

### บทที่ 3

#### ภาวะเศรษฐกิจสังคมและค่านิยมการบริโภคของกลุ่มตัวอย่างสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด

ผลการศึกษาภาวะเศรษฐกิจและสังคมและค่านิยมการบริโภคของกลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์  
ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด โดยรวบรวมแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างสมาชิก จำนวน  
ทั้งสิ้น 374 ชุด มีข้อสรุปดังต่อไปนี้

#### ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง

ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส สถานภาพการเป็นบุคคลกรมหาวิทยาลัย  
ระยะเวลาในการเป็นสมาชิก จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ (ดังตารางที่ 3)

##### 1. เพศ

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงคิดเป็นร้อยละ 66.3 และเป็น  
เพศชายคิดเป็นร้อยละ 33.7

##### 2. อายุ

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 35-55 ปี คิดเป็นร้อยละ 62.9  
รองลงมาคือกลุ่มอายุระหว่าง 55 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 24.3 และกลุ่มที่มีอายุต่ำกว่า 35 ปี คิดเป็นร้อย  
ละ 12.8

##### 3. ระดับการศึกษา

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ สูงกว่าระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 41.8 ระดับ  
ปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 27.5 ต่ำกว่า ม.6 คิดเป็นร้อยละ 19.5 และระดับปวส./อนุปริญญา คิดเป็นร้อย  
ละ 11.2

#### 4. สถานภาพการสมรส

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ส่วนใหญ่สมรสแล้ว คิดเป็นร้อยละ 60.7 รองลงมา ยังเป็นโสด คิดเป็นร้อยละ 30.5 หย่าร้าง คิดเป็นร้อยละ 5.3 และเป็นหม้าย คิดเป็นร้อยละ 3.5

#### 5. สถานภาพการเป็นบุคลากรมหาวิทยาลัย

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ เป็นข้าราชการสาย ก คิดเป็นร้อยละ 33.56 รองลงมา เป็นลูกจ้างประจำ คิดเป็นร้อยละ 32.43 ข้าราชการสาย ค คิดเป็นร้อยละ 15.32 ข้าราชการสาย ข คิดเป็นร้อยละ 10.37 และพนักงานมหาวิทยาลัย คิดเป็นร้อยละ 8.32

#### 6. ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ เป็นสมาชิกตั้งแต่ 1-10 ปี คิดเป็นร้อยละ 31.8 รองลงมาเป็นสมาชิกตั้งแต่ 11-20 ปี คิดเป็นร้อยละ 29.4 เป็นสมาชิกตั้งแต่ 21-30 ปี คิดเป็นร้อยละ 23.3 เป็นสมาชิกมากกว่า 30 ปี คิดเป็นร้อยละ 12.6 และเป็นสมาชิกน้อยกว่า 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 2.9

#### 7. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ส่วนใหญ่มีสมาชิกในครัวเรือนจำนวน 1-2 คน คิดเป็นร้อยละ 52.3 รองลงมาไม่มีบุตร/ยังเป็น โสด คิดเป็นร้อยละ 26.2 จำนวนสมาชิกจำนวน 3-4 คน คิดเป็นร้อยละ 16.9 และ 4.6 ตามลำดับ

ตารางที่ 3 ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด

(n = 374)

ข้อมูลทั่วไปของสมาชิก	จำนวนคน	คิดเป็นร้อยละ (%)
<b>1.1 เพศ</b>		
- ชาย	126	33.7
- หญิง	248	66.3
<b>1.2 อายุ</b>		
- ต่ำกว่า 35 ปี	48	12.8
- 35 – 55 ปี	235	62.9
- 55 ปีขึ้นไป	91	24.3
<b>1.3 ระดับการศึกษา</b>		
- ต่ำกว่า ม.6	73	19.5
- ปวส./อนุปริญญา	42	11.2
- ปริญญาตรี	103	27.5
- สูงกว่าปริญญาตรี	156	41.8
<b>1.4 สถานภาพการสมรส</b>		
- โสด	114	30.5
- สมรส	227	60.7
- หย่าร้าง	20	5.3
- อื่น ๆ (หม้าย)	13	3.5
<b>1.5 สถานภาพการเป็นบุคลากรของมหาวิทยาลัย</b>		
-ข้าราชการสาย ก	126	33.70
-ข้าราชการสาย ข	39	10.40
-ข้าราชการสาย ค	57	15.20
- พนักงานมหาวิทยาลัย	31	8.30
- ลูกจ้างประจำ	121	32.40

### ตารางที่ 3 (ต่อ)

(n = 374)

ข้อมูลทั่วไปของสมาชิก	จำนวนคน	คิดเป็นร้อยละ(%)
<b>1.6 ระยะเวลาการเป็นสมาชิก</b>		
- ไม่เกิน 1 ปี	11	2.9
- 1-10 ปี	119	31.8
- 11-20 ปี	110	29.4
- 21-30 ปี	87	23.3
- มากกว่า 30 ปี	47	12.6
<b>1.7 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน</b>		
- ไม่มีบุตร/ยังเป็นโสด	98	26.2
- 1-2 คน	196	52.3
- 3-4 คน	63	16.9
- 5-6 คน	17	4.6

## 2. ข้อมูลทางด้านเศรษฐกิจ

ข้อมูลทางด้านเศรษฐกิจในที่นี้ ประกอบไปด้วย รายได้ ค่าใช้จ่าย และภาระหนี้สิน ดังมีรายละเอียด ดังนี้

### 2.1 รายได้ของกลุ่มตัวอย่างสมาชิก

เมื่อจำแนกตามประเภทของรายได้มีองค์ประกอบ ได้แก่ เงินเดือน, รายได้พิเศษ, รายได้จากค่าเช่า, รายได้จากดอกเบี้ย เงินปันผล, รายได้อื่น ๆ

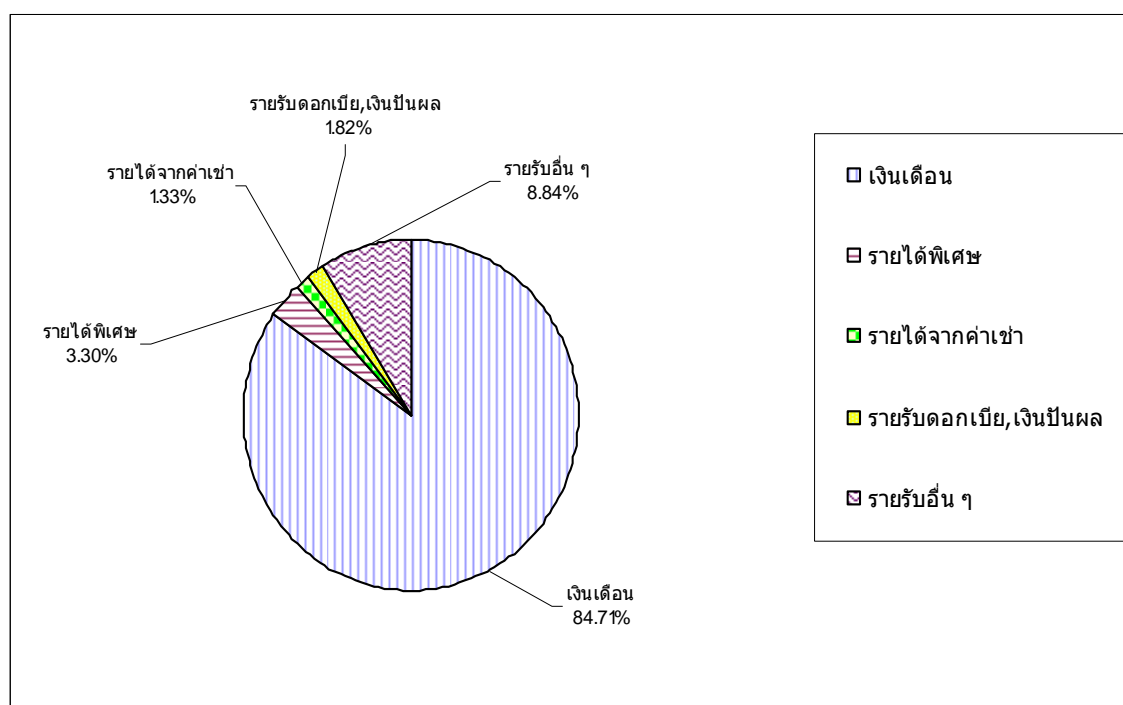
ผลการศึกษารายได้ของกลุ่มตัวอย่างสมาชิกพบว่า กลุ่มตัวอย่างสมาชิกมีรายได้เฉลี่ยต่อคนเท่ากับ 22,217.01 บาทและรายได้จะเพิ่มขึ้นตามอายุที่มากขึ้น โดยพบว่ากลุ่มตัวอย่างอายุมากกว่า 55 ปี 35-55 ปี และต่ำกว่า 35 ปี มีรายรับเฉลี่ยเท่ากับ 30,448.78 บาท 20,877.17 บาท และ 13,170.48 บาท ตามลำดับ และพบว่ารายได้ประเภทเงินเดือนมีสัดส่วนสูงที่สุดคิดเป็นร้อยละ 84.71 รองลงมาได้แก่ รายรับอื่น ๆ เช่น การขายของช่วงเสาร์-อาทิตย์ ฯลฯ รายได้พิเศษ ได้แก่ การรับจ้างสอนหนังสือ ค่าบรรยายพิเศษ รายได้จากดอกเบี้ย เงินปันผล และรายได้จากค่าเช่า คิดเป็นร้อยละ 8.84 , 3.30, 1.82, และ 1.33 ตามลำดับ (ดังตารางที่ 4) และ (ภาพที่ 3)

ตารางที่ 4 รายได้เฉลี่ยของกลุ่มสมาชิกตัวอย่างจำแนกตามช่วงอายุและประเภทรายได้

(หน่วย:บาท / เดือน)

ประเภทของรายได้	ช่วงอายุของสมาชิก			รวม
	ต่ำกว่า 35 ปี	35-55 ปี	มากกว่า 55 ปี	
- เงินเดือน	10,848.45	17,079.41	27,523.16	18,820.85
- รายได้พิเศษ	225.69	916.51	524.44	732.45
- รายได้จากค่าเช่า	182.29	330.70	263.35	295.27
- รายได้จากดอกเบี้ย,เงินปันผล	486.97	409.46	347.36	404.30
- รายได้อื่น ๆ	1,427.08	2,141.09	1,790.47	1,964.14
รายได้เฉลี่ย	13,170.48	20,877.17	30,448.78	22,217.01

ที่มา: จากการคำนวณ



ภาพที่ 3 สัดส่วนรายได้ต่อเดือนของกลุ่มสมาชิกตัวอย่างจำแนกตามประเภทรายได้

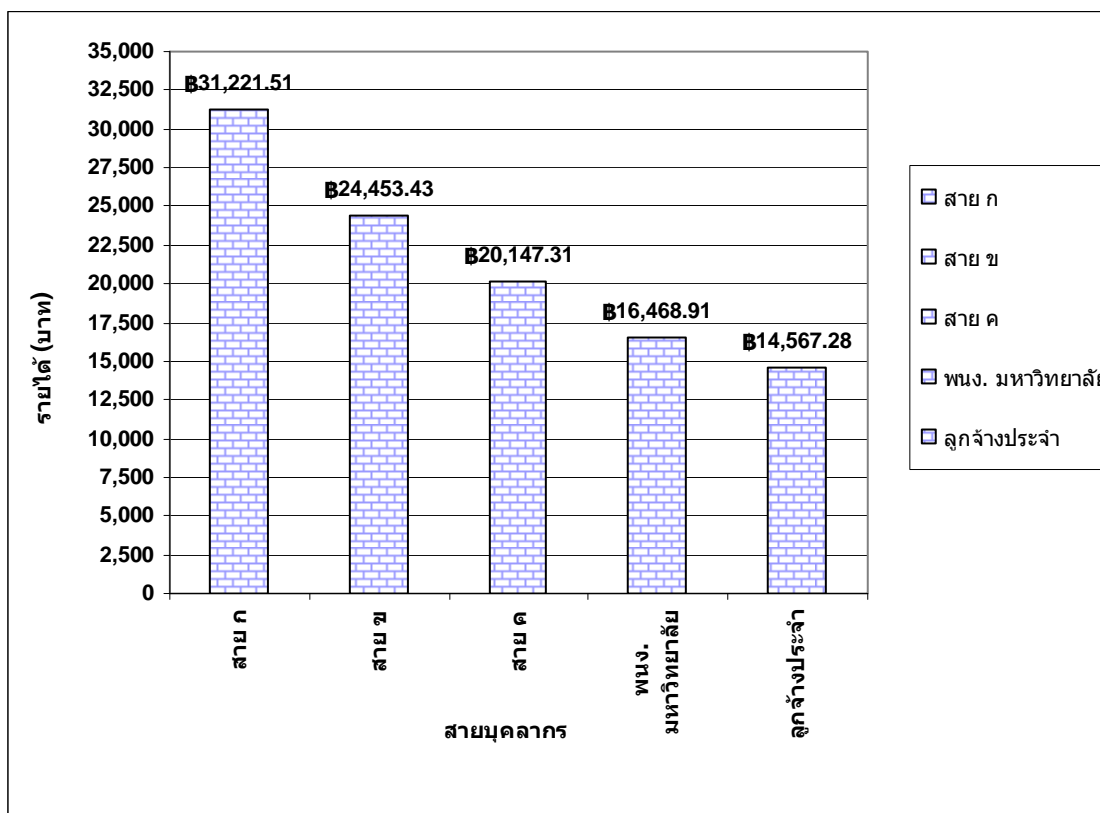
ในกรณีที่จำแนก ตามประเภทบุคลากรของมหาวิทยาลัย พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีรายได้เฉลี่ยต่อคน เท่ากับ 22,217.01 บาท โดยพบว่าข้าราชการสาย ก สาย ข สาย ค พนักงานมหาวิทยาลัย และ ลูกจ้างประจำ มีรายได้เฉลี่ยเท่ากับ 31,221.51บาท 24,453.43 บาท 20,147.31 บาท 16,468.91 บาท และ 14,567.28 บาท ตามลำดับ (ดังตารางที่ 5) และ (ภาพที่4)

ตารางที่ 5 รายได้เฉลี่ยของกลุ่มสมาชิกตัวอย่างจำแนกตามประเภทบุคลากรและประเภทรายได้

(หน่วย:บาท / เดือน)

ประเภทของรายได้	ประเภทของบุคลากร					
	สาย ก	สาย ข	สาย ค	พนง.มหาวิทยาลัย	ลูกจ้าง	เฉลี่ย
- เงินเดือน	27,019.83	20,624.87	17,632.89	11,717.58	12,081.07	18,820.85
- รายได้พิเศษ	1,004.76	1,451.92	475.09	1,510.75	138.84	732.45
- รายได้จากค่าเช่า	386.90	333.33	192.98	387.10	212.25	295.27
- รายได้จากดอกเบี้ย,เงินปันผล	247.16	607.50	307.75	918.00	416.33	404.30
- รายได้อื่น ๆ	2,562.86	1,435.81	1,538.60	1,935.48	1,718.79	1,964.14
รายได้รวม	31,221.51	24,453.43	20,147.31	16,468.91	14,567.28	22,217.01

ที่มา : จากการคำนวณ



ภาพที่ 4 รายได้ต่อเดือนจำแนกตามประเภทบุคลากรของมหาวิทยาลัย

## 2.2 รายจ่ายของกลุ่มตัวอย่างสมาชิก

การพิจารณารายจ่ายของสมาชิกนั้น จะพิจารณาในรูปของรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน โดยหากรายจ่ายประเภทใดที่มีได้จ่ายเป็นรายเดือน ผู้วิจัยก็จะนำมาคำนวณเป็นรายเดือน โดยรายจ่ายของกลุ่มตัวอย่างสมาชิกจะพิจารณาแบ่งออกเป็น 13 หมวด ดังนี้ (ดังตารางที่ 6) และ (ภาพที่ 5)

**2.2.1 รายจ่ายหมวดค่าอาหาร** หมายถึง รายจ่ายค่าอาหารที่ซื้อมาบริโภคร่วมกันในครอบครัวและรายจ่ายค่าอาหารนอกบ้านของกลุ่มตัวอย่างสมาชิกในครัวเรือน โดยพบว่าค่าอาหารของกลุ่มตัวอย่างเท่ากับ 4,422.27 บาท ต่อเดือน โดยคิดเป็นร้อยละ 20.51 และจะมากขึ้นตามระดับเงินเดือนและอายุของสมาชิกเนื่องจากจะต้องรับผิดชอบดูแลเรื่องอาหารของคนในครอบครัว

**2.2.2 รายจ่ายค่ารักษาพยาบาล/ยารักษาโรค** หมายถึง รายจ่ายเกี่ยวกับค่ารักษาพยาบาลและยารักษาโรค ซึ่งกลุ่มตัวอย่างบางกลุ่มจะให้ข้อมูลมาเป็นรายปี ผู้วิจัยจึงนำมาหาค่าเฉลี่ยเป็นรายเดือน ซึ่งพบว่ารายจ่ายในหมวดนี้จะเท่ากับ 808.23 บาทต่อเดือน โดยคิดเป็นร้อยละ 3.75

**2.2.3** รายจ่ายค่าเครื่องนุ่งห่ม/เครื่องใช้ประจำวัน หมายถึง รายจ่ายเกี่ยวกับเสื้อผ้า เครื่องนุ่งห่มและสิ่งของที่ใช้ในชีวิตรประจำวันในครัวเรือน พบว่ารายจ่ายของกลุ่มตัวอย่างเท่ากับ 1,121.74 บาทต่อเดือน โดยคิดเป็นร้อยละ 5.20

**2.2.4** รายจ่ายค่าใช้จ่ายการศึกษาตนเอง/บุตร หมายถึง รายจ่ายที่เกี่ยวกับการศึกษาของ บุตร ได้แก่ ค่าเล่าเรียน ค่าอุปกรณ์การเรียน ค่าใช้จ่ายในแต่ละวัน ซึ่งโดยส่วนใหญ่แล้วกลุ่มตัวอย่าง สมาชิกจะให้ข้อมูลมาเป็นรายปี ผู้วิจัยจึงนำมาหาค่าเฉลี่ยเป็นรายเดือน และพบว่ารายจ่ายของกลุ่ม ตัวอย่างสมาชิกเท่ากับ 1,539.73 บาทต่อเดือนหรือคิดเป็นร้อยละ 7.14 และเป็นที่น่าสังเกตว่ากลุ่ม ตัวอย่างสมาชิกที่มีอายุในช่วง 35-55 ปีนั้นจะมีค่าใช้จ่ายที่สูงมาก อาจเนื่องมาจากบุตรหลานกำลังอยู่ใน วัยกำลังศึกษาเล่าเรียน

**2.2.5** รายจ่ายค่าใช้จ่ายเดินทาง (ค่ารถ, ค่าน้ำมัน) หมายถึง รายจ่ายที่เกี่ยวกับการ เดินทาง ได้แก่ ค่ารถ, ค่าน้ำมันรถ โดยพบว่าค่าใช้จ่ายในการเดินทางของกลุ่มตัวอย่างสมาชิกเท่ากับ 2,565.31 บาทต่อเดือน โดยคิดเป็นร้อยละ 11.89 และจะมากขึ้นตามระดับเงินเดือนและอายุของสมาชิก

**2.2.6** รายจ่ายค่าผ่อนรถยนต์/เครื่องใช้ภายในบ้าน หมายถึง รายจ่ายเกี่ยวกับเครื่องใช้ ภายในบ้านต่าง ๆ เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า โทรทัศน์ ตู้เย็น เป็นต้น ซึ่งรายจ่ายในรายการนี้ของกลุ่มตัวอย่าง สมาชิกเท่ากับ 1,093.04 บาทต่อเดือนโดยคิดเป็นร้อยละ 5.07

**2.2.7** รายจ่ายค่าผ่อนบ้าน/ที่อยู่อาศัย หมายถึง รายจ่ายเกี่ยวกับภาระหนี้สิน ได้แก่ งวด ชำระหนี้รายเดือนที่สมาชิกจะต้องชำระ เช่น ธอส. หรือธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ โดยสมาชิกมีค่าใช้จ่ายใน หมวดนี้เท่ากับ 1,307.95 บาทต่อเดือน โดยคิดเป็นร้อยละ 6.06

**2.2.8** รายจ่ายค่าสันทนการ(ท่องเที่ยว, ดูภาพยนตร์) หมายถึง รายจ่ายที่เกี่ยวกับการ สันทนาการ การบันเทิงต่าง ๆ เช่น การทัศนาจร ดูภาพยนตร์ ฯลฯ โดยพบว่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่า สันทนาการของสมาชิกเท่ากับ 619.14 บาท ต่อเดือน โดยคิดเป็นร้อยละ 2.87 และจะมากขึ้นตามระดับ เงินเดือนและอายุของสมาชิก

**2.2.9** รายจ่ายค่าใช้จ่ายประกันสังคม หมายถึง รายจ่ายที่เกี่ยวกับค่าประกันสังคม โดย หักจากเงินเดือน 5% โดยพบว่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการประกันสังคมของสมาชิกเท่ากับ 941.04 บาทต่อ เดือนโดยคิดเป็นร้อยละ 4.36 และจะมากขึ้นตามระดับเงินเดือนของสมาชิก

**2.2.10** รายจ่ายค่าใช้จ่ายภาษีสังคม หมายถึง เป็นรายจ่ายที่เกี่ยวกับ งานบวช, งานแต่งงานงานศพ, งานขึ้นบ้านใหม่ ฯลฯ โดยพบว่าค่าใช้จ่ายประเภทนี้ของสมาชิกเท่ากับ 622.77 บาทต่อเดือนโดยคิดเป็นร้อยละ 2.89 และจะมากขึ้นตามระดับเงินเดือนและอายุของสมาชิก

**2.2.11** รายจ่ายงวดชำระหนี้ สอ.มก. หมายถึง รายจ่ายเกี่ยวกับการชำระหนี้สินให้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ ได้แก่ เงินกู้สามัญ เงินกู้ฉุกเฉิน และเงินกู้พิเศษ ที่สมาชิกจะต้องชำระหนี้รายเดือน โดยพบว่างวดชำระหนี้ในแต่ละเดือนของสมาชิกเท่ากับ 5,699.77 บาทต่อเดือนโดยคิดเป็นร้อยละ 26.43

**2.2.12** รายจ่ายงวดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่น ๆ หมายถึง รายจ่ายที่เกี่ยวกับการชำระหนี้ให้กับสถาบันการเงิน ธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ นายทุน ฯลฯ ซึ่งสมาชิกจะต้องชำระหนี้รายเดือนเท่ากับ 431.43 บาทต่อเดือน โดยคิดเป็นร้อยละ 2.00

**2.2.13** รายจ่ายอื่น ๆ เช่น หมายถึง รายการจ่ายเบ็ดเตล็ดอื่น ๆ นอกเหนือจากรายการที่กล่าวมาข้างต้น โดยผู้วิจัยพิจารณาตามรายการที่สมาชิกให้ข้อมูลมา ซึ่งมีการจ่ายเป็นครั้งคราวทั้งที่เป็นรายเดือนและรายปี ซึ่งปรากฏว่ามีรายการจ่ายดังกล่าวของสมาชิกเท่ากับ 394.36 บาทต่อเดือน โดยคิดเป็นร้อยละ 1.83

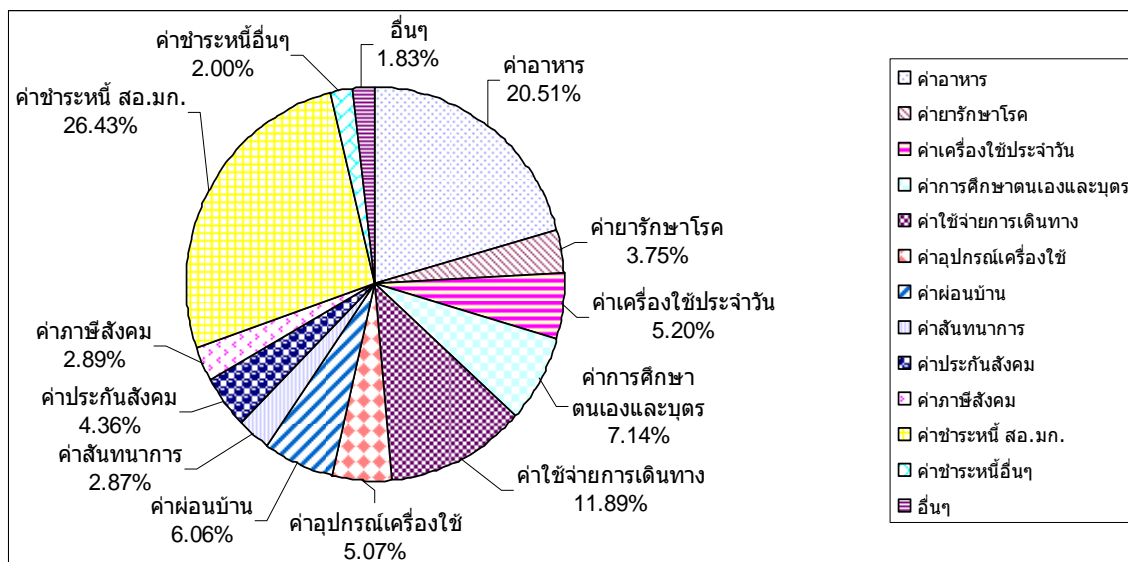
ในการศึกษาองค์ประกอบของรายจ่ายของสมาชิก พบว่า สมาชิกกลุ่มตัวอย่างจะมีค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ คือ การชำระหนี้ สอ.มก. ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 26.43 รองลงไปได้แก่ หมวดค่าอาหาร ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 20.51 และรายจ่ายที่เป็นอันดับ 3 ได้แก่ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 11.89 ของรายจ่ายทั้งหมด และสมาชิกจะมีรายจ่ายเท่ากับ 21,566.77 บาท/เดือน โดยสมาชิกที่มีอายุและเงินเดือนสูงขึ้นก็จะมีรายจ่ายที่สูงขึ้นตามไปด้วย

ตารางที่ 6 รายจ่ายเฉลี่ยของกลุ่มสมาชิกตัวอย่างจำแนกตามช่วงอายุและประเภทรายจ่าย

(หน่วย :บาท / เดือน)

ประเภทของรายจ่าย	ช่วงอายุของสมาชิก			รวม
	ต่ำกว่า 35 ปี	35-55 ปี	มากกว่า 55 ปี	
- ค่าอาหาร	3,204.16	4,535.02	4,773.62	4,422.27
- ค่ารักษาพยาบาล/การรักษาโรค	377.60	750.26	1,185.07	808.23
- ค่าเครื่องนุ่งห่ม/เครื่องใช้ประจำวัน	728.81	1,154.62	1,244.04	1,121.74
- ค่าใช้จ่ายการศึกษาตนเอง/บุตร	834.79	2,071.43	538.46	1,539.73
- ค่าใช้จ่ายเดินทาง(ค่ารถ,ค่าน้ำมัน)	1,963.65	2,464.51	3,142.96	2,565.31
- ค่าผ่อนรถยนต์/เครื่องใช้ภายในบ้าน	715.97	1,207.78	995.60	1,093.04
- ค่าผ่อนบ้าน/ที่อยู่อาศัย	1,279.51	1,640.21	464.91	1,307.95
- ค่าต้นทุนการ(ท่องเที่ยว,ดูภาพยนตร์)	404.16	528.25	967.21	619.14
- ค่าใช้จ่ายประกันสังคม	542.41	853.97	1,376.15	941.04
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับภาษีสังคม	343.92	576.87	888.36	622.77
- งดชำระหนี้ สอ.มก.	1,604.16	5,926.95	7,273.39	5,699.77
- งดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่น ๆ	461.80	482.06	284.64	431.43
- อื่น ๆ เช่น	381.59	426.09	319.10	394.36
รายจ่ายเฉลี่ยต่อ/คน	12,842.53	22,618.92	23,453.51	21,566.77

ที่มา : จากการคำนวณ



ภาพที่ 5 สัดส่วนรายจ่ายต่อเดือนของกลุ่มสมาชิกตัวอย่าง จำแนกตามประเภทรายจ่าย

ในกรณีที่จำแนก ตามประเภทบุคลากรของมหาวิทยาลัย พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีรายจ่ายเฉลี่ยต่อคน เท่ากับ 21,566.77 บาท โดยพบว่าข้าราชการสาย ก สาย ข สาย ค พนักงานมหาวิทยาลัย และ ลูกจ้างประจำ มีรายจ่ายเฉลี่ยเท่ากับ 23,137.93 บาท 25,886.41 บาท 27,066.50 บาท 16,060.87 บาท และ 17,074.58 บาท ตามลำดับ (ดังตารางที่ 7) และ (ภาพที่ 6)

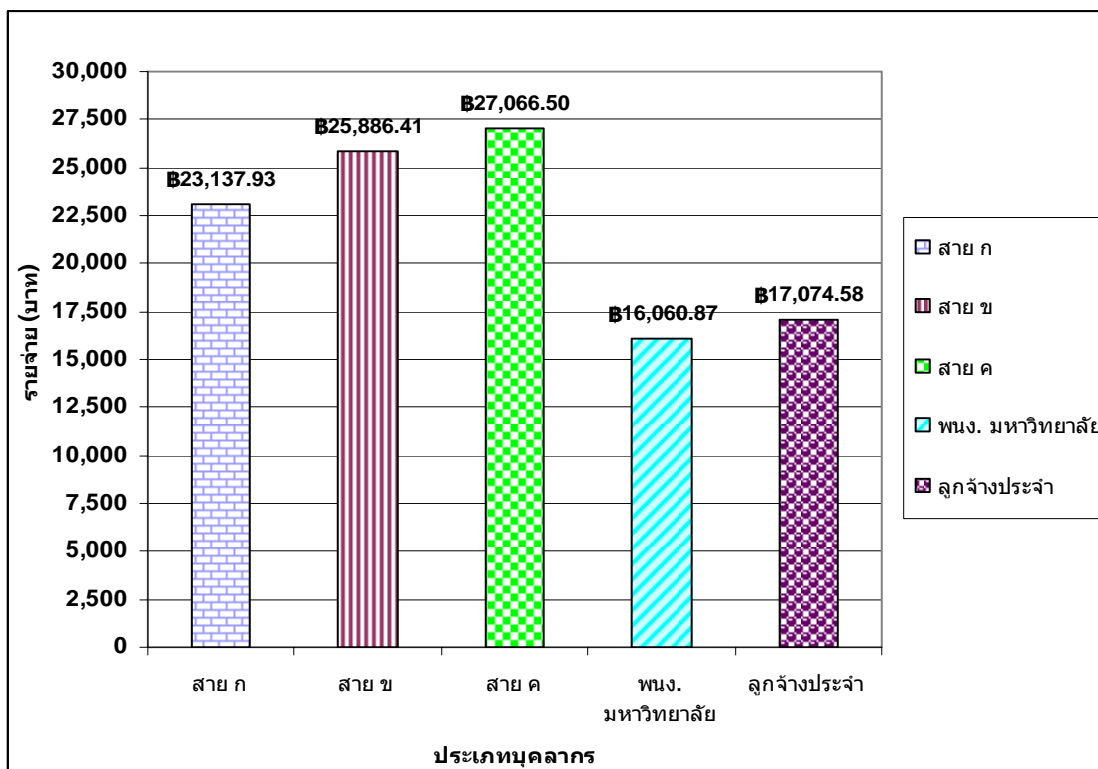
ตารางที่ 7 รายจ่ายเฉลี่ยของกลุ่มสมาชิกตัวอย่างจำแนกตามประเภทบุคลากรและประเภทรายจ่าย

(หน่วย :บาท / เดือน)

ประเภทรายจ่าย	ประเภทของบุคลากร					
	สาย ก	สาย ข	สาย ค	พจน.ม.*	ลูกจ้างประจำ	เฉลี่ย
- ค่าอาหาร	4,724.21	4,615.38	5,045.61	3,941.94	3,875.04	4,422.27
- ค่ารักษาพยาบาล/การรักษาโรค	1,043.98	954.91	1,018.57	400.81	520.76	808.23
- ค่าเครื่องนุ่งห่ม/เครื่องใช้ประจำวัน	1,326.65	1,532.48	1,213.98	849.46	802.27	1,121.74
- ค่าใช้จ่ายการศึกษาตนเอง/บุตร	1,474.21	2,198.28	2,210.38	543.66	1,334.95	1,539.73
- ค่าใช้จ่ายเดินทาง(ค่ารถ,ค่าน้ำมัน)	3,932.54	2,476.92	2,140.70	1,839.85	1,555.95	2,565.31
- ค่าผ่อนรถยนต์/เครื่องใช้ภายในบ้าน	1,017.06	1,453.21	1,669.30	1,221.47	468.20	1,093.04
- ค่าผ่อนบ้าน/ที่อยู่อาศัย	240.48	1,315.38	2,995.46	2,474.31	1,323.28	1,307.95
- ค่าสันทนการ(ท่องเที่ยว,ดูภาพยนตร์)	1,017.06	605.13	580.85	570.70	239.72	619.14
- ค่าใช้จ่ายประกันสังคม	1,350.99	1,031.26	881.65	585.87	604.05	941.04
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับภาษีสังคม	826.59	747.86	665.64	285.75	436.36	622.77
- งดชำระหนี้ สอ.มก.	5,453.30	7,740.21	8,043.70	1,231.45	5,339.37	5,699.77
- งดชำระหนี้เจ้าหนี้อื่น ๆ	188.80	628.21	336.49	1,505.38	390.15	431.43
- อื่น ๆ เช่น	541.98	587.18	264.21	610.22	184.48	394.36
รายจ่ายรวม	23,137.93	25,886.41	27,066.50	16,060.87	17,074.58	21,566.77

หมายเหตุ: \*พจน. ม. หมายถึง พนักงานมหาวิทยาลัย

ที่มา: จากการคำนวณ



ภาพที่ 6 รายจ่ายต่อเดือนจำแนกตามประเภทบุคลากรของมหาวิทยาลัย

### 2.3 ความสมดุลระหว่างรายได้และรายจ่ายของกลุ่มสมาชิกตัวอย่าง

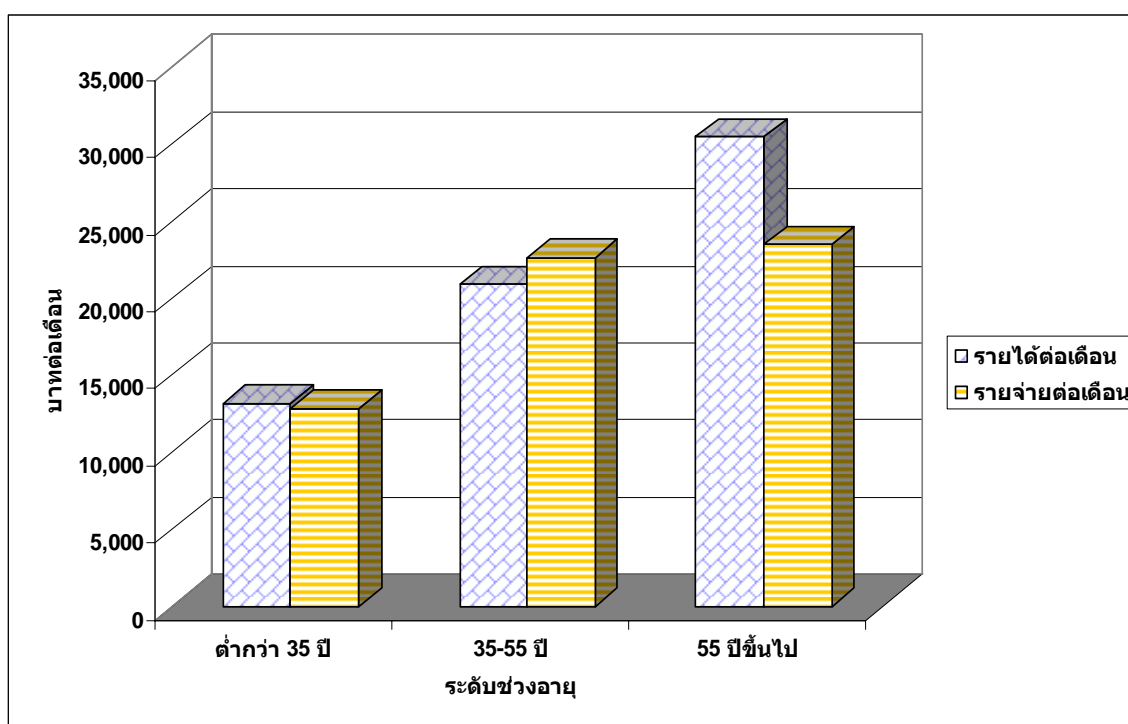
การเปรียบเทียบรายได้และรายจ่ายตัวเฉลี่ยของกลุ่มสมาชิกตัวอย่างเพื่อต้องการทราบความสมดุลระหว่างรายได้และรายจ่ายรายเดือนของกลุ่มสมาชิกตัวอย่างพบว่า กลุ่มสมาชิกในช่วงอายุต่ำกว่า 35 ปี และช่วงอายุมากกว่า 55 ปีขึ้นไป มีภาวะเกินดุล (มีรายได้ตัวเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่ารายจ่ายตัวเฉลี่ยต่อเดือน) คิดเป็นร้อยละ 2.49 และ 22.97 ตามลำดับ ยกเว้นกลุ่มสมาชิกช่วงอายุระหว่าง 35-55 ปี เท่านั้น ที่มีภาวะขาดดุล (มีรายจ่ายตัวเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่ารายได้ตัวเฉลี่ยต่อเดือน) โดยคิดเป็นร้อยละ 8.34 ดังนั้นอาจกล่าวได้ว่า กลุ่มสมาชิกตัวอย่างสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด อยู่ในภาวะเกินดุล โดยคิดเป็นร้อยละ 3.01 (ดังตารางที่ 8) และ (ภาพที่ 7)

ตารางที่ 8 การเปรียบเทียบรายได้และรายจ่ายถัวเฉลี่ยตามช่วงอายุของกลุ่มสมาชิกตัวอย่าง

(หน่วย : บาท/เดือน)

ภาวะเศรษฐกิจ	ช่วงอายุของสมาชิก			
	ต่ำกว่า 35 ปี	35-55 ปี	มากกว่า 55 ปี	ค่าเฉลี่ย
- รายได้ถัวเฉลี่ยต่อคน	13,170.48	20,877.17	30,448.78	22,217.01
- รายจ่ายถัวเฉลี่ยต่อคน	12,842.53	22,618.92	23,453.51	21,566.77
- รายได้ส่วนเกิน เกินดุล / (ขาดดุล)	327.95	(1,741.75)	6,995.27	650.25
- ค่าร้อยละเมื่อเทียบกับรายได้	2.49	(8.34)	22.97	3.01

ที่มา : จากการคำนวณ



ภาพที่ 7 เปรียบเทียบรายได้และรายจ่ายตามช่วงอายุของกลุ่มตัวอย่างสมาชิก

ในกรณีเปรียบเทียบรายได้และค่าใช้จ่ายถัวเฉลี่ยของกลุ่มสมาชิกตัวอย่าง โดยแบ่งกลุ่มตามประเภทบุคลากรเพื่อต้องการทราบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้และรายจ่ายรายเดือนของกลุ่มสมาชิก ตัวอย่างพบว่ากลุ่มข้าราชการสาย ก และกลุ่มพนักงานมหาวิทยาลัย มีภาวะเกินดุล (มีรายได้ถัวเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่ารายจ่ายถัวเฉลี่ยต่อเดือน) คิดเป็นร้อยละ 25.89 และ 2.48 ตามลำดับ ยกเว้นกลุ่มข้าราชการ

สาย ข ข้าราชการสาย ค และลูกจ้างประจำ มีภาวะขาดดุล (มีรายจ่ายถัวเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่ารายได้ถัวเฉลี่ยต่อเดือน) โดยคิดเป็นร้อยละ 5.86 34.34 และ 17.21 ตามลำดับ ดังนั้นอาจกล่าวได้ว่า กลุ่มสมาชิกตัวอย่างสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด อยู่ในภาวะเกินดุล โดยคิดเป็นร้อยละ 3.01 (ดังตารางที่ 9) และ (ภาพที่ 8)

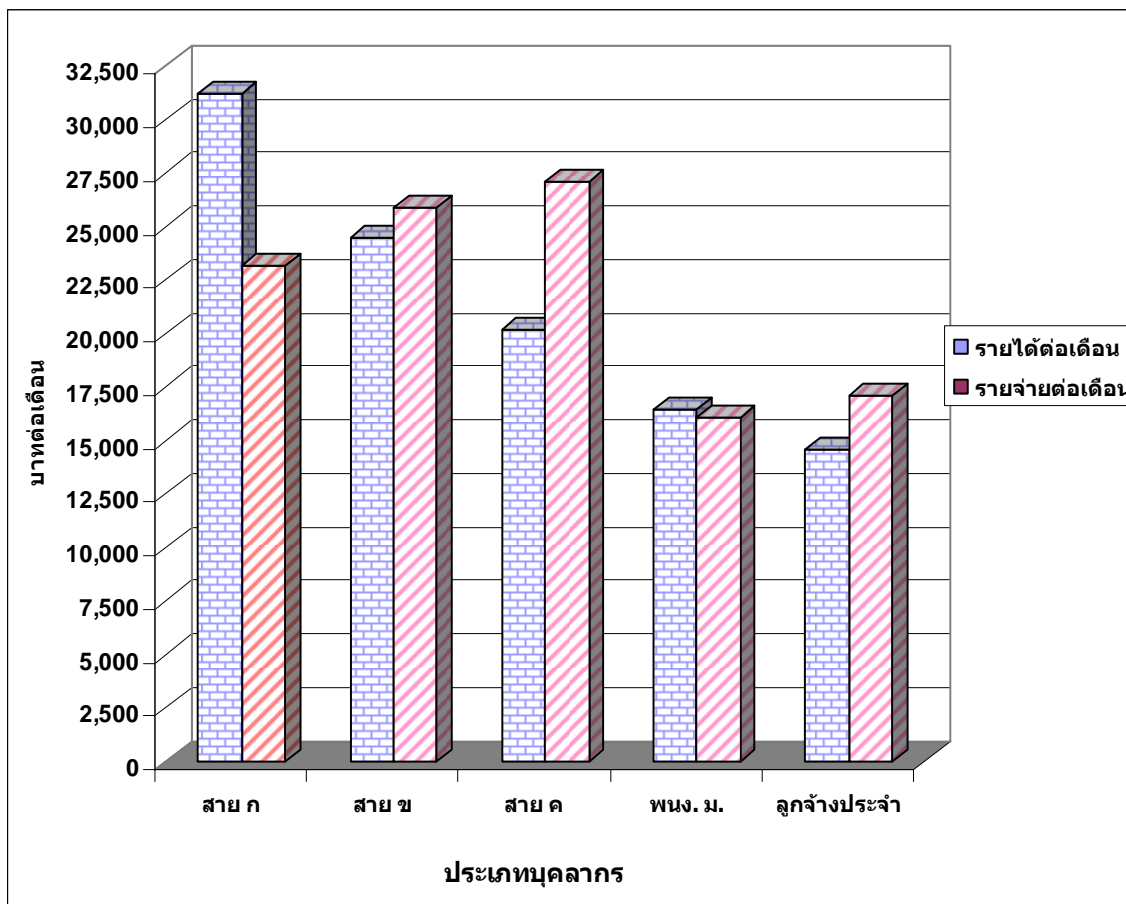
ตารางที่ 9 การเปรียบเทียบรายได้และรายจ่ายถัวเฉลี่ยจำแนกตามประเภทบุคลากร

(หน่วย : บาท)

ภาวะเศรษฐกิจ	ประเภทของบุคลากร					
	สาย ก	สาย ข	สาย ค	พนง.ม.	ลูกจ้างประจำ	ค่าเฉลี่ย
- รายได้ถัวเฉลี่ยต่อคน	31,221.51	24,453.43	20,147.31	16,468.91	14,567.28	22,217.01
- รายจ่ายถัวเฉลี่ยต่อคน	23,137.93	25,886.41	27,066.50	16,060.87	17,074.58	21,566.77
- รายได้ส่วนเกิน เกินดุล / (ขาดดุล)	8,083.58	(1,432.98)	(6,919.19)	408.04	(2,507.30)	650.25
- ค่าร้อยละเมื่อเทียบกับรายได้	25.89	(5.86)	(34.34)	2.48	(17.21)	3.01

หมายเหตุ: \*พนง. ม. หมายถึง พนักงานมหาวิทยาลัย

ที่มา : จากการคำนวณ



ภาพที่ 8 เปรียบเทียบรายได้และค่าใช้จ่ายตามประเภทบุคลากรของกลุ่มตัวอย่างสมาชิก

#### 2.4 ด้านภาระหนี้สินของกลุ่มสมาชิกตัวอย่าง

การสำรวจภาระหนี้สินของกลุ่มสมาชิกตัวอย่างในที่นี้ คือ การสำรวจปริมาณยอดหนี้คงเหลือ ณ เดือน กันยายน โดยผู้วิจัยได้จำแนกแหล่งหนี้สินออกเป็น 4 แหล่ง ด้วยกันคือ

1. สหกรณ์ออมทรัพย์ พบว่าสมาชิกมีหนี้สินกับสหกรณ์โดยการกู้ยืมเงินจากสหกรณ์ ซึ่งมี 3 ประเภท ได้แก่ เงินกู้สามัญ เงินกู้ฉุกเฉิน เงินกู้พิเศษ
2. เงินกู้จากนายทุน ญาติ เพื่อน
3. เงินกู้จากธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่น ๆ
4. หนี้สินอื่น ๆ

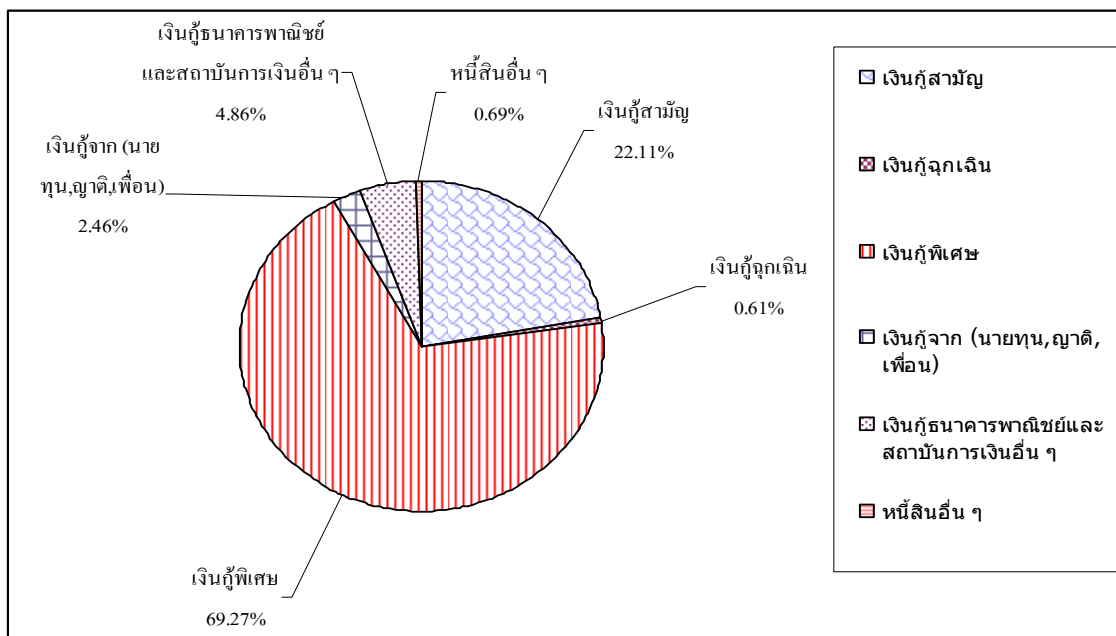
ผลการศึกษาระหนี้สินของกลุ่มตัวอย่างสมาชิกพบว่า กลุ่มตัวอย่างสมาชิกมีภาระหนี้สินเฉลี่ยต่อคน เท่ากับ 413,257.26 บาท โดยพบว่ากลุ่มตัวอย่างอายุมากกว่า 55 ปี 35-55 ปี และต่ำกว่า 35 ปี มีภาระหนี้สินเฉลี่ยเท่ากับ 394,440.15 บาท 472,309.28 บาท และ 159,795.47บาท ตามลำดับ และพบว่า หนี้สินประเภทเงินกู้พิเศษของสหกรณ์มีสัดส่วนสูงที่สุดคิดเป็นร้อยละ 69.27 รองลงมาได้แก่ เงินกู้สามัญ เงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นๆ เงินกู้จากนายทุน ญาติ พี่น้อง หนี้สินอื่น ๆ เช่น บัตรเครดิตประเภทต่าง ๆ และเงินกู้ฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 22.11, 4.86, 2.46, 0.69 และ 0.61 ตามลำดับ (ดังตารางที่ 10) และ (ภาพที่ 9)

ตารางที่ 10 ภาระหนี้สินเฉลี่ยของกลุ่มสมาชิกตัวอย่างจำแนกตามช่วงอายุและประเภทหนี้สิน

(หน่วย : บาท)

ประเภทของหนี้สิน	ช่วงอายุของสมาชิก			
	ต่ำกว่า 35 ปี	35-55 ปี	มากกว่า 55 ปี	รวม
- เงินกู้				
- เงินกู้สามัญ	19,367.91	107,103.48	88,765.25	91,381.33
- เงินกู้ฉุกเฉิน	416.66	3,284.54	1,673.62	2,524.51
- เงินกู้พิเศษ	97,579.66	321,694.63	294,300.53	286,265.81
- เงินกู้จาก (นายทุน, ญาติ, เพื่อน)	5,000.00	14,421.27	1,901.09	10,165.77
- เงินกู้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่น	34,014.66	22,142.55	7,362.63	20,073.52
- หนี้สินอื่น ๆ	3,416.58	3,662.81	437.03	2,846.32
หนี้สินเฉลี่ยต่อคน	159,795.47	472,309.28	394,440.15	413,257.26

ที่มา : จากการคำนวณ



ภาพที่ 9 สัดส่วนหนี้สินของกลุ่มสมาชิกตัวอย่าง จำแนกตามช่วงอายุและประเภทหนี้สิน

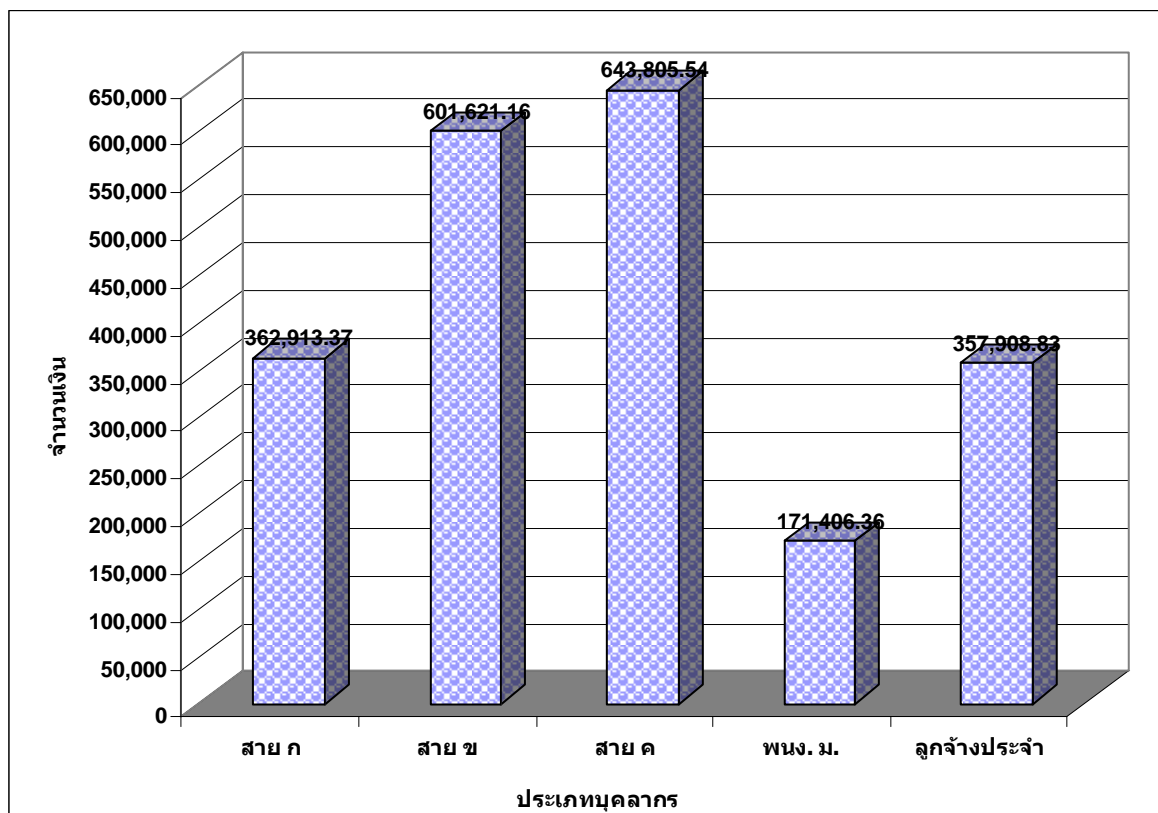
ในกรณีที่จำแนก ตามประเภทบุคลากรของมหาวิทยาลัย พบว่า กลุ่มตัวอย่างข้าราชการสาย ก ข้าราชการสาย ข ข้าราชการ ค พนักงานมหาวิทยาลัย และลูกจ้างประจำ มีภาระหนี้สินเฉลี่ยเท่ากับ 362,913.37 บาท 601,621.16 บาท 643,805.54 บาท 171,406.36 บาท และ 357,908.83 บาท โดยพบว่า สมาชิกกู้จากสหกรณ์ ประเภทเงินกู้สามัญ โดยข้าราชการสาย ค กู้ยืมมากที่สุด เฉลี่ยเท่ากับ 151,001.05 บาท เงินกู้ฉุกเฉินลูกจ้างประจำกู้ยืมมากที่สุด เฉลี่ยเท่ากับ 6,892.30 บาท และเงินกู้พิเศษ ข้าราชการสาย ค กู้ยืมมากที่สุด เฉลี่ยเท่ากับ 468,883.44 บาท (ดังตารางที่ 11) และ (ภาพที่ 10)

ตารางที่ 11 ภาระหนี้สินเฉลี่ยของกลุ่มสมาชิกตัวอย่างจำแนกตามประเภทบุคลากรและประเภทหนี้สิน  
(หน่วย : บาท)

ประเภทของหนี้สิน	ประเภทของบุคลากร					
	สาย ก	สาย ข	สาย ค	พจน. ม.	ลูกจ้างประจำ	เฉลี่ย
- เงินกู้						
- เงินกู้สามัญ	53,108.88	110,184.10	151,001.05	59,593.55	105,233.54	91,381.33
- เงินกู้ฉุกเฉิน	9.52	1,012.82	1,026.32	354.84	6,892.30	2,524.51
- เงินกู้พิเศษ	297,128.30	410,366.56	468,883.44	87,233.00	199,920.43	86,265.81
- เงินกู้จาก (นายทุน,ญาติ,เพื่อน)	3,186.51	6,923.07	9,561.40	5,483.87	19,962.8	10,165.77
- เงินกู้ธนาคารพาณิชย์และ สถาบันการเงินอื่น	9,464.29	64,076.92	13,333.33	14,000.00	21,669.42	20,073.52
- หนี้สินอื่น ๆ	15.87	9,057.69	884.79	4,741.10	4,230.33	2,846.32
หนี้สินรวม	362,913.37	601,621.16	643,805.54	171,406.36	357,908.83	413,257.26

หมายเหตุ: \*พจน. ม. หมายถึง พนักงานมหาวิทยาลัย

ที่มา : จากการคำนวณ



ภาพที่ 10 ภาระหนี้สินของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามประเภทบุคลากรของมหาวิทยาลัย

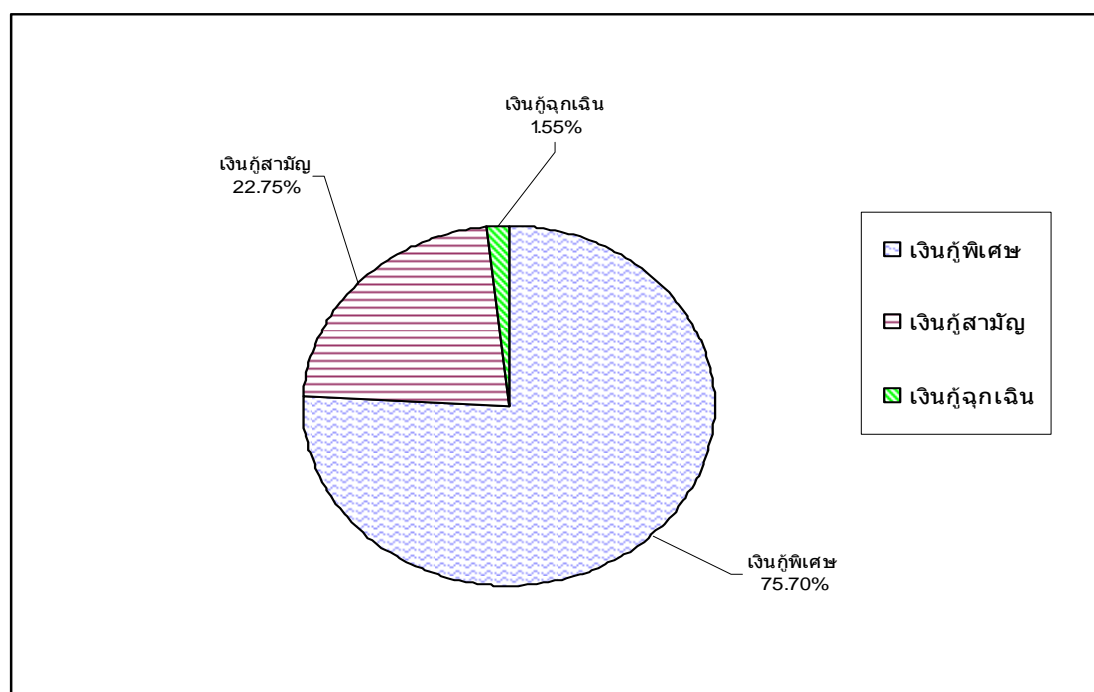
ในกรณีที่แยกเฉพาะกลุ่มตัวอย่างสมาชิกที่มีหนี้สินจะเห็นได้ว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุ 35-55 ปี มากกว่า 55 ปี และต่ำกว่า 35 ปี มีภาระหนี้สินเฉลี่ยต่อคน เท่ากับ 943,050.06 บาท 867,574.9 บาท 707,464.06 บาท ตามลำดับ และพบว่าเป็นหนี้สินประเภทเงินกู้พิเศษมากที่สุด รองลงมา เงินกู้สามัญ และเงินกู้ฉุกเฉิน โดยคิดเป็นร้อยละ 75.70 22.75 และ 1.55 ตามลำดับ (ดังตารางที่ 12) และ (ภาพที่ 11)

ตารางที่ 12 การพิจารณาเฉพาะกลุ่มตัวอย่างที่มีหนี้สินกับ สอ.มก. จำกัด โดยจำแนกตามช่วงอายุของกลุ่มตัวอย่างสมาชิก

(หน่วย : บาท)

ประเภทเงินกู้สหกรณ์	ช่วงอายุของสมาชิก			รวม
	ต่ำกว่า 35 ปี	35-55 ปี	มากกว่า 55 ปี	
- เงินกู้สามัญ	232,415.00	205,116.42	207,118.92	206,244.68
- เงินกู้ฉุกเฉิน	6,666.66	17,950.41	7,252.38	14,092.06
- เงินกู้พิเศษ	468,382.40	719,983.23	653,203.63	686,303.93
หนี้สินเฉลี่ยต่อคน	707,464.06	943,050.06	867,574.93	906,640.67

ที่มา : จากการคำนวณ



ภาพที่ 11 พิจารณาเฉพาะกลุ่มตัวอย่างที่มีหนี้สินกับ สอ.มก. จำกัด โดยจำแนกตามประเภทเงินกู้

### 3. ค่านิยมในการบริโภคของกลุ่มตัวอย่างสมาชิก สอ.มก.

การศึกษาค่านิยมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ได้ทำการศึกษากลุ่มตัวอย่างของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด โดยทำการศึกษาเกี่ยวกับการบริโภคการจับจ่ายใช้สอยในชีวิตประจำวันของสมาชิก เพื่อนำไปสู่การทดสอบสมมติฐานในส่วนต่อไป สามารถสรุปได้ดังนี้

จากการศึกษา พบว่าค่านิยมในเชิงบวก (ข้อที่ 1, 3, 6, 8) อยู่ในระดับ ( $\bar{X} = 3.76$ ) ซึ่งมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับ เห็นด้วย โดยมีความคิดเห็นต่อเรื่องดังกล่าวมากที่สุด ในประเด็นที่ว่า ในเวลาเลือกซื้อสินค้าจะเลือกซื้อเฉพาะสินค้าที่จำเป็นในชีวิตประจำวันเท่านั้น ( $\bar{X} = 4.43$ ) ซึ่งมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับ เห็นด้วยอย่างยิ่ง และประเด็นรองลงมา ได้แก่ สมาชิกมักจะซื้อสินค้าในแผนกลดราคาเสมอ ๆ ( $\bar{X} = 4.01$ ) ซึ่งมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับ เห็นด้วย (ดังตารางที่ 13)

ในขณะที่ค่านิยมในเชิงลบ (ข้อที่ 2, 4, 5, 7, 9, 10) อยู่ในระดับ ( $\bar{X} = 2.32$ ) ซึ่งมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับ ไม่เห็นด้วย โดยมีความคิดเห็นต่อเรื่องดังกล่าวน้อยที่สุด ในประเด็นที่ว่า ท่านชอบซื้อสินค้าที่นำเข้ามาจากต่างประเทศแม้จะมีราคาแพงก็ตาม ( $\bar{X} = 1.79$ ) ซึ่งมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับ ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง และประเด็นรองลงมา ได้แก่ การมีหนี้สินถือว่าเป็นเรื่องปกติเพราะถือว่าคนผู้นั้นมีเครดิตดี ( $\bar{X} = 2.29$ ) ซึ่งมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับ ไม่เห็นด้วย (ดังตารางที่ 13)

ตารางที่ 13 ข้อมูลเกี่ยวกับค่านิยมในการบริโภค

ข้อคิดเห็น	เห็นด้วยอย่างยิ่ง	เห็นด้วย	ไม่แน่ใจ	ไม่เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง	(n = 374)	
						$\bar{X}$	S.D. ความเห็น
1. เวลาเลือกซื้อสินค้าท่านจะเลือกซื้อเฉพาะสิ่งจำเป็นในชีวิตประจำวันเท่านั้น	197	147	24	5	1	4.43	0.70
2. ท่านชอบซื้อสินค้าที่นำเข้ามาจากต่างประเทศแม้จะมีราคาแพงก็ตาม	4	8	34	188	140	1.79	0.78

ตารางที่ 13 (ต่อ)

ข้อคิดเห็น	เห็นด้วยอย่างยิ่ง	เห็นด้วย	ไม่แน่ใจ	ไม่เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง	(n= 374)	
						$\bar{x}$	S.D. ความเห็น
3. ท่านมักจะเลือกซื้อสินค้าในแผนกลดราคาเสมอ ๆ	114 (30.48)	173 (46.26)	70 (18.72)	12 (3.21)	5 (1.34)	4.01	0.86 เห็นด้วย
4. การนั่งรถยนต์หรือรถแท็กซี่ไปทำงานช่วยทำให้การเดินทางสะดวกยิ่งขึ้นแม้จะต้องเสียค่าใช้จ่ายสูงก็ตาม	20 (5.35)	74 (19.79)	39 (10.43)	168 (44.92)	73 (9.52)	2.47	1.17 เห็นด้วย
5. ท่านยอมรับว่ามีค่าใช้จ่ายเรื่องการท่องเที่ยวและค่าเดินทางสูงเพราะเป็นสิ่งสร้างความสุขให้กับชีวิต	17 (4.55)	75 (20.05)	57 (15.24)	179 (47.86)	46 (12.30)	2.57	1.08 เห็นด้วย
6. เพื่อน ๆ มักชอบแซวคุณเสมอๆ ว่าคุณเป็นคนประหยัดและ มัธยัสถ์	27 (7.22)	121 (32.35)	147 (39.30)	65 (17.38)	14 (3.74)	3.22	0.94 เห็นด้วย
7. การรับประทานอาหารนอกบ้านแม้ว่าจะมีราคาแพงแต่ก็เป็นสิ่งช่วยสร้างความสุขแก่ชีวิต	15 (4.01)	64 (17.11)	51 (13.64)	204 (54.55)	40 (10.70)	2.49	1.02 เห็นด้วย

ตารางที่ 13 (ต่อ)

ข้อคิดเห็น	เห็น ด้วย อย่างยิ่ง	เห็นด้วย	ไม่ แน่ใจ	ไม่ เห็นด้วย	ไม่เห็น ด้วย อย่างยิ่ง	(n = 374)	
						$\bar{x}$	S.D. ความเห็น
8. ท่านมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับ การใช้โทรศัพท์มือถือ น้อยกว่า 500 บาท/เดือน	74 (19.79)	145 (38.77)	40 (10.70)	81 (21.66)	34 (9.09)	3.39	1.27 เห็นด้วย
9. ท่านเป็นผู้หนึ่งที่ตระหนัก ดีในเรื่องอัตราเงินเฟ้อ ดังนั้นจึงมักจะเลือกแนวทาง ที่จะใช้เงินในปัจจุบันโดย การกู้ยืมเพราะหากตัดสินใจ ซื้ออาจต้องซื้อสินค้าที่มี ราคาสูงกว่าในปัจจุบัน	11 (2.94)	43 (11.50)	78 (20.86)	170 (45.45)	72 (19.25)	2.33	1.01 ไม่ เห็นด้วย
10. การมีหนี้สิน ถือเป็น เป็นเรื่องปกติเพราะ ถือว่าคนผู้นั้นมีเครดิต	14 (3.74)	48 (12.83)	52 (13.90)	180 (48.13)	80 (21.39)	2.29	1.06 ไม่ เห็นด้วย

หมายเหตุ ตัวเลข ( ) คือ จำนวนร้อยละ

ที่มา : จากการคำนวณ

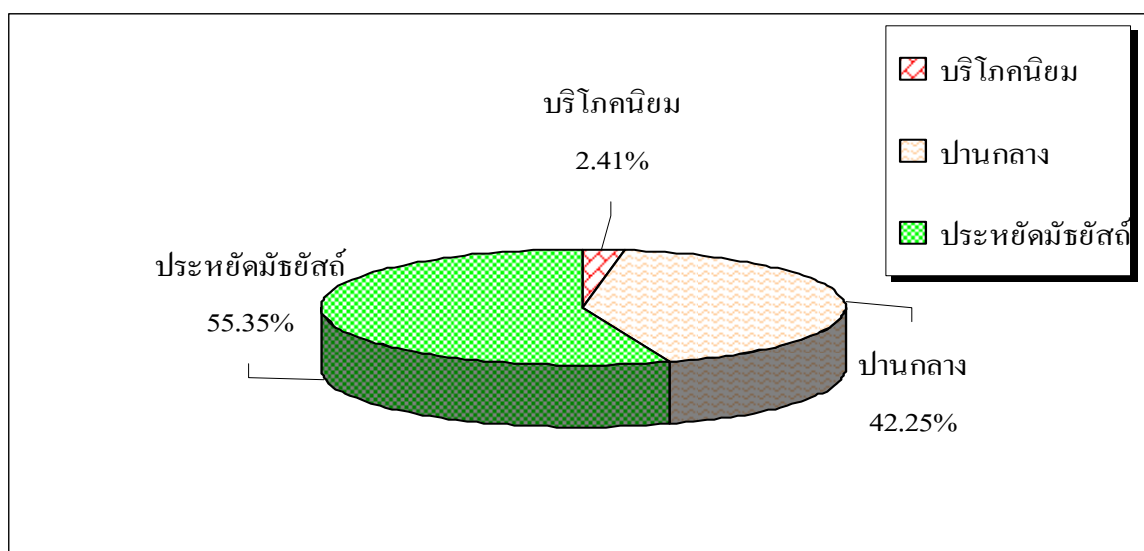
จากตารางที่ 13 สามารถอธิบายค่านิยมในการบริโภคของกลุ่มสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด ได้ดังนี้

จากเกณฑ์ได้เรียงลำดับค่าเฉลี่ยของผู้ตอบแบบสอบถามว่าคะแนนเฉลี่ยเกี่ยวกับข้อมูลค่านิยมในการบริโภคของแต่ละคน ไปจัดคะแนนตามกลุ่ม พบว่า กลุ่มสมาชิกตัวอย่างมีค่านิยมในการบริโภคที่แตกต่างกันไปตามช่วงอายุ ซึ่งค่านิยมในการบริโภคแบบประหยัดมัธยัสถ์มีมากที่สุด คือ 207 คน รองลงมาแบบปานกลาง 158 คน และ บริโภคนิยม 9 คน โดยคิดเป็นร้อยละ 55.35 42.25 2.41 ตามลำดับ (ดังตารางที่ 14) และ (ภาพที่ 12)

ตารางที่ 14 ค่านิยมการบริโภคของกลุ่มตัวอย่างสมาชิก สอ.มก. จำกัดจำแนกตามช่วงอายุ

ค่านิยมในการบริโภค	ช่วงอายุ			รวม
	ต่ำกว่า 35 ปี	35-55 ปี	มากกว่า 55 ปี	
ประหยัด	20	125	62	207
ปานกลาง	26	104	28	158
บริโภคนิยม	2	6	1	9
รวม	48	235	91	374

ที่มา : จากการคำนวณ



ภาพที่ 12 สัดส่วนค่านิยมในการบริโภคของกลุ่มสมาชิกตัวอย่าง