

(บทความวิจัย)

การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด Saving Decision of Members of Trasang Credit Union Cooperative Limited

ลักษณี เครือมน¹ วรชัย สิงห์ฤกษ์^{2*}
Luksanee Kruamun¹ Warachai Singharerk^{2*}

¹สำนักงานสหกรณ์จังหวัดสุรินทร์ จังหวัดสุรินทร์ 32000

²สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ตำบลบางพูด อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120

¹Surin Provincial Cooperative Office, Surin Province, 32000

²School of Agriculture and Cooperatives, Sukhothai Thammathirat Open University, Pakkret, Nonthaburi, 11120

*Corresponding author: Warachai.sin@stou.ac.th

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์ ในการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด 2) การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ 3) ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลปัจจัย ด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์ต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ และ 4) ปัญหา อุปสรรคและข้อเสนอแนะ ในการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์

การศึกษานี้เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ ประชากรที่ใช้การศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด จำนวน 2,442 ราย ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กำหนดขนาดตัวอย่างโดยใช้สูตรของทาร์โย ยามาเน ที่ค่าความคลาดเคลื่อน 0.05 ได้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 344 ราย โดยการสุ่มตัวอย่างแบบอย่างง่าย การเก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม สถิติเชิงพรรณนาที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบค่าไคสแควร์ และการวิเคราะห์เชิงเนื้อหา

ผลการศึกษาพบว่า 1) สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 61 ปีขึ้นไป มีอาชีพทำนา มีสถานภาพสมรส จบการศึกษาระดับประถมศึกษา ระยะเวลาการเป็นสมาชิก 7 ปี ขึ้นไป ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ มีรายได้ รายจ่าย และภาระหนี้สินต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท ปัจจัยทางสังคม ด้านการเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม และค่านิยมในการบริโภคอยู่ในระดับปานกลาง และปัจจัยด้านสหกรณ์ ด้านความมั่นคงของสหกรณ์ การบริการของสหกรณ์ สิ่งจูงใจในการออมและการประชาสัมพันธ์ อยู่ในระดับมากที่สุด 2) การตัดสินใจออมเงินส่วนใหญ่ในรูปแบบเงินฝากออมทรัพย์ จำนวนเงินออมต่อครั้งต่ำกว่า 1,000 บาท จำนวนเงินออมรวมไม่เกิน 10,000 บาท ความถี่ในการออม โดยตามความสะดวกของสมาชิก และวัตถุประสงค์ในการออมส่วนใหญ่ เพื่อเหตุฉุกเฉิน 3) ปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด ที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 4) ปัญหาและอุปสรรค สมาชิกส่วนใหญ่ประกอบอาชีพทำนา รายได้ขึ้นอยู่กับปริมาณราคาผลผลิต สมาชิกไม่มีความรู้เรื่องการออม สหกรณ์ไม่มีการเพิ่มดอกเบี้ยเงินฝากเพื่อดึงดูดสมาชิก โดยข้อเสนอแนะสหกรณ์ควรพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เช่น การทำธุรกรรมออนไลน์ ให้ความรู้เรื่องการออม การจัดทำบัญชีครัวเรือนและแนะนำอาชีพเสริมเพื่อเพิ่มรายได้ครัวเรือน

คำสำคัญ การตัดสินใจออมเงิน, รูปแบบการออม, สหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด

Abstract

The objectives of this research were to study 1) personal, economic, social, and cooperative factors in making saving decision of Trasang credit union cooperative limited members 2) saving decision of cooperative members 3) relationship among personal, economic, social, and cooperative factors toward the saving decision of cooperative members and 4) problems, obstacles, and suggestions regarding the decision in saving of cooperative members.

This research was survey research. The population in this study was 2,442 members of Trasang credit union cooperative limited on 31, December 2023. The sample size of 344 people was determined by using Taro Yamane formula with the error value of 0.05 through simple random sampling method. Data were collected by using questionnaires. Descriptive statistics applied in data analysis were such as frequency, percentage, mean, standard deviation, Chi-square, and content analysis

The results of the study found that 1) most of the members were female with the age of 61 years old and upward. Regarding the economic factors, they earned income, had expenses and liabilities per month lower than 10,000 Baht. For the social factors, the social activity participation and consumption values were at the moderate level. In regards to the cooperative factor, cooperative security, cooperative service, saving motivation, and public relations were at the highest level. 2) Most of the saving decision was in the form of deposit saving. The amount of the saving per time was lower than 1,000 Baht and the total saving amount was no less than 10,000 Baht. The frequency in the saving was done out of the convenience of members. The objective of the saving was mostly for emergency. 3) For the relationship among personal, economic factor, it showed that the variables were all related at statistically significant level of 0.01. 4) Regarding the problems and obstacles, most of the members were rice farmers. The income was depended on product price quantity. They had no knowledge regarding the saving. The cooperative did not increase the deposit interest to attract members. The suggestions included that the cooperative should develop information technology system such as online transaction creation, knowledge giving on saving, household accounting creation, and the recommendation on extra jobs in order to increase the household revenue.

Keywords : Saving decision, Saving form, Trasang credit union cooperative limited

บทนำ

ปัจจุบันสถาบันการเงินมีบทบาทสำคัญต่อระบบการเงินและเศรษฐกิจของประเทศเป็นอย่างมาก เนื่องจากในสภาวะการณ์เศรษฐกิจปัจจุบันนั้นประชาชนส่วนใหญ่ของประเทศต้องประสบกับภาวะความยากจนอยู่ในภาวะที่ขาดแคลนไม่มีความมั่นคงทางเศรษฐกิจ และการมีหนี้สิน จึงทำให้ประเทศไทยมีสถาบันการเงินอยู่หลากหลายเพื่อรองรับปัญหาต่างๆ สหกรณ์ถือเป็นสถาบันการเงินหนึ่งในบรรดาสถาบันการเงินในระบบเศรษฐกิจของประเทศ โดยมีบทบาทเป็นสองสถานะคือเป็น “สหกรณ์” และเป็น “สถาบันการเงิน” สหกรณ์เป็นองค์การที่จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกันในหมู่สมาชิกโดยสมาชิกแต่ละคนออมรายได้ฝากไว้กับสหกรณ์เป็นประจำสม่ำเสมอในลักษณะการถือหุ้นและการฝากเงิน สหกรณ์มีสถานะเป็นนิติบุคคลตามกฎหมายสหกรณ์ การดำเนินธุรกิจสหกรณ์มีทุนดำเนินงานจากค่าหุ้นและเงินรับฝากจากสหกรณ์ซึ่งมีทั้งเงินฝากประจำและเงินฝากออมทรัพย์

สหกรณ์เครดิตยูเนียน ถือเป็นสถาบันการเงินหนึ่งที่มีความมั่นคงสูง เป็นที่ยอมรับในสังคมว่าสหกรณ์เครดิตยูเนียนเป็นสถาบันการเงินที่ส่งเสริมให้สมาชิกมีคุณภาพชีวิตที่ดีด้วยวิธีการสหกรณ์แต่เนื่องจากสภาวะแวดล้อมทางการเงินได้เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็วอันเนื่องจากกระแสโลกาวิวัฒน์ทางการเงินของโลกและการ

ดำเนินนโยบายการเงินเสรีของประเทศไทย ทำให้ธุรกิจด้านสถาบันการเงินต้องเผชิญกับสภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้นจากสถาบันการเงิน และจากธุรกิจอื่นๆ ที่สามารถให้บริการทางการเงินที่เกิดความเหลื่อมล้ำ ซึ่งสถาบันการเงินต่างๆ ต่างก็พยายามที่จะมุ่งเน้นพัฒนาคุณภาพการบริการให้มีความหลากหลาย รวดเร็วมีการนำเทคโนโลยีต่าง ๆ มาพัฒนาการให้บริการและนำกลยุทธ์ทางการตลาดมาใช้เพื่อพัฒนาองค์กรให้ประสบความสำเร็จ โดยการปรับปรุงคุณภาพและการให้บริการให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด (นภาพร วรณสมบุรณ์, 2564)

การออมเงินถือได้ว่าเป็นการดำรงชีวิตอยู่ในความไม่ประมาท เปรียบเสมือนการวางแผนให้กับตนเองในอนาคตเพราะการที่จะมีเงินออมได้ต้องมีวินัยในการใช้จ่ายเงิน ต้องมีทั้งความสามารถในการหาเงินด้วยอาชีพที่สุจริต และต้องใช้จ่ายเงินน้อยกว่าที่หาได้ ซึ่งถือได้ว่าการมีความรู้มีวินัยในการใช้จ่ายรวมไปถึงการมีวินัยในการควบคุมจิตใจตนเองให้ใช้จ่ายตามความจำเป็นเท่านั้นไม่ใช้จ่ายตามความอยากได้ การออมเงินจึงเปรียบเสมือนกับการวางแผน อันเป็นขั้นตอนสำคัญลำดับแรกเพราะการวางแผนที่ดีคือมีเป้าหมายกำหนดไว้อย่างชัดเจน การกำหนดเป้าหมายมีความสำคัญมากในปัจจุบัน โดยสามารถบอกเราได้ว่าเราจะไปในทิศทางใด การคิดโดยปราศจากการลงมือทำคงไม่เพียงพอ การทำอะไรสักอย่างเมื่อเรามีเป้าหมายที่ต้องการ เราจะกำหนดกลยุทธ์ เมื่อได้กลยุทธ์ก็ต้องวางแผนงานให้รอบคอบแล้วจึงนำแผนงานนั้นไปปฏิบัติให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดโดยต้องมีการประเมินผลการปฏิบัติงานนั้นเป็นระยะ ๆ ว่าแผนนั้นดีแล้วหรือยัง ถ้ายังก็ต้องปรับให้ได้อยู่เสมอ เป็นการคาดการณ์ในอนาคตให้เพียงพอและจำเป็นอย่างยั้งที่จะต้องออมเงินในปัจจุบัน การบริหารเงินออมให้เกิดประโยชน์สูงสุดเพื่อให้มีเงินในอนาคตไม่ใช่นำเงินในอนาคตเกือบทั้งหมดมาใช้ในการปัจจุบันเพื่อบริหารเงินออมให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยต้องคำนึงถึงอนาคตที่ตั้งอยู่บนการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา ดังนั้น การออมเงินในปัจจุบันจึงเป็นเรื่องใกล้ตัวที่สำคัญที่สุดเพื่ออนาคตที่เป็นสุข เมื่อทุกคนต่างเข้าใจและเล็งเห็นความสำคัญของปัญหา การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลจึงเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับชีวิตประจำวันของทุกคน และมีความสำคัญต่อบุคคลทุกช่วงอายุ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในปัจจุบันที่สภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจมีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา การรู้จักหาเงิน (How to Earn) การรู้จักออมเงิน (How to Save) การรู้จักใช้เงิน (How to Spend) การรู้จักทำให้เงินงอกเงย (How to Invest) และการวางแผนการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Planning) อย่างเหมาะสม จะช่วยให้ทุกคนสามารถจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ (วรภรณ์ วงศ์ลังการ, 2562)

การออมเป็นการแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งเก็บสะสมไว้สำหรับวัตถุประสงค์ต่าง ๆ เช่น เพื่อไว้ใช้ในอนาคต เพื่อเวลาฉุกเฉิน เพื่อใช้ในสิ่งที่อยากได้หรืออยากทำการออมส่วนใหญ่่มกอยู่ในรูปแบบที่มีความเสี่ยงต่อการสูญเสียเงินต้นต่ำ และได้รับผลตอบแทนไม่สูงนักเมื่อเทียบกับการลงทุน เช่น การฝากออมทรัพย์ การฝากประจำ การซื้อสลากออมทรัพย์ สัดส่วนที่เหมาะสมในการออมควรออมเงินประมาณ 1 ใน 4 ของรายได้แต่ละเดือน อย่างไรก็ตามอัตราส่วนนี้สามารถปรับเปลี่ยนได้ตามความเหมาะสม ขึ้นอยู่กับรายได้ปัจจุบันและแผนทางการเงินที่วางไว้ เช่น หากเรามีแผนที่จะใช้เงินก้อนใหญ่ในระยะเวลาอันใกล้ อาจจำเป็นต้องออมเงินมากกว่า 1 ใน 4 เพื่อให้เราถึงเป้าหมายทางการเงินเร็วขึ้น แต่ถ้าเรามีรายได้น้อยและหนี้สินเยอะ ก็อาจลดการออมลง เพื่อนำเงินจำนวนนี้ไปทยอยผ่อนชำระหนี้สินที่มีให้หมดก่อน แล้วค่อยออมเพิ่มขึ้น เป็นต้น (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2567)

การฝากเงินในสหกรณ์ สมาชิกสามารถฝากเงินได้ตามความสมัครใจไม่มีการบังคับและเลือกประเภทเงินฝากได้ตามความต้องการ ตามที่สหกรณ์กำหนดเงื่อนไขไว้ในระเบียบเงินฝากของสหกรณ์ (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2550)

1) เงินฝากประเภทออมทรัพย์ เป็นเงินฝากประเภทฝากเข้าถอนออกตามความพอใจ และเหมาะสมสำหรับผู้ที่ต้องหมุนใช้เงินอยู่เป็นประจำ มีมากก็ฝากเข้าเก็บไว้มาก ยามจำเป็นต้องใช้ก็ถอนออกมาใช้ได้ทันที ในวันที่สหกรณ์เปิดทำการ

2) เงินฝากประเภทประจำ สำหรับคนที่มีเงินเหลือเก็บมาก ๆ ฝากไว้กินดอกเบี้ยเสียเป็นส่วนใหญ่ คือ ฝากไว้โดยมีกำหนดระยะเวลา เช่น ประจำ 3 เดือน, 6 เดือน, 12 เดือน หรือมีเป้าหมาย แล้วค่อยถอนหรือจะถอนเฉพาะดอกเบี้ยออกมาใช้เมื่อครบกำหนดระยะเวลา แต่ถ้าถอนก่อนกำหนด 3 เดือน สหกรณ์ก็จะไม่คิดดอกเบี้ยให้

สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนตระแสง จำกัด ตั้งอยู่ที่ 88/3 หมู่ 1 ตำบลตระแสง อำเภอเมืองสุรินทร์ จังหวัดสุรินทร์ รหัสไปรษณีย์ 32000 จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์เมื่อวันที่ 3 เดือนธันวาคม พ.ศ. 2536 ถือเป็นสถาบันการเงินแห่งหนึ่งที่ทำให้มีความสำคัญการกับออมโดยการปลูกฝังให้สมาชิกรู้จักวางแผนทางการเงิน มีวินัยในการออม จากผลการดำเนินงาน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีสมาชิก จำนวน 2,442 ราย ทุนเรือนหุ้น 33,474,600 บาท ทุนสำรอง 3,564,490.83 บาท ทุนสะสมตามข้อบังคับ 3,716,870.18 บาท เงินรับฝาก 43,550,172.13 บาท เงินกู้คงเหลือ 63,465,169.50 บาท (สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนตระแสง จำกัด, 2566) จากข้อมูลข้างต้น ทำให้ผู้วิจัยเกิดความตระหนักว่า การเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินกู้ที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกปีและเป็นจำนวนเงินที่สูงกว่าปริมาณเงินฝากและทุนเรือนหุ้นนั้น ในอนาคตและเป็นจำนวนเงินที่สูงกว่าปริมาณเงินฝากและทุนเรือนหุ้นนั้น ในอนาคตจะส่งผลกระทบต่อสมาชิกสหกรณ์ที่เกี่ยวกับการออมอย่างแน่นอน เนื่องจากต้องนำเงินรายได้มาใช้ในการชำระหนี้เป็นส่วนใหญ่ และอาจไม่มีเงินเหลือเพียงพอต่อการออม หรือไม่เล็งเห็นถึงความสำคัญต่อการออม ซึ่งในระยะยาวสมาชิกจะขาดหลักประกันให้กับชีวิต และไม่มีเงินสำรองไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินหรือในวัยเกษียณ รวมทั้งถ้าสหกรณ์สามารถระดมเงินทุนจากการรับฝากเงินจากสมาชิกเพิ่มขึ้นจะสามารถนำมาเป็นเงินทุนในการให้บริการเงินกู้ยืมแก่สมาชิก ซึ่งทำให้สหกรณ์ลดต้นทุนในเรื่องของดอกเบี้ยได้

ดังนั้น ผู้ศึกษาจึงมีความสนใจที่จะศึกษาการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนตระแสง จำกัด เพื่อจะได้นำผลที่ได้จากการศึกษานำเสนอต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง ให้ได้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพื่อประกอบการตัดสินใจในการวางแผนบริหารงานในการพัฒนาปรับปรุง แก้ไข ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นและสร้างความมั่นใจให้กับสมาชิก ซึ่งจะส่งผลให้สมาชิกมาใช้บริการด้านการฝากเงินกับสหกรณ์มากยิ่งขึ้น

วัตถุประสงค์การวิจัย

การศึกษารั้วนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์ ในการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนตระแสง จำกัด 2) ศึกษาการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ 3) ศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์ต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ และ 4) ศึกษาปัญหาอุปสรรค และข้อเสนอแนะ ในการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์

วิธีดำเนินการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนตระแสง จำกัด จำนวน 2,442 คน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2466) คำนวณกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรทาโร ยามาเน (Taro Yamane) ที่ระดับความคลาดเคลื่อน 0.05 โดยการสุ่มตัวอย่างอย่างง่าย ได้กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 344 คน ใช้แบบสอบถามในเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติเชิงพรรณนาที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบค่าไคสแควร์ และการวิเคราะห์เชิงเนื้อหา

ผลการวิจัย

ผลการศึกษาเรื่อง การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนตระแสง จำกัด สรุปตามวัตถุประสงค์การวิจัยมีดังนี้

1) **ปัจจัยส่วนบุคคล** พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุ 61 ปี ขึ้นไป สมาชิกส่วนใหญ่ประกอบอาชีพทำนา สถานภาพสมรส การศึกษาระดับประถมศึกษา ระยะเวลาการเป็นสมาชิก 7 ปี ขึ้นไป ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ พบว่ามีรายได้ส่วนใหญ่ต่ำกว่า 10,000 บาท มีรายจ่ายส่วนใหญ่ต่ำกว่า 10,000 บาท และมีภาระหนี้สินส่วนใหญ่ต่ำกว่า 10,000 บาท ดังตารางที่ 1

ตารางที่ 1 เพศ อายุ อาชีพ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา และระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์

n=344

ข้อมูลส่วนบุคคล		จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. เพศ	ชาย	115	33.43
	หญิง	229	66.57
2. อายุ	20-30 ปี	7	2.03
	31-40 ปี	98	28.49
	41-50 ปี	45	13.08
	51-60 ปี	38	11.05
	61 ขึ้นไป	156	45.35
3. อาชีพ	ทำนา	268	77.91
	ค้าขาย	65	18.90
	ทำสวน	11	3.20
4. สถานภาพการสมรส	โสด	83	24.13
	สมรส	195	56.69
	หม้าย	62	18.02
	หย่าร้าง	4	1.16
5. ระดับการศึกษา	ประถมศึกษา	176	51.16
	มัธยมศึกษาตอนต้นหรือต่ำกว่า	77	22.38
	มัธยมศึกษาตอนปลาย / ปวช.	63	18.31
	ปวส./อนุปริญญาหรือเทียบเท่า	7	2.03
	ปริญญาตรี	21	6.10
6. ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์			
	น้อยกว่า 1 ปี	2	0.58
	1 – 3 ปี	3	0.87
	4 – 6 ปี	32	9.30
	7 ปี ขึ้นไป	307	89.24

ที่มา: จากการคำนวณ

2. **ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ** พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนตระแสง จำกัด มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนส่วนใหญ่ต่ำกว่า 10,000 บาท มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนส่วนใหญ่ต่ำกว่า 10,000 บาท และภาระหนี้สินต่อเดือนส่วนใหญ่ต่ำกว่า 10,000 บาท ดังตารางที่ 2

ตารางที่ 2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน และภาระหนี้สินต่อเดือน

n=344

ปัจจัยทางเศรษฐกิจ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. รายได้เฉลี่ยต่อเดือน		
ต่ำกว่า 10,000 บาท	237	68.90
10,001 – 20,000 บาท	98	28.49
20,001 – 30,000 บาท	9	2.62
2. รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน		
ต่ำกว่า 10,000 บาท	286	83.14
10,001 – 20,000 บาท	53	15.41
20,001 – 30,000 บาท	5	1.45
3. ภาระหนี้สินต่อเดือน		
ต่ำกว่า 10,000 บาท	197	57.27
10,001 – 20,000 บาท	103	29.94
20,001 – 30,000 บาท	25	7.27
30,001 – 40,000 บาท	8	2.33
40,001 – 50,000 บาท	5	1.45
ตั้งแต่ 50,001 บาท ขึ้นไป	6	1.74

ที่มา: จากการคำนวณ

3 ปัจจัยด้านสังคม พบว่า การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม โดยรวมมีระดับการตัดสินใจในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาในรายละเอียดพบว่าสิ่งที่สมาชิกให้ระดับการตัดสินใจปานกลาง คือ พบปะสังสรรค์กับเพื่อน (เช่น เพื่อนเรียน เพื่อนร่วมงาน) เป็นประจำ ดังตารางที่ 3

ตารางที่ 3 จำแนกระดับความสำคัญที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยด้านสังคม ในด้านการเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม

n=344

การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม	ค่าสถิติ		แปลผล	อันดับ
	$\bar{X}$	S.D.		
1. มีค่าใช้จ่ายเป็นภาษีสังคม เช่น งานบวช งานทำบุญ กิจกรรมในพื้นที่ชุมชน	3.87	0.893	มาก	1
2. มีจิตกุศลและชอบทำบุญตามวัดและมูลนิธิต่างๆ เพื่อทำให้จิตแจ่มใสเบิกบาน	3.62	0.950	มาก	2
3. พบปะสังสรรค์กับเพื่อน (เช่น เพื่อนเรียน เพื่อนร่วมงาน) เป็นประจำ	2.84	0.832	ปานกลาง	3
4. ซื้อของฝากให้ครอบครัวเพื่อนร่วมงาน เวลาไปเที่ยวไปทำงาน ต่างจังหวัด	2.40	0.709	น้อย	4
5. ซื้อของแจก/แจกเงิน ให้ครอบครัวญาติ ลูกหลาน เนื่องในโอกาสวันสำคัญ เช่น ปีใหม่ ตรุษจีน สงกรานต์ เป็นต้น	2.11	0.704	น้อย	5
รวม	2.97	0.514	ปานกลาง	

ที่มา: จากการคำนวณ

4. ค่านิยมในการบริโภค พบว่า โดยรวมมีระดับการตัดสินใจในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาในรายละเอียดพบว่า สิ่งที่น่าสนใจให้ระดับการตัดสินใจปานกลาง คือ มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับ การใช้โทรศัพท์มือถือและค่าอินเทอร์เน็ตบ้านน้อยกว่า 500 บาท/เดือน และมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสุขภาพ/ประกันชีวิต มากกว่า 1,000 บาท/เดือน ดังตารางที่ 4

ตารางที่ 4 จำแนกระดับความสำคัญที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยด้านสังคม ในด้านค่านิยมในการบริโภค

n=344

ค่านิยมในการบริโภค	ค่าสถิติ		แปลผล	อันดับ
	$\bar{X}$	S.D.		
1. เลือกซื้อเฉพาะสินค้าที่จำเป็นต่อชีวิต ประจำวันเท่านั้น	4.63	0.643	มากที่สุด	1
2. ใช้สินค้าแบรนด์เนม แม้ว่าจะมีราคาแพงแต่สามารถใช้ได้นานกว่าสินค้าทั่วไป	1.65	0.802	น้อยที่สุด	7
3. การทานอาหารนอกบ้านในบางครั้งแม้ว่าจะมีราคาแพงแต่ก็ช่วยสร้างความสุขให้กับชีวิต	2.22	0.939	น้อย	6
4. ทำอาหารทานเอง เพื่อประหยัดค่าใช้จ่าย ทั้งยังสามารถกำหนดปริมาณและรสชาติของอาหารด้วยตนเอง	4.53	0.678	มากที่สุด	2
5. มักจะเลือกซื้อสินค้าอุปโภค/บริโภคในช่วงเวลาลดราคาสินค้าเสมอๆ	3.87	1.047	มาก	3
6. มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการใช้โทรศัพท์มือถือ และค่าอินเทอร์เน็ตบ้านน้อยกว่า 500 บาท/เดือน	3.35	1.050	ปานกลาง	4
7. มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสุขภาพ/ประกันชีวิต มากกว่า 1,000 บาท/เดือน	3.12	1.091	ปานกลาง	5
รวม	3.34	0.369	ปานกลาง	

ที่มา: จากการคำนวณ

5. ปัจจัยด้านสหกรณ์ ประกอบด้วย ความมั่นคงของสหกรณ์ การบริการของสหกรณ์ สิ่งจูงใจในการออม และการประชาสัมพันธ์ พบว่าโดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณารายได้พบว่า ด้านความมั่นคงของสหกรณ์ การบริการของสหกรณ์ การประชาสัมพันธ์ และสิ่งจูงใจในการออม ตามลำดับ ดังตารางที่ 5

ตารางที่ 5 จำแนกระดับความสำคัญที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยด้านสหกรณ์

n=344

ปัจจัยด้านสหกรณ์	ค่าสถิติ		แปลผล	อันดับ
	$\bar{X}$	S.D.		
1. ความมั่นคงของสหกรณ์	4.78	0.363	มากที่สุด	1
2. การบริการของสหกรณ์	4.50	0.408	มากที่สุด	2
3. สิ่งจูงใจในการออม	4.27	0.506	มากที่สุด	4
4. การประชาสัมพันธ์	4.40	0.683	มากที่สุด	3
รวม	4.52	0.369	มากที่สุด	

ที่มา: จากการคำนวณ

6. การตัดสินใจออมเงิน พบว่า 1) ประเภทการออม ส่วนใหญ่สมาชิกมีการออมเงินในรูปของเงินฝาก ประเภท เงินฝากออมทรัพย์ 2) จำนวนเงินออมต่อครั้ง ส่วนใหญ่สมาชิกมีจำนวนเงินออมต่อครั้งต่ำกว่า 1,000 บาท รองลงมา 1,000 – 2,000 บาท และ 2,001 – 3,000 บาท 3) จำนวนเงินออมทั้งหมด ส่วนใหญ่สมาชิกมีจำนวนเงินออมทั้งหมดไม่เกิน 10,000 บาท รองลงมา 10,001 – 100,000 บาท, 100,001 – 200,000 บาท, 200,001 – 300,000 บาท, 400,001 – 500,000 บาท และ 300,001 – 400,000 บาท 4) ความถี่ในการออม ส่วนใหญ่สมาชิกมีความถี่ในการออมตามความสะดวก รองลงมาออมมากกว่า 10 ครั้ง/เดือน 5) วัตถุประสงค์ในการออม ส่วนใหญ่สมาชิกมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเหตุฉุกเฉิน รองลงมาเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน เพื่อลงทุนในอนาคต เพื่อเก็บไว้ในอนาคตหรือวัยชรา เพื่อหาผลตอบแทน และเพื่อการศึกษาของตนเอง หรือบุคคลในครอบครัว ดังตารางที่ 6

ตารางที่ 6 ประเภทรูปแบบการออมเงิน จำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมทั้งหมด ความถี่ในการออม และวัตถุประสงค์ในการออม

n=344

การตัดสินใจออมเงิน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. การออมเงินในรูปของเงินฝาก		
ประเภทใด		
เงินฝากออมทรัพย์	338	98.26
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	6	1.74
2. จำนวนเงินออมต่อครั้ง		
ต่ำกว่า 1,000 บาท	286	83.14
1,000 – 2,000 บาท	52	15.12
2,001 – 3,000 บาท	6	1.74
3. จำนวนเงินออมทั้งหมด		
ไม่เกิน 10,000 บาท	182	52.91
10,001 – 100,000 บาท	72	20.93
100,001 – 200,000 บาท	45	13.08
200,001 – 300,000 บาท	25	7.27
300,001 – 400,000 บาท	6	1.74
400,001 – 500,000 บาท	14	4.07
4. ความถี่ในการออม		
ตามความเหมาะสม	338	98.26
ออมเดือนละ 1 ครั้ง	4	1.16
ออม 8 - 9 เดือน/ครั้ง	2	0.58
5. วัตถุประสงค์ในการออม		
เพื่อเหตุฉุกเฉิน	142	41.28
เพื่อการศึกษาของตนเอง หรือบุคคลในครอบครัว	9	2.62
เพื่อเก็บไว้ในอนาคตหรือวัยชรา	48	13.95
เพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน	71	20.64
เพื่อหาผลตอบแทน	14	4.07
เพื่อลงทุนในอนาคต	60	17.44

ที่มา: จากการคำนวณ

6 การศึกษาหาความสัมพันธ์ ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์ต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด พบว่า

6.1 ปัจจัยส่วนบุคคล โดยเพศมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด ในด้านจำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมทั้งหมด และวัตถุประสงค์ในการออม มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 อายุมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในด้านการออมเงินในรูปของประเภทเงินฝาก จำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมทั้งหมด และวัตถุประสงค์ในการออม มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 อาชีพมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ในด้านจำนวนเงินออมทั้งหมด ความถี่ในการออม และวัตถุประสงค์ในการออมมีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 สถานภาพการสมรส มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในทุกด้าน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ระดับการศึกษาที่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ในด้านจำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมทั้งหมด ความถี่ในการออม วัตถุประสงค์ในการออมมีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 และระยะเวลาการเป็นสมาชิก มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในด้านประเภทการออม จำนวนเงินออม วัตถุประสงค์ในการออม

6.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ โดยรายได้มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ในด้านจำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมทั้งหมด ความถี่ในการออม และวัตถุประสงค์ในการออมมีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 รายจ่ายมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ในด้านจำนวนเงินออมทั้งหมด ความถี่ในการออม และวัตถุประสงค์ในการออมมีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 และภาระหนี้สิน มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ในด้านจำนวนเงินออมทั้งหมด ความถี่ในการออม และวัตถุประสงค์ในการออม มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

6.3 ปัจจัยด้านสังคม การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคมและค่านิยมในการบริโภค ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก

6.4 ปัจจัยด้านสหกรณ์ ความมั่นคงของสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ในด้านจำนวนเงินออมต่อครั้ง และความถี่ในการออม มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 การบริการของสหกรณ์มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในด้านจำนวนเงินออมทั้งหมด มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 สิ่งจูงใจ ในการออมมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ในด้านวัตถุประสงค์ในการออมมีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 และการประชาสัมพันธ์ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ในด้านจำนวนเงินออมทั้งหมด และความถี่ในการออม มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

7 ปัญหาอุปสรรคในการตัดสินใจออมเงิน พบว่า ปัญหาอุปสรรคในการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด มีดังนี้

7.1 สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่ ประกอบอาชีพ ทำนา รายได้จะขึ้นอยู่กับปริมาณและราคาผลผลิตทางการเกษตรเป็นหลัก ซึ่งมีราคาที่ไม่แน่นอน อีกทั้งยังขึ้นอยู่กับสภาพอากาศ รายได้ส่วนใหญ่จะหมดไปกับการดำรงชีพ ทำให้ปริมาณเงินออมผันผวนตามรายได้ที่เกิดขึ้นจริง

7.2 สมาชิกขาดความรู้เรื่องการออม การจัดทำบัญชีครัวเรือน ไม่มีการวางแผนการใช้เงิน

7.3 สหกรณ์เปิดให้บริการแก่สมาชิกเฉพาะวัน จันทร์ – ศุกร์เท่านั้น ทำให้เกิดความไม่สะดวกกับสมาชิกที่ต้องการจะใช้บริการในวันหยุดเสาร์ – อาทิตย์

7.4 สหกรณ์มีระบบบริการแก่สมาชิกที่ไม่ทันสมัย ยังไม่มีการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้สอดคล้องกับระบบการให้บริการที่หลากหลายช่องทาง เช่น เพิ่มช่องทางการเข้าถึงบริการของสมาชิกด้วยระบบ ATM บริการโอนเงินด้วยระบบ KTB บริการธุรกรรม การเงินผ่านแอปพลิเคชันทางมือถือ เป็นต้น

7.5 สหกรณ์มีการจัดสรรสวัสดิการแก่สมาชิก แต่ยังไม่เสมอภาคและเป็นธรรม

7.6 สหกรณ์มีคู่แข่งที่อยู่ใกล้เคียง ได้แก่ ธนาคาร และสหกรณ์อื่นที่ดำเนินธุรกิจรูปแบบเดียวกัน และ

7.7 สหกรณ์ไม่เพิ่มดอกเบี้ยเงินฝาก

8. ข้อเสนอแนะ โดยสมาชิกสหกรณ์ได้ให้ข้อเสนอแนะในการตัดสินใจออมเงิน ดังนี้

8.1 สหกรณ์ควรสร้างภาพลักษณ์ที่ดีเพื่อสร้างความมั่นใจให้กับสมาชิกเพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นในการตัดสินใจออมเงินกับสหกรณ์

8.2 สหกรณ์ควรจัดการบริการทางด้านการออมเงินให้มีขั้นตอนที่ชัดเจน เช่น ดอกเบี้ยในการออมผลตอบแทน และสิทธิประโยชน์ เป็นต้น เพื่อให้สมาชิกเข้าใจการรับบริการทางด้านการออมเงิน

8.3 สหกรณ์ควรจัดโปรโมชั่นให้กับสมาชิกเพื่อให้เกิดความหลากหลายในการออมสมาชิกสามารถเลือกทางเลือกที่เหมาะสมกับรายรับ และรายจ่ายของตนเอง

8.4 สหกรณ์ควรจัดให้มีการวิจัยด้านพฤติกรรมการกู้ยืม เพื่อใช้เป็นประโยชน์ในการดำเนินโครงการให้คำปรึกษา ควบคู่ไปกับการให้กู้ยืมแก่สมาชิก

8.5 สหกรณ์ควรจัดอบรมให้ความรู้แก่สมาชิกในด้านการแนะนำอาชีพเสริมเพื่อเพิ่มรายได้แก่ครัวเรือนของสมาชิก

8.6 สหกรณ์ควรให้ความรู้ในการจัดทำบัญชีครัวเรือนให้สมาชิกสามารถควบคุมรายได้และรายจ่ายให้เหมาะสมและมีเงินเหลือไว้ออม

8.7 สหกรณ์ควรเพิ่มช่องทางการประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินของสหกรณ์ทางออนไลน์ เช่น Line Facebook เพื่อให้สมาชิกฝากเงินกับสหกรณ์เพิ่มมากขึ้น

อภิปรายและสรุปผลการวิจัย

การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด สามารถอภิปรายผลการศึกษาดังนี้

1 ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ และปัจจัยทางสังคม จากการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุ 61 ปี ขึ้นไป ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพทำนา สถานภาพ สมรส การศึกษาระดับประถมศึกษา ระยะเวลาการเป็นสมาชิก 7 ปี ขึ้นไป รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ต่ำกว่า 10,000 บาท รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท และภาระหนี้สินต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท และมีการเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม และคำนิยมในการบริโภคอยู่ในระดับปานกลาง ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ นฤมล จันทร์แก้ว (2558) ได้ทำการศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด” พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 31 – 40 ปี ขึ้นไป การศึกษาระดับปริญญาตรี สถานภาพสมรส มีสถานภาพของบุคลากรรับราชการ รายจ่ายของครัวเรือน 15,000 – 20,000 บาทต่อเดือน และผู้มีเงินได้ในครอบครัวส่วนใหญ่มี 2 คน และปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทาง สถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพของบุคลากร ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และรายได้และรายจ่ายของครัวเรือนต่อเดือน และยิ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ศักรินทร์ เพ็ชรรักษ์ (2560) ได้ทำการศึกษาเรื่อง “ปัจจัยการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นครหาดใหญ่ จำกัด จังหวัดสงขลา” พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง สถานภาพสมรส จบการศึกษาระดับปริญญาตรี ระยะเวลาการเป็นสมาชิก 5-10 และ 11-16 ปี ในสัดส่วนที่เท่ากัน ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ส่วนใหญ่รายได้ของครัวเรือน

15,001 - 20,000 บาท ต่อเดือน รายจ่ายของครัวเรือน 5,001 - 15,000 บาท ต่อเดือน ภาวะชำระหนี้สินของครัวเรือน 5,001 -10,000 และ 10,001- 15,000 บาทต่อเดือนในสัดส่วนที่เท่ากัน ปัจจัยด้านสังคม ส่วนใหญ่ขนาดครอบครัว 4 คน จำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว 2 คน ไม่มีบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษ และยังสอดคล้องกับงานวิจัยของสิริกุลพันธุ์ ภูเขา (2562) ได้ทำการศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด จังหวัดกาแพงเพชร” พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 31 - 40 ปี สถานภาพสมรส มีการศึกษาต่ำกว่า ปวช. และมีระยะเวลาการเป็นสมาชิก 1-5 ปี มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน จำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว 2 คน มีรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน 5,001 -10,000 บาท และค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน 5,001 -10,000 บาท

2. ปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิต ยูเนียนตระแสง จำกัด กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยด้านสหกรณ์ต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง ของสหกรณ์พบว่า ความมั่นคงของสหกรณ์ มีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุด โดยมีค่าเฉลี่ย 4.78 ด้านการบริการของสหกรณ์ พบว่า การบริการของสหกรณ์มีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุด โดยมีค่าเฉลี่ย 4.50 ด้านสิ่งจูงใจในการออม พบว่า ด้านสิ่งจูงใจในการออมมีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุด โดยมีค่าเฉลี่ย 4.27 และด้านการประชาสัมพันธ์ พบว่าการประชาสัมพันธ์ มีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุด โดยมีค่าเฉลี่ย 4.40 ทำให้สมาชิกอยากออมเงินกับสหกรณ์มากขึ้น เพราะมีความเชื่อมั่นในสหกรณ์ สอดคล้องกับงานวิจัยของสิริกุลพันธุ์ภูเขา (2562) ได้ทำการศึกษา “ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด จังหวัดกาแพงเพชร” มีปัจจัยด้านสหกรณ์ต่อการตัดสินใจออมเงินเรื่องสิ่งจูงใจในการออม พบว่า สิ่งจูงใจในการออมมีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก อยู่ในระดับมากที่สุดโดยมีค่าเฉลี่ย 4.29 เรื่องความพร้อมของสหกรณ์ พบว่า ความพร้อมของสหกรณ์มีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุดโดยมีค่าเฉลี่ย 4.35 เรื่องการโฆษณาประชาสัมพันธ์ พบว่า การโฆษณาประชาสัมพันธ์มีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในภาพรวม อยู่ในระดับมากที่สุดโดยมีค่าเฉลี่ย 3.88

3. การหาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า เพศ และอายุ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 และระดับ 0.05 ตามลำดับ ยกเว้น อาชีพ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา และระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ ไม่มีความสัมพันธ์ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของนภาพร วรณสมบูรณ์ (2563) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “การตัดสินใจออมเงิน ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ฐานทัพเรือสัตหีบ จำกัด จังหวัดชลบุรี” พบว่าปัจจัยส่วนบุคคล อายุ สถานภาพสมรส การศึกษา สถานภาพบุคลากร ระยะเวลาการเป็นสมาชิก มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ทุกด้านที่ระดับ 0.01 และระดับ 0.05 ตามลำดับ และสอดคล้องกับงานวิจัยของนุชนาฏ พรสุริยา (2562) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุข กระบี่ จำกัด” พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงิน คือ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส สถานภาพของบุคลากร ระยะเวลาการเป็นสมาชิกมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ทุกด้านที่ระดับ 0.01 และระดับ 0.05 ตามลำดับ และสอดคล้องกับ นฤมล จันทรแก้ว (2558) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด” ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก คือ ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ อาชีพ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก จำนวนเงินออมต่อครั้ง มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4. การหาความสัมพันธ์ของปัจจัยทางเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้ รายจ่าย และภาระหนี้สิน ผลการทดสอบความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกพบว่า รายได้ รายจ่าย และภาระ หนี้สิน มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินในด้านจำนวนเงินออมทั้งหมด ความถี่ในการออม และวัตถุประสงค์ในการออม ยกเว้นประเภทการออม และจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และระดับ 0.01 ตามลำดับ ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ ศิรินันท์ พานพิศ (2563) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “พฤติกรรมออมส่วนบุคคลของบุคลากรในสังกัด สำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข” พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมต่ำกว่า 5,000 บาทต่อเดือน มีสัดส่วนเงินออมต่อรายได้อยู่ระหว่างร้อยละ 10-30 โดยส่วนใหญ่เป็นการออมเงินในสถาบันการเงิน และมีจุดมุ่งหมายของการออมเพื่อใช้ในยามเจ็บป่วย/ยามชราคิดเป็นสัดส่วนมากที่สุด สำหรับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อสัดส่วนเงินออมต่อรายได้ที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ จำนวนสมาชิกในครอบครัว ตำแหน่งงานที่เป็นพนักงานราชการและลูกจ้างประจำ ความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมของครัวเรือนในทิศทางตรงกันข้าม รายได้ของครัวเรือนและมูลค่าทรัพย์สินของครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมของครัวเรือนในทิศทางเดียวกัน และสอดคล้องกับงานวิจัยของศักรินทร์ เพ็ชรรักษ์ (2560) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “ปัจจัยการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นครหาดใหญ่ จำกัด จังหวัดสงขลา” ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกด้านเศรษฐกิจ ส่วนใหญ่รายได้ของครัวเรือน 15,001 - 20,000 บาทต่อเดือน รายจ่ายของครัวเรือน 5,001 - 15,000 บาทต่อเดือน ภาระชำระหนี้สินของครัวเรือน 5,001 -10,000 และ 10,001- 15,000 บาทต่อเดือนในสัดส่วนที่เท่ากัน ความสัมพันธ์ของปัจจัยทางเศรษฐกิจกับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า มีความสัมพันธ์กับเป้าหมายการออม ประเภทการออม จำนวนเงินออมแต่ละครั้ง และจำนวนเงินออมทุกประเภท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

5. การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านสังคมกับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก พบว่าการออมเงินในรูปของเงินฝาก จำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมทั้งหมด ความถี่ในการออม และวัตถุประสงค์ในการออม การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม และค่านิยมในการบริโภค ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของสิริกุลพันธุ์ ภูเขา (2562) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร” ประเภทของการออม ความถี่การออม จำนวนเงินออมต่อครั้ง และจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมทุกประเภท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

6. การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านสหกรณ์ ได้แก่ ความมั่นคงของสหกรณ์ การบริการของสหกรณ์ สิ่งจูงใจในการออม และการประชาสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก พบว่า ด้านจำนวนเงินออมต่อครั้ง และความถี่ในการออม และการบริการของสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในด้านจำนวนเงินออมทั้งหมด สิ่งจูงใจในการออม มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก และด้านวัตถุประสงค์ในการออม และการประชาสัมพันธ์ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ในด้านจำนวนเงินออมทั้งหมด และความถี่ในการออม ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของสิริกุลพันธุ์ ภูเขา (2562) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร” จากการศึกษาพบว่าปัจจัยสหกรณ์ ประเภทของการออม ความถี่การออม และจำนวนเงินออมต่อครั้ง มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงิน และสอดคล้องกับงานวิจัยของนาพร วรรณสมบูรณ์ (2564) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ฐานทัพเรือสัตหีบ จำกัด จังหวัดชลบุรี” จากการศึกษาพบว่าระดับความสำคัญของปัจจัยส่วนประสมการตลาดกับการตัดสินใจออมเงิน โดยรวมอยู่ในระดับมากทุกด้าน ได้แก่ ด้านช่องทางการจัดจำหน่าย ด้านบุคลากร ด้านกระบวนการ ด้านผลิตภัณฑ์ ด้านกายภาพ ด้านราคา และด้านการส่งเสริมการตลาด และปัจจัยส่วนประสมการตลาดในทุกด้านมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินอย่าง

มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และสอดคล้องกับงานวิจัยของนฤมล จันทร์แก้ว (2558) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “ปัจจัยที่มีต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด” จากการศึกษาพบว่าปัจจัยด้านสหกรณ์ ได้แก่ ผลตอบแทน/อัตราดอกเบี้ย สิทธิประโยชน์ทางภาษี ความเป็นเจ้าของสหกรณ์ สถานที่ตั้งของสหกรณ์มีความสะดวกในการเดินทางมาติดต่อเจ้าหน้าที่ให้บริการสมาชิกอย่างเป็นธรรมชาติ การบริการของเจ้าหน้าที่ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจ การให้บริการข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก และการให้ข้อมูลผ่านเพื่อนสมาชิก/ญาติ

ข้อเสนอแนะ

การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด มีข้อเสนอแนะเพื่อนำข้อมูลมาใช้ในการปรับปรุงระบบการบริหารจัดการธุรกิจรับฝากของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพ ตลอดจนมาใช้ประโยชน์ในการแนะนำ ส่งเสริม พัฒนาการดำเนินธุรกิจและพัฒนาระบบการให้บริการแก่สหกรณ์ ได้ดังนี้

1. ข้อเสนอแนะที่ได้จากการศึกษา

1.1 ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และปัจจัยด้านสังคม มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ ดังนั้น ผู้บริหารควรพิจารณาความแตกต่างของกลุ่มเป้าหมายในการทำการตลาดในเรื่อง อายุ อาชีพ เพศ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้ รายจ่าย และจำนวนหนี้สิน การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม และค่านิยมในการบริโภคทั้งหมด เพื่อปรับปรุงระบบการบริหารจัดการธุรกิจรับฝากของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

1.2 ปัจจัยด้านสหกรณ์มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ ดังนั้น ผู้บริหารควรพิจารณาความแตกต่างในเรื่อง ความมั่นคงของสหกรณ์ การบริการของสหกรณ์สิ่งจูงใจในการออม และการประชาสัมพันธ์เพื่อพัฒนาสหกรณ์ให้ตรงกับความต้องการของสมาชิกให้มากที่สุด

1.3 สหกรณ์ควรสร้างภาพลักษณ์ที่ดีเพื่อสร้างความมั่นใจให้กับสมาชิกเพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นในการตัดสินใจออมเงินกับสหกรณ์

1.4 สหกรณ์ควรจัดการบริการทางด้านการออมเงิน ให้มีขั้นตอนที่ชัดเจน ในเรื่องต่าง ๆ เช่น อัตราดอกเบี้ย ในการออม ผลตอบแทน สิทธิประโยชน์ เป็นต้น เพื่อให้สมาชิกเข้าใจการรับบริการทางด้านการออมเงิน

1.5 สหกรณ์ควรจัดโปรโมชั่นหรือทางเลือกให้กับสมาชิกเพื่อให้เกิดความหลากหลาย ในการออมทำให้สมาชิกสามารถเลือกทางเลือกที่เหมาะสมกับรายรับ และรายจ่ายของตนเอง โดยเป็นทางเลือกและแรงจูงใจให้สมาชิกเกิดการออมเพิ่มขึ้น

1.6 สหกรณ์ควรจัดอบรมให้ความรู้แก่สมาชิกในด้านการแนะนำอาชีพเสริมเพื่อเพิ่มรายได้แก่ครัวเรือนของสมาชิก เช่น กลุ่มอาชีพ ซึ่งจะสามารถช่วยแก้ไขปัญหาแก่สมาชิกได้อย่างเป็นรูปธรรม

1.7 สหกรณ์ควรให้ความรู้ในการจัดทำบัญชีครัวเรือน เพื่อให้สมาชิกสามารถควบคุมรายได้และรายจ่ายให้เหมาะสมและมีเงินเหลือไว้ออมกับสหกรณ์ต่อไป

1.8 สหกรณ์ควรเพิ่มช่องทางการประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินของสหกรณ์ เพื่อให้สมาชิกได้ทราบข้อมูล และผลการดำเนินงานของสหกรณ์อย่างทั่วถึง

2. ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

2.1 การวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด เฉพาะสหกรณ์เดียวเท่านั้น เพื่อให้สามารถนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ในการเพิ่มประสิทธิภาพและวางแผนในการทำงานเกี่ยวกับการส่งเสริมการออมเงินของสมาชิก ควรศึกษาจากสหกรณ์ อื่นๆ เพื่อนำข้อมูลมาเปรียบเทียบ จะทำให้ได้ข้อมูลที่มีความชัดเจน และสามารถนำข้อมูลที่ได้นำไปพัฒนาเพิ่มประสิทธิภาพต่อไป

2.2 ควรศึกษาเรื่องพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกและนำผลมาวิเคราะห์ เปรียบเทียบผลการศึกษาเพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการทราบและสามารถนำมาปรับปรุงประสิทธิภาพการบริหารงานของสหกรณ์ต่าง ๆ ต่อไป

2.3 ควรศึกษาเรื่องพฤติกรรมกรรมการออมและการกู้ยืมของสหกรณ์ประเภทเดียวกัน หรือต่างประเภท เพื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินอื่นที่อยู่ในระดับเดียวกัน เพื่อทราบพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกแต่ละประเภทและเพื่อส่งเสริมการออมได้ตรงตามความต้องการและเกิดประโยชน์สูงสุดแก่สมาชิกต่อไป

2.4 ควรมีการศึกษาวิจัยในเชิงลึกโดยมีการนำสถิติ Regression Analysis มาใช้ในการวิเคราะห์ความสัมพันธ์และแนวโน้มของตัวแปรในเรื่องของการออมเงินเพื่อที่จะดูแนวโน้มและทิศทางของของการออมและช่วยวางแผนกลยุทธ์หรือออกนโยบาย เช่น การสร้างแรงจูงใจสำหรับการออมเงินในกลุ่มรายได้ต่ำ

2.5 ควรมีการศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยด้านอื่น ๆ ซึ่งอาจจะมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกกับสหกรณ์ เช่น นโยบายของรัฐบาล การเมือง ภาวะเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ย สถาบัน การเงินอื่น เป็นต้น

เอกสารอ้างอิง

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2567). วางแผนการเงินกับเรื่องราวของสตางค์. วันที่ 22 สิงหาคม 2567 สืบค้นจาก

<https://www.bot.or.th/th/satang-story/money-plan/saving.html>

นภาพร วรรณสมบูรณ์. (2564). การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ฐานทัพเรือสัตหีบ จำกัด จังหวัดชลบุรี.

[การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช].

นฤมล จันทร์แก้ว. (2558). การตัดสินใจออมเงินสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด. [การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช].

นุชนาฏ พรสุริยา. (2562). ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขกระบี่ จำกัด.

[การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช].

วราภรณ์ วงศ์ลังการ. (2562). การออมที่ส่งผลต่อการเตรียมความพร้อมทางการเงินส่วนบุคคลก่อนวัยเกษียณของประชาชนอายุระหว่าง 23 – 60 ปี. [การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง].

ศิรินันท์ พานพิศ. (2563). พฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของบุคลากรในสังกัดสำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข.

[การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช].

ศักรินทร์ เพ็งรักษ์. (2560). ปัจจัยการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นครหาดใหญ่ จำกัด จังหวัดสงขลา

[การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช].

สิริกุลพันธุ์ ภูเขา. (2562). ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด จังหวัด

กำแพงเพชร. [การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช].

สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนตระแสง จำกัด. (2566). สืบค้น 22 มิถุนายน 2568, จาก <https://www.facebook.com/cu.trasang/>