

บทที่ 5

บทสรุปและข้อเสนอแนะ

5.1 สรุปผลการศึกษา

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้มีวัตถุประสงค์หลักสามประการ คือ ประการแรก เพื่อศึกษาแหล่งในการระดมเงินออมจากประชาชนในเขตชนบท ประการที่สอง เพื่อศึกษาพฤติกรรมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของประชาชน และประการที่สาม เพื่อประมาณเงินออมของประชาชนในเขตชนบท โดยใช้ข้อมูลปฐมภูมิจากการออกแบบสอบถามจำนวน 400 ตัวอย่าง โดยใช้ การทดสอบความแตกต่างระหว่างอาชีพกับปัจจัยต่อรูปแบบการออม และการประมาณเงินออมของประชาชนในเขตชนบท ใช้สมการถดถอย โดยมีปัจจัยที่สำคัญเป็นตัวอธิบาย คือ รายได้ทั้งปี นอกจากนี้ยังนำจำนวน ผู้พึ่งพิงของครัวเรือน อายุของหัวหน้าครัวเรือน ภาระหนี้สินทั้งปี มาเป็นปัจจัยอธิบายอื่นๆ สำหรับการศึกษา รูปแบบและพฤติกรรมกรรมการออมของประชาชนในเขตชนบท ใช้ข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง 400 ตัวอย่าง สรุปผลได้ดังนี้

1. ศึกษาการดำเนินงานของแหล่งในการ ระดมเงินออมจากประชาชนในเขตชนบท ได้ผลการศึกษาดังนี้

1.1 สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูดอยสะเก็ด จำกัดในปัจจุบันมีจำนวนหุ้นทั้งหมด 44,719,410.00 บาท มีเงินฝากออมทรัพย์ทั้งหมด 23,991,863.14 บาท มีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษทั้งหมด 24,796,401.85 บาท มีจำนวนเงินกู้ 39,388,639.75 บาท มีสมาชิกทั้งสิ้น 732 คน มีสมาชิก 2 ประเภทคือสมาชิกสามัญ และสมาชิกสมทบเมื่อสมัครเป็นสมาชิกต้องสะสมเงินค่าหุ้นเป็นรายเดือนๆ ละ เท่าๆ สหกรณ์ให้บริการเงินฝากกับสมาชิก 2 ประเภท ดังนี้ ฝากประเภทออมทรัพย์ และฝากประเภทออมทรัพย์พิเศษ

1.2 สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านป่าป้อง จำกัด ในปัจจุบันมีจำนวนหุ้นทั้งหมด 17,709,960.00 บาท มีเงินฝากออมทรัพย์ทั้งหมด 11,092,764.99 บาท มีจำนวนเงินกู้ 16,513,538.29 บาท มีสมาชิกทั้งสิ้น 1,040 คนมีสมาชิกประเภทเดียวคือ สมาชิกสามัญ เมื่อสมัครเป็นสมาชิกต้องสะสมเงินค่าหุ้นเป็นรายเดือนๆ ละ เท่าๆ สหกรณ์ให้บริการเงินฝากกับสมาชิก 2 ประเภท ดังนี้ ฝากประเภทออมทรัพย์ และฝากประเภทออมทรัพย์พิเศษ

1.3 สมาชิกชมรมฌาปนกิจสงเคราะห์หมู่บ้าน ก่อตั้งขึ้นเพื่อเป็นสวัสดิการให้กับสมาชิก โดยการรวมตัวกันของสมาชิกในด้านการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน เพื่อทำการสงเคราะห์ซึ่งกันและกันในการจัดการศพหรือจัดการศพสงเคราะห์ครอบครัวของสมาชิกที่เสียชีวิตการดำเนินงานจะมีตัวแทน

ของตำบลทำหน้าที่เก็บเงินสด จำนวน 30-50 บาทต่อ 1 หลังคาเรือนที่เป็นสมาชิกชมรมฯ ซึ่งต้องทำการสมัครเข้าชมรมฯ มีค่าสมัคร 50-100 บาทต่อ 1 หลังคาเรือน การจัดตั้งชมรมฌาปนกิจสงเคราะห์หมู่บ้านนี้ไม่ประสงค์จะหากำไรมาแบ่งปันกัน

1.4 สมาชิกชมรมฌาปนกิจสงเคราะห์ผู้สูงอายุ ก่อตั้งขึ้นเพื่อเป็นสวัสดิการให้กับสมาชิกผู้สูงอายุ โดยการรวมตัวกันของสมาชิกผู้สูงอายุในด้านการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน เพื่อทำการสงเคราะห์ซึ่งกันและกันในการจัดการศพหรือจัดการศพสงเคราะห์ครอบครัวของสมาชิกผู้สูงอายุที่เสียชีวิต การดำเนินงานจะมีตัวแทนของตำบลทำหน้าที่เก็บเงินสด จำนวน 10 บาทต่อ 1 สมาชิกชมรมฯ ที่เป็นสมาชิกชมรมฯ ซึ่งต้องทำการสมัครเข้าชมรมฯ มีค่าสมัคร 50 บาทต่อ 1 สมาชิกชมรมฯ โดยผู้ที่จะเป็นสมาชิกชมรมฯ นั้นจะต้องมีอายุระหว่าง 45-75 ปี

1.5 จากการศึกษาการดำเนินการของ บริษัท.ไอ.เอ จำกัด พบว่า ธรรมเนียมของทางบริษัทฯ มีหลายประเภทผู้ศึกษาจึงเลือกศึกษาประเภทค่าธรรมเนียมที่เหมาะสมกับประชาชนในเขตชนบท อำเภอคลองสะแกก จังหวัดเชียงใหม่ ได้ผลการดำเนินงาน ธรรมเนียมประเภท สะสมทรัพย์ จะเน้นการเก็บเงิน การออม และมีผลตอบแทนในระหว่างที่ส่งเบี้ยประกัน รวมไปถึงเงินปันผลระหว่างทาง และเงินก้อนใหญ่เมื่อครบสัญญา

2. ครัวเรือนส่วนใหญ่หัวหน้าครอบครัวเป็นเพศชายมากกว่าเพศหญิง และการศึกษาสูงสุดของหัวหน้าครัวเรือนเป็นผู้สำเร็จการศึกษาประถมศึกษา ซึ่งครัวเรือนจะมีอายุเฉลี่ย 48.5 ปี ครัวเรือนมีรายได้เฉลี่ย 106,635 บาท/ปี และมีภาระหนี้สิน 103,752.94 บาท/ปี มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนอยู่ประมาณ 2 คน เป็นผู้ที่มีรายได้ประมาณ 1 คน และจำนวนผู้พึ่งพิงประมาณ 1 คน นิยมออมกับธนาคารพาณิชย์มีจำนวนเงินออมมากที่สุด 7,316.44 บาท/ปี รองลงมาออมกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 7,316.44 บาท/ปี สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน 8,816.44 บาท/ปี เมื่อพิจารณาจำแนกตามอาชีพ พบว่า

2.1 อาชีพรับจ้างทั่วไปส่วนใหญ่หัวหน้าครอบครัวเป็นเพศชายมากกว่าเพศหญิง และการศึกษาสูงสุดของหัวหน้าครัวเรือนเป็นผู้สำเร็จการศึกษาประถมศึกษา มีอายุเฉลี่ย 47.5 ปี มีรายได้เฉลี่ย 88,805 บาท/ปี มีภาระหนี้สิน 7,445 บาท/ปี มีจำนวนผู้พึ่งพิงเฉลี่ย 1 คน นิยมออมกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรมากที่สุด 4,927.16 บาท/ปี รองลงมาคือธนาคารพาณิชย์ 4,411.17 บาท/ปี สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน 8,500 บาท/ปี

2.2 อาชีพค้าขายส่วนใหญ่หัวหน้าครอบครัวเป็นเพศชายมากกว่าเพศหญิง และการศึกษาสูงสุดของหัวหน้าครัวเรือนเป็นผู้สำเร็จการศึกษามัธยมศึกษา มีอายุเฉลี่ย 51.1 ปี มีรายได้เฉลี่ย 290,629 บาท/ปี มีภาระหนี้สิน 217,629 บาท/ปี มีจำนวนผู้พึ่งพิงเฉลี่ย 1 คน นิยมออมกับธนาคารพาณิชย์มากที่สุด 17,709.09 บาท/ปี สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน 16,177.75 บาท/ปี ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 14,530.00 บาท/ปี

2.3 กลุ่มอาชีพเกษตรกรส่วนใหญ่หัวหน้าครอบครัวเป็นเพศชายมากกว่าเพศหญิง และการศึกษาสูงสุดของหัวหน้าครัวเรือนเป็นผู้สำเร็จการศึกษาประถมศึกษา มีอายุเฉลี่ย 51.6 ปี รายได้เฉลี่ย 95,774 บาท/ปี มีภาระหนี้สิน 29,98 บาท/ปี มีจำนวนผู้พึ่งพิงเฉลี่ย 1 คน ออมกับธนาคารพาณิชย์มากที่สุด 10,525 บาท/ปี รองลงมาคือ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 850 บาท/ปี สหกรณ์เครดิตยูเนียน 2,050.00 บาท/ปี

นอกจากนี้ พบว่า ประชาชนในเขตอำเภอคอยสะเก็ดเป็นสมาชิกชมรมฅาปนกิจสงเคราะห์แทบทุกครัวเรือนและยังพบอีกว่าประชาชนในเขตอำเภอคอยสะเก็ด มีการออมกับบริษัทประกันชีวิตของบริษัท เอ.ไอ.เอ มากขึ้น

3. จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมแต่ละรูปแบบ ได้ผลดังนี้

3.1 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมกับธนาคารพาณิชย์พบว่า อาชีพรับจ้างทั่วไป มีระดับความสำคัญในระดับมากที่สุดคือ ปัจจัยความต้องการเก็บออมไว้ให้บุตรหลาน เป็นปัจจัยอันดับหนึ่ง ส่วนอาชีพค้าขายพบว่าระดับความสำคัญในระดับมากที่สุดคือความต้องการเก็บออมไว้ให้บุตรหลาน เป็นปัจจัยอันดับหนึ่ง ส่วนอาชีพเกษตรกร พบว่าระดับความสำคัญในระดับมากที่สุดคือ ปัจจัยเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามชรา ความต้องการเก็บออมไว้ให้บุตรหลาน เป็นปัจจัยอันดับหนึ่ง

3.2 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนพบว่าอาชีพรับจ้างทั่วไปมีระดับความสำคัญในระดับมากที่สุดคือ ปัจจัยความต้องการเก็บออมไว้ให้บุตรหลาน เป็นปัจจัยอันดับหนึ่ง ส่วนอาชีพค้าขายพบว่าระดับความสำคัญในระดับมากที่สุดคือความต้องการเก็บออมไว้ให้บุตรหลานการได้รับผลตอบแทนที่คุ้มค่าแน่นอน เป็นปัจจัยอันดับหนึ่งส่วนอาชีพเกษตรกร พบว่า ระดับความสำคัญในระดับมากที่สุดคือ ปัจจัยเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามชรา เป็นปัจจัยอันดับหนึ่ง

3.3 ปัจจัยที่มีผลต่อการออม กับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พบว่าอาชีพรับจ้างทั่วไป มีระดับความสำคัญในระดับมากที่สุดคือ ปัจจัยความต้องการเก็บออมไว้ให้บุตรหลาน เป็นปัจจัยอันดับหนึ่ง ส่วนอาชีพค้าขายพบว่า ระดับความสำคัญในระดับมากที่สุดคือปัจจัยความต้องการเก็บออมไว้ให้บุตรหลาน เป็นปัจจัยอันดับหนึ่ง ส่วนอาชีพเกษตรกร พบว่า ระดับความสำคัญในระดับมากที่สุดคือ ปัจจัยความต้องการเก็บออมไว้ให้บุตรหลาน เป็นปัจจัยอันดับหนึ่ง

3.4 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมกับสมาชิกฅาปนกิจสงเคราะห์ พบว่าอาชีพรับจ้างทั่วไป มีระดับความสำคัญในระดับมากที่สุดคือ ปัจจัยเพื่อใช้ในการประกอบพิธีเป็นปัจจัยที่เลือกเป็นอันดับหนึ่ง ส่วนอาชีพค้าขายพบว่า มีระดับความสำคัญในระดับมากที่สุดคือ ปัจจัยเพื่อใช้ในการประกอบพิธีเป็นปัจจัยอันดับหนึ่ง ส่วนอาชีพเกษตรกร พบว่า มีระดับความสำคัญในระดับมากที่สุดคือ ปัจจัยเพื่อใช้ในการประกอบพิธีเป็นปัจจัยอันดับหนึ่ง

3.5 ปัจจัยที่มีผลต่อการออม กับบริษัทประกัน พบว่าอาชีพรับจ้างทั่วไป มีระดับความสำคัญในระดับมากที่สุดคือ ปัจจัยผลตอบแทนที่คุ้มค่าแน่นอน เป็นปัจจัยอันดับหนึ่ง ส่วนอาชีพค้าขาย มีระดับความสำคัญในระดับมากที่สุดคือ ปัจจัยเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามชรา เป็นปัจจัยอันดับหนึ่ง ส่วนอาชีพเกษตร มีระดับความสำคัญในระดับมากที่สุดคือ ปัจจัยเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย เป็นปัจจัยอันดับหนึ่ง

4. การประมาณสมการการออมจากการถดถอย พบว่า รายได้มีอิทธิพลต่อการออม ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.001 โดยมีค่า MPS เท่ากับ 0.129 และเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 9,206 บาทต่อปี ส่วนปัจจัยด้านอื่น ๆ คือ อายุ ภาระหนี้สิน จำนวนผู้พึ่งพิง ไม่มีนัยสำคัญต่อการออม

5.2 ข้อเสนอแนะ

1. การออมกับบริษัทประกันมีจำนวนเงินออมมากแสดงว่าประชาชนมีการคำนึงถึงความเสี่ยงในชีวิตมากขึ้น ตลอดจนมีการวางแผนสำหรับการดำรงชีวิตในอนาคต ดังนั้นรัฐบาลควรจะให้มีความสำคัญเกี่ยวกับธุรกิจชีวิตให้มีความมั่นคงมากขึ้น

2. การออมกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนมีจำนวนสมาชิกไม่มากเมื่อเทียบกับจำนวนประชาชนในอำเภอ ทางสหกรณ์เครดิตยูเนียนควรมีการพูดคุยกับทางผู้นำท้องถิ่นทุกหมู่บ้าน มีการประชาสัมพันธ์ให้ประชาชนในท้องถิ่นทราบถึงสวัสดิการและผลตอบแทนที่ได้รับ

3. การออมกับ สมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์ นั้น ทุกอาชีพได้มีระดับความสำคัญในระดับมากที่สุดคือ ปัจจัยเพื่อใช้ในการประกอบพิธีปลงศพที่เลือกเป็นอันดับหนึ่งเนื่องจากการออมกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์มีการออมที่เล็กน้อย แต่ได้รับผลตอบแทนที่คุ้มค่าเมื่อสมาชิกเสียชีวิต อีกทั้งยังมีเงินเหลือเพียงพอให้ลูกหลาน รัฐบาลควรเข้ามามีส่วนร่วมในการดำเนินงาน เพื่อให้การออมสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์มีความมั่นคง

4. จากการศึกษาพบว่าปัจจัยด้านรายได้ที่มีผลกระทบต่อ การออมของประชาชนในชนบท ดังนั้น รัฐบาลควรเข้ามามีส่วนร่วมในการ ส่งเสริมให้ประชาชนมีรายได้เพิ่มขึ้น โดยส่งเสริมให้ประชาชนมีอาชีพเสริมที่มีรายได้มั่นคง