



การออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์อิสลามเพื่อการผลิต กรณีศึกษา:
 บ้านท่าเรือ ตำบลพรุใน อำเภอเกาะยาว จังหวัดพังงา
 The Saving of Islam Saving Cooperatives for Production Case Study:
 Ban ThaRua Tumbon PruNi Ampur KohYao, Phang-Nga Province

บุศรินทร์ คำสมุทร^{1*}, สุระพรรณ จุลสุวรรณ² และวันฉัตร จารุวรรณ³
 Busrin Dumsamurt, Surapan Junsuwan and Wanchatt Jaruwanno

บทคัดย่อ

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์ (1) เพื่อศึกษาข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลสมาชิกภาพ และข้อมูลเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์อิสลามเพื่อการผลิต และ (2) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิก ใช้ระเบียบวิธีวิจัยเชิงปริมาณ ศึกษาจากตัวอย่างขนาด 247 คน สุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ โดยใช้แบบสอบถามที่ผู้วิจัยพัฒนาขึ้น เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการพรรณนาประกอบด้วย ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบสมมติฐานโดยค่า t-test และ F-test

ผลการศึกษา (1) สมาชิกส่วนใหญ่มีอายุไม่เกิน 30 ปี สมรสอยู่ด้วยกัน ระดับการศึกษาประถมศึกษา ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย ตำแหน่งในสหกรณ์เป็นสมาชิก เป็นสมาชิกมา 10 ปี ถือหุ้นรายละ 318 หุ้น มีเงินฝากรายละ 31,500 บาท กู้เงินรายละ 1,133 บาท รายได้ต่อเดือน 10,118 บาท มีเงินออม 31,448 บาท และ (2) ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออมประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส อาชีพ รายได้ รายจ่าย จำนวนที่ดิน ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และจำนวนหุ้น

คำสำคัญ: การออม, สมาชิกสหกรณ์, สหกรณ์ออมทรัพย์อิสลามเพื่อการผลิต

Abstract

The purpose of this study were in order to (1) study the personal data, image information, and the economics of the members of Islam saving cooperatives for production and (2) study the factors affecting the savings of its members. The research used quantitative research methods, from sample size of 247 people with accidental sampling, and collected data by the questionnaire. The Descriptive statistics included frequency, percentage, average, and standard deviation. The hypotheses were tested by t-test and F-test.

The study found that (1) The most of members were younger than 30 years old, married and living together. The sample has a degree in elementary education, business owners / merchant. Mostly as a membership for 10 years, holds 318 shares each with a deposit of 31,500 baht, loan for each 1,133 baht, monthly income of 10,118 baht, and 31,448 baht of savings. (2) the factors relating savings include gender, age, marital status, occupation, income, expenditure, the number of land holdings, duration of membership, and number of shares.

Keywords: savings, cooperatives members, Islam Saving Cooperatives for Production

¹ นักศึกษาระดับปริญญาตรี โปรแกรมวิชาเศรษฐศาสตร์ คณะวิทยาการจัดการมหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา

² ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. ประจําโปรแกรมวิชาเศรษฐศาสตร์ คณะวิทยาการจัดการมหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา

³ อาจารย์ประจำโปรแกรมวิชาเศรษฐศาสตร์ คณะวิทยาการจัดการมหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา

* Corresponding author, E-mail: 554601059@parichat.ac.th

บทนำ

การออมเป็นพื้นฐานที่สำคัญของเศรษฐกิจในทุกระดับ ตั้งแต่ในระดับครัวเรือน ระดับชุมชนและระดับชาติ การออมมีประโยชน์ต่อเศรษฐกิจทั้งในระดับจุลภาคและมหภาค ในระดับจุลภาค การออมมีผลต่อการดำเนินชีวิตในอนาคต ช่วยสร้างความมั่นคงให้แก่ชีวิต เป็นหลักประกันในอนาคตว่าเมื่อเกิดความต้องการทางการเงินขึ้นจะมีเงินใช้จ่ายใช้สอยได้อย่างสะดวก ตลอดจนช่วยบรรเทาความเดือดร้อนหรือความจำเป็นในยามฉุกเฉิน (ปองขวัญ คคะนาท, 2552) ในระดับมหภาค เงินออมเป็นแหล่งทุนที่สำคัญของนักลงทุน ซึ่งการลงทุนจะก่อให้เกิดการสร้างงานสร้างรายได้ และส่งผลทำให้เกิดอุปสงค์ (demand) ในสินค้าและบริการต่อไป ดังนั้นการออมจึงมีส่วนสำคัญในการผลักดันเศรษฐกิจให้ขยายตัวและเจริญเติบโต

สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสถาบันการเงินหนึ่งที่ทำหน้าที่สนับสนุนการออมในระดับชุมชน สหกรณ์ทำหน้าที่รับฝากเงินจากสมาชิกหรือสหกรณ์อื่น จัดหาทุนเพื่อดำเนินกิจการตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ไม่ว่าจะเป็นการให้เงินกู้แก่สมาชิก ให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน ซื้อหุ้นของธนาคาร ซื้อหุ้นของชุมนุมสหกรณ์ ซื้อหลักทรัพย์รัฐบาลหรือรัฐวิสาหกิจ ออกตั๋วสัญญาใช้เงินและตราสารการเงิน ฝากหรือลงทุนตามที่กฎหมายกำหนด ดำเนินการให้กู้ยืมเพื่อการเคหะ ให้สวัสดิการแก่สมาชิกหรือครอบครัว และให้ความช่วยเหลือทางวิชาการแก่สมาชิก เป็นต้น โดยบทบาทหน้าที่ของสหกรณ์ออมทรัพย์จะดำเนินการตามหลักของสหกรณ์ มุ่งที่จะช่วยเหลือสมาชิกเป็นหลักมากกว่าแสวงหาผลกำไร ซึ่งทำให้สมาชิกมีความมั่นคงทางการเงินอันจะส่งผลให้สหกรณ์มีประสิทธิภาพในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น (อุดมสุข เขียวพงษ์, 2551)

สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นองค์กรที่สนับสนุนการออมของสมาชิก โดยสหกรณ์ออมทรัพย์จะนำเงินออมจากสมาชิกที่มีศักยภาพในการออมมาให้สมาชิกกู้ยืม ทำให้สหกรณ์ได้รับผลประโยชน์ คือ ดอกเบี้ยเงินกู้ และค่าธรรมเนียมการกู้ เมื่อสิ้นปีบัญชีของสหกรณ์ ถ้าสหกรณ์มีผลกำไรจากการดำเนินงานก็จะนำผลกำไรที่ได้มาจ่ายเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนให้กับสมาชิก ทำให้สมาชิกมีรายได้เพิ่มขึ้น ศักยภาพในการออมเพิ่มขึ้น สหกรณ์มีเงินทุนเพิ่มสูงขึ้น แต่ถ้าหากประชาชนมีการออมน้อยกว่าที่สหกรณ์ตั้งเป้าหมายไว้จะทำให้เกิดปัญหาการขาดแคลนแหล่งเงินทุน ทำให้มีเงินทุนไม่เพียงพอให้สมาชิกกู้ยืม ส่งผลทำให้สหกรณ์เสียผลประโยชน์จากการไม่ได้รับดอกเบี้ยเงินกู้ ค่าธรรมเนียมเงินกู้และกำไรจากการดำเนินงาน (สมปอง งามแฉล้ม, 2552)

สหกรณ์ออมทรัพย์อิสลามเพื่อการผลิต หมู่ 4 บ้านท่าเรือ ตำบลพรุใน อำเภอเกาะยาวจังหวัดพังงา ก่อตั้งขึ้นเมื่อปี พ.ศ. 2540 แรกเริ่มก่อนที่จะมาเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ ประชาชนในหมู่บ้านและคณะกรรมการหมู่บ้านได้มาปรึกษากันว่าจะทำอะไรให้ชาวบ้านได้มีเครื่องจักรไถนา เครื่องมือทำมาหากิน โดยที่ไม่ต้องไปกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินภายนอกหรือกู้เงินนอกระบบที่มีดอกเบี้ยที่สูงมาก ดังนั้น ทางคณะกรรมการจึงได้ประชุม และจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ขึ้นมาเรียกว่า “สหกรณ์ออมทรัพย์อิสลามเพื่อการผลิต ม.4 บ้านท่าเรือ” โดยมีคณะกรรมการจำนวน 25 คน คณะกรรมการเลือกประธาน, รองประธาน และคณะกรรมการทำงานฝ่ายต่างๆ เริ่มแรกจะเก็บเงินจากคณะกรรมการรวมทั้งสิ้น 50,000 บาท หลังจากนั้นได้ให้สมาชิกมาลงทุนเข้าหุ้น หุ้นละ 100 บาท และให้ประชาชนในชุมชนฝากเงินหรือออมเงิน สหกรณ์ออมทรัพย์จัดตั้งขึ้นเพื่อให้ประชาชนในชุมชนสามารถกู้เงิน และสั่งซื้อสินค้าเพื่อการทำมาหากิน การกู้เงินจะไม่ให้สมาชิกในรูปเงินสด แต่จะให้เป็นสินค้าแทน ซึ่งประชาชนหรือสมาชิกคนไหนต้องการที่จะสั่งซื้อสินค้าต้องมาทำสัญญาการซื้อการขายที่สหกรณ์ออมทรัพย์

จากภาวะเศรษฐกิจของไทยในปัจจุบัน ส่งผลทำให้การดำเนินชีวิตของประชาชนและอัตราการออมของประชาชนลดลง อันเนื่องมาจากราคาสินค้า ค่าครองชีพที่สูงขึ้น แต่รายได้ต่อบุคคลยังคงเท่าเดิม รวมไปถึงการประกอบอาชีพของประชาชน หมู่ 4 บ้านท่าเรือ มีอาชีพหลักคือ กรีดยาง และประมง ซึ่งเป็นอาชีพที่ต้องขึ้นอยู่กับสภาพดินฟ้าอากาศ หากเข้าสู่ช่วงฤดูฝนประชาชนจะไม่สามารถประกอบอาชีพได้ ทำให้มีรายได้ที่ลดลง นอกจากนี้ สภาพปัญหาที่ทำให้การออมลดลงที่สำคัญคือ การจัดโครงการประกันสุขภาพของรัฐบาล ส่งผลให้ประชาชนลดการออมสำหรับใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน รวมถึงยังพบว่าประชาชนที่มีรายได้น้อย หรือมีความรู้เกี่ยวกับเงินน้อยและมีการศึกษาต่ำ จะมีการออมไม่เพียงพอสำหรับในวัยชราหรือเกษียณอายุ

จากสภาพปัญหาของการออมที่ได้กล่าวมาทั้งหมด ทำให้เห็นความสำคัญและมีความจำเป็นที่จะศึกษาการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ อย่างไรก็ตาม จากการสัมภาษณ์สมาชิกและเจ้าหน้าที่เบื้องต้นพบว่า แนวโน้มสมาชิกจะมีรายจ่ายขณะที่รายรับไม่ค่อยแน่นอน ซึ่งสถานการณ์นี้จะทำให้การออมมีแนวโน้มลดลง ดังนั้น เพื่อเป็นข้อมูลที่ส่งเสริมการออมของสมาชิกในครั้งนี้ผู้วิจัยจึงสนใจจะศึกษาพฤติกรรมการออม และปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออม เพื่อนำผลที่ได้ไปใช้ในการกำหนดนโยบายการส่งเสริมการออมของสมาชิกสหกรณ์ ในโอกาสต่อไป

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาสภาพทั่วไปลักษณะสมาชิกภาพ สภาพเศรษฐกิจ และปริมาณเงินออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์อิสลามเพื่อการผลิตหมู่ 4 บ้านท่าเรือ ตำบลพรุใน อำเภอเกาะยาว จังหวัดพังงา
2. เพื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านเศรษฐกิจและด้านสมาชิกภาพกับปริมาณเงินออมและศึกษาเปรียบเทียบปริมาณเงินออมจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์อิสลามเพื่อการผลิตหมู่ 4 บ้านท่าเรือ ตำบลพรุใน อำเภอเกาะยาว จังหวัดพังงา

การทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

ผู้ศึกษาได้ทำการศึกษาเกี่ยวกับแนวคิดทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อช่วยกำหนดแนวทางในการวิจัยครั้งนี้ โดยมีแนวคิดทฤษฎีที่ใช้ในการศึกษาดังนี้ (1) แนวคิดเกี่ยวกับการออม โดยทำการศึกษาความหมายของการออมจาก สมปอง งามแฉล้ม (2552) และคนอื่น ๆ สรุปได้ว่า การออม คือ การสงวนเก็บงำเพื่อจะได้มีโอกาสเก็บสะสมให้มากขึ้นหรือสามารถสร้างหลักฐานให้มีวันข้างหน้า และรู้จักสะสมเงินทองเพื่ออนาคตของตนเอง การรู้จักเลือกใช้จ่ายในทางที่ทำความพอใจให้กับตนเองและไม่เดือนร้อนฐานะความเป็นอยู่ของตนโดยต้องเก็บตั้งแต่ต้นทางไม่ใช่มาเก็บเอาปลายทาง และการออมมิได้หมายถึงแต่เฉพาะรายได้ที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นส่วนเหลือจากการใช้จ่ายในการบริโภคเท่านั้น แต่เป็นรายได้ส่วนที่เหลือนั้นอาจจะเก็บออมในรูปของสินทรัพย์ต่าง ๆ ซึ่งนำข้อมูลส่วนนี้ไปกำหนดเป็นลักษณะของตัวแปรตามในงานวิจัยต่อไป ศึกษาเหตุผลของการออมและรูปแบบของการออมจากวิไลลักษณ์ ไทยอุตสาห์และวลัยภรณ์ อัดตะนันท์ (2531) ทำให้ทราบถึงพฤติกรรมการออมของสมาชิกและไปกำหนดเป็นแนวทางในการสอบถามถึงตัวแปรพฤติกรรมการออม (2) ศึกษาปัจจัยที่กำหนดการออมของสมาชิกจากวิไลลักษณ์ ไทยอุตสาห์และวลัยภรณ์ อัดตะนันท์ (2531) ทำให้ทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการออม ทำให้ได้ตัวแปรอิสระประกอบด้วย ปัจจัยด้านเศรษฐกิจได้แก่ รายได้ รายได้ หนี้สิน ทรัพย์สินของสมาชิก ปัจจัยด้านการเป็นสมาชิก และปัจจัยส่วนบุคคล (3) ศึกษาลักษณะทั่วไปสหกรณ์ออมทรัพย์อิสลามเพื่อการผลิตจากเอกสารและบุคลากรของสหกรณ์ออมทรัพย์อิสลามเพื่อการผลิต ม.4 บ้านท่าเรือ และ (4) งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง โดยเฉพาะงานวิจัยของปองขวัญ คคะนาท (2552) สมปอง งามแฉล้ม (2552) สุพรรณณี ทับเที่ยง (2549) พิษชาภัสร์ เขม้นเขตวิทย์ (2549) และรมฉัตร เครือวรรณ (2551) ทำให้ทราบว่าปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออมประกอบด้วย ปัจจัยด้านเศรษฐกิจได้แก่ รายได้ รายได้ หนี้สิน ทรัพย์สินของสมาชิก ปัจจัยด้านการเป็นสมาชิก และปัจจัยส่วนบุคคล ซึ่งได้พัฒนาเป็นกรอบแนวคิดในการวิจัยต่อไป

ผลจากการทบทวนวรรณกรรมในประเด็นข้างต้น ทำให้ผู้วิจัยได้ทราบถึงลักษณะทั่วไปของสหกรณ์ออมทรัพย์อิสลามเพื่อการผลิต ลักษณะและพฤติกรรมของสมาชิกของสหกรณ์ ปัจจัยที่มีผลหรือมีความสัมพันธ์กับการออม ทำให้ผู้วิจัยได้สังเคราะห์เนื้อหาต่าง ๆ ข้างต้นเป็นแนวทางในการกำหนดตัวแปรในการศึกษา สร้างกรอบแนวคิดการวิจัย นิยามศัพท์เชิงปฏิบัติการ ตลอดจนสร้างแบบสอบถามเพื่อเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลในลำดับต่อไป

กรอบแนวคิดการวิจัย

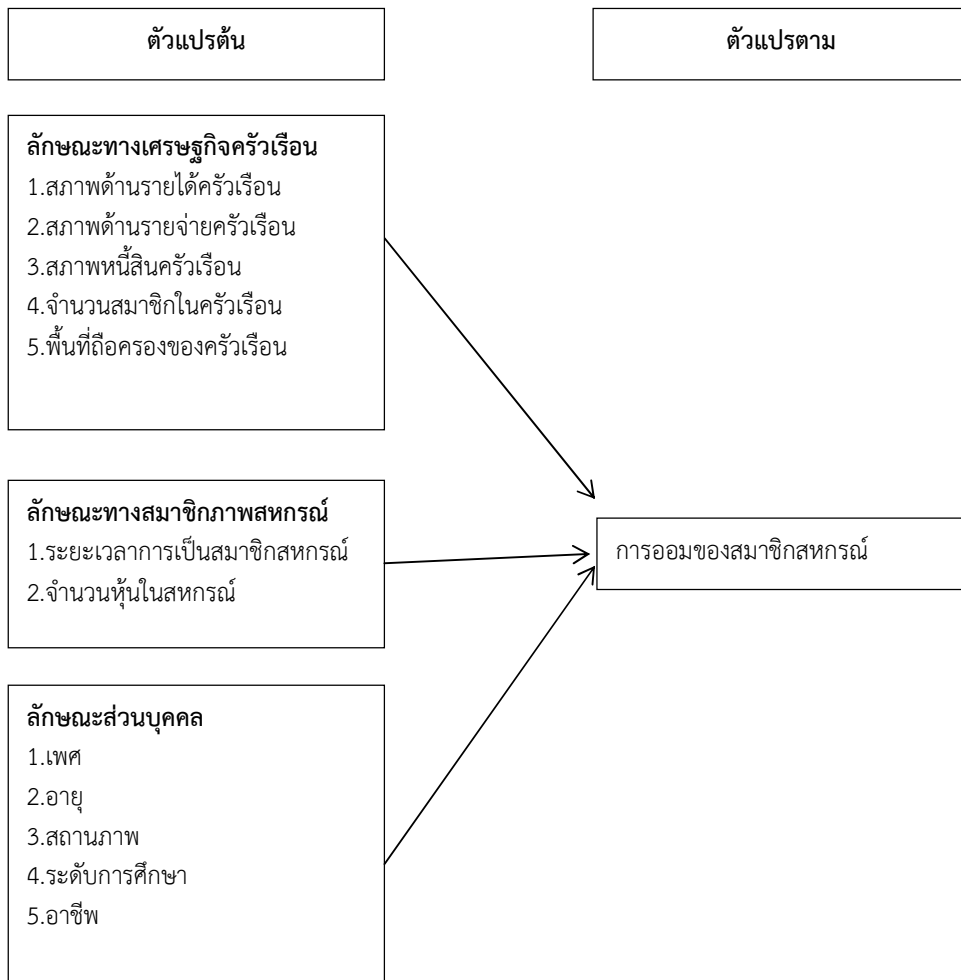
จากการทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง ผู้วิจัยได้กำหนดขึ้นเป็นกรอบแนวคิดการวิจัยได้ดังภาพประกอบ 1

วิธีการวิจัย

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง ประชากรในการศึกษานี้คือ สมาชิกของสหกรณ์จำนวน 650 คน และกลุ่มตัวอย่างคือ สมาชิก โดยมีขนาดตัวอย่างเป็น 247 คน ซึ่งได้มาจากการคำนวณโดยใช้สูตรของยามานะ และการสุ่มตัวอย่างแบบง่าย โดยแจกแบบสอบถามในวันที่มีการประชุมสมาชิก

2. เครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล การวิจัยนี้ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล แบ่งออกเป็น 4 ตอน ตอนที่ 1 ข้อมูลด้านเศรษฐกิจครัวเรือน ตอนที่ 2 ข้อมูลด้านสมาชิกภาพสหกรณ์ ตอนที่ 3 ข้อมูลส่วนบุคคล ตอนที่ 4 ข้อเสนอแนะเพิ่มเติม หากคุณภาพเครื่องมือโดยวิธีการวิเคราะห์ความสอดคล้อง (IOC) มีค่าอยู่ระหว่าง .33-1.00 ผู้วิจัยจึงได้นำข้อคำถามบางข้อที่มีคะแนนการประเมินต่ำกว่า .50 ไปทำการปรับปรุงเพื่อใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลต่อไป

3. วิธีการวิเคราะห์ วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปโดยข้อมูลด้านสมาชิกภาพและข้อมูลส่วนบุคคลใช้สถิติพรรณนาได้แก่ร้อยละความถี่ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและใช้สถิติอ้างอิง t-test เพื่อทดสอบสมมติฐานเกี่ยวกับปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออม



ภาพประกอบ 1 กรอบแนวคิดการวิจัย

ผลการวิจัย

1. ลักษณะทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์

ผลการศึกษา ข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลสมาชิกภาพสหกรณ์ และ ข้อมูลเศรษฐกิจครัวเรือนพบว่า สมาชิกมีสัดส่วนเพศหญิงและชายไม่ต่างกัน มีอายุไม่เกิน 30 ปี สรรสอยู่ด้วยกัน จบการศึกษาระดับประถมศึกษา ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย ตำแหน่งในสหกรณ์เป็นสมาชิก มีเหตุผลการออมเงินไว้กับสหกรณ์เพราะการบริการที่ได้รับความสะดวกรวดเร็ว เป็นสมาชิกมา 10 ปี ถือหุ้นรายละ 318 หุ้น มีเงินฝากรายละ 31,500 บาท กู้เงินรายละ 1,133 บาท มีรายได้ต่อเดือน 10,118 บาท มีเงินออม 31,448 บาท มีเงินกู้/หนี้สิน 297,500 บาท มีสมาชิกในครัวเรือน 4 คน มีพื้นที่ถือครองครัวเรือน 3 ไร่ (รายละเอียดดังตาราง 1 และ 2)

ตาราง 1 ข้อมูลส่วนบุคคลและสมาชิกภาพสหกรณ์

ตัวแปร	ลักษณะ	ความถี่	ร้อยละ (n=247)
เพศ	หญิง	125	50.61
	ชาย	122	49.39
อายุ	ไม่เกิน 30 ปี	82	33.20
	31-40 ปี	42	17.00
	41-50 ปี	56	22.67
	51-60 ปี	47	19.03
	61-70 ปี	20	8.10
สถานภาพ	โสด	66	26.72
	สมรส/อยู่ด้วยกัน	170	68.83
ระดับการศึกษา	มัธยม/ปวช.	11	4.45
	ไม่ได้เรียนหนังสือ	4	1.62
อาชีพ	นักเรียน/นักศึกษา	46	18.6
	ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ/ลูกจ้างภาครัฐ	14	5.7
	พนักงานบริษัท/ลูกจ้าง	47	19.0
	เกษตรกร	38	15.4
	ธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย	59	23.9
ตำแหน่งในสหกรณ์	ไม่มีอาชีพ(พ่อบ้าน/แม่บ้าน/ว่างงาน/รองาน)	9	3.6
	ประมง/เลี้ยงสัตว์	34	13.8
	สมาชิก	219	88.67
กรรมการ	กรรมการ	25	10.12
	เจ้าหน้าที่	3	1.21

ตาราง 2 ข้อมูลด้านสมาชิกภาพ เศรษฐกิจและสังคมครัวเรือนของสมาชิก

ตัวแปร	หน่วย	\bar{X}	S.D.
ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์	ปี	10.66	4.35
จำนวนหุ้น	หุ้น	318.13	52.36
รายได้	บาท/เดือน	10,118.59	851.83
รายจ่ายของครัวเรือน	บาท/เดือน	6,957.81	525.62
เงินออมต่อเดือน	บาท	31,448.18	5,997.65
เงินกู้/หนี้สิน	บาท	297,500.00	51,121.05
สมาชิกในครัวเรือน	คน	4.06	1.36
จำนวนพื้นที่ถือครองครัวเรือน	ไร่	3.84	2.20

2. ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออมของสมาชิก

ผลการทดสอบสมมติฐานเพื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรด้านเศรษฐกิจและด้านสมาชิกภาพกับการออมของสมาชิก และการเปรียบเทียบจำนวนเงินออมจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล เป็นดังนี้

2.1 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ พบว่า ปัจจัยรายได้ รายจ่าย และจำนวนพื้นที่ถือครองรวมของครัวเรือน มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับปริมาณเงินออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ที่ระดับ .419, .456 และ .433 ตามลำดับ นั่นคือ หากรายได้ รายจ่าย และจำนวนพื้นที่ถือครองรวมของครัวเรือนเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 จะทำให้เงินออมเพิ่มขึ้นร้อยละ .419, .456 และ .433 ตามลำดับเช่นกัน ในขณะที่หนี้สินและสมาชิกในครัวเรือน ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออมของสมาชิก (ดังตาราง 3)

2.2 ด้านสมาชิกภาพ พบว่า ปัจจัยระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ และจำนวนหุ้นสหกรณ์ มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับปริมาณเงินออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ที่ระดับ .560 และ .990 ตามลำดับ นั่นคือ หากระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ และจำนวนหุ้นสหกรณ์เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 จะทำให้เงินออมเพิ่มขึ้นร้อยละ .560 และ .990 ตามลำดับด้วยเช่นกัน (ดังตาราง 3)

2.3 ด้านลักษณะส่วนบุคคล พบว่า ปัจจัยเพศ อายุ สถานภาพสมรส และอาชีพที่แตกต่างกันมีเงินออมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95, 99, 99 และ 99 ตามลำดับ โดยสมาชิกเพศชายมีเงินออมมากกว่าเพศหญิง อายุไม่เกิน 30 ปีมีเงินอมน้อยกว่ากลุ่มช่วงอายุอื่น คนโสดมีเงินอมน้อยกว่าสถานภาพสมรสอื่น และอาชีพนักเรียน/นักศึกษา มีเงินอมน้อยกว่าอาชีพอื่น ในขณะที่ระดับการศึกษาที่ต่างกันมีเงินออมไม่แตกต่างกัน (ดังตาราง 4)



ตาราง 3 ระดับความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ด้านสมาชิกภาพ และด้านส่วนบุคคล
 กับการปริมาณการออมของสมาชิก

ตัวแปรอิสระ	ระดับความสัมพันธ์	Sig.
ด้านเศรษฐกิจ		
รายได้	.419**	.000
รายจ่าย	.456**	.000
เงินกู้/หนี้สิน	.386	.140
สมาชิกในครัวเรือน	-.110	.085
จำนวนพื้นที่ถือครองรวมของครัวเรือน	.433**	.000
ด้านสมาชิกภาพ		
ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์	.560**	.000
จำนวนหุ้นสหกรณ์	.990**	.000

หมายเหตุ: ** หมายถึงตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

ตาราง 4 ปริมาณเงินออมจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก

ปัจจัยส่วนบุคคล	ปริมาณเงินออม	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	สถิติทดสอบ	Sig.
เพศ				
ชาย	38,287.70	6,221.53	2.09 (t-test)	0.04*
หญิง	24,772.80	3,111.86		
อายุ				
ไม่เกิน 30 ปี	5,520.73	520.69	14.94 (F-test)	0.00**
31-40ปี	17,678.57	1,649.30		
41-50ปี	51,687.50	6,786.14		
51-60ปี	59,851.06	6,613.29		
61-70ปี	43,250.00	2,110.45		
สถานภาพ				
โสด	5,631.82	771.34	12.75 (F-test)	0.00**
สมรส/อยู่ด้วยกัน	40,429.41	5,610.51		
หม้าย/หย่าร้าง	47,545.46	5,558.29		
ระดับการศึกษา				
ไม่ได้เรียนหนังสือ	29,500.00	9,000.00	2.595 (F-test)	0.26
ประถมศึกษา	42,480.58	6,511.29		
มัธยม/ปวช.	26,342.57	4,363.09		
อนุปริญญา/ปวส.	18,961.54	2,131.70		
ปริญญาตรี	10,684.00	1,264.83		
อาชีพ				
นักเรียน/นักศึกษา	4,110.87	391.23	5.15 (F-test)	0.00**
ข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ	48,428.57	3,686.69		
พนักงานบริษัท	20,970.21	2,592.22		
เกษตรกร	35,118.42	5,767.14		

ปัจจัยส่วนบุคคล	ปริมาณเงินออม	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	สถิติทดสอบ	Sig.
ธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย	52,338.98	6,278.39		
ไม่มีอาชีพ	19,388.89	1,675.19		
ประมง/เลี้ยงสัตว์	38,764.71	4,024.21		

หมายเหตุ: * หมายถึงมีปริมาณเงินออมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

** หมายถึงมีปริมาณเงินออมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

อภิปรายผล

1. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ จากการศึกษาพบว่ารายได้และจำนวนพื้นที่ถือครองมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับการออมซึ่งสอดคล้องกับทฤษฎีรายได้ถ้อยเงินของเคนส์ รายจ่ายมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับการออม ทั้งนี้เป็นเพราะมาตรการในการระดมเงินฝากของสหกรณ์ทำให้สมาชิกจะมีรายจ่ายเพิ่มขึ้นแต่ก็ยังคงเก็บเงินส่วนหนึ่งไว้เพื่อความมั่นคงทางการเงินของครอบครัว

2. ปัจจัยด้านสมาชิกภาพ ปัจจัยระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ และจำนวนหุ้นสหกรณ์ มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับการออม ทั้งนี้เป็นเพราะสมาชิกที่เป็นสมาชิกมายาวนานย่อมมีจำนวนหุ้นเพิ่มขึ้น ซึ่งทำให้เงินออมเพิ่มขึ้นเช่นกัน

3. ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยเพศ อายุ สถานภาพ และอาชีพ มีความสัมพันธ์กับการการออม ทั้งนี้เป็นเพราะอายุที่มากขึ้น อาชีพและสถานภาพสมรสที่มั่นคง ย่อมส่งผลให้สมาชิกมีศักยภาพในการออมเพิ่มขึ้น ในขณะที่สหกรณ์ดำเนินการตามหลักศาสนาอิสลามทำให้ผู้ชายอาจมีอำนาจและศักยภาพในการออมมากกว่าเพศหญิง

ข้อเสนอแนะ

1. จากผลการวิจัยที่พบว่าสมาชิกสหกรณ์กลุ่มผู้หญิง กลุ่มอายุไม่เกิน 30 ปี กลุ่มที่มีสถานภาพโสด กลุ่มนักเรียนนักศึกษา และกลุ่มที่เป็นสมาชิกสหกรณ์เพียงอย่างเดียว มีปริมาณเงินออมน้อยกว่ากลุ่มอื่น ดังนั้นสหกรณ์ควรมีมาตรการในการส่งเสริมให้เกิดการออมในกลุ่มเหล่านี้

2. จากผลการวิจัยพบว่าการถือครองหุ้นของสหกรณ์มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับจำนวนเงินออมของสมาชิกมากที่สุด ดังนั้นสหกรณ์ควรกระตุ้นให้สมาชิกซื้อหุ้นในสหกรณ์เพื่อส่งเสริมให้มีการออมเพิ่มขึ้น

3. จากผลการวิจัยพบว่ารายได้ รายจ่าย และทรัพย์สินมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับจำนวนเงินออมของสมาชิก ดังนั้นสหกรณ์ควหาแนวทางในการเพิ่มรายได้ให้กับสมาชิก เพื่อสมาชิกได้หักรายได้ส่วนหนึ่งเป็นเงินออม

กิตติกรรมประกาศ

งานวิจัยครั้งนี้สำเร็จลงได้ด้วยดี ผู้วิจัยขอขอบคุณคุณเฉลิม เบญจอำมหาด ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์อิสลามเพื่อการผลิต หมู่ 4 บ้านท่าเรือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์อิสลามเพื่อการผลิต หมู่ 4 บ้านท่าเรือ ตลอดจนเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานที่ได้อนุเคราะห์ข้อมูลและเวลาให้กับผู้วิจัย ขอขอบคุณผู้รับผิดชอบเว็บไซต์ต่างๆที่นำเสนอและปรับปรุงข้อมูล ขอขอบคุณผู้เขียนเอกสาร หนังสือ ตำราทุกเล่มที่ผู้วิจัยได้ใช้ในการวิจัยครั้งนี้

บรรณานุกรม

- ปองขวัญ คุคคะนาท. (2552). พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ สำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข. สาขาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- พิชชาภัทร์ เขม้นเขตวิทย์. (2549). พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด. สาขาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.



- รณฉัตร เครือวรรณ. (2551). ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรนิคมห้วยผึ้ง จำกัด จังหวัดกาฬสินธุ์. สาขาส่งเสริมการเกษตรและสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช.
- วิไลลักษณ์ ไทยอุตสาห์ และวลัยภรณ์ อัดตะนันท์. (2531). การเร่งการออมของครัวเรือนในประเทศ. ภาควิชา เศรษฐศาสตร์คณะเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย เกษตรศาสตร์.
- สมปอง งามแจ่ม. (2550). พฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยซัมมิท โอโตพาร์ท จำกัด. สาขาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์ มหาวิทยาลัยเกษตร ศาสตร์.
- สุพรรณณี ทับเที่ยง. (2549). ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด. สาขาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- อุดมสุข เขียวพงษ์. (2551). การวิเคราะห์พฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ จำกัด. สาขาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.