



พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิก โยธิน จำกัด
SAVING BEHAVIORS AMONG THE MEMBERS OF THE MARINE CORPS SAVINGS
AND CREDIT COOPERATIVE LIMITED

ขจรเกียรติ เพียรสร้าง

มหาวิทยาลัยบูรพา

2560

พฤติกรรมกรออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด



ขจรเกียรติ เพียรสร้าง

งานนิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรรัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต

กลุ่มวิชาการจัดการภาครัฐและภาคเอกชน

วิทยาลัยการบริหารรัฐกิจ มหาวิทยาลัยบูรพา

2560

ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยบูรพา

SAVING BEHAVIORS AMONG THE MEMBERS OF THE MARINE CORPS SAVINGS
AND CREDIT COOPERATIVE LIMITED



KHAJORNKIAT PHIANSANG

AN INDEPENDENT STUDY SUBMITTED IN PARTIAL FULFILLMENT OF
THE REQUIREMENTS FOR THE MASTER OF PUBLIC ADMINISTRATION
IN PUBLIC AND PRIVATE MANAGEMENT
GRADUATE SCHOOL OF PUBLIC ADMINISTRATION
BURAPHA UNIVERSITY

2017

COPYRIGHT OF BURAPHA UNIVERSITY

คณะกรรมการควบคุมงานนิพนธ์และคณะกรรมการสอบงานนิพนธ์ได้พิจารณางาน
นิพนธ์ของ ขจรเกียรติ เพียรสร้าง ฉบับนี้แล้ว เห็นสมควรรับเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตาม
หลักสูตรรัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต กลุ่มวิชาการจัดการภาครัฐและภาคเอกชน ของ
มหาวิทยาลัยบูรพาได้

คณะกรรมการควบคุมงานนิพนธ์

..... อาจารย์ที่ปรึกษาหลัก

(อาจารย์ ดร. อุษณากร ทาวะรัมย์)

คณะกรรมการสอบงานนิพนธ์

..... ประธาน

(อาจารย์ ดร. สุณี หงษ์วิเศษ)

..... กรรมการ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. ธนวัฒน์ พิมลจินดา)

..... กรรมการ

(อาจารย์ ดร. อุษณากร ทาวะรัมย์)

วิทยาลัยการบริหารรัฐกิจอนุมัติให้รับงานนิพนธ์ฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรรัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต กลุ่มวิชาการจัดการภาครัฐและภาคเอกชน ของ
มหาวิทยาลัยบูรพา

..... คณบดีวิทยาลัยการ

บริหารรัฐกิจ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. อานนท์ วงษ์แก้ว)

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

59930065: กลุ่มวิชา: การจัดการภาครัฐและภาคเอกชน; ปร.ม. (การจัดการภาครัฐและภาคเอกชน)

คำสำคัญ: พฤติกรรมการออม

ขจรเกียรติ เพียรสร้าง: พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด (SAVING BEHAVIORS AMONG THE MEMBERS OF THE MARINE CORPS SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVE LIMITED) คณะกรรมการควบคุมงานนิพนธ์: อุษณากร ทาวะรัมย์ ปี พ.ศ. 2560

การวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด และเพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด กลุ่มตัวอย่าง คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด ประเภทสามัญ จำนวน 400 คน โดยใช้วิธี การสุ่มแบบแบ่งชั้นภูมิ และการสุ่มแบบง่าย เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยคือแบบสอบถาม และสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ และไคว์สแควร์ ผลการวิจัยสรุปได้ดังนี้

1. ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอายุ 20-29 ปี (ร้อยละ 36.25) มีสถานภาพสมรส ร้อยละ (59.50) มีระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนปลาย/ ปวช. มากที่สุด (ร้อยละ 64.50) รองลงมา คือ มีการศึกษาระดับปริญญาตรี (ร้อยละ 20.50) มีชั้นยศ จ่าตรี-จ่าเอก มากที่สุด (ร้อยละ 55.50) มีอายุรับราชการตั้งแต่ 21 ปีขึ้นไปมากที่สุด (ร้อยละ 32.25) มีรายได้ 10,000-15,000 บาท มากที่สุด (ร้อยละ 25.50) มีรายจ่ายภายในครัวเรือนโดยเฉลี่ยอยู่ที่ 5,000-10,000 บาท มากที่สุด (ร้อยละ 31.75) ส่วนใหญ่มีสมาชิกในครัวเรือน 3 คน (ร้อยละ 27.75) และ ส่วนใหญ่มีผู้อุปการะ (ร้อยละ 72.50)

2. พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด พบว่า ปริมาณการออมค่าหุ้นสหกรณ์ต่อเดือน 500-1,000 บาท มากที่สุด (ร้อยละ 45.00) ส่วนใหญ่มีการวางแผนการออมไว้้นอกจากการออมค่าหุ้นสหกรณ์ (ร้อยละ 87.25) วัตถุประสงค์ในการออมของสมาชิกสหกรณ์ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) คือ ออมเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉินมากที่สุด (ร้อยละ 67.75) รองลงมาคือ ออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/ หลาน (ร้อยละ 44.25) ส่วนรูปแบบการออม (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) พบว่า มีการออมในรูปแบบเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) (ร้อยละ 51.00) รองลงมาคือ มีการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์ (ร้อยละ 46.00) กรณีการออมในรูปแบบสินทรัพย์ (ไม่ใช่การกู้ยืมมาซื้อ) มีการออมแบบซื้อ

บ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้างเก็บไว้ มากที่สุด (ร้อยละ 35.75) รองลงมาคือ ซื้อเครื่องมือเครื่องใช้ หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม (ร้อยละ 19.50) และเหตุผลที่ เลือกออมกับสหกรณ์มากที่สุดคือ เพื่อให้สหกรณ์มีเงินหมุนเวียนอย่างต่อเนื่อง (ร้อยละ 52.00)

3. ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า รายได้และจำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด ด้านวัตถุประสงค์การออม รูปแบบการออม และปริมาณการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ส่วนสถานภาพไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด ทั้ง วัตถุประสงค์การออม รูปแบบการออม และปริมาณการออม



59930065: CONCENTRATION: PUBLIC AND PRIVATE MANAGEMENT; M.P.A.
(PUBLIC AND PRIVATE MANAGEMENT)

KEYWORDS: SAVING BEHAVIORS

KHAJORNKIAT PHIANSANG: SAVING BEHAVIORS AMONG THE
MEMBERS OF THE MARINE CORPS SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVE LIMITED.
ADVISORY COMMITTEE: AUSANAKORN TAVAROM 2017

The purposes of this study were to examine saving behaviors among the members of the Marine Corps Savings and Credit Cooperative Limited and to determine the relationship between personal factors and saving behaviors of these members. The subjects participating in this study were 400 members with an ordinary type of membership of the Marine Corps Savings and Credit Cooperative Limited, who were recruited by a stratified random sampling technique. The instrument used to collect the data was a questionnaire. The statistical tests used to analyze the collected data included frequency, percentage, and a test of Chi-Square.

The results of the study were as follows:

1) The majority of the respondents were 20-29 years old, being married (59.50%), earning a high school or a lower vocational certificate (64.50%), and holding a position rank of a Petty Officer Third Class to First Class with a work length more than 21 years onwards. Their amount of monthly income was 10,000-15,000 baht with a monthly household expense of 5,000-10,000 baht (31.75%). Most of them had some dependents (72.50 %).

2) Regarding the subjects' saving behaviors, they save 5,000-10,000 baht on a monthly basis for their cooperative share (45.00%). In addition to saving with the cooperative, these members had plans for other types of savings. The main purposes of their savings (answers could be more than 1) included saving for emergency (76.75%), followed by saving for the expenses of their own education or for their children (44.25%). Regarding saving patterns (answers could be more than1), saving with Government Saving Fund was a preferred saving pattern among these subjects (51.00%), followed by saving with commercial banks (46.00%). In addition, saving in a form of permanent asset (not in form of loans) was found. In particular, purchasing accommodation and different types of housing was a preferred saving pattern among these subjects, followed by purchasing equipment or machines for doing additional

work to earn extra income (19.50%). The subjects' main reason to save with the Cooperative was because they wanted to facilitate its revolving fund continuously (52.00%).

3) Based on the tests of hypotheses, there was a significant relationship between the amount of income, family members, and saving behaviors among the members of the Marine Corps Savings and Credit Cooperative Limited, especially in terms of main saving purposes, saving patterns, and saving amount at a significant level of .05. Finally, no significant relationship was found between the subjects' status and their saving behaviors in relation to main saving purposes, saving patterns, and saving amount.



กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาเรื่อง “พฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด” สำเร็จลงได้ด้วยความกรุณาของหลายท่านที่ได้อนุเคราะห์ให้ความช่วยเหลืออย่างยิ่ง โดยเฉพาะ อาจารย์ ดร.อุษณกร ทาวะรัมย์ อาจารย์ที่ปรึกษางานนิพนธ์ ตลอดจน อาจารย์ ดร.เทียนแก้ว เลี่ยมสุวรรณ อาจารย์ ดร.ลือชัย วงษ์ทอง และพลเรือโทกล้าหาญ เพ็ชรมีศรี ผู้เชี่ยวชาญในการตรวจสอบเครื่องมือการวิจัย ซึ่งได้เสียสละเวลาในการให้ข้อเสนอแนะอันเป็นประโยชน์อย่างยิ่ง ส่งผลให้ งานวิจัยสำเร็จลุล่วงด้วยดี ผู้วิจัยซาบซึ้งในความกรุณาและขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงมา ณ โอกาสนี้

ขอกราบขอบพระคุณคณาจารย์ทุกท่านที่ได้ถ่ายทอดความรู้ในสาขาวิชาต่าง ๆ ทำให้ผู้ศึกษานำความรู้ที่ได้รับมาผสมผสานจนสามารถจัดทำงานนิพนธ์ได้สำเร็จลุล่วงตามเป้าหมายและ คณะกรรมการควบคุมทุกท่านที่ได้กรุณาตรวจสอบงานนิพนธ์ รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ในการแก้ไขข้อบกพร่องจนกระทั่งประสบผลสำเร็จ

ขอขอบพระคุณ ประธานกรรมการดำเนินการ ผู้จัดการ เจ้าหน้าที่ และสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธินจำกัด ทุกท่านที่ให้ความอนุเคราะห์ข้อมูล และเสียสละเวลา ตอบแบบสอบถามอย่าง เต็มใจอย่างยิ่ง ทำให้การเก็บรวบรวมข้อมูลเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็ว รวมทั้งขอบคุณพี่ ๆ เพื่อน ๆ ในกลุ่มการจัดการภาครัฐและภาคเอกชน รุ่นที่ 11-1 และให้คำปรึกษาแนะนำในการทำงาน นิพนธ์ครั้งนี้จนทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ประสงค์ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยขอขอบคุณจากใจจริง

ขจรเกียรติ เพ็ชรสร้าง

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	ฉ
กิตติกรรมประกาศ	ช
สารบัญ	ฅ
สารบัญตาราง	ฉ
สารบัญภาพ	ค
บทที่ 1 บทนำ	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์	3
กรอบแนวคิดการวิจัย	3
สมมติฐานการวิจัย	4
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	10
ขอบเขตการวิจัย	10
นิยามศัพท์	10
บทที่ 2 แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	13
แนวคิดทฤษฎีเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม	13
ทฤษฎีความต้องการถือเงินของจอห์น เมนาร์ด เคนส์ (The Keynesian theory of money demand)	29
ทฤษฎีเกี่ยวกับการบริโภค	34
ข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด	42
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	53

บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย.....	74
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	74
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	76
การทดสอบเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	76
การเก็บรวบรวมข้อมูล	77
การวิเคราะห์ข้อมูล.....	77
บทที่ 4 ผลการวิจัย.....	79
ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม	79
ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิก โยธิน จำกัด.....	83
ตอนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อเสนอแนะ	88
ตอนที่ 4 การวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิก สหกรณ์นาวิกโยธิน จำกัด.....	88
บทที่ 5 สรุปผลการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	149
สรุปผลการวิจัย	149
อภิปรายผล.....	152
ข้อเสนอแนะ	157
บรรณานุกรม	159
ภาคผนวก	163
ประวัติย่อของผู้วิจัย	169

สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 1 การเปิดบัญชีเงินฝาก และการฝากเงินเข้าบัญชี	46
ตารางที่ 2 การถอนเงินฝากและอัตราดอกเบี้ย.....	46
ตารางที่ 3 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากร้อยละ 3.75 ตั้งแต่ 1 ม.ค. พ.ศ. 2553	49
ตารางที่ 4 การถือหุ้นสมาชิกทุกคน	53
ตารางที่ 5 ทบทวนผลการศึกษางานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	59
ตารางที่ 6 สรุปตัวแปรปัจจัยที่เกี่ยวข้องหรือความสัมพันธ์ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการ ทบทวนงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	72
ตารางที่ 7 การแบ่งจำนวนประชากรและคำนวณหากลุ่มตัวอย่าง	75
ตารางที่ 8 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม อายุ	79
ตารางที่ 9 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม สถานภาพสมรส	80
ตารางที่ 10 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม ระดับการศึกษา	80
ตารางที่ 11 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม ชั้นยศ.....	81
ตารางที่ 12 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม อายุราชการ	81
ตารางที่ 13 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม รายได้	82
ตารางที่ 14 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม รายจ่ายภายใน ครัวเรือนโดยเฉลี่ย.....	82
ตารางที่ 15 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม จำนวนสมาชิก ในครัวเรือน และจำนวนผู้อุปการะ	83
ตารางที่ 16 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม ค่าหุ้นสหกรณ์.....	83
ตารางที่ 17 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม มีการฝากเงินกับสหกรณ์ นอกจากในการฝากในรูปแบบของเงินค่าหุ้นสหกรณ์หรือไม่	84

ตารางที่ 18	ค่าเฉลี่ยของจำนวนเงินผู้ตอบแบบสอบถามที่นำมาฝากแบบเงินสด และแบบฝากประจำ.....	84
ตารางที่ 19	จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม การวางแผนการออมไว้หรือไม่นอกจากการออมค่าหุ้นสหกรณ์	85
ตารางที่ 20	จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่ออะไร	85
ตารางที่ 21	จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม มีรูปแบบการออมของท่านเป็นแบบใด	86
ตารางที่ 22	จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม การออมในรูปแบบของสินทรัพย์	86
ตารางที่ 23	จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม เหตุผลที่เลือกออมกับสหกรณ์ออมทรัพย์.....	87
ตารางที่ 24	ข้อเสนอแนะสำหรับการออม.....	88
ตารางที่ 25	จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามปริมาณการออมค่าหุ้นต่อเดือน	89
ตารางที่ 26	จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามการวางแผนการออมนอกจากค่าหุ้นสหกรณ์.....	90
ตารางที่ 27	จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน.....	90
ตารางที่ 28	จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/ หลาน	91
ตารางที่ 29	จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี้ย, เงินปันผล)	92
ตารางที่ 30	จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์.....	93
ตารางที่ 31	จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามเกษียณอายุ.....	94

ตารางที่ 32	จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อ เป็นมรดกให้ลูกหลาน.....	95
ตารางที่ 33	จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อ ทำธุรกิจส่วนตัว	96
ตารางที่ 34	จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามรูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ	96
ตารางที่ 35	จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคาร พาณิชย์โดยฝากแบบออมทรัพย์.....	97
ตารางที่ 36	จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคาร พาณิชย์ โดยฝากแบบประจำ.....	98
ตารางที่ 37	จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามรูปแบบการออมซื้อ สลากออมสินเก็บไว้.....	99
ตารางที่ 38	จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามรูปแบบการออมทำประกันชีวิต โดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว.....	100
ตารางที่ 39	จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามรูปแบบการออมเงินสะสมเข้ากองทุน บำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.).....	101
ตารางที่ 40	จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามรูปแบบการออมในแบบของ สินทรัพย์ซื้อที่ดินเก็บไว้	102
ตารางที่ 41	จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ ซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้าง เก็บไว้.....	103
ตารางที่ 42	จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ ซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม	104
ตารางที่ 43	จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ ซื้ออัญมณีหรือเครื่องประดับมีค่า.....	105
ตารางที่ 44	จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามปริมาณการออมค่าหุ้นต่อเดือน	106
ตารางที่ 45	จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามการวางแผนการออมนอกจาก ค่าหุ้นสหกรณ์	107

ตารางที่ 46 จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อ ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน	108
ตารางที่ 47 จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อ เป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/ หลาน	109
ตารางที่ 48 จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อ หวังผลตอบแทน (ดอกเบี้ย, เงินปันผล)	110
ตารางที่ 49 จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์	111
ตารางที่ 50 จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณ	112
ตารางที่ 51 จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อ เป็นมรดกลูกหลาน	113
ตารางที่ 52 จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อ ทำธุรกิจส่วนตัว	114
ตารางที่ 53 จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามรูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ	115
ตารางที่ 54 จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์	116
ตารางที่ 55 จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบประจำ	117
ตารางที่ 56 จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามรูปแบบการออมมีการ ซื้อสลากออมสินเก็บไว้	118
ตารางที่ 57 จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามรูปแบบการออมมีการทำประกันชีวิต โดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว.....	119
ตารางที่ 58 จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามรูปแบบการออมมีเงินสะสมเข้ากองทุน บำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.).....	120
ตารางที่ 59 จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบ ซื้อที่ดินเก็บไว้	121

ตารางที่ 60	จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบ ซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้างเก็บไว้.....	122
ตารางที่ 61	จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบ ซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม	123
ตารางที่ 62	จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบ ซื้ออัญมณีหรือเครื่องประดับมีค่าเก็บไว้	124
ตารางที่ 63	จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามปริมาณการออม ค่าหุ้นต่อเดือน.....	125
ตารางที่ 64	จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามการวางแผนการออม นอกจากค่าหุ้นสหกรณ์	126
ตารางที่ 65	จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออม เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน	127
ตารางที่ 66	จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออม เพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/ หลาน.....	128
ตารางที่ 67	จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออม เพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี้ย, เงินปันผล).....	129
ตารางที่ 68	จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออม เพื่อซื้อสินทรัพย์	130
ตารางที่ 69	จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออม เพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ	131
ตารางที่ 70	จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออม เพื่อเป็นมรดกลูกหลาน	132
ตารางที่ 71	จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออม เพื่อทำธุรกิจส่วนตัว	133
ตารางที่ 72	จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามรูปแบบการออม เก็บเงินสดไว้ในมือ	134

ตารางที่ 73	จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์.....	135
ตารางที่ 74	จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบประจำ	136
ตารางที่ 75	จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามรูปแบบการออมมีการซื้อสลากออมสินเก็บไว้	137
ตารางที่ 76	จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามรูปแบบการออมมีการทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว	138
ตารางที่ 77	จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามรูปแบบการออมมีเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.).....	139
ตารางที่ 78	จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อที่ดินมาเก็บไว้	140
ตารางที่ 79	จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้างเก็บไว้	141
ตารางที่ 80	จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม	142
ตารางที่ 81	จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้ออัญมณีหรือเครื่องประดับมีค่าเก็บไว้	143
ตารางที่ 82	สรุปผลการทดสอบสมมติฐานการวิจัย	144

สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1 การออมและการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด.....	2
ภาพที่ 2 กรอบแนวคิดการวิจัย.....	4
ภาพที่ 3 สมมติฐานการวิจัยข้อที่ 1.1 ถึง 1.19	4
ภาพที่ 4 สมมติฐานการวิจัยข้อที่ 2.1 ถึง 2.19	6
ภาพที่ 5 สมมติฐานการวิจัยข้อที่ 3.1 ถึง 3.19	8
ภาพที่ 6 ความต้องการถือเงินเพื่อจับจ่ายใช้สอย	30
ภาพที่ 7 ความต้องการถือเงินเพื่อเก็งกำไร	33
ภาพที่ 8 การบริโภครวมตามวัฏจักรชีพ.....	37
ภาพที่ 9 ลักษณะทั่วไปของครัวเรือนจากผลการสำรวจครัวเรือนทั่วประเทศ.....	39
ภาพที่ 10 แผนภูมิ ร้อยละการออมของครัวเรือน จำแนกตามการจัดสรรเงินออม	40
ภาพที่ 11 แผนภูมิ ร้อยละการออมของครัวเรือน จำแนกตามวัตถุประสงค์การออม.....	40
ภาพที่ 12 ร้อยละวิธีการเก็บเงินออมของครัวเรือน	41
ภาพที่ 13 ร้อยละการออมของครัวเรือน จำแนกตามแหล่งเงินออม	41

บทที่ 1

บทนำ

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

การออมเงิน หมายถึง การแบ่งเงินส่วนหนึ่งจากรายได้ที่หักค่าใช้จ่ายแล้วนำมาเก็บไว้เพื่อสะสมไว้ใช้จ่ายทำให้เกิดความมั่นคงในอนาคต เป็นการสะสมเงินที่ทำให้ผู้ออมมีความมั่นคงทางด้านกระแสรายได้ เพื่อใช้ในการอุปโภคบริโภค หรือการเก็บสะสมทรัพย์สินที่มีสภาพคล่องสูงสามารถเปลี่ยนแปลงเป็นเงินสดได้รวดเร็ว โดยทั่วไปคนส่วนใหญ่มักจะมีพฤติกรรมการเก็บออมในรูปแบบเงินสดหรือฝากธนาคารเป็นการเก็บสะสมเงินที่ละเอียดละน้อยให้พอกพูนเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตามการออมเงินภาคครัวเรือนมีหลายรูปแบบ อาทิ เงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กรมธรรม์ประกันชีวิต ซื่อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ ดังนั้นการออมจึงเป็นเรื่องการวางแผนการใช้จ่ายเงิน การรู้จักคุณค่าของเงินในอนาคต (สำนักงานสหกรณ์จังหวัดร้อยเอ็ด, 2552 อ้างถึงใน พิริยา บุญประเทืองรัตนะ, 2560)

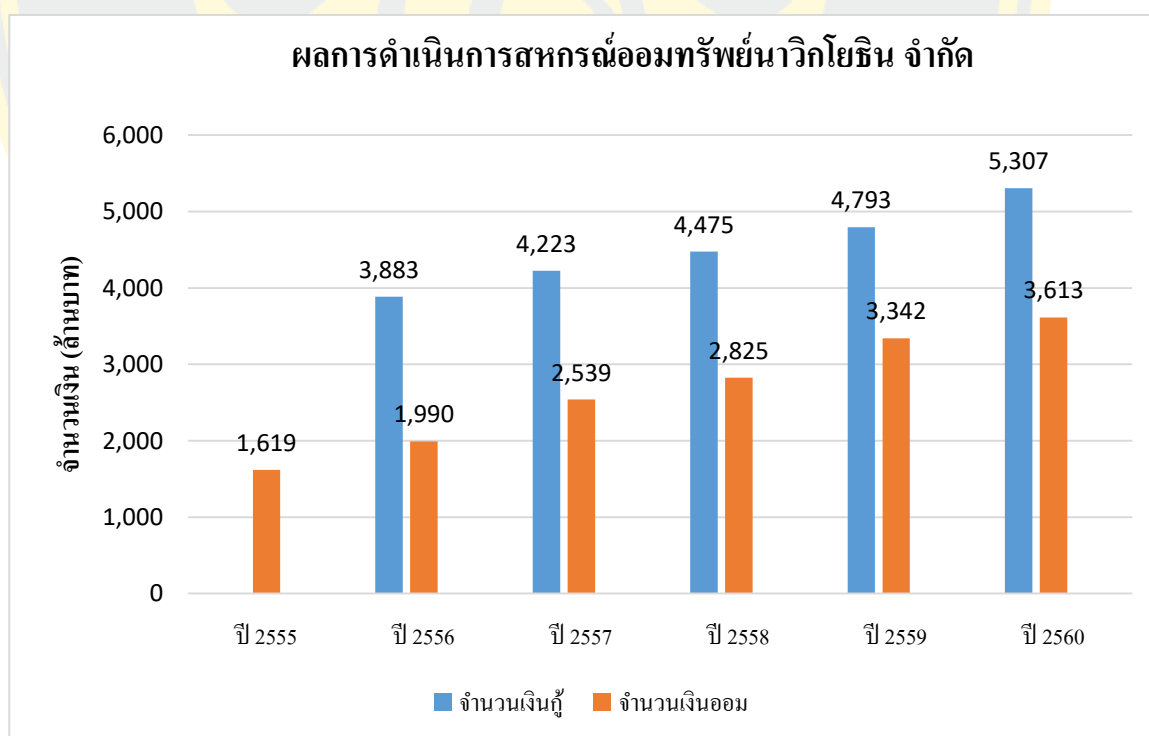
ประโยชน์และความสำคัญของการออมเงินคือเพื่อลดความผันผวนของการบริโภคและเพื่อใช้ยามเกิดเหตุฉุกเฉินรวมถึงเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิตการวางแผนทางการเงินจึงถือเป็นจุดเริ่มต้นและเป็นส่วนสำคัญที่จะทำให้มนุษย์สามารถดำเนินชีวิตได้อย่างมีทิศทาง ในทางตรงกันข้ามหากรายรับไม่เพียงพอกับรายจ่าย ส่งผลให้ต้องหาเงินเพื่อให้เพียงพอกับรายจ่ายที่เพิ่มขึ้น อาจกลายเป็นผู้มีหนี้สินในที่สุด แต่ถ้าหากเรามีการวางแผนไว้ก่อนล่วงหน้าและมีวินัยในการออมอย่างสม่ำเสมอเงินออมนั้นก็ช่วยบรรเทาความเดือดร้อนของเราลงได้ อีกทั้งยังเป็นการเพิ่มหลักประกันทางการเงินหลังเกษียณได้

หน่วยบัญชาการนาวิกโยธิน จึงได้เล็งเห็นความสำคัญของการออม โดยเฉพาะการออมของข้าราชการชั้นยศนายทหารชั้นประทวนที่เริ่มรับราชการใหม่ ซึ่งยังมีรายได้น้อย และชั้นยศนายทหารสัญญาบัตรที่เริ่มรับราชการใหม่ ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ค่าเฉลี่ยต่ำกว่ารายได้โดยรวมของประเทศ จึงได้มีการจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด ขึ้นมา จัดตั้งขึ้น เมื่อ 8 พฤศจิกายน พ.ศ. 2537

วัตถุประสงค์หลักของสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด คือ (1) ส่งเสริมการออมทรัพย์โดยการถือหุ้น สหกรณ์กำหนดให้สมาชิกส่งชำระค่าหุ้นเป็นประจำทุกเดือน (2) ส่งเสริมการออมทรัพย์โดยการรับฝากเงิน สหกรณ์มีบริการด้านเงินฝากทั้งประเภทเงินฝากประจำและเงินฝากออมทรัพย์ และให้ผลตอบแทนในรูปแบบของดอกเบี้ยในอัตราเดียวกับธนาคารพาณิชย์หรือสูงกว่าตามฐานะของแต่ละสหกรณ์ (3) การให้เงินกู้แก่สมาชิก สหกรณ์จะนำเงินค่าหุ้น

และเงินฝากของสมาชิกมาหมุนเวียนให้สมาชิกที่มีความเดือดร้อนกู้ยืม (4) ให้สวัสดิการหรือการสงเคราะห์ ตามสมควรแก่สมาชิกและครอบครัว (5) ร่วมมือกับทางราชการ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ชุมนุมสหกรณ์และสหกรณ์อื่น ๆ เพื่อส่งเสริมและปรับปรุงกิจการของสหกรณ์ และ (6) ให้ความรู้และการศึกษาอบรมกับสมาชิก ตามหลักการสหกรณ์ คือ เอื้ออาทรต่อสังคมเพื่อที่จะส่งเสริมให้บุคคลที่เป็นสมาชิก รู้จักการประหยัด รู้จักการออมทรัพย์ และสามารถบริการเงินกู้ให้แก่สมาชิกเพื่อนำไปใช้จ่ายเมื่อเกิดความจำเป็น โดยยึดหลักการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกัน เพื่อเป็นการร่วมกันแก้ปัญหาทางด้านเศรษฐกิจในครัวเรือนของข้าราชการทหารอีกทางหนึ่ง

ปัจจุบัน สหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด มีสมาชิกจำนวน 12,001 คน แบ่งเป็นสมาชิกสามัญ จำนวน 9,386 คน และสมาชิกสมทบ จำนวน 2,615 คน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ม.ค. 2561) (สหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด, 2561) แต่จากผลการดำเนินงานกิจการประจำปี สหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธินจำกัด ระหว่างปี พ.ศ. 2556-2560 พบว่าทิศทางการออมของสมาชิกในช่วงห้าปีที่ผ่านมา มีแนวโน้มสูงขึ้นเรื่อย ๆ ในขณะที่การกู้ยืมของสมาชิกก็มีแนวโน้มในอัตราที่เพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ เช่นกันดังภาพที่ 1



ภาพที่ 1 การออมและการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด

ดังนั้น ผู้วิจัยจึงสนใจศึกษาพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด ว่าสมาชิกมีการออมในปริมาณเท่าไร มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อสิ่งใด มีรูปแบบการออมอย่างไรและความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด เพื่อเป็นประโยชน์ในการที่จะใช้เป็นแนวทางในการปรับปรุงและวางแผนนโยบายในการส่งเสริมการออมและช่วยเหลือและตอบสนองให้กับสมาชิกอย่างแท้จริง และมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น

วัตถุประสงค์

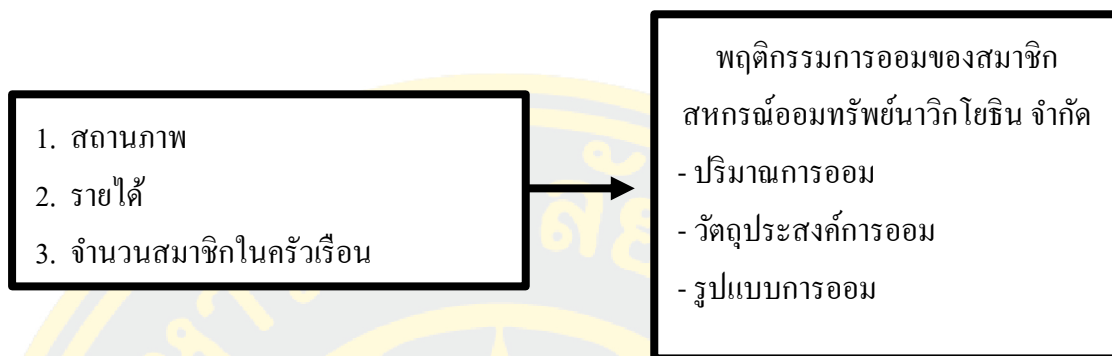
1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด
2. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด

กรอบแนวคิดการวิจัย

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้อาศัยแนวคิดเกี่ยวกับการออมจากนักวิชาการหลายท่าน มาศึกษาตัวแปรตามคือพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด 3 ด้าน ซึ่งประกอบด้วย วัตถุประสงค์การออม รูปแบบการออม ของวิไลลักษณ์ ไทยอุดต่าห์ และ วลัยภรณ์ อัดตะนันท์ (2530) และปริมาณการออมของ กันตพจน์ เศรษฐฐารัสมิ (2552) จากทฤษฎี ความต้องการถือเงินของ จอห์น เมนนาค เคนส์ (Keynes, 1936 อ้างถึงใน มยุรี สุวรรณวุธ, 2558) และการทบทวนงานวิจัยที่เกี่ยวข้องทำให้มีตัวแปรอิสระ 3 ตัวแปร ได้แก่

1. สถานภาพ (อโนทัย ศิริรักษ์, 2549; อุดมสุข เขียวพงศ์, 2551; สมปอง งามแจ่ม, 2552; ณัฐพร ศิริกุล, 2554; วิรัช พึ่งไทย, 2555; นันทพร พุทธิรักษา, 2556; มยุรี สุวรรณวุธ, 2558; ศิริรัตน์ ศรีพนม, 2559)
2. รายได้ (อโนทัย ศิริรักษ์, 2549; สมปอง งามแจ่ม, 2552; ณัฐพร ศิริกุล, 2554; นันทพร พุทธิรักษา, 2556; มยุรี สุวรรณวุธ, 2558; ศิริรัตน์ ศรีพนม, 2559)
3. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน (สมปอง งามแจ่ม, 2552; ศิริรัตน์ ศรีพนม, 2559)

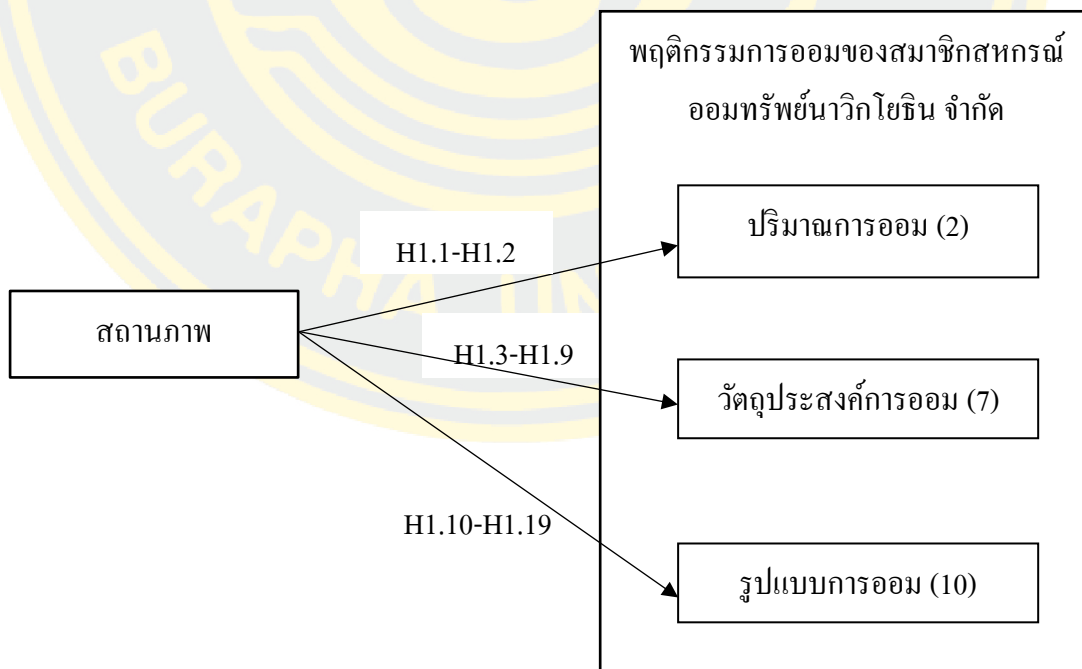
ผังกรอบแนวคิดของการวิจัย ต่อไปนี้



ภาพที่ 2 กรอบแนวคิดการวิจัย

สมมติฐานการวิจัย

1. สถานภาพการสมรสมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการณ์การออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารวิภาวดี จำกัด ดังภาพ

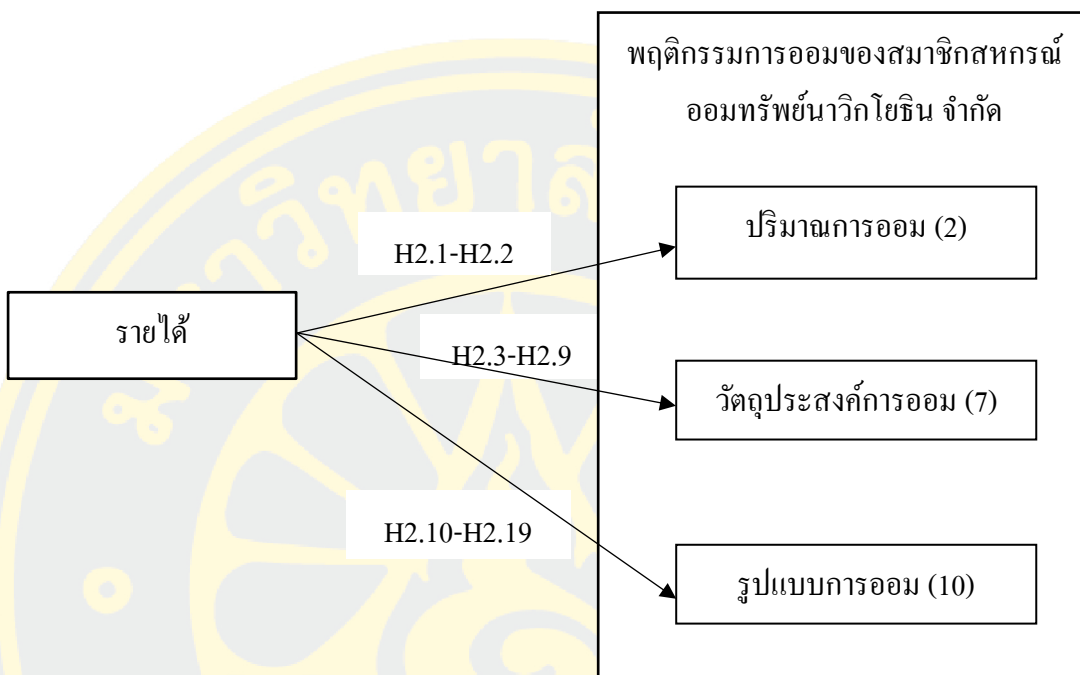


ภาพที่ 3 สมมติฐานการวิจัยข้อที่ 1.1 ถึง 1.19

ดังนั้น สมมติฐานข้อที่ 1 จึงมีสมมติฐานการวิจัยที่ต้องทดสอบดังนี้

- 1.1 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมค่าหุ้นสหกรณ์ต่อเดือน
- 1.2 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับการวางแผนการออมนอกจากค่าหุ้นสหกรณ์
- 1.3 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน
- 1.4 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/หลาน
- 1.5 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี่ย, เงินปันผล)
- 1.6 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์
- 1.7 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามเกษียณอายุ
- 1.8 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน
- 1.9 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อทำธุรกิจส่วนตัว
- 1.10 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ
- 1.11 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์
- 1.12 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบประจำ
- 1.13 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมซื้อสลากออมสินเก็บไว้
- 1.14 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมทำประกันชีวิต โดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว
- 1.15 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญ (กบข.)
- 1.16 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อที่ดินเก็บไว้
- 1.17 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้าง เก็บไว้
- 1.18 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม
- 1.19 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้ออัญมณี หรือเครื่องประดับมีค่า

2. รายได้มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
นาวิกโยธิน จำกัด ดังภาพ



ภาพที่ 4 สมมติฐานการวิจัยข้อที่ 2.1 ถึง 2.19

ดังนั้น สมมติฐานข้อที่ 2 จึงมีสมมติฐานการวิจัยที่ต้องทดสอบดังนี้

- 2.1 รายได้มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมค่าหุ้นสหกรณ์ต่อเดือน
- 2.2 รายได้มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการออมนอกจากค่าหุ้นสหกรณ์
- 2.3 รายได้มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน
- 2.4 รายได้มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/ หลาน
- 2.5 รายได้มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี้ย, เงินปันผล)
- 2.6 รายได้มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์
- 2.7 รายได้มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามเกษียณอายุ
- 2.8 รายได้มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน
- 2.9 รายได้มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อทำธุรกิจส่วนตัว

2.10 รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ

2.11 รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์
โดยฝากแบบออมทรัพย์

2.12 รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์
โดยฝากแบบประจำ

2.13 รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมซื้อสลากออมสินเก็บไว้

2.14 รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงิน
ประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว

2.15 รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญ
(กบข.)

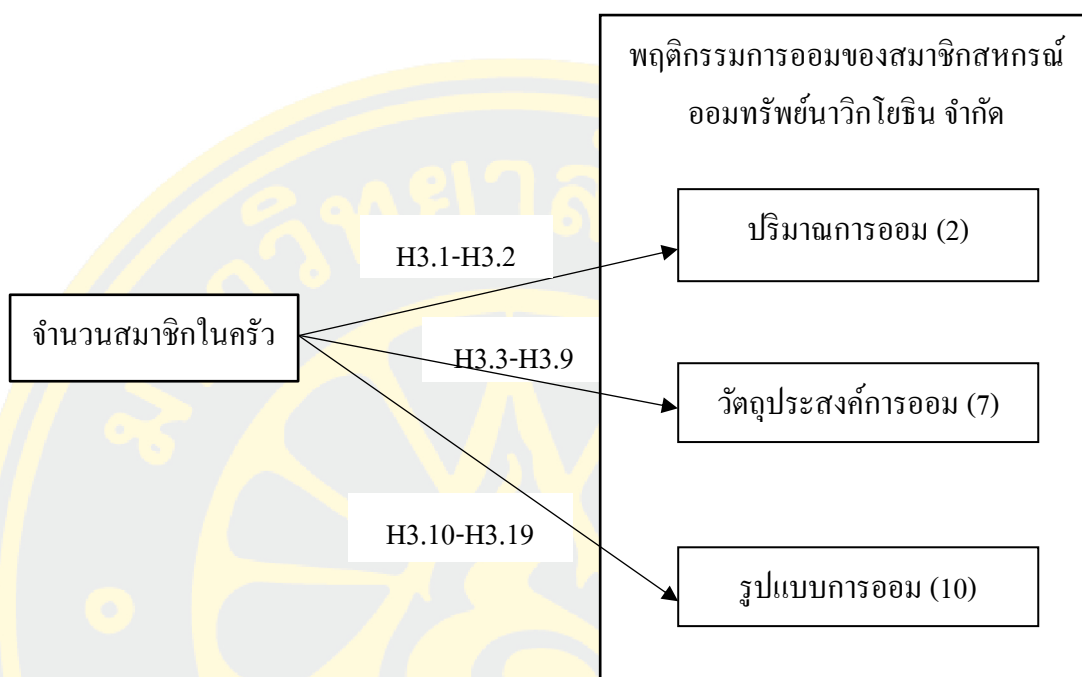
2.16 รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อที่ดินเก็บไว้

2.17 รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อบ้าน อาคาร
หรือสิ่งปลูกสร้าง เก็บไว้

2.18 รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อเครื่องมือ
เครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม

2.19 รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้ออัญมณีหรือ
เครื่องประดับมีค่า

3. จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์
ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด ดังภาพ



ภาพที่ 5 สมมติฐานการวิจัยข้อที่ 3.1 ถึง 3.19

ดังนั้น สมมติฐานข้อที่ 3 จึงมีสมมติฐานการวิจัยที่ต้องทดสอบดังนี้

- 3.1 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมค่าหุ้นสหกรณ์ต่อเดือน
- 3.2 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับการวางแผนการออมนอกจากค่าหุ้นสหกรณ์
- 3.3 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน
- 3.4 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/หลาน
- 3.5 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี้ย, เงินปันผล)
- 3.6 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์

- 3.7 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่าย
ในยามเกษียณอายุ
- 3.8 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็น
มรดกให้ลูกหลาน
- 3.9 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อทำ
ธุรกิจส่วนตัว
- 3.10 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้
ในมือ
- 3.11 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมมีเงินฝากกับ
ธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์
- 3.12 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมมีเงินฝากกับ
ธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบประจำ
- 3.13 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมซื้อสลากออมสิน
เก็บไว้
- 3.14 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมทำประกันชีวิต
โดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว
- 3.15 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมเงินสะสม
เข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญ (กบข.)
- 3.16 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบของ
สินทรัพย์ซื้อที่ดินเก็บไว้
- 3.17 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบของ
สินทรัพย์ซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้าง เก็บไว้
- 3.18 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบของ
สินทรัพย์ซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม
- 3.19 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบของ
สินทรัพย์ซื้ออัญมณีหรือเครื่องประดับมีค่า

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทำให้ทราบถึงปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด ซึ่งจะเป็นประโยชน์ให้สมาชิกสหกรณ์ ฯ ให้ความสำคัญกับการออมมากขึ้น
2. หน่วยงานที่เกี่ยวข้องสามารถนำผลการศึกษาไปเป็นข้อมูลประกอบการกำหนดแนวทางการดำเนินการเพื่อกระตุ้นการออมของสมาชิกให้เพิ่มมากขึ้น

ขอบเขตการวิจัย

1. ขอบเขตด้านเนื้อหา

การศึกษานี้ เป็นการศึกษาพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด ซึ่งประกอบไปด้วย วัตถุประสงค์การออม รูปแบบการออม และปริมาณการออม นอกจากนี้ เป็นการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด ได้แก่ อายุ ชั้นยศ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ อายุราชการ จำนวนผู้อุปการะรายจ่ายภายในครอบครัวเฉลี่ยต่อเดือน จำนวนสมาชิกในครัวเรือน

2. ขอบเขตด้านประชากร

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด ประเภทสามัญจำนวน 9,386 คน (สหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด, 2561) โดยกำหนดตัวอย่าง จำนวน 384 คน จากการคำนวณขนาดกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรของ Taro Yamane (Yamane, 1973) ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% และยอมให้มีความคลาดเคลื่อนในการประมาณค่าพารามิเตอร์ $\pm 5\%$

3. ขอบเขตด้านระยะเวลา

ในการวิจัยครั้งนี้ทำการศึกษาในช่วงเดือนสิงหาคม พ.ศ. 2560 ถึงเดือนกรกฎาคม พ.ศ. 2561

นิยามศัพท์

สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด หรือ สอ.นย.

สมาชิก หมายถึง ผู้ลงชื่อขอจดทะเบียนสหกรณ์ และผู้ซึ่งมีชื่ออยู่ในบัญชีรายชื่อผู้จะเป็นสมาชิกของสหกรณ์ และได้ชำระค่าหุ้นตามจำนวนที่จะถือครบถ้วนแล้ว โดยการศึกษาจะศึกษาจากสมาชิกเฉพาะประเภทสามัญ

พฤติกรรมกรรมการออม หมายถึง การกระทำหรือการแสดงออกเกี่ยวกับการออมของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด โดยการศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมครั้งนี้แบ่งเป็น 3 ด้าน ได้แก่ วัตถุประสงค์การออม รูปแบบการออม และปริมาณการออม เพื่อสิ่งหนึ่งสิ่งใดในอนาคต

วัตถุประสงค์ในการออม หมายถึง ความมุ่งหมายที่ผู้ออมเงินตั้งใจที่จะออมเงินไว้เพื่อสิ่งใดสิ่งหนึ่งในอนาคต โดยการวิจัยครั้งนี้กำหนดให้มีวัตถุประสงค์ในการออมไว้ ดังนี้ เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน (อุบัติเหตุ, เจ็บป่วย) เพื่อใช้สำหรับการศึกษาของตนเองและบุตรหลาน เพื่อซื้อทรัพย์สินเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามชราเกษียณอายุ เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักประกันในอนาคต (ประกันภัย, ประกันชีวิต) เพื่อผลประโยชน์ (ดอกเบี้ย, เงินปันผล) เพื่อจัดตั้งหรือขยายธุรกิจ เพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน และเพื่อกิจกรรมอื่น ๆ

ปริมาณการออม หมายถึง จำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยต่อเดือนซึ่งได้จากการฝากกับ สหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด ได้แก่ เงินฝากค่าหุ้นสหกรณ์ เงินออมทรัพย์ที่ฝากประจำกับสหกรณ์ เงินสดที่นำมาฝากกับสหกรณ์

รูปแบบการออม หมายถึง ลักษณะการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด ได้แก่ การออมในรูปแบบทรัพย์สิน และการออมในรูปแบบสินทรัพย์

การออมในรูปแบบทรัพย์สิน หมายถึง การออมทางการเงินในลักษณะของ การออมในระบบ และการออมนอกระบบ

การออมในรูปแบบสินทรัพย์ หมายถึง การออมโดยถือเป็นหลักทรัพย์ประเภท อสังหาริมทรัพย์และสิ่งหาริมทรัพย์ เช่น การซื้อที่ดิน การซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้าง เครื่องประดับมีค่าอัญมณี หรือเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม

การออมในระบบ หมายถึง การออมเงินสด เงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์ ออมทรัพย์ เงินฝากประกันชีวิต เงินสะสมกองทุนบำเหน็จบำนาญ เงินสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์

การออมนอกระบบ หมายถึง การให้ผู้อื่นกู้ยืมเงินนอกระบบ การเล่นแชร์

ระดับชั้นยศ หมายถึง ชั้นยศปัจจุบันของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด โดยแบ่งเป็นกลุ่ม จำตรี-จำเอก, พันจำตรี-พันจำเอก, เรือตรี-เรือเอก และ นาวาตรีขึ้นไป

ระยะเวลารับราชการ หมายถึง จำนวนปีที่สมาชิกสหกรณ์ ฯ ปฏิบัติหน้าที่ราชการ นับตั้งแต่วันที่บรรจุเป็นข้าราชการ จนถึงวันที่ตบแบบสอบถาม โดยแบ่งออกเป็น 1-5 ปี, 6-10 ปี, 11-15 ปี, 16-20 ปี และ 20 ปีขึ้นไป

รายได้ต่อเดือน หมายถึง รายได้โดยเฉลี่ยต่อเดือนที่ได้รับประจำและรายได้เสริม

รายจ่ายต่อเดือน หมายถึง ค่าใช้จ่ายในการบริโภคทั้งหมดในแต่ละเดือน รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้สิน บัตรเครดิต ค่าเช่า ค่าผ่อนชำระ ฯลฯ

สมาชิกประเภทสามัญ หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด ที่นำมา
ศึกษากลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้



บทที่ 2

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด อำเภอสัตหีบ จังหวัดชลบุรี เป็นการศึกษาพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์นำวิกโยธิน จำกัด และศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด โดยผู้วิจัยได้ทบทวนแนวคิดทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อนำมาสร้างกรอบแนวคิดการวิจัย ดังนี้

1. แนวคิดทฤษฎีเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม
 - 1.1 ความหมายของการออม
 - 1.2 วัตถุประสงค์ของการออม
 - 1.3 ประโยชน์ของการออม
 - 1.4 ประเภทการออม
 - 1.5 รูปแบบของการออม
 - 1.6 ปัจจัยที่กำหนดการออม
2. ทฤษฎีความต้องการถือเงินของจอห์น เมนาร์ด เคนส์ (The Keynesian theory of money demand)
3. ทฤษฎีเกี่ยวกับการบริโภค
4. ข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด
5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดทฤษฎีเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม

1.1 ความหมายของการออม

การออมถูกให้ความหมายหลาย ๆ อย่างจากนักวิชาการ ดังนี้

Heller (1953, p. 14 อ้างถึงใน สุชาดา กิระกุล, อมรา ศรีพยัคฆ์ และปรีชา พลอยदनัย, 2526 หน้า 26) ให้ความหมายของการออมไว้ว่า การออมในครัวเรือนทางเศรษฐศาสตร์คือ รายได้ที่ยังไม่ได้จ่ายไปเพื่อการอุปโภค หรืออาจหมายถึงส่วนต่างระหว่างรายได้ (Current income) กับ รายจ่าย (Current express)

Mazumdar (1959 อ้างถึงใน อโนทัย ศิริรักษ์, 2549, หน้า 8) มีความเห็นว่า คำจำกัดความของการออมที่ใช้มากที่สุดและเป็นที่ยอมรับทั่วไปคือ “ส่วนของรายได้ที่เกินไปจากค่าใช้จ่าย” ซึ่งการออมนั้นสามารถหาได้จากบัญชีกำไรขาดทุน หรือจากบัญชีงบดุล ซึ่งการออมจะเป็นการเปลี่ยนแปลงสุทธิของทรัพย์สิน กล่าวคือ เป็นส่วนเกินสุทธิของทรัพย์สินที่มีมากกว่าหนี้สินการออมตามความหมายข้างต้นนั้น สามารถใช้ได้กับทุกระดับ ไม่ว่าจะเป็นระดับ ชาติ หรือครอบครัว ธุรกิจ หรือรัฐบาลก็สามารถนำมาใช้ได้เช่นกัน

Friend (1962 อ้างถึงใน อโนทัย ศิริรักษ์, 2549, หน้า 8) กล่าวว่า การออมตามความหมายดั้งเดิมคือรายได้หักด้วยค่าใช้จ่ายในการบริโภค อย่างไรก็ตามความหมายนี้จะยังไม่สมบูรณ์ ถ้ายังไม่มีการนำคำจำกัดความของคำว่า รายได้และค่าใช้จ่ายในการบริโภคลงไปให้แน่ชัด ในอีกความหมายคือ การออมสามารถนิยามได้ว่า “เป็นรายได้ส่วนเกิน” ที่เป็นความหมายชัดเจน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในทฤษฎีของนักธุรกิจ และยังให้ความหมายของการออมได้อีกว่าเป็นการเพิ่มขึ้นของทรัพย์สินทั้งหมดหักด้วยการเพิ่มขึ้นของหนี้สินทั้งหมดหลังจากที่ได้มีการปรับค่าของบางรายการและปรับค่าของการลงทุน และคำจำกัดความหรือคำนิยามที่ได้กล่าวมาแล้วนี้จะมีค่าเท่ากัน ถ้าได้มีการให้คำจำกัดความของคำบางคำ เช่น รายได้ รายจ่าย การบริโภค เป็นต้น ให้เหมาะสม

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (2548) ให้ความหมายของการออมว่า เงินรายได้ส่วนที่เหลือจากการบริโภค ได้สมการดังนี้

$$\text{สมการการออม } Y=C+S$$

Y คือ รายได้ที่สามารถใช้จ่ายใช้สอยได้จริง

C คือ ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค

S คือ ปริมาณการออม

ทฤษฎีเศรษฐศาสตร์สำนักเคนส์ (ม.ป.ป. อ้างถึงใน รุ่งนภา ศรีชัยวุฒิชัย, 2550, หน้า 10) การออม (Saving) คือ การนำรายได้ส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคมาเก็บออม ในทัศนะของ Keynes หมายถึง ส่วนที่ไม่ได้ใช้จ่ายใช้สอยไปไม่ว่าด้วยเหตุใด ๆ หรือพูดโดยให้เข้าใจง่ายได้ว่าส่วนออมคือส่วนเหลือของรายได้

รุ่งนภา ศรีชัยวุฒิชัย (2550, หน้า 11) การออม คือ ปริมาณเงินที่ต้องการเก็บสะสมไว้ โดยมีการตั้งวัตถุประสงค์ล่วงหน้า มีวิธีที่หลากหลายตรงตามความตั้งใจ กำหนดระยะเวลาการเก็บสะสมแน่นอนชัดเจนเพื่อใช้จ่ายในอนาคต

ศุภวรรณ มณีพันธุ์วงศ์ (2552, หน้า 9) การออม หมายถึง การเก็บสะสมรายได้ส่วนหนึ่งที่ไม่ได้ใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค หรือเป็นรายได้ส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการ

ดำรงชีพ นำไปเก็บไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายในอนาคต ซึ่งอาจจะนำไปฝากธนาคารซื้อหลักทรัพย์ หรืออาจเก็บไว้ในรูปเงินสดหรือทรัพย์สินอื่น ๆ ก็ได้

รัชนีบุลย์ ลิ้มปัญญาเลิศ (2553, หน้า 13) การออม หมายถึง การเก็บสะสมเงิน การรู้จักใช้จ่ายในการซื้อสินค้าและบริการเพื่ออุปโภคและบริโภคในระยะเวลาหนึ่ง มีความมัธยัสถ์ หลีกเลียงการฟุ่มเฟือย การสุรุ่ยสุร่าย และรู้จักใช้ทรัพยากรอย่างประหยัด รวมทั้งรู้จักใช้อย่างชาญฉลาด โดยจะเป็นแนวคิด หรือพฤติกรรมที่ได้ปฏิบัติในชีวิตประจำวัน

ราชบัณฑิตยสถาน (2554) พจนานุกรมฉบับบัณฑิตยสถาน พุทธศักราช 2554 ให้ความหมายของการออม คือ เก็บหอมรอมริบ เช่น ออมทรัพย์ ออมสิน ดังนั้นการออม หมายถึง การใช้ทรัพย์สินเงินทองทั้งหลายอย่างระมัดระวังอย่างไม่ประมาท อย่างมีเหตุมีผล ทรัพย์สินเงินทองเป็นปัจจัยในการดำรงชีพ ต้องรู้จักเก็บรู้จักใช้ การออมจะเกิดขึ้นได้ก็เพราะประชาชนได้รับการศึกษาเรียนรู้ มีผู้แนะนำ สั่งสอนให้เห็นความสำคัญ และเห็นประโยชน์ที่เกิดจากการออม

จุฑาธิปดี ฤกษ์สันทนต์ (2555, หน้า 8) การออม หมายถึง การนำรายได้เมื่อหักจากรายจ่ายแล้วจะมีส่วนซึ่งเหลืออยู่ ส่วนของรายได้ซึ่งเหลืออยู่ซึ่งไม่ได้ถูกใช้สอยไปนี้เรียกว่าเงินออมที่กันเอาไว้เพื่อใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์ต่าง ๆ ของแต่ละบุคคล

บุญรุ่ง จันทร์นาค (2557) กล่าวว่า การออม คือ ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่ หรือที่กันเอาไว้ไม่นำมาใช้จ่ายในการบริโภคและอุปโภคในปัจจุบัน โดยมีจุดประสงค์เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในอนาคต เช่น ในยามป่วยไข้ เมื่อเกษราหรือลงทุน เป็นต้น โดยวัตถุประสงค์ของการออม คือ 1) สร้างหลักประกันชีวิตในระหว่างยังทำงานและความมั่นคงทางการเงิน 2) เพื่อให้มีเงินไว้ใช้ในวัยชราไม่เป็นการต่อลูกหลานและสังคม 3) เพื่อไว้ใช้ทางด้านการศึกษาในการนำมาสร้างความก้าวหน้าในหน้าที่การงานและสร้างเงินในอนาคต 4) เพื่อไว้เป็นมรดกให้ลูกหลานและสังคม 5) เพื่อเป็นเงินทุนในการประกอบอาชีพหรือเปลี่ยนอาชีพ 6) เพื่อไว้ใช้จ่ายนอกเหนือจากรายจ่ายประจำ และ 7) เพื่อไว้ใช้ยามฉุกเฉินและยามเจ็บป่วย

ธนาคารกรุงเทพ (2559) ได้ให้ความหมายของคำว่า ‘การออม’ หรือ ‘Saving’ หมายถึง วิธีการเก็บเงินสำหรับวัตถุประสงค์ต่าง ๆ เช่น เก็บไว้ใช้ในอนาคต เพื่อความสะดวกในการใช้จ่าย เพื่อความปลอดภัย เพื่อให้เงินเก็บสูญหายหรือลดจำนวนลง โดยอาจจะเก็บสะสมทีละเล็กละน้อย แล้วค่อยเพิ่มจำนวนไปเรื่อย ๆ เป็นการสร้างวินัยให้ตัวเองในการเก็บรักษาเงินก้อนที่มีในวันนี้ไว้ไม่ให้จำนวนลดลง ซึ่งสิ่งสำคัญที่ผู้ออมต้องการคือ ไม่ต้องการให้เงินสูญหาย ผู้ออมจึงต้องการหาวิธีเก็บเงินที่มีความเสี่ยงต่ำที่สุด ปลอดภัยที่สุด ส่วนผลตอบแทนหากได้รับก็ถือเป็นเพียงส่วนเพิ่ม วิธีการออมที่รู้จักกันดีก็คือ การฝากเงินไว้ในบัญชีสะสมทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนแก่ผู้ลงทุนได้ด้วย

จากการศึกษาความหมายที่กล่าวมา จึงสรุปได้ว่า การออม หมายถึง การนำรายได้ที่เหลือหรือการแบ่งรายได้มาเก็บออมไว้เพื่อใช้ประโยชน์แก่ตนเองในยามฉุกเฉินหรือเพื่อสำรองไว้ซื้อสิ่งของหรือดำเนินธุรกิจของตนเองให้เกิดประโยชน์สูงสุด

1.2 วัตถุประสงค์ของการออม

วิไลลักษณ์ ไทยอุดส่าห์ และวลัยภรณ์ อัดตะนันท์ (2530, หน้า 32-34) การตัดสินใจที่จะออมของครัวเรือนนั้นมีเหตุผลหลายประการ โดยแต่ละคนอาจจะมีเหตุผลแตกต่างกันออกไป แต่โดยรวมแล้ว การตัดสินใจที่จะออมมักมีเหตุผลประกอบดังนี้

1. เพื่อใช้จ่ายในยามชรา เป็นเหตุผลประการสำคัญในการเก็บออมของคนทั่วไป ซึ่งเห็นที่รู้กันดีว่ายามชรา นั้นรายได้จากการทำงานหาเลี้ยงชีพจะต้องลดลง จึงจำเป็นที่จะต้องมีการเก็บออมในขณะที่ตนเองยังมีรายได้ในระดับที่จะออมได้
2. เพื่อไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน ยามฉุกเฉินคือเกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝันมาก่อน เช่น เกิดประสบอุบัติเหตุต้องมีค่าใช้จ่ายรักษาพยาบาล จึงจำเป็นต้องมีการเก็บออมไว้เช่นกัน
3. เพื่อไว้ใช้จ่ายสำหรับการศึกษา อาจจะเป็นการศึกษาสำหรับบุตรหลาน หรือเป็นการวางแผนชีวิตที่จะเพิ่มพูนความรู้ให้กับตนเองเพื่อศึกษาต่อในระดับที่สูงขึ้น
4. เพื่อไว้ใช้จ่ายในการซื้อที่อยู่อาศัย ที่อยู่อาศัยเป็นหนึ่งในปัจจัยในการดำรงชีวิต จึงมีความสำคัญเป็นอย่างมาก เมื่อมีรายได้ที่เหลือจากการบริโภคจึงจำเป็นต้องมีการซื้อที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง
5. เพื่อใช้จ่ายในยามชรา เป็นเหตุผลประการสำคัญในการเก็บออมของคนทั่วไป ดังนั้นจึงจำเป็นต้องมีการเก็บออมไว้ในขณะที่ตนเองยังมีรายได้ในระดับที่ออมได้
6. เพื่อใช้จ่ายในการซื้อสินค้าถาวร สินค้าถาวรในปัจจุบันเป็นสิ่งอำนวยความสะดวกในการครองชีพ เช่น สิ่งอำนวยความสะดวกในบ้าน รถยนต์ เครื่องเสียง โทรศัพทที่มีมือถือ ฯลฯ ซึ่งบุคคลทั่วไปมักปรารถนาจะมีไว้เพื่อความความสะดวกสบายในการดำรงชีวิต
7. เพื่อให้ได้มาสำหรับหลักประกันบางอย่าง ในที่นี้ ได้แก่ การประกันชีวิต ประกันภัย ประกันอุบัติเหตุ ฯลฯ ซึ่งถ้าบุคคลใดประสบภัยพิบัติโดยไม่คาดฝันในกรณีต่าง ๆ ดังกล่าว หลักประกันนั้นจะช่วยบรรเทาความเดือดร้อนได้ ฉะนั้นการออมในรูปแบบของการส่งเบี้ยประกันเพื่อให้ได้หลักประกันบางอย่างจึงมีอยู่เสมอ ปัจจุบันมีรูปแบบใหม่ให้ผลทั้งทางการประกันสุขภาพและถือเป็นการออมระยะยาว
8. เพื่อหาผลประโยชน์ ผลประโยชน์ที่นี้คือผลตอบแทนที่จะได้จากการออม เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล ส่วนลด ฯลฯ นั่นเอง โดยทั่วไปผู้มีรายได้สูงในระดับหนึ่งจะสามารถทำการออมเพื่อวัตถุประสงค์นี้ได้

9. เพื่อจัดตั้งหรือขยายงานธุรกิจ เป็นวัตถุประสงค์อีกประการหนึ่งในการเก็บออม เพราะเมื่อผู้ใดมีคู่ทางจะประกอบธุรกิจได้ก็ย่อมพยายามที่จะกระทำ เพราะปัจจัยที่สำคัญในการประกอบธุรกิจก็คือ เงินทุน ดังนั้น การออมจึงเป็นวิธีหนึ่งที่จะได้เงินทุนมาประกอบธุรกิจ

10. เพื่อจ่ายในการซื้อเครื่องประดับ เป็นวัตถุประสงค์ในการออมอย่างหนึ่งของผู้ที่มึรสนิยมในการประดับเครื่องแต่งกาย และนอกจากนี้เครื่องประดับ เช่น ทอง เพชร เป็นต้น และยังสามารถทำให้เกิดเป็นเงินโดยการนำไปขายได้เมื่อถึงคราวจำเป็น

11. เพื่อใช้จ่ายในกิจกรรมทางสังคม ในระบบของสังคมไทย ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับกิจกรรมทางสังคม เช่น การให้ของขวัญวันเกิด แต่งงาน ขึ้นบ้านใหม่ รับตำแหน่งใหม่ ฯลฯ มักเกิดขึ้นอยู่เสมอ และไม่ได้คาดคะเนมาก่อน ผู้ที่วางแผนการใช้จ่ายงบประมาณในครอบครัวอย่างดีมักกันเงินส่วนหนึ่งไว้เพื่อกิจกรรมนี้ เงินส่วนนี้ถือว่าเป็นเงินออม เช่นกัน

12. เพื่อเก็บไว้เป็นมรดกของบุตรหลาน ค่านิยมของสังคมไทยที่บิดา มารดา และปู่ย่า ตายายมักจะมีมรดกไว้ให้ลูกหลานในอนาคต จากค่านิยมดังกล่าวจึงเป็นเหตุที่ทำให้ผู้ที่สามารถสามารถจะออมได้จึงเก็บไว้เป็นมรดกลูกหลาน

13. เพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจกรรมอื่น ๆ เช่น ออมไว้เพื่อใช้จ่ายในการสมรสเพื่อการท่องเที่ยว เพื่อทำบุญ ฯลฯ เหล่านี้เป็นเหตุผลที่ทำให้เกิดการเก็บออมขึ้นได้ทั้งสิ้น

สุขใจ น้ำพุด (2534, หน้า 185) กล่าวว่า เงินออมเป็นปัจจัยที่ทำให้เป้าหมาย ซึ่งบุคคลกำหนดไว้ในอนาคตได้บรรลุจุดประสงค์ เช่น กำหนดเป้าหมายว่าอีก 5 ปีข้างหน้าต้องมีบ้านเดี่ยวพื้นที่ 100 ตารางวา ราคา 10 ล้านบาท เป็นของตนเองในอนาคตให้ได้ เงินออมจึงเป็นปัจจัยสำคัญที่กำหนดเป้าหมายที่วางไว้เป็นจริงขึ้นมาได้ นอกจากนี้เงินออมยังให้สำหรับแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนทางการเงินที่อาจเกิดขึ้น โดยคาดไม่ถึง สิ่งทีุ่่งใจสำคัญที่ทำให้เกิดการออม คือ การมีเป้าหมายโดยมากบุคคลจะมีเป้าหมายในชีวิต ซึ่งอาจแบ่งได้เป็น 2 ลักษณะ คือ

1. เป้าหมายเกี่ยวกับการเงิน (Financial goals) ซึ่งเป็นเป้าหมายที่เกี่ยวกับการเงินของบุคคลอันจะมีผลให้ฐานะการเงินของบุคคลเกิดการเปลี่ยนแปลง เช่น มีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น มีเงินซื้อบ้านเป็นของตนเอง มีเงินใช้อย่างพอเพียงเมื่อยามเกษียณอายุ ซึ่งเป็นเป้าหมายการเงินของบุคคลจะบรรลุผลสำเร็จก็ต้องมีการวางแผนการเงินที่ดี

2. เป้าหมายที่ไม่เกี่ยวกับเงิน (Non-financial goals) บางครั้งเงินก็ไม่ใช่สิ่งที่บุคคลมุ่งหวังเสมอไป ทัศนคติ ความคำนึงคิดเกี่ยวข้องกับครอบครัว สังคม ศีลธรรมและศาสนา อาจมีค่าสำคัญมากกว่าเงินได้ เพราะบางคนถือว่าเงินไม่ใช่สิ่งที่สำคัญที่สุดในชีวิต คนที่มีเงินอาจจะไม่ใช่คนที่มีความสุขแต่สิ่งที่เขาตั้งเป้าหมายไว้ คือ ต้องการให้ครอบครัวอยู่อย่างมีความสุข

จากศึกษาวัตถุประสงค์การออมสรุปได้ว่าการออมของแต่ละคนนั้นมีได้หลายวัตถุประสงค์ซึ่งจะแตกต่างกันออกไปของแต่ละบุคคลเพราะการดำรงชีวิตของแต่ละคนไม่เหมือนกัน เป้าหมายหรือวัตถุประสงค์จึงมีความแตกต่างกัน

1.3 ประโยชน์ของการออม

สหกรณ์ออมทรัพย์ (2557) ประโยชน์ของการออมมีประโยชน์ต่อผู้ออมและต่อประเทศ ดังนี้

1.3.1 ประโยชน์ต่อผู้ออม

1.3.1.1 เพื่อลดความผันผวนของการบริโภคและเพื่อเหตุฉุกเฉิน โดยที่รายได้ของครัวเรือนส่วนใหญ่ไม่มีความแน่นอนจึงต้องออมเงินไว้ใช้ประโยชน์เมื่อรายได้ตกต่ำหรือขาดรายได้ขณะเดียวกันก็ต้องออมไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน เจ็บป่วย เป็นต้น

1.3.1.2 เพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต ซึ่งได้วางแผนไว้ล่วงหน้า เช่น การออมเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ การออมเพื่อการศึกษา การออมเพื่อซื้อที่อยู่อาศัยโดยหัวผลตอบแทนในรูปแบบดอกเบี้ยเงินปันผลและกำไรจากส่วนต่างราคาซื้อขาย

1.3.2 ประโยชน์ต่อประเทศ

1.3.2.1 การออมเป็นปัจจัยสำคัญต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจเป็นรากฐานและเป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดการลงทุนพัฒนาเศรษฐกิจเป็นอย่างมาก เนื่องจากการช่วยสนับสนุนการลงทุนของประเทศและการจ้างงาน เป็นต้น

1.3.2.2 สร้างเสริมความมีเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและลดผลกระทบจากความผันผวนทางเศรษฐกิจ เนื่องจากการออมในระดับสูงจะทำให้การลงทุนในระดับประเทศไม่จำเป็นต้องอาศัยเงินออมไปลงทุนในโครงการที่ไม่มีประสิทธิภาพย่อมนำมาสู่การเกิดวิกฤติเศรษฐกิจได้ง่าย ดังกรณีปี พ.ศ. 2540 ดังนั้น การออมจึงนับว่า มีความสำคัญค่อนข้างมากเพื่อรองรับการลงทุน และเพื่อพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศและต่อผู้ออมเองเพื่อเป็นหลักประกันความมั่นคงในชีวิตระยะยาว อย่างไรก็ตามปัจจัยเกื้อหนุนให้เกิดการออมที่น่ายินดีคือการใช้จ่ายอย่างฉลาดมีแบบแผนและหลีกเลี่ยงการใช้จ่ายสินค้าฟุ่มเฟือย ในทางตรงกันข้ามการออมมิได้หมายถึงการตระหนี่ถี่เหนียวจนเกินไปโดยไม่จ่ายจนถึงระดับหนึ่งก็จะส่งผลเสียต่อระบบเศรษฐกิจได้ เช่นกัน

การออมเงิน หากพูดถึงข้อดีตามหลักทั่วไปแล้ว ก็คือเป็นการฝึกให้ตัวเราเองรู้จักใช้จ่ายอย่างประหยัดและมีเงินก้อนสำหรับใช้จ่ายในวัยเกษียณ แต่หากมองในแง่ของข้อดีในการออมเงินตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง จะพบว่ามีความแตกต่างออกไป ซึ่งก็จะให้คุณประโยชน์แก่ตัวเราเองในหลาย ๆ ด้านดังนี้

1. ข้อดีด้านสังคม การออมเงินจะช่วยเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างคนในครอบครัวและสังคม ไม่ว่าจะเป็นสังคมชนบท หมู่บ้าน ตำบลหรือจังหวัด ซึ่งจะเกิดจากการที่เราได้รวมกลุ่มช่วยกันออมเงินกับคนในชุมชน และนำเงินออมที่ได้มาใช้ให้เกิดประโยชน์ ดังตัวอย่างเช่น การออมสัจจะ โดยเป็นการร่วมมือกันลดรายจ่ายเพียงวันละ 1 บาทเท่านั้น แต่สามารถนำเงินออมเหล่านี้มาช่วยผู้ที่เดือดร้อน ผู้ด้อยโอกาสหรือผู้พิการได้ ซึ่งก็ส่งผลให้คนเราเกิดความเอื้ออาทรต่อกันและทำให้คนในชุมชนหันมารักใคร่กลมเกลียวกันมากขึ้นอีกด้วย ข้อดีด้านการศึกษา การออมเงินสามารถนำพาคนเราเข้าสู่กระบวนการศึกษาได้โดยไม่รู้ตัว ซึ่งก็เป็นตั้งการเรียนรู้ทั้งการคิด การพูดและการทำเลยที่เดียว นั่นก็เพราะว่าการออมเงินจะต้องเริ่มจากการเรียนรู้หลักการและขั้นตอนการออม การตั้งเป้าหมายและการลงมือปฏิบัติจริง โดยแต่ละขั้นตอนก็จะทำให้เราเกิดกระบวนการคิดและได้รับความรู้ใหม่ ๆ เช่นเดียวกับการศึกษาทั่ว ๆ ไปเหมือนกัน

2. ข้อดีด้านการพัฒนาชีวิต การพัฒนาชีวิตสามารถทำได้หลากหลายวิธี และการออมก็เป็นหนึ่งกระบวนการที่จะนำพาเราไปสู่การพัฒนาตนเองให้ดีขึ้นได้ นั่นก็เพราะการออมเงินเป็นจุดเริ่มต้นของการเรียนรู้ถึงการมีสัจจะ คือ การพูดจริง ทำจริง คิดจริงและรู้จริง ทำให้เรารู้จักที่จะยอมรับความจริงที่เกิดขึ้น และมีความซื่อสัตย์ ไม่ว่าจะทำอะไรก็ยอมทำได้ตามสิ่งที่พูดเสมอ นอกจากนี้การออมก็จะทำให้เรารู้จักอดทน อดกลั้น ซึ่งเป็นพื้นฐานที่ดีในการพัฒนาชีวิตและการอยู่ร่วมกับบุคคลอื่น ๆ อย่างมีความสุขอีกด้วย

3. ข้อดีด้านเศรษฐกิจ เศรษฐกิจ หมายถึง การผลิต การแจกจ่ายและการบริโภค ซึ่งเป็นวัฏจักรที่หมุนเวียนอย่างไม่มีความหยุดนิ่ง โดยทั้งหมดนี้จะต้องใช้เงินเป็นตัวกลาง เพื่อให้ได้มาในการผลิตและการบริโภค ดังนั้นหากรู้จักเก็บออมเงินและนำเงินมาใช้ให้เกิดประโยชน์ที่สุดก็จะทำให้เศรษฐกิจดำเนินไปได้ดีอย่างไม่มีสะดุดและส่งผลให้ผู้บริโภคสามารถดำรงชีวิตได้อย่างมีความสุขโดยไม่มีปัญหาเกิดขึ้นอีกด้วย ที่สำคัญพึงระลึกอยู่เสมอว่าเงินเป็นสิ่งที่หามาได้ยากพอสมควร ดังนั้นจึงควรรู้จักเก็บออมและใช้จ่ายให้ประหยัดที่สุด

4. ข้อดีด้านวัฒนธรรม การทำอะไรที่ประกอบไปด้วยความรู้ ความคิด การปฏิบัติ และการทำอย่างต่อเนื่อง ถือเป็นวัฒนธรรมอย่างหนึ่ง และเนื่องจากการออมอย่างจริงจังประกอบไปด้วยองค์ความรู้ วิธีปฏิบัติและผลการปฏิบัติที่ชัดเจน ต่อเนื่อง จึงเป็นการก่อให้เกิดประโยชน์ในด้านวัฒนธรรมได้เป็นอย่างดี ไม่ว่าจะเป็นการออมนั้นจะทำในรูปแบบส่วนตัวหรือการร่วมมือกันออมในกลุ่มชุมชนก็ตาม นอกจากนี้การออมยังให้ประโยชน์แก่ผู้ปฏิบัติใน 4 ด้านคือ กาย สังคม ใจ และจิตวิญญาณอีกด้วย ดังนั้นจึงมีการสนับสนุนให้คนเราหันมาออมเงินตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงกันมากขึ้น

5. ข้อดีด้านทรัพยากรธรรมชาติ สำหรับข้อดีในด้านทรัพยากรธรรมชาตินั้นจะพูดถึงการออมในรูปแบบของการออมทรัพย์สินหรือออมทรัพยากรธรรมชาตินั้นเอง ซึ่งก็มีความสำคัญไม่แพ้การออมเงินเลยทีเดียว เพราะทรัพยากรธรรมชาติส่วนนี้มีจำกัด หากถูกนำไปใช้จนขาดความสมดุลก็จะทำให้เกิดปัญหาการขาดแคลนและส่งผลกระทบต่อคุณภาพชีวิตของเราได้

ดังนั้น จึงต้องรู้จักการออมโดยใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างประหยัดและให้เกิดประโยชน์สูงสุด รวมถึงทดแทนในสิ่งที่สามารถทดแทนได้ เช่นการปลูกต้นไม้ เพื่อให้ธรรมชาติยังคงอุดมสมบูรณ์ตลอดไปนั่นเอง การออมตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง ไม่ใช่เพียงแค่การออมเงินเท่านั้น แต่ยังรวมถึงการออมทรัพยากรธรรมชาติและการออมชีวิตอีกด้วย ซึ่งจะเห็นได้ว่าสามารถก่อให้เกิดประโยชน์ได้ในหลายด้านจริง ๆ และยังเป็นการพัฒนาคุณภาพชีวิตของเราให้ดียิ่งขึ้น เพราะฉะนั้นสำหรับใครที่ยังไม่ได้เริ่มต้นการออม ลองมาเริ่มต้นออมตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงกันดูสิ โดยอาจชวนกันออมในครอบครัว ชุมชน อำเภอหรือจังหวัดก็ได้ แล้วคุณก็จะเห็นผลลัพธ์ดี ๆ จากการออมอย่างแน่นอน

จากประโยชน์การออมเงินต่าง ๆ ที่ได้กล่าวมานั้น ล้วนแล้วแต่สร้างผลประโยชน์แก่ชีวิตผู้ออมและยังเกิดประโยชน์แก่ประเทศอีกด้วยซึ่งการออมเงินนั้น ไม่ว่าจะอายุเท่าไร อยู่ในช่วงวัยไหนก็สามารถที่จะออมเงินได้ เพื่อที่จะเป็นภูมิคุ้มกันแก่ตนเองและสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจของประเทศอีกด้วย

1.4 ประเภทของการออม

ฉัฐพร ศิริกุล (2554, หน้า 16) กล่าวว่า มูลเหตุจูงใจของการเกิดพฤติกรรมการออมแบ่งออกได้ดังนี้

1. การออมโดยสมัครใจ เป็นการออมที่เกิดขึ้นจากการคำนวณเปรียบเทียบประโยชน์ในปัจจุบันและประโยชน์อนาคตโดยให้เห็นว่าประโยชน์ในอนาคตมากกว่าก็ทำการออม และการจับจ่ายใช้สอยรายได้มักจะขึ้นกับสภาพแวดล้อมที่จูงใจ ความพึงพอใจ หรือความเคยชินของตนซึ่งโดยทั่วไปคนเรามักจะตีค่าประโยชน์อนาคตต่ำกว่าที่ควรเป็นเสมอ

2. การออมโดยถูกบังคับ หมายถึง การที่เอกชน หรือประชาชนส่วนรวมถูกเหตุการณ์ภายนอกบังคับให้ต้องจับจ่ายใช้สอยรายได้ทั้งหมดหรือแต่เพียงส่วนหนึ่งของตน โดยของการออมโดยถูกบังคับนี้ตัวอย่างเช่น

2.1 การออมซึ่งถูกบังคับโดยนิติบุคคล (ห้างหุ้นส่วนหรือบริษัท) ซึ่งธุรกิจมักจะหักส่วนของกำไรและส่วนของเงินปันผลเพื่อเป็นเงินทุนสะสมในการขยายกิจการ

2.2 การออมซึ่งถูกบังคับโดยรัฐบาล เช่น กองทุนประกันสังคม มาตรการคั่นภาษี เพื่อเป็นการสะสมทุนนำไปใช้ในกิจการอันเป็นส่วนรวมของประชาชน

2.3 การออมซึ่งถูกบังคับโดยค่าของเงินลดลง เช่น เมื่อเกิดกรณีเงินเฟ้อ ซึ่งค่าของเงินจะลดลงราคาสินค้าปรับสูงขึ้น และกระทบโดยตรงต่อผู้มีรายได้ประจำ ซึ่งก็จะเป็นผลทำให้มีการบริโภคลดลง

3. การออมของสังคม หมายถึง การออมทรัพย์โดยส่วนรวมในสังคม ๆ หนึ่งซึ่งมีองค์ประกอบที่เกี่ยวข้อง 4 ประการ ได้แก่

3.1 ปริมาณรายได้ประชาชาติ หรือกล่าวสั้นๆ หนึ่งก็คือ รายได้ของภาคเอกชน โดยส่วนรวม ซึ่งหากรายได้ประชาชาติเพิ่มสูงขึ้นแนวโน้มของการบริโภคจะเพิ่มขึ้น แต่มีสัดส่วนที่น้อยกว่าการเพิ่มของรายได้ ซึ่งทำให้มีการออมทรัพย์มากขึ้น

3.2 ระดับรายได้ของประชากรกับการออมสามารถตั้งข้อสังเกต พบว่า กลุ่มผู้มีรายได้น้อย ซึ่งโดยมากจะมีรายได้พอเลี้ยงปากเลี้ยงท้องไปวันหนึ่ง ๆ แทบจะไม่มีอะไรที่จะเก็บออมเพราะรายได้ที่ได้มาจะหมดไปกับการใช้จ่ายใช้สอย นิสัยการเก็บออมทรัพย์ก็มักจะมีน้อย เพราะชีวิตของผู้มีรายได้น้อยมีปัจจัยแวดล้อมต่าง ๆ ที่ทำให้คิดถึงปัจจุบันมากกว่าอนาคตกลุ่มคนชั้นกลาง ซึ่งการกินอยู่ปัจจุบันสุขสบายแล้วก็คิดถึงอนาคตมาก โอกาสที่จะทำการเก็บออมก็จะมีมาก นอกจากนั้นยังมีการกระตือรือร้นที่จะสร้างชีวิตให้ก้าวหน้าและอยู่ในฐานะที่มั่นคงตลอดไป กลุ่มผู้มีรายได้สูง ส่วนที่เหลือจากการจ่ายก็เก็บออมไว้ทั้งหมด

3.3 ความรู้สึกของประชาชน โดยทั่วไปเมื่อประชาชนคิดว่าเงินมีค่าขึ้นก็จะมีการออมมากขึ้น และในทางตรงกันข้าม เมื่อใดก็ตามที่เงินมีค่าน้อยลงประชาชนก็จะอมน้อยลง เพราะหากเก็บไว้ก็จะมีแต่เสื่อมค่า โดยถ้าจะออมก็จะออมในรูปที่เป็นทรัพย์สินที่ราคาจะเพิ่มสูงขึ้น หรือให้ผลตอบแทนที่ดีกว่าการถือเงินสด

3.4 อัตราดอกเบี้ยนักเศรษฐศาสตร์สำนักคลาสสิกเชื่อว่าอัตราดอกเบี้ยเป็นสิ่งสำคัญที่กำหนดปริมาณส่วนออม คือ ถ้าอัตราดอกเบี้ยสูงคนจะออมทรัพย์มาก เมื่ออัตราดอกเบี้ยต่ำคนจะอมน้อยลง อย่างไรก็ตามนักเศรษฐศาสตร์สำนักเคนส์ (ม.ป.ป. อ้างถึงใน ฉัฐพร ศิริกุล, 2554, หน้า 16) เห็นว่า อัตราดอกเบี้ยมีอิทธิพลน้อยมากต่อการออม และได้อธิบายอีกว่าน้อยคนที่จะเปลี่ยนสภาพการใช้จ่าย หรือการออมทรัพย์ด้วยเหตุผล ที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนไปร้อยละ 4.00-5.00

ชนิด ศุภชลาศัย (2557 อ้างถึงใน มยุรี สุวรรณาวุธ, 2558, หน้า 18-20) กล่าวว่า การออมทรัพย์แบ่งออกเป็น 2 ประเภท ดังนี้

1. การออมทรัพย์แบบสมัครใจ (Voluntary saving) คือ การออมทรัพย์ที่ผู้ออมมีความตั้งใจที่จะออมทรัพย์ด้วยตนเอง เพราะเห็นว่า การทำงานเพื่อหารายได้นั้นกว่าจะได้เงินมาใช้จ่ายได้มาด้วยความลำบาก ดังนั้น จึงควรจะเก็บออมเงินรายได้ส่วนหนึ่งเอาไว้เพื่อใช้จ่ายในอนาคตเมื่อมีความจำเป็นเกิดขึ้น การเก็บออมแบบนี้เป็นแบบสมัครใจไม่มีใครบังคับแต่โดยปกติแล้วบุคคลที่

ทำงานมีรายได้จำนวนมากมักไม่คำนึงถึงเรื่องนี้ โดยเฉพาะผู้มีรายได้ที่ไม่มีภาระผูกพัน เช่น ยังไม่แต่งงานมักจะจับจ่ายใช้สอยตามสบาย ตามความเคยชิน ตามสภาพแวดล้อมที่คุ้นใจ ฯลฯ ด้วยเหตุนี้ การออมแบบสมัครใจจึงกระทำได้ยากและทำได้ในบุคคลเพียงบางคนเท่านั้น

2. การออมแบบบังคับ (Forced saving) คือ การออมทรัพย์ที่ผู้บริโภครังการะผูกพันให้กับตนเองเพราะไม่สามารถออมทรัพย์แบบสมัครใจได้ผล เช่น ฝากเงินออมไว้กับธนาคารออมสิน ธนาคารพาณิชย์ เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ การทำประกันชีวิต ฯลฯ โดยวิธีนี้จะทำให้สถาบันการออมทรัพย์ตามที่กล่าวมาแล้วเป็นประจำตามที่กำหนดไว้

ประเภทของการออมก็แบ่งออกได้หลายแบบไม่ว่าจะเป็นการออมโดยสมัครใจหรือแบบบังคับก็ล้วนแล้วแต่ความพึงพอใจของผู้ที่ทำการออม การออมนั้นไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบในที่ย่อมเป็นประโยชน์แก่ตนเอง

1.5 รูปแบบการออม

วิไลลักษณ์ ไทยอุดสาหกรรม และวไลยภรณ์ อัดตะนันท์ (2530, หน้า 36-39) กล่าวว่า การอ้อมมิได้หมายความถึงแต่เฉพาะรายได้ที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นส่วนที่เหลือจากค่าใช้จ่ายในการบริโภคเท่านั้น แต่รายได้ส่วนที่เหลือนั้นอาจจะเก็บออมไว้ในรูปของทรัพย์สินต่าง ๆ ก็ได้ซึ่งรูปแบบของการออมจำแนกได้เป็นประเภทใหญ่ ๆ ดังนี้

1. การออมในรูปสินทรัพย์ทางการเงิน (Finance assets) เป็นรูปแบบที่นิยมกันมาก โดยมีเหตุผลในการออมแตกต่างกันไป เช่น มีสภาพสอดคล้องสูง สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย ให้ผลตอบแทนมีความเสี่ยงน้อย เป็นต้น ซึ่งการออมในลักษณะนี้อาจกระทำได้หลายวิธี คือ

1.1 สินทรัพย์ทางการเงินในระบบหมายถึง การออมทรัพย์โดยการถือเป็นทรัพย์สินทางการเงินที่สร้างขึ้นภายใต้กฎหมาย อาทิ เช่น

1.1.1 เงินสด

1.1.2 เงินฝากกับสถาบันการเงินต่าง ๆ

1.1.3 การซื้อหลักทรัพย์ทางการเงินต่าง ๆ ทั้งของรัฐบาลและเอกชน

1.1.4 การให้กู้ยืม โดยมีสัญญาถูกต้องตามกฎหมาย

1.1.5 เบี้ยประกันชีวิตตามกรมธรรม์และกองทุนเลี้ยงชีพต่าง ๆ

1.1.6 เงินค่าหุ้นสมาชิกสหกรณ์

1.1.7 เงินสมทบค่าสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์

1.2 สินทรัพย์ทางการเงินนอกระบบ หมายถึง การออมโดยถือเป็นทรัพย์สินทางการเงินที่ไม่อยู่ในขอบเขตของกฎหมาย ซึ่งกฎหมายจะคุ้มครองไปถึงได้ยาก ได้แก่

1.2.1 การเล่นแชร์

1.2.2 การกู้ยืมเงินส่วนตัวโดยไม่มีสัญญากู้เงิน

2. การออมในรูปแบบทรัพย์สินถาวร (Real assets) เป็นการออมโดยนำรายได้ส่วนที่เหลือจากการบริโภคไปใช้จ่ายซื้อสินทรัพย์ถาวรมาถือไว้ เป้าหมายในการถือสินทรัพย์ถาวรดังกล่าว อาจจะแตกต่างกันไปบ้าง ถือไว้มากเพราะความจำเป็นหรือเป็นหลักประกันของชีวิตในอนาคตบ้าง ถือไว้เพื่อป้องกันการลดค่าของเงินและสินทรัพย์ถาวร ที่ครัวเรือนนิยมถือไว้ ได้แก่ การออมในรูปแบบของการสะสมที่ดิน อาคารและสิ่งก่อสร้างเพื่อที่อยู่อาศัย หรือการซื้อเป็น โบราณวัตถุเพชรพลอย และเครื่องประดับมีค่าต่าง ๆ และอื่น ๆ เช่น การลดลงของหนี้สินของครัวเรือนอาจถือเป็นการออมได้อีกรูปแบบหนึ่ง โดยผู้ออมจะนำเงินออมไปจ่ายชำระหนี้ นอกจากนี้ รายจ่ายเพื่อการซ่อมแซมรักษาทรัพย์สิน นับได้ว่าเป็นรูปแบบการออมอย่างหนึ่งเพราะค่าซ่อมแซมก็นำมาจากส่วนหนึ่งของเงินออม

อมรรัตน์ เจริญชัย และคณะ (2532, หน้า 79-81) กล่าวว่า การออมเป็นการสะสมรายได้ และรู้จักจัดสรรเงินและจัดการเก็บเงินให้มีใช้ทุกเวลาที่ต้องการและทำให้เงินนั้น ได้มีดอกผลเพื่อสูงขึ้น ซึ่งชนิดของการออมนั้นแบ่งเป็นการออมที่แบ่งเป็นการออมโดยซื้อไว้เป็นของหรือทรัพย์สินที่จะมีราคาสูงขึ้น กับเก็บไว้เป็นเงิน ถ้าเก็บไว้เป็นเงินจะมีรูปแบบการออมดังนี้

1. ฝากธนาคารออมสิน ลูกค้านำฝากเงินไว้ที่ธนาคารรอการสะสมให้มีเงินก้อนใหญ่ ๆ เพื่อที่จะได้ใช้ประโยชน์ได้อย่างเต็มที่ในวันข้างหน้าเพื่อประกันความเพียงพอ กับค่าใช้จ่ายอันเกิดขึ้นและคาดไม่ถึง เช่น การเจ็บป่วย การศึกษาแก่บุตร เป็นศูนย์กลางให้แก่ผู้ออมในการลงทุนซื้อหลักทรัพย์ของรัฐบาล องค์กร หรือบริษัทที่ต้องลงทุนซึ่งจะทำให้เกิดความปลอดภัยเกิดความมั่นคง มีความเสี่ยงน้อยและเป็นสถานที่รับฝากเงินอย่างมั่นคงและปลอดภัย เมื่อฝากแล้วสามารถกู้ยืมได้อีกด้วย

2. ออมโดยฝากเงินสะสมในธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ การออมแบบนี้เป็นผลดีแก่ประเทศและตัวเองเพราะธนาคารจำได้นำเงินออกให้กู้ยืมหรือนำมาลงทุน ทำให้เงินหมุนเวียนในตลาดเกิดการบริโภคตลอดจนให้นักธุรกิจนำไปลงทุนทำให้เกิดผลผลิตเพิ่มมากขึ้น

3. ออมโดยฝากเงินประกันชีวิต เป็นการสะสมทรัพย์สินไว้กับบริษัทลงทุนทางการเงิน โดยมีกำหนดเวลา เมื่อครบกำหนดเวลาแล้วจะได้เงินคืนเป็นก้อน หรือแม้ยังสะสมไว้ไม่ครบแต่เกิดเจ็บป่วยหรือตาย ทายาทจะได้เงินก้อนตามที่ตกลงกันไว้

นอกจากนี้ยังมีการออมทรัพย์สินวิธีอื่น ๆ แต่ละครอบครัวจะออมโดยวิธีใดก็ตามมีสิ่งควรพิจารณาดังนี้ คือ

1. ความปลอดภัยและความมั่นคงของสถาบันที่เรานำทรัพย์สินไปออม
2. อัตราดอกเบี้ยแน่นอนเชื่อถือได้
3. สามารถจะถอนเงินคืนได้บ้างเมื่อต้องการ

4. บริการดี สะดวก รวดเร็ว พนักงานต้อนรับดี เป็นกันเอง
5. คุ้มค่าในอัตราดอกเบี้ยไม่สูง
6. รัฐบาลเป็นประกัน

สรุปได้ว่า การออมมีหลายรูปแบบไม่ว่าจะเป็นในรูปแบบของทรัพย์สิน หรือ โดยการถือ อสังหาริมทรัพย์ และ สหกรณ์ออมทรัพย์ ก็ถือได้ว่าเป็นการออม ไม่ว่าจะออมในรูปแบบใดก็ส่งผลต่อ ตัวเราและอีกประการที่ส่งผลดีต่อเศรษฐกิจกับประเทศเพราะว่าประเทศได้มีเงินทุนหมุนเวียน ภายในประเทศในจำนวนที่เพิ่มมากขึ้น ดังนั้นการออมแม้จะมีปริมาณมากหรือน้อยก็ย่อมมีผลดีต่อ ประเทศหรือต่อตัวเราเองอีกด้วย

1.6 ปัจจัยที่กำหนดการออม

สุนีย์ ด่านสวัสดิ์ (2537 อ้างถึงใน กันตพจน์ เศรษฐศาสตร์, 2552, หน้า 11-13) ได้จำแนก ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเป็น 2 ปัจจัย คือ

1. ปัจจัยทางเศรษฐกิจ

1.1 รายได้ โดยเฉพาะรายได้ที่แท้จริงจะเป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดการออม ของบุคคล เพราะเงินออมก็คือรายได้หลังจากที่บริโภคจ่ายใช้สอยแล้ว ซึ่งรายได้ใหญ่มักจะ นำไปบริโภคก่อนนำไปออมดังนั้นหากลดการบริโภค โดยเฉพาะสินค้าฟุ่มเฟือยก็จะเป็นการเพิ่ม ปริมาณในการออมได้

1.2 ทรัพย์สิน เป็นปัจจัยที่สำคัญอย่างหนึ่งในการกำหนดขนาดการออม เพราะถ้า บุคคลมีการสะสมทรัพย์สินไว้สูง ความสามารถในการออมก็จะเพิ่มมากขึ้น

1.3 ลักษณะการกระจายรายได้ หากมีการกระจายรายได้อย่างยุติธรรมมากขึ้น ความสามารถในการเก็บออมของบุคคลก็จะเพิ่มสูงขึ้น แต่หากการกระจายรายได้ที่ไม่เป็นธรรมหรือ เท่าเทียมกันการออมก็จะไม่สามารถเพิ่มขึ้น

1.4 ปริมาณในระบบเศรษฐกิจ ขนาดของการออมจะเพิ่มขึ้น เพราะปริมาณเงินที่ หมุนเวียนในระบบ หากมีจำนวนมากก็จะมีเงินหมุนเวียนมากขึ้นในระบบธนาคารพาณิชย์ในรูปแบบ ของเงินฝากในจำนวนที่สูงขึ้นเช่นกัน

1.5 อัตราดอกเบี้ย ขนาดของการออมจะสูงขึ้นก็ขึ้นอยู่กับผลตอบแทนที่จะได้รับ จากการนำเงินไปออมไว้กับสถาบันการเงิน ตลอดจนเงื่อนไขหรือข้อตกลงที่จะได้รับผลตอบแทน อัตราดอกเบี้ยเป็นผลตอบแทนสูง บุคคลก็จะนำเงินไปออมกับสถาบันการเงินมากขึ้น

1.6 ระดับราคา ราคาสินค้าในท้องตลาดมีอิทธิพลเป็นอย่างมากต่อการออมของ บุคคลเพราะบุคคลต้องการซื้อสินค้าเพื่อที่จะบริโภคบำบัดความต้องการของตนเอง ถ้าราคาสินค้า ต่ำบุคคลก็จะมีรายได้เหลือจากการซื้อสินค้าและก็จะทำให้มีจำนวนเงินออมในปริมาณที่เพิ่มมากขึ้น

1.7 ภาษี อาจมีผลกระทบต่อการออมได้เมื่อมีการจัดเก็บภาษีเพิ่มมากขึ้นจะทำให้การออมของบุคคลลดน้อยลง ดังนั้น มาตรการการเก็บภาษีที่จะสนับสนุนการออมให้เพิ่มมากขึ้นได้คือ ลดภาษี ซึ่งสามารถทำได้โดยลดอัตราภาษีจากเงินฝากประจำลดลง จะเป็นแรงจูงใจให้การเก็บออมเพิ่มมากขึ้น

1.8 จำนวนสาขาของสถาบันการออม หากมีมากจะทำให้โอกาสในการออมของบุคคลง่ายขึ้น เนื่องจากสะดวกต่อการติดต่อและดำเนินการทางธุรกรรมทางการเงิน

2. ปัจจัยทางสังคม

2.1 จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว จะเป็นตัวกำหนดว่าบุคคลจะออมได้หรือไม่ ถ้าจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวสูง โอกาสที่จะเก็บออมก็จะเป็นไปได้มากกว่าครอบครัวที่มีผู้มีเงินรายได้น้อย

2.2 เป้าหมายการออม ผู้ที่มีเป้าหมายในการออมมักจะมีแนวโน้มที่จะมีปริมาณในการออมสูงกว่าผู้ที่ไม่มีความหมายในการออม

2.3 รสนิยมในการบริโภค ทักษะคิดของบุคคลที่มีผลต่อการบริโภค จะมีผลต่อการออมอยู่มาก หากบุคคลมีความคิดที่จะนำเงินที่ได้มาบริโภคสินค้าจนหมด การออมก็จะไม่มีเพราะเชื่อว่าจะเสื่อมค่าลงในอนาคตหากเก็บไว้เปรียบเทียบกับการนำเงินที่ใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในปัจจุบัน นอกจากนี้การบริโภคตามแฟชั่น ก็จะทำให้การออมมีน้อยลงเช่นกัน

2.4 อายุ มีผลต่อการออมตามทฤษฎีการบริโภคตามช่วงอายุ นั่นคือผู้มีอายุในวัยกลางชีวิต ซึ่งมากเป็นวัยทำงาน จะมีความสามารถในการออมมากกว่าวัยตอนต้นหรือวัยตอนปลายชีวิต

2.5 การศึกษา โดยทั่วไปผู้มีการศึกษาสูงจะออมมากกว่าผู้ที่มีการศึกษาน้อยกว่า ทั้งนี้เนื่องจากผู้ที่มีการศึกษาสูงมักจะมีรายได้ที่สูงกว่า หรือมีเงินนั้นก็เข้าใจถึงความสำคัญในการออมมากกว่า

2.6 อาชีพ เป็นอีกหนึ่งปัจจัยในการออม เพราะเนื่องจากความแตกต่างของอาชีพ จะทำให้เกิดความแตกต่างของรายได้แล้ว ลักษณะของอาชีพบางอาชีพก็จำเป็นต้องมีการออมไปในตัวด้วย

2.7 ขนาดของครอบครัว จะมีผลต่อการออม โดยเฉพาะครอบครัวขนาดใหญ่ที่มีสมาชิกในการดูแลมาก การออมก็น้อยลงด้วย

2.8 กรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดิน เป็นสาเหตุหนึ่งที่มีผลต่อการออม เพราะผู้ที่มีกรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดินเรียบร้อยแล้ว ย่อมอยู่ในฐานะที่จะเก็บออมได้ดีกว่าผู้ที่เป็นหนี้ค้ำที่อยู่อาศัย

2.9 สภาพภูมิศาสตร์และที่อยู่อาศัย เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการออม เพราะถ้าแหล่งที่อยู่อาศัยสะดวกต่อการไปแหล่งการออม ก็สามารถทำให้การออมเพิ่มมากขึ้น

2.10 ความพร้อมของสถาบันการออม ที่ได้รับความสะดวกทั้งระบบการออมและการติดต่อก็เป็นปัจจัยสำคัญอย่างหนึ่งในการออม

2.11 การโฆษณาแรงจูงใจ เป็นผลให้ผู้ออมตื่นตัวและมีความต้องการที่จะออมเพิ่มมากขึ้นตามสิ่งโฆษณาจูงใจอีกด้วย

วิไลลักษณ์ ไทยอุตสาห์ และวลัยภรณ์ อัคระนันท์ (2530) จากการศึกษาที่คนเรามีเงินเก็บไว้ นั่นก็เพื่อเป็นการสะสมไว้ใช้จ่ายในยามชรา หรือในยามที่เราเกษียณอายุงาน ซึ่งไม่มีรายได้ หรือมีรายได้น้อย แต่กลับมีรายจ่ายที่ยังคงที่หรือเพิ่มขึ้น ซึ่งจากการตรวจสอบเอกสารที่มีผู้ศึกษาไว้มากมาย พอสรุปได้ว่าปัจจัยที่มีผลต่อการออมภายในประเทศ ได้แก่

1. ปัจจัยในทางเศรษฐกิจ ประกอบด้วย

1.1 รายได้: รายได้ที่กำหนดการออมนั้นมีอยู่รูปแบบ อาทิ

1.1.1 ระดับรายได้: หมายถึง ขนาดหรือปริมาณของรายได้ที่มีผลกระทบต่อ การออมในทิศทางเดียวกัน นั่นคือ การออมจะเพิ่มขึ้นเมื่อระดับรายได้ดังต่อไปนี้ เพิ่มขึ้น

1. รายได้ระยะสั้นหรือรายได้ปัจจุบัน เกิดขึ้นในระยะเดียวกับการออม
2. รายได้ระยะยาว อาจอยู่ในรูปรายได้ตลาดอายุขัยรายได้

เปรียบเทียบกับกลุ่มในสังคมรายได้ในอดีต รายได้ถาวรอาจหมายถึงรายได้สูงสุดในระยะก่อนก็ได้ รายได้ที่เป็นตัวเงินรายได้ชั่วคราวและรายได้ซึ่งสามารถใช้จ่ายได้จริงหลังการหักภาษีแล้ว

1.1.2 รายได้ต่อหน่วย ได้แก่ รายได้ตัวหัวและรายได้สุทธิที่แท้จริงต่อหัว รายได้ดังกล่าวนี้ ก็จะมีผลต่อการออมในทิศทางเดียวกันเช่นกัน

1.1.3 แหล่งรายได้ คือ รายได้ที่เป็นค่าจ้าง เป็นเงินเดือน เป็นกำไรและเป็นผลตอบแทนจากทรัพย์สิน ซึ่งจะกำหนดการออมในทิศทางที่แปรเปลี่ยนไปตามรายได้ดังกล่าว

1.2 ทรัพย์สิน: เป็นปัจจัยที่สำคัญชนิดหนึ่งในการกำหนดการออมโดยบุคคลหรือระบบเศรษฐกิจที่มีปริมาณการสะสมทรัพย์สินไว้สูง จะมีความสามารถในการออมสูงตามไปด้วย โดยทรัพย์สินที่จะกำหนดการออมนั้นมีหลายรูปแบบ อาทิ

- 1.2.1 ทรัพย์สินสุทธิทั้งหมด
- 1.2.2 ทรัพย์สินสภาพคล่อง
- 1.2.3 ทรัพย์สินสภาพคล่องต่อหัว
- 1.2.4 ทรัพย์สินสภาพคล่องต่อรายได้

1.3 ลักษณะการกระจายรายได้ในกลุ่มชน: มีผลต่อการออมเช่นกันกล่าวคือ ผู้ที่มีรายได้สูงขึ้นย่อมจะมีการออมสูงขึ้น เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการกระจายรายได้ก็ย่อมจะมีการออมเปลี่ยนแปลงไปตามลักษณะของการกระจายรายได้

1.4 ปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจ: ได้มีการศึกษาจนสามารถสรุปได้ว่าปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีผลต่อขนาดของการออมได้ด้วยนั้น คือ เมื่อปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจเพิ่มขึ้น ปริมาณการออมก็เพิ่มขึ้นเช่นกัน

1.5 อัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทน: เป็นปัจจัยเชื่อกันว่าเป็นตัวแปรที่มีผลต่อการออม โดยเฉพาะการออมที่สถาบันการเงินต่าง ๆ นั้นพบว่า เมื่ออัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นปริมาณการออมจะเพิ่มขึ้น ดังนั้น อัตราดอกเบี้ยหลายประเภทจะเป็นตัวแปรในการกำหนดการออมในสถาบันการเงิน เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่ธนาคารพาณิชย์ อัตราดอกเบี้ยของตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัท เงินทุนส่วนอัตราผลตอบแทนจากหลักทรัพย์ก็มีอิทธิพลต่อการออมลักษณะที่คล้ายคลึงกันกับอัตราดอกเบี้ยนั้นคือ เมื่ออัตราผลตอบแทน เช่น อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาล อัตราผลตอบแทนจากหุ้นประเภทต่าง ๆ สูงขึ้น การออมเป็นหลักทรัพย์ดังกล่าวจะเพิ่มขึ้น

อย่างไรก็ตาม แนวความคิดข้างต้นได้มีการถูกโต้แย้งไปอีกลักษณะหนึ่ง กล่าวคือ บางครั้งอัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทนสูงขึ้น การออมกลับลดลงก็มี ทั้งนี้ เพราะเป้าหมายของการออมที่วางไว้ได้มาถึงเร็วขึ้นเมื่อรายได้ในรูปอัตราดอกเบี้ยและอัตราผลตอบแทนสูงขึ้นการบริโภคจะเพิ่มขึ้น โดยที่การออมจะลดลง

1.6 ระดับราคาหรือภาวะเงินเฟ้อ: มีความสำคัญต่อปริมาณการออมเช่นกัน ทั้งนี้ เพราะการที่ระดับราคาสินค้าเพิ่มขึ้น จะทำให้ประชาชนต้องใช้จ่ายเงินเพิ่มขึ้นเพื่อรักษาระดับการบริโภคของตนไว้ จึงเป็นผลให้การออมลดลง สำหรับระดับราคาที่มีอิทธิพลต่อการออม ได้แก่

1.6.1 ระดับราคาสินค้าทั่วไป

1.6.2 ระดับราคาสินค้าประเภทอาหาร

1.6.3 การคาดคะเนระดับราคาหรือภาวะเงินเฟ้อในอนาคต ถ้ามีการคาดว่า จะเกิดขึ้นแล้ว การบริโภคเพื่อหนีภาวะเงินเฟ้อในอนาคตจะเกิดขึ้น จนทำให้การออมลดลง

1.7 การบริโภค: อาจกล่าวได้ว่าเป็นปัจจัยโดยตรงที่กำหนดการออม เพราะถ้าบริโภคเพิ่มขึ้น การออมจะลดลงสำหรับการบริโภคที่มีอิทธิพลต่อการออมได้ก็มี

1.7.1 การบริโภคในปัจจุบัน ซึ่งมีอัตราการใช้สินค้าฟุ่มเฟือยมากขึ้นเพื่ออำนวยความสะดวกในชีวิตประจำวัน

1.7.2 การบริโภคในอดีต อาจมีการออมในปัจจุบันได้ เพราะรายได้ที่เหลือจากการบริโภคในอดีตจะกลายเป็นการออมในปัจจุบัน

1.7.3 การบริโภคที่แท้จริงต่อหัว

1.8 ภาษี: อาจมีอิทธิพลต่อการออมได้ เพราะการที่ภาษีเพิ่มขึ้นรายได้ที่สามารถใช้จ่ายได้จริงของประชาชนจะลดน้อยลง การออมจึงลดลงตามไปด้วย และภาษีที่มีอิทธิพลโดยตรงต่อการออมก็คือ

1.8.1 ภาษีทางตรง

1.8.2 ภาษีดอกเบี้ยและเงินปันผล

1.9 จำนวนสาขาของสถาบันการออม: เชื่อว่าจะเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเช่นกัน เพราะการเพิ่มขึ้นของจำนวนสาขาของสถาบันการออมทำให้ประชาชนมีโอกาสที่จะออมได้

1.10 จำนวนประชากร: ถือว่ามีอิทธิพลต่อการออมโดยรวมในระบบเศรษฐกิจได้ ทั้งนี้เพราะถ้าจำนวนประชากรเพิ่มขึ้น ย่อมทำให้การบริโภคเพิ่มขึ้น และการออมรวมก็จะลดลง

2. ปัจจัยในทางสังคมถูกยอมรับว่ามีอิทธิพลต่อการออมไม่น้อยไปกว่าปัจจัยทางเศรษฐกิจ โดยเฉพาะการออมของครัวเรือนนั้น จะมีปัจจัยในทางสังคมเป็นตัวแปรที่กำหนดตัวหนึ่ง โดยปัจจัยทางสังคม ที่เชื่อกันว่ามีอิทธิพลต่อการออม ก็คือ

2.1 จำนวนผู้มีเงินได้ในครัวเรือน: จะเป็นตัวกำหนดว่าครัวเรือนจะออมได้หรือไม่ ถ้าจำนวนผู้มีเงินได้ในครัวเรือนสูง โอกาสที่จะออมก็จะเป็นไปได้มากกว่าครอบครัวที่มีจำนวนผู้มีเงินได้น้อย

2.2 เป้าหมายการออม: ผู้ออมที่มีเป้าหมายในการออมมักจะมีแนวโน้มที่จะมีปริมาณการออมสูงกว่าผู้ที่ไม่มีความหมายการออม

2.3 รสนิยมในการบริโภค: จะมีอิทธิพลต่อการออมอยู่มาก เนื่องจากถ้าบริโภคมากก็จะออมน้อย

2.4 อายุ: จะมีอิทธิพลต่อการออมตามทฤษฎีการบริโภคตามช่วงอายุขัย นั่นคือผู้มีอายุในวัยกลางคน จะมีการออมสูงกว่าในวัยต้น และวัยบั้นปลายของชีวิต

2.5 การศึกษา: เชื่อว่าจะมีผลต่อการออม โดยทั่วไปผู้มีการศึกษาสูงจะออมมากกว่าผู้ที่มีการศึกษาน้อยกว่า ทั้งนี้อาจจะเนื่องจากผู้ที่มีการศึกษาสูงมักจะมีรายได้สูงกว่า หรือมีเงินนั้นก็สนใจความสำคัญของการออมมากกว่า

2.6 อาชีพ: เป็นปัจจัยหนึ่งที่มีอิทธิพลต่อการออม เพราะนอกจากความแตกต่างกันของอาชีพจะทำให้เกิดความแตกต่างของรายได้แล้ว ลักษณะของอาชีพบางอาชีพก็จำเป็นต้องมีการออมไปในตัว

2.7 ขนาดของครัวเรือน: จะมีผลต่อการออม โดยครัวเรือนขนาดใหญ่จำนวนในการดูแลสมาชิกมากก็จะออมน้อย

2.8 กรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดิน: เป็นสาเหตุหนึ่งที่กระทบต่อการออม เพราะ ผู้ที่มีสิทธิ์ในบ้านและที่ดินเรียบร้อยแล้ว ย่อมอยู่ในฐานะที่จะเก็บออมได้ดีกว่าผู้ที่ยังเป็นหนี้เกี่ยวกับที่อยู่อาศัย

2.9 สภาพภูมิศาสตร์และเขตที่อยู่อาศัย: เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการออม ที่ตั้งสถาบัน การออม เพราะความสะดวกจะมีผลต่อการออม ฉะนั้น แหล่งที่อยู่อาศัยสะดวกต่อการไปยังแหล่ง ออม การออมก็อาจเพิ่มขึ้นได้

2.10 ความพร้อมของสถาบันการออม: ที่ให้ความสะดวกทั้งระบบการออม และการ ติดต่อก็จะเป็นปัจจัยสำคัญอย่างหนึ่งในการออม

2.11 การโฆษณาและสิ่งจูงใจ: เป็นผลผู้ออมตื่นตัว และมีความต้องการที่จะออม มากขึ้นตามแรงโฆษณาและสิ่งจูงใจ

สรุปได้ว่า การออมนั้นมีปัจจัยในหลาย ๆ ด้านที่ส่งผลต่อการออม ไม่ว่าจะเป็นด้าน เศรษฐกิจหรือปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความอยากได้อยากบริโภคก็จะส่งผลต่อการออม ไม่ว่าจะเป็น เรื่องของรายได้หรือจำนวนของบุคคลในครอบครัวก็ส่งผลต่อการออมทั้งหมดจะน้อยหรือจะมากก็ แล้วแต่บุคคลที่จะมีการบริหารทางการการเงิน ได้มากน้อยเพียงใด

ทฤษฎีความต้องการถือเงินของจอห์น เมนาร์ด เคนส์ (The Keynesian theory of money demand)

John Maynard Keynes (Keynes, 1936 อ้างถึงใน จิราภรณ์ ขาววงศ์, 2544) ได้เขียน หนังสือเล่มหนึ่งชื่อ The general theory of employment, interest, and money (ทฤษฎีทั่วไปของการ ทำงานอัตราดอกเบี้ย และเงิน) ได้นำเสนอทฤษฎีทางเศรษฐศาสตร์ขึ้นใหม่และมีข้อคิดเห็น ได้แย้ง กับความคิดทางเศรษฐศาสตร์ของสำนักคลาสสิกเป็นอย่างมากในหลาย ๆ กรณีด้วยกัน อันนำไปสู่ ยุคที่เรียกว่า “การปฏิวัติของเคนส์” ในทัศนะเกี่ยวกับความต้องการถือเงิน (Demand for money) ซึ่ง ในหนังสือเศรษฐศาสตร์มหภาค ได้อธิบายถึงความต้องการถือเงินของเคนส์ที่ได้แบ่งความต้องการ ถือเงินของประชาชนออกไปตามแรงจูงใจในการถือเงินที่แตกต่างกัน ซึ่งเคนส์ได้แบ่งออกเป็น 3 ประเภทด้วยกัน ได้แก่

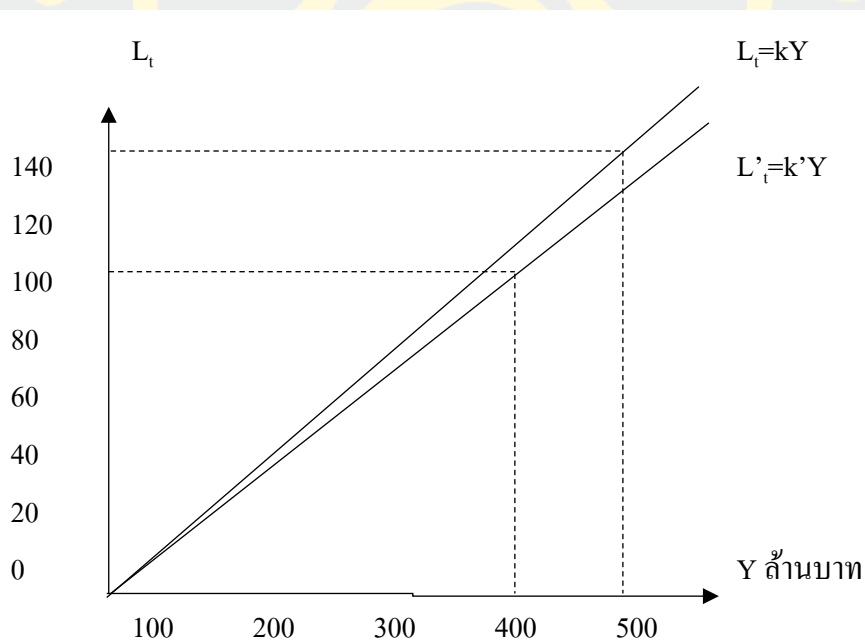
1. ความต้องการถือเงินเพื่อจับจ่ายใช้ สอยประจำวัน (Transaction demand for money) ฐานิยา กัมพลาวลี (2552) ในการดำรงชีวิตภายใต้ระบบเศรษฐกิจที่ใช้เงินตรา ไม่ว่าจะ ประชาชนหรือหน่วยธุรกิจย่อมมีความจำเป็นต้องถือเงินเพื่อจับจ่ายใช้สอยประจำวันในการ บริโภคสินค้าและบริการขั้นสุดท้ายแล้วยังรวมตลอดถึงสินค้าและบริการขั้นกลาง (Intermediate goods and services) และสินทรัพย์ทางการเงิน (Purely financial transactions) ความต้องการถือเงิน

ของครัวเรือนอันเนื่องมาจากสาเหตุทางรายได้ (Income motive) และความต้องการถือเงินของธุรกิจอันเนื่องมาจากสาเหตุทางธุรกิจ (Business motive) ต่างมีความสำคัญต่อความต้องการถือเงินของระบบเศรษฐกิจโดยรวม ทั้งสองประการนั้นจะแปรผันตามความต้องการใช้จ่ายของแต่ละบุคคลและแต่ละธุรกิจ โดยที่รายได้จะเป็นตัวที่ถูกสมมติให้เป็นเครื่องวัดปริมาณของรายจ่าย ดังนั้นอุปสงค์ในการถือเงินเพื่อใช้จ่ายใช้สอยประจำวันจึงถูกสมมติให้ขึ้นอยู่กับรายได้ และมีความสัมพันธ์กันในเชิงบวก

สมมติว่าประชาชนต้องการถือเงินไว้ใช้จ่ายใช้สอย 100 ล้านบาท โดยรายได้ประชาชาติที่เป็นตัวเงินอยู่ในระดับ 400 ล้านบาท และรายได้ประชาชาติอยู่ในระดับ 500 ล้านบาท ประชาชนย่อมต้องการถือเงินเพื่อใช้จ่ายใช้สอยเป็นจำนวน 125 ล้านบาท สามารถแสดงในรูปสมการ ดังนี้

$$L_t = kY$$

ดังนั้น จำนวนเงินที่จะถือไว้เพื่อใช้จ่ายใช้สอย L_t ย่อมแปรผันโดยตรงกับระดับรายได้ประชาชาติ (Y) ส่วนค่าของ k ในกรณีนี้เท่ากับ $\frac{1}{4}$



ภาพที่ 6 ความต้องการถือเงินเพื่อใช้จ่ายใช้สอย

จากภาพที่ 6 แกนตั้งคือจำนวนเงินที่ประชาชนต้องการถือเงินไว้เพื่อใช้จ่ายใช้สอยส่วน
แกนนอนคือระดับรายได้ประชาชาติที่ตัวเงิน ถ้า k มีค่าเท่ากับ $1/4$ หมายความว่าประชาชนต้องการ
ถือเงินไว้ใช้จ่ายใช้สอย 100 ล้านบาท ในระดับรายได้ 400 ล้านบาท และถ้าระดับรายได้ประชาชาติ
เพิ่มขึ้นเป็น 500 ล้านบาท ประชาชนจะถือเงินไว้ใช้จ่ายใช้สอยเป็น 125 ล้านบาท

อย่างไรก็ตาม ค่าของตัว k ย่อมเปลี่ยนแปลงได้ตามระบบสถาบันหรือ โครงสร้างของระบบ
เศรษฐกิจเปลี่ยนแปลง (เช่น ลูกจ้างได้รับเงินค่าจ้างแต่ละครั้งเป็นจำนวนน้อยลง แต่จำนวนครั้งที่จ่ายถึ
ขึ้น เป็นต้น ในกรณีประชาชนอาจต้องการถือเงินเพื่อใช้จ่ายใช้สอย 100 ล้านบาท ในรายได้
ประชาชาติอยู่ที่ 500 ล้านบาท ดังนั้น ค่าของตัว k จะลดลงจาก $1/4$ มาเป็น k' ซึ่งเท่ากับ $1/5$ ดังภาพที่ 6

การเปลี่ยนแปลงระดับรายได้ประชาชาติ (Y) มีผลกระทบต่อความต้องการถือเงิน
เพื่อใช้จ่ายใช้สอยมากกว่าปัจจัย (k) ทั้งนี้เพราะในระยะสั้นการเปลี่ยนแปลงของสถาบันและ
โครงสร้างของระบบเศรษฐกิจเป็นไปอย่างเชื่องช้ามาก ดังนั้น ค่าของตัว k ระยะสั้นจึงเปลี่ยนแปลง
ไม่มากนัก ดังนั้นความต้องการถือเงินเพื่อใช้จ่ายใช้สอยนี้จะแปรผันโดยตรงกับระดับรายได้
ประชาชาติ

ทัศนคติของเคนส์ในเรื่องของความต้องการถือเงินเพื่อใช้จ่ายใช้สอยกับอัตราดอกเบี้ย
เคนส์ไม่เน้นความสำคัญของดอกเบี้ยมากนัก แต่ก็พิสูจน์ได้ว่ามีความสำคัญ เคนส์อธิบายไว้ว่า
เงินหลังจากที่มีการใช้จ่ายใช้สอยไปแล้ว สามารถนำไปซื้อพันธบัตรได้ และสามารถนำไปขายได้
อีก เพื่อให้ได้รับเงินคืนกลับมาเมื่อถึงเวลาที่ต้องการจ่าย กำไรที่ได้มาก็คือดอกเบี้ยที่ได้รับขณะที่ถือ
พันธบัตรอยู่ แต่ก็จะมีค่าธรรมเนียมบนหน้าที่ต้องจ่ายออกไปรวมอยู่ในการซื้อพันธบัตรทำให้การ
ซื้อพันธบัตรจำนวนน้อยที่ถูกถือไว้ในระยะเวลาสั้น ๆ ไม่ได้กำไร แต่หากว่าถ้าอัตราดอกเบี้ยของ
พันธบัตรเพิ่มสูงขึ้น จะมีแรงจูงใจให้ซื้อพันธบัตรเพิ่มขึ้น เช่น หน่วยธุรกิจที่มีปริมาณการใช้จ่ายสูง
จะมีการบริหารเงินสดโดยลดการถือเงินสดลง ซึ่งขึ้นอยู่กับระดับอัตราดอกเบี้ย นั่นก็คือ นอกจาก
ความต้องการถือเงินเพื่อใช้จ่ายใช้สอยจะขึ้นอยู่กับรายได้ที่มีความสัมพันธ์กันในเชิงบวกแล้ว ยัง
ขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยที่มีความสัมพันธ์กันในเชิงลบอีกด้วย

2. ความต้องการถือเงินเพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน (Precautionary demand for money)

นอกจากความต้องการถือเงินประเภทใช้จ่ายใช้สอย เคนส์เห็นว่าบุคคลยังมีความ
ต้องการถือเงินในกรณีฉุกเฉิน เนื่องจากรายรับและรายจ่ายของคนเราไม่ได้เกิดขึ้นพร้อมทั้งนี้เพราะ
ความไม่แน่นอนเกี่ยวกับรายได้และรายจ่ายในอนาคตที่ไม่สามารถคาดการณ์ล่วงหน้าได้ เช่น ใน
กรณีของบุคคลอาจจะต้องใช้จ่ายเพื่อรักษาพยาบาล จ่ายค่าซ่อมแซมต่าง ๆ หรือกรณีว่างงาน ส่วน
ในกรณีของธุรกิจอาจจะเกิดรายรับที่จะได้ไม่เป็นที่แน่นอนไปตามเป้าหมาย เป็นต้น ดังนั้น ไม่ว่าบุคคล หรือ
นักธุรกิจก็มีความจำเป็นในการถือถือเงินเพื่อใช้ในยามฉุกเฉินเช่นเดียวกันความต้องการถือเงิน

เพื่อใช้ในยามฉุกเฉินนี้มีความสัมพันธ์โดยตรงกับรายได้ เช่นเดียวกับความต้องการถือเงิน เพื่อจับจ่ายใช้สอย และมีความสัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ยในทิศทางตรงกันข้าม ถ้าหากอัตราดอกเบี้ยสูงถึงระดับหนึ่งความต้องการถือเงินเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉินจะลดลง อย่างไรก็ตาม ทั้งความต้องการถือเงินเพื่อจับจ่ายใช้สอยและเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉินมีความสัมพันธ์กับรายได้ประจําชาติโดยตรง เพื่อเป็นการง่ายในการวิเคราะห์เราจึงรวมการถือเงินทั้งสองประเภทเข้าด้วยกัน

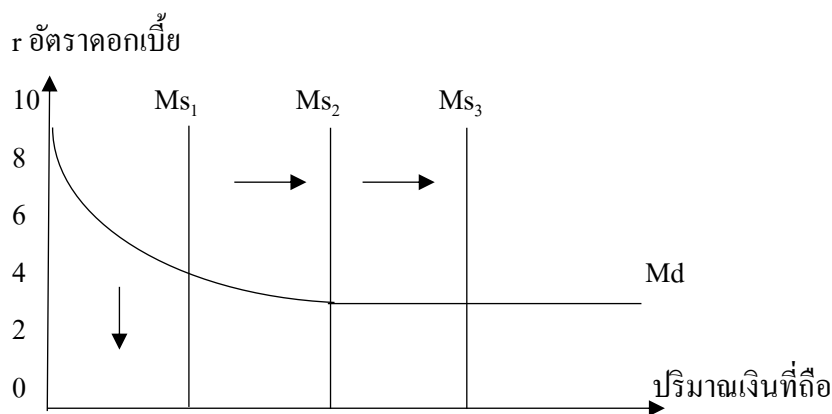
3. ความต้องการถือเงินเพื่อเก็งกำไร (Speculative demand for money)

เคนส์มีข้อสงสัยเกี่ยวกับความต้องการถือเงินของบุคคลว่า ทำไมบุคคลจึงต้องถือเงินไว้ มากเกินกว่าความจำเป็นในการจับจ่ายใช้สอยในชีวิตประจำวันและการสำรองยามฉุกเฉิน ในเมื่อการนำเงินไปซื้อพันธบัตรจะให้ดอกเบี้ยที่มากกว่า แต่เงินที่ถือไว้เฉย ๆ ไม่ได้ให้ดอกเบี้ย เคนส์จึงเชื่อว่าการที่อุปสงค์ในการถือเงินส่วนนี้ยังมีอยู่ เหตุเพราะความไม่แน่นอนเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยในอนาคต และราคาตลาดของพันธบัตร หากคิดว่าอัตราดอกเบี้ยจะเพิ่มสูงขึ้น ส่งผลให้เกิดการขาดทุนในการถือพันธบัตรเนื่องจากราคาพันธบัตรจะลดต่ำลง ผู้ลงทุนก็จะเปลี่ยนมาถือเงินสดไว้แทน ซึ่งจะเป็นการถือเงินไว้เก็งกำไรในอนาคตเป็นที่รู้และเป็นอัตราที่แน่นอนแล้ว ความต้องการถือเงินเพื่อเก็งกำไรนั้นก็จะไม่มี เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยในอนาคตมีความแน่นอน การลงทุนในหลักทรัพย์ (พันธบัตรรัฐบาล) อาจจะทำให้เกิดกำไรส่วนทุน (Capital gain) หรือขาดทุนส่วนทุน (Capital loss) ได้ ดังนั้นถ้าอัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลงมูลค่าของหลักทรัพย์ก็จะเพิ่มขึ้น จะเกิด “Capital gain” แต่ถ้าอัตราดอกเบี้ยในตลาดสูงขึ้นมูลค่าหลักทรัพย์จะลดลง จะเกิด “Capital loss” ดังนั้นการลงทุนในการซื้อหลักทรัพย์นั้นยอมหลีกเลี่ยงการเก็งกำไรไปไม่ได้ เพราะฉะนั้นบุคคลใดก็ตามที่มีความเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยในขณะนี้ต่ำกว่าปกติ และคาดคะเนว่าอัตราจะสูงขึ้นในอนาคตเขาจะเปลี่ยนพันธบัตรที่ตนถืออยู่ให้เป็นเงินสด ถ้าหากว่าเขาไม่ยอมเสียดุลอัตราดอกเบี้ยจากพันธบัตรเพียงเล็กน้อยในขณะนี้ เขาจะต้องขาดทุนในรูปแบบของ “Capital loss” เป็นจำนวนที่มากกว่านั้น ดังนั้น ความต้องการถือเงินเพื่อเก็งกำไรจะแปรเปลี่ยนไปในทิศทางตรงกันข้ามกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด นั่นคือ

$$M_d = I(r)$$

M_d = คือความต้องการถือเงินเพื่อเก็งกำไร

r = คืออัตราดอกเบี้ยในตลาด



ภาพที่ 7 ความต้องการถือเงินเพื่อเก็งกำไร

จากภาพที่ 7 แกนตั้ง หมายถึง อัตราดอกเบี้ย ส่วนแกนนอน หมายถึง ปริมาณเงินที่ถือไว้เพื่อเก็งกำไร ที่ทำให้เส้น Md หรือเส้นความต้องการถือเงินเพื่อเก็งกำไรนั้นมีลักษณะทอดลงจากซ้ายไปขวา จะเห็นได้ว่ายิ่งอัตราดอกเบี้ยสูงเท่าใดประชาชนยิ่งจะถือสินทรัพย์ในรูปของเงินสดน้อยลงไปเท่านั้น ปรากฏว่าจนถึงอัตราดอกเบี้ยระดับหนึ่งความต้องการถือเงินสดจะไม่มีเลย หรือเท่ากับศูนย์ดังที่ปรากฏในภาพที่ 4 ณ ระดับอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 10 เส้น Md จะตัดแกนตั้งที่อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 10 ณ ระดับอัตราดอกเบี้ยนี้ประชาชนต่างเชื่อว่าระดับอัตราดอกเบี้ยนี้สูงเกินไป ความโน้มเอียงของอัตราดอกเบี้ยจะต้องลดต่ำลง ดังนั้น ทุกคนจึงไม่ต้องการถือเงินสด ต่างกลับหันไปถือสินทรัพย์ในรูปพันธบัตรของรัฐบาลเพิ่มมากขึ้น ในอีกข้างหนึ่งของเส้น Md ที่มีลักษณะขนานกับแกนนอน ดังปรากฏในภาพที่ 7 ณ ระดับอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 ซึ่งจะทำให้ประชาชนเชื่อว่าอัตราดอกเบี้ยคงจะไม่ต่ำไปกว่าอัตราดอกเบี้ยระดับนี้อีก ในช่วงที่เส้น Md ขนานกับแกนนอนนี้ จะเรียกว่า “กับดักสภาพคล่อง (Liquidity trap)” การที่จะซื้อพันธบัตรในระดับอัตราดอกเบี้ยต่ำเช่นนี้ย่อมมีโอกาสขาดทุนในส่วนทุนได้โดยง่ายถ้าหากอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น แม้จะมีรายได้จากดอกเบี้ยบ้างแต่ก็ยังไม่พอที่จะชดเชยกับการขาดทุนส่วนของทุน (Capital loss) ดังนั้น ประชาชนจึงยินดีที่จะถือสินทรัพย์ในรูปของเงินสด แนวความคิดที่เกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบต่อความต้องการถือเงินของเคนส์จึงแตกต่างไปจากแนวคิดของฟิชเชอร์โดยสิ้นเชิง

อย่างไรก็ตาม ทฤษฎีการถือเงินเพื่อเก็งกำไรนี้มีจุดอ่อนหลายประการ ได้แก่

1. เคนส์มิได้นำการถือครองสินทรัพย์ที่มีอายุการไถ่ถอนในระยะสั้นและเป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงมาพิจารณา เพราะในความเป็นจริงหน่วยเศรษฐกิจอาจจะถือครองสินทรัพย์ดังกล่าวแทนการถือเงินสดได้ดี เพราะสามารถจำหน่ายโอนได้อย่างรวดเร็วและไม่ขาดทุน

2. เคนส์มิได้พิจารณาถึงคุณสมบัติของสินค้าที่สามารถเลื่อนการใช้ได้ (Postponable services) เช่น ในกรณีที่คาดคะเนว่าราคาสินค้าจะสูงขึ้นในอนาคตเพื่อให้ได้กำไรมากขึ้นหน่วยธุรกิจก็จะพยายามสะสมสินค้า (Inventory accumulation) และเลื่อนบริการที่จะใช้ในอนาคตมาใช้ในปัจจุบัน โดยยอมลดการถือครองเงินสดในปัจจุบันให้น้อยลง

3. ทฤษฎีความต้องการถือเงินของเคนส์นั้นมีข้อสมมติว่า หน่วยเศรษฐกิจแต่ละหน่วยจะคาดคะเนเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยในอนาคตด้วยความมั่นใจ ดังนั้น ณ เวลาใดเวลาหนึ่งหน่วยเศรษฐกิจจะถือถือเพียงเงินสดหรือพันธบัตรเพียงชนิดใดชนิดหนึ่งเท่านั้น ในความเป็นจริงหน่วยเศรษฐกิจมีการถือครองเงินสดและหลักทรัพย์ (พันธบัตร) ในสัดส่วนที่เหมาะสม

ทฤษฎีเกี่ยวกับการบริโภค

1. ฟังก์ชันการบริโภคและการออม

วันรัทซ์ มิ่งมณีนาคิน (2550, หน้า 75-76) ในการบริโภคของบุคคลประกอบไปด้วยปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดหลายประการ ได้แก่ รายได้ รสนิยม สิทธิทรัพย์ที่มีอยู่ ราคาสินค้า การคาดคะเนในอนาคต เป็นต้น ซึ่งฟังก์ชันการบริโภคเป็นความสัมพันธ์ระหว่างการบริโภคและรายได้หลังหักภาษี หรือเรียกว่า รายได้สุทธิ สามารถแสดงเป็นสมการทางคณิตศาสตร์ได้ดังนี้

ฟังก์ชันการบริโภค $C = f(Y_d, A_1, A_2, A_3, \dots)$

C คือ รายจ่ายเพื่อการบริโภค

Y_d คือ รายได้ ฟังใช้จ่าย

A_1 คือ สิทธิทรัพย์ของผู้บริโภค

A_2 คือ สินค่างานที่ผู้บริโภคมียู่

A_3 คือ การคาดการณของผู้บริโภค ฯลฯ

จากหนังสือ The general theory of employment, money and interest เคนส์ระบุว่ารายได้สุทธิเป็นตัวกำหนดที่สำคัญที่สุดในรายจ่ายเพื่อการบริโภคและการออม ซึ่งเป็นรายได้หลังจากหักภาษีแล้ว สามารถนำมาจับจ่ายใช้สอยได้จริง ดังนั้นรายได้สุทธิจึงเป็นตัวกำหนดโดยตรง (Direct determinant) ของการบริโภคและการออม ส่วนปัจจัยอื่นถือว่าเป็นปัจจัยโดยอ้อมจะได้ฟังก์ชันการบริโภค $C = f(Y_d)$ นั่นคือ เมื่อรายได้เพิ่มขึ้น การบริโภคจะเพิ่มมากขึ้นตามไปด้วย และแม้ว่าระดับรายได้เท่ากับศูนย์ก็ยังคงต้องมีการบริโภคอยู่ในระดับหนึ่ง สามารถแสดงความสัมพันธ์ระหว่างการบริโภคกับรายได้ในรูปสมการเส้นตรง ดังนี้

$$C = C_a + bY_d$$

C_a คือ ระดับการบริโภคเมื่อรายได้เท่ากับศูนย์

b คือ ค่าความชันของสมการ

ในกรณีที่เศรษฐกิจมีเพียง 2 ภาค คือ ภาคธุรกิจและภาคครัวเรือน รายได้สุทธิเท่ากับรายได้ประชาชาติ และตัดสินใจนำไปใช้จ่ายเพื่อการบริโภค และยอมหมายถึงการตัดสินใจว่าจะเก็บออมในจำนวนที่เหลือจากการบริโภค ฟังก์ชันการออมจึงสามารถหาได้จากฟังก์ชันการบริโภคนั้นคือ

$$Y_d = C + S$$

ฟังก์ชันการออม

$$S = f(Y_d)$$

สมการการออม

$$\begin{aligned} S &= Y_d - C = Y_d - (C_a + bY_d) \\ &= (1-b)Y_d - C_a \end{aligned}$$

หมายความว่า ระดับการออมย่อมแปรผันตรงกับรายได้ที่ใช้จ่าย ซึ่งนั่นหมายถึง ถ้ารายได้สุทธิมาก จะมีระดับการออมมาก และถ้ารายได้สุทธิน้อย ก็จะมีระดับการออมที่น้อยลงไปตามลำดับ ดังนั้น ระดับการออมย่อมมีความสัมพันธ์ไปในทิศทางเดียวกันกับรายได้สุทธิเพิ่มขึ้น เคนส์จึงสมมติให้ความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายของการบริโภค (Marginal propensity to consume: MPC) มีค่ามากกว่าศูนย์แต่น้อยกว่าหนึ่ง

2. ทฤษฎีการบริโภคตามสมมติฐานรายได้ สมบูรณ์ของเคนส์ (Keynesian absolute income hypothesis)

ภายใต้สมมติฐานรายได้สมบูรณ์ การบริโภคจะถูกกำหนดโดยระดับสมบูรณ์ของรายได้ คือ การบริโภค (c) และรายได้ (y) เป็นการบริโภคที่แท้จริงและรายได้ที่แท้จริง ฟังก์ชันการบริโภคและการลงทุนขึ้นอยู่กับรายได้ในช่วงเวลาเดียวกัน เน้นความสำคัญของรายได้ปัจจุบัน คือ ความโน้มเอียงที่จะบริโภคเป็นฟังก์ชันของระดับรายได้ ใช้อธิบายการบริโภคในระยะสั้น อธิบายโดยข้อมูลภาคตัดขวาง (Cross-section data) รูปแบบสมการ คือ $C = C_a + bY$ (นั่นคือ $APC > MPC$) และสมการการบริโภคในระยะยาวได้มาจากการศึกษาข้อมูลระยะยาว (Time series data) รูปแบบสมการคือ $C = bY$ (นั่นคือ $APC = MPC$) ทฤษฎีนี้ชี้ให้เห็นว่าเมื่อรายได้บุคคลเพิ่มขึ้นภายใต้สมมติฐานปัจจัยอื่นคงที่ ผู้บริโภคมีแนวโน้มการใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น แต่มากในอัตราที่ต่ำกว่ารายได้ที่เพิ่มขึ้น หรือความโน้มเอียงในการออมเฉลี่ย (APS) เพิ่มมากขึ้นนั่นเอง

3. ทฤษฎีการบริโภคตามสมมติฐานรายได้ สัมพัทธ์ (Relative income hypothesis)

สมมติฐานรายได้สัมพัทธ์หรือรายได้เปรียบเทียบ จะดูที่ความโน้มเอียงที่จะบริโภคขึ้นอยู่กับรายได้เปรียบเทียบ เช่น เปรียบเทียบช่วงเวลา (Time series) เปรียบเทียบกับรายได้ของกลุ่มอ้างอิง ข้อมูลภาคตัดขวาง (Cross-section data) ซึ่งผู้บริโภคมักจะเลียนแบบการบริโภคของผู้ที่มีรายได้ระดับเฉลี่ยในสังคมยิ่งกว่าการบริโภคของตนเองโดยเอกเทศ เนื่องจากสภาพเศรษฐกิจและ

สังคมผลักดันให้ผู้บริโภคถูกรอบงำด้วยสินค้าและบริการต่างๆ ดังนั้นผู้ที่มีรายได้ต่ำกว่ารายได้เฉลี่ยของสังคมจะมีค่า APC สูงกว่าผู้ที่มีรายได้สูง เนื่องจากผู้บริโภคเหล่านั้นพยายามรักษาระดับการบริโภคให้ใกล้เคียงกับกลุ่มคนในสังคมทั่วไป ในระยะยาวการบริโภคจะเพิ่มขึ้นเป็นสัดส่วนคงที่กับรายได้ที่เพิ่มขึ้น ดังนั้น APC ในระยะยาวจึงมีค่าคงที่ แต่เนื่องด้วยความเคยชินต่อระดับการบริโภคในอดีตเป็นตัวกำหนดที่สำคัญต่อการบริโภคในปัจจุบัน ผู้บริโภคมักยึดอยู่กับการบริโภคในระดับสูงเท่าเดิม หากแม้รายได้ในปัจจุบันลดลงก็จะไม่ลดการบริโภคลง แต่กลับจะยังบริโภคในระดับเดิมที่ผ่านมานั้นคือลดการออมลงมากกว่าการลดการบริโภค นั่นคือ APS จะเพิ่มขึ้นก็ต่อเมื่อระดับรายได้ในปัจจุบันเพิ่มสูงขึ้น จะได้สมการการออมดังนี้

$$S = \frac{a_0 + a_1 Y}{Y - \hat{Y}}$$

S คือ การออมที่แท้จริง

Y คือ รายได้สุทธิแท้จริงปัจจุบัน

\hat{Y} คือ รายได้สุทธิแท้จริงสูงสุดที่ผ่านมา

4. ทฤษฎีการบริโภคตามสมมติฐานรายได้ถาวร (Permanent income hypothesis)

ผู้บริโภคจะวางแผนการใช้จ่ายไม่ได้อยู่บนระดับรายได้ที่ได้รับระยะสั้นในปัจจุบันเพียงอย่างเดียว แต่จะคำนึงถึงรายได้ที่คาดหวังระยะยาวในอนาคตหรือตลอดชีวิต นั่นคือ การบริโภคในปัจจุบันขึ้นอยู่กับรายได้ปัจจุบันและรายได้ที่คาดหวังไว้ว่าจะได้รับในอนาคตมิลตัน ฟรีดแมน (Millton friedman) ได้เสนอทฤษฎีนี้ใน ค.ศ. 1957 โดยมีสมมติฐานสำคัญ 3 ข้อ ดังนี้

1. รายได้และการบริโภคที่เกิดขึ้นจริงในระยะเวลาใดเวลาหนึ่ง จะแบ่งออกเป็น

1.1 รายได้ถาวร (Permanent income) หมายถึง รายได้ประจำรวมทั้งรายได้ที่มาจากผลตอบแทนของสินทรัพย์รายได้ส่วนนี้สามารถนำไปใช้จ่ายเพื่อการบริโภค รักษาความมั่งคั่งไว้ โดยไม่กระทบถึงทรัพย์สินที่สะสมไว้ ฟรีดแมนได้หมายถึงมูลค่าปัจจุบันของกระแสรายได้ในอนาคต เนื่องจากรายได้ถาวรบางส่วนมีพื้นฐานอยู่บนรายได้ในอนาคต นั่นคือ

$$Y_p = rPV$$

r คือ อัตราผลตอบแทน

PV คือ มูลค่าปัจจุบันของกระแสรายได้หรือความมั่งคั่ง ซึ่งเป็นรายได้เฉลี่ยที่จะได้รับเป็นระยะยาว

1.2 รายได้ชั่วคราว (Transitory income) หมายถึง รายได้ที่เกิดขึ้นโดยมิได้คาดหมายหรือเกิดขึ้นเพียงชั่วคราว จะไม่มีผลต่อรายได้ถาวรและการบริโภคถาวรและการบริโภคชั่วคราวเลย ฟรีดแมนเชื่อว่าการบริโภคที่แท้จริงของครัวเรือนแบ่งออกเป็นการบริโภคถาวร

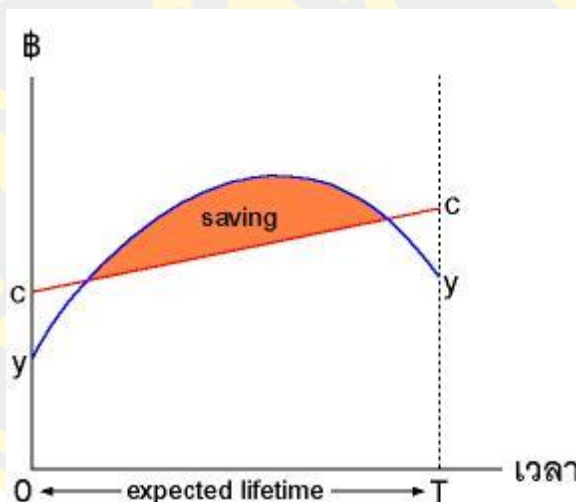
ถูกกำหนดโดยรายได้ถาวร และการบริโภคระยะสั้น คือ การบริโภคที่มีได้คาดหมายมาก่อน

2. การบริโภคถาวรมีสัดส่วนคงที่ (k) เมื่อเทียบกับรายได้ถาวร โดยขึ้นอยู่กับ อัตราดอกเบี้ย รสนิยม และปัจจัยอื่น ๆ

3. รายได้ชั่วคราวไม่มีความสัมพันธ์กับรายได้ถาวร การบริโภคชั่วคราวไม่มีความสัมพันธ์กับการบริโภคถาวร อีกทั้งไม่มีความสัมพันธ์กับรายได้ชั่วคราว

5. ทฤษฎีการบริโภคตามวัฏจักรชีวิต (Life cycle hypothesis)

Franco Modigliani, Albert Ando and Richard Bromberg (Modigliani, Ando & Bromberg, n.d. อ้างถึงใน วันดี หิรัญสถาพร และคณะ, 2558) กล่าวว่าปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในงวดเวลาหนึ่งจะขึ้นอยู่กับคาดคะเนของรายได้ตลอดช่วงอายุขัยทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคต นั่นคือบุคคลจะทำงานเพื่อสร้างสินทรัพย์และนำไปใช้หลังเกษียณอายุช่วงที่ไม่มีการออมเพิ่มอีกแล้ว แนวคิดนี้มองว่าการตัดสินใจออมนั้น ไม่ได้ขึ้นอยู่กับรายได้และเหตุการณ์ปัจจุบันอย่างเดียวแต่จะมองอนาคตอย่างมีเหตุผล หากพิจารณาการกระจายรายได้และปริมาณ การใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในวัฏจักรชีวิตที่ควรจะเป็นของบุคคลหนึ่ง ๆ



ภาพที่ 8 การบริโภคตามวัฏจักรชีวิต

จากภาพที่ 8 จะเห็นได้ว่าในช่วงชีวิตของบุคคลขณะที่มีอายุน้อย จะมีระดับรายได้อยู่ในระดับต่ำ และจะมีรายได้สูงขึ้นเมื่อมีอายุมากขึ้น ต่อมาเมื่อเข้าสู่วัยสูงอายุก็จะกลับมามีรายได้ลดลงอีกครั้ง การกระจายรายได้ตลอดช่วงอายุขัยจึงมีลักษณะเป็นไปตามเส้น yy ส่วนปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของบุคคลจะสูงขึ้นเป็นลำดับตามอายุขัย โดยมีลักษณะของการกระจายปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคตามเส้น cc เมื่อทำการเปรียบเทียบกันระหว่างเส้น yy และ cc แล้วจะพบว่า

ในช่วงต้นของชีวิต บุคคลจะมีรายได้ไม่เพียงพอต่อการบริโภค ดังนั้นบุคคลจึงต้องประหยัดเงินเป็น ผู้ก่อนนี้ต่อมาในช่วงกลางของชีวิตจึงจะเริ่มที่จะมีรายได้เหลือจ่ายจนสามารถค่าใช้จ่ายหนี้ได้ และ เก็บเงินสะสมไว้สำหรับช่วงปลายของชีวิต และสะสมส่วนนี้ก็คือส่วนของเงินออมนั่นเอง

Kelly and Williamson (n.d. อ้างถึงใน กันตพจน์ เศรษฐารัตน์, 2552) ได้นำสมมติฐาน วัฏจักรชีวิตนี้มาศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมของครัวเรือนในประเทศอินโดนีเซียในรูปแบบกึ่งชัน การออมต่อหัวของไคลน์ (Kline) โดยอาศัยข้อมูลภาคตัดขวาง ปี พ.ศ. 2501-2502 การศึกษาได้ จำแนกออกเป็นในเขตเทศบาลและนอกเขตเทศบาลพร้อมทั้งจำแนกย่อยกลุ่มครัวเรือนทั้งสองเขต ออกตามชั้นเป็น 5 กลุ่ม ครัวเรือน เพื่อทดสอบสมมติฐานวัฏจักรชีวิต แต่ผลการศึกษาไม่ได้ สอดคล้องตามสมมติฐานนี้ กล่าวคือ เมื่อกลุ่มครัวเรือนที่มีอายุของหัวหน้าครัวเรือนเขยิบสูงขึ้นจาก ชั้นอายุ 20-29 ปี เป็น 30-39 ปี จะยังส่งผลให้ความโน้มเอียงในการหน่วยสุดท้ายเพิ่มขึ้น และเมื่อ ชั้นอายุเขยิบเป็น 40-49 ปี ค่าโน้มเอียงในการออมหน่วยสุดท้ายกลับเขยิบสูงขึ้นอีก ในทำนอง เดียวกันกับที่

Kwang Suk Kim (n.d. อ้างถึงใน กันตพจน์ เศรษฐารัตน์, 2552) ได้ศึกษาพฤติกรรม การออมของครัวเรือนจำแนกตามชั้นอายุของหัวหน้าครัวเรือน เขยิบสูงขึ้นจากต่ำกว่า 25 ปี มาเป็น 25-34 ปี และ 35-39 ปี ค่าโน้มเอียงในการออมหน่วยสุดท้ายเริ่มโน้มเอียงในการออมหน่วยสุดท้าย เริ่มต่ำลงแต่เมื่ออายุของหัวหน้าครัวเรือนมากขึ้นเรื่อย ๆ ค่าโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายเริ่มเขยิบมากขึ้น อีก

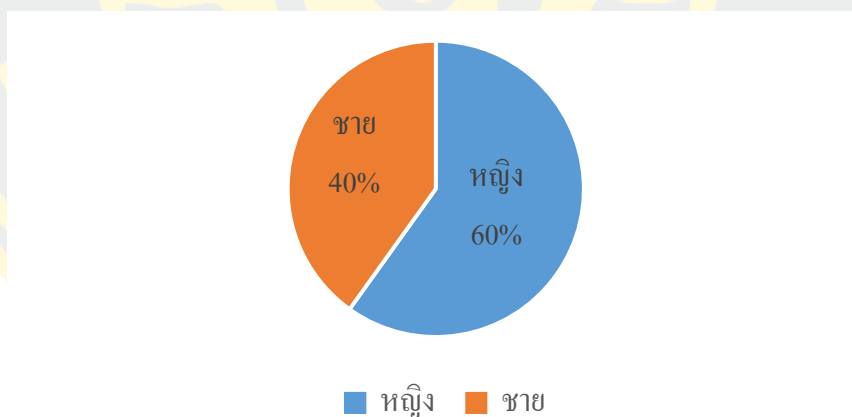
Ramanathan (n.d. อ้างถึงใน กันตพจน์ เศรษฐารัตน์, 2552) ได้ศึกษาพฤติกรรมกรรมการ ออมของครัวเรือนในเขตเทศบาลของประเทศอินเดีย ซึ่งถูกกำหนดจากปัจจัยทางรายได้และทรัพย์สิน สุกติ โดยอาศัยข้อมูลภาคตัดขวางในปี 2501-2502 พร้อมกับจำแนกกลุ่มครัวเรือนออกตามชั้นอายุ จากผลการศึกษาพบว่าไม่สอดคล้องตามสมมติฐานวัฏจักรชีวิต กล่าวคือ เมื่ออายุหัวหน้าครัวเรือน เพิ่มขึ้นจากต่ำกว่า 25 ปี เป็น 25-44 ปี ค่าความโน้มเอียงในการออมส่วนของความโน้มเอียงในการ ออมเฉลี่ยเพิ่มมากขึ้นตามไปด้วย และเมื่ออายุของหัวหน้าครัวเรือนเพิ่มขึ้นเป็น 45-54 ปี และ 55-64 ปี ค่าความโน้มเอียงในการออมเฉลี่ยและความโน้มเอียงในการออมหน่วยสุดท้ายกลับเพิ่มมากขึ้น

สรุปจากผลการศึกษาที่ผ่านมามะเห็นได้ว่าทั้งสามผลการศึกษานั้นไม่มีความสอดคล้อง กับสมมติฐานวัฏจักรชีวิตเพราะระดับการออมสูงขึ้นเมื่อหัวหน้าครัวเรือนอยู่ในช่วงอายุที่เพิ่ม มากขึ้น ซึ่งทั้งสามงานที่ได้ศึกษานั้นได้ให้เหตุผลตรงกันว่าสืบเนื่องมาจากลักษณะ โครงสร้างครัวเรือน มีการขยายตัว ซึ่งประกอบด้วยครัวเรือนย่อยจึงทำให้แนวโน้มในการออมมีการเพิ่มมากขึ้นเมื่อมี อายุสูงขึ้นนั่นเอง

การออมภาคครัวเรือนของไทยไตรมาสที่ 4 ปี 2559

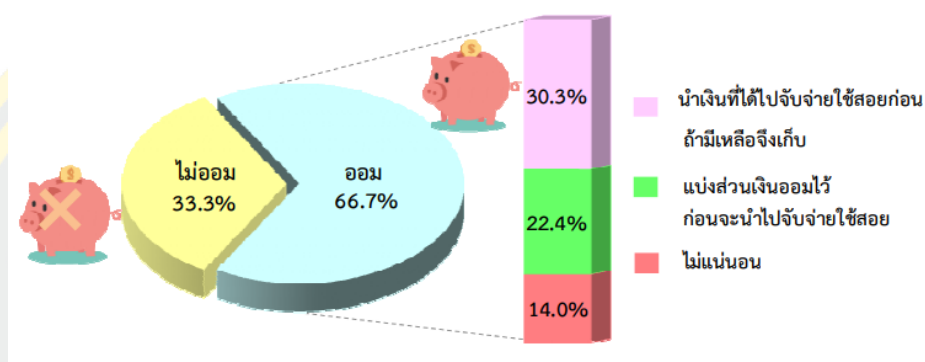
สำนักงานสถิติแห่งชาติ (2559) จัดทำสำรวจพฤติกรรมการออมและการเข้าถึงบริการทางการเงินภาคครัวเรือน มาแล้ว 3 ครั้ง โดยครั้งที่ 1 สำรวจเดือนตุลาคม-ธันวาคม 2549 ครั้งที่ 2 เดือนมกราคม-มีนาคม 2553 ครั้งที่ 3 เดือนมกราคม-มีนาคม 2556 ในครั้งนี้เป็นการสำรวจครั้งที่ 4 ได้เปลี่ยนชื่อการสำรวจเป็นการสำรวจการติดตามระดับความรู้และการเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชน พ.ศ. 2559 โดยสำรวจไปพร้อมกับการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน พ.ศ. 2559 มีวัตถุประสงค์เพื่อเก็บรวบรวมข้อมูลต่าง ๆ ด้านการเงิน ได้แก่ มูลค่าสินทรัพย์หนี้สิน แหล่งเงินกู้ยืม การเข้าถึงบริการทางการเงิน ตลอดจน การวางแผนทางการเงินและพฤติกรรมการเก็บออมของประชาชน เป็นต้น โดยเก็บรวบรวมข้อมูลช่วงเดือนตุลาคม-ธันวาคม 2559 จากครัวเรือนตัวอย่างทุกจังหวัดทั่วประเทศ ทั้งในเขตและนอกเขตเทศบาล จำนวน 13,000 ครัวเรือน สรุปผลการสำรวจที่สำคัญ ดังนี้

1. ลักษณะทั่วไปของครัวเรือนจากผลการสำรวจครัวเรือนทั่วประเทศ พบว่า หัวหน้าครัวเรือนส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย โดยเป็นเพศหญิงร้อยละ 59.9 และเพศชายร้อยละ 40.1



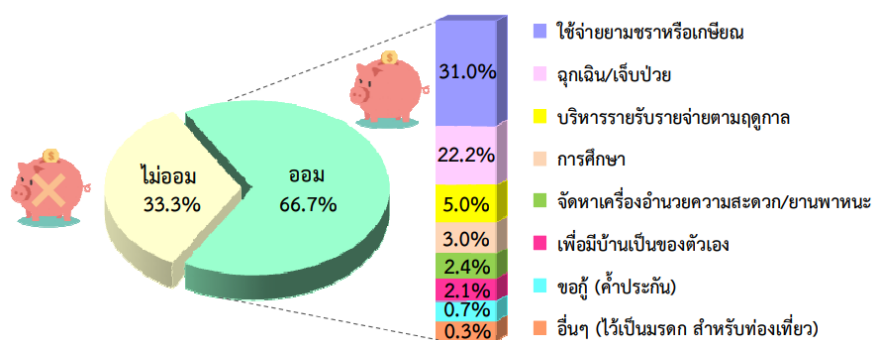
ภาพที่ 9 ลักษณะทั่วไปของครัวเรือนจากผลการสำรวจครัวเรือนทั่วประเทศ

2. การออม และวิธีการจัดสรรกับเงินออมของครัวเรือนจากครัวเรือนทั่วประเทศ พบว่า ครัวเรือนมีการออมเงินสูงถึงร้อยละ 66.7 และอีกร้อยละ 33.3 ไม่มีเงินออมสำหรับครัวเรือนที่มีการออมจะมีวิธีการจัดสรรกับการออมเงินดังนี้ โดยส่วนใหญ่ร้อยละ 30.3 จะนำเงินที่ได้ไปใช้จ่ายใช้สอยก่อนถ้ามีเหลือจึงจะเก็บออม รองลงมาร้อยละ 22.4 จะแบ่งส่วนของเงินออมไว้ก่อน แล้วถึงจะนำเงินส่วนที่เหลือไปใช้จ่ายใช้สอย และอีกร้อยละ 14.0 ยังไม่แน่นอนว่าจะใช้วิธีการใด



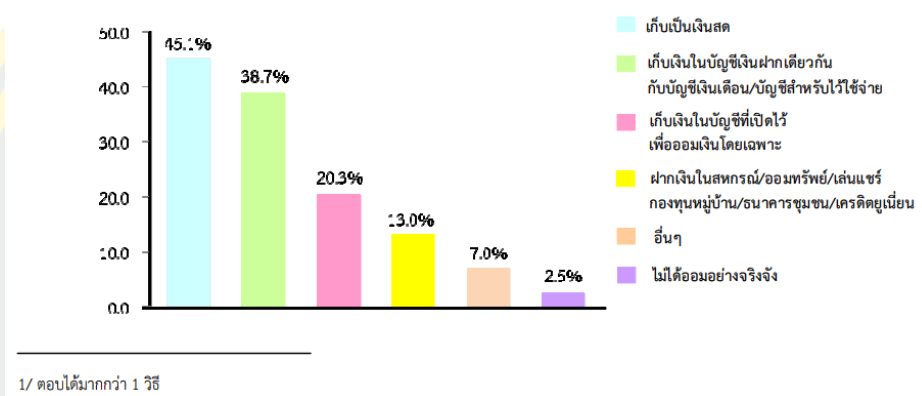
ภาพที่ 10 แผนภูมิ ร้อยละการออมของครัวเรือน จำแนกตามการจัดสรรเงินออม

3. วัตถุประสงค์หลักของการออมครัวเรือนทั่วประเทศให้ความสำคัญกับการเก็บออมเพื่อไว้ใช้จ่ายยามชรา หรือเกษียณอายุเป็นลำดับแรก โดยมีสัดส่วนร้อยละ 31.0 รองลงมาเป็นการออมไว้ใช้ในยามฉุกเฉินหรือเมื่อเจ็บป่วย (ร้อยละ 22.2) บริหารรายรับรายจ่ายตามฤดูกาล (ร้อยละ 5.0) การศึกษา (ร้อยละ 3.0) และจัดหาเครื่องอำนวยความสะดวกและยานพาหนะ (ร้อยละ 2.4) ที่เหลือออมด้วยเหตุผลอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 3.1 เช่น เพื่อมีบ้านเป็นของตนเอง ค่าประกันเงินกู้ เก็บไว้เป็นมรดก หรือท่องเที่ยว เป็นต้น



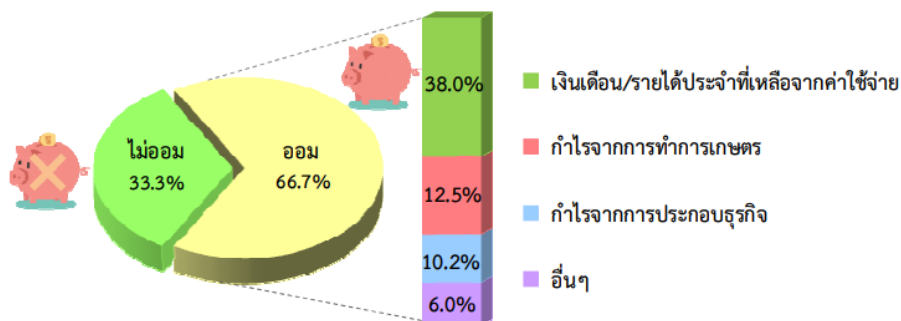
ภาพที่ 11 แผนภูมิ ร้อยละการออมของครัวเรือน จำแนกตามวัตถุประสงค์การออม

4. วิธีการเก็บเงินออมของครัวเรือนในรอบ 12 เดือนก่อนการสำรวจ พบว่า ครัวเรือนเก็บออมเป็นเงินสดสูงสุดคือร้อยละ 45.1 รองลงมาเก็บเงินไว้ในธนาคารโดยร้อยละ 38.7 เก็บในบัญชีเงินฝากเดียวกับบัญชีเงินเดือนหรือบัญชีสำหรับไว้ใช้จ่ายร้อยละ 20.3 เก็บในบัญชีเพื่อออมเงินโดยเฉพาะ ส่วนการฝากเงินในสหกรณ์ กลุ่มออมทรัพย์/ เล่นแชร์/ กองทุนหมู่บ้าน ฯ พบว่า มีร้อยละ 13.0 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 9.5 คือ ให้เงินแก่คนในครัวเรือนเก็บแทน นำไปลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ (พันธบัตร หุ้น กองทุนรวม ไม่รวม กบข.) และไม่ได้ออมอย่างจริงจัง เป็นต้น



ภาพที่ 12 ร้อยละวิธีการเก็บเงินออมของครัวเรือน

5. แหล่งเงินออมหลักของครัวเรือนสำหรับแหล่งที่มาของเงินออม ที่มีสัดส่วนสูงเป็นลำดับหนึ่งคือ เงินเดือน/ รายได้ประจำ ที่เหลือจากค่าใช้จ่ายร้อยละ 38.0 รองลงมากำไรจากการประกอบการเกษตร (ร้อยละ 12.5) กำไรจากการประกอบธุรกิจ (ร้อยละ 10.2) และการออมที่มาจากแหล่งอื่น ๆ อีกร้อยละ 6.0 เช่น การขายที่ดิน การขายสินทรัพย์ เงินมรดก เป็นต้น



ภาพที่ 13 ร้อยละการออมของครัวเรือน จำแนกตามแหล่งเงินออม

6. สรุปปัจจัยที่มีผลต่อการออมของคนไทย คาดว่าภาวะเศรษฐกิจของประเทศเป็นปัจจัยสำคัญเป็นอันดับแรกเมื่อไหร่ที่เศรษฐกิจดี ประชาชนมีอาชีพที่สร้างรายได้อย่างมั่นคง แนวโน้มการออมของภาคครัวเรือนก็น่าจะมีแนวโน้มไปในทิศทางที่ดีขึ้น ประกอบกับปัจจุบันรัฐบาลมีนโยบายส่งเสริมการออมในหลายช่องทาง โดยการประชาสัมพันธ์ให้ความรู้ให้ถึงประชาชนตระหนักถึงความสำคัญของการออมเพื่อความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นในอนาคต (การสำรวจการติดตามระดับความรู้และการเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชน พ.ศ. 2559 ไตรมาส 4 (ต.ค.-ธ.ค. 2559)

จะมองเห็นได้ว่าสถิติการออมของประเทศก็มีการเพิ่มขึ้นทุกปีจึงสรุปได้ว่าประชาชนส่วนใหญ่ให้ความสำคัญเกี่ยวกับการออมเพิ่มมากขึ้นไม่ว่าจะเป็นการออมภายในครัวเรือนหรือการออมของประเทศและวัตถุประสงค์ของการออมในประเทศก็เป็นไปในทิศทางที่ไม่แตกต่างกันมากนักไม่ว่าจะเป็นการออมเพื่อใช้จ่ายยามชราหรือเกษียณหรือไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน ฉะนั้นการออมจึงมีความสำคัญกับการดำเนินชีวิตของประชาชนในยุคปัจจุบัน

ข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด (2561) ปัจจุบันสหกรณ์ออมทรัพย์ จัดตั้งขึ้นมากมาย โดยเฉพาะในสถานประกอบการต่าง ๆ ทั้งนี้ เนื่องจากเป็นแหล่งที่สามารถช่วยสร้างสวัสดิการให้กับสถานประกอบการนั้น ๆ ได้ เช่น ให้เงินกู้เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนเรื่องการเงิน และส่งเสริมการออมทรัพย์ผู้เป็นสมาชิก หากนายจ้างสามารถจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ขึ้นในสถานประกอบการเป็นผลสำเร็จเท่ากับ ได้ช่วยลูกจ้างในสถานประกอบการนั้น ๆ ให้สามารถช่วยตัวเองได้ตามหลักการของการจัดสวัสดิการ ปัจจุบันรัฐได้ส่งเสริมสนับสนุนและคุ้มครองระบบสหกรณ์ ทั้งนี้เพราะเห็นว่า ระบบสหกรณ์เท่านั้นที่จะช่วยให้ประชาชนในชาติ มีความกินดี อยู่ดี มีความสุขได้อย่างแท้จริง สหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด จัดตั้งขึ้นมากี่มีวัตถุประสงค์ส่งเสริมฐานะทางเศรษฐกิจและสังคมของข้าราชการและลูกจ้าง ให้มีความกินดี อยู่ดี มีความสุขเช่นกัน เพราะผู้บังคับบัญชาของหน่วยบัญชาการนาวิกโยธินในอดีตที่ผ่านมา มีความรู้สึกห่วงใยผู้ใต้บังคับบัญชามาตลอด ไม่อยากเห็นความยากจนของลูกน้องบางคน ที่ต้องไปกู้เงินนอกระบบมาใช้แทนเพราะดอกเบี้ย โหดร้าย วิธีการทวงหนี้โหดเหี้ยม ผู้บังคับบัญชาทุกท่านที่ผ่านมา ก็พยายามหาทางช่วยเหลือทุกรูปแบบ ตามที่เราทราบกันสรุปผลสุดท้าย วิธีการช่วยเหลือที่ดีที่สุด และช่วยเหลือได้ตลอดชีวิตของผู้ใต้บังคับบัญชา ไม่มีใครกล้าโกงเงินของท่านเหมือนกองทุนต่าง ๆ ที่ผ่านมา วิธีนั้นก็คือ “การจัดตั้งสหกรณ์ในหน่วยบัญชาการนาวิกโยธิน” ด้วยเหตุผลดังกล่าว จึงเกิดการจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด ขึ้นมา ซึ่งเป็นความคิดริเริ่มของ พล.ร.ท.ตรีรัตน์ ชมะนันท์ อดีตผู้บัญชาการหน่วยบัญชาการนาวิกโยธิน ในปี 2537

คณะกรรมการผู้ริเริ่มจัดตั้งสหกรณ์ดังกล่าว เป็นคณะทำงานคณะแรกที่ได้ดำเนินการจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด ให้เกิดเป็นรูปธรรมขึ้น โดยจัดให้มีการประชุมข้าราชการและลูกจ้างประจำสังกัดหน่วยบัญชาการนาวิกโยธิน ประมาณ 200 คน เมื่อ 8 พ.ย. 2537 ณ หอประชุม หน่วยบัญชาการนาวิกโยธิน เพื่อแจ้งให้ผู้มาประชุมทราบ และเข้าใจในความจำเป็นต้องจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ในหน่วยบัญชาการนาวิกโยธิน นอกจากนี้จำเป็นต้องเลือกตั้งคณะกรรมการผู้จัดตั้งสหกรณ์ จำนวน 10 คน จากผู้ประชุมดังกล่าว เพื่อทำหน้าที่ร่วมกันลงลายมือชื่อ และยื่นคำขอจดทะเบียนขอตั้งสหกรณ์ ต่อนายทะเบียนสหกรณ์พร้อมกับบัญชีรายชื่อของข้าราชการและลูกจ้างประจำสังกัด นย. ผู้ซึ่งจะเป็นสมาชิกของ สอ.นย. จำนวน 240 คน ผลจากการเลือกตั้งที่ประชุมมีมติให้ บุคคลต่อไปนี้เป็นผู้จัดตั้งสหกรณ์ 10 ท่าน ที่ลงนามขอจดทะเบียน คือ

พล.ร.ต.พิทยา	ศุภมงคล	ประธานคณะกรรมการผู้จัดตั้ง
น.อ.วิชิต	วารุณประภา	รองประธานคณะกรรมการจัดตั้ง 1
น.อ.สุธา	วิรัชพันธุ์	รองประธานคณะกรรมการจัดตั้ง 2
น.อ.พิศิษฐ์	พันธ์ไชยศรี	กรรมการ
น.อ.บัญชา	วิทยาภรณ์	กรรมการ
น.อ.ทรงพล	วงศ์นิติขจร	กรรมการ
น.อ.อรรณพ	คุรุกุล	กรรมการ
น.อ.อาณัติ	ปานเพียร	กรรมการ
น.อ.ทศพร	ปัทมานนท์	กรรมการ
น.อ.นิคม	สติคราม	กรรมการ/ เลขานุการ

เมื่อคณะกรรมการผู้จัดตั้งสหกรณ์ดังกล่าว ได้ดำเนินการขอจดทะเบียนสหกรณ์ ต่อมานายทะเบียนสหกรณ์ (ปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์) ได้รับจดทะเบียนให้ สหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด เป็นสหกรณ์ที่ถูกต้องตามกฎหมาย ลงวันที่ 13 ธันวาคม 2537 มีสำนักงานตั้งอยู่หลังกองบังคับการหน่วยบัญชาการนาวิกโยธิน รวมกับ การเงินหน่วยบัญชาการนาวิกโยธิน และเปิดดำเนินกิจการ ตั้งแต่วันที่ 11 มกราคม 2538 เป็นต้นมา โดย น.อ.ธารงศักดิ์ ดวงศิริโรจน์ เป็นผู้จัดการ (พ.ศ. 2538-2541) มีสมาชิกตั้งแต่เริ่มก่อตั้งเพียง 247 คน ทุนจดทะเบียนจำนวน 108,100 บาท

ณ วันที่ 11 มกราคม 2538 เป็นวันสำคัญอีกประการหนึ่ง คือ คณะผู้จัดตั้งสหกรณ์ได้จัดให้มีการประชุมใหญ่ได้ให้มีการประชุมใหญ่สามัญประจำปี ณ หอประชุม หน่วยบัญชาการนาวิกโยธิน เพื่อเลือกตั้ง คณะกรรมการดำเนินการชุดแรกของ สหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด จำนวน 15 คน และการประชุมครั้งนี้ ก็เป็นการประชุมใหญ่สามัญประจำปีครั้งแรกของ สหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด สอ.นย. เช่นกัน

วิสัยทัศน์

ก้าวสู่การเป็นสหกรณ์ดีเด่นด้วยหลักธรรมาภิบาลการบริหารเชิงคุณภาพมุ่งเน้นสมาชิกและสังคม

พันธกิจ (Mission)

1. พัฒนาสหกรณ์ให้เป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ชั้นนำของประเทศไทย
2. สร้างฐานะทางด้านการเงินให้มีความมั่นคง
3. พัฒนาประสิทธิภาพการบริหารงานของสหกรณ์
4. ส่งเสริมคุณภาพชีวิตของสมาชิกและครอบครัว
5. สนับสนุนกิจกรรมของชุมชนและสังคม
6. ส่งเสริมความร่วมมือระหว่างสหกรณ์

วัตถุประสงค์ในการจัดตั้ง

สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นสถาบันการเงินที่ส่งเสริมให้บุคคลที่เป็นสมาชิก รู้จักการประหยัดรู้จักการออมทรัพย์และสามารถบริการเงินกู้ให้แก่สมาชิก เพื่อนำไปใช้จ่ายเมื่อเกิดความจำเป็น โดยยึดหลักการช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน จึงเป็นการร่วมกันแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจและสังคมอีกทางหนึ่งดังนี้

1. ส่งเสริมการออมทรัพย์ เป็นวัตถุประสงค์หลักของสหกรณ์ออมทรัพย์แบ่งออกเป็น 2 วิธี คือ

1.1 ส่งเสริมการออมทรัพย์โดยการถือหุ้น สหกรณ์กำหนดให้สมาชิกส่งชำระค่าหุ้นเป็นประจำทุกเดือน โดยการหักเงินค่าหุ้น ณ ที่จ่ายเงินเดือน และจ่ายเงินปันผลค่าหุ้นให้แก่สมาชิกจากผลกำไรสุทธิ โดยไม่เกินอัตราที่กำหนดในกฎกระทรวง เงินปันผลที่ได้รับนี้ไม่ต้องเสียภาษีให้แก่รัฐ และเมื่อสมาชิกลาออกจากสหกรณ์ ก็สามารถถอนค่าหุ้นคืนได้

1.2 ส่งเสริมการออมทรัพย์โดยการรับฝากเงิน สหกรณ์มีบริการด้านเงินฝากทั้งประเภทเงินฝากประจำและเงินฝากออมทรัพย์ และให้ผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยในอัตราเดียวกับธนาคารพาณิชย์ หรือสูงกว่าตามฐานะของแต่ละสหกรณ์

2. การให้เงินกู้แก่สมาชิก สหกรณ์จะนำเงินค่าหุ้นและเงินฝากของสมาชิกมาหมุนเวียนให้สมาชิกที่มีความเดือดร้อนกู้ยืม โดยคิดอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าการกู้จากเอกชน เงินกู้ที่สหกรณ์จ่ายให้สมาชิกมี 3 ประเภท คือ

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

เงินกู้สามัญ

เงินกู้พิเศษ

3. ให้สวัสดิการหรือการสงเคราะห์ ตามสมควรแก่สมาชิกและครอบครัว
4. ร่วมมือกับทางราชการ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ชุมนุมสหกรณ์และสหกรณ์อื่น ๆ เพื่อส่งเสริมและปรับปรุงกิจการของสหกรณ์
5. ให้ความรู้และการศึกษาอบรมกับสมาชิก ตามหลักการสหกรณ์ คือ เอื้ออาทรต่อสังคมประเภทการฝากเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด

1. เงินออมทรัพย์พิเศษ

ฝากได้สูงสุด 5 ล้านบาท/ บัญชี

ถอนได้เดือนละ 1 ครั้ง หากมีการถอนมากกว่า 1 ครั้งภายในเดือน สอ.นย.

คิดค่าธรรมเนียมร้อยละ 2 ของยอดเงินที่ถอน ขั้นต่ำ 100 บาท

คำนวณดอกเบี้ยเป็นรายวัน จ่ายดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน (ต้องมียอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝาก ขั้นต่ำ 1,000 บาท จึงจะคำนวณดอกเบี้ยให้)

อัตราดอกเบี้ยตามประกาศของ สอ.นย. (ปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.75)

2. เงินฝากออมทรัพย์

เปิดบัญชีขั้นต่ำ 100 บาท (ใช้บัตรสมาชิก สอ.นย. ในการเปิดบัญชี)

ฝากได้สูงสุด 5 ล้านบาท/ บัญชี

สามารถฝากเงินโดยตัดผ่านจากเงินเดือนได้ (ขั้นต่ำ 200 บาท)

สามารถถอนเงินกี่ครั้งก็ได้ภายในเดือน (คงเหลือยอดเงินในบัญชีขั้นต่ำ 100 บาท)

คิดดอกเบี้ยเป็นรายวัน จ่ายดอกเบี้ยทุก 6 เดือน (คงเหลือยอดเงินในบัญชีขั้นต่ำ 100 บาท)

อัตราดอกเบี้ยตามประกาศของ สอ.นย. (ปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.75)

3. เงินฝากออมทรัพย์เพื่อฌาปนกิจสงเคราะห์

เปิดบัญชีขั้นต่ำ 100 บาท (ใช้บัตรสมาชิก สอ.นย. ในการเปิดบัญชี)

ฝากสูงสุด 40,000 บาท/ บัญชี

สามารถถอนเงินกี่ครั้งก็ได้ภายในเดือน (คงเหลือยอดเงินในบัญชีขั้นต่ำ 100 บาท)

คิดอัตราดอกเบี้ยเป็นรายวัน จ่ายดอกเบี้ยทุก 6 เดือน (สามารถนำสมุดมาปรับดอกเบี้ยได้ทุกต้นเดือนเมษายน และต้นเดือนตุลาคม)

อัตราดอกเบี้ยตามประกาศของ สอ.นย. (ปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.75)

4. โครงการเงินฝากออมทรัพย์พิเศษเพิ่มพูน

การเปิดบัญชีเงินฝาก และการฝากเงินเข้าบัญชี สามารถฝากได้ตามระยะเวลาการรับฝากเงินที่ สอ.นย. กำหนด และต้องมีบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อรองรับดอกเบี้ยเงินฝากของทุกสิ้นเดือน

ตารางที่ 1 การเปิดบัญชีเงินฝาก และการฝากเงินเข้าบัญชี

ประเภทเงินฝาก	ระยะเวลา	เปิดบัญชี	จำกัดบัญชี
ออมทรัพย์พิเศษเพิ่มพูน 1	1 ปี	250,000	
ออมทรัพย์พิเศษเพิ่มพูน 2	2 ปี	500,000	10,000,000
ออมทรัพย์พิเศษเพิ่มพูน 3	3 ปี	1,000,000	

หมายเหตุ ระยะเวลาในการรับฝาก เป็นไปตามประกาศของ สอ.นย.

ตารางที่ 2 การถอนเงินฝากและอัตราดอกเบี้ย

ประเภทเงินฝาก	ระยะเวลา	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ	อัตราดอกเบี้ย (ถอนก่อนกำหนด) ร้อยละ
ออมทรัพย์พิเศษเพิ่มพูน 1	1 ปี	4.00	1.50
ออมทรัพย์พิเศษเพิ่มพูน 2	2 ปี	4.25	1.75
ออมทรัพย์พิเศษเพิ่มพูน 3	3 ปี	4.50	2.00

ต้องถอนเงินฝากทั้งจำนวนที่นำมาฝากในแต่ละครั้ง โดย สอ.นย. จะเรียกคืนดอกเบี้ยที่จ่ายไปแล้ว (เข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์) ทั้งจำนวน และคำนวณดอกเบี้ยให้อัตราที่กำหนด (อัตราดอกเบี้ยถอนก่อนกำหนด) คำนวณดอกเบี้ยเงินฝากเป็นรายวัน และจ่ายดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน โดยโอนเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์

ระยะเวลาติดต่อทำธุรกรรมที่ฝ่ายการเงิน เช้า 0900-1200 และ บ่าย 1300-1430

โทรศัพท์ : โทร. 61047-8 ต่อ 25 ทศท. 0-3830-8309 ต่อ 25 มือถือ 08-5970-1274 หรือ 08-4143-0974

วิธีการคำนวณดอกเบี้ยเงินฝาก

$$= \frac{\text{เงินต้นคงเหลือ} \times \text{อัตราดอกเบี้ย} \times \text{จำนวนวันในการคิดดอกเบี้ย}}{365 \text{ วัน}}$$

ตัวอย่าง นายอรรถทรัพย์ มีเงินฝากคงเหลือหลังจากทบดอกเบี้ยเงินฝาก ณ วันที่ 30 ก.ย.57

จำนวน 1,250,000 บาท มีรายการฝาก-ถอนเงิน ดังนี้

วันที่ 6 ม.ค.58 ฝากเงินจำนวน 100,000 บาท

วันที่ 10 ก.พ. 58 ฝากเงินจำนวน 150,000 บาท

วันที่ 18 มี.ค.58 ถอนเงินจำนวน 200,000 บาท

สหกรณ์จำนวนดอกเบี้ยเงินฝาก ณ วันที่ 31 มี.ค.58 มีวิธีการคำนวณดอกเบี้ยเงินฝากดังนี้

ช่วงที่ 1 จำนวนวันที่คิดดอกเบี้ย ตั้งแต่ 1 ต.ค.57-5 ม.ค.58 ได้ 97 วัน

$$\text{คำนวณดอกเบี้ยเงินฝากได้} = \frac{1,250,000 \times 3.75\% \times 97 \text{ วัน}}{365 \text{ วัน}} = 12,457.19$$

ช่วงที่ 2 จำนวนวันที่คิดดอกเบี้ย ตั้งแต่ 6 ม.ค.58-9 ก.พ.58 ได้ 35 วัน

$$\text{คำนวณดอกเบี้ยเงินฝากได้} = \frac{1,350,000 \times 3.75\% \times 30 \text{ วัน}}{365 \text{ วัน}} = 4,854.45$$

ช่วงที่ 3 จำนวนวันที่คิดดอกเบี้ย ตั้งแต่ 18 มี.ค.58-31 มี.ค.58 ได้ 14 วัน

$$\text{คำนวณดอกเบี้ยเงินฝากได้} = \frac{1,300,000 \times 3.75\% \times 14 \text{ วัน}}{365 \text{ วัน}} = 1,869.86$$

ฉะนั้น ดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 มี.ค.58 คือ

$$12,457.19 + 4,854.45 + 5,547.95 + 1,869.86 = 24,729.45 \text{ บาท}$$

และ ยอดเงินฝากคงเหลือหลังทบดอกเบี้ย คือ

$$1,300,000 + 24,729.45 = 1,324,729.45 \text{ บาท}$$

ข้อปฏิบัติในการฝากเงิน-ถอนเงิน

1. ปัจจุบันสามารถฝากเงินได้ ไม่จำกัดจำนวนเงินฝากต่อครั้งเดือนแต่ 1 บัญชี ฝากได้ สูงสุด 5,000,000 บาท หรือตามประกาศของ สอ.นย.
2. กรณีโอนเงินผ่านบัญชีธนาคารของ สอ.นย. เพื่อนำฝากเข้าบัญชีสมาชิกต้องโทรแจ้ง เจ้าหน้าที่ สอ.นย. ทราบทุกครั้ง เพื่อผลประโยชน์ของสมาชิก
3. ถอนเงินตั้งแต่ 100,000 บาท ขึ้นไป ต้องแจ้งล่วงหน้า 1-2 วันทำการ
4. ถอนเงินต้องนำบัตรสมาชิก สอ.นย. มาด้วยทุกครั้ง และลงลายมือชื่อให้ตรงกับบัตร สอ.นย.
5. กรณีถอนโดยการมอบฉันทะ สมาชิกเจ้าของบัญชีต้องมอบสมุดคู่ฝาก และบัตรสมาชิก สอ.นย. ให้แก่ผู้มอบฉันทะ และลงลายมือชื่อในใบถอนเงินที่ช่อง “ลงลายมือชื่อเจ้าของบัญชี” และ “ลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะ” สำหรับผู้มอบฉันทะสามารถใช้บัตรสมาชิก สอ.นย. หรือบัตรข้าราชการ หรือบัตรประชาชนก็ได้
6. กรณีสมุดบัญชีคู่ฝากของสมาชิกสูญหาย สมาชิกนำใบแจ้งความมาติดต่อกับทำสมุดคู่ฝากเล่มใหม่ ชำระค่าธรรมเนียมทำสมุดใหม่ 50 บาท

ตารางที่ 3 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากร้อยละ 3.75 ตั้งแต่ 1 ม.ค. พ.ศ. 2553

จำนวนเงิน	ระยะเวลา		
	1 ปี	6 เดือน	1 เดือน
5,000,000	187,500	93,750	15,625
4,000,000	150,000	75,000	12,500
3,000,000	112,500	56,250	9,375
2,000,000	75,000	37,500	6,250
1,000,000	37,500	18,750	3,125
900,000	33,750	16,875	2,812.50
800,000	30,000	15,000	2,500
700,000	26,250	13,125	2,187.50
600,000	22,500	11,250	1,875
500,000	18,750	9,375	1,562.50
400,000	15,000	7,500	1,250
300,000	11,250	5,625	937.50
200,000	7,500	3,750	625
100,000	3,750	1,875	312.50
50,000	1,875	937.50	156.25
40,000	1,500	750	125
30,000	1,125	562.50	93.75
20,000	750	375	62.50
10,000	375	187.50	31.25

หมายเหตุ อัตราดอกเบี้ยที่คำนวณดังกล่าวข้างต้น เป็นอัตราดอกเบี้ยที่คิดตามระยะเวลาในการฝากเงิน ซึ่งยังไม่ได้นำดอกเบี้ยไปทบรวมเป็นเงินต้น

สมาชิกและสมาชิกสมทบ

1. สมาชิก สมาชิกสหกรณ์ คือ

- 1.1 ผู้ลงชื่อขอจดทะเบียนสหกรณ์และผู้ซึ่งมีชื่ออยู่ในบัญชีรายชื่อผู้จะเป็นสมาชิกของสหกรณ์และได้ชำระค่าหุ้นตามจำนวนที่จะถือครบถ้วนแล้ว
- 1.2 ผู้ได้รับเลือกเข้าเป็นสมาชิกตามข้อบังคับ และได้ชำระค่าหุ้นตามจำนวนที่จะถือครบถ้วนแล้ว

2. คุณสมบัติของสมาชิก สมาชิกต้องมีคุณสมบัติดังนี้

- 2.1 เป็นผู้เห็นชอบในวัตถุประสงค์ของสหกรณ์
- 2.2 เป็นผู้บรรลุนิติภาวะ
- 2.3 เป็นผู้มีความประพฤติและนิสัยดีงาม
- 2.4 เป็นข้าราชการและลูกจ้างประจำ สังกัดหน่วยบัญชาการนาวิกโยธิน หรือเป็นเจ้าหน้าที่ และลูกจ้างของสหกรณ์นี้หรือ
- 2.5 เป็นข้าราชการและลูกจ้างประจำ ในสังกัดหน่วยงานของกองทัพเรือที่มีได้เป็นสมาชิกในสหกรณ์อื่นที่มีวัตถุประสงค์ในการให้กู้ยืมเงิน หรือ
- 2.6 เป็นนักเรียนนายเรือ หรือนักเรียนจำทหารเรือ

3. การเข้าเป็นสมาชิก ผู้สมัครเข้าเป็นสมาชิก ต้องยื่นใบสมัครถึงสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้ โดยต้องมีผู้บังคับบัญชาของผู้สมัครชั้นยศไม่ต่ำกว่านาวาตรีคนหนึ่งรับรอง แต่ถ้าผู้สมัครเป็นผู้ดำรงชั้นยศไม่ต่ำกว่านาวาตรีก็ไม่ต้องมีผู้รับรอง เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณา ปรากฏว่าผู้สมัครมีคุณสมบัติถูกต้อง ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 2 ทั้งเห็นเป็นการสมควรแล้วก็ให้รับเข้าเป็นสมาชิกได้แล้วเสนอเรื่องการรับสมาชิกเข้า ใหม่ให้ที่ประชุมใหญ่คราวถัดไปทราบ ถ้าคณะกรรมการดำเนินการไม่รับสมัครเข้าเป็นสมาชิกด้วยเหตุใด ๆ ก็ตาม เมื่อผู้สมัครร้องขอ ก็ให้คณะกรรมการดำเนินการนำเรื่องเสนอที่ประชุมใหญ่ เพื่อวินิจฉัยชี้ขาด มติแห่งที่ประชุมใหญ่ให้รับเข้า เป็นสมาชิกในกรณีดังว่านี้ต้องมีคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามแห่ง จำนวนสมาชิกที่มาประชุม

4. สมาชิกสมทบ สหกรณ์อาจเปิดรับสมาชิกสมทบได้ตามที่เห็นสมควร

5. คุณสมบัติของสมาชิกสมทบ สมาชิกสมทบต้องมีคุณสมบัติดังนี้

- 5.1 เป็นผู้ที่ศรัทธา เห็นชอบ ในวัตถุประสงค์ของสหกรณ์มีความประพฤติและนิสัยดีงาม
- 5.2 เป็นบุคคลธรรมดาที่บรรลุนิติภาวะแล้ว และมีความประสงค์จะร่วมกิจกรรมกับสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด เพื่อช่วยเหลือสมาชิกและสังคม หรือ

5.3 เป็นบิดาหรือมารดา คู่สมรส บุตรที่บรรลุนิติภาวะแล้ว บิดาหรือมารดาของคู่สมรสของ สมาชิก หรือ

5.4 เป็นข้าราชการพรคนาวิกโยธิน ที่เกษียณอายุราชการ ลาออกจากราชการ หรือเป็นพนักงานราชการสังกัดกองทัพเรือ หรือ

5.5 เป็นพนักงานราชการสังกัดกองทัพเรือ

6. การสมัครเข้าเป็นสมาชิกสมทบ ผู้สมัครต้องยื่นใบสมัครโดยให้สมาชิกสหกรณ์อย่างน้อยสองคนรับรอง เว้นแต่ผู้สมัครที่มีความสัมพันธ์ทางครอบครัว ตามข้อ 5.3 ต้องให้สมาชิกผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางครอบครัวรับรองขึ้นต้นก่อน

7. ค่าธรรมเนียมแรกเข้า ผู้เข้าเป็นสมาชิก หรือสมาชิกสมทบ จะต้องชำระ ค่าธรรมเนียมแรกเข้า ให้แก่สหกรณ์คนละห้าสิบบาท ค่าธรรมเนียมแรกเข้านี้ให้ถือเป็นรายได้ของสหกรณ์และจะเรียกคืนไม่ได้

8. สิทธิหน้าที่ในฐานะสมาชิก หรือสมาชิกสมทบ ผู้เข้าเป็นสมาชิกและสมาชิกสมทบ ต้องลงลายมือชื่อตนในทะเบียนสมาชิก กับชำระค่าธรรมเนียมแรกเข้าและค่าหุ้น ตามจำนวนที่จะถือครบถ้วน เมื่อได้ปฏิบัติดังนี้แล้ว จึงจะถือว่าได้สิทธิในฐานะสมาชิก หรือสมาชิก สมทบ

8.1 สิทธิของสมาชิก มีดังนี้

- (ก) เข้าร่วมประชุมใหญ่ เพื่อเสนอความคิดเห็น หรือลงคะแนน
- (ข) เข้าชื่อเรียกประชุมใหญ่วิสามัญ
- (ค) เสนอหรือได้รับเลือกเป็นกรรมการดำเนินการ หรือผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์
- (ง) ได้รับบริการทางธุรกิจและทางวิชาการจากสหกรณ์
- (จ) ได้รับสิทธิอื่น ๆ ที่กำหนดไว้ในข้อบังคับและระเบียบสหกรณ์

8.2 หน้าที่ของสมาชิก มีดังนี้

- (ก) ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ มติและคำสั่งของสหกรณ์
- (ข) เข้าร่วมประชุมทุกครั้งที่สหกรณ์นัดหมาย
- (ค) ส่งเสริมสนับสนุนกิจการสหกรณ์เพื่อให้สหกรณ์เป็นองค์กรที่เข้มแข็ง
- (ง) สอดส่องดูแลกิจการของสหกรณ์
- (จ) ร่วมมือกับคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์พัฒนาสหกรณ์ให้

เจริญรุ่งเรืองและมั่นคง

8.3 สิทธิของสมาชิกสมทบ มีดังนี้

- (ก) เข้าร่วมสังเกตการณ์ในการประชุมใหญ่

(ข) ถือหุ้นในสหกรณ์ได้ไม่เกินหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดที่สหกรณ์มีอยู่ในขณะนั้น และมีความรับผิดชอบเพียงจำนวนเงินค่าหุ้นที่ยังส่งใช้ไม่ครบมูลค่าหุ้นที่ตนถือ

(ค) มีสิทธิฝากเงินกับสหกรณ์

(ง) มีสิทธิได้รับเงินกู้จากสหกรณ์รวมกันทุกประเภทไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหุ้น และหรือเงินฝากที่สมาชิกสมทบมีอยู่ในเวลานั้น

(จ) ได้รับการบริการทางวิชาการจากสหกรณ์

8.4 หน้าที่ของสมาชิกสมทบ มีดังนี้

(ก) ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ มติและคำสั่งของสหกรณ์

(ข) ส่งเสริม สนับสนุนกิจกรรมของสหกรณ์เพื่อให้สหกรณ์เป็นองค์กรที่เข้มแข็ง

(ค) ร่วมมือกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ พัฒนาสหกรณ์ให้เจริญรุ่งเรืองและมั่นคง

(ง) สอดส่องดูแลกิจการของสหกรณ์

8.5 ข้อห้ามของสมาชิกสมทบ

(ก) การสมัครรับเลือกตั้งเป็นกรรมการดำเนินการ

(ข) การสมัครรับเลือกตั้งเป็นผู้แทนสมาชิก

(ค) การออกเสียงในที่ประชุมใหญ่

(ง) การนับชื่อเข้าเป็นองค์ประชุมในการประชุมใหญ่

ตารางที่ 4 การถือหุ้นสมาชิกทุกคน

	เกณฑ์เงินรายได้รายเดือน	จำนวนหุ้นที่ต้องถือ	เงินค่าหุ้น
ไม่เกิน	5,000	ถือหุ้นไม่ต่ำกว่า 15 หุ้น	150
เกินกว่า	5,000-7,000	ถือหุ้นไม่ต่ำกว่า 20 หุ้น	200
เกินกว่า	7,000-9,000	ถือหุ้นไม่ต่ำกว่า 25 หุ้น	250
เกินกว่า	9,000-12,000	ถือหุ้นไม่ต่ำกว่า 30 หุ้น	300
เกินกว่า	12,000-15,000	ถือหุ้นไม่ต่ำกว่า 40 หุ้น	400
เกินกว่า	15,000-18,000	ถือหุ้นไม่ต่ำกว่า 50 หุ้น	500
เกินกว่า	18,000-20,000	ถือหุ้นไม่ต่ำกว่า 70 หุ้น	700
เกินกว่า	20,000	ถือหุ้นไม่ต่ำกว่า 100 หุ้น	1,000

- หมายเหตุ**
1. ส่งค่าหุ้นเป็นรายเดือนได้สูงสุดไม่เกิน 1 ใน 4 ของเงินได้รายเดือน
 2. ยื่นเรื่องพร้อมสำเนาใบจ่ายเงินเดือน ขอเพิ่ม-ลดหุ้นได้ทุกเดือนแต่ต้องไม่ สูง-ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด
 3. งดส่งเงินค่าหุ้นรายเดือนได้ เมื่อส่งมาแล้วไม่น้อยกว่า 120 งวด หรือเป็นเงินไม่น้อยกว่า 200,000.00 บาท หรือโอน, ย้าย, ออกจากราชการ หรืองานประจำโดยไม่มี ความผิด และไม่มีหนี้สินกับ สอ.นย.
 4. กรณีสมาชิกงดส่งค่าหุ้นรายเดือน ประสงค์จะกู้เงินจาก สอ.นย. จะต้องเสนอขอส่งค่าหุ้นใหม่ และชำระแล้ว 1 งวด จึงจะขอกู้ได้

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

อุดมสุข เขียวพงศ์ (2551) การวิเคราะห์พฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ จำกัด วัตถุประสงค์ของการศึกษาคือ 1) เพื่อศึกษาข้อมูลทั่วไปของสมาชิก 2) เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิก 3) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ จำกัด (สอ.สศช.) กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา คือ ของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ จำกัด จำนวน 284 คน เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาเป็นแบบสอบถาม การวิเคราะห์ข้อมูลใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ สถิติที่ใช้ได้แก่

ค่าร้อยละ ค่าไคสแควร์ การทดสอบปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมและการกู้ยืมได้กำหนดระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ผลการศึกษาพบว่าสมาชิกส่วนใหญ่มีจุดมุ่งหมายในการออมคือต้องการเก็บออมไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินและเพื่อต้องการออมทรัพย์สินจากการสะสมหุ้นรายเดือน โดยออมเงินกับกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และธนาคารพาณิชย์ ตามลำดับ สำหรับด้านการกู้ยืมสมาชิกส่วนใหญ่กู้ยืมเงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน และซื้อเครื่องใช้ภายในบ้าน ตามลำดับ และการทดสอบปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและพฤติกรรมการกู้ยืมพบว่าระดับการศึกษา ระดับตำแหน่งในสำนักงาน และรายได้รวมของครอบครัวต่อเดือน มีผลต่อพฤติกรรมการออมและพฤติกรรมการกู้ยืม ส่วน เพศ สถานภาพสมรสจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องอุปการะเลี้ยงดู รายจ่ายของครอบครัวโดยประมาณต่อเดือน ไม่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและพฤติกรรมการกู้ยืมซึ่งแตกต่างจาก อายุซึ่งไม่มีผลต่อพฤติกรรมการออม แต่มีผลต่อพฤติกรรมการกู้ยืม โดยที่สมาชิกอายุระหว่าง 35-44 ปี มีพฤติกรรมการกู้ยืมมากที่สุดร้อยละ 46.8

กัณฑ์พนธ์ เศรษฐราชศิริ (2552) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมของข้าราชการกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ พื้นที่สนามเป้า กรุงเทพมหานคร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาความสัมพันธ์พฤติกรรมการออมด้านปริมาณ และรูปแบบการออม กับปัจจัยส่วนบุคคลและเหตุผลการออม กลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้ คือ ข้าราชการในส่วนกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ พื้นที่สนามเป้า กรุงเทพมหานคร จำนวน 278 คน สุ่มตัวอย่างแบบแบ่งชั้น เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยคือ แบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของข้าราชการกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ พื้นที่สนามเป้า กรุงเทพมหานคร และสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ สถิติค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และไคสแควร์

ผลการวิจัยพบว่า ส่วนใหญ่ข้าราชการมีพฤติกรรมการออมด้านปริมาณการออมต่อเดือนอยู่ระหว่าง 2,000-5,000 บาท ส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมคือ การออมทางการเงินเพียงอย่างเดียว นอกจากนี้ พบว่า อายุ ระดับการศึกษา ชั้นยศ ระยะเวลารับราชการ รายได้ และเหตุผลในการตัดสินใจในการออม มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านปริมาณการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 แต่ไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนผู้พึ่งพิง ส่วนพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออมไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยส่วนบุคคล แต่มีความสัมพันธ์กับเหตุผลในการยอมตัดสินใจในการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

สมปอง งามแจ่ม (2552) ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยซัมมิท โอโตพาร์ท จำกัดวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยซัมมิท โอโตพาร์ท จำกัด กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา คือ

สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยซัมมิท โอโตพาร์ท จำกัด เฉพาะที่เป็นพนักงานของบริษัท ไทยซัมมิท โอโตพาร์ทอินดัสตรี จำกัด โดยมีขนาดตัวอย่าง จำนวน 780 คน หรือ ร้อยละ 62.55 ของประชากร เครื่องมือในการศึกษาเป็นแบบสอบถาม และการสัมภาษณ์โดยใช้การวิเคราะห์เชิงพรรณนา

ผลการศึกษา พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 79.23 มีอายุอยู่ระหว่าง 25-39 ปี และเป็นพนักงานระดับล่างถึงร้อยละ 87.95 โดยสมาชิกมีการออมในรูปแบบของการถือหุ้นสหกรณ์ปริมาณต่ำกว่า 1,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 74.10 ในรูปเงินฝากกับสหกรณ์ต่ำกว่า 1,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 49.48 ซึ่งในจำนวนของผู้มีเงินฝากนี้เป็นพนักงานระดับล่างร้อยละ 65.98 ในการออมนั้นสมาชิกมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างอนาคตที่มั่นคงทางด้านการเงินให้ครอบครัว รองลงมาได้แก่ เพื่อใช้จ่ายยามชราหรือยามฉุกเฉินนอกจากนี้ปรากฏว่าสมาชิกมีการกู้ยืมถึงร้อยละ 67.75 ซึ่งในจำนวนนี้เป็นผู้ที่กู้จากสหกรณ์ร้อยละ 50.29 โดยเป็นการกู้ยืมในวงเงิน 100,000 บาท ร้อยละ 49.72 สำหรับสาเหตุที่กู้จากสหกรณ์เพราะสามารถกู้จากสหกรณ์ได้ง่าย สะดวก และมีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าแหล่งอื่น ส่วนวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมนั้นสมาชิกส่วนใหญ่กู้ยืมเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน รองลงมา คือ ซื้อเครื่องใช้ภายในบ้าน

ฉัฐพร ศิริกุล (2554) ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จังหวัดพัทลุง มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ ในจังหวัดพัทลุง กลุ่มตัวอย่างที่ใช้คือพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ในจังหวัดพัทลุง 130 คน ซึ่งได้จากการสุ่มตัวอย่างแบบสองขั้นตอน (Two-stage random sampling) เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลคือแบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จังหวัดพัทลุง และสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ (Frequency) และร้อยละ (Percentage)

ผลการศึกษาพบว่าพนักงานส่วนใหญ่มีอายุ 46 ปีขึ้นไป ร้อยละ 36.15 และเป็นเพศชาย ร้อยละ 58.46 สมรสแล้วร้อยละ 73.85 และจบปริญญาตรีมากที่สุดร้อยละ 72.31 มีรายได้ระหว่าง 10,001-40,000 บาท ร้อยละ 58.46 มีประสบการณ์การทำงานมากกว่า 10 ปี ร้อยละ 65.38 มีจำนวนคนในอุปการะ 3-4 คน ร้อยละ 40.77 และส่วนใหญ่มีภาระหนี้สิน ร้อยละ 72.31 พนักงานส่วนใหญ่มีการวางแผนการออมไว้ล่วงหน้า และมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายยามเจ็บป่วยหรือชรา มากที่สุด รูปแบบการออมโดยทั่วไปที่มีการออมในสถาบันการออมมากที่สุด และเมื่อจำแนกตามการออมในแต่ละรูปแบบพบว่าพนักงานมีการออมในรูปแบบของสินทรัพย์ถาวร โดยส่วนใหญ่มีการซื้อบ้านเป็นของตนเอง ส่วนการออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินในระบบพนักงานส่วนใหญ่มีการออมโดยจ่ายเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของหน่วยงานที่ทำงานอยู่ และพนักงานที่มีการออม

ในรูปทรัพย์สินทางการเงินนอกระบบมีการออมโดยการเล่นแชร์มากที่สุด ในขณะที่พนักงานที่มีการออมในสถาบันการออมส่วนใหญ่ออมโดยซื้อฉลากออมสิน,สลากทวิสิน เก็บไว้

วีรัชย์ พึ่งไทย (2555) ศึกษาเรื่องพฤติกรรมและการตัดสินใจต่อการออมที่เป็นความมั่นคงทางรายได้ของข้าราชการทหารเรือ กองเรือทุ่นระเบิด กองเรือยุทธการ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาทัศนคติต่อการออมที่เป็นความมั่นคงทางรายได้และศึกษาพฤติกรรมการออมและการตัดสินใจต่อการออมของข้าราชการทหารเรือ สังกัดกองเรือทุ่นระเบิด กองเรือยุทธการจำนวน 217 คน ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือและทำการประมวลผลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสังคมศาสตร์ ด้วยการหาค่าความถี่ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรทั้งสองโดยใช้ค่า t-test และ F-test ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

ผลการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุ 31-39 ปี มีระยะเวลาในการรับราชการ 16-29 ปี ชั้นยศ จ.ต.-จ.อ. สมรสแล้ว ไม่มีภาระเลี้ยงดู มีการศึกษาในระดับมัธยมศึกษาปีที่ 6/ ปวช. ไม่ประกอบอาชีพเสริม มีรายได้ 10,000-20,000 บาทต่อเดือน และในภาพรวมกลุ่มตัวอย่างมีทัศนคติต่อการออมที่เป็นความมั่นคงทางรายได้ระดับมากที่สุด โดยเฉพาะในเรื่องเงินออมทำให้เกิดความมั่นคงในชีวิต ซึ่งกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีพฤติกรรมการออมในการลงทุนทางการเงินอยู่ในรูปแบบเงินฝากธนาคารและการออมทรัพย์สินในสินทรัพย์อื่น ๆ ในรูปแบบอสังหาริมทรัพย์ เช่น บ้าน และที่ดิน และมีข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการให้มีมาตรการช่วยเหลือสวัสดิการเพื่อลดรายจ่ายและส่งเสริมในการหารายได้เพิ่มเติม เท่า ๆ กัน มีปริมาณการออมในอนาคตที่เพิ่มขึ้น มีเหตุผลในการตัดสินใจต่อการออมตามวัตถุประสงค์เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินและเหตุผลในการตัดสินใจในการเลือกรูปแบบการออมเพราะมั่นใจว่าจะได้รับเงินคืนอย่างแน่นอน

นันทพร พุทธิรักษา (2556) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของข้าราชการกรุงเทพมหานคร วัตถุประสงค์การวิจัย เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของข้าราชการกรุงเทพมหานครการเก็บรวบรวมข้อมูล ผู้วิจัยได้เลือกกลุ่มตัวอย่างคือ ข้าราชการกรุงเทพมหานคร จำนวนทั้งสิ้น 390 ตัวอย่าง เก็บรวบรวมข้อมูลโดยการแจกแบบสอบถามและมีวิธีการกำหนดตัวอย่าง โดยใช้สูตร Yamane สถิติในการศึกษาได้แก่ สถิติเชิงพรรณนา ประกอบด้วย ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน สถิติเชิงอนุมาน ประกอบด้วย t-test, One-way ANOVA และการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุ (Multiple regression analysis) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลการศึกษาพบว่า ข้าราชการกรุงเทพมหานครส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ร้อยละ 63.1 มีอายุระหว่าง 31-40 ปี ร้อยละ 54.1 สถานภาพโสด ร้อยละ 52.6 ต้องอุปการะคนในครอบครัวจำนวน 1-3 คน ร้อยละ 51 จบการศึกษาในระดับปริญญาตรี ร้อยละ 56.9 มีรายได้เฉลี่ย 10,001-15,000 บาท/ เดือน ร้อยละ 45.4 มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 5,001-10,000 บาท/ เดือน ร้อยละ 38.5

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ต้องอุปการะ บิดา/ มารดา ร้อยละ 47.4 และมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินชีวิตมากที่สุด ร้อยละ 93.6 กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยแรงจูงใจ ซึ่งด้านความมั่นคง สถาบันการเงินสำคัญเป็นอันดับแรก รองลงมาคือด้านผลตอบแทน และการเข้าถึงบริการของสถาบันการเงิน ส่วนปัจจัยสภาพแวดล้อมด้านสภาวะทางเศรษฐกิจสำคัญมากที่สุด รองลงมาคือด้านสภาวะทางสังคม ส่วนลักษณะประชากรศาสตร์ ประกอบด้วย เพศ อายุ จำนวนผู้ที่ต้องอุปการะ รายได้และรายจ่าย ที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ สำหรับปัจจัยแรงจูงใจประกอบด้วยด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคงของสถาบันการเงิน และการเข้าถึงบริการของสถาบันการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของข้าราชการกรุงเทพมหานคร และปัจจัยสภาพแวดล้อม ประกอบด้วยสภาวะทางสังคม และด้านสภาวะทางเศรษฐกิจ ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของข้าราชการกรุงเทพมหานครอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

มยุรี สุวรรณาวุธ (2558) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของประชาชน: กรณีศึกษาตำบลบ้านเข็ด อำเภอพนัสนิคม จังหวัดชลบุรี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของประชาชนและเพื่อศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของประชาชนที่อาศัยในเขตตำบลบ้านเข็ด อำเภอพนัสนิคม จังหวัดชลบุรี กลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้ คือ ประชาชนที่อาศัยในเขตตำบลบ้านเข็ด อำเภอพนัสนิคม จังหวัดชลบุรี ที่มีอายุ 18-60 ปี จำนวน 365 คน โดยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบง่าย (Simple random sampling) เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย คือ แบบสอบถามและสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ส่วนการทดสอบสมมติฐานด้วยไควสแควร์ (Chi-square) ผลการวิจัยสรุปได้ดังนี้

1. ส่วนใหญ่ประชาชนมีปริมาณการออมต่อเดือนต่ำกว่า 1,000 บาท ส่วนการออมรูปแบบสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นการซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือเครื่องประดับ การออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินในระบบส่วนใหญ่เป็นการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ประเภทออมทรัพย์ การออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินนอกระบบส่วนใหญ่เป็นการเล่นแชร์ นอกจากนี้ วัตถุประสงค์หลักของการออม คือ เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉินมากที่สุด

2. ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ความไม่แน่นอนของรายได้ ภาวะเสี่ยงจากสถานการณ์ทางการเมือง นโยบายของรัฐ ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจภายในประเทศ ความพอใจในบริการ ความพร้อมของสถาบันการออม อัตราดอกเบี้ย ผลประโยชน์ทางภาษี สิทธิประโยชน์จากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของประชาชน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของสถาบันการออมไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของประชาชน

ศิริรัตน์ ศรีพนม (2559) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด การศึกษาวิจัยครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัย ที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินเพื่อเป็นฐานข้อมูลในการกำหนดกลยุทธ์ส่งเสริมการออมเงินของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด รวบรวมข้อมูล โดยการวิจัยแบบเชิงสำรวจ โดยมีการวิจัยแบบ ผสมผสาน คือเชิงปริมาณและเชิงใช้คุณภาพ ใช้แบบสอบถามและแบบสัมภาษณ์เป็นเครื่องมือใน การศึกษาวิจัยโดยมีกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน และสมาชิกสหกรณ์ที่มีเงินออมสูงสุด จำนวน 6 คน ผลการวิจัยพบว่ากลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงจำนวน 219 คน มีอายุ 40 ปี น้อยกว่า 50 ปี จำนวน 137 คน สถานภาพโสด และสถานภาพสมรสจำนวนเท่ากัน สถานภาพละ 183 คน มีการศึกษาส่วนใหญ่อยู่ในระดับปริญญาตรี จำนวน 217 คน มีรายได้น้อยกว่าหรือเท่ากับ 15,000 บาท จำนวน 91 คน มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 4-6 คน จำนวน 192 คน และมีตำแหน่งงานเป็นข้าราชการ จำนวน 240 คน โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม ด้านแรงจูงใจในการออมมากที่สุด สมาชิกส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับการออมเงินไว้ใช้เผื่อยามฉุกเฉินจำเป็น โดยมีมูลเหตุจูงใจในการออมคือ อัตรา ดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์ ซึ่งสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ทั่วไป และกลุ่ม ตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออม ทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด พบว่า ด้านวัตถุประสงค์ สมาชิกให้ความสำคัญมากที่สุด โดยสมาชิกออม เงินกับสหกรณ์เพราะเชื่อมั่นในระบบการทำงานของสหกรณ์ การวางรูปแบบ โครงสร้างของการ ให้บริการได้ดี มีการแบ่งสัดส่วนเป็นแผนกต่าง ๆ อย่างชัดเจน ซึ่งสหกรณ์มีลูกค้าเป็นกลุ่มเฉพาะ จำนวนไม่มาก จึงสามารถจัดสรรพนักงานเพื่อรองรับการมาใช้บริการของสมาชิกได้อย่างเหมาะสม และสำหรับภาพรวมปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมกับปัจจัยส่วนบุคคลจำแนกตามอายุ การศึกษา รายได้ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ตำแหน่ง แตกต่างกัน มีผลทำให้พฤติกรรมการออม เงินแตกต่างกัน โดยปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม ด้านผลตอบแทนในส่วนของอัตราดอกเบี้ย เงินฝากสหกรณ์ ส่งผลและมีอิทธิพลต่อการเปลี่ยนแปลงต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากการทบทวนงานวิจัยที่เกี่ยวข้องข้างต้น ผู้วิจัยสรุปตารางเปรียบเทียบ วิธีการศึกษา ผลการศึกษาของงานวิจัยดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 5 ทบทวนผลการศึกษางานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ชื่อเรื่อง	แนวคิดและทฤษฎีที่ใช้	วิธีการ	ผลการศึกษา
การออมและการกู้ยืม ของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์ข้าราชการ กรมการปกครอง จำกัด : ศึกษาเฉพาะ กรณีจังหวัด พระนครศรีอยุธยา (เสกสรร ศุภแสง, 2536)	1. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับ พฤติกรรมการออม 1.1 ความหมายการออม 1.2 เหตุผลของการออม 1.3 รูปแบบของการออม 1.4 ปัจจัยที่กำหนดการออม 1.5 การออมในสถาบันการออม 2. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับ พฤติกรรมการกู้ยืม 3. แนวคิดเกี่ยวกับความคิดเห็น 4. แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์ 4.1 หลักการสหกรณ์ออมทรัพย์ 4.2 วัตถุประสงค์ของสหกรณ์	ได้ศึกษาจากประชากรที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์ข้าราชการกรมการปกครอง จำกัด ในพระนครศรีอยุธยา จำนวน 238 คน โดยแบ่งการศึกษาออกเป็น 3 กลุ่ม คือ กลุ่มที่ 1 สมาชิกข้าราชการระดับ 6 ขึ้นไป จำนวน 27 คน กลุ่มที่ 2 สมาชิกข้าราชการระดับ 3-5 จำนวน 162 คน กลุ่มที่ 3 สมาชิกข้าราชการระดับ 1-2 และ ลูกจ้างประจำ จำนวน 49 คน ศึกษาพฤติกรรมการออม ทั้งปริมาณการออม รูปแบบการออม และแหล่งเงินออม	จากการศึกษาพบว่า สมาชิกมีรูปแบบการออมส่วนใหญ่ โดยการมีเงินฝาก คือร้อยละ 52.94 รองลงมาคือเงินออมใน รูปแบบเล่นแชร์ ร้อยละ 17.23 การซื้อทอง,เพชร อัญมณี อื่น ๆ ร้อยละ 12.18 ซื้อหุ้นสหกรณ์ ร้อยละ 11.35 ซื้อหุ้น ตลาดหลักทรัพย์ ร้อยละ 2.94 ตามลำดับ ในรูปแบบอื่น ๆ เช่น ซื้อที่ดิน เก็บเงินสดไว้กับตนเอง ซื้อหุ้นธนาคาร และ ซื้อสลากออมสิน คิดเป็นร้อยละ 2.52 และซื้อตัวสัญญาใช้ เงิน ร้อยละ 0.84 ตามลำดับ จากการศึกษาพอสรุปได้ดังนี้ แยกสถานภาพทางสังคม พบว่าข้าราชการมีสถานภาพทางสังคมต่างกัน ปริมาณการ ออม รูปแบบการออม แหล่งเงินออมแตกต่างกัน

ตารางที่ 5 (ต่อ)

ชื่อเรื่อง	แนวคิดและทฤษฎีที่ใช้	วิธีการ	ผลการศึกษา
พฤติกรรมกรรมการออม ของพนักงานฝ่ายผลิต ในนิคมอุตสาหกรรม อมตะนคร (อินทัยศิริรักษ์, 2549)	1. แนวคิดทฤษฎีเกี่ยวกับความรู้ความ เข้าใจเบื้องต้นเรื่องกรรมการออม 2. ทฤษฎีความต้องการการเงิน 3. ทฤษฎีการบริโภคที่สัมพันธ์กับ รายได้สัมบูรณ์ 4. ทฤษฎีการบริโภคในวงจรชีวิต 5. ทฤษฎีผู้ดูแลความคิดเกี่ยวกับการออมใน ครัวเรือน 6. รูปแบบการออมโดยทั่วไป	ได้ศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงาน ฝ่ายผลิตในนิคมอุตสาหกรรมอมตะนคร เพื่อ ศึกษาว่าพนักงานมีการออมหรือไม่และถ้ามี ออมในรูปแบบใด กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ พนักงานฝ่ายผลิตในโรงงานที่อยู่ใน นิคมอุตสาหกรรมอมตะนคร จำนวน 200 คน การวิจัยเชิงสำรวจ เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บ ข้อมูลเป็นแบบสอบถาม วิเคราะห์โดยสถิติร้อยละ	ผลการศึกษาโดยรวมพบว่าพฤติกรรมกรรมการออมของ พนักงานฝ่ายผลิตในนิคมอุตสาหกรรมอมตะนคร พนักงาน ส่วนใหญ่มีทัศนคติต่อการออมที่ดี โดยมากมีการออมใน รูปของทรัพย์สินทางการเงินมากที่สุด ทั้งการออมในระบบ คือ การถือเงินสด และฝากออมทรัพย์ก็สัปดาห์ละ ออมนอกกระบบ จะมีการเล่นแชร์เป็นส่วนใหญ่ ส่วน สถาบันการเงินอื่น ๆ ก็จะมีการทำประกันชีวิตแบบสะสม ทรัพย์ระยะยาว ในส่วนการออมในรูปแบบสหกรณ์ เช่น บ้าน ที่ดิน ยังเป็นส่วนใหญ่ เนื่องจากระดับรายได้และ การศึกษาเป็นตัวกำหนด ซึ่งรายได้ต่ำและการศึกษาจะไม่ สูงมากนัก สัดส่วนในการซื้อบ้านและที่ดิน จะแปรผันกับ สัดส่วนการซื้อของ พนักงานที่มีรายได้สูงจะมีสัดส่วนการ ซื้อบ้านและที่ดินสูงกว่าพนักงานที่มีรายได้ต่ำ

ตารางที่ 5 (ต่อ)

ชื่อเรื่อง	แนวคิดและทฤษฎีที่ใช้	วิธีการ	ผลการศึกษา
การศึกษาพฤติกรรมกรรมการ ออมและปัจจัยที่ กำหนดการออมของ ข้าราชการออมของ กองทัพบกในจังหวัด ลพบุรี (นรุตม์ พนมมาศ, 2550)	1. แนวคิดเกี่ยวกับ ออมของคลาสสิก 2. แนวคิดเกี่ยวกับ ออมของคนส์ 3. สมมติฐานรายได้ถาวร	ได้ศึกษาพฤติกรรมและความคิดเห็นเกี่ยวกับ การออมและปัจจัยที่กำหนดการออมของ ข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบก ในจังหวัดลพบุรี กลุ่มตัวอย่างเป็นข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบก อยู่ในพื้นที่จังหวัดลพบุรีซึ่งใช้จำนวนกลุ่มตัวอย่าง 400 คน โดยสุ่มเลือกจากกลุ่มตัวอย่าง จาก ข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบกในจังหวัดลพบุรี จำนวน 20 หน่วย หน่วยละ 20 คน โดยวิธีการสุ่ม ตัวอย่างอย่างง่าย เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวม ข้อมูลคือแบบสอบถาม ช่วงเวลาการเก็บข้อมูลคือ ระหว่างเดือนกรกฎาคม ถึง กันยายน 2550 เครื่องมือสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และการวิเคราะห์สมการ ถดถอยพหุคูณ	ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างเป็นเพศชาย ร้อยละ 95 และเพศหญิง ร้อยละ 5 แต่ละช่วงอายุใกล้เคียงกัน ส่วนใหญ่มีชั้นยศเป็นทหารชั้น ประทวน การศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี สถานภาพสมรสแล้ว มีบุตรและ บุคคลที่อยู่ในความอุปการะ และอาศัยอยู่ในที่พักสวัสดิการทหาร รายได้รวมของครัวครัวประมาณ 10,000-30,000 บาทต่อเดือน กลุ่ม ตัวอย่างเลือกซื้อทรัพย์สินที่เป็นยานพาหนะทั้งจักรยานยนต์และรถยนต์ เป็นลำดับต้น ๆ รายจ่ายส่วนใหญ่กลุ่มตัวอย่างนอกเหนือจากการบริโภค แล้ว จะใช้สำหรับเงินกู้และทุนการศึกษาบุตร ด้านการออมนั้นกลุ่ม ตัวอย่างออมเงินในสัดส่วนค่อนข้างต่ำ ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์การ ออม เพื่อเก็บไว้ใช้ยามเจ็บป่วย/ ฉุกเฉิน/ ชรา รองลงมาคือ เพื่อการศึกษา การออมส่วนใหญ่เกิดจากความต้องการของตนเอง ส่วนรูปแบบการ ออมนั้น พบว่า การฝากเงินกับธนาคาร มีสัดส่วนใกล้เคียงกับการฝาก เงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ และเมื่ออัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น การฝากเงินหรือ การซื้อพันธบัตรรัฐบาลส่วนใหญ่จะมีจำนวนเท่าเดิมหรือสูงขึ้น และ กลุ่มตัวอย่างยังเห็นด้วยอย่างว่าการออมมีผลต่อชีวิตทั้งในปัจจุบัน และอนาคตปัจจัยสำคัญที่กำหนดการออม คือ รายได้ต่อเดือน ปริมาณ ทรัพย์สินและอัตราดอกเบี้ย โดยมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความ เชื่อมั่นร้อยละ 95

ตารางที่ 5 (ต่อ)

ชื่อเรื่อง	แนวคิดและทฤษฎีที่ใช้	วิธีการ	ผลการศึกษา
พฤติกรรมกรรมการออมของข้าราชการกองพลที่ 2 รักษาพระองค์พื้นที่ 2 รักษาพระองค์พื้นที่ 1.1 ความหมายของการออม	1. แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออม	ศึกษาพฤติกรรมของข้าราชการกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ พื้นที่สนามเป้า กรุงเทพมหานคร ศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมด้านปริมาณ และรูปแบบการออม กับปัจจัยส่วนบุคคลและเหตุผลการออม กลุ่มตัวอย่างในการวิจัยเป็นข้าราชการในส่วนของการพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ ๗ จำนวน 278 คน สุ่มตัวอย่างแบบแบ่งชั้น เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย คือ แบบสอบถาม	ผลการศึกษาพบว่า ข้าราชการส่วนใหญ่มิพฤติกรรมการออมด้านปริมาณอยู่ที่ 2,000-5,000 บาท ด้านรูปแบบการออม พบว่า ส่วนใหญ่มีการออมทางการเงินเพียงอย่างเดียว นอกจากนี้ยังพบว่า อายุ ระดับการศึกษา ชั้นยศ ระยะเวลารับราชการ รายได้ และเหตุผลในการตัดสินใจออม มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านปริมาณ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 แต่ไม่มี
2. ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการออม	2.1 ทฤษฎีการบริโภคของเคนส์	เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการออม และค่าสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ สถิติค่าความถี่ ร้อยละ และค่าเฉลี่ย ส่วนการทดสอบสมมติฐานทดสอบด้วยไคสแควร์	ความสัมพันธ์กับจำนวนผู้พึงพิง ส่วนพฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออม ไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยส่วนบุคคล แต่มีความสัมพันธ์กับเหตุผลการตัดสินใจออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05
2.2 ทฤษฎีการบริโภคของนักเศรษฐศาสตร์สำนักคลาสสิก	2.3 ทฤษฎีรายได้เปรียบเทียบ		
2.4 สมมติฐานวัฏจักรชีวิต	2.5 ทฤษฎีการแลกเปลี่ยเงิน		

ตารางที่ 5 (ต่อ)

ชื่อเรื่อง	แนวคิดและทฤษฎีที่ใช้	วิธีการ	ผลการศึกษา
พฤติกรรมกรรมการ ของพนักงานธนาคาร เพื่อการเกษตรและ สหกรณ์การเกษตร จังหวัดพัทลุง (ฉัฐพร ศิริกุล, 2554)	1. แนวคิดทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรม 2. แนวคิดทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการออม 2.1 ความหมายการออม 2.2 ความสำคัญของเงินออม 2.3 วัตถุประสงค์การออม 2.4 ปัจจัยที่มีผลต่อการออม 2.5 มุลเหตุสูงใจของการเกิด พฤติกรรมกรรมการ 3. ทฤษฎีการบริโภคที่สัมพันธ์กับ รายได้สัมบูรณ์ 4. ทฤษฎีการบริโภคที่สัมพันธ์กับ รายได้เปรียบเทียบ 5. ทฤษฎีสถิตฐานรายได้ถาวร 6. ทฤษฎีการบริโภควงจรชีวิต 7. แนวคิดการออมโลกตะวันตก 8. หลักการเรื่องการออมตามหลัก เศรษฐกิจพอเพียง	ได้ศึกษาพฤติกรรมกรรมการของสมาชิก สหกรณ์การเกษตรและสหกรณ์ ในจังหวัด พัทลุง กลุ่มตัวอย่างที่ใช้คือพนักงานธนาคาร เพื่อการเกษตรและสหกรณ์ ในจังหวัดพัทลุง 130 คน ซึ่งได้จากการสุ่มตัวอย่างแบบสอง ขั้นตอน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวม ข้อมูลคือแบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการ ออมของพนักงานธนาคารเกษตรและสหกรณ์ โดยใช้สถิติในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ และร้อยละในการศึกษาประเด็น วัตถุประสงค์การออม ระดับการออม และ รูปแบบการออมใน 3 รูปแบบ ได้แก่ 1. การออมในรูปแบบทรัพย์สินถาวร 2. การออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินซึ่ง แบ่งเป็นการออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงิน ในระบบและออมในรูปแบบทรัพย์สินนอก ระบบ 3. สถาบันการออม	ผลการศึกษาพบว่าพนักงานส่วนใหญ่อายุ 46 ปีขึ้นไป ร้อยละ 36.15 และเป็นเพศชายร้อยละ 58.46 สมรสแล้ว ร้อยละ 73.85 และจบปริญญาตรีมากที่สุดร้อยละ 72.31 มีรายได้ระหว่าง 10,001-40,000 บาท ร้อยละ 58.46 มี ประสบการณ์การทำงานมากกว่า 10 ปี ร้อยละ 65.38 มีจำนวน คนในอุปการะ 3-4 คน ร้อยละ 40.77 และส่วนใหญ่มีภาระ หนี้สิน ร้อยละ 72.31 พนักงานส่วนใหญ่ออกกำลังกายโดยการ วิ่งเล่นในสวนสาธารณะเพื่อใช้ในการออกกำลังกาย เจ็บป่วยหรือชรามากที่สุด รูปแบบการออมโดยทั่วไปที่มีการ ออมในสถาบันการออมมากที่สุด และเมื่อจำแนกตามการออม ในแต่ละรูปแบบพบว่าพนักงานมีการออมในรูปแบบของ สินทรัพย์ถาวร โดยส่วนใหญ่มีการซื้อบ้านเป็นของตนเอง ส่วน การออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินในระบบพนักงานส่วน ใหญ่มีการออมโดยจ่ายเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของ หน่วยงานที่ทำงานอยู่ และพนักงานที่มีการออมในรูปแบบทรัพย์สิน ทางการเงินนอกระบบมีการออมโดยการเล่นแชร์มากที่สุด ในขณะที่ยังมีพนักงานที่มีการออมในสถาบันการออมส่วนใหญ่ ออมโดยซื้อสลากออมสิน, สลากทวีสิน เก็บไว้

ตารางที่ 5 (ต่อ)

ชื่อเรื่อง	แนวคิดและทฤษฎีที่ใช้	วิธีการ	ผลการศึกษา
การวิเคราะห์พฤติกรรม การออมและการกู้ยืมของ สมาชิก	1. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับ พฤติกรรมกรรมการออม 1.1 ทฤษฎีการบริโภคของเคนส์ 1.2 ลักษณะของการออม 1.3 เหตุผลของการออม 1.4 ปัจจัยที่กำหนดการออม	ศึกษาข้อมูลทั่วไปของสมาชิก ศึกษา พฤติกรรมกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิก ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม และการกู้ยืมของสมาชิก สหกรณ์ออม ทรัพย์สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการ เศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ จำกัด (สอ.สศช.)	ผลการศึกษาพบว่าสมาชิกส่วนใหญ่มีจุดมุ่งหมายในการ ออมคือต้องการเก็บออมไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินและเพื่อ ต้องการออมทรัพย์จากภาระสะสมหนี้รายเดือน โดยออม เงินกับกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และธนาคาร พาณิชย์ตามลำดับ สำหรับด้านการกู้ยืมสมาชิกส่วนใหญ่ กู้ยืมเงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยวัตถุประสงค์ของการ กู้ยืมเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน และซื้อเครื่องใช้ภายใน บ้าน ตามลำดับ และการทดสอบปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการ ออมและพฤติกรรมการกู้ยืมพบว่าระดับการศึกษา ระดับตำแหน่งในสำนักงาน และรายได้รวมของครอบครัว ต่อเนื่อง มีผลต่อพฤติกรรมการออมและพฤติกรรมการ กู้ยืม ส่วน เพศ สถานภาพสมรสจำนวนสมาชิกใน ครอบครัวที่ต้องอุปการะเลี้ยงดู รายจ่ายของครอบครัว โดยประมาณต่อเนื่อง ไม่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและ พฤติกรรมการกู้ยืม ซึ่งแตกต่างจาก आयซึ่งไม่มีผลต่อ พฤติกรรมการออม แต่มีผลต่อพฤติกรรมการกู้ยืม โดยที่ สมาชิกอายุระหว่าง 35-44 ปี มีพฤติกรรมการกู้ยืมมาก ที่สุดร้อยละ 46.8
สหกรณ์ออมทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการ พัฒนาการเศรษฐกิจและ สังคมแห่งชาติ จำกัด (อุดมสุข เทียวพงษ์, 2551)	2. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับ พฤติกรรมการกู้ยืม 3. แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์	พัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ จำกัด จำนวน 284 คน เครื่องมือที่ใช้ใน การศึกษาคือแบบสอบถาม การวิเคราะห์ ข้อมูลใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ สถิติ ที่ใช้ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าโคสแควร์ การ ทดสอบปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม และการกู้ยืม ได้กำหนดระดับนัยสำคัญทาง สถิติที่ระดับ 0.05	

ตารางที่ 5 (ต่อ)

ชื่อเรื่อง	แนวคิดและทฤษฎีที่ใช้	วิธีการ	ผลการศึกษา
พฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ไทย	1. แนวคิดเกี่ยวกับการออม 1.1 ความหมายของการออม 1.2 เหตุผลของการออม 1.3 รูปแบบของการออม 1.4 ปัจจัยที่กำหนดการออม 1.5 รูปแบบของสถาบันการออม	ศึกษาพฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ซึ่งมีท ไอโตพาร์ท จำกัด กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ซึ่งมีท ไอโตพาร์ท จำกัด เฉพาะที่เป็นพนักงานของบริษัท ไทยซัมมิท ไอโตพาร์ท อีเอสดี จำกัด โดยมีขนาดตัวอย่าง จำนวน 780 คน หรือ ร้อยละ 62.55 ของประชากร เครื่องมือในการศึกษาเป็นแบบสอบถาม และการสัมภาษณ์โดยใช้การวิเคราะห์เชิงพรรณนา	ผลการศึกษา พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 79.23 มีอายุอยู่ระหว่าง 25-39 ปี และเป็นพนักงานระดับต่างถึง ร้อยละ 87.95 โดยสมาชิกมีการออมในรูปแบบของการถือหุ้นสหกรณ์ประมาณต่ำกว่า 1,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 74.10 ในรูปเงินฝากกับสหกรณ์ต่ำกว่า 1,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 49.48 ซึ่งในจำนวนของผู้มีเงินฝากนี้เป็นพนักงานระดับต่างร้อยละ 65.98 ในการออมเงิน สมาชิกมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างอนาคตที่มั่นคงทางการเงินให้ครอบครัว รองลงมาได้แก่ เพื่อใช้จ่ายยามชราหรือยามฉุกเฉินนอกจากนี้ สมาชิกมีการกู้ยืมถึงร้อยละ 67.75 ซึ่งในจำนวนนี้เป็นผู้ที่กู้ยืมจากสหกรณ์ร้อยละ 50.29 โดยเป็นการกู้ยืมในวงเงิน 100,000 บาท ร้อยละ 49.72 สำหรับสาเหตุที่กู้ยืมจากสหกรณ์เพราะ สามารถกู้ยืมจากสหกรณ์ได้ง่าย สะดวก และมีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าแหล่งอื่น ส่วนวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมนั้น สมาชิกส่วนใหญ่กู้ยืมเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน รองลงมาคือซื้อเครื่องใช้ภายในบ้าน

ตารางที่ 5 (ต่อ)

ชื่อเรื่อง	แนวคิดและทฤษฎีที่ใช้	วิธีการ	ผลการศึกษา
เรื่องพฤติกรรมและภาวะตัดสินใจต่อการออมที่เป็ นความมั่นคงทางรายได้อ ของความมั่นคงทางรายได้อ ของข้าราชการทหารเรือ กองเรือทุ่นระเบิด กองเรือ ยุทธการ	1. ทฤษฎีการตัดสินใจ 2. แนวคิดเกี่ยวกับการออม 2.1 ความหมายของการออม 2.2 ปัจจัยสำคัญในการออม 2.3 วัตถุประสงค์การออม 3. แนวคิดการวางแผนการออม 3.1 ประโยชน์ของการออม 3.2 ปัญหาและอุปสรรคในการ ส่งเสริมการออม 4. แนวคิดเกี่ยวกับความมั่นคงทาง รายได้	ศึกษาเรื่องพฤติกรรมและภาวะตัดสินใจต่อ การออมที่เป็นความมั่นคงทางรายได้ของ ข้าราชการทหารเรือ กองเรือทุ่นระเบิด กอง เรือยุทธการ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาที่ศนะ ต่อการออมที่เป็นความมั่นคงทางรายได้และ ศึกษาพฤติกรรมการออมและการตัดสินใจ ต่อการออมของข้าราชการทหารเรือ สังกัด กองเรือทุ่นระเบิด กองเรือยุทธการจำนวน 217 คน ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือและ ทำการประมวลผลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป ทางสังคมศาสตร์ ด้วยการทำค่าความถี่ร้อย ละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และหา ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรทั้งสอง โดยใช้ ค่า t-test และ F-test ที่ระดับนัยสำคัญทาง สถิติ 0.05 วัตถุประสงค์ของการออม รูปแบบการออม ปริมาณการออม	ผลการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุ 31-39 ปี มีระยะเวลาในการรับราชการ 16-29 ปี ฐานะ จ.ต.-จ.อ. สมรสแล้ว ไม่มีภาระเลี้ยงดู มีการศึกษาในระดับ มัธยมศึกษาปีที่ 6/ ปวช. ไม่ประกอบอาชีพเสริม มี รายได้ 10,000-20,000 บาทต่อเดือน และในภาพรวม กลุ่มตัวอย่างมีทัศนคติต่อการออมที่เป็นความมั่นคงทาง รายได้ระดับมากที่สุด โดยเฉพาะในเรื่องเงินออมทำให้ เกิดความมั่นคงในชีวิต ซึ่งกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มี พฤติกรรมการออมในรูปแบบการออมทางการเงินอยู่ใน รูปแบบเงินฝากธนาคารและการออมทรัพย์สินในทรัพย์สิน อื่นๆ ในรูปแบบอสังหาริมทรัพย์ เช่น บ้านและที่ดิน และมีข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการให้มาตรการช่วยเหลือ สวัสดิการเพื่อลดรายจ่ายและส่งเสริมในการหารายได้ เพิ่มเติม เท่า ๆ กัน มีปริมาณการออมในอนาคตที่เพิ่มขึ้น มีเหตุผลในการตัดสินใจต่อการออมตามวัตถุประสงค์ เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินและเหตุผลในการตัดสินใจ ในการเลือกรูปแบบการออมเพราะมั่นใจว่าจะได้รับเงิน คืนอย่างแน่นอน

ตารางที่ 5 (ต่อ)

ชื่อเรื่อง	แนวคิดและทฤษฎีที่ใช้	วิธีการ	ผลการศึกษา
ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออม	1. แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออม	ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของข้าราชการกรุงเทพมหานคร กลุ่ม	ผลการศึกษาพบว่า ข้าราชการกรุงเทพมหานครส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ร้อยละ 63.1 มีอายุระหว่าง 31-40 ปี ร้อยละ 54.1 สถานภาพ
ของข้าราชการ	1.1 ความหมายของพฤติกรรม	ตัวอย่างคือ ข้าราชการกรุงเทพมหานคร	โสด ร้อยละ 52.6 ต้องอุปการะคนในครอบครัว จำนวน 1-3 คน
กรุงเทพมหานคร	1.2 วัตถุประสงค์การออม	จำนวน 390 ตัวอย่าง เก็บรวบรวมข้อมูล	ร้อยละ 51 จบการศึกษาระดับปริญญาตรี ร้อยละ 56.9 มีรายได้เฉลี่ย
(นันทพร พุทธิรักษา, 2556)	1.3 รูปแบบการออม	โดยการแจกแบบสอบถามและมีการ	10,001-15,000 บาท/เดือน ร้อยละ 45.5 มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 5,001-
	2. แนวคิดเกี่ยวกับลักษณะประชากรศาสตร์	กำหนดกลุ่มตัวอย่าง โดยสุตร Yamane	10,000 บาท/เดือน ร้อยละ 38.5 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ต้อง
	3. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับปัจจัยแรงงูงใจ	สถิติในการศึกษาได้แก่ สถิติเชิงพรรณนา	อุปการะ บิดา/มารดา ร้อยละ 47.4 และมีค่าใช้จ่ายในการดำเนิน
	3.1 แนวคิดด้านผลตอบแทน	ประกอบด้วยความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย	ชีวิตมากที่สุดร้อยละ 93.6 กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นเกี่ยวกับ
	4. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับปัจจัยสภาพแวดล้อม	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน สถิติเชิงอนุมาน	ปัจจัยแรงงูงใจ ซึ่งด้านความมั่นคงของสถาบันการเงินสำคัญเป็น
		ประกอบด้วย	อันดับแรก ส่วนปัจจัยสภาพแวดล้อม ด้านสถานะทางเศรษฐกิจ
		t-test, One-way ANOVA และการ	สำคัญมากที่สุด ส่วนลักษณะประชากรศาสตร์ ประกอบด้วย เพศ
		วิเคราะห์การถดถอยแบบพหุ ที่ระดับ	อายุ จำนวนผู้ที่ต้องอุปการะ รายได้ และรายจ่าย ที่แตกต่างกันมี
		นัยสำคัญ 0.05	พฤติกรรมกรรมการออมที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ สำหรับ
			ปัจจัยแรงงูงใจประกอบด้วย ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง
			ของสถาบันการเงิน และการเข้าถึงบริการของสถาบันการเงิน
			ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม และปัจจัยสภาพแวดล้อม
			ประกอบด้วยด้านสถานะสังคม ด้านเศรษฐกิจ ส่งผลต่อพฤติกรรมการ
			ออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ตารางที่ 5 (ต่อ)

ชื่อเรื่อง	แนวคิดและทฤษฎีที่ใช้	วิธีการ	ผลการศึกษา
ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรรมการออมประชาชน: กรณีศึกษา ตำบลบ้านเข็ญอำเภอพนัส นิคม จังหวัดชลบุรี (มณี สุวรรณวาท, 2558)	1. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออม 1.1 ความหมายของการออม 1.2 วัตถุประสงค์ของการออม 1.3 ประโยชน์ของการออม 1.4 ประเภทของการออม 1.5 รูปแบบของการออม 1.6 ปัจจัยที่กำหนดการออม 1.7 สมมติฐานรายได้สัมบูรณ์ 1.8 สมมติฐานวัฏจักรชีวิต 1.9 ทฤษฎีการออมของเคนส์ 2. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับพฤติกรรม	ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของข้าราชการกรุงเทพมหานคร กลุ่มตัวอย่างคือ ข้าราชการกรุงเทพมหานคร จำนวน 390 ตัวอย่าง เก็บรวบรวมข้อมูลโดยการแจกแบบสอบถามและมีการกำหนดกลุ่มตัวอย่าง โดยสูตร Yamane สถิติในการศึกษา ได้แก่ สถิติเชิงพรรณนา ประกอบด้วย ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน สถิติเชิงอนุมาน ประกอบด้วย t-test, One-way ANOVA และการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05	ผลการศึกษาพบว่า 1. ส่วนใหญ่ประชาชนมีปริมาณการออมต่อเดือนต่ำกว่า 1,000 บาท ส่วนการออมรูปแบบสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นการซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือเครื่องประดับการออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินในระบบส่วนใหญ่เป็นการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ประเภทออมทรัพย์ การออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินนอกกระบบส่วนใหญ่เป็นการเดินเช็ค นอกจากนี้ วัตถุประสงค์หลักของการออมคือ เพื่อให้ทายามฉุกเฉินมากที่สุด 2. ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ความไม่แน่นอนของรายได้ ภาวะเสี่ยงจากสถานการณ์ทางการเมือง นโยบายของรัฐ ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจภายในประเทศ ความพอใจในบริการ ความพร้อมของสถาบันการออม อัตราดอกเบี้ย ผลประโยชน์ทางภาษี สิทธิประโยชน์จากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของประชาชน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนข้อเสียและภาพลักษณ์ของสถาบันการออมไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของประชาชน

ตารางที่ 5 (ต่อ)

ชื่อเรื่อง	แนวคิดและทฤษฎีที่ใช้	วิธีการ	ผลการศึกษา
ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์	1. แนวคิดและหลักการของสหกรณ์ออมทรัพย์	การวิเคราะห์สถิติเชิงอนุมาน เพื่อทดสอบสมมติฐาน	ผลการวิจัยพบว่ากลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงจำนวน 219 คน มีอายุ 40 ปี น้อยกว่า 50 ปี จำนวน 137 คน สถานภาพโสด และสถานภาพสมรส
สหกรณ์ออมทรัพย์ศรีนครินทร์ จำกัด	1.1 Nadkarni	กลุ่มตัวอย่างใช้สถิติ t-test (Independent sample t-test) ในการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ย	จำนวนเท่ากัน สถานภาพโสด และสถานภาพสมรส
(ศิริรัตน์ ศรีพนม, 2559)	1.2 Abrahamson	ระหว่างตัวแปร 2 ตัว และใช้สถิติ F-test จาก	อยู่ในระดับปริญญาตรี จำนวน 217 คน มีรายได้ต่ำกว่า
	1.3 Gardner	การวิเคราะห์ค่าแปรปรวนทางเดียว (One-way analysis of variance: One-way ANOVA) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 หรือระดับ	หรือเท่ากับ 15,000 บาท จำนวน 91 คน มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 4-6 คน จำนวน 192 คน และมีตำแหน่งงานเป็นข้าราชการ จำนวน 240 คน โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้
	1.4 หลักการสหกรณ์ออมทรัพย์	ความเชื่อมั่น 95% เพื่อวิเคราะห์ความแตกต่างปัจจัยส่วนบุคคล กับ พฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ศรีนครินทร์ จำกัด ประกอบด้วย ด้านเพศ อายุ	ระดับความสำคัญเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม ด้านแรงจูงใจในการออมมากที่สุด สมาชิกส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับการออมเงิน ใช้จ่ายต่อรายถูกเงินจำเป็น โดยมีมูลเหตุจูงใจในการออมคือ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของ
	1.5 วัตถุประสงค์ของการออม	สหกรณ์ภาพ การศึกษา รายได้ จำนวนสมาชิก	สหกรณ์ ซึ่งสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ทั่วไป
	2. แนวคิดเกี่ยวกับการออมในระบบสหกรณ์	ในครัวเรือนและตำแหน่ง ใช้สถิติการวิเคราะห์ถดถอยพหุแบบปกติ (Multiple regression analysis)	
	3. แนวคิดทฤษฎีการออม		
	3.1 ความหมายของการออม		
	3.2 เหตุผลของการออม		
	3.3 รูปแบบการออม		
	4. แนวคิดทฤษฎีการจัดการการเงินส่วนบุคคล		

ตารางที่ 5 (ต่อ)

ชื่อเรื่อง	แนวคิดและทฤษฎีที่ใช้	วิธีการ	ผลการศึกษา
5. ออม	5. ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม	เพื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม	และกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ระดับความสำคัญเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด พบว่าด้าน
5.1 ทฤษฎีการบริโภคของคนส์	ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้และด้านลักษณะการออมมีผลต่อพฤติกรรมการออมของ	ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้และด้านลักษณะการออมมีผลต่อพฤติกรรมการออมของ	วัตถุประสงค์ สมาชิกให้ความสำคัญมากที่สุด โดยสมาชิกออมเงินกับสหกรณ์เพราะเชื่อมั่นในระบบการทำงานของสหกรณ์ การวางรูปแบบ
5.2 ทฤษฎีวงจรชีวิตของการบริโภคและการออมของ Modigliani and Brumberg (1954)	สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู จันทบุรี จำกัด	สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู จันทบุรี จำกัด	โครงสร้างของการให้บริการ ได้ดี มีการแบ่งสัดส่วนเป็นแผนกต่าง ๆ อย่างชัดเจน ซึ่งสหกรณ์มีลูกค้าเป็นกลุ่มเฉพาะจำนวนไม่มาก จึง
5.3 ปัจจัยที่กำหนดการออมของสมาชิก	ประกอบด้วยวัตถุประสงค์ ระยะเวลา เหตุผลหลักในการออม รูปแบบการออมและจำนวนเงินออม	ประกอบด้วยวัตถุประสงค์ ระยะเวลา เหตุผลหลักในการออม รูปแบบการออมและจำนวนเงินออม	สามารถจัดสรรพนักงานเพื่อรองรับการมาใช้บริการของสมาชิกได้อย่างเหมาะสมและสำหรับภาพรวมปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมกับ
	ต่ออัตราเงินเดือนที่ได้รับ	ต่ออัตราเงินเดือนที่ได้รับ	ปัจจัยส่วนบุคคลจำแนกตามอายุการศึกษา รายได้ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ตำแหน่ง แยกต่างหาก มีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงิน
			แตกต่างกัน โดยปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม ด้านผลตอบแทนใน
			ส่วนของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ ส่งผลและมีอิทธิพลต่อการ
			เปลี่ยนแปลงต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู
			จันทบุรี จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษาครั้งนี้ เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey research) เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด และศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด ผู้วิจัยได้ศึกษาเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นแนวทางในการวิจัยและกำหนดการศึกษาค้นคว้าวิจัยเชิงปริมาณ โดยใช้แบบสอบถามและได้กำหนดวิธีดำเนินการวิจัยตามลำดับดังนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
3. การทดสอบเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
4. การเก็บรวบรวมข้อมูล
5. การวิเคราะห์ข้อมูล

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1.1 ประชากร

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ คือสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด ประเภทสามัญ จำนวน 9,386 คน (สหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด, 2561)

1.2 กลุ่มตัวอย่าง

กลุ่มตัวอย่าง คือ ประชากรที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ประเภทสามัญ 9,386 คน โดยกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่าง ด้วยสูตรการคำนวณขนาดกลุ่มตัวอย่างของ ทาโร่ ยามาเน่ (Yamane, 1973) ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% และยอมให้มีความคลาดเคลื่อนในการประมาณค่าพารามิเตอร์ $\pm 5\%$ โดยใช้สูตรคำนวณขนาดกลุ่มตัวอย่างดังต่อไปนี้

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

เมื่อ n คือ ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง (คน)

N คือ ขนาดของประชากร (คน)

e คือ ความคลาดเคลื่อนของการประมาณค่า (0.05)

ในการวิจัยผู้วิจัยให้ค่าความคลาดเคลื่อนของกลุ่มตัวอย่างเท่ากับ 0.05

$$\begin{aligned}
 \text{แทนค่าในสูตร} \quad n &= \frac{9,386}{1+9,386 (0.05)^2} \\
 &= 383.65 \\
 &= 384
 \end{aligned}$$

ขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ได้จากการคำนวณ คือ 384 คน แต่เพื่อความสะดวกในการประมวลผลและการป้องกันการผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากกระบวนการเก็บแบบสอบถามผู้ศึกษา จึงเพิ่มขนาดตัวอย่างเป็น 400 ตัวอย่างในการศึกษาครั้งนี้

1.3 การสุ่มตัวอย่าง

ในการศึกษาครั้งนี้ผู้วิจัยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบแบ่งชั้นภูมิ (Stratified sampling) โดยมีขั้นตอนดังนี้

ขั้นตอนที่ 1 แบ่งชั้นภูมิของประชากรโดยจำแนกตามหน่วยงาน

ขั้นตอนที่ 2 กำหนดขนาดตัวอย่างในแต่ละชั้นภูมิตามสัดส่วน

ตารางที่ 7 การแบ่งจำนวนประชากรและจำนวนหากกลุ่มตัวอย่าง

หน่วยงาน	จำนวนสมาชิกประเภทสามัญ	จำนวนกลุ่มตัวอย่าง
นย.	1,124	48
สอ.นย.	1,441	61
พล.นย.	1,091	46
กรมทหารราบที่ 1	602	26
กรมทหารราบที่ 2	538	23
กรมทหารราบที่ 3	635	27
กรมทหารปืนใหญ่	831	35
กรม รปก.นย.	371	17
กรม สน.พล.นย.	640	27
ทพ.นย.	172	7
หน่วยบัญชาการต่อสู้อากาศยานและรักษาฝั่ง	344	15
สมาชิกสังกัดใน ทร.	1,596	68
รวม	9,386	400

ขั้นตอนที่ 3 เลือกตัวอย่างโดยใช้วิธีการสุ่มแบบอย่างง่าย โดยเลือกจากผู้ที่มาใช้บริการ สหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้เป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) ประกอบด้วย 3 ส่วน

ส่วนที่ 1 คำถามข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 9 ข้อ ได้แก่ อายุ ชั้นยศ สถานภาพ อาชีพราชการ ระดับการศึกษา รายได้ รายจ่ายโดยเฉลี่ยในครอบครัว จำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนสมาชิกที่อุปการะ โดยมีลักษณะคำถามปลายปิด (Close-end format) เลือกคำตอบเพียงข้อเดียว

ส่วนที่ 2 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถามซึ่งมีลักษณะเป็นแบบสอบถามแบบเลือกตอบ (Check list) โดยผู้ตอบแบบสอบถามสามารถตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ ตามความเป็นจริงของผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 7 ข้อคำถาม

ส่วนที่ 3 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับข้อเสนอแนะของผู้ตอบแบบสอบถามที่เกี่ยวข้องกับการส่งเสริมการออมให้กับสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด ซึ่งมีลักษณะเป็นแบบสอบถามปลายเปิดให้ผู้ตอบแบบสอบถามแสดงความคิดเห็น

การทดสอบเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ผู้วิจัยได้นำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นสำหรับการวิจัยไปทดสอบความตรงและความเชื่อมั่นดังนี้

1. ศึกษาแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ในเรื่อง พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด จากนั้นนำมากำหนดกรอบแนวคิดที่ใช้ในการวิจัย กำหนดนิยามศัพท์ และเพื่อเป็นแนวทางในการสร้างแบบสอบถาม

2. สร้างแบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด และตรวจสอบเนื้อหาของแบบสอบถามว่าครอบคลุมวัตถุประสงค์หรือไม่จากนั้นนำไปให้อาจารย์ที่ปรึกษาตรวจสอบแล้วนำมาปรับปรุงตามคำแนะนำของอาจารย์ที่ปรึกษา

3. นำแบบสอบถามที่ปรับปรุงตามคำแนะนำของอาจารย์ที่ปรึกษาให้ผู้เชี่ยวชาญ 3 ท่าน เพื่อตรวจสอบความตรงเชิงเนื้อหา (Content validity) จากนั้นปรับปรุงแก้ไขตามคำแนะนำของผู้เชี่ยวชาญ โดยผู้เชี่ยวชาญทั้ง 3 ท่าน ประกอบด้วย

1. อาจารย์ ดร.เทียนแก้ว เลี่ยมสุวรรณ อาจารย์ประจำวิทยาลัยการบริหารรัฐกิจ
2. อาจารย์ ดร.ลือชัย วงษ์ทอง อาจารย์ประจำวิทยาลัยการบริหารรัฐกิจ
3. พลเรือโทกล้าหาญ เพ็ชรมีศรี ประธานกรรมการดำเนินการ สอ.นย.
4. นำเครื่องมือวิจัยเข้าพิจารณาจริยธรรมในการเก็บข้อมูลโดยคณะกรรมการจริยธรรมของวิทยาลัยการบริหารรัฐกิจ
5. นำแบบสอบถามที่ได้ไปทดสอบใช้ (Try out) กับสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ฐานทัพเรือสัตหีบที่มีลักษณะใกล้เคียงกับกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 30 คน เพื่อหาคุณภาพของเครื่องมือ และเพื่อตรวจสอบการใช้ภาษา

การเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ฐานทัพเรือสัตหีบ ผู้วิจัยดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลในการวิจัย ดังนี้

1. ผู้วิจัยจัดทำหนังสือขออนุญาตเข้าเก็บข้อมูลแบบสอบถามจากวิทยาลัยการบริหารรัฐกิจ มหาวิทยาลัยบูรพา
2. ผู้วิจัยลงพื้นที่เพื่อดำเนินการแจกแบบสอบถามจำนวน 400 ชุด ให้กับกลุ่มตัวอย่างซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามโดยตรง หรือแจกแบบสอบถามให้กับกลุ่มตัวอย่างผ่านสหกรณ์ออมทรัพย์ฐานทัพเรือสัตหีบ จำกัด
3. ผู้วิจัยจะเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในการทำแบบสอบถามให้กับผู้ตอบแบบสอบถามโดยตรงหรือชี้แจงรายละเอียดให้กับตัวแทนของสหกรณ์ออมทรัพย์ฐานทัพเรือสัตหีบ จำกัด
4. ผู้วิจัยจะเป็นผู้รับแบบสอบถามกลับคืนจากผู้ตอบแบบสอบถามโดยตรงหรือตัวแทนของสหกรณ์ออมทรัพย์ฐานทัพเรือสัตหีบ จำกัด ด้วยตนเอง

การวิเคราะห์ข้อมูล

- การวิเคราะห์ข้อมูลสำหรับการวิจัยครั้งนี้ แบ่งการวิเคราะห์ออกเป็น 4 ตอน คือ
- ตอนที่ 1 การวิเคราะห์เกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม
 - ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ฐานทัพเรือสัตหีบ จำกัด
 - ตอนที่ 3 วิเคราะห์ข้อเสนอแนะ
 - ตอนที่ 4 วิเคราะห์ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ฐานทัพเรือสัตหีบ จำกัด

1. ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive statistics) ประกอบด้วยสถิติความถี่ (Frequency) ร้อยละ (Percentage)
2. ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด ได้แก่ วัตถุประสงค์รูปแบบการออมเงิน และปริมาณการออมเงิน ในการออมเงิน วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติความถี่ (Frequency) ร้อยละ (Percentage)
3. วิเคราะห์ข้อเสนอแนะของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด
4. การวิเคราะห์ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกโดยใช้สถิติไคว์สแควร์ (Chi-square) ทดสอบสมมติฐาน ณ ระดับนัยสำคัญ 0.05 โดยในกรณีที่จำนวนเซลล์ค่าคาดหวัง (Expected value) มีจำนวนน้อยกว่า 5 มากกว่า ร้อยละ 20 ของจำนวนเซลล์ทั้งหมด

บทที่ 4

ผลการวิจัย

การศึกษาเรื่อง “พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด” มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด และเพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการวิจัย กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด ประเภทสามัญ จำนวน 400 คน

การนำเสนอผลการวิจัยแบ่งออกเป็น 4 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด

ตอนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อเสนอแนะ

ตอนที่ 4 การวิเคราะห์ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด สำหรับผลการศึกษา มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ในตอนที่ 1 นี้ เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบด้วย อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ชั้นยศ อายุราชการ รายได้ รายจ่ายภายในครัวเรือน โดยเฉลี่ย จำนวนสมาชิกในครัวเรือน และจำนวนสมาชิกที่อุปการะ โดยนำเสนอข้อมูลจำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 8 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม อายุ

อายุ	จำนวน	ร้อยละ
20-29 ปี	145	36.25
30-39 ปี	92	23.00
40-49 ปี	94	23.50
ตั้งแต่ 50 ปีขึ้นไป	69	17.25
รวม	400	100.00

จากตารางที่ 8 ผู้ตอบแบบสอบถามมีอายุระหว่าง 20-29 ปี มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 36.25 รองลงมาคือ อายุระหว่าง 40-49 ปี คิดเป็นร้อยละ 23.50 และน้อยที่สุดอายุตั้งแต่ 50 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 17.25

ตารางที่ 9 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม สถานภาพสมรส

สถานภาพ	จำนวน	ร้อยละ
โสด	148	37.00
สมรส	238	59.50
หม้าย/ หย่าร้าง	14	3.50
รวม	400	100.00

จากตารางที่ 9 ผู้ตอบแบบสอบถามมีสถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 59.50 รองลงมาคือ สถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 37.00 และสถานภาพหม้าย/ หย่าร้าง คิดเป็นร้อยละ 3.50 ตามลำดับ

ตารางที่ 10 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม ระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน	ร้อยละ
มัธยมศึกษาตอนปลาย/ ปวช.	258	64.50
อนุปริญญา/ ปวส.	57	14.25
ปริญญาตรี	82	20.50
สูงกว่าปริญญาตรี	3	0.75
รวม	400	100.00

จากตารางที่ 10 ผู้ตอบแบบสอบถามมีการศึกษาระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย/ ปวช. มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 64.50 รองลงมาคือ มีการศึกษาระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 20.50 และน้อยที่สุดคือมีการศึกษาระดับสูงกว่าปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 0.75 ตามลำดับ

ตารางที่ 11 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม ชั้นยศ

ชั้นยศ	จำนวน	ร้อยละ
จ่าตรี-จ่าเอก	222	55.50
พันจ่าตรี-พันจ่าเอก	118	29.50
เรือตรี-เรือเอก	47	11.75
นาวาตรีขึ้นไป	13	3.25
รวม	400	100.00

จากตารางที่ 11 ผู้ตอบแบบสอบถามมีชั้นยศจ่าตรี-จ่าเอก มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 55.50 รองลงมาคือ มีชั้นยศพันจ่าตรี-พันจ่าเอก คิดเป็นร้อยละ 29.50 และน้อยที่สุดคือชั้นยศนาวาตรีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 3.25 ตามลำดับ

ตารางที่ 12 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม อายุราชการ

อายุราชการ	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 5 ปี	90	22.50
5-10 ปี	81	20.25
11-15 ปี	61	15.25
16-20 ปี	39	9.75
21 ปีขึ้นไป	129	32.25
รวม	400	100.00

จากตารางที่ 12 ผู้ตอบแบบสอบถามมีอายุราชการ 21 ปีขึ้นไป มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 32.25 รองลงมาคือ มีอายุราชการต่ำกว่า 5 ปี คิดเป็นร้อยละ 22.50 และน้อยที่สุดมีอายุราชการ 16-20 ปี คิดเป็นร้อยละ 9.75 ตามลำดับ

ตารางที่ 13 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม รายได้

รายได้	จำนวน	ร้อยละ
10,000-15,000 บาท	102	25.50
15,001-20,000 บาท	96	24.00
20,001-25,000 บาท	71	17.75
25,001-30,000 บาท	52	13.00
30,001 บาทขึ้นไป	79	19.75
รวม	400	100.00

จากตารางที่ 13 ผู้ตอบแบบสอบถามมีรายได้ 10,000-15,000 บาท มากที่สุด คิดเป็น ร้อยละ 25.50 รองลงมา คือ มีรายได้ 15,001-20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 24.00 และลำดับสุดท้าย มีรายได้ 25,001-30,000 บาท ประถมศึกษา คิดเป็นร้อยละ 13.00 ตามลำดับ

ตารางที่ 14 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม รายจ่ายภายในครัวเรือน โดยเฉลี่ย

รายจ่ายภายในครัวเรือนโดยเฉลี่ย	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 5,000 บาท	17	4.25
5,000-10,000 บาท	127	31.75
15,001-20,000 บาท	116	29.00
20,001-25,000 บาท	69	17.25
25,001-30,000 บาท	35	8.78
30,001 บาทขึ้นไป	36	9.00
รวม	400	100.00

จากตารางที่ 14 ผู้ตอบแบบสอบถามมีรายจ่ายภายในครัวเรือน โดยเฉลี่ย 5,000-10,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 31.75 รองลงมาคือ มีรายจ่ายภายในครัวเรือน โดยเฉลี่ย 15,001-20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.00 และลำดับมีรายจ่ายภายในครัวเรือน โดยเฉลี่ย ต่ำกว่า 5,000 บาท คิดเป็น ร้อยละ 4.25 ตามลำดับ

ตารางที่ 15 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม จำนวนสมาชิกในครัวเรือน และจำนวนผู้อุปการะ

	ค่าสูงสุด	ค่าต่ำสุด	ค่าเฉลี่ย	ร้อยละ
จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	10	1	3.15	27.75
จำนวนสมาชิกที่อุปการะ	8	1	2	29.50

จากตารางที่ 15 ผู้ตอบแบบสอบถามมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน มากที่สุด 10 คน และ น้อยที่สุด 1 คน โดยค่าเฉลี่ยจำนวนสมาชิกในครัวเรือน อยู่ที่ 3 คน คิดเป็นร้อยละ 27.75 และ จำนวนสมาชิกที่อุปการะมีมากที่สุดคือ 8 คน และน้อยที่สุดคือ 1 คน ค่าเฉลี่ยจำนวนสมาชิกที่ อุปการะอยู่ที่ 2 คน คิดเป็นร้อยละ 29.50

ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ นาวิกโยธิน จำกัด

ในตอนที่ 2 นี้จะกล่าวถึงพฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ ปริมาณการ ออมค่าหุ้นสหกรณ์ต่อเดือน ปริมาณการออมนอกจากค่าหุ้นสหกรณ์ การวางแผนการออม วัตถุประสงค์การออม รูปแบบการออมในรูปแบบทรัพย์สิน รูปแบบการออมในรูปแบบสินทรัพย์ และเหตุผลที่เลือกออมกับสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธินจำกัด โดยนำเสนอ ค่าความถี่และร้อยละ ดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 16 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม ค่าหุ้นสหกรณ์

สมาชิกออมกับสหกรณ์จากค่าหุ้นสหกรณ์ต่อเดือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 500 บาท	73	18.25
500-1,000 บาท	180	45.00
1,001-1,500 บาท	72	18.00
มากกว่า 1,500 บาท	75	18.75
รวม	400	100.00

จากตารางที่ 16 ผู้ตอบแบบสอบถามมีค่าหุ้นสหกรณ์ 500-1,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 45.00 รองลงมาคือ มีค่าหุ้นสหกรณ์ มากกว่า 1,500 บาท คิดเป็นร้อยละ 18.75 และลำดับสุดท้ายมีค่าหุ้นสหกรณ์ 1,001-1,500 บาท คิดเป็นร้อยละ 18.00 ตามลำดับ

ตารางที่ 17 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม มีการฝากเงินกับสหกรณ์ นอกจากในการฝากในรูปแบบของเงินค่าหุ้นสหกรณ์หรือไม่

สมาชิกมีการฝากเงินกับสหกรณ์นอกจากการฝากในรูปแบบของเงินค่าหุ้นสหกรณ์หรือไม่	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่มี	262	65.50
มี	138	34.50
รวม	400	100.00

จากตารางที่ 17 ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จะไม่มีมีการฝากเงินกับสหกรณ์นอกจากการฝากของรูปแบบเงินค่าหุ้นสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 65.50 ซึ่งจะมากกว่าผู้ที่มีการฝากเงินกับสหกรณ์เป็น 2 เท่า

ตารางที่ 18 ค่าเฉลี่ยของจำนวนเงินผู้ตอบแบบสอบถามที่นำมาฝากแบบเงินสดและแบบฝากประจำ

ข้อที่	ค่าสูงสุด (บาท)	ค่าต่ำสุด (บาท)	ค่าเฉลี่ย (บาท)
1. นำเงินสดมาฝากกับสหกรณ์	10,000	200	1,960
2. ให้สหกรณ์ตัดเงินฝากจากเงินเดือนประจำ	5,000	250	1,413

จากตารางที่ 18 ผู้ตอบแบบสอบถามมีการนำเงินสดมาฝากกับสหกรณ์สูงสุดอยู่ที่ 10,000 บาท และต่ำสุดอยู่ที่ 200 บาท โดยเฉลี่ยแล้วสมาชิกนำเงินมาฝากกับสหกรณ์ 1,960 บาท และสมาชิกที่ให้สหกรณ์ตัดเงินฝากแบบประจำสูงสุด คือ 5,000 บาท และต่ำสุด 250 บาท ค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 1,413 บาท

ตารางที่ 19 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม การวางแผนการออมไว้
หรือไม่นอกจากการออมค่าหุ้นสหกรณ์

สมาชิกมีการวางแผนการออม นอกจากการออมค่าหุ้นสหกรณ์	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มี	349	87.25
ไม่มี	51	12.75
รวม	400	100.00

จากตารางที่ 19 ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการวางแผนการออมไว้ นอกจากการออม
ค่าหุ้นสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 87.27

ตารางที่ 20 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่ออะไร

สมาชิกมีวัตถุประสงค์ในการออม (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)	จำนวน (คน)	ร้อยละ	อันดับ
เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน	271	67.75	1
เพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/หลาน	177	44.25	2
เพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี่ย, เงินปันผล)	118	29.50	4
เพื่อซื้อสินทรัพย์	108	27.00	5
เพื่อใช้จ่ายในยามเกษียณอายุ	128	32.00	3
เพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน	69	17.25	6
เพื่อทำธุรกิจส่วนตัว	59	14.75	7
เพื่อกิจกรรมอื่น ๆ	0	0.00	8

จากตารางที่ 20 วัตถุประสงค์ของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่าย
ยามฉุกเฉิน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 67.75 รองลงมา คือ เพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/
หลาน คิดเป็นร้อยละ 44.25 และเพื่อใช้จ่ายในยามเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 32.00 ตามลำดับ

ตารางที่ 21 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม มีรูปแบบการออมของท่านเป็นแบบใด

รูปแบบการออม (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)	จำนวน (คน)	ร้อยละ	อันดับ
เก็บเงินสดไว้ในมือ	159	39.75	3
มีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์	184	46.00	2
มีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบประจำ	53	13.00	5
ซื้อสลากออมสินเก็บไว้	43	10.75	6
ทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินใน ระยะยาว	102	25.50	4
เงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)	204	51.00	1
เงินสะสมกองทุนประเภทอื่น (เช่น ลงทุนในกองทุนรวม)	2	0.50	7

จากตารางที่ 21 รูปแบบการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า มีรูปแบบการออมเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 51.00 รองลงมา คือ รูปแบบการออมโดยมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 46.00 และรูปแบบการออมโดยเก็บเงินสดไว้ในมือ คิดเป็นร้อยละ 39.75 ตามลำดับ

ตารางที่ 22 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม การออมในรูปแบบของสินทรัพย์

รูปแบบของสินทรัพย์ (ไม่ใช่การกู้ยืมมาซื้อ) (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)	จำนวน (คน)	ร้อยละ	อันดับ
ซื้อที่ดินเก็บไว้	56	14.00	4
ซื้อ บ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้าง เก็บไว้	143	35.75	1
ซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบ อาชีพเสริมของท่าน	78	19.50	2
ซื้ออัญมณีหรือเครื่องประดับ	60	15.00	3
อื่น ๆ	0	0.00	5

จากตารางที่ 22 รูปแบบการออมในรูปแบบของสินทรัพย์ของผู้ตอบแบบสอบถามพบว่า มีรูปแบบการออมของสินทรัพย์โดยการซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้าง มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 35.75 รองลงมา คือ มีรูปแบบการออมของสินทรัพย์โดยการซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม คิดเป็นร้อยละ 19.50 และมีรูปแบบการออมของสินทรัพย์โดยการซื้ออัญมณีหรือเครื่องประดับ คิดเป็นร้อยละ 15.00

ตารางที่ 23 จำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม เหตุผลที่เลือกออมกับสหกรณ์ออมทรัพย์

เหตุผลที่สมาชิกเลือกออมกับสหกรณ์ออมทรัพย์ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)	จำนวน (คน)	ร้อยละ	อันดับ
สมาชิกออมเงินกับสหกรณ์ เพื่อให้สหกรณ์มีเงินหมุนเวียนอย่างต่อเนื่อง	210	52.00	1
สมาชิกออมเงินกับสหกรณ์เนื่องจากเชื่อมั่นในความปลอดภัยและระบบการทำงาน	205	51.25	2
สมาชิกออมเงินกับสหกรณ์เพราะการบริการของเจ้าหน้าที่ดี มีความสะดวกรวดเร็ว	102	25.50	3
เหตุผล อื่น ๆ (เช่น ดอกเบี้ยสูงกว่าธนาคาร ผลตอบแทนสูง มั่นคง เดินทางสะดวก)	20	5.00	4

จากตารางที่ 23 เหตุผลที่เลือกออมกับสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิภ โยธิน จำกัด ของผู้ตอบแบบสอบถามพบว่า เพื่อให้สหกรณ์มีเงินหมุนเวียนอย่างต่อเนื่องมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 52.00 รองลงมา คือ เชื่อมั่นในความปลอดภัยและระบบการทำงาน คิดเป็นร้อยละ 51.25 และเพราะการบริการของเจ้าหน้าที่ดี มีความสะดวกรวดเร็วคิดเป็นร้อยละ 25.50

ตอนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อเสนอแนะ

ในตอนที่ 3 นี้จะกล่าวถึงข้อเสนอแนะของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด โดยนำเสนอ ค่าความถี่ ดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 24 ข้อเสนอแนะสำหรับการออม

ข้อเสนอแนะสำหรับการออม	ความถี่
1. เพิ่มอัตราดอกเบี้ย	8
2. จัดกิจกรรมส่งเสริมการออม แจกของสมนาคุณ แจกของที่ระลึกเพื่อสร้างแรงจูงใจในวันสำคัญต่าง ๆ เช่น วันออม, วันสหกรณ์ เป็นต้น	6
3. เพิ่มช่องทางให้บริการ เช่น มีการฝากเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ เหมือนกับธนาคารพาณิชย์	4
4. พื้นที่จอดรถมีน้อย และช่องให้บริการรับฝากเงินมีน้อยเช่นกัน	2
5. ลดขั้นตอนในการทำเอกสารด้านธุรการต่าง ๆ	1

ตอนที่ 4 การวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์นาวิกโยธิน จำกัด

ในตอนนี้จะกล่าวถึงปัจจัยส่วนบุคคลที่คาดว่าจะมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด จำนวน 3 ตัวแปร ได้แก่ สถานภาพ ระดับ รายได้ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน โดยทำการทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติไคว์สแควร์ (Chi-square) ดังตารางต่อไปนี้

สมมติฐานที่ 1 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
นาวิกโยธิน จำกัด

สมมติฐานที่ 1.1 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมค่าหุ้นสหกรณ์ต่อเดือน

ตารางที่ 25 จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามปริมาณการออมค่าหุ้นต่อเดือน

สถานภาพ	ปริมาณการออมค่าหุ้นสหกรณ์ต่อเดือน				รวม
	ต่ำกว่า 500 บาท	500-1,000 บาท	1,001-1,500 บาท	มากกว่า 1,500 บาท	
โสด	50 (33.78)	60 (40.54)	21 (14.19)	17 (11.49)	148 (100.00)
สมรส	22 (9.24)	117 (49.16)	44 (18.49)	55 (23.11)	238 (100.00)
หม้าย/ หย่าร้าง	1 (7.14)	3 (21.43)	7 (50.00)	3 (21.43)	14 (100.00)
รวม	73 (18.25)	180 (45.00)	72 (18.00)	75 (18.75)	400 (100.00)

$\chi^2 = 60.211$, $df = 6$, Exact Sig. = .000, Cramer's V = 0.251

จากตารางที่ 25 สถานภาพ จำแนกตามปริมาณการออมค่าหุ้นสหกรณ์ต่อเดือน พบว่า ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสและมีปริมาณการออมค่าหุ้นสหกรณ์ 500-1,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 49.16 รองลงมา คือ มีสถานภาพโสดมีปริมาณการออมค่าหุ้นสหกรณ์ 500-1,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 40.54 และสถานภาพหม้าย/ หย่าร้าง มีปริมาณการออมค่าหุ้นสหกรณ์ 1,001-1,500 บาท คิดเป็นร้อยละ 50.00 และจากการวิเคราะห์ไค์สแควร์ พบว่า สถานภาพไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมค่าหุ้นสหกรณ์ต่อเดือน ดังนั้น ขอมรับสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 1.2 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับการวางแผนการออมนอกจากค่าหุ้นสหกรณ์

ตารางที่ 26 จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามการวางแผนการออมนอกจากค่าหุ้นสหกรณ์

สถานภาพ	การวางแผนการออมนอกจากค่าหุ้นสหกรณ์		
	มี	ไม่มี	รวม
โสด	120 (81.08)	28 (18.92)	148 (100.00)
สมรส	216 (92.86)	22 (9.24)	238 (100.00)
หม้าย/ หย่าร้าง	13 (92.86)	1 (7.14)	14 (100.00)
รวม	349 (87.25)	51 (12.75)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 8.089, df = 2, p = .018$$

จากตารางที่ 26 สถานภาพ จำแนกตามการวางแผนการออม พบว่า ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสและมีการวางแผนการออม คิดเป็นร้อยละ 92.86 รองลงมา คือ มีสถานภาพโสดมีการวางแผนการออม คิดเป็นร้อยละ 81.08 และสถานภาพหม้าย/ หย่าร้าง มีมีการวางแผนการออม คิดเป็นร้อยละ 92.86 และจากการวิเคราะห์ไค์สแควร์ พบว่า สถานภาพมีความสัมพันธ์กับการวางแผนการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ดังนั้น ขอมรับสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 1.3 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน

ตารางที่ 27 จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน

สถานภาพ	การวางแผนการออมนอกจากค่าหุ้นสหกรณ์		
	มี	ไม่มี	รวม
โสด	95 (64.19)	53 (35.81)	148 (100.00)
สมรส	164 (68.91)	74 (31.09)	238 (100.00)
หม้าย/ หย่าร้าง	12 (85.71)	2 (14.29)	14 (100.00)
รวม	271 (67.75)	129 (32.25)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 3.073, df = 2, p = .215$$

จากตารางที่ 27 สถานภาพ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน พบว่า ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสเลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็น ร้อยละ 68.91 รองลงมา คือ มีสถานภาพโสดเลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 64.19 และสถานภาพหม้าย/หย่าร้าง เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยาม ฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 85.71 และจากการวิเคราะห์ไค์สแควร์ พบว่า สถานภาพไม่มีความสัมพันธ์กับ วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน ดังนั้น ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 1.4 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็น ทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/หลาน

ตารางที่ 28 จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็น ทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/หลาน

สถานภาพ	วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/หลาน		
	เลือก	ไม่เลือก	รวม
โสด	29 (19.59)	119 (80.41)	148 (100.00)
สมรส	141 (59.24)	97 (40.76)	238 (100.00)
หม้าย/หย่าร้าง	7 (50.00)	7 (50.00)	14 (100.00)
รวม	223 (55.75)	177 (44.25)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 58.346, df = 2, p = .000$$

จากตารางที่ 28 สถานภาพ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นทุนการศึกษา ของตนเองหรือบุตร/หลาน พบว่า ส่วนใหญ่มีเลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นทุนการศึกษา ของตนเองหรือบุตร/หลาน คิดเป็นร้อยละ 55.75 และจากการวิเคราะห์ไค์สแควร์ พบว่า สถานภาพมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือ บุตร/หลานอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ดังนั้น ยอมรับสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 1.5 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี้ยย, เงินปันผล)

ตารางที่ 29 จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี้ยย, เงินปันผล)

สถานภาพ	วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี้ยย,เงินปันผล)		
	เลือก	ไม่เลือก	รวม
โสด	34 (22.97)	114 (77.03)	148 (100.00)
สมรส	81 (34.03)	157 (65.97)	238 (100.00)
หม้าย/ หย่าร้าง	3 (21.43)	11 (78.57)	14 (100.00)
รวม	118 (29.50)	282 (70.50)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 5.822, df = 2, p = .054$$

จากตารางที่ 29 สถานภาพ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี้ยย, เงินปันผล) พบว่า ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสไม่เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี้ยย, เงินปันผล) คิดเป็นร้อยละ 65.97 รองลงมา คือ มีสถานภาพโสดไม่เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี้ยย, เงินปันผล) คิดเป็นร้อยละ 77.03 และสถานภาพหม้าย/ หย่าร้าง วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี้ยย, เงินปันผล) คิดเป็นร้อยละ 78.57 และจากการวิเคราะห์ไค์สแควร์ พบว่า สถานภาพไม่มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี้ยย, เงินปันผล) ดังนั้น ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 1.6 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์

ตารางที่ 30 จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์

สถานภาพ	วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์		
	เลือก	ไม่เลือก	รวม
โสด	35 (23.65)	113 (76.35)	148 (100.00)
สมรส	68 (28.57)	170 (71.43)	238 (100.00)
หม้าย/ หย่าร้าง	5 (35.71)	9 (64.29)	14 (100.00)
รวม	108 (27.00)	292 (73.00)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 1.681, df = 2, p = .423$$

จากตารางที่ 30 สถานภาพ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ พบว่า ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสไม่เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 71.35 รองลงมา คือ มีสถานภาพโสดไม่เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 76.35 และสถานภาพหม้าย/ หย่าร้าง ไม่เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 64.29 และจากการวิเคราะห์ไคว์สแควร์ พบว่า สถานภาพไม่มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี๋ย, เงินปันผล) ดังนั้น ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 1.7 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่าย
ในยามเกษียณอายุ

ตารางที่ 31 จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายใน
ยามเกษียณอายุ

สถานภาพ	วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามเกษียณอายุ		
	เลือก	ไม่เลือก	รวม
โสด	37 (25.00)	111 (75.00)	148 (100.00)
สมรส	85 (35.71)	153 (64.29)	238 (100.00)
หม้าย/ หย่าร้าง	6 (42.86)	8 (57.14)	14 (100.00)
รวม	128 (32.00)	272 (68.00)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 5.600, df = 2, p = .061$$

จากตารางที่ 31 สถานภาพ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยาม
เกษียณอายุพบว่า ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสไม่เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยาม
เกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 64.29 รองลงมา คือ มีสถานภาพโสดไม่เลือกวัตถุประสงค์ในการออม
เพื่อใช้จ่ายในยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 75.00 และสถานภาพหม้าย/ หย่าร้าง วัตถุประสงค์ใน
การออมเพื่อใช้จ่ายในยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 57.14 และจากการวิเคราะห์ไค์สแควร์ พบว่า
สถานภาพไม่มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามเกษียณอายุ ดังนั้น
ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 1.8 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน

ตารางที่ 32 จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน

สถานภาพ	วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน		
	เลือก	ไม่เลือก	รวม
โสด	15 (10.14)	133 (89.86)	148 (100.00)
สมรส	53 (22.27)	185 (77.73)	238 (100.00)
หม้าย/ หย่าร้าง	1 (7.14)	13 (92.86)	14 (100.00)
รวม	69 (17.25)	331 (82.75)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 5.600, df = 2, p = .061$$

จากตารางที่ 32 สถานภาพ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน พบว่า ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสไม่เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน คิดเป็นร้อยละ 77.73 รองลงมา คือ มีสถานภาพโสดไม่เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน คิดเป็นร้อยละ 89.86 และสถานภาพหม้าย/ หย่าร้าง วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน คิดเป็นร้อยละ 92.86 และจากการวิเคราะห์ไค์สแควร์ พบว่า สถานภาพไม่มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน ดังนั้น ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 1.9 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อทำธุรกิจส่วนตัว

ตารางที่ 33 จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อทำธุรกิจส่วนตัว

สถานภาพ	วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อทำธุรกิจส่วนตัว		
	เลือก	ไม่เลือก	รวม
โสด	18 (12.16)	130 (87.84)	148 (100.00)
สมรส	41 (17.23)	197 (82.77)	238 (100.00)
หม้าย/ หย่าร้าง	0 (0.00)	14 (100.00)	14 (100.00)
รวม	59 (14.75)	341 (85.25)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 4.372, df = 2, p = .112$$

จากตารางที่ 33 สถานภาพ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อทำธุรกิจส่วนตัว พบว่า ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสไม่เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อทำธุรกิจส่วนตัว คิดเป็น ร้อยละ 82.77 รองลงมา คือ มีสถานภาพโสดไม่เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อทำธุรกิจส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 87.84 และสถานภาพหม้าย/ หย่าร้าง วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อทำธุรกิจส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 100.00 และจากการวิเคราะห์ไคว์สแควร์ พบว่า สถานภาพไม่มีความสัมพันธ์กับ วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อทำธุรกิจส่วนตัว ดังนั้น ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 1.10 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ

ตารางที่ 34 จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามรูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ

สถานภาพ	รูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
โสด	106 (71.62)	42 (28.38)	148 (100.00)
สมรส	132 (55.46)	106 (44.54)	238 (100.00)
หม้าย/ หย่าร้าง	3 (21.43)	11 (78.57)	14 (100.00)
รวม	241 (60.25)	159 (39.75)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 19.079, df = 2, p = .000$$

จากตารางที่ 34 สถานภาพ จำแนกตามรูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ พบว่า ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสไม่เลือกรูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ คิดเป็นร้อยละ 55.46 รองลงมา คือ มีสถานภาพโสดไม่เลือกรูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ คิดเป็นร้อยละ 71.62 และสถานภาพหม้าย/หย่าร้าง เลือกรูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ คิดเป็นร้อยละ 78.57 และจากการวิเคราะห์ไค์สแควร์ พบว่า สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ดังนั้น ขอมอบสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 1.11 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์

ตารางที่ 35 จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์โดยฝากแบบออมทรัพย์

สถานภาพ	รูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
โสด	78 (52.70)	70 (47.30)	148 (100.00)
สมรส	127 (53.36)	111 (46.64)	238 (100.00)
หม้าย/หย่าร้าง	11 (78.57)	3 (21.43)	14 (100.00)
รวม	216 (54.00)	184 (46.00)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 3.542, df = 2, p = .170$$

จากตารางที่ 35 สถานภาพ จำแนกตามรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์ พบว่า ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสไม่เลือกรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 53.36 รองลงมา คือ มีสถานภาพโสดไม่เลือกรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 52.70 และสถานภาพหม้าย/หย่าร้าง ไม่เลือกรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 78.57 และจากการวิเคราะห์ไค์สแควร์ พบว่า สถานภาพไม่มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ใน ดังนั้น ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 1.12 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมมีเงินฝากกับ
ธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบประจำ

ตารางที่ 36 จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคาร
พาณิชย์ โดยฝากแบบประจำ

สถานภาพ	รูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบประจำ		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
โสด	132 (89.19)	16 (10.81)	148 (100.00)
สมรส	202 (84.87)	36 (15.13)	238 (100.00)
หม้าย/หย่าร้าง	14 (100.00)	0 (0.00)	14 (100.00)
รวม	348 (87.00)	52 (13.00)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 3.542, df = 2, p = .170$$

จากตารางที่ 36 สถานภาพ จำแนกตามรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบประจำ พบว่า ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสไม่เลือกรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบประจำ คิดเป็นร้อยละ 53.36 รองลงมา คือ มีสถานภาพโสดไม่เลือกรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบประจำ คิดเป็นร้อยละ 52.70 และสถานภาพหม้าย/หย่าร้าง ไม่เลือกรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบประจำ คิดเป็นร้อยละ 78.57 และจากการวิเคราะห์ไควสแควร์ พบว่า สถานภาพไม่มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบประจำ ดังนั้น ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 1.13 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมซื้อสลากออมสินเก็บไว้

ตารางที่ 37 จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามรูปแบบการออมซื้อสลากออมสินเก็บไว้

สถานภาพ	รูปแบบการออมซื้อสลากออมสินเก็บไว้		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
โสด	141 (95.27)	7 (4.73)	148 (100.00)
สมรส	202 (84.87)	36 (15.13)	238 (100.00)
หม้าย/ หย่าร้าง	14 (100.00)	0 (0.00)	14 (100.00)
รวม	357 (89.25)	43 (10.75)	400 (100.00)

$X^2 = 12.027, df = 2, p = .002$

จากตารางที่ 37 สถานภาพ จำแนกตามรูปแบบการออมซื้อสลากออมสินเก็บไว้ พบว่า ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสไม่เลือกรูปแบบการออมซื้อสลากออมสินเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 84.87 รองลงมา คือ มีสถานภาพโสดไม่เลือกรูปแบบการออมซื้อสลากออมสินเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 95.27 และสถานภาพหม้าย/ หย่าร้าง ไม่เลือกรูปแบบการออมซื้อสลากออมสินเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 100.00 และจากการวิเคราะห์ไคว์สแควร์ พบว่า สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมซื้อสลากออมสินเก็บไว้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ดังนั้น ขอมรับสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 1.14 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมทำประกันชีวิตโดยมี การจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว

ตารางที่ 38 จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามรูปแบบการออมทำประกันชีวิตโดยมีการ จ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว

สถานภาพ	รูปแบบการออมทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงิน ในระยะยาว		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
โสด	114 (77.03)	34 (22.97)	148 (100.00)
สมรส	173 (72.69)	65 (27.31)	238 (100.00)
หม้าย/ หย่าร้าง	11 (78.57)	3 (21.43)	14 (100.00)
รวม	289 (74.50)	102 (25.50)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 1.031, df = 2, p = .597$$

จากตารางที่ 38 สถานภาพ จำแนกตามรูปแบบการออมทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงิน ประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว พบว่า ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสไม่เลือกรูปแบบการออม ทำประกันชีวิต โดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว คิดเป็นร้อยละ 72.69 รองลงมา คือ มีสถานภาพโสดไม่เลือกรูปแบบการออมทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงิน ในระยะยาว คิดเป็นร้อยละ 77.03 และสถานภาพหม้าย/ หย่าร้างไม่เลือกรูปแบบการออมทำประกัน ชีวิตโดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว คิดเป็นร้อยละ 78.57 และจากการวิเคราะห์ ไค์สแควร์ พบว่า สถานภาพไม่มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงิน ประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาวดังนั้น ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 1.15 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)

ตารางที่ 39 จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามรูปแบบการออมเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)

สถานภาพ	รูปแบบการออมเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
โสด	58 (39.19)	90 (60.81)	148 (100.00)
สมรส	132 (55.46)	106 (44.54)	238 (100.00)
หม้าย/ หย่าร้าง	6 (42.86)	8 (57.14)	14 (100.00)
รวม	196 (49.00)	204 (51.00)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 9.889, df = 2, p = .007$$

จากตารางที่ 39 สถานภาพ จำแนกตามรูปแบบการออมเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) พบว่า ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสไม่เลือกรูปแบบการออมเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) คิดเป็นร้อยละ 55.46 รองลงมา คือ มีสถานภาพโสดเลือกรูปแบบการออมเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) คิดเป็นร้อยละ 60.81 และสถานภาพหม้าย/ หย่าร้าง เลือกรูปแบบการออมเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) คิดเป็นร้อยละ 57.14 และจากการวิเคราะห์ไคว์สแควร์ พบว่า สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ดังนั้น ขอมรับสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 1.16 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์
ซื้อที่ดินเก็บไว้

ตารางที่ 40 จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อ
ที่ดินเก็บไว้

สถานภาพ	รูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อที่ดินเก็บไว้		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
โสด	131 (88.51)	17 (11.49)	148 (100.00)
สมรส	202 (84.87)	36 (15.13)	238 (100.00)
หม้าย/ หย่าร้าง	11 (78.57)	3 (21.43)	14 (100.00)
รวม	344 (86.00)	56 (14.00)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 1.669, df = 2, p = .434$$

จากตารางที่ 40 สถานภาพ จำแนกตามรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อที่ดิน
เก็บไว้พบว่า ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสไม่เลือกรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อที่ดิน
เก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 84.87 รองลงมา คือ มีสถานภาพโสดไม่เลือกรูปแบบการออมในแบบของ
สินทรัพย์ซื้อที่ดินเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 88.51 และสถานภาพหม้าย/ หย่าร้าง ไม่เลือกรูปแบบการ
ออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อที่ดินเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 78.75 และจากการวิเคราะห์ไคว์สแควร์
พบว่า สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อที่ดินเก็บไว้ ดังนั้น
ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 1.17 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์
ซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้าง เก็บไว้

ตารางที่ 41 จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อ
บ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้าง เก็บไว้

สถานภาพ	รูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้าง เก็บไว้		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
โสด	116 (78.38)	32 (21.62)	148 (100.00)
สมรส	139 (58.40)	99 (41.60)	238 (100.00)
หม้าย/ หย่าร้าง	2 (14.29)	12 (85.71)	14 (100.00)
รวม	257 (64.25)	143 (35.75)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 31.620, df = 2, p = .000$$

จากตารางที่ 41 สถานภาพ จำแนกตามรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อบ้าน
อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้าง เก็บไว้ พบว่า ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสไม่เลือกรูปแบบการออมใน
แบบของสินทรัพย์ซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้าง เก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 58.40 รองลงมา คือ
มีสถานภาพโสดไม่เลือกรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้าง
เก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 78.38 และสถานภาพหม้าย/ หย่าร้าง เลือกรูปแบบการออมในแบบของ
สินทรัพย์ซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้าง เก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 85.71 และจากการวิเคราะห์
ไคว์สแควร์ พบว่า สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อบ้าน
อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้าง เก็บไว้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ดังนั้น ยอมรับสมมติฐาน
การวิจัย

สมมติฐานที่ 1.18 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม

ตารางที่ 42 จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม

สถานภาพ	รูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
โสด	134 (90.54)	14 (9.46)	148 (100.00)
สมรส	177 (74.37)	61 (25.63)	238 (100.00)
หม้าย/ หย่าร้าง	11 (78.57)	3 (21.43)	14 (100.00)
รวม	322 (80.50)	78 (19.50)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 15.236, df = 2, p = .000$$

จากตารางที่ 42 สถานภาพ จำแนกตามรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม พบว่า ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส ไม่เลือกรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริมคิดเป็นร้อยละ 74.37 รองลงมา คือ มีสถานภาพโสดไม่เลือกรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม คิดเป็นร้อยละ 90.54 และสถานภาพหม้าย/ หย่าร้าง ไม่เลือกรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม คิดเป็นร้อยละ 78.57 และจากการวิเคราะห์ไค์สแควร์ พบว่า สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ดังนั้นยอมรับสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 1.19 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์
ซื้ออัญมณีหรือเครื่องประดับมีค่า

ตารางที่ 43 จำนวนและร้อยละของสถานภาพ จำแนกตามรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์
ซื้ออัญมณีหรือเครื่องประดับมีค่า

สถานภาพ	รูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้ออัญมณีหรือเครื่องประดับมีค่า		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
โสด	121 (81.76)	27 (18.24)	148 (100.00)
สมรส	206 (86.55)	32 (13.45)	238 (100.00)
หม้าย/ หย่าร้าง	13 (92.86)	1 (7.14)	14 (100.00)
รวม	340 (85.00)	60 (15.00)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 2.350, df = 2, p = .309$$

จากตารางที่ 43 สถานภาพ จำแนกตามรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้ออัญมณี
หรือเครื่องประดับมีค่า พบว่า ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสไม่เลือกรูปแบบการออมในแบบของ
สินทรัพย์ซื้ออัญมณีหรือเครื่องประดับมีค่า คิดเป็นร้อยละ 86.55 รองลงมา คือ มีสถานภาพโสด
ไม่เลือกรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้ออัญมณีหรือเครื่องประดับมีค่า คิดเป็นร้อยละ
81.76 และ สถานภาพหม้าย/ หย่าร้าง ไม่เลือกรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้ออัญมณีหรือ
เครื่องประดับมีค่า คิดเป็นร้อยละ 92.86 และจากการวิเคราะห์ไคว์สแควร์ พบว่า สถานภาพไม่มี
ความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้ออัญมณีหรือเครื่องประดับมีค่า ดังนั้น
ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 2 รายได้มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
นาวิกโยธิน จำกัด

สมมติฐานที่ 2.1 รายได้มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมค่าหุ้นสหกรณ์ต่อเดือน

ตารางที่ 44 จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามปริมาณการออมค่าหุ้นต่อเดือน

รายได้ (บาท)	ปริมาณการออมค่าหุ้นสหกรณ์ต่อเดือน				รวม
	ต่ำกว่า 500 บาท	500-1,000 บาท	1,001-1,500 บาท	มากกว่า 1,500 บาท	
10,000-15,000	45 (44.12)	49 (48.04)	2 (1.96)	6 (5.88)	102 (100.00)
15,001-20,000	21 (21.88)	42 (43.75)	13 (13.54)	20 (20.83)	96 (100.00)
20,001-25,000	1 (1.14)	32 (45.07)	22 (30.99)	16 (22.54)	71 (100.00)
25,001-30,000	1 (1.92)	32 (61.54)	11 (21.15)	8 (15.38)	52 (100.00)
30,000 บาทขึ้นไป	5 (6.33)	25 (31.65)	24 (30.38)	25 (31.65)	79 (100.00)
รวม	73 (18.25)	180 (45.00)	72 (18.00)	75 (18.75)	400 (100.00)

$\chi^2 = 115.801$, $df = 12$, $p = .000$

จากตารางที่ 44 รายได้ จำแนกตามปริมาณการออมค่าหุ้นสหกรณ์ต่อเดือน พบว่า รายได้ 10,000-15,000 ส่วนใหญ่มีปริมาณการออมค่าหุ้นสหกรณ์ 500-1,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 48.04 รายได้ 15,001-20,000 มีปริมาณการออมค่าหุ้นสหกรณ์ 500-1,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 43.75 รายได้ 20,001-25,000 มีปริมาณการออมค่าหุ้นสหกรณ์ 500-1,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 45.07 รายได้ 25,001-30,000 มีปริมาณการออมค่าหุ้นสหกรณ์ 500-1,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 61.54 และ รายได้ 30,000 บาทขึ้นไป มีปริมาณการออมค่าหุ้นสหกรณ์ 500-1,000 บาท และมากกว่า 1,500 บาท คิดเป็นร้อยละ 31.65 และจากการวิเคราะห์ไคว์สแควร์ พบว่า รายได้มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมค่าหุ้นสหกรณ์ต่อเดือนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ดังนั้น ขอมรับสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 2.2 รายได้มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการออมนอกจากค่าหุ้นสหกรณ์

ตารางที่ 45 จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามการวางแผนการออมนอกจากค่าหุ้นสหกรณ์

รายได้ (บาท)	การวางแผนการออมนอกจากค่าหุ้นสหกรณ์		
	มี	ไม่มี	รวม
10,000-15,000	81 (79.41)	21 (20.59)	102 (100.00)
15,001-20,000	78 (81.25)	18 (18.75)	96 (100.00)
20,001-25,000	65 (91.55)	6 (8.45)	71 (100.00)
25,001-30,000	48 (92.31)	4 (7.69)	52 (100.00)
30,000 บาทขึ้นไป	77 (97.47)	2 (2.53)	79 (100.00)
รวม	349 (87.25)	51 (12.75)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 115.801, df = 12, p = .000$$

จากตารางที่ 45 รายได้ จำแนกตามปริมาณการออมค่าหุ้นสหกรณ์ต่อเดือน พบว่า รายได้ 10,000-15,000 มีการวางแผนการออมนอกจากค่าหุ้นสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 79.41 รายได้ 15,001-20,000 มีการวางแผนการออมนอกจากค่าหุ้นสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 81.25 รายได้ 20,001-25,000 มีการวางแผนการออมนอกจากค่าหุ้นสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 91.55 รายได้ 25,001-30,000 มีการวางแผนการออมนอกจากค่าหุ้นสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 92.31 และ รายได้ 30,000 บาทขึ้นไป มีการวางแผนการออมนอกจากค่าหุ้นสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 97.47 และจากการวิเคราะห์ไคว์สแควร์ พบว่า รายได้มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมค่าหุ้นสหกรณ์ต่อเดือนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ดังนั้น ขอมรับสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 2.3 รายได้มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน

ตารางที่ 46 จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน

รายได้ (บาท)	วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
10,000-15,000	36 (35.29)	66 (64.71)	102 (100.00)
15,001-20,000	30 (31.25)	66 (68.75)	96 (100.00)
20,001-25,000	9 (12.68)	62 (87.32)	71 (100.00)
25,001-30,000	20 (38.46)	32 (61.54)	52 (100.00)
30,000 บาทขึ้นไป	34 (43.04)	45 (59.96)	79 (100.00)
รวม	129 (32.25)	271 (67.75)	400(100.00)

$$\chi^2 = 18.053, df = 4, p = .001$$

จากตารางที่ 46 รายได้ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน พบว่า รายได้ 10,000-15,000 เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 64.71 รายได้ 15,001-20,000 เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 68.75 รายได้ 20,001-25,000 เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 87.32 รายได้ 25,001-30,000 เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 61.54 และ รายได้ 30,000 บาทขึ้นไป เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 59.96 และจากการวิเคราะห์ไควสแควร์ พบว่า รายได้มีความสัมพันธ์กับมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ดังนั้น ขอมรับสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 2.4 รายได้มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็น
ทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/ หลาน

ตารางที่ 47 จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็น
ทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/ หลาน

รายได้ (บาท)	วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/ หลาน		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
10,000-15,000	79 (77.45)	23 (22.55)	102 (100.00)
15,001-20,000	44 (45.83)	52 (54.17)	96 (100.00)
20,001-25,000	32 (45.07)	39 (54.93)	71 (100.00)
25,001-30,000	12 (23.08)	40 (76.92)	52 (100.00)
30,000 บาทขึ้นไป	56 (70.89)	23 (29.11)	79 (100.00)
รวม	233 (55.75)	177 (44.25)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 59.420, df = 4, p = .000$$

จากตารางที่ 47 รายได้ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเอง
หรือบุตร/ หลาน พบว่า รายได้ 10,000-15,000 ส่วนใหญ่วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นทุนการศึกษา
ของตนเองหรือบุตร/ หลาน คิดเป็นร้อยละ 64.71 รายได้ 15,001-20,000 มีวัตถุประสงค์ในการออม
เพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/ หลาน คิดเป็นร้อยละ 68.75 รายได้ 20,001-25,000 มี
วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/ หลาน คิดเป็นร้อยละ 87.32
รายได้ 25,001-30,000 มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/ หลาน
คิดเป็นร้อยละ 61.54 และรายได้ 30,000 บาทขึ้นไปมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของ
ตนเองหรือบุตร/ หลาน คิดเป็นร้อยละ 59.96 และจากการวิเคราะห์ไคว์สแควร์ พบว่า รายได้มี
ความสัมพันธ์กับมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/ หลาน
อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ดังนั้น ขอมรับสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 2.5 รายได้มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี๋ย, เงินปันผล)

ตารางที่ 48 จำนวนและร้อยละของรายได้จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี๋ย, เงินปันผล)

รายได้ (บาท)	วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี๋ย, เงินปันผล)		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
10,000-15,000	71 (69.61)	31 (30.39)	102 (100.00)
15,001-20,000	75 (78.13)	21 (21.88)	96 (100.00)
20,001-25,000	53 (74.65)	18 (25.35)	71 (100.00)
25,001-30,000	31 (59.62)	21 (40.38)	52 (100.00)
30,000 บาทขึ้นไป	52 (65.82)	27 (34.18)	79 (100.00)
รวม	282 (70.50)	118 (29.50)	400 (100.00)

$\chi^2 = 7.103, df = 4, p = .131$

จากตารางที่ 48 รายได้ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี๋ย, เงินปันผล) พบว่า รายได้ 10,000-15,000 เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี๋ย, เงินปันผล) คิดเป็นร้อยละ 22.55 รายได้ 15,001-20,000 เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี๋ย, เงินปันผล) คิดเป็นร้อยละ 54.17 รายได้ 20,001-25,000 เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี๋ย, เงินปันผล) คิดเป็นร้อยละ 54.93 รายได้ 25,001-30,000 มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี๋ย, เงินปันผล) คิดเป็นร้อยละ 76.92 และรายได้ 30,000 บาทขึ้นไปมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี๋ย, เงินปันผล) คิดเป็นร้อยละ 29.11 และจากการวิเคราะห์ไค์สแควร์ พบว่า รายได้ไม่มีความสัมพันธ์กับมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี๋ย, เงินปันผล) ดังนั้น ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 2.6 รายได้มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์

ตารางที่ 49 จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์

รายได้ (บาท)	วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
10,000-15,000	78 (76.47)	24 (23.53)	102 (100.00)
15,001-20,000	63 (65.63)	33 (34.38)	96 (100.00)
20,001-25,000	52 (73.24)	19 (26.76)	71 (100.00)
25,001-30,000	39 (75.00)	13 (25.00)	52 (100.00)
30,000 บาทขึ้นไป	60 (75.95)	19 (24.05)	79 (100.00)
รวม	292 (73.00)	108 (27.00)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 3.729, df = 4, p = .444$$

จากตารางที่ 49 รายได้ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ พบว่า รายได้ 10,000-15,000 เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 23.53 รายได้ 15,001-20,000 เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 34.38 รายได้ 20,001-25,000 เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 26.76 รายได้ 25,001-30,000 มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 25.00 และ รายได้ 30,000 บาทขึ้นไปมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 24.05 และจากการวิเคราะห์ไคว์สแควร์ พบว่า รายได้ไม่มีความสัมพันธ์กับมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ ดังนั้น ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 2.7 รายได้มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามเกษียณ

ตารางที่ 50 จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณ

รายได้ (บาท)	วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณ		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
10,000-15,000	82 (80.39)	20 (19.61)	102 (100.00)
15,001-20,000	65 (67.71)	31 (32.29)	96 (100.00)
20,001-25,000	55 (77.46)	16 (22.54)	71 (100.00)
25,001-30,000	27 (51.92)	25 (48.08)	52 (100.00)
30,000 บาทขึ้นไป	43 (54.43)	36 (45.57)	79 (100.00)
รวม	272 (68.00)	128 (32.00)	400 (100.00)

$\chi^2 = 22.987, df = 4, p = .000$

จากตารางที่ 50 รายได้ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณ พบว่า รายได้ 10,000-15,000 เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 19.61 รายได้ 15,001-20,000 เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 32.29 รายได้ 20,001-25,000 เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 22.54 รายได้ 25,001-30,000 มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 48.08 และ รายได้ 30,000 บาทขึ้นไป มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 45.57 และจากการวิเคราะห์ไค์สแควร์ พบว่า รายได้มีความสัมพันธ์กับมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ดังนั้น ขอมรับสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 2.8 รายได้มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน

ตารางที่ 51 จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นมรดกลูกหลาน

รายได้ (บาท)	วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นมรดกลูกหลาน		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
10,000-15,000	87 (85.29)	15 (14.71)	102 (100.00)
15,001-20,000	72 (75.00)	24 (25.00)	96 (100.00)
20,001-25,000	60 (84.51)	11 (15.49)	71 (100.00)
25,001-30,000	40 (76.92)	12 (23.08)	52 (100.00)
30,000 บาทขึ้นไป	72 (91.14)	7 (8.86)	79 (100.00)
รวม	331 (82.75)	69 (17.25)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 9.787, df = 4, p = .044$$

จากตารางที่ 51 รายได้ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นมรดกลูกหลาน พบว่า รายได้ 10,000-15,000 เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นมรดกลูกหลาน คิดเป็นร้อยละ 14.71 รายได้ 15,001-20,000 เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นมรดกลูกหลาน คิดเป็นร้อยละ 25.00 รายได้ 20,001-25,000 เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นมรดกลูกหลาน คิดเป็นร้อยละ 15.49 รายได้ 25,001-30,000 มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นมรดกลูกหลาน คิดเป็นร้อยละ 23.08 และ รายได้ 30,000 บาทขึ้นไป มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นมรดกลูกหลาน คิดเป็นร้อยละ 8.86 และ จากการวิเคราะห์ไคว์สแควร์ พบว่า รายได้มีความสัมพันธ์กับมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นมรดกลูกหลาน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ดังนั้น ขอมรับสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 2.9 รายได้มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อทำธุรกิจส่วนตัว

ตารางที่ 52 จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อทำธุรกิจส่วนตัว

รายได้ (บาท)	วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อทำธุรกิจส่วนตัว		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
10,000-15,000	85 (83.33)	17 (16.67)	102 (100.00)
15,001-20,000	74 (77.08)	22 (22.92)	96 (100.00)
20,001-25,000	70 (98.59)	1 (1.14)	71 (100.00)
25,001-30,000	44 (84.62)	8 (15.38)	52 (100.00)
30,000 บาทขึ้นไป	68 (86.08)	11 (13.92)	79 (100.00)
รวม	341 (85.25)	59 (14.75)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 15.500, df = 4, p = .004$$

จากตารางที่ 52 รายได้ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อทำธุรกิจส่วนตัว พบว่า รายได้ 10,000-15,000 เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อทำธุรกิจส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 16.67 รายได้ 15,001-20,000 เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อทำธุรกิจส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 22.92 รายได้ 20,001-25,000 เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อทำธุรกิจส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 1.14 รายได้ 25,001-30,000 มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อทำธุรกิจส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 15.38 และ รายได้ 30,000 บาทขึ้นไป มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อทำธุรกิจส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 13.92 และ จากการวิเคราะห์ไคว์สแควร์ พบว่า รายได้มีความสัมพันธ์กับมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อทำธุรกิจส่วนตัว อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ดังนั้น ขอมรับสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 2.10 รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ

ตารางที่ 53 จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามรูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ

รายได้ (บาท)	รูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
10,000-15,000	75 (73.53)	27 (26.47)	102 (100.00)
15,001-20,000	56 (58.33)	40 (41.67)	96 (100.00)
20,001-25,000	33 (46.48)	38 (53.52)	71 (100.00)
25,001-30,000	21 (40.38)	31 (59.62)	52 (100.00)
30,000 บาทขึ้นไป	56 (70.89)	23 (29.11)	79 (100.00)
รวม	241 (60.25)	159 (39.75)	400 (100.00)

$\chi^2 = 25.580, df = 4, p = .000$

จากตารางที่ 53 รายได้ จำแนกตามรูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ พบว่า รายได้ 10,000-15,000 เลือกรูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ คิดเป็นร้อยละ 26.47 รายได้ 15,001-20,000 เลือกรูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ คิดเป็นร้อยละ 41.67 รายได้ 20,001-25,000 เลือกรูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ คิดเป็นร้อยละ 53.52 รายได้ 25,001-30,000 เลือกรูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ คิดเป็นร้อยละ 59.62 และ รายได้ 30,000 บาทขึ้นไป เลือกรูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ คิดเป็นร้อยละ 29.11 และจากการวิเคราะห์ไค์สแควร์ พบว่า รายได้มีความสัมพันธ์กับมีรูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ดังนั้น ขอมรับสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 2.11 รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์

ตารางที่ 54 จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์

รายได้ (บาท)	รูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
10,000-15,000	59 (57.84)	43 (42.16)	102 (100.00)
15,001-20,000	54 (56.25)	42 (43.75)	96 (100.00)
20,001-25,000	40 (56.34)	31 (43.66)	71 (100.00)
25,001-30,000	30 (57.69)	22 (42.31)	52 (100.00)
30,000 บาทขึ้นไป	33 (41.77)	46 (58.23)	79 (100.00)
รวม	216 (54.00)	184 (46.00)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 5.999, df = 4, p = .199$$

จากตารางที่ 54 รายได้ จำแนกตามรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์ พบว่า รายได้ 10,000-15,000 เลือกรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์โดยฝากแบบออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 42.16 รายได้ 15,001-20,000 เลือกรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 43.75 รายได้ 20,001-25,000 เลือกรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 43.66 รายได้ 25,001-30,000 เลือกรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 42.31 และรายได้ 30,000 บาทขึ้นไป เลือกรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 58.23 และจากการวิเคราะห์ไคว์สแควร์ พบว่า รายได้ไม่มีความสัมพันธ์กับมีรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์ ดังนั้น ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 2.12 รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบประจำ

ตารางที่ 55 จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบประจำ

รายได้ (บาท)	รูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบประจำ		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
10,000-15,000	86 (84.31)	16 (15.69)	102 (100.00)
15,001-20,000	82 (85.42)	14 (14.58)	96 (100.00)
20,001-25,000	66 (92.96)	5 (7.04)	71 (100.00)
25,001-30,000	45 (86.54)	7 (13.46)	52 (100.00)
30,000 บาทขึ้นไป	69 (87.34)	10 (12.66)	79 (100.00)
รวม	348 (87.00)	52 (13.00)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 3.110, df = 4, p = .540$$

จากตารางที่ 55 รายได้ จำแนกตามรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบประจำพบว่า รายได้ 10,000-15,000 เลือกรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบประจำ คิดเป็นร้อยละ 84.31 รายได้ 15,001-20,000 เลือกรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารโดยฝากแบบประจำ คิดเป็นร้อยละ 85.42 รายได้ 20,001-25,000 เลือกรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบประจำ คิดเป็นร้อยละ 92.96 รายได้ 25,001-30,000 เลือกรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารโดยฝากแบบประจำ คิดเป็นร้อยละ 86.54 และ รายได้ 30,000 บาทขึ้นไป เลือกรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบประจำ คิดเป็นร้อยละ 87.34 และจากการวิเคราะห์ไคว์สแควร์ พบว่า รายได้ไม่มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบประจำ ดังนั้น ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 2.13 รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมซื้อสลากออมสินเก็บไว้

ตารางที่ 56 จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามรูปแบบการออมซื้อสลากออมสินเก็บไว้

รายได้ (บาท)	รูปแบบการออมซื้อสลากออมสินเก็บไว้		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
10,000-15,000	96 (94.12)	6 (5.88)	102 (100.00)
15,001-20,000	92 (95.83)	4 (4.17)	96 (100.00)
20,001-25,000	65 (91.55)	6 (8.45)	71 (100.00)
25,001-30,000	36 (69.23)	16 (30.77)	52 (100.00)
30,000 บาทขึ้นไป	68 (86.08)	11 (13.92)	79 (100.00)
รวม	357 (89.25)	43 (10.75)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 29.797, df = 4, p = .000$$

จากตารางที่ 56 รายได้ จำแนกตามรูปแบบการออมซื้อสลากออมสินเก็บไว้ พบว่า รายได้ 10,000-15,000 เลือกรูปแบบการออมซื้อสลากออมสินเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 5.88 รายได้ 15,001-20,000 เลือกรูปแบบการออมซื้อสลากออมสินเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 4.17 รายได้ 20,001-25,000 เลือกรูปแบบการออมซื้อสลากออมสินเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 8.45 รายได้ 25,001-30,000 เลือกรูปแบบการออมซื้อสลากออมสินเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 30.77 และรายได้ 30,000 บาทขึ้นไปเลือกรูปแบบการออมซื้อสลากออมสินเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 13.92 และจากการวิเคราะห์ไคส์แควร์ พบว่า รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมซื้อสลากออมสินเก็บไว้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ดังนั้น ขอมรับสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 2.14 รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว

ตารางที่ 57 จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามรูปแบบการออมมีการทำประกันชีวิต โดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว

รายได้ (บาท)	รูปแบบการออมมีการทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
10,000-15,000	85 (83.33)	17 (16.67)	102 (100.00)
15,001-20,000	72 (75.00)	24 (25.00)	96 (100.00)
20,001-25,000	60 (84.51)	11 (15.49)	71 (100.00)
25,001-30,000	35 (67.31)	17 (32.69)	52 (100.00)
30,000 บาทขึ้นไป	46 (58.23)	33 (41.77)	79 (100.00)
รวม	298 (74.50)	102 (25.50)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 20.371, df = 4, p = .000$$

จากตารางที่ 57 รายได้ จำแนกตามรูปแบบการออมมีการทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว พบว่า รายได้ 10,000-15,000 เลือกรูปแบบการออมมีการทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว คิดเป็นร้อยละ 16.67 รายได้ 15,001-20,000 เลือกรูปแบบการออมมีการทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว คิดเป็นร้อยละ 25.00 รายได้ 20,001-25,000 เลือกรูปแบบการออมมีการทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว คิดเป็นร้อยละ 15.49 รายได้ 25,001-30,000 เลือกรูปแบบการออมมีการทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว คิดเป็นร้อยละ 32.69 และรายได้ 30,000 บาทขึ้นไป เลือกรูปแบบการออมมีการทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว คิดเป็นร้อยละ 41.77 และจากการวิเคราะห์ไค์สแควร์ พบว่า รายได้มีความสัมพันธ์กับมีรูปแบบการออมมีการทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ดังนั้น ขอมรับสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 2.15 รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)

ตารางที่ 58 จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามรูปแบบการออมเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)

รายได้ (บาท)	รูปแบบการออมเงินการทำประกันชีวิตโดยมีเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
10,000-15,000	32 (31.37)	70 (68.63)	102 (100.00)
15,001-20,000	33 (34.38)	63 (65.63)	96 (100.00)
20,001-25,000	37 (52.11)	34 (47.89)	71 (100.00)
25,001-30,000	29 (55.77)	23 (44.23)	52 (100.00)
30,000 บาทขึ้นไป	65 (82.28)	14 (17.72)	79 (100.00)
รวม	196 (49.00)	204 (51.00)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 57.138, df = 4, p = .000$$

จากตารางที่ 58 รายได้ จำแนกตามรูปแบบการออมเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) พบว่า รายได้ 10,000-15,000 เลือกรูปแบบการออมเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) คิดเป็นร้อยละ 68.63 รายได้ 15,001-20,000 เลือกรูปแบบการออมเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) คิดเป็นร้อยละ 65.63 รายได้ 20,001-25,000 เลือกรูปแบบการออมเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) คิดเป็นร้อยละ 47.89 รายได้ 25,001-30,000 เลือกรูปแบบการออมเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) คิดเป็นร้อยละ 44.23 และรายได้ 30,000 บาทขึ้นไป เลือกรูปแบบการออมเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) คิดเป็นร้อยละ 17.72 และจากการวิเคราะห์ไคว์สแควร์ พบว่า รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ดังนั้น ขอมรับสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 2.16 รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อที่ดินเก็บไว้

ตารางที่ 59 จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อที่ดินเก็บไว้

รายได้ (บาท)	รูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อที่ดินเก็บไว้		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
10,000-15,000	89 (87.25)	13 (12.75)	102 (100.00)
15,001-20,000	92 (95.83)	4 (4.17)	96 (100.00)
20,001-25,000	64 (90.14)	7 (9.86)	71 (100.00)
25,001-30,000	38 (73.08)	14 (26.92)	52 (100.00)
30,000 บาทขึ้นไป	61 (77.22)	18 (22.78)	79 (100.00)
รวม	344 (86.00)	56 (14.00)	400 (100.00)

$\chi^2 = 21.131$, $df = 4$, $p = .000$

จากตารางที่ 59 รายได้ จำแนกตามรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อที่ดินมาเก็บไว้ พบว่า รายได้ 10,000-15,000 เลือกรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อที่ดินมาเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 16.67 รายได้ 15,001-20,000 เลือกรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อที่ดินมาเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 25.00 รายได้ 20,001-25,000 เลือกรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อที่ดินมาเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 15.49 รายได้ 25,001-30,000 เลือกรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อที่ดินมาเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 32.69 และรายได้ 30,000 บาทขึ้นไป เลือกรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อที่ดินมาเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 41.77 และจากการวิเคราะห์ไควสแควร์ พบว่า รายได้มีความสัมพันธ์กับมีรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อที่ดินมาเก็บไว้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ดังนั้น ขอมรับสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 2.17 รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์
ซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้าง เก็บไว้

ตารางที่ 60 จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อบ้าน
อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้างเก็บไว้

รายได้ (บาท)	รูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้างเก็บไว้		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
10,000-15,000	86 (84.31)	16 (15.69)	102 (100.00)
15,001-20,000	64 (66.67)	32 (33.33)	96 (100.00)
20,001-25,000	32 (45.07)	39 (54.93)	71 (100.00)
25,001-30,000	31 (59.62)	21 (40.38)	52 (100.00)
30,000 บาทขึ้นไป	44 (55.70)	35 (44.30)	79 (100.00)
รวม	257 (64.25)	143 (35.75)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 32.494, df = 4, p = .000$$

จากตารางที่ 60 รายได้ จำแนกตามรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อบ้าน อาคาร หรือ
สิ่งปลูกสร้างเก็บไว้พบว่า รายได้ 10,000-15,000 เลือกรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อบ้าน
อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้างเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 15.69 รายได้ 15,001-20,000 เลือกรูปแบบการออม
สินทรัพย์แบบซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้างเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 33.33 รายได้ 20,001-25,000
เลือกรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้างเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 54.93
รายได้ 25,001-30,000 เลือกรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้างเก็บไว้
คิดเป็นร้อยละ 40.38 และรายได้ 30,000 บาทขึ้นไป เลือกรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อบ้าน
อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้างเก็บไว้คิดเป็นร้อยละ 44.30 และจากการวิเคราะห์ไคว์สแควร์ พบว่า รายได้
มีความสัมพันธ์กับมีรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้างเก็บไว้
อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ดังนั้น ขอมรับสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 2.18 รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อ
เครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม

ตารางที่ 61 จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อเครื่องมือ
เครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม

รายได้ (บาท)	รูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรใน การประกอบอาชีพเสริม		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
10,000-15,000	90 (88.24)	12 (11.76)	102 (100.00)
15,001-20,000	78 (81.25)	18 (18.75)	96 (100.00)
20,001-25,000	63 (88.73)	8 (11.27)	71 (100.00)
25,001-30,000	35 (67.31)	17 (32.69)	52 (100.00)
30,000 บาทขึ้นไป	56 (70.89)	23 (29.11)	79 (100.00)
รวม	322 (80.50)	78 (19.50)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 17.404, df = 4, p = .002$$

จากตารางที่ 61 รายได้ จำแนกตามรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อเครื่องมือเครื่องใช้
หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริมพบว่า รายได้ 10,000-15,000 เลือกรูปแบบการออม
สินทรัพย์แบบซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม คิดเป็นร้อยละ 11.76
รายได้ 15,001-20,000 เลือกรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรใน
การประกอบอาชีพเสริม คิดเป็นร้อยละ 18.75 รายได้ 20,001-25,000 เลือกรูปแบบการออม
สินทรัพย์แบบซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม คิดเป็นร้อยละ 11.27
รายได้ 25,001-30,000 เลือกรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรใน
การประกอบอาชีพเสริม คิดเป็นร้อยละ 32.69 และรายได้ 30,000 บาทขึ้นไป เลือกรูปแบบการออม
สินทรัพย์แบบซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม คิดเป็นร้อยละ 29.11
และจากการวิเคราะห์ไค์สแควร์ พบว่า รายได้มีความสัมพันธ์กับมีรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบ
ซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ
.05 ดังนั้น ขอมรับสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 2.19 รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์
ซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือเครื่องประดับมีค่า

ตารางที่ 62 จำนวนและร้อยละของรายได้ จำแนกตามรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้ออสังหาริมทรัพย์
หรือเครื่องประดับมีค่าเก็บไว้

รายได้ (บาท)	รูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือเครื่องประดับมีค่าเก็บไว้		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
10,000-15,000	89 (87.25)	13 (12.75)	102 (100.00)
15,001-20,000	78 (81.25)	18 (18.75)	96 (100.00)
20,001-25,000	62 (87.32)	9 (12.68)	71 (100.00)
25,001-30,000	45 (86.54)	7 (13.46)	52 (100.00)
30,000 บาทขึ้นไป	66 (83.54)	13 (16.46)	79 (100.00)
รวม	340 (85.00)	60 (15.00)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 1.994, df = 4, p = .737$$

จากตารางที่ 62 รายได้ จำแนกตามรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือ
เครื่องประดับมีค่าเก็บไว้ พบว่า รายได้ 10,000-15,000 เลือกรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบ
ซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือเครื่องประดับมีค่าเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 12.75 รายได้ 15,001-20,000 เลือกรูปแบบ
การออมสินทรัพย์แบบซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือเครื่องประดับมีค่าเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 18.75
รายได้ 20,001-25,000 เลือกรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือเครื่องประดับมีค่าเก็บไว้
คิดเป็นร้อยละ 12.68 รายได้ 25,001-30,000 เลือกรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือ
เครื่องประดับมีค่าเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 13.46 และรายได้ 30,000 บาทขึ้นไปรูปแบบการออม
สินทรัพย์แบบซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือเครื่องประดับมีค่าเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 16.46 และจากการวิเคราะห์
ไคว์สแควร์ พบว่า รายได้ไม่มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือ
เครื่องประดับมีค่าเก็บไว้ ดังนั้น ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 3 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิก
สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด

สมมติฐานที่ 3.1 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมค่าหุ้น
สหกรณ์ต่อเดือน

ตารางที่ 63 จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามปริมาณการออมค่าหุ้น
ต่อเดือน

จำนวนสมาชิก ในครัวเรือน	ปริมาณการออมค่าหุ้นสหกรณ์ต่อเดือน				รวม
	ต่ำกว่า 500 บาท	500-1,000 บาท	1,001-1,500 บาท	มากกว่า 1,500 บาท	
ไม่มีสมาชิกใน ครัวเรือน	13 (32.50)	17 (42.50)	3 (7.50)	7 (17.50)	40 (100.00)
1-3 คน	32 (13.28)	123 (51.04)	46 (19.09)	40 (16.50)	241 (100.00)
4-6 คน	28 (26.92)	34 (32.69)	16 (15.38)	26 (25.00)	104 (100.00)
7 คนขึ้นไป	0 (0.00)	6 (40.00)	7 (46.67)	2 (13.33)	15 (100.00)
รวม	73 (18.25)	180 (45.00)	72 (18.00)	75 (18.75)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 33.213, df = 9, p = .000$$

จากตารางที่ 63 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามปริมาณการออมค่าหุ้นสหกรณ์
ต่อเดือน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีสมาชิกในครัวเรือนมีปริมาณการออมค่าหุ้นสหกรณ์
ต่อเดือน 500-1,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 42.50 มีสมาชิกในครัวเรือน 1-3 คน มีปริมาณ
การออมค่าหุ้นสหกรณ์ต่อเดือน 500-1,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 51.04 มีสมาชิก
ในครัวเรือน 4-6 คน มีปริมาณการออมค่าหุ้นสหกรณ์ต่อเดือน 500-1,000 บาท มากที่สุด คิดเป็น
ร้อยละ 32.69 และมีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป มีปริมาณการออมค่าหุ้นสหกรณ์ต่อเดือน
1,001-1,500 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 46.67 และจากการวิเคราะห์ไคว์สแควร์ พบว่า
จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมค่าหุ้นสหกรณ์ต่อเดือน
อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ดังนั้น ขอมรับสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 3.2 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับการวางแผนการออม
นอกจากค่าหุ้นสหกรณ์

ตารางที่ 64 จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามการวางแผนการออม
นอกจากค่าหุ้นสหกรณ์

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	การวางแผนการออมนอกจากค่าหุ้นสหกรณ์		
	มี	ไม่มี	รวม
ไม่มีสมาชิกในครัวเรือน	33 (82.50)	7 (17.50)	40 (100.00)
1-3 คน	213 (88.38)	28 (11.62)	241 (100.00)
4-6 คน	88 (84.62)	16 (15.38)	104 (100.00)
7 คนขึ้นไป	15 (100.00)	0 (0.00)	15 (100.00)
รวม	349 (87.25)	51 (12.75)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 3.930, df = 3, p = .269$$

จากตารางที่ 64 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามการวางแผนการออมนอกจาก
ค่าหุ้นสหกรณ์ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีสมาชิกในครัวเรือนมีการวางแผนการออม
คิดเป็นร้อยละ 82.50 มีสมาชิกในครัวเรือน 1-3 คน มีการวางแผนการออม คิดเป็นร้อยละ 88.83
มีสมาชิกในครัวเรือน 4-6 คน มีการวางแผนการออม คิดเป็นร้อยละ 84.62 และมีสมาชิก
ในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป มีการวางแผนการออม คิดเป็นร้อยละ 100.00 และจากการวิเคราะห์
ไคว์สแควร์ พบว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือนไม่มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการออมนอกจาก
ค่าหุ้นสหกรณ์ ดังนั้น ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 3.3 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออม
เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน

ตารางที่ 65 จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออม
เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
ไม่มีสมาชิกในครัวเรือน	12 (30.00)	28 (70.00)	40 (100.00)
1-3 คน	80 (33.20)	161 (66.80)	241 (100.00)
4-6 คน	35 (33.65)	69 (66.35)	104 (100.00)
7 คนขึ้นไป	2 (13.33)	13 (86.67)	15 (100.00)
รวม	129 (32.25)	271 (67.75)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 2.742, df = 3, p = .433$$

จากตารางที่ 65 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้
จ่ายในยามฉุกเฉิน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีสมาชิกในครัวเรือนเลือกวัตถุประสงค์ในการ
ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 70.00 มีสมาชิกในครัวเรือน 1-3 คน เลือกวัตถุประสงค์
ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 66.80 มีสมาชิกในครัวเรือน 4-6 คน เลือก
วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 66.35 และมีสมาชิกในครัวเรือน 7
คนขึ้นไป เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 86.67
และจากการวิเคราะห์ไควสแควร์ พบว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือนไม่มีความสัมพันธ์กับมี
วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน ดังนั้น ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 3.4 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/หลาน

ตารางที่ 66 จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/หลาน

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/หลาน		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
ไม่มีสมาชิกในครัวเรือน	27 (67.50)	13 (32.50)	40 (100.00)
1-3 คน	129 (53.53)	112 (46.47)	241 (100.00)
4-6 คน	59 (56.73)	45 (43.27)	104 (100.00)
7 คนขึ้นไป	8 (53.33)	7 (46.67)	15 (100.00)
รวม	223 (55.75)	177 (44.25)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 2.797, df = 3, p = .424$$

จากตารางที่ 66 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/หลาน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีสมาชิกในครัวเรือนเลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/หลาน คิดเป็นร้อยละ 32.50 มีสมาชิกในครัวเรือน 1-3 คน เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/หลาน คิดเป็นร้อยละ 46.47 มีสมาชิกในครัวเรือน 4-6 คน เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/หลาน คิดเป็นร้อยละ 43.27 และมีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/หลาน คิดเป็นร้อยละ 46.67 และจากการวิเคราะห์ไค์สแควร์ พบว่าจำนวนสมาชิกในครัวเรือนไม่มีความสัมพันธ์กับมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/หลาน ดังนั้น ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 3.5 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี้ยย, เงินปันผล)

ตารางที่ 67 จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี้ยย, เงินปันผล)

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี้ยย, เงินปันผล)		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
ไม่มีสมาชิกในครัวเรือน	30 (75.00)	10 (25.00)	40 (100.00)
1-3 คน	169 (70.12)	72 (29.88)	241 (100.00)
4-6 คน	69 (66.35)	35 (33.65)	104 (100.00)
7 คนขึ้นไป	14 (93.33)	1 (6.67)	15 (100.00)
รวม	282 (70.50)	118 (29.50)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 5.029, df = 3, p = .170$$

จากตารางที่ 67 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี้ยย, เงินปันผล) พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีสมาชิกในครัวเรือนเลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี้ยย, เงินปันผล) คิดเป็นร้อยละ 25.00 มีสมาชิกในครัวเรือน 1-3 คน เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี้ยย, เงินปันผล) คิดเป็นร้อยละ 29.88 มีสมาชิกในครัวเรือน 4-6 คน วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี้ยย, เงินปันผล) คิดเป็นร้อยละ 33.65 และมีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไปเลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี้ยย, เงินปันผล) คิดเป็นร้อยละ 6.67 และจากการวิเคราะห์ไคว์สแควร์ พบว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือนไม่มีความสัมพันธ์กับมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี้ยย, เงินปันผล) ดังนั้น ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 3.6 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์

ตารางที่ 68 จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
ไม่มีสมาชิกในครัวเรือน	26 (65.00)	14 (35.00)	40 (100.00)
1-3 คน	170 (70.54)	71 (29.46)	241 (100.00)
4-6 คน	81 (77.88)	23 (22.12)	104 (100.00)
7 คนขึ้นไป	15 (100.00)	0 (0.00)	15 (100.00)
รวม	292 (73.00)	108 (27.00)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 8.846, df = 3, p = .031$$

จากตารางที่ 68 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีสมาชิกในครัวเรือนเลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 35.00 มีสมาชิกในครัวเรือน 1-3 คน เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 29.46 มีสมาชิกในครัวเรือน 4-6 คน เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 22.12 และมีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 0.00 และจากการวิเคราะห์ไคว์สแควร์ พบว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ดังนั้น ยอมรับสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 3.7 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามเกษียณอายุ

ตารางที่ 69 จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
ไม่มีสมาชิกในครัวเรือน	28 (70.00)	12 (30.00)	40 (100.00)
1-3 คน	162 (67.22)	79 (32.78)	241 (100.00)
4-6 คน	70 (67.31)	34 (32.69)	104 (100.00)
7 คนขึ้นไป	12 (80.00)	3 (20.00)	15 (100.00)
รวม	272 (68.00)	128 (32.00)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 1.156, df = 3, p = .763$$

จากตารางที่ 69 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีสมาชิกในครัวเรือนเลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 30.00 มีสมาชิกในครัวเรือน 1-3 คนเลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 32.78 มีสมาชิกในครัวเรือน 4-6 คน เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 32.69 และมีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 20.00 และจากการวิเคราะห์ไคว์สแควร์ พบว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือนไม่มีความสัมพันธ์กับมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณ ดังนั้น ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 3.8 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออม เพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน

ตารางที่ 70 จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออม เพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
ไม่มีสมาชิกในครัวเรือน	35 (87.50)	5 (12.50)	40 (100.00)
1-3 คน	209 (86.72)	32 (13.28)	241 (100.00)
4-6 คน	76 (73.08)	28 (26.92)	104 (100.00)
7 คนขึ้นไป	11 (73.33)	4 (26.67)	15 (100.00)
รวม	331 (82.75)	69 (17.25)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 11.045, df = 3, p = .011$$

จากตารางที่ 70 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออม เพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีสมาชิกในครัวเรือนเลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน คิดเป็นร้อยละ 12.50 มีสมาชิกในครัวเรือน 1-3 คน เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน คิดเป็นร้อยละ 13.28 มีสมาชิกในครัวเรือน 4-6 คน เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน คิดเป็นร้อยละ 26.92 และมีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป เลือกวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน คิดเป็นร้อยละ 26.67 และจากการวิเคราะห์ไคว์สแควร์ พบว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ .05 ดังนั้น ขอมรับสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 3.9 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออม
เพื่อทำธุรกิจส่วนตัว

ตารางที่ 71 จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออม
เพื่อทำธุรกิจส่วนตัว

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อทำธุรกิจส่วนตัว		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
ไม่มีสมาชิกในครัวเรือน	37 (92.50)	3 (7.50)	40 (100.00)
1-3 คน	208 (86.31)	33 (13.69)	241 (100.00)
4-6 คน	86 (82.69)	18 (17.31)	104 (100.00)
7 คนขึ้นไป	10 (66.67)	5 (33.33)	15 (100.00)
รวม	341 (85.25)	59 (14.75)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 6.547, df = 3, p = .088$$

จากตารางที่ 71 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออม
เพื่อทำธุรกิจส่วนตัว พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีสมาชิกในครัวเรือนเลือกวัตถุประสงค์ในการ
ออมเพื่อทำธุรกิจส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 7.50 มีสมาชิกในครัวเรือน 1-3 คน เลือกวัตถุประสงค์ในการ
ออมเพื่อทำธุรกิจส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 13.69 มีสมาชิกในครัวเรือน 4-6 คน เลือกวัตถุประสงค์ใน
การออมเพื่อทำธุรกิจส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 17.31 และมีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป เลือก
วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อทำธุรกิจส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 33.33 และจากการวิเคราะห์ไคส์แควร์
พบว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือนไม่มีความสัมพันธ์กับมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อทำธุรกิจส่วนตัว
ดังนั้น ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 3.10 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ

ตารางที่ 72 จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามรูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	รูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
ไม่มีสมาชิกในครัวเรือน	24 (60.00)	16 (40.00)	40 (100.00)
1-3 คน	143 (56.34)	98 (40.66)	241 (100.00)
4-6 คน	60 (57.69)	44 (42.31)	104 (100.00)
7 คนขึ้นไป	14 (93.33)	1 (6.67)	15 (100.00)
รวม	241 (60.25)	159 (39.75)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 7.224, df = 3, p = .065$$

จากตารางที่ 72 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามรูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีสมาชิกในครัวเรือนเลือกรูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ คิดเป็นร้อยละ 40.00 มีสมาชิกในครัวเรือน 1-3 คน เลือกรูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ คิดเป็นร้อยละ 40.66 มีสมาชิกในครัวเรือน 4-6 คน เลือกรูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ คิดเป็นร้อยละ 42.31 และมีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป เลือกรูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ คิดเป็นร้อยละ 6.67 และจากการวิเคราะห์ไค์สแควร์ พบว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ไม่มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ ดังนั้น ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 3.11 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์

ตารางที่ 73 จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	รูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
ไม่มีสมาชิกในครัวเรือน	20 (50.00)	20 (50.00)	40 (100.00)
1-3 คน	131 (54.36)	110 (45.64)	241 (100.00)
4-6 คน	63 (60.58)	41 (39.42)	104 (100.00)
7 คนขึ้นไป	2 (13.33)	13 (86.67)	15 (100.00)
รวม	216 (54.00)	184 (46.00)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 12.068, df = 3, p = .007$$

จากตารางที่ 73 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีสมาชิกในครัวเรือนเลือกรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 50.00 มีสมาชิกในครัวเรือน 1-3 คน เลือกรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 45.64 มีสมาชิกในครัวเรือน 4-6 คน เลือกรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 39.42 และ มีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป เลือกรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 86.67 และจากการวิเคราะห์ไควสแควร์ พบว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ดังนั้น ขอมรับสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 3.12 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบประจำ

ตารางที่ 74 จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบประจำ

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	รูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบประจำ		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
ไม่มีสมาชิกในครัวเรือน	35 (87.50)	5 (12.50)	40 (100.00)
1-3 คน	219 (90.87)	22 (9.13)	241 (100.00)
4-6 คน	79 (75.96)	25 (24.04)	104 (100.00)
7 คนขึ้นไป	15 (100.00)	0 (0.00)	15 (100.00)
รวม	348 (87.00)	52 (13.00)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 16.648 \text{ df} = 3, p = .001$$

จากตารางที่ 74 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์โดยฝากแบบประจำ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีสมาชิกในครัวเรือนเลือกรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์โดยฝากแบบประจำ คิดเป็นร้อยละ 12.50 มีสมาชิกในครัวเรือน 1-3 คน เลือกรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์โดยฝากแบบประจำ คิดเป็นร้อยละ 9.13 มีสมาชิกในครัวเรือน 4-6 คน เลือกรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์โดยฝากแบบประจำ คิดเป็นร้อยละ 24.04 และมีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป เลือกรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์โดยฝากแบบประจำ คิดเป็นร้อยละ 0.00 และจากการวิเคราะห์ไคว์สแควร์ พบว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับมีรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์โดยฝากแบบประจำ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ดังนั้น ขอมรับสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 3.13 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมซื้อสลากออมสินเก็บไว้

ตารางที่ 75 จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามรูปแบบการออมมีการซื้อสลากออมสินเก็บไว้

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	รูปแบบการออมมีการซื้อสลากออมสินเก็บไว้		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
ไม่มีสมาชิกในครัวเรือน	39 (97.50)	1 (2.50)	40 (100.00)
1-3 คน	213 (88.38)	28 (11.62)	241 (100.00)
4-6 คน	96 (92.31)	8 (7.69)	104 (100.00)
7 คนขึ้นไป	9 (60.00)	6 (40.00)	15 (100.00)
รวม	357 (89.25)	43 (10.75)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 17.416, df = 3, p = .001$$

จากตารางที่ 75 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามรูปแบบการออมมีการซื้อสลากออมสินเก็บไว้ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีสมาชิกในครัวเรือนเลือกรูปแบบการออมมีการซื้อสลากออมสินเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 2.50 มีสมาชิกในครัวเรือน 1-3 คน เลือกรูปแบบการออมมีการซื้อสลากออมสินเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 11.62 มีสมาชิกในครัวเรือน 4-6 คน เลือกรูปแบบการออมมีการซื้อสลากออมสินเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 7.69 และมีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป เลือกรูปแบบการออมมีการซื้อสลากออมสินเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 40.00 และจากการวิเคราะห์ไคว์สแควร์ พบว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับมีรูปแบบการออมมีการซื้อสลากออมสินเก็บไว้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ดังนั้น ยอมรับสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 3.14 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว

ตารางที่ 76 จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามรูปแบบการออมมีการทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	รูปแบบการออมมีการทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงินประกันชีวิตเพื่อสะสมเงินในระยะยาว		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
ไม่มีสมาชิกในครัวเรือน	30 (75.00)	10 (25.00)	40 (100.00)
1-3 คน	180 (74.69)	61 (25.31)	241 (100.00)
4-6 คน	75 (72.12)	29 (27.88)	104 (100.00)
7 คนขึ้นไป	13 (86.67)	2 (13.33)	15 (100.00)
รวม	298 (74.50)	102 (25.50)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 1.490, df = 3, p = .685$$

จากตารางที่ 76 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามรูปแบบการออมมีการทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีสมาชิกในครัวเรือนเลือกรูปแบบการออมมีการทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว คิดเป็นร้อยละ 25.00 มีสมาชิกในครัวเรือน 1-3 คน เลือกรูปแบบการออมมีการทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว คิดเป็นร้อยละ 25.31 มีสมาชิกในครัวเรือน 4-6 คน เลือกรูปแบบการออมมีการทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว คิดเป็นร้อยละ 27.88 และมีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป เลือกรูปแบบการออมมีการทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว คิดเป็นร้อยละ 13.33 และจากการวิเคราะห์ไคว์สแควร์ พบว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ไม่มีความสัมพันธ์กับมีรูปแบบการออมมีการทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว ดังนั้น ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 3.15 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมเงิน
สะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)

ตารางที่ 77 จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามรูปแบบการออมเงิน
สะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	รูปแบบการออมเงินการทำประกันชีวิตโดยมีเงินสะสมเข้ากองทุน บำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
ไม่มีสมาชิกในครัวเรือน	11 (27.50)	29 (72.50)	40 (100.00)
1-3 คน	121 (50.21)	120 (49.79)	241 (100.00)
4-6 คน	49 (47.12)	55 (52.88)	104 (100.00)
7 คนขึ้นไป	15 (100.00)	0 (0.00)	15 (100.00)
รวม	196 (49.00)	204 (51.00)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 23.300, df = 3, p = .000$$

จากตารางที่ 77 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามรูปแบบการออมเงินสะสมเข้า
กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีสมาชิกในครัวเรือน
เลือกรูปแบบการออมเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) คิดเป็นร้อยละ
72.50 มีสมาชิกในครัวเรือน 1-3 คน เลือกรูปแบบการออมเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญ
ข้าราชการ (กบข.) คิดเป็นร้อยละ 49.79 มีสมาชิกในครัวเรือน 4-6 คน เลือกรูปแบบการออมเงิน
สะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) คิดเป็นร้อยละ 52.88 และมีสมาชิกใน
ครัวเรือน 7 คนขึ้นไป เลือกรูปแบบการออมเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
(กบข.) คิดเป็นร้อยละ 0.00 และจากการวิเคราะห์ไค์สแควร์ พบว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมี
ความสัมพันธ์กับมีรูปแบบการออมเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)
อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ดังนั้น ขอมรับสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 3.16 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อที่ดินเก็บไว้

ตารางที่ 78 จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อที่ดินมาเก็บไว้

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	รูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อที่ดินมาเก็บไว้		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
ไม่มีสมาชิกในครัวเรือน	38 (95.00)	2 (5.00)	40 (100.00)
1-3 คน	206 (85.00)	35 (14.52)	241 (100.00)
4-6 คน	90 (86.54)	14 (13.46)	104 (100.00)
7 คนขึ้นไป	10 (66.67)	5 (33.33)	15 (100.00)
รวม	344 (86.00)	56 (14.00)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 7.427, df = 3, p = .059$$

จากตารางที่ 78 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อที่ดินมาเก็บไว้ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีสมาชิกในครัวเรือนเลือกรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อที่ดินมาเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 5.00 มีสมาชิกในครัวเรือน 1-3 คน เลือกรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อที่ดินมาเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 14.52 มีสมาชิกในครัวเรือน 4-6 คน เลือกรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อที่ดินมาเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 13.46 และมีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป เลือกรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อที่ดินมาเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 33.33 และจากการวิเคราะห์ไคว์สแควร์ พบว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือนไม่มีความสัมพันธ์กับมีรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อที่ดินมาเก็บไว้ ดังนั้น ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 3.17 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้าง เก็บไว้

ตารางที่ 79 จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้างเก็บไว้

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	รูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้างเก็บไว้		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
ไม่มีสมาชิกในครัวเรือน	40 (100.00)	0 (0.00)	40 (100.00)
1-3 คน	136 (56.43)	105 (43.57)	241 (100.00)
4-6 คน	74 (71.15)	30 (28.85)	104 (100.00)
7 คนขึ้นไป	7 (46.67)	8 (53.33)	15 (100.00)
รวม	257 (64.25)	143 (35.75)	400 (100.00)

$\chi^2 = 32.848$, $df = 3$, $p = .000$

จากตารางที่ 79 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้างเก็บไว้ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีสมาชิกในครัวเรือนเลือกรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้างเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 0.00 มีสมาชิกในครัวเรือน 1-3 คน เลือกรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้างเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 43.57 มีสมาชิกในครัวเรือน 4-6 คน เลือกรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้างเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 28.85 และ มีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป เลือกรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้างเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 53.33 และจากการวิเคราะห์ไคว์สแควร์ พบว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับมีรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้างเก็บไว้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ดังนั้น ขอมรับสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 3.18 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม

ตารางที่ 80 จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	รูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
ไม่มีสมาชิกในครัวเรือน	38 (95.00)	2 (5.00)	40 (100.00)
1-3 คน	200 (82.99)	41 (17.01)	241 (100.00)
4-6 คน	73 (70.19)	31 (29.81)	104 (100.00)
7 คนขึ้นไป	11 (73.33)	4 (26.67)	15 (100.00)
รวม	322 (80.50)	78 (19.50)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 13.838, df = 3, p = .003$$

จากตารางที่ 80 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีสมาชิกในครัวเรือนเลือกรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม คิดเป็นร้อยละ 5.00 มีสมาชิกในครัวเรือน 1-3 คน เลือกรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม คิดเป็นร้อยละ 17.01 มีสมาชิกในครัวเรือน 4-6 คน เลือกรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม คิดเป็นร้อยละ 29.81 และมีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป เลือกรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม คิดเป็นร้อยละ 26.67 และจากการวิเคราะห์ไค์สแควร์ พบว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับมีรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ดังนั้น ขอมรับสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 3.19 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือเครื่องประดับมีค่า

ตารางที่ 81 จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือเครื่องประดับมีค่าเก็บไว้

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	รูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือเครื่องประดับมีค่าเก็บไว้		
	ไม่เลือก	เลือก	รวม
ไม่มีสมาชิกในครัวเรือน	28 (70.00)	12 (30.00)	40 (100.00)
1-3 คน	217 (90.04)	24 (9.96)	241 (100.00)
4-6 คน	81 (77.88)	23 (22.12)	104 (100.00)
7 คนขึ้นไป	14 (93.33)	1 (6.67)	15 (100.00)
รวม	340 (85.00)	60 (15.00)	400 (100.00)

$$\chi^2 = 16.810, df = 3, p = .001$$

จากตารางที่ 81 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือเครื่องประดับมีค่าเก็บไว้ พบว่า พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีสมาชิกในครัวเรือนเลือกรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือเครื่องประดับมีค่าเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 30.00 มีสมาชิกในครัวเรือน 1-3 คน เลือกรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือเครื่องประดับมีค่าเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 9.96 มีสมาชิกในครัวเรือน 4-6 คน เลือกรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือเครื่องประดับมีค่าเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 22.12 และมีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป เลือกรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือเครื่องประดับมีค่าเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 6.67 และจากการวิเคราะห์ไคว์สแควร์ พบว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับมีรูปแบบการออมสินทรัพย์แบบซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือเครื่องประดับมีค่าเก็บไว้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ดังนั้น ขอมรับสมมติฐานการวิจัย

ตารางที่ 82 สรุปผลการทดสอบสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐาน	ผลการทดสอบ
1. สถานภาพมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์นำวิก โยธิน จำกัด	
1.1 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมค่าหุ้น สหกรณ์ต่อเดือน	ยอมรับสมมติฐานการวิจัย
1.2 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับการวางแผนการออมนอกจาก ค่าหุ้นสหกรณ์	ยอมรับสมมติฐานการวิจัย
1.3 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออม เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน	ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย
1.4 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออม เพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/ หลาน	ยอมรับสมมติฐานการวิจัย
1.5 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออม เพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี้ยว, เงินปันผล)	ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย
1.6 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออม เพื่อซื้อสินทรัพย์	ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย
1.7 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออม เพื่อใช้จ่ายในยามเกษียณอายุ	ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย
1.8 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออม เพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน	ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย
1.9 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออม เพื่อทำธุรกิจส่วนตัว	ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย
1.10 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมเก็บเงินสด ไว้ในมือ	ยอมรับสมมติฐานการวิจัย
1.11 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมมีเงินฝากกับ ธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์	ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย

ตารางที่ 82 (ต่อ)

สมมติฐาน	ผลการทดสอบ
1.12 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมมีเงินฝาก กับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบประจำ	ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย
1.13 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมซื้อสลาก ออมสินเก็บไว้	ยอมรับสมมติฐานการวิจัย
1.14 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมทำประกัน ชีวิตโดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว	ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย
1.15 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมเงินสะสม เข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)	ยอมรับสมมติฐานการวิจัย
1.16 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบ ของสินทรัพย์ซื้อที่ดินเก็บไว้	ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย
1.17 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบ ของสินทรัพย์ซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้าง เก็บไว้	ยอมรับสมมติฐานการวิจัย
1.18 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบ ของสินทรัพย์ซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการ ประกอบอาชีพเสริม	ยอมรับสมมติฐานการวิจัย
1.19 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบ ของสินทรัพย์ซื้ออัญมณีหรือเครื่องประดับมีค่า	ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย
2. รายได้มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์นำวิก โยธิน จำกัด	
2.1 รายได้มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมค่าหุ้นสหกรณ์ ต่อเดือน	ยอมรับสมมติฐานการวิจัย
2.2 รายได้มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการออมนอกจากค่า หุ้นสหกรณ์	ยอมรับสมมติฐานการวิจัย
2.3 รายได้มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออม เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน	ยอมรับสมมติฐานการวิจัย

ตารางที่ 82 (ต่อ)

สมมติฐาน	ผลการทดสอบ
2.4 รายได้มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/หลาน	ยอมรับสมมติฐานการวิจัย
2.5 รายได้มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี้ย, เงินปันผล)	ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย
2.6 รายได้มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์	ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย
2.7 รายได้มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามเกษียณอายุ	ยอมรับสมมติฐานการวิจัย
2.8 รายได้มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน	ยอมรับสมมติฐานการวิจัย
2.9 รายได้มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อทำธุรกิจส่วนตัว	ยอมรับสมมติฐานการวิจัย
2.10 รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ	ยอมรับสมมติฐานการวิจัย
2.11 รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์	ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย
2.12 รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบประจำ	ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย
2.13 รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมซื้อสลากออมสินเก็บไว้	ยอมรับสมมติฐานการวิจัย
2.14 รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว	ยอมรับสมมติฐานการวิจัย
2.15 รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)	ยอมรับสมมติฐานการวิจัย
2.16 รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อที่ดินเก็บไว้	ยอมรับสมมติฐานการวิจัย

ตารางที่ 82 (ต่อ)

สมมติฐาน	ผลการทดสอบ
2.17 รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบของ สินทรัพย์ซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้าง เก็บไว้	ยอมรับสมมติฐานการวิจัย
2.18 รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบของ สินทรัพย์ซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบ อาชีพเสริม	ยอมรับสมมติฐานการวิจัย
2.19 รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบของ สินทรัพย์ซื้ออัญมณีหรือเครื่องประดับมีค่า	ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย
3. จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการ ออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิก โยธิน จำกัด	
3.1 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับปริมาณการ ออมค่าหุ้นสหกรณ์ต่อเดือน	ยอมรับสมมติฐานการวิจัย
3.2 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับการวาง แผนการออมนอกจากค่าหุ้นสหกรณ์	ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย
3.3 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน	ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย
3.4 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ ในการออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/ หลาน	ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย
3.5 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบีย, เงินปันผล)	ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย
3.6 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์	ยอมรับสมมติฐานการวิจัย
3.7 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามเกษียณอายุ	ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย
3.8 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ ในการออมเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน	ยอมรับสมมติฐานการวิจัย

ตารางที่ 82 (ต่อ)

สมมติฐาน	ผลการทดสอบ
3.9 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับ วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อทำธุรกิจส่วนตัว	ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย
3.10 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบ การออมเก็บเงินสดไว้ในมือ	ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย
3.11 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบ การออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์	ยอมรับสมมติฐานการวิจัย
3.12 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบ การออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบประจำ	ยอมรับสมมติฐานการวิจัย
3.13 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบ การออมซื้อสลากออมสินเก็บไว้	ยอมรับสมมติฐานการวิจัย
3.14 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบ การออมทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงิน ในระยะยาว	ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย
3.15 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบ การออมเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)	ยอมรับสมมติฐานการวิจัย
3.16 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบ การออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อที่ดินเก็บไว้	ปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย
3.17 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบ การออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูก สร้าง เก็บไว้	ยอมรับสมมติฐานการวิจัย
3.18 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบ การออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือ เครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม	ยอมรับสมมติฐานการวิจัย
3.19 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการ ออมในแบบของสินทรัพย์ซื้ออัญมณีหรือเครื่องประดับมีค่า	ยอมรับสมมติฐานการวิจัย

บทที่ 5

สรุปผลการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด และเพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด ประเภทสามัญ จำนวน 400 คน สถิติที่ใช้ในการวิจัย คือ ค่าความถี่ ร้อยละ และสถิติไคว์สแควร์ (Chi-square) โดยกำหนดระดับนัยสำคัญที่ 0.05 โดยผลการวิจัยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

สรุปผลการวิจัย

1. คุณลักษณะทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 400 คน ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอายุ 20-29 ปี คิดเป็นร้อยละ 36.25 มีสถานภาพสมรสเป็นส่วนใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 59.50 มีระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนปลาย/ ปวช. มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 64.50 รองลงมาคือ มีการศึกษาระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 20.50 มีชั้นยศ จ่าตรี-จ่าเอก มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 55.50 มีอายุรับราชการตั้งแต่ 21 ปีขึ้นไปมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 32.25 มีรายได้ 10,000-15,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 25.50 มีรายจ่ายภายในครัวเรือนโดยเฉลี่ยอยู่ที่ 5,000-10,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 31.75 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนส่วนใหญ่มีสมาชิกในครัวเรือน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 27.75 และยังพบว่า ส่วนใหญ่มีผู้อุปการะ คิดเป็นร้อยละ 72.50
2. พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด ผลการศึกษาพบว่า ปริมาณการออมค่าหุ้นสหกรณ์ต่อเดือน 500-1,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 45.00 รองลงมาคือมากกว่า 1,500 บาท ต่ำกว่า 500 บาท และ 1,001-1,500 บาท ตามลำดับ (ร้อยละ 18.75, 18.25 และ 18.00 ตามลำดับ) สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่ไม่มีการฝากเงินกับสหกรณ์นอกในการฝากในรูปแบบของเงินค่าหุ้นสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 65.50 ส่วนใหญ่มีการวางแผนการออมไว้ นอกจากการออมค่าหุ้นสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 87.25 วัตถุประสงค์ในการออมของสมาชิกสหกรณ์ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) คือ ออมเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉินมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 67.75 รองลงมาคือ ออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/ หลาน คิดเป็นร้อยละ 44.25 และ ออมเพื่อใช้จ่ายในยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 32.00 ตามลำดับ รูปแบบการออมนอกจากการออม

กับสหกรณ์ออมทรัพย์ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ มีการออมในรูปแบบเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) คิดเป็นร้อยละ 51.00 รองลงมาคือ มีการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 46.00 และมีการเก็บเงินสดไว้ในมือ คิดเป็นร้อยละ 39.75 และมีการทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว คิดเป็นร้อยละ 25.50 กรณีการออมในรูปแบบสินทรัพย์ (ไม่ใช่การกู้ยืมมาซื้อ) มีการออมแบบซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้างเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 35.75 รองลงมาคือ ซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม คิดเป็นร้อยละ 19.50 และซื้อที่ดินเก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 14.00 และเหตุผลที่ผู้ตอบแบบสอบถาม เลือกที่ออมกับสหกรณ์มากที่สุดคือ เพื่อให้สหกรณ์มีเงินหมุนเวียนอย่างต่อเนื่อง คิดเป็นร้อยละ 52.00 รองลงมาออมกับสหกรณ์เนื่องจากเชื่อมั่นในความปลอดภัยและระบบการทำงาน คิดเป็นร้อยละ 51.25 และเลือกที่จะออมกับสหกรณ์เพราะการบริการของเจ้าหน้าที่ดี มีความสะดวกรวดเร็ว คิดเป็นร้อยละ 25.50

3. ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด ผลการศึกษาพบว่า

3.1 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด

3.1.1 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมค่าหุ้นต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3.1.2 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับการวางแผนการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3.1.3 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออม (1) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/ หลาน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และไม่มีความสัมพันธ์กับ (1) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน (2) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี้ย, เงินปันผล) (3) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ (4) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามเกษียณอายุ (5) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน และ (6) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อทำธุรกิจส่วนตัว

3.1.4 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออม (1) รูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ (2) รูปแบบการออมซื้อสลากออมสินเก็บไว้ (3) รูปแบบการออมเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และไม่มีความสัมพันธ์กับ (1) รูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์ (2) รูปแบบการออมมีเงิน

ฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบประจำ (3) รูปแบบการออมทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว

3.1.5 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมแบบสินทรัพย์ (1) รูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้าง เก็บไว้ (2) รูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ไม่มีความสัมพันธ์กับ (1) รูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อที่ดินเก็บไว้ (2) รูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้ออัญมณีหรือเครื่องประดับมีค่า

3.2 รายได้มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์น้ำวิกโยธิน จำกัด

3.2.1 รายได้มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมค่าหุ้นต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3.2.2 รายได้มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3.2.3 รายได้มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออม (1) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน (2) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/หลาน (3) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามเกษียณอายุ (4) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน (5) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อทำธุรกิจส่วนตัว อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และไม่มีความสัมพันธ์กับ (1) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี้ย, เงินปันผล) (2) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์

3.2.4 รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออม (1) รูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ (2) รูปแบบการออมซื้อสลากออมสินเก็บไว้ (3) รูปแบบการออมทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว (4) รูปแบบการออมเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และไม่มีความสัมพันธ์กับ (1) รูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์ (2) รูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบประจำ

3.2.5 รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมแบบสินทรัพย์ (1) รูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อที่ดินเก็บไว้ (2) รูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้าง เก็บไว้ (3) รูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และไม่มีความสัมพันธ์กับ รูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้ออัญมณีหรือเครื่องประดับมีค่า

3.3 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด

3.3.1 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมค่าหุ้นต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3.3.2 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนไม่มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการออม

3.3.3 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออม (1) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ (2) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ไม่มีความสัมพันธ์กับ (1) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน (2) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/ หลาน (3) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี้ย, เงินปันผล) (4) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามเกษียณอายุ (5) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อทำธุรกิจส่วนตัว

3.3.4 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออม (1) รูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์ (2) รูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบประจำ (3) รูปแบบการออมซื้อสลากออมสินเก็บไว้ (4) รูปแบบการออมเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และไม่มีความสัมพันธ์กับ (1) รูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ (2) รูปแบบการออมทำประกันชีวิต โดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว

3.3.5 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมแบบสินทรัพย์ (1) รูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้าง เก็บไว้ (2) รูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม (3) รูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้ออัญมณีหรือเครื่องประดับมีค่า อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และไม่มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อที่ดินเก็บไว้

อภิปรายผล

จากผลการวิจัยพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด สามารถนำมาอภิปรายผลได้ดังนี้

1. พฤติกรรมการออมด้านวัตถุประสงค์การออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด พบว่า ส่วนใหญ่มีการออมไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 67.71

ซึ่งสอดคล้องกับทฤษฎีความต้องการถือเงินของ Keynes (ม.ป.ป. อ้างถึงใน จุฑาธิปดิ์ ฤกษ์สันทัต, 2555, หน้า 13) ที่กล่าวไว้ว่า ความต้องการถือเงินเพื่อสำรองไว้จ่ายในยามฉุกเฉิน เนื่องจากความไม่แน่นอนของรายได้และรายจ่ายที่จะเกิดขึ้นในอนาคต และตามทฤษฎีของ Keynes ความต้องการถือเงินเพื่อเอาไว้ใช้จ่ายที่เกิดขึ้นโดยกะทันหัน เช่น เกิดอาการเจ็บไข้หรืออุบัติเหตุ ดังนั้น ความต้องการถือเงินเพื่อสำรองไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินจะมีความสัมพันธ์ไปในทางเดียวกันกับรายได้

2. พฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด แบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ ออมในรูปแบบของทรัพย์สิน และออมในรูปแบบของสินทรัพย์ พบว่า การออมในรูปแบบของทรัพย์สินนั้นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด ส่วนใหญ่ จะมีเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) คิดเป็นร้อยละ 51.00 ซึ่งเป็นประเภทการออมโดยถูกบังคับ ทำให้สอดคล้องกับแนวคิดของ ฌูพร ศิริกุล (2554, หน้า 16) ที่มีทั้งการออมแบบถูกบังคับและการออมโดยสมัครใจ คือ ประชาชนส่วนรวมถูกเหตุการณ์ภายนอกบังคับให้ต้องจับจ่ายใช้สอยรายได้ทั้งหมดหรือแต่เพียงส่วนหนึ่งของตน โดยของการออมถูกบังคับนี้ตัวอย่างเช่น การออมซึ่งถูกบังคับโดยนิติบุคคล (ห้างหุ้นส่วนหรือบริษัท) ซึ่งธุรกิจมักจะหักส่วนของกำไรและส่วนของเงินปันผลเพื่อเป็นเงินทุนสะสมในการขยายกิจการ และการออมซึ่งถูกบังคับโดยรัฐบาล เช่น กองทุนประกันสังคม มาตรการคั่นภาษีเพื่อเป็นการสะสมทุนนำไปใช้ในกิจการอันเป็นส่วนรวมของประชาชนแต่การออมประเภทนี้เป็นการออมให้ ข้าราชการได้ไว้ใช้จ่ายในยามเกษียณอายุราชการ มิใช่การออมเพื่อจะไปขยายกิจการของภาครัฐ สำหรับรูปแบบการออมในรูปแบบของสินทรัพย์ จะสอดคล้องกับแนวคิดของ วิไลลักษณ์ ไทยอุดส่าห์ และ วลัยภรณ์ อัดตะนันท์ (2530, หน้า 36-39) ที่กล่าวไว้ว่า การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินในระบบ หมายถึง การออมทรัพย์โดยการถือเป็นทรัพย์สินทางการเงินที่สร้างขึ้นภายใต้กฎหมาย อาทิ เช่น เงินสด เงินฝากกับสถาบันการเงินต่าง เงินค่าหุ้นสหกรณ์ เป็นต้น ในส่วนของการออมรูปแบบของสินทรัพย์ พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด พบว่า ส่วนใหญ่ ซื้อ บ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้าง เก็บไว้ คิดเป็นร้อยละ 35.75 ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิด วิไลลักษณ์ ไทยอุดส่าห์ และ วลัยภรณ์ อัดตะนันท์ (2530, หน้า 36-39) กล่าวไว้ว่า การออมในรูปแบบทรัพย์สินถาวร (Real assets) เป็นการออมโดยนำรายได้ส่วนที่เหลือจากการบริโภคไปใช้จ่ายซื้อสินทรัพย์ถาวรมาถือไว้เป้าหมายในการถือสินทรัพย์ถาวรดังกล่าวอาจจะแตกต่างกันไปบ้าง ถือไว้มากเพราะความจำเป็นหรือเป็นหลักประกันของชีวิตในอนาคตบ้างถือไว้เพื่อป้องกันการลดค่าของเงินและสินทรัพย์ถาวรที่ครัวเรือนนิยมถือไว้ได้แก่ การออมในรูปแบบของการสะสมที่ดิน อาคารและสิ่งก่อสร้างเพื่อที่อยู่อาศัยหรือการซื้อเป็น โบราณวัตถุเพชรพลอยและเครื่องประดับมีค่าต่าง ๆ และอื่น ๆ

3. พฤติกรรมการออมด้านปริมาณการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด พบว่า ส่วนใหญ่มีปริมาณการออมค่าหุ้นสหกรณ์ต่อเดือน 500-1,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 45.00 อาจเป็นผลมาจาก สถานภาพ รายได้และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน เพราะกลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่ ที่มีสถานภาพสมรสแล้วมีปริมาณการออมค่าหุ้นสหกรณ์ต่อเดือน 500-1,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 49.06 และรายได้ของสมาชิกสหกรณ์ที่มีรายได้ 10,000-15,000 ส่วนใหญ่ ก็มีปริมาณการออมค่าหุ้นสหกรณ์ต่อเดือน 500-1,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 48.04 และ กลุ่มตัวอย่างมีสมาชิกในครัวเรือน 1-3 คน เลือกที่จะออมค่าหุ้นสหกรณ์ต่อเดือน 500-1,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 51.04 ดังนั้นสถานภาพ รายได้ และจำนวนสมาชิกในครัวเรือนนั้นมีผลต่อ พฤติกรรมการออม ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ กันตพจน์ เศรษฐารัตน์ (2552) เรื่อง พฤติกรรม การออมของข้าราชการกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ พื้นที่สนามเป้า กรุงเทพมหานคร คือ ผลการศึกษา พบว่า รายได้ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมด้านปริมาณการออมอย่างมี นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 และสอดคล้องกับงานวิจัยของ ศิริรัตน์ ศรีพนม (2559) เรื่อง ปัจจัยที่ มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ซึ่งผลการศึกษา พบว่า รายได้ และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน แตกต่างกัน มีพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกัน

4. ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด

4.1 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด

4.1.1 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด ผลการศึกษา พบว่า สถานภาพมีความสัมพันธ์กับ (1) ปริมาณการออม ค่าหุ้นต่อเดือน (2) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/ หลาน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ไม่มีความสัมพันธ์กับ (1) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่าย ในยามฉุกเฉิน (2) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/หลาน (3) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี้ย, เงินปันผล) (4) วัตถุประสงค์ในการ ออมเพื่อใช้จ่ายในยามเกษียณอายุ (5) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อทำธุรกิจส่วนตัว จะเห็นได้ว่าโดย ส่วนใหญ่แล้วสถานภาพจะไม่มีผลต่อพฤติกรรมการออม

4.1.2 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออม (1) รูปแบบการออมเก็บเงิน สดไว้ในมือ (2) รูปแบบการออมซื้อสลากออมสินเก็บไว้ (3) รูปแบบการออมเงินสะสมเข้ากองทุน บำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และ ไม่มีความสัมพันธ์กับ (1) รูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์ (2) รูปแบบการออมมีเงิน

ฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบประจำ (3) รูปแบบการออมทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว

4.1.3 สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมแบบสินทรัพย์ (1) รูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้าง เก็บไว้ (2) รูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ไม่มีความสัมพันธ์กับ (1) รูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อที่ดินเก็บไว้ (2) รูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้ออัญมณีหรือเครื่องประดับมีค่า

โดยผลการทดสอบสมมติฐานส่วนใหญ่แล้วสถานภาพไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด ทั้ง วัตถุประสงค์การออม รูปแบบการออม และปริมาณการออม ซึ่งสอดคล้องกับ งานวิจัยของ อุดมสุข เขียววงศ์ (2551) เรื่องการวิเคราะห์พฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ จำกัด ที่พบว่า สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องอุปการะเลี้ยงดู รายจ่ายของครอบครัวโดยประมาณต่อเดือน ไม่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและพฤติกรรมการกู้ยืม

4.2 รายได้มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด

4.2.1 รายได้มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด ผลการศึกษาพบว่า รายได้มีความสัมพันธ์กับ (1) ปริมาณการออมค่าหุ้นต่อเดือน (2) การวางแผนการออม (3) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน (4) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/ หลาน (5) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามเกษียณอายุ (6) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน (7) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อทำธุรกิจส่วนตัว อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และ ไม่มีความสัมพันธ์กับ (1) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี้ย, เงินปันผล) (2) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์

4.2.2 รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออม (1) รูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ (2) รูปแบบการออมซื้อสลากออมสินเก็บไว้ (3) รูปแบบการออมทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว (4) รูปแบบการออมเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และ ไม่มีความสัมพันธ์กับ (1) รูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์ (2) รูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบประจำ

4.2.3 รายได้มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมแบบสินทรัพย์ (1) รูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อที่ดินเก็บไว้ (2) รูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้าง เก็บไว้ (3) รูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และ ไม่มีความสัมพันธ์กับ รูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้ออัญมณีหรือเครื่องประดับมีค่า

โดยผลการทดสอบสมมติฐานส่วนใหญ่แล้วรายได้มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ กันตพจน์ เศรษฐราษฎร์ (2552) เรื่อง พฤติกรรมการออมของข้าราชการกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ พื้นที่สนามเป้า กรุงเทพมหานคร ที่พบว่า อายุ ระดับการศึกษา ชั้นยศ ระยะเวลา รับราชการ รายได้ และเหตุผลในการตัดสินใจในการออม มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม ด้านปริมาณการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 และสอดคล้องกับงานวิจัยของ ศิริรัตน์ ศรีพนม (2559) เรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ครูจันทบุรี จำกัด ที่พบว่า ภาพรวมปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมกับปัจจัยส่วนบุคคล จำแนกตาม อายุ การศึกษา รายได้ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ตำแหน่ง แยกต่างหาก มีผลทำให้ พฤติกรรมการออมเงินแตกต่างกัน

4.3 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด

4.3.1 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมค่าหุ้นต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4.3.2 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนไม่มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการออม

4.3.3 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออม (1) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ (2) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ไม่มีความสัมพันธ์กับ (1) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน (2) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/หลาน (3) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี้ย, เงินปันผล) (4) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามเกษียณอายุ (5) วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อทำธุรกิจส่วนตัว

4.3.4 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออม (1) รูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์ (2) รูปแบบการออมมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบประจำ (3) รูปแบบการออมซื้อสลากออมสินเก็บไว้ (4) รูปแบบการออมเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญ (กบข.) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และ

ไม่มีความสัมพันธ์กับ (1) รูปแบบการออมเก็บเงินสดไว้ในมือ (2) รูปแบบการออมทำประกันชีวิต โดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว

4.3.5 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมแบบสินทรัพย์ (1) รูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อบ้าน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้าง เก็บไว้ (2) รูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อเครื่องมือเครื่องใช้หรือเครื่องจักรในการประกอบอาชีพเสริม (3) รูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้ออัญมณีหรือเครื่องประดับมีค่า อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และ ไม่มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในแบบของสินทรัพย์ซื้อที่ดินเก็บไว้

โดยผลการทดสอบสมมติฐานส่วนใหญ่แล้วจำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ สอดคล้องกับงานวิจัยของ ศิริรัตน์ ศรีพนม (2559) เรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ที่พบว่า ภาพรวมปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมกับปัจจัยส่วนบุคคลจำแนกตาม อายุ การศึกษา รายได้ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ตำแหน่ง แตกต่างกัน มีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงินแตกต่างกัน

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะเชิงนโยบาย

1. การส่งเสริมการออมทรัพย์ให้กับสมาชิกและกลุ่มสมาชิกของสหกรณ์ควรจัดทำเป็นโครงการ/ กิจกรรม และกำหนดให้มีวิธีการออมทรัพย์ตามความเหมาะสม เช่น เป็นแบบรายวัน รายสัปดาห์ รายเดือน รายปี หรือการณรงค์ให้มีการออมทรัพย์ในวันสำคัญ ๆ โดยจะต้องกำหนดวัตถุประสงค์ และเป้าหมายอย่างชัดเจน เช่น “สัปดาห์แห่งการออมทรัพย์” ซึ่งเป็นการส่งเสริมการออมทรัพย์แก่สมาชิกทั่วไป

2. สหกรณ์ควรมีนโยบายส่งเสริมการออมโดยประชาสัมพันธ์ให้เห็นผลประโยชน์ของการออมให้ชัดเจน เนื่องจากผลการศึกษายังพบว่าสมาชิกสหกรณ์ยังมีการออมในรูปแบบของการฝากเงินออมทรัพย์ไม่ว่าจะเป็นการฝากแบบนำเงินสดมาฝากหรือให้สหกรณ์ตัดจากเงินเดือนที่ได้รับยังมีปริมาณค่อนข้างน้อยที่นอกเหนือจากการออมในรูปแบบของหุ้นสหกรณ์

3. สหกรณ์ควรส่งเสริมให้ความรู้ทางการเงินในเรื่องของการลงทุนกับสหกรณ์เกี่ยวกับการลงทุนนอกเหนือจากการฝากเงินออมทรัพย์ เช่น ส่งเสริมให้มีการลงทุนในด้านของสินทรัพย์ให้มากขึ้น เพื่อให้มีช่องทางของรายได้เพิ่มมากขึ้น และเพื่อการที่จะได้นำเงินออมไปใช้ให้เกิดประโยชน์มากที่สุด หรือเป็นการหาแนวทางเพื่อเพิ่มเงินออมไว้ในยามเกษียณอายุราชการ

แม้ส่วนใหญ่สมาชิกจะมีการออมกับกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ก็ตาม เนื่องจากผล การศึกษานั้นสมาชิกสหกรณ์เป็นส่วนน้อยที่จะมีการวางแผนการออมเพื่อที่จะนำไปใช้จ่ายในยาม เกษียณอายุราชการ

4. เนื่องจากสหกรณ์มีที่ติดต่อหรือทำธุรกรรมทางการเงินเพียงที่เดียวควรเพิ่มช่องทางใน การรับฝากเงินหรือมีการออมหน่วยพื้นที่เพื่อให้สมาชิกสหกรณ์ได้ดำเนินการฝากเงินหรือดำเนินการ ทางธุรกรรมด้านต่าง ๆ ให้กับสมาชิกที่อยู่ห่างไกลหน่วยงานมีการประชาสัมพันธ์ที่ทั่วถึงหรือมีการ จัดกิจกรรมในวันสำคัญเพื่อส่งเสริมในเรื่องของการออมให้มากขึ้น

ข้อเสนอแนะเชิงปฏิบัติการ

1. สหกรณ์จัดเจ้าหน้าที่ออกพื้นที่กับหน่วยงานที่อยู่ไกลเพื่อให้ความรู้หรือ ประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับประโยชน์ของการออม หรือเกี่ยวกับการเพิ่มรายได้ตลอดจนผลตอบแทน ของสหกรณ์เพราะว่าส่วนใหญ่แล้วสมาชิกไม่ได้ทำงานใกล้หน่วยงานที่สหกรณ์ตั้งอยู่
2. สหกรณ์จัดเจ้าหน้าที่ออกหน่วยเพื่อประชาสัมพันธ์หรือรับทำธุรกรรมทางการเงิน นอกพื้นที่ที่อยู่ห่างไกลจากสหกรณ์เพื่อจะได้เพิ่มช่องทางในการออมให้กับสมาชิกสหกรณ์เพิ่มมา กขึ้นหรือมีช่องทางมัลติมีเดียออนไลน์เหมือนกับธนาคารพาณิชย์ในปัจจุบัน

ข้อเสนอแนะเชิงวิชาการ

1. ในการวิจัยครั้งต่อไปควรเป็นการวิจัยแบบเชิงลึกหรือแบบคุณภาพ ให้มีการสัมภาษณ์ เชิงลึกกับสมาชิกสหกรณ์เพื่อทราบถึงพฤติกรรมในการออมอย่างละเอียด และศึกษาหาอุปสรรคใน การออมของสมาชิกสหกรณ์ แบบการจัดกลุ่มและแบ่งกลุ่มของสมาชิก
2. ควรมีการสำรวจหรือศึกษาพฤติกรรมของสมาชิกสหกรณ์อย่างต่อเนื่องเพื่อที่จะ ติดตามผลหรือพฤติกรรมการออมของสมาชิก และศึกษาหาความสัมพันธ์ในด้านอื่น ๆ นอกเหนือจากที่ได้ศึกษามาแล้ว และให้ศึกษาควบคู่กับพฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด ด้วย

บรรณานุกรม

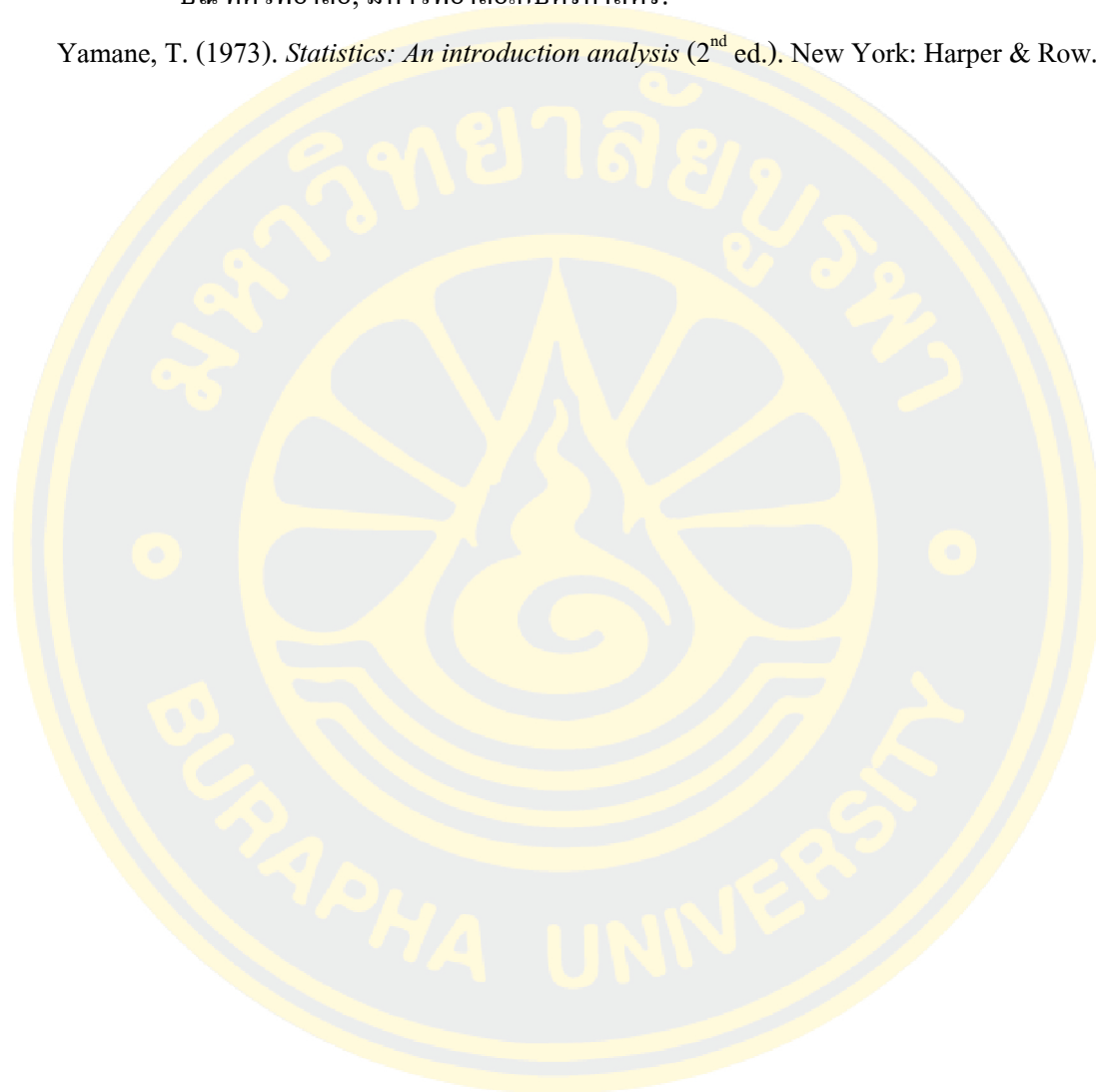
- กันตพจน์ เศรษฐารัตน์, พ.อ. (2552). พฤติกรรมการออมของข้าราชการกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ พื้นที่สนามเป้ากรุงเทพมหานคร. ปัญหาพิเศษรัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาการบริหารทั่วไป, วิทยาลัยบริหารรัฐกิจ, มหาวิทยาลัยบูรพา.
- จิราภรณ์ ชาววงศ์. (2544). เศรษฐศาสตร์มหภาค. กรุงเทพฯ: เพียร์สัน เอ็ดดูเคชั่น อิน โดไชน่า.
- จุฑาธิบดิ์ ฤกษ์สันทัต. (2555). เปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานคร. งานนิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, สาขาวิชาการจัดการทั่วไป, บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.
- ชนิด สุทธิชาติ. (2557). การออมทรัพย์. เข้าถึงได้จาก www.goldenworld-inter.com
- ฐานิยา กัมพลาวลี. (2552). เปรียบเทียบพฤติกรรมการออมและรูปแบบการออมระหว่างพนักงานสถาบันการเงินและข้าราชการ. งานวิจัยเศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต, สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ, คณะเศรษฐศาสตร์, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- ณัฐพร ศิริกุล. (2554). พฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จังหวัดพัทลุง. ปัญหาพิเศษรัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาการบริหารทั่วไป, วิทยาลัยการบริหารรัฐกิจ, มหาวิทยาลัยบูรพา.
- ธนาคารกรุงเทพ. (2559). ความแตกต่างระหว่างเงินออมกับเงินลงทุน. เข้าถึงได้จาก <http://www.bangkokbank.com/BangkokBankThai/Documents/%0A%09SiteDocuments/MutualFunds/Article1.pdf%0A>
- นันทพร พุทธิรักษา. (2556). ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของข้าราชการกรุงเทพมหานคร. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, วิทยาลัยการจัดการ, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลสุวรรณภูมิ.
- นรุตม์ พนมมาศ, พ.ท. (2550). พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่กำหนดการออมของข้าราชการสังกัดกองทัพภาคในจังหวัดลพบุรี. การศึกษาค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต, สาขาเศรษฐศาสตร์, มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช.
- บุญรุ่ง จันทน์นาค. (2557). การเงินส่วนบุคคล. กรุงเทพฯ: โรงเรียนตั้งตรงจิตรพณิชยการ.
- พิชชาภัทร์ เข้มมันเขตวิทย์, ว่าที่ ร.ต.หญิง. (2549). พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด. การศึกษาค้นคว้าอิสระศิลปศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์, บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

- พริยา บุญประเทืองรัตนะ. (2560). ความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมกรออมที่ส่งผลต่อความรู้ความเข้าใจเรื่องการออมของลูกค้ายุคดิจิทัล กรุงเทพมหานคร สาขาบ้านโป่ง จังหวัดราชบุรี. เข้าถึงได้จาก http://www.northern.ac.th/north_research/p/document/file_14926578900.doc.
- มยุรี สุวรรณารุช. (2558). ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของประชาชน: กรณีศึกษา ตำบลบ้านเข็ญ อำเภอพนัสนิคม จังหวัดชลบุรี. งานนิพนธ์รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาการจัดการภาครัฐและภาคเอกชน, วิทยาลัยการบริหารรัฐกิจ, มหาวิทยาลัยบูรพา.
- รัชนิบูลย์ ลิมปัญญาลิศ. (2553). พฤติกรรมการออมของประชากรในชุมชนเขตเทศบาลเมืองลพบุรี. วิทยานิพนธ์ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาสังคมวิทยาประยุกต์, บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- ราชบัณฑิตยสถาน. (2554). พจนานุกรมฉบับบัณฑิตยสถาน พุทธศักราช 2554. เข้าถึงได้จาก <http://www.royin.go.th/dictionary>
- รุ่งนภา ศรีธัญญาโชติ. (2550). พฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชน: กรณีศึกษาผู้บริหารศูนย์การรายบริษัทไทยประกันชีวิตจำกัด สาขาธนบุรี กรุงเทพมหานคร. ปัญหาพิเศษรัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาการบริหารทั่วไป, วิทยาลัยการบริหารรัฐกิจ, มหาวิทยาลัยบูรพา.
- วันดี หิรัญสถาพร และคณะ. (2558). พฤติกรรมการออมของนักศึกษามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลรัตนโกสินทร์ บพิตรพิมุข จักรวรรดิ. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลรัตนโกสินทร์บพิตรพิมุขจักรวรรดิ.
- วันรักษ์ มิ่งมณีนาถิน. (2550). หลักเศรษฐศาสตร์มหภาค (พิมพ์ครั้งที่ 4). กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- วิไลลักษณ์ ไทยอุดุส่าห์ และวัลย์ภรณ์ อัดตะนันท์. (2530). รายงานการวิจัยเรื่อง การเร่งการออมของครัวเรือนในประเทศไทย. กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- วีรชัย พิงไทย. (2555). พฤติกรรมและการตัดสินใจต่อการออมที่เป็นความมั่นคงทางรายได้ของข้าราชการทหารเรือ กองเรือทุ่นระเบิด กองเรือยุทธการ. สารนิพนธ์สังคมสงเคราะห์ศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาการบริหารและนโยบายสวัสดิการสังคม, คณะสังคมสงเคราะห์ศาสตร์, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- ศิริรัตน์ ศรีพนม. (2559). ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด. งานนิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, สาขาบริหารธุรกิจสำหรับผู้บริหาร, วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์, มหาวิทยาลัยบูรพา.

- ศุภวรรณ มณีพันธุ์วงศ์. (2552). *ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของพนักงานธนาคารในเขตเทศบาลเมืองจังหวัดสมุทรสงคราม*. งานนิพนธ์ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาการจัดการภาครัฐและเอกชน, บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- สมปอง งามแจ่ม. (2552). *พฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ชัมมิต โอโตพาร์ท จำกัด*. การศึกษาค้นคว้าอิสระศิลปศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์, บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- สหกรณ์ออมทรัพย์. (2557). *ประโยชน์ของการออม*. กรุงเทพฯ: สหกรณ์ออมทรัพย์ กระทรวงการคลัง.
- สหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด. (2561). *รายงานผลการกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์ หน่วยบัญชาการนาวิกโยธินประจำปี*. เข้าถึงได้จาก thaimarinecoop.com
- สำนักงานงานเศรษฐกิจกระทรวงการคลัง. (2548). *รายงานการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน*. เข้าถึงได้จาก www.fpo.go.th
- สำนักงานสถิติแห่งชาติ. (2559). *การออมครัวเรือนของไทย ไตรมาสที่ 4 ปี 2559*. เข้าถึงได้จาก http://www.nso.go.th/sites/2014/DocLib13/ด้านสังคม/สาขารายได้/การออมภาคครัวเรือน/ไตรมาส_4_2559
- สุขใจ น้ำผุด. (2534). *กลยุทธ์การบริหารการเงินบุคคล (พิมพ์ครั้งที่ 3)*. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- สุชาดา ภิระกุลอมรา ศรีพยัคฆ์ และปรีชา พลอยดน้อย. (2526). *การออมครัวเรือน: รายงานเศรษฐกิจรายเดือนธนาคารแห่งประเทศไทย*. กรุงเทพฯ: ธนาคารแห่งประเทศไทย.
- เสกสรร สุขแสง. (2536). *การออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกรมการปกครอง จำกัด: ศึกษาเฉพาะกรณีจังหวัดพระนครศรีอยุธยา*. วิทยานิพนธ์ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาพัฒนาสังคม, บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- อโนทัย ศิริรักษ์. (2549). *พฤติกรรมการออมของพนักงานฝ่ายผลิตในนิคมอุตสาหกรรมอมตะนคร*. ปัญหาพิเศษรัฐประศาสนศาสตรบัณฑิต, สาขาวิชาการบริหารทั่วไป, วิทยาลัยการบริหารรัฐกิจ, มหาวิทยาลัยบูรพา.
- อมรรัตน์ เจริญชัย และคณะ. (2532). *เศรษฐศาสตร์ครอบครัว*. กรุงเทพฯ: โคมการพิมพ์.

อุดมสุข เจียวพงศ์. (2551). การวิเคราะห์พฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์
ออมทรัพย์สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ จำกัด.
การศึกษาค้นคว้าอิสระศิลปศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์,
บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

Yamane, T. (1973). *Statistics: An introduction analysis* (2nd ed.). New York: Harper & Row.





ภาคผนวก

แบบสอบถาม

พฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด

คำชี้แจงแบบสอบถามชุดนี้เป็นส่วนหนึ่งของการวิจัยเพื่อรวบรวมข้อมูลประกอบการเขียนภาคนิพนธ์ หลักสูตรรัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการภาครัฐและภาคเอกชนวิทยาลัยการบริหารรัฐกิจ มหาวิทยาลัยบูรพา โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อต้องการศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด

แบบสอบถามชุดนี้แบ่งออกเป็น 3 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป

ตอนที่ 2 พฤติกรรมการออม

ตอนที่ 3 ข้อเสนอแนะสำหรับการออม

อนึ่งคำตอบของท่านถือเป็นความลับทางการวิจัย และผู้วิจัยจะนำข้อมูลเพื่อใช้ในการศึกษาและนำเสนอเป็นภาพรวมเท่านั้น ไม่ได้นำเสนอเป็นรายบุคคล จึงขอความกรุณาจากผู้ตอบแบบสอบถามได้ตอบทุกข้อตามความจริง

ขจรเกียรติ เพ็ชรสร้าง

นิสิตหลักสูตรรัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต
วิทยาลัยการบริหารรัฐกิจ มหาวิทยาลัยบูรพา

ตอนที่ 2 พฤติกรรมการออม

10. ท่านออมกับสหกรณ์จากค่าหุ้นสหกรณ์เป็นจำนวนเงินเท่าใดต่อเดือน
- () 1. ต่ำกว่า 500 บาท () 2. 500 -1,000 บาท
 () 3. 1,001-1,500 บาท () 4. มากกว่า 1,500 บาท
11. ท่านมีการฝากเงินกับสหกรณ์นอกจากในการฝากในรูปแบบของเงินค่าหุ้นสหกรณ์หรือไม่
- () 1. ไม่มี
 () 2. มี (ถ้ามีออมในรูปแบบใด)
- () 1. นำเงินสดมาฝากกับสหกรณ์ จำนวน.....บาท/ เดือน
 () 2. ให้สหกรณ์ตัดฝากจากเงินเดือนที่ได้รับประจำ จำนวน.....บาท/ เดือน
12. ท่านมีการวางแผนการออมไว้หรือไม่นอกจากการออมค่าหุ้นสหกรณ์
- () 1. มี () 2. ไม่มี (หากตอบไม่มีไม่ต้องตอบข้อคำถามต่อไป)
13. ท่านมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่ออะไร (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)
- () 1. เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน
 () 2. เพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/ หลาน
 () 3. เพื่อหวังผลตอบแทน (ดอกเบี้ย, เงินปันผล)
 () 4. เพื่อซื้อสินทรัพย์
 () 5. เพื่อใช้จ่ายในยามเกษียณอายุ
 () 6. เพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน
 () 7. เพื่อทำธุรกิจส่วนตัว
 () 8. เพื่อกิจกรรมอื่น ๆ โปรดระบุ.....
14. รูปแบบการออมของท่านเป็นแบบใด (เลือกตอบได้มากกว่า 1)
- () 1. เก็บเงินสดไว้ในมือ
 () 2. มีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบออมทรัพย์
 () 3. มีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ โดยฝากแบบประจำ
 () 4. ซื้อสลากออมสินเก็บไว้
 () 5. ทำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงินประกันเพื่อสะสมเงินในระยะยาว
 () 6. เงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)
 () 7. เงินสะสมกองทุนประเภทอื่น ๆ.....

ผลการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธินจำกัด

1. เงินรับฝากจากสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด

ปี	ประเภทเงินฝาก		รวม
	ออมทรัพย์พิเศษ	ออมทรัพย์	
2556	715,499,139.31	1,255,074,635.06	1,970,573,774.37
2557	1,113,242,205.93	1,216,299,381.76	2,329,541,587.69
2558	1,542,613,339.57	1,169,129,056.18	2,711,742,395.75
2559	1,757,708,218.22	1,344,420,161.69	3,102,128,379.91
2560	1,441,725,049.54	1,901,064,862.47	3,342,789,912.01
รวม	6,570,787,952.57	6,885,988,097.16	13,456,776,049.73

2. การกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด

ปี	ประเภทเงินให้กู้				รวม
	เงินกู้ฉุกเฉิน	เงินกู้สามัญ	เงินกู้พิเศษเพื่อ การเคหะ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	
2556	52,739,329.61	3,749,976,702.46	76,346,833.30	-	3,879,062,865.37
2557	62,932,839.00	4,079,819,979.95	78,049,804.25	-	4,220,802,623.20
2558	73,665,994.00	4,321,502,395.52	80,373,131.74	-	4,475,541,521.26
2559	81,291,410.00	4,629,694,808.66	82,309,459.55	7,206.00	4,793,288,472.21
2560	84,738,473.00	5,020,278,730.73	92,186,163.13	5,159,272.83	5,192,044,094.03
รวม	355,368,045.61	21,801,272,617.32	409,265,391.97	5,166,478.83	22,560,739,576.07

หมายเหตุ ค่าเผื่อหนี้สินสงสัยจะสูญ คือหนี้สินที่คาดว่าจะเก็บไม่ได้

ประวัติย่อของผู้วิจัย

ชื่อ-สกุล	จำเอกขจรเกียรติ เพียรสร้าง
วัน เดือน ปี เกิด	3 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2535
สถานที่เกิด	จังหวัดร้อยเอ็ด
ตำแหน่งและประวัติการทำงาน	เจ้าหน้าที่วิทยุ ชุดตรวจการณ์หน้าที่ 1 หมวดเครื่องยิงลูกระเบิด กองร้อยกองบังคับการและบริการ กองพันทหารราบที่ 3 กรมทหารราบที่ 1 กองพลนาวิกโยธิน หน่วยบัญชาการนาวิกโยธิน
ที่อยู่ปัจจุบัน	บ้านเลขที่ 413/7 หมู่ 3 ตำบลสระคู อำเภอสุวรรณภูมิ จังหวัดร้อยเอ็ด
วุฒิการศึกษา	พ.ศ. 2558 รัฐประศาสนศาสตรบัณฑิต (การบริหารทั่วไป) คณะรัฐศาสตร์และนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา พ.ศ. 2561 รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต (การจัดการภาครัฐ และภาคเอกชน) วิทยาลัยการบริหารรัฐกิจ มหาวิทยาลัยบูรพา