

บทความวิจัย
เสนอต่อหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

ชื่อเรื่อง	ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย สงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี
Minor Thesis Title	Factors influence members' saving behavior of PSU Saving and Credit Co-operative Limited, Suratthani branch.
ผู้เขียน	นางสาวรุ่งนภา อณุโสภณ ¹ Miss Rungnapa Anusopon
อาจารย์ที่ปรึกษา	ดร.กลางใจ แสงวิจิตร ² Dr.Klangjai Sangwichitr
คำสำคัญ	พฤติกรรมการออม, ปัจจัยที่สัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม
Keywords	Saving behavior, Factors influence saving behavior

บทคัดย่อ

การศึกษานี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมเงินและวิเคราะห์ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย สงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี จำนวน 202 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ความถี่ ค่าร้อยละ ค่าผลรวม และการทดสอบโดยใช้ค่าสถิติที่เรียกว่า ไค-สแควร์ (Chi-Square) ค่าสัมประสิทธิ์สัมพันธ์ของสเปียร์

¹ สถานที่ทำงาน: สหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตสุราษฎร์ธานี

31 ม.6 ต.มะขามเตี้ย อ.เมือง จ.สุราษฎร์ธานี , E-mail: rnusopon@gmail.com

² สถานที่ทำงาน: ภาควิชาบริหารธุรกิจ สาขาการเงิน คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

ต.คอหงส์ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา, E-mail: klangjai.s@psu.ac.th

แมน (Spearman's Correlation) และค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน (Pearson's product moment correlation)

ผลการศึกษา พบว่า สมาชิกที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 30 – 40 ปี มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อไว้ใช้ในยามชรา และเลือกออมในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิต ร้อยละ เมื่อพิจารณาในภาพรวมการออมของสมาชิกสหกรณ์ยังอยู่ในสัดส่วนที่น้อยมากเพียงร้อยละ 20 ของรายได้ ทำให้สมาชิกสหกรณ์มีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินเพียง 1-2 เดือนเท่านั้น นอกจากนี้ผลการศึกษาที่ได้จากการทดสอบ ไค-สแควร์ (Chi-Square Test) สัมประสิทธิ์สัมพันธ์ของสเปียร์แมน (Spearman's Correlation) และค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน (Pearson's Product Moment Correlation) พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ ประเภทการเป็นสมาชิก มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เพศ ประเภทการเป็นสมาชิก ระยะเวลาการเป็นสมาชิก มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์ ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของวิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือน เพศ ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของวิธีการจัดสรรเงินออมเมื่อมีเงินจำนวนมาก และเพศ ประเภทการเป็นสมาชิก จำนวนสมาชิกในครอบครัว และระยะเวลาการเป็นสมาชิก มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 สำหรับปัจจัยทางเศรษฐกิจ พบว่า เงินเดือน ค่าอาหาร ค่ารักษาพยาบาลและยารักษาโรค ค่าใช้จ่ายสำหรับการค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ภายในบ้าน ภาระในการชำระหนี้เจ้าหนี้อื่น มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เงินเดือน ค่าอาหาร มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์ เงินเดือน รายได้อื่นๆ เงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่น ภาระหนี้สินในส่วนของเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ประเภทเงินกู้สามัญ เงินกู้พิเศษ เงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นๆ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของอัตราเงินออมในแต่ละเดือน เงินเดือน รายได้อื่นๆ ค่าอาหาร ค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกาย ค่าใช้จ่ายสำหรับการ ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ค่าสาธารณูปโภค เงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่น ภาระหนี้สินในส่วนของเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ประเภทเงินกู้สามัญ เงินกู้ฉุกเฉิน และเงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นๆ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 และที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

Abstract

Purposes of this research are to explore members' saving behavior and analyze factors which associated the members' saving behavior of PSU Saving and Credit Co-Operative Limited, Suratthani branch. Samples are 202 members of PSU Saving and Credit Co-Operative Limited, Suratthani branch. The research was gathering data through a questionnaire, statistic analysis using Frequency, Percentage, Summation, Chi-square, Spearman's correlation, Pearson's product moment correlation.

The study found majority of the respondents are female age between 30 to 40 years old, purpose of the saving is for their usage in their elderly life. The saving is in the life insurance pattern. After looking at the big picture of the members' saving behavior, the researcher found there is only 20% of salary that the members' spare for saving resulting the members only have 1 to 2 months of reserve money for emergency usage. Moreover, result from the Chi-square test, Spearman's correlation, and Pearson's product moment correlation shown personal factors namely gender and type of membership influence saving behavior in the pattern of cooperative stock; gender, type of membership, and membership duration influence saving behavior in the pattern of cooperative deposit; education influence saving behavior on deposit apportion when there are big amount of money; and gender, type of membership, number of family member, and membership duration influence saving behavior on time duration of reserve money for emergency usage at the 0.05 statistically significant. On the other hand, accordingly to the economic factors found salary, food expenses, medication expenses, entertainment expenses, transportation expenses, car installment and house hold expenses, and other debts influence saving behavior in the pattern of cooperative stock; salary and food expenses influence saving behavior in the pattern of cooperative deposit; salary, other incomes, other installments, debt of ordinary loan and debt of particular loan from the cooperative, debt of lending from commercial banks or other financial institutions influence amount of saving in each month; salary, other incomes, food expenses, clothing and accessories, entertainment expenses, transportation expenses, public utility expenses, other installments, debt of ordinary loan and debt of emergency loan from the cooperative, and debt of lending from commercial banks or other financial institutions influence saving behavior

on time duration of reserve money for emergency usage at the 0.05 statistically significant and at the 0.01 statistically significant.

ความสำคัญและที่มาของปัญหา

จากรายงานภาวะสังคมไทยไตรมาสสี่ และภาพรวมปี พ.ศ. 2557 สำนักงานคณะกรรมการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ พบว่า ปี 2557 คริวเรือนมีการออมต่ำเพียงร้อยละ 5.77 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) ซึ่งมีแนวโน้มการออมภาคครัวเรือนที่ลดลงจากเดิมในปี 2553 ที่มีการออมภาคครัวเรือนถึงร้อยละ 6.20 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) โดยการออมภาคครัวเรือนที่ลดลงตรงข้ามกับการบริโภคที่เพิ่มขึ้น ซึ่งจากปัญหาดังกล่าวหน่วยงานทั้งภาครัฐและภาคเอกชนได้พยายามรณรงค์ให้ประชาชนเปลี่ยนพฤติกรรมบริโภคที่ฟุ่มเฟือยมาสร้างนิสัยการใช้จ่ายอย่างประหยัดลดการบริโภคที่ไม่จำเป็นลง แต่ก็ยังไม่สามารถเร่งการออมของประชาชนให้มากขึ้นได้ ทำให้ปัญหาการออมยังคงเป็นปัญหาสำคัญระดับประเทศในปัจจุบัน (รายงานภาวะสังคมไทยไตรมาส 4 ปี 2557 สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ, 2557) สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด ถือเป็นสถาบันการเงินหนึ่ง ที่ให้ความสำคัญกับการออม ตามพันธกิจหลัก ในข้อที่ 3 คือดำเนินการและส่งเสริมคุณภาพชีวิตของสมาชิก เพื่อให้สมาชิกสามารถพึ่งตนเองได้ โดยการปลูกฝังให้สมาชิกรู้จักวางแผนทางการเงิน มีวินัยในการออม (คู่มือสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด, 2557) ซึ่งจากผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี พบว่า เงินกู้ เงินฝากและทุนเรือนหุ้น มีแนวโน้มที่เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา โดยแนวโน้มที่สูงขึ้นอย่างเห็นได้ชัดคือ เงินกู้ ซึ่งจากข้อมูลข้างต้น ทำให้ผู้วิจัยเกิดความตระหนักว่า การเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินกู้ที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกปีและเป็นจำนวนเงินที่สูงกว่าปริมาณเงินฝากและทุนเรือนหุ้นนั้น ในอนาคตจะส่งผลกระทบต่อสมาชิกของสหกรณ์เกี่ยวกับการออมอย่างแน่นอน เนื่องจากต้องนำเงินรายได้มาใช้ในการชำระหนี้เป็นส่วนใหญ่ และอาจไม่มีเงินเหลือเพียงพอต่อการออมหรืออาจไม่เล็งเห็นถึงความสำคัญต่อการออม ซึ่งในระยะยาวสมาชิกจะขาดหลักประกันให้กับชีวิตและไม่มีเงินสำรองไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินหรือในวัยเกษียณ ดังนั้น ทางผู้วิจัยซึ่งเป็นเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ จึงให้ความสำคัญและสนใจที่จะศึกษาถึงปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ เพื่อให้เกิดความเข้าใจและหาแนวทางในการให้คำปรึกษา ช่วยเหลือไม่ให้สมาชิกของสหกรณ์เกิดปัญหาทางการเงิน โดยในเบื้องต้นจะศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ภาวะเศรษฐกิจที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการออม ทั้งนี้ จะช่วยให้ทราบถึงรายได้ ค่าใช้จ่ายในการบริโภคและภาระหนี้สินของสมาชิก ซึ่งจะช่วยให้สามารถวิเคราะห์ปัญหาทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตของ

สมาชิกได้ นอกจากนั้น ยังถือเป็นการส่งเสริมการออมในภาคครัวเรือน สำหรับครอบครัวชาว ม.อ. เพื่อให้สอดคล้องกับแนวนโยบายของรัฐบาล ที่พยายามกระตุ้นการออมในภาคครัวเรือนให้ขยายตัวขึ้นด้วย

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี
2. เพื่อวิเคราะห์ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อให้ทราบถึงพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี
2. เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี และนำผลการศึกษามากำหนดปัจจัยส่งเสริมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี ได้อย่างถูกต้องเหมาะสม ตรงตามความต้องการของสมาชิก
3. เพื่อเป็นแนวทางในการวางแผนนโยบายการออมเงิน และสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆและหลากหลายมากขึ้น สอดคล้องกับความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีในปัจจุบัน

แนวคิด ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

จากการศึกษาแนวคิดทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง ผู้วิจัยได้เลือกปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม โดยจะใช้แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม แนวคิดด้านประชากรศาสตร์ และทฤษฎีการบริโภคในวงจรชีวิต (Life Cycle Hypothesis) รวมถึงการค้นคว้าเอกสารเพื่อรวบรวมข้อมูลงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการออม และปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม สามารถสรุปเป็นประเด็นได้ ดังนี้

1. แนวคิดเกี่ยวกับการออม

ภราดร ปริดาศักดิ์ (2549: 368) ให้ความหมาย การออม (Saving) หมายถึง การกั้นเงินรายได้ส่วนหนึ่งเอาไว้โดยมิได้นำเงินรายได้ส่วนนี้ออกไปใช้จ่ายซื้อสินค้าหรือบริการในช่วงเวลาหนึ่ง รายได้ส่วนนี้จึงเรียกว่า เงินออม (Saving)

ปิยดา สมบัติวัฒนา (2554: 17) ให้ความหมาย พฤติกรรมการออม หมายถึง การกระทำของบุคคลที่จะทำให้บรรลุความตั้งใจที่เก็บ สะสม รักษา สงวนเงินรายได้ที่ได้รับตลอดปีสำหรับการใช้จ่ายในอนาคต ประกอบด้วย การวางแผนการใช้จ่ายให้เหมาะสมกับฐานะ การลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน การยับยั้งความต้องการของตนอันมีผลทำให้ใช้เงินอยู่ในขอบเขตที่พอสมควร การจดบันทึกรายจ่าย

โดยการออมแบ่งเป็น 2 ประเภท สถาบันการเงินประเภทธนาคาร และสถาบันการเงินที่มีใช้ธนาคาร ซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์จัดเป็นสถาบันการเงินที่มีใช้ธนาคาร จัดตั้งจากสมาชิกกลุ่มที่มีอาชีพเดียวกันและเป็นผู้มีรายได้ประจำแน่นอน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออม มีหลักในการดำเนินงานเช่นเดียวกับสหกรณ์อื่น คือไม่คำนึงถึงผลกำไร มีการจัดสรรเงินคืนกำไรเป็นประจำ ปีจ่ายที่กำหนดการออม ได้แก่ ปีจ่ายทางเศรษฐกิจ อาทิ รายได้ การบริโภค ปีจ่ายทางด้านสังคม อาทิ จำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว อายุ เป้าหมายในการออม และปีจ่ายกำหนดการบริโภคอื่นๆ ซึ่งการตัดสินใจที่จะออมของครัวเรือนนั้นมีเหตุผลหลายประการ โดยแต่ละคนอาจจะมีเหตุผลแตกต่างกันไป แต่โดยรวมๆแล้ว การตัดสินใจที่จะออมก็มักประกอบไปด้วยเหตุผลดังนี้ เพื่อไว้ใช้จ่ายยามชรา เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน เพื่อไว้ใช้จ่ายสำหรับการศึกษา เป็นต้น

2. แนวคิดด้านประชากรศาสตร์ หมายถึง

พรทิพย์ วรกิจ โภคคাত্র (2540: 312-315) ลักษณะของบุคคลแต่ละบุคคล อาทิ เพศ อายุ ระดับการศึกษา จำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว รายได้เฉลี่ยส่วนบุคคลต่อเดือนและภาระหนี้สินที่จะแตกต่างกันไป โดยความแตกต่างทางประชากรศาสตร์ จะมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมต่างๆ ของแต่ละบุคคล

3. ทฤษฎีการบริโภคในวงจรชีวิต (Life Cycle Hypothesis) โดย Franco Modigliani ร่วมกับลูกศิษย์อีก 2 คน คือ Albert Ando และ Richard Brumberg เชื่อว่าปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในงวดเวลาหนึ่งจะขึ้นอยู่กับมูลค่าปัจจุบันในงวดเวลานั้นของกระแสรายได้ตลอดช่วงชีวิตซึ่งเป็นค่าที่สะท้อนให้เห็นถึงระดับรายได้คาดคะเนตลอดช่วงอายุขัยทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคตของครัวเรือน (อมรทิพย์ แท้เที่ยงธรรม, 2544: 110)

วิธีการดำเนินการวิจัย

การเก็บข้อมูลของการศึกษาในครั้งนี้เป็นการเก็บรวบรวมข้อมูลแบบปฐมภูมิ (Primary Data) ที่ได้จากการเก็บแบบสอบถาม (Questionnaire) โดยกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา คือสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ สาขาสุราษฎร์ธานี จำนวน 270 คน (เก็บได้จริง 202 คน เนื่องจากมีสมาชิกบางส่วนอยู่ระหว่างการลาศึกษาต่อและบางส่วนเป็นสมาชิกสมทบที่มีความถี่ในการมาใช้บริการน้อยมากต่อปี) โดยการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไป ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ ใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage) และใช้สถิติค่าผลรวมและค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ได้แก่ สถาบันการเงินที่เลือกออม เหตุผลและวัตถุประสงค์ในการออม โดยถ้าสมาชิกให้ความสำคัญทางเลือกใดเป็นอันดับแรกจะให้คะแนนมากที่สุด ส่วนลำดับหลังคะแนนก็จะน้อยลงตามลำดับ สถิติที่ใช้ในการทดสอบความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญที่ 0.01 และ 0.05 คือ ค่าสถิติ ไค-สแควร์ (Chi-Square) ค่าสัมประสิทธิ์สัมพันธ์ของสเปียร์แมน (Spearman's Correlation) และค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน (Pearson's Product Moment Correlation) เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อหาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรรมการออม โดยเป็นการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ของตัวแปรต้น ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคล และปัจจัยด้านเศรษฐกิจ กับตัวแปรตาม ได้แก่ ปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ วิธีการจัดสรรเงินออม และระยะเวลาในการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน

ผลการวิจัย

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี จากจำนวนกลุ่มตัวอย่าง 202 คน พบว่า ส่วนใหญ่ เป็นเพศหญิง มีอายุ 30 – 40 ปี มีเงินได้รายเดือนมากกว่า 25,000 บาท รายได้อื่นๆจะเป็นรายได้ที่มีจากสวนยางพารา ขายสินค้า หรือสอนพิเศษ มีรายจ่ายในส่วนของค่าอาหาร ระหว่าง 3,000 – 6,000 บาทต่อเดือน ค่ารักษาพยาบาล/ค่ายารักษาโรค ค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกาย น้อยกว่า 1,000 บาทต่อเดือน ค่าใช้จ่ายส่วนตัว เช่น ค่าวิทยุ โทรทัศน์ ท่องเที่ยวเพื่อการผ่อนคลาย ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง อาทิ ค่าโดยสารค่าน้ำมันเชื้อเพลิง อยู่ระหว่าง 1,000-3,000 บาทต่อเดือน ค่าสาธารณูปโภค ได้แก่ ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ 1,000 บาทขึ้นไปต่อเดือนและส่วนใหญ่ไม่มีภาระหนี้สินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ฯและธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินอื่นๆ ถ้ามีภาระหนี้สินเฉลี่ยคนละ 5,000 – 10,000 บาทต่อเดือน

ด้านพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ ซึ่งให้เห็นว่า สมาชิกสหกรณ์มีการลงทุนในหุ้นสหกรณ์ในช่วง 1,000 – 3,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 61.88 ส่วนในด้านการออมโดยการฝากเงินกับสหกรณ์เป็นรายเดือนนั้น จะเห็นได้ว่าค่อนข้างมีการกระจายไปทุกช่วงรายได้คือตั้งแต่ไม่น้อยกว่า 1,000 บาทไปจนถึงมากกว่า 5,000 บาทต่อเดือน โดยกลุ่มที่ออมเงินโดยการฝากเงินกับสหกรณ์น้อยกว่า 1,000 บาทต่อเดือนเป็นกลุ่มที่มีสัดส่วนมากที่สุด สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่ออมเงินออมไว้เพียงร้อยละ 20 ของรายได้และมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินเพียง 1-2 เดือน สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่ยังคงให้ความสำคัญกับสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นอันดับ 1 โดยให้เหตุผลในเรื่องของความมั่นคงปลอดภัยเป็นปัจจัยสำคัญ มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อไว้ใช้ในยามชรา

จากการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากสหกรณ์ วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพการสมรส มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในรูปแบบเงินฝากธนาคาร และเงินเล่นแชร์ ปัจจัยส่วนบุคคลด้านประเภทการเป็นสมาชิก มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากสหกรณ์ และระยะเวลาในการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในรูปแบบเงินเล่นแชร์ เป็นความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน วิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือน และวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก ปัจจัยส่วนบุคคลด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัว มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน เป็นความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน เป็นความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิก มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงินในรูปแบบเงินเล่นแชร์ และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน เป็นความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจกับพฤติกรรมการออมเงิน พบว่า ด้านรายได้ ได้แก่ เงินเดือน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในรูปแบบของค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคาร และระยะเวลาการมีสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน อัตราเงินออมในแต่ละเดือน เป็นความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ค่าล่วงเวลา มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในรูปแบบของเงินเล่นแชร์ รายได้อื่นๆ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของอัตราเงินออมในแต่ละเดือนและระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน เป็นความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ด้านค่าใช้จ่าย ได้แก่ ค่าอาหาร มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคาร และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้

ไว้ในกรณีฉุกเฉิน เป็นความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ค่าใช้จ่ายสั้นทนการ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมออมในรูปแบบของค่าหุ้นสหกรณ์และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมออมในรูปแบบของค่าหุ้นสหกรณ์ เป็นความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน ค่าสาธารณูปโภค มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมออมในรูปแบบของเงินฝากธนาคาร เป็นความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม วิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือนและระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน ค่าผ่อนบ้าน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมออมในส่วนของวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก ค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ภายในบ้าน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมออมในรูปแบบของค่าหุ้นสหกรณ์ เงินเล่นแชร์ เป็นความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน วิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือน เงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่นๆ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมออมในรูปแบบของค่าหุ้นสหกรณ์ อัตรารายออมในแต่ละเดือน และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน เงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคาร มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม ด้านภาระหนี้สิน เงินกู้สามัญ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมออมในรูปแบบของค่าหุ้นสหกรณ์ เป็นความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม อัตรารายออมในแต่ละเดือน และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณี เงินกู้พิเศษ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมออมในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์ อัตรารายออมในแต่ละเดือน เป็นความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม วิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือน วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก เงินกู้ฉุกเฉิน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมออมในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์ และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน เป็นความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม วิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือน เงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นๆ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมออมในส่วนของวิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือน วิธีการจัดสรรเงินออมเมื่อมีเงินจำนวนมาก อัตรารายออมในแต่ละเดือนและระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน

บทสรุปและข้อเสนอแนะ

1. พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี ผลการศึกษาพบว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีเงินออมเพียงร้อยละ 20 ของรายได้ ซึ่งการจดบันทึกรายรับรายจ่ายเป็นประจำ จะช่วยให้สมาชิกเห็นพฤติกรรมการใช้จ่าย สามารถปรับวิธีการใช้จ่ายเงินและควบคุมค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น (ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, 2558) กล่าวคือ หากสมาชิกมีการวางแผนการใช้เงินและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัดก็จะช่วยให้สามารถลดสัดส่วนรายจ่ายลงได้ และเมื่อสัดส่วนรายจ่ายลดลงสัดส่วนการออมก็จะเพิ่มขึ้น

อย่างไรก็ตามการมีสัดส่วนเงินออมเพียงร้อยละ 20 ของรายได้ ก็ถือได้ว่าเป็นโอกาสที่ดี นั่นคือสมาชิกยังมีโอกาสขยายการออมได้อีกมาก หากมีการจัดสรรเงินออมอย่างมีแบบแผน สมาชิกส่วนใหญ่เลือกออมกับสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นอันดับ 1 แสดงให้เห็นว่า สมาชิกมีทัศนคติเป็นทางบวกต่อการออมทรัพย์กับสหกรณ์ และให้ความสำคัญกับสหกรณ์ให้เป็นแหล่งเงินออมที่ใกล้ตัวที่สุด แต่อย่างไรก็ตาม สมาชิกยังออมกับสหกรณ์ในรูปแบบเงินฝากต่ำ ซึ่งอาจมาจากความสะดวกในการใช้บริการ อัตราผลตอบแทนและความคุ้มครองที่สมาชิกได้รับ ดังนั้น สหกรณ์จึงเพิ่มช่องทางในการให้บริการแก่สมาชิกในการทำธุรกรรมทางการเงินกับสหกรณ์ โดยการจัดทำบัตรเดบิตสหกรณ์ (PSUCOOP CARD) เพื่อให้สมาชิกได้รับความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินเทียบเท่าการใช้บริการสถาบันการเงินอื่น

2. ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล และปัจจัยทางเศรษฐกิจกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมการออมกับปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยทางเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์ อย่างมีนัยสำคัญ 0.01 และ 0.05 พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ และเงินฝากสหกรณ์ ได้แก่ เพศและประเภทการเป็นสมาชิก ซึ่งแตกต่างจากงานวิจัยของนาตยา บุญเสริม และอดุลย์ สุภณัท (2556) ที่ศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทอโต้อัลลายแอนซ์ (ประเทศไทย) จำกัด พบว่า เพศไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมของพนักงานบริษัทอโต้อัลลายแอนซ์ (ประเทศไทย) จำกัด ในเขตอุตสาหกรรมอีสเทิร์น ซิเบอร์ด จังหวัดระนอง สำหรับผู้วิจัยเห็นว่า ปัจจัยส่วนบุคคลไม่ใช่ปัจจัยสำคัญที่จะส่งผลต่อการออมในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์และเงินฝากสหกรณ์ เนื่องจากการออมทั้ง 2 รูปแบบของสหกรณ์ ไม่ได้มีข้อจำกัดโดยพิจารณาจากปัจจัยส่วนบุคคล สมาชิกทุกคนสามารถมีสิทธิในการออมเท่าเทียมกัน แต่ต้องไม่ต่ำกว่าอัตราขั้นต่ำที่สหกรณ์กำหนด ปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมในส่วนของการจัดสรรเงินออม อัตราการออมในแต่ละเดือน และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน พบว่า เพศ ประเภทการเป็นสมาชิก จำนวนสมาชิกในครอบครัว อายุและระยะเวลาการเป็นสมาชิก มีความสัมพันธ์กับระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน ซึ่งช่วงอายุมีความสัมพันธ์กับรายได้ตามทฤษฎีวัฏจักรชีวิต (Life Cycle Theory) คือ เมื่ออายุเพิ่มขึ้น รายได้เพิ่มขึ้น ก็จะมีการออมเพิ่มขึ้น ในส่วนของความสัมพันธ์ของระดับการศึกษาเกี่ยวกับวิธีการจัดสรรเงินออม สามารถวิเคราะห์ได้ว่า ระดับการศึกษามีผลต่อการเข้าถึงข้อมูลเกี่ยวกับการออม แนวทางในการวางแผนการออม โดยผู้วิจัยเห็นว่าผู้ที่มีระดับการศึกษาต่างกันมีความพร้อมในการเข้าถึงข้อมูลต่างกัน อีกทั้งยังให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการเงินเพื่อผลตอบแทนที่เกิดประโยชน์สูงสุดจากการออมต่างกัน จึงเป็นผลให้ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์

กับวิธีการจัดสรรเงินออม เงินเดือนและค่าล่วงเวลาที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นและเงินฝากสหกรณ์ ซึ่งเป็นความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน นั่นคือ เมื่อรายได้เพิ่ม ปริมาณการออมก็จะเพิ่ม ในขณะที่เงินเดือนและรายได้อื่นๆมีความสัมพันธ์กับอัตราเงินออมในแต่ละเดือน สอดคล้องกับงานวิจัยของ ศิริอรุณ อนันตวิรุฬห์ (2550) ที่ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออม เพื่อเตรียมการเกษียณอายุของลูกจ้างสถานประกอบการเอกชนขนาดใหญ่ในกรุงเทพมหานคร ที่พบว่า เงินเดือนหรือค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา โบนัสและรายได้อื่นเป็นปัจจัยที่มีผลต่อปริมาณเงินออมของกลุ่มตัวอย่างในทางบวก ในส่วนของค่าใช้จ่ายในการบริโภคและภาระหนี้สิน พบว่า เป็นความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม นั่นคือ หากค่าใช้จ่ายและภาระหนี้สินลด ปริมาณการออมจะเพิ่ม แต่หากค่าใช้จ่ายและภาระหนี้สินเพิ่ม ปริมาณการออมก็จะลดลง สำหรับค่าใช้จ่ายในส่วนของค่ารักษาพยาบาล/ยารักษาโรค และค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาของตนเอง/บุตร ซึ่งไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงิน ทั้งนี้มาจากสมาชิกสหกรณ์มีสวัสดิการส่วนนี้จากหน่วยงานที่สังกัดอยู่แล้ว

ซึ่งจากผลการวิจัย สหกรณ์ควรรณรงค์เกี่ยวกับการออม ประโยชน์ของการออมในแต่ละรูปแบบของสหกรณ์และประโยชน์ที่สมาชิกจะได้รับจากการออมในแต่ละรูปแบบของสหกรณ์ที่มีอยู่ในปัจจุบัน ผ่านทางเครือข่ายประชาสัมพันธ์ในทุกช่องทางรวมทั้งการสัญจรพบสมาชิกในทุกหน่วยงาน คณะ และในแต่ละสาขา เพื่อให้สมาชิกได้รับรู้ข้อมูลมากขึ้นและเกิดความตื่นตัวต่อการออม พยายามพูดคุยแนะนำสมาชิกเกี่ยวกับการออม เพื่อให้สมาชิกมีพฤติกรรมการออมในลักษณะออมก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ และประชาสัมพันธ์ข่าวสารต่างๆอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สมาชิกทราบถึงพัฒนาการของสหกรณ์ และสร้างความเชื่อมั่นให้แก่สมาชิก ในส่วนของความมั่นคงทางการเงินของสหกรณ์

สำหรับการวิจัยในครั้งต่อไปควรมีการศึกษาเกี่ยวกับปัญหาของการออมที่พบว่าสมาชิกสหกรณ์มีการออมเพียงร้อยละ 20 ของรายได้ซึ่งเป็นสัดส่วนที่น้อย รวมถึงพฤติกรรมในด้านอื่นๆ เช่น ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการออมของสมาชิก ในด้านการให้ความสำคัญกับการออม ประโยชน์ที่สมาชิกจะได้รับจากการออม หรือความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อการออมในรูปแบบต่างๆของสหกรณ์และสถาบันการเงินอื่นๆ ความคาดหวังของสมาชิกที่ต้องการได้รับในส่วนของ การออมต่อสถาบันการเงินที่สมาชิกใช้บริการ และความต้องการในด้านการประกอบอาชีพเพื่อเสริมรายได้ของสมาชิก เพื่อนำมาปรับปรุงและพัฒนาให้มีความเหมาะสม และช่วยให้สมาชิกมีรายได้เพิ่มขึ้น จนก่อให้เกิดการออมที่เพิ่มขึ้นในอนาคต

บรรณานุกรม

- กัลยา วานิชย์บัญชา. (2550). *สถิติสำหรับกาวิจัย*. พิมพ์ครั้งที่ 3. กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- กฤตภาส เลิศสงคราม. (2555). *พฤติกรรมกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัท
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์*. สารนิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- กลุ่มงานคุณภาพการเงิน การออม และการลงทุน (มปป.). *ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมกา
ออมของประเทศไทย*. กรุงเทพฯ: สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง.
- จงรัก บุญแสง. (2552). *ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
สาธารณสุขอุดรคิตต์ จำกัด*. สารนิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยนเรศวร.
- จุฑาธิบดิ์ ฤกษ์สันทัต. (2555). *เปรียบเทียบพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและ
ข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานคร*. สารนิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยี
ราชมงคลธัญบุรี.
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2559). *เริ่มต้นวางแผนการออม*. สืบค้นเมื่อ 15 มกราคม 2559,
จาก <http://www.set.or.th>.
- ชานินทร์ ศิลป์จารุ. (2551). *การวิจัยและการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติด้วย Spss*. กรุงเทพฯ:
ซีเอ็ดยูเคชั่น
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2558). *ภาวะเศรษฐกิจไทย*. สืบค้นเมื่อ 12 ธันวาคม 2558,
จาก <https://www.bot.or.th>.
- นาตยา บัญเสริมและอศุภย์ สุภนัท. (2556). *พฤติกรรมกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของ
พนักงานบริษัทอโต้อลลายน์ (ประเทศไทย) จำกัด*. สารนิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัย
ศรีนครินทรวิโรฒ.
- ปรารธนา หลีกภัย. (2550). *เศรษฐศาสตร์มหภาค*. กรุงเทพมหานคร. คณะพาณิชยศาสตร์และ
การจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง.
- ปรเมศวร์ ว่องพิริยพงศ์. (2551). *การออม และการลงทุนของพนักงานเอกชน*. สารนิพนธ์ ศ.ม.
(เศรษฐศาสตร์การจัดการ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัยมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- ไพโรจน์ เงามัจฉิต. (2543). *ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของประชาชนในเขตอำเภอเมือง
จังหวัดเชียงใหม่*. วิทยานิพนธ์ บธ.ม. (บริหารธุรกิจ). ลำปาง: บัณฑิตวิทยาลัยมหาวิทยาลัย
แม่โจ้.

พรทิพย์ วงษ์วานิช นพวรรณ ทับทอง และเกียรติชัย วีระญาณนท์. (2555). *พฤติกรรมกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด*.
วารสารวิชาการมหาวิทยาลัยนอร์ทกรุงเทพ.

ภราดร ปรีดาศักดิ์. (2550). *หลักเศรษฐศาสตร์จุลภาค*. พิมพ์ครั้งที่ 3. กรุงเทพฯ.
สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

ราชบัณฑิตยสถาน. (2524). *พจนานุกรมฉบับราชบัณฑิตยสถาน*. กรุงเทพฯ: อักษรเจริญทัศน์.

โรงเรียนระยองวิทยากร. (2551). *ประโยชน์การออม*. สืบค้นเมื่อ 15 ตุลาคม 2558, จาก
<http://www.mfwebactivity.com/rayongwit02>

วิไลลักษณ์ ไทยอุตสาหะ และวลัย อัดตนันท์. (2530). *เศรษฐศาสตร์มหภาค*. กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

สุภาภรณ์ พลนิกร. (2548). *พฤติกรรมผู้บริโภค*. กรุงเทพฯ: โอลิสติก พับลิชชิ่ง.

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด. (2557). *คู่มือสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด*.

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด. (2558). *ประวัติของสหกรณ์ออมทรัพย์
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัดและรายงานประจำปี 2557*.
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด. สืบค้นเมื่อ 19 มีนาคม 2558, จาก
<http://psucoop.psu.ac.th>.

สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงการคลัง จำกัด. (2559). *ความสำคัญของการออม*.
สืบค้นเมื่อ 27 มกราคม 2559, จาก <http://mofcoop.mof.go.th>

สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ. (2558). *ภาวะสังคมไทยไตรมาส 4 ปี
2557*. สืบค้นเมื่อ 5 มกราคม 2558, จาก <http://www.nesdb.go.th>.

แสงสุณีย์ สุกร. (2552). *ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร*.
สารนิพนธ์ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การตลาด). กรุงเทพฯ:
บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.

ศิริวรรณ เสรีรัตน์และคณะ. (2538). *พฤติกรรมผู้บริโภค : ฉบับพื้นฐาน*. กรุงเทพฯ: พัฒนาศึกษา.

อมรทิพย์ แท้เที่ยงธรรม. (2540). *เศรษฐศาสตร์มหภาค*. พิมพ์ครั้งที่ 7. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์. การพยากรณ์ด้วยการวิเคราะห์ถดถอย 335.

อภิขญา จิวพัฒนกุล. (2553). *ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการใช้จ่ายของผู้สูงอายุ*.
ปริญญาานิพนธ์ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การตลาด). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย
มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.