ภายใต้ระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ และทำงานด้วยความเสียสละ เพื่อประโยชน์ของส่วนรวมเป็นสำคัญ

ตารางที่ 4-40 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการสัมภาษณ์ด้านข้อเสนอแนะสำหรับการดำเนินงานของ
สหกรณ์

ด้านข้อเสนอแนะสำหรับการดำเนินงานของสหกรณ์	SAV1	SAV2	SAV3	SAV4	SAV5	SAV6	รวม
1.คณะกรรมการควรต้อง บริหารงานด้วยความระมัดระวัง มีแผนควบคุม เลือกลงทุนที่ ไม่เสี่ยง โปร่งใส ยุติธรรม ดูแล สมาชิกอย่างทั่วถึง มีการจัด สวัสดิการสำหรับสมาชิกอย่าง เหมาะสม	✓	✓	✓	✓		✓	5
2.การประชาสัมพันธ์การทำงาน ของสหกรณ์ เพื่อให้สมาชิก ทราบกิจกรรมต่าง ๆ ของสหกรณ์ และหาแนวทาง เชื่อมความ สัมพันธ์สมาชิกกับ สหกรณ์ให้มากขึ้น						✓	1

จากตารางที่ 4-40 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการสัมภาษณ์ด้านข้อเสนอแนะสำหรับการดำเนินงานของสหกรณ์พบว่าส่วนใหญ่เน้นเรื่องการบริหารงานของฝ่ายบริหาร และฝ่ายจัดการ โดยคณะกรรมการควรต้องบริหารงานด้วยความระมัดระวัง มีแผนควบคุม เลือกลงทุนที่ไม่เสี่ยง ทำงานด้วยความโปร่งใส ยุติธรรม ดูแลสมาชิกอย่างทั่วถึง มีการจัดสวัสดิการสำหรับสมาชิกอย่างเหมาะสม จำนวน 5 คน และการประชาสัมพันธ์การทำงานของสหกรณ์ เพื่อให้สมาชิกทราบกิจกรรมต่างๆ ของสหกรณ์ และหาแนวทางเชื่อมความสัมพันธสมาชิกกับสหกรณ์ จำนวน 1 คน

สรุปผลการสัมภาษณ์

ด้านข้อมูลทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ส่วนใหญ่มีการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาโท ซึ่งดำรงตำแหน่งข้าราชการครู และบางส่วนเกษียณอายุเป็นข้าราชการบำนาญ โดยพบว่าสมาชิกส่วนใหญ่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด อยู่ในช่วง 10-20 ปี ซึ่งเป็นช่วงของวัยกลางคน มีตำแหน่งหน้าที่เริ่มสูงขึ้นเป็นระดับผู้บริหารของสถาบันการศึกษา

ด้านปัญหาการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด สมาชิกส่วนใหญ่มองว่า รายได้เป็นปัจจัยสำคัญต่อการออม และความสะดวกในการมาใช้บริการ การทำธุรกรรมต่าง ๆ ของสมาชิก ยังมีข้อจำกัดในเรื่องในการเดินทางมาสหกรณ์ รวมถึงปัญหาเกี่ยวกับระบบการบริหารงานของคณะกรรมการสหกรณ์ ทั้งฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการ ที่ยังไม่สามารถสร้างความเชื่อมั่นให้กับสมาชิกได้เท่าที่ควร จึงทำให้สมาชิกขาดความเชื่อมั่น และไว้วางใจที่จะนำเงินมาออมกับสหกรณ์ โดยสมาชิกเห็นว่าแนวทางและวิธีปฏิบัติในการแก้ไขปัญหา คือคณะผู้บริหารสหกรณ์ต้องทบทวนวิธีการบริหารงานใหม่ ลดการให้สมาชิกเป็นหนี้ มีมาตรการที่เข้มงวดขึ้นในการปล่อยกู้เงิน ต้องมีการประชาสัมพันธ์ กระตุ้นให้เกิดการออมอย่างต่อเนื่อง มีกิจกรรมส่งเสริมการออม การให้ของที่ระลึก การมีสวัสดิการ หรือสิทธิพิเศษต่าง ๆ และควรแนะนำให้สมาชิกทำเรื่องหักเงินเดือนบางส่วน เพื่อฝากไว้เป็นเงินออมประจำทุกเดือน

ด้านมูลเหตุจูงใจที่ทำให้สมาชิกมาออมเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด สมาชิกมีเหตุจูงใจที่เหมือนกันคือ อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ซึ่งสูงกว่าธนาคารพาณิชย์ทั่วไป โดยถือว่าเป็นจุดแข็งที่ทำให้สมาชิกมาออมเงินกับสหกรณ์ และเป็นการลงทุนในธุรกิจของตัวเอง ซึ่งจะส่งผลต่อความมั่นคงของสหกรณ์ ถึงแม้ว่าจะมีปัญหาทางด้านการเมือง หรือสภาวะทางเศรษฐกิจแต่ก็ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ เนื่องจากสมาชิกมีรายได้ที่แน่นอน และได้มีการวางแผนการจ่ายใช้ไว้ล่วงหน้า และสมาชิกยังมีความเชื่อมั่นในการทำงานของสหกรณ์ ซึ่งมีรูปแบบการทำงานที่เหมือนธนาคารพาณิชย์ทั่วไป สร้างความสะดวกสบายและความพึงพอใจให้กับสมาชิกได้ในระดับหนึ่ง

ด้านแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์ส่งเสริมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด สมาชิกส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับการประชาสัมพันธ์ การแจ้งให้สมาชิกรับทราบถึงกิจกรรมการออม การสื่อสารที่หลากหลายช่องทางและต่อเนื่อง โดยสหกรณ์ต้องมีการสร้างแรงจูงใจในการออม โดยการให้รางวัล ของที่ระลึก หรือเงินปันผล และสหกรณ์ควรมีเกณฑ์ในการหักเปอร์เซ็นต์เงินออมให้มากขึ้น โดยหักจากบัญชีเงินเดือนของสมาชิก นำเสนอรูปแบบในการส่งเสริมการออม โดยเป็นสิ่งที่สมาชิกสามารถทำได้ง่าย ไม่ฝืนหรือลำบากใจที่จะทำ ควบคู่ไปกับ

การกำหนดแผนส่งเสริมการออม ที่เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน พร้อมทั้งเทคนิค กลยุทธ์ ส่งเสริมการออม รวมถึงต้องมีการติดตามงานให้ได้ตามแผน หมั่นทบทวนแผนอยู่เสมอ เพื่อสร้างความมั่นคง และทำให้สหกรณ์เกิดความเข้มแข็ง ส่วนด้านแนวทางที่ทำให้สมาชิกมีจิตสำนึกในความเป็นเจ้าของสหกรณ์ สมาชิกให้ความสำคัญกับการทำงานของคณะกรรมการผู้ทำงานทั้งฝ่ายบริหาร และฝ่ายจัดการที่ต้องทำงานด้วยความโปร่งใส ตรงไปตรงมา ตรวจสอบได้ พร้อมทั้งมีการเผยแพร่ประชาสัมพันธ์งานของสหกรณ์ให้สมาชิกเข้าใจ สร้างความรู้ความเข้าใจในระบบงานสหกรณ์ อย่างไรก็ตามในด้านของเทคนิคและกลยุทธ์ในการกระตุ้นให้สมาชิกออมอย่างต่อเนื่อง นั้น สมาชิกก็ยังเน้นความสำคัญของผลตอบแทน การขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก และการทำงานของคณะกรรมการที่เป็นสิ่งที่สร้างความเชื่อใจให้สมาชิก ควรปรับปรุงระบบการให้บริการให้มีความสะดวก รวดเร็ว รวมทั้งการประชาสัมพันธ์ สื่อสารทำให้สมาชิกเข้าใจถึงความสำคัญของสหกรณ์ หาวิธีการเข้าถึงกลุ่มสมาชิกให้มากที่สุด ส่วนข้อเสนอแนะสำหรับการดำเนินงานของสหกรณ์พบว่า สมาชิกแนะนำถึงเรื่องการบริหารงานของฝ่ายบริหาร และฝ่ายจัดการ โดยคณะกรรมการควรต้องบริหารงานด้วยความระมัดระวัง มีแผนควบคุม เลือกลงทุนที่ไม่เสี่ยง และการประชาสัมพันธ์ การทำงานของสหกรณ์ เพื่อทำให้สมาชิกทราบกิจกรรมต่าง ๆ ของสหกรณ์ และหาแนวทางเชื่อม ความสัมพันธ์สมาชิกกับสหกรณ์

บทที่ 5

สรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู จันทบุรี จำกัด ผู้วิจัยได้ทำการศึกษา และรวบรวมข้อมูล โดยการวิจัยแบบเชิงสำรวจ โดยมีการวิจัยแบบผสมผสาน คือเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ใช้แบบสอบถามและแบบสัมภาษณ์ ที่ได้มาจากการ ทบทวนเอกสารงานวิจัยที่เกี่ยวข้องใช้เป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด จำนวน 400 คน และสัมภาษณ์สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู จันทบุรี จำกัด ที่มีเงินออมสูงสุด จำนวน 6 คน โดยมีวัตถุประสงค์ดังนี้

เพื่อวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ครูจันทบุรี จำกัด

ทั้งนี้ผู้วิจัยได้นำแบบสอบถามและแบบสัมภาษณ์ฉบับร่างที่ได้ให้ผู้เชี่ยวชาญจำนวน 3 ท่าน เป็นผู้พิจารณาและตรวจสอบเรื่องความถูกต้องและความชัดเจนของคำถาม หลังจากนั้นจึง นำมาทดสอบกับกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 30 ชุด เพื่อหาค่าความน่าเชื่อถือ และปรับข้อความเพื่อให้ เกิดความสมบูรณ์พร้อมที่จะนำไปใช้เก็บข้อมูลจริง ซึ่งแบบสอบถามและแบบสัมภาษณ์แบ่ง ออกเป็นแบบละ 3 ส่วน โดยมีค่าความน่าเชื่อถือ (Cronbach's alpha) มากกว่าหรือเท่ากับ 0.7

การวิเคราะห์ข้อมูลจะใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ โดยมีสถิติที่เลือกใช้ประกอบด้วย ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และ Multiple regression analysis

สรุปผลการวิจัย

ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนาโดยแสดงผลเป็นร้อยละ ค่าเฉลี่ย และ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ประกอบด้วย

ส่วนที่ 1 ผลการวิเคราะห์เกี่ยวกับข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลเรื่องปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ พฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด จำแนกตามเพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา รายได้ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน และตำแหน่งงาน

เพศ กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย โดยเพศ หญิงมีจำนวน 219 คน คิดเป็นร้อยละ 54.75 และเพศชาย จำนวน 181 คน คิดเป็นร้อยละ 45.25

อายุ กลุ่มตัวอย่างในการศึกษาครั้งนี้ที่มีจำนวนมากที่สุดเป็นกลุ่มตัวอย่างที่มีอายุ 40 ปี น้อยกว่า 50 ปี จำนวน 137 คน คิดเป็นร้อยละ 34.25

สถานภาพ กลุ่มตัวอย่างในการศึกษาครั้งนี้ที่มีจำนวนมากที่สุดเท่ากัน คือ สถานภาพโสด และสถานภาพสมรส จำนวนสถานภาพละ 183 คน คิดเป็นร้อยละ 45.75

การศึกษา กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี จำนวน 217 คน คิดเป็นร้อยละ 54.25

รายได้ กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีรายได้ในระดับน้อยกว่าหรือเท่ากับ 15,000 บาท จำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 22.75

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำนวน 4-6 คน จำนวน 192 คน คิดเป็นร้อยละ 48.00

ตำแหน่งงาน กลุ่มตัวอย่างในการศึกษาครั้งนี้ที่มีมากที่สุดเป็นข้าราชการ จำนวน 240 คน คิดเป็นร้อยละ 60.00

ส่วนที่ 2 ผลการวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม ผลการวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม พบว่า ภาพรวมทั้ง 6 ด้าน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก 4.02 โดยมีรายละเอียดตามลำดับดังนี้ ลำดับที่หนึ่ง ได้แก่ ด้านแรงจูงใจในการออมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก 4.16 ลำดับที่สองด้านผลตอบแทนมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก 4.12 ลำดับที่สามด้านความมั่นคงมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก 4.09 ลำดับที่สี่ด้านเศรษฐกิจและสังคมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก 4.04 ลำดับที่ห้าด้านรายได้เพื่อการออมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก 3.93 และลำดับที่หกด้านลักษณะการออมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก 3.77 เป็นลำดับสุดท้าย

ส่วนที่ 3 ผลการวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

ผลการวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด พบว่า ภาพรวมทั้ง 5 ด้าน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก 3.99 โดยมีรายละเอียดตามลำดับดังนี้ ลำดับที่หนึ่งด้านวัตถุประสงค์มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก 4.08 ลำดับที่สองเท่ากัน คือ ด้านเหตุผลในการออม และด้านจำนวนเงินออมต่ออัตราเงินเดือนที่ได้รับ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก 4.01 ลำดับที่สี่ด้านระยะเวลามีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก 4.01 และลำดับที่ห้าด้านรูปแบบการออมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก 3.84 เป็นลำดับสุดท้าย

ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงอนุมาน เพื่อทดสอบสมมติฐานโดยใช้วิธีการวิเคราะห์ค่าสถิติ ประกอบด้วย

ส่วนที่ 4 ผลการทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล (เพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา รายได้ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ตำแหน่งงาน) แตกต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 1.1 เพศ ที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงิน ไม่แตกต่างกัน

ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงิน ไม่แตกต่างกัน เมื่อจำแนกตามเพศ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า พฤติกรรมการออมเงิน ด้านวัตถุประสงค์ ด้านระยะเวลา ด้านเหตุผลหลักในการออม ด้านรูปแบบในการออม และด้านจำนวนเงินออมต่ออัตราเงินเดือนที่ได้รับ มีภาพรวมพฤติกรรมการออมเงิน แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 1.2 อายุ ที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงิน แตกต่างกัน

ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงิน แตกต่างกัน เมื่อจำแนกตามอายุ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า พฤติกรรมการออมเงิน ด้านวัตถุประสงค์ ด้านระยะเวลา ด้านเหตุผลหลักในการออม ด้านรูปแบบในการออม และด้านจำนวนเงินออมต่ออัตราเงินเดือนที่ได้รับ มีภาพรวมพฤติกรรมการออมเงิน ไม่แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 1.3 สถานภาพ ที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงิน

ไม่แตกต่างกัน

ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงิน ไม่แตกต่างกัน เมื่อจำแนกตามสถานภาพ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า พฤติกรรมการออมเงิน ด้านวัตถุประสงค์ ด้านระยะเวลา ด้านเหตุผลหลักในการออม ด้านรูปแบบในการออม และด้านจำนวนเงินออมต่ออัตราเงินเดือนที่ได้รับ มีภาพรวมพฤติกรรมการออมเงิน แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 1.4 ระดับการศึกษา ที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงิน

แตกต่างกัน

ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงิน แตกต่างกัน เมื่อจำแนกตามระดับการศึกษา ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า พฤติกรรมการออมเงิน ด้านวัตถุประสงค์ ด้านระยะเวลา ด้านเหตุผลหลักในการออม ด้านรูปแบบในการออม และด้านจำนวนเงินออมต่ออัตราเงินเดือนที่ได้รับ มีภาพรวมพฤติกรรมการออมเงิน ไม่แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 1.5 ระดับรายได้ ที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงินแตกต่างกัน

ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงิน แตกต่างกัน เมื่อจำแนกตามระดับรายได้ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า พฤติกรรมการออมเงิน ด้านวัตถุประสงค์ ด้านระยะเวลา ด้านเหตุผลหลักในการออม ด้านรูปแบบในการออม และด้านจำนวนเงินออมต่ออัตราเงินเดือนที่ได้รับ มีภาพรวมพฤติกรรมการออมเงิน ไม่แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 1.6 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงิน แตกต่างกัน

ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงิน แตกต่างกัน เมื่อจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า พฤติกรรมการออมเงิน ด้านวัตถุประสงค์ ด้านระยะเวลา ด้านเหตุผลหลักในการออม ด้านรูปแบบในการออม และด้านจำนวนเงินออมต่ออัตราเงินเดือนที่ได้รับ มีภาพรวมพฤติกรรมการออมเงิน ไม่แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 1.7 ตำแหน่งงาน ที่แตกต่างกันมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงิน แตกต่างกัน

ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงิน แตกต่างกัน เมื่อจำแนกตามตำแหน่งงาน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า พฤติกรรมการออมเงิน ด้านวัตถุประสงค์ ด้านระยะเวลา ด้านเหตุผลหลักในการออม ด้านรูปแบบในการออม และด้านจำนวนเงินออมต่ออัตราเงินเดือนที่ได้รับ มีภาพรวมพฤติกรรมการออมเงิน ไม่แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมมีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม ด้านผลตอบแทน ด้านแรงจูงใจในการออม และด้านลักษณะการออม ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ตอนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงคุณภาพ โดยใช้เทคนิคการวิเคราะห์เนื้อหา

(Content Analysis)

ส่วนที่ 5 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ที่มีเงินออมสูงสุด พบว่า พบว่าสมาชิกส่วนใหญ่มีการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาโท จำนวน 5 คน และ การศึกษาระดับปริญญาตรีจำนวน 1 คน ซึ่งดำรงตำแหน่งข้าราชการครู จำนวน 3 คน ข้าราชการบำนาญ จำนวน 2 คน และเป็นคณะกรรมการสหกรณ์จำนวน 1 คน โดยพบว่าสมาชิกส่วนใหญ่เป็น

สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด อยู่ในช่วง 10-20 ปี มีจำนวน 3 คน ช่วง 31-40 ปี จำนวน 2 คน และ 40 ปีขึ้นไป จำนวน 1 คน

ส่วนที่ 6 ผลการวิเคราะห์ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัญหาการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด สามารถสรุปได้ทั้งหมด 2 ด้าน ดังมีรายละเอียด คือ

1. ด้านสาเหตุและปัญหาสำคัญในการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ ส่วนใหญ่พบว่าสมาชิกสหกรณ์มีรายได้น้อย ภาระค่าใช้จ่ายมีมาก ไม่เพียงพอสำหรับการออมมีจำนวน 3 คน โดยพบว่าส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายที่ต้องหักผ่านบัญชีทุกสิ้นเดือน รองลงมาคือการใช้บริการในการทำธุรกรรมต่างๆของสมาชิก ยังมีข้อจำกัดในเรื่องของความสะดวกในการเดินทางมาสหกรณ์ เนื่องจากสหกรณ์มีเพียงแห่งเดียว ทำให้สมาชิกที่อยู่พื้นที่ไกลๆ หรืออยู่ต่างอำเภอเกิดปัญหาในการมาใช้บริการ มีจำนวน 2 คน และปัญหาเกี่ยวกับระบบการบริหารงานของคณะกรรมการสหกรณ์ ทั้งฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการ ที่ยังไม่สามารถสร้างความเชื่อมั่นให้กับสมาชิกได้เท่าที่ควร จึงทำให้สมาชิกขาดความเชื่อมั่น และไว้วางใจที่จะนำเงินมาออมกับสหกรณ์ มีจำนวน 2 คน

2. ด้านแนวทางและวิธีปฏิบัติในการแก้ไขปัญหาพบว่า สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่เห็นว่า คณะผู้บริหารสหกรณ์ต้องทบทวนวิธีการบริหารงานใหม่ ลดการให้สมาชิกเป็นหนี้ มีมาตรการที่เข้มงวดขึ้นในการปล่อยกู้เงิน ไม่ควรส่งเสริมช่องทางเป็นหนี้ จำนวน 3 คน รองลงมาคือ สหกรณ์ต้องมีการประชาสัมพันธ์ กระตุ้นให้เกิดการออมอย่างต่อเนื่อง มีกิจกรรมส่งเสริมการออม การให้ของที่ระลึก การมีสวัสดิการ หรือสิทธิพิเศษต่างๆ จำนวน 2 คน และควรแนะนำให้สมาชิกทำเรื่องหักเงินเดือนบางส่วน เพื่อฝากไว้เป็นเงินออมประจำทุกเดือน จำนวน 1 คน ทั้งนี้เพื่อเป็นการสร้างนิสัยรักการออมให้กับสมาชิก

ส่วนที่ 7 ผลการวิเคราะห์ความคิดเห็นเกี่ยวกับมูลเหตุจูงใจที่ทำให้สมาชิกมาออมเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด สามารถสรุปผล ได้ทั้งหมด 3 ด้าน โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ด้านมูลเหตุจูงใจในการออมเงินกับสหกรณ์ พบว่าส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ซึ่งสูงกว่าธนาคารพาณิชย์ทั่วไป จำนวน 5 คน ซึ่งถือว่าเป็นจุดแข็งที่ทำให้สมาชิกมาออมเงินกับสหกรณ์ ถึงแม้ว่าจะมีเพียงแห่งเดียวก็ตาม รองลงมาคือ การฝากเงินกับสหกรณ์ถือว่าเป็นการลงทุนในธุรกิจของตัวเอง เพราะสมาชิกทุกคนถือว่าเป็นเจ้าของสหกรณ์ และการออมเงินกับสหกรณ์เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาให้กู้เงิน ได้ง่ายขึ้นด้วย จำนวนประเด็นละ 2 คน และมูลเหตุจูงใจสุดท้ายคือความมั่นคงของสหกรณ์ที่ยังคงดำเนินงานอยู่ตลอดระยะเวลา 50 กว่าปี ทำให้มองเห็นถึงรากฐานที่แข็งแกร่ง ที่ทำให้สหกรณ์ยังคงดำเนินงานอยู่ได้จนถึงปัจจุบัน

2. ด้านผลกระทบของสถานการณ์ต่างๆ ในปัจจุบันส่งผลต่อการออม พบว่าสมาชิกทั้งหมดกล่าวว่า สถานการณ์ทางการเมือง สภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน รวมถึงสถาบันการเงิน หรือธนาคารพาณิชย์อื่นๆ ไม่มีผลกระทบกับการออมเงิน จำนวน 6 คน เพราะสมาชิกมีรายได้ที่แน่นอน และได้มีการวางแผน การจ่ายใช้ไว้ล่วงหน้าอยู่แล้ว บางคนก็ให้สหกรณ์หักเงินออมจากบัญชีเงินเดือนเป็นประจำทุกเดือน

3. ด้านการวางระบบปฏิบัติงานในการให้บริการของสหกรณ์ พบว่าสมาชิกทั้งหมดกล่าวว่า สหกรณ์มีการทำงานที่เป็นระบบ ได้มาตรฐาน มีการแบ่งสัดส่วนเป็นแผนกต่างๆ อย่างชัดเจน รูปแบบการทำงานเหมือนธนาคารพาณิชย์ทั่วไป มีพนักงานต้อนรับ ควรให้คำแนะนำในขั้นตอนต่างๆ อย่างเหมาะสมจำนวน 6 คน

ส่วนที่ 8 ผลการวิเคราะห์ความคิดเห็นเกี่ยวกับแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์ส่งเสริมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด สามารถสรุปผล ได้ทั้งหมด 5 ด้าน โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ด้านรูปแบบในการส่งเสริมการออม พบว่าส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับการประชาสัมพันธ์ แจกให้สมาชิกรับทราบถึงกิจกรรมการออม ควรมีการสื่อสารให้หลากหลายช่องทางและต่อเนื่อง จำนวน 2 คน และสหกรณ์ต้องจูงใจ โดยการให้รางวัล ของที่ระลึก หรือเงินปันผล เพื่อส่งเสริมการออม จำนวน 2 คน รองลงมาคือสหกรณ์ควรมีเกณฑ์ในการหักเปอร์เซ็นต์เงินออมให้มากขึ้น โดยหักจากบัญชีเงินเดือนของสมาชิก และ รูปแบบในการส่งเสริมการออมของสหกรณ์ต้องเป็นสิ่งที่สมาชิกสามารถทำได้ง่าย ไม่ฝืนหรือลำบากใจที่จะทำ จำนวนข้อละ 1 คน

2. ด้านแผนระยะสั้น ระยะปานกลาง ระยะยาว สำหรับส่งเสริมการออม พบว่าสมาชิกทั้งหมดกล่าวว่า สหกรณ์ควรมีแผนในการส่งเสริมการออม ที่เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน พร้อมทั้งกำหนดรูปแบบ กลยุทธ์และระยะเวลาส่งเสริมการออม รวมถึงต้องมีการติดตามงานให้ได้ตามแผน หมั่นทบทวนแผนอยู่เสมอ เพื่อสร้างความมั่นคง และทำให้สหกรณ์เกิดความเข้มแข็ง จำนวน 6 คน

3. ด้านแนวทางที่ทำให้สมาชิกมีจิตสำนึกในความเป็นเจ้าของสหกรณ์ พบว่าส่วนใหญ่สมาชิกให้ความสำคัญกับการทำงานของคณะกรรมการทั้งฝ่ายบริหาร และฝ่ายจัดการที่ต้องทำงานด้วยความโปร่งใส ตรงไปตรงมา ตรวจสอบได้ ใช้จ่ายเงินอย่างประหยัดคุ้มค่าที่สุด มีจำนวน 4 คน รองลงมาคือ การเผยแพร่ประชาสัมพันธ์งานของสหกรณ์ให้สมาชิกเข้าใจ สร้างความรู้ความเข้าใจในระบบงานสหกรณ์ ประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับงานสหกรณ์ การทำเอกสารแจกให้สมาชิกรับทราบกิจกรรมต่าง ๆ ของสหกรณ์อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สมาชิกได้ติดตามข่าวสารของสหกรณ์ จำนวน 2 คน

4. ด้านเทคนิคและกลยุทธ์ในการกระตุ้นให้สมาชิกออมอย่างต่อเนื่อง พบว่าส่วนใหญ่ เล็งเห็นถึงความสำคัญของผลตอบแทน การขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก หรือสิ่งที่สมาชิกจะได้รับจากการออมเงิน จำนวน 3 คน และการทำงานของคณะกรรมการที่เป็นสิ่งที่สร้างความเชื่อใจให้สมาชิก ปรับปรุงระบบการให้บริการที่สะดวก รวดเร็ว จำนวน 3 คน รวมทั้งการประชาสัมพันธ์ สื่อสารทำให้สมาชิกเข้าใจถึงความสำคัญของสหกรณ์ หาวิธีการเข้าถึงกลุ่มสมาชิกให้มากที่สุด จำนวน 2 คน

5. ด้านข้อเสนอแนะสำหรับการดำเนินงานของสหกรณ์ พบว่าส่วนใหญ่เน้นเรื่องการบริหารงานของฝ่ายบริหาร และฝ่ายจัดการ โดยคณะกรรมการควรต้องบริหารงานด้วยความระมัดระวัง มีแผนควบคุม เลือกลงทุนที่ไม่เสี่ยง ทำงานด้วยความโปร่งใส ยุติธรรม ดูแลสมาชิกอย่างทั่วถึง มีการจัดสวัสดิการสำหรับสมาชิกอย่างเหมาะสม จำนวน 5 คน และการประชาสัมพันธ์ การทำงานของสหกรณ์ เพื่อให้สมาชิกทราบกิจกรรมต่างๆ ของสหกรณ์ และหาแนวทางเชื่อมความสัมพันธ์สมาชิกกับสหกรณ์ จำนวน 1 คน

อภิปรายผลการวิจัย

จากผลการวิจัยที่ได้จากการวิเคราะห์และทดสอบสมมติฐาน สามารถอภิปรายผลตามวัตถุประสงค์ของการวิจัย มีรายละเอียดดังนี้

ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนาโดยแสดงผลเป็นร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ประกอบด้วย

ส่วนที่ 1 ผลการวิเคราะห์เกี่ยวกับข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด จำแนกตามเพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา รายได้ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน และตำแหน่งงาน พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย โดยเพศหญิงมีจำนวน 219 คน ส่วนใหญ่มีอายุ 40 ปี น้อยกว่า 50 ปี จำนวน 137 คน โดยมีสถานภาพโสด และสถานภาพสมรสจำนวนเท่ากัน สถานภาพละ 183 คน มีการศึกษาส่วนใหญ่อยู่ในระดับปริญญาตรี จำนวน 217 คน สมาชิกส่วนใหญ่มีรายได้น้อยกว่าหรือเท่ากับ 15,000 บาท จำนวน 91 คน และจำนวนสมาชิกในครัวเรือนส่วนใหญ่มี 4-6 คน จำนวน 192 คน รวมทั้งมีตำแหน่งงานส่วนใหญ่ เป็นข้าราชการ จำนวน 240 คน แต่สำหรับการสัมภาษณ์พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีเงินออมสูงสุด ส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับปริญญาโท ซึ่งการศึกษาถือเป็นสิ่งสำคัญมากสำหรับข้าราชการครู โดยจะเป็นเครื่องมือที่ช่วยบ่มเพาะเยาวชนของชาติให้มีความรู้ มีปัญญาในการใช้ประกอบสัมมาชีพเพื่อเลี้ยงตนเองและครอบครัวได้ โดยส่วนใหญ่สมาชิกที่มีเงินออมสูงสุด ได้สมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ มีระยะเวลาอยู่ระหว่าง 10-20 ปี โดยถือว่าเป็นเวลาที่ไม่นานหรือนานจนเกินไป โดยสอดคล้องกับผลงาน

วิจัยของ รัตนา ขอบทอง (2553) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อปริมาณเงินออมของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารออมสิน จำกัด พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง สมาชิกมีอายุเฉลี่ยต่ำสุด 22 ปี สูงสุด 59 ปี ภาระพึ่งพิงของผู้ไม่มีรายได้ต่ำสุด 1 คน ส่วนสูงสุด 2 คน สมาชิกที่มีรายได้รวมต่อเดือนต่ำสุดอยู่ที่ 9,000 บาท สูงสุด 70,000 บาท

ส่วนที่ 2 ผลการวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม จากสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด พบว่า ภาพรวมทั้ง 6 ด้าน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก โดยด้าน แรงจูงใจในการออม สมาชิกให้ความสำคัญมากที่สุด และด้านลักษณะการออมสมาชิกให้ความสำคัญเป็นลำดับสุดท้าย โดยแรงจูงใจในการออมก็เพื่อต้องการออมเงินเพื่อยามฉุกเฉิน เพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนในอนาคตยามเกษียณ และเก็บไว้เป็นมรดกให้กับครอบครัว แต่สำหรับผลการ สัมภาษณ์สมาชิกที่มีเงินออมสูงสุด เกี่ยวกับมูลเหตุจูงใจในการออมเงินนั้น ส่วนใหญ่พบว่าอัตรา ดอกเบี้ยเงินฝากเป็นตัวกระตุ้นสำคัญ ในการที่สมาชิกมาออมเงินกับสหกรณ์ ซึ่งสูงกว่าธนาคาร พาณิชยอื่น ๆ โดยสหกรณ์คือสถาบันที่ก่อตั้งขึ้น โดยมีได้หวังผลกำไรจากการประกอบธุรกิจ แต่ ก่อตั้งขึ้นเพื่อแก้ไขปัญหาและสร้างประโยชน์ให้เกิดขึ้นกับสมาชิกให้มากที่สุด สอดคล้องกับ ผลการวิจัยของ อุดมสุข เขียววงศ์ (2551) ได้ศึกษาเรื่อง การวิเคราะห์พฤติกรรมการออมและการ กู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ จำกัด ผลการศึกษาพบว่าสมาชิกส่วนใหญ่คือ ต้องการเก็บออมไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินและเพื่อต้องการ ออมทรัพย์จากการสะสมหุ้นรายเดือน โดยออมเงินกับกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และ ธนาคารพาณิชย์ ตามลำดับ สำหรับด้านการกู้ยืมสมาชิกส่วนใหญ่กู้ยืมเงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน และซื้อเครื่องใช้ภายในบ้าน

ส่วนที่ 3 ผลการวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับข้อมูลพฤติกรรมการออมเงินของ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด พบว่า ภาพรวมทั้ง 5 ด้าน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก โดยมีด้านวัตถุประสงค์สมาชิกให้ความสำคัญสูงสุด และด้านรูปแบบการออมสมาชิกให้ความสำคัญลำดับสุดท้าย ซึ่งสอดคล้องกับผลการสัมภาษณ์สมาชิกสหกรณ์ที่มีเงินออมสูงสุด ที่ให้ ความสำคัญการบริหารงานของคณะกรรมการ การให้บริการของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ในด้านต่างๆ โดยสหกรณ์มีรูปแบบการให้บริการที่อำนวยความสะดวกให้กับสมาชิก เหมือนมาทำธุรกรรม การเงินกับธนาคารพาณิชย์ทั่วไป

ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงอนุมาน เพื่อทดสอบสมมติฐานโดยใช้วิธีการวิเคราะห์ค่าสถิติ

ส่วนที่ 4 ผลการทดสอบสมมติฐาน

วัตถุประสงค์ เพื่อวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล (เพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา รายได้ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ตำแหน่งงาน) แตกต่างกัน มีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด แตกต่างกัน โดยมีผลการทดสอบสมมติฐาน จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า เพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา รายได้ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ตำแหน่งงานที่ แตกต่างกัน ภาพรวมมีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงิน แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 สอดคล้องกับผลการสัมภาษณ์โดยสมาชิกสหกรณ์ที่มีเงินออมสูงสุด ส่วนใหญ่ให้ความเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมด้านต่าง ๆ สามารถแจกแจงข้อคิดเห็นได้หลายประเด็น โดยเฉพาะเรื่องของปัญหาการออมเงินของสหกรณ์ แนวทางในการกำหนดกลยุทธ์ส่งเสริมการออม โดยสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ศุภวรรณ มณีพันธุ์วงศ์ (2552) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของพนักงานธนาคารในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดสมุทรสงคราม ผลการวิจัยพบว่าความแตกต่างระหว่างลักษณะทางประชากรศาสตร์ด้านเพศ ด้านการศึกษา ด้านอายุงาน และด้านรายได้มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 2 ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมส่งผลพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด โดยใช้การวิเคราะห์ Multiple Linear Regression พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมมีผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด โดยมีด้านผลตอบแทน ด้านแรงจูงใจในการออม และด้านลักษณะการออม ที่ส่งผลและมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด โดยด้านผลตอบแทน สมาชิกมีความพึงพอใจเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก การมีโปรโมชั่นพิเศษ ของที่ระลึก สิทธิประโยชน์ทางด้านภาษีมากที่สุด รองลงมาคือด้านลักษณะการออม โดยสมาชิกให้ความสำคัญกับการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีตัวตน การลงทุนในหุ้นพันธบัตร รวมถึงการออมเงินนอกระบบ ส่วนด้านแรงจูงใจในการออม สมาชิกส่วนใหญ่ออมเงินเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน ไว้สำหรับเป็นแหล่งเงินทุนในอนาคตยามเกษียณ และเพื่อเป็นมรดกให้กับครอบครัว สอดคล้องกับผลการสัมภาษณ์สมาชิกสหกรณ์ที่มีเงินออมสูงสุด พบว่ามูลเหตุจูงใจที่ทำให้สมาชิก

ออมเงินกับสหกรณ์คือ ผลตอบแทนด้านอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ซึ่งสูงกว่าธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่นๆ และการออมเงินกับสหกรณ์ก็เป็นประโยชน์ในการพิจารณาให้กู้เงินได้ง่ายขึ้น และการฝากเงินกับสหกรณ์ก็ถือว่าเป็นการลงทุนในธุรกิจของตัวเอง เพราะสมาชิกทุกคนถือว่าเป็นเจ้าของสหกรณ์ โดยสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ สุภาวรรณ มณีพันธุ์วงศ์ (2552) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของพนักงานธนาคารในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดสมุทรสงคราม พบว่า ปัจจัยด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้ และด้านลักษณะการออม มีความสัมพันธ์เชิงบวก ต่อการตัดสินใจออมของพนักงานธนาคาร ในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดสมุทรสงคราม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ข้อเสนอแนะของการวิจัย

จากการศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด พบองค์ประกอบด้านปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมมีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด จำนวน 3 ด้าน คือ ด้านแรงจูงใจในการออม โดยสมาชิกต้องการออมเงินเพื่อไว้ใช้ยามฉุกเฉิน ส่วนหนึ่งเพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนในอนาคต ยามเกษียณ และเพื่อเป็นมรดกให้กับครอบครัว ซึ่งแสดงถึงความไม่มั่นคงทางด้านสภาพคล่องทางการเงิน หรือความต้องการที่เกินความคาดหมายที่อาจจะเกิดขึ้นไปอนาคต ด้านผลตอบแทนโดยสมาชิกสหกรณ์มีความพึงพอใจในอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ได้รับจากสหกรณ์ แสดงถึงจุดแข็งที่เป็นมูลเหตุหลัก ในการทำให้สมาชิกมาออมเงินกับสหกรณ์เพียงอย่างเดียว ซึ่งถ้านโยบายเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากไม่สามารถทำได้ดังเช่นปัจจุบัน ก็จะทำให้เกิดปัญหาเกี่ยวกับการออมเงินตามมาได้ และด้านความมั่นคง ความเชื่อมั่นในชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของสหกรณ์ การให้ความไว้วางใจในระบบการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งฝ่ายบริหาร และฝ่ายจัดการ สิ่งเหล่านี้คือความต้องการของสมาชิก ในการที่ผู้นำจะขับเคลื่อนระบบสหกรณ์ไปในทิศทางที่ถูกต้อง ภายใต้กฎระเบียบ และข้อบังคับของสหกรณ์ ทั้งนี้ก็เพื่อประโยชน์ของหมู่วมวลสมาชิกเป็นสำคัญ ดังนั้นเพื่อให้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด มีจำนวนเงินออมเพิ่มมากขึ้นผู้วิจัยขอเสนอแนะแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. ข้อเสนอแนะเชิงนโยบาย มีข้อเสนอแนะ ดังนี้

1.1 ด้านคณะกรรมการผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

1.1.1 ควรจัดกิจกรรมการส่งเสริมการออมอย่างต่อเนื่อง เป็นประจำทุกปี หรือช่วงวาระสำคัญต่างๆ ตามสถานการณ์ปัจจุบัน

1.1.2 ส่งเสริมการประชาสัมพันธ์ในเรื่องวิธีการออม ให้สมาชิกทราบข้อมูลเกี่ยวกับ สิทธิประโยชน์ และบริการต่างๆ ที่สมาชิกจะได้รับจากสหกรณ์ รวมถึงการให้ความรู้ความเข้าใจถึงความสำคัญของการเก็บออม เพื่อให้สมาชิกเห็นความสำคัญและเกิดความ ต้องการในการออมมากยิ่งขึ้น

1.1.3 หารูปแบบการออมเงินที่หลากหลาย สร้างทางเลือกให้กับสมาชิก

1.1.4 สหกรณ์ต้องมีเงื่อนไขในการกำหนดการปล่อยเงินกู้ โดยการพิจารณาจากการออมเงินของสมาชิกด้วย ซึ่งถ้าสมาชิกมีการออมอย่างต่อเนื่อง สม่่าเสมอ การอนุมัติเงินกู้ก็จะง่ายขึ้น โดยเงินฝากสามารถใช้เป็นหลักประกันในการกู้เงินได้

1.1.5 คณะกรรมการ ฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการ ควรกำหนดนโยบายการปฏิบัติงานที่สามารถตอบสนองความต้องการของสมาชิกอย่างเหมาะสม รับฟังข้อคิดเห็นของสมาชิก และร่วมหาแนวทางในการแก้ปัญหาที่เกิดขึ้นกับสหกรณ์

1.2 ด้านสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

1.2.1 สมาชิกต้องมีส่วนทั้งการเป็นเจ้าของควบคุมกิจการ ร่วมทำธุรกิจกับสหกรณ์ และมีหน้าที่สำคัญในการจัดการสหกรณ์ของตน

1.2.2 ติดตามความเคลื่อนไหว ข่าวสารประชาสัมพันธ์ กิจกรรมต่าง ๆ ของสหกรณ์ รวมถึงช่วยตรวจสอบ ดูแลการดำเนินงานของสหกรณ์

2. ข้อเสนอแนะเชิงปฏิบัติการ มีข้อเสนอแนะ ดังนี้

2.1 ด้านคณะกรรมการผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

2.1.1 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด กำหนดจัดกิจกรรมส่งเสริมการออมตามวาระสำคัญต่างๆ โดยทำตารางกำหนดการประชาสัมพันธ์ให้สมาชิกได้รับทราบ หาวิธีการหรือสิ่งที่เป็นตัวกระตุ้นให้สมาชิกอยากมาออมเงินกับสหกรณ์มากกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก และกำหนดเงื่อนไขให้สมาชิกสามารถปฏิบัติได้ด้วยความสมัครใจ เช่น จัดทำโครงการส่งเสริมการออมครบรอบ 50 ปี โดยสมาชิกที่เข้าร่วมโครงการจะได้รับของที่ระลึกพิเศษ เงื่อนไขคือออมเงินเดือนละ 500 บาท เมื่อครบกำหนด 3 ปี จะได้รับของสัมมนาคุณ หรือสิทธิพิเศษอื่น ๆ อีกเป็นต้น และการที่สมาชิกให้ความร่วมมือในการทำกิจกรรมต่าง ๆ กับสหกรณ์นั้น ถือว่าเป็นการเชื่อมความสัมพันธ์อันดีระหว่างสมาชิกกับสหกรณ์ ซึ่งจะส่งผลให้เกิดความร่วมมือร่วมใจในการทำธุรกิจ และเกิดจิตสำนึกในความเป็นเจ้าของสหกรณ์มากยิ่งขึ้นด้วย

2.1.2 คณะกรรมการ ฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการ ต้องทบทวนวิธีการปฏิบัติงานในเรื่องของนโยบายการบริหารงานให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน การศึกษาพฤติกรรมการใช้บริการของสมาชิกในรูปแบบต่าง ๆ นโยบายการปล่อยสินเชื่อ ซึ่งเป็นต้นเหตุของปัญหาปริมาณเงิน

ไม่เพียงพอต่อความต้องการของสมาชิก เกิดเป็นภาระหนี้สิน สหกรณ์ต้องมีการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง การเข้ารับการอบรมเกี่ยวกับการจัดการสภาพคล่องทางการเงิน ศึกษาแนวทางการปฏิบัติงานจากสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีความสามารถในการบริหารงาน แล้วนำมาปรับใช้ให้เหมาะสมกับสหกรณ์

2.1.3 สหกรณ์ต้องมีการกำหนดอัตราเปอร์เซ็นต์จำนวนเงินฝากของสมาชิก สำหรับใช้เป็นทุนหมุนเวียนของสหกรณ์ที่ชัดเจน โดยเงินฝากของสมาชิกต้องมีไม่เกินเกณฑ์ที่กำหนด ซึ่งถ้ามีมากเกินไป ก็จะเป็นภาระของสหกรณ์ ในการต้องจ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก ทั้งนี้สหกรณ์ต้องมีการวางแผน แนวทางการบริหารเงิน การบริหารความเสี่ยง กรณีที่มีเงินฝากเกินความต้องการของสหกรณ์ด้วย

2.2 ด้านสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

สมาชิกต้องรู้บทบาท หน้าที่ของตนเอง เข้าใจถึงวัตถุประสงค์หลักของการก่อตั้งสหกรณ์ เข้าร่วมกิจกรรมออมเงินกับสหกรณ์ ซึ่งถือเป็นกิจกรรมหนึ่งที่มีเจตนาฝึกนิสัยสมาชิกให้รู้จักการช่วยเหลือตนเอง ช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ระหว่างหมู่สมาชิกในสหกรณ์ให้สามารถแก้ปัญหาต่างๆ ได้ ดังนั้นหากสหกรณ์สามารถระดมเงินออมจากสมาชิกได้อย่างต่อเนื่องและเพียงพอกับความต้องการใช้เงินทุนหมุนเวียนทำธุรกิจของสหกรณ์ได้ ผลประโยชน์จะเกิดกับสมาชิกสูงสุด กล่าวคือสมาชิกจะมีเงินออมสำหรับไว้ใช้จ่ายในบั้นปลายของชีวิต หรือยามเดือนร้อนจำเป็น มีรายได้เพิ่มจากดอกเบี้ยหรือค่าตอบแทนของเงินออมนั้น มีฐานะความเป็นอยู่ที่ดี มีความมั่นคงในชีวิต นำไปสู่การมีคุณภาพชีวิตที่ดีได้ทางหนึ่ง

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

จากการวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไปดังนี้

1. ควรศึกษา เรื่อง พฤติกรรมการออมของสมาชิก โดยขยายการศึกษา กับสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น และนำผลมาวิเคราะห์เปรียบเทียบผลการศึกษา เพื่อให้คณะกรรมการทราบและสามารถนำมาปรับปรุงประสิทธิภาพการบริหารงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ต่อไป

2. ควรศึกษา เรื่อง พฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสหกรณ์ออมทรัพย์เปรียบเทียบกับสถาบันการเงินอื่นที่อยู่ในระดับเดียวกัน เพื่อทราบพฤติกรรมการออมของสมาชิกแต่ละประเภท และเพื่อส่งเสริมการออมได้ตรงตามความต้องการและเกิดประโยชน์สูงสุดแก่สมาชิกต่อไป

บรรณานุกรม

กรมส่งเสริมสหกรณ์. (ม.ป.ป). *กรมส่งเสริมสหกรณ์*.

เข้าถึงได้จาก http://www.cpd.go.th/cpd/cpdinter/Information_coop57.html

กรมส่งเสริมสหกรณ์. (2556). *วาระแห่งชาติด้านการสหกรณ์* (พิมพ์ครั้งแรก). กรุงเทพฯ: กรมส่งเสริมสหกรณ์.

กัญญารัตน์ วงษ์ชมภู และอนงค์นุช เทียนทอง. (2554). *พฤติกรรมและรูปแบบการออมของพนักงาน สถาบันการเงินและข้าราชการในจังหวัดอุดรธานี*. การค้นคว้าแบบอิสระ เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์, มหาวิทยาลัยขอนแก่น.

กฤตภาส เลิศสงคราม. (2555). *พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์*. สารนิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ การพัฒนามนุษย์, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.

จุฑาทิพย์ ภัทราวาท. (2540). *การจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์*. กรุงเทพฯ.

จุฑาทิพย์ ภัทราวาท. (2543). *การจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์*. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต.

จุฑาทิพย์ ภัทราวาท. (2543). *คู่มือการบริหารการเงินสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์*. นนทบุรี: เมืองไทยกิจเจริญ.

ใจเดียว โกมลเพ็ชร. (2551). *พฤติกรรมการออมเงินของบุคลากรในวิทยาลัยนครราชสีมา*. การค้นคว้าแบบอิสระ เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์, คณะเศรษฐศาสตร์, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

ชนากานต์ โกมลธง. (2554). *พฤติกรรมการบริโภคและการออมของครูที่มีหนี้สินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ ครูลำพูน จำกัด*. การค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

ฐานิศร์ สุพัฒน์วัชรานนท์. (2553). *ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มวัยทำงานในเขตอำเภอเมืองชลบุรี*. งานนิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, สาขาวิชาการบัญชี, วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์, มหาวิทยาลัยบูรพา.

เดือนรุ่ง ช่วยเรือง. (2555). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของภาครัฐวิสาหกิจในชุมชนเกาะเป็ยะ จังหวัดตรัง*. การค้นคว้าแบบอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, สาขาวิชาการเงิน, คณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร.

นิตา ชูโต. (2551). *การวิจัยเชิงคุณภาพ* (พิมพ์ครั้งที่ 4). กรุงเทพฯ: บริษัท พรินต์โพร จำกัด.

นุกูลกิต เรืองศรี. (2554). *ศึกษาผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด และปัจจัยที่มีผลต่อการออมในทุนเรือนหุ้นของสมาชิกสหกรณ์ของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด*. วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์, คณะเศรษฐศาสตร์, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย. (2558). *ศูนย์พยากรณ์เศรษฐกิจและธุรกิจ*; เข้าถึงได้จาก

<http://www.cebf.utcc.ac.th/>.

รุ่งนภา ศรีธัญญา โษติ. (2550). *พฤติกรรมกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชน :กรณีศึกษาผู้บริหารศูนย์การขายบริษัทไทยประกันชีวิตจำกัด สาขาธนบุรี กรุงเทพมหานคร*.

ปัญหาพิเศษ รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาการบริหารทั่วไป, วิทยาลัยการบริหารรัฐกิจ, มหาวิทยาลัยบูรพา.

รัตนา ขอบทอง. (2554). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อปริมาณเงินออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารออมสิน จำกัด*. การค้นคว้าอิสระศิลปศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์, บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

วิไลลักษณ์ ทยอตุต่าห์ และวลัยภรณ์ อัดตะนันท์ (2531). *รายงานผลการวิจัยเรื่องการเร่งการออมของครัวเรือนในประเทศไทย*. กรุงเทพฯ: คณะเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

ศรัณยา เลิศพุทธรักษ์ณ์. (2556). *วิจัยการจัดการและการให้คำปรึกษา*. ชลบุรี: มหาวิทยาลัยบูรพา.

ศุภวรรณ มณีพันธุ์วงศ์. (2552). *ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของพนักงานธนาคารในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดสมุทรสงคราม*. การค้นคว้าอิสระศิลปศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาการจัดการภาครัฐและภาคเอกชน, บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยศิลปากร.

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด. (2553). *แนะนำสหกรณ์*, เข้าถึงได้จาก

http://www.chancoop.com/show.php?Category=history_coop.

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด. (2557). *รายงานประจำปี 2557 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด* (พิมพ์ครั้งแรก). จันทบุรี: สำนักงานสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด.

สำนักงานสหกรณ์จังหวัดร้อยเอ็ด. (2552). *การจัดการองค์ความรู้ KM สำนักงานสหกรณ์จังหวัดร้อยเอ็ด*; เข้าถึงได้จาก <http://webhost.cpd.go.th/roiet/KM.html>.

- สำนักนายทะเบียนและกฎหมาย กรมส่งเสริมสหกรณ์ (ม.ป.ป). *ประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์*;
เข้าถึงได้จาก <http://webhost.cpd.go.th/rlo/saving.html>.
- โสภณ เหมือนหม้อ. (2552). *ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของครัวเรือนผ่าน
ธนาคารพาณิชย์*. การค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์
บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- สุขใจ น้ำพุด. (2543). *กลยุทธ์การบริหารการเงินบุคคล*. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัย
ธรรมศาสตร์.
- สุภาพร คล้ายเกตุ. (2550). *ปัจจัยที่กำหนดการออมของครัวเรือนเกษตรในประเทศไทย*.
การค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ
คณะเศรษฐศาสตร์, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.
- เสกสรร สุขแสง. (2536). *การออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกรมการ
ปกครอง จำกัด : ศึกษาเฉพาะกรณีจังหวัดพระนครศรีอยุธยา*. การค้นคว้าอิสระ
ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์, บัณฑิตวิทยาลัย,
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- อุดมสุข เขียวพงศ์. (2551). *การวิเคราะห์พฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิก
สหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
จำกัด*. การค้นคว้าอิสระศิลปศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์,
บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- John, M. K. (1936). *The reneral theory of employment, interest and money*.
reprint. London: Macmillan Cambridge University Press. 1998:.
- Modigliani, F.,& Brumberg, R (1954) *Utility analysis and the consumption function: An
interpretation of cross-section Data*. Post Keynesian Economics. New Brunswick, NJ:
Rutgers University Press.
- Nunnally, J. C. (1978). *Psychometric theory* (nd ed.). New York: McGraw-Hill.
- Yamane, T (1993). *Statistics: An Introductory Analysis*. (rd ed.) Tokyo: Times Printers Sdn.

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก

แบบสอบถาม

เรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด”

แบบสอบถามชุดนี้จัดทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ประกอบการเรียนวิชาการศึกษาค้นคว้าด้วยตนเองในหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิตวิทยาลัยพาณิชยศาสตร์มหาวิทยาลัยบูรพา ผู้ทำการวิจัยขอความอนุเคราะห์จากท่านในการตอบแบบสอบถามฉบับนี้ด้วยและขอขอบคุณท่านมา ณ โอกาสนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

คำชี้แจง: กรุณาเขียนเครื่องหมาย ในช่อง หรือเติมข้อความลงในช่องว่างที่เว้นไว้ให้ตรงตามความเป็นจริง

1. เพศ

1. ชาย

2. หญิง

2. อายุ

1. 20 ปีน้อยกว่า 30 ปี

2. 30 ปีน้อยกว่า 40 ปี

3. 40 ปีน้อยกว่า 50 ปี

4. 51 ปีขึ้นไป

3. สถานภาพ

1. โสด

2. สมรส

3. หม้าย / หย่า / แยกกันอยู่

4. การศึกษา

1. ต่ำกว่าปริญญาตรี

2. ปริญญาตรี

3. ปริญญาโท

4. ปริญญาเอก

5. รายได้

1. น้อยกว่า 15,001 บาท

2. 15,001 – 25,000 บาท

3. 25,001 – 35,000 บาท

4. 35,001 – 45,000 บาท

5. 45,001 – 55,000 บาท

6. รายได้มากกว่า 55,000 บาท

6. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน

1. จำนวน 1 - 3 คน

2. จำนวน 4 – 6 คน

3. มากกว่า 6 คน

7. ตำแหน่งงาน

1. ข้าราชการ

2. ลูกจ้างประจำ

3. พนักงานราชการ

ส่วนที่ 2 ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่ตรงกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุด

ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม	ระดับความคิดเห็น				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
	5	4	3	2	1
ด้านผลตอบแทน					
1. ท่านคิดว่าสหกรณ์ออมทรัพย์กรุงธนบุรี จำกัด กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากแต่ละประเภทได้อย่างเหมาะสมในระดับใด					
2. ท่านคิดว่าสหกรณ์ออมทรัพย์กรุงธนบุรี จำกัด ควรจัดให้มีโปรโมชันพิเศษในด้านของอัตราดอกเบี้ยเพื่อกระตุ้นให้เกิดการออม					
3. ท่านต้องการออมเงินกับสหกรณ์เพราะสิทธิประโยชน์ทางด้านภาษี					
ด้านความมั่นคง					
4. ท่านมีความเชื่อมั่นในชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสหกรณ์					
5. ท่านมีความเชื่อมั่นในมาตรการรักษาความปลอดภัยด้านการเงินของสหกรณ์					
6. ท่านมีความมั่นใจในระบบการทำงานในแต่ละฝ่ายของสหกรณ์					
ด้านแรงจูงใจในการออม					
7. ท่านต้องการออมเงินเพื่อยามฉุกเฉิน					
8. ท่านต้องการออมเงินเพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนในอนาคตยามเกษียณ					
9. ท่านต้องการออมเงินเพื่อเป็นมรดกให้ครอบครัว					
ด้านเศรษฐกิจและสังคม					
10. ท่านคิดว่าภาวะเสี่ยงจากสถานการณ์ทางการเมืองมีผลต่อการออม					
11. ท่านคิดว่าสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันมีผลต่อการออม					
12. ท่านคิดว่าข่าวในแง่ลบเกี่ยวกับสหกรณ์มีผลต่อการออม					
ด้านรายได้เพื่อการออม					
13. ท่านมีรายได้รวมของครัวเรือนจำนวนที่เพียงพอในการออม					
14. ท่านมีรายได้เสริม หรือรายได้พิเศษที่เหมาะสมและเหลือเก็บออม					
15. ความแน่นอนของรายได้ในอนาคตหลังการเกษียณอายุ					
ด้านลักษณะการออม					
16. ท่านลงทุนในสินทรัพย์ที่มีตัวตนเห็นประโยชน์ชัดเจน เช่น ที่ดิน เพชร ฯ					
17. ท่านลงทุนในหุ้นพันธบัตร ตราสารการเงินอื่นๆ เช่น ตั๋วการค้า พันธบัตร หุ้น					
18. ท่านออมเงินนอกระบบ เช่น การเล่นแชร์ การให้กู้ยืม ซื้อประกันชีวิต					

ส่วนที่ 3 พฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด
คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่ตรงกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุด

พฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด	ระดับความคิดเห็น				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
	5	4	3	2	1
วัตถุประสงค์					
19. ท่านออมเงินกับสหกรณ์ เพื่อให้สหกรณ์มีเงินทุนหมุนเวียนอย่างต่อเนื่อง					
20. ท่านออมเงินกับสหกรณ์เนื่องจากเชื่อมั่นในความปลอดภัย และระบบการทำงาน					
21. ท่านออมเงินกับสหกรณ์เพราะการบริการของเจ้าหน้าที่ดี มีความสะดวกรวดเร็ว					
ระยะเวลา					
22. การกำหนดระยะเวลาในการฝาก-ถอนเงิน ของเงินฝากแต่ละประเภทมีความเหมาะสม					
23. เวลาทำการเปิด-ปิดของสหกรณ์มีความเหมาะสม และสะดวกในการใช้บริการ					
24. ท่านออมเงินกับสหกรณ์ในช่วงที่เงินเดือนออก หรือได้รับเงินพิเศษ					
เหตุผลหลักในการออม					
25. ท่านออมเงินไว้เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย หรือชรา					
26. ท่านออมเงินไว้เพื่อคอกเบี้ยและเงินปันผล					
27. ท่านออมเงินไว้เพื่อเป็นหลักประกันให้ครอบครัวและสร้างความมั่นคง					
รูปแบบการออม					
28. ท่านออมเงินกับสถาบันการเงิน เช่น ธนาคารพาณิชย์ สหกรณ์					
29. ท่านออมเงินด้วยการซื้อสลากออมสิน หรือ สลากธ.ก.ส.					
30. ท่านออมเงินด้วยการซื้อพันธบัตร หรือกรมธรรม์ประกันชีวิต					
จำนวนเงินออมต่ออัตราเงินเดือนที่ได้รับ					
31. ท่านออมเงินกับสหกรณ์เพราะอัตราเงินเดือนเพิ่มสูงขึ้น					

ขอขอบพระคุณท่านเป็นอย่างสูง

นางสาวศิริรัตน์ ศรีพนม

นิสิตปริญญาโท หลักสูตรมหาบัณฑิต

สาขาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

วิทยาลัยพาณิชย์ศาสตร์มหาวิทาลัยบูรพา

แบบสัมภาษณ์

**เรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิก
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด”**

แบบสัมภาษณ์ชุดนี้ จัดทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ประกอบการเรียนวิชาการศึกษาค้นคว้าด้วยตนเองในหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา ผู้ทำการวิจัย ขอความอนุเคราะห์จากท่านในการตอบแบบสอบถามฉบับนี้ด้วยและขอขอบคุณท่านมา ณ โอกาสนี้

เพื่อเป็นแนวทางในการสัมภาษณ์ผู้ให้ข้อมูลสำคัญ

ชื่อผู้ให้สัมภาษณ์.....
วันที่ให้สัมภาษณ์.....
สถานที่.....
เวลาเริ่มสัมภาษณ์..... สิ้นสุด.....

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

- 1. การศึกษา.....
-
- 2. ตำแหน่งหรือความรับผิดชอบ.....
-
- 3. ระยะเวลาการเป็นสมาชิก.....
-

ส่วนที่ 2 ปัญหาการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

1. ในมุมมองของท่านคิดว่าสาเหตุและปัญหาสำคัญ ในการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์คืออะไร

.....

.....

.....

.....

2. ท่านคิดว่าสหกรณ์ควรมีแนวทางและวิธีการปฏิบัติอย่างไร ในการแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้น

.....

.....

.....

.....

ส่วนที่ 3 มูลเหตุจูงใจที่ทำให้สมาชิกมาออมเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

1. ท่านคิดว่าปัจจัยในด้านใดบ้าง ที่เป็นมูลเหตุจูงใจให้ท่านมาออมเงินกับสหกรณ์

.....

.....

.....

.....

2. สถานการณ์ต่างๆ ในปัจจุบันรวมถึงคู่แข่งกันอย่างสถาบันการเงินอื่นๆ ส่งผลต่อการออมเงินของท่านอย่างไรบ้าง

.....

.....

.....

.....

3. ท่านคิดว่าสหกรณ์มีการวางระบบการปฏิบัติงานของแผนกต่างๆ เกี่ยวกับการให้บริการในการทำธุรกรรมการเงินของสมาชิกเป็นอย่างไรบ้าง

.....

.....

.....

.....

**ส่วนที่ 4 แนวทางในการกำหนดกลยุทธ์ส่งเสริมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู
จันทบุรี จำกัด**

1. ท่านคิดว่ารูปแบบในการส่งเสริมการออมของสหกรณ์เป็นอย่างไร ควรมีวิธีการอย่างไร

.....

.....

.....

2. ท่านคิดว่าสหกรณ์ควรมีการกำหนดแผนระยะสั้น แผนระยะปานกลาง และแผนระยะยาว
สำหรับส่งเสริมการออมหรือไม่ และควรเป็นลักษณะใด

.....

.....

.....

3. สหกรณ์ควรมีแนวทางที่ทำให้สมาชิกมีจิตสำนึกในความเป็นเจ้าของสหกรณ์ และอยากมาร่วม
ทำธุรกิจกับสหกรณ์อย่างไรบ้าง

.....

.....

.....

4. สหกรณ์ควรมีเทคนิค และกลยุทธ์อะไรบ้าง ในการกระตุ้นให้สมาชิกมีการออมอย่างต่อเนื่อง
และหาสมาชิกใหม่ให้มาร่วมออมเงินกับสหกรณ์

.....

.....

.....

5. ข้อเสนอแนะที่ท่านคิดว่าสำคัญสำหรับการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

.....

.....

.....

.....

(

ผู้ให้สัมภาษณ์

.....

.....)

ขอขอบพระคุณท่านเป็นอย่างสูง

นางสาวศิริรัตน์ ศรีพนม

นิสิตปริญญาโทหลักสูตรมหาบัณฑิต

สาขาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา

ภาคผนวก ข

สรุปผลการทดสอบ IOC เชิงปริมาณ

ค่าคะแนน	+1	หมายถึง สอดคล้อง
	0	หมายถึง ไม่แน่ใจ
	1	หมายถึง ไม่สอดคล้อง

ค่าดัชนีความสอดคล้อง (Index of item-objective congruence : IOC) ซึ่งมีเกณฑ์ในการพิจารณาค่า IOC คือข้อคำถามที่มีค่า IOC ตั้งแต่ 0.5-1.00 ถือว่าเหมาะสมสามารถนำไปใช้ได้ แต่สำหรับข้อคำถามที่มีค่า IOC ต่ำกว่า 0.5 ควรพิจารณาปรับปรุงหรือตัดออก

ส่วนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

ข้อคำถาม	ระดับความคิดเห็นของผู้เชี่ยวชาญ			
	ดร.ศรัณยา	ดร.สรศักดิ์	ดร.สุทธิชัยพงษ์	ผล IOC
เพศ				
1. ชาย	+1	+1	+1	+1
2. หญิง	+1	+1	+1	+1
อายุ				
3. 20 ปีน้อยกว่า 30 ปี	+1	+1	+1	+1
4. 30 ปีน้อยกว่า 40 ปี	+1	+1	+1	+1
5. 40 ปีน้อยกว่า 50 ปี	+1	+1	+1	+1
6. 51 ปีขึ้นไป	+1	+1	+1	+1
สถานภาพ				
8. โสด	+1	+1	+1	+1
9. สมรส	+1	+1	+1	+1
10. หม้าย / หย่า / แยกกันอยู่	+1	+1	+1	+1
การศึกษา				
11. ต่ำกว่าปริญญาตรี	+1	+1	+1	+1
12. ปริญญาตรี	+1	+1	+1	+1
13. ปริญญาโท	+1	+1	+1	+1
14. ปริญญาเอก	+1	+1	+1	+1

ข้อคำถาม	ระดับความคิดเห็นของผู้เชี่ยวชาญ			
	ดร.ศรัณยา	ดร.สรศักดิ์	ดร.สุทธิชัยพงษ์	ผล IOC
รายได้				
15. น้อยกว่า 15,001 บาท	+1	+1	+1	+1
16. 15,001 – 25,000 บาท	+1	+1	+1	+1
17. 25,001 – 35,000 บาท	+1	+1	+1	+1
18. 35,001 – 45,000 บาท	+1	+1	+1	+1
19. 45,001 – 55,000 บาท	+1	+1	+1	+1
20. รายได้มากกว่า 55,000 บาท	+1	+1	+1	+1
จำนวนสมาชิกในครัวเรือน				
21. จำนวน 1 - 3 คน	+1	+1	+1	+1
22. จำนวน 4 – 6 คน	+1	+1	+1	+1
23. มากกว่า 6 คน	+1	+1	+1	+1
ตำแหน่งงาน				
24. ข้าราชการ	+1	+1	+1	+1
25. ลูกจ้างประจำ	+1	+1	+1	+1
26. พนักงานราชการ	+1	+1	+1	+1

ส่วนที่ 2 ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมออม

ข้อคำถาม	ระดับความคิดเห็นของผู้เชี่ยวชาญ			
	ดร.ศรัณยา	ดร.สรศักดิ์	ดร.สุทธิชัยพงษ์	ผล IOC
ด้านผลตอบแทน				
1. ท่านคิดว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากแต่ละประเภทได้อย่างเหมาะสมในระดับใด	+1	+1	+1	+1
2. ท่านคิดว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ควรจัดให้มีโปรแกรมพิเศษในด้านของอัตราดอกเบี้ยเพื่อกระตุ้นให้เกิดการออม	+1	+1	+1	+1
3. ท่านต้องการออมเงินกับสหกรณ์เพราะประโยชน์ทางด้านภาษี	+1	+1	+1	+1
ด้านความมั่นคง				
4. ท่านมีความเชื่อมั่นในชื่อเสียงหรือ ภาพลักษณ์ของสหกรณ์	+1	+1	+1	+1
5. ท่านมีความเชื่อมั่นในมาตรการรักษาความปลอดภัยด้านการเงินของสหกรณ์	+1	+1	+1	+1
6. ท่านมีความมั่นใจในระบบการทำงาน ในแต่ละฝ่ายของสหกรณ์	+1	+1	+1	+1
ด้านแรงจูงใจในการออม				
7. ท่านต้องการออมเงินเพื่อยามฉุกเฉิน	+1	+1	+1	+1
8. ท่านต้องการออมเงินเพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนในอนาคตยามเกษียณ	+1	+1	+1	+1
9. ท่านต้องการออมเงินเพื่อเป็นมรดกให้ครอบครัว	+1	+1	+1	+1
ด้านเศรษฐกิจและสังคม				
10. ท่านคิดว่าภาวะเสี่ยงจากสถานการณ์การเมืองมีผลต่อการออม	+1	+1	+1	+1
11. ท่านคิดว่าสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันมีผลต่อการออม	+1	+1	+1	+1
12. ท่านคิดว่าข่าวในแง่ลบเกี่ยวกับสหกรณ์ มีผลต่อการออม	+1	+1	+1	+1
ด้านรายได้เพื่อการออม				
13. ท่านมีรายได้รวมของครัวเรือนจำนวนที่เพียงพอในการออม	+1	+1	+1	+1
14. ท่านมีรายได้เสริม หรือรายได้พิเศษที่เหมาะสมและเหลือเก็บออม	+1	+1	+1	+1
15. ความแน่นอนของรายได้ในอนาคตหลังการเกษียณอายุ	+1	+1	+1	+1
ด้านลักษณะการออม				
16. ท่านลงทุนในสินทรัพย์ที่มีตัวตนเห็นประโยชน์ชัดเจน เช่น ซื้อที่ดิน เพชร ฯ	+1	+1	+1	+1
17. ท่านลงทุนในหุ้นพันธบัตร ตราสารการเงินอื่นๆ เช่น ตัวการค่าพันธบัตร หุ้น	+1	+1	+1	+1
18. ท่านออมเงินนอกระบบ เช่น การเล่นแชร์ การให้กู้ยืม ซื้อประกันชีวิต	+1	+1	+1	+1

ส่วนที่ 3 พฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

ข้อความ	ระดับความคิดเห็นของผู้เชี่ยวชาญ			
	ดร.ศรัณยา	ดร.สรศักดิ์	ดร.สุทธิชัยพงษ์	ผล IOC
วัตถุประสงค์				
19. ท่านออมเงินกับสหกรณ์ เพื่อให้สหกรณ์มีเงินทุนหมุนเวียนอย่างต่อเนื่อง	+1	+1	+1	+1
20. ท่านออมเงินกับสหกรณ์เนื่องจากเชื่อมั่นในความปลอดภัยและระบบการทำงาน	+1	+1	+1	+1
21. ท่านออมเงินกับสหกรณ์เพราะการบริการของเจ้าหน้าที่มีความสะดวกรวดเร็ว	+1	+1	+1	+1
ระยะเวลา				
22. การกำหนดระยะเวลาในการฝาก-ถอนเงิน ของเงินฝากแต่ละประเภทมีความเหมาะสม	+1	+1	+1	+1
23. เวลาทำการเปิด-ปิดของสหกรณ์มีความเหมาะสมและสะดวกในการใช้บริการ	+1	+1	+1	+1
24. ท่านออมเงินกับสหกรณ์ในช่วงที่เงินเดือนออก หรือได้รับเงินพิเศษ	+1	+1	+1	+1
เหตุผลหลักในการออม				
25. ท่านออมเงินไว้เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย หรือชรา	+1	+1	+1	+1
26. ท่านออมเงินไว้เพื่อดอกเบี้ยและเงินปันผล	+1	+1	+1	+1
27. ท่านออมเงินไว้เพื่อเป็นหลักประกันให้ครอบครัวและสร้างความมั่นคง	+1	+1	+1	+1
รูปแบบการออม				
28. ท่านออมเงินกับสถาบันการเงิน เช่น ธนาคารพาณิชย์ สหกรณ์	+1	+1	+1	+1
29. ท่านออมเงินด้วยการซื้อสลากออมสิน หรือ สลากธ.ก.ส.	+1	+1	+1	+1
30. ท่านออมเงินด้วยการซื้อพันธบัตร หรือกรมธรรม์ประกันชีวิต	+1	+1	+1	+1
จำนวนเงินออมต่ออัตราเงินเดือนที่ได้รับ				
31. ท่านออมเงินกับสหกรณ์เพราะอัตราเงินเดือนเพิ่มสูงขึ้น	+1	+1	+1	+1

สรุปผลการทดสอบ IOC เชิงคุณภาพ

ค่าคะแนน	+1	หมายถึง สอดคล้อง
	0	หมายถึง ไม่แน่ใจ
	1	หมายถึง ไม่สอดคล้อง

ค่าดัชนีความสอดคล้อง (Index of item-objective congruence : IOC) ซึ่งมีเกณฑ์ในการพิจารณาค่า IOC คือข้อคำถามที่มีค่า IOC ตั้งแต่ 0.5 – 1.00 ถือว่าเหมาะสมสามารถนำไปใช้ได้ แต่สำหรับข้อคำถามที่มีค่า IOC ต่ำกว่า 0.5 ควรพิจารณาปรับปรุงหรือตัดออก

ส่วนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสัมภาษณ์

ข้อคำถาม	ระดับความคิดเห็นของผู้เชี่ยวชาญ			
	ดร.ศรัณยา	ดร.สรศักดิ์	ดร.สุทธิชัยพงษ์	ผล IOC
การศึกษา	+1	+1	+1	+1
ตำแหน่งหรือความรับผิดชอบ	+1	+1	+1	+1
ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	+1	+1	+1	+1

ส่วนที่ 2 ปัญหาการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

ข้อคำถาม	ระดับความคิดเห็นของผู้เชี่ยวชาญ			
	ดร.ศรัณยา	ดร.สรศักดิ์	ดร.สุทธิชัยพงษ์	ผล IOC
1. ในมุมมองของท่านคิดว่าสาเหตุและปัญหาสำคัญในการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์คืออะไร	+1	+1	+1	+1
2. ท่านคิดว่าสหกรณ์ควรมีแนวทางและวิธีการปฏิบัติอย่างไรในการแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้น	+1	+1	+1	+1

ส่วนที่ 3 มุมเหตุจูงใจที่ทำให้สมาชิกมาออมเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

ข้อคำถาม	ระดับความคิดเห็นของผู้เชี่ยวชาญ			
	ดร.ศรัณยา	ดร.สรศักดิ์	ดร.สุทธิชัยพงษ์	ผล IOC
1. ท่านคิดว่าปัจจัยในด้านใดบ้างที่เป็นมูลเหตุจูงใจให้ท่านมาออมเงินกับสหกรณ์	+1	+1	+1	+1
2. สถานการณ์ต่างๆ ในปัจจุบันรวมถึงคู่แข่งชั้นอย่างสถาบันการเงินอื่นๆ ส่งผลต่อการออมเงินของท่านอย่างไรบ้าง	+1	+1	+1	+1
3. ท่านคิดว่าสหกรณ์มีการวางระบบการปฏิบัติงานของแผนกต่างๆ เกี่ยวกับการให้บริการในการทำธุรกรรมการเงินของสมาชิกเป็นอย่างไรบ้าง	+1	+1	+1	+1

ส่วนที่ 4 แนวทางการกำหนดกลยุทธ์ส่งเสริมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรีจำกัด

ข้อคำถาม	ระดับความคิดเห็นของผู้เชี่ยวชาญ			
	ดร.ศรัณยา	ดร.สรศักดิ์	ดร.สุทธิชัยพงษ์	ผล IOC
1. ท่านคิดว่ารูปแบบในการส่งเสริมการออมของสหกรณ์เป็นอย่างไร ควรมีวิธีการอย่างไร	+1	+1	+1	+1
2. ท่านคิดว่าสหกรณ์ควรมีการกำหนดแผนระยะสั้น แผนระยะปานกลาง และแผนระยะยาว สำหรับส่งเสริมการออมหรือไม่ และควรเป็นลักษณะใด	+1	+1	+1	+1
3. สหกรณ์ควรมีแนวทางที่ทำให้สมาชิกมีจิตสำนึกในความเป็นเจ้าของสหกรณ์ และอยากมาร่วมทำธุรกิจกับสหกรณ์อย่างไรบ้าง	+1	+1	+1	+1
4. สหกรณ์ควรมีเทคนิค และกลยุทธ์อะไรบ้างในการกระตุ้นให้สมาชิกมีการออมอย่างต่อเนื่อง และหาสมาชิกใหม่ ให้มาร่วมออมเงินกับสหกรณ์	+1	+1	+1	+1

ภาคผนวก ค

Plagiarism Checking Report

Created on Apr 3, 2016 at 21:38 PM

Submission Information

ID	SUBMISSION DATE	SUBMITTED BY	ORGANIZATION	FILENAME	STATUS	SIMILARITY INDEX
202071	Apr 3, 2016 at 21:38 PM	56710317@go.buu.ac.th	มหาวิทยาลัยบูรพา	ศิริรัตน์ ศรีพนม.docx	Completed	1.93%

Match Overview

NO.	TITLE	AUTHOR(S)	SOURCE	SIMILARITY INDEX
1	พฤติกรรมกรออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	พิชชาภัทร์ เขม้นเขตวิทย์	Kasetsart University	0.51%
2	การศึกษาแนวความคิดการจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อ ผู้ใช้แรงงานในจังหวัดปทุมธานี	จิรพล น่วมเจริญ	Kasetsart University	0.371%
3	สถานการณ์การออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ โรงพยาบาลพระนั่งเกล้า จำกัด	ฉัตรชัย บาไสย	Kasetsart University	0.35%
4	การวิเคราะห์พฤติกรรมกรออมและการกู้ยืมของ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานคณะกรรมการ พัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ จำกัด	อุดมสุข เขียวพงศ์	Kasetsart University	0.20%
5	พฤติกรรมกรออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ สำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข จำกัด	ปองขวัญ คคะนาท	Kasetsart University	0.18%
6	อิทธิพลของการออมที่ทำให้เกิดหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์ครูลพบุรี จำกัด	สุปรินญา น้อยพันธ์	Kasetsart University	0.17%
7	ความพึงพอใจของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กรม เสมียนตราที่มีต่อการใช้บริการสหกรณ์ออมทรัพย์ สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม จำกัด	พินิจ บุญมาก	มหาวิทยาลัยราชภัฏ พระนคร	0.16%

ประวัติย่อของผู้วิจัย

ชื่อ-สกุล	นางสาวศิริรัตน์ ศรีพนม
วัน เดือน ปี เกิด	23 สิงหาคม 2528
สถานที่เกิด จังหวัด	นครราชสีมา
สถานที่อยู่ปัจจุบัน บ้านเลขที่	192 หมู่ 4 ตำบลบ้านใหม่ อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา 30000
ตำแหน่งและประวัติการทำงาน	
พ.ศ. 2553-2555	นักวิชาการสหกรณ์ สำนักงานสหกรณ์จังหวัดนครราชสีมา
พ.ศ. 2555-2558	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ สำนักงานสหกรณ์จังหวัดจันทบุรี
พ.ศ.2558-ปัจจุบัน พนักงานการเงินระดับ	4
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	
สาขาท่าตูม จังหวัดสุรินทร์	
ประวัติการศึกษา	
พ.ศ. 2547-2550	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล อีสาน นครราชสีมา
พ.ศ. 2556-2558	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจสำหรับผู้บริหาร) วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา