

การออมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบางกล่ำ จำกัด  
Savings of Agricultural Cooperative Ltd. Bang Klam Members

ดาเร็ด เบ็ญหละหลี่<sup>1</sup>, สุระพรรณ จุลสุวรรณ<sup>2</sup> และวันฉัตร จารุวรรณ<sup>3</sup>  
Dared Benlalee, Surapan Junsuwan and Wanchatt Jaruwanno

**บทคัดย่อ**

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์ 2 ประการคือ (1) เพื่อศึกษาสภาพทั่วไป ลักษณะสมาชิกภาพ และสภาพเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบางกล่ำ จำกัด (2) เพื่อวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิก ใช้ระเบียบวิธีวิจัยเชิงปริมาณ หน่วยศึกษาคือสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบางกล่ำ จำกัด จากตัวอย่างขนาด 350 คน สุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการพรรณนาข้อมูล ประกอบด้วยค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบสมมติฐานโดยสถิติ t-test และ F-test

ผลการการศึกษา พบว่า (1) สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุ 31-40 ปี สถานภาพสมรส/อยู่ด้วยกัน การศึกษาระดับมัธยม/ปวช. อาชีพเกษตรกร เหตุผลการออมคือเป็นหลักประกันในการกู้เงิน ระยะเวลาการเป็นสมาชิกประมาณ 14 ปี จำนวนหุ้นสหกรณ์ประมาณ 1,000 หุ้น รายได้ 12,625.71 บาทต่อเดือน รายจ่าย 7,188.23 บาทต่อเดือน เงินออมรวม 159,752.54 สมาชิกในครัวเรือนประมาณ 5 คน พื้นที่ถือครองรวมประมาณ 10 ไร่ และ (2) ปัจจัยที่มีผลต่อการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติประกอบด้วย รายจ่าย สมาชิกในครัวเรือน จำนวนพื้นที่ถือครองรวมของครัวเรือน ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ จำนวนหุ้นสหกรณ์ อายุ และสถานภาพการสมรส  
**คำสำคัญ:** การออม, สมาชิกสหกรณ์, สหกรณ์การเกษตรบางกล่ำ จำกัด

**ABSTRACT**

The objectives of this research were: (1) to study the demographics, characteristics of membership, and economic conditions of member of Bang Klam cooperatives limited. and (2) to analyze the factors affecting the savings of its members. This study used quantitative research methods, analysis unit is members of Bang Klam Ltd. Cooperative, a sample size of 350 people, accidental sampling, the questionnaire was used to collect the data, and the statistics used in the descriptive information included frequency, percentage, average, and standard deviation. Hypothesis testing by statistic T-test, and F-test.

Results showed that (1) Most of the members are male, aged 31-40 years, married and living together, a secondary /vocational certificate education, professional farmers. The reason is that savings as collateral for the loan. Duration is approximately 14 years, about 1,000 shares of a stock cooperative. Cooperative Members income 12,625.71 baht per month, expenditure 7,188.23 baht per month, and the total savings 159,752.54 baht. Cooperative member had members of the household of 5 people, including about 10 rai of land holding. And (2) factors that influence

<sup>1</sup> นักศึกษาระดับปริญญาตรี โปรแกรมวิชาเศรษฐศาสตร์ คณะวิทยาการจัดการมหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา

<sup>2</sup> ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. ประจักษ์โปรแกรมวิชาเศรษฐศาสตร์ คณะวิทยาการจัดการมหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา

<sup>3</sup> อาจารย์ประจำโปรแกรมวิชาเศรษฐศาสตร์ คณะวิทยาการจัดการมหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา

\*Corresponding author, E-mail: surapan.ju@skru.ac.th

saving significant statistical were expenditure, household members, the amount of land holdings of households, the duration of cooperatives, cooperative shares, age, and marital status.

**Keywords:** savings, member cooperatives, Bang Klam cooperative Ltd.

## บทนำ

ปัจจุบันประชาชนส่วนใหญ่ยังขาดการออมทรัพย์ ทำให้ไม่มีเงินทุนเพียงพอในการประกอบอาชีพ การใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน และการใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน ทำให้มีการกู้ยืมเงินดอกเบี้ยแพงในรูปแบบต่างๆ และการซื้อสินค้าเชื่อหรือผ่อนส่งที่ถูกบวกดอกเบี้ยในราคาสินค้าเป็นสิ่งที่นิยมกันทั่วไปอย่างแพร่หลาย อันเป็นเหตุแห่งการเป็นหนี้ไม่รู้จบ ไม่สามารถพึ่งตนเองได้ ชีวิตขาดความมั่นคง เพราะเหตุนี้เอาเงินในอนาคตมาใช้นั่นเอง (สหกรณ์การเกษตรบางกล่ำ จำกัด, 2557ก.)

สหกรณ์การเกษตรบางกล่ำ จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อให้สมาชิกของสหกรณ์ดำเนินงานร่วมกันช่วยเหลือซึ่งกันและกัน เพื่อประโยชน์ของสมาชิกทั้งด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้วยการรับฝากเงินจากสมาชิก เพื่อส่งเสริมการออมทรัพย์ และให้การช่วยเหลือแก่สมาชิกเช่นเดียวกับสหกรณ์ทั่วไป จากตาราง 1 เป็นการแสดงปริมาณการออมในรูปทุนเรือนหุ้นและเงินฝาก พบว่า ผลการดำเนินงานประจำปี 2553 -2557 ของสหกรณ์การเกษตรบางกล่ำ จำกัด เพิ่มขึ้นตามลำดับ

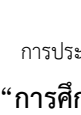
**ตาราง 1** ผลการดำเนินงานประจำปี 2553 -2557 ของสหกรณ์การเกษตรบางกล่ำ จำกัด

(หน่วย : ล้านบาท)

ปี	สมาชิก (คน)	ทุนเรือนหุ้น	ปริมาณรับฝากเงิน			รวม	เพิ่มขึ้น/ ลดลง
			สัจจะออมทรัพย์	ออมทรัพย์	ออมทรัพย์พิเศษ		
2553	1,817	54.22	7.50	15.29	163.99	186.79	-
2554	1,879	61.79	8.73	13.63	236.19	258.55	71.76
2555	1,907	68.78	9.96	14.55	256.50	281.03	22.47
2556	1,941	79.31	10.63	14.08	257.27	281.99	0.97
2557	1,986	89.86	11.47	12.57	264.88	288.93	6.93

ที่มา : สหกรณ์การเกษตรบางกล่ำ จำกัด, 2553, 2554, 2555, 2556, 2557ข.

จากข้อมูลพบว่า ทุนเรือนหุ้นและปริมาณเงินฝากรวมของสมาชิกเพิ่มขึ้นตามลำดับแต่การเพิ่มขึ้น/ลดลงไม่คงที่ และมีแนวโน้มเพื่อในอัตราที่ลดลง โดยเฉพาะเงินฝากประเภทออมทรัพย์ปกติมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง คณะผู้วิจัยจึงสนใจอะไรเป็นสาเหตุที่ทำให้ปริมาณเงินฝากเพิ่มขึ้นในสัดส่วนที่ลดลงหรืออะไรเป็นเหตุที่ทำให้ปริมาณเงินออมทรัพย์ปกติลดลง ซึ่งหากรู้ถึงสาเหตุดังกล่าวจะเป็นประโยชน์ต่อฝ่ายบริหารที่จะนำไปเป็นแนวทางพัฒนาหรือปรับปรุงการบริหารงานและสามารถใช้เป็นเครื่องมือในการแก้ไขปัญหาต่อไปในอนาคต ช่วยให้องค์กรมีความเข้มแข็งและมีประสิทธิภาพมากขึ้น และจะสร้างประโยชน์โดยตรงต่อสภาพเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์ฯ



## วัตถุประสงค์ของการศึกษา

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์การวิจัย 2 ประการ คือ

1. เพื่อศึกษาสภาพทั่วไป ลักษณะสมาชิกภาพ และสภาพเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบางกล้า จำกัด
2. เพื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเงินออมกับปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิกและเพื่อเปรียบเทียบเงินออมจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล ตามปัจจัยสมาชิกภาพ

## ขอบเขตของการศึกษา

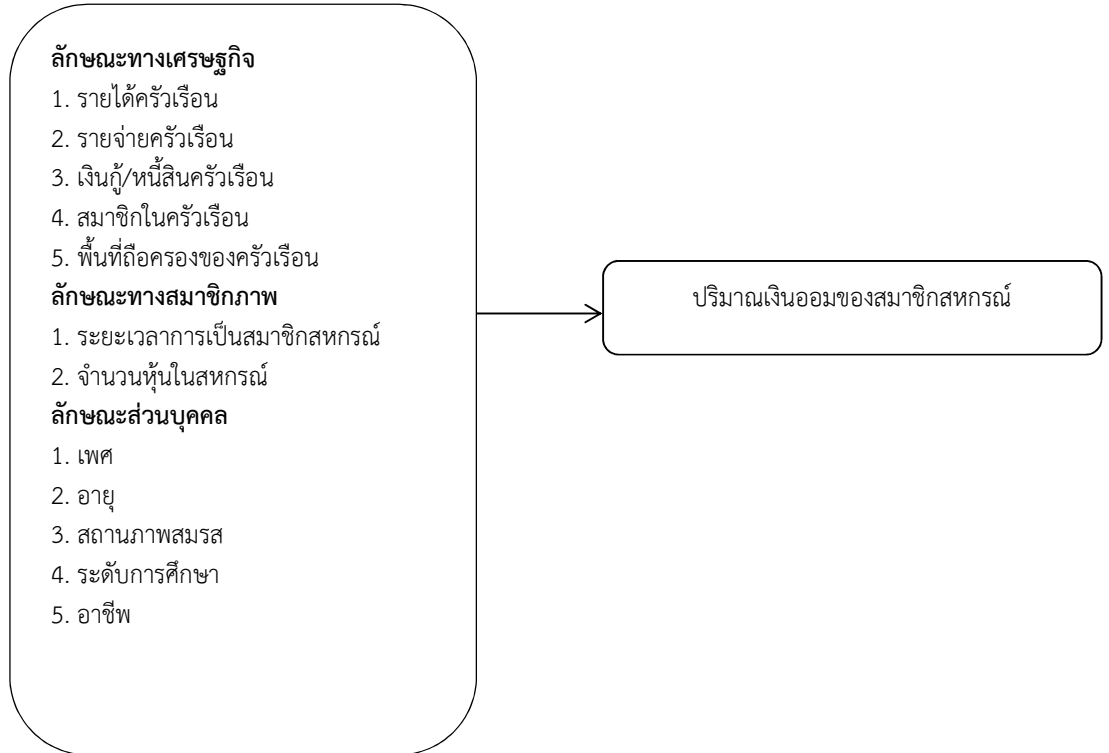
การวิจัยครั้งนี้มีหน่วยศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรบางกล้า จำกัด การวิจัยครั้งนี้กำหนดกรอบการศึกษาในเขตพื้นที่ คือ สหกรณ์การเกษตรบางกล้า จำกัด อำเภอบางกล่ำ จังหวัดสงขลา การวิจัยครั้งนี้กำหนดกรอบการศึกษาในช่วงเดือน พฤษภาคม – กันยายน 2558

## ทบทวนวรรณกรรม

ผู้วิจัยทำการทบทวนวรรณกรรม เอกสาร แนวคิด ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องประกอบ (1) แนวคิด ทฤษฎีการออม คือ ทฤษฎีที่เกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยตามทฤษฎีว่าด้วยความต้องการที่จะถือเงินของเคนส์, การใช้จ่ายอุปโภคบริโภคของเคนส์, ทฤษฎีที่เกี่ยวกับวัฏจักรชีวิต, ความหมายของการออม, เหตุผลของการออม, รูปแบบของการออม, และรูปแบบสถาบันการออม การทบทวนวรรณกรรมในส่วนนี้คณะผู้วิจัยสามารถนำไปกำหนดตัวแปรอิสระเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม (2) ปัจจัยที่กำหนดการออมของสมาชิก จากการศึกษาของ วิไลลักษณ์ ไทยอุตสาห์ และ วลัยภรณ์ อุตตะนันท์ (2531) ทำให้คณะผู้วิจัยสามารถกำหนดตัวแปรอิสระที่มีความสัมพันธ์กับการออม ตลอดจนการนิยามคำศัพท์ของการศึกษาครั้งนี้ (3) สหกรณ์การเกษตรบางกล้า จำกัด การทบทวนในส่วนนี้ทำให้คณะผู้วิจัยมีความรู้เกี่ยวกับลักษณะทั่วไปของสหกรณ์ฯ และลักษณะของสมาชิก (4) งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ตัวอย่างเช่น พงษ์ศักดิ์ เพ็ชรเกิด (2551) ปองขวัญ คคะนาท (2552) พรรณภา วิไลศรีอัมพร (2552) โสภิต พงษ์รัตนานุกูล (2552) ใจเดียว โกมลเพ็ชร (2554) และเดือนรุ่ง ช่วยเมือง (2555) เป็นต้น การทบทวนงานเหล่านี้ ผู้วิจัยนำมาใช้ในการกำหนดระเบียบวิธีการวิจัย ตัวแปร กรอบแนวคิดในการวิจัย ตลอดจนการเปรียบเทียบผลงานวิจัยในอดีตกับงานวิจัยนี้ในการอภิปรายผลการวิจัย

### กรอบแนวคิดการวิจัย

จากการทบทวนวรรณกรรมข้างต้นและศึกษาบริบทของสหกรณ์ ผู้วิจัยสามารถสรุปเป็นกรอบแนวคิดการวิจัยได้ดังภาพที่ 1



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดการวิจัย

โดยมีสมมติฐานการวิจัย คือ

- (1) ลักษณะทางเศรษฐกิจมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออม
- (2) ลักษณะสมาชิกภาพมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออม
- (3) ปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกัน มีปริมาณเงินออมแตกต่างกัน

### ระเบียบวิธีการวิจัย

การวิจัยนี้มุ่งเน้นการวิเคราะห์ข้อมูลที่เป็นเชิงปริมาณเป็นหลักและทำการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างที่เป็นตัวแทนของประชากร ดังนั้นเพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะของข้อมูลการวิจัยครั้งนี้จึงใช้รูปแบบการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลตัวแปรต่าง ๆ โดยมีรายละเอียดของระเบียบวิธีการวิจัยดังรายละเอียดต่อไปนี้

**1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง** ประชากรที่ทำการศึกษาในครั้งนี้คือ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรบางกล้า จำกัด ทั้งหมดจำนวน 1,986 คน ใช้ตัวอย่างขนาด 350 ตัวอย่าง ซึ่งได้มาจากการคำนวณโดยใช้สูตรของยามาเน และทำการสุ่มตัวอย่างแบบง่าย โดยแจกแบบสอบถามในวันที่มีการประชุมสมาชิก

2.เครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล เครื่องมือในการวิจัยครั้งนี้คือ แบบสอบถาม ซึ่งผู้วิจัยได้พัฒนาขึ้นจาก 2 ส่วน คือ เป็นตัวแปรและคำถามที่ได้จากการทบทวนวรรณกรรมและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง และส่วนที่สองพัฒนาจากเป็นลักษณะเฉพาะของประชากรและพื้นที่ในการวิจัยนี้ ซึ่งประกอบด้วยคำถามที่เป็นปลายปิดที่ผู้ตอบไม่มีโอกาสในการแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม และแบบปลายเปิดที่ผู้ตอบสามารถแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม การตรวจสอบความตรง ในการสร้างเครื่องมือในครั้งนี้ผู้วิจัยใช้วิธีการตรวจสอบความตรงเชิงเนื้อหา ทำการตรวจสอบเชิงเนื้อหาและใช้ดัชนีความสอดคล้องระหว่างข้อคำถามกับจุดประสงค์ เป็นเกณฑ์ตรวจสอบ โดยผลการวิเคราะห์ความสอดคล้อง (IOC) มีค่าอยู่ระหว่าง .33-1.00 ผู้วิจัยจึงได้นำข้อคำถามบางข้อที่มีคะแนนการประเมินต่ำกว่า .50 ไปทำการปรับปรุงเพื่อใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลต่อไป

3.วิธีการวิเคราะห์ สถิติที่ใช้ในการพรรณนาข้อมูลประกอบด้วยค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบสมมติฐานโดยค่า t-test และ F-test

## ผลการวิจัย

ผลการวิจัยตามลำดับวัตถุประสงค์การวิจัย เป็นดังนี้

### 1. ลักษณะทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์

วัตถุประสงค์ข้อที่ 1 เพื่อศึกษาสภาพทั่วไป ลักษณะสมาชิกภาพ และสภาพเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบางกล้า จำกัด ผลการศึกษาพบว่าสมาชิกสหกรณ์ส่วนมากเป็นเพศชายร้อยละ 56.6 อายุ 31-40 ปี ร้อยละ 40.9 สถานภาพสมรส/อยู่ด้วยกัน ร้อยละ 67.4 ระดับการศึกษามัธยม/ปวช. ร้อยละ 43.1 อาชีพเกษตรกร ร้อยละ 40.0 ตำแหน่งในสหกรณ์เป็นสมาชิก ร้อยละ 90.9 เหตุผลการออมเงินไว้กับสหกรณ์ เพื่อใช้เป็นหลักประกันในการกู้เงิน ร้อยละ 73.2 วัตถุประสงค์เพื่อสร้างอนาคตที่มั่นคงทางการเงินให้กับครอบครัว ร้อยละ 64.0 ระยะเวลาการเป็นสมาชิกประมาณ 14 ปี จำนวนหุ้นสหกรณ์ประมาณ 1,000 หุ้น เงินฝาก ประมาณ 98,745.14 บาท เงินกู้กับสหกรณ์ สมาชิกมีเงินกู้ต้นประมาณ 41,188.12 บาท มีเงินกู้คงค้างประมาณ 30,681.09 บาท และมีอัตราดอกเบี้ยประมาณ 4,015.31 บาท/ปี รายได้ประมาณ 12,625.71 บาทต่อเดือน รายจ่ายประมาณ 7,188.23 บาทต่อเดือน เงินออมประมาณ 159,752.54 บาท เงินกู้/หนี้สินประมาณ 51,610.17 บาท สมาชิกในครัวเรือนประมาณ 5 คน พื้นที่ถือครองรวมประมาณ 10 ไร่ (ดังตาราง 2 และ 3)

### ตาราง 2 ความถี่และร้อยละของสมาชิกสหกรณ์

ข้อมูล	ลักษณะ	ความถี่	ร้อยละ
เพศ	ชาย	198	56.6
อายุ	31-40 ปี	143	40.9
สถานภาพสมรส	สมรส/อยู่ด้วยกัน	236	67.4
ระดับการศึกษา	มัธยม/ปวช.	151	43.1
อาชีพ	เกษตรกร	140	40.0
ตำแหน่งในสหกรณ์	สมาชิก	318	90.9
เหตุผลการออมเงินไว้กับสหกรณ์*	เพื่อใช้เป็นหลักประกันในการกู้เงิน	254	73.2
วัตถุประสงค์ในการออม*	เพื่อสร้างอนาคตที่มั่นคงทางการเงินให้กับครอบครัว	224	64.0

หมายเหตุ: \* หมายถึง คำถามที่สามารถตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

ตาราง 3 ลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์

รายการ	หน่วย	$\bar{X}$	SD
ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์	ปี	14.09	2.93
จำนวนหุ้นสหกรณ์	หุ้น	1,000.51	642.11
จำนวนเงินฝากกับสหกรณ์	บาท	98,745.14	6,323.71
จำนวนเงินกู้กับสหกรณ์			
เงินต้น	บาท	41,188.12	16,720.46
คงค้าง	บาท	30,681.09	14,071.82
อัตราดอกเบี้ย	บาท/ปี	4,015.31	1,629.85
รายจ่ายของครัวเรือน	บาทต่อเดือน	7,188.23	1,398.08
จำนวนเงินออมของครัวเรือน	บาท	159,752.54	94,957.85
เงินกู้/หนี้สิน	บาท	51,610.17	21,204.98
สมาชิกในครัวเรือน	คน	5.32	1.07
จำนวนพื้นที่ถือครองรวมของครัวเรือน	ไร่	10.81	2.86

## 2. ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออมของสมาชิก

วัตถุประสงค์ข้อที่ 2 การทดสอบสมมติฐานเพื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรด้านเศรษฐกิจและด้านสมาชิกภาพกับการออมของสมาชิก และการเปรียบเทียบจำนวนเงินออมจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล เป็นดังนี้

### 2.1 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินออมกับปัจจัยด้านเศรษฐกิจและด้านสมาชิกภาพ พบว่า

รายจ่ายสมาชิก มีความสัมพันธ์กับการออมในทิศทางตรงกันข้ามระดับ -.240 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 นั่นคือ หากสมาชิกมีรายจ่ายเพื่อขึ้นร้อยละ 1 จะทำให้ปริมาณเงินออมลดลงร้อยละ .24 ในขณะที่ตัวแปรสมาชิกในครัวเรือน จำนวนพื้นที่ถือครองรวมของครัวเรือน ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ และจำนวนหุ้นสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับการออมในทิศทางเดียวกันปริมาณเงินออมที่ระดับ .193, .392, .279 และ .851 ตามลำดับ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 นั่นคือ หากสมาชิกมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำนวนพื้นที่ถือครองรวมของครัวเรือน ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ และจำนวนหุ้นสหกรณ์เพื่อขึ้นร้อยละ 1 จะทำให้ปริมาณเงินออมเพิ่มขึ้นร้อยละ .193, .392, .279 และ .851 ตามลำดับในขณะที่ รายได้และเงินกู้ไม่มีความสัมพันธ์กับการออม (ดังตาราง 4)



ตาราง 4 ระดับความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ด้านสมาชิกภาพ และด้านส่วนบุคคล  
กับการปริมาณการออมของสมาชิก

(n=350)

ตัวแปรอิสระ	ระดับความสัมพันธ์	Sig.
<b>ด้านเศรษฐกิจ</b>		
รายได้	0.020	.66
รายจ่าย	-.240**	.00
เงินกู้/หนี้สิน	0.11	.09
สมาชิกในครัวเรือน	.193**	.00
จำนวนพื้นที่ถือครองรวมของครัวเรือน	392**	.00
<b>ด้านสมาชิกภาพ</b>		
ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์	.279**	.00
จำนวนหุ้นสหกรณ์	.851**	.00

หมายเหตุ: \*\* หมายถึงตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

2.2 เปรียบเทียบปริมาณเงินออมจำแนกตามปัจจัยด้านสมาชิกภาพ ผลการศึกษาพบว่า อายุและสถานภาพการสมรสที่แตกต่างกันมีเงินออมที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 โดยสมาชิกที่มีอายุมากมีเงินออมมากกว่าสมาชิกที่มีอายุน้อยกว่า และสมาชิกที่มีสถานภาพโสดมีเงินออมน้อยกว่าสถานภาพอื่น ในขณะที่ เพศ ระดับการศึกษา และอาชีพที่แตกต่างกันมีปริมาณเงินออมที่ไม่แตกต่างกัน (ดังตาราง 5)



ตาราง 5 ปริมาณเงินออมจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก

(n=350)

ปัจจัยส่วนบุคคล	ปริมาณเงินออม	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	สถิติทดสอบ	Sig.
เพศ				
ชาย	154,680.25	93,184.59	-0.57 (t-test)	0.57
หญิง	166,359.87	97,429.72		
อายุ				
ไม่เกิน30ปี	131,968.97	91,601.95	2.79 (F-test)	0.02*
31-40ปี	152,547.48	88,739.45		
41-50ปี	149,849.43	96,116.46		
51-60ปี	142,186.54	85,297.60		
61-70ปี	232,688.24	116,637.34		
สถานภาพ				
โสด	87,651.02	69,651.76	3.41 (F-test)	0.02*
สมรส/อยู่ด้วยกัน	169,512.67	96,906.48		
สมรส/แยกกันอยู่	167,991.38	98,167.99		
หม้าย/หย่าร้าง	267,142.86	106,015.50		
ระดับการศึกษา				
ไม่ได้เรียนหนังสือ	70,000.00	21,213.21	2.04 (F-test)	0.09
ประถมศึกษา	99,821.62	72,581.76		
มัธยม/ปวช.	147,287.42	89,341.36		
อนุปริญญา/ปวส.	182,657.63	101,134.32		
ปริญญาตรี	192,409.52	106,635.38		
อาชีพ				
ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ/ ลูกจ้างภาครัฐ	169,826.67	89,876.58	0.28 (F-test)	0.84
พนักงานบริษัท/ลูกจ้าง	160,438.89	92,104.88		
เกษตรกร	149,199.93	94,336.69		
ธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย	170,232.26	101,326.72		

หมายเหตุ: \* หมายถึงมีปริมาณเงินออมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95



### อภิปรายผลการวิจัย

ผู้วิจัยได้ทำการอภิปรายผลโดยเปรียบเทียบผลการวิจัยครั้งนี้กับผลการวิจัยในอดีต (ตาราง 6) และให้เหตุผลประกอบดังนี้

ตาราง 6 ผลการวิจัยของคนอื่นเปรียบเทียบกับผลการวิจัยนี้จำแนกตามตัวแปร

ตัวแปรต้น	ผลการวิจัยคนอื่น						ผลการวิจัยนี้
	พงษ์ศักดิ์ (2551) <sup>1</sup>	ปองขวัญ 2552 <sup>2</sup>	พรรณภา (2552) <sup>3</sup>	โสภิต (2552) <sup>4</sup>	ใจเดียว (2554) <sup>5</sup>	เดือนรุ่ง (2555) <sup>6</sup>	
รายได้	**	*	*	**		*	-
รายจ่าย			-			*	**
เงินกู้/หนี้สิน				**	*		-
สมาชิกในครัวเรือน	-		-	**			**
จำนวนพื้นที่ถือครอง						*	**
รวมของครัวเรือน							
ระยะเวลาการเป็น		*					**
สมาชิกสหกรณ์							
จำนวนหุ้นสหกรณ์							**
เพศ		*			-		-
อายุ	*	*	-	-	*		*
สถานภาพ		-			-		*
ระดับการศึกษา	**	*	*	**	*		-
อาชีพ	**						-

หมายเหตุ : - หมายถึง ไม่มีความสัมพันธ์, ไม่แตกต่างกัน

\* หมายถึง มีความสัมพันธ์, แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

\*\* หมายถึง มีความสัมพันธ์, แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01

1. พงษ์ศักดิ์ เพ็ชรเกิด (2551) พฤติกรรมการออมของครัวเรือนเกษตรกร ภูมิศึกษา อำเภอนาโยง จังหวัดตรัง
2. ปองขวัญ คคะนาท (2552) พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข จำกัด
3. พรรณภา วิไลศรีอัมพร (2552) พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า
4. โสภิต พงษ์รัตนานุกูล (2552) พฤติกรรมการออมและความมั่งคั่งของครัวเรือนในภาคเหนือของประเทศไทย
5. ใจเดียว โกมลเพชร (2554) พฤติกรรมการออมเงินของบุคลากรในวิทยาลัยนครราชสีมา
6. เดือนรุ่ง ช่วยเมือง (2555) ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของภาคครัวเรือนในชุมชนเกาะเปาะเปาะ จังหวัดตรัง

1. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ จากการศึกษาพบว่ารายจ่าย มีความสัมพันธ์กับการออมในทิศทางตรงกันข้ามกับการออม สอดคล้องกับเดือนรุ่ง ช่วยเมือง (2555) ซึ่งอาจเป็นไปได้ว่าในภาวะเศรษฐกิจไม่ดีนัก สมาชิกน่าจะมีรายจ่ายเพิ่มขึ้นในขณะที่รายได้คงที่ จึงส่งผลให้ปริมาณเงินออมลดลง ปัจจัยด้านสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับการออมสอดคล้องกับโสภิต พงษ์รัตนานุกูล (2552) อาจเป็นเพราะสมาชิกมีอาชีพ สามารถหารายได้ทำให้มีเงินออมเพิ่ม ปัจจัยด้านจำนวนพื้นที่ถือครองรวมของครัวเรือนมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับการออมสอดคล้องกับเดือนรุ่ง ช่วยเมือง (2555) เป็นเพราะจำนวนพื้นที่ถือครองเป็นแหล่งที่มาของรายได้ เมื่อรายได้มากขึ้นก็อาจทำให้การออมเพิ่มขึ้นเช่นกัน

2. **ด้านสมาชิกภาพ** ปัจจัยระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ และจำนวนหุ้นสหกรณ์ มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับการออมสอดคล้องกับปองขวัญ คคะนาท (2552) ทั้งนี้เป็นเพราะสมาชิกที่เป็นสมาชิกมายาวนานย่อมมีจำนวนหุ้นเพิ่มขึ้น ซึ่งทำให้เงินออมเพิ่มขึ้นเช่นกัน

3. **ด้านส่วนบุคคล** ปัจจัยอายุมีความสัมพันธ์กับการการออมสอดคล้องกับพงษ์ศักดิ์ เพ็ชรเกิด (2551) ปองขวัญ คคะนาท (2552) และ ใจเดียว โกมลเพ็ชร (2554) ทั้งนี้เป็นเพราะอายุที่มากขึ้นรายได้มากขึ้นทำให้มีเงินออมเพิ่มขึ้น และปัจจัยสถานภาพสมรสมีความสัมพันธ์กับการการออมทั้งเป็นเพราะสถานภาพสมรสที่มั่นคง ย่อมส่งผลให้สมาชิกมีศักยภาพในการออมเพิ่มขึ้น

#### ข้อเสนอแนะ

จากการวิจัย ผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะเพื่อประโยชน์แก่ภาคส่วนต่างๆ ดังนี้

1. จากผลการวิจัยที่พบว่าสมาชิกที่มีอายุน้อยมีการออมน้อยกว่าสมาชิกที่มีอายุมาก ดังนั้นสหกรณ์ควรมีการส่งเสริมให้อัตราดอกเบี้ยพิเศษและจ่ายเงินปันผลพิเศษสำหรับสมาชิกที่มีอายุน้อยจะทำให้สมาชิกที่มีอายุน้อย รู้จักการออมมากขึ้น มีการออมมากขึ้น

2. จากผลการวิจัยที่พบว่าสมาชิกสหกรณ์ที่มีสถานภาพโสดมีปริมาณเงินออมน้อยกว่ากลุ่มที่มีสถานภาพสถานภาพอื่น ดังนั้นสหกรณ์ควรมีการส่งเสริมให้อัตราดอกเบี้ยพิเศษและจ่ายเงินปันผลพิเศษสำหรับสมาชิกที่มีสถานภาพโสดจะทำให้สมาชิกที่มีสถานภาพโสด รู้จักการออมและมีการออมมากขึ้น

3. จากผลการวิจัยที่พบว่ารายจ่ายสมาชิก มีความสัมพันธ์กับการออมในทิศทางตรงกันข้ามกัน ดังนั้นสหกรณ์ควรมีการส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักประหยัดอดออมและทำบัญชีรายรับรายจ่ายประจำวันสำหรับสมาชิกที่มีรายจ่ายสูง จะทำให้สมาชิกที่มีรายจ่ายสูงสามารถลดรายจ่ายลงได้ ทำให้มีการออมเพิ่มขึ้น

4. จากผลการวิจัยที่พบว่าสมาชิกในครัวเรือนของสมาชิก มีความสัมพันธ์กับการออมในทิศทางเดียวกัน ดังนั้นสหกรณ์ควรมีการส่งเสริมให้สมาชิกที่มีสมาชิกในครัวเรือนหันมาออมเงินไว้กับสหกรณ์

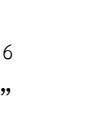
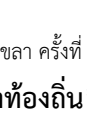
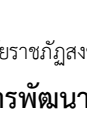
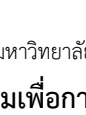
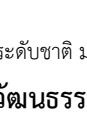
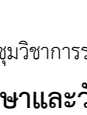
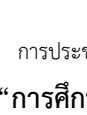
5. จากผลการวิจัยที่พบว่าจำนวนพื้นที่ถือครองรวมของครัวเรือนของสมาชิก มีความสัมพันธ์กับการออมในทิศทางเดียวกัน ดังนั้นสหกรณ์ควรมีการส่งเสริมสนับสนุนในด้านเงินทุน และอำนวยความสะดวกเครื่องมือในการประกอบอาชีพให้แก่สมาชิก จะทำให้สหกรณ์และสมาชิกมีผลประโยชน์ร่วมกันทั้งด้านเศรษฐกิจและสังคม

6. จากผลการวิจัยที่พบว่าระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ของสมาชิก มีความสัมพันธ์กับการออมในทิศทางเดียวกัน ดังนั้นสหกรณ์ควรทำให้สมาชิกมีแรงจูงใจ มีความมั่นคงความไว้วางใจ ความปลอดภัยในการดำเนินงานกับสหกรณ์ และให้อัตราดอกเบี้ยพิเศษและจ่ายเงินปันผลพิเศษแก่สมาชิก

7. จากผลการวิจัยที่พบว่าจำนวนหุ้นสหกรณ์ของสมาชิก มีความสัมพันธ์กับการออมในทิศทางเดียวกัน ดังนั้นสหกรณ์ควรมีการส่งเสริมให้สมาชิกซื้อหุ้นเพิ่มขึ้นโดยให้อัตราดอกเบี้ยพิเศษและจ่ายเงินปันผลพิเศษ

#### บรรณานุกรม

- ใจเดียว โกมลเพ็ชร. (2554). พฤติกรรมการออมเงินของบุคลากรในวิทยาลัยนครราชสีมา. ปรินญาเศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- เดือนรุ่ง ช่วยเมือง. (2555). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของภาคครัวเรือนในชุมชนเกาะเปียงง จังหวัดตรัง. คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร.
- ปองขวัญ คคะนาท. (2552). พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข จำกัด. ปรินญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์ บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.



- พงษ์ศักดิ์ เพ็ชรเกิด. (2551). **พฤติกรรมกรรมการออมของครัวเรือนเกษตรกร กรณีศึกษา อำเภอนาโยง จังหวัดตรัง**. ปรินญาวิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์เกษตร บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- พรรณภา วิไลศรีอัมพร. (2552). **พฤติกรรมกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า**. ปรินญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต แขนงวิชาบริหารธุรกิจ สาขาวิชาวิทยาการจัดการศึกษามหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช.
- วิไลลักษณ์ ไทยอุตสาห์ และวลัยภรณ์ อัดตะนันท์. 2535. **รายงานผลการวิจัยเรื่องการเร่งการออมของครัวเรือนในประเทศ**. กรุงเทพมหานคร : คณะเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- สหกรณ์การเกษตรบางกล้า จำกัด. 2557ก. **คู่มือสหกรณ์การเกษตรบางกล้า จำกัด**. (อัดสำเนา)
- \_\_\_\_\_. 2557ข. **รายงานประจำปี 2557**. (อัดสำเนา)
- \_\_\_\_\_. 2556. **รายงานประจำปี 2556**. (อัดสำเนา)
- \_\_\_\_\_. 2555. **รายงานประจำปี 2555**. (อัดสำเนา)
- \_\_\_\_\_. 2554. **รายงานประจำปี 2554**. (อัดสำเนา)
- \_\_\_\_\_. 2553. **รายงานประจำปี 2553**. (อัดสำเนา)
- โสภิต พงษ์รัตนานุกูล. (2552). **พฤติกรรมกรรมการออมและความมั่งคั่งของครัวเรือนในภาคเหนือของประเทศไทย**. ปรินญาเศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.