

แรงจูงใจในการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด
Motivation for Money Saving of The Members of BMA Saving
And Credit Cooperative Limited

ชาวิมานันท์ จันทรธาราม
สาขาวิชาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ผู้รับผิดชอบบทความ

Chawimar Jantaram

E-mail: kero.wi02@gmail.com

Faculty of Business Administration Program in Accounting,

Ramkhamhaeng University

Corresponding author

บทคัดย่อ

การศึกษาวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาแรงจูงใจในการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด 2) เพื่อศึกษาแรงจูงใจในการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล

กลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้ คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด ที่มีการออมเงิน จำนวน 397 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติการทดสอบแบบ t-test และสถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) ซึ่งหากพบความแตกต่างจะนำไปสู่การเปรียบเทียบทดสอบเป็นรายคู่ด้วยสถิติ LSD

ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด ที่มีสถานภาพระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน และรายได้ต่อเดือนต่างกัน ทำให้แรงจูงใจในการออมโดยภาพรวมต่างกัน และสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด ที่มีเพศ และอายุต่างกัน ทำให้แรงจูงใจในการออมโดยภาพรวมไม่ต่างกัน

คำสำคัญ: แรงจูงใจในการออม; สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด

ABSTRACT

The objectives of this study were 1) to study the motivation for money saving of the members of BMA Saving And Credit Cooperative Limited 2) to study the motivation for money saving of the members of BMA Saving And Credit Cooperative Limited by Personal factors

The sample group was 397 people of the members of BMA Saving And Credit Cooperative Limited with money saving. The questionnaire was used to be a tool for collecting the data. The data collected were analyzed by using the frequency, percentage, mean and standard deviation. The hypotheses were tested by Independent Sample (t-test) and One-way ANOVA (F-test), in case of its had statistical significant different testing a pair of variables by LSD was used to test hypothesis for each pair in order to see which pair are different.

The results of hypothesis testing showed that the members of BMA Saving And Credit Cooperative Limited with different status, education level, job position and monthly income caused different the motivation for money saving of the members of BMA Saving And Credit Cooperative Limited. And the members of BMA Saving And Credit Cooperative Limited with different gender and age did not caused different the motivation for money saving of the members of BMA Saving And Credit Cooperative Limited.

Keywords: Motivation for money saving; The members of BMA Saving And Credit Cooperative Limited

บทนำ

ในสภาวะปัจจุบัน จากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ สังคม และเทคโนโลยีด้านต่าง ๆ ที่เข้ามา มีบทบาทต่อชีวิตประจำวันของผู้คนทุกวัย อาจส่งผลให้เกิดต้นทุนในการดำเนินชีวิตมีมูลค่าสูงขึ้น เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมในการรับมือกับค่าใช้จ่ายที่เพิ่มสูงขึ้นได้นั้น ควรต้องมีการประชาสัมพันธ์เรื่องการออม หรือควรมีการส่งเสริมการออม สร้างความตระหนัก และปลูกฝังจิตสำนึกในการออมตั้งแต่เนิ่น ๆ ซึ่งเป็นสิ่งที่สำคัญและจำเป็นต่อชีวิตในปัจจุบัน เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจ สามารถวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมรับการเปลี่ยนแปลงได้ในอนาคต และเกิดผลสำเร็จในการออม

แรงจูงใจในการออม จึงถือเป็นสิ่งที่สำคัญประการหนึ่ง โดยแรงจูงใจจะเป็นตัวนำสำคัญให้มนุษย์ ดำเนินพฤติกรรมที่ทำให้บรรลุเป้าหมายภายใต้บริบทที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมของบุคคลนั้น ๆ ได้ ซึ่งเป็นพฤติกรรมที่ต้องมีการตั้งเป้าหมายอย่างใดอย่างหนึ่งที่ต้องการให้เกิดขึ้นในอนาคต คือ การตั้งเป้าหมาย

การออมเงินเพื่อใช้จ่ายในอนาคต และมีการดำเนินชีวิตตามเป้าหมายอย่างตั้งใจ ดังนั้น การออมจึงเป็นการช่วยสร้างความมั่นคงทั้งชีวิตและเพื่อให้มีชีวิตที่อุ่นใจ หรือมีความมั่นคงในยามชรา สำหรับในยุคปัจจุบันทุก ๆ ฝ่ายจึงควรต้องหันมาให้ความสำคัญกับการออมมากขึ้น ซึ่งอาจทำได้โดยการปรับเปลี่ยนทัศนคติ สร้างค่านิยม และสร้างจิตสำนึกในการออม เพื่อประโยชน์ในอนาคต

สหกรณ์ออมทรัพย์ คือ การที่คณะบุคคลร่วมกันดำเนินกิจการเพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ทางด้านเศรษฐกิจถือเป็นสถาบันการเงินหนึ่งที่มีความมั่นคงสูง ต้องมีการจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ส่งเสริมให้บุคคลที่เป็นสมาชิกรู้จักการประหยัดและรู้จักการออม โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ ภายใต้วัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคมของบรรดาสมาชิก โดยวิธีช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน มีวิสัยทัศน์ คือ “สหกรณ์ออมทรัพย์ชั้นนำที่มั่นคง บริหารจัดการตามหลักธรรมาภิบาล สู่มาตรฐาน บริการเป็นเลิศ”

ดังนั้นผู้วิจัยจึงมีความสนใจศึกษาในเรื่องแรงจูงใจในการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด ซึ่งจะศึกษาเกี่ยวกับแรงจูงใจในการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด โดยมีแนวคิดในการวิจัย คือ ศึกษาแรงจูงใจในการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด ด้านต่าง ๆ ประกอบด้วย ด้านผลตอบแทน ด้านความเชื่อมั่น ด้านกระบวนการในการให้บริการ ด้านความสะดวกในการออม และด้านความมั่นคงในชีวิต โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน และรายได้ต่อเดือน

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาแรงจูงใจในการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด
2. เพื่อศึกษาแรงจูงใจในการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล

ขอบเขตของงานวิจัย

ขอบเขตของประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด ที่มีการออมเงิน ซึ่งไม่ทราบจำนวนของประชากรที่แน่นอน แต่ทราบจำนวนของสมาชิกสหกรณ์ฯ ทั้งหมด การกำหนดกลุ่มตัวอย่างจึงใช้วิธีการเปิดตารางหาขนาดของกลุ่มตัวอย่างของ ทาโร ยามาเน่ (Yamane, 1973) กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยมีจำนวนทั้งสิ้น 397 คน

ขอบเขตด้านเนื้อหาและประเด็นการศึกษา

เป็นการศึกษาแรงจูงใจในการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล ซึ่งประกอบด้วยตัวแปร ดังนี้

ตัวแปรอิสระ คือ ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน และรายได้ต่อเดือน

ตัวแปรตาม คือ แรงจูงใจในการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด ประกอบด้วย ด้านผลตอบแทน ด้านความเชื่อมั่น ด้านกระบวนการในการให้บริการ ด้านความสะดวกในการออม และด้านความมั่นคงในชีวิต

สมมติฐานในการวิจัย

ปัจจัยส่วนบุคคลที่ต่างกันน่าจะทำให้แรงจูงใจในการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด ต่างกัน

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อให้ทราบถึงแรงจูงใจในการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด
2. เพื่อให้ทราบถึงแรงจูงใจในการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน และรายได้ต่อเดือน

การทบทวนวรรณกรรม

จากการศึกษาแนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับแรงจูงใจในการออม ผู้วิจัยสรุปความหมายของแรงจูงใจในการออม หมายถึง กระบวนการกระตุ้นให้มนุษย์แสดงออกอย่างมีทิศทางและเป็นไปตามเป้าหมายที่ต้องการ โดยมีแรงขับหรือการกระตุ้นจากภายในตัวบุคคลและสิ่งจูงใจที่เกิดจากภายนอก ส่งผลให้เกิดเป็นพฤติกรรมต่าง ๆ ที่ทำให้เกิดการออม โดยสามารถสรุปได้เป็น 5 ด้าน ดังนี้

ด้านที่ 1 แรงจูงใจในการออมด้านผลตอบแทน

ซารวี บุตรบำรุง (2555) ได้กล่าวว่า ผลตอบแทนที่ผู้ออมได้รับจากการออม หมายความว่า ถ้ายิ่งผลตอบแทนในการออมเพิ่มมากขึ้นเท่าใด จะเป็นสิ่งดึงดูดใจให้บุคคลมีการออมเพิ่มมากขึ้นเท่านั้น

ศิริรัตน์ ศรีพนม (2559) ได้กล่าวว่า ผลตอบแทนในการออมรูปแบบต่าง ๆ ประกอบด้วย ค่าตอบแทนทุนเรือนหุ้นคือเงินปันผล ซึ่งเป็นเงินปันผลตามหุ้น และค่าตอบแทนเงินฝากคือดอกเบี้ยเงินฝาก โดยการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากจะใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในประเภทและรูปแบบการฝากลักษณะเดียวกันหรืออาจสูงกว่า เพื่อจูงใจให้สมาชิกฝากเงินกับสหกรณ์

ทั้งนี้ แรงจูงใจในการออมด้านผลตอบแทน หมายถึง สิ่งที่ได้รับตอบแทนจากการออมรูปแบบต่าง ๆ ประกอบด้วย ค่าตอบแทนทุนเรือนหุ้นคือเงินปันผล และค่าตอบแทนเงินฝากคือดอกเบี้ยเงินฝาก หากผลตอบแทนในการออมเพิ่มสูงขึ้น จะเป็นแรงจูงใจให้เกิดความสนใจในการออมและก่อให้เกิดความกระตือรือร้นที่จะเก็บออมมากยิ่งขึ้น รวมถึงส่งผลให้ลดการใช้จ่ายลง และนำเงินมาออมทรัพย์มากขึ้น

ด้านที่ 2 แรงจูงใจในการออมด้านความเชื่อมั่น

บุญรุ่ง จันทร์นาค (2554) ได้กล่าวว่า ปัจจัยด้านความเชื่อมั่นในการเลือกสถาบันการเงินเพื่อการออม ประกอบด้วย เป็นสถาบันการเงินที่มีความมั่นคงและปลอดภัย ให้ผลตอบแทนมากและแน่นอน

ปัญญาภรณ์ ศรีกุลชา (2553) อ้างถึงใน ปิยพร อามสุทธิ์ (2558) ได้สรุปว่า ความเชื่อมั่น คือ ความไว้วางใจของบุคคลที่จะเต็มใจเลือกใช้บริการขององค์กรนั้น ๆ เมื่อผู้ให้บริการหรือองค์กรมีความน่าเชื่อถือและมีความซื่อสัตย์จริงใจที่บุคคลจะสามารถไว้วางใจที่จะใช้บริการนั้นได้อย่างไร้ความกังวล

ทั้งนี้ แรงจูงใจในการอ้อมด้านความเชื่อมั่น หมายถึง ความไว้วางใจของบุคคลที่จะเต็มใจเลือกใช้บริการเมื่อผู้ให้บริการหรือองค์กรมีความน่าเชื่อถือ และสามารถมั่นใจที่จะใช้บริการนั้นได้อย่างไร้ความกังวล รวมถึงการบริการมีความถูกต้องชัดเจนของระบบข้อมูล การบริหารจัดการ ระบบการดำเนินการ และระบบควบคุมมีความน่าเชื่อถือ องค์กรมีความมั่นคง ให้ผลตอบแทนที่แน่นอน

ด้านที่ 3 แรงจูงใจในการอ้อมด้านกระบวนการในการให้บริการ

กรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ สหกรณ์ออมทรัพย์อนามัยสุรินทร์ จำกัด (2562) ได้กล่าวว่า ด้านการให้บริการ ผู้ให้บริการต้องมีความรอบรู้ในงานที่บริการเป็นอย่างดี สามารถตอบข้อซักถาม ชี้แจงข้อสงสัย ให้คำแนะนำหรือช่วยแก้ไขปัญหาได้ ให้บริการด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง

พรทิพย์ เกิดขำ และศิริภัสสร โรจนสัญชัยกุล (2553) ได้สรุปว่า กระบวนการบริการ หมายถึง กระบวนการในการให้บริการด้านการอ้อมแก่ลูกค้า ซึ่งเป็นการส่งมอบคุณภาพในการให้บริการ เพื่อให้เกิดความรวดเร็วและสร้างความประทับใจให้ลูกค้าเกิดความพึงพอใจสูงสุด

ทั้งนี้ แรงจูงใจในการอ้อมด้านกระบวนการในการให้บริการ หมายถึง กระบวนการในการให้บริการด้านการอ้อมแก่ผู้รับบริการ ซึ่งเป็นการส่งมอบคุณภาพในการให้บริการ มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ มีการควบคุมภายในที่รัดกุมโปร่งใส รวมถึงมีการนำเทคโนโลยีสมัยใหม่และเครื่องมือที่ทันสมัยมาใช้ในการบริหารและบริการ เพื่ออำนวยความสะดวกและสร้างความประทับใจให้เกิดความพึงพอใจสูงสุด

ด้านที่ 4 แรงจูงใจในการอ้อมด้านความสะดวกในการอ้อม

กุลธนา ธนาพงศธร (2528) อ้างถึงใน สถาบันวิจัยและพัฒนา มหาวิทยาลัยราชภัฏหมู่บ้านจอมบึง (2559) ได้กล่าวว่า หลักความสะดวก คือ การบริการที่จัดให้แก่ผู้รับบริการ และจะต้องเป็นไปในลักษณะปฏิบัติง่าย มีความสะดวก สิ้นเปลืองทรัพยากรไม่มากนัก

ศิริรัตน์ ศรีพนม (2559) ได้กล่าวว่า ความสะดวกในการอ้อมสามารถเลือกอ้อมในรูปแบบต่าง ๆ ได้แก่ การสะสมเงินค่าหุ้น จะเป็นวิธีออมเงินในรูปแบบการถือหุ้นในสหกรณ์โดยเป็นการส่งเสริมให้สมาชิกสะสมเงินค่าหุ้นจากเงินเดือนทุก ๆ เดือน และแบบเงินฝากออมทรัพย์ ซึ่งหากมีรูปแบบการฝากเพื่อสะสมรายเดือนที่มีการรับฝากเป็นประจำทุกเดือนนั้น จะสะดวกต่อการวางแผนบริหารเงินทุนและเหมาะสมกับสมาชิกที่ไม่สะดวกต่อการมาติดต่อกับสหกรณ์เป็นประจำ

ทั้งนี้ แรงจูงใจในการอ้อมด้านความสะดวกในการอ้อม หมายถึง การบริการด้านการอ้อมที่จัดให้แก่ผู้รับบริการสามารถออมเงินได้ง่าย มีความสะดวกในการอ้อม และเหมาะกับผู้ที่ไม่สะดวกในการเดินทาง

ไปติดต่อ จะสามารถเลือกการออมในรูปแบบต่าง ๆ ได้หลายประเภทตามความเหมาะสมของผู้ออม ได้แก่ การสะสมเงินค่าหุ้น และในรูปแบบเงินฝาก โดยเป็นการส่งเสริมให้สมาชิกออมจากเงินเดือนทุก ๆ เดือน

ด้านที่ 5 แรงจูงใจในการออมด้านความมั่นคงในชีวิต

บุญรุ่ง จันทรวงศ์ (2554) ได้กล่าวว่า การออมเป็นการสร้างหลักประกันชีวิตในระหว่างยังทำงาน และสร้างความมั่นคงทางการเงิน คือเพื่อให้มีเงินไว้ใช้ในวัยชรา ไม่เป็นภาระต่อลูกหลานและสังคม เพื่อไว้ใช้จ่ายนอกเหนือจากรายจ่ายประจำ และเพื่อไว้ใช้จ่ายฉุกเฉินและยามเจ็บป่วย

สำนักงานส่งเสริมและสนับสนุนวิชาการ 1-12 กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ (2559) ได้กล่าวว่า การออมช่วยเพิ่มความมั่นคงในอนาคต คือการมีเงินออมเปรียบเสมือนกับการมีเกราะป้องกันสิ่งที่คาดไม่ถึงในอนาคต ซึ่งหากในอนาคตประสบกับปัญหาในชีวิต เงินออมก็อาจช่วยแก้ไขปัญหานั้นได้ เนื่องจากไม่ต้องกู้หนี้ยืมสิน และที่สำคัญมีความมั่นใจได้ว่าต่อไปในอนาคตจะไม่เป็นภาระให้กับลูกหลาน

ทั้งนี้ แรงจูงใจในการออมด้านความมั่นคงในชีวิต หมายถึง การมีเสถียรภาพในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ทางด้านการเงิน ด้านการงาน และด้านสุขภาพ ประกอบด้วย การมีเงินใช้จ่ายเพียงพอในการดำเนินชีวิต มีรายได้ที่เพียงพอในการออม และไม่มีหนี้สิน มีเงินเก็บออมสำหรับเพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนในอนาคต เพื่อไว้ใช้จ่ายนอกเหนือจากรายจ่ายประจำ และเก็บไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน ยามชรา หรือยามเจ็บป่วย

ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ชมพูท คำพุ่ม, ลัสดา ยาวิลละ และรัตนา สิทธิอ่วม (2563) ได้ศึกษาเกี่ยวกับเรื่อง ปัจจัยภายในองค์กรและปัจจัยจูงใจในการฝากเงินที่ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการเงินฝากของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพิษณุโลก จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยภายในองค์กรและปัจจัยจูงใจในการฝากเงินที่ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการเงินฝากของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพิษณุโลก จำกัด และเปรียบเทียบการเลือกใช้บริการเงินฝาก จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล โดยกลุ่มตัวอย่างเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพิษณุโลก จำกัด จำนวน 350 คน เก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามและวิเคราะห์ข้อมูลโดยวิธีการทางสถิติ คือ การหาค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบค่าที การวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบทางเดียว และวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณ ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยภายในองค์กรด้านข้อมูลข่าวสารและการประชาสัมพันธ์ และปัจจัยจูงใจในการฝากเงินด้านแรงจูงใจในการออม ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการเงินฝากของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพิษณุโลก จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 และสมาชิกที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนแตกต่างกัน มีการเลือกใช้บริการเงินฝากแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 กล่าวคือ ผลการเปรียบเทียบการเลือกใช้บริการเงินฝากของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพิษณุโลก จำกัด จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า สมาชิกที่มีเพศ อายุ ระดับการศึกษา และตำแหน่งงานต่างกัน มีการเลือกใช้บริการเงินฝากไม่แตกต่างกัน ส่วนสมาชิกที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกันจะมีการเลือกใช้บริการเงินฝากแตกต่างกัน

ศิริรัตน์ ศรีพนม (2559) ได้ศึกษาเกี่ยวกับเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงิน รวบรวม

ข้อมูลโดยการวิจัยแบบเชิงสำรวจ ซึ่งใช้แบบสอบถามและแบบสัมภาษณ์ มีกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน และสมาชิกสหกรณ์ที่มีเงินออมสูงสุด จำนวน 6 คน ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุ 40-50 ปี สถานภาพโสดและสถานภาพสมรสมีจำนวนเท่ากัน มีการศึกษา ส่วนใหญ่อยู่ในระดับปริญญาตรี มีรายได้น้อยกว่าหรือเท่ากับ 15,000 บาท มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 4-6 คน และมีตำแหน่งงานเป็นข้าราชการ โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ระดับความสำคัญเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อ พฤติกรรมการออม ด้านแรงจูงใจในการออมมากที่สุด สมาชิกส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับการออมเงินไว้ใช้ เมื่อยามฉุกเฉินจำเป็น โดยมีมูลเหตุจูงใจในการออม คือ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์ ซึ่งสูงกว่าอัตรา ดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ทั่วไป และกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ระดับความสำคัญเกี่ยวกับ พฤติกรรมการออมเงิน พบว่า ด้านวัตถุประสงค์ สมาชิกให้ความสำคัญมากที่สุด โดยสมาชิกออมเงินกับ สหกรณ์เพราะเชื่อมั่นในระบบการทำงานของสหกรณ์ การวางรูปแบบโครงสร้างของการให้บริการได้ดี มีการแบ่งสัดส่วนเป็นแผนกต่าง ๆ อย่างชัดเจน และภาพรวมปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมกับปัจจัย ส่วนบุคคล จำแนกตามอายุ การศึกษา รายได้ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน และตำแหน่งงานที่แตกต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมเงินแตกต่างกัน โดยปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม ด้านผลตอบแทนในส่วนของ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ จะส่งผลและมีอิทธิพลต่อการเปลี่ยนแปลงต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยแบบไม่ทดลอง (Non-Experimental Design) ซึ่งเป็นการวิจัยที่มีการศึกษาตามสภาพที่เป็นไปตามธรรมชาติ โดยไม่มีการจัดกระทำหรือควบคุมตัวแปรใด ๆ และเป็นการเก็บ รวบรวมข้อมูลภาคสนามแบบวิจัยตัดขวาง (Cross sectional studies) คือเป็นการเก็บข้อมูลในช่วง ระยะเวลาใดเวลาหนึ่งเพียงครั้งเดียว โดยใช้เครื่องมือการวิจัยเป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) และ ทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีการทางสถิติ

ประชากรในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด ที่มีการออมเงิน

กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา เนื่องจากไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด ที่มีการออมเงิน แต่ทราบจำนวนของสมาชิกสหกรณ์ฯ ทั้งหมด มีจำนวนทั้งสิ้น 47,814 คน (ข่าวสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. ปีที่ 21 ฉบับที่ 319: จำนวนสมาชิกสหกรณ์ ข้อมูล ณ วันที่ 12 กันยายน 2563) การกำหนดกลุ่มตัวอย่างจึงใช้วิธีการเปิดตารางหาขนาดของกลุ่มตัวอย่างของ ทาโร ยามาเน่ (Yamane, 1973) โดยกำหนดค่าความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างที่ยอมรับได้เท่ากับ 0.05 จึงทำให้มีระดับความเชื่อมั่นที่ 95% พบว่า จำนวนขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่จะต้องทำการศึกษามีจำนวน 397 คน และใช้วิธีการสุ่มตัวอย่าง แบบไม่อาศัยความน่าจะเป็น โดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ (สุ่มแบบสะดวก)

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ แบบสอบถาม มีลักษณะทั้งแบบปลายปิดและแบบปลายเปิด ประกอบด้วย 3 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด ซึ่งเป็นข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน และรายได้ต่อเดือน มีจำนวนข้อคำถามทั้งหมด 6 ข้อ เป็นลักษณะคำถามปลายปิดแบบตรวจสอบรายการ

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับแรงจูงใจในการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด ในด้านต่าง ๆ ประกอบด้วย ด้านผลตอบแทน ด้านความเชื่อมั่น ด้านกระบวนการในการให้บริการ ด้านความสะดวกในการออม และด้านความมั่นคงในชีวิต มีจำนวนข้อคำถามทั้งหมด 21 ข้อ เป็นลักษณะคำถามปลายปิดแบบประเมินค่าระดับแรงจูงใจ โดยจะแบ่งระดับแรงจูงใจออกเป็น 5 ระดับ (Rating Scale) คือ ระดับ 5 หมายถึง ระดับแรงจูงใจอยู่ในระดับมากที่สุด, ระดับ 4 หมายถึง ระดับแรงจูงใจอยู่ในระดับมาก, ระดับ 3 หมายถึง ระดับแรงจูงใจอยู่ในระดับปานกลาง, ระดับ 2 หมายถึง ระดับแรงจูงใจอยู่ในระดับน้อย และระดับ 1 หมายถึง ระดับแรงจูงใจอยู่ในระดับน้อยที่สุด

ส่วนที่ 3 ข้อคำถามเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด ควรมีรูปแบบหรือนโยบายอะไรบ้าง เพื่อส่งเสริมการออมของสหกรณ์ และกระตุ้นให้สมาชิกมีการออมอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นลักษณะคำถามแบบปลายเปิดให้ผู้ตอบแบบสอบถามสามารถแสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะ จำนวนข้อคำถาม 1 ข้อ

ช่วงเกณฑ์ค่าเฉลี่ยการประเมินค่าระดับแรงจูงใจมี 5 ระดับ โดยกำหนดให้ ค่าเฉลี่ย 4.21-5.00 มีระดับแรงจูงใจในระดับมากที่สุด, ค่าเฉลี่ย 3.41-4.20 มีระดับแรงจูงใจในระดับมาก, ค่าเฉลี่ย 2.61-3.40 มีระดับแรงจูงใจในระดับปานกลาง, ค่าเฉลี่ย 1.81-2.60 มีระดับแรงจูงใจในระดับน้อย และค่าเฉลี่ย 1.00-1.80 มีระดับแรงจูงใจในระดับน้อยที่สุด

การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยนำแบบสอบถามฉบับสมบูรณ์มาดำเนินการจัดทำแบบสอบถาม โดยผ่านทางออนไลน์ (Google Form) เพื่อเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 397 คน ซึ่งเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด ที่มีการออมเงิน โดยเริ่มดำเนินการศึกษาวิจัยตั้งแต่เดือนธันวาคม 2563 ถึงเดือนมกราคม 2564

การวิเคราะห์ข้อมูล

1. สถิติพรรณนา (Descriptive Statistic) ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

1.1 ใช้ค่าร้อยละ (Percentage) และค่าความถี่ (Frequency) ในการวิเคราะห์ตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงกลุ่ม ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคล ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน และรายได้ต่อเดือน

1.2 ใช้ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ในการวิเคราะห์ตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงปริมาณ ได้แก่ แรงจูงใจในการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด

2. สถิติอนุมาน (Inferential Statistic) หรือสถิติเชิงอ้างอิง ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

2.1 แรงจูงใจในการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ ซึ่งเป็นกรณีที่ตัวแปร มี 2 กลุ่ม จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติ t-test

2.2 แรงจูงใจในการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน และรายได้ต่อเดือน จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) ซึ่งหากพบความแตกต่างจะนำไปสู่การเปรียบเทียบทดสอบเป็นรายคู่ด้วยสถิติ LSD

บทสรุปและข้อเสนอแนะ

สรุปผลการวิจัย

1. ผลการวิเคราะห์แรงจูงใจในการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด โดยภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า แรงจูงใจในการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด ทั้ง 5 ด้าน อยู่ในระดับมากที่สุดโดยเรียงตามลำดับ ได้แก่ ด้านความมั่นคงในชีวิต ด้านผลตอบแทน ด้านความเชื่อมั่น ด้านความสะดวกในการออม และด้านกระบวนการในการให้บริการ ตามลำดับ

2. ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบแรงจูงใจในการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ ด้านเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน และรายได้ต่อเดือน สามารถสรุปผลการวิจัยได้ ดังนี้

2.1 สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด ที่มีสถานภาพ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน และรายได้ต่อเดือนต่างกัน ทำให้แรงจูงใจในการออมโดยภาพรวมต่างกัน

2.2 สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด ที่มีเพศ และอายุต่างกัน ทำให้แรงจูงใจในการออมโดยภาพรวมไม่ต่างกัน

อภิปรายผลการวิจัย

ผลการวิจัยแรงจูงใจในการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด สามารถสรุปตามวัตถุประสงค์ของการวิจัยได้ ดังนี้

1. ผลการวิเคราะห์แรงจูงใจในการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด โดยภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุด

1.1 ด้านผลตอบแทน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด มีแรงจูงใจในการออมด้านผลตอบแทน โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด ผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ส่วนใหญ่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด ออมเงินกับสหกรณ์ไว้เพื่อรับค่าตอบแทนของทุนเรือนหุ้นคือเงินปันผล และมีความสนใจมีความกระตือรือร้นที่จะเก็บออมมากยิ่งขึ้น หากมีผลตอบแทนในการออมสูงขึ้น ทั้งนี้สอดคล้องกับแนวคิดของซาร์วี บุตรบำรุง (2555) ได้กล่าวว่า ผลตอบแทนที่ผู้ออมได้รับจากการออม หมายความว่า ถ้ายิ่งผลตอบแทนในการออมเพิ่มมากขึ้นเท่าใด จะเป็นสิ่งดึงดูดใจให้บุคคลมีการออมเพิ่มมากขึ้นเท่านั้น และสอดคล้องกับแนวคิดของ ศิริรัตน์ ศรีพนม (2559) ได้กล่าวว่า ผลตอบแทนในการออมรูปแบบต่าง ๆ ประกอบด้วย ค่าตอบแทนทุนเรือนหุ้นคือเงินปันผล โดยสหกรณ์จะจ่ายเงินปันผลแก่สมาชิกเมื่อสิ้นปีเป็นเงินปันผลตามหุ้น และค่าตอบแทนเงินฝากคือดอกเบี้ยเงินฝาก โดยการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากนั้น

จะใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในประเภทและรูปแบบการฝากลักษณะเดียวกัน หรืออาจสูงกว่า เพื่อจูงใจให้สมาชิกฝากเงินกับสหกรณ์

1.2 ด้านความเชื่อมั่น พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด มีแรงจูงใจในการออม ด้านความเชื่อมั่น โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด ผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ส่วนใหญ่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด มีความไว้วางใจและเต็มใจในการเลือกใช้บริการสหกรณ์ มีความเชื่อมั่นในด้านความมั่นคง เชื่อถือในชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสหกรณ์ ทั้งนี้สอดคล้องกับแนวคิดของ บุญรุ่ง จันทน์นาค (2554) ได้กล่าวว่า ปัจจัยด้านความเชื่อมั่นในการเลือกสถาบันการเงินเพื่อการออม ประกอบด้วย เป็นสถาบันการเงินที่มีความมั่นคงและปลอดภัย ให้ผลตอบแทนมากและแน่นอน เป็นสถาบันการเงินที่มีสภาพคล่องสูง (การหมุนเวียนของเงินที่จะนำมาจ่ายคืนเงินออมรวดเร็ว) และสอดคล้องกับแนวคิดของ ปัญญาภรณ์ ศรีกุลชา (2553) อ้างถึงใน ปิยพร อำนวยสุทธิ (2558) ได้สรุปว่า ความเชื่อมั่น คือ ความไว้วางใจของบุคคลที่จะเต็มใจเลือกใช้บริการขององค์กรนั้น ๆ เมื่อผู้ให้บริการหรือองค์กรมีความน่าเชื่อถือ และมีความซื่อสัตย์จริงใจ ที่บุคคลจะสามารถไว้วางใจที่จะใช้บริการนั้นได้อย่างไร้ความกังวล

1.3 ด้านกระบวนการในการให้บริการ พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด มีแรงจูงใจในการออมด้านกระบวนการในการให้บริการ โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด ผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ ให้บริการด้วยความรวดเร็ว และถูกต้อง โปร่งใส ตรวจสอบได้ ทั้งนี้สอดคล้องกับแนวคิดของ กรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ สหกรณ์ออมทรัพย์อนามัยสุรินทร์ จำกัด (2562) ได้กล่าวว่า ด้านการให้บริการ ผู้ให้บริการต้องมีความรอบรู้ ในงานที่บริการเป็นอย่างดี สามารถตอบข้อซักถาม ชี้แจงข้อสงสัย ให้คำแนะนำหรือช่วยแก้ไขปัญหาได้ ให้บริการด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง มีความโปร่งใส เสมอภาค และสอดคล้องกับแนวคิดของ พรทิพย์ เกิดขำ และศิริภัสสร โรจนสัญชัยกุล (2553) ได้สรุปว่า กระบวนการบริการ หมายถึง กระบวนการในการให้บริการ ด้านการออมแก่ลูกค้า ซึ่งเป็นการส่งมอบคุณภาพในการให้บริการ เพื่อให้เกิดความรวดเร็วและสร้างความประทับใจให้ลูกค้าเกิดความพึงพอใจสูงสุด

1.4 ด้านความสะดวกในการออม พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด มีแรงจูงใจในการออมด้านความสะดวกในการออม โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด ผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ส่วนใหญ่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด มีการออมเงินในรูปแบบการถือหุ้นในสหกรณ์ และรูปแบบเงินฝากบางประเภท โดยสามารถสะสมเงินค่าหุ้นหรือออมเงินฝากจากเงินเดือนทุก ๆ เดือน เพื่อความสะดวกในการออมได้ทันที ทั้งนี้สอดคล้องกับแนวคิดของ กุลธน ธนาพงศธร (2528) อ้างถึงใน สถาบันวิจัยและพัฒนา มหาวิทยาลัยราชภัฏหมู่บ้านจอมบึง (2559) ได้กล่าวว่า หลักความสะดวก คือ การบริการที่จัดให้แก่ผู้รับบริการ และจะต้องเป็นไปในลักษณะปฏิบัติง่าย มีความสะดวก สิ้นเปลืองทรัพยากรไม่มากนัก

และสอดคล้องกับแนวคิดของ ศิริรัตน์ ศรีพนม (2559) ได้กล่าวว่า ความสะดวกในการออมสามารถเลือกออมในรูปแบบต่าง ๆ ได้แก่ การสะสมเงินค่าหุ้น จะเป็นวิธีออมเงินในรูปแบบการถือหุ้นในสหกรณ์โดยเป็นการส่งเสริมให้สมาชิกสะสมเงินค่าหุ้นจากเงินเดือนทุก ๆ เดือน และแบบเงินฝากออมทรัพย์ ซึ่งหากมีรูปแบบการฝากเพื่อสะสมรายเดือนที่มีการรับฝากเป็นประจำทุกเดือนนั้น จะสะดวกต่อการวางแผนบริหารเงินทุน และเหมาะสมกับสมาชิกที่ไม่สะดวกต่อการมาติดต่อกับสหกรณ์เป็นประจำ

1.5 ด้านความมั่นคงในชีวิต พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด มีแรงจูงใจในการออมด้านความมั่นคงในชีวิต โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด ผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ส่วนใหญ่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด ออมเงินเพื่อไว้ใช้จ่ายนอกเหนือจากรายจ่ายประจำ และเก็บไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน ยามชรา หรือยามเจ็บป่วย และเพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนในอนาคต สร้างความมั่นคง ทั้งนี้สอดคล้องกับแนวคิดของ บุญรุ่ง จันทร์นาค (2554) ได้กล่าวว่า การออมเป็นการสร้างหลักประกันชีวิตในระหว่างยังทำงานและสร้างความมั่นคงทางการเงิน คือเพื่อให้มีเงินไว้ใช้ในวัยชรา ไม่เป็นภาระต่อลูกหลานและสังคม เพื่อไว้ใช้จ่ายนอกเหนือจากรายจ่ายประจำ และเพื่อไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินและยามเจ็บป่วย และสอดคล้องกับแนวคิดของ สำนักงานส่งเสริมและสนับสนุนวิชาการ 1-12 กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ (2559) ได้กล่าวว่า การออมช่วยเพิ่มความมั่นคงในอนาคต คือการมีเงินออมเปรียบเสมือนกับการมีเกราะป้องกันสิ่งที่คาดไม่ถึงในอนาคต ซึ่งหากในอนาคตประสบกับปัญหาในชีวิต เงินออมก็อาจช่วยแก้ไขปัญหาได้ เนื่องจากไม่ต้องกู้หนี้ยืมสิน และที่สำคัญมีความมั่นใจได้ว่าต่อไปในอนาคตจะไม่เป็นภาระให้กับลูกหลาน

2. ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบแรงจูงใจในการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด
จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ ด้านเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน และรายได้ต่อเดือน สามารถสรุปได้ ดังนี้

2.1 สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด ที่มีเพศต่างกัน ทำให้แรงจูงใจในการออมโดยภาพรวมไม่ต่างกัน ผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด ทั้งเพศชายและเพศหญิงให้ความสำคัญกับการออม และมีความสนใจในการออมใกล้เคียงกัน อาจเนื่องจากแต่ละบุคคลต่างก็มีความมุ่งหวังที่จะมีเงินออมเก็บไว้เพื่อใช้จ่ายในอนาคตเช่นเดียวกัน จึงทำให้มีแรงจูงใจในการออมไม่ต่างกัน ทั้งนี้สอดคล้องกับงานวิจัยของ ไกรวิชญ์ ประชุมพันธ์, ธนสุวิทย์ ทับทิมรัฐรักษ์ และสุคนธ์ เครือน้ำคำ (2561) ได้ศึกษาเกี่ยวกับเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของผู้บริโภคเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า ประชาชนที่มีเพศแตกต่างกัน มีพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตไม่แตกต่างกัน และสอดคล้องกับงานวิจัยของ ชมพูนุท คำพุ่ม, ลีสดา ยาวิลละ และรัตนา สิทธิอ่วม (2563) ได้ศึกษาเกี่ยวกับเรื่อง ปัจจัยภายในองค์กรและปัจจัยจูงใจในการฝากเงินที่ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการเงินฝากของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพิษณุโลก จำกัด ผลการศึกษาพบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพิษณุโลก จำกัด ที่มีเพศต่างกัน มีการเลือกใช้บริการเงินฝากไม่แตกต่างกัน

2.2 สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด ที่มีอายุต่างกัน ทำให้แรงจูงใจในการออม โดยภาพรวมไม่ต่างกัน ผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด ทุกช่วงอายุต่างให้ความสำคัญกับการออม และมีความสนใจในการออมใกล้เคียงกัน อาจเนื่องจากบุคคลในช่วงอายุต่าง ๆ มีความมุ่งหวังที่จะมีเงินออมเก็บไว้เพื่อใช้จ่ายในอนาคตและเพื่อสร้างความมั่นคงเช่นเดียวกัน จึงทำให้มีแรงจูงใจในการออมไม่ต่างกัน ทั้งนี้สอดคล้องกับงานวิจัยของ ไกรวิชญ์ ประชุมพันธ์, ธนสุวิทย์ ทับทิมรัฐรักษ์ และสุคนธ์ เครือน้ำคำ (2561) ได้ศึกษาเกี่ยวกับเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของผู้บริโภคเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า ประชาชนที่มีอายุแตกต่างกัน มีพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตไม่แตกต่างกัน และสอดคล้องกับงานวิจัยของ ชมพูนุท คำพุด, ลัสดา ยาวิลละ และรัตนา สิทธิอ่วม (2563) ได้ศึกษาเกี่ยวกับเรื่อง ปัจจัยภายในองค์กรและปัจจัยจูงใจในการฝากเงินที่ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการเงินฝากของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพิษณุโลก จำกัด ผลการศึกษาพบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพิษณุโลก จำกัด ที่มีอายุต่างกัน มีการเลือกใช้บริการเงินฝากไม่แตกต่างกัน

2.3 สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด ที่มีสถานภาพต่างกัน ทำให้แรงจูงใจในการออม โดยภาพรวมต่างกัน ผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ความแตกต่างทางด้านสถานภาพของแต่ละบุคคลจะมีผลกระทบต่อภาระความรับผิดชอบมากน้อยต่างกัน ทั้งในด้านการให้ความสำคัญกับอนาคตของตนเองและครอบครัว ภาระค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในการดำเนินชีวิต และการให้ความสำคัญกับการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคต จึงทำให้มีแรงจูงใจในการออมต่างกัน ทั้งนี้สอดคล้องกับงานวิจัยของ ไกรวิชญ์ ประชุมพันธ์, ธนสุวิทย์ ทับทิมรัฐรักษ์ และสุคนธ์ เครือน้ำคำ (2561) ได้ศึกษาเกี่ยวกับเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของผู้บริโภคเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า ประชาชนที่มีสถานภาพแตกต่างกัน มีพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตแตกต่างกัน และสอดคล้องกับงานวิจัยของ นเรศ หนองใหญ่ (2560) ได้ศึกษาเกี่ยวกับเรื่อง พฤติกรรมการออมของประชากรเขตพื้นที่เมืองพัทยา จังหวัดชลบุรี ผลการศึกษาพบว่า ประชาชนที่มีสถานภาพที่ต่างกัน มีพฤติกรรมการออมแตกต่างกัน

2.4 สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด ที่มีระดับการศึกษาต่างกัน ทำให้แรงจูงใจในการออมโดยภาพรวมต่างกัน ผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ความแตกต่างทางด้านระดับการศึกษาของแต่ละบุคคลจะมีผลต่อความคิดเห็น ทักษะคติ หรือค่านิยมที่ต่างกัน รวมถึงความรู้ความเข้าใจในเรื่องต่าง ๆ การวางแผนการออม การวางแผนทางการเงิน และการให้ความสำคัญกับการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคต จึงทำให้มีแรงจูงใจในการออมต่างกัน ทั้งนี้สอดคล้องกับงานวิจัยของ นเรศ หนองใหญ่ (2560) ได้ศึกษาเกี่ยวกับเรื่อง พฤติกรรมการออมของประชากรเขตพื้นที่เมืองพัทยา จังหวัดชลบุรี ผลการศึกษาพบว่า ประชาชนที่มีระดับการศึกษาที่ต่างกัน มีพฤติกรรมการออมแตกต่างกัน และสอดคล้องกับงานวิจัยของ ศิริรัตน์ ศรีพนม (2559) ได้ศึกษาเกี่ยวกับเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์

ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ผลการศึกษาพบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ที่มีระดับการศึกษาที่แตกต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมเงินแตกต่างกัน

2.5 สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด ที่มีตำแหน่งงานต่างกัน ทำให้แรงจูงใจในการออมโดยภาพรวมต่างกัน ผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ความแตกต่างทางด้านตำแหน่งงานของแต่ละบุคคลจะมีผลต่อภาระหน้าที่ความรับผิดชอบงานที่ต่างกัน ทั้งในด้านลักษณะของงาน ความคิด และทัศนคติในด้านต่าง ๆ รวมถึงความสามารถและความตั้งใจในการออม จึงทำให้มีแรงจูงใจในการออมต่างกัน ทั้งนี้สอดคล้องกับงานวิจัยของนเรศ หนองใหญ่ (2560) ได้ศึกษาเกี่ยวกับเรื่อง พฤติกรรมการออมของประชากรเขตพื้นที่เมืองพัทยา จังหวัดชลบุรี ผลการศึกษาพบว่า ประชาชนที่มีตำแหน่งงานที่ต่างกัน มีพฤติกรรมการออมแตกต่างกัน และสอดคล้องกับงานวิจัยของ ศิริรัตน์ ศรีพนม (2559) ได้ศึกษาเกี่ยวกับเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ผลการศึกษาพบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ที่มีตำแหน่งงานที่ต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมเงินแตกต่างกัน

2.6 สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด ที่มีรายได้ต่อเดือนต่างกัน ทำให้แรงจูงใจในการออมโดยภาพรวมต่างกัน ผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ความแตกต่างทางด้านรายได้ของแต่ละบุคคลจะมีผลต่อการตัดสินใจ ความคิดเห็น และเจตคติที่ต่างกัน มีการดำเนินชีวิตประจำวันซึ่งให้ความสำคัญในด้านรายได้และค่าใช้จ่ายในการกำหนดเป้าหมายทางการเงิน และเป้าหมายในการดำเนินชีวิตที่ต่างกัน รวมถึงมีอัตราการออม หรือมีการจัดสัดส่วนของเงินออมต่อรายได้ในแต่ละเดือนที่ต่างกัน จึงทำให้มีแรงจูงใจในการออมต่างกัน ทั้งนี้สอดคล้องกับงานวิจัยของชมพูฑู คำพุดม, ลัสดา ยาวิลละ และรัตนา สิทธิวัฒน์ (2563) ได้ศึกษาเกี่ยวกับเรื่อง ปัจจัยภายในองค์กรและปัจจัยจูงใจในการฝากเงินที่ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการเงินฝากของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพิษณุโลก จำกัด ผลการศึกษาพบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพิษณุโลก จำกัด ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน มีการเลือกใช้บริการเงินฝากแตกต่างกัน และสอดคล้องกับงานวิจัยของ ศิริรัตน์ ศรีพนม (2559) ได้ศึกษาเกี่ยวกับเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ผลการศึกษาพบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่ต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมเงินแตกต่างกัน

ข้อเสนอแนะที่ได้จากงานวิจัย

1. ด้านผลตอบแทน ควรส่งเสริมและให้ความสำคัญในเรื่องผลตอบแทน ควรกระตุ้นการออมด้วยการเพิ่มอัตราเงินปันผลและเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สูงขึ้น
2. ด้านความเชื่อมั่น ควรส่งเสริมและให้ความสำคัญในเรื่องความน่าเชื่อถือและความมั่นคงของหน่วยงานหรือผู้ให้บริการ ความไว้วางใจในการเลือกใช้บริการ การให้ผลตอบแทนที่แน่นอน และควรแสดงผลการดำเนินงานที่มีความน่าเชื่อถือให้สมาชิกทราบอยู่เสมอ

3. ด้านกระบวนการในการให้บริการ ควรส่งเสริมและให้ความสำคัญในเรื่องการส่งมอบคุณภาพในการให้บริการ และการมีเทคโนโลยีที่ทันสมัยให้บริการในด้านข้อมูลข่าวสาร การประชาสัมพันธ์ต่าง ๆ ควรมีการชี้แจงผลการดำเนินงานของสหกรณ์ และส่งเสริมการบริการการเงิน สิทธิประโยชน์ด้านต่าง ๆ ผ่านทางแอปพลิเคชันบนมือถือ เพื่ออำนวยความสะดวกในการเข้ารับบริการของสมาชิกสหกรณ์

4. ด้านความสะดวกในการออม ควรส่งเสริมและให้ความสำคัญในเรื่องการบริการในด้านการออมที่จัดให้แก่ผู้รับบริการสามารถที่จะออมได้ง่าย และสามารถเลือกการออมในรูปแบบต่าง ๆ ได้ตามความเหมาะสมของผู้ออม รวมถึงควรมีรูปแบบการออมที่หลากหลายมากขึ้น เพื่อเป็นการสร้างทางเลือกในการออมให้กับสมาชิก

5. ด้านความมั่นคงในชีวิต ควรส่งเสริมและให้ความสำคัญในเรื่องเสถียรภาพด้านต่าง ๆ ได้แก่ ทางด้านการเงิน ด้านการงาน และด้านสุขภาพ ประกอบด้วย การมีเงินใช้จ่ายเพียงพอในการดำเนินชีวิต มีรายได้ที่เพียงพอในการออม และไม่มีหนี้สิน รวมถึงควรส่งเสริมให้ความรู้ในเรื่องการออมเงินและการบริหารจัดการเงิน เพื่อนำมาปรับใช้ในการดำเนินชีวิตประจำวันและสามารถวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับในอนาคตได้

ปัจจัยส่วนบุคคล

จากผลการวิจัยครั้งนี้ แสดงให้เห็นว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด ที่มีสถานภาพระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน และรายได้ต่อเดือนต่างกัน ทำให้แรงจูงใจในการออมโดยภาพรวมต่างกัน ดังนั้นจึงควรส่งเสริมและให้ความสำคัญกับการออมมากขึ้น ซึ่งอาจทำได้โดยการปรับเปลี่ยนทัศนคติ สร้างค่านิยม และสร้างจิตสำนึกในการออม ควรมีการประชาสัมพันธ์ในเรื่องการออม โดยส่งเสริมการประชาสัมพันธ์ในเรื่องวิธีการออมให้สมาชิกทราบข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์และบริการต่าง ๆ ที่สมาชิกจะได้รับจากสหกรณ์ รวมถึงการให้ความรู้ความเข้าใจถึงความสำคัญของการเก็บออม เพื่อให้สมาชิกได้เห็นถึงความสำคัญและเกิดแรงจูงใจในการออมมากยิ่งขึ้น

ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรศึกษาเชิงคุณภาพ หรือควรใช้เทคนิคของเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยอื่น ๆ เช่น การสังเกต การสัมภาษณ์ เพื่อให้ได้ข้อมูลเชิงลึกมากขึ้น และมีความถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น ซึ่งจะเป็นแนวทางในการสร้างแรงจูงใจในการออมต่อไป

2. ควรศึกษาแรงจูงใจในการออมกับสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ๆ และนำผลการศึกษามาวิเคราะห์เปรียบเทียบ เพื่อเป็นแนวทางในการพัฒนาประสิทธิภาพการบริหารงาน

3. ควรศึกษาปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะที่ส่งผลต่อแรงจูงใจในการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด

4. ควรศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับแรงจูงใจในการออมอย่างต่อเนื่อง เพื่อเปรียบเทียบการเปลี่ยนแปลงของแรงจูงใจในการออม และเพื่อหาแนวทางในการส่งเสริมให้เกิดการออมมากยิ่งขึ้น

เอกสารอ้างอิง

- กรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ สหกรณ์ออมทรัพย์อนามัยสุรินทร์ จำกัด ชุดที่ 50. (2562). *คุณภาพการให้บริการสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์อนามัยสุรินทร์ จำกัด*. รายงานการวิจัย, สหกรณ์ออมทรัพย์อนามัยสุรินทร์ จำกัด.
- ไกรวิชัย ประชุมพันธ์, ธนสุวิทย์ ทับหิรัญรักษ์ และสุคนธ์ เครือ่น้ำคำ. (2561). *ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของผู้บริโภคเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร*. บทความวิจัยบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา.
- ชมพูนุท คำพุ่ม, ลัสดา ยาวิลละ และรัตนา สิทธิอ่วม. (2563). *ปัจจัยภายในองค์กรและปัจจัยจูงใจในการฝากเงินที่ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการเงินฝากของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพิษณุโลก จำกัด*. บทความวิจัยวารสารมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม.
- ชารวี บุตรบำรุง. (2555). *รายได้และรูปแบบการออมเพื่อการเตรียมพร้อมผู้สูงอายุของประชาชนอายุระหว่าง 30-40 ปี ในเขตดุสิต กรุงเทพมหานคร*. รายงานการวิจัย, มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา.
- นเรศ หนองใหญ่. (2560). *พฤติกรรมการออมของประชากรเขตพื้นที่เมืองพัทยา จังหวัดชลบุรี*. งานนิพนธ์รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยบูรพา.
- บุญรุ่ง จันทร์นาค. (2554). *การออม*. ค้นเมื่อ 26 ธันวาคม 2563. จาก, <https://www.sites.google.com/site/boonrung02/home/hnwy-thi-3-kar-xxm>.
- ปิยพร อามสุทธิ. (2558). *การตัดสินใจออมเงินผ่านการลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาวของพนักงานเงินเดือนประจำในกรุงเทพมหานคร*. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- พรทิพย์ เกิดข้า และศิริภัสสร โรจนสัญชัยกุล. (2553). *พฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทแอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)*. รายงานการวิจัยศิลปศาสตรบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- ศิริรัตน์ ศรีพนม. (2559). *ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด*. งานนิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยบูรพา.
- สถาบันวิจัยและพัฒนา มหาวิทยาลัยราชภัฏหมู่บ้านจอมบึง. (2559). *ความพึงพอใจของผู้รับบริการที่มีต่อคุณภาพการให้บริการของเทศบาลเมืองท่าเรือพระแท่น อำเภotáมะกา จังหวัดกาญจนบุรี*. รายงานการวิจัย, มหาวิทยาลัยราชภัฏหมู่บ้านจอมบึง.
- สหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด. (2563). *สหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด*. ค้นเมื่อ 26 ธันวาคม 2563. จาก, <https://www.bmacoop.com/show/409>.
- สำนักงานส่งเสริมและสนับสนุนวิชาการ 1-12. (2559). *กลยุทธ์ส่งเสริมการออมให้แก่ผู้ใหญ่อายุเพื่อเตรียมการเข้าสู่ผู้สูงอายุ*. รายงานการศึกษาวิจัย, กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์.