



ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์  
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี

**The Factors Associated with Saving Behavior of PSU and Credit  
Co-operative Limited, Suratthani Branch**

รุ่งนภา อนุโสภณ

**Rungnapa Anusopon**

สารนิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  
สาขาวิชาบริหารธุรกิจ  
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตหาดใหญ่

**A Minor Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements  
for the Degree of Master of Business Administration**

**Prince of Songkla University**

**2558**

ชื่อสารนิพนธ์    ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์  
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี  
ผู้เขียน            นางสาวรุ่งนภา อนุโสภณ  
สาขาวิชา        บริหารธุรกิจ

---

อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์

คณะกรรมการสอบ

.....ประธานกรรมการ

.....ประธานกรรมการ

(ดร.กลางใจ แสงวิจิตร )

(ดร.กลางใจ แสงวิจิตร)

.....กรรมการ

(ดร.ชนาวุช แสงกาศนีย์)

.....กรรมการ

(อาจารย์พนิน อินทะระ)

.....

(ดร.ชนาวุช แสงกาศนีย์)

ผู้อำนวยการหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  
สาขาวิชาบริหารธุรกิจ

**ชื่อสารนิพนธ์** ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์  
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี

**ผู้เขียน** นางสาว รุ่งนภา อนุโสภณ

**สาขาวิชา** บริหารธุรกิจ

**ปีการศึกษา** 2558

### บทคัดย่อ

การศึกษานี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมเงินและวิเคราะห์ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี จำนวน 202 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ความถี่ ค่าร้อยละ ค่าผลรวม และการทดสอบโดยใช้ค่าสถิติที่เรียกว่า ไค-สแควร์ (Chi-Square) ค่าสัมประสิทธิ์สัมพันธ์ของสเปียร์แมน (Spearman's Correlation) และค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน (Pearson's product moment correlation)

ผลการศึกษา พบว่า สมาชิกที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 30 - 40 ปี มีการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี และมีสถานภาพโสด สำหรับในด้านครอบครัวสมาชิกจะมีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3 - 4 คน โดยสมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นพนักงานมหาวิทยาลัยและเป็นสมาชิกสหกรณ์มาแล้ว 5-10 ปี มีรายได้หลักจากเงินเดือนมากกว่า 25,000 บาทต่อเดือน ค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายจากการอุปโภคและบริโภคในชีวิตประจำวัน เช่น ค่าอาหาร ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง เป็นต้น และมีภาระหนี้สินเฉลี่ยคนละ 5,000 10,000 บาทต่อเดือน สมาชิกสหกรณ์มีการลงทุนในหุ้นสหกรณ์ในช่วง 1,000 - 3,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 61.88 และกระจายไปทุกช่วงรายได้ คือตั้งแต่น้อยกว่า 1,000 บาทไปจนถึงมากกว่า 5,000 บาทต่อเดือนสำหรับการออมในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์ โดยกลุ่มที่ออมเงินโดยการฝากเงินกับสหกรณ์น้อยกว่า 1,000 บาทต่อเดือนเป็นกลุ่มที่มีสัดส่วนมากที่สุดถึงร้อยละ 30.69 มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อไว้ใช้ในยามชรา และเลือกออมในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิต ร้อยละ 25.87 เมื่อพิจารณาในภาพรวมการออมของสมาชิกสหกรณ์ยังอยู่ในสัดส่วนที่น้อยมากเพียงร้อยละ 20 ของรายได้ ทำให้สมาชิกสหกรณ์มีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินเพียง 1-2 เดือนเท่านั้น

นอกจากนั้นผลการศึกษาที่ได้จากการทดสอบ 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 เงินเดือนค่าอาหาร ค่ารักษาพยาบาลและยารักษาโรค ค่าใช้จ่ายสันตนาการ ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ภายในบ้าน ภาระในการชำระหนี้เจ้าหนี้อื่น มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เงินเดือน ค่าอาหาร มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์ เงินเดือน รายได้อื่นๆ เงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่น ภาระหนี้สินในส่วน of เงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ประเภทเงินกู้สามัญ เงินกู้พิเศษ เงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นๆ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของอัตราเงินออมในแต่ละเดือน ค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกาย ค่าสาธารณูปโภค ค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ภายในบ้าน ภาระหนี้สินในส่วน of เงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ประเภทเงินกู้พิเศษ เงินกู้ฉุกเฉิน และเงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นๆ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของวิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือน ค่าผ่อนบ้าน ภาระหนี้สินในส่วน of เงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ประเภทเงินกู้พิเศษและเงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นๆ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของวิธีการจัดสรรเงิน เมื่อมีเงินจำนวนมาก เงินเดือน รายได้อื่นๆ ค่าอาหาร ค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกาย ค่าใช้จ่ายสันตนาการ ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ค่าสาธารณูปโภค เงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่น ภาระหนี้สินในส่วน of เงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ประเภทเงินกู้สามัญ เงินกู้ฉุกเฉิน และเงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นๆ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 และที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 สำหรับการทดสอบโดยใช้ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน (Pearson's Product Moment Correlation)

<b>Minor Thesis Title</b>	The Factors Associated with Saving Behavior of PSU and Credit Co-operative Limited, Suratthani Branch
<b>Author</b>	Miss. Rungnapa Anusopon
<b>Major Program</b>	Business Administration
<b>Academic Year</b>	2015

### **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, graduated bachelor degree, and single. Though, the members who are marriage have 3 to 4 family members. Most of them are employee of the university and have being members of the cooperative for 5 to 10 years. Mainly income comes from salary which over 25,000 baht per month, big part of expenses are spending on house hold and daily expenses such as food, transportation, and etc, average debt approximately 5,000 to 10,000 baht per person per month. 61.88% of the Cooperative's members invest in cooperative's stock approximately 1,000 to 3,000 baht per month, and all members from every rate of income are deposit their saving with the cooperative as less than 1,000 baht to over 5,000 baht per month. The biggest group of members as 30.69% saving their money through the cooperative in the amount up to 1,000 baht per month, purpose of the saving is for their usage in their elderly life. 25.87% of 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; clothing and accessories expenses, public utility expenses, car installment and house hold expenses, debt of particular loan and debt of emergency loan from the cooperative, and debt of lending from commercial banks or other financial institutions influence saving behavior on each months' deposit apportion; house installment, debt of particular loan from the cooperative and debt of lending from commercial banks or other financial institutions influence saving behavior on deposit apportion when there are big amount of money; 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 from Pearson's product moment correlation.

Rungnapa Anusopon

## กิตติกรรมประกาศ

สารนิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงด้วยดี เนื่องจากความกรุณาและความช่วยเหลือให้คำปรึกษาอย่างดียิ่งจาก ดร.กลางใจ แสงวิจิตร อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ที่ได้สละเวลาอันมีค่าอย่างยิ่งในการให้คำปรึกษา คำแนะนำและข้อเสนอที่ดี ตลอดจนตรวจสอบและแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ ตั้งแต่เริ่มดำเนินการจนได้เป็นสารนิพนธ์ฉบับสมบูรณ์ รวมทั้ง ดร.ชนาวุช แสงกาศนีย์ ผศ.สุพัตรา โมกขกุล อาจารย์พรทิพย์ จิระธำรง และอาจารย์พนิน อินทะระ ที่กรุณาให้ความอนุเคราะห์เป็นคณะกรรมการสอบสารนิพนธ์ และให้คำแนะนำในการวิจัยในครั้งนี้

ขอขอบพระคุณ ดร.วีระศักดิ์ คงฤทธิ์ และคณาจารย์หลักสูตรบริหารธุรกิจทุกท่าน ที่ได้กรุณาอบรมสั่งสอน ประสิทธิ์ประสาทวิชาความรู้ทั้งในทางทฤษฎี และการประยุกต์ใช้ในทางปฏิบัติซึ่งเป็นประโยชน์อย่างยิ่งแก่ผู้วิจัย และเจ้าหน้าที่หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ทุกท่านที่ได้ให้ความช่วยเหลือ คำแนะนำ ตลอดจนการอำนวยความสะดวกเป็นอย่างดีตลอดระยะเวลาการศึกษาของผู้วิจัย

ขอขอบคุณสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี ที่ได้กรุณาสละเวลาและให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม จนทำให้การเก็บข้อมูลในครั้งนี้สามารถนำไปวิจัยจนสามารถสำเร็จสมบูรณ์ได้

สุดท้ายนี้ ขอกราบขอบพระคุณ บิดา มารดาที่เห็นความสำคัญของการศึกษาและส่งเสริมให้ผู้วิจัยมีการศึกษาที่ดี และเป็นกำลังให้ผู้วิจัยเสมอมา รวมทั้งเพื่อน MBA ภาคสมทบ รุ่นที่ 25 และทุกคนที่ไม่ได้กล่าวถึงในที่นี้ที่ได้ให้กำลังใจ ช่วยเหลือ ให้คำแนะนำที่มีคุณค่า ทำให้ผู้วิจัยสามารถจัดทำงานวิจัยฉบับนี้สำเร็จลุล่วงด้วยดี

รุ่งนภา อนุโสภณ

## สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อไทย	(3)
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	(5)
กิตติกรรมประกาศ	(7)
สารบัญ	(8)
สารบัญตาราง	(10)
สารบัญรูปภาพ	(12)
<b>บทที่ 1 บทนำ</b>	
1.1 ความสำคัญและที่มาของปัญหา	1
1.2 วัตถุประสงค์	4
1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	4
1.4 ขอบเขตของการวิจัย	5
1.5 ขอบเขตวิจัยด้านตัวแปร	5
1.6 นิยามศัพท์เฉพาะ	6
<b>บทที่ 2 แนวคิด ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง</b>	
2.1 แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออม	7
2.2 แนวคิดด้านประชากรศาสตร์	18
2.3 ทฤษฎีการบริโภคในวงจรชีวิต	20
2.3 ข้อมูลสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด	21
2.4 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	26
2.5 กรอบแนวคิดในการวิจัย	30
<b>บทที่ 3 ระเบียบวิจัย</b>	
3.1 การกำหนดประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	31
3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย	32
3.3 การเก็บรวบรวมข้อมูล	34
3.4 การจัดกระทำข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล	34
3.5 สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์	35



## สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
<b>บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล</b>	
4.1 สัญญลักษณ์ทางสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล	38
4.2 การเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล	39
<b>บทที่ 5 สรุปผล อภิปรายผลและข้อเสนอแนะ</b>	
5.1 สรุปผลการวิจัย	87
5.2 อภิปรายผลการวิจัย	93
5.3 ข้อเสนอแนะ	98
5.4 ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป	99
<b>บรรณานุกรม</b>	100
<b>ภาคผนวก</b>	103
<b>ประวัติผู้ศึกษา</b>	217

## สารบัญตาราง

ตาราง	หน้า
ตารางที่ 4.1 แสดงจำนวนและค่าร้อยละ เกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล	39
ตารางที่ 4.2 แสดงจำนวนและค่าร้อยละ เกี่ยวกับปัจจัยทางเศรษฐกิจ แยกตามระดับรายได้	41
ตารางที่ 4.3 แสดงจำนวนและค่าร้อยละ เกี่ยวกับปัจจัยทางเศรษฐกิจ แยกตามค่าใช้จ่ายในการบริโภค	42
ตารางที่ 4.4 แสดงจำนวนและค่าร้อยละ เกี่ยวกับปัจจัยทางเศรษฐกิจ แยกตามภาระหนี้สิน	45
ตารางที่ 4.5 แสดงจำนวนและค่าร้อยละเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออมเงิน	46
ตารางที่ 4.6 แสดงคะแนน ค่าเฉลี่ยสถาบันทางการเงิน เหตุผลและวัตถุประสงค์ในการออมเงิน	49
ตารางที่ 4.7 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน อัตราเงินออมแต่ละเดือน วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากและระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินกับปัจจัยส่วนบุคคล โดยใช้ค่าสถิติ Chi-Square	51
ตารางที่ 4.8 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน และวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากกับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจในส่วนของรายได้ โดยใช้ค่าสถิติ Chi-Square	56
ตารางที่ 4.9 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน และวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากกับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจในส่วนของค่าใช้จ่ายในการบริโภค โดยใช้ค่าสถิติ Chi-Square	58
ตารางที่ 4.10 แสดงความสัมพันธ์ระหว่าง วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนและวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากกับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจในส่วนของภาระหนี้สิน โดยใช้ค่าสถิติ Chi-Square	63
ตารางที่ 4.11 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ อัตราเงินออมแต่ละเดือน และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินกับปัจจัยส่วนบุคคลโดยใช้ค่าสถิติ Spearman's Correlation	66

## สารบัญตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
ตารางที่ 4.12 แสดงความสัมพันธ์ระหว่าง อัตราเงินออมแต่ละเดือน และระยะเวลาการ มีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินกับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจในส่วนของ รายได้โดยใช้ค่าสถิติ Spearman's Correlation	68
ตารางที่ 4.13 แสดงความสัมพันธ์ระหว่าง อัตราเงินออมแต่ละเดือน และระยะเวลาการ มีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินกับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจในส่วนของ ค่าใช้จ่ายในการบริโภคโดยใช้ค่าสถิติ Spearman's Correlation	70
ตารางที่ 4.14 แสดงความสัมพันธ์ระหว่าง อัตราเงินออมแต่ละเดือน และระยะเวลาการ มีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินกับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจใน ส่วนของภาระหนี้สินโดยใช้ค่าสถิติ Spearman's Correlation	73
ตารางที่ 4.15 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ กับปัจจัยส่วนบุคคลโดยใช้ค่าสถิติ Pearson's Correlation	75
ตารางที่ 4.16 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ กับปัจจัย ทางด้านเศรษฐกิจในส่วนของรายได้โดยใช้ค่าสถิติ Pearson's Correlation	77
ตารางที่ 4.17 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ กับปัจจัย ทางด้านเศรษฐกิจในส่วนของค่าใช้จ่ายในการบริโภค โดยใช้ค่าสถิติ Pearson's Correlation	79
ตารางที่ 4.18 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ กับปัจจัย ทางด้านเศรษฐกิจในส่วนของภาระหนี้สินโดยใช้ค่าสถิติ Pearson's Correlation	84

## สารบัญรูปภาพ

ภาพที่		หน้า
ภาพที่ 1	แสดงผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย สงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี พ.ศ. 2554 - 2557	3
ภาพที่ 2	การบริโภคตามวัฏจักรชีวิต	20
ภาพที่ 3	แสดงกรอบแนวคิดในการวิจัย	30

# บทที่ 1

## บทนำ

### 1. ความสำคัญและที่มาของปัญหา

การออมเป็นพื้นฐานที่สำคัญของเศรษฐกิจในทุกระดับ ตั้งแต่ระดับครอบครัว ระดับชุมชน และระดับประเทศ เป้าหมายสำคัญอย่างหนึ่งในการพัฒนาประเทศก็คือ การทำให้ประชาชนมีรายได้ที่สูงขึ้น มีรายจ่ายที่น้อยลง และมีการกระจายรายได้ที่เสมอภาคกัน เร่งการสร้างวินัยและส่งเสริมการออมอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ช่วงวัยเด็กถึงวัยทำงาน โดยการปลูกฝังพฤติกรรมกรการใช้จ่ายอย่างประหยัด สมเหตุสมผลตั้งแต่ในวัยเด็ก และส่งเสริมการออมในวัยทำงาน เพื่อสร้างความมั่นคงของครอบครัวและชีวิตในวัยเกษียณ (รายงานภาวะสังคมไทยไตรมาส 4 ปี 2557 สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ, 2557) โดยการออมนั้นคือการกักเงินรายได้ส่วนหนึ่งเอาไว้โดยมิได้นำเงินรายได้ส่วนนี้ออกไปใช้จ่ายซื้อสินค้าหรือบริการในช่วงเวลาหนึ่ง รายได้ส่วนนี้จึงเรียกว่า “เงินออม” (ภราดร ปริดาศักดิ์, 2549) ซึ่งการออมมักขึ้นอยู่กับรายได้ และอุปนิสัยการใช้จ่ายในแต่ละบุคคล โดยส่วนใหญ่แล้วมักจะมีเป้าหมายในการออมที่แตกต่างกัน เช่น ออมเพื่อการศึกษา ออมเพื่อการลงทุนในอนาคต ออมเพื่อไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน ดังนั้น บุคคลจึงควรมีการออมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นการสร้างหลักประกันให้กับตนเองและครอบครัวในยามที่เกิดความต้องการทางการเงิน เพื่อสามารถนำมาใช้บรรเทาความต้องการใช้เงินในอนาคตได้ นอกจากการออมของบุคคลในประเทศจะช่วยสร้างความมั่นคงให้กับชีวิตของบุคคลแล้ว ยังเป็นปัจจัยที่สำคัญในการช่วยพัฒนาประเทศอีกด้วย เนื่องจากการออมของบุคคลถือเป็นแหล่งเงินออมภายในประเทศที่จะทำให้ประเทศสามารถลดการพึ่งพาแหล่งเงินทุนจากนอกประเทศได้ ส่งผลให้ประเทศมีเสถียรภาพทางเศรษฐกิจเพิ่มมากขึ้น

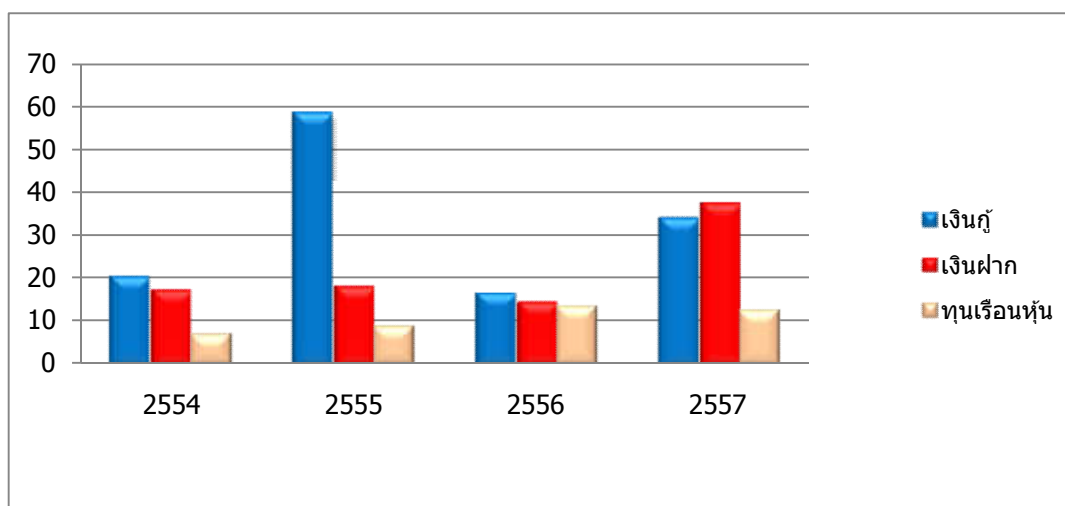
จากรายงานภาวะสังคมไทยไตรมาสสี่ และภาพรวมปี พ.ศ. 2557 สำนักงานคณะกรรมการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ พบว่า ปี 2557 คร่าวเรือนมีการออมต่ำเพียงร้อยละ 5.77 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) ซึ่งมีแนวโน้มการออมภาคครัวเรือนที่ลดลงจากเดิมในปี 2553 ที่มีการออมภาคครัวเรือนถึงร้อยละ 6.20 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) โดยการออมภาคครัวเรือนที่ลดลงตรงข้ามกับการบริโภคที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะกลุ่มสินค้าคงทน เช่น รถยนต์ โทรศัพทมือถือ เครื่องใช้ไฟฟ้า ซึ่งส่วนหนึ่งเกิดจากการเข้าถึงแหล่งเงินกู้ยืมที่สะดวกขึ้น รวมทั้ง

มาตรการให้เครดิตสินเชื่อ เครดิตสินค้าที่ผ่อนปรนจูงใจให้มีการซื้อสินค้าเงินผ่อนในสารพัดรูปแบบ ประกอบกับการช่วยเหลือของภาครัฐเชิงสวัสดิการ เช่น โครงการประกันสุขภาพ ทำให้ประชาชนเกิดความรู้สึกมีความมั่นคงและปลอดภัยในชีวิตมากขึ้น มีผลให้ครัวเรือนมองข้ามความจำเป็นในการที่จะออมเงินไว้ใช้ยามฉุกเฉิน และที่สำคัญครัวเรือนที่มีรายได้น้อยหรือมีการศึกษาค่ำจะเป็นกลุ่มที่มีการออมต่ำและมีปัญหาต่อการวางแผนการออมด้วย ประกอบกับค่าเงินแท้จริงหดตัวลงเนื่องจากอัตราเงินเฟ้อที่สูงขึ้นทำให้ราคาสินค้าเพิ่มขึ้นเกินกว่าการขยายตัวของรายได้ “การบริโภคนิยม” จึงมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นเกินกว่า “การออมนิยม” จะตามทัน ซึ่งถ้าไม่มีวินัยการออมที่ดี การเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่ง่ายจะย้อนกลับมาส่งผลเสียรุนแรงต่อเศรษฐกิจกลายเป็นเข้าถึงแหล่งหนี้สินเพิ่ม ซึ่งจากปัญหาดังกล่าวหน่วยงานทั้งภาครัฐและภาคเอกชนได้พยายามรณรงค์ให้ประชาชนเปลี่ยนพฤติกรรมกรบริโภคที่ฟุ่มเฟือยมาสร้างนิสัยการใช้จ่ายอย่างประหยัดลดการบริโภคที่ไม่จำเป็นลงและเก็บออมไว้ใช้ยามเดือดร้อนหรือเหลือเก็บไว้ใช้ในอนาคต เพื่อความมั่นคงของชีวิต แต่ก็ยังไม่สามารถเร่งการออมของประชาชนให้มากขึ้นได้ ทำให้ปัญหาการออมยังคงเป็นปัญหาสำคัญระดับประเทศในปัจจุบัน (รายงานภาวะสังคมไทยไตรมาส 4 ปี 2557 สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ, 2557)

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด ถือเป็นสถาบันการเงินหนึ่งที่ทำให้มีความสำคัญกับการออม ตามพันธกิจหลัก ในข้อที่ 3 คือดำเนินการและส่งเสริมคุณภาพชีวิตของสมาชิก เพื่อให้สมาชิกสามารถพึ่งตนเองได้ โดยการปลูกฝังให้สมาชิกรู้จักวางแผนทางการเงิน มีวินัยในการออม มุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อที่ส่งเสริมคุณภาพชีวิตของสมาชิก และส่งเสริมการประกอบอาชีพเสริม มาเป็นแนวทางในการขับเคลื่อนภารกิจของสหกรณ์ อย่างบูรณาการภายใต้วิสัยทัศน์และพันธกิจ (คู่มือสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด, 2557) โดยการมุ่งเน้นการเติบโตด้านเงินฝากด้วยการพยายามรักษฐานลูกค้าเดิมและออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ เพื่อกระตุ้นการฝากเงินเพิ่มมากขึ้น เพิ่มช่องทางในการใช้บริการ เพื่อดึงดูดลูกค้าใหม่ บริหารความสัมพันธ์และกระตุ้นการออมอย่างต่อเนื่อง อาทิ การส่งเสริมการออมในรูปแบบเงินฝากโดยการให้ส่วนลด 50% ของเงินเปิดบัญชีงวดแรกสำหรับการเปิดบัญชีเงินฝาก มอ.สินทวี การให้โบนัสพิเศษสำหรับสมาชิกที่เปิดบัญชีออมทรัพย์พิเศษในระยะเวลาที่สหกรณ์กำหนด เป็นต้น ปัจจุบันสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด ดำเนินงานมา 40 ปี มีสมาชิกจำนวนทั้งสิ้น 10,742 คน (รายงานกิจการประจำปี 2557, 2557) ในด้านการให้บริการส่งเสริมการออม สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด มีการออมหลักๆ 2 ประเภท ได้แก่ การออมในลักษณะทุนเรือนหุ้น ซึ่งมีการรณรงค์ให้สมาชิกให้ความสำคัญกับการออมในรูปของทุน

เรือนหุ้น เพราะถือเป็นเงินออมในระยะยาว มีความมั่นคงสูง ผลตอบแทนดี และสามารถนำมาเป็นหลักค้ำประกันในการกู้ยืมเงินได้ หากมีความจำเป็นในอนาคต ในด้านการออมในรูปแบบเงินฝาก นั้น มีผลิตภัณฑ์หลายรูปแบบ อาทิ เงินฝากออมทรัพย์มีเป้าหมาย เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ และเงินฝาก มอ.สินทวี เป็นต้น โดยมีการรณรงค์ให้สมาชิกออมเงินอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งเพิ่มช่องทางในการให้บริการเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการใช้บริการ เช่น การเปิดบริการให้ใช้บัตรเดบิต การบริการตัดเงินเดือนอัตโนมัติเพื่อฝากเข้าบัญชีสหกรณ์ เป็นต้น ด้านการให้เงินกู้มี 3 ประเภท ได้แก่ เงินกู้ฉุกเฉิน เงินกู้สามัญและเงินกู้พิเศษ นอกจากนี้สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด ยังได้มีการจัดสวัสดิการให้แก่สมาชิก อาทิ ด้านการให้ทุนการศึกษา มงคลสมรส คลอดบุตร เกษียณอายุ และเงินสงเคราะห์เมื่อสมาชิกถึงแก่กรรม

หน่วย: ล้านบาท



ภาพที่ 1 แสดงผลการดำเนินงานของ สอ.มอ. สาขาสุราษฎร์ธานี พ.ศ. 2554 – 2557

ที่มา: รายงานงบแสดงฐานะทางการเงินของ สอ.มอ. สาขาสุราษฎร์ธานี

จากผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี จะเห็นได้ว่า เงินกู้ เงินฝากและทุนเรือนหุ้น มีแนวโน้มที่เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา โดยแนวโน้มที่สูงขึ้นอย่างเห็นได้ชัดคือ เงินกู้ ซึ่งจากข้อมูลข้างต้น ทำให้ผู้วิจัยเกิดความตระหนักว่าการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินกู้ที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกปีและเป็นจำนวนเงินที่สูงกว่าปริมาณเงินฝากและทุนเรือนหุ้นนั้น ในอนาคตจะส่งผลกระทบต่อสมาชิกของสหกรณ์เกี่ยวกับการออมอย่างแน่นอน เนื่องจากต้องนำเงินรายได้มาใช้ในการชำระหนี้เป็นส่วนใหญ่ และอาจไม่มีเงินเหลือ

เพียงพอต่อการออมหรืออาจไม่เล็งเห็นถึงความสำคัญต่อการออม ซึ่งในระยะยาวสมาชิกจะขาดหลักประกันให้กับชีวิตและไม่มีเงินสำรองไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินหรือในวัยเกษียณ ดังนั้น ทางผู้วิจัยซึ่งเป็นเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ จึงให้ความสำคัญและสนใจที่จะศึกษาถึงปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ เพื่อให้เกิดความเข้าใจและหาแนวทางในการให้คำปรึกษา ช่วยเหลือไม่ให้สมาชิกของสหกรณ์เกิดปัญหาทางการเงิน จนเกิดการกู้เงินนอกระบบ โดยในเบื้องต้นจะศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ภาวะเศรษฐกิจที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการออม ทั้งนี้ เพื่อนำไปพิจารณาเกี่ยวกับการส่งเสริมการออมที่เหมาะสมและกระตุ้นการออมของสมาชิกเพิ่มมากขึ้นเพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมของสมาชิก อาทิ นโยบายเรื่องการรณรงค์การสะสมทุนเรือนหุ้นหรือการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากที่เหมาะสมกับเงินได้คงเหลือของสมาชิก นอกจากนี้ การศึกษาปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ จะช่วยให้ทราบถึงรายได้ ค่าใช้จ่ายในการบริโภคและการะหนี่สินของสมาชิก ซึ่งจะช่วยให้สามารถวิเคราะห์ปัญหาทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตของสมาชิกได้ นอกจากนี้ ยังถือเป็นการส่งเสริมการออมในภาคครัวเรือน สำหรับครอบครัวชาว ม.อ. เพื่อให้สอดคล้องกับแนวนโยบายของรัฐบาล ที่พยายามกระตุ้นการออมในภาคครัวเรือนให้ขยายตัวขึ้นด้วย

## 2. วัตถุประสงค์

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี
2. เพื่อวิเคราะห์ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี

## 3. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อให้ทราบถึงพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี
2. เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี และนำผลการศึกษามากำหนดปัจจัยส่งเสริมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี ได้อย่างถูกต้องเหมาะสม ตรงตามความต้องการของสมาชิก



3. เพื่อเป็นแนวทางในการวางแผนนโยบายการออมเงิน และสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆและหลากหลายมากขึ้น สอดคล้องกับความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีในปัจจุบัน

#### 4. ขอบเขตการวิจัย

1. ด้านพื้นที่ การวิจัยครั้งนี้ กำหนดขอบเขตของพื้นที่เฉพาะสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี
2. ด้านเนื้อหา การวิจัยในครั้งนี้ กำหนดขอบเขตของเนื้อหาในการศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี
3. ด้านประชากร การวิจัยครั้งนี้ กำหนดขอบเขตของประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ ข้าราชการบำนาญ สมาชิกสมทบ ข้าราชการ ลูกจ้างประจำ พนักงานมหาวิทยาลัย และพนักงานเงินรายได้ของมหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตสุราษฎร์ธานี ที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัดทั้งหมด จำนวน 270 คน (สามารถเก็บได้จริง จำนวน 202 คน เนื่องจากมีสมาชิกบางส่วนที่อยู่ระหว่างการลาศึกษาต่อ บางส่วนเป็นสมาชิกสมทบที่มีความถี่ในการมาใช้บริการน้อยมาก) โดยการวิจัยในครั้งนี้จะใช้กลุ่มตัวอย่างจากจำนวนประชากรทั้งหมดเท่าที่สามารถเก็บได้ เนื่องจากมีจำนวนไม่มาก โดยผู้ตอบแบบสอบถามเป็นผู้กรอกคำตอบเองจนครบ
4. ด้านช่วงเวลาที่ทำวิจัย การวิจัยครั้งนี้ กำหนดขอบเขตของระยะเวลาการศึกษา ในช่วงเดือน ตุลาคม 2558

#### 5. ขอบเขตด้านตัวแปร

1. ตัวแปรอิสระ การศึกษาวิจัยในครั้งนี้ คือ
  - 1.1 ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว ประเภทการเป็นสมาชิก และระยะเวลาในการเป็นสมาชิก
  - 1.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ ระดับรายได้ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค และภาระหนี้สิน

## 2. ตัวแปรตาม ในการศึกษาครั้งนี้ ได้แก่

2.1 ปริมาณการออมเงินแต่ละรูปแบบ ได้แก่ ทุนเรือนหุ้น เงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคาร ซื้อพันธบัตร เงินเล่นแชร์ (สำหรับงานวิจัยฉบับนี้ เงินเล่นแชร์อาจไม่ตรงตามนิยามการออมของผู้วิจัย แต่ศึกษาเนื่องจากมีพฤติกรรมใกล้เคียงกับการออมเงินในรูปแบบอื่นๆ)

2.2 วิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือน

2.3 อัตราเงินออมในแต่ละเดือน

2.4 วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก

2.5 ระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน

## 6. นิยามศัพท์เฉพาะ

1. สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด หรือ สอ.มอ. สาขาสุราษฎร์ธานี

2. สมาชิกสหกรณ์ หมายถึง ลูกค้าหรือผู้รับบริการของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย สงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี

3. ข้าราชการ หมายถึง ข้าราชการที่ปฏิบัติงานในมหาวิทยาลัยทั้งสายวิชาการและสายสนับสนุนในมหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตสุราษฎร์ธานี

4. ลูกจ้างประจำ หมายถึง กลุ่มบุคคลที่ปฏิบัติงานในลักษณะประจำใช้เงินงบประมาณในการว่าจ้าง

5. พนักงานมหาวิทยาลัย หมายถึงบุคลากรที่ปฏิบัติงานในสายสนับสนุนและสายวิชาการในมหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตสุราษฎร์ธานี โดยมีสัญญาจ้างเป็นระยะเวลา 1 ปี, 3 ปี, หรือ 5 ปี

6. พนักงานเงินรายได้หรือลูกจ้างชั่วคราวหรือพนักงานราชการ หมายถึง บุคลากรที่ทำงานในมหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด ซึ่งเป็นบุคลากรที่มหาวิทยาลัยใช้เงินรายได้ของวิทยาเขตจ้าง โดยมีสัญญาจ้างระยะเวลา 1 ปี ปฏิบัติงานในสายวิชาการและสายสนับสนุน

## บทที่ 2

### แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ในการวิจัย เรื่อง “ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี” ผู้วิจัยได้ศึกษาเอกสาร และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง และได้นำเสนอตามหัวข้อต่อไปนี้

1. แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม
2. แนวคิดด้านประชากรศาสตร์
3. ข้อมูลของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด
4. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง
5. กรอบแนวคิดในการวิจัย

#### 1. แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม

##### 1.1 คำจำกัดความการออมและพฤติกรรมการออม

ออม หมายถึง ประหยัด เก็บหอมรอมริบ เช่น ออมทรัพย์ ถนอม สงวน โดยสิ่งที่จะประหยัดหรือเก็บหอมรอมริบ ได้แก่ ทรัพย์สินเงินทอง (พจนานุกรมฉบับราชบัณฑิตยสถาน, 2542) นอกจากนี้ความหมายของการออมเป็นการทั่วไปตั้งในพจนานุกรมฉบับราชบัณฑิตยสถาน พุทธศักราช 2542 ข้างต้นแล้ว ยังมีการให้ความหมายของการออมในทางเศรษฐศาสตร์ ดังนี้

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

วันรักษ์ มิ่งมณีนากิน (2540: 259) ให้ความหมาย การออม (Saving) หมายถึง การนำเงินออมไปลงทุนเพื่อหาผลประโยชน์ตอบแทน ในขณะที่ให้ความหมาย เงินออม (Saving) หมายถึง ส่วนหนึ่งของรายได้ปัจจุบันที่ไม่ได้ใช้จ่ายไปเพื่อการบริโภค หากเก็บไว้โดยมิวัตถุประสงค์เพื่อการใช้จ่ายต่างๆ ในอนาคต

ธงชัย บุญพิเชษฐวงศ์ (2554) เงินออม (Saving) หมายถึง ส่วนรายได้ที่มีได้มีการใช้จ่ายบริโภคอุปโภคและเงินจำนวนนั้นได้นำไปลงทุนเพื่อเพิ่มผลผลิตในระบบเศรษฐกิจด้วยแต่ไม่ได้หมายความว่าผู้ทำการออมเงินจะต้องเข้าไปจัดการลงทุนทำการผลิตสิ่งใดสิ่งหนึ่งขึ้น ผู้ทำการออมกับผู้ลงทุนไม่จำเป็นต้องเป็นบุคคลเดียวกัน และโดยปกติจะไม่ใช่บุคคลเดียวกันด้วย ในความหมายนี้เพียงแต่หมายถึงเงินที่ออมไว้นั้นต้องพร้อมที่จะนำไปลงทุนประกอบธุรกิจได้โดยจะผ่านระบบการเงินของประเทศหรือสถาบันการเงินอื่นใดก็ได้

แสงสุณีย์ สุรกร (2552: 9) ให้ความหมายการออมหมายถึง การออมในส่วนบุคคล เป็นการออมจากส่วนหนึ่งของรายได้ ซึ่งผู้ออมยังไม่พอใจที่จะบริโภคสินค้าและบริการในระยะเวลาที่กำหนด หากแต่จะขยายเวลานั้นออกไปจนกว่ารายรับจะมีส่วนสัมพันธ์กับการลงทุนจากรายได้นั้น

กันตินันท์ ยืนยง (2551: 26) ให้ความหมายของเงินออม หมายถึง ส่วนหนึ่งของรายได้ปัจจุบันที่ไม่ได้ใช้จ่ายเพื่อการบริโภค แต่เก็บไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายในอนาคต ซึ่งการใช้เงินออมทำได้หลายรูปแบบ เช่น การถือเงินไว้เป็นเงินสด การนำเงินออมไปฝากธนาคาร การนำเงินไปซื้อหลักทรัพย์ เป็นต้น โดยขนาดของเงินขึ้นอยู่กับรายได้ การคาดการณ์รายได้ และอัตราดอกเบี้ย

ปรารธนา หลีกภัย (2551: 323) ได้ให้ความหมายของการออม หมายถึง การเก็บสะสมเงินทีละเล็กทีละน้อยให้พอกพูนขึ้น เมื่อเวลาผ่านไปโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการสะสมเงินให้เพิ่มพูนไว้ระยะสั้นเพื่อไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน โดยมีวิธีสะสม เป็นเงินฝากธนาคารและบริษัทเงินทุน ซึ่งการออมจะมีความเสี่ยงต่ำ มีสภาพคล่องสูง และมีผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ย

สำหรับการวิจัยที่ศึกษาถึงพฤติกรรมการออมมักให้ความหมายพฤติกรรมการออมว่าเป็นการกระทำที่แสดงถึงความมุ่งหวังของผู้กระทำที่จะมีเงินเก็บสะสม โดยการเก็บรักษาเงินหรือสงวนการใช้จ่ายเงินได้ที่ตนได้รับ ดังปรากฏในงานวิจัยต่อไปนี้

ปิยดา สมบัติวัฒนา (2554: 17) ให้ความหมาย พฤติกรรมการออม หมายถึง การกระทำของบุคคลที่จะทำให้บรรลุความตั้งใจที่เก็บ สะสม รักษา สงวนเงินรายได้ที่ได้รับตลอดปี พ.ศ. 2551 และ พ.ศ. 2552 สำหรับการใช้จ่ายในอนาคต ประกอบด้วย การวางแผนการใช้จ่ายให้เหมาะสมกับฐานะ และเงินที่มีอยู่ การจัดสรรรายได้เพื่อเก็บสะสมไว้ใช้จ่ายในอนาคตก่อนการนำไปซื้อสินค้าและบริการเพื่อการบริโภค การกำหนดวงเงินการใช้จ่ายแบ่งออกตามประเภทการใช้จ่ายเก็บรักษาเงินที่จะใช้ในอนาคควิแยกต่างหากจากเงินที่ใช้จ่ายประจำวัน การลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน (เช่น บัญชีเงินฝากธนาคาร กองทุนรวม ประกันชีวิตแบบออมทรัพย์ ตราสารหนี้) โดยมุ่งนำเงินลงทุนและผลตอบแทนไปใช้จ่ายในอนาคต การกำหนดวงเงินใช้จ่ายของตนเอง การใช้จ่าย

โดยนี้ถึงความพอเหมาะพอดีในการดำเนินชีวิตประจำวัน การยับยั้งความต้องการของตนอันมีผลทำให้ใช้เงินอยู่ในขอบเขตที่พอสมควร การจดบันทึกรายจ่าย

ไฟโรจน์ เภาวิจิตร (2543: 9)ให้ความหมาย พฤติกรรมการออม หมายถึง พฤติกรรมของบุคคลใดบุคคลหนึ่งที่จะทำการค้น ทำการเลือก และตัดสินใจที่จะมีการออมทรัพย์ โดยสนองความต้องการหรือความพึงพอใจของตนเองได้ และให้ความหมายของการออมทรัพย์ หมายถึง เงินสดส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันที่ต้องการ

จากความหมาย การออมและพฤติกรรมการออมข้างต้น ผู้วิจัยจึงกำหนดให้ พฤติกรรมการออมในงานวิจัยครั้งนี้ หมายถึง การกระทำของบุคคลที่เก็บสะสม และยืดระยะเวลาการใช้จ่ายได้ส่วนที่เกินจากรายจ่ายหรือมีการควบคุมการใช้จ่ายไม่เกินรายได้ของตนเอง โดยนำเงินส่วนนี้ไปลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน ที่ก่อให้เกิดมูลค่าเพิ่มและมีอัตราผลตอบแทนที่แน่นอน มีการรับรองจากสถาบันที่เชื่อถือได้ ได้แก่ บัญชีเงินฝากธนาคาร บัญชีเงินฝากสหกรณ์ พันธบัตรรัฐบาล ประกันชีวิตหรือการเก็บเพื่อวัตถุประสงค์อื่นๆ ในอนาคต ซึ่งในการศึกษานี้จะศึกษาพฤติกรรมการออมที่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยทางเศรษฐกิจ

## 1.2 รูปแบบการออม

แบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ สถาบันการเงินประเภทธนาคาร และสถาบันการเงินที่มีใช้ธนาคาร ดังนี้

1.2.1 สถาบันการเงินประเภทธนาคาร นับเป็นองค์ประกอบที่สำคัญในการระดมเงินออมจากประชาชนในระบบ เนื่องจากมีการพัฒนามานานและมีระบบเครือข่ายและกลไกที่จะให้บริการ หรือรูปแบบในการให้บริการที่หลากหลายแตกต่างกันไป และนอกจากจะให้บริการรับฝากเงินแล้ว สถาบันการเงินยังสามารถให้บริการอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับการระดมเงินออมได้ ซึ่งสถาบันการเงินประเภทธนาคารสามารถแบ่งออกได้ ดังนี้

1) ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยนับเป็นสถาบันการเงินที่มีบทบาทสำคัญในการระดมเงินออม คือ ธนาคารพาณิชย์มีส่วนในการรับฝากสูงถึงประมาณร้อยละ 67 ของเงินฝากทั้งระบบหรือประมาณร้อยละ 63 ของเงินออมทั้งหมด ซึ่งธุรกิจหลักของธนาคารพาณิชย์คือ การระดมเงินออมในรูปแบบเงินฝากประเภทต่างๆและการปล่อยสินเชื่อแก่บุคคลและธุรกิจ รวมทั้งการขายตั๋วแลกเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด รวมทั้งการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ นอกจากนี้ธนาคารพาณิชย์สามารถทำธุรกิจที่เกี่ยวกับ ธุรกิจอันเป็นประเพณีพึงกระทำ เช่น การเรียกเก็บเงินตามตั๋วเงิน การรับอาวัลตั๋วเงิน การออกเลตเตอร์ออฟเครดิตหรือการค้าประกัน หรือ

ธุรกิจทำนองเดียวกันเมื่อได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย (พรนพ พุกกะพันธ์และประเสริฐชัย ไตรเสถียรพงศ์, 2544)

2) ธนาคารออมสิน ธนาคารออมสินเป็นสถาบันการเงินที่ทำหน้าที่ระดมเงินฝากจากผู้ฝากรายย่อย มีรัฐเป็นเจ้าของและผู้ดำเนินงาน ธนาคารออมสินมีกิจการสาขาและหน่วยรับฝากเงินเคลื่อนที่ทั้งทางรถและทางเรือกระจายอยู่ทั่วประเทศ แหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่ คือ เงินฝากซึ่งผู้ฝากส่วนใหญ่เป็นผู้ฝากรายย่อยซึ่งเป็นนักเรียน นักศึกษามากที่สุด และธนาคารออมสินนำเงินส่วนใหญ่ไปให้รัฐบาลกู้ยืมในรูปของการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตั๋วเงินคลัง ทำให้ธนาคารออมสินสามารถทำรายได้จากเงินทุนได้ในระดับต่ำ เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ในตลาดเงิน ในขณะที่ธนาคารมีภาระรายจ่ายด้านดอกเบี้ยและผลตอบแทนแก่ผู้ฝากเงินประเภทต่างๆ และผู้ซื้อสลากออมสินเป็นจำนวนมาก ทำให้ผลการดำเนินงานของธนาคารมีกำไรน้อย (มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, 2530: 33-34)

3) ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.) เป็นสถาบันการเงินของรัฐบาลมีหน้าที่หลักในการให้บริการทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยแก่ประชาชนที่มีรายได้น้อยและปานกลางเพื่อให้ประชาชน ดังกล่าวได้มีที่อยู่อาศัยตามสมควรแก่สภาพ ทั้งนี้โดยการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อที่ดินหรืออาคาร หรือเพื่อสร้าง ขยาย ซ่อมแซมอาคารของตนเอง หรือใช้ในการไถ่ถอนการขายฝากที่ดินหรืออาคารของตนเอง ตลอดจนการให้กู้ยืมเพื่อใช้ลงทุนจัดกิจการเคหะ (มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, 2530: 38)

1.2.2 สถาบันการเงินอื่นที่ไม่ใช่ธนาคาร เนื่องจากสถาบันการเงินในรูปของธนาคารไม่เพียงพอที่จะให้บริการแก่ประชาชน ในขณะที่เดียวกันสถาบันการเงินประเภทธนาคารซึ่งมีบทบาทหน้าที่และวิธีการดำเนินงานที่ค่อนข้างรัดกุม อีกทั้งยังถูกควบคุมโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ทำให้ผู้ประกอบการธุรกิจหลายประเภท ผู้ต้องการลงทุน ผู้ต้องการออมทรัพย์และผู้ประกอบการค้า ที่ไม่สามารถใช้บริการสถาบันการเงินประเภทธนาคารได้ จึงได้ให้ความสนใจที่จะดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เพิ่มมากขึ้น

1) บริษัทเงินทุน การประกอบธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์ในประเทศไทย ดำเนินมาตั้งแต่ปี พ.ศ. 2512 และประสบความสำเร็จอย่างมากทั้งในด้านการระดมทุนและการอำนวยความสะดวกด้านสินเชื่อ ทั้งนี้เนื่องจากในช่วงนั้นการให้บริการทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ยังไม่พอเพียงต่อความต้องการของประชาชน ประกอบกับบริษัทเงินทุนเสนอผลตอบแทนในรูปอัตราดอกเบี้ยสูงกว่า และมีการเสนอทางเลือกบริการทางการเงินใหม่ๆ อาทิ การให้เช่าซื้อสินทรัพย์ทั้งรถยนต์และอสังหาริมทรัพย์ การซื้อลดเช็ค เป็นต้น

2) บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทมีหน้าที่หลัก 4 ประการได้แก่ 1) การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่บุคคลอื่น 2) การค้าหลักทรัพย์ในลักษณะการซื้อขาย หรือแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ในนามของตนเอง 3) การเป็นที่ปรึกษาการลงทุนให้คำปรึกษาแก่ประชาชน และ 4) การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์เป็นการรับหลักทรัพย์ทั้งหมดหรือบางส่วนจากบริษัทหรือเจ้าของหลักทรัพย์ไปเสนอขายต่อประชาชน นอกจากนั้นทางการได้ขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่สำคัญได้แก่ การเป็นผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ การเป็นตัวแทนสนับสนุนการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การอนุญาตให้บริษัทหลักทรัพย์ซื้อขายหลักทรัพย์โดยมีข้อตกลงซื้อขายคืน

3) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม (บลจ.) มีวัตถุประสงค์เพื่อทำหน้าที่ระดมทุนจากผู้ออมรายย่อยด้วยการเสนอขายหน่วยลงทุนต่อประชาชน และนำเงินทูลงดังกล่าวมาบริหารตามนโยบายการลงทุนของกองทุนรวมประเภทนั้นๆ ต่อมาทางการได้ตระหนักถึงความสำคัญของการจัดตั้งโครงการลงทุนรวมเพื่อรองรับการขยายตัวของตลาดทุนในประเทศและเพื่อให้มีผู้ลงทุนประเภทสถาบันในตลาดหลักทรัพย์มากขึ้น

4) บริษัทประกันชีวิต เป็นสถาบันการเงินที่ทำหน้าที่ระดมเงินฝากระยะยาวจากประชาชน โดยจะต้องดำรงเงินกองทุนไม่น้อยกว่าร้อยละ 2 ของเงินสำรองประกันภัย แต่ต้องไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาท แหล่งเงินทุนของบริษัทประกันชีวิตที่สำคัญคือ เบี้ยประกันชีวิตจากกรมธรรม์ประกันชีวิตที่เก็บจากประชาชนผู้เอาประกัน ซึ่งกฎหมายกำหนดให้มีการจัดสรรไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ที่ยังผูกพันอยู่ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดและส่วนหนึ่งต้องนำมาวางกับนายทะเบียนตามจำนวนที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง ส่วนที่เหลือบริษัทสามารถนำไปลงทุนหาประโยชน์ได้ตามประกาศกระทรวงพาณิชย์ เช่น การลงทุนในหลักทรัพย์ ทางด้านการให้กู้ยืมนั้น ส่วนใหญ่บริษัทประกันชีวิตจะให้กู้ยืม โดยมีสินทรัพย์จำนองเป็นประกันหรือมีกรมธรรม์เป็นประกัน

5) สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นสหกรณ์ที่ตั้งจากสมาชิกกลุ่มที่มีอาชีพเดียวกันและเป็นผู้มีรายได้ประจำแน่นอน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออม สหกรณ์ออมทรัพย์มีหลักในการดำเนินงานเช่นเดียวกับสหกรณ์อื่น คือไม่คำนึงถึงผลกำไร มีการจัดสรรเงินคืนกำไรเป็นประจำปี โดยเฉพาะเงินปันผลของสหกรณ์ออมทรัพย์ได้รับการยกเว้นภาษีด้วย แหล่งเงินทุนหลักของสหกรณ์ออมทรัพย์ได้จากทุนเรือนหุ้นซึ่งสมาชิกแต่ละคนจะต้องชำระค่าหุ้นรายเดือน ซึ่งกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอนตามสัดส่วนของจำนวนเงินได้ของสมาชิกแต่ละเดือน โดยใช้ระบบการหักเงินเดือนแต่ละเดือน แหล่งเงินทุนที่มีความสำคัญลำดับรองลงมาคือ เงินฝากและเงินกู้ยืมจากแหล่งต่างๆ

6) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพประเภทหนึ่งสำหรับข้าราชการเมื่อเกษียณอายุงานหรือออกจากราชการ กบข.มีฐานะเป็นนิติบุคคลจัดตั้งโดยพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เพื่อปรับปรุงระบบบำเหน็จบำนาญข้าราชการให้เหมาะสม สอดคล้องกับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจและฐานะทางการคลังของรัฐบาล (พรนพ พุกกะพินธุ์; ประเสริฐชัย ไตรเสถียรพงศ์, 2544)

### 1.3 ลักษณะการออม

ลักษณะการออมสามารถแบ่งได้เป็น 2 ลักษณะ คือ

1.3.1 การเก็บออมไว้เป็นทรัพย์สินทางการเงิน เป็นอีกรูปแบบหนึ่งของการออม โดยเหตุผลของการออมในรูปสินทรัพย์ทางการเงินก็มีความแตกต่างกัน ซึ่งสามารถทำได้หลายวิธี คือ (วิไลลักษณ์ ไทยอุดมสำห และ วลัยภรณ์ อัดตะนันท์, 2531: 33)

1) การเก็บออมไว้ที่สถาบันการเงินในระบบ หมายถึง การออมโดยการถือสินทรัพย์ทางการเงินที่สร้างขึ้นภายใต้ขอบเขตที่กฎหมายคุ้มครองอยู่ ประกอบไปด้วย เงินสดในมือ เงินฝากที่สถาบันการเงินต่างๆ เช่น เงินฝากธนาคารพาณิชย์ต่างๆ ธนาคารออมสิน สหกรณ์ออมทรัพย์ ฯลฯ การซื้อหลักทรัพย์ทางการเงินต่างๆทั้งรัฐบาลและเอกชน ได้แก่ ตั๋วสัญญาใช้เงิน พันธบัตร หุ้นสามัญ หุ้นกู้ สลากออมสิน เบี้ยประกันตามกรมธรรม์ประกันชีวิต กองทุนเลี้ยงชีพของหน่วยงานต่างๆ และในด้านอื่นๆ เช่น เงินค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฌาปนกิจศพ

2) การเก็บออมในรูปสินทรัพย์ทางการเงินนอกระบบ หมายถึง การถือสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่อยู่ในขอบเขตของกฎหมาย รูปแบบนี้กฎหมายจะคุ้มครองได้ยาก ได้แก่ การเล่นแชร์ การให้กู้ยืมเป็นการส่วนตัวโดยไม่มีสัญญาเงินกู้

1.3.2 เก็บออมไว้ในรูปทรัพย์สินที่แท้จริงหรือทรัพย์สินถาวร เช่น ที่ดิน บ้าน รถยนต์ อัญมณี เพชร พลอย ทอง เป็นต้น เป็นการออมโดยการนำรายได้ส่วนที่เหลือจากการบริโภคไปใช้จ่ายโดยการซื้อสินทรัพย์ถาวร (Real Assets) มาถือไว้ โดยเป้าหมายในการถือทรัพย์สินถาวรดังกล่าว อาจจะแตกต่างกันไป บ้างก็ถือไว้เพราะความจำเป็น บ้างก็ถือไว้เป็นหลักประกันในอนาคต หรือป้องกันการลดค่าเงินบาท ได้แก่

1) ที่ดิน ซึ่งครอบครัวส่วนใหญ่ถือไว้เป็นสินทรัพย์อย่างหนึ่ง โดยคาดว่าสินทรัพย์เหล่านี้จะเพิ่มขึ้นในอนาคตและจะเพิ่มเป็นหลักประกันความมั่นคงของครัวเรือนด้วย

2) อาคารและสิ่งก่อสร้างเพื่ออยู่อาศัยเป็นลักษณะการออมอย่างหนึ่งซึ่งครอบครัวทั่วไปมักจะกระทำ กล่าวคือ เมื่อมีรายได้เกินกว่ารายจ่ายเพื่อการบริโภค ก็จะนำรายได้ส่วนที่เหลือ



ไปซื้อที่อยู่อาศัย โดยอาจจะซื้อเต็มราคาหรืออาจจะผ่อนชำระก็ได้ ขึ้นอยู่กับว่าผู้ออมจะมีเงินมากน้อยเพียงใด

3) ทรัพย์สินประเภททุนที่ใช้ในการผลิต การซื้อทรัพย์สินประเภททุน (Capital Goods) เช่น เครื่องจักร เครื่องมือต่างๆสำหรับการผลิตนั้น อาจถือว่าเป็นการออมได้อย่างหนึ่ง

4) การซื้อ โลหะมีค่าและอัญมณี ทั้งนี้มูลค่าของการออมในรูปของสินทรัพย์ถาวร จะต้องหักค่าเสื่อมราคาออกด้วย

#### 1.4 ปัจจัยที่กำหนดการออม

อาจจะสามารถสรุปได้ว่าปัจจัยที่มีผลต่อการออมภายในประเทศมีอยู่มาก ซึ่งปัจจัยเหล่านั้น ได้แก่

##### 1.4.1 ปัจจัยในทางเศรษฐกิจ ซึ่งประกอบไปด้วย

1) รายได้ ซึ่งกำหนดการออมไว้หลายรูปแบบ คือ 1) ระดับรายได้ หมายถึงขนาดและปริมาณของรายได้ที่มีผลกระทบต่อการออมในทิศทางเดียวกัน ซึ่งหมายความว่า การออมจะเพิ่มขึ้นเมื่อระดับรายได้เหล่านี้เพิ่ม มี 2 ประเภท คือ รายได้ระยะสั้น หรือรายได้ปัจจุบันซึ่งเกิดขึ้นในระยะเดียวกับการออม และรายได้ระยะยาว ซึ่งอาจจะอยู่ในรูปรายได้ตลอดอายุขัยรายได้เทียบกับกลุ่มในสังคม รายได้ในอดีต รายได้ถาวร รายได้ที่เป็นตัวเงินและรายได้ซึ่งสามารถใช้จ่ายได้จริงหลังจากหักภาษีแล้ว 2) รายได้ต่อหน่วย ได้แก่ รายได้ต่อหัว และรายได้สุทธิที่แท้จริงต่อหัว รายได้ดังกล่าวก็จะมีผลต่อการออมในทิศทางเดียวกัน 3) แหล่งรายได้ คือ รายได้ที่เป็นค่าจ้าง เป็นเงินเดือน กำไร และผลตอบแทนจากทรัพย์สิน ซึ่งจะกำหนดการออมในทิศทางที่แปรผันไปตามรายได้

2) ทรัพย์สิน เป็นปัจจัยที่สำคัญในการกำหนดขนาดของการออม โดยบุคคลหรือเศรษฐกิจที่มีปริมาณการสะสมทรัพย์สินไว้สูงก็จะมีความสามารถในการออมได้สูงเช่นกัน โดยทรัพย์สินที่จะกำหนดการออมขึ้นอยู่กับ ทรัพย์สินสุทธิทั้งหมด ทรัพย์สินสภาพคล่อง ทรัพย์สินสภาพคล่องต่อหัว และทรัพย์สินสภาพคล่องต่อรายได้

3) ลักษณะการกระจายรายได้ในกลุ่มชน ซึ่งจะมีผลต่อการออม กล่าวคือ ผู้ที่มีรายได้สูงก็จะมี การออมสูงขึ้นไปด้วย เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการกระจายรายได้ ก็ย่อมจะมีการเปลี่ยนแปลง ไปตามลักษณะของการกระจายรายได้

4) ปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจ ซึ่งเป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่มีผลต่อขนาดของการออม ซึ่งเมื่อปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจเพิ่มสูงขึ้น ดังนั้นปริมาณการออมก็จะสูงขึ้นไปด้วย

5) อัตราดอกเบี้ยและผลการออม ตัวแปรที่มีผลกระทบต่อการออม โดยเฉพาะการออมที่สถาบันการเงินต่าง ๆ นั้น พบว่า เมื่ออัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ปริมาณการออมก็จะเพิ่มขึ้น ดังนั้น อัตราดอกเบี้ยหลายประเภทจะเป็นตัวแปรในการกำหนดการออมในสถาบันการเงิน เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ ฝากออมทรัพย์ที่ธนาคารพาณิชย์ อัตราดอกเบี้ยสัญญาใช้เงินที่บริษัทเงินทุน ส่วนอัตราผลตอบแทนจากหลักทรัพย์ก็จะมีอิทธิพลต่อการออมในลักษณะที่คล้ายกันกับอัตราดอกเบี้ย ซึ่งหมายความว่า เมื่ออัตราผลตอบแทน เช่น อัตราผลตอบแทนในพันธบัตรรัฐบาล และอัตราผลตอบแทนจากหุ้นประเภทต่างๆ เพิ่มขึ้น ดังนั้นการออมเป็นหลักทรัพย์ดังกล่าวจะเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม ตามแนวคิดข้างต้นอาจถูกโต้แย้งไปในอีกลักษณะหนึ่ง กล่าวคือ ในบางครั้ง อัตราดอกเบี้ยและอัตราผลตอบแทนสูงขึ้น แต่การออมกลับลดลง ทั้งนี้เนื่องมาจากเป้าหมายในการออมที่วางไว้มาถึงเร็ว ดังนั้นเมื่อรายได้ในรูปอัตราดอกเบี้ยและอัตราผลตอบแทนเพิ่มขึ้น การบริโภคจึงสูงขึ้น โดยที่การออมจะลดลง

6) ระดับราคาหรือภาวะเงินเฟ้อ ซึ่งมีความสำคัญต่อปริมาณการออม ทั้งนี้เพราะการที่ระดับราคาสินค้าเพิ่มขึ้น จะทำให้ประชาชนต้องการใช้จ่ายมากขึ้น เพื่อรักษาระดับการบริโภคระดับราคาการบริโภคของตนเองเอาไว้ จึงทำให้ปริมาณการออมลดลง สำหรับระดับราคาที่มีอิทธิพลต่อการออม ได้แก่ ระดับราคาสินค้าทั่วไป ระดับราคาสินค้าประเภทอาหาร และการคาดคะเนระดับราคาหรือระดับภาวะเงินเฟ้อในอนาคต ซึ่งถ้าการคาดการณ์เกิดขึ้น การบริโภคเพื่อการหนีภาวะเงินเฟ้อในอนาคตจะเพิ่มขึ้น จนทำให้ปริมาณการออมลดลง

7) การบริโภค เป็นปัจจัยโดยตรงในการกำหนดปริมาณการออม เพราะถ้าการบริโภคเพิ่มมากขึ้น การออมก็จะลดน้อยลง สำหรับการบริโภคที่มีอิทธิพลต่อการออม คือ การบริโภคในปัจจุบัน การบริโภคในอดีตอาจจะมีผลต่อการออมในปัจจุบันได้ เพราะรายได้ที่เหลือจากการบริโภคในอดีต จะเป็นเงินออมในปัจจุบัน และการบริโภคที่แท้จริงต่อหัว

8) ภาษี อาจจะมีอิทธิพลต่อการออมก็ได้ เนื่องจากภาษีที่เพิ่มขึ้น รายได้ที่สามารถใช้จ่ายได้จริงของประชาชนลดลง ดังนั้น การออมจึงลดลง และภาษีที่มีอิทธิพลโดยตรงต่อการออม คือ ภาษีทางตรง ภาษีดอกเบี้ยและเงินปันผล

9) จำนวนสาขาของสถาบันการออม ซึ่งเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเพราะการเพิ่มขึ้นของสถาบันการออม จะมีผลที่ทำให้ประชาชนมีโอกาสออมได้มากขึ้น เนื่องจากทั้งประหยัดเวลาในการเดินทาง ทำให้การออมมีมากขึ้น

10) จำนวนประชากร ซึ่งจำนวนประชากรนั้นมีผลโดยรวมต่อระบบเศรษฐกิจ ทั้งนี้เพราะถ้าจำนวนประชากรเพิ่มขึ้นก็จะทำให้การบริโภคเพิ่มขึ้นตามไปด้วย และการออมโดยรวมก็จะลดลง

1.4.2 ปัจจัยในทางสังคม ซึ่งปัจจัยด้านนี้ก็มีอิทธิพลไม่น้อยไปกว่าทางเศรษฐกิจ โดยเฉพาะทางด้านการหอมของภาคครัวเรือนซึ่งมีปัจจัยในทางสังคมเป็นตัวแปรที่สำคัญตัวหนึ่ง โดยปัจจัยทางด้านสังคมซึ่งมีอิทธิพลต่อการหอม กล่าวคือ (จงรัก บุญแสง, 2553: 10-13)

1) จำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว จะเป็นตัวกำหนดว่าครัวเรือนจะหอมได้มากแค่ไหน ถ้าจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัวสูง การหอมก็จะมีมากกว่าครอบครัวที่มีจำนวนผู้มีรายได้น้อย

2) เป้าหมายการหอม การมีเป้าหมายในการหอมนั้นจะทำให้ผู้ที่มีเป้าหมายในการหอมมีแนวโน้มปริมาณการหอมที่สูงกว่าผู้ที่ไม่มีความหมายในการหอม

3) ค่านิยมในการบริโภค จะมีอิทธิพลต่อการหอมมากเนื่องจากถ้าบุคคลมีการบริโภคมากขึ้นก็จะทำให้การหอมต่ำลง

4) อายุ จากทฤษฎีการบริโภคตามช่วงอายุ พบว่า ผู้ที่อยู่ในวัยกลางคนจะมีการหอมมากกว่าในวัยต้นและวัยบั้นปลาย

5) ระดับการศึกษา เชื่อว่าจะมีผลต่อการหอม ซึ่งโดยทั่วไปพบว่าผู้ที่มีการศึกษาสูงจะมีการหอมมากกว่าผู้ที่มีการศึกษาน้อย ทั้งนี้เนื่องจากผู้ที่มีการศึกษาสูงจะเข้าใจและให้ความสำคัญต่อการหอมมากกว่าผู้ที่มีการศึกษาน้อยกว่า

6) อาชีพ ซึ่งเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีผลต่อการหอม เนื่องจากความแตกต่างกันของอาชีพ จะทำให้เกิดความแตกต่างในเรื่องของรายได้แล้ว ลักษณะของอาชีพบางอย่างก็จะมีกลิ่นที่แตกต่างกันไป

7) ขนาดของครอบครัว โดยครอบครัวขนาดใหญ่ที่มีสมาชิกจำนวนมากจะทำให้ปริมาณการหอมลดน้อยลง

8) กรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดิน ซึ่งมีผลกระทบต่อกลิ่นหอม เนื่องจากผู้ที่มีกรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดิน ย่อมจะมีการหอมที่ดีกว่า ผู้ที่มีหนี้สินเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย

9) ความพร้อมของสถานประกอบการ ที่จะให้ความสะดวกทั้งระบบการหอมและการติดต่อซึ่งจะเป็นปัจจัยสำคัญต่อการหอม

10) การโฆษณาและสิ่งจูงใจ ซึ่งจะมีอิทธิพลที่จะทำให้ผู้หอมมีการตื่นตัว และต้องการที่จะหอมเพิ่มมากขึ้นตามแรงจูงใจ

#### 1.4.3 ปัจจัยกำหนดการบริโภคอื่นๆ (นอกจากรายได้)

รายได้เป็นปัจจัยกำหนดการบริโภคที่สำคัญที่สุดในทุกทฤษฎีการบริโภค อย่างไรก็ตามการบริโภคถูกกำหนดโดยปัจจัยอื่นๆด้วย

1) อัตราดอกเบี้ย (Rate of Interest) ถ้าอัตราดอกเบี้ยสูงมากๆแล้วจะเป็นแรงจูงใจให้ผู้บริโภคออมมากขึ้นหรือไม่ หรือถ้าอัตราดอกเบี้ยต่ำลงมากๆจะทำให้ผู้บริโภคต้องการออมเงินน้อยลงหรือไม่ ซึ่งในทฤษฎีของนักเศรษฐศาสตร์คลาสสิก ซึ่งเชื่อว่า การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยย่อมกระตุ้นให้มีการออมมากขึ้นและทำให้การบริโภคน้อยลงความเชื่อนี้ยังไม่มีความชัดเจนมากนัก มีนักเศรษฐศาสตร์หลายท่านได้วิจัยเรื่องนี้สรุปได้ว่า มีความสัมพันธ์ระหว่างการบริโภค และอัตราดอกเบี้ยค่อนข้างมาก (Relatively Strong Relationship) ความยืดหยุ่นของการออมต่ออัตราดอกเบี้ยมีค่าเท่ากับ 0.4 หมายความว่า ถ้าอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นร้อยละ 10 จะทำให้การออมสูงขึ้นร้อยละ 4 (ประพันธ์ เสวตนันท์. 2543)

### 1.5 เหตุผลของการออม

การตัดสินใจที่จะออมของครัวเรือนนั้นมีเหตุผลหลายประการ โดยแต่ละคนอาจจะมีเหตุผลแตกต่างกันไป แต่โดยรวมๆแล้ว การตัดสินใจที่จะออมก็มักประกอบไปด้วยเหตุผลดังนี้ (วิไลลักษณ์ ไทยอุดมสำห และวลัยภรณ์ อัดตะนันท์, 2531: 33-35)

1.5.1 เพื่อไว้ใช้จ่ายยามชราเป็นเหตุผลประการสำคัญในการเก็บออมของคนทั่วไปซึ่งรู้ว่าในยามชราที่รายได้จากการทำมาหาเลี้ยงชีพจะต้องลดลงหรืออาจจะหมดไปเลยก็ได้จึงจำเป็นต้องจะมีการเก็บออมไว้ในขณะที่ตนเองยังมีรายได้ในระดับที่จะออมได้

1.5.2 เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน ยามฉุกเฉินคือยามที่เกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝันมาก่อนซึ่งจำเป็นต้องใช้จ่ายอย่างกะทันหัน เช่น การประสบอุบัติเหตุ การเจ็บไข้ได้ป่วย ฯลฯ ซึ่งจำเป็นต้องมีการเก็บออมไว้

1.5.3 เพื่อไว้ใช้จ่ายสำหรับการศึกษาระดับมัธยมศึกษาเพื่อการศึกษาขั้นสูงนั้นอาจจะเป็นการศึกษาสำหรับตนเองหรือสำหรับบุตรหลานก็ได้โดยผู้ที่วางแผนชีวิตที่ที่จะต้องพยายามเพิ่มพูนความรู้ความสามารถด้วยการพยายามให้มีการศึกษาสูงขึ้นทั้งของตนเองและบุตรหลาน ดังนั้น การเก็บออมไว้เพื่อเหตุผลนี้จึงจะเป็นสิ่งจำเป็นมิใช่น้อย

1.5.4 เพื่อไว้ใช้จ่ายในการซื้อที่อยู่อาศัย ที่อยู่อาศัยเป็นหนึ่งในปัจจัยสี่ที่จำเป็นแก่การดำรงชีวิตสำหรับผู้ที่ยังไม่มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองเมื่อใดที่มีรายได้เหลือจากการบริโภคที่จำเป็นผู้นั้นจะต้องเก็บออมไว้เพื่อเหตุผลนี้อย่างแน่นอน

1.5.5 เพื่อซื้อเครื่องมือเครื่องใช้ในการประกอบอาชีพ ผู้มีอาชีพที่จำเป็นต้องอาศัยอุปกรณ์บางอย่างในการประกอบอาชีพ เช่น ชาวไร่ชาวนา มักจะพยายามทำการเก็บออมรายได้ส่วนหนึ่งไว้ซื้ออุปกรณ์ที่จำเป็นแก่อาชีพดังกล่าวเพราะอุปกรณ์เหล่านั้นจะทำให้การประกอบอาชีพของตนมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

1.5.6 เพื่อให้ค่าใช้จ่ายในการซื้อสินทรัพย์ถาวร สินทรัพย์ถาวรในปัจจุบันเป็นสิ่งอำนวยความสะดวกในการครองชีพ เช่น สิ่งอำนวยความสะดวกในบ้าน รถยนต์ เครื่องเสียง ฯลฯ ซึ่งบุคคลทั่วไปมักปรารถนาจะมีไว้เพื่อความความสะดวกสบายในการดำรงชีวิต ดังนั้น การเก็บออมเพื่อเหตุผลนี้มักเกิดขึ้นอยู่เสมอๆ

1.5.7 เพื่อให้ได้มาสำหรับหลักประกันบางอย่างหลักประกันบางอย่างในที่นี้ ได้แก่ การประกันชีวิต ประกันภัย ประกันอุบัติเหตุ ฯลฯ ซึ่งถ้าบุคคลใดประสบภัยพิบัติโดยไม่คาดฝันในกรณีต่างๆดังกล่าวข้างต้นหลักประกันเหล่านั้นจะช่วยบรรเทาความเดือดร้อนได้ฉะนั้นการออมในรูปแบบของการส่งเบี้ยประกันเพื่อให้ได้หลักประกันบางอย่างจึงมีอยู่เสมอ

1.5.8 เพื่อหาผลประโยชน์ ผลประโยชน์ในที่นี้คือ ผลตอบแทนที่จะได้จากการออม เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล ส่วนลด ฯลฯ นั่นเอง ดังนั้นกล่าวอย่างง่ายๆได้ว่าเหตุผลในการออมตามเป้าหมายนี้ก็คือความต้องการผลประโยชน์จากการเก็บออมนั่นเองและโดยทั่วไปผู้มีรายได้สูงถึงระดับหนึ่งจะสามารถทำการออมเพื่อวัตถุประสงค์นี้ได้

1.5.9 เพื่อจัดตั้งธุรกิจอาจเป็นเหตุผลอีกประการหนึ่งในการเก็บออมของครัวเรือนก็ได้เพราะเชื่อกันว่าการประกอบธุรกิจจะทำให้ฐานะทางเศรษฐกิจของผู้ทำธุรกิจดีขึ้นเมื่อผู้ใดมีคู่ทางจะประกอบธุรกิจได้ก็ย่อมพยายามที่จะกระทำโดยปัจจัยที่สำคัญในการประกอบธุรกิจก็คือเงินทุน ดังนั้นการออมจึงเป็นวิธีหนึ่งที่จะได้เงินทุนมาประกอบธุรกิจสมดังความตั้งใจ

1.5.10 เพื่อใช้จ่ายในการซื้อเครื่องประดับอาจเป็นเหตุผลในการออมอย่างหนึ่งของผู้มีรสนิยมในการประดับประดาเครื่องแต่งกายโดยถ้าเมื่อใดที่อยู่ในฐานะจะออมได้ผู้มีรสนิยมดังกล่าวจะออมไว้เพื่อการนี้โดยเฉพาะทีเดียว

1.5.11 เพื่อใช้จ่ายในกิจกรรมทางด้านสังคมในระบบสังคมของไทยค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับกิจกรรมทางสังคม เช่น การให้ของขวัญวันเกิด แต่งงาน ขึ้นบ้านใหม่ ฯลฯ มักเกิดขึ้นอยู่เสมอและไม่ได้คาดคะเนมาก่อนผู้ที่วางแผนการใช้จ่ายงบประมาณในครอบครัวอย่างดีจึงมักกันเงินส่วนหนึ่งไว้เพื่อกิจกรรมนี้เงินส่วนนี้ก็คือเงินออมนั่นเอง

1.5.12 เพื่อเก็บไว้เป็นมรดกของบุตรหลานถือว่าเป็นค่านิยมของสังคมไทยที่บิดามารดาและปู่ย่าตายายมักจะมีมรดกไว้ให้ลูกหลานในอนาคตเพราะค่านิยมดังกล่าวนี้จึงเป็นเหตุผลที่ทำให้ผู้ที่มีความสามารถจะออมได้เก็บออมไว้เป็นมรดกของลูกหลาน

1.5.13 เพื่อให้ใช้จ่ายในกิจกรรมอื่นๆ เช่น ออมไว้เพื่อใช้จ่ายในการสมรส เพื่อท่องเที่ยว เพื่อทำบุญ ฯลฯ เหล่านี้เป็นเหตุผลที่ทำให้เกิดการเก็บออมขึ้นได้ทั้งสิ้น

## 1.6 ประโยชน์ของการออม

ประโยชน์ของการออม คือ การที่เรามีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉินมากขึ้น หรือเมื่อประสบกับภาวะเงินเฟ้อ หรือไว้ใช้ในช่วงหลังเกษียณอายุ และอาจจะมีผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยและเงินปันผลเพิ่มขึ้น เมื่อนำเงินไปลงทุนในลักษณะใดลักษณะหนึ่ง นอกจากนี้ การออมยังมีประโยชน์อื่นๆ ดังนี้ 1) สร้างหลักประกันให้กับชีวิตของตนในระหว่างที่ยังทำงานหรือเรียนอยู่ 2) สร้างอนาคตที่มั่นคงทางด้านการเงินให้กับครอบครัว 3) เพื่อให้มีเงินใช้สบายๆ ในวัยชรา ไม่เป็นภาระด้านการเงินต่อลูกหลานและสังคม 4) เหลือเป็นมรดกให้ลูกหลานและสังคม 5) เพื่อไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย และวัยชรา 6) เพื่อการศึกษา ส่วนหนึ่งถือได้ว่าเป็นการออมเพื่อให้สามารถหาเงินเพิ่มขึ้นได้ในอนาคต (โรงเรียนระยองวิทยากร, 2551)

## 2. แนวคิดด้านประชากรศาสตร์

ประชากรศาสตร์ หมายถึง ลักษณะของบุคคลแต่ละบุคคลแตกต่างกันไป โดยความแตกต่างทางประชากรศาสตร์ จะมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมต่างๆ ของแต่ละบุคคล (พรทิพย์ วรกิจ โภคกาทร, 2540: 312-315) ลักษณะของผู้ซื้อหรือผู้รับบริการจะได้รับอิทธิพลจากปัจจัยภายใน ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคล ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการตัดสินใจของผู้ซื้อหรือผู้รับบริการ และบุคคลจะมีปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันในด้านต่างๆ ซึ่งจากแนวคิดทางด้านการออมนั้นจะเห็นได้ว่า ลักษณะส่วนบุคคลมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม ดังนี้ (ศิริวรรณ เสรีรัตน์, 2541: 85-94)

**2.1 เพศ** เป็นตัวแปรที่ส่งผลให้บุคคลมีความแตกต่างกันในด้านพฤติกรรม โดยผู้หญิงกับผู้ชายมีแนวโน้มที่จะมีทัศนคติและพฤติกรรมแตกต่างกันรวมถึงความรู้สึก นึกคิดและทัศนคติ เช่น ผู้หญิงจะมีความอ่อนโยนกว่าผู้ชาย ส่วนผู้ชายจะมีภาวะความเป็นผู้นำสูงกว่าผู้หญิง ซึ่งนักการตลาดได้นำลักษณะความแตกต่างทางเพศมาประยุกต์ใช้กับผลิตภัณฑ์บางประเภท เช่น เครื่องสำอาง เป็นต้น จากผลการวิจัยที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการออมที่ผ่านมาในด้านเพศ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย และพบว่าเพศที่ต่างกันมีพฤติกรรมการออมแตกต่างกันโดยเพศหญิงมีปริมาณเงินออมมากกว่าเพศชาย (แสงสุณีย์ สุกรกร, 2551; อภิษฐา จิวพัฒนกุล, 2553; กันดินันท์ ยืนยง, 2551; กฤตภาส เลิศสงคราม, 2555)

**2.2 อายุ** เป็นปัจจัยที่ทำให้คนมีพฤติกรรมแตกต่างกัน และจะมีอิทธิพลต่อการออมตามทฤษฎีการบริโภคตามช่วงอายุขัย คือ ผู้ที่มีอายุในวัยกลางคนจะมีการออมสูงกว่าคนในวัยหนุ่มสาวและวัยสูงอายุ จากผลการวิจัยที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการออมที่ผ่านมาในด้านอายุ พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จะมีอายุระหว่าง 25-34 ปี และพบว่าอายุที่แตกต่างกันมีพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกัน มีทิศทางเป็นบวกคือเมื่ออายุเพิ่มขึ้นจะมีการออมมากขึ้น (แสงสุณีย์ สุรกร, 2551; สำนักงานสถิติแห่งชาติ, 2550)

**2.3 ระดับการศึกษา** เป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่ออาชีพและรายได้ของบุคคลนั้นๆ ด้วย โดยผู้ที่มีการศึกษามากจะมีอาชีพที่ดีและรายได้ที่ดีตามมา และจากการศึกษาพบว่าผู้ที่มีการศึกษาสูงมีแนวโน้มจะบริโภคผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพกว่าและมีราคาสูงกว่าผู้มีการศึกษาน้อย (ศิริวรรณ เสรีรัตน์, 2550: 57) จากผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการออมที่ผ่านมาในด้านการศึกษา พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จบการศึกษาระดับปริญญาตรีและพบว่าระดับการศึกษาที่ต่างกันมีพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกัน มีทิศทางเป็นบวกคือเมื่อมีระดับการศึกษาเพิ่มขึ้นจะมีการออมมากขึ้น (แสงสุณีย์ สุรกร, 2551; สำนักงานสถิติแห่งชาติ, 2550; อภิษฎา จิวพัฒนกุล, 2553; กฤตภาส เลิศสงคราม, 2555)

**2.4 จำนวนผู้มีรายได้ในครัวเรือน** จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว เป็นตัวกำหนดว่าจะสามารถออมเงินได้หรือไม่ เพราะถ้าจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวสูง โอกาสที่จะสามารถออมเงินได้ก็จะเป็นไปได้มากกว่าครอบครัวที่มีจำนวนผู้มีเงินได้น้อยกว่า (วิไลลักษณ์ ไทยอุตสาห์ และวลัยภรณ์ อัดตะนันท์, 2531: 33-35)

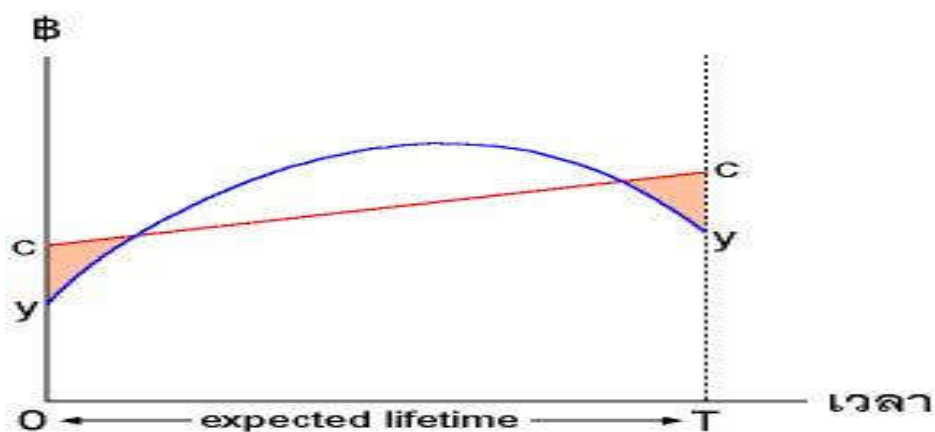
**2.5 รายได้ส่วนบุคคลเฉลี่ยต่อเดือน** เป็นตัวแปรที่สำคัญมาก เนื่องจากเป็นสิ่งที่บ่งชี้ถึงความสามารถในการใช้จ่ายและการเก็บออม ส่วนมากถ้าบุคคลมีรายได้มากก็จะมีแนวโน้มที่จะมีเงินใช้จ่ายและเงินเก็บออมมากด้วย โดยนักการตลาดมักนำรายได้มาพิจารณาควบคู่กับตัวแปรอื่นๆ เช่น เมื่อนำรายได้มารวมกับอายุ ทำให้เกิดเป็นส่วนหนึ่งของตลาดที่เรียกว่าผู้สูงอายุที่มั่งคั่ง (Affluent Elderly) หรือนำรายได้มาพิจารณาร่วมกับสถานภาพทางสังคม เป็นต้น (สุภาภรณ์ พลนิกร, 2548: 31) จากผลการวิจัยที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการออมที่ผ่านมาในด้านรายได้ส่วนบุคคล พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายได้ส่วนบุคคลต่ำกว่าหรือเท่ากับ 5,000 บาท (อภิษฎา จิวพัฒนกุล, 2553) 15,001 – 20,000 บาท (กฤตภาส เลิศสงคราม, 2555) 22,556.57 (อัมพรพรรณ เสริมสินไพบูลย์, 2549) และ 15,000 – 24,999 บาท (แสงสุณีย์ สุรกร, 2551) พบว่ารายได้ส่วนบุคคลที่

แตกต่างกันมีพฤติกรรมออมต่างกัน มีทิศทางเป็นบวกคือเมื่อรายได้ส่วนบุคคลเพิ่มมากขึ้นก็จะมีการออมมากขึ้น (อภิขญา จิวพัฒนากุล, 2553; กฤตภาส เลิศสงคราม, 2555; อัมพรพรรณ เสริมสินไพบูลย์, 2549; แสงสุณีย์ สุรกร, 2551)

**2.6 ภาระหนี้สิน** จากผลการวิจัยที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการออมที่ผ่านมาในด้านภาระหนี้สิน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินแตกต่างกัน (อภิขญา จิวพัฒนากุล, 2553) และมีงานวิจัยที่ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีภาระหนี้สินในรูปของบัตรเครดิตและบัตรเดบิต ซึ่งภาระหนี้สินที่แตกต่างกันมีพฤติกรรมการออมไม่แตกต่างกัน (กันตินันท์ ยืนยง, 2551)

### 3. ทฤษฎีการบริโภคในวงจรชีวิต (Life Cycle Hypothesis)

ทฤษฎีการบริโภคในวัฏจักรชีวิตได้รับการพัฒนาขึ้นโดย Franco Modigliani ร่วมกับลูกศิษย์อีก 2 คน คือ Albert Ando และ Richard Brumberg เชื่อว่าปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในงวดเวลาหนึ่งจะขึ้นอยู่กับการคาดคะเนของรายได้ตลอดช่วงอายุขัยทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคต หากพิจารณาการกระจายรายได้และปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในวัฏจักรชีวิตที่ควรจะเป็นของบุคคลหนึ่งๆ ดังรูป



ภาพที่ 2 การบริโภคตามวัฏจักรของชีวิต

ที่มา: อมรทิพย์ เทียงธรรม, 2554: หน้า 110



จะเห็นได้ว่าในช่วงชีวิตของบุคคลขณะที่มีอายุน้อย จะมีระดับรายได้อยู่ในระดับต่ำ และจะมีรายได้สูงขึ้นเมื่อมีอายุมากขึ้น ต่อมาเมื่อเข้าสู่วัยสูงอายุก็จะกลับมามีรายได้ลดลงอีกครั้ง นั่นคือ ในช่วงต้นของชีวิต บุคคลจะมีรายได้ไม่เพียงพอต่อการบริโภค ดังนั้นบุคคลจึงต้องประพฤติตนเป็นผู้กอบกู้ ต่อมาในช่วงกลางของชีวิตจึงจะเริ่มที่จะมีรายได้เหลือจ่ายจนสามารถชดเชยหนี้เดิมได้ และเก็บเงินสะสมไว้สำหรับช่วงปลายของชีวิต ทฤษฎีนี้เชื่อว่า ปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในงวดเวลาหนึ่งจะขึ้นอยู่กับมูลค่าปัจจุบันในงวดเวลานั้นของกระแสรายได้ตลอดช่วงชีวิต ซึ่งเป็นค่าที่สะท้อนให้เห็นถึงระดับรายได้คาดคะเนตลอดช่วงอายุขัยทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคตของครัวเรือน (อมรทิพย์ แท้เที่ยงธรรม, 2544: 110)

#### 4. ข้อมูลสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด

##### 4.1 ประวัติความเป็นมา

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2517 โดยมีผู้เข้าชื่อสมัครเป็นสมาชิก สหกรณ์ทั้งสิ้น 169 คน ที่ประชุมใหญ่มีมติให้จัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์ที่สำคัญ 2 ประการ คือ

- 1) ส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์ โดยมี 2 วัตถุประสงค์หลัก คือ การถือหุ้นและฝากเงินในสหกรณ์
- 2) ให้เงินกู้แก่สมาชิก สำหรับใช้เพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ นายทะเบียนสหกรณ์ได้ออกหนังสือสำคัญรับจดทะเบียนให้ เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2517 เลขทะเบียนที่ กพช.5/2517 และเริ่มเปิดดำเนินการอย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2517 สอ.มอ. มีสมาชิกเริ่มต้น 169 คน สามารถเก็บเงินค่าหุ้นจากสมาชิกในครั้งแรกได้ทั้งสิ้น 8,440 บาท โดยมีศาสตราจารย์นายแพทย์ สวัสดิ์ สกุลไทย เป็นประธานกรรมการดำเนินการชุดแรก ปัจจุบัน สอ.มอ. มีสำนักงานให้บริการทั้งสิ้น 5 สำนักงาน คือ 1) สำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่ที่ อาคารสวัสดิ์ สกุลไทย (เชิงศูนย์คอมพิวเตอร์) มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตหาดใหญ่ 2) สำนักงานบริการคณะแพทยศาสตร์ ตั้งอยู่ที่ชั้นใต้ดินอาคารโรงพยาบาลสงขลานครินทร์ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตหาดใหญ่ 3) สำนักงานสาขาปัตตานี ตั้งอยู่ที่ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี 4) สำนักงานสาขาภูเก็ต ตั้งอยู่ที่ ชั้น 1 อาคารวิทยบริการ วิทยาเขตภูเก็ต 5) สำนักงานสาขาสุราษฎร์ธานี ตั้งอยู่ที่ชั้น 1 อาคารสำนักงานอธิการบดี วิทยาเขตสุราษฎร์ธานี (คู่มือสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ, 2556)

ปัจจุบัน สอ.มอ.มีสมาชิก 10,742 คน มีทุนเรือนหุ้น 3,970.50 ล้านบาท มีทุนสำรอง 760.91 ล้านบาท มีเงินรับฝาก 12,067.85 ล้านบาท มีเงินกู้ของสมาชิก 6,869.60 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิ 450.29 ล้านบาท (รายงานกิจการประจำปี 2557, 2557: 94-98)

## 4.2 พันธกิจและวัตถุประสงค์

4.2.1 การบริหารงานมุ่งสู่ความเป็นเลิศ เพื่อให้สหกรณ์เป็นสถาบันการเงินที่สมาชิกและสหกรณ์เครือข่ายต้องการใช้บริการเป็นลำดับแรก เพื่อการเติบโตอย่างต่อเนื่อง มั่นคง โดยการให้ความสัมพันธ์กับการบริหารลูกค้าสัมพันธ์ เพิ่มการบริการหลากหลายทางการเงิน สร้างความเหมาะสมทางด้านโครงสร้างทางการเงิน โดยเติบโตด้วยเงินฝาก ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง และนำการประเมินแบบ 360 องศามาใช้ในองค์กร

4.2.2 ดำเนินการให้เกิดการเรียนรู้ทั่วทั้งองค์กรเพื่อสร้างระบบการเรียนรู้ให้เกิดขึ้นกับบุคลากรทุกฝ่ายทั่วทั้งองค์กร สร้างนวัตกรรมในการบริหารและการบริการอย่างต่อเนื่อง โดยการวิจัยและสร้างแรงจูงใจให้เกิดการเรียนรู้ นำระบบการบริหารคุณภาพมาใช้ พร้อมๆกับการพัฒนางานทางด้านเทคโนโลยี

4.2.3 ดำเนินการและส่งเสริมคุณภาพชีวิตของสมาชิก เพื่อให้สมาชิกสามารถพึ่งตนเองได้ โดยการปลูกฝังให้สมาชิกรู้จักวางแผนทางการเงิน มีวินัยในการออม มุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อที่ส่งเสริมคุณภาพชีวิตของสมาชิก และส่งเสริมการประกอบอาชีพเสริม

4.2.4 ดำเนินกิจการเพื่อความเป็นเลิศของสังคม เพื่อให้สังคมและผู้มีส่วนได้เสียได้รับประโยชน์สูงสุด โดยการผลักดันการอนุรักษ์ธรรมชาติ สิ่งแวดล้อม ดำเนินการผลักดันวิธีการสหกรณ์สู่ภาคประชาชน และทะนุบำรุงศาสนา ศิลปะ วัฒนธรรม

## 4.3 ประเภทบริการของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด

### 4.3.1 การให้เงินกู้แก่สมาชิกมี 3 ประเภท ได้แก่

1) เงินกู้สามัญ เป็นการกู้โดยใช้บุคคลค้ำประกัน ปัจจุบันมี 7 รูปแบบ ได้แก่ เงินกู้สามัญทั่วไป เงินกู้สามัญเพื่อซื้อสินค้า เงินกู้สามัญเพื่อซื้อรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้ว เงินกู้สามัญเพื่อซื้ออาวุธ เงินกู้สามัญเพื่องานมงคลสมรสของสมาชิก เงินกู้สามัญเพื่อการศึกษาของสมาชิกและของบุตร และเงินกู้สามัญเพื่อการทัศนศึกษา

2) เงินกู้ฉุกเฉิน ได้แก่ เงินกู้ฉุกเฉินทั่วไป

3) เงินกู้พิเศษ แบ่งได้เป็น 6 รูปแบบ ได้แก่ เงินกู้พิเศษเพื่อการอื่น เงินกู้พิเศษใช้ทุนเรือนหุ้นค้ำประกัน เงินกู้พิเศษใช้บัญชีเงินฝากสหกรณ์ค้ำประกัน เงินกู้พิเศษใช้ที่ดินค้ำประกัน เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ และเงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุน

### 4.3.2 การรับฝากเงินของสมาชิกมี 6 ประเภท ได้แก่

1) เงินฝากออมทรัพย์ทั่วไป

2) เงินฝากออมทรัพย์มีเป้าหมาย

- 3) เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ
- 4) เงินฝาก มอ.สินทวี
- 5) เงินฝากออมทรัพย์ทวีศรีตรัง
- 6) เงินฝากออมทรัพย์เดินสะพัด

4.3.3 การถือหุ้นของสมาชิก ผู้เป็นสมาชิกต้องถือหุ้นตามระเบียบของ สอ.มอ. โดยต้องยินยอมให้หักเงินค่าหุ้นรายเดือน สิ้นปีมีเงินปันผลตอบแทนตามที่จัดสรรกำไรสุทธิ จะถอนหุ้นได้เมื่อลาออกจากการเป็นสมาชิกเท่านั้น

#### 4.3.4 การให้สวัสดิการแก่สมาชิก

1) ทุนสวัสดิการบำเหน็จสมาชิก กองทุนนี้ได้จัดตั้งขึ้นเมื่อ 1 ตุลาคม 2537 เพื่อเป็นการตอบแทนเพื่อนสมาชิกที่ได้ให้การสนับสนุนในกิจการสหกรณ์เป็นเวลานาน โดยสหกรณ์จะจ่ายเงินให้สมาชิกตามอายุการเป็นสมาชิกในกองทุน ปีละ 2,500 บาท ยกเว้นการถูกไล่ออกจากราชการหรือ ไล่ออกจากงานสมาชิกจะไม่ได้รับเงินบำเหน็จดังกล่าว

2) ทุนสวัสดิการสงเคราะห์สมาชิกผู้เสียชีวิตหรือทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวร จำนวนเงินที่ได้รับจากสวัสดิการนี้ขึ้นอยู่กับอายุการเป็นสมาชิกในสหกรณ์

3) เงินยืมตรงจ่ายเพื่อจัดงานศพญาติของสมาชิก ได้แก่ บิดา, มารดา, คู่สมรส และบุตรสมาชิก ให้ยืมเพื่อจัดงานศพโดยไม่คิดค่าตอบแทนใดๆ สมาชิกต้องคืนภายใน 15 วันนับจากวันที่ยืม

4) เงินสงเคราะห์บำเพ็ญกุศลศพญาติของสมาชิกที่เสียชีวิต ได้แก่ บิดา, มารดา, คู่สมรส และบุตรสมาชิก

5) จัดทุนการศึกษาให้แก่บุตรสมาชิก และทุนส่งเสริมการศึกษา โดยจัดเป็นประจำทุกปี เป็นการช่วยลดค่าใช้จ่ายให้แก่สมาชิก

6) จัดฝึกอบรมเสริมรายได้ให้แก่สมาชิก

7) จัดฝึกอบรมสัมมนาให้ความรู้แก่สมาชิก

8) ให้ความช่วยเหลือสมาชิกที่ประสบความเดือดร้อนจากภัยธรรมชาติ

9) แจกของขวัญระลึกปีใหม่ให้สมาชิกทุกคน

10) สวัสดิการมงคลสมรสสมาชิกสหกรณ์ มอบสวัสดิการนี้โดยเปิดบัญชีเงินฝาก มอ.สินทวี ให้สมาชิกในงวดแรก สมาชิกสามารถติดต่อขอรับเงินได้ภายใน 60 วันนับจากวันที่จดทะเบียนสมรส

11) สวัสดิการเงินขวัญบุตรสมาชิกแรกคลอด โดยสมาชิกสามารถเลือกได้ว่าจะรับสวัสดิการเป็นเงินสดหรือเปิดบัญชีเงินฝาก มอ.สินทวี สมาชิกสามารถติดต่อขอรับเงินได้ภายใน 120 วันนับจากวันที่คลอดบุตร

12) สวัสดิการค่ารักษาพยาบาลสมาชิก สำหรับสมาชิกที่นอนเป็นผู้ป่วยในตั้งแต่หนึ่งคืนขึ้นไป สมาชิกต้องติดต่อขอรับภายใน 60 วัน นับจากวันที่ออกจากโรงพยาบาล สวัสดิการนี้ ยกเว้นกรณีสมาชิกเข้าเป็นผู้ป่วยในเนื่องจากคลอดบุตร

13) สวัสดิการคนโสด สำหรับสมาชิกที่เป็นโสด เป็นสมาชิกมาแล้วไม่น้อยกว่า 10 ปี มีอายุ 55 ปี บริบูรณ์ รับได้ครั้งเดียว ติดต่อขอรับสวัสดิการภายใน 120 วันนับจากวันที่อายุครบ 55 ปี

4.3.5 บริการรับฝากเงินเข้าบัญชีสหกรณ์ผ่านธนาคารพาณิชย์ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการนำเงินมาฝากกับสหกรณ์ โดยไม่ต้องเดินทางมาฝากที่สหกรณ์ เนื่องจากในระหว่างการเดินทางนำเงินจากภายนอกมหาวิทยาลัยมาฝากไว้กับสหกรณ์มีระยะทางที่ไกล ซึ่งอาจจะเป็นการเสี่ยงหากต้องเดินทางมา

4.3.6 บริการประกันภัยรถยนต์ ได้แก่ พรบ. ประกันภัยรถยนต์พรบ. ประกันภัยรถจักรยานยนต์ และประกันภัยรถยนต์ประเภท 3

#### 4.4 โครงสร้างการบริหารจัดการงานของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย สงขลานครินทร์ จำกัด

4.4.1 ที่ประชุมใหญ่ ที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์ ประกอบด้วย ผู้แทนสมาชิกจำนวนไม่เกิน 300 คน เข้าประชุมแสดงความคิดเห็น ซักถาม อภิปรายและออกเสียงลงคะแนนในเรื่องที่พิจารณาในที่ประชุมใหญ่โดยเท่าเทียมกันเสมอ ที่ประชุมใหญ่จึงเป็นองค์กรที่มีอำนาจสูงสุดในการพิจารณาวินิจฉัยปัญหาทั้งปวงของสหกรณ์ (เว้นแต่เรื่องที่อยู่ในอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการดำเนินการ) โดยเฉพาะอย่างยิ่งที่ประชุมใหญ่มีอำนาจกำหนดเป้าหมายและนโยบายของสหกรณ์ เลือกตั้งและถอดถอนกรรมการดำเนินการ ในการพิจารณาวินิจฉัยปัญหาทั้งปวงให้ถือเสียงข้างมากเป็นเสียงชี้ขาด โดยผู้แทนสมาชิกแต่ละคนมีเสียงเท่ากันคนละ 1 เสียง

4.4.2 คณะกรรมการดำเนินการ เป็นองค์การบริหารของสหกรณ์ ประกอบด้วยกรรมการดำเนินการจำนวนหนึ่ง ซึ่งที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งจากสมาชิก เพื่อให้อำนาจหน้าที่บริหารงานของสหกรณ์ให้เป็นไปตามนโยบายและเป้าหมาย ซึ่งที่ประชุมใหญ่กำหนดหรือให้ความเห็นชอบแล้ว ตามปกติคณะกรรมการดำเนินการจะเป็นผู้เสนอร่าง นโยบาย เป้าหมาย แผนงานและงบประมาณประจำปี เพื่อขอความเห็นชอบจากที่ประชุมใหญ่ รวมทั้งมีอำนาจจ้างหรือแต่งตั้ง

ผู้จัดการและเจ้าหน้าที่ให้ปฏิบัติงานประจำวันของสหกรณ์ในการบริหารงาน คณะกรรมการดำเนินการต้องรับผิดชอบต่อที่ประชุมใหญ่

4.4.3 คณะผู้ตรวจสอบกิจการ คณะผู้ตรวจสอบกิจการเป็นองค์กรซึ่งทำหน้าที่แทนสมาชิกทั้งหมด ในการตรวจสอบและควบคุมกิจการ โดยทั่วไปของสหกรณ์ แท้จริงอำนาจหน้าที่นี้เป็นของสมาชิกที่ต้องใช้ในที่ประชุมใหญ่ แต่เนื่องจากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีตามปกติมีขึ้นเพียงปีละ 1 ครั้ง เว้นแต่มีความจำเป็นเร่งด่วนอย่างแท้จริง ก็เรียกประชุมใหญ่ระหว่างปีได้ เรียกว่าการประชุมใหญ่วิสามัญ เพราะฉะนั้นจึงมีความจำเป็นที่จะต้องเลือกตั้งสมาชิก หรือบุคคลภายนอกตามกฎหมายสหกรณ์ เป็นคณะผู้ตรวจสอบกิจการเพื่อให้ตรวจสอบ ดูแลการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการตลอดทั้งปี เพื่อให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล ถูกต้องและโปร่งใส เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าสมาชิกจะได้รับผลประโยชน์จากสหกรณ์อย่างทั่วถึง

4.4.4 ฝ่ายจัดการ ฝ่ายจัดการประกอบด้วย ผู้จัดการใหญ่และเจ้าหน้าที่ประจำของสหกรณ์ ผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้บริหารและผู้บังคับบัญชาสูงสุดของเจ้าหน้าที่ ซึ่งเป็นผู้ปฏิบัติงานประจำของสหกรณ์ ในการให้บริการแก่สมาชิก คณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้สรรหาจัดจ้างและแต่งตั้งผู้จัดการใหญ่ รวมทั้งเจ้าหน้าที่ เพื่อให้ทำงานในตำแหน่งต่างๆ ในการปฏิบัติงาน ผู้จัดการใหญ่ต้องรับผิดชอบต่อคณะกรรมการดำเนินการ ในขณะที่เจ้าหน้าที่รับผิดชอบต่อผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายจัดการจึงเป็นองค์กรการจัดการให้บริการแก่สมาชิกของสหกรณ์

นอกจากองค์กรหลักทั้ง 4 องค์กรแล้ว คณะกรรมการดำเนินการอาจแต่งตั้ง หรือ คณะทำงานต่างๆ เพื่อปฏิบัติงานเฉพาะด้านของสหกรณ์ เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระและให้คำแนะนำ หรือข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการดำเนินการก็ได้ มีอายุการทำงาน (วาระ) เท่ากับอายุการทำงาน ของคณะกรรมการดำเนินการ เช่น คณะกรรมการเงินกู้ คณะกรรมการศึกษา นอกจากนี้ คณะกรรมการอาจแต่งตั้งคณะอนุกรรมการหรือคณะทำงาน เพื่อปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งเป็นพิเศษหรือเฉพาะกิจ ตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย (คู่มือสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด, 2557: 6-7)

## 5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ในการศึกษาเอกสารงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี มีดังนี้

วรชัย สิงหฤกษ์ (2549) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด ใช้กลุ่มตัวอย่างจากสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด จำนวน 374 คน มีแบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการศึกษา ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด มีรายได้ต่อเดือน 22,217.01 บาท และมีรายจ่ายเฉลี่ย 21,566.77 บาท ด้านภาระหนี้สินส่วนใหญ่มีการกู้ยืมเงินจากสหกรณ์มากที่สุด กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีค่านิยมในการบริโภคแบบประหยัดมัธยัสถ์ มีพฤติกรรมการออมในลักษณะของหุ้นและเงินฝาก มากที่สุดตามลำดับ โดยมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามชราเจ็บป่วย และจากการทดสอบสมมติฐาน พบว่า อายุ ระดับรายได้ ค่าใช้จ่ายในการบริโภคมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

แสงสุณีย์ สุรกร (2552) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 25-34 ปี ประกอบอาชีพพนักงานบริษัท สถานภาพโสด ระดับการศึกษาปริญญาตรี มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน และมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,000-24,999 บาท สำหรับพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงาน ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการออมเงินเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามจำเป็น บุคคลที่มีอิทธิพลในการออม คือตนเอง เลือกรูปแบบการออมเป็นฝากออมทรัพย์ ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาเลือกวิธีการออม คือผลตอบแทนสูง โดยมีจำนวนเงินในการออมเฉลี่ยเท่ากับ 5,091.81 บาทต่อเดือน และมีระยะเวลาในการออมเฉลี่ยประมาณ 5 ปี 5 เดือน ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า คนวัยทำงานที่มีข้อมูลทั่วไป ได้แก่ เพศ อายุ อาชีพ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษาสูงสุด จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้ต่อเดือน และภาระหนี้สินที่แตกต่างกัน มีพฤติกรรมการออมต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จรงค์ บุญแสง (2553) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุตรดิตถ์ จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ทราบทัศนคติและพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุตรดิตถ์ จำกัด 2) วิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุตรดิตถ์ จำกัด 3) เพื่อเป็นฐานข้อมูลในการกำหนดกลยุทธ์ส่งเสริมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุตรดิตถ์ จำกัด โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการวิจัยจากสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุตรดิตถ์ จำกัด จำนวน 312 คน จากการศึกษาพบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุตรดิตถ์ จำกัด ส่วนใหญ่มีพฤติกรรมและทัศนคติในการวางแผนการ คือแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ ส่วนใหญ่ออมน้อยกว่า 20% ของเงินได้รายเดือน เลือกรูปแบบการออมเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นหลักประกันให้กับครอบครัว สมาชิกส่วนใหญ่มีรายจ่ายและภาระหนี้สินมาก่อน มีเงินเดือน 20,001-25,000 บาท และมีค่าใช้จ่ายรวมกันสูงมากกว่ารายได้ จึงควรส่งเสริมให้สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตระหนักถึงการออมเงิน ใช้ชีวิตโดยยึดแนวเศรษฐกิจพอเพียง และจัดทำบัญชีครัวเรือน เพื่อจะได้ทราบถึงสถานการณ์ทางการเงินของครอบครัว

นาตยา บุญเสริมและอศุขย์ สุภนัท (2556) ได้ทำการศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัททอได้อัลลายแอนซ์ (ประเทศไทย) จำกัด โดยมีกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้คือพนักงานที่ทำงานในแผนกตรวจสอบคุณภาพ จำนวน 250 คน เครื่องมือที่ใช้เก็บข้อมูล คือแบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานและการทดสอบไค-สแควร์ (Chi-Square Test) ผลการศึกษาพบว่า พนักงานที่มีสถานภาพโสดกับพนักงานที่มีสถานภาพสมรส มีวัตถุประสงค์การออมที่ต่างกัน โดยพนักงานที่มีสถานภาพโสดจะมีวัตถุประสงค์การออมเพื่อใช้จ่ายในยามเจ็บป่วย/ชรา ขณะที่พนักงานที่มีสถานภาพสมรสจะมีการออมเพื่อการศึกษาของบุตรหลาน พนักงานที่ทำงานในตำแหน่งเจ้าหน้าที่จะมีปริมาณเงินออมมากกว่าพนักงานที่ทำงานระดับปฏิบัติการ 2,000 บาทต่อเดือน และพนักงานที่มีอายุต่างกันจะมีรูปแบบการออมที่แตกต่างกัน นอกจากนี้ผลการศึกษาที่ได้จากการทดสอบไค-สแควร์ (Chi-Square Test) พบว่า อายุ อายุงาน สถานภาพ การสมรส ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน รายได้ รายจ่ายมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออม ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01

รัศนี ยศคามิ (2551) ได้ศึกษาพฤติกรรมการออมของข้าราชการและพนักงานธนาคารในภาวะวิกฤตน้ำมัน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออม และปัจจัยต่างๆที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของข้าราชการในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มข้าราชการส่วนใหญ่ มีรูปแบบการออมส่วนใหญ่ฝากเงิน

กับธนาคารพาณิชย์ มีเหตุผลในการเลือกออมในรูปแบบเงินฝากเนื่องจากอยู่ในขีดความสามารถที่จะออมได้และส่วนใหญ่มีเป้าหมายในการออมคือเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉินและใช้จ่ายในอนาคต ส่วนกลุ่มพนักงานส่วนใหญ่มีการออมกับธนาคารพาณิชย์มีเหตุในการเลือกออมในรูปแบบเงินฝากเนื่องจากผลตอบแทนเป็นที่น่าพอใจและอยู่ในขีดความสามารถ เป้าหมายในการออมคือเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉินและใช้จ่ายในอนาคต ส่วนปัจจัยที่มีความสำคัญกับการออมของข้าราชการมากที่สุดคือรายได้ รองลงมาเป็นค่าใช้จ่ายและสถานะเศรษฐกิจ ส่วนปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารมากที่สุดคือรายได้ รองลงมาคือค่าใช้จ่าย สถานะเศรษฐกิจ และรูปแบบการออม และจากผลทดสอบทางสถิติ พบว่า ระดับรายได้มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับการออม

พรทิพย์ วงษ์วานิช นพวรรณ ทับทองและเกียรติชัย วีระญาณนทร์ (2554) ได้ทำการศึกษาพฤติกรรมการออมและการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออม การกู้ยืม และเพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยลักษณะทางประชากรศาสตร์ และสภาพทางเศรษฐกิจกับพฤติกรรมการออมและการกู้ยืม ใช้กลุ่มตัวอย่าง 365 คน โดยใช้แบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือร้อยละ และไค-สแควร์ (Chi-Square) ผลการวิเคราะห์ข้อมูลพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามเป็นเพศหญิง มีอายุ 36 – 40 ปี มีรายได้ต่อเดือนมากกว่า 40,000 บาท และมีรายจ่ายต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท โดยรายได้สอดคล้องกับรายจ่าย ลักษณะการใช้จ่ายที่ก่อให้เกิดหนี้ คือ การซื้อบ้านที่อยู่อาศัย ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า เพศ ระดับการศึกษา และรายได้รวมต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมเงิน อายุ ตำแหน่งงานและรายได้รวมต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับการสะสมทุนเรือนหุ้น และอายุ สถานภาพการสมรส รายได้รวมต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการกู้ยืมเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์

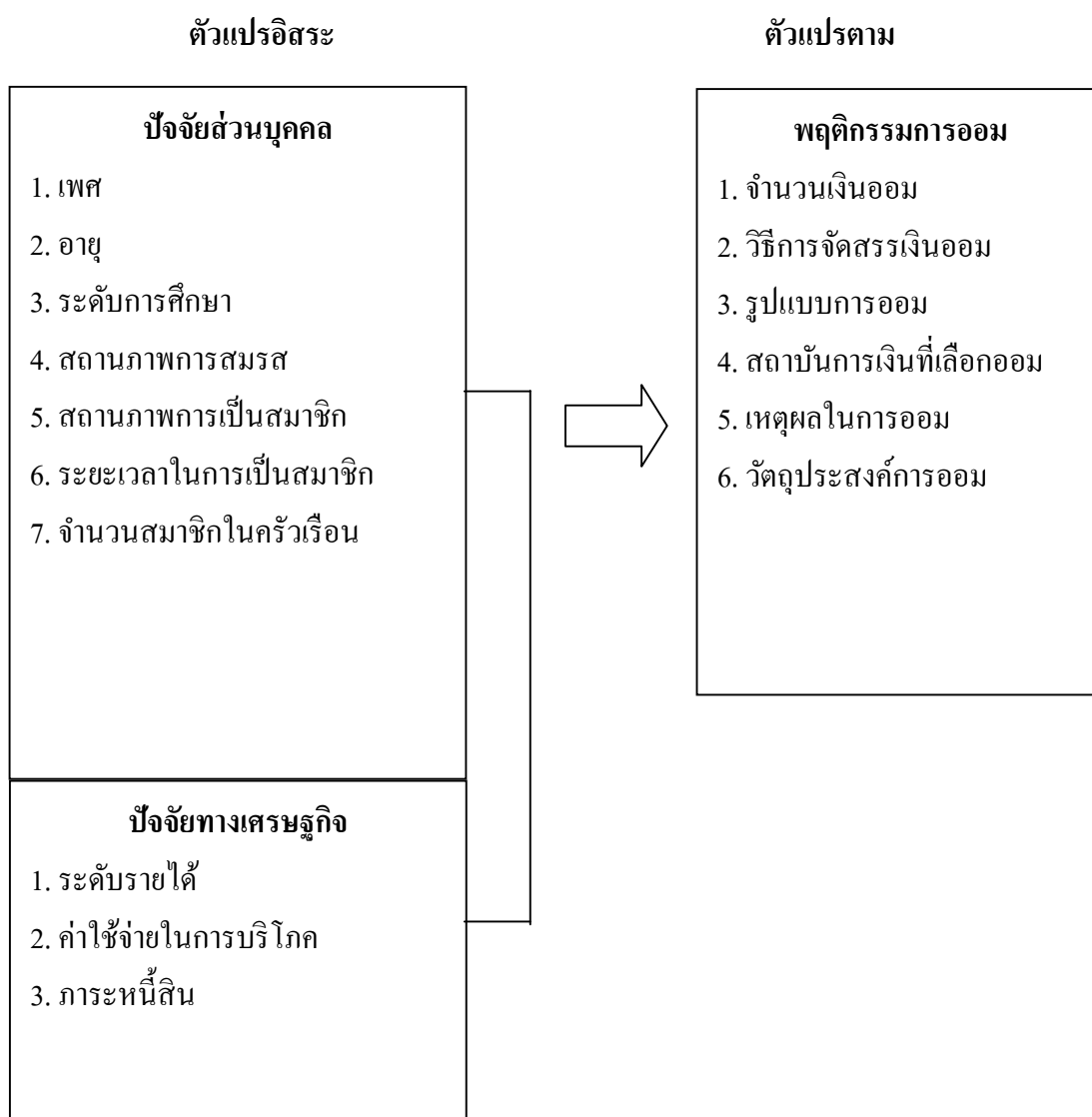
รุ่งนภา ศรีธัญญา โชติ (2550) ได้ศึกษาเรื่อง “พฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชน : กรณีศึกษาผู้บริหารศูนย์การชาย บริษัทไทยประกันชีวิต จำกัด สาขานครินทร์ กรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออม ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตและแนวทางในการส่งเสริมการออมของประชาชน จากประชากรจำนวน 197 คน ใช้สถิติไค-สแควร์ (Chi-Square) ผลการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความถี่ในการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตเป็นครั้งคราว ส่วนใหญ่มีการออมต่อปี 50,000- 100,000 บาท มีการวางแผนการออมไว้ล่วงหน้า และมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคต ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน เจ็บป่วย ชรา โดยการทำประกันชีวิต ออมมาแล้วมากกว่า 10 ปี ด้านปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมในการออมเรื่องปริมาณการออมต่อปีและระยะเวลาการออม รายได้รวมต่อปีมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมในการออมเรื่อง



ปริมาณการออมต่อปี วัตถุประสงค์ในการออม ระยะเวลาในการออม จำนวนคนในอุปการะมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมในการออมเรื่องปริมาณการออม วัตถุประสงค์ในการออม วิธีการออม และความถี่ในการออม 4) ภรรยาที่สามีมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมในการออมเรื่องปริมาณการออมต่อปี 5) อัตราผลตอบแทนจากการออมไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมในการออม 6) อัตราเงินเฟ้อในอนาคต มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมในการออมเรื่องผลต่อการออมในปัจจุบันมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมในการออมเรื่องปริมาณการออม

## 6. กรอบแนวคิดในการวิจัย

ในการศึกษาครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ใช้กรอบแนวคิดปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเป็นแนวทางในการวิจัย ดังนี้



ภาพที่ 3 กรอบแนวคิดการวิจัย

### บทที่ 3

#### ระเบียบวิธีวิจัย

ในการวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี มีสาระสำคัญถึงวิธีดำเนินการวิจัย อย่างเป็นขั้นตอน เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างและจะนำไปวิเคราะห์ทางสถิติต่อไป ผู้วิจัย ได้ดำเนินการวิจัยตามขั้นตอน ดังนี้คือ

1. การกำหนดประชากร
2. การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
3. การเก็บรวบรวมข้อมูล
4. การจัดกระทำข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล
5. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

#### 1. การกำหนดประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

##### ประชากร

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ บุคลากรมหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตสุราษฎร์ธานีที่เป็นสมาชิกสหกรณ์และสมาชิกที่ไม่ได้เป็นบุคลากรแล้ว แต่มีคุณสมบัติและความสมัครใจที่จะเป็นสมาชิกสหกรณ์ต่อ โดยมีสมาชิกจำนวนทั้งสิ้น 270 คน นับถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งสหกรณ์ได้จำแนกสมาชิกตามสถานภาพการเป็นสมาชิกของสหกรณ์ ออกเป็น 5 กลุ่ม ดังนี้ คือ ข้าราชการ ลูกจ้างประจำ พนักงานมหาวิทยาลัย พนักงานเงินรายได้ ข้าราชการเกษียณอายุ (รวมสมาชิกสมทบ) โดยทางผู้วิจัยจะทำการเก็บข้อมูลจากประชากรทั้งหมด

## 2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้สร้างเครื่องมือและขั้นตอนการสร้างเครื่องมือหรือแบบสอบถาม (Questionnaire) ที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล มีการดำเนินการสร้างตามลำดับดังนี้

**2.1 ศึกษาแนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง** จากตำรา บทความ เอกสารต่างๆ และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมกรรมการ เพื่อนำมาใช้สร้างแบบสอบถามให้ครอบคลุมกับสิ่งที่ต้องการศึกษา

**2.2 เครื่องมือที่ใช้ในงานวิจัยครั้งนี้** คือแบบสอบถาม (Questionnaire) ที่ผู้วิจัยได้สร้างขึ้นเพื่อใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยลักษณะของแบบสอบถามจะเป็นคำถามทั้งปลายปิดและปลายเปิด ซึ่งลักษณะคำถามแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับสมาชิกสหกรณ์ มีลักษณะเป็นคำถามเป็นแบบเลือกตรวจรายการ (Check List) ให้เลือกตอบตามสภาพความเป็นจริง มีจำนวน 7 ข้อ ดังนี้

เพศ ใช้ระดับการวัดข้อมูลเป็นประเภทนามบัญญัติ (Nominal Scale)

อายุ ใช้ระดับการวัดข้อมูลเป็นประเภทอัตราส่วน (Ratio Scale)

ระดับการศึกษา ใช้ระดับการวัดข้อมูลเป็นประเภทเรียงลำดับ (Ordinal Scale)

สถานภาพการสมรส ใช้ระดับการวัดข้อมูลเป็นประเภทนามบัญญัติ (Nominal Scale)

จำนวนสมาชิกในครอบครัว ใช้ระดับการวัดข้อมูลเป็นประเภทเรียงลำดับ (Ordinal Scale)

สถานภาพการเป็นสมาชิก ใช้ระดับการวัดข้อมูลเป็นประเภทนามบัญญัติ (Nominal Scale)

อายุการเป็นสมาชิก ใช้ระดับการวัดข้อมูลเป็นประเภทอัตราส่วน (Ratio Scale)

ส่วนที่ 2 ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค และภาระหนี้สิน ลักษณะคำถามเป็นแบบเลือกตรวจรายการ (Check List) ให้เลือกตอบตามสภาพความเป็นจริง มีจำนวน 3 ข้อ ดังนี้

รายได้ ใช้ระดับการวัดข้อมูลเป็นประเภทอัตราส่วน (Ratio Scale)

ค่าใช้จ่ายในการบริโภค ใช้ระดับการวัดข้อมูลเป็นประเภทอัตราส่วน (Ratio Scale)

ภาระหนี้สิน ใช้ระดับการวัดข้อมูลเป็นประเภทอัตราส่วน (Ratio Scale)

ส่วนที่ 3 ข้อมูลการออม ลักษณะคำถามเป็นแบบเลือกตรวจรายการ (Check List) ให้เลือกตอบตามสภาพความเป็นจริง โดยจะมีการถามประเภทและปริมาณเงินออม เป็นระดับการวัดข้อมูลประเภทอัตราส่วน (Ratio Scale)

ส่วนที่ 4 พฤติกรรมการออมเงิน ลักษณะคำถามเป็นแบบเลือกตรวจรายการ (Check List) ให้เลือกตอบตามสภาพความเป็นจริง มีจำนวน 8 ข้อ คำถาม ข้อ 1 – 4 เป็นการถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม เป็นระดับการวัดข้อมูลประเภทนามบัญญัติ (Nominal Scale) และประเภทเรียงลำดับ (Ordinal Scale) คำถามข้อ 5 เกี่ยวกับรูปแบบการออม ใช้ระดับการวัดข้อมูลเป็นประเภทเรียงลำดับ (Ordinal Scale) คำถามข้อ 6 – 8 เกี่ยวกับสถาบันการเงิน เหตุผลและวัตถุประสงค์ในการออม ที่ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกออมเงิน ใช้ระดับการวัดข้อมูลเป็นประเภทเรียงลำดับ (Ordinal Scale)

## 2.3 ขั้นตอนในการสร้างเครื่องมือ ผู้วิจัยดำเนินการสร้างแบบสอบถามตามขั้นตอนดังนี้

2.3.1 ศึกษาเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นข้อมูลในการสร้างแบบสอบถาม

2.3.2 ศึกษาหลักเกณฑ์และวิธีการสร้างแบบสอบถาม จากตำราเอกสารต่างๆ

2.3.3 นำแบบสอบถามที่ได้สร้างขึ้นให้อาจารย์ที่ปรึกษาพิจารณาตรวจสอบความถูกต้อง และแก้ไขปรับปรุงแบบสอบถามตามคำแนะนำของอาจารย์ที่ปรึกษา

2.3.4 นำแบบสอบถามที่ได้ปรับปรุงแก้ไขแล้วไปหาค่าความเชื่อมั่น (Reliability) โดยนำไปทดสอบ (Try-out) โดยการวิเคราะห์หาค่าความเชื่อมั่น ใช้สูตรสัมประสิทธิ์อัลฟา (Coefficient) แล้วนำแบบสอบถามที่ผ่านการทดสอบแล้วไปใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างต่อไป โดยค่าที่ได้จากแบบสอบถามมีความเชื่อมั่น 0.823

### 3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

**3.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data)** การเก็บรวบรวมข้อมูลในการศึกษาครั้งนี้ ผู้วิจัยจะใช้แบบสอบถามในการสอบถามสมาชิกของสหกรณ์ที่เข้าใช้บริการ และไม่ได้เข้าใช้บริการ ในช่วงที่ผู้วิจัยทำการเก็บแบบสอบถาม เนื่องจากผู้วิจัยต้องเก็บข้อมูลจากประชากรทั้งหมด จำนวน 270 คน โดยผู้วิจัยจะดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลระหว่างเดือนตุลาคม 2558

**3.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data)** ผู้วิจัยได้เก็บรวบรวมข้อมูลจาก ตำราที่เกี่ยวข้องกับการทำวิจัย บทความ วิทยานิพนธ์ สารนิพนธ์ และเอกสารต่างๆ

### 4. การจัดทำข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้วิจัยได้นำแบบสอบถามที่รวบรวมได้มาประมวลผล และวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

**4.1 การตรวจสอบข้อมูล (Editing)** ผู้วิจัยตรวจสอบความเรียบร้อยและสมบูรณ์ของแบบสอบถาม และเรียงเรียงแบบสอบถามเพื่อใช้ในการลงรหัส

**4.2 การลงรหัส (Coding)** นำแบบสอบถามที่ถูกต้องเรียบร้อยแล้ว มาลงรหัสที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า สำหรับแบบสอบถามที่เป็นปลายปิด ผู้วิจัยได้จัดกลุ่มคำตอบแล้วจึงนับคะแนนใส่รหัส

**4.3 การประมวลผลข้อมูล** ข้อมูลที่ลงรหัสแล้ว ได้นำมาบันทึกและประมวลผลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปที่ใช้ในการคำนวณสถิติ

**4.4 การวิเคราะห์ข้อมูล** ผู้ศึกษาได้ใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติในการประมวลผล โดยใช้สถิติเพื่อทำการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

**4.4.1 การวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics)**

1) การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์ ใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage) โดยนำเสนอในรูปแบบของตารางร้อยละและการบรรยายประกอบ

2) การวิเคราะห์ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค และภาระหนี้สิน ใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) และการบรรยายประกอบ

3) วิเคราะห์พฤติกรรมเกี่ยวกับการออม ได้แก่ ปริมาณเงินออมแต่ละรูปแบบ วิธีการจัดสรรเงินออม อัตราเงินออม และระยะเวลาในการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน รูปแบบการออม ใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) และสถิติค่าผลรวมและค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ได้แก่ สถาบันการเงินที่เลือกออม เหตุผลและวัตถุประสงค์ในการออม โดยถ้าสมาชิกให้ความสำคัญกับทางเลือกใดเป็นอันดับแรกจะให้ความสำคัญมากที่สุด ส่วนลำดับหลังจะเน้นก็จะน้อยลงตามลำดับ นำเสนอในรูปแบบของตารางร้อยละและการบรรยายประกอบ

4.4.2 การวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) สถิติที่ใช้ในการทดสอบความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญที่ 0.01 และ 0.05 คือการทดสอบโดยใช้ค่าสถิติที่เรียกว่า ไค-สแควร์ (Chi-Square) ค่าสัมประสิทธิ์สัมพันธ์ของสเปียร์แมน (Spearman's Correlation) และค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน (Pearson's Product Moment Correlation) เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อหาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม โดยเป็นการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ของตัวแปรต้น ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคล และปัจจัยด้านเศรษฐกิจ กับตัวแปรตาม ได้แก่ ปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ วิธีการจัดสรรเงินออม และระยะเวลาในการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน

## 5. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลในการวิจัยครั้งนี้ มีดังนี้

5.1 สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ซึ่งใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจและพฤติกรรมกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์

### 5.2 สถิติที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐาน

5.2.1 การทดสอบความสัมพันธ์ของตัวแปรอิสระกับตัวแปรตามเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ และพฤติกรรมกรรมการออม โดยใช้สถิติไค-สแควร์ (Chi-Square) คำนวณจากสูตร ดังนี้ (กัลยา วานิชย์บัญชา, 2546: 203)

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

เมื่อ	$\chi^2$	แทน ค่าไค-สแควร์ (Chi-Square)
	$O_{ij}$	แทน ค่าความถี่ที่สังเกตได้จากตัวอย่าง (Observation)
	$E_{ij}$	แทน ค่าความถี่ที่คาดหวัง (Expect)
	$i$	แทน แถวที่
	$j$	แทน คอลัมน์ที่
	$r$	แทน จำนวนแถวหรือจำนวนกลุ่มตัวอย่าง
	$c$	แทน จำนวนคอลัมน์หรือประเภทของกลุ่มตัวอย่าง

5.2.2 การทดสอบความสัมพันธ์ของตัวแปรอิสระกับตัวแปรตามเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ กับพฤติกรรมการออม โดยใช้สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์สเปียร์แมนแรงค์หรือแบบอันดับ (Spearman Rank Order) ใช้สำหรับหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร 2 ตัว โดยที่ตัวแปรทั้งสองนั้นเป็นข้อมูลในมาตราอันดับ (Ordinal Scale) คำนวณจากสูตร ดังนี้

$$r_{sr} = 1 - \frac{6 \sum d^2}{n(n^2 - 1)}$$

เมื่อ	$r$	แทน สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างอันดับแบบสเปียร์แมน
	$D$	แทน ผลต่างของอันดับแต่ละคู่
	$N$	แทน จำนวนสมาชิกในกลุ่ม

5.2.3 การทดสอบความสัมพันธ์ของตัวแปรอิสระกับตัวแปรตามเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ และพฤติกรรมการออม ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เพียร์สัน (Pearson Correlation Coefficient)

โดยได้กำหนดความหมายของค่า  $r$  ไว้ดังนี้

- 1) ค่า  $r$  เป็นบวก แสดงว่า  $X$  และ  $Y$  มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน คือ ถ้า  $X$  เพิ่มขึ้น  $Y$  จะเพิ่ม และถ้า  $X$  ลด  $Y$  จะลดลงด้วย
- 2) ค่า  $r$  เป็นลบ แสดงว่า  $X$  และ  $Y$  มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม คือ ถ้า  $X$  เพิ่มขึ้น  $Y$  จะลด และถ้า  $X$  ลด  $Y$  จะเพิ่ม



3) ค่า  $r$  เป็นบวกและเข้าใกล้ 1 หมายถึง  $X$  และ  $Y$  มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน และมีความสัมพันธ์กันมาก

4) ค่า  $r$  เป็นลบและเข้าใกล้ -1 หมายถึง  $X$  และ  $Y$  มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงข้าม และมีความสัมพันธ์กันมาก

5) ค่า  $r$  เป็นบวกและเข้าใกล้ 0 แสดงว่า  $X$  และ  $Y$  มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน และมีความสัมพันธ์กันน้อย

6) ค่า  $r$  เป็นลบและเข้าใกล้ 0 แสดงว่า  $X$  และ  $Y$  มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงข้าม และมีความสัมพันธ์กันน้อย

7) ค่า  $r$  เท่ากับ 0 แสดงว่า  $X$  และ  $Y$  ไม่มีความสัมพันธ์กันเลย

เกณฑ์การจัดระดับความสัมพันธ์ ผู้ศึกษาได้กำหนดให้มีอันตรภาคชั้น ดังนี้

1) ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (+,-) 0.01 – (+,-) 0.20 มีความสัมพันธ์ต่ำ

2) ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (+,-) 0.21 – (+,-) 0.40 มีความสัมพันธ์ค่อนข้างต่ำ

3) ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (+,-) 0.41 – (+,-) 0.60 มีความสัมพันธ์ปานกลาง

4) ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (+,-) 0.61 – (+,-) 0.80 มีความสัมพันธ์ค่อนข้างสูง

### 5.3 สถิติที่ใช้ในการตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือ

สถิติที่ใช้ทดสอบความเชื่อมั่น (Reliability) ของแบบสอบถามใช้วิธีสัมประสิทธิ์อัลฟา ( $\alpha$  - Coefficient) ของครอนบาค (Cronbach) (กัลยา วาณิชย์บัญชา, 2550: 34-36) ซึ่งมีสูตรดังนี้

$$\alpha = \frac{k \text{ Covariance/Variance}}{1+(k-1) \text{ Covariance/Variance}}$$

โดยที่  $\alpha$  แทน ค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถามทั้งฉบับ

$k$  แทน จำนวนคำถาม

Covariance แทน ค่าเฉลี่ยของความแปรปรวนระหว่างคำถามต่างๆ

Variance แทน ค่าเฉลี่ยของค่าแปรปรวนของคำถาม

ค่าอัลฟาที่ได้จะแสดงถึงระดับความคงที่ของแบบสอบถาม โดยจะมีค่าระหว่าง  $0 \leq \alpha \leq 1$  ค่าที่ใกล้เคียง 1 มาก แสดงว่ามีความเชื่อมั่นสูง

## บทที่ 4

### ผลการวิจัย

การนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลของงานวิจัย เรื่อง“ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี” ผู้วิจัยได้นำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามลำดับ ดังนี้

1. สัญลักษณ์ทางสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล
2. การนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล
3. ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

#### 1. สัญลักษณ์ทางสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

ในการวิเคราะห์และนำเสนอข้อมูล ผู้วิจัยได้กำหนดสัญลักษณ์ทางสถิติ ดังนี้

- n แทน จำนวนกลุ่มตัวอย่าง  
r แทน ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์  
 $\chi^2$  แทน ไค-สแควร์ (Chi-Square)  
Sig. แทน นัยสำคัญทางสถิติ (Significance)  
\*\* แทน มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01  
\* แทน มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

#### 2. การนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล

- ผู้วิจัยนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามลำดับ ดังนี้
- ตอนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์
  - ตอนที่ 2 ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์
  - ตอนที่ 3 พฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์
  - ตอนที่ 4 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมเงิน
  - ตอนที่ 5 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจกับพฤติกรรมการออมเงิน

### 3. ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

#### ตอนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย สงขลา นครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 270 คน แต่สามารถเก็บได้จริง 202 คน เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างบางส่วนอยู่ระหว่างลาศึกษาต่อและบางส่วนเป็นสมาชิกสมทบ ซึ่งกลุ่มนี้มีความถี่ในการเข้ามาใช้บริการน้อยมาก จึงทำให้ไม่สามารถเก็บข้อมูลได้ทั้งหมด โดยปัจจัยส่วนบุคคล จำแนกตามเพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว ประเภทการเป็นสมาชิก และระยะเวลาการเป็นสมาชิก โดยใช้สถิติค่าความถี่ และค่าร้อยละ แสดงดังตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 แสดงจำนวนและค่าร้อยละ เกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

			(n= 202)
	ปัจจัยส่วนบุคคล	จำนวน	ร้อยละ
เพศ	ชาย	69	34.16
	หญิง	133	65.84
อายุ	น้อยกว่า 30 ปี	18	8.91
	30-40 ปี	124	61.39
	41-50 ปี	41	20.30
	มากกว่า 50 ปี	19	9.40
ระดับการศึกษา	ต่ำกว่าปริญญาตรี	72	35.64
	ปริญญาตรี	81	40.10
	สูงกว่าปริญญาตรี	49	24.26

ตารางที่ 4.1 แสดงจำนวนและค่าร้อยละ เกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม (ต่อ)  
(n= 202)

ปัจจัยส่วนบุคคล	จำนวน	ร้อยละ
สถานภาพ		
โสด	104	51.49
สมรส	98	48.51
จำนวนสมาชิกในครอบครัว		
1-2 คน	55	27.23
3-4 คน	100	49.50
5 คนขึ้นไป	47	23.27
ประเภทการเป็นสมาชิก		
ข้าราชการบำนาญ/ข้าราชการ	28	13.86
พนักงานมหาวิทยาลัย/ลูกจ้างประจำ	147	72.77
พนักงานเงินรายได้/ลูกจ้างชั่วคราว	27	13.37
ระยะเวลาการเป็นสมาชิก		
น้อยกว่า 5 ปี	57	28.22
5-10 ปี	106	52.48
มากกว่า 10 ปี	39	19.30

จากตารางที่ 4.1 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ร้อยละ 65.84 เพศชาย ร้อยละ 34.16 มีอายุระหว่าง 30 – 40 ปี ร้อยละ 61.39 มีการศึกษาในระดับปริญญาตรี ร้อยละ 40.10 สถานภาพโสด ร้อยละ 51.49 มีสมาชิกในครอบครัว จำนวน 3 – 4 คน ร้อยละ 49.50 ปฏิบัติงานเป็นพนักงานมหาวิทยาลัย ร้อยละ 72.77 และเป็นสมาชิกสหกรณ์ระหว่าง 5-10 ปี คิดเป็น ร้อยละ 52.48

**ตอนที่ 2 ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย  
สงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี**

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามระดับรายได้ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค และภาระหนี้สิน โดยใช้สถิติค่าความถี่และค่าร้อยละ แสดงดังตารางที่ 4.2-4.4

**ตารางที่ 4.2** แสดงจำนวนและค่าร้อยละ เกี่ยวกับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ แยกตามระดับรายได้ของผู้ตอบแบบสอบถาม

(n= 202)		
ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ	จำนวน	ร้อยละ
<b>ระดับรายได้</b>		
<b>เงินเดือน</b>		
น้อยกว่า 15,000 บาท	21	10.40
15,000-20,000 บาท	32	15.84
20,001-25,000 บาท	54	26.73
มากกว่า 25,000บาท	95	47.03
<b>ค่าล่วงเวลา</b>		
ไม่มี	163	80.69
น้อยกว่า 5,000 บาท/เดือน	24	11.88
5,000 บาท ขึ้น ไป/เดือน	15	7.43
<b>รายได้อื่น ๆ (ทำสวนยางพารา ขายสินค้า สอนพิเศษ ฯลฯ)</b>		
ไม่มี	105	51.98
น้อยกว่า 5,000 บาท/เดือน	40	19.80
5,000-10,000 บาท/เดือน	22	10.89
10,001-15,000 บาท/เดือน	15	7.43
มากกว่า 15,000 บาท/เดือน	20	9.90

จากตารางที่ 4.2 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีเงินได้รายเดือนมากกว่า 25,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 47.03 ไม่มีรายได้จากค่าล่วงเวลาและรายได้อื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 80.69 และร้อยละ 51.98 ตามลำดับ แต่ถ้ามีรายได้อื่นๆจะเป็นรายได้จากสวนยางพารา ขายสินค้า สอนพิเศษ น้อยกว่า 5,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 19.80

ตารางที่ 4.3 แสดงจำนวนและค่าร้อยละ เกี่ยวกับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ แยกตามค่าใช้จ่ายในการบริโภคของผู้ตอบแบบสอบถาม

(n= 202)		
ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ	จำนวน	ร้อยละ
<b>ค่าใช้จ่ายในการบริโภค</b>		
<b>ค่าอาหาร</b>		
น้อยกว่า3,000 บาท/เดือน	17	8.42
3,000-6,000 บาท/เดือน	92	45.54
6,001-9,000 บาท/เดือน	41	20.30
มากกว่า 9,000 บาท/เดือน	52	25.74
<b>ค่ารักษาพยาบาล/การรักษาโรค</b>		
ไม่มี	49	24.26
น้อยกว่า 1,000 บาท/เดือน	108	53.47
1,000-3,000 บาท/เดือน	31	15.35
มากกว่า3,000 บาท/เดือน	14	6.92
<b>ค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกาย</b>		
น้อยกว่า 1,000 บาท/เดือน	96	47.53
1,000-3,000 บาท/เดือน	74	36.63
มากกว่า 3,000 บาท/เดือน	32	15.84
<b>ค่าใช้จ่ายสินทนการ (ดูภาพยนตร์ ท่องเที่ยว ฯลฯ)</b>		
ไม่มี	17	8.42
น้อยกว่า1,000 บาท/เดือน	73	36.14
1,000-3,000 บาท/เดือน	83	41.09
มากกว่า 3,000 บาท/เดือน	29	14.35

ตารางที่ 4.3 แสดงจำนวนและค่าร้อยละ เกี่ยวกับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ แยกตามค่าใช้จ่ายในการบริโภคของผู้ตอบแบบสอบถาม (ต่อ)

(n= 202 )		
ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ	จำนวน	ร้อยละ
<b>ค่าใช้จ่ายในการบริโภค (ต่อ)</b>		
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับภาษีสังคม</b>		
น้อยกว่า1,000 บาท/เดือน	100	49.50
1,000 บาท ขึ้นไป/เดือน	102	50.50
<b>ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง (ค่าโดยสาร ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง)</b>		
น้อยกว่า 1,000 บาท/เดือน	25	12.37
1,000-3,000บาท/เดือน	101	50.00
3,001-5,000บาท/เดือน	61	30.20
มากกว่า 5,000 บาท/เดือน	15	7.43
<b>ค่าสาธารณูปโภค (ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์)</b>		
น้อยกว่า 1,000 บาท/เดือน	64	31.68
1,000 บาท ขึ้นไป/เดือน	138	68.32
<b>ค่าใช้จ่ายในการศึกษาของตนเองและบุตร</b>		
ไม่มี	125	61.88
น้อยกว่า 50,000 บาท/ปี	51	25.25
50,000 บาท ขึ้นไป/ปี	26	12.87
<b>ค่าผ่อนบ้าน</b>		
ไม่มี	129	63.86
น้อยกว่า 5,000 บาท/เดือน	21	10.40
5,000-10,000บาท/เดือน	16	7.91
10,001-15,000บาท/เดือน	15	7.43
มากกว่า15,000 บาท/เดือน	21	10.40
<b>ค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้าน</b>		
ไม่มี	105	51.98
น้อยกว่า 5,000 บาท/เดือน	21	10.40
5,000-10,000บาท/เดือน	54	26.73
มากกว่า10,000 บาท/เดือน	22	10.89

ตารางที่ 4.3 แสดงจำนวนและค่าร้อยละ เกี่ยวกับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ แยกตามค่าใช้จ่ายในการบริโภคของผู้ตอบแบบสอบถาม (ต่อ)

(n= 202)		
ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ	จำนวน	ร้อยละ
<b>ค่าใช้จ่ายในการบริโภค (ต่อ)</b>		
เงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่น ๆ		
ไม่มี	121	59.90
น้อยกว่า 5,000 บาท/เดือน	29	14.36
5,000-10,000 บาท/เดือน	29	14.36
มากกว่า 10,000 บาท/เดือน	23	11.38

จากตารางที่ 4.3 พบว่า สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายในการบริโภคอาหาร 3,000 – 6,000 บาทต่อเดือน ค่ารักษาพยาบาล/การรักษาโรค น้อยกว่า 1,000 บาทต่อเดือน ค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกาย น้อยกว่า 1,000 บาทต่อเดือน ค่าใช้จ่ายสันตนาการ 1,000 – 3,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 45.54 53.47 47.53 และ 41.09 ตามลำดับ นอกจากนี้ยังมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับภาษีสังคมมากกว่า 1,000 บาทต่อเดือน ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง 1,000 – 3,000 บาทต่อเดือน และค่าสาธารณูปโภค มากกว่า 1,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 50.50 50.00 และ 68.32 ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่ ไม่มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการศึกษาของตนเอง/บุตร ค่าผ่อนบ้าน ผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ภายในบ้าน และค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้เจ้าหนี้อื่น คิดเป็นร้อยละ 61.88 63.86 51.98 และ 59.90 ตามลำดับ



ตารางที่ 4.4 แสดงจำนวนและค่าร้อยละ เกี่ยวกับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ แยกตามภาระหนี้สินของผู้ตอบแบบสอบถาม

(n= 202)		
ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ	จำนวน	ร้อยละ
<b>ภาระหนี้สิน</b>		
<b>เงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ฯ</b>		
เงินกู้สามัญ		
ไม่มี	84	41.57
น้อยกว่า5,000 บาท/เดือน	25	12.38
5,000-10,000บาท/เดือน	43	21.29
10,001-15,000บาท/เดือน	29	14.36
มากกว่า15,000 บาท/เดือน	21	10.40
เงินกู้พิเศษ		
ไม่มี	149	73.76
น้อยกว่า5,000 บาท/เดือน	22	10.89
5,000-10,000บาท/เดือน	16	7.92
มากกว่า10,000 บาท/เดือน	15	7.43
เงินกู้ฉุกเฉิน		
ไม่มี	167	82.67
น้อยกว่า 5,000 บาท/เดือน	35	17.33
<b>เงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่น ๆ</b>		
ไม่มี	180	89.11
น้อยกว่า 5,000 บาท/เดือน	22	10.89

จากตารางที่ 4.4 พบว่า สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่ไม่มีภาระหนี้สินจากการกู้เงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ไม่ว่าจะเป็นการกู้ประเภทเงินกู้สามัญ เงินกู้พิเศษ และเงินกู้ฉุกเฉิน โดยคิดเป็นร้อยละ 41.57 73.76 และ 82.67 ตามลำดับ ในขณะที่เดียวกันสมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่ก็ไม่มีหนี้สินจากการกู้เงินจากธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นๆ ด้วยคิดเป็นร้อยละ 89.11

**ตอนที่ 3 พฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย  
สงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี**

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามปริมาณการออมเงินแต่ละรูปแบบ วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน อัตราเงินออมแต่ละเดือน วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก ระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้กรณีฉุกเฉิน รูปแบบการออมเงิน สถาบันทางการเงินที่เลือกออม เหตุผลในการเลือกสถาบันทางการเงินที่ออมและวัตถุประสงค์ในการออมเงิน โดยใช้สถิติค่าความถี่และค่าร้อยละ และสถิติค่าผลรวมแสดงดังตารางที่ 4.5 และตารางที่ 4.6 ตามลำดับ

**ตารางที่ 4.5** แสดงจำนวนและค่าร้อยละเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม

(n = 202)

พฤติกรรมการออมเงิน	จำนวน	ร้อยละ
<b>ปริมาณการออมเงินแต่ละรูปแบบ</b>		
ค่าหุ้นสหกรณ์		
น้อยกว่า 1,000 บาท/เดือน	21	10.40
1,000-3,000 บาท/เดือน	125	61.88
3,001-5,000 บาท/เดือน	29	14.36
มากกว่า 5,000 บาท/เดือน	27	13.36
เงินฝากสหกรณ์		
ไม่มี	44	21.78
น้อยกว่า 1,000 บาท/เดือน	62	30.69
1,000-3,000 บาท/เดือน	60	29.70
3,001-5,000 บาท/เดือน	16	7.93
มากกว่า 5,000 บาท/เดือน	20	9.90

ตารางที่ 4.5 แสดงจำนวนและค่าร้อยละเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม (ต่อ)  
(n= 202)

พฤติกรรมการออมเงิน	จำนวน	ร้อยละ
<b>ปริมาณการออมเงินแต่ละรูปแบบ</b>		
เงินฝากธนาคาร		
ไม่มี	71	35.14
น้อยกว่า1,000 บาท/เดือน	41	20.30
1,000-3,000 บาท/เดือน	57	28.22
3,001-5,000 บาท/เดือน	15	7.43
มากกว่า5,000 บาท/เดือน	18	8.91
เงินเล่นแชร์		
ไม่มี	165	81.68
น้อยกว่า1,000 บาท/เดือน	18	8.91
1,000 บาทขึ้นไป/เดือน	19	9.41
วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน		
แบ่งเงินออมไว้ก่อน เหลือแล้วค่อยใช้	143	70.79
ใช้ก่อน เหลือแล้วค่อยออม	24	11.88
อยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้	35	17.33
อัตราเงินออมแต่ละเดือน		
น้อยกว่าร้อยละ 20 ของรายได้	133	65.84
ร้อยละ 20-40 ของรายได้	54	26.73
มากกว่าร้อยละ 40 ของรายได้	15	7.43
วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก		
แบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50	63	31.19
เก็บไว้โดยการฝากธนาคาร	99	49.01
นำไปลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อผลกำไร	40	19.80

ตารางที่ 4.5 แสดงจำนวนและค่าร้อยละเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม (ต่อ)  
(n= 202)

พฤติกรรมการออมเงิน	จำนวน	ร้อยละ
ระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้กรณีฉุกเฉิน		
ไม่มีเงินสำรองเลย	16	7.92
มีน้อยกว่า 3 เดือน	75	37.13
มีประมาณ 3-6 เดือน	42	20.79
มีมากกว่า 6 เดือน	69	34.16
รูปแบบการออมเงิน (ตอบได้มากกว่า 1 รูปแบบ)		
เงินฝากสหกรณ์	9	2.08
เงินฝากธนาคาร	104	24.02
ซื้อพันธบัตร/สลากออมสิน/สลาก ธกส.	46	10.63
กรมธรรม์ประกันชีวิต	112	25.87

จากตารางที่ 4.5 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีพฤติกรรมการออมในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ 1,000-3,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 61.88 เงินฝากสหกรณ์ น้อยกว่า 1,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 30.69 ไม่มีพฤติกรรมการออมในรูปแบบของเงินฝากธนาคาร และเงินเล่นแชร์ โดยส่วนใหญ่นิยมแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ คิดเป็นร้อยละ 70.79 มีอัตราการออมแต่ละเดือนต่ำกว่า 20% ของรายได้ต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 65.84 มักมีวิธีการจัดสรรเงินออมเมื่อมีเงินเป็นจำนวนมาก โดยการฝากเงินไว้กับธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 49.01 โดยผู้ตอบแบบสอบถามจะมีเงินสำรองไว้ใช้กรณีฉุกเฉิน น้อยกว่า 3 เดือน คิดเป็นร้อยละ 37.13 และจะให้ความสำคัญกับการออมในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 25.87

ตารางที่ 4.6 แสดงคะแนนรวมของพฤติกรรมกรรมการออมเงินในส่วนของสถาบันทางการเงิน เหตุผลและวัตถุประสงค์ในการออมเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม

พฤติกรรมกรรมการออมเงิน	คะแนนรวม	(n= 202)
		ลำดับที่
สถาบันทางการเงินที่เลือกออม		
สหกรณ์ออมทรัพย์	531	1
ธนาคารพาณิชย์	292	2
บริษัทประกันชีวิต	150	3
ธนาคารออมสิน	123	-
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	38	-
อื่นๆ (บริษัทเงินทุน/กองทุนรวม)	19	-
เหตุผลในการเลือกสถาบันทางการเงินที่เลือกออม		
มีความมั่นคงปลอดภัย	384	1
มีผลตอบแทนสูง	266	2
มีความสะดวก รวดเร็ว	189	3
สามารถกู้เงินได้	149	-
เป็นหลักประกันของตนเอง/ครอบครัว	116	-
มีบริการที่ดี	90	-
วัตถุประสงค์ในการออมเงิน		
เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามชรา	307	1
เพื่อเป็นหลักประกันให้ครอบครัว	294	2
เพื่อการศึกษาของตนเอง/บุตรหลาน	168	3
เพื่อเป็นเงินทุนในการประกอบอาชีพ	163	-
เพื่อได้รับอัตราดอกเบี้ย/เงินปันผล	152	-
เพื่อซื้อสินทรัพย์อื่นๆ	87	-
เพื่อเป็นหลักประกันในการกู้ยืม	13	-

จากตารางที่ 4.6 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับสหกรณ์เป็นสถาบันการเงินที่เลือกออมเป็นอันดับแรก รองลงมา ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์และบริษัทประกันชีวิตตามลำดับ โดยให้เหตุผลในการเลือกสถาบันการเงินที่จะออม เกี่ยวกับการมีความมั่นคงปลอดภัยเป็นอันดับ 1 ผลตอบแทนที่สูงและความสะดวกรวดเร็วในการใช้บริการ เป็นอันดับที่ 2 และ 3 ตามลำดับ สำหรับสมาชิกผู้ตอบแบบสอบถามการออมเพื่อเก็บเงินไว้ใช้ในยามชรา ถือเป็นวัตถุประสงค์สำคัญอันดับ 1 ในการออมเงิน ส่วนการออมเพื่อเป็นหลักประกันให้กับครอบครัวและเพื่อการศึกษาของตนเอง/บุตร เป็นวัตถุประสงค์รองลงมา

#### **ตอนที่ 4 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล และปัจจัยทางเศรษฐกิจกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี**

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยทางเศรษฐกิจกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ โดยใช้สถิติไค-สแควร์ (Chi-Square) สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของสเปียร์แมน (Spearman's Correlation) และสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเพียร์สัน (Pearson's Correlation) แสดงรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตารางที่ 4.7 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน อัตราเงินออมแต่ละเดือน วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากและระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินกับปัจจัยส่วนบุคคล โดยใช้ค่าสถิติ Chi-Square

ปัจจัยส่วนบุคคล	ปริมาณการออมเงินแต่ละรูปแบบ								วิธีการจัดสรรเงิน ออมแต่ละเดือน	อัตราเงินออม แต่ละเดือน	วิธีการจัดสรรเมื่อ มีเงินจำนวนมาก	ระยะเวลาการมีเงิน สำรองไว้ใช้กรณี ฉุกเฉิน				
	ค่าหุ้น		เงินฝาก		ธนาคาร		เงินเล่นแชร์					$\chi^2$	Sig.	$\chi^2$	Sig.	
	$\chi^2$	Sig.	$\chi^2$	Sig.	$\chi^2$	Sig.	$\chi^2$	Sig.								
1. เพศ	9.64	0.02*	10.27	0.04*	5.87	0.21	3.21	0.20	2.51	0.29	3.76	0.15	11.69	0.00*	9.30	0.03*
2. สถานภาพสมรส	0.29	0.96	7.66	0.11	15.5	0.00*	8.97	0.01*	0.58	0.75	2.75	0.25	0.08	0.96	0.48	0.92
3. ประเภทการเป็นสมาชิก	33.62	0.00*	15.69	0.04*	15.17	0.06	6.12	0.19	2.2	0.7	9.01	0.06	0.17	0.99	42.37	0.00*
4. ระดับการศึกษา	-	-	-	-	-	-	-	-	18.47	0.00*	-	-	11.65	0.02*	-	-
5. จำนวนสมาชิกใน ครอบครัว	-	-	-	-	-	-	-	-	5.33	0.26	-	-	6.98	0.14	-	-
6. อายุ	-	-	-	-	-	-	-	-	11.8	0.08	-	-	2.14	0.91	-	-
7. ระยะเวลาการเป็น สมาชิก	-	-	-	-	-	-	-	-	9.28	0.06	-	-	1.87	0.76	-	-

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.7 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออม ได้แก่ ปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน อัตราเงินออมแต่ละเดือน วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากและระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน โดยความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 9.64 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.02 เพศกับปริมาณการออมในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 10.27 โดยมีระดับนัยสำคัญ เท่ากับ 0.04 เพศกับปริมาณการออมในรูปแบบเงินฝากธนาคาร มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 5.87 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.21 เพศกับปริมาณการออมในรูปแบบเงินเล่นแชร์ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 3.21 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.20 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่เป็นเพศชายส่วนใหญ่มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยการแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ คิดเป็นร้อยละ 63.77 ในขณะที่เพศหญิงมีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ ถึงร้อยละ 74.44 มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 2.51 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.29 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับอัตราเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่เป็นเพศชายส่วนใหญ่มีอัตราเงินออมแต่ละเดือน น้อยกว่าร้อยละ 20 ของรายได้ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 72.46 ในขณะที่เพศหญิง มีอัตราเงินออมแต่ละเดือนน้อยกว่าร้อยละ 20 ของรายได้คิดเป็นร้อยละ 62.41 มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 3.76 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.15 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่เป็นเพศชายส่วนใหญ่มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยการแบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 46.38 ในขณะที่เพศหญิงมีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยฝากธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 53.38 มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 11.69 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.00 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่เป็นเพศชายส่วนใหญ่มีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉินน้อยกว่า 3 เดือนในขณะที่เพศหญิง มีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินมากกว่า 6 เดือนมีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 9.30 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.03

แสดงความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 0.29 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.96 สถานภาพสมรสกับปริมาณการออมในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 7.66 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.11 สถานภาพสมรสกับปริมาณการออมในรูปแบบเงินฝากธนาคาร มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 15.50 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.00 สถานภาพสมรสกับปริมาณการออมในรูปแบบเงินเล่นแชร์ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 8.79 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.)



เท่ากับ 0.01 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีสถานภาพโสดส่วนใหญ่มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยการแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ คิดเป็นร้อยละ 73.08 ในขณะที่สถานภาพสมรสมีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้เพียง ร้อยละ 68.37 มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 0.58 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.75 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับอัตราเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่มีอัตราเงินออมแต่ละเดือน น้อยกว่าร้อยละ 20 ของรายได้ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับอัตราเงินออมแต่ละเดือน มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 2.75 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.25 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีสถานภาพโสดส่วนใหญ่มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยการฝากธนาคารและแบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 48.08 ในขณะที่สมาชิกที่มีสถานภาพสมรสจะฝากไว้กับธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 50.00 มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 0.08 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.96 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่มีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินน้อยกว่า 3 เดือน มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 0.48 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.92

แสดงความสัมพันธ์ระหว่างประเภทการเป็นสมาชิกกับปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 33.62 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.00 ประเภทการเป็นสมาชิกกับปริมาณการออมในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 15.69 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.04 ประเภทการเป็นสมาชิกกับปริมาณการออมในรูปแบบเงินฝากธนาคาร มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 15.17 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.06 ประเภทการเป็นสมาชิกกับปริมาณการออมในรูปแบบเงินเล่นแชร์ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 6.12 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.19 ความสัมพันธ์ระหว่างประเภทการเป็นสมาชิกกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่เป็นข้าราชการบำนาญ/ข้าราชการ พนักงานมหาวิทยาลัย/ลูกจ้างประจำ และพนักงานเงินรายได้/ลูกจ้างชั่วคราวส่วนใหญ่ มีการจัดสรรเงินออมโดยการแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ คิดเป็นร้อยละ 78.57 70.75 และ 63.96 ตามลำดับ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 2.20 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.70 ความสัมพันธ์ระหว่างประเภทการเป็นสมาชิกกับอัตราเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่เป็นข้าราชการบำนาญ/ข้าราชการ พนักงานมหาวิทยาลัย/ลูกจ้างประจำ รวมถึงพนักงานเงินรายได้/ลูกจ้างชั่วคราว ส่วนใหญ่มีอัตราเงินออมแต่ละเดือน น้อยกว่าร้อยละ 20 ของรายได้ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 9.01 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.06 ความสัมพันธ์ระหว่างประเภทการเป็นสมาชิกกับวิธีการ

จัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ในทุกประเภท มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยฝากไว้กับธนาคาร มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 0.17 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.99 ความสัมพันธ์ระหว่างประเภทการเป็นสมาชิกกับระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้กรณีฉุกเฉิน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่เป็นข้าราชการบำนาญ/ข้าราชการ ส่วนใหญ่มีเงินสำรองไว้ใช้กรณีฉุกเฉินมากกว่า 6 เดือน พนักงานมหาวิทยาลัย/ลูกจ้างประจำ พนักงานเงินรายได้/ลูกจ้างชั่วคราว มีเงินสำรองไว้ใช้กรณีฉุกเฉินน้อยกว่า 3 เดือนและในบางรายไม่มีเงินสำรองเลย คิดเป็นร้อยละ 29.63 มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 42.37 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.00

แสดงความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีการศึกษาอยู่ในระดับต่ำกว่าปริญญาตรี ปริญญาตรี และสูงกว่าปริญญาตรี ส่วนใหญ่มีวิธีการจัดสรรเงินออม โดยการแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 81.94 54.32 และ 81.64 ตามลำดับ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 18.47 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.00 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีการศึกษาอยู่ในระดับต่ำกว่าปริญญาตรี ส่วนใหญ่มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยการฝากไว้กับธนาคาร การศึกษาระดับปริญญาตรี แบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 สำหรับสมาชิกที่มีการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรีนั้น มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยการฝากไว้กับธนาคาร มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 11.65 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.02

แสดงความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีจำนวนสมาชิกตั้งแต่ 1-5 คนขึ้นไปส่วนใหญ่ มีพฤติกรรมแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ มีเพียงร้อยละ 20 ใช้ก่อนเหลือแล้วค่อยออม มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 5.33 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.26 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 1-2 คน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยการฝากไว้กับธนาคารและนำไปลงทุนในรูปแบบต่างๆเพื่อผลกำไร ในขณะที่สมาชิกสหกรณ์ที่มีสมาชิกในครอบครัว ตั้งแต่ 3 คนขึ้นไป มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยการฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 และเก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 6.98 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.14

แสดงความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ในทุกช่วงอายุ มีวิธีการจัดสรรเงินออมโดยการแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 11.80 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.08 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับ

วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ในทุกช่วงอายุ มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยการฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 2.14 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.91

แสดงความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่ไม่ว่าจะเป็นสมาชิกมาแล้วน้อยกว่าหรือมากกว่า 5 ปี มีวิธีการจัดสรรเงินออมโดยการแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 9.28 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.06 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่ มีวิธีการจัดสรรเงินจำนวนมากโดยการฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 1.87 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.76 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05

ความสัมพันธ์ที่มีค่าระดับนัยสำคัญน้อยกว่า 0.05 จะสามารถสรุปได้ว่า ปัจจัยส่วนบุคคลดังกล่าวมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม ดังนี้ เพศมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากสหกรณ์ วิธีการจัดสรรเงินออมเมื่อมีเงินจำนวนมาก และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน สถานภาพสมรสมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินฝากธนาคารและเงินเล่นแชร์ ประเภทการเป็นสมาชิกมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากสหกรณ์ และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน ระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือนและวิธีการจัดสรรเงินออมเมื่อมีเงินจำนวนมาก ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ตารางที่ 4.8 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน และวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากกับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจในส่วนของรายได้ โดยใช้ค่าสถิติ Chi-Square

ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ	ปริมาณการออมเงินแต่ละรูปแบบ								วิธีการจัดสรรเงิน ออมแต่ละเดือน	อัตราเงินออม แต่ละเดือน	วิธีการจัดสรรเมื่อ มีเงินจำนวนมาก	ระยะเวลาการมีเงิน สำรองไว้ใช้กรณี ฉุกเฉิน					
	เงินฝาก		เงินฝาก		เงินฝาก		เงินฝาก										
	ค่าหุ้น	สหกรณ์	ธนาคาร	เงินฝาก	เงินฝาก	เงินฝาก	เงินฝาก										
	$\chi^2$	Sig.	$\chi^2$	Sig.	$\chi^2$	Sig.	$\chi^2$	Sig.	$\chi^2$	Sig.	$\chi^2$	Sig.	$\chi^2$	Sig.	$\chi^2$	Sig.	
1. รายได้																	
เงินเดือน	-	-	-	-	-	-	-	-	8.50	0.20	-	-	5.28	0.51	-	-	
ค่าล่วงเวลา	-	-	-	-	-	-	-	-	1.69	0.79	-	-	5.97	0.20	-	-	
รายได้อื่นๆ	-	-	-	-	-	-	-	-	9.33	0.32	-	-	9.15	0.33	-	-	

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.8 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจในส่วนของรายได้กับพฤติกรรมการออม ได้แก่ วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน และวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยความสัมพันธ์ระหว่างเงินเดือนกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีเงินเดือนน้อยกว่า 15,000 บาทต่อเดือนมีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และใช้ก่อนเหลือแล้วค่อยออม ในขณะที่สมาชิกสหกรณ์ที่มีเงินเดือนตั้งแต่ 15,000 บาทขึ้นไป มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 8.50 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.20 ความสัมพันธ์ระหว่างเงินเดือนกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ในทุกอัตราเงินเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 5.28 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.51

แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าล่วงเวลากับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีค่าล่วงเวลามีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ ในขณะที่สมาชิกสหกรณ์ที่มีเงินล่วงเวลา จะมีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และใช้ก่อนเหลือแล้วค่อยออม มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 1.69 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.79 ความสัมพันธ์ระหว่างค่าล่วงเวลากับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีค่าล่วงเวลามีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 ในขณะที่สมาชิกสหกรณ์ที่มีเงินล่วงเวลาน้อยกว่า 5,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและนำไปลงทุนในรูปแบบต่างๆ เพื่อผลกำไร

แสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้อื่นๆกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ทั้งที่ไม่มีรายได้อื่นๆและมีรายได้ มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 9.33 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.32

ความสัมพันธ์ที่มีค่าระดับนัยสำคัญน้อยกว่า 0.05 จะสามารถสรุปได้ว่า ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจในส่วนของรายได้มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของวิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือนและวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยเงินเดือน ค่าล่วงเวลา และรายได้อื่นๆ มีค่าระดับนัยสำคัญมากกว่า 0.05 จึงสรุปได้ว่าปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจในส่วนของรายได้ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของวิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือนและวิธีการจัดสรรเงินออมเมื่อมีเงินจำนวนมาก

**ตารางที่ 4.9** แสดงความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน และวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากกับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจในส่วนของค่าใช้จ่ายในการบริโภค โดยใช้ค่าสถิติ Chi-Square

ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ	ปริมาณการออมเงินแต่ละรูปแบบ								วิธีการจัดสรรเงิน ออมแต่ละเดือน	อัตราเงินออม แต่ละเดือน	วิธีการจัดสรรเมื่อ มีเงินจำนวนมาก	ระยะเวลาการมีเงิน สำรองไว้ใช้กรณี ฉุกเฉิน				
	เงินฝาก		เงินฝาก		เงินฝาก		เงินเล่นแชร์									
	ค่าหุ้น	สหกรณ์	ธนาคาร													
$\chi^2$	Sig.	$\chi^2$	Sig.	$\chi^2$	Sig.	$\chi^2$	Sig.	$\chi^2$	Sig.	$\chi^2$	Sig.	$\chi^2$	Sig.			
<b>2. ค่าใช้จ่ายในการบริโภค</b>																
ค่าอาหาร	-	-	-	-	-	-	-	-	8.38	0.21	-	-	4.57	0.6	-	-
ค่ารักษาพยาบาล/การรักษา โรค	-	-	-	-	-	-	-	-	10.98	0.09	-	-	2.52	0.87	-	-
ค่าเสื้อผ้าเครื่องแต่งกาย	-	-	-	-	-	-	-	-	10.45	0.03*	-	-	3.25	0.52	-	-
ค่าใช้จ่ายสันตนาการ	-	-	-	-	-	-	-	-	3.93	0.69	-	-	3.59	0.73	-	-
ค่าใช้จ่ายภาษีสังคม	-	-	-	-	-	-	-	-	1.56	0.46	-	-	4.80	0.09	-	-
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	-	-	-	-	-	-	-	-	1.81	0.94	-	-	3.94	0.69	-	-
ค่าสาธารณูปโภค	-	-	-	-	-	-	-	-	8.36	0.02*	-	-	2.63	0.27	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

**ตารางที่ 4.9** แสดงความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนและวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากกับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจใน ส่วนของค่าใช้จ่ายในการบริโภค โดยใช้ค่าสถิติ Chi-Square (ต่อ)

ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ	ปริมาณการออมเงินแต่ละรูปแบบ								วิธีการจัดสรรเงิน ออมแต่ละเดือน	อัตราเงินออม แต่ละเดือน	วิธีการจัดสรรเมื่อ มีเงินจำนวนมาก	ระยะเวลาการมีเงิน สำรองไว้ใช้กรณี ฉุกเฉิน				
	ค่าหุ้น		เงินฝาก สหกรณ์		เงินฝาก ธนาคาร		เงินเล่นแชร์					$\chi^2$	Sig.	$\chi^2$	Sig.	
	$\chi^2$	Sig.	$\chi^2$	Sig.	$\chi^2$	Sig.	$\chi^2$	Sig.								
2. ค่าใช้จ่ายในการบริโภค																
ค่าใช้จ่ายในการศึกษา																
ตนเอง/บุตร	-	-	-	-	-	-	-	-	1.97	0.74	-	-	2.95	0.57	-	-
ค่าผ่อนบ้าน (ค่าเช่า)	-	-	-	-	-	-	-	-	5.92	0.66	-	-	22.66	0.00*	-	-
ค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์																
เครื่องใช้ภายในบ้าน	-	-	-	-	-	-	-	-	14.25	0.03*	-	-	9.93	0.13	-	-
เงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-	7.43	0.28	-	-	10.45	0.11	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.9 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจในส่วนของค่าใช้จ่ายในการบริโภคกับพฤติกรรมการออม ได้แก่ วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน และวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยความสัมพันธ์ระหว่างค่าอาหารกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ในทุกช่วงของค่าอาหารมีวิธีจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 8.38 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.21 และมีวิธีจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 4.57 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.60

แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่ารักษาพยาบาล/ยารักษาโรคกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ทั้งที่มีค่าใช้จ่ายและไม่มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่ารักษาพยาบาล/ยารักษาโรค มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 10.98 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.09 มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 2.52 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.87

แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกายกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกาย มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 10.45 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.03 และมีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 3.25 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.52

แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายสันตนาการกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีและไม่มีค่าค่าใช้จ่ายสันตนาการ มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยการแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 3.93 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.69 มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 3.59 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.73

แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับภาษีสังคมกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับภาษีสังคม มีวิธีจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 1.56 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.46 มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดย



ฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 3.94 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.69

แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายในการเดินทางกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีค่าใช้จ่ายในการเดินทาง มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 1.81 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.94 และมีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 3.94 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.69

แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าสาธารณูปโภคกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีค่าสาธารณูปโภค มีวิธีจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 8.36 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.02 มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 2.63 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.27

แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาของตนเอง/บุตรกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา มีวิธีจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนโดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 1.97 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.74 สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 ในขณะที่สมาชิกสหกรณ์ที่มีค่าใช้จ่ายเพื่อศึกษาน้อยกว่า 50,000 บาทต่อปี มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและนำไปลงทุนในรูปแบบต่างๆเพื่อผลกำไร มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 2.95 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.57

แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าผ่อนบ้านกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีและไม่มีค่าผ่อนบ้าน มีวิธีจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 5.92 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.66 สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีค่าผ่อนบ้าน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 ในขณะที่สมาชิกที่มีค่าผ่อนบ้านมากกว่า 10,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยเก็บเงินฝากไว้กับธนาคารและนำไปลงทุนในรูปแบบต่างๆเพื่อผลกำไร มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 22.66 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.00

แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้านกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ทั้งที่มีและไม่มีค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้าน มีวิธีจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนโดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 14.25 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.03 สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้าน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 ในขณะที่สมาชิกสหกรณ์ที่มีค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้านน้อยกว่า 5,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยฝากไว้กับธนาคารและนำไปลงทุนในรูปแบบต่างๆ เพื่อผลกำไร มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 9.93 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.13

แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่นๆกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีและไม่มีภาระในการชำระหนี้เจ้าหนี้อื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 41.10 และ 59.90 มีวิธีจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนโดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 7.43 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.28 มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยเก็บเงินไว้กับธนาคารและแบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บเป็นเงินออมร้อยละ 50 มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 10.45 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.11

ความสัมพันธ์ที่มีค่าระดับนัยสำคัญน้อยกว่า 0.05 จะสามารถสรุปได้ว่า ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจในส่วนของค่าใช้จ่ายในการบริโภคมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือน และวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้ ค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกาย ค่าสาธารณูปโภคและค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ภายในบ้าน มีค่าระดับนัยสำคัญน้อยกว่า 0.05 ดังนั้น ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจในส่วนของค่าใช้จ่ายในการบริโภค ได้แก่ ค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกาย ค่าสาธารณูปโภคและค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ภายในบ้านมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 สำหรับค่าใช้จ่ายในการบริโภคอื่นมีค่ามากกว่า 0.05 จึงไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือน ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจในส่วนของค่าใช้จ่ายในการบริโภคที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม ในส่วนของวิธีจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก ได้แก่ ค่าผ่อนบ้าน (ค่าเช่า) ซึ่งมีค่าระดับนัยสำคัญน้อยกว่า 0.05 จึงสามารถสรุปได้ว่า ค่าผ่อนบ้าน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของการจัดสรรเงินออมเมื่อมีเงินจำนวนมาก ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ส่วนปัจจัยค่าใช้จ่ายในการบริโภคอื่นๆไม่มีความสัมพันธ์เนื่องจากมีค่ามากกว่า 0.05

ตารางที่ 4.10 แสดงความสัมพันธ์ระหว่าง วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนและวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากกับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจในส่วนของภาระหนี้สิน โดยใช้ค่าสถิติ Chi-Square

ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ	ปริมาณการออมเงินแต่ละรูปแบบ								วิธีการจัดสรรเงิน ออมแต่ละเดือน	อัตราเงิน ออมแต่ละ เดือน	วิธีการจัดสรรเมื่อ มีเงินจำนวนมาก	ระยะเวลาการมีเงิน สำรองไว้ใช้กรณี ฉุกเฉิน					
	เงินฝาก		เงินฝาก		เงินฝาก		เงินฝาก					χ <sup>2</sup>	Sig.	χ <sup>2</sup>	Sig.	χ <sup>2</sup>	Sig.
	ค่าหุ้น	สหกรณ์	ธนาคาร	เงินฝาก	เงินฝาก	เงินฝาก	เงินฝาก										
	χ <sup>2</sup>	Sig.	χ <sup>2</sup>	Sig.	χ <sup>2</sup>	Sig.	χ <sup>2</sup>	Sig.	χ <sup>2</sup>	Sig.	χ <sup>2</sup>	Sig.	χ <sup>2</sup>	Sig.			
3. ภาระหนี้สิน																	
เงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ฯ																	
เงินกู้สามัญ	-	-	-	-	-	-	-	-	14.21	0.08	-	-	14.52	0.07	-	-	
เงินกู้พิเศษ	-	-	-	-	-	-	-	-	35.63	0.00*	-	-	29.22	0.00*	-	-	
เงินกู้ฉุกเฉิน	-	-	-	-	-	-	-	-	15.52	0.00*	-	-	5.75	0.06	-	-	
เงินกู้ธนาคารพาณิชย์/ สถาบันการเงินอื่นๆ	-	-	-	-	-	-	-	-	8.23	0.02*	-	-	10.35	0.01*	-	-	

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.10 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจในส่วนของภาระหนี้สินกับพฤติกรรมการออม ได้แก่ วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน และวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ประเภทเงินกู้สามัญกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีภาระหนี้เงินกู้สามัญมีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนโดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ ในขณะที่สมาชิกที่มีภาระในการชำระหนี้สามัญจะมีวิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ และร้อยละ 17 อยากรวมแต่ไม่มีเงินเหลือออม มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 14.21 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.08 และมีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมน้อยละ 50 สำหรับสมาชิกที่มีภาระในการชำระหนี้เงินกู้สามัญมากกว่า 5,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยแบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บเป็นเงินออมน้อยละ 50 และนำไปลงทุนในรูปแบบต่างๆ เพื่อผลกำไร มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 14.52 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.07

แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ประเภทเงินกู้พิเศษกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีภาระหนี้เงินกู้พิเศษส่วนใหญ่มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนโดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และใช้ก่อนเหลือแล้วค่อยออม ในขณะที่สมาชิกที่มีภาระในการชำระหนี้เงินกู้พิเศษ อยากรวมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 35.63 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.00 ความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ประเภทเงินกู้พิเศษกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีภาระหนี้เงินกู้พิเศษและมีภาระในการชำระหนี้เงินกู้พิเศษน้อยกว่า 5,000 บาท มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมน้อยละ 50 ในขณะที่สมาชิกที่มีภาระในการชำระหนี้เงินกู้พิเศษมากกว่า 5,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยนำไปลงทุนในรูปแบบต่างๆ เพื่อผลกำไรและฝากไว้กับธนาคาร มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 29.22 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.00

แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ประเภทเงินกู้ฉุกเฉินกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีภาระหนี้เงินกู้ฉุกเฉินและมีภาระในการชำระหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน โดยส่วนใหญ่มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนโดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 15.52 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.00 ความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ประเภทเงินกู้ฉุกเฉินกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีภาระหนี้เงินกู้ฉุกเฉินมีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมน้อยละ 50 ในขณะที่

สมาชิกสหกรณ์ที่ชำระหนี้เงินกู้ฉุกเฉินน้อยกว่า 5,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยฝากไว้กับธนาคารและนำไปลงทุนในรูปแบบต่างๆเพื่อผลกำไร มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 5.75 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.06

แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีภาระหนี้และมีภาระในการชำระหนี้เงินกู้กับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่น โดยส่วนใหญ่มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนโดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 8.23 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.02 ความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีภาระหนี้เงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นมีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 ในขณะที่สมาชิกสหกรณ์ที่ชำระหนี้เงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นน้อยกว่า 5,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยนำไปลงทุนในรูปแบบต่างๆเพื่อผลกำไรและฝากไว้กับธนาคาร มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 10.35 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.01

ความสัมพันธ์ที่มีค่าระดับนัยสำคัญน้อยกว่า 0.05 จะสามารถสรุปได้ว่า ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจในส่วนของภาระหนี้สินมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของวิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือน ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้ เงินกู้พิเศษ เงินฉุกเฉิน และเงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่น มีค่าระดับนัยสำคัญน้อยกว่า 0.05 ดังนั้น ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจในส่วนของภาระหนี้สิน ได้แก่ เงินกู้พิเศษ เงินฉุกเฉินและเงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของวิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจในส่วนของภาระหนี้สินมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้ เงินกู้พิเศษและเงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่น มีค่าระดับนัยสำคัญน้อยกว่า 0.05 ดังนั้น ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจในส่วนของภาระหนี้สิน ได้แก่ เงินกู้พิเศษ และเงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

**ตารางที่ 4.11** แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ อัตราเงินออมแต่ละเดือน และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินกับปัจจัยส่วนบุคคลโดยใช้ค่าสถิติ Spearman's Correlation

ปัจจัยส่วนบุคคล	ปริมาณการออมเงินแต่ละรูปแบบ								วิธีการจัดสรรเงิน		อัตราเงินออม		วิธีการจัดสรรเมื่อมีเงินจำนวนมาก		ระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้กรณีฉุกเฉิน	
	ค่าหุ้น		เงินฝากสหกรณ์		เงินฝากธนาคาร		เงินเล่นแชร์		ออมแต่ละเดือน		แต่ละเดือน		จำนวน		เงิน	
	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.
1. เพศ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. สถานภาพสมรส	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ประเภทการเป็นสมาชิก	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. ระดับการศึกษา	-0.11	0.13	0.11	0.80	0.09	0.19	0.19	0.01**	-	-	-0.02	0.83	-	-	-0.13	0.07
5. จำนวนสมาชิกในครอบครัว	-0.12	0.09	-0.07	0.33	0.06	0.39	-0.09	0.20	-	-	-0.01	0.95	-	-	-0.15	0.03*
6. อายุ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.08	0.26	-	-	0.24	0.00**
7. ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.05	0.46	-	-	0.2	0.00**

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.11 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว อายุและระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับพฤติกรรมการออม ได้แก่ ปริมาณการออมเงินและรูปแบบ วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้กรณีฉุกเฉิน โดยความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคารและเงินเล่นแชร์กับระดับการศึกษา พบว่า ระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมในแต่ละรูปแบบ ยกเว้น การออมเงินในลักษณะเงินเล่นแชร์ที่มีความสัมพันธ์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยมีความสัมพันธ์กันในทิศทางเดียวกัน ในระดับต่ำ ( $r = 0.19$ ) ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคารและเงินเล่นแชร์กับจำนวนสมาชิกในครอบครัว พบว่า จำนวนสมาชิกในครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมในแต่ละรูปแบบอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ความสัมพันธ์ระหว่างอัตราเงินออมแต่ละเดือนกับปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว อายุและระยะเวลาการเป็นสมาชิก พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว อายุและระยะเวลาการเป็นสมาชิกไม่มีความสัมพันธ์กับอัตราเงินออมแต่ละเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยที่ระดับการศึกษาและจำนวนสมาชิกในครอบครัวมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม ( $r = -0.02$  และ  $r = -0.01$ ) ส่วนอายุและระยะเวลาการเป็นสมาชิก มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ( $r = 0.08$  และ  $r = 0.05$ ) ซึ่งเป็นความสัมพันธ์ระดับต่ำ

ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้กรณีฉุกเฉินกับปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว อายุและระยะเวลาการเป็นสมาชิก พบว่า หลายตัวมีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 โดยเป็นความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้ ระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้กรณีฉุกเฉินมีความสัมพันธ์กับปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ ( $r = 0.24$ ) และระยะเวลาการเป็นสมาชิก ( $r = 0.20$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้กรณีฉุกเฉินมีความสัมพันธ์กับจำนวนสมาชิกในครอบครัว ( $r = -0.15$ ) แต่เป็นความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แต่ระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้กรณีฉุกเฉินไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา

ตารางที่ 4.12 แสดงความสัมพันธ์ระหว่าง อัตราเงินออมแต่ละเดือน และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินกับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจในส่วนของ รายได้โดยใช้ค่าสถิติ Spearman's Correlation

ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ	ปริมาณการออมเงินแต่ละรูปแบบ								วิธีการจัดสรร		อัตราเงินออม แต่ละเดือน	วิธีการจัดสรรเมื่อมี เงินจำนวนมาก	ระยะเวลาการมีเงิน สำรองไว้ใช้กรณีฉุกเฉิน	
	เงินฝาก		เงินฝาก		เงินเล่น		เงินออมแต่ละ		r	Sig.			r	Sig.
	ค่าหุ้น	สหกรณ์	ธนาคาร	แชร์	เงินออมแต่ละ	เดือน	r	Sig.						
1. รายได้	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.
เงินเดือน	-	-	-	-	-	-	-	-	0.15	0.04*	-	-	0.44	0.00**
ค่าล่วงเวลา	-	-	-	-	-	-	-	-	0.11	0.13	-	-	-0.04	0.56
รายได้อื่นๆ	-	-	-	-	-	-	-	-	0.25	0.00**	-	-	0.22	0.00**

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05



จากตารางที่ 4.12 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างอัตราเงินออมในแต่ละเดือน และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้กรณีฉุกเฉินกับปัจจัยด้านเศรษฐกิจในส่วนของรายได้ โดยความสัมพันธ์ระหว่างอัตราเงินออมในแต่ละเดือนกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายได้ พบว่า อัตราเงินออมในแต่ละเดือนมีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายได้ในส่วนของรายได้อื่นๆ ( $r = 0.25$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 อัตราเงินออมในแต่ละเดือนมีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายได้ในส่วนของเงินเดือน ( $r = 0.15$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 เป็นความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันในระดับต่ำ สำหรับค่าช่วงเวลาไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมออมเงินในส่วนของอัตราเงินออมในแต่ละเดือน

ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉินกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายได้ พบว่า ระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉินมีความสัมพันธ์กับเงินเดือนและรายได้อื่นๆ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ในทิศทางเดียวกัน ในระดับปานกลางและระดับต่ำ ( $r = 0.44$  และ  $r = 0.22$ ) สำหรับค่าช่วงเวลาไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมออมเงินในส่วนของระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

**ตารางที่ 4.13** แสดงความสัมพันธ์ระหว่าง อัตราเงินออมแต่ละเดือน และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินกับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจในส่วนของ ค่าใช้จ่ายในการบริโภคโดยใช้ค่าสถิติ Spearman's Correlation

ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ	ปริมาณการออมเงินแต่ละรูปแบบ								วิธีการจัดสรรเงิน ออมแต่ละเดือน		อัตราเงินออม แต่ละเดือน		วิธีการจัดสรร เมื่อมีเงินจำนวน มาก		ระยะเวลาการมีเงิน สำรองไว้ใช้กรณี ฉุกเฉิน	
	เงินฝาก		เงินฝาก		เงินเล่น											
	ค่าหุ้น	สหกรณ์	ธนาคาร	แชร์	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.		
<b>2. ค่าใช้จ่ายในการบริโภค</b>																
ค่าอาหาร	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.03	0.66	-	-	0.18	0.01*
ค่ารักษาพยาบาล/ชารักษา โรค	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.04	0.55	-	-	0.05	0.5
ค่าเสื้อผ้าเครื่องแต่งกาย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-0.01	0.92	-	-	0.17	0.01*
ค่าใช้จ่ายสันตนาการ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.09	0.2	-	-	0.15	0.03*
ค่าใช้จ่ายภาษีสังคม	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-0.07	0.36	-	-	0.04	0.58
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.01	0.89	-	-	0.18	0.01**
ค่าสาธารณูปโภค	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.05	0.47	-	-	0.14	0.05*

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.13 แสดงความสัมพันธ์ระหว่าง อัตราเงินออมแต่ละเดือน และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินกับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจในส่วนของ ค่าใช้จ่ายในการบริโภคโดยใช้ค่าสถิติ Spearman's Correlation (ต่อ)

ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ	ปริมาณการออมเงินแต่ละรูปแบบ								วิธีการจัดสรรเงิน ออมแต่ละเดือน	อัตราเงินออม แต่ละเดือน	วิธีการจัดสรรเมื่อ มีเงินจำนวนมาก	ระยะเวลาการมีเงิน สำรองไว้ใช้กรณี ฉุกเฉิน			
	เงินฝาก ค่าหุ้น		เงินฝาก สหกรณ์		เงินฝาก ธนาคาร		เงินฝาก แชร์					r	Sig.	r	Sig.
	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.							
2. ค่าใช้จ่ายในการบริโภค															
ค่าใช้จ่ายในการศึกษา															
ตนเอง/บุตร	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.01	0.89	-	-	0.06	0.41
ค่าผ่อนบ้าน (ค่าเช่า)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-0.12	0.1	-	-	-0.09	0.23
ค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์															
เครื่องใช้ภายในบ้าน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.04	0.62	-	-	0.02	0.84
เงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-0.26	0.00**	-	-	-0.27	0.00**

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.13 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างอัตราเงินออมในแต่ละเดือน และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้กรณีฉุกเฉินกับปัจจัยด้านเศรษฐกิจในส่วนของค่าใช้จ่ายในการบริโภค โดยความสัมพันธ์ระหว่างอัตราเงินออมในแต่ละเดือนกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าใช้จ่ายในการบริโภค พบว่า อัตราเงินออมในแต่ละเดือนมีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าใช้จ่ายในการบริโภคในส่วนของเงินงวดในการชำระเจ้าหนี้อื่น ( $r = -0.26$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 โดยมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม ในระดับต่ำ ส่วนค่าอาหาร ค่ารักษาพยาบาล/ยารักษาโรค ค่าใช้จ่ายสันตนาการ ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ค่าสาธารณูปโภค ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาตนเอง/บุตร มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ในระดับต่ำ ( $r = 0.03, 0.04, 0.09, 0.01, 0.05, 0.01, 0.04$  ตามลำดับ) สำหรับค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกาย ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับภาษีสังคม มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามในระดับต่ำ ( $r = -0.01, -0.07$  และ  $r = -0.12$ )

ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉินกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าใช้จ่ายในการบริโภค พบว่า ระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉินมีความสัมพันธ์กับค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ในทิศทางเดียวกัน เงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่น ในทิศทางตรงกันข้าม ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ในระดับต่ำ ( $r = 0.18$  และ  $r = -0.27$ ) และมีความสัมพันธ์กับค่าอาหาร ค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกาย และค่าสาธารณูปโภค ในทิศทางเดียวกัน ค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกาย ในทิศทางตรงกันข้าม ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ในระดับต่ำ ( $r = 0.18, 0.17, 0.15$  และ  $r = 0.14$ )

**ตารางที่ 4.14** แสดงความสัมพันธ์ระหว่าง อัตราเงินออมแต่ละเดือน และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินกับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจในส่วนของ ภาระหนี้สิน โดยใช้ค่าสถิติ Spearman's Correlation

ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ	ปริมาณการออมเงินแต่ละรูปแบบ								วิธีการจัดสรรเงิน		อัตราเงินออม		วิธีการจัดสรรเมื่อ		ระยะเวลาการมีเงิน				
	ค้ำหุ้น		เงินฝาก สหกรณ์		เงินฝาก ธนาคาร		เงินเล่นแชร์		ออมแต่ละเดือน		แต่ละเดือน		มีเงินจำนวนมาก		สำรองไว้ใช้กรณีฉุกเฉิน				
	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.			
<b>3. ภาระหนี้สิน</b>																			
เงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ฯ																			
เงินกู้สามัญ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-0.23	0.00**
เงินกู้พิเศษ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-0.11	0.11
เงินกู้ฉุกเฉิน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-0.23	0.00**
เงินกู้ธนาคารพาณิชย์/สถาบันการเงินอื่นๆ																			
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-0.22	0.00**

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.14 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างอัตราเงินออมในแต่ละเดือน และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้กรณีฉุกเฉินกับปัจจัยด้านเศรษฐกิจในส่วนของภาระหนี้สิน โดยความสัมพันธ์ระหว่างอัตราเงินออมในแต่ละเดือนกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านภาระหนี้สิน พบว่าอัตราเงินออมในแต่ละเดือนมีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านภาระหนี้สินในส่วนของเงินกู้สามัญและเงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่น ( $r = -0.20$  และ  $r = -0.22$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 และอัตราเงินออมในแต่ละเดือนมีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านภาระหนี้สินในส่วนของเงินกู้พิเศษ ( $r = -0.16$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 เป็นความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม ในระดับต่ำ

ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉินกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านภาระหนี้สิน พบว่า ระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉินมีความสัมพันธ์กับเงินกู้สามัญ เงินกู้ฉุกเฉิน และเงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่น ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ในทิศทางตรงกันข้าม ในระดับต่ำ ( $r = -0.23$   $r = -0.23$  และ  $r = -0.19$ ) ตามลำดับ สำหรับเงินกู้พิเศษ ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมออมเงินในส่วนของระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

ตารางที่ 4.15 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ กับปัจจัยส่วนบุคคลโดยใช้ค่าสถิติ Pearson's Correlation

ปัจจัยส่วนบุคคล	ปริมาณการออมเงินแต่ละรูปแบบ								วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน		อัตราเงินออมแต่ละเดือน		วิธีการจัดสรรเมื่อมีเงินจำนวนมาก		ระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้กรณีฉุกเฉิน	
	ค่าหุ้น		เงินฝากสหกรณ์		เงินฝากธนาคาร		เงินเล่นแชร์		r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.
	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.								
1. เพศ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. สถานภาพสมรส	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ประเภทการเป็นสมาชิก	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. ระดับการศึกษา	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. จำนวนสมาชิกในครอบครัว	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. อายุ	0.07	0.30	0.04	0.60	-0.06	0.62	-0.1	0.14	-	-	-	-	-	-	-	-
7. ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	0.07	0.35	0.14	0.05*	0.02	0.79	-0.14	0.05*	-	-	-	-	-	-	-	-

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.15 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ได้แก่ ค่าหุ้น เงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคาร และเงินเล่นแชร์กับปัจจัยส่วนบุคคล โดยความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในภาพรวมพบว่า อายุไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในระดับระดับต่ำ ในทิศทางเดียวกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า ปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้น สหกรณ์ เงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคารและเงินเล่นแชร์ มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = 0.07$ ,  $r = 0.04$ ,  $r = -0.06$  และ  $r = -0.10$  ตามลำดับ) โดยที่ค่าหุ้นสหกรณ์และเงินฝากสหกรณ์มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ส่วนเงินฝากธนาคารและเงินเล่นแชร์มีความสัมพันธ์ในทางตรงกันข้ามกับปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ

ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบกับปัจจัยส่วนบุคคลด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิกโดยภาพรวม พบว่า ระยะเวลาการเป็นสมาชิกมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์และเงินเล่นแชร์ ในระดับต่ำ ในทิศทางเดียวกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า ปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากสหกรณ์ และเงินฝากธนาคาร ไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยส่วนบุคคลด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิก ยกเว้น เงินเล่นแชร์มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = -0.14$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ในทิศทางตรงกันข้ามกับปัจจัยส่วนบุคคลด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิก



ตารางที่ 4.16 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ กับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจในส่วนของรายได้ โดยใช้ค่าสถิติ Pearson's Correlation

ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ	ปริมาณการออมเงินแต่ละรูปแบบ								วิธีการจัดสรรเงิน		อัตราเงินออม		วิธีการจัดสรรเมื่อมี		ระยะเวลาการมี		
	ค่าหุ้น		เงินฝากสหกรณ์		ธนาคาร		เงินเล่นแชร์		ออมแต่ละเดือน		แต่ละเดือน		เงินจำนวนมาก		เงินสำรองไว้ใช้		
	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	
1. รายได้																	
เงินเดือน	0.27	0.00**	0.2	0.00**	0.18	0.01**	-0.11	0.13	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ค่าล่วงเวลา	0.02	0.84	-0.03	0.70	0.04	0.62	0.22	0.00**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รายได้อื่นๆ	0.02	0.76	0.05	0.46	0.12	0.10	0.11	0.13	-	-	-	-	-	-	-	-	-

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.16 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ กับปัจจัยด้านเศรษฐกิจในส่วนของรายได้ โดยความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านเงินเดือนกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในภาพรวม พบว่า เงินเดือนมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในระดับต่ำ ในทิศทางเดียวกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า ปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคาร มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = 0.27$ ,  $r = 0.20$  และ  $r = 0.18$  ตามลำดับ) ในทิศทางเดียวกัน ที่ระดับนัยสำคัญที่ 0.01 ส่วนเงินเล่นแชร์ไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายได้ในส่วนของเงินเดือน ( $r = -0.11$ )

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าล่วงเวลากับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยภาพรวม พบว่า ค่าล่วงเวลาไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในระดับต่ำ ในทิศทางเดียวกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า ปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากธนาคาร มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = 0.02$  และ  $r = 0.04$  ตามลำดับ) ในทิศทางเดียวกัน เงินฝากสหกรณ์มีความสัมพันธ์ระดับต่ำ ( $r = -0.03$ ) ในทิศทางตรงกันข้าม ส่วนเงินเล่นแชร์มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = 0.22$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ในทิศทางเดียวกันกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าล่วงเวลา

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายได้อื่นๆกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยภาพรวม พบว่า รายได้อื่นๆมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในระดับต่ำ ในทิศทางเดียวกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า ปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคาร และเงินเล่นแชร์มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = 0.02$   $r = 0.05$   $r = 0.12$  และ  $r = 0.11$  ตามลำดับ) ในทิศทางเดียวกันกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายได้อื่นๆ

ตารางที่ 4.17 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ กับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจในส่วนของค่าใช้จ่ายในการบริโภคโดยใช้ค่าสถิติ

Pearson's Correlation

ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ	ปริมาณการออมเงินแต่ละรูปแบบ								วิธีการจัดสรรเงิน		อัตราเงินออม		วิธีการจัดสรรเมื่อมี		ระยะเวลาการมี			
	เงินฝาก				เงินฝาก				ออมแต่ละเดือน		แต่ละเดือน		เงินจำนวนมาก		เงินสำรองไว้ใช้			
	ค่าหุ้น	เงินฝากสหกรณ์		ธนาคาร	เงินฝาก		เงินเล่นแชร์		r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.		
2. ค่าใช้จ่ายในการบริโภค																		
ค่าอาหาร	0.19	0.00**	0.19	0.00**	0.15	0.03*	0	0.95	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ค่ารักษาพยาบาล/การศึกษา																		
โรค	0.17	0.01*	0.09	0.21	-0.02	0.76	-0.03	0.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ค่าเสื้อผ้าเครื่องแต่งกาย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายสันทนาการ	0.19	0.00**	0.18	0.01	0.04	0.55	0.06	0.37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายภาษีสังคม	0.03	0.65	-0.01	0.89	-0.03	0.71	-0.07	0.34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	0.15	0.03*	0.11	0.12	0.03	0.72	0.08	0.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ค่าสาธารณูปโภค	-0.06	0.43	-0.02	0.82	-0.16	0.03*	-0.02	0.76	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.17 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ กับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจในส่วนของค่าใช้จ่ายในการบริโภค โดยใช้ค่าสถิติ Pearson's Correlation (ต่อ)

ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ	ปริมาณการออมเงินแต่ละรูปแบบ								วิธีการจัดสรรเงิน		อัตราเงินออม		วิธีการจัดสรรเมื่อมี		ระยะเวลาการมี	
	ค่าหุ้น		เงินฝาก สหกรณ์		เงินฝาก ธนาคาร		เงินเล่นแชร์		ออมแต่ละเดือน		แต่ละเดือน		เงินจำนวนมาก		เงินสำรองไว้ใช้ กรณีฉุกเฉิน	
	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.
2. ค่าใช้จ่ายในการบริโภค																
ค่าใช้จ่ายในการศึกษา																
ตนเอง/บุตร	0.05	0.45	0	0.1	-0.02	0.78	0.01	0.94	-	-	-	-	-	-	-	-
ค่าผ่อนบ้าน (ค่าเช่า)	-0.01	0.91	-0.09	0.19	0	0.97	0.02	0.84	-	-	-	-	-	-	-	-
ค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์																
เครื่องใช้ภายในบ้าน	0.16	0.03*	-0.1	0.17	-0.01	0.86	0.14	0.04*	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่นๆ	-0.3	0.00**	-0.16	0.02*	-0.14	0.05*	-0.05	0.45	-	-	-	-	-	-	-	-

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.17 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ กับปัจจัยด้านเศรษฐกิจในส่วนของค่าใช้จ่ายในการบริโภค โดยความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าอาหารกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในภาพรวม พบว่า ค่าอาหารมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ อย่างยิ่งที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ในระดับค่าในทิศทางเดียวกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า ปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากสหกรณ์ มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = 0.19$  และ  $r = 0.19$  ตามลำดับ) ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 เงินฝากธนาคาร มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = 0.15$ ) ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ในทิศทางเดียวกันกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าอาหาร ส่วนเงินเล่นแชร์ ไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าอาหาร

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่ารักษาพยาบาล/ยารักษาโรคกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยภาพรวม พบว่า ค่ารักษาพยาบาล/ยารักษาโรค ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในระดับค่า ในทิศทางเดียวกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า มีเพียงปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ ที่มีความสัมพันธ์ซึ่งกันเป็นความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = 0.17$ ) ในทิศทางเดียวกัน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ส่วนเงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคารและเงินเล่นแชร์ ไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่ารักษาพยาบาล/ยารักษาโรค

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าใช้จ่ายสันตนาการกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยภาพรวม พบว่า ค่าใช้จ่ายสันตนาการมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในระดับปานกลาง ในทิศทางเดียวกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า ปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 ( $r = 0.19$ ) ส่วนเงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคารและเงินเล่นแชร์ มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = 0.18$   $r = 0.04$  และ  $r = 0.06$  ตามลำดับ) ในทิศทางเดียวกันกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าใช้จ่ายสันตนาการ

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับภาษีสังคมกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยภาพรวม พบว่า ค่าใช้จ่ายภาษีสังคมมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในระดับต่ำ ในทิศทางตรงกันข้าม เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า ปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = 0.03$ ) ในทิศทางเดียวกัน ส่วนเงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคารและเงินเล่นแชร์ มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = -0.01$   $r = -0.03$  และ  $r = -0.07$  ตามลำดับ) ในทิศทางตรงกันข้ามกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าใช้จ่ายภาษีสังคม

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าใช้จ่ายในการเดินทางกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยภาพรวม พบว่า ค่าใช้จ่ายในการเดินทางมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในทิศทางเดียวกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า ปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = 0.15$ ) ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ส่วนเงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคารและเงินเล่นแชร์ มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = 0.11$   $r = 0.03$  และ  $r = 0.08$  ตามลำดับ) ในทิศทางเดียวกันกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าใช้จ่ายในการเดินทาง

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าสาธารณูปโภคกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยภาพรวม พบว่า ค่าสาธารณูปโภคมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในระดับต่ำ ในทิศทางตรงกันข้าม เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า ปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินฝากธนาคาร มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = -0.16$ ) ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ส่วนค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากสหกรณ์ และเงินเล่นแชร์ มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = -0.06$   $r = -0.02$  และ  $r = -0.02$  ตามลำดับ) ในทิศทางตรงกันข้ามกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าสาธารณูปโภค

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาตนเอง/บุตร กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยภาพรวม พบว่า ด้านค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาตนเอง/บุตร ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในระดับต่ำ ในทิศทางเดียวกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า ปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากธนาคารและเงินเล่นแชร์ มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = -0.05$   $r = -0.02$  และ  $r = 0.01$ ) ในทิศทางเดียวกัน และทิศทางตรงกันข้ามสำหรับเงินฝากธนาคาร ส่วนเงินฝากสหกรณ์ ไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาของตนเอง/บุตร

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าผ่อนบ้านกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยภาพรวม พบว่า ค่าผ่อนบ้านมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในระดับต่ำ ในทิศทางตรงกันข้าม เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ โดยปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ และเงินฝากสหกรณ์ มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม ( $r = -0.01$  และ  $r = -0.09$ ) และเงินเล่นแชร์มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าผ่อนบ้าน ( $r = 0.02$ )

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้านกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยภาพรวม พบว่า ค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้านไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในระดับต่ำ ในทิศทางเดียวกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า ปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์และเงินเล่นแชร์ มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ( $r = 0.16$  และ  $r = 0.14$ ) เป็นความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ส่วนเงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคาร มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = -0.10$  และ  $r = -0.01$ ) ในทิศทางตรงกันข้ามและทิศทางเดียวกันตามลำดับกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้าน

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านเงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่นกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยภาพรวม พบว่า เงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่นมีความสัมพันธ์อย่างยิ่งกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในระดับต่ำ ในทิศทางกันข้าม ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า ปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 ( $r = -0.30$ ) ส่วนเงินฝากสหกรณ์ และเงินฝากธนาคาร มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ( $r = -0.16$  และ  $r = -0.14$ ) ในทิศทางตรงกันข้ามกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านเงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่น

ตารางที่ 4.18 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ กับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจในส่วนของภาระหนี้สิน โดยใช้ค่าสถิติ Pearson's Correlation

ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ	ปริมาณการออมเงินแต่ละรูปแบบ								วิธีการจัดสรรเงิน		อัตราเงินออม		วิธีการจัดสรรเมื่อมี		ระยะเวลาการมีเงิน		
	ค่าหุ้น		เงินฝาก สหกรณ์		เงินฝาก ธนาคาร		เงินเล่นแชร์		ออมแต่ละเดือน		แต่ละเดือน		เงินจำนวนมาก		สำรองไว้ใช้กรณี ฉุกเฉิน		
	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	r	Sig.	
3. ภาระหนี้สิน																	
เงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ฯ																	
เงินกู้สามัญ	-0.15	0.04*	0.07	0.35	-0.12	0.09	0.04	0.53	-	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินกู้พิเศษ	-0.04	0.62	0.18	0.01*	0.04	0.6	0.06	0.43	-	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินกู้ฉุกเฉิน	-0.08	0.29	-0.2	0.00**	-0.08	0.24	-0.06	0.42	-	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินกู้ธนาคารพาณิชย์/ สถาบันการเงินอื่นๆ	-0.13	0.07	-0.1	0.15	-0.05	0.52	0.1	0.81	-	-	-	-	-	-	-	-	-

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05



จากตารางที่ 4.18 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ กับปัจจัยด้านเศรษฐกิจในส่วนของค่าใช้จ่ายในการบริโภค โดยความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านภาระหนี้สินในส่วนของเงินกู้สามัญกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในภาพรวมพบว่า เงินกู้สามัญไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในระดับค่า ในทิศทางตรงกันข้าม เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า ปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ( $r = -0.15$ ) ส่วนเงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคารและเงินเล่นแชร์ มีความสัมพันธ์ในระดับค่า ( $r = -0.07$   $r = -0.12$  และ  $r = 0.04$  ตามลำดับ) ในทิศทางตรงกันข้ามและทิศทางเดียวกันสำหรับเงินเล่นแชร์กับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านภาระหนี้สินในส่วนของเงินกู้สามัญ

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านภาระหนี้สินในส่วนของเงินกู้พิเศษกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยภาพรวม พบว่า เงินกู้พิเศษมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในระดับค่า ในทิศทางตรงกันข้าม เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า ปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์ มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ( $r = -0.18$ ) ส่วนค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากธนาคารและเงินเล่นแชร์ มีความสัมพันธ์ในระดับค่า ( $r = -0.04$   $r = 0.04$  และ  $r = 0.06$  ตามลำดับ) ในทิศทางตรงกันข้ามและทิศทางเดียวกันตามลำดับ

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านภาระหนี้สินในส่วนของเงินกู้ถูกเงินกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยภาพรวม พบว่า เงินกู้ถูกเงินมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในระดับค่า ในทิศทางตรงกันข้าม เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า ปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์ มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 ( $r = -0.20$ ) ส่วนค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากธนาคารและเงินเล่นแชร์ มีความสัมพันธ์ในระดับค่า ( $r = -0.08$   $r = -0.08$  และ  $r = -0.06$  ตามลำดับ) ในทิศทางตรงกันข้ามกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านภาระหนี้สินในส่วนของเงินกู้ถูกเงิน

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านภาระหนี้สินในส่วนของเงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยภาพรวม พบว่า เงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในระดับค่า ในทิศทางตรงกันข้าม เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า ปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคารและเงินเล่นแชร์ มีความสัมพันธ์ในระดับค่า ( $r = -0.13$   $r = -0.10$   $r = -0.05$  และ  $r = 0.10$  ตามลำดับ) ในทิศทางตรงกันข้ามกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านภาระหนี้สินในส่วนของเงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่น

### ตอนที่ 5 ข้อเสนอแนะของสมาชิกสหกรณ์

1. ต้องการให้สหกรณ์ช่วยเหลือทางการเงินให้มากขึ้น โดยการลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้และเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ให้มีความแตกต่างกับสถาบันการเงินอื่นๆ ให้มากขึ้น
2. ต้องการให้ขยายข้อจำกัดสำหรับการออมในรูปแบบทุนเรือนหุ้นให้มากขึ้น เนื่องจากมีอัตราผลตอบแทนสูง
3. สหกรณ์ควรเพิ่มประสิทธิภาพในการปล่อยสินเชื่อ โดยเฉพาะการให้กู้แก่สหกรณ์อื่น ที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงและความเชื่อมั่นของสมาชิกต่อสหกรณ์
4. ความหลากหลายของรูปแบบการออม ทั้งการออมในระยะสั้นและระยะยาว นอกเหนือจากการออมในรูปแบบทุนเรือนหุ้นและเงินฝากในประเภทต่างๆ ที่มีอยู่ในปัจจุบัน
5. ช่องทางในการใช้บริการของสมาชิก ที่มีข้อจำกัด โดยเฉพาะในกรณีมีความต้องการใช้เงินในช่วงวันหยุด

## บทที่ 5

### สรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การวิจัยครั้งนี้มุ่งศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ เพื่อเป็นแนวทางในการวางแผนการส่งเสริมกำหนดให้เกิดการออมเงินที่เหมาะสมของสมาชิกสหกรณ์ต่อไป โดยศึกษาจากสมาชิกสหกรณ์ จำนวน 202 คน ข้อมูลที่จัดเก็บประกอบด้วย 4 ส่วน ได้แก่ ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของสมาชิก ส่วนที่ 2 ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจของสมาชิก ส่วนที่ 3 ข้อมูลการออมและรูปแบบการออมของสมาชิกและส่วนที่ 4 พฤติกรรมการออมของสมาชิก

การวิเคราะห์ข้อมูลลักษณะทั่วไป รูปแบบการออมและพฤติกรรมการออม ใช้สถิติของการวิจัยประกอบด้วยความถี่ ค่าร้อยละ และค่าเฉลี่ย สำหรับการอธิบายความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ ใช้ค่าสถิติไค-สแควร์ (Chi-Square) ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของสเปียร์แมน (Spearman's Correlation) และค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน (Pearson's Correlation) เพื่อทดสอบค่าความสัมพันธ์ของตัวแปร ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

#### 1. สรุปผลการวิจัย

##### ลักษณะทั่วไปของสมาชิก

สมาชิกที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 30 – 40 ปี มีการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี และมีสถานภาพโสด สำหรับในด้านครอบครัวสมาชิกจะมีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3 – 4 คน โดยสมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นพนักงานมหาวิทยาลัยและเป็นสมาชิกสหกรณ์มาแล้ว 5-10 ปี

##### ปัจจัยทางเศรษฐกิจของสมาชิก

ด้านรายได้ พบว่า สมาชิกที่ตอบแบบสอบถามมีเงินได้รายเดือนมากกว่า 25,000 บาทและไม่มีรายได้จากค่าล่วงเวลาหรือรายได้อื่นๆ แต่หากมีรายได้อื่นๆจะเป็นรายได้ที่มาจากสวนยางพารา ขายสินค้า หรือสอนพิเศษ ด้านค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค พบว่า สมาชิกที่ตอบ

แบบสอบถามมีรายจ่ายในส่วนของค่าอาหาร ระหว่าง 3,000 – 6,000 บาทต่อเดือน ค่ารักษาพยาบาล/ค่ายารักษาโรค ค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกาย น้อยกว่า 1,000 บาทต่อเดือน ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เช่น ค่าเดินทาง ค่าโทรศัพท์ ค่าอินเทอร์เน็ต ค่าเช่าบ้าน ค่าผ่อนบ้าน ค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้านและการชำระหนี้เจ้าหนี้อื่น ด้านภาระหนี้สิน พบว่า สมาชิกที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ไม่มีภาระหนี้สินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ และธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินอื่นๆ ถ้ามีภาระหนี้สินเฉลี่ยคนละ 5,000 – 10,000 บาทต่อเดือน

### พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์

จากผลการศึกษาชี้ให้เห็นว่า สมาชิกสหกรณ์มีการลงทุนในหุ้นสหกรณ์ในช่วง 1,000 – 3,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 61.88 ส่วนในด้านการออมโดยการฝากเงินกับสหกรณ์เป็นรายเดือนนั้น จะเห็นได้ว่าค่อนข้างมีการกระจายไปทุกช่วงรายได้ คือตั้งแต่ไม่น้อยกว่า 1,000 บาท ไปจนถึงมากกว่า 5,000 บาทต่อเดือน โดยกลุ่มที่ออมเงินโดยการฝากเงินกับสหกรณ์น้อยกว่า 1,000 บาทต่อเดือนเป็นกลุ่มที่มีสัดส่วนมากที่สุดถึงร้อยละ 30.69

ในส่วนของการวางแผนการออม สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่จะกันเงินออมไว้ก่อนจำนวนหนึ่ง รายได้ส่วนที่เหลือจากการออมค่อยนำมาใช้จ่าย แต่เมื่อพิจารณาในภาพรวมการออมของสมาชิกสหกรณ์ยังอยู่ในสัดส่วนที่น้อยมากเมื่อเทียบกับรายได้ กล่าวคือ สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่กันเงินออมไว้เพียงร้อยละ 20 ของรายได้เท่านั้น ซึ่งการออมเพียงร้อยละ 20 ของรายได้นั้น ส่งผลให้สมาชิกสหกรณ์มีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินเพียง 1-2 เดือนเท่านั้น

สำหรับการให้ความสำคัญในส่วนของการออมที่เลือกออม พบว่า สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่ยังคงให้ความสำคัญกับสหกรณ์ออมทรัพย์ในแง่ของการเลือกออมเป็นอันดับ 1 โดยให้เหตุผลในการเลือกออมกับสถาบันการเงินในเรื่องของความมั่นคงปลอดภัยเป็นปัจจัยสำคัญ ซึ่งสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการออมของสมาชิกสหกรณ์ กล่าวคือ สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อไว้ใช้ในยามชรา ดังนั้น ความมั่นคงปลอดภัยของสถาบันการเงินที่เลือกออมถือเป็นสิ่งสำคัญที่สุด เพื่อที่จะเป็นหลักประกันได้ว่าสามารถเป็นที่พึ่งทางการเงินให้กับสมาชิกสหกรณ์ได้ในยามชราต่อไป

### ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออม

ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ จากการวิเคราะห์ข้อมูล สรุปได้ว่า เพศมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของปริมาณเงินออมในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ มีการออมจำนวน 1,000 – 3,000 บาท/เดือน เงินฝากสหกรณ์ 1,000 บาท/เดือน วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก ส่วนใหญ่ เพศชายจะแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 และเก็บออมร้อยละ 50 ส่วนเพศหญิงจะนำฝากไว้กับธนาคาร และเพศยังมีความสัมพันธ์กับระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน ซึ่งเพศชายจะมีเงินสำรองไว้ใช้น้อยกว่า 3 เดือน ในขณะที่เพศหญิงมีเงินสำรองไว้ใช้มากกว่า 6 เดือน แต่พบว่าเพศ ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของปริมาณเงินออมในรูปแบบเงินฝากธนาคาร เงินเล่นแชร์ วิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือน และอัตราเงินออมในแต่ละเดือน

ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพการสมรส จากการวิเคราะห์ข้อมูล สามารถสรุปได้ว่า สถานภาพการสมรส มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของปริมาณเงินออมในรูปแบบเงินฝากธนาคาร และเงินเล่นแชร์ โดยสมาชิกสหกรณ์ที่มีสถานภาพโสดจะออมในรูปแบบเงินฝากธนาคารจำนวน 1,000 – 3,000 บาทต่อเดือน ในขณะที่สมาชิกสหกรณ์ที่มีสถานภาพสมรส ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงินในส่วนของปริมาณเงินออมในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากสหกรณ์ วิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือน อัตราเงินออมในแต่ละเดือน วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีจำนวนมาก และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน

ปัจจัยส่วนบุคคลด้านประเภทการเป็นสมาชิก จากการวิเคราะห์ข้อมูล สรุปได้ว่า ประเภทการเป็นสมาชิก มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของปริมาณเงินออมในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากสหกรณ์ โดยกลุ่มพนักงานมหาวิทยาลัย ข้าราชการบำนาญ/ข้าราชการ/ลูกจ้างประจำ จะมีเงินออมในส่วนของค่าหุ้นสหกรณ์และเงินฝากสหกรณ์ จำนวน 1,000 – 3,000 บาท/เดือน ส่วนพนักงานเงินรายได้/ลูกจ้างชั่วคราว จำนวน 1,000 บาท/เดือน และระยะเวลาในการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน กลุ่มพนักงานมหาวิทยาลัย/ข้าราชการบำนาญ/ข้าราชการ/ลูกจ้างประจำ มีเงินสำรองไว้ใช้มากกว่า 6 เดือน ส่วนพนักงานเงินรายได้/ลูกจ้างชั่วคราว มีเงินสำรองไว้ใช้น้อยกว่า 3 เดือน แต่พบว่า ประเภทการเป็นสมาชิก ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออมในรูปแบบเงินฝากธนาคาร เงินเล่นแชร์ วิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือน อัตราเงินออมในแต่ละเดือน และวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก

ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา จากการวิเคราะห์ข้อมูล สรุปได้ว่า ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของปริมาณเงินออมในรูปแบบเงินเล่นแชร์ เป็นความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน วิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือน โดยส่วนใหญ่จะเก็บออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก ระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี

และสูงกว่าระดับปริญญาตรี จะฝากเงินไว้กับธนาคาร ส่วนระดับปริญญาตรี จะทำการแบ่งไว้ใช้ ร้อยละ 50 เก็บออมร้อยละ 50 แต่พบว่า ระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมใน ส่วนของปริมาณเงินออมในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคาร อัตรากำไรออม ในแต่ละเดือน และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน

ปัจจัยส่วนบุคคลด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัว จากการวิเคราะห์ข้อมูล สรุปได้ ว่า จำนวนสมาชิกในครอบครัวมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของระยะเวลาการมี เงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน เป็นความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม แต่จำนวนสมาชิกใน ครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงินในกรณีอื่นๆ

ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ จากการวิเคราะห์ข้อมูล สรุปได้ว่า อายุมีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออมในส่วนของระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน เป็นความสัมพันธ์ ในทิศทางเดียวกัน แต่พบว่า อายุไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในรูปแบบอื่นๆ

ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิก จากการวิเคราะห์ข้อมูล สรุปได้ว่า ระยะเวลาการเป็นสมาชิกมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงินในส่วนของปริมาณเงินออมใน รูปแบบเงินเล่นแชร์ และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน เป็นความสัมพันธ์ใน ทิศทางเดียวกัน แต่พบว่า ระยะเวลาการเป็นสมาชิกไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงินใน ส่วนของปริมาณเงินออมในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคาร เงินเล่นแชร์ วิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือน วิธีการจัดสรรเงินออมเมื่อมีเงินจำนวนมาก และอัตรากำไรออม ในแต่ละเดือน

### ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจกับพฤติกรรมการออมเงิน

#### ด้านรายได้

เงินเดือน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนปริมาณเงินออมในรูปแบบ ของค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคาร และระยะเวลาการมีสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน อัตรากำไรออมในแต่ละเดือน เป็นความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน แต่พบว่า เงินเดือน ไม่มี ความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออมในรูปแบบเงินเล่นแชร์ วิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือน วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก

ค่าล่วงเวลา มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของปริมาณเงินออมใน รูปแบบของเงินเล่นแชร์ แต่พบว่า ค่าล่วงเวลาไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออมในรูปแบบค่า หุ้นสหกรณ์ เงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคาร วิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือน วิธีการจัดสรร

เงินออมเมื่อมีเงินจำนวนมาก อัตราเงินออมในแต่ละเดือน และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน

รายได้อื่นๆ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของอัตราเงินออมในแต่ละเดือนและระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน เป็นความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน แต่พบว่า รายได้อื่นๆ ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออมในทุกรูปแบบ วิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือน และวิธีการจัดสรรเงินออมเมื่อมีเงินจำนวนมาก

### ด้านค่าใช้จ่าย

ค่าอาหาร มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของปริมาณเงินออมนิรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคาร และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน เป็นความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน แต่พบว่า ค่าอาหาร ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออมนิรูปแบบเงินเล่นแชร์ วิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือน วิธีการจัดสรรเงินออมเมื่อมีเงินจำนวนมากและอัตราเงินออมในแต่ละเดือน

ค่ารักษาพยาบาล/การรักษาโรค ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออมนิรูปแบบวิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือน วิธีการจัดสรรเงินออมเมื่อมีเงินจำนวนมาก อัตราเงินออมในแต่ละเดือน และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน

ค่าใช้จ่ายสันตนาการ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของปริมาณเงินออมนิรูปแบบของค่าหุ้นสหกรณ์และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน แต่พบว่า ค่าใช้จ่ายสันตนาการ ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออมนิรูปแบบเงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคาร เงินเล่นแชร์ วิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือน วิธีการจัดสรรเงินออมเมื่อมีเงินจำนวนมาก และอัตราเงินออมในแต่ละเดือน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับภาษีสังคม ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออมนิรูปแบบวิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือน วิธีการจัดสรรเงินออมเมื่อมีเงินจำนวนมาก อัตราเงินออมในแต่ละเดือนและระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน

ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของปริมาณเงินออมนิรูปแบบของค่าหุ้นสหกรณ์ เป็นความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน แต่พบว่า ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออมนิรูปแบบเงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคาร เงินเล่นแชร์ วิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือน วิธีการจัดสรรเงินออมเมื่อมีเงินจำนวนมากและอัตราเงินออมในแต่ละเดือน

ค่าสาธารณูปโภค มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนปริมาณเงินออมในรูปแบบของเงินฝากธนาคาร เป็นความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม วิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือนและระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน แต่พบว่า ค่าสาธารณูปโภคไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออมในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากสหกรณ์ เงินเล่นแชร์ วิธีการจัดสรรเงินออมเมื่อมีเงินจำนวนมากและอัตราเงินออมในแต่ละเดือน

ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาของตนเอง/บุตร ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออมในทุกรูปแบบ วิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือน วิธีการจัดสรรเงินออมเมื่อมีเงินจำนวนมาก อัตราเงินออมในแต่ละเดือน และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน

ค่าผ่อนบ้าน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยส่วนใหญ่จะนำไปฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บออมร้อยละ 50 แต่พบว่า ค่าผ่อนบ้านไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออมในทุกรูปแบบ วิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือน อัตราเงินออมในแต่ละเดือนและระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน

ค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ภายในบ้าน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนปริมาณเงินออมในรูปแบบของค่าหุ้นสหกรณ์ เงินเล่นแชร์ เป็นความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน วิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือน โดยส่วนใหญ่จะแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ แต่พบว่า ค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ภายในบ้านไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออมในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคาร วิธีการจัดสรรเงินออมเมื่อมีเงินจำนวนมาก อัตราเงินออมในแต่ละเดือนและระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน

เงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่นๆ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนปริมาณเงินออมในรูปแบบของค่าหุ้นสหกรณ์ อัตราเงินออมในแต่ละเดือน และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน เงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคาร มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม แต่พบว่า เงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่นๆ ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออมในรูปแบบเงินเล่นแชร์ วิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือนและวิธีการจัดสรรเงินออมเมื่อมีเงินจำนวนมาก

#### ด้านภาระหนี้สิน

เงินกู้สามัญ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนปริมาณเงินออมในรูปแบบของค่าหุ้นสหกรณ์ เป็นความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม อัตราเงินออมในแต่ละเดือน และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน แต่พบว่า เงินกู้สามัญไม่มีความสัมพันธ์กับ



ปริมาณเงินออมในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคาร เงินเล่นแชร์ วิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือนและวิธีการจัดสรรเงินออมเมื่อมีเงินจำนวนมาก

**เงินกู้พิเศษ** มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนปริมาณเงินออมในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์ อัตราเงินออมในแต่ละเดือน เป็นความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม วิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือน วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยส่วนใหญ่จะนำเงินไปฝากไว้กับธนาคารและนำไปลงทุนในรูปแบบต่างๆ แต่พบว่า เงินกู้พิเศษไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออมในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากธนาคาร เงินเล่นแชร์ และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน

**เงินกู้ฉุกเฉิน** มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนปริมาณเงินออมในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์ และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน เป็นความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม วิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือน ซึ่งส่วนใหญ่มีวิธีการจัดสรรเงินออมโดยเก็บออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ แต่พบว่า เงินกู้ฉุกเฉินไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออมในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากธนาคาร เงินเล่นแชร์ วิธีการจัดสรรเงินออมเมื่อมีเงินจำนวนมากและอัตราเงินออมในแต่ละเดือน

**เงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นๆ** มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในส่วนของการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือน วิธีการจัดสรรเงินออมเมื่อมีเงินจำนวนมาก อัตราเงินออมในแต่ละเดือนและระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน แต่พบว่า เงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นๆ ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออมในทุกรูปแบบ

## 2. อภิปรายผลการวิจัย

จากการศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า เพศหญิงมีการออม มากกว่าเพศชายในทุก รูปแบบและทุกๆ ช่วงของการออม อันเนื่องมาจากลักษณะและความแตกต่างกัน โดยทั่วไปเพศหญิง มีความระมัดระวัง และรู้จักเก็บออมมากกว่าเพศชาย สอดคล้องกับผลสำรวจเรื่อง “ประสบการณ์กับพฤติกรรมของผู้หญิงในการลงทุน” ที่จัดทำโดย Prud Entail Financial (Money, 2556) ที่ระบุว่า ผู้หญิงมุ่งความสนใจไปที่สมาชิกในครอบครัว และกลัวความเสี่ยงในการลงทุน และเพศหญิงจำนวนมากที่เป็นผู้ออมมากกว่าลงทุน ด้านสถานภาพการสมรส สมาชิกส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด มีจำนวนเงินออม 1,000 – 3,000 บาท มากที่สุด ซึ่งสามารถวิเคราะห์ได้ว่า คนโสดคือบุคคลที่ไม่มีภาระทางด้านครอบครัว คนโสดมักเลือกที่จะออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน/เจ็บป่วยเท่านั้น และมักใช้จ่ายเพื่อตอบสนองความต้องการของตนเองเป็นหลัก เช่น ซื้อเสื้อผ้า รองเท้า กระเป๋า ทำให้ยัง

ออมเงินได้น้อยเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน สอดคล้องกับบทความเรื่อง “ใช้เงินอย่างไรสำหรับคนโสด” (จิรวัดน์ ชนะเสริชัย, 2552) ด้านอายุสมาชิกที่มีอายุน้อยกว่า 30 ปี มีการออมมากที่สุด ซึ่งช่วงอายุมีความสัมพันธ์กับรายได้ตามทฤษฎีวัฏจักรชีวิต (Life Cycle Theory) เนื่องจากเป็นวัยเริ่มทำงานและกำลังสร้างตัวจึงเป็นช่วงที่มีโอกาสในการเก็บออมสูง แต่ในความเป็นจริงสามารถออมได้น้อยเพียง 1,000 – 3,000 บาทต่อเดือน เนื่องจากเงินเดือนยังไม่สูงมากนัก และต้องนำเงินไปใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ซึ่งเป็นไปตามหลักการออมตามช่วงอายุ เมื่ออายุเพิ่มขึ้น รายได้เพิ่มขึ้น ก็จะมีการออมเพิ่มขึ้น

สำหรับปัจจัยด้านเศรษฐกิจ พบว่า สมาชิกโดยส่วนใหญ่มีรายได้จากเงินเดือนมากกว่า 25,000 บาทต่อเดือน และไม่มีรายได้อื่นๆ หากมีจะมาจากสวนยางพารา ขายสินค้า และสอนพิเศษ ซึ่งเมื่อเทียบกับรายจ่าย อาทิ ค่าอาหาร ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ค่าใช้จ่ายเพื่อสันทนาการ ค่าสาธารณูปโภค ค่าใช้จ่ายอื่นๆ และภาระหนี้สินที่เกิดขึ้นต่อเดือน จะเห็นได้ว่า รายได้และรายจ่ายค่อนข้างใกล้เคียงกันมาก ซึ่งจากปัจจัยดังกล่าว ส่งผลให้สมาชิกส่วนใหญ่มีเงินออมเพียงร้อยละ 20 ของรายได้ และมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินเพียง 1-2 เดือนเท่านั้น โดยจากการตรวจสอบรายจ่ายของสมาชิก พบว่า รายจ่ายที่มีเป็นรายจ่ายในชีวิตประจำวันซึ่งรายจ่ายเหล่านี้ถือเป็นรายจ่ายผันแปรเป็นส่วนใหญ่ เช่น ค่าอาหาร ค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกาย เป็นต้น ซึ่งรายจ่ายเหล่านี้สมาชิกสามารถลดสัดส่วนลงได้หากมีการวางแผนการใช้จ่ายเงิน เริ่มต้นจากการบันทึกรายรับรายจ่าย ซึ่งทำได้โดยการแบ่งค่าใช้จ่ายออกเป็น 3 ส่วนหลักๆ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายเพื่อการออมและการลงทุน ค่าใช้จ่ายคงที่ และค่าใช้จ่ายผันแปร ซึ่งรายจ่ายผันแปรเป็นรายจ่ายที่สามารถลดได้มากที่สุดโดยเลือกลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นต่างๆ อาทิ ดูหนังฟังเพลง เที่ยวเพื่อความบันเทิง รวมถึงค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ ที่เป็นรายจ่ายคงที่สมาชิกก็สามารถลดได้โดยพยายามลดปริมาณการใช้ลง และชำระเงินให้เร็วที่สุดเพื่อลดค่าปรับจากการชำระล่าช้า ซึ่งการจดบันทึกรายรับรายจ่ายเป็นประจำ จะช่วยให้สมาชิกเห็นพฤติกรรมการใช้จ่าย สามารถปรับวิธีการใช้จ่ายเงินและควบคุมค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น (ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, 2558) กล่าวคือ หากสมาชิกมีการวางแผนการใช้จ่ายและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัดก็จะช่วยให้สามารถลดสัดส่วนรายจ่ายลงได้ และเมื่อสัดส่วนรายจ่ายลดลงสัดส่วนการออมก็จะเพิ่มขึ้น

อย่างไรก็ตามการมีสัดส่วนเงินออมเพียงร้อยละ 20 ของรายได้ ก็ถือได้ว่าเป็นโอกาสที่ดี กล่าวคือ สมาชิกยังมีโอกาสขยายการออมได้อีกมาก หากมีการจัดสรรเงินออมอย่างมีแบบแผน ซึ่งสหกรณ์สามารถเป็นส่วนหนึ่งในการแนะนำแนวทางที่จะทำให้สมาชิกมีสัดส่วนการออมที่เพิ่มขึ้น เช่น การให้คำปรึกษาแก่สมาชิกระหว่างการรับบริการ อาทิ การให้ข้อมูลเกี่ยวกับเงินออมในรูปแบบต่างๆ ผลตอบแทนที่สมาชิกจะได้รับจากการออมในแต่ละประเภท และความรู้อื่นๆ

เกี่ยวกับการออมและการลงทุน การจัดสัมมนาเกี่ยวกับการออม เพื่อให้สมาชิกเล็งเห็นถึงความสำคัญและประโยชน์ของการออม เป็นต้น โดยสหกรณ์ควรจัดให้มีรูปแบบการส่งเสริมการออมที่ตรงตามความต้องการและเหมาะสมกับระดับรายได้ของสมาชิก ในทางกลับกันก็มีสมาชิกถึงร้อยละ 35 ที่มีเงินออมมากกว่าร้อยละ 20 ของรายได้ต่อเดือน ดังนั้น สหกรณ์สามารถที่จะแนะนำการจัดสรรเงินออมต่อเดือนสำหรับสมาชิกในกลุ่มนี้ เพื่อให้การออมของสมาชิกเป็นการออมที่เกิดผลตอบแทนที่สูงที่สุดสำหรับสมาชิกควบคู่กับการดูแลและให้คำปรึกษาสมาชิกที่ยังมีการออมในสัดส่วนที่น้อยให้ขยายขึ้น ในปัจจุบันสหกรณ์พยายามส่งเสริม กระตุ้น และอำนวยความสะดวกในการออมให้แก่สมาชิก เช่น การตัดบัญชีเงินเดือนอัตโนมัติเพื่อการออม การออกให้บริการนอกพื้นที่ของเจ้าหน้าที่ตามหน่วยงาน คณะและวิทยาเขตต่างๆ เพื่อรับเปิดบัญชีจากสมาชิกในช่วงที่สหกรณ์จัดส่งเสริมการออมในรูปแบบของเงินฝาก เพื่อให้เกิดการขยายตัวของออมในรูปแบบทุนเรือนหุ้นและเงินฝาก แต่จากการศึกษาก็ยังพบว่า การออมยังไม่เพิ่มเท่าที่ควร โดยในปี 2558 ปริมาณการลงทุนและการออมของสมาชิกกับสหกรณ์เพิ่มขึ้นจากปี 2557 เพียงร้อยละ 33.24 (รายงานสรุปยอดเงินฝาก ทุนเรือนหุ้นและหนี้คงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558, 2558)

สำหรับพฤติกรรมการออมของสมาชิก พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่จะมีการวางแผนการใช้เงินและเลือกออมกับสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นอันดับ 1 โดยให้เหตุผลในการเลือกคือความมั่นคงปลอดภัย มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเก็บไว้จ่ายในยามชรา เป็นเช่นนี้แสดงให้เห็นว่าสมาชิกมีทัศนคติเป็นทางบวกต่อการออมทรัพย์กับสหกรณ์ และให้ความสำคัญกับสหกรณ์ให้เป็นแหล่งเงินออมที่ใกล้ชิดที่สุด แต่อย่างไรก็ตาม สมาชิกยังออมกับสหกรณ์ในรูปแบบเงินฝากต่ำ มีสมาชิกถึงร้อยละ 70 เลือกฝากเงินกับธนาคารและให้ความสำคัญกับการออมในรูปแบบการทำประกันชีวิต ซึ่งอาจมาจากความสะดวกในการใช้บริการ อัตราผลตอบแทนและความคุ้มครองที่สมาชิกได้รับ ดังนั้น สหกรณ์จึงเพิ่มช่องทางในการให้บริการแก่สมาชิกในการทำธุรกรรมทางการเงินกับสหกรณ์ โดยการจัดทำบัตรเดบิตสหกรณ์ (PSUCOOP CARD) เพื่อให้สมาชิกได้รับความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินเทียบเท่าการใช้บริการสถาบันการเงินอื่นและเพิ่มความคุ้มครองสำหรับผู้ถือบัตร โดยสหกรณ์รับผิดชอบในส่วนของการค่าธรรมเนียมเพื่อมอบเป็นสวัสดิการให้แก่สมาชิก การรับโอนเงินจากสมาชิกผ่านธนาคารพาณิชย์ต่างๆ ซึ่งการเพิ่มช่องทางรับโอนเงินของสมาชิกและการนำบัตรเดบิตสหกรณ์มาใช้ จะสามารถลดช่องว่างในการทำธุรกรรมระหว่างสมาชิกกับสหกรณ์ได้ และสามารถทำให้สมาชิกหันมาออมกับสหกรณ์ในรูปแบบเงินฝากเพิ่มขึ้นในอนาคต

สำหรับการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจกับพฤติกรรมการออมเงิน สามารถอภิปรายผลได้ ดังนี้

ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ และเงินฝากสหกรณ์ ได้แก่ เพศและประเภทการเป็นสมาชิก ในขณะที่ปัจจัยส่วนบุคคลปัจจัยอื่นๆ ไม่มีความสัมพันธ์ ซึ่งแตกต่างจากงานวิจัยของนาตยา บุญเสริม และอศุทธ์ สุภณัท (2556) ที่ศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทอโต้อัลลายแอนซ์ (ประเทศไทย) จำกัด พบว่า เพศไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมของพนักงานบริษัทอโต้อัลลายแอนซ์ (ประเทศไทย) จำกัด ในเขตอุตสาหกรรมอีสเทิร์น ซีบอร์ด จังหวัดระนอง และงานวิจัยของพรทิพย์ วงษ์วานิช นพวรรณ ทับทอง และเกียรติชัย วีระญาณนท์ (2555) ที่ศึกษาพฤติกรรมการออมและการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด พบว่า ปัจจัยด้านอายุ สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกที่อุปการะ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้และรายจ่ายรวมต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการสะสมหุ้นเรือนหุ้น ปัจจัยด้านอายุ สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกที่ต้องอุปการะ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้รวมต่อเดือนและรายจ่ายรวมต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับปริมาณการฝากเงินกับสหกรณ์ สำหรับผู้วิจัยเห็นว่า ปัจจัยส่วนบุคคลไม่ใช่ปัจจัยสำคัญที่จะส่งผลต่อการออมในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์และเงินฝากสหกรณ์ เนื่องจากการออมทั้ง 2 รูปแบบของสหกรณ์ ไม่ได้มีข้อจำกัดโดยพิจารณาจากปัจจัยส่วนบุคคล สมาชิกทุกคนสามารถมีสิทธิในการออมเท่าเทียมกัน แต่ต้องไม่ต่ำกว่าอัตราขั้นต่ำที่สหกรณ์กำหนดสำหรับการออมในรูปแบบค่าหุ้น

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมในส่วนของวิธีการจัดสรรเงินออม อัตราการออมในแต่ละเดือน และระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน พบว่า เพศ ประเภทการเป็นสมาชิก จำนวนสมาชิกในครอบครัว อายุและระยะเวลาการเป็นสมาชิก มีความสัมพันธ์กับระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน ผู้วิจัยเห็นว่า การที่สมาชิกสหกรณ์มีอายุที่เพิ่มขึ้นซึ่งหมายถึงภาระความรับผิดชอบที่เพิ่มมากขึ้นทั้งต่อตนเองและครอบครัว ที่มาควบคู่กับความมั่นคงในหน้าที่การงาน ทำให้สมาชิกเกิดความตระหนักถึงความสำคัญในการจัดสรรเงินเพื่อเป็นเงินสำรองไว้ใช้ในอนาคตเพิ่มมากขึ้น ดังนั้น การเพิ่มขึ้นของอายุ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และจำนวนสมาชิกในครอบครัว จึงมีผลต่อการสำรองเงินไว้ใช้ในยามฉุกเฉินของสมาชิก ซึ่งช่วงอายุมีความสัมพันธ์กับรายได้ตามทฤษฎีวัฏจักรชีวิต (Life Cycle Theory) คือ เมื่ออายุเพิ่มขึ้น รายได้เพิ่มขึ้น ก็จะมีการออมเพิ่มขึ้น ในส่วนของความสัมพันธ์ของระดับการศึกษาต่อกับวิธีการจัดสรรเงินออม สามารถวิเคราะห์ได้ว่า ระดับการศึกษามีผลต่อการเข้าถึงข้อมูลเกี่ยวกับการออม แนวทางในการวางแผนการออม โดยผู้วิจัยเห็นว่าผู้ที่มีระดับการศึกษาต่างกันมีความพร้อมในการเข้าถึงข้อมูล

ต่างกัน อีกทั้งยังให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการเงินเพื่อผลตอบแทนที่เกิดประโยชน์สูงสุดจากการออมต่างกัน จึงเป็นผลให้ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินออม

ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นและเงินฝากสหกรณ์ พบว่า เงินเดือนและค่าล่วงเวลา มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นและเงินฝากสหกรณ์ ซึ่งเป็นความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน นั่นคือ เมื่อรายได้เพิ่มปริมาณการออมก็จะเพิ่ม ในขณะที่เงินเดือนและรายได้อื่นๆ มีความสัมพันธ์กับอัตราเงินออมในแต่ละเดือน สอดคล้องกับงานวิจัยของ ศิริอรุณ อนันตวิรุฬห์ (2550) ที่ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของลูกจ้างสถานประกอบการเอกชนขนาดใหญ่ในกรุงเทพมหานคร ที่พบว่า เงินเดือนหรือค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา โบนัสและรายได้อื่นเป็นปัจจัยที่มีผลต่อปริมาณเงินออมของกลุ่มตัวอย่างในทางบวก และงานวิจัยของชวลิตรัตน์ คงเรือง และประกายมิต อินสุวรรณ (2552) ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมและปัจจัยกำหนดสัดส่วนการออมของครัวเรือน: กรณีศึกษา หมู่ที่ 7 ตำบลหารเทา อำเภอปากพะยูน จังหวัดพัทลุง จากการศึกษาพบว่า รายได้มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับการออม โดยมีค่าไบนารีเชิงเฉลี่ยหน่วยสุดท้ายในการออมเท่ากับ 0.02 โดยผู้วิจัยมีความคิดเห็นเช่นเดียวกับผลการวิจัยและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เนื่องจากปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายได้ ถือเป็นปัจจัยที่มีความสำคัญที่สุดสำหรับปริมาณการออมของสมาชิก ในส่วนของค่าใช้จ่ายในการบริโภคและภาระหนี้สิน พบว่า ค่าอาหาร ค่าใช้จ่ายสันตนาการ ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ค่าสาธารณูปโภค ค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์ภายในบ้าน เงินกู้สหกรณ์มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมในรูปแบบค่าหุ้นและเงินฝากสหกรณ์ อัตราเงินออมในแต่ละเดือนและวิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือน เป็นความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม นั่นคือ หากค่าใช้จ่ายและภาระหนี้สินลด ปริมาณการออมจะเพิ่ม แต่หากค่าใช้จ่ายและภาระหนี้สินเพิ่ม ปริมาณการออมก็จะลดลง แต่อย่างไรก็ตามหากมีการวางแผนทางการเงินที่ดี ก็จะสามารถมีเงินออมได้ถึงแม้จะมีภาระและรายจ่ายที่ต้องรับผิดชอบสำหรับค่าใช้จ่ายในส่วนของค่ารักษาพยาบาล/ยารักษาโรค และค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาของตนเอง/บุตร ซึ่งไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงิน ทั้งนี้ น่าจะมาจากสมาชิกสหกรณ์มีสวัสดิการส่วนนี้จากหน่วยงานที่สังกัดอยู่แล้ว ดังนั้น การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดังกล่าวจึงไม่มีผลต่อปริมาณเงินออมและพฤติกรรมการออมของสมาชิก

### 3. ข้อเสนอแนะของผู้วิจัยจากผลการวิจัย

#### 1. ข้อเสนอแนะเร่งด่วน

1.1 รณรงค์เกี่ยวกับการออม ประโยชน์ของการออมในแต่ละรูปแบบของสหกรณ์ และประโยชน์ที่สมาชิกจะได้รับจากการออมในแต่ละรูปแบบของสหกรณ์ที่มีอยู่ในปัจจุบัน ผ่านทางเครือข่ายประชาสัมพันธ์ในทุกช่องทางรวมทั้งการสัญจรพบสมาชิกในทุกหน่วยงาน คณะ และในแต่ละสาขา เพื่อให้สมาชิกได้รับรู้ข้อมูลมากขึ้นและเกิดความตื่นตัวต่อการออม

1.2 แนะนำให้สมาชิกจัดทำบัญชีครัวเรือน เพื่อเป็นการตรวจสอบรายได้และรายจ่ายของสมาชิก เป็นการช่วยให้สมาชิกสามารถเห็นพฤติกรรมการใช้เงินในชีวิตประจำวัน และสามารถควบคุมการใช้เงินได้ ช่วยให้สมาชิกมีโอกาสในการออมได้มากขึ้น

1.3 พุดคุยแนะนำสมาชิกเกี่ยวกับการออมโดยการแนะนำช่องทางการออมที่สะดวกให้กับสมาชิก เช่น การตัดเงินจากบัญชีเงินเดือนเข้าบัญชีสหกรณ์เพื่อออม เพื่อให้สมาชิกมีพฤติกรรมออมในลักษณะออมก่อนเหลือแล้วค่อยใช้

1.4 แนะนำรูปแบบการออมเงินที่สหกรณ์มีอยู่ในปัจจุบันให้สอดคล้องกับระดับรายได้ของสมาชิก

1.5 สำหรับสมาชิกที่มีเงินออมอย่างสม่ำเสมอ ก็ควรแนะนำเพื่อการปรับเปลี่ยนประเภทการออมให้มีความเหมาะสมและก่อให้เกิดผลตอบแทนมากที่สุด

1.6 ประชาสัมพันธ์และชี้แจงผลประโยชน์ที่สมาชิกจะได้รับจากการทำบัตรเดบิตกับสหกรณ์ เพื่อลดปัญหาในเรื่องช่องว่างการทำธุรกรรมทางการเงินกับสหกรณ์ในช่วงวันหยุด ซึ่งยังไม่ได้รับความสนใจเท่าที่ควร

1.7 สร้างความเชื่อมั่นให้แก่สมาชิก ในส่วนของความมั่นคงทางการเงินของสหกรณ์ และรายงานผลการดำเนินงานของสหกรณ์เพื่อให้สมาชิกทราบและสร้างความไว้วางใจให้กับสมาชิก

#### 2. ข้อเสนอแนะสำหรับการพัฒนาระยะยาว

2.1 ศึกษาและวิจัยเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจของสมาชิกที่มีต่อการออมกับสหกรณ์ เพื่อนำข้อมูลที่ได้มาพัฒนารูปแบบการให้บริการและออกแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินแบบใหม่ๆ ที่สอดคล้องกับความสามารถในการออมและความต้องการที่แท้จริงของสมาชิก เพิ่มทางเลือกให้กับสมาชิกในการออม

2.2 พัฒนาระบบสารสนเทศ ทั้งในด้านการให้บริการและการเผยแพร่ข้อมูล ข่าวสารของสหกรณ์ ควบคู่กับการพัฒนาช่องทางการใช้บริการของสมาชิกที่เหมาะสมกับ พฤติกรรมของผู้ใช้บริการที่ต้องการความสะดวก รวดเร็วในการใช้บริการ เช่น การเปิดให้บริการ บริการถอนเงินผ่านบัตรเดบิตของสหกรณ์ การทำธุรกรรมทางการเงินแบบออนไลน์ เพื่อให้มีความ เทียบเท่ากับธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่นๆ และเพื่อเป็นการกระตุ้นการออม สหกรณ์ควร ประชาสัมพันธ์ผลการดำเนินงานอย่างเปิดเผย เพื่อลดความรู้สึกเสี่ยงสำหรับสมาชิกในการออมกับ สหกรณ์

#### 4. ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

1. ศึกษาวิจัยในเชิงคุณภาพเกี่ยวกับปัจจัยและพฤติกรรมที่มีความสัมพันธ์กับการ ออมของสมาชิกในสาขาอื่นๆ เพื่อการพัฒนาและกำหนดการส่งเสริมการออมให้กับสมาชิกที่ สอดคล้องกับความต้องการและมีความครอบคลุมในทุกสาขา
2. ศึกษาปัญหาของการออมที่พบว่าสมาชิกสหกรณ์มีการออมเพียงร้อยละ 20 ของ รายได้ซึ่งเป็นสัดส่วนที่น้อย เพื่อก่อให้เกิดสัดส่วนการออมของสมาชิกให้เพิ่มขึ้น
3. ศึกษาพฤติกรรมในด้านอื่นๆ เช่น ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการออมของ สมาชิก ในด้านการให้ความสำคัญกับการออม ประโยชน์ที่สมาชิกจะได้รับจากการออม หรือความ คิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อการออมในรูปแบบต่างๆของสหกรณ์และสถาบันการเงินอื่นๆ เพื่อนำมา ปรับปรุงและพัฒนาให้มีความน่าสนใจและจงใจให้สมาชิกเกิดการออมกับสหกรณ์มากขึ้น
4. ศึกษาวิจัยเกี่ยวกับความต้องการในด้านการประกอบอาชีพเพื่อเสริมรายได้ของ สมาชิก เพื่อช่วยให้สมาชิกสามารถมีรายได้เพิ่มขึ้น และสามารถเพิ่มสัดส่วนเงินออมได้ในอนาคต
5. ศึกษาเกี่ยวกับความคาดหวังของสมาชิกที่ต้องการได้รับในส่วนของ การออมต่อ สถาบันการเงินที่สมาชิกใช้บริการ เพื่อนำมาเป็นแนวทางในการปรับปรุงในอนาคต

### บรรณานุกรม

- กันดินันท์ ยืนยง. (2551). *การศึกษาเงินออมและหนี้สินของผู้ถือบัตรเครดิตและบัตรเครดิตในเขตกรุงเทพมหานคร*. สารนิพนธ์ เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์การจัดการ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- กัลยา วาณิชย์บัญชา. (2550). *สถิติสำหรับกาวิจัย*. พิมพ์ครั้งที่ 3. กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- กฤตภาส เลิศสงคราม. (2555). *พฤติกรรมกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์*. สารนิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- กลุ่มงานดุลยภาพการเงิน การออม และการลงทุน (มปป.). *ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมกรรมการออมของประเทศไทย*. กรุงเทพฯ: สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง.
- จงรัก บุญแสง. (2552). *ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุตรดิตถ์ จำกัด*. สารนิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยนเรศวร.
- จุฑาธิบดิ์ ฤกษ์สันทัต. (2555). *เปรียบเทียบพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานคร*. สารนิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2559). *เริ่มต้นวางแผนการออม*. สืบค้นเมื่อ 15 มกราคม 2559, จาก <http://www.set.or.th>.
- ชานินทร์ ศิลป์จารุ. (2551). *การวิจัยและการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติด้วย Spss*. กรุงเทพฯ: ซีเอ็ดดูเคชั่น
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2558). *ภาวะเศรษฐกิจไทย*. สืบค้นเมื่อ 12 ธันวาคม 2558, จาก <https://www.bot.or.th>.
- นาตยา บุญเสริมและอดุลย์ สุภนัท. (2556). *พฤติกรรมกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทอโต้อัลลายน์ (ประเทศไทย) จำกัด*. สารนิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- บุญคง หันจางสิทธิ์. (2544). *เศรษฐศาสตร์มหภาค*. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์โอ เอส พรีนติ้ง เฮ้าส์.
- ปรารธนา หลีกภัย. (2550). *เศรษฐศาสตร์มหภาค*. กรุงเทพมหานคร. คณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง.



- ประเมศวร์ ว่องพิริยพงศ์. (2551). *การออม และการลงทุนของพนักงานเอกชน*. สารนิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์การจัดการ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัยมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- ไพโรจน์ เงามัจฉิต. (2543). *ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่*. วิทยานิพนธ์ บธ.ม. (บริหารธุรกิจ). ลำปาง: บัณฑิตวิทยาลัยมหาวิทยาลัยแม่โจ้.
- พรทิพย์ วงษ์วานิช นพวรรณ ทับทอง และเกียรติชัย วีระญาณนนท์. (2555). *พฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด*. วารสารวิชาการมหาวิทยาลัยนอร์ทกรุงเทพ.
- พรนพ พุกกะพันธ์ และ ประเสริฐชัย ไตรเสถียรพงศ์. (2544). *การบริหารธนาคารพาณิชย์*. กรุงเทพฯ: จามจุรีโปรดักท์.
- ภราดร ปรีดาศักดิ์. (2550). *หลักเศรษฐศาสตร์จุลภาค*. พิมพ์ครั้งที่ 3. กรุงเทพฯ. สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- ราชบัณฑิตยสถาน. (2524). *พจนานุกรมฉบับราชบัณฑิตยสถาน*. กรุงเทพฯ: อักษรเจริญทัศน์.
- รุ่งนภา ศรีชัยญะโชติ. (2550). *พฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชน*. กรณีศึกษาผู้บริหารศูนย์การขายประกันชีวิต จำกัด สาขาธนบุรีกรุงเทพมหานคร. ปัญหาพิเศษ หลักสูตรรัฐประศาสนศาสตร์ มหามบัณฑิต (สาขาการบริหารทั่วไป) มหาวิทยาลัยบูรพา.
- โรงเรียนระยองวิทยากร. (2551). *ประโยชน์การออม*. สืบค้นเมื่อ 15 ตุลาคม 2558, จาก <http://www.mfcwebactivity.com/rayongwit02>
- วิไลลักษณ์ ไทยอุตสาหะ และวลัย อัดตนนันท์. (2530). *เศรษฐศาสตร์มหภาค*. กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- สุชาติพิศ ลิ้มขจรเกียรติ. (2557). *ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมเงินของลูกค้ายานการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสุราษฎร์ธานี*. สารนิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์.
- สุภาภรณ์ พลนิกร. (2548). *พฤติกรรมผู้บริโภค*. กรุงเทพฯ: โอเอสติก พับลิชชิง.
- สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด. (2557). *คู่มือสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ 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). *ภาวะสังคมไทย ไตรมาส 4 ปี 2557.* สืบค้นเมื่อ 5 มกราคม 2558, จาก <http://www.nesdb.go.th>.

แสงสุณีย์ สุรกร. (2552). *ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร.*

สารนิพนธ์ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การตลาด). กรุงเทพฯ:

บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.

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

ศิริอรุณ อนันตวิรุฬห์. (2550). *พฤติกรรมการออมเพื่อการเตรียมเกษียณอายุของลูกจ้าง*

*สถานประกอบการเอกชนขนาดใหญ่ ในเขตกรุงเทพมหานคร.*

สารนิพนธ์ ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์พัฒนามนุษย์).

มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.

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

มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์. การพยากรณ์ด้วยการวิเคราะห์ถดถอย 335.

อภิขญา จิวพัฒนกุล. (2553). *ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการใช้จ่ายของผู้สูงอายุ.*

ปริญญาานิพนธ์ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การตลาด). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย

มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.

**ภาคผนวก**

**ภาคผนวก ก.**  
**แบบสอบถามงานวิจัย**



## แบบสอบถาม

ชุดที่ .....

เรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม  
ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี

### วัตถุประสงค์

เพื่อศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี โดยข้อมูลในแบบสอบถามจะนำไปใช้ประโยชน์เพื่อการศึกษาเท่านั้น

แบบสอบถามนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาค้นคว้าอิสระ ตามหลักสูตร Master of Business Administration คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ ประจำปีการศึกษา 2557

### คำชี้แจง

1. แบบสอบถามฉบับนี้แบ่งเป็น 4 ส่วนประกอบด้วย

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 3 ข้อมูลการออม

ส่วนที่ 4 พฤติกรรมการออม

2. การตอบแบบสอบถามชุดนี้มีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการวิเคราะห์ข้อมูลในการศึกษา

ขอความกรุณาช่วยตอบแบบสอบถามให้ครบถ้วนสมบูรณ์ทุกข้อ เพื่อให้การวิจัยนี้มีความเที่ยงตรงและเกิดประโยชน์อย่างแท้จริง

ผู้ศึกษาขอความร่วมมือจากท่านสละเวลาอันมีค่า เพื่อตอบแบบสอบถามให้ตรงตามความเป็นจริงของท่าน และเมื่อตอบแบบสอบถามชุดนี้แล้วกรุณาส่งกลับตามที่อยู่ที่ได้ระบุไว้ ภายในวันที่ 30 พฤษภาคม 2558 ซึ่งข้อมูลดังกล่าวจะถูกเก็บเป็นความลับและนำมาเสนอผลงานในภาพรวมเท่านั้น ผู้ศึกษาขอขอบพระคุณอย่างสูงที่กรุณาให้ข้อมูลมา ณ โอกาสนี้

นางสาวรุ่งนภา อนุโสภณ

**คำชี้แจง** กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ ลงในวงเล็บที่ต้องการเพียงคำตอบเดียว ยกเว้นข้อที่ให้ตอบมากกว่า 1 ข้อ หรือเติมข้อความลงในช่องว่างให้สมบูรณ์

**ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม**

1. เพศ
 

<input type="checkbox"/> ชาย	<input type="checkbox"/> หญิง
------------------------------	-------------------------------
2. อายุ.....ปี
3. ระดับการศึกษา
 

<input type="checkbox"/> มัธยมศึกษา/ ปวช.	<input type="checkbox"/> อนุปริญญา/ ปวศ.
<input type="checkbox"/> ปริญญาตรี	<input type="checkbox"/> ปริญญาโท
<input type="checkbox"/> อื่นๆ โปรดระบุ.....	
4. สถานภาพ
 

<input type="checkbox"/> โสด	<input type="checkbox"/> สมรส
<input type="checkbox"/> หย่าร้าง/ม้าย	<input type="checkbox"/> แยกกันอยู่
5. จำนวนสมาชิกในครอบครัว (รวมผู้ตอบแบบสอบถาม)
 

<input type="checkbox"/> 1 – 2 คน	<input type="checkbox"/> 3 – 4 คน	<input type="checkbox"/> 4 คนขึ้นไป
-----------------------------------	-----------------------------------	-------------------------------------
6. ประเภทการเป็นสมาชิก
 

<input type="checkbox"/> ข้าราชการบำนาญ	<input type="checkbox"/> ข้าราชการ
<input type="checkbox"/> ลูกจ้างประจำ	<input type="checkbox"/> พนักงานมหาวิทยาลัย
<input type="checkbox"/> พนักงานเงินรายได้/ลูกจ้างชั่วคราว	
7. ท่านเป็นสมาชิกสหกรณ์มา.....ปี

**ส่วนที่ 2 ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ**

**1. รายได้ของท่านในรอบปีที่ผ่านมา**

**1.1 เงินเดือน**

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> น้อยกว่า 10,000 บาท                       | <input type="checkbox"/> 10,000 – 15,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 15,001 – 20,000 บาท                       | <input type="checkbox"/> 20,001 – 25,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> มากกว่า 25,000 บาท โปรดระบุ.....บาท/เดือน |  |

## 1.2 ค่าล่วงเวลา (เฉลี่ยต่อเดือน)

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> ไม่มี              | <input type="checkbox"/> น้อยกว่า 5,000 บาท  |
| <input type="checkbox"/> 5,000 – 10,000 บาท | <input type="checkbox"/> 10,001 – 15,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> มากกว่า 15,000 บาท | โปรดระบุ.....บาท/เดือน                       |

## 1.3 รายได้อื่นๆ

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> ไม่มี              | <input type="checkbox"/> น้อยกว่า 5,000 บาท  |
| <input type="checkbox"/> 5,000 – 10,000 บาท | <input type="checkbox"/> 10,001 – 15,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> มากกว่า 15,000 บาท | โปรดระบุ.....บาท/เดือน                       |

## 1.4 แหล่งที่มาของรายได้อื่นๆ โปรดระบุ.....

## 2. รายจ่ายของท่านในรอบปีที่ผ่านมา

## 2.1 ค่าอาหาร (เฉลี่ยต่อเดือน)

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> น้อยกว่า 3,000 บาท | <input type="checkbox"/> 3,000 – 6,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 6,001 – 9,000 บาท  | <input type="checkbox"/> มากกว่า 9,000 บาท |

## 2.2 ค่ารักษาพยาบาล/การรักษาโรค (เฉลี่ยต่อเดือน)

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> ไม่มี              |  |
| <input type="checkbox"/> น้อยกว่า 1,000 บาท | <input type="checkbox"/> 1,000 – 3,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 3,001 – 5,000 บาท  | <input type="checkbox"/> มากกว่า 5,000 บาท |

## 2.3 ค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกาย (เฉลี่ยต่อเดือน)

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> ไม่มี              |  |
| <input type="checkbox"/> น้อยกว่า 1,000 บาท | <input type="checkbox"/> 1,000 – 3,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 3,001 – 5,000 บาท  | <input type="checkbox"/> มากกว่า 5,000 บาท |

## 2.4 ค่าใช้จ่ายสันตนาการ (ดูภาพยนตร์, ท่องเที่ยว ฯลฯ) (เฉลี่ยต่อเดือน)

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> ไม่มี              |  |
| <input type="checkbox"/> น้อยกว่า 1,000 บาท | <input type="checkbox"/> 1,000 – 3,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 3,001 – 5,000 บาท  | <input type="checkbox"/> มากกว่า 5,000 บาท |

## 2.5 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับภาษีสังคม (งานบวช/งานแต่ง/งานศพ ฯลฯ) (เฉลี่ยต่อเดือน)

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> ไม่มี              |  |
| <input type="checkbox"/> น้อยกว่า 1,000 บาท | <input type="checkbox"/> 1,000 – 3,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 3,001 – 5,000 บาท  | <input type="checkbox"/> มากกว่า 5,000 บาท |

2.6 ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง (ค่าโดยสาร, ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง) (เฉลี่ยต่อเดือน)

- ( ) ไม่มี
- ( ) น้อยกว่า 1,000 บาท                      ( ) 1,000 – 3,000 บาท
- ( ) 3,001 – 5,000 บาท                      ( ) มากกว่า 5,000 บาท

2.7 ค่าสาธารณูปโภค (ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์) (เฉลี่ยต่อเดือน)

- ( ) ไม่มี
- ( ) น้อยกว่า 1,000 บาท                      ( ) 1,000 – 3,000 บาท
- ( ) 3,001 – 5,000 บาท                      ( ) มากกว่า 5,000 บาท

2.8 ค่าใช้จ่ายการศึกษาของตนเองและบุตร (ต่อปี)

- ( ) ไม่มี
- ( ) น้อยกว่า 50,000 บาท                      ( ) 50,000 – 100,000 บาท
- ( ) 100,001 – 150,000 บาท                      ( ) มากกว่า 150,000 บาท

2.9 ค่าเช่าบ้าน (ต่อเดือน)

- ( ) ไม่มี
- ( ) น้อยกว่า 5,000 บาท                      ( ) 5,000 – 10,000 บาท
- ( ) 10,001 – 15,000 บาท                      ( ) มากกว่า 15,000 บาท

2.10 ค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้าน (ต่อเดือน)

- ( ) ไม่มี
- ( ) น้อยกว่า 5,000 บาท                      ( ) 5,000 – 10,000 บาท
- ( ) 10,001 – 15,000 บาท                      ( ) มากกว่า 15,000 บาท

2.11 เงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่นๆ ที่ไม่ใช่หนี้สหกรณ์ออมทรัพย์ฯ (เฉลี่ยต่อเดือน)

- ( ) ไม่มี
- ( ) น้อยกว่า 5,000 บาท                      ( ) 5,000 – 10,000 บาท
- ( ) 10,001 – 15,000 บาท                      ( ) มากกว่า 15,000 บาท

2.12 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ โปรดระบุ.....เฉลี่ย.....บาท/เดือน



### 3. ภาระหนี้สินของท่าน

#### 3.1 เงินกู้ยืมจากธนาคารออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด

##### 3.1.1 เงินกู้สามัญ (ต่อเดือน)

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> ไม่มี              | <input type="checkbox"/> น้อยกว่า 5,000 บาท  |
| <input type="checkbox"/> 5,000 – 10,000 บาท | <input type="checkbox"/> 10,001 – 15,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> มากกว่า 15,000 บาท | โปรดระบุ.....บาท/เดือน                       |

##### 3.1.2 เงินกู้พิเศษ (ต่อเดือน)

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> ไม่มี              | <input type="checkbox"/> น้อยกว่า 5,000 บาท  |
| <input type="checkbox"/> 5,000 – 10,000 บาท | <input type="checkbox"/> 10,001 – 15,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> มากกว่า 15,000 บาท | โปรดระบุ.....บาท/เดือน                       |

##### 3.1.3 เงินกู้ฉุกเฉิน (ต่อเดือน)

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> ไม่มี              | <input type="checkbox"/> น้อยกว่า 5,000 บาท  |
| <input type="checkbox"/> 5,000 – 10,000 บาท | <input type="checkbox"/> 10,001 – 15,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> มากกว่า 15,000 บาท | โปรดระบุ.....บาท/เดือน                       |

#### 3.2 เงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นๆ (เฉลี่ยต่อเดือน)

- |  |   |   |
|--|---|---|
| <input type="checkbox"/> ไม่มี               | <input type="checkbox"/> น้อยกว่า 5,000 บาท | <input type="checkbox"/> 5,000 – 10,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 10,001 – 15,000 บาท | <input type="checkbox"/> มากกว่า 15,000 บาท |   |

#### 3.3 หนี้สินอื่นๆ โปรดระบุ.....เฉลี่ย.....บาท/เดือน

### ส่วนที่ 3 ข้อมูลการออม

#### ประเภทและปริมาณเงินออมของท่าน

##### 1. ค่าหุ้นสหกรณ์

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> น้อยกว่า 1,000 บาท | <input type="checkbox"/> 1,000 – 3,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 3,001 – 5,000 บาท  | <input type="checkbox"/> มากกว่า 5,000 บาท |
|   | โปรดระบุ.....บาท                           |

##### 2. เงินฝากสหกรณ์ (เฉลี่ยต่อเดือน)

- |  |   |  |
|--|---|--|
| <input type="checkbox"/> ไม่มี             | <input type="checkbox"/> น้อยกว่า 1,000 บาท | <input type="checkbox"/> 1,000 – 3,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 3,001 – 5,000 บาท | <input type="checkbox"/> มากกว่า 5,000 บาท  | โปรดระบุ.....บาท                           |

## 3. เงินฝากธนาคาร (เฉลี่ยต่อเดือน)

- ( ) ไม่มี ( ) น้อยกว่า 1,000 บาท ( ) 1,000 – 3,000 บาท  
 ( ) 3,001 – 5,000 บาท ( ) มากกว่า 5,000 บาท โปรดระบุ.....บาท

## 4. ซื้อพันธบัตร/สลากออมสิน/สลาก ธกส.

- ( ) ไม่มี ( ) มีจำนวน.....บาท

## 5. เงินเล่นแชร์ (ต่อเดือน)

- ( ) ไม่มี ( ) น้อยกว่า 1,000 บาท ( ) 1,000 – 3,000 บาท  
 ( ) 3,001 – 5,000 บาท ( ) มากกว่า 5,000 บาท โปรดระบุ.....บาท

## 6. ออมในลักษณะอื่นๆ โปรดระบุ.....เฉลี่ย.....บาท/เดือน

**ส่วนที่ 4 พฤติกรรมการออมเงิน**

## 1. ท่านวางแผนการออมเงินแต่ละเดือนไว้อย่างไร

- ( ) แบ่งเงินออมไว้ก่อน เหลือแล้วค่อยใช้ ( ) ใช้ก่อน เหลือแล้วค่อยออม  
 ( ) อยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือมาใช้

## 2. ที่ผ่านมามีเงินออมคิดเป็นร้อยละเท่าไรของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

- ( ) ออมน้อยกว่า 20% ( ) ออม 20 – 40%  
 ( ) มากกว่า 40%

## 3. ถ้าท่านได้รับรางวัลมา 2,000,000 บาท ท่านจะจัดสรรเงินจำนวนนี้อย่างไร

- ( ) ใช้เงินซื้อของที่อยากใช้ทั้งหมด ( ) แบ่งใช้ 50% เก็บไว้เป็นเงิน 50%  
 ( ) เก็บไว้โดยฝากธนาคารหรือลงทุนเพื่อผลกำไร ( ) อื่น โปรดระบุ.....

## 4. ปัจจุบันท่านมีเงินสำรองไว้เพื่อฉุกเฉินกรณีไม่มีรายได้ นานที่สุดกี่เดือน

- ( ) ไม่มีเงินสำรองเลย ( ) มีไม่เกิน 3 เดือน  
 ( ) ประมาณ 3 – 6 เดือน ( ) มีมากกว่า 6 เดือน

## 5. ท่านมีการออมเงินในรูปแบบใดบ้าง (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ( ) เงินฝากสหกรณ์ ( ) เงินฝากธนาคาร  
 ( ) ซื้อพันธบัตร/สลากออมสิน/สลาก ธกส. ( ) กรมธรรม์ประกันชีวิต  
 ( ) อื่นๆ โปรดระบุ

6. ท่านเลือกออมเงินกับสถาบันการเงินใด(โปรดเรียง 3 ลำดับ โดยให้ 1 เป็นลำดับสำคัญที่สุด รองลงมาคือ 2 และ 3)

- |                                      |                       |
|--------------------------------------|-----------------------|
| .....1. สหกรณ์ออมทรัพย์              | .....2. ธนาคารออมสิน  |
| .....3. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ | .....4. ธนาคารพาณิชย์ |
| .....5. บริษัทประกัน                 | .....6. อื่นๆโปรดระบุ |

7. เหตุผลในการเลือกสถาบันการเงิน (โปรดเรียง 3 ลำดับ โดยให้ 1 เป็นลำดับสำคัญที่สุด รองลงมาคือ 2 และ 3)

- |                           |                                |
|---------------------------|--------------------------------|
| .....1. ความมั่นคงปลอดภัย | .....2. สามารถกู้เงินได้       |
| .....3. บริการที่ดี       | .....4. สะดวก รวดเร็ว          |
| .....5. ผลตอบแทนสูง       | .....6. เป็นหลักประกัน ในอนาคต |
| .....7. อื่นๆโปรดระบุ     |                                |

8. วัตถุประสงค์ในการออมของท่าน (โปรดเรียง 3 ลำดับ โดยให้ 1 เป็นลำดับสำคัญที่สุด รองลงมาคือ 2 และ 3)

- |   |  |
|---|--|
| .....1. เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามชรา           | .....2. เพื่อเป็นทุนในการประกอบอาชีพ   |
| .....3. เพื่อการศึกษาของตนเอง/บุตร        | .....4. เพื่อเป็นหลักประกันให้ครอบครัว |
| .....5. เพื่อซื้อสินทรัพย์อื่นๆ เช่น บ้าน | .....6. เพื่อการยอมรับในสังคม          |
| .....7. เพื่อรับอัตรดอกเบี้ย/ปันผล        | .....8. เพื่อเป็นหลักประกันในการกู้ยืม |
| .....9. เพื่อกิจกรรมทางศาสนา              | .....10. อื่นๆโปรดระบุ                 |

ปัญหาและข้อเสนอแนะเพื่อส่งเสริมการออม

.....  
 .....

ขอขอบพระคุณทุกท่านเป็นอย่างสูงสำหรับความกรุณาและสละเวลาตอบแบบสอบถามในครั้งนี้

ภาคผนวก ข.

ค่าความเชื่อมั่น (Reliability) ของแบบสอบถามงานวิจัย

## Reliability

### Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
เงินเดือน	145.13	7.499	.022	.834 <sup>a</sup>
ค่าล่วงเวลา	145.47	7.154	.017	.890 <sup>a</sup>
รายได้อื่นๆ	145.53	7.637	.101	.782 <sup>a</sup>
ค่าอาหาร	146.13	7.775	.127	.768 <sup>a</sup>
ค่ารักษาพยาบาล/ยารักษาโรค	145.80	7.338	.050	.833 <sup>a</sup>
ค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกาย	145.53	7.844	.172	.716 <sup>a</sup>
ค่าใช้จ่ายสหภาพ	145.30	8.838	.475	.548 <sup>a</sup>
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับภาษีสังคม	146.47	7.292	.020	.874 <sup>a</sup>
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางเดินทาง	145.40	7.628	.079	.798 <sup>a</sup>
ค่าสาธารณูปโภค	145.57	7.357	.011	.862 <sup>a</sup>
ค่าใช้จ่ายในการศึกษาของตนเองและบุตร	146.07	6.892	.195	.992 <sup>a</sup>
ค่าผ่อนบ้าน	146.00	8.621	.353	.560 <sup>a</sup>
ค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้าน	145.50	7.983	.209	.675 <sup>a</sup>
เงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่นๆ	146.27	6.478	.124	1.055 <sup>a</sup>
เงินกู้สามัญ	145.80	8.097	.242	.624 <sup>a</sup>
เงินกูพิเศษ	146.10	7.679	.089	.792 <sup>a</sup>
เงินกู้ฉุกเฉิน	145.50	7.845	.162	.732 <sup>a</sup>
เงินกู้ธนาคาร/สถาบันการเงินอื่นๆ	146.13	7.637	.138	.745 <sup>a</sup>
ค่าหุ้นสหกรณ์	146.50	6.466	.268	1.107 <sup>a</sup>
เงินฝากสหกรณ์	145.97	7.275	.097	.798 <sup>a</sup>
เงินฝากธนาคาร	145.87	7.154	.034	.861 <sup>a</sup>
เงินเล่นแชร์	146.47	7.430	.116	.772 <sup>a</sup>
วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน	147.07	8.409	.374	.637 <sup>a</sup>
อัตราเงินออมแต่ละเดือน	145.97	7.689	.077	.801 <sup>a</sup>
วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก	146.30	8.631	.412	.585 <sup>a</sup>
ระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน	146.10	7.334	.020	.868 <sup>a</sup>
สหกรณ์ออมทรัพย์	146.93	7.651	.049	.814 <sup>a</sup>
ธนาคารออมสิน	146.97	7.413	.068	.869 <sup>a</sup>
ธกส.	146.97	7.757	.112	.785 <sup>a</sup>
ธนาคารพาณิชย์	147.13	7.292	.060	.886 <sup>a</sup>
บริษัทประกัน	147.80	7.476	.152	.865 <sup>a</sup>
ความมั่นคงปลอดภัย	147.40	7.007	.150	.959 <sup>a</sup>
สามารถกู้เงินได้	147.73	8.133	.276	.696 <sup>a</sup>
บริการที่ดี	147.80	7.752	.122	.797 <sup>a</sup>

สะดวก รวดเร็ว	147.70	7.803	.136	.774 <sup>a</sup>
ผลตอบแทนสูง	147.37	8.102	.242	.690 <sup>a</sup>
เป็นหลักประกันของตนเอง/ครอบครัว	147.50	8.328	.324	.647 <sup>a</sup>
อื่นๆ	147.87	7.706	.077	.808 <sup>a</sup>
เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามชรา	147.20	7.752	.121	.770 <sup>a</sup>
เพื่อเป็นเงินทุนในการประกอบอาชีพ	147.00	7.310	.101	.892 <sup>a</sup>
เพื่อการศึกษาของตนเอง/บุตรหลาน	147.13	7.706	.101	1.070 <sup>a</sup>
เพื่อเป็นหลักประกันให้ครอบครัว	147.07	7.995	.214	.784 <sup>a</sup>
เพื่อซื้อสินทรัพย์อื่นๆ	147.13	8.395	.352	.723 <sup>a</sup>
เพื่อไว้รับอัตรดอกเบี้ย/เงินปันผล	147.03	6.999	.231	.635 <sup>a</sup>
เพื่อเป็นหลักประกันในการกู้ยืม				.974 <sup>a</sup>

### Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	30	100.0
	Excluded <sup>a</sup>	0	.0
	Total	30	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha <sup>a</sup>	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items <sup>a</sup>	N of Items
.823	.803	45

ภาคผนวก ค.

ตารางแสดงค่าร้อยละและผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์  
ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยทางเศรษฐกิจกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์

**ตารางแสดงค่าร้อยละและผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์  
ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยทางเศรษฐกิจกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์**

1. ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์โดยใช้สถิติไค-สแควร์ (Chi-Square) สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของสเปียร์แมน (Spearman's Correlation) และสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเพียร์สัน (Pearson's Correlation) แสดงรายละเอียดดังต่อไปนี้

**ตารางที่ 4.1** แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์กับสถานภาพด้านเพศ

(n=202)					
เพศ	ค่าหุ้นสหกรณ์ (ต่อเดือน)				รวม
	น้อยกว่า 1,000 บาท	1,000- 3,000 บาท	3,001- 5,000 บาท	มากกว่า 5,000 บาท	
ชาย	13 18.84%	41 59.42%	6 8.70%	9 13.04%	69 100.00%
หญิง	8 6.02%	84 63.16%	23 17.29%	18 13.53%	133 100.00%
<b>รวม</b>	<b>21 10.40%</b>	<b>125 61.88%</b>	<b>29 14.36%</b>	<b>27 13.36%</b>	<b>202 100.00%</b>

$$\chi^2 = 9.64, \text{Sig.} = 0.02^*$$

จากตารางที่ 4.1 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่เป็นเพศชายส่วนใหญ่มีการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ประมาณ 1,000 – 3,000 บาทต่อเดือน และน้อยกว่า 1,000 บาทต่อเดือน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 59.42 และ 18.84 ตามลำดับ ในขณะที่เพศหญิง มีการออมในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ประมาณ 1,000 – 3,000 บาทต่อเดือน และ 3,001 – 5,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 63.16 และ 17.29 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 9.64 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.02 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 จึงสรุปได้ว่า เพศมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์



ตารางที่ 4.2 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์กับสถานภาพด้านเพศ

(n=202)

เพศ	เงินฝากสหกรณ์ (ต่อเดือน)					รวม
	ไม่มี	น้อยกว่า 1,000 บาท	1,000- 3,000 บาท	3,001- 5,000 บาท	มากกว่า 5,000 บาท	
ชาย	21 30.43%	22 31.88%	21 30.43%	2 2.90%	3 4.36%	69 100.00%
หญิง	23 17.29%	40 30.08%	39 29.32%	14 10.53%	17 12.78%	133 100.00%
<b>รวม</b>	<b>44</b> <b>21.78%</b>	<b>62</b> <b>30.69%</b>	<b>60</b> <b>29.70%</b>	<b>16</b> <b>7.93%</b>	<b>20</b> <b>9.90%</b>	<b>202</b> <b>100.00</b> <b>%</b>

$$\chi^2 = 10.27, \text{Sig.} = 0.04^*$$

จากตารางที่ 4.2 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์ พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่เป็นเพศชายส่วนใหญ่มีการออมเงินในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์น้อยกว่า 1,000 บาทต่อเดือน และ 1,000 – 3,000 บาทต่อเดือน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 31.88 และ 30.43 ตามลำดับ ในขณะที่เพศหญิง มีการออมในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์น้อยกว่า 1,000 บาทต่อเดือน และ 1,000 – 3,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 30.08 และ 29.32 ตามลำดับ ทั้งนี้ ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 10.27 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.04 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 จึงสรุปได้ว่า เพศมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์

ตารางที่ 4.3 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินฝากธนาคารกับสถานภาพด้านเพศ

(n=202)

เพศ	เงินฝากธนาคาร (ต่อเดือน)					รวม
	ไม่มี	น้อยกว่า 1,000 บาท	1,000- 3,000 บาท	3,001- 5,000 บาท	มากกว่า 5,000 บาท	
ชาย	30 43.48%	15 21.74%	17 24.64%	2 2.90%	5 7.24%	69 100.00%
หญิง	41 30.83%	26 19.55%	40 30.08%	13 9.77%	13 9.77%	133 100.00%
<b>รวม</b>	<b>71</b> <b>35.14%</b>	<b>41</b> <b>20.30%</b>	<b>57</b> <b>28.22%</b>	<b>15</b> <b>7.43%</b>	<b>18</b> <b>8.91%</b>	<b>202</b> <b>100.00</b> <b>%</b>

$\chi^2 = 5.87$ , Sig. = 0.21

จากตารางที่ 4.3 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินฝากธนาคาร พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่เป็นเพศชายส่วนใหญ่ไม่มีการออมเงินในรูปแบบเงินฝากธนาคาร ถ้ามีการออมในรูปแบบเงินฝากธนาคารจะอยู่ระหว่าง 1,000 – 3,000 บาทต่อเดือน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 43.48 และ 24.64 ตามลำดับ ในขณะที่เพศหญิง ก็ไม่มีการออมในรูปแบบเงินฝากธนาคาร ถ้ามีก็จะอยู่ระหว่าง 1,000 – 3,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 30.83 และ 30.08 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินฝากธนาคาร มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 5.87 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.21 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 จึงสรุปได้ว่า เพศไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินฝากธนาคาร

ตารางที่ 4.4 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินเล่นแชร์กับสถานภาพด้านเพศ

(n=202)

เพศ	เงินเล่นแชร์ (ต่อเดือน)			รวม
	ไม่มี	น้อยกว่า 1,000 บาท	1,000 บาท ขึ้นไป	
ชาย	60 86.96%	6 8.70%	3 4.34%	69 100.00%
หญิง	105 78.95%	12 9.02%	16 12.03%	133 100.00%
<b>รวม</b>	<b>165 81.68%</b>	<b>18 8.91%</b>	<b>19 9.41%</b>	<b>202 100.00%</b>

$\chi^2 = 3.21$ , Sig. = 0.20

จากตารางที่ 4.4 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินเล่นแชร์ พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่เป็นเพศชายส่วนใหญ่ไม่มีการออมเงินในรูปแบบเงินเล่นแชร์ ถ้ามีก็จะน้อยกว่า 1,000 บาทต่อเดือน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 86.96 และ 8.70 ตามลำดับ ในขณะที่เพศหญิง ไม่มีการออมในรูปแบบเงินเล่นแชร์ และหากมีการออมในรูปแบบเงินเล่นแชร์ก็จะมีการออม 1,000 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 78.95 และ 12.03 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินเล่นแชร์ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 3.21 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.20 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 จึงสรุปได้ว่า เพศไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินเล่นแชร์

ตารางที่ 4.5 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมเงินในรูปแบบ  
ค่าหุ้นสหกรณ์กับสถานภาพสมรส

(n=202)

สถานภาพ	ค่าหุ้นสหกรณ์ (ต่อเดือน)				รวม
	น้อยกว่า 1,000 บาท	1,000- 3,000 บาท	3,001- 5,000 บาท	มากกว่า 5,000 บาท	
โสด	10 9.62%	64 61.54%	16 15.38%	14 13.46%	104 100.00%
สมรส	11 11.22%	61 62.24%	13 13.27%	13 13.27%	98 100.00%
<b>รวม</b>	<b>21 10.40%</b>	<b>125 61.88%</b>	<b>29 14.36%</b>	<b>27 13.36%</b>	<b>202 100.00%</b>

$\chi^2 = 0.29$ , Sig. = 0.96

จากตารางที่ 4.5 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีสถานภาพโสดส่วนใหญ่มีการออมในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ประมาณ 1,000 – 3,000 บาทต่อเดือน และ 3,001 – 5,000 บาทต่อเดือน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 61.54 และ 15.38 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกที่มีสถานภาพสมรส มีการออมในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ประมาณ 1,000 – 3,000 บาทต่อเดือน 3,001 – 5,000 บาทต่อเดือน และมากกว่า 5,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 62.24 13.27 และ 13.27 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับปริมาณการออมในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 0.29 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.96 ซึ่งมีความมากกว่า 0.05 จึงสรุปได้ว่า สถานภาพสมรสไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์

ตารางที่ 4.6 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์กับสถานภาพสมรส

(n=202)

สถานภาพ	เงินฝากสหกรณ์ (ต่อเดือน)					รวม
	ไม่มี	น้อยกว่า 1,000 บาท	1,000- 3,000 บาท	3,001- 5,000 บาท	มากกว่า 5,000 บาท	
โสด	17 16.35%	38 36.54%	27 25.96%	10 9.62%	12 11.53%	104 100.00%
สมรส	27 27.55%	24 24.49%	33 33.67%	6 6.12%	8 8.17%	98 100.00%
<b>รวม</b>	<b>44</b> <b>21.78%</b>	<b>62</b> <b>30.69%</b>	<b>60</b> <b>29.70%</b>	<b>16</b> <b>7.93%</b>	<b>20</b> <b>9.90%</b>	<b>202</b> <b>100.00</b> <b>%</b>

$\chi^2 = 7.66$ , Sig. = 0.11

จากตารางที่ 4.6 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์ พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีสถานภาพโสดส่วนใหญ่มีการออมในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์น้อยกว่า 1,000 บาทต่อเดือน และ 1,000 – 3,000 บาทต่อเดือน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 36.54 และ 25.96 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกที่มีสถานภาพสมรส มีการออมในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์ประมาณ 1,000 – 3,000 บาท และไม่มีการออมในรูปแบบดังกล่าว คิดเป็นร้อยละ 33.67 และ 27.55 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับปริมาณการออมในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 7.66 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.11 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 จึงสรุปได้ว่า สถานภาพสมรสไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์

ตารางที่ 4.7 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินฝากธนาคารกับสถานภาพสมรส

(n=202)

สถานภาพ	เงินฝากธนาคาร (ต่อเดือน)					รวม
	ไม่มี	น้อยกว่า 1,000 บาท	1,000- 3,000 บาท	3,001- 5,000 บาท	มากกว่า 5,000 บาท	
โสด	24 23.08%	28 26.93%	34 32.69%	9 8.65%	9 8.65%	104 100.00%
สมรส	47 47.96%	13 13.27%	23 23.47%	6 6.12%	9 9.18%	98 100.00%
<b>รวม</b>	<b>71</b> <b>35.14%</b>	<b>41</b> <b>20.30%</b>	<b>57</b> <b>28.22%</b>	<b>15</b> <b>7.43%</b>	<b>18</b> <b>8.91%</b>	<b>202</b> <b>100.00</b> <b>%</b>

$\chi^2 = 15.50$ , Sig. = 0.00\*

จากตารางที่ 4.7 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินฝากธนาคาร พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีสถานภาพโสดส่วนใหญ่มีการออมในรูปแบบเงินฝากธนาคารประมาณ 1,000 – 3,000 บาทต่อเดือน และน้อยกว่า 1,000 บาทต่อเดือน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 32.69 และ 26.93 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกที่มีสถานภาพสมรส ไม่มีการออมในรูปแบบเงินฝากธนาคาร และหากมีการออมในรูปแบบเงินฝากธนาคารก็จะมีจำนวนประมาณ 1,000 – 3,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 47.96 และ 23.47 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับปริมาณการออมในรูปแบบเงินฝากธนาคาร มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 15.50 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.00 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 จึงสรุปได้ว่า สถานภาพสมรสมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินฝากธนาคาร

ตารางที่ 4.8 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินเล่นแชร์กับสถานภาพสมรส

(n=202)

สถานภาพ	เงินเล่นแชร์ (ต่อเดือน)			รวม
	ไม่มี	น้อยกว่า 1,000 บาท	1,000 บาท ขึ้นไป	
โสด	78 75.00%	15 14.42%	11 10.58%	104 100.00%
สมรส	87 88.78%	3 3.06%	8 8.16%	98 100.00%
<b>รวม</b>	<b>165 81.68%</b>	<b>18 8.91%</b>	<b>19 9.41%</b>	<b>202 100.00%</b>

$\chi^2 = 8.79$ , Sig. = 0.01\*

จากตารางที่ 4.8 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินเล่นแชร์ พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีสถานภาพโสดส่วนใหญ่ไม่มีการออมในรูปแบบเงินเล่นแชร์ และมีการออมเงินในรูปแบบเงินเล่นแชร์ น้อยกว่า 1,000 บาทต่อเดือน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 75.00 และ 14.42 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกที่มีสถานภาพสมรส ไม่มีการออมในรูปแบบเงินเล่นแชร์ และมีการออมในรูปแบบเงินเล่นแชร์ 1,000 บาทขึ้นไปต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 88.78 และ 8.16 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับปริมาณการออมในรูปแบบเงินเล่นแชร์ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 8.79 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.01 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 จึงสรุปได้ว่า สถานภาพสมรสมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินเล่นแชร์

ตารางที่ 4.9 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมเงินในรูปแบบ  
 ค่าหุ้นสหกรณ์กับสถานภาพด้านประเภทการเป็นสมาชิก

(n=202)

ประเภทการเป็น สมาชิก	ค่าหุ้นสหกรณ์ (ต่อเดือน)				รวม
	น้อยกว่า 1,000 บาท	1,000- 3,000 บาท	3,001- 5,000 บาท	มากกว่า 5,000 บาท	
ข้าราชการบำนาญ/ ข้าราชการ	0 0.00%	22 78.58%	3 10.71%	3 10.71%	28 100.00%
พนักงานมหาวิทยาลัย/ ลูกจ้างประจำ	10 6.80%	93 63.26%	23 15.65%	21 14.29%	147 100.00%
พนักงานเงินรายได้/ ลูกจ้างชั่วคราว	11 40.74%	10 37.04%	3 11.11%	3 11.11%	27 100.00%
<b>รวม</b>	<b>21 10.40%</b>	<b>125 61.88%</b>	<b>29 14.36%</b>	<b>27 13.36%</b>	<b>202 100.00%</b>

$\chi^2 = 33.62$ , Sig. = 0.00\*

จากตารางที่ 4.9 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างประเภทการเป็นสมาชิกกับปริมาณการ  
 ออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่เป็นข้าราชการบำนาญ/ข้าราชการมีการ  
 ออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ประมาณ 1,000 – 3,000 บาท 3,001 – 5,000 บาทและมากกว่า  
 5,000 บาทต่อเดือน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 78.58 และ 10.71 ตามลำดับ ในขณะที่พนักงานมหาวิทยาลัย/  
 ลูกจ้างประจำ มีการออมในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ประมาณ 1,000 – 3,000 บาทต่อเดือน และ 3,001  
 – 5,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 63.26 และ 15.65 ตามลำดับ สำหรับพนักงานเงินรายได้/ลูกจ้าง  
 ชั่วคราว มีการออมในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์น้อยกว่า 1,000 บาทต่อเดือน และ 1,000 – 3,000 บาท  
 ต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 40.74 และ 37.04 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างประเภทการเป็น  
 สมาชิกกับปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 33.62 โดยมี



ระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.00 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 จึงสรุปได้ว่าประเภทการเป็นสมาชิกมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์

ตารางที่ 4.10 แสดงค่าร้อยละและค่าไคสแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์กับสถานภาพด้านประเภทการเป็นสมาชิก

(n=202)

ประเภทการเป็นสมาชิก	เงินฝากสหกรณ์ (ต่อเดือน)					รวม
	ไม่มี	น้อยกว่า 1,000 บาท	1,000- 3,000 บาท	3,001- 5,000 บาท	มากกว่า 5,000 บาท	
ข้าราชการบำนาญ/ ข้าราชการ	4 14.29%	6 21.43%	10 35.71%	2 7.14%	6 21.43%	28 100.00%
พนักงานมหาวิทยาลัย /ลูกจ้างประจำ	31 21.09%	43 29.25%	46 31.29%	13 8.84%	14 9.53%	147 100.00%
พนักงานเงินรายได้/ ลูกจ้างชั่วคราว	9 33.33%	13 48.15%	4 14.81%	1 3.71%	0 0.00%	27 100.00%
<b>รวม</b>	<b>44</b> <b>21.78%</b>	<b>62</b> <b>30.69%</b>	<b>60</b> <b>29.70%</b>	<b>16</b> <b>7.93%</b>	<b>20</b> <b>9.90%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 15.69$ , Sig. = 0.04\*

จากตารางที่ 4.10 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างประเภทการเป็นสมาชิกกับปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์ พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่เป็นข้าราชการบำนาญ/ข้าราชการมีการออมเงินในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์ประมาณ 1,000 – 3,000 บาทต่อเดือน และ น้อยกว่า 1,000 บาทต่อเดือน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 35.71 และ 21.43 ตามลำดับ ในขณะที่พนักงานมหาวิทยาลัย/ลูกจ้างประจำ มีการออมในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์ประมาณ 1,000 – 3,000 บาทต่อเดือน และ น้อยกว่า 1,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 31.29 และ 29.25 ตามลำดับ สำหรับพนักงานเงินรายได้/

ลูกจ้างชั่วคราว มีการออมในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์น้อยกว่า 1,000 บาทต่อเดือน และ ไม่มีการออมในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 48.15 และ 33.33 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างประเภทการเป็นสมาชิกกับปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 15.69 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.04 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 จึงสรุปได้ว่าประเภทการเป็นสมาชิกมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์

ตารางที่ 4.11 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินฝากธนาคารกับสถานภาพด้านประเภทการเป็นสมาชิก

(n=202)

ประเภทการเป็นสมาชิก	เงินฝากธนาคาร (ต่อเดือน)					รวม
	ไม่มี	น้อยกว่า 1,000 บาท	1,000- 3,000 บาท	3,001- 5,000 บาท	มากกว่า 5,000 บาท	
ข้าราชการบำนาญ/ ข้าราชการ	9 32.14%	6 21.43%	8 28.57%	5 17.86%	0 0.00%	28 100.00%
พนักงานมหาวิทยาลัย /ลูกจ้างประจำ	51 34.69%	26 17.69%	43 29.25%	9 6.12%	18 12.25%	147 100.00%
พนักงานเงินรายได้/ ลูกจ้างชั่วคราว	11 40.74%	9 33.33%	6 22.22%	1 3.71%	0 0.00%	27 100.00%
<b>รวม</b>	<b>71</b> <b>35.14%</b>	<b>41</b> <b>20.30%</b>	<b>57</b> <b>28.22%</b>	<b>15</b> <b>7.43%</b>	<b>18</b> <b>8.91%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 15.17$ , Sig. = 0.06

จากตารางที่ 4.11 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างประเภทการเป็นสมาชิกกับปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินฝากธนาคาร พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่เป็นข้าราชการบำนาญ/ข้าราชการ ไม่มีการออมเงินในรูปแบบเงินฝากธนาคาร และมีการออมในรูปแบบเงินฝากธนาคาร ประมาณ 1,000 – 3,000 บาทต่อเดือน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 32.14 และ 28.57 ตามลำดับ ในขณะที่พนักงาน

มหาวิทยาลัย/ลูกจ้างประจำ ไม่มีการออมในรูปแบบเงินฝากธนาคาร และมีการออมในรูปแบบเงินฝากธนาคารประมาณ 1,000 – 3,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 34.69 และ 29.25 ตามลำดับ สำหรับพนักงานเงินรายได้/ลูกจ้างชั่วคราว ไม่มีการออมในรูปแบบเงินฝากธนาคาร และ มีการออมในรูปแบบเงินฝากธนาคารน้อยกว่า 1,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 40.74 และ 33.33 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างประเภทการเป็นสมาชิกกับปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินฝากธนาคาร มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 15.17 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.06 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 จึงสรุปได้ว่าประเภทการเป็นสมาชิกไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินฝากธนาคาร

ตารางที่ 4.12 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินเล่นแชร์กับสถานภาพด้านประเภทการเป็นสมาชิก

(n=202)

ประเภทการเป็นสมาชิก	เงินเล่นแชร์ (ต่อเดือน)			รวม
	ไม่มี	น้อยกว่า 1,000 บาท	1,000 บาท ขึ้นไป	
ข้าราชการบำนาญ/ข้าราชการ	26 92.86%	2 7.14%	0 0.00%	28 100.00%
พนักงานมหาวิทยาลัย/ลูกจ้างประจำ	120 81.63%	13 8.84%	14 9.53%	147 100.00%
พนักงานเงินรายได้/ลูกจ้างชั่วคราว	19 70.37%	3 11.11%	5 18.52%	27 100.00%
<b>รวม</b>	<b>165</b> <b>81.68%</b>	<b>18</b> <b>8.91%</b>	<b>19</b> <b>9.41%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 6.12$ , Sig. = 0.19

จากตารางที่ 4.12 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างประเภทการเป็นสมาชิกกับปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินเล่นแชร์ พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่เป็นข้าราชการบำนาญ/ข้าราชการส่วนใหญ่ไม่มีการออมเงินในรูปแบบเงินเล่นแชร์ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 92.86 ในขณะที่พนักงานมหาวิทยาลัย/ลูกจ้างประจำ ไม่มีการออมในรูปแบบเงินเล่นแชร์ และมีการออมในรูปแบบเงินเล่น

แชร์ 1,000 บาทขึ้นไปต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 81.63 และ 9.53 ตามลำดับ สำหรับพนักงานเงินรายได้/ลูกจ้างชั่วคราว ไม่มีการออมในรูปแบบเงินเล่นแชร์ และหากมีการออมในรูปแบบเงินเล่นแชร์ก็จะมี 1,000 บาทขึ้นไปต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 70.37 และ 18.52 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างประเภทการเป็นสมาชิกกับปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินเล่นแชร์ มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 6.12 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.19 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 จึงสรุปได้ว่าประเภทการเป็นสมาชิกไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินเล่นแชร์

ตารางที่ 4.13 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนกับสถานภาพด้านเพศ

(n=202)

เพศ	วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน			รวม
	แบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้	ใช้ก่อน เหลือแล้วค่อยออม	อยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้	
ชาย	44 63.77%	10 14.49%	15 21.74%	69 100.00%
หญิง	99 74.44%	14 10.53%	20 15.03%	133 100.00%
<b>รวม</b>	<b>143 70.79%</b>	<b>24 11.88%</b>	<b>35 17.33%</b>	<b>202 100.00%</b>

$\chi^2 = 2.51$ , Sig. = 0.29

จากตารางที่ 4.13 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่เป็นเพศชายส่วนใหญ่มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนโดยการแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 63.77 และ 21.74 ตามลำดับ ในขณะที่เพศหญิงมีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้เช่นเดียวกัน คิดเป็นร้อยละ 74.44 และ 15.03 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน มีค่าไค-

สแควร์( $\chi^2$ ) เท่ากับ 2.51 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.29 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 จึงสรุปได้ว่าเพศไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน

ตารางที่ 4.14 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนกับสถานภาพด้านการสมรส

(n=202)

สถานภาพ	วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน			รวม
	แบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้	ใช้ก่อน เหลือแล้วค่อยออม	อยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้	
โสด	76 73.08%	11 10.58%	17 16.34%	104 100.00%
สมรส	67 68.37%	13 13.27%	18 18.36%	98 100.00%
<b>รวม</b>	<b>143 70.79%</b>	<b>24 11.88%</b>	<b>35 17.33%</b>	<b>202 100.00%</b>

$\chi^2 = 0.58$ , Sig. = 0.75

จากตารางที่ 4.14 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีสถานภาพโสดส่วนใหญ่มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยการแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 73.08 และ 16.34 ตามลำดับ ในขณะที่สถานภาพสมรสมีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 68.37 และ 18.36 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 0.58 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.75 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 จึงสรุปได้ว่าสถานภาพสมรสไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน

ตารางที่ 4.15 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนกับสถานภาพด้านประเภทการเป็นสมาชิก

(n=202)

ประเภทการเป็นสมาชิก	วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน			รวม
	แบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้	ใช้ก่อน เหลือแล้วค่อยออม	อยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้	
ข้าราชการบำนาญ/ ข้าราชการ	22 78.57%	2 7.14%	4 14.29%	28 100.00%
พนักงานมหาวิทยาลัย/ ลูกจ้างประจำ	104 70.75%	17 11.56%	26 17.69%	147 100.00%
พนักงานเงินรายได้/ ลูกจ้างชั่วคราว	17 63.96%	5 18.52%	5 18.52%	27 100.00%
<b>รวม</b>	<b>143 70.79%</b>	<b>24 11.88%</b>	<b>35 17.33%</b>	<b>202 100.00%</b>

$\chi^2 = 2.20$ , Sig. = 0.70

จากตารางที่ 4.15 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างประเภทการเป็นสมาชิกกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่เป็นข้าราชการบำนาญ/ข้าราชการ ส่วนใหญ่มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยการแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 78.57 และ 14.29 ตามลำดับ พนักงานมหาวิทยาลัย/ลูกจ้างประจำมีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 70.75 และ 17.69 ตามลำดับ ในขณะที่พนักงานเงินรายได้/ลูกจ้างชั่วคราวมีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ ใช้ก่อนเหลือแล้วค่อยออม และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 63.96 18.52 และ 18.52 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างประเภทการเป็นสมาชิกกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 2.20 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.70 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 จึงสรุปได้ว่าประเภทการเป็นสมาชิกไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน

ตารางที่ 4.16 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนกับสถานภาพด้านระดับการศึกษา

(n=202)

ระดับการศึกษา	วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน			รวม
	แบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้	ใช้ก่อนเหลือแล้วค่อยออม	อยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้	
ต่ำกว่าปริญญาตรี	59 81.94%	5 6.95%	8 11.11%	72 100.00%
ปริญญาตรี	44 54.32%	14 17.28%	23 28.40%	81 100.00%
สูงกว่าปริญญาตรี	40 81.64%	5 10.20%	4 8.16%	49 100.00%
<b>รวม</b>	<b>143</b> <b>70.79%</b>	<b>24</b> <b>11.88%</b>	<b>35</b> <b>17.33%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 18.47$ , Sig. = 0.00\*

จากตารางที่ 4.16 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีการศึกษาอยู่ในระดับต่ำกว่าปริญญาตรี ปริญญาตรี และสูงกว่าปริญญาตรีส่วนใหญ่มีวิธีการจัดสรรเงินออมโดยการแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 81.94 54.32 และ 81.64 ตามลำดับ อยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 11.11 และ 28.40 ตามลำดับ และใช้ก่อนเหลือแล้วค่อยออม คิดเป็นร้อยละ 10.20 สำหรับผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 18.47 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.00 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 จึงสรุปได้ว่าระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน

ตารางที่ 4.17 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนกับสถานภาพด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัว

(n=202)

จำนวนสมาชิกในครอบครัว	วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน			รวม
	แบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้	ใช้ก่อน เหลือแล้วค่อยออม	อยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้	
1-2 คน	39 70.91%	3 5.45%	13 23.64%	55 100.00%
3-4 คน	70 70.00%	16 16.00%	14 14.00%	100 100.00%
5 คน ขึ้นไป	34 72.34%	5 10.64%	8 17.02%	47 100.00%
<b>รวม</b>	<b>143</b> <b>70.79%</b>	<b>24</b> <b>11.88%</b>	<b>35</b> <b>17.33%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 5.33$ , Sig. = 0.26

จากตารางที่ 4.17 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 1-2 คน มีพฤติกรรมแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 70.91 และ 23.64 ตามลำดับ จำนวนสมาชิกในครอบครัว 3 – 4 คน มีวิธีการจัดสรรเงินออมโดยการแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และใช้ก่อนเหลือแล้วค่อยออม คิดเป็นร้อยละ 70.00 และ 16.00 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 5 คนขึ้นไป จะมีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยการแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ อีกส่วนอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 72.34 และ 17.02 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 5.33 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.26 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 จึงสรุปได้ว่าจำนวนสมาชิกในครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน



ตารางที่ 4.18 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนกับสถานภาพด้านอายุ

(n=202)

อายุ	วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน			รวม
	แบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้	ใช้ก่อน เหลือแล้วค่อยออม	อยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้	
น้อยกว่า 30 ปี	16 88.89%	2 11.11%	0 0.00%	18 100.00%
30-40 ปี	81 65.32%	18 14.52%	25 20.16%	124 100.00%
41-50 ปี	34 82.93%	3 7.32%	4 9.75%	41 100.00%
มากกว่า 50 ปี	12 63.16%	1 5.26%	6 31.58%	19 100.00%
<b>รวม</b>	<b>143</b> <b>70.79%</b>	<b>24</b> <b>11.88%</b>	<b>35</b> <b>17.33%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 11.80$ , Sig. = 0.08

จากตารางที่ 4.18 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีอายุน้อยกว่า 30 ปี มีวิธีการจัดสรรเงินออมโดยการแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และใช้ก่อนเหลือแล้วค่อยออม ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 88.89 และ 11.11 ตามลำดับ สมาชิกที่มีอายุ 30 – 40 ปี มีวิธีการจัดสรรเงินออมโดยการแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 65.32 และ 20.16 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกที่มีอายุ 41 ปีขึ้นไป มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนโดยการแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ คิดเป็นร้อยละ 82.93 และ 63.16 ตามลำดับ และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 9.75 และ 31.58 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 11.80 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.08 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 จึงสรุปได้ว่าอายุไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน

ตารางที่ 4.19 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนกับสถานภาพด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิก

(n=202)

ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน			รวม
	แบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้	ใช้ก่อน เหลือแล้วค่อยออม	อยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้	
น้อยกว่า 5 ปี	39 68.42%	12 21.05%	6 10.53%	57 100.00%
5-10 ปี	77 72.64%	10 9.43%	19 17.93%	106 100.00%
มากกว่า 10 ปี	27 69.23%	2 5.13%	10 25.64%	39 100.00%
<b>รวม</b>	<b>143 70.79%</b>	<b>24 11.88%</b>	<b>35 17.33%</b>	<b>202 100.00%</b>

$\chi^2 = 9.28$ , Sig. = 0.06

จากตารางที่ 4.19 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่ที่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกน้อยกว่า 5 ปีมีวิธีการจัดสรรเงินออมโดยการแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และใช้ก่อนเหลือแล้วค่อยออม ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 68.42 และ 21.05 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกที่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนโดยการแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้คิดเป็นร้อยละ 72.64 และ 69.23 ตามลำดับ และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 17.93 และ 25.64 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 9.28 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.06 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 จึงสรุปได้ว่าระยะเวลาการเป็นสมาชิกไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน

ตารางที่ 4.20 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากกับสถานภาพด้านเพศ

(n=202)

เพศ	วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก			รวม
	แบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออม ร้อยละ 50	เก็บไว้โดยการฝากธนาคาร	นำไปลงทุนในรูปแบบต่างๆ เพื่อผลกำไร	
ชาย	32 46.38%	28 40.58%	9 13.04%	69 100.00%
หญิง	31 23.31%	71 53.38%	31 23.31%	133 100.00%
<b>รวม</b>	<b>63</b> <b>31.19%</b>	<b>99</b> <b>49.01%</b>	<b>40</b> <b>19.80%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$$\chi^2 = 11.69, \text{Sig.} = 0.00^*$$

จากตารางที่ 4.20 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่เป็นเพศชายส่วนใหญ่มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยการแบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 และเก็บไว้โดยฝากกับธนาคาร ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 46.38 และ 40.58 ตามลำดับ ในขณะที่เพศหญิงมีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยเก็บไว้โดยฝากธนาคาร แบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 และ เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 และนำไปลงทุนในรูปแบบต่างๆ เพื่อผลกำไร คิดเป็นร้อยละ 53.38 23.31 และ 23.31 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 11.69 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.00 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 จึงสรุปได้ว่าเพศมีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก

ตารางที่ 4.21 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากกับสถานภาพด้านการสมรส

(n=202)

สถานภาพ	วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก			รวม
	แบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออม ร้อยละ 50	เก็บไว้โดยการฝากธนาคาร	นำไปลงทุนในรูปแบบต่างๆ เพื่อผลกำไร	
โสด	33 31.73%	50 48.08%	21 20.19%	104 100.00%
สมรส	30 30.61%	49 50.00%	19 19.39%	98 100.00%
<b>รวม</b>	<b>63</b> <b>31.19%</b>	<b>99</b> <b>49.01%</b>	<b>40</b> <b>19.80%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 0.08$ , Sig. = 0.96

จากตารางที่ 4.21 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีสถานภาพโสดส่วนใหญ่มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยการฝากธนาคารและแบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 48.08 และ 31.73 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกที่มีสถานภาพสมรสจะมีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยการฝากไว้กับธนาคารและแบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 50.00 และ 30.61 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 0.08 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.96 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 จึงสรุปได้ว่าสถานภาพสมรสไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก

ตารางที่ 4.22 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากกับสถานภาพด้านประเภทการเป็นสมาชิก

(n=202)

ประเภทการเป็นสมาชิก	วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก			รวม
	แบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50	เก็บไว้โดยการฝากธนาคาร	นำไปลงทุนในรูปแบบต่างๆ เพื่อผลกำไร	
ข้าราชการบำนาญ/ ข้าราชการ	8 28.57%	14 50.00%	6 21.43%	28 100.00%
พนักงาน มหาวิทยาลัย /ลูกจ้างประจำ	46 31.29%	72 48.98%	29 19.73%	147 100.00%
พนักงานเงินรายได้/ ลูกจ้างชั่วคราว	9 33.33%	13 48.15%	5 18.52%	27 100.00%
<b>รวม</b>	<b>63</b> <b>31.19%</b>	<b>99</b> <b>49.01%</b>	<b>40</b> <b>19.80%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 0.17$ , Sig. = 0.99

จากตารางที่ 4.22 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างประเภทการเป็นสมาชิกกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่เป็นข้าราชการบำนาญ/ข้าราชการ ส่วนใหญ่มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 50.00 และ 28.57 ตามลำดับ พนักงานมหาวิทยาลัย/ลูกจ้างประจำมีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 48.98 และ 31.29 ตามลำดับ ในขณะที่พนักงานเงินรายได้/ลูกจ้างชั่วคราว มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 48.15 และ 33.33 ตามลำดับ ทั้งนี้

ความสัมพันธ์ระหว่างประเภทการเป็นสมาชิกกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 0.17 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.99 ซึ่งมีความมากกว่า 0.05 จึงสรุปได้ว่าประเภทการเป็นสมาชิกไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก

ตารางที่ 4.23 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากกับสถานภาพด้านระดับการศึกษา

(n=202)

ระดับการศึกษา	วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก			รวม
	แบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออม ร้อยละ 50	เก็บไว้โดยการฝากธนาคาร	นำไปลงทุนในรูปแบบต่างๆ เพื่อผลกำไร	
ต่ำกว่าปริญญาตรี	19 26.39%	42 58.33%	11 15.28%	72 100.00%
ปริญญาตรี	31 38.27%	28 34.57%	22 27.16%	81 100.00%
สูงกว่าปริญญาตรี	13 26.53%	29 59.18%	7 14.29%	49 100.00%
<b>รวม</b>	<b>63</b> <b>31.19%</b>	<b>99</b> <b>49.01%</b>	<b>40</b> <b>19.80%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 11.65$ , Sig. = 0.02\*

จากตารางที่ 4.23 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีการศึกษาอยู่ในระดับต่ำกว่าปริญญาตรี ส่วนใหญ่มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยการฝากไว้กับธนาคารและแบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 58.33 และ 26.39 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยแบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 และเก็บไว้โดยฝากธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 38.27 และ 34.57 ตามลำดับ สำหรับสมาชิกที่มีการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรีนั้น มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยการฝากไว้กับธนาคารและแบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 59.18 และ 26.53 ตามลำดับ

ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 11.65 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.02 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 จึงสรุปได้ว่าระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก

ตารางที่ 4.24 แสดงค่าร้อยละและค่าไคสแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากกับสถานภาพด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัว

(n=202)

จำนวนสมาชิกในครอบครัว	วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก			รวม
	แบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออม ร้อยละ 50	เก็บไว้โดยการฝากธนาคาร	นำไปลงทุนในรูปแบบต่างๆ เพื่อผลกำไร	
1-2 คน	10 18.18%	34 61.82%	11 20.00%	55 100.00%
3-4 คน	36 36.00%	43 43.00%	21 21.00%	100 100.00%
5 คน ขึ้นไป	17 36.18%	22 46.81%	8 17.01%	47 100.00%
<b>รวม</b>	<b>63</b> <b>31.19%</b>	<b>99</b> <b>49.01%</b>	<b>40</b> <b>19.80%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 6.98$ , Sig. = 0.14

จากตารางที่ 4.24 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 1-2 คน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยการฝากไว้กับธนาคารและนำไปลงทุนในรูปแบบต่างๆ เพื่อผลกำไร ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 61.82 และ 20.00 ตามลำดับ จำนวนสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยการฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 และเก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 43.00 และ 36.00 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 5 คนขึ้นไป จะมีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยการฝากธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 และเก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 46.81 และ 36.18

ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 6.98 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.14 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 จึงสรุปได้ว่าจำนวนสมาชิกในครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก

ตารางที่ 4.25 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากกับสถานภาพด้านอายุ

(n=202)

อายุ	วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก			รวม
	แบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออม ร้อยละ 50	เก็บไว้โดยการฝากธนาคาร	นำไปลงทุนในรูปแบบต่างๆ เพื่อผลกำไร	
น้อยกว่า 30 ปี	7 38.89%	9 50.00%	2 11.11%	18 100.00%
30-40 ปี	37 29.84%	60 48.39%	27 21.77%	124 100.00%
41-50 ปี	14 34.15%	19 46.34%	8 19.51%	41 100.00%
มากกว่า 50 ปี	5 26.32%	11 57.89%	3 15.79%	19 100.00%
<b>รวม</b>	<b>63</b> <b>31.19%</b>	<b>99</b> <b>49.01%</b>	<b>40</b> <b>19.80%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 2.14$ , Sig. = 0.91

จากตารางที่ 4.25 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีอายุน้อยกว่า 30 ปี มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยการฝากไว้กับธนาคารและแบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 50.00 และ 38.89 ตามลำดับ สมาชิกที่มีอายุ 30 – 40 ปี มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยการฝากไว้กับธนาคารและแบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 48.39



และ 29.84 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกที่มีอายุ 41 ปีขึ้นไป มีวิธีการจัดสรรเงินออมเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยการฝากไว้กับธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 46.34 และ 57.89 ตามลำดับ และแบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 34.15 และ 26.32 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 2.14 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.91 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 จึงสรุปได้ว่าอายุไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก

ตารางที่ 4.26 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากกับสถานภาพด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิก

(n=202)

ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก			รวม
	แบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50	เก็บไว้โดยการฝากธนาคาร	นำไปลงทุนในรูปแบบต่างๆ เพื่อผลกำไร	
น้อยกว่า 5 ปี	20 35.09%	29 50.88%	8 14.03%	57 100.00%
5-10 ปี	31 29.25%	51 48.11%	24 22.64%	106 100.00%
มากกว่า 10 ปี	12 30.77%	19 48.72%	8 20.51%	39 100.00%
<b>รวม</b>	<b>63</b> <b>31.19%</b>	<b>99</b> <b>49.01%</b>	<b>40</b> <b>19.80%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 1.87$ , Sig. = 0.76

จากตารางที่ 4.26 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่ที่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกน้อยกว่า 5 ปี มีวิธีการจัดสรรเงินจำนวนมากโดยการฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 50.88 และ 35.09 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกที่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยการฝากไว้

กับธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 48.11 และ 48.72 ตามลำดับ และแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออม ร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 29.25 และ 30.77 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 1.87 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.76 ซึ่งมีความมากกว่า 0.05 จึงสรุปได้ว่าระยะเวลาการเป็นสมาชิกไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก

ตารางที่ 4.27 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างอัตราเงินออมแต่ละเดือนกับสถานภาพด้านเพศ

(n=202)

เพศ	อัตราเงินออมแต่ละเดือน			รวม
	น้อยกว่าร้อยละ 20 ของรายได้	ร้อยละ 20-40 ของรายได้	มากกว่าร้อยละ 40 ของรายได้	
ชาย	50 72.46%	17 24.64%	2 2.90%	69 100.00%
หญิง	83 62.41%	37 27.82%	13 9.77%	133 100.00%
<b>รวม</b>	<b>133</b> <b>65.84%</b>	<b>54</b> <b>26.73%</b>	<b>15</b> <b>7.43%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 3.76$ , Sig. = 0.15

จากตารางที่ 4.27 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับอัตราเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่เป็นเพศชายส่วนใหญ่มีอัตราเงินออมแต่ละเดือน น้อยกว่าร้อยละ 20 ของรายได้และร้อยละ 20 – 40 ของรายได้ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 72.46 และ 24.64 ตามลำดับ ในขณะที่เพศหญิง มีอัตราเงินออมแต่ละเดือนน้อยกว่าร้อยละ 20 ของรายได้และร้อยละ 20 – 40 ของรายได้ คิดเป็นร้อยละ 62.41 และ 27.82 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับอัตราเงินออมแต่ละเดือน มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 3.76 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.15 ซึ่งมีความมากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าเพศไม่มีความสัมพันธ์กับอัตราเงินออมแต่ละเดือน

ตารางที่ 4.28 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างอัตราเงินออมแต่ละเดือนกับสถานภาพด้านการภาพสมรส

(n=202)

สถานภาพ	อัตราเงินออมแต่ละเดือน			รวม
	น้อยกว่าร้อยละ 20 ของรายได้	ร้อยละ 20-40 ของรายได้	มากกว่าร้อยละ 40 ของรายได้	
โสด	64	33	7	104
	61.54%	31.73%	6.73%	100.00%
สมรส	69	21	8	98
	70.41%	21.43%	8.16%	100.00%
<b>รวม</b>	<b>133</b>	<b>54</b>	<b>15</b>	<b>202</b>
	<b>65.84%</b>	<b>26.73%</b>	<b>7.43%</b>	<b>100.00%</b>

$\chi^2 = 2.75$ , Sig. = 0.25

จากตารางที่ 4.28 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับอัตราเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีสถานภาพโสดส่วนใหญ่มีอัตราเงินออมแต่ละเดือน น้อยกว่าร้อยละ 20 ของรายได้และร้อยละ 20 – 40 ของรายได้ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 61.54 และ 31.73 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกที่สมรสแล้ว มีอัตราเงินออมแต่ละเดือนน้อยกว่าร้อยละ 20 ของรายได้และร้อยละ 20 – 40 ของรายได้ คิดเป็นร้อยละ 70.41 และ 21.43 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับอัตราเงินออมแต่ละเดือน มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 2.75 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.25 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าสถานภาพสมรสไม่มีความสัมพันธ์กับอัตราเงินออมแต่ละเดือน

ตารางที่ 4.29 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างอัตราเงินออมแต่ละเดือนกับสถานภาพด้านประเภทการเป็นสมาชิก

(n=202)

ประเภทการเป็นสมาชิก	อัตราเงินออมแต่ละเดือน			รวม
	น้อยกว่าร้อยละ 20 ของรายได้	ร้อยละ 20-40 ของรายได้	มากกว่าร้อยละ 40 ของรายได้	
ข้าราชการบำนาญ/ ข้าราชการ	16 57.14%	12 42.86%	0 0.00%	28 100.00%
พนักงาน มหาวิทยาลัย /ลูกจ้างประจำ	95 64.63%	38 25.85%	14 9.52%	147 100.00%
พนักงานเงินรายได้/ ลูกจ้างชั่วคราว	22 81.48%	4 14.81%	1 3.71%	27 100.00%
<b>รวม</b>	<b>133</b> <b>65.84%</b>	<b>54</b> <b>26.73%</b>	<b>15</b> <b>7.43%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 9.01$ , Sig. = 0.06

จากตารางที่ 4.29 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างประเภทการเป็นสมาชิกกับอัตราเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์เป็นข้าราชการบำนาญ/ข้าราชการ พนักงานมหาวิทยาลัย/ลูกจ้างประจำ รวมถึงพนักงานเงินรายได้/ลูกจ้างชั่วคราว ส่วนใหญ่มีอัตราเงินออมแต่ละเดือน น้อยกว่าร้อยละ 20 ของรายได้ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 57.14 64.63 และ 81.48 และร้อยละ 20 – 40 ของรายได้ คิดเป็นร้อยละ 42.86 25.85 และ 14.81 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างประเภทการเป็นสมาชิกกับอัตราเงินออมแต่ละเดือน มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 9.01 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.06 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าประเภทการเป็นสมาชิกไม่มีความสัมพันธ์กับอัตราเงินออมแต่ละเดือน

ตารางที่ 4.30 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉินกับสถานภาพด้านเพศ

(n=202)

เพศ	ระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้กรณีฉุกเฉิน				รวม
	ไม่มีเงินสำรองเลย	มีน้อยกว่า 3 เดือน	มีประมาณ 3-6 เดือน	มีมากกว่า 6 เดือน	
ชาย	6 8.70%	35 50.72%	10 14.49%	18 26.09%	69 100.00%
หญิง	10 7.52%	40 30.08%	32 24.06%	51 38.34%	133 100.00%
รวม	16 7.92%	75 37.13%	42 20.79%	69 34.16%	202 100.00%

$\chi^2 = 9.30$ , Sig. = 0.03\*

จากตารางที่ 4.30 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่เป็นเพศชายส่วนใหญ่มีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉินน้อยกว่า 3 เดือนและมากกว่า 6 เดือน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 50.72 และ 26.09 ตามลำดับ ในขณะที่เพศหญิง มีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินมากกว่า 6 เดือนและน้อยกว่า 3 เดือน คิดเป็นร้อยละ 38.34 และ 30.08 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 9.30 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.03 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าเพศมีความสัมพันธ์กับระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน

ตารางที่ 4.31 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉินกับสถานภาพด้านการสมรส

(n=202)

สถานภาพ	ระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้กรณีฉุกเฉิน				รวม
	ไม่มีเงินสำรองเลย	มีน้อยกว่า 3 เดือน	มีประมาณ 3-6 เดือน	มีมากกว่า 6 เดือน	
โสด	9 8.65%	38 36.54%	23 22.12%	34 32.69%	104 100.00%
สมรส	7 7.14%	37 37.76%	19 19.39%	35 35.71%	98 100.00%
<b>รวม</b>	<b>16 7.92%</b>	<b>75 37.13%</b>	<b>42 20.79%</b>	<b>69 34.16%</b>	<b>202 100.00%</b>

$\chi^2 = 0.48$ , Sig. = 0.92

จากตารางที่ 4.31 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีสถานภาพโสดส่วนใหญ่มีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินน้อยกว่า 3 เดือนและมากกว่า 6 เดือน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 36.54 และ 36.69 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกที่สมรสแล้ว มีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินน้อยกว่า 3 เดือนและมากกว่า 6 เดือน คิดเป็นร้อยละ 37.76 และ 35.71 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 0.48 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.92 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าสถานภาพสมรสไม่มีความสัมพันธ์กับระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน

ตารางที่ 4.32 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉินกับสถานภาพด้านประเภทการเป็นสมาชิก

(n=202)

ประเภทการเป็นสมาชิก	ระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้กรณีฉุกเฉิน				รวม
	ไม่มีเงินสำรองเลย	มีน้อยกว่า 3 เดือน	มีประมาณ 3-6 เดือน	มีมากกว่า 6 เดือน	
	ข้าราชการบำนาญ/ ข้าราชการ	2 7.14%	4 14.29%	2 7.14%	
พนักงานมหาวิทยาลัย/ ลูกจ้างประจำ	6 4.08%	61 41.50%	34 23.13%	46 31.29%	147 100.00%
พนักงานเงินรายได้/ ลูกจ้างชั่วคราว	8 29.63%	10 37.04%	6 22.22%	3 11.11%	27 100.00%
<b>รวม</b>	<b>16</b> <b>7.92%</b>	<b>75</b> <b>37.13%</b>	<b>42</b> <b>20.79%</b>	<b>69</b> <b>34.16%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 42.37$ , Sig. = 0.00\*

จากตารางที่ 4.32 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างประเภทการเป็นสมาชิกกับระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้กรณีฉุกเฉิน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่เป็นข้าราชการบำนาญ/ข้าราชการ ส่วนใหญ่มีเงินสำรองไว้ใช้กรณีฉุกเฉินมากกว่า 6 เดือนและน้อยกว่า 3 เดือน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 71.43 และ 14.29 ตามลำดับ พนักงานมหาวิทยาลัย/ลูกจ้างประจำ มีเงินสำรองไว้ใช้กรณีฉุกเฉินน้อยกว่า 3 เดือนและมากกว่า 6 เดือน คิดเป็นร้อยละ 41.50 และ 31.29 ตามลำดับ ในขณะที่พนักงานเงินรายได้/ลูกจ้างชั่วคราว ส่วนใหญ่มีเงินสำรองไว้ใช้กรณีฉุกเฉินน้อยกว่า 3 เดือนและในบางรายไม่มีเงินสำรองเลย คิดเป็นร้อยละ 37.04 และ 29.63 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างประเภทการเป็นสมาชิกกับระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้กรณีฉุกเฉิน มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 42.37 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.00 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าประเภทการเป็นสมาชิกมีความสัมพันธ์กับระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้กรณีฉุกเฉิน

2. ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านเศรษฐกิจกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานีโดยใช้สถิติไค-สแควร์ (Chi-Square) สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของสเปียร์แมน (Spearman's Correlation) และสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเพียร์สัน (Pearson's Correlation) แสดงรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตารางที่ 4.33 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านเงินเดือน

(n=202)

เงินเดือน	วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน			รวม
	แบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้	ใช้ก่อน เหลือแล้วค่อยออม	อยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้	
น้อยกว่า 15,000 บาท	13 61.90%	5 23.81%	3 14.29%	21 100.00%
15,000-20,000 บาท	22 68.75%	1 3.13%	9 28.12%	32 100.00%
20,001-25,000 บาท	39 72.22%	5 9.26%	10 18.52%	54 100.00%
มากกว่า 25,000 บาท	69 72.64%	13 13.68%	13 13.68%	95 100.00%
<b>รวม</b>	<b>143 70.79%</b>	<b>24 11.88%</b>	<b>35 17.33%</b>	<b>202 100.00%</b>

$$\chi^2 = 8.50, \text{Sig.} = 0.20$$

จากตารางที่ 4.33 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเงินเดือนกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีเงินเดือนน้อยกว่า 15,000 บาทต่อเดือนมีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนโดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และใช้ก่อนเหลือแล้วค่อยออม ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 61.90 และ 23.81 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีเงินเดือนระหว่าง 15,000 –



20,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 68.75 และ 28.12 ตามลำดับ เงินเดือนระหว่าง 20,001 – 25,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 72.22 และ 18.52 ตามลำดับ สำหรับ รายที่มีเงินเดือนมากกว่า 25,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 72.64 และ 13.68 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างเงินเดือนกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 8.50 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.20 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่า เงินเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน

**ตารางที่ 4.34** แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าล่วงเวลา

(n=202)

ค่าล่วงเวลา (ต่อเดือน)	วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน			รวม
	แบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้	ใช้ก่อน เหลือแล้วค่อยออม	อยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้	
ไม่มี	113 69.33%	20 12.27%	30 18.40%	163 100.00%
น้อยกว่า 5,000 บาท	18 75.00%	2 8.33%	4 16.67%	24 100.00%
5,000 บาท ขึ้นไป	12 80.00%	2 13.33%	1 6.67%	15 100.00%
<b>รวม</b>	<b>143 70.79%</b>	<b>24 11.88%</b>	<b>35 17.33%</b>	<b>202 100.00%</b>

$\chi^2 = 1.69$ , Sig. = 0.79

จากตารางที่ 4.34 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าล่วงเวลากับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีค่าล่วงเวลาวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนโดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 69.33 และ 18.40 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีเงินล่วงเวลาน้อยกว่า 5,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 75.00 และ 16.67 สำหรับสมาชิกที่มีค่าล่วงเวลามากกว่า 5,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนโดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และใช้ก่อนเหลือแล้วค่อยออม คิดเป็นร้อยละ 80.00 และ 13.33 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างค่าล่วงเวลากับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 1.69 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.79 ซึ่งมีความมากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าค่าล่วงเวลาไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน

ตารางที่ 4.35 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายได้อื่นๆ

(n=202)

รายได้อื่นๆ (ต่อเดือน)	วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน			รวม
	แบ่งเงินออมไว้ ก่อนเหลือแล้วค่อย ใช้	ใช้ก่อน เหลือแล้ว ค่อยออม	อยากออมแต่ ไม่มีเงินเหลือใช้	
ไม่มี	72 68.57%	15 14.29%	18 17.14%	105 100.00%
น้อยกว่า 5,000 บาท	24 60.00%	6 15.00%	10 25.00%	40 100.00%
5,000-10,000 บาท	19 86.36%	2 9.09%	1 4.55%	22 100.00%
10,001-15,000 บาท	11 73.33%	1 6.67%	3 20.00%	15 100.00%
มากกว่า 15,000 บาท	17 85.00%	0 0.00%	3 15.00%	20 100.00%
<b>รวม</b>	<b>143 70.79%</b>	<b>24 11.88%</b>	<b>35 17.33%</b>	<b>202 100.00%</b>

$\chi^2 = 9.33$ , Sig. = 0.32

จากตารางที่ 4.35 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ต่างๆกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีรายได้อื่นๆมีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนโดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 68.57 และ 17.14 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีรายได้อื่นๆน้อยกว่า 5,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 60.00 และ 25.00 มีรายได้อื่นๆระหว่าง 5,000 – 10,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และใช้ก่อนเหลือแล้วค่อยออม คิดเป็นร้อยละ 86.36 และ 9.09 ตามลำดับ ส่วนสมาชิกที่มีรายได้อื่นๆตั้งแต่ 10,001 บาทขึ้นไป มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออม

แต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 85.00 และ 15.00 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้  
อื่นๆกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 9.33 โดยมีระดับนัยสำคัญ  
(Sig.) เท่ากับ 0.32 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่ารายได้อื่นๆไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการ  
จัดสรรเงินออมแต่ละเดือน

ตารางที่ 4.36 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละ  
เดือนกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าอาหาร

(n=202)

ค่าอาหาร (ต่อเดือน)	วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน			รวม
	แบ่งเงินออมไว้ ก่อนเหลือแล้วค่อย ใช้	ใช้ก่อน เหลือแล้ว ค่อยออม	อยากออมแต่ ไม่มีเงินเหลือใช้	
น้อยกว่า 3,000 บาท	15 88.24%	1 5.88%	1 5.88%	17 100.00%
3,000-6,000 บาท	60 65.22%	16 17.39%	16 17.39%	92 100.00%
6,001-9,000 บาท	31 75.61%	4 9.76%	6 14.63%	41 100.00%
มากกว่า 9,000 บาท	37 71.15%	3 5.77%	12 23.08%	52 100.00%
<b>รวม</b>	<b>143</b> <b>70.79%</b>	<b>24</b> <b>11.88%</b>	<b>35</b> <b>17.33%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 8.38$ , Sig. = 0.21

จากตารางที่ 4.36 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าอาหารกับวิธีการจัดสรรเงินออม  
แต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีค่าอาหารน้อยกว่า 3,000 บาทต่อเดือนมีวิธีจัดสรรเงินออมแต่ละ  
เดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 88.24 ในขณะที่สมาชิกที่มี  
ค่าอาหาร 3,000 – 6,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อน  
เหลือแล้วค่อยใช้ ใช้ก่อนเหลือแล้วค่อยออมและอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 65.22

17.39 และ 17.39 มีค่าอาหาร 6,001 – 9,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 75.61 และ 14.63 ตามลำดับ ส่วนสมาชิกที่มีค่าอาหารมากกว่า 9,000 บาท มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 71.15 และ 23.08 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างค่าอาหารกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 8.38 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.21 ซึ่งมีความมากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าค่าอาหารไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน

ตารางที่ 4.37 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่ารักษาพยาบาล/ยารักษาโรค

(n=202)

ค่ารักษาพยาบาล/ ยารักษาโรค (ต่อเดือน)	วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน			รวม
	แบ่งเงินออมไว้ ก่อนเหลือแล้วค่อย ใช้	ใช้ก่อน เหลือแล้ว ค่อยออม	อยากออมแต่ ไม่มีเงินเหลือใช้	
ไม่มี	39 79.59%	3 6.12%	7 14.29%	49 100.00%
น้อยกว่า 1,000 บาท	73 67.59%	12 11.11%	23 21.30%	108 100.00%
1,000-3,000 บาท	21 67.74%	8 25.81%	2 6.45%	31 100.00%
มากกว่า 3,000 บาท	10 71.43%	1 7.14%	3 21.43%	14 100.00%
<b>รวม</b>	<b>143 70.79%</b>	<b>24 11.88%</b>	<b>35 17.33%</b>	<b>202 100.00%</b>

$\chi^2 = 10.98$ , Sig. = 0.09

จากตารางที่ 4.37 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่ารักษาพยาบาล/ยารักษาโรคกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีค่ารักษาพยาบาล/ยารักษาโรคมีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนโดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 79.59 และ 14.29 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกที่มีค่ารักษาพยาบาล/ยารักษาโรคน้อยกว่า 1,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 67.59 และ 21.30 ตามลำดับ มีค่ารักษาพยาบาล/ยารักษาโรค 1,000 – 3,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนโดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และใช้ก่อนเหลือแล้วค่อยออม คิดเป็นร้อยละ 67.74 และ 25.81 ตามลำดับ ส่วนสมาชิกที่มีค่ารักษาพยาบาล/ยารักษาโรคมากกว่า 3,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนโดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 71.43 และ 21.43 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างค่ารักษาพยาบาล/ยารักษาโรคกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 10.98 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.09 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าค่ารักษาพยาบาล/ยารักษาโรคไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน

ตารางที่ 4.38 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกาย

(n=202)

ค่าเสื้อผ้าและ เครื่องแต่งกาย (ต่อเดือน)	วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน			รวม
	แบ่งเงินออมไว้ ก่อนเหลือแล้วค่อย ใช้	ใช้ก่อน เหลือแล้ว ค่อยออม	อยากออมแต่ ไม่มีเงินเหลือใช้	
น้อยกว่า 1,000 บาท	62 64.58%	14 14.59%	20 20.83%	96 100.00%
1,000-3,000 บาท	51 68.92%	10 13.51%	13 17.57%	74 100.00%
มากกว่า 3,000 บาท	30 93.75%	0 0.00%	2 6.25%	32 100.00%
<b>รวม</b>	<b>143</b> <b>70.79%</b>	<b>24</b> <b>11.88%</b>	<b>35</b> <b>17.33%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 10.45$ , Sig. = 0.03\*

จากตารางที่ 4.38 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกายกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกายน้อยกว่า 1,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนโดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 64.58 และ 20.83 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกที่มีค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกาย 1,000 – 3,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 68.92 และ 17.57 ส่วนสมาชิกที่มีค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกายมากกว่า 3,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนโดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 93.75 และ 6.25 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกายกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 10.45 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.03 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกายมีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน

ตารางที่ 4.39 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าใช้จ่ายสิ้นทางการ

(n=202)

ค่าใช้จ่ายสิ้นทางการ (ต่อเดือน)	วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน			รวม
	แบ่งเงินออมไว้ ก่อนเหลือแล้วค่อย ใช้	ใช้ก่อน เหลือแล้ว ค่อยออม	อยากออมแต่ ไม่มีเงินเหลือใช้	
ไม่มี	13 76.47%	1 5.88%	3 17.65%	17 100.00%
น้อยกว่า 1,000 บาท	52 71.23%	10 13.70%	11 15.07%	73 100.00%
1,000-3,000 บาท	55 66.27%	12 14.46%	16 19.27%	83 100.00%
มากกว่า 3,000 บาท	23 79.31%	1 3.45%	5 17.24%	29 100.00%
<b>รวม</b>	<b>143 70.79%</b>	<b>24 11.88%</b>	<b>35 17.33%</b>	<b>202 100.00%</b>

$\chi^2 = 3.93$ , Sig. = 0.69

จากตารางที่ 4.39 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายสิ้นทางการกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีค่าค่าใช้จ่ายสิ้นทางการ มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยการแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 76.47 และ 17.65 ตามลำดับ มีค่าใช้จ่ายสิ้นทางการน้อยกว่า 1,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนโดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 71.23 และ 15.07 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกที่มีค่าใช้จ่ายสิ้นทางการ 1,000 – 3,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 66.27 และ 19.27 ส่วนสมาชิกที่มีค่าใช้จ่ายสิ้นทางการมากกว่า 3,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนโดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 79.31 และ 17.24



ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายสันทนากับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 3.93 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.69 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าค่าใช้จ่ายสันทนากับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน

ตารางที่ 4.40 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับภาษีสังคม

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับ ภาษีสังคม (ต่อเดือน)	วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน			รวม
	แบ่งเงินออมไว้ ก่อนเหลือแล้วค่อย ใช้	ใช้ก่อน เหลือแล้ว ค่อยออม	อยากออมแต่ ไม่มีเงินเหลือใช้	
น้อยกว่า 1,000 บาท	74 74.00%	12 12.00%	14 14.00%	100 100.00%
1,000 บาท ขึ้นไป	69 67.65%	12 11.76%	21 20.59%	102 100.00%
<b>รวม</b>	<b>143</b> <b>70.79%</b>	<b>24</b> <b>11.88%</b>	<b>35</b> <b>17.33%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 1.56$ , Sig. = 0.46

จากตารางที่ 4.40 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับภาษีสังคมกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับภาษีสังคมน้อยกว่า 1,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนโดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 74.00 และ 14.00 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกที่มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับภาษีสังคม 1,000 บาทขึ้นไป มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 67.65 และ 20.59 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับภาษีสังคมกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 1.56 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.46 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับภาษีสังคมไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน

ตารางที่ 4.41 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าใช้จ่ายในการเดินทาง

(n=202)

ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง (ต่อเดือน)	วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน			รวม
	แบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้	ใช้ก่อน เหลือแล้วค่อยออม	อยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้	
น้อยกว่า 1,000 บาท	18 72.00%	4 16.00%	3 12.00%	25 100.00%
1,000-3,000 บาท	69 68.32%	13 12.87%	19 18.81%	101 100.00%
3,001-5,000 บาท	45 73.77%	6 9.84%	10 16.39%	61 100.00%
มากกว่า 5,000 บาท	11 73.33%	1 6.67%	3 20.00%	15 100.00%
<b>รวม</b>	<b>143 70.79%</b>	<b>24 11.88%</b>	<b>35 17.33%</b>	<b>202 100.00%</b>

$\chi^2 = 1.81$ , Sig. = 0.94

จากตารางที่ 4.41 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายในการเดินทางกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีค่าใช้จ่ายในการเดินทางน้อยกว่า 1,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และใช้ก่อนเหลือแล้วค่อยออม ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 72.00 และ 16.00 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกที่มีค่าใช้จ่ายในการเดินทาง 1,000 – 3,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 68.32 และ 18.81 ตามลำดับ ส่วนสมาชิกที่มีค่าใช้จ่ายในการเดินทาง 3,001 – 5,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 73.77 และ 16.39 ตามลำดับ ส่วนสมาชิกที่มีค่าใช้จ่ายในการเดินทางมากกว่า 5,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มี

เงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 73.33 และ 20.00 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายในการเดินทางกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 1.81 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.94 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าค่าใช้จ่ายในการเดินทางไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน

ตารางที่ 4.42 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าสาธารณูปโภค

(n=202)

ค่าสาธารณูปโภค (ต่อเดือน)	วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน			รวม
	แบ่งเงินออมไว้ ก่อนเหลือแล้วค่อย ใช้	ใช้ก่อน เหลือแล้ว ค่อยออม	อยากออมแต่ ไม่มีเงินเหลือใช้	
น้อยกว่า 1,000 บาท	54 84.38%	4 6.25%	6 9.37%	64 100.00%
1,000 บาท ขึ้นไป	89 64.50%	20 14.49%	29 21.01%	138 100.00%
<b>รวม</b>	<b>143 70.79%</b>	<b>24 11.88%</b>	<b>35 17.33%</b>	<b>202 100.00%</b>

$\chi^2 = 8.36$ , Sig. = 0.02\*

จากตารางที่ 4.42 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าสาธารณูปโภคกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีค่าสาธารณูปโภคน้อยกว่า 1,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนโดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 84.38 และ 9.37 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกที่มีค่าสาธารณูปโภค 1,000 บาทขึ้นไป มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 64.50 และ 21.01 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างค่าสาธารณูปโภคกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 8.36 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.02 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าค่าสาธารณูปโภคมีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน

ตารางที่ 4.43 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาตนเอง/บุตร

(n=202)

ค่าใช้จ่ายในการศึกษา (ต่อปี)	วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน			รวม
	แบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้	ใช้ก่อน เหลือแล้วค่อยออม	อยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้	
ไม่มี	89 71.20%	14 11.20%	22 17.60%	125 100.00%
น้อยกว่า 50,000 บาท	38 74.51%	5 9.80%	8 15.69%	51 100.00%
50,000 บาท ขึ้นไป	16 61.54%	5 19.23%	5 19.23%	26 100.00%
<b>รวม</b>	<b>143 70.79%</b>	<b>24 11.88%</b>	<b>35 17.33%</b>	<b>202 100.00%</b>

$\chi^2 = 1.97$ , Sig. = 0.74

จากตารางที่ 4.43 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาของตนเอง/บุตรกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนโดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 71.20 และ 17.60 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกที่มีค่าใช้จ่ายเพื่อศึกษาน้อยกว่า 50,000 บาทต่อปี มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 74.51 และ 15.69 ตามลำดับ สำหรับสมาชิกที่มีค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาของตนเอง/บุตร 50,000 บาทขึ้นไป มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนโดยการแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และใช้ก่อนเหลือแล้วค่อยออม คิดเป็นร้อยละ 61.54 และ 19.23 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาของตนเอง/บุตรกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 1.97 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ

0.74 ซึ่งมีความมากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาของตนเอง/บุตรไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน

ตารางที่ 4.44 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าผ่อนบ้าน

(n=202)

ค่าผ่อนบ้าน (ต่อเดือน)	วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน			รวม
	แบ่งเงินออมไว้ ก่อนเหลือแล้วค่อย ใช้	ใช้ก่อน เหลือแล้ว ค่อยออม	อยากออมแต่ ไม่มีเงินเหลือใช้	
ไม่มี	95 73.64%	13 10.08%	21 16.28%	129 100.00%
น้อยกว่า 5,000 บาท	14 66.67%	3 14.29%	4 19.04%	21 100.00%
5,000-10,000 บาท	11 68.75%	4 25.00%	1 6.25%	16 100.00%
10,001-15,000 บาท	9 60.00%	2 13.33%	4 26.67%	15 100.00%
มากกว่า 15,000 บาท	14 66.67%	2 9.52%	5 23.81%	21 100.00%
<b>รวม</b>	<b>143 70.79%</b>	<b>24 11.88%</b>	<b>35 17.33%</b>	<b>202 100.00%</b>

$\chi^2 = 5.92$ , Sig. = 0.66

จากตารางที่ 4.44 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าผ่อนบ้านกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีค่าผ่อนบ้าน มีวิธีจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 73.64 และ 16.28 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกที่มีค่าผ่อนบ้าน น้อยกว่า 5,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็น

ร้อยละ 66.67 และ 19.04 ตามลำดับ ส่วนสมาชิกที่มีค่าผ่อนบ้านมากกว่า 15,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 66.67 และ 23.81 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างค่าผ่อนบ้านกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 5.92 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.66 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าค่าผ่อนบ้านไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน

ตารางที่ 4.45 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้าน

(n=202)

ค่าผ่อนรถยนต์/ อุปกรณ์เครื่องใช้ (ต่อเดือน)	วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน			รวม
	แบ่งเงินออมไว้ ก่อนเหลือแล้วค่อย ใช้	ใช้ก่อน เหลือแล้ว ค่อยออม	อยากออมแต่ ไม่มีเงินเหลือใช้	
ไม่มี	79 75.24%	13 12.38%	13 12.38%	105 100.00%
น้อยกว่า 5,000 บาท	11 52.38%	1 4.76%	9 42.86%	21 100.00%
5,000-10,000 บาท	37 68.52%	9 16.67%	8 14.81%	54 100.00%
มากกว่า 10,000 บาท	16 72.73%	1 4.55%	5 22.72%	22 100.00%
<b>รวม</b>	<b>143</b> <b>70.79%</b>	<b>24</b> <b>11.88%</b>	<b>35</b> <b>17.33%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 14.25$ , Sig. = 0.03\*

จากตารางที่ 4.45 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้านกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้าน มีวิธีจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ใช้ก่อน

เหลือแล้วค่อยออมและอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 75.24 12.38 และ 12.38 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกที่มีค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้าน น้อยกว่า 5,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 52.38 และ 42.86 ตามลำดับ ค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์ภายในบ้าน 5,000 – 10,000 บาทต่อเดือนมีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และใช้ก่อนเหลือแล้วค่อยออม คิดเป็นร้อยละ 68.52 และ 16.67 ตามลำดับ ส่วนสมาชิกที่มีค่าใช้จ่ายส่วนนี้มากกว่า 10,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนโดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 72.73 และ 22.72 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างค่ารถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้านกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 14.25 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.03 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าค่ารถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้านมีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน

ตารางที่ 4.46 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านเงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่นๆ

(n=202)

เงินงวดชำระหนี้ เจ้าหนี้อื่นๆ (ต่อเดือน)	วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน			รวม
	แบ่งเงินออมไว้ ก่อนเหลือแล้วค่อย ใช้	ใช้ก่อน เหลือแล้ว ค่อยออม	อยากออมแต่ ไม่มีเงินเหลือใช้	
ไม่มี	91 75.21%	12 9.92%	18 14.87%	121 100.00%
น้อยกว่า 5,000 บาท	20 68.97%	2 6.90%	7 24.13%	29 100.00%
5,000-10,000 บาท	16 55.17%	7 24.13%	6 20.70%	29 100.00%
มากกว่า 10,000 บาท	16 69.57%	3 13.04%	4 17.39%	23 100.00%
<b>รวม</b>	<b>143</b> <b>70.79%</b>	<b>24</b> <b>11.88%</b>	<b>35</b> <b>17.33%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 7.43$ , Sig. = 0.28

จากตารางที่ 4.46 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่นๆกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีภาระในการชำระหนี้เจ้าหนี้อื่นๆ มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนโดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 75.21 และ 14.87 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกที่มีภาระในการชำระหนี้เจ้าหนี้อื่นๆ น้อยกว่า 5,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 68.97 และ 24.13 ตามลำดับ ส่วนสมาชิกที่มีเงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่นๆมากกว่า 10,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนโดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 69.57 และ 17.39 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างเงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่นๆกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 7.43 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ



0.28 ซึ่งมีความมากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าเงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่นๆ ไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน

ตารางที่ 4.47 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านเงินกู้สามัญ

(n=202)

เงินกู้สามัญ (ต่อเดือน)	วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน			รวม
	แบ่งเงินออมไว้ ก่อนเหลือแล้วค่อย ใช้	ใช้ก่อน เหลือแล้ว ค่อยออม	อยากออมแต่ ไม่มีเงินเหลือใช้	
ไม่มี	67 79.76%	6 7.14%	11 13.10%	84 100.00%
น้อยกว่า 5,000 บาท	14 56.00%	2 8.00%	9 36.00%	25 100.00%
5,000-10,000 บาท	26 60.47%	9 20.93%	8 18.60%	43 100.00%
10,001-15,000 บาท	20 68.97%	4 13.79%	5 17.24%	29 100.00%
มากกว่า 15,000 บาท	16 76.19%	3 14.29%	2 9.52%	21 100.00%
<b>รวม</b>	<b>143 70.79%</b>	<b>24 11.88%</b>	<b>35 17.33%</b>	<b>202 100.00%</b>

$\chi^2 = 14.21$ , Sig. = 0.08

จากตารางที่ 4.47 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้สามัญกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีภาระหนี้เงินกู้สามัญมีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 79.76 และ 13.10 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกที่มีภาระในการชำระหนี้เงินกู้สามัญน้อยกว่า 5,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออม

แต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 56.00 และ 36.00 ส่วนสมาชิกที่มีภาระในการชำระหนี้ 5,000 – 10,000 บาทต่อเดือนนั้น มีวิธีการจัดสรรเงินออมในแต่ละเดือนโดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และใช้ก่อนเหลือแล้วค่อยออม คิดเป็นร้อยละ 60.47 และ 20.93 ตามลำดับ เช่นเดียวกับสมาชิกที่มีภาระในการชำระหนี้เงินกู้สามัญมากกว่า 15,000 บาทต่อเดือน ที่มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนโดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และใช้ก่อนเหลือแล้วค่อยออม คิดเป็นร้อยละ 76.19 และ 14.29 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้สามัญกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 14.21 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.08 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าเงินกู้สามัญไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน

ตารางที่ 4.48 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านเงินกู้พิเศษ

(n=202)

เงินกู้พิเศษ (ต่อเดือน)	วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน			รวม
	แบ่งเงินออมไว้ ก่อนเหลือแล้วค่อย ใช้	ใช้ก่อน เหลือแล้ว ค่อยออม	อยากออมแต่ ไม่มีเงินเหลือใช้	
ไม่มี	119 79.87%	17 11.41%	13 8.72%	149 100.00%
น้อยกว่า 5,000 บาท	8 36.36%	5 22.73%	9 40.91%	22 100.00%
5,000-10,000 บาท	7 43.75%	2 12.50%	7 43.75%	16 100.00%
มากกว่า 10,000 บาท	9 60.00%	0 0.00%	6 40.00%	15 100.00%
<b>รวม</b>	<b>143 70.79%</b>	<b>24 11.88%</b>	<b>35 17.33%</b>	<b>202 100.00%</b>

$\chi^2 = 35.63$ , Sig. = 0.00\*

จากตารางที่ 4.48 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้พิเศษกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีภาระหนี้เงินกู้พิเศษส่วนใหญ่มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนโดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และใช้ก่อนเหลือแล้วค่อยออม ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 79.87 และ 11.41 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกที่มีภาระในการชำระหนี้เงินกู้พิเศษน้อยกว่า 5,000 บาทต่อเดือน อยากรวมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้และแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ คิดเป็นร้อยละ 40.91 และ 36.36 ตามลำดับ ส่วนสมาชิกที่มีภาระในการชำระหนี้เงินกู้พิเศษมากกว่า 10,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนโดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากรวมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 60.00 และ 40.00 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้พิเศษกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 35.63 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.00 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าเงินกู้พิเศษมีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน

ตารางที่ 4.49 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านเงินกู้ฉุกเฉิน

(n=202)

เงินกู้ฉุกเฉิน (ต่อเดือน)	วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน			รวม
	แบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้	ใช้ก่อน เหลือแล้วค่อยออม	อยากรวมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้	
ไม่มี	126 75.45%	20 11.98%	21 12.57%	167 100.00%
น้อยกว่า 5,000 บาท	17 48.57%	4 11.43%	14 40.00%	35 100.00%
<b>รวม</b>	<b>143 70.79%</b>	<b>24 11.88%</b>	<b>35 17.33%</b>	<b>202 100.00%</b>

$\chi^2 = 15.52$ , Sig. = 0.00\*

จากตารางที่ 4.49 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้ถูกเงินกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีภาระหนี้เงินกู้ถูกเงินมีวิธีจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 75.45 และ 12.57 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกที่มีภาระในการชำระหนี้เงินกู้ถูกเงินน้อยกว่า 5,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 48.57 และ 40.00 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้ถูกเงินกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 15.52 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.00 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าเงินกู้ถูกเงินมีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน

ตารางที่ 4.50 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือนกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านเงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่น

(n=202)

เงินกู้ธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงิน (ต่อเดือน)	วิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน			รวม
	แบ่งเงินออมไว้ ก่อนเหลือแล้ว ค่อยใช้	ใช้ก่อน เหลือแล้ว ค่อยออม	อยากออมแต่ ไม่มีเงินเหลือใช้	
ไม่มี	133 73.89%	20 11.11%	27 15.00%	180 100.00%
น้อยกว่า 5,000 บาท	10 45.45%	4 18.19%	8 36.36%	22 100.00%
<b>รวม</b>	<b>143 70.79%</b>	<b>24 11.88%</b>	<b>35 17.33%</b>	<b>202 100.00%</b>

$\chi^2 = 8.23$ , Sig. = 0.02\*

จากตารางที่ 4.50 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีภาระหนี้เงินกู้กับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่น มีวิธีจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 73.89 และ 15.00 ตามลำดับ

ในขณะที่สมาชิกที่มีภาระในการชำระหนี้เงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นน้อยกว่า 5,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน โดยแบ่งเงินออมไว้ก่อนเหลือแล้วค่อยใช้ และอยากออมแต่ไม่มีเงินเหลือใช้ คิดเป็นร้อยละ 45.45 และ 36.36 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นกับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 8.23 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.02 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าเงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นมีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินออมแต่ละเดือน

ตารางที่ 4.51 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านเงินเดือน

(n=202)

เงินเดือน	วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก			รวม
	แบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออม ร้อยละ 50	เก็บไว้โดยการฝากธนาคาร	นำไปลงทุนในรูปแบบต่างๆ เพื่อผลกำไร	
น้อยกว่า 15,000 บาท	7 33.33%	8 38.10%	6 28.57%	21 100.00%
15,000-20,000 บาท	11 34.37%	13 40.63%	8 25.00%	32 100.00%
20,001-25,000 บาท	19 35.19%	24 44.44%	11 20.37%	54 100.00%
มากกว่า 25,000 บาท	26 27.37%	54 56.84%	15 15.79%	95 100.00%
<b>รวม</b>	<b>63</b> <b>31.19%</b>	<b>99</b> <b>49.01%</b>	<b>40</b> <b>19.80%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 5.28$ , Sig. = 0.51

จากตารางที่ 4.51 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเงินเดือนกับวิธีการจัดสรรเงิน  
เมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีเงินเดือนน้อยกว่า 15,000 บาทต่อเดือนมีวิธีจัดสรร  
เงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50  
ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 38.10 และ 33.33 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีเงินเดือน  
ระหว่าง 15,000 – 20,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับ  
ธนาคารและแบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 40.63 และ 34.37  
ตามลำดับ เงินเดือนระหว่าง 20,001 – 25,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก  
โดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 44.44  
และ 35.19 ตามลำดับ สำหรับสมาชิกที่มีเงินเดือนมากกว่า 25,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงิน  
เมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิด  
เป็นร้อยละ 56.84 และ 27.37 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างเงินเดือนกับวิธีการจัดสรรเงิน  
เมื่อมีเงินจำนวนมาก มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 5.28 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.51 ซึ่งมี  
ค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าเงินเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงิน  
จำนวนมาก

ตารางที่ 4.52 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าล่วงเวลา

(n=202)

ค่าล่วงเวลา (ต่อเดือน)	วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก			รวม
	แบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออม ร้อยละ 50	เก็บไว้โดย การฝากธนาคาร	นำไปลงทุนใน รูปแบบต่าง ๆ เพื่อผลกำไร	
ไม่มี	53 32.52%	81 49.69%	29 17.79%	163 100.00%
น้อยกว่า 5,000 บาท	6 25.00%	9 37.50%	9 37.50%	24 100.00%
5,000 บาท ขึ้นไป	4 26.67%	9 60.00%	2 13.33%	15 100.00%
<b>รวม</b>	<b>63</b> <b>31.19%</b>	<b>99</b> <b>49.01%</b>	<b>40</b> <b>19.80%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$$\chi^2 = 5.97, \text{Sig.} = 0.20$$

จากตารางที่ 4.52 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าล่วงเวลากับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีค่าล่วงเวลา มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 49.69 และ 32.52 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีเงินล่วงเวลาน้อยกว่า 5,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและนำไปลงทุนในรูปแบบต่างๆ เพื่อผลกำไร คิดเป็นร้อยละ 37.50 สำหรับสมาชิกที่มีค่าล่วงเวลา 5,000 บาทขึ้นไป มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากเงินไว้กับธนาคารและแบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 60.00 และ 26.67 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างค่าล่วงเวลากับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 5.97 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.20 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าค่าล่วงเวลาไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก

ตารางที่ 4.53 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายได้อื่นๆ

(n=202)

รายได้อื่นๆ (ต่อเดือน)	วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก			รวม
	แบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออม ร้อยละ 50	เก็บไว้โดย การฝากธนาคาร	นำไปลงทุนใน รูปแบบต่างๆ เพื่อผลกำไร	
ไม่มี	38 36.19%	52 49.52%	15 14.29%	105 100.00%
น้อยกว่า 5,000 บาท	13 32.50%	17 42.50%	10 25.00%	40 100.00%
5,000-10,000 บาท	4 18.18%	14 63.64%	4 18.18%	22 100.00%
10,001-15,000 บาท	4 26.67%	6 40.00%	5 33.33%	15 100.00%
มากกว่า 15,000 บาท	4 20.00%	10 50.00%	6 30.00%	20 100.00%
<b>รวม</b>	<b>63</b> <b>31.19%</b>	<b>99</b> <b>49.01%</b>	<b>40</b> <b>19.80%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 9.15$ , Sig. = 0.33

จากตารางที่ 4.53 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ต่างๆกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีรายได้อื่นๆมีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 49.52 และ 36.19 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีรายได้อื่นๆน้อยกว่า 5,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 42.50 และ 32.50 ตามลำดับ สำหรับสมาชิกที่มีรายได้อื่นๆ 15,000 บาทขึ้นไป มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยฝากเงินไว้กับธนาคารและนำเงินไปลงทุนในรูปแบบต่างๆเพื่อผลกำไร คิดเป็นร้อยละ 50.00 และ 30.00 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ต่างๆกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 9.15 โดยมีระดับ



นัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.33 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่ารายได้อื่นๆ ไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก

ตารางที่ 4.54 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าอาหาร

(n=202)

ค่าอาหาร (ต่อเดือน)	วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก			รวม
	แบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออม ร้อยละ 50	เก็บไว้โดย การฝากธนาคาร	นำไปลงทุนใน รูปแบบต่าง ๆ เพื่อผลกำไร	
น้อยกว่า 3,000 บาท	5 29.41%	11 64.71%	1 5.88%	17 100.00%
3,000-6,000 บาท	32 34.78%	40 43.48%	20 21.74%	92 100.00%
6,001-9,000 บาท	10 24.39%	22 53.66%	9 21.95%	41 100.00%
มากกว่า 9,000 บาท	16 30.77%	26 50.00%	10 19.23%	52 100.00%
<b>รวม</b>	<b>63</b> <b>31.19%</b>	<b>99</b> <b>49.01%</b>	<b>40</b> <b>19.80%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 4.57$ , Sig. = 0.60

จากตารางที่ 4.54 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าอาหารกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีค่าอาหารน้อยกว่า 3,000 บาทต่อเดือนมีวิธีจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 64.71 และ 29.41 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกที่มีค่าอาหาร 3,000 – 6,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก เช่นเดียวกับสมาชิกที่มีค่าอาหารน้อยกว่า 3,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 43.48 และ 34.78 ตามลำดับ ส่วนสมาชิกที่มีค่าอาหารมากกว่า 9,000 บาท มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้

เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 50.00 และ 30.77 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างค่าอาหารกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 4.57 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.60 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าค่าอาหารไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก

ตารางที่ 4.55 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่ารักษาพยาบาล/ยารักษาโรค

(n=202)

ค่ารักษาพยาบาล/ ยารักษาโรค (ต่อเดือน)	วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก			รวม
	แบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออม ร้อยละ 50	เก็บไว้โดย การฝากธนาคาร	นำไปลงทุนใน รูปแบบต่าง ๆ เพื่อผลกำไร	
ไม่มี	15 30.61%	23 46.94%	11 22.45%	49 100.00%
น้อยกว่า 1,000 บาท	35 32.41%	53 49.07%	20 18.52%	108 100.00%
1,000-3,000 บาท	8 25.81%	18 58.06%	5 16.13%	31 100.00%
มากกว่า 3,000 บาท	5 35.71%	5 35.71%	4 28.58%	14 100.00%
<b>รวม</b>	<b>63</b> <b>31.19%</b>	<b>99</b> <b>49.01%</b>	<b>40</b> <b>19.80%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 2.52$ , Sig. = 0.87

จากตารางที่ 4.55 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่ารักษาพยาบาล/ยารักษาโรคกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีค่ารักษาพยาบาล/ยารักษาโรคมีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 46.94 และ 30.61 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกที่มีค่ารักษาพยาบาล/ยารักษาโรคน้อยกว่า 1,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 49.07 และ 32.41

ตามลำดับ เช่นเดียวกับสมาชิกที่มีค่าใช้จ่ายส่วนนี้ 1,000 – 3,000 บาทต่อเดือน สำหรับสมาชิกที่มีค่ารักษาพยาบาล/ยารักษาโรคมกกว่า 3,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 35.71 และ 35.71 ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างค่ารักษาพยาบาล/ยารักษาโรคกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 2.52 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.87 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าค่ารักษาพยาบาล/ยารักษาโรคไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก

ตารางที่ 4.56 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกาย

(n=202)

ค่าเสื้อผ้าและ เครื่องแต่งกาย (ต่อเดือน)	วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก			รวม
	แบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออม ร้อยละ 50	เก็บไว้โดย การฝากธนาคาร	นำไปลงทุนใน รูปแบบต่าง ๆ เพื่อผลกำไร	
น้อยกว่า 1,000 บาท	33 34.38%	42 43.75%	21 21.87%	96 100.00%
1,000-3,000 บาท	19 25.68%	40 54.05%	15 20.27%	74 100.00%
มากกว่า 3,000 บาท	11 34.37%	17 53.13%	4 12.50%	32 100.00%
<b>รวม</b>	<b>63</b> <b>31.19%</b>	<b>99</b> <b>49.01%</b>	<b>40</b> <b>19.80%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 3.25$ , Sig. = 0.52

จากตารางที่ 4.56 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกายกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกายน้อยกว่า 1,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 43.75 และ 34.38 ตามลำดับซึ่งมีวิธีเดียวกันกับสมาชิกที่มีค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกาย 1,000 – 3,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 54.05

และ 25.68 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกายมากกว่า 3,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 53.13 และ 34.37 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกายกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 3.25 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.52 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกายไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก

ตารางที่ 4.57 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าใช้จ่ายสันตนาการ

(n=202)

ค่าใช้จ่ายสันตนาการ (ต่อเดือน)	วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก			รวม
	แบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออม ร้อยละ 50	เก็บไว้โดย การฝากธนาคาร	นำไปลงทุนใน รูปแบบต่าง ๆ เพื่อผลกำไร	
ไม่มี	7 41.18%	7 41.18%	3 17.64%	17 100.00%
น้อยกว่า 1,000 บาท	26 35.62%	36 49.32%	11 15.06%	73 100.00%
1,000-3,000 บาท	23 27.71%	41 49.40%	19 22.89%	83 100.00%
มากกว่า 3,000 บาท	7 24.14%	15 51.72%	7 24.14%	29 100.00%
<b>รวม</b>	<b>63 (31.19%)</b> <b>31.19%</b>	<b>99 (49.01%)</b> <b>49.01%</b>	<b>40 (19.80%)</b> <b>19.80%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 3.59$ , Sig. = 0.73

จากตารางที่ 4.57 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายสันตนาการกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีค่าใช้จ่ายสันตนาการ มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 41.18 และ 41.18 สำหรับสมาชิกที่มีค่าใช้จ่ายสันตนาการน้อยกว่า 1,000 บาทต่อ

เดือน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก ฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 49.32 และ 35.62 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีค่าใช้จ่ายสันตนาการมากกว่า 3,000 บาทต่อเดือน ก็จะมีกระจายในทุกวิธี คิดเป็นร้อยละ 51.72 24.14 และ 24.14 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายสันตนาการกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 3.59 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.73 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าค่าใช้จ่ายสันตนาการไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก

ตารางที่ 4.58 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับภาษีสังคม

(n=202)

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับ ภาษีสังคม (ต่อเดือน)	วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก			รวม
	แบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออม ร้อยละ 50	เก็บไว้โดย การฝากธนาคาร	นำไปลงทุนใน รูปแบบต่าง ๆ เพื่อผลกำไร	
น้อยกว่า 1,000 บาท	29 29.00%	45 45.00%	26 26.00%	100 100.00%
1,000 บาท ขึ้นไป	34 33.33%	54 52.94%	14 13.73%	102 100.00%
<b>รวม</b>	<b>63</b> <b>31.19%</b>	<b>99</b> <b>49.01%</b>	<b>40</b> <b>19.80%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 4.80$ , Sig. = 0.09

จากตารางที่ 4.58 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับภาษีสังคมกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับภาษีสังคมน้อยกว่า 1,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 45.00 และ 29.00 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับภาษีสังคม 1,000 บาทขึ้นไป มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิด

เป็นร้อยละ 52.94 และ 33.33 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับภาษีสังคมกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 4.80 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.09 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับภาษีสังคมไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก

ตารางที่ 4.59 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าใช้จ่ายในการเดินทาง

(n=202)

ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง (ต่อเดือน)	วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก			รวม
	แบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออม ร้อยละ 50	เก็บไว้โดย การฝากธนาคาร	นำไปลงทุนในรูปแบบต่างๆ เพื่อผลกำไร	
น้อยกว่า 1,000 บาท	6 24.00%	15 60.00%	4 16.00%	25 100.00%
1,000-3,000 บาท	29 28.71%	48 47.52%	24 23.77%	101 100.00%
3,001-5,000 บาท	23 37.70%	29 47.54%	9 14.76%	61 100.00%
มากกว่า 5,000 บาท	5 33.33%	7 46.67%	3 20.00%	15 100.00%
<b>รวม</b>	<b>63</b> <b>31.19%</b>	<b>99</b> <b>49.01%</b>	<b>40</b> <b>19.80%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 3.94$ , Sig. = 0.69

จากตารางที่ 4.59 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายในการเดินทางกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีค่าใช้จ่ายในการเดินทางน้อยกว่า 1,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 60.00 และ 24.00 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีค่าใช้จ่ายในการเดินทาง 1,000 – 3,000 บาทต่อเดือน ก็มีวิธีการ

จัดสรรเงินเช่นเดียวกัน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 47.52 และ 28.71 ตามลำดับ สำหรับรายที่มีค่าใช้จ่ายส่วนนี้มากกว่า 5,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 46.67 และ 33.33 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายในการเดินทางกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 3.94 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.69 ซึ่งมีความมากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าค่าใช้จ่ายในการเดินทางไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก

ตารางที่ 4.60 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าสาธารณูปโภค

(n=202)

ค่าสาธารณูปโภค (ต่อเดือน)	วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก			รวม
	แบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออม ร้อยละ 50	เก็บไว้โดย การฝากธนาคาร	นำไปลงทุนใน รูปแบบต่าง ๆ เพื่อผลกำไร	
น้อยกว่า 1,000 บาท	19 29.69%	36 56.25%	9 14.06%	64 100.00%
1,000 บาท ขึ้นไป	44 31.88%	63 45.65%	31 22.47%	138 100.00%
<b>รวม</b>	<b>63</b> <b>31.19%</b>	<b>99</b> <b>49.01%</b>	<b>40</b> <b>19.80%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 2.63$ , Sig. = 0.27

จากตารางที่ 4.60 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าสาธารณูปโภคกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีค่าสาธารณูปโภคน้อยกว่า 1,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 56.25 และ 29.69 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีค่าสาธารณูปโภค 1,000 บาทขึ้นไป มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 45.65 และ 31.88 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างค่าสาธารณูปโภคกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก มี

ค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 2.63 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.27 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าค่าสาธารณูปโภคไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก

ตารางที่ 4.61 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าใช้จ่ายในการศึกษาของตนเอง/บุตร

(n=202)

ค่าใช้จ่ายในการศึกษา (ต่อปี)	วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก			รวม
	แบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออม ร้อยละ 50	เก็บไว้โดย การฝากธนาคาร	นำไปลงทุนใน รูปแบบต่างๆ เพื่อผลกำไร	
ไม่มี	41 32.80%	63 50.40%	21 16.80%	125 100.00%
น้อยกว่า 50,000 บาท	13 25.49%	24 47.06%	14 27.45%	51 100.00%
50,000 บาท ขึ้นไป	9 34.62%	12 46.15%	5 19.23%	26 100.00%
<b>รวม</b>	<b>63</b> <b>31.19%</b>	<b>99</b> <b>49.01%</b>	<b>40</b> <b>19.80%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 2.95$ , Sig. = 0.57

จากตารางที่ 4.61 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาของตนเอง/บุตรกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 50.40 และ 32.80 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีค่าใช้จ่ายเพื่อศึกษาน้อยกว่า 50,000 บาทต่อปี มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยฝากไว้กับธนาคารและนำไปลงทุนในรูปแบบต่างๆเพื่อผลกำไร คิดเป็นร้อยละ 47.06 และ 27.45 ตามลำดับ ส่วนสมาชิกที่มีค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา 50,000 บาทขึ้นไปต่อปี มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิด



เป็นร้อยละ 46.15 และ 34.62 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาของตนเอง/บุตรกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 2.95 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.57 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาของตนเอง/บุตรไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก

ตารางที่ 4.62 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าผ่อนบ้าน

(n=202)

ค่าผ่อนบ้าน (ต่อเดือน)	วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก			รวม
	แบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออม ร้อยละ 50	เก็บไว้โดย การฝากธนาคาร	นำไปลงทุนใน รูปแบบต่าง ๆ เพื่อผลกำไร	
ไม่มี	42 32.56%	66 51.16%	21 16.28%	129 100.00%
น้อยกว่า 5,000 บาท	11 52.38%	9 42.86%	1 4.76%	21 100.00%
5,000-10,000 บาท	5 31.25%	3 18.75%	8 50.00%	16 100.00%
10,001-15,000 บาท	3 20.00%	8 53.33%	4 26.67%	15 100.00%
มากกว่า 15,000 บาท	2 9.52%	13 61.90%	6 28.58%	21 100.00%
<b>รวม</b>	<b>63</b> <b>31.19%</b>	<b>99</b> <b>49.01%</b>	<b>40</b> <b>19.80%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 22.66$ , Sig. = 0.00\*

จากตารางที่ 4.62 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าผ่อนบ้านกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีค่าผ่อนบ้าน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมน้อยกว่าร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ

51.16 และ 32.56 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีค่าผ่อนบ้านน้อยกว่า 5,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมน้อยกว่า 50 ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 52.38 และ 42.86 ตามลำดับ ส่วนสมาชิกที่มีค่าผ่อนบ้านมากกว่า 10,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดย เก็บเงินฝากไว้กับธนาคารและนำไปลงทุนในรูปแบบต่างๆเพื่อผลกำไร คิดเป็นร้อยละ 61.90 และ 28.58 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างค่าผ่อนบ้านกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 22.66 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.00 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าค่าผ่อนบ้านมีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก

ตารางที่ 4.63 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้าน

(n=202)

ค่าผ่อนรถยนต์/ อุปกรณ์เครื่องใช้ (ต่อเดือน)	วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก			รวม
	แบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมน้อยกว่า 50	เก็บไว้โดย การฝากธนาคาร	นำไปลงทุนใน รูปแบบต่างๆ เพื่อผลกำไร	
ไม่มี	36 34.29%	55 52.38%	14 13.33%	105 100.00%
น้อยกว่า 5,000 บาท	4 19.05%	11 52.38%	6 28.57%	21 100.00%
5,000-10,000 บาท	18 33.33%	20 37.03%	16 29.64%	54 100.00%
มากกว่า 10,000 บาท	5 22.73%	13 59.09%	4 18.18%	22 100.00%
<b>รวม</b>	<b>63</b> <b>31.19%</b>	<b>99</b> <b>49.01%</b>	<b>40</b> <b>19.80%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 9.93$ , Sig. = 0.13

จากตารางที่ 4.63 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้านกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้าน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 52.38 และ 34.29 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้านน้อยกว่า 5,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยฝากไว้กับธนาคารและนำไปลงทุนในรูปแบบต่างๆ เพื่อผลกำไร ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 52.38 และ 28.57 ตามลำดับ ส่วนสมาชิกที่มีค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้านมากกว่า 5,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยเก็บเงินไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บเป็นเงินออมร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 59.09 และ 22.73 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้านกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 9.93 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.13 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้านไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก

ตารางที่ 4.64 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านเงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่นๆ

(n=202)

เงินงวดชำระหนี้ เจ้าหนี้อื่น ๆ (ต่อเดือน)	วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก			รวม
	แบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออม ร้อยละ 50	เก็บไว้โดย การฝากธนาคาร	นำไปลงทุนใน รูปแบบต่าง ๆ เพื่อผลกำไร	
ไม่มี	30 24.79%	66 54.55%	25 20.66%	121 100.00%
น้อยกว่า 5,000 บาท	16 55.17%	9 31.03%	4 13.80%	29 100.00%
5,000-10,000 บาท	10 34.48%	13 44.83%	6 20.69%	29 100.00%
มากกว่า 10,000 บาท	7 30.43%	11 47.83%	5 21.74%	23 100.00%
<b>รวม</b>	<b>63</b> <b>31.19%</b>	<b>99</b> <b>49.01%</b>	<b>40</b> <b>19.80%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 10.45$ , Sig. = 0.11

จากตารางที่ 4.64 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่นๆกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีภาระหนี้เจ้าหนี้อื่น มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 54.55 และ 24.79 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีเงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่นน้อยกว่า 5,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 55.17 และ 31.03 ตามลำดับ ส่วนสมาชิกที่มีเงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่นมากกว่า 5,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยเก็บเงินไว้กับธนาคารและแบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บเป็นเงินออมร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 47.83 และ 30.43 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างเงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่นๆกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 10.45 โดยมีระดับนัยสำคัญ

(Sig.) เท่ากับ 0.11 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าเงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่นๆไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก

ตารางที่ 4.65 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านเงินกู้สามัญ

(n=202)

เงินกู้สามัญ (ต่อเดือน)	วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก			รวม
	แบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออม ร้อยละ 50	เก็บไว้โดย การฝากธนาคาร	นำไปลงทุนใน รูปแบบต่าง ๆ เพื่อผลกำไร	
ไม่มี	27 32.14%	46 54.76%	11 13.10%	84 100.00%
น้อยกว่า 5,000 บาท	9 36.00%	11 44.00%	5 20.00%	25 100.00%
5,000-10,000 บาท	10 23.26%	22 51.16%	11 25.58%	43 100.00%
10,001-15,000 บาท	14 48.28%	7 24.14%	8 27.58%	29 100.00%
มากกว่า 15,000 บาท	3 14.29%	13 61.90%	5 23.81%	21 100.00%
<b>รวม</b>	<b>63</b> <b>31.19%</b>	<b>99</b> <b>49.01%</b>	<b>40</b> <b>19.80%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 14.52$ , Sig. = 0

จากตารางที่ 4.65 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้สามัญกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีภาระหนี้เงินกู้สามัญ มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 54.76 และ 32.14 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ชำระหนี้เงินกู้สามัญน้อยกว่า 5,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 44.00 และ 36.00 ตามลำดับ ส่วน

สมาชิกที่ชำระหนี้เงินกู้สามัญมากกว่า 5,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยแบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บเป็นเงินออมร้อยละ 50 และนำไปลงทุนในรูปแบบต่างๆ เพื่อผลกำไร คิดเป็นร้อยละ 51.16 และ 25.58 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้สามัญกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 14.52 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.07 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าเงินกู้สามัญไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก

ตารางที่ 4.66 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านเงินกู้พิเศษ

(n=202)

เงินกู้พิเศษ (ต่อเดือน)	วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก			รวม
	แบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออม ร้อยละ 50	เก็บไว้โดย การฝากธนาคาร	นำไปลงทุนใน รูปแบบต่าง ๆ เพื่อผลกำไร	
ไม่มี	50 33.56%	76 51.01%	23 15.43%	149 100.00%
น้อยกว่า 5,000 บาท	9 40.90%	11 50.00%	2 9.10%	22 100.00%
5,000-10,000 บาท	1 6.25%	4 25.00%	11 68.75%	16 100.00%
มากกว่า 10,000 บาท	3 20.00%	8 53.33%	4 26.67%	15 100.00%
<b>รวม</b>	<b>63</b> <b>31.19%</b>	<b>99</b> <b>49.01%</b>	<b>40</b> <b>19.80%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 29.22$ , Sig. = 0.00\*

จากตารางที่ 4.66 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้พิเศษกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีภาระหนี้เงินกู้พิเศษ มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 51.01 และ 33.56 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ชำระหนี้เงินกู้พิเศษน้อย

กว่า 5,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 50.00 และ 40.90ตามลำดับ ส่วนสมาชิกที่ชำระหนี้เงินกู้พิเศษมากกว่า 5,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยนำไปลงทุนในรูปแบบต่างๆเพื่อผลกำไรและฝากไว้กับธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 68.75 และ 25.00 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้พิเศษกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 29.22 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.00 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าเงินกู้พิเศษมีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก

ตารางที่ 4.67 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านเงินกู้ฉุกเฉิน

(n=202)

เงินกู้ฉุกเฉิน (ต่อเดือน)	วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก			รวม
	แบ่งใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออม ร้อยละ 50	เก็บไว้โดย การฝากธนาคาร	นำไปลงทุนใน รูปแบบต่าง ๆ เพื่อผลกำไร	
ไม่มี	55 32.93%	84 50.30%	28 16.77%	167 100.00%
น้อยกว่า 5,000 บาท	8 22.86%	15 42.86%	12 34.28%	35 100.00%
<b>รวม</b>	<b>63</b> <b>31.19%</b>	<b>99</b> <b>49.01%</b>	<b>40</b> <b>19.80%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 5.75$ , Sig. = 0.06

จากตารางที่ 4.67 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้ฉุกเฉินกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีภาระหนี้เงินกู้ฉุกเฉินมีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 50.30 และ 32.93 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ชำระหนี้เงินกู้ฉุกเฉินน้อยกว่า 5,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยฝากไว้กับธนาคารและนำไปลงทุนในรูปแบบต่างๆเพื่อผลกำไร ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 42.86 และ 34.28 ตามลำดับ ทั้งนี้

ความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้ถูกเงินกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 5.75 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.06 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าเงินกู้ถูกเงิน ไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก

ตารางที่ 4.68 แสดงค่าร้อยละและค่าไค-สแควร์ความสัมพันธ์ระหว่างวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านเงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่น

(n=202)

เงินกู้ธนาคาร พาณิชย์ และสถาบันการเงิน (ต่อเดือน)	วิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก			รวม
	แบ่งใช้ร้อยละ 50	เก็บไว้โดย การฝากธนาคาร ร้อยละ 50	นำไปลงทุนใน รูปแบบต่าง ๆ เพื่อผลกำไร	
ไม่มี	59 32.78%	91 50.56%	30 16.66%	180 100.00%
น้อยกว่า 5,000 บาท	4 18.18%	8 36.37%	10 45.45%	22 100.00%
<b>รวม</b>	<b>63</b> <b>31.19%</b>	<b>99</b> <b>49.01%</b>	<b>40</b> <b>19.80%</b>	<b>202</b> <b>100.00%</b>

$\chi^2 = 10.35$ , Sig. = 0.01\*

จากตารางที่ 4.68 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีภาระหนี้เงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นมีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก โดยฝากไว้กับธนาคารและแบ่งไว้ใช้ร้อยละ 50 เก็บไว้เป็นเงินออมร้อยละ 50 คิดเป็นร้อยละ 50.56 และ 32.78 ตามลำดับ ในขณะที่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ชำระหนี้เงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นน้อยกว่า 5,000 บาทต่อเดือน มีวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมากโดยนำไปลงทุนในรูปแบบต่างๆ เพื่อผลกำไรและฝากไว้กับธนาคาร ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 45.45 และ 36.37 ตามลำดับ ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นกับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก มีค่าไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) เท่ากับ 10.35 โดยมีระดับนัยสำคัญ (Sig.) เท่ากับ 0.01 ซึ่งมีค่าน้อย



กว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าเงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นมีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดสรรเงินเมื่อมีเงินจำนวนมาก

**ตารางที่ 4.69** แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบกับสถานภาพด้านการศึกษาโดยใช้ค่าสถิติ Spearman's Correlation

(n=202)

ปริมาณการออมแต่ละรูปแบบ	ระดับการศึกษา	
	Spearman Correlation (r)	Sig.
ค่าหุ้นสหกรณ์	-0.11	0.13
เงินฝากสหกรณ์	0.11	0.80
เงินฝากธนาคาร	0.09	0.19
เงินเล่นแชร์	0.19	0.01**

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.69 พบว่า ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคารและเงินเล่นแชร์กับระดับการศึกษา พบว่า ระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมในแต่ละรูปแบบ ยกเว้น การออมเงินในลักษณะเงินเล่นแชร์ที่มีความสัมพันธ์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยมีความสัมพันธ์กันในทิศทางเดียวกัน ในระดับต่ำ ( $r = 0.19$ )

ตารางที่ 4.70 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบกับสถานภาพด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัว โดยใช้ค่าสถิติ Spearman's Correlation

(n=202)

ปริมาณการออมแต่ละรูปแบบ	จำนวนสมาชิกในครอบครัว	
	Spearman Correlation (r)	Sig.
ค่าหุ้นสหกรณ์	-0.12	0.09
เงินฝากสหกรณ์	-0.07	0.33
เงินฝากธนาคาร	0.06	0.39
เงินเล่นแชร์	-0.09	0.20

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.70 พบว่า ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคารและเงินเล่นแชร์กับจำนวนสมาชิกในครอบครัว พบว่า จำนวนสมาชิกในครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมในแต่ละรูปแบบอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.71 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างอัตราเงินออมแต่ละเดือนกับระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว อายุและระยะเวลาการเป็นสมาชิก โดยใช้ค่าสถิติ Spearman's Correlation

(n=202)

ปัจจัยส่วนบุคคล	อัตราการออมแต่ละเดือน	
	Spearman Correlation (r)	Sig.
ระดับการศึกษา	-0.02	0.83
จำนวนสมาชิกในครอบครัว	-0.01	0.95
อายุ	0.08	0.26
ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	0.05	0.46

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.71 พบว่า ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอัตราเงินออมแต่ละเดือนกับปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว อายุและระยะเวลาการเป็นสมาชิก พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว อายุและระยะเวลาการเป็นสมาชิกไม่มีความสัมพันธ์กับอัตราเงินออมแต่ละเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยที่ระดับการศึกษาและจำนวนสมาชิกในครอบครัวมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม ( $r = -0.02$  และ  $r = -0.01$ ) ส่วนอายุและระยะเวลาการเป็นสมาชิก มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ( $r = 0.08$  และ  $r = 0.05$ ) ซึ่งเป็นความสัมพันธ์ระดับต่ำ

**ตารางที่ 4.72** แสดงความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว อายุและระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้กรณีฉุกเฉิน โดยใช้ค่าสถิติ Spearman's Correlation

(n=202)

ปัจจัยส่วนบุคคล	ระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้กรณีฉุกเฉิน	
	Spearman Correlation (r)	Sig.
ระดับการศึกษา	-0.13	0.07
จำนวนสมาชิกในครอบครัว	-0.15	0.03*
อายุ	0.24	0.00**
ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	0.20	0.00**

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.72 พบว่า ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้กรณีฉุกเฉินกับปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว อายุและระยะเวลาการเป็นสมาชิก พบว่า หลายตัวมีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 โดยเป็นความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้ ระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้กรณีฉุกเฉินมีความสัมพันธ์กับปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ ( $r = 0.24$ ) และระยะเวลาการเป็นสมาชิก ( $r = 0.20$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้กรณีฉุกเฉินมีความสัมพันธ์กับจำนวนสมาชิกในครอบครัว ( $r = -0.15$ ) แต่เป็นความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แต่ระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้กรณีฉุกเฉินไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา

ตารางที่ 4.73 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจ ด้านรายได้กับอัตราเงินออมในแต่ละเดือน โดยใช้ค่าสถิติ Spearman's Correlation

(n=202)

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ	อัตราเงินออมในแต่ละเดือน	
	Spearman Correlation (r)	Sig.
เงินเดือน	0.15	0.04*
ค่าล่วงเวลา	0.11	0.13
รายได้อื่นๆ	0.25	0.00**

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.73 พบว่า ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอัตราเงินออมในแต่ละเดือนกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายได้ พบว่า อัตราเงินออมในแต่ละเดือนมีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายได้ในส่วนของรายได้อื่นๆ ( $r = 0.25$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 อัตราเงินออมในแต่ละเดือนมีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายได้ในส่วน of เงินเดือน ( $r = 0.15$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 เป็นความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันในระดับต่ำ สำหรับค่าล่วงเวลาไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงินในส่วน of อัตราเงินออมในแต่ละเดือน

ตารางที่ 4.74 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจ ด้านค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคกับอัตราเงินออมในแต่ละเดือน โดยใช้ค่าสถิติ Spearman's Correlation

(n=202)

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ	อัตราเงินออมในแต่ละเดือน	
	Spearman Correlation (r)	Sig.
ค่าอาหาร	0.03	0.66
ค่ารักษาพยาบาล/ยารักษาโรค	0.04	0.55
ค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกาย	-0.01	0.92
ค่าใช้จ่ายสันตนาการ	0.09	0.2
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับภาษีสังคม	-0.07	0.36
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	0.01	0.89
ค่าสาธารณูปโภค	0.05	0.47
ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา	0.01	0.89
ค่าเช่าบ้าน	-0.12	0.1
ค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ภายในบ้าน	0.04	0.62
เงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่น	-0.26	0.00**

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.74 พบว่า ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอัตราเงินออมในแต่ละเดือนกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าใช้จ่ายในการบริโภค พบว่า อัตราเงินออมในแต่ละเดือนมีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าใช้จ่ายในการบริโภคในส่วนของเงินงวดในการชำระเจ้าหนี้อื่น ( $r = -0.26$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 โดยมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม ในระดับค่าส่วนค่าอาหาร ค่ารักษาพยาบาล/ยารักษาโรค ค่าใช้จ่ายสันตนาการ ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ค่าสาธารณูปโภค ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาตนเอง/บุตร มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ในระดับค่า ( $r = 0.03, 0.04, 0.09, 0.01, 0.05, 0.01, 0.04$  ตามลำดับ) สำหรับค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกาย

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับภาษีสังคม มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามในระดับต่ำ ( $r = -0.01, -0.07$  และ  $r = -0.12$ )

**ตารางที่ 4.75** แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจ ด้านภาระหนี้สินกับอัตราเงินออมในแต่ละเดือน โดยใช้ค่าสถิติ Spearman's Correlation (ต่อ)

(n=202)

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ	อัตราเงินออมในแต่ละเดือน	
	Spearman Correlation (r)	Sig.
เงินกู้สามัญ	-0.2	0.00**
เงินกู้พิเศษ	-0.16	0.02*
เงินกู้ลูกเงิน	-0.09	0.21
เงินกู้ธนาคารพาณิชย์/สถาบันการเงินอื่นๆ	-0.22	0.00**

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.75 พบว่า ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอัตราเงินออมในแต่ละเดือนกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านภาระหนี้สิน พบว่า อัตราเงินออมในแต่ละเดือนมีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านภาระหนี้สินในส่วนของเงินกู้สามัญและเงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่น ( $r = -0.20$  และ  $r = -0.22$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 และอัตราเงินออมในแต่ละเดือนมีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านภาระหนี้สินในส่วนของเงินกู้พิเศษ ( $r = -0.16$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 เป็นความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม ในระดับต่ำ

ตารางที่ 4.76 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจ ด้านรายได้กับระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน โดยใช้ค่าสถิติ Spearman's Correlation (ต่อ)

(n=202)

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ	ระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน	
	Spearman Correlation (r)	Sig.
เงินเดือน	0.44	0.00**
ค่าล่วงเวลา	-0.04	0.56
รายได้อื่นๆ	0.22	0.00**

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.76 พบว่า ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉินกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายได้ พบว่า ระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉินมีความสัมพันธ์กับเงินเดือนและรายได้อื่นๆ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ในทิศทางเดียวกันในระดับปานกลางและระดับต่ำ ( $r = 0.44$  และ  $r = 0.22$ ) สำหรับค่าล่วงเวลาไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงินในส่วนของระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

ตารางที่ 4.77 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจ ด้านค่าใช้จ่ายในการบริโภคกับ  
ระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน โดยใช้ค่าสถิติ Spearman's Correlation (ต่อ)

(n=202)

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ	ระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน	
	Spearman Correlation (r)	Sig.
ค่าอาหาร	0.18	0.01*
ค่ารักษาพยาบาล/ยารักษาโรค	0.05	0.5
ค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกาย	0.17	0.01*
ค่าใช้จ่ายสันตนาการ	0.15	0.03*
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับภาษีสังคม	0.04	0.58
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	0.18	0.01**
ค่าสาธารณูปโภค	0.14	0.05*
ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา	0.06	0.41
ค่าเช่าบ้าน	-0.09	0.23
ค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ภายใน บ้าน	0.02	0.84
เงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่น	-0.27	0.00**

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.77 พบว่า ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉินกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าใช้จ่ายในการบริโภค พบว่า ระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉินมีความสัมพันธ์กับค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ในทิศทางเดียวกัน เงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่น ในทิศทางตรงกันข้าม ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ในระดับต่ำ ( $r = 0.18$  และ  $r = -0.27$ ) และมีความสัมพันธ์กับค่าอาหาร ค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกาย และค่าสาธารณูปโภค ในทิศทางเดียวกัน ค่าเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกาย ในทิศทางตรงกันข้าม ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ในระดับต่ำ ( $r = 0.18, 0.17, 0.15$  และ  $r = 0.14$ )



ตารางที่ 4.78 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจ ด้านภาระหนี้สินกับระยะเวลาการมีเงิน  
สำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน โดยใช้ค่าสถิติ Spearman's Correlation (ต่อ)

(n=202)

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ	ระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน	
	Spearman Correlation (r)	Sig.
เงินกู้สามัญ	-0.23	0.00**
เงินกู้พิเศษ	-0.11	0.11
เงินกู้ฉุกเฉิน	-0.23	0.00**
เงินกู้ธนาคารพาณิชย์/สถาบันการเงินอื่นๆ	-0.19	0.00**

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.78 พบว่า ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉินกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านภาระหนี้สิน พบว่า ระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉินมีความสัมพันธ์กับเงินกู้สามัญ เงินกู้ฉุกเฉิน และเงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่น ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ในทิศทางตรงกันข้าม ในระดับต่ำ ( $r = -0.23$   $r = -0.23$  และ  $r = -0.19$ ) ตามลำดับ สำหรับเงินกู้พิเศษไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงินในส่วนของระยะเวลาการมีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

ตารางที่ 4.79 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยใช้ค่าสถิติสหสัมพันธ์อย่างง่ายของเพียร์สัน (Pearson's Correlation)

(n=202)

ปริมาณการออมแต่ละรูปแบบ	อายุ	
	Pearson Correlation (r)	Sig.
ค่าหุ้นสหกรณ์	0.07	0.30
เงินฝากสหกรณ์	0.04	0.60
เงินฝากธนาคาร	-0.06	0.62
เงินเล่นแชร์	-0.1	0.14
รวม	-0.01	0.85

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.79 ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยภาพรวม พบว่า อายุไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในระดับระดับต่ำ ในทิศทางเดียวกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า ปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคารและเงินเล่นแชร์ มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = 0.07$ ,  $r = 0.04$ ,  $r = -0.06$  และ  $r = -0.10$  ตามลำดับ) โดยที่ค่าหุ้นสหกรณ์และเงินฝากสหกรณ์มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ส่วนเงินฝากธนาคารและเงินเล่นแชร์มีความสัมพันธ์ในทางตรงกันข้ามกับปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ

ตารางที่ 4.80 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยใช้ค่าสถิติสหสัมพันธ์อย่างง่ายของเพียร์สัน (Pearson's Correlation)

(n=202)

ปริมาณการออมแต่ละรูปแบบ	ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	
	Pearson Correlation (r)	Sig.
ค่าหุ้นสหกรณ์	0.07	0.35
เงินฝากสหกรณ์	0.14	0.05
เงินฝากธนาคาร	0.02	0.79
เงินเล่นแชร์	-0.14	0.05*
รวม	0.06	0.39

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.80 ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยภาพรวม พบว่า ระยะเวลาการเป็นสมาชิกมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในรูปแบบ ในระดับต่ำ ในทิศทางเดียวกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า ปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากสหกรณ์ และเงินฝากธนาคาร ไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยส่วนบุคคลด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิก ยกเว้น เงินเล่นแชร์มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = -0.14$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ในทิศทางตรงกันข้ามกับปัจจัยส่วนบุคคลด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิก

ตารางที่ 4.81 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเงินเดือนกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยใช้ค่าสถิติสหสัมพันธ์อย่างง่ายของเพียร์สัน (Pearson's Correlation)

(n=202)

ปริมาณการออมแต่ละรูปแบบ	เงินเดือน	
	Pearson Correlation (r)	Sig.
ค่าหุ้นสหกรณ์	0.27	0.00**
เงินฝากสหกรณ์	0.20	0.00**
เงินฝากธนาคาร	0.18	0.01**
เงินเล่นแชร์	-0.11	0.13
รวม	0.25	0.00**

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.81 ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านเงินเดือนกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยภาพรวม พบว่า เงินเดือนมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในระดับต่ำ ในทิศทางเดียวกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า ปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคาร มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = 0.27$ ,  $r = 0.20$  และ  $r = 0.18$  ตามลำดับ) ในทิศทางเดียวกัน ที่ระดับนัยสำคัญที่ 0.01 ส่วนเงินเล่นแชร์ไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายได้ในส่วนของเงินเดือน ( $r = -0.11$ )

ตารางที่ 4.82 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าล่วงเวลากับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยใช้ค่าสถิติสหสัมพันธ์อย่างง่ายของเพียร์สัน (Pearson's Correlation)

(n=202)

ปริมาณการออมแต่ละรูปแบบ	ค่าล่วงเวลา	
	Pearson Correlation (r)	Sig.
ค่าหุ้นสหกรณ์	0.02	0.84
เงินฝากสหกรณ์	-0.03	0.7
เงินฝากธนาคาร	0.04	0.62
เงินเล่นแชร์	0.22	0.00**
รวม	0.06	0.48

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.82 ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าล่วงเวลากับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยภาพรวม พบว่า ค่าล่วงเวลาไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในระดับต่ำ ในทิศทางเดียวกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า ปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากธนาคาร มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = 0.02$  และ  $r = 0.04$  ตามลำดับ) ในทิศทางเดียวกัน เงินฝากสหกรณ์มีความสัมพันธ์ระดับต่ำ ( $r = -0.03$ ) ในทิศทางตรงกันข้าม ส่วนเงินเล่นแชร์มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = 0.22$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ในทิศทางเดียวกันกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าล่วงเวลา

ตารางที่ 4.83 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้อื่นๆกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยใช้ค่าสถิติสหสัมพันธ์อย่างง่ายของเพียร์สัน (Pearson's Correlation)

(n=202)

ปริมาณการออมแต่ละรูปแบบ	รายได้อื่นๆ	
	Pearson Correlation (r)	Sig.
ค่าหุ้นสหกรณ์	0.02	0.76
เงินฝากสหกรณ์	0.05	0.46
เงินฝากธนาคาร	0.12	0.1
เงินเล่นแชร์	0.11	0.13
<b>รวม</b>	<b>0.12</b>	<b>0.10</b>

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.83 ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายได้อื่นๆกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยภาพรวม พบว่า รายได้อื่นๆมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในระดับต่ำ ในทิศทางเดียวกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า ปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคาร และเงินเล่นแชร์มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = 0.02$   $r = 0.05$   $r = 0.12$  และ  $r = 0.11$  ตามลำดับ) ในทิศทางเดียวกันกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายได้อื่นๆ

ตารางที่ 4.84 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าอาหารกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยใช้ค่าสถิติสหสัมพันธ์อย่างง่ายของเพียร์สัน (Pearson's Correlation)

(n=202)

ปริมาณการออมแต่ละรูปแบบ	ค่าอาหาร	
	Pearson Correlation (r)	Sig.
ค่าหุ้นสหกรณ์	0.19	0.00**
เงินฝากสหกรณ์	0.19	0.00**
เงินฝากธนาคาร	0.15	0.03*
เงินเล่นแชร์	0.00	0.95
รวม	0.23	0.00**

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.84 ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าอาหารกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยภาพรวม พบว่า ค่าอาหารมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ อย่างยิ่งที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ในระดับต่ำ ในทิศทางเดียวกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า ปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากสหกรณ์ มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = 0.19$  และ  $r = 0.19$  ตามลำดับ) ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 เงินฝากธนาคาร มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = 0.15$ ) ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ในทิศทางเดียวกันกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าอาหาร ส่วนเงินเล่นแชร์ไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าอาหาร

ตารางที่ 4.85 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่ารักษาพยาบาล/ยารักษาโรคกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยใช้ค่าสถิติสหสัมพันธ์อย่างง่ายของเพียร์สัน (Pearson's Correlation)

(n=202)

ปริมาณการออมแต่ละรูปแบบ	ค่ารักษาพยาบาล/ยารักษาโรค	
	Pearson Correlation (r)	Sig.
ค่าหุ้นสหกรณ์	0.17	0.01*
เงินฝากสหกรณ์	0.09	0.21
เงินฝากธนาคาร	-0.02	0.76
เงินเล่นแชร์	-0.03	0.70
รวม	0.08	0.25

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.85 ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่ารักษาพยาบาล/ยารักษาโรคกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยภาพรวม พบว่า ค่ารักษาพยาบาล/ยารักษาโรค ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในระดับต่ำในทิศทางเดียวกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า มีเพียงปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ ที่มีความสัมพันธ์ซึ่งกันเป็นความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = 0.17$ ) ในทิศทางเดียวกัน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ส่วนเงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคารและเงินเล่นแชร์ ไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่ารักษาพยาบาลหรือยารักษาโรค



ตารางที่ 4.86 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายสันทนากับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยใช้ค่าสถิติสหสัมพันธ์อย่างง่ายของเพียร์สัน (Pearson's Correlation)

(n=202)

ปริมาณการออมแต่ละรูปแบบ	ค่าใช้จ่ายสันทนการ	
	Pearson Correlation (r)	Sig.
ค่าหุ้นสหกรณ์	0.19	0.00**
เงินฝากสหกรณ์	0.18	0.01
เงินฝากธนาคาร	0.04	0.55
เงินเล่นแชร์	0.06	0.37
รวม	0.32	0.00**

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.86 ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าใช้จ่ายสันทนากับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยภาพรวม พบว่า ค่าใช้จ่ายสันทนการมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในระดับปานกลาง ในทิศทางเดียวกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า ปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 ( $r = 0.19$ ) ส่วนเงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคารและเงินเล่นแชร์ มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = 0.18$   $r = 0.04$  และ  $r = 0.06$  ตามลำดับ) ในทิศทางเดียวกันกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าใช้จ่ายสันทนการ

ตารางที่ 4.87 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับภาษีสังคมนับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยใช้ค่าสถิติสหสัมพันธ์อย่างง่ายของเพียร์สัน (Pearson's Correlation)

(n=202)

ปริมาณการออมแต่ละรูปแบบ	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับภาษีสังคม	
	Pearson Correlation (r)	Sig.
ค่าหุ้นสหกรณ์	0.03	0.65
เงินฝากสหกรณ์	-0.01	0.89
เงินฝากธนาคาร	-0.03	0.71
เงินเล่นแชร์	-0.07	0.34
รวม	-0.03	0.72

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.87 ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับภาษีสังคมนับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยภาพรวม พบว่า ค่าใช้จ่ายภาษีสังคมมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในระดับต่ำ ในทิศทางตรงกันข้าม เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า ปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = 0.03$ ) ในทิศทางเดียวกัน ส่วนเงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคารและเงินเล่นแชร์ มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = -0.01$   $r = -0.03$  และ  $r = -0.07$  ตามลำดับ) ในทิศทางตรงกันข้ามกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าใช้จ่ายภาษีสังคม

ตารางที่ 4.88 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายในการเดินทางกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยใช้ค่าสถิติสหสัมพันธ์อย่างง่ายของเพียร์สัน (Pearson's Correlation)

(n=202)

ปริมาณการออมแต่ละรูปแบบ	ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	
	Pearson Correlation (r)	Sig.
ค่าหุ้นสหกรณ์	0.15	0.03*
เงินฝากสหกรณ์	0.11	0.12
เงินฝากธนาคาร	0.03	0.72
เงินเล่นแชร์	0.08	0.27
รวม	0.13	0.06

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.88 ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าใช้จ่ายในการเดินทางกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยภาพรวม พบว่า ค่าใช้จ่ายในการเดินทางมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในระดับต่ำ ในทิศทางเดียวกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า ปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = 0.15$ ) ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ส่วนเงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคารและเงินเล่นแชร์ มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = 0.11$   $r = 0.03$  และ  $r = 0.08$  ตามลำดับ) ในทิศทางเดียวกันกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าใช้จ่ายในการเดินทาง

ตารางที่ 4.89 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าสาธารณูปโภคกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยใช้ค่าสถิติสหสัมพันธ์อย่างง่ายของเพียร์สัน (Pearson's Correlation)

(n=202)

ปริมาณการออมแต่ละรูปแบบ	ค่าสาธารณูปโภค	
	Pearson Correlation (r)	Sig.
ค่าหุ้นสหกรณ์	-0.06	0.43
เงินฝากสหกรณ์	-0.02	0.82
เงินฝากธนาคาร	-0.16	0.03*
เงินเล่นแชร์	-0.02	0.76
รวม	-0.11	0.12

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.89 ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าสาธารณูปโภคกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยภาพรวม พบว่า ค่าสาธารณูปโภคมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในระดับต่ำ ในทิศทางตรงกันข้าม เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า ปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินฝากธนาคาร มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = -0.16$ ) ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ส่วนค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากสหกรณ์ และเงินเล่นแชร์ มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = -0.06$   $r = -0.02$  และ  $r = -0.02$  ตามลำดับ) ในทิศทางตรงกันข้ามกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าสาธารณูปโภค

ตารางที่ 4.90 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาของตนเอง/บุตรกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยใช้ค่าสถิติสหสัมพันธ์อย่างง่ายของเพียร์สัน (Pearson's Correlation)

(n=202)

ปริมาณการออมแต่ละรูปแบบ	ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาของตนเอง/บุตร	
	Pearson Correlation (r)	Sig.
ค่าหุ้นสหกรณ์	0.05	0.45
เงินฝากสหกรณ์	0	0.10
เงินฝากธนาคาร	-0.02	0.78
เงินเล่นแชร์	0.01	0.94
รวม	0.01	0.91

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.90 ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาตนเอง/บุตรกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยภาพรวม พบว่าด้านค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาตนเอง/บุตรไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบในระดับต่ำ ในทิศทางเดียวกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า ปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากธนาคารและเงินเล่นแชร์ มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = -0.05$   $r = -0.02$  และ  $r = 0.01$ ) ในทิศทางเดียวกัน และทิศทางตรงกันข้ามสำหรับเงินฝากธนาคาร ส่วนเงินฝากสหกรณ์ไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาของตนเอง/บุตร

ตารางที่ 4.91 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าผ่อนบ้านกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยใช้ค่าสถิติสหสัมพันธ์อย่างง่ายของเพียร์สัน (Pearson's Correlation)

(n=202)

ปริมาณการออมแต่ละรูปแบบ	ค่าผ่อนบ้าน	
	Pearson Correlation (r)	Sig.
ค่าหุ้นสหกรณ์	-0.01	0.91
เงินฝากสหกรณ์	-0.09	0.19
เงินฝากธนาคาร	0	0.97
เงินเล่นแชร์	0.02	0.84
รวม	-0.04	0.53

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.91 ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านผ่อนบ้านกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยภาพรวม พบว่า ค่าผ่อนบ้านมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในระดับต่ำ ในทิศทางตรงกันข้าม เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่ามีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ โดยปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ และเงินฝากสหกรณ์มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม ( $r = -0.01$  และ  $r = -0.09$ ) และเงินเล่นแชร์มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าผ่อนบ้าน ( $r = 0.02$ )

ตารางที่ 4.92 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ภายในบ้านกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยใช้ค่าสถิติสหสัมพันธ์อย่างง่ายของเพียร์สัน (Pearson's Correlation)

ปริมาณการออมแต่ละรูปแบบ	(n=202)	
	ค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ภายในบ้าน	
	Pearson Correlation (r)	Sig.
ค่าหุ้นสหกรณ์	0.16	0.03*
เงินฝากสหกรณ์	-0.10	0.17
เงินฝากธนาคาร	-0.01	0.86
เงินเล่นแชร์	0.14	0.04*
รวม	0.03	0.63

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.92 ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้านกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยภาพรวม พบว่าค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้านไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบในระดับต่ำ ในทิศทางเดียวกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า ปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์และเงินเล่นแชร์ มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ( $r = 0.16$  และ  $r = 0.14$ ) เป็นความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ส่วนเงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคาร มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = -0.10$  และ  $r = -0.01$ ) ในทิศทางตรงกันข้ามและทิศทางเดียวกันตามลำดับกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าผ่อนรถยนต์/อุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้าน

ตารางที่ 4.93 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่นๆกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยใช้ค่าสถิติสหสัมพันธ์อย่างง่ายของเพียร์สัน (Pearson's Correlation)

(n=202)

ปริมาณการออมแต่ละรูปแบบ	เงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่นๆ	
	Pearson Correlation (r)	Sig.
ค่าหุ้นสหกรณ์	-0.30	0.00**
เงินฝากสหกรณ์	-0.16	0.02*
เงินฝากธนาคาร	-0.14	0.05*
เงินเล่นแชร์	-0.05	0.45
รวม	-0.26	0.00**

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.93 ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านเงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่นๆกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยภาพรวม พบว่า เงินงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่นๆมีความสัมพันธ์อย่างยิ่งกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในระดับต่ำ ในทิศทางกันข้าม ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า ปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 ( $r = -0.30$ ) ส่วนเงินฝากสหกรณ์ และเงินฝากธนาคาร มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ( $r = -0.16$  และ  $r = -0.14$ ) ในทิศทางตรงกันข้ามกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าใช้จ่ายสันทนการ



ตารางที่ 4.94 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้สามัญกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยใช้ค่าสถิติสหสัมพันธ์อย่างง่ายของเพียร์สัน (Pearson's Correlation)

(n=202)

ปริมาณการออมแต่ละรูปแบบ	เงินกู้สามัญ	
	Pearson Correlation (r)	Sig.
ค่าหุ้นสหกรณ์	-0.15	0.04*
เงินฝากสหกรณ์	-0.07	0.35
เงินฝากธนาคาร	-0.12	0.09
เงินเล่นแชร์	0.04	0.53
รวม	-0.13	0.07

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.94 ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านภาระหนี้สินในส่วนเงินกู้สามัญกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยภาพรวม พบว่า เงินกู้สามัญไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในระดับต่ำ ในทิศทางตรงกันข้าม เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า ปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ( $r = -0.15$ ) ส่วนเงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคารและเงินเล่นแชร์ มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = -0.07$   $r = -0.12$  และ  $r = 0.04$  ตามลำดับ) ในทิศทางตรงกันข้ามและทิศทางเดียวกันสำหรับเงินเล่นแชร์กับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านภาระหนี้สินในส่วนเงินกู้สามัญ

ตารางที่ 4.95 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้พิเศษกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยใช้ค่าสถิติสหสัมพันธ์อย่างง่ายของเพียร์สัน (Pearson's Correlation)

(n=202)

ปริมาณการออมแต่ละรูปแบบ	เงินกู้พิเศษ	
	Pearson Correlation (r)	Sig.
ค่าหุ้นสหกรณ์	-0.04	0.62
เงินฝากสหกรณ์	-0.18	0.01*
เงินฝากธนาคาร	0.04	0.6
เงินเล่นแชร์	0.06	0.43
รวม	-0.06	0.37

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.95 ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านภาระหนี้สินในส่วนเงินกู้พิเศษกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยภาพรวม พบว่า เงินกู้พิเศษมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในระดับต่ำ ในทิศทางตรงกันข้าม เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า ปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์ มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ( $r = -0.18$ ) ส่วนค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากธนาคารและเงินเล่นแชร์ มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = -0.04$   $r = 0.04$  และ  $r = 0.06$  ตามลำดับ) ในทิศทางตรงกันข้ามและทิศทางเดียวกันตามลำดับ

ตารางที่ 4.96 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้ฉุกเฉินกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยใช้ค่าสถิติสหสัมพันธ์อย่างง่ายของเพียร์สัน (Pearson's Correlation)

(n=202)

ปริมาณการออมแต่ละรูปแบบ	เงินกู้ฉุกเฉิน	
	Pearson Correlation (r)	Sig.
ค่าหุ้นสหกรณ์	-0.08	0.29
เงินฝากสหกรณ์	-0.20	0.00**
เงินฝากธนาคาร	-0.08	0.24
เงินเล่นแชร์	-0.06	0.42
รวม	-0.06	0.37

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.96 ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านภาระหนี้สินในส่วนของเงินกู้ฉุกเฉินกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยภาพรวม พบว่าเงินกู้ฉุกเฉินมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในระดับต่ำ ในทิศทางตรงกันข้าม เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า ปริมาณการออมเงินในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์ มีความสัมพันธ์ในระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 ( $r = -0.20$ ) ส่วนค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากธนาคารและเงินเล่นแชร์ มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = -0.08$   $r = -0.08$  และ  $r = -0.06$  ตามลำดับ) ในทิศทางตรงกันข้ามกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านภาระหนี้สินในส่วนของเงินกู้ฉุกเฉิน

ตารางที่ 4.97 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นๆกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยใช้ค่าสถิติสหสัมพันธ์อย่างง่ายของเพียร์สัน (Pearson's Correlation)

ปริมาณการออมแต่ละรูปแบบ	เงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นๆ (n=202)	
	Pearson Correlation (r)	Sig.
ค่าหุ้นสหกรณ์	-0.13	0.07
เงินฝากสหกรณ์	-0.10	0.15
เงินฝากธนาคาร	-0.05	0.52
เงินเล่นแชร์	0.10	0.81
รวม	-0.09	0.21

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.97 ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านภาระหนี้สินในส่วนของเงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นกับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ โดยภาพรวม พบว่า เงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมเงินในแต่ละรูปแบบ ในระดับต่ำ ในทิศทางตรงกันข้าม เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านในแต่ละรูปแบบ พบว่า ปริมาณการออมเงินในรูปแบบค่าหุ้นสหกรณ์ เงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคารและเงินเล่นแชร์ มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ( $r = -0.13$   $r = -0.10$   $r = -0.05$  และ  $r = 0.10$  ตามลำดับ) ในทิศทางตรงกันข้ามกับปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านภาระหนี้สินในส่วนของเงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่น

## ประวัติผู้เขียน

ชื่อ – สกุล	นางสาวรุ่งนภา อนุโสภณ	
รหัสประจำตัวนักศึกษา	5610522028	
วุฒิการศึกษา		
วุฒิ	ชื่อสถาบัน	ปีที่สำเร็จการศึกษา
มัธยมศึกษาตอนต้น	โรงเรียนสาธิตเทศบาลวัดเพชรจริก	2545
มัธยมศึกษาตอนปลาย	โรงเรียนสาธิตเทศบาลวัดเพชรจริก	2548
ปริญญาตรีบริหารธุรกิจบัณฑิต	มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์	2552
สาขาการบัญชี		
ตำแหน่งงานปัจจุบัน	เจ้าหน้าที่บัญชีสาขาสุราษฎร์ธานี	
สถานที่ทำงาน	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด สาขาสุราษฎร์ธานี	