

บทที่ 5

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนใน อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ และศึกษาถึงปัญหา อุปสรรค แนวทางแก้ไข ปัญหาและอุปสรรคใน การส่งเสริมการออม จากการศึกษากำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 390 ชุด แต่เนื่องด้วยสหกรณ์ เครดิตยูเนียนนครเชียงใหม่ จำกัด ได้ปิดกิจการลง ณ ปี 2546 และย้ายสำนักงานจากเดิม ทำให้ ผู้ศึกษาไม่สามารถดำเนินการวิจัยได้ ดังนั้นข้อมูลแบบสอบถามจึงเก็บได้ 360 ชุดเท่านั้น ซึ่งผู้ศึกษา ขอนำเสนอข้อมูลในรูปของตารางประกอบการบรรยาย เป็นขั้นตอน ดังต่อไปนี้

ตอนที่ 1 สภาพทางเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

ตอนที่ 2 ความรู้ ความเข้าใจจิตตารมณ์และวิธีการสหกรณ์เครดิตยูเนียนของสมาชิก สหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่

ตอนที่ 3 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอ เมือง จังหวัดเชียงใหม่

ตอนที่ 4 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่างๆ ที่กำหนดกับการออม

ตอนที่ 1 สภาพทางเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมือง จังหวัด เชียงใหม่

ตารางที่ 16 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
ชาย	136	37.8
หญิง	224	62.2
รวม	360	100.0

ที่มา: จากการสำรวจปี พ.ศ. 2546

จากตารางที่ 16 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 360 ราย ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 224 ราย คิดเป็นร้อยละ 62.2 เป็นเพศชาย จำนวน 136 ราย คิดเป็นร้อยละ 37.8 ซึ่งตามหลักและวิธีการสหกรณ์ในการรับสมาชิกไม่จำกัดเพศ ดังนั้นทั้งเพศชายและเพศหญิง สามารถสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ได้ จากผลการศึกษาดังกล่าว เพศหญิงเป็นสมาชิกสหกรณ์มากกว่าเพศชาย สาเหตุมาจากเพศหญิงโดยธรรมชาติ มีพฤติกรรมการประหยัดอดออมมากกว่าเพศชาย เห็นการออมเพื่ออนาคตมากกว่าเพศชาย จึงมองเห็นความสำคัญในการออมทรัพย์มากกว่าเพศชาย

ตารางที่ 17 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามอายุ

อายุ	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 20 ปี	3	.8
20-30 ปี	129	35.8
31-40 ปี	118	32.8
41-50 ปี	86	23.9
51 ปีขึ้นไป	24	6.7
รวม	360	100.0

ที่มา: จากการสำรวจปี พ.ศ. 2546

จากตารางที่ 17 พบว่า ส่วนใหญ่ สมาชิกสหกรณ์มีอายุระหว่าง 20-30 ปี จำนวน 129 ราย คิดเป็นร้อยละ 35.8 รองลงมาคืออายุระหว่าง 31-40 ปี จำนวน 118 ราย คิดเป็นร้อยละ 32.8 อายุระหว่าง 41-50 ปี จำนวน 86 ราย คิดเป็นร้อยละ 23.9 และอายุ 51 ปีขึ้นไป จำนวน 24 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.7 จากผลการศึกษาสมาชิกสหกรณ์อายุระหว่าง 20-30 ปี เป็นช่วงวัยทำงาน มีภาระหน้าที่ที่ต้องรับผิดชอบ ต้องการงานเพื่อความมั่นคงในการสร้างครอบครัว ดังนั้นจึงมีการวางแผนอนาคต โดยการออมเพื่อสร้างความมั่นคงให้กับตัวเอง รวมทั้งการออมกับสหกรณ์เครดิตยูเนียน ยังมีสิทธิในการกู้ยืมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตได้ หรือเมื่อยามฉุกเฉิน และคำนึงถึงผลตอบแทนในการออม รองลงมา อายุสมาชิกสหกรณ์ตั้งแต่ 31-40 ปี มีการออมคิดเป็นร้อยละ 32.8 เนื่องจากวัยนี้มีพื้นฐานของความมั่นคง ความต้องการในการออมจึงน้อยลงกว่าวัย 20-30 ปี

ตารางที่ 18 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามอาชีพ

อาชีพ	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
ค้าขาย	106	29.4
ลูกจ้าง/พนักงาน	159	44.2
รับราชการ	75	20.8
อื่นๆ	20	5.6
รวม	360	100.0

ที่มา: จากการสำรวจปี พ.ศ. 2546

จากตารางที่ 18 พบว่า ส่วนใหญ่ สมาชิกสหกรณ์มีอาชีพลูกจ้าง/พนักงาน จำนวน 159 ราย คิดเป็นร้อยละ 44.2 รองลงมา มีอาชีพค้าขาย จำนวน 106 ราย คิดเป็นร้อยละ 29.4 รับราชการ จำนวน 75 ราย คิดเป็นร้อยละ 20.8 น้อยที่สุด อาชีพอื่น จำนวน 20 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.6 ส่วนอาชีพรับราชการ พบว่าส่วนใหญ่เป็นข้าราชการระดับซี 5-6 จำนวน 37 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.3 จากผลการศึกษา พบว่า บริเวณที่ตั้งสหกรณ์อยู่ในบริเวณที่ทำงานของสมาชิกสหกรณ์ ซึ่งในอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่ เป็นแหล่งธุรกิจ ดังนั้น อาชีพของสมาชิก ส่วนใหญ่เป็นลูกจ้างหรือพนักงาน เช่น สหกรณ์เครดิตยูเนียนลานนากออล์ฟ จำกัดสมาชิกส่วนใหญ่เป็นลูกจ้างในสนามกอล์ฟลานนากออล์ฟ หรือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนช่างเผือก จำกัด สมาชิกส่วนใหญ่เป็นลูกจ้างในสถาบันราชภัฏเชียงใหม่ เป็นต้น รองลงมา สมาชิกสหกรณ์มีอาชีพค้าขาย คิดเป็นร้อยละ 29.4 พบว่าส่วนใหญ่มีธุรกิจส่วนตัว อาทิเช่น ขายมือถือ ขายลอตเตอรี่ ขายผักผลไม้ เป็นต้น ซึ่งสมาชิกกลุ่มนี้มีรายได้น้อย การออมเงินเพื่อหวังกู้เงินกับสหกรณ์ที่มีดอกเบี้ยต่ำ

ตารางที่ 19 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
ประถมศึกษาหรือต่ำกว่า	75	20
มัธยมศึกษา/ปวช.	79	21.9
อนุปริญญา/ปวส.	61	16.9
ปริญญาตรี	140	38.9
ปริญญาโท	5	1.4
รวม	360	100.0

ที่มา: จากการสำรวจปี พ.ศ. 2546

จากตารางที่ 19 พบว่า ส่วนใหญ่สมาชิกสหกรณ์มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 140 ราย คิดเป็นร้อยละ 38.9 รองลงมา มัธยมศึกษา/ปวช. จำนวน 79 ราย คิดเป็นร้อยละ 21.9 ประถมศึกษาหรือต่ำกว่า จำนวน 75 ราย คิดเป็นร้อยละ 20 อนุปริญญา/ปวส. จำนวน 61 ราย คิดเป็นร้อยละ 16.9 และน้อยที่สุด ปริญญาโท จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.4 จากผลการศึกษาพบว่า สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี เพราะส่วนใหญ่สมาชิกมีอาชีพลูกจ้างหรือพนักงาน ตำแหน่งหน้าที่การงานมีความสำคัญต่อระดับการศึกษา รวมทั้งค่าตอบแทน ทำให้พบว่า ส่วนใหญ่สมาชิกสหกรณ์มีระดับการศึกษาปริญญาตรี รองลงมาเป็นระดับศึกษามัธยมศึกษาหรือปวช. ประถมศึกษาหรือต่ำกว่า อนุปริญญาหรือปวส. ตามลำดับ มีสาเหตุมาจากอาชีพของสมาชิกรองมาจากอาชีพลูกจ้างหรือพนักงานเป็นอาชีพค้าขาย ซึ่งส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาของกลุ่มดังกล่าว จะมีระดับศึกษาน้อยกว่าระดับปริญญาตรี

ตารางที่ 20 จำนวนและร้อยละ ของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว

จำนวนสมาชิกในครอบครัว	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
1-3 คน	95	26.4
4-6 คน	217	60.3
7-8 คน	36	10
ตั้งแต่ 9 คนขึ้นไป	12	3.3
รวม	360	100.0

ที่มา: จากการสำรวจปี พ.ศ. 2546

จากตารางที่ 20 พบว่า ส่วนใหญ่สมาชิกในครอบครัว มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 4-6 คน จำนวน 217 ราย คิดเป็นร้อยละ 60.3 รองลงมา มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 1-3 คน จำนวน 95 ราย คิดเป็นร้อยละ 26.4 และน้อยที่สุด ตั้งแต่ 9 คนขึ้นไป จำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.3 จากผลการศึกษาพบว่า สถานภาพของสมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่สมรสแล้ว ร้อยละ 57.5 มีครอบครัวแล้ว ดังนั้น ส่งผลให้จำนวนสมาชิกในครอบครัว ส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิก 4-6 คน ร้อยละ 60.3 มีสมาชิกในครอบครัวในสังคมไทยเป็นครอบครัวขนาดใหญ่ สมาชิกในครอบครัวประกอบด้วย พ่อ แม่ ลูก ญาติพี่น้อง รองลงมา สมาชิกสหกรณ์มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 1-3 คน คิดเป็นร้อยละ 26.4 เนื่องจากครอบครัวไทยเริ่มมีการเปลี่ยนแปลงจากครอบครัวใหญ่แยกเป็นครอบครัวเดี่ยวเพิ่มขึ้น ซึ่งครอบครัวเดี่ยว สมาชิกในครอบครัวคือ พ่อ แม่ ลูก เท่านั้น

ตารางที่ 21 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิก

ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
1-3 ปี	149	41.4
4-6 ปี	104	28.9
7-8 ปี	35	9.7
ตั้งแต่ 9 ปีขึ้นไป	72	20.0
รวม	360	100.0

ที่มา: จากการสำรวจปี พ.ศ. 2546

จากตารางที่ 21 พบว่า ส่วนใหญ่สมาชิกสหกรณ์มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก 1-3 ปี จำนวน 149 ราย คิดเป็นร้อยละ 41.4 รองลงมา ระยะเวลาการเป็นสมาชิก 4-6 ปี จำนวน 104 ราย คิดเป็นร้อยละ 28.9 ระยะเวลา ตั้งแต่ 9 ปีขึ้นไป จำนวน 72 ราย คิดเป็นร้อยละ 20 และน้อยที่สุด 7-8 ปี จำนวน 35 ราย คิดเป็นร้อยละ 9.7 จากผลการศึกษา พบว่า ส่วนใหญ่สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนมีระยะเวลาการเป็นสมาชิก 1-3 ปี คิดเป็นร้อยละ 41.4 อันเนื่องมาจากระบบสหกรณ์ เริ่มขยายกว้างขึ้นช่วงหลังจากวิกฤตเศรษฐกิจตกต่ำเมื่อ พ.ศ.2540 ประชาชนได้รับความเดือดร้อน การออมเงินกับสถาบันการเงินได้รับผลตอบแทนน้อย จึงหันมาออมกับสหกรณ์เครดิตยูเนียน เพื่อผลตอบแทนที่มากกว่า รองลงมา ระยะเวลาเป็นสมาชิก 4-6 ปี คิดเป็นร้อยละ 28.9 เป็นเพราะสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมืองมีการจัดตั้งขึ้นมานาน โดยสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งแรกที่เกิดขึ้นในจังหวัดเชียงใหม่ คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัย จำกัด ก่อตั้งเมื่อ พ.ศ. 2513

ตารางที่ 22 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 5,000 บาท	56	15.6
5,000-10,000 บาท	199	55.3
10,001-15,000 บาท	57	15.8
15,001-20,000 บาท	25	6.9
ตั้งแต่ 20,001 ขึ้นไป	23	6.4
รวม	360	100.0

ที่มา: จากการสำรวจปี พ.ศ. 2546

จากตารางที่ 22 พบว่าส่วนใหญ่สมาชิกสหกรณ์มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 5,000-10,000 บาท จำนวน 199 ราย คิดเป็นร้อยละ 55.3 รองลงมา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001-15,000 บาท จำนวน 57 ราย คิดเป็นร้อยละ 15.8 ส่วนที่เหลือมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ต่ำกว่า 5,000 บาท 15,001-20,000 บาท และตั้งแต่ 20,001 บาทขึ้นไป ตามลำดับ จากผลการศึกษาพบว่า สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 5,000-10,000 บาท เนื่องจากสมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่มีอาชีพปลูกข้าวหรือพนักงาน ตามรายได้ที่ได้รับจะอยู่ในช่วงนี้ ส่วนอาชีพค้าขายรายได้เฉลี่ยไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจ อาทิเช่น ขายมือถือ ขายผักผลไม้ เป็นต้น ส่วนรายได้เฉลี่ยต่อเดือนตั้งแต่ 20,001 บาทขึ้นไปส่วนใหญ่เป็นสมาชิกสหกรณ์ที่มีอาชีพข้าราชการ

ตารางที่ 23 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

ค่าใช้จ่ายต่อเดือน	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 5,000 บาท	88	24.4
5,000-10,000 บาท	192	53.3
10,001-15,000 บาท	54	15.0
15,001-20,000 บาท	18	5
ตั้งแต่ 20,001 ขึ้นไป	8	2.2
รวม	360	100.0

ที่มา: จากการสำรวจปี พ.ศ. 2546

จากตารางที่ 23 พบว่า ส่วนใหญ่สมาชิกสหกรณ์มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 5,000-10,000 บาทจำนวน 192 ราย คิดเป็นร้อยละ 53.3 รองลงมาต่ำกว่า 5,000 บาท จำนวน 54 ราย คิดเป็นร้อยละ 15 และส่วนที่เหลือ เป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 10,001-15,000 บาท 15,001-20,000 บาท ตั้งแต่ 20,001 ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 15, 5 และ 2.2 ตามลำดับ จากผลการศึกษา พบว่า สมาชิกสหกรณ์มีค่าใช้จ่ายต่อเดือนอยู่ในช่วง 5,000-10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 53.3 เนื่องจากรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของสมาชิกส่วนใหญ่ อยู่ในช่วง 5,000-10,000 บาท เมื่อมีรายได้มากค่าใช้จ่ายมีความสัมพันธ์กับรายได้เสมอ หากไม่ใช้จ่ายในการบริโภครายได้จะอยู่ในรูปการออมสอดคล้องกับทฤษฎีความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคและการออม (สุรภัย์ บุญนาคและวันรักษ์ มิ่งมณีนาคน, 2535: 59)

ตารางที่ 24 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามภาระหนี้สินของสหกรณ์ ณ สิ้นปี 2546

ภาระหนี้สินของสหกรณ์ ณ สิ้นปี 2546	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 5,000 บาท	121	33.6
5,000-10,000 บาท	100	27.8
10,001-15,000 บาท	28	7.8
15,001-20,000 บาท	24	6.7
ตั้งแต่ 20,001 ขึ้นไป	87	24.2
รวม	360	100.0

ที่มา: จากการสำรวจปี พ.ศ. 2546

ตารางที่ 24 พบว่า ภาระหนี้สินของสหกรณ์ ณ สิ้นปี 2546 ของสมาชิกสหกรณ์ ต่ำกว่า 5,000 บาทมีมากที่สุด จำนวน 121 ราย คิดเป็นร้อยละ 33.6 รองลงมาภาระหนี้สิน ณ สิ้นปี 2546 5,000-10,000 บาท จำนวน 100 ราย คิดเป็นร้อยละ 27.8 ตั้งแต่ 20,001 ขึ้นไป จำนวน 87 ราย คิดเป็นร้อยละ 24.2 10,001-15,000 บาท จำนวน 28 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.8 และ น้อยที่สุด 15,001-20,000 บาท จำนวน 24 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.7 จากการศึกษาพบว่า ภาระหนี้สิน ณ สิ้นปี 2546 ส่วนใหญ่ ต่ำกว่า 5,000 บาท ส่วนใหญ่เป็นสมาชิกที่ใช้บริการด้านสินเชื่อถูกเงินเพราะต้องนำเงินไปหมุนเวียนในการค้าขาย ซึ่งเมื่อได้กำไรจากการค้าขายก็นำมาชำระคืนในระยะเวลาสั้น

ส่วนภาระหนี้สิน ณ สิ้นปี 2546 ตั้งแต่ 20,001 บาทขึ้นไป ส่วนใหญ่มาจากการใช้บริการด้านกู้
สามัญ ซึ่งมีระยะยาวไม่สามารถชำระคืนได้ภายใน 1 ปี

ตารางที่ 25 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามการลาออกจากการเป็นสมาชิก
สหกรณ์

การลาออกจากการเป็นสมาชิก	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
ไม่เคย	344	95.6
เคย	16	4.4
รวม	360	100.0

ที่มา: จากการสำรวจปี พ.ศ. 2546

จากตารางที่ 25 พบว่า ส่วนใหญ่สมาชิกสหกรณ์ไม่เคยลาออกจกสมาชิก จำนวน 344 ราย คิดเป็นร้อยละ 95.6 ที่เหลือ เคย จำนวน 16 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.4 โดยสาเหตุการลาออก ส่วนใหญ่ลาออกเพราะต้องการเงินสะสมหุ้น จำนวน 8 ราย ไม่พอใจการดำเนินงานของ คณะกรรมการ จำนวน 2 ราย และสาเหตุอื่นๆ จำนวน 6 ราย เนื่องจากสมาชิกมีความเชื่อมั่นใน สหกรณ์เครดิตรายนี้ จึงไม่เคยลาออกจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์เป็นส่วนใหญ่ ส่วนสมาชิกที่เคย ลาออกมาด้วยเหตุผลส่วนตัว อาทิเช่น การย้ายที่อยู่ ความต้องการเงินสะสมหุ้น หรือการไม่พอใจใน การดำเนินงานของคณะกรรมการ

ตารางที่ 26 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามการสะสมหุ้นต่อครั้ง

การสะสมหุ้นต่อครั้ง	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 100 บาท	30	8.3
100-500 บาท	282	78.3
501-1,000 บาท	44	12.2
ตั้งแต่ 1,001 บาทขึ้นไป	4	1.1
รวม	360	100.0

ที่มา: จากการสำรวจปี พ.ศ. 2546

จากตารางที่ 26 พบว่า ส่วนใหญ่สมาชิกสหกรณ์สะสมหุ้นต่อครั้ง 100-500 บาท จำนวน 282 ราย คิดเป็นร้อยละ 78.3 รองลงมา 501-1,000 บาท จำนวน 44 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.2 และน้อยที่สุดในการสะสมหุ้นต่อครั้ง ตั้งแต่ 1,001 บาทขึ้นไป จำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.1 ส่วนใหญ่สมาชิกสหกรณ์สะสมหุ้นต่อครั้ง 100-500 บาทเนื่องจากความสามารถในการออมของสมาชิกในช่วงนี้ มีความสัมพันธ์กับรายได้ที่สมาชิกได้รับ หากสมาชิกสหกรณ์มีรายได้สูง จะทำให้มีความสามารถในการออมมากยิ่งขึ้น

ตารางที่ 27 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามเงินปันผลที่ได้รับ ณ ปีบัญชี 2545

เงินปันผลปี 2545	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 100 บาท	59	16.4
100-500 บาท	172	47.8
501-1,000 บาท	73	20.3
ตั้งแต่ 1,001 บาทขึ้นไป	56	15.6
รวม	360	100.0

ที่มา: จากการสำรวจปี พ.ศ. 2546

จากตารางที่ 27 พบว่า ส่วนใหญ่สมาชิกสหกรณ์ได้รับเงินปันผลปี 2545 100-500 บาท จำนวน 172 ราย คิดเป็นร้อยละ 47.8 รองลงมา 501-1,000 บาท จำนวน 73 ราย คิดเป็นร้อยละ 20.3 และน้อยที่สุดในการสะสมหุ้นต่อครั้ง ตั้งแต่ 1,001 บาทขึ้นไป จำนวน 56 ราย คิดเป็นร้อยละ 15.6 จากผลการศึกษา พบว่า เงินปันผลที่ได้รับ ณ ปี 2545 เป็นเงินปันผลที่จัดสรรตามกำไรสุทธิของปีบัญชี 2545 เงินปันผลที่ได้รับขึ้นอยู่กับ การสะสมหุ้นของแต่ละบุคคล หากสมาชิกสะสมหุ้นมาก เงินปันผลที่ได้รับจะมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน

ตารางที่ 28 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามการใช้บริการด้านสินเชื่อ

การใช้บริการด้านสินเชื่อ	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
กู้ฉุกเฉิน	143	39.7
กู้สามัญ	205	56.9
กู้พิเศษ	12	3.3
รวม	360	100.0

ที่มา: จากการสำรวจปี พ.ศ. 2546

จากตารางที่ 28 พบว่า สมาชิกสหกรณ์ใช้บริการด้านสินเชื่อประเภทเงินกู้สามัญมากที่สุด 205 ราย คิดเป็นร้อยละ 56.9 รองลงมา สินเชื่อประเภทกู้ฉุกเฉิน จำนวน 143 ราย คิดเป็นร้อยละ 39.7 และที่เหลือ ประเภทกู้พิเศษ จำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.3 จากผลการศึกษา พบว่า การใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่ใช้บริการด้านสินเชื่อประเภทเงินกู้สามัญมากที่สุด เนื่องจากการกู้เงินสามัญมีจำนวนเงินที่สูง สามารถผ่อนชำระเป็นระยะเวลานาน ส่วนสินเชื่อประเภทเงินกู้ฉุกเฉินใช้รองมาจากกู้สามัญเนื่องจากได้รับปริมาณเงินที่จำกัด แต่สามารถรับเงินได้ทันที และสินเชื่อประเภทกู้พิเศษเป็นสินเชื่อที่มีวงเงินสูงสุด กู้เพื่อวัตถุประสงค์ต่างๆ เช่น ซื้อรถยนต์ ซื้อที่อยู่อาศัย เป็นต้น

ตารางที่ 29 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามเงินสะสมหุ้น ณ ปี 2545

เงินสะสมหุ้น ณ ปี 2545	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 20,000 บาท	245	68.1
20,000-60,000 บาท	76	21.1
60,001-100,000 บาท	17	4.7
ตั้งแต่ 100,001 บาทขึ้นไป	22	6.1
รวม	360	100.0

ที่มา: จากการสำรวจปี พ.ศ. 2546

จากตารางที่ 29 พบว่า สมาชิกสหกรณ์มีเงินสะสมหุ้น ณ ปี 2545 ต่ำกว่า 20,000 บาท มากที่สุด จำนวน 245 ราย คิดเป็นร้อยละ 68.1 รองลงมาเงินสะสมหุ้น ณ ปี 2545 20,000-60,000

บาท จำนวน 76 ราย คิดเป็นร้อยละ 21.1 ตั้งแต่ 100,001 บาทขึ้นไป จำนวน 22 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.1 และน้อยที่สุด 60,001-100,000 บาท จำนวน 17 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.7 การสะสมหุ้นของสมาชิกขึ้นอยู่กับสภาพเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก รวมทั้งสัญญาของสมาชิกที่สัญญาว่าจะสะสมหุ้นไม่น้อยกว่าจำนวนเท่าใดกับสหกรณ์

ตารางที่ 30 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามเงินสะสมหุ้น ณ ปี 2546

เงินสะสมหุ้น ณ ปี 2546	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 20,000 บาท	208	57.8
20,000-60,000 บาท	106	29.4
60,001-100,000 บาท	23	6.4
ตั้งแต่ 100,001 บาทขึ้นไป	23	6.4
รวม	360	100.0

ที่มา: จากการสำรวจปี พ.ศ. 2546

จากตารางที่ 30 พบว่า สมาชิกสหกรณ์มีเงินสะสมหุ้น ณ ปี 2546 ต่ำกว่า 20,000 บาท มากที่สุด จำนวน 208 ราย คิดเป็นร้อยละ 57.8 รองลงมาเงินสะสมหุ้น ณ ปี 2546 20,000-60,000 บาท จำนวน 106 ราย คิดเป็นร้อยละ 29.4 ตั้งแต่ 100,001 บาทขึ้นไป และ 60,001-100,000 บาท จำนวน 23 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.4 เท่ากัน จากเงินสะสมหุ้น ณ ปี 2546 มีการเพิ่มขึ้นจากเงินสะสมหุ้น ณ ปี 2545 โดยต่ำกว่า 20,000 บาทลดลงจากปี 2545 ส่วนเงินสะสมหุ้น ปี 2546 20,000-60,000 บาทเพิ่มขึ้นจากปี 2545

ตอนที่ 2 ความรู้ ความเข้าใจ จิตตารมณ์ หลักและวิธีการสหกรณ์เครดิตยูเนียนของสมาชิกสหกรณ์
ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

ตารางที่ 31 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามความรู้ความเข้าใจจิตตารมณ์และ
หลักและวิธีการสหกรณ์เครดิตยูเนียนของสมาชิกสหกรณ์

ความรู้ความเข้าใจ	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 8 คะแนน	10	2.8
8-9 คะแนน	52	14.4
10-11 คะแนน	114	31.7
12-13 คะแนน	134	37.2
14 คะแนนขึ้นไป	50	13.9
รวม	360	100.0

ที่มา: จากการสำรวจปี พ.ศ. 2546

จากตารางที่ 31 จากข้อมูลที่ได้มาจากแบบสอบถาม นับจำนวนข้อที่ถูกได้ 1 คะแนน ข้อ
ที่ผิดได้ 0 คะแนน แล้วนำมาเทียบเกณฑ์วัดผลการศึกษาได้ดังนี้

คะแนน 14 คะแนนขึ้นไป	หมายถึง มีความรู้ความเข้าใจดีมาก
คะแนน 12 - 13 คะแนน	หมายถึง มีความรู้ความเข้าใจดี
คะแนน 10 - 11 คะแนน	หมายถึง มีความรู้ความเข้าใจปานกลาง
คะแนน 8 - 9 คะแนน	หมายถึง มีความรู้ความเข้าใจน้อย
คะแนน ต่ำกว่า 8 คะแนน	หมายถึง มีความรู้ความเข้าใจน้อยมาก

จากตารางที่ 17 พบว่า ความรู้ความเข้าใจจิตตารมณ์และหลักและวิธีการสหกรณ์เครดิต
ยูเนียนของสมาชิกสหกรณ์ ส่วนใหญ่อยู่ในระดับเข้าใจดี จำนวน 134 ราย คิดเป็นร้อยละ 37.2
รองลงมา มีระดับความรู้ความเข้าใจปานกลาง จำนวน 114 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.7 และน้อยที่สุด มี
ความรู้ความเข้าใจน้อยมาก จำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.8 เนื่องจากการเข้าเป็นสมาชิก สหกรณ์
เครดิตยูเนียนต้องมีการอบรมก่อนเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ โดยการอบรมจะมีเนื้อหาเกี่ยวกับ กฎ
ระเบียบข้อบังคับของสหกรณ์ให้สมาชิกทราบ รวมทั้งในการเป็นสมาชิกสหกรณ์ สมาชิกต้อง
ปฏิบัติตามกฎระเบียบของสหกรณ์อย่างเคร่งครัดจะถือว่าไม่ทราบไม่ได้ ดังนั้นผลคะแนนความรู้
ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์อยู่ในระดับดี สอดคล้องกับระยะเวลาการเป็นสมาชิก

สหกรณ์เพราะการเป็นสมาชิกที่เข้ามาใหม่ 1-3 ปี ช่วงแรกจะมีความกระตือรือร้นในความรู้ความเข้าใจในสิ่งที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์

ตอนที่ 3 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

ผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน สามารถกำหนดระดับความสำคัญ ออกเป็น 5 ระดับ คือ

ช่วงคะแนน	ระดับความสำคัญ
4.21 – 5.00	มากที่สุด
3.41 - 4.20	มาก
2.61 – 3.40	ปานกลาง
1.81 – 2.60	น้อย
1.00 – 1.81	น้อยที่สุด

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 32 ระดับความสำคัญ ของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิต
ยูเนียนในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออม	คะแนนเฉลี่ย	ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐาน	ระดับ ความสำคัญ
ผลตอบแทน	4.23	.62	มากที่สุด
เงินปันผลสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก	3.94	.72	มาก
ความมั่นคงของการสะสมหุ้นกับสหกรณ์	4.14	.65	มาก
ความสะดวกสบาย	4.24	.63	มากที่สุด
ใกล้ที่พัก	4.02	.91	มาก
ใกล้ที่ทำงาน	4.25	.76	มากที่สุด
อยู่ใกล้แหล่งธุรกิจ	3.83	.76	มาก
เดินทางสะดวก	3.93	.80	มาก
อาคารสถานที่เหมาะสม	3.69	.89	มาก
ที่จอดรถสะดวก	3.50	.92	มาก
การประชาสัมพันธ์	4.04	.65	มาก
การแนะนำจากเพื่อนสมาชิก	4.10	.76	มาก
การแนะนำจากพนักงานสหกรณ์	3.69	.84	มาก
การแนะนำจากคณะกรรมการของสหกรณ์	3.64	.90	มาก
การแนะนำจากหน่วยงานราชการ	3.13	.91	ปานกลาง
การบริการ	4.19	.59	มาก
การพูดจาต้อนรับของพนักงานสหกรณ์ดี	4.05	.68	มาก
สวัสดิการจากสหกรณ์	3.88	.78	มาก
สินเชื่อดีระยะสั้นจากสหกรณ์	3.98	.79	มาก
สินเชื่อดีระยะยาวจากสหกรณ์	4.05	.77	มาก
การจ่ายเงินหุ้น 2 เท่าเมื่อสมาชิกเสียชีวิต	3.80	.94	มาก
การบริการโอนเงินผ่านบัญชีธนาคาร	3.01	1.18	ปานกลาง
การรณรงค์ระดมเงินหุ้นสม่ำเสมอ	3.60	.93	มาก
อื่นๆ	3.94	.65	มาก
คณะกรรมการเป็นผู้มีชื่อเสียง ด้ด้อยชื่อ	3.85	.65	มาก
หน่วยงานราชการสนับสนุนอย่างดี	3.62	.77	มาก
สหกรณ์สนับสนุนก่อนนโยบายของรัฐต่อเงินออม	3.67	.79	มาก
ความศรัทธาในอุดมการณ์สหกรณ์	3.66	.88	มาก

(1 เลียง :1 คน)

ที่มา: จากการสำรวจปี พ.ศ. 2546

จากตารางที่ 32 พบว่า ปัจจัยด้านความสะดวกสบาย มีอิทธิพลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในระดับความสำคัญมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 4.24 รองลงมา ปัจจัยด้านผลตอบแทน คิดเป็นร้อยละ 4.23 ในระดับความสำคัญมากที่สุด และปัจจัยด้านการบริการ ด้านการประชาสัมพันธ์ ด้านอื่นๆ มีอิทธิพลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในระดับความสำคัญมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 4.19 4.04 และ 3.94 ตามลำดับ สามารถแยกแต่ละปัจจัย ออกดังนี้

ปัจจัยด้านผลตอบแทน สมาชิกส่วนใหญ่ให้ความสำคัญในระดับมากกับเงินปันผลสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก เนื่องด้วยปัจจุบันสถาบันการเงินให้ความสำคัญกับการรับฝากเงินจากลูกค้าน้อยลง โดยให้ผลตอบแทนต่ำ ทำให้สมาชิกสหกรณ์หันมาสนใจในการสะสมหุ้นกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนมากกว่าสถาบันการเงินอื่น รวมทั้งความมั่นคงของการสะสมหุ้นกับสหกรณ์ซึ่งสมาชิกให้ความสำคัญในระดับมากรองมาจากเงินปันผล เนื่องจากสหกรณ์เครดิตยูเนียน อยู่ภายใต้การกำกับควบคุมดูแลของหน่วยงานราชการ มีกฎหมายรองรับทำให้สมาชิกมีความเชื่อมั่นในสหกรณ์มากขึ้น

ปัจจัยด้านความสะดวกสบาย สมาชิกสหกรณ์ให้ความสำคัญในเรื่องทำเลที่ตั้งของสหกรณ์ที่ให้ความสะดวกสบายในระดับมากที่สุดคือใกล้ที่ทำงาน เพราะส่วนใหญ่สหกรณ์เครดิตยูเนียนมีที่ตั้งในแหล่งธุรกิจและใกล้ที่ทำงานของสมาชิกสหกรณ์ รองลงมาสมาชิกสหกรณ์ให้ความสำคัญระดับมากในทำเลที่ตั้งสหกรณ์ใกล้ที่พัก สะดวกในการติดต่อกับสหกรณ์ สามารถรับรู้ข่าวสารจากสหกรณ์ได้รวดเร็วมากกว่าสหกรณ์ตั้งอยู่ไกล และสมาชิกสหกรณ์ให้ความสำคัญระดับมากกับการเดินทางสะดวก หากสหกรณ์ทำเลที่ตั้งไม่เหมาะสมเดินทางไม่สะดวกสมาชิกสหกรณ์ไม่ได้รับความสะดวกสบาย การใช้บริการกับสหกรณ์น้อยลง

ปัจจัยด้านการประชาสัมพันธ์ สมาชิกสหกรณ์ให้ความสำคัญในระดับมากจากการแนะนำสหกรณ์ของเพื่อนสมาชิก จากปากต่อปาก เนื่องจากการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนจากคำบอกเล่าของเพื่อนสมาชิกทำให้มีความเชื่อมั่นเห็นว่าสหกรณ์เครดิตยูเนียนมีประโยชน์อย่างไร การแนะนำจากเพื่อนสมาชิกจะแพร่ขยายเป็นวงกว้างมากกว่าการแนะนำในพื้นที่บริเวณใกล้เคียงที่ตั้งของสหกรณ์ รองลงมาการแนะนำจากพนักงานสหกรณ์ เมื่อมีบุคคลสนใจเข้าสอบถามกับพนักงานสหกรณ์ พนักงานสหกรณ์จะสามารถแนะนำกับสมาชิกได้แต่ไม่ใช่หน้าที่หลักในการให้ความรู้ด้านสหกรณ์ของพนักงานสหกรณ์ซึ่งหน้าที่การให้ความรู้ด้านสหกรณ์เป็นของคณะกรรมการฝ่ายการศึกษาและสมาชิกสหกรณ์ให้ความสำคัญระดับมากกับการแนะนำจากคณะกรรมการของสหกรณ์ เนื่องด้วยคณะกรรมการสหกรณ์มีความรู้ ประสบการณ์ด้านสหกรณ์เครดิตยูเนียนโดยตรง ทำให้สามารถแนะนำสมาชิกได้

ปัจจัยด้านการบริการ สมาชิกสหกรณ์ให้ความสำคัญมากในการพุดจาต้อนรับของ พนักงานสหกรณ์ดี หากเมื่อสมาชิกสหกรณ์เข้าไปใช้บริการแล้วไม่ได้รับการบริการที่ประทับใจ ทำให้สมาชิกสหกรณ์ไม่มีความต้องการใช้บริการกับสหกรณ์บ่อยครั้งมากขึ้น เพราะพนักงานสหกรณ์ กับสมาชิกสหกรณ์ต้องพบกันบ่อยครั้งกว่าคณะกรรมการสหกรณ์เนื่องจากดำเนินงานสหกรณ์และ ประจำอยู่ที่สหกรณ์ตลอดเวลา รองลงมาสมาชิกสหกรณ์ให้ความสำคัญในระดับมากกับสินเชื่ อระยะสั้นจากสหกรณ์ สมาชิกมีความมั่นใจในการขอกู้สินเชื่ อระยะสั้นและระยะยาวกับสหกรณ์เพื่อ ไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน หากสมาชิกสะสมหุ้นไว้ในจำนวนมากจะทำให้มีความสามารถในการขอกู้ใน วงเงินที่สูงขึ้นตามสัดส่วนของแต่ละสหกรณ์กำหนดไว้ และสมาชิกสหกรณ์ให้ความสำคัญใน ระดับมากกับสวัสดิการจากสหกรณ์ ทำให้สมาชิกเห็นความสำคัญจากประโยชน์ที่ได้รับจากสวัสดิ คารจากสหกรณ์มาก

ปัจจัยอื่นๆ สมาชิกสหกรณ์ให้ความสำคัญในระดับมากกับคุณสมบัติของคณะกรรมการ สหกรณ์ต้องเป็นผู้มีชื่อเสียง สัตย์ซื่อ เพื่อนำสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนพัฒนาขึ้นไป หาก คณะกรรมการสหกรณ์ขาดคุณสมบัติใด จะทำให้สหกรณ์ดำเนินงานผิดพลาดได้ ดังนั้น คณะกรรมการสหกรณ์จึงเป็นเสาหลักหากมีพื้นฐานประสบการณ์อ่อนแล้วอาจทำให้สหกรณ์ได้รับ ความเสียหายได้ รองลงมา สหกรณ์สนับสนุนนโยบายของรัฐในการออม ทำให้สมาชิกมีการออมที่ มากขึ้น เนื่องจากสหกรณ์ทำตามนโยบายของรัฐที่มุ่งให้ประชาชนหันมาออมเงินให้มากขึ้นส่งเสริม การออม และสมาชิกให้ความสำคัญระดับมากกับหน่วยงานราชการที่เข้ามาสนับสนุนอย่างดีกับ สหกรณ์ หากสหกรณ์ดำเนินงานด้วยตนเองปราศจากการควบคุมการสนับสนุนของรัฐบาล อาจ ทำให้ดำเนินงานผิดแนวทางที่ตั้งไว้ได้ ดังนั้นการสนับสนุนจากภาครัฐทำให้สมาชิกมีความเชื่อมั่น ในการดำเนินงานของสหกรณ์มากยิ่งขึ้น

ตารางที่ 33 จำนวนและร้อยละ ของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามความต้องการการสนับสนุน
ของรัฐบาล

ความต้องการ	ต้องการ		ไม่ต้องการ	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. สนับสนุนด้านเทคโนโลยี	353	98.1	7	1.9
2. สนับสนุนให้หน่วยงานของรัฐบาล เข้ามาสนับสนุนสหกรณ์	353	98.1	7	1.9
3. สนับสนุนความรู้ด้านการออมของ ประชาชน	345	95.8	15	4.2
4. สนับสนุนด้านพัฒนาความรู้ของ พนักงานสหกรณ์	352	97.8	8	2.2
รวม	360	100.0	360	100.0

ที่มา: จากการสำรวจปี พ.ศ. 2546

จากตารางที่ 41 พบว่า สมาชิกมีความต้องการการสนับสนุนจากภาครัฐบาลมากที่สุด ในด้านเทคโนโลยี และการให้หน่วยงานเข้ามาสนับสนุนสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 98.1 เหมือนกัน รองลงมาสมาชิกสหกรณ์ต้องการให้พัฒนาความรู้ของพนักงานสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 97.8 และที่เหลือ ต้องการให้สนับสนุนความรู้ด้านการออมของประชาชน คิดเป็นร้อยละ 95.8 จากผลการศึกษาพบว่า สมาชิกสหกรณ์มีความต้องการให้ภาครัฐเข้ามาสนับสนุนด้านเทคโนโลยีกับสหกรณ์มากที่สุด เนื่องจากการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนมีความล่าช้าในด้านเทคโนโลยี ขาดการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานสหกรณ์ หากสหกรณ์เครดิตยูเนียนสามารถพัฒนาเทคโนโลยี พัฒนาพนักงานสหกรณ์ มีหน่วยงานของราชการเข้ามาสนับสนุน จะทำให้สมาชิกสหกรณ์มีความเชื่อมั่นในตัวสหกรณ์ว่าสามารถพัฒนาไปก้าวทันโลกได้ ส่งผลให้มีการสะสมหุ้นมากขึ้นด้วย

All rights reserved

ตอนที่ 4 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่างๆ ที่กำหนดกับการออม

เพื่อการศึกษาถึงปัจจัยที่มีความสัมพันธ์และไม่มีความสัมพันธ์ต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ได้กำหนดปัจจัยที่นำมาใช้ในการศึกษารังนี้ไว้ 9 ปัจจัย ได้แก่

1. ปัจจัยเพศมีความสัมพันธ์ต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่หรือไม่
2. ปัจจัยอาชีพมีความสัมพันธ์ต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่หรือไม่
3. ปัจจัยระดับการศึกษามีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่หรือไม่
4. ปัจจัยระยะเวลาการเป็นสมาชิกมีความสัมพันธ์ต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่หรือไม่
5. ปัจจัยรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์ต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่หรือไม่
6. ปัจจัยภาระหนี้สินของสหกรณ์ ณ ปี 2546 มีความสัมพันธ์ต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่หรือไม่
7. ปัจจัยเงินปันผลมีความสัมพันธ์ต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่หรือไม่
8. ปัจจัยความรู้ ความเข้าใจ จิตตารมณ์ หลักและวิธีการสหกรณ์ของสมาชิกสหกรณ์ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ มีความสัมพันธ์ต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่หรือไม่

การศึกษาสามารถกำหนดสมมติฐานการศึกษา ได้ดังนี้

สมมติฐานที่ 1 H_0 : ปัจจัยเพศไม่มีความสัมพันธ์กับการออม

H_1 : ปัจจัยเพศมีความสัมพันธ์กับการออม

สมมติฐานที่ 2 H_0 : ปัจจัยอาชีพไม่มีความสัมพันธ์กับการออม

H_1 : ปัจจัยอาชีพมีความสัมพันธ์กับการออม

สมมติฐานที่ 3 H_0 : ปัจจัยระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับการออม

H_1 : ปัจจัยระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับการออม

สมมติฐานที่ 4 H_0 : ปัจจัยระยะเวลาการเป็นสมาชิกไม่มีความสัมพันธ์กับการออม

H_1 : ปัจจัยระยะเวลาการเป็นสมาชิกมีความสัมพันธ์กับการออม

สมมุติฐานที่ 5 H_0 : ปัจจัยรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับการออม

H_1 : ปัจจัยรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับการออม

สมมุติฐานที่ 6 H_0 : ปัจจัยภาระหนี้สินของสหกรณ์ ณ สิ้นปี 2546 ไม่มีความสัมพันธ์กับการออม

H_1 : ปัจจัยภาระหนี้สินของสหกรณ์ ณ สิ้นปี 2546 มีความสัมพันธ์กับการออม

สมมุติฐานที่ 7 H_0 : ปัจจัยเงินปันผลที่ได้รับ ณ ปีบัญชี 2545 ไม่มีความสัมพันธ์กับการออม

H_1 : ปัจจัยเงินปันผลที่ได้รับ ณ ปี บัญชี 2545 มีความสัมพันธ์กับการออม

สมมุติฐานที่ 8 H_0 : ปัจจัยความรู้ความเข้าใจ จิตตารมณ์ หลักและวิธีการสหกรณ์ ไม่มีความสัมพันธ์กับการออม

H_1 : ปัจจัยความรู้ความเข้าใจ จิตตารมณ์ หลักและวิธีการสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับการออม

ตารางที่ 34 ทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการออม

สมมุติฐาน H_0 : ปัจจัยเพศไม่มีความสัมพันธ์กับการออม

H_1 : ปัจจัยเพศมีความสัมพันธ์กับการออม

เพศ	การออม				รวม
	ต่ำกว่า 20,000	20,000-60,000	60,001-100,000	100,001 ขึ้นไป	
ชาย	79	39	9	9	136
	58.1%	28.7%	6.6%	6.6%	100.0%
หญิง	129	67	14	14	224
	57.6%	29.9%	6.3%	6.3%	100.0%
รวม	208	106	23	23	360
	57.8%	29.4%	6.4%	6.4%	100%

$\chi^2 = .083$

df = 3

Significance = .994

Sig. < 0.05

จากตารางที่ 34 พบว่า ส่วนใหญ่ เพศชายมีอัตราการออมต่ำกว่า 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 58.1 และในเพศหญิงมีอัตราการออมต่ำกว่า 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 57.6 จากผลการ

ทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการออม ณ ระดับนัยสำคัญ 0.05 $df = 3$ ค่า Chi-Square (χ^2) = .083 และค่า Significance = .994 ดังนั้น จึงยอมรับสมมติฐาน H_0 คือ ปัจจัยเพศไม่มีความสัมพันธ์ต่อการออม และปฏิเสธสมมติฐาน H_1 คือ ปัจจัยเพศมีความสัมพันธ์กับการออม

ตารางที่ 35 ทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพกับการออม

สมมติฐาน H_0 : ปัจจัยอาชีพไม่มีความสัมพันธ์กับการออม

H_1 : ปัจจัยอาชีพมีความสัมพันธ์กับการออม

อาชีพ	การออม				รวม
	ต่ำกว่า 20,000	20,000-60,000	60,001-100,000	100,001 ขึ้นไป	
ค้าขาย	48 45.3%	44 41.5%	8 7.5%	6 5.7%	106 100.0%
ลูกจ้าง/พนักงาน	117 73.6%	35 22.0%	6 3.8%	1 6%	159 100.0%
รับราชการ	27 36.0%	25 33.3%	7 9.3%	16 21.3%	75 100.0%
อื่นๆ	16 80.0%	2 10.0%	2 10.0%		20 100.0%
รวม	208 57.8%	106 29.4%	23 6.4%	23 6.4%	360 100.0%

$\chi^2 = 67.973$ $df = 9$

Significance = .000

Sig. < 0.05

จากตารางที่ 35 พบว่า อาชีพค้าขาย ส่วนใหญ่มีอัตราการออมต่ำกว่า 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 45.3 อาชีพลูกจ้างหรือพนักงานส่วนใหญ่มีอัตราการออมต่ำกว่า 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 73.6 ซึ่งส่วนอาชีพรับราชการ ส่วนใหญ่มีอัตราการออมต่ำกว่า 20,000 บาท และอาชีพอื่นๆ ส่วนใหญ่มีอัตราการออมต่ำกว่า 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 80.0 จากผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยอาชีพกับการออม ณ ระดับนัยสำคัญ 0.05 $df = 9$ ค่า Chi-Square (χ^2) = 67.973 และค่า Significance = .000 ดังนั้น จึงปฏิเสธสมมติฐาน H_0 คือ ปัจจัยอาชีพไม่มีความสัมพันธ์ต่อการออม และยอมรับสมมติฐาน H_1 คือ ปัจจัยอาชีพมีความสัมพันธ์ต่อการออม

ตารางที่ 36 ทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการออม

สมมุติฐาน H_0 : ปัจจัยระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับการออม

H_1 : ปัจจัยระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับการออม

ระดับการศึกษา	การออม				รวม
	ต่ำกว่า 20,000	20,000-60,000	60,001-100,000	100,001 ขึ้นไป	
ประถมศึกษาหรือต่ำกว่า	34 45.3%	29 38.7%	8 10.7%	4 5.3%	75 100.0%
มัธยมศึกษา/ปวช.	56 70.9%	19 24.1%	3 3.8%	1 1.3%	79 100.0%
อนุปริญญา/ปวส.	47 77.0%	11 18.0%	2 3.3%	1 1.6%	61 100.0%
ปริญญาตรี	69 49.3%	44 31.4%	10 7.1%	17 12.1%	140 100.0%
ปริญญาโท	2 40.0%	3 60.0%			5 100.0%
รวม	208 57.8%	106 29.4%	23 6.4%	23 6.4%	360 100.0%

$\chi^2 = 35.170$ $df = 12$ $Significance = .000$ $Sig. < 0.05$

จากตารางที่ 36 พบว่า ระดับการศึกษาระดับประถมศึกษาหรือต่ำกว่า ส่วนใหญ่มีอัตราการออมต่ำกว่า 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 45.3 ระดับการศึกษามัธยมศึกษาหรือปวช. ส่วนใหญ่มีอัตราการออมต่ำกว่า 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 70.9 ระดับอนุปริญญาหรือปวส. ส่วนใหญ่มีอัตราการออมต่ำกว่า 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 77.0 ระดับปริญญาตรี ส่วนใหญ่มีอัตราการออมต่ำกว่า 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 49.3 และระดับปริญญาโท ส่วนใหญ่มีอัตราการออม 20,000-60,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 60.0 จากผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยระดับการศึกษากับการออม ณ ระดับนัยสำคัญ 0.05 $df = 12$ ค่า Chi-Square (χ^2) = 35.170 และค่า Significance = 0.000 ดังนั้น จึงปฏิเสธสมมุติฐาน H_0 คือ ปัจจัยระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์ต่อการออม และยอมรับสมมุติฐาน H_1 คือ ปัจจัยระดับการศึกษามีความสัมพันธ์ต่อการออม

ตารางที่ 37 ทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับการออม

สมมุติฐาน H_0 : ปัจจัยระยะเวลาการเป็นสมาชิกไม่มีความสัมพันธ์กับการออม

H_1 : ปัจจัยระยะเวลาการเป็นสมาชิกมีความสัมพันธ์กับการออม

ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	การออม				รวม
	ต่ำกว่า 20,000	20,000-60,000	60,001-100,000	100,001 ขึ้นไป	
1-3 ปี	110 73.8%	34 22.8%	5 3.4%		149 100.0%
4-6 ปี	64 61.5%	35 33.7%	3 2.9%	2 1.9%	104 100.0%
7-8 ปี	19 54.3%	9 25.7%	2 5.7%	5 14.3%	35 100.0%
9 ปีขึ้นไป	15 20.8%	28 38.9%	13 18.1%	16 22.2%	72 100.0%
รวม	208 57.8%	106 29.4%	23 6.4%	23 6.4%	360 100.0%

$\chi^2 = 93.115$

df = 9

Significance = .000

Sig. < 0.05

จากตารางที่ 38 พบว่า ระยะเวลาการเป็นสมาชิก 1-3 ปี ส่วนใหญ่มีอัตราการออมต่ำกว่า 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 73.8 ระยะเวลาการเป็นสมาชิก 4-6 ปี ส่วนใหญ่มีอัตราการออมต่ำกว่า 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 61.5 ระยะเวลาการเป็นสมาชิก 7-9 ปี ส่วนใหญ่มีอัตราการออมต่ำกว่า 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 54.3 และระยะเวลาการเป็นสมาชิก ตั้งแต่ 9 ปีขึ้นไป ส่วนใหญ่มีอัตราการออม 20,000-60,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 38.9 จากการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับการออม ณ ระดับนัยสำคัญ 0.05 df = 9 ค่า Chi-Square (χ^2) = 93.115 และค่า Significance = 0.000 ดังนั้น จึงปฏิเสธสมมุติฐาน H_0 คือ ปัจจัยระยะเวลาการเป็นสมาชิกไม่มีความสัมพันธ์ต่อการออม และยอมรับสมมุติฐาน H_1 คือ ปัจจัยระยะเวลาการเป็นสมาชิกมีความสัมพันธ์ต่อการออม

เลขหมู่.....

สำนักหอสมุด มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ก/กม
332,0415
16 487 2

c. 4

ตารางที่ 38 ทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับการออม

สมมุติฐาน H_0 : ปัจจัยรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กับการออม

H_1 : ปัจจัยรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับการออม

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	การออม				รวม
	ต่ำกว่า 20,000	20,000-60,000	60,001-100,000	100,001 ขึ้นไป	
ต่ำกว่า 5,000 บาท	35 62.5%	19 33.9%	2 3.6%	0	56 100.0%
5,000 - 10,000 บาท	138 69.3%	50 25.1%	9 4.5%	2 1.0%	199 100.0%
10,001 - 15,000 บาท	22 38.6%	18 31.6%	4 7.0%	13 22.8%	57 100.0%
15,001 - 20,000 บาท	6 24.0%	12 48.0%	4 7.0%	3 12.0%	25 100.0%
ตั้งแต่ 20,001 บาทขึ้นไป	7 30.4%	7 30.4%	4 7.0%	5 21.7%	23 100.0%
รวม	208 57.8%	106 29.4%	23 6.4%	23 6.4%	360 100.0%

$\chi^2 = 77.189$ $df = 12$ $Significance = .000$ $Sig. < 0.05$

จากตารางที่ 38 พบว่า รายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 5,000 บาทส่วนใหญ่มีอัตราการออมต่ำกว่า 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 62.5 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 5,000-10,000 บาท ส่วนใหญ่มีอัตราการออมต่ำกว่า 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 69.3 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001-15,000 บาท ส่วนใหญ่มีอัตราการออมต่ำกว่า 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 38.6 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,001 – 20,000 บาท ส่วนใหญ่มีอัตราการออม 20,000-60,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 48.0 และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนตั้งแต่ 20,001 บาทขึ้นไป ส่วนใหญ่มีอัตราการออมต่ำกว่า 20,000 บาทและ 20,000-60,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 30.4 เท่ากัน จากผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับการออม ณ ระดับนัยสำคัญ 0.05 $df = 12$ ค่า Chi-Square (χ^2) = 77.189 และค่า Significance = 0.000 ดังนั้น จึงปฏิเสธสมมุติฐาน H_0 คือ ปัจจัยรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์ต่อการออม และยอมรับสมมุติฐาน H_1 คือ ปัจจัยรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์ต่อการออม

ตารางที่ 39 ทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างภาระหนี้สินต่อสหกรณ์ของสมาชิก ณ สิ้นปี 2546
กับการออม

สมมุติฐาน H_0 : ปัจจัยภาระหนี้สินของสหกรณ์ ณ สิ้นปี 2546 ไม่มีความสัมพันธ์กับการออม

H_1 : ปัจจัยภาระหนี้สินของสหกรณ์ ณ สิ้นปี 2546 มีความสัมพันธ์กับการออม

ภาระหนี้สินต่อสหกรณ์ของสมาชิก ณ สิ้นปี 2546	การออม				รวม
	ต่ำกว่า 20,000	20,000-60,000	60,001-100,000	100,001 ขึ้นไป	
ต่ำกว่า 5,000 บาท	92 76.0%	26 21.5%	2 1.7%	1 .8%	121 100.0%
5,000 - 10,000 บาท	68 68.0%	26 26.0%	6 6.0%		100 100.0%
10,001 - 15,000 บาท	12 42.9%	13 46.4%	1 3.6%	2 7.1%	28 100.0%
15,001 -20,000 บาท	14 58.3%	6 25.0%	2 8.3%	2 8.3%	24 100.0%
ตั้งแต่ 20,001 บาทขึ้นไป	22 25.3%	35 40.2%	12 13.8%	18 20.7%	87 100.0%
รวม	208 57.8%	106 29.4%	23 6.4%	23 6.4%	360 100.0%

$\chi^2 = 87.601$ $df = 12$ Significance = .000 Sig. < 0.05

จากตารางที่ 39 พบว่า ภาระหนี้สินต่อสหกรณ์ของสมาชิก ณ ปี 2546 ต่ำกว่า 5,000 บาท ส่วนใหญ่มีอัตราการออมต่ำกว่า 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 76.0 ภาระหนี้สิน ณ ปี 2546 5,000-10,000 บาท ส่วนใหญ่มีอัตราการออมต่ำกว่า 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 68.0 ภาระหนี้สินต่อสหกรณ์ของสมาชิก ณ ปี 2546 10,001-15,000 บาท ส่วนใหญ่มีอัตราการออม 20,000 – 60,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 46.4 ภาระหนี้สิน ณ ปี 2546 15,001 – 20,000 บาท ส่วนใหญ่มีอัตราการออม 20,000-60,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 40.2 จากการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยภาระหนี้สินต่อสหกรณ์ของสมาชิก ณ สิ้นปี 2546 กับการออม ณ ระดับนัยสำคัญ 0.05 $df = 12$ ค่า Chi-Square (χ^2) = 87.601 และค่า Significance = 0.000 ดังนั้น จึงปฏิเสธสมมุติฐาน H_0 คือ ปัจจัยภาระหนี้สินต่อสหกรณ์ของสมาชิก ณ สิ้นปี 2546 ไม่มีความสัมพันธ์ต่อการออม และยอมรับสมมุติฐาน H_1 คือ ปัจจัยภาระหนี้สินต่อสหกรณ์ของสมาชิกมีความสัมพันธ์ต่อการออม

ตารางที่ 40 ทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเงินปันผลที่ได้รับ ณ ปีบัญชี 2545 ต่อการออม

สมมุติฐาน H_0 : ปล่อยเงินปันผลที่ได้รับ ณ ปีบัญชี 2545 ไม่มีความสัมพันธ์กับการออม

H_1 : ปล่อยเงินปันผลที่ได้รับ ณ ปี บัญชี 2545 มีความสัมพันธ์กับการออม

เงินปันผลที่ได้รับ ณ ปีบัญชี 2545	การออม				รวม
	ต่ำกว่า 20,000	20,000-60,000	60,001-100,000	100,001 ขึ้นไป	
น้อยกว่า 100 บาท	54 91.5%	5 8.5%			59 100.0%
100- 500 บาท	115 66.9%	53 30.8%	4 2.3%		172 100.0%
501-1,000 บาท	36 49.3%	29 39.7%	6 8.2%	2 2.7%	73 100.0%
ตั้งแต่ 1,001 บาทขึ้นไป	3 5.4%	19 33.9%	13 23.2%	21 37.5%	56 100.0%
รวม	208 57.8%	106 29.4%	23 6.4%	23 6.4%	360 100.0%

$\chi^2 = 188.078$ $df = 9$

Significance = .000

Sig. < 0.05

จากตารางที่ 40 พบว่า เงินปันผล ปี 2545 น้อยกว่า 100 บาท ส่วนใหญ่มีอัตราการออมต่ำกว่า 20,000 บาทคิดเป็นร้อยละ 91.5 เงินปันผล ปี 2545 100-500 บาท ส่วนใหญ่มีอัตราการออมต่ำกว่า 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 66.9 เงินปันผลปี 2545 501-1,000 บาท ส่วนใหญ่มีอัตราการออมต่ำกว่า 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 39.7 และเงินปันผล ปี 2545 ตั้งแต่ 1,001 บาท ขึ้นไป ส่วนใหญ่มีอัตราการออม 20,000-60,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 33.9 จากการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปล่อยเงินปันผลที่ได้รับ ณ ปีบัญชี 2545 กับการออม ณ ระดับนัยสำคัญ 0.05 $df = 9$ ค่า Chi-Square (χ^2) = 188.078 และค่า Significance = 0.000 ดังนั้น จึงปฏิเสธสมมุติฐาน H_0 คือ ปล่อยเงินปันผลที่ได้รับ ณ ปีบัญชี 2545 ไม่มีความสัมพันธ์ต่อการออม และยอมรับสมมุติฐาน H_1 คือ ปล่อยเงินปันผลที่ได้รับ ณ ปีบัญชี 2545 มีความสัมพันธ์ต่อการออม

ตารางที่ 41 ทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ความเข้าใจ จิตตารมณ์ หลักและวิธีการสหกรณ์
กับการออม

สมมติฐาน H_0 : ปัจจัยความรู้ความเข้าใจ จิตตารมณ์ หลักและวิธีการสหกรณ์ไม่มีความสัมพันธ์กับการออม

H_1 : ปัจจัยความรู้ความเข้าใจ จิตตารมณ์ หลักและวิธีการสหกรณ์มีความสัมพันธ์กับการออม

ความรู้ ความเข้าใจ	การออม				รวม
	ต่ำกว่า 20,000	20,000-60,000	60,001-100,000	100,001 ขึ้นไป	
ต่ำกว่า 8 คะแนน	9 90.0%	1 10.0%			10 100.0%
8-9 คะแนน	35 67.3%	14 26.9%	2 3.8%	1 1.9%	52 100.0%
10-11 คะแนน	64 56.1%	36 31.6%	5 4.4%	9 7.9%	114 100.0%
12-13 คะแนน	80 59.7%	36 26.9%	7 5.2%	11 8.2%	134 100.0%
ตั้งแต่ 14 คะแนนขึ้นไป	20 40.0%	19 38.0%	9 18.0%	2 4.0%	50 100.0%
รวม	208 57.8%	106 29.4%	23 6.4%	23 6.4%	360 100.0%

$$\chi^2 = 25.131$$

df = 12

Significance = .014

Sig. < 0.05

จากตารางที่ 41 ความรู้ ความเข้าใจ จิตตารมณ์ หลักและวิธีการสหกรณ์ เป็นการทดสอบความรู้ ความเข้าใจในจิตตารมณ์ซึ่งเป็นหลักธรรมที่สมาชิกทุกคนถือปฏิบัติและยึดมั่น อาทิเช่น การเสียสละ การซื่อสัตย์ เป็นต้น และทดสอบความรู้ ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์ ซึ่งเป็นแนวทางที่สหกรณ์ถือปฏิบัติ เช่น การรับสมัครสมาชิกไม่จำกัดเพศ ไม่จำกัดศาสนา การดำเนินงานสหกรณ์โดยยึดหลักประชาธิปไตย เป็นต้น โดยนับจำนวนข้อตอบถูกได้ 1 คะแนน และข้อที่ตอบผิดได้ 0 คะแนน แล้วรวบรวมผลนำมาเทียบเกณฑ์วัดผลการศึกษา จากการศึกษาพบว่า ต่ำกว่า 8 คะแนน ส่วนใหญ่มีอัตราการออมต่ำกว่า 20,000 บาทคิดเป็นร้อยละ 90.0 ได้คะแนน 8-9 คะแนน ส่วนใหญ่มีอัตราการออมต่ำกว่า 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 67.3 10-11 คะแนน ส่วนใหญ่มีอัตรา

การออมต่ำกว่า 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 56.1 12-13 คะแนน ส่วนใหญ่มีอัตราการออมต่ำกว่า 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 59.7 และตั้งแต่ 14 คะแนนขึ้นไป ส่วนใหญ่มีอัตราการออมต่ำกว่า 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 40.0 จากการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยความรู้ ความเข้าใจ จิตदारมณั์ หลักและวิธีการสทกรณั์ของสมาชิกกับการออม ณ ระดับนัยสำคัญ 0.05 df = 12 ค่า Chi-Square (χ^2) = 25.131 และค่า Significance = 0.014 ดังนั้น จึงปฏิเสธสมมุติฐาน H_0 คือ ปัจจัยความรู้ ความเข้าใจ จิตदारมณั์ หลักและวิธีการสทกรณั์ไม่มีความสัมพันธ์ต่อการออม และยอมรับสมมุติฐาน H_1 คือ ปัจจัยความรู้ ความเข้าใจ จิตदारมณั์ หลักและวิธีการ สทกรณั์มีความสัมพันธ์ต่อการออม

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
 Copyright© by Chiang Mai University
 All rights reserved