

การศึกษาการใช้บริการออมเงินและการใช้บริการสินเชื่อของ
สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด

กฤติณี จิรศิลปศาสตร์

ปัญหาพิเศษนี้เป็นส่วนหนึ่งของความสมบูรณ์ของการศึกษาตามหลักสูตร
ปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์
โครงการบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้

พ.ศ. 2550

ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยแม่โจ้



ใบรับรองปัญหาพิเศษ
โครงการบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้
ปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์

ชื่อเรื่อง

การศึกษาการใช้บริการออมเงินและการใช้บริการสินเชื่อของ
สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด

โดย

กฤตินี จิรศิลปศาสตร์

พิจารณาเห็นชอบโดย

ประธานกรรมการที่ปรึกษา

(อาจารย์นำเพ็ชร วินิจชัยกุล)

วันที่ 20 เดือน 12 พ.ศ. 2550

กรรมการที่ปรึกษา

(อาจารย์ศิริพร คิรติการกุล)

วันที่ 1 เดือน 12 พ.ศ. 2550

กรรมการที่ปรึกษา

(อาจารย์ณินฐา เสถียรพิระกุล)

วันที่ 25 เดือน 12 พ.ศ. 2550

ประธานกรรมการประจำหลักสูตร

(รองศาสตราจารย์ ดร. ประเสริฐ จรรยาสุภาพ)

วันที่ 9 เดือน 12 พ.ศ. 2550

โครงการบัณฑิตวิทยาลัยรับรองแล้ว

(รองศาสตราจารย์ ดร. เทพ พงษ์พานิช)

ประธานคณะกรรมการ โครงการบัณฑิตวิทยาลัย

วันที่ 4 เดือน 12 พ.ศ. 50

ชื่อเรื่อง การศึกษาการใช้บริการออมเงินและการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิก
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด

ชื่อผู้เขียน นางสาวกฤติณี จิรศิลป์ศาสตร์

ชื่อปริญญา วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์

ประธานกรรมการที่ปรึกษา อาจารย์น้ำเพชร วินิจชัยกุล

บทคัดย่อ

การศึกษาการใช้บริการออมเงินและการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อการศึกษาการใช้บริการออมเงินและการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด ศึกษาปัจจัย 3 ด้าน คือ ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก ปัจจัยจากสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร และปัจจัยจากสถาบันการเงินอื่น ๆ ที่มีความสัมพันธ์กับใช้บริการออมเงิน และการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด และเพื่อศึกษาปัญหาและข้อเสนอแนะในการใช้บริการธุรกิจการเงิน และการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด โดยใช้แบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากสมาชิก จำนวน 100 ราย และนำมาวิเคราะห์ประมวลผลข้อมูลทางสถิติด้วย โปรแกรมการวิเคราะห์สถิติเพื่อการวิจัยทางสังคมศาสตร์ (SPSS)

ผลการศึกษาพบว่า สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่จะใช้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์มากกว่าบริการเงินฝาก ซึ่งเหตุผลที่สมาชิกไม่ใช้บริการเงินฝาก ก็เนื่องมาจากสมาชิกมีการออมเงินในรูปของเงินค่าหุ้นแล้ว และใช้บริการเงินฝากกับสถาบันการเงินอื่น โดยภาพรวมแล้วสมาชิกส่วนใหญ่เห็นด้วยในระดับมากต่อปัจจัยสหกรณ์ออมทรัพย์ศิลปากร จำกัด ที่ทำให้สมาชิกใช้บริการเงินฝากกับสหกรณ์ และปัจจัยสถาบันการเงินอื่นที่ทำให้สมาชิกใช้บริการเงินฝากกับสถาบันการเงินอื่น และเห็นด้วยในระดับปานกลางต่อปัจจัยสหกรณ์ออมทรัพย์ศิลปากร จำกัด ที่ทำให้สมาชิกใช้บริการสินเชื่อกับสหกรณ์ และและปัจจัยสถาบันการเงินอื่นที่ทำให้สมาชิกใช้บริการสินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น

ในการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยจากสหกรณ์ และปัจจัยจากสถาบันการเงินอื่น กับการใช้บริการออมเงิน และการใช้บริการสินเชื่อกับสหกรณ์ พบว่าปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการใช้บริการออมเงิน ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ ระดับการศึกษา สถานภาพการทำงาน สมาชิกในครัวเรือน รายได้ต่อเดือน

รายจ่ายต่อเดือน และมูลค่าหุ้น แต่ปัจจัยจากสหกรณ์ ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้บริการออมเงิน ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 สำหรับปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการใช้บริการสินเชื่อกับสหกรณ์ ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพการทำงาน ส่วนปัจจัยจากสหกรณ์มีความสัมพันธ์กับการใช้บริการสินเชื่อในด้านความถี่ในการกู้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนปัจจัยสถาบันการเงินอื่นไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้บริการออมเงิน และการใช้บริการสินเชื่อ

สำหรับปัญหาในการให้บริการเงินฝากได้แก่ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์ต่ำกว่าสถาบันการเงินอื่น และ อัตราดอกเบี้ยยังไม่สะท้อนสถานะเศรษฐกิจที่แท้จริงของประเทศ และให้ข้อเสนอแนะว่า สหกรณ์ควรปรับดอกเบี้ยให้เทียบเท่าธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น เพื่อจูงใจให้สมาชิกมาใช้บริการกับสหกรณ์มากขึ้น นอกจากนี้ควรนำระบบเทคโนโลยีเข้ามาใช้ เช่น การมี ATM เป็นต้น ส่วนปัญหาด้านสินเชื่อของสหกรณ์คือ การกำหนดเพดานวงเงินกู้ต่ำเกินไป เงื่อนไขในการกู้มากเกินไป การค้ำประกันยุ่งยาก และ ดอกเบี้ยเงินกู้สูง และให้ข้อเสนอแนะว่า สหกรณ์ควรขยายวงเงินกู้สูงสุด และปรับเกณฑ์ในการอนุมัติสินเชื่อให้สอดคล้องกับประเภทของเงินกู้ นอกจากนี้ยังให้ปรับปรุงการดำเนินงานของสหกรณ์ในด้านบุคลากร ด้านเทคโนโลยี และด้านการจัดการค่าตอบแทน

Title	The study of the using of saving and loan services of the members of Silpakorn University Saving and Credit Co-operative limited
Author	Miss Kitsinee Jirasilpasart
Degree of	Master of Science in Cooperative Economics
Advisory Committee Chairperson	Miss Namphat Vinidchaikun

ABSTRACT

The purpose of this study was (1) to investigate the factors affecting decision-making to choose saving and loans services of the members of Silpakorn University Saving and Credit Cooperative Limited. Three factors examined included the characteristics of the individual members, the characteristic the cooperative institutions, and the influences of other financial institutions, (2) to study about the services and the problems and suggestion of using financial business and credits of the Silpakorn University (SU) Saving and Credit Cooperative Limited. Questionnaire was used to collect data from 100 members of the University Saving and Credit Cooperative Limited. SPSS/PC program for Windows was used for data analysis.

The findings showed that most of the cooperative members engaged in loans services. The reasons that the members did not engage in saving services were because they had already had the investment at the institution, and they had already engaged in saving services with other financial institutions. Mostly, most of the members highly appreciated SU Cooperative saving services, and other financial institutions. The members moderately appreciated the loan services of the SU Cooperative institution and other financial institutions

Examining the relationship among those three factors, the findings showed that personal characteristics of the members including gender, level of education, employment, numbers of family members, monthly income, monthly expenses, and investment were statistically significant related to engaging in saving services ($p \geq 0.05$). But, the SU Saving and Credit Cooperative Ltd. characteristics was not the factor significantly related to the members' decision to engage in saving services at the institution ($p \geq 0.05$). The factors significantly related to the members' decision to engage in the loan services at the SU Saving and Credit

Cooperative Ltd. was employment status ($p \geq 0.05$). The factors significantly related to the frequency loaning and the amount of loan money were the factors related to the characteristics of the institute ($p \geq 0.05$). Other factors were not related to engage in either saving or loan services.

The problem of the saving services is that the interest rates of the SU Saving and Credit Cooperative Ltd. is lower than the interest rates of other financial institutions. Suggestions are that the SU Saving and Credit Cooperative Ltd. should increase the interest rates of the institutions. Customers will be more interested to invest at the SU Saving and Credit Cooperative Ltd., if the interest rates at the institution are equal to the rates of the banks or other institutions. In addition, another motivation is using technology such as ATM. The problems of the loan service at the SU Saving and Credit Cooperative Ltd. is that the credit limit is low and there are many conditions for the approval. Moreover, the loan interest is very high. Thus, the suggestion is that the SU Saving and Credit Cooperative Ltd. should increase the credit limit and revise the loan regulations and the regulations should be relevant to the types of the loans. In addition, the SU Saving and Credit Cooperative Ltd. should improve the organization performance including staff, technology, and compensations.

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาปัญหาพิเศษฉบับนี้สำเร็จลงด้วยดี โดยผู้วิจัยได้รับความกรุณาจาก อาจารย์น้ำเพชร วิจิฉัยกุล ประธานกรรมการที่ปรึกษา อาจารย์ศิริพร กิตติการกุล และ อาจารย์ ขนิษฐา เสถียรพิระกุล กรรมการที่ปรึกษาปัญหาพิเศษที่ได้กรุณาให้คำแนะนำและตรวจแก้ไข ข้อบกพร่องต่างๆ รวมทั้งให้คำแนะนำจนทำให้ปัญหาพิเศษฉบับนี้สำเร็จสมบูรณ์ ผู้วิจัยจึงขอกราบ ขอบพระคุณอย่างสูง มา ณ โอกาสนี้

ขอขอบคุณคณะกรรมการ ฝ่ายจัดการ และสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย ศิลปากร จำกัด ทุกท่าน เพื่อน ๆ น้อง ๆ ที่ให้ความช่วยเหลือในการเก็บรวบรวมข้อมูล ตลอดจน การให้ข้อมูลเบื้องต้น จนกระทั่งมีผลทำให้ปัญหาพิเศษสำเร็จเรียบร้อย

สุดท้ายนี้ ขอกราบขอบพระคุณบิดา มารดา และครอบครัว ที่ได้ส่งเสริม สนับสนุนและให้กำลังใจแก่ผู้วิจัยได้ทำปัญหาพิเศษฉบับนี้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดี

กฤตินี จิรศิลปศาสตร์

พฤษภาคม 2550

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อ	(3)
ABSTRACT	(5)
กิตติกรรมประกาศ	(7)
สารบัญ	(8)
สารบัญตาราง	(10)
บทที่ 1 บทนำ	1
ความสำคัญของปัญหา	2
วัตถุประสงค์ของการศึกษา	4
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการศึกษา	4
ขอบเขตของการศึกษา	4
นิยามศัพท์ปฏิบัติการ	5
บทที่ 2 การตรวจเอกสาร	8
ประวัติความเป็นมาของสหกรณ์ออมทรัพย์	8
แนวคิดการบริหารการเงินสหกรณ์	20
แนวความคิดด้านการออม	26
แนวคิดเกี่ยวกับการกู้ยืมเงิน	30
ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	33
กรอบแนวคิดในการวิจัย	38
สมมติฐานการวิจัย	39
บทที่ 3 วิธีการวิจัย	40
สถานที่ดำเนินการวิจัย	40
ประชากรและการสุ่มตัวอย่าง	40
เครื่องมือในการวิจัยและการรวบรวมข้อมูล	41
วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล	44
บทที่ 4 ผลการวิจัย และวิจารณ์	46
ส่วนที่ 1 วิจัยส่วนบุคคลของสมาชิก	47
ส่วนที่ 2 การใช้บริการการออม และ การใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์	52

ส่วนที่ 3 ระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัยจากสหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด ในการให้บริการออมเงิน และบริการ สินเชื่อจากสหกรณ์	62
ส่วนที่ 4 ระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัยสถาบันการเงินอื่นในการใช้ บริการออมเงินและบริการสินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น	66
ส่วนที่ 5 ปัญหาและข้อเสนอแนะในการใช้บริการออมเงินและบริการสินเชื่อ ของสหกรณ์	77
บทที่ 5 สรุปผลการวิจัย และข้อเสนอแนะ	79
สรุปผลการศึกษา	79
อภิปรายผล	84
ข้อเสนอแนะในการศึกษา	85
ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป	87
บรรณานุกรม	88
ภาคผนวก	90
ภาคผนวก ก เกณฑ์การวัดขนาดของสหกรณ์ และเกณฑ์อัตราส่วนมาตรฐาน ทางการเงิน	91
ภาคผนวก ข การทดสอบค่าความเชื่อมั่นของเครื่องมือ	94
ภาคผนวก ค ระดับความคิดเห็นของสมาชิกสหกรณ์ ด้านนโยบาย การ บริหารจัดการของสหกรณ์ในบริการออมเงิน และบริการ สินเชื่อ และระดับความคิดเห็นของสมาชิกสหกรณ์ด้านปัจจัย จากสถาบันการเงินอื่นในการออม และการใช้บริการสินเชื่อ	99
ภาคผนวก ง ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยจากสหกรณ์ และ ปัจจัยสถาบันการเงินอื่นกับการใช้บริการการออมเงิน และการ ใช้บริการสินเชื่อของสมาชิก	105
ภาคผนวก จ แบบสอบถาม	155
ภาคผนวก ฉ ประวัติผู้วิจัย	165

สารบัญตาราง

ตาราง	หน้า
1 ผลการดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด ประจำปี 2548	2
2 การถือหุ้น	16
3 เงินกู้สามัญ	17
4 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	41
5 จำนวนและร้อยละของข้อมูลทั่วไปของสมาชิก	49
6 จำนวนและร้อยละของข้อมูลการออมของสมาชิก	54
7 จำนวนและร้อยละของข้อมูลการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิก	59
8 ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัย สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด ในการใช้บริการออมเงินกับสหกรณ์	63
9 ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัย สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด ในการใช้บริการสินเชื่อกับสหกรณ์	65
10 ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัย สถาบันการเงินอื่นในการใช้บริการออมเงิน	67
11 ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัย สถาบันการเงินอื่นในการใช้บริการสินเชื่อ	68
12 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับการออมเงิน	71
13 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับการใช้บริการสินเชื่อ	73
14 ความสัมพันธ์ระหว่าง ปัจจัยจากสหกรณ์กับการใช้บริการออมเงิน	74
15 ความสัมพันธ์ระหว่าง ปัจจัยจากสหกรณ์กับการใช้บริการสินเชื่อ	75
16 ความสัมพันธ์ระหว่าง ปัจจัยจากสถาบันการเงินอื่นกับการใช้บริการออมเงิน	76
17 ความสัมพันธ์ระหว่าง ปัจจัยจากสถาบันการเงินอื่นกับการใช้บริการสินเชื่อ	76
18 จำนวนและร้อยละของปัญหา ในการแก้ไขปัญหาบริการเงินฝากของสหกรณ์	77
19 จำนวนและร้อยละของข้อเสนอแนะ ในการแก้ไขปัญหาบริการด้านเงินฝากของ สหกรณ์	77
20 จำนวนและร้อยละของปัญหาด้านสินเชื่อ	78
21 จำนวนและร้อยละของข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาด้านสินเชื่อ	78

สารบัญภาพ

ภาพ

หน้า

1 กรอบแนวคิดในการศึกษา

38



บทที่ 1

บทนำ

สหกรณ์เป็นองค์กรธุรกิจบริการประเภทหนึ่ง จัดเป็นธุรกิจแบบพิเศษ คือ ดำเนินงานโดยยึดหลักความร่วมมือของมวลสมาชิก ตั้งอยู่บนพื้นฐานความสามัคคี และความสมัครใจตามระบอบประชาธิปไตย รักษาความยุติธรรม ช่วยดูแลกัน ควบคุม จัดสรร และปันส่วน กันอย่างเที่ยงธรรม แนวความคิดและอุดมการณ์ที่สำคัญ อันเป็นเป้าหมายของการจัดตั้งสหกรณ์ คือ การสร้างความตระหนักให้สมาชิกรู้จักอดออม อดทน รักความก้าวหน้า พร้อมทั้งจะช่วยเหลือ ตนเองและเพื่อนสมาชิก ซึ่งเป็นการแสดงความเสียสละและความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน การ ช่วยเหลือซึ่งกันและกันดังกล่าว จะทำให้สมาชิกทุกคนมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ส่งผลให้สหกรณ์เกิด การพัฒนาเจริญก้าวหน้าตามด้วย แต่ทั้งนี้สหกรณ์จะประสบความสำเร็จได้ ต้องขึ้นอยู่กับความร่วมมือของทุก ๆ ฝ่าย ในการที่จะดำเนินธุรกิจกับสหกรณ์อย่างสม่ำเสมอ

ประเทศไทยเป็นประเทศที่นำเอาระบบสหกรณ์มาใช้นานแล้ว สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็น 1 ใน 6 ประเภทของสหกรณ์ อันได้แก่ สหกรณ์การประมง สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์นิคม สหกรณ์ร้านค้า สหกรณ์บริการและสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นสหกรณ์ สำหรับผู้ที่มีรายได้ประจำโดยทั่วไป หรืออาชีพอย่างเดียวกัน หรือที่อาศัยอยู่ในชุมชนเดียวกัน ที่ ต้องการพึ่งตนเองด้วยการออมทรัพย์เป็นประจำ และช่วยเหลือซึ่งกันและกันด้วยการให้กู้ยืมเมื่อเกิด ความจำเป็น สหกรณ์ออมทรัพย์ตั้งขึ้นทั่วไปในสถานที่ราชการ สำหรับข้าราชการพลเรือน ตำรวจ ทหาร และในรัฐวิสาหกิจ โรงงาน บริษัท สถานศึกษา หรือชุมชนต่าง ๆ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด ชื่อย่อว่า “สอ.มสท.” (Silpakorn University Saving and Credit Co – operative Limited) มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 6 ถนน ราชมรรคาใน ตำบลพระปฐมเจดีย์ อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม และสำนักงานสาขที่ตั้งอยู่ เลขที่ 31 ถนนหน้าพระลาน แขวงพระบรมมหาราชวัง เขตพระนคร จังหวัดกรุงเทพมหานคร และ จังหวัดที่มหาวิทยาลัยขยายเขตการศึกษา สหกรณ์ดำเนินธุรกิจหลัก 2 ประเภท คือ ธุรกิจการให้ สินเชื่อ และธุรกิจการรับฝากเงิน โดยธุรกิจสินเชื่อมี 3 ประเภท คือ 1) สินเชื่อระยะสั้น (เงินกู้เพื่อ เหตุฉุกเฉิน) 2) สินเชื่อระยะปานกลาง (เงินกู้สามัญ) และ 3) สินเชื่อระยะยาว (เงินกู้พิเศษ) สำหรับ ธุรกิจการรับฝากเงิน แบ่งเป็น 3 ประเภท คือ 1) ประเภทเงินฝากออมทรัพย์ 2) ประเภทเงินฝาก ประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน และ 3) ประเภทเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ

ความสำคัญของปัญหา

การดำเนินงานที่ผ่านมาของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด จากอดีตจนถึงปัจจุบัน พบว่า สหกรณ์มีความมั่นคงในฐานะการเงิน กล่าวคือ ในปี 2548 สหกรณ์มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 663.53 ล้านบาท ได้มาจาก หนี้สิน 143.47 ล้านบาท และได้มาส่วนของทุนของสหกรณ์ 520.06 ล้านบาท การได้มาของสินทรัพย์ดังกล่าว ได้มาจากส่วนของทุนของสหกรณ์เป็นส่วนใหญ่ ซึ่งมีการสร้างหนี้สินเพียง 1 ใน 4 ของทุน สหกรณ์สามารถใช้สินทรัพย์ให้เกิดประโยชน์โดยการลงทุนในธุรกิจของสหกรณ์ ในรูปของ การให้บริการสินเชื่อ และการรับฝากจากสมาชิก นอกจากนี้ ผลประกอบการของสหกรณ์ สหกรณ์มีกำไรสุทธิ 24.10 ล้านบาท สามารถให้บริการสินเชื่อแก่สมาชิก 298.06 ล้านบาท ในรอบปีที่ผ่านมา และบริการเงินรับฝาก 158.35 ล้านบาท และเมื่อพิจารณาอัตราร้อยละของรายได้ต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น ของสหกรณ์เท่ากับ 4.25 ในขณะที่เกณฑ์ของกรมตรวจบัญชีสำหรับสหกรณ์ขนาดใหญ่ มีค่าเท่ากับ 9.80 ซึ่งสะท้อนให้เห็นว่า สหกรณ์ยังขาดประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ให้เกิดประโยชน์สูงสุด (ตาราง 1)

ตาราง 1 ผลการดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด ประจำปี 2548

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	จำนวน	ร้อยละ
สินทรัพย์	663.53	100.00
- ลูกหนี้เงินกู้	268.91	40.53
- สินทรัพย์อื่น ๆ	394.62	59.47
หนี้สิน	143.47	21.62
- เงินรับฝากจากสมาชิก	140.26	21.14
- หนี้สินอื่น	3.21	0.48
ทุน	520.06	78.38
กำไรสุทธิ	24.10	5.28
รายได้	27.81	6.09
ค่าใช้จ่าย	3.71	0.81
ปริมาณธุรกิจรวม	456.41	100.00
- ธุรกิจสินเชื่อ	298.06	65.31
- ธุรกิจเงินรับฝาก	158.35	34.69

ตาราง 1 (ต่อ)

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	จำนวน	ร้อยละ
อัตราร้อยละของรายได้ต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น		4.25
เกณฑ์มาตรฐานกรมตรวจบัญชี*		9.80

หมายเหตุ: *กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (2545)

ที่มา: สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด (2548)

จากข้อมูลดังกล่าวข้างต้น จะเห็นได้ว่า สหกรณ์มีความพร้อมทางด้านฐานะการเงิน และมีความสามารถในการประกอบธุรกิจให้เกิดกำไรแต่ยังไม่เต็มประสิทธิภาพ ดังนั้นการปรับปรุงพัฒนาให้กิจการมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น เพื่อให้มีการเจริญเติบโตและขยายองค์กร อันได้แก่ ธุรกิจสินเชื่อ และธุรกิจเงินรับฝาก ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของสหกรณ์ ตลอดจนการปันผลของสหกรณ์แก่สมาชิก แต่การที่สหกรณ์จะพัฒนาได้นั้น ปัจจัยสำคัญก็คือ ความร่วมมือของสมาชิกในการทำธุรกิจร่วมกับสหกรณ์อย่างสม่ำเสมอ ทั้งธุรกิจสินเชื่อ และธุรกิจการรับฝากเงิน โดยจะต้องมีสัดส่วนที่เหมาะสม เพื่อให้สหกรณ์สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ ไม่ประสบปัญหาเงินสั้น หรือปัญหาเงินขาด ซึ่งจากการดำเนินงานที่ผ่านมา สหกรณ์ออมทรัพย์ประสบกับภาวะเงินสั้น และเนื่องจากสมาชิกใช้บริการธุรกิจสินเชื่อเป็นปริมาณที่ไม่ได้สัดส่วนกับธุรกิจเงินรับฝาก ด้วยเหตุนี้ ผู้วิจัยจึงสนใจที่จะศึกษาการให้บริการออมเงิน และการให้บริการสินเชื่อของสมาชิก เพื่อให้ทราบถึงสาเหตุที่แท้จริง หรือปัจจัยที่ทำให้สมาชิกใช้หรือไม่ใช้บริการการออมและบริการสินเชื่อ กับสหกรณ์ ข้อมูลที่ได้จะเป็นแนวทางการพัฒนาธุรกิจของสหกรณ์ร่วมกับการส่งเสริมหลักการสหกรณ์ให้เกิดขึ้นในหมู่สมาชิก ในการส่งเสริมให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนร่วมกัน นอกจากนี้จะทำให้เห็นทิศทางการพัฒนาธุรกิจของสหกรณ์ พร้อมทั้งการปรับการให้บริการของสหกรณ์ให้สอดคล้องกับความต้องการของสมาชิก ส่งเสริมให้เกิดประสิทธิภาพในการดำเนินงานอย่างยั่งยืน รวมทั้งสามารถนำไปสู่การวางแผน และสร้างกลยุทธ์ในการเปลี่ยนแปลงข้อบกพร่องเพื่อกระตุ้นให้สมาชิกดำเนินธุรกิจกับสหกรณ์ในสัดส่วนที่เหมาะสม ก่อให้เกิดการพัฒนาการดำเนินงานของสหกรณ์ในทิศทางที่ดีขึ้นต่อไป

วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. เพื่อศึกษาการใช้บริการออมเงินและการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด
2. เพื่อศึกษาปัจจัย 3 ด้าน คือ ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก ปัจจัยจากสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร และปัจจัยจากสถาบันการเงินอื่น ๆ ที่มีความสัมพันธ์กับใช้บริการออมเงิน และการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด
3. เพื่อศึกษาปัญหาและข้อเสนอแนะในการใช้บริการธุรกิจการเงิน และการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการศึกษา

1. เพื่อให้คณะกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด ใช้เป็นข้อมูลพื้นฐาน ในการปรับปรุง/พัฒนาธุรกิจด้านการออมทรัพย์ และธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ ให้เหมาะสมกับสภาวะปัจจุบันของสหกรณ์ รวมทั้งสอดคล้องกับความต้องการของสมาชิกสหกรณ์
2. เพื่อให้คณะกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด ใช้เป็นข้อมูลพื้นฐาน ในการหาแนวทางขยายธุรกิจของสหกรณ์ โดยนำข้อมูลที่ได้มาเป็นแนวทางในการวางแผน กำหนด และปรับกลยุทธ์การดำเนินงาน ให้สามารถสร้างความพึงพอใจให้แก่สมาชิกสหกรณ์

ขอบเขตของการศึกษา

การศึกษานี้ ทำการศึกษาการออม และการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด ทั้งสาขาส่งงานใหญ่ และสาขากรุงเทพ โดยศึกษาสมาชิกจำนวน 5 ระดับ คือ ข้าราชการสาย ก ข้าราชการ สาย ข ข้าราชการสาย ค ลูกจ้างประจำ และพนักงานของรัฐ จำนวนรวมทั้งสิ้น 1,492 ราย ระยะเวลาการศึกษา 12 เดือน ระหว่าง เดือนพฤศจิกายน 2548 ถึงเดือนตุลาคม 2549

นิยามศัพท์ปฏิบัติการ

สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด

ธุรกิจการออม หมายถึง กิจกรรมด้านการออมในรูปของเงินรับฝาก ได้แก่ เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ และเงินฝากประจำ ที่สหกรณ์บริการแก่สมาชิก

ธุรกิจสินเชื่อ หมายถึง กิจกรรมด้านการให้กู้ยืมเงินในแต่ละประเภท ที่สหกรณ์บริการให้แก่สมาชิก ได้แก่ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษ

การออม หมายถึง การกระทำของสมาชิกที่เกี่ยวข้องกับการแสวงหาและการได้รับบริการเพื่อสนองตอบต่อความต้องการในการออม ที่อยู่ในรูปของเงินฝาก ได้แก่ รูปแบบการออม และปริมาณเงินฝากรวม

รูปแบบการออม หมายถึง ลักษณะการออมในรูปของการหักจากบัญชี หรือการใช้เงินสด หรือการใช้เช็ค/ตัวสัญญาใช้เงิน

การใช้บริการการออมเงิน หมายถึง การกระทำของสมาชิกที่เกี่ยวข้องกับการแสวงหาและการได้รับบริการเพื่อสนองตอบต่อความต้องการในการได้รับบริการด้านเงินฝาก ทั้งการออมเงิน และการถอนเงิน ได้แก่ ประเภทของเงินฝาก ความถี่ในการฝาก/ถอนเฉลี่ยต่อปี ปริมาณการออม/ถอนเฉลี่ยต่อครั้ง และปริมาณเงินฝากรวม

การใช้บริการสินเชื่อ หมายถึง การกระทำของสมาชิกที่เกี่ยวข้องกับการแสวงหาและการได้รับบริการเพื่อสนองตอบต่อความต้องการในการรับบริการสินเชื่อ ได้แก่ ประเภทของสินเชื่อ ความถี่ในการกู้เฉลี่ยต่อปี ปริมาณเงินกู้เฉลี่ยต่อครั้ง และปริมาณเงินกู้รวม

ปัจจัย หมายถึง สิ่งแวดล้อมต่าง ๆ ที่มีความสัมพันธ์กับการใช้บริการการออมและการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก ปัจจัยจากสหกรณ์ และปัจจัยจากสถาบันการเงินอื่น ๆ

ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก หมายถึง ข้อมูลพื้นฐานส่วนบุคคลของสมาชิก ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครัวเรือน สถานภาพการทำงาน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน ระยะเวลาการทำงาน ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และมูลค่าหุ้น

ปัจจัยจากสหกรณ์ที่มีความสัมพันธ์ต่อการออม หมายถึง ระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อนโยบายการบริหารจัดการของสหกรณ์ ซึ่งมีผลทำให้สมาชิกใช้บริการเงินฝากกับสหกรณ์ ประกอบด้วย ประเภทของเงินรับฝาก อัตราดอกเบี้ย ความสะดวกรวดเร็วในการฝากถอน

การให้บริการของเจ้าหน้าที่ นโยบายการรับฝากเงินของสหกรณ์ ประโยชน์โดยอ้อมจากการออมเงินกับสหกรณ์ และการโฆษณาประชาสัมพันธ์ข่าวสารต่าง ๆ ของสหกรณ์

ประโยชน์โดยอ้อมจากการออมเงินกับสหกรณ์ หมายถึง ประโยชน์ที่สมาชิกได้รับจากการใช้บริการเงินฝากกับสหกรณ์ นอกเหนือจากอัตราดอกเบี้ย ซึ่งได้แก่ การใช้เงินฝากค้ำประกันเงินกู้ และการได้รับการยกเว้นภาษีเงินฝาก

ปัจจัยจากสหกรณ์ที่มีความสัมพันธ์ต่อการใช้บริการสินเชื่อ หมายถึง ระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อนโยบายการบริหารจัดการของสหกรณ์ ซึ่งมีผลทำให้สมาชิกใช้บริการสินเชื่อกับสหกรณ์ ประกอบด้วย ประเภทของเงินกู้ วัตถุประสงค์ในการกู้ ระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้ เงื่อนไขการกู้ยืม อัตราดอกเบี้ย ความสะดวกรวดเร็วในการอนุมัติเงินกู้ การให้บริการของเจ้าหน้าที่ นโยบายด้านสินเชื่อของสหกรณ์ ผลประโยชน์โดยอ้อมจากการใช้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์ และการโฆษณาประชาสัมพันธ์ของสหกรณ์

เงื่อนไขการกู้ยืม หมายถึง ระเบียบข้อบังคับของสหกรณ์ ที่กำหนดให้สมาชิกต้องปฏิบัติตาม ได้แก่ การคิดค่าธรรมเนียม การกำหนดหลักประกัน การกำหนดรายได้ขั้นต่ำของผู้กู้ ต่อวงเงินสินเชื่อ การค้ำประกัน การกำหนดวงเงินขั้นสูงของผู้กู้

นโยบายการให้สินเชื่อ หมายถึง ขั้นตอน วิธีการ และขบวนการให้สินเชื่อแก่สมาชิกสหกรณ์ของฝ่ายจัดการ

ประโยชน์โดยอ้อมจากการใช้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์ หมายถึง ประโยชน์ที่สมาชิกได้รับจากการใช้บริการสินเชื่อกับสหกรณ์ นอกเหนือจากการได้รับเงินล่วงหน้าเพื่อใช้ในการอุปโภคบริโภค ซึ่งได้แก่ การช่วยเหลือเพื่อนสมาชิกในการค้ำประกันร่วม และ การได้รับเงินเฉลี่ยคืนทุกปี

การให้บริการของเจ้าหน้าที่ หมายถึง การปฏิบัติตัวของเจ้าหน้าที่ต่อสมาชิกเมื่อเข้ามาใช้บริการด้านเงินฝากและเงินกู้ ประกอบด้วย ความรู้ความสามารถในการให้คำแนะนำแก่สมาชิก ความถูกต้องในการบริการ ความรวดเร็วในการบริการ ความเอาใจใส่ ความสุภาพยิ้มแย้มแจ่มใสมีน้ำใจ ความสามารถในการแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นให้กับสมาชิก ความโปร่งใส เสมอภาค ซื่อสัตย์ สุจริต ในการปฏิบัติงาน ความน่าเชื่อถือ

ปัจจัยจากสถาบันการเงินอื่น หมายถึง ระดับความคิดเห็นของสมาชิกที่มีการใช้บริการออมเงิน และการใช้บริการสินเชื่อของสถาบันการเงินอื่น ประกอบด้วย ประกอบด้วยการแข่งขันด้านผลิตภัณฑ์ การแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ย การแข่งขันด้านบริการ และการแข่งขันด้านประชาสัมพันธ์

การแข่งขันด้านผลิตภัณฑ์ หมายถึง การมีชนิดและบริการของผลิตภัณฑ์ในธุรกิจเงินฝาก และธุรกิจสินเชื่อ จำนวนมากและภาพลักษณ์ต่อสังคม

การแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ระดับอัตราดอกเบี้ยตลาด ของเงินฝาก และสินเชื่อประเภทต่าง ๆ

การแข่งขันด้านบริการ หมายถึง จิตความสามารถในการให้บริการของสถาบันการเงินอื่น ด้านสินเชื่อ ประกอบด้วย ความรวดเร็วในการอนุมัติเงินกู้ เงื่อนไขและขั้นตอนการให้กู้ การค้าประกัน วงเงินกู้ การบริการของพนักงาน ความทันสมัยของเทคโนโลยี (เช่น การชำระหนี้เงินกู้ผ่านระบบโทรศัพท์ ระบบออนไลน์ เป็นต้น) ด้านเงินฝาก ประกอบด้วย ความสะดวกรวดเร็วในการฝาก-ถอนเงิน (เช่น การมีสาขาในการให้บริการ ความสะดวกในการให้บริการทั้งสถานที่และเทคโนโลยี และช่วงเวลาในการให้บริการ) การบริการของพนักงาน และความทันสมัยของเทคโนโลยี (เช่น การให้บริการด้านเอทีเอ็ม เป็นต้น)

การแข่งขันด้านประชาสัมพันธ์ หมายถึง การให้ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ ราคา บริการ และข้อมูลด้านการเงิน ของสถาบันการเงินอื่น ๆ

ฉบับที่ ๒๕๓๒
ก ห อ ล ม ด

บทที่ 2

การตรวจเอกสาร

ในการศึกษาการใช้บริการออมเงิน และการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด ครั้งนี้ ได้ทำการทบทวนวรรณกรรม แนวคิด และทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง ในการประกอบการศึกษา ดังนี้

1. ประวัติความเป็นมาของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด
2. แนวคิดการบริหารการเงินสหกรณ์
3. แนวความคิดด้านการออม
4. แนวคิดเกี่ยวกับการกู้ยืมเงิน
5. ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง
6. กรอบแนวคิดในการวิจัย
7. สมมติฐานการวิจัย

ประวัติและระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด เริ่มก่อตั้งในปี พ.ศ. 2519 ผู้ที่ริเริ่มก่อตั้งในสมัยนั้น คือ ศาสตราจารย์ ดร.อดุล วิเชียรเจริญ อธิการบดีมหาวิทยาลัยศิลปากร ท่านได้เห็นถึงปัญหาของข้าราชการ โดยเฉพาะข้าราชการชั้นผู้น้อยนั้นมีรายได้จำกัด เมื่อมีความจำเป็นที่จะต้องใช้จ่ายเงินจำนวนมากอย่างกะทันหัน ก็มักจะไปกู้ยืมเงินจากบุคคลภายนอก โดยยอมเสียดอกเบี้ยในอัตราที่สูงเกินกว่าที่ข้าราชการชั้นผู้น้อยจะแบกรับไหวได้ ซึ่งทางมหาวิทยาลัยมีเงินช่วยเหลือ แต่ก็ไม่เพียงพอ มหาวิทยาลัยน่าจะมีสถาบันการเงินที่ช่วยเหลือซึ่งกันและกัน จึงมีทีมงานผู้ก่อตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด โดยการนำของ

1. นายเอนก วีระเวชพิสัย ตำแหน่ง ประธานกรรมการ (อาจารย์คณะมัณฑนศิลป์)
2. นางสดชื่น ชัยประสาธน์ ตำแหน่ง รองประธานกรรมการ (อาจารย์คณะโบราณคดี)
3. นายขจิต ดันนิพงษ์ ตำแหน่ง กรรมการ (เลขานุการคณะอักษรศาสตร์)
4. นางเยาวดี พัฒโนทัย ตำแหน่ง เลขานุการ (อาจารย์คณะอักษรศาสตร์)

ณ ขณะนั้น สหกรณ์ ฯ มีสมาชิก จำนวน 225 คน มีทุนจดทะเบียน 5,000,000บาท (ห้าล้านบาทถ้วน) โดยขอยืมเงินจากมหาวิทยาลัยศิลปากร เพื่อดำเนินงานภายในสหกรณ์ ฯ

โดยในปีแรก ผลการดำเนินงานยังไม่ประสบความสำเร็จเท่าที่ควร จนได้รับคำแนะนำจากกรมส่งเสริมสหกรณ์ จึงทำให้การดำเนินงานในปีต่อๆ มา สามารถทำกำไรจนสามารถจ่ายเงินปันผลให้กับสมาชิกได้ และสหกรณ์ ฯ ก็ได้มีการพัฒนาระบบการทำงานที่ดีขึ้นมาจนถึงปัจจุบัน

สหกรณ์ ฯ จึงเป็นสถาบันการเงินแก่มวลสมาชิก ร่วมกันเป็นเจ้าของ ส่งเสริมการช่วยเหลือซึ่งกันโดยต่างมีสิทธิเท่าเทียมกัน มีการส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักออม ปลูกฝังหนี้สินภายนอก เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่สมาชิก

วัตถุประสงค์ สหกรณ์นี้มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคมของบรรดาสมาชิก โดยวิธีช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักการสหกรณ์ด้วยการร่วมกันดำเนินธุรกิจในข้อต่อไปนี้

1. ส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์ โดยช่วยให้สามารถสงวนส่วนแบ่งรายได้ของตนไว้ในทางอันมั่นคงและได้รับประโยชน์ตามสมควร
2. ส่งเสริมการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และช่วยตัวเองในหมู่สมาชิก
3. รับฝากเงินจากสมาชิกหรือสหกรณ์อื่น
4. จัดหาทุนเพื่อกิจการตามวัตถุประสงค์
5. จัดให้มีเงินกู้สำหรับสมาชิกตามข้อกำหนดอันสมควร
6. ให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน
7. ซื้อหุ้นของธนาคารซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สหกรณ์
8. ซื้อหุ้นของชุมนุมสหกรณ์หรือสหกรณ์อื่น
9. ซื้อหุ้นของสถาบันที่ประกอบธุรกิจอันทำให้เกิดความสะดวกหรือส่งเสริมความเจริญกิจการของสหกรณ์
10. ซื้อหลักทรัพย์รัฐบาลหรือรัฐวิสาหกิจ
11. ดำเนินการให้กู้ยืมเพื่อการเคหะ
12. ให้สวัสดิการหรือการสงเคราะห์ตามสมควรแก่สมาชิกและครอบครัว
13. ออกตั๋วสัญญาใช้เงินและตราสารการเงิน
14. ซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินและตราสารการเงิน

15. ให้กู้ ให้สินเชื่อ ให้ยืม ให้เช่า ให้เช่าซื้อ โอน รับจ้างหรือรับจ่านำ ซึ่งทรัพย์สินแก่สมาชิกหรือของสมาชิก

16. จัดให้ได้มา ซื้อ ถูกรวมสิทธิหรือทรัพย์สิน ครอบครอง กู้ยืม เช่า เช่าซื้อ รับโอนสิทธิการเช่า หรือสิทธิการเช่าซื้อ จ้างหรือจ่านำ ขายหรือจำหน่ายด้วยวิธีอื่นใดซึ่งทรัพย์สิน

17. ร่วมมือกับทางราชการ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ชุมนุมสหกรณ์และสหกรณ์อื่นเพื่อส่งเสริมและปรับปรุงกิจการของสหกรณ์

18. ให้ความช่วยเหลือทางวิชาการแก่สมาชิก

19. ขอหรือรับความช่วยเหลือทางวิชาการจากทางราชการ หน่วยงานของต่างประเทศ หรือบุคคลอื่นใด

20. ดำเนินกิจการอย่างอื่นบรรดาที่เกี่ยวกับหรือเนื่องในการจัดให้สำเร็จตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์

ทุนสหกรณ์

ทุน สหกรณ์อาจหาทุนเพื่อดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

1. ออกหุ้น
2. รับฝากเงินจากสมาชิกหรือสมาชิกสมทบ หรือสหกรณ์อื่น
3. กู้ยืมเงินและรับเงินจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน และหรือตราสารการเงินอย่างอื่น
4. สะสมเงินสำรอง และหรือทุนอื่นๆ
5. รับเงินอุดหนุนหรือทรัพย์สินที่มีผู้ยกให้

หุ้นสหกรณ์

การออกหุ้น สหกรณ์ออกหุ้นได้โดยไม่จำกัดจำนวน มีมูลค่าหุ้นละสิบบาท

การถือหุ้น สมาชิกทุกคนต้องชำระเงินค่าหุ้นเป็นรายเดือนตั้งแต่เดือนแรกที่เข้าเป็นสมาชิกตามอัตราส่วนของจำนวนเงินได้รายเดือนของตน ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์

เงินได้รายเดือนตามความในวรรคแรก หมายถึงเงินเดือนและหรือเงินเพิ่มอื่นๆ หรือเงินที่จ่ายควบกับเงินเดือน หรือค่าจ้างประจำ ซึ่งสมาชิกได้รับจากหน่วยงานต้นสังกัด และหมายถึงบำนาญตามกฎหมายว่าด้วยบำนาญหนึ่งบำนาญ ซึ่งสมาชิกได้รับจากทางราชการด้วย

ถ้าสมาชิกประสงค์จะถือหุ้นรายเดือนในอัตราที่สูงกว่าอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์หรือจะขอซื้อหุ้นเพิ่มขึ้นอีกเมื่อใด ก็ย่อมทำได้ โดยแสดงความจำนงเป็นหนังสือต่อคณะกรรมการดำเนินการ

อนึ่ง สมาชิกคนหนึ่งๆ จะถือหุ้นในสหกรณ์เกินกว่าหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นทั้งหมดของสหกรณ์ไม่ได้

สมาชิกจะโอนหุ้นซึ่งตนถือให้ผู้อื่นไม่ได้ นอกจากข้อที่กำหนดไว้ใน ข้อ 41 และ จะถอนคืนหุ้นในระหว่างที่ตนเป็นสมาชิกอยู่ก็ไม่ได้ ในระหว่างที่สมาชิกภาพของสมาชิกยังไม่สิ้นสุด ห้ามมิให้เจ้าหน้าที่ของสมาชิกใช้สิทธิเรียกร้องในค่าหุ้นของสมาชิกผู้นั้น

การชำระค่าหุ้นรายเดือน การชำระเงินค่าหุ้นรายเดือนนั้น ให้ชำระโดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของสมาชิกในวันจ่ายเงินได้รายเดือนประจำเดือนนั้นๆ ทุกเดือน

ในการชำระค่าหุ้น สมาชิกจะนำค่าหุ้นหักกลับลงหนี้กับสหกรณ์ไม่ได้ และสมาชิกมีความรับผิดชอบเพียงไม่เกินจำนวนเงินค่าหุ้นที่ยังส่งใช้ไม่ครบมูลค่าหุ้นที่ตนถือ

ในกรณีที่สมาชิกภาพของสมาชิกยังไม่สิ้นสุดลง สหกรณ์ไม่ต้องส่งค่าหุ้นของสมาชิกเพื่อชำระหนี้ให้แก่เจ้าหน้าที่

เมื่อสมาชิกมีคำขอเป็นหนังสือ และคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเห็นว่า สมาชิกนั้นตกอยู่ในพฤติการณ์อันทำให้ไม่สามารถชำระเงินค่าหุ้นรายเดือนได้ โดยมีใช้เกิดขึ้นด้วยเจตนาอันไม่สุจริตของตน คณะกรรมการดำเนินการจะอนุญาตให้สมาชิกนั้นไม่ต้องชำระเงินค่าหุ้นรายเดือนชั่วระยะเวลาตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรก็ได้

การงดชำระเงินค่าหุ้นรายเดือน สมาชิกที่ได้ชำระเงินค่าหุ้นไม่น้อยกว่าหกสิบเดือน หรือเป็นจำนวนเงินไม่น้อยกว่าสองแสนสี่หมื่นบาท และไม่มีหนี้สินกับสหกรณ์ จะงดชำระเงินค่าหุ้นรายเดือน หรือลดจำนวนการถือหุ้นรายเดือนลงก็ได้ โดยแจ้งความจำนงค์เป็นหนังสือต่อคณะกรรมการดำเนินการ

การแจ้งยอดจำนวนหุ้น สหกรณ์จะแจ้งยอดจำนวนหุ้นที่สมาชิกถือให้สมาชิกแต่ละคนทราบทุกสิ้นปีทางบัญชี

การรับฝากเงิน

การรับฝากเงิน สหกรณ์อาจรับฝากเงินประเภทออมทรัพย์ หรือประเภทประจำจากสมาชิก หรือสมาชิกสมทบ หรือสหกรณ์อื่นได้ตามระเบียบของสหกรณ์ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์

ข้อกำหนดเกี่ยวกับการฝาก ดอกเบี้ย การถอนเงินฝาก และข้อกำหนดอื่นๆ ว่าด้วยเงินฝากออมทรัพย์หรือเงินฝากประจำนั้น ให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์

ให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวง

การให้เงินกู้

การให้เงินกู้ เงินกู้นั้นอาจให้ได้แก่

1. สมาชิกของสหกรณ์
2. สหกรณ์อื่น

การให้เงินกู้แก่สมาชิคนั้น ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้ได้ตามข้อบังคับนี้ และตามระเบียบของสหกรณ์

ข้อกำหนดต่างๆ เกี่ยวกับหลักเกณฑ์การพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้ หลักประกันสำหรับเงินกู้ ลำดับแห่งการให้เงินกู้ เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้ และข้อกำหนดอื่นๆ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิคนั้น ให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์

การให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่นนั้น คณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณาให้กู้ได้ต่อเมื่อสหกรณ์มีเงินทุนเหลือจากการให้เงินกู้แก่สมาชิกแล้ว ตามระเบียบสหกรณ์ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์

สมาชิก หรือสหกรณ์อื่นซึ่งประสงค์ขอกู้เงินจากสหกรณ์นี้ ต้องเสนอคำขอกู้เงินตามแบบและวิธีการของสหกรณ์ที่กำหนดไว้

ความมุ่งหมายแห่งเงินกู้ เงินกู้ซึ่งให้แก่สมาชิกไม่ว่าประเภทใดๆ จะให้ได้แต่เฉพาะเพื่อการอันจำเป็น หรือเป็นประโยชน์ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

ให้คณะกรรมการดำเนินการสอดส่องและควบคุมการใช้เงินกู้ของสมาชิกให้ตรงตามความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้นั้น

ประเภทและจำกัดแห่งเงินกู้ สหกรณ์อาจให้เงินกู้แก่สมาชิกได้ตามประเภทและจำกัดดังต่อไปนี้

1. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ในกรณีที่สมาชิกมีเหตุฉุกเฉินหรือเหตุอันจำเป็นเร่งด่วน และมีความประสงค์ขอกู้เงิน คณะกรรมการดำเนินการอาจให้เงินกู้เพื่อเหตุนั้นได้ตามระเบียบของสหกรณ์

2. เงินกู้สามัญ ในกรณีที่สมาชิกมีความประสงค์ขอกู้เงินสำหรับใช้จ่ายเงินเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ต่างๆ คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิคนั้นได้ตามระเบียบของสหกรณ์

3. เงินกู้พิเศษ เมื่อสหกรณ์มีฐานะการเงินก้าวหน้าพอที่จะช่วยเหลือให้เงินกู้เพื่อส่งเสริมฐานะความมั่นคงหรือเพื่อการเล่ห์ หรือก่อประโยชน์นอกเลยแก่สมาชิกได้ โดยจำนวนเกินกว่าจำกัดที่สมาชิคนั้นอาจได้รับเงินกู้สามัญ (ตามที่กล่าวใน (2) ข้างบนนี้) คณะกรรมการดำเนินการอาจให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิคนั้นได้ตามที่เห็นสมควร โดยผู้ขอกู้ต้องระบุความมุ่งหมาย

แต่ตัวอย่างของเงินกู้ประเภทนี้ตลอดจนเงื่อนไขและวิธีการ และต้องมีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์

ดอกเบี้ยเงินกู้ ให้สหกรณ์เรียกดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทที่ให้แก่สมาชิกในอัตราตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์

การควบคุมหลักประกันและการเรียกคืนเงินกู้ ให้คณะกรรมการดำเนินการตรวจตราควบคุมให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์ และเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้รายใดเกิดบกพร่อง ผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

ในกรณีอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใดๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืน โดยสิ้นเชิงพร้อมทั้งดอกเบี้ยในทันที โดยมีพักต้องคำนึงถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้ และให้คณะกรรมการดำเนินการจัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

1. เมื่อสมาชิกหรือสมาชิกสมทบผู้กู้ออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ
2. เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการดำเนินการว่าผู้กู้นำเงินกู้ไปใช้ผิดความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้
3. เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้รายใดเกิดบกพร่องและผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด
4. เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นเวลาถึงสองเดือนติดต่อกัน หรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ดังว่านั้นถึงสามคราวสำหรับเงินกู้รายหนึ่งๆ

ในกรณีที่ผู้ค้ำประกันจะต้องรับผิดชอบชำระหนี้แทนผู้กู้ตามที่กล่าวในวรรคก่อน และไม่สามารถชำระหนี้คืนโดยสิ้นเชิงได้ เมื่อผู้ค้ำประกันร้องขอ คณะกรรมการดำเนินการอาจผ่อนผันให้ผู้ค้ำประกันชำระเป็นงวดรายเดือนจนครบจำนวนตามที่ผู้กู้ได้ทำหนังสือขอกู้ไว้ต่อสหกรณ์ก็ได้ แต่ทั้งนี้จำนวนงวดในการชำระคืนให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการ

ความผูกพันของผู้กู้และผู้ค้ำประกัน ผู้กู้ หรือผู้ค้ำประกันต้องรับผูกพันว่า ถ้าตนประสงค์จะขอโอน หรือย้าย หรือลาออกจากราชการ หรืองานประจำจะต้องแจ้งเป็นหนังสือให้สหกรณ์ทราบและจัดการชำระหนี้ซึ่งตนมีอยู่ต่อสหกรณ์ให้เสร็จสิ้นเสียก่อน เว้นแต่กรณีที่ยังคงเป็นสมาชิกอยู่

การฝาก หรือลงทุนเงินของสหกรณ์

การฝากหรือลงทุนเงินของสหกรณ์ เงินของสหกรณ์นั้น สหกรณ์อาจฝากหรือลงทุนได้ตามที่กำหนดไว้ในวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ และตามที่คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์

แห่งชาติกำหนดภายใต้กฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ โดยให้คำนึงถึงความมั่นคงและประโยชน์สูงสุดที่สหกรณ์หรือสมาชิกจะได้รับ

การเงินและการบัญชีของสหกรณ์

การบัญชีของสหกรณ์ ให้สหกรณ์จัดให้มีการทำบัญชีตามแบบและรายการที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดให้ถูกต้องตามความเป็นจริง และเก็บรักษาบัญชีและเอกสารประกอบการลงบัญชีไว้ที่สำนักงานสหกรณ์ภายในระยะเวลาที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

ให้บันทึกรายการเกี่ยวกับบัญชีกระแสเงินสดในวันที่เกิดเหตุ นั้น สำหรับเหตุอื่นที่ไม่เกี่ยวกับกระแสเงินสดให้บันทึกรายการในสมุดบัญชีภายในสามวันนับแต่วันที่เกิดเหตุอื่นจะต้องบันทึกการรายการนั้น

เมื่อสิ้นปีทางบัญชีทุกปีให้สหกรณ์จัดทำงบดุล ซึ่งต้องมีรายการแสดงสินทรัพย์หนี้สิน และทุนของสหกรณ์กับทั้งบัญชีกำไรขาดทุน ตามแบบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

วันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์ให้สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี

การเสนองบดุลต่อที่ประชุมใหญ่ ให้คณะกรรมการดำเนินการเสนองบดุล ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้วต่อที่ประชุมใหญ่เพื่อพิจารณาอนุมัติภายในหนึ่งร้อยห้าสิบวันนับตั้งแต่วันสิ้นปีทางบัญชี

การเสนองบดุล ให้คณะกรรมการดำเนินการเสนอรายงานประจำปีแสดงผลการดำเนินงานของสหกรณ์ต่อที่ประชุมใหญ่ด้วย

ให้สหกรณ์ส่งสำเนางบดุลที่จะเสนอต่อที่ประชุมใหญ่นั้นไปยังสมาชิกและสมาชิกสมทบทุกคน และให้เปิดเผยไว้ ณ สำนักงานของสหกรณ์ก่อนวันประชุมใหญ่ไม่น้อยกว่าเจ็ดวัน

อนึ่ง ให้เก็บรักษารายงานประจำปีแสดงผลการดำเนินงานของสหกรณ์กับงบดุลพร้อมทั้งข้อบังคับระเบียบของสหกรณ์และกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ไว้ที่สำนักงานของสหกรณ์เพื่อให้สมาชิกขอตรวจดูได้โดยไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียม

กำไรสุทธิประจำปี

การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เมื่อสิ้นปีทางบัญชีและได้ปิดบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไปแล้ว ปรากฏว่าสหกรณ์มีกำไรสุทธิ ให้จัดสรรเป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของกำไรสุทธิ และเป็นค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยไม่เกินร้อยละห้าของกำไรสุทธิ แต่ต้องไม่เกินอัตราที่คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติกำหนด

กำไรสุทธิประจำปีที่เหลือจากการจัดสรรตามความในวรรคก่อนนั้น ที่ประชุมใหญ่อาจจัดสรรภายใต้ข้อบังคับได้ดังต่อไปนี้

1. เป็นเงินปันผลตามหุ้นที่ชำระแล้วให้แก่สมาชิกแต่ละคนในอัตราไม่เกินอัตราที่กำหนดในกฎกระทรวงโดยคิดให้ตามส่วนแห่งระยะเวลา อนึ่ง ถ้าสหกรณ์ถอนทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผลตาม (4) ออกจ่ายเป็นเงินปันผลสำหรับปีใดด้วย จำนวนเงินปันผลทั้งสิ้นที่จ่ายสำหรับปีนั้นก็ต้องไม่เกินอัตราดังกล่าวมาแล้ว

ในการคำนวณเงินปันผลตามหุ้น ให้ถือว่าเงินค่าหุ้นที่สมาชิกได้ชำระต่อสหกรณ์ภายในวันที่เจ็ดของเดือน มีระยะเวลาสำหรับคำนวณเงินปันผลตั้งแต่เดือนนั้น ส่วนหุ้นที่สมาชิกชำระต่อสหกรณ์หลังวันที่เจ็ดของเดือน สหกรณ์จะคิดเงินปันผลให้ตั้งแต่เดือนถัดไป

2. เป็นเงินเฉลี่ยคืนให้แก่สมาชิกตามส่วนจำนวนรวมแห่งดอกเบี้ยเงินกู้ซึ่งสมาชิกรายนั้นๆ ได้ส่งแก่สหกรณ์ในระหว่างปี แต่สมาชิกที่ผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ยในปีใด มิให้ได้รับเงินเฉลี่ยคืนสำหรับปีนั้น

3. เป็นเงินโบนัสแก่กรรมการและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ไม่เกินร้อยละสิบของกำไรสุทธิ

4. เป็นทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล ไม่เกินร้อยละสองแห่งทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ตามที่มีอยู่ในวันสิ้นปีนั้น จนกว่าจะมีจำนวนถึงร้อยละแปดแห่งทุนเรือนหุ้นดังกล่าว ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผลนี้จะถอนได้โดยมติของที่ประชุมใหญ่ เพื่อจ่ายเป็นเงินปันผลตามหุ้นตาม (1)

5. เป็นทุนสาธารณประโยชน์ไม่เกินร้อยละสิบของกำไรสุทธิ ทุนนี้ให้สหกรณ์สะสมไว้สำหรับใช้จ่ายเพื่อการศึกษาโดยทั่วไป หรือเพื่อการศึกษาอบรมทางสหกรณ์ หรือสาธารณประโยชน์ หรือการกุศลตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์

6. เป็นทุนการศึกษาแก่บุตรของสมาชิกไม่เกินร้อยละสิบของกำไรสุทธิตามระเบียบของสหกรณ์

7. เป็นทุนเพื่อจัดตั้งสำนักงานหรือกองทุนต่างๆ เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่สหกรณ์

8. กำไรสุทธิส่วนที่เหลืออยู่ (ถ้ามี) ให้สมทบเป็นทุนสำรองทั้งสิ้น

ประเภทของการออมทรัพย์

การออมทรัพย์ แบ่งเป็น 2 รูปแบบ

1. การถือหุ้น เป็นการออมระยะยาว สมาชิกต้องส่งค่าหุ้นเป็นรายเดือนประจำทุกเดือน โดยจะหักเงินได้รายเดือน ตามอัตราดังตาราง 2

ตาราง 2 การถือหุ้น

เงินได้รายเดือน (บาท)	การถือหุ้นรายเดือน (บาท)	ส่งค่าหุ้น/เดือน (หุ้น)
ไม่เกิน 4,000 – 6,000	300	30
เกินกว่า 6,001 – 8,000	400	40
“ 8,001 – 10,000	600	60
“ 10,001 – 12,000	700	70
“ 12,001 – 15,000	800	80
“ 15,001 – 20,000	900	90
“ 20,000 ขึ้นไป	1,000	100

สมาชิกสามารถส่งค่าหุ้นรายเดือนมากกว่าที่กำหนดได้ แต่ไม่เกินร้อยละ 80 ของเงินได้รายเดือน หรือไม่เกิน 20,000 บาท

ผลตอบแทน สมาชิกจะได้รับเงินปันผลตามหุ้น โดยได้รับการยกเว้นภาษีตามกฎหมาย

2. การฝากเงิน สหกรณ์มีบริการรับฝากเงินประเภทต่าง ๆ ดังนี้

เงินฝากออมทรัพย์ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อปี

เงินฝากออมทรัพย์ ฝากครั้งแรกต้องไม่น้อยกว่า 20,000 บาท และครั้งต่อ ๆ

พิเศษ ไป จำนวนเงินฝากไม่น้อยกว่าครั้งละ 10,000 บาท
อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.50 ต่อปี คิดดอกเบี้ยทุกวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ของทุกปี

เงินฝากประจำ ระยะเวลาฝาก 3 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 ต่อปี
ระยะเวลาฝาก 6 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.25 ต่อปี
ระยะเวลาฝาก 12 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.50 ต่อปี
ผู้ฝากต้องเสียภาษีดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 15 ของดอกเบี้ยที่ได้รับโดยสหกรณ์จะหักภาษี ณ ที่จ่าย

อัตราดอกเบี้ยเงินฝากทั้ง 3 ประเภท อาจเปลี่ยนได้ตามภาวะการเงินปัจจุบัน

ประเภทสินเชื่อ

การกู้ยืม แบ่งเป็น 3 รูปแบบ

1. เงินกู้เพื่อเหตุผลเงิน กู้ได้ไม่เกิน 1 เท่าของเงินได้รายเดือน ผ่อนชำระเป็นรายเดือนเท่ากันพร้อมดอกเบี้ยเป็นจำนวนไม่เกิน 4 งวด

2. เงินกู้สามัญ กู้ได้ดังนี้

ตาราง 3 เงินกู้สามัญ

ระยะเวลาการเป็นสมาชิก (เดือน)	กู้ได้จำนวนเท่าของเงินเดือน	วงเงินกู้ไม่เกิน (บาท)
6 – 12	12	
12 – 36	15	
36 – 54	20	
54 – 72	25	
72 – 84	30	
84 ขึ้นไป	35	500,000

ทั้งนี้สมาชิกจะมีสิทธิกู้เงินได้ตั้งแต่ 300,000 ขึ้นไป ถึง 450,000 บาท ต้องมีหุ้นไม่น้อยกว่า 130,000 บาท

สมาชิกจะมีสิทธิกู้เงิน ได้ตั้งแต่ 450,000 บาท ขึ้นไป ต้องมีหุ้นไม่น้อยกว่า 150,000 บาท

สำหรับสมาชิกที่มีอายุการเป็นสมาชิกไม่ถึงเกณฑ์ขั้นต่ำ มีสิทธิกู้ได้ตามเกณฑ์ดังนี้

สมาชิกมีค่าหุ้นเกิน 60,000 บาท กู้ได้ในวงเงิน 120,000 บาท

สมาชิกมีค่าหุ้นเกิน 100,000 บาท กู้ได้ในวงเงิน 200,000 บาท

สมาชิกมีค่าหุ้นเกิน 150,000 บาท กู้ได้ในวงเงิน 300,000 บาท

สมาชิกมีค่าหุ้นเกิน 200,000 บาท กู้ได้ในวงเงิน 400,000 บาท

สมาชิกมีค่าหุ้นเกิน 225,000 บาท กู้ได้ในวงเงิน 500,000 บาท

สำหรับสมาชิกที่เป็นพนักงานมหาวิทยาลัย มีเกณฑ์การกู้ดังนี้
เงินกู้สามัญ

1. สมาชิกที่เป็นพนักงานมหาวิทยาลัยที่จ้างจากเงินงบประมาณแผ่นดิน มี
ระยะเวลาการเป็นสมาชิก วงเงินกู้สามัญและระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้ตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

1.1 เงินได้รายเดือนต้องเหลือไม่น้อยกว่า 10 %

1.2 ระยะเวลาการเป็นสมาชิกต้องไม่น้อยกว่า 6 เดือน

1.3 ให้มีสิทธิกู้ได้ดังนี้

1.3.1 สัญญาจ้าง 3 ปี กู้ได้ไม่เกิน 120,000 บาท

1.3.2 สัญญาจ้าง 5 ปี กู้ได้ไม่เกิน 150,000 บาท

1.4 ระยะเวลาผ่อนชำระ ผ่อนชำระได้ไม่เกินระยะเวลาในสัญญาจ้าง ทั้งนี้ต้อง
ไม่เกินจำนวนระยะเวลาจ้างที่เหลืออยู่

1.5 ต้องนำคำขอกู้เสนอที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณา

2. สมาชิกที่เป็นพนักงานมหาวิทยาลัยที่จ้างจากเงินงบประมาณแผ่นดิน (เงิน
รายได้สมทบ) มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก วงเงินกู้สามัญและระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้ตาม
หลักเกณฑ์ ดังนี้

2.1 เงินได้รายเดือนต้องเหลือไม่น้อยกว่า 10 %

2.2 ระยะเวลาการเป็นสมาชิกต้องไม่น้อยกว่า 6 เดือน

2.3 ให้สิทธิกู้ได้ไม่เกิน 3 เท่า ของเงินรายเดือน

2.4 ระยะเวลาการผ่อนชำระ ผ่อนชำระไม่เกิน 12 งวด ทั้งนี้ต้องไม่เกินจำนวน
ระยะเวลาที่เหลืออยู่ ทั้งนี้ต้องมีหนังสือรับรองยืนยันการจ้างต่อในปีถัดไป

2.5 ต้องนำคำขอเสนอขอกู้เสนอที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
พิจารณา

เงินกู้พิเศษ เป็นสมาชิกไม่ต่ำกว่า 1 ปี มีสิทธิกู้ได้ไม่เกิน 2,000,000 บาท

1. เพื่อการเกษตรสหกรณ์

2. เพื่อซื้อรถยนต์

3. เพื่อลงทุนประกอบอาชีพ

4. เพื่อการศึกษา

สำหรับสมาชิกที่เป็นพนักงานมีสิทธิพิเศษได้ดังนี้

1. เป็นพนักงานที่จ้างจากเงินงบประมาณแผ่นดิน และระยะเวลาจ้างไม่น้อยกว่า 5 ปี
2. เงินได้รายเดือนต้องเหลือไม่น้อยกว่า 10 %
3. ให้สิทธิกู้ได้ไม่เกิน 400,000 บาท (สี่แสนบาทถ้วน)
4. ระยะเวลาการผ่อนชำระ ผ่อนชำระได้ไม่เกิน 5 ปี แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินจำนวนระยะเวลาจ้างที่เหลืออยู่

หลักฐานประกอบคำขอกู้เงินกู้สามัญ

1. สลิปเงินเดือน
2. สัญญาจ้าง
3. คำสั่งมหาวิทยาลัย
4. หนังสือรับรองการจ้างต่อ
5. เงื่อนไข เสียดอกเบี้ยเงินกู้ทั้ง 3 ประเภท ในข้อ 2.1 - 2.3 อัตราร้อยละ 6.50 ต่อปี
6. ผลตอบแทน สมาชิกจะได้รับเงินเฉลี่ยคืนตามส่วนจำนวนรวมแห่งดอกเบี้ยเงินกู้ซึ่งอัตราเฉลี่ยคืนแล้วแต่กำไรสุทธิของแต่ละปี

การคำนวณดอกเบี้ย ดอกเบี้ยคิดเป็นรายวันตามจำนวนต้นเงินกู้ที่ได้รับหรือเงินต้นคงเหลือ

นอกจากสหกรณ์จะเป็นแหล่งออมและเป็นแหล่งกู้ยืมแล้ว สหกรณ์ยังจัดสรรผลประโยชน์ ซึ่งเป็นสวัสดิการอย่างหนึ่งได้แก่

1. ทุนสาธารณประโยชน์เพื่อการศึกษา ตั้งแต่ระดับอนุบาล – ระดับปริญญาตรี ทุนละ 1,000 บาท

2. ทุนสาธารณประโยชน์เพื่อการศพ สมาชิกผู้ใดถึงแก่กรรมในขณะที่ยังเป็นสมาชิกอยู่ มีสิทธิได้รับเงินสงเคราะห์เกี่ยวกับการศพ ดังนี้

อายุการเป็นสมาชิก 5 ปีขึ้นไป ได้รับเงินสงเคราะห์ 4,000 บาท

“ 5 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี “ 5,000 บาท

“ 10 ปี ขึ้นไป “ 6,000 บาท

กรณีคู่สมรส หรือบุตร หรือบิดา หรือมารดา ของสมาชิกถึงแก่กรรมให้มีสิทธิได้รับเงินเกี่ยวกับการศพ รายละเอียดหนึ่งของอัตราที่กำหนดข้างต้น

3. ทุนสาธารณประโยชน์เพื่อการกุศลและสาธารณประโยชน์ เพื่อการบำรุงศาสนา และเพื่อการสงเคราะห์ผู้ประสบอุบัติเหตุ หรือภัยพิบัติ

4. กองทุนบำเหน็จสมาชิกเกษียณอายุราชการ มีเกณฑ์การจ่ายดังนี้
- อายุการเป็นสมาชิก ตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป ถึง 15 ปี 5,000 บาท
 - “ เกินกว่า 15 ปี แต่ไม่เกิน 20 ปี 6,000 บาท
 - “ เกินกว่า 20 ปี แต่ไม่เกิน 25 ปี 7,000 บาท
 - “ เกินกว่า 25 ปี ขึ้นไป 8,000 บาท

แนวคิดการบริหารการเงินสหกรณ์

ประยงค์ สายประเสริฐ (2535:42) ได้สรุปแนวคิดการบริหารการเงินสหกรณ์ ไว้ดังนี้ การเงิน (Finance) สามารถให้คำจำกัดความได้ว่า คือ การบริหารงานเกี่ยวกับการหมุนเวียนของเงินผ่านองค์การไม่ว่าองค์การนั้นจะมีลักษณะเป็นบริษัทธนาคาร สหกรณ์ หน่วยงานของรัฐหรือองค์การอื่นใดก็ตาม การเงินมีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับการไหลหมุนเวียนอย่างแท้จริง และการเรียกร้องสิทธิต่าง ๆ ที่มีตัวเงิน การเงินจึงเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารธุรกิจ ซึ่งต้องอาศัยความชำนาญเป็นพิเศษ

พสุ สัตถาภรณ์ (2533:35) กล่าวว่า iva การเงิน (finance) นับว่าเป็นสิ่งสำคัญยิ่งสำหรับนักบริหารที่เกี่ยวกับการตัดสินใจบริหารทรัพยากรทางด้านเงินทุนและการตัดสินใจบริหารด้านต่าง ๆ ในการจัดทำโครงการการบริหารโครงการ ตลอดจนประสิทธิภาพของการบริหารในองค์การต่าง ๆ ล้วนแต่ต้องอาศัยความรู้เกี่ยวกับหลักการการเงินธุรกิจและเทคนิคการวิเคราะห์ทางการเงินมาใช้เสมอ

การเงินนับว่าเป็นสิ่งสำคัญยิ่งสำหรับนักบริหารที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจบริหารทรัพยากรทางด้านเงินทุนและการตัดสินใจบริหารด้านต่าง ๆ ในการจัดทำโครงการการบริหารโครงการ ตลอดจนประสิทธิภาพของการบริหารงานในองค์การต่าง ๆ ล้วนแต่ต้องอาศัยความรู้เกี่ยวกับหลักการการเงินธุรกิจและเทคนิคการวิเคราะห์ทางการเงินมาใช้เสมอ

สหกรณ์เป็นองค์การธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการเงินเสมอ ไม่ว่าจะเป็นสหกรณ์รูปใดประเภทใดต้องอาศัยเงินทุนมาดำเนินงานทั้งสิ้น ยิ่งกว่านั้นสหกรณ์บางประเภทเช่น สหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์เครดิตยูเนียน และสหกรณ์การเกษตร ยังทำหน้าที่ในด้านธุรกิจการเงินโดยตรง เช่น การให้สมาชิกกู้ยืม การขายสินค้า เป็นต้น เพราะฉะนั้น ผู้ทำหน้าที่บริหารการเงินสหกรณ์จึงจำเป็นจะต้องมีความรู้ความเข้าใจในหลักและเทคนิคของการบริหารการเงินธุรกิจ จึงจะสามารถ

บริหารงานของ สหกรณ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ หลักการบริหารการเงินธุรกิจและหลักการบริหารการเงินสหกรณ์โดยทั่วไป ย่อมจะเหมือนกันหรือคล้ายคลึงกัน สามารถประยุกต์ใช้กันได้จะผิดกันก็ในส่วนที่สหกรณ์แตกต่างกับธุรกิจอื่นในเรื่องของหลักการและวิธีดำเนินงาน จึงจะทำให้การเงินสหกรณ์มีลักษณะพิเศษไปจากการเงินธุรกิจโดยทั่วไป

จุดมุ่งหมายในการบริหารการเงินของธุรกิจ คือ ความพยายามที่จะทำให้ผู้ถือหุ้นได้รับประโยชน์สูงสุด ซึ่งโดยทั่ว ๆ ไปแล้ว ผู้ถือหุ้นต้องการผลตอบแทนจากการลงทุนในธุรกิจ คือ เงินปันผลที่ธุรกิจจ่ายในแต่ละงวดและมูลค่าในอนาคตของธุรกิจนั้นสูงขึ้น มูลค่าของธุรกิจซึ่งเป็เป้าหมายที่ผู้บริหารการเงินจะต้องพยายามทำให้สูงขึ้นนั้น ประกอบด้วยมูลค่ารวมของตลาดของหลักทรัพย์ระยะยาวที่ธุรกิจเป็นผู้ออกจำหน่าย ซึ่งได้แก่ หุ้นกู้ หุ้นบุริมสิทธิ และหุ้นสามัญ นั่นก็คือ ในธุรกิจ โดยทั่วไปนั้นผู้ถือหุ้นจะได้รับประโยชน์สูงสุดก็ต่อเมื่อธุรกิจที่เขาลงทุนมีความสามารถในการทำกำไรได้ดี

แต่ธุรกิจในสหกรณ์ ผู้ถือหุ้นหมายถึง สมาชิกทั้งหมดของสหกรณ์ และบุคคลที่จะถือหุ้นของสหกรณ์ได้ต้องเป็นสมาชิกที่มีคุณสมบัติครบถ้วนในการเป็นสมาชิกของสหกรณ์ตามข้อบังคับของแต่ละสหกรณ์ ถึงแม้สหกรณ์จะมีความสามารถในการทำกำไรได้สูง การจ่ายเงินปันผลตามหุ้นจะจ่ายในอัตราจำกัด แต่สหกรณ์จะเล็งไปจ่ายในรูปของเงินเฉลี่ยคืนตามส่วนที่สมาชิกได้ทำธุรกิจกับ สหกรณ์ ซึ่งมีผลทำให้สหกรณ์ประสบความสำเร็จในการดำเนินงาน เพราะฉะนั้นจุดมุ่งหมายในการบริหารการเงินของสหกรณ์ก็หมายถึงความพยายามที่จะทำให้สมาชิกได้รับประโยชน์สูงสุดจากสหกรณ์ นั่นก็คือจุดมุ่งหมายของสหกรณ์ต้องการที่จะช่วยสมาชิกในการประกอบการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์ ถ้าสหกรณ์ช่วยสมาชิกได้เต็มที่ก็หมายความว่า สหกรณ์ได้ดำเนินธุรกิจตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนให้ ความรู้ในด้านวิชาการต่าง ๆ ในการประกอบอาชีพ เป็นต้น

หน้าที่ของผู้บริหารการเงิน

1. หน้าที่ในการวางแผนทางการเงิน (financial planning) ผู้บริหารทางการเงินจะต้องเป็นผู้วางแผนและพยากรณ์ทางการเงินของกิจการทั้งระยะสั้นและระยะยาว ตลอดจนวางแผนรายรับและรายจ่าย โดยอาศัยข้อมูลที่หาได้อย่างมีระบบและมีหลักเกณฑ์ การวางแผนที่ดีจะทำให้ธุรกิจดำเนินไปสู่เป้าหมายที่วางไว้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. หน้าที่ในการจัดหาเงินทุน (raising fund) ผู้บริหารการเงินมีหน้าที่จัดหาเงินทุนเพื่อให้ได้เงินทุนใช้ในธุรกิจ แหล่งเงินทุนมีอยู่มากมายหลายแห่ง เช่น จากเจ้าของโดยการออกหุ้นหรือจากเจ้าหน้าที่ด้วยการก่อหนี้ เงินทุนที่ได้มาแต่ละแหล่งย่อมมีความแตกต่างกันตามระยะเวลาการ

ชำระหนี้ เงื่อนไขในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้น ฉะนั้น ในการที่จะตัดสินใจเลือกหาเงินทุนจากแหล่งใด ผู้บริหารการเงินจะต้องมีความสามารถในการวิเคราะห์ว่าแหล่งใดให้ประโยชน์สูงสุดและกิจการเสียค่าใช้จ่ายน้อยที่สุดตลอดจนรู้จักสัดส่วนระหว่างเงินทุนของเจ้าของกิจการกับแหล่งเงินทุนภายนอกได้อย่างเหมาะสมอีกด้วยการจัดหาเงินทุนผู้บริหารการเงินควรมีหลักสำคัญในการพิจารณา 2 ประการ คือ

2.1 พิจารณารายจ่ายในการจัดหาทุน เช่น ในกรณีเงินกู้ยืม เงินก็จะต้องพิจารณาอัตราดอกเบี้ยหากออกหุ้นก็พิจารณาค่าใช้จ่ายในการออกหุ้น เป็นต้น รายจ่ายดังกล่าวควรมีจำนวนต่ำสุด

2.2 พิจารณาเงื่อนไขของเจ้าหนี้ คือ จะต้องพยายามให้มีเงื่อนไขน้อยที่สุด และไม่มีอุปสรรคต่อการดำเนินงาน เช่น ในกรณีของการมีหลักประกันในการกู้ยืมที่มีเงื่อนไขผูกมัดจนกิจการไม่สามารถดำเนินการได้หรือขาดความคล่องตัวในการดำเนินงาน เป็นต้น

3. หน้าที่ในการจัดสรรการใช้เงินทุน (management of assets) ผู้บริหารทางการเงินต้องเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดสรรเงินทุนและสินทรัพย์ให้เกิดประโยชน์สูงสุด ซึ่งเราเรียกสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดประโยชน์นี้ว่า profitable assets นอกจากนั้น ผู้บริหารทางการเงินยังต้องเป็นผู้ตัดสินใจและรับผิดชอบในการเลือกโครงการลงทุนที่เหมาะสมอีกด้วย

4. หน้าที่ในการควบคุม (financial controlling) ผู้บริหารการเงินจะเป็นผู้จัดทำงบประมาณและควบคุมให้การจ่ายเงินเป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ทั้งนี้เพราะการจัดทำงบประมาณจะจัดเตรียมการใช้เงินที่เป็นไปตามแผนที่กำหนด ฉะนั้น ผู้บริหารการเงินจะคอยตรวจสอบผลการปฏิบัติอยู่ตลอดเวลาว่าคลาดเคลื่อนไปจากแผนที่วางไว้เพียงไร เพื่อหาข้อผิดพลาดและดำเนินการปรับปรุงแก้ไขให้เหมาะสมทั้งในด้านเวลาและการปฏิบัติให้ทันต่อสถานการณ์เพื่อให้การดำเนินงานบรรลุผลตามเป้าหมายโดยส่วนรวมของกิจการที่กำหนดไว้

แนวทางการบริหารการเงินสหกรณ์

การบริหารการเงินสหกรณ์เป็นเรื่องที่เกี่ยวกับการจัดหาและการจัดสรรของสหกรณ์อย่างมีประสิทธิภาพ ต้องมีการวางแผนการเงินที่แน่ชัด และมีหลักในการตัดสินใจทางการเงิน ซึ่งโดยทั่วไปการตัดสินใจทางการเงินดังกล่าวย่อมกระทำเพื่อรักษาไว้ซึ่งสถานะที่สำคัญ 2 ประการ คือ

1. การรักษาสภาพคล่อง (liquidity)

สหกรณ์จำเป็นต้องดำเนินการให้เผชิญกับความเสี่ยงภัยน้อยที่สุด นั่นก็คือความพยายามให้มีเงินหมุนเวียนในมืออย่างเพียงพอไม่ฝืดเคือง เพื่อให้สหกรณ์สามารถ

ดำเนินงานได้คล่องตัว มีความสามารถเพียงพอที่จะชำระหนี้เมื่อครบกำหนดได้ ฉะนั้น การรักษาสภาพคล่องก็คือ การจัดการทางการเงินในส่วนของเงินทุนหมุนเวียน (working capital) ซึ่งเป็นเงินลงทุนในทรัพย์สินหมุนเวียนหรือทรัพย์สินระยะสั้นที่สามารถแปลงกลับมาเป็นเงินสดได้ภายใน 1 ปี ได้แก่ เงินสด เงินฝากธนาคาร ลูกหนี้ และสินค้าคงเหลือ ให้ได้สัดส่วนกันกับหนี้สินหมุนเวียน ซึ่งโดยมากเป็นหนี้สินที่เกิดจากรายการที่ต้องชำระประจำวันหรือภายในเวลา 1 ปี ได้แก่ ดอกเบี้ย จ่ายเงินรับฝาก เจ้าหนี้การค้า เจ้าหนี้สมาชิก เงินเดือน ค่าจ้าง และค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น ๆ ซึ่งถ้าสหกรณ์นำเอาเงินทุนหมุนเวียนส่วนหนึ่งมาชำระหนี้สินทั้งสิ้นแล้ว สหกรณ์ยังมีเงินสดหมุนเวียนในมือสำหรับเป็นค่าใช้จ่ายประจำวันโดยไม่ฝืดเคือง หรือมีทรัพย์สินหมุนเวียนสุทธิ (net working capital) อยู่ในมือจำนวนที่พอเพียงย่อมเท่ากับรักษาสภาพคล่องและสามารถเผชิญกับความเสี่ยงต่ำสุดได้

2. การรักษาสภาพยืดหยุ่น (flexibility)

สหกรณ์จำต้องพยายามรักษาสภาพยืดหยุ่นในการจัดหาและการใช้เงินทุนซึ่งโดยปกติแล้ว มักจะมีเรื่องของจังหวะเวลา (timing) เข้ามาเกี่ยวข้องเสมอ กล่าวคือเป็นจังหวะเวลาที่ต้องมีการตัดสินใจเพื่อเพิ่มทุน จัดสรรเงินทุน ลงทุนเพิ่มเติม หรือขยายการดำเนินงาน เพื่อให้สอดคล้องกับ ภาวะการณ์ที่สหกรณ์เผชิญอยู่ ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ณ จังหวะเวลาต่าง ๆ เหล่านี้เองที่สหกรณ์จำเป็นต้องมีการตัดสินใจทางการเงินให้ยืดหยุ่นต่อลักษณะปัญหาดังกล่าว เพื่อให้เกิดค่าใช้จ่ายต่ำสุดโดยคำนึงถึงค่าของทุน (cost of capital) และความเสี่ยง (risk) ที่จะเกิดจากการตัดสินใจสำหรับโครงการนั้น ๆ และเพื่อให้ตรงตามเป้าหมายของการดำเนินงานของสหกรณ์นั้นให้มากที่สุด

แนวคิดการบริการสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีต่อสมาชิก

การบริการของสหกรณ์ออมทรัพย์ให้แก่สมาชิกจะเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ และจำกัดขอบเขตอยู่ภายใต้กรอบของกฎหมายสหกรณ์ โดยทั่วไปสหกรณ์ออมทรัพย์ให้บริการ 3 ด้านดังนี้ (จุฑาทิพย์ ภัทราวาท, 2540: 19)

1. ธุรกิจด้านการเงิน

การดำเนินงานด้านการเงินของสหกรณ์มุ่งเน้นการส่งเสริมการออมเพื่อสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจแก่สมาชิกและการให้กู้เงินเพื่อแก้ไขปัญหาการครองชีพและสนองความต้องการทางเศรษฐกิจตามความจำเป็นของสมาชิก มีบริการดังนี้

1.1 การระดมหุ้น เป็นการส่งเสริมการออมของสมาชิกโดยการบังคับ ซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยทั่วไปกำหนดมูลค่าหุ้นราคาหุ้นละ 10 บาท และกำหนดให้สมาชิกส่งเงินค่า

หุ้นรายเดือนตั้งแต่เดือนแรกที่เข้าเป็นสมาชิกตามเกณฑ์การถือหุ้นที่สหกรณ์กำหนดไว้ในระเบียบว่าด้วยการถือหุ้นสมาชิกสหกรณ์รายหนึ่งรายใดอาจส่งเงินค่าหุ้นรายเดือนในอัตราสูงกว่าที่สหกรณ์กำหนด หรืออาจซื้อหุ้นเพิ่มอีกเมื่อใดก็ได้ แต่จะต้องไม่เกินหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นทั้งหมดของสหกรณ์ สมาชิกไม่สามารถขายหรือโอนหุ้นที่ถืออยู่นั้นให้กับผู้อื่น หรือถอนหุ้นบางส่วน หรือทั้งหมด ในระหว่างที่ยังเป็นสมาชิกสหกรณ์อยู่ การกระจ่ายเงินปันผลค่าหุ้นแก่สมาชิกจะต้องกระทำภายหลังจากการประชุมสามัญประจำปีเพื่ออนุมัติอัตราการจ่ายตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ แต่ต้องไม่เกินอัตราที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงซึ่งเงินปันผลค่าหุ้นสหกรณ์นี้ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

1.2 การบริการรับฝากเงิน การบริการรับฝากเงินของสหกรณ์เป็นวิธีการส่งเสริมการออมที่ให้บริการแก่สมาชิกตามความสมัครใจ

1. เงินฝากออมทรัพย์ เป็นเงินฝากประเภทที่สมาชิกสามารถฝากเพิ่มหรือถอนเมื่อใด เป็นจำนวนเท่าใดก็ได้เสมอ อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าเงินฝากประเภทประจำ และดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์นี้ได้รับการยกเว้นการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

2. เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ เป็นเงินฝากประเภทที่สมาชิกสามารถฝากเพิ่มหรือถอนเมื่อใด จำนวนเท่าใดก็ได้ แต่ให้ถอนได้เพียงเดือนละหนึ่งครั้ง โดยไม่เสียค่าธรรมเนียม หากถอนเกินกว่าเดือนละหนึ่งครั้ง ต้องเสียค่าธรรมเนียมการถอนตามที่สหกรณ์กำหนดอัตราดอกเบี้ยให้ตามระยะเวลาที่ฝากที่ต่ำกว่าเมื่อกำหนด หรืออาจคิดไว้ในอัตราดอกเบี้ยประเภทเงินฝากออมทรัพย์

3. เงินฝากประจำ เป็นเงินที่สมาชิกฝากเพิ่มเมื่อใดจำนวนเท่าใดก็ได้ แต่การถอนต้องรอให้ครบกำหนดระยะเวลาฝากที่กำหนดไว้ 3 เดือน 6 เดือน หรือ 1 ปี อัตราดอกเบี้ยของเงินฝากประจำสูงกว่าเงินฝากประเภทอื่น และดอกเบี้ยเงินฝากประเภทนี้ต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาในอัตราร้อยละ 15 ของยอดเงินรายได้ดอกเบี้ยรับโดยสหกรณ์หัก ณ ที่จ่ายและนำส่งสรรพากรเขตท้องที่ ในกรณีที่สมาชิกถอนเงินฝากประจำก่อนกำหนด หรืออาจคิดไว้ในอัตราดอกเบี้ยประเภทเงินฝากออมทรัพย์

1.3 การให้บริการเงินกู้ เป็นการให้บริการแก่สมาชิกโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือแก้ไขปัญหาการครองชีพและปัญหาทางเศรษฐกิจบนพื้นฐานของการไม่ใช้จำนองอย่างฟุ่มเฟือย สหกรณ์ทั่วไปมีการให้บริการเงินกู้ 3 ประเภท ดังนี้

1. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เป็นเงินกู้ระยะสั้น (อาจเรียกว่า เงินกู้ไม่มีหลักประกัน) เพื่อแก้ไขปัญหาเฉพาะหน้า เช่น ค่ารักษาพยาบาล เป็นต้น เงินกู้ชนิดนี้เป็นเงินจำนวนน้อยและระยะเวลาการชำระหนี้สั้นกว่าการกู้ประเภทสามัญ

2. เงินกู้สามัญ เป็นเงินกู้ทั้งระยะเวลาด้านและเงินกู้ระยะเวลายานกลาง เรียกว่า เงินกู้มีหลักประกัน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้สมาชิกนำไปใช้ในกิจการต่าง ๆ ที่จำเป็นและมีประโยชน์ การกำหนดวงเงินกู้ประเภทสามัญของสหกรณ์ออมทรัพย์ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของแต่ละสหกรณ์ โดยกำหนดตามระดับรายได้ของสมาชิก โดยมีหลักประกันคือผู้กู้ต้องมีเงินรายได้ต่อเดือนเพียงพอในการผ่อนชำระต้นและดอกเบี้ย รวมทั้งหนี้เงินกู้ประเภทอื่นและเงินค่าหุ้นประจำเดือน ที่สหกรณ์กำหนด อาจใช้บุคคลที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ค้ำประกัน ทุนเรือนหุ้น เงินฝาก หรืออสังหาริมทรัพย์อื่นเป็นหลักประกัน ซึ่งคณะกรรมการเห็นสมควร ระยะเวลาในการชำระหนี้เงินกู้สามัญมีระยะเวลายาวตั้งแต่ 12 ถึง 60 งวด

3. เงินกู้พิเศษ เป็นเงินกู้ระยะยาวเพื่อส่งเสริมฐานะความมั่นคงหรือเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์เพิ่มพูนแก่สมาชิก ได้แก่ เงินกู้เพื่อการเคหะสงเคราะห์ เพื่อซื้อยานพาหนะ เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพโดยทั่วไปสหกรณ์กำหนดวงเงินกู้พิเศษไว้มากกว่าเงินกู้สามัญขึ้นอยู่กับคุณสมบัติของผู้กู้ ระยะเวลาในการชำระหนี้เงินกู้พิเศษ กำหนดตามความเหมาะสม เช่น ไม่เกิน 180 งวด หรือชำระให้เสร็จสิ้นภายในอายุสมาชิกไม่เกิน 65 ปี โดยหลักประกันเงินกู้อาจใช้สมาชิกสหกรณ์ค้ำประกันร่วมกับหลักทรัพย์เป็นหลักประกันหรือใช้อสังหาริมทรัพย์เป็นประกัน

2. การให้บริการด้านการศึกษาอบรม

สหกรณ์จัดให้มีการศึกษาอบรมแก่กรรมการดำเนินงาน เจ้าหน้าที่สหกรณ์ และบรรดาสมาชิกสหกรณ์ ในด้านอุดมการณ์สหกรณ์ หลักวิธีการสหกรณ์ หน้าที่ความรับผิดชอบของกลุ่มบุคคลต่าง ๆ ในสหกรณ์เพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ และปฏิบัติงานตามหน้าที่ความรับผิดชอบของตนได้อย่างเหมาะสม เพื่อความสำเร็จของสหกรณ์และดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการจัดสรรเป็นงบประมาณจ่ายประจำปีของสหกรณ์ มีวิธีการกระทำได้ 3 วิธี คือ การจัดส่งบุคลากรเข้ารับการศึกษาดูงานในโครงการของชุมนุมสหกรณ์แห่งประเทศไทย หรือของสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย หรือการเชิญวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิมาให้ความรู้แก่บุคลากรของ สหกรณ์

3. การให้สวัสดิการแก่สมาชิก

การให้สวัสดิการแก่สมาชิกเป็นการบริการที่มุ่งเสริมฐานะความเป็นอยู่ของสมาชิกให้ดีขึ้น มีประเด็นในการพิจารณา 3 ประเด็น คือ

1. วิธีการจัดสวัสดิการแก่สมาชิก แบ่งเป็นจัดสวัสดิการแบบให้เปล่า โดยการจัดสรรเงินงบประมาณดำเนินการประจำปีหรือกำไรสุทธิของสหกรณ์ อีกวิธีเป็นแบบให้สมาชิกเป็นผู้จ่ายเงินเพื่อจัดสวัสดิการของตนโดยสหกรณ์เป็นผู้อำนวยความสะดวกให้แก่สมาชิก เช่น การประกันชีวิต ประกันสุขภาพ

2. รูปแบบการจัดสวัสดิการแก่สมาชิก

2.1 การจัดสวัสดิการเพื่อช่วยเหลือครอบครัวสมาชิก เช่น

- 2.1.1 การจัดให้มีทุนการศึกษาบุตรสมาชิกที่ยากจน และเรียนดี
- 2.1.2 การจัดประกันการเจ็บป่วยเป็นกลุ่ม
- 2.1.3 สวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกที่เจ็บป่วย

2.2 การจัดสวัสดิการเพื่อช่วยเหลือบรรเทาทุกข์แก่สมาชิก เช่น

- 2.2.1 โครงการฌาปนกิจสงเคราะห์
- 2.2.2 โครงการประกันชีวิตหมู่
- 2.2.3 โครงการประกันหนี้สมาชิก

2.3 การจัดสวัสดิการเพื่อประหยัดค่าใช้จ่ายสมาชิก เช่น

- 2.3.1 การให้สิทธิในการซื้อสินค้าราคาถูก
- 2.3.2 การจัดบริการจัดรถรับ – ส่ง
- 2.3.3 การจัดสถานที่เลี้ยงเด็ก

3. การจัดสวัสดิการแก่สมาชิก ต้องคำนึงถึงกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง กับประเภทธุรกิจ ได้แก่

- 3.1 ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์
- 3.2 ประมวลกฎหมายอาญา
- 3.3 ประมวลรัษฎากร
- 3.4 ประมวลกฎหมายที่ดิน
- 3.5 พ.ร.บ.แรงงานสัมพันธ์
- 3.6 พ.ร.บ.ประกันสังคม
- 3.7 พ.ร.บ.กฎกระทรวง ประกาศกระทรวง ระเบียบ และกฎข้อบังคับ

แนวความคิดด้านการออม

จุฑาทิพย์ ภัทราวท (2540) กล่าวว่า การออมคือ รายได้เมื่อหักรายจ่ายแล้วจะมี ส่วนซึ่งเหลืออยู่ ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่ซึ่งไม่ได้ถูกใช้สอยออกไปนี้เรียกว่าเงินออม โดยทั่วไป การออมจะเกิดขึ้นก็ต่อเมื่อบุคคลนั้นมีรายได้มากกว่าการจ่ายของเขา ทางที่จะเพิ่มเงินออม ให้แก่บุคคล อาจทำได้โดยการพยายามหาทางเพิ่มรายได้ให้มากขึ้นด้วยการทำงานมากขึ้น ใช้เวลาว่างในการหารายได้พิเศษ หรือการปรับปรุงงานที่ทำอยู่ให้มีประสิทธิภาพมีรายได้สูงขึ้น เป็น

ต้น นอกจากนั้นการลดรายจ่ายลงด้วยการรู้จักใช้จ่ายเท่าที่จำเป็นและเหมาะสมก็จะทำให้มีการออมเกิดขึ้นได้เหมือน

ความสำคัญของเงินออม

เงินออมเป็นปัจจัยที่จะทำให้เป้าหมายซึ่งบุคคลกำหนดไว้ในอนาคตบรรลุจุดประสงค์ เช่น กำหนดเป้าหมายไว้ว่าจะต้องมีบ้านเป็นของตนเองในอนาคตให้ได้ เงินออมจะเป็นปัจจัยสำคัญที่กำหนดเป้าหมายที่วางไว้เป็นจริงขึ้นมาได้ นอกจากนี้เงินออมยังใช้สำหรับแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นอย่างคาดไม่ถึงของบุคคลได้ด้วย ดังนั้นบุคคลจึงควรมีการออมอย่างสม่ำเสมอในชีวิต

สิ่งจูงใจในการออม

การที่คนเรามี “เป้าหมาย” อย่างหนึ่งอย่างใดในอนาคตกำหนดไว้อย่างชัดเจนแน่นอนก็จะทำให้เกิดความกระตือรือร้นที่จะเก็บออมมากขึ้น เป้าหมายของแต่ละบุคคลอาจแตกต่างกันไปแล้วแต่ความจำเป็นและความต้องการของเขาและยังขึ้นอยู่กับความหวัง และความทะเยอทะยานในชีวิตของเขาด้วย ตัวอย่างเช่นบางคนอยากมีบ้านและที่ดินเป็นของตัวเอง อยากจะมีความรู้สูง อยากมีชีวิตที่สุขสบายในยามปลดเกษียณ หรือหวังที่จะให้ลูกหลานมีหลักฐานมั่นคง ดังนั้นเป้าหมายในการออมแตกต่างกันนี้จะเป็นสิ่งที่กำหนดให้จำนวนเงินออมและระยะเวลาในการออมแตกต่างกันไป

การปฏิบัติเกี่ยวกับการออมที่ดี

การจัดทำรายการรับจ่ายของเงินสด และเงินสดส่วนบุคคลที่เพิ่มขึ้น จะทำให้ทราบว่าแต่ละเดือนจะมีเงินคงเหลือเป็นเงินออมเท่าไร ในทางปฏิบัติเพื่อให้การออมได้ผลจริง ๆ ควรจัดทำดังนี้

1. ทางที่จะสามารถทราบล่วงหน้าได้ว่าจะมีการออมได้หรือไม่ นั่นคือโดยการจัดทำงบประมาณเงิน ท่างบประมาณรายได้รายจ่ายเพื่อจะรู้ว่าเงินเหลือที่จะเก็บออมเท่าไร
2. เมื่อทำงบประมาณและทราบได้ว่าจะสามารถเก็บออมได้เดือนละเท่าไรแล้ว ให้กันเงิน ออมส่วนนั้น (ก่อนที่จะจ่ายเป็นรายจ่ายออกไป) แล้วนำไปฝากธนาคารทันที

รายได้ที่เกิดขึ้นจากเงินออม เช่น ดอกเบี้ยที่ได้รับ ควรนำไปลงทุนต่อทันทีเพื่อให้เงินออมงอกเงยขึ้นไปอีกการเก็บรักษาเงินออมให้ปลอดภัย นั้นเงินออมการเก็บเงินไว้กับตนเองย่อมไม่ปลอดภัยและเป็นการสูญเสียรายได้ที่ควรจะได้รับ ดังควรเก็บรักษาไว้ในที่ปลอดภัยและมีรายได้ด้วย โดยการฝากสถาบันการเงินบางแห่งไว้ เช่น ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารออมสิน สหกรณ์

ออมทรัพย์ หรืออาจจะเก็บออมในรูปของการซื้อหลักทรัพย์หรือตราสารฯ ที่มีความมั่นคง ก่อให้เกิดรายได้และสามารถเปลี่ยนมาเป็นเงินสดได้ง่ายมาถือไว้ เช่น การซื้อพันธบัตรรัฐบาล สลากออมสิน พันธบัตรออมทรัพย์ต่างๆ ตัวสัญญาใช้เงินของบริษัทเงินทุนที่มั่นคง การซื้อหน่วย ลงทุนกองทุนรวมหรือซื้อหุ้นของบริษัทที่มั่นคงถือไว้ ฯลฯ

ปัจจัยสำคัญในการออม

1. ผลตอบแทนที่ผู้ออมได้รับจากการออม หมายความว่าถ้ายิ่งผลตอบแทนในการออมเพิ่มมากขึ้นเท่าใด ก็จะเป็นสิ่งดึงดูดใจให้บุคคลมีการออมเพิ่มมากขึ้นเท่านั้น เช่น ในภาวะที่รัฐบาลกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำทุกประเภทลง ทั้งยังเก็บดอกเบี้ยภาษีเงินฝากอีก จึงทำให้ระดับเงินออมของธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มลดลงเป็นอย่างมาก

2. มูลค่าของอำนาจซื้อของเงินในปัจจุบัน ผู้ออมจะตัดสินใจทำการออมมากขึ้น ภายหลังจากการพิจารณาถึงอำนาจซื้อของเงินที่มีอยู่ในปัจจุบันว่าจะมีความแตกต่างจากมูลค่าของเงินในอนาคตมากน้อยเพียงใด หมายความว่าจำนวนเงิน 1 บาทซื้อสินค้าและบริการได้ในจำนวนใกล้เคียงหรือเท่ากับการใช้เงิน 1 บาทซื้อสินค้าหรือบริการในอีก 2-3 ปีข้างหน้าหรือมากกว่านั้น ในทางตรงกันข้ามถ้าท่านว่าการเก็บเงินออมไว้โดยไม่ยอมซื้อสินค้าขณะนี้ท่านอาจจะสูญเสียความพอใจที่ควรได้รับจากการซื้อสินค้าในปัจจุบันมากกว่าผลตอบแทนที่ได้รับจากการออม ทั้งยังเสียเวลาคอยที่จะซื้อสินค้าในอนาคตที่อาจมีราคาสูงมากกว่าอัตราผลตอบแทนที่ได้รับอีกด้วย ดังนั้นถ้าท่านพอใจที่จะซื้อสินค้าในวันนี้มากกว่าการหวังผลตอบแทนที่จะได้รับเพิ่มขึ้นในอนาคต ท่านก็จะมีการออมลดลง

3. รายได้ส่วนบุคคลสุทธิ ผู้ที่มีรายได้คงที่แน่นอนเป็นประจำทุกเดือนในจำนวนที่ไม่สูงมากนักเช่น ข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานบริษัทเอกชนระดับต่ำ จำนวนเงินออมที่กันไว้อาจเป็นเพียงจำนวนน้อยตามอัตราส่วนของรายได้ที่มีอยู่ ซึ่งต่างจากจำนวนเงินออมของผู้บริหารระดับสูงหรือข้าราชการที่มีเงินเหลือออมได้มากกว่า นอกจากนั้นการเปลี่ยนแปลงรายได้เนื่องจากการเลื่อนตำแหน่ง การโยกย้ายงานการถูกปลดออกจากตำแหน่งหน้าที่การงานที่มีผลต่อระดับการออมเช่นกัน คืออาจทำให้มีการออมเพิ่มมากขึ้นหรือลดลงไปจากระดับเดิมได้ ดังนั้น ในระหว่างที่ท่านมีรายได้มากกว่าปกติหรือในขณะที่ท่านมีความสามารถหารายได้ได้อยู่จึงควรจะมีการออมไว้เพื่อป้องกันปัญหาทางการเงินอันอาจเกิดขึ้นได้ดังกล่าวแล้ว

4. ความแน่นอนของจำนวนรายได้ในอนาคตหลังการเกษียณอายุ ถ้าผู้มีรายได้ทุกคนทราบได้แน่นอนว่าเมื่อใดก็ตามที่ท่านไม่มีความสามารถหารายได้อีกต่อไป ท่านก็จะไม่มีปัญหาทางการเงินเกิดขึ้น หรือถ้ามีก็ไม่ใช่ปัญหาที่รุนแรงมากนัก เนื่องจากหน่วยงานที่ท่านเคย

ทำงานอยู่มีนโยบายช่วยเหลือท่านในวัยชรากลุ่มเกษียณอายุ หรือภายหลังออกจากงานก่อนกำหนด เช่น นโยบายการให้บำนาญ บำเหน็จ เงินชดเชย เป็นต้น ดังนั้นผู้ออมอาจมีการออมลดลงเพื่อกันเงินไว้ใช้จ่ายมากขึ้นโดยไม่ทำให้จำนวนเงินรวมในอนาคตกระทบกระเทือนแต่ประการใด

รูปแบบการออม

เงินออมส่วนใหญ่ก็ยังเป็นการฝากเงินก้อนกับธนาคารถึงร้อยละ 88 (จุฑาทิพย์ ภัทราวท, 2540: 28) สำหรับการออมในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ลดลงค่อนข้างมากโดยลดลงในทุกภาคของประเทศนั้น ๆ สอดคล้องกับรายได้เฉลี่ยที่แท้จริง (หักลบด้วยเงินเฟ้อ) ที่ลดลงเนื่องจากผู้จะออมในรูปแบบของประกันฯ ส่วนใหญ่เป็นผู้ที่มีรายได้ค่อนข้างสูง สำหรับการออมในรูปแบบอื่น ๆ เช่น การออมสหกรณ์และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพก็มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเล็กน้อย

ประโยชน์ของการออมต่อประเทศ

1) การออมเป็นปัจจัยสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจเป็นอย่างมากเนื่องจากการช่วยสนับสนุนการลงทุน การผลิตของประเทศและการจ้างงาน เป็นต้น

2) สร้างเสริมความมีเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและลดผลกระทบจากความผันผวนจากวิกฤติการณ์ในตลาดเงินโลกโดยประเทศที่มีอัตราการออมสูง การลงทุนในประเทศก็ไม่ต้องอาศัยเงินทุนจากต่างประเทศมากนัก ตัวอย่าง เช่น สิงคโปร์ และ ไต้หวัน ล้วนเป็นประเทศที่มีการออมสูงซึ่งสามารถพึ่งตนเองในด้านเงินทุน สำหรับใช้ในการพัฒนา จึงทำให้การพัฒนาประเทศมีความต่อเนื่องและมั่นคง มีระดับการพึ่งพิงเงินทุนจากต่างประเทศต่ำ ซึ่งต่างจากประเทศไทยที่ต้องพึ่งพาเงินออมจากต่างประเทศค่อนข้างมาก ส่งผลให้เกิดการกีดกันทางด้านเศรษฐกิจ โดยเฉพาะการขาดดุลบัญชีเดินสะพัดที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ดังนั้นการออมจึงนับว่ามีความสำคัญค่อนข้างมากเพื่อยอมรับการลงทุน และเพื่อพัฒนาเศรษฐกิจและต่อผู้ออมเองเพื่อเป็นหลักประกันความมั่นคงในชีวิตในระยะยาว อย่างไรก็ตามการออมคือการใช้จ่ายอย่างฉลาดมีแบบแผนและหลีกเลี่ยงการใช้จ่ายสินค้าฟุ่มเฟือยจากต่างประเทศในทางตรงกันข้ามการออมไม่ได้หมายถึงการตระหนี่ถี่เหนียวจนเกินไปโดยไม่ใช้จ่ายจนถึงระดับหนึ่ง ก็จะส่งผลเสียต่อระบบเศรษฐกิจได้เช่นกัน

รูปแบบการออมของครัวเรือน

ผลการวิเคราะห์รูปแบบการออมของครัวเรือนเกษตรกรในชนบท ได้แก่ วิธีการออมครัวเรือนเกษตรกร วัตถุประสงค์ในการออม ผู้ที่ตัดสินใจในการออมของครัวเรือน ปัญหาการ

ออมที่ประสบอยู่ในปัจจุบัน และข้อเสนอแนะเกี่ยวกับรูปแบบการออมของครัวเรือนที่คิดว่าเหมาะสม ดังมีรายละเอียดดังลำดับต่อไปนี้

เกษตรกรในชนบทที่ทำการศึกษามีวิธีการออมหลายรูปแบบด้วยกัน ได้แก่ ออมไว้เองที่บ้าน นำไปลงทุนหาผลประโยชน์ ออมผ่านสถาบันการเงินในระบบ ซึ่งโดยภาพรวมแล้วเกษตรกรจะออมผ่านสถาบันการเงินในระบบถึงร้อยละ 47.9 ของครัวเรือนเกษตรกรทั้งหมด สถาบันการเงินดังกล่าวคือ

กลุ่มแม่บ้าน/กลุ่มออมทรัพย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตรคิดเป็นสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 14.9, 12.8, 11.7, และ 8.5 ตามลำดับ เมื่อจำแนกครัวเรือนเกษตรกรตัวอย่างตามวัตถุประสงค์ในการออม กล่าวคือ เกษตรกรมีวัตถุประสงค์ต่าง ๆ ในการออม ได้แก่ ออมไว้ใช้จ่ายในเวลาจำเป็นฉุกเฉิน ออมไว้ใช้จ่ายบริโภคภายในครัวเรือน ออมไว้สำหรับการลงทุน ออมไว้เพื่อทำบุญ และออมไว้เพื่อชำระคืนเงินกู้ เป็นต้น การตัดสินใจการออมของครัวเรือนเกษตรกรนั้นมาจาก หัวหน้าครัวเรือนและสมาชิกในครัวเรือนตัดสินใจร่วมกัน เช่นเดียวกันรูปแบบการกู้ยืม ซึ่งโดยภาพรวมแล้วปรากฏว่า การตัดสินใจในการออมของครัวเรือนเกษตรกรมาจาก หัวหน้าครัวเรือนและสมาชิกครัวเรือน (จุฑาทิพย์ ภัทราวาท, 2540: 30)

แนวคิดเกี่ยวกับการกู้ยืมเงิน

สุณี ศักรนันท์ (2530) ได้สรุปแนวคิดเกี่ยวกับการกู้ยืม ไว้ดังนี้

ความหมายและความสำคัญของการกู้ยืมเงิน

ครัวเรือนในสังคมไทยปัจจุบันมีการเปลี่ยนแปลงไปมาก เนื่องจากต้องมีการผ่อนส่งบ้าน รถยนต์ และการใช้เครดิตในการซื้อของ ถือว่าเป็นเรื่องธรรมดา จนกล่าวได้ว่า “เครดิต” ช่วยให้คนจำนวนมากได้ใช้ชีวิตอยู่อย่างทันสมัยและสะดวกสบาย ซึ่งในความเป็นจริงแล้วบุคคลนั้นยังไม่สามารถที่จะมีสิ่งอำนวยความสะดวกเหล่านั้นได้ เพราะเนื่องจากขาดเงินที่จะนำมาใช้จ่ายกับสิ่งที่ฟุ่มเฟือย

ความหมายของการกู้ยืม หรือ “Credit” เป็นคำที่มาจากภาษาละติน “Creditum” ซึ่งแปลว่า “To trust” ตามความหมาย “Credit” จึงเป็นที่เข้าใจของบุคคลทั่วไปว่า “ความสามารถในการกู้ยืมเงินของบุคคลหนึ่งที่มีต่อบุคคลอีกคนหนึ่งโดยมีสัญญาหรือเงื่อนไขที่จะชำระคืนในอนาคต ซึ่งในการกู้ยืมนี้มีทั้งด้านส่วนตัว และในวงการธุรกิจ สำหรับในวงการธุรกิจจะมีความหมายรวมไปถึงการนำสินค้าหรือการให้บริการก่อนและชำระเงินในอนาคตด้วย ในแง่ของนัก

บัญชี เครดิต หมายถึง การลงบัญชีในสมุดแยกประเภทในด้านหนี้สินแสดงเป็นฐานะเจ้าหนี้ของธุรกิจ ส่วนในด้านการเงิน หมายถึง จำนวนเงินกู้หรือจำนวนเงินที่ยังค้างชำระแก่เจ้าหนี้ นอกจากนี้ยังได้กล่าวถึงความสำคัญของเครดิตว่ามีความสำคัญ ดังนี้

1. เครดิต หรือสินเชื่อทางการค้า ได้แก่ การขายสินค้าเป็นเงินเชื่อหรือการขายเครดิตในทางการค้า การให้กู้ยืม นั่นคือการให้บริการทางเครดิต

2. ฐานะทางเครดิต หมายถึง การยอมรับในการที่จะให้มีการขายสินค้าเป็นเงินเชื่อและมีการให้ข้อสัญญาจะชำระเงินในอนาคต ถ้าหากลูกค้าผู้มีคุณสมบัติเป็นที่น่าเชื่อถือนั้นแสดงว่าฐานะทางเครดิตของลูกค้าดี

3. การใช้เครื่องมือทางเครดิต ได้แก่ ตราสาร หรือเอกสาร เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระหนี้

ทั้ง 3 ประการ มีความเกี่ยวข้องกันตลอดเวลา ลูกหนี้ต้องการจะกู้ยืมเงิน จะต้องติดต่อกับเจ้าหนี้ ซึ่งเจ้าหนี้ต้องทราบฐานะทางเครดิตของลูกหนี้ เพื่อการตัดสินใจจะให้กู้ยืมหรือไม่ หากตัดสินใจไม่รอบคอบ เจ้าหนี้จะพบปัญหาการเสี่ยงภัยในอันที่จะได้รับการชำระหนี้หรือไม่ ซึ่งการเสี่ยงภัยจะมีมากหรือน้อยก็แล้วแต่คุณสมบัติทางเครดิตของลูกหนี้ ดังนั้น เพื่อความปลอดภัยจำเป็นต้องมีเอกสารหลักฐานเพื่อเป็นหลักประกันในการชำระหนี้ด้วยอีกทั้งได้แบ่งลักษณะของเครดิตที่ได้เปลี่ยนแปลงไปตามกาลเวลา สถานที่ และความเชื่อถือของชุมชนแต่ละแห่งออกเป็น 4 ลักษณะ คือ

1. ลักษณะของเครดิตในแง่ของการเป็นสื่อกลางการแลกเปลี่ยน
2. ลักษณะของเครดิตในแง่ของการบริหาร
3. ลักษณะของเครดิตในแง่ของเศรษฐศาสตร์
4. ลักษณะของเครดิตในแง่ของความรับผิดชอบต่อสังคม

ประเสริฐ โคมจันทร์ (อ้างใน เทียนชัย, 2533: 6 – 7) ได้ให้แนวคิดเกี่ยวกับเครดิต หรือสินเชื่อที่มีความหมายเช่นเดียวกับการกู้ยืม ซึ่งทางการเงินมักใช้สองคำนี้พร้อมกันเสมอแล้วแต่ใครจะชอบใช้คำไหนมากกว่ากัน แต่คำว่า “เครดิต” ดูจะเป็นเชิงวิชาการที่สั้นและง่ายในการใช้นมากกว่า อย่างเช่น จะใช้คำว่า “การใช้เงินทุนกู้ยืม” ก็มักใช้คำว่า “การให้สินเชื่อ” ซึ่งดูจะสะดวกและเป็นวิชาการ

ประเภทของการกู้ยืม/การให้สินเชื่อ

การกู้ยืม/การให้สินเชื่อ หรือเครดิต แบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ (พจนานุกรม ธรรมรัฐ, 2526: 60 - 61)

1. Cash Credit เป็นการให้กู้ยืมเงินกับผู้บริโภคในรูปของเงินกู้ (loans) เพื่อจะนำไปใช้จ่ายตามความต้องการ และสัญญาที่จะชำระคืนในอนาคต บุคคลอาจมีความจำเป็นที่จะได้เงินไปใช้จ่ายในด้านต่างๆ เป็นต้นว่า การอุปโภคบริโภค การรักษาพยาบาล การศึกษา และเพื่อชำระหนี้ มีสถาบันหลายแห่งที่จะให้เขากู้ยืมเงินไปใช้จ่ายได้ เช่น ธนาคารพาณิชย์ โรงรับจำนำ และสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยที่ผู้กู้ต้องชำระคืนตามสัญญาพร้อมกับดอกเบี้ย

2. Sales Credit เป็นการให้กู้ยืม ซึ่งผู้กู้จะได้รับเป็นสินค้าไปใช้ก่อนตามความต้องการและมีสัญญาที่จะต้องชำระค่าสินค้าในอนาคต วิธีนี้ผู้ขายจะคิดดอกเบี้ยรวมไปในค่าสินค้าด้วย

2.1 Charge Account เป็นวิธีการซื้อเชื่ออย่างธรรมดา จากร้านขายปลีกทั่วไป กล่าวคือ ผู้บริโภคจะไปเลือกสินค้าต่างๆ ตามความต้องการจากร้านหนึ่งร้านใดโดยลงบัญชีไว้ก่อน (ยังไม่ต้องชำระเงิน) พอสิ้นเดือน ผู้ขายจะแจ้งให้ผู้ซื้อนำเงินไปชำระ ซึ่งวิธีการแบบนี้ผู้ขายจะไม่เรียกดอกเบี้ยบริการการขาย (Carrying Charge) แต่อย่างใด ดังนั้น ในบางครั้งผู้ซื้ออาจชำระเงินช้ากว่าหนึ่งเดือนก็ได้ ซึ่งผู้ขายก็ไม่อาจทำอะไรได้ ด้วยเหตุผลดังกล่าววิธีการให้เครดิตแบบนี้จึงไม่นิยมในปัจจุบัน เพราะผู้ขายเป็นฝ่ายเสียเปรียบ การขายลักษณะนี้จะมีหลงเหลืออยู่บ้างก็ในกรณีที่เป็นการขายให้กับลูกค้าที่คุ้นเคย และไว้วางใจได้จริงๆ เท่านั้น ปัจจุบันได้เปลี่ยนมาใช้วิธีที่เรียกว่า Revolving Credit Account แทน วิธีนี้ผู้ขายจะมีความคล่องตัวกว่า เพราะถ้า ผู้ซื้อไม่ชำระเงินค่าสินค้าตามเวลาที่กำหนด ผู้ขายจะคิด Carrying Charge (ประมาณร้อยละ 1.5 ต่อเดือน หรือร้อยละ 18 ต่อปี) คิดทบเข้าไปโดยอัตโนมัติ และจะมีการกำหนดวงเงินที่ลูกค้าจะซื้อเชื่อได้ไว้ด้วย

2.2 Instalment Sales การซื้อขายสินค้าเงินผ่อนเป็นวิธีการซื้อขายสินค้า โดยที่ผู้ซื้อไม่ต้องชำระเงินค่าสินค้าทั้งหมดในคราวเดียวกัน เพียงแต่ชำระเงินล่วงหน้าบางส่วน ซึ่งเรียกว่า เงินดาวน์ (down payment) แล้วนำสินค้าไปใช้ก่อน ส่วนเงินที่จะผ่อนส่งแต่ละงวดสุดท้ายแล้วแต่ละงวดลงกัน และผู้ขายจะคิดดอกเบี้ยทบเข้าไปในราคาสินค้าที่ผ่อนนั้น

แหล่งเงินกู้

แหล่งเงินกู้สามารถแบ่งเป็น 2 แหล่งใหญ่ คือ

1. หนี้สินทางการเงินในตลาดการเงินในระบบ ประกอบด้วยสถาบันการเงินต่างๆ เช่น ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารของรัฐ บริษัทเงินทุนฯ สหกรณ์ และกลุ่มสหกรณ์ เป็นต้น

2. หนี้สินทางการเงินในตลาดการเงินนอกระบบ ประกอบด้วย การกู้ยืมเงินระหว่างบุคคล เช่น ญาติพี่น้อง นายทุนเงินกู้ รวมถึงหนี้สินที่เกิดจากการเล่นแชร์ เช่าซื้อทรัพย์สิน และอื่นๆ ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน

ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

วิไลพร ฟองกันทา (2538) ศึกษาปัญหาการใช้บริการสลากออมสินพิเศษของธนาคารออมสิน สาขาท่าแพ พบว่า มีลูกค้ามาใช้บริการฝากสลากออมสินพิเศษถึงร้อยละ 75 ของกลุ่มตัวอย่างโดยให้เหตุผลว่า เป็นการออมเงินพร้อมการเลี้ยงชีพ แต่มีวิธีที่ยุ่งยากและผลตอบแทนต่ำ และยังมีกลุ่มลูกค้าที่ไม่ทราบว่าธนาคารออมสินมีบริการสลากออมทรัพย์พิเศษ

กนกวรรณ เมืองอินทร์ (2543) ศึกษาพฤติกรรมการซื้อสลากออมสินพิเศษของลูกค้าธนาคารออมสินในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ตัวแปรอิสระที่มีผลต่อพฤติกรรมการซื้อสลากออมสิน คือ ตัวแปรเกี่ยวกับการรู้จักสลากออมสิน การมีเงินออม 1,000 – 5,000 บาทต่อเดือน การมีอาชีพรับราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ/ข้าราชการบำนาญ มีเงินเก็บสะสมไว้ ณ ธนาคารอื่น ทราบว่าผลตอบแทนของธนาคารออมสินแตกต่างจากธนาคารอื่น การโฆษณาของธนาคารออมสินมีอยู่ในเกณฑ์น้อยและไม่มีผลต่อพฤติกรรมการซื้อสลากออมสิน

ไพโรจน์ เชาจิตร (2543) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ พบว่า เหตุผลในการเลือกการออม คือ ความมั่นคงของสถาบัน ความสามารถในการเปลี่ยนเป็นเงินสดง่าย และให้ผลตอบแทนดี

มัลลิกา มงคลเทพ (2546) ศึกษาพฤติกรรมการฝากเงินสลากออมสินชนิดของใช้บริการธนาคารออมสิน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจฝากเงินสลากออมสินชนิด กลุ่มตัวอย่างได้ให้ความสำคัญตามลำดับ คือ 1. ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ ได้แก่ การฝากแล้วสามารถคืนเงินต้นได้ การมีสิทธิได้รับเงินรางวัล 10 ล้านบาท และรางวัลอื่น ๆ 2. ด้านปัจจัยอื่น ๆ ได้แก่ความมั่นคงของสถาบัน 3. ปัจจัยด้านราคา 4. ปัจจัยด้านการจัดจำหน่าย และ 5. ปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาด

พฤติกรรมการฝากเงินสลากออมสินชนิด ของกลุ่มตัวอย่างมีดังนี้คือ 1) กลุ่มตัวอย่างที่ไม่ฝากเงินสลากออมสินชนิด ส่วนใหญ่มีเหตุผลในการฝากเงินสลากฯ คือ การไม่มี

การโฆษณา ประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่าง ๆ เช่น โทรทัศน์ วิทยุ 2) กลุ่มตัวอย่างที่ฝากเงินออมสิน ธนโคร มีลักษณะการฝากอย่างไม่สม่ำเสมอเป็นส่วนใหญ่ จำนวนการฝากเงินแต่ละครั้งต่ำกว่า 5,000 บาท ระยะเวลาในการฝาก คือ 3 – 5 ปี ส่วนใหญ่การตัดสินใจฝากเงินสลากด้วยตนเอง โดยไม่มีผู้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ มีวัตถุประสงค์ในการฝากสลากเพื่อถูกรางวัลมากที่สุด ธนาคารออมสินสาขาเชียงใหม่เป็นสาขาที่ผู้ฝากสลากเลือกไปฝากสลากมากที่สุด เนื่องจากเป็นสาขาที่อยู่ใกล้บ้าน หรือที่ทำงานของผู้ฝากสลากมากที่สุด

กองวิชาการ กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2518) ได้ทำการศึกษาวิจัยเรื่องการบริหารงาน สหกรณ์ออมทรัพย์ เพื่อต้องการทราบถึงปัญหาการออมทรัพย์ การส่งเสริมการออมทรัพย์ การใช้เงินกู้ที่สมาชิกได้รับจากสหกรณ์ แนวทางการปรับปรุงการบริหารงาน ข้อบังคับและระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ของสหกรณ์ ตลอดจนปัญหาและอุปสรรคการดำเนินงานของสหกรณ์ในการศึกษาครั้งนี้ ได้ใช้วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลการดำเนินงานและแบบสอบถามโดยแยกสำรวจเป็นรายการ ผลการวิจัยพบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ส่วนใหญ่มีฐานะการเงินที่มั่นคง สมาชิกต้องการให้สหกรณ์ปรับปรุงการดำเนินงานในการส่งเสริมวิธีการออมทรัพย์ของสหกรณ์ให้ดีขึ้นกว่าเดิม

อัมพร วัฒนาพานิช (2521) ศึกษาวิจัยเรื่อง การประเมินผลการดำเนินงานของ สหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย พ.ศ.2507-2516 โดยการศึกษาจากเอกสาร บทความที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลสถิติต่าง ๆ ของทางราชการ เพื่อทราบว่า สหกรณ์สามารถส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์ได้ตามวัตถุประสงค์หรือไม่ และอุปสรรคปัญหาในการดำเนินงานของสหกรณ์เป็นอย่างไร ตลอดจนข้อเสนอแนะแนวทางในการแก้ไขปรับปรุงผลการศึกษา พบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยขยายตัวอย่างรวดเร็ว และเป็นสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินงานมาก มีสภาพคล่องในการใช้ทุนดำเนินงานให้เกิดประโยชน์มากขึ้น สหกรณ์ส่วนใหญ่ส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์โดยการถือหุ้นและฝากเงิน หอสมุด

โสภณ โรจน์ธำรงค์ (2528) ได้ทำการศึกษาพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในภาค ตะวันออกเฉียงเหนือ อาศัยสมมติฐานรายได้สมบูรณ์ สมมติฐานผู้พึงพิงและสมมติฐานของ กลิน มอแกน โดยใช้ข้อมูลภาคตัดขวางจากโครงการสำรวจเงินออมของฝ่ายวิชาการ ธนาคารแห่งประเทศไทย ปี พ.ศ.2523 ในการศึกษาได้แบ่งกลุ่มออกเป็น 2 กลุ่ม จากการศึกษาชี้ให้เห็นว่ารายได้มีผลต่อการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติในทางบวกสำหรับทุกกลุ่มครัวเรือน โดยทั่วไปแล้วจำนวนผู้พึ่งพิงมีผล

ต่อการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติในทางลบ จะมีเฉพาะบางกลุ่มย่อยเท่านั้นที่ผลยังไม่ชัดเจน และผลการศึกษามีได้ชี้ให้เห็นอย่างชัดเจนว่าทรัพย์สินสุทธิมีผลต่อการออม

เตือนจิต สารบุตร (2529) ได้ทำการศึกษาวิจัยเกี่ยวกับบทบาทของสหกรณ์ออมทรัพย์ ในการส่งเสริมการออมของสมาชิก ศึกษาเฉพาะกรณีสหกรณ์ออมทรัพย์นครราชสีมา จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อทราบความรู้ความเข้าใจของสมาชิกในหลักและวิธีการสหกรณ์บทบาทของสหกรณ์ในการส่งเสริมการออมพบว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีความรู้ความเข้าใจปานกลางในเรื่องเกี่ยวกับความเป็นเจ้าของสหกรณ์ สมาชิกมีความเข้าใจน้อยที่สุดในด้านการออมของสมาชิก วิธีการส่งเสริมการออมที่สมาชิกต้องการมากที่สุด คือการแจกเอกสารเผยแพร่ความรู้ความเข้าใจ

อุทัย สายเนตร (2537) ได้ศึกษาพฤติกรรมการออมของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. โดยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง โดยการคัดเลือกภาคละ 2 จังหวัด รวม 4 ภาค ผลการวิจัยพฤติกรรมการออมเงินโดยการฝากธนาคาร เกษตรกรนิยมฝากร้อยละ 57.2 การถือเงินสดร้อยละ 18.3 และเพื่อการอื่น ๆ ร้อยละ 24.5 เกษตรกรนิยมฝากเงินกับ ธ.ก.ส. ร้อยละ 56.6 ส่วนที่ไม่ฝากกับ ธ.ก.ส. ร้อยละ 43.4 การที่เกษตรกรไม่ฝากเงินกับ ธ.ก.ส. เพราะอยู่ไกลที่ฝาก ฝากกับธนาคารอื่นแล้ว และไม่มีเงินฝาก

อรรถสิทธิ์ แสงดี (2540) ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อเงินฝากของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อทราบถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อเงินฝาก และเพื่อทราบถึงปัญหา อุปสรรคและแนวทางแก้ไขในการส่งเสริมการฝากเงินของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาพิษณุโลก ทั้งนี้ เนื่องจากการขาดแคลนเงินออมซึ่งเกิดจากสถานะเศรษฐกิจของประเทศขยายตัวอย่างรวดเร็ว และการขยายตัวของเงินออมภายในประเทศเพิ่มขึ้นในอัตราที่ต่ำ

เบญจมาศ ตากัน (2540) ศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมของครอบครัวสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด ปี 2538 โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาการออม ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมและสภาพปัญหาและอุปสรรคพร้อมให้คำแนะนำในการส่งเสริมการออม ผลการศึกษาพบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ออมทางการเงินร้อยละ 40.01 ออมในรูปสินทรัพย์ร้อยละ 50.69 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออม คือ รายได้ถาวร สินทรัพย์ และระยะเวลาการเป็นครอบครัว ทางด้านสภาพปัญหาและอุปสรรค พบว่า สมาชิกไม่มีเงินเหลือพอจะฝาก และสถานที่อยู่ไกลไม่สะดวก สมาชิกส่วนใหญ่มีความเห็นให้ปรับปรุงสถานที่ฝากเงิน และเห็นด้วยที่สหกรณ์ปรับปรุงเรื่องการให้สวัสดิการแก่สมาชิก การบริการเงินกู้ และการประชาสัมพันธ์ข่าวสารสหกรณ์ให้สมาชิกทราบ

ประเสริฐศักดิ์ บุญตระกูลพูนทวี (2543) ศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงสภาพทางเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด และศึกษาถึงปัญหาและอุปสรรคและเสนอแนวทางแก้ไขปัญหาและอุปสรรคในการส่งเสริมการออมของสมาชิกสหกรณ์ ผลการวิจัยทำให้ทราบถึงปัจจัยสำคัญต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อการออมของสมาชิก ซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด เป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ขนาดใหญ่มียอดเงินกู้สูงกว่ายอดเงินฝาก

สมหวัง เครือแก้ว (2544) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อยอดเงินออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน กรณีศึกษาสหกรณ์เครดิตยูเนียนศรีหฤทัยขลุง จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อยอดเงินออมของสมาชิกรายบุคคล เพื่อนำมาใช้ปรับปรุงและเป็นแนวทางในการระดมเงินออมของสหกรณ์ ผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านรายได้รวมของสมาชิกและมูลค่าผลตอบแทนเงินออมที่สมาชิกรับมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับยอดเงินออมของสมาชิก และปัจจัยด้านระยะเวลาในการเป็นสมาชิกมูลค่าสินทรัพย์ถาวรปลายปีของสมาชิกและจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่มีอายุน้อยกว่า 15 ปี และมีอายุมากกว่า 60 ปี มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงข้ามกับยอดเงินออมของสมาชิกรายบุคคล

อภิชาติ วรพัฒน์ (2540) ได้ศึกษาถึงปัญหาของการใช้สินเชื่อบุคคลของข้าราชการมหาวิทยาลัยเชียงใหม่ กรณีศึกษาคณะแพทยศาสตร์ มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ทราบปัญหาการใช้สินเชื่อบุคคล โดยวิธีการออกแบบสอบถามส่งไปยังกลุ่มตัวอย่างจำนวน 200 ชุด โดยแบ่งเป็นข้าราชการสาย ก ข้าราชการสาย ข (ผู้ช่วยพยาบาลและผู้ช่วยวิชาการ) ข้าราชการสาย ข. (แพทย์และพยาบาล) และข้าราชการสาย ค. จำนวน 50 ชุดเท่า ๆ กัน และใช้ค่าสถิติในเชิงพรรณนาช่วยในการวิเคราะห์ข้อมูล และอภิปรายผล ผลการศึกษาแบ่งเป็น 3 ตอน คือ ปัจจัยในการให้สินเชื่อ ลักษณะการใช้สินเชื่อ และปัญหาในการใช้สินเชื่อ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

ปัจจัยในการเลือกให้สินเชื่อบุคคลส่วนใหญ่มีการศึกษาเงื่อนไขของแหล่งเงินทุน ตั้งแต่ 2 แห่งขึ้นไป โดยใช้ข้อมูลจากแหล่งเงินทุนโดยตรงและจากคนใกล้ชิด แต่กลุ่มที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกแหล่งเงินทุน คือ สมาชิกในครอบครัวและพนักงานของแหล่งเงินทุน ปัจจัยที่ใช้ในการเลือกแหล่งเงินทุนคือ อัตราดอกเบี้ยต่ำ เงื่อนไขไม่ซับซ้อน และวงเงินกู้อนุมัติให้สูงกว่าที่อื่น

การใช้สินเชื่อ ส่วนใหญ่ใช้ในวงเงินไม่เกิน 800,000 บาท ยกเว้นข้าราชการสาย ก ใช้วงเงินมากกว่า 1.5 ล้านบาท สินเชื่อที่นิยมใช้มากที่สุดคือ สินเชื่อเพื่อการเคหะ รongลงมาเป็นสินเชื่อเอนกประสงค์ และสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภค โดยสินเชื่อเคหะใช้แหล่งเงินทุนจากธนาคารพาณิชย์

และธนาคารอาคารสงเคราะห์ ส่วนสินเชื่อเอนกประสงค์ สินเชื่ออุปโภคบริโภค และสินเชื่อเพื่อการศึกษาใช้แหล่งเงินทุนจากสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นหลัก

ปัญหาการใช้สินเชื่อบุคคลแบ่งเป็น 3 ช่วง คือ ช่วงที่ 1 ปัญหาที่เกิดขึ้นระหว่างการติดต่อกับแหล่งเงินทุน พบว่า ปัญหาที่ผู้กู้เป็นกังวลก่อนติดต่อกับแหล่งเงินทุน คือ อัตราผ่อนชำระต่อรายได้, หลักประกัน และหลักฐานที่ต้องใช้ ในการติดต่อกับแหล่งเงินทุนครั้งแรกถูกปฏิเสธจำนวนร้อยละ 27.5 ซึ่งมีสาเหตุส่วนใหญ่เป็นปัญหาในเรื่องคุณสมบัติของผู้กู้ ได้แก่ อายุมาก, เป็นลูกค้าใหม่ และรายได้ต่ำ โดยพบมากในสาย ข (ผู้ช่วยพยาบาลและผู้ช่วยวิชาการ) สาย ข (แพทย์และพยาบาล) และสาย ก ตามลำดับ ช่วงที่ 2 ปัญหาที่เกิดขึ้นจากการใช้สินเชื่อ แบ่งเป็น 5 ปัญหา คือ ปัญหาด้านผลิตภัณฑ์ ปัญหาด้านราคา ปัญหาด้านสถานที่ ปัญหาด้านการให้บริการ และปัญหาด้านคุณภาพของพนักงาน โดยปัญหาที่พบมากที่สุดคือ อัตราดอกเบี้ยที่ค่อนข้างสูง รองลงมาเป็นการกำหนดเงื่อนไขของแหล่งเงินทุน พบมากในเรื่อง การประเมินราคา หลักประกันที่ค่อนข้างต่ำ รองลงมาคือ การกำหนดเงื่อนไขซับซ้อน การอนุมัติล่าช้าและวงเงินสินเชื่ออนุมัติให้น้อย ตามลำดับ โดยสถาบันการเงินที่พบว่ามีความถี่มากที่สุด คือ ธนาคารอาคารสงเคราะห์และธนาคารพาณิชย์

ส่วนปัญหาด้านสถานที่ การให้บริการ และคุณภาพพนักงานยังพบน้อย ยกเว้นธนาคารอาคารสงเคราะห์ พบว่ามีปัญหาในเรื่องของทำเลที่ตั้ง และคุณภาพการให้บริการมากกว่าสถาบันการเงินอื่น และโดยภาพรวมผู้กู้พอใจกับการให้บริการของแหล่งเงินทุน มีจำนวนร้อยละ 71 ช่วงที่ 3 ปัญหาที่เกิดขึ้นระหว่างการผ่อนชำระกับแหล่งเงินทุนมีสองสาเหตุ คือ 1. ปัญหาที่มาจากตัวผู้กู้จำนวนร้อยละ 59 ได้แก่ ปัญหาภาระหนี้สินภายนอก มีรายจ่ายที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้น และไม่สะดวกในการชำระหนี้ 2. ปัญหาที่มาจากแหล่งเงินทุน จำนวนร้อยละ 41 ได้แก่ การให้บริการรับชำระหนี้ และการให้บริการด้านข้อมูลให้กับลูกค้า โดยสถาบันการเงินที่พบปัญหาการให้บริการรับชำระหนี้ คือ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ และธนาคารพาณิชย์ แต่ในส่วน of สหกรณ์ออมทรัพย์พบว่ามีความถี่ในเรื่องการให้บริการข้อมูลให้กับลูกค้า

กรอบแนวคิดในการวิจัย

การศึกษาการให้บริการการออมเงิน และการให้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด มีกรอบแนวความคิดด้านการออม และด้านการให้บริการสินเชื่อ ดังนี้



ภาพ 1 กรอบแนวคิดในการวิจัย

สมมติฐานการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกมีความสัมพันธ์กับการใช้บริการออมเงิน และการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด
2. ปัจจัยจากสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับการออม และการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด
3. ปัจจัยสถาบันการเงินอื่นมีความสัมพันธ์กับการออม และการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด



บทที่ 3

วิธีการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ ได้กำหนดวิธีดำเนินการวิจัยไว้ ดังนี้

สถานที่ดำเนินการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ดำเนินการศึกษาการใช้บริการออมเงินและการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 6 ถนนราชมรรคาใน ตำบลพระปฐมเจดีย์ อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม และสำนักงานสาขที่ตั้งอยู่เลขที่ 31 ถนนหน้าพระลาน แขวงพระบรมมหาราชวัง เขตพระนคร จังหวัดกรุงเทพมหานคร

ประชากรและการสุ่มตัวอย่าง

ประชากรในการศึกษาครั้งนี้ คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด จำนวนทั้งสิ้น 1,492 ราย แบ่งเป็น 5 กลุ่ม คือ ข้าราชการสาย ก ข้าราชการสาย ข ข้าราชการสาย ค ลูกจ้างประจำ และพนักงานของรัฐ โดยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างกระจายในทุกระดับ แล้วทำการสุ่มตัวอย่างตามสัดส่วนสมาชิกกลุ่มนั้น ๆ โดยใช้สูตรของ Taro Yamane (Yamane, 1973) กำหนดให้มีค่าความคลาดเคลื่อน 0.10 ตามสูตรดังนี้

$$n = \frac{N}{1 + N(e)^2}$$

เมื่อ n = ขนาดกลุ่มตัวอย่าง

N = จำนวนประชากรทั้งหมด

e = ความคลาดเคลื่อนที่ยอมให้เกิด

แทนค่าตามสูตร ได้ดังนี้

$$\begin{aligned} n &= \frac{1,492}{1 + 1,492(0.10)^2} \\ &= \frac{1,492}{15.92} \\ &\sim 93.72 \text{ ราย} \end{aligned}$$

โดยจะทำการเก็บกลุ่มตัวอย่าง 100 ราย

เมื่อได้จำนวนกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดแล้วจะทำการสุ่มตัวอย่างตามสัดส่วน และใช้วิธีสุ่มตัวอย่างแบบง่าย (Simple random sampling) ให้ได้ตามจำนวนและสัดส่วนที่ต้องการโดยวิธีแบบบังเอิญ

ตาราง 4 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ระดับ	ประชากร (ราย)	กลุ่มตัวอย่าง (ราย)
ข้าราชการ สาย ก	549	37
ข้าราชการ สาย ข	150	10
ข้าราชการ สาย ค	280	19
ลูกจ้างประจำ	310	21
พนักงานตามสัญญา	203	13
รวม	1,492	100

ที่มา: สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด (2548)

เครื่องมือในการวิจัยและการรวบรวมข้อมูล

เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูลในการวิจัยครั้งนี้ ใช้แบบสอบถามกลุ่มตัวอย่างที่มีลักษณะคำถามแบบปลายปิด (Close – ended) และคำถามปลายเปิด (Open – ended)

เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถามที่สร้างขึ้นตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ ซึ่งมีทั้งคำถามปลายเปิด (Open - ended question) และคำถามปลายปิด (Close - ended question) แบบสอบถามแบ่งออกเป็น 5 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 สอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครัวเรือน สถานภาพการทำงาน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน ระยะเวลาการทำงาน ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และมูลค่าหุ้น

ส่วนที่ 2 สอบถามเกี่ยวกับการใช้บริการการออมเงิน และการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิก ด้านการออม ประกอบด้วย ประเภทของเงินฝาก ความถี่ในการฝากหรือถอนเฉลี่ยต่อปี

ปริมาณการออมหรือถอนเฉลี่ยต่อครั้ง และปริมาณเงินฝากรวม ด้านสินเชื่อ ประกอบด้วย ประเภทของสินเชื่อ ความถี่ในการกู้เฉลี่ยต่อปี ปริมาณเงินกู้เฉลี่ยต่อครั้ง และปริมาณเงินกู้รวม

ส่วนที่ 3 เป็นคำถามเกี่ยวกับระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัยสหกรณ์ออมทรัพย์ศิลปกร จำกัด ที่ทำให้สมาชิกใช้บริการเงินฝาก หรือ สินเชื่อจากสหกรณ์ ด้านการออม ประกอบด้วย ประเภทของเงินรับฝาก อัตราดอกเบี้ย ความสะดวกรวดเร็วในการฝากถอน การให้บริการของเจ้าหน้าที่ นโยบายการรับฝากเงินของสหกรณ์ ประโยชน์โดยอ้อมจากการฝากเงินกับสหกรณ์ และการโฆษณาประชาสัมพันธ์ข่าวสารต่าง ๆ ของสหกรณ์ ด้านการให้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์ ประกอบด้วย ประเภทของเงินกู้ วัตถุประสงค์ในการกู้ ระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้ เงื่อนไขการกู้ยืม อัตราดอกเบี้ย ความสะดวกรวดเร็วในการอนุมัติเงินกู้ การให้บริการของเจ้าหน้าที่ นโยบายด้านสินเชื่อของสหกรณ์ ผลประโยชน์โดยอ้อมจากการใช้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์ และการโฆษณาประชาสัมพันธ์ของสหกรณ์

ส่วนที่ 4 เป็นคำถามเกี่ยวกับระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัยสถาบันการเงินอื่นที่ทำให้สมาชิกใช้บริการเงินฝากหรือสินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น ประกอบด้วย การแข่งขันด้านผลิตภัณฑ์ ได้แก่ ชนิดและบริการของผลิตภัณฑ์ในธุรกิจเงินฝาก และธุรกิจสินเชื่อ จำนวนมากและภาพลักษณ์ต่อสังคม การแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ การแข่งขันด้านบริการ ได้แก่ ความรวดเร็วในการอนุมัติเงินกู้ เงื่อนไขและขั้นตอนการให้กู้ การค้าประกัน วงเงินกู้ การบริการของพนักงาน ความทันสมัยของเทคโนโลยี (เช่น การชำระหนี้เงินกู้ผ่านระบบโทรศัพท์ ระบบออนไลน์ เป็นต้น) ความสะดวกรวดเร็วในการฝาก-ถอนเงิน (เช่น การมีสาขาในการให้บริการ ความสะดวกในการให้บริการทั้งสถานที่และเทคโนโลยี และช่วงเวลาในการให้บริการ) การบริการของพนักงาน และความทันสมัยของเทคโนโลยี (เช่น การให้บริการด้านเอทีเอ็ม เป็นต้น) และการแข่งขันด้านประชาสัมพันธ์ ได้แก่ การประชาสัมพันธ์ข้อมูลของสถาบัน

ส่วนที่ 5 สอบถามเกี่ยวกับปัญหาและข้อเสนอแนะในการให้บริการเงินฝากและสินเชื่อของสหกรณ์

การทดสอบแบบสอบถาม

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล และได้ทดสอบคุณภาพของแบบสอบถามในด้านความเที่ยงตรง (Validity) และความเชื่อถือได้ (Reliability) ของแบบสอบถามที่สร้างขึ้นเพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการวัดสิ่งที่ต้องการศึกษาดังนี้

1. ความเที่ยงตรงของเนื้อหา (Content Validity) ผู้วิจัยได้ให้คณะกรรมการที่ปรึกษาตรวจสอบพิจารณา แนะนำ และปรับปรุงแก้ไข

2. ความเชื่อถือได้ของแบบสอบถาม (Reliability) ผู้วิจัยได้นำแบบสอบถามที่ได้รับการปรับปรุงแก้ไขแล้วตามคำแนะนำของคณะกรรมการที่ปรึกษาไปทดสอบกับสมาชิกสหกรณ์ ที่มีใช้กลุ่มประชากรเป้าหมาย จำนวน 30 คน เพื่อความเชื่อถือได้ของความสอดคล้องภายใน โดยการนำผลการทดสอบมาหาค่าสัมประสิทธิ์ α (α Coefficient) ของครอนบาช (Cronbach) (ประกอบ กระณสูตร, 2531) มีสูตรดังนี้

$$\alpha = \frac{n}{n-1} \left[1 - \frac{\sum s_i^2}{s_x^2} \right]$$

โดย n = จำนวนคำถามในแบบทดสอบ
 s_i^2 = ความแปรปรวนของคะแนนแต่ละข้อ
 s_x^2 = ความแปรปรวนของคะแนนผู้ถูกทดสอบทั้งหมด

ซึ่งจากผลการทดสอบพบว่า ปัจจัยจากสหกรณ์ที่มีอิทธิพลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์ได้ค่าสัมประสิทธิ์ $\alpha = 0.9013$ ปัจจัยจากสหกรณ์ที่มีอิทธิพลต่อการใช้บริการสินเชื่อ ได้ค่าสัมประสิทธิ์ $\alpha = 0.9619$ ปัจจัยสถาบันการเงินอื่นในด้านการฝาก ได้ค่าสัมประสิทธิ์ $\alpha = 0.8782$ ปัจจัยสถาบันการเงินอื่นในด้านสินเชื่อ ได้ค่าสัมประสิทธิ์ $\alpha = 0.9293$ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูง และถือว่าอยู่ในเกณฑ์ที่เชื่อถือได้

วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล

1. ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary data) คือ ข้อมูลที่ได้จากการสอบถามจากสมาชิกสหกรณ์ ได้แก่ ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก ปัจจัยจากสหกรณ์ และปัจจัยจากสถาบันการเงินอื่น ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้บริการออมเงิน และการใช้บริการสินเชื่อ ของสมาชิก และข้อมูลเกี่ยวกับปัญหาและอุปสรรค อันเกิดจากการใช้บริการของสมาชิก

2. ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary data) คือ ข้อมูลที่ได้จากการศึกษาค้นคว้าจากหนังสือ เอกสารต่าง ๆ เอกสารอ้างอิงหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด ห้องสมุดมหาวิทยาลัยต่าง ๆ

วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลที่รวบรวมได้จากแหล่งต่างๆ จะนำมาจัดแบ่งวิเคราะห์การประมวลผลข้อมูลทางสถิติด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์ โปรแกรมการวิเคราะห์สถิติเพื่อการวิจัยทางสังคมศาสตร์ (SPSS) โดยจะดำเนินการวิเคราะห์ตามขั้นตอน ดังต่อไปนี้

1. การวิเคราะห์เชิงพรรณนา (descriptive method) เป็นการนำข้อมูลที่รวบรวมได้มาวิเคราะห์ ประมวลผล และจัดระเบียบข้อมูลใหม่ให้สามารถลำดับเป็นขั้นตอนที่เข้าใจง่าย ได้แก่ ค่าความถี่ (frequency) ค่าร้อยละ (percentage) ค่าเฉลี่ย (mean) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ในการวิเคราะห์และนำเสนอในรูปตารางและการพรรณนาประกอบ

2. การวิเคราะห์เชิงปริมาณ (quantitative method) โดยใช้สถิติวิเคราะห์ ได้แก่

2.1 การวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นของสมาชิก โดยใช้สูตรการคำนวณค่าน้ำหนักเฉลี่ย (Weight Mean Score: WMS) อัตราส่วนประเมินค่า (rating scale) ของ Likert แบ่งตามระดับความพึงพอใจของสมาชิก โดยกำหนดคะแนนเป็น 5 ระดับ ระดับค่าคะแนนจากมากไปหาน้อย คือ 5, 4, 3, 2, 1 แทนคำตอบระดับมากที่สุด ระดับมาก ระดับปานกลาง ระดับน้อย ระดับน้อยที่สุด ตามลำดับ แล้วนำคะแนนมาคำนวณหาค่าน้ำหนักค่าคะแนนเฉลี่ย (Weight Mean Score: WMS) ของระดับความพึงพอใจตามแบบของ Likert (Thanupon, 1986) ดังนี้

$$WMS = \frac{5f_1 + 4f_2 + 3f_3 + 2f_4 + 1f_5}{TNR}$$

โดยที่	WMS	=	ค่าระดับความคิดเห็น
	f_1	=	จำนวนความถี่ที่ระบุความคิดเห็น ในระดับมากที่สุด
	f_2	=	จำนวนความถี่ที่ระบุความคิดเห็น ในระดับมาก
	f_3	=	จำนวนความถี่ที่ระบุความคิดเห็น ในระดับปานกลาง
	f_4	=	จำนวนความถี่ที่ระบุความคิดเห็น ในระดับน้อย
	f_5	=	จำนวนความถี่ที่ระบุความคิดเห็น ในระดับน้อยที่สุด
	TNR	=	จำนวนข้อทั้งหมด

ในการแปลผลตามการแบ่งช่วงคะแนนเฉลี่ยซึ่งใช้เป็นเกณฑ์มาตรฐาน เพื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับค่าคะแนนที่คำนวณได้ตามขั้นตอนที่ระบุไว้โดย (กัลยา วานิชย์บัญชา, 2546)

ค่าคะแนนเฉลี่ย	ความหมายค่าคะแนนเฉลี่ย
4.21 – 5.00	มีความคิดเห็น ในระดับมากที่สุด
3.41 – 4.20	มีความคิดเห็น ในระดับมาก
2.61 – 3.40	มีความคิดเห็น ในระดับปานกลาง
1.81 – 2.60	มีความคิดเห็น ในระดับน้อย
1.00 – 1.80	มีความคิดเห็น ในระดับน้อยมาก

2.2 วิเคราะห์หาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก ปัจจัยจากสหกรณ์ และปัจจัยจากสถาบันการเงินอื่น กับการออม และการใช้บริการสินเชื่อ โดยใช้ไคสแควร์ (χ^2 -test) (ศิริชัย พงษ์วิชัย, 2543)

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

χ^2 = ค่าไคสแควร์ที่ต้องการคำนวณ

O_{ij} = ความถี่ค่าสังเกตในแถวอนที่ i และแถวตั้งที่ j

E_{ij} = ความถี่ของความคาดหวังในแถวอนที่ i และแถวตั้งที่ j

r = จำนวนแถวอน $i = 1, 2, \dots, r$

c = จำนวนแถวตั้ง $j = 1, 2, \dots, c$

โดยกำหนดสมมติฐานเพื่อการทดสอบ ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ดังนี้

1. ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกมีความสัมพันธ์กับการออม และการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด
2. ปัจจัยจากสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับการออม และการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด
3. ปัจจัยจากสถาบันการเงินอื่นมีความสัมพันธ์กับการออม และการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด

บทที่ 4

ผลการวิจัย และวิจารณ์

การศึกษาการใช้บริการออมเงินและการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด เป็นการศึกษาถึงปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก ปัจจัยจาก สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร และปัจจัยจากสถาบันการเงินอื่น ๆ ที่มีความสัมพันธ์กับ การใช้บริการออมเงิน และการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด ตลอดจนศึกษาปัญหาและข้อเสนอแนะในการใช้บริการธุรกิจการเงิน และการใช้บริการ สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด โดยใช้วิธีการสุ่มอย่างง่ายแบบ เป็นสัดส่วนกับสมาชิกแต่ละประเภท เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถามที่สร้าง ขึ้นตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดซึ่งผลการศึกษสามารถแบ่งออกเป็น 5 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก

ส่วนที่ 2 การใช้บริการการออม และ การใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์

ส่วนที่ 3 ระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัยสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย ศิลปากร จำกัด ในการใช้บริการออมเงิน และ บริการสินเชื่อจากสหกรณ์

ส่วนที่ 4 ระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัยสถาบันการเงินอื่นในการใช้ บริการออมเงิน และ บริการสินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น

ส่วนที่ 5 ปัญหาและข้อเสนอแนะในการให้บริการเงินฝากและสินเชื่อของสหกรณ์

ผลการศึกษาวิจัยได้นำเสนอในรูปของตารางข้อมูลประกอบคำบรรยาย ดังนี้

ส่วนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก

จากตาราง 5 พบว่า

เพศ

สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 61 ราย คิดเป็นร้อยละ 61.0 รองลงมาคือ เพศชาย จำนวน 39 ราย คิดเป็นร้อยละ 39.0

อายุ

สมาชิกมีอายุระหว่าง 41 – 50 ปี จำนวน 43 ราย คิดเป็นร้อยละ 43.0 รองลงมาคือ มีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี จำนวน 30 ราย คิดเป็นร้อยละ 30.0 มีอายุระหว่าง 51 – 60 ปี และ ไม่เกิน 30 ปี จำนวน 17 และ 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.0 และ 10.0 ตามลำดับ โดยเฉลี่ยสมาชิกมีอายุ 42.23 ปี สูงสุด 60 ปี และต่ำสุด 21 ปี

ระดับการศึกษา

สมาชิกมีการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาโท จำนวน 35 ราย คิดเป็นร้อยละ 35.0 รองลงมาคือ ปริญญาตรี จำนวน 32 ราย คิดเป็นร้อยละ 32.0 ต่ำกว่ามัธยมศึกษาและมัธยมศึกษาหรือ ปวช. จำนวน เท่ากันจำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.0 และปริญญาเอก จำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.0 และอนุปริญญา หรือ ปวส. จำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.0

สถานภาพสมรส

สมาชิกสมรสแล้ว จำนวน 62 ราย คิดเป็นร้อยละ 62.0 รองลงมาคือ โสด จำนวน 31 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.0 หย่าและหม้าย จำนวน 5 และ 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.0 และ 2.0 ตามลำดับ

สมาชิกในครัวเรือน

สมาชิกมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน จำนวน 54 ราย คิดเป็นร้อยละ 54.0 รองลงมาคือ มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 1-2 คน จำนวน 22 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.0 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 5-6 คน จำนวน 19 ราย คิดเป็นร้อยละ 19.0 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 7-8 คน และ 9-10 คน จำนวน 4 และ 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.0 และ 1.0 ตามลำดับ ซึ่งโดยเฉลี่ยแล้วสมาชิกมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 4 คน สูงสุด 10 คน และต่ำสุด 1 คน

ระดับการทำงาน

สมาชิกที่เป็นข้าราชการ มีชั้นของระดับการทำงานอยู่ที่ C7-C8 จำนวน 36 ราย คิดเป็นร้อยละ 36.0 รองลงมาคือ C3-C4 และ C1-C2 จำนวน 3 และ 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.0 และ 1.0 ตามลำดับ และไม่มีชั้น จำนวน 34 ราย คิดเป็นร้อยละ 34.0

รายได้ต่อเดือน

สมาชิกมีรายได้ระหว่าง 10,001-20,000 บาท จำนวน 44 ราย คิดเป็นร้อยละ 44.0 รองลงมา คือ มีรายได้ระหว่าง 20,001-30,000 บาท จำนวน 23 ราย คิดเป็นร้อยละ 23.0 มีรายได้ระหว่าง 30,001-40,000 บาท จำนวน 11 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.0 และมีรายได้ไม่เกิน 10,000 และระหว่าง 40,001-50,000 บาท จำนวนเท่ากัน จำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 9.0 และมีรายได้ 50,001 ขึ้นไป จำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.0 ซึ่งโดยเฉลี่ยแล้ว สมาชิกมีรายได้ต่อเดือน 22,871.80 บาท สูงสุด 55,500 บาท และต่ำสุด 4,980 บาท

รายจ่ายต่อเดือน

สมาชิกมีรายจ่าย 8,001-16,000 บาท จำนวน 41 ราย คิดเป็นร้อยละ 41.0 รองลงมา คือ ไม่เกิน 8,000 บาท จำนวน 29 ราย คิดเป็นร้อยละ 29.0 มีรายจ่ายระหว่าง 16,001-24,000 บาท จำนวน 17 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.0 มีรายจ่ายระหว่าง 24,001-32,000 บาท และ 32,000-40,000 บาท จำนวน 11 และ 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.0 และ 2.0 ซึ่งโดยเฉลี่ยแล้วสมาชิกมีรายจ่ายต่อเดือน 13,589 บาท สูงสุด 40,000 บาท และต่ำสุด 2,600 บาท

ระยะเวลาในการทำงาน

สมาชิกมีระยะเวลาในการทำงาน 21 ปีขึ้นไป จำนวน 31 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.0 รองลงมาคือ 16-20 ปี จำนวน 27 ราย คิดเป็นร้อยละ 27.0 และ 6-10 ปี จำนวน 18 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.0 และ ไม่เกิน 5 ปี กับ 11-15 ปี เท่ากัน จำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.0 ซึ่งโดยเฉลี่ยแล้ว สมาชิกทำงานมาแล้ว 16.95 ปี สูงสุด 32 ปี และต่ำสุด 2 ปี

ระยะเวลาการเป็นสมาชิก

สมาชิกมีระยะเวลาการเป็นสมาชิก ไม่เกิน 5 ปี จำนวน 23 ราย คิดเป็นร้อยละ 23.0 รองลงมา คือ 6-10 จำนวน 22 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.0 และ 21 ปีขึ้นไป จำนวน 21 ราย คิดเป็นร้อยละ 21.0 และ 16-20 ปี จำนวน 19 ราย คิดเป็นร้อยละ 19.0 และ 11-15 ปี จำนวน 15 ราย คิดเป็นร้อยละ 15.0 ซึ่งโดยเฉลี่ยแล้วบุคลากรเป็นสมาชิกมาแล้ว 13.66 ปี สูงสุด 30 ปี และต่ำสุดไม่ถึง 1 ปี

มูลค่าหุ้น

สมาชิกมีมูลค่าหุ้นทั้งหมด 250,000 บาทขึ้นไป จำนวน 31 ราย เป็นร้อยละ 31.0 รองลงมา คือ 100,001-150,000 จำนวน 18 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.0 รองลงมาคือ ต่ำกว่า 50,000 กับ 50,001-100,000 บาท เท่ากัน จำนวน 17 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.0 และ 150,001-200,000 บาท จำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.0 และ 200,001-250,000 บาท จำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.0 ซึ่งโดยเฉลี่ยแล้วสมาชิกมีมูลค่าหุ้น 342,308.30 บาท สูงสุด 3,400,000 บาท และต่ำสุด 3,000 บาท แต่โดยส่วนใหญ่แล้วสมาชิกจะมีมูลค่าหุ้น 120,000 บาท

การสะสมหนี้

สมาชิกมีการสะสมค่าหุ้นต่อเดือน 501-1,000 บาท จำนวน 37 ราย คิดเป็นร้อยละ 37.0 รองลงมาคือ 2,501 บาทขึ้นไปจำนวน 34 ราย คิดเป็นร้อยละ 34.0 และไม่เกิน 500 บาท จำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.0 และ 1,001-1,500 บาท กับ 2,001-2,500 เท่ากัน จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.0 ซึ่งโดยเฉลี่ยแล้วสมาชิกสะสมค่าหุ้นต่อเดือน 3,319.00 บาท สูงสุด 20,000 บาท และต่ำสุด 200 บาท แต่โดยส่วนใหญ่แล้วสมาชิกสะสมหนี้ 1,000 บาท ต่อเดือน

ตาราง 5 จำนวนและร้อยละของข้อมูลทั่วไปของสมาชิก

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน (n=100)	ร้อยละ	สถิติ
เพศ			
ชาย	39	39.0	
หญิง	61	61.0	
อายุ (ปี)			
ไม่เกิน 30	10	10.0	Mean = 42.23
31 - 40	30	30.0	S.D. = 8.676
41 - 50	43	43.0	Minimum = 21
51 - 60	17	17.0	Maximum = 60
สถานภาพ			
โสด	31	31.0	
สมรส	62	62.0	
หย่า	5	5.0	
หม้าย	2	2.0	
ระดับการศึกษา			
ต่ำกว่ามัธยมศึกษา	10	10.0	
มัธยมศึกษาหรือ ปวช.	10	10.0	
อนุปริญญา หรือ ปวส.	6	6.0	
ปริญญาตรี	32	32.0	
ปริญญาโท	35	35.0	
ปริญญาเอก	7	7.0	

ตาราง 5 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน (n=100)	ร้อยละ	ค่าสถิติ
สมาชิกในครัวเรือน (คน)			
1-2	22	22.0	Mean = 3.64
3-4	54	54.0	S.D. = 1.592
5-6	19	19.0	Minimum = 1
7-8	4	4.0	Maximum = 10
9-10	1	1.0	
ระดับการทำงาน			
ไม่มี C	34	34.0	
C1 - C2	1	1.0	
C3 - C4	3	3.0	
C5 - C6	26	26.0	
C7 - C8	36	36.0	
รายได้ (บาท)			
ไม่เกิน 10,000	9	9.0	Mean = 22,871.80
10,001 - 20,000	44	44.0	S.D. = 12,829.763
20,001 - 30,000	23	23.0	Minimum = 4,980
30,001 - 40,000	11	11.0	Maximum = 55,5000
40001 - 50000	9	9.0	
50,001 ขึ้นไป	4	4.0	
รายจ่าย (บาท)			
ไม่เกิน 8,000	29	29.0	Mean = 13,589.00
8,001 - 16,000	41	41.0	S.D. = 7,680.750
16,001 - 24,000	17	17.0	Minimum = 2,600
24,001 - 32,000	11	11.0	Maximum = 40,000
32,000 - 40,000	2	2.0	

ตาราง 5 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน (n=100)	ร้อยละ	ค่าสถิติ
ระยะเวลาในการทำงาน (ปี)			
ไม่เกิน 5	12	12.0	Mean = 16.95
6 - 10	18	18.0	S.D. = 8.097
11 - 15	12	12.0	Minimum = 2
16 - 20	27	27.0	Maximum = 32
21 ขึ้นไป	31	31.0	
ระยะเวลาการเป็นสมาชิก (ปี)			
ไม่เกิน 5	23	23.0	Mean = 13.66
6 - 10	22	22.0	S.D. = 8.118
11 - 15	15	15.0	Minimum = 2 เดือน
16 - 20	19	19.0	Maximum = 30 ปี
21 ขึ้นไป	21	21.0	
มูลค่าหุ้นทั้งหมด (บาท)			
ต่ำกว่า 50,000	17	17.0	Mod = 120,000
50,001 - 100,000	17	17.0	Median = 148,750
100,001 - 150,000	18	18.0	Mean = 342,308.30
150,001 - 200,000	10	10.0	S.D. = 606,517.88
200,001 - 250,000	7	7.0	Minimum = 3,000
250,001 ขึ้นไป	31	31.0	Maximum = 3,400,000
การสะสมค่าหุ้น (บาท/เดือน)			
ไม่เกิน 500	7	7.0	Mod = 1,000
501 - 1,000	37	37.0	Median = 1,800
1,001 - 1,500	5	5.0	Mean = 3,319.00
1,501 - 2,000	12	12.0	S.D. = 4,558.48
2,001 - 2,500	5	5.0	Minimum = 200
2,501 ขึ้นไป	34	34.0	Maximum = 20,000

ส่วนที่ 2 การให้บริการการออม และ การให้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์

การให้บริการการออม

จากตาราง 6 พบว่า

การให้บริการเงินฝาก

สมาชิกไม่ใช้บริการเงินฝาก จำนวน 68 ราย คิดเป็นร้อยละ 68.0 รองลงมาคือ ใช้บริการเงินฝาก จำนวน 32 ราย คิดเป็นร้อยละ 32.0

สาเหตุไม่ใช้บริการเงินฝากกับสหกรณ์

สาเหตุที่สมาชิกไม่ใช้บริการเงินฝาก คือ สะสมเงินออมในรูปหุ้นแล้ว จำนวน 55 ราย คิดเป็นร้อยละ 41.0 รองลงมา คือ ใช้บริการเงินฝากกับสถาบันอื่น จำนวน 45 ราย คิดเป็นร้อยละ 33.6 และ ไม่มีรายได้เหลือเพื่อการออม จำนวน 34 ราย คิดเป็นร้อยละ 25.4

บริการเงินฝากที่ใช้

สมาชิกที่ใช้บริการเงินฝาก ร้อยละ 43.8 ใช้บริการเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ ร้อยละ 40.6 ใช้บริการเงินฝากออมทรัพย์ ร้อยละ 6.3 ใช้บริการเงินฝากประจำ ร้อยละ 3.1 ใช้บริการเงินฝากมากกว่า 1 ประเภท คือ ใช้บริการทั้งเงินฝากพิเศษและเงินฝากออมทรัพย์ ใช้บริการทั้งเงินฝากออมทรัพย์พิเศษและเงินฝากประจำ ใช้บริการทั้งเงินฝากประจำและเงินฝากออมทรัพย์ จำนวนเท่ากัน

การให้บริการเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ

สมาชิกที่ใช้บริการเงินฝากกับสหกรณ์ จะมีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษกับสหกรณ์ 40,001 บาทขึ้นไป จำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 50.0 รองลงมาคือ 10,001-20,000 บาท จำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 25.0 และ 20,001-30,000 บาท จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.5 และ ต่ำกว่า 10,000 บาท กับ 30,001-40,000 บาท มีจำนวนเท่ากัน จำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.3 ซึ่งเฉลี่ยแล้ว มีเงินฝากกับสหกรณ์ 172,812.5 บาท สูงสุด 1,100,000 บาท และต่ำสุด 1,000 บาท แต่ส่วนใหญ่แล้ว สมาชิกที่ใช้บริการเงินฝากออมทรัพย์พิเศษจะมีเงินฝากกับสหกรณ์ 20,000 บาท

ความถี่ในการฝากเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ

สมาชิก ที่ใช้บริการเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ จะฝากเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ 11 – 12 ครั้งต่อปี จำนวน 14 ราย คิดเป็นร้อยละ 87.5 รองลงมาคือ 9 – 10 ครั้งต่อปี จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.5 ซึ่งเฉลี่ยแล้ว จะฝาก 11.63 ครั้งต่อปี สูงสุด 12 ครั้งต่อปี ต่ำสุด 9 ครั้งต่อปี

ความถี่ในการถอนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ

สมาชิกที่ใช้บริการเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ จะไม่ถอนเงินฝาก จำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 37.40 รองลงมาคือ ถอน 1 – 2 และ 3 – 4 ครั้งต่อปี จำนวนเท่ากัน คือ 5 ราย คิดเป็น

ร้อยละ 31.3 ซึ่งเฉลี่ยแล้วจะถอนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ 2.20 ครั้งต่อปี สูงสุด 4 ครั้งต่อปี และต่ำสุด 1 ครั้งต่อปี

การใช้บริการเงินฝากประจำ

สมาชิกที่ใช้บริการเงินฝากกับสหกรณ์ จะมีเงินฝากประจำกับสหกรณ์ ต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 75.0 รองลงมา คือ 20,001-30,000 บาท จำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 25.0 ซึ่งเฉลี่ยแล้วสมาชิกที่ใช้บริการเงินฝากประจำกับสหกรณ์ มีเงินฝากประจำ 9,750 บาท สูงสุด 30,000 บาท และต่ำสุด 2,000 บาท ซึ่งส่วนใหญ่แล้วสมาชิกที่ใช้บริการเงินฝากประจำ จะมีเงินฝากกับสหกรณ์ 2,000 บาท

ความถี่ในการฝากเงินฝากประจำ

สมาชิกที่ใช้บริการเงินฝากประจำ จะฝากเงิน 2 ครั้งต่อปี และ 4 ครั้งต่อปี หรือใช้บริการเงินฝากประจำ 3 เดือน และ 6 เดือน จำนวนเท่ากันคือ 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 50.0 ซึ่งเฉลี่ยแล้วจะฝากเงิน 3 ครั้งต่อปี สูงสุด 4 ครั้งต่อปี และต่ำสุด 2 ครั้งต่อปี

ความถี่ในการถอนเงินฝากประจำ

สมาชิกที่ใช้บริการเงินฝากประจำทั้งหมดไม่มีการถอนเงินฝากประจำในรอบระยะเวลา 1 ปี

การใช้บริการเงินฝากออมทรัพย์

สมาชิกที่ใช้บริการเงินฝากกับสหกรณ์ จะมีเงินฝากออมทรัพย์ ต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 60.0 รองลงมา คือ 10,001-20,000 บาท จำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 20.0 และ 20,001-40,001 บาท ขึ้นไป จำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.7 ตามลำดับ ซึ่งเฉลี่ยแล้วจะมีเงินฝากกับสหกรณ์ 10,000 บาท สูงสุด 50,000 บาท และต่ำสุด 3,200 บาท แต่โดยส่วนใหญ่สมาชิกมีเงินฝากออมทรัพย์กับสหกรณ์ 8,000 บาท

ความถี่ในการฝากออมทรัพย์

สมาชิกที่ใช้บริการเงินฝากออมทรัพย์ จะฝากเงินกับสหกรณ์ 11 - 12 ครั้งต่อปี จำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 53.4 รองลงมาคือ ฝาก 5 – 6 ครั้งต่อปี จำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 20.0 ฝาก 3 – 4 ครั้งต่อปี และ 9 – 10 ครั้งต่อปีจำนวนเท่ากัน คือ 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 13.3 ซึ่งเฉลี่ยแล้วจะฝากเงิน 11 ครั้งต่อปี สูงสุด 12 ครั้ง และต่ำสุด 4 ครั้ง

ความถี่ในการถอนเงินฝากออมทรัพย์

สมาชิกที่ใช้บริการเงินฝากออมทรัพย์ จะไม่ถอนเงินฝาก จำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 53.3 รองลงมาคือ จะถอนเงินฝาก 3 – 4 ครั้งต่อปี จำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 20.0 และ 5 –

6 ครั้งต่อปี และ 9 – 10 ครั้ง จำนวนเท่ากันคือ 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.7 ซึ่งเฉลี่ยแล้วจะถอนเงิน 4 ครั้งต่อปี สูงสุด 9 ครั้ง และต่ำสุด 1 ครั้ง

รูปแบบการออม

สมาชิกที่ใช้บริการเงินฝากจะฝากเงินในรูปของเงินสด จำนวน 27 ราย คิดเป็นร้อยละ 73.0 รองลงมา คือ หักจากเงินเดือน จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 13.5 และ เช็ค/ตั๋วสัญญาใช้ จำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.8 อื่น ๆ จำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.7

ตาราง 6 จำนวนและร้อยละของข้อมูลการออมของสมาชิก

ข้อมูลการออม	จำนวน (n=100)	ร้อยละ	ค่าสถิติ
ใช้บริการเงินฝาก			
ใช้	32	32.0	
ไม่ใช้	68	68.0	
สาเหตุไม่ใช้เงินฝาก*			
ไม่มีรายได้เหลือเพื่อการออม	34	25.4	
ใช้บริการเงินฝากกับสถาบันการเงินอื่น	45	33.6	
สะสมเงินออมในรูปหุ้นแล้ว	55	41.0	
บริการเงินฝากที่ใช้			
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	14	43.8	
เงินฝากประจำ	2	6.3	
เงินฝากออมทรัพย์	13	40.6	
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษและเงินฝากออมทรัพย์	1	3.1	
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษและเงินฝากประจำ	1	3.1	
เงินฝากประจำและเงินฝากออมทรัพย์	1	3.1	

ตาราง 6 (ต่อ)

ข้อมูลการออม	จำนวน (n=100)	ร้อยละ	ค่าสถิติ
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ (บาท)			
ต่ำกว่า 10,000	1	6.3	Mean = 172,812.5
10,001 - 20,000	4	25.0	Median = 45,000.0
20,001 - 30,000	2	12.5	Mod = 20,000.0
30,001 - 40,000	1	6.3	S.D. = 293,394.21
40,001 ขึ้นไป	8	50.0	Minimum = 1,000
			Maximum = 1,100,000
เงินฝากประจำ (บาท)			
ต่ำกว่า 10,000	3	75.0	Mean = 9,750.0
20,001 - 30,000	1	25.0	Median = 3,500.0
			Mod = 2,000.0
			S.D. = 13,573.87
			Minimum = 2,000
			Maximum = 30,000
เงินฝากออมทรัพย์ (บาท)			
ต่ำกว่า 10,000	9	60.0	Mean = 15,131.7
10,001 - 20,000	3	20.0	Median = 10,000.0
20,001 - 30,000	1	6.7	Mod = 8,000.0
30,001 - 40,000	1	6.7	S.D. = 12,737.26
40,001 ขึ้นไป	1	6.7	Minimum = 3,200
			Maximum = 50,000
ความถี่ในการเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ (ครั้ง/ปี)			
9 - 10	2	12.5	Mean = 11.63
11 - 12	14	87.5	S.D. = 1.025
			Minimum = 9
			Maximum = 12

ตาราง 6 (ต่อ)

ข้อมูลการออม	จำนวน (n=100)	ร้อยละ	ค่าสถิติ
ความถี่ในการเงินฝากประจำ (ครั้ง/ปี)			
2 ครั้ง	2	50.0	Mean = 3.00
4 ครั้ง	2	50.0	S.D. = 1.15
			Minimum = 2
			Maximum = 4
ความถี่ในการเงินฝากออมทรัพย์ (ครั้ง/ปี)			
3 - 4	2	13.3	Median = 11
5 - 6	3	20	S.D. = 3.195
9 - 10	2	13.3	Minimum = 4
11 - 12	8	53.4	Maximum = 12
ความถี่ในการถอนออมทรัพย์พิเศษ (ครั้ง/ปี)			
ไม่ถอน	6	37.40	Mean = 2.20
1 - 2	5	31.3	S.D. = 1.135
3 - 4	5	31.3	Minimum = 1
			Maximum = 4
ความถี่ในการถอนเงินฝากประจำ (ครั้ง/ปี)			
ไม่ถอน	4	100.0	
ความถี่ในการถอนเงินฝากออมทรัพย์ (ครั้ง/ปี)			
ไม่ถอน	8	53.3	Mean = 4.00
1 - 2	2	13.3	S.D. = 2.828
3 - 4	3	20.0	Minimum = 1
5 - 6	1	6.7	Maximum = 9
9 - 10	1	6.7	

ตาราง 6 (ต่อ)

ข้อมูลการออม	จำนวน (n=100)	ร้อยละ	ค่าสถิติ
รูปแบบการออม*			
เงินสด	27	73.0	
หักจากเงินเดือน	5	13.5	
เช็ค / ตั๋วสัญญาใช้เงิน	4	10.8	
อื่น ๆ	1	2.7	

หมายเหตุ: *ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

รูปแบบในการใช้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์

จากตาราง 7 พบว่า

การให้บริการสินเชื่อ

สมาชิกใช้บริการสินเชื่อ จำนวน 60 ราย คิดเป็นร้อยละ 60.0 รองลงมา ไม่ใช้บริการสินเชื่อ 40 ราย คิดเป็นร้อยละ 40.0

สาเหตุที่ไม่ใช้บริการสินเชื่อกับสหกรณ์

สาเหตุที่สมาชิกไม่ใช้บริการสินเชื่อกับสหกรณ์ คือ ไม่มีความจำเป็น จำนวน 29 ราย คิดเป็นร้อยละ 46.8 รองลงมาคือ ใช้สินเชื่อสถาบันการเงินอื่น จำนวน 15 ราย คิดเป็นร้อยละ 24.2 และ เงื่อนไขการกู้/ขึ้นตอนยุ่งยาก จำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 16.1 และ อัตราดอกเบี้ยสูง จำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.9

ประเภทของสินเชื่อที่ให้บริการ

สมาชิกที่ให้บริการสินเชื่อกับสหกรณ์ ใช้บริการสินเชื่อประเภทสามัญ จำนวน 25 ราย คิดเป็นร้อยละ 41.7 ใช้ทั้งสินเชื่อประเภทฉุกเฉินและสามัญจำนวน 15 ราย คิดเป็นร้อยละ 25.0 สินเชื่อประเภทฉุกเฉิน จำนวน 13 ราย คิดเป็นร้อยละ 21.6 และ สินเชื่อประเภทพิเศษจำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.3 ใช้ทั้งสินเชื่อประเภทฉุกเฉินกับประเภทพิเศษ และสินเชื่อประเภทสามัญกับสินเชื่อประเภทพิเศษ จำนวนเท่ากันคือ 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.7

เงินกู้ฉุกเฉิน

สมาชิกที่ให้บริการเงินกู้ฉุกเฉิน จำนวนทั้งสิ้น 29 ราย มียอดเงินกู้ฉุกเฉิน 5,001-10,000 บาท จำนวน 17 ราย คิดเป็นร้อยละ 58.6 และ ไม่เกิน 5,000 บาท จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.2 และ 15,000-20,000 บาท จำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 13.8 และ 20,001 บาทขึ้นไป

จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.9 และ 10,001-15,000 บาท จำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.5 ซึ่งเฉลี่ยแล้วมียอดเงินกู้ฉุกเฉิน 13,765.52 บาท สูงสุด 50,000 บาท ต่ำสุด 2,000 บาท

เงินกู้สามัญ

สมาชิกที่ใช้บริการเงินกู้สามัญ จำนวนทั้งสิ้น 41 ราย มียอดเงินกู้สามัญ 250,001 บาทขึ้นไป จำนวน 14 ราย คิดเป็นร้อยละ 34.1 และ 50,001-100,000 จำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 24.4 และ ไม่เกิน 50,000 บาท จำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 21.9 และ 200,001-250,000 บาท จำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 9.8 และ 100,001-150,000 กับ 150,001-200,000 บาท จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.9 ซึ่งเฉลี่ยแล้วมียอดเงินกู้สามัญ 223,897.56 บาท สูงสุด 500,000 บาท ต่ำสุด 17,000 บาท

เงินกู้พิเศษ

สมาชิกที่ใช้บริการเงินกู้พิเศษ จำนวนทั้งสิ้น 7 ราย มียอดเงินกู้พิเศษ ไม่ถึง 200,000 และ 600,001 – 800,000 บาท จำนวนเท่ากันคือ 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 42.9 รองลงมาคือ 200,001-400,000 จำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 14.2 ซึ่งเฉลี่ยแล้วมียอดเงินกู้พิเศษ 368,571.43 บาท สูงสุด 700,000 บาท ต่ำสุด 190,000 บาท

ค่างวดเงินกู้ฉุกเฉิน

สมาชิกที่ใช้บริการเงินกู้ฉุกเฉิน จะชำระค่างวดเงินกู้ฉุกเฉินงวดละ 2,001-2,500 จำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 34.6 และ 2,501 ขึ้นไป จำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 24.2 และ ไม่เกิน 500 และ 501-1,000 และ 1,001-1,500 และ 1,501-2,000 จำนวนเท่ากัน คือ จำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.3 ซึ่งเฉลี่ยแล้วสมาชิกชำระค่างวดเงินกู้ฉุกเฉินงวดละ 2,586.21 บาท สูงสุด 7,000 บาท ต่ำสุด 500 บาท

ค่างวดเงินกู้สามัญ

สมาชิกที่ใช้บริการเงินกู้สามัญ จะชำระค่างวดเงินกู้สามัญงวดละ 5,001 ขึ้นไป จำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 24.4 และ 2,001-3,000 จำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.0 และ 4,001-5,000 จำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.1 และ ไม่เกิน 1,000 และ 1,001-2,000 จำนวนเท่ากัน จำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 14.6 และ 3,001-4,000 จำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.3 ซึ่งเฉลี่ยแล้วสมาชิกชำระค่างวดเงินกู้สามัญงวดละ 5,074.39 บาท สูงสุด 41,000 บาท ต่ำสุด 500 บาท

ค่างวดเงินกู้พิเศษ

สมาชิกที่ใช้บริการเงินกู้พิเศษ จะชำระค่างวดเงินกู้พิเศษงวดละ ไม่เกิน 1,000 และ 1,001-2,000 และ 2,001-3,000 จำนวนเท่ากัน จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 28.6 และ 5,001 ขึ้นไป

จำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 14.2 ซึ่งเฉลี่ยแล้วสมาชิกชำระค่าวงเงินกู้พิเศษงวดละ 2,442.86 บาท สูงสุด 6,000 บาท ต่ำสุด 1,000 บาท

ความถี่ของการใช้บริการเงินกู้ฉุกเฉิน

สมาชิกที่ใช้บริการสินเชื่อประเภทฉุกเฉินจะใช้บริการสินเชื่อ 1-2 ครั้งต่อปี และ 5-6 ครั้งต่อปี จำนวนเท่ากันคือ 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 41.4 รองลงมาคือ 3-4 ครั้งต่อปี จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.2 ซึ่งเฉลี่ยแล้วสมาชิกจะใช้บริการสินเชื่อประเภทฉุกเฉิน 3.6 ครั้งต่อปี สูงสุด 6 ครั้งต่อปี และต่ำสุด 2 ปีต่อครั้ง

ความถี่ของการใช้บริการเงินกู้สามัญ

สมาชิกใช้บริการสินเชื่อประเภทสามัญ 1-2 ครั้งต่อปี จำนวน 22 ราย คิดเป็นร้อยละ 53.6 รองลงมาคือ มากกว่า 1 ปีต่อครั้ง จำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 29.3 และ 3-4 ครั้งต่อปี จำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.1 ซึ่งเฉลี่ยแล้วสมาชิกจะใช้บริการสินเชื่อประเภทสามัญ 1.48 ครั้งต่อปี สูงสุด 4 ครั้งต่อปี และต่ำสุด 10 ปีต่อครั้ง

ความถี่ของการใช้บริการเงินกู้พิเศษ

สมาชิกใช้บริการสินเชื่อประเภทพิเศษ 15 ปีต่อครั้ง จำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 57.1 รองลงมาคือ 10 ปีต่อครั้ง จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 28.6 และ 2 ปีครั้งต่อครั้ง จำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 14.3 ซึ่งเฉลี่ยแล้วสมาชิกจะใช้บริการสินเชื่อประเภทพิเศษ 0.12 ครั้งต่อปีหรือ 8.08 ปีต่อครั้ง สูงสุด 15 ปีต่อครั้ง และต่ำสุด 2 ปีครั้งต่อครั้ง

ตาราง 7 จำนวนและร้อยละของข้อมูลการให้บริการสินเชื่อของสมาชิก

ข้อมูลการให้บริการสินเชื่อ	จำนวน (n=100)	ร้อยละ	ค่าสถิติ
ใช้บริการสินเชื่อ			
ใช่	60	60.0	
ไม่ใช่	40	40.0	
สาเหตุไม่ใช้สินเชื่อ*			
ไม่มีความจำเป็น	29	46.8	
ใช้สินเชื่อสถาบันการเงินอื่น	15	24.2	
เงื่อนไขการกู้/ขั้นตอน ยุ่งยาก	10	16.1	
อัตราดอกเบี้ยสูง	8	12.9	

ตาราง 7 (ต่อ)

ข้อมูลการใช้บริการสินเชื่อ	จำนวน (n=100)	ร้อยละ	ค่าสถิติ
ประเภทสินเชื่อ			
ฉุกเฉิน	13	21.6	
สามัญ	25	41.7	
พิเศษ	5	8.3	
ฉุกเฉินและพิเศษ	1	1.7	
ฉุกเฉินและสามัญ	15	25.0	
สามัญและพิเศษ	1	1.7	
เงินกู้ฉุกเฉิน (บาท)			
ไม่เกิน 5,000	5	17.2	Mean = 13,765.52
5,001 – 10,000	17	58.6	S.D. = 17,597.327
10,001 – 15,000	1	3.5	Minimum = 2,000.00
15,000 – 20,000	4	13.8	Maximum = 50,000.00
20,001 ขึ้นไป	2	6.9	
เงินกู้สามัญ (บาท)			
ไม่เกิน 50,000	9	21.9	Mean = 223,897.56
50,001 – 100,000	10	24.4	S.D. = 191,086.604
100,001 – 150,000	2	4.9	Minimum = 17,000.00
150,001 – 200,000	2	4.9	Maximum = 500,000.00
200,001 – 250,000	4	9.8	
250,001 ขึ้นไป	14	34.1	
เงินกู้พิเศษ (บาท)			
ไม่ถึง 200,000	3	42.9	Mean = 368,571.43
200,001 – 400,000	1	14.2	S.D. = 110,064.916
600,001 – 800,000	3	42.9	Minimum = 190,000.00
			Maximum = 700,000.00

ตาราง 7 (ต่อ)

ข้อมูลการใช้บริการสินเชื่อ	จำนวน (n=100)	ร้อยละ	ค่าสถิติ
ค่างวดเงินกู้ฉุกเฉิน (บาท)			
ไม่เกิน 500	3	10.3	Mean = 2,586.21
501 – 1,000	3	10.3	S.D. = 1,711.667
1,001 – 1,500	3	10.3	Minimum = 500.00
1,501 – 2,000	3	10.3	Maximum = 7,000.00
2,001 – 2500	10	34.6	
2,501 ขึ้นไป	7	24.2	
ค่างวดเงินกู้สามัญ (บาท)			
ไม่เกิน 1,000	6	14.6	Mean = 5,074.39
1,001 – 2,000	6	14.6	S.D. = 5,700.272
2,001 – 3,000	9	22.0	Minimum = 500.00
3,001 – 4,000	3	7.3	Maximum = 41,000.00
4,001 – 5,000	7	17.1	
5,001 ขึ้นไป	10	24.4	
ค่างวดเงินกู้พิเศษ (บาท)			
ไม่เกิน 1,000	2	28.6	Mean = 2,442.86
1,001 – 2,000	2	28.6	S.D. = 1,733.837
2,001 – 3,000	2	28.6	Minimum = 1,000.00
5,001 ขึ้นไป	1	14.2	Maximum = 6,000.00
ความถี่กู้ฉุกเฉิน (ครั้ง/ปี)			
1 - 2	12	41.4	Mean = 3.6 ครั้ง/ปี
3 - 4	5	17.2	S.D. = 2.152
5 - 6	12	41.4	Minimum = 2 ปี/ครั้ง
			Maximum = 6 ครั้ง/ปี

ตาราง 7 (ต่อ)

ข้อมูลการใช้บริการสินเชื่อ	จำนวน (n=100)	ร้อยละ	ค่าสถิติ
ความถี่สามัญ (ครั้งต่อปี)			
มากกว่า 1 ปีต่อครั้ง	12	29.3	Mean = 1.48 ครั้ง/ปี
1 - 2 ครั้งต่อปี	22	53.6	S.D. = 1.167
3 - 4 ครั้งต่อปี	7	17.1	Minimum = 10 ปี/ครั้ง
			Maximum = 4 ครั้ง/ปี
ความถี่พิเศษ (ครั้งต่อปี)			
2 ปีครั้งต่อครั้ง	1	14.3	Mean = 0.12 ครั้ง/ปี
10 ปีต่อครั้ง	2	28.6	S.D. = 0.122
15 ปีต่อครั้ง	4	57.1	Minimum = 2 ปีครั้ง/ครั้ง
			Maximum = 15 ปี/ครั้ง

หมายเหตุ *ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

ส่วนที่ 3 ระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัยจากสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร
จำกัด ในการใช้บริการออมเงิน และบริการสินเชื่อจากสหกรณ์

ระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัยสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด ในการใช้
บริการออมเงินจากสหกรณ์

จากตาราง 8 พบว่า โดยภาพรวมสมาชิกมีความเห็นต่อปัจจัยจากสหกรณ์
ออมทรัพย์ศิลปกร จำกัด ในการใช้บริการออมเงินจากสหกรณ์ ในระดับปานกลาง
(WMS.=3.39,S.D=0.718) เมื่อพิจารณาในตารางพบว่า

สมาชิกมีความเห็นในระดับมาก เรียงลำดับดังนี้

1. การให้บริการของเจ้าหน้าที่ / พนักงานสหกรณ์ (WMS.= 3.74 ,S.D = 0.653)
2. ประโยชน์โดยอ้อมจากการฝากเงินกับสหกรณ์ (WMS.= 3.57 ,S.D= 0.651)
3. ความสะดวกรวดเร็วในการฝากถอน (WMS.= 3.48 ,S.D=0.627)

สมาชิกมีความเห็นในระดับปานกลาง เรียงลำดับดังนี้

1. ประเภทของเงินฝากที่สอดคล้องกับความต้องการเงินฝากที่สอดคล้องกับความต้องการใช้บริการของสมาชิก ประกอบด้วย เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ (WMS.= 3.29,S.D=0.556)
2. นโยบายการรับฝากเงินและถอนเงินฝากของสหกรณ์ (WMS.= 3.07, S.D= 0.454)
3. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากแต่ละประเภทเหมาะสม มีการปรับเปลี่ยนตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด (WMS.= 2.98,S.D= 0.559)
4. การโฆษณาประชาสัมพันธ์รับบริการเงินฝากของสหกรณ์เข้าถึงสมาชิกทุกระดับ (WMS.= 2.82,S.D= 0.860)

ตาราง 8 ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัย สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปกร จำกัด ในการใช้บริการออมเงินกับสหกรณ์

รายการ	ค่าสถิติ		ความหมาย
	WMS.	S.D	
1. การให้บริการของเจ้าหน้าที่ / พนักงานสหกรณ์	3.74	0.653	มาก
2. ประโยชน์โดยอ้อมจากการฝากเงินกับสหกรณ์	3.57	0.651	มาก
3. ความสะดวกรวดเร็วในการฝากถอน	3.48	0.627	มาก
4. สหกรณ์มีประเภทของเงินฝากที่สอดคล้องกับความต้องการใช้บริการของสมาชิก ประกอบด้วย เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	3.29	0.556	ปานกลาง
5. นโยบายการรับฝากเงินและถอนเงินฝากของสหกรณ์	3.07	0.454	ปานกลาง
6. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากแต่ละประเภทเหมาะสม มีการปรับเปลี่ยนตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด	2.98	0.559	ปานกลาง
7. การโฆษณาประชาสัมพันธ์รับบริการเงินฝากของสหกรณ์เข้าถึงสมาชิกทุกระดับ	2.82	0.857	ปานกลาง
รวม	3.39	0.718	ปานกลาง

ระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัยสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด ในการใช้
บริการสินเชื่อจากสหกรณ์

ผลการวิจัยพบว่า โดยภาพรวมสมาชิกมีความเห็นต่อปัจจัยสหกรณ์ออมทรัพย์
มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด ที่มีอิทธิพลทำให้สมาชิกใช้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์ในระดับ
ปานกลาง ($WMS.= 3.20, S.D=0.801$) เมื่อพิจารณาในตาราง 9 พบว่า

สมาชิกมีความเห็นในระดับมาก เรียงลำดับดังนี้

1. การคิดค่าธรรมเนียมในการทำสัญญาเงินกู้กับสหกรณ์มีความเหมาะสม
($WMS.= 3.94, S.D= 1.043$)

2. กำหนดวัตถุประสงค์การกู้แต่ละประเภทชัดเจน ($WMS.= 3.46, S.D=0.610$)

สมาชิกมีความเห็นในระดับปานกลาง เรียงลำดับดังนี้

1. สหกรณ์มีประเภทสินเชื่อที่สอดคล้องกับความต้องการของสมาชิก
ประกอบด้วย เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษ ($WMS.= 3.40, S.D=0.778$)

2. ขั้นตอนและวิธีการขอกู้ไม่ยุ่งยากซับซ้อน ($WMS.= 3.38, S.D=0.708$)

3. ความสะดวกรวดเร็วในการกู้/อนุมัติเงินกู้รวดเร็ว ($WMS.= 3.38, S.D=0.708$)

4. การกำหนดรายได้ขั้นต่ำ และ /หรือมูลค่าหุ้นของผู้กู้ต้องวงเงินสินเชื่อ มีความ
เหมาะสมต่อประเภทสินเชื่อ ($WMS.= 3.17, S.D= 0.693$)

5. การกำหนดวงเงินกู้ขั้นสูง และหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้ เหมาะสมและ
ตอบสนองความต้องการของสมาชิก ($WMS.= 3.06, S.D=0.778$)

6. การกำหนดระยะเวลาการผ่อนชำระมีความเหมาะสมกับประเภท ($WMS.=$
 $3.04, S.D=0.794$)

7. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ และ เงื่อนไขของเงินกู้แต่ละประเภทเหมาะสม
มีการปรับเปลี่ยนตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด ($WMS.=3.01, S.D=0.689$)

ตาราง 9 ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัย
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด ในการใช้บริการสินเชื่อกับสหกรณ์

รายการ	ค่าสถิติ		ความหมาย
	WMS.	S.D	
1. การคิดค่าธรรมเนียมในการทำสัญญาเงินกู้กับสหกรณ์มีความเหมาะสม	3.94	1.043	มาก
2. การกำหนดวัตถุประสงค์การกู้แต่ละประเภทชัดเจน	3.46	0.610	มาก
3. สหกรณ์มีประเภทสินเชื่อที่สอดคล้องกับความต้องการของสมาชิก ประกอบด้วย เงินกู้เพื่อเหตุผลฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษ	3.40	0.778	ปานกลาง
4. ขั้นตอนและวิธีการขอกู้ไม่ยุ่งยากซับซ้อน	3.38	0.708	ปานกลาง
5. ความสะดวกรวดเร็วในการกู้/อนุมัติเงินกู้รวดเร็ว	3.38	0.708	ปานกลาง
6. การกำหนดรายได้ขั้นต่ำ และ /หรือมูลค่าหุ้นของผู้กู้ต่อวงเงินสินเชื่อ มีความเหมาะสมต่อประเภทสินเชื่อ	3.17	0.693	ปานกลาง
7. การกำหนดวงเงินกู้ขั้นสูง และหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้เหมาะสมและตอบสนองความต้องการของสมาชิก	3.06	0.778	ปานกลาง
8. การกำหนดระยะเวลาการผ่อนชำระมีความเหมาะสมกับประเภท	3.04	0.794	ปานกลาง
9. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ และ เงื่อนไขของเงินกู้แต่ละประเภทเหมาะสม มีการปรับเปลี่ยนตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด	3.01	0.689	ปานกลาง
รวม	3.20	0.801	ปานกลาง

ส่วนที่ 4 ระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัยสถาบันการเงินอื่นในการใช้บริการออมเงินและ บริการสินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น

ระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัยสถาบันการเงินอื่นในการใช้บริการออมเงินกับสถาบัน การเงินอื่น

ผลการวิจัยพบว่า โดยภาพรวมสมาชิกมีความเห็นต่อปัจจัยจากสถาบันการเงินอื่นในการใช้บริการออมเงินกับสถาบันการเงินอื่นอยู่ในระดับมาก (WMS.= 3.50, S.D= 0.433) เมื่อพิจารณาในตาราง 10 พบว่า

สมาชิกมีความเห็นในระดับมาก เรียงลำดับดังนี้

1. ภาพลักษณ์และความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินอื่นสร้างแรงจูงใจในการใช้บริการเงินฝาก (WMS.= 3.55,S.D= 0.641)
2. การบริการของพนักงานสุภาพเป็นมิตร (WMS.= 3.55,S.D= 0.702)
3. ความทันสมัยของเทคโนโลยี(เช่น การมี ATM การให้บริการด้านเอทีเอ็ม เป็นต้น) (WMS.= 3.55,S.D= 0.869)
4. การประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการออมเงิน ผ่านสื่อต่าง ๆ สม่ำเสมอ รวดเร็ว ทันสมัย (WMS.= 3.54,S.D= 0.673)
5. ความสะดวกรวดเร็วในการฝาก-ถอนเงิน (เช่น การมีสาขาในการให้บริการ ความสะดวกในการให้บริการด้านสถานที่ และช่วงเวลาในการให้บริการ) (WMS.= 3.47,S.D= 0.627)
6. ประเภทของเงินฝากหลากหลาย ครอบคลุมความต้องการในการออม (WMS.= 3.42,S.D= 0.554)
7. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสถาบันการเงินอื่นสูงกว่า (มีความเป็นธรรมมากกว่า) (WMS.= 3.42,S.D= 0.589)

ตาราง 10 ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัย
สถาบันการเงินอื่นในการใช้บริการออมเงิน

รายการ	ค่าสถิติ		ความหมาย
	WMS.	S.D	
ภาพลักษณ์	3.55	0.641	มาก
การบริการ	3.55	0.702	มาก
ความทันสมัยของเทคโนโลยี	3.55	0.869	มาก
การประชาสัมพันธ์	3.54	0.673	มาก
ความสะดวกรวดเร็ว	3.47	0.627	มาก
ประเภทของเงินฝาก	3.42	0.554	มาก
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก	3.42	0.589	มาก
รวม	3.50	0.433	มาก

ระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัยสถาบันการเงินอื่นในการใช้บริการสินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น

ผลการวิจัยพบว่า โดยภาพรวมสมาชิกมีความเห็นต่อปัจจัยสถาบันการเงินอื่นในการใช้บริการสินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่นในระดับปานกลาง (WMS.= 3.36, S.D =0.423) เมื่อพิจารณาในตาราง 11 พบว่า

สมาชิกมีความเห็นในระดับมาก ในข้อความภาพลักษณ์และความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินอื่นสร้างแรงจูงใจในการใช้บริการสินเชื่อ –สถาบันอื่น (WMS.= 3.48,S.D =0.627)

สมาชิกมีความเห็นในระดับปานกลาง เรียงลำดับดังนี้

1. ประเภทของเงินฝากหลากหลาย ครอบคลุมวัตถุประสงค์ –สถาบันอื่น (WMS.= 3.40,S.D =0.620)
2. ความทันสมัย ของเทคโนโลยี (เช่น การชำระหนี้ผ่านทางโทรศัพท์ หรือระบบออนไลน์ เป็นต้น) สถาบันอื่น (WMS.= 3.40,S.D =0.791)
3. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเงินกู้ต่ำกว่าและมีการปรับเปลี่ยนอย่างรวดเร็วทันต่อเหตุการณ์ และสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ-สถาบันอื่น (WMS.= 3.37, S.D =0.614)
4. ความสะดวกรวดเร็วในการอนุมัติ เงินกู้รวดเร็วทันใจ สถาบันอื่น (WMS.= 3.33,S.D =0.682)

5. การค้าประกัน / หลักทรัพย์ค้า เหมาะสม -สถาบันอื่น (WMS.= 3.33,S.D =0.570)
6. วงเงินกู้ยืมยืมสูง หรือเหมาะสม -สถาบันอื่น (WMS.= 3.33,S.D =0.603)
7. การประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลสินเชื่อ ผ่านสื่อต่าง ๆ สม่ำเสมอ รวดเร็ว ทันสมัย สถาบันอื่น (WMS.= 3.33,S.D =0.697)
8. เงื่อนไขและขั้นตอนการกู้ยืมเหมาะสม ไม่ยุ่งยาก -สถาบันอื่น (WMS.= 3.26,S.D =0.597)

ตาราง 11 ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัย สถาบันการเงินอื่นในการใช้บริการสินเชื่อ

รายการ	ค่าสถิติ		ความหมาย
	WMS.	S.D	
ภาพลักษณ์	3.48	0.627	มาก
ประเภทของเงินฝาก	3.40	0.620	ปานกลาง
ความทันสมัย	3.40	0.791	ปานกลาง
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก	3.37	0.614	ปานกลาง
การค้าประกัน	3.33	0.570	ปานกลาง
วงเงินกู้ยืม	3.33	0.603	ปานกลาง
ความสะดวกรวดเร็ว	3.33	0.682	ปานกลาง
การประชาสัมพันธ์	3.33	0.697	ปานกลาง
เงื่อนไขไม่ยุ่งยาก	3.26	0.597	ปานกลาง
รวม	3.36	0.423	ปานกลาง

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยจากสหกรณ์ และปัจจัยสถาบันการเงินอื่นกับการใช้บริการการออมเงิน และการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิก

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับการใช้บริการการออมเงินและการใช้บริการสินเชื่อ

ปัจจัยส่วนบุคคลกับการใช้บริการการออมเงิน

จากตาราง 12 พบว่า

ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ สถานภาพการสมรส ระยะเวลาการทำงาน และ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้บริการการออมเงินในด้านรูปแบบการออม ความถี่ในการออม ความถี่ในการถอน และปริมาณเงินฝากรวม ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 กล่าวคือ ความแตกต่างด้านปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกไม่มีผลต่อการใช้บริการการออมเงินของสมาชิกในแต่ละด้าน โดยไม่ว่าจะอายุเท่าไร สถานภาพสมรสเป็นอย่างไร ทำงานมานานแค่ไหน หรือเป็นสมาชิกสหกรณ์มานานเท่าใด ต่างก็ออมเงินในรูปของเงินสด ใช้บริการเงินฝากกับสหกรณ์ 11 – 12 ครั้งต่อปี ใช้บริการการถอนเงินกับสหกรณ์ 1 – 2 ครั้งต่อปี และมีปริมาณเงินฝากรวมต่ำกว่า 50,000 บาท

สำหรับปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับการใช้บริการการออมเงิน ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.01 และ 0.05 ได้แก่ เพศ ระดับการศึกษา สถานภาพการทำงาน สมาชิกในครัวเรือน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และมูลค่าหุ้น กล่าวคือ ความแตกต่างด้านปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก มีผลต่อการใช้บริการการออมเงินของสมาชิกในแต่ละด้าน โดย

ด้านเพศ

สมาชิกที่เป็นเพศชายบางส่วนจะฝากเงินกับสหกรณ์ 3 – 4, 9 – 10, และ 5 – 8 ครั้งต่อปี ในขณะที่เพศหญิงบางส่วนจะฝากเงินกับสหกรณ์ 5 – 6 ครั้งต่อปี ซึ่งอาจกล่าวได้ว่า เพศหญิงจะมีความถี่ในการฝากเงินค่อนข้างแน่นอน คือ ทุกเดือน และ 6 เดือนครั้ง ในขณะที่เพศชายจะมีความถี่ในการฝากเงินค่อนข้างหลากหลาย หรือไม่มีความแน่นอนในการฝากเงินนั่นเอง ส่วนรูปแบบการออม ความถี่ในการถอนเงิน และปริมาณเงินฝากรวม ไม่มีความสัมพันธ์กับเพศ โดยสมาชิกทั้งเพศหญิงและเพศชาย ต่างก็ออมเงินกับสหกรณ์ในรูปของเงินสดมากที่สุด ถอนเงิน 1 – 2 ครั้งต่อปี และมีเงินฝากต่ำกว่า 50,000 บาท

ด้านระดับการศึกษา

สมาชิกที่มีการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรีขึ้นไป บางส่วนจะมีรูปแบบการออมเงินปันผลที่ได้รับเข้าเงินฝาก ส่วนสมาชิกที่มีการศึกษาดำกว่าระดับปริญญาตรีจะมีรูปแบบการออมเงิน 2 ลักษณะ คือ ในรูปเงินสด และหักจากเงินเดือน นอกจากนี้ นอกจากนี้ สมาชิกที่มีการศึกษาดำกว่ามัธยมศึกษา และปริญญาตรีส่วนใหญ่จะฝากเงิน 5 – 6 ครั้ง สมาชิกที่มีการศึกษา

ระดับมัธยมศึกษาหรือ ปวช. ปริญญาตรี และปริญญาโทส่วนใหญ่จะฝากเงิน 11 – 12 ครั้งต่อปี ส่วนสมาชิกที่มีการศึกษาในระดับอนุปริญญา หรือ ปวส. ส่วนใหญ่จะฝากเงิน 7 – 8 ครั้งต่อปี แต่ความถี่ในการถอนเงิน และปริมาณเงินฝากรวม ไม่แตกต่างกัน ซึ่งในการถอนเงินส่วนใหญ่จะไม่ถอนเงินฝากเท่าใดนัก และต่างก็มีเงินฝากต่ำกว่า 50,000 บาท

ด้านสภาพการทำงาน

สมาชิกที่เป็นข้าราชการสาย ก ข้าราชการสาย ค และพนักงานตามสัญญาหรือพนักงานของรัฐ ที่ใช้บริการเงินฝาก ส่วนใหญ่จะฝากเงินกับสหกรณ์ 11 – 12 ครั้งต่อปี ส่วนข้าราชการสาย ข และลูกจ้างประจำ ที่ใช้บริการเงินฝาก ส่วนใหญ่จะฝากเงินกับสหกรณ์ 5 – 6 ครั้งต่อปี แต่ทุกประเภทจะออมเงินในรูปของเงินสดมากที่สุด จะถอนเงินฝาก 1 – 2 ครั้งต่อปี และมีปริมาณเงินฝากรวมต่ำกว่า 50,000 บาท

ด้านสมาชิกในครัวเรือน

สมาชิกที่ใช้บริการเงินฝาก ที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 1 – 2 คน มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 3 – 4 คน และมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 7 – 8 คน ส่วนใหญ่จะฝากเงินกับสหกรณ์ 11 – 12 ครั้งต่อปี ส่วนสมาชิกที่ใช้บริการเงินฝาก ที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 5 – 6 คน ส่วนใหญ่จะฝากเงินกับสหกรณ์ 3 – 4 ครั้งต่อปี และ สมาชิกที่ใช้บริการเงินฝาก ที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 9 – 10 คน ทั้งหมดจะใช้บริการเงินฝากกับสหกรณ์ 5 – 6 ครั้งต่อปี และสมาชิกสหกรณ์ ที่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 6 คน และมากกว่า 9 คนขึ้นไป ส่วนใหญ่จะมีเงินฝากกับสหกรณ์ ต่ำกว่า 50,000 บาท ในขณะที่สมาชิกที่มีสมาชิกในครัวเรือน 7 – 8 คน จะมีเงินฝากกับสหกรณ์ 100,000 – 150,000 บาท แต่ทุกระดับของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จะออมเงินในรูปของเงินสดมากที่สุด และจะถอนเงิน 1 – 2 ครั้งต่อปี

ด้านรายได้ต่อเดือน

สมาชิกที่ใช้บริการเงินฝาก ที่มีรายได้ไม่เกิน 40,000 บาท ส่วนใหญ่จะมียอดเงินฝากกับสหกรณ์ ต่ำกว่า 50,000 บาท ส่วนสมาชิกที่ใช้บริการเงินฝาก ที่มีรายได้ต่อเดือนเกิน 40,000 บาท ส่วนใหญ่จะมียอดเงินฝากกับสหกรณ์ 200,000 บาทขึ้นไป และส่วนใหญ่จะถอนเงิน 1 – 2 ครั้งต่อปี ยกเว้นสมาชิกที่มีรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาท จะมีบางส่วนที่ถอนเงินฝาก 3 – 4 ครั้งต่อปี แต่ส่วนใหญ่ต่างก็ออมเงินในรูปของเงินสด ฝากเงินกับสหกรณ์ 11 – 12 ครั้งต่อปี

ด้านรายจ่ายต่อเดือน

สมาชิกที่ใช้บริการเงินฝาก ที่มีรายจ่ายต่อเดือนไม่เกิน 24,000 บาท และมีรายจ่าย 32,000 - 40,000 ส่วนใหญ่จะออมเงินในรูปของเงินสด และมียอดเงินฝากรวม ต่ำกว่า 50,000 บาท ส่วน สมาชิกที่ใช้บริการเงินฝาก ที่มีรายจ่ายต่อเดือน 24,001 - 32,000 บาท จะออมเงินในรูปของ

การโอนเงินปันผลเข้าเงินฝาก และมียอดเงินฝากรวม 200,001 บาทขึ้นไป แต่ต่างก็ฝากเงินกับ
สหกรณ์ 11 – 12 ครั้งต่อปี และถอนเงิน 1 – 2 ครั้งต่อปี

ด้านมูลค่าหุ้น

สมาชิกที่มีมูลค่าหุ้นต่ำกว่า 50,000 บาท บางส่วนจะออมในรูปของการหักจาก
เงินเดือน ซึ่งสมาชิกทั้งหมดที่ถือหุ้นกับสหกรณ์ส่วนใหญ่จะออมเงินในรูปของเงินสด แต่ความถี่ใน
การฝาก-ถอนเงิน และปริมาณเงินฝากรวมไม่แตกต่างกัน โดยต่างก็ฝากเงิน 11 – 12 ครั้งต่อปี ถอน
เงิน 1 – 2 ครั้งต่อปี และมียอดเงินฝากต่ำกว่า 50,000 บาท

ตาราง 12 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับการออมเงิน

ปัจจัยส่วนบุคคล	รูปแบบ การออม	ความถี่ ในการฝากเงิน	ความถี่ ในการถอนเงิน	ปริมาณ เงินฝากรวม
เพศ	$\chi^2 = 1.095$ Sig. = 0.578	$\chi^2 = 10.916$ Sig. = 0.028*	$\chi^2 = 0.751$ Sig. = 0.687	$\chi^2 = 1.625$ Sig. = 0.654
อายุ	$\chi^2 = 5.207$ Sig. = 0.518	$\chi^2 = 14.481$ Sig. = 0.271	$\chi^2 = 11.770$ Sig. = 0.067	$\chi^2 = 8.574$ Sig. = 0.477
ระดับการศึกษา	$\chi^2 = 26.797$ Sig. = 0.003**	$\chi^2 = 45.905$ Sig. = 0.001**	$\chi^2 = 4.046$ Sig. = 0.945	$\chi^2 = 17.802$ Sig. = 0.273
สถานภาพสมรส	$\chi^2 = 5.616$ Sig. = 0.230	$\chi^2 = 6.942$ Sig. = 0.543	$\chi^2 = 4.074$ Sig. = 0.396	$\chi^2 = 10.133$ Sig. = 0.119
สถานภาพการทำงาน	$\chi^2 = 13.803$ Sig. = 0.087	$\chi^2 = 30.676$ Sig. = 0.015*	$\chi^2 = 10.780$ Sig. = 0.214	$\chi^2 = 15.307$ Sig. = 0.225
สมาชิกในครัวเรือน	$\chi^2 = 8.783$ Sig. = 0.361	$\chi^2 = 27.492$ Sig. = 0.036*	$\chi^2 = 9.399$ Sig. = 0.310	$\chi^2 = 22.839$ Sig. = 0.029*
รายได้	$\chi^2 = 14.664$ Sig. = 0.145	$\chi^2 = 16.522$ Sig. = 0.684	$\chi^2 = 18.317$ Sig. = 0.050*	$\chi^2 = 28.388$ Sig. = 0.019*
รายจ่าย	$\chi^2 = 21.939$ Sig. = 0.005**	$\chi^2 = 13.528$ Sig. = 0.634	$\chi^2 = 3.767$ Sig. = 0.878	$\chi^2 = 23.449$ Sig. = 0.024*
ระยะเวลาในการทำงาน	$\chi^2 = 6.300$ Sig. = 0.614	$\chi^2 = 10.786$ Sig. = 0.823	$\chi^2 = 9.651$ Sig. = 0.290	$\chi^2 = 13.874$ Sig. = 0.309
ระยะเวลาเป็นสมาชิก	$\chi^2 = 9.481$ Sig. = 0.303	$\chi^2 = 15.603$ Sig. = 0.481	$\chi^2 = 7.418$ Sig. = 0.492	$\chi^2 = 11.964$ Sig. = 0.449

ตาราง 12 (ต่อ)

ปัจจัยส่วนบุคคล	รูปแบบการออม	ความถี่ในการฝากเงิน	ความถี่ในการถอนเงิน	ปริมาณเงินฝากรวม
มูลค่าหุ้น	$\chi^2 = 20.800$	$\chi^2 = 19.716$	$\chi^2 = 9.513$	$\chi^2 = 15.680$
	Sig. = 0.023*	Sig. = 0.476	Sig. = 0.484	Sig. = 0.404

หมายเหตุ: $\alpha = 0.05$, * $P < 0.05$, ** $P < 0.01$

ปัจจัยส่วนบุคคลกับการใช้บริการสินเชื่อ

จากตาราง 13 พบว่า

ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกในครัวเรือน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน ระยะเวลาทำงาน ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และมูลค่าหุ้น ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้บริการสินเชื่อในด้านความถี่ในการกู้เงิน ปริมาณเงินกู้ต่อครั้ง และปริมาณเงินกู้ค้างชำระรวม ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 กล่าวคือ ความแตกต่างด้านปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกไม่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกในแต่ละด้าน โดย

ไม่ว่าจะเป็นเพศใด อายุเท่าใด การศึกษาอยู่ในระดับใด สมรสแล้วหรือไม่ มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนเท่าใด มีรายได้หรือรายจ่ายต่อเดือนเท่าใด ทำงานมาแล้วกี่ปี เป็นสมาชิกสหกรณ์มาแล้วกี่ปี หรือมีมูลค่าหุ้นเท่าใด ต่างก็กู้เงินกับสหกรณ์ 1 – 2 ครั้งต่อปี มีต้นเงินกู้ ไม่เกิน 200,000 บาท และมียอดเงินกู้รวมไม่เกิน 400,000 บาท

สำหรับปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับการใช้บริการสินเชื่อ ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ได้แก่ สถานภาพการ กล่าวคือ ความแตกต่างด้านปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก มีผลต่อการใช้บริการการสินเชื่อของสมาชิกในแต่ละด้าน โดย ข้าราชการสาย ก ข้าราชการสาย ค ส่วนใหญ่จะกู้เงิน 1 – 2 ครั้งต่อปี ในขณะที่ข้าราชการสาย ข จะกู้เงิน 3 – 4 ครั้งต่อปี ส่วนพนักงานตามสัญญาหรือพนักงานของรัฐจะกู้เงิน 3 ครั้งต่อปีขึ้นไป และลูกจ้างประจำ จะกู้เงิน 1 – 4 ครั้งต่อปี ส่วนปริมาณเงินกู้ต่อครั้ง และปริมาณเงินกู้รวม ไม่มีความแตกต่างกัน ซึ่งทุกกลุ่มจะกู้เงินต่อครั้ง ไม่เกิน 200,000 บาท และมีปริมาณเงินกู้รวม ไม่เกิน 400,000 บาท

ตาราง 13 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับการใช้บริการสินเชื่อ

รายการ	ความถี่เงินกู้เฉลี่ย	ปริมาณเงินกู้เฉลี่ยต่อครั้ง	ช่วงปริมาณเงินกู้รวม
เพศ	$\chi^2 = 2.921$ Sig. = 0.571	$\chi^2 = 1.654$ Sig. = 0.647	$\chi^2 = 5.754$ Sig. = 0.056
อายุ	$\chi^2 = 11.871$ Sig. = 0.456	$\chi^2 = 15.724$ Sig. = 0.073	$\chi^2 = 9.979$ Sig. = 0.139
ระดับการศึกษา	$\chi^2 = 30.760$ Sig. = 0.058	$\chi^2 = 12.005$ Sig. = 0.679	$\chi^2 = 9.710$ Sig. = 0.466
สถานภาพสมรส	$\chi^2 = 15.207$ Sig. = 0.230	$\chi^2 = 5.200$ Sig. = 0.817	$\chi^2 = 2.424$ Sig. = 0.877
สมาชิกในครัวเรือน	$\chi^2 = 5.050$ Sig. = 0.956	$\chi^2 = 9.636$ Sig. = 0.381	$\chi^2 = 4.177$ Sig. = 0.653
สถานภาพการทำงาน	$\chi^2 = 30.033$ Sig. = 0.018*	$\chi^2 = 14.416$ Sig. = 0.275	$\chi^2 = 7.612$ Sig. = 0.472
รายได้	$\chi^2 = 15.248$ Sig. = 0.762	$\chi^2 = 16.735$ Sig. = 0.335	$\chi^2 = 7.769$ Sig. = 0.651
รายจ่าย	$\chi^2 = 11.959$ Sig. = .747	$\chi^2 = 10.257$ Sig. = 0.593	$\chi^2 = 12.613$ Sig. = 0.126
ระยะเวลาในการทำงาน	$\chi^2 = 9.869$ Sig. = 0.873	$\chi^2 = 12.572$ Sig. = 0.401	$\chi^2 = 8.694$ Sig. = 0.369
ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	$\chi^2 = 17.669$ df. = 0.344	$\chi^2 = 14.623$ Sig. = 0.263	$\chi^2 = 14.801$ Sig. = 0.063
มูลค่าหุ้น	$\chi^2 = 12.963$ Sig. = 0.879	$\chi^2 = 11.097$ Sig. = 0.746	$\chi^2 = 10.042$ Sig. = 0.437

หมายเหตุ: $\alpha = 0.05$, * $P > 0.05$, ** $P > 0.01$

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยจากสหกรณ์กับการใช้บริการออมเงินและการใช้บริการสินเชื่อ

ปัจจัยจากสหกรณ์กับการใช้บริการออมเงิน

จากตาราง 14 พบว่า

ปัจจัยจากสหกรณ์ด้านระดับความคิดเห็นก่อนนโยบาย การบริหารจัดการของสหกรณ์ในบริการฝากเงินไม่มีความสัมพันธ์กับ การใช้บริการออมเงิน ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 กล่าวคือ

ไม่ว่าสมาชิกจะมีความคิดเห็นต่อนโยบายการบริหารจัดการของสหกรณ์ในบริการฝากเงินในระดับใดส่วนใหญ่จะออมเงินในรูปของเงินสดมากที่สุด โดยฝากเงินกับสหกรณ์ 11 – 12 ครั้งต่อปี ถอนเงิน 1 – 2 ครั้งต่อปี และมีปริมาณเงินฝากกับสหกรณ์ต่ำกว่า 50,000 บาท

ตาราง 14

การให้บริการออมเงิน	χ^2	Sig.
รูปแบบการออม	7.065	0.132
ความถี่ในการฝากเงิน	8.249	0.410
ช่วงความถี่ในการถอนเงิน	1.785	0.775
ปริมาณเงินฝากรวม	3.463	0.749

ปัจจัยจากสหกรณ์กับการใช้บริการสินเชื่อ

จากตาราง 15 พบว่า

ปัจจัยจากสหกรณ์ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้บริการสินเชื่อในด้านปริมาณเงินกู้เฉลี่ยต่อครั้ง และปริมาณเงินกู้รวม ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 โดยไม่ว่าสมาชิกจะมีความคิดเห็นต่อนโยบาย การบริหารจัดการของสหกรณ์ในบริการสินเชื่อด้านปริมาณเงินกู้เฉลี่ยต่อครั้งในระดับใด ต่างก็กู้เงินไม่เกิน 100,000 บาท และส่วนใหญ่จะมีปริมาณเงินกู้รวม ไม่เกิน 200,000 บาท

สำหรับปัจจัยจากสหกรณ์ที่มีความสัมพันธ์กับการใช้บริการสินเชื่อ ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 มีความสัมพันธ์ในด้านความถี่ในการกู้เฉลี่ย โดยสมาชิกที่มีความคิดเห็นต่อนโยบาย การบริหารจัดการของสหกรณ์ในบริการสินเชื่อด้านความถี่ในการกู้ในระดับปานกลาง มาก และน้อยที่สุด ส่วนใหญ่จะกู้เงิน 1 – 2 ครั้งต่อปี ในขณะที่สมาชิกที่มีความคิดเห็นต่อนโยบาย การบริหารจัดการของสหกรณ์ในบริการสินเชื่อในระดับมากที่สุด ส่วนใหญ่จะกู้

เงิน 3 – 4 ครั้งต่อปี และ สมาชิกที่มีความคิดเห็นต่อนโยบาย การบริหารการจัดการของสหกรณ์ในบริการสินเชื่อในระดับน้อย ส่วนใหญ่จะกู้เงิน 5 ครั้งขึ้นไปต่อปี

ตาราง 15 ความสัมพันธ์ระหว่าง ปัจจัยจากสหกรณ์กับการใช้บริการสินเชื่อ

การให้บริการสินเชื่อ	χ^2	Sig.
ความถี่เงินกู้เฉลี่ย	28.759	0.026*
ปริมาณเงินกู้เฉลี่ยต่อครั้ง	10.653	0.559
ปริมาณเงินกู้รวม	10.489	0.232

หมายเหตุ: $\alpha = 0.05$, * $P > 0.05$, ** $P > 0.01$

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยจากสถาบันการเงินอื่นกับการใช้บริการออมเงินและการใช้บริการสินเชื่อ

จากตาราง 16 - 17 พบว่า

ปัจจัยจากสหกรณ์ด้านระดับความคิดเห็นต่อนโยบาย การบริหารการจัดการของสหกรณ์ในบริการเงินฝากไม่มีความสัมพันธ์กับการออมในทุก ๆ ด้าน ทั้งด้านรูปแบบการออม ด้านความถี่ในการฝาก-ถอนเงิน และด้านปริมาณเงินฝากรวม ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 โดยไม่พบว่าสมาชิกจะมีระดับความคิดเห็นต่อนโยบายการบริหารจัดการของสหกรณ์ในบริการเงินฝากในระดับใด ส่วนใหญ่จะออมเงินในรูปของเงินสด ฝากเงิน 11 – 12 ครั้งต่อปี ถอนเงิน 1 - 2 ครั้งต่อปี และมียอดเงินฝากรวมต่ำกว่า 50,000 บาท

ปัจจัยสถาบันการเงินอื่นไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้บริการสินเชื่อ ในทุกด้าน ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 โดยไม่พบว่าสมาชิกจะเห็นด้วยในระดับใด ต่างก็กู้เงิน 1 – 2 ครั้งต่อปี มียอดเงินกู้แต่ละครั้งไม่เกิน 200,000 บาท และมียอดเงินกู้รวมไม่เกิน 200,000 บาท

ตาราง 16 ความสัมพันธ์ระหว่าง ปัจจัยจากสถาบันการเงินอื่นกับการใช้บริการออมเงิน

การให้บริการออมเงิน	χ^2	Sig.
รูปแบบการออม	3.610	0.461
ความถี่ในการฝากเงิน	7.457	0.488
ช่วงความถี่ในการถอนเงิน	1.627	0.804
ปริมาณเงินฝากรวม	3.055	0.802

ตาราง 17 ความสัมพันธ์ระหว่าง ปัจจัยจากสถาบันการเงินอื่นกับการใช้บริการสินเชื่อ

การให้บริการสินเชื่อ	χ^2	Sig.
ความถี่เงินกู้เฉลี่ย	6.727	0.875
ปริมาณเงินกู้เฉลี่ยต่อครั้ง	5.748	0.765
ปริมาณเงินกู้รวม	2.341	0.886

ส่วนที่ 5 ปัญหาและข้อเสนอแนะในการใช้บริการออมเงินและบริการสินเชื่อของสหกรณ์

ปัญหาและข้อเสนอแนะด้านการให้บริการออมเงินของสหกรณ์

สมาชิกที่แสดงความเห็น ร้อยละ 3.0 เห็นว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์ต่ำกว่าสถาบันการเงินอื่น และร้อยละ 1.0 เห็นว่า อัตราดอกเบี้ยยังไม่สะท้อนสถานะเศรษฐกิจที่แท้จริงของประเทศ และต่างก็ให้ข้อเสนอแนะว่า สหกรณ์ควรปรับดอกเบี้ยให้เทียบเท่าธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น เพื่อดึงดูดใจให้สมาชิกมาใช้บริการกับสหกรณ์มากขึ้น นอกจากนี้ควรนำระบบเทคโนโลยีเข้ามาใช้ เช่น การมี ATM เป็นต้น (จากตาราง 18 และ 19)

ตาราง 18 จำนวนและร้อยละของปัญหา ในการแก้ไขปัญหาด้านบริการเงินฝากของสหกรณ์

ปัญหา	จำนวน	ร้อยละ
ไม่แสดงความคิดเห็น	96	96.0
ดอกเบี้ยเงินฝากไม่แปรผันตามสถาบันการเงินอื่น	1	1.0
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากน้อย	3	3.0
รวม	100	100.0

ตาราง 19 จำนวนและร้อยละของข้อเสนอแนะ ในการแก้ไขปัญหาด้านบริการด้านเงินฝากของสหกรณ์

ข้อเสนอแนะ	จำนวน	ร้อยละ
ไม่แสดงความคิดเห็น	96	96.0
ควรให้ดอกเบี้ยสูง เพื่อดึงดูดใจ ประชาสัมพันธ์เป็นงานใหญ่ เพื่อกระตุ้นการฝากเงินของสมาชิก มีของชำร่วยในการเปิดบัญชี และสิ้นปีมีของขวัญแจก	2	2.0
ควรมีตู้ ATM	1	1.0
ควรปรับอัตราดอกเบี้ยให้เทียบเท่าธนาคาร	1	1.0
รวม	100	100.0

ปัญหาและข้อเสนอแนะด้านการให้บริการสินเชื่อของสหกรณ์

สมาชิกที่แสดงความคิดเห็นร้อยละ 6.0 เห็นว่าปัญหาด้านสินเชื่อของสหกรณ์คือการกำหนดเพดานวงเงินกู้ต่ำเกินไป ร้อยละ 4.0 เห็นว่า เงื่อนไขในการกู้ยืมมากเกินไป การค้ำประกันยุ่งยาก และร้อยละ 1.0 เห็นว่า ดอกเบี้ยเงินกู้สูง นอกจากนี้ ต่างก็ให้ข้อเสนอแนะว่า สหกรณ์ควรขยายวงเงินกู้สูงสุด และปรับเกณฑ์ในการอนุมัติสินเชื่อให้สอดคล้องกับประเภทของเงินกู้ นอกจากนี้ยังให้ปรับปรุงการดำเนินงานของสหกรณ์ในด้านบุคลากร ด้านเทคโนโลยี และด้านการจัดการค่าตอบแทนของพนักงาน (ตาราง 20 และ 21)

ตาราง 20 จำนวนและร้อยละของปัญหาด้านสินเชื่อ

ปัญหา	จำนวน	ร้อยละ
ไม่แสดงความคิดเห็น	89	89.0
วงเงินกู้สูงสุดต่ำไป	6	6.0
เงื่อนไขมากเกินไป การค้ำประกันยุ่งยาก	4	4.0
ดอกเบี้ยเงินกู้สูง	1	1.0
รวม	100	100.0

ตาราง 21 จำนวนและร้อยละของข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาด้านสินเชื่อ

ปัญหา	จำนวน	ร้อยละ
ไม่แสดงความคิดเห็น	90	90.0
ขยายวงเงินกู้สูงสุด	4	4.0
ปรับเกณฑ์ในการอนุมัติให้สอดคล้องกับเงินกู้	3	3.0
ควรปรับปรุงการให้บริการของพนักงานให้เอาใจใส่มากยิ่งขึ้น	1	1.0
ปรับปรุงเทคโนโลยีด้าน IT ของสหกรณ์ให้มีความทันสมัยยิ่งขึ้น	1	1.0
เปลี่ยนค่าตอบแทนพนักงานในการจัดเลี้ยง เป็นเงินปันผลให้แก่สมาชิก	1	1.0
รวม	100	100.0

บทที่ 5

สรุปผลการวิจัยและข้อเสนอแนะ

สรุปผลการวิจัย

ส่วนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก

สมาชิกกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มากกว่าเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 61.0 มีอายุเฉลี่ย 42.23 ปี สมรสแล้ว คิดเป็นร้อยละ 62.0 มีการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาโท คิดเป็นร้อยละ 35.0 มีสมาชิกในครัวเรือนเฉลี่ย 4 คน สมาชิกที่เป็นข้าราชการมีระดับชั้นอยู่ที่ C7 – C8 คิดเป็นร้อยละ 36.0 มีรายได้เฉลี่ย 22,871.80 บาท มีรายจ่ายเฉลี่ย 13,589 บาท ทำงานมาแล้วเฉลี่ย 16.95 ปี เป็นสมาชิกสหกรณ์มาแล้วเฉลี่ย 13.66 ปี มีมูลค่าหุ้นเฉลี่ย 148,750 บาท โดยสะสมหุ้นเฉลี่ย 3,331 บาทต่อเดือน

ส่วนที่ 2 การใช้บริการการออม และการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์

การใช้บริการการออมเงิน

สมาชิกกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ ไม่ใช้บริการการออมเงิน คิดเป็นร้อยละ 68.0 สาเหตุที่ไม่ใช้เนื่องจาก สะสมเงินออมในรูปหุ้นแล้ว คิดเป็นร้อยละ 41.0 รองลงมาคือ ใช้บริการเงินฝากกับสถาบันการเงินอื่น คิดเป็นร้อยละ 33.6 สำหรับสมาชิกที่ใช้บริการเงินฝาก ร้อยละ 43.8 ใช้บริการเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ โดยจะมียอดเงินฝากออมทรัพย์พิเศษเฉลี่ย 172,812.5 บาท มียอดเงินฝากประจำเฉลี่ย 9,750.0 บาท และมียอดเงินฝากออมทรัพย์เฉลี่ย 15,131.7 บาท

สำหรับความถี่ในการฝาก-ถอนนั้น สมาชิกฝากเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ เฉลี่ย 11.63 ครั้งต่อปี โดยถอนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษเฉลี่ย 2.20 ครั้งต่อปี ส่วนการฝากเงินฝากประจำนั้น เฉลี่ย 3.00 ครั้งต่อปี และไม่มีการถอนเงินฝากประจำเลย สำหรับเงินฝากออมทรัพย์ โดยเฉลี่ยแล้วสมาชิกจะฝากเฉลี่ย 11 ครั้งต่อปี และถอนเฉลี่ย 4.00 ครั้งต่อปี ซึ่งในการออมทรัพย์ของสมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 73.0 จะฝากเป็นเงินสด

การใช้บริการสินเชื่อ

สมาชิกร้อยละ 60.0 ใช้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์ ส่วนสมาชิกที่ไม่ใช้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์เนื่องจาก ไม่มีความจำเป็น คิดเป็นร้อยละ 46.8 มีสมาชิกร้อยละ 24.2 ที่ใช้สินเชื่อสถาบันการเงินอื่น สำหรับสมาชิกที่ใช้บริการสินเชื่อกับสหกรณ์นั้น ร้อยละ 41.7 ใช้บริการ

สินเชื่อประเภทสามัญ มากที่สุด โดยมียอดเงินกู้ฉุกเฉินเฉลี่ย 13,765.52 บาท ยอดเงินกู้สามัญเฉลี่ย 223,897.56 บาท และยอดเงินกู้พิเศษเฉลี่ย 368,571.43 บาท

ในการชำระหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน โดยเฉลี่ยสมาชิกจะชำระงวดละ 2,586.21 บาท ชำระหนี้เงินกู้สามัญงวดละ 5,074.39 บาท และชำระหนี้เงินกู้พิเศษ งวดละ 2,442.86 บาท นอกจากนี้ สมาชิกที่ใช้บริการเงินกู้ฉุกเฉินจะใช้บริการโดยเฉลี่ย 3.6 ครั้งต่อปี ใช้บริการเงินกู้สามัญโดยเฉลี่ย 1.48 ครั้งต่อปี และใช้บริการเงินกู้พิเศษ โดยเฉลี่ย 8.08 ปีต่อครั้ง

ส่วนที่ 3 ระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัยจากสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด ในการใช้บริการออมเงินจากสหกรณ์ และบริการสินเชื่อจากสหกรณ์

ระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัยจากสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด ในการใช้บริการออมเงินจากสหกรณ์

โดยภาพรวมสมาชิกเห็นด้วยกับการใช้บริการเงินฝาก ในระดับปานกลาง ด้วยค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก 3.39 ทั้งนี้ สมาชิกเห็นด้วยในระดับมากเป็นอันดับแรก คือ การให้บริการของเจ้าหน้าที่/พนักงานสหกรณ์โดยเฉพาะความรู้ความสามารถในการให้คำแนะนำของเจ้าหน้าที่หรือพนักงานสหกรณ์ ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่ และสมาชิกของเจ้าหน้าที่หรือพนักงานสหกรณ์ รองลงมาคือประโยชน์โดยอ้อมจากการฝากเงินกับสหกรณ์ ซึ่งหากพิจารณาในภาพรวมแล้ว สมาชิกเห็นว่าการใช้บริการเงินฝากกับสหกรณ์ในระดับมากจะเป็นเรื่องของการให้บริการของเจ้าหน้าที่หรือพนักงานสหกรณ์ ส่วนปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการใช้บริการเงินฝากกับสหกรณ์ของสมาชิกในระดับปานกลาง และเป็นอันดับสุดท้าย คือ อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ซึ่งจากข้อมูลอาจจะสะท้อนให้เห็นว่า อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์ไม่สามารถจูงใจให้สมาชิกมาใช้บริการเงินฝากกับสหกรณ์ได้

ระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัยสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด ในการใช้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์

โดยภาพรวมสมาชิกเห็นด้วยกับการใช้บริการสินเชื่อ ในระดับปานกลาง ด้วยค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก 3.20 ทั้งนี้ สมาชิกเห็นด้วยในระดับมากเป็นอันดับแรก คือ การคิดค่าธรรมเนียมในการทำสัญญาเงินกู้กับสหกรณ์มีความเหมาะสม รองลงมาคือ การกำหนดวัตถุประสงค์การกู้แต่ละประเภทชัดเจน ส่วนการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้พิเศษ และเงื่อนไขของการกู้ มีระดับความคิดเห็นระดับปานกลาง ซึ่งจากข้อมูลข้างต้น และข้อมูลเกี่ยวกับการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิก ที่ส่วนใหญ่มักจะใช้บริการสินเชื่อประเภทสามัญ และฉุกเฉินมากที่สุด ซึ่งสินเชื่อดังกล่าวเป็นสินเชื่อระยะปานกลาง และระยะสั้น ส่วนเงินกู้พิเศษ ซึ่งถือว่าเป็นเงินกู้ระยะยาว

นั้น สมาชิกเห็นด้วยในระดับปานกลางว่าการกำหนดอัตราเงินกู้พิเศษ และเงื่อนไขเงินกู้ของ สหกรณ์เหมาะสม ซึ่งอาจจะเป็นเพราะสถาบันการเงินอื่น มีอัตราเงินกู้พิเศษที่ต่ำกว่าสหกรณ์ รวมทั้งวงเงินกู้ขึ้นอยู่กับหลักทรัพย์ค้ำประกัน จึงทำให้สมาชิกหันไปใช้บริการเงินกู้ระยะยาวที่ สถาบันการเงินอื่น

ส่วนที่ 4 ระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัยจากสถาบันการเงินอื่นในการใช้บริการออมเงิน และบริการสินเชื่อ

ระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัยจากสถาบันการเงินอื่นในการใช้บริการออมเงิน

โดยภาพรวมสมาชิกเห็นว่าการใช้บริการออมเงินกับสถาบันการเงินอื่นเห็นด้วยในระดับมาก ด้วยค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก 3.50 นอกจากนี้ สมาชิกยังเห็นด้วยในระดับมากกับภาพลักษณ์ และความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินอื่นสร้างแรงจูงใจในการใช้บริการเงินฝาก การบริการของ พนักงานสุภาพเป็นมิตร และ ความทันสมัยของเทคโนโลยี

ระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัยจากสถาบันการเงินอื่นในการใช้บริการสินเชื่อ

โดยภาพรวมสมาชิกเห็นว่าการใช้บริการสินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น เห็นด้วยในระดับปานกลาง ด้วยค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก 3.36 ซึ่งสมาชิกเห็นด้วยในระดับมากกับภาพลักษณ์และความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินอื่นสร้างแรงจูงใจในการใช้บริการสินเชื่อ สมาชิกเห็นด้วยในระดับปานกลาง ในเรื่องของการประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลสินเชื่อ ผ่านสื่อต่าง ๆ สม่ำเสมอ รวดเร็ว ทันสมัย

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล กับการใช้บริการออมเงิน และการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด

การให้บริการออมเงิน

ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับการใช้บริการออมเงิน ในปัจจัยด้านรูปแบบการออม ความถี่ในการฝากเงิน ความถี่ในการถอนเงิน และปริมาณเงินฝากรวม ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.01 และ 0.05 ได้แก่ เพศ ระดับการศึกษา สถานภาพการทำงาน สมาชิกในครัวเรือน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และมูลค่าหุ้น

การให้บริการสินเชื่อ

ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับการใช้บริการสินเชื่อ ในปัจจัยด้านความถี่ในการกู้เงิน ปริมาณเงินกู้ต่อครั้ง และปริมาณเงินกู้รวม ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 คือ สถานภาพ

การทำงาน กล่าวคือ ความแตกต่างของปัจจัยส่วนบุคคลด้านสภาพการทำงานที่มีความสัมพันธ์กับความสำเร็จในการกู้เงิน หมายความว่า กลุ่มสมาชิกที่เป็นข้าราชการสาย ข ส่วนใหญ่จะมีความถี่ในการกู้เงิน 5 ครั้งต่อปีขึ้นไป ในขณะที่กลุ่มอื่น ๆ ส่วนใหญ่จะกู้เงิน ไม่เกิน 4 ครั้งต่อปี

ความสัมพันธ์ระหว่าง ปัจจัยจากสหกรณ์ กับการใช้บริการออมเงิน และการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด

การให้บริการออมเงิน

ปัจจัยจากสหกรณ์ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้บริการออมเงิน ในปัจจัยด้านรูปแบบการออม ความถี่ในการฝากเงิน ความถี่ในการถอนเงิน และปริมาณเงินฝากรวม ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 กล่าวคือ ไม่ว่าสมาชิกจะมีความคิดเห็นต่อนโยบายการบริหารการจัดการของสหกรณ์ในบริการฝากเงินในระดับใด ต่างก็ออมเงินในรูปเงินสด ฝากเงิน 11 – 12 ครั้งต่อปี ถอนเงิน 1 – 2 ครั้งต่อปี มียอดเงินฝากต่ำกว่า 50,000 บาท

การให้บริการสินเชื่อ

ปัจจัยจากสหกรณ์มีความสัมพันธ์กับการใช้บริการสินเชื่อ ในปัจจัยด้านความถี่ในการกู้เงิน ปริมาณเงินกู้ต่อครั้ง และปริมาณเงินกู้รวม ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีความสัมพันธ์ในด้านความถี่ในการกู้เงิน กล่าวคือ ความแตกต่างของปัจจัยจากสหกรณ์ด้านระดับความคิดเห็นต่อนโยบายการบริหารการจัดการของสหกรณ์ในบริการสินเชื่อมีความสัมพันธ์กับความถี่ในการกู้เงิน หมายความว่า กลุ่มสมาชิกที่เห็นด้วยในระดับมากที่สุดต่อนโยบายด้านสินเชื่อของสหกรณ์ ส่วนใหญ่จะกู้เงินกับสหกรณ์ 3 – 4 ครั้งต่อปี ในขณะที่กลุ่มอื่น ๆ กู้เงิน 1 – 2 ครั้งต่อปี

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยจากสถาบันการเงินอื่น กับการใช้บริการออมเงิน และการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด

การให้บริการออมเงิน

ปัจจัยจากสถาบันการเงินอื่น ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้บริการออมเงิน ในปัจจัยด้านรูปแบบการออม ความถี่ในการฝากเงิน ความถี่ในการถอนเงิน และปริมาณเงินฝากรวม ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 กล่าวคือ ไม่ว่าสมาชิกจะมีความคิดเห็นต่อปัจจัยต่าง ๆ ในด้านเงินออมในระดับใด ต่างก็ออมเงินในรูปเงินสด ฝากเงิน 11 – 12 ครั้งต่อปี ถอนเงิน 1 – 2 ครั้งต่อปี มียอดเงินฝากต่ำกว่า 50,000 บาท

การใช้บริการสินเชื่อ

ปัจจัยจากสถาบันการเงินอื่น ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้บริการสินเชื่อ ในปัจจัยด้านความถี่ในการกู้เงิน ปริมาณเงินกู้ต่อครั้ง และปริมาณเงินกู้รวม ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 คือ กล่าวคือ ไม่ว่าสมาชิกจะมีความคิดเห็นต่อปัจจัยต่าง ๆ ในด้านสินเชื่อในระดับใด ต่างก็กู้เงินกับสหกรณ์ 1 – 2 ครั้งต่อปี กู้ไม่เกิน 200,000 บาทต่อครั้งและมียอดเงินกู้ไม่เกิน 400,000 บาท

ส่วน 5 ปัญหาและข้อเสนอแนะในการให้บริการเงินฝากและสินเชื่อของสหกรณ์

ปัญหาและข้อเสนอแนะในการบริการเงินฝาก

สมาชิกส่วนใหญ่ไม่เห็นว่ายสหกรณ์มีปัญหาทางด้านการให้บริการเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 96.0 มีเพียงบางส่วนเท่านั้นที่เห็นว่าสหกรณ์มีปัญหาทางด้านการให้บริการเงินฝาก โดยสมาชิกที่เห็นว่ามีปัญหาให้ความเห็นว่า ปัญหาด้านเงินฝากของสหกรณ์ได้แก่ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์ต่ำกว่าสถาบันการเงินอื่น และ อัตราดอกเบี้ยยังไม่สะท้อนสถานะเศรษฐกิจที่แท้จริงของประเทศ และให้ข้อเสนอแนะว่า สหกรณ์ควรปรับดอกเบี้ยให้เทียบเท่าธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น เพื่อจูงใจให้สมาชิกมาใช้บริการกับสหกรณ์มากขึ้น นอกจากนี้ควรนำระบบเทคโนโลยีเข้ามาใช้ เช่น การมีบริการฝาก-ถอน อัตโนมัติ (ATM) เป็นต้น

ปัญหาและข้อเสนอแนะด้านสินเชื่อของสหกรณ์

สมาชิกส่วนใหญ่ไม่เห็นว่ายสหกรณ์มีปัญหาทางด้านการให้บริการสินเชื่อ คิดเป็นร้อยละ 89.0 มีเพียงร้อยละ 11.0 เท่านั้นที่เห็นว่าสหกรณ์มีปัญหาทางด้านการให้บริการสินเชื่อ โดยสมาชิกที่เห็นว่ามีปัญหาให้ความเห็นว่า สมาชิกให้ความเห็นว่าปัญหาด้านสินเชื่อของสหกรณ์คือการกำหนดเพดานวงเงินกู้ต่ำเกินไป เงื่อนไขในการกู้ยากเกินไป การค้ำประกันยุ่งยาก และ ดอกเบี้ยเงินกู้สูง และให้ข้อเสนอแนะว่า สหกรณ์ควรขยายวงเงินกู้สูงสุด และปรับเกณฑ์ในการอนุมัติสินเชื่อให้สอดคล้องกับประเภทของเงินกู้ นอกจากนี้ยังให้ปรับปรุงการดำเนินงานของสหกรณ์ในด้านบุคลากร ด้านเทคโนโลยี และด้านการจัดการค่าตอบแทน

อภิปรายผล

การศึกษาการใช้บริการการออม และการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด ในครั้งนี้ จากผลการศึกษาจะเห็นว่า โดยภาพรวมแล้ว สมาชิกส่วนใหญ่จะไม่ใช้ทั้งบริการเงินฝาก และบริการสินเชื่อกับสหกรณ์ ส่วนสมาชิกที่ใช้บริการจาก

สหกรณ์ จะให้บริการสินเชื่อมากกว่าบริการเงินฝาก โดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อประเภทระยะสั้น ทั้งนี้อาจจะเป็นเพราะ ปัจจุบันมีสถาบันการเงินต่าง ๆ ให้บริการในรูปแบบต่าง ๆ เช่น อีออน และ อีซีบาย เป็นต้น ซึ่งค่าธรรมเนียมเงินกู้ของสินเชื่อประเภทนี้ค่อนข้างสูง เมื่อเทียบกับค่าธรรมเนียมที่สหกรณ์เรียกเก็บจากสมาชิก ซึ่งการให้บริการสินเชื่อมากกว่าบริการเงินฝากของสมาชิกสอดคล้องกับประสิทธิศักดิ์ บุญตระกูลพูนทวี (2543) สำหรับสาเหตุที่สมาชิกไม่ใช้บริการเงินฝากเนื่องจาก ออมทรัพย์ในรูปแบบของค่าหุ้นอยู่แล้ว นอกจากนี้ สมาชิกบางส่วนยังใช้บริการเงินฝากกับสถาบันการเงินอื่น สอดคล้องกับอุทัย สายเนตร (2537) ศึกษาพฤติกรรมการออมของเกษตรกร พบว่า เกษตรกรจะฝากเงินไว้กับธนาคารพาณิชย์อื่น แต่จะใช้บริการสินเชื่อกับ ธ.ก.ส.

ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกด้านระดับการศึกษา สถานภาพการทำงาน สมาชิกในครัวเรือน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และมูลค่าหุ้น มีความสัมพันธ์กับการใช้บริการการออมเงิน ทั้งในด้านรูปแบบการออม ด้านความถี่ในการออม และด้านปริมาณเงินออมของสมาชิก ซึ่งสอดคล้องกับเบญจมาศ ตากัน (2540) ซึ่งทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมของครอบครัวสมาชิกออมทรัพย์ครัวลำปาง จำกัด พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการออม คือ รายได้ ค่าใช้จ่าย และปัจจัยทางด้านสถานภาพเศรษฐกิจ และสังคมอื่น นอกจากนี้ ยังสอดคล้องกับสมหวัง เครือแก้ว (2544) ซึ่งศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อเงินออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนศรีหฤทัยขลุง จำกัด พบว่า ปัจจัยด้านรายได้ มูลค่าผลตอบแทนของเงินออม รายจ่ายต่อเดือน มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับปริมาณเงินออมของสมาชิก ส่วนปัจจัยจากสหกรณ์ที่มีความสัมพันธ์กับการใช้บริการการออมเงินในด้านรูปแบบการออม สอดคล้องกับสมหวัง เครือแก้ว (2544)

สำหรับการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการให้บริการสินเชื่อพบว่าปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา สถานภาพการทำงาน ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ และมูลค่าหุ้น มีความสัมพันธ์กับการให้บริการสินเชื่อด้านความถี่ในการกู้ ปริมาณเงินกู้ต่อครั้ง และปริมาณเงินกู้รวม สอดคล้องกับผลการศึกษาของ อภิชาติ วรพัฒน์ (2540) ซึ่งศึกษาปัญหาการใช้สินเชื่อบุคลากรมหาวิทยาลัยเชียงใหม่ กรณีศึกษาคณะแพทยศาสตร์ พบว่า ปัจจัยในการเลือกใช้สินเชื่อบุคคล ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคล (จำนวนสมาชิกในครัวเรือน) ส่วนปัจจัยภายนอก (อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ การกู้ วงเงินกู้) เป็นปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการใช้สินเชื่อ

ข้อเสนอแนะในการวิจัย

ผลการศึกษาการให้บริการออมเงินและการให้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด สามารถสรุปข้อเสนอแนะจากผลการศึกษา ดังนี้

1. สมาชิกส่วนใหญ่ไม่ใช้บริการเงินฝาก ทั้งนี้ได้ให้เหตุผลว่าได้ออมเงินในรูปของค่าหุ้นแล้ว นอกจากนี้ สมาชิกที่แสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับบริการเงินฝากของสหกรณ์ ยังแสดงความคิดเห็นว่า อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์ไม่สามารถสะท้อนภาวะเศรษฐกิจที่แท้จริง ซึ่งอาจจะกล่าวได้ว่า อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์ไม่สอดคล้องกับสภาวะปัจจุบัน ฉะนั้น คณะกรรมการอำนวยการ ควรจะกำหนดนโยบายที่ชัดเจนเกี่ยวกับเงินฝากออมทรัพย์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน ซึ่งตามอำนาจการบริหารแล้ว คณะกรรมการอำนวยการสามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากได้โดยไม่ต้องผ่านความเห็นชอบจากที่ประชุมใหญ่ ฉะนั้น เพื่อสร้างแรงจูงใจให้กับสมาชิกในการใช้บริการเงินฝาก สหกรณ์ควรมีการติดตามความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยในตลาดอย่างใกล้ชิด รวมทั้งควรมีคณะกรรมการย่อย หรือทีมงานที่มีความรู้ความสามารถในการวิเคราะห์แนวโน้มทางการเงิน เพื่อให้สามารถทันต่อการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ทั้งนี้การกำหนดนโยบาย หรือข้อปฏิบัติใด ๆ จะต้องไม่ขัดกับกฎ ระเบียบ และข้อบังคับของสหกรณ์ และจะต้องคำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนรวมของสหกรณ์เป็นหลัก

2. สหกรณ์ควรจะรณรงค์ให้สมาชิกใช้บริการเงินฝากกับสหกรณ์ โดยฝากเงินในรูปของการหักเงินเดือน ซึ่งวิธีการดังกล่าวจะทำให้สมาชิกมีความสะดวกมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ การรณรงค์ให้สมาชิกฝากเงินกับสหกรณ์อาจจะเป็นการกระตุ้นจิตสำนึกให้สมาชิกได้เห็นคุณค่าของการออมเงินในอนาคต นอกเหนือจากค่าหุ้นเพียงอย่างเดียว

3. สมาชิกส่วนใหญ่ไม่ใช้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์ โดยให้เหตุผลว่า ไม่มีความจำเป็น ฉะนั้น สหกรณ์ควรจะระบายนัดเงินที่มีอยู่ในสหกรณ์ในรูปแบบอื่น ๆ เช่น การให้สหกรณ์ประเภทอื่น ๆ กู้ในอัตราดอกเบี้ยตลาด เพื่อเป็นการสร้างความเคลื่อนไหวของเงินให้มีการหมุนอยู่ตลอดเวลา นอกจากนี้ จากข้อคิดเห็นของสมาชิก สมาชิกให้ข้อเสนอแนะว่าสหกรณ์ควรจะขยายวงเงินกู้แต่ละประเภทให้สูงขึ้น นอกจากนี้สหกรณ์ควรเพิ่มวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อในรูปแบบอื่น ๆ เช่น การให้สินเชื่อเพื่อการท่องเที่ยว การให้สินเชื่อเพื่อการซ่อมแซมรถ การให้สินเชื่อเพื่อการพัฒนาความรู้ การให้สินเชื่อเพื่อการรักษาพยาบาล ทั้งนี้ควรมีมาตรการในการพิจารณาที่รัดกุมในการพิจารณาให้สินเชื่อแก่สมาชิก

4. สหกรณ์ควรศึกษารูปแบบของบริการเงินฝากและบริการสินเชื่อสำหรับสมาชิกที่มีรายได้เกิน 30,000 บาท/เดือน รวมทั้งสมาชิกที่รับเงินบำนาญ เพื่อให้ทราบถึงพฤติกรรมที่แท้จริงของการออมเงิน และการใช้สินเชื่อของสมาชิกกลุ่มนี้ ทั้งนี้จะได้นำข้อมูลมาปรับปรุงแนวทางการบริหารงานของสหกรณ์ต่อไป

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

1. ศึกษาเปรียบเทียบระหว่างสมาชิกกลุ่มที่ใช้บริการ และไม่ใช้บริการในธุรกิจของสหกรณ์ ทั้งธุรกิจสินเชื่อ และธุรกิจเงินรับฝาก เพื่อให้ทราบพฤติกรรมและสาเหตุที่แท้จริงของการเลือกใช้หรือไม่ใช้บริการของสหกรณ์
2. ศึกษานโยบายของสหกรณ์ทั้งด้านสินเชื่อและด้านเงินฝาก โดยเปรียบเทียบกับนโยบายทางการเงินของภาครัฐ เพื่อปรับปรุงศักยภาพการพัฒนาธุรกิจของสหกรณ์และเพื่อดึงดูดให้สมาชิกมาใช้บริการของสหกรณ์
3. ศึกษาเปรียบเทียบความพึงพอใจของสมาชิกกลุ่มผู้ให้บริการ และสมาชิกกลุ่มที่ไม่ใช้บริการ โดยวัดระดับความพึงพอใจด้านบริการ ด้านธุรกิจ ด้านนโยบาย ด้านบริหารจัดการ และด้านศักยภาพการแข่งขัน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาในอนาคต
4. วิเคราะห์จุดอ่อน จุดแข็ง โอกาส และอุปสรรค ของธุรกิจสหกรณ์

บรรณานุกรม

- กนกวรรณ เมืองอินทร์. 2543. พฤติกรรมการซื้อสลากออมสินพิเศษของลูกค้านักการออมสินใน
อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่. เชียงใหม่: ปัญหาพิเศษปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. 2545. คู่มือการใช้งาน อัตราส่วนมาตรฐานทางการเงินของสหกรณ์ และ
กลุ่มเกษตรกร. กรุงเทพฯ: กองประมวลผลและพัฒนาสารสนเทศ, กระทรวงเกษตรและ
สหกรณ์.
- กรมส่งเสริมสหกรณ์ กองวิชาการ. 2518. การบริหารงานสหกรณ์ออมทรัพย์. กรุงเทพฯ: กองการ
เจ้าหน้าที่ กรมส่งเสริมสหกรณ์.
- กัลยา วานิชย์บัญชา. 2546. การใช้ SPSS for Windows ในการวิเคราะห์ข้อมูล. กรุงเทพฯ:
ซี เค แอนด์ เอส โฟโต้สตูดิโอ.
- จุฑาทิพย์ ภัทราวาท. 2540. การจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์. กรุงเทพฯ: พิมพ์อักษร.
- ดารารพร วงศ์จิตร. 2544. พฤติกรรมการตัดสินใจเลือกซื้อเนื้อสุกรของผู้บริโภค จากตลาด
เมืองใหม่ และบริษัทโอของเชียงใหม่ จำกัด. เชียงใหม่: ปัญหาพิเศษปริญญาโท,
มหาวิทยาลัยแม่โจ้.
- เดือนจิต สารบุตร. 2529. บทบาทของสหกรณ์ออมทรัพย์ในการส่งเสริมการออกของสมาชิก
เฉพาะกรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครุฑนครราชสีมา จำกัด. เชียงใหม่: วิทยานิพนธ์
ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยแม่โจ้.
- เทียนชัย รัตนดิลก. 2533. ปัญหาการชำระคืนเงินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกรอำเภอ
กำแพงแสน จังหวัดนครปฐม. กรุงเทพฯ: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัย
เกษตรศาสตร์.
- เบญจมาศ ตากัน. 2540. ปัจจัยที่มีผลกระทบต่ออารมณ์ของครอบครัวสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
ครุฑลำปาง จำกัด. เชียงใหม่: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยแม่โจ้.
- ประคอง กรรณสูตร. 2531. สถิติเพื่อการวิจัยทางพฤติกรรมศาสตร์. กรุงเทพฯ: จุฬาลงกรณ์
มหาวิทยาลัย.
- ประยงค์ สายประเสริฐ. 2535. การบริหารงานสหกรณ์. เชียงใหม่: มหาวิทยาลัยแม่โจ้.
- ประเสริฐศักดิ์ บุญตระกูลพูนทวี. 2543. ปัจจัยที่มีผลกระทบต่ออารมณ์ของสมาชิกสหกรณ์
ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด. เชียงใหม่: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัย
แม่โจ้.

- พสุ สัตถาภรณ์. 2533. การบริหารงานสหกรณ์. กรุงเทพฯ: โอ. เอส. พริ้นติ้ง เฮ้าส์.
- พูนทรัพย์ งามรัฐ. 2526. การบริหารการเงินบุคคล. กรุงเทพฯ: จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- ไพโรจน์ เภาวิจิตร. 2543. ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตอำเภอเมือง
จังหวัดเชียงใหม่. เชียงใหม่: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยแม่โจ้.
- มัลลิกา มงคลเทพ. 2546. พฤติกรรมการฝากเงินฝากออมสินธนโชคของผู้ใช้บริการธนาคาร
ออมสิน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่. เชียงใหม่: ปัญหาพิเศษปริญญาโท,
มหาวิทยาลัยแม่โจ้.
- เรณู มงคลทรง. 2546. วิเคราะห์การบริหารเงินทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ กรณีศึกษาสหกรณ์
ออมทรัพย์ข้าราชการกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำกัด. เชียงใหม่: มหาวิทยาลัยแม่โจ้.
- วิไลพร ฟองกันทา. 2538. ปัญหาการใช้บริการฝากออมสินพิเศษของธนาคารออมสินสาขาท่าแพ
จังหวัดเชียงใหม่. เชียงใหม่: ปัญหาพิเศษปริญญาโท, มหาวิทยาลัยพายัพ.
- ศิริชัย พงษ์วิชัย. 2543. การวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติด้วยคอมพิวเตอร์. พิมพ์ครั้งที่ 10. กรุงเทพฯ:
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- ศิริวรรณ เสรีรัตน์. 2534. กลยุทธ์การตลาด. กรุงเทพฯ: พัฒนาศึกษา.
- _____. 2543. กลยุทธ์การตลาดและการบริหารการตลาด. กรุงเทพฯ: ชีระฟิล์มและ
ไซเท็กซ์.
- สมหวัง เครือแก้ว. 2544. ปัจจัยที่มีผลต่อเงินออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน จำกัด
กรณีศึกษาสหกรณ์เครดิตยูเนียนศรีหฤทัยสูง จำกัด. เชียงใหม่: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท,
มหาวิทยาลัยแม่โจ้.
- สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด. 2548. รายงานกิจการประจำปี 2548. กรุงเทพฯ:
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด.
- สุนี ศักรนนท์. 2530. ปัญหาการบริหารการเงินของสหกรณ์การเกษตรในประเทศไทย.
กรุงเทพฯ: สถาบันไทยคดีศึกษา มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- โสภณ โรจน์จำนงค์. 2528. พฤติกรรมการออมในครัวเรือนในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ.
เชียงใหม่: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยแม่โจ้.
- สุใจ น้าผุด. 2545. กลยุทธ์การบริหารการเงินบุคคล. พิมพ์ครั้งที่ 4. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัย
ธรรมศาสตร์.
- อรรถสิทธิ์ แสงดี. 2540. ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อเงินฝากของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาพิษณุโลก
จังหวัดพิษณุโลก. พิษณุโลก: ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร.

อัจฉรา ชูวัฒนขจร. 2542. พฤติกรรมผู้บริโภคต่อร้านขายเครื่องดื่มและอาหารว่าง “มิลค์”.

เชียงใหม่: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยแม่โจ้.

อัมพร วัฒนาพานิช. 2521. การประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย

พ.ศ. 2507-2516. เชียงใหม่: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยแม่โจ้.

อุทัย สายเนตร. 2537. พฤติกรรมการออมของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส.. กรุงเทพฯ: ธนาคารเพื่อการ

การเกษตรและสหกรณ์การเกษตร.

อภิชาติ วรพัฒน์. 2540. ปัญหาของการใช้สินเชื่อบุคคลของข้าราชการมหาวิทยาลัยเชียงใหม่

กรณีศึกษาคณะแพทยศาสตร์. เชียงใหม่: การค้นคว้าอิสระปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

Kotler, P. 1994. **Marketing Management: Analysis, Planning, Implementation, and**

Control. 8th ed. New Jersey: Prentice-Hall, Inc.

Sunila, Thanupon. 1986. **Extension and Client Systems' Perception of Training Need of Rice**

Farmer in Chiangmai, Thailand. Philippines: Unpublished Ph.D. Dissertation, Central

Luzon State University.

Yamane, Taro. 1973. **Statistics: An Introductory Analysis.** 3rd ed. Tokyo: Heper Row.





ภาคผนวก ก

เกณฑ์การจัดขนาดของสหกรณ์ และเกณฑ์อัตราส่วนมาตรฐานทางการเงิน

เกณฑ์การจัดขนาดของสหกรณ์ และเกณฑ์อัตราส่วนมาตรฐานทางการเงิน

ตารางภาคผนวก 1 เกณฑ์การจัดขนาดของสหกรณ์

ตัวแปรในการวิเคราะห์ขนาดสหกรณ์						คะแนนรวม 3 ตัวแปร	
ทุนดำเนินงาน		ปริมาณธุรกิจ		สมาชิก		ชี้วัดขนาดสหกรณ์	
ช่วงข้อมูล (หน่วย : บาท)	คะแนน (1)	ช่วงข้อมูล (หน่วย : บาท)	คะแนน (2)	ช่วง ข้อมูล (หน่วย : คน)	คะแนน (3)	ช่วง คะแนน รวม (1)+(2)+(3)	ขนาด สหกรณ์
0	0	0	0	0	0		
> 900,000	1	> 900,000	1	1 - 90	1		
> 900,000 - 2,190,000	2	> 900,000 - 2,220,000	2	91 - 148	2		
> 2,190,000 - 5,400,000	3	> 2,200,000 - 5,400,000	3	149 - 245	3	1 - 6	เล็กมาก
> 5,400,000 - 13,400,000	4	> 5,400,000 - 13,000,000	4	246 - 403	4	7 - 12	เล็ก
> 13,400,000 - 32,600,000	5	> 13,000,000 - 32,800,000	5	404 - 665	5	13 - 18	กลาง
> 32,600,000 - 80,000,000	6	> 32,800,000 - 80,000,000	6	666 - 1,090	6	19 - 24	ใหญ่
> 80,000,000 - 198,000,000	7	> 80,000,000 - 197,500,000	7	1,091 - 1,801	7	25 - 30	ใหญ่มาก
> 198,000,000 - 485,000,000	8	> 197,500,000 - 500,000,000	8	1,802 - 2,998	8		
> 485,000,000 - 1,200,000,000	9	> 500,000,000 - 1,180,000,000	9	2,999 - 4,900	9		
> 1,200,000,001	10	> 1,180,000,000	10	> 4,900	10		

หมายเหตุ การใช้เกณฑ์การจัดขนาดสหกรณ์

- ผู้ใช้พิจารณาว่าสหกรณ์ที่ต้องการวัดขนาดนั้นมีช่วงทุนดำเนินงาน ปริมาณธุรกิจและจำนวนสมาชิก อยู่ในช่วงใด แล้วทำการให้ระดับคะแนนในแต่ละรายการ
- หาคะแนนรวมของทั้ง 3 รายการ แล้วพิจารณาว่าคะแนนรวมตกอยู่ในช่วงของสหกรณ์ขนาดใด ก็จะทราบขนาดของสหกรณ์นั้น

ที่มา : กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (2545)

เกณฑ์อัตราส่วนมาตรฐานทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร

เกณฑ์อัตราส่วนมาตรฐานทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเป็นตัวชี้วัดที่เป็นมาตรฐานให้ผู้สอบบัญชี สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร สามารถนำไปใช้ประโยชน์ในการเปรียบเทียบ และสามารถกำหนดตัวชี้วัดประสิทธิภาพในการบริหารจัดการทางการเงิน เช่นเดียวกับที่หน่วยธุรกิจและอุตสาหกรรมต่าง ๆ ได้สร้างเกณฑ์มาตรฐานอัตราส่วนของแต่ละอุตสาหกรรมไว้ใช้

ตารางภาคผนวก 2 เกณฑ์อัตราส่วนมาตรฐานทางการเงินสหกรณ์ออมทรัพย์

ประเภทอัตราส่วน	หน่วย	ขนาด เล็ก มาก	ขนาด เล็ก	ขนาด กลาง	ขนาด ใหญ่	ขนาด ใหญ่ มาก	โดย รวม
1. อัตราส่วนวัดสภาพคล่อง							
1.1 อัตราส่วนทุนหมุนเวียน	เท่า	4.84	4.94	3.57	2.97	2.33	2.43
1.2 อัตราส่วนทุนหมุนเวียนเร็ว	เท่า	4.53	4.79	3.49	2.83	2.14	2.25
2. อัตราส่วนวัดการก่อหนี้							
2.1 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน	เท่า	0.31	0.35	0.47	0.57	0.87	0.81
2.2 อัตราส่วนลูกหนี้ต่อส่วนของทุน	เท่า	1.03	1.22	1.40	1.44	1.63	1.59
3. อัตราส่วนความสามารถ ในการใช้สินทรัพย์							
3.1 อัตราร้อยละของรายได้ต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น	ร้อยละ	12.61	11.46	10.27	9.80	8.36	8.62
4. อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร							
4.1 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	ร้อยละ	6.46	6.51	6.66	6.83	5.31	5.55
4.2 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน	ร้อยละ	8.53	8.74	9.84	10.82	10.04	10.15
4.3 อัตราค่าใช้จ่าย	ร้อยละ	48.73	43.21	35.13	30.30	36.51	35.56
4.4 อัตรากำไรสุทธิ	ร้อยละ	51.27	56.79	64.87	69.70	63.49	64.44

ที่มา: กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (2545)



ภาคผนวก ข

การทดสอบค่าความเชื่อมั่นของเครื่องมือ

การทดสอบค่าความเชื่อมั่นของเครื่องมือ

ตอนที่ 3 ปัจจัยจากสหกรณ์ที่มีอิทธิพลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์

	Scale Mean If Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Alpha if Item Deleted
PO1	64.0625	74.3185	.4132	.8995
PO21	64.1875	72.4798	.6341	.8945
PO22	64.2188	71.2732	.6599	.8933
PO23	64.2188	71.2732	.6599	.8933
PO3	63.8125	74.5444	.4018	.8997
PO41	63.6250	70.7581	.6820	.8926
PO42	63.6250	74.1129	.2801	.9055
PO43	63.7500	69.9355	.7232	.8913
PO44	63.6875	69.1250	.7567	.8901
PO45	63.7188	69.6925	.7046	.8916
PO46	63.8125	67.3831	.7608	.8892
PO47	63.6250	69.4677	.7031	.8915
PO48	63.6250	69.4677	.7945	.8896
PO51	64.2188	77.4667	.1506	.9054
PO52	64.5000	76.8387	.1656	.9063
PO53	64.1563	73.2974	.5383	.8966
PO54	64.5625	71.9960	.5568	.8959
PO61	64.0000	75.0323	.3148	.9022
PO62	63.7813	75.2732	.2690	.9039
PO7	64.3438	71.4587	.5559	.8959

Reliability Coefficients

N of Cases = 30.0

N of Items = 20

Alpha = .9013

ปัจจัยจากสหกรณ์ที่มีอิทธิพลต่อการใช้บริการสินเชื่อ

	Scale Mean If Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Alpha if Item Deleted
PL1	51.5625	87.9960	.5732	.9634
PL21	51.5000	86.5161	.8384	.9584
PL22	51.7188	84.3377	.8767	.9575
PL23	51.7500	84.3226	.8428	.9581
PL31	51.5938	87.8619	.8601	.9585
PL32	51.6250	87.0806	.8619	.9582
PL33	51.6875	86.0282	.8420	.9582
PL4	51.5938	88.3135	.6541	.9614
PL5	51.3750	89.3387	.6338	.9617
PL6	51.4688	87.3538	.6835	.9610
PL71	51.4688	86.1925	.8670	.9579
PL72	51.7188	82.7248	.8640	.9577
PL73	51.7500	83.5484	.8183	.9587
PL81	51.5625	86.5766	.8964	.9577
PL82	51.6875	85.9637	.8470	.9581
PL9	51.4063	90.6361	.4609	.9649

Reliability Coefficients

N of Cases = 30.0

N of Items = 16

Alpha = .9619

ตอนที่ 4 ข้อมูลระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัยสถาบันการเงินอื่นที่มีอิทธิพลทำให้สมาชิกใช้บริการเงินฝาก / สินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น

ปัจจัยสถาบันการเงินอื่นในการฝาก

	Scale Mean If Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Alpha if Item Deleted
PK11	20.7813	11.2732	.7156	.8557
PK12	20.8438	10.2651	.7861	.8435
PK13	20.9063	12.6683	.3335	.8974
PK14	20.8125	10.0927	.8886	.8304
PK15	20.9375	10.3185	.7416	.8497
PK16	20.5625	10.2540	.7074	.8551
PK17	20.6563	11.9748	.4839	.8815

Reliability Coefficients

N of Cases = 30.0

N of Items = 7

Alpha = .8782

ปัจจัยสถาบันการเงินอื่นในด้านสินเชื่อ

	Scale Mean If Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Alpha if Item Deleted
PK28	26.6250	14.1774	.6610	.9264
PK29	26.7813	13.9829	.7134	.9230
PK210	26.8750	14.3710	.6501	.9267
PK211	26.8438	13.8135	.8709	.9136
PK212	26.9375	14.2540	.8157	.9175
PK213	26.9375	14.1250	.7480	.9207
PK214	26.9375	14.3185	.6979	.9237
PK215	26.7813	13.8538	.7449	.9209
PK216	26.7813	13.6603	.7927	.9178

Reliability Coefficients

N of Cases = 32.0

N of Items = 9

Alpha = .9293

ภาคผนวก ค

ระดับความคิดเห็นของสมาชิกสหกรณ์ ด้านนโยบาย การบริหารจัดการของ
สหกรณ์ในบริการออมเงิน และบริการสินเชื่อ และระดับความคิดเห็นของ
สมาชิกสหกรณ์ด้านปัจจัยจากสถาบันการเงินอื่นในการออม
และการใช้บริการสินเชื่อ

หน้า ๒๕๓
ก ห อ ล ม ด

ตารางพัฒนาผล ค1 จำนวนและร้อยละของปัจจัยจากสหกรณ์ในการออมของสมาชิกสหกรณ์

รายการ	มากที่สุด		มาก		ปานกลาง		น้อย		น้อยที่สุด	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ประเภทของเงินฝากที่สอดคล้องกับความต้องการ	1	1.0	31	31.0	64	64.0	4	4.0		
เงินฝากออมทรัพย์			27	27.0	52	52.0	19	19.0	2	2.0
เงินฝากประจำ			16	16.0	69	69.0	14	14.0	1	1.0
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ			14	14.0	64	64.0	19	19.0	3	3.0
ความสะดวกรวดเร็ว	6	6.0	37	37.0	56	56.0	1	1.0		
ความรู้ความสามารถ	16	16.0	56	56.0	25	25.0	3	3.0		
ความถูกต้อง	14	14.0	53	53.0	29	29.0	4	4.0		
ความเข้าใจใ้ได้ต่อหน้าที่	16	16.0	51	51.0	31	31.0	2	2.0		
ความสุภาพ	17	17.0	45	45.0	33	33.0	3	3.0	2	2.0
การแก้ไขปัญหา	12	12.0	47	47.0	37	37.0	3	3.0	1	1.0
ความโปร่งใส เสมอภาค	13	13.0	49	49.0	33	33.0	2	2.0	3	3.0
ความซื่อสัตย์	12	12.0	52	52.0	35	35.0			1	1.0
ความน่าเชื่อถือ	17	17.0	44	44.0	34	34.0	4	4.0	1	1.0
การกำหนดเงินฝากขั้นต่ำ			28	28.0	67	67.0	5	5.0		

ตารางภาคผนวก ค1 (ต่อ)

รายการ	มากที่สุด		มาก		ปานกลาง		น้อย		น้อยที่สุด	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
เงินฝากขั้นต่ำต่อครั้ง	1	1.0	25	25.0	41	41.0	33	33.0		
นโยบายการรับฝากเงิน										
จำนวนครั้งของการถอน	1	1.0	24	24.0	48	48.0	26	26.0	1	1.0
ใช้เงินฝากค่าประกันเงินกู้	8	8.0	32	32.0	55	55.0	4	4.0	1	1.0
ยกเว้นภาษีเงินฝาก	17	17.0	43	43.0	35	35.0	5	5.0		
การโฆษณาประชาสัมพันธ์	3	3.0	15	15.0	48	48.0	29	29.0	5	5.0

ตารางภาคผนวก ค2 จำนวนและร้อยละของปัจจัยจากสหกรณ์ในการใช้บริการสินเชื่อ

รายการ	มากที่สุด		มาก		ปานกลาง		น้อย		น้อยที่สุด	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ประเภทสินเชื่อที่สอดคล้องกับความต้องการ	9	9.0	31	31.0	51	51.0	9	9.0		
วงเงินกู้เพื่อหมุนเวียน	5	5.0	27	27.0	54	54.0	11	11.0	3	3.0
วงเงินกู้สามัญ	5	5.0	5	5.0	44	44.0	24	24.0	2	2.0
วงเงินกู้พิเศษ	3	3.0	22	22.0	41	41.0	32	32.0	2	2.0
ดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อหมุนเวียน	2	2.0	24	24.0	67	67.0	5	5.0	2	2.0
ดอกเบี้ยเงินกู้สามัญ	3	3.0	19	19.0	48	48.0	28	28.0	2	2.0
ดอกเบี้ยเงินกู้พิเศษ	2	2.0	20	20.0	48	48.0	27	27.0	3	3.0
ขั้นตอนและวิธีการขอกู้ไม่ยุ่งยากซับซ้อน	6	6.0	33	33.0	54	54.0	7	7.0		
การกำหนดวัตถุประสงค์การกู้เข้าแต่ละประเภทชัดเจน	3	3.0	43	43.0	51	51.0	3	3.0		
ความสะดวกรวดเร็วในการกู้	4	4.0	38	38.0	51	51.0	6	6.0	1	1.0
ชำระเงินกู้เพื่อหมุนเวียน	5	5.0	26	26.0	46	46.0	22	22.0	1	1.0
ชำระเงินกู้สามัญ	5	5.0	25	25.0	41	41.0	28	28.0	1	1.0
ชำระเงินกู้พิเศษ	5	5.0	21	21.0	40	40.0	33	33.0	1	1.0

ตารางภาคผนวก 3 จำนวนและร้อยละของระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัยสถาบันการเงินอื่นในการใช้บริการเงินฝาก และบริการสินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น

รายการ	มากที่สุด		มาก		ปานกลาง		น้อย		น้อยที่สุด	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ปัจจัยสถาบันการเงินอื่นในด้านบริการฝาก										
ภาพลักษณ์และความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินอื่นสร้างแรงจูงใจในการใช้บริการเงินฝาก	7	7.0	42	42.0	50	50.0	1	1.0		
ประเภทของเงินฝากหลากหลาย ครอบคลุมความต้องการในการออม	1	1.0	42	42.0	55	55.0	2	2.0		
การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสถาบันการเงินอื่นสูงกว่า (มีความเป็นธรรมมากกว่า)	3	3.0	38	38.0	57	57.0	2	2.0		
มีความสะดวกรวดเร็วในการฝาก-ถอนเงิน (เช่น การมีสาขาในการให้บริการ ความสะดวกในการให้บริการด้านสถานที่ และช่วงเวลาในการให้บริการ)	4	4.0	42	42.0	51	51.0	3	3.0		
การบริการของพนักงานสุภาพเป็นมิตร	8	8.0	42	42.0	48	48.0	1	1.0	1	1.0
ความทันสมัยของเทคโนโลยี (เช่น การมี ATM การให้บริการด้านเอทีเอ็ม เป็นต้น)	10	10.0	46	46.0	37	37.0	3	3.0	4	4.0
การประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการออมเงิน ผ่านสื่อต่างๆ สม่ำเสมอ รวดเร็ว ทันสมัย	5	5.0	49	49.0	41	41.0	5	5.0		

ตารางภาคผนวก ก3 (ต่อ)

รายการ	มากที่สุด		มาก		ปานกลาง		น้อย		น้อยที่สุด	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ปัจจัยสถาบันการเงินอื่นในด้านสินเชื่อ										
ภาพลักษณ์ และความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินอื่นสร้างแรงจูงใจในการให้บริการสินเชื่อ	6	6.0	37	37.0	56	56.0	1	1.0		
ประเภทของเงินกู้หลากหลาย ครอบคลุมวัตถุประสงค์ในการกู้	3	3.0	38	38.0	55	55.0	4	4.0		
การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำกว่าและมีการปรับเปลี่ยนอย่างรวดเร็ว	4	4.0	32	32.0	61	61.0	3	3.0		
ทันต่อเหตุการณ์ และสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ										
ความรวดเร็วในการอนุมัติ เงินกู้รวดเร็วทันใจ	4	4.0	32	32.0	58	58.0	5	5.0	1	1.0
เงื่อนไขและขั้นตอนการกู้เหมาะสม ไม่ยุ่งยาก	4	4.0	22	22.0	70	70.0	4	4.0		
การรับประกัน / หลักทรัพย์ค้ำ เหมาะสม	3	3.0	29	29.0	66	66.0	2	2.0		
ให้วงเงินกู้ยืมสูง หรือเหมาะสม	1	1.0	37	37.0	56	56.0	6	6.0		
ความทันสมัยของเทคโนโลยี (เช่น การชำระหนี้ผ่านทางโทรศัพท์ หรือระบบออนไลน์ เป็นต้น)	8	8.0	33	33.0	52	52.0	5	5.0	2	2.0
การประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลสินเชื่อ ผ่านสื่อต่างๆ	5	5.0	31	31.0	56	56.0	8	8.0		
สม่ำเสมอ รวดเร็ว ทันสมัย										



ภาคผนวก ง

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยจากสหกรณ์ และปัจจัยสถาบัน
การเงินอื่นกับการใช้บริการการออมเงิน และการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิก

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล กับการใช้บริการการออมเงิน และ การใช้บริการสินเชื่อของสมาชิก

การให้บริการการออมเงิน

ตารางภาคผนวก ง1 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ กับการใช้บริการการออมเงิน

รายการ	เพศ				ค่าสถิติ
	ชาย		หญิง		
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
รูปแบบการออม					
เงินสด	10	76.9	12	63.2	$\chi^2 = 1.095$
หักจากเงินเดือน	1	7.7	4	21.0	Sig. = 0.578
อื่นๆ	2	15.4	3	15.8	df. = 2
ความถี่ในการฝากเงิน (ครั้งต่อปี)					
3 – 4	3	23.0			$\chi^2 = 10.916$
5 – 6	1	7.7	4	21.1	Sig. = 0.028*
7 – 8	1	7.7			df. = 4
9 – 10	2	15.4			
11 – 12	6	46.2	15	78.9	
ความถี่ในการถอนเงิน (ครั้งต่อปี)					
ไม่ถอน	6	46.2	9	47.4	$\chi^2 = 0.751$
1 - 2	7	53.8	9	47.4	Sig. = 0.687
3 - 4			1	5.2	df. = 2
ปริมาณเงินฝากรวม					
ต่ำกว่า 50,000	11	84.6	14	73.7	$\chi^2 = 1.625$
50,001 - 100,000			2	15.5	Sig. = 0.654
100,001 - 150,000	1	7.7	1	5.3	df. = 3
200,001 ขึ้นไป	1	7.7	2	10.5	

หมายเหตุ: $\alpha = 0.05$, * $P > 0.05$, ** $P > 0.01$

ตารางภาคผนวก ง2 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ กับการใช้บริการการออมเงิน

รายการ	อายุ (ปี)										ค่าสถิติ
	ต่ำกว่า 30		31-40		41-50		51-60		รวม		
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	
รูปแบบการออม											
เงินสด	2	66.7	6	75.0	10	66.7	4	66.7	22	68.8	$\chi^2 = 5.207$
หักเงินเดือน	1	33.3	2	25.0	2	13.3			5	15.6	Sig. = 0.518
อื่นๆ					3	20.0	2	33.3	5	15.6	df. = 8
ความถี่ในการฝากเงิน (ครั้งต่อปี)											
3 - 4			1	12.5	2	13.3			3	9.4	$\chi^2 = 14.481$
5 - 6			1	12.5	2	13.3	2	33.3	5	15.6	Sig. = 0.271
7 - 8							1	16.7	1	3.1	df. = 14
9 - 10			2	25.0					2	6.3	
11 - 12	3	100.0	4	50.0	11	73.4	3	50.0	21	65.6	
ความถี่ในการถอนเงิน (ครั้งต่อปี)											
ไม่ถอน	1	33.3	3	37.5	9	60.0	2	33.3	15	46.9	$\chi^2 = 11.770$
1 - 2	1	33.3	5	62.5	6	40.0	4	66.7	16	50.0	Sig. = 0.067
3 - 4	1	33.3							1	3.1	df. = 8
ช่วงปริมาณเงินฝากรวม											
ต่ำกว่า 50,000	3	100.0	7	87.5	11	73.3	4	66.7	25	78.1	$\chi^2 = 8.574$
50,001 -											Sig. = 0.477
100,000					2	13.3			2	6.3	
100,001 -											df. = 11
150,000			1	12.5	1	6.7			2	6.3	
200,001 ขึ้นไป					1	6.7	2	33.3	3	9.4	

หมายเหตุ. $\alpha = 0.05$, * $P > 0.05$, ** $P > 0.01$

ตารางภาคผนวก ง3 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา กับการใช้บริการการออมเงิน

รายการ	ระดับการศึกษา												ค่าสถิติ		
	ต่ำกว่า มัธยมศึกษา	มัธยมศึกษา หรือ ปวช	อนุปริญญา หรือ ปวส	ปริญญาตรี		ปริญญาโท		ปริญญาเอก		รวม					
				จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ		จำนวน	ร้อยละ			
รูปแบบการออม															
เงินสด	3	100.0	1	50.0	1	100.0	6	54.5	11	91.7	22	68.8	$\chi^2 = 26.797$		
หักจากเงินเดือน			1	50.0			4	36.4			5	15.6	Sig. = 0.003**		
อื่นๆ (เงินปันผล)							1	9.1	1	8.3	3	100.0	5	15.6	df. = 14
ความถี่ในการฝากเงิน															
3-4	1	33.3							2	16.7	3	9.4	$\chi^2 = 45.905$		
5-6	2	66.7					2	18.2	1	8.3	5	15.6	Sig. = 0.001**		
7-8						1	100.0				1	3.1	df. = 24		
9-10								1	9.1	1	8.3	2	6.3		
11-12			2	100.0		8	72.7	8	66.7	3	100.0	21	65.6		

ตารางภาคผนวก ง3 (ต่อ)

รายการ	ระดับการศึกษา											ค่าสถิติ			
	ต่ำกว่า มัธยมศึกษา	มัธยมศึกษา หรือ ปวช	อนุปริญญา หรือ ปวส	ปริญญาตรี		ปริญญาโท		ปริญญาเอก	รวม						
				จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ			จำนวน	ร้อยละ		จำนวน	ร้อยละ	
ความถี่ในการถอนเงิน															
ไม่ถอน	2	66.7	1	50.0	1	100.0	4	36.4	6	50.0	1	33.3	15	46.9	$\chi^2 = 4.046$
1 - 2	1	33.3	1	50.0			6	54.5	6	50.0	2	66.7	16	50.0	Sig. = 0.945
3 - 4							1	9.1					1	3.1	df. = 14
ช่วงปริมาณเงินฝากรวม															
ต่ำกว่า 50,000	3	100.0	2	100.0	1	100.0	10	90.9	8	66.7	1	33.3	25	78.1	$\chi^2 = 17.802$
50,001 - 100,000									2	16.7			2	6.3	Sig. = 0.273
100,001 - 150,000							1	9.1	1	8.3			2	6.3	df. = 19
200,001 ขึ้นไป									1	8.3	2	66.7	3	9.4	

หมายเหตุ: $\alpha = 0.05$, $*P > 0.05$, $**P > 0.01$

ตารางภาคผนวก ง4 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพสมรส กับการใช้บริการการออมเงิน

รายการ	สถานภาพสมรส								ค่าสถิติ
	โสด		สมรสแล้ว		หย่า		รวม		
	n	%	n	%	n	%	n	%	
รูปแบบการออม									
เงินสด	7	58.3	13	72.2	2	100.0	22	68.8	$\chi^2 = 5.616$
หักจากเงินเดือน	4	33.3	1	5.6			5	15.6	Sig. = 0.230
อื่นๆ	1	8.3	4	22.2			5	15.6	df. = 8
ช่วงความถี่ในการฝากเงิน									
3 - 4	2	16.7	1	5.6			3	9.4	$\chi^2 = 6.942$
5 - 6	1	8.3	4	22.2			5	15.6	Sig. = 0.543
7 - 8			1	5.6			1	3.1	df. = 14
9 - 10	2	16.7					2	6.3	
11 - 12	7	58.3	12	66.7	2	100.0	21	65.6	
ช่วงความถี่ในการถอนเงิน									
ไม่ถอน	5	41.7	8	44.4	2	100.0	15	46.9	$\chi^2 = 4.074$
1 - 2	6	50.0	10	55.6			16	50.0	Sig. = 0.396
3 - 4	1	8.3					1	3.1	df. = 8
ช่วงปริมาณเงินฝากรวม									
ต่ำกว่า 50,000	10	83.3	14	77.8	1	50.0	25	78.1	$\chi^2 = 10.133$
50,001 - 100,000	1	8.3	1	5.6			2	6.3	Sig. = 0.119
100,001 - 150,000	1	8.3			1	50.0	2	6.3	df. = 11
200,001 ขึ้นไป			3	16.7			3	9.4	

หมายเหตุ: $\alpha = 0.05$, * $P > 0.05$, ** $P > 0.01$

ตารางพัฒนาผล ๖ ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านสภาพการทำงาน กับการใช้บริการออมเงิน

รายการ	สถานภาพการทำงาน										ค่าสถิติ
	ข้าราชการ สาย ก		ข้าราชการ สาย ข		ข้าราชการ สาย ค		พนักงานตามสัญญา/พนักงานของรัฐ		ลูกจ้างประจำ		
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
รูปแบบการออม											
เงินสด	8	66.7	1	33.3	4	57.1	4	80.0	5	100.0	$\chi^2 = 13.803$
หักจากเงินเดือน			1	33.3	3	42.9	1	20.0			Sig. = 0.087
อื่นๆ	4	33.3	1	33.3					5	15.6	df. = 11
ความถี่ในการฝากเงิน (ครั้งต่อปี)											
3 - 4	1	8.3			1	14.3			1	20.0	$\chi^2 = 30.676$
5 - 6			2	66.7	1	14.3			2	40.0	Sig. = 0.015*
7 - 8									1	20.0	df. = 19
9 - 10							2	40.0			
11 - 12	11	91.7	1	33.3	5	71.4	3	60.0	1	20.0	
									21	65.6	

ตารางภาคผนวก งร (ต่อ)

สถานภาพการทำงาน													
รายการ	ข้าราชการ สาย ก		ข้าราชการ สาย ข		ข้าราชการ สาย ค		พนักงานตามสัญญา/พนักงานของรัฐ		ลูกจ้างประจำ		รวม	ค่าสถิติ	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ			
ความถี่ในการถอนเงิน (ครั้งต่อปี)													
ไม่ถอน	6	50.0	1	33.3	5	71.4			3	60.0	15	46.9	$\chi^2 = 10.780$
1 - 2	6	50.0	2	66.7	2	28.6	4	80.0	2	40.0	16	50.0	Sig. = 0.214
3 - 4							1	20.0			1	3.1	df. = 11
ปริมาณเงินฝากรวม (บาท)													
ต่ำกว่า 50,000	6	50.0	2	66.7	5	100.0	5	100.0	5	100.0	25	78.1	$\chi^2 = 15.307$
50,001 - 100,000	2	16.7									2	6.3	Sig. = 0.225
100,001 - 150,000	1	8.3	1	33.3							2	6.3	df. = 15
200,001 ขึ้นไป	3	25.0									3	9.4	

หมายเหตุ: $\chi^2 = 0.05$, $*P > 0.05$, $**P > 0.01$

ตารางภาคผนวก ง6 (ต่อ)

รายการ	สมาชิกในครัวเรือน										ค่าสถิติ	
	1-2 คน		3-4 คน		5-6 คน		7-8 คน		9-10 คน			รวม
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ		
ความถี่ในการถอนเงิน												
ไม่ถอน	4	50.0	4	26.7	6	85.7	1	100.0	15	46.9	$\chi^2 = 9.399$	
1 - 2	4	50.0	10	66.7	1	14.3	1	100.0	16	50.0	Sig. = 0.310	
3 - 4			1	6.7					1	3.1	df. = 11	
ปริมาณเงินฝากรวม												
ต่ำกว่า 50,000	5	62.5	12	80.0	7	100.0	1	100.0	25	78.1	$\chi^2 = 22.839$	
50,001 - 100,000			2	13.3					2	6.3	Sig. = 0.029*	
100,001 - 150,000	1	12.5					1	100.0	2	6.3	df. = 15	
200,001 ขึ้นไป	2	25.0	1	6.7					3	9.4		

หมายเหตุ: $\alpha = 0.05$, * $P > 0.05$, ** $P > 0.01$

ตารางภาคผนวก ง7 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายได้กับการใช้บริการการออมเงิน

รายการ	รายได้ (บาท)												ค่าสถิติ	
	ต่ำกว่า 10,000		10,001 - 20,000		20,001 - 30,000		30,001 - 40,000		40001 - 50000		50,001 ขึ้นไป			รวม
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%		
รูปแบบการออม														
เงินสด	1	50.0	9	81.8	8	72.7	2	66.7	2	50.0	22	68.8	$\chi^2 = 14.664$	
หักจากเงินเดือน	1	50.0	2	18.2	2	18.2					5	15.6	Sig. = 0.145	
อื่นๆ					1	9.1	1	33.3	2	50.0	5	15.6	df. = 14	
ความถี่ในการฝากเงิน														
3 - 4			1	9.1	2	18.2					3	9.4	$\chi^2 = 16.522$	
5 - 6			2	18.2	1	9.1	2	66.7			5	15.6	Sig. = 0.684	
7 - 8			1	9.1							1	3.1	df = 24	
9 - 10			2	18.2							2	6.3		
11 - 12	2	100.0	5	45.5	8	72.7	1	33.3	4	100.0	21	65.6		

ตารางภาคผนวก ง7 (ต่อ)

รายการ	ช่วงรายได้ (บาท)												ค่าสถิติ
	ต่ำกว่า 10,000	10,001 - 20,000	20,001 - 30,000	30,001 - 40,000	40001 - 50000	50,001 ขึ้นไป	รวม						
ความถี่ในการถอนเงิน	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	
ไม่ถอน													$\chi^2 = 18.317$
1 - 2	1	50.0	5	45.5	7	63.6	1	33.3	2	50.0	22	68.8	Sig. = 0.050*
3 - 4	1	50.0	6	54.5	4	36.4	2	66.7	2	50.0	5	15.6	df. = 14
ปริมาณเงินฝากรวม													
ต่ำกว่า 50,000	2	100.0	10	90.9	9	81.8	3	100.0	1	25.0	25	78.1	$\chi^2 = 28.388$
50,001 - 100,000					2	18.2					2	6.3	Sig. = 0.019*
100,001 - 150,000			1	9.1					1	25.0	2	6.3	df. = 19
200,001 ขึ้นไป									2	50.0	3	9.4	

หมายเหตุ: $\alpha = 0.05$, * $P > 0.05$, ** $P > 0.01$

ตารางภาคผนวก ง8 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายจ่ายกับการใช้บริการการออมเงิน

รายการ	รายจ่าย (บาท)										ค่าสถิติ
	ต่ำกว่า 8,000		8001 - 16,000		16,001 - 24,000		24,001 - 32,000		32,000 - 40,000		
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
รูปแบบการออม											
เงินสด	6	66.7	9	75.0	5	83.3			2	100.0	22 68.8 $\chi^2 = 21.939$
หักจากเงินเดือน	3	33.3	2	16.7							5 15.6 Sig. = 0.005**
อื่นๆ			1	8.3	1	16.7	3	100.0			5 15.6 df. = 11
ความถี่ในการฝากเงิน (ครั้งต่อปี)											
3 - 4			2	16.7	1	16.7					3 9.4 $\chi^2 = 13.528$
5 - 6			2	16.7	2	33.3	1	33.3			5 15.6 Sig. = 0.634
7 - 8			1	8.3							1 3.1 df. = 19
9 - 10	2	22.2									2 6.3
11 - 12	7	77.8	7	58.3	3	50.0	2	66.7	2	100.0	21 65.6

ตารางภาคผนวก ง8 (ต่อ)

รายการ	รายจ่าย (บาท)								ค่าสถิติ				
	ต่ำกว่า 8,000		8001 - 16,000		16,001 - 24,000		24,001 - 32,000			32,000 - 40,000			
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ		จำนวน	ร้อยละ		
ความถี่ในการถอนเงิน (ครั้งต่อปี)													
ไม่ถอน	3	33.3	7	58.3	3	50.0	1	33.3	1	50.0	15	46.9	$\chi^2 = 3.767$
1-2	5	55.6	5	41.7	3	50.0	2	66.7	1	50.0	16	50.0	Sig. = 0.878
3-4	1	11.1									1	3.1	df. = 11
ปริมาณเงินฝากรวม (บาท)													
ต่ำกว่า 50,000	9	100.0	9	75.0	5	83.3	1	33.3	1	50.0	25	78.1	$\chi^2 = 23.449$
50,001 - 100,000			2	16.7							2	6.3	Sig. = 0.024*
100,001 - 150,000			1	8.3	1	16.7					2	6.3	df. = 15
150,000													
200,001 ขึ้นไป									2	66.7	1	50.0	
											3	9.4	

หมายเหตุ: $\alpha = 0.05$, $*P > 0.05$, $**P > 0.01$

ตารางภาคผนวก ๔๑ ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านระยะเวลาในการทำงานกับการใช้บริการการออมเงิน

รายการ	ระยะเวลาในการทำงาน										ค่าสถิติ		
	ไม่เกิน 5		6-10		11-15		16-20		21 ขึ้นไป				
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ			
รูปแบบการออม													
เงินสด	4	80.0	4	80.0	1	50.0	4	66.7	9	64.3	22	68.8	$\chi^2 = 6.300$
หักจากเงินเดือน	1	20.0	1	20.0	1	50.0			2	14.3	5	15.6	Sig. = 0.614
อื่นๆ							2	33.3	3	21.4	5	15.6	df. = 1)
ความถี่ในการฝากเงิน (ครั้งต่อปี)													
3 - 4			1	20.0					2	14.3	3	9.4	$\chi^2 = 10.786$
5 - 6			1	20.0			1	16.7	3	21.4	5	15.6	Sig. = 0.823
7 - 8									1	7.1	1	3.1	df. = 19
9 - 10	1	20.0	1	20.0							2	6.3	
11 - 12	4	80.0	2	40.0	2	100.0	5	83.3	8	57.1	21	65.6	

ตารางแผนววก 10 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์กับการใช้บริการการออมเงิน

รายการ	ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ (ปี)										ค่าสถิติ
	ไม่เกิน 5		6-10		11-15		16-20		21 ขึ้นไป		
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
รูปแบบการออม											
เงินสด	4	57.1	5	71.4	4	100.0	4	80.0	5	55.6	22 68.8 $\chi^2 = 9.481$
หักจากเงินเดือน	3	42.9	1	14.3					1	11.1	5 15.6 Sig. = 0.303
อื่นๆ			1	14.3			1	20.0	3	33.3	5 15.6 df. = 11
ความถี่ในการฝากเงิน (ครั้งต่อปี)											
3 - 4			2	28.6			1	20.0			3 9.4 $\chi^2 = 15.603$
5 - 6			1	14.3	1	25.0			3	33.3	5 15.6 Sig. = 0.481
7 - 8									1	11.1	1 3.1 df. = 19
9 - 10	1	14.3	1	14.3							2 6.3
11 - 12	6	85.7	3	42.9	3	75.0	4	80.0	5	55.6	21 65.6

ตารางภาคผนวก ง10 (ต่อ)

รายการ	ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ (ปี)								รวม	ค่าสถิติ	
	ไม่เกิน 5		6-10		11-15		16-20				ร้อยละ
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ			
ความถี่ในการถอนเงิน (ครั้งต่อปี)											
ไม่ถอน	2	28.6	4	57.1	1	25.0	4	80.0	15	46.9 $\chi^2 = 7.418$	
1 - 2	4	57.1	3	42.9	3	75.0	1	20.0	16	50.0 Sig. = 0.492	
3 - 4	1	14.3							1	3.1 df. = 11	
ปริมาณเงินฝากรวม (บาท)											
ต่ำกว่า 50,000	6	85.7	6	85.7	3	75.0	3	60.0	25	78.1 $\chi^2 = 11.964$	
50,001 - 100,000			1	14.3	1	25.0			2	6.3 Sig. = 0.449	
100,001 - 150,000	1	14.3					1	20.0	2	6.3 df. = 15	
200,001 ขึ้นไป							1	20.0	3	9.4	

ตารางภาคผนวก ง11 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านช่วงพื้นที่กับการใช้บริการออมเงิน

รายการ	มูลค่าหุ้น (บาท)												รวม	ค่าสถิติ	
	ต่ำกว่า 50,000		50001 - 100,000		100,001 - 150,000		150,001 - 200,000		200,001 - 250,000		250,001 ขึ้นไป				
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%			
รูปแบบการออม															
เงินสด	3	50.0	4	100.0	5	83.3	2	66.7	3	100.0	5	50.0	22	68.8	$\chi^2 = 20.800$
หักจากเงินเดือน	3	50.0			1	16.7	1	33.3					5	15.6	Sig. = 0.023*
อื่นๆ											5	50.0	5	15.6	df. = 14
ความถี่ในการฝากเงิน															
3 - 4			2	50.0	1	16.7							3	9.4	$\chi^2 = 19.716$
5 - 6	1	16.7			1	16.7	1	33.3			2	20.0	5	15.6	Sig. = 0.476
7 - 8											1	10.0	1	3.1	df. = 24
9 - 10	1	16.7	1	25.0									2	6.3	
11 - 12	4	66.7	1	25.0	4	66.7	2	66.7	3	100.0	7	70.0	21	65.6	

ตารางภาคผนวก ง11 (ต่อ)

รายการ	มูลค่าหุ้น (บาท)												รวม	ค่าสถิติ	
	ต่ำกว่า 50,000		50001 - 100,000		100,001 - 150,000		150,001 - 200,000		200,001 - 250,000		250,001 ขึ้นไป				
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%			
ความถี่ในการถอนเงิน															
ไม่ถอน	2	33.3	1	25.0	5	83.3	2	66.7	1	33.3	4	40.0	15	46.9	$\chi^2 = 9.513$
1 - 2	3	50.0	3	75.0	1	16.7	1	33.3	2	66.7	6	60.0	16	50.0	Sig. = 0.484
3 - 4	1	16.7									1	3.1	1	3.1	df. = 14
ปริมาณเงินฝากรวม															
ต่ำกว่า 50,000	5	83.3	4	100.0	6	100.0	3	100.0	2	66.7	5	50.0	25	78.1	$\chi^2 = 15.680$
50,001 - 100,000									1	33.3	1	10.0	2	6.3	Sig. = 0.404
100,001 - 150,000	1	16.7									1	10.0	2	6.3	df. = 19
200,001 ขึ้นไป											3	30.0	3	9.4	

หมายเหตุ: $\infty = 0.05$, $*P > 0.05$, $**P > 0.01$

การใช้บริการสินเชื่

ตารางภาคผนวก 12 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ กับการใช้บริการสินเชื่อ

รายการ	เพศ				ค่าสถิติ
	ชาย		หญิง		
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
ความถี่เงินกู้เฉลี่ย					
มากกว่า 5 ปีขึ้นไปต่อครั้ง	2	9.5	3	7.9	$\chi^2 = 2.921$
2 - 5 ปี ต่อครั้ง	2	9.5	6	15.8	Sig. = 0.571
1 - 2 ครั้งต่อปี	8	38.1	20	52.6	df. = 9
3 - 4 ครั้งต่อปี	5	23.8	6	15.8	
5 ครั้งขึ้นไปต่อปี	4	19.0	3	7.9	
ปริมาณเงินกู้เฉลี่ยต่อครั้ง					
ไม่เกิน 100,000	10	47.6	17	44.7	$\chi^2 = 1.654$
100,001 - 200,000	6	28.6	10	26.3	Sig. = 0.647
200,001 - 300,000	3	14.3	3	7.9	df. = 7
300,001 ขึ้นไป	2	9.5	8	21.1	

ตารางภาพผนวก ง12 (ต่อ)

รายการ	เพศ				ค่าสถิติ
	ชาย		หญิง		
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
ช่วงปริมาณเงินกู้รวม	17	77.3	19	50.0	$\chi^2 = 5.754$
	3	13.6	5	13.2	Sig. = 0.056
	2	9.1	14	36.8	df. = 5

ตารางภาคผนวก ง13 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุกับการใช้บริการสินเชื่อ

รายการ	อายุ						ค่าสถิติ				
	ต่ำกว่า 30 ปี		31-40 ปี		41-50 ปี						
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ					
ความถี่เงินกู้เฉลี่ย											
มากกว่า 5 ปีขึ้นไปต่อครั้ง			3	11.1	2	18.2	5	8.5	$\chi^2 = 11.871$		
2 - 5 ปี ต่อครั้ง			2	11.8	5	18.5	1	9.1	8	13.6	Sig. =0.456
1 - 2 ครั้งต่อปี	3	75.0	8	47.1	14	51.9	3	27.3	28	47.5	df. = 14
3 - 4 ครั้งต่อปี	1	25.0	3	17.6	3	11.1	4	36.4	11	18.6	
5 ครั้งขึ้นไปต่อปี			4	23.5	2	7.4	1	9.1	7	11.9	
ปริมาณเงินกู้เฉลี่ยต่อครั้ง											
ไม่เกิน 100,000	1	25.0	10	58.8	13	48.1	3	27.3	27	45.8	$\chi^2 = 15.724$
100,001 - 200,000	3	75.0	5	29.4	4	14.8	4	36.4	16	27.1	Sig. =0.073
200,001 - 300,000			2	11.8	4	14.8			6	10.2	df. = 11
300,001 ขึ้นไป					6	22.2	4	36.4	10	16.9	

ตารางภาคผนวก ง13 (ต่อ)

รายการ	อายุ					ค่าสถิติ					
	ต่ำกว่า 30 ปี	31-40 ปี	41-50 ปี	51-60	รวม						
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ					
ปริมาณเงินกู้รวม											
ไม่เกิน 200,000	4	100.0	13	76.5	14	50.0	5	45.5	36	60.0	$\chi^2 = 9.979$
200,001 - 400,000			3	17.6	3	10.7	2	18.2	8	13.3	Sig. = 0.139
400,001 - 600,000			1	5.9	11	39.3	4	36.4	16	26.7	df. = 8

ตารางภาคผนวก ง14 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา กับการใช้บริการสินเชื่อ

รายการ	ระดับการศึกษา										ค่าสถิติ
	ต่ำกว่า มัธยมศึกษา	มัธยมศึกษา หรือ ปวช		อนุปริญญา หรือ ปวส		ปริญญาตรี	ปริญญาโท	ปริญญาเอก	รวม		
		จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ					จำนวน	
ความถี่เงินกู้เฉลี่ย											
มากกว่า 5 ปีขึ้นไปต่อครั้ง	1	11.1	1	12.5	3	16.7				5	8.5 $\chi^2 = 30.760$
2 - 5 ปี ต่อครั้ง	1	11.1	1	12.5	2	11.1	4	23.5		8	13.6 Sig. = 0.058
1 - 2 ครั้งต่อปี	3	33.3	2	25.0	1	20.0	7	38.9	13	76.5	2 100.0 28 47.5 df. = 24
3 - 4 ครั้งต่อปี	3	33.3	3	37.5	1	20.0	4	22.2		11	18.6
5 ครั้งขึ้นไปต่อปี	1	11.1	1	12.5	3	60.0	2	11.1		7	11.9
ปริมาณเงินกู้เฉลี่ยต่อครั้ง											
ไม่เกิน 100,000	4	44.4	5	62.5	4	80.0	10	55.6	3	17.6	1 50.0 27 45.8 $\chi^2 = 12.005$
100,001 - 200,000	3	33.3	1	12.5	1	20.0	4	22.2	6	35.3	1 50.0 16 27.1 Sig. = 0.679
200,001 - 300,000	1	11.1	1	12.5			1	5.6	3	17.6	6 10.2 df. = 19
300,001 ขึ้นไป	1	11.1	1	12.5			3	16.7	5	29.4	10 16.9

ตารางภาคผนวก ง14 (ต่อ)

รายการ	ระดับการศึกษา												ค่าสถิติ		
	ต่ำกว่า มัธยมศึกษา	มัธยมศึกษา หรือ ปวช		อนุปริญญา หรือ ปวส		ปริญญาตรี	ปริญญาโท	ปริญญาเอก	รวม						
		จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ							จำนวน		ร้อยละ	จำนวน
ปริมาณเงินกู้รวม															
ไม่เกิน 200,000	8	88.9	4	50.0	4	80.0	8	44.4	10	58.8	2	66.7	36	60.0	$\chi^2 = 9.710$
200,001 - 400,000	1	11.1	1	12.5	1	20.0	2	11.1	3	17.6			8	13.3	Sig. = 0.466
400,001 - 600,000			3	37.5	8	44.4	4	23.5	1	33.3	16	26.7	df. = 14		

ตารางภาคผนวก 15 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพสมรส กับการใช้บริการสินเชื่อ

รายการ	สถานภาพสมรส								ค่าสถิติ
	โสด		สมรสแล้ว		หย่า		หม้าย		
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
ความถี่เฉลี่ย									
มากกว่า 5 ปีขึ้นไปต่อครั้ง	3	21.4	3	7.7	2	50.0	5	8.5	$\chi^2 = 15.207$
2 - 5 ปี ต่อครั้ง	6	42.9	5	12.8			8	13.6	$\text{Sig.} = 0.230$
1 - 2 ครั้งต่อปี	2	14.3	8	20.5	1	25.0	11	18.6	$\text{df} = 14$
3 - 4 ครั้งต่อปี	3	21.4	4	10.3			7	11.9	
5 ครั้งขึ้นไปต่อปี									
ปริมาณเงินกู้เฉลี่ยต่อครั้ง									
ไม่เกิน 100,000	6	42.9	18	46.2	1	25.0	2	45.8	$\chi^2 = 5.200$
100,001 - 200,000	5	35.7	9	23.1	2	50.0	16	27.1	$\text{Sig.} = 0.817$
200,001 - 300,000	1	7.1	5	12.8			6	10.2	$\text{df} = 11$
300,001 ขึ้นไป	2	14.3	7	17.9	1	25.0	10	16.9	

ตารางภาคผนวก ง15 (ต่อ)

รายการ	สถานภาพสมรส										ค่าสถิติ
	โสด		สมรสแล้ว		หย่า		หม้าย		รวม		
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
ปริมาณเงินกู้รวม											
ไม่เกิน 200,000	8	57.1	25	62.5	2	50.0	1	50.0	36	60.0	$\chi^2 = 2.424$
200,001 - 400,000	3	21.4	4	10.0	1	25.0			8	13.3	Sig. =0.877
400,001 - 600,000	3	21.4	11	27.5	1	25.0	1	50.0	16	26.7	df. = 8

ตารางภาคผนวก ง16 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านสมาชิกในครัวเรือน กับการใช้บริการสินเชื่อ

รายการ	สมาชิกในครัวเรือน										ค่าสถิติ
	1-2 คน		3-4 คน		5-6 คน		7-8 คน		9-10 คน		
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
ความถี่เงินกู้เฉลี่ย											
มากกว่า 5 ปีขึ้นไปต่อครั้ง	1	8.3	3	9.1	1	9.1			5	8.5	$\chi^2 = 5.050$
2 - 5 ปี ต่อครั้ง	1	8.3	5	15.2	2	18.2			8	13.6	Sig. = 0.956
1 - 2 ครั้งต่อปี	6	50.0	16	48.5	5	45.5	1	33.3	28	47.5	df. = 19
3 - 4 ครั้งต่อปี	2	16.7	5	15.2	3	27.3	1	33.3	11	18.6	
5 ครั้งขึ้นไปต่อปี	2	16.7	4	12.1			1	33.3	7	11.9	
ปริมาณเงินกู้เฉลี่ยต่อครั้ง											
ไม่เกิน 100,000	4	33.3	18	54.5	4	36.4	1	33.3	27	45.8	$\chi^2 = 9.636$
100,001 - 200,000	4	33.3	6	18.2	5	45.5	1	33.3	16	27.1	Sig. = 0.381
200,001 - 300,000			4	12.1	1	9.1	1	33.3	6	10.2	df. = 15
300,001 ขึ้นไป	4	33.3	5	15.2	1	9.1			10	16.9	



ตัวชี้วัดพัฒนาสังคม 16 (ต่อ)

รายการ	สมาชิกในครัวเรือน										ค่าสถิติ	
	1-2 คน		3-4 คน		5-6 คน		7-8 คน		9-10 คน			รวม
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ		
ปริมาณเงินที่รวม												
ไม่เกิน 200,000	8	66.7	19	55.9	8	72.7	1	33.3	36	60.0	$\chi^2 = 4.177$	
200,001 - 400,000	2	16.7	5	14.7	1	9.1			8	13.3	Sig. = 0.653	
400,001 - 600,000	2	16.7	10	29.4	2	18.2	2	66.7	16	26.7	df. = 11	

ตารางแผนผนวก ง17 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพการทำงาน กับการใช้บริการสินเชื่อ

รายการ	สถานภาพการทำงาน										ค่าสถิติ		
	ข้าราชการ สาย ก		ข้าราชการ สาย ข		ข้าราชการสาย ค		พนักงานตามสัญญา/พนักงานของรัฐ		ลูกจ้างประจำ			รวม	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ			
ความถี่เงินกู้เฉลี่ย (ครั้งต่อปี)													
มากกว่า 5 ขึ้นไป												$\chi^2 = 30.033$	
2 - 5	3	17.6			1	12.5	2	11.1	3	21.4	5	8.5	$\chi^2 = 30.033$
1 - 2	14	82.4			2	25.0	5	27.8	7	50.0	28	47.5	Sig. = 0.018* df = 19
3 - 4			1	50.0	4	50.0	5	27.8	1	7.1	11	18.6	
5 ขึ้นไป			1	50.0	1	12.5	4	22.2	1	7.1	7	11.9	
ปริมาณเงินกู้เฉลี่ยต่อครั้ง													
ไม่เกิน 100,000	3	17.6	2	100.0	4	50.0	10	55.6	8	57.1	27	45.8	$\chi^2 = 14.416$
100,001 - 200,000	6	35.3			4	50.0	4	22.2	2	14.3	16	27.1	Sig. = 0.275
200,001 - 300,000	3	17.6					2	11.1	1	7.1	6	10.2	df = 15
300,001 ขึ้นไป	5	29.4					2	11.1	3	21.4	10	16.9	

ตารางภาคผนวก ง17 (ต่อ)

รายการ	สถานภาพการทำงาน										ค่าสถิติ
	ข้าราชการ สาย ก		ข้าราชการ สาย ข		ข้าราชการสาย ค		พนักงานตามสัญญา/ ลูกจ้างประจำ		รวม		
							พนักงาน				
							ของรัฐ				
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
ช่วงปริมาณเงินกู้รวม											
ไม่เกิน 200,000	12	66.7	2	100.0	2	25.0	13	72.2	7	50.0	$\chi^2 = 7.612$
200,001 - 400,000	2	11.1			2	25.0	2	11.1	2	14.3	13.3 Sig. = 0.472
400,001 - 600,000	4	22.2			4	50.0	3	16.7	5	35.7	26.7 df = 1

ตารางภาคผนวก ง18 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลช่วงรายได้กับการใช้บริการสินเชื่อ

รายการ	รายได้ต่อเดือน											
	ต่ำกว่า 10,000		10,001 - 20,000		20,001 - 30,000		30,001 - 40,000		40,001 - 50,000		50,001 บาทขึ้นไป	
	บาท	%	บาท	%	บาท	%	บาท	%	บาท	%	บาท	%
ช่วงความถี่เงินกู้เฉลี่ย												
มากกว่า 5 ปีขึ้นไปต่อครั้ง			2	6.7	3	21.4					5	8.5
2 - 5 ปี ต่อครั้ง			4	13.3	1	7.1	2	33.3	1	25.0	8	13.6
1 - 2 ครั้งต่อปี	3	75.0	11	36.7	7	50.0	3	50.0	3	75.0	28	47.5
3 - 4 ครั้งต่อปี	1	25.0	7	23.3	2	14.3	1	16.7			11	18.6
5 ครั้งขึ้นไปต่อปี			6	20.0	1	7.1					7	11.9
ช่วงปริมาณเงินกู้เฉลี่ยต่อครั้ง												
ไม่เกิน 100,000	3	75.0	17	56.7	5	35.7	1	16.7	1	25.0	27	45.8
100,001 - 200,000	1	25.0	8	26.7	4	28.6	1	16.7	1	25.0	16	27.1
200,001 - 300,000			3	10.0	2	14.3	1	16.7			6	10.2
300,001 ขึ้นไป			2	6.7	3	21.4	3	50.0	2	50.0	10	16.9

$\chi^2 = 15.248$

Sig. = 0.762

df = 24

$\chi^2 = 16.735$

Sig. = 0.335

df = 19

ตารางภาคผนวก ง18 (ต่อ)

รายการ	รายได้ต่อเดือน												ค่าสถิติ							
	ต่ำกว่า 10,000			10,001 - 20,000			20,001 - 30,000			30,001 - 40,000				40001 - 50000			50,001 บาทขึ้นไป			รวม
	บาท		n	บาท		n	บาท		n	บาท		n		บาท		n	บาท		n	
	%	%		%	%		%	%		%	%			%	%		%	%		
ช่วงปริมาณเงินกู้รวม																				
ไม่เกิน 200,000	3	75.0	21	70.0	6	42.9	2	33.3	3	60.0	1	100.0	36	60.0	$\chi^2 = 7.769$					
200,001 - 400,000			4	13.3	3	21.4	1	16.7					8	13.3	Sig. = 0.651					
400,001 - 600,000	1	25.0	5	16.7	5	35.7	3	50.0	2	40.0			16	26.7	df. = 14					

ตารางภาคผนวก ง19 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายจ่ายต่อเดือน กับการใช้บริการสินเชื่

รายการ	รายจ่ายต่อเดือน										ค่าสถิติ	
	ต่ำกว่า 8,000		8001 - 16,000		16,001 - 24,000		24,001 - 32,000		32,000 - 40,000			รวม
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ		
ความถี่เงินกู้เฉลี่ย												
มากกว่า 5 ปีขึ้นไปต่อครั้ง			4	15.4	1	9.1			5	8.5	$\chi^2 = 11.959$	
2 - 5 ปี ต่อครั้ง	2	14.3	2	7.7	3	27.3	1	14.3	8	13.6	Sig. = .747	
1 - 2 ครั้งต่อปี	6	42.9	12	46.2	4	36.4	5	71.4	1	100.0	df. = 19	
3 - 4 ครั้งต่อปี	3	21.4	4	15.4	3	27.3	1	14.3	11	18.6		
5 ครั้งขึ้นไปต่อปี	3	21.4	4	15.4					7	11.9		
ปริมาณเงินกู้เฉลี่ยต่อครั้ง												
ไม่เกิน 100,000	8	57.1	14	53.8	3	27.3	2	28.6	27	45.8	$\chi^2 = 10.257$	
100,001 - 200,000	4	28.6	6	23.1	4	36.4	2	28.6	16	27.1	Sig. = 0.593	
200,001 - 300,000	1	7.1	3	11.5	1	9.1	1	14.3	6	10.2	df. = 15	
300,001 ขึ้นไป	1	7.1	3	11.5	3	27.3	2	28.6	1	100.0	16.9	

ตารางภาคผนวก ง19 (ต่อ)

รายการ	รายจ่ายต่อเดือน								ค่าสถิติ
	ต่ำกว่า 8,000		8,001 - 16,000		16,001 - 24,000		24,001 - 32,000		
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	รวม
ช่วงปริมาณเงินที่รวม									
มากกว่า 5 ปีขึ้นไปต่อครั้ง									$\chi^2 = 12.613$
2 - 5 ปีต่อครั้ง			1	12.5	1	11.1	1	6.7	5
1 - 2 ครั้งต่อปี	3	75.0	4	50.0	4	44.4	10	66.7	8
3 - 4 ครั้งต่อปี	1	25.0	1	12.5	2	22.2	2	13.3	28
5 ครั้งขึ้นไปต่อปี			2	25.0	1	11.1	1	6.7	11
							3	13.0	7
									11.9
									18.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6
									47.5
									13.6
									8.5
									13.6

ตารางภาคผนวก ง20 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านระยะเวลาทำงาน กับการใช้บริการสินเชื่อ

รายการ	ระยะเวลาทำงาน (ปี)										ค่าสถิติ
	ไม่เกิน 5		6-10		11-15		16-20		21 ขึ้นไป		
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
ความถี่เงินกู้เฉลี่ย											
มากกว่า 5 ปีขึ้นไปต่อครั้ง											$\chi^2 = 9.869$
2 - 5 ปี ต่อครั้ง											13.6 Sig. = 0.873
1 - 2 ครั้งต่อปี	3	75.0	4	50.0	4	44.4	10	66.7	7	30.4	47.5 df. = 19
3 - 4 ครั้งต่อปี	1	25.0	1	12.5	2	22.2	2	13.3	5	21.7	18.6
5 ครั้งขึ้นไปต่อปี			2	25.0	1	11.1	1	6.7	3	13.0	11.9
ปริมาณเงินกู้เฉลี่ยต่อครั้ง											
ไม่เกิน 100,000	2	50.0	3	37.5	5	55.6	8	53.3	9	39.1	45.8 $\chi^2 = 12.572$
100,001 - 200,000	2	50.0	4	50.0	3	33.3	1	6.7	6	26.1	27.1 Sig. = 0.401
200,001 - 300,000			1	12.5	1	11.1	1	6.7	3	13.0	10.2 df. = 15
300,001 ขึ้นไป							5	33.3	5	21.7	16.9

ตารางภาคผนวก ง20 (ต่อ)

รายการ	ระยะเวลาการทำงาน (ปี)										ค่าสถิติ		
	ไม่เกิน 5		6-10		11-15		16-20		21 ขึ้นไป			รวม	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ			
ปริมาณเงินกู้รวม													
ไม่เกิน 200,000	4	100.0	6	75.0	6	66.7	8	53.3	12	50.0	36	60.0	$\chi^2 = 8.694$
200,001 - 400,000			2	25.0	1	11.1	1	6.7	4	16.7	8	13.3	Sig. = 0.369
400,001 - 600,000					2	22.2	6	40.0	8	33.3	16	26.7	df. = 11

ตารางภาคผนวก ง21 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลช่วงสมาชิก กับการใช้บริการสินเชื่อ

รายการ	ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์										ค่าสถิติ	
	ไม่เกิน 5		6-10		11-15		16-20		21 ขึ้นไป			
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ		
ความถี่เงินกู้เฉลี่ย												
มากกว่า 5 ปีขึ้นไปต่อครั้ง											$\chi^2 = 17.669$	
2 - 5 ปี ต่อครั้ง	1	14.3			2	16.7	1	9.1	2	15.4	5	8.5
1 - 2 ครั้งต่อปี	3	42.9	11	68.8	7	58.3	5	45.5	2	15.4	28	13.6
3 - 4 ครั้งต่อปี	2	28.6	3	18.8	1	8.3	1	9.1	4	30.8	11	47.5
5 ครั้งขึ้นไปต่อปี	1	14.3	2	12.5			1	9.1	3	23.1	7	18.6
ปริมาณเงินกู้เฉลี่ยต่อครั้ง												
ไม่เกิน 100,000	1	14.3	8	50.0	7	58.3	5	45.5	6	46.2	27	45.8
100,001 - 200,000	5	71.4	5	31.3	2	16.7	1	9.1	3	23.1	16	27.1
200,001 - 300,000	1	14.3	1	6.3	2	16.7	1	9.1	1	7.7	6	10.2
300,001 ขึ้นไป			2	12.5	1	8.3	4	36.4	3	23.1	10	16.9
												$\chi^2 = 14.623$
												Sig. = 0.263
												df. = 15

$$\chi^2 = 14.623$$

$$\text{Sig.} = 0.263$$

$$\text{df.} = 15$$

ตารางภาคผนวก ง21 (ต่อ)

รายการ	ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์										ค่าสถิติ		
	ไม่เกิน 5		6-10		11-15		16-20		21 ขึ้นไป				
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ			
ปริมาณเงินกู้รวม													
ไม่เกิน 200,000	4	57.1	12	75.0	7	58.3	6	54.5	7	50.0	60.0	$\chi^2 = 14.801$	
200,001 - 400,000	3	42.9	2	12.5					3	21.4	8	13.3	Sig. = 0.063
400,001 - 600,000			2	12.5	5	41.7	5	45.5	4	28.6	16	26.7	df. = 11

ตารางภาคผนวก ง22 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลช่วงหนึ่งกับการใช้บริการสินเชื่อ

การใช้บริการสินเชื่อ	มูลค่าหุ้น (บาท)												รวม	ค่าสถิติ	
	ต่ำกว่า 50,000		50,001 – 100,000		100,001 – 150,000		150,001 – 200,000		200,001 – 250,000		250,001 ขึ้นไป				
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%			
ความถี่เงินกู้เฉลี่ย															
มากกว่า 5 ปีขึ้นไปต่อครั้ง			1	9.1	1	6.7	2	22.2			1	6.7	5	8.5	$\chi^2 = 12.963$
2 - 5 ปี ต่อครั้ง			1	9.1	2	13.3	1	11.1	1	25.0	3	20.0	8	13.6	Sig. = 0.879
1 - 2 ครั้งต่อปี	4	80.0	3	27.3	7	46.7	3	33.3	2	50.0	9	60.0	28	47.5	df. = 24
3 - 4 ครั้งต่อปี	1	20.0	3	27.3	3	20.0	2	22.2	1	25.0	1	6.7	11	18.6	
5 ครั้งขึ้นไปต่อปี			3	27.3	2	13.3	1	11.1			1	6.7	7	11.9	
ปริมาณเงินกู้เฉลี่ยต่อครั้ง															
ไม่เกิน 100,000	2	40.0	6	54.5	9	60.0	4	44.4	2	50.0	4	26.7	27	45.8	$\chi^2 = 11.097$
100,001 - 200,000	2	40.0	4	36.4	2	13.3	2	22.2	2	50.0	4	26.7	16	27.1	Sig. = 0.746
200,001 - 300,000			1	9.1	2	13.3	1	11.1			2	13.3	6	10.2	df. = 19
300,001 ขึ้นไป	1	20.0			2	13.3	2	22.2			5	33.3	10	16.9	

ตารางแจกแจงตัวแปร 22 (ต่อ)

	มูลค่าหุ้น												ค่าสถิติ		
	ต่ำกว่า 50,000		50001 - 100000		100001 - 150000		150001 - 200000		200001 - 250000		250001 ขึ้นไป				
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%			
ปริมาณเงินกู้รวม															
ไม่เกิน 200,000	3	60.0	9	81.8	11	73.3	3	33.3	1	25.0	9	56.3	36	60.0	$\chi^2 = 10.042$
200,001 - 400,000	1	20.0	1	9.1	2	13.3	2	22.2	1	25.0	1	6.3	8	13.3	Sig. = 0.437
400,001 - 600,000	1	20.0	1	9.1	2	13.3	4	44.4	2	50.0	6	37.5	16	26.7	df. = 14

ความสัมพันธ์ระหว่าง ปัจจัยจากสหกรณ์ กับการให้บริการออมเงิน และการให้บริการสินเชื่อของสมาชิก
 การให้บริการการออมเงิน

ตารางภาคผนวก ง23 ความสัมพันธ์ระหว่าง ปัจจัยจากสหกรณ์: ระดับความคิดเห็นต่อนโยบาย การบริหารจัดการของสหกรณ์ในบริการเงินฝาก กับการ
 ใช้บริการการออมเงิน

รายการ	ระดับความคิดเห็นต่อนโยบายการบริหารการจัดการของสหกรณ์ในบริการเงินฝาก										ค่าสถิติ
	มากที่สุด		มาก		ปานกลาง		น้อย		น้อยที่สุด		
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
รูปแบบการออม											$\chi^2 = 7.065$
เงินสด	10		71.4		11	73.3	1	33.3			Sig. = 0.132
หักจากเงินเดือน	2		14.3		1	6.7	2	66.7			df. = 8
อื่นๆ	2		14.3		3	20.0					
ความถี่ในการฝากเงิน											$\chi^2 = 8.249$
3 - 4	2		14.3		1	6.7					Sig. = 0.410
5 - 6	4		28.6		1	6.7					df. = 14
7 - 8	1		7.1								
9 - 10					2	13.3					
11 - 12	7		50.0		11	73.3	3	100.0			

ตารางภาคผนวก ง23 (ต่อ)

รายการ	ระดับความคิดเห็นต่อนโยบายการบริหารจัดการของสหกรณ์ในบริการเงินฝาก										ค่าสถิติ
	มากที่สุด		มาก		ปานกลาง		น้อย		น้อยที่สุด		
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
ช่วงความถี่ในการถอนเงิน											
ไม่ถอน											$\chi^2 = 1.785$
1 - 2	6	42.9	7	46.7	2	66.7					Sig. = 0.775
3 - 4	7	50.0	8	53.3	1	33.3					df. = 8
	1	7.1									
ปริมาณเงินฝากรวม											$\chi^2 = 3.463$
ต่ำกว่า 50,000	11	78.6	11	73.3	3	100.0					Sig. = 0.749
50,001 - 100,000											df. = 11
100,001 - 150,000											
200,001 ขึ้นไป	1	7.1	1	6.7							
	2	14.3	1	6.7							

หมายเหตุ: $\alpha = 0.05$, $*P > 0.05$, $**P > 0.01$

การใช้บริการสินเชื่อ

ตารางภาคผนวก ง24 ความสัมพันธ์ระหว่าง ปัจจัยจากสหกรณ์: ระดับความคิดเห็นต่อนโยบายการบริหารจัดการของสหกรณ์ในการใช้บริการสินเชื่อ

รายการ	ระดับความคิดเห็นต่อนโยบายการบริหารจัดการของสหกรณ์ในการบริการสินเชื่อ										ค่าสถิติ
	มากที่สุด		มาก		ปานกลาง		น้อย		น้อยที่สุด		
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
ความถี่เงินกู้เฉลี่ย											
มากกว่า 5 ปีขึ้นไปต่อครั้ง	1	25.0	2	9.5	1	3.4	1	25.0			$\chi^2 = 28.759$
2 - 5 ปี ต่อครั้ง			6	28.6	2	6.9					Sig. = 0.026*
1 - 2 ครั้งต่อปี			7	33.3	19	65.5	1	25.0	1	100.0	df. = 19
3 - 4 ครั้งต่อปี	3	75.0	4	19.0	4	13.8					
5 ครั้งขึ้นไปต่อปี			2	9.5	3	10.3	2	50.0			
ปริมาณเงินกู้เฉลี่ยต่อครั้ง											
ไม่เกิน 100,000	1	25.0	10	47.6	14	48.3	1	25.0	1	100.0	$\chi^2 = 10.653$
100,001 - 200,000	2	50.0	4	19.0	7	24.1	3	75.0			Sig. = 0.559
200,001 - 300,000			4	19.0	2	6.9					df. = 15
300,001 ขึ้นไป	1	25.0	3	14.3	6	20.7					

ตารางภาคผนวก ง24 (ต่อ)

รายการ	ระดับความคิดเห็นก่อนนโยบาย การบริหารจัดการของสหกรณ์ในบริการสินเชื่อ										ค่าสถิติ
	มากที่สุด		มาก		ปานกลาง		น้อย		น้อยที่สุด		
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
ปริมาณเงินกู้รวม											
ไม่เกิน 200,000	1	25.0	11	52.4	20	66.7	3	75.0	1	100.0	$\chi^2 = 10.489$
200,001 - 400,000	2	50.0	4	19.0	1	3.3	1	25.0			Sig. = 0.232
400,001 - 600,000	1	25.0	6	28.6	9	30.0					df. = 11

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยจากสถาบันการเงินอื่นกับการใช้บริการออมเงิน และการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิก

ตารางภาคผนวก ง25 ความสัมพันธ์ระหว่าง ปัจจัยจากสถาบันการเงินอื่น: ระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัยสถาบันการเงินอื่นที่มีอิทธิพลทำให้สมาชิกใช้บริการเงินฝาก กับการใช้บริการการออมเงิน

รายการ	ระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัยสถาบันการเงินอื่นที่มีอิทธิพลทำให้สมาชิกใช้บริการเงินฝาก										ค่าสถิติ
	มากที่สุด		มาก		ปานกลาง		น้อย		น้อยที่สุด		
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
รูปแบบการออม											
เงินสด	1	100.0	13	59.1	8	88.9					$\chi^2 = 3.610$
หักจากเงินเดือน			4	18.2	1	11.1					Sig. = 0.461
อื่นๆ			5	22.7							df. = 8
ช่วงความถี่ในการฝากเงิน											$\chi^2 = 7.457$
3 - 4			2	9.1	2	9.1					Sig. = 0.488
5 - 6	1	100.0	2	9.1	2	9.1					df. = 14
7 - 8			1	4.5	1	4.5					
9 - 10			1	4.5	1	4.5					
11 - 12			16	72.7	16	72.7					

ตารางภาคผนวก ง25 (ต่อ)

รายการ	ระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัยสถาบันการเงินอื่นที่มีอิทธิพลทำให้สมาชิกใช้บริการเงินฝาก										ค่าสถิติ
	มากที่สุด		มาก		ปานกลาง		น้อย		น้อยที่สุด		
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
ช่วงความถี่ในการถอนเงิน											
ไม่ถอน			11	50.0	4	44.4					$\chi^2 = 1.627$
1 - 2	1	100.0	10	45.5	5	55.6					Sig. = 0.804
3 - 4			1	4.5							df. = 8
ปริมาณเงินฝากรวม											
ต่ำกว่า 50,000	1	100.0	16	72.7	8	88.9					$\chi^2 = 3.055$
50,001 - 100,000			1	6.3	1	12.5					Sig. = 0.802
100,001 - 150,000			2	200.0							df. = 11
200,001 ขึ้นไป			3	150.0							

ตารางภาคผนวก ง26 ความสัมพันธ์ระหว่าง ปัจจัยจากสถาบันการเงินอื่น: ระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัยสถาบันการเงินอื่นที่มีอิทธิพลทำให้สมาชิกใช้บริการสินเชื่อ กับการใช้บริการสินเชื่อ

รายการ	ระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัยสถาบันการเงินอื่นที่มีอิทธิพลทำให้สมาชิกใช้บริการสินเชื่อ									
	มากที่สุด		มาก		ปานกลาง		น้อย		น้อยที่สุด	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ความถี่เงินกู้เฉลี่ย										
มากกว่า 5 ปีขึ้นไปต่อครั้ง	1	33.3	2	8.0	2	6.7				
2 - 5 ปีต่อครั้ง	1	33.3	4	16.0	3	10.0				
1 - 2 ครั้งต่อปี	1	33.3	10	40.0	16	53.3	1	100.0		
3 - 4 ครั้งต่อปี			5	20.0	6	20.0				
5 ครั้งขึ้นไปต่อปี			4	16.0	3	10.0				
ปริมาณเงินกู้เฉลี่ยต่อครั้ง										
ไม่เกิน 100,000	1	33.3	11	44.0	14	46.7	1	100.0		
100,001 - 200,000	2	66.7	5	20.0	9	30.0				
200,001 - 300,000			4	16.0	2	6.7				
300,001 ขึ้นไป			5	20.0	5	16.7				

 $\chi^2 = 6.727$

Sig. = 0.875

df. = 14

 $\chi^2 = 5.748$

Sig. = 0.765

df. = 11

ตารางภาคผนวก ง26 (ต่อ)

รายการ	ระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัยสถาบันการเงินที่มีอิทธิพลทำให้สมาชิกใช้บริการสินเชื่อ										ค่าสถิติ
	มากที่สุด		มาก		ปานกลาง		น้อย		น้อยที่สุด		
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
ปริมาณเงินกู้รวม											
ไม่เกิน 200,000	2	66.7	15	57.7	18	60.0	1	100.0			$\chi^2 = 2.341$
200,001 - 400,000			5	19.2	3	10.0					Sig. = 0.886
400,001 - 600,000	1	33.3	6	23.1	9	30.0					df. = 8



แบบสอบถาม

การศึกษาการใช้บริการออมเงิน และ การใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด

คำชี้แจง : แบบสอบถามนี้จัดทำขึ้นเพื่อรวบรวมข้อมูลไปทำการวิเคราะห์และประกอบการเขียน
รายงานในวิชาปัญหาพิเศษ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาในระดับปริญญาโท สาขาวิชา
เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยแม่โจ้ ผู้วิจัยหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับความกรุณาในการตอบ
คำถาม ของท่าน แบบสอบถามจะประกอบด้วย 5 ตอน
: กรุณาใส่เครื่องหมาย $\surd$ ลงในเครื่องหมาย () ที่ท่านเลือกหรือเติมคำลงในช่องว่าง

ตอนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

1.1 เพศ

1. () ชาย

2. () หญิง

1.2 อายุ.....ปี

1.3 ระดับการศึกษา

1. () ต่ำกว่ามัธยมศึกษา

2. () มัธยมศึกษา หรือ ปวช

3. () อนุปริญญา หรือ ปวส

4. () ปริญญาตรี

5. () ปริญญาโท

6. () ปริญญาเอก

7. () สูงกว่าปริญญาเอก

1.4 สถานภาพสมรส

1. () โสด

2. () สมรสแล้ว

3. () หย่า

4. () หม้าย

5. () แยกกันอยู่

1.5 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน..... คน

1.6 สถานภาพการทำงาน

1. () ข้าราชการ สาย ก

2. () พนักงานตามสัญญา/พนักงานของรัฐ

3. () ข้าราชการ สาย ข

4. () ลูกจ้างประจำ

5. () ข้าราชการ สาย ค

6. () อื่น ๆ (ระบุ).....

ระดับ..... ตำแหน่ง.....

1.7 รายได้ต่อเดือน.....บาท

- 1.8 รายจ่าย / ค่าใช้จ่ายต่อเดือน.....บาท
- 1.9 ท่านทำงานมาเป็นระยะเวลา.....ปี
- 1.10 ท่านเป็นสมาชิกสหกรณ์มาเป็นระยะเวลา.....ปี
- 1.11 ท่านมีการสะสมหุ้นไว้กับสหกรณ์จนถึงปัจจุบันมีมูลค่า.....บาท
- หักสะสมรายเดือน เดือนละ..... บาท

ตอนที่ 2 ข้อมูลการออม และการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์

1. การออมและรูปแบบการออมทรัพย์ในการใช้บริการเงินฝากจากสหกรณ์

1.1 ปัจจุบันท่านใช้บริการเงินฝากกับสหกรณ์หรือไม่

- () 1. ใช่ () 2. ไม่ใช่ (ถ้าไม่ใช่ให้ข้ามไปตอบคำถามข้อ 1.4)

1.2 ท่านใช้บริการเงินฝากประเภทใดบ้าง และมีเงินฝากจำนวนเท่าใด

- () 1. เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวนเงินฝาก.....บาท

ความถี่ในการฝาก (โดยเฉลี่ย)..... ครั้ง/ปี

ความถี่ในการถอน (โดยเฉลี่ย)..... ครั้ง/ปี

- () 2. เงินฝากประจำ จำนวนเงินฝาก.....บาท

ความถี่ในการฝาก (โดยเฉลี่ย)..... ครั้ง/ปี

ความถี่ในการถอน (โดยเฉลี่ย)..... ครั้ง/ปี

- () 3. เงินฝากออมทรัพย์ จำนวนเงินฝาก.....บาท

ความถี่ในการฝาก (โดยเฉลี่ย)..... ครั้ง/ปี

ความถี่ในการถอน (โดยเฉลี่ย)..... ครั้ง/ปี

1.3 วิธีการออม / ฝาก ที่ท่านใช้ในการฝากเงินกับสหกรณ์ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- () 1. เงินสด () 2. หักจากบัญชีเงินฝากอื่น
- () 3. หักจากเงินเดือน () 4. เช็ค / ตั๋วสัญญาใช้เงิน
- () 5. อื่น ๆ ระบุ.....

และรูปแบบใดที่ท่านใช้ในการฝากเงินกับสหกรณ์บ่อยครั้งที่สุด (ตอบเพียงข้อเดียว)

- () 1. เงินสด () 2. หักจากบัญชีเงินฝากอื่น
- () 3. หักจากเงินเดือน () 4. เช็ค / ตั๋วสัญญาใช้เงิน
- () 5. อื่น ๆ ระบุ.....

1.4 สาเหตุของการไม่ได้ใช้บริการเงินฝากกับสหกรณ์ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- () 1. ไม่มีรายได้อะไรเพื่อการออม
- () 2. ใช้บริการเงินฝากกับสถาบันการเงินอื่น
- () 3. สะสมเงินออมในรูปแบบอื่นแล้ว
- () 4. อื่น ๆ ระบุ.....

2. การกู้ยืมและรูปแบบในการใช้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์

2.1 ท่านใช้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์หรือไม่

- () 1. ใช่ () 2. ไม่ใช่ ถ้าไม่ใช่ให้ข้ามไปตอบคำถามข้อ 2.5

2.2 ท่านใช้บริการสินเชื่อประเภทใดบ้างและมีเงินกู้ต้นเงินจำนวนเท่าใด

- () 1. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน จำนวนเงินกู้ต้นเงิน.....บาท

ชำระรายงวด งวดละ.....บาท

- () 2. เงินกู้สามัญ จำนวนเงินกู้ต้นเงิน.....บาท

ชำระรายงวด งวดละ.....บาท

- () 3. เงินกู้พิเศษ จำนวนเงินกู้ต้นเงิน.....บาท

ชำระรายงวด งวดละ.....บาท

2.3 ความถี่ในการกู้ (โดยประมาณ)

- () 1. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน.....ครั้งต่อ.....เฉลี่ย..... บาท/ครั้ง

- () 2. เงินกู้สามัญ.....ครั้งในรอบระยะเวลา.....ปี เฉลี่ย..... บาท/ครั้ง

- () 3. เงินกู้พิเศษ.....ครั้งในรอบระยะเวลา.....ปี เฉลี่ย..... บาท/ครั้ง

2.4 สาเหตุของการไม่ใช้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- () 1. ไม่มีความจำเป็นต้องใช้สินเชื่อ
- () 2. ใช้บริการสินเชื่อจากสถาบันการเงินอื่น
- () 3. อัตราดอกเบี้ยสูง
- () 4. เงื่อนไขการกู้ / ขั้นตอน ยุ่งยาก
- () 5. อื่น ๆ ระบุ.....

ตอนที่ 3 ข้อมูลระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัยสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร
จำกัด ในการให้บริการออมเงิน และการให้บริการสินเชื่อกับสหกรณ์ด้านปัจจัยจากสหกรณ์
ออมทรัพย์ศิลปากร จำกัด

กรุณาใส่เครื่องหมาย / แสดงระดับความคิดเห็นของท่าน ต่อปัจจัยของสหกรณ์ออมทรัพย์ศิลปากร
จำกัด ในการให้บริการออมเงินและสินเชื่อของสมาชิก ได้แก่ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย น้อยที่สุด

ปัจจัย	ระดับความคิดเห็น				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
ปัจจัยสหกรณ์ในการออมเงิน					
1. สหกรณ์มีประเภทของเงินฝากที่สอดคล้องกับความต้องการใช้บริการของสมาชิก ประกอบด้วย เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ					
2. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากแต่ละประเภทเหมาะสม มีการปรับเปลี่ยนตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด					
2.1 เงินฝากออมทรัพย์					
2.2 เงินฝากประจำ					
2.3 เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ					
3. ความสะดวกรวดเร็วในการฝากถอน					
4. การให้บริการของเจ้าหน้าที่ / พนักงานสหกรณ์					
4.1 ความรู้ความสามารถในการให้คำแนะนำ					
4.2 มีความถูกต้องในการให้บริการ					
4.3 ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่ และสมาชิก					
4.4 ความสุภาพ ยิ้มแย้มแจ่มใส มีน้ำใจในการให้บริการ					
4.5 ความสามารถในการแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นให้กับสมาชิก					
4.6 ความโปร่งใส เสมอภาค					
4.7 ความซื่อสัตย์ สุจริตในการปฏิบัติงาน					
4.8 ความน่าเชื่อถือ					

ปัจจัย	ระดับความคิดเห็น				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
5. นโยบายการรับฝากเงินและถอนเงินฝากของสหกรณ์					
5.1 การกำหนดเงินฝากขั้นต่ำ เมื่อเปิดบัญชีเงินฝากแต่ละประเภท					
5.2 เงินฝากขั้นต่ำต่อครั้งของออมทรัพย์พิเศษ					
5.3 การกำหนดนโยบายการรับฝากเงินโดยมิได้แปรผันตามสภาพคล่องของเงินทุนหมุนเวียนของสหกรณ์ (เช่น ลดปริมาณเงินรับฝากเมื่อสหกรณ์มีสภาพคล่องมากเกินไป)					
5.4 การกำหนดจำนวนครั้งของการถอนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ ไม่เกิน 1 ครั้งต่อเดือน					
6. ประโยชน์โดยอ้อมจากการฝากเงินกับสหกรณ์					
6.1 การใช้เงินฝากค้ำประกันเงินกู้					
6.2 การได้รับการยกเว้นภาษีเงินฝาก					
7. การโฆษณาประชาสัมพันธ์รับบริการเงินฝากของสหกรณ์เข้าถึงสมาชิกทุกระดับ					
ปัจจัยสหกรณ์ในด้านสินเชื่อ					
8. สหกรณ์มีประเภทสินเชื่อที่สอดคล้องกับความต้องการของสมาชิก ประกอบด้วย เงินกู้เพื่อเหตุผลเงิน เงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษ					
9. การกำหนดวงเงินกู้ขั้นสูง และหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้ เหมาะสมและตอบสนองความต้องการของสมาชิก					
9.1 เงินกู้เพื่อเหตุผลเงิน					
9.2 เงินกู้สามัญ					
9.3 เงินกู้พิเศษ					

ปัจจัย	ระดับความคิดเห็น				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
10. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ และ เงื่อนไขของเงินกู้แต่ละประเภทเหมาะสม มีการปรับเปลี่ยนตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด					
10.1 เงินกู้เพื่อหมุนเวียน					
10.2 เงินกู้สามัญ					
10.3 เงินกู้พิเศษ					
11. ขั้นตอนและวิธีการขอกู้ไม่ยุ่งยากซับซ้อน					
12. การกำหนดวัตถุประสงค์การกู้แต่ละประเภทชัดเจน					
13. ความสะดวกรวดเร็วในการกู้/อนุมัติเงินกู้รวดเร็ว					
14. การกำหนดระยะเวลาการผ่อนชำระมีความเหมาะสมกับประเภท					
14.1 เงินกู้เพื่อหมุนเวียน					
14.2 เงินกู้สามัญ					
14.3 เงินกู้พิเศษ					
15. กำหนดราคาได้ขั้นต่ำ และ /หรือมูลค่าหุ้นของผู้กู้ต่อวงเงินสินเชื่อ มีความเหมาะสมต่อประเภทสินเชื่อ					
15.1 เงินกู้สามัญ					
15.2 เงินกู้พิเศษ					
16. การคิดค่าธรรมเนียมในการทำสัญญาเงินกู้กับสหกรณ์มีความเหมาะสม					

ตอนที่ 4 ข้อมูลระดับความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัยสถาบันการเงินอื่นในการใช้บริการ
ออมเงินและ สิ้นเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น

กรุณาใส่เครื่องหมาย / แสดงระดับความคิดเห็นของท่าน ต่อปัจจัยของสถาบันการเงินอื่น ในการใช้
บริการออมเงินและสิ้นเชื่อของสมาชิก ได้แก่ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย น้อยที่สุด

ปัจจัย	ระดับความคิดเห็น				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
ปัจจัยสถาบันการเงินอื่นในด้านการออมเงิน					
1. ภาพลักษณ์และความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินอื่น สร้างแรงจูงใจในการใช้บริการเงินฝาก					
2. ประเภทของเงินฝากหลากหลาย ครอบคลุม ความต้องการในการออม					
3. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสถาบันการเงิน อื่นสูงกว่า (มีความเป็นธรรมมากกว่า)					
4. มีความสะดวกรวดเร็วในการฝาก-ถอนเงิน (เช่น การมี สาขาในการให้บริการ ความสะดวกในการให้บริการด้าน สถานที่ และช่วงเวลาในการให้บริการ)					
5. การบริการของพนักงานสุภาพเป็นมิตร					
6. ความทันสมัยของเทคโนโลยี (เช่น การมี ATM การ ให้บริการด้านเอทีเอ็ม เป็นต้น)					
7. การประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการออม เงิน ผ่านสื่อต่าง ๆ สม่ำเสมอ รวดเร็ว ทันสมัย					
ปัจจัยสถาบันการเงินอื่นในด้านสินเชื่อ					
8. ภาพลักษณ์ และความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน อื่นสร้างแรงจูงใจในการใช้บริการสินเชื่อ					
9. ประเภทของเงินกู้หลากหลาย ครอบคลุม วัตถุประสงค์ในการกู้					
10. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำกว่าและมีการ ปรับเปลี่ยนอย่างรวดเร็ว ทันต่อเหตุการณ์ และสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ					
11. ความรวดเร็วในการอนุมัติ เงินกู้รวดเร็วทันใจ					
12. เงื่อนไขและขั้นตอนการกู้เหมาะสม ไม่ยุ่งยาก					

ปัจจัย	ระดับความคิดเห็น				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
13. การค้าประกัน ท/หลักทรัพย์ต่ำ เหมาะสม					
14. ให้วงเงินกู้ยืมสูง หรือเหมาะสม					
15. ความทันสมัยของเทคโนโลยี (เช่น การชำระหนี้ผ่านทางโทรศัพท์ หรือระบบออนไลน์ เป็นต้น)					
16. การประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลสินเชื่อ ผ่านสื่อต่าง ๆ สม่าเสมอ รวดเร็ว ทันสมัย					

ตอนที่ 5 ปัญหาและข้อเสนอแนะในการให้บริการเงินฝากและสินเชื่อของสหกรณ์

ปัญหาด้านเงินฝากของสหกรณ์

1.
2.
3.
4.
5.

ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหการให้บริการเงินฝาก

1.
2.
3.
4.
5.

ปัญหาด้านสินเชื่อ

1.
2.
3.
4.
5.

ข้อเสนอแนะการให้บริการสินเชื่อของสหกรณ์

1.
2.
3.
4.
5.

ขอขอบคุณอย่างยิ่งที่ให้ความกรุณาให้ข้อมูลการศึกษาในครั้งนี้

กฤศิณี จิรศิลป์ศาสตร์





ภาคผนวก จ
ประวัติผู้วิจัย

ประวัติผู้วิจัย

ชื่อผู้วิจัย	นางสาวกฤติณี จิรศิลปศาสตร์	
วันเดือนปีเกิด	26 พฤษภาคม 2518	
ประวัติการศึกษา	พ.ศ. 2542	ปริญญาตรีศิลปศาสตรบัณฑิต สาขาการจัดการทั่วไป (บัญชี)สถาบันราชภัฏนครปฐม
ประวัติการทำงาน	พ.ศ. 2539 - 2543	พนักงานการเงินและบัญชี มหาวิทยาลัยศิลปากร
	พ.ศ. 2543 - ปัจจุบัน	พนักงานการเงินและบัญชี สหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด

