



พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์

ในเขตกรุงเทพมหานคร

Savings Behavior of Savings Cooperative Members in Bangkok

สุวรรณתר มุลปัญโญ

Suwannatorn Moonpanyo

การค้นคว้าอิสระเสนอต่อมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร
เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
ปีการศึกษา 2566



พฤติกรรมออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์

ในเขตกรุงเทพมหานคร

Savings Behavior of Savings Cooperative Members in Bangkok

สุวรรณתר มุลปัญญ

Suwannatorn Moonpanyo

การค้นคว้าอิสระเสนอต่อมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร
เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

ปีการศึกษา 2566

ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร

ชื่อการค้นคว้าอิสระ

พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์

ในเขตกรุงเทพมหานคร

ชื่อ นามสกุล

สุวรรณทร มูลปัญญา

ชื่อปริญญา

บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

กลุ่มวิชา

การจัดการ

คณะ

บริหารธุรกิจ

อาจารย์ที่ปรึกษา

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ศิริรัตน์ พ่วงแสงสุข

คณะกรรมการสอบการค้นคว้าอิสระได้ให้ความเห็นชอบการค้นคว้าอิสระฉบับนี้แล้ว

ศาสตราจารย์ ดร.สุดาพร กุณศลบุตร

ประธานกรรมการ

(รองศาสตราจารย์ ดร.สุดาพร กุณศลบุตร)

ดร.อนงค์ ไชวัลย์

กรรมการ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.อนงค์ ไชวัลย์)

ศิริรัตน์ พ่วงแสงสุข

กรรมการ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ศิริรัตน์ พ่วงแสงสุข)

คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร อนุมัติให้ดำเนินการค้นคว้าอิสระ

ฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

ดร.รัตนาวลี ไม้สัก

คณบดีคณะบริหารธุรกิจ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.รัตนาวลี ไม้สัก)

วันที่ 27 เดือน พฤษภาคม พ.ศ. 2567

ชื่อการค้นคว้าอิสระ	พฤติกรรมการณ์ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร
ชื่อ นามสกุล	สุวรรณทร มุลปัญญา
ชื่อปริญญา	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
กลุ่มวิชา	การจัดการ
คณะ	บริหารธุรกิจ
ปีการศึกษา	2566

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล วิเคราะห์แรงจูงใจในการออม และวิเคราะห์ด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร กลุ่มตัวอย่างในการศึกษา ได้แก่ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 216 คน ใช้แบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การวิเคราะห์ความแตกต่างของค่าเฉลี่ยด้วย t-test การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-Way ANOVA) การวิเคราะห์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน (Pearson Correlation) และการวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression)

ผลการศึกษาพบว่า 1) ปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมได้แก่ อายุ สถานภาพสมรส อาชีพ และประเภทของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เป็นสมาชิกแยกตามอาชีพ ซึ่งมีทั้งส่งผลต่อพฤติกรรมการออม แรงจูงใจในการออมมีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการออม 2) แรงจูงใจในการออม ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านความสะดวกในการออม ด้านความมั่นคงในชีวิต ด้านกระบวนการให้บริการ มีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการออม ได้แก่ ด้านเป้าหมายการออม ด้านระยะเวลาการออม ด้านวิธีการออม ด้านรูปแบบการออม ด้านจำนวนเงินออม และด้านการทำบัญชีรับ - จ่าย และ 3) เศรษฐกิจและสังคมมีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการออมและข้อมูลเศรษฐกิจและสังคม ได้แก่ ด้านรายรับ/รายได้ ด้านขนาดของครอบครัว ด้านรายจ่าย/ค่าใช้จ่าย มีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการออม ได้แก่ ด้านเป้าหมายการออม ด้านระยะเวลาการออม ด้านวิธีการออม ด้านรูปแบบการออม ด้านจำนวนเงินออม และด้านการทำบัญชีรับ - จ่าย โดยมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

คำสำคัญ : สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์, พฤติกรรมการออม, แรงจูงใจในการออม, เศรษฐกิจและสังคม

Independent Study Title	Savings Behavior of Savings Cooperative Members in Bangkok
Author	Suwannatorn Moonpanyo
Degree	Master of Business Administration
Field Study	Management
Faculty	Business Administration
Academic Year	2023

ABSTRACT

This research aimed to study personal factors, analyze savings motivation, and analyze economic and social aspects of savings cooperative members in Bangkok. The sample group consisted of 216 savings cooperative members Bangkok. Data were collected using questionnaire. Statistics used in data analysis included percentage, mean, standard deviation, t-test, One-Way ANOVA, Pearson Correlation analysis, and Multiple Regression analysis.

The results found that 1) personal factors affecting saving behavior were as follows: age, marital status, occupation, and the type of savings cooperative membership categorized by occupation. Additionally, savings motivation had a positive relationship with saving behavior. 2) Savings motivation including rewards, convenience of saving, life stability, and service processes had a positive relationship with saving behavior: savings goals, duration of saving, methods of saving, formats of saving, savings amounts, and accounting for income and expenses. 3) Economy and society had a positive relationship with savings behavior and economic and social information: income/revenue, family size, and expenses. Expenses had a positive relationship with savings behavior: savings goals, savings period, savings methods, savings formats, savings amounts, and accounting for income and expenses with statistical significance at the .05 level.

Keywords : Savings Cooperative Members, Saving Behavior, Savings Motivation, Economic and Society

กิตติกรรมประกาศ

การค้นคว้าอิสระเรื่อง พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ครั้งนี้สำเร็จลุล่วงได้ ด้วยความกรุณาช่วยเหลือจาก ผศ.ดร.ศิริรัตน์ พ่วงแสงสุข อาจารย์ที่ปรึกษาการค้นคว้าอิสระ ซึ่งเป็นผู้ให้คำแนะนำอันเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อผู้วิจัย รวมถึงการดูแลอย่างใกล้ชิดและเอาใจใส่ตั้งแต่เริ่มแรกจนทำให้การค้นคว้าอิสระเล่มนี้สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี รวมถึง ผศ.ดร.อนงค์ ไตวัลย์ ที่ได้ให้เกียรติเป็นกรรมการในการสอบการค้นคว้าอิสระ และขอขอบพระคุณ รศ.ดร.สุตาพร กุณทลบุตร ที่ได้ให้เกียรติเป็นประธานกรรมการในการสอบการค้นคว้าอิสระพร้อมให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ ทำให้งานวิจัย มีความสมบูรณ์มากขึ้น

ขอขอบพระคุณ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่ให้ความอนุเคราะห์ และช่วยเหลือในการเข้าไปเก็บข้อมูลในพื้นที่ และสมาชิกสหกรณ์ทุกท่านที่ช่วยทำแบบสอบถาม ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการค้นคว้าอิสระเล่มนี้เป็นอย่างยิ่ง

ผู้ศึกษาขอกราบขอบพระคุณ คณาจารย์คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนครทุกท่าน ที่ได้อบรมสั่งสอนและให้ความรู้ทางด้านวิชาการ รวมถึงการดูแลเอาใจใส่ที่อบอุ่นและเมตตาอยู่เสมอ

สุดท้ายนี้ ขอขอบพระคุณครอบครัวและเพื่อนที่คอยสนับสนุน ช่วยเหลือ และให้กำลังใจในทุกด้าน ตลอดการศึกษาในครั้งนี้

สุวรรณทร มูลปัญญา

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อ	ก
ABSTRACT	ข
กิตติกรรมประกาศ	ค
สารบัญ	ง
สารบัญตาราง	ฉ
สารบัญภาพ	ฎ
1. บทนำ	
1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
1.2 วัตถุประสงค์ของการวิจัย	4
1.3 สมมติฐานของการวิจัย	4
1.4 ขอบเขตของการวิจัย	4
1.5 กรอบแนวความคิด	6
1.6 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	9
1.7 นิยามศัพท์เฉพาะ	9
2. เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	
2.1 บริบทของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย	11
2.2 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยส่วนบุคคล	23
2.3 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับแรงจูงใจในการออม	27
2.4 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับเศรษฐกิจและสังคมการออม	47
2.5 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการออม	55
2.6 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	63
3. วิธีการดำเนินการวิจัย	
3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	75
3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย	80
3.3 การตรวจสอบเครื่องมือ	83
3.4 การเก็บรวบรวมข้อมูล	85

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
3. วิธีการดำเนินการวิจัย (ต่อ)	
3.5 การวิเคราะห์ข้อมูล	85
3.6 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์	86
4. ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	
4.1 การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง	89
4.2 การวิเคราะห์ข้อมูลแรงจูงใจในการออมที่ส่งผลต่อพฤติกรรม การออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร	91
4.3 การวิเคราะห์ข้อมูลด้านเศรษฐกิจและสังคมที่ส่งผลต่อพฤติกรรม การออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร	95
4.4 การวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ในเขตกรุงเทพมหานคร	99
4.5 การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐานการศึกษา	104
5. สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	
5.1 สรุปผลการศึกษา	138
5.2 อภิปรายผลการศึกษา	147
5.3 ข้อเสนอแนะจากการศึกษา	148
บรรณานุกรม	150
ภาคผนวก	
ภาคผนวก ก แบบสอบถาม	161
ภาคผนวก ข หนังสือขอเรียนเชิญเป็นผู้เชี่ยวชาญตอบแบบสอบถาม	169
ภาคผนวก ค หนังสือขอความอนุเคราะห์ตอบแบบสอบถาม	173
ภาคผนวก ง ผลการวิเคราะห์ข้อมูล SPSS	178
ประวัติการศึกษาและการทำงาน	238

สารบัญตาราง

ตาราง	หน้า
3.1 แสดงจำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์และจำนวนสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ในเขตกรุงเทพมหานคร ตามการแบ่งเขตรับผิดชอบของสำนักงาน ส่งเสริมสหกรณ์พื้นที่กรุงเทพมหานคร กรมส่งเสริมสหกรณ์	76
3.2 แสดงกลุ่มพื้นที่ส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร	77
3.3 แสดงสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เป็นตัวแทนเขตได้จากการสุ่ม	79
3.4 แสดงกลุ่มตัวอย่างจำนวนสมาชิก และสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ต้องการ (ได้จากการสุ่ม)	80
3.5 เกณฑ์ในการกำหนดค่าน้ำหนักคะแนนสำหรับความคิดเห็นในการตอบแบบสอบถาม	81
3.6 เกณฑ์ในการประเมินจากค่าเฉลี่ยของผลลัพธ์ในแบบสอบถามแบบ Likert Scale 5 ระดับ	82
4.1 จำนวนร้อยละของข้อมูลผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามข้อมูลทั่วไป	89
4.2 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับแรงจูงใจในการออม ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร	91
4.3 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับแรงจูงใจในการออม ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านผลตอบแทน	92
4.4 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับแรงจูงใจในการออม ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านความเชื่อมั่น	93
4.5 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับแรงจูงใจ ในการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านแรงจูงใจด้านกระบวนการให้บริการ	93
4.6 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับแรงจูงใจในการออม ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านความสะดวกในการออม	94
4.7 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับแรงจูงใจในการออม ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านความมั่นคงในชีวิต	94
4.8 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับข้อมูลเศรษฐกิจ และสังคมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร	95
4.9 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับข้อมูลเศรษฐกิจ และสังคมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านรายรับ/รายได้	96

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
4.10 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับข้อมูลเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านรายจ่าย/ค่าใช้จ่าย	97
4.11 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับข้อมูลเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านหนี้สิน/ภาระหนี้สิน	97
4.12 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับข้อมูลเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านขนาดของครอบครัว	98
4.13 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับข้อมูลเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านอิทธิพลจากคนรอบข้าง	98
4.14 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรม การออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร	99
4.15 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรม การออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านเป้าหมายการออม	100
4.16 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรม การออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านระยะเวลาการออม	101
4.17 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรม การออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านวิธีการออม	101
4.18 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรม การออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านรูปแบบการออม	102
4.19 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรม การออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินออม	102

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
4.20 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรม การออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านการทำบัญชีรับ – จ่าย	103
4.21 การวิเคราะห์ความแตกต่างความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามเพศ	104
4.22 การวิเคราะห์ความแตกต่างความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามอายุ	105
4.23 การวิเคราะห์ความแตกต่างความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามอายุเป็นรายคู่	106
4.24 การวิเคราะห์ความแตกต่างความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามสถานภาพสมรส	108
4.25 การวิเคราะห์ความแตกต่างความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามระดับการศึกษา	109
4.26 การวิเคราะห์ความแตกต่างความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามอาชีพ	110
4.27 การวิเคราะห์ความแตกต่างความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามระยะเวลา การเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์	111
4.28 การวิเคราะห์ความแตกต่างความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามประเภท ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เป็นสมาชิกแยกตามอาชีพ	113
4.29 การวิเคราะห์ความแตกต่างความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามประเภทของสหกรณ์ ออมทรัพย์ที่เป็นสมาชิกแยกตามอาชีพเป็นรายคู่	115
4.30 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างแรงจูงใจในการออมและพฤติกรรมการออมเงิน ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร	118
4.31 แสดงวิเคราะห์ปัญหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระแรงจูงใจในการออมรายด้าน	119

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
4.32 การวิเคราะห์ถดถอยพหุระหว่างแรงจูงใจในการออมภาพรวมต่อพฤติกรรม การออมเงินในภาพรวม	120
4.33 การวิเคราะห์ถดถอยพหุระหว่างแรงจูงใจในการออมต่อพฤติกรรม การออมเงินในภาพรวม	121
4.34 การวิเคราะห์ถดถอยพหุระหว่างแรงจูงใจในการออม ต่อพฤติกรรมการออมเงิน ด้านเป้าหมายการออม	122
4.35 การวิเคราะห์ถดถอยพหุระหว่างแรงจูงใจในการออม ต่อพฤติกรรมการออมเงิน ด้านระยะเวลาการออม	123
4.36 การวิเคราะห์ถดถอยพหุระหว่างแรงจูงใจในการออม ต่อพฤติกรรมการออมเงิน ด้านวิธีการออม	124
4.37 การวิเคราะห์ถดถอยพหุระหว่างแรงจูงใจในการออม ต่อพฤติกรรมการออมเงิน ด้านรูปแบบการออม	125
4.38 การวิเคราะห์ถดถอยพหุระหว่างแรงจูงใจในการออม ต่อพฤติกรรมการออมเงิน ด้านจำนวนเงินออม	126
4.39 การวิเคราะห์ถดถอยพหุระหว่างแรงจูงใจในการออม ต่อพฤติกรรมการออมเงิน ด้านการทำบัญชีรับ - จ่าย	127
4.40 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างเศรษฐกิจและสังคมและพฤติกรรมการออมเงิน ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร	128
4.41 แสดงวิเคราะห์ปัญหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระแรงจูงใจในการออมรายด้าน	130
4.42 การวิเคราะห์ถดถอยพหุระหว่างเศรษฐกิจและสังคมต่อพฤติกรรมการออมเงินในภาพรวม	130
4.43 การวิเคราะห์ถดถอยพหุระหว่างเศรษฐกิจและสังคมรายด้าน	131
4.44 การวิเคราะห์ถดถอยพหุระหว่างเศรษฐกิจและสังคมต่อพฤติกรรมการออมเงิน ด้านเป้าหมายการออม	132
4.45 การวิเคราะห์ถดถอยพหุระหว่างเศรษฐกิจและสังคมต่อพฤติกรรมการออมเงิน ด้านระยะเวลาการออม	133
4.46 การวิเคราะห์ถดถอยพหุระหว่างเศรษฐกิจและสังคมต่อพฤติกรรมการออมเงิน ด้านวิธีการออม	134

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
4.47 การวิเคราะห์ถดถอยพหุระหว่างเศรษฐกิจและสังคมต่อพฤติกรรมการออมเงิน ด้านรูปแบบการออม	135
4.48 การวิเคราะห์ถดถอยพหุระหว่างเศรษฐกิจและสังคมต่อพฤติกรรมการออมเงิน ด้านจำนวนเงินออม	136
4.49 การวิเคราะห์ถดถอยพหุระหว่างเศรษฐกิจและสังคมต่อพฤติกรรมการออมเงิน ด้านการทำบัญชีรับ - จ่าย	137



สารบัญภาพ

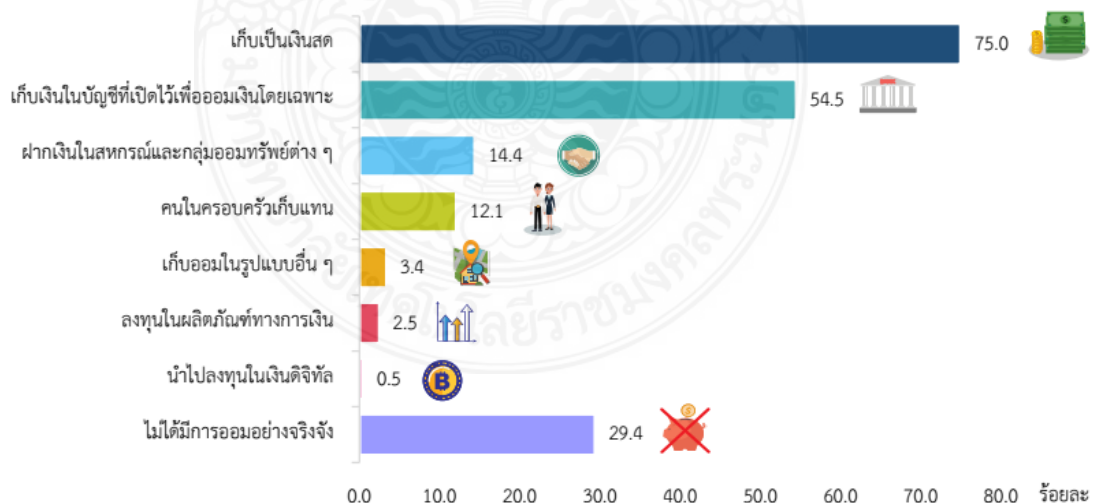
ภาพ	หน้า
1.1 แผนภูมิร้อยละของครัวเรือนที่มีการเก็บออม จำแนกตามวิธีที่ครัวเรือนเลือกใช้ ในการเก็บออม	1
1.2 รายงานภาพรวมของสหกรณ์ออมทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	3
1.3 กรอบแนวคิดความคิด	8
2.1 โครงสร้างการบริหารงานสหกรณ์	17
2.2 รูปแบบการออมเงินในสถาบันการออมในประเทศไทย	31
2.3 ทฤษฎีการออมที่เป็นผลลัพธ์จากความสามารถ (Ability) และความตั้งใจ (Willingness) ของ George Katona (2009)	33
2.4 ความสัมพันธ์ระหว่างความสนใจ แรงจูงใจ พฤติกรรม และผลลัพธ์ ของ David Round and Shiyu Su (2018)	33
2.5 รายได้ รายจ่าย และการออมของมนุษย์ตามวงจรชีวิต	36

บทที่ 1

บทนำ

1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

การสำรวจการติดตามระดับความรู้และการเข้าถึงบริการทางการเงินของครัวเรือน พ.ศ.2565 สำนักงานสถิติแห่งชาติ พบว่า ครัวเรือนมีการเก็บออมในรอบ 12 เดือน ปี 2565 ร้อยละ 96.4 และเมื่อเปรียบเทียบการออมในระยะเวลา 5 ปี คือ ปี 2561 ถึงปี 2565 พบว่าร้อยละของครัวเรือนที่มีการเก็บออมในรอบ 12 เดือนที่ผ่านมาในปี 2563 มีแนวโน้มลดลง ทั้งนี้เนื่องมาจากสถานการณ์การระบาดของโรคโควิด - 19 ทำให้ครัวเรือนมีการเก็บออมในรอบ 12 เดือนที่ผ่านมาลดน้อยลง แต่เมื่อสถานการณ์โควิด - 19 เริ่มคลี่คลาย ส่งผลให้ร้อยละของครัวเรือนมีการเก็บออมในรอบ 12 เดือนที่ผ่านมาสูงขึ้นอีกครั้งในปี 2565 โดยวิธีการเก็บออมที่ครัวเรือนเลือกใช้เก็บเป็นเงินสดสูงที่สุดถึงร้อยละ 75.00 รองลงมา คือ เก็บเงินในบัญชีที่เปิดไว้ เพื่อออมเงินโดยเฉพาะ ร้อยละ 54.50 ฝากเงินในสหกรณ์และกลุ่มออมทรัพย์ต่างๆ ร้อยละ 14.40 ให้คนในครอบครัวเก็บแทน ร้อยละ 12.10 และเก็บออมในรูปแบบอื่นๆ เช่น ซื้อที่ดิน อสังหาริมทรัพย์สินทรัพย์เพื่อการเก็งกำไร ร้อยละ 3.40 และที่เป็นที่น่าสังเกตว่ายังมีครัวเรือนที่ไม่ได้มีการออมอย่างจริงจัง ร้อยละ 29.40 ซึ่งถือว่าเป็นสัดส่วนที่มากพอสมควร (สำนักงานสถิติแห่งชาติ. 2565: 2) ดังปรากฏตามภาพ 1.1



ภาพ 1.1 แผนภูมิร้อยละของครัวเรือนที่มีการเก็บออม จำแนกตามวิธีที่ครัวเรือนเลือกใช้ในการเก็บออม

ที่มา : การสำรวจการติดตามระดับความรู้และการเข้าถึงบริการทางการเงินของครัวเรือน พ.ศ. 2565

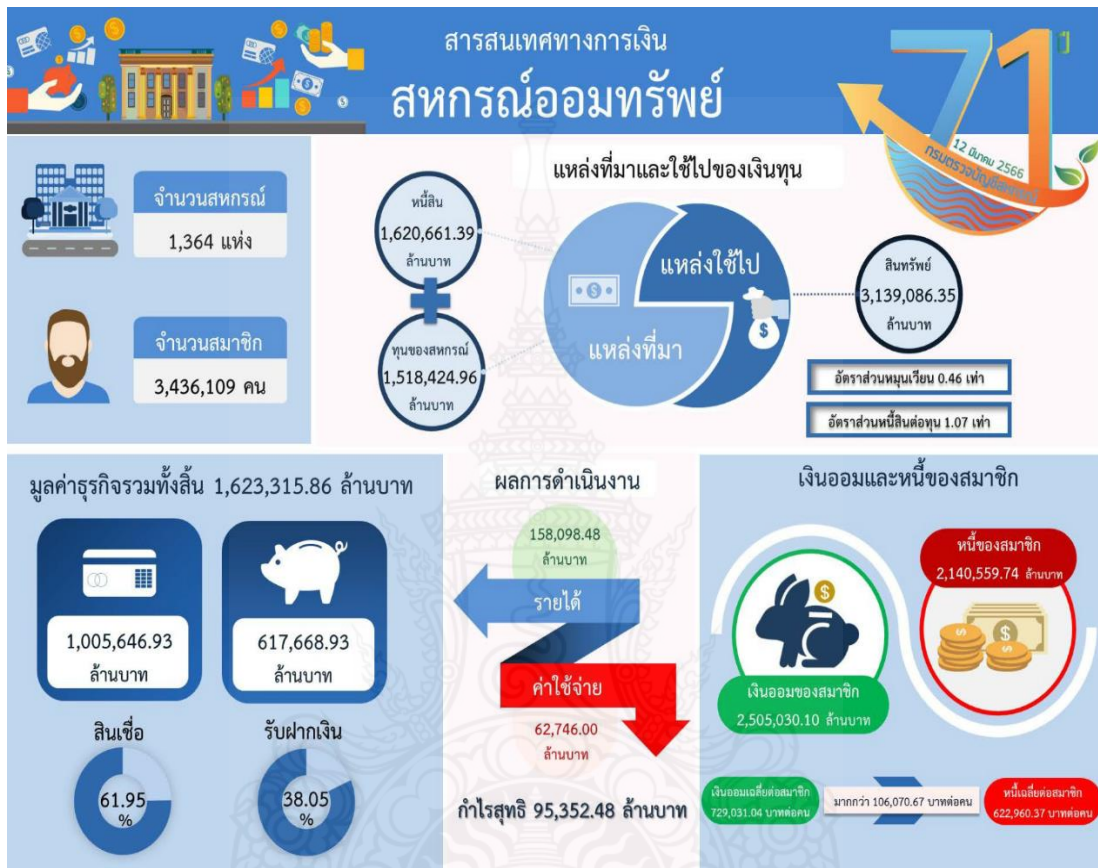
โดยสำนักงานสถิติแห่งชาติ

ในภาวะเศรษฐกิจที่ผ่านมาจนถึงปัจจุบัน คราวเรือนต้องประสบปัญหาด้านค่าครองชีพที่สูงขึ้นโดยเฉพาะกับผู้ที่มีรายได้ประจำ และผู้มีรายได้น้อยที่ได้รับความเดือดร้อน ไม่สามารถหาช่องทางการหาเงินได้เพื่อเลี้ยงชีพตนเองเพียงพอ ซึ่งเป็นสาเหตุที่ต้องพึ่งการกู้ยืมเงินจากทั้งในระบบและนอกระบบ ซึ่งมีดอกเบี้ยที่สูงกว่าสถาบันการเงิน ธนาคารพาณิชย์ และทำให้ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ผู้ที่ประสบปัญหาเหล่านี้จึงได้มารวมกันจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ขึ้นเพื่อช่วยเหลือกันทางด้านเศรษฐกิจ ถือเป็นสถาบันการเงินที่ส่งเสริมให้บุคคลที่เป็นสมาชิกรู้จักการประหยัด รู้จักการออมทรัพย์ และสามารถบริการเงินกู้ให้แก่สมาชิก เพื่อนำไปใช้จ่ายเมื่อเกิดความจำเป็น โดยยึดหลักการช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน

อัตราการเติบโตของจำนวนสหกรณ์ทั้งหมดในประเทศไทย แยกตามประเภทตั้งแต่ปี 2559 - 2565 สหกรณ์ออมทรัพย์มีการเติบโตอย่างต่อเนื่องมากที่สุด โดยเป็นสหกรณ์ที่มีรูปแบบคล้ายสถาบันการเงิน และมีความแตกต่างจากสหกรณ์ประเภทอื่น คือ มีการหักเงินค่าหุ้นสะสมรวมทั้งภาระหนี้สินจากเงินได้รายเดือนของสมาชิก และเนื่องจากสหกรณ์ออมทรัพย์ตั้งขึ้นในกลุ่มอาชีพต่างกัน จึงมีจำนวนสมาชิกและทุนดำเนินการแตกต่างกัน วัตถุประสงค์เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่สมาชิก โดยรวมสหกรณ์ออมทรัพย์ที่จัดแบ่งประเภทย่อยแยกตามอาชีพมี 8 สหกรณ์ออมทรัพย์ ได้แก่ สหกรณ์ออมทรัพย์ครู สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย สหกรณ์ออมทรัพย์ราชการอื่น สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ สหกรณ์ออมทรัพย์ทหาร สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ สหกรณ์ภาคเอกชนและอื่น ๆ (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2558)

สหกรณ์ออมทรัพย์ ณ 31 ธันวาคม 2565 ที่มีสถานะดำเนินธุรกิจ จำนวน 1,364 แห่ง มีสมาชิกทั้งสิ้น 3,436,109 คน (ศูนย์ข้อมูลทางการเงินสารสนเทศทางการเงินสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร จำนวนและสมาชิกสหกรณ์ในประเทศไทยกรมส่งเสริมสหกรณ์ , 2565) ด้วยการสนับสนุนและกำกับดูแลจากกรมส่งเสริมสหกรณ์และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ภาพรวมสมาชิกยังคงสนใจออมเงินไว้กับสหกรณ์ และก็ยังต้องการกู้เงินจากสหกรณ์ เนื่องจากสมาชิกคาดหวังผลตอบแทนในรูปของเงินปันผลจากการถือหุ้นและอัตราดอกเบี้ยจากเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มากกว่าการนำเงินไปลงทุนกับสถาบันการเงินอื่น ส่วนในด้านการกู้เงิน สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สามารถจ่ายชำระหนี้คืนให้กับสหกรณ์ด้วยจำนวนงวดที่มากกว่าสถาบันการเงินอื่น อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของสหกรณ์ออมทรัพย์ต่ำกว่าสถาบันการเงินอื่นจากจำนวนเงินออมของสมาชิกที่มีมากกว่าจำนวนเงินที่สมาชิกเป็นหนี้ ทำให้เงินออมเฉลี่ยต่อสมาชิกมากกว่าหนี้เฉลี่ยต่อสมาชิกโดยเงินออมเฉลี่ยต่อสมาชิกจำนวน 729,031.04 บาท และหนี้เฉลี่ยต่อสมาชิก จำนวน 622,960.37 บาท ดังนั้นสมาชิกมีเงินออมเฉลี่ยมากกว่าหนี้เฉลี่ยต่อสมาชิก จำนวนเงิน 106,070.67 บาท (ศูนย์ข้อมูลทางการเงินสารสนเทศหน้ารู้

ทางการเงินสหกรณ์ทุกประเภท ประจำปี 2565, กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)
ดังปรากฏตามภาพ 1.2



ภาพ 1.2 รายงานภาพรวมของสหกรณ์ออมทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ที่มา : กลุ่มวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน ศูนย์เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร

ดังนั้นจากความสำเร็จและประเด็นปัญหา ผู้วิจัยจึงมีความสนใจใน เรื่องพฤติกรรม การออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานครมีความจำเป็นอย่างยิ่ง ซึ่งผู้วิจัยได้ทำ การรวบรวมข้อมูลจากสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยที่จะศึกษาถึง ปัจจัยส่วนบุคคล แรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและด้านสังคมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ซึ่งปัจจัยต่าง ๆ เหล่านี้มีผลต่อการออมทั้งสิ้น ซึ่งผลลัพธ์ที่ได้จากการวิจัยสามารถนำไปใช้กำหนด แนวทางส่งเสริมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานครได้อย่างถูกต้อง เหมาะสม ตรงความต้องการของสมาชิกต่อไปในภายภาคหน้า

1.2 วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1.2.1 เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

1.2.2 เพื่อวิเคราะห์แรงจูงใจในการออมที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

1.2.3 เพื่อวิเคราะห์ด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

1.3 สมมติฐานของการวิจัย

1.3.1 สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

1.3.2 สมมติฐานที่ 2 แรงจูงใจในการออมส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

1.3.3 สมมติฐานที่ 3 เศรษฐกิจและสังคมส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

1.4 ขอบเขตของการวิจัย

1.4.1 ขอบเขตด้านเนื้อหา

1.4.1.1. ตัวแปรอิสระ ประกอบด้วย

1) ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่

1.1) เพศ

1.2) อายุ

1.3) สถานภาพ

1.4) ระดับการศึกษา

1.5) อาชีพ

1.6) ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์

1.7) ประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เป็นสมาชิกแยกตามอาชีพ

- 2) แรงจูงใจในการออม ได้แก่
 - 2.1) ด้านผลตอบแทน
 - 2.2) ด้านความเชื่อมั่น
 - 2.3) ด้านกระบวนการให้บริการ
 - 2.4) ด้านความสะดวกในการออม
 - 2.5) ด้านความมั่นคงในชีวิต
- 3) เศรษฐกิจ และสังคม ได้แก่
 - 3.1) รายรับ/รายได้
 - 3.2) รายจ่าย/ค่าใช้จ่าย
 - 3.3) หนี้สิน/ภาระหนี้สิน
 - 3.4) ขนาดของครอบครัว
 - 3.5) อิทธิพลจากคนรอบข้าง

1.4.1.2 ตัวแปรตาม ประกอบด้วย

- 1) พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ได้แก่
 - 1.1) จุดมุ่งหมายการออม
 - 1.2) ระยะเวลาการออม
 - 1.3) วิธีการออม
 - 1.4) รูปแบบการออม
 - 1.5) จำนวนเงินออม
 - 1.6) การทำบัญชีรับ - จ่าย

1.4.2 ขอบเขตด้านประชากร

ประชากร (Population) ได้แก่ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 1,186,643 คน (กรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ พ.ศ.2565)

กลุ่มตัวอย่าง คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานครใช้วิธีการหาขนาดของกลุ่มตัวอย่างของ Taro Yamane, 1973 โดยกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ จำนวน 400 คน

1.4.3 ขอบเขตด้านระยะเวลา

ระยะเวลาในการเก็บรวบรวมข้อมูล เดือน กรกฎาคม – ธันวาคม 2566

1.4.4 ขอบเขตด้านพื้นที่

พื้นที่ในการวิจัย ได้แก่ สหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

1.5 กรอบแนวความคิด

ในการวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้กำหนดแนวทางในการศึกษาและรูปแบบการศึกษาถึงการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรอิสระ (Independent Variables) ซึ่งส่งผลกระทบต่อปัจจัยตัวแปรตาม (Dependent Variables) ดังต่อไปนี้

1.5.1 ตัวแปรอิสระ ประกอบด้วย

1) ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่

- 1.1) เพศ ประกอบด้วย เพศชาย เพศหญิง
- 1.2) อายุ ประกอบด้วย น้อยกว่า 20 ปี, ตั้งแต่ 20 – 30 ปี, มากกว่า 30 – 40 ปี, มากกว่า 40 – 50 ปี, มากกว่า 50 ปีขึ้นไป
- 1.3) สถานภาพ ประกอบด้วย โสด, สมรส, หย่าร้าง, แยกกันอยู่
- 1.4) ระดับการศึกษา ประกอบด้วย ต่ำกว่าปริญญาตรี, ปริญญาตรี, ปริญญาโท, ปริญญาเอก, อื่น ๆ โปรดระบุ.....
- 1.5) อาชีพ ประกอบด้วย ข้าราชการ, ข้าราชการบำนาญ, พนักงานรัฐวิสาหกิจ, พนักงานมหาวิทยาลัย, ลูกจ้างประจำ, พนักงานราชการ, ลูกจ้างชั่วคราว/ พนักงานบริษัทเอกชน, เจ้าหน้าที่สหกรณ์, อื่น ๆ โปรดระบุ.....
- 1.6) ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ประกอบด้วย น้อยกว่า 1 ปี, 1 - 5 ปี, 6 - 10 ปี, 11 - 15 ปี, 16 - 20 ปี, 20 ปีขึ้นไป
- 1.7) ประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เป็นสมาชิกแยกตามอาชีพ ประกอบด้วย สหกรณ์ออมทรัพย์ครู, สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย, สหกรณ์ออมทรัพย์ราชการ, สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ, สหกรณ์ออมทรัพย์ทหาร, สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข, สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ, สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ

2.) แรงจูงใจในการออม ได้แก่

- 2.1) ด้านผลตอบแทน
- 2.2) ด้านความเชื่อมั่น
- 2.3) ด้านกระบวนการให้บริการ
- 2.4) ด้านความสะดวกในการออม
- 2.5) ด้านความมั่นคงในชีวิต

3) เศรษฐกิจและสังคม ได้แก่

3.1) รายรับ/รายได้

3.2) รายจ่าย/ค่าใช้จ่าย

3.3) หนี้สิน/ภาระหนี้สิน

3.4) ขนาดของครอบครัว

3.5) อิทธิพลจากคนรอบข้าง

1.5.2 ตัวแปรตาม ประกอบด้วย

พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ได้แก่

1) จุดมุ่งหมายการออม

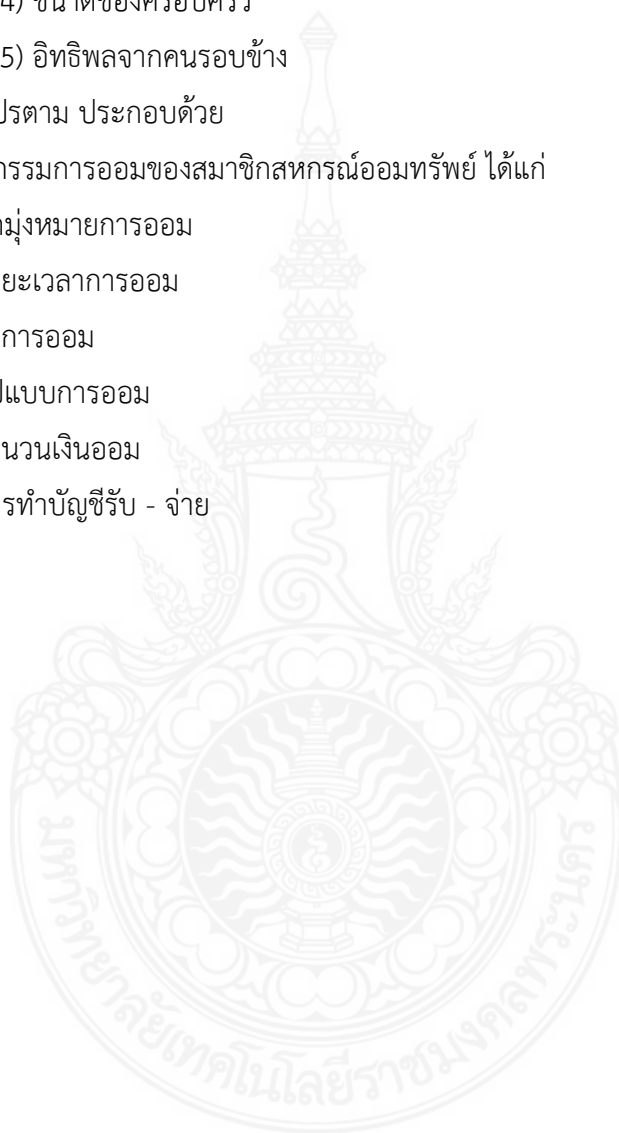
2) ระยะเวลาการออม

3) วิธีการออม

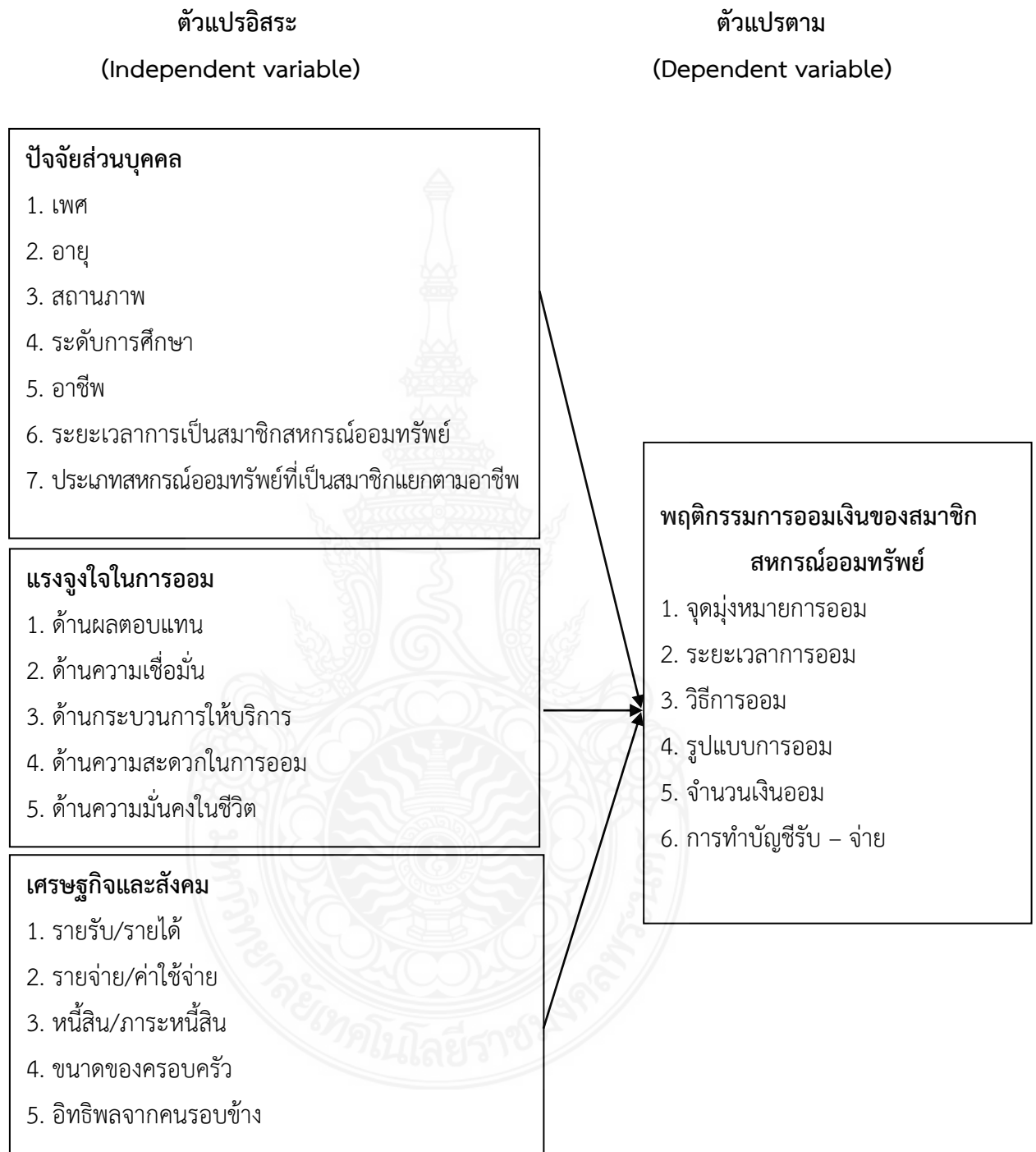
4) รูปแบบการออม

5) จำนวนเงินออม

6) การทำบัญชีรับ - จ่าย



ภาพ 1.3 กรอบแนวความคิด



1.6 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1.6.1 ผลการศึกษาทำให้ทราบถึงปัจจัยส่วนบุคคล แรงจูงใจในการออม เศรษฐกิจและสังคม ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

1.6.2 สามารถนำผลการวิจัย ไปกำหนดแนวทางในการส่งเสริมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ได้อย่างถูกต้องเหมาะสม ตรงความต้องการของสมาชิก

1.7 นิยามศัพท์เฉพาะ

1.7.1 สหกรณ์ คือ คณะบุคคลซึ่งรวมกันดำเนินกิจการเพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์ผู้มีสัญชาติไทย โดยช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 แก้ไขเพิ่มเติม ฉบับที่ 2 พ.ศ.2553 และแก้ไขเพิ่มเติม ฉบับที่ 3 พ.ศ.2562 (มาตรา 4 บทนิยามคำว่าสหกรณ์)

1.7.2 สหกรณ์ออมทรัพย์ คือ สถาบันการเงินแห่งหนึ่งที่มีสมาชิกเป็นบุคคลที่มีอาชีพอย่างเดียวกันหรืออาศัยในที่ชุมชนเดียวกัน มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักการออมทรัพย์ และให้กู้ยืมเงินเมื่อเกิดความจำเป็น หรือเพื่อก่อให้เกิดผลประโยชน์นอกวงและได้รับการจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542

1.7.3 สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ คือ บุคคลที่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาแล้วปรากฏว่ามีคุณสมบัติครบถ้วนถูกต้องเห็นสมควรให้รับเข้าเป็นสมาชิกได้ และเป็นผู้ที่มีชื่อและลงลายมือชื่อในบัญชีรายชื่อ ทะเบียนสมาชิก และได้ชำระค่าหุ้นตามจำนวนที่จะถือครบถ้วนแล้วในสหกรณ์ออมทรัพย์

1.7.4 แรงจูงใจในการออม คือ กระบวนการกระตุ้นที่เกิดจากภายในและภายนอกโดยรอบจนทำให้เกิดมีเป้าหมายอย่างใดอย่างหนึ่งซึ่งถูกกำหนดไว้อย่างชัดเจนทำให้เกิดความกระตือรือร้นในการเก็บออมมากขึ้น โดยที่เป้าหมายของแต่ละบุคคลแตกต่างกันขึ้นอยู่กับความจำเป็นและความต้องการในชีวิตที่จะเป็นสิ่งที่กำหนดให้การออมแตกต่างกันและส่งผลทำให้เกิดเป็นพฤติกรรมต่าง ๆ แบ่งเป็น 5 ด้าน ประกอบด้วยด้านผลตอบแทน ด้านความเชื่อมั่น ด้านกระบวนการให้บริการ ด้านความสะดวกในการออม และด้านความมั่นคงในชีวิต

1.7.5 เศรษฐกิจและสังคมการออม คือ รายรับ/รายได้ รายจ่าย/ค่าใช้จ่าย หนี้สิน/ภาระหนี้สิน ขนาดของครอบครัว อิทธิพลจากคนรอบข้าง

1.7.6 พฤติกรรมการออม คือ การกระทำที่บุคคลได้เก็บสะสมเงินออมจากการกัณเงินรายได้ และมีการควบคุมค่าใช้จ่ายไม่ให้เกินรายได้ของตนเอง โดยนำเงินออมส่วนนี้เก็บรักษาไว้ด้วยตนเอง

และหรือฝากเงิน ลงทุนที่ทำให้เกิดผลตอบแทน กับสถาบันการเงินที่มั่นคงมีการรับรองและเป็นที่น่าเชื่อถือ โดยการออมจะมีจุดมุ่งหมายการออม ระยะเวลาการออม วิธีการออม รูปแบบการออม จำนวนเงินออม และการทำบัญชีรับ - จ่าย

1.7.7 ผลตอบแทน คือ ผลประโยชน์ที่เกิดจากเงินออมซึ่งอาจได้รับในรูปแบบของดอกเบี้ยเงินฝาก เงินปันผลค่าหุ้น

1.7.8 ความเชื่อมั่น คือ ความเชื่อ ความมั่นใจ และความพึงพอใจของผู้ออมที่มีต่อผลิตภัณฑ์การออมต่างๆ และความมั่นใจว่าจะสามารถบรรลุเป้าหมายการออมได้

1.7.9 กระบวนการให้บริการ คือ การรับสมาชิก การเปิดบัญชีเงินฝาก การฝากเงิน การถอนเงิน การให้บริการอื่นๆ เช่น การให้คำปรึกษาด้านการเงิน การจัดกิจกรรมส่งเสริมการออม

1.7.10 ความสะดวกในการออม คือ การที่บุคคลสามารถออมเงินได้อย่างง่ายดายและรวดเร็ว โดยไม่เสียเวลาหรือความพยายามมากนัก เช่น การออมแบบอัตโนมัติ การออมแบบสลิปหักบัญชี บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ออนไลน์

1.7.11 ความมั่นคงในชีวิต คือ การแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งจากรายรับทั้งหมด เพื่อเก็บสะสมไว้สำหรับใช้จ่ายในอนาคต เช่น ค่าใช้จ่ายในวัยเกษียณ ค่าใช้จ่ายในการเจ็บป่วย หรือการออมเงินไว้จะช่วยให้มีเงินเพียงพอสำหรับบรรลุเป้าหมายในชีวิต เช่น การซื้อบ้าน ซื้อรถยนต์ หรือการศึกษาต่อ

1.7.12 อิทธิพลจากคนรอบข้าง คือ การที่บุคคลได้รับอิทธิพลจากคนรอบข้างในเรื่องที่เกี่ยวกับการออม ส่งผลให้บุคคลนั้นมีการเปลี่ยนแปลงทัศนคติของตนเองแล้วนำไปสู่การมีพฤติกรรมที่สอดคล้องกับกลุ่มคนเหล่านั้น

1.7.13 รูปแบบการออม คือ รูปแบบการออมกับสหกรณ์ออมทรัพย์สามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ประเภท ได้แก่ 1) การฝากเงิน การฝากเงินเป็นรูปแบบการออมพื้นฐานที่สมาชิกสหกรณ์ทุกคนสามารถทำได้ โดยสมาชิกสามารถฝากเงินเข้าสหกรณ์ได้หลายวิธี เช่น การฝากเงินสด การฝากเงินผ่านบัญชีธนาคาร การฝากเงินผ่านเครื่องฝากเงินอัตโนมัติ เป็นต้น สหกรณ์ออมทรัพย์มีผลิตภัณฑ์การฝากเงินหลากหลายประเภทให้เลือกตามความเหมาะสมของสมาชิก เช่น เงินฝากประจำ เงินฝากเพื่อเรียก เงินฝากออมทรัพย์ 2) การถือหุ้น การถือหุ้นเป็นรูปแบบการออมอีกรูปแบบหนึ่งที่สมาชิกสหกรณ์สามารถเข้าร่วมได้ โดยสมาชิกจะต้องซื้อหุ้นสหกรณ์จำนวนหนึ่งตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์ เมื่อสหกรณ์มีกำไรก็จะจ่ายเงินปันผลให้แก่สมาชิกที่ถือหุ้นตามสัดส่วนการถือหุ้น

บทที่ 2

เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ในการวิจัยเรื่อง “พฤติกรรมกรออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร” ผู้วิจัยได้ศึกษาค้นคว้าทบทวนวรรณกรรม แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้เป็นแนวทางประกอบการวิจัย โดยมีรายละเอียดดังนี้

- 2.1 บริบทของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย
- 2.2 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยส่วนบุคคล
- 2.3 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการออมและแรงจูงใจในการออม
- 2.4 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับเศรษฐกิจและสังคมการออม
- 2.5 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมกรออม
- 2.6 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

2.1 บริบทของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย

2.1.1 ความเป็นมาสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย

คำนิยามสหกรณ์ สหกรณ์เป็นองค์กรพึ่งพาตนเองของบุคคลซึ่งรวมกันด้วยความสมัครใจ เพื่อสนองความต้องการและมุ่งหมายร่วมกันทางเศรษฐกิจ สังคมและวัฒนธรรม โดยการดำเนินวิสาหกิจที่เป็นเจ้าของร่วมกันและควบคุมตามแนวทางประชาธิปไตย

สหกรณ์ (Cooperative) ตามพระราชบัญญัติ พ.ศ.2542 หมายความว่าคณะบุคคลซึ่งร่วมกันดำเนินกิจการเพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคมโดยช่วยตนเอง ช่วยเหลือซึ่งกันและกันและจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์

ราชบัณฑิตยสถาน (2550 : หนังสือราชบัณฑิตยสถาน ที่ รด 0004/800 ลงวันที่ 21 มีนาคม 2550) สหกรณ์เป็นองค์กรทางเศรษฐกิจและสังคมที่สมาชิกร่วมกันจัดตั้งขึ้นด้วยการลงหุ้นร่วมกัน จัดการร่วมกันในการผลิต การจำหน่ายสินค้า หรือบริการตามความต้องการหรือผลประโยชน์อย่างเดียวกันของบรรดาสมาชิก สมาชิกแต่ละคนมีสิทธิออกเสียงได้หนึ่งเสียงในการบริหารสหกรณ์ โดยไม่ขึ้นกับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ ซึ่งร่วมกันดำเนินกิจการเพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคม โดยช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และได้จดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์

พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2553 (มาตรา 4) ให้ความหมาย สหกรณ์คือคณะบุคคลซึ่งร่วมกันดำเนินกิจการเพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคม โดยช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันและได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติจากการศึกษาเอกสารที่เกี่ยวข้องพบว่าความหมายสหกรณ์ คือ องค์กรที่คณะบุคคลที่รวมตัวกัน มีวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจกรรมเพื่อช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันเพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคม การกินอยู่ดีมีสันติสุขของมวลสมาชิก

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (2558) กล่าวว่า สหกรณ์ คือ องค์กรที่เกิดจากการ รวมกลุ่มบุคคลที่ประกอบอาชีพเดียวกันหรือถิ่นฐานใกล้เคียงกันรวมตัวกันจัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติสหกรณ์มีสถานะเป็นนิติบุคคลตามขบวนการสหกรณ์โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อส่งเสริมความมั่นคงทางเศรษฐกิจและสังคมของบรรดาสมาชิกภายใต้หลักการช่วยเหลือตนเอง

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2560) สหกรณ์ คือ องค์กรของบรรดาบุคคลซึ่งรวมกลุ่มกันโดยสมัครใจในการดำเนินวิสาหกิจที่พวกเขาเป็นเจ้าของร่วมกันและควบคุมตามหลักประชาธิปไตย เพื่อสนองความต้องการและความหวังร่วมกันทางเศรษฐกิจสังคมและวัฒนธรรม

สหกรณ์ในประเทศไทยมีบทบาทสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจสามารถเพิ่มมูลค่าผลผลิตสร้างการจ้างงาน และช่วยเพิ่มมูลค่าของผลิตภัณฑ์ มวลรวมของประเทศ นอกจากนั้นสหกรณ์มีบทบาทสำคัญต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยการนำอุดมการณ์หลักการและวิธีการสหกรณ์สอนให้สมาชิกสหกรณ์รู้จักการช่วยตนเองช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ยึดหลักประชาธิปไตยในการบริหาร องค์กรร่วมกันดูแลช่วยเหลือใส่ใจในชุมชน รวมทั้งการจัดสวัสดิการให้กับสมาชิกและชุมชน ประกอบกับองค์การสหประชาชาติตระหนักถึงความสำคัญของวิธีการสหกรณ์รวมทั้งบทบาทของสหกรณ์ต่อเศรษฐกิจและสังคมและการแก้ไขปัญหาความยากจน องค์การสหประชาชาติจึงได้ประกาศในปี ค.ศ.2012 เป็นปีสากลแห่งการสหกรณ์เรียกร้องให้รัฐบาลของประเทศต่าง ๆ ทั่วโลก ตระหนักในคุณค่าของบทบาทสหกรณ์การแก้ไขปัญหาเศรษฐกิจ สังคมและความยากจนของประเทศและขอให้รัฐบาลของประเทศต่าง ๆ ขยายเผยแพร่หลักสหกรณ์ไปในหมู่ประชาชนเพื่อให้ประชาชนใช้หลักสหกรณ์ในวิถีชีวิตของตนเอง จึงได้มีการผลักดันให้สหกรณ์เข้าสู่วาระแห่งชาติดังนี้

1. สหกรณ์ไทยได้รับการยอมรับว่าเป็นกลไกสำคัญในการพัฒนาประเทศโดยกำหนดอยู่ในรัฐธรรมนูญและนโยบายของรัฐบาลอย่างต่อเนื่อง
2. สหกรณ์เป็นกลไกสำคัญในการสร้างความเข้มแข็งของกลุ่มเศรษฐกิจและสังคม ทั้งในชนบทและในเมืองของประเทศไทย
3. สหกรณ์เป็นการสร้างการมีส่วนร่วมส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือกันของประชาชน

4. สหกรณ์เป็นกลไกสร้างการเรียนรู้วิถีแห่งประชาธิปไตยในระยะยาวยอมรับความคิดเห็นของคนส่วนใหญ่เป็นการปูพื้นฐานความรู้ด้านการปกครองระบบประชาธิปไตย

5. ระบบสหกรณ์มีอุดมการณ์หลักการและวิธีการสหกรณ์สามารถแก้ปัญหาทางเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกโดยการช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันสอดคล้องกับหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

6. สหกรณ์เป็นองค์กรที่เป็นสากลและเป็นที่ยอมรับในระดับนานาชาติ

7. รัฐได้ใช้สหกรณ์เป็นส่วนหนึ่งของเครื่องมือในการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศตั้งแต่ปี พ.ศ.2549 และระบบสหกรณ์ดำเนินงานมาจะครบ 100 ปี ในปี พ.ศ. 2559 พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 “สหกรณ์” หมายถึง องค์กรทางเศรษฐกิจและสังคมที่สมาชิกร่วมกันจัดตั้งขึ้นด้วยการลงหุ้นร่วมกันจัดการร่วมกันในการผลิต การจำหน่ายสินค้าหรือบริการตามความต้องการ หรือผลประโยชน์อย่างเดียวกันของบรรดาสมาชิก สมาชิกแต่ละคนมีสิทธิออกเสียงได้หนึ่งเสียงในการบริหารสหกรณ์โดยไม่ขึ้นกับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ เช่น สหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์โคนม (กฎ) คณะบุคคลที่ซึ่งร่วมกันดำเนินกิจการเพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคม โดยช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และได้จดทะเบียนว่าด้วยกฎหมายสหกรณ์

วิธีการสหกรณ์ (Cooperative Practices) วิธีการสหกรณ์เป็นการรวมคนที่มีอุดมการณ์สหกรณ์มาทำธุรกิจร่วมกันตามหลักการ สหกรณ์เพื่อบริการแก้ปัญหาความเดือดร้อนทางเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก โดยบุคคลที่มาร่วมกันจะต้องช่วยตนเองได้และช่วยเหลือซึ่งกันและกันการช่วยเหลือซึ่งกันและกันนั้นเองเป็นพฤติกรรมที่สำคัญยิ่งที่จะนำกลุ่มคนที่พอมีกำลังช่วยเหลือตนเองได้และมารวมกลุ่มกันนั้นประสบความสำเร็จพฤติกรรมที่สำคัญของการร่วมกันเพื่อบริการความสำเร็จ ซึ่งสามารถแยกเป็น กิจกรรมได้ ดังนี้

1. การเข้าเป็นสมาชิก ดำเนินการโดยบุคคลสมัครใจ ตัดสินด้วยคณะกรรมการดำเนินการตามหลักการประชาธิปไตยเมื่อผ่านกระบวนการจะต้องถือหุ้นอันเป็นการรวมทุนจึงได้สิทธิแห่งการเป็นสมาชิก

2. ร่วมกิจการกับสหกรณ์โดยสมาชิกที่เป็นสมาชิกต้องเข้าร่วมประชุมตามสิทธิหน้าที่ใช้หลักประชาธิปไตยในการประชุมเลือกตั้งตัวแทนเป็นคณะกรรมการดำเนินการออกนโยบายของสหกรณ์ในที่ประชุมใหญ่ดำเนินการตามนโยบาย สมาชิกมีส่วนร่วมในกิจการนั้นตามหลักการมีส่วนร่วมเมื่อมีปัญหาหรือต้องการพัฒนาจะให้หลักการศึกษาข้อมูลข่าวสาร กิจการสหกรณ์อาจเป็นธุรกิจหรือเป็นการบริการตามแต่สหกรณ์จะกำหนดตามหลักการปกครองตนเองและความเป็น

อิสระโดยสมาชิกร่วมมือกันช่วยเหลือกัน แต่หากยังไม่บรรลุเป้าหมายสามารถร่วมมือกับสหกรณ์อื่น เพื่อให้มีพลังสู่เป้าหมายได้ยิ่งขึ้นตามหลักการการร่วมมือระหว่างสหกรณ์

3. รับผิดชอบเป็นผลการร่วมกิจการในข้อ 2 หากกระทำให้สิ่งใดลงไปแล้วต้องรับผิดชอบ เช่น ร่วมธุรกิจสินเชื่อโดยกู้เงินสหกรณ์ต้องรับผิดชอบส่งชำระคืน หากไม่ชำระคืนต้องยอมรับการดำเนินการทางกฎหมายการรับผิดชอบคือ การรับผลประโยชน์แบ่งปันจากการร่วมกิจการทั้งส่วนรวมและส่วนรายคนในรูปของตัวเงินหรือการรับบริการรวมไปถึงการแบ่งปันตามชอบให้กับชุมชนตามหลักการเอื้ออาทรต่อชุมชนประเภทของสหกรณ์ เมื่อวันที่ 29 เมษายน พ.ศ. 2548 กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ได้ออกกฎกระทรวงเพื่อกำหนดประเภทของสหกรณ์ที่จะรับจดทะเบียนโดยอาศัยอำนาจตามความในมาตรา 5 และมาตรา 33 วรรคสองแห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 อันเป็นพระราชบัญญัติที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา 29 ประกอบกับมาตรา 35 และมาตรา 45 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทยบัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายรัฐมนตรีว่าการกระทรวงเกษตรและ สหกรณ์ ออกกฎกระทรวงประเภทของสหกรณ์ที่จะรับจดทะเบียน คือ

- 3.1) สหกรณ์การเกษตร
- 3.2) สหกรณ์ประมง
- 3.3) สหกรณ์นิคม
- 3.4) สหกรณ์ร้านค้า
- 3.5) สหกรณ์บริการ
- 3.6) สหกรณ์ออมทรัพย์
- 3.7) สหกรณ์เครดิตยูเนียน

การบริหารงานของสหกรณ์ทั้ง 7 ประเภทจะยึดหลักเดียวกัน คือ บริหารงานโดยสมาชิกทุกคนจะเลือกตัวแทนซึ่งเรียกว่า “คณะกรรมการดำเนินการ” จากที่ประชุมใหญ่ คณะกรรมการดำเนินการมีหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารงานให้สหกรณ์โดยจัดจ้าง “ผู้จัดการ” ให้ปฏิบัติงานในสหกรณ์ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการดำเนินการมีโครงสร้างการบริหาร และหน้าที่ของฝ่ายต่าง ๆ โดยมีกลุ่มบุคคลที่เกี่ยวข้องหลักๆ อยู่ 3 ฝ่าย ได้แก่ สมาชิก คณะกรรมการดำเนินการ ผู้จัดการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ โดยแต่ละหน้าที่ในการบริหารสหกรณ์แตกต่างกันออกไป ดังนี้

1. สมาชิกและที่ประชุมใหญ่สมาชิก

1.1 สมาชิกโดยหลักการแล้วสมาชิกของสหกรณ์ คือคนที่มีปัญหาหรือความต้องการในเรื่องเดียวกันสามารถใช้ประโยชน์จากสหกรณ์ได้จริงและเป็นผู้มีคุณสมบัติตามที่สหกรณ์กำหนด รวมถึงยอมรับในกฎกติกาของสหกรณ์ สมาชิกนอกจากต้องทำความเข้าใจให้อ่องแท้ถึงแนวคิดหลักการ และอุดมการณ์ของสหกรณ์แล้วยังมีหน้าที่สำคัญดังต่อไปนี้

- (1) ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ และมติของสหกรณ์
- (2) สนับสนุนและทำกิจกรรมกับสหกรณ์
- (3) เลือกคนดีมีความสามารถเป็นกรรมการ
- (4) ให้คำแนะนำการทำงานของสหกรณ์
- (5) ร่วมมือกับคณะกรรมการดำเนินการพัฒนาสหกรณ์ให้เจริญรุ่งเรืองและมั่นคง

นอกเหนือจากสมาชิกสามัญแล้วบางสหกรณ์ยังเปิดรับคนที่ไม่สามารถเป็นสมาชิกสามัญได้เป็นสมาชิกสมทบด้วย โดยทั่วไปสมาชิกกลุ่มนี้สามารถใช้บริการของสหกรณ์ได้แต่ไม่มีสิทธิ์ออกเสียงในที่ประชุมใหญ่ รวมถึงไม่มีสิทธิ์เป็นกรรมการดำเนินการของสหกรณ์

1.2 ประชุมใหญ่สมาชิก

แม้ว่าสมาชิกทุกคนจะมีฐานะเป็นเจ้าของสหกรณ์ แต่โดยหลักปฏิบัติทั่วไปสมาชิกแต่ละรายไม่มีอำนาจสั่งการให้สหกรณ์กระทำการอย่างใดอย่างหนึ่ง ตามที่ตนต้องการได้เนื่องจากจะทำให้เกิดความสับสนวุ่นวายในการบริหารงาน สมาชิกต้องใช้อำนาจของตนผ่านที่ประชุมใหญ่ ซึ่งถือว่าเป็นหน่วยที่มีอำนาจสูงสุดในสหกรณ์

โดยทั่วไปสหกรณ์จะจัดให้มีการประชุมใหญ่สามัญ ปีละหนึ่งครั้งภายใน 150 วันนับแต่วันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์ (วันปิดบัญชีประจำปี) สหกรณ์อาจเรียกประชุมใหญ่วิสามัญเมื่อใดก็ได้ขึ้นอยู่กับความจำเป็น ที่ประชุมใหญ่มีหน้าที่การวินิจฉัยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการทั้งปวงของสหกรณ์ แต่ที่สำคัญคือ 1) เลือกตั้งและถอดถอนกรรมการดำเนินการและผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ 2) อนุมัติงบดุล และจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีของสหกรณ์ 3) อนุมัติแผนงาน งบประมาณรายจ่าย และวงเงินกู้ยืมของสหกรณ์ประจำปี (4) ดำเนินการอื่น ๆ ที่ทำให้สหกรณ์สามารถช่วยเหลือสมาชิกได้ตามวัตถุประสงค์

2. คณะกรรมการดำเนินการ

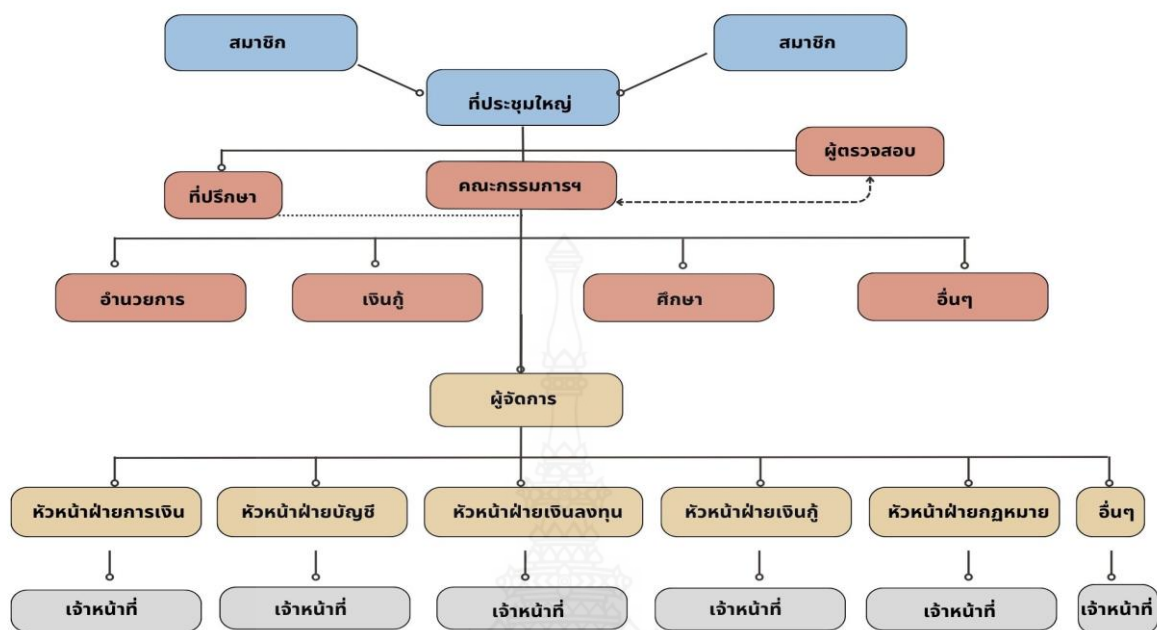
แม้ว่าสมาชิก ผ่านที่ประชุมใหญ่จะมีอำนาจสูงสุดในสหกรณ์ แต่เมื่อถึงขั้นตอนของการบริหารงานจริง สมาชิกทุกคนจะเข้ามาบริหารงานเองคงเป็นเรื่องยุ่งยาก โดยเฉพาะสหกรณ์ที่มีสมาชิกจำนวนมาก จึงจำเป็นต้องมอบหมายให้สมาชิกกลุ่มหนึ่งเข้ามาทำหน้าที่แทน สมาชิกกลุ่มนี้เรียกว่า คณะกรรมการดำเนินการ การซึ่งได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมใหญ่ ประกอบด้วย

ตำแหน่งประธาน รองประธาน (หนึ่งคนหรือมากกว่า) เลขานุการ ที่เหลือนอกนั้นเป็นกรรมการ บางสหกรณ์อาจมีตำแหน่งเหรียญกัด้วย ทั้งนี้จำนวนกรรมการดำเนินการจะต้องมีไม่น้อยกว่า 9 คน แต่ไม่เกิน 15 คนอำนาจหน้าที่ที่สำคัญของคณะกรรมการดำเนินการได้แก่ 1) ดูแลบริหารทรัพย์สิน และธุรกิจของสหกรณ์ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ 2) จัดประชุมใหญ่ เพื่อเสนองบดุล รายงานผลการดำเนินงาน เสนอแนะการจัดสรรกำไรสุทธิ เสนอแผนและงบประมาณประจำปีให้ที่ประชุมใหญ่ พิจารณา 3) แต่งตั้งหรือจัดจ้างผู้จัดการเพื่อให้เข้ามาควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของผู้จัดการ 4) กำหนดระเบียบต่าง ๆ ของสหกรณ์ 5) ทำกิจกรรมอื่นๆ ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับ ระเบียบ และมติของสหกรณ์เนื่องจากภารกิจของคณะกรรมการค่อนข้างกว้างขวาง และมีรายละเอียดมาก ในทางปฏิบัติจึงมีการตั้งคณะกรรมการย่อย ๆ เพื่อรับผิดชอบงานเฉพาะด้าน คณะกรรมการย่อย ที่ตั้งกันโดยทั่วไป ได้แก่ คณะกรรมการอำนวยการ บางแห่งเรียกว่าคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการเงินกู้ คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ นอกเหนือจากคณะกรรมการย่อย 3 ชุด และอาจตั้งคณะกรรมการย่อยอื่นๆ เพิ่มเติมได้อีกตามความจำเป็น

3. ผู้จัดการและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์

เนื่องจากงานของสหกรณ์เป็นงานที่ต้องดำเนินการอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่ กรรมการดำเนินการส่วนใหญ่เป็นผู้ที่มีงานประจำของตนเองอยู่แล้ว ไม่สามารถมาทำงานประจำให้ สหกรณ์ได้ จึงจำเป็นต้องจ้างผู้จัดการและเจ้าหน้าที่เข้ามารับผิดชอบแทน บางสหกรณ์อาจมี เจ้าหน้าที่เพียงไม่กี่คน แต่บาง สหกรณ์อาจมีเจ้าหน้าที่หลายสิบคน ต้องขอย้ำว่าเจ้าหน้าที่ของ สหกรณ์จะอยู่ภายใต้การบังคับบัญชาโดยตรงของผู้จัดการไม่ใช่กรรมการดำเนินการ ในปัจจุบัน ผู้จัดการและเจ้าหน้าที่ซึ่งอาจเรียกรวมๆ ว่าฝ่ายจัดการ มีส่วนสำคัญมากต่อการพัฒนาสหกรณ์เพราะ เป็นผู้ติดต่อและให้บริการสมาชิกโดยตรง เป็นผู้ที่ทำให้สมาชิกพอใจหรือไม่พอใจการดำเนินงาน ของสหกรณ์ ดังนั้นในการคัดสรรคนเข้ามาทำงานจึงต้องดำเนินการอย่างรอบคอบ

นอกจากเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการแล้ว ที่ประชุมใหญ่ยังเลือกบุคคล หรือคณะบุคคลอีกชุดหนึ่งให้เข้ามาทำหน้าที่ในการตรวจสอบการทำงานของคณะกรรมการ ดำเนินการและฝ่ายจัดการด้วย เรียกว่าผู้ตรวจสอบกิจการ ซึ่งผู้ได้รับเลือกอาจเป็นหรือไม่เป็นสมาชิก ของสหกรณ์ก็ได้ แต่ต้องเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ความสามารถในด้านธุรกิจ การเงิน การบัญชี กฎหมาย หรืออื่น ๆ ตามที่สหกรณ์ต้องการ สำหรับจำนวนของผู้ตรวจสอบกิจการจะมีกี่คนนั้น ขึ้นอยู่กับแต่ละสหกรณ์ แต่โดยทั่วไปจะไม่เกิน 5 คน ผู้ตรวจสอบกิจการทำหน้าที่ตรวจสอบเอกสาร หลักฐานให้ความถูกต้องของการดำเนินธุรกิจ ตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแผนการใช้จ่าย งบประมาณ ให้ข้อแนะนำการทำงาน รวมถึงช่วยพิจารณาปรับปรุงข้อบังคับและระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ของสหกรณ์ให้เหมาะสมยิ่งขึ้น ดังปรากฏตามภาพ 2.1 โครงสร้างการบริหารงานสหกรณ์



ภาพ 2.1 โครงสร้างการบริหารงานสหกรณ์ ที่มา : รังสรรค์ ปิติปัญญา มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

2.1.2 แนวคิดสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย

สหกรณ์ออมทรัพย์ คือ สถาบันการเงินแบบหนึ่งที่ตั้งขึ้นในหมู่ผู้มีรายได้ประจำเป็นรายเดือน โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักการประหยัด การออมทรัพย์ โดยฝึกนิสัยการออมทรัพย์ให้เกิดขึ้น เพื่อไว้ใช้จ่ายในคราวที่จำเป็น และได้รับผลตอบแทนพอสมควร ทั้งนี้เพราะการออมตามลำพังนั้นเป็นสิ่งที่ยาก และใช้เวลานานจึงจะได้เงินจำนวนเพียงพอแก่การสร้างหลักฐาน จึงต้องใช้วิธีการร่วมกันจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ขึ้น มีวิธีการดำเนินการโดยกำหนดเป็นข้อบังคับไว้ และยังสามารถให้บริการเงินกู้ให้สมาชิกเพื่อนำไปใช้จ่ายเมื่อเกิดความจำเป็น โดยสมาชิกที่ต้องการใช้เงินสามารถขอกู้ไปใช้จ่ายโดยเสียดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำสหกรณ์ออมทรัพย์นิยมตั้งขึ้นในหมู่ข้าราชการ พนักงานบริษัท และรัฐวิสาหกิจ โดยได้รับการจดทะเบียนเป็นสหกรณ์ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม พระราชบัญญัติสหกรณ์ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2553 และพระราชบัญญัติสหกรณ์ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2562 จัดแบ่งสหกรณ์ออมทรัพย์ ดังนี้ สหกรณ์ออมทรัพย์ครู สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ สหกรณ์ออมทรัพย์ทหาร สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย สหกรณ์ออมทรัพย์ โรงพยาบาลหรือสาธารณสุข สหกรณ์ออมทรัพย์ราชการอื่น ๆ สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชนและอื่น ๆ (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์)

รังสรรค์ ปิติปัญญา (2557: 22 - 24) ได้กล่าวถึงสหกรณ์ออมทรัพย์ไว้หลายประเด็นดังนี้

1. จุดมุ่งหมายสหกรณ์ออมทรัพย์กับสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ประกอบด้วยการบริการสหกรณ์ออมทรัพย์บริการหลักเพื่อสมาชิกในการส่งเสริมการออม โดยทั่วไปสหกรณ์ออมทรัพย์ส่งเสริมให้สมาชิกออมใน 2 รูปแบบ ดังนี้

1.1 การออมในรูปของหุ้น กรณีนี้เป็นการบังคับออม คือสมาชิกทุกคนต้องออมเป็นประจำทุกเดือน โดยสหกรณ์จะกำหนดจำนวนออมขั้นต่ำของแต่ละระดับเงินเดือน ใครมีเงินเดือนระดับใดก็ต้องออมในรูปของหุ้นเป็นรายเดือนอย่างน้อยตามอัตราที่กำหนดซึ่งในทางปฏิบัติจะถูกหักจากเงินเดือน ณ ที่จ่ายโดยหน่วยงานที่ทำหน้าที่จ่ายเงินเดือนการที่ต้องบังคับออมในลักษณะนี้ เนื่องจากพบว่าถ้าปล่อยให้ออมเองตามความสมัครใจมักไม่ประสบความสำเร็จ สหกรณ์จึงเปลี่ยนแนวคิดเรื่องเงินออมใหม่จาก “เงินออม = รายได้ - รายจ่าย” ซึ่งมีนัยว่าเมื่อมีรายได้แล้วจะนำไปใช้จ่ายก่อน ถ้าเหลือก็จะเป็นเงินออม ซึ่งปรากฏว่าตามแนวคิดเงินออมที่ได้จะน้อย และไม่ต่อเนื่องมาเป็น “รายจ่าย = รายได้ - เงินออม” คือมีรายได้เข้ามาแล้วจะต้องหักส่วนหนึ่งเป็นเงินออมก่อน ส่วนที่เหลือจึงเอาไปใช้จ่าย ซึ่งตามแนวความคิดใหม่นี้จะทำให้สามารถออมเงินได้ เพื่อให้การออมในรูปของหุ้นมีความต่อเนื่องมั่นคง โดยทั่วไปจึงกำหนดให้มีการออมอย่างสม่ำเสมอและไม่สามารถถอนได้จนกว่าจะออกจากการเป็นสมาชิก

1.2 การออมในรูปแบบเงินฝาก ในกรณีที่สมาชิกมีเงินเหลือหลังจากออมในรูปของหุ้นและใช้จ่ายไปแล้วสมาชิกอาจนำเงินที่เหลือดังกล่าวไปซื้อหุ้นเพิ่มเติมได้สมาชิกบางคนอาจไม่ต้องการออมเพิ่มในรูปของหุ้น เนื่องจากไม่สามารถถอนออกมาใช้ตามความต้องการได้ เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกมีช่องทางการออมที่ยืดหยุ่นมากขึ้น สามารถถอนออกไปใช้ได้ สหกรณ์ทั่วไปจึงเปิดบริการรับฝากเงินจากสมาชิกด้วย โดยทั่วไปแบ่งเงินรับฝากออกเป็น 3 ประเภท คือ ออมทรัพย์ ออมทรัพย์พิเศษ และประจำ เงินฝากออมทรัพย์บางครั้งเรียกว่า “เงินฝากเผื่อเรียก” เงินฝากประเภทที่ผู้ฝากสามารถถอนคืนเมื่อไรก็ได้ ทำให้การบริหารเงินฝากประเภทนี้ทำได้ยาก ดังนั้นสหกรณ์จะจ่ายดอกเบี้ยให้กับเงินฝากประเภทนี้ในอัตราต่ำกว่าเงินฝากประเภทอื่น ส่วนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษมีลักษณะโดยทั่วไปเหมือนเงินฝากออมทรัพย์แต่จะมีข้อกำหนดพิเศษ เช่น ต้องคงยอดเงินฝากขั้นต่ำไว้ในบัญชีจำนวนหนึ่ง กำหนดจำนวนครั้งที่สามารถถอนเงินได้ในแต่ละเดือน เป็นต้น การกำหนดดังกล่าวทำให้สหกรณ์สามารถบริหารเงินฝากดังกล่าวได้ง่ายขึ้นเงินฝากประเภทนี้จึงได้รับดอกเบี้ยในอัตราที่สูงกว่าเงินฝากออมทรัพย์ทั่วไป สำหรับเงินฝากประจำ เป็นเงินฝากที่มีระยะเวลาในการถอนคืนชัดเจน เช่น 3 เดือน 6 เดือน 1 ปี ทำให้สหกรณ์สามารถวางแผนบริหารเงินที่รับฝากมาได้ง่าย เงินฝากประเภทนี้จึงได้รับดอกเบี้ยในอัตราที่สูงกว่าเงินฝากประเภทอื่น ส่วนดอกเบี้ยที่ได้รับจากการบัญชีเงินฝากประจำต้องเสียภาษีในอัตราร้อยละ 15 ต่อปี

2. ศูนย์กลางทางการเงินและสวัสดิการของสมาชิก กล่าวถึงกิจกรรมหลักของสหกรณ์ออมทรัพย์ คือการส่งเสริมให้สมาชิกประหยัดอดออมแล้วนำเงินที่ได้มาออมรวมกันไว้กับสหกรณ์ ซึ่งจะให้กับแก่สมาชิกที่เดือนร้อนหรือต้องการใช้เงินเพื่อการอันจำเป็น ส่วนเกินจากดอกเบี้ยรับจากการให้กู้ และดอกเบี้ยที่จ่ายให้แก่เงินรับฝาก ส่วนหนึ่งจะถูกจัดสรรเพื่อจัดสวัสดิการให้แก่สมาชิก ครอบครัว และชุมชน ทั้งนี้เพื่อความกินดีอยู่ดีของสมาชิกและความสงบสุขของสังคม ซึ่งกิจกรรมในแต่ละด้านมีประเด็นที่น่าสนใจ ดังนี้ การรับฝากเงินโดยทั่วไปสหกรณ์รับฝากเงินจากสมาชิก 3 ประเภท คือ ออมทรัพย์ ออมทรัพย์พิเศษ และประจำ อย่างไรก็ตามการรับฝากเงินส่วนใหญ่ยังไม่ได้คำนึงถึงเป้าหมายของการฝากเงินของสมาชิกทำให้สมาชิกบางส่วนที่มีเป้าหมายหรือแผนการออมที่เฉพาะเจาะจงสำหรับอนาคตเช่นเพื่อการศึกษา เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายหลังเกษียณหรือเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ที่จำเป็นในการดำรงชีวิต

3. ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมจากการกำหนดให้ “ความเอื้ออาทรต่อชุมชน” เป็นหลักการสำคัญของสหกรณ์ ในประเทศไทยสหกรณ์จำนวนหนึ่งได้ดำเนินการในเรื่องนี้ อย่างจริงจังและเป็นรูปธรรมมีจัดสรรงบประมาณเพื่อสนับสนุนการทำกิจกรรมที่แสดงถึงความรับผิดชอบต่อคน ชุมชนและสังคมส่วนรวมอย่างต่อเนื่อง ตัวอย่างเช่น กรณีของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย ชุมชนสหกรณ์ธณกิจไทย สหกรณ์ออมทรัพย์ในมหาวิทยาลัยและหน่วยงานการศึกษา สหกรณ์ออมทรัพย์ในส่วนราชการต่าง ๆ สหกรณ์ออมทรัพย์ในรัฐวิสาหกิจ สหกรณ์ออมทรัพย์ในสถานประกอบการได้ให้ความช่วยเหลือในการจัดหาอาคารให้ความช่วยเหลือในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม และวัฒนธรรม รวมถึงการทำนุบำรุงศาสนาและพัฒนาศีลธรรมของประชาชน

4. วิธีการทำงานของสหกรณ์ออมทรัพย์เกิดจากการออมของสมาชิกทั้งในรูปหุ้นและเงินฝาก โดยทั่วไปการออมจะเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องโดยเฉพาะการออมในรูปของหุ้น เมื่อได้เงินออมมาแล้ว สหกรณ์จะนำมาให้กับแก่สมาชิกที่มีความเดือดร้อนหากเงินออมที่มีไม่เพียงพอก็จะติดต่อกับสหกรณ์และ/หรือสถาบันการเงินอื่น เพื่อขอกู้และรับฝากแล้วนำมาให้สมาชิกที่เดือดร้อนกู้ต่อไป โดยปกติสถานการณ์ที่เงินออมไม่เพียงพอให้สมาชิกกู้ยืมนั้นจะเกิดขึ้นในระยะแรกของการตั้งสหกรณ์ ทั้งนี้พบว่าเมื่อดำเนินการไปได้ระยะหนึ่งแล้ว บางสหกรณ์มีเงินออมของสมาชิกเกินกว่าความต้องการกู้เมื่อเกิดกรณีเช่นนี้สหกรณ์จะนำเงินส่วนที่เกินความต้องการไปบริหารหาผลประโยชน์ตอบแทนซึ่งอาจทำได้หลายช่องทางเช่น ฝากไว้สถาบันการเงินอื่น ให้สหกรณ์อื่นกู้ หรือลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารทุน ตามที่คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติอนุญาต เมื่อสหกรณ์รับเงินฝากจากสมาชิก หรือกู้ยืมเงินจากภายนอกเข้ามาสหกรณ์ต้องเสียดอกเบี้ยซึ่งเป็นต้นทุนของสหกรณ์ เมื่อนำมาให้สมาชิกกู้ รวมถึงนำไปหาผลประโยชน์จากช่องทางอื่นสหกรณ์ก็จะมีรายได้เมื่อนำรายได้มาหักต้นทุนดอกเบี้ยต่าง ๆ รวมถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานทั้งหมดออกไป ส่วนที่เหลือก็คือ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิหากมีกำไรสุทธิเป็นบวก กฎหมายกำหนดให้ต้องจัดสรรจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิดังกล่าวเป็นทุนสำรองหรือเงินกองกลางของสหกรณ์ ยิ่งกว่านั้นยังกำหนดให้ต้องจ่ายเป็นค่าบำรุงสันนิบาตแห่งประเทศไทย เป็นเงินไม่เกินร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ แต่ไม่เกิน 10,000 บาท กำไรส่วนที่เหลือสหกรณ์โดยที่ประชุมใหญ่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลแก่ทุนเรือนหุ้น (อัตราไม่เกินร้อยละ 10 ของทุนเรือนหุ้น) เงินเฉลี่ยคืนหรือเงินจ่ายคืนแก่สมาชิกตามส่วนแห่งการทำธุรกิจเงินโบนัสหรือค่าตอบแทนแก่กรรมการและเจ้าหน้าที่ (อัตราไม่เกินร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ) ก็อาจจัดสรรเป็นทุนสาธารณประโยชน์ ทุนสวัสดิการ และทุนอื่น ๆ มีการจัดสรรให้กับผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายรวมถึงตัวสหกรณ์และสังคมส่วนรวม โดยเงินปันผลเงิน เฉลี่ยคืน และสวัสดิการถูกจัดสรรโดยตรงให้แก่สมาชิกเงินโบนัสถูกจัดสรรให้แก่กรรมการและเจ้าหน้าที่ ทุนสำรองถูกจัดสรรเป็นส่วนกลางของสหกรณ์และทุนอื่น ๆ ถูกจัดสรรเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ อย่างไรก็ตามเงินก้อนนี้ยังอยู่ในสหกรณ์ สหกรณ์สามารถนำไปบริหารหาผลประโยชน์ได้ ส่วนเงินค่าบำรุงสันนิบาตถูกจัดสรรให้แก่ส่วนกลางของขบวนการสหกรณ์ไทย

ศิริวรร อัสววงศ์เสถียร, กันตภณ ศรีชาติ และรัฐศาสตร์ หนูดำ (2560: ออนไลน์) กล่าวว่า สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสถาบันการเงินที่มีความสำคัญต่อภาคครัวเรือนเป็นแหล่งการออมเงินและการกู้ยืมเงิน สหกรณ์ออมทรัพย์มีพัฒนาการมาอย่างต่อเนื่อง ในปี พ.ศ. 2560 มีสินทรัพย์ใหญ่เป็นลำดับที่ 3 รองจากธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจสหกรณ์ออมทรัพย์ทำหน้าที่เป็นตัวกลางทางการเงินแบบหนึ่งโดยจับคู่ความต้องการระหว่างสมาชิกที่มีเงินเหลือและสมาชิกที่ขาดแคลนเงินทุนเข้าด้วยกัน สหกรณ์ออมทรัพย์แตกต่างจากสถาบันการเงินอื่น ๆ จากที่สหกรณ์สามารถรับฝากเงินได้เฉพาะจากสมาชิกและมีผู้ถือหุ้นเป็นสมาชิกโดยส่วนใหญ่ สามารถรับฝากเงินได้จากประชาชนทั่วไปและส่วนใหญ่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่จำนวนหนึ่งยังกล่าวถึงความแตกต่างระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์และสถาบันการเงินอื่น ๆ ในด้านของแหล่งเงินทุนและโครงสร้างการถือหุ้น โดยสหกรณ์ออมทรัพย์สามารถรับฝากเงินได้เฉพาะจากสมาชิกและมีผู้ถือหุ้นเป็นสมาชิกโดยส่วนใหญ่ ในขณะที่สถาบันการเงินอื่น ๆ สามารถรับฝากเงินได้จากประชาชนทั่วไปและส่วนใหญ่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่จำนวนหนึ่ง ความแตกต่างนี้ส่งผลต่อแรงจูงใจของผู้ถือหุ้นในการดูแลและติดตามผลการดำเนินงานของผู้บริหาร โดยผู้ถือหุ้นสถาบันการเงินอื่น ๆ มีหน้าที่ดูแลและติดตามผลการดำเนินงานของผู้บริหารและปกป้องผลประโยชน์ของสถาบันการเงิน หากผู้บริหารไม่ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่เหมาะสมอาจส่งผลให้เกิดความเสียหายและกระทบต่อมูลค่าหุ้นที่ถือไว้อยู่ ขณะที่ผู้ถือหุ้นสหกรณ์ส่วนใหญ่รับรู้ว่าเป็นเงินฝากประเภทหนึ่ง และราคาหุ้นมีมูลค่าคงที่ทำให้ผู้ถือหุ้นอาจไม่สนใจดูแลและติดตามการดำเนินงานของคณะกรรมการสหกรณ์มากนัก เนื่องจากคาดว่าจะได้รับเงินคืนเต็มจำนวนหากสหกรณ์ประสบปัญหาทางการเงิน

สุจรรยา ขุนทอง (2562) กล่าวว่า สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสถาบันการเงินที่ส่งเสริมให้บุคคลที่เป็นสมาชิกรู้จักการประหยัด รู้จักการออมทรัพย์และสามารถบริการเงินกู้ให้แก่สมาชิกเพื่อนำไปใช้จ่ายเมื่อเกิดความจำเป็น โดยยึดหลักการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน จึงเป็นการร่วมกันแก้ไขปัญหา ทางเศรษฐกิจและสังคมอีกทางหนึ่ง ดังนี้

1. การส่งเสริมการออมทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ แบ่งออกเป็น 2 วิธี คือ

1.1 การส่งเสริมสหกรณ์ออมทรัพย์โดยการถือหุ้น สหกรณ์กำหนดให้สมาชิกส่งชำระค่าหุ้นเป็นประจำทุกเดือน โดยการหักเงินค่าหุ้น ณ ที่จ่ายเงินเดือนและจ่ายเงินปันผลค่าหุ้นให้แก่สมาชิกตามอัตราที่กฎหมายสหกรณ์กำหนด เงินปันผลที่ได้รับนี้ไม่ต้องเสียภาษีให้แก่ภาครัฐ และเมื่อสมาชิกลาออกจากสหกรณ์ก็สามารถถอนค่าหุ้นคืนได้

1.2 การส่งเสริมสหกรณ์ออมทรัพย์โดยการรับฝากเงินมีบริการด้านเงินฝากทั้งประเภทเงินฝากประจำและเงินฝากออมทรัพย์ และให้ผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยในอัตราเดียวกับธนาคารพาณิชย์ หรือสูงกว่าตามฐานะของแต่ละสหกรณ์

2. การให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์จะนำเงินค่าหุ้นและเงินฝากของสมาชิมาหมุนเวียนให้สมาชิกที่มีความจำเป็นหรือเดือดร้อนกู้ยืม โดยคิดดอกเบี้ยต่ำกว่าเอกชน การให้เงินกู้แก่สมาชิกเงินกู้ที่สหกรณ์จ่ายให้กับสมาชิกมี 3 ประเภท คือ

2.1 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ในกรณีที่สมาชิกมีความจำเป็นเร่งด่วนหรือมีรายจ่ายที่เกิดขึ้นอย่างกะทันหัน สมาชิกสามารถกู้เงินประเภทนี้จากสหกรณ์ได้ไม่เกินครึ่งหนึ่งของเงินได้รายเดือนแต่จำกัดขั้นสูงไว้ตามฐานะของแต่ละสหกรณ์และกำหนดส่งชำระคืนไม่เกิน 2 งวดรายเดือน เงินกู้ประเภทนี้ต้องมีหลักประกัน

2.2 เงินกู้สามัญ สมาชิกสามารถกู้เงินประเภทนี้ได้ประมาณ 4 - 15 เท่าของเงินได้รายเดือน แต่จะจำกัดขั้นสูงไว้ตามฐานะของแต่ละสหกรณ์และกำหนดส่งชำระคืน 24 - 72 งวดรายเดือน และต้องมีสมาชิกด้วยกันค้ำประกัน อย่างน้อย 1 คน การกำหนดวงเงินกู้ฉุกเฉินและสามัญจะใช้เวลาเดือนเฉลี่ยของสมาชิกแต่ละสหกรณ์เป็นฐานในการกำหนดตัวอย่างเช่น สหกรณ์แห่งหนึ่งสมาชิกมีเงินเฉลี่ยที่ 10,000 บาท ต่อเดือน ขั้นสูงของวงเงินกู้ฉุกเฉินควรเป็น 5,000 บาท ขั้นสูงของวงเงินกู้สามัญ ควรเป็น 40,000 - 150,000 บาท ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับฐานะทางการเงินและดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ในการกำหนดระเบียบ

2.3 เงินกู้พิเศษ ให้บริการเงินกู้พิเศษเพื่อให้สมาชิกนำไปลงทุนในการประกอบอาชีพหรือกู้ไปเพื่อการเคหะสงเคราะห์เงินกู้ประเภทนี้ สามารถกู้ตามจำนวนเงินที่จะนำไปลงทุนประกอบอาชีพหรือขึ้นอยู่กับราคาของบ้านและที่ดินที่ซื้อขั้นสูงไว้ไม่เกิน 400,000 - 1,000,000 บาท และกำหนดชำระคืนตั้งแต่ 10 - 15 ปี โดยมี อสังหาริมทรัพย์เป็นหลักจำนองค้ำประกัน

กรุงเทพมหานคร (2563 : ออนไลน์) กล่าวว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ คือ สถาบันการเงินแบบหนึ่งที่มีสมาชิกเป็นบุคคลซึ่งมีอาชีพอย่างเดียวกันหรือที่อาศัยอยู่ในชุมชนเดียวกันมีการจัดตั้งเพื่อวัตถุประสงค์ในการส่งเสริมให้สมาชิกมีแหล่งออมเงินที่มีผลตอบแทนเป็นการจูงใจ และเปิดให้สมาชิกสามารถกู้ยืมเงินได้เมื่อเกิดความจำเป็นตาม ซึ่งตั้งอยู่บนหลักการง่าย ๆ ที่จะเป็นแหล่งเงินทุนของตนเอง และการช่วยเหลือซึ่งกันและกันระหว่างสมาชิก

สำหรับประเทศไทยมีสหกรณ์ออมทรัพย์ 2 ประเภท คือ สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน สหกรณ์ออมทรัพย์สำหรับสมาชิกที่ไม่มีรายได้ประจำ และสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีรายได้ประจำการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์มีหลักการพื้นฐานเช่นเดียวกับสหกรณ์ทั่วไป คือการช่วยเหลือสมาชิกใช้หลักของความเท่าเทียม การมีผลประโยชน์ร่วมกัน ซึ่งสหกรณ์จะอยู่ได้เพราะสมาชิกซื่อสัตย์และมีการตรวจสอบเชื่อใจกัน สมาชิกแต่ละคนมีเสียงเพียงหนึ่งเสียงไม่ว่าจะถือหุ้นมากหรือน้อยเพียงใดซึ่งต่างกับกรณีการถือหุ้นของสถาบันการเงินที่สิทธิออกเสียงขึ้นอยู่กับจำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นเมื่อสหกรณ์มีความมั่นคงมีผลประกอบการดีสมาชิกก็ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนในรูปเงินปันผล ความสำคัญของสหกรณ์ออมทรัพย์ในยุควิกฤติ ยังได้รับความนิยมนำมาจนถึงปัจจุบัน ทำหน้าที่เป็นแหล่งเงินฝากและเงินกู้ของสมาชิก ช่วยให้มีความคล่องในการดำเนินชีวิตและยังคงเป็นทางเลือกที่ช่วยแก้ปัญหาทางการเงินให้กับสมาชิก โดยเฉพาะในสภาวะที่ประสบปัญหาค่าครองชีพที่สูงขึ้นผู้มีรายได้น้อยหรือมีรายได้คงที่หรือมีรายได้ทางเดียวก่อนจะได้รับความสะดวกเนื่องจากไม่สามารถหารายได้เพิ่มให้เพียงพอกับรายจ่ายต่าง ๆ ซึ่งส่วนใหญ่จะแก้ไขปัญหาด้วยการกู้ยืมเงินจากนายทุนหรือกู้ยืมนอกระบบ โดยยอมเสียดอกเบี้ยในอัตราที่สูงจึงก่อให้เกิดหนี้สินผูกพันเกิดความเดือดร้อนต่อตนเองและครอบครัวตามมา สหกรณ์ออมทรัพย์ใช้นโยบายดอกเบี้ยเงินฝากที่ค่อนข้างสูงและปล่อยสินเชื่อในอัตราดอกเบี้ยที่ค่อนข้างต่ำและถือเป็นตัวช่วยที่สำคัญของสมาชิกในการเพิ่มสภาพคล่องและเก็บเงินออมที่หมุนเวียนจากสมาชิก

สหกรณ์ออมทรัพย์เกิดจากการรวมกันของสมาชิกโดยมุ่งหวังในการแก้ไขปัญหาด้านเศรษฐกิจ การเข้าถึงแหล่งเงินทุนและมุ่งหวังจะมีเศรษฐกิจการเงินที่มีความมั่นคงและยั่งยืนในระยะยาวจะเห็นได้ว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ถือว่าเป็นสถาบันการเงินรูปแบบหนึ่งที่อยู่เคียงข้างกับสมาชิกโดยมุ่งหวังที่แก้ไขปัญหาทางการเงินให้แก่สมาชิก ดังนั้นสหกรณ์ควรมีบทบาทในการวางแผนการเงินให้กับสมาชิกของตนเอง เพื่อป้องกันความเสี่ยงทางการเงินให้แก่สมาชิกและเป็นการสร้างภูมิคุ้มกันให้กับสมาชิกในช่วงเวลาที่เกษียณอายุการทำงานให้ใช้ชีวิตหลังเกษียณได้อย่างมีความสุขการวางแผนทางการเงิน

2.2 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยส่วนบุคคล

ปัจจัยส่วนบุคคล เป็นลักษณะประชากรศาสตร์ระบุข้อมูลเกี่ยวกับตัวบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ ซึ่งปัจจัยเหล่านี้เป็นเกณฑ์ที่นิยมใช้ เป็นลักษณะสำคัญและสถิติที่วัดได้ของประชากรช่วยกำหนดเป้าหมาย ซึ่งผู้วิจัยได้นำระยะเวลาการเป็นสมาชิกและประเภทของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เป็นสมาชิก ร่วมเป็นปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ในการวิจัยครั้งนี้ ดังนี้

Schiffman, L. G., & Kanuk, L. L. (2007) ได้ให้ความหมายของปัจจัยส่วนบุคคล หมายถึง ข้อมูลเกี่ยวกับตัวบุคคล เช่น อายุ เพศ การศึกษา อาชีพ รายได้ ศาสนา และเชื้อชาติ ซึ่งมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมของบุคคล

เดชสิทธิ์ กิตติสุบรรณ (2560 : 5 - 6 อ้างถึงใน ยุบล เบญจรงค์กิจ : 2542) กล่าวว่า แนวคิดเกี่ยวกับลักษณะประชากรศาสตร์ หรือปัจจัยส่วนบุคคล เป็นทฤษฎีที่ใช้หลักการของความ เป็นเหตุเป็นผล สรุปคือ พฤติกรรมของมนุษย์เกิดขึ้นตามแรงบังคับจากภายนอกมากระตุ้น เป็นความ เชื่อที่ว่าคนที่มีคุณสมบัติทางประชากรที่แตกต่างกันจะมีพฤติกรรมที่แตกต่างกันไปด้วย ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ

1. เพศ คือ ภาวะที่แตกต่างกันทางกายภาพระหว่างเพศหญิงและเพศชาย ที่ไม่ได้เป็นข้อเท็จจริงทางชีวภาพเพียงอย่างเดียว แต่เป็นภาวะความแตกต่างที่สังคมให้ความหมายไว้ และมีการถ่ายทอดสืบต่อความต่างนี้จนกลายเป็นความรู้ โดยมีภาษาเป็นเครื่องมือในการสถาปนาความรู้ดังกล่าว

2. อายุ คือ คุณลักษณะประชากรอีกลักษณะหนึ่งที่มีการเปลี่ยนแปลงไปตามระยะเวลาของการมีชีวิตอยู่ หรือตามวัยของบุคคล เป็นลักษณะประจำตัวบุคคลที่สำคัญมากในการศึกษาและวิเคราะห์ทางประชากรศาสตร์ โดยอายุจะแสดงถึงวัยวุฒิของบุคคล และเป็นเครื่องบ่งชี้ถึงความสามารถในการทำความเข้าใจในเนื้อหาและข่าวสารรวมถึงการรับรู้ต่าง ๆ ได้มากน้อยต่างกัน การมีประสบการณ์ในชีวิตที่ผ่านมาแตกต่างกัน หรืออีกประการหนึ่งคืออายุจะเป็นเครื่องบ่งชี้ความสนใจในประเด็นต่าง ๆ เช่น เรื่องการเมือง การสนุกรสสนาน การเตรียมตัวสร้างอนาคต เป็นต้น นอกจากนั้นก็จะชี้ให้เห็นอารมณ์ที่แตกต่างกันออกไปในกลุ่มคนที่มีวัยต่างกันอันเนื่องมาจากกระบวนการคิดและตัดสินใจที่ผ่านการกลั่นกรองจากประสบการณ์ของช่วงวัยที่จะส่งผลต่อกระบวนการคิดการควบคุมทางอารมณ์ของแต่ละช่วงอายุของบุคคล

3. ระดับการศึกษา คือ วิธีการผ่านจุดมุ่งหมายและธรรมเนียมประเพณีให้ดำรงอยู่จากรุ่นหนึ่งสู่อีกรุ่นหนึ่ง โดยทั่วไป การศึกษาเกิดขึ้นผ่านประสบการณ์ใด ๆ ซึ่งมีผลกระทบเชิงพัฒนาต่อวิธีที่คนคนหนึ่งจะคิด รู้สึกหรือกระทำ แต่ในความหมายเทคนิคอย่างแคบ การศึกษาเป็นกระบวนการอย่างเป็นทางการซึ่งส่งผ่านความรู้ ทักษะ จารีตประเพณีและค่านิยมที่ส่งสมมาจากรุ่นหนึ่งไปยังอีกรุ่นหนึ่ง นั่นคือ การสอนในสถานศึกษา สำหรับปัจจุบันนี้มีการแบ่งระดับชั้นทางการศึกษาออกเป็นชั้น ๆ เช่น การศึกษาปฐมวัย ประถมศึกษา มัธยมศึกษา ทั้งนี้รวมไปถึงระดับอาชีวศึกษา อุดมศึกษา และการฝึกงาน

4. อาชีพ คือ การทำมาหากินของมนุษย์ เป็นการแบ่งหน้าที่การทำงานของคนในสังคม และทำให้ดำรงอาชีพในสังคมได้ บุคคลที่ประกอบอาชีพจะได้ค่าตอบแทนหรือรายได้ที่จะนำไปใช้จ่ายในการดำรงชีวิต และสร้างมาตรฐานที่ดีให้แก่ครอบครัว ชุมชน และประเทศชาติ ซึ่งความสำคัญของการประกอบอาชีพ

จันทะสุก ลาตสะอาด (2560) กล่าวว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลโดยตรงต่อพฤติกรรมการออมส่วนบุคคลดังนี้

1. อายุ (Age) คือ บุคคลที่อายุมากจะมีทัศนคติที่นำไปสู่การออมและมีพฤติกรรมการออมมากกว่าคนที่มีอายุน้อย เนื่องจากว่าคนที่มีอายุมากจะมีความตระหนักถึงรายจ่ายที่ต้องใช้จ่ายหลักเกษียณ ซึ่งจะทำให้เกิดการออมได้มากกว่าบุคคลที่อายุน้อย อ้างถึงใน Danzinger S., Gaag J. van der, Smolensky E. and Tauussig M. K.(1982) ซึ่งผลการศึกษาที่ผ่านมาส่วนใหญ่พบว่าอายุเป็นตัวกำหนดทัศนคติและพฤติกรรมการออมของบุคคล เช่น การศึกษาของ Teresa M., Garcia M., Barros C. and Selvestre A. (2011) อายุเป็นหนึ่งในปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมส่วนบุคคล

2. ระดับการศึกษา (Education) คือ ระดับวุฒิการศึกษาของบุคคล เช่น ระดับอุดมศึกษา ป.ว.ช. ป.ว.ส. อนุปริญญา เป็นต้น ซึ่งเป็นปัจจัยที่สามารถกำหนดทัศนคติที่นำไปสู่การออมและพฤติกรรมการออมของบุคคล เนื่องจากว่าบุคคลที่มีระดับการศึกษามากมักจะได้รับบทเรียนหรือความรู้ด้านต่าง ๆ โดยเฉพาะด้านการเงินได้มาก หรือมีโอกาสเข้าถึงข้อมูลข่าวสารในด้านวิชาการมากกว่า ทำให้มีความรู้ในการบริหารจัดการทางการเงินของตนเองได้อย่างมีประสิทธิภาพ ผลการศึกษาของ Mahdzan N.S. and Tabiani S. (2013) ก็พบว่าระดับการศึกษามีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมในทิศทางบวก

ฉนิขกร ชัยศิริ (2562) กล่าวว่า ปัจจัยส่วนบุคคล หมายถึง เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา อาชีพ และจำนวนสมาชิกในครอบครัว

ชุมชน จรียาพร้อม (2564 : 5) กล่าวว่า ปัจจัยส่วนบุคคลนั้นเป็นความหลากหลายด้าน ภูมิหลังของบุคคล ซึ่งได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ลักษณะโครงสร้างของร่างกาย ประสบการณ์ในการทำงาน เป็นต้น โดยจะแสดงถึงความเป็นมาของแต่ละบุคคลจากอดีตถึงปัจจุบัน ซึ่งมีลักษณะพฤติกรรมแสดงออกที่แตกต่างกัน มีสาเหตุมาจากความแตกต่างทางด้านประชากรศาสตร์หรือ ภูมิหลังของบุคคลนั่นเอง

เพชรรัตน์ ลมพิมาย (2564 : 3 อ้างถึงใน รุ่งนภา อนุโสภณ : 2558) ได้กล่าวว่าแนวคิด ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลด้านการออม เป็นลักษณะของบุคคลแต่ละบุคคลแตกต่างกันไป บุคคลจะมี ข้อมูลส่วนบุคคลที่แตกต่างกันในด้านต่าง ๆ ซึ่งจากแนวคิดทางด้านการออมนั้น ลักษณะข้อมูลส่วนบุคคลมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน สถานภาพ

หัตเทพ พบครุฑ (2565 : 6) กล่าวว่า ปัจจัยส่วนบุคคล หมายถึง ลักษณะส่วนบุคคลที่ใช้ แบ่งกลุ่มสำหรับความต้องการของผู้บริโภค ได้แก่ เพศ อายุ อาชีพ สถานะภาพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และระดับการศึกษา

Kotler, Philip, and Kevin Lane Keller. (2016 : 180) ได้กล่าวถึง ปัจจัยทาง ประชากร ลักษณะประชากรศาสตร์ (Demographic) หรือ ปัจจัยส่วนบุคคล ที่มีอิทธิพลต่อ พฤติกรรมการของผู้บริโภค โดย อายุ ขนาดของครอบครัว วงจรชีวิตครอบครัว เพศ รายได้ การศึกษา ศาสนา สัญชาติ ชนชั้นทางสังคม เป็นปัจจัยส่วนบุคคลหรือลักษณะประชากรศาสตร์ที่ นิยมใช้กันมาก แต่อย่างไรก็ตามก็ควรเลือกเพียงบางปัจจัยมาใช้ในกลุ่มลูกค้า ซึ่งควรมีปัจจัยดังนี้

1) อายุ (Age) บุคคลจะมีความต้องการในสินค้าและบริการที่แตกต่างกันตามอายุ โดยส่วนมากจะแบ่งตามกลุ่มผู้บริโภคตามอายุ

2) วงจรชีวิตครอบครัว (Life – Cycle Stage) การดำรงชีวิตในแต่ละขั้นมีอิทธิพลต่อ ความต้องการสินค้าและพฤติกรรมการบริโภคที่แตกต่างกัน

3) เพศ (Gender) เพศหญิงและเพศชายจะมีทัศนคติและความชอบที่แตกต่างกัน

4) รายได้ (Income) มีผลกระทบต่อการซื้อในการตัดสินใจ จึงให้ความสนใจใน เรื่องของรายได้

5) ช่วงวัย (Generation) แต่ละช่วงวัยจะได้รับอิทธิพลจากเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่แตกต่างกัน

นเรศ หนองใหญ่ (2560) ได้กล่าวถึงระยะเวลาการเป็นสมาชิก ว่าระยะเวลาการเป็น สมาชิกในสหกรณ์ออมทรัพย์ มีผลสัมพันธ์เชิงบวกกับพฤติกรรมการออมเงิน หมายความว่า สมาชิกที่เป็นสมาชิกรุ่นแรก จะมีพฤติกรรมการออมเงินมากกว่าสมาชิกที่เป็นสมาชิกใหม่

Michael Carr and Sarah McKenzie (2020) ได้กล่าวถึงประเภทของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เป็นสมาชิก ว่าการเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิต มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงิน สุขภาพทางการเงินที่ดี โดยสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์เครดิต จะมีเงินออมมากกว่า หนี้สินน้อยกว่า และมีความมั่นคงทางการเงินมากกว่าผู้ที่ไม่ใช่สมาชิก

David T.Ling and Xiaoyang Song (2021) ได้กล่าวถึงประเภทของสหกรณ์ที่เป็นสมาชิก ว่าการเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตมีผลต่อพฤติกรรมการออมเงิน โดยสมาชิกสหกรณ์เครดิต จะมีเงินออมมากกว่าผู้ที่ไม่ใช่สมาชิก

ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยส่วนบุคคล

Susanna Lee (2020: P 2 – 5) ได้กล่าวถึงทฤษฎีที่เกี่ยวข้องปัจจัยส่วนบุคคลในงานวิจัย The Impact of Personal Factors on Saving Behavior in Developing Countries ตีพิมพ์ในวารสาร “Journal of Development Economics” ปี ค.ศ.2020 กล่าวถึงปัจจัยส่วนบุคคล เช่น เพศ อายุ อาชีพ ระดับการศึกษา มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของผู้คน ในประเทศกำลังพัฒนา เชื่อมโยงกับทฤษฎีการบริโภค ทฤษฎีวงจรชีวิต และทฤษฎีการคาดหวัง ดังนี้

1. ทฤษฎีการบริโภค ระบุว่าปัจจัยส่วนบุคคลเชื่อมโยงถึงอรรถประโยชน์แบบคาดการณ์ ผู้บริโภคตัดสินใจเลือกโดยจะพิจารณาจากประโยชน์ที่คาดหวังที่จะได้รับในอนาคต โดยเสนอว่าบุคคลออมเงินตามระดับการบริโภคปัจจุบันและคาดการณ์

2. ทฤษฎีวงจรชีวิต ระบุว่าปัจจัยส่วนบุคคลเชื่อมโยงพฤติกรรมออมของผู้คนเปลี่ยนแปลงอย่างไร Throughout their lifetime บุคคลมีรายได้เพิ่มขึ้นและมีแนวโน้มที่จะออมเงินเพื่อใช้จ่ายในอนาคต รายได้ลดลงต้องใช้เงินออมที่สะสมไว้ และไม่มีรายได้ต้องพึ่งพาเงินออมหรืออายุ และสถานภาพเกี่ยวข้องกับระยะต่าง ๆ ของวงจรชีวิตส่งผลต่อพฤติกรรมการออม โดยเสนอว่าบุคคลออมเงินสำหรับการเกษียณอายุ

3. ทฤษฎีการคาดหวัง ระบุว่าปัจจัยส่วนบุคคลส่งผลต่อพฤติกรรมการออม บุคคลที่มีระดับการศึกษาสูงมักคาดหวังว่าจะมีรายได้สูงในอนาคต มีแนวโน้มที่จะออมเงินมากเพิ่มขึ้น โดยเสนอว่าบุคคลออมเงินเพื่อบรรลุเป้าหมายทางการเงิน

จากแนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยส่วนบุคคลที่กล่าวมา ได้ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม ซึ่งในการศึกษารั้งนี้ ผู้วิจัยได้เลือกศึกษาลักษณะของกลุ่มประชากรและกลุ่มตัวอย่าง โดยได้กำหนดตัวแปรด้านปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ และประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เป็นสมาชิกแยกตามอาชีพ ในการพิจารณาเพื่อเป็นตัวแปรของปัจจัยส่วนบุคคล ซึ่งทำให้ผู้วิจัยสามารถนำไปใช้ในการกำหนด

พฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ในครั้งนี้ได้อย่างเหมาะสม โดยสรุปดังนี้

ปัจจัยส่วนบุคคลประกอบด้วย

1. เพศ ประกอบด้วย เพศชาย เพศหญิง
2. อายุ ประกอบด้วย น้อยกว่า 20 ปี, ตั้งแต่ 20 – 30 ปี, มากกว่า 30 – 40 ปี, มากกว่า 40 – 50 ปี, มากกว่า 50 – 60 ปี, มากกว่า 60 ปีขึ้นไป
3. สถานภาพ ประกอบด้วย โสด, สมรส, หย่าร้าง, แยกกันอยู่
4. ระดับการศึกษา ประกอบด้วย ต่ำกว่าปริญญาตรี, ปริญญาตรี, ปริญญาโท, ปริญญาเอก, อื่น ๆ โปรดระบุ.....

2.3 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการออมและแรงจูงใจในการออม

2.3.1 การออม

พจนานุกรม ฉบับราชบัณฑิตยสถาน (2554 : ฉบับออนไลน์) ให้ความหมายของคำว่า “ออม” หมายถึง เก็บหอมรอมริบ เช่น ออมทรัพย์ ออมสิน, ถนอมหรือสงวน เช่น ออมแรง นอกจากความหมายของการออมเป็นการทั่วไปดังในพจนานุกรมฉบับราชบัณฑิตยสถานพุทธศักราช 2554 ข้างต้นแล้ว ยังมีการให้ความหมายของการออมด้านอื่น ๆ ดังนี้

การออมช่วยเพิ่มความมั่นคงในอนาคต คือการมีเงินออมเปรียบเสมือนกับการมีเกราะป้องกันสิ่งที่คาดไม่ถึงในอนาคต ซึ่งหากในอนาคตประสบกับปัญหาในชีวิต เงินออมก็อาจช่วยแก้ไขปัญหานั้นได้ เนื่องจากไม่ต้องกู้หนี้ยืมสินและที่สำคัญมีความมั่นใจได้ว่าต่อไปในอนาคตจะไม่เป็นภาระให้กับลูกหลาน

เพชรวิชาญ โตศักดิ์ (2564: 5) ได้กล่าวว่า การออม คือ การที่บุคคลมีรายได้เมื่อหักรายจ่ายแล้วนั้นในส่วนของเงินที่เหลืออยู่ โดยเงินจำนวนนี้ที่ไม่ได้ถูกใช้สอยออกไปเรียกว่าเงินออมเกิดจากการสะสมทีละเล็กละน้อยเพื่อไว้ใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์ต่าง ๆ ในอนาคต

กนกลักษณ์ วิลเลียมส์ และบรรดิษฐ์ พระประทานพร (2565: 61) กล่าวว่า การออม หมายถึง การนำรายได้ที่ได้จากการประกอบอาชีพ จากการทำงานมาเก็บสะสมหรือปันส่วนไว้เพื่อนำไปใช้จ่าย หรือนำไปใช้ประโยชน์ยามจำเป็น

ธนาคารแห่งประเทศไทย (2566: ออนไลน์) กล่าวว่า การออมเป็นการแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งเก็บสะสมไว้สำหรับวัตถุประสงค์ต่าง ๆ เช่น เพื่อไว้ใช้ในอนาคตเพื่อเวลาฉุกเฉินเพื่อใช้ในสิ่งที่อยากได้หรืออยากทำ มักอยู่ในรูปแบบที่มีความเสี่ยงต่อการสูญเสียเงินต้นต่อและได้รับผลตอบแทนไม่สูงนักเมื่อเทียบกับการลงทุน เช่น การฝากออมทรัพย์ การฝากประจำการซื้อสลากออมทรัพย์ และควรออมเงินประมาณ 1 ใน 4 ของรายได้แต่ละเดือน ซึ่งสามารถปรับเปลี่ยนได้ตามความเหมาะสมขึ้นอยู่กับรายได้ปัจจุบันและแผนทางการเงินที่วางไว้

เป้าหมาย/วัตถุประสงค์/การส่งเสริมการออม

จิรัชทร รวีภัทรกุล (2564) กล่าวว่า เป้าหมายของการออมเงิน จะเป็นไปตามลำดับขั้นความต้องการ 5 ขั้นของ Maslow ดังตัวอย่างงานวิจัยที่ศึกษาเป้าหมายของการออมเงินในผู้ใหญ่ วัยอายุประมาณ 20 - 25 ปี ที่มีการทำกลุ่มนี้ได้ให้ตัวอย่างเป้าหมายของการออมเงินในแต่ละขั้นไว้ ดังนี้

1. การตั้งเป้าหมายการออมเงินเพื่อความต้องการด้านร่างกาย เช่น ออมเงินเพื่อซื้อของจำเป็นในบ้าน ออมเงินเพื่อซื้อยารักษาโรค
2. การตั้งเป้าหมายการออมเงินเพื่อความต้องการความมั่นคงปลอดภัย เช่น ออมเงินเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน
3. การตั้งเป้าหมายการออมเงินเพื่อความต้องการความรัก เช่น ออมเงินไว้สำหรับการดูแลครอบครัว ออมเงินเพื่อเลี้ยงดูบุตร
4. การตั้งเป้าหมายการออมเงินเพื่อความต้องการที่จะรู้สึกว่ามีคุณค่า เช่น ออมเงินเพื่อซื้อของใช้เสริมความงาม ออมเงินไว้เพื่อเรียนต่อหรือหาประสบการณ์เพิ่มเติม
5. การตั้งเป้าหมายการออมเงินเพื่อความต้องการที่จะเข้าถึงศักยภาพของตนเอง เช่น ออมเงินไว้เพื่อสร้างธุรกิจของตัวเอง เพื่อจะได้ทำในสิ่งที่อยากจะทำหรือได้ทำในสิ่งที่รัก

จากเป้าหมายการออมเงินทั้ง 5 ขั้นนี้ การที่เราตัดสินใจว่า เราจะอดใจไม่ใช้เงินบางส่วนที่ออมเงินส่วนนั้นไว้ใช้กับเป้าหมายหรือตอบสนองความต้องการบางอย่าง

ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย (2566 : ออนไลน์) กล่าวว่า วัตถุประสงค์ในการออม เป็น 4 ส่วน ดังนี้

1. ออมเพื่อกรณีฉุกเฉิน เป็นการเก็บไว้ใช้ในกรณีเจ็บป่วย หรือมีเหตุผลให้ต้องใช้เงินก้อนอย่างเร่งด่วน โดยควรแยกเก็บไว้ในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์
2. ออมเพื่อเกษียณ เป็นการออมระยะยาว เพื่อใช้จ่ายเมื่อพ้นวัยทำงานและมีเพียงพอสำหรับการดูแลสุขภาพ ทำกิจกรรมเพื่อความสุขและลดภาระของลูกหลาน

3. ออมเพื่อเติมฝัน เป็นการออมระยะสั้นถึงปานกลาง 1 – 5 ปี เพื่อนำไปใช้จ่ายในสิ่งที่ต้องการ เช่น ท่องเที่ยว ซื้อของที่อยากได้ หรือบริจาคเพื่อสังคม

4. ออมเพื่อการลงทุน เป็นการนำเงินออมไปลงทุนให้เงินงอกเงย เช่น ซื้อพันธบัตร กองทุนรวม หุ้น เป็นต้น ซึ่งควรเลือกการลงทุนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (2560) ได้กำหนดแผนแนวทางการส่งเสริมการออมของประชาชนในแผนยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี พ.ศ.2561 – 2580 (6-10) ภายใต้กรอบแนวคิด “ประเทศไทยมีความมั่นคง มั่งคั่ง ยั่งยืน เป็นประเทศพัฒนาแล้ว ด้วยการพัฒนาตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง” เพื่อเป็นทิศทางและกรอบในการจัดแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 13 พ.ศ. 2566 – 2570 (การออมของประชาชน 11 - 15) สรุปดังนี้

1. เป้าหมาย: เพิ่มสัดส่วนการออมของประชาชนจาก 22 % ในปี พ.ศ. 2560 เป็น 30% ในปี พ.ศ.2580

2. กลยุทธ์หลัก: พัฒนาลิทธิภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองความต้องการของประชาชน ส่งเสริมให้ประชาชนเข้าถึงแหล่งข้อมูลและช่องทางการออมเงินที่หลากหลาย ส่งเสริมให้ประชาชนมีวินัยในการออมเงิน

กระทรวงการคลัง (2564) ได้มีแผนแนวทางการส่งเสริมการออมให้ประชาชนตามแผนพัฒนาทักษะทางการเงิน พ.ศ.2565 - 2570 (1 - 5) พอสรุปดังนี้

1. วัตถุประสงค์ พัฒนาทักษะทางการเงินของประชาชนทุกกลุ่มทุกวัย ให้มีทักษะที่จำเป็นในการบริหารจัดการการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ

2. กลยุทธ์หลัก พัฒนาหลักสูตรและสื่อการเรียนรู้ที่มีคุณภาพ ส่งเสริมให้สถาบันการศึกษา และหน่วยงานภาครัฐและเอกชน บูรณาการความรู้ทางการเงินในหลักสูตรการเรียนการสอนสนับสนุนให้ประชาชนเข้าถึงแหล่งข้อมูลและช่องทางการเรียนรู้ทางการเงินที่หลากหลาย ส่งเสริมให้ประชาชนตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนทางการเงิน

รูปแบบการออม/การออมในสถาบันการออม

สถาบันวิทยาการตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2561: ออนไลน์) กล่าวถึงรูปแบบการออม แบ่งเป็น 3 ประเภท ได้แก่

1. การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร วัตถุประสงค์ของการออมในรูปแบบทรัพย์สินถาวร เพื่อป้องกันความเสี่ยงและให้ความมั่นคงในอนาคตได้แก่ ที่ดิน อาคารและสิ่งก่อสร้าง ที่อยู่อาศัย เครื่องจักร เครื่องมือต่าง ๆ โลหะที่มีค่าและอัญมณี เป็นต้น

2. การออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงิน (Financial Assets) โดยเหตุผลของการออมไว้ในรูปทรัพย์สินทางการเงินก็แตกต่างกันออกไป ได้แก่ การออมในรูปแบบทรัพย์สินในระบบ และการออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินนอกระบบ เป็นต้น

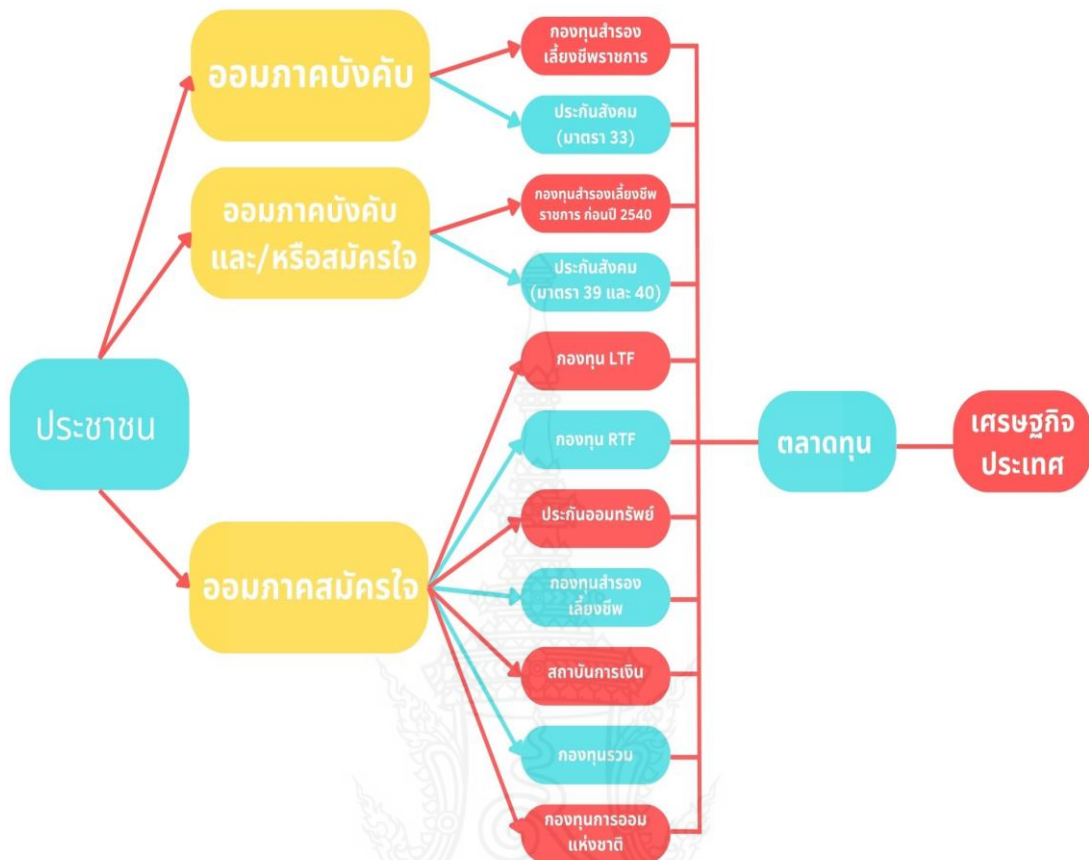
3. การออมในสถาบันการออมหมายถึง สถาบันการออมที่จัดตั้งภายใต้ระเบียบข้อบังคับของกฎหมายและดำเนินการภายใต้พระราชบัญญัติเกี่ยวกับการออม ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารของรัฐบาล บริษัทเงินทุน สหกรณ์ออมทรัพย์ บริษัทประกันชีวิต กองทุนบำเหน็จบำนาญ เป็นต้น นอกจากนี้ยังสามารถกำหนดรูปแบบของการเงินของภาคครัวเรือน ได้เป็น 6 ประเภท ได้แก่

- 1) เงินฝากธนาคาร
- 2) เงินฝากสหกรณ์
- 3) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
- 4) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- 5) กรมธรรม์ประกันชีวิต
- 6) การซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์

คณะนักศึกษาลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุนรุ่นที่ 29 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2562 : 22 – 24) กล่าวถึงรูปแบบการออมในสถาบันการออมแบ่งออกเป็น 2 รูปแบบ คือ การออมภาคบังคับ และการออมภาคสมัครใจ ดังนี้

1. การออมภาคบังคับ เป็นเครื่องมือพื้นฐานที่เอาไว้รองรับความจำเป็นอันอาจเกิดขึ้นได้จากการประกอบอาชีพ เช่น กองทุนบำเหน็จบำนาญสำหรับข้าราชการ และกองทุนประกันสังคมสำหรับประชาชนผู้มีงานทำ

2. การออมภาคสมัครใจ เป็นการให้สิทธิในการเลือกแก่บุคคลว่าเลือกออม รวมทั้งแรงงานในระบบ แรงงานนอกระบบ (Informal Section) และผู้ที่ยังไม่มีสวัสดิการออมเงินเพื่อวัยเกษียณหรือผู้ที่มีสวัสดิการจากการออมภาคบังคับ แต่ต้องการออมเพิ่มเติมเพื่อให้ประชาชนได้มีการออมสะสมเพิ่มขึ้นและบางกรณียังเป็นสวัสดิการจากภาครัฐ เช่นการออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและกองทุนระยะยาวและกองทุนออมแห่งชาติ (กอช.) เป็นต้น ปรากฏในภาพ 2.2



ภาพ 2.2 รูปแบบการออมเงินในสถาบันการออมในประเทศไทย

ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย (2566 ออนไลน์) กล่าวถึงรูปแบบการออมในสถาบันการออม ได้แก่

1. การออมในตลาดเงินในระบบมีสถาบันการเงินเป็นศูนย์กลางในการระดมเงินออมจากครัวเรือนเป็นแหล่งที่มาของเงินทุน และนำเงินทุนไปปล่อยให้ผู้กู้ยืมแก่ผู้ขาดแคลนเงินในระยะสั้น ลักษณะเด่นของตลาดเงินทุน คือ ทุกกิจกรรมเป็นการกู้ยืมผ่านตัวกลางและระยะเวลาการกู้ยืมสั้นไม่เกิน 1 ปี การออมในตลาดเงินนี้ ได้แก่

1.1 การออมกับธนาคาร รับฝากเงินประเภทกระแสรายวันหรือเดินสะพัดออมทรัพย์ เงินฝากประจำ เงินฝากแบบพิเศษมีเงื่อนไขในการรับฝากเงิน การให้ผลตอบแทน และการฝากออมทรัพย์พิเศษแบบมีรางวัล

1.2 การออมกับสถาบันที่มีใช้ธนาคาร ได้แก่

- 1) บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์รับฝากเงินในรูปตั๋วสัญญา
- 2) สหกรณ์ออมทรัพย์แหล่งเงินทุนในรูปเงินฝากคล้ายธนาคารพาณิชย์และเงินค้ำหุ้น
- 3) บริษัทประกันชีวิต เป็นสถาบันการเงินที่ทำหน้าที่ระดมเงินออมระยะยาวจาก

ประชาชนในรูปกรมธรรม์ประกันชีวิต โดยผู้ซื้อกรมธรรม์จะต้องจ่ายเบี้ยประกันเป็นงวด ๆ ตามรูปแบบ

2. การออมในตลาดตราสารหนี้ ซึ่งเป็นศูนย์กลางการระดมเงินทุนจากผู้ออมไปยังผู้ลงทุนโดยตรงโดยมีสภาพเป็นเจ้าหนี้ ผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยที่ตราไว้ในรูปแบบส่วนลด (ส่วนต่างระหว่างราคาไถ่ถอนหุ้นกู้กับราคาหุ้นกู้ที่ออกเสนอขายครั้งแรกและกำไรหรือขาดทุนจากการซื้อขายในตลาดรอง) ได้แก่ ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาล องค์การภาครัฐ ตราสารหนี้ภาคเอกชน (หุ้นกู้)

3. การออมในตลาดทุน ได้แก่การลงทุนในหลักทรัพย์ ประกอบด้วย หุ้นกู้สามัญ หุ้นบุริมสิทธิหน่วยลงทุนหรือตราสารแสดงสิทธิในทรัพย์สินของโครงการจัดการลงทุนบริษัทหลักทรัพย์จัดการลงทุนของกองทุนใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของบริษัทผู้ออกตามระยะเวลาที่กำหนดในอนาคต (Warrant) เป็นต้น

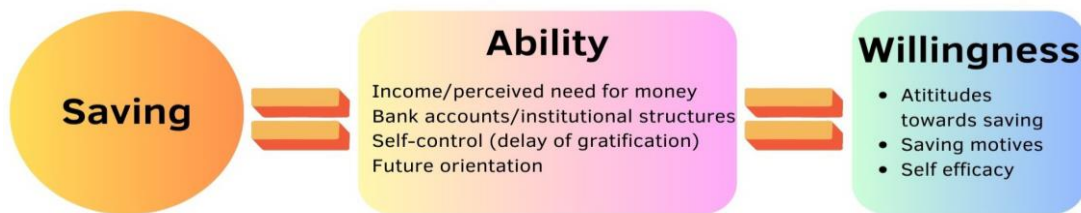
4. การออมในรูปแบบอื่น ๆ นอกเหนือที่กล่าวมาอาจอยู่ในรูปแบบการซื้อขายแลกเปลี่ยนหรือการสะสมสิ่งของต่าง ๆ ที่มีมูลค่าเปลี่ยนแปลงไปตามระยะเวลาความนิยม การเก็บกำไรหรือความพอใจได้แก่ ทองคำ ที่ดิน บ้าน เงินตราต่างประเทศ วัตถุโบราณ พระเครื่อง แสตมป์ เป็นต้น แบ่งรูปแบบการออมเป็น 2 รูปแบบ คือ

4.1 ออมทางการเงิน ได้แก่ เงินสดในมือ เงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์

4.2 ออมในแบบรูปสินทรัพย์ ได้แก่ ทรัพย์สินที่เพิ่มขึ้นไม่ใช่สิ่งของหรือเครื่องใช้ในครัวเรือน เช่น อสังหาริมทรัพย์

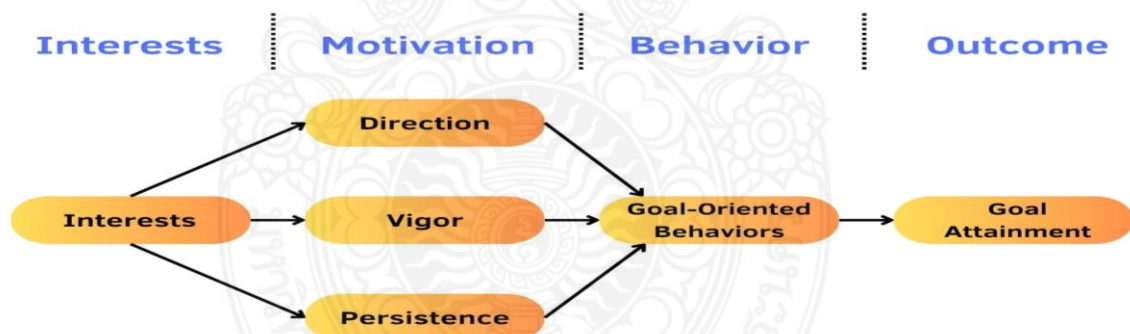
ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการออม

George Katona (2009 : 133 - 154) ได้เสนอทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการออม Psychological Economics : Psychological Expectations and Economic Behavior กล่าวว่า การออมขึ้นอยู่กับความสามารถในการออมและความตั้งใจในการออม หมายความว่า ผู้ที่สามารถมีเงินออมได้ก็จำเป็นต้องมีความตั้งใจที่จะออมถึงจะมีเงินออม และในทางกลับกัน ผู้ที่มีความตั้งใจจะออมก็จำเป็นต้องมีความสามารถในการออมถึงจะมีเงินออมได้ ความสามารถในการออม ประกอบด้วย รายรับและโครงสร้างสถาบันการเงินหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงิน การควบคุมตนเองพร้อมกับการกำหนดเป้าหมายอนาคต ในขณะที่เดียวกันความตั้งใจในการออมก็มีความสำคัญรวมถึงทัศนคติแรงจูงใจและการรับรู้ความสามารถของตนเองที่จะทำให้สำเร็จตามเป้าหมาย ปรากฏตามภาพ 2.3



ภาพ 2.3 ทฤษฎีการออมที่เป็นผลลัพธ์จากความสามารถ (Ability) และความตั้งใจ (Willingness) ของ George Katona (2009)

David Round and Shiyu Su (2018: 1-24) ได้กล่าวถึงทฤษฎีการออม โดยนำทฤษฎีกระบวนการของการจูงใจที่สอดคล้องกับทฤษฎีการออมของ George Katona (2009) ข้างต้น ระบุว่าสิ่งที่ทำให้เกิดผลลัพธ์การออมขึ้นได้นั้น จะเริ่มจากความสนใจ (Interest) เทียบได้กับการกำหนดเป้าหมายอนาคตหรือจุดมุ่งหมายในการออมแล้วสืบทอดไปที่แรงจูงใจ (Motivation) เช่นเดียวกับแรงจูงใจในการออมจึงทำให้เกิดเป็นพฤติกรรม (Behavior) คือพฤติกรรมต่าง ๆ ที่ทำให้เกิดการออมสุดท้ายแล้วจึงเกิดผลลัพธ์คือการลงมือออม ปรากฏตามภาพ 2.4



ภาพ 2.4 ความสัมพันธ์ระหว่างความสนใจ แรงจูงใจ พฤติกรรม และผลลัพธ์ ของ David Round and Shiyu Su (2018)

ในบทความ "The Psychology of Economic Expectations : The Psychology of Economic Forecasting " (2014) David Round and Shiyu Su (2018) กล่าวถึงทฤษฎีการออมของ George Katona (2009) ความคาดหวังทางจิตวิทยาของบุคคลเกี่ยวกับอนาคตนั้นสามารถมีผลกระทบอย่างมากต่อพฤติกรรมทางเศรษฐกิจของบุคคลได้ ซึ่งเชื่อว่าความคาดหวังทางจิตวิทยา

ถูกสร้างขึ้นจากข้อมูลเชิงประจักษ์และข้อมูลเชิงเหตุผล รวมถึงข้อมูลส่วนบุคคลและข้อมูลของกลุ่มย่อย และสามารถเปลี่ยนแปลงได้อย่างรวดเร็วตามสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ เช่น หากผู้คนคาดหวังว่าเศรษฐกิจจะเติบโต หากพวกเขามีแนวโน้มที่จะใช้จ่ายมากขึ้นและลงทุนมากขึ้น หากผู้คนคาดหวังว่าเศรษฐกิจจะถดถอยพวกเขามีแนวโน้มที่จะประหยัดมากขึ้นและใช้จ่ายน้อยลง David และ Shiyu Su ได้เสนอว่าทฤษฎีการออมของ George Katona (2009) สามารถนำไปใช้เพื่ออธิบายพฤติกรรมทางเศรษฐกิจที่หลากหลายรวมถึงการประหยัด การออมการลงทุน การบริโภคการตัดสินใจเชิงธุรกิจ ทฤษฎีการออมสามารถใช้เป็นเครื่องมือเพื่อพยากรณ์เศรษฐกิจได้ จึงสามารถนำมาประยุกต์ใช้เพื่ออธิบายพฤติกรรมของบุคคลที่มีผลต่อเศรษฐกิจ ดังนี้

1. หากผู้คนคาดหวังว่าเศรษฐกิจจะเติบโต พวกเขามีแนวโน้มที่จะใช้จ่ายมากขึ้นและลงทุนมากขึ้น ซึ่งจะกระตุ้นให้เศรษฐกิจเติบโต
2. หากผู้คนคาดหวังว่าเศรษฐกิจจะถดถอย พวกเขามีแนวโน้มที่จะประหยัดมากขึ้นและใช้จ่ายน้อยลง ซึ่งจะชะลอการเติบโตทางเศรษฐกิจ
3. หากผู้คนมีความเชื่อมั่นในเศรษฐกิจ พวกเขามีแนวโน้มที่จะลงทุนมากขึ้น ซึ่งจะกระตุ้นให้เศรษฐกิจเติบโต
4. หากผู้คนไม่มีความเชื่อมั่นในเศรษฐกิจ พวกเขามีแนวโน้มที่จะประหยัดมากขึ้นและใช้จ่ายน้อยลง ซึ่งจะชะลอการเติบโตทางเศรษฐกิจ

Keynes, J. M (2022:63-97) ได้กล่าวถึงการออมเงินใน General Theory of Employment, Interest and Money : Chapter 6 The Demand for Money เผยแพร่ครั้งแรกในปี ค.ศ. 1936 โดย John Maynard Keynes กล่าวว่า อุปสงค์สำหรับเงินคือความต้องการถือเงินสดและความต้องการถือเงินสด อาจเกิดจากเหตุผลหลายประการ ได้แก่ ความต้องการใช้เงินเพื่อซื้อสินค้าและบริการ ความต้องการใช้เงินเพื่อใช้จ่ายในอนาคต ความต้องการใช้เงินเพื่อลงทุน ความต้องการใช้เงินเพื่อเก็งกำไรและความต้องการใช้เงินเพื่อรักษาความปลอดภัย John Maynard Keynes เชื่อว่าการออมเงินเป็นเหตุผลหลักประการหนึ่งที่ผู้คนต้องการถือเงินสด “ความต้องการถือเงินเพื่อออมเป็นความต้องการถือเงินที่แข็งแกร่งที่สุด” และก็ยังเชื่ออีกว่าการออมเงินสามารถเป็นอุปสรรคต่อการเติบโตทางเศรษฐกิจได้ เหตุผลก็คือเมื่อผู้คนออมเงินหากไม่ใช้จ่ายเงินซึ่งหมายความว่าเงินน้อยลงสำหรับการลงทุนและอุปสงค์ในสินค้าและบริการ ซึ่งสามารถนำไปสู่ภาวะเศรษฐกิจถดถอยได้ เขาได้เสนอรัฐบาลควรใช้นโยบายการคลัง เพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายและการลงทุน ซึ่งรวมถึงการลดภาษี การใช้จ่ายในโครงการสาธารณะและการเพิ่มปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจ นโยบายเหล่านี้จะเพิ่มอุปสงค์ในสินค้าและบริการ และกระตุ้นการเติบโตทางเศรษฐกิจ John Maynard Keynes ได้เสนอทฤษฎีการออม ในด้านการใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคนั้นขึ้นอยู่กับรายได้สุทธิใน

ปัจจุบัน โดยรายได้สุทธิเป็นรายได้ที่หักภาษีแล้วสมการการบริโภคของเคนส์อาจเขียนได้ดังแสดงในสมการ (1)

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

โดยที่

C คือ การบริโภค

a คือ ระดับการบริโภคน้อยที่สุดที่ไม่ขึ้นกับรายได้สุทธิ

b คือ ระดับการบริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป เมื่อรายได้สุทธิเปลี่ยนแปลงไป 1 หน่วย

Y_d คือ ระดับรายได้สุทธิส่วนบุคคล

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

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

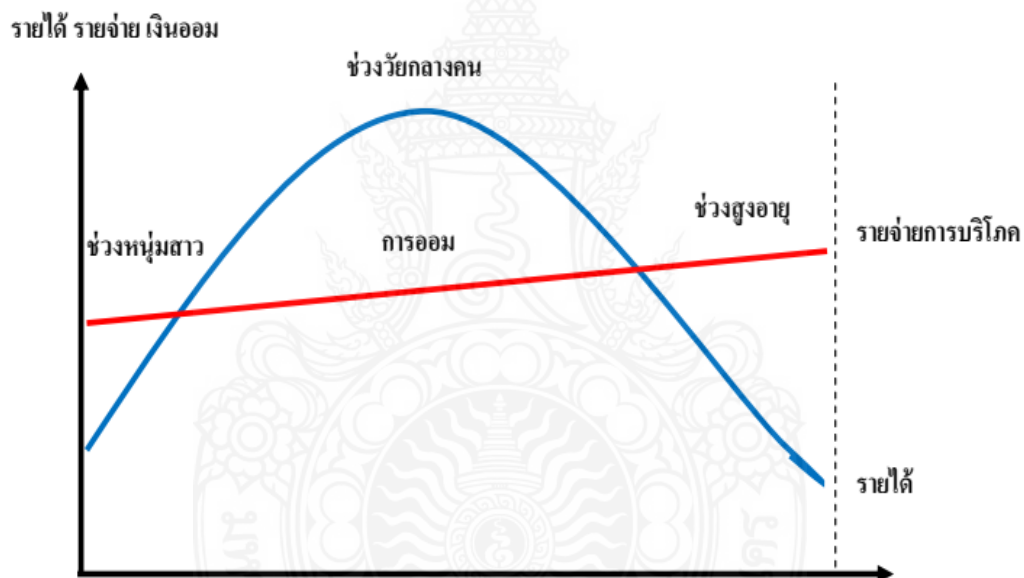
เมื่อแทนค่าสมการการบริโภค (1) ลงในสมการ (2)

$$S = Y_d - a - b Y_d$$

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

สมการ (3) คือ สมการการออมแสดงให้เห็นว่าการออมมีความสัมพันธ์กับระดับรายได้สุทธิในทิศทางเดียวกัน เช่นเดียวกับกรณีการบริโภคที่มีความสัมพันธ์กับระดับรายได้สุทธิในทิศทางเดียวกัน นอกจากนั้นยังได้พิจารณาว่าการบริโภคและการออม นอกจากจะขึ้นกับรายได้แล้วยังขึ้นกับปัจจัยอื่น ๆ ด้วย เช่น ปัจจัยในเรื่องมูลค่าสินทรัพย์ผลกระทบของอัตราดอกเบี้ยและแรงจูงใจในการออมมีหลายประการ เช่น ใช้จ่ายยามฉุกเฉินใช้จ่ายเพิ่มเป็นพิเศษ เช่น การศึกษาของบุตรหลานผลตอบแทน ใช้จ่ายปรับปรุงมาตรฐานการครองชีพเป็นหลักประกันรายได้ไม่ต้องพึ่งพาผู้อื่น เก่งกำไรหรือลงทุนในโครงการธุรกิจ มรดกให้ลูกหลาน และความประหยัดมัธยัสถ์

Franco Modigliani & Richard Brumberg (2019) ได้กล่าวถึงทฤษฎีวงจรชีวิตการออม ซึ่งเสนอผู้คนออมเงินเพื่อเกษียณอายุ ทฤษฎีนี้ได้รับการตีพิมพ์ครั้งแรกในบทความ *Utility Analysis and the Consumption Function : An Interpretation of Cross-Section Data (1954)* โดยมีพื้นฐานมาจากแนวคิดที่ว่าผู้คนที่ต้องการรักษาระดับการบริโภคที่สม่ำเสมอตลอดช่วงชีวิตของพวกเขา และจะออมเงินเมื่อยังทำงานอยู่และใช้จ่ายเงินเมื่อเกษียณอายุ ระดับการออมจะแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับรายได้และอายุ โดยจะออมเงินมากขึ้นเมื่อมีรายได้มากขึ้นและจะออมเงินน้อยลงเมื่อมีอายุมากขึ้น ทฤษฎีวงจรชีวิตการออมของ Franco Modigliani & Richard Brumberg ได้รับการทดสอบและสนับสนุนจากหลักฐานทางสถิติ ได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวางเป็นทฤษฎีที่อธิบายพฤติกรรมการออมได้ดีที่สุดอีกทฤษฎีหนึ่ง ปรากฏตามภาพ 2.5



ภาพ 2.5 รายได้ รายจ่าย และการออมของมนุษย์ตามวงจรชีวิต

แสดงให้เห็นว่าตลอดช่วงชีวิตของมนุษย์จะมีรายได้ไม่เท่ากัน กล่าวคือในช่วงหนุ่มสาวรายได้มีไม่เพียงพอในการใช้จ่าย จึงไม่มีการออมหรือต้องก่อหนี้เพื่อบริโภค แต่เมื่ออยู่ในวัยกลางคนบุคคลจะมีรายได้ที่สูงขึ้นและมากกว่ารายจ่าย ทำให้มีเงินออมและสะสมเป็นสินทรัพย์ได้และรายได้กลับลดลงอีกครั้งในช่วงวัยสูงอายุ ทำให้ต้องใช้เงินออมและสินทรัพย์ ที่สะสมไว้มากำจ่าย ดังนั้น ลักษณะของการกระจายรายได้ตลอดชั่วอายุขัยของคนจึงมีลักษณะเหมือนเส้นโค้งคว่ำ (เส้นรายได้ ส่วนการบริโภคของบุคคลนั้นจะมีระดับการบริโภคที่ค่อนข้างคงที่ตลอดชีวิตการกระจายการบริโภคตลอดชั่วอายุขัยของคนจึงมีลักษณะเป็นเส้นตรงเอียงลาดเล็กน้อยจากซ้ายมือขึ้นไปทางขวามือ (เส้นรายจ่าย)

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

โดยที่ C คือ การบริโภคในแต่ละช่วงเวลา

WR คือ ความมั่งคั่งที่แท้จริง

A คือ ความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้ายจากความมั่งคั่ง

YL คือ รายได้จากค่าจ้างแรงงาน

C คือ ความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้ายจากรายได้ค่าจ้าง
แรงงานที่ทำในปัจจุบัน

สมการการบริโภค (4) แสดงว่ารายได้ตลอดช่วงชีวิตและสินทรัพย์ที่ถือครองจะเป็นแหล่งเงินสำหรับใช้จ่ายเพื่อบริโภคตลอดชีวิตเนื่องจากการออมคือส่วนของรายได้ที่ไม่ได้ใช้ไปเพื่อการบริโภค ดังนั้นสมการการออมตามแนวคิดวงจรชีวิตของการบริโภคและการออม จึงอาจเขียนได้ดังสมการ (5)

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

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

สมการ (5) แสดงให้เห็นว่าการออมขึ้นอยู่กับรายได้ และสินทรัพย์ที่ถือครองการออมมีความสัมพันธ์กับรายได้ในทิศทางเดียวกัน แต่มีความสัมพันธ์กับความมั่งคั่งมีในลักษณะผกผันกันกล่าวคือถ้าความมั่งคั่งหรือการถือครองทรัพย์สินมากก็จะออมลดลง

ตามแนวคิดทฤษฎีนี้ โครงสร้างอายุของประชากรเป็นตัวกำหนดที่สำคัญอย่างหนึ่งของพฤติกรรมการออม การที่ประชากรในวัยแรงงานมีแนวโน้มลดลงตามโครงสร้างประชากร และการมีระบบการออมเพื่อเกษียณอายุที่ยังคงใช้วิธีการกระจายรายได้แบบข้ามวัย โดยนำเงินสมทบที่ได้จากแรงงานในปัจจุบันมาจ่ายเป็นสวัสดิการแก่แรงงานที่เกษียณอายุจะทำให้วัยทำงานต้องรับภาระการออมในส่วนที่จะนำมาเป็นสวัสดิการของผู้สูงอายุมากขึ้น

เจน จงจันลี (2558 : 7) อ้างถึงใน Holzmann and Hinz, 2005 in Old – age Income Support in the 21th century Pension Reform and the Development of Pension Systems The World Bank, 2006) กล่าวถึงแนวคิดเสาหลัก 3 ต้นของธนาคารโลก คือทฤษฎีเสาหลัก 3 ต้น (Multi – Pension System) เป็นแนวคิดด้านระบบการออมเพื่อเกษียณอายุที่ธนาคารโลกเสนอให้ประเทศต่าง ๆ นำไปปฏิรูประบบบำนาญ เพื่อให้สามารถลดปัญหาความยากจนของผู้สูงอายุและลดภาระค่าใช้จ่ายของรัฐในด้านสวัสดิการและประโยชน์ทดแทน แนวคิด 3 หลักต้นของธนาคารโลกประกอบด้วย การออมหลายชั้น กล่าวคือ

1. การออมขั้นที่ 1 คือ การออมภาคบังคับที่รัฐบาลเป็นผู้บริหาร (Mandatory Public Managed Pillar) เป็นระบบการออมที่ประยุกต์จากระบบการออมขั้นพื้นฐาน (Pay As You Go Systems) โดยกำหนดให้แรงงานต้องจ่ายเงินสมทบสู่กองทุนที่รัฐบาลเป็นผู้บริหารในรูปแบบที่กำหนด ผลประโยชน์ขั้นต่ำที่สมาชิกพึงจะได้รับ (Defined Benefit System) เมื่อเกษียณอายุ

2. การออมขั้นที่ 2 คือ การออมภาคบังคับที่เอกชนเป็นผู้บริหาร (Mandatory Privately Managed Pillar) เป็นระบบการออมที่บังคับให้แรงงานต้องออมแบบระบุจำนวนเงิน (Defined Contribution) โดยผ่านกองทุนที่บริหารโดยภาคเอกชน มีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมการออมขั้นที่ 1 และเพิ่มหลักประกันในวัยสูงอายุโดยอาศัยผลแห่งการทำงานของผู้ออมจัดเป็นการออมส่วนบุคคล

3. การออมขั้นที่ 3 คือ การออมเพื่อเกษียณอายุแบบสมัครใจ (Voluntary Pillar) เป็นระบบการออมที่ให้แรงงานออมแบบสมัครใจไม่ระบุจำนวนเงินจัดเป็นการออมส่วนบุคคลที่ช่วยเสริมการออมขั้นที่ 1 และขั้นที่ 2

แนวคิดเสาหลัก 3 ต้น เปรียบเสมือนการสร้างโครงข่ายความคุ้มครองทางสังคมที่จะรองรับผู้สูงอายุให้ใช้ชีวิตหลังเกษียณได้อย่างไม่ลำบากด้วยเงินออมแบบผูกพันระยะยาว โดยภาครัฐจะต้องทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารเงินออมเพื่อปกป้องผลประโยชน์ของผู้ออม และส่งเสริมการออมด้วยมาตรการจูงใจ Holzmann and Hinz (2005)

2.3.2 แรงจูงใจในการออม

เตชสิทธิ์ กิตติสุบรรณ (2560: 9) กล่าวว่า แรงจูงใจ คือ พลังผลักดันให้คนมีพฤติกรรมกำหนดทิศทางและเป้าหมายของพฤติกรรมนั้นด้วย คนที่มีแรงจูงใจสูงจะใช้ความพยายามในการกระทำไปสู่เป้าหมายโดยไม่ลดละแต่คนที่มีแรงจูงใจต่ำจะไม่แสดงพฤติกรรมหรือไม่ก็ล้มเลิกการกระทำก่อนบรรลุเป้าหมายและแรงจูงใจได้ผลตอบแทน ผลตอบแทน หมายถึง มูลค่าของสินค้าหรือบริการที่ผลิตได้ ประกอบด้วยผลตอบแทนทางตรง ผลตอบแทนทางอ้อม และผลตอบแทนที่ไม่มีตัวตน

Bayu Bastian Jumena, Steven Siaia, Joko Rizkie Widokati (2022: 4) ได้ให้ความหมาย แรงจูงใจในการออม คือ เหตุผลหรือแรงผลักดันที่ทำให้บุคคล หรือครัวเรือนตัดสินใจที่จะออมเงิน แรงจูงใจในการออมอาจแตกต่างกันไปในแต่ละบุคคลขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ เช่น รายได้ สถานะทางสังคมระดับการศึกษา ทักษะคิดต่อเงินออม เป้าหมายทางการเงิน เป็นต้น

ชาวิมาน จันทรธาราม (2564) กล่าวว่า แรงจูงใจในการออม หมายถึง กระบวนการกระตุ้นให้มนุษย์แสดงออกอย่างมีทิศทางและเป็นไปตามเป้าหมายที่ต้องการ โดยมีแรงขับหรือการกระตุ้นจากภายในตัวบุคคลและสิ่งจูงใจที่เกิดจากภายนอก ส่งผลให้เกิดเป็นพฤติกรรมต่าง ๆ ที่ทำให้เกิดการออม โดยสามารถสรุปได้เป็น 5 ด้าน ดังนี้

ด้านที่ 1 แรงจูงใจในการออมด้านผลตอบแทน หมายถึง สิ่งที่ได้รับตอบแทนจากการออมรูปแบบต่าง ๆ ประกอบด้วยค่าตอบแทนทุนเรือนหุ้นคือเงินปันผลและค่าตอบแทนเงินฝากคือดอกเบี้ยเงินฝากหากผลตอบแทนในการออมเพิ่มสูงขึ้น จะเป็นแรงจูงใจให้เกิดความสนใจในการออมและก่อให้เกิดความกระตือรือร้นที่จะเก็บออมมากยิ่งขึ้น รวมถึงส่งผลให้ลดการใช้จ่ายลงและนำเงินมาออมทรัพย์มากขึ้น

ด้านที่ 2 แรงจูงใจในการออมด้านความเชื่อมั่น หมายถึงความไว้วางใจของบุคคลที่เต็มใจเลือกใช้ บริการเมื่อผู้ให้บริการหรือองค์กรมีความน่าเชื่อถือ และสามารถมั่นใจที่จะใช้บริการนั้นได้อย่างไร้ความกังวล รวมถึงการบริการมีความถูกต้องชัดเจนของระบบข้อมูลการบริหารจัดการ การดำเนินการ และระบบควบคุมมีความน่าเชื่อถือ องค์กรมีความมั่นคงให้ผลตอบแทนที่แน่นอน

ด้านที่ 3 แรงจูงใจในการออมด้านกระบวนการในการให้บริการ หมายถึงกระบวนการในการให้บริการด้านการออมแก่ผู้รับบริการซึ่งเป็นการส่งมอบคุณภาพในการให้บริการมีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพมีการควบคุมภายในที่รัดกุมโปร่งใสรวมถึงมีการนำเทคโนโลยีสมัยใหม่และเครื่องมือที่ทันสมัยมาใช้ในการบริหารและบริการเพื่ออำนวยความสะดวกและสร้างความประทับใจให้เกิดความพึงพอใจสูงสุด

ด้านที่ 4 แรงจูงใจในการออมด้านความสะดวกในการออม หมายถึงการบริการด้านการออมที่จัดให้แก่ ผู้รับบริการสามารถออมเงินได้ง่ายมีความสะดวกในการออมและเหมาะกับผู้ที่ไม่สะดวกในการเดินทางไปติดต่อ ได้แก่การสะสมเงินค่าหุ้น และในรูปแบบเงินฝากโดยเป็นการส่งเสริมให้สมาชิกออมจากเงินเดือนทุก ๆ เดือน

ด้านที่ 5 แรงจูงใจในการออมด้านความมั่นคงในชีวิต หมายถึง การมีเสถียรภาพในด้านต่าง ๆ ได้แก่ทางด้านการเงิน ด้านการงาน และด้านสุขภาพประกอบด้วย การมีเงินใช้จ่ายเพียงพอในการดำเนินชีวิตมีรายได้ ไม่มีหนี้สินมีเงินเก็บออมสำหรับเพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนในอนาคตเพื่อไว้ใช้จ่ายนอกเหนือจากรายจ่ายประจำและเก็บไว้ใช้ในยามฉุกเฉินยามชรา หรือยามเจ็บป่วย

กรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ สหกรณ์ออมทรัพย์อนามัยสุรินทร์ จำกัด (2562) กล่าวว่า แรงจูงใจในการออมด้านการให้บริการ ผู้ให้บริการต้องมีความรอบรู้ในงานที่บริการเป็นอย่างดี สามารถตอบข้อซักถาม ชี้แจง ข้อสงสัย ให้คำแนะนำหรือช่วยแก้ไขปัญหาได้ให้บริการด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง

ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับแรงจูงใจ/แรงจูงใจในการออม

Abraham Maslow (1954 : 34-39) นักจิตวิทยาชาวอเมริกัน ได้สร้างรากฐานจิตวิทยามนุษย์นิยม (Humanistic Psychology) ได้กล่าวถึงทฤษฎีลำดับขั้นความต้องการของมนุษย์ (Maslow's Hierarchy of Needs) ที่ปรากฏในหนังสือ Motivation and Personality จนเป็นที่

แพร่หลายและได้ถูกนำมาประยุกต์ใช้กับแนวคิดทฤษฎีที่เกี่ยวข้องด้านแรงจูงใจให้มนุษย์กระทำการ เพื่อเติมเต็มความต้องการ (Needs) หลายชั้นที่แตกต่างกันไปตามระดับของความสำคัญ และความต้องการในระดับที่สำคัญกว่าจะเป็นแรงจูงใจให้มนุษย์กระทำการเพื่อเติมเต็มความต้องการในระดับที่สำคัญน้อยกว่า ทฤษฎีของ Abraham Maslow นี้แบ่งความต้องการของมนุษย์ออกเป็น 5 ชั้น ตามลำดับจากขั้นต่ำสุดไปหาขั้นสูงสุด ได้แก่

1. ความต้องการพื้นฐานทางกายภาพ (Physiological Needs) เป็นความต้องการลำดับต่ำสุดและเป็นพื้นฐานของชีวิต ได้แก่ ความต้องการเพื่อตอบสนองความหิว ความกระหาย ความต้องการเพื่อความอยู่รอดของชีวิต เรียกว่าง่าย ๆ ก็คือ ปัจจัยสี่ อาหาร เครื่องนุ่งห่ม ยารักษาโรค ที่พักอาศัย รวมถึงสิ่งที่ทำให้การดำรงชีวิตสะดวกสบาย เป็นต้น

2. ความต้องการความปลอดภัย (Safety Needs) เป็นความต้องการที่จะเกิดขึ้นหลังจากที่ความต้องการทางร่างกายได้รับการตอบสนองจนเป็นที่พอใจแล้ว ความต้องการชั้นนี้ถึงจะเกิดขึ้น ได้แก่ ความต้องการความปลอดภัยที่มีที่ยึดเหนี่ยวทางจิตใจ ปราศจากความกลัวการสูญเสียและภัยอันตราย เช่น สภาพสิ่งแวดล้อมบ้านปลอดภัย การมีงานที่มั่นคง การมีเงินเก็บออม ความต้องการความมั่นคงปลอดภัย รวมถึง ความมั่นคงปลอดภัยส่วนบุคคล สุขภาพและความเป็นอยู่ระบบประกันช่วยเหลือ ในกรณีของอุบัติเหตุ/ความเจ็บป่วย

3. ความต้องการความรักและความสัมพันธ์ทางสังคม (Belonging and Love Needs) เมื่อมีความปลอดภัยในชีวิตและมั่นคงในการงานแล้ว มนุษย์จะต้องการความรัก ความสัมพันธ์กับผู้อื่น มีความต้องการเป็นเจ้าของและมีเจ้าของ ความรักในรูปแบบต่างกัน เช่น ความรักระหว่างคู่รัก พ่อ แม่ ลูก เพื่อน สามเณร ภารยา ได้รับการยอมรับเป็นสมาชิกในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งหรือหลายกลุ่ม

4. ความต้องการได้รับการยกย่องนับถือในตนเอง (Esteem Needs) เมื่อความต้องการความรักและการยอมรับได้รับการตอบสนองแล้ว มนุษย์จะต้องการสร้างสถานภาพของตัวเองให้สูงขึ้น มีความภูมิใจและสร้างความนับถือตนเอง ขึ้นชมในความสำเร็จของงานที่ทำความรู้สึกรับรองในตนเองและมีเกียรติ ความต้องการเหล่านี้ เช่น ยศ ตำแหน่ง ระดับเงินเดือนที่สูงงานที่ทำหาย ได้รับการยกย่องจากผู้อื่น มีส่วนร่วมในการตัดสินใจในงานโอกาสแห่งความก้าวหน้าในงานอาชีพ ฯลฯ

5. ความต้องการด้านการบรรลุเป้าหมายพัฒนาศักยภาพของตน (Self-actualization) เป็นความต้องการขั้นสูงสุดของมนุษย์และความต้องการนี้ยากต่อการบอกได้ว่าเป็นอะไร สามารถกล่าวได้ว่า ความต้องการพัฒนาศักยภาพของตนเป็นความต้องการที่มนุษย์ต้องการจะเป็นต้องการที่จะได้รับผลสำเร็จในเป้าหมายชีวิตของตนเอง และต้องการความสมบูรณ์ของชีวิต นอกจากทฤษฎีของ Abraham Maslow แล้วยังมีทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับแรงจูงใจ เช่น

Edward Deci (2020: 39-80) นักจิตวิทยาชาวอเมริกัน ได้เสนอทฤษฎีเกี่ยวกับแรงจูงใจ (Motivation) ในบทความชื่อ Intrinsic Motivation ในวารสาร Advance in Experimental Social Psychology เผยแพร่ครั้งแรกในปี ค.ศ.1975 และพิมพ์ครั้งล่าสุดในปี ค.ศ.2020 โดย Edward Deci กล่าวว่า แรงจูงใจแบ่งเป็น 2 ประเภท คือแรงจูงใจภายใน และแรงจูงใจภายนอก ดังนี้

1. แรงจูงใจภายใน (Intrinsic Motivation) หมายถึง แรงจูงใจที่เกิดจากภายในตัวบุคคลเอง บุคคลจะรู้สึกสนุก ทำหาย และมีความสุขเมื่อทำกิจกรรมนั้น ๆ แรงจูงใจภายในสามารถมาจากหลายปัจจัย เช่น ความต้องการเรียนรู้ ความต้องการพัฒนาตนเอง ความต้องการทำตามเป้าหมาย ความต้องการช่วยเหลือผู้อื่น เป็นต้น

2. แรงจูงใจภายนอก (Extrinsic Motivation) หมายถึง แรงจูงใจที่มาจากภายนอกตัวบุคคลเอง บุคคลจะรู้สึกสนุก ทำหาย และมีความสุขเมื่อทำกิจกรรมนั้น ๆ เพื่อแลกกับรางวัลหรือผลตอบแทนบางอย่าง แรงจูงใจภายนอกมาจากหลายปัจจัย เช่น เงินรางวัล ของรางวัล การยกย่อง การยอมรับ การลงโทษ เป็นต้น

แรงจูงใจทั้งสองประเภtdังกล่าวข้างต้น ต่างก็มีบทบาทสำคัญในพฤติกรรมของมนุษย์ แรงจูงใจภายในสามารถช่วยให้บุคคลบรรลุเป้าหมายและประสบความสำเร็จ ในขณะที่แรงจูงใจภายนอก สามารถช่วยให้บุคคลทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

William James McGregor (2022: 185-202) นักทฤษฎีการจัดการและผู้บริหารชาวอเมริกัน ได้เสนอทฤษฎีแรงจูงใจโดยความคาดหวัง (Expectancy Theory) ในบทความชื่อ "The Nature of Motivation" ตีพิมพ์ครั้งแรกในปี ค.ศ.1960 ในหนังสือ "The Human Side of Enterprise" และพิมพ์เผยแพร่ล่าสุดในปี ค.ศ.2022 โดย William James McGregor กล่าวว่า แรงจูงใจของบุคคลจะขึ้นอยู่กับความคาดหวังของเขาว่าการกระทำนั้นจะนำไปสู่ผลลัพธ์ที่ต้องการคาดหวัง (Desired) หรือไม่ และผลลัพธ์ที่ต้องการคาดหวังนั้นมีค่ามากน้อยเพียงใดดังนี้

1. ความคาดหวัง: บุคคลจะเลือกกระทำในสิ่งที่เขาคาดหวังจะได้ผลลัพธ์ที่ต้องการคาดหวัง

2. ความชอบ: บุคคลจะเลือกกระทำในสิ่งที่เขาชอบและรู้สึกว่าคุ้มค่าจะได้ผลลัพธ์ที่ต้องการคาดหวัง

3. ผลลัพธ์ : บุคคลจะเลือกกระทำในสิ่งที่เขาเชื่อว่าจะให้ผลลัพธ์ที่ต้องการคาดหวัง

Victor Vroom (2022: 15-41) นักจิตวิทยาชาวแคนาดา ได้เสนอทฤษฎีแรงจูงใจโดยความสมจริง (Expectancy Theory) ในบทความชื่อ "Work and Motivation" เผยแพร่ครั้งแรกในปี ค.ศ.1964 ในวารสาร "Personnel Psychology" และพิมพ์เผยแพร่ล่าสุดในปี ค.ศ.2022 ทฤษฎีแรงจูงใจโดยความสมจริง คล้ายกับทฤษฎีแรงจูงใจโดยความคาดหวัง แต่เพิ่มตัวแปร "ความชอบ"

เข้ามาด้วย โดย Victor Vroom กล่าวว่า แรงจูงใจนั้นบุคคลจะเลือกกระทำในสิ่งที่เขาคาดหวังว่าจะได้ผลลัพธ์ที่ต้องการคาดหวัง (desired) และเขามีความชอบในผลลัพธ์นั้นด้วยดังนี้

1. ความคาดหวัง : บุคคลจะเลือกกระทำในสิ่งที่เขาคาดหวังจะได้ผลลัพธ์ที่ต้องการคาดหวัง
2. ความชอบ : บุคคลจะเลือกกระทำในสิ่งที่เขาชอบและรู้สึกว่าคุณค่าจะได้ผลลัพธ์ที่ต้องการคาดหวัง
3. ผลลัพธ์: บุคคลจะเลือกกระทำในสิ่งที่เขาเชื่อว่าจะให้ผลลัพธ์ที่ต้องการคาดหวัง

B.F.Skinner (2022) นักจิตวิทยาชาวอเมริกัน ได้เสนอทฤษฎีแรงจูงใจโดยแรงเสริม (Reinforcement Theory) ในบทความชื่อ "The Behavior of Organisms: An Experimental Analysis" ตีพิมพ์ครั้งแรกในปี ค.ศ.1938 ในวารสาร "Psychological Review" และพิมพ์เผยแพร่ล่าสุดในปี ค.ศ.2022 โดย B.F.Skinner กล่าวว่า แรงจูงใจของบุคคลจะขึ้นอยู่กับผลลัพธ์ของการกระทำของเขา หากกระทำการนั้นนำไปสู่ผลลัพธ์ที่ต้องการคาดหวัง (desired) บุคคลก็จะกระทำการนั้นซ้ำอีก แต่หากการกระทำนั้นนำไปสู่ผลลัพธ์ที่ไม่ต้องการคาดหวัง (desired) บุคคลก็จะไม่กระทำการนั้นอีกต่อไป ดังนี้

1. แรงเสริมบวก : การให้รางวัลแก่บุคคลสำหรับพฤติกรรมที่ต้องการ จะทำให้บุคคลมีแนวโน้มที่จะทำพฤติกรรมนั้นซ้ำอีก
2. แรงเสริมลบ : การเอาสิ่งไม่พึงประสงค์ออกไปจากบุคคลสำหรับพฤติกรรมที่ต้องการจะทำให้บุคคลมีแนวโน้มที่จะทำพฤติกรรมนั้นซ้ำอีก
3. การลงโทษ: การทำให้บุคคลรู้สึกแย่ สำหรับพฤติกรรมที่ไม่ต้องการ จะทำให้บุคคลมีแนวโน้มที่จะไม่ทำพฤติกรรมนั้นอีกต่อไป

Edwin A.Locke (2022: 109 - 132) นักจิตวิทยาชาวอเมริกันได้เสนอทฤษฎีแรงจูงใจโดยการบรรลุเป้าหมาย (Goal Setting Theory) ในบทความชื่อ "Toward a Theory of Task Motivation and Incentives" ตีพิมพ์ครั้งแรกในปี ค.ศ.1968 ในวารสาร "Organizational Behavior and Human Performance" และพิมพ์เผยแพร่ซ้ำหลายครั้งโดยล่าสุดในปี ค.ศ.2022 โดย Edwin A.Locke กล่าวว่า แรงจูงใจของบุคคลจะขึ้นอยู่กับความชัดเจนของเป้าหมาย ความท้าทายของเป้าหมายและความเกี่ยวข้องของเป้าหมายกับบุคคล ดังนี้

1. ความชัดเจนของเป้าหมาย: เป้าหมายที่ชัดเจนคือเป้าหมายที่เข้าใจง่ายและวัดผลได้
2. ความท้าทายของเป้าหมาย: เป้าหมายที่ท้าทายคือเป้าหมายที่ยากพอสมควรที่จะบรรลุแต่ไม่ได้ยากเกินความสามารถ

3. ความเกี่ยวข้องของเป้าหมาย: เป้าหมายที่เกี่ยวข้องคือเป้าหมายที่บุคคลมีความสนใจและเชื่อว่าเป็นสิ่งสำคัญ

Keynes, J. M (2007 : 96-115) นักเศรษฐศาสตร์ชาวอังกฤษ ได้เสนอทฤษฎีเศรษฐกิจมหภาค ในหนังสือ The General Theory of Employment , Interest and Money เผยแพร่ครั้งแรกในปี ค.ศ.1936 และพิมพ์ครั้งล่าสุดปี ค.ศ.2007 และในหัวข้อ The Propensity to Save เกี่ยวกับแรงจูงใจการออมเงินได้ Keynes ได้กล่าวว่า แรงจูงใจในการออมเงินนั้นมาจากความคาดหวังของผลตอบแทนในอนาคตและความต้องการ ความมั่นคงทางการเงินเชื่อว่าผู้คนจะออมเงินมากขึ้นหากพวกเขาเชื่อว่าการออมจะเป็นประโยชน์ต่อพวกเขาในอนาคตหรือเชื่อว่าการออมทำให้เกิดความปลอดภัยทางการเงินหากเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดขึ้น ซึ่งแรงจูงใจในการออมเงินของผู้คนนั้นแตกต่างกันไปในแต่ละบุคคล ขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ เช่น รายได้ที่คาดหวัง อัตราดอกเบี้ย รสนิยมในการบริโภคยิ่งรายได้ที่คาดหวังสูง แรงจูงใจในการออมเงินก็จะยิ่งสูงขึ้น ยิ่งอัตราดอกเบี้ยสูง แรงจูงใจในการออมเงินก็จะสูงขึ้น ยิ่งรสนิยมในการบริโภคต่ำแรงจูงใจในการออมเงินก็จะยิ่งสูงขึ้น Keynes เชื่อว่าการออมเงินเป็นสิ่งสำคัญ เพราะจะช่วยเพิ่มอุปทานเงิน กระตุ้นการลงทุนและสร้างงาน แนวคิดของเขาส่งผลกระทบอย่างมากต่อนโยบายเศรษฐกิจของหลายประเทศทั่วโลก และได้มีส่วนช่วยในการยุติภาวะเศรษฐกิจตกต่ำครั้งใหญ่และมีอิทธิพลต่อนักเศรษฐศาสตร์จนถึงทุกวันนี้ได้ เสนอทฤษฎีการออมเงินซึ่งเป็นสิ่งสำคัญที่จะกระตุ้นให้ผู้คนออมเงิน มี 3 ประเภท ได้แก่

1. การออมเพื่อความไม่แน่นอน (Precautionary Saving) คือ การออมเพื่อใช้ยามฉุกเฉินหรือเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด Keynes เชื่อว่าการออมประเภทนี้ จะเป็นแรงจูงใจที่สำคัญที่กระตุ้นให้ผู้คนออมเงิน เพราะผู้คนที่ต้องการมีหลักประกันว่าจะมีรายได้เพียงพอที่จะใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน

2. การออมเพื่อเกษียณอายุ (Retirement Saving) คือการออมเพื่อใช้ยามเกษียณอายุ Keynes เชื่อว่าการออมประเภทนี้ เป็นสิ่งสำคัญเพราะผู้คนที่ต้องการมีรายได้เพียงพอที่จะใช้จ่ายในยามเกษียณอายุ ซึ่งอาจไม่มีรายได้จากการทำงานอีกต่อไป

3. การออมเพื่อการลงทุน (Investment Saving) คือ การออมเพื่อนำลงทุนในสินทรัพย์ เช่น หุ้น พันธบัตร กองทุนรวม หรืออสังหาริมทรัพย์ ซึ่ง Keynes, J. M เชื่อว่าการออมประเภทนี้เป็นสิ่งสำคัญจะช่วยให้ผู้คนได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นจากเงินออม

David L.Loudon, and Albert J. Delia Bitta (2011 : 153-177) นักเศรษฐศาสตร์และนักวิจัยการตลาดชาวอเมริกัน ได้ร่วมกันเขียนหนังสือ Consumer Behavior : Concepts and Applications : Chapter 5 Motivation ตีพิมพ์ครั้งแรก ค.ศ.1979 และพิมพ์ครั้งล่าสุดในปี ค.ศ. 2011 ซึ่งได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวางจากนักวิชาการและนักการตลาด และยังได้ใช้ในการ

อธิบายพฤติกรรมกรรมการออมของผู้บริโภคในหลายประเทศทั่วโลก จากทฤษฎีดังกล่าวได้ประยุกต์ที่เกี่ยวข้องกับแรงจูงใจในการออม ออกเป็น 4 ประเภท ได้แก่ การเงิน สังคม จิตวิทยา และวัฒนธรรม โดยให้ความหมายประเภทต่าง ๆ ดังนี้

แรงจูงใจทางการเงิน คือ แรงจูงใจในการออมเงินสำหรับกรณีฉุกเฉิน การลงทุน หรือเป้าหมายทางการเงินอื่น ๆ เช่น ความต้องการมีสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันในอนาคต

1. แรงจูงใจทางสังคม คือ แรงจูงใจในการออมเงินเพื่อแสดงสถานะทางสังคมหรือเพื่อให้ตามกระแสสังคม เช่น ความต้องการมีชื่อเสียง ความสำเร็จ ฯลฯ

2. แรงจูงใจทางจิตวิทยา คือ แรงจูงใจในการออมเงินเพื่อลดความวิตกกังวลหรือเพื่อบรรลุเป้าหมายทางจิตวิทยาอื่น ๆ เช่น ความต้องการความปลอดภัย ความรัก การยอมรับ

3. แรงจูงใจทางวัฒนธรรม คือ แรงจูงใจในการออมเงินซึ่งเกิดจากค่านิยมและความเชื่อที่ฝังรากลึกอยู่ในวัฒนธรรม เช่น ความต้องการความหรูหรา ความทันสมัย ฯลฯ

กล่าวได้ว่า แรงจูงใจในการออมเงินตามแนวคิดดังกล่าวทำให้เกิดความต้องการ คือ ความต้องการที่จะเก็บเงินไว้เพื่ออนาคต ซึ่งอาจเกิดจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น ความต้องการความมั่นคงทางการเงิน ความต้องการวางแผนสำหรับอนาคต ความต้องการบรรลุเป้าหมายทางการเงิน ความต้องการลดความเสี่ยงทางการเงิน ความต้องการบรรลุอิสรภาพทางการเงิน ทั้งนี้ แรงจูงใจในการออมเงิน สามารถแตกต่างกันไปในแต่ละบุคคล ขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ เช่น รายได้ เป้าหมายทางการเงิน และมีหลายวิธีในการเพิ่มแรงจูงใจในการออมเงิน เช่น

1. ตั้งเป้าหมายทางการเงินที่ชัดเจน
2. แบ่งเป้าหมายทางการเงินออกเป็นเป้าหมายย่อย ๆ
3. กำหนดระยะเวลาในการบรรลุเป้าหมาย
4. หาวิธีออมเงินที่ง่ายและสะดวก
5. หาวิธีสร้างวินัยในการออมเงิน
6. หาเพื่อนร่วมอุดมการณ์ในการออมเงิน
7. หาแรงบันดาลใจในการออมเงิน

David L.Loudon, and Albert J. Delia Bitta (2011) กล่าวว่าแรงจูงใจการออมเงินขึ้นอยู่กับระดับความพึงพอใจที่ได้รับและความเชื่อมั่นขึ้นกับปัจจัย 3 ประการ ได้แก่

1. ระดับความพึงพอใจที่ได้รับจากการใช้เงิน
2. ระดับความพึงพอใจที่ได้รับจากการออมเงิน
3. ระดับความเชื่อมั่นว่าจะสามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้

ยิ่งระดับความพึงพอใจที่ได้รับจากการใช้เงินสูง แรงจูงใจในการออมเงินก็จะลดลง ยิ่งระดับความพึงพอใจที่ได้รับจากการออมเงินสูง แรงจูงใจในการออมเงินก็จะยิ่งสูงขึ้น ยิ่งระดับความเชื่อมั่นว่าจะสามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้สูง แรงจูงใจในการออมเงินก็จะยิ่งสูงขึ้น

Karl – Erik Warneryd (2019 : 21 - 40) นักเศรษฐศาสตร์ชาวสวีเดน ได้เสนอทฤษฎีแรงจูงใจเชิงอัตตา (Self-Determination Theory) ในหนังสือ The Economics of Saving หัวข้อ Chapter 2: The Motivation to Save พิมพ์เผยแพร่ครั้งแรกในปี ค.ศ.1995 และครั้งล่าสุดปี ค.ศ. 2019 โดย Karl – Erik Warneryd ได้กล่าวว่า แรงจูงใจในการออม อาจเกิดจากปัจจัยภายในตัวบุคคล เช่นความต้องการความมั่นคงทางการเงิน ความต้องการวางแผนสำหรับอนาคต ความต้องการบรรลุเป้าหมายทางการเงิน ความต้องการลดความเสี่ยงทางการเงิน ความต้องการบรรลุอิสรภาพทางการเงิน ทฤษฎีนี้ยังกล่าวว่า แรงจูงใจในการออมอาจเกิดจากปัจจัยภายนอกตัวบุคคลเอง เช่น แรงกดดันจากสังคม แรงกดดันจากครอบครัว แรงกดดันจากเพื่อนฝูง Karl – Erik Warneryd เชื่อว่าแรงจูงใจในการออมมีความสำคัญมาก เพราะจะช่วยให้คน ๆ หนึ่งมีความมั่นคงทางการเงิน บรรลุเป้าหมายทางการเงิน และลดความเสี่ยงทางการเงิน โดยแรงจูงใจที่เกี่ยวข้องกับการออมมี 4 แบบ และเน้นว่าคนสามารถออมเพื่อแรงจูงใจหลายอย่างในเวลาเดียวกัน ได้แก่

1. แรงจูงใจภายใน (Intrinsic Motivation) หมายถึง แรงจูงใจที่เกิดจากภายในตนเอง รู้สึกสนุก ทำหาย และมีความสุขเมื่อออมเงิน แรงจูงใจในการออมมาจากหลายปัจจัย เช่น ความต้องการความมั่นคงทางการเงิน ความต้องการวางแผนสำหรับอนาคต ความต้องการบรรลุเป้าหมายทางการเงิน ความต้องการลดความเสี่ยงทางการเงิน ความต้องการบรรลุอิสรภาพทางการเงิน เป็นต้น

2. แรงจูงใจภายนอก (Extrinsic Motivation) หมายถึง แรงจูงใจที่เกิดจากภายนอกตัวบุคคลเอง บุคคลจะรู้สึกสนุก ทำหาย และมีความสุขเมื่อออมเงิน เพื่อแลกกับรางวัลหรือผลตอบแทนบางอย่าง แรงจูงใจภายนอกในการออมอาจมาจากหลายปัจจัย เช่น แรงกดดันจากสังคม แรงกดดันจากครอบครัว แรงกดดันจากเพื่อนฝูง เป็นต้น

3. แรงจูงใจแบบผสมผสาน (Integrated Regulation) หมายถึง แรงจูงใจที่เกิดจากทั้งภายในตัวบุคคลเองและภายนอกตัวบุคคลเอง บุคคลจะรู้สึกสนุก ทำหาย และมีความสุขเมื่อออมเงินทั้งในเชิงส่วนตัวและเพื่อแลกกับรางวัลหรือผลตอบแทนบางอย่าง

4. แรงจูงใจแบบเฝ้ายาม (External Regulation) หมายถึง แรงจูงใจที่เกิดจากภายนอกตัวบุคคลเองเท่านั้น บุคคลจะรู้สึกสนุก ทำหาย และมีความสุขเมื่อออมเงิน เพื่อแลกกับรางวัลหรือผลตอบแทนบางอย่างเท่านั้น

Nikolaos Satsios, Kostas Karamains, Ailaterini Galanou and Ioannis Sotiropoulos (2020: 97 - 98) กล่าวถึง แรงจูงใจในการออม เป็นปัจจัยสำคัญที่กำหนดพฤติกรรมการออมของครัวเรือน ผู้คนที่มีแรงจูงใจในการออมสูงจะมีโอกาสออมเงินได้มากกว่า แรงจูงใจในการออมอาจแตกต่างกันไปในแต่ละบุคคล ได้แก่

1. แรงจูงใจในการออมเพื่อให้เกิดความมั่นคงทางการเงิน การออมเงินเพื่อสร้างความมั่นใจจะมีเงินเพียงพอสำหรับใช้จ่ายในยามจำเป็น เช่น เหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด เช่น การว่างงาน โรคภัยไข้เจ็บ หรือภัยพิบัติธรรมชาติ
2. แรงจูงใจในการออมเพื่อให้เกิดเป้าหมายทางการเงิน การออมเงินเพื่อบรรลุเป้าหมายทางการเงิน เช่น ซื้อบ้าน ซื้อรถ หรือเกษียณอายุ
3. แรงจูงใจในการออมเพื่อให้เกิดความต้องการทางสังคม การออมเงินเพื่อตอบสนองความต้องการทางสังคม เช่น การเลี้ยงดูบุตรหลาน หรือช่วยเหลือครอบครัวและเพื่อนฝูง
4. แรงจูงใจในการออมเพื่อให้เกิดความพึงพอใจ การออมเงินเพื่อเพิ่มความสุขในชีวิต เช่น การเดินทางท่องเที่ยว การซื้อของที่ชอบ หรือทำกิจกรรมที่ชื่นชอบ

แรงจูงใจในการออมของครัวเรือน ยังแตกต่างกันก็ขึ้นอยู่กับปัจจัยที่ส่งผลต่อแรงจูงใจในการออม ได้แก่ วัฒนธรรม เศรษฐกิจ และกฎหมาย ดังนี้

1. แรงจูงใจในการออมที่ขึ้นอยู่กับปัจจัยทางวัฒนธรรมแต่ละประเทศมีอิทธิพลต่อแรงจูงใจในการออมของครัวเรือน เช่น ในบางประเทศ การออมเป็นค่านิยมที่มีความสำคัญ ในขณะที่บางประเทศ ถือว่าการใช้จ่ายเป็นค่านิยมที่มีความสำคัญ
2. แรงจูงใจในการออมที่ขึ้นอยู่กับปัจจัยทางเศรษฐกิจ เศรษฐกิจของแต่ละประเทศมีอิทธิพลต่อแรงจูงใจในการออม เช่น ในบางประเทศที่มีเศรษฐกิจมั่นคง ผู้คนมีแนวโน้มที่จะออมเงินมากกว่า ในบางประเทศที่มีเศรษฐกิจที่ผันผวน ผู้คนมีแนวโน้มที่จะใช้จ่ายเงินมากกว่า
3. แรงจูงใจในการออมที่ขึ้นอยู่กับปัจจัยทางกฎหมาย กฎหมายของแต่ละประเทศมีอิทธิพลต่อแรงจูงใจในการออม เช่น ในบางประเทศ รัฐบาลมีแนวนโยบายที่เอื้อต่อการออมเช่น การให้เงินอุดหนุนการออม ในบางประเทศ รัฐบาลไม่มีนโยบายที่เอื้อต่อการออม

จากการศึกษาแนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการออม และแรงจูงใจในการออม ผู้วิจัยสรุปความหมายของการออม หมายถึง การเก็บสะสมรายได้ส่วนหนึ่งที่เหลือจากการใช้จ่ายหรือรายได้ส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีวิต เป็นเงินที่เกิดจากการสะสมแล้วแบ่งจัดสรรเป็นส่วนต่าง ๆ เพื่อเก็บไว้ให้เกิดประโยชน์และนำเงินส่วนนี้มาใช้จ่ายในอนาคตหรือนำไปใช้ในยามจำเป็น ส่วน แรงจูงใจในการออม หมายถึง กระบวนการกระตุ้นที่เกิดจากภายในและภายนอกโดยรอบ จนทำให้เกิดมีเป้าหมายอย่างใดอย่างหนึ่งซึ่งถูกกำหนดไว้อย่างชัดเจน

ทำให้เกิดความกระตือรือร้นในการเก็บออมมากขึ้น การออมของแต่ละบุคคลแตกต่างกันก็ขึ้นอยู่กับความจำเป็นและความต้องการในชีวิตที่จะเป็นสิ่งที่กำหนดให้การออมแตกต่างกัน และส่งผลทำให้เกิดเป็นพฤติกรรมในการออม ทั้งนี้ แรงจูงใจในการออม ประกอบด้วย

1. แรงจูงใจในการออมเงินด้านผลตอบแทน คือ ผลตอบแทนในการออมรูปแบบต่าง ๆ เช่น ค่าตอบแทนทุนเรือนหุ้นซึ่งเป็นเงินปันผลตามหุ้น และค่าตอบแทนเงินฝาก คือ ดอกเบี้ยเงินฝาก โดยการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากจะใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์และรูปแบบการฝากลักษณะเดียวกันหรืออาจสูงกว่า เพื่อจูงใจในการฝากเงินออมมากขึ้น

2. แรงจูงใจในการออมด้านความเชื่อมั่น คือ การเลือกสถาบันการเงินเพื่อการออมที่มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ มีความมั่นคง ปลอดภัย น่าเชื่อถือ เที่ยงตรง โปร่งใส มีภาพลักษณ์ที่ดีทั้งภายในและภายนอก มีความซื่อสัตย์จริงใจที่จะสามารถไว้วางใจใช้บริการฝากเงินออมได้ และให้ผลตอบแทนแน่นอน

3. แรงจูงใจในการออมด้านกระบวนการให้บริการ คือ กระบวนการที่ผู้ให้บริการด้านการออมมีความรอบรู้ในงานบริการเป็นอย่างดี สามารถตอบข้อซักถาม ชี้แจงข้อสงสัยให้คำแนะนำหรือช่วยแก้ไขปัญหาได้ ให้บริการด้วยความรวดเร็ว ถูกต้อง และสร้างความประทับใจให้เกิดความพึงพอใจแก่ผู้มาขอรับบริการ

4. แรงจูงใจในการออมด้านความสะดวกในการออม คือ สามารถเลือกออมเงินในรูปแบบต่าง ๆ ได้แก่การสะสมเงินค่าหุ้นจากเงินเดือนทุก ๆ เดือน และแบบเงินฝากออมทรัพย์ และหากมีรูปแบบการฝากเพื่อสะสมรายเดือนที่มีการรับฝากเป็นประจำทุกเดือนนั้น จะสะดวกต่อมาติดต่อที่ต้องมีการวางแผนบริหารเงินทุนและเหมาะสมที่ต้องมาขอรับบริการการออมเงินฝากเป็นประจำและจะต้องเป็นไปลักษณะปฏิบัติง่าย ไม่สิ้นเปลืองทรัพยากรใช้เทคโนโลยีเข้ามาบริการในการออมเงิน

5. แรงจูงใจในการออมด้านความมั่นคงในชีวิต คือ การออมเงินสร้างหลักประกันชีวิต ในระหว่างการทำงาน ไว้ใช้ในยามจำเป็น อุทิศเงิน ยามเจ็บป่วย และสร้างความมั่นคงทางการเงิน เพื่อให้มีเงินไว้ใช้ในยามเกษียณอายุที่ไม่แน่นอนจากการที่เคยมีรายได้ประจำเหมือนเดิมเพื่อให้มีเงินใช้จ่ายเพียงพอต่อการดำรงชีวิต

2.4 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับเศรษฐกิจและสังคมการออม

2.4.1 เศรษฐกิจ

รายรับ/รายได้เป็นตัวกำหนดถึงความสามารถในการออมโดยทั่วไปแล้วบุคคลที่มีรายได้สูงจะมีความสามารถในการออมสูงกว่าบุคคลที่มีรายได้ต่ำเนื่องจากมีรายได้เหลือจากการใช้จ่าย

มากกว่า ในทางกลับกันบุคคลที่มีรายได้ต่ำอาจจำเป็นต้องใช้รายได้ทั้งหมดไปกับค่าใช้จ่ายที่จำเป็น ทำให้ไม่มีเงินเหลือสำหรับการออม

รายรับ/รายได้

Keynes, J. M (1936) ได้ให้แนวคิดและทฤษฎีสมมติฐานรายได้สมบูรณ์ (Absolute Income Hypothesis) ซึ่งได้อธิบายสาระสำคัญไว้ว่าโดยปกติแล้วคนเราจะมีการบริโภคเพิ่มขึ้นเมื่อมีรายได้เพิ่มขึ้น แต่การบริโภคจะไม่เพิ่มขึ้นเท่ารายได้ ซึ่งส่วนต่างระหว่างรายได้กับการบริโภคคือการออม

จันทะสุก ลาดสะอาด (2560 : 126) ได้กล่าวว่า รายได้ คือรายรับทั้งหมดของบุคคลซึ่งเป็นรายได้ที่ตกมาถึงมือบุคคล เช่นรายได้จากการทำงาน เป็นต้น ซึ่งบุคคลที่มีระดับรายได้สูงมักมีแนวคิดที่นำไปสู่การออม และทำให้เกิดพฤติกรรมการออม กล่าวคือบุคคลที่มีรายได้มากจะมีความสามารถในการออมมาก ซึ่งส่งผลให้เกิดพฤติกรรมการออมได้มากกว่าบุคคลที่มีระดับรายได้ต่ำ

พัลลวีศิริ ภูวกันันท์ (2563 : 40) ได้กล่าวว่าปัจจัยด้านเศรษฐกิจได้แก่ รายได้ ค่าใช้จ่าย ซึ่งหากมีรายได้สูงเพียงพอต่อการดำรงชีพก็จะทำให้มีเงินเหลือออม ในทางกลับกันหากเศรษฐกิจไม่ดี ค่าครองชีพสูง เงินเดือนไม่เพียงพอต่อการครองชีพ ทำให้ไม่มีเงินเหลือออมนำไปสู่ปัญหาหนี้สินครัวเรือน

ศูนย์คุ้มครองผู้บริโภคทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย (2566:ออนไลน์) ได้กล่าวถึง รายรับคือเงินเข้าในปัจจุบัน เช่น เงินเดือน เงินพิเศษ รายรับจากค่าเช่า ผลตอบแทนจากการลงทุน หรือรายรับที่ได้มาจากสถานการณ์ฉุกเฉิน เช่น เงินเยียวยา เงินประกันการว่างงานเมื่อนำมารวมยอดออกมาเป็น “รายรับรวมต่อเดือน”

รายจ่าย/ค่าใช้จ่ายเป็นปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อการออม บุคคลที่มีค่าใช้จ่ายต่ำจะมีความสามารถในการออมสูงกว่า และอาจตั้งเป้าหมายในการออมเพื่อเป้าหมายที่เป็นประโยชน์ต่อตนเองในระยะยาว เช่น เพื่อซื้อบ้าน ซื้อรถยนต์ ลงทุน หรือเกษียณอายุ ซึ่งเป้าหมายเหล่านี้อาจทำให้บุคคลเหล่านี้มีแรงจูงใจและพฤติกรรมการออมมากขึ้น

รายจ่าย/ค่าใช้จ่าย

ศูนย์คุ้มครองผู้บริโภคทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย (2566:ออนไลน์) ได้กล่าวถึง รายจ่าย คือ เงินที่มีอยู่ ณ ปัจจุบันที่มีการใช้จ่ายออกไป เช่น ค่าอาหาร ค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า โทรศัพท์ ค่าเดินทาง เป็นต้น และหนี้สินที่ต้องชำระ เช่น ค่าผ่อนบ้าน ค่าผ่อนรถ ค่าผ่อนคอนโด และเมื่อรวมยอดออกมาเป็น “ค่าใช้จ่ายรวมต่อเดือน”

อุมาพร แสนลาวัน (2565) กล่าวว่าตัวแปรสิ่งแวดล้อมในการออมด้านเศรษฐกิจมีความสัมพันธ์ในทิศทางบวกต่อการออม และปัจจัยสิ่งแวดล้อมในการออมด้านเศรษฐกิจมีความสัมพันธ์ต่อรายจ่ายว่าการออมจะเกิดขึ้นมาน้อยเพียงใด ส่วนหนึ่งอยู่กับปัจจัยด้านรายจ่าย ครอบครัวหรือบุคคลนั้น ๆ

หนี้สิน/ภาระหนี้สินเป็นตัวกำหนดความสามารถในการออม โดยทั่วไปแล้วบุคคลที่มีหนี้สินมากจะมีความสามารถในการอมน้อยกว่าบุคคลที่มีหนี้สินน้อย เนื่องจากต้องนำเงินส่วนหนึ่งไปใช้ชำระหนี้แทนการออม หรือบุคคลที่มีหนี้สินมากอาจตั้งเป้าหมายในการออมเพื่อชำระหนี้ก่อน ซึ่งอาจทำให้บุคคลเหล่านี้นั้นไม่เงินเหลือสำหรับการออมเพื่อเป้าหมายอื่นๆ

หนี้สิน/ภาระหนี้สิน

สถิต มโนการ (2560) กล่าวถึง หนี้สิน คือ การกู้ยืมเงินเพื่อนำมาใช้จ่ายในการอุปโภค หรือบริโภค และแหล่งเงินทุนที่ใช้ในการกู้ยืมเงิน คือ แหล่งเงินทุนในระบบและนอกระบบ ทั้งนี้ผู้ยืมมีภาระที่จะต้องชดใช้คืนให้แก่ผู้ให้ยืมในอนาคต

2.4.2 สังคมการออม

ขนาดของครอบครัวเป็นตัวกำหนดค่าใช้จ่าย โดยทั่วไปแล้ว ครอบครัวที่มีขนาดใหญ่จะมีค่าใช้จ่ายสูงกว่าครอบครัวที่มีขนาดเล็ก เนื่องจากมีสมาชิกในครอบครัวที่มากขึ้น ส่งผลให้ความสามารถในการออมลดลง

ขนาดของครอบครัว

จันทะสุก ลาดสะอาด (2560 : 128) ได้กล่าวว่า จำนวนผู้พึ่งพิง คือผู้ที่ไม่ได้มีเงินได้ ทั้งที่อยู่ในวัยเด็กและวัยชรา ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่กำหนดพฤติกรรมการออม ทั้งนี้เพราะว่าจำนวนผู้พึ่งพิงเป็นภาระแก่ครัวเรือนต้องให้ความอุปการะเลี้ยงดู ทำให้รายจ่ายของครัวเรือนเพิ่มมากขึ้นการศึกษาที่ผ่านมาประเทศไทยส่วนใหญ่แสดงให้เห็นว่าจำนวนผู้พึ่งพิงเป็นปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมในทางตรงข้าม จำนวนผู้พึ่งพิงเป็นปัจจัยที่ตัวกำหนดการออมภาคครัวเรือน

ธีรวรรณ จันตะคาด (2561 : 51 - 52) ได้กล่าวว่า ปัจจัยด้านครอบครัว ถือเป็นปัจจัยแรกที่ส่งผลต่อการออมของประชากรวัยแรงงานในระดับมาก โดยมีเหตุผลการออมลำดับแรกคือการมีบุตรหลาน และบุคคลในครอบครัวที่ต้องดูแลรับผิดชอบ ส่งผลให้ต้องออมเงิน

พัลวิศิริ ภาวนันท์ (2563 : 7,25) ได้กล่าวว่า ผู้พึ่งพิง หมายถึง ผู้ที่ไม่มีรายได้แต่อาศัยอยู่ในครอบครัว โดยมีการบริโภคและอุปโภค ซึ่งเป็นภาระที่หัวหน้าครอบครัวต้องเลี้ยงดูผู้พึ่งพิงหรือผู้ไม่มีเงินได้เป็นปัจจัยสำคัญอีกปัจจัยหนึ่งซึ่งกำหนดพฤติกรรมการออม ทั้งนี้เพราะว่าจำนวนผู้พึ่งพิงเป็นภาระแก่ครัวเรือนต้องให้ความอุปการะเลี้ยงดูทำให้รายจ่ายของครัวเรือนเพิ่มขึ้น

อิทธิพลจากครอบครัวมีผลต่อพฤติกรรมการออมใน 2 ลักษณะหลัก ได้แก่ การรับรู้ทัศนคติ คนเรามักจะมีแนวโน้มที่จะเลียนแบบพฤติกรรมของครอบครัวที่เราให้ความสำคัญหรือมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดด้วย เมื่อเรารู้ว่าครอบครัวมีทัศนคติที่ดีต่อการออม เรามีแนวโน้มที่จะปรับเปลี่ยนทัศนคติของตนเองตามไปด้วย ส่งผลให้มีพฤติกรรมการออมที่ดีขึ้น และได้รับแรง

สนับสนุนจากคนรอบข้าง เช่น การแสดงความชื่นชม การยกย่อง การช่วยเหลือ ให้คำแนะนำ เป็นต้น จะช่วยเสริมสร้างกำลังใจและทำให้เรามีแรงจูงใจในการออมมากขึ้น

อิทธิพลจากคนรอบข้าง

Francis et al., (2004) ให้แนวคิดทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน การคล้อยตามอิทธิพลของคนรอบข้างจะส่งผลต่อพฤติกรรมทางอ้อมร่วมกับเจตคติต่อพฤติกรรมและการรับรู้การควบคุมพฤติกรรม โดยผ่านความตั้งใจในการกระทำพฤติกรรม การคล้อยตามอิทธิพลของคนรอบข้าง (Subjective Norm: SN) เป็นการรับรู้ของบุคคลว่าคนอื่น ๆ ที่มีความสำคัญสำหรับเขาต้องการให้เขาทำพฤติกรรมนั้น ๆ หรือไม่ ซึ่งการรับรู้นี้อาจจะตรงหรือไม่ตรงกับความจริงก็ได้และการที่จะเกิดตัวแปรนี้ได้จำเป็นต้องมีความเชื่อเป็นพื้นฐานเดียวกับเจตคติที่มีต่อพฤติกรรม เรียกว่าความเชื่อเกี่ยวกับคนรอบข้าง (Normative Beliefs) คือ ถ้าบุคคลได้เห็นหรือรับรู้ว่าคุณค่าที่มีความสำคัญต่อตัวเขา (Subjective Norm) จะมีแนวโน้มทำตามด้วย

จันทะสุก ลาตสะอาด (2560 : 126) ได้กล่าวถึง อิทธิพลจากคนรอบข้าง ว่าเป็นความสัมพันธ์ระหว่างความต้องการทางสังคมและพฤติกรรมของบุคคล ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดการวิเคราะห์สาเหตุของพฤติกรรมที่กล่าวว่า รูปแบบการวิเคราะห์พฤติกรรมของมนุษย์วิธีหนึ่งคือรูปแบบสถานการณ์นิยม มุ่งเน้นว่าพฤติกรรมของมนุษย์อาจเปลี่ยนแปลงได้โดยอาศัยสถานการณ์แวดล้อมภายนอก เงื่อนไขทางสังคม และสิ่งเร้า ทำให้มนุษย์แสดงพฤติกรรมออกมาในลักษณะต่างกัน สถานการณ์เป็นสิ่งแวดล้อมที่บุคคลต้องประสบจากอดีตถึงปัจจุบัน ลักษณะต่างกันของสถานการณ์ ย่อมมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมหรือการแสดงออกของบุคคลโดยสมาชิกกลุ่มที่อยู่ในสภาพแวดล้อมเดียวกัน อาจมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมของบุคคลด้วย เพราะว่าคนที่มีความชอบคล้าย ๆ กันมักจะมีแนวโน้มที่จะอยู่ในกลุ่มเดียวกัน ทั้งสองปัจจัยนี้ทำให้เกิดความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมของกลุ่ม และพฤติกรรมส่วนบุคคล ซึ่งทำให้มีผลกระทบต่อการออมด้วย

กรรณริน จุลรอด (2562 : 4,15) ได้กล่าวว่า ปัจจัยภายนอก หมายถึง ปัจจัยที่เกิดจากสิ่งแวดล้อมที่อยู่รอบตัวของบุคคล ซึ่งจะมีอิทธิพลต่อความคิดและพฤติกรรมที่แต่ละบุคคลแสดงออกมาในลักษณะต่างกัน ได้แก่ ด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคม ด้านวัฒนธรรม และด้านเทคโนโลยี และได้ขยายความด้านสังคม คือ กลุ่มสังคมนับว่าบุคคลมีผลต่อการปรับพฤติกรรมของบุคคลให้เป็นไปในทิศทางเดียวกันของสังคม เพื่อการยอมรับเข้าเป็นส่วนหนึ่งของสังคมหรือที่เรียกว่ากระบวนการขัดเกลาทางสังคม (Socialization) ประกอบด้วยรูปแบบการดำรงชีวิต ค่านิยมของสังคมและความเชื่อ นอกจากนี้ สังคมอาจเป็นได้ทั้งสังคมอาชีพและสังคมท้องถิ่น ทำให้ต้องศึกษาถึง

ลักษณะของสังคม เพื่อจะทราบถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลของสังคมที่มีต่อการอยู่ร่วมกันของมนุษย์ โดยเฉพาะบรรทัดฐาน (Nominal) ที่สังคมกำหนด

บุรฉัตร จันทร์แดง และคณะ (2562 : 241) ได้กล่าวว่า ครอบครัว ชุมชน และเพื่อน เป็นปัจจัยด้านสังคมปัจจัยหนึ่งที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรม ซึ่งระดับการเกิดพฤติกรรมของมนุษย์นั้น เป็นผลมาจากการผสมผสานขององค์ประกอบต่าง ๆ ในตัวมนุษย์แล้วจึงถูกกล่อมเกลาด้วยสิ่งแวดล้อม ซึ่งองค์ประกอบสำคัญที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมของมนุษย์ได้แก่การรับรู้ สติปัญญา การคิด เจตคติ และอารมณ์ ซึ่งองค์ประกอบเหล่านี้ส่งผลให้เกิดพฤติกรรม หรือการกระทำหรือการแสดงออกที่สามารถสังเกตได้

ปิยะธิดา เกตุแก้ว (2562) ได้สรุปแนวคิดด้านเศรษฐกิจและสังคมไว้ว่า การออมของครัวเรือนมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับรายได้ที่สามารถใช้จ่ายใช้สอยได้จริงและการบริโภคของครัวเรือนอย่างมาก หลังจากที่ครัวเรือนได้รับรายได้มาแล้ว เมื่อนำไปหักภาษีออกรายได้ดังกล่าว ถือว่าเป็นรายได้ที่ครัวเรือนสามารถนำไปใช้จ่ายใช้สอยได้จริง ครัวเรือนจะจัดสรรรายได้ ส่วนนี้ไปใช้เพื่อการบริโภค ส่วนที่เหลือจึงค่อยมีการเก็บออมไว้เป็นเงินสะสม เรียกการออมนี้ว่า “การออมทรัพย์”

Bayu Bastian Jumena, Steven Siaila, Joko Rizkie Widokati (2022 : 7) ให้ความหมายสถานะทางสังคม หมายถึง ตำแหน่งของบุคคลในสังคม โดยมีปัจจัยต่าง ๆ เช่น รายได้ อาชีพ การศึกษา และภูมิหลังครอบครัว สถานะทางสังคมสามารถส่งผลต่อพฤติกรรมการออมได้หลายวิธี เช่น คนที่มีสถานะทางสังคมสูง อาจมีแนวโน้มที่จะออมเงินมากกว่า เพราะพวกเขามีรายได้ที่สูงกว่า และมีความรู้สึกรับประกันทางการเงินมากกว่า พวกเขาอาจมีความตระหนักถึงความสำคัญของความมั่นคงทางการเงินมากกว่า และ Bayu Bastian Jumena, Steven Siaila, Joko Rizkie Widokati ยังได้กล่าวว่า การสนับสนุนจากครอบครัวและเพื่อน (Social Support) หมายถึง การให้คำแนะนำและข้อมูลเกี่ยวกับวิธีการออมเงิน การให้กำลังใจและแรงสนับสนุนในการออมเงิน การเป็นตัวอย่างที่ดีในการออมเงินการเป็นหุ้นส่วนในการออมเงิน การสนับสนุนจากครอบครัวและเพื่อน สามารถช่วยให้บุคคลหรือครัวเรือนมีแนวโน้มที่จะออมเงินมากขึ้น และสามารถช่วยให้บุคคล หรือครัวเรือนบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้มากขึ้น

ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับเศรษฐกิจและสังคมการออม

Michael E. Porter & Mark R. Kramer (2011: 62 - 76 ถูกอ้างถึงใน Chen, Y., & Choi, J. 2018: 310 - 322). The influence of marital partners on saving behaviors: Evidence from a 10-year panel study. Journal of Family Economics and Finance) ได้เสนอทฤษฎี

คุณค่าร่วมกัน (Share Value Theory) ที่มีความเกี่ยวข้องกับเศรษฐกิจและสังคมการออม ได้อธิบาย ทฤษฎีนี้ว่า ผู้คนมีแนวโน้มที่จะมีพฤติกรรมที่สอดคล้องกับค่านิยมของพวกเขา ในกรณีนี้ค่านิยมที่มี เป้าหมายทางการเงินและค่านิยมที่คล้ายคลึงกันมีแนวโน้มที่จะออมทรัพย์มากขึ้น ทฤษฎีคุณค่า ร่วมกันมีพื้นฐานมาจาก แนวคิดที่ว่าผู้คนมีแรงจูงใจที่จะกระทำการบางอย่างเมื่อพวกเขาเชื่อว่าการ กระทำนั้นสอดคล้องกับค่านิยมของพวกเขา ในกรณีนี้ ค่านิยมที่มีเป้าหมายทางการเงินและค่านิยมที่ คล้ายคลึงกัน เช่น การต้องการมีความมั่นคงทางการเงินหรือต้องการเกษียณอายุอย่างมีความสุข มีแนวโน้มที่จะออมทรัพย์มากขึ้นเพราะพวกเขาเชื่อว่าการออมทรัพย์เป็นการกระทำที่สอดคล้องกับ ค่านิยมของพวกเขา

นอกจากนี้ ทฤษฎีคุณค่าร่วมกันยังอธิบายว่าผู้คนมีแนวโน้มที่จะกระทำการบางอย่าง เมื่อพวกเขาเชื่อว่าการกระทำนั้นสอดคล้องกับความต้องการของผู้อื่นที่พวกเขาห่วงใย ในกรณีนี้ ค่านิยมที่มีเป้าหมายทางการเงินและค่านิยมที่คล้ายคลึงกัน เช่น การต้องการมีความมั่นคงทางการเงินให้กับครอบครัวหรือต้องการเกษียณอายุอย่างมีความสุข มีแนวโน้มที่จะออมทรัพย์มากขึ้นเพราะ พวกเขาเชื่อว่าการออมทรัพย์เป็นการกระทำที่สอดคล้องกับความต้องการของผู้อื่นที่พวกเขาห่วงใย ทฤษฎีคุณค่าร่วมกันเป็นทฤษฎีที่มีประโยชน์ในการอธิบายพฤติกรรมการออมค่านิยมที่มีเป้าหมาย ทางการเงินและค่านิยมที่คล้ายคลึงกันมีแนวโน้มที่จะออมทรัพย์มากขึ้น

Robert K. Merton (1936: 271 – 286 ถูกอ้างถึงใน Jack D. LaMont 2019: 1 - 22) กล่าวถึง ทฤษฎีการแพร่กระจายทางสังคม (Social Contagion Theory) เป็นทฤษฎีการแพร่กระจาย ทางสังคมเป็นทฤษฎีที่อธิบายว่า พฤติกรรมของบุคคลหนึ่งสามารถแพร่กระจายไปยังบุคคลอื่นได้ ประกอบด้วย 4 รูปแบบ ได้แก่

1. การสัมผัส (Contact) บุคคลหนึ่งสัมผัสกับพฤติกรรมของบุคคลอื่นโดยตรง เช่น การได้เห็น การได้ยิน การสัมผัส
2. การเลียนแบบ (Imitation) บุคคลหนึ่งเลียนแบบพฤติกรรมของบุคคลอื่นโดยไม่ได้ ตั้งใจ เช่น การลอกเลียนแบบการแต่งกาย การพูดจา
3. การโน้มน้าว (Persuasion) บุคคลหนึ่งถูกโน้มน้าวให้ทำพฤติกรรมที่แตกต่างจาก พฤติกรรมเดิม เช่น จากการโฆษณา การชักจูง
4. การบังคับ (Force) บุคคลหนึ่งถูกบังคับให้ทำพฤติกรรมที่แตกต่างจากพฤติกรรม เดิม เช่น จากการขู่เข็ญ การบังคับใช้กฎหมาย

ทฤษฎีการแพร่กระจายทางสังคมถูกนำมาใช้อธิบายพฤติกรรมต่างๆ มากมาย เช่น การแพร่กระจายของข่าวลือ การแพร่กระจายของวัฒนธรรมใหม่ เป็นต้น

Travis Hirschi (2022 : 23 - 32) ได้เสนอทฤษฎีการควบคุมทางสังคม (Social Control Theory) ลงในบทความชื่อ Social Control Theory วารสาร American Sociological Review. พิมพ์เผยแพร่ครั้งแรกในปี ค.ศ. 1969 เสนอว่าทฤษฎีการควบคุมทางสังคม (Social Control Theory) เป็นทฤษฎีทางสังคมวิทยาที่อธิบายว่าทำไมคนถึงไม่กระทำความผิด ทฤษฎีนี้ชี้ให้เห็นว่าคนทุกคนมีแนวโน้มที่จะกระทำความผิดแต่คนที่มีการควบคุมทางสังคมที่เข้มแข็งจะมีความยับยั้งชั่งใจมากกว่า คนที่มีการควบคุมทางสังคมที่อ่อนแอ การควบคุมทางสังคมสามารถแบ่งออกเป็น 4 ประเภท ได้แก่

1. ความผูกพัน (Attachment) หมายถึง ความผูกพันทางอารมณ์ระหว่างบุคคลกับผู้อื่น เช่น ครอบครัว เพื่อนฝูง ชุมชน และสถาบันทางสังคม
2. ความมีส่วนร่วม (Commitment) หมายถึง ความมุ่งมั่นของบุคคลที่มีต่อเป้าหมายและค่านิยมทางสังคม
3. การยอมรับ (Acceptance) หมายถึง ความเชื่อว่าตนเองเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มสังคมและได้รับการยอมรับจากผู้อื่น
4. ความเชื่อ (Belief) หมายถึง ความเชื่อว่ากฎเกณฑ์และบรรทัดฐานทางสังคมเป็นสิ่งที่ถูกต้องและควรปฏิบัติตาม

ความสัมพันธ์ระหว่างการควบคุมทางสังคมและพฤติกรรมการออม โดยการควบคุมทางสังคม คือ กระบวนการที่สังคมใช้เพื่อควบคุมพฤติกรรมของสมาชิก การควบคุมทางสังคมที่เข้มแข็งจะส่งเสริมพฤติกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม เช่น การออม ในทางกลับกันการควบคุมทางสังคมที่อ่อนแอจะส่งเสริมพฤติกรรมที่ไม่เป็นอันตรายต่อสังคม เช่น การใช้จ่ายฟุ่มเฟือยคนที่มีการควบคุมทางสังคมที่เข้มแข็งมักจะมี ความผูกพันกับผู้อื่น เช่น ครอบครัว เพื่อนฝูงและชุมชน คนเหล่านี้มักจะมีเป้าหมายและค่านิยมทางสังคมร่วมกัน เช่น ความมั่นคงทางการเงิน คนเหล่านี้มักจะเชื่อว่าตนเองเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มสังคมและได้รับการยอมรับจากผู้อื่น คนเหล่านี้มักจะเชื่อว่ากฎเกณฑ์และบรรทัดฐานทางสังคมเป็นสิ่งที่ถูกต้องและควรปฏิบัติตาม คนเหล่านี้จึงมีแนวโน้มที่จะออมเงินเพื่อความมั่นคงทางการเงินในทางกลับกันคนที่มีการควบคุมทางสังคมที่อ่อนแอมักจะมีความผูกพันกับผู้อื่นน้อยมีเป้าหมายและค่านิยมทางสังคมน้อย เชื่อว่าตนเองเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มสังคมน้อย เชื่อว่ากฎเกณฑ์และบรรทัดฐานทางสังคมเป็นสิ่งที่ถูกต้องน้อยคนเหล่านี้จึงมีแนวโน้มที่จะไม่ออมเงินและใช้จ่ายเงินฟุ่มเฟือย ซึ่งจะส่งผลเสียต่อเศรษฐกิจในระยะยาว

ตัวอย่างที่แสดงให้เห็นถึงความสัมพันธ์ระหว่างการควบคุมทางสังคมและพฤติกรรมการออม ได้แก่เด็กที่เติบโตในครอบครัวที่ให้ความสำคัญกับการออม มักจะมีแนวโน้มที่จะออมเงินมากกว่าเด็กที่เติบโตในครอบครัวที่ไม่ให้ความสำคัญกับการออมเด็กที่เติบโตในครอบครัวที่เข้มแข็งมักจะมีแนวโน้มที่จะออมเงินมากกว่าเด็กที่เติบโตในครอบครัวที่อ่อนแอ เด็กที่เติบโตในชุมชนที่

ส่งเสริมวัฒนธรรมการออมมักจะมีแนวโน้มที่จะออมเงินมากกว่าเด็กที่เติบโตในชุมชนที่ส่งเสริมวัฒนธรรมการใช้จ่ายฟุ่มเฟือย

ดังนั้น การควบคุมทางสังคมจึงมีอิทธิพลต่อการออมของคน การควบคุมทางสังคมที่เข้มแข็งจะส่งเสริมพฤติกรรมการออม ซึ่งจะส่งผลดีต่อเศรษฐกิจในระยะยาว นอกจากนี้ การควบคุมทางสังคมยังสามารถส่งเสริมพฤติกรรมการออมในรูปแบบอื่น ๆ ได้อีกด้วยเช่น การให้รางวัลแก่ผู้ออม การให้คำแนะนำด้านการออม หรือการส่งเสริมวัฒนธรรมการออมในสังคม

จากการศึกษาแนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับเศรษฐกิจและสังคมการออมผู้วิจัยจึงสรุปความหมายของเศรษฐกิจและสังคมการออมคือ รายรับ/รายได้, รายจ่าย/ค่าใช้จ่าย, หนี้สิน/ภาระหนี้สิน, ขนาดของครอบครัว, อิทธิพลครอบครัว

1. รายรับ/รายได้เป็นปัจจัยทางเศรษฐกิจที่สำคัญที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของคน รายได้ที่สูงขึ้นจะทำให้คนมีความสามารถในการออมมากขึ้น เพราะคนจะมีเงินเหลือใช้หลังจากหักค่าใช้จ่ายที่จำเป็นออกไปแล้ว ในทางกลับกัน รายได้ที่ต่ำจะทำให้คนมีความต้องการใช้จ่ายเงินมากขึ้นเพื่อรองรับค่าใช้จ่ายที่จำเป็น ทำให้คนมีเหลือน้อยลงสำหรับการออม

2. รายจ่าย/ค่าใช้จ่ายเป็นปัจจัยทางเศรษฐกิจที่สำคัญที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของคนรายจ่าย/ค่าใช้จ่ายที่สูงจะทำให้คนมีความต้องการใช้จ่ายเงินมากขึ้น ทำให้คนมีเหลือน้อยลงสำหรับการออม ในทางกลับกัน รายจ่าย/ค่าใช้จ่ายที่ต่ำจะทำให้คนมีความต้องการใช้จ่ายเงินน้อยลง ทำให้คนมีเหลือมากขึ้นสำหรับการออม

3. หนี้สิน/ภาระหนี้สินเป็นปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคมที่สำคัญที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของคน การมีหนี้สินมากจะทำให้คนมีความต้องการใช้จ่ายเงินมากขึ้นเพื่อชำระหนี้ ทำให้คนมีเหลือน้อยลงสำหรับการออม

4. ขนาดของครอบครัวเป็นปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคมที่สำคัญที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของคน ครอบครัวที่มีขนาดใหญ่จะมีค่าใช้จ่ายมากกว่าครอบครัวที่มีขนาดเล็กเพราะมีสมาชิกในครอบครัวมากขึ้นที่จะดูแลและเลี้ยงดู สิ่งนี้อาจทำให้ครอบครัวที่มีขนาดใหญ่มีความต้องการใช้จ่ายเงินมากขึ้น ทำให้คนมีเหลือน้อยลงสำหรับการออม

5. อิทธิพลครอบครัวเป็นปัจจัยทางสังคมที่สำคัญที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมคนคนมักจะเลียนแบบพฤติกรรมของคนรอบข้าง ดังนั้น ถ้าคนรอบข้างมีพฤติกรรมการออมที่ดีคนก็จะมีแนวโน้มที่จะออมเงินมากขึ้นเช่นกันในทางกลับกัน ถ้าคนรอบข้างมีพฤติกรรมการออมไม่ดีคนก็จะมีแนวโน้มที่จะออมเงินน้อยลง

1) ครอบครัว : ครอบครัวเป็นสถาบันหลักที่หล่อหลอมค่านิยมและทัศนคติของคน เช่น ครอบครัวที่ให้ความสำคัญกับการออมมักจะปลูกฝังให้ลูกหลานรู้จักการออมตั้งแต่เด็ก

2) เพื่อนฝูง : เพื่อนฝูงที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของคน เช่น คนที่มีเพื่อนที่ออมทรัพย์มักจะมีแนวโน้มที่จะออมเงินมากขึ้น

3) ชุมชน : ชุมชนที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของคน เช่น ชุมชนที่ส่งเสริมวัฒนธรรมการออมมักจะมีแนวโน้มที่จะมีอัตราการออมที่สูงขึ้น

2.5 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการออม

2.5.1 พฤติกรรมการออม

ปรมาภรณ์ สระสินทร (2560 : 4 - 5) กล่าวว่า พฤติกรรมการออม หมายถึง ลักษณะนิสัยของบุคคลที่แสดงออกโดยการนำเงินในส่วนของการรายได้ที่เหลือจากการใช้จ่ายในการบริโภคเก็บไว้สำหรับใช้จ่ายในอนาคต หรือลงทุนเพื่อหวังที่จะได้รับผลประโยชน์ตอบแทน ประกอบด้วย รูปแบบในการออมเงิน วัตถุประสงค์ในการออมเงิน วิธีการในการออม ผู้มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออม จำนวนเงินที่ออม ความถี่ในการออมเงิน และได้รับทราบข้อมูลข่าวสารการฝากเงินจากสื่อประเภทใด

ศิริวิช กรุณาเพ็ญ (2560 : 22) กล่าวว่า พฤติกรรมการออม หมายถึง จำนวนเงินออมที่กันจากรายได้มาเก็บสะสมไว้ในช่วงเวลาหนึ่ง เพื่อมีจุดประสงค์จะใช้จ่ายในอนาคต โดยออมในรูปแบบต่าง ๆ เช่น เงินฝาก กองทุนรวม ประกันชีวิต เพื่อให้เกิดการรอกเงยของเงินต้น ทั้งนี้คำนึงถึงความเสี่ยงที่ไม่สูงมาก และความปลอดภัยของเงินต้นเป็นสำคัญ

จันทะสุก ลาตสะอาด (2560 : 126) กล่าวว่า พฤติกรรมการออม หมายถึง ทุกสิ่งที่คุณคนทำซึ่งสามารถสังเกตได้โดยตรงหรืออยู่ในกระบวนการทางจิตใจได้แก่ ความคิด ความรู้สึก และแรงขับซึ่งเป็นประสบการณ์ของแต่ละบุคคลที่ไม่สามารถสังเกตได้โดยตรง ดังนั้น ก่อนที่บุคคลจะแสดงพฤติกรรมออกมานั้นมีปัจจัยที่สำคัญด้านจิตวิทยาที่มากกระทบ เช่น การรับรู้ การเรียนรู้ การคิด สติปัญญา อารมณ์ ความเชื่อ และทัศนคติ การศึกษาพฤติกรรมบุคคลที่แสดงให้เห็นแนวโน้มในการออมเงินโดยผ่านปัจจัยทัศนคติของตัวบุคคลเองเพื่อให้ผลการวิจัยมีความสอดคล้องกับพฤติกรรมของมนุษย์มากที่สุด

พรพิมล จรุงวิศาลกุล (2561 : 246) กล่าวว่า พฤติกรรมการออม หมายถึง การกระทำของพนักงานที่มีจุดมุ่งหมายเพื่อเก็บสะสม หรือสงวนรักษาเงินให้อยู่ในรูปของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยมีจุดมุ่งหมายที่แตกต่างกันของแต่ละคน เช่น เพื่อใช้จ่ายในวัยเกษียณอายุเพื่อใช้ในการลงทุน ซึ่งประกอบด้วย 1) จำนวนเงินออม หมายถึง จำนวนเงินที่ถูกจ้างสถานประกอบการเอกชนขนาดใหญ่มักเก็บสะสมไว้ 2) ลักษณะการออม หรือรูปแบบการออม หมายถึง วิธีการเก็บสะสมเงินออมใน

ลักษณะที่เป็นตัวเงินด้วยวิธีการต่าง ๆ 3) วัตถุประสงค์การออม หมายถึง จุดมุ่งหมายในการออม หรือประโยชน์สุดท้ายที่จะได้รับจากการออมไว้สำหรับอนาคต

วรรณกร คำแฝง (2561) กล่าวว่า พฤติกรรมการออม หมายถึง การแสดงออกในการวางแผนการใช้จ่ายให้มีความเหมาะสมและเพียงพอกับจำนวนเงินที่เหลืออยู่ โดยจะต้องรู้จักควบคุมการใช้จ่ายให้เหมาะสมกับรายได้ที่ได้รับ และต้องมีการเก็บสะสมไว้สำหรับการใช้จ่ายในอนาคตด้วย

Sidra Haroon, Sarfraz Ahmad, Mubashir Ahmad, Hafiz Muhammad Zahid (2019 : 23) ได้ให้ความหมาย พฤติกรรมการออม หมายถึง การกระทำที่แสดงออกในลักษณะของจำนวนเงินออม รูปแบบการออมเงินต่าง ๆ โดยมีจุดมุ่งหมายว่าจะได้รับประโยชน์ หรือ ผลตอบแทนจากการออมนั้นในอนาคต และขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม ได้แก่ รายได้ ระดับการศึกษา ทักษะการตัดสินใจ ความเสี่ยง วัฒนธรรม กฎหมายและนโยบายรัฐบาล

จิรัชทร รวีภัทรกุล (2564) กล่าวว่า พฤติกรรมการออมเงิน (Saving Behavior) คือ การเก็บเงินส่วนหนึ่งที่ได้แบ่งมาจากค่าใช้จ่ายที่จะช่วยให้เรามีเงินเพียงพอสำหรับการใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งพฤติกรรมการออมเงินเป็นหนึ่งในพฤติกรรมทางการเงิน (Financial Behavior) โดยการออมเงินจะเกิดขึ้นได้ก็ต่อเมื่อเรามี

1. ความสามารถที่จะออม หรือมีเงินเพียงพอต่อการใช้จ่ายและยังคงมีเงินส่วนหนึ่งที่เหลือไว้สำหรับออมได้
2. มีเจตคติที่ดีต่อการออม คือการออมเงินนั้นเป็นประโยชน์ต่อตัวเองหรือไม่
3. มีความเต็มใจที่จะออม หรือเลือกออมเงินด้วยตนเอง
4. มีแรงจูงใจที่จะออม หรือมีเป้าหมายที่คิดว่าเราจะออมเงินเพื่ออะไรซึ่งเป้าหมายนี้จะกลายมาเป็นสิ่งที่ผลักดันให้มีความพยายามที่จะออมเงินเพื่อให้บรรลุเป้าหมาย

Bayu Bastian Jumena, Steven Siaila, Joko Rizkie Widokati (2022 : 1) ได้ให้ความหมาย พฤติกรรมการออม (Saving Behavior) หมายถึง การกระทำของบุคคลหรือครัวเรือนในการเก็บเงินไว้สำหรับอนาคต มีความสำคัญต่อแผนทางการเงินและสามารถช่วยให้บุคคลและครัวเรือนบรรลุเป้าหมายทางการเงินของตนได้

ญาณิกา ตระกูลกำจาย (2566 : 48) กล่าวว่า พฤติกรรมการออม หมายถึงการกระทำต่อจำนวนเงินออมที่กันจากรายได้มาเก็บสะสมไว้เพื่อมีไว้ใช้จ่ายในอนาคต โดยมีวัตถุประสงค์ในการออมผ่านรูปแบบการออมประเภทต่าง ๆ

ทฤษฎีที่เกี่ยวกับการกำหนดพฤติกรรมการออมนั้นมีน้อยการทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้องจะกล่าวถึงทฤษฎีการบริโภคและการออมของเคนส์และทฤษฎีวงจรชีวิตของการบริโภคและการออมทฤษฎีการบริโภคและการออม

2.5.2 ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องพฤติกรรมกรรมการออม

ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมกรรมการออมมีมากมายสามารถอธิบายถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออม เช่น ปัจจัยส่วนบุคคล แรงจูงใจ เศรษฐกิจ สังคม และอื่น ๆ ผู้วิจัยขอยกตัวอย่างเพียงบางทฤษฎีในงานวิจัยนี้

Richard Thaler (1999 : 195 - 214) นักเศรษฐศาสตร์ชาวอเมริกันที่อธิบายถึงพฤติกรรมกรรมการออม โดยคำนึงถึงปัจจัยทางจิตวิทยาและทฤษฎีพฤติกรรมกรรมการออมของบุคคล เช่น การชอบความสะดวกสบาย แต่กลับการสูญเสียเป็นทฤษฎีที่พัฒนาจนได้รับการเผยแพร่ในบทความวิชาการ ชื่อ “The Psychology of Financial Decisions” ตีพิมพ์ในวารสาร Journal of Economic Perspectives (1999) โดย Thaler ได้กล่าวถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมกรรมการออมนี้ ประกอบด้วยกระบวนการต่าง ๆ ดังนี้

1. Mental accounting คือ กระบวนการที่บุคคลได้จัดระเบียบและจำแนกการใช้จ่ายรายได้ของพวกเขาไว้ในความคิดทางจิตใจ อาจขึ้นอยู่กับเกณฑ์ต่าง ๆ เช่น วัตถุประสงค์ของเงิน แหล่งที่มาของเงิน หรือช่วงเวลาที่เงินถูกใช้จ่ายความกลัวการสูญเสีย

2. Loss aversion คือ การหลีกเลี่ยงการสูญเสีย เป็นอคติทางจิตวิทยาที่สามารถอธิบายว่ามนุษย์มีความไวต่อความสูญเสียมากกว่าการได้มาในสิ่งที่มีมูลค่าเท่ากัน ตัวอย่างเช่น หากเราเดิมพันแพ้ เราจะรู้สึกเสียใจมาก มากกว่าหากเราไม่ได้วางเดิมพัน ตั้งแต่แรกการหลีกเลี่ยงความสูญเสียเป็นปรากฏทางจิตวิทยาที่มีความสำคัญทางเศรษฐศาสตร์ เนื่องจากสามารถอธิบายพฤติกรรมใช้จ่ายการออมและการลงทุนได้ตัวอย่าง เช่น การหลีกเลี่ยงความสูญเสียอาจทำให้เรามีแนวโน้มที่จะถือครองสินทรัพย์ที่สูญเสียมูลค่ามากกว่าที่จะขายสินทรัพย์เหล่านั้น และยอมรับการสูญเสีย การหลีกเลี่ยงการสูญเสียยังสามารถทำให้เรามีแนวโน้มที่จะใช้จ่ายเงินมากขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงการสูญเสียในสิ่งของที่เราเป็นเจ้าของ

3. Mental shortcuts เป็นกระบวนการที่ผู้คนใช้เพื่อตัดสินใจอย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ทางลัดเหล่านี้มักใช้เมื่อเรามีข้อมูลไม่เพียงพอหรือเวลาไม่เพียงพอที่จะทำการตัดสินใจที่ซับซ้อน มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจทางการเงินของเราได้หลายวิธี ตัวอย่างเช่น เราอาจใช้ทางลัดทางจิตเพื่อตัดสินใจว่าเราจะซื้ออะไร ทางลัดเหล่านี้อาจทำให้เรามีแนวโน้มที่จะใช้จ่ายเงินมากขึ้นสำหรับบางสิ่งบางอย่างหากเรามองว่ามันเป็นรายการพิเศษหรือเป็นของขวัญ นอกจากนี้ยังสามารถทำให้เรามีแนวโน้มที่จะซื้อบางสิ่งบางอย่างหากเรามองว่ามันเป็นข้อเสนอที่ดีแม้ว่าข้อเสนอ นั้นจะไม่ใช่ประโยชน์ต่อเราจริง ๆ เป็นปรากฏการณ์ทางจิตวิทยาที่มีความสำคัญต่อเศรษฐศาสตร์ เนื่องจาก

สามารถอธิบายพฤติกรรมการใช้จ่ายและออมของผู้คนได้ ความเข้าใจทางจิตสามารถช่วยให้เราทำการตัดสินใจทางการเงินที่ดีขึ้นได้ตัวอย่างเช่น

1) การอนุมานจากตัวอย่าง: เรามักใช้ตัวอย่างจากประสบการณ์ที่ผ่านมาเพื่อตัดสินใจเกี่ยวกับสถานการณ์ปัจจุบันตัวอย่างเช่น หากเราเคยถูกหลอกลวงในการซื้อของออนไลน์ เราอาจมีแนวโน้มที่จะไม่ซื้อของออนไลน์อีกต่อไป

2) การชี้นำโดยอคติ: เรามักถูกอคติบางอย่างครอบงำเมื่อทำการตัดสินใจ ตัวอย่างเช่น เราอาจมีแนวโน้มที่จะเชื่อข้อมูลที่เป็นบวกมากกว่าข้อมูลเชิงลบ หรือเราอาจมีแนวโน้มที่จะเลือกตัวเลือกที่ดูเหมือนจะปลอดภัยกว่า แม้ว่าตัวเลือกนั้นจะไม่ใช่ว่าตัวเลือกที่ดีที่สุดเสมอไป

3) การคิดกลุ่ม: บุคคลมักถูกอิทธิพลจากความคิดเห็นของผู้อื่นเมื่อทำการตัดสินใจ เช่น หากเพื่อนกำลังซื้อโทรศัพท์รุ่นใหม่ เราอาจมีแนวโน้มที่จะซื้อโทรศัพท์รุ่นนั้นด้วย

Mental shortcuts จะเกิดเป็นประโยชน์ได้เมื่อต้องการตัดสินใจอย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ อย่างไรก็ตาม ก็ยังสามารถนำไปสู่ข้อผิดพลาดในการตัดสินใจได้เช่นกัน สิ่งสำคัญคือต้องตระหนักด้วยว่าอาจส่งผลต่อการตัดสินใจของบุคคลและต้องพยายามใช้ข้อมูลและการวิเคราะห์ที่ครอบคลุมมากขึ้นเมื่อทำการตัดสินใจทางการเงิน การตัดสินใจการออมเงิน

4. Prospect theory หรือ ทฤษฎีการคาดการณ์ เป็นทฤษฎีการตัดสินใจ ที่อธิบายวิธีคิดของมนุษย์เมื่อเผชิญกับความเสี่ยงและรางวัล ทฤษฎีนี้ถูกพัฒนาขึ้นโดย Daniel Kahneman & Amos Tversky (1979) และได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวางว่าเป็นทฤษฎีการตัดสินใจที่ดีที่สุดที่อธิบายพฤติกรรมของมนุษย์ ทฤษฎีการคาดการณ์ระบุว่ามนุษย์ไม่ได้ตัดสินใจอย่างมีเหตุผลเสมอไป มนุษย์มักถูกอคติและอารมณ์ครอบงำ ซึ่งอาจนำไปสู่การตัดสินใจที่ไม่ดี สามารถอธิบายพฤติกรรมการออมของมนุษย์ได้หลายวิธี ตัวอย่างเช่น

1) ทฤษฎีนี้สามารถอธิบายได้ว่าทำไมมนุษย์ถึงมีแนวโน้มที่จะออมเงินสำหรับเป้าหมายระยะยาวมากกว่าเป้าหมายระยะสั้น นอกจากนี้ยังสามารถอธิบายได้ว่าทำไมมนุษย์ถึงมีแนวโน้มที่จะใช้จ่ายเงินมากขึ้นเมื่อพวกเขารู้สึกมีความสุขหรือตื่นเต้น

2) ทฤษฎีการคาดการณ์นี้ สามารถอธิบายพฤติกรรมการลงทุนของมนุษย์ได้หลายวิธีตัวอย่างเช่น ทำไมมนุษย์ถึงมีแนวโน้มที่จะซื้อหุ้นเมื่อตลาดหุ้นกำลังขาขึ้น และขายหุ้นเมื่อตลาดหุ้นกำลังขาลง อธิบายได้ว่าทำไมมนุษย์ถึงมีแนวโน้มที่จะลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงเมื่อพวกเขารู้สึกมั่นใจ และลงทุนในสินทรัพย์ปลอดภัยเมื่อพวกเขารู้สึกไม่มั่นใจ

ทฤษฎีการคาดการณ์ของ Richard Thaler สามารถใช้เพื่อช่วยผู้คนออมเงินได้มากขึ้น โดยเข้าใจปัจจัยทางจิตวิทยาและพฤติกรรมที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของพวกเขา ดังนี้

- 1) จัดสรรงบประมาณที่แยกการใช้จ่ายออกเป็นหมวดหมู่ เช่น ที่อยู่อาศัย อาหาร และความบันเทิง สิ่งนี้สามารถช่วยให้มีการติดตามการใช้จ่าย และตรวจสอบให้แน่ใจว่าไม่ได้ใช้จ่ายมากเกินไป
- 2) ตั้งเป้าหมายการออมที่สำคัญช่วยให้มีแรงจูงใจในการออมเงินได้แม้เมื่อเป็นเรื่องยาก
- 3) หลีกเลี่ยงทางเลือกที่อาจนำไปสู่ข้อผิดพลาดในการประเมิน เช่น การใช้จ่ายเกินหรือออมน้อยเกินไป

Thomas Robert Malthus (2022 : 1 – 25) ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างทฤษฎีประชากรศาสตร์กับพฤติกรรมการออมและเผยแพร่ทฤษฎีดังกล่าวในหนังสือเรื่อง "An Essay on the Principle of Population" ตีพิมพ์ครั้งแรกในปี ค.ศ. 1798 กล่าวว่า ผู้คนจะออมเงินเมื่อพวกเขาคาดหวังว่ารายได้จะสูงขึ้นในอนาคต ตัวอย่างเช่น ผู้คนจะออมเงินเพื่อเกษียณอายุเพื่อซื้อบ้านหรือเพื่อลงทุนในธุรกิจ ความสัมพันธ์ระหว่างทฤษฎีประชากรของ Malthus และพฤติกรรมการออม สรุปเป็นประเด็นได้ดังนี้

1. การเติบโตของประชากรที่รวดเร็วอาจนำไปสู่การขาดแคลนอาหารและทรัพยากรอื่น ๆ ซึ่งอาจทำให้ราคาสินค้าและบริการสูงขึ้น
2. ภาวะเงินเฟ้ออาจทำให้ผู้คนสูญเสียรายได้ ซึ่งอาจทำให้พวกเขาต้องออมเงินมากขึ้น
3. การออมเงินสามารถช่วยผู้คนเตรียมพร้อมสำหรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝัน เช่น ตกงาน เจ็บป่วย หรือภัยพิบัติ
4. การออมเงินยังสามารถช่วยผู้คนลงทุนในธุรกิจและสร้างงานใหม่ ซึ่งสามารถช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจ

Irving Fisher (1907) ได้กล่าวถึงทฤษฎีวงจรชีวิตกับพฤติกรรมการออมถูกนำมาเผยแพร่ในหนังสือ The Rate of Interest โดยตีพิมพ์ครั้งแรกในปี ค.ศ. 1907 กล่าวว่า บุคคลจะออมเงินตลอดชีวิตเพื่อปรับสมดุลการบริโภค พวกเขาจะออมเงินเมื่ออายุน้อยและมีรายได้น้อย และพวกเขาจะใช้จ่ายเงินมากขึ้นเมื่ออายุมากขึ้นและมีรายได้สูงขึ้น โดยเชื่อว่า

1. อัตราดอกเบี้ยเป็นปัจจัยสำคัญที่กำหนดปริมาณการออมในระบบเศรษฐกิจอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้นจะกระตุ้นให้ผู้คนออมมากขึ้น เนื่องจากพวกเขาสามารถได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นจากเงินออมของตน ในทางกลับกัน อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำลงจะลดแรงจูงใจให้ผู้คนออมเนื่องจากพวกเขาสามารถได้รับผลตอบแทนที่ต่ำกว่าจากเงินออมของตน

2. พฤติกรรมการออมมีอิทธิพลต่ออัตราดอกเบี้ย ผู้คนจะออมเงินมากขึ้นเมื่อพวกเขาคาดหวังว่ารายได้จะสูงขึ้นในอนาคต ตัวอย่างเช่น ผู้คนจะออมเงินเพื่อเกษียณอายุ เพื่อซื้อบ้าน หรือเพื่อลงทุนในธุรกิจ เมื่อผู้คนออมเงินมากขึ้น อุปทานเงินในระบบเศรษฐกิจก็จะเพิ่มขึ้นซึ่งจะส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยลดลง

3. อัตราดอกเบี้ยและพฤติกรรมการออมมีความสัมพันธ์แบบสองทาง อัตราดอกเบี้ยจะส่งผลต่อพฤติกรรมการออมและพฤติกรรมการออมก็ส่งผลต่ออัตราดอกเบี้ย ความสัมพันธ์ระหว่างอัตราดอกเบี้ยและพฤติกรรมการออมเป็นปัจจัยสำคัญที่กำหนดประสิทธิภาพของเศรษฐกิจ

Franco Modigliani (2022 : 511 - 544) เป็นนักเศรษฐศาสตร์ชาวอิตาลี - อเมริกัน ที่ได้รับรางวัลโนเบลสาขาสถิติศาสตร์ในปี 1985 ได้พัฒนาทฤษฎีวงจรชีวิตร่วมกับ Richard Brumberg (1954) ทฤษฎีนี้ได้รับการตีพิมพ์ในบทความเรื่อง "The Life Cycle Hypothesis of Saving" ในวารสาร The American Economic Review พิมพ์ครั้งแรกในปี 1954 บทความนี้เสนอทฤษฎีวงจรชีวิตกล่าวว่า บุคคลจะออมเงินตลอดชีวิตเพื่อปรับสมดุลการบริโภคพวกเขาจะออมเงินเมื่ออายุน้อยและมีรายได้ต่ำและพวกเขาจะใช้จ่ายเงินมากขึ้นเมื่ออายุมากขึ้นและมีรายได้สูงขึ้น ทฤษฎีวงจรชีวิตมีรายละเอียดทางวิชาการที่เกี่ยวข้องพฤติกรรมการออมหลายประการ สรุปประเด็นดังนี้

1. บุคคลจะออมเงินเพื่อชดเชยรายได้ที่ลดลงในช่วงเกษียณอายุ
2. บุคคลจะออมเงินเพื่อซื้อสินทรัพย์ที่มีมูลค่าสูง เช่น บ้านและรถยนต์
3. บุคคลจะออมเงินเพื่อใช้จ่ายในเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝัน
4. บุคคลจะออมเงินเพื่อส่งบุตรหลานเรียนหนังสือ
5. บุคคลจะออมเงินเพื่อการลงทุนทางธุรกิจ

ทฤษฎีวงจรชีวิตของ Franco Modigliani เป็นทฤษฎีที่สำคัญสำหรับความเข้าใจพฤติกรรมการออมช่วยให้นักวิชาการ นักเศรษฐศาสตร์สามารถพัฒนานโยบายและมาตรการที่ส่งเสริมพฤติกรรมการออมได้และได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวางว่าเป็นทฤษฎีพฤติกรรมการออมที่ถูกต้องมากที่สุด ทฤษฎีนี้ได้รับการอ้างอิงโดยนักวิชาการและนักเศรษฐศาสตร์มาจนถึงทุกวันนี้

Milton Friedman (2022 : 297-337) เป็นนักเศรษฐศาสตร์ชาวอเมริกันที่ได้รับรางวัลโนเบลสาขาสถิติศาสตร์ในปี 1976 ได้กล่าวถึงทฤษฎีรายได้ถาวรของเขาเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมในบทความเรื่อง "The Permanent Income Hypothesis of Consumption" ในวารสาร The Journal of Political Economy ได้รับการตีพิมพ์ครั้งแรกในปี ค.ศ. 1957 โดย Milton Friedman เริ่มต้นด้วยการสำรวจทฤษฎีการออมที่มีอยู่ ซึ่งส่วนใหญ่มุ่งเน้นไปที่รายได้ปัจจุบันและโต้แย้งว่าทฤษฎีเหล่านี้ไม่ถูกต้อง เนื่องจากไม่ได้คำนึงถึงรายได้ในอนาคตจึงได้เสนอสมมติฐานรายได้ถาวร ซึ่งกล่าวว่า บุคคลจะออมเงินเพื่อรักษาระดับการบริโภคที่คาดการณ์ไว้ แม้ว่ารายได้จะ

ผันผวนก็ตาม และได้ทำทดสอบสมมติฐานรายได้ถาวรโดยใช้ข้อมูลการบริโภคและรายได้ของครัวเรือนในสหรัฐอเมริกา และสรุปตามสมมติฐานรายได้ถาวรและการทดสอบสมมติฐานรายได้ถาวร ดังนี้

1. สมมติฐานรายได้ถาวร (Permanent Income Hypothesis) เป็นทฤษฎีที่อธิบายพฤติกรรมการบริโภคของบุคคล สมมติฐานรายได้ถาวรกล่าวว่า บุคคลจะออมเงินเพื่อรักษาระดับการบริโภคที่คาดการณ์ไว้แม้ว่ารายได้จะผันผวนก็ตาม ตัวอย่างเช่น หากบุคคลมีรายได้ที่สูงขึ้น พวกเขาจะออมเงินบางส่วนของรายได้ที่เพิ่มขึ้นไว้เพื่อรักษาระดับการบริโภคที่คาดการณ์ไว้หากบุคคลมีรายได้ที่ลดลง พวกเขาจะใช้จ่ายเงินออมบางส่วนเพื่อชดเชยรายได้ที่ลดลง

2. การทดสอบสมมติฐานรายได้ถาวร โดยใช้ข้อมูลการบริโภคและรายได้ของครัวเรือนในสหรัฐอเมริกา เขาพบว่าการบริโภคของครัวเรือนมีความแปรปรวนน้อยกว่ารายได้ของครัวเรือน ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานรายได้ถาวรที่กล่าวว่าบุคคลจะออมเงินเพื่อรักษาระดับการบริโภคที่คาดการณ์ไว้แม้ว่ารายได้จะผันผวนก็ตาม

3. สรุปสมมติฐานรายได้ถาวรเป็นทฤษฎีการออมที่ถูกต้องกว่าทฤษฎีอื่นๆ เนื่องจากคำนึงถึงรายได้ในอนาคต สมมติฐานรายได้ถาวรได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวางว่าเป็นทฤษฎีพฤติกรรมการออมที่ถูกต้องมากที่สุด ดังปรากฏ

1) สมมติฐานรายได้ถาวรสามารถอธิบายพฤติกรรมการบริโภคของบุคคลได้ดีกว่าทฤษฎีอื่นๆ เนื่องจากคำนึงถึงรายได้ในอนาคต

2) สมมติฐานรายได้ถาวรได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวางว่าเป็นทฤษฎีพฤติกรรมการออมที่ถูกต้องมากที่สุด

3) สมมติฐานรายได้ถาวรสามารถใช้เพื่ออธิบายพฤติกรรมการบริโภคของบุคคลในหลายแง่มุม เช่น ระดับการบริโภค การออม และการลงทุน

4) สมมติฐานรายได้ถาวรสามารถใช้เพื่อพัฒนานโยบายเศรษฐกิจที่ส่งเสริมพฤติกรรมการบริโภคที่ยั่งยืน

บทความเรื่อง "The Permanent Income Hypothesis of Consumption" ของ Milton Friedman เป็นบทความที่สำคัญสำหรับความเข้าใจพฤติกรรมการออม บทความนี้ได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวางว่าเป็นทฤษฎีพฤติกรรมการออมที่ถูกต้องมากที่สุดทฤษฎีนี้ได้รับการอ้างอิงโดยนักวิชาการและนักเศรษฐศาสตร์มาจนถึงทุกวันนี้

Andrew Abel (2022: 1013 - 1053) เป็นนักเศรษฐศาสตร์ชาวอเมริกันที่มีชื่อเสียงจากผลงานเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม หนึ่งในทฤษฎีที่มีชื่อเสียงที่สุดของ Andrew Abel คือทฤษฎี "การบริโภคแบบคาดการณ์" (Predictive Consumption Theory) ได้รับการตีพิมพ์ในวารสาร The Journal of Political Economy ของวารสารฉบับเดือนธันวาคม 1999 ทฤษฎีนี้ได้กล่าวถึง

บุคคลจะบริโภคตามการคาดการณ์รายได้ในอนาคตของพวกเขาแทนที่จะบริโภคตามรายได้ในปัจจุบันของพวกเขา ทฤษฎีนี้ได้รับการสนับสนุนจากข้อมูลการบริโภคและรายได้ของครัวเรือนในหลายประเทศทั่วโลก ได้แก่ สหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร ญี่ปุ่น เยอรมัน และในประเทศฝรั่งเศส ทฤษฎีการบริโภคแบบคาดการณ์มีข้อดีหลายประการ ได้แก่

1. สามารถอธิบายพฤติกรรมการบริโภคของครัวเรือนได้ดีกว่าทฤษฎีอื่นๆ เนื่องจากคำนึงถึงรายได้ในอนาคต
2. สามารถใช้เพื่อพัฒนานโยบายเศรษฐกิจที่ส่งเสริมพฤติกรรมออม
3. สามารถใช้เพื่อคาดการณ์พฤติกรรมการบริโภคของครัวเรือนในอนาคต

สรุปได้ว่าทฤษฎีการบริโภคแบบคาดการณ์ยังมีข้อจำกัดบางประการ ได้แก่ (1) ขึ้นอยู่กับการคาดการณ์รายได้ในอนาคต ซึ่งอาจไม่ถูกต้องเสมอไป (2) ไม่สามารถอธิบายพฤติกรรมการบริโภคของครัวเรือนทั้งหมดได้ เนื่องจากยังมีปัจจัยอื่น ๆ อีกหลายประการที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการบริโภค เช่น รสนิยมส่วนบุคคล ความเชื่อทางศาสนาและวัฒนธรรม

ทฤษฎีการบริโภคแบบคาดการณ์ (Predictive Consumption Theory) ของ Andrew Abel ได้รับการยกย่องว่าทฤษฎีที่อธิบายพฤติกรรมการออมได้ดีโดยเฉพาะพฤติกรรมการออมในครัวเรือนได้อย่างแม่นยำและยังถูกนำมาใช้เพื่อพัฒนานโยบายเศรษฐกิจที่ส่งเสริมพฤติกรรมการออมได้เป็นอย่างดี เช่น รัฐบาลอาจใช้นโยบายภาษีเพื่อลดอัตราภาษีสำหรับผู้ที่มีออมเงินมากขึ้น

ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการออมที่กล่าวมาข้างต้นนี้ สามารถนำมาประยุกต์ใช้เพื่อส่งเสริมการออมได้ นี่เป็นเพียงไม่กี่ทฤษฎีเท่านั้น แต่ละทฤษฎีก็มีจุดแข็งและจุดอ่อนและไม่มีทฤษฎีใดที่สามารถอธิบายได้อย่างสมบูรณ์ว่าเพราะเหตุใดบุคคลถึงออมเงิน ทฤษฎีเหล่านี้อาจเป็นประโยชน์ในการทำความเข้าใจให้เห็นถึงเหตุใดจึงมีผลต่อพฤติกรรมการออมสิ่งสำคัญคือต้องทราบว่าทฤษฎีเหล่านี้ไม่แยกจากกัน ปัจจัยทั้งหมดนี้มีบทบาทในการกำหนดพฤติกรรมการออม การศึกษาพฤติกรรมการออมจะซับซ้อนและพัฒนาอยู่ตลอดเวลา เมื่อใดที่เราเข้าใจพฤติกรรมบุคคลได้ดีขึ้นเราก็มีแนวโน้มที่จะมีทฤษฎีใหม่ ๆ ที่สามารถอธิบายได้ดีขึ้นว่าทำไมบุคคลถึงออมเงิน

จากการศึกษาแนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการออมผู้วิจัยจึงสรุปความหมายของพฤติกรรมการออม คือ การกระทำที่บุคคลได้เก็บสะสมเงินออมจากการกันเงินรายได้และมีการควบคุมค่าใช้จ่ายไม่ให้เกินรายได้ของตนเอง โดยนำเงินออมส่วนนี้เก็บรักษาไว้ด้วยตนเองและหรือฝากเงินลงทุนที่ทำให้เกิดผลตอบแทนกับสถาบันการเงินที่มั่นคงมีการรับรองเป็นที่น่าเชื่อถือ โดยการออมจะมีจุดมุ่งหมายการออม ระยะเวลาการออมวิธีการออม รูปแบบการออม จำนวนเงินออม และการทำบัญชีรับ - จ่าย

2.6 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

2.6.1 งานวิจัยในประเทศ

งานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการออม

ธิดารัตน์ คงสา และนรรักษ์ บุญญานาม (2561 : 2328) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมในกองทุนการออมแห่งชาติ อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี ผลการศึกษาพบว่าการศึกษาเป็นการศึกษาเชิงปริมาณ ด้วยการใช้เครื่องมือแบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากประชากรกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน การศึกษานี้ใช้การวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติกส์ ผลการศึกษาจากแบบจำลองโลจิสติก พบว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมเงินในกองทุนการออมแห่งชาติในเชิงบวก ได้แก่ สถานภาพ และสถานการณ์มีบุตร ปัจจัยส่วนประสมการตลาดบริการ ด้านผลิตภัณฑ์ ด้านราคา ด้านช่องทางการจัดจำหน่าย ส่วนปัจจัยส่งผลในเชิงลบ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน หนี้สินโดยเฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยต่อเดือน ส่วนประสมการตลาดบริการด้านการส่งเสริมการตลาด

มัลลิกา ก่อสกุล (2565) ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อระดับการออมของกลุ่มคนเจนเนอเรชันวายในภาวะสังคมผู้สูงอายุไทย ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อระดับการออมของกลุ่มคนเจนเนอเรชันวายในเชิงบวก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ ระดับการศึกษา อายุของผู้ตอบแบบสอบถาม หลักประกันทางเศรษฐกิจที่เป็นทางการของผู้สูงอายุ ทักษะทางการเงิน รายได้ตามลำดับ และปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อระดับการออมของกลุ่มคนเจนเนอเรชันวายในเชิงลบ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ ค่าใช้จ่าย ภาระหนี้สิน การเก็หนุนแก่ผู้สูงอายุ ตามลำดับ นอกจากนี้ ปัจจัยที่ไม่มีอิทธิพลต่อระดับการออมกลุ่มคนเจนเนอเรชันวาย ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 คือ อายุของผู้สูงอายุที่ได้รับการเก็หนุน

งานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับแรงจูงใจในการออม

ชมพูนุท คำพุด, ลัสดา ยาวิละ, และรัตนนา สิทธิอ่วม (2563) ศึกษาปัจจัยภายในองค์กรและปัจจัยจูงใจในการฝากเงินที่ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการเงินฝากของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพิษณุโลก จำกัด ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยภายในองค์กรด้านข้อมูลข่าวสารและการประชาสัมพันธ์ และปัจจัยจูงใจในการฝากเงิน ด้านแรงจูงใจในการออมส่งผลต่อการเลือกใช้บริการเงินฝากของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพิษณุโลก จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 และสมาชิกที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนแตกต่างกันมีการเลือกใช้บริการเงินฝากแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 กล่าวคือผลการเปรียบเทียบ การเลือกใช้บริการเงินฝากของ

สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพิษณุโลก จำกัด จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า สมาชิกที่มีเพศ อายุ ระดับการศึกษาและตำแหน่งงานต่างกัน มีการเลือกใช้บริการ เงินฝากไม่แตกต่างกัน ส่วนสมาชิกที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกันจะมีการเลือก ใช้บริการเงินฝากแตกต่างกัน

ชาวิมาน จันทรธาราม (2564) ศึกษาแรงจูงใจในการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม.จำกัด ผลการวิจัยพบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ที่มีการออมเงิน จำนวน 397 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติการทดสอบแบบ t - test และสถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) ซึ่งหากพบความแตกต่างนำไปสู่การเปรียบเทียบทดสอบเป็นรายคู่ด้วยสถิติ LSD ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม.จำกัด ที่มีสถานภาพระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน และรายได้ต่อเดือนต่างกัน ทำให้แรงจูงใจในการออมโดยภาพรวมต่างกันและสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด ที่มีเพศ และอายุต่างกัน ทำให้แรงจูงใจในการออมโดยภาพรวมไม่ต่างกัน

เพชรรัตน์ ลมพิมาย (2564) ศึกษาแรงจูงใจที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด ผลการวิจัยพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 34 - 41 ปี ระดับการศึกษา ปริญญาตรี รายได้เฉลี่ย 30,001 - 45,000 บาท สถานภาพโสด ประเภทการเป็นสมาชิกเป็นสมาชิกสามัญกลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญแรงจูงใจในการออมมากที่สุด คือ ด้านผลตอบแทนในเรื่องอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรมมีความเหมาะสม ด้านความเชื่อถือให้ความสำคัญในเรื่องมีความเชื่อถือในภาพลักษณ์ของสหกรณ์ด้านการให้บริการให้ความสำคัญของการบริการของสหกรณ์สามารถตอบข้อซักถามชี้แจงการให้คำแนะนำหรือช่วยแก้ไขปัญหาได้ พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรมให้ความสำคัญมากที่สุดคือ วัตถุประสงค์การออมเงินกับสหกรณ์เพราะเชื่อมั่นในความปลอดภัยด้านการเงินด้านเวลาในการออมให้ความสำคัญในการออมเงินโดยกำหนดระยะเวลาการออมเพื่อให้ได้รับเงินก้อนไว้ใช้ในอนาคต ด้านเหตุผลหลักในการออมให้ความสำคัญการออมเงินกับสหกรณ์เพื่อใช้เป็นเงินสำรองเมื่อมีปัญหาทางการเงินการทดสอบสมมติฐานพบว่าแรงจูงใจที่ส่งผลและมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรมมากที่สุดคือ ด้านความสะดวกการออมโดยสหกรณ์มีแบบฟอร์มการฝากเงินให้ดาวน์โหลดในเว็บไซต์ของสหกรณ์ ทำให้ไม่ต้องเดินทางมาติดต่อที่สหกรณ์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จักรพงษ์ บริรักษ์กิจดำรง (2565) ศึกษาพฤติกรรมและแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงานในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัวรายได้เฉลี่ยต่อเดือนและภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับความสัมพันธ์ในการออมรูปแบบในการออม จำนวนเงินที่ออมต่อครั้ง ปริมาณการออมเฉลี่ยต่อปี และแหล่งออมเงินส่วนอายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัวและรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับความถี่ในการออมต่อปี ส่วนสถานภาพการสมรสและภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับความถี่ในการออมต่อปีอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 นอกจากนั้นยังพบว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีเพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพการสมรส รายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวนสมาชิกในครอบครัว ภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือน ความสำคัญในการออม รูปแบบในการออม จำนวนเงินที่ออมต่อครั้งแหล่งออมเงิน ความถี่ในการออมต่อปี และปริมาณการออมเฉลี่ยต่อปีมีระดับแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงานในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา มีระดับแรงจูงใจรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

งานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับเศรษฐกิจและสังคม

พิชามญช์ มุลรัตน์ (2560) จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางด้านสังคม ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดและปัจจัยสิทธิประโยชน์ ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานในเขตอำเภอดอกคำใต้ จังหวัดพะเยา ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่สำคัญที่สุดคือความผันผวนของเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคมที่สำคัญที่สุดคือสวัสดิการต่าง ๆ ที่ได้รับ ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดที่สำคัญที่สุดคือการมีสวัสดิการหลากหลายให้แก่สมาชิก และปัจจัยสิทธิประโยชน์ที่สำคัญที่สุดคือการได้รับเงินสงเคราะห์จากการประสบสาธารณภัย การได้รับการช่วยเหลือครอบครัวเมื่อสมาชิกถึงแก่กรรม และการมีทุนการศึกษาบุตรนอกจากนี้ การศึกษายังพบว่า ข้อมูลทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน เช่น อายุ สถานภาพสมรส ตำแหน่งงาน อายุงาน รายได้หลักต่อเดือน จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำนวนผู้พึ่งพิงและรายจ่ายของครอบครัวก็มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออม โดยพบว่าหากข้อมูลทั่วไปของสมาชิกแตกต่างกัน จำนวนเงินออมก็แตกต่างกันด้วย สรุปได้ว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางด้านสังคม ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดและปัจจัยสิทธิประโยชน์ ล้วนส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานในเขตอำเภอดอกคำใต้ จังหวัดพะเยา

จันทะสุก ลาดสะอาด (2560) ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชน ผลการศึกษาพบว่า พฤติกรรมการออมส่วนบุคคลได้รับอิทธิพลโดยตรงจากปัจจัยทัศนคติที่นำไปสู่การออม ปัจจัยอิทธิพลจากคนรอบข้างและปัจจัยรายได้ในทิศทางบวกซึ่งตัวแปรเหล่านั้นสามารถอธิบายพฤติกรรมการออมได้ร้อยละ 67 สำหรับทัศนคติที่นำไปสู่การออมพบว่าได้รับอิทธิพลโดยตรงจากปัจจัยความรู้ทางการเงิน ปัจจัยอิทธิพลจากคนรอบข้าง ปัจจัยการควบคุมตัวเอง และปัจจัยระดับการศึกษาในทิศทางบวก ขณะที่ปัจจัยความทนต่อความเสี่ยงมีอิทธิพลโดยตรงต่อทัศนคติที่นำไปสู่การออมในทิศทางลบ ซึ่งตัวแปรเหล่านั้นอธิบายทัศนคติที่นำไปสู่การออมได้ร้อยละ 66 ผลการศึกษายังพบว่าพฤติกรรมการออมได้รับอิทธิพลทางอ้อมจากปัจจัยความรู้ทางการเงิน ปัจจัยทนต่อความเสี่ยง ปัจจัยการควบคุมตนเอง ปัจจัยอิทธิพลจากคนรอบข้างและปัจจัยการศึกษาโดยผ่านตัวแปรทัศนคติที่นำไปสู่การออม นอกจากนี้ผลการศึกษายังแสดงให้เห็นว่า ปัจจัยอายุและปัจจัยจำนวนผู้พึ่งพิงไม่มีอิทธิพลต่อทัศนคติที่นำไปสู่การออมและพฤติกรรมการทั้งทางตรงและทางอ้อม ด้วยระดับนัยสำคัญทางสถิติ

คณะนักศึกษาหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 29 (2562) ศึกษาการออมเพื่อประชากรวัยเริ่มทำงาน พบว่าลักษณะแรงจูงใจประชากรในวัยทำงาน หาแผนกลยุทธ์สู่ความสำเร็จในการออมโดยกลไกตลาดทุน โดยมีกลุ่มเป้าหมายอายุ 21 - 35 ปี มุ่งเน้นในการศึกษาเพื่อตอบโจทย์การสร้างกลยุทธ์สู่ความสำเร็จในการออมของประชากรวัยเริ่มทำงาน โดยผ่านการสร้างทัศนคติ (Mindset) ในการสร้างองค์ความรู้การเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ความรู้และแนวปฏิบัติด้านการออมการสร้างนโยบายและผลิตภัณฑ์ทางการเงินผลการวิจัยในส่วนที่เกี่ยวข้องด้านเศรษฐกิจและสังคม พบว่าปัจจัยที่มีผลกระทบกับการออมเงินของประชากรวัยทำงานคือ ปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคม เศรษฐกิจประเทศและค่าครองชีพ ผลตอบแทนและขั้นตอนของแต่ละรูปแบบการออมเงินก็เป็นปัจจัยที่มีผลกระทบกับการออมเงิน ซึ่งถูกพูดถึงอยู่บ่อยครั้งเช่นกันอีกทั้งเป้าหมายเพื่อวางแผนการออมก็เป็นอีกหนึ่งปัจจัยที่มีผลกระทบกับการออมเงินที่ถูกพูดถึงอีกส่วนหนึ่งที่มีรายได้ที่สูงขึ้นจะสามารถออมเงินได้มากขึ้นเช่นกัน หรือการลงทุนระยะยาวที่บังคับให้เกิดพฤติกรรมการออมเช่น การซื้อบ้าน ซื้อที่ดิน เป็นต้น

ปิยะธิดา เกตุแก้ว (2562) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในอำเภอเมืองลำพูน พบว่าปัจจัยเศรษฐกิจและสังคมมีภาพรวมอยู่ในระดับมาก และเมื่อพิจารณาพบว่ามีผลอยู่ในระดับมากทุกด้าน มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในอำเภอเมือง จังหวัด

ลำพูน มากที่สุด ทำให้พฤติกรรมการออมโดยภาพรวมต่างกัน ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากประชาชนขาดวางแผนที่ดีทางการเงิน ไม่มีการออมเพื่อสำรองเงินไว้ใช้ เมื่อเกิดความจำเป็นที่จะต้องใช้เงิน จึงทำให้ต้องกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินทุนต่าง ๆ ทำให้มีภาระที่จะต้องจ่ายชำระหนี้ในแต่ละเดือน รายได้ส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายจึงถูกนำไปใช้ชำระหนี้แทนการเก็บออม ด้านระดับการออม (เฉลี่ยต่อเดือน) ของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ มีระดับการออมต่ำกว่า 5,000 บาท จะเห็นได้ว่าระดับการออมอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ ทั้งนี้ระดับการออมจะขึ้นอยู่กับตัวแปรอิสระด้านต่าง ๆ ของแต่ละบุคคลซึ่งมีความแตกต่างกัน ด้านความถี่ในการออม พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการออมเป็นรายเดือน เนื่องมาจากการประกอบอาชีพพนักงานเอกชน ซึ่งมีรายได้เป็นรายเดือนทำให้การออมเป็นรายเดือนนั้นอาจง่ายต่อการบริหารจัดการเงินออม ข้อมูลด้านปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในอำเภอเมือง จังหวัดลำพูน พบว่า เพศต่างกันมีพฤติกรรมการออมที่ไม่แตกต่างกัน อาจเนื่องจากปัจจุบันทุกเพศมีสิทธิความเท่าเทียมกันมากขึ้น ทำให้ข้อแตกต่างและข้อจำกัดระหว่างเพศลดน้อยลง อายุต่างกันมีพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกันในด้านรูปแบบการออม เนื่องจากความรู้และประสบการณ์ด้านการออมที่ต่างกัน ซึ่งความแตกต่างของ Generation นี้มักทำให้มีแนวคิดที่ไม่เหมือนกัน สถานภาพต่างกันมีพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกัน เนื่องจากสถานภาพที่ต่างกันทำให้ภาระความรับผิดชอบจึงมากน้อยไม่เท่ากัน ระดับการศึกษาต่างกันมีพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกัน เนื่องจากส่วนใหญ่รายได้มักจะแปรผันตรงกับระดับการศึกษา ผู้ที่มีระดับการศึกษาสูงกว่ามักมีความรู้และโอกาสในการทำรายได้มากกว่า ทำให้มีระดับและความถี่ในการออมที่ต่างกันด้วยอาชีพต่างกันมีพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกัน เนื่องจากอาชีพที่ต่างกันมีผลต่อรายได้ที่จะได้รับ อาชีพที่มีรายได้สูงก็จะมีโอกาสที่จะมีเงินเก็บออมมากกว่า อาชีพที่ทำรายได้น้อย

อุมาพร แสนลาวัน (2562) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้นของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดปราจีนบุรี จำกัด ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศชาย ช่วงอายุระหว่าง 31-40 ปี มีสถานภาพ สมรส มีระดับการศึกษาปริญญาตรีมีอาชีพข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ และมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 30,001 - 40,000 บาท โดยที่ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยสิ่งแวดล้อมในการออม โดยรวมทั้งหมดอยู่ที่ ระดับมาก และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ปัจจัยสิ่งแวดล้อมในการออมด้านเศรษฐกิจ มีค่าเฉลี่ยสูงที่สุดด้านผลตอบแทน ด้านข้อมูลข่าวสารและด้านสังคมและการเมือง ตามลำดับ การตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้นของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดปราจีนบุรี จำกัด พบว่ามีการตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้นโดยรวมอยู่ในระดับมาก ผลการทดสอบสมมติฐาน สรุปได้ว่าปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ ด้านเพศ ด้านอายุ

และด้านสถานภาพสมรส ด้านระดับการศึกษาด้านอาชีพ ด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อการตัดสินใจ ออมทุนเรือนหุ้นของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดปราจีนบุรี จำกัด โดยภาพรวมที่แตกต่างกันและปัจจัยสิ่งแวดล้อมในการออมด้านข้อมูลข่าวสารมีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้นของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดปราจีนบุรี จำกัด มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้นของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดปราจีนบุรี จำกัด

อังคณา รักษาผล (2566) ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชน ในเขตกรุงเทพมหานคร 1) เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร 2) เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล 3) เพื่อศึกษาปัจจัยทางด้านบัญชีและปัจจัยสิ่งแวดล้อมภายนอกที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยได้แก่ ประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน ใช้หลักการคำนวณของ Taro Yamane โดยการแจกแบบสอบถามกับกลุ่มตัวอย่างใช้การสุ่มตัวอย่างตามความสะดวกเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยเป็นแบบสอบถามที่ผู้วิจัยสร้างขึ้น แบ่งเป็น 4 ส่วน คือ ส่วนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ สถานภาพ อายุ ระดับการศึกษาและอาชีพ ส่วนที่ 2 ปัจจัยทางด้านบัญชีประกอบไปด้วย รายรับต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือนและหนี้สินโดยเฉลี่ย ส่วนที่ 3 ปัจจัยสิ่งแวดล้อมภายนอกประกอบไปด้วย ด้านการเมือง ด้านเศรษฐกิจด้านสังคม ด้านเทคโนโลยี ด้านสิ่งแวดล้อมและด้านกฎหมาย ส่วนที่ 4 พฤติกรรมการออมของประชาชนพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ สถานภาพ อายุ ระดับการศึกษาและอาชีพต่างกัน มีพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครที่ไม่แตกต่างกันและปัจจัยทางด้านบัญชีไม่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร ส่วนปัจจัยสิ่งแวดล้อมภายนอก ด้านเทคโนโลยี ด้านสิ่งแวดล้อม และด้านการเมือง มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

งานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการออมเงิน

กนกพล สมวรรณ และอภิเทพ แซ่ไคว่ (2560) ศึกษาพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่าพนักงานบริษัทเอกชนในเขตพื้นที่กรุงเทพมหานคร เป็นเพศชาย มีช่วงอายุระหว่าง 26 - 35 ปี มีสถานภาพสมรสแล้วระดับการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี มีการออมในส่วนใหญ่ฝากเงินกับสถาบันการเงิน มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อ

เดือนอยู่ที่ 3,001 - 5,000 บาท โดยมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินและปัจจัยด้านแรงจูงใจในการออม มีผลต่อการตัดสินใจออมของพนักงานบริษัทเอกชน

ศิวัช กรุณาพันธุ์ (2560) ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมและพฤติกรรมการออมของคน Gen Y ผลการวิจัยพบว่า คะแนนระดับการออมของกลุ่มตัวอย่างอยู่ในระดับการออมปานกลาง มีคะแนนความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงินอยู่ในระดับสูงมีระดับความตระหนักรู้เกี่ยวกับการวางแผนเกษียณอายุในระดับสูงมากในด้านความสัมพันธ์ระหว่างระดับรายได้กับพฤติกรรมการออมพบว่า มีความสัมพันธ์กับการจัดสรรเงินออม ขนาดของเงินออม สัดส่วนเงินออม ปัจจัยที่ใช้พิจารณารูปแบบการออม และวัตถุประสงค์การออมในด้านความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพพบว่า มีความสัมพันธ์กับการจัดสรรเงินออม สัดส่วนเงินออม และวัตถุประสงค์การออมสำหรับปัจจัยที่ส่งผลต่อระดับการออมของคน Gen Y พบว่าพฤติกรรมการเงิน ความรู้ทางการเงิน ความตระหนักรู้เกี่ยวกับการวางแผนเกษียณอายุ และทัศนคติทางการเงิน (เรียงลำดับตามค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย) มีผลต่อระดับการออมของคน Gen Y อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

วรารพร ฤทธิ์เดช (2561) ศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ผลการศึกษาพบว่า 1) ด้านความเชื่อการออมทางด้านปัจจัยส่วนบุคคลและลักษณะทางเศรษฐกิจครัวเรือนคือ เชื่อว่าการออมทรัพย์คือการสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับตนเองและครอบครัวอัตราผลตอบแทนมีความแน่นอนมากกว่าการออมนอกระบบอยู่ในระดับมาก 2) ด้านพฤติกรรมการออมทางด้านปัจจัยส่วนบุคคลและลักษณะทางเศรษฐกิจครัวเรือนพบว่า เพศ ระดับการศึกษาแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมในด้านความรู้ความเข้าใจในการออมแตกต่างกัน

กชพร จำรัสรักษ์ (2563) ศึกษาพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ผลการศึกษาพบว่า บุคลากรสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินส่วนใหญ่มีพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายหลังลาออกหรือเกษียณจากราชการ โดยออมในรูปของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และออมทุกเดือน ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม ได้แก่ ผลตอบแทน เศรษฐกิจ การตัดสินใจ ครอบครัว สภาพคล่อง สุขภาพ และความต้องการส่วนบุคคล ซึ่งปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมแตกต่างกันตามระดับการศึกษาและจำนวนคนที่ผู้ออมดูแลแนวโน้มของการออมเงินในอนาคตอยู่ในระดับมาก โดยมีปัจจัยสนับสนุน ได้แก่ การศึกษาเพิ่มเติม รายได้เพียงพอ มีอายุมากขึ้น มีตำแหน่งหน้าที่การทำงานที่ดี มีภาระทางครอบครัว ความต้องการเงินทุนหลังเกษียณอายุ และได้รับการแนะนำจากสถาบันการเงิน

จักรพงษ์ บริรักษ์กิจดำรง (2562) ศึกษาพฤติกรรมและแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงานในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลาพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับความสำเร็จในการออม รูปแบบในการออม จำนวนเงินที่ออมต่อครั้ง ปริมาณการออมเฉลี่ยต่อปีและแหล่งออมเงิน ส่วนอายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัวและรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับความสำเร็จในการออมต่อปี ส่วนสถานภาพการสมรสและภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับความสำเร็จในการออมต่อปี อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ .05 นอกจากนั้นพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีเพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพการสมรส รายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวนสมาชิกในครอบครัวภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือน ความสำเร็จในการออมรูปแบบการออม จำนวนเงินที่ออมต่อครั้งแหล่งออมเงิน ความสำเร็จในการออมต่อปีและปริมาณการออมเฉลี่ยต่อปีมีระดับแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงานในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา โดยรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

เพชรวิชาญ โตศักดิ์ (2564) ศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด ผลการวิจัยพบว่า ในด้านปัจจัยบุคคล ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 20 - 29 ปี มีสถานภาพโสด จบการศึกษาระดับปริญญาตรี มีรายได้ต่อเดือนอยู่ที่ 15,001 – 25,000 บาท จำนวน สมาชิกในครัวเรือนอยู่ที่ 1 – 3 คน และประกอบอาชีพข้าราชการ โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ระดับ ความสำเร็จเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม ด้านแรงจูงใจในการออมมากที่สุด สมาชิกส่วนใหญ่มีการออมเงินเพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนในอนาคตยามเกษียณและการออมเงิน เพื่อยามฉุกเฉินโดยมีมูลเหตุจูงใจในการออมคือ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์ ซึ่งสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ทั่วไป และกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ระดับความสำเร็จเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน จำกัดพบว่า ด้านเหตุผลหลักในการออม สมาชิกให้ความสำคัญมากที่สุด โดยสมาชิกออมเงินกับสหกรณ์เพราะหวังจะได้ผลตอบแทนในรูปของเงินปันผลและดอกเบี้ย นอกจากนี้ ยังออมเพื่อเป็นหลักประกันให้ครอบครัวและสร้างความมั่นคงในอนาคต และสำหรับภาพรวมปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมกับปัจจัยส่วนบุคคลจำแนกตามอายุ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน จำนวนสมาชิกในครัวเรือนและอาชีพแตกต่างกัน มีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงินแตกต่างกัน โดยปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม ด้านผลตอบแทนในส่วนของอัตรา

ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ส่งผลและมีอิทธิพลต่อการเปลี่ยนแปลงต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ชนาภา บุบโพ, อารงค์ดี เศวตเลข และณัฐภูมิ คุ้มฉนวนเจริญชัย (2564) ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมและการกู้เงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด ผลการวิจัยพบว่า ลำดับชั้นยศที่สูงขึ้น ส่งผลต่อจำนวนเงินออมในทิศทางเดียวกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนรายได้ประจำต่อเดือน ที่พักซึ่งเป็นกรรมสิทธิ์ของตนเองและทัศนคติต่อผลตอบแทนและสิทธิประโยชน์จากสหกรณ์ส่งผลต่อจำนวนเงินออมในทิศทางเดียวกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ในขณะที่จำนวนเงินการจ่ายชำระหนี้เงินกู้ต่อเดือนและทัศนคติต่อการบริหารงานและการประชาสัมพันธ์ของสหกรณ์ส่งผลต่อจำนวนเงินออมในทิศทางตรงกันข้ามอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ด้านการกู้เงิน พบว่า ผู้ที่มีสถานภาพโสดมีจำนวนเงินกู้มากกว่าสถานภาพสมรส และปัจจัยด้านทัศนคติต่อผลตอบแทนและสิทธิประโยชน์จากสหกรณ์ส่งผลต่อจำนวนเงินกู้ในทิศทางเดียวกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนจำนวนบุตร ลำดับชั้นยศ และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ส่งผลต่อจำนวนเงินกู้ในทิศทางเดียวกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ธีรบุษ เนตรสว่าง (2565) ศึกษาผลการวิจัยพบว่า ลักษณะด้านประชากรศาสตร์ของนักศึกษาคณะบริหารธุรกิจส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 21 - 22 ปี อยู่ในระดับชั้นปีที่ 3 หลักสูตร 4 ปี เทียบโอนรายวิชา ปัจจัยด้านเศรษฐกิจคือ รายได้รวมต่อเดือนอยู่ที่ 8,001 - 10,000 บาท ค่าใช้จ่ายรวมต่อเดือนอยู่ที่ 4,001 - 6,000 บาท เงินออมรวมในปัจจุบันต่ำกว่า 2,000 บาท และผู้มีอิทธิพลต่อการออมคือ ตนเองและเป้าหมายที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมคือ ออมเงินเมื่อมีโอกาสและออมทุกเดือน มีวัตถุประสงค์ออมเงินเพื่อซื้อสิ่งของหรือทรัพย์สินต่างๆ ใช้ในยามที่ครอบครัวมีปัญหาและเพื่อการเปลี่ยนอาชีพในอนาคต โดยวิธีการออม คือ การประหยัดและซื้อสินค้าฟุ่มเฟือยเพื่อนำไปสู่ความมั่งคั่งด้านการเงินและด้านคุณภาพชีวิตแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กนกลักษณ์ วิลเลียมส์ และบรรดิษฐ์ พระประทานพร (2565) ศึกษาพฤติกรรมการออมและการส่งเสริมการออมของพนักงานฝ่ายสนับสนุนและฝ่ายวิชาการมหาวิทยาลัยนวมินทราชินี ผลการวิจัยพบว่า พฤติกรรมการออมของฝ่ายสนับสนุน โดยส่วนใหญ่มีการออมทั้งสถาบันการเงินและรูปแบบอื่น ๆ ซึ่งการออมในสถาบันการเงินส่วนใหญ่ คือ เงินฝากธนาคารสำหรับการออมที่ไม่ใช่สถาบันการเงินส่วนใหญ่ คือ ออมทองคำ และซื้อประกันชีวิต โดยเงินออมที่คาดว่าจะออมอยู่ระหว่าง 1,001 - 5,000 บาทต่อเดือนและเป้าหมายในการออม เพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนใน

อนาคตและใช้จ่ายในยามชรา/เจ็บป่วย สำหรับฝ่ายวิชาการ ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายด้านที่พักหรือที่อยู่อาศัยเฉลี่ย 14,084.80 บาทต่อเดือน รูปแบบการออมเป็นการออมทั้งในสถาบันการเงิน และรูปแบบอื่น ๆ โดยออมในสถาบันการเงินส่วนใหญ่คือ เงินฝากธนาคารสำหรับการออมในรูปแบบอื่น ๆ ส่วนใหญ่เป็นทองคำและซื้อประกันและการส่งเสริมการออมของมหาวิทยาลัยพบว่า มีการส่งเสริมการออมของพนักงานอย่างสม่ำเสมอเช่น สหกรณ์กรุงเทพมหานคร กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น ซึ่งส่วนใหญ่เห็นด้วยกับการส่งเสริมการออมดังกล่าว ดังนั้น ผู้บริหารมหาวิทยาลัยสามารถนำผลการวิจัยไปพิจารณาดำเนินการจัดทำแนวทางหรือนโยบายในการส่งเสริมการออมให้มีประสิทธิภาพต่อไปได้

ญาณิกา ตระกูลกำจาย (2566) ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงานรัฐวิสาหกิจ กรณีศึกษาการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค เขต 3 (ภาคใต้) จังหวัดยะลา ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีพฤติกรรมการออม โดยมีความถี่ในการออม 1 - 2 ครั้งต่อเดือน จำนวนเงินออมต่อเดือนอยู่ที่ 3,000 - 5,000 บาทขึ้นไป ระยะเวลาในการออมมากกว่า 5 ปี เลือกการออมในรูปแบบของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มีสัดส่วนการออมโดยเฉลี่ยต่อเดือน 15 - 20% ของรายได้และมีวัตถุประสงค์หลักในการออมเงินเพื่อการเกษียณ ในส่วนของปัจจัยส่วนบุคคลพบว่า เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือนและจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่แตกต่างกันมีความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคแตกต่างกัน รวมถึงความเพียงพอของเงินวัยเกษียณที่แตกต่างกัน มีปัจจัยด้านการรับรู้เกี่ยวกับการออมในด้านทัศนคติการออม อัตราผลตอบแทน การยอมรับความเสี่ยงในการลงทุน การวางแผนการเงินส่วนบุคคลแตกต่างกัน ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณคือ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ ด้านอัตราเงินเฟ้อ ด้านอัตราดอกเบี้ย และด้านเศรษฐกิจและสังคม นอกจากนี้ปัจจัยด้านการรับรู้เกี่ยวกับการออม ได้แก่ ด้านอัตราผลตอบแทนกับด้านทักษะทางการเงินมีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคอย่างมีนัยสำคัญ ทางสถิติที่ระดับ 0.05 ทั้งนี้ สามารถนำผลที่ได้จากงานวิจัยมาใช้เป็นข้อมูลพื้นฐานในการจัดอบรมและให้ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อให้สามารถนำไปประยุกต์ใช้ในชีวิตประจำวันได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

2.6.2 งานวิจัยต่างประเทศ

Yan Chen & Jin Ju Choi (2018 : 310 - 322) ได้ศึกษา the influence of marital partners on saving behaviors: Evidence from a 10 - year panel study. *Journal of Family Economics and Finance*. (อิทธิพลของคู่สมรสต่อการออม : หลักฐานจากการศึกษาแบบพาเนล 10 ปี) พบว่า วัตถุประสงค์งานวิจัยนี้เพื่อตรวจสอบอิทธิพลของคู่สมรสต่อการออมโดยใช้ชุดข้อมูลพาเนล 10 ปีของคู่สมรสในสหรัฐอเมริกา (คือชุดข้อมูลที่ได้รับการรวบรวมจากคู่สมรส 1,000 คู่ในสหรัฐอเมริกา เป็นเวลา 10 ปี ประกอบด้วยข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม เช่น รายได้ ค่าใช้จ่าย เป้าหมายทางการเงิน และค่านิยม ข้อมูลชุดนี้ช่วยให้ให้นักวิจัยสามารถศึกษาอิทธิพลของคู่สมรสต่อการออมได้) กลุ่มตัวอย่างเป็นคู่สมรสในสหรัฐอเมริกา จำนวน 1,000 คู่ ศึกษาเป็นเวลา 10 ปี สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ที่ใช้การวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบสองทาง (ANOVA) และการวิเคราะห์สหสัมพันธ์ คำนัยสำคัญทางสถิติคือ 0.05 สมมติฐานงานวิจัยนี้ 1.คู่สมรสมีอิทธิพลเชิงบวกต่อพฤติกรรมการออม 2.ผลของคู่สมรสต่อการจะแรงกว่าสำหรับคู่รักที่มีรายได้และการศึกษาต่ำกว่า 3.ผลของคู่สมรสต่อการออมจะแรงกว่าสำหรับคู่รักที่มีเป้าหมายทางการเงินและค่านิยมที่คล้ายคลึงกันผลพบว่า สมมติฐานเหล่านี้ได้รับการสนับสนุนโดยข้อมูลโดยคู่รักที่มีคู่สมรสที่ออมทรัพย์ได้มากขึ้นมีแนวโน้มที่จะออมทรัพย์มากขึ้นด้วย นอกจากนี้ยังพบว่าผลของคู่สมรสต่อการออมจะมากกว่าสำหรับคู่รักที่มีเป้าหมายทางการเงินและค่านิยมที่คล้ายคลึงกัน ผลการวิจัยนี้ชี้ให้เห็นว่าคู่สมรสสามารถมีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมพฤติกรรมการออม

Deepika Dhawan & Sushil Kumar Mehta (2019 : p 1 - 15) *Saving and Investment Pattern : Assessment and Prospects* ศึกษารูปแบบการออมและการลงทุนของครัวเรือนในประเทศอินเดีย โดยใช้ข้อมูลจากการสำรวจครัวเรือน 1,000 ครัวเรือน ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลเช่น อายุ เพศ รายได้ การศึกษา และอาชีพ มีผลต่อรูปแบบการออมและการลงทุนของครัวเรือน ครัวเรือนที่มีรายได้และการศึกษาสูงขึ้นจะมีแนวโน้มออมเงินมากขึ้น และลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงมากขึ้น ครัวเรือนที่มีเด็กเล็กจะมีแนวโน้มออมเงินเพื่อการศึกษาของบุตรหลานมากขึ้นพฤติกรรมการออมและการลงทุนของครัวเรือนในประเทศอินเดียได้เปลี่ยนแปลงไปเมื่อเวลาผ่านไป ครัวเรือนมีแนวโน้มออมเงินมากขึ้น และลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงมากขึ้น

Nikolaos Satsios, Kostas Karamains, Ailaterini Galanou and Ioannis Sotiropoulos (2022) *Saving Motives and Intention towards Saving of Bulgarian Pomaks*. การศึกษาพบว่า ชาว Pomaks ในบัลแกเรียมีแรงจูงใจในการออมที่สำคัญ 5 ประการ ได้แก่ ความไม่แน่นอนในอนาคต เหตุฉุกเฉิน ความปลอดภัย หนี้สิน และครอบครัว ระดับการศึกษาระดับปริญญาตรี มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับความตั้งใจในการออม ความไม่แน่นอนในอนาคตและระดับการศึกษามีความสัมพันธ์เชิงบวกกับความตั้งใจในการออมผลการศึกษามี implications ที่สำคัญสำหรับนัก

วางแผนทางการเงิน นักการศึกษา และรัฐบาล ชาว Pomaks ควรได้รับการสนับสนุนให้ออมเงินเพื่อรักษามาตรฐานการครองชีพและเตรียมพร้อมสำหรับการไม่แน่นอนทางการเงิน รัฐบาลควรสนับสนุนการศึกษาทางการเงินเพื่อช่วยให้ครัวเรือนตัดสินใจอย่างเหมาะสมในการออม

Bayu Bastian Jumena, Steven Sialia, Joko Rizkie Widokarti (2022) Saving Behavior: Factors That Affect Saving Decisions (Systematic Literature Review Approach) การศึกษาพบว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของชาวอินโดนีเซีย ได้แก่ รายได้ การศึกษา สถานการณ์งาน สถานะทางสังคม ทักษะการตัดสินใจ ความรู้เกี่ยวกับเงินออม แรงจูงใจในการออม โดยปัจจัยเหล่านี้มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับพฤติกรรมการออมในระดับปานกลางถึงสูง นอกจากนี้ ผลการวิจัยพบว่าโมเดลการจำแนกแบบ Naïve Bayes, Support Vector Machine และ Decision Tree สามารถจำแนกพฤติกรรมการออมของชาวอินโดนีเซียได้อย่างถูกต้องถึง 80%, 85% และ 90% ตามลำดับ ผลการศึกษานี้สามารถนำมาใช้ในการพัฒนานโยบายการออมเพื่อส่งเสริมพฤติกรรมการออมของชาวอินโดนีเซีย ตัวอย่างเช่น รัฐบาลอินโดนีเซียสามารถพัฒนานโยบายที่มุ่งเป้าไปที่ประชากรที่มีรายได้ต่ำ และการศึกษาต่ำ ซึ่งมีความเป็นไปได้ที่จะออมเงินน้อยกว่าประชากรที่มีรายได้สูงและการศึกษาสูง อย่างไรก็ตาม โมเดลการจำแนกเหล่านี้เป็นเพียงเครื่องมือที่สามารถใช้เพื่อช่วยในการพัฒนานโยบายการออมเท่านั้น นโยบายการออมที่ดีที่สุดสำหรับประชากรอินโดนีเซียอาจแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ เช่น สภาพเศรษฐกิจ โครงสร้างประชากร และวัฒนธรรม



บทที่ 3

วิธีการดำเนินการวิจัย

ในการศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร เป็นการศึกษาวิจัยเชิงปริมาณ โดยมีสาระสำคัญถึงวิธีการดำเนินการวิจัยครั้งนี้ เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูล จากกลุ่มตัวอย่างและจะนำไปวิเคราะห์ทางสถิติต่อไป ผู้ศึกษาจึงได้ดำเนินการศึกษาตามขั้นตอน ดังนี้

- 3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
- 3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
- 3.3 การตรวจสอบเครื่องมือ
- 3.4 การเก็บรวบรวมข้อมูล
- 3.5 การวิเคราะห์ข้อมูล
- 3.6 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์

3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ ได้แก่ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร รวมทั้งหมด 333 แห่ง จำนวนเขตสหกรณ์ทั้งหมด 50 เขต โดยแบ่งเขตสหกรณ์ทั้งหมดเป็น 2 พื้นที่ คือสำนักส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 1 จำนวน 26 เขต สหกรณ์ออมทรัพย์ 159 แห่ง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ จำนวน 626,375 คน และสำนักส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 2 จำนวน 24 เขต สหกรณ์ออมทรัพย์ 174 แห่ง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ จำนวน 560,268 คน รวมประชากรในการศึกษาครั้งนี้ จำนวนรวมทั้งสิ้น 1,186,643 คน ดังปรากฏตามตาราง 3.1

ตาราง 3.1 แสดงจำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์และจำนวนสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ตามการแบ่งเขตรับผิดชอบของสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์พื้นที่กรุงเทพมหานคร กรมส่งเสริมสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์ พื้นที่กรุงเทพมหานคร	จำนวนสหกรณ์ ไม่รวมชุมนุม สหกรณ์ (แห่ง)	จำนวน เขตสหกรณ์ (เขต)	จำนวนสมาชิก สหกรณ์ (คน)
1. สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 1	159	26	626,375
2. สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 2	174	24	560,268
กรุงเทพมหานคร	333	50	1,186,643

ที่มา : สารสนเทศสหกรณ์ในประเทศไทย 31 ธันวาคม 2565, กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2565 หน้า 19

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน ที่ได้จากการกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างในกรณีที่ทราบจำนวนที่แน่นอน (Finite Population) ด้วยการคำนวณหาขนาดของกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตร Taro Yamane ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ค่าความคลาดเคลื่อนหรือผิดพลาดที่ยอมรับได้ไม่เกินร้อยละ 5 หรือที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 (ศิริชัย พงษ์วิชัย. 2552; อ้างอิงจาก Yamane. 1973) จะได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง ดังนี้

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

เมื่อ n แทน จำนวนกลุ่มตัวอย่างหรือขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

N คือ จำนวนหน่วยทั้งหมด หรือขนาดของประชากร หรือสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร รวม 333 สหกรณ์สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ จำนวน 1,186,643 คน

e คือ ความคลาดเคลื่อนในการสุ่มตัวอย่าง (Sampling Error) ในที่นี้จะกำหนดเท่ากับ 0.05 ภายใต้ความเชื่อมั่นร้อยละ 95

$$\begin{aligned}
 \text{จึงแทนค่าสูตรแทนค่าได้ดังนี้} \quad n &= \frac{1,186,643}{1 + 1,186,643 (0.05)^2} \\
 n &= 399.99966 \\
 n &= 400
 \end{aligned}$$

งานวิจัยนี้สุ่มตัวอย่างแบบกลุ่ม (Cluster Sampling) ใช้แบบ Multi – Stage Area Sampling เป็นแบบที่มีการเลือกตัวอย่างตั้งแต่ 2 ขั้นตอนขึ้นไปตามข้างต้น เป็นการสุ่มแบบหลายขั้นตอนซึ่งจะมีการเลือกหลายระดับต่อเนื่องกันแล้วจึงเลือกข้อมูลกลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ จำนวน 400 คน ที่เป็นตัวแทนกลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยมีขั้นตอนดำเนินการดังนี้

ขั้นตอนที่ 1 เลือกพื้นที่ที่ต้องการศึกษาจากตารางที่ 3.1 โดยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบกลุ่ม (Sampling) โดยกำหนดพื้นที่ที่ต้องการศึกษา ได้แก่พื้นที่ส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร โดยการกำกับดูแลพื้นที่ของสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์พื้นที่ 1 และสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์พื้นที่ 2 กรมส่งเสริมสหกรณ์ จำนวน 2 พื้นที่ รวม 50 เขต รวม 333 สหกรณ์ ดังปรากฏตามตาราง 3.2

ตาราง 3.2 แสดงกลุ่มพื้นที่ส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร

ลำดับ	พื้นที่สำนักงาน ส่งเสริมสหกรณ์ กรุงเทพมหานคร	จำนวน เขต	ชื่อเขต	จำนวน สหกรณ์ ออมทรัพย์
1	พื้นที่ 1	26 เขต	เขตพระนคร เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย เขตสัมพันธวงศ์ เขตปทุมวัน เขตบางรัก เขตยานนาวา เขตสาทร เขตบางคอแหลม เขตดุสิต เขตพญาไท เขตราชเทวี เขตทุ่งครุ เขตธนบุรี เขตคลองสาน เขตบางพลัด เขต บางกอกน้อย เขตบางกอกใหญ่ เขตภาษีเจริญ เขตจอมทอง เขตตลิ่งชัน เขตราชบุรีบูรณะ เขตบางแค เขตหนองแขม เขตบางขุนเทียน เขตบางบอน เขตทวีวัฒนา	159 สหกรณ์

ตาราง 3.2 แสดงกลุ่มพื้นที่ส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร (ต่อ)

ลำดับ	พื้นที่สำนักงาน ส่งเสริมสหกรณ์ กรุงเทพมหานคร	จำนวน เขต	ชื่อเขต	จำนวน สหกรณ์ ออมทรัพย์
2	พื้นที่ 2	24 เขต	เขตดอนเมือง เขตหลักสี่ เขตบางบอน เขตคันนายาว เขตคลองสามวา เขตจตุจักร เขตบึงกุ่ม เขตสะพานสูงเขตลาดพร้าว เขตบางซื่อ เขตลาดกระบัง เขตวัฒนา เขตสวนหลวง เขตประเวศ เขตคลองเตย เขตสายไหม เขตดินแดง เขตห้วยขวาง เขตวังทองหลาง เขตบางกะปิ เขตบางนา เขตหนองจอก เขตพระโขนง เขตมีนบุรี	174 สหกรณ์
รวม 2 พื้นที่		รวม 50 เขต		รวม 333 สหกรณ์

ที่มา : 1. รายงานผลการปฏิบัติงานประจำปี สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 1, ประจำปีงบประมาณ 2565, 30 กันยายน 2565. หน้า 28, 33, 38
2. Annual Report รายงานประจำปี 2565 สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 2, มกราคม 2566. หน้า 23, 26, 30, 33, 36, 37, 39

ขั้นตอนที่ 2 เลือกตัวอย่างตัวแทนเขต/กลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตพื้นที่กรุงเทพมหานคร โดยใช้วิธีการแบบเฉพาะเจาะจง (Purposive Sampling) สหกรณ์ออมทรัพย์ จำนวน 333 สหกรณ์ จากตาราง 3.2 โดยพิจารณาคูณลักษณะพร้อมองค์ประกอบข้อมูลสหกรณ์ออมทรัพย์ที่จะเป็นตัวแทนกลุ่ม ประกอบด้วย

1. มีสถานที่ตั้งและสถานะ Active ตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบส่งเสริมและกำกับดูแลสหกรณ์ของสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์พื้นที่ 1 และสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์พื้นที่ 2 กรมส่งเสริมสหกรณ์ ให้ปฏิบัติเป็นไปตามระเบียบพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542
2. มีสถานะปิดบัญชีตามปกติในรอบปี พ.ศ.2565
3. มียอดเงินรับฝากคงเหลือในบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ และมียอดเงินออมเฉลี่ยต่อสมาชิกคงเหลือในบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2565
4. มีจำนวนสมาชิกตั้งแต่ 2,000 คน ขึ้นไป ดังปรากฏตามตาราง 3.3

ตาราง 3.3 แสดงสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เป็นตัวแทนเขตได้จากการสุ่ม

ลำดับ	กลุ่มพื้นที่ ส่งเสริมสหกรณ์ กรุงเทพมหานคร	จำนวน เขตกลุ่ม ตัวอย่าง	กลุ่มตัวอย่าง เขต	กลุ่มตัวอย่าง สหกรณ์ ออมทรัพย์	กลุ่มตัวอย่าง สมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์
1	พื้นที่ 1	11 เขต	เขตพระนคร เขตราชเทวี เขตยานนาวา เขตตลิ่งชัน เขตบางกอกน้อย เขตดุสิต เขตสัมพันธวงศ์ เขตบางรัก เขตปทุมวัน เขตพญาไท เขตสาทร	61 สหกรณ์	542,795 คน
2	พื้นที่ 2	15 เขต	เขตดอนเมือง เขตหลักสี่ เขตบางเขน เขตจตุจักร เขตลาดพร้าว เขตวัฒนา เขตลาดกระบัง เขตประเวศ เขตคลองเตย เขตดินแดง เขตห้วยขวาง เขตบางกะปิ เขตบางนา	53 สหกรณ์	461,332 คน
รวม 2 พื้นที่		รวม 26 เขต		114 สหกรณ์	1,004,127 คน

ขั้นตอนที่ 3 เลือกกลุ่มตัวอย่างจำนวนสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยใช้วิธีการกำหนดตัวอย่างแบบเป็นสัดส่วนกับขนาดของกลุ่ม (Proportionate) เป็นการกำหนดจำนวนตัวอย่างตามขนาดของกลุ่ม โดยนำจำนวนตัวอย่างสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดจากตาราง 3.3 มาหาสัดส่วนของตัวอย่างแต่ละกลุ่ม ดังปรากฏตามตาราง 3.4

ตาราง 3.4 แสดงกลุ่มตัวอย่างจำนวนสมาชิก และสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ต้องการ (ได้จากการสุ่ม)

กลุ่มพื้นที่	กลุ่มตัวอย่าง	กลุ่มตัวอย่าง	กลุ่มตัวอย่าง	กลุ่มตัวอย่างสมาชิก
ส่งเสริมสหกรณ์	เขต	สหกรณ์	สมาชิกสหกรณ์	สหกรณ์ออมทรัพย์
กรุงเทพมหานคร		ออมทรัพย์	ออมทรัพย์	ที่ต้องการ (ได้จากการสุ่ม)
พื้นที่ 1	11 เขต	61 สหกรณ์	กลุ่มที่ 1 = 542,795 คน	216 คน
พื้นที่ 2	15 เขต	53 สหกรณ์	กลุ่มที่ 2 = 461,332 คน	184 คน
รวม 2 พื้นที่	รวม 26 เขต	รวม 114 สหกรณ์	รวม 1,004,127 คน	รวม 400 คน

จากตาราง 3.4 แสดงข้อมูลจำนวนตัวแทนพื้นที่/เขตส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร แบ่งเป็น 2 พื้นที่ ทั้งหมด 26 เขต ตัวแทนสหกรณ์ออมทรัพย์ จำนวน 114 สหกรณ์ ประชากรทั้งสิ้น 1,004,127 คน เลือกจำนวนตัวอย่างทั้ง 400 คน ข้อมูลในตารางนี้สามารถใช้เพื่อวิเคราะห์การกระจายของตัวแทนพื้นที่/เขตส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร

3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

3.2.1 ศึกษาแนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับ พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ เพื่อนำมาใช้สร้างแบบสอบถามให้ครอบคลุมกับสิ่งที่ต้องการวิจัย

3.2.2 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย คือแบบสอบถามที่ผู้วิจัยได้สร้างขึ้นมาเพื่อใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล แบบสอบถามจะเป็นคำถามทั้งปลายเปิดและปลายปิด แบ่งออกเป็น 5 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ในเขตกรุงเทพมหานคร มีลักษณะคำถามเป็นแบบเลือกตรวจสอบรายการ (Check List) ให้เลือกตอบสภาพความเป็นจริง มีจำนวน 7 ข้อ ประกอบด้วย

1. เพศ ใช้ระดับการวัดข้อมูลเป็นประเภทนามบัญญัติ (Nominal Scale)
- อายุ ใช้ระดับการวัดข้อมูลเป็นประเภทมาตราอัตราส่วน (Ratio Scale)
2. อายุ ใช้ระดับการวัดข้อมูลเป็นประเภทมาตราอัตราส่วน (Ratio Scale)
3. สถานภาพ ใช้ระดับการวัดข้อมูลเป็นประเภทนามบัญญัติ (Nominal Scale)
4. ระดับการศึกษา ใช้ระดับการวัดข้อมูลเป็นประเภทเรียงลำดับ (Ordinal Scale)
5. อาชีพ ใช้ระดับการวัดข้อมูลเป็นประเภทนามบัญญัติ (Nominal Scale)
6. ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ใช้ระดับการวัดข้อมูลเป็นประเภทมาตราอัตราส่วน (Ratio Scale)

7. ประเภทของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เป็นสมาชิก ใช้ระดับการวัดข้อมูลเป็นประเภทนามบัญญัติ (Nominal Scale)

ตอนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับแรงจูงใจในการออม ซึ่งในตอนที่ 2 นี้เป็นแบบสอบถามเลือกแสดงความคิดเห็น จากระดับความเห็นด้วย 5 ระดับต่อแบบสอบถามในแต่ละข้อ จำนวน 15 ข้อ ประกอบด้วย 1) ด้านผลตอบแทน 2) ด้านความเชื่อมั่น 3) ด้านกระบวนการให้บริการ 4) ด้านความสะดวกในการออม 5) ด้านความมั่นคงในชีวิต

ตอนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับด้านเศรษฐกิจและสังคมการออม ซึ่งในตอนที่ 3 นี้เป็นแบบสอบถามเลือกแสดงความคิดเห็น จากระดับความเห็นด้วย 5 ระดับต่อแบบสอบถามในแต่ละข้อ จำนวน 11 ข้อ ประกอบด้วย 1) รายรับ/ รายได้ 2) รายจ่าย/ ค่าใช้จ่าย 3)หนี้สิน/ ภาระหนี้สิน 4) ขนาดของครอบครัว 5) อิทธิพลจากคนรอบข้าง

ตอนที่ 4 แบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ซึ่งในตอนที่ 4 นี้เป็นแบบสอบถามเลือกแสดงความคิดเห็น จากระดับความเห็นด้วย 5 ระดับต่อแบบสอบถามในแต่ละข้อจำนวน 17 ข้อ ประกอบด้วย ประกอบด้วย 1) จุดมุ่งหมายการออม 2) ระยะเวลาการออม 3) วิธีการออม 4) รูปแบบการออม 5) ปริมาณการออม 6) การทำบัญชีรับ – จ่าย

โดยแบบสอบถามตอนที่ 2 – 4 นี้ เป็นแบบสอบถามที่นำมาประยุกต์ใช้ตามแนวทางของ Likert และได้กำหนดค่าคะแนนของช่วง เป็น 5 ระดับจากน้อยไปหามาก ดังปรากฏตามตาราง 3.6

ตาราง 3.5 เกณฑ์ในการกำหนดค่าน้ำหนักคะแนนสำหรับความคิดเห็นในการตอบแบบสอบถาม

ระดับความคิดเห็น	ระดับคะแนน
เห็นด้วยมากที่สุด	5 คะแนน
เห็นด้วยมาก	4 คะแนน
เห็นด้วยปานกลาง	3 คะแนน
เห็นด้วยน้อย	2 คะแนน
เห็นด้วยน้อยที่สุด	1 คะแนน

โดยลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) กำหนดระดับมาตราส่วนที่เป็นข้อความให้เป็นค่าน้ำหนักตัวเลข แบ่งเป็น 5 ระดับ ดังนี้

ความคิดเห็นมากที่สุด	ให้น้ำหนักคะแนนเท่ากับ 5 คะแนน
สำคัญมาก	ให้น้ำหนักคะแนนเท่ากับ 4 คะแนน
สำคัญปานกลาง	ให้น้ำหนักคะแนนเท่ากับ 3 คะแนน
สำคัญน้อย	ให้น้ำหนักคะแนนเท่ากับ 2 คะแนน
สำคัญน้อยที่สุด	ให้น้ำหนักคะแนนเท่ากับ 1 คะแนน

$$\begin{aligned} \text{ความกว้างของอันตรภาคชั้น} &= \frac{\text{ค่ามากที่สุด} - \text{ค่าน้อยที่สุด}}{\text{จำนวนชั้น}} \\ &= (5 - 1)/5 \\ &= 0.80 \end{aligned}$$

ผลที่ได้จากการหาอันตรภาคชั้นนี้ สามารถแบ่งค่าเฉลี่ยของผลลัพธ์คะแนนในระดับต่าง ๆ ดังปรากฏตามตาราง 3.6

ตาราง 3.6 เกณฑ์ในการประเมินจากค่าเฉลี่ยของผลลัพธ์ในแบบสอบถามแบบ Likert Scale 5 ระดับ

ช่วงของคะแนนค่าเฉลี่ยจากผลลัพธ์	ระดับความคิดเห็น
4.50 – 5.00	เห็นด้วยมากที่สุด
3.50 – 4.49	เห็นด้วยมาก
2.50 – 3.49	เห็นด้วยปานกลาง
1.50 – 2.49	เห็นด้วยน้อย
1.00 – 1.49	เห็นด้วยน้อยที่สุด

ตอนที่ 5 แบบสอบถามข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเป็นแนวทางส่งเสริมการออมได้ตรงความต้องการของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นลักษณะคำถามแบบปลายเปิดเพื่อให้สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ สามารถแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมได้

แบบสอบถามนี้ประยุกต์มาจากการค้นคว้าอิสระของชาวิมาน จันทร์ธาราม (2564) ซึ่งศึกษาแรงจูงใจในการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด (อ้างถึงใน ศิริรัตน์ ศรีพนม. 2559: 121), เพ็ชรวิชาญ โตศักดิ์ (2564) ซึ่งศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด (อ้างถึงใน ศิริรัตน์ ศรีพนม. 2559: 122) ซึ่งศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด และธนาคารแห่งประเทศไทย (2563) ซึ่งได้รายงานผลสำรวจทักษะทางการเงินของไทยปี 2563

3.3 การตรวจสอบเครื่องมือ

1. ผู้วิจัยได้พิจารณาข้อคำถามในแบบสอบถามเปรียบเทียบกับตัวแปรที่ใช้วัดเพื่อให้เกิดความสอดคล้องกันของข้อคำถามและตัวแปรที่ใช้วัด โดยผู้วิจัยได้อ้างอิงข้อคำถามต่าง ๆ จากการทบทวนวรรณกรรมและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง มาใช้ในการตั้งข้อคำถามในแบบสอบถาม

2. นำแบบสอบถามเสนออาจารย์ที่ปรึกษาและผู้ทรงคุณวุฒิทั้ง 3 ท่านพิจารณาตรวจสอบคุณภาพและความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา (วรรณิ์ แกมเกตุ. 2555, 219 - 235) เพื่อการปรับปรุงแก้ไขสำนวนภาษาที่ใช้ ตลอดจนตรวจสอบเนื้อหาให้ครอบคลุมและสอดคล้องกับการศึกษาวิจัย ซึ่งแต่ละท่านจะให้คะแนนตามเกณฑ์ ดังนี้

ให้คะแนน +1	เมื่อแน่ใจว่าข้อคำถามนั้นเป็นตัวแทนของลักษณะการวัด
ให้คะแนน 0	เมื่อไม่แน่ใจว่าข้อคำถามนั้นเป็นตัวแทนของลักษณะที่ต้องการวัด นั้นหรือไม่
ให้คะแนน -1	เมื่อแน่ใจว่าข้อคำถามนั้นไม่ได้เป็นตัวแทนของลักษณะที่ต้องการวัด

3. วิเคราะห์ความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหาโดยใช้ค่าดัชนีความสอดคล้องระหว่างข้อคำถามของแบบสอบถามกับลักษณะที่จะวัด (IOC: Index of Objective Congruence) (พิชิต ฤทธิ์จรูญ. 2556, 135 – 139; อ้างอิงจาก Rivivovelli and Hambleton, 1997) โดยใช้สูตร ดังนี้

$$IOC = \frac{\sum R}{N}$$

IOC	แทน ดัชนีความสอดคล้องระหว่างข้อคำถามกับลักษณะที่จะวัด
R	แทน คะแนนของผู้เชี่ยวชาญ
$\sum R$	แทน ผลรวมของคะแนนการพิจารณาของผู้เชี่ยวชาญแต่ละคน
N	แทน จำนวนผู้เชี่ยวชาญ

โดยใช้เกณฑ์การคัดเลือกข้อคำถาม ดังนี้

1. ข้อคำถามที่มีค่า IOC ตั้งแต่ 0.5 – 1.0 คัดเลือกไว้ใช้ได้
2. ข้อคำถามที่มีค่า IOC ต่ำกว่า 0.5 ควรพิจารณาปรับปรุงหรือตัดทิ้ง

4. ผู้วิจัยดำเนินการเลือกข้อคำถามที่มีค่า IOC มากกว่า 0.5 ซึ่งถือได้ว่าข้อคำถามนั้นมีความตรงตามเนื้อหา ถ้าข้อคำถามใดมีค่าดัชนีความสอดคล้องต่ำกว่า 0.5 ต้องนำข้อคำถามนั้นมาปรับปรุงแก้ไขตามคำแนะนำของผู้เชี่ยวชาญ หรือตัดออกไปตามข้อเสนอแนะของผู้เชี่ยวชาญ โดยผลการหาค่าความเที่ยงตรงของแบบสอบถามได้เท่ากับ 0.89 และเลือกข้อคำถามที่มีค่า IOC มากกว่า 0.5 มาใช้เป็นข้อคำถาม

5. นำแบบสอบถามที่ได้ปรับปรุงแก้ไขแล้วให้ผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบอีกครั้ง จากนั้นนำไปทดลองใช้ (Try Out) กับสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ จำนวน 30 คน ที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้

6. นำแบบสอบถามที่ได้รับกลับคืนมาจากการทดสอบ มาวิเคราะห์หาค่าความเชื่อมั่น โดยการหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบาค (Cronbach's Coefficient of Alpha) (ศิริชัย พงษ์วิชัย. 2544 : 127 อ้างอิงจาก Cronbach. 1972 : Essentials of Psychological Testing. p. 126) ในการตรวจสอบความเชื่อมั่นของข้อคำถาม ทั้งนี้ในการตรวจสอบความเชื่อมั่นนั้นต้องได้ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา 0.7 ขึ้นไป ข้อคำถามจึงจะมีความน่าเชื่อถือในระดับที่ยอมรับได้ เพื่อให้ได้ข้อคำถามที่สอดคล้องกับการศึกษากลุ่มตัวอย่าง ซึ่งมีรายละเอียด ดังนี้

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

เมื่อ	α	แทน	ค่าสัมประสิทธิ์ความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม
	n	แทน	จำนวนข้อของแบบสอบถาม
	$\sum s_i^2$	แทน	ผลรวมค่าความแปรปรวนแบบสอบถามแต่ละข้อ
	s_i^2	แทน	ค่าความแปรปรวนของแบบสอบถามแต่ละข้อ
	s_t^2	แทน	ค่าความแปรปรวนของแบบสอบถามทั้งฉบับ

โดยใช้สูตรสัมประสิทธิ์แอลฟา (Cronbach's alpha coefficient; α) ในการประเมินความเที่ยงสัมประสิทธิ์แอลฟาของเครื่องมือที่มีค่ามากกว่า 0.5 ถือว่าใช้ได้ ดังเกณฑ์การประเมินความเที่ยงสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบาค ดังนี้ (ศิริชัย กาญจนวาสี, 2544)

ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (α)	การแปลความหมายระดับความเที่ยง
มากกว่า 0.9	ดีมาก
มากกว่า 0.8	ดี
มากกว่า 0.7	พอใช้
มากกว่า 0.6	ค่อนข้างพอใช้
มากกว่า 0.5	ต่ำ
น้อยกว่า หรือ เท่ากับ 0.5	ไม่สามารถรับได้

7. เตรียมดำเนินการจัดทำแบบสอบถามฉบับสมบูรณ์เพื่อนำไปใช้เก็บข้อมูลกับกลุ่มตัวอย่าง

3.4 การเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการเก็บรวบรวมข้อมูล ผู้ศึกษาได้ดำเนินการตามขั้นตอนและวิธีการ ดังนี้

1. ดำเนินการจัดทำแบบสอบถามกระดาษ ตามจำนวนกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์ออมทรัพย์ ในเขตกรุงเทพมหานคร และแบบสอบถาม Google Form พร้อมกับตรวจสอบเอกสารให้มีความถูกต้อง และเตรียมจะนำส่งทางไปรษณีย์, Email จดหมายสื่ออิเล็กทรอนิกส์, Link Website, QR Code ผ่านระบบ Application Line, Facebook, Instagram ของกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร
2. ยื่นขอหนังสือราชการจาก สำนักงานปริญญโท คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร โดยแนบพร้อมกับแบบสอบถามกระดาษและหรือแบบสอบถาม Google Form เพื่อส่งไปยังกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร
3. ดำเนินการจัดส่งแบบสอบถามถึงกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ตามที่อยู่ ซึ่งกำหนดให้ส่งแบบสอบถามตอบกลับมาภายใน 7 วัน หลังจากได้รับแบบสอบถาม
4. เมื่อครบกำหนดหากไม่ได้รับแบบสอบถามหรือไม่ครบตามกำหนดจะดำเนินการติดต่อทางโทรศัพท์, ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ ไปยังกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่ยังไม่ตอบกลับเพื่อขอความอนุเคราะห์ตอบแบบสอบถามดังกล่าว
5. ตรวจสอบความถูกต้อง ความครบถ้วนของแบบสอบถามที่ได้รับการตอบกลับ ทั้งแบบสอบถามกระดาษและแบบสอบถาม Google Form
6. รวบรวมจัดเรียงข้อมูลจากแบบสอบถามที่มีความสมบูรณ์มาวิเคราะห์ข้อมูลต่อไป

3.5 การวิเคราะห์ข้อมูล

วิเคราะห์ข้อมูลจากแบบสอบถาม ด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูปโดยแบ่งได้ดังนี้

ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) โดยการหาค่าความถี่ (Frequency) และร้อยละ (Percentage)

ตอนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับแรงจูงใจในการออมเศรษฐกิจและสังคมที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร สถิติใช้เป็นเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ได้แก่ ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) การนำเสนอข้อมูลในรูปแบบตารางควบคู่กับการบรรยายและสรุปผลการวิจัยได้กำหนดให้คะแนนคำตอบของแบบสอบถาม

3.6 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์

ในการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงสถิติจะนำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์ทางสถิติด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS (Statistical Package for the Social Sciences) วิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติ ซึ่งผู้ทำวิจัยได้กำหนดค่าสถิติสำหรับการวิเคราะห์ข้อมูล อธิบายตัวแปรของการศึกษาครั้งนี้ คือ

3.6.1 การวิเคราะห์ข้อมูลขั้นต้น

1. ทำการวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้น หลังจากได้แบบสอบถามกลับคืนมาโดยการตรวจสอบ (Editing) ความถูกต้อง (Legibility) ความสมบูรณ์ (Completeness) ความสอดคล้อง (Consistency) ความเที่ยงตรง (Accuracy) และได้รับคำตอบที่ชัดเจน (Response Clarification)

2. ทำการลงรหัส (Coding) จากข้อมูลที่ได้รับการตรวจสอบแล้วข้างต้นโดยการกำหนดตัวเลขให้แก่ตัวแปรที่ใช้ในการวิจัยสำหรับคำถามปลายปิด (Closed-Response Question)

3.6.2 สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล สำหรับการศึกษานี้คือ

1. การวิเคราะห์สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistic)

1.1 การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงคุณภาพหรือเชิงกลุ่ม ได้แก่มาตราวัดแบบนามบัญญัติ (Nominal Scale) อัตราส่วน (Ratio Scale) เรียงลำดับ (Ordinal Scale) ใช้สถิติเชิงพรรณนา ในตอนที่ 1 โดยการหาค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage) เพื่อใช้อธิบายข้อมูลเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ประกอบด้วย 1) เพศ 2) อายุ 3) สถานภาพ 4) ระดับการศึกษา 5) ตำแหน่งงาน 6) ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ 7) ประเภทของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เป็นสมาชิกโดยการนำเสนอข้อมูลในรูปแบบตารางควบคู่กับการบรรยายและสรุปผลการวิจัยได้กำหนดให้คะแนนคำตอบของแบบสอบถาม

1.2 การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณ ได้แก่มาตราวัดแบบอันตรภาคชั้นจะแสดงในรูปแบบของค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ในตอนที่ 2 ตอนที่ 3 และตอนที่ 4 เพื่ออธิบาย การวิเคราะห์ตัวแปรอิสระแรงจูงใจในการออม และวิเคราะห์เศรษฐกิจและสังคมที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ประกอบด้วย 1 แรงจูงใจในการออม (ด้านผลตอบแทน, ด้านความเชื่อมั่น, ด้านกระบวนการให้บริการ, ด้านความสะดวกในการออม, ด้านความมั่นคงในชีวิต) 2 เศรษฐกิจและสังคม (รายรับ/รายได้, รายจ่าย/ค่าใช้จ่าย, หนี้สิน/ภาระหนี้สิน, ขนาดของครอบครัว, อิทธิพลจากคนรอบข้าง) 3. พฤติกรรมการออม (จุดมุ่งหมายในการออม, ระยะเวลาการออม, วิธีการออม, รูปแบบการออม, จำนวนเงินออม, การทำบัญชีรับ-จ่าย) เพื่อวัดการกระจายตัวของข้อมูล และทำการนำเสนอการสรุปข้อมูลเบื้องต้นตามลักษณะกลุ่มตัวอย่าง ในรูปแบบตารางควบคู่กับการบรรยายและสรุปผลการวิจัยได้กำหนดให้คะแนนคำตอบของแบบสอบถาม

1.3 การรวบรวมประมวลสรุปผลข้อเสนอแนะและความคิดเห็นเพิ่มเติมในตอนที 5
เกี่ยวกับการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์

2. การวิเคราะห์สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistic) เพื่อทดสอบสมมติฐานเป็น
การวิเคราะห์ข้อมูลของกลุ่มตัวอย่าง

2.1 ใช้สถิติ t - test (Independent Sample t -test) วิเคราะห์ข้อมูล
เปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยระหว่างตัวแปร 2 ตัว ที่เป็นอิสระต่อกันโดยใช้สถิติ
(Independent Sample t -test) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 (กัลยา วานิชย์บัญชา. 2560 : 192)

2.2 ใช้สถิติ F - test วิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ย
ระหว่างตัวแปรมากกว่า 2 ตัว โดยใช้สถิติค่าทดสอบความแปรปรวนทางเดียว (One-way analysis
of Variance: One-way ANOVA) ระดับนัยสำคัญ 0.05 (กัลยา วานิชย์บัญชา. 2560 : 192)

2.3 ใช้สถิติการวิเคราะห์ถดถอยพหุแบบปกติ (Multiple Regression Analysis)
วิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร ได้แก่ แรงจูงใจในการออม
(ด้านผลตอบแทน, ด้านความเชื่อมั่น, ด้านกระบวนการให้บริการ, ด้านความสะดวกในการออม,
ด้านความมั่นคงในชีวิต) และเศรษฐกิจและสังคม (รายรับ/รายได้, รายจ่าย/ค่าใช้จ่าย, หนี้สิน/
ภาระหนี้สิน, ขนาดของครอบครัว, อิทธิพลจากครอบครัว) ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของ
สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร (วัตถุประสงค์การออม, ระยะเวลาการออม,
วิธีการออม, รูปแบบการออม, จำนวนเงินออม, การทำบัญชีรับ - จ่าย) เพื่อทดสอบถึงความ
แตกต่างที่ตัวแปรอิสระดังกล่าวต้องมีตัวแปรตาม (กัลยา วานิชย์บัญชา. 2560 : 262)

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ผู้วิจัยทำการวิเคราะห์ข้อมูล และนำเสนอผลการวิเคราะห์ตามลำดับดังนี้

4.1 การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง

4.2 การวิเคราะห์ข้อมูลแรงจูงใจในการออมที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

4.3 การวิเคราะห์ข้อมูลเศรษฐกิจและสังคมที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

4.4 การวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

4.5 การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐานการศึกษา

สัญลักษณ์	ความหมาย
N	จำนวนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา
$\bar{X}$	คะแนนเฉลี่ย (Mean)
S.D.	ความเบี่ยงเบนมาตรฐานของคะแนน (Standard deviation)
Sig.	ระดับนัยสำคัญทางสถิติ (Significance)
T	ค่าสถิติที (T-test) ที่ใช้ในการวิเคราะห์ความแตกต่างของค่าเฉลี่ย
F	ค่าสถิติเอฟ (F-test) ที่ใช้ในการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว
P-Value /P	ค่าความน่าจะเป็นที่ได้จากการทดสอบสมมติฐาน
β	ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวพยากรณ์ในรูปคะแนนดิบ
Beta	ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวพยากรณ์ในรูปคะแนนมาตรฐาน
r	ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของกลุ่มตัวอย่าง
r^2	ค่าสัมประสิทธิ์การตัดสินใจของกลุ่มตัวอย่าง

4.1 การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง

ตาราง 4.1 จำนวนร้อยละของข้อมูลผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน	ร้อยละ
เพศ		
ชาย	69	31.90
หญิง	147	68.10
รวม	216	100.00
อายุ		
ตั้งแต่ 20 – 30 ปี	54	25.00
มากกว่า 30 – 40 ปี	53	24.54
มากกว่า 40 – 50 ปี	53	24.54
มากกว่า 60 ปี	56	25.92
รวม	216	100.00
สถานภาพ		
โสด	133	61.60
สมรส	83	38.40
รวม	216	100
ระดับการศึกษา		
ต่ำกว่าปริญญาตรี	13	6.02
ปริญญาตรี	150	69.44
ปริญญาโท	51	23.61
อื่นๆ	2	0.93
รวม	216	100.00

ตาราง 4.1 จำนวนร้อยละของข้อมูลผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามข้อมูลทั่วไป (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน	ร้อยละ
อาชีพ		
ข้าราชการ	54	25.00
ข้าราชการบำนาญ	9	4.17
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	24	11.11
พนักงานมหาวิทยาลัย	1	0.46
ลูกจ้างประจำ	5	2.32
ลูกจ้างชั่วคราว	5	2.32
พนักงานบริษัทเอกชน	8	3.7
เจ้าหน้าที่สหกรณ์	106	49.07
อื่นๆ	4	1.85
รวม	216	100.00
ระยะเวลาการเป็นสมาชิก		
น้อยกว่า 1 ปี	26	12.04
1 – 5 ปี	31	14.35
6 – 10 ปี	51	23.61
11 – 15 ปี	34	15.74
16 – 20 ปี	18	8.33
มากกว่า 20 ปีขึ้นไป	56	25.93
รวม	216	100.00
ประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์แยกตามอาชีพ		
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย	6	2.77
สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	87	40.28
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ	10	4.63
สหกรณ์ออมทรัพย์ทหาร	9	4.17
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	20	9.26
สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	54	25.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่นๆ	30	13.89
รวม	216	100.00

จากแบบสอบถามทั้งหมด 400 ราย มีผู้ตอบกลับแบบสอบถามทั้งหมด 216 ราย ร้อยละ 54.00 จากการวิเคราะห์ข้อมูล พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ร้อยละ 68.10 อายุมากกว่า 60 ปี ร้อยละ 25.92 สถานภาพสมรสโสด ร้อยละ 61.60 ระดับการศึกษาสูงสุดระดับปริญญาตรี ร้อยละ 69.44 เป็นเจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์ ร้อยละ 49.07 ระยะเวลาการเป็นสมาชิกมากกว่า 20 ปีขึ้นไป ร้อยละ 25.93 และเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ ร้อยละ 40.28 รายละเอียดดังตาราง 4.1

4.2 การวิเคราะห์ข้อมูลแรงจูงใจในการออมที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

ตาราง 4.2 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับแรงจูงใจในการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

แรงจูงใจในการออม	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
1. ด้านผลตอบแทน	4.54	0.58	เห็นด้วยมากที่สุด
1.1 ออมเงินเพื่อรับผลตอบแทนทุนเรือนหุ้น (เงินปันผลค่าหุ้น) และผลตอบแทนเงินออม (ดอกเบี้ยเงินฝาก)	4.61	0.62	เห็นด้วยมากที่สุด
1.2 ออมเงินเพิ่มมากขึ้นถ้าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์เพิ่มสูงขึ้น	4.42	0.83	เห็นด้วยมาก
1.3 ออมเงินกับสหกรณ์เพราะผลตอบแทนที่ได้รับมากกว่าการออมเงินกับสถาบันการเงินอื่น	4.59	0.65	เห็นด้วยมากที่สุด
2. ด้านความเชื่อมั่น	4.57	0.58	เห็นด้วยมากที่สุด
2.1 เชื่อมั่นในความมั่นคงชื่อเสียงและภาพลักษณ์	4.60	0.60	เห็นด้วยมากที่สุด
2.2 เชื่อมั่นในมาตรการความปลอดภัยด้านการเงิน	4.57	0.63	เห็นด้วยมากที่สุด
2.3 เชื่อมั่นในระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ	4.52	0.65	เห็นด้วยมากที่สุด
3. ด้านกระบวนการให้บริการ	4.43	0.69	เห็นด้วยมาก
3.1 ออมเงินกับสหกรณ์ เพราะมีความสะดวกรวดเร็ว ถูกต้อง โปร่งใส ตรวจสอบได้	4.59	0.69	เห็นด้วยมากที่สุด
3.2 ออมเงินกับสหกรณ์ เพราะมีการบริการตอบข้อซักถาม และให้คำแนะนำ ช่วยแก้ไขปัญหาได้	4.50	0.79	เห็นด้วยมากที่สุด
3.3 ออมเงินกับสหกรณ์ เพราะมีการนำเทคโนโลยีเครื่องมือที่ทันสมัยมาให้บริการ	4.21	0.83	เห็นด้วยมาก

ตาราง 4.2 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับแรงจูงใจในการออม
ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร (ต่อ)

แรงจูงใจในการออม	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
4. ด้านความสะดวกในการออม	4.41	0.67	เห็นด้วยมาก
4.1 มีความสะดวกสามารถออมได้ง่ายจากรายได้ที่ท่านได้รับแต่ละเดือน	4.59	0.73	เห็นด้วยมากที่สุด
4.2 สามารถเลือกการออม ได้ตามความเหมาะสมทั้งการออมในรูปแบบการสะสมเงินค่าหุ้น และออมเงินฝากจากเงินเดือน ทุกๆ เดือนได้	4.57	0.65	เห็นด้วยมากที่สุด
4.3 สามารถทำธุรกรรมและส่งเอกสารผ่านตัวแทนของหน่วยงาน โดยไม่ต้องเดินทางมาติดต่อด้วยตนเอง	4.06	1.05	เห็นด้วยมาก
5. ด้านความมั่นคงในชีวิต	4.59	0.58	เห็นด้วยมากที่สุด
5.1 ออมเงินใช้เป็นแหล่งเงินทุนไว้ใช้จ่ายในอนาคตนอกเหนือจากรายจ่ายประจำ	4.52	0.72	เห็นด้วยมากที่สุด
5.2 ออมเงินเก็บไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน ยามชรา หรือยามเจ็บป่วย	4.58	0.63	เห็นด้วยมากที่สุด
5.3 ออมเงินเพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับตนเองและครอบครัว	4.66	0.60	เห็นด้วยมากที่สุด
ภาพรวม	4.51	0.50	เห็นด้วยมากที่สุด

จากการวิเคราะห์ข้อมูลความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างเกี่ยวกับแรงจูงใจในการออมที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานครภาพรวม เห็นด้วยระดับมากที่สุด ($\bar{X} = 4.51$, S.D. = 0.50) และพิจารณาประเด็นย่อยในแต่ละด้านเป็นดังนี้

ตาราง 4.3 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับแรงจูงใจในการออม
ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านผลตอบแทน

แรงจูงใจในการออม	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
1. ด้านผลตอบแทน	4.54	0.58	เห็นด้วยมากที่สุด
1.1 ออมเงินเพื่อรับผลตอบแทนทุนเรือนหุ้น (เงินปันผลค่าหุ้น) และผลตอบแทนเงินออม (ดอกเบี้ยเงินฝาก)	4.61	0.62	เห็นด้วยมากที่สุด
1.2 ออมเงินเพิ่มมากขึ้นถ้าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์เพิ่มสูงขึ้น	4.42	0.83	เห็นด้วยมาก
1.3 ออมเงินกับสหกรณ์เพราะผลตอบแทนที่ได้รับมากกว่าการออมเงินกับสถาบันการเงินอื่น	4.59	0.65	เห็นด้วยมากที่สุด

ด้านผลตอบแทน กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยระดับมากที่สุด ($\bar{X} = 4.54$, S.D. = 0.58) ประเด็นย่อยที่อยู่ระดับสูงสุดคือ ออมเงินเพื่อรับผลตอบแทนทุนเรือนหุ้น (เงินปันผลค่าหุ้น) และผลตอบแทนเงินออม (ดอกเบี้ยเงินฝาก) ($\bar{X} = 4.61$, S.D. = 0.62) และน้อยสุดคือ ออมเงินเพิ่มมากขึ้นถ้าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์เพิ่มสูงขึ้น ($\bar{X} = 4.42$, S.D. = 0.83)

ตาราง 4.4 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับแรงจูงใจในการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านความเชื่อมั่น

แรงจูงใจในการออม	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
2. ด้านความเชื่อมั่น	4.57	0.58	เห็นด้วยมากที่สุด
2.1 เชื่อมั่นในความมั่นคงชื่อเสียงและภาพลักษณ์	4.60	0.60	เห็นด้วยมากที่สุด
2.2 เชื่อมั่นในมาตรการความปลอดภัยด้านการเงิน	4.57	0.63	เห็นด้วยมากที่สุด
2.3 เชื่อมั่นในระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ	4.52	0.65	เห็นด้วยมากที่สุด

ด้านความเชื่อมั่น กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยระดับมากที่สุด ($\bar{X} = 4.57$, S.D. = 0.58) ประเด็นย่อยที่อยู่ระดับสูงสุดคือ เชื่อมั่นในความมั่นคงชื่อเสียงและภาพลักษณ์ ($\bar{X} = 4.60$, S.D. = 0.60) และน้อยสุดคือ เชื่อมั่นในระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ ($\bar{X} = 4.52$, S.D. = 0.65)

ตาราง 4.5 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับแรงจูงใจในการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านแรงจูงใจด้านกระบวนการให้บริการ

แรงจูงใจในการออม	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
3. ด้านกระบวนการให้บริการ	4.43	0.69	เห็นด้วยมาก
3.1 ออมเงินกับสหกรณ์ เพราะมีความสะดวกรวดเร็ว ถูกต้อง โปร่งใส ตรวจสอบได้	4.59	0.69	เห็นด้วยมากที่สุด
3.2 ออมเงินกับสหกรณ์ เพราะมีการบริการตอบข้อซักถาม และให้คำแนะนำ ช่วยแก้ไขปัญหาได้	4.50	0.79	เห็นด้วยมากที่สุด
3.3 ออมเงินกับสหกรณ์ เพราะมีการนำเทคโนโลยีเครื่องมือที่ทันสมัยมาให้บริการ	4.21	0.83	เห็นด้วยมาก

ด้านกระบวนการให้บริการ กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยระดับมาก ($\bar{X} = 4.43$, S.D. = 0.69) ประเด็นย่อยที่อยู่ระดับสูงสุดคือ ออมเงินกับสหกรณ์ เพราะมีความสะดวกรวดเร็ว ถูกต้อง โปร่งใส ตรวจสอบได้ ($\bar{X} = 4.59$, S.D. = 0.69) และน้อยสุดคือ สามารถทำธุรกรรมและส่งเอกสารผ่านตัวแทนของหน่วยงาน โดยไม่ต้องเดินทางมาติดต่อด้วยตนเอง ($\bar{X} = 4.06$, S.D. = 1.05)

ตาราง 4.6 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับแรงจูงใจในการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านความสะดวกในการออม

แรงจูงใจในการออม	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
4. ด้านความสะดวกในการออม	4.41	0.67	เห็นด้วยมาก
4.1 มีความสะดวกสามารถออมได้ง่ายจากรายได้ที่ท่านได้รับแต่ละเดือน	4.59	0.73	เห็นด้วยมากที่สุด
4.2 สามารถเลือกการออม ได้ตามความเหมาะสมทั้งการออมในรูปแบบการสะสมเงินค่าหุ้น และออมเงินฝากจากเงินเดือน ทุกๆ เดือนได้	4.57	0.65	เห็นด้วยมากที่สุด
4.3 สามารถทำธุรกรรมและส่งเอกสารผ่านตัวแทนของหน่วยงาน โดยไม่ต้องเดินทางมาติดต่อด้วยตนเอง	4.06	1.05	เห็นด้วยมาก

ด้านความสะดวกในการออม กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยระดับมาก ($\bar{X} = 4.41$, S.D. = 0.67) ประเด็นย่อยที่อยู่ระดับสูงสุดมีความสะดวกสามารถออมได้ง่ายจากรายได้ที่ท่านได้รับแต่ละเดือน ($\bar{X} = 4.59$, S.D. = 0.73) และน้อยสุดคือ ออมเงินกับสหกรณ์ เพราะมีการนำเทคโนโลยีเครื่องมือที่ทันสมัยมาให้บริการ ($\bar{X} = 4.21$, S.D. = 0.83)

ตาราง 4.7 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับแรงจูงใจในการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านความมั่นคงในชีวิต

แรงจูงใจในการออม	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
5. ด้านความมั่นคงในชีวิต	4.59	0.58	เห็นด้วยมากที่สุด
5.1 ออมเงินใช้เป็นแหล่งเงินทุนไว้ใช้จ่ายในอนาคตนอกเหนือจากรายจ่ายประจำ	4.52	0.72	เห็นด้วยมากที่สุด
5.2 ออมเงินเก็บไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน ยามชรา หรือยามเจ็บป่วย	4.58	0.63	เห็นด้วยมากที่สุด
5.3 ออมเงินเพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับตนเองและครอบครัว	4.66	0.60	เห็นด้วยมากที่สุด

ด้านความมั่นคงในชีวิต กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยระดับมากที่สุด ($\bar{X} = 4.59$, S.D. = 0.58) ประเด็นย่อยที่อยู่ระดับสูงสุดคือ ออมเงินเพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับตนเองและครอบครัว ($\bar{X} = 4.66$, S.D. = 0.60) และน้อยสุดคือ ออมเงินใช้เป็นแหล่งเงินทุนไว้ใช้จ่ายในอนาคต นอกเหนือจากรายจ่ายประจำ ($\bar{X} = 4.52$, S.D. = 0.72)

4.3 การวิเคราะห์ข้อมูลเศรษฐกิจและสังคมที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

ตาราง 4.8 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับข้อมูลเศรษฐกิจ และสังคมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

ข้อมูลเศรษฐกิจและสังคม	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
1. รายรับ/รายได้	4.20	0.81	เห็นด้วยมาก
1. การออมทำให้เกิดความไม่แน่นอนของรายได้ในอนาคตหลังเกษียณอายุ	4.01	1.33	เห็นด้วยมาก
2. รายได้เป็นส่วนประกอบที่ทำให้ออมเงิน เช่น เพิ่มขึ้นหรือลดลง	4.56	0.73	เห็นด้วยมากที่สุด
3. รายได้เพียงพอสำหรับการออมตามเป้าหมายที่ตั้งไว้	4.03	1.07	เห็นด้วยมาก
2. รายจ่าย/ค่าใช้จ่าย	4.09	0.78	เห็นด้วยมาก
1. ภาระค่าใช้จ่ายที่มากขึ้นในปัจจุบัน ทำให้ตัดสินใจออมเงิน	4.02	1.08	เห็นด้วยมาก
2. พฤติกรรมการใช้จ่ายเงินส่งผลกระทบต่อวิธีการออม	4.11	1.04	เห็นด้วยมาก
3. มีการวางแผนการใช้จ่ายเงินในชีวิตประจำวันอย่างรอบคอบและปฏิบัติตามแผนการใช้จ่ายอย่างสม่ำเสมอ	4.13	0.86	เห็นด้วยมาก
3. หนี้สิน/ภาระหนี้สิน	4.02	0.98	เห็นด้วยมาก
1. ต้องการบริหารจัดการการเงินให้เพียงพอกับหนี้สินและภาระหนี้สิน	4.23	0.98	เห็นด้วยมาก
2. หนี้สิน/ภาระหนี้สินส่งผลต่อการปรับเปลี่ยนเป้าหมายการออมเงิน	4.11	1.08	เห็นด้วยมาก
3. ความกังวลในหนี้สินทำให้ต้องมองหาแหล่งเงินทุนอื่น	3.72	1.28	เห็นด้วยมาก
4. ขนาดของครอบครัว	4.00	0.99	เห็นด้วยมาก
1. ฐานะหรือพื้นฐานทางครอบครัวส่งผลให้ออมเงิน	4.20	0.99	เห็นด้วยมาก
2. บุตร หลานและบุคคลในครอบครัวที่ต้องดูแลรับผิดชอบ ส่งผลให้ต้องออมเงิน	3.92	1.13	เห็นด้วยมาก
3. จำนวนสมาชิกในครอบครัวมีผลต่อความต้องการและสามารถในการออมเงิน	3.88	1.15	เห็นด้วยมาก

ตาราง 4.8 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับข้อมูลเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร (ต่อ)

ข้อมูลเศรษฐกิจและสังคม	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
5. อิทธิพลจากคนรอบข้าง	3.61	1.16	เห็นด้วยมาก
1. ออมเงินเพราะได้รับคำแนะนำจากสมาชิกในครอบครัว เพื่อน ร่วมงาน	3.63	1.27	เห็นด้วยมาก
2. ออมเงินเพราะได้คำแนะนำจากบุคคลรอบข้าง และสถาบันการเงินต่าง ๆ	3.56	1.24	เห็นด้วยมาก
3. เพื่อนร่วมงานมีส่วนทำให้ติดตามข้อมูลข่าวสารด้านการออมอยู่เสมอ	3.64	1.23	เห็นด้วยมาก
ภาพรวม	3.98	0.72	เห็นด้วยมาก

จากการวิเคราะห์ข้อมูลความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างเกี่ยวกับข้อมูลเศรษฐกิจและสังคม ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานครภาพรวม เห็นด้วยระดับมาก ($\bar{X} = 3.98$, S.D. = 0.72) และพิจารณาประเด็นย่อยในแต่ละด้านเป็นดังนี้

ตาราง 4.9 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับข้อมูลเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านรายรับ/รายได้

ข้อมูลเศรษฐกิจและสังคม	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
1. รายรับ/รายได้	4.20	0.81	เห็นด้วยมาก
1. การออมทำให้เกิดความไม่แน่นอนของรายได้ในอนาคตหลังเกษียณอายุ	4.01	1.33	เห็นด้วยมาก
2. รายได้เป็นส่วนประกอบที่ทำให้ออมเงิน เช่น เพิ่มขึ้นหรือลดลง	4.56	0.73	เห็นด้วยมากที่สุด
3. รายได้เพียงพอสำหรับการออมตามเป้าหมายที่ตั้งไว้	4.03	1.07	เห็นด้วยมาก

ด้านรายรับ/รายได้ กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยระดับมาก ($\bar{X} = 4.20$, S.D. = 0.81) ประเด็นย่อยที่อยู่ระดับสูงสุดคือ รายได้เป็นส่วนประกอบที่ทำให้ออมเงิน เช่น เพิ่มขึ้นหรือลดลง ($\bar{X} = 4.56$, S.D. = 0.73) และน้อยสุดคือ การออมทำให้เกิดความไม่แน่นอนของรายได้ในอนาคตหลังเกษียณอายุ ($\bar{X} = 4.01$, S.D. = 1.33)

ตาราง 4.10 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับข้อมูลเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านรายจ่าย/ค่าใช้จ่าย

ข้อมูลเศรษฐกิจและสังคม	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
2. รายจ่าย/ค่าใช้จ่าย	4.09	0.78	เห็นด้วยมาก
1. ภาระค่าใช้จ่ายที่มากขึ้นในปัจจุบัน ทำให้ตัดสินใจออมเงิน	4.02	1.08	เห็นด้วยมาก
2. พฤติกรรมการใช้จ่ายเงินส่งผลกระทบต่อวิถีการออม	4.11	1.04	เห็นด้วยมาก
3. มีการวางแผนการใช้จ่ายเงินในชีวิตประจำวันอย่างรอบคอบและปฏิบัติตามแผนการใช้จ่ายอย่างสม่ำเสมอ	4.13	0.86	เห็นด้วยมาก

รายจ่าย/ค่าใช้จ่าย กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยระดับมาก ($\bar{X} = 4.09$, S.D. = 0.78) ประเด็นย่อยที่อยู่ระดับสูงสุดคือมีการวางแผนการใช้จ่ายเงินในชีวิตประจำวันอย่างรอบคอบและปฏิบัติตามแผนการใช้จ่ายอย่างสม่ำเสมอ ($\bar{X} = 4.12$, S.D. = 0.86) และน้อยสุดคือภาระค่าใช้จ่ายที่มากขึ้นในปัจจุบัน ทำให้ตัดสินใจออมเงิน ($\bar{X} = 4.02$, S.D. = 1.08)

ตาราง 4.11 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับข้อมูลเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านหนี้สิน/ภาระหนี้สิน

ข้อมูลเศรษฐกิจและสังคม	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
3. หนี้สิน/ภาระหนี้สิน	4.02	0.98	เห็นด้วยมาก
1. ต้องการบริหารจัดการการเงินให้เพียงพอกับหนี้สินและภาระหนี้สิน	4.23	0.98	เห็นด้วยมาก
2. หนี้สิน/ภาระหนี้สินส่งผลต่อการปรับเปลี่ยนเป้าหมายการออมเงิน	4.11	1.08	เห็นด้วยมาก
3. ความกังวลในหนี้สินทำให้ต้องมองหาแหล่งเงินทุนอื่น	3.72	1.28	เห็นด้วยมาก

หนี้สิน/ภาระหนี้สิน กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยระดับมาก ($\bar{X} = 4.02$, S.D. = 0.98) ประเด็นย่อยที่อยู่ระดับสูงสุดคือ ต้องการบริหารจัดการการเงินให้เพียงพอกับหนี้สินและภาระหนี้สิน ($\bar{X} = 4.02$, S.D. = 0.98) และน้อยสุดคือ ความกังวลในหนี้สินทำให้ต้องมองหาแหล่งเงินทุนอื่น ($\bar{X} = 3.72$, S.D. = 1.28)

ตาราง 4.12 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับข้อมูลเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านขนาดของครอบครัว

ข้อมูลเศรษฐกิจและสังคม	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
4. ขนาดของครอบครัว	4.00	0.99	เห็นด้วยมาก
1. ฐานะหรือพื้นฐานทางครอบครัวส่งผลให้ออมเงิน	4.20	0.99	เห็นด้วยมาก
2. บุตร หลานและบุคคลในครอบครัวที่ต้องดูแลรับผิดชอบ ส่งผลให้ต้องออมเงิน	3.92	1.13	เห็นด้วยมาก
3. จำนวนสมาชิกในครอบครัวมีผลต่อความต้องการและสามารถในการออมเงิน	3.88	1.15	เห็นด้วยมาก

ขนาดของครอบครัว กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยระดับมาก ($\bar{X} = 4.00$, S.D. = 0.99) ประเด็นย่อยที่อยู่ระดับสูงสุดคือ ฐานะหรือพื้นฐานทางครอบครัวส่งผลให้ท่านออมเงิน ($\bar{X} = 4.20$, S.D. = 0.99) และน้อยสุดคือ จำนวนสมาชิกในครอบครัวมีผลต่อความต้องการและสามารถในการออมเงิน ($\bar{X} = 3.88$, S.D. = 1.15)

ตาราง 4.13 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับข้อมูลเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านอิทธิพลจากคนรอบข้าง

ข้อมูลเศรษฐกิจและสังคม	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
5. อิทธิพลจากคนรอบข้าง	3.61	1.16	เห็นด้วยมาก
1. ออมเงินเพราะได้รับคำแนะนำจากสมาชิกในครอบครัว เพื่อนร่วมงาน	3.63	1.27	เห็นด้วยมาก
2. ออมเงินเพราะได้คำแนะนำจากบุคคลรอบข้าง และสถาบันการเงินต่าง ๆ	3.56	1.24	เห็นด้วยมาก
3. เพื่อนร่วมงานมีส่วนทำให้ติดตามข้อมูลข่าวสารด้านการออมอยู่เสมอ	3.64	1.23	เห็นด้วยมาก
ภาพรวม	3.98	0.72	เห็นด้วยมาก

อิทธิพลจากคนรอบข้าง กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยระดับมาก ($\bar{X} = 3.61$, S.D. = 1.16) ประเด็นย่อยที่อยู่ระดับสูงสุดคือ เพื่อนร่วมงานมีส่วนทำให้ติดตามข้อมูลข่าวสารด้านการออมอยู่เสมอ ($\bar{X} = 3.64$, S.D. = 1.23) และน้อยสุดคือ ออมเงินเพราะได้คำแนะนำจากบุคคลรอบข้าง และสถาบันการเงินต่าง ๆ ($\bar{X} = 3.56$, S.D. = 1.24)

4.4 การวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

ตาราง 4.14 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

พฤติกรรมกรรมการออม	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
1. ด้านเป้าหมายการออม	4.45	0.65	เห็นด้วยมาก
1. ออมเงินเพื่อไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินและสำรองเพื่อประสบปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้น	4.52	0.76	เห็นด้วยมากที่สุด
2. เป้าหมายที่ท่านวางแผนไว้ทำให้ต้องการออมเงิน	4.40	0.80	เห็นด้วยมาก
3. กำหนดเป้าหมายการออมเงินที่สอดคล้องกับระดับรายรับ/รายได้และรายจ่าย/ค่าใช้จ่าย	4.42	0.80	เห็นด้วยมาก
2. ด้านระยะเวลาการออม	4.18	0.78	เห็นด้วยมาก
1. กำหนดระยะเวลาการออมที่แน่นอนเพื่อให้ได้รับเงินก้อนไว้ใช้ในอนาคต เช่น ออมระยะสั้นต่ำกว่า 1 ปี ออมระยะปานกลาง 1 – 5 ปี, ออมระยะยาว 5 ปีขึ้นไป	4.17	0.91	เห็นด้วยมาก
2. มีการบริหารจัดการเวลาในการออมและปฏิบัติตามกำหนดระยะเวลาการออมอย่างสม่ำเสมอ	4.25	0.81	เห็นด้วยมาก
3. ออมเงินอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำ เช่น ทุกสัปดาห์ ทุกเดือน	4.13	0.94	เห็นด้วยมาก
3. ด้านวิธีการออม	4.00	0.81	เห็นด้วยมาก
1. มีการปรับเปลี่ยนวิธีการออมเงินและติดตามการออมเงินของท่านเป็นประจำ	4.00	0.88	เห็นด้วยมาก
2. จัดสรรแบ่งส่วนของเงินออมไว้ก่อนที่จะนำเงินไปใช้จ่าย ด้วยการเก็บออมแบบ 1:4 ของรายได้แต่ละเดือน หรืออย่างน้อยเริ่มที่ 10% ของรายได้	4.06	0.97	เห็นด้วยมาก
3. ออมเงินทุกครั้งเมื่อมีเงินเหลือหลังหักค่าใช้จ่าย	3.94	1.07	เห็นด้วยมาก
4. ด้านรูปแบบการออม	4.43	0.68	เห็นด้วยมาก
1. สามารถออมโดยการเลือกประเภทบัญชีได้หลากหลาย เช่น บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ บัญชีฝากประจำ ได้ตามที่ท่านต้องการ	4.45	0.76	เห็นด้วยมาก
2. รูปแบบการออมเงินพิจารณาจากผลตอบแทน ที่ได้รับที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าการออมเงินแบบอื่น	4.47	0.78	เห็นด้วยมาก
3. การเลือกรูปแบบการออมพิจารณาจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเลือกที่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์ในการออมเงิน	4.37	0.79	เห็นด้วยมาก

ตาราง 4.14 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร (ต่อ)

พฤติกรรมกรรมการออม	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
5. ด้านจำนวนเงินออม	4.20	0.75	เห็นด้วยมาก
1. ให้ความสำคัญการจัดสรรวงเงินและจำนวนเงินออมที่แน่นอนโดยการฝากเงินเข้าบัญชีอย่างสม่ำเสมอ	4.21	0.83	เห็นด้วยมาก
2. มีการกำหนดแผนปรับเพิ่มจำนวนการออมเงินในอนาคต	4.20	0.87	เห็นด้วยมาก
3. การออมเงินขึ้นต่ำตามที่สหกรณ์กำหนดไว้ก่อน เพื่อควบคุมการบริหารจัดการการเงินของท่าน	4.20	0.86	เห็นด้วยมาก
6. ด้านการทำบัญชีรับ - จ่าย	3.84	1.02	เห็นด้วยมาก
1. การจัดทำบัญชีรับ - จ่ายทำให้มองเห็นภาพรวมการออม	3.77	1.08	เห็นด้วยมาก
2. การจัดทำบัญชีรับ - จ่ายมีความสำคัญอย่างมาก สามารถวางแผนการเงินสำหรับอนาคตให้ตนเองและครอบครัวได้เป็นอย่างดี	3.92	1.06	เห็นด้วยมาก
3. การจัดทำบัญชีรับ - จ่ายของทำให้มีทางเลือกช่องทางการออมเงินได้มากขึ้น	3.83	1.04	เห็นด้วยมาก
ภาพรวม	4.18	0.62	เห็นด้วยมาก

จากการวิเคราะห์ข้อมูลความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานครภาพรวม เห็นด้วยระดับมาก ($\bar{X} = 4.18$, S.D. = 0.62) และพิจารณาประเด็นย่อยในแต่ละด้านเป็น ดังนี้

ตาราง 4.15 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านเป้าหมายการออม

พฤติกรรมกรรมการออม	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
1. ด้านเป้าหมายการออม	4.45	0.65	เห็นด้วยมาก
1. ออมเงินเพื่อไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินและสำรองเพื่อประสบปัญหาที่อาจเกิดขึ้น	4.52	0.76	เห็นด้วยมากที่สุด
2. เป้าหมายที่ท่านวางแผนไว้ทำให้ต้องการออมเงิน	4.40	0.80	เห็นด้วยมาก
3. กำหนดเป้าหมายการออมเงินที่สอดคล้องกับระดับรายรับ/รายได้และรายจ่าย/ค่าใช้จ่าย	4.42	0.80	เห็นด้วยมาก

ด้านเป้าหมายการออม กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยระดับมาก ($\bar{X} = 4.45$, S.D. = 0.65) ประเด็นย่อยที่อยู่ระดับสูงสุดคือ ออมเงินเพื่อไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินและสำรองเพื่อประสบปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้น ($\bar{X} = 4.52$, S.D. = 0.76) และน้อยสุดคือเป้าหมายที่ทํานวางแผนไว้ทำให้ต้องการออมเงิน ($\bar{X} = 4.40$, S.D. = 0.80)

ตาราง 4.16 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านระยะเวลาการออม

พฤติกรรมกรรมการออม	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
2. ด้านระยะเวลาการออม	4.18	0.78	เห็นด้วยมาก
1. กำหนดระยะเวลาการออมที่แน่นอนเพื่อให้ได้รับเงินก้อนไว้ใช้ในอนาคต เช่น ออมระยะสั้นต่ำกว่า 1 ปี ออมระยะปานกลาง 1 – 5 ปี, ออมระยะยาว 5 ปีขึ้นไป	4.17	0.91	เห็นด้วยมาก
2. มีการบริหารจัดการเวลาในการออมและปฏิบัติตามกำหนดระยะเวลาการออมอย่างสม่ำเสมอ	4.25	0.81	เห็นด้วยมาก
3. ออมเงินอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำ เช่น ทุกสัปดาห์ ทุกเดือน	4.13	0.94	เห็นด้วยมาก

ด้านระยะเวลาการออม กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยระดับมาก ($\bar{X} = 4.18$, S.D. = 0.78) ประเด็นย่อยที่อยู่ระดับสูงสุดคือ มีการบริหารจัดการเวลาในการออมและปฏิบัติตามกำหนดระยะเวลาการออมอย่างสม่ำเสมอ ($\bar{X} = 4.25$, S.D. = 0.81) และน้อยสุดคือออมเงินอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำ เช่น ทุกสัปดาห์ ทุกเดือน ($\bar{X} = 4.13$, S.D. = 0.94)

ตาราง 4.17 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านวิธีการออม

พฤติกรรมกรรมการออม	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
3. ด้านวิธีการออม	4.00	0.81	เห็นด้วยมาก
1. มีการปรับเปลี่ยนวิธีการออมเงินและติดตามการออมเงินของท่านเป็นประจำ	4.00	0.88	เห็นด้วยมาก
2. จัดสรรแบ่งส่วนของเงินออมไว้ก่อนที่จะนำเงินไปใช้จ่าย ด้วยการเก็บออมแบบ 1:4 ของรายได้แต่ละเดือน หรืออย่างน้อยเริ่มที่ 10% ของรายได้	4.06	0.97	เห็นด้วยมาก
3. ออมเงินทุกครั้งเมื่อมีเงินเหลือหลังหักค่าใช้จ่าย	3.94	1.07	เห็นด้วยมาก

ด้านวิธีการออม กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยระดับมาก ($\bar{X} = 4.00$, S.D. = 0.81) ประเด็นย่อยที่อยู่ระดับสูงสุดคือ จัดสรรแบ่งส่วนของเงินออมไว้ก่อนที่จะนำเงินไปใช้จ่าย ด้วยการเก็บออมแบบ 1:4 ของรายได้แต่ละเดือน หรืออย่างน้อยเริ่มที่ 10% ของรายได้ ($\bar{X} = 4.06$, S.D. = 0.97) และน้อยสุดคือออมเงินทุกครั้งเมื่อมีเงินเหลือหลังหักค่าใช้จ่าย ($\bar{X} = 3.94$, S.D. = 1.07)

ตาราง 4.18 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านรูปแบบการออม

พฤติกรรมการออม	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
4. ด้านรูปแบบการออม	4.43	0.68	เห็นด้วยมาก
1. สามารถออมโดยการเลือกประเภทบัญชีได้หลากหลาย เช่น บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ บัญชีฝากประจำ ได้ตามที่ท่านต้องการ	4.45	0.76	เห็นด้วยมาก
2. รูปแบบการออมเงินพิจารณาจากผลตอบแทน ที่ได้รับที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าการออมเงินแบบอื่น	4.47	0.78	เห็นด้วยมาก
3. การเลือกรูปแบบการออมพิจารณาจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเลือกที่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์ในการออมเงิน	4.37	0.79	เห็นด้วยมาก

ด้านรูปแบบการออม กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยระดับมาก ($\bar{X} = 4.43$, S.D. = 0.68) ประเด็นย่อยที่อยู่ระดับสูงสุดคือ รูปแบบการออมเงินพิจารณาจากผลตอบแทน ที่ได้รับที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าการออมเงินแบบอื่น ($\bar{X} = 4.47$, S.D. = 0.78) และน้อยสุดคือการเลือกรูปแบบการออมพิจารณาจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเลือกที่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์ในการออมเงิน ($\bar{X} = 4.37$, S.D. = 0.79)

ตาราง 4.19 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินออม

พฤติกรรมการออม	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
5. ด้านจำนวนเงินออม	4.20	0.75	เห็นด้วยมาก
1. ให้ความสำคัญการจัดสรรเงินและจำนวนเงินออมที่แน่นอน โดยการฝากเงินเข้าบัญชีอย่างสม่ำเสมอ	4.21	0.83	เห็นด้วยมาก
2. มีการกำหนดแผนปรับเพิ่มจำนวนการออมเงินในอนาคต	4.20	0.87	เห็นด้วยมาก
3. การออมเงินขึ้นต่ำตามที่สหกรณ์กำหนดไว้ก่อน เพื่อควบคุมการบริหารจัดการการเงินของท่าน	4.20	0.86	เห็นด้วยมาก

ด้านจำนวนเงินออม กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยระดับมาก ($\bar{X} = 4.20$, S.D. = 0.75) ประเด็นย่อยที่อยู่ระดับสูงสุดคือ ให้ความสำคัญการจัดสรรเงินและจำนวนเงินออมที่แน่นอนโดยการฝากเงินเข้าบัญชีอย่างสม่ำเสมอ ($\bar{X} = 4.21$, S.D. = 0.83) และน้อยสุดคือ มีการกำหนดแผนปรับเพิ่มจำนวนการออมเงินในอนาคต ($\bar{X} = 4.20$, S.D. = 0.87)

ตาราง 4.20 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานคะแนนความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านการทำบัญชีรับ - จ่าย

พฤติกรรมกรรมการออม	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
6. ด้านการทำบัญชีรับ - จ่าย	3.84	1.02	เห็นด้วยมาก
1. การจัดทำบัญชีรับ - จ่ายทำให้มองเห็นภาพรวมการออม	3.77	1.08	เห็นด้วยมาก
2. การจัดทำบัญชีรับ - จ่ายมีความสำคัญอย่างมาก สามารถวางแผนการเงินสำหรับอนาคตให้ตนเองและครอบครัวได้เป็นอย่างดี	3.92	1.06	เห็นด้วยมาก
3. การจัดทำบัญชีรับ - จ่ายของทำให้มีทางเลือกช่องทางการออมเงินได้มากขึ้น	3.83	1.04	เห็นด้วยมาก

ด้านการทำบัญชีรับ - จ่าย กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยระดับมาก ($\bar{X} = 3.84$, S.D. = 1.02) ประเด็นย่อยที่อยู่ระดับสูงสุดคือ การจัดทำบัญชีรับ - จ่ายมีความสำคัญอย่างมาก สามารถวางแผนการเงินสำหรับอนาคตให้ตนเองและครอบครัวได้เป็นอย่างดี ($\bar{X} = 3.92$, S.D. = 1.06) และน้อยสุดคือ การจัดทำบัญชีรับ - จ่ายทำให้มองเห็นภาพรวมการออม ($\bar{X} = 3.77$, S.D. = 1.08)

4.5 การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐานการศึกษา

ตาราง 4.21 การวิเคราะห์ความแตกต่างความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามเพศ

พฤติกรรมการออม	เพศ	$\bar{X}$	S.D.	t	P
ด้านเป้าหมายการออม	ชาย	4.51	0.63	0.954	0.341
	หญิง	4.42	0.66		
ด้านระยะเวลาการออม	ชาย	4.29	0.76	1.303	0.194
	หญิง	4.14	0.79		
ด้านวิธีการออม	ชาย	4.06	0.87	0.779	0.437
	หญิง	3.97	0.79		
ด้านรูปแบบการออม	ชาย	4.50	0.60	1.116	0.266
	หญิง	4.39	0.71		
ด้านจำนวนเงินออม	ชาย	4.30	0.68	1.351	0.178
	หญิง	4.16	0.78		
ด้านการทำบัญชีรับ - จ่าย	ชาย	3.76	1.02	-0.784	0.434
	หญิง	3.88	1.02		
ภาพรวม	ชาย	4.24	0.58	0.880	0.380
	หญิง	4.16	0.63		

การทดสอบสมมติฐานการศึกษา จะทำการวิเคราะห์ในส่วนของการทดสอบความแตกต่างค่าเฉลี่ยโดย Independent sample T test กับ ANOVA และการทดสอบความสัมพันธ์โดยวิเคราะห์สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เพียร์สัน กับ วิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุ ได้ผลการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

4.5.1 สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐานการศึกษาที่ 1 จะทำการวิเคราะห์เพื่อเปรียบเทียบความแตกต่างความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีข้อมูลส่วนบุคคลแตกต่างกันได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ และประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เป็นสมาชิกแยกตามอาชีพ ผลการวิเคราะห์เป็นดังนี้

(1) จำแนกตามเพศ จากการวิเคราะห์ข้อมูล พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานครเพศชายและเพศหญิง มีความคิดเห็นต่อพฤติกรรมการออมเงินในภาพรวมไม่แตกต่างกันทางสถิติ ($P = 0.380 > 0.05$) และเมื่อพิจารณาพฤติกรรมการออมเงินในแต่ละด้าน พบว่าสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์เพศชายและเพศหญิง มีความเห็นไม่แตกต่างกันทางสถิติ ($P > 0.05$)

ตาราง 4.22 การวิเคราะห์ความแตกต่างความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามอายุ

พฤติกรรมการออม	อายุ	$\bar{X}$	S.D.	F	P
ด้านเป้าหมายการออม	20 – 30 ปี	4.45	0.49	1.037	0.377
	31 - 40 ปี	4.39	0.75		
	41 - 50 ปี	4.57	0.51		
	มากกว่า 50 ปี	4.38	0.78		
ด้านระยะเวลาการออม	20 – 30 ปี	4.21	0.73	1.157	0.327
	31 - 40 ปี	4.11	0.85		
	41 - 50 ปี	4.34	0.64		
	มากกว่า 50 ปี	4.08	0.89		
ด้านวิธีการออม	20 – 30 ปี	3.91	0.71	3.191	0.025*
	31 - 40 ปี	3.91	0.93		
	41 - 50 ปี	4.30	0.67		
	มากกว่า 50 ปี	3.90	0.86		
ด้านรูปแบบการออม	20 – 30 ปี	4.39	0.57	1.565	0.199
	31 - 40 ปี	4.39	0.81		
	41 - 50 ปี	4.60	0.56		
	มากกว่า 50 ปี	4.34	0.72		
ด้านจำนวนเงินออม	20 – 30 ปี	4.19	0.58	1.957	0.121
	31 - 40 ปี	4.06	0.75		
	41 - 50 ปี	4.40	0.80		
	มากกว่า 50 ปี	4.16	0.84		
ด้านการทำบัญชีรับ - จ่าย	20 – 30 ปี	3.78	0.85	2.107	0.100
	31 - 40 ปี	3.89	0.98		
	41 - 50 ปี	4.09	1.03		
	มากกว่า 50 ปี	3.62	1.14		

ตาราง 4.22 การวิเคราะห์ความแตกต่างความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามอายุ (ต่อ)

พฤติกรรมการออม	อายุ	$\bar{X}$	S.D.	F	P
ภาพรวม	20 – 30 ปี	4.15	0.45	2.647	0.050*
	31 - 40 ปี	4.12	0.69		
	41 - 50 ปี	4.38	0.56		
	มากกว่า 50 ปี	4.08	0.70		

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

(2) จำแนกตามอายุจากการวิเคราะห์ข้อมูล พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานครพบว่า กลุ่มที่อายุแตกต่างกัน มีความคิดเห็นต่อพฤติกรรมการออมเงินในภาพรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.050$) และเมื่อพิจารณาพฤติกรรมการออมเงินในแต่ละด้าน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่อายุแตกต่างกัน มีความคิดเห็นพฤติกรรมการออมเงินแตกต่างกันในด้านวิธีการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.025 < 0.050$) ส่วนในด้านเป้าหมายการออม ด้านระยะเวลาการออม ด้านรูปแบบการออม ด้านจำนวนเงินออม และด้านการทำบัญชีรับ – จ่าย ไม่แตกต่างกันทางสถิติ ($P > 0.05$) รายละเอียดดังตาราง 4.22

ตาราง 4.23 การวิเคราะห์ความแตกต่างความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามอายุเป็นรายคู่

พฤติกรรมการออม	(I) อายุ	(J) อายุ	Mean Difference (I-J)	P
ด้านวิธีการออม	20 – 30 ปี	31 - 40 ปี	0.002	0.990
		41 - 50 ปี	-0.389	0.013*
		มากกว่า 50 ปี	0.009	0.955
	31 - 40 ปี	41 - 50 ปี	-0.391	0.013*
		มากกว่า 50 ปี	0.007	0.965
	41 - 50 ปี	มากกว่า 50 ปี	0.397	0.010**

ตาราง 4.23 การวิเคราะห์ความแตกต่างความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามอายุเป็นรายคู่ (ต่อ)

พฤติกรรมการออม	(I) อายุ	(J) อายุ	Mean Difference (I-J)	P
ภาพรวมพฤติกรรมการออม	20 – 30 ปี	31 - 40 ปี	0.029	0.804
		41 - 50 ปี	-0.229	0.053
		มากกว่า 50 ปี	0.075	0.520
	31 - 40 ปี	41 - 50 ปี	-0.258	0.030*
		มากกว่า 50 ปี	0.046	0.697
	41 - 50 ปี	มากกว่า 50 ปี	0.304	0.010**

**, * มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 และ 0.05

จากผลการวิเคราะห์ในตาราง 4.23 พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานครที่อายุแตกต่างกัน ที่มีความคิดเห็นพฤติกรรมการออมเงินแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติจะทำการทดสอบความแตกต่างรายคู่ ด้วยวิธีของ LSD ได้ผลวิเคราะห์ดังนี้

พฤติกรรมการออมเงินภาพรวม กลุ่มที่อายุ 31 - 40 ปี

เห็นด้วยน้อยกว่า (Mean Difference ติดลบ) กลุ่มที่มีอายุ 41 - 50 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.030 < 0.05$) และกลุ่มที่อายุ 41 - 50 ปี เห็นด้วยมากกว่า (Mean Difference เป็นบวก) กลุ่มที่มีอายุมากกว่า 50 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ($P = 0.010$)

พฤติกรรมการออมเงินด้านวิธีการออม กลุ่มที่อายุ 20 – 30 ปี

เห็นด้วยน้อยกว่า (Mean Difference ติดลบ) กลุ่มที่มีอายุ 41 - 50 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.013 < 0.05$) กลุ่มที่อายุ 31 - 40 ปี เห็นด้วยน้อยกว่า (Mean Difference ติดลบ) กลุ่มที่มีอายุ 41 - 50 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.013 < 0.05$) และกลุ่มที่อายุ 41 - 50 ปี เห็นด้วยมากกว่า (Mean Difference เป็นบวก) กลุ่มที่มีอายุมากกว่า 50 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ($P = 0.010$) รายละเอียดดังตาราง 4.23

ตาราง 4.24 การวิเคราะห์ความแตกต่างความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของสมาชิก
สหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามสถานภาพสมรส

พฤติกรรมการออม	สถานภาพสมรส	$\bar{X}$	S.D.	t	P
ด้านเป้าหมายการออม	โสด	4.38	0.71	-2.018	0.045*
	สมรส	4.55	0.51		
ด้านระยะเวลาการออม	โสด	4.16	0.81	-0.662	0.509
	สมรส	4.23	0.74		
ด้านวิธีการออม	โสด	4.00	0.84	-0.115	0.908
	สมรส	4.01	0.77		
ด้านรูปแบบการออม	โสด	4.44	0.69	0.448	0.654
	สมรส	4.40	0.65		
ด้านจำนวนเงินออม	โสด	4.19	0.76	-0.260	0.795
	สมรส	4.22	0.74		
ด้านการทำบัญชีรับ - จ่าย	โสด	3.78	1.05	-1.155	0.249
	สมรส	3.94	0.96		
ภาพรวม	โสด	4.16	0.66	-0.783	0.434
	สมรส	4.23	0.54		

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

(1) จำแนกตามสถานภาพสมรส

จากการวิเคราะห์ข้อมูล พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานครที่
สถานภาพสมรสแตกต่างกัน มีความคิดเห็นต่อพฤติกรรมการออมเงินในภาพรวม ไม่แตกต่างกันทาง
สถิติ ($P = 0.434 > 0.05$) และเมื่อพิจารณาพฤติกรรมการออมเงินในแต่ละด้าน พบว่า สมาชิก
สหกรณ์ออมทรัพย์ที่สถานภาพสมรสโสดเห็นด้วยกับพฤติกรรมการออมเงินด้านเป้าหมายการออม
น้อยกว่า (ค่า t เป็นลบ) กลุ่มที่สมรสแล้ว อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.045 < 0.05$) ส่วนในด้านระยะเวลาการออม ด้านวิธีการออม ด้านรูปแบบการออม ด้านจำนวนเงินออม
และด้านการทำบัญชีรับ - จ่าย ไม่แตกต่างกันทางสถิติ ($P > 0.05$) รายละเอียดดังตาราง 4.24

ตาราง 4.25 การวิเคราะห์ความแตกต่างความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของสมาชิก
สหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามระดับการศึกษา

พฤติกรรมการออม	ระดับการศึกษา	$\bar{X}$	S.D.	F	P
ด้านเป้าหมายการออม	ต่ำกว่าปริญญาตรี	4.42	0.79	0.019	0.982
	ปริญญาตรี	4.45	0.60		
	ปริญญาโท	4.46	0.75		
ด้านระยะเวลาการออม	ต่ำกว่าปริญญาตรี	4.16	0.76	0.230	0.795
	ปริญญาตรี	4.16	0.76		
	ปริญญาโท	4.25	0.87		
ด้านวิธีการออม	ต่ำกว่าปริญญาตรี	4.13	0.77	1.147	0.319
	ปริญญาตรี	3.94	0.79		
	ปริญญาโท	4.12	0.89		
ด้านรูปแบบการออม	ต่ำกว่าปริญญาตรี	4.25	0.79	1.005	0.368
	ปริญญาตรี	4.42	0.67		
	ปริญญาโท	4.52	0.66		
ด้านจำนวนเงินออม	ต่ำกว่าปริญญาตรี	4.38	0.74	0.469	0.626
	ปริญญาตรี	4.18	0.73		
	ปริญญาโท	4.22	0.82		
ด้านการทำบัญชีรับ - จ่าย	ต่ำกว่าปริญญาตรี	3.71	1.61	0.190	0.827
	ปริญญาตรี	3.87	0.95		
	ปริญญาโท	3.81	1.01		
ภาพรวม	ต่ำกว่าปริญญาตรี	4.17	0.75	0.174	0.840
	ปริญญาตรี	4.17	0.57		
	ปริญญาโท	4.23	0.72		

(2) จำแนกตามระดับการศึกษา

จากการวิเคราะห์ข้อมูล พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานครที่ระดับการศึกษาแตกต่างกัน มีความคิดเห็นต่อพฤติกรรมการออมเงินในภาพรวม ไม่แตกต่างกันทางสถิติ ($P = 0.380 > 0.05$) และเมื่อพิจารณาพฤติกรรมการออมเงินในแต่ละด้าน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ระดับการศึกษาแตกต่างกัน มีความคิดเห็นไม่แตกต่างกันทางสถิติ ($P > 0.05$) รายละเอียดดังตาราง 4.25

ตาราง 4.26 การวิเคราะห์ความแตกต่างความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมกรออมของสมาชิก
สหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามอาชีพ

พฤติกรรมกรออม	อาชีพ	$\bar{X}$	S.D.	F	P
ด้านเป้าหมายการออม	ข้าราชการ/ข้าราชการบำนาญ	4.59	0.48	2.310	0.077
	พนักงานรัฐวิสาหกิจ	4.53	0.84		
	เจ้าหน้าที่สหกรณ์	4.38	0.67		
	อื่นๆ	4.25	0.66		
ด้านระยะเวลาการออม	ข้าราชการ/ข้าราชการบำนาญ	4.37	0.60	1.982	0.118
	พนักงานรัฐวิสาหกิจ	4.22	0.98		
	เจ้าหน้าที่สหกรณ์	4.10	0.80		
	อื่นๆ	4.01	0.90		
ด้านวิธีการออม	ข้าราชการ/ข้าราชการบำนาญ	4.15	0.66	1.598	0.191
	พนักงานรัฐวิสาหกิจ	4.11	1.00		
	เจ้าหน้าที่สหกรณ์	3.89	0.84		
	อื่นๆ	3.99	0.84		
ด้านรูปแบบการออม	ข้าราชการ/ข้าราชการบำนาญ	4.49	0.51	0.780	0.506
	พนักงานรัฐวิสาหกิจ	4.50	0.70		
	เจ้าหน้าที่สหกรณ์	4.41	0.75		
	อื่นๆ	4.26	0.68		
ด้านจำนวนเงินออม	ข้าราชการ/ข้าราชการบำนาญ	4.47	0.50	4.571	0.004**
	พนักงานรัฐวิสาหกิจ	4.28	0.71		
	เจ้าหน้าที่สหกรณ์	4.07	0.80		
	อื่นๆ	4.02	0.94		
ด้านการทำบัญชีรับ - จ่าย	ข้าราชการ/ข้าราชการบำนาญ	3.91	0.93	1.471	0.223
	พนักงานรัฐวิสาหกิจ	4.19	0.98		
	เจ้าหน้าที่สหกรณ์	3.74	1.10		
	อื่นๆ	3.78	0.81		
ภาพรวม	ข้าราชการ/ข้าราชการบำนาญ	4.33	0.44	2.638	0.051
	พนักงานรัฐวิสาหกิจ	4.31	0.77		
	เจ้าหน้าที่สหกรณ์	4.10	0.63		
	อื่นๆ	4.05	0.72		

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01

(3) จำแนกตามอาชีพ

จากการวิเคราะห์ข้อมูล พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า กลุ่มที่อาชีพแตกต่างกัน มีความคิดเห็นต่อพฤติกรรมการออมเงินในภาพรวม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.051 < 0.05$) และเมื่อพิจารณาพฤติกรรมการออมเงินในแต่ละด้าน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่อาชีพแตกต่างกัน มีความคิดเห็นพฤติกรรมการออมเงินแตกต่างกันในด้านจำนวนเงินออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ($P = 0.004 < 0.010$) ส่วนในด้านเป้าหมายการออม ด้านระยะเวลาการออม ด้านวิธีการออม ด้านรูปแบบการออม และด้านการทำบัญชีรับ – จ่าย ไม่แตกต่างกันทางสถิติ ($P > 0.05$) รายละเอียดดังตาราง 4.26

ตาราง 4.27 การวิเคราะห์ความแตกต่างความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์

พฤติกรรมการออม	ระยะเวลา	$\bar{X}$	S.D.	F	P
ด้านเป้าหมายการออม	น้อยกว่า 1 ปี	4.44	0.47	0.616	0.688
	1 – 5 ปี	4.58	0.49		
	6 - 10 ปี	4.46	0.67		
	11- 15 ปี	4.31	0.67		
	16 - 20 ปี	4.52	0.53		
	20 ปีขึ้นไป	4.42	0.79		
ด้านเป้าหมายการออม	น้อยกว่า 1 ปี	4.44	0.47	0.616	0.688
	1 – 5 ปี	4.58	0.49		
	6 - 10 ปี	4.46	0.67		
	11- 15 ปี	4.31	0.67		
	16 - 20 ปี	4.52	0.53		
	20 ปีขึ้นไป	4.42	0.79		
ด้านระยะเวลาการออม	น้อยกว่า 1 ปี	4.30	0.68	1.551	0.175
	1 – 5 ปี	4.23	0.74		
	6 - 10 ปี	4.22	0.72		
	11- 15 ปี	3.94	0.86		
	16 - 20 ปี	4.52	0.54		
	20 ปีขึ้นไป	4.12	0.90		

ตาราง 4.27 การวิเคราะห์ความแตกต่างความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ (ต่อ)

พฤติกรรมการออม	ระยะเวลา	$\bar{X}$	S.D.	F	P
ด้านวิธีการออม	น้อยกว่า 1 ปี	3.82	0.61	1.281	0.273
	1 - 5 ปี	3.98	0.89		
	6 - 10 ปี	4.11	0.73		
	11- 15 ปี	3.91	0.91		
	16 - 20 ปี	4.35	0.79		
ด้านรูปแบบการออม	น้อยกว่า 1 ปี	4.41	0.61	1.601	0.161
	1 - 5 ปี	4.52	0.58		
	6 - 10 ปี	4.45	0.65		
	11- 15 ปี	4.24	0.82		
	16 - 20 ปี	4.76	0.38		
	20 ปีขึ้นไป	4.37	0.73		
ด้านจำนวนเงินออม	น้อยกว่า 1 ปี	4.17	0.50	0.786	0.561
	1 - 5 ปี	4.31	0.68		
	6 - 10 ปี	4.10	0.75		
	11- 15 ปี	4.12	0.78		
	16 - 20 ปี	4.45	0.77		
	20 ปีขึ้นไป	4.23	0.86		
ด้านการทำบัญชีรับ - จ่าย	น้อยกว่า 1 ปี	3.73	0.89	1.308	0.262
	1 - 5 ปี	4.03	0.88		
	6 - 10 ปี	3.97	0.94		
	11- 15 ปี	3.62	0.88		
	16 - 20 ปี	4.15	1.23		
	20 ปีขึ้นไป	3.71	1.18		

(4) จำแนกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์อาชีพ

จากการวิเคราะห์ข้อมูล พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานครที่ ระยะเวลาการเป็นสมาชิกแตกต่างกัน มีความคิดเห็นต่อพฤติกรรมการออมเงินในภาพรวม ไม่แตกต่างกันทางสถิติ ($P = 0.380 > 0.05$) และเมื่อพิจารณาพฤติกรรมการออมเงินในแต่ละด้าน

พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ระยะเวลาการเป็นสมาชิกแตกต่างกัน มีความคิดเห็นไม่แตกต่างกันทางสถิติ ($P > 0.05$) รายละเอียดดังตาราง 4.27

ตาราง 4.28 การวิเคราะห์ความแตกต่างความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามประเภทของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เป็นสมาชิก

พฤติกรรมการออม	ประเภทสมาชิก	$\bar{X}$	S.D.	F	P
ด้านเป้าหมายการออม	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	4.30	0.66	3.775	0.005**
	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	4.48	0.57		
	สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	4.87	0.31		
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	4.43	0.76		
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	4.59	0.46		
ด้านระยะเวลาการออม	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	4.07	0.78	2.749	0.029*
	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	4.29	0.68		
	สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	4.67	0.53		
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	4.20	0.92		
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	4.07	0.65		
ด้านวิธีการออม	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	3.90	0.86	2.211	0.069
	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	4.05	0.62		
	สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	4.33	0.67		
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	4.14	0.88		
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	3.77	0.72		
ด้านรูปแบบการออม	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	4.35	0.72	0.897	0.467
	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	4.33	0.62		
	สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	4.53	0.63		
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	4.53	0.69		
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	4.48	0.57		
ด้านจำนวนเงินออม	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	4.03	0.74	5.470	0.000**
	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	4.53	0.56		
	สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	4.73	0.34		
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	4.20	0.81		
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	4.07	0.79		

ตาราง 4.28 การวิเคราะห์ความแตกต่างความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามประเภทของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เป็นสมาชิก (ต่อ)

พฤติกรรมออม	ประเภทสมาชิก	$\bar{X}$	S.D.	F	P
ด้านการทำบัญชีรับ - จ่าย	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	3.66	1.09	1.488	0.207
	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	3.87	1.02		
	สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	3.90	1.02		
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	3.94	1.00		
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	4.13	0.77		
ภาพรวม	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	4.05	0.61	2.639	0.035*
	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	4.26	0.47		
	สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	4.51	0.41		
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	4.24	0.76		
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	4.18	0.48		

**, * มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 และ 0.05

(5) จำแนกตามประเภทของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เป็นสมาชิก

จากการวิเคราะห์ข้อมูล พบว่า ประเภทของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เป็นสมาชิกแตกต่างกันมีความคิดเห็นต่อพฤติกรรมออมเงินในภาพรวม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.035 < 0.05$) และเมื่อพิจารณาพฤติกรรมออมเงินในแต่ละด้าน พบว่า มีความคิดเห็นพฤติกรรมออมเงินด้านเป้าหมายการออม ด้านจำนวนเงินออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ($P < 0.01$) และด้านระยะเวลาการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P < 0.05$) รายละเอียดดังตาราง 4.28

ตาราง 4.29 การวิเคราะห์ความแตกต่างความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์
ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามประเภทของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เป็น
สมาชิกเป็นรายคู่

พฤติกรรมการออม	(I)	(J)	Mean	P
	ประเภทสมาชิกสหกรณ์	ประเภทสมาชิกสหกรณ์	Diff (I-J)	
ด้านเป้าหมายการ ออม	ออมทรัพย์ข้าราชการ	ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	-0.177	0.218
		ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	-0.564	0.000**
		ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	-0.124	0.259
		ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	-0.287	0.032*
	ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ ทหาร/ตำรวจ	ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	-0.387	0.042*
		ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	0.053	0.728
		ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	-0.111	0.517
	ด้านเป้าหมายการ ออม	ออมทรัพย์โรงพยาบาล/ สาธารณสุข	0.441	0.008**
		ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	0.277	0.130
ด้านระยะเวลาการ ออม	ออมทรัพย์ข้าราชการ	ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	-0.164	0.255
		ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	-0.164	0.255
		ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	-0.164	0.255
		ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	-0.164	0.255
	ออมทรัพย์ข้าราชการ	ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	-0.224	0.203
		ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	-0.599	0.002**
		ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	-0.135	0.314
		ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	0.002	0.989
	ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ ทหาร/ตำรวจ	ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	-0.375	0.107
		ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	0.089	0.636
		ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	0.226	0.282
	ออมทรัพย์โรงพยาบาล/ สาธารณสุข	ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	0.464	0.023*
		ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	0.601	0.008**
	ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	0.137	0.436
	ด้านจำนวนเงินออม	ออมทรัพย์ข้าราชการ	-0.208	0.367
		ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	-0.241	0.338
		ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	-0.285	0.106
		ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	-0.474	0.028*
ด้านจำนวนเงินออม	ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ ทหาร/ตำรวจ	ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	-0.033	0.913
		ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	-0.077	0.752
		ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	-0.267	0.332
	ออมทรัพย์โรงพยาบาล/ สาธารณสุข	ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	-0.044	0.868
		ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	-0.233	0.426
	ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	-0.189	0.413
		ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	-0.189	0.413
		ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	-0.189	0.413

ตาราง 4.29 การวิเคราะห์ความแตกต่างความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามประเภทของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เป็นสมาชิกเป็นรายคู่ (ต่อ)

พฤติกรรมออม	(I) ประเภทสมาชิกสหกรณ์	(J) ประเภทสมาชิกสหกรณ์	Mean Diff (I-J)	P
ภาพรวม	ออมทรัพย์ข้าราชการ	ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	-0.208	0.133
		ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	-0.453	0.003**
		ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	-0.188	0.075
		ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	-0.130	0.315
	ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	-0.245	0.180
		ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	0.020	0.892
		ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	0.078	0.634
	ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	0.265	0.097
		ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	0.324	0.066
	ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	0.058	0.673

**, * มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 และ 0.05

จากผลการวิเคราะห์ในตาราง 4.29 พบว่า ประเภทของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เป็นสมาชิกแตกต่างกัน ที่มีความคิดเห็นพฤติกรรมออมเงินแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ จะทำการทดสอบความแตกต่างรายคู่ ด้วยวิธีของ LSD ได้ผลวิเคราะห์ดังนี้

พฤติกรรมออมเงินภาพรวม กลุ่มที่เป็นสมาชิกออมทรัพย์ข้าราชการ เห็นด้วยน้อยกว่า (Mean Difference ติดลบ) กลุ่มที่เป็นสมาชิกออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ($P = 0.003 < 0.01$)

พฤติกรรมออมเงินด้านเป้าหมายการออม กลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ เห็นด้วยน้อยกว่า (Mean Difference ติดลบ) กลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ($P = 0.000 < 0.01$) และน้อยกว่ากลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.032 < 0.05$) กลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ เห็นด้วยน้อยกว่า กลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.042 < 0.05$) และกลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์

โรงพยาบาล/สาธารณสุข เห็นด้วยมากกว่า (Mean Difference เป็นบวก) กลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ($P = 0.008 < 0.01$)

พฤติกรรมการออมเงินด้านระยะเวลาการออม กลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ เห็นด้วยน้อยกว่า (Mean Difference ติดลบ) กลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ($P = 0.002 < 0.01$) กลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข เห็นด้วยมากกว่า (Mean Difference เป็นบวก) กลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.023 < 0.05$) และมากกว่ากลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ($P = 0.008 < 0.01$)

พฤติกรรมการออมเงินด้านจำนวนเงินออม กลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ เห็นด้วยน้อยกว่า (Mean Difference ติดลบ) กลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.028 < 0.05$)



4.5.2 สมมติฐานที่ 2 แรงจูงใจในการออมส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐานการศึกษาที่ 2 วิเคราะห์ความสัมพันธ์โดยวิเคราะห์สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เพียร์สัน และวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุผลการวิเคราะห์เป็นดังนี้

1) การวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เพียร์สันระหว่างแรงจูงใจในการออมและพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

จากการวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เพียร์สันระหว่างแรงจูงใจในการออมและพฤติกรรมการออม พบว่า แรงจูงใจในการออมภาพรวม (Motivation) และรายด้านทั้งด้านผลตอบแทน (Return) ด้านความเชื่อมั่น (Confidence) ด้านกระบวนการให้บริการ (Servicepro) ด้านความสะดวกในการออม (Convenient) และด้านความมั่นคงในชีวิต (Stability) มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงินในภาพรวม (behavior) และรายด้านทั้งด้านเป้าหมายการออม (Target) ด้านระยะเวลาการออม (Time) ด้านวิธีการออม (Method) ด้านรูปแบบการออม (Savingsformat) ด้านจำนวนเงินออม (Amount) และด้านการทำบัญชีรับ – จ่าย (Account) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ($P < 0.01$) โดยให้ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) ระหว่าง 0.201 – 0.513

เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระแรงจูงใจในการออมด้วยตนเองแต่ละด้านได้แก่ ด้านเป้าหมายการออม (Target) ด้านระยะเวลาการออม (Time) ด้านวิธีการออม (Method) ด้านรูปแบบการออม (Savingsformat) ด้านจำนวนเงินออม (Amount) และด้านการทำบัญชีรับ – จ่าย (Account) พบว่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 เกือบทุกคู่ โดยโดยมีความสัมพันธ์กันในระดับค่อนข้างต่ำ ถึงระดับสูงมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ ระหว่าง 0.346 – 0.847 ดังนั้นเมื่อนำไปใช้ในการวิเคราะห์การถดถอยพหุ ต้องระวังการเกิดปัญหาตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์กันเองด้วย รายละเอียดดังตาราง 4.30

2) การวิเคราะห์ถดถอยพหุแรงจูงใจในการออมต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

ตาราง 4.31 แสดงวิเคราะห์ปัญหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระแรงจูงใจในการออมรายด้าน

ตัวแปรอิสระ	Tolerance	VIF
ด้านผลตอบแทน (Return)	0.753	1.327
ด้านความเชื่อมั่น (Confidence)	0.414	2.415
ด้านกระบวนการให้บริการ (Servicepro)	0.419	2.387
ด้านความสะดวกในการออม (Convenient)	0.484	2.068
ด้านความมั่นคงในชีวิต (Stability)	0.453	2.207

การวิเคราะห์ถดถอยพหุเพื่อทดสอบความสัมพันธ์แรงจูงใจในการออมต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร จะทำการวิเคราะห์หาค่า Collinearity Statistics เพื่อทดสอบปัญหา Multicollinearity ของตัวแปรอิสระตัวแปรอิสระแรงจูงใจในการออมทั้ง 5 ด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน (Return) ด้านความเชื่อมั่น (Confidence) ด้านกระบวนการให้บริการ (Servicepro) ด้านความสะดวกในการออม (Convenient) และด้านความมั่นคงในชีวิต (Stability) พบว่า ไม่มีปัญหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ หรือไม่มี Multicollinearity โดยค่า Tolerance ไม่ต่ำกว่า 0.2 และค่า VIF ไม่เกิน 10 ทั้งหมด ดังนั้นถือว่าไม่มีปัญหา Multicollinearity สามารถใช้ในการวิเคราะห์ถดถอยพหุได้ รายละเอียดดังตาราง 4.31

ตาราง 4.32 การวิเคราะห์ถดถอยพหุระหว่างแรงจูงใจในการออมภาพรวมต่อพฤติกรรมการออมเงินในภาพรวม

Model	Standardized		Collinearity		
	Coefficients		Statistics		
Profitability	Beta	t	P	Tolerance	VIF
(Constant)		3.977	0.000**		
Motivation	0.513	8.751	0.000**	1.000	1.000
r = 0.513 r ² = 0.264 S.E. = 0.530					
F = 76.587 Df = 1, 214 P _(ANOVA) = 0.000** Durbin-Watson = 1.863					

a. Dependent Variable: พฤติกรรมการออมภาพรวม (behavior)

จากการวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุ แรงจูงใจในการออมภาพรวม (Motivation) ต่อพฤติกรรมการออมภาพรวม (behavior) พบว่า สมการถดถอยที่ได้มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ($P_{(ANOVA)} = 0.000 < 0.01$) ได้ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ $r = 0.513$ และค่า $r^2 = 0.264$ หมายความว่าแรงจูงใจในการออมภาพรวม (Motivation) สามารถอธิบายพฤติกรรมการออมภาพรวม (behavior) ได้ 26.4% ถือว่าอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ รายละเอียดแสดงดังตาราง 4.32

ตาราง 4.33 การวิเคราะห์ถดถอยพหุระหว่างแรงจูงใจในการออมต่อพฤติกรรมการออมเงินในภาพรวม

Model Profitability	Standardized Coefficients		P	Collinearity Statistics	
	Beta	t		Tolerance	VIF
(Constant)		3.909	0.000**		
Return	0.117	1.717	0.087	0.753	1.327
Confidence	0.014	0.153	0.878	0.414	2.415
Servicepro	0.157	1.723	0.086	0.419	2.387
Convenient	0.209	2.464	0.015*	0.484	2.068
Stability	0.147	1.682	0.094	0.453	2.207
r = 0.519 r ² = 0.269 S.E. = 0.533					
F = 15.462 Df = 5, 210 P _(ANOVA) = 0.000** Durbin-Watson = 1.859					

a. Dependent Variable: พฤติกรรมการออมภาพรวม (behavior)

จากการวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุ แรงจูงใจในการออมรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน (Return) ด้านความเชื่อมั่น (Confidence) ด้านกระบวนการให้บริการ (Servicepro) ด้านความสะดวกในการออม (Convenient) และด้านความมั่นคงในชีวิต (Stability) ต่อพฤติกรรมการออมภาพรวม (behavior) พบว่า สมการถดถอยที่ได้มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ($P_{(ANOVA)} = 0.000 < 0.01$) ได้ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ $r = 0.519$ และ ค่า $r^2 = 0.269$ หมายความว่าสมการถดถอยสามารถอธิบายพฤติกรรมการออมภาพรวม (behavior) ได้ 26.9% ถือว่าอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ โดยตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ คือ ด้านความสะดวกในการออม (Convenient) มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ($P = 0.015 < 0.05$) เมื่อพิจารณา ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย (β) พบว่า มีค่าเป็นบวก หมายความว่า แรงจูงใจในการออมด้านความสะดวกในการออม (Convenient) มีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการออมภาพรวม (behavior) รายละเอียดแสดงดังตาราง 4.33

ตาราง 4.34 การวิเคราะห์ถดถอยพหุระหว่างแรงจูงใจในการออม ต่อพฤติกรรมการออมเงิน
ด้านเป้าหมายการออม

Model Profitability	Standardized Coefficients		P	Collinearity Statistics	
	Beta	t		Tolerance	VIF
(Constant)		4.064	0.000**		
Return	0.031	0.460	0.646	0.753	1.327
Confidence	0.215	2.341	0.020*	0.414	2.415
Servicepro	0.000	-0.004	0.997	0.419	2.387
Convenient	0.149	1.748	0.082	0.484	2.068
Stability	0.210	2.386	0.018*	0.453	2.207
r = 0.514 r ² = 0.264 S.E. = 0.561					
F = 15.063 Df = 5, 210 P _(ANOVA) = 0.000** Durbin-Watson = 1.777					

a. Dependent Variable: ด้านเป้าหมายการออม (Target)

จากการวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุ แรงจูงใจในการออมรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน (Return) ด้านความเชื่อมั่น (Confidence) ด้านกระบวนการให้บริการ (Servicepro) ด้านความสะดวกในการออม (Convenient) และด้านความมั่นคงในชีวิต (Stability) ต่อพฤติกรรมการออมด้านเป้าหมายการออม (Target) พบว่า สมการถดถอยที่ได้มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ($P_{(ANOVA)} = 0.000 < 0.01$) ได้ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ $r = 0.514$ และ ค่า $r^2 = 0.264$ หมายความว่าสมการถดถอยสามารถอธิบายพฤติกรรมการออมด้านเป้าหมายการออม (Target) ได้ 26.4% ถือว่าอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ โดยตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ ได้แก่ ด้านความเชื่อมั่น (Confidence) และด้านความมั่นคงในชีวิต (Stability) มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ($P < 0.05$) เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย (β) พบว่า ทั้ง 2 ด้านมีค่าเป็นบวก หมายความว่ามีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการออมด้านเป้าหมายการออม (Target) รายละเอียดแสดงดังตาราง 4.34

ตาราง 4.35 การวิเคราะห์ถดถอยพหุระหว่างแรงจูงใจในการออม ต่อพฤติกรรมการออมเงิน
ด้านระยะเวลาการออม

Model Profitability	Standardized Coefficients		P	Collinearity Statistics	
	Beta	t		Tolerance	VIF
(Constant)		2.857	0.005**		
Return	0.082	1.133	0.259	0.753	1.327
Confidence	0.017	0.175	0.861	0.414	2.415
Servicepro	0.219	2.270	0.024*	0.419	2.387
Convenient	0.109	1.212	0.227	0.484	2.068
Stability	0.091	0.981	0.328	0.453	2.207
r = 0.424 r ² = 0.180 S.E. = 0.719					
F = 9.212 Df = 5, 210 P _(ANOVA) = 0.000** Durbin-Watson = 2.051					
a. Dependent Variable: ด้านระยะเวลาการออม (Time)					

จากการวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุ แรงจูงใจในการออมรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน (Return) ด้านความเชื่อมั่น (Confidence) ด้านกระบวนการให้บริการ (Servicepro) ด้านความสะดวกในการออม (Convenient) และด้านความมั่นคงในชีวิต (Stability) ต่อพฤติกรรมการออมด้านระยะเวลาการออม (Time) พบว่า สมการถดถอยที่ได้มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ($P_{(ANOVA)} = 0.000 < 0.01$) ได้ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ $r = 0.424$ และ ค่า $r^2 = 0.180$ หมายความว่าสมการถดถอยสามารถอธิบายพฤติกรรมการออมด้านระยะเวลาการออม (Time) ได้ 18.0% ถือว่าอยู่ในระดับต่ำ โดยตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ คือ ด้านกระบวนการให้บริการ (Servicepro) มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ($P = 0.024 < 0.05$) เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย (β) พบว่า มีค่าเป็นบวก หมายความว่ามีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการออมด้านระยะเวลาการออม (Time) รายละเอียดแสดงดังตาราง 4.35

ตาราง 4.36 การวิเคราะห์ถดถอยพหุระหว่างแรงจูงใจในการออม ต่อพฤติกรรมการออมเงิน
ด้านวิธีการออม

Model Profitability	Standardized Coefficients		P	Collinearity Statistics	
	Beta	t		Tolerance	VIF
(Constant)		3.093	0.002**		
Return	0.069	0.946	0.345	0.753	1.327
Confidence	-0.045	-0.454	0.650	0.414	2.415
Servicepro	0.312	3.179	0.002**	0.419	2.387
Convenient	0.013	0.145	0.885	0.484	2.068
Stability	0.093	0.982	0.327	0.453	2.207
r = 0.389 r ² = 0.151 S.E. = 0.759					
F = 7.473 Df = 5, 210 P _(ANOVA) = 0.000** Durbin-Watson = 1.884					
a. Dependent Variable: ด้านวิธีการออม (Method)					

จากการวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุ แรงจูงใจในการออมรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน (Return) ด้านความเชื่อมั่น (Confidence) ด้านกระบวนการให้บริการ (Servicepro) ด้านความสะดวกในการออม (Convenient) และด้านความมั่นคงในชีวิต (Stability) ต่อพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออม (Method) พบว่า สมการถดถอยที่ได้มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ($P_{(ANOVA)} = 0.000 < 0.01$) ได้ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ $r = 0.389$ และ ค่า $r^2 = 0.151$ หมายความว่าสมการถดถอยสามารถอธิบายพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออม (Method) ได้ 15.1% ถือว่าอยู่ในระดับต่ำ โดยตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ คือ ด้านกระบวนการให้บริการ (Servicepro) มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ($P = 0.002 < 0.01$) เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย (β) พบว่า มีค่าเป็นบวก หมายความว่า มีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออม (Method) รายละเอียดแสดงดังตาราง 4.36

ตาราง 4.37 การวิเคราะห์ถดถอยพหุระหว่างแรงจูงใจในการออม ต่อพฤติกรรมการออมเงิน ด้านรูปแบบการออม

Model Profitability	Standardized Coefficients		P	Collinearity Statistics	
	Beta	t		Tolerance	VIF
(Constant)		3.798	0.000**		
Return	0.185	2.622	0.009**	0.753	1.327
Confidence	0.034	0.354	0.724	0.414	2.415
Servicepro	0.059	0.619	0.536	0.419	2.387
Convenient	0.151	1.713	0.088	0.484	2.068
Stability	0.158	1.742	0.083	0.453	2.207
r = 0.462 r ² = 0.214 S.E. = 0.606					
F = 11.405 Df = 5, 210 P _(ANOVA) = 0.000** Durbin-Watson = 1.905					

a. Dependent Variable: ด้านรูปแบบการออม (Savingsformat)

จากการวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุ แรงจูงใจในการออมรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน (Return) ด้านความเชื่อมั่น (Confidence) ด้านกระบวนการให้บริการ (Servicepro) ด้านความสะดวกในการออม (Convenient) และด้านความมั่นคงในชีวิต (Stability) ต่อพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออม (Savingsformat) พบว่า สมการถดถอยที่ได้มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ($P_{(ANOVA)} = 0.000 < 0.01$) ได้ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ $r = 0.462$ และค่า $r^2 = 0.214$ หมายความว่าสมการถดถอยสามารถอธิบายพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออม (Savingsformat) ได้ 21.4% ถือว่าอยู่ในระดับต่ำ โดยตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ คือ ด้านผลตอบแทน (Return) มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ($P = 0.009 < 0.01$) เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย (β) พบว่า มีค่าเป็นบวก หมายความว่า มีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออม (Savingsformat) รายละเอียดแสดงดังตาราง 4.37

ตาราง 4.38 การวิเคราะห์ถดถอยพหุระหว่างแรงจูงใจในการออม ต่อพฤติกรรมการออมเงิน
ด้านจำนวนเงินออม

Model Profitability	Standardized Coefficients		P	Collinearity Statistics	
	Beta	t		Tolerance	VIF
(Constant)		2.837	0.005**		
Return	0.067	0.950	0.343	0.753	1.327
Confidence	-0.058	-0.610	0.543	0.414	2.415
Servicepro	0.189	2.001	0.047*	0.419	2.387
Convenient	0.160	1.824	0.070	0.484	2.068
Stability	0.202	2.231	0.027*	0.453	2.207
$r = 0.467$ $r^2 = 0.218$ S.E. = 0.672					
$F = 11.738$ $Df = 5, 210$ $P_{(ANOVA)} = 0.000^{**}$ Durbin-Watson = 1.662					

a. Dependent Variable: ด้านจำนวนเงินออม (Amount)

จากการวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุ แรงจูงใจในการออมรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน (Return) ด้านความเชื่อมั่น (Confidence) ด้านกระบวนการให้บริการ (Servicepro) ด้านความสะดวกในการออม (Convenient) และด้านความมั่นคงในชีวิต (Stability) ต่อพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออม (Amount) พบว่า สมการถดถอยที่ได้มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ($P_{(ANOVA)} = 0.000 < 0.01$) ได้ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ $r = 0.467$ และ ค่า $r^2 = 0.218$ หมายความว่าสมการถดถอยสามารถอธิบายพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออม (Amount) ได้ 26.4% ถือว่าอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ โดยตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ ได้แก่ ด้านกระบวนการให้บริการ (Servicepro) และด้านความมั่นคงในชีวิต (Stability) มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ($P < 0.05$) เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย (β) พบว่า ทั้ง 2 ด้านมีค่าเป็นบวก หมายความว่ามีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออม (Amount) รายละเอียดแสดงดังตาราง 4.38

ตาราง 4.39 การวิเคราะห์ถดถอยพหุระหว่างแรงจูงใจในการออม ต่อพฤติกรรมการออมเงินด้านการทำบัญชีรับ - จ่าย

Model Profitability	Standardized Coefficients		P	Collinearity Statistics	
	Beta	t		Tolerance	VIF
(Constant)		1.716	0.088		
Return	0.113	1.527	0.128	0.753	1.327
Confidence	-0.042	-0.418	0.676	0.414	2.415
Servicepro	-0.030	-0.302	0.763	0.419	2.387
Convenient	0.355	3.850	0.000**	0.484	2.068
Stability	0.003	0.035	0.972	0.453	2.207
r = 0.370 r ² = 0.137 S.E. = 0.957					
F = 6.654 Df = 5, 210 P _(ANOVA) = 0.000** Durbin-Watson = 1.685					

a. Dependent Variable: ด้านการทำบัญชีรับ - จ่าย (Account)

จากการวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุ แรงจูงใจในการออมรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน (Return) ด้านความเชื่อมั่น (Confidence) ด้านกระบวนการให้บริการ (Servicepro) ด้านความสะดวกในการออม (Convenient) และด้านความมั่นคงในชีวิต (Stability) ต่อพฤติกรรมการออมด้านการทำบัญชีรับ - จ่าย (Account) พบว่า สมการถดถอยที่ได้มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ($P_{(ANOVA)} = 0.000 < 0.01$) ได้ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ $r = 0.370$ และ ค่า $r^2 = 0.137$ หมายความว่าสมการถดถอยสามารถอธิบายพฤติกรรมการออมด้านการทำบัญชีรับ - จ่าย (Account) ได้ 13.7% ถือว่าอยู่ในระดับต่ำ โดยตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ คือ ด้านความสะดวกในการออม (Convenient) มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ($P = 0.000 < 0.01$) เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย (β) พบว่า มีค่าเป็นบวก หมายความว่ามีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการออมด้านการทำบัญชีรับ - จ่าย (Account) รายละเอียดแสดงดังตาราง 4.39

4.5.2 สมมติฐานที่ 3 เศรษฐกิจและสังคมส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐานการศึกษาที่ 3 จะทำการวิเคราะห์ความสัมพันธ์โดยวิเคราะห์สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เพียร์สันและวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุ ผลการวิเคราะห์เป็นดังนี้

1) การวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เพียร์สันระหว่างข้อมูลเศรษฐกิจและสังคมและพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

จากการวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เพียร์สันระหว่างแรงจูงใจในการออมและพฤติกรรมการออมเงิน พบว่า ข้อมูลเศรษฐกิจและสังคมด้านรายรับ/รายได้ (Revenue) ด้านรายจ่าย/ค่าใช้จ่าย (Expense) ด้านหนี้สิน/ภาระหนี้สิน (Debt) ด้านขนาดของครอบครัว (Family) และอิทธิพลจากคนรอบข้าง (Influence) มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงินในภาพรวม (behavior) และรายด้านทั้งด้านเป้าหมายการออม (Target) ด้านระยะเวลาการออม (Time) ด้านวิธีการออม (Method) ด้านรูปแบบการออม (Savingsformat) ด้านจำนวนเงินออม (Amount) และด้านการทำบัญชีรับ – จ่าย (Account) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ($P < 0.01$) โดยให้ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) ระหว่าง 0.187 – 0.651

เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระข้อมูลเศรษฐกิจและสังคมด้วยกันเองแต่ละด้านได้แก่ ด้านรายรับ/รายได้ (Revenue) ด้านรายจ่าย/ค่าใช้จ่าย (Expense) ด้านหนี้สิน/ภาระหนี้สิน (Debt) ด้านขนาดของครอบครัว (Family) และอิทธิพลจากคนรอบข้าง (Influence) พบว่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 เกือบทุกคู่ โดยมีความสัมพันธ์กันในระดับค่อนข้างต่ำ ถึงระดับสูงมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ ระหว่าง 0.171 – 0.818 ดังนั้นเมื่อนำไปใช้ในการวิเคราะห์การถดถอยพหุ ต้องระวังการเกิดปัญหาตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์กันเองด้วย รายละเอียดดังตาราง 4.40

2) การวิเคราะห์ถดถอยพหุเศรษฐกิจและสังคมต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

ตาราง 4.41 แสดงวิเคราะห์ปัญหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระแรงจูงใจในการออมรายด้าน

ตัวแปรอิสระ	Tolerance	VIF
ด้านรายรับ/รายได้ (Revenue)	0.499	2.004
ด้านรายจ่าย/ค่าใช้จ่าย (Expense)	0.391	2.559
ด้านหนี้สิน/ภาระหนี้สิน (Debt)	0.550	1.817
ด้านขนาดของครอบครัว (Family)	0.484	2.067
อิทธิพลจากคนรอบข้าง (Influence)	0.614	1.629

การวิเคราะห์ถดถอยพหุเพื่อทดสอบความสัมพันธ์ข้อมูลเศรษฐกิจและสังคมต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร จะทำการวิเคราะห์หาค่า Collinearity Statistics เพื่อทดสอบปัญหา Multicollinearity ของตัวแปรอิสระตัวแปรอิสระข้อมูลเศรษฐกิจและสังคม ทั้ง 5 ด้าน ได้แก่ ด้านรายรับ/รายได้ (Revenue) ด้านรายจ่าย/ค่าใช้จ่าย (Expense) ด้านหนี้สิน/ภาระหนี้สิน (Debt) ด้านขนาดของครอบครัว (Family) และอิทธิพลจากคนรอบข้าง (Influence) พบว่า ไม่มีปัญหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ หรือไม่มี Multicollinearity โดยค่า Tolerance ไม่ต่ำกว่า 0.2 และค่า VIF ไม่เกิน 10 ทั้งหมด ดังนั้นถือว่าไม่มีปัญหา Multicollinearity สามารถใช้ในการวิเคราะห์ถดถอยพหุได้ รายละเอียดดังตาราง 4.41

ตาราง 4.42 การวิเคราะห์ถดถอยพหุระหว่างเศรษฐกิจและสังคม ต่อพฤติกรรมการออมเงินในภาพรวม

Model	Standardized Coefficients		Collinearity Statistics		
	Beta	t	P	Tolerance	VIF
(Constant)		11.025	0.000**		
Eco_So	0.651	12.545	0.000**	1.000	1.000
r = 0.651 r ² = 0.424 S.E. = 0.469					
F = 157.387 Df = 1, 214 P _(ANOVA) = 0.000** Durbin-Watson = 2.041					

a. Dependent Variable: พฤติกรรมการออมภาพรวม (behavior)

จากการวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุข้อมูลเศรษฐกิจและสังคมภาพรวม (Eco_So) ต่อพฤติกรรมการออมภาพรวม (behavior) พบว่า สมการถดถอยที่ได้มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ($P_{(ANOVA)} = 0.000 < 0.01$) ได้ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ $r = 0.651$ และ ค่า $r^2 = 0.424$ หมายความว่าข้อมูลเศรษฐกิจและสังคมภาพรวม (Eco_So) สามารถอธิบายพฤติกรรมการออมภาพรวม (behavior) ได้ 42.4% ถือว่าอยู่ในระดับค่อนข้างปานกลาง รายละเอียดแสดงดังตาราง 4.42

ตาราง 4.43 การวิเคราะห์ถดถอยพหุระหว่างเศรษฐกิจและสังคมรายด้าน

Model Profitability	Standardized Coefficients		Collinearity Statistics		
	Beta	t	P	Tolerance	VIF
(Constant)		8.956	0.000**		
Revenue	0.379	5.451	0.000**	0.499	2.004
Expense	0.123	1.564	0.119	0.391	2.559
Debt	0.006	0.092	0.927	0.550	1.817
Family	0.264	3.734	0.000**	0.484	2.067
Influence	0.113	1.807	0.072	0.614	1.629
$r = 0.702$ $r^2 = 0.493$ S.E. = 0.444					
$F = 40.761$ $Df = 5, 210$ $P_{(ANOVA)} = 0.000**$ Durbin-Watson = 1.983					

a. Dependent Variable: พฤติกรรมการออมภาพรวม (behavior)

จากการวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุเศรษฐกิจและสังคมรายด้าน ได้แก่ ด้านรายรับ/รายได้ (Revenue) ด้านรายจ่าย/ค่าใช้จ่าย (Expense) ด้านหนี้สิน/ภาระหนี้สิน (Debt) ด้านขนาดของครอบครัว (Family) และอิทธิพลจากคนรอบข้าง (Influence) ต่อพฤติกรรมการออมภาพรวม (behavior) พบว่า สมการถดถอยที่ได้มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ($P_{(ANOVA)} = 0.000 < 0.01$) ได้ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ $r = 0.702$ และ ค่า $r^2 = 0.493$ หมายความว่า สมการถดถอยสามารถอธิบายพฤติกรรมการออมภาพรวม (behavior) ได้ 49.3% ถือว่าอยู่ในระดับปานกลางโดยตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ คือ ด้านรายรับ/รายได้ (Revenue) และด้านขนาดของครอบครัว (Family) มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ($P < 0.01$) เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย (β) พบว่า ทั้ง 2 ด้าน มีค่าเป็นบวก หมายความว่า มีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการออมภาพรวม (behavior) รายละเอียดแสดงดังตาราง 4.43

ตาราง 4.44 การวิเคราะห์ถดถอยพหุระหว่างเศรษฐกิจและสังคมต่อพฤติกรรมการออมเงิน
ด้านเป้าหมายการออม

Model Profitability	Standardized Coefficients		P	Collinearity Statistics	
	Beta	t		Tolerance	VIF
(Constant)		10.718	0.000**		
Revenue	0.447	5.748	0.000**	0.499	2.004
Expense	-0.072	-0.816	0.415	0.391	2.559
Debt	-0.081	-1.093	0.276	0.550	1.817
Family	0.331	4.200	0.000**	0.484	2.067
Influence	0.087	1.241	0.216	0.614	1.629
r = 0.606	r ² = 0.368	S.E. = 0.520			
F = 24.409	Df = 5, 210	P _(ANOVA) = 0.000**	Durbin-Watson = 1.956		

a. Dependent Variable: ด้านเป้าหมายการออม (Target)

จากการวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุเศรษฐกิจและสังคมรายด้าน ได้แก่ ด้านรายรับ/รายได้ (Revenue) ด้านรายจ่าย/ค่าใช้จ่าย (Expense) ด้านหนี้สิน/ภาระหนี้สิน (Debt) ด้านขนาดของครอบครัว (Family) และอิทธิพลจากคนรอบข้าง (Influence) ต่อพฤติกรรมการออมด้านเป้าหมายการออม (Target) พบว่า สมการถดถอยที่ได้มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ($P_{(ANOVA)} = 0.000 < 0.01$) ได้ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ $r = 0.606$ และ ค่า $r^2 = 0.368$ หมายความว่าสมการถดถอยสามารถอธิบายพฤติกรรมการออมด้านเป้าหมายการออม (Target) ได้ 36.8% ถือว่าอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ โดยตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ คือ ด้านรายรับ/รายได้ (Revenue) และด้านขนาดของครอบครัว (Family) มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ($P < 0.01$) เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย (β) พบว่า ทั้ง 2 ด้าน มีค่าเป็นบวก หมายความว่ามีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการออมด้านเป้าหมายการออม (Target) รายละเอียดแสดงดังตาราง 4.44

ตาราง 4.45 การวิเคราะห์ถดถอยพหุระหว่างเศรษฐกิจและสังคมต่อพฤติกรรมการออมเงิน
ด้านระยะเวลาการออม

Model Profitability	Standardized Coefficients		P	Collinearity Statistics	
	Beta	t		Tolerance	VIF
(Constant)		6.289	0.000**		
Revenue	0.322	4.081	0.000**	0.499	2.004
Expense	0.125	1.408	0.161	0.391	2.559
Debt	-0.140	-1.861	0.064	0.550	1.817
Family	0.283	3.534	0.001**	0.484	2.067
Influence	0.086	1.216	0.225	0.614	1.629
r = 0.591	r ² = 0.349	S.E. = 0.641			
F = 22.549	Df = 5, 210	P _(ANOVA) = 0.000**		Durbin-Watson = 1.850	

a. Dependent Variable: ด้านระยะเวลาการออม (Time)

จากการวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุเศรษฐกิจและสังคมรายด้าน ได้แก่ ด้านรายรับ/รายได้ (Revenue) ด้านรายจ่าย/ค่าใช้จ่าย (Expense) ด้านหนี้สิน/ภาระหนี้สิน (Debt) ด้านขนาดของครอบครัว (Family) และอิทธิพลจากคนรอบข้าง (Influence) ต่อพฤติกรรมการออมด้านระยะเวลาการออม (Time) พบว่า สมการถดถอยที่ได้มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ($P_{(ANOVA)} = 0.000 < 0.01$) ได้ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ $r = 0.591$ และ ค่า $r^2 = 0.349$ หมายความว่าสมการถดถอยสามารถอธิบายพฤติกรรมการออมด้านระยะเวลาการออม (Time) ได้ 34.9% ถือว่าอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ โดยตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ คือ ด้านรายรับ/รายได้ (Revenue) และด้านขนาดของครอบครัว (Family) มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ($P < 0.01$) เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย (β) พบว่า ทั้ง 2 ด้าน มีค่าเป็นบวก หมายความว่ามีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการออมด้านระยะเวลาการออม (Time) รายละเอียดแสดงดังตาราง 4.45

ตาราง 4.46 การวิเคราะห์ถดถอยพหุระหว่างเศรษฐกิจและสังคมต่อพฤติกรรมการออมเงิน
ด้านวิธีการออม

Model Profitability	Standardized Coefficients		P	Collinearity Statistics	
	Beta	t		Tolerance	VIF
(Constant)		4.146	0.000**		
Revenue	0.244	3.084	0.002**	0.499	2.004
Expense	0.231	2.588	0.010**	0.391	2.559
Debt	0.063	0.834	0.406	0.550	1.817
Family	0.108	1.351	0.178	0.484	2.067
Influence	0.101	1.419	0.157	0.614	1.629
r = 0.589	r ² = 0.346	S.E. = 0.666			
F = 7.473	Df = 5, 210	P _(ANOVA) = 0.000**	Durbin-Watson = 1.934		

a. Dependent Variable: ด้านวิธีการออม (Method)

จากการวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุเศรษฐกิจและสังคมรายด้าน ได้แก่ ด้านรายรับ/รายได้ (Revenue) ด้านรายจ่าย/ค่าใช้จ่าย (Expense) ด้านหนี้สิน/ภาระหนี้สิน (Debt) ด้านขนาดของครอบครัว (Family) และอิทธิพลจากคนรอบข้าง (Influence) ต่อพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออม (Method) พบว่า สมการถดถอยที่ได้มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ($P_{(ANOVA)} = 0.000 < 0.01$) ได้ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ $r = 0.589$ และ ค่า $r^2 = 0.346$ หมายความว่า สมการถดถอยสามารถอธิบายพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออม (Method) ได้ 34.6% ถือว่าอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ โดยตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ คือ ด้านรายรับ/รายได้ (Revenue) และด้านรายจ่าย/ค่าใช้จ่าย (Expense) มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ($P < 0.01$) เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย (β) พบว่า ทั้ง 2 ด้าน มีค่าเป็นบวก หมายความว่า มีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออม (Method) รายละเอียดแสดงดังตาราง 4.46

ตาราง 4.47 การวิเคราะห์ถดถอยพหุระหว่างเศรษฐกิจและสังคมต่อพฤติกรรมการออมเงิน
ด้านรูปแบบการออม

Model Profitability	Standardized Coefficients		P	Collinearity Statistics	
	Beta	t		Tolerance	VIF
(Constant)		10.134	0.000**		
Revenue	0.236	2.775	0.006**	0.499	2.004
Expense	0.094	0.979	0.329	0.391	2.559
Debt	-0.038	-0.471	0.638	0.550	1.817
Family	0.291	3.371	0.001**	0.484	2.067
Influence	0.012	0.158	0.874	0.614	1.629
r = 0.494 r ² = 0.245 S.E. = 0.594					
F = 13.594 Df = 5, 210 P _(ANOVA) = 0.000** Durbin-Watson = 1.869					

a. Dependent Variable: ด้านรูปแบบการออม (Savingsformat)

จากการวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุเศรษฐกิจและสังคมรายด้าน ได้แก่ ด้านรายรับ/รายได้ (Revenue) ด้านรายจ่าย/ค่าใช้จ่าย (Expense) ด้านหนี้สิน/ภาระหนี้สิน (Debt) ด้านขนาดของครอบครัว (Family) และอิทธิพลจากคนรอบข้าง (Influence) ต่อพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออม (Savingsformat) พบว่า สมการถดถอยที่ได้มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ($P_{(ANOVA)} = 0.000 < 0.01$) ได้ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ $r = 0.494$ และ ค่า $r^2 = 0.245$ หมายความว่าสมการถดถอยสามารถอธิบายพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออม (Savingsformat) ได้ 24.5% ถือว่าอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ โดยตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติคือ ด้านรายรับ/รายได้ (Revenue) และด้านขนาดของครอบครัว (Family) มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ($P < 0.01$) เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย (β) พบว่า ทั้ง 2 ด้านมีค่าเป็นบวก หมายความว่า มีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออม (Savingsformat) รายละเอียดแสดงดังตาราง 4.47

ตาราง 4.48 การวิเคราะห์ถดถอยพหุระหว่างเศรษฐกิจและสังคมต่อพฤติกรรมการออมเงิน
ด้านจำนวนเงินออม

Model Profitability	Standardized Coefficients		P	Collinearity Statistics	
	Beta	t		Tolerance	VIF
(Constant)		6.355	0.000**		
Revenue	0.366	4.710	0.000**	0.499	2.004
Expense	0.212	2.420	0.016*	0.391	2.559
Debt	-0.044	-0.598	0.550	0.550	1.817
Family	0.085	1.081	0.281	0.484	2.067
Influence	0.082	1.176	0.241	0.614	1.629
$r = 0.606$ $r^2 = 0.367$ S.E. = 0.604					
$F = 24.375$ $Df = 5, 210$ $P_{(ANOVA)} = 0.000**$ Durbin-Watson = 1.701					

a. Dependent Variable: ด้านจำนวนเงินออม (Amount)

จากการวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุเศรษฐกิจและสังคมรายด้าน ได้แก่ ด้านรายรับ/รายได้ (Revenue) ด้านรายจ่าย/ค่าใช้จ่าย (Expense) ด้านหนี้สิน/ภาระหนี้สิน (Debt) ด้านขนาดของครอบครัว (Family) และอิทธิพลจากคนรอบข้าง (Influence) ต่อพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออม (Amount) พบว่า สมการถดถอยที่ได้มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ($P_{(ANOVA)} = 0.000 < 0.01$) ได้ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ $r = 0.606$ และ ค่า $r^2 = 0.367$ หมายความว่าสมการถดถอยสามารถอธิบายพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออม (Amount) ได้ 36.7% ถือว่าอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ โดยตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ คือ ด้านรายรับ/รายได้ (Revenue) มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ($P < 0.01$) และด้านรายจ่าย/ค่าใช้จ่าย (Expense) มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ($P < 0.05$) เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย (β) พบว่า ทั้ง 2 ด้าน มีค่าเป็นบวก หมายความว่า มีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออม (Amount) รายละเอียดแสดงดังตาราง 4.48

ตาราง 4.49 การวิเคราะห์ถดถอยพหุระหว่างเศรษฐกิจและสังคมต่อพฤติกรรมการออมเงิน
ด้านการทำบัญชีรับ - จ่าย

Model Profitability	Standardized Coefficients		P	Collinearity Statistics	
	Beta	t		Tolerance	VIF
(Constant)		1.951	0.052		
Revenue	0.224	2.745	0.007**	0.499	2.004
Expense	-0.006	-0.066	0.947	0.391	2.559
Debt	0.188	2.418	0.016*	0.550	1.817
Family	0.185	2.232	0.027*	0.484	2.067
Influence	0.141	1.918	0.056	0.614	1.629
r = 0.548	r ² = 0.300	S.E. = 0.862			
F = 17.984	Df = 5, 210	P _(ANOVA) = 0.000**	Durbin-Watson = 1.969		

a. Dependent Variable: ด้านการทำบัญชีรับ - จ่าย (Account)

จากการวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุเศรษฐกิจและสังคมรายด้าน ได้แก่ ด้านรายรับ/รายได้ ด้านรายจ่าย/ค่าใช้จ่าย ด้านหนี้สิน/ภาระหนี้สิน ด้านขนาดของครอบครัว และอิทธิพลจากคนรอบข้าง ต่อพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออม (Amount) พบว่า สมการถดถอยที่ได้มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ($P_{(ANOVA)} = 0.000 < 0.01$) ได้ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ $r = 0.548$ และ ค่า $r^2 = 0.300$ หมายความว่าสมการถดถอยสามารถอธิบายพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออม (Amount) ได้ 30.0% ถือว่าอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ โดยตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ คือ ด้านรายรับ/รายได้ มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ($P < 0.01$) และด้านหนี้สิน/ภาระหนี้สิน ด้านขนาดของครอบครัว มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ($P < 0.05$) เมื่อพิจารณา ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย (β) พบว่า ทั้ง 2 ด้าน มีค่าเป็นบวก หมายความว่ามีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออม รายละเอียดแสดงดังตาราง 4.49

โดยสรุปพบว่าของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานครเห็นด้วยกับแรงจูงใจในการออมระดับมากที่สุด โดยที่การทดสอบสมมุติฐานก็พบว่าแรงจูงใจส่งผลต่อการออมอย่างมีนัยสำคัญ รวมทั้งเห็นด้วยว่าเศรษฐกิจและสังคมส่งผลต่อพฤติกรรมการออมระดับมากและการทดสอบสมมุติฐานก็พบว่าเศรษฐกิจและสังคมส่งผลต่อการออมอย่างมีนัยสำคัญ ส่วนพฤติกรรมการออมของกลุ่มตัวอย่างอยู่ระดับมาก ทั้งนี้ก็ยังพบว่าปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมด้วยเช่นกัน

บทที่ 5

สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ผู้วิจัยทำการวิเคราะห์ข้อมูล เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม แรงจูงใจในการออมที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม และข้อมูลด้านเศรษฐกิจและสังคมที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร สามารถสรุปผล อภิปรายผล และเสนอแนะงานวิจัยได้ดังนี้

- 5.1 สรุปผลการศึกษา
- 5.2 อภิปรายผลการศึกษา
- 5.3 ข้อเสนอแนะการศึกษา

5.1 สรุปผลการศึกษา

5.1.1 สรุปข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง

จากการศึกษาสรุปว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุมากกว่า 60 ปี สถานภาพสมรสโสด ระดับการศึกษาสูงสุด ระดับปริญญาตรี เป็นเจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก มากกว่า 20 ปีขึ้นไป และเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ

5.1.2 สรุปข้อมูลแรงจูงใจในการออมที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

จากการศึกษาสรุปว่า ความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างเกี่ยวกับแรงจูงใจในการออมที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานครภาพรวมเห็นด้วยระดับมากที่สุด และพิจารณาประเด็นย่อยในแต่ละด้านเป็นดังนี้

ด้านผลตอบแทน กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยระดับมากที่สุด ประเด็นย่อยที่อยู่ระดับสูงสุดคือ ออมเงินเพื่อรับผลตอบแทนทุนเรือนหุ้น (เงินปันผลค่าหุ้น) และผลตอบแทนเงินออม (ดอกเบี้ยเงินฝาก) และน้อยสุดคือออมเงินเพิ่มมากขึ้นถ้าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์เพิ่มสูงขึ้น

ด้านความเชื่อมั่น กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยระดับมากที่สุด ประเด็นย่อยที่อยู่ระดับสูงสุดคือ เชื่อมั่นในความมั่นคงชื่อเสียงและภาพลักษณ์ และน้อยสุดคือ เชื่อมั่นในระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ

ด้านกระบวนการให้บริการ กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยระดับมาก ประเด็นย่อยที่อยู่ระดับสูงสุดคือ ออมเงินกับสหกรณ์ เพราะมีความสะดวกรวดเร็ว ถูกต้อง โปร่งใส ตรวจสอบได้ และน้อยสุดคือ สามารถทำธุรกรรมและส่งเอกสารผ่านตัวแทนของหน่วยงาน โดยไม่ต้องเดินทางมาติดต่อด้วยตนเอง

ด้านความสะดวกในการออม กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยระดับมาก ประเด็นย่อยที่อยู่ระดับสูงสุดมีความสะดวกสามารถออมได้ง่ายจากรายได้ที่ท่านได้รับแต่ละเดือน และน้อยสุดคือ ออมเงินกับสหกรณ์ เพราะมีการนำเทคโนโลยีเครื่องมือที่ทันสมัยมาให้บริการ

ด้านความมั่นคงในชีวิต กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยระดับมากที่สุด ประเด็นย่อยที่อยู่ระดับสูงสุดคือ ออมเงินเพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับตนเองและครอบครัว และน้อยสุดคือ ออมเงินใช้เป็นแหล่งเงินทุนไว้ใช้จ่ายในอนาคตนอกเหนือจากรายจ่ายประจำ

5.1.3 สรุปข้อมูลเศรษฐกิจและสังคมที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

จากการศึกษาสรุปว่า ความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างเกี่ยวกับข้อมูลเศรษฐกิจและสังคมส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานครภาพรวม เห็นด้วยระดับมาก และพิจารณาประเด็นย่อยในแต่ละด้านเป็นดังนี้

ด้านรายรับ/รายได้ กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยระดับมาก ประเด็นย่อยที่อยู่ระดับสูงสุดคือ รายได้เป็นส่วนประกอบที่ทำให้ออมเงิน เช่น เพิ่มขึ้นหรือลดลง และน้อยสุดคือ การออมทำให้เกิดความไม่แน่นอนของรายได้ในอนาคตหลังเกษียณอายุ

ด้านรายจ่าย/ค่าใช้จ่าย กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยระดับมาก ประเด็นย่อยที่อยู่ระดับสูงสุดคือ มีการวางแผนการใช้จ่ายเงินในชีวิตประจำวันอย่างรอบคอบและปฏิบัติตามแผนการใช้จ่ายอย่างสม่ำเสมอ และน้อยสุดคือภาระค่าใช้จ่ายที่มากขึ้นในปัจจุบัน ทำให้ตัดสินใจออมเงิน

ด้านหนี้สิน/ภาระหนี้สิน กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยระดับมาก ประเด็นย่อยที่อยู่ระดับสูงสุดคือ ต้องการบริหารจัดการการเงินให้เพียงพอกับหนี้สินและภาระหนี้สิน และน้อยสุดคือความกังวลในหนี้สินทำให้ต้องมองหาแหล่งเงินทุนอื่น

ด้านขนาดของครอบครัว กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยระดับมาก ประเด็นย่อยที่อยู่ระดับสูงสุดคือ ฐานะหรือพื้นฐานทางครอบครัวส่งผลให้ท่านออมเงิน และน้อยสุดคือ จำนวนสมาชิกในครอบครัวมีผลต่อความต้องการและสามารถในการออมเงิน

ด้านอิทธิพลจากคนรอบข้าง กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยระดับมาก ประเด็นย่อยที่อยู่ระดับสูงสุดคือ เพื่อนร่วมงานมีส่วนทำให้ติดตามข้อมูลข่าวสารด้านการออมอยู่เสมอ และน้อยสุดคือออมเงินเพราะได้คำแนะนำจากบุคคลรอบข้าง และสถาบันการเงินต่าง ๆ

5.1.4 สรุปข้อมูลพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

จากการศึกษาสรุปว่า ความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานครภาพรวม เห็นด้วยระดับมาก และพิจารณาประเด็นย่อยในแต่ละด้านเป็นดังนี้

ด้านเป้าหมายการออม กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยระดับมาก ประเด็นย่อยที่อยู่ระดับสูงสุดคือ ออมเงินเพื่อไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินและสำรองเผื่อประสบปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้น และน้อยสุดคือเป้าหมายที่ทํานางแผนไว้ทำให้ต้องการออมเงิน

ด้านระยะเวลาการออม กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยระดับมาก ประเด็นย่อยที่อยู่ระดับสูงสุดคือ มีการบริหารจัดการเวลาในการออมและปฏิบัติตามกำหนดระยะเวลาการออมอย่างสม่ำเสมอ และน้อยสุดคือออมเงินอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำ เช่น ทุกสัปดาห์ ทุกเดือน

ด้านวิธีการออม กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยระดับมาก ประเด็นย่อยที่อยู่ระดับสูงสุดคือ จัดสรรแบ่งส่วนของเงินออมไว้ก่อนที่จะนำเงินไปใช้จ่าย ด้วยการเก็บออมแบบ 1:4 ของรายได้แต่ละเดือน หรืออย่างน้อยเริ่มที่ 10% ของรายได้ และน้อยสุดคือออมเงินทุกครั้งเมื่อมีเงินเหลือหลังหักค่าใช้จ่าย

ด้านรูปแบบการออม กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยระดับมาก ประเด็นย่อยที่อยู่ระดับสูงสุดคือ รูปแบบการออมเงินพิจารณาจากผลตอบแทน ที่ได้รับที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าการออมเงินแบบอื่น และน้อยสุดคือการเลือกรูปแบบการออมพิจารณาจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเลือกที่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์ในการออมเงิน

ด้านจำนวนเงินออม กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยระดับมาก ประเด็นย่อยที่อยู่ระดับสูงสุดคือ ให้ความสำคัญการจัดสรรเงินและจำนวนเงินออมที่แน่นอนโดยการฝากเงินเข้าบัญชีอย่างสม่ำเสมอ และน้อยสุดคือ มีการกำหนดแผนปรับเพิ่มจำนวนการออมเงินในอนาคต

ด้านการทำบัญชีรับ - จ่าย กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยระดับมาก ประเด็นย่อยที่อยู่ระดับสูงสุดคือ การจัดทำบัญชีรับ - จ่ายมีความสำคัญอย่างมาก สามารถวางแผนการเงินสำหรับอนาคตให้ตนเองและครอบครัวได้เป็นอย่างดี และน้อยสุดคือ การจัดทำบัญชีรับ - จ่ายทำให้มองเห็นภาพรวมการออม

5.1.5 สรุปผลการทดสอบสมมติฐานการศึกษา

1) สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

(1) จำแนกตามเพศ

สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานครเพศชายและเพศหญิงมีความคิดเห็นต่อพฤติกรรมการออมเงินในภาพรวม ไม่แตกต่างกันทางสถิติ และเมื่อพิจารณาพฤติกรรมการออมเงินในแต่ละด้าน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์เพศชายและเพศหญิงมีความคิดเห็นไม่แตกต่างกันทางสถิติ

(2) จำแนกตามอายุ

พฤติกรรมการออมเงินภาพรวม กลุ่มที่อายุน้อยกว่า 31 - 40 ปี เห็นด้วยน้อยกว่า กลุ่มที่มีอายุ 41 - 50 ปี และกลุ่มที่มีอายุ 51 - 60 ปี เห็นด้วยมากกว่า กลุ่มที่มีอายุมากกว่า 61 ปี

พฤติกรรมการออมเงินด้านวิธีการออม กลุ่มที่อายุน้อยกว่า 20 - 30 ปี เห็นด้วยน้อยกว่า กลุ่มที่มีอายุ 31 - 40 ปี กลุ่มที่มีอายุ 41 - 50 ปี เห็นด้วยน้อยกว่า กลุ่มที่มีอายุ 51 - 60 ปี และกลุ่มที่มีอายุ 61 - 70 ปี เห็นด้วยมากกว่า กลุ่มที่มีอายุมากกว่า 71 ปี

(3) จำแนกตามสถานภาพสมรส

สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานครที่สถานภาพสมรสแตกต่างกัน มีความคิดเห็นต่อพฤติกรรมการออมเงินในภาพรวม ไม่แตกต่างกันทางสถิติ และเมื่อพิจารณาพฤติกรรมการออมเงินในแต่ละด้าน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สถานภาพสมรสโสดเห็นด้วยกับพฤติกรรมการออมเงินด้านเป้าหมายการออม น้อยกว่า กลุ่มที่สมรสแล้ว ส่วนในด้านระยะเวลาการออม ด้านวิธีการออม ด้านรูปแบบการออม ด้านจำนวนเงินออม และด้านการทำบัญชีรับ - จ่าย ไม่แตกต่างกันทางสถิติ

(4) จำแนกตามระดับการศึกษา

สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานครที่ระดับการศึกษาแตกต่างกัน มีความคิดเห็นต่อพฤติกรรมการออมเงินในภาพรวม ไม่แตกต่างกันทางสถิติ และเมื่อพิจารณาพฤติกรรมการออมเงินในแต่ละด้าน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ระดับการศึกษาแตกต่างกัน มีความคิดเห็นไม่แตกต่างกันทางสถิติ

(5) จำแนกตามอาชีพ

สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานครพบว่า กลุ่มที่อาชีพแตกต่างกัน มีความคิดเห็นต่อพฤติกรรมการออมเงินในภาพรวมแตกต่างกัน และเมื่อพิจารณาพฤติกรรมการออมเงินในแต่ละด้าน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่อาชีพแตกต่างกัน มีความคิดเห็นพฤติกรรมการออมเงินแตกต่างกันในด้านจำนวนเงินออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ส่วนในด้านเป้าหมายการออม ด้านระยะเวลาการออม ด้านวิธีการออม ด้านรูปแบบการออม และด้านการทำบัญชีรับ-จ่าย ไม่แตกต่างกันทางสถิติ

(6) จำแนกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์อาชีพ

สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานครที่ระยะเวลาการเป็นสมาชิกแตกต่างกัน มีความคิดเห็นต่อพฤติกรรมการออมเงินในภาพรวม ไม่แตกต่างกันทางสถิติ และเมื่อพิจารณาพฤติกรรมการออมเงินในแต่ละด้าน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ระยะเวลาการเป็นสมาชิกแตกต่างกัน มีความคิดเห็นไม่แตกต่างกันทางสถิติ

(7) จำแนกตามประเภทของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เป็นสมาชิก

พฤติกรรมการออมเงินด้านเป้าหมายการออม กลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ เห็นด้วยน้อยกว่า (Mean Difference ติดลบ) กลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข และน้อยกว่ากลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ กลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ เห็นด้วยน้อยกว่า กลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข และกลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข เห็นด้วยมากกว่า กลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ

พฤติกรรมการออมเงินด้านระยะเวลาการออม กลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ เห็นด้วยน้อยกว่า กลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข กลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข เห็นด้วยมากกว่า กลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ และมากกว่ากลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ

พฤติกรรมการออมเงินด้านจำนวนเงินออม กลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ เห็นด้วยน้อยกว่า กลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชนและอื่น ๆ

2) สมมติฐานที่ 2 แรงจูงใจในการออมส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

(1) การวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เพียร์สัน

แรงจูงใจในการออมภาพรวม (Motivation) รายด้านทั้งด้านผลตอบแทน (Return) ด้านความเชื่อมั่น (Confidence) ด้านกระบวนการให้บริการ (Servicepro) ด้านความสะดวกในการออม (Convenient) และด้านความมั่นคงในชีวิต (Stability) มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงินในภาพรวม (behavior) และรายด้านทั้งด้านเป้าหมายการออม (Target) ด้านระยะเวลาการออม (Time) ด้านวิธีการออม (Method) ด้านรูปแบบการออม (Savingsformat) ด้านจำนวนเงินออม (Amount) และด้านการทำบัญชีรับ - จ่าย (Account)

(2) การวิเคราะห์ถดถอยพหุ

แรงจูงใจในการออมภาพรวม (Motivation) ต่อพฤติกรรมการออมภาพรวม (behavior) พบว่า สามารถอธิบายพฤติกรรมการออมภาพรวม (behavior) ได้ 26.4% ถือว่าอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ

แรงจูงใจในการออมรายด้าน ได้แก่ด้านผลตอบแทน (Return) ด้านความเชื่อมั่น (Confidence) ด้านกระบวนการให้บริการ (Servicepro) ด้านความสะดวกในการออม (Convenient) และด้านความมั่นคงในชีวิต (Stability) ต่อพฤติกรรมการออมภาพรวม (behavior) พบว่า สามารถอธิบายพฤติกรรมการออมภาพรวม (behavior) ได้ 26.9% ถือว่าอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ โดยตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ คือ ด้านความสะดวกในการออม (Convenient) เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย (β) พบว่า มีค่าเป็นบวก หมายความว่า แรงจูงใจในการออมด้านความสะดวกในการออม (Convenient) มีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการออมภาพรวม (Behavior)

แรงจูงใจในการออมรายด้าน ได้แก่ด้านผลตอบแทน (Return) ด้านความเชื่อมั่น (Confidence) ด้านกระบวนการให้บริการ (Servicepro) ด้านความสะดวกในการออม (Convenient) และด้านความมั่นคงในชีวิต (Stability) ต่อพฤติกรรมการออมด้านเป้าหมายการออม (Target) พบว่า สามารถอธิบายพฤติกรรมการออมด้านเป้าหมายการออม (Target) ได้ 26.4% ถือว่าอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ โดยตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ ได้แก่ ด้านความเชื่อมั่น (Confidence) และด้านความมั่นคงในชีวิต (Stability) เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย (β) พบว่า ทั้ง 2 ด้านมีค่าเป็นบวก หมายความว่ามีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการออมด้านเป้าหมายการออม (Target)

แรงจูงใจในการออมรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน (Return) ด้านความเชื่อมั่น (Confidence) ด้านกระบวนการให้บริการ (Servicepro) ด้านความสะดวกในการออม (Convenient) และด้านความมั่นคงในชีวิต (Stability) ต่อพฤติกรรมการออมด้านระยะเวลาการออม (Time) พบว่า สามารถอธิบายพฤติกรรมการออมด้านระยะเวลาการออม (Time) ได้ 18.0% ถือว่าอยู่ในระดับต่ำ โดยตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติคือ ด้านกระบวนการให้บริการ (Servicepro) เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย (β) พบว่า มีค่าเป็นบวก หมายความว่ามีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการออมด้านระยะเวลาการออม (Time)

แรงจูงใจในการออมรายด้าน ได้แก่ด้านผลตอบแทน (Return) ด้านความเชื่อมั่น (Confidence) ด้านกระบวนการให้บริการ (Servicepro) ด้านความสะดวกในการออม (Convenient) และด้านความมั่นคงในชีวิต (Stability) ต่อพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออม (Method) พบว่า สามารถอธิบายพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออม (Method) ได้ 15.1% ถือว่าอยู่ในระดับต่ำ โดยตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ คือ ด้านกระบวนการให้บริการ (Servicepro) มีนัยสำคัญทางสถิติที่ เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย (β) พบว่า มีค่าเป็นบวก หมายความว่ามีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออม (Method)

แรงจูงใจในการออมรายด้าน ได้แก่ด้านผลตอบแทน (Return) ด้านความเชื่อมั่น (Confidence) ด้านกระบวนการให้บริการ (Servicepro) ด้านความสะดวกในการออม (Convenient) และด้านความมั่นคงในชีวิต (Stability) ต่อพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออม (Savingsformat) พบว่า สามารถอธิบายพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออม (Savingsformat) ได้ 21.4% ถือว่าอยู่ในระดับต่ำ โดยตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ คือ ด้านผลตอบแทน (Return) เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย (β) พบว่า มีค่าเป็นบวก หมายความว่า มีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออม (Savingsformat)

แรงจูงใจในการออมรายด้าน ได้แก่ด้านผลตอบแทน (Return) ด้านความเชื่อมั่น (Confidence) ด้านกระบวนการให้บริการ (Servicepro) ด้านความสะดวกในการออม (Convenient) และด้านความมั่นคงในชีวิต (Stability) ต่อพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออม (Amount) พบว่า สามารถอธิบายพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออม (Amount) ได้ 26.4% ถือว่าอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ โดยตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ ได้แก่ ด้านกระบวนการให้บริการ (Servicepro) และด้านความมั่นคงในชีวิต (Stability) เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย (β) พบว่า ทั้ง 2 ด้าน มีค่าเป็นบวก หมายความว่ามีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออม (Amount)

แรงจูงใจในการออมรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน (Return) ด้านความเชื่อมั่น (Confidence) ด้านกระบวนการให้บริการ (Servicepro) ด้านความสะดวกในการออม (Convenient) และด้านความมั่นคงในชีวิต (Stability) ต่อพฤติกรรมการออมด้านการทำบัญชีรับ - จ่าย (Account) พบว่า สามารถอธิบายพฤติกรรมการออมด้านการทำบัญชีรับ - จ่าย (Account) ได้ 13.7% ถือว่าอยู่ในระดับต่ำ โดยตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ คือ ด้านความสะดวกในการออม (Convenient) เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย (β) พบว่า มีค่าเป็นบวก หมายความว่า มีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการออมด้านการทำบัญชีรับ - จ่าย (Account)

3) สมมติฐานที่ 3 เศรษฐกิจและสังคมส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

(1) การวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เพียร์สัน

ข้อมูลเศรษฐกิจและสังคมด้านรายรับ/รายได้ (Revenue) ด้านรายจ่าย/ค่าใช้จ่าย (Expense) ด้านหนี้สิน/ภาระหนี้สิน (Debt) ด้านขนาดของครอบครัว (Family) และอิทธิพลจากคนรอบข้าง (Influence) มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงินในภาพรวม (behavior) และรายด้านทั้งด้านเป้าหมายการออม (Target) ด้านระยะเวลาการออม (Time) ด้านวิธีการออม (Method) ด้านรูปแบบการออม (Savingsformat) ด้านจำนวนเงินออม (Amount) และด้านการทำบัญชีรับ - จ่าย (Account)

(2) การวิเคราะห์ถดถอยพหุ

ข้อมูลเศรษฐกิจและสังคมภาพรวม (Eco_So) ต่อพฤติกรรมการออมภาพรวม (behavior) พบว่า สามารถอธิบายพฤติกรรมการออมภาพรวม (behavior) ได้ 42.4% ถือว่าอยู่ในระดับค่อนข้างกลาง

ข้อมูลเศรษฐกิจและสังคมรายด้าน ได้แก่ ด้านรายรับ/รายได้ (Revenue) ด้านรายจ่าย/ค่าใช้จ่าย (Expense) ด้านหนี้สิน/ภาระหนี้สิน (Debt) ด้านขนาดของครอบครัว (Family) และอิทธิพลจากคนรอบข้าง (Influence) ต่อพฤติกรรมการออมภาพรวม (behavior) พบว่า สามารถอธิบายพฤติกรรมการออมภาพรวม (behavior) ได้ 49.3% ถือว่าอยู่ในระดับปานกลาง โดยตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ คือ ด้านรายรับ/รายได้ (Revenue) และด้านขนาดของครอบครัว (Family) เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย (β) พบว่า ทั้ง 2 ด้าน มีค่าเป็นบวก หมายความว่า มีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการออมภาพรวม (behavior)

ข้อมูลเศรษฐกิจและสังคมรายด้าน ได้แก่ ด้านรายรับ/รายได้ (Revenue) ด้านรายจ่าย/ค่าใช้จ่าย (Expense) ด้านหนี้สิน/ภาระหนี้สิน (Debt) ด้านขนาดของครอบครัว (Family) และอิทธิพลจากคนรอบข้าง (Influence) ต่อพฤติกรรมการออมด้านเป้าหมายการออม (Target) พบว่า สามารถอธิบายพฤติกรรมการออมด้านเป้าหมายการออม (Target) ได้ 36.8% ถือว่าอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ โดยตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ คือ ด้านรายรับ/รายได้ (Revenue) และด้านขนาดของครอบครัว (Family) เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย (β) พบว่าทั้ง 2 ด้าน มีค่าเป็นบวก หมายความว่า มีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการออมด้านเป้าหมายการออม (Target)

ข้อมูลเศรษฐกิจและสังคมรายด้าน ได้แก่ด้านรายรับ/รายได้ (Revenue) ด้านรายจ่าย/ค่าใช้จ่าย (Expense) ด้านหนี้สิน/ภาระหนี้สิน (Debt) ด้านขนาดของครอบครัว (Family) และอิทธิพลจากคนรอบข้าง (Influence) ต่อพฤติกรรมการออมด้านระยะเวลาการออม (Time) พบว่า สามารถอธิบายพฤติกรรมการออมด้านระยะเวลาการออม (Time) ได้ 34.9% ถือว่าอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ โดยตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ คือ ด้านรายรับ/รายได้ (Revenue) และด้านขนาดของครอบครัว (Family) เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย (β) พบว่า ทั้ง 2 ด้าน มีค่าเป็นบวก หมายความว่า มีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการออมด้านระยะเวลาการออม (Time)

ข้อมูลเศรษฐกิจและสังคมรายด้าน ได้แก่ด้านรายรับ/รายได้ (Revenue) ด้านรายจ่าย/ค่าใช้จ่าย (Expense) ด้านหนี้สิน/ภาระหนี้สิน (Debt) ด้านขนาดของครอบครัว (Family) และอิทธิพลจากคนรอบข้าง (Influence) ต่อพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออม (Method) พบว่า สามารถอธิบายพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออม (Method) ได้ 34.6% ถือว่าอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ

โดยตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ คือ ด้านรายรับ/รายได้ (Revenue) และด้านรายจ่าย/ค่าใช้จ่าย (Expense) เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย (β) พบว่า ทั้ง 2 ด้าน มีค่าเป็นบวก หมายความว่า มีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการออมด้านวิธีการออม (Method)

ข้อมูลเศรษฐกิจและสังคมรายด้าน ได้แก่ด้านรายรับ/รายได้ (Revenue) ด้านรายจ่าย/ค่าใช้จ่าย (Expense) ด้านหนี้สิน/ภาระหนี้สิน (Debt) ด้านขนาดของครอบครัว (Family) และอิทธิพลจากคนรอบข้าง (Influence) ต่อพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออม (Savingsformat) พบว่า สามารถอธิบายพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออม (Savingsformat) ได้ 24.5% ถือว่าอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ โดยตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ คือ ด้านรายรับ/รายได้ (Revenue) และด้านขนาดของครอบครัว (Family) เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย (β) พบว่า ทั้ง 2 ด้าน มีค่าเป็นบวก หมายความว่า มีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออม (Savingsformat)

ข้อมูลเศรษฐกิจและสังคมรายด้าน ได้แก่ ด้านรายรับ/รายได้ (Revenue) ด้านรายจ่าย/ค่าใช้จ่าย (Expense) ด้านหนี้สิน/ภาระหนี้สิน (Debt) ด้านขนาดของครอบครัว (Family) และอิทธิพลจากคนรอบข้าง (Influence) ต่อพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออม (Amount) พบว่า สามารถอธิบายพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออม (Amount) ได้ 36.7% ถือว่าอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ โดยตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ คือ ด้านรายรับ/รายได้ (Revenue) และด้านรายจ่าย/ค่าใช้จ่าย (Expense) มีนัยสำคัญทางสถิติ เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย (β) พบว่า ทั้ง 2 ด้าน มีค่าเป็นบวก หมายความว่า มีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออม (Amount)

ข้อมูลเศรษฐกิจและสังคมรายด้านได้แก่ ด้านรายรับ/รายได้ (Revenue) ด้านรายจ่าย/ค่าใช้จ่าย (Expense) ด้านหนี้สิน/ภาระหนี้สิน (Debt) ด้านขนาดของครอบครัว (Family) และอิทธิพลจากคนรอบข้าง (Influence) ต่อพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออม (Amount) พบว่า สามารถอธิบายพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออม (Amount) ได้ 30.0% ถือว่าอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ โดยตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติคือ ด้านรายรับ/รายได้ (Revenue) และด้านหนี้สิน/ภาระหนี้สิน (Debt) ด้านขนาดของครอบครัว (Family) เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย (β) พบว่า ทั้ง 2 ด้าน มีค่าเป็นบวก หมายความว่ามีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินออม (Amount)

5.2 อภิปรายผลการศึกษา

1. การทดสอบสมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลส่งผลต่อพฤติกรรม การออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร เป็นจริงตามสมมติฐานการศึกษา

โดยปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมได้แก่ อายุ สถานภาพสมรส อาชีพ และประเภทของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เป็นสมาชิก ซึ่งมีทั้งส่งผลต่อพฤติกรรมการออมในภาพรวมและรายด้าน

สอดคล้องกับ วราพร ฤทธิ์เดช (2561) ศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลได้แก่ เพศ ระดับการศึกษาแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมที่ต่างกัน จักรพงศ์ บริรักษ์กิจดำรง (2562) ศึกษาพฤติกรรมและแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงานในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพการสมรส มีความสัมพันธ์กับ รูปแบบในการออม จำนวนเงินที่ออมต่อครั้ง ปริมาณการออมเฉลี่ยต่อปีและแหล่งออมเงิน ส่วนอายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพการสมรส มีความสัมพันธ์กับความถี่ในการออมต่อปี แต่ไม่สอดคล้องกับ อุมพร แสนลาวัน (2562) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้นของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดปราจีนบุรี จำกัด ผลการศึกษาพบว่าปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ สถานภาพ อายุ ระดับการศึกษาและอาชีพต่างกัน มีพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครที่ไม่แตกต่างกัน

2. การทดสอบสมมติฐานการศึกษาที่ 2 แรงจูงใจในการออมส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร เป็นจริงตามสมมติฐานการศึกษา

โดยปัจจัยแรงจูงใจในการออมในภาพรวมมีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรม การออมในภาพรวม และปัจจัยแรงจูงใจในการออม ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านความสะดวกในการออม ด้านความมั่นคงในชีวิต ด้านกระบวนการให้บริการ มีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรม การออมในภาพรวม และพฤติกรรมการออมรายด้าน ได้แก่ ด้านเป้าหมายการออมด้านระยะเวลา การออม ด้านวิธีการออม ด้านรูปแบบการออม ด้านจำนวนเงินออม และด้านการทำบัญชีรับ – จ่าย

สอดคล้องกับ เพชรรัตน์ ลมพิมาย (2564) ศึกษาแรงจูงใจที่ส่งผลต่อพฤติกรรม การออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด ผลการศึกษาพบว่า แรงจูงใจที่ส่งผลและมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรมมากที่สุดคือ ด้านความสะดวกการออม

3. การทดสอบสมมติฐานการศึกษาที่ 3 เศรษฐกิจและสังคมส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร เป็นจริงตามสมมติฐานการศึกษา

โดยปัจจัยเศรษฐกิจและสังคมในภาพรวมมีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการออมในภาพรวม และข้อมูลเศรษฐกิจและสังคมรายด้าน ได้แก่ ด้านรายรับ/รายได้ ด้านขนาดของครอบครัว ด้านรายจ่าย/ค่าใช้จ่าย มีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการออมในภาพรวม และพฤติกรรมการออมรายด้าน ได้แก่ ได้แก่ ด้านเป้าหมายการออม ด้านระยะเวลาการออม ด้านวิธีการออมด้านรูปแบบการออม ด้านจำนวนเงินออม และด้านการทำบัญชีรับ – จ่าย

สอดคล้องกับ พิชามณัฐ มุรธาพันธ์ (2560) ที่ศึกษาพบว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางด้านสังคมส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานในเขตอำเภอดอกคำใต้ จังหวัดพะเยา

5.3 ข้อเสนอแนะจากการศึกษา

5.3.1 ข้อเสนอแนะจากการศึกษา

1. จากการศึกษาพบว่าปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ อาชีพ สถานภาพสมรส ปัจจัยแรงจูงใจ ในการออม ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านความสะดวกในการออม ด้านความมั่นคงในชีวิต ด้านกระบวนการให้บริการ และปัจจัยเศรษฐกิจและสังคม ได้แก่ รายรับ/รายได้ รายจ่าย/ค่าใช้จ่าย ขนาดของครอบครัว ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม ซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ใช้กำหนดแนวทางในการส่งเสริมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ได้อย่างถูกต้องเหมาะสมตรงความต้องการของสมาชิก

2. จากการศึกษาพบว่าสมาชิกบางส่วนยังมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการออมที่จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์ควรสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับการออมอย่างมีประสิทธิภาพ เข้าใจง่าย ผ่านช่องทางที่หลากหลาย เช่น จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์ในรูปแบบต่าง ๆ เช่น ใบปลิว โปสเตอร์ วิดีโอ จัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับการออม พัฒนาแอปพลิเคชัน บริการโอนเงินออนไลน์ บริการหักเงินฝากอัตโนมัติ ไปจนถึงการพัฒนาารูปแบบและผลิตภัณฑ์การออมที่หลากหลาย ตอบโจทย์ความต้องการของสมาชิก ตัวอย่างเช่น บัญชีเงินฝากต่าง ๆ กองทุนรวม ประกันชีวิต ให้บริการวางแผนการเงิน รวมถึงสร้างแรงจูงใจในการออม เช่น จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากในอัตราที่แข่งขันได้เมื่อเทียบกับสถาบันการเงินอื่น ให้เงินรางวัลหรือสิทธิพิเศษแก่สมาชิกที่ออมเงิน และจัดกิจกรรมส่งเสริมการออม

5.3.2 ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

1. ในการศึกษาครั้งต่อไปควรศึกษาเพิ่มเติมพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในพื้นที่ต่างจังหวัดเพื่อเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมแตกต่างจากงานวิจัยนี้หรือไม่

2. เพื่อศึกษาถึงระดับการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์จริง ๆ ควรศึกษาถึงตัวเลขปริมาณการออมจริง ๆ ร่วมกับปริมาณหนี้สินของสมาชิกในระบบสหกรณ์ด้วยว่าเป็นมีความสัมพันธ์กันหรือไม่ อย่างไร

3. ควรศึกษาระบบบริหารจัดการกลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์ว่ามีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพมากน้อยเพียงใด มีนโยบายส่งเสริมการออมของสมาชิกสหกรณ์หรือไม่หรือมีวัตถุประสงค์เพิ่มผลกำไรแก่สหกรณ์เป็นหลัก



บรรณานุกรม

- กชพร จำรัสรักษ์. (2563). *พฤติกรรมกรรมการออมของบุคลากรสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน*. (การค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยรามคำแหง สืบค้นจาก <https://mmm.ru.ac.th/MMM/IS/mlw12/6114961026.pdf>
- กนกพล สมวรรณ และอภิชัย แซ่โค้ว. (2560). *พฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร*. วารสารบัณฑิตศึกษา มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา สืบค้นจาก <http://journalgrad.ssru.ac.th/index.php/issue14/article/view/1152/0>
- กนกลักษณ์ วิลเลียมส์ และบรรดิษฐ์ พรประทานพร. (2565). *พฤติกรรมกรรมการออมและการส่งเสริมการออมของพนักงานฝ่ายสนับสนุนและฝ่ายวิชาการ มหาวิทยาลัยนวมินทราธิราช*. วารสารวิทยาการจัดการมหาวิทยาลัยราชภัฏนครราชสีมา บทความวิจัย ปีที่ 1 ฉบับที่ 2 (2022) : กรกฎาคม - ธันวาคม 2565.
- กัลยา วาณิชย์บัญชา. (2554). *การวิเคราะห์สถิติขั้นสูงด้วย SPSS for windows (พิมพ์ครั้งที่ 9)*. กรุงเทพฯ : โรงพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- กรมส่งเสริมสหกรณ์. (2565). *สารสนเทศสหกรณ์ในประเทศไทย 31 ธันวาคม 2565*. กลุ่มฐานข้อมูลสารสนเทศ ศูนย์เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร กรมส่งเสริมสหกรณ์ (ออนไลน์) สืบค้นจาก <https://itc.office.cpd.go.th/?view=article&id=254:information-coop-2565&catid=34:cooperative-2565>
- กรมส่งเสริมสหกรณ์. (2566). *อุดมการณ์ หลักการและวิธีการสหกรณ์ : ความหมายสหกรณ์ หลักการวิธีการสหกรณ์*. กรมส่งเสริมสหกรณ์ กรุงเทพมหานคร (ออนไลน์) สืบค้นจาก https://www.cpd.go.th/cpdth2560/images/main_udomka_cpd.pdf.
- กรรณริน จุลรอด. (2562). *สภาพแวดล้อมภายนอกและภายในทางการตลาดที่มีผลต่อการตัดสินใจซื้อสินค้าแฟชั่นออนไลน์*. (วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ). มหาวิทยาลัยหาดใหญ่ สืบค้นจาก https://thesis.swu.ac.th/swuthesis/Mark/Saranyanan_S.pdf
- กรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ สหกรณ์ออมทรัพย์อานามัยสุรินทร์ จำกัด ชุดที่ 50. (2562). *รายงานการวิจัยคุณภาพการให้บริการสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์อานามัยสุรินทร์ จำกัด*. สหกรณ์ออมทรัพย์อานามัยสุรินทร์ จำกัด.
- กระทรวงการคลัง. (2565). *แนวทางการส่งเสริมการออมทั้งระบบ : แผนพัฒนาทักษะทางการเงิน*. (ออนไลน์) สืบค้นจาก <https://www.prachachat.net/finance /news-71786>.

บรรณานุกรม (ต่อ)

- คณะนักศึกษาลัทธิผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 29. (2562). *การออมเพื่อประชากรวัยทำงาน*. ผลงานทางวิชาการสถาบันวิทยาการตลาดทุน สถาบันวิทยาการตลาดทุน สืบค้นจาก <https://www.cma.in.th/cma/academicPaper/detail/2>
- จักรพงษ์ บริรักษ์กิจดำรง. (2562). *พฤติกรรมและแรงจูงใจในการออมของคนวัยทำงานในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา*. (วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ). มหาวิทยาลัยรามคำแหง สืบค้นจาก http://www.ba-abstract.ru.ac.th/AbstractPdf/2563-5-6_1630162562.pdf
- จันทะสุก ลาดสะอาด. (2560). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว*. (การค้นคว้าอิสระปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ สืบค้นจาก <https://cmudc.library.cmu.ac.th/digital/api/DownloadDigitalFile/download/2203421>
- จิรภัทร รวีภัทรกุล. (2564). *การตั้งเป้าหมายการออมเงิน*. (ออนไลน์) สืบค้นจาก <https://www.psy.chula.ac.th/th/feature-articles/saving-goal>
- เจน จงจันสี. (2558). *ปัจจัยที่มีผลต่อการสมัครเป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติ กรณีศึกษาในเขตกรุงเทพมหานคร*. (การค้นคว้าอิสระปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ สืบค้นจาก https://ethesisarchive.library.tu.ac.th/thesis/2015/TU_2015_5704010833_4722_2820.pdf
- ชนาภา บุบโพ, อารังค์กดี เสวตเลข, และณัฐฉา วัฒนชัย. (2564). *ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมและการกู้เงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด*. วารสารวิชาการ สถาบันเทคโนโลยีแห่งสุวรรณภูมิ, 7 (1), 420-432
- ชมพูนุท คำพุ่ม, ลัสดา ยาวิละ, และรัตนา สิทธิอ่วม. (2563). *ปัจจัยภายในองค์กรและปัจจัยจูงใจในการฝากเงินที่ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการฝากเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพิษณุโลก จำกัด*. บทความวิจัยวารมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม.
- ชาวิมาน จันทรธาราม. (2564). *แรงจูงใจในการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม*. จำกัด. สืบค้นจาก <https://mmm.ru.ac.th/MMM/IS/vlt15-2/6114993406.pdf>
- ขุนหทัย จริยาพร้อม. (2564). *ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของพนักงาน บริษัท ไทยสแตนเลย์ การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)*. (ค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยรามคำแหง สืบค้นจาก <https://mmm.ru.ac.th/MMM/IS/vlt16/6414991219.pdf>

บรรณานุกรม (ต่อ)

- ณิชากร ชัยศิริ. (2562). *ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา*. (วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). วารสารบูรพปริทรรศน์ มหาวิทยาลัยราชภัฏนครศรีธรรมราช, 11 (3), 129-136 สืบค้นจาก <https://so04.tci-thaijo.org/index.php/nakboot/article/view/207345/156632>
- ญาณิกา ตระกูลกำจาย. (2566). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงานรัฐวิสาหกิจ กรณีศึกษาการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค เขต 3 (ภาคใต้) จังหวัดยะลา*. (สารนิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ สืบค้นจาก <https://kb.psu.ac.th/psukb/bitstream/2016/18116/2/6410521017.pdf>
- เดชสิทธิ์ กิตติสุบรรณ. (2560). *การศึกษาปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ พฤติกรรมการลงทุนและแรงจูงใจที่มีผลต่ออัตราส่วนระหว่างเงินออมและเงินลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับนักศึกษาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์*. (การค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ สืบค้นจาก https://ethesisarchive.library.tu.ac.th/thesis/2017/TU_2017_5902030419_7963_6882.pdf
- ทัตเทพ พบครุฑ. (2565). *ปัจจัยการซื้อสภาวะในอุดมคติที่มีอิทธิพลต่อส่วนประสมการตลาดของบ้านจัดสรรราคาระดับ Main Class ในเขตจังหวัดชลบุรี*. (งานนิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยบูรพา สืบค้นจาก <http://ir.buu.ac.th/dspace/bitstream/1513/584/1/63710008.pdf>
- ธนาคารแห่งประเทศไทย.(2566). *การออม สตางค์ Story*. (ออนไลน์) สืบค้นจาก [https:// www.bot.or.th /th/satang-story/money-plan/saving.html](https://www.bot.or.th/th/satang-story/money-plan/saving.html)
- ธานินทร์ ศิลปะจารุ. (2555). *การวิจัยและวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติด้วย SPSS และ AMOS (พิมพ์ครั้งที่ 13)*. กรุงเทพฯ : บิสซิเนสอาร์แอนด์ดี.
- จิรารัตน์ คงสา และนราธิก บุญญานาม. (2563). *ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออม ในกองทุนการออมแห่งชาติ อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี*. การประชุมวิชาการและนำเสนอผลงานวิชาการระดับชาติ UTCC Academic Day .ครั้งที่ 4 วันที่ 5 มิถุนายน 2563 กรุงเทพฯ : มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย, 2328-2345

บรรณานุกรม (ต่อ)

- ธีรณัฐ เนตรสว่าง. (2565). *ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อความมั่งคั่งของนักศึกษา คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลรัตนโกสินทร์ วิทยาเขตโกลกัณฑ์.วารสารมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลรัตนโกสินทร์, 4 (3), 54-68* สืบค้นจาก <https://so05.tci-thaijo.org/index.php/RJSH/article/view/262919>
- ธีรวรรณ จันทะคาด. (2561). *การออมเงินเพื่อการเกษียณอายุของประชาชนวัยแรงงานในจังหวัดเชียงใหม่*. (การค้นคว้าอิสระปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ สืบค้นจาก <https://cmudc.library.cmu.ac.th/frontend/Info/item/dc:125575>
- นเรศ หนองใหญ่. (2560). *พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตพื้นที่เมืองพัทยา จังหวัดชลบุรี..* (งานนิพนธ์ปริญญารัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยบูรพา สืบค้นจาก <https://dric.nrct.go.th/Search/ShowFulltext/2/306042>
- บุษณิธร จันทรแดง และคณะ. (2562). *ปัจจัยที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรม*. วารสารวิชาการธรรมทรรศน์, 19 (2), 235-244. สืบค้นจาก <http://ithesis-ir.su.ac.th/dspace/bitstream/123456789/3456/1/621220011.pdf>
- ปรมาภรณ์ สระสินทร. (2560). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเงินของบุคลากรกรมชลประทานสำนักชลประทานที่ 14*. ภาคนิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยนานาชาติแสตมฟอร์ด.
- ปิยะธิดา เกตุแก้ว. (2562). *ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในอำเภอเมืองจังหวัดลำพูน*. (วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยราชภัฏลำปาง สืบค้นจาก http://www.ba-abstract.ru.ac.th/AbstractPdf/2562-5-14_1599638759.pdf
- พจนานุกรม ฉบับราชบัณฑิตยสถาน. (2554). *ความหมาย:การออม*. (ออนไลน์) สืบค้นจาก <http://www.royin.go.th/dictionary/>.
- พรพิมล จรุงวิศาลกุล. (2561). *ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์เชิงคุณภาพที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมเพื่อการเกษียณอายุผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กรณีศึกษา: พนักงานบริษัท ชัสโก้ จำกัด*. (วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ สืบค้นจาก <https://dspace.rmuk.ac.th/xmlui/handle/123456789/2546>
- พัสวีสิริ ภูวงคณันท์. (2563). *การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของนายทหารประทวนกองพลทหารราบที่ 9 ผ่านกิจการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก (อทบ.)*. (การค้นคว้าอิสระปริญญารัฐศาสตรมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ สืบค้นจาก https://ethesisarchive.library.tu.ac.th/thesis/2020/TU_2020_6203010456_13682_14576.pdf

บรรณานุกรม (ต่อ)

- พิชามญชุ์ มุรรัตน์. (2560). *พฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานที่ทำงานในเทศบาลและองค์การบริหารส่วนตำบลในเขตอำเภอดอกคำใต้ จังหวัดพะเยา*. (ค้นคว้าอิสระปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ สืบค้นจาก <https://cmudc.library.cmu.ac.th/frontend/Info/item/dc:142890>
- เพชรรัตน์ ลมพิมาย. (2564). *แรงจูงใจที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด*. (สารนิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยรามคำแหง สืบค้นจาก <http://www.mba-campus.ru.ac.th/is/nakhonratchasima/6324101417%20phetcharat%20lompimai.pdf>
- เพชรวิชาญ โตศักดิ์. (2563). *พฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด*. (การค้นคว้าอิสระปริญญาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยรามคำแหง สืบค้นจาก <https://mmm.ru.ac.th/MMM/IS/vlt15-1/6114993641.pdf>
- มัลลิกา ก่อสกุล. (2565). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อระดับการออมของกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายในภาวะสังคมผู้สูงอายุไทย*. (การค้นคว้าอิสระปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ สืบค้นจาก https://ethesis.archive.library.tu.ac.th/thesis/2022/TU_2022_6402110768_16890_24271.pdf
- ยุบล เบ็ญจรงค์กิจ. (2542). *การวิเคราะห์ผู้รับสาร*. กรุงเทพฯ : คณะนิเทศศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- วรรณกร คำแฝง. (2561). *โมเดลเชิงเหตุและผลของพฤติกรรมการออมของพยาบาลในกลุ่มโรงพยาบาลเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร*. วารสารการบัญชีและการจัดการ คณะการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม, 11 (1), 53-66 สืบค้นจาก <https://so02.tci-thaijo.org/index.php/mbs/article/view/210078>
- วรพร ฤทธิ์เดช. (2561). *พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสงคราม จำกัด*. (การค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช สืบค้นจาก https://tdc.thailis.or.th/tdc/browse.php?option=show&browse_type=title&titleid=545443&query=
- ศิริชัย พงษ์วิชัย. (2564). *การวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติด้วยคอมพิวเตอร์เน้นสำหรับงานวิจัย*. พิมพ์ครั้งที่ 27. จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

บรรณานุกรม (ต่อ)

- ศิริวิวรร อัสววงศ์เสถียร, กันตภณ ศรีชาติ, และรัฐศาสตร์ หนูดำ. (2560). *บทบาทและความเสี่ยงของระบบสหกรณ์ออมทรัพย์*. aBRIDGEd Making Research Accessible. (ออนไลน์) สืบค้นจาก <https://www.pier.or.th/abridged/2017/15>
- วัช กรณาเพ็ญ. (2560). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมและพฤติกรรมการออมของคน Gen Y*. (การค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ สืบค้นจาก https://ethesisarchive.library.tu.ac.th/thesis/2017/TU_2017_5902030062_8030_6608.pdf
- ศูนย์คุ้มครองผู้บริโภคทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2566). *การออม*. (ออนไลน์) สืบค้นจาก <https://www.bot.or.th/th/satang-story/money-plan/saving.html>.
- ศูนย์วิจัยธนาคารออมสิน. (2565). *รายงานติดตามภาวะเงินฝากและการออม* (ณ เดือน ต.ค. 2565). (ออนไลน์) สืบค้นจาก <https://www.gsbresearch.or.th /published-works/economic -and-business-research/10761/>
- สถิต มโนการ. (2560). *การพัฒนาการจัดทำบัญชีครัวเรือนเพื่อการพึ่งพาตนเองในชุมชนบ้านนาแลตำบลศิลาแดง อำเภอปัว จังหวัดน่าน*. (วิทยานิพนธ์ปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยแม่โจ้ สืบค้นจาก http://mdc.library.mju.ac.th/thesis/2561/sathit_manokarn/fulltext.pdf
- สำนักงานสถิติแห่งชาติ. (2565). *การสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน พ.ศ.2565 ทั่วราชอาณาจักร*. (ออนไลน์) สืบค้นจาก https://www.nso.go.th/nsoweb/nso/survey_detail/qC
- สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ. (2560). *แผนยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี (พ.ศ.2561- 2580)*. (ออนไลน์) สืบค้นจาก https://www.nesdc.go.th/download/document/SAC/NS_SumPlanOct2018.pdf
- สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ. (2560). *แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 13 (พ.ศ.2566 - 2570)*. (ออนไลน์) สืบค้นจาก https://www.nesdc.go.th/article_attach/article_file_20230307173847.pdf
- อังคณา รักษาผล. (2566). *ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร*. บทความคณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง. สืบค้นจาก <https://mmm.ru.ac.th/MMM/IS/mmm24-2/6014133115.pdf>

บรรณานุกรม (ต่อ)

- อุมาพร แสนลาวัน. (2562). *ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมทุนเรือนหุ้นของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดปราจีนบุรี จำกัด*. บทความสาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ. มหาวิทยาลัยรามคำแหง สืบค้นจาก <https://mmm.ru.ac.th/MMM/IS/sat18/6314060068.pdf>
- Andrew Abel. (2022). *The Journal of Political Economy: Predictive Consumption Theory*. Massachusetts: The MIT Press.
- Bayu Bastian Jumena, Steven Sialia, Joko Joko Rizkie Widokarti. (2022). International Journal of Financial Research: *Saving Behaviour: Factors That Affect Saving Decisions (Systematic Literature Review Approach)*. Amsterdam: Elsevier B.V. (Besloten Vennootschap). (Online) https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=4235173
- David L.Loudon & Albert J.Della Bitta. (2011). *Consumer Behavior: Concepts and Applications: Chapter 5 Motivation*. New York: McGraw-Hill Education.
- David Round & Shiyu Su. (2018). *The Psychology of Economic Expectations: The Psychology of Economic Forecasting*. Oxford: Oxford University Press in England.
- Deepika Dhawan & Sushil Kumar Mehta. (2019). Journal of Finances and Risk Perspectives: *Saving and Investment Pattern: Assessment and Prospects*. London: Emerald Publishing Limited. 19 (8) 123-132
- Edward Deci. (2020). *Advances in Experimental Social Psychology: Intrinsic Motivation*. San Francisco: Academic Press Publication in America.
- Edwin A.Locke. (2022). *Organization Behavior and Human Performance: Toward a Theory of Task Motivation and Incentives*. Amsterdam: Elsevier Publication in Netherlands.
- Daniel Kahneman. (1979). *Prospect Theory: An Analysis of Decision under Risk*. Econometrical. Massachusetts: Econometric Society.
- David T.Ling & Xiaoyang Song. (2021). *Credit Union Membership and Household Saving in China, China Economic Review Xiaobo Zhang*. Peking University, Beijing, China.

บรรณานุกรม (ต่อ)

- Francis, J., Eccles, M.P., Johnson, M., Walker, A.E., Grimshaw, J.M., Foy, R., Kaner, E.f. S., Smith, L.& Bonetti, D. (2004). *A manual for health services researches: Constructing questionnaires based on the theory of planned behavior*. Newcastle upon Tyne, UK: Centre for Health Services Research, University of Newcastle upon Tyne.
- Franco Modigliani. (2022). *The American Economic Review: The Life Cycle Hypothesis of Saving*. Massachusetts: The MIT Press.
- Franco Modigliani & Richard Brumberg. (2019) . *The American Economic Review : Utility analysis and the consumption function : An interpretation of cross-section Data*. Newjesy: Princeton University Press in America.
- George Katona. (2009). *Psychological Economics: Chapter 7 Psychological Expectations and Economic Behavior*. New York: Elsevier Scientific Publishing Company.
- Holzmann and Hinz. (2005). *Old-age Income Support in the 21st century*. (Online)
[http://www.apapr.ro/images/BIBLIOTECA/reformageneralitati/ bm%20income% 20support%202005.pdf](http://www.apapr.ro/images/BIBLIOTECA/reformageneralitati/bm%20income%20support%202005.pdf)
- Irving Fisher. (1907). *The Rate of Interest*. Macmillan Publishers
- Lamont, J. D. (2019). *Social Contagion Theory: A Review and Extension*. Routledge.
- Keynes, J. M. (2007). *The General Theory of Employment, Interest and Money: The Propensity to Save*. Macmillan Publishers Ltd.
- Keynes, J. M. (2022). *The General Theory of Employment, Interest and Money: Chapter 6 The Demand for Money*. Palgrave Macmillan.
- Warneryd, K.-E. (2019). *The economics of saving: Chapter 2: The motivation to save*. Oxford University Press.
- Kostas Karamanis. (2020). *Saving Motives and Intention Towards Saving of Bulgarian Pomaks*. International Journal of Economics and Financial Issues. ISSN: 2146 – 4138, 2020, 10 (3) , 97-101. available at https://www.academia.edu/81273561/Saving_Motives_and_Intention_Towards_Saving_of_Bulgarian_Pomaks.
- Kotler, Philip, & Kevin Lane Keller. (2016). *Marketing Management*. 15th global ed. Pearson.

บรรณานุกรม (ต่อ)

- Schiffman, L. G., & Kanuk, L. L. (2007). *Consumer behavior: Behavior, psychology, strategies*. New Jersey: Pearson Prentice Hall.
- Maslow, A.H. (1954), *Motivation and Personality*. New York: Harper and Row Publishers.
- Michael Carr and Sarah McKenzie. (2020). *Credit Union Membership and Financial Well-being in Australia Economic Record*. Cambridge University Press.
- Michael E. Porter & Mark R. Kramer. (2011). *Creating Shared Value: Shared Value Theory*. Harvard Business Review. January – February 2011. Massachusetts: Harvard Business Review Press.
- Milton Friedman. (2022). *The Journal of Political Economy: The Permanent Income Hypothesis of Consumption*. Massachusetts: The MIT Press.
- Nikolaos Satsios, Kostas Karamains, Aikaterini Galanou, Ioannis Sotiropoulos. (2020). *International Journal of Economics and Financial Issues: Saving Motives and Intention towards Saving of Bulgarian Pomaks*. Oxford: Emerald Publishing.
- Richard Thaler. (1999). *The Psychology of Financial Decisions*. Journal of Economic Perspectives. Illinois: American Economic Association.
- Robert K. Merton. (1936). *Social Contagion Theory*. American Sociological Review. Washington D.C.: American Sociological Association.
- Satsios, N., Bassim, M. (2018), *The effect of control variables on the saving motives of the Pomak households*. Review of Applied Socio-Economic Research, 15(1), 37-44.
- Satsios, N., Hadjidakis, S. (2018). *Applying the theory of planned behavior (TPB) in saving behavior of Pomak households*. International Journal of Financial Research, 9 (2), 122-133.
- Susanna Lee. (2020). *The Impact of Personal Factors on Saving Behavior in Developing Countries*. Springer.
- Travis Hirschi. (2022). *American Sociological Review: Social Control Theory*. Illinois: Amsterdam: Elsevier B.V. (Besloten Vennootschap).
- Thomas Robert Malthus. (2022). *An Essay on the Principle of Population*. Cambridge: The Cambridge University Press.

บรรณานุกรม (ต่อ)

- Victor Vroom. (2022). *Personnel Psychology: Work and Motivation*. Washington D.C.: American Psychological Association.
- Yamane, T. (1973). *Statistics: An introduction analysis*. 3rd ed New York: Harper & Row Publication.
- Yan Chen & Jin-Ju Choi. (2018). *The influence of marital partners on saving behaviors: Evidence from a 10-year panel study*. Journal of Family Economics and Finance.
- Wikipedia, the free encyclopedia. Cronbach's alpha. Accessed June 30, 2023 from http://en.wikipedia.org/wiki/Cronbach's_alpha.
- William James McGregor. (2022). *The Human Side of Enterprise: The Nature of Motivation*. New York: McGraw-Hill Publication America.



ภาคผนวก



ภาคผนวก ก

แบบสอบถาม



เลขที่แบบสอบถาม □□□

แบบสอบถามเพื่อการวิจัย

เรื่อง พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

คำชี้แจง

แบบสอบถามนี้เป็นส่วนหนึ่งของการค้นคว้าอิสระของนักศึกษาหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร ทั้งนี้ข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามของท่านจะถูกเก็บเป็นความลับและข้อมูลทั้งหมดจะนำไปใช้เพื่อประโยชน์ทางการศึกษาวิจัยเท่านั้น โดยแบบสอบถามจะแบ่งออกเป็น 5 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 2 ความคิดเห็นด้านแรงจูงใจในการออม

ตอนที่ 3 ความคิดเห็นด้านเศรษฐกิจและสังคม

ตอนที่ 4 ความคิดเห็นด้านพฤติกรรมการออมเงิน

ตอนที่ 5 ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติม

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่อง ☐ หน้าคำตอบที่ท่านเลือกที่ตรงกับความเป็นจริงของท่าน

1. เพศ

☐ 1. ชาย ☐ 2. หญิง

2. อายุ

☐ 1. น้อยกว่า 20 ปี ☐ 2. ตั้งแต่ 20 – 30 ปี ☐ 3. มากกว่า 30 – 40 ปี
☐ 4. มากกว่า 40 – 50 ปี ☐ 5. มากกว่า 50 ปีขึ้นไป

3. สถานภาพ

☐ 1. โสด ☐ 2. สมรส

4. ระดับการศึกษา

☐ 1. ต่ำกว่าปริญญาตรี ☐ 2. ปริญญาตรี ☐ 3. ปริญญาโท
☐ 4. ปริญญาเอก ☐ 5. อื่น ๆ โปรดระบุ.....

5. อาชีพ

- ☐ 1. ข้าราชการ ☐ 2. ข้าราชการบำนาญ ☐ 3. พนักงานรัฐวิสาหกิจ
☐ 4. พนักงานมหาวิทยาลัย ☐ 5. ลูกจ้างประจำ ☐ 6. พนักงานราชการ
☐ 7. ลูกจ้างชั่วคราว ☐ 8. พนักงานบริษัทเอกชน ☐ 9. เจ้าหน้าที่สหกรณ์
☐ 10. อื่น ๆ โปรดระบุ.....

6. ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์

- ☐ 1. น้อยกว่า 1 ปี ☐ 2. 1 – 5 ปี ☐ 3. 6 - 10 ปี
☐ 4. 11 - 15 ปี ☐ 5. 16- 20 ปี ☐ 6. 20 ปีขึ้นไป

7. ประเภทของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เป็นสมาชิกแยกตามอาชีพ

- ☐ 1. สหกรณ์ออมทรัพย์ครู ☐ 2. สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย
☐ 3. สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ ☐ 4. สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ
☐ 5. สหกรณ์ออมทรัพย์ทหาร ☐ 6. สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข
☐ 7. สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ ☐ 8. สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ

ตอนที่ 2 ความคิดเห็นด้านแรงจูงใจในการออม

คำชี้แจง โปรดพิจารณาข้อความและทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องระดับความคิดเห็นที่ตรงกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุดเพียงคำตอบเดียวโดยมีระดับความคิดเห็นให้คะแนนดังนี้

ค่าคะแนน 5 หมายถึง มีระดับความคิดเห็นด้วยมากที่สุด

ค่าคะแนน 4 หมายถึง มีระดับความคิดเห็นด้วยมาก

ค่าคะแนน 3 หมายถึง มีระดับความคิดเห็นด้วยปานกลาง

ค่าคะแนน 2 หมายถึง มีระดับความคิดเห็นด้วยน้อย

ค่าคะแนน 1 หมายถึง มีระดับความคิดเห็นด้วยน้อยที่สุด

เกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินแรงจูงใจในการออม	ระดับความคิดเห็น				
	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)
1.ด้านผลตอบแทน					
1.1 ท่านออมเงินเพื่อรับผลตอบแทนทุนเรือนหุ้น (เงินปันผลค่าหุ้น) และผลตอบแทนเงินออม (ดอกเบี้ยเงินฝาก)					
1.2 ท่านออมเงินเพิ่มมากขึ้น ถ้าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์เพิ่มสูงขึ้น					

เกณฑ์ที่ใช้ในการประเมิน แรงจูงใจในการออม	ระดับความคิดเห็น				
	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)
1.3 ท่านออมเงินกับสหกรณ์เพราะผลตอบแทนที่ได้รับมากกว่าการออมเงินกับสถาบันการเงินอื่น					
2.ด้านความเชื่อมั่น					
2.1 ท่านเชื่อมั่นในความมั่นคงชื่อเสียงและภาพลักษณ์					
2.2 ท่านเชื่อมั่นในมาตรการความปลอดภัยด้านการเงิน					
2.3 ท่านเชื่อมั่นในระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ					
3.ด้านกระบวนการให้บริการ					
3.1 ท่านออมเงินกับสหกรณ์ เพราะมีความสะดวกรวดเร็ว ถูกต้อง โปร่งใส และตรวจสอบได้					
3.2 ท่านออมเงินกับสหกรณ์ เพราะมีการบริการตอบข้อซักถาม และให้คำแนะนำ ช่วยแก้ไขปัญหาได้					
3.3 ท่านออมเงินกับสหกรณ์ เพราะมีการนำเทคโนโลยีเครื่องมือที่ทันสมัยมาให้บริการ					
4.ด้านความสะดวกในการออม					
4.1 มีความสะดวกสามารถออมได้ง่ายจากรายได้ที่ท่านได้รับแต่ละเดือน					
4.2 ท่านสามารถเลือกการออม ได้ตามความเหมาะสมทั้งการออมในรูปแบบการสะสมเงินค่าหุ้น และออมเงินฝากจากเงินเดือน ทุก ๆ เดือนได้					
4.3 ท่านสามารถทำธุรกรรมและส่งเอกสารผ่านตัวแทนของหน่วยงาน โดยไม่ต้องเดินทางมาติดต่อด้วยตนเอง					
5.ด้านความมั่นคงในชีวิต					
5.1 ท่านออมเงินใช้เป็นแหล่งเงินทุนไว้ใช้จ่ายในอนาคต นอกเหนือจากรายจ่ายประจำ					
5.2 ท่านออมเงินเก็บไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน ยามชรา หรือยามเจ็บป่วย					
5.3 ท่านออมเงินเพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับตนเองและครอบครัว					

ตอนที่ 3 ความคิดเห็นด้านเศรษฐกิจและสังคม

คำชี้แจง โปรดพิจารณาข้อความและทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องระดับความคิดเห็นที่ตรงกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุดเพียงคำตอบเดียวโดยมีระดับความคิดเห็นให้คะแนนดังนี้

ค่าคะแนน 5 หมายถึง มีระดับความคิดเห็นด้วยมากที่สุด

ค่าคะแนน 4 หมายถึง มีระดับความคิดเห็นด้วยมาก

ค่าคะแนน 3 หมายถึง มีระดับความคิดเห็นด้วยปานกลาง

ค่าคะแนน 2 หมายถึง มีระดับความคิดเห็นด้วยน้อย

ค่าคะแนน 1 หมายถึง มีระดับความคิดเห็นด้วยน้อยที่สุด

เกณฑ์ที่ใช้ในการประเมิน ด้านเศรษฐกิจและสังคม	ระดับความคิดเห็น				
	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)
1. รายรับ/รายได้					
1.1 การออมทำให้เกิดความไม่แน่นอนของรายได้ในอนาคตหลังเกษียณอายุ					
1.2 รายได้เป็นส่วนประกอบที่ทำให้ท่านออมเงิน เช่น เพิ่มขึ้นหรือลดลง					
1.3 รายได้ท่านเพียงพอสำหรับการออมตามเป้าหมายที่ท่านตั้งไว้					
2. รายจ่าย/ค่าใช้จ่าย					
2.1 ภาระค่าใช้จ่ายที่มากขึ้นในปัจจุบัน ทำให้ท่านตัดสินใจออมเงิน					
2.2 พฤติกรรมการใช้เงินของท่านส่งผลกระทบต่อวิธีการออมของท่าน					
2.3 ท่านมีการวางแผนการใช้จ่ายเงินในชีวิตประจำวันอย่างรอบคอบและปฏิบัติตามแผนการใช้จ่ายอย่างสม่ำเสมอ					
3. หนี้สิน/ภาระหนี้สิน					
3.1 ท่านต้องการบริหารจัดการการเงินให้เพียงพอกับหนี้สินและภาระหนี้สิน					
3.2 หนี้สินและภาระหนี้สินส่งผลต่อการปรับเปลี่ยนเป้าหมายการออมเงินของท่าน					
3.3 ความกังวลในหนี้สินทำให้ต้องมองหาแหล่งเงินทุนอื่น					

เกณฑ์ที่ใช้ในการประเมิน ด้านเศรษฐกิจและสังคม	ระดับความคิดเห็น				
	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)
4.ขนาดของครอบครัว					
4.1 ฐานะหรือพื้นฐานทางครอบครัวส่งผลให้ท่านออมเงิน					
4.2 บุตร หลานและบุคคลในครอบครัวที่ต้องดูแล รับผิดชอบ ส่งผลให้ท่านต้องออมเงิน					
4.3 จำนวนสมาชิกในครอบครัวมีผลต่อความต้องการ และสามารถในการออมเงินของท่าน					
5.อิทธิพลจากคนรอบข้าง					
5.1 ท่านออมเงินเพราะได้รับคำแนะนำจากสมาชิกใน ครอบครัว เพื่อนร่วมงาน					
5.2 ท่านออมเงินเพราะได้คำแนะนำจากบุคคลรอบข้าง และสถาบันการเงินต่างๆ					
5.3 เพื่อนร่วมงานมีส่วนทำให้ท่านติดตามข้อมูลข่าวสาร ด้านการออมอยู่เสมอ					

ตอนที่ 4 ความคิดเห็นด้านพฤติกรรมการออมเงิน

คำชี้แจง โปรดพิจารณาข้อความและทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องระดับความคิดเห็นที่ตรงกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุดเพียงคำตอบเดียวโดยมีระดับความคิดเห็นให้คะแนนดังนี้

ค่าคะแนน 5 หมายถึง มีระดับความคิดเห็นด้วยมากที่สุด

ค่าคะแนน 4 หมายถึง มีระดับความคิดเห็นด้วยมาก

ค่าคะแนน 3 หมายถึง มีระดับความคิดเห็นด้วยปานกลาง

ค่าคะแนน 2 หมายถึง มีระดับความคิดเห็นด้วยน้อย

ค่าคะแนน 1 หมายถึง มีระดับความคิดเห็นด้วยน้อยที่สุด

เกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินพฤติกรรมการออม	ระดับความคิดเห็น				
	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)
1.ด้านเป้าหมายการออม					
1.1 ท่านออมเงินเพื่อไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินและสำรองเพื่อ ประสบปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้น					

เกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินพฤติกรรมกรรมการออม	ระดับความคิดเห็น				
	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)
1.2 เป้าหมายที่ท่านวางแผนไว้ทำให้ท่านต้องการออมเงิน					
1.3 ท่านกำหนดเป้าหมายการออมเงินที่สอดคล้องกับระดับรายรับ/รายได้และรายจ่าย/ค่าใช้จ่ายของท่าน					
2.ด้านระยะเวลาการออม					
2.1 ท่านกำหนดระยะเวลาการออมที่แน่นอนเพื่อให้ได้รับเงินก้อนไว้ใช้ในอนาคต เช่น ออมระยะสั้นต่ำกว่า 1 ปี, ออมระยะปานกลาง 1 – 5 ปี, ออมระยะยาว 5 ปีขึ้นไป					
2.2 ท่านมีการบริหารจัดการเวลาในการออมและปฏิบัติตามกำหนดระยะเวลาการออมอย่างสม่ำเสมอ					
2.3 ท่านออมเงินอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำ เช่น ทุกสัปดาห์ ทุกเดือน					
3.ด้านวิธีการออม					
3.1 ท่านมีการปรับเปลี่ยนวิธีการออมเงินและติดตามการออมเงินของท่านเป็นประจำ					
3.2 ท่านจัดสรรแบ่งส่วนของเงินออมไว้ก่อนที่จะนำเงินไปใช้จ่าย ด้วยการเก็บออมแบบ 1:4 ของรายได้แต่ละเดือน หรืออย่างน้อยเริ่มที่ 10% ของรายได้					
3.3 ท่านออมเงินทุกครั้งเมื่อมีเงินเหลือหลังหักค่าใช้จ่าย					
4.ด้านรูปแบบการออม					
4.1 ท่านสามารถออมโดยการเลือกประเภทบัญชีได้หลากหลาย เช่น บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ บัญชีฝากประจำ ได้ตามที่ท่านต้องการ					
4.2 รูปแบบการออมเงินของท่านพิจารณาจากผลตอบแทนที่ได้รับที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าการออมเงินแบบอื่น					
4.3 การเลือกรูปแบบการออมของท่านพิจารณาจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเลือกที่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์ในการออมเงิน					

เกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินพฤติกรรมกรรมการออม	ระดับความคิดเห็น				
	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)
5.ด้านจำนวนเงินออม					
5.1 ท่านให้ความสำคัญการจัดสรรวงเงินและจำนวนเงินออมที่แน่นอนโดยการฝากเงินเข้าบัญชีอย่างสม่ำเสมอ					
5.2 ท่านมีการกำหนดแผนปรับเพิ่มจำนวนการออมเงินในอนาคต					
5.3 การออมเงินขึ้นต่ำตามที่สหกรณ์กำหนดไว้ก่อน เพื่อควบคุมการบริหารจัดการการเงินของท่าน					
6.การทำบัญชีรับ - จ่าย					
6.1 การจัดทำบัญชีรับ - จ่ายทำให้มองเห็นภาพรวมการออมเงินของท่าน					
6.2 การจัดทำบัญชีรับ - จ่ายมีความสำคัญอย่างมากสามารถวางแผนการเงินสำหรับอนาคตให้ตนเองและครอบครัวได้เป็นอย่างดี					
6.3 การจัดทำบัญชีรับ - จ่ายของท่านทำให้มีทางเลือกช่องทางการออมเงินได้มากขึ้น					

ตอนที่ 5 ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติม

.....

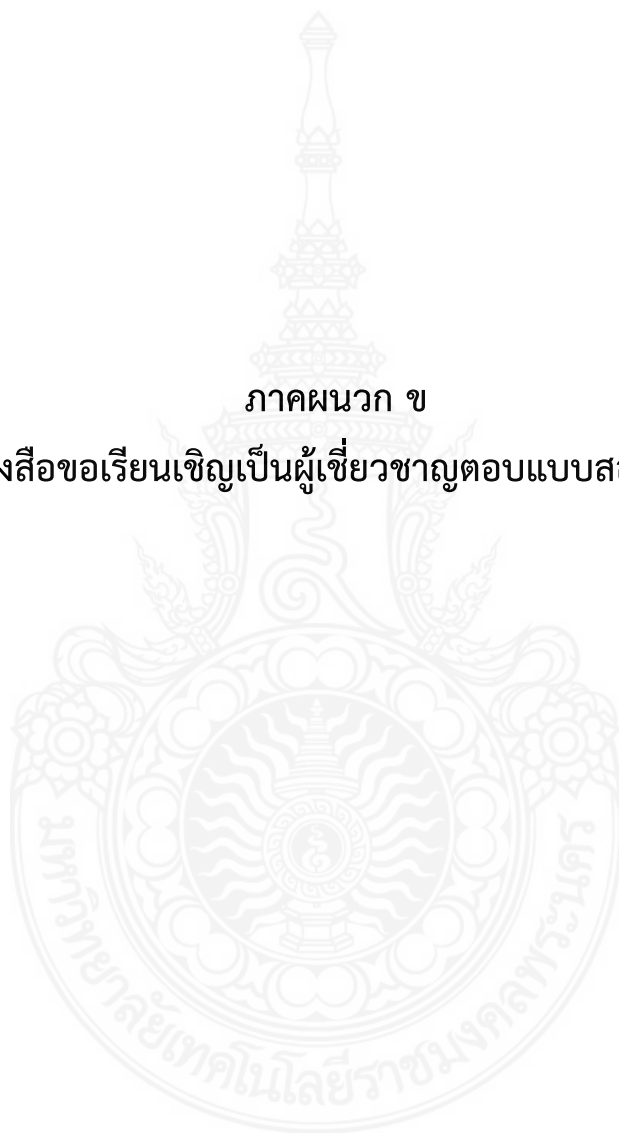
.....

.....

.....

ข้อมูลของท่านเป็นความลับนำมาใช้เพื่องานวิจัยครั้งนี้เท่านั้น

ภาคผนวก ข
หนังสือขอเรียนเชิญเป็นผู้เชี่ยวชาญตอบแบบสอบถาม



ที่ อว ๐๖๕๒.๐๕/๒๕๖๒



คณะบริหารธุรกิจ
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร
๘๖ ถนนพหลโยธิน แขวงสวนจิตรลดา
เขตดุสิต กรุงเทพฯ ๑๐๓๐๐

๒๐ กันยายน ๒๕๖๖

เรื่อง ขอเรียนเชิญเป็นผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบแบบสอบถามเพื่อประกอบการทำการค้นคว้าอิสระ

เรียน อาจารย์ ดร.วิไลพร หงษ์ขุนทด (อาจารย์ประจำ คณะอุตสาหกรรมและเทคโนโลยี
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี วิทยาเขตสกลนคร)

สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบสอบถาม

ตามที่ นายสุวรรณหรรษา มุลปัญญา รหัสประจำตัวนักศึกษา ๐๗๖๒๗๐๓๐๓๗๐๓-๑ นักศึกษา
ระดับปริญญาโท ชั้นปีสุดท้าย กลุ่มวิชาการจัดการ ซึ่งศึกษาในหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร ได้จัดทำการค้นคว้าอิสระโดยมี
ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ศิริรัตน์ พ่วงแสงสุข เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาการค้นคว้าอิสระ ซึ่งได้รับอนุมัติให้
จัดทำการค้นคว้าอิสระในหัวข้อเรื่อง “พฤติกรรมมารวมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
ในเขตกรุงเทพมหานคร” นั้น

ในการนี้ นักศึกษามีความประสงค์จะขอความอนุเคราะห์จากท่าน โปรดตรวจสอบ
แบบสอบถามเพื่อประกอบการจัดทำการค้นคว้าอิสระเรื่องดังกล่าว ทั้งนี้ได้แนบสิ่งที่ส่งมาด้วยมาพร้อม
หนังสือฉบับนี้ด้วยแล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดให้ความอนุเคราะห์ด้วย จักขอบคุณยิ่ง

ขอแสดงความนับถือ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์รัตนาวลี ไม้สั๊ก)

คณบดีคณะบริหารธุรกิจ

โครงการบัณฑิตศึกษา

โทร. ๐๒-๖๖๕-๓๕๕๕ ต่อ ๒๓๔๑

ที่ อว ๐๖๕๒.๐๕/๒๙๒๔



คณะบริหารธุรกิจ
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร
๘๖ ถนนพิชญโลก แขวงสวนจิตรลดา
เขตดุสิต กรุงเทพฯ ๑๐๓๐๐

๒๐ กันยายน ๒๕๖๖

เรื่อง ขอเรียนเชิญเป็นผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบแบบสอบถามเพื่อประกอบการทำการค้นคว้าอิสระ
เรียน อาจารย์ ดร.จักรกฤษณ์ มโหฬาร (อาจารย์ประจำ คณะบริหารธุรกิจและเทคโนโลยีสารสนเทศ
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลสุวรรณภูมิ)
สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบสอบถาม

ตามที่ นายสุวรรณหร มูลปัญญา รหัสประจำตัวนักศึกษา ๐๗๖๒๗๐๓๐๓๗๐๓-๑ นักศึกษา
ระดับปริญญาโท ชั้นปีสุดท้าย กลุ่มวิชาการจัดการ ซึ่งศึกษาในหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร ได้จัดทำการค้นคว้าอิสระโดยมี
ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ศิริรัตน์ พ่วงแสงสุข เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาการค้นคว้าอิสระ ซึ่งได้รับอนุมัติให้
จัดทำการค้นคว้าอิสระในหัวข้อเรื่อง “พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
ในเขตกรุงเทพมหานคร” นั้น

ในการนี้นักศึกษามีความประสงค์จะขอความอนุเคราะห์จากท่าน โปรดตรวจสอบ
แบบสอบถามเพื่อประกอบการจัดทำการค้นคว้าอิสระเรื่องดังกล่าว ทั้งนี้ได้แนบสิ่งที่ส่งมาด้วยมาพร้อม
หนังสือฉบับนี้ด้วยแล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดให้ความอนุเคราะห์ด้วย จักขอบคุณยิ่ง

ขอแสดงความนับถือ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์รัตนาวลี ไม้สั๊ก)

คณบดีคณะบริหารธุรกิจ

โครงการบัณฑิตศึกษา

โทร. ๐๒-๖๖๕-๓๕๕๕ ต่อ ๒๓๙๑

ที่ อว ๐๖๕๒.๐๕/๒๕๖๒



คณะบริหารธุรกิจ
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร
๘๖ ถนนพิษณุโลก แขวงสวนจิตรลดา
เขตดุสิต กรุงเทพฯ ๑๐๓๐๐

๒๐ กันยายน ๒๕๖๖

เรื่อง ขอเรียนเชิญเป็นผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบแบบสอบถามเพื่อประกอบการทำการค้นคว้าอิสระ

เรียน ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.สุเกษม ล่างกุลเสน (อาจารย์ประจำ คณะวิทยาการจัดการ
มหาวิทยาลัยราชภัฏรำไพพรรณี)

สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบสอบถาม

ตามที่ นายสุวรมนทร มูลปัญญา รหัสประจำตัวนักศึกษา ๐๗๖๒๗๐๓๐๓๗๐๓๑ นักศึกษา
ระดับปริญญาโท ชั้นปีสุดท้าย กลุ่มวิชาการจัดการ ซึ่งศึกษาในหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร ได้จัดทำการค้นคว้าอิสระโดยมี
ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ศิริรัตน์ พ่วงแสงสุข เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาการค้นคว้าอิสระ ซึ่งได้รับอนุมัติให้
จัดทำการค้นคว้าอิสระในหัวข้อเรื่อง “พฤติกรรมกรรมการของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
ในเขตกรุงเทพมหานคร” นั้น

ในการนี้ นักศึกษามีความประสงค์จะขอความอนุเคราะห์จากท่าน โปรดตรวจสอบ
แบบสอบถามเพื่อประกอบการจัดทำการค้นคว้าอิสระเรื่องดังกล่าว ทั้งนี้ได้แนบสิ่งที่ส่งมาด้วยมาพร้อม
หนังสือฉบับนี้ด้วยแล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดให้ความอนุเคราะห์ด้วย จักขอบคุณยิ่ง

ขอแสดงความนับถือ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์รัตนาวลี ไม้สีก)

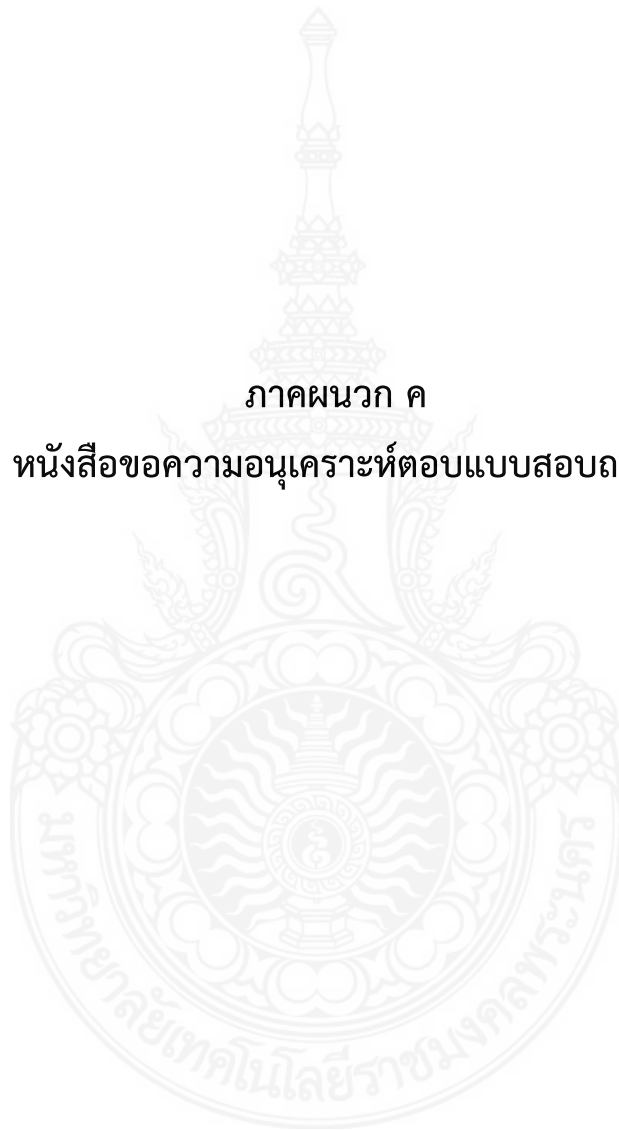
คณบดีคณะบริหารธุรกิจ

โครงการบัณฑิตศึกษา

โทร. ๐๒-๖๖๕-๓๕๕๕ ต่อ ๒๓๕๑

ภาคผนวก ค

หนังสือขอความอนุเคราะห์ตอบแบบสอบถาม



ที่ อว ๐๖๕๒.๐๔/๓๓๓๓



คณะบริหารธุรกิจ
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร
๘๖ ถนนพหลโยธิน แขวงสวนจิตรลดา
เขตดุสิต กรุงเทพฯ ๑๐๓๐๐

๑ พฤศจิกายน ๒๕๖๖

เรื่อง ขอความอนุเคราะห์ประชาสัมพันธ์ในการตอบแบบสอบถามเพื่อประกอบการจัดทำการค้นคว้าอิสระ
เรียน ประธานสหกรณ์ออมทรัพย์ พนักงานบริษัท รักษาความปลอดภัย และข้าราชการสยาม จำกัด
สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบสอบถาม/QR CODE Google Forms

ด้วย นายสุวรรณหร มูลปัญญา รหัสประจำตัวนักศึกษา ๐๗๖๒๗๐๓๐๓๗๐๓-๑ นักศึกษา
ระดับปริญญาโท ชั้นปีสุดท้าย กลุ่มวิชาการจัดการ ซึ่งศึกษาในหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร ได้จัดทำการค้นคว้าอิสระโดยมี
ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ศิริรัตน์ พ่วงแสงสุข เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาการค้นคว้าอิสระ ซึ่งได้รับอนุมัติ
ให้จัดทำการค้นคว้าอิสระในหัวข้อเรื่อง “พฤติกรรมกรรมการของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
ในเขตกรุงเทพมหานคร” นั้น

ในการนี้ คณะบริหารธุรกิจ ประสงค์ขอความอนุเคราะห์จากท่านประชาสัมพันธ์ให้กับ
สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ในการตอบแบบสอบถามรูปแบบกระดาษ หรือ ผ่าน Google Forms
ตามสิ่งที่ส่งมาด้วยพร้อมนี้ เพื่อเป็นข้อมูลในการจัดทำการค้นคว้าอิสระเรื่องดังกล่าว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดให้ความอนุเคราะห์ด้วย จักขอบคุณยิ่ง

ขอแสดงความนับถือ

ศศิธร อินทมาศ

(นางศรีสุตา อินทมาศ)

รองคณบดีฝ่ายกิจการนักศึกษา รักษาการแทน
คณบดีคณะบริหารธุรกิจ

โครงการบัณฑิตศึกษา

โทร. ๐๒-๖๖๕-๓๕๕๕ ต่อ ๒๓๙๑

ที่ อว ๐๖๕๒.๐๔/ตคตค



คณะกรรมการธุรกิจ

มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร
๘๖ ถนนพิษณุโลก แขวงสวนจิตรลดา
เขตดุสิต กรุงเทพฯ ๑๐๓๐๐

สภามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร
การขยาย
เลขรับ 3494
วันที่ 1-8 พ.ย. 2566
เวลา

๑ พฤศจิกายน ๒๕๖๖

เรื่อง ขออนุญาตเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ในการตอบแบบสอบถามเพื่อประกอบการจัดทำการค้นคว้าอิสระ

เรียน ประธานสภามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร แห่งประเทศไทย จ้า

สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบสอบถาม/QR CODE Google Forms

ด้วย นายสุวรรณหร มูลปัญญา รหัสประจำตัวนักศึกษา ๐๗๖๒๗๐๓๐๓๗๐๓-๑ นักศึกษา
ระดับปริญญาโท ชั้นปีสุดท้าย กลุ่มวิชาการจัดการ ซึ่งศึกษาในหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร ได้จัดทำการค้นคว้าอิสระโดยมี
ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ศิริรัตน์ พ่วงแสงสุข เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาการค้นคว้าอิสระ ซึ่งได้รับอนุมัติ
ให้จัดทำการค้นคว้าอิสระในหัวข้อเรื่อง “พฤติกรรมกรรมการของสมาชิกสภามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร
ในเขตกรุงเทพมหานคร” นั้น

ในการนี้ คณะบริหารธุรกิจ ประสงค์ขออนุญาตจากท่านประชาสัมพันธ์ให้กับ
สมาชิกสภามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร ในการตอบแบบสอบถามรูปแบบกระดาษ หรือ ผ่าน Google Forms
ตามสิ่งที่ส่งมาด้วยพร้อมนี้ เพื่อเป็นข้อมูลในการจัดทำการค้นคว้าอิสระเรื่องดังกล่าว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดให้ความอนุเคราะห์ด้วย จักขอบคุณยิ่ง

ขอแสดงความนับถือ

ศศิธร อินทมาศ

(นางศรีสุดา อินทมาศ)

รองคณบดีฝ่ายกิจการนักศึกษา รักษาการแทน
คณบดีคณะบริหารธุรกิจ

โครงการบัณฑิตศึกษา

โทร. ๐๒-๖๖๕-๓๕๕๕ ต่อ ๒๓๙๑

เรียน ☐ รองประธาน/กรรมการ☒ ผู้จัดการสหกรณ์☐เพื่อ ☐ ทราบ☐ พิจารณา.....☐ ดำเนินการ.....

วันที่ 14 พ.ย. 2566



ที่ อว ๐๖๕๒.๐๕/ตตตท

คณะบริหารธุรกิจ
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร
๘๖ ถนนพหลโยธิน แขวงสวนจิตรลดา
เขตดุสิต กรุงเทพฯ ๑๐๓๐๐

๑ พฤศจิกายน ๒๕๖๖

เรื่อง ขอความอนุเคราะห์ประชาสัมพันธ์ในการตอบแบบสอบถามเพื่อประกอบการจัดทำการค้นคว้าอิสระ
เรียน ประธานสหกรณ์ออมทรัพย์ พนักงานเครือ เบทาไคร จำกัด
สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบสอบถาม/QR CODE Google Forms

ด้วย นายสุวรรณหร มูลปัญญา รหัสประจำตัวนักศึกษา ๐๗๖๒๗/๐๓๐๓๗๐๓-๑ นักศึกษา
ระดับปริญญาโท ชั้นปีสุดท้าย กลุ่มวิชาการจัดการ ซึ่งศึกษาในหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร ได้จัดทำการค้นคว้าอิสระโดยมี
ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ศิริรัตน์ พ่วงแสงสุข เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาการค้นคว้าอิสระ ซึ่งได้รับอนุมัติ
ให้จัดทำการค้นคว้าอิสระในหัวข้อเรื่อง “พฤติกรรมกรรมการของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
ในเขตกรุงเทพมหานคร” นั้น

ในการนี้ คณะบริหารธุรกิจ ประสงค์ขอความอนุเคราะห์จากท่านประชาสัมพันธ์ให้กับ
สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ในการตอบแบบสอบถามรูปแบบกระดาษ หรือ ผ่าน Google Forms
ตามสิ่งที่ส่งมาด้วยพร้อมนี้ เพื่อเป็นข้อมูลในการจัดทำการค้นคว้าอิสระเรื่องดังกล่าว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดให้ความอนุเคราะห์ด้วย จักขอบคุณยิ่ง

ขอแสดงความนับถือ

ศิริสุตา อินทมาศ

(นางศรีสุตา อินทมาศ)

รองคณบดีฝ่ายกิจการนักศึกษา รักษาการแทน
คณบดีคณะบริหารธุรกิจ

โครงการบัณฑิตศึกษา

โทร. ๐๒-๖๖๕-๓๕๕๕ ต่อ ๒๓๙๑

	สหกรณ์ออมทรัพย์ กรมทางหลวงชนบท จำกัด เลขที่รับ 274 วันที่ 8 พ.ย. 66 เวลา 13.00
---	--

ที่ อว ๐๖๕๒.๐๕/กคตท

คณะบริหารธุรกิจ
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร
๘๖ ถนนพิษณุโลก แขวงสวนจิตรลดา
เขตดุสิต กรุงเทพฯ ๑๐๓๐๐

๑ พฤศจิกายน ๒๕๖๖

เรื่อง ขอความอนุเคราะห์ประชาสัมพันธ์ในการตอบแบบสอบถามเพื่อประกอบการจัดทำการค้นคว้าอิสระ

เรียน ประธานสหกรณ์ออมทรัพย์ กรมทางหลวงชนบท จำกัด

สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบสอบถาม/QR CODE Google Forms

ด้วย นายสุวรรณหร มุลปัญญา รหัสประจำตัวนักศึกษา ๐๗๖๒๗๐๓๐๓๗๐๓-๑ นักศึกษา
ระดับปริญญาโท ชั้นปีสุดท้าย กลุ่มวิชาการจัดการ ซึ่งศึกษาในหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร ได้จัดทำการค้นคว้าอิสระโดยมี
ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ศิริรัตน์ พ่วงแสงสุข เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาการค้นคว้าอิสระ ซึ่งได้รับอนุมัติ
ให้จัดทำการค้นคว้าอิสระในหัวข้อเรื่อง “พฤติกรรมมารวมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
ในเขตกรุงเทพมหานคร” นั้น

ในการนี้ คณะบริหารธุรกิจ ประสงค์ขอความอนุเคราะห์จากท่านประชาสัมพันธ์ให้กับ
สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ในการตอบแบบสอบถามรูปแบบกระดาษ หรือ ผ่าน Google Forms
ตามสิ่งที่ส่งมาด้วยพร้อมนี้ เพื่อเป็นข้อมูลในการจัดทำการค้นคว้าอิสระเรื่องดังกล่าว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดให้ความอนุเคราะห์ด้วย จักขอบคุณยิ่ง

ขอแสดงความนับถือ

ศิริกิตา อินทมาศ

(นางศรีสุตา อินทมาศ)

รองคณบดีฝ่ายกิจการนักศึกษา รักษาการแทน
คณบดีคณะบริหารธุรกิจ

โครงการบัณฑิตศึกษา
โทร. ๐๒-๖๖๕-๓๕๕๕ ต่อ ๒๓๔๑

ภาคผนวก ง
ผลการวิเคราะห์ข้อมูล SPSS



ตารางแสดงสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เป็นตัวแทนพื้นที่/เขตที่ต้องการ (ได้จากการสุ่ม)

ที่	ตัวแทนพื้นที่/เขต ส่งเสริมสหกรณ์ กรุงเทพมหานคร	ตัวแทนสหกรณ์ออมทรัพย์	จำนวน ประชากร (คน)	จำนวน ตัวอย่าง (คน)
1	1 / บางกอกน้อย	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด	42,856	18
2	1 / คลองเตย	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเทศบาล จำกัด	39,729	16
3	1 / ดุสิต	สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกรมสามัญศึกษา จำกัด	25,419	10
4	1 / พระนคร	สหกรณ์ออมทรัพย์กรมการปกครอง จำกัด	23,092	9
5	1 / ดุสิต	สหกรณ์ออมทรัพย์กรมชลประทาน จำกัด	22,499	9
6	1 / พญาไท	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด	20,876	8
7	1 / ดุสิต	สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจนครบาล จำกัด	19,910	8
8	1 / พญาไท	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารออมสิน จำกัด	19,303	8
9	1 / ดุสิต	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการ จำกัด	17,011	7
10	1 / ราชเทวี	สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด	15,566	6
11	1 / บางกอกน้อย	สหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด	15,070	6
12	1 / ยานนาวา	สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเรือสหพัฒน์ จำกัด	15,039	6
13	1 / ปทุมวัน	สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	13,810	6
14	1 / ปทุมวัน	สหกรณ์ออมทรัพย์สภากาชาดไทย จำกัด	12,090	5
15	1 / พระนคร	สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจการไฟฟ้านครหลวง จำกัด	11,793	5
16	1 / ปทุมวัน	สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด	11,514	5
17	1 / เขตดุสิต	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการองค์การบริหารส่วนจังหวัด จำกัด	11,028	4
18	1 / พระนคร	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด	10,153	4
19	1 / พระนคร	สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด	9,470	4
20	1 / ราชเทวี	สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ จำกัด	8,285	3
21	1 / ดุสิต	สหกรณ์ออมทรัพย์ศิริพยาบาล จำกัด	8,267	3
22	1 / ราชเทวี	สหกรณ์ออมทรัพย์ พนักงาน ธนชาติ จำกัด	7,858	3

ที่	ตัวแทนพื้นที่/เขต ส่งเสริมสหกรณ์ กรุงเทพมหานคร	ตัวแทนสหกรณ์ออมทรัพย์	จำนวน ประชากร (คน)	จำนวน ตัวอย่าง (คน)
23	1 / ดุสิต	สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด	7,654	3
24	1 / พระนคร	สหกรณ์ออมทรัพย์หน่วยราชการในพระองค์ ๑ จำกัด	7,598	3
25	1 / บางรัก	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานห้างเซ็นทรัล จำกัด	7,529	3
26	1 / ปทุมวัน	สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสอบสวนกลาง- ตำรวจสันติบาล-พิสูจน์หลักฐานตำรวจ จำกัด	7,242	3
27	1 / พระนคร	สหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานเลขานุการกองทัพบก จำกัด	7,184	3
28	1 / ราชเทวี	สหกรณ์ออมทรัพย์กรมปศุสัตว์ จำกัด	7,113	3
29	1 / พระนคร	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด	6,542	3
30	1 / พญาไท	สหกรณ์ออมทรัพย์ เอไอเอส จำกัด	6,530	3
31	1 / พระนคร	สหกรณ์ออมทรัพย์ สป. จำกัด	6,057	2
32	1 / ปทุมวัน	สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจกำลังพล จำกัด	5,872	2
33	1 / พญาไท	สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไท และเปาโล จำกัด	5,011	2
34	1 / ดุสิต	สหกรณ์ออมทรัพย์พระราชทานในพระองค์ 904 จำกัด	4,999	2
35	1 / ราชเทวี	สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลราชวิถี จำกัด	4,250	2
36	1 / ดุสิต	สหกรณ์ออมทรัพย์ รพช. จำกัด	4,223	2
37	1 / พระนคร	สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จำกัด	4,173	2
38	1 / ดุสิต	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกรมสรรพสามิต จำกัด	4,132	2
39	1 / สาทร	สหกรณ์ออมทรัพย์บริษัทวิทยุการบินแห่งประเทศไทย จำกัด	3,729	1
40	1 / พญาไท	สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด	3,721	1
41	1 / พญาไท	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ จำกัด	3,634	1
42	1 / ดุสิต	สหกรณ์ออมทรัพย์กรมสรรพาวุธทหารบก จำกัด	3,600	1

ที่	ตัวแทนพื้นที่/เขต ส่งเสริมสหกรณ์ กรุงเทพมหานคร	ตัวแทนสหกรณ์ออมทรัพย์	จำนวน ประชากร (คน)	จำนวน ตัวอย่าง (คน)
43	1 / ราชเทวี	สหกรณ์ออมทรัพย์องค์การเภสัชกรรม จำกัด	3,571	1
44	1 / ราชเทวี	สหกรณ์ออมทรัพย์วังพญาไท จำกัด	3,476	1
45	1 / ราชเทวี	สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงอุตสาหกรรม จำกัด	3,413	1
46	1 / ราชเทวี	สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงวิทยาศาสตร์เทคโนโลยี และสิ่งแวดล้อม จำกัด	3,089	1
47	1 / พญาไท	สหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ จำกัด	3,046	1
48	1 / ดุสิต	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการฝ่ายรัฐสภา จำกัด	2,895	1
49	1 / พญาไท	สหกรณ์ออมทรัพย์กรมโยธาธิการ 2529 จำกัด	2,865	1
50	1 / พญาไท	สหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง จำกัด	2,787	1
51	1 / ราชเทวี	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานและลูกจ้างประจำ องค์การสงเคราะห์ทหารผ่านศึก จำกัด	2,756	1
52	1 / บางกอกน้อย	สหกรณ์ออมทรัพย์กรมอุทกหารเรือ จำกัด	2,724	1
53	1 / ดุสิต	สหกรณ์ออมทรัพย์กรมการทหารสื่อสาร จำกัด	2,652	1
54	1 / พญาไท	สหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานการปฏิรูปที่ดิน เพื่อเกษตรกรรม จำกัด	2,609	1
55	1 / บางกอกน้อย	สหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด	2,520	1
56	1 / ราชเทวี	สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทรัพยากรธรณี จำกัด	2,309	1
57	1 / ดุสิต	สหกรณ์ออมทรัพย์กรมช่างอากาศ จำกัด	2,264	1
58	1 / ราชเทวี	สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจทางหลวง จำกัด	2,166	1
59	1 / พระนคร	สหกรณ์ออมทรัพย์กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำกัด	2,118	1
60	1 / ปทุมวัน	สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด	2,056	1
61	1 / สัมพันธวงศ์	สหกรณ์ออมทรัพย์กรมเจ้าท่า จำกัด	2,048	1
62	2 / ดินแดง	สหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด	46,070	18
63	2 / จตุจักร	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด	33,667	13
64	2 / หลักสี่	สหกรณ์ออมทรัพย์การสื่อสารแห่งประเทศไทย จำกัด	31,493	13
65	2 / จตุจักร	สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและ สหกรณ์การเกษตร จำกัด	23,922	10

ที่	ตัวแทนพื้นที่/เขต ส่งเสริมสหกรณ์ กรุงเทพมหานคร	ตัวแทนสหกรณ์ออมทรัพย์	จำนวน ประชากร (คน)	จำนวน ตัวอย่าง (คน)
66	2 / จตุจักร	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานบริษัทการบินไทย จำกัด	22,182	9
67	2 / จตุจักร	สหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด	19,924	8
68	2 / จตุจักร	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด	17,517	7
69	2 / หลักสี่	สหกรณ์ออมทรัพย์บริษัท ทีโอที จำกัด	16,304	6
70	2 / จตุจักร	สหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการเกษตร จำกัด	15,588	6
71	2 / จตุจักร	สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด	15,223	6
72	2 / วัฒนา	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศรีนครินทร วิโรฒ จำกัด	12,839	5
73	2 / จตุจักร	สหกรณ์ออมทรัพย์กรมวิชาการเกษตร จำกัด	11,997	5
74	2 / จตุจักร	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด	11,530	5
75	2 / ดินแดง	สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงแรงงาน จำกัด	10,496	4
76	2 / หลักสี่	สหกรณ์ออมทรัพย์การประปาส่วนภูมิภาค จำกัด	9,798	4
77	2 / หลักสี่	สหกรณ์ออมทรัพย์กรมการพัฒนาชุมชน จำกัด	9,632	4
78	2 / จตุจักร	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสำนักงานอัยการสูงสุด จำกัด	8,402	3
79	2 / หลักสี่	สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงยุติธรรม จำกัด	8,155	3
80	2 / ดอนเมือง	สหกรณ์ออมทรัพย์หน่วยบัญชาการทหารพัฒนา จำกัด	8,023	3
81	2 / ดอนเมือง	สหกรณ์ออมทรัพย์ บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด	7,603	3
82	2 / จตุจักร	สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจ รถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด	7,221	3
83	2 / หลักสี่	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการประปานครหลวง จำกัด	6,738	3
84	2 / หลักสี่	สหกรณ์ออมทรัพย์กองบัญชาการกองทัพไทย จำกัด	6,643	3
85	2 / คลองเตย	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการทำเรือแห่ง ประเทศไทย จำกัด	6,025	2
86	2 / บางกะปิ	สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยน้ำทิพย์ จำกัด	5,524	2

ที่	ตัวแทนพื้นที่/เขต ส่งเสริมสหกรณ์ กรุงเทพมหานคร	ตัวแทนสหกรณ์ออมทรัพย์	จำนวน ประชากร (คน)	จำนวน ตัวอย่าง (คน)
87	2 / ห้วยขวาง	สหกรณ์ออมทรัพย์การทางพิเศษแห่งประเทศไทย จำกัด	5,154	2
88	2 / จตุจักร	สหกรณ์ออมทรัพย์กรมประมง จำกัด	4,741	2
89	2 / หลักสี่	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด	4,729	2
90	2 / คลองเตย	สหกรณ์ออมทรัพย์ กรมศุลกากร จำกัด	4,653	2
91	2 / ลาดพร้าว	สหกรณ์ออมทรัพย์ผู้ปฏิบัติงานองค์การขนส่ง มวลชนกรุงเทพ จำกัด	4,578	2
92	2 / ดอนเมือง	สหกรณ์ออมทรัพย์กองบัญชาการกองทัพอากาศ จำกัด	4,349	2
93	2 / ดอนเมือง	สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยแอร์เอเชีย จำกัด	3,768	2
94	2 / บางกะปิ	สหกรณ์ออมทรัพย์และการณกิจมหาวิทยาลัย รามคำแหง จำกัด	3,611	2
95	2 / จตุจักร	สหกรณ์ออมทรัพย์กรมการขนส่งทางบก จำกัด	3,583	1
96	2 / คลองเตย	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานยาสูบ จำกัด	3,487	1
97	2 / หลักสี่	สหกรณ์ออมทรัพย์ศาลปกครอง จำกัด	3,091	1
98	2 / บางเขน	สหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด	3,015	1
99	2 / จตุจักร	สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจกองปราบปราม จำกัด	3,001	1
100	2 / คลองเตย	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานบริษัท เบอร์ลี ยุคเกอร์ จำกัด	2,877	1
101	2 / จตุจักร	สหกรณ์ออมทรัพย์กรมพัฒนาที่ดิน จำกัด	2,784	1
102	2 / บางเขน	สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวงชนบท จำกัด	2,687	1
103	2 / บางกะปิ	สหกรณ์ออมทรัพย์การเคหะแห่งชาติ จำกัด	2,651	1
104	2 / ดอนเมือง	สหกรณ์ออมทรัพย์หน่วยบัญชาการป้องกันภัยทาง อากาศกองทัพบก จำกัด	2,640	1
105	2 / จตุจักร	สหกรณ์ออมทรัพย์บีทีเอส กรุ๊ป จำกัด	2,564	1
106	2 / จตุจักร	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานบริษัทขนส่ง จำกัด	2,548	1
107	2 / หลักสี่	สหกรณ์ออมทรัพย์องค์กรอิสระ จำกัด	2,538	1

ที่	ตัวแทนพื้นที่/เขต ส่งเสริมสหกรณ์ กรุงเทพมหานคร	ตัวแทนสหกรณ์ออมทรัพย์	จำนวน ประชากร (คน)	จำนวน ตัวอย่าง (คน)
108	2 / วังทองหลาง	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานบริษัท รักษาความ ปลอดภัยและบริหารธุรการ สยาม จำกัด	2,536	1
109	2 / ดอนเมือง	สหกรณ์ออมทรัพย์หน่วยบัญชาการอากาศโยธิน จำกัด	2,439	1
110	2 / สายไหม	สหกรณ์ออมทรัพย์กรมควบคุมการปฏิบัติทาง อากาศ จำกัด	2,283	1
111	2 / บางเขน	สหกรณ์ออมทรัพย์ 17 รามอินทรา จำกัด	2,252	1
112	2 / ลาดกระบัง	สหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าลาดกระบัง จำกัด	2,107	1
113	2 / บางนา	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานในเครือ แพรนต้า จีเวลรี่ จำกัด	2,091	1
114	2 / ประเวศ	สหกรณ์ออมทรัพย์กลุ่มบริษัทพีริเมียร์ จำกัด	2,059	1
2 พื้นที่ 26 เขต		รวม 114 สหกรณ์	1,004,127	400

Frequency Table

Sex

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid ชาย	69	31.9	31.9	31.9
หญิง	147	68.1	68.1	100.0
Total	216	100.0	100.0	

Age

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 20 – 30 ปี	54	25.0	25.0	25.0
31 - 40 ปี	53	24.5	24.5	49.5
41 - 50 ปี	53	24.5	24.5	74.1
มากกว่า 50 ปี	56	25.9	25.9	100.0
Total	216	100.0	100.0	

Status

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid โสด	133	61.6	61.6	61.6
สมรส	83	38.4	38.4	100.0
Total	216	100.0	100.0	

Education

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid ต่ำกว่าปริญญาตรี	13	6.0	6.0	6.0
ปริญญาตรี	150	69.4	69.4	75.5
ปริญญาโท	51	23.6	23.6	99.1
อื่นๆ	2	.9	.9	100.0
Total	216	100.0	100.0	

Job

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid ข้าราชการ	54	25.0	25.0	25.0
ข้าราชการบำนาญ	9	4.2	4.2	29.2
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	24	11.1	11.1	40.3
พนักงานมหาวิทยาลัย	1	.5	.5	40.7
ลูกจ้างประจำ	5	2.3	2.3	43.1
ลูกจ้างชั่วคราว	5	2.3	2.3	45.4
พนักงานเอกชน	8	3.7	3.7	49.1
เจ้าหน้าที่สหกรณ์	106	49.1	49.1	98.1
อื่นๆ	4	1.9	1.9	100.0
Total	216	100.0	100.0	

Period Member

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid น้อยกว่า 1 ปี	26	12.0	12.0	12.0
1 - 5 ปี	31	14.4	14.4	26.4
6 - 10 ปี	51	23.6	23.6	50.0
11- 15 ปี	34	15.7	15.7	65.7
16 - 20 ปี	18	8.3	8.3	74.1
20 ปีขึ้นไป	56	25.9	25.9	100.0
Total	216	100.0	100.0	

Type Coop

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย	6	2.8	2.8	2.8
สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	87	40.3	40.3	43.1
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ	10	4.6	4.6	47.7
สหกรณ์ออมทรัพย์ทหาร	9	4.2	4.2	51.9
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	20	9.3	9.3	61.1
สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	54	25.0	25.0	86.1
สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	30	13.9	13.9	100.0
Total	216	100.0	100.0	

Descriptives Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Return1	216	2.00	5.00	4.6065	.62339
Return2	216	1.00	5.00	4.4167	.82547
Return3	216	2.00	5.00	4.5880	.64818
Return	216	2.00	5.00	4.5374	.58392
Confidence1	216	3.00	5.00	4.6019	.60139
Confidence2	216	3.00	5.00	4.5694	.62861
Confidence3	216	3.00	5.00	4.5231	.64658
Confidence	216	3.00	5.00	4.5650	.58484
Servicepro1	216	1.00	5.00	4.5880	.68989
Servicepro2	216	1.00	5.00	4.4954	.78945
Servicepro3	216	1.00	5.00	4.2083	.82863
Servicepro	216	1.00	5.00	4.4309	.68930
Convenient1	216	1.00	5.00	4.5880	.72922
Convenient2	216	2.00	5.00	4.5741	.64992
Convenient3	216	1.00	5.00	4.0648	1.04568
Convenient	216	1.67	5.00	4.4095	.67148
Stability1	216	1.00	5.00	4.5231	.72138
Stability2	216	3.00	5.00	4.5833	.62692
Stability3	216	3.00	5.00	4.6574	.59708
Stability	216	2.67	5.00	4.5884	.57986
Motivation	216	2.53	5.00	4.5056	.49666
Valid N (listwise)	216				

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Revenue1	216	1.00	5.00	4.0139	1.33113
Revenue2	216	1.00	5.00	4.5556	.72604
Revenue3	216	1.00	5.00	4.0278	1.06930
Revenue	216	2.00	5.00	4.1991	.81488
Expense1	216	1.00	5.00	4.0231	1.08023
Expense2	216	1.00	5.00	4.1065	1.03553
Expense3	216	1.00	5.00	4.1250	.86165
Expense	216	1.67	5.00	4.0850	.78371
Debt1	216	1.00	5.00	4.2269	.98331
Debt2	216	1.00	5.00	4.1111	1.08120
Debt3	216	1.00	5.00	3.7176	1.28275
Debt	216	1.00	5.00	4.0186	.98466
Family1	216	1.00	5.00	4.2037	.98604
Family2	216	1.00	5.00	3.9213	1.13232
Family3	216	1.00	5.00	3.8750	1.14856
Family	216	1.00	5.00	3.9999	1.00569
Influence1	216	1.00	5.00	3.6296	1.26559
Influence2	216	1.00	5.00	3.5648	1.24095
Influence3	216	1.00	5.00	3.6389	1.23483
Influence	216	1.00	5.00	3.6110	1.16188
Eco_So	216	2.00	5.00	3.9825	.72321
Valid N (listwise)	216				

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Target1	216	1.00	5.00	4.5185	.75921
Target2	216	2.00	5.00	4.4028	.79521
Target3	216	2.00	5.00	4.4167	.80261
Target	216	2.00	5.00	4.4464	.64648
Time1	216	1.00	5.00	4.1713	.90647
Time2	216	1.00	5.00	4.2454	.81268
Time3	216	1.00	5.00	4.1343	.93785
Time	216	1.00	5.00	4.1840	.78483
Method1	216	1.00	5.00	4.0046	.88132
Method2	216	1.00	5.00	4.0556	.96770
Method3	216	1.00	5.00	3.9398	1.07014
Method	216	1.00	5.00	4.0001	.81443
Savingsformat1	216	1.00	5.00	4.4491	.75772
Savingsformat2	216	2.00	5.00	4.4676	.77691
Savingsformat3	216	2.00	5.00	4.3657	.78978
Savingsformat	216	2.33	5.00	4.4277	.67521
Amount1	216	2.00	5.00	4.2130	.83025
Amount2	216	1.00	5.00	4.1991	.86921
Amount3	216	1.00	5.00	4.1991	.85845
Amount	216	1.67	5.00	4.2038	.75095
Account1	216	1.00	5.00	3.7731	1.07808
Account2	216	1.00	5.00	3.9213	1.05580
Account3	216	1.00	5.00	3.8333	1.04325
Account	216	1.00	5.00	3.8425	1.01772
behavior	216	2.28	5.00	4.1838	.61650
Valid N (listwise)	216				

T-Test

Group Statistics

	Sex	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
Target	ชาย	69	4.5077	.62772	.07557
	หญิง	147	4.4176	.65523	.05404
Time	ชาย	69	4.2854	.76140	.09166
	หญิง	147	4.1364	.79366	.06546
Method	ชาย	69	4.0632	.87291	.10509
	หญิง	147	3.9705	.78685	.06490
Savingsformat	ชาย	69	4.5025	.60147	.07241
	หญิง	147	4.3926	.70640	.05826
Amount	ชาย	69	4.3043	.68275	.08219
	หญิง	147	4.1565	.77866	.06422
Account	ชาย	69	3.7632	1.02452	.12334
	หญิง	147	3.8798	1.01587	.08379
behavior	ชาย	69	4.2377	.58082	.06992
	หญิง	147	4.1585	.63289	.05220

Independent Samples Test

		Levene's Test for Equality of Variances		t-test for Equality of Means						
		F	Sig.	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	Std. Error Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
									Lower	Upper
Target	Equal variances assumed	.133	.715	.954	214	.341	.09006	.09436	-.09593	.27606
	Equal variances not assumed			.969	138.471	.334	.09006	.09290	-.09363	.27376
Time	Equal variances assumed	1.109	.294	1.303	214	.194	.14897	.11434	-.07642	.37435
	Equal variances not assumed			1.323	138.295	.188	.14897	.11264	-.07374	.37168
Method	Equal variances assumed	1.221	.270	.779	214	.437	.09271	.11896	-.14177	.32719
	Equal variances not assumed			.751	121.528	.454	.09271	.12351	-.15180	.33722
Savingsformat	Equal variances assumed	2.315	.130	1.116	214	.266	.10988	.09848	-.08423	.30399
	Equal variances not assumed			1.182	154.411	.239	.10988	.09294	-.07372	.29347
Amount	Equal variances assumed	3.436	.065	1.351	214	.178	.14782	.10938	-.06778	.36341
	Equal variances not assumed			1.417	150.287	.159	.14782	.10431	-.05828	.35392
Account	Equal variances assumed	.302	.583	-.784	214	.434	-.11661	.14865	-.40961	.17639
	Equal variances not assumed			-.782	132.139	.436	-.11661	.14911	-.41155	.17834
behavior	Equal variances assumed	1.432	.233	.880	214	.380	.07918	.09001	-.09825	.25660
	Equal variances not assumed			.907	144.076	.366	.07918	.08726	-.09329	.25165

Oneway

Descriptive

		N	Mean	Std. Deviation	Std. Error	95% Confidence Interval for Mean		Minimum	Maximum
						Lower Bound	Upper Bound		
Target	20 – 30 ปี	54	4.4517	.48525	.06603	4.3192	4.5841	3.33	5.00
	31 - 40 ปี	53	4.3902	.75044	.10308	4.1833	4.5970	2.33	5.00
	41 - 50 ปี	53	4.5726	.50819	.06981	4.4326	4.7127	3.33	5.00
	มากกว่า 50 ปี	56	4.3750	.77885	.10408	4.1664	4.5836	2.00	5.00
	Total	216	4.4464	.64648	.04399	4.3597	4.5331	2.00	5.00
Time	20 – 30 ปี	54	4.2050	.72776	.09904	4.0064	4.4036	2.67	5.00
	31 - 40 ปี	53	4.1128	.84738	.11640	3.8793	4.3464	1.00	5.00
	41 - 50 ปี	53	4.3394	.64268	.08828	4.1623	4.5166	3.00	5.00
	มากกว่า 50 ปี	56	4.0839	.88839	.11872	3.8460	4.3218	2.00	5.00
	Total	216	4.1840	.78483	.05340	4.0787	4.2892	1.00	5.00
Method	20 – 30 ปี	54	3.9074	.71139	.09681	3.7132	4.1016	2.33	5.00
	31 - 40 ปี	53	3.9055	.93267	.12811	3.6484	4.1625	1.00	5.00
	41 - 50 ปี	53	4.2962	.67175	.09227	4.1111	4.4814	2.67	5.00
	มากกว่า 50 ปี	56	3.8987	.86264	.11528	3.6677	4.1298	2.00	5.00
	Total	216	4.0001	.81443	.05542	3.8909	4.1093	1.00	5.00
Savingsformat	20 – 30 ปี	54	4.3893	.57122	.07773	4.2333	4.5452	3.00	5.00
	31 - 40 ปี	53	4.3900	.80560	.11066	4.1679	4.6121	2.33	5.00
	41 - 50 ปี	53	4.5977	.56375	.07744	4.4423	4.7531	2.67	5.00
	มากกว่า 50 ปี	56	4.3395	.71769	.09591	4.1473	4.5317	3.00	5.00
	Total	216	4.4277	.67521	.04594	4.3371	4.5182	2.33	5.00
Amount	20 – 30 ปี	54	4.1922	.57841	.07871	4.0343	4.3501	3.00	5.00
	31 - 40 ปี	53	4.0625	.74544	.10239	3.8570	4.2679	2.67	5.00
	41 - 50 ปี	53	4.4026	.79581	.10931	4.1833	4.6220	2.00	5.00
	มากกว่า 50 ปี	56	4.1604	.83577	.11168	3.9365	4.3842	1.67	5.00
	Total	216	4.2037	.75095	.05110	4.1030	4.3045	1.67	5.00
Account	20 – 30 ปี	54	3.7837	.85208	.11595	3.5511	4.0163	2.00	5.00
	31 - 40 ปี	53	3.8868	.98479	.13527	3.6154	4.1582	2.00	5.00
	41 - 50 ปี	53	4.0943	1.03438	.14208	3.8092	4.3795	1.00	5.00
	มากกว่า 50 ปี	56	3.6191	1.14170	.15257	3.3134	3.9249	1.00	5.00
	Total	216	3.8425	1.01772	.06925	3.7061	3.9790	1.00	5.00
behavior	20 – 30 ปี	54	4.1543	.45071	.06133	4.0312	4.2773	3.11	5.00
	31 - 40 ปี	53	4.1249	.69195	.09505	3.9342	4.3156	2.28	5.00
	41 - 50 ปี	53	4.3832	.56205	.07720	4.2283	4.5381	2.83	5.00
	มากกว่า 50 ปี	56	4.0793	.69641	.09306	3.8928	4.2658	2.33	5.00
	Total	216	4.1838	.61650	.04195	4.1011	4.2665	2.28	5.00

ANOVA

		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Target	Between Groups	1.299	3	.433	1.037	.377
	Within Groups	88.557	212	.418		
	Total	89.856	215			
Time	Between Groups	2.134	3	.711	1.157	.327
	Within Groups	130.296	212	.615		
	Total	132.430	215			
Method	Between Groups	6.161	3	2.054	3.191	.025
	Within Groups	136.449	212	.644		
	Total	142.610	215			
Savingsformat	Between Groups	2.123	3	.708	1.565	.199
	Within Groups	95.897	212	.452		
	Total	98.020	215			
Amount	Between Groups	3.267	3	1.089	1.957	.121
	Within Groups	117.978	212	.556		
	Total	121.245	215			
Account	Between Groups	6.447	3	2.149	2.107	.100
	Within Groups	216.239	212	1.020		
	Total	222.685	215			
behavior	Between Groups	2.950	3	.983	2.647	.050
	Within Groups	78.765	212	.372		
	Total	81.715	215			

Post Hoc Tests

Multiple Comparisons

LSD

Dependent Variable	(I) Age	(J) Age	Mean Difference (I-J)	Std. Error	Sig.	95% Confidence Interval	
						Lower Bound	Upper Bound
Target	20 - 30 ปี	31 - 40 ปี	.06148	.12497	.623	-.1849	.3078
		41 - 50 ปี	-.12097	.12497	.334	-.3673	.1254
		มากกว่า 50 ปี	.07667	.12327	.535	-.1663	.3197
	31 - 40 ปี	20 - 30 ปี	-.06148	.12497	.623	-.3078	.1849
		41 - 50 ปี	-.18245	.12555	.148	-.4299	.0650
		มากกว่า 50 ปี	.01519	.12386	.903	-.2290	.2593
	41 - 50 ปี	20 - 30 ปี	.12097	.12497	.334	-.1254	.3673
		31 - 40 ปี	.18245	.12555	.148	-.0650	.4299
		มากกว่า 50 ปี	.19764	.12386	.112	-.0465	.4418
	มากกว่า 50 ปี	20 - 30 ปี	-.07667	.12327	.535	-.3197	.1663
		31 - 40 ปี	-.01519	.12386	.903	-.2593	.2290
		41 - 50 ปี	-.19764	.12386	.112	-.4418	.0465
Time	20 - 30 ปี	31 - 40 ปี	.09217	.15158	.544	-.2066	.3910
		41 - 50 ปี	-.13443	.15158	.376	-.4332	.1644
		มากกว่า 50 ปี	.12107	.14952	.419	-.1737	.4158
	31 - 40 ปี	20 - 30 ปี	-.09217	.15158	.544	-.3910	.2066
		41 - 50 ปี	-.22660	.15229	.138	-.5268	.0736
		มากกว่า 50 ปี	.02890	.15024	.848	-.2672	.3251
	41 - 50 ปี	20 - 30 ปี	.13443	.15158	.376	-.1644	.4332
		31 - 40 ปี	.22660	.15229	.138	-.0736	.5268
		มากกว่า 50 ปี	.25551	.15024	.090	-.0406	.5517
	มากกว่า 50 ปี	20 - 30 ปี	-.12107	.14952	.419	-.4158	.1737
		31 - 40 ปี	-.02890	.15024	.848	-.3251	.2672
		41 - 50 ปี	-.25551	.15024	.090	-.5517	.0406
Method	20 - 30 ปี	31 - 40 ปี	.00194	.15512	.990	-.3038	.3077
		41 - 50 ปี	-.38882	.15512	.013	-.6946	-.0830
		มากกว่า 50 ปี	.00866	.15301	.955	-.2930	.3103
	31 - 40 ปี	20 - 30 ปี	-.00194	.15512	.990	-.3077	.3038
		41 - 50 ปี	-.39075	.15585	.013	-.6980	-.0835
		มากกว่า 50 ปี	.00672	.15374	.965	-.2963	.3098
	41 - 50 ปี	20 - 30 ปี	.38882	.15512	.013	.0830	.6946
		31 - 40 ปี	.39075	.15585	.013	.0835	.6980
		มากกว่า 50 ปี	.39748	.15374	.010	.0944	.7005

	มากกว่า 50 ปี	20 - 30 ปี		-.00866	.15301	.955	-.3103	.2930
		31 - 40 ปี		-.00672	.15374	.965	-.3098	.2963
		41 - 50 ปี		-.39748	.15374	.010	-.7005	-.0944
Savingsformat	20 - 30 ปี	31 - 40 ปี		-.00074	.13004	.995	-.2571	.2556
		41 - 50 ปี		-.20848	.13004	.110	-.4648	.0479
		มากกว่า 50 ปี		.04979	.12827	.698	-.2031	.3027
	31 - 40 ปี	20 - 30 ปี		.00074	.13004	.995	-.2556	.2571
		41 - 50 ปี		-.20774	.13065	.113	-.4653	.0498
		มากกว่า 50 ปี		.05054	.12889	.695	-.2035	.3046
	41 - 50 ปี	20 - 30 ปี		.20848	.13004	.110	-.0479	.4648
		31 - 40 ปี		.20774	.13065	.113	-.0498	.4653
		มากกว่า 50 ปี		.25827*	.12889	.046	.0042	.5123
	มากกว่า 50 ปี	20 - 30 ปี		-.04979	.12827	.698	-.3027	.2031
		31 - 40 ปี		-.05054	.12889	.695	-.3046	.2035
		41 - 50 ปี		-.25827	.12889	.046	-.5123	-.0042
Amount	20 - 30 ปี	31 - 40 ปี		.12977	.14424	.369	-.1546	.4141
		41 - 50 ปี		-.21042	.14424	.146	-.4947	.0739
		มากกว่า 50 ปี		.03187	.14228	.823	-.2486	.3123
	31 - 40 ปี	20 - 30 ปี		-.12977	.14424	.369	-.4141	.1546
		41 - 50 ปี		-.34019	.14491	.020	-.6258	-.0545
		มากกว่า 50 ปี		-.09790	.14296	.494	-.3797	.1839
	41 - 50 ปี	20 - 30 ปี		.21042	.14424	.146	-.0739	.4947
		31 - 40 ปี		.34019	.14491	.020	.0545	.6258
		มากกว่า 50 ปี		.24228	.14296	.092	-.0395	.5241
	มากกว่า 50 ปี	20 - 30 ปี		-.03187	.14228	.823	-.3123	.2486
		31 - 40 ปี		.09790	.14296	.494	-.1839	.3797
		41 - 50 ปี		-.24228	.14296	.092	-.5241	.0395
Account	20 - 30 ปี	31 - 40 ปี		-.10309	.19528	.598	-.4880	.2818
		41 - 50 ปี		-.31064	.19528	.113	-.6956	.0743
		มากกว่า 50 ปี		.16460	.19262	.394	-.2151	.5443
	31 - 40 ปี	20 - 30 ปี		.10309	.19528	.598	-.2818	.4880
		41 - 50 ปี		-.20755	.19619	.291	-.5943	.1792
		มากกว่า 50 ปี		.26769	.19354	.168	-.1138	.6492
	41 - 50 ปี	20 - 30 ปี		.31064	.19528	.113	-.0743	.6956
		31 - 40 ปี		.20755	.19619	.291	-.1792	.5943
		มากกว่า 50 ปี		.47523*	.19354	.015	.0937	.8568
	มากกว่า 50 ปี	20 - 30 ปี		-.16460	.19262	.394	-.5443	.2151
		31 - 40 ปี		-.26769	.19354	.168	-.6492	.1138
		41 - 50 ปี		-.47523	.19354	.015	-.8568	-.0937
behavior	20 - 30 ปี	31 - 40 ปี		.02935	.11786	.804	-.2030	.2617
		41 - 50 ปี		-.22895	.11786	.053	-.4613	.0034

	มากกว่า 50 ปี	.07497	.11625	.520	-.1542	.3041
31 - 40 ปี	20 - 30 ปี	-.02935	.11786	.804	-.2617	.2030
	41 - 50 ปี	-.25830	.11841	.030	-.4917	-.0249
	มากกว่า 50 ปี	.04562	.11681	.697	-.1846	.2759
41 - 50 ปี	20 - 30 ปี	.22895	.11786	.053	-.0034	.4613
	31 - 40 ปี	.25830	.11841	.030	.0249	.4917
	มากกว่า 50 ปี	.30392*	.11681	.010	.0737	.5342
มากกว่า 50 ปี	20 - 30 ปี	-.07497	.11625	.520	-.3041	.1542
	31 - 40 ปี	-.04562	.11681	.697	-.2759	.1846
	41 - 50 ปี	-.30392	.11681	.010	-.5342	-.0737

*. The mean difference is significant at the 0.05 level.

T-Test

Group Statistics

	Status	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
Target	ไสด	133	4.3817	.71212	.06175
	สมรส	83	4.5501	.51165	.05616
Time	ไสด	133	4.1560	.81086	.07031
	สมรส	83	4.2288	.74383	.08165
Method	ไสด	133	3.9950	.84146	.07296
	สมรส	83	4.0082	.77410	.08497
Savingsformat	ไสด	133	4.4440	.69368	.06015
	สมรส	83	4.4016	.64781	.07111
Amount	ไสด	133	4.1932	.76116	.06600
	สมรส	83	4.2206	.73857	.08107
Account	ไสด	133	3.7794	1.04844	.09091
	สมรส	83	3.9437	.96403	.10582
behavior	ไสด	133	4.1578	.65894	.05714
	สมรส	83	4.2254	.54287	.05959

Independent Samples Test

		Levene's Test for Equality of Variances		t-test for Equality of Means						
		F	Sig.	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	Std. Error Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
									Lower	Upper
Target	Equal variances assumed	8.418	.004	1.874	214	.062	-.16847	.08991	-.34568	.00875
	Equal variances not assumed			2.018	209.710	.045	-.16847	.08347	-.33301	-.00392
Time	Equal variances assumed	1.924	.167	-.662	214	.509	-.07278	.10993	-.28946	.14390
	Equal variances not assumed			-.675	185.385	.500	-.07278	.10775	-.28535	.13979
Method	Equal variances assumed	2.333	.128	-.115	214	.908	-.01316	.11419	-.23823	.21192
	Equal variances not assumed			-.117	185.023	.907	-.01316	.11200	-.23411	.20780
Savingsformat	Equal variances assumed	.140	.709	.448	214	.654	.04242	.09463	-.14410	.22894
	Equal variances not assumed			.455	183.099	.649	.04242	.09313	-.14134	.22617
Amount	Equal variances assumed	.079	.779	-.260	214	.795	-.02737	.10527	-.23487	.18014
	Equal variances not assumed			-.262	178.117	.794	-.02737	.10454	-.23366	.17892
Account	Equal variances assumed	1.349	.247	1.155	214	.249	-.16434	.14225	-.44473	.11605
	Equal variances not assumed			1.178	185.087	.240	-.16434	.13951	-.43956	.11089
behavior	Equal variances assumed	1.958	.163	-.783	214	.434	-.06760	.08631	-.23774	.10253
	Equal variances not assumed			-.819	198.084	.414	-.06760	.08256	-.23040	.09520

Oneway

Descriptives

		N	Mean	Std. Deviation	Std. Error	95% Confidence Interval for Mean		Minimum	Maximum
						Lower Bound	Upper Bound		
Target	ต่ำกว่ามาตรฐาน และ อื่นๆ	15	4.4220	.79182	.20445	3.9835	4.8605	3.00	5.00
	มาตรฐาน	150	4.4450	.59792	.04882	4.3485	4.5415	2.33	5.00
	มาตรฐาน	51	4.4576	.74558	.10440	4.2479	4.6673	2.00	5.00
	Total	216	4.4464	.64648	.04399	4.3597	4.5331	2.00	5.00
Time	ต่ำกว่ามาตรฐาน และ อื่นๆ	15	4.1553	.75521	.19499	3.7371	4.5736	3.00	5.00
	มาตรฐาน	150	4.1647	.76255	.06226	4.0416	4.2877	1.00	5.00
	มาตรฐาน	51	4.2492	.86625	.12130	4.0056	4.4929	2.00	5.00
	Total	216	4.1840	.78483	.05340	4.0787	4.2892	1.00	5.00
Method	ต่ำกว่ามาตรฐาน และ อื่นๆ	15	4.1340	.77447	.19997	3.7051	4.5629	3.00	5.00
	มาตรฐาน	150	3.9445	.79128	.06461	3.8168	4.0721	1.00	5.00
	มาตรฐาน	51	4.1243	.88771	.12430	3.8746	4.3740	2.00	5.00
	Total	216	4.0001	.81443	.05542	3.8909	4.1093	1.00	5.00
Savingsformat	ต่ำกว่ามาตรฐาน และ อื่นๆ	15	4.2453	.79060	.20413	3.8075	4.6832	3.00	5.00
	มาตรฐาน	150	4.4159	.66795	.05454	4.3082	4.5237	2.33	5.00
	มาตรฐาน	51	4.5159	.66146	.09262	4.3298	4.7019	3.00	5.00
	Total	216	4.4277	.67521	.04594	4.3371	4.5182	2.33	5.00
Amount	ต่ำกว่ามาตรฐาน และ อื่นๆ	15	4.3780	.74360	.19200	3.9662	4.7898	3.00	5.00
	มาตรฐาน	150	4.1823	.72845	.05948	4.0647	4.2998	2.00	5.00
	มาตรฐาน	51	4.2157	.82350	.11531	3.9841	4.4473	1.67	5.00
	Total	216	4.2037	.75095	.05110	4.1030	4.3045	1.67	5.00
Account	ต่ำกว่ามาตรฐาน และ อื่นๆ	15	3.7113	1.60799	.41518	2.8209	4.6018	1.00	5.00
	มาตรฐาน	150	3.8665	.95141	.07768	3.7130	4.0200	1.00	5.00
	มาตรฐาน	51	3.8106	1.01210	.14172	3.5259	4.0952	2.00	5.00
	Total	216	3.8425	1.01772	.06925	3.7061	3.9790	1.00	5.00
behavior	ต่ำกว่ามาตรฐาน และ อื่นๆ	15	4.1747	.75026	.19372	3.7592	4.5901	2.67	5.00
	มาตรฐาน	150	4.1695	.56626	.04624	4.0782	4.2609	2.28	5.00
	มาตรฐาน	51	4.2284	.72005	.10083	4.0259	4.4309	2.33	5.00
	Total	216	4.1838	.61650	.04195	4.1011	4.2665	2.28	5.00

ANOVA

		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Target	Between Groups	.016	2	.008	.019	.982
	Within Groups	89.840	213	.422		
	Total	89.856	215			
Time	Between Groups	.285	2	.143	.230	.795
	Within Groups	132.144	213	.620		
	Total	132.430	215			
Method	Between Groups	1.520	2	.760	1.147	.319
	Within Groups	141.090	213	.662		
	Total	142.610	215			
Savingsformat	Between Groups	.916	2	.458	1.005	.368
	Within Groups	97.104	213	.456		
	Total	98.020	215			
Amount	Between Groups	.532	2	.266	.469	.626
	Within Groups	120.713	213	.567		
	Total	121.245	215			
Account	Between Groups	.397	2	.198	.190	.827
	Within Groups	222.289	213	1.044		
	Total	222.685	215			
behavior	Between Groups	.133	2	.067	.174	.840
	Within Groups	81.582	213	.383		
	Total	81.715	215			

Post Hoc Tests

Multiple Comparisons

LSD

Dependent Variable	(I) education2	(J) education2	Mean Difference (I-J)	Std. Error	Sig.	95% Confidence Interval	
						Lower Bound	Upper Bound
Target	ต่ำกว่าปริญญาตรี และ อื่นๆ	ปริญญาตรี	-.02300	.17587	.896	-.3697	.3237
		ปริญญาโท	-.03565	.19076	.852	-.4117	.3404
	ปริญญาตรี	ต่ำกว่าปริญญาตรี และ อื่นๆ	.02300	.17587	.896	-.3237	.3697
		ปริญญาโท	-.01265	.10527	.904	-.2202	.1949
	ปริญญาโท	ต่ำกว่าปริญญาตรี และ อื่นๆ	.03565	.19076	.852	-.3404	.4117
		ปริญญาตรี	.01265	.10527	.904	-.1949	.2202
Time	ต่ำกว่าปริญญาตรี และ อื่นๆ	ปริญญาตรี	-.00933	.21330	.965	-.4298	.4111
		ปริญญาโท	-.09388	.23135	.685	-.5499	.3622
	ปริญญาตรี	ต่ำกว่าปริญญาตรี และ อื่นๆ	.00933	.21330	.965	-.4111	.4298
		ปริญญาโท	-.08455	.12767	.509	-.3362	.1671
	ปริญญาโท	ต่ำกว่าปริญญาตรี และ อื่นๆ	.09388	.23135	.685	-.3622	.5499
		ปริญญาตรี	.08455	.12767	.509	-.1671	.3362
Method	ต่ำกว่าปริญญาตรี และ อื่นๆ	ปริญญาตรี	.18953	.22040	.391	-.2449	.6240
		ปริญญาโท	.00969	.23906	.968	-.4615	.4809
	ปริญญาตรี	ต่ำกว่าปริญญาตรี และ อื่นๆ	-.18953	.22040	.391	-.6240	.2449
		ปริญญาโท	-.17985	.13192	.174	-.4399	.0802
	ปริญญาโท	ต่ำกว่าปริญญาตรี และ อื่นๆ	-.00969	.23906	.968	-.4809	.4615
		ปริญญาตรี	.17985	.13192	.174	-.0802	.4399
Savingsformat	ต่ำกว่าปริญญาตรี และ อื่นๆ	ปริญญาตรี	-.17060	.18284	.352	-.5310	.1898
		ปริญญาโท	-.27055	.19832	.174	-.6615	.1204

	ปริญญาดรี	ต่ำกว่าปริญญาดรี และ อื่นๆ	.17060	.18284	.352	-.1898	.5310
	ปริญญโท		-.09995	.10945	.362	-.3157	.1158
	ปริญญโท	ต่ำกว่าปริญญาดรี และ อื่นๆ	.27055	.19832	.174	-.1204	.6615
	ปริญญาดรี		.09995	.10945	.362	-.1158	.3157
Amount	ต่ำกว่าปริญญาดรี และ อื่นๆ	ปริญญาดรี	.19573	.20386	.338	-.2061	.5976
		ปริญญโท	.16231	.22112	.464	-.2736	.5982
	ปริญญาดรี	ต่ำกว่าปริญญาดรี และ อื่นๆ	-.19573	.20386	.338	-.5976	.2061
		ปริญญโท	-.03342	.12203	.784	-.2740	.2071
	ปริญญโท	ต่ำกว่าปริญญาดรี และ อื่นๆ	-.16231	.22112	.464	-.5982	.2736
		ปริญญาดรี	.03342	.12203	.784	-.2071	.2740
Account	ต่ำกว่าปริญญาดรี และ อื่นๆ	ปริญญาดรี	-.15520	.27664	.575	-.7005	.3901
		ปริญญโท	-.09925	.30006	.741	-.6907	.4922
	ปริญญาดรี	ต่ำกว่าปริญญาดรี และ อื่นๆ	.15520	.27664	.575	-.3901	.7005
		ปริญญโท	.05595	.16559	.736	-.2705	.3824
	ปริญญโท	ต่ำกว่าปริญญาดรี และ อื่นๆ	.09925	.30006	.741	-.4922	.6907
		ปริญญาดรี	-.05595	.16559	.736	-.3824	.2705
behavior	ต่ำกว่าปริญญาดรี และ อื่นๆ	ปริญญาดรี	.00513	.16759	.976	-.3252	.3355
		ปริญญโท	-.05376	.18178	.768	-.4121	.3046
	ปริญญาดรี	ต่ำกว่าปริญญาดรี และ อื่นๆ	-.00513	.16759	.976	-.3355	.3252
		ปริญญโท	-.05890	.10032	.558	-.2566	.1388
	ปริญญโท	ต่ำกว่าปริญญาดรี และ อื่นๆ	.05376	.18178	.768	-.3046	.4121
		ปริญญาดรี	.05890	.10032	.558	-.1388	.2566

Oneway

Descriptives

		N	Mean	Std. Deviation	Std. Error	95% Confidence Interval for Mean		Minimum	Maximum
						Lower Bound	Upper Bound		
Target	ข้าราชการ/ข้าราชการบำนาญ	63	4.5929	.48058	.06055	4.4718	4.7139	3.00	5.00
	พนักงานรัฐสภา	24	4.5283	.83956	.17138	4.1738	4.8828	2.00	5.00
	เจ้าหน้าที่สหกรณ์	106	4.3842	.66794	.06488	4.2556	4.5129	2.33	5.00
	อื่นๆ	23	4.2461	.66175	.13798	3.9599	4.5322	3.00	5.00
	Total	216	4.4464	.64648	.04399	4.3597	4.5331	2.00	5.00
Time	ข้าราชการ/ข้าราชการบำนาญ	63	4.3706	.59622	.07512	4.2205	4.5208	2.67	5.00
	พนักงานรัฐสภา	24	4.2217	.97660	.19935	3.8093	4.6340	2.00	5.00
	เจ้าหน้าที่สหกรณ์	106	4.1012	.79842	.07755	3.9475	4.2550	1.00	5.00
	อื่นๆ	23	4.0148	.90217	.18812	3.6247	4.4049	2.00	5.00
	Total	216	4.1840	.78483	.05340	4.0787	4.2892	1.00	5.00
Method	ข้าราชการ/ข้าราชการบำนาญ	63	4.1537	.65552	.08259	3.9886	4.3187	2.67	5.00
	พนักงานรัฐสภา	24	4.1117	.99600	.20331	3.6911	4.5322	2.00	5.00
	เจ้าหน้าที่สหกรณ์	106	3.8866	.84241	.08182	3.7244	4.0488	1.00	5.00
	อื่นๆ	23	3.9861	.83895	.17493	3.6233	4.3489	2.33	5.00
	Total	216	4.0001	.81443	.05542	3.8909	4.1093	1.00	5.00
Savingsformat	ข้าราชการ/ข้าราชการบำนาญ	63	4.4924	.51483	.06486	4.3627	4.6220	3.00	5.00
	พนักงานรัฐสภา	24	4.5008	.70135	.14316	4.2047	4.7970	3.00	5.00
	เจ้าหน้าที่สหกรณ์	106	4.4089	.74956	.07280	4.2645	4.5532	2.33	5.00
	อื่นๆ	23	4.2609	.68125	.14205	3.9663	4.5555	3.00	5.00
	Total	216	4.4277	.67521	.04594	4.3371	4.5182	2.33	5.00
Amount	ข้าราชการ/ข้าราชการบำนาญ	63	4.4710	.49619	.06251	4.3460	4.5959	3.00	5.00
	พนักงานรัฐสภา	24	4.2775	.70665	.14424	3.9791	4.5759	3.00	5.00
	เจ้าหน้าที่สหกรณ์	106	4.0692	.80304	.07800	3.9145	4.2238	2.00	5.00
	อื่นๆ	23	4.0152	.93946	.19589	3.6090	4.4215	1.67	5.00
	Total	216	4.2038	.75095	.05110	4.1030	4.3045	1.67	5.00
Account	ข้าราชการ/ข้าราชการบำนาญ	63	3.9098	.93212	.11744	3.6751	4.1446	1.00	5.00
	พนักงานรัฐสภา	24	4.1942	.97786	.19961	3.7813	4.6071	2.00	5.00
	เจ้าหน้าที่สหกรณ์	106	3.7358	1.10281	.10711	3.5235	3.9482	1.00	5.00
	อื่นๆ	23	3.7830	.81419	.16977	3.4310	4.1351	2.00	5.00
	Total	216	3.8425	1.01772	.06925	3.7061	3.9790	1.00	5.00
behavior	ข้าราชการ/ข้าราชการบำนาญ	63	4.3317	.43706	.05506	4.2217	4.4418	3.00	5.00
	พนักงานรัฐสภา	24	4.3058	.76764	.15669	3.9817	4.6300	2.33	5.00
	เจ้าหน้าที่สหกรณ์	106	4.0972	.63326	.06151	3.9752	4.2191	2.28	5.00
	อื่นๆ	23	4.0504	.71574	.14924	3.7409	4.3599	2.39	4.89
	Total	216	4.1838	.61650	.04195	4.1011	4.2665	2.28	5.00

ANOVA

		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Target	Between Groups	2.845	3	.948	2.310	.077
	Within Groups	87.011	212	.410		
	Total	89.856	215			
Time	Between Groups	3.613	3	1.204	1.982	.118
	Within Groups	128.816	212	.608		
	Total	132.430	215			
Method	Between Groups	3.154	3	1.051	1.598	.191
	Within Groups	139.456	212	.658		
	Total	142.610	215			
Savingsformat	Between Groups	1.070	3	.357	.780	.506
	Within Groups	96.951	212	.457		
	Total	98.020	215			
Amount	Between Groups	7.366	3	2.455	4.571	.004
	Within Groups	113.879	212	.537		
	Total	121.245	215			
Account	Between Groups	4.541	3	1.514	1.471	.223
	Within Groups	218.145	212	1.029		
	Total	222.685	215			
behavior	Between Groups	2.941	3	.980	2.638	.051
	Within Groups	78.774	212	.372		
	Total	81.715	215			

Multiple Comparisons

LSD

Dependent Variable	(I) Job3	(J) Job3	Mean Difference (I-J)	Std. Error	Sig.	95% Confidence Interval	
						Lower Bound	Upper Bound
Target	ข้าราชการ/ข้าราชการบำนาญ	พนักงานรัฐวิสาหกิจ	.06452	.15367	.675	-.2384	.3675
		เจ้าหน้าที่สหกรณ์	.20861*	.10192	.042	.0077	.4095
		อื่นๆ	.34677*	.15608	.027	.0391	.6544
	พนักงานรัฐวิสาหกิจ	ข้าราชการ/ข้าราชการบำนาญ	-.06452	.15367	.675	-.3675	.2384
		เจ้าหน้าที่สหกรณ์	.14409	.14482	.321	-.1414	.4296
		อื่นๆ	.28225	.18694	.133	-.0862	.6507
	เจ้าหน้าที่สหกรณ์	ข้าราชการ/ข้าราชการบำนาญ	-.20861*	.10192	.042	-.4095	-.0077
		พนักงานรัฐวิสาหกิจ	-.14409	.14482	.321	-.4296	.1414
		อื่นๆ	.13816	.14737	.350	-.1523	.4286
	อื่นๆ	ข้าราชการ/ข้าราชการบำนาญ	-.34677*	.15608	.027	-.6544	-.0391
		พนักงานรัฐวิสาหกิจ	-.28225	.18694	.133	-.6507	.0862
		เจ้าหน้าที่สหกรณ์	-.13816	.14737	.350	-.4286	.1523
Time	ข้าราชการ/ข้าราชการบำนาญ	พนักงานรัฐวิสาหกิจ	.14897	.18698	.427	-.2196	.5176
		เจ้าหน้าที่สหกรณ์	.26941*	.12400	.031	.0250	.5138
		อื่นๆ	.35585	.18990	.062	-.0185	.7302
	พนักงานรัฐวิสาหกิจ	ข้าราชการ/ข้าราชการบำนาญ	-.14897	.18698	.427	-.5176	.2196
		เจ้าหน้าที่สหกรณ์	.12044	.17621	.495	-.2269	.4678
		อื่นๆ	.20688	.22746	.364	-.2415	.6552
	เจ้าหน้าที่สหกรณ์	ข้าราชการ/ข้าราชการบำนาญ	-.26941*	.12400	.031	-.5138	-.0250
		พนักงานรัฐวิสาหกิจ	-.12044	.17621	.495	-.4678	.2269
		อื่นๆ	.08644	.17931	.630	-.2670	.4399
	อื่นๆ	ข้าราชการ/ข้าราชการบำนาญ	-.35585	.18990	.062	-.7302	.0185
		พนักงานรัฐวิสาหกิจ	-.20688	.22746	.364	-.6552	.2415
		เจ้าหน้าที่สหกรณ์	-.08644	.17931	.630	-.4399	.2670
Method	ข้าราชการ/ข้าราชการบำนาญ	พนักงานรัฐวิสาหกิจ	.04198	.19455	.829	-.3415	.4255
		เจ้าหน้าที่สหกรณ์	.26705*	.12902	.040	.0127	.5214
		อื่นๆ	.16756	.19759	.397	-.2219	.5571

	พนักงานรัฐวิสาหกิจ	ข้าราชการ/ข้าราชการ บำนาญ	-04198	.19455	.829	-4255	.3415
		เจ้าหน้าที่สหกรณ์	.22506	.18334	.221	-1363	.5865
		อื่นๆ	.12558	.23666	.596	-3409	.5921
	เจ้าหน้าที่สหกรณ์	ข้าราชการ/ข้าราชการ บำนาญ	-26705*	.12902	.040	-5214	-.0127
		พนักงานรัฐวิสาหกิจ	-.22506	.18334	.221	-.5865	.1363
		อื่นๆ	-.09948	.18656	.594	-.4672	.2683
	อื่นๆ	ข้าราชการ/ข้าราชการ บำนาญ	-.16756	.19759	.397	-.5571	.2219
		พนักงานรัฐวิสาหกิจ	-.12558	.23666	.596	-.5921	.3409
		เจ้าหน้าที่สหกรณ์	.09948	.18656	.594	-.2683	.4672
Savingsformat	ข้าราชการ/ข้าราชการ บำนาญ	พนักงานรัฐวิสาหกิจ	-.00845	.16221	.958	-.3282	.3113
		เจ้าหน้าที่สหกรณ์	.08351	.10758	.438	-.1285	.2956
		อื่นๆ	.23151	.16475	.161	-.0932	.5563
	พนักงานรัฐวิสาหกิจ	ข้าราชการ/ข้าราชการ บำนาญ	.00845	.16221	.958	-.3113	.3282
		เจ้าหน้าที่สหกรณ์	.09197	.15287	.548	-.2094	.3933
		อื่นๆ	.23996	.19733	.225	-.1490	.6289
	เจ้าหน้าที่สหกรณ์	ข้าราชการ/ข้าราชการ บำนาญ	-.08351	.10758	.438	-.2956	.1285
		พนักงานรัฐวิสาหกิจ	-.09197	.15287	.548	-.3933	.2094
		อื่นๆ	.14800	.15556	.342	-.1586	.4546
	อื่นๆ	ข้าราชการ/ข้าราชการ บำนาญ	-.23151	.16475	.161	-.5563	.0932
		พนักงานรัฐวิสาหกิจ	-.23996	.19733	.225	-.6289	.1490
		เจ้าหน้าที่สหกรณ์	-.14800	.15556	.342	-.4546	.1586
Amount	ข้าราชการ/ข้าราชการ บำนาญ	พนักงานรัฐวิสาหกิจ	.19345	.17581	.272	-.1531	.5400
		เจ้าหน้าที่สหกรณ์	.40180*	.11659	.001	.1720	.6316
		อื่นๆ	.45573*	.17855	.011	.1038	.8077
	พนักงานรัฐวิสาหกิจ	ข้าราชการ/ข้าราชการ บำนาญ	-.19345	.17581	.272	-.5400	.1531
		เจ้าหน้าที่สหกรณ์	.20835	.16568	.210	-.1182	.5349
		อื่นๆ	.26228	.21386	.221	-.1593	.6838
	เจ้าหน้าที่สหกรณ์	ข้าราชการ/ข้าราชการ บำนาญ	-.40180*	.11659	.001	-.6316	-.1720
		พนักงานรัฐวิสาหกิจ	-.20835	.16568	.210	-.5349	.1182
		อื่นๆ	.05393	.16859	.749	-.2784	.3863

	อื่นๆ	ข้าราชการ/ข้าราชการ บำนาญ	-.45573*	.17855	.011	-.8077	-.1038
		พนักงานรัฐวิสาหกิจ	-.26228	.21386	.221	-.6838	.1593
		เจ้าหน้าที่สหกรณ์	-.05393	.16859	.749	-.3863	.2784
Account	ข้าราชการ/ข้าราชการ บำนาญ	พนักงานรัฐวิสาหกิจ	-.28433	.24333	.244	-.7640	.1953
		เจ้าหน้าที่สหกรณ์	.17399	.16137	.282	-.1441	.4921
		อื่นๆ	.12680	.24713	.608	-.3603	.6139
	พนักงานรัฐวิสาหกิจ	ข้าราชการ/ข้าราชการ บำนาญ	.28433	.24333	.244	-.1953	.7640
		เจ้าหน้าที่สหกรณ์	.45832*	.22931	.047	.0063	.9103
		อื่นๆ	.41112	.29599	.166	-.1723	.9946
	เจ้าหน้าที่สหกรณ์	ข้าราชการ/ข้าราชการ บำนาญ	-.17399	.16137	.282	-.4921	.1441
		พนักงานรัฐวิสาหกิจ	-.45832*	.22931	.047	-.9103	-.0063
		อื่นๆ	-.04719	.23334	.840	-.5072	.4128
	อื่นๆ	ข้าราชการ/ข้าราชการ บำนาญ	-.12680	.24713	.608	-.6139	.3603
		พนักงานรัฐวิสาหกิจ	-.41112	.29599	.166	-.9946	.1723
		เจ้าหน้าที่สหกรณ์	.04719	.23334	.840	-.4128	.5072
behavior	ข้าราชการ/ข้าราชการ บำนาญ	พนักงานรัฐวิสาหกิจ	.02591	.14622	.860	-.2623	.3141
		เจ้าหน้าที่สหกรณ์	.23458*	.09697	.016	.0434	.4257
		อื่นๆ	.28131	.14850	.060	-.0114	.5740
	พนักงานรัฐวิสาหกิจ	ข้าราชการ/ข้าราชการ บำนาญ	-.02591	.14622	.860	-.3141	.2623
		เจ้าหน้าที่สหกรณ์	.20866	.13780	.131	-.0630	.4803
		อื่นๆ	.25540	.17787	.153	-.0952	.6060
	เจ้าหน้าที่สหกรณ์	ข้าราชการ/ข้าราชการ บำนาญ	-.23458*	.09697	.016	-.4257	-.0434
		พนักงานรัฐวิสาหกิจ	-.20866	.13780	.131	-.4803	.0630
		อื่นๆ	.04674	.14022	.739	-.2297	.3231
	อื่นๆ	ข้าราชการ/ข้าราชการ บำนาญ	-.28131	.14850	.060	-.5740	.0114
		พนักงานรัฐวิสาหกิจ	-.25540	.17787	.153	-.6060	.0952
		เจ้าหน้าที่สหกรณ์	-.04674	.14022	.739	-.3231	.2297

*. The mean difference is significant at the 0.05 level.

Oneway

Descriptives

		N	Mean	Std. Deviation	Std. Error	95% Confidence Interval for Mean		Minimum	Maximum
						Lower Bound	Upper Bound		
Target	น้อยกว่า 1 ปี	26	4.4362	.46889	.09196	4.2468	4.6255	3.67	5.00
	1 - 5 ปี	31	4.5816	.48665	.08740	4.4031	4.7601	3.00	5.00
	6 - 10 ปี	51	4.4576	.67378	.09435	4.2681	4.6471	2.33	5.00
	11- 15 ปี	34	4.3141	.66618	.11425	4.0817	4.5466	2.67	5.00
	16 - 20 ปี	18	4.5194	.52623	.12403	4.2578	4.7811	3.67	5.00
	20 ปีขึ้นไป	56	4.4229	.78514	.10492	4.2126	4.6331	2.00	5.00
	Total	216	4.4464	.64648	.04399	4.3597	4.5331	2.00	5.00
Time	น้อยกว่า 1 ปี	26	4.2958	.67525	.13243	4.0230	4.5685	2.67	5.00
	1 - 5 ปี	31	4.2271	.74170	.13321	3.9550	4.4992	2.67	5.00
	6 - 10 ปี	51	4.2159	.72426	.10142	4.0122	4.4196	3.00	5.00
	11- 15 ปี	34	3.9400	.85882	.14729	3.6403	4.2397	1.00	5.00
	16 - 20 ปี	18	4.5194	.53827	.12687	4.2518	4.7871	3.67	5.00
	20 ปีขึ้นไป	56	4.1195	.89764	.11995	3.8791	4.3599	2.00	5.00
	Total	216	4.1840	.78483	.05340	4.0787	4.2892	1.00	5.00
Method	น้อยกว่า 1 ปี	26	3.8200	.61391	.12040	3.5720	4.0680	3.00	5.00
	1 - 5 ปี	31	3.9787	.89454	.16066	3.6506	4.3068	2.33	5.00
	6 - 10 ปี	51	4.1112	.72958	.10216	3.9060	4.3164	2.33	5.00
	11- 15 ปี	34	3.9124	.90823	.15576	3.5955	4.2293	1.00	5.00
	16 - 20 ปี	18	4.3522	.79485	.18735	3.9570	4.7475	2.67	5.00
	20 ปีขึ้นไป	56	3.9345	.85689	.11451	3.7050	4.1639	2.00	5.00
	Total	216	4.0001	.81443	.05542	3.8909	4.1093	1.00	5.00
Savingsformat	น้อยกว่า 1 ปี	26	4.4104	.60660	.11896	4.1654	4.6554	3.00	5.00
	1 - 5 ปี	31	4.5168	.58225	.10457	4.3032	4.7303	3.00	5.00
	6 - 10 ปี	51	4.4512	.65277	.09141	4.2676	4.6348	2.67	5.00
	11- 15 ปี	34	4.2447	.81810	.14030	3.9593	4.5302	2.33	5.00
	16 - 20 ปี	18	4.7600	.37564	.08854	4.5732	4.9468	4.00	5.00
	20 ปีขึ้นไป	56	4.3693	.72940	.09747	4.1740	4.5646	3.00	5.00
	Total	216	4.4277	.67521	.04594	4.3371	4.5182	2.33	5.00
Amount	น้อยกว่า 1 ปี	26	4.1669	.50262	.09857	3.9639	4.3699	3.33	5.00
	1 - 5 ปี	31	4.3123	.68323	.12271	4.0616	4.5629	3.00	5.00
	6 - 10 ปี	51	4.1047	.74650	.10453	3.8947	4.3147	2.67	5.00
	11- 15 ปี	34	4.1176	.77795	.13342	3.8462	4.3891	2.00	5.00
	16 - 20 ปี	18	4.4450	.77452	.18255	4.0598	4.8302	2.67	5.00
	20 ปีขึ้นไป	56	4.2257	.85986	.11490	3.9954	4.4560	1.67	5.00
	Total	216	4.2038	.75095	.05110	4.1030	4.3045	1.67	5.00
Account	น้อยกว่า 1 ปี	26	3.7304	.89460	.17545	3.3690	4.0917	2.00	5.00
	1 - 5 ปี	31	4.0323	.88324	.15863	3.7083	4.3562	2.00	5.00
	6 - 10 ปี	51	3.9739	.94242	.13196	3.7089	4.2390	2.00	5.00
	11- 15 ปี	34	3.6176	.87691	.15039	3.3117	3.9236	2.00	5.00
	16 - 20 ปี	18	4.1478	1.23252	.29051	3.5349	4.7607	1.00	5.00
	20 ปีขึ้นไป	56	3.7084	1.18274	.15805	3.3917	4.0251	1.00	5.00
	Total	216	3.8425	1.01772	.06925	3.7061	3.9790	1.00	5.00
behavior	น้อยกว่า 1 ปี	26	4.1423	.30907	.06061	4.0175	4.2671	3.50	4.72
	1 - 5 ปี	31	4.2748	.57265	.10285	4.0648	4.4849	3.00	5.00
	6 - 10 ปี	51	4.2184	.60618	.08488	4.0479	4.3889	2.78	5.00
	11- 15 ปี	34	4.0247	.70694	.12124	3.7780	4.2714	2.28	5.00
	16 - 20 ปี	18	4.4561	.47782	.11262	4.2185	4.6937	3.72	5.00
	20 ปีขึ้นไป	56	4.1302	.71380	.09539	3.9390	4.3213	2.33	5.00
	Total	216	4.1838	.61650	.04195	4.1011	4.2665	2.28	5.00

ANOVA

		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Target	Between Groups	1.298	5	.260	.616	.688
	Within Groups	88.558	210	.422		
	Total	89.856	215			
Time	Between Groups	4.717	5	.943	1.551	.175
	Within Groups	127.712	210	.608		
	Total	132.430	215			
Method	Between Groups	4.222	5	.844	1.281	.273
	Within Groups	138.388	210	.659		
	Total	142.610	215			
Savingsformat	Between Groups	3.599	5	.720	1.601	.161
	Within Groups	94.421	210	.450		
	Total	98.020	215			
Amount	Between Groups	2.227	5	.445	.786	.561
	Within Groups	119.018	210	.567		
	Total	121.245	215			
Account	Between Groups	6.728	5	1.346	1.308	.262
	Within Groups	215.958	210	1.028		
	Total	222.685	215			
behavior	Between Groups	2.719	5	.544	1.446	.209
	Within Groups	78.996	210	.376		
	Total	81.715	215			

Post Hoc Tests

Multiple Comparisons

LSD

Dependent Variable	(I) PeriodMember	(J) PeriodMember	Mean Difference (I-J)	Std. Error	Sig.	95% Confidence Interval	
						Lower Bound	Upper Bound
Target	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	-.14546	.17269	.401	-.4859	.1950
		6 - 10 ปี	-.02149	.15649	.891	-.3300	.2870
		11- 15 ปี	.12204	.16918	.472	-.2115	.4555
		16 - 20 ปี	-.08329	.19912	.676	-.4758	.3092
		20 ปีขึ้นไป	.01330	.15411	.931	-.2905	.3171
	1 - 5 ปี	น้อยกว่า 1 ปี	.14546	.17269	.401	-.1950	.4859
		6 - 10 ปี	.12397	.14789	.403	-.1676	.4155
		11- 15 ปี	.26750	.16127	.099	-.0504	.5854
		16 - 20 ปี	.06217	.19244	.747	-.3172	.4415
		20 ปีขึ้นไป	.15876	.14537	.276	-.1278	.4453
	6 - 10 ปี	น้อยกว่า 1 ปี	.02149	.15649	.891	-.2870	.3300
		1 - 5 ปี	-.12397	.14789	.403	-.4155	.1676
		11- 15 ปี	.14353	.14378	.319	-.1399	.4270
		16 - 20 ปี	-.06180	.17804	.729	-.4128	.2892
		20 ปีขึ้นไป	.03479	.12569	.782	-.2130	.2826
	11- 15 ปี	น้อยกว่า 1 ปี	-.12204	.16918	.472	-.4555	.2115
		1 - 5 ปี	-.26750	.16127	.099	-.5854	.0504
		6 - 10 ปี	-.14353	.14378	.319	-.4270	.1399
		16 - 20 ปี	-.20533	.18929	.279	-.5785	.1678
		20 ปีขึ้นไป	-.10874	.14119	.442	-.3871	.1696
	16 - 20 ปี	น้อยกว่า 1 ปี	.08329	.19912	.676	-.3092	.4758
		1 - 5 ปี	-.06217	.19244	.747	-.4415	.3172
		6 - 10 ปี	.06180	.17804	.729	-.2892	.4128
		11- 15 ปี	.20533	.18929	.279	-.1678	.5785
		20 ปีขึ้นไป	.09659	.17595	.584	-.2503	.4434
	20 ปีขึ้นไป	น้อยกว่า 1 ปี	-.01330	.15411	.931	-.3171	.2905
		1 - 5 ปี	-.15876	.14537	.276	-.4453	.1278
		6 - 10 ปี	-.03479	.12569	.782	-.2826	.2130
		11- 15 ปี	.10874	.14119	.442	-.1696	.3871
		16 - 20 ปี	-.09659	.17595	.584	-.4434	.2503
Time	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	.06867	.20738	.741	-.3402	.4775
		6 - 10 ปี	.07989	.18792	.671	-.2906	.4503
		11- 15 ปี	.35577	.20317	.081	-.0447	.7563
		16 - 20 ปี	-.22368	.23912	.351	-.6951	.2477
		20 ปีขึ้นไป	.17630	.18507	.342	-.1885	.5411
	1 - 5 ปี	น้อยกว่า 1 ปี	-.06867	.20738	.741	-.4775	.3402
		6 - 10 ปี	.01121	.17760	.950	-.3389	.3613
		11- 15 ปี	.28710	.19366	.140	-.0947	.6689
		16 - 20 ปี	-.29235	.23109	.207	-.7479	.1632
		20 ปีขึ้นไป	.10763	.17458	.538	-.2365	.4518

6 - 10 ปี	น้อยกว่า 1 ปี		-.07989	.18792	.671	-.4503	.2906
	1 - 5 ปี		-.01121	.17760	.950	-.3613	.3389
	11- 15 ปี		.27588	.17266	.112	-.0645	.6163
	16 - 20 ปี		-.30356	.21380	.157	-.7250	.1179
	20 ปีขึ้นไป		.09642	.15095	.524	-.2011	.3940
11- 15 ปี	น้อยกว่า 1 ปี		-.35577	.20317	.081	-.7563	.0447
	1 - 5 ปี		-.28710	.19366	.140	-.6689	.0947
	6 - 10 ปี		-.27588	.17266	.112	-.6163	.0645
	16 - 20 ปี		-.57944	.22732	.012	-1.0276	-.1313
	20 ปีขึ้นไป		-.17946	.16955	.291	-.5137	.1548
16 - 20 ปี	น้อยกว่า 1 ปี		.22368	.23912	.351	-.2477	.6951
	1 - 5 ปี		.29235	.23109	.207	-.1632	.7479
	6 - 10 ปี		.30356	.21380	.157	-.1179	.7250
	11- 15 ปี		.57944	.22732	.012	.1313	1.0276
	20 ปีขึ้นไป		.39998	.21130	.060	-.0166	.8165
20 ปีขึ้นไป	น้อยกว่า 1 ปี		-.17630	.18507	.342	-.5411	.1885
	1 - 5 ปี		-.10763	.17458	.538	-.4518	.2365
	6 - 10 ปี		-.09642	.15095	.524	-.3940	.2011
	11- 15 ปี		.17946	.16955	.291	-.1548	.5137
	16 - 20 ปี		-.39998	.21130	.060	-.8165	.0166
Method	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	-.15871	.21588	.463	-.5843	.2669
		6 - 10 ปี	-.29118	.19562	.138	-.6768	.0945
		11- 15 ปี	-.09235	.21149	.663	-.5093	.3246
		16 - 20 ปี	-.53222	.24891	.034	-1.0229	-.0415
		20 ปีขึ้นไป	-.11446	.19265	.553	-.4942	.2653
1 - 5 ปี	น้อยกว่า 1 ปี		.15871	.21588	.463	-.2669	.5843
		6 - 10 ปี	-.13247	.18488	.474	-.4969	.2320
		11- 15 ปี	.06636	.20159	.742	-.3310	.4638
		16 - 20 ปี	-.37351	.24056	.122	-.8477	.1007
		20 ปีขึ้นไป	.04425	.18173	.808	-.3140	.4025
6 - 10 ปี	น้อยกว่า 1 ปี		.29118	.19562	.138	-.0945	.6768
		1 - 5 ปี	.13247	.18488	.474	-.2320	.4969
		11- 15 ปี	.19882	.17973	.270	-.1555	.5531
		16 - 20 ปี	-.24105	.22256	.280	-.6798	.1977
		20 ปีขึ้นไป	.17671	.15713	.262	-.1330	.4865
11- 15 ปี	น้อยกว่า 1 ปี		.09235	.21149	.663	-.3246	.5093
		1 - 5 ปี	-.06636	.20159	.742	-.4638	.3310
		6 - 10 ปี	-.19882	.17973	.270	-.5531	.1555
		16 - 20 ปี	-.43987	.23663	.064	-.9063	.0266
		20 ปีขึ้นไป	-.02211	.17649	.900	-.3700	.3258
16 - 20 ปี	น้อยกว่า 1 ปี		.53222	.24891	.034	.0415	1.0229
		1 - 5 ปี	.37351	.24056	.122	-.1007	.8477
		6 - 10 ปี	.24105	.22256	.280	-.1977	.6798
		11- 15 ปี	.43987	.23663	.064	-.0266	.9063
		20 ปีขึ้นไป	.41776	.21995	.059	-.0158	.8514
20 ปีขึ้นไป	น้อยกว่า 1 ปี		.11446	.19265	.553	-.2653	.4942
	1 - 5 ปี		-.04425	.18173	.808	-.4025	.3140

		6 - 10 ปี		-17671	.15713	.262	-4865	.1330
		11- 15 ปี		.02211	.17649	.900	-.3258	.3700
		16 - 20 ปี		-.41776	.21995	.059	-.8514	.0158
Savingsformat	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี		-.10639	.17832	.551	-.4579	.2451
		6 - 10 ปี		-.04079	.16158	.801	-.3593	.2777
		11- 15 ปี		.16568	.17469	.344	-.1787	.5101
		16 - 20 ปี		-.34962	.20560	.091	-.7549	.0557
		20 ปีขึ้นไป		.04110	.15913	.796	-.2726	.3548
	1 - 5 ปี	น้อยกว่า 1 ปี		.10639	.17832	.551	-.2451	.4579
		6 - 10 ปี		.06560	.15271	.668	-.2354	.3666
		11- 15 ปี		.27207	.16652	.104	-.0562	.6003
		16 - 20 ปี		-.24323	.19870	.222	-.6349	.1485
		20 ปีขึ้นไป		.14749	.15011	.327	-.1484	.4434
	6 - 10 ปี	น้อยกว่า 1 ปี		.04079	.16158	.801	-.2777	.3593
		1 - 5 ปี		-.06560	.15271	.668	-.3666	.2354
		11- 15 ปี		.20647	.14846	.166	-.0862	.4991
		16 - 20 ปี		-.30882	.18383	.094	-.6712	.0536
		20 ปีขึ้นไป		.08189	.12979	.529	-.1740	.3377
	11- 15 ปี	น้อยกว่า 1 ปี		-.16568	.17469	.344	-.5101	.1787
		1 - 5 ปี		-.27207	.16652	.104	-.6003	.0562
		6 - 10 ปี		-.20647	.14846	.166	-.4991	.0862
		16 - 20 ปี		-.51529	.19546	.009	-.9006	-.1300
		20 ปีขึ้นไป		-.12458	.14578	.394	-.4120	.1628
	16 - 20 ปี	น้อยกว่า 1 ปี		.34962	.20560	.091	-.0557	.7549
		1 - 5 ปี		.24323	.19870	.222	-.1485	.6349
		6 - 10 ปี		.30882	.18383	.094	-.0536	.6712
		11- 15 ปี		.51529	.19546	.009	.1300	.9006
		20 ปีขึ้นไป		.39071	.18168	.033	.0326	.7489
	20 ปีขึ้นไป	น้อยกว่า 1 ปี		-.04110	.15913	.796	-.3548	.2726
		1 - 5 ปี		-.14749	.15011	.327	-.4434	.1484
		6 - 10 ปี		-.08189	.12979	.529	-.3377	.1740
		11- 15 ปี		.12458	.14578	.394	-.1628	.4120
		16 - 20 ปี		-.39071	.18168	.033	-.7489	-.0326
Amount	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี		-.14533	.20020	.469	-.5400	.2493
		6 - 10 ปี		.06222	.18141	.732	-.2954	.4198
		11- 15 ปี		.04928	.19613	.802	-.3374	.4359
		16 - 20 ปี		-.27808	.23083	.230	-.7331	.1770
		20 ปีขึ้นไป		-.05879	.17866	.742	-.4110	.2934
	1 - 5 ปี	น้อยกว่า 1 ปี		.14533	.20020	.469	-.2493	.5400
		6 - 10 ปี		.20755	.17145	.227	-.1304	.5455
		11- 15 ปี		.19461	.18695	.299	-.1739	.5632
		16 - 20 ปี		-.13274	.22309	.552	-.5725	.3070
		20 ปีขึ้นไป		.08654	.16853	.608	-.2457	.4188
	6 - 10 ปี	น้อยกว่า 1 ปี		-.06222	.18141	.732	-.4198	.2954
		1 - 5 ปี		-.20755	.17145	.227	-.5455	.1304
		11- 15 ปี		-.01294	.16668	.938	-.3415	.3156

		16 - 20 ปี		-34029	.20640	.101	-.7472	.0666
		20 ปีขึ้นไป		-12101	.14572	.407	-.4083	.1662
11- 15 ปี	น้อยกว่า 1 ปี			-.04928	.19613	.802	-.4359	.3374
	1 - 5 ปี			-.19461	.18695	.299	-.5632	.1739
	6 - 10 ปี			.01294	.16668	.938	-.3156	.3415
	16 - 20 ปี			-.32735	.21944	.137	-.7599	.1052
	20 ปีขึ้นไป			-.10807	.16368	.510	-.4307	.2146
16 - 20 ปี	น้อยกว่า 1 ปี			.27808	.23083	.230	-.1770	.7331
	1 - 5 ปี			.13274	.22309	.552	-.3070	.5725
	6 - 10 ปี			.34029	.20640	.101	-.0666	.7472
	11- 15 ปี			.32735	.21944	.137	-.1052	.7599
	20 ปีขึ้นไป			.21929	.20398	.284	-.1828	.6214
20 ปีขึ้นไป	น้อยกว่า 1 ปี			.05879	.17866	.742	-.2934	.4110
	1 - 5 ปี			-.08654	.16853	.608	-.4188	.2457
	6 - 10 ปี			.12101	.14572	.407	-.1662	.4083
	11- 15 ปี			.10807	.16368	.510	-.2146	.4307
	16 - 20 ปี			-.21929	.20398	.284	-.6214	.1828
Account	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี		-.30187	.26968	.264	-.8335	.2297
		6 - 10 ปี		-.24354	.24437	.320	-.7253	.2382
		11- 15 ปี		.11274	.26419	.670	-.4081	.6336
		16 - 20 ปี		-.41739	.31094	.181	-1.0304	.1956
		20 ปีขึ้นไป		.02199	.24066	.927	-.4524	.4964
	1 - 5 ปี	น้อยกว่า 1 ปี		.30187	.26968	.264	-.2297	.8335
		6 - 10 ปี		.05834	.23095	.801	-.3969	.5136
		11- 15 ปี		.41461	.25183	.101	-.0818	.9111
		16 - 20 ปี		-.11552	.30051	.701	-.7079	.4769
		20 ปีขึ้นไป		.32387	.22702	.155	-.1237	.7714
	6 - 10 ปี	น้อยกว่า 1 ปี		.24354	.24437	.320	-.2382	.7253
		1 - 5 ปี		-.05834	.23095	.801	-.5136	.3969
		11- 15 ปี		.35627	.22452	.114	-.0863	.7989
		16 - 20 ปี		-.17386	.27802	.532	-.7219	.3742
		20 ปีขึ้นไป		.26553	.19629	.178	-.1214	.6525
	11- 15 ปี	น้อยกว่า 1 ปี		-.11274	.26419	.670	-.6336	.4081
		1 - 5 ปี		-.41461	.25183	.101	-.9111	.0818
		6 - 10 ปี		-.35627	.22452	.114	-.7989	.0863
		16 - 20 ปี		-.53013	.29560	.074	-1.1128	.0526
		20 ปีขึ้นไป		-.09075	.22048	.681	-.5254	.3439
	16 - 20 ปี	น้อยกว่า 1 ปี		.41739	.31094	.181	-.1956	1.0304
		1 - 5 ปี		.11552	.30051	.701	-.4769	.7079
		6 - 10 ปี		.17386	.27802	.532	-.3742	.7219
		11- 15 ปี		.53013	.29560	.074	-.0526	1.1128
		20 ปีขึ้นไป		.43938	.27476	.111	-.1023	.9810
	20 ปีขึ้นไป	น้อยกว่า 1 ปี		-.02199	.24066	.927	-.4964	.4524
		1 - 5 ปี		-.32387	.22702	.155	-.7714	.1237
		6 - 10 ปี		-.26553	.19629	.178	-.6525	.1214
		11- 15 ปี		.09075	.22048	.681	-.3439	.5254

		16 - 20 ปี		-.43938	.27476	.111	-.9810	.1023
behavior	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี		-.13253	.16310	.417	-.4541	.1890
		6 - 10 ปี		-.07612	.14780	.607	-.3675	.2152
		11- 15 ปี		.11760	.15979	.463	-.1974	.4326
		16 - 20 ปี		-.31380	.18806	.097	-.6845	.0569
		20 ปีขึ้นไป		.01213	.14555	.934	-.2748	.2991
	1 - 5 ปี	น้อยกว่า 1 ปี		.13253	.16310	.417	-.1890	.4541
		6 - 10 ปี		.05641	.13968	.687	-.2189	.3318
		11- 15 ปี		.25013	.15231	.102	-.0501	.5504
		16 - 20 ปี		-.18127	.18175	.320	-.5396	.1770
		20 ปีขึ้นไป		.14466	.13730	.293	-.1260	.4153
	6 - 10 ปี	น้อยกว่า 1 ปี		.07612	.14780	.607	-.2152	.3675
		1 - 5 ปี		-.05641	.13968	.687	-.3318	.2189
		11- 15 ปี		.19373	.13579	.155	-.0740	.4614
		16 - 20 ปี		-.23768	.16815	.159	-.5692	.0938
		20 ปีขึ้นไป		.08825	.11871	.458	-.1458	.3223
	11- 15 ปี	น้อยกว่า 1 ปี		-.11760	.15979	.463	-.4326	.1974
		1 - 5 ปี		-.25013	.15231	.102	-.5504	.0501
		6 - 10 ปี		-.19373	.13579	.155	-.4614	.0740
		16 - 20 ปี		-.43141	.17878	.017	-.7838	-.0790
		20 ปีขึ้นไป		-.10547	.13335	.430	-.3683	.1574
	16 - 20 ปี	น้อยกว่า 1 ปี		.31380	.18806	.097	-.0569	.6845
		1 - 5 ปี		.18127	.18175	.320	-.1770	.5396
		6 - 10 ปี		.23768	.16815	.159	-.0938	.5692
		11- 15 ปี		.43141	.17878	.017	.0790	.7838
		20 ปีขึ้นไป		.32593	.16618	.051	-.0017	.6535
	20 ปีขึ้นไป	น้อยกว่า 1 ปี		-.01213	.14555	.934	-.2991	.2748
		1 - 5 ปี		-.14466	.13730	.293	-.4153	.1260
		6 - 10 ปี		-.08825	.11871	.458	-.3223	.1458
		11- 15 ปี		.10547	.13335	.430	-.1574	.3683
		16 - 20 ปี		-.32593	.16618	.051	-.6535	.0017

*. The mean difference is significant at the 0.05 level.

Oneway

Descriptives

		N	Mean	Std. Deviation	Std. Error	95% Confidence Interval for Mean		Minimum	Maximum
						Lower Bound	Upper Bound		
Target	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	87	4.3029	.66036	.07080	4.1621	4.4436	2.33	5.00
	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	25	4.4796	.57036	.11407	4.2442	4.7150	3.33	5.00
	สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	20	4.8670	.31322	.07004	4.7204	5.0136	4.00	5.00
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	54	4.4265	.75916	.10331	4.2193	4.6337	2.00	5.00
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	30	4.5903	.46000	.08398	4.4186	4.7621	3.67	5.00
	Total	216	4.4464	.64648	.04399	4.3597	4.5331	2.00	5.00
Time	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	87	4.0692	.77819	.08343	3.9033	4.2350	1.00	5.00
	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	25	4.2928	.67595	.13519	4.0138	4.5718	2.67	5.00
	สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	20	4.6680	.52849	.11817	4.4207	4.9153	3.67	5.00
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	54	4.2043	.92352	.12567	3.9522	4.4563	2.00	5.00
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	30	4.0670	.65164	.11897	3.8237	4.3103	3.00	5.00
	Total	216	4.1840	.78483	.05340	4.0787	4.2892	1.00	5.00
Method	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	87	3.9040	.85553	.09172	3.7217	4.0864	1.00	5.00
	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	25	4.0536	.62121	.12424	3.7972	4.3100	3.00	5.00
	สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	20	4.3340	.66790	.14935	4.0214	4.6466	3.33	5.00
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	54	4.1361	.88237	.12007	3.8953	4.3770	2.00	5.00
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	30	3.7667	.71739	.13098	3.4988	4.0345	2.67	5.00
	Total	216	4.0001	.81443	.05542	3.8909	4.1093	1.00	5.00
Savings format	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	87	4.3487	.72417	.07764	4.1944	4.5031	2.33	5.00
	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	25	4.3340	.61607	.12321	4.0797	4.5883	3.33	5.00
	สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	20	4.5330	.63460	.14190	4.2360	4.8300	3.00	5.00
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	54	4.5313	.68692	.09348	4.3438	4.7188	3.00	5.00
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	30	4.4780	.57272	.10456	4.2641	4.6919	3.00	5.00
	Total	216	4.4277	.67521	.04594	4.3371	4.5182	2.33	5.00
Amount	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	87	4.0343	.73685	.07900	3.8772	4.1913	2.00	5.00
	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	25	4.5328	.56236	.11247	4.3007	4.7649	3.33	5.00
	สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	20	4.7340	.33530	.07498	4.5771	4.8909	4.00	5.00
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	54	4.2041	.81442	.11083	3.9818	4.4264	1.67	5.00
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	30	4.0670	.79396	.14496	3.7705	4.3635	2.67	5.00
	Total	216	4.2038	.75095	.05110	4.1030	4.3045	1.67	5.00
Account	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	87	3.6590	1.09038	.11690	3.4266	3.8914	1.00	5.00
	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	25	3.8668	1.02268	.20454	3.4447	4.2889	1.00	5.00
	สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	20	3.9000	1.01555	.22708	3.4247	4.3753	2.00	5.00
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	54	3.9443	.99629	.13558	3.6723	4.2162	2.00	5.00
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	30	4.1333	.76619	.13989	3.8472	4.4194	3.00	5.00
	Total	216	3.8425	1.01772	.06925	3.7061	3.9790	1.00	5.00
Behavior	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	87	4.0528	.61214	.06563	3.9223	4.1832	2.28	5.00
	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	25	4.2608	.47150	.09430	4.0662	4.4554	3.33	5.00
	สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	20	4.5060	.41260	.09226	4.3129	4.6991	3.83	5.00
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	54	4.2407	.75553	.10281	4.0345	4.4470	2.33	5.00
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	30	4.1823	.48325	.08823	4.0019	4.3628	3.33	4.94
	Total	216	4.1838	.61650	.04195	4.1011	4.2665	2.28	5.00

ANOVA

		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Target	Between Groups	6.001	4	1.500	3.775	.005
	Within Groups	83.855	211	.397		
	Total	89.856	215			
Time	Between Groups	6.561	4	1.640	2.749	.029
	Within Groups	125.869	211	.597		
	Total	132.430	215			
Method	Between Groups	5.738	4	1.435	2.211	.069
	Within Groups	136.872	211	.649		
	Total	142.610	215			
Savingsformat	Between Groups	1.639	4	.410	.897	.467
	Within Groups	96.381	211	.457		
	Total	98.020	215			
Amount	Between Groups	11.391	4	2.848	5.470	.000
	Within Groups	109.854	211	.521		
	Total	121.245	215			
Account	Between Groups	6.108	4	1.527	1.488	.207
	Within Groups	216.577	211	1.026		
	Total	222.685	215			
behavior	Between Groups	3.894	4	.973	2.639	.035
	Within Groups	77.821	211	.369		
	Total	81.715	215			

Post Hoc Tests

Multiple Comparisons

LSD

Dependent Variable	(I) TypeCoop2	(J) TypeCoop2	Mean Difference (I-J)	Std. Error	Sig.	95% Confidence Interval	
						Lower Bound	Upper Bound
Target	สหกรณ์ออมทรัพย์ ข้าราชการ	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	-.17673	.14305	.218	-.4587	.1053
		สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	-.56413 [*]	.15633	.000	-.8723	-.2560
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	-.12361	.10921	.259	-.3389	.0917
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	-.28746 [*]	.13347	.032	-.5506	-.0243
	สหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัย/ทหาร/ ตำรวจ	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	.17673	.14305	.218	-.1053	.4587
		สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	-.38740 [*]	.18912	.042	-.7602	-.0146
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	.05312	.15250	.728	-.2475	.3537
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	-.11073	.17072	.517	-.4473	.2258
	สหกรณ์ออมทรัพย์ โรงพยาบาล/สาธารณสุข	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	.56413 [*]	.15633	.000	.2560	.8723
		สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	.38740 [*]	.18912	.042	.0146	.7602
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	.44052 [*]	.16502	.008	.1152	.7658
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	.27667	.18198	.130	-.0821	.6354
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาค รัฐวิสาหกิจ	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	.12361	.10921	.259	-.0917	.3389
		สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	-.05312	.15250	.728	-.3537	.2475
		สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	-.44052 [*]	.16502	.008	-.7658	-.1152
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	-.16385	.14355	.255	-.4468	.1191
	สหกรณ์ออมทรัพย์ ภาคเอกชน และอื่น ๆ	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	.28746 [*]	.13347	.032	.0243	.5506
		สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	.11073	.17072	.517	-.2258	.4473
		สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	-.27667	.18198	.130	-.6354	.0821
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	.16385	.14355	.255	-.1191	.4468
Time	สหกรณ์ออมทรัพย์ ข้าราชการ	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	-.22360	.17527	.203	-.5691	.1219
		สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	-.59880 [*]	.19153	.002	-.9764	-.2212
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	-.13506	.13380	.314	-.3988	.1287
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	.00220	.16353	.989	-.3202	.3246
	สหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัย/ทหาร/ ตำรวจ	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	.22360	.17527	.203	-.1219	.5691
		สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	-.37520	.23171	.107	-.8320	.0816
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	.08854	.18684	.636	-.2798	.4568
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	.22580	.20916	.282	-.1865	.6381
	สหกรณ์ออมทรัพย์ โรงพยาบาล/สาธารณสุข	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	.59880 [*]	.19153	.002	.2212	.9764
		สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	.37520	.23171	.107	-.0816	.8320
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	.46374 [*]	.20217	.023	.0652	.8623
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	.60100 [*]	.22296	.008	.1615	1.0405
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาค รัฐวิสาหกิจ	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	.13506	.13380	.314	-.1287	.3988
		สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	-.08854	.18684	.636	-.4568	.2798
		สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	-.46374 [*]	.20217	.023	-.8623	-.0652
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	.13726	.17587	.436	-.2094	.4840
	สหกรณ์ออมทรัพย์ ภาคเอกชน และอื่น ๆ	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	-.00220	.16353	.989	-.3246	.3202
		สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	-.22580	.20916	.282	-.6381	.1865
		สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	-.60100 [*]	.22296	.008	-1.0405	-.1615
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	-.13726	.17587	.436	-.4840	.2094

Method	สหกรณ์ออมทรัพย์ ข้าราชการ	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	-.14958	.18277	.414	-.5099	.2107
		สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	-.42998	.19973	.032	-.8237	-.0363
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	-.23209	.13953	.098	-.5071	.0430
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	.13736	.17053	.421	-.1988	.4735
	สหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัย/ทหาร/ ตำรวจ	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	.14958	.18277	.414	-.2107	.5099
		สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	-.28040	.24162	.247	-.7567	.1959
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	-.08251	.19483	.672	-.4666	.3016
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	.28693	.21811	.190	-.1430	.7169
	สหกรณ์ออมทรัพย์ โรงพยาบาล/สาธารณสุข	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	.42998	.19973	.032	.0363	.8237
		สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	.28040	.24162	.247	-.1959	.7567
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	.19789	.21082	.349	-.2177	.6135
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	.56733	.23250	.016	.1090	1.0257
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาค รัฐวิสาหกิจ	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	.23209	.13953	.098	-.0430	.5071
		สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	.08251	.19483	.672	-.3016	.4666
		สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	-.19789	.21082	.349	-.6135	.2177
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	.36944	.18340	.045	.0079	.7310
	สหกรณ์ออมทรัพย์ ภาคเอกชน และอื่น ๆ	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	-.13736	.17053	.421	-.4735	.1988
		สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	-.28693	.21811	.190	-.7169	.1430
		สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	-.56733	.23250	.016	-1.0257	-.1090
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	-.36944	.18340	.045	-.7310	-.0079
Savingsformat	สหกรณ์ออมทรัพย์ ข้าราชการ	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	.01474	.15337	.924	-.2876	.3171
		สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	-.18426	.16760	.273	-.5146	.1461
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	-.18256	.11709	.120	-.4134	.0482
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	-.12926	.14310	.367	-.4113	.1528
	สหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัย/ทหาร/ ตำรวจ	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	-.01474	.15337	.924	-.3171	.2876
		สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	-.19900	.20276	.327	-.5987	.2007
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	-.19730	.16349	.229	-.5196	.1250
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	-.14400	.18302	.432	-.5048	.2168
	สหกรณ์ออมทรัพย์ โรงพยาบาล/สาธารณสุข	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	.18426	.16760	.273	-.1461	.5146
		สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	.19900	.20276	.327	-.2007	.5987
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	.00170	.17691	.992	-.3470	.3504
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	.05500	.19510	.778	-.3296	.4396
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาค รัฐวิสาหกิจ	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	.18256	.11709	.120	-.0482	.4134
		สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	.19730	.16349	.229	-.1250	.5196
		สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	-.00170	.17691	.992	-.3504	.3470
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	.05330	.15390	.729	-.2501	.3567
	สหกรณ์ออมทรัพย์ ภาคเอกชน และอื่น ๆ	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	.12926	.14310	.367	-.1528	.4113
		สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	.14400	.18302	.432	-.2168	.5048
		สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	-.05500	.19510	.778	-.4396	.3296
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	-.05330	.15390	.729	-.3567	.2501
Amount	สหกรณ์ออมทรัพย์ ข้าราชการ	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	-.49855	.16374	.003	-.8213	-.1758
		สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	-.69975	.17893	.000	-1.0525	-.3470
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	-.16982	.12500	.176	-.4162	.0766
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	-.03275	.15277	.830	-.3339	.2684
	สหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัย/ทหาร/ ตำรวจ	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	.49855	.16374	.003	.1758	.8213
		สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	-.20120	.21647	.354	-.6279	.2255
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	.32873	.17455	.061	-.0154	.6728
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	.46580	.19540	.018	.0806	.8510
	สหกรณ์ออมทรัพย์ โรงพยาบาล/สาธารณสุข	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	.69975	.17893	.000	.3470	1.0525
		สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	.20120	.21647	.354	-.2255	.6279

		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	.52993	.18887	.005	.1576	.9022
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	.66700	.20829	.002	.2564	1.0776
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	.16982	.12500	.176	-.0766	.4162
		สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	-.32873	.17455	.061	-.6728	.0154
		สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	-.52993	.18887	.005	-.9022	-.1576
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	.13707	.16430	.405	-.1868	.4610
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	.03275	.15277	.830	-.2684	.3339
		สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	-.46580	.19540	.018	-.8510	-.0806
		สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	-.66700	.20829	.002	-1.0776	-.2564
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	-.13707	.16430	.405	-.4610	.1868
Account	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	-.20783	.22990	.367	-.6610	.2454
		สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	-.24103	.25124	.338	-.7363	.2542
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	-.28529	.17552	.106	-.6313	.0607
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	-.47437	.21451	.028	-.8972	-.0515
	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	.20783	.22990	.367	-.2454	.6610
		สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	-.03320	.30394	.913	-.6323	.5659
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	-.07746	.24508	.752	-.5606	.4057
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	-.26653	.27436	.332	-.8074	.2743
	สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	.24103	.25124	.338	-.2542	.7363
		สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	.03320	.30394	.913	-.5659	.6323
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	-.04426	.26520	.868	-.5670	.4785
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	-.23333	.29247	.426	-.8099	.3432
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	.28529	.17552	.106	-.0607	.6313
		สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	.07746	.24508	.752	-.4057	.5606
		สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	.04426	.26520	.868	-.4785	.5670
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	-.18907	.23070	.413	-.6438	.2657
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	.47437	.21451	.028	.0515	.8972
		สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	.26653	.27436	.332	-.2743	.8074
		สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	.23333	.29247	.426	-.3432	.8099
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	.18907	.23070	.413	-.2657	.6438
behavior	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	-.20804	.13781	.133	-.4797	.0636
		สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	-.45324	.15060	.003	-.7501	-.1564
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	-.18798	.10521	.075	-.3954	.0194
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	-.12957	.12858	.315	-.3830	.1239
	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	.20804	.13781	.133	-.0636	.4797
		สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	-.24520	.18219	.180	-.6043	.1139
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	.02006	.14691	.892	-.2695	.3097
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	.07847	.16446	.634	-.2457	.4027
	สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	.45324	.15060	.003	.1564	.7501
		สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	.24520	.18219	.180	-.1139	.6043
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	.26526	.15897	.097	-.0481	.5786
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	.32367	.17531	.066	-.0219	.6693
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	.18798	.10521	.075	-.0194	.3954
		สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	-.02006	.14691	.892	-.3097	.2695
		สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	-.26526	.15897	.097	-.5786	.0481
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	.05841	.13829	.673	-.2142	.3310
	สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเอกชน และอื่น ๆ	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ	.12957	.12858	.315	-.1239	.3830
		สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย/ทหาร/ตำรวจ	-.07847	.16446	.634	-.4027	.2457
		สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข	-.32367	.17531	.066	-.6693	.0219
		สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐวิสาหกิจ	-.05841	.13829	.673	-.3310	.2142

*. The mean difference is significant at the 0.05 level.

Correlations

Correlations

		Return	Confidence	Service pro	Convenient	Stability	Motivation	Target	Time	Method	Savings format	Amount	Account	behavior
Return	Pearson Correlation	1	.429	.346	.393	.450	.643	.277	.249	.205	.350	.261	.226	.326
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.002	.000	.000	.001	.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
Confidence	Pearson Correlation	.429	1	.662	.628	.674	.847	.463	.327	.263	.353	.332	.212	.399
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.002	.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
Servicepro	Pearson Correlation	.346	.662	1	.664	.641	.844	.386	.389	.375	.346	.409	.219	.440
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.001	.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
Convenient	Pearson Correlation	.393	.628	.664	1	.547	.823	.411	.347	.271	.370	.386	.355	.449
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
Stability	Pearson Correlation	.450	.674	.641	.547	1	.824	.450	.339	.301	.384	.402	.201	.425
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.003	.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
Motivation	Pearson Correlation	.643	.847	.844	.823	.824	1	.498	.417	.358	.452	.452	.307	.513
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
Target	Pearson Correlation	.277	.463	.386	.411	.450	.498	1	.569	.496	.578	.591	.428	.749
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
Time	Pearson Correlation	.249	.327	.389	.347	.339	.417	.569	1	.746	.637	.744	.332	.835
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
Method	Pearson Correlation	.205	.263	.375	.271	.301	.358	.496	.746	1	.652	.709	.446	.851
	Sig. (2-tailed)	.002	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
Savingsformat	Pearson Correlation	.350	.353	.346	.370	.384	.452	.578	.637	.652	1	.618	.474	.819
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
Amount	Pearson Correlation	.261	.332	.409	.386	.402	.452	.591	.744	.709	.618	1	.348	.829
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
Account	Pearson Correlation	.226	.212	.219	.355	.201	.307	.428	.332	.446	.474	.348	1	.676
	Sig. (2-tailed)	.001	.002	.001	.000	.003	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
behavior	Pearson Correlation	.326	.399	.440	.449	.425	.513	.749	.835	.851	.819	.829	.676	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Correlations

Correlations

		Revenue	Expense	Debt	Family	Influence	Eco_So	Target	Time	Method	Savingsfor mat	Amount	Account	behavior
Revenue	Pearson Correlation	1	.675**	.171*	.339**	.393**	.639**	.531**	.512**	.487**	.396**	.563**	.371**	.598**
	Sig. (2-tailed)		.000	.012	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
Expense	Pearson Correlation	.675**	1	.449**	.568**	.466**	.798**	.422**	.480**	.532**	.406**	.526**	.401**	.584**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
Debt	Pearson Correlation	.171*	.449**	1	.614**	.489**	.736**	.209**	.187**	.324**	.229**	.206**	.407**	.344**
	Sig. (2-tailed)	.012	.000		.000	.000	.000	.002	.006	.000	.001	.002	.000	.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
Family	Pearson Correlation	.339**	.568**	.614**	1	.539**	.818**	.439**	.424**	.415**	.407**	.347**	.450**	.527**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
Influence	Pearson Correlation	.393**	.466**	.489**	.539**	1	.794**	.368**	.355**	.393**	.287**	.350**	.419**	.465**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
Eco_So	Pearson Correlation	.639**	.798**	.736**	.818**	.794**	1	.509**	.503**	.555**	.445**	.506**	.541**	.651**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
Target	Pearson Correlation	.531**	.422**	.209**	.439**	.368**	.509**	1	.569**	.496**	.578**	.591**	.428**	.749**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.002	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
Time	Pearson Correlation	.512**	.480**	.187**	.424**	.355**	.503**	.569**	1	.746**	.637**	.744**	.332**	.835**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.006	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
Method	Pearson Correlation	.487**	.532**	.324**	.415**	.393**	.555**	.496**	.746**	1	.652**	.709**	.446**	.851**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
Savingsfor mat	Pearson Correlation	.396**	.406**	.229**	.407**	.287**	.445**	.578**	.637**	.652**	1	.618**	.474**	.819**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.001	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
Amount	Pearson Correlation	.563**	.526**	.206**	.347**	.350**	.506**	.591**	.744**	.709**	.618**	1	.348**	.829**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.002	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
Account	Pearson Correlation	.371**	.401**	.407**	.450**	.419**	.541**	.428**	.332**	.446**	.474**	.348**	1	.676**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
behavior	Pearson Correlation	.598**	.584**	.344**	.527**	.465**	.651**	.749**	.835**	.851**	.819**	.829**	.676**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Correlations

		Revenue	Expense	Debt	Family	Influence	Eco_So	Target	Time	Method	Savingsfor mat	Amount	Account	behavior
Revenue	Pearson Correlation	1	.675**	.171*	.339**	.393**	.639**	.531**	.512**	.487**	.396**	.563**	.371**	.598**
	Sig. (2-tailed)		.000	.012	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
Expense	Pearson Correlation	.675**	1	.449**	.568**	.466**	.798**	.422**	.480**	.532**	.406**	.526**	.401**	.584**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
Debt	Pearson Correlation	.171*	.449**	1	.614**	.489**	.736**	.209**	.187**	.324**	.229**	.206**	.407**	.344**
	Sig. (2-tailed)	.012	.000		.000	.000	.000	.002	.006	.000	.001	.002	.000	.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
Family	Pearson Correlation	.339**	.568**	.614**	1	.539**	.818**	.439**	.424**	.415**	.407**	.347**	.450**	.527**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
Influence	Pearson Correlation	.393**	.466**	.489**	.539**	1	.794**	.368**	.355**	.393**	.287**	.350**	.419**	.465**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
Eco_So	Pearson Correlation	.639**	.798**	.736**	.818**	.794**	1	.509**	.503**	.555**	.445**	.506**	.541**	.651**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
Target	Pearson Correlation	.531**	.422**	.209**	.439**	.368**	.509**	1	.569**	.496**	.578**	.591**	.428**	.749**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.002	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
Time	Pearson Correlation	.512**	.480**	.187**	.424**	.355**	.503**	.569**	1	.746**	.637**	.744**	.332**	.835**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.006	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
Method	Pearson Correlation	.487**	.532**	.324**	.415**	.393**	.555**	.496**	.746**	1	.652**	.709**	.446**	.851**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
Savingsfor mat	Pearson Correlation	.396**	.406**	.229**	.407**	.287**	.445**	.578**	.637**	.652**	1	.618**	.474**	.819**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.001	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
Amount	Pearson Correlation	.563**	.526**	.206**	.347**	.350**	.506**	.591**	.744**	.709**	.618**	1	.348**	.829**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.002	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
Account	Pearson Correlation	.371**	.401**	.407**	.450**	.419**	.541**	.428**	.332**	.446**	.474**	.348**	1	.676**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
behavior	Pearson Correlation	.598**	.584**	.344**	.527**	.465**	.651**	.749**	.835**	.851**	.819**	.829**	.676**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216

*, Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Regression

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.513 ^a	.264	.260	.53029	1.863

a. Predictors: (Constant), Motivation

b. Dependent Variable: behavior

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	21.537	1	21.537	76.587	.000 ^a
	Residual	60.178	214	.281		
	Total	81.715	215			

a. Predictors: (Constant), Motivation

b. Dependent Variable: behavior

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	1.313	.330		3.977	.000		
	Motivation	.637	.073	.513	8.751	.000	1.000	1.000

a. Dependent Variable: behavior

Regression

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.519 ^a	.269	.252	.53330	1.859

a. Predictors: (Constant), Stability, Return, Convenient, Servicepro, Confidence

b. Dependent Variable: behavior

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	21.988	5	4.398	15.462	.000 ^a
	Residual	59.727	210	.284		
	Total	81.715	215			

a. Predictors: (Constant), Stability, Return, Convenient, Servicepro, Confidence

b. Dependent Variable: behavior

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	1.369	.350		3.909	.000		
	Return	.123	.072	.117	1.717	.087	.753	1.327
	Confidence	.015	.097	.014	.153	.878	.414	2.415
	Servicepro	.140	.082	.157	1.723	.086	.419	2.387
	Convenient	.192	.078	.209	2.464	.015	.484	2.068
	Stability	.157	.093	.147	1.682	.094	.453	2.207

a. Dependent Variable: behavior

Regression

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.514 ^a	.264	.246	.56119	1.777

a. Predictors: (Constant), Stability, Return, Convenient, Servicepro, Confidence

b. Dependent Variable: Target

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	23.720	5	4.744	15.063	.000 ^a
	Residual	66.136	210	.315		
	Total	89.856	215			

a. Predictors: (Constant), Stability, Return, Convenient, Servicepro, Confidence

b. Dependent Variable: Target

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	1.498	.369		4.064	.000		
	Return	.035	.076	.031	.460	.646	.753	1.327
	Confidence	.238	.102	.215	2.341	.020	.414	2.415
	Servicepro	.000	.086	.000	-.004	.997	.419	2.387
	Convenient	.143	.082	.149	1.748	.082	.484	2.068
	Stability	.234	.098	.210	2.386	.018	.453	2.207

a. Dependent Variable: Target

Regression

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.424 ^a	.180	.160	.71915	2.051

a. Predictors: (Constant), Stability, Return, Convenient, Servicepro, Confidence

b. Dependent Variable: Time

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	23.821	5	4.764	9.212	.000 ^a
	Residual	108.608	210	.517		
	Total	132.430	215			

a. Predictors: (Constant), Stability, Return, Convenient, Servicepro, Confidence

b. Dependent Variable: Time

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	1.350	.472		2.857	.005		
	Return	.110	.097	.082	1.133	.259	.753	1.327
	Confidence	.023	.130	.017	.175	.861	.414	2.415
	Servicepro	.250	.110	.219	2.270	.024	.419	2.387
	Convenient	.127	.105	.109	1.212	.227	.484	2.068
	Stability	.123	.126	.091	.981	.328	.453	2.207

a. Dependent Variable: Time

Regression

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.389 ^a	.151	.131	.75929	1.884

a. Predictors: (Constant), Stability, Return, Convenient, Servicepro, Confidence

b. Dependent Variable: Method

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	21.540	5	4.308	7.473	.000 ^a
	Residual	121.070	210	.577		
	Total	142.610	215			

a. Predictors: (Constant), Stability, Return, Convenient, Servicepro, Confidence

b. Dependent Variable: Method

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	1.543	.499		3.093	.002		
	Return	.097	.102	.069	.946	.345	.753	1.327
	Confidence	-.062	.138	-.045	-.454	.650	.414	2.415
	Servicepro	.369	.116	.312	3.179	.002	.419	2.387
	Convenient	.016	.111	.013	.145	.885	.484	2.068
	Stability	.130	.133	.093	.982	.327	.453	2.207

a. Dependent Variable: Method

Regression

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.462 ^a	.214	.195	.60587	1.905

a. Predictors: (Constant), Stability, Return, Convenient, Servicepro, Confidence

b. Dependent Variable: Savingsformat

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	20.934	5	4.187	11.405	.000 ^a
	Residual	77.087	210	.367		
	Total	98.020	215			

a. Predictors: (Constant), Stability, Return, Convenient, Servicepro, Confidence

b. Dependent Variable: Savingsformat

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	1.512	.398		3.798	.000		
	Return	.214	.082	.185	2.622	.009	.753	1.327
	Confidence	.039	.110	.034	.354	.724	.414	2.415
	Servicepro	.057	.093	.059	.619	.536	.419	2.387
	Convenient	.152	.088	.151	1.713	.088	.484	2.068
	Stability	.184	.106	.158	1.742	.083	.453	2.207

a. Dependent Variable: Savingsformat

Regression

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.467 ^a	.218	.200	.67175	1.662

a. Predictors: (Constant), Stability, Return, Convenient, Servicepro, Confidence

b. Dependent Variable: Amount

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	26.484	5	5.297	11.738	.000 ^a
	Residual	94.761	210	.451		
	Total	121.245	215			

a. Predictors: (Constant), Stability, Return, Convenient, Servicepro, Confidence

b. Dependent Variable: Amount

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	1.252	.441		2.837	.005		
	Return	.086	.090	.067	.950	.343	.753	1.327
	Confidence	-.074	.122	-.058	-.610	.543	.414	2.415
	Servicepro	.206	.103	.189	2.001	.047	.419	2.387
	Convenient	.179	.098	.160	1.824	.070	.484	2.068
	Stability	.262	.117	.202	2.231	.027	.453	2.207

a. Dependent Variable: Amount

Regression

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.370 ^a	.137	.116	.95675	1.685

a. Predictors: (Constant), Stability, Return, Convenient, Servicepro, Confidence

b. Dependent Variable: Account

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	30.456	5	6.091	6.654	.000 ^a
	Residual	192.229	210	.915		
	Total	222.685	215			

a. Predictors: (Constant), Stability, Return, Convenient, Servicepro, Confidence

b. Dependent Variable: Account

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	1.078	.629		1.716	.088		
	Return	.197	.129	.113	1.527	.128	.753	1.327
	Confidence	-.073	.173	-.042	-.418	.676	.414	2.415
	Servicepro	-.044	.146	-.030	-.302	.763	.419	2.387
	Convenient	.538	.140	.355	3.850	.000	.484	2.068
	Stability	.006	.167	.003	.035	.972	.453	2.207

a. Dependent Variable: Account

Regression

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.651 ^a	.424	.421	.46907	2.041

a. Predictors: (Constant), Eco_So

b. Dependent Variable: behavior

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	34.629	1	34.629	157.387	.000 ^a
	Residual	47.086	214	.220		
	Total	81.715	215			

a. Predictors: (Constant), Eco_So

b. Dependent Variable: behavior

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	1.974	.179		11.025	.000		
	Eco_So	.555	.044	.651	12.545	.000	1.000	1.000

a. Dependent Variable: behavior

Regression

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.702 ^a	.493	.480	.44438	1.983

a. Predictors: (Constant), Influence, Revenue, Debt, Family, Expense

b. Dependent Variable: behavior

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	40.246	5	8.049	40.761	.000 ^a
	Residual	41.469	210	.197		
	Total	81.715	215			

a. Predictors: (Constant), Influence, Revenue, Debt, Family, Expense

b. Dependent Variable: behavior

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	1.704	.190		8.956	.000		
	Revenue	.287	.053	.379	5.451	.000	.499	2.004
	Expense	.097	.062	.123	1.564	.119	.391	2.559
	Debt	.004	.041	.006	.092	.927	.550	1.817
	Family	.162	.043	.264	3.734	.000	.484	2.067
	Influence	.060	.033	.113	1.807	.072	.614	1.629

a. Dependent Variable: behavior

Regression

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.606 ^a	.368	.352	.52021	1.956

a. Predictors: (Constant), Influence, Revenue, Debt, Family, Expense

b. Dependent Variable: Target

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	33.027	5	6.605	24.409	.000 ^a
	Residual	56.829	210	.271		
	Total	89.856	215			

a. Predictors: (Constant), Influence, Revenue, Debt, Family, Expense

b. Dependent Variable: Target

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	2.387	.223		10.718	.000		
	Revenue	.354	.062	.447	5.748	.000	.499	2.004
	Expense	-.059	.072	-.072	-.816	.415	.391	2.559
	Debt	-.053	.049	-.081	-1.093	.276	.550	1.817
	Family	.213	.051	.331	4.200	.000	.484	2.067
	Influence	.048	.039	.087	1.241	.216	.614	1.629

a. Dependent Variable: Target

Regression

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.591 ^a	.349	.334	.64056	1.850

a. Predictors: (Constant), Influence, Revenue, Debt, Family, Expense

b. Dependent Variable: Time

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	46.262	5	9.252	22.549	.000 ^a
	Residual	86.168	210	.410		
	Total	132.430	215			

a. Predictors: (Constant), Influence, Revenue, Debt, Family, Expense

b. Dependent Variable: Time

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	1.725	.274		6.289	.000		
	Revenue	.310	.076	.322	4.081	.000	.499	2.004
	Expense	.126	.089	.125	1.408	.161	.391	2.559
	Debt	-.111	.060	-.140	-1.861	.064	.550	1.817
	Family	.221	.062	.283	3.534	.001	.484	2.067
	Influence	.058	.048	.086	1.216	.225	.614	1.629

a. Dependent Variable: Time

Regression

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.589 ^a	.346	.331	.66620	1.934

a. Predictors: (Constant), Influence, Revenue, Debt, Family, Expense

b. Dependent Variable: Method

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	49.409	5	9.882	22.265	.000 ^a
	Residual	93.201	210	.444		
	Total	142.610	215			

a. Predictors: (Constant), Influence, Revenue, Debt, Family, Expense

b. Dependent Variable: Method

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	1.182	.285		4.146	.000		
	Revenue	.243	.079	.244	3.084	.002	.499	2.004
	Expense	.240	.093	.231	2.588	.010	.391	2.559
	Debt	.052	.062	.063	.834	.406	.550	1.817
	Family	.088	.065	.108	1.351	.178	.484	2.067
	Influence	.071	.050	.101	1.419	.157	.614	1.629

a. Dependent Variable: Method

Regression

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.494 ^a	.245	.227	.59382	1.869

a. Predictors: (Constant), Influence, Revenue, Debt, Family, Expense

b. Dependent Variable: Savingsformat

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	23.969	5	4.794	13.594	.000 ^a
	Residual	74.051	210	.353		
	Total	98.020	215			

a. Predictors: (Constant), Influence, Revenue, Debt, Family, Expense

b. Dependent Variable: Savingsformat

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	2.576	.254		10.134	.000		
	Revenue	.195	.070	.236	2.775	.006	.499	2.004
	Expense	.081	.083	.094	.979	.329	.391	2.559
	Debt	-.026	.055	-.038	-.471	.638	.550	1.817
	Family	.195	.058	.291	3.371	.001	.484	2.067
	Influence	.007	.044	.012	.158	.874	.614	1.629

a. Dependent Variable: Savingsformat

Regression

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.606 ^a	.367	.352	.60443	1.701

a. Predictors: (Constant), Influence, Revenue, Debt, Family, Expense

b. Dependent Variable: Amount

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	44.525	5	8.905	24.375	.000 ^a
	Residual	76.720	210	.365		
	Total	121.245	215			

a. Predictors: (Constant), Influence, Revenue, Debt, Family, Expense

b. Dependent Variable: Amount

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	1.645	.259		6.355	.000		
	Revenue	.337	.072	.366	4.710	.000	.499	2.004
	Expense	.204	.084	.212	2.420	.016	.391	2.559
	Debt	-.034	.056	-.044	-.598	.550	.550	1.817
	Family	.064	.059	.085	1.081	.281	.484	2.067
	Influence	.053	.045	.082	1.176	.241	.614	1.629

a. Dependent Variable: Amount

Regression

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.548 ^a	.300	.283	.86168	1.969

a. Predictors: (Constant), Influence, Revenue, Debt, Family, Expense

b. Dependent Variable: Account

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	66.763	5	13.353	17.984	.000 ^a
	Residual	155.923	210	.742		
	Total	222.685	215			

a. Predictors: (Constant), Influence, Revenue, Debt, Family, Expense

b. Dependent Variable: Account

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	.720	.369		1.951	.052		
	Revenue	.280	.102	.224	2.745	.007	.499	2.004
	Expense	-.008	.120	-.006	-.066	.947	.391	2.559
	Debt	.194	.080	.188	2.418	.016	.550	1.817
	Family	.188	.084	.185	2.232	.027	.484	2.067
	Influence	.124	.065	.141	1.918	.056	.614	1.629

a. Dependent Variable: Account

ประวัติการศึกษาและการทำงาน

ชื่อ นามสกุล	สุวรรณพร มูลปัญญา	
วัน เดือน ปีเกิด	28 พฤศจิกายน 2538	
ภูมิลำเนา	เขตตลิ่งชัน กรุงเทพมหานคร	
ประวัติการศึกษา		
วุฒิการศึกษา	ชื่อสถาบัน	ปีที่สำเร็จการศึกษา
บัญชีบัณฑิต (การบัญชี)	มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร	2561

ตำแหน่งและสถานที่ทำงานปัจจุบัน

นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ กลุ่มส่งเสริมพัฒนาการบัญชีครัวเรือน สำนักส่งเสริมพัฒนาการบัญชีและถ่ายทอดเทคโนโลยี กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

