

ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมและการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิก ในสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย

Factors Influencing Savings Behavior and Credit Service Usage of Members in the Electricity Generating Authority of Thailand (EGAT) Savings Cooperative

สมิตานัน ธรรมสนอง
สาขาการเงินและการธนาคาร โครงการบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สำหรับนักบริหารรุ่นใหม่
Samitanan Thumsanong
Master of Business Administration Program for Young Executives

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีจุดประสงค์ (1) เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมและการใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำกัด (2) เพื่อศึกษาความปัจจัยรูปแบบการดำเนินชีวิตที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำกัด (3) เพื่อศึกษาปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำกัด กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้คือ สมาชิกในสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำนวน 395 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติการทดสอบแบบ t-test สถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-Way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปสู่การเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยใช้วิธี LSD และสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ สถานภาพ รายได้ และรายจ่ายต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมและการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทยแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ปัจจัยรูปแบบการดำเนินชีวิต ได้แก่ มุ่งเน้นด้านวัฒนธรรม มุ่งเน้นด้านสังคม มุ่งเน้นด้านความบันเทิง มุ่งเน้นด้านบ้านและครอบครัว และมุ่งเน้นด้านกีฬา มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 และปัจจัยทางเศรษฐกิจ ได้แก่ ระยะเวลาในการได้ผลตอบแทน อัตราเงินเฟ้อ และอัตราผลตอบแทน มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

คำสำคัญ: พฤติกรรมการออม, รูปแบบการดำเนินชีวิต, การใช้บริการสินเชื่อ

ABSTRACT

The objectives of this research are (1) to study personal factors influencing the savings behavior and credit service usage of members in the Electricity Generating Authority of Thailand (EGAT) Savings Cooperative Limited. (2) to examine lifestyle factors that influence the savings behavior and credit service usage of members in the Electricity Generating Authority of Thailand (EGAT) Savings Cooperative Limited. (3) to investigate economic factors that influence the savings behavior and credit service usage of members in the Electricity Generating Authority of Thailand (EGAT) Savings Cooperative Limited. The study sample for this research consists of 395 members of the Electricity Generating Authority of Thailand (EGAT) Savings Cooperative Limited. Data was collected using a questionnaire as the primary data collection tool. The statistics used for analysis in this study include frequency, percentage, mean, and standard deviation. Hypotheses were tested using the t-test for hypothesis testing and one-way analysis of variance (One-Way ANOVA). In case of significant differences, pairwise comparisons were conducted using the Least Significant Difference (LSD) method. Additionally, multiple regression analysis was employed to examine the multifactorial relationships.

The results of the hypothesis testing indicate that personal factors, including age, marital status, income, and expenses, have statistically significant effects on the savings behavior and credit service usage of members in the Electricity Generating Authority of Thailand (EGAT) Savings Cooperative Limited at a significance level of 0.05. Furthermore, lifestyle factors, such as an emphasis on cultural activities, a focus on social interactions, an orientation towards entertainment, an emphasis on home and family life, and an emphasis on sports, also exert a statistically significant influence on the savings behavior and credit service usage of members in the Electricity Generating Authority of Thailand (EGAT) Savings Cooperative Limited at a significance level of 0.05. Lastly, the statistical analysis reveals that economic factors, including the time to receive returns, inflation rate, and return rate, have a statistically significant impact on the savings behavior and credit service usage of members in the Electricity Generating Authority of Thailand (EGAT) Savings Cooperative Limited at a significance level of 0.05.

Keyword: Savings Behavior, Lifestyle, Credit Service Usage

บทนำ

สอ.กฟผ. ครบรอบ 40 ปี ในปี 2562 มีคณะกรรมการดำเนินการจากการเลือกตั้ง ชุดที่ 32 และนายวิบูลย์ฤกษ์ศิระทัย เป็นประธานกรรมการ ร่วมกันวางยุทธศาสตร์บริหารพัฒนา ทำให้ สอ.กฟผ. มีผลประกอบการเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์อันดับที่หนึ่งของประเทศ โดยมีกำไรสุทธิ มากถึง 4,879 ล้านบาท เงินรับฝากรวม 67,032 ล้านบาท ทุนเรือนหุ้น 48,559 ล้านบาท สินทรัพย์รวมประมาณ 129,134 ล้านบาท มีสมาชิกและสมาชิกสมทบรวม 45,102 คน

เพื่อส่งเสริมและตอบโจทย์ทุกความต้องการของสมาชิกการทำธุรกรรมทางการเงินให้ เปิดกว้างอย่างไร้ขีดจำกัด ด้วยแผนุการใช้งานที่สะดวก สบาย ตอบโจทย์ทุกความต้องการของ สมาชิกให้สามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้ทุกที่ทุกเวลาโดยวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ ประกอบด้วยการส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์อย่างสม่ำเสมอโดยการส่งเสริมการออมทรัพย์คือ การอำนวยความสะดวกสมาชิกออมเงินโดยสมัครใจไว้กับสหกรณ์และการให้สมาชิกถือหุ้นและ ชำระเงินค่าหุ้นแก่สหกรณ์ออมทรัพย์

ดังนั้นผู้วิจัยสนใจศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมและการใช้บริการสินเชื่อของ สมาชิกในสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทยเพื่อมาพัฒนาผลิตภัณฑ์ของ สหกรณ์ให้ตอบโจทย์ความต้องการของสมาชิกเพื่อให้ตรงตามวิสัยทัศน์ของสหกรณ์ฯ

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมและการใช้บริการด้านสินเชื่อ ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำกัด
2. เพื่อศึกษาความปัจจัยรูปแบบการดำเนินชีวิตที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและ การใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำกัด
3. เพื่อศึกษาปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการใช้บริการ ด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำกัด

สมมติฐานของการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมและการใช้บริการสินเชื่อ ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย
2. ปัจจัยรูปแบบในการดำเนินชีวิตที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการใช้บริการ สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย
3. ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการใช้บริการสินเชื่อ ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย

ขอบเขตงานวิจัย

ขอบเขตด้านตัวแปรในครั้งนี้มุ่งศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมและการใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย

ขอบเขตด้านเนื้อหา

1. ตัวแปรอิสระ ประกอบด้วย

1.1 ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ รายได้ และรายจ่าย

1.2 รูปแบบการดำเนินชีวิต ได้แก่ มุ่งเน้นด้านวัฒนธรรม มุ่งเน้นด้านสังคม มุ่งเน้นด้านความบันเทิง มุ่งเน้นด้านบ้านและครอบครัว และมุ่งเน้นด้านกีฬา

1.3 ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ได้แก่ ระยะเวลาในการได้ผลตอบแทน อัตราเงินเฟ้อ และอัตราผลตอบแทน

2. ตัวแปรตาม พฤติกรรมการออมและการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกในสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย

ขอบเขตด้านประชากร

สมาชิกในสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำนวน 32,413 ราย (ข้อมูล ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566)

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

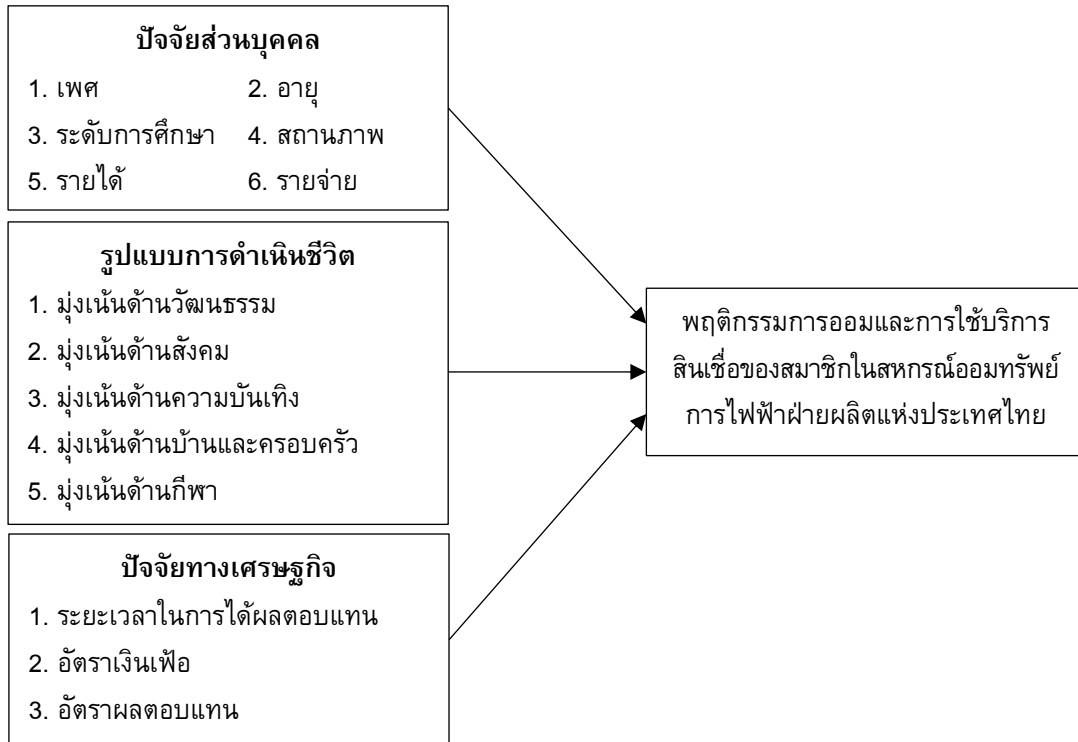
1. เป็นประโยชน์แก่สหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทยในการวางแผนผลิตภัณฑ์ตัวใหม่ให้สอดคล้องกับพฤติกรรมสมาชิกมากยิ่งขึ้น

2. สหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทยสามารถนำผลไปศึกษาพฤติกรรมสมาชิกเพื่อพัฒนาสหกรณ์ให้ดียิ่งขึ้น

3. การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทยสามารถศึกษาได้ว่าพฤติกรรมของพนักงานอยู่ในสถานะใดเพื่อนำไปปรับปรุงสวัสดิการต่าง ๆ ให้ดียิ่งขึ้น

กรอบแนวคิด

ภาพ 1 กรอบแนวคิด



แนวคิด ทฤษฎี และวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

ความหมายของพฤติกรรมการออม

กฤษฎี ยิวคิม (2555 อ้างถึงใน ณัชร อธิธิรัตน์โชติ, 2564) ให้ความหมายของพฤติกรรมการออม หมายถึง รูปแบบในการออมหรือไม่ออม ทรัพย์สินในรูปแบบต่าง ๆ ทั้งในรูปแบบของทรัพย์สินทางการเงินและในรูปของสินทรัพย์ถาวร การจัดสรรเงินออม ระยะเวลาในการออมและวัตถุประสงค์ในการออม

กฤตภาส เลิศสงคราม (2555) ให้ความหมายของพฤติกรรมการออม หมายถึง การกระทำที่แสดงออก ในลักษณะของจำนวนเงินออม รูปแบบการออมเงินต่าง ๆ โดยมีจุดมุ่งหมายว่าจะได้รับประโยชน์หรือ ผลตอบแทนจากการออมนั้นในอนาคต

ความหมายของลักษณะประชากรศาสตร์

ความแตกต่างของแต่ละบุคคลที่มีความหลากหลายมักจะมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจ พฤติกรรมการรับรู้ข่าวสาร การแสวงหาความรู้ ตลอดจนจนประสบการณ์ที่แตกต่างกัน ดังนั้นจึงมีนักวิชาการหลายท่านได้ให้ความหมายและคำนิยามไว้ดังนี้

วชิรวัชร งามละม่อม (2558) กล่าวว่า ประชากรศาสตร์จะแสดงถึงที่มาของแต่ละบุคคล จากอดีตถึงปัจจุบัน ในหน่วยงานหรือในองค์กรต่าง ๆ ซึ่งประกอบด้วยพนักงานหรือบุคลากรใน

ระดับต่าง ๆ ซึ่งมีลักษณะพฤติกรรมแสดงออกที่แตกต่างกันมีสาเหตุมาจากความแตกต่างทางด้านประชากรศาสตร์หรือภูมิหลังของบุคคลนั่นเอง

สมพงษ์ ฉลองศรี (2557) ได้กล่าวถึงความหมายของปัจจัยทางประชากรศาสตร์ หมายถึง ลักษณะของประชากร ได้แก่ ขนาดขององค์ประกอบของครอบครัวเพศ อายุ การศึกษา ประสบการณ์ ระดับ รายได้ อาชีพ เชื้อชาติ สัญชาติ ซึ่งโดยรวมแล้วจะมีผลต่อรูปแบบของอุปสงค์และปริมาณการซื้อผลิตภัณฑ์นั้น

ความหมายของรูปแบบการดำเนินชีวิต

Blackwell & Miniard (1993) ให้คำจำกัดความว่า รูปแบบการดำเนินชีวิตเป็นเหมือนภาพรวมในการกำหนดโครงสร้างการใช้ชีวิตทั้งในด้านการใช้เวลาและยังเป็นปัจจัยที่สะท้อนถึงความคิดเห็นความสนใจหรือกิจกรรมต่าง ๆ ในชีวิตที่บ่งบอกหรือกำหนดค่านิยมของปัจเจกบุคคลตามสิ่งที่เกิดขึ้นในปัจเจกบุคคลเองรวมไปถึงสภาพแวดล้อมรอบตัว

Solomon (1994) นิยามรูปแบบของการดำเนินชีวิตว่า เป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นได้จากปัจเจกบุคคลแต่ละบุคคลที่มีค่านิยมเดียวกันมาทำกิจกรรมร่วมกัน

ศิริวรรณ เสรีรัตน์ (2541) นิยามว่า รูปแบบการดำเนินชีวิต คือลักษณะการดำเนินชีวิตที่แตกต่างออกไปในแต่ละปัจเจกบุคคล โดยสามารถแบ่งย่อยได้ 3 ประเภท คือ การแบ่งโดยใช้กิจกรรม(Activities) การแบ่งโดยใช้ความสนใจ (Interest) และการแบ่งโดยใช้ความคิดเห็นของตัวผู้บริโภคที่มีต่อสิ่งรอบข้าง (Opinion)

วิธีดำเนินการวิจัย

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ สมาชิกในสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำนวน 32,413 ราย (ข้อมูล ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566)

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาคั้งนี้ ผู้วิจัยใช้สูตรคำนวณจำนวนประชากรที่แน่นอนที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ค่าความคลาดเคลื่อน $\pm 5\%$ ตามแนวคิดของทาโร่ ยามานะ (Yamane, 1973, p. 125) ดังนั้น การศึกษาวิจัยคั้งนี้ จึงใช้กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 395 คน ใช้วิธีสุ่มตัวอย่างการเลือกแบบเจาะจงหรือมีจุดมุ่งหมาย (Purposive sampling)

การเก็บรวบรวมข้อมูล

การวิจัยคั้งนี้เป็นการศึกษาเชิงปริมาณ โดยทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากการวิเคราะห์ข้อมูลตามแนวความคิดทฤษฎีและเอกสารที่เกี่ยวข้องเพื่อนำมาเป็นแนวทางในการสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาตามกรอบแนวคิดในการศึกษาโดยการเก็บรวบรวมข้อมูลผู้ศึกษาได้ดำเนินการคั้งนี้

1. ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) เป็นข้อมูลที่เก็บรวบรวมด้วยแบบสอบถามโดยคณะผู้วิจัยดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลด้วยตนเองจากการสุ่มตัวอย่างแบบสะดวก

2. ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) เป็นข้อมูลที่ได้จากเอกสารหนังสืองานวิจัย บทความ สื่อสารสนเทศเอกสารอื่น ๆ และผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้องโดยทำการศึกษาเอกสาร

การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ผู้วิจัยทำการประมวลผลข้อมูล โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป โดยดำเนินการวิเคราะห์ การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณ โดยโปรแกรมสถิติสำเร็จรูป เพื่อหาค่าสถิติต่าง ๆ สามารถจำแนกได้เป็น 2 ลักษณะ ดังนี้

1. การวิเคราะห์ด้วยสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Analysis) เพื่อเป็นการอธิบายให้ทราบถึงลักษณะข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง โดยสามารถแยกการวิเคราะห์ตามแบบสอบถามได้ ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม เป็นข้อคำถามเกี่ยวกับเพศ อายุ การศึกษา สถานภาพ รายได้ และรายจ่ายของกลุ่มตัวอย่าง วิเคราะห์ข้อมูลโดยเป็นความถี่และร้อยละ

ส่วนที่ 2 ปัจจัยรูปแบบการดำเนินชีวิตที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมกรรมการออมและการใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำกัด วิเคราะห์ข้อมูลโดยหาค่าเฉลี่ย (Mean) ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

ส่วนที่ 3 ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมกรรมการออมและการใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำกัด วิเคราะห์ข้อมูลโดยหาค่าเฉลี่ย (Mean) ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

ส่วนที่ 4 พฤติกรรมการออมและการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกในสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย วิเคราะห์ข้อมูลโดยหาค่าเฉลี่ย (Mean) ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

2. การวิเคราะห์ด้วยสถิติเชิงอนุมาน (Inferential Analysis) โดยใช้ทดสอบสมมติฐาน เพื่อแสดงถึงความสัมพันธ์ของตัวแปรอิสระ และตัวแปรตาม พฤติกรรมการออมและการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกในสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย โดยใช้สถิติ t-test One-Way ANOVA และการวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

ผลการวิจัย

1. ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 220 คน คิดเป็นร้อยละ 55.7 อายุ 31-40 ปี จำนวน 153 คน คิดเป็นร้อยละ 38.7 ระดับปริญญาตรี จำนวน 218 คน คิดเป็นร้อยละ 55.2 สถานภาพสมรส จำนวน 148 คน คิดเป็นร้อยละ 37.5 รายได้ 30,001 – 40,000 บาท จำนวน 89 คน คิดเป็นร้อยละ 22.5 รายจ่าย 30,001 – 40,000 บาท จำนวน 141 คน คิดเป็นร้อยละ 35.7

2. ผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยรูปแบบการดำเนินชีวิตและปัจจัยทางเศรษฐกิจ ที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมกรรมการออมและการใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำกัด มีรายละเอียดดังตาราง 1 ดังนี้

ตาราง 1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยรูปแบบการดำเนินชีวิตและปัจจัยทางเศรษฐกิจ

ปัจจัยที่ใช้ในการศึกษา	\bar{X}	S.D.	ระดับ
รูปแบบการดำเนินชีวิต			
1. มุ่งเน้นด้านวัฒนธรรม	4.33	0.561	มาก
2. มุ่งเน้นด้านสังคม	4.35	0.577	มาก
3. มุ่งเน้นด้านความบันเทิง	4.32	0.599	มาก
4. มุ่งเน้นด้านบ้านและครอบครัว	4.28	0.590	มาก
5. มุ่งเน้นด้านกีฬา	4.37	0.571	มาก
รวมปัจจัยรูปแบบการดำเนินชีวิต	4.35	0.509	มาก
ปัจจัยทางเศรษฐกิจ			
1. ระยะเวลาในการได้ผลตอบแทน	4.27	0.621	มาก
2. อัตราเงินเฟ้อ	4.39	0.575	มาก
3. อัตราผลตอบแทน	4.42	0.621	มาก
รวมปัจจัยทางเศรษฐกิจ	4.35	0.547	มาก

จากตาราง 1 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยรูปแบบการดำเนินชีวิตที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำกัด พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นต่อปัจจัยรูปแบบการดำเนินชีวิตในภาพรวมอยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.35 (S.D. = 0.509) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ทุกด้านมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก โดยด้านที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุดคือ มุ่งเน้นด้านกีฬา รองลงมาคือ มุ่งเน้นด้านสังคม มุ่งเน้นด้านวัฒนธรรม มุ่งเน้นด้านความบันเทิง และมุ่งเน้นด้านบ้านและครอบครัว โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.37, 4.35, 4.33, 4.32, และ 4.28 ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำกัด พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นต่อปัจจัยทางเศรษฐกิจในภาพรวมอยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.35 (S.D. = 0.547) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ทุกด้านมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก โดยด้านที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุดคือ ด้านอัตราผลตอบแทน รองลงมาคือ ด้านอัตราเงินเฟ้อ และด้านระยะเวลาในการได้ผลตอบแทน โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.42, 4.39, และ 4.27 ตามลำดับ

3. พฤติกรรมการออมและการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกในสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ 10,001 – 20,000 บาท จำนวน 182 คน คิดเป็นร้อยละ 46.1 กลุ่มตัวอย่างออมรายเดือนจำนวน 286 คน คิดเป็นร้อยละ 72.4 วิธีการออมพบว่า กลุ่มตัวอย่างออมเมื่อมีเงินเหลือจากการใช้จ่ายจำนวน 211 คน คิดเป็นร้อยละ 53.4 รูปแบบการออมเงินพบว่ากลุ่มตัวอย่างฝากธนาคารออมทรัพย์/ประจำจำนวน 105 คน คิดเป็นร้อยละ 26.6 สลากออมทรัพย์จำนวน 75 คน คิดเป็นร้อยละ 19.5 การซื้อขายพันธบัตรรัฐบาลจำนวน 67 คน คิดเป็นร้อยละ 17.0 เงินฝากสหกรณ์จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 7.1 เงินสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 5.3 การซื้อขายทองคำ/เพชร จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ

4.6 เงินสมทบประกันสังคมจำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 4.3 การซื้อขายหน่วยลงทุนของ กองทุนรวม จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 4.1 การซื้อขายหุ้นสามัญจำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 2.3 การซื้อขายหุ้นกู้เอกชนจำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 2.0 เงินสะสม กบข. จำนวน 6 คน คิดเป็น ร้อยละ 1.5 ถือเป็นเงินสดเงิน จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 1.3 และการทำงานประกันชีวิตจำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 0.8 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เอทีเอ็มจำนวน 107 คน คิดเป็น ร้อยละ 27.1 เงินกู้สามัญทันเวลา จำนวน 83 คน คิดเป็นร้อยละ 21.0 เงินกู้สามัญจำนวน 64 คน คิดเป็นร้อยละ 16.2 เงินกู้สามัญทันใจ จำนวน 55 คน คิดเป็นร้อยละ 13.9 เงินกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 7.6 เงินกู้พิเศษอื่น เพื่อต่อเติม/ซ่อมแซมบ้านที่อยู่อาศัยจำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 7.6 เงินกู้สามัญโครงการเปี่ยมสุข จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 4.1 และ ไม่เคยใช้บริการสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 2.5

ผลการทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมและการใช้ บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย

เพศ และระดับการศึกษา ต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมและการใช้บริการสินเชื่อ ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทยไม่แตกต่างกัน มีนัยสำคัญ ทางสถิติที่ 0.05

อายุ สถานภาพ รายได้ และรายจ่ายต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมและการใช้ บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทยแตกต่างกัน มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยรูปแบบในการดำเนินชีวิตที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและ การใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย

มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ (Multiple Regression Analysis) เท่ากับ 0.196 มีอำนาจ พยากรณ์ร้อยละ 3.08 ($R^2 = 0.038$) มีความคลาดเคลื่อนในการพยากรณ์เท่ากับ ($SEE = 1.141$) ค่า VIF สูงสุดที่ได้คือ มุ่งเน้นด้านกีฬา มีค่าเท่ากับ 8.400 ซึ่งไม่เกิน 10 หรือมีค่า Tolerance ที่มีค่า น้อยที่สุด คือ มุ่งเน้นด้านกีฬา มีค่าเท่ากับ 0.119 แสดงว่าตัวแปรอิสระนั้นไม่มีความสัมพันธ์กัน จึงไม่เกิดปัญหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร (Multicollinearity) พิจารณาตามน้ำหนักผลกระทบ ของตัวแปรที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย พบว่ามุ่งเน้นด้านบ้านและครอบครัว ($\beta = 0.661$) เป็นตัวแปร ที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้า ฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทยรองลงมาคือ มุ่งเน้นด้านกีฬา ($\beta = 0.242$) มุ่งเน้นด้านความบันเทิง ($\beta = 0.042$) มุ่งเน้นด้านวัฒนธรรม ($\beta = -0.129$) มุ่งเน้นด้านสังคม ($\beta = 0.190$) ตามลำดับ

สมมติฐานที่ 3 ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการใช้ บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย

ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ (Multiple Regression Analysis) มีค่าเท่ากับ 0.140 มีอำนาจพยากรณ์ร้อยละ 2.00 ($R^2 = 0.020$) มีความคลาดเคลื่อนในการพยากรณ์เท่ากับ (SEE = 1.149) ค่า VIF สูงสุดที่ได้คือ อัตราผลตอบแทน มีค่าเท่ากับ 5.277 ซึ่งไม่เกิน 10 หรือมีค่า Tolerance ที่มีค่าน้อยที่สุด คือ อัตราผลตอบแทน มีค่าเท่ากับ 0.190 แสดงว่าตัวแปรอิสระนั้นไม่มีความสัมพันธ์กัน จึงไม่เกิดปัญหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร (Multicollinearity) พิจารณาตามน้ำหนักผลกระทบของตัวแปรที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมกรรมการออมและการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทยพบว่าอัตราเงินเฟ้อ ($\beta = 0.060$) เป็นตัวแปรที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมกรรมการออมและการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทยรองลงมาคือ ระยะเวลาในการได้ผลตอบแทน ($\beta = 0.052$) อัตราผลตอบแทน ($\beta = 0.038$) ตามลำดับ

อภิปรายผลการวิจัย

การศึกษาวิจัยเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมและการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกในสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย พบว่า เพศ และระดับการศึกษาต่างกัน ส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมและการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทยไม่แตกต่างกัน และอายุ สถานภาพ รายได้ และรายจ่ายต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมและการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทยแตกต่างกัน มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 สอดคล้องกับงานวิจัยของ ฉัตรกร อธิรัตนโชติ (2564) พฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า บุคลากรสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่มีตำแหน่งงานต่างกัน ทำให้มีพฤติกรรมการออม โดยภาพรวมต่างกัน และบุคลากรสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ที่มีเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน และจำนวนผู้อยู่ในอุปการะต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมโดยภาพรวมไม่ต่างกัน นอกจากนี้ ทศนคติเกี่ยวกับการออม และการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน และงานวิจัยของ ไกรวิชญ์ ประชุมพันธ์ ธนสุวิทย์ ทับทิมรักษ์ และ สุคนธ์ เครือน้ำคำ (2561) ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของผู้บริโภคเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการวิจัย พบว่า ประชาชนที่มีสถานภาพต่างกันมีคะแนนเฉลี่ยพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคต แตกต่างกันว่าที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออม ได้แก่ รายได้ และค่าใช้จ่าย มีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ปัจจัยรูปแบบในการดำเนินชีวิตที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย พบว่ามุ่งเน้นด้านบ้านและครอบครัว มุ่งเน้นด้านกีฬา มุ่งเน้นด้านความบันเทิง มุ่งเน้นด้านวัฒนธรรม มุ่งเน้นด้านสังคม สอดคล้องกับงานวิจัยของ ขจรเกียรติ เพียรสร้าง (2560) พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์

ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า รายได้และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด ด้านวัตถุประสงค์การออม รูปแบบการออม และปริมาณการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ส่วนสถานภาพไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นำวิกโยธิน จำกัด ทั้งวัตถุประสงค์การออม รูปแบบการออม และปริมาณการออม

ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย พบว่าอัตราเงินเฟ้อ ระยะเวลาในการได้ผลตอบแทน อัตราผลตอบแทน สอดคล้องกับงานวิจัยของ กนกพล สมวรรณ (2561) พฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่า พนักงานบริษัทเอกชนที่มีการออมส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีช่วงอายุระหว่าง 26 – 35 ปี มีสถานภาพสมรสแล้ว ระดับการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี มีพฤติกรรมการออมในส่วนใหญ่ พบว่าจะฝากเงินกับสถาบันการเงิน มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 3,001 – 5,000 บาท โดยมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน ปัจจัยที่ไม่มีผลต่อการตัดสินใจออมของพนักงานบริษัทเอกชน ได้แก่ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านลักษณะการออม ด้านผลตอบแทน และปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของพนักงานบริษัทเอกชน ได้แก่ ปัจจัยด้านแรงจูงใจในการออม ส่วนใหญ่จะออมไว้เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ ออมเพื่อเกษียณอายุ และออมเพื่อลงทุนตามลำดับ

ข้อเสนอแนะ

1. ปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมและการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย ควรให้ความรู้เกี่ยวกับข้อมูลการออม รูปแบบการออม ปัจจุบันมีรูปแบบการออมมีหลากหลาย ซึ่งบางครั้งพนักงานยังไม่เข้าใจในบางรูปแบบการออม มีทั้งการออมที่สามารถให้ผลตอบแทนการออมที่สามารถเพิ่มมูลค่าของเงินออม หรือการออมที่มีความเสี่ยงสูงแต่ได้ผลตอบแทนสูงด้วย ได้แก่ การออมโดยการซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์เป็นต้น ซึ่งถ้าพนักงานมีการศึกษาสนใจการออมรูปแบบใด ก็จะสามารถเลือกได้ตามความต้องการ และความเสียงเหมาะสมกับตนเองได้ และควรเข้ามามีบทบาทในการช่วยเหลือพนักงาน โดยควรเพิ่มมาตรการลดรายจ่ายค่าครองชีพหรือมีแนวทางในการเพิ่มรายได้ของประชาชน เพื่อส่งผลถึงการเพิ่มอัตราการออม ทำให้มีปริมาณเงินออมมากขึ้น และแนวโน้มการออมในอนาคตที่สูงขึ้น และควรส่งเสริมให้พนักงานมีอาชีพเสริม โดยการขอความร่วมมือจาก หน่วยงานในสังกัด กศน. ที่มีทักษะในอาชีพต่าง ๆ เช่น ช่างตัดผม ช่างซ่อมเครื่องใช้ไฟฟ้า การทำขนมต่าง ๆ การทำงานฝีมือต่าง ๆ มาให้ความรู้เพื่อให้พนักงานสามารถสร้างรายได้จากการนำความรู้ไปประกอบอาชีพเสริม เพื่อเพิ่มรายได้ซึ่งจะทำให้มีโอกาสที่จะมีเงินออมเพิ่มขึ้น

2. ควรจัดกิจกรรมการส่งเสริมการออมอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี ตามสถานการณ์ ปัจจุบันส่งเสริมการประชาสัมพันธ์ในเรื่องวิธีการออมให้สมาชิกทราบข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์

และบริการต่าง ๆ ที่สมาชิกจะได้รับจากสหกรณ์ รวมถึงการให้ความรู้ความเข้าใจถึงความสำคัญของการเก็บออมมากยิ่งขึ้น

3. ปรับรูปแบบการออมเงินที่หลากหลาย สร้างทางเลือกให้กับสมาชิก ดังนั้นหากสหกรณ์สามารถระดมเงินออมจากสมาชิกได้อย่างต่อเนื่องและเพียงพอกับความต้องการใช้เงินทุนหมุนเวียนทางธุรกิจของสหกรณ์ได้ ผลประโยชน์จะเกิดกับสมาชิกสูงสุด กล่าวคือสมาชิกจะมีเงินออมสำหรับไว้ใช้จ่ายในบั้นปลายของชีวิต หรือยามเดือนร้อนจำเป็น มีรายได้เพิ่มจากเงินปันผล ดอกเบี้ยหรือค่าตอบแทนของเงินออม

เอกสารอ้างอิง

- กนกพล สมวรรณ. (2560). พฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนในเขต กรุงเทพมหานคร. วารสารบัณฑิตศึกษา มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา, 10(1), 1-9.
- กฤตภาส เลิศสงคราม. (2555). พฤติกรรมการและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนา อสังหาริมทรัพย์. สารนิพนธ์ เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. ไกรวิชญ์ ประชุมพันธ์, ธนสุวิทย์ ทับทิมรัญรักษ์ และสุคนธ์ เจริญน้ำคำ. (2561). ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของผู้บริโภคเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร. การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา.
- ขจรเกียรติ เพียรสร้าง. (2560). พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด. สารนิพนธ์ รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยบูรพา.
- ณัชร อธิรัตน์โชติ. (2564). พฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน. การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- วชิรวัชร งามละม่อม. (2558). แนวคิด และทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับลักษณะทางประชากรศาสตร์. ค้นเมื่อ 25 สิงหาคม 2566, จาก http://learningofpublic.blogspot.com/2015/09/blogpost_11.html.
- ศิริวรรณ เสรีรัตน์. (2541). กลยุทธ์การตลาด และการบริหารการตลาด. กรุงเทพมหานคร: วีระฟิล์มไอซีเท็กซ์.
- สมพงษ์ ฉลองศรี. (2557). มนุษย์กับสิ่งแวดล้อม. กรุงเทพมหานคร: จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- Belch, G. E. & Belch, M. A. (1993). *Introduction to Advertising and Promotion: An Integrated Marketing Communications Perspective* (2nd ed). Boston, Mass: Richard D. Irwin, Inc.,
- Solomon, G. (1994). *Integrating of Media, Cognition, and Learning: An Exploration of How Symbolic Forms Cultivate Mental Skills and Affect Knowledge Acquisition*. Hillsdale, New Jersey: Lawrence Erlbaum.
- Yamane, T. (1973) *Statistics: An Introductory Analysis* (3rd ed.). New York: Harper and Row.