

พฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด

SAVINGS BEHAVIORS OF MEMBER OF THE COURT OF JUSTICE SAVINGS
AND CREDIT COOPERATIVE LIMITED

นางสาววนิดา คำภูเขียว
สาขาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ผู้รับผิดชอบบทความ

Wanida Khumphukeaw

Email: wanida_chaem@hotmail.co.th

Faculty of Business Administration Program in Accounting, Ramkhamhaeng University

Corresponding author

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีจุดประสงค์ (1) เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด (2) เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด จำแนกตาม เพศ อายุสถานภาพ การศึกษา รายได้และอาชีพ (3) เพื่อศึกษาปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และปัจจัยด้านสังคมที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัดกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัดจำนวน 393 คนโดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลได้แก่ความถี่ค่าร้อยละและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติการทดสอบแบบ t-test สถิติความแปรปรวนทางเดียว (Oneway ANOVA) และหากพบความแตกต่างจะนำไปเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีของ LSD และใช้สถิติการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression)

ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่าสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัดที่มีเพศระดับ การศึกษารายได้และอาชีพต่างกันทำให้พฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด ต่างกันและสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัดที่มีอายุและสถานภาพต่างกันทำให้พฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัดโดยรวมไม่ต่างกันนอกจากนี้ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและปัจจัยด้านสังคมมีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด

คำสำคัญ: พฤติกรรมการออมเงิน, สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด

ABSTRACT

The proposes of this research were to study the savings behaviors of member of the court of justice savings and credit cooperative limited following the citizen factors, and to study the economic factors and social factors affecting the savings behaviors. The sampling group was used in this research was 393 member of the court of justice savings and credit cooperative limited and using questionnaire as a survey tool for collecting data. Then the collected data were analyzed in term of frequency, percentage, mean and standard deviation. Moreover, hypothesis was tested with t -test and one-way ANOVA statistics. Besides, if the differences were found, they would be analyzed in pair by LSD method and multiple regression.

Results of the hypothesis test found that difference of gender, education level, incomes and occupation affecting the savings behaviors of member of the court of justice savings and credit cooperative limited. However, difference of was not age and status affected to this behavior. Further, the economic factors and social factors affected to savings behaviors of member of the court of justice savings and credit cooperative limited.

Keywords : savings behaviors, member of the court of justice savings and credit cooperative limited

บทนำ

ในปัจจุบันเศรษฐกิจมีความผันผวนค่อนข้างสูง เนื่องจากสถานการณ์การระบาดของเชื้อไวรัส COVID – 19 อีกทั้งเหตุการณ์ความขัดแย้งของประเทศต่าง ๆ ซึ่งเหตุการณ์ดังกล่าวต่างส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจของไทย สำหรับผลกระทบที่เกิดขึ้นส่งผลต่อเศรษฐกิจไทย ดังนี้

1. ปัญหาด้านการค้า สถานการณ์ความขัดแย้งของประเทศต่าง ๆ มีความเป็นไปได้ที่จะทวีความรุนแรงต่อเนื่อง มีโอกาสเช่นกันที่ผลกระทบด้านการค้าจะขยายขอบเขตไปยังประเทศในภูมิภาคยุโรป และส่งผลกระทบมายังประเทศไทยเช่นกัน ซึ่งภูมิภาคยุโรปถือว่าเป็นภูมิภาคหนึ่งที่สำคัญต่อการนำเข้าและการส่งออกสินค้าของไทย โดยในปี 2564 ประเทศไทยมีมูลค่าการค้ากับภูมิภาคยุโรปประมาณ 10% ของมูลค่าการค้ารวมของประเทศ

2. ปัญหาด้านราคาสินค้า ที่มีแนวโน้มสูงขึ้นจากปัญหาสินค้าขาดแคลน ส่งผลให้ราคาสินค้าหลายประเภทมีการปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ไม่ว่าจะเป็นสินค้าเกษตร สินค้าอุตสาหกรรม และสินค้าพลังงาน ทั้งนี้ ยังส่งผลให้ราคาน้ำมันในตลาดโลกเพิ่มสูงขึ้น และส่งผลกระทบโดยตรงต่อค่าครองชีพของประชาชนภายในประเทศที่มีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น

3. ปัญหาด้านการท่องเที่ยว จากสถานการณ์การระบาดของเชื้อไวรัส COVID – 19 และความขัดแย้งที่เกิดขึ้นมีโอกาสทวีความรุนแรง จนส่งผลทำให้นักท่องเที่ยวรัสเซียและนักท่องเที่ยวจากภูมิภาคยุโรป

เดินทางมาท่องเที่ยวในไทยลดลง ซึ่งเป็นขณะเดียวกับช่วงที่ไทยวางแผนเปิดประเทศเพื่อต้อนรับนักท่องเที่ยว

อย่างไรก็ตาม จากสถานการณ์ดังกล่าวข้างต้นจึงปฏิเสธไม่ได้ที่ประชาชนจะหันมาให้ความสำคัญกับการเก็บออมเงินกันมากยิ่งขึ้น เนื่องจากปัญหาภาวะเศรษฐกิจไปจนถึงการมองอนาคตในภายหน้าเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีวิต ซึ่งการออมเงินมีหลายปัจจัยและหลายเหตุผลที่ทำให้คนหันมาออมเงินกันมากยิ่งขึ้น อีกทั้งพ่อแม่และผู้ปกครองหลายคนได้เริ่มปลูกฝังให้ลูกน้อยให้รู้จักเก็บออมเงิน ตั้งแต่วัยเด็ก เพื่อจะได้รู้จักการวางแผนการเงินในอนาคต นอกจากนี้การออมเงินไม่ได้มีประโยชน์เพียงทำให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ เช่น ออมเงินเพื่อไปเที่ยวต่างประเทศ หรือออมเงินเพื่อจะซื้อบ้านในอนาคต เป็นต้น แต่เงินที่เก็บออมไว้อย่างช่วยลดปัญหาสภาพคล่องจากการสะดุดของรายได้อีกด้วย

ดังนั้นผู้วิจัยจึงมีความสนใจในเรื่องพฤติกรรมการณ์การออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด ซึ่งจะศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยต่างๆที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการณ์การออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด โดยมีแนวคิดในการวิจัยคือการศึกษาจำแนกตามเพศอายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้และอาชีพ ว่ามีความสัมพันธ์กันน้อยเพียงใดต่อพฤติกรรมการณ์การออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด และศึกษาปัจจัยด้านเศรษฐกิจและปัจจัยด้านสังคม ว่าส่งผลต่อพฤติกรรมการณ์การออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด หรือไม่โดยข้อมูลที่ได้จากการศึกษาจะเป็นประโยชน์ต่อการวางแผนและกำหนดนโยบายในการส่งเสริมการออมของสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด เพื่อให้สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด มีการเก็บออมที่เพิ่มขึ้นและมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นต่อไป

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการณ์การออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด
2. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการณ์การออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด จำแนกตามเพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา รายได้และอาชีพ
3. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และปัจจัยด้านสังคมที่มีผลต่อพฤติกรรมการณ์การออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด

ขอบเขตของงานวิจัย

การศึกษาวิจัยในครั้งนี้ เป็นการศึกษาเกี่ยวกับพฤติกรรมการณ์การออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด โดยการวิจัยมีขอบเขตการวิจัยดังหัวข้อต่อไปนี้

1. ขอบเขตของประชากรในการศึกษาวิจัยพฤติกรรมการณ์การออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด ในครั้งนี้ ได้ทำการเลือกกลุ่มของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด ซึ่งมีความหลากหลายในความคิดและทัศนคติในการออมจึงทำให้มีความเหมาะสมในการศึกษาวิจัยในครั้งนี้

2. ขอบเขตด้านตัวแปรในการศึกษาวิจัยพฤติกรรมทางการเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัดได้กำหนดตัวแปรสำหรับการศึกษาวิจัยซึ่งประกอบไปด้วย

2.1 ตัวแปรอิสระ (Independent variable) ที่ได้กำหนดขึ้นเพื่อการศึกษาวิจัยในครั้งนี้ได้แก่

2.1.1 ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ประกอบไปด้วยเพศ อายุสถานภาพ ระดับการศึกษารายได้และอาชีพ

2.1.2 ปัจจัยด้านปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และปัจจัยด้านสังคม

2.2 ตัวแปรตาม (Dependent variable) ที่ได้กำหนดขึ้นเพื่อการศึกษาวิจัยในครั้งนี้ได้แก่

2.2.1 พฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด

3. ขอบเขตระยะเวลาการดำเนินการศึกษาวิจัยเริ่มตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565 ถึงเดือนเมษายน พ.ศ. 2565

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อให้ทราบถึงพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด

2. เพื่อให้ทราบถึงพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด จำแนกตาม เพศ อายุสถานภาพ การศึกษา รายได้และอาชีพ

3. เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และปัจจัยด้านสังคมที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด

ทบทวนวรรณกรรม

แนวคิดและทฤษฎีด้านประชากรศาสตร์

ยูล เบ็ญจรงค์กิจ (อ้างถึงในเตชสิทธิ์ กิตติสุบรรณ, 2560) เป็นทฤษฎีที่ใช้หลักการของความเป็นเหตุเป็นผล กล่าวคือพฤติกรรมต่างๆของมนุษย์เกิดขึ้นตามแรงบังคับจากภายนอกมากระตุ้นเป็นความเชื่อที่ว่า คนที่มีคุณสมบัติทางประชากรที่แตกต่างกัน

เปรมกมล หงส์ยนต์ (2562) สรุปได้ว่าลักษณะด้านประชากรศาสตร์เป็นปัจจัยที่นักการตลาดนิยมนำมาใช้เป็นเกณฑ์ในการแบ่งส่วนตลาด เช่น เพศ อายุ ระดับการศึกษารายได้ เป็นต้น บุคคลที่มีลักษณะทางประชากรศาสตร์ที่แตกต่างกันย่อมมีความคิด ทัศนคติและพฤติกรรมที่แตกต่างกัน

ด้านเพศ

ปรมะ สตะเวทิน (อ้างถึงใน ศศิพร บุญชู 2560) เพศความแตกต่างทางเพศทำให้บุคคลมีพฤติกรรมของการติดต่อสื่อสารต่างกันคือเพศหญิงมีแนวโน้มและความต้องการที่จะส่งเสริมและรับข่าวสารมากกว่าเพศชายในขณะที่เพศชายไม่ได้มีความต้องการที่จะส่งและรับข่าวสารเพียงอย่างเดียวเท่านั้นแต่มีความต้องการที่จะสร้างความสัมพันธ์อันดีให้เกิดขึ้นจากการรับและส่งข่าวสารนั้นด้วยนอกจากนี้เพศหญิงและเพศชายมีความแตกต่างกันอย่างมากในเรื่องความคิดค่านิยมและทัศนคติทั้งนี้เพราะวัฒนธรรมและสังคมจะกำหนดบทบาทและกิจกรรมของสองเพศไว้ต่างกัน

ศิริวรรณ เสรีรัตน์ (อ้างในถึง กุลฐกาน ตั้งทิวาพร, 2555) เพศ เป็นตัวแปรที่ส่งผลให้บุคคลมีความแตกต่างกันในด้านพฤติกรรม โดยผู้หญิงและผู้ชายมีแนวโน้มที่จะมีทัศนคติและพฤติกรรมที่ต่างกัน รวมถึงความรู้สึก นึกคิดและทัศนคติ เช่น ในเรื่องของความอ่อนโยน ผู้หญิงจะมีความอ่อนโยนมากกว่าผู้ชาย ส่วนผู้ชายจะมีความเป็นผู้รุกรานมากกว่าผู้หญิง เป็นต้น

Schiffman and Wisenblit : 2015 (อ้างถึงในพัทธ์ธากานต์ โสภณเชาว์กุล, 2563) ได้กล่าวว่า การแบ่งส่วนตลาดประชากรทำได้โดยการแบ่งกลุ่มของผู้บริโภคตามอายุ รายได้ เชื้อชาติ เพศ การประกอบอาชีพ สถานสมรส ประเภทและขนาดของใช้ในครัวเรือนและที่ตั้งทางภูมิศาสตร์ตัวแปรเหล่านี้ มีวัตถุประสงค์เชิงประจักษ์และสามารถชักถามหรือสังเกตได้อย่างง่ายดายด้วยสิ่งเหล่านี้ช่วยให้นักการตลาดได้จำแนกผู้บริโภคแต่ละประเภทตามที่กำหนดไว้ได้อย่างชัดเจน เช่น กลุ่มอายุหรือกลุ่มรายได้เช่นเดียวกับระดับชนชั้นทางสังคมที่จะถูกกำหนด โดยวัตถุประสงค์การคำนวณดัชนีการชี้วัด 3 ตัวแปรคือรายได้ (จำนวนเงินเดือน) ระดับการศึกษา (การศึกษาสูงสุด) และอาชีพ(ระดับตำแหน่งจะเกี่ยวข้องกับการประกอบอาชีพต่างๆ)

ด้านอายุ

เปรมกมล หงส์ยนต์ (2562) อายุ (Age) อายุจะเป็นสิ่งที่กำหนดว่าบุคคลแต่ละบุคคลมีประสบการณ์ชีวิตมากน้อยเพียงใดความแตกต่างของช่วงอายุก็จะทำให้บุคคลมีความแตกต่างกันซึ่งช่วงอายุนั้นจะมีผลต่อทั้งความคิดหรือพฤติกรรมในด้านต่างๆของแต่ละบุคคล

ประมะ สตะเวทิน (อ้างถึงใน ศศิพร บุญชู 2560) อายุเป็นปัจจัยที่ทำให้คนมีความแตกต่างกันในเรื่องของความคิดและพฤติกรรมคนที่อายุน้อยมักจะมีความคิดเสรีนิยมยึดถืออุดมการณ์และมองโลกในแง่ดีมากกว่าคนที่มียุ่มาในขณะคนที่อายุมากจะมีความคิดที่อนุรักษ์นิยมยึดถือปฏิบัติระมัดระวังมองโลกในแง่ร้ายกว่าคนที่มียุ่มาเนื่องจากผ่านประสบการณ์ชีวิตที่แตกต่างกัน จึงทำให้ความคิดและพฤติกรรมแตกต่างกัน

ด้านสถานภาพ

นพแสน พรหมอินทร์ (อ้างถึงใน สุริษา สาพรเจริญ, 2561)กล่าวว่า ศึกษาเรื่องหัวหน้าครัวเรือนถึงพฤติกรรมการออมเพื่อดำรงชีพยามชรา พบว่า หัวหน้าครัวเรือนที่มี สถานภาพโสด สมรส หม้าย หรือแยกกันอยู่ มีสัดส่วนการออมมากกว่าหัวหน้าครัวเรือนที่ยังไม่ได้สมรสแต่ อยู่ด้วยกัน

รัชณี บุณย์ลิมปัญญาเลิศ (อ้างถึงใน สุริษา สาพรเจริญ, 2561) กล่าวว่า จากผลการศึกษา พฤติกรรมการออมของประชาชนเขต เทศบาลเมืองลพบุรี พบว่า ปัจจัยที่สำคัญที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชน คือ สถานภาพการจด ทะเบียนสมรส ทำให้มีเป้าหมายและระเบียบวินัยในการออม

ด้านการศึกษา รายได้และอาชีพ

ศิริวรรณ เสรีรัตน์ (อ้างในถึง กุลฐกาน ตั้งทิวาพร, 2555) การศึกษา เป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่ออาชีพและรายได้ของบุคคลนั้นๆ ด้วย โดยผู้ที่มีการศึกษาดี มักจะมีอาชีพที่ดีและรายได้ที่ดีตามมาจึงมีความเชื่อว่าผู้ที่มีการศึกษาสูงจะมีการออมมากกว่าผู้ที่มีการศึกษาน้อย อาจมีสาเหตุมาจากผู้ที่มีการศึกษาสูงมักจะมีรายได้ที่สูง รวมทั้งยังมีความเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญของการออมมากกว่าผู้ที่มีการศึกษาต่ำกว่า

อนงนาฏ ศุภกิจวณิชกุล (2558) ระดับการศึกษาที่ดีมีผลต่อการออมทั้งในทางบวกและทางลบ ส่งผลให้เกิดการออมมากขึ้น เนื่องจากเมื่อมีการศึกษาที่ดีย่อมส่งผลให้มีอาชีพและรายได้ที่ดี อีกทั้งยังทำให้บุคคลนั้นเป็นผู้มีทัศนคติและวินัยในการเก็บออมมากขึ้น

แนวคิดและทฤษฎีด้านเศรษฐกิจ

สุภาพร คล้ายเกตุ, สมพงษ์ มหิงสพันธ์, สนธยา เขมวรัตน์ (อ้างถึงในอนงนาฏ ศุภกิจวณิชกุล, 2558) ในระบบเศรษฐกิจมีผลต่อการออมของประชาชน เนื่องจากอาจจะเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝัน เช่น ภาวะเงินเฟ้อ ทำให้เป็นอุปสรรคต่อการออมอีกทั้งการออมนอกจากจะมีความสำคัญต่อผู้ออมในแง่ทำให้เกิดความมั่นคงในอนาคต ยังมีความสำคัญต่อเศรษฐกิจเป็นอย่างมาก เพราะหากประเทศมีเงินออมและเงินลงทุนค่อนข้างสมดุล การลงทุนในประเทศก็ไม่ต้องอาศัยเงินทุนจากต่างประเทศ

ศิริวรรณ เสรีรัตน์ (อ้างถึงในกุลธรรณ ตั้งทิวาพร, 2555) รายได้ครัวเรือนและภาระหนี้สิน เป็นตัวแปรที่สำคัญมาก เนื่องจากเป็นสิ่งบ่งชี้ถึงความสามารถในการใช้จ่ายและเก็บออม ส่วนมากถ้ามีรายได้ในครัวเรือนมากก็จะมีแนวโน้มที่จะมีเงินใช้จ่ายและเก็บออมมากด้วย

แนวคิดและทฤษฎีด้านสังคม

ภัทรพร กิจชัยนุกูล (2556) จากการศึกษาภาวะสังคมของครัวเรือนในด้านรายได้ของครัวเรือน ส่วนใหญ่เป็นรายได้มาจากการทำงาน ซึ่งได้แก่ ค่าจ้างเงินเดือน จากการทำธุรกิจ และจากการทำการเกษตร และมีรายได้ที่ไม่ได้เกิดจากการทำงาน เช่น เงินที่ได้รับความช่วยเหลือจากบุคคลภายนอกครัวเรือน/รัฐ รายได้จากทรัพย์สิน เช่น ดอกเบี้ย นอกจากนี้ยังมีรายได้ในรูปแบบสวัสดิการ/สินค้า และบริการต่าง ๆ และเมื่อมีการพิจารณารายได้เป็นรายภาคแล้ว พบว่ากรุงเทพฯ และ 3 จังหวัด คือ นนทบุรี ปทุมธานี และสมุทรปราการ มีรายได้ต่อครัวเรือนเฉลี่ยสูงกว่าภาคอื่นมาก แต่ในด้านค่าใช้จ่ายและหนี้สินต่อครัวเรือนก็สูงที่สุดเช่นกัน ดังนั้นจึงทำให้ครัวเรือนในภาคกลางเป็นภาคที่มีสัดส่วนของค่าใช้จ่ายต่อรายได้สูงสุด จึงทำให้เกิดการออมได้น้อย เมื่อเทียบกับครัวเรือนในภาคใต้ที่มีสัดส่วนของค่าใช้จ่ายต่อรายได้ต่ำสุด ซึ่งสามารถเก็บออมได้มากกว่าภาคอื่นๆ

Bogardus (อ้างถึงใน รัชนิกร คุปติเวช, 2559) ได้ให้ความหมายแนวคิดทางสังคมว่า “เป็นความคิดเกี่ยวกับการสอบถามหรือปัญหาทางสังคมของบุคคลต่างๆ ไม่ว่าจะในอดีตหรือปัจจุบันเป็นการคิด ร่วมกันของเพื่อนหรือผู้ที่อยู่ในความสัมพันธ์เป็นความคิดของแต่ละคนและของกลุ่มคนในเรื่องรอบตัวมนุษย์ซึ่งมนุษย์ของสังคมแต่ละยุคแต่ละสมัยก็ต้องคิดเพื่อหาทางแก้ปัญหาหรือทำให้ปัญหาบรรเทาลงความคิดความอ่านที่ได้ประดิษฐ์คิดค้นขึ้นมาแล้วและใช้การได้ดีก็จะได้รับการเก็บรักษาสืบทอดจากจุดหนึ่งไปยังอีกจุดหนึ่ง”

Walters (อ้างถึงใน กิตติศักดิ์ อินทรสาร, 2557) ได้อธิบายถึงลักษณะทางสังคมว่าเป็นปัจจัยที่เกี่ยวข้องในชีวิตประจำวันและมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมและการซื้อลักษณะทางสังคมประกอบด้วยกลุ่มอ้างอิงครอบครัวบทบาท ทางสังคมและสถานภาพของผู้ซื้อ

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการพฤติกรรมกรรมการออม

ไพโรจน์ เภาวิจิตร (อ้างในถึงกุลธรรมากร ตั้งทิวาพร, 2555) ให้ความหมาย พฤติกรรมการออม หมายถึง พฤติกรรมของบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ที่จะทำการเลือก และตัดสินใจที่จะมีการออมทรัพย์โดยสนองความต้องการหรือความพึงพอใจของตนเองได้และให้ความหมายของการออมทรัพย์ หมายถึง เงินสดส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันที่ต้องการจะเก็บออมไว้ในรูปแบบต่างๆ เช่น ฝากไว้กับสถาบันการเงิน ซื้อสินทรัพย์ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิต ซื้อพันธบัตร หรือนำไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างๆ เพื่อหวังผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ย เงินเป็นผล ตลอดจนการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์เป็นต้น

วีระชาติ บัวขาวและดวงเนตร ทศพร (อ้างถึงในพิชามญชุ์ มุรรัตน์, 2560) พฤติกรรมการออมคือการเก็บสะสมเงินทีละเล็กทีละน้อยน้อยให้พอกพูนขึ้น เมื่อเวลาผ่านไปซึ่งการออมส่วนใหญ่มักจะอยู่ในรูปของเงินฝากกับธนาคารหรือบริษัทเงินทุนโดยได้รับดอกเบี้ยเป็นผลตอบแทน

ประภัสสร คำเชื่อน (2561) พฤติกรรมการออม คือ การนำเงินส่วนต่างระหว่างรายได้ที่หักค่าใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภคแล้วเพื่อเก็บออมไว้ใช้ในอนาคตเรียกว่าระบบเศรษฐกิจที่ทำการออมหากรายได้ทั้งหมดถูกนำไปซื้อสินค้าและบริการที่ใช้ในการบริโภคในปัจจุบันจนหมดระบบเศรษฐกิจดังกล่าวก็จะปราศจากการออม

มงคลชัย จำรูญ (อ้างถึงในฉนิชากร ชัยศิริ, 2562) กล่าวถึงพฤติกรรมการออมไว้ว่าการที่บุคคลมีรายได้เมื่อหักรายจ่าย แล้วนั้นในส่วนของเงินที่เหลือที่ไม่ได้ถูกใช้สอยออกไปเรียกว่าเงินออมเป็นการสะสมเงินทีละเล็ก ทีละน้อยเพื่อไว้ใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์ต่างๆในอนาคต

วิธีการดำเนินการวิจัย

การศึกษาวิจัยในครั้งนี้เป็นการวิจัยแบบไม่ทดลอง(Non-Experimental Design) ซึ่งเป็นการวิจัย โดยไม่มีการจัดกระทำหรือควบคุมตัวแปรใด ๆ ซึ่งเป็นการศึกษาตามสภาพแวดล้อมที่เป็นอยู่จริงโดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงใด ๆ เป็นการเก็บข้อมูลเพียงครั้งเดียว โดยใช้เครื่องมือในการวิจัยเป็นแบบสอบถามและใช้วิธีการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีการทางสถิติโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยในครั้งนี้ คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัดประกอบด้วยสมาชิกสามัญ จำนวน 19,888 คน และสมาชิกสมทบ จำนวน 1,645 คน รวมทั้งสิ้น จำนวน 21,533 คน

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยในครั้งนี้ คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัดโดยคำนวณหากลุ่มตัวอย่างตามสูตรของ Taro Yamane (1973) ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% ความคลาดเคลื่อน 5% จะได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 393 คน

แบบสอบถามเป็นเครื่องมือหลักที่ผู้วิจัยใช้ ในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยแบบสอบถามแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับประชากรศาสตร์โดยทั่วไป ซึ่งเป็นข้อมูลส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้และอาชีพ

ซึ่งจะเป็นคำถามแบบปลายเปิดแบบตรวจสอบรายการกำหนดให้ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกตอบเพียงคำตอบเดียว

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งจะประกอบไปด้วยข้อคำถามทั้งหมด 5 ข้อ เกณฑ์การให้คะแนน คือ ระดับมากที่สุด = 5, ระดับมาก = 4, ระดับปานกลาง = 3, ระดับน้อย = 2, และระดับน้อยที่สุด = 1

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านสังคม ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัดซึ่งจะประกอบไปด้วยข้อคำถามทั้งหมด 4 ข้อ เกณฑ์การให้คะแนน คือระดับมากที่สุด = 5, ระดับมาก = 4, ระดับปานกลาง = 3, ระดับน้อย = 2, และระดับน้อยที่สุด = 1

ส่วนที่ 4 แบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัดซึ่งจะประกอบไปด้วยคำถามทั้งหมด 3 ด้าน ได้แก่ รูปแบบการออม วัตถุประสงค์การออม และทัศนคติการออม โดยมีข้อคำถามทั้งหมด 12 ข้อ เกณฑ์การให้คะแนน คือ ระดับมากที่สุด = 5, ระดับมาก = 4, ระดับปานกลาง = 3, ระดับน้อย = 2, และระดับน้อยที่สุด = 1

และมีข้อคำถามแบบปลายเปิดเพื่อให้ผู้ตอบแบบสอบถามได้แสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการส่งเสริมการออมเงินซึ่งจะมีข้อคำถามทั้งหมด 1 ข้อ

โดยแบ่งเกณฑ์ออกเป็น 5 ระดับ เพื่อใช้ในการตีความหมายของค่าเฉลี่ยที่ใช้ในการวิเคราะห์ค่าในส่วนที่ 2, 3 และส่วนที่ 4 ดังนี้ คะแนนเฉลี่ย 4.50 – 5.00 มีระดับความคิดเห็นในระดับมากที่สุด, คะแนนเฉลี่ย 3.50 – 4.49 มีระดับความคิดเห็นในระดับมาก, คะแนนเฉลี่ย 2.50 – 3.49 มีระดับความคิดเห็นในระดับปานกลาง, คะแนนเฉลี่ย 1.50 – 2.49 มีระดับความคิดเห็นในระดับน้อย, คะแนนเฉลี่ย 1.00 – 1.49 มีระดับความคิดเห็นในระดับน้อยที่สุด

การวิเคราะห์ข้อมูล

1. สถิติเชิงพรรณนาใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

1.1 ใช้ค่าร้อยละ (Percentage) และค่าความถี่ (Frequency) ในการวิเคราะห์กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงกลุ่มได้แก่ปัจจัยประชากรศาสตร์ด้านเพศ อายุ สถานภาพระดับการศึกษารายได้และอาชีพ

1.2 ใช้ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและค่าเฉลี่ยในการอธิบายคุณลักษณะกับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงปริมาณได้แก่ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคมและพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด

2. สถิติอนุมานใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

2.1 เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด จำแนกตาม เพศ โดยใช้สถิติการทดสอบแบบ t-test

2.2 เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด จำแนกตามอายุสถานภาพ ระดับการศึกษารายได้และอาชีพโดยใช้การวิเคราะห์ข้อมูล ด้วยสถิติความ

แปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปสู่การเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีของ LSD

2.3 เพื่อศึกษาปัจจัยด้านเศรษฐกิจและปัจจัยด้านสังคมที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression)

ผลการวิจัย

การวิเคราะห์ข้อมูลแบบสอบถามการวิจัยเรื่องพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด สามารถสรุปผลการวิจัยได้ดังนี้

1. ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด โดยรวมมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง โดยเรียงลำดับได้แก่ ด้านวัตถุประสงค์การออม ด้านทัศนคติการออมและด้านรูปแบบการออม

2. ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด จำแนกตามปัจจัยประชากรศาสตร์สามารถสรุปผลการวิจัยได้ดังนี้

2.1 สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด ที่มีเพศต่างกันระดับการศึกษา ต่างกันรายได้ต่างกันและอาชีพต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด ต่างกัน

2.2 สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด ที่มีอายุต่างกันและสถานภาพต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด ไม่ต่างกัน

3. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและปัจจัยด้านสังคมมีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด สามารถสรุปผลการวิจัยได้ดังนี้

3.1 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและปัจจัยด้านสังคมมีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด

อภิปรายผลการวิจัย

ผลการวิจัยพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด สามารถสรุปตามวัตถุประสงค์ได้ดังนี้

1. ผลการการศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด โดยภาพรวมมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง

1.1 ด้านรูปแบบการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด ความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง ผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่าสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด ส่วนใหญ่ที่มีความต้องการที่จะออมเงินจะพิจารณารูปแบบการออมเงินเป็นการออมในบัญชีเงินฝากธนาคารของสถาบันการเงิน เช่น ธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นต้น เนื่องจากมีความสะดวกในการออม และ

สามารถนำเงินออมออกมาใช้จ่ายได้อย่างรวดเร็วและทันท่วงที หากเกิดเหตุการณ์จำเป็นฉุกเฉินซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของพลโทอุดม โพธิ์ (อ้างในถึงกุลฐกาน ตั้งทิวาพร, 2555) ที่กล่าวว่า เงินออม หมายถึง การออมในสถาบันการออม 9 แห่ง คือ ธนาคารพาณิชย์บริษัทเงินทุน ธนาคารออมสิน บริษัทประกันภัย สหกรณ์ออมทรัพย์สหกรณ์การเกษตร บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร และธนาคารอาคารสงเคราะห์ และสอดคล้องกับผลการวิจัยของกฤตภาส เลิศสงคราม (2555) ที่กล่าวว่า บุคคลวัยทำงานส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมในรูปของบัญชีเงินฝากธนาคาร

1.2 ด้านวัตถุประสงค์การออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัดความคิดเห็นอยู่ในระดับมากผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัดส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์การออม คือคาดหวังว่าการออมเงินจะช่วยให้ชีวิตมีความมั่นคง เนื่องจากเมื่อรู้สึกว่ชีวิตมีความมั่นคง จะรู้สึกปลอดภัย ไม่ต้องกังวลหากเกิดสถานการณ์จำเป็นฉุกเฉินที่ต้องใช้เงิน ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของณิชกร ชัยศิริ (2562) ที่กล่าวว่า พฤติกรรมการออม หมายความว่า การที่บุคคลได้มีการเสียสละการบริโภคเพื่อสะสมเงินในการใช้ประโยชน์ในอนาคตและยามฉุกเฉิน และสอดคล้องกับผลการวิจัยของกฤตภาส เลิศสงคราม (2555) ที่กล่าวว่า กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญกับการออม เพราะหากเกิดกรณีที่ต้องใช้จ่ายโดยไม่ได้คาดหมายก็ยังคงมีความรู้สึกปลอดภัย

1.3 ด้านทัศนคติการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัดความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง ผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัดส่วนใหญ่มีทัศนคติการออม คือมีการวางแผนการออมเงินอยู่เป็นประจำ เนื่องจากหากมีการวางแผนการออม มีการจัดสรรเงินออม จะทำให้ชีวิตมีความมั่นคงและมีเงินใช้จ่ายหากเกิดภาวะฉุกเฉินหรือจำเป็นที่ต้องใช้จ่ายเงิน ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของปิยดา สมบัติวัฒนา (อ้างในถึงกุลฐกาน ตั้งทิวาพร, 2555) ให้ความหมาย พฤติกรรมการออม หมายถึง การวางแผนการใช้จ่ายให้เหมาะสมกับฐานะ และเงินที่มีอยู่การจัดสรรรายได้เพื่อเก็บสะสมไว้ใช้จ่ายในอนาคตก่อนการนำไปซื้อสินค้าและบริการเพื่อการบริโภค การกำหนดวงเงินการใช้จ่ายแบ่งออกตามประเภทค่าใช้จ่ายการเก็บรักษาเงินที่จะใช้จ่ายในอนาคตไว้แยกต่างหากจากเงินที่ใช้จ่ายประจำวัน การลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน และสอดคล้องกับผลการวิจัยของกฤตภาส เลิศสงคราม (2555) ที่กล่าวว่า เมื่อบุคคลมีการจัดสรรเงินออมมากขึ้น มีการจัดแบ่งเงินออมออกเป็นหมวดหมู่มากขึ้น ก็จะทำให้มีเงินเก็บออมมากขึ้น

2. ผลการวิจัยพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัดจำแนกตามปัจจัยประชากร

2.1 สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัดที่มีเพศต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด โดยรวมต่างกันซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่ ประชากรที่มีเพศแตกต่างกันนั้น มีผลกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด ไม่ว่าจะในด้านวัตถุประสงค์การออม และด้านทัศนคติการออม โดยเพศหญิงและเพศชาย มีลักษณะที่แตกต่างกันทั้งทางกายภาพและทางด้านจิตใจ จึงทำให้เพศที่ต่างกันมักจะมีพฤติกรรม ทัศนคติการรับรู้และการตัดสินใจในเรื่องของการออมเงินต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของศิริวรรณ เสรีรัตน์ (อ้างถึงใน

กุลฐกาน ตั้งทิวาพร,2555) ที่กล่าวว่า เพศ เป็นตัวแปรที่ส่งผลให้บุคคลมีความแตกต่างกันในด้านพฤติกรรม โดยผู้หญิงและผู้ชายมีแนวโน้มที่จะมีทัศนคติและพฤติกรรมที่แตกต่างกันรวมถึงความรู้สึก นึกคิดและทัศนคติ เช่น ในเรื่องของความอ่อนโยน ผู้หญิงจะมีความอ่อนโยนมากกว่าผู้ชาย ส่วนผู้ชายจะมีความเป็นผู้ร่ามากกว่าผู้หญิง เป็นต้น และสอดคล้องกับงานวิจัยของณิชากร ชัยศิริ (2562) ที่กล่าวว่า เพศ มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา โดยรวมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยเพศเป็นตัวที่บ่งบอกว่าบุคคลเหล่านั้น มีความสามารถในการออมเงินหรือไม่ โดยเพศหญิงมีความระมัดระวังในการดำเนินชีวิตมากกว่าเพศชาย ดังนั้นเพศหญิงจึงต้องการความมั่นคง จึงสะท้อนไปที่การออม การออมในเพศหญิงจึงมีมากกว่าในเพศชาย

2.2 สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด ที่มีอายุต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมการการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด โดยรวมไม่ต่างกัน แต่เมื่อพิจารณารายด้านแล้วด้านรูปแบบการออมเงินนั้น มีผลกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด ที่ต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่าช่วงอายุที่มีความแตกต่างกัน ย่อมจะมีความคิดเกี่ยวกับรูปแบบการออม และพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของประมะ สตะเวทิน (อ้างถึงในศศิพร บุญชู, 2560) ที่กล่าวว่า อายุเป็นปัจจัยที่ทำให้คนมีความแตกต่างกันในเรื่องของความคิดและพฤติกรรมคนที่อายุน้อยมักจะมีความคิดเสรีนิยมยึดถืออุดมการณ์และมองโลกในแง่ดีมากกว่าคนที่อายุมากในขณะที่อายุมากจะมีความคิดที่อนุรักษนิยม และสอดคล้องกับแนวคิดของศิริวรรณ เสรีรัตน์ (อ้างถึงในกุลฐกาน ตั้งทิวาพร, 2555) ที่กล่าวว่าอายุ เป็นปัจจัยที่ทำให้คนมีพฤติกรรมที่แตกต่างกัน และจะมีอิทธิพลต่อการออมตามทฤษฎีการบริโภคตามช่วงอายุชัย คือผู้ที่มีอายุในวัยกลางคนจะมีการออมสูงกว่าคนในวัยหนุ่มสาวและวัยสูงอายุ

2.3 สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัดที่มีสถานภาพต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมการการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด โดยรวมไม่ต่างกัน แต่เมื่อพิจารณารายด้านแล้วด้านรูปแบบการออมเงินนั้น มีผลกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด ที่ต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่าสถานภาพที่ต่างกัน มีผลทำให้การตัดสินใจ ความต้องการ ความสนใจและพฤติกรรมการออมในด้านรูปแบบการออมแตกต่างกันเช่นกันคนโสดจะมีอิสระทางความคิดมากกว่าคนที่แต่งงานแล้วเนื่องจากไม่มีภาระผูกพัน ซึ่งสอดคล้องกับผลการวิจัยของรัชณี บุญยลัมปัญญาเลิศ (อ้างถึงในสุริษา สาพรเจริญ, 2561) ที่กล่าวว่า จากผลการศึกษาพฤติกรรมการออมของประชาชนเขต เทศบาลเมืองลพบุรี พบว่า ปัจจัยที่สำคัญที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชน คือ สถานภาพการจด ทะเบียนสมรส ทำให้มีเป้าหมายและระเบียบวินัยในการออม และสอดคล้องกับแนวคิดของชลรัฐ กล่อมประเสริฐ (อ้างถึงในศศิพร บุญชู, 2560) ที่กล่าวว่า สถานภาพสมรสมีส่วนสำคัญต่อการตัดสินใจของบุคคลคนโสดจะมีอิสระทางความคิดมากกว่าคนที่แต่งงานแล้วการตัดสินใจในเรื่องต่างๆใช้เวลาที่น้อยกว่าคนที่แต่งงานแล้วเนื่องจากไม่มีภาระผูกพันหรือคนที่ต้องอยู่ ในความรับผิดชอบมากเท่ากับคนที่แต่งงานแล้ว

2.4 สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัดที่มีระดับการศึกษาต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมการการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด โดยรวมต่างกันซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่าระดับการศึกษาที่ต่างกัน มีผลกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด ไม่ว่าจะ

เป็นด้านรูปแบบการออม ด้านวัตถุประสงค์การออม และด้านทัศนคติการออม มีผลทำให้มีความคิด พฤติกรรม และแบบแผนการใช้จ่ายหรือการวางแผนทางการเงินที่แตกต่างกัน เนื่องจากคนที่ระดับ การศึกษาสูงจะมีความสนใจศึกษาข้อมูลในการออมเงินที่ได้ผลตอบแทนสูงมากกว่าคนที่ระดับศึกษาไม่สูงนัก ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของณัฐพล ไยไพโรจน์ (อ้างถึงในเหมชาติ สุวพิศ, 2562) ที่กล่าวว่า การศึกษามี อิทธิพลต่อรายได้เป็นอย่างมากการรู้ว่าอะไรเกิดขึ้นกับการศึกษารายได้เป็นสิ่งที่สำคัญเพราะแบบแผนการใ้ ใช้จ่ายขึ้นอยู่กับรายได้ และสอดคล้องกับแนวคิดของศิริวรรณ เสรีรัตน์ (อ้างถึงในกุลฐกาน ตั้งทิวพร, 2555) ที่กล่าวว่า การศึกษาเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่ออาชีพและรายได้ของบุคคลนั้นๆ ด้วย โดยผู้ที่มีการศึกษาดี มักจะมีอาชีพที่ดีและรายได้ที่ดีตามมาจึงมีความเชื่อว่าผู้ที่มีการศึกษาสูงจะมีการออมมากกว่าผู้ที่มีการศึกษา น้อย อาจมีสาเหตุมาจากผู้ที่มีการศึกษาสูงมักจะมีรายได้ที่สูง รวมทั้งยังมีความเข้าใจและตระหนักถึง ความสำคัญของการออมมากกว่าผู้ที่มีการศึกษาต่ำกว่า

2.5 สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัดที่มีรายได้ต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมการออมเงิน ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด โดยรวมต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่ารายได้ที่ต่างกัน มี ผลกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด ไม่ว่าจะเป็ด้านรูปแบบการออม ด้านวัตถุประสงค์การออม และด้านทัศนคติการออม มีผลทำให้มีความคิด พฤติกรรม และการวางแผน ทางด้านการเงินที่แตกต่างกัน เนื่องจากคนที่มียาได้ที่สูง ย่อมมีกำลังในการออมสูงและสามารถนำเงินไป ลงทุนต่อยอด เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของณัฐพล ไยไพโรจน์ (อ้างถึงใน เหมชาติ สุวพิศ, 2562) ที่กล่าวว่า รายได้เป็นสิ่งสำคัญเพราะแบบแผนการใช้จ่ายขึ้นอยู่กับรายได้ และ สอดคล้องกับแนวคิดของอนงนาฏ ศุภกิจวณิชกุล (2558) ที่กล่าวว่า การมีรายได้ที่ดี จะส่งผลทำให้บุคคลนั้น เป็นผู้ที่มีทัศนคติและวินัยในการเก็บออมที่ติมากขึ้น

2.6 สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด ที่มีอาชีพต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมการออมเงิน ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด โดยรวมต่างกันซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่าอาชีพที่ต่างกัน มีผล กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด ไม่ว่าจะเป็ด้านรูปแบบการออม ด้านวัตถุประสงค์การออม และด้านทัศนคติการออม มีผลทำให้มีความคิด พฤติกรรม และการวางแผน ทางด้านการเงินที่แตกต่างกัน เนื่องจากอาชีพต่างกันก็มีผลให้รายได้และสวัสดิการที่ได้รับนั้นต่างกัน จึงมีผล ให้ความสามารถในการออมเงินซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของศิริวรรณ เสรีรัตน์ (อ้างถึงในกุลฐกาน ตั้งทิวพร, 2555) ที่กล่าวว่า อาชีพ จะส่งผลต่อรายได้ของบุคคลนั้นๆ โดยผู้ที่มียาชีพที่ดีมักจะมีรายได้ที่ดีตามมา จึงมีความเชื่อว่ามียาชีพมีผลต่อการออมของบุคคล และสอดคล้องกับแนวคิดของอนงนาฏ ศุภกิจวณิชกุล (2558) ที่กล่าวว่า อาชีพที่ดีจะส่งผลให้มีรายได้ที่ดี อีกทั้งยังทำให้บุคคลนั้นเป็นผู้ที่มีทัศนคติและวินัยในการ เก็บออมมากขึ้น

3. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านเศรษฐกิจและปัจจัยด้านสังคมที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด

3.1 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัดซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่าสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัดให้ความสำคัญกับปัจจัยด้าน

เศรษฐกิจเนื่องจากมีปัจจัยหลายอย่างที่มีผลต่อการตัดสินใจออม ทั้งความผันผวนทางเศรษฐกิจทำให้ความสามารถในการออมลดลงภาระหนี้สินหรือค่าใช้จ่ายในครัวเรือนราคาสินค้าในการอุปโภคบริโภค ซึ่งผลที่ได้สอดคล้องกับงานวิจัยของพิชามญชุ์ มุลรัตน์ (2560) กล่าวไว้ว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานที่ทำงานในเทศบาลและองค์การบริหารส่วนตำบลในเขตอำเภอดอกคำใต้จังหวัดพะเยาพบว่าปัจจัยด้านความผันผวนของเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาลและระดับรายได้มีความสำคัญมาเป็นลำดับที่ 1, 2 และ 3 ตามลำดับโดยให้ระดับความสำคัญอยู่ในระดับมากต่อพฤติกรรมการออมในขณะที่ปัจจัยด้านค่าใช้จ่ายในครอบครัวที่ต้องรับผิดชอบภาระหนี้สิน และราคาสินค้าและบริการในการอุปโภคบริโภคในชีวิตประจำวันมีความสำคัญมาเป็นลำดับที่ 4, 5 และ 6 ตามลำดับโดยในระดับความสำคัญอยู่ในระดับมากต่อพฤติกรรมการออมของกลุ่มตัวอย่าง และสอดคล้องกับงานวิจัยของณิชากร ชัยศิริ (2562) ที่กล่าวว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ มีผลต่อพฤติกรรมการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ทั้งนี้ จะเห็นว่าการออมจะมาจากเงินเดือนหรือรายได้ที่เหลือจากการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ถ้ามีรายจ่าย มากก็จะออมเงินได้น้อย ดังนั้น ควรมีการวางแผนการออมให้เหมาะสมกับรายรับและรายจ่ายเพื่อการมีชีวิตที่ดีในอนาคต

3.2 ปัจจัยด้านสังคมมีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรมจำกัด ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่าสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัดให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านสังคมเนื่องจากมีปัจจัยหลายอย่างที่มีผลต่อการตัดสินใจออม ทั้งความมั่นคงของงานในปัจจุบันสวัสดิการต่าง ๆ ที่ได้รับจากหน่วยงานสมาชิกในครอบครัวเป็นแบบอย่างในเรื่องการออม และสังคมในที่ทำงานมีส่วนสำคัญในการตัดสินใจในเรื่องการออม ซึ่งผลที่ได้สอดคล้องกับงานวิจัยของพิชามญชุ์ มุลรัตน์ (2560) กล่าวไว้ว่า ปัจจัยด้านสังคมมีผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานที่ทำงานในเทศบาลและองค์การบริหารส่วนตำบลในเขต อำเภอดอกคำใต้จังหวัดพะเยาพบว่าปัจจัยด้านสวัสดิการต่างๆที่ได้รับทัศนคติของบุคคลรอบข้างและความมั่นคงของงานที่ทำในปัจจุบันมีความสำคัญมาเป็นลำดับที่ 1, 2 และ 3 ตามลำดับโดยให้ระดับความสำคัญอยู่ในระดับมากต่อพฤติกรรมการออมของกลุ่มตัวอย่าง และสอดคล้องกับงานวิจัยของกุลธรรณ ตั้งทิวาพร (2555) ที่กล่าวว่า ปัจจัยทางสังคมมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงินของบุคคลวัยทำงาน ทั้งนี้เนื่องมาจาก ครอบครัวเป็นพื้นฐานของพฤติกรรมต่าง ๆ ถ้าครอบครัวมีการปลูกฝังที่ดีและเป็นตัวอย่างที่ดีในเรื่องของการออมก็จะทำให้บุคคลกลุ่มนี้มีแนวโน้มที่จะมีการออมตามสมาชิกคนอื่น ๆ ในครอบครัว

ข้อเสนอแนะ

จากผลการวิจัยในครั้งนี้ มีข้อเสนอแนะในการวิจัยเพื่อใช้ให้เป็นประโยชน์และเป็นแนวทางสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด ดังนี้

ปัจจัยด้านประชากรจากการศึกษาวิจัยในครั้งนี้ แสดงให้เห็นว่าปัจจัยด้านประชากรโดยแบ่งเป็นด้านเพศด้านระดับการศึกษาด้านอาชีพ ด้านรายได้มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด ต่างกันสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด จึงควรส่งเสริมการออมเงิน ควรมี

การกระตุ้นให้เห็นถึงความสำคัญในการออมเงินในกลุ่มคนแต่ละกลุ่มได้ง่ายขึ้น เพื่อให้เกิดการออมที่มากขึ้น และเพื่อความมั่นคงในชีวิตหรือเก็บไว้ใช้จ่ายในยามจำเป็นฉุกเฉิน

ส่วนปัจจัยด้านประชากรด้านอายุ ด้านสถานภาพมีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัดไม่ต่างกันสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัดอาจจะไม่ต้องเน้น ด้านอายุ หรือด้านสถานภาพมากนักเนื่องจากพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด นั้น ไม่มีความแตกต่างกันในแต่ละช่วงอายุหรือในด้านสถานภาพอยู่แล้ว

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัดต่างกันสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัดจึงควรให้ความสำคัญเกี่ยวกับปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ทั้ง ความผันผวนทางเศรษฐกิจทำให้ความสามารถในการออมลดลงภาระหนี้สินหรือค่าใช้จ่ายในครัวเรือนราคา สินค้าในการอุปโภคบริโภค เพื่อให้สหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด ส่งเสริมการออมให้ตรงกับความต้องการของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด

ปัจจัยด้านสังคม มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด ต่างกันสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัดจึงควรให้ความสำคัญเกี่ยวกับปัจจัยด้านสังคม ทั้งความมั่นคง ของงานในปัจจุบันสวัสดิการต่าง ๆ ที่ได้รับจากหน่วยงานสมาชิกในครอบครัวเป็นแบบอย่างในเรื่องการออม และสังคมในที่ทำงานมีส่วนสำคัญในการตัดสินใจในเรื่องการออม เพื่อให้สหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด ส่งเสริมการออมให้ตรงกับความต้องการของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด

ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยในครั้งต่อไป

1. ควรมีการศึกษาตัวแปรปัจจัยด้านอื่นๆเพิ่มที่จะมีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัดเช่น ปัจจัยด้านการบริการปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์ เพื่อจะได้นำมา แกะไขและปรับปรุงเพื่อสร้างทัศนคติที่ดีต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
2. ประชากรที่ศึกษาครั้งนี้ เป็นเพียงกลุ่มของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด เท่านั้น ซึ่งหากต้องการข้อมูลที่มีความหลากหลายขึ้นควรที่จะเลือกกลุ่มประชากรในการศึกษาครั้งต่อไปที่แตกต่างจาก เดิม เช่นอาจจะต้องเปลี่ยนเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น หรือประชากรในเขตหรือจังหวัดอื่นๆเพื่อให้ได้รับ ข้อมูลที่มีความหลากหลาย
3. การเลือกใช้เทคนิคการวิจัยอาจจะนำข้อมูลมาวิเคราะห์ทางสถิติด้วยวิธีการอื่นเพื่อให้ได้ผลการ วิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติที่มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้นและเลือกใช้วิธีการ สุ่มกลุ่มตัวอย่างแบบเจาะจงจาก เดิมเป็นการสุ่มตัวอย่างแบบสะดวกเพื่อให้ได้ผลที่มีความ เฉพาะเจาะจงมากยิ่งขึ้น

เอกสารอ้างอิง

กฤตภาส เลิศสงคราม. (2555). พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนา อสังหาริมทรัพย์. มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.

- กิตติศักดิ์ อินทรสาร. (2557). ปัจจัยสังคมวัฒนธรรมและจิตวิทยาที่ส่งผลต่อความคาดหวังในการบริการของธุรกิจจัดหาของผู้บริโภคในเขตกรุงเทพมหานคร. มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- กุลฐกาน ตั้งทิวาพร. (2555). ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคคลวัยทำงาน : กรณีศึกษาพนักงานธนาคาร. มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- ณิชาร ชัยศิริ. (2562). ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา. มหาวิทยาลัยทักษิณ.
- เดชสิทธิ์ กิตติสุบรรณ. (2560). การศึกษาปัจจัยด้านประชากรศาสตร์พฤติกรรมการลงทุนและแรงจูงใจที่มีผลต่ออัตราส่วนระหว่างเงินออมและเงินลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยสำหรับนักศึกษาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิตคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชีมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- ประภัสสร คำเชื่อน. (2561). ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของผู้สูงอายุ. มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- เปรมกมล หงส์ยนต์. (2562). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสินค้าผ่านทางแอปพลิเคชันออนไลน์ (ลาซาด้า) ของผู้บริโภคยุคดิจิทัลในกรุงเทพมหานคร. มหาวิทยาลัยสยาม.
- พัทธ์ธากานต์ ไสภณเชาว์กุล. (2563). พฤติกรรมและความพึงพอใจของผู้ใช้บริการที่มีต่อการใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลของรถโดยสารประจำทางขนาดเล็กสาย 36 กรุงเทพ - ลัดทึบ - รังสิต. มหาวิทยาลัยเกริก.
- พิชามณู มุลรัตน์. (2560). พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานที่ทำงานในเทศบาลและองค์การบริหาร ส่วนตำบลในเขตอำเภอดอกคำใต้ จังหวัดพะเยา. มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ภัทรพร กิจชัยนุกุล. (2556). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อค่าใช้จ่ายของประชาชนในกรุงเทพมหานคร. สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์.
- รัชนิกร คุปติเวช. (2559). ปัจจัยด้านสังคมและจิตวิทยาที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการดูแลสัตว์เลี้ยงของเจ้าของสุนัขในเขตอำเภอเมืองจังหวัดชลบุรี. มหาวิทยาลัยบูรพา.
- ศศิพร บุญชู. (2560). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจซื้อบ้านเดี่ยวของโครงการบ้านจัดสรรในพื้นที่เขตอำเภอเมือง จังหวัดราชบุรี. มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- สุริษา สาพรเจริญ. (2561). พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร. วารสารงานวิจัย, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- เหมชาติ สุวพิศ. (2562). ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการตลาดนัดของผู้บริโภคในพื้นที่ ต.เขาขลุ่ย อ.บ้านโป่ง จ.ราชบุรี. มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- อนงนาฏ ศุภกิจฉนิชกุล. (2558). พฤติกรรมการออมและการบริหารการเงินก่อนเกษียณอายุ. มหาวิทยาลัยศิลปากร.