

การตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์  
ของบุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

THE DECISION TO APPLY FOR MEMBERSHIP FO SAVING COOPERATIVE OF  
PERSONALS IN THE CENTRAL OFFICE OF COOPERATIVE AUDITING  
DEPARTMENT

ภูเมธ ประภากุลรัตน์  
สาขาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย  
คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย  
ผู้รับผิดชอบบทความ

Phumeth Praphakulrat

Department of Accounting, Faculty of Business Administration, Thailand

Faculty of Business Administration, Ramkhamhaeng University, Thailand

Corresponding author

**บทคัดย่อ**

การวิจัยเรื่อง การตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ของบุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ มีวัตถุประสงค์ (1) เพื่อศึกษาปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ของบุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ได้แก่ เพศ อายุงาน สถานภาพ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน (2) เพื่อศึกษาการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ซึ่งประกอบด้วยด้านผลตอบแทน ที่ได้รับจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ด้านความเสี่ยงจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์และด้านภาวะเศรษฐกิจ (3) เพื่อศึกษาเปรียบเทียบปัจจัยด้านประชากรศาสตร์กับ การตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยในครั้งนี้ คือ บุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำนวน 190 คน การวิจัยในครั้งนี้ เก็บรวบรวมข้อมูลโดยการแจกแบบสอบถามแบบออนไลน์ผู้วิจัยได้รับการตอบแบบที่สมบูรณ์ จำนวน 190 คน ผู้วิจัยได้ใช้แบบสอบถาม (Questionnaires) เป็นเครื่องมือหลักในการเก็บรวบรวมข้อมูล แบ่งเป็น 2 ส่วน คือ ส่วนที่ 1 ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ของบุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ได้แก่ เพศ อายุงาน สถานภาพ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน และส่วนที่ 2 การตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ของบุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์เชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบ

สมมติฐานด้วย สถิติ t-test และสถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีของ LSD

ผลการศึกษาพบว่า

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 162 คน มีอายุงานมากกว่า 10 ปีขึ้นไป สถานภาพโสด ระดับการศึกษาปริญญาตรี ตำแหน่งงานเป็นข้าราชการ 101 คน คิดเป็นร้อยละ 53.20 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 25,001 – 30,000 บาท บุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่มีเพศต่างกันมีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ในด้านความเสี่ยงจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์และด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์ อายุงานต่างกันมีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ในด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์และด้านภาวะเศรษฐกิจ สถานภาพและตำแหน่งงาน ต่างกันมีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ในด้านผลตอบแทนที่ได้รับจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์และด้านความเสี่ยงจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกันมีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ในด้านความเสี่ยงจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์และด้านภาวะเศรษฐกิจ

**คำสำคัญ:** ความพึงพอใจในสวัสดิการ, การรับรู้เกี่ยวกับสิทธิและสวัสดิการ

## Abstract

This independent study on The decision to apply for a member savings Cooperatives of Central Administration Cooperative Auditing Department. The purpose of this research was to study (1) demographic characteristics of Central Administration Cooperative Auditing Department that consisted of gender, duration of work, Marital status, education, positioning , and average monthly income (2) decision making for applying to join a member savings Cooperatives that consisted of investment return, risk, knowledge and understanding about cooperatives and economic conditions (3) comparing demographic characteristics with decision making for applying to join a member savings Cooperatives. The sample group was 190 central administration cooperative auditing department. The questionnaire is a tool for data collection. That was divided in 2 parts as follows, the first part was

demographic characteristics that consisted of gender, duration of work, Marital status, education, positioning , and average monthly income, the second part was decision making for applying to join a member savings Cooperatives. Statistics for data analysis are percentage, mean, standard deviation, difference analysis applied by using t-test, one-way analysis of variance. If there was difference, research used LSD method.

The research results are as follows: Most respondents are 162 females, having duration of work more than 10 years, marital status as single, holding bachelor's degree, Positioning as government Official 101 people 53.20 percentage and earning average monthly income between Baht 25,001 and 30,000. People of central administration cooperative auditing department with difference gender influential factor on decision making for applying to join a member savings Cooperatives differently with statistical significance of 0.05 level. People of central administration cooperative auditing department with difference duration of work influential factor on decision making for applying to join a member savings Cooperatives differently in category of risk, knowledge and understanding about cooperatives with statistical significance of 0.05 level. People of central administration cooperative auditing department with difference marital status and positioning influential factor on decision making for applying to join a member savings Cooperatives differently in category of knowledge and understanding about cooperatives, economic conditions with statistical significance of 0.05 level. People of central administration cooperative auditing department with difference average monthly income influential factor on decision making for applying to join a member savings Cooperatives differently in category of investment return and risk with statistical significance of 0.05 level.

**Keywords :** Decision to apply for membership of saving cooperative

## บทนำ

### ที่มาและความสำคัญของปัญหา

สภาพสังคมในปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในทุกมิติ ทั้งทางสังคม วัฒนธรรม การเมือง และเทคโนโลยี ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องมาจากการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศและการปรับเปลี่ยนโครงสร้างเศรษฐกิจ การเมืองโลก มีผลทำให้ประเทศต่าง ๆ ในโลกต้องพึ่งพาอาศัยซึ่งกันและกัน มีความเชื่อมโยงระหว่างกันมากขึ้น โลกที่เคยกว้างใหญ่กลับเล็กลง ดินแดนแต่ละประเทศที่อยู่ห่างไกลกันก็สามารถติดต่อกันได้ภายในเวลาเพียงเสี้ยววินาที จึงเกิดการพัฒนาคอมพิวเตอร์ ศิลปะวิทยาการต่าง ๆ ระหว่างประเทศมากขึ้น สิ่งที่เกิดขึ้นนี้เรียกว่า ยุคโลกาภิวัตน์ (Globalization) ด้วยความสามารถของเทคโนโลยีที่มีมาก มนุษย์จึงประสบกับปัญหา Digital Disruption หมายถึง การปฏิรูปหรือการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการใช้เทคโนโลยีและโมเดลธุรกิจแบบใหม่ จนส่งผลกระทบต่อสินค้าและบริการ ที่มีอยู่ในปัจจุบัน และจากปัญหาการ Digital Disruption ทำให้กิจการภาคธุรกิจต่าง ๆ อาจต้องใช้เทคโนโลยี เข้ามาแทนที่การทำงานของคน เพื่อการลดต้นทุนของกิจการและเพื่อพัฒนาสินค้าและบริการของตนเองให้มีความทันสมัย และตอบสนองความต้องการของคนในยุคใหม่ได้ ส่งผลให้ประเทศเกิดปัญหาการว่างงานมากขึ้นและส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศเป็นอย่างมาก หากประเทศจะต้องประสบกับปัญหาการว่างงาน คนไม่มีงานทำ ส่งผลให้คนไม่มีเงินในใช้จ่ายซื้อของอุปโภคบริโภคไม่มีการหมุนเวียนของเงินในระบบเศรษฐกิจและปัญหานี้จะส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจทั้งระบบของประเทศตกต่ำลง ดังนั้นจึงทำให้คนต้องพัฒนาความรู้ความสามารถต่าง ๆ ที่เทคโนโลยีไม่สามารถทดแทนได้ จึงจะรอดพ้นจากการว่างงานและทำให้คนมีความสนใจในอาชีพข้าราชการมากขึ้น เนื่องจากความมั่นคงของรายได้ ปัจจัยที่สำคัญที่จะทำให้เราสามารถดำเนินชีวิตอยู่ได้ คือเราต้องมีเงิน เพราะเป็นปัจจัยที่สำคัญในการดำรงชีวิตได้ในปัจจุบัน เพราะฉะนั้นควรมีการวางแผนการออม เพื่อไว้ใช้ในอนาคตโดยการเริ่มออมตั้งแต่วัยทำงาน ในส่วนของบุคลากรภาครัฐนั้นต้องวางแผนการเงินที่ดีเพื่อคุณภาพชีวิตที่ดีในอนาคต ประกอบกับปัญหาเศรษฐกิจและวิกฤตการณ์ทางการเงินที่เกิดขึ้น ส่งผลกระทบต่อประชาชนดังกล่าว นั้น หากคนไม่มีเงินออมหรือรายได้อื่น ๆ เลย จะส่งผลกระทบต่อชีวิตประจำวันอย่างแน่นอน หากมีเหตุการณ์ฉุกเฉินหรือมีความจำเป็น เพราะฉะนั้นวัยทำงานจึงมีความจำเป็นอย่างยิ่งที่ต้องมีการวางแผนอนาคตล่วงหน้าเพื่อให้สามารถรับมือกับเหตุการณ์ไม่แน่นอนที่จะเกิดขึ้นได้ในอนาคตสำหรับบุคลากรภาครัฐการสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีในทุกหน่วยงานก็เป็นทางเลือกที่ดีสำหรับการวางแผนทางการเงินเพื่อรองรับความเสี่ยง

ดังนั้น ผู้วิจัยจึงมีความสนใจในเรื่อง การตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ซึ่งจะศึกษาเกี่ยวกับ การตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ของบุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ รวมทั้งศึกษาเปรียบเทียบปัจจัยด้านประชากรศาสตร์กับการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ของบุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

## วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ของบุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ได้แก่ เพศ อายุงาน สถานภาพ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน
2. เพื่อศึกษาการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ซึ่งประกอบด้วย ด้านผลตอบแทนที่ได้รับจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ด้านความเสี่ยงจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์และด้านภาวะเศรษฐกิจ
3. เพื่อศึกษาเปรียบเทียบปัจจัยด้านประชากรศาสตร์กับการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์

## สมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยด้านเพศที่แตกต่างกันมีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยด้านอายุงานที่แตกต่างกันมีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 3 ปัจจัยด้านสถานภาพที่แตกต่างกันมีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 4 ปัจจัยด้านระดับการศึกษาที่แตกต่างกันมีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 5 ปัจจัยด้านตำแหน่งงานที่แตกต่างกันมีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 6 ปัจจัยด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกันมีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่แตกต่างกัน

## ขอบเขตของการวิจัย

### 1. ขอบเขตด้านเนื้อหา

ด้านเนื้อหาในการวิจัยในครั้งนี้ เป็นการวิจัยการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ของบุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ซึ่งประกอบด้วยปัจจัยด้านผลตอบแทนที่ได้รับจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ด้านความเสี่ยงจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์ และด้านภาวะเศรษฐกิจ

## 2. ขอบเขตด้านประชากร

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยเป็นบุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ได้แก่ ข้าราชการและพนักงานราชการในหน่วยงานดังต่อไปนี้ กลุ่มพัฒนาระบบบริหาร กลุ่มตรวจสอบภายใน สำนักบริหารกลาง ศูนย์เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร สำนักแผนงานและโครงการพิเศษ สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี สำนักส่งเสริมพัฒนาการบัญชีและถ่ายทอดเทคโนโลยี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ กรุงเทพมหานคร และกองกำกับการสอบบัญชีสหกรณ์ จำนวน 350 คน (ที่มา : กลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้อมูล ณ ธันวาคม 2562)

## ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อเป็นข้อมูลในการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำหรับบุคลากรกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
2. เพื่อให้สหกรณ์ออมทรัพย์นำข้อมูลที่ได้จากการวิจัยไปพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้แก่สมาชิกและผู้สนใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์

## วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

### *แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง*

ศิริวรรณ เสรีรัตน์ (2538) ได้กล่าวถึงความหมายของลักษณะทางประชากรศาสตร์ (Demographic) ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ระดับรายได้ และลักษณะงานหรืออาชีพ ลักษณะทางประชากรศาสตร์เป็นลักษณะที่สำคัญและเป็นสถิติที่สามารถวัดได้ของประชากร ขณะที่ในทางด้านจิตวิทยาและสังคมวัฒนธรรม ได้ช่วยอธิบายถึงความรู้สึกนึกคิดของกลุ่มเป้าหมายนั้น ดังนั้นข้อมูลในด้านประชากรศาสตร์จะมีประสิทธิผลหรืออิทธิพลต่อการกำหนดเป้าหมาย โดยข้อมูลทางด้านประชากรศาสตร์สามารถเข้าถึงบุคคลและยังสามารถเป็นตัวกำหนดด้านการตัดสินใจแต่ละบุคคลได้

ประมะ สตะเวทิน (2546) ได้กล่าวว่า คนที่มีลักษณะด้านประชากรศาสตร์แตกต่างกันจะมีลักษณะทางจิตวิทยาที่แตกต่างกัน โดยวิเคราะห์จากปัจจัย ดังนี้

1. เพศ ความแตกต่างกันทางเพศ ทำให้บุคคลมีพฤติกรรมตัดสินใจแตกต่างกัน กล่าวคือ เพศหญิงมีแนวโน้มและกระบวนการในการตัดสินใจมากกว่าเพศชาย ในขณะที่เพศชายไม่ได้มีกระบวนการตัดสินใจที่ซับซ้อนเหมือนผู้หญิง

2. อายุงาน เป็นปัจจัยที่ทำให้บุคคลมีความแตกต่างกันในเรื่องของความคิด ทักษะ ค่านิยมและรวมไปถึงพฤติกรรมต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องในชีวิตประจำวัน คนที่อยู่ในวัยเริ่มทำงานหรืออายุงานน้อยจะมีความคิดแบบเสรีนิยม มองโลกในแง่ดีและยึดถืออุดมการณ์ แต่คนที่มีอายุงานมากแสดงถึงความมีประสบการณ์ในการทำงาน คนที่มีอายุงานมากจะมีแนวคิดอนุรักษนิยม ยึดถือกฎระเบียบ

3. การศึกษา เป็นปัจจัยที่ส่งผลให้บุคคลมีความคิด เหตุผล รสนิยม ทักษะ ความเชื่อและพฤติกรรมอันแตกต่างกันอย่างสิ้นเชิง บุคคลผู้มีการศึกษาอาจมีกระบวนการด้านการตัดสินใจที่ซับซ้อนมากกว่าผู้ที่การศึกษาน้อยกว่า

4. สถานะทางสังคมและเศรษฐกิจ อาจหมายรวมถึง รายได้ของบุคคล อาชีพของบุคคล สถานภาพทางสังคมของบุคคลที่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อปฏิกริยาในการตัดสินใจ เพราะแต่ละปัจเจกบุคคลมีประสบการณ์ ค่านิยม ทักษะและเป้าหมายแตกต่างกัน

ติน ปรัชญพฤกษ์ (2542) กล่าวว่า การตัดสินใจ (Decision Making) หมายถึง เป็นการเลือกดำเนินการหรือไม่ดำเนินการที่เห็นว่าดีที่สุด หรือเลวที่สุดจากทางเลือกหลาย ๆ ทางโดยมีขั้นตอนการตัดสินใจ ดังนี้

1. การทำความเข้าใจในปัญหาและข้อเท็จจริงต่าง ๆ
2. การรวบรวมข่าวสารข้อมูลเพื่อประกอบการตัดสินใจ
3. การวิเคราะห์ข่าวสารและข้อมูลเพื่อประกอบการตัดสินใจ
4. การเลือกปฏิบัติที่ดีที่สุดเพียงทางปฏิบัติเดียว
5. การดำเนินการให้เป็นไปตามผลของการตัดสินใจ
6. การติดตามและประเมินของการดำเนินการ

โพลิน ผ่องใส (2536) ได้กล่าวว่า การตัดสินใจ หมายถึง กระบวนการเลือกทางเลือกใดทางเลือกหนึ่งจากหลาย ๆ ทางเลือกที่จะได้พิจารณาหรือประเมินอย่างถี่ถ้วนแล้วในทางเลือกให้บรรลุวัตถุประสงค์และถึงเป้าหมายขององค์กรหรือของตนเองการตัดสินใจจึงถือว่าเป็นเรื่องที่สำคัญมากและเกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการในทุก ๆ ขั้นตอน ยกตัวอย่างเช่น การวางแผน การจัดหาคนเข้าทำงาน การจัดการองค์กร การประสานงาน และการควบคุม

สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน (2555) ได้กล่าวถึง ผลตอบแทน (Return) คือ สิ่งที่นักลงทุนมีความคาดหวังจากการลงทุน โดยผลตอบแทนนั้นจะมีความสัมพันธ์กับ ความเสี่ยง (Risk) ดังนั้น ผู้ที่ต้องการผลตอบแทนไม่ว่าจะเป็นในรูปแบบใดก็จะต้องคำนึงถึงความเสี่ยงที่ตนเองยอมรับได้ ผลตอบแทน มีหลายรูปแบบ ได้แก่ รายได้ตามปกติ (Current Income) เช่น ดอกเบี้ย หรือเงินปันผล ในกรณีที่บุคคลซื้อพันธบัตรหรือลงทุนในหุ้นต่าง ๆ ของรัฐบาลหรือบริษัทเอกชนก็ตาม ซึ่งกำหนดระยะเวลาที่จะได้รับดอกเบี้ยชัดเจน โดยผลตอบแทนจะอยู่ในรูปแบบ

โรจนา ธรรมจินดา อ่างใน ศกุนตลา สุริยเดิง (2556 : บทคัดย่อ) ได้กล่าวว่า ความเสี่ยงจากการลงทุน หมายถึง โอกาสที่จะไม่ได้รับอัตราผลตอบแทนตามที่คาดหวังไว้ ซึ่งถ้าอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนมีความไม่แน่นอนมากขึ้น การลงทุนนั้น ๆ ก็ยิ่งมีความเสี่ยงมากขึ้นตามไปด้วย ในการวิเคราะห์การลงทุนโดยทั่วไปถือว่าผู้ลงทุนเป็นบุคคลที่ไม่ชอบความเสี่ยงหรือต้องการที่จะหลีกเลี่ยงความเสี่ยง หากการลงทุนใดมีความเสี่ยงสูง

ผู้ลงทุนย่อมต้องการอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่เขาได้รับ โดยความเสี่ยงสามารถเกิดขึ้นได้จากปัจจัยหลาย เช่น เกิดจากการผู้ออกตราสารผิดนัดชำระหนี้ เกิดจากภาวะตลาดหรือเกิดจากสภาพสภาพของมูลค่า หุ่นผันผวน เป็นต้น

### งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

วีระชาย จันทจร (2550) ได้ศึกษาปัจจัยเรื่อง “การตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงาน บริษัท กฤษตามหานคร จำกัด (มหาชน)” มีประชากรกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษาจำนวน 70 คน เป็นพนักงานของ บริษัท กฤษตามหานคร จำกัด (มหาชน) ผลของการศึกษา พบว่า ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลทั่วไปของพนักงานกับการเป็นสมาชิกกองทุน คือข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ สถานภาพการสมรส อายุ จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ และข้อมูลเกี่ยวกับการทำงาน ได้แก่ อายุงานและระดับตำแหน่ง มีความสัมพันธ์กับการสมัครเป็นสมาชิกกองทุน

เจน จันจงสี (2558) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติ กรณีศึกษาในเขตกรุงเทพมหานคร โดยการเก็บรวบรวมข้อมูลของผู้ที่ตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติและผู้ที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติ ผลของการวิจัย พบว่า (1) ปัจจัยด้านอาชีพค้าขาย (2) ปัจจัยด้านอาชีพเกษตรกร (3) ปัจจัยด้านอาชีพอิสระ (4) ปัจจัยด้านแรงจูงใจจากการได้รับผลตอบแทนจากกองทุน (5) ปัจจัยด้านแรงจูงใจจากการได้รับเงินสมทบจากรัฐบาล (6) ปัจจัยด้านอายุ ดังนั้น ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติในเชิงบวก ในขณะที่ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติในเชิงลบ ได้แก่ (1) ปัจจัยด้านสภาพ (2) ปัจจัยด้านรายได้ (3) ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ และเสถียรภาพทางการเมือง เป็น ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติในเชิงลบ

ไมตรี เสถะรักษ์ (2558) ได้ศึกษาเกี่ยวกับส่วนประสมทางการตลาดและการตัดสินใจซื้อของผู้บริโภคอาหารออร์แกนิก มีกรอบแนวคิดของงานวิจัย คือ ส่วนประสมทางการตลาดและการตัดสินใจซื้อของผู้บริโภคอาหารออร์แกนิกโดยศึกษางานองค์ประกอบต่าง ๆ โดยผลของการศึกษาวิจัย พบว่า รายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีผลต่อปัจจัยในการตัดสินใจซื้อค่อนข้างสูง

สุวัฒนา ชาลีงาม (2560) ได้ศึกษาวิจัยเรื่อง การตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหภาพแรงงาน กรณีศึกษา การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำกัด (กฟผ.) ผลการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย เป็นเพศชายมากกว่าเพศหญิง มีอายุระหว่าง 26 – 30 ปี การศึกษาระดับปริญญาตรี และมีตำแหน่ง ช่าง โดยกลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นว่าการทำหน้าที่ของสหภาพแรงงาน ด้านให้ความช่วยเหลือ เพื่อปกป้ององค์กร สิทธิ ผลประโยชน์ ผลตอบแทนของสมาชิกเป็นสิ่งสำคัญ อีกทั้งมองว่าด้านผู้นำและทีมงานบริหารจะต้องมีการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยจากการศึกษาวิจัยมีข้อคิดเห็นว่า กรรมการบริหารของสหภาพแรงงาน



รัฐวิสาหกิจการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย ควรมีกลยุทธ์ในการหาสมาชิกเพิ่มมากขึ้น โดยการวิเคราะห์ถึงมุมมองของสมาชิกเพื่อสะท้อนโดยเปิดโอกาสให้พนักงานที่มีได้เป็นสมาชิกสหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย แสดงความเห็นอย่างเต็มที่ รวมทั้งเผยแพร่ความรู้และความสำคัญเกี่ยวกับสหภาพแรงงานให้แก่พนักงาน

ชิตชนก หลงผดุง (2559) ได้ทำการศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล และปัจจัยด้านการลงทุนมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานบริษัทคอนเฟอร์เรนท์โซลูชั่น จำกัด และบริษัทในเครือ โดยมีประชากรกลุ่มตัวอย่างในการวิจัย จำนวน 191 คน ซึ่งเป็นพนักงานบริษัท คอนเฟอร์เรนท์โซลูชั่น จำกัด และบริษัทในเครือ และมีเครื่องมือวิจัย คือ แบบสอบถามและใช้สถิติพรรณนา การวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงยืนยัน (Confirmatory factor Analysis : CFA) และใช้สถิติการคิดวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติกส์ (Binary Logistic Regression Analysis) ในการทดสอบสมมติฐาน

## วิธีดำเนินการวิจัย

### วิธีการเก็บข้อมูล

ในการทำวิจัยฉบับนี้ เพื่อให้ทราบถึงการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ของบุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ โดยเก็บรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) ผู้วิจัยได้เก็บรวบรวมข้อมูลจากการใช้แบบสอบถามกับกลุ่มตัวอย่างจากบุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำนวน 190 คน โดยผู้วิจัยแจกแบบสอบถามแบบออนไลน์ให้กับกลุ่มตัวอย่างตั้งแต่วันที่ 14 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2563 เมื่อแจกแบบสอบถามครบตามจำนวนแล้ว ผู้วิจัยทำการตรวจสอบความสมบูรณ์ถูกต้อง พร้อมทั้งคัดแยกแบบสอบถามที่ไม่สมบูรณ์และทำการจัดเก็บเพิ่มเติมตามจำนวนแบบสอบถามที่ไม่สมบูรณ์นั้น เพื่อให้ครบถ้วนตามจำนวนที่ต้องการและนำแบบสอบถามที่สมบูรณ์ป้อนข้อมูลเข้าสู่ระบบคอมพิวเตอร์ช่วยวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติ

### การวิเคราะห์ข้อมูล

#### 1. การวิเคราะห์ข้อมูลโดยการใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics)

ซึ่งเป็นสถิติที่ใช้เพื่อบรรยายสรุปคุณลักษณะของข้อมูลจากตัวอย่าง สรุปแปรความหมายเฉพาะกลุ่มประชากรเป้าหมายเท่านั้น จะใช้ค่าร้อยละ (Percentage) และค่าความถี่ (Frequency) อธิบายปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุงาน สถานภาพ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงานและรายได้เฉลี่ยต่อเดือน อีกทั้งใช้ค่าเฉลี่ย (Population mean) และ ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Population Standard Deviation) อธิบายการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ได้แก่ ด้านผลตอบแทนที่ได้รับจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ด้านความเสี่ยงจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์ และด้านภาวะเศรษฐกิจ

## 2. การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงอนุมาน (Inference Statistics)

การวิเคราะห์หาค่าสถิติเชิงอนุมานข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการเปรียบเทียบปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ที่แตกต่างกันทำให้การตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์แตกต่างกัน โดยใช้สถิติในการทดสอบสมมติฐาน ดังนี้

1. เพศและตำแหน่งงาน แตกต่างกันทำให้การตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์แตกต่างกัน ใช้สถิติ  $t - test$  เพื่อทำการทดสอบความแตกต่าง

2. อายุงาน สถานภาพ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน แตกต่างกันทำให้การตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์แตกต่างกัน ใช้สถิติ One way ANOVA เพื่อทำการทดสอบความแตกต่าง

### สรุปผลการวิจัย

#### ข้อมูลปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ของบุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

บุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์โดยส่วนใหญ่เป็น เพศหญิง คิดเป็น ร้อยละ 85.30 มีอายุงาน มากกว่า 10 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 36.30 มีสถานภาพ สมรส คิดเป็นร้อยละ 63.20 มีการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 64.70 เป็นข้าราชการ คิดเป็นร้อยละ 53.20 มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 25,001 – 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 28.90

#### ข้อมูลการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ของบุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

จากผลการวิจัยการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ของบุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ พบว่า การตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ของบุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ในด้านต่าง ๆ ดังนี้

ลำดับที่ 1 บุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ มีการตัดสินใจโดยใช้ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์ในการตัดสินใจในระดับมาก ด้วยคะแนนเฉลี่ย 3.84

ลำดับที่ 2 บุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ มีการตัดสินใจโดยใช้ปัจจัยด้านผลตอบแทนจากการสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในการตัดสินใจระดับ มาก ด้วยคะแนนเฉลี่ย 3.65

ลำดับที่ 3 บุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ มีการตัดสินใจโดยใช้ปัจจัยด้านความรู้ความเสี่ยงจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ในการตัดสินใจในระดับมาก ด้วยคะแนนเฉลี่ย 3.46

ลำดับที่ 4 บุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ มีการตัดสินใจโดยใช้ปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจในการตัดสินใจในระดับปานกลาง ด้วยคะแนนเฉลี่ย 3.37

## **ข้อมูลการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ของบุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เมื่อพิจารณารายชื่อที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดในแต่ละด้าน**

จากผลการวิจัยการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ของบุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ พบว่า การตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ของบุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เมื่อพิจารณารายชื่อที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดในแต่ละด้าน ดังนี้

### **ด้านผลตอบแทนจากการสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์**

บุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ มีการตัดสินใจโดยใช้ปัจจัยด้านผลตอบแทนจากการสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในการตัดสินใจ เมื่อพิจารณาเป็นรายชื่อพบว่า ผลตอบแทนที่ได้รับจากสหกรณ์ออมทรัพย์ เกิดจากเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนมีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด ด้วยคะแนนเฉลี่ย 3.86

### **ด้านความเสี่ยงจากการสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์**

บุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ มีการตัดสินใจโดยใช้ปัจจัยด้านความเสี่ยงจากการสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในการตัดสินใจ เมื่อพิจารณาเป็นรายชื่อพบว่า ความเสี่ยงที่เกิดจากการต้องรับภาระค้ำประกัน เมื่อเกิดการค้ำประกันระหว่างหมู่สมาชิกด้วยกัน มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด ด้วยคะแนนเฉลี่ย 3.57

### **ด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์**

บุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ มีการตัดสินใจโดยใช้ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์ในการตัดสินใจ เมื่อพิจารณาเป็นรายชื่อพบว่า ท่านเข้าใจว่าการสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นเรื่องของความสมัครใจ มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด ด้วยคะแนนเฉลี่ย 4.29

### **ด้านภาวะเศรษฐกิจ**

บุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ มีการตัดสินใจโดยใช้ปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจในการตัดสินใจ เมื่อพิจารณาเป็นรายชื่อพบว่า ข้าราชการทุจริตของสหกรณ์ต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในปัจจุบันมีผลต่อการสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ของท่าน มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด ด้วยคะแนนเฉลี่ย 3.51

## **อภิปรายผลการวิจัย**

### **ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์**

1. จากผลการศึกษาปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ของบุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ พบว่า โดยส่วนใหญ่ มีตำแหน่งงานเป็นข้าราชการมากกว่าพนักงานราชการ และมีข้าราชการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ มากกว่า พนักงานราชการด้วย ซึ่งสอดคล้องกับฐานข้อมูลจากสหกรณ์ออมทรัพย์กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำกัด

2. จากผลการศึกษาปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ของบุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่มีอายุนานน้อยกว่า 1 ปี ไม่ได้สมัครสมาชิกเป็นสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ ซึ่งสอดคล้องกับงานของ ชิดชนก หลงผดุง (2559 : บทคัดย่อ) วิจัยการตัดสินใจเลือกลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานบริษัทคอนเพอร์ เรนท์โซลูชั่น จำกัด และบริษัทในเครือ พบว่า ผู้ที่ตัดสินใจลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่มีอายุนาน น้อยกว่า 1 ปี เป็นผู้ตัดสินใจเลือกลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพน้อยที่สุด เพียงร้อยละ 5.20

### การตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์

1. จากผลการศึกษาการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ของบุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ พบว่า มีระดับความคิดเห็นในด้านความเสี่ยงจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ในข้อคำถาม ความเสี่ยงที่เกิดจากการต้องรับภาระค่าประกัน เมื่อเกิดการค่าประกันระหว่างหมู่สมาชิกด้วยกัน มากที่สุด สอดคล้องกับงานวิจัยของ อมรรรัตน์ อัครราช (2553 : บทคัดย่อ) พบว่า สหกรณ์มีความเสี่ยงในหลาย ๆ ด้านประกอบไปด้วย ความเสี่ยงทางการเงิน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงความเสี่ยงด้านเงินทุน ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านสินเชื่อ จากความคิดเห็นของผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ปัจจัยในด้าน ความเสี่ยงจากการที่สมาชิกจะต้องรับภาระค่าประกัน เป็นปัจจัยแรก ๆ ของผู้ที่จะตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์นำมาพิจารณาเป็นอันดับแรก เหตุเพราะว่าการค่าประกันในสหกรณ์ออมทรัพย์บางแห่งนั้น สหกรณ์ออมทรัพย์จะนำหนังสือยินยอมให้ทางสหกรณ์หักเงินเดือน กรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ให้ลงลายมือชื่อ ไว้แต่แรกเริ่มทำสัญญา สหกรณ์มีสิทธิที่จะไล่เบี้ยจากผู้ค่าประกันได้ทันที กล่าวคือ สหกรณ์จะนำมูลหนี้ที่ผิดนัด มาหักจากเงินเดือนของผู้ค่าประกันในทันที

2. จากผลการศึกษาการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ของบุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ พบว่า มีระดับความคิดเห็นในด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์ ในข้อคำถาม ท่านมีความรู้ความเข้าใจในเรื่อง ข้อบังคับ ประกาศ และระเบียบของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สมาชิก ต้องปฏิบัติตาม น้อยที่สุด จะเห็นได้ว่า การตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ผู้สมัครเป็นสมาชิก ศึกษาถึงระเบียบ ข้อบังคับ ของสหกรณ์น้อยที่สุด สอดคล้องกับงานวิจัยของ ศกุนตลา สุริยเถกิง (2556 : บทคัดย่อ) พบว่า การศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมและลงทุนของกลุ่ม Gen Y ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร เป็นปัจจัยในลำดับที่ 3 จาก 4 ปัจจัย จะเห็นได้ว่า ปัจจัยด้านการรับรู้ ข้อมูลข่าวสารนั้นน้อยมาก กล่าวคือ มีผลต่อการตัดสินใจในระดับน้อย

3. จากผลการศึกษาการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ของบุคลากรสังกัดส่วนกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ พบว่า มีระดับความคิดเห็นในด้านภาวะเศรษฐกิจ ในข้อคำถามข่าวการทุจริตของ สหกรณ์ต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในปัจจุบันมีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ของท่าน มาก นั้น สอดคล้องกับงานวิจัยของปัสสิลา มุลลิสสาร (2552 : บทคัดย่อ) พบว่า มีการเปิดรับข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับกองทุน ที่ตัดสินใจลงทุนจากสื่อเฉพาะกิจมากที่สุด ประกอบกับประสบการณ์ในการปฏิบัติงานของผู้วิจัย เห็นว่า ข่าวสารต่าง ๆ ที่เกิดจากการทุจริตก็ดี เกิดจากการดำเนินการผิดพลาดก็ดี หรือข่าวสารอื่น ๆ ที่ส่อสารในทาง

ลบแก่สหกรณ์ออมทรัพย์นั้น มีผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โดยตรง แต่ขณะที่มีข่าวสารต่าง ๆ ดังกล่าวออกมา เหตุการณ์การทุจริตหรือข้อผิดพลาดต่าง ๆ ก็ผ่านไปและดำเนินการแก้ไขไม่ได้แล้ว

## ข้อเสนอแนะ

### ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์

1. จากผลการศึกษาปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ในเรื่องของตำแหน่งงานและสอดคล้องกับฐานข้อมูลของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำกัด จะเห็นว่าข้าราชการเป็นสมาชิกกับสหกรณ์ออมทรัพย์มากกว่า พนักงานราชการ นั้น เป็นเพราะเหตุผลในเรื่องของความมั่นคงของตำแหน่งงาน ข้าราชการจะมีความมั่นคงกว่าพนักงานราชการ ดังนั้น ผู้วิจัยจึงเสนอว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ ควรมีการเผยแพร่ ประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับข้อมูล สิทธิประโยชน์และ ผลตอบแทนต่าง ๆ ที่สมาชิกจะได้รับจากการสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ให้แก่บุคลากรกลุ่มพนักงานราชการจะเป็นการทำให้พนักงานราชการได้รับทราบถึงสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ รวมถึงระเบียบ ข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์มากขึ้น

2. จากข้อมูลปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ในเรื่องของอายุน้อยกว่า 1 ปี สมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์น้อยกว่าบุคลากรที่อายุนานมากกว่า ดังนั้น ผู้วิจัย จึงเสนอว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ควรมีการเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ให้แก่บุคลากรของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ในวันที่ข้าราชการและพนักงานราชการเพิ่งได้รับการบรรจุแต่งตั้งใหม่ เพื่อให้บุคลากรใหม่ได้ทราบถึงสิทธิประโยชน์ด้านสหกรณ์ และเพื่อเพิ่มจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์

### การตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์

1. จากผลการศึกษาการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ พบว่า มีระดับความคิดเห็นใน **ด้านความเสี่ยงจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์** ในข้อคำถาม ความเสี่ยงที่เกิดจากการต้องรับภาระค้ำประกัน เมื่อเกิดการค้ำประกันระหว่างหมู่สมาชิกด้วยกัน มากที่สุด ดังนั้น ผู้วิจัย จึงเสนอว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ ควรเปลี่ยนแปลงระเบียบของสหกรณ์ ในเรื่องของรูปแบบการให้สินเชื่อ จากเดิมที่ปล่อยให้เงินกู้ต้องใช้บุคคลซึ่งเป็นสมาชิกสหกรณ์ด้วยกันค้ำประกัน ควรกำหนดรูปแบบใหม่ที่ต้องใช้สินทรัพย์ของตนเองค้ำประกันเงินกู้สินทรัพย์เช่นว่านั้นก็คือ สินทรัพย์ที่สมาชิกผู้ประสงค์จะขอกู้เงินมีอยู่ในสหกรณ์ เช่น จำนวนของทุนเรือนหุ้น หรือ เงินฝากที่ฝากไว้กับสหกรณ์ค้ำประกันเงินเงินกู้ของตนเอง แทนการใช้บุคคลค้ำประกัน ก็จะเป็นการส่งเสริมให้มีผู้สนใจสมัครเข้ามาเป็นสมาชิกสหกรณ์มากขึ้น เพราะเงินกู้ในรูปแบบดังกล่าวลดความเสี่ยงในการต้องรับภาระค้ำประกันแทนผู้กู้

2. จากผลการศึกษาการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ พบว่า มีระดับความคิดเห็นใน **ด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์** ในข้อคำถาม ท่านมีความรู้ความเข้าใจในเรื่อง ข้อบังคับ ประกาศ และระเบียบของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สมาชิกต้องปฏิบัติตาม น้อยที่สุด ดังนั้น ผู้วิจัย จึงเสนอว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ควรมีการส่งเอกสารข่าวสาร หรือการเปลี่ยนแปลงระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ผ่านหน่วยงานขององค์กร

เพื่อแจ้งเวียนให้แก่สมาชิกให้ทราบข่าวสารของสหกรณ์อยู่ตลอด เพื่อให้สมาชิกทราบถึงการเปลี่ยนแปลงของสหกรณ์ออมทรัพย์ในด้านต่าง ๆ อีกทั้งยังเป็นการเผยถึงเจตนาสุจริตของผู้บริหารสหกรณ์

3. จากผลการศึกษาการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ พบว่า มีระดับความคิดเห็นใน **ด้านภาวะเศรษฐกิจ** ในข้อคำถามข่าวสารของสหกรณ์ต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในปัจจุบันมีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ของท่าน มาก ผู้วิจัย จึงเสนอว่า สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ควรมีการติดตามข่าวสารการดำเนินงานของสหกรณ์ ตรวจสอบการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ตนเองเป็นสมาชิกอยู่ เพื่อเป็นการตรวจสอบส่วนได้เสียของตนเองซึ่งสมาชิกสามารถกระทำได้ในฐานะผู้มีส่วนได้เสียของสหกรณ์ออมทรัพย์

### เอกสารอ้างอิง

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. **ประวัติกรมตรวจบัญชีสหกรณ์.** (ออนไลน์). สืบค้นเมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2563, จาก [https://www.cad.go.th/main.php?filename=cad\\_about](https://www.cad.go.th/main.php?filename=cad_about)

เจน จงจันสี. (2558). **ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติ กรณีศึกษาในเขตกรุงเทพมหานคร.** (การค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต). คณะเศรษฐศาสตร์. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

ชิตชนก หลงผดุง. (2559). **ปัจจัยส่วนบุคคล และปัจจัยด้านการลงทุนมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของ พนักงานบริษัทคอนเฟอร์ เรนทโซลูชั่น จำกัด และบริษัทในเครือ.** (วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). คณะบริหารธุรกิจ. มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร.

ติน ปรัชญพฤกษ์. (2542). **ทฤษฎีองค์การ.** กรุงเทพมหานคร : ไทยวัฒนาพานิชย์.

ประมะ สตะเวทิน. (2546). **การสื่อสารมวลชน กระบวนการและทฤษฎี.** กรุงเทพฯ : ภาพพิมพ์.

ปลีลา มวลีสาร. (2552) **การเปิดรับสื่อ การรับรู้ข่าวสาร เพื่อการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของนักลงทุนในเขตกรุงเทพมหานคร.** (การค้นคว้าอิสระวารสารศาสตรมหาบัณฑิต). คณะวารสารศาสตร์และสื่อสารมวลชน. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

โรจนา ธรรมจินดา. (2547) **การวิเคราะห์การลงทุน.** (วิทยานิพนธ์ปริญญาโทมหาบัณฑิต). คณะบริหารธุรกิจ. มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

ศกุนตลา สุริยเถกิง. (2558). **รูปแบบและการตัดสินใจออมและลงทุนของกลุ่ม Gen Y ในเขตกรุงเทพมหานคร.** (การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

ศิริวรรณ เสรีรัตน์. (2535). **พฤติกรรมผู้บริโภค.** กรุงเทพฯ : พัฒนาการศึกษ.

- สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2542). การวิเคราะห์การลงทุน กรุงเทพมหานคร : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.
- สุวีรัตน์ ชัยวิรัตน์. (2555). ศึกษาการศึกษาพฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมและการลงทุนกับสถาบันการเงินและปัจจัยที่มีผลต่อการถือครองผลิตภัณฑ์ทางการเงิน. (การค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์. คณะเศรษฐศาสตร์. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- สุวัฒนา ซาลิงาม. (2560). การตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกสหภาพแรงงาน กรณีศึกษาการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำกัด (กฟผ.). (การค้นคว้าอิสระรัฐศาสตรมหาบัณฑิต). คณะรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- อมรรัตน์ อัคราช. (2553). การบริหารความเสี่ยงทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ขนาดใหญ่มาก กรณีศึกษา สหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจ เอกชน ดำรวจ และ ทหาร. (ปัญหาพิเศษปริญญาวิทยาศาสตรบัณฑิต). สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์. มหาวิทยาลัยแม่โจ้.