

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์
เครดิตยูเนียนครูสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด

FACTORS AFFECTING CREDIT DEMAND OF TEACHER COUNCIL
MUANG CHIANG MAI DISTRICT CREDIT UNION
COOPERATIVE LIMITED



นางสาวบุษยรัตน์ คล้ายมณี

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของความสมบูรณ์ของการศึกษาตามหลักสูตร
ปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์

พ.ศ. 2542

ลิขสิทธิ์ของบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้



ใบรับรองวิทยานิพนธ์
บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้

วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์สหกรณ์)

ปริญญา

เศรษฐศาสตร์สหกรณ์

เศรษฐศาสตร์และสหกรณ์การเกษตร

สาขาวิชา

ภาควิชา

เรื่อง

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน
คุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด

FACTORS AFFECTING CREDIT DEMAND OF TEACHER COUNCIL MUANG
CHIANG MAI DISTRICT CREDIT UNION COOPERATIVE LIMITED

นามผู้วิจัย

นางสาวบุษยารัตน์ คล้ายมณี

ได้พิจารณาเห็นชอบโดย

ประธานกรรมการที่ปรึกษา

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์บัญชา ไตรวิทยาคุณ)

วันที่ 18 เดือน พ.ย พ.ศ. 42

กรรมการที่ปรึกษา

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ชูศักดิ์ จันทนพศิริ)

วันที่ 18 เดือน พ.ศ. 42

กรรมการที่ปรึกษา

(อาจารย์ศิริพร กิรติการกุล)

วันที่ 18 เดือน พ.ย พ.ศ. 42

หัวหน้าภาควิชา

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ชูศักดิ์ จันทนพศิริ)

วันที่ 18 เดือน พ.ศ. 42

บัณฑิตวิทยาลัยรับรองแล้ว

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ปัฐมา สิทธิชัย)

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

วันที่ 18 เดือน พ.ศ. 2542

บทคัดย่อ

บทคัดย่อวิทยานิพนธ์ เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของความสมบูรณ์แห่งปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์

เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด

โดย

นางสาวบุษยารัตน์ คล้ายมณี

พฤษภาคม 2542

ประธานกรรมการที่ปรึกษา: ผู้ช่วยศาสตราจารย์บัญชา ไตรวิทยาคุณ

ภาควิชา/คณะ:

ภาควิชาเศรษฐศาสตร์และสหกรณ์การเกษตร คณะธุรกิจการเกษตร

การวิจัยครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ได้มาจากการใช้แบบสอบถามจากกลุ่มประชากรสมาชิกผู้กู้เงินจากสหกรณ์จำนวนทั้งสิ้น 241 คน วิธีการศึกษาเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ข้างต้นได้ใช้การวิเคราะห์เชิงพรรณนาอธิบายลักษณะทั่ว ๆ ไปทางเศรษฐกิจและสังคม การวิเคราะห์หาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ด้วยโปรแกรมสถิติสำเร็จรูปเพื่อการวิจัยทางสังคมศาสตร์ (SPSS)

ผลการศึกษาปรากฏว่าสมาชิกมีความต้องการสินเชื่อมากที่สุดอยู่ในช่วงระหว่าง 100,001 – 200,000 บาท ร้อยละ 64.73 โดยสมาชิกได้รับอนุมัติสินเชื่อจากสหกรณ์สูงสุดอยู่ในช่วงระหว่าง 90,001 - 120,000 บาท ร้อยละ 58.50 ซึ่งสหกรณ์สามารถตอบสนองความต้องการสินเชื่อของสมาชิกได้ที่ร้อยละ 51 - 75 ของความต้องการสินเชื่อทั้งหมด

ผู้วิจัยได้ศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ โดยมีจำนวนปัจจัยทั้งหมด 7 ตัวแปร ได้แก่ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน รายได้ของสมาชิก ค่าใช้จ่ายของสมาชิก หนี้สินอื่นของสมาชิก ทรัพย์สินของสมาชิก เงินเดือนคงเหลือสุทธิของ

สมาชิกและมูลค่าหุ้นของสมาชิก ผลการวิเคราะห์พบว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือน รายได้ของสมาชิก ค่าใช้จ่ายของสมาชิก หนี้สินอื่นของสมาชิก ทรัพย์สินของสมาชิกและเงินเดือนคงเหลือสุทธิของสมาชิก เป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกในระดับต่ำ โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (R) เท่ากับ -.0189, -.0024, .0873, .0069, .0613 และ -.0222 ส่วนมูลค่าหุ้นของสมาชิกที่มีในสหกรณ์เป็นปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกในระดับปานกลาง มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (R) เท่ากับ .3868

สำหรับปัญหาการดำเนินงานด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์จากการสอบถามสมาชิกพบว่า สหกรณ์มีวงเงินกู้ยืมไม่เพียงพอกับความต้องการของสมาชิก ระยะเวลาในการอนุมัติเงินกู้ยาวนานเกินไป การพิจารณาอนุมัติเงินกู้ตามลำดับก่อนหลังไม่ยุติธรรม ทวนในการให้สมาชิกกู้ไม่เพียงพอกับความต้องการ การขาดการประชาสัมพันธ์ด้านสินเชื่อ เอกสารด้านเงินกู้ยังไม่มีความสมบูรณ์ ระเบียบในการขอกู้มีมากเกินไป การพิจารณาตรวจสอบและอนุมัติวงเงินกู้ยังไม่รัดกุม สมาชิกไม่ทราบยอดเงินกู้คงเหลือจากสหกรณ์และสมาชิกไม่มั่นใจในการบริหารงานของสหกรณ์

ABSTRACT

Abstract of thesis submitted to the Graduate School of Maejo University in partial fulfillment of the requirements for the degree of Master of Science in Cooperative Economics

FACTORS AFFECTING CREDIT DEMAND OF TEACHER COUNCIL MUANG CHIANG MAI DISTRICT CREDIT UNION COOPERATIVE LIMITED

By

BUDSAYARAT KLAIMANEE

NOVEMBER 1999

Chairman: Assistant Professor Buncha Triwithayacun
Department/Faculty: Department of Agricultural Economics and Cooperative,
Faculty of Agricultural Business

This research was carried out to analyze factors affecting needs for loans of members of Teacher Council Muang Chiang Mai District Credit Union Cooperative Limited. The data was collected by means of questionnaires from 241 members obtaining loans from Teacher Council Muang Chiang Mai District Credit Union Cooperative Limited. Descriptive analysis and coefficient correlation analysis were used to achieve the objective.

The results revealed that the members mostly required the loans of 100,001 - 200,000 baht (64.73 percent) and the highest amount of loans obtained was 90,001 - 200,000 baht (58.50 percent). The cooperative was able to serve 51 - 75 percent of the members' needs for loans.

The factors affecting the members' needs for loans included 7 variables: number of household members, incomes, expenditures, other debts, assets, net incomes and stocks. The results of the factor analysis indicated that number of household members, incomes, expenditures, other debts, assets and net incomes were the factors affecting the members' needs for loans at a low level, at the coefficient correlation values (R) of -.0189, -.0024, .0873, .0069, .0613 and -.0222. The members's stocks of the members were the factors affecting the members' needs for loans at a moderate level, at the coefficient correlation value (R) of .3868.

The members' problems were: too small amount of loan for each member; too long period of time for loan approval; insufficient loans for members; unfair consideration of loan approval; insufficient public relations; imperfect financial document; too detailed regulations for loan request; incomplete loan auditing and approval; and the members not knowing the amount of loans available and lack of trust in the administration of the cooperative.

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาครั้งนี้สำเร็จลุล่วงได้โดยได้รับความช่วยเหลือจากคณะกรรมการที่ปรึกษา ซึ่งประกอบด้วยผู้ช่วยศาสตราจารย์บัญชา ไตรวิทยาคุณ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ชูศักดิ์ จันทรนพศิริ และอาจารย์ศิริพร กิริติการกุล ได้กรุณาให้ข้อเสนอแนะช่วยเหลือและให้กำลังใจแก่ผู้วิจัยมาโดยตลอด รวมทั้งผู้ช่วยศาสตราจารย์จรรยา อภิชาติตรากุล ที่ได้กรุณาตรวจทานแก้ไขบทคัดย่อภาษาอังกฤษให้ด้วย ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูง

สำหรับในการเก็บรวบรวมข้อมูลผู้วิจัยยังได้รับความช่วยเหลือจากสมาชิกสังกัดสำนักงานการประถมศึกษาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ และบุคคลที่มีความสำคัญที่คอยให้กำลังใจกำลังใจทรัพย์แก่ผู้วิจัย ทำให้งานวิจัยครั้งนี้สำเร็จด้วยดีคือ นายณรงค์ นางศรีสุข คล้ายมณี นอกจากนี้ยังมีอีกหลายท่านที่ไม่ได้กล่าวนามโดยเฉพาะญาติพี่น้องและเพื่อน ที่ได้ให้ความช่วยเหลือผู้วิจัยในเรื่องต่าง ๆ ด้วยดีมาโดยตลอด จึงขอขอบคุณทุกท่านในโอกาสนี้ด้วย

บุษยารัตน์ คล้ายมณี

พฤศจิกายน 2542

สารบัญเรื่อง

	(8)
บทคัดย่อ	(3)
ABSTRACT	(5)
กิตติกรรมประกาศ	(7)
สารบัญเรื่อง	(8)
สารบัญตาราง	(11)
สารบัญภาพ	(13)
บทที่ 1 บทนำ	1
ความนำ	1
ความสำคัญของปัญหา	2
วัตถุประสงค์ของการวิจัย	5
ขอบเขตของการวิจัย	5
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	6
นิยามศัพท์	6
นิยามศัพท์ปฏิบัติการ	6
นิยามศัพท์ทั่วไป	6
บทที่ 2 การตรวจเอกสาร	9
ความเป็นมาของสหกรณ์เครดิตยูเนียน	9
ประวัติและขบวนการเครดิตยูเนียนสากล	9
หลักการดำเนินการและโครงสร้างขบวนการเครดิตยูเนียนสากล	10
สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่	12
ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ	15
สินเชื่อ (Credit)	15
การให้เงินกู้ของสหกรณ์เครดิตยูเนียน	16

สาบาญเรื่อง (ต่อ)

	หน้า
ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับตัวแปร	18
ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	20
วิธีการวิเคราะห์	32
กรอบแนวความคิดรวบยอด	33
สมมติฐานในการวิจัย	34
บทที่ 3 วิธีการวิจัย	35
สถานที่ดำเนินการวิจัย	35
ประชากร	35
เครื่องมือในการวิจัย	38
การรวบรวมข้อมูล	38
วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล	39
การทดสอบแบบสอบถาม	39
บทที่ 4 ผลการวิจัยและวิจารณ์	41
สภาพทั่วไปเกี่ยวกับสมาชิก	41
ระดับการศึกษาของสมาชิก	42
สถานภาพทางครอบครัว	43
อาชีพของคู่สมรส	44
จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	45
ระยะเวลาที่เป็นสมาชิกสหกรณ์	46
มูลค่าหุ้นที่มีอยู่ในปัจจุบัน	47
รายได้ประจำของสมาชิก	48
เงินเดือนคงเหลือสุทธิของสมาชิก	50
ค่าใช้จ่ายของครัวเรือนของสมาชิก	51
หนี้สินอื่น ๆ ของสมาชิก	52
ภาวะหนี้สินอื่นของครอบครัวที่กู้จากธนาคารพาณิชย์ทั่วไป	53

สาบาญเรื่อง (ต่อ)

	หน้า
ภาวะหนี้สินอื่นของครอบครัวที่กู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครู	54
ทรัพย์สินของครอบครัวก่อนได้รับเงินกู้จากสหกรณ์	55
จำนวนเงินกู้ที่ได้รับจากสหกรณ์	56
วัตถุประสงค์ในการขอกู้เงินจากสหกรณ์	57
ความต้องการสินเชื่อของสมาชิก	58
การอนุมัติสินเชื่อของสหกรณ์กับความพอเพียงตามความต้องการ	59
จำนวนสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติจริงกับสินเชื่อที่มีความต้องการ	59
ทัศนคติของสมาชิกที่มีต่อการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์	60
ปัญหาและอุปสรรคของสมาชิกเกี่ยวกับ	
การดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์	63
การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อ	
ของสมาชิกสหกรณ์	64
ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร	65
บทที่ 5 สรุป อภิปรายผลและข้อเสนอแนะ	67
สรุปผล	67
อภิปรายผลการศึกษา	70
ข้อเสนอแนะ	73
ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย	73
ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป	74
บรรณานุกรม	75
ภาคผนวก	79
ภาคผนวก ก แบบสอบถาม	80
ภาคผนวก ข ตารางทัศนคติของสมาชิก	87
ภาคผนวก ค ประวัติผู้วิจัย	91

สารบัญตาราง

ตารางที่		หน้า
1	ผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมือง เชียงใหม่ จำกัด ประจำปี 2538 – 2540	3
2	ขนาดของกลุ่มตัวอย่างแต่ละกลุ่ม	36
3	จำนวนสมาชิกจำแนกตามอายุและเพศ	41
4	จำนวนสมาชิกสหกรณ์จำแนกระดับการศึกษา	42
5	สถานภาพทางครอบครัวของสมาชิก	43
6	อาชีพของคู่สมรสสมาชิกสหกรณ์	44
7	จำนวนสมาชิกในครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน	45
8	ระยะเวลาที่เป็นสมาชิกของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามช่วงระยะเวลาที่เป็นสมาชิก	46
9	มูลค่าหุ้นของสมาชิกที่ปัจจุบันมีอยู่ในสหกรณ์	47
10	รายได้ประจำของสมาชิกจากเงินเดือน จำแนกตามช่วงเงินเดือน	48
11	รายได้เสริมนอกเหนือจากรายได้ประจำของสมาชิก จำแนกตามช่วงของรายได้	49
12	เงินเดือนคงเหลือสุทธิของสมาชิกหลังหักรายจ่ายที่ต้องหัก ณ ที่จ่าย จากต้นสังกัด จำแนกตามจำนวนเงินที่เหลือ	50
13	ค่าใช้จ่ายของครัวเรือนสมาชิก จำแนกเป็นค่าใช้จ่ายประจำ และค่าใช้จ่ายชั่วคราว	51
14	ภาวะหนี้สินของครอบครัวก่อนได้รับเงินกู้จากสหกรณ์	52
15	ภาวะหนี้สินของสมาชิกที่กู้เงินจากธนาคารพาณิชย์ทั่วไป	53
16	การกู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูของสมาชิก	54
17	ทรัพย์สินที่เป็นกรรมสิทธิ์โดยสมบูรณ์	55
18	จำนวนเงินกู้ที่สมาชิกได้รับจากสหกรณ์ครั้งหลังสุด	56
19	วัตถุประสงค์ในการขอกู้เงินจากสหกรณ์ของสมาชิก	57
20	จำนวนสินเชื่อที่สมาชิกมีความประสงค์จะได้รับจากสหกรณ์	58

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่		หน้า
21	ความพอเพียงต่อการอนุมัติสินเชื่อของสหกรณ์แก่สมาชิก	59
22	จำนวนสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติจริงต่อจำนวนสินเชื่อที่ต้องการ	59
23	ทัศนคติของสมาชิกที่มีต่อการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ	60
24	จำนวนและร้อยละของผู้ให้ข้อมูลจำแนกตามปัญหาและอุปสรรค	63
25	ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์	65



สารบัญภาพ

ภาพที่		หน้า
1	โครงสร้างขบวนการเครดิตยูเนียนสากล	11
2	โครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียน ครูสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด	14
3	กรอบแนวความคิดในการวิจัย	33



บทที่ 1
บทนำ
(INTRODUCTION)

ความนำ
(Context of the Problem)

สหกรณ์เครดิตยูเนียนคือสหกรณ์สมบูรณแบบประเภทหนึ่ง จัดตั้งขึ้นในหมู่สมาชิกที่มีวงสัมพันธ์เดียวกัน ดำเนินการภายใต้หลักประชาธิปไตย คือหนึ่งคนต่อหนึ่งเสียง สมาชิกจะสะสมทรัพย์ร่วมกัน เพื่อเป็นทุนดำเนินการให้สมาชิกที่มีความจำเป็นกู้ยืมนำไปใช้เพื่อบรรเทาความเดือดร้อน คณะกรรมการจะได้รับเลือกตั้งจากสมาชิกและโดยสมาชิกของสหกรณ์นี้เอง ผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจะได้รับการจัดสรรสู่มวลสมาชิกในรูปของดอกเบี้ยและเงินปันผล (ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย, 2529)

วัตถุประสงค์หลักของสหกรณ์เครดิตยูเนียน ก็คือส่งเสริมการออมทรัพย์ ได้แบ่งออกเป็น 2 วิธีคือ ส่งเสริมการออมทรัพย์โดยการถือหุ้นเป็นประจำทุกเดือน ซึ่งสมาชิกจะได้รับผลประโยชน์ในรูปของเงินปันผลไม่เกินตามที่กฎหมายสหกรณ์กำหนดและเมื่อลาออกจากการเป็นสมาชิกก็จะได้รับค่าหุ้นคืนทั้งหมด วิธีการส่งเสริมการออมทรัพย์อีกวิธีหนึ่งก็คือ การรับฝากเงิน สหกรณ์จะมีบริการทั้งประเภทเงินฝากประจำ ออมทรัพย์ และออมทรัพย์พิเศษ สมาชิกจะได้รับผลประโยชน์ในรูปดอกเบี้ย ซึ่งจากการออมทรัพย์ของสมาชิกทั้ง 2 วิธี สหกรณ์ก็จะดำเนินการให้สมาชิกกู้ยืมเงินเมื่อมีความจำเป็นโดยเงินกู้ที่สหกรณ์จ่ายให้สมาชิกมี 3 ประเภท คือ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ในกรณีมีความจำเป็นเร่งด่วน หรือรายจ่ายกระทันหัน เงินกู้ประเภทนี้ไม่ต้องมีหลักประกัน ประเภทที่ 2 คือ เงินกู้สามัญชำระคืนในระยะเวลา 3 - 5 ปี มีสมาชิกด้วยกันค้ำประกัน ประเภทที่ 3 คือ เงินกู้พิเศษ สหกรณ์จะให้บริการเงินกู้ประเภทนี้เมื่อสหกรณ์มีฐานะมั่นคงแล้วเพื่อให้สมาชิกนำไปลงทุนประกอบอาชีพหรือกู้เพื่อเคหะสงเคราะห์ วงเงินกู้สูงกว่าเงินกู้สามัญ ระยะเวลารับชำระคืนนานกว่าเงินกู้สามัญ โดยมีสหกรณ์ทรัพย์จำนองเป็นหลักประกัน

ความสำคัญของปัญหา (Significance of the Problems)

การดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียน ดำเนินงานโดยสมาชิกคือ สมาชิกที่เป็นข้าราชการครูและลูกจ้างประจำ ในสังกัดสำนักงานการประถมศึกษาอำเภอเมืองเชียงใหม่จะเลือกตั้งตัวแทนจากที่ประชุมใหญ่ให้เข้ามาบริหารงานในสหกรณ์ ตัวแทนสมาชิกนี้เรียกว่าคณะกรรมการดำเนินการ มีจำนวนประมาณ 7 - 15 คน ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับหรือระเบียบของสหกรณ์ คณะกรรมการจะทำหน้าที่บริหารกิจการโดยมีการประชุมกำหนดนโยบายในการดำเนินงานแล้วมอบให้ฝ่ายจัดการรับไปปฏิบัติ

นโยบายด้านการบริการสินเชื่อซึ่งเป็นธุรกิจหลักของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ก็เช่นเดียวกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั่วไปคือ จะถูกกำหนดนโยบายโดยคณะกรรมการ ซึ่งในปัจจุบันการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ สหกรณ์ไม่สามารถดำเนินการจ่ายเงินกู้ให้สมาชิกสหกรณ์ได้อย่างเหมาะสมบางรายวงเงินกู้ต่ำเกินไปไม่สามารถตอบสนองความต้องการตามวัตถุประสงค์ของสมาชิกได้ เนื่องจากสหกรณ์ไม่เคยศึกษาว่าปัจจัยใดที่เป็นตัวกำหนดความต้องการสินเชื่อของสมาชิก การจ่ายเงินกู้ทำตามแบบฟอร์มขั้นตอนต่าง ๆ ที่กำหนดไว้เท่านั้น การพิจารณาอนุมัติเงินกู้ของคณะกรรมการฝ่ายเงินกู้ จะอนุมัติโดยพิจารณาจากคำขอของสมาชิกและตามระเบียบของสหกรณ์คือกู้ได้ 5 เท่าของหุ้น และหรือ 10 เท่าของเงินเดือน แต่ไม่เกิน 150,000 บาท โดยไม่มีการพิจารณาปัจจัยด้านอื่น ๆ ประกอบ ทำให้เงินกู้ที่อนุมัติบางราย ไม่ก่อให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิกกลับเป็นการเพิ่มภาระในการชำระคืนของสมาชิก และสหกรณ์ทำให้การหักเงินชำระคืนจากต้นสังกัดไม่ได้เนื่องจากเงินเดือนของสมาชิกไม่มีพอให้หัก เป็นภาระของพนักงานสหกรณ์ต้องติดตามหนี้สินกับตัวสมาชิกโดยตรงเป็นการเพิ่มค่าใช้จ่ายให้กับสหกรณ์ รวมทั้งทำให้การปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ที่กำหนดให้การชำระค่าหุ้นและเงินกู้ชำระคืนต้องหักเงิน ณ ที่จ่ายจากต้นสังกัดที่สมาชิกสังกัดอยู่ เมื่อพิจารณาจากรายงานกิจการประจำปีของสหกรณ์ระหว่างปี 2538 - 2540 ได้แสดงผลการดำเนินงานของสหกรณ์ ดังนี้

ตารางที่ 1 ผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด
ประจำปี 2538 – 2540

	ปี 2538	ปี 3539	ปี 2540
จำนวนสมาชิก	413	423	408
จำนวนสมาชิกที่เป็นหนี้ต่อสหกรณ์	245	226	271
จำนวนสมาชิกที่ไม่เป็นหนี้ต่อสหกรณ์	168	197	167
เงินให้สมาชิกกู้ระหว่างปี			
- สวัสดิ์ จำนวน (ราย)	136	58	110
มูลค่า (บาท)	13,587,000.00	6,140,000.00	10,795,000.00
- อุดเงิน จำนวน (ราย)	210	237	220
มูลค่า (บาท)	699,700.00	1,286,800.00	1,195,300.00
เงินให้สมาชิกกู้ ณ วันสิ้นปี	15,411,400.00	14,565,400.00	17,388,240.00
เงินรับฝากจากสมาชิก ณ วันสิ้นปี	7,946,480.30	6,857,754.97	7,627,374.85
ทุนเรือนหุ้น ณ วันสิ้นปี	4,091,410.00	5,098,760.00	6,617,990.00

ที่มา: สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด (2538 – 2540: 11–15)

จากผลการดำเนินงานข้างต้น ในปี 2538 สหกรณ์มีสมาชิกที่เป็นหนี้ต่อสหกรณ์ 245 คน เมื่อเทียบกับจำนวนสมาชิกทั้งสิ้น 413 คน แล้วคิดเป็นร้อยละ 59.32 ในปี 2539 มีสมาชิกที่เป็นหนี้ต่อสหกรณ์ 226 คน เทียบกับจำนวนสมาชิกทั้งหมด 423 คน คิดเป็นร้อยละ 53.42 และในปี 2540 มีสมาชิกที่เป็นหนี้ต่อสหกรณ์ 241 คน คิดเป็นร้อยละ 59.06 จากจำนวนสมาชิกทั้งหมด 408 คน จะเห็นว่าจำนวนสมาชิกที่กู้ยืมเงินจากสหกรณ์ในระยะ 3 ปีที่ผ่านมาอยู่ในอัตราเฉลี่ยร้อยละ 57.27 สมาชิกทำธุรกิจด้านสินเชื่อกับสหกรณ์ประมาณครึ่งหนึ่งของสมาชิกทั้งหมดเท่านั้น ซึ่งมีสัดส่วนที่น้อยเกินไปเมื่อเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นที่มีสมาชิกทำธุรกิจสินเชื่อกับสหกรณ์อยู่ประมาณร้อยละ 80 – 90 ของสมาชิกทั้งหมดและสมาชิกที่ได้รับสินเชื่อจะอยู่ในกลุ่มของสมาชิกที่ใช้บริการเงินกู้จากสหกรณ์เป็นประจำอยู่แล้ว จากวาระการประชุมคณะกรรมการดำเนินงานสหกรณ์ประจำเดือนมกราคม 2541 ปรากฏว่ายังมีสมาชิก

ที่มีความต้องการเงินกู้จากสหกรณ์จำนวน 43 รายและเมื่อพิจารณาภาวะการประชุมประจำเดือนของคณะกรรมการดำเนินงานสหกรณ์ย้อนหลัง 3 ปี จะพบว่ามีสมาชิกที่ยื่นความจำนงขอเงินกู้จากสหกรณ์เสนอให้คณะกรรมการพิจารณาทุกเดือน สมาชิกจะได้รับเงินกู้ต้องใช้ระยะเวลาในการได้รับเงินกู้ประมาณ 8 - 12 เดือน ทำให้สมาชิกเกิดความเบื่อหน่ายไม่ยอมทำธุรกิจกับสหกรณ์ บางรายขอยกเลิกค่าของกู้เพราะได้เงินกู้จากแหล่งอื่น สมาชิกมีแหล่งเงินกู้จำนวนมากที่สามารถเลือกใช้บริการได้ บางรายขอลาออกจากการเป็นสมาชิกเพราะได้รับเงินกู้ล่าช้าไม่ทันกับความต้องการ ทำให้สหกรณ์ไม่สามารถแข่งขันกับสถาบันการเงินอื่นได้ การดำเนินงานด้านธุรกิจสินเชื่อก็มีแนวโน้มลดลง ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของสหกรณ์โดยรวมลดลงตามไปด้วย

สำหรับการจัดหาทุนเพื่อบริการเงินกู้แก่สมาชิก สหกรณ์ได้ดำเนินการรับฝากเงินจากสมาชิก โดยในปี 2538 มียอดเงินรับฝาก 7,946,480.03 บาท ในปี 2539 มียอด 6,857,754.97 บาท ซึ่งลดลงจากปี 2538 คิดเป็นร้อยละ 13.70 สำหรับในปี 2540 มียอดเงินรับฝาก 7,627,374.85 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2539 ร้อยละ 11.22 การระดมทุนเรือนหุ้นมี ยอดเพิ่มขึ้นคือ ปี 2538 มีจำนวน 4,091,410 บาท ปี 2539 มีจำนวน 5,098,760 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2538 ร้อยละ 24.62 ปี 2540 มีจำนวน 6,617,990 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2539 ร้อยละ 29.79 ซึ่งจำนวนที่เพิ่มขึ้นนี้เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับของสหกรณ์ที่ให้สมาชิกสะสมทุนเรือนหุ้นเป็นประจำทุกเดือน สำหรับในปี 2538 สหกรณ์ได้กู้ยืมเงินจากชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด จำนวนเงิน 3,000,000 บาท และในปี 2540 จำนวนเงิน 1,200,000 บาท ซึ่งก็ยังไม่เพียงพอกับความต้องการเงินกู้ของสมาชิกและสหกรณ์ไม่สามารถหาแหล่งเงินกู้ภายนอกเพื่อนำเงินมาบริการสมาชิกได้เพียงพอ

ดังนั้น ผลสรุปที่ได้จากการศึกษาวิจัยครั้งนี้ จะทำให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภา อำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ได้ทราบถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิก ซึ่งจะเป็นข้อมูลพื้นฐานที่สหกรณ์จะนำไปใช้ในการกำหนดนโยบายและวางแผนการปฏิบัติงาน เพื่อจัดหาเงินทุนเพื่อบริการสมาชิกตามความต้องการต่อไป

วัตถุประสงค์ของการวิจัย (Objectives of the Study)

1. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อ ของสมาชิกสหกรณ์ เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด
2. เพื่อศึกษาทัศนคติและปัญหาของสมาชิกเกี่ยวกับการดำเนินงานธุรกิจสินเชื่อ ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด

ขอบเขตของการวิจัย (Scope of the Study)

1. การวิจัยครั้งนี้ศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อ ของสมาชิก สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ระหว่างปีบัญชี 2540 ถึง 2541
2. ผู้ให้ข้อมูลในการวิจัยครั้งนี้ คือสมาชิกผู้กู้เงินจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภา อำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด
3. ตัวแปรที่นำมาศึกษา 2 ประเภทคือ
 - 3.1 ตัวแปรตาม (dependent variable) คือความต้องการสินเชื่อของ สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด
 - 3.2 ตัวแปรอิสระ (independent variables) มีดังนี้
 - 3.2.1 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน
 - 3.2.2 รายได้ของสมาชิก
 - 3.2.3 ค่าใช้จ่ายของสมาชิก
 - 3.2.4 หนี้สินอื่นของสมาชิก
 - 3.2.5 ทรัพย์สินของสมาชิก
 - 3.2.6 เงินเดือนคงเหลือสุทธิของสมาชิก
 - 3.2.7 มูลค่าหุ้นของสมาชิก

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ
(Expected Results)

1. ทราบถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิก เพื่อเป็นแนวทางในการกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อ ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด
2. ทราบถึงทัศนคติของสมาชิก รวมทั้งปัญหาและแนวทางในการดำเนินงานธุรกิจสินเชื่อ เพื่อตอบสนองความต้องการสินเชื่อ ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ได้อย่างแท้จริง

นิยามศัพท์
(Definition of Terms)

นิยามศัพท์ปฏิบัติการ

สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด

สมาชิก หมายถึงบุคคลที่ขึ้นทะเบียนเป็นสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด

ปัจจัยที่มีผลกระทบ หมายถึง สิ่งที่เป็นตัวแปรอิสระเมื่อเปลี่ยนแปลงไปแล้ว มีอิทธิพลทำให้ตัวแปรตามเปลี่ยนแปลงไปด้วย ได้แก่ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน รายได้ ค่าใช้จ่าย หนี้สิน ทรัพย์สิน เงินเดือนคงเหลือสุทธิและมูลค่าหุ้นของสมาชิก

นิยามศัพท์ทั่วไป

สินเชื่อ หมายถึง เงินที่สมาชิกกู้ยืมนำไปใช้เพื่อการบริโภค หรือเพื่อธุรกิจที่ก่อให้เกิดประโยชน์ หรือซื้อทรัพย์สิน

ความต้องการสินเชื่อ หมายถึง **วงเงินกู้ที่สมาชิกมีความต้องการที่จะได้รับ**
จากสหกรณ์

การค้าประกัน หมายถึง **หลักทรัพย์หรือสมาชิกสหกรณ์ลงนาม** เพื่อเป็น
หลักประกันการกู้ยืมเงิน

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน หมายถึง **จำนวนบุคคลที่อาศัยอยู่ในครัวเรือนของ**
สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด

รายได้ประจำ หมายถึง **เงินรายได้ที่ได้รับประจำเดือนทุกเดือน** ที่หน่วยงาน
ต้นสังกัดจ่ายให้ของสมาชิก

รายได้เสริม หมายถึง **เงินรายได้ที่ได้รับนอกเหนือจากรายได้ประจำ**

ค่าใช้จ่ายประจำ หมายถึง **รายจ่ายที่จ่ายเป็นประจำทุกเดือน ได้แก่ ค่าอุปโภค**
บริโภค ค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุตร ค่าภาษีสังคม ค่าพักผ่อนหย่อนใจ เป็นต้น

ค่าใช้จ่ายชั่วคราว หมายถึง **รายจ่ายฉุกเฉินที่ไม่คาดคิด เช่น ค่ารักษา**
พยาบาล ค่าซ่อมแซมยานพาหนะ ค่าซ่อมแซมบ้านที่อยู่อาศัย

หนี้สินอื่น หมายถึง **สภาพการมีหนี้สินจากสถาบันการเงินในระบบและนอกระบบ**
เพื่อการบริโภค **ลงทุนในทรัพย์สินและเพื่อธุรกิจที่ก่อให้เกิดรายได้เสริม** นอกเหนือที่ได้รับ
จากสหกรณ์

ทรัพย์สิน หมายถึง **บรรดาทรัพย์สินที่เป็นกรรมสิทธิ์และไม่เป็นกรรมสิทธิ์โดย**
สมบูรณ์

เงินเดือนคงเหลือสุทธิ หมายถึง **เงินรายได้ที่ได้รับสุทธิหลังจากหักยอดเงิน**
ที่ต้องหัก ณ ที่จ่ายจากต้นสังกัดแล้ว

มูลค่าหุ้นของสมาชิก หมายถึง จำนวนเงินที่เป็นค่าหุ้นที่สมาชิกมีอยู่ในสหกรณ์

สวัสดิการ หมายถึง กิจกรรมที่สหกรณ์ดำเนินงานเพื่อเพิ่มประโยชน์ให้แก่สมาชิก ได้แก่ สวัสดิการเงินกู้และสวัสดิการเงินสะสม

การประชาสัมพันธ์ หมายถึง กระบวนการสื่อสารของสหกรณ์ให้สมาชิกรับทราบข่าวสารจากทางสหกรณ์

ทัศนคติ หมายถึง ความรู้สึกนึกคิดของสมาชิกที่มีต่อสหกรณ์ ได้แก่ การใช้บริการเงินกู้ สวัสดิการของสหกรณ์ การประชาสัมพันธ์ของสหกรณ์ ระยะเวลาได้รับเงินกู้ ระยะเวลาการชำระคืน ความสะดวกรวดเร็วและการบริการด้านเงินกู้ของพนักงาน



บทที่ 2
การตรวจเอกสาร
(REVIEW OF RELATED LITERATURE)

การศึกษาวิจัยเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิก สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด” ผู้วิจัยได้นำแนวความคิดตลอดจน เอกสารทางวิชาการและผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้องสรุปได้ดังนี้

1. ความเป็นมาของสหกรณ์เครดิตยูเนียน
2. ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ
3. ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับตัวแปร
4. ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ความเป็นมาของสหกรณ์เครดิตยูเนียน

ประวัติและขบวนการเครดิตยูเนียนสากล

ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย (2529: 50-52) ได้กล่าวถึงประวัติ สหกรณ์เครดิตยูเนียนว่า สหกรณ์เครดิตยูเนียนเกิดขึ้นครั้งแรกที่ประเทศเยอรมันนีโดยมีท่าน เฟรดเดอริก วิลเลียม ไรท์ไฟเซน ชาวเยอรมันเป็นผู้ริเริ่มก่อตั้งขึ้นเมื่อ ค.ศ.1864 (พ.ศ.2407) ชื่อกลุ่มเครดิตยูเนียนเฮดเดสดอฟ โดยได้วางหลักดำเนินงานไว้ 5 ประการ คือ

1. หนึ่งคนต่อหนึ่งเสียง
2. สมาชิกเท่านั้นที่จะกู้เงินได้
3. คุณสมบัติของสมาชิกคือสิ่งค้ำประกันที่ดีที่สุด
4. เงินกู้จะให้ได้ก็เพื่อประสงค์จะดับทุกข์ร้อนและเพิ่มผลผลิต
5. ต้องมีวงสัมพันธ์เดียวกัน

จากที่ท่านประสบผลสำเร็จในการตั้งสหกรณ์เครดิตยูเนียนแล้ว ท่านก็ได้ใช้ชีวิต ของท่านในบ้านปลายบุกเบิกขยายงานสหกรณ์เครดิตยูเนียนออกไปตามเมืองต่าง ๆ และได้ถึงแก่กรรมในปี ค.ศ.1888 มีสหกรณ์เครดิตยูเนียนในประเทศเยอรมันนีถึง 425 หน่วย

และสหกรณ์เครดิตยูเนียนนี้เองที่ทำให้ประเทศเยอรมันประสบความสำเร็จ พื้นฟูฐานะเศรษฐกิจของประเทศและพัฒนาความเป็นอยู่ของประชาชนชาวเยอรมันนี้ให้ดีขึ้น

ขบวนการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนมีโครงสร้างและเครือข่าย เชื่อมโยงระหว่างประเทศ เป็นขบวนการสหกรณ์เครดิตยูเนียนสากล (ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน 2537: 8-9) โดยประเทศต่าง ๆ ในแต่ละทวีปจะมีชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนระดับชาติของตนเอง เช่นในทวีปเอเชียประเทศต่าง ๆ ที่มีชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนระดับชาติในประเทศของตนมารวมกัน เป็น "สหพันธ์สหกรณ์เครดิตในทวีป" เป็นการรวมในระดับสูงขึ้นไปอีกขั้นหนึ่ง มีสำนักงานอยู่ที่กรุงเทพมหานครใช้ชื่อว่า "สมาคมสมาพันธ์สหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตในเอเชีย" และจากแต่ละทวีปก็รวมกันขึ้นไปเป็น "สหภาพสหกรณ์เครดิตยูเนียนโลก" มีสำนักงานตั้งอยู่ ณ เมืองเมดิสัน มลรัฐวิสคอนซิน ประเทศสหรัฐอเมริกา จุดประสงค์ของสหภาพสหกรณ์เครดิตยูเนียนโลกแห่งนี้ ก็เพื่อช่วยเหลือและพัฒนาขบวนการสหกรณ์เครดิตยูเนียนในประเทศที่กำลังพัฒนาทั่วโลก โดยมีสมาชิกมากกว่า 100 ประเทศในทุกทวีป

หลักการดำเนินงานและโครงสร้างขบวนการเครดิตยูเนียนสากล

หลักการดำเนินงาน (operating principles) และโครงสร้างขบวนการเครดิตยูเนียนสากลมีหลักการดำเนินงาน 3 ประการ (ภาพที่ 1) คือ

ก) หลักแห่งประชาธิปไตย

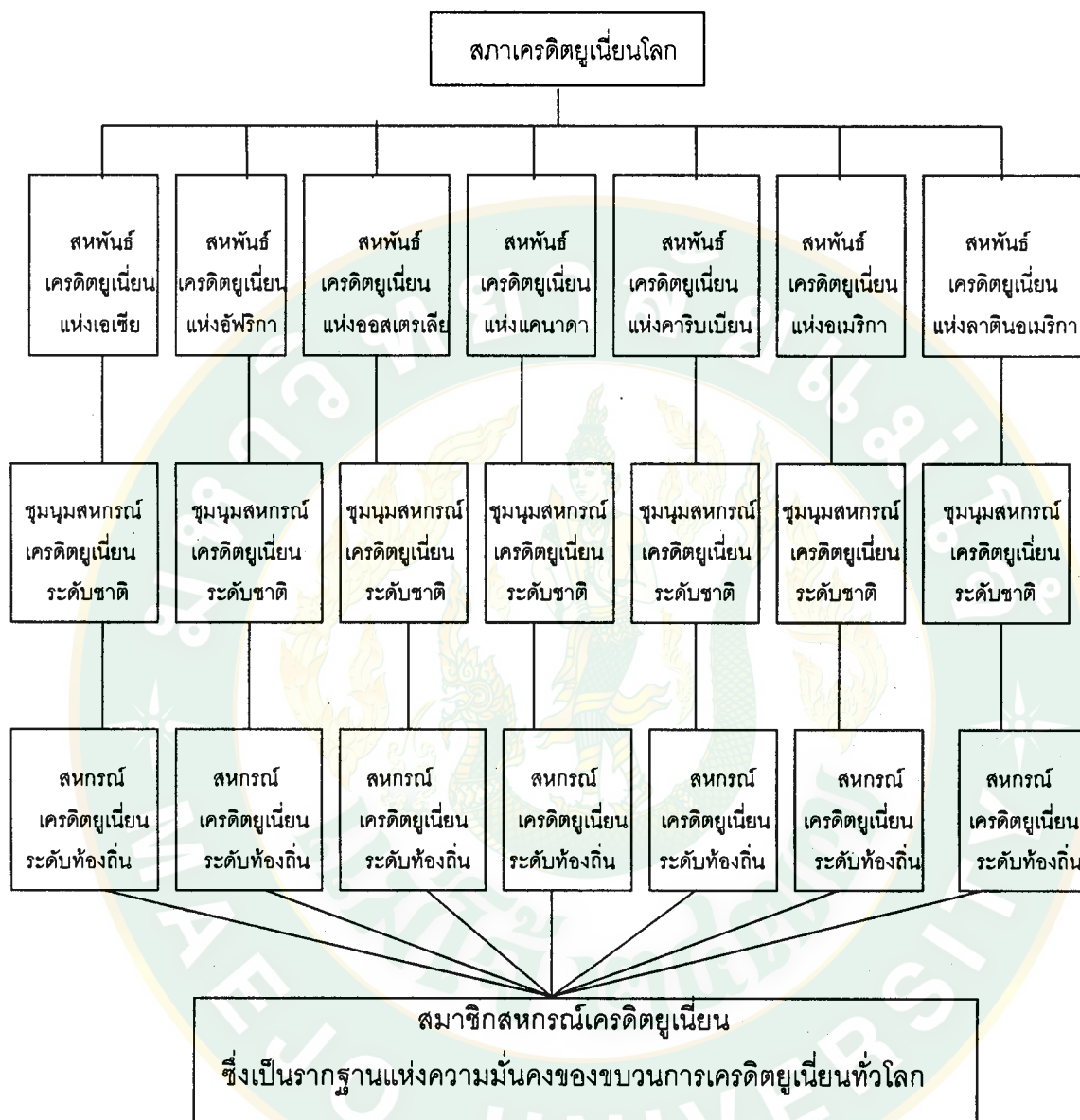
1. ความสมัครใจและการเปิดรับสมาชิกโดยไม่จำกัดจำนวน
2. การควบคุมโดยระบบประชาธิปไตย
3. ความเป็นกลาง

ข) หลักแห่งการบริการสมาชิก

1. การบริการสมาชิก
2. การแบ่งปันประโยชน์แก่สมาชิก
3. การสร้างเสถียรภาพทางการเงิน

ค) หลักแห่งการบริการสังคม

1. การให้การศึกษาย่างต่อเนื่อง
2. การร่วมมือระหว่างสหกรณ์
3. ความรับผิดชอบทางสังคม



ภาพที่ 1 โครงสร้างขบวนการเครดิตยูเนียนสากล

ที่มา: ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด (2537: 10)

กิจการสหกรณ์เครดิตยูเนียนในประเทศไทยยุคเริ่มต้นเกิดขึ้นได้ก็เพราะความริเริ่มของผู้นำกับคณะอาสาสมัครอีกจำนวนหนึ่ง ผู้นำบุกเบิกนี้ได้แก่ บาทหลวงอัมเฟรด บอนแนงค์ นายแพทย์ชวลิต จิตรานุเคราะห์และนายอัมพร วัฒนาวงศ์ ได้ก่อตั้งกลุ่มเครดิตยูเนียนเป็นกลุ่มแรก เมื่อวันที่ 17 กรกฎาคม พ.ศ.2508 โดยใช้ชื่อว่า “เครดิตยูเนียนแห่งศูนย์กลางเทวา” และในปี 2515 ผู้นำ 103 คนจาก 60 เครดิตยูเนียนทั่วประเทศรวมตัวกันสถาปนาชุมนุมระดับชาติได้เป็นครั้งแรกและต่อมาได้รับการจดทะเบียนในปี 2522 ใช้ชื่อว่า “ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด”

สำหรับในประเทศไทยขบวนการสหกรณ์เครดิตยูเนียนมี 3 ระดับด้วยกันคือ ระดับปฐม ระดับจังหวัดหรือระดับภาคและระดับชาติ

1. ระดับปฐม คือสหกรณ์เครดิตยูเนียนในระดับท้องถิ่น ทั้งในท้องถิ่นชนบท ชุมชนเมือง สถานศึกษา สถานประกอบการ

2. ระดับจังหวัด คือชมรมเครดิตยูเนียนที่เกิดจากรวมตัวกันของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในระดับภูมิภาคหรือในระดับจังหวัด เพื่อให้ความร่วมมือและช่วยเหลือกันและกัน เพื่อให้เกิดขบวนการสหกรณ์ ซึ่งในปัจจุบันชมรมเครดิตยูเนียนยังไม่เป็นนิติบุคคลแต่อย่างใด แต่สามารถจดทะเบียนเป็นชุมนุมสหกรณ์ได้ต่อไป

3. ระดับชาติ คือชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่เกิดจากการรวมตัวกันของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั่วประเทศ มีเพียงแห่งเดียวจึงใช้ชื่อว่า “ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด”

สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่

สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ (2536: 1) ถือกำเนิดจากมติที่ประชุมคณะกรรมการคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ ได้จัดตั้งกองทุนเพื่อช่วยเหลือสมาชิกคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่และได้จดทะเบียนเป็นสหกรณ์เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2533 โดยมีสมาชิกหน่วยงานสำนักงานการประถมศึกษาอำเภอเมืองเชียงใหม่เป็นแกนนำ ต่อมาได้ดำเนินการเปลี่ยนแปลงข้อบังคับโดยการจดทะเบียนข้อบังคับต่อนายทะเบียนสหกรณ์ เพื่อให้เหมาะสมกับสภาวะการณ์เมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2540 ปัจจุบันจากรายงานกิจการประจำปี 2541 ของสหกรณ์มีสมาชิกทั้งสิ้น 390 คน มีทุนเรือนหุ้น 6,617,990.00 บาท (2542: 10) จัดว่า

เป็นสหกรณ์ที่มั่นคง สามารถที่จะช่วยเหลือสมาชิกได้และจัดสวัสดิการให้แก่สมาชิกหลายด้าน ที่สำคัญคือเป็นสหกรณ์ที่มีการประกันเงินกู้และเงินสะสม นอกจากนี้ยังเป็นสมาชิกของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทยด้วย สำหรับบริการที่จัดให้แก่สมาชิกประกอบด้วย

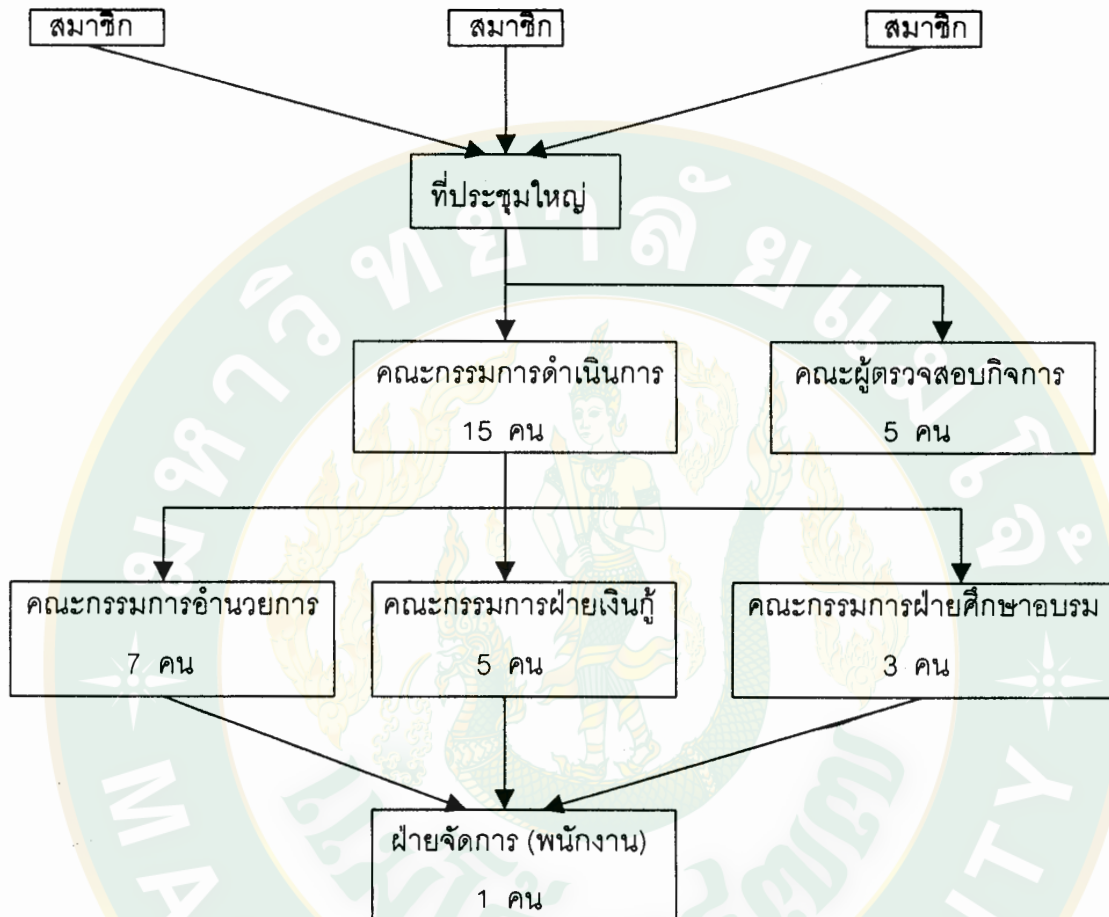
1. รับฝากเงินจากสมาชิก
2. การให้สมาชิกกู้ยืมเงินตามความจำเป็น
3. การให้กู้ยืมเพื่อการเคหะ

นอกจากนี้ยังจัดให้มีสวัสดิการหรือให้การสงเคราะห์แก่สมาชิกและครอบครัวคือ

1. การประกันเงินสะสม
2. การประกันเงินกู้
3. การจัดสวัสดิการอื่น ๆ



สำหรับโครงสร้างของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด
ได้ดำเนินงานโดยยึดหลักการมีส่วนร่วมของสหกรณ์ ตามโครงสร้างดังนี้



ภาพที่ 2 โครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่
จำกัด

ที่มา: สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด (2536: 3)

ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ

สินเชื่อ (Credit)

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2527: 1-2) ได้กล่าวถึงลักษณะและประเภทของสินเชื่อ ดังนี้

ลักษณะของสินเชื่อ

"สินเชื่อ" (credit) มาจากคำภาษาลาติน "เครโด" (credo) ส่วนภาษาสันสกฤต ใช้คำว่า "เครต" ซึ่งแปลว่า "ความเชื่อ" หรือ "ข้าพเจ้าเชื่อ" ดังนั้นคำว่า "สินเชื่อ" (credit) จึงหมายความว่า "ความเชื่อของบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีต่อบุคคลอีกคนหนึ่งสำหรับระยะเวลาหนึ่ง"

ในทางเศรษฐศาสตร์ "สินเชื่อ" (credit) หมายถึง ความเชื่อถือซึ่งทำให้บุคคลฝ่ายหนึ่งยอมมอบของ (goods) หรือบริการ (services) หรือเงินจำนวนหนึ่งให้เพื่อประโยชน์ของบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง ชั่วระยะเวลาหนึ่ง

ลักษณะของสินเชื่อก็คือ ของหรือบริการหรือเงินจำนวนหนึ่งในปัจจุบันแลกเปลี่ยนกับสิ่งที่มีค่าเท่ากันในอนาคต อีกนัยหนึ่งคือ มีการให้เวลาในการชำระหนี้เป็นต้นว่า การซื้อขายเชื่อ ซึ่งมีข้อตกลงให้ผู้ซื้อชำระคืนเงินกู้เมื่อถึงกำหนดในภายหน้า เหล่านี้เรียกว่ามีการให้สินเชื่อหรือเครดิตแก่กัน การที่ผู้ขายหรือผู้ให้กู้ยอมตกลงดังนี้ก็เพราะเชื่อถือในคุณสมบัติส่วนตัวของผู้ซื้อ หรือผู้กู้ว่าเป็นผู้ซื้อตรงในการชำระหนี้และเชื่อถือว่าผู้ซื้อหรือผู้กู้มีทรัพย์สินหรือรายได้พอที่จะชำระหนี้ในเมื่อถึงกำหนด ตลอดจนเชื่อถือในอำนาจของศาลที่จะบังคับให้เป็นไปตามสิทธิเรียกร้องของตนด้วย สินเชื่อจึงมีมูลฐานอยู่ที่ค่าของทรัพย์สินที่มีอยู่จริงหรือที่จะมีมาในอนาคต ซึ่งเป็นหลักประกันโดยปริยายในการชำระค่าแลกเปลี่ยนของสินเชื่อนั้น

ประเภทของสินเชื่อ

สินเชื่อ (credit) สามารถแบ่งออกเป็น 2 ประเภทคือ

1. สินเชื่อเพื่อโภคกรรมหรือสินเชื่อเพื่อการบริโภค (consumption credit)
2. สินเชื่อเพื่อธุรกิจ (business credit)

สินเชื่อเพื่อโภคกรรมหรือสินเชื่อเพื่อการบริโภค โดยทั่วไปสินเชื่อประเภทนี้ใช้ในทางสิ้นเปลืองหมดไป (consumptive) มิได้ใช้ในการผลิตโดยตรง เช่น เพื่อซื้อเครื่องเรือน สิ่งฟุ่มเฟือยหรือใช้ในพิธีกรรมต่าง ๆ เป็นต้น ซึ่งไม่ก่อให้เกิดรายได้ ส่วนใหญ่ใช้ประโยชน์ในการบริโภคหรือสนองความต้องการของผู้ใช้สินเชื่อนั้นเอง

สินเชื่อเพื่อธุรกิจ โดยปกติสินเชื่อประเภทนี้ ใช้ในทางก่อประโยชน์ออกเสีย (productive) คือใช้เพื่อเพิ่มการผลิตและรายได้ ซึ่งสามารถชำระคืนจากรายได้ในการประกอบธุรกิจที่ใช้สินเชื่อนั้น (self-liquidating)

การให้เงินกู้ของสหกรณ์เครดิตยูเนียน

เมื่อสมาชิกมีความจำเป็น หรือความเดือดร้อนก็สามารถกู้ยืมเงินจากสหกรณ์ไปใช้จ่ายเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนหรือให้กู้ยืมไปลงทุน เพื่อก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้น จำนวนเงินที่จะขอกู้ยืมได้นั้นขึ้นอยู่กับความจำเป็น ความรับผิดชอบของการสะสมเงินและความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกผู้กู้โดยทางสหกรณ์จะคิดอัตราดอกเบี้ยในอัตราที่เป็นธรรม

เงินกู้ที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนให้แก่สมาชิกมี 3 ประเภทคือ

1. เงินกู้สามัญ

คือเงินให้กู้แก่สมาชิกเพื่อนำไปใช้จ่ายลงทุนในการประกอบอาชีพ ปลูกเลี้ยงสัตว์ สิ้น เพื่อซ่อมแซมต่อเติมที่อยู่อาศัย หรืออื่น ๆ การกู้เงินประเภทนี้โดยทั่วไปกำหนดวงเงินกู้ไว้เป็นจำนวนเท่าของเงินสะสมที่สมาชิกผู้ขอกู้ยืม เช่น 2 เท่า หรือ 3 เท่า แล้วแต่คณะกรรมการดำเนินการจะเป็นผู้กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์ ระยะเวลาการส่งคืนเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์โดยทั่วไปกำหนดให้ส่งคืนภายใน 18 เดือน

2. เงินกู้ฉุกเฉิน

คือเงินกู้เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนที่เกิดขึ้นอย่างกระทันหัน เช่น อุบัติเหตุ ค่าพาหนะ ค่ารักษาพยาบาล เป็นต้น วงเงินที่กู้ได้ไม่มีหลักเกณฑ์แน่นอนขึ้นอยู่กับคณะกรรมการของสหกรณ์แต่ละแห่งจะกำหนดและจะต้องส่งคืนภายในระยะเวลาที่กำหนด ระเบียบของสหกรณ์เครดิตยูเนียนโดยทั่วไปกำหนดระยะเวลาส่งคืนเงินกู้ประเภทนี้ภายใน 45 วัน

3. เงินกู้พิเศษ

ในกรณีที่สหกรณ์มีฐานะมั่นคงและมีเงินเหลือมาก ประกอบกับสมาชิกมีความต้องการกู้เงินในวงเงินที่สูง สหกรณ์อาจเปิดบริการเงินกู้พิเศษขึ้น เพื่อให้สมาชิกนำไปลงทุนประกอบอาชีพ หรือจัดหาที่อยู่อาศัย เงินกู้ประเภทนี้กู้ได้มากกว่าเงินกู้สามัญและระเบียบสหกรณ์โดยทั่วไปจะกำหนดระยะเวลาชำระคืนไม่เกิน 36 เดือน

การประกันเงินกู้และเงินสะสมของสมาชิก

สิ่งที่น่าสนใจในสหกรณ์เครดิตยูเนียนอีกประการหนึ่ง คือสหกรณ์เครดิตยูเนียนจะมีการจัดบริการประกันเงินกู้และเงินสะสมของสมาชิกอีกด้วย กล่าวคือ ในกรณีที่สมาชิกเสียชีวิตขณะที่มีหนี้สินค้างชำระอยู่กับสหกรณ์ หรือก่อนนั้นของสมาชิกจะถูกชดเชยให้โดยทางชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด แทนสมาชิกผู้เสียชีวิต ภาระหนี้สินก็จะไม่ตกแก่ลูกเมีย ญาติพี่น้อง หรือผู้ค้ำประกัน กรรมการของสหกรณ์ก็ไม่ลำบากในการต้องมาทวงหนี้สิน เงินทุนหมุนเวียนของสหกรณ์ก็จะได้รับคืน นอกจากนี้จะชำระหนี้สินให้ในกรณีเสียชีวิตแล้วสวัสดิการเงินกู้ยังจะชำระหนี้ให้ ในกรณีที่สมาชิกผู้นั้นไร้ความสามารถโดยสิ้นเชิงถาวรอีกด้วย สวัสดิการเงินกู้นี้จะชำระหนี้ให้กับสมาชิกรายละสูงสุดไม่เกิน 300,000 บาท ซึ่งรวมทั้งดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่ชำระคืนเงินต้นครั้งสุดท้ายจนถึงวันที่เสียชีวิตหรือไร้ความสามารถโดยสิ้นเชิง นอกจากการชำระหนี้แล้ว สหกรณ์เครดิตยูเนียนจะจัดบริการสมทบเงินให้กับเงินสะสมของสมาชิกที่เสียชีวิตให้อีกด้วย กล่าวคือ ในกรณีที่สมาชิกเสียชีวิตขณะที่มีเงินสะสมคงเหลืออยู่ในสหกรณ์ สวัสดิการเงินสะสมจ่ายเงินสะสมจำนวนหนึ่งตามเกณฑ์ผลประโยชน์ให้กับผู้รับผลประโยชน์ หรือทายาทของสมาชิกผู้เสียชีวิตให้อีกด้วย จำนวนเงินที่จะสมทบให้จะมีจำนวนสูงสุดไม่เกิน 100,000 บาทต่อราย โดยจะจ่ายตามเกณฑ์ผลประโยชน์ดังนี้

อายุ 6 เดือน - 54 ปี	สมทบให้ร้อยละ 100
อายุ 55 ปี - 59 ปี	สมทบให้ร้อยละ 75
อายุ 60 ปี - 64 ปี	สมทบให้ร้อยละ 50
อายุ 65 ปี - 69 ปี	สมทบให้ร้อยละ 25

ดังนั้นเมื่อสมาชิกของสหกรณ์เสียชีวิตและมีหนี้สินกับสหกรณ์ หนี้สินก็จะมีการชดใช้ให้พร้อมกับการสมทบเงินสะสมให้กับทายาทอีกก้อนหนึ่งด้วย โดยไม่ต้องหักกลบลบหนี้ สหกรณ์ก็มั่นคงสมาชิกก็ตายอย่างนอนตาหลับ (ขุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย, มปป.: 12-15)

ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับตัวแปร

กองคลังข้อมูลและสนเทศสถิติ (2533: 2-3) ได้แบ่งประเภทของรายได้และค่าใช้จ่ายไว้ดังนี้

รายได้ ได้แก่ ค่าแรงและเงินเดือน กำไรสุทธิจากการทำธุรกิจส่วนตัวที่มีใบการเกษตร รายได้จากทรัพย์สิน เงินที่ได้รับเป็นการช่วยเหลือ รายได้ที่ไม่เป็นตัวเงิน รายรับที่เป็นตัวเงินอื่น ๆ และค่าประเมินค่าเช่าบ้านและเจ้าของอยู่เอง

ค่าใช้จ่าย แบ่งเป็น ค่าใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคและค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวกับการอุปโภคบริโภค ค่าใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค ได้แก่ อาหารและเครื่องดื่ม เครื่องดื่มที่มีแอลกอฮอล์ ยาสูบ หมาก ยานัตถ์ เครื่องนุ่งห่มและรองเท้า ที่อยู่อาศัย (รวมค่าประเมินค่าเช่าบ้านที่ครัวเรือนอยู่เอง) ค่าตรวจรักษาพยาบาลและค่ายา ค่าใช้จ่ายส่วนบุคคล ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับยานพาหนะและค่าบริการสื่อสาร การบันเทิงและการอ่าน การศึกษา เบ็ดเตล็ด ฯลฯ

วันรักษ์ มิ่งมณีนาคินและคณะ (2536: 18-87) ได้อธิบายคำศัพท์เศรษฐศาสตร์ไว้ดังนี้

ทรัพย์สิน (assets) หมายถึง สมบัติทุกชนิดที่หน่วยผลิตหรือองค์กรครอบครอง ทรัพย์สินที่จับต้องได้ (tangible assets) คือมีรูปร่างทางกายภาพที่แท้จริง ได้แก่ เงินสด ที่ดิน เครื่องจักรอุปกรณ์และตึกอาคาร ฯลฯ ส่วนทรัพย์สินที่จับต้องไม่ได้ (intangible assets) คือ สิทธิประโยชน์ซึ่งกฎหมายรองรับ และประโยชน์ซึ่งกฎหมายรองรับ และประโยชน์ทางด้านจิตใจ ได้แก่ สิทธิบัตร แฟรนไชส์ (franchise) ลิขสิทธิ์ ชื่อเสียงทางการค้า เครื่องหมายการค้าและทรัพย์สินทางปัญญา ฯลฯ นอกจากนี้ยังแบ่งตามอายุการใช้งานเป็นทรัพย์สินหมุนเวียน (current assets) ซึ่งได้แก่ เงินสด และทรัพย์สินที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดภายใน 1 ปี และทรัพย์สินถาวร (fixed assets) ซึ่งเป็นทรัพย์สินที่ไม่อาจเปลี่ยนเป็นเงินสดภายใน 1 ปี เช่น พันธบัตร เงินกู้ เป็นต้น หรือเป็นทรัพย์สินที่มีอายุใช้งานเกินกว่า 1 ปี เช่น ตึก อาคารและเครื่องจักรอุปกรณ์ เป็นต้น

หนี้สิน หมายถึง พันธะผูกพันที่ต้องชำระคืน อาจแบ่งเป็นหนี้สินระยะสั้นและระยะยาว หนี้สินหมุนเวียน (current liabilities) คือหนี้ที่มีข้อผูกพันชำระคืนภายใน 1 ปี ส่วนหนี้สินระยะยาว (long-term liabilities) คือหนี้ที่มีอายุเกิน 1 ปี ทรัพย์สินและหนี้สินเป็น องค์ประกอบในบัญชีงบดุล

ฟังก์ชันการบริโภค (consumption function) ฟังก์ชันที่แสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเพื่อการบริโภคกับตัวกำหนดต่าง ๆ ที่มีอิทธิพลต่อรายจ่ายดังกล่าว ตามทฤษฎีว่าด้วยการกำหนดรายได้ประชาชาติของเคนส์อ้างใน วันรักษ์ มิ่งมณีนาคินและคณะ (2536: 18) ได้นำฟังก์ชันการบริโภคมาใช้ในการวิเคราะห์ โดยกำหนดให้รายจ่ายเพื่อการบริโภคขึ้นอยู่กับรายได้ที่ใช้จ่ายได้ (disposable income) ซึ่งมีรูปสมการเบื้องต้นดังนี้

$$C = C_0 + aY_D$$

C คือ รายจ่ายเพื่อการบริโภค

C_0 คือ ระดับการบริโภค ณ รายได้ที่ใช้จ่ายได้เท่ากับศูนย์

a	คือ ความโน้มเอียงในการบริโภคส่วนเพิ่ม
Y_0	คือ รายได้ที่ใช้จ่ายได้

เคนส์เสนอความเห็นเกี่ยวกับความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเพื่อการบริโภคและรายได้ไว้หลายประการดังนี้ (1) แม้ไม่มีรายได้ ($Y_0 = 0$) บุคคลก็ยังจำเป็นต้องใช้จ่ายเพื่อการบริโภค นั่นคือ ณ ระดับ $Y_0 = 0$; APC มีค่าเป็นบวก (2) เมื่อรายได้เพิ่มขึ้น การบริโภคจะเพิ่มขึ้นแต่การบริโภคจะเพิ่มขึ้น แต่การบริโภคจะเพิ่มขึ้นน้อยกว่ารายได้ที่เพิ่มขึ้น นั่นคือ ความโน้มเอียงในการบริโภคส่วนเพิ่ม (MPC) จะมีค่าเป็นบวกและน้อยกว่าหนึ่ง (3) จากข้อสังเกตที่ (1) และ (2) สามารถสรุปได้ว่า MPC มีค่าน้อยกว่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) และ (4) ค่า MPC จะลดลงเมื่อรายได้เพิ่มขึ้น

การเลียนแบบในการบริโภค (demonstration effect) การที่ผู้บริโภคได้เห็นการแสดงสินค้าหรือการบริโภคของผู้อื่นแล้ว เกิดความต้องการที่จะอุปโภคบริโภคสินค้านั้นตามไปด้วย มักใช้ในความหมายว่าเป็นความต้องการที่ไม่สอดคล้องกับฐานะทางการเงินของตนเอง นักเศรษฐศาสตร์ชื่อ James S. Duesenberry เป็นผู้เสนอแนวคิดนี้ เพื่อคัดค้านแนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมบริโภคที่เสนอโดย John Maynard Keynes ซึ่งระบุว่าระดับการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในช่วงเวลาหนึ่งจะกำหนดโดยระดับรายได้ในช่วงเวลานั้น ในขณะที่ Duesenberry แย้งว่าผลแห่งการเลียนแบบอาจทำให้ผู้บริโภคใช้จ่ายมากขึ้นทั้ง ๆ ที่รายได้คงที่และในทางกลับกันเมื่อรายได้ลดลง ผู้บริโภคก็อาจจะรักษาระดับการบริโภคของตนไว้คงเดิม เพราะเคยชินกับมาตรฐานการครองชีพในระดับที่สูงอย่างน้อยก็ในช่วงระยะเวลาสั้น ๆ

ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

กรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ (2518) ได้ทำการศึกษาวิจัยเรื่อง "การบริหารงานสหกรณ์ออมทรัพย์ครู" เพื่อต้องการทราบถึงปัญหาการออมทรัพย์การส่งเสริมการออมทรัพย์ การใช้จ่ายเงินกู้ที่สมาชิกได้รับจากสหกรณ์ แนวทางการปรับปรุงการบริหารงาน ข้อบังคับและระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ของสหกรณ์ ตลอดจนปัญหาและอุปสรรคการดำเนินงานของสหกรณ์ ในการศึกษาครั้งนี้ได้ใช้วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลการดำเนินงานและแบบ

สอบถาม โดยแยกสำรวจเป็นรายภาค ได้แก่ ภาคเหนือ ภาคกลาง ภาคใต้ และภาคตะวันออกเฉียงเหนือ รวม 4 ภาค สุ่มตัวอย่างมา 20 สหกรณ์ ผลการวิจัยครั้งนี้พบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครูส่วนใหญ่มีฐานะการเงินที่มั่นคง สมาชิกส่วนใหญ่จะใช้เงินกู้ไปเพื่อชำระหนี้สินและเพื่อการศึกษาของตนเองและครอบครัว ร้อยละ 84.90 ของสมาชิกที่ได้รับการสำรวจส่วนใหญ่มีความเห็นว่า ควรจะได้มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อบังคับของสหกรณ์เช่นการเปิดโอกาสให้มีการประชุมใหญ่ โดยผู้แทนสมาชิกให้มีการเลือกกรรมการดำเนินงานทั้งคณะจากสมาชิกทั่วไปในด้านบริหารงาน สมาชิกมีความเห็นว่าผู้จัดการสหกรณ์ควรเป็นบุคคลที่จ้างมา เพราะจะทำให้การบริหารงานของสหกรณ์คล่องตัว เป็นอิสระไม่อยู่ภายใต้อิทธิพลของทางราชการ ร้อยละ 72.23 ของสมาชิกที่ตอบแบบสอบถามต้องการให้สหกรณ์ปรับปรุงการดำเนินงาน ในการส่งเสริมวิธีการออมทรัพย์ของสหกรณ์ให้ดีขึ้นกว่าเดิมและร้อยละ 74.54 ของสมาชิกที่ตอบแบบสอบถาม มีความเห็นว่าควรมีการจัดสัมมนาสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศ เพื่อแก้ไขปรับปรุงข้อบังคับและระเบียบต่าง ๆ ของสหกรณ์ ให้เป็นแนวเดียวกัน เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ได้ผลดียิ่งขึ้น

จินตนา ฉันทศรัทธาการ (2535) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์นิคมสันทราย จำกัด จังหวัดเชียงใหม่ ปีการผลิต 2533-2534 ผลการศึกษาปรากฏว่า สมาชิกมีความต้องการสินเชื่อการเกษตรระยะสั้นเฉลี่ยฟาร์มละ 24,010.17 บาท กู้จากสหกรณ์ได้เฉลี่ยฟาร์มละ 12,064.15 บาท และระยะปานกลางเฉลี่ยฟาร์มละ 104,072.57 บาท กู้จากสหกรณ์ได้เฉลี่ยฟาร์มละ 81,993.66 บาท ส่วนที่เหลือกู้จากแหล่งเงินทุนภายนอก

การศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อการเกษตร ของสมาชิกสหกรณ์นั้น ได้ทำการศึกษาโดยแยกเป็น 3 สมการ คือสมการความต้องการสินเชื่อการเกษตรทั้งหมด สมการความต้องการสินเชื่อการเกษตรระยะสั้นและสมการความต้องการสินเชื่อการเกษตรระยะปานกลาง ซึ่งผลการวิเคราะห์ก็ได้ผลดังนี้

ผลการวิเคราะห์สมการความต้องการสินเชื่อการเกษตรทั้งหมด ปรากฏว่าปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อการเกษตรทั้งหมดคือ การลงทุนในการเกษตร การลงทุนนอกการเกษตรและรายจ่ายในการเกษตร

ผลการวิเคราะห์สมการความต้องการสินเชื่อการเกษตรระยะสั้น ปรากฏว่าปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อการเกษตรระยะสั้นคือ รายจ่ายในการเกษตร

ผลการวิเคราะห์สมการความต้องการสินเชื่อการเกษตรระยะปานกลาง ปรากฏว่าปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อการเกษตรระยะปานกลางคือ การลงทุนในการเกษตร และการลงทุนนอกการเกษตร

ไชยรัตน์ โครบล (2536) ได้ทำการศึกษาเรื่อง "พฤติกรรมของข้าราชการกับภาวะสินเชื่อธนาคาร: กรณีศึกษาสินเชื่อกรุงเทพธนวิญ จังหวัดเชียงใหม่" จากการศึกษาพบว่าข้าราชการที่กู้เงินโครงการกรุงเทพธนวิญร้อยละ 97.18 มีเงินเดือนไม่เกิน 14,700 บาท และมีอายุระหว่าง 20 -50 ปี ร้อยละ 92.58 สัดส่วนระหว่างผู้ชายกับผู้หญิงร้อยละ 64.59 : 35.41 สมรสแล้วร้อยละ 76.15 มีบุตรไม่เกิน 3 คน ร้อยละ 96.81 คู่สมรสร้อยละ 45.49 มีอาชีพเช่นเดียวกับผู้กู้ ข้าราชการร้อยละ 93.81 มีความสามารถในการชำระหนี้เมื่อเกษียณอายุราชการด้วยเงินบำเหน็จและเงินออม และข้าราชการร้อยละ 73.70 เห็นว่าวงเงินปัจจุบันที่ธนาคารให้กู้ 7 เท่า ของเงินเดือนเหมาะสมแล้วไม่ต้องการเพิ่มจากเดิม

ชัยวัฒน์ พงษ์ภาสุระ (2538) ได้ทำการศึกษาเรื่อง "ปัจจัยด้านการตลาดที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้านักค้าธนาคารพาณิชย์ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่" ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านราคาและด้านผลิตภัณฑ์มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยในระดับมาก ส่วนปัจจัยด้านสถานที่และด้านส่งเสริมการจำหน่ายมีผลในระดับปานกลาง สำหรับปัญหาในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยนั้น ลูกค้านักค้ามีปัญหาด้านราคาในระดับมาก ส่วนปัญหาด้านผลิตภัณฑ์ ด้านสถานที่ และด้านส่งเสริมการจำหน่าย ลูกค้านักค้ามีปัญหอยู่ในระดับปานกลาง

ต่อศักดิ์ คำแสน (2539) ได้ศึกษาเรื่อง "ปัจจัยที่มีผลในการใช้สินเชื่อแพคเกจเครดิตเพื่อการส่งออกของผู้ส่งออกในจังหวัดเชียงใหม่" จากการศึกษาลักษณะการใช้เงินทุนของผู้ส่งออกในการประกอบกิจการส่งออก พบว่า ผู้ส่งออกส่วนใหญ่ใช้แหล่งเงินทุนจากธนาคารพาณิชย์ โดยจะเป็นการกู้ยืมแบบเบิกเกินบัญชี รองลงมาคือ เงินทุนส่วนตัว ส่วนปัจจัยที่มีผลมากในการใช้สินเชื่อระยะสั้นของผู้ส่งออกคือ อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาการให้กู้ยืมกฎระเบียบข้อบังคับของผู้ให้กู้ การกำหนดวงเงินให้กู้ยืม เงื่อนไขการชำระคืนและความน่าเชื่อถือของผู้ให้กู้ ตามลำดับ

นิตยา ตริสุทธาชีพ (2531) ได้ทำการศึกษาโครงสร้างสินเชื่อและปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการใช้สินเชื่อเพื่อการเคหะ: กรณีของธนาคารอาคารสงเคราะห์ พบว่าธนาคารพาณิชย์เป็นสถาบันการเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีสัดส่วนสูงที่สุดในตลาดการเงิน รองลงมา ได้แก่ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งมีบทบาทสำคัญในการให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในประเทศ นอกจากนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีแนวโน้มสูงขึ้นและคาดว่าจะมีแนวโน้มสูงขึ้นในอนาคต สำหรับเงินทุนในการดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์มาจากหลายแหล่ง เช่น เงินกู้จากต่างประเทศ เงินกู้ในประเทศ รวมทั้งเงินฝากเงินกู้จากต่างประเทศเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญที่สุด และธนาคาร ดำเนินกิจการในการให้กู้เงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัยเพียงอย่างเดียวเท่านั้น ในการวิเคราะห์สินเชื่อเพื่อให้กู้ยืมนั้นธนาคารจะพิจารณาถึงรายได้ของผู้กู้เป็นสำคัญ ถ้ามีรายได้มากก็สามารถกู้ได้มากขึ้น พบว่าผู้ได้รับความช่วยเหลือจากธนาคารมากที่สุดคือ ผู้มีรายได้ปานกลางค่อนข้างสูง ฉะนั้นปริมาณเงินกู้ให้กู้ขึ้นอยู่กับปริมาณรายได้ซึ่งเป็นไปตามหลักของ Accommodation Principle

จากการศึกษาชี้ให้เห็นว่า ผู้มีรายได้น้อยได้รับความช่วยเหลือจากธนาคารน้อยที่สุด ด้วยเหตุนี้ผู้เขียนจึงเห็นว่ารัฐบาลควรช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยโดยการให้เงินช่วยเหลือพิเศษแก่ผู้มีรายได้น้อยโดยผ่านธนาคารอาคารสงเคราะห์ เพื่อว่าผู้มีรายได้น้อยจะสามารถซื้อบ้านเป็นของตนเองโดยอาศัยสินเชื่อเพื่อการเคหะนั้น ขณะเดียวกันธนาคารควรหันมาสนใจในการหาแหล่งเงินทุนในประเทศโดยการระดมเงินฝากและบริการอื่น ๆ เพื่อให้ธนาคารมีเงินทุนในการดำเนินงานต่อไป

ประกายศรี ศรีรุ่งเรือง (2523) ได้ทำการศึกษาวิเคราะห์การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ผลการศึกษาพบว่า การใช้จ่ายเงินเดือนที่ได้รับส่วนใหญ่เป็นค่าอาหาร สมาชิกส่วนใหญ่เคยกู้ยืมเงินทั้งจากสหกรณ์และจากแหล่งอื่น วัตถุประสงค์ที่สำคัญอันดับ 1 เพื่อชำระหนี้เดิม การให้บริการด้านการเงินกู้ของสหกรณ์และจากแหล่งอื่นจะได้รับบริการดีกว่า และพบว่า

1. การดำเนินงานของสหกรณ์มีประสิทธิภาพอยู่ในระดับที่น่าพอใจ ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

2. การให้บริการของสหกรณ์แก่สมาชิกไม่ให้ประโยชน์ตามที่สมาชิก ต้องการซึ่งไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

3. สมาชิกที่มีความแตกต่างกันในเรื่องอายุและระดับการศึกษา ไม่มีความแตกต่างกันในเรื่องความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับสหกรณ์ ความภักดีที่มีต่อสหกรณ์และทัศนคติต่อสหกรณ์ซึ่งไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้แต่แตกต่างกันในเรื่องความศรัทธาและการให้ความร่วมมือ

4. สมาชิกที่มีความแตกต่างกันในระยะเวลาของการเป็นสมาชิก ไม่มีความแตกต่างกันในเรื่อง ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับสหกรณ์ ความภักดีที่มีต่อสหกรณ์ และความศรัทธาซึ่งไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ แต่แตกต่างกันในระยะเวลาของการเป็นสมาชิก ไม่มีความแตกต่างกันในเรื่องทัศนคติที่มีต่อสหกรณ์และการให้ความร่วมมือต่อสหกรณ์ ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

สมาชิกที่ได้รับการสำรวจได้ให้ข้อเสนอและข้อคิดเห็นที่สำคัญดังนี้ควรให้มีการประชุมใหญ่ โดยผู้แทนสมาชิกประธานคณะกรรมการควรมาจากการเลือกตั้ง ผู้จัดการควรมาจากจัดจ้าง สหกรณ์ควรมีสำนักรงงานเป็นของตนเอง การดำเนินงานของคณะกรรมการดำเนินการควรมีการปรับปรุงสหกรณ์ ควรหาวิธีการให้ความรู้และหาทางให้ทราบข่าวความเคลื่อนไหวต่าง ๆ ของสหกรณ์ สหกรณ์ ควรจัดบริการด้านต่าง ๆ ให้มากขึ้นพร้อมทั้งปรับปรุงบริการที่มีอยู่ให้ดีขึ้น

การจัดสรรกำไรสุทธิควรให้เป็นไปในทางที่มีประโยชน์และคำนึงถึงความยุติธรรมสำหรับปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการของสหกรณ์แห่งนี้ พอจะประมวลได้ คือ

1. จำนวนเงินที่ให้กู้ไม่พอกับความต้องการของสมาชิก
2. ขาดการติดต่อสื่อสารอันที่จะสร้างความเข้าใจซึ่งกันและกัน
3. สมาชิกขาดความสนใจและขาดความรับผิดชอบต่อสหกรณ์

ประสพโชค แก้วมณี (2535) ได้ทำการศึกษาเรื่อง "ผลตอบแทนการปฏิบัติหน้าที่ของข้าราชการตำรวจ ศึกษาเฉพาะสถานีตำรวจภูธร อำเภอสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่" พบว่าข้าราชการตำรวจชั้นประทวนร้อยละ 35.48 ใช้แหล่งเงินกู้มาจากธนาคาร รองลงมาร้อยละ 34.52 กู้เงินจากสหกรณ์ตำรวจจังหวัดเชียงใหม่ ทั้งนี้เพราะสองสถาบันการเงินดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยค่อนข้างถูก และระยะเวลาผ่อนส่งค่อนข้างยาวนานกว่าแหล่งเงินกู้อื่น สำหรับการกู้เงินของข้าราชการตำรวจส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่าย คือ ร้อยละ 46.43 กู้มาเพื่อซื้อและผ่อนชำระรถจักรยานยนต์ ทั้งนี้มีความจำเป็นต้องใช้ในครอบครัวและส่วนหนึ่งสามารถนำมาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ด้วย ทั้งนี้เพราะว่าทางราชการไม่สามารถจัดหาซื้อให้กับข้าราชการตำรวจไว้ปฏิบัติหน้าที่ได้เพียงพอตามความต้องการ ตำรวจชั้นประทวนร้อยละ 34.52 กู้เงินมาเพื่อซื้อและผ่อนชำระที่ดิน ทั้งนี้เพราะตำรวจส่วนหนึ่งไม่สามารถเบิกค่าเช่าบ้านได้และส่วนใหญ่แล้วตำรวจมักอยู่ในท้องถิ่นมาตั้งแต่กำเนิดแล้ว จึงมีความจำเป็นต้องซื้อที่ดินไว้ปลูกบ้านเพื่อให้อยู่อาศัยต่อไป อีกประการหนึ่งราคาที่ดินปัจจุบันเชียงใหม่ในเขตรอบเมืองค่อนข้างสูง ส่วนหนึ่งได้จัดซื้อไว้เพื่อเก็งกำไรและข้าราชการตำรวจชั้นประทวน ร้อยละ 23.81 กู้มาเพื่อซื้อและผ่อนชำระบ้านและรถยนต์ในสัดส่วนที่เท่ากัน

ปราณี เหล่าหะเกียรติ (2522) โดยวิเคราะห์การก่อกวนสินของเกษตรกรในจังหวัดฉะเชิงเทรา พบว่า ขนาดฟาร์มมีอิทธิพลต่อการก่อกวนนี้ เพื่อนำไปใช้ในการผลิตของเกษตรกรที่กู้จากสถาบันมากที่สุด ปัจจัยที่มีอิทธิพลรองลงมาได้แก่สินทรัพย์ครัวเรือนฟาร์มประสิทธิภาพการผลิตและรายได้ฟาร์มตามลำดับ

ระดับอิทธิพลของปัจจัยที่มีต่อการก่อกวนสินของเกษตรกรที่กู้นอกสถาบัน มีความแตกต่างจากเกษตรกรที่กู้จากสถาบันอยู่บ้าง กล่าวคือ ประสิทธิภาพการผลิตมีอิทธิพลต่อการก่อกวนสินของเกษตรกรในระดับสูง ส่วนอัตราดอกเบี้ยและรายได้ฟาร์มมีอิทธิพลต่อการก่อกวนสินของเกษตรกรในระดับสูง ส่วนอัตราดอกเบี้ยและรายได้ฟาร์มมีอิทธิพลรองลงมาตามลำดับและสินทรัพย์ของครัวเรือนฟาร์มมีอิทธิพลต่อการก่อกวนสินเป็นอันดับสุดท้ายหนึ่ง เป็นที่น่าสังเกตว่าอัตราดอกเบี้ยมีอิทธิพลต่อการก่อกวนสินของเกษตรกรที่กู้นอกสถาบัน

ส่วนการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการก่อกวนสิน เพื่อบริโภคของเกษตรกรทั้งสองประเภท พบว่าสินทรัพย์ของครัวเรือนฟาร์มมีอิทธิพลต่อการก่อกวนสินของเกษตรกรที่กู้จาก

สถาบันมากที่สุด ส่วนรายได้ฟาร์มและสมาชิกฟาร์มมีอิทธิพลต่อการก่อก่อนร่องลงมา ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการก่อก่อนนี้เพื่อการบริโภคของเกษตรกรที่กึ่งนอกสถาบัน มีลักษณะแตกต่างไปจากเกษตรกรที่กึ่งจากสถาบันบ้าง กล่าวคืออัตราดอกเบี้ยได้เข้ามามีอิทธิพลในการก่อก่อนนี้เพื่อการบริโภคของเกษตรกรกลุ่มนี้ด้วย

การพิจารณาถึงความยืดหยุ่นของปัจจัยต่าง ๆ ที่มีต่อการก่อก่อนนี้เพื่อการผลิตของเกษตรกรทั้งสองประเภทนั้น การเปลี่ยนแปลงขนาดฟาร์มมีผลต่อการก่อก่อนนี้ของเกษตรกรที่กึ่งจากสถาบันมากที่สุด ในขณะที่การเปลี่ยนแปลงประสิทธิภาพการผลิตจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อการก่อก่อนนี้มากที่สุดของเกษตรกรที่กึ่งนอกสถาบัน

ส่วนความยืดหยุ่นของปัจจัยที่มีต่อการก่อก่อนนี้เพื่อการบริโภคของเกษตรกร พบว่าการเปลี่ยนแปลงในรายได้ฟาร์มมีการสนองตอบต่อการเปลี่ยนแปลงหนี้สินเพื่อการบริโภคของเกษตรกรที่กึ่งจากสถาบันมากที่สุด ส่วนสมาชิกฟาร์มมีผลสนองตอบต่อการเปลี่ยนแปลงหนี้สินเพื่อการบริโภคของเกษตรกรที่กึ่งนอกสถาบันมากกว่าปัจจัยอื่น ๆ

เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างหนี้สินเพื่อการผลิตของเกษตรกรทั้งสองประเภทกับผลผลิตที่ได้รับโดยวิธีสหสัมพันธ์ ปรากฏว่าหนี้สินเพื่อการผลิตกับผลผลิตมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ในขณะที่ความสัมพันธ์ระหว่างหนี้สินเพื่อการบริโภคของเกษตรกรทั้งสองประเภท ไม่มีความสัมพันธ์กับผลผลิตอย่างมีนัยสำคัญยิ่ง

ภนิตา จารุแสงไพโรจน์ (2537) ได้ศึกษาประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ปีทางการบัญชี 2532-2536 พบว่า ปัญหาและอุปสรรคในการบริหารการเงินของสหกรณ์แห่งนี้ สามารถประมวลได้ คือ ปัญหาทุนดำเนินการของสหกรณ์เอง เพื่อให้ในการให้กู้ยืมแก่สมาชิก ปัญหาการให้วงเงินกู้ยืมแก่สมาชิก และปัญหาการประชาสัมพันธ์ระหว่างสหกรณ์กับสมาชิก

วราพรพรรณ ชิณวัังใส (2533) ได้ศึกษาพฤติกรรมการปล่อยสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ: วิเคราะห์รายสาขาการผลิต จากการศึกษาความต้องการสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ พบว่า ปัจจัยที่กำหนดความต้องการสินเชื่อคือระดับรายได้ ต้นทุน

หรือค่าใช้จ่ายในการผลิตสินค้า อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ และระดับราคาสินค้าโดยแต่ละปัจจัยสามารถอธิบายสมการได้ด้วยระดับนัยสำคัญที่แตกต่างกัน

วิภา พนมเสริฐ (2536) ได้ดำเนินการศึกษาผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการโรงพยาบาลสุรินทร์ จำกัด ได้ข้อสรุปในส่วนของความคิดเห็นของสมาชิกต่อการดำเนินงานของ สหกรณ์ว่า สหกรณ์ขาดการประชาสัมพันธ์ผลการดำเนินงานในรอบเดือนและระเบียบต่าง ๆ ของสหกรณ์ตลอดจนกิจการต่าง ๆ ของคณะกรรมการให้สมาชิกทราบก่อนให้เกิดปัญหาการเข้าใจผิด เพราะสมาชิกไม่ทราบข้อเท็จจริง การเลือกคณะกรรมการของ สหกรณ์ควรให้วิธีการหย่อนบัตรลงคะแนน สหกรณ์ควรเพิ่มวงเงินกู้ให้สูงกว่าเดิม เพื่อสนองความต้องการให้เงินกู้สมาชิกมากขึ้น

ศิริพร ดรุณธรรม (2528) ได้ศึกษาปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคมที่มีผลต่อการชำระหนี้คืนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรรอยสะแกก่อก จำกัด จังหวัดเชียงใหม่ ผลการศึกษาเปรียบเทียบสภาพเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรรอยสะแกก่อก จำกัด ระหว่างกลุ่มที่ชำระคืนเงินกู้ตามกำหนดและกลุ่มที่ไม่ชำระคืนเงินกู้ตามกำหนด พบว่าสภาพเศรษฐกิจโดยทั่วไป ได้แก่เนื้อที่ถือครอง เนื้อที่ทำเกษตร ขนาดครัวเรือนและจำนวนคนที่ทำงานมีรายได้ในครัวเรือน สิทธิทรัพย์ รายได้และรายจ่ายของสมาชิกทั้ง 2 กลุ่มแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ผลการศึกษาเปรียบเทียบความรู้ความเข้าใจ ตลอดจนทัศนคติของสมาชิกที่มีต่อสหกรณ์ระหว่างกลุ่มสมาชิกทั้ง 2 กลุ่ม พบว่าสมาชิกทั้ง 2 กลุ่มมีความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์ การให้เงินกู้ของสหกรณ์และความรู้ในเรื่องหน้าที่ ของสมาชิกสหกรณ์ ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติและมีทัศนคติต่อสหกรณ์ในเรื่อง การให้กู้ยืมเงินของสหกรณ์รวมทั้งบริการที่ได้รับจากการเป็นสมาชิกของสหกรณ์ อยู่ในระดับปานกลางและไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติเช่นกัน

สำหรับผลการศึกษาเปรียบเทียบลักษณะการกู้ยืมและพฤติกรรมในการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกทั้ง 2 กลุ่มไม่แตกต่างกันนักทั้งในการเลือกใช้บริการเงินกู้จากแหล่งเงินต่าง ๆ ตลอดจนวัตถุประสงค์ในการขอกู้ สำหรับการศึกษาเปรียบเทียบพฤติกรรมในการใช้คืนเงินกู้ของ

สมาชิกทั้ง 2 กลุ่มนั้นพบว่าสมาชิกทั้ง 2 กลุ่มตัดสินใจในการชำระคืนเงินกู้แก่แหล่งเงินกู้ต่าง ๆ ตามลำดับความสำคัญเหมือน ๆ กัน โดยผู้ที่ทำหน้าที่ตัดสินใจในการจัดสรรเงินชำระคืนส่วนใหญ่ ก็คือพ่อบ้านและจากการศึกษาพฤติกรรมในการชำระคืนเงินกู้แก่แหล่งเงินกู้ต่าง ๆ นั้นพบว่า การชำระคืนเงินกู้แก่สหกรณ์กับญาติพี่น้องของสมาชิกทั้ง 2 กลุ่มแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทาง สถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

ส่วนผลการศึกษาปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคมที่มีผลสนับสนุนและที่เป็นอุปสรรค ในการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกนั้นพบว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคม อาทิเช่น รายได้สุทธิ ขนาดเนื้อที่ถือครอง มูลคาสินทรัพย์ทั้งหมด อัตราดอกเบี้ยเงินกู้จากแหล่งเงินกู้อื่น จำนวนหนี้ คงค้างในแหล่งเงินกู้อื่น ขนาดครัวเรือน ระดับความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์ การให้สินเชื่อของสหกรณ์ ความสะดวกในการติดต่อกับสหกรณ์และทัศนคติของสมาชิกที่มีต่อ สหกรณ์ไม่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ แต่จากการสรุป ข้อเท็จจริงที่ได้จากการสัมภาษณ์ถึงปัจจัยที่สนับสนุนและปัจจัยที่เป็นอุปสรรคในการชำระคืนเงินกู้ ของสมาชิกนั้น พบว่าปัจจัยที่สนับสนุนให้สมาชิกชำระคืนเงินกู้ตามกำหนดนั้นได้แก่ โอกาสที่ สมาชิกจะได้รับเงินกู้่อีกในครั้งต่อไป ความพร้อมและการช่วยเหลือในด้านการเงินจากสมาชิก ภายในครัวเรือนและการติดตามหนี้ของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ส่วนปัจจัยที่เป็นอุปสรรคต่อการ ชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกนั้น ได้แก่ความต้องการถือเงินสดไว้เพื่อใช้จ่าย ไม่มีเงินสดเพียงพอใน ช่วงเวลาที่ต้องชำระคืนเงินกู้และบางรายมีรายได้ไม่เพียงพอที่จะชำระ

สุพัฒน์ ชูย์ไพบุลย์สวัสดิ์ (2529) ได้ศึกษาการจัดการธุรกิจสินเชื่อของ สหกรณ์การเกษตรพรานกระต่าย จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร พบว่ามีการวางแผนธุรกิจสินเชื่อ โดยการกำหนดตัวเลขเป้าหมายด้านต่าง ๆ ไว้ตั้งแต่ปี 2526 และมีมาตรการตรวจสอบการใช้ สินเชื่อและการติดตามชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกเป็นเครื่องมือในการควบคุมธุรกิจ ผลการดำเนิน ธุรกิจตั้งแต่ 2524-2529 พบว่าเงินทุนให้สมาชิกกู้มาจาก ธกส. เป็นส่วนใหญ่และเป็นเงินฝาก ของสมาชิกรองลงมาการให้สินเชื่อแก่สมาชิกเป็นระยะปานกลางมากกว่าระยะสั้น โดยมีสินเชื่อ เฉลี่ยต่อสัญญาในปี 2528-2529 ประเภทระยะสั้นเท่ากับ 6,224 บาท ประเภทระยะปานกลาง เท่ากับ 16,190 บาท การชำระหนี้เงินต้นของสมาชิกในปี 2524-2525 คิดเป็นร้อยละ 52.34 โดยมีแนวโน้มลดต่ำลงตลอดโดยเฉพาะในปี 2528-2529 ชำระหนี้เงินต้นได้เพียงร้อยละ 20.57 และการชำระหนี้ดอกเบี้ยก็มีแนวโน้มลดต่ำลงเช่นเดียวกัน

เกี่ยวกับความรู้พบว่าสมาชิกมีความรู้ดีในเรื่องหลักสหกรณ์ รองลงมาเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อแต่ขาดความรู้ในเรื่องโครงสร้างและองค์ประชุมของสหกรณ์ ทางด้านทัศนคติของสมาชิกต่อธุรกิจสินเชื่อพบว่าอยู่ในระดับปานกลางมากที่สุดร้อยละ 62.08 รองมาได้แก่ทัศนคติในระดับไม่ดีร้อยละ 25.84 และทัศนคติระดับดีร้อยละ 12.08 ทางด้านพฤติกรรมการใช้สินเชื่อของสมาชิกพบว่า ใช้สินเชื่อตามวัตถุประสงค์การขอกู้ทั้งหมดร้อยละ 61.54 พฤติกรรมการชำระหนี้เงินต้นได้ทั้งหมดร้อยละ 40.66 และพฤติกรรมการฝากเงินอยู่ระหว่าง 1-150 บาทมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 32.42

ผลการวิเคราะห์เพื่อทดสอบสมมติฐานพบว่า มีเฉพาะเรื่องระดับการศึกษาของสมาชิกที่แตกต่างกัน มีทัศนคติแตกต่างกันเท่านั้นซึ่งเป็นการยอมรับสมมติฐาน นอกนั้นผลการศึกษาปฏิเสณสมมติฐานทั้งหมด สมาชิกสหกรณ์ได้รับสินเชื่อจากแหล่งสถาบันเฉลี่ยเท่ากับ 11,672 บาท และแหล่งนอกสถาบันเฉลี่ยเท่ากับ 574.07 บาท สำหรับตัวแปรที่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงอุปสงค์สินเชื่อการเกษตรได้คือ ขนาดฟาร์ม อัตราส่วนหนี้สินต่อทรัพย์สินและระดับการศึกษาของสมาชิก นอกจากนี้ยังพบว่าขนาดฟาร์มเป็นตัวแปรที่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงอุปสงค์สินเชื่อการเกษตรได้ดีที่สุดโดยมีความยืดหยุ่น 0.6126 และการพยากรณ์อุปสงค์สินเชื่อการเกษตรของสมาชิกในปี 2529 ได้เท่ากับ 12,786 บาท ตามลำดับ

เสกสรร ศุภแสง (2536) ได้ทำการศึกษาการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ กรมการปกครอง จำกัด: ศึกษาเฉพาะกรณีจังหวัดพระนครศรีอยุธยา พบว่าสมาชิกที่มีสถานภาพทางสังคมต่างกันมีพฤติกรรมการออมแตกต่างกัน ทั้งปริมาณการออมรูปแบบการออมและแหล่งเงินออม สมาชิกเพศหญิงมีการออมมากกว่าเพศชายการศึกษาพฤติกรรมการกู้ยืมพบว่า สมาชิกที่มีสถานภาพทางสังคมต่างกัน มีพฤติกรรมการกู้ยืมต่างกัน ทั้งปริมาณการกู้ยืม รูปแบบการกู้ยืมและแหล่งเงินกู้ยืม สมาชิกเพศชายมีการกู้ยืมมากกว่าเพศหญิง

สรุปผลการวิจัยตามสมมติฐานพบว่า

1. สมาชิกที่มีสถานภาพทางสังคมต่างกันมีพฤติกรรมการออมต่างกัน
2. สมาชิกที่มีสถานภาพทางสังคมต่างกันมีพฤติกรรมการกู้ยืมต่างกัน
3. เพศชายและเพศหญิงมีพฤติกรรมการออมต่างกัน
4. เพศชายและเพศหญิงมีการกู้ยืมต่างกัน

อรวรรณ รุ่งโรจนรักษ์ (2522) ได้วิเคราะห์ปัญหาสินเชื่อเพื่อการเกษตรทางภาคตะวันออกเฉียงเหนือของประเทศไทย ปรากฏว่าสินเชื่อทางการเกษตรเป็นปัจจัยที่จำเป็นมาก เนื่องจากการลงทุนเพื่อการผลิตของเกษตรกรในภาคนี้อาศัยเงินทุนจากการกู้เงินถึงร้อยละ 41.00 ของการลงทุนทั้งหมด

จากการศึกษาถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความต้องการสินเชื่อทางการเกษตรนั้นได้ทำการศึกษาโดยแยกเป็น 3 ฟังก์ชันคือ ฟังก์ชันความต้องการสินเชื่อทั้งหมด ฟังก์ชันความต้องการสินเชื่อเพื่อการผลิตและฟังก์ชันความต้องการสินเชื่อเพื่อการบริโภค ซึ่งผลการวิเคราะห์ให้ผลที่น่าพอใจ โดยค่า R2 และ t-ratio มีนัยสำคัญทางสถิติในระดับสูงทั้ง 3 ฟังก์ชันและสอดคล้องกับข้อสมมติฐานทุกประการ

สำหรับผลการวิเคราะห์ฟังก์ชันความต้องการสินเชื่อทั้งหมด ปรากฏว่าระดับอายุของหัวหน้าครอบครัว เป็นปัจจัยที่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงความต้องการสินเชื่อได้ดีที่สุด โดยมีค่าความยืดหยุ่น 0.7933 ส่วนปัจจัยอื่น ๆ ที่มีความสำคัญรองลงมาคืออัตราส่วนระหว่างปริมาณสินเชื่อต่อทรัพย์สินที่ใช้ในครัวเรือนฟาร์ม ค่าใช้จ่ายประเภททุนระดับการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือน การออมและขนาดของฟาร์ม

สำหรับผลการวิเคราะห์ฟังก์ชันความต้องการสินเชื่อเพื่อการผลิต ปรากฏว่าการบริโภคทุนเป็นปัจจัยที่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงของปริมาณสินเชื่อเพื่อการผลิตได้ดีที่สุด โดยมีค่าความยืดหยุ่น 0.7681 ส่วนปัจจัยอื่น ๆ ที่มีความสำคัญรองลงมา คือระดับอายุของหัวหน้าครัวเรือน อัตราส่วนระหว่างปริมาณสินเชื่อเพื่อการผลิตต่อทรัพย์สินที่ใช้ในครัวเรือนฟาร์ม ระดับการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือน ประสิทธิภาพของหัวหน้าครัวเรือนและกำไรสุทธิ ส่วนผลการวิเคราะห์ฟังก์ชันความต้องการเงินกู้เพื่อการบริโภค ปรากฏว่าอัตราส่วนระหว่างปริมาณสินเชื่อเพื่อการบริโภคต่อทรัพย์สินที่ใช้ในครัวเรือนฟาร์มเป็นปัจจัยที่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงของปริมาณสินเชื่อเพื่อการบริโภคได้ดีที่สุด โดยมีค่าความยืดหยุ่น 0.8608 ส่วนปัจจัยอื่น ๆ ที่มีความสำคัญรองลงมาคือ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ค่าใช้จ่ายในการบริโภคและกำไรสุทธิ

ในส่วนสุดท้ายเป็นการพยากรณ์ความต้องการสินเชื่อของเกษตรกร ปรากฏว่า ความต้องการสินเชื่อจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 8 ต่อปี ความต้องการสินเชื่อเพื่อการผลิตเพิ่มขึ้นร้อยละ 7 ต่อปี และความต้องการสินเชื่อเพื่อการบริโภคเพิ่มขึ้นร้อยละ 4 ต่อปี

อุทิศ นาคสวัสดิ์ (2506) ได้ทำการศึกษาเรื่อง "ภาวะการครองชีพของข้าราชการชั้นจัตวาในจังหวัดพระนครและธนบุรี พ.ศ. 2505 - 2506" จากการศึกษาพบว่า ภาวะหนี้สินของข้าราชการเฉลี่ยแล้วข้าราชการแต่ละคนมีหนี้ค้างอยู่เมื่อต้นปีสำรวจประมาณ 2,255 บาท โดยข้าราชการในอันดับเงินเดือนสูง ๆ มีหนี้สินค้างมากกว่าข้าราชการในอันดับเงินเดือนต่ำ ๆ ขึ้นไปตามลำดับ ทั้งนี้เพราะข้าราชการในอันดับเงินเดือนสูงมีรายได้ไม่พอแก่ภาระค่าใช้จ่ายในครอบครัว และหนี้ที่ค้างนี้ต้องเสียดอกเบี้ยคิดเฉลี่ย ร้อยละ 31.04 ต่อปี ซึ่งนับว่าเป็นอัตราดอกเบี้ยที่แพงอย่างน่าใจหาย พิสัยของอัตราดอกเบี้ยมีตั้งแต่ร้อยละ 0 จนถึงร้อยละ 80 ต่อเดือน หรือร้อยละ 960 ต่อปี แต่อัตราดอกเบี้ยที่สูงอย่างนี้มีน้อยมาก และมีแต่เฉพาะเงินยืมจำนวนเล็กน้อยและยืมกันในระยะสั้น ๆ เท่านั้น

จำนวนหนี้ที่ข้าราชการยังค้างชำระเฉลี่ยคนละประมาณ 2,255 บาทนั้นส่วนมากหรือประมาณร้อยละ 33.66 ได้ยืมมาซื้อทรัพย์สินต่าง ๆ เช่น ซื้อจักรเย็บผ้า ซื้อโทรทัศน์ ฯลฯ นอกนั้นอีกร้อยละ 31.40 ยืมมาใช้จ่ายในการบริโภค และหนี้สินร้อยละ 11.26 ได้ใช้ในการชำระหนี้เก่าพวกนี้ส่วนมากกู้ยืมเงินใหม่ในอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่า เพื่อไปใช้หนี้เก่าซึ่งต้องเสียดอกเบี้ยที่สูง

จากรายงานได้สรุปถึงพฤติกรรมของข้าราชการว่า ข้าราชการยังมีอันดับเงินเดือนสูงขึ้น นอกจากจะมีครอบครัวใหญ่แล้ว ยังมีจำนวนบุตรที่กำลังศึกษาเพิ่มขึ้นด้วยเป็นเงาตามตัว ซึ่งทำให้เพิ่มภาระแก่ข้าราชการในอันดับเงินเดือนสูง ๆ มากและข้าราชการส่วนมากไม่ชอบเล่นการพนัน ส่วนการเสพสุราและสูบบุหรี่ยังมีผู้ไม่ชอบอยู่ครั้งเดียวเท่านั้นข้าราชการส่วนมากชอบเสี่ยงโชคในการซื้อล็อตเตอรี่ ปรากฏว่าคนไม่ชอบเสี่ยงโชคด้านนี้มีเพียงร้อยละ 8 เท่านั้น ในด้านการเที่ยวเตร่กลางคืนไม่มีใครมีคนประพฤติเท่าใดนัก ส่วนมากก็ทำเป็นครั้งคราว หรือนาน ๆ ครั้ง

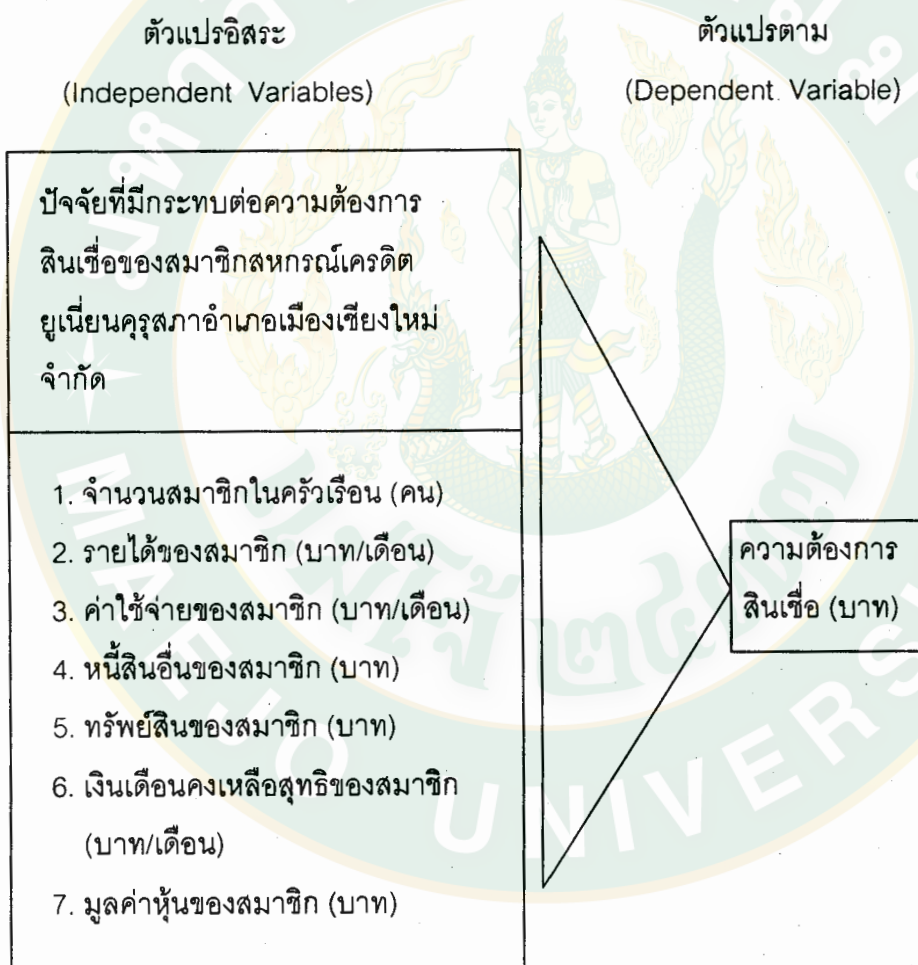
วิธีการวิเคราะห์ (Analysis of Data)

1. วิเคราะห์หาค่าทางสถิติด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปเพื่อการวิจัยทางสังคม (Statistical Package for the Social Sciences: SPSS)
2. วิเคราะห์เชิงพรรณนา สถิติที่ใช้บรรยายลักษณะของข้อมูล ได้แก่ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย
3. วิเคราะห์หาความสัมพันธ์ของตัวแปร โดยการวิเคราะห์หาสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเพียร์สัน (Pearson Product Moment Correlation: r_{xy})
4. วิเคราะห์ทัศนคติโดยการกำหนดเป็นระดับคะแนนแบบ Likert Scale ซึ่งประมาณค่า 5 ระดับ ในการกำหนดค่าระดับคะแนนในแต่ละข้อ ของแบบสอบถามจะถูกนำมาเฉลี่ยเพื่ออธิบายทัศนคติของสมาชิก โดยกำหนดเกณฑ์การแบ่งค่าคะแนนเฉลี่ยไว้ดังนี้
คะแนนเฉลี่ย 4.21 - 5.00 ถือว่าอยู่ในระดับที่ดีมาก
คะแนนเฉลี่ย 3.41 - 4.20 ถือว่าอยู่ในระดับที่ดี
คะแนนเฉลี่ย 2.61 - 3.40 ถือว่าอยู่ในระดับที่พอใช้
คะแนนเฉลี่ย 1.81 - 2.60 ถือว่าอยู่ในระดับที่น้อย
คะแนนเฉลี่ย 1.00 - 1.80 ถือว่าอยู่ในระดับที่น้อยมาก

กรอบแนวความคิดรวบยอด

(Conceptual Framework)

การศึกษาเรื่อง "ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการของสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด" สามารถเขียนกรอบแนวความคิดในการวิจัยได้ดังนี้



ภาพที่ 3 กรอบแนวความคิดในการวิจัย

สมมติฐานในการวิจัย (Hypotheses)

ความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด สามารถอธิบายได้โดยตัวแปรต่าง ๆ เหล่านี้คือ

1. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อของสมาชิกในทิศทางเดียวกัน
2. รายได้ของสมาชิก มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อของสมาชิกในทิศทางเดียวกัน
3. ค่าใช้จ่ายของสมาชิก มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อของสมาชิกในทิศทางเดียวกัน
4. หนี้สินอื่นของสมาชิก มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อของสมาชิกในทิศทางเดียวกัน
5. ทรัพย์สินของสมาชิก มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อของสมาชิกในทิศทางเดียวกัน
6. เงินเดือนคงเหลือสุทธิของสมาชิก มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อของสมาชิกในทิศทางเดียวกัน
7. มูลค่าหุ้นของสมาชิก มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อของสมาชิกในทิศทางเดียวกัน

บทที่ 3
วิธีการวิจัย
(RESEARCH METHODOLOGY)

สถานที่การดำเนินการวิจัย
(Locale of the Study)

สถานที่ดำเนินการวิจัย เรื่อง “ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด” คือ ที่ตั้งที่ดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

ประชากร
(The Respondents)

ประชากร ได้แก่ สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ เจาจะจสมาชิกผู้กู้เงินทั้งหมด จากรายงานกิจการประจำปี 2540 มีจำนวนทั้งสิ้น 241 คน โดยแบ่งเป็น 7 กลุ่มใหญ่ จากกลุ่มใหญ่แบ่งเป็นกลุ่มย่อยตามหน่วยโรงเรียนและหน่วยงานได้ 35 กลุ่มดังนี้

ตารางที่ 2 ขนาดของกลุ่มตัวอย่างแต่ละกลุ่ม

กลุ่มที่	ชื่อกลุ่ม	จำนวนสมาชิก (คน)	จำนวนสมาชิกผู้กู้เงิน (คน)
	กลุ่มศรีบูรพา		
1	ท่าศาลา	8	2
2	วัดดอนจั่น	5	4

ตารางที่ 2 (ต่อ)

กลุ่มที่	ชื่อกลุ่ม	จำนวนสมาชิก (คน)	จำนวนสมาชิกผู้จ่ายเงิน (คน)
3	วัดหนองป่าครั่ง	8	6
4	ชุมชนบ้านบวกรกรน้อย	10	7
5	วัดเสนาหิน	10	8
6	วัดเมืองสาทร	7	5
	กลุ่มสุเทพ		
7	บ้านเชิงดอยสุเทพ	8	5
8	วัดสวนดอก	11	2
9	บ้านโป่งน้อย	14	6
10	บ้านแม่เหียะสามัคคี	11	7
11	บ้านดอนปิน	16	12
12	ศิริมงคลจารย์	3	1
13	บ้านห้วยทราย	8	6
	กลุ่มช้างเผือก		
14	เจ้าพ่อหลวงอุปถัมภ์ 1	5	5
15	สังวาลย์วิทยา	5	3
16	ศรีเนห์รู	6	3
17	วัดช้างเคียน	7	1
18	วัดเจ็ดยอด	7	5
19	วัดช่วงสิงห์	10	7
20	วัดป่าตัน	10	5
	กลุ่มอุดรสันติ		
21	บ้านท่าเมืองลัง	5	-
22	วัดป่าข่อยใต้	9	6
23	วัดร่องอ้อ	9	4

ตารางที่ 2 (ต่อ)

กลุ่มที่	ชื่อกลุ่ม	จำนวนสมาชิก (คน)	จำนวนสมาชิกผู้กู้เงิน (คน)
24	ชุมชนวัดท่าเตื่อ	5	4
25	วัดชะจาว	8	7
26	บ้านท่าหลุกสันทราย	6	5
กลุ่มป่าแดด			
27	วัดป่าแดด	9	6
28	วัดวังสิงห์คำ	9	7
กลุ่มครุมิตร			
29	อนุบาลเชียงใหม่	33	15
30	พุทธโคภาน	13	6
31	คำเที่ยงอนุสรณ์	23	16
กลุ่มหน่วยงาน			
32	สำนักงานการประถมศึกษา อำเภอเมืองเชียงใหม่	36	30
33	สำนักงานการประถมศึกษา จังหวัดเชียงใหม่	26	14
34	ข้าราชการบ้านนาญ	34	18
35	เทพดินทร์	12	3
รวม		408	241

ที่มา: สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด (2540: 1-14)

เครื่องมือในการวิจัย (Instrument of the Study)

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ได้แก่ แบบสอบถามเพื่อให้สมาชิกตอบ จำนวน 1 ชุด แบ่งออกเป็น 3 ตอน คือ

ตอนที่ 1 เป็นคำถามเกี่ยวกับสภาพทางเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์ ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพทางครอบครัว จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้ประจำและรายได้เสริมของสมาชิก ค่าใช้จ่ายประจำและค่าใช้จ่ายชั่วคราวของสมาชิก หนี้สินของสมาชิก ทรัพย์สินของสมาชิก เงินเดือนคงเหลือสุทธิของสมาชิก มูลค่าหุ้นของสมาชิกที่มีอยู่ในสหกรณ์

ตอนที่ 2 เป็นคำถามเกี่ยวกับทัศนคติของสมาชิก ที่มีต่อการดำเนินงานด้านสินเชื่อของสหกรณ์ ได้แก่ การใช้บริการเงินกู้ สวัสดิการของสหกรณ์ การประชาสัมพันธ์ด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ ระยะเวลาได้รับเงินกู้ ระยะเวลาการชำระคืน ความสะดวกรวดเร็ว การบริการของพนักงาน

ตอนที่ 3 เป็นคำถามเกี่ยวกับปัญหาและข้อเสนอแนะของสมาชิก เกี่ยวกับการดำเนินงานธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์

การรวบรวมข้อมูล (Data Collection)

ผู้วิจัยได้ขอความร่วมมือจากผู้บริหารหน่วยโรงเรียนและหน่วยงาน จำนวน 35 คน และผู้วิจัยอีก 1 คน รวม 36 คน ดำเนินการตามขั้นตอนดังนี้

1. เนื่องจากปัจจุบันผู้วิจัยดำรงตำแหน่ง พนักงานสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภา อำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด จึงนำเรื่องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ เพื่อชี้แจงวัตถุประสงค์ตลอดจนรายละเอียดต่าง ๆ ในการวิจัย
2. ติดต่อประสานงานกับผู้บริหารหน่วยโรงเรียนและหน่วยงานชี้แจงวัตถุประสงค์ของการวิจัยอธิบายรายละเอียดในแบบสอบถามพร้อมกำหนดวันตอบแบบสอบถาม
3. ผู้วิจัยและคณะเก็บข้อมูลจากสมาชิก 35 กลุ่ม รวมทั้งหมด 241 คน

วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล (Analysis of Data)

เมื่อรวบรวมข้อมูลและตรวจสอบความสมบูรณ์ของข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามแล้ว จัดหมวดหมู่และวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปเพื่อการวิจัยทางสังคม (statistical package for the social sciences: SPSS) โดย

1. ข้อมูลส่วนบุคคล เศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก การวิเคราะห์ ทางสถิติโดยใช้ค่าความถี่ (frequency) ค่าร้อยละ (percentage) และค่าเฉลี่ย (mean) แล้วเสนอในรูปแบบของการพรรณนา

2. ข้อมูลเกี่ยวกับตัวแปรต่าง ๆ จะวิเคราะห์ถึงความสัมพันธ์ของตัวแปร โดยใช้ค่าความถี่ (frequency) ค่าร้อยละ (percentage) และการหาสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (coefficient of correlation) แล้วนำเสนอในรูปแบบของการพรรณนา

3. ข้อมูลเกี่ยวกับทัศนคติของสมาชิกต่อการดำเนินงานด้านสินเชื่อสหกรณ์ วัดค่าทัศนคติโดยการกำหนดเป็นระดับคะแนนแบบ Likert Scale แล้วหาค่าเฉลี่ยนำเสนอในรูปแบบของการพรรณนา

การทดสอบแบบสอบถาม (Questionnaire Pretest)

ทดสอบความเที่ยงตรงด้านเนื้อหา (content validity) โดยการนำเสนอให้คณะกรรมการที่ปรึกษาได้ตรวจแก้ไขแบบสอบถามทั้งหมด เพื่อให้ตรงประเด็นที่ต้องการจะวัดและทำการทดสอบแบบสอบถาม 1 ครั้งกับสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 20 คน ที่ไม่ได้เป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด

ทดสอบความเชื่อมั่นของแบบสอบถามทัศนคติของสมาชิกได้จากวิธีการ Alpha Coefficient ของ Cronbach (วิเชียร เกตุสิงห์, 2534 : 16) จากสูตร

$$\alpha = [k/(k-1)] [1 - \sum v_i/v_i]$$

เมื่อ	∞	คือ ค่าความเชื่อมั่น
	k	คือ จำนวนข้อ
	v_i	คือ ความแปรปรวนของคะแนนแต่ละข้อ
	v_t	คือ ความแปรปรวนของคะแนนรวมทุกข้อ



บทที่ 4
ผลการวิจัยและวิจารณ์
(RESULTS AND DISCUSSION)

ในบทนี้จะเป็นการกล่าวถึงสภาพทั่วไปเกี่ยวกับสมาชิก สหกรณ์เครดิตยูเนียน
คุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด และผลที่ได้จากการวิเคราะห์ผลการวิจัยที่มีผลกระทบต่อ
ความต้องการสินเชื่อ ทัศนคติและปัญหาของสมาชิกเกี่ยวกับการดำเนินงานธุรกิจสินเชื่อ
ของสหกรณ์

สภาพทั่วไปเกี่ยวกับสมาชิก

สมาชิกที่ทำการศึกษาวิจัยจำนวน 241 คน เป็นกลุ่มประชากรผู้ที่กู้เงินจาก
สหกรณ์กระจายอยู่ในกลุ่มโรงเรียนสังกัดสำนักงานการประถมศึกษาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำนวน
6 กลุ่มโรงเรียนและกลุ่มหน่วยงานจำนวน 1 กลุ่ม

ตารางที่ 3 จำนวนสมาชิกจำแนกตามอายุและเพศ

อายุ (ปี)	เพศ (คน)		รวม	ร้อยละ
	ชาย	หญิง		
ต่ำกว่า 31	4	5	9	3.73
31 - 40	21	19	40	16.60
41 - 50	35	87	122	50.62
51 - 60	22	46	68	28.22
มากกว่า 60	1	1	2	0.83
รวม	83	158	241	100.00
ร้อยละ	34.44	65.56	100.00	

จำนวนสมาชิกสหกรณ์เมื่อจำแนกตามอายุและเพศ พบว่า มีสมาชิกเพศหญิงมากกว่าเพศชายคือ เพศหญิง 158 คน คิดเป็นร้อยละ 65.56 เพศชาย 83 คน คิดเป็นร้อยละ 34.44 ซึ่งมีอายุระหว่าง 41 - 50 ปี จำนวน 122 คน คิดเป็นร้อยละ 50.62 และอายุมากกว่า 60 ปี ร้อยละ 0.83 อายุเฉลี่ยของสมาชิกประมาณ 48 ปี จะเห็นได้ว่ามีจำนวนสมาชิกที่เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย สำหรับอายุของสมาชิกซึ่งโดยเฉลี่ยจะมีอายุมากเนื่องจากปฏิบัติงานอยู่ในท้องที่ในตัวเมือง และได้ย้ายสถานที่ทำงานจากอำเภอรอบนอก เข้ามาอยู่กับครอบครัว เป็นช่วงปลายอายุราชการ (ตารางที่ 3)

ระดับการศึกษาของสมาชิก

ระดับการศึกษาของสมาชิก พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่จะมีการศึกษาระดับปริญญาตรี ร้อยละ 76.76 ระดับปริญญาโทหรือสูงกว่าร้อยละ 2.08 จะเห็นได้ว่าระดับการศึกษาของสมาชิกจะสอดคล้องกับระดับการศึกษาของผู้ประกอบอาชีพรับราชการครู คือระดับปริญญาตรี ส่วนระดับที่สูงกว่าจะเป็นการพัฒนาตนเองเพื่อแสวงหาความรู้เพิ่มเติม ซึ่งสมาชิกส่วนใหญ่มีความพร้อมทางครอบครัว มีความพอใจในระดับการศึกษาของตนเองที่จะประกอบอาชีพได้ (ตารางที่ 4)

ตารางที่ 4 จำนวนสมาชิกสหกรณ์จำแนกระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า ปกศ.ต้น , ปวช.	10	4.15
ปกศ.ต้น , ปวช.	16	6.64
ปกศ.สูง , ปวส.หรืออนุปริญญา	25	10.37
ปริญญาตรี	185	76.76
ปริญญาโทหรือสูงกว่า	5	2.08
รวม	241	100.00

สถานภาพทางครอบครัว

สถานภาพทางครอบครัวของสมาชิกเมื่อจำแนกตามสถานภาพ พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่จะมีสถานภาพทางครอบครัวคือ สถานภาพสมรสจำนวน 192 คน คิดเป็นร้อยละ 79.68 และสถานภาพหม้ายจำนวน 13 คน ร้อยละ 5.39 (ตารางที่ 5)

ตารางที่ 5 สถานภาพทางครอบครัวของสมาชิก

สถานภาพ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
โสด	21	8.71
สมรส	192	79.68
หม้าย	13	5.39
หย่าร้าง	15	6.22
รวม	241	100.00

อาชีพของคู่สมรส

อาชีพของคู่สมรสสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามประเภทของอาชีพ พบว่า อาชีพของคู่สมรสสมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพรับราชการ 116 คน คิดเป็นร้อยละ 60.42 ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว 35 คน คิดเป็นร้อยละ 18.25 เป็นที่น่าสังเกตว่ามีคู่สมรสของสมาชิกสหกรณ์ที่ไม่ได้ประกอบอาชีพเป็นจำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.69 (ตารางที่ 6)

ตารางที่ 6 อาชีพของคู่สมรสสมาชิกสหกรณ์

ประเภท	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่ประกอบอาชีพ	9	4.69
รับราชการ	116	60.42
รัฐวิสาหกิจ	8	4.17
ลูกจ้างเอกชน	12	6.25
ธุรกิจส่วนตัว	35	18.22
อื่น ๆ	12	6.25
รวม	192	100.00

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน

จำนวนสมาชิกในครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือนพบว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 4 - 6 คน จำนวน 145 ครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 60.17 ส่วนน้อยมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน มากกว่า 6 คน จำนวน 18 ครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 7.47 เป็นที่น่าสังเกตว่าจำนวนสมาชิกในครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์ มีจำนวนสมาชิกปานกลางแตกต่างกับครอบครัวใหม่ที่สมาชิกในครอบครัวจะมีระหว่าง 2 - 3 คนซึ่งสมาชิกส่วนมากจะมีอายุระหว่าง 41 - 50 ปี ดังนั้นสมาชิกในครอบครัวจึงอยู่ในวัยทำงานสามารถช่วยตนเองและครอบครัวได้ (ตารางที่ 7)

ตารางที่ 7 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน

จำนวนสมาชิก (คน)	จำนวน (ครอบครัว)	ร้อยละ
1 - 3	78	32.36
4 - 6	145	60.17
มากกว่า 6	18	7.47
รวม	241	100.00

ระยะเวลาที่เป็นสมาชิกสหกรณ์

ระยะเวลาที่เป็นสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามช่วงระยะเวลาที่เป็นสมาชิก พบว่าสมาชิกส่วนใหญ่มีช่วงระยะเวลาที่เป็นสมาชิก 6 - 10 ปี จำนวน 140 คน คิดเป็นร้อยละ 58.09 มีระยะเวลาที่เป็นสมาชิกช่วงระยะเวลามากกว่า 10 ปี เพียง 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1.66 จะเห็นได้ว่าสมาชิกที่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกล้นานมากกว่า 10 ปี มีเพียง 4 คน ซึ่งจะมีความสัมพันธ์กับฐานะความมั่นคงของสหกรณ์และความต้องการสินเชื่อของสมาชิกด้วย (ตารางที่ 8)

ตารางที่ 8 ระยะเวลาที่เป็นสมาชิกของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามช่วงระยะเวลาที่เป็นสมาชิก

ช่วงระยะเวลาการเป็นสมาชิก (ปี)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1 - 5	97	40.25
6 - 10	140	58.09
มากกว่า 10	4	1.66
รวม	241	100.00

มูลค่าหุ้นที่มีอยู่ในปัจจุบัน

มูลค่าหุ้นของสมาชิกที่ปัจจุบันมีอยู่ในสหกรณ์พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีมูลค่าหุ้นไม่เกิน 30,000 บาท จำนวน 141 คน คิดเป็นร้อยละ 58.50 และมีมูลค่าหุ้นมากกว่า 120,000 บาท จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1.66 (ตารางที่ 9)

ตารางที่ 9 มูลค่าหุ้นของสมาชิกที่ปัจจุบันมีอยู่ในสหกรณ์

มูลค่าหุ้น (บาท)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 30,000	141	58.50
30,001 - 60,000	50	20.75
60,001 - 90,000	40	16.60
90,001 - 120,000	6	2.49
มากกว่า 120,000	4	1.66
รวม	241	100.00

รายได้ประจำของสมาชิก

รายได้ประจำของสมาชิกจากเงินเดือน พบว่าสมาชิกมีเงินเดือนระหว่าง 15,001-20,000 บาท มากที่สุด 118 คน คิดเป็นร้อยละ 48.96 สมาชิกมีรายได้ประจำจากเงินเดือนต่ำกว่า 5,001 บาท 3 คน คิดเป็นร้อยละ 1.24 ข้อสังเกตจากรายได้ของสมาชิกจะมีช่วงเงินเดือนอยู่ในระดับกลางเมื่อเปรียบเทียบกับบัญชีอัตราเงินเดือนของข้าราชการ สำหรับสมาชิกที่มีเงินเดือนต่ำสุดนั้น เป็นสมาชิกในกลุ่มของลูกจ้างประจำ (ตารางที่ 10)

ตารางที่ 10 รายได้ประจำของสมาชิกจากเงินเดือนจำแนกตามช่วงเงินเดือน

รายได้จากเงินเดือน (บาท)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 5,001	3	1.24
5,001 - 10,000	19	7.90
10,001 - 15,000	47	19.50
15,001 - 20,000	118	48.96
มากกว่า 20,000	54	22.40
รวม	241	100.00

รายได้ของสมาชิกเกี่ยวกับรายได้เสริมนอกเหนือจากรายได้ประจำของสมาชิก พบว่า สมาชิกไม่มีรายได้เสริมเป็นส่วนใหญ่ 178 คน คิดเป็นร้อยละ 73.86 สมาชิกมีรายได้เสริมระหว่าง 10,001 ถึง 15,000 บาท เพียง 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.83 ข้อสังเกตคือจำนวนสมาชิกที่ไม่มีรายได้เสริมมีจำนวนมาก แต่สมาชิกที่มีรายได้เสริมเมื่อเปรียบเทียบแล้วมีจำนวนน้อยมาก ซึ่งมีผลถึงค่าใช้จ่ายในการครองชีพที่มาจากรายได้ประจำคือเงินเดือนเพียงอย่างเดียว (ตารางที่ 11)

ตารางที่ 11 รายได้เสริมนอกเหนือจากรายได้ประจำของสมาชิกจำแนกตามช่วงของรายได้

รายได้เสริมต่อเดือน (บาท)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่มีรายได้เสริม	178	73.86
ต่ำกว่า 5,001	40	16.60
5,001 - 10,000	17	7.05
10,001 - 15,000	2	0.83
มากกว่า 15,000	4	1.66
รวม	241	100.00

เงินเดือนคงเหลือสุทธิของสมาชิก

เงินเดือนคงเหลือสุทธิของสมาชิกหลังหักรายจ่ายที่ต้องหัก ณ ที่จ่ายจากต้นสังกัด จำแนกตามจำนวนเงินที่เหลือ พบว่า สมาชิกมีเงินเดือนคงเหลือสุทธิต่ำกว่า 5,001 บาท มีจำนวน 122 คน คิดเป็นร้อยละ 50.62 มีเงินเดือนคงเหลือสุทธิระหว่าง 5,001 - 10,000 บาท จำนวน 72 คน คิดเป็นร้อยละ 29.88 และมีสมาชิกที่มีเงินเดือนคงเหลือสุทธิมากกว่า 20,000 บาท จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.83 (ตารางที่ 12)

ตารางที่ 12 เงินเดือนคงเหลือสุทธิของสมาชิกหลังหักรายจ่ายที่ต้องหัก ณ ที่จ่ายจากต้นสังกัด
จำแนกตามจำนวนเงินที่เหลือ

เงินเดือนคงเหลือสุทธิต่อเดือน (บาท)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่มีเงินเหลือสุทธิ	14	5.81
ต่ำกว่า 5,001	122	50.62
5,001 - 10,000	72	29.88
10,001 - 15,000	17	7.05
15,001 - 20,000	14	5.81
มากกว่า 20,000	2	0.83
รวม	241	100.00

ค่าใช้จ่ายของครัวเรือนของสมาชิก

ค่าใช้จ่ายต่อเดือนของครัวเรือนสมาชิก จำแนกเป็นค่าใช้จ่ายประจำและค่าใช้จ่ายชั่วคราว ค่าใช้จ่ายประจำของสมาชิกได้แก่รายจ่ายที่จ่ายเป็นประจำทุกเดือนมีค่าใช้จ่ายระหว่าง 5,001 - 10,000 บาท จำนวน 158 ครอบครั คิดเป็นร้อยละ 65.56 และมีค่าใช้จ่ายไม่เกิน 5,000 บาท จำนวน 1 ครอบครั คิดเป็นร้อยละ 0.41 ส่วนค่าใช้จ่ายชั่วคราวของสมาชิกได้แก่รายจ่ายฉุกเฉินที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิดมีค่าใช้จ่ายชั่วคราวไม่เกิน 5,000 บาท จำนวน 61 ครอบครั คิดเป็นร้อยละ 25.31 และค่าใช้จ่ายมากกว่า 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 14.94 ข้อสังเกตของค่าใช้จ่ายประจำของสมาชิกคือส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายสูง เมื่อเปรียบเทียบกับเงินเดือนคงเหลือสุทธิ ส่วนค่าใช้จ่ายชั่วคราวสมาชิกจะมีค่าใช้จ่ายเป็นจำนวนที่น้อยกว่า (ตารางที่ 13)

ตารางที่ 13 ค่าใช้จ่ายต่อเดือนของครัวเรือนสมาชิกจำแนกเป็นค่าใช้จ่ายประจำและค่าใช้จ่ายชั่วคราว

ค่าใช้จ่ายของครัวเรือน ต่อเดือน (บาท)	ค่าใช้จ่ายประจำ		ค่าใช้จ่ายชั่วคราว	
	จำนวน (ครอบครั)	ร้อยละ	จำนวน (ครอบครั)	ร้อยละ
ไม่เกิน 5,000	1	0.41	61	25.31
5,001 - 10,000	158	65.56	37	15.35
10,001 - 20,000	74	30.71	56	23.24
20,001 - 30,000	6	2.49	51	21.16
มากกว่า 30,000	2	0.83	36	14.94
รวม	241	100.00	241	100.00

หนี้สินอื่น ๆ ของสมาชิก

ภาวะหนี้สินอื่นของครอบครัวนอกจากผู้จากสหกรณ์ก่อนได้รับเงินกู้จากสหกรณ์พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีภาวะหนี้สินระหว่าง 400,001 - 600,000 บาท จำนวน 66 คน คิดเป็นร้อยละ 27.39 สมาชิกที่มีภาวะหนี้สินระหว่าง 800,001 - 1,000,000 บาท และมากกว่า 1,000,000 บาท จำนวนเท่ากันคือ 27 คน คิดเป็นร้อยละ 11.20 ข้อสังเกตจากภาวะหนี้สินของครอบครัวคือ สมาชิกที่มีภาวะหนี้สินกว่า 1 ล้านบาทมีจำนวนใกล้เคียงกับสมาชิกที่มีหนี้สินมากเป็นส่วนใหญ่ซึ่งวัตถุประสงค์ในการกู้เงินส่วนใหญ่เพื่อปลดปล่อยหนี้สินจากสถาบันการเงินอื่น เช่น ธนาคารพาณิชย์ เพื่อซื้อยานพาหนะได้แก่รถยนต์ รถจักรยานยนต์และเพื่อต่อเติมบ้านที่อยู่อาศัยเพราะสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด มีวงเงินสินเชื่อที่ค่อนข้างสูงและอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าสถาบันการเงินอื่น (ตารางที่ 14)

ตารางที่ 14 ภาวะหนี้สินของครอบครัวก่อนได้รับเงินกู้จากสหกรณ์

จำนวนหนี้สินของครอบครัว (บาท)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 200,001	31	12.86
200,001 - 400,000	41	17.01
400,001 - 600,000	66	27.39
600,001 - 800,000	49	20.34
800,001 - 1,000,000	27	11.20
มากกว่า 1,000,000	27	11.20
รวม	241	100.00

ภาวะหนี้สินอื่นของครอบครัวที่กู้จากธนาคารพาณิชย์ทั่วไป

ภาวะหนี้สินของสมาชิกที่กู้เงินจากธนาคารพาณิชย์ทั่วไปพบว่า ส่วนใหญ่สมาชิกกู้เงินต่ำกว่า 200,001 บาท จำนวน 150 คน คิดเป็นร้อยละ 62.24 ซึ่งเป็นการกู้เงินในลักษณะสินเชื่อของธนาคารประเภทบัตรเครดิตของธนาคารกรุงไทยซึ่งจะมีวงเงินไม่สูงมาก เป็นที่น่าสังเกตว่าจำนวนสมาชิกกู้เงินจากธนาคารในวงเงินที่สูงมีจำนวนน้อยอาจเป็นเพราะสมาชิกส่วนใหญ่ยังไม่มีความน่าเชื่อถือ (ไม่มีเครดิต) หรือไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันการกู้เงินจากธนาคารพาณิชย์ จึงทำให้ธนาคารพาณิชย์อนุมัติเงินกู้ในวงเงินที่ไม่สูง ส่วนการกู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัดจะเป็นการกู้เงินในจำนวนที่สูงมากกว่า 1,000,000 บาท จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 4.98 (ตารางที่ 15)

ตารางที่ 15 ภาวะหนี้สินของสมาชิกที่กู้เงินจากธนาคารพาณิชย์ทั่วไป

จำนวนเงินกู้ (บาท)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 200,001	150	62.24
200,001 - 400,000	19	7.88
400,001 - 600,000	14	5.81
600,001 - 800,000	28	11.62
800,001 - 1,000,000	18	7.47
มากกว่า 1,000,000	12	4.98
รวม	241	100.00

ภาวะหนี้สินอื่นของครอบครัวที่กู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

ภาวะหนี้สินอื่นของครอบครัว การกู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูของสมาชิก พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่กู้เงินช่วงระหว่าง 400,001 - 600,000 บาท จำนวน 105 คน คิดเป็นร้อยละ 43.58 และกู้เงินระหว่าง 600,001 - 800,000 บาท จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 4.56 เมื่อพิจารณาจากวงเงินที่กู้เงินนั้นเป็นการกู้เงินประเภทสามัญ การกู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จะมีวงเงินให้กู้ที่สูงเพราะสหกรณ์มีขนาดใหญ่ มีระเบียบที่เอื้อต่อสมาชิก การให้เงินกู้มีความสะดวกรวดเร็ว อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าแหล่งเงินกู้อื่น การค้าประกันเงินกู้โดยเพื่อนสมาชิกด้วยกันไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน และมีความสะดวกในการส่งชำระคืน จึงทำให้สมาชิกส่วนใหญ่ตัดสินใจกู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ในวงเงินที่สูง (ตารางที่ 16)

ตารางที่ 16 การกู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูของสมาชิก

วงเงินกู้ (บาท)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 200,001	96	39.83
200,001 - 400,000	29	3.70
400,001 - 600,000	105	43.58
600,001 - 800,000	11	9.13
รวม	241	100.00

ทรัพย์สินของครอบครัวก่อนได้รับเงินกู้จากสหกรณ์

ทรัพย์สินที่เป็นกรรมสิทธิ์โดยสมบูรณ์ และไม่เป็นกรรมสิทธิ์โดยสมบูรณ์ (ผ่อนชำระ) ของสมาชิกพบว่า วงเงินทรัพย์สินที่เป็นกรรมสิทธิ์โดยสมบูรณ์ของสมาชิกส่วนใหญ่วงเงินไม่เกิน 300,000 บาท จำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 24.90 ส่วนทรัพย์สินที่ไม่เป็นกรรมสิทธิ์โดยสมบูรณ์วงเงินที่ไม่เกิน 300,000 บาท จำนวน 149 คน คิดเป็นร้อยละ 61.81 ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นทรัพย์สินประเภทยานพาหนะได้แก่รถจักรยานยนต์หรือรถยนต์เพื่อใช้อำนวยความสะดวกในการเดินทาง ส่วนทรัพย์สินเป็นกรรมสิทธิ์โดยสมบูรณ์ที่มีวงเงินมากกว่า 1,500,000 บาท จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 11.61 ทรัพย์สินไม่เป็นกรรมสิทธิ์โดยสมบูรณ์ที่มีวงเงินมากกว่า 1,500,000 บาท จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 4.98 จะเป็นทรัพย์สินประเภทบ้านและที่ดินเพื่อความมั่นคงในชีวิตครอบครัว (ตารางที่ 17)

ตารางที่ 17 ทรัพย์สินที่เป็นกรรมสิทธิ์และไม่เป็นกรรมสิทธิ์โดยสมบูรณ์

วงเงินทรัพย์สิน	เป็นกรรมสิทธิ์โดยสมบูรณ์		ไม่เป็นกรรมสิทธิ์โดยสมบูรณ์	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 300,000 บาท	60	24.90	149	61.81
300,001 - 600,000 บาท	39	16.18	28	11.62
600,001 - 900,000 บาท	45	18.68	13	5.40
900,001 - 1,200,000 บาท	34	14.11	14	5.81
1,200,000 - 1,500,000 บาท	35	14.52	25	10.38
มากกว่า 1,500,000 บาท	28	11.61	12	4.98
รวม	241	100.00	241	100.00

จำนวนเงินกู้ที่ได้รับจากสหกรณ์

จำนวนเงินกู้ที่สมาชิกได้รับจากสหกรณ์ครั้งหลังสุดพบว่า สมาชิกได้รับเงินกู้ระหว่าง 90,001 - 120,000 บาท จำนวน 141 คน คิดเป็นร้อยละ 58.50 และได้รับเงินกู้ระหว่าง 60,001 - 90,000 บาท จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 13.28 เป็นเงินกู้ประเภทสามัญ เพื่อวัตถุประสงค์ในการปลดปล่อยหนี้สินเป็นส่วนใหญ่ รองลงไปเพื่อการปลูกสร้างซ่อมแซมบ้านที่อยู่อาศัยและเพื่อการศึกษาเล่าเรียนในครอบครัว (ตารางที่ 18)

ตารางที่ 18 จำนวนเงินกู้ที่สมาชิกได้รับจากสหกรณ์ครั้งหลังสุด

จำนวนเงินกู้ (บาท)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 30,001	8	3.32
30,001 - 60,000	34	14.11
60,001 - 90,000	32	13.28
90,001 - 120,000	141	58.50
120,001 - 150,000	26	10.79
รวม	241	100.00

วัตถุประสงค์ในการขอกู้เงินจากสหกรณ์

วัตถุประสงค์ในการขอกู้เงินจากสหกรณ์ของสมาชิกพบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ขอกู้เงินโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อปลดปล่อยหนี้สิน จำนวน 89 คน คิดเป็นร้อยละ 33.60 เป็นการลดภาระหนี้สินภายนอกรายย่อยเช่น เงินกู้จากสวัสดิการกลุ่ม สวัสดิการของโรงเรียน ซึ่งมีจำนวนเงินกู้ไม่สูงเพื่อลดจำนวนแหล่งเงินกู้ที่สมาชิกเป็นหนี้ให้น้อยลง สำหรับวัตถุประสงค์ที่กู้เพื่อเป็นการปลูกสร้างและซ่อมแซมที่อยู่อาศัยมีจำนวน 73 คน คิดเป็นร้อยละ 27.55 ส่วนใหญ่จะเป็นการซ่อมแซมหรือต่อเติมที่อยู่อาศัยในวงเงินที่ไม่สูงมากนัก และวัตถุประสงค์เพื่องานทำบุญ (แต่งงาน งานศพ งานบวช ฯลฯ) จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.38 (ตารางที่ 19)

ตารางที่ 19 วัตถุประสงค์ในการขอกู้เงินจากสหกรณ์ของสมาชิก

วัตถุประสงค์	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพื่อปลดปล่อยหนี้สิน	89	33.60
เพื่อเป็นการปลูกสร้างและซ่อมแซมที่อยู่อาศัย	73	27.55
เพื่อการศึกษาเล่าเรียนในครอบครัว	69	26.04
เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในครอบครัว	10	3.78
เพื่อลงทุนประกอบอาชีพ	5	1.89
เพื่อเป็นค่ารักษาพยาบาล	6	2.26
เพื่อชำระค่าเช่าบ้าน ที่ดิน ค่าสาธารณูปโภค	4	1.50
เพื่อซื้อยานพาหนะ	4	1.50
เพื่องานทำบุญ (แต่งงาน งานศพ งานบวช ฯลฯ)	1	0.38
อื่น ๆ	4	1.50
รวม	265	100.00

หมายเหตุ ตอบได้มากกว่า 1 วัตถุประสงค์

ความต้องการสินเชื่อของสมาชิก

ความต้องการสินเชื่อของสมาชิกเกี่ยวกับจำนวนสินเชื่อที่สมาชิกมีความประสงค์จะได้รับจากสหกรณ์ พบว่าสมาชิกมีความประสงค์จะได้รับสินเชื่ออยู่ในวงเงินระหว่าง 100,001 - 200,000 บาท เป็นจำนวน 156 คน คิดเป็นร้อยละ 64.73 และมีความประสงค์จะได้รับสินเชื่ออยู่ในวงเงิน 300,001 - 400,000 บาท จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.83 ซึ่งจะเห็นว่าความต้องการสินเชื่อของสมาชิกมีจำนวนไม่สูงไปกว่าที่สหกรณ์อนุมัติ เป็นเพราะสมาชิกมีทัศนคติว่าเป็นสหกรณ์ขนาดเล็ก ความเป็นไปได้ในการจะได้รับวงเงินกู้ที่สูงมีน้อย อัตราดอกเบี้ยก็สูงกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ดังนั้นสมาชิกจึงมุ่งที่จะได้รับวงเงินกู้ที่สูงจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด มากกว่าที่จะได้รับจากสหกรณ์ (ตารางที่ 20)

ตารางที่ 20 จำนวนสินเชื่อที่สมาชิกมีความประสงค์จะได้รับจากสหกรณ์

จำนวนวงเงินสินเชื่อ (บาท)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 100,000	50	20.75
100,001 - 200,000	156	64.73
200,001 - 300,000	33	13.69
300,001 - 400,000	2	0.83
รวม	241	100.00

การอนุมัติสินเชื่อของสหกรณ์กับความพอเพียงตามความต้องการ

ความพอเพียงต้องการให้สินเชื่อของสหกรณ์แก่สมาชิกพบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ จำนวน 164 คน คิดเป็นร้อยละ 68.05 เห็นว่าไม่เพียงพอ ส่วนสมาชิกจำนวน 77 คน คิดเป็นร้อยละ 31.95 เห็นว่าเพียงพอ สำหรับสินเชื่อที่สมาชิกมีความต้องการจะอยู่ที่ค่าเฉลี่ย 163,385.90 บาท เมื่อเทียบกับสินเชื่อที่สมาชิกได้รับจากสหกรณ์มีค่าเฉลี่ย 100,690.46 บาท ดังนั้นสมาชิกยังมีความต้องการสินเชื่อจากสหกรณ์เพิ่มอีกคิดเป็นร้อยละ 62.27 (ตารางที่ 21)

ตารางที่ 21 ความพอเพียงต่อการอนุมัติสินเชื่อของสหกรณ์แก่สมาชิก

ความต้องการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพียงพอ	77	31.95
ไม่เพียงพอ	164	68.05
รวม	241	100.00

จำนวนสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติจริงกับสินเชื่อที่มีความต้องการ

จำนวนสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติจริงคิดเป็นร้อยละต่อจำนวนสินเชื่อที่ต้องการพบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ จำนวน 92 คน คิดเป็นร้อยละ 38.18 เห็นว่าจำนวนสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติจริง คิดเป็นร้อยละ 51 - 75 ต่อจำนวนสินเชื่อที่ต้องการ ส่วนสมาชิกจำนวน 82 คน คิดเป็น ร้อยละ 34.02 เห็นว่าจำนวนสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติจริงคิดเป็นร้อยละ 76 - 100 ต่อจำนวนสินเชื่อที่ ต้องการ สมาชิกส่วนใหญ่ยังมีความต้องการสินเชื่อสูงกว่าจำนวนที่ได้รับอนุมัติจริง สหกรณ์ยังไม่สามารถตอบสนองความต้องการสินเชื่อของสมาชิกได้เต็มความต้องการ สมาชิกไม่ได้รับ เงินกู้ตามความต้องการจึงไม่นิยมทำธุรกิจกับสหกรณ์ ทำให้ผู้ที่ทำธุรกิจกับสหกรณ์จะอยู่ใน วงแคบคือผู้ที่ทำธุรกิจเป็นประจำอยู่แล้ว ทำให้จำนวนสมาชิกไม่ขยายตัวเท่าที่ควร (ตารางที่ 22)

ตารางที่ 22 จำนวนสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติจริงต่อจำนวนสินเชื่อที่ต้องการ

ร้อยละสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
25 - 50	67	27.80
51 - 75	92	38.18
76 - 100	82	34.02
รวม	241	100.00

ทัศนคติของสมาชิกที่มีต่อการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์

สำหรับทัศนคติของสมาชิกที่มีต่อการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ ซึ่งสมาชิกมีทัศนคติว่าสหกรณ์ดำเนินธุรกิจอยู่ในระดับที่ดีมาก ระดับน้อยและระดับน้อยมากนั้นไม่มี

ส่วนทัศนคติที่สมาชิกเห็นว่า สหกรณ์ดำเนินธุรกิจอยู่ในระดับที่ดีได้แก่เรื่องกิริยามารยาทของพนักงานมีค่าคะแนนเฉลี่ยอยู่ที่ 4.19 รองลงไปได้แก่เรื่องความซื่อสัตย์สุจริตของพนักงานมีค่าคะแนนเฉลี่ยที่ 4.16 บุคลิกภาพของพนักงานค่าคะแนนเฉลี่ยที่ 4.11 การให้บริการที่ถูกต้องของพนักงานค่าคะแนนเฉลี่ยที่ 4.10 การต้อนรับของพนักงานค่าคะแนนเฉลี่ยที่ 4.09 การบริการที่สะดวกรวดเร็วของพนักงานค่าคะแนนเฉลี่ยที่ 4.02 การให้คำแนะนำช่วยเหลือของพนักงานค่าคะแนนเฉลี่ยที่ 3.99 ประโยชน์จากเงินกู้ที่ได้รับค่าคะแนนเฉลี่ยที่ 3.82 การสงเคราะห์คืนโดยหักจากต้นสังกัดค่าคะแนนเฉลี่ยที่ 3.77 การค้ำประกันเงินกู้โดยเพื่อนสมาชิกค่าคะแนนเฉลี่ยที่ 3.73 สวัสดิการการประกันเงินกู้ค่าคะแนนเฉลี่ยที่ 3.67 เงินกู้ประเภทฉุกเฉินค่าคะแนนเฉลี่ยที่ 3.58 และเอกสารและวัสดุอุปกรณ์ในการบริการเงินกู้มีค่าคะแนนเฉลี่ยที่ 3.43

ตารางที่ 23 ทศนคติของสมาชิกที่มีต่อการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ

ทศนคติด้านต่าง ๆ	ค่าคะแนนเฉลี่ย	ระดับทศนคติ
1. กริยา มารยาทของพนักงาน	4.19	ดี
2. ความซื่อสัตย์ สุจริตของพนักงาน	4.16	ดี
3. บุคลิกภาพของพนักงาน	4.11	ดี
4. การให้บริการที่ถูกต้องของพนักงาน	4.10	ดี
5. การต้อนรับของพนักงาน	4.09	ดี
6. การบริการที่สะดวกรวดเร็วของพนักงาน	4.02	ดี
7. การให้คำแนะนำช่วยเหลือของพนักงาน	3.99	ดี
8. ประโยชน์จากเงินกู้ที่ได้รับ	3.82	ดี
9. การส่งชำระคืนโดยหักจากต้นสังกัด	3.77	ดี
10. การค้ำประกันเงินกู้	3.73	ดี
11. สวัสดิการประกันเงินกู้	3.67	ดี
12. เงินกู้ประเภทฉุกเฉิน	3.58	ดี
13. เอกสารและวัสดุอุปกรณ์ในการบริการเงินกู้	3.43	ดี
14. ค่าปรับจากการผิดนัดชำระหนี้	3.39	พอใช้
15. การพิจารณาให้กู้ของคณะกรรมการเงินกู้	3.34	พอใช้
16. ระยะเวลาการผ่อนชำระคืน	3.25	พอใช้
17. ความสะดวกรวดเร็วในการรับเงินกู้	3.31	พอใช้
18. เงินกู้ประเภทสามัญ	3.15	พอใช้
19. ระยะเวลาในการได้รับเงินกู้	3.11	พอใช้
20. อัตราดอกเบี้ย	3.09	พอใช้
21. วงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ	3.05	พอใช้
22. การประชาสัมพันธ์ด้านเงินกู้	2.98	พอใช้
23. จำนวนพนักงานด้านเงินกู้	2.98	พอใช้

ส่วนทัศนคติที่สมาชิกเห็นว่าสหกรณ์ดำเนินธุรกิจอยู่ในระดับพอใช้ได้แก่ ค่าปรับจากการผิดนัดชำระหนี้มีค่าคะแนนเฉลี่ยอยู่ที่ 3.39 รองลงไปคือเรื่องการพิจารณาให้กู้ของคณะกรรมการเงินกู้ค่าคะแนนเฉลี่ยที่ 3.34 ความสะดวกรวดเร็วในการรับเงินกู้ค่าคะแนนเฉลี่ยที่ 3.31 ระยะเวลาการผ่อนชำระคืนค่าคะแนนเฉลี่ยที่ 3.25 เงินกู้ประเภทสามัญมีค่าคะแนนเฉลี่ยที่ 3.15 ระยะเวลาในการได้รับเงินกู้ค่าคะแนนเฉลี่ยที่ 3.11 อัตราดอกเบี้ยค่าคะแนนเฉลี่ยที่ 3.09 วงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติค่าคะแนนเฉลี่ยที่ 3.05 การประชาสัมพันธ์ด้านเงินกู้ค่าคะแนนเฉลี่ยที่ 2.98 และจำนวนพนักงานด้านเงินกู้มีค่าคะแนนเฉลี่ยที่ 2.98 (ตารางที่ 23)



ปัญหาและอุปสรรคของสมาชิกเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์

สำหรับปัญหาและอุปสรรคของสมาชิก เกี่ยวกับการดำเนินงานธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ (ตารางที่ 24) รวบรวมจากแบบสอบถามซึ่งเป็นคำถามแบบเปิดสรุปได้ดังนี้ สมาชิกที่มีปัญหาและอุปสรรคเกี่ยวกับการได้รับอนุมัติเงินกู้ต้องใช้ระยะเวลาอันยาวนานมีจำนวน 131 คน คิดเป็นร้อยละ 54.35 ส่วนปัญหาด้านเงินทุนที่ให้สมาชิกกู้มีน้อยมีจำนวน 123 คน คิดเป็นร้อยละ 51.03 สหกรณ์ขาดการประชาสัมพันธ์ด้านสินเชื่อจำนวน 120 คน ร้อยละ 49.79 หลักเกณฑ์ระเบียบในการขอกู้เงินสมาชิกเห็นว่ามีควมยุ่งยากจำนวน 115 คน คิดเป็นร้อยละ 47.71 สมาชิกหาผู้ค้ำประกันยากจำนวน 112 คน คิดเป็นร้อยละ 46.47

ตารางที่ 24 จำนวนและร้อยละของผู้ให้ข้อมูลจำแนกตามปัญหาและอุปสรรค

ปัญหาและอุปสรรค	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. ระยะเวลาได้รับอนุมัติเงินกู้ยาวนาน	131	54.35
2. เงินทุนให้สมาชิกกู้มีน้อย	123	51.03
3. ขาดการประชาสัมพันธ์ด้านสินเชื่อ	120	49.79
4. หลักเกณฑ์ ระเบียบในการขอกู้มีความยุ่งยาก	115	47.71
5. หาผู้ค้ำประกันยาก	112	46.47
6. วงเงินกู้มีน้อยเกินไป	97	40.24
7. สมาชิกไม่มั่นใจในการบริหารงานของคณะกรรมการ	95	39.41
8. สหกรณ์ไม่มีเครื่องมือเครื่องใช้ที่ทันสมัย	87	36.09
9. จำนวนพนักงานมีน้อย	83	34.43
10. การตรวจสอบลายมือชื่อในเอกสารการกู้ไม่รัดกุม	71	29.46
11. ไม่มีความยุติธรรมในการอนุมัติเงินกู้	66	27.38
12. เอกสารด้านเงินกู้ไม่สมบูรณ์	55	22.82

หมายเหตุ ตอบได้มากกว่า 1 ปัญหา

ส่วนที่มีปัญหาเรื่องวงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติมีจำนวนน้อยเกินไปจำนวน 97 คน คิดเป็นร้อยละ 40.24 สมาชิกไม่มีความมั่นใจในการบริหารงานของคณะกรรมการจำนวน 95 คน คิดเป็นร้อยละ 39.41 สหกรณ์ไม่มีเครื่องมือเครื่องใช้ที่ทันสมัยจำนวน 87 คน คิดเป็นร้อยละ 36.09 ปัญหาจำนวนพนักงานที่มีน้อยมีจำนวน 83 คน คิดเป็นร้อยละ 34.43 สำหรับปัญหาในการตรวจสอบลายมือชื่อในเอกสารการกู้เงินยังไม่รัดกุมจำนวน 71 คน คิดเป็นร้อยละ 29.46 สมาชิกเห็นว่าสหกรณ์ ไม่มีความยุติธรรมในการอนุมัติเงินกู้จำนวน 66 คนคิดเป็นร้อยละ 27.38 และปัญหาด้านเอกสารในการกู้เงินยังไม่มีความสมบูรณ์จำนวน 55 คน คิดเป็นร้อยละ 22.82

การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์

การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกจากประชากรที่สำรวจ โดยอาศัยวิธีการทางสถิติ ในรูปการหาสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (coefficient of correlation) เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระและตัวแปรตาม

ผลการวิเคราะห์สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (coefficient of correlation) ของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิก สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัดมีดังนี้

ตารางที่ 25 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (Coefficient of Correlation)

ตัวแปร		ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (R)
จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	(X ₁)	-0.0189
รายได้ของสมาชิก	(X ₂)	-0.0024
ค่าใช้จ่ายของสมาชิก	(X ₃)	.0873
หนี้สินอื่นของสมาชิก	(X ₄)	.0069
ทรัพย์สินของสมาชิก	(X ₅)	.0613
เงินเดือนคงเหลือสุทธิ	(X ₆)	-0.0222
มูลค่าหุ้นของสมาชิก	(X ₇)	.3868 *

2 – tailed = * 0.05

หมายเหตุ * หมายถึงมีความสัมพันธ์โดยมีนัยสำคัญทางสถิติ

ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร

จากผลการวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (R) พบว่าจำนวนสมาชิกในครัวเรือนและความต้องการสินเชื่อของสมาชิกมีความสัมพันธ์กันในระดับต่ำที่ค่า R เท่ากับ -0.0189 หมายความว่าจำนวนสมาชิกในครัวเรือนของสมาชิกสูงขึ้น มีผลต่อความต้องการเงินกู้จากสหกรณ์จะลดลง

รายได้ของสมาชิกและความต้องการสินเชื่อของสมาชิก มีความสัมพันธ์กันในระดับต่ำที่ค่า R เท่ากับ -0.0024 หมายความว่ารายได้ของสมาชิกสูงขึ้นมีผลต่อความต้องการเงินกู้จากสหกรณ์จะลดลง

ค่าใช้จ่ายของสมาชิกและความต้องการสินเชื่อของสมาชิก มีความสัมพันธ์กันในระดับต่ำที่ค่า R เท่ากับ .0873 หมายความว่าค่าใช้จ่ายของสมาชิกสูงขึ้นมีผลต่อความต้องการเงินกู้จากสหกรณ์จะสูงขึ้นเช่นกัน

หนี้สินอื่นของสมาชิกและความต้องการสินเชื่อของสมาชิก มีความสัมพันธ์กันในระดับต่ำที่ค่า R เท่ากับ .0069 หมายความว่าหนี้สินอื่นของสมาชิกสูงชันมีผลต่อความต้องการเงินกู้จากสหกรณ์จะสูงขึ้นเช่นกัน

ทรัพย์สินอื่นสมาชิกและความต้องการสินเชื่อของสมาชิก มีความสัมพันธ์กันในระดับต่ำที่ค่า R เท่ากับ .0613 หมายความว่าทรัพย์สินอื่นของสมาชิกสูงชันมีผลต่อความต้องการเงินกู้จากสหกรณ์จะสูงขึ้นเช่นกัน

เงินเดือนคงเหลือสุทธิของสมาชิก และความต้องการสินเชื่อของสมาชิกมีความสัมพันธ์กันในระดับต่ำที่ค่า R เท่ากับ -.0222 หมายความว่าเงินเดือนคงเหลือสุทธิของสมาชิกสูงชันมีผลต่อความต้องการเงินกู้จากสหกรณ์จะลดลง

มูลค่าหุ้นของสมาชิกที่มีในสหกรณ์ และความต้องการสินเชื่อของสมาชิกมีความสัมพันธ์กันในระดับปานกลางที่ค่า R เท่ากับ .3868 หมายความว่ามูลค่าหุ้นของสมาชิกในสหกรณ์สูงชันมีผลต่อความต้องการเงินกู้จากสหกรณ์จะเพิ่มขึ้นเช่นกัน

การทดสอบความสัมพันธ์ของตัวแปรอิสระกับตัวแปรตามปรากฏว่า มูลค่าหุ้นของสมาชิกมีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อของสมาชิกซึ่งมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (R) เท่ากับ .3868 โดยมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

บทที่ 5

สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

(SUMMARY, IMPLICATION AND RECOMMENDATIONS)

สรุปผล

(Summary)

การศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการ สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์
เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด สามารถสรุปผลการศึกษาได้ดังนี้

1. สภาพทั่วไปเกี่ยวกับสังคม เศรษฐกิจและทัศนคติของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า
จำนวนสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด มีเพศหญิงมากกว่า
เพศชาย โดยเป็นเพศหญิงร้อยละ 65.56 และเพศชายร้อยละ 34.44 ของจำนวนประชากรและ
อายุส่วนใหญ่จะอยู่ในช่วงอายุ 41 - 50 ปี ร้อยละ 50.62 อายุเฉลี่ยของสมาชิกประมาณ 48
ปี ด้านการศึกษาของสมาชิกส่วนใหญ่จะมีการศึกษาระดับปริญญาตรีเป็นส่วนใหญ่ร้อยละ
76.76 สถานภาพทางครอบครัวส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสร้อยละ 79.68 จำนวนสมาชิกใน
ครัวเรือนจะประกอบด้วยสมาชิก 4 - 6 คน มากที่สุดร้อยละ 60.17 อาชีพของคู่สมรสพบว่า
ส่วนใหญ่มีอาชีพรับราชการร้อยละ 60.42 ระยะเวลาที่เป็นสมาชิกอยู่ในช่วงระยะเวลาระหว่าง
6-10 ปีมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 58.09 โดยมีมูลค่าหุ้นอยู่ในสหกรณ์ส่วนมาก มีจำนวน
ไม่เกิน 30,000 บาท ร้อยละ 58.50

รายได้ของสมาชิกจากการศึกษาพบว่า สมาชิกมีรายได้ประจำจากเงินเดือนส่วน
ใหญ่อยู่ช่วงระหว่าง 15,001 - 20,000 บาท ต่อเดือน ร้อยละ 48.96 โดยสมาชิกส่วน
ใหญ่จะไม่มีรายได้เสริมนอกเหนือจากรายได้ประจำร้อยละ 73.86 สำหรับเงินเดือนคงเหลือ
สุทธิต่อเดือนหลังจากหักรายจ่ายที่ต้องหักจากต้นสังกัด ส่วนใหญ่จะมีเงินเดือนคงเหลือ
สุทธิต่ำกว่า 5,000 บาท ร้อยละ 50.62

ค่าใช้จ่ายต่อเดือนของครัวเรือนสมาชิก โดยจำแนกเป็นค่าใช้จ่ายประจำที่
ต้องจ่ายเป็นประจำทุกเดือนและค่าใช้จ่ายชั่วคราวได้แก่รายจ่ายฉุกเฉินที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด

ส่วนใหญ่ค่าใช้จ่ายประจำที่อยู่ช่วงระหว่าง 5,001 - 10,000 บาทมีร้อยละ 65.56 ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นรายจ่ายในเรื่องของการชำระหนี้สิน ส่วนค่าใช้จ่ายชั่วคราวส่วนมากจะมีค่าใช้จ่ายไม่เกิน 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 25.31 ซึ่งจะเป็นรายจ่ายเกี่ยวกับการซ่อมแซมทรัพย์สินเป็นส่วนใหญ่

จะเห็นว่าสมาชิกมีรายได้ค่อนข้างน้อยแต่มีค่าใช้จ่ายที่สูง ทำให้สมาชิกประสบปัญหาการใช้จ่ายเงินในแต่ละเดือนซึ่งสมาชิกจะแก้ไขปัญหาโดยการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน รายย่อยเช่น เงินสวัสดิการกลุ่มโรงเรียน เงินสวัสดิการโรงเรียนและเงินกู้นอกระบบ หรือกู้เงินประเภทเงินกู้ฉุกเฉินซึ่งมีระยะเวลาการชำระคืนสั้นไม่เกิน 3 เดือน จึงสามารถหมุนเวียนเพื่อแก้ปัญหาเฉพาะหน้าในแต่ละเดือน จึงทำให้สมาชิกมีหนี้สินผูกพันหลายสถาบันและในอัตราที่สูง

ภาวะหนี้สินอื่นของครอบครัวนอกจากที่กู้จากสหกรณ์ก่อนได้รับเงินกู้จากสหกรณ์ พบว่า ส่วนใหญ่สมาชิกมีภาวะหนี้สินอยู่ระหว่าง 400,001 - 600,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 27.39 โดยกู้จากธนาคารพาณิชย์ทั่วไปต่ำกว่า 200,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 62.24 ในลักษณะสินเชื่อระยะสั้น เงินกู้จากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ช่วงระหว่าง 400,001 - 600,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 43.58

ทรัพย์สินของสมาชิก จากการศึกษาพบว่า ทรัพย์สินที่เป็นกรรมสิทธิ์โดยสมบูรณ์ และไม่เป็นกรรมสิทธิ์โดยสมบูรณ์ของสมาชิกส่วนมากจะมีราคาไม่เกิน 300,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 24.90 และ ร้อยละ 61.81 ตามลำดับซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นทรัพย์สินประเภทยานพาหนะ ได้แก่รถยนต์ หรือรถจักรยานยนต์เพื่อใช้ในการเดินทาง

2. สำหรับจำนวนเงินกู้ที่สมาชิกได้รับจากสหกรณ์ครั้งล่าสุด สมาชิกได้รับจากสหกรณ์อยู่ช่วงระหว่าง 90,001 - 120,000 บาท เป็นส่วนใหญ่คิดเป็นร้อยละ 58.50 สำหรับวัตถุประสงค์ในการขอกู้เงินจากสหกรณ์ ส่วนใหญ่สมาชิกกู้ไปเพื่อปลดปล่อยหนี้สิน คิดเป็นร้อยละ 33.60 รองลงไปเพื่อปลูกสร้างและซ่อมแซมที่อยู่อาศัยร้อยละ 27.55 ส่วนจำนวนสินเชื่อที่สมาชิกมีความประสงค์จะได้รับจากสหกรณ์อยู่ช่วงระหว่าง 100,001 - 200,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 64.73 โดยสมาชิกยังมีความคิดเห็นว่าสินเชื่อที่สหกรณ์บริการสมาชิกยังไม่เพียงพอต่อความต้องการของสมาชิกคิดเป็นร้อยละ 68.05 และจำนวนสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติจริง คิดเป็นร้อยละ 51 - 75 ของสินเชื่อที่สมาชิกต้องการใช้ทั้งหมดคิดเป็นร้อยละ 38.18

3. ทศนคติของสมาชิกที่มีต่อการดำเนินงานธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ ทศนคติที่สมาชิกเห็นว่า สหกรณ์ดำเนินธุรกิจอยู่ในระดับที่ดีได้แก่ เรื่องกริยามารยาทของพนักงาน (4.19) รองลงไปได้แก่เรื่อง ความซื่อสัตย์สุจริตของพนักงาน (4.16) บุคลิกภาพของพนักงาน (4.11) การให้บริการที่ถูกต้องของพนักงาน (4.10) การต้อนรับของพนักงาน (4.09) การบริการที่สะดวกรวดเร็วของพนักงาน (4.02) การให้คำแนะนำช่วยเหลือของพนักงาน (3.99) ประโยชน์จากเงินกู้ที่ได้รับ (3.82) การสงฆ์ระคืนโดยหักจากต้นสังกัด (3.77) การค้ำประกันเงิน (3.73) สวัสดิการประกันเงินกู้ (3.67) เงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (3.58) และเอกสารและวัสดุอุปกรณ์ในการบริการเงินกู้ (3.43)

ทศนคติที่สมาชิกเห็นว่าสหกรณ์ดำเนินธุรกิจอยู่ในระดับพอใช้ได้แก่ ค่าปรับจากการผิดนัดชำระหนี้ (3.39) การพิจารณาให้กู้ของคณะกรรมการเงินกู้ (3.34) ความสะดวกรวดเร็วในการรับเงินกู้ (3.31) ระยะเวลาการผ่อนชำระคืน (3.25) เงินกู้ประเภทสามัญ (3.15) ระยะเวลาในการได้รับเงินกู้ (3.11) อัตราดอกเบี้ย (3.09) วงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ (3.05) การประชาสัมพันธ์ด้านเงินกู้และจำนวนพนักงานด้านเงินกู้ (2.98)

4. ปัญหาและอุปสรรคของสมาชิกเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ ของสหกรณ์ ส่วนใหญ่สมาชิกต้องใช้ระยะเวลานานโดยเฉลี่ยประมาณ 9 เดือน ในการได้รับอนุมัติเงินกู้จากสหกรณ์ร้อยละ 54.35 รองลงไปได้แก่เงินทุนของสหกรณ์ที่ให้สมาชิกกู้มีน้อยร้อยละ 51.03 สหกรณ์ขาดการประชาสัมพันธ์ด้านสินเชื่อร้อยละ 49.79 หลักเกณฑ์และระเบียบในการขอกู้มีความยุ่งยากร้อยละ 47.71 สมาชิกหาผู้ค้ำประกันยากร้อยละ 46.47 สมาชิกเห็นว่าวงเงินกู้ที่ได้รับน้อยเกินไปร้อยละ 40.24 สมาชิกไม่มั่นใจในการบริหารงานของคณะกรรมการร้อยละ 39.41 สหกรณ์ไม่มีเครื่องมือเครื่องใช้ที่ทันสมัยร้อยละ 36.09 จำนวนพนักงานที่บริการสมาชิกมีน้อยร้อยละ 34.43 การตรวจสอบลายมือชื่อในเอกสารการกู้ยังไม่รัดกุมร้อยละ 29.46 สมาชิกเห็นว่าการอนุมัติเงินกู้ยังไม่มีความยุติธรรมร้อยละ 27.38 และเอกสารด้านเงินกู้ยังไม่มีความสมบูรณ์ร้อยละ 22.82

5. การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ ผลในการวิจัยจากประชากรพบว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือน รายได้ของสมาชิก ค่าใช้จ่ายของสมาชิก ทรัพย์สินของสมาชิก หนี้สินอื่นของสมาชิก และเงินเดือนคงเหลือสุทธิของสมาชิกมี

ผลต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ในระดับต่ำโดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (R) เท่ากับ -.0189, -.0024, .0873, .0069, .0613 และ -.0222 ส่วนมูลค่าหุ้นของสมาชิกที่มีในสหกรณ์เป็นปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกในระดับปานกลางโดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (R) เท่ากับ .3868

อภิปรายผลการศึกษา

(Implication)

ผลการศึกษาวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด พบว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือน รายได้ของสมาชิก ค่าใช้จ่ายของสมาชิก หนี้สินอื่นของสมาชิก ทรัพย์สินของสมาชิก เงินเดือนคงเหลือสุทธิของสมาชิก มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อของสมาชิกในระดับต่ำ และมูลค่าหุ้นของสมาชิกที่มีอยู่ในสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อของสมาชิกในระดับปานกลาง

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกในทิศทางตรงกันข้าม ซึ่งไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ จากการศึกษาพบว่าช่วงอายุของสมาชิกส่วนใหญ่จะอยู่ในช่วงอายุระหว่าง 41 – 50 ปี ซึ่งสมาชิกในครอบครัวส่วนใหญ่จะอยู่ในวัยทำงานช่วยเหลือตัวเองและครอบครัวได้แล้ว ความต้องการเงินกู้จึงมีไม่สูงหรืออาจเป็นเพราะสมาชิกสามารถเลือกแหล่งเงินกู้ได้จำนวนมาก

รายได้ของสมาชิกมีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิก ในทิศทางตรงกันข้ามเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ เมื่อสมาชิกมีรายได้เพิ่มสูงขึ้น จึงเพียงพอต่อการใช้จ่ายจึงมีความจำเป็นต้องการใช้เงินกู้ลดลง

ค่าใช้จ่ายของสมาชิกมีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกในทิศทางเดียวกัน เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ เมื่อพิจารณาจากข้อมูลเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายของสมาชิก จะเห็นว่าค่าใช้จ่ายอยู่ในระดับค่อนข้างสูง ดังนั้นสมาชิกมีความจำเป็นต้องใช้จ่ายสูงย่อมมีความต้องการวงเงินกู้ที่สูงขึ้นตามความจำเป็นเช่นกัน

หนี้สินอื่นของสมาชิกมีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกในทิศทางเดียวกัน เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ เพราะสมาชิกที่มีหนี้สินอื่นนอกเหนือจากที่มีหนี้สินในสหกรณ์สูง จึงต้องการวงเงินกู้จากสหกรณ์ที่สูงด้วยเพื่อนำไปชดเชยหนี้สินจากแหล่งอื่นที่มีค่าใช้จ่ายคือดอกเบี้ยที่สูงกว่าสหกรณ์

ทรัพย์สินของสมาชิกมีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกในทิศทางเดียวกัน เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ เมื่อพิจารณาจากทรัพย์สินของสมาชิกที่ยังไม่เป็นกรรมสิทธิ์โดยสมบูรณ์แล้ว จะเห็นว่าสมาชิกมีความต้องการเงินกู้ไปชำระทรัพย์สินที่ยังไม่เป็นกรรมสิทธิ์โดยสมบูรณ์ สำหรับทรัพย์สินที่เป็นกรรมสิทธิ์โดยสมบูรณ์เมื่อพิจารณาจากวัตถุประสงค์ในการขอกู้เงินจากสหกรณ์แล้ว ส่วนใหญ่จะขอกู้ไปเพื่อปลูกสร้างหรือซ่อมแซมทรัพย์สิน จึงทำให้สมาชิกมีความต้องการเงินกู้ในวงเงินที่สูงขึ้นตามมูลค่าทรัพย์สิน

เงินเดือนคงเหลือสุทธิของสมาชิกมีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกในทิศทางตรงกันข้าม ไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ จากการศึกษาพบว่าเงินเดือนคงเหลือสุทธิของสมาชิกมีจำนวนต่ำ เป็นเพราะสมาชิกมีค่าใช้จ่ายที่สูงซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นการชำระหนี้สิน ดังนั้นสมาชิกจึงต้องการเงินกู้ในจำนวนที่สูงเพื่อนำไปชำระหนี้สินหรือเพื่อบรรเทาความเดือนร้อนด้านใช้จ่ายประจำเดือน

ส่วนมูลค่าหุ้นของสมาชิกยังเป็นปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิก เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ โดยพิจารณาจากมูลค่าหุ้นที่สมาชิกมีอยู่ในสหกรณ์ไม่เกิน 30,000 บาท เมื่อสมาชิกมีหุ้นอยู่ในสหกรณ์สูงก็ย่อมต้องการวงเงินกู้ที่สูงตามมูลค่าหุ้นเช่นกัน คือเมื่อสมาชิกลงทุนโดยการถือหุ้นสูงย่อมต้องการได้รับประโยชน์จากการลงทุนนั้นสูงเช่นกัน

จากผลการศึกษา ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ได้แก่ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน รายได้ของสมาชิก ค่าใช้จ่ายของสมาชิก ทรัพย์สินของสมาชิก หนี้สินอื่นของสมาชิก เงินเดือนคงเหลือสุทธิของสมาชิกและมูลค่าหุ้นของสมาชิก สอดคล้องกับงานวิจัยอื่น ๆ ดังนี้

จินตนา ฉันทศรัทธาการ (2535) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์นิคมสันทราย จำกัด อำเภอสันทราย จังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อการเกษตรทั้งหมดคือ การลงทุนในการเกษตร การลงทุนนอกการเกษตรและรายจ่ายในการเกษตร

นิตยา ตรีสุทธาชีพ (2531) ได้ทำการศึกษาโครงสร้างสินเชื่อและปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการใช้สินเชื่อเพื่อการเคหะ: กรณีของธนาคารอาคารสงเคราะห์ พบว่า ในการวิเคราะห์สินเชื่อเพื่อให้กู้ยืมนั้นธนาคารจะพิจารณาถึงรายได้ของผู้กู้เป็นสำคัญ ถ้ามีรายได้มากก็สามารถกู้ได้มากขึ้น ฉะนั้นปริมาณเงินกู้ให้กู้ขึ้นอยู่กับปริมาณรายได้

วราพรรณ ชิณวิงโล (2533) ได้ศึกษาพฤติกรรมการปล่อยสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ: วิเคราะห์รายสาขาการผลิต จากการศึกษาความต้องการสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ พบว่า ปัจจัยที่กำหนดความต้องการสินเชื่อคือระดับรายได้ ต้นทุนหรือค่าใช้จ่ายในการผลิตสินค้า อัตราดอกเบี้ยเงินกู้และระดับราคาสินค้า

อรวรรณ รุ่งโรจนรักษ์ (2522) ได้วิเคราะห์ปัญหาสินเชื่อเพื่อการเกษตรทางภาคตะวันออกเฉียงเหนือของประเทศไทย ผลการวิเคราะห์ฟังก์ชันความต้องการเงินกู้เพื่อการบริโภคปรากฏว่า อัตราส่วนระหว่างปริมาณสินเชื่อเพื่อการบริโภคต่อทรัพย์สินที่ใช้ในครัวเรือนฟาร์มเป็นปัจจัยที่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงของปริมาณสินเชื่อเพื่อการบริโภคได้ดีที่สุด ส่วนปัจจัยอื่น ๆ ที่มีความสำคัญรองลงมาคือ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ค่าใช้จ่ายในการบริโภคและกำไรสุทธิ

ข้อเสนอแนะ (Recommendations)

ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย

การศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อ ของสมาชิกสหกรณ์เครดิต ยูเนียนนครสุภาอำเภอมืองเชียงใหม่ จำกัด ทำให้ทราบข้อมูลและแนวทางในการแก้ไขการดำเนินงาน ซึ่งจะเป็นข้อมูลให้สหกรณ์สามารถนำไปใช้ในการกำหนดนโยบายและแผนงาน รวมทั้งแก้ไขปัญหาการดำเนินงาน คือ

1. มูลค่าหุ้นของสมาชิกมีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อของสมาชิก สหกรณ์ควรจะได้วางแผนและหาวิธีการในการระดมทุนจากเพิ่มมูลค่าหุ้นของสมาชิกเช่น ออก ระเบียบในการสะสมค่าหุ้นรายเดือน ร้อยละ 4 ของเงินเดือน ระเบียบในการกู้เงินให้หักเป็น ค่าหุ้นเมื่อได้รับเงินกู้ร้อยละ 5 ของยอดเงินที่ได้รับ เพื่อความมั่นคงของสหกรณ์และจะเป็น การเพิ่มความสามารถในการให้บริการสินเชื่อแก่สมาชิก อย่างมีประสิทธิภาพภายใต้การให้ความ สำคัญต่อระบบสินเชื่อของสหกรณ์ ที่เกิดจากความร่วมมือของสมาชิกเอง
2. การดำเนินธุรกิจสินเชื่อสหกรณ์ควรวางแผนและนโยบาย ในการจัดหาทุน มาบริการด้านเงินกู้แก่สมาชิกอย่างทั่วถึงและทันความต้องการ จากระดมเงินรับฝากจากสมาชิก รวมทั้งหาแหล่งเงินกู้ภายนอกที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำเช่นธนาคารออมสินมาบริการสมาชิก สมาชิก จะได้รับเงินกู้ที่รวดเร็วขึ้นเพื่อบรรเทาความเดือนร้อนได้ทันต่อความต้องการ
3. สหกรณ์ไม่ควรขยายวงเงินกู้จากเดิม เพราะวงเงินกู้เดิมเหมาะสมอยู่แล้ว ถ้าขยายวงเงินกู้จะเป็นภาระสำหรับสมาชิกเพราะจากข้อมูลสมาชิกมีภาระค่าใช้จ่ายค่อนข้างสูง และมีภาระหนี้สินจากสถาบันการเงินอื่นสูงเช่นกัน แต่ควรขยายระยะเวลาการผ่อนชำระคืนจาก เดิมไม่เกิน 60 งวด เป็นไม่เกิน 72 งวด เพื่อลดภาระการผ่อนชำระของสมาชิก รวมทั้ง สหกรณ์ควรหาวิธีการช่วยลดภาระหนี้สินของสมาชิก เช่นติดตามการใช้เงินกู้เพื่อปลดเปลื้อง หนี้สินก็ต้องติดตามการปลดเปลื้องหนี้สินตามวัตถุประสงค์อย่างจริงจัง

4. สหกรณ์ยังขาดการประชาสัมพันธ์ด้านเงินกู้ สมาชิกส่วนใหญ่ไม่ทราบ ข่าวสาร หลักเกณฑ์ ระเบียบการกู้เงิน สหกรณ์จึงควรมีการวางแผนและนโยบายการ ประชาสัมพันธ์ด้านเงินกู้รวมทั้งด้านการบริหารงานสหกรณ์ โดยการออกแผ่นพับแจ้งข่าวสาร สหกรณ์ทุกเดือน หรือจัดให้มีการพบปะ สัมมนา อบรม ระหว่างสมาชิก คณะกรรมการ ฝ่าย จัดการตามความเหมาะสม สมาชิกก็จะมั่นใจในสหกรณ์และคณะกรรมการรวมทั้งฝ่ายจัดการ มากขึ้นด้วย

5. ฝ่ายจัดการและคณะกรรมการของสหกรณ์ควรมีการทำงานร่วมกัน เพื่อ ตรวจสอบเอกสารเกี่ยวกับเงินกู้ให้ถูกต้องสมบูรณ์และเพิ่มเอกสารประกอบการพิจารณาเงินกู้ เช่น ใบปะหน้าจากผู้บริหารหน่วยงานที่สมาชิกสังกัดอนุญาตให้กู้เงินจากสหกรณ์ ใบรายงานการ รับเงินเดือนสุทธิของสมาชิก เพื่อตรวจสอบความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกและเพื่อ ป้องกันการปลอมแปลงลายมือชื่อในเอกสาร เมื่อสหกรณ์จ่ายเงินกู้แล้วควรมีการติดตามการใช้ เงินกู้ของสมาชิกให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของสมาชิกอย่างแท้จริง ตลอดจนควรวางแผนเพิ่ม พนักงานและจัดหาวัสดุอุปกรณ์เทคโนโลยีเช่นเครื่องคอมพิวเตอร์ โปรแกรมทางบัญชี เพื่อ ความทันสมัยและเพิ่มภาพลักษณ์ของสหกรณ์ในทางที่ดีขึ้น

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป (Recommendations for Further Study)

การศึกษาการบริหารงานสินเชื่อของสหกรณ์ ที่เกี่ยวกับแนวทางการบริหารงาน สินเชื่อที่สมาชิกมีความพึงพอใจ เพื่อให้ประโยชน์เกื้อกูลโดยตรงต่อการบริหารงานของสหกรณ์ รวมทั้งการศึกษาดำเนินงานของสหกรณ์ในธุรกิจเงินรับฝากและการศึกษาด้านอื่น ๆ เพื่อนำ ผลการวิจัยที่ได้ไปปรับปรุงและพัฒนาสหกรณ์ให้มีความเจริญก้าวหน้าต่อไป

บรรณานุกรม

- กรมส่งเสริมสหกรณ์. 2518. ผลการวิจัยเรื่องการบริหารงานสหกรณ์ออมทรัพย์ พ.ศ.2518. กรุงเทพมหานคร: กรมส่งเสริมสหกรณ์, กระทรวงเกษตรและสหกรณ์.
- 2527. คู่มือวิธีปฏิบัติงานสินเชื่อสหกรณ์.กส.53. กรุงเทพมหานคร: บริษัทพิมพ์สยาม จำกัด.
- กองคลังข้อมูลและสนเทศสถิติ สำนักงานกฤษฎมมนตรี. 2533. ตารางข้อมูลสถิติประกอบการรายงานการวิเคราะห์เรื่องรายได้และการกระจายรายได้ของครัวเรือน พ.ศ.2533 ระดับจังหวัด. กรุงเทพมหานคร.
- จินตนา ฉันทศรัทธาการ. 2535. ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์นิคมสันทราย จำกัด จังหวัดเชียงใหม่ ปีการผลิต 2533/2534. เชียงใหม่: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้.
- ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด. 2529. คู่มือสหกรณ์เครดิตยูเนียนสำหรับสมาชิก. กรุงเทพมหานคร.
- 2537. แนะนำชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด. กรุงเทพมหานคร.
- ไม่นะบุปีพิมพ์. เอกสารส่งเสริมแนะนำการจัดตั้งสหกรณ์เครดิตยูเนียน. กรุงเทพมหานคร.
- ไชยรัตน์ โครูปล. 2536. พฤติกรรมของข้าราชการกับภาวะสินเชื่อธนาคาร: กรณีศึกษาสินเชื่อ "กรุงไทยธนวัฏ" จังหวัดเชียงใหม่. เชียงใหม่: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

- ชัยวัฒน์ พงษ์ภาสุระ. 2538. ปัจจัยด้านการตลาดที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้ายุทธศาสตร์พาณิชย์ในอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่. เชียงใหม่: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ต่อศักดิ์ คำแสน. 2539. ปัจจัยที่มีผลในการใช้สินเชื่อแพคเกจเครดิตเพื่อการส่งออกของผู้ส่งออกในจังหวัดเชียงใหม่. เชียงใหม่: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- นิตยา ตรีสุทธาศีพ. 2531. การศึกษาโครงสร้างสินเชื่อและปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการใช้สินเชื่อเพื่อการเคหะ : กรณีของธนาคารอาคารสงเคราะห์. กรุงเทพมหานคร: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- ประกายศรี ศรีรุ่งเรือง. 2523. วิเคราะห์การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด. กรุงเทพมหานคร. วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- ประพันธ์ เสวตนันท์. 2538. เศรษฐศาสตร์สหกรณ์. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- ประสพโชค แก้วมณี. 2535. ผลตอบแทนการปฏิบัติหน้าที่ของข้าราชการตำรวจศึกษา เฉพาะสถานีตำรวจอำเภอสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่. เชียงใหม่: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ปราณี เหล่าหะเกียรติ. 2522. วิเคราะห์การก่อหนี้สินของเกษตรกรในจังหวัดฉะเชิงเทรา 2518 – 2519. กรุงเทพมหานคร: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- ภนิดา จารุแสงไพโรจน์. 2537. ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ปีทางบัญชี 2532 – 2536. เชียงใหม่: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้.

- วราพรรณ ชิดวุฒิจิ. 2533. พฤติกรรมการปล่อยสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ : วิเคราะห์รายงานการผลิต. กรุงเทพมหานคร: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- วันรักษ์ มิ่งมณีนาคิน และคณะ. 2536. พจนานุกรมศัพท์เศรษฐศาสตร์. (พิมพ์ครั้งที่ 2). กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- วิภา พนมเสริฐ. 2536. การศึกษาผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการโรงพยาบาลสุรินทร์ จำกัด. เชียงใหม่. วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้.
- วิเชียร เกตุสิงห์. 2534. การวิจัยเชิงปฏิบัติ. นนทบุรี.
- ศิริพร ดรุณธรรม. 2528. การศึกษาปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคมที่มีผลต่อการชำระหนี้คืนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรรอยสะเกิด จำกัด จังหวัดเชียงใหม่. กรุงเทพมหานคร: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด. 2538. รายงานประจำปีสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด. เชียงใหม่. (อัดสำเนา).
- 2539. รายงานประจำปีสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด. เชียงใหม่. (อัดสำเนา).
- 2540. รายงานประจำปีสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด. เชียงใหม่. (อัดสำเนา).
- 2541. รายงานประจำปีสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด. เชียงใหม่. (อัดสำเนา).

----- 2540. รายละเอียดยอดคงเหลือเงินสะสมค่าหุ้นและเงินกู้ค้างชำระประจำปี 2540 ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด. (อัดสำเนา).

----- 2536. เอกสารเผยแพร่แนะนำสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด. เชียงใหม่. (อัดสำเนา).

สุพัฒน์ อภัยไพบุณย์สวัสดิ์. 2529. การจัดการธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรพรานกระต่าย จำกัด จังหวัดพระนครศรีอยุธยา. กรุงเทพมหานคร: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

เสกสรร ศุภแสง. 2536. การออมและการกักตุนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกรมปกครอง จำกัด: ศึกษาเฉพาะกรณีจังหวัดพระนครศรีอยุธยา. กรุงเทพมหานคร. วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

อรวรรณ รุ่งโรจน์รักษ์. 2522. วิเคราะห์ปัญหาสินเชื่อเพื่อการเกษตรทางภาคตะวันออกเฉียงเหนือของประเทศไทย. กรุงเทพมหานคร: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

อุทิศ นาคสวัสดิ์. 2506. รายงานการวิจัยการครองชีพของข้าราชการชั้นจัดวาในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา พ.ศ.2505 – 2506. กรุงเทพมหานคร: กองวิจัยสังคมศาสตร์, สำนักงานสภาวิจัยแห่งชาติ.



ภาคผนวก



ภาคผนวก ก
แบบสอบถาม

แบบสอบถาม

ตอนที่ 1 สภาพเศรษฐกิจและสังคม

ข้อมูลทั่วไป

1. เพศ

- () 1. ชาย () 2. หญิง

2. อายุ

- () 1. 20 - 30 ปี
 () 2. 31 - 40 ปี
 () 3. 41 - 50 ปี
 () 4. 51 - 60 ปี
 () 5. มากกว่า 60 ปี

3. ระดับการศึกษา

- () 1. ต่ำกว่า ป.กศ.ต้น , ปวช. () 2. ป.กศ.ต้น , ปวช.
 () 3. ป.กศ.สูง , ปวส. หรืออนุปริญญา () 4. ปริญญาตรี
 () 5. ปริญญาโทหรือสูงกว่า

4. สถานภาพทางครอบครัว

- () 1. โสด () 2. สมรส
 () 3. หม้าย () 4. หย่าร้าง

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการด้านสินเชื่อของสมาชิก

สมาชิกในครัวเรือน

1. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน

- () 1. 1 - 3 คน () 2. 4 - 6 คน
 () 3. 7 - 10 คน () 4. มากกว่า 10 คน

2. อาชีพของคู่สมรส

- () 1. ไม่ประกอบอาชีพ () 2. รับราชการ
 () 3. รัฐวิสาหกิจ () 4. ลูกจ้างเอกชน
 () 5. ธุรกิจส่วนตัว () 6. อื่น ๆ (ระบุ).....

3. ระยะเวลาที่เป็นสมาชิกสหกรณ์

- () 1. 1 - 5 ปี () 2. 6 - 10 ปี
 () 3. มากกว่า 10 ปี

4. มูลค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์ปัจจุบัน.....บาท

รายได้ของสมาชิก

1. รายได้ประจำของท่านจากเงินเดือน เดือนละ.....บาท
 2. รายได้เสริมนอกเหนือจากรายได้ประจำของท่านประมาณเดือนละ.....บาท
 3. รายได้ประจำของคู่สมรส เดือนละ.....บาท
 4. รายได้เสริมนอกเหนือจากรายได้ประจำของคู่สมรสประมาณเดือนละ.....บาท

ค่าใช้จ่ายของครัวเรือนสมาชิก

1. ค่าใช้จ่ายประจำในครอบครัวรวม.....บาท/เดือน
 1.1 ค่าเสื้อผ้าเครื่องแต่งกาย.....บาท
 1.2 ค่าพักผ่อนหย่อนใจ.....บาท
 1.3 ค่าสาธารณูปโภค (ค่าน้ำ ไฟฟ้า โทรศัพท์).....บาท
 1.4 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุตร.....บาท
 1.5 ค่าภาษีสังคม.....บาท
 1.6 ค่าบ้าน (ค่าเช่า/ค่าผ่อนชำระ).....บาท
 1.7 ค่าชำระหนี้สินอื่น.....บาท
 1.8 ค่าสวัสดิการต่าง ๆบาท
 2. ค่าใช้จ่ายชั่วคราวโดยประมาณรวม.....บาท/ปี
 2.1 ค่ารักษาพยาบาล.....บาท
 2.2 ค่าซ่อมแซมยานพาหนะ.....บาท
 2.3 ค่าซ่อมแซมที่อยู่อาศัย.....บาท

- 2.4 ค่าเล่าเรียน.....บาท
 2.5 ค่าชำระหนี้สิน.....บาท
 2.6 อื่น ๆบาท

หนี้สินอื่น ๆ ของสมาชิก

1. ภาวะหนี้สินอื่นของครอบครัวนอกเหนือจากหนี้สินในสหกรณ์ ก่อนได้รับเงินกู้จากสหกรณ์มี ยอดคงเหลือรวม.....บาท
2. มีระยะเวลาการเป็นหนี้.....ปี
3. กู้เงินจากธนาคารพาณิชย์ทั่วไป.....บาท
4. กู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด.....บาท
5. กู้เงินจากสวัสดิการของหน่วยงานต่าง ๆบาท
6. กู้เงินจากแหล่งอื่น ๆบาท

ทรัพย์สินของครัวเรือนของสมาชิก

1. ทรัพย์สินของครอบครัวที่เป็นกรรมสิทธิ์โดยสมบูรณ์ก่อนได้รับเงินกู้จากสหกรณ์ รวมเป็นเงิน.....บาท
 - 1.1 บ้านราคา.....บาท
 - 1.2 ที่ดินราคา.....บาท
 - 1.3 ยานพาหนะราคา.....บาท
 - 1.4 เครื่องใช้ไฟฟ้าราคา.....บาท
2. ทรัพย์สินของครอบครัวที่ไม่เป็นกรรมสิทธิ์โดยสมบูรณ์ (ต้องผ่อนชำระ) ก่อนได้รับเงินกู้จากสหกรณ์รวมเป็นเงิน.....บาท
 - 2.1 บ้านราคา.....บาท
 - 2.2 ที่ดินราคา.....บาท
 - 2.3 ยานพาหนะราคา.....บาท
 - 2.4 เครื่องใช้ไฟฟ้าราคา.....บาท

หมายเหตุ การประเมินราคาทรัพย์สินให้ใช้ราคาตลาดเพื่อให้ราคาใกล้เคียงกันและเหมาะสมในการคำนวณหาความสัมพันธ์

เงินเดือนคงเหลือสุทธิของสมาชิก

1. เงินเดือนของท่านคงเหลือสุทธิหลักหักรายจ่ายที่ต้องหัก ณ ที่จ่ายจากต้นสังกัดแล้ว จำนวนเงิน.....บาท

ปัจจัยอื่น

1. จำนวนเงินกู้ที่ท่านได้รับจากสหกรณ์ครั้งหลังสุด.....บาท
2. วัตถุประสงค์ในการขอกู้เงินจากสหกรณ์ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)
 - () 2.1 เพื่อลงทุนประกอบอาชีพ
 - () 2.2 เพื่อปลดปล่อยหนี้สิน
 - () 2.3 เพื่อเป็นค่ารักษาพยาบาล
 - () 2.4 เพื่อการปลูกสร้างและซ่อมแซมที่อยู่อาศัย
 - () 2.5 เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในครอบครัว
 - () 2.6 เพื่อการศึกษาเล่าเรียนในครอบครัว
 - () 2.7 เพื่อชำระค่าเช่าบ้าน ที่ดิน ค่าสาธารณูปโภค
 - () 2.8 เพื่อซื้อยานพาหนะ
 - () 2.9 เพื่อการทำงาน (แต่งงาน งานศพ งานบวช ฯลฯ)
 - () 2.10 อื่น ๆ (ระบุ).....

ความต้องการสินเชื่อของสมาชิก

1. จำนวนสินเชื่อที่ท่านมีความประสงค์จะได้รับจากสหกรณ์.....บาท
2. จำนวนสินเชื่อที่ท่านได้รับอนุมัติจริงจากสหกรณ์.....บาท
3. การให้สินเชื่อของสหกรณ์ (จำนวนที่อนุมัติ) เพียงพอกับความต้องการหรือไม่
 - () 3.1 เพียงพอ
 - () 3.2 ไม่เพียงพอ เพราะ.....
4. จำนวนสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติจริงคิดเป็นร้อยละ.....ของสินเชื่อที่ท่านต้องการใช้ทั้งหมดในปัจจุบัน

ตอนที่ 2 ทักษะคติของสมาชิกที่มีต่อการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์

	ดีมาก	ดี	พอใช้	น้อย	น้อยมาก
	5	4	3	2	1
1. วงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ					
2. ระยะเวลาในการได้รับเงินกู้					
3. ระยะเวลาการผ่อนชำระคืน					
4. การค้ำประกันเงินกู้					
5. สวัสดิการประกันเงินกู้					
6. ความสะดวกรวดเร็วในการรับเงินกู้					
7. อัตราดอกเบี้ย					
8. เอกสารและวัสดุอุปกรณ์ในการบริการเงินกู้					
9. เงินกู้ประเภทฉุกเฉิน					
10. เงินกู้ประเภทสามัญ					
11. การส่งชำระคืนโดยหักจากต้นสังกัด					
12. ค่าปรับจากการผิดนัดชำระหนี้					
13. การพิจารณาให้กู้ของคณะกรรมการเงินกู้					
14. การประชาสัมพันธ์ด้านเงินกู้					
15. ประโยชน์จากเงินกู้ที่ได้รับ					
16. การต้อนรับของพนักงาน					
17. การให้คำแนะนำช่วยเหลือของพนักงาน					
18. กริยา มารยาทของพนักงาน					
19. ความซื่อสัตย์สุจริตของพนักงาน					
20. บุคลิกภาพของพนักงาน					
21. การบริการที่สะดวกรวดเร็วของพนักงาน					
22. การให้บริการที่ถูกต้องของพนักงาน					
23. จำนวนพนักงานด้านเงินกู้					

ตอนที่ 3 ปัญหาและข้อเสนอแนะ

1. ปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์

1.....

2.....

3.....

4.....

5.....

2. ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการดำเนินงานธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์

1.....

2.....

3.....

4.....

5.....





ภาคผนวก ข
ตารางทัศนคติของสมาชิก

ตารางทัศนคติของสมาชิกที่มีต่อการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ

ทัศนคติด้านต่าง ๆ	ดีมาก	ดี	พอใช้	น้อย	น้อยมาก	รวม
1. วงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ						
จำนวน (คน)	10	76	80	65	10	241
ร้อยละ	4.12	31.52	33.22	27.02	4.12	100.00
2. ระยะเวลาในการได้รับเงินกู้						
จำนวน (คน)	8	82	95	40	16	241
ร้อยละ	3.32	34.02	39.42	16.62	6.62	100.00
3. ระยะเวลาการผ่อนชำระคืน						
จำนวน (คน)	21	84	77	51	8	241
ร้อยละ	8.68	34.88	31.98	21.18	3.28	100.00
4. การค้ำประกันเงินกู้						
จำนวน (คน)	25	143	55	18	-	241
ร้อยละ	10.40	59.30	22.80	7.50	-	100.00
5. สวัสดิการประกันเงินกู้						
จำนวน (คน)	37	118	59	24	3	241
ร้อยละ	15.38	48.98	24.48	9.98	1.18	100.00
6. ความสะดวกรวดเร็วในการรับเงินกู้						
จำนวน (คน)	27	90	73	32	19	241
ร้อยละ	11.20	37.30	30.30	13.30	7.90	100.00
7. อัตราดอกเบี้ย						
จำนวน (คน)	6	58	138	29	10	241
ร้อยละ	2.50	24.10	57.30	12.00	4.10	100.00

ตารางทัศนคติของสมาชิกที่มีต่อการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ (ต่อ)

ทัศนคติด้านต่าง ๆ	ดีมาก	ดี	พอใช้	น้อย	น้อยมาก	รวม
8. เอกสารและวัสดุอุปกรณ์						
ในการบริการเงินกู้						
จำนวน (คน)	12	116	83	24	6	241
ร้อยละ	5.00	48.10	34.40	10.00	2.50	100.00
9. เงินกู้ประเภทฉุกเฉิน						
จำนวน (คน)	29	112	72	25	3	241
ร้อยละ	12.00	46.50	29.90	10.40	1.20	100.00
10. เงินกู้ประเภทสามัญ						
จำนวน (คน)	11	86	81	55	8	241
ร้อยละ	4.60	35.70	33.60	22.80	3.30	100.00
11. การส่งชำระคืนโดยหักจากต้นสังกัด						
จำนวน (คน)	41	127	54	15	4	241
ร้อยละ	17.00	52.70	22.40	6.20	1.70	100.00
12. ค่าปรับจากการผิดนัดชำระหนี้						
จำนวน (คน)	14	108	87	22	10	241
ร้อยละ	5.82	44.82	36.12	9.12	4.12	100.00
13. การพิจารณาให้กู้ของคณะกรรมการเงินกู้						
จำนวน (คน)	11	111	76	34	9	241
ร้อยละ	4.60	46.10	31.50	14.10	3.70	100.00
14. การประชาสัมพันธ์ด้านเงินกู้						
จำนวน (คน)	6	76	85	56	18	241
ร้อยละ	2.50	31.50	35.30	23.20	7.50	100.00
15. ประโยชน์จากเงินกู้ที่ได้รับ						
จำนวน (คน)	46	119	62	14	-	241
ร้อยละ	19.10	49.40	25.70	5.80	-	100.00

ตารางทัศนคติของสมาชิกที่มีต่อการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ (ต่อ)

ทัศนคติด้านต่าง ๆ	ดีมาก	ดี	พอใช้	น้อย	น้อยมาก	รวม
16. การต้อนรับของพนักงาน						
จำนวน (คน)	82	107	45	6	1	241
ร้อยละ	34.00	44.40	18.70	2.50	0.40	100.00
17. การให้คำแนะนำช่วยเหลือของพนักงาน						
จำนวน (คน)	72	111	43	13	2	241
ร้อยละ	29.90	46.10	17.80	5.40	0.80	100.00
18. กริยา มารยาทของพนักงาน						
จำนวน (คน)	89	114	32	6	-	241
ร้อยละ	36.90	47.30	13.30	2.50	-	100.00
19. ความซื่อสัตย์ สุจริตของพนักงาน						
จำนวน (คน)	80	119	42	-	-	241
ร้อยละ	33.20	49.40	17.40	-	-	100.00
20. บุคลิกภาพของพนักงาน						
จำนวน (คน)	63	143	34	1	-	241
ร้อยละ	26.12	59.34	14.12	0.42	-	100.00
21. การบริการที่สะดวกรวดเร็วของพนักงาน						
จำนวน (คน)	60	134	40	6	1	241
ร้อยละ	24.90	55.60	16.60	2.50	0.40	100.00
22. การให้บริการที่ถูกต้องของพนักงาน						
จำนวน (คน)	68	133	37	3	-	241
ร้อยละ	28.20	55.20	15.40	1.20	-	100.00
23. จำนวนพนักงานด้านเงินกู้						
จำนวน (คน)	14	67	73	73	14	241
ร้อยละ	5.80	27.80	30.30	30.30	5.80	100.00



ภาคผนวก ค
ประวัติผู้วิจัย

ประวัติผู้วิจัย

- ชื่อผู้วิจัย** : นางสาวบุษยารัตน์ คล้ายมณี
- วัน เดือน ปีเกิด** : เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม พ.ศ.2508 เกิดที่จังหวัดนครราชสีมา
- ประวัติการศึกษา** : เข้าเรียนที่โรงเรียนวัดโนนภาสจังหวัดนครราชสีมา ตั้งแต่ชั้นประถมศึกษาปีที่ 1 จนจบชั้นประถมศึกษาปีที่ 7 เมื่อปีการศึกษา 2521 และได้เข้าศึกษาต่อที่โรงเรียนบุญวัฒนาจังหวัดนครราชสีมา ในชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 1 จนถึงมัธยมศึกษาปีที่ 2 ในปี 2522 ได้ย้ายตามบิดามารดามาศึกษาต่อที่โรงเรียนหอพระจังหวัดเชียงใหม่ จนจบชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 3 จากนั้นในปี 2523 ได้เข้าศึกษา ที่วิทยาลัยเทคโนโลยีและอาชีวศึกษาวิทยาเขตเทคนิคภาคพายัพ จังหวัดเชียงใหม่ ปัจจุบันคือสถาบันราชมนฑลภาคพายัพ จนได้รับประกาศนียบัตร วิชาชีพสาขาวิชาพาณิชยกรรม ในปี 2525 และได้รับประกาศนียบัตรวิชาชีพ ชั้นสูงสาขาวิชาบัญชีในปี 2526 และได้เข้าศึกษาที่สถาบันราชภัฏเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ในสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ (สหกรณ์)จนจบการศึกษาได้รับปริญญาศิลปศาสตรบัณฑิตเมื่อปี พ.ศ.253
- ประวัติการทำงาน** : ในด้านการงานได้ทำงานช่วยกิจการของครอบครัวประกอบธุรกิจส่วนตัว และเป็นพนักงานป้อนข้อมูลในโครงการร่วมไทย-ฝรั่งเศส ในสถาบันวิจัยชาวเขา จังหวัดเชียงใหม่ จนถึงปี 2537 ได้เข้าเป็นพนักงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ทำงานจนถึงปัจจุบัน