

ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจ
ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

FACTORS RELATED TO MEMBERS' PARTICIPATION IN THE
BUSINESS TRANSACTION OF CHIANGMAI TEACHER'S
THRIFT AND CREDIT COOPERATIVE LIMITED



นายยงยศ จันทศิริ

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของความสมบูรณ์ของการศึกษาด้านหลักสูตร
ปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์

พ.ศ. 2545

ลิขสิทธิ์ของโครงการบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้



ใบรับรองวิทยานิพนธ์
โครงการบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้

วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์สหกรณ์)

ปริญญา

เศรษฐศาสตร์สหกรณ์

เศรษฐศาสตร์และสหกรณ์การเกษตร

สาขาวิชา

ภาควิชา

เรื่อง

ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์
ครูเชียงใหม่ จำกัด

FACTORS RELATED TO MEMBERS' PARTICIPATION IN THE
BUSINESS TRANSACTION OF CHIANGMAI TEACHER'S
THRIFT AND CREDIT COOPERATIVE LIMITED

นามผู้วิจัย นายชงยศ จันทร์ศิริ

ได้พิจารณาเห็นชอบโดย

ประธานกรรมการที่ปรึกษา

(อาจารย์ศิริพร กิตติการกุล)

วันที่ 11 เดือน 2 พ.ศ. 2545

กรรมการที่ปรึกษา

(ศาสตราจารย์พิเศษยรรยง สิทธิชัย)

วันที่ 11 เดือน 2 พ.ศ. 45

กรรมการที่ปรึกษา

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ชูศักดิ์ จันทนพิสิริ)

วันที่ 11 เดือน 2 พ.ศ. 45

หัวหน้าภาควิชา

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์วิชัย ตันวัฒนากุล)

วันที่ 11 เดือน 2 พ.ศ. 2545

โครงการบัณฑิตวิทยาลัยรับรองแล้ว

(อาจารย์สราญ เพิ่มพูล)

ประธานกรรมการโครงการบัณฑิตวิทยาลัย

วันที่ 11 เดือน 2 พ.ศ. 2545

บทคัดย่อ

บทคัดย่อวิทยานิพนธ์ เสนอต่อโครงการบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของ
ความสมบูรณ์แห่งปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์

ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจ

ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

โดย

นายชยช จันทศิริ

มีนาคม 2545

ประธานกรรมการที่ปรึกษา: อาจารย์ศิริพร กิตติการกุล

ภาควิชา/คณะ: ภาควิชาเศรษฐศาสตร์และสหกรณ์การเกษตร คณะธุรกิจการเกษตร

การวิจัยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) สภาพเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด 2) ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจด้านการออมทรัพย์ และด้านการกู้เงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด 3) ปัญหาและอุปสรรคการมีส่วนร่วมในธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษามีทั้งข้อมูลปฐมภูมิและข้อมูลทุติยภูมิ สำหรับข้อมูลปฐมภูมิได้ทำการรวบรวมโดยการสุ่มตัวอย่างแบบง่าย (simple random sampling) โดยกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างไว้ 387 คน จากประชากรทั้งหมด 12,167 คน โดยใช้แบบสอบถามแบบปลายปิด (closed-ended question) และแบบปลายเปิด (open-ended question) เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล จากนั้นนำข้อมูลที่เก็บรวบรวมได้มาทำการประมวลผลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS (Statistical Package for Social Science)

ผลการวิจัยลักษณะทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พบว่าสมาชิกสหกรณ์มากกว่าครึ่งเป็นเพศชาย (ร้อยละ 52.45) มีอายุเฉลี่ย 43.72 ปี ส่วนใหญ่จบการศึกษาระดับปริญญาตรี (ร้อยละ 75.50) มีสถานภาพสมรสแล้วเป็นส่วนใหญ่ (ร้อยละ 80.90) มีจำนวนผู้พึ่งพาลดถึง 2.90 คน มีรายได้เฉลี่ยของครัวเรือนต่อเดือน 29,479.55 บาท มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยของครัวเรือนเฉลี่ย 17,805.81 บาท สมาชิกมีความพึงพอใจจากการให้บริการของพนักงานอยู่ในระดับมาก ด้วยค่าคะแนนเฉลี่ย 3.48 มีความพึงพอใจต่อการบริหารงานของคณะกรรมการอยู่ในระดับมาก ด้วย

ค่าคะแนนเฉลี่ย 3.53 สำหรับด้านความรู้ความเข้าใจของสมาชิกในหลักและวิธีการสหกรณ์ พบว่าสมาชิกสามารถตอบคำถามถูกต้องเฉลี่ยร้อยละ 71.32

การทดสอบสมมติฐานการวิจัยเกี่ยวกับปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการมีส่วนร่วมในธุรกิจด้านการออมทรัพย์ พบว่า อายุ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์ มีความสัมพันธ์ทางสถิติกับการมีส่วนร่วมในธุรกิจด้านการออมทรัพย์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

การทดสอบสมมติฐานการวิจัยเกี่ยวกับปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการมีส่วนร่วมในธุรกิจด้านการกู้เงิน พบว่า อายุ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้ของครัวเรือน มีความสัมพันธ์ทางสถิติกับการมีส่วนร่วมในธุรกิจด้านการกู้เงิน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 และ ความพึงพอใจต่อการบริหารงานของคณะกรรมการ มีความสัมพันธ์ทางสถิติกับการมีส่วนร่วมในธุรกิจด้านการกู้เงิน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

การหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรโดยใช้ค่าไคสแควร์ เพื่อหาความสัมพันธ์ของตัวแปรอิสระ 2 ตัวแปรคือ ระดับการศึกษา และสถานภาพการสมรส กับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พบว่า สถานภาพการสมรสมีความสัมพันธ์ทางสถิติกับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจด้านการออมทรัพย์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 สำหรับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจด้านการกู้เงิน พบว่า ระดับการศึกษา และสถานภาพการสมรส มีความสัมพันธ์ทางสถิติกับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจด้านการกู้เงิน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ปัญหา อุปสรรค และแนวทางแก้ไข ในส่วนของปัญหาพบว่ามีปัญหา 4 ด้านคือ ปัญหาในด้านการออมเงิน ได้แก่ การที่สมาชิกต้องการให้สหกรณ์เปิดบริการรับฝากเงิน-ถอนเงินที่สาขาระดับอำเภอได้ และต้องการให้ปรับปรุงการบริการให้รวดเร็ว ปัญหาในด้านการกู้เงิน ได้แก่ สมาชิกต้องการลดขั้นตอน และเอกสารหลักฐานประกอบการกู้เงิน เพื่อให้ได้รับเงินกู้อย่างรวดเร็ว และเกิดความสะดวกในการติดต่อขอกู้เงิน ปัญหาจากการบริการของพนักงานเจ้าหน้าที่ ได้แก่ สมาชิกต้องการให้พนักงานบริการด้วยความรวดเร็ว และมีมนุษยสัมพันธ์ที่ดี และปัญหาจากการบริหารงานของคณะกรรมการ ได้แก่ สมาชิกต้องการให้คณะกรรมการออกกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของสมาชิกเป็นหลัก บริหารงานด้วยความโปร่งใส และประชาสัมพันธ์ข่าวสารต่างๆ ของสหกรณ์อย่างสม่ำเสมอ

ABSTRACT

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

FACTORS RELATED TO MEMBERS' PARTICIPATION IN THE BUSINESS TRANSACTION OF CHIANGMAI TEACHER'S THRIFT AND CREDIT COOPERATIVE LIMITED

BY

YONGYOT JANTARASIRI

MARCH 2002

Chairman: Ms.Siriporn Kiratikrankul

Department/Faculty: Department of Agricultural Economics and Cooperatives,
Faculty of Agricultural Business

The objectives of this research were to study 1) socio-economic backgrounds of the Chiangmai Teacher's Thrift and Credit Cooperative Limited's members; 2) factors related to their participation in the business transaction of Chiangmai Teacher's Thrift and Credit Cooperative Limited ; and 3) problems and obstacles concerning their participation in the business transaction of the cooperative. Both primary and secondary data were used in this research. The primary data were collected from 387 samples selected by simple random sampling from the total population of 12,167, using close-ended and open-ended questionnaires as tools for data collection. The analysis of the collected data was done by the SPSS.

The results of the study revealed that more than half of the cooperative's members were male (52.45 percent), 43.72 years old on average, 75.50 percent held a bachelor degree, 80.90 percent were married, and had an average number of dependents of 2.90. Their average income was 29,479.55 baht per month and average expenses, 17,805.81 baht per month. Their satisfaction with officers' services was at a high level with an average score of 3.48 ; satisfaction with the board's administration was also at a high level with an average score of 3.53. Their

knowledge and understanding of the principles and practices of cooperatives measured by correctness of their answers was 71.32 percent.

The hypothesis test revealed that age, period of time of membership, and knowledge and understanding of the principles and practices of cooperatives were significantly correlated with participation in saving business transactions at a 0.01 level.

Age, period of time of membership and income were significantly correlated with participation in business transactions in obtaining loans at a 0.01 level and satisfaction with the board's administration was significantly correlated at a 0.05 level.

With the use of the Chi-square test, marital status was found to be significantly correlated with participation in saving business transactions at a 0.05 level and both educational level and marital status were significantly correlated with the members' participation in obtaining loans at a 0.05 level.

Four main problems were found : saving problems i.e. the members wanted to use saving services at their Amphur's branch offices without spending much time ; problems in obtaining loans i.e. the members wanted minimal procedures and documents to obtain loans quickly and conveniently ; officers' services problems i.e. the members wanted the officers to provide good and fast services ; and problems concerning the board's administration i.e. the members wanted the board to set up regulations to benefits the members, to work with honesty and to disseminate information about the cooperative regularly.

กิตติกรรมประกาศ

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จเป็นรูปเล่มได้ด้วยความกรุณาในการให้คำปรึกษาแนะนำ และช่วยเหลืออย่างดียิ่งจากอาจารย์ศิริพร กิตติการกุล ประธานกรรมการที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ ศาสตราจารย์พิเศษยรรยง สิทธิชัย ผู้ช่วยศาสตราจารย์ชูศักดิ์ จันทรพศิริ กรรมการที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ และผู้แทนบัณฑิตวิทยาลัย ที่กรุณาให้คำแนะนำเพิ่มเติมเพื่อความสำเร็จของวิทยานิพนธ์นี้ ขอขอบพระคุณอาจารย์ทุกท่านที่ได้ประสิทธิ์ประสาทวิชาความรู้แก่ผู้วิจัย และในการเก็บข้อมูลเพื่อใช้ในการวิจัย ผู้วิจัยยังได้รับความช่วยเหลือจากคุณณิศา จารุแสงไพโรจน์ รองผู้จัดการสหกรณ์ ออมทรัพย์ศรีเชียงใหม่ จำกัด ขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูง

สุดท้ายนี้ ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณบิดา-มารดา และทุกคนในครอบครัว เพื่อนร่วมงาน ผู้เป็นแรงใจในการสนับสนุนผู้วิจัยให้ทำวิทยานิพนธ์สำเร็จตามความมุ่งหวัง รวมถึงผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกท่านที่มีส่วนช่วยเหลือในการทำวิจัยครั้งนี้ให้สำเร็จไปด้วยดี

ชยชส จันทรศิริ

มีนาคม 2545

สารบัญเรื่อง

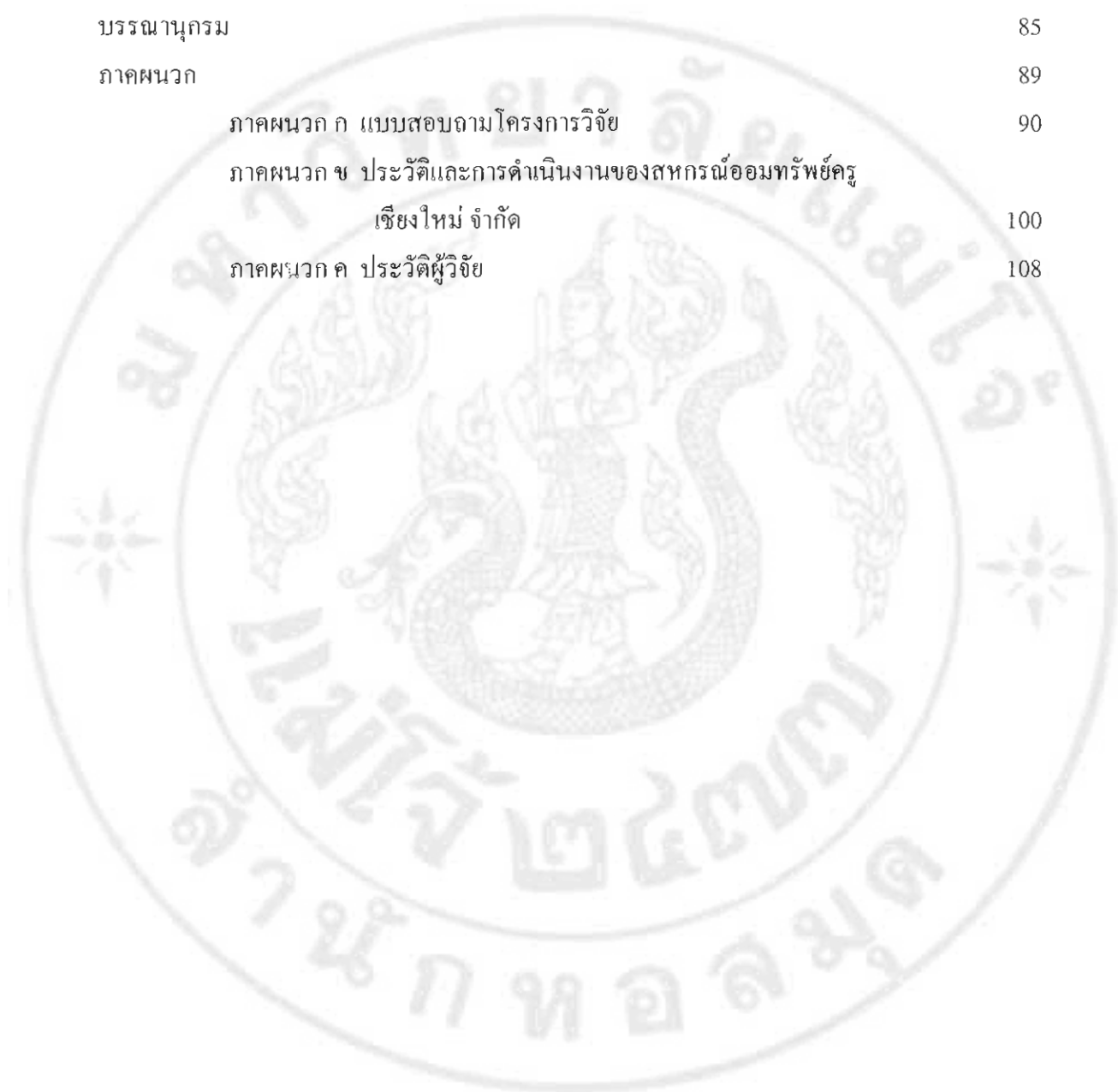
	หน้า
บทคัดย่อ	(3)
ABSTRACT	(5)
กิตติกรรมประกาศ	(7)
สารบัญเรื่อง	(8)
สารบัญตาราง	(11)
สารบัญภาพ	(13)
 บทที่ 1 บทนำ	 1
ความสำคัญของปัญหา	2
วัตถุประสงค์ในการวิจัย	4
ขอบเขตและข้อจำกัดในการวิจัย	5
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	6
นิยามศัพท์	6
 บทที่ 2 การตรวจสอบเอกสารที่เกี่ยวข้อง	 11
แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวกับการมีส่วนร่วม	11
วิธีดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์	13
หลักการของสหกรณ์ออมทรัพย์	14
วัตถุประสงค์ของสหกรณ์ออมทรัพย์	15
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	17
ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด	20
ภาคสรุป	22
กรอบแนวคิดในการวิจัย	23
สมมติฐานในการวิจัย	24

สารบัญเรื่อง (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย	25
สถานที่ดำเนินการวิจัย	25
ประชากรและการสุ่มตัวอย่าง	25
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย	28
การทดสอบแบบสอบถาม	30
วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล	31
วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล	31
บทที่ 4 ผลการวิจัยและข้อวิจารณ์	35
ตอนที่ 1 ลักษณะส่วนบุคคล เศรษฐกิจ และสังคม ของสมาชิก	
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด	36
ตอนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับการเข้าร่วมในธุรกิจของสมาชิก	
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด	43
ตอนที่ 3 ความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์ของสมาชิก	
ความพึงพอใจจากการให้บริการของพนักงาน และ	
ความพึงพอใจต่อการบริหารงานของคณะกรรมการ	54
ตอนที่ 4 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม	
ปัจจัยทางด้านความพึงพอใจที่มีต่อสหกรณ์ และปัจจัยทางด้าน	
ความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์ ที่มีความสัมพันธ์	
ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู	
เชียงใหม่ จำกัด	65
ตอนที่ 5 ปัญหา อุปสรรค และแนวทางแก้ไขในการดำเนินงานของ	
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด	74
บทที่ 5 สรุปผลการวิจัยและข้อเสนอแนะ	77
การอภิปรายผล	81
ข้อเสนอแนะจากการวิจัย	82

สารบัญเรื่อง (ต่อ)

	หน้า
ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป	83
บรรณานุกรม	85
ภาคผนวก	89
ภาคผนวก ก แบบสอบถามโครงการวิจัย	90
ภาคผนวก ข ประวัติและการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู เชียงใหม่ จำกัด	100
ภาคผนวก ค ประวัติผู้วิจัย	108



สารบัญตาราง

ตารางที่		หน้า
1	ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	26
2	จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล เศรษฐกิจ และสังคม	36
3	จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จำแนกตามจำนวนการส่งค่าหุ้นรายเดือน	43
4	จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จำแนกตามจำนวนเงินค่าหุ้น	44
5	จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จำแนกตามเงินฝากในสหกรณ์และประเภทเงินฝาก	45
6	จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จำแนกตามจำนวนเงินฝากออมทรัพย์	46
7	จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จำแนกตามจำนวนเงินฝากประจำ	47
8	จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จำแนกตามจำนวนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	48
9	จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จำแนกตามหนี้สินในสหกรณ์ และประเภทเงินกู้	49
10	จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จำแนกตามจำนวนเงินกู้ฉุกเฉิน	50
11	จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จำแนกตามจำนวนเงินกู้สามัญ	51
12	จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จำแนกตามจำนวนเงินกู้พิเศษ	52
13	จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จำแนกตามจำนวนเงินกู้จากสถาบันการเงินอื่น	53
14	จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จำแนกตามความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์	54

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่		หน้า
15	ค่าคะแนนเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ระดับความพึงพอใจ จากการให้บริการของพนักงาน	58
16	ค่าคะแนนเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ระดับความพึงพอใจ ในการบริหารงานของคณะกรรมการ	61
17	ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต่างๆ ที่มีความสัมพันธ์ ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ในด้านการออมทรัพย์	66
18	ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต่างๆ ที่มีความสัมพันธ์ ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ในด้านการกู้เงิน	68
19	ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการมีส่วนร่วมของสมาชิก ในธุรกิจของสหกรณ์ด้านการออมทรัพย์	70
20	ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการมีส่วนร่วมของสมาชิก ในธุรกิจของสหกรณ์ด้านการกู้เงิน	71
21	ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพการสมรสกับการมีส่วนร่วมของสมาชิก ในธุรกิจของสหกรณ์ด้านการออมทรัพย์	72
22	ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพการสมรสกับการมีส่วนร่วมของสมาชิก ในธุรกิจของสหกรณ์ด้านการกู้เงิน	73
23	ปัญหา อุปสรรค และแนวทางแก้ไขของการมีส่วนร่วมของสมาชิก ในธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด	74

สารบัญภาพ

ภาพที่		หน้า
1	กรอบแนวคิดในการวิจัย	23
2	โครงสร้างของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด	103



บทที่ 1

บทนำ

(INTRODUCTION)

ปัจจุบันสหกรณ์ออมทรัพย์ได้เข้ามามีบทบาทสำคัญในชีวิตประจำวันของข้าราชการ ลูกจ้างประจำ และผู้มีรายได้ประจำ เนื่องจากสหกรณ์ออมทรัพย์ทำหน้าที่เป็นสถาบันการเงิน สถาบันหนึ่งที่ให้บริการแก่ผู้มีรายได้ประจำเหล่านี้ โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ทำหน้าที่หลัก 2 ประการ คือ เป็นแหล่งออมเงินและเป็นแหล่งกู้ยืมเงิน วัตถุประสงค์หลักที่สำคัญของสหกรณ์ออมทรัพย์อาจสรุปได้ดังนี้ คือ 1) ส่งเสริมให้สมาชิกมีการออมทรัพย์ โดยช่วยให้สมาชิกสามารถสะสมส่วนแบ่งรายได้ของตนไว้ในทางอันมั่นคงและได้รับประโยชน์ตามสมควร 2) รับฝากเงินจากสมาชิก 3) จัดให้มีเงินกู้สำหรับสมาชิกตามความจำเป็น โดยคิดดอกเบี้ยในอัตราต่ำ 4) จัดบริการอย่างอื่นเพื่อประโยชน์แก่สมาชิก เช่น จัดให้มีเงินกองทุนสวัสดิการเพื่อสมาชิก, การให้ทุนการศึกษาแก่บุตรของสมาชิก, การช่วยเหลือในกรณีประสบภัย เป็นต้น นอกจากนี้แล้วสหกรณ์ออมทรัพย์บาง สหกรณ์ยังได้จัดบริการช่วยเหลือสมาชิกในด้านอื่นๆ เช่น จัดทุนสงเคราะห์ฌาปนกิจ หรือจัดบริการเกี่ยวกับสวัสดิการอื่นๆ แก่สมาชิกตามกำลังความสามารถและฐานะการเงินของสหกรณ์อีกด้วย (วิวัฒน์ เมฆอรุณ, 2526) โดยเมื่อสิ้นปี พ.ศ. 2543 มีจำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยเป็นจำนวนถึง 1,308 สหกรณ์ (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์, 2544)

ในปัจจุบันซึ่งอยู่ในช่วงเวลาที่เศรษฐกิจกำลังตกต่ำอย่างมาก ทำให้ประชาชนมีความเดือดร้อนทางด้านเศรษฐกิจ ต้องมีการวางแผนการใช้จ่ายเงินอย่างถูกต้องและเหมาะสม เพื่อจะสามารถดำรงชีพอยู่ได้โดยไม่ต้องลำบาก ในบรรดาประชาชนที่ต้องประสบปัญหาทางเศรษฐกิจนี้ ผู้ที่มีรายได้ประจำจากการทำงานในรูปของเงินเดือน จึงต้องการการวางแผนการใช้จ่ายเงินที่เหมาะสมอย่างมากเนื่องจากรายได้ที่จำกัดในแต่ละเดือน บางครั้งมีความจำเป็นจะต้องใช้จ่ายเงินอย่างเร่งด่วนเนื่องจากประสบภาวะจำเป็น เช่น ค่ารักษาพยาบาล ประสบอุบัติเหตุ หรือต้องการซื้อสินค้าที่มีราคาแพง จึงต้องมีการเก็บออมเงินไว้เพื่อใช้จ่ายในภาวะจำเป็นในอนาคต และการกู้ยืมเงินเพื่อใช้จ่ายในการซื้อสินค้าราคาแพง ซึ่งหากต้องเก็บออมเงินเพื่อซื้อก็ต้องใช้เวลานาน ทางออกที่สามารถทำได้คือ การฝากเงินไว้ในสถาบันการเงินที่เชื่อถือได้เพื่อใช้จ่ายเงินในภาวะจำเป็น และการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินที่มีความยุติธรรมและไว้วางใจได้ สหกรณ์ออมทรัพย์จึงเป็นสถาบันการเงินที่ดึงขึ้นโดยผู้ประสบปัญหาทางด้านเศรษฐกิจเหล่านี้ เพื่อจะขจัดความเดือดร้อนของพวกเขา ซึ่งในสหกรณ์ออมทรัพย์สมาชิกเป็นเจ้าของสหกรณ์สามารถมีบทบาทในการบริหารงานของสหกรณ์

และมีการเฉลี่ยคืนผลประโยชน์ที่ได้รับจากการดำเนินงานของสหกรณ์คืนแก่สมาชิกด้วย จึงแตกต่างจากสถาบันการเงินอื่นๆ ที่เจ้าของสถาบันคือ ผู้ถือหุ้น ผู้ฝากเงินและผู้กู้จึงไม่มีสิทธิออกเสียงในการบริหารงาน และไม่มีสิทธิได้รับการเฉลี่ยผลประโยชน์คืนจากสถาบันการเงินเหล่านี้ เนื่องจากสถาบันการเงินเหล่านี้แสวงหาผลประโยชน์จากบุคคลภายนอกเป็นสำคัญ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครู เป็นสหกรณ์ที่ประกอบด้วยสมาชิกซึ่งเป็นข้าราชการครู และถูกจ้างประจำ ซึ่งเป็นผู้มีรายได้ประจำอย่างจำกัดในแต่ละเดือน วัตถุประสงค์หลักในการเข้าเป็นสมาชิก คือ การออมและการกู้ยืมเงินจากสหกรณ์ โดยการออมนั้นประกอบด้วย การถือหุ้นของบรรดาสมาชิก และการรับฝากเงินจากสมาชิก ซึ่งจะเงินทุนดำเนินงานของสหกรณ์ต่อไป ส่วนทางด้าน การกู้ยืมเงินนั้น สหกรณ์จะให้สมาชิกกู้ยืมเงินได้ตามความจำเป็นโดยแบ่งเงินกู้ออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ เงินกู้สามัญ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน และเงินกู้พิเศษ ซึ่งปรากฏว่าสมาชิกส่วนใหญ่นั้นต้องการกู้ยืมเงินมากกว่าที่จะเข้ามาฝากเงินไว้กับสหกรณ์ นอกเหนือจากเงินที่สหกรณ์ให้ฝากตามเกณฑ์ที่กำหนด ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากปัญหาทางเศรษฐกิจ เช่น ต้องการซื้อสินค้าที่มีราคาสูง หรือเนื่องมาจากเหตุจำเป็นบางประการ เช่น การเจ็บป่วย และประสบภัย จึงทำให้มีภาระค่าใช้จ่ายที่สูงกว่ารายได้ประจำที่ได้รับ ทางเดียวที่จะแก้ไขปัญหาเหล่านี้ คือ การกู้ยืมเงิน (สนิท วาฤทธิ, 2524)

ปัจจัยสำคัญต่อการกู้ยืมเงินของสมาชิกอีกประการหนึ่ง คือ ภาระค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ซึ่งรายได้ที่สมาชิกได้รับเป็นรายได้ประจำจากเงินเดือนเพียงอย่างเดียว เมื่อสมาชิกต้องการใช้จ่ายเงินซึ่งมีจำนวนมากกว่ารายได้ประจำเดือนของตน เช่น ต้องการซื้อบ้าน ซื้อรถ หรืออื่นๆ ทางออกประการหนึ่งคือการกู้ยืมเงินจากสหกรณ์ เนื่องจากมีระยะเวลาชำระหนี้ยาวและเสียดอกเบี้ยต่ำ ดังนั้น จะเห็นได้ว่าสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสถาบันการเงินที่สามารถช่วยบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่สมาชิกได้ แม้จะไม่ทั้งหมดแต่ก็เป็นสถาบันการเงินที่เป็นธรรมแก่สมาชิก (วิวัฒน์ เมฆอรุณ, 2526) จึงขึ้นอยู่กับสมาชิกว่าจะรู้จักใช้ประโยชน์จากสหกรณ์ออมทรัพย์อย่างไรให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ตัวเอง

ความสำคัญของปัญหา

(Significance of the Problem)

ปัญหาทางเศรษฐกิจเป็นปัญหาสำคัญประการหนึ่งของบุคคลผู้ซึ่งมีรายได้ประจำซึ่งเป็นรายได้ที่จำกัด เมื่อรายได้ไม่เพียงพอต่อการใช้จ่ายจึงต้องการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินเพื่อ

ใช้ช่วยบรรเทาความเดือดร้อน ฉะนั้นแนวทางที่ดีที่สุดคือ การรู้จักออมทรัพย์และการประหยัด การเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์จึงสามารถแก้ไขปัญหาดังกล่าวมาได้ เนื่องจากสมาชิกจะได้ออมเงินไว้กับสหกรณ์ในรูปของเงินค่าหุ้นและเงินฝากออมทรัพย์ ที่นอกจากจะได้รับดอกเบี้ยในอัตราที่เหมาะสมแล้วยังสามารถกู้เงินได้เมื่อมีความจำเป็น โดยเสียดอกเบี้ยในอัตราที่เป็นธรรมอีกด้วย (สนธิ วาฤทธิ, 2524)

อย่างไรก็ตามปัญหาทางเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นั้น สหกรณ์สามารถช่วยเหลือได้ในระดับหนึ่งเท่านั้น เนื่องจากสมาชิกบางคนอาจกู้เงินจากสหกรณ์ และจากสถาบันการเงินอื่นๆ ด้วยในเวลาเดียวกันตามความต้องการและความจำเป็นของแต่ละบุคคล ซึ่งหากกู้ยืมเงินแล้วก็ยากที่จะหลุดพ้นจากภาระหนี้สินนั้นได้ จากการที่สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสถาบันทางการเงินที่ช่วยบรรเทาความเดือดร้อนทางเศรษฐกิจและสังคมให้แก่สมาชิกได้ จึงทำให้มีการขยายตัวอย่างรวดเร็ว มีพื้นที่ดำเนินงานอยู่ทั่วประเทศ โดยจะเห็นได้ว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543 มีจำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอยู่ถึง 97 แห่ง มีจำนวนสมาชิก 556,152 คน และมีทุนดำเนินงานถึง 78,363.76 ล้านบาท (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2544)

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด เป็นสถาบันการเงินที่ให้ความสำคัญต่อสมาชิก เพราะนอกจากจะดำเนินธุรกิจในการให้เงินกู้และการรับฝากเงินเป็นสำคัญแล้ว ยังได้มีการจัดสวัสดิการต่างๆ แก่สมาชิกด้วย เช่น จัดให้มีเงินกองทุนสวัสดิการเพื่อสมาชิก การให้ทุนการศึกษา แก่บุตรของสมาชิก และการช่วยเหลือในกรณีประสบภัย เป็นต้น เพื่อช่วยเหลือให้สมาชิกมีฐานะความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น (สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด, 2537) จึงนับว่าเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ครูแห่งหนึ่งที่ประสบความสำเร็จเป็นอย่างมากในการดำเนินงาน โดยจะเห็นได้ว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2542 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด มีจำนวนสมาชิกทั้งสิ้น 12,167 คน มีทุนดำเนินงาน 1,570,761,297.98 บาท มีทุนเรือนหุ้น 1,258,798,520.00 บาท ได้ให้เงินกู้แก่สมาชิกในปี 2542 ทั้งสิ้นจำนวน 1,764,530,811.55 บาท โดยแบ่งเป็นเงินกู้สามัญ 1,660,390,511.55 บาท เงินกู้พิเศษ 62,635,000.00 บาท เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน 41,505,300.00 บาท และสหกรณ์รับฝากเงินรวมทั้งสิ้น 1,127,689,134.62 บาท โดยแบ่งเป็นเงินรับฝากประจำ 3,736,852.97 บาท เงินรับฝากออมทรัพย์ 29,636,855.55 บาท และเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ 1,094,315,426.10 บาท แสดงว่าสมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่เข้ามามีส่วนร่วมในธุรกิจของสหกรณ์ทางด้านการกู้ยืมเงินเป็นส่วนใหญ่ (สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด, 2543)

ถึงแม้ว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จะประสบผลสำเร็จในการบริหารงาน โดยจะเห็นได้ว่ามีสมาชิกสหกรณ์เข้ามาใช้บริการฝากเงินและกู้เงินจากสหกรณ์เป็นจำนวนมาก แต่ก็ประสบผลสำเร็จในระดับหนึ่งเท่านั้น โดยจะเห็นได้จากการที่สมาชิกสหกรณ์บางคนเข้ามามีส่วนร่วมในธุรกิจของสหกรณ์เพียงด้านเดียว และบางคนก็เข้าร่วมทำธุรกิจกับสหกรณ์น้อยมาก (สนธิ วาฤทธิ, 2524) เช่น ในธุรกิจด้านการออมทรัพย์นั้น สมาชิกฝากเงินค่าหุ้นกับสหกรณ์ตามที่สหกรณ์ กำหนดให้ฝากขั้นต่ำต่อเดือนเท่านั้นโดยไม่ร่วมทำธุรกิจออมทรัพย์อื่นๆ ได้แก่ ไม่ฝากเงินไว้กับ สหกรณ์แต่กลับฝากเงินกับสถาบันการเงินอื่น ในธุรกิจด้านการกู้เงินนั้นก็เช่นเดียวกัน สมาชิก สหกรณ์บางคนไม่กู้เงินจากสหกรณ์ แต่กลับไปกู้เงินจากสถาบันการเงินอื่น จากเหตุผลเบื้องต้น ผู้วิจัยเห็นว่าสิ่งสำคัญที่สุดสิ่งหนึ่งที่ทำให้สหกรณ์ประสบผลสำเร็จมาจากการที่สมาชิกของสหกรณ์ เข้าร่วมร่วมทำธุรกิจกับสหกรณ์นั่นเอง ดังนั้น การศึกษาถึงปัจจัยต่างๆ ที่มีความสัมพันธ์ต่อการมี ส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยต่างๆ ที่มีความสัมพันธ์กับการออมทรัพย์ และการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จะเป็นประโยชน์ต่อสหกรณ์ในการนำผลการศึกษานี้ไปใช้ในการปรับปรุง แก้ไข และ วางแผนการดำเนินงานต่อไปในอนาคต เพื่อกระตุ้นให้สมาชิกเข้ามาเกิดการมีส่วนร่วมทำธุรกิจด้าน การออมทรัพย์และการกู้เงินจากสหกรณ์ให้มากขึ้น อันจะเป็นประโยชน์สูงสุดแก่สหกรณ์และ บรรดาสมาชิกต่อไป

วัตถุประสงค์ในการวิจัย

(Objectives of the Research)

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์ในการวิจัย ดังนี้

1. เพื่อศึกษาถึงสภาพเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด
2. เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจด้านการออมทรัพย์ และด้านการกู้เงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด
3. เพื่อศึกษาถึงปัญหาและอุปสรรคของการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

ขอบเขตและข้อจำกัดในการวิจัย (Scope and Limitation of the Research)

การศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์
ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จังหวัดเชียงใหม่ ได้กำหนดขอบเขตการศึกษาไว้ดังนี้

1. การวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาครอบคลุมเฉพาะสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู
เชียงใหม่ จำกัด จังหวัดเชียงใหม่ ปี พ.ศ. 2542 เท่านั้น
2. การวิจัยนี้ เป็นการศึกษาเฉพาะปัจจัยที่คาดว่าจะมีความสัมพันธ์กับการมีส่วนร่วม
ในกิจกรรมของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ดังนี้
 - 2.1 ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับลักษณะทางเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้รวมของครัวเรือนต่อ
เดือน และค่าใช้จ่ายรวมของครัวเรือนต่อเดือน
 - 2.2 ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับลักษณะทางสังคม ได้แก่ อายุ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก
ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส และจำนวนผู้พึ่งพา
 - 2.3 ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับลักษณะทางด้านความพึงพอใจ ได้แก่ ความพึงพอใจ
จากการให้บริการของพนักงาน และความพึงพอใจต่อการบริหารงานของคณะกรรมการ
 - 2.4 ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับลักษณะทางด้านความรู้ ความเข้าใจ ได้แก่ ความรู้ความ
เข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์
3. ในการวิจัยครั้งนี้ เป็นการศึกษาเฉพาะการมีส่วนร่วมของสมาชิกในการร่วมปฏิบัติ
และร่วมใช้บริการกับสหกรณ์เท่านั้น ได้แก่ การเข้าร่วมในธุรกิจด้านการออมทรัพย์ ประกอบด้วย
การฝากเงินค่าหุ้น การฝากเงินฝากออมทรัพย์ การฝากเงินฝากประจำ การฝากเงินออมทรัพย์พิเศษ
ในสหกรณ์ และการเข้าร่วมในธุรกิจด้านการกู้เงิน ประกอบด้วย การกู้เงินกู้ฉุกเฉิน การกู้เงินกู้
สามัญ การกู้เงินกู้พิเศษของสมาชิกกับสหกรณ์

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

(Expected Results)

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ คาดว่าจะได้รับประโยชน์ ดังนี้

1. ผลการศึกษาจะเป็นประโยชน์แก่คณะกรรมการดำเนินการ และผู้เกี่ยวข้องในการปรับปรุง แก้ไข และวางแผนการดำเนินงานของสหกรณ์ ในการที่จะส่งเสริมและกระตุ้นให้เกิดการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ให้มากขึ้น
2. การทราบถึงสภาพเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ปัญหาและอุปสรรคในการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ ปัญหาในการดำเนินงานของสหกรณ์ ตลอดจนปัจจัยต่างๆ ที่มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จะช่วยให้คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ และผู้เกี่ยวข้องสามารถนำข้อมูลไปวางแผนพัฒนาสหกรณ์ในด้านต่างๆ เช่น การแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นกับสมาชิกให้สมาชิกสามารถใช้ประโยชน์จากสหกรณ์ได้สูงสุด การแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ ที่พบจากการวิจัย และการส่งเสริมให้เกิดการเข้าร่วมของสมาชิกในธุรกิจด้านการออมทรัพย์และการกู้ยืมเงิน เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ทั้งสหกรณ์และมวลสมาชิกต่อไป
3. ผลการศึกษานี้ยังเป็นประโยชน์แก่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูอื่นๆ ที่มีการดำเนินงาน ตลอดจนปัญหาอุปสรรคที่คล้ายคลึงกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด เพื่อนำไปปรับใช้ในการแก้ไขข้อบกพร่องของสหกรณ์ของตนเอง เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อสหกรณ์ และบรรดาสมาชิกต่อไป

นิยามศัพท์

(Definition of Terms)

นิยามศัพท์ทั่วไป (General Definitions)

สหกรณ์ออมทรัพย์ หมายถึง องค์กรธุรกิจรูปหนึ่งที่จะจดทะเบียนตามกฎหมายสหกรณ์ ซึ่งผู้ที่มีความเดือดร้อนทางเศรษฐกิจอันได้แก่ ผู้ที่ต้องการออมทรัพย์ และผู้ที่มีรายได้ไม่พอใช้จ่าย อันเนื่องมาจากความจำเป็นที่จะต้องใช้เงินมาก ได้ร่วมมือร่วมใจกันจัดตั้งขึ้น เพื่อแก้ไขความเดือดร้อนของตนเอง โดยผู้ที่จะเข้าร่วมในสหกรณ์ออมทรัพย์นั้นต้องเป็นไปด้วยความสมัครใจ และไม่มีใครบังคับ (นิยม หิโตปกรณ และคณะ, ไม่ระบุปีที่พิมพ์)

สมาชิก หมายถึง บุคคลซึ่งเป็นหน่วยหนึ่งของคณะบุคคล, บุคคลหนึ่งซึ่งเป็นลูกค้าขาประจำ (มานิต มานิตเจริญ, 2537)

การออม หมายถึง รายได้สุทธิส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายอุปโภคบริโภค (รัตนา สายคณิต, 2531)

สินเชื่อ หมายถึง ความเชื่อถือซึ่งทำให้บุคคลฝ่ายหนึ่งยอมมอบของ (goods) หรือบริการ (services) หรือเงินจำนวนหนึ่งให้เพื่อประโยชน์ของบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง ระยะเวลาหนึ่ง (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2527)

รายได้ หมายถึง ค่าแรงและเงินเดือน กำไรสุทธิจากการทำธุรกิจส่วนตัว รายได้จากทรัพย์สิน เงินที่ได้รับเป็นการช่วยเหลือ รายได้ที่ไม่เป็นตัวเงิน รายรับที่เป็นตัวเงินอื่นๆ และค่าประเมินค่าเช่าบ้านและเจ้าของอยู่เอง (กองคลังข้อมูลและสนเทศสถิติ สำนักงานสถิติแห่งชาติ สำนักนายกรัฐมนตรี, 2533)

ค่าใช้จ่าย หมายถึง จำนวนเงินที่ต้องใช้และจ่าย (มานิต มานิตเจริญ, 2537)

ความพึงพอใจ หมายถึง คุณภาพหรือระดับความพอใจ ซึ่งเป็นผลมาจากความสนใจ และทัศนคติที่มีต่องาน (บริบูรณ์ บ่อเกิดทรัพย์, 2534)

การมีส่วนร่วม หมายถึง กระบวนการที่สมาชิกของกลุ่มมีการกระทำออกมาในลักษณะของการทำงานร่วมกันในการที่จะแสดงให้เห็นถึงความต้องการร่วม ความสนใจร่วม และมีความต้องการที่จะบรรลุถึงเป้าหมายร่วมทางเศรษฐกิจ สังคม หรือการเมือง

ธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ หมายถึง ธุรกิจที่สหกรณ์ออมทรัพย์ดำเนินการเพื่อให้บริการแก่สมาชิกของสหกรณ์ อันได้แก่ ธุรกิจการรับฝาก-ถอนเงิน และธุรกิจให้กู้ยืมเงิน

นิยามศัพท์ปฏิบัติการ (Operational Definitions)

สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

สมาชิก หมายถึง สมาชิกสามัญของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

สมาชิกสามัญ หมายถึง ผู้ที่นายทะเบียนรับจดทะเบียน หรือ ผู้ที่ได้รับเลือกให้เป็นสมาชิกตามข้อบังคับ ซึ่งต้องเป็นข้าราชการ หรือพนักงาน หรือลูกจ้างประจำที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา หรือพนักงานและลูกจ้างประจำสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ซึ่งได้รับเงินเดือนประจำในจังหวัดเชียงใหม่

สมาชิกสมทบ หมายถึง ผู้ที่สมัครเข้าเป็นสมาชิกโดยสมัครใจ ซึ่งต้องเป็นบุคคลในครอบครัวของสมาชิกสามัญ หรือนิติบุคคลตามที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด กำหนด

คณะกรรมการ หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

พนักงาน หมายถึง ผู้ที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จ้างไว้ปฏิบัติงานประจำในตำแหน่งผู้จัดการ และพนักงานตำแหน่งต่างๆ

ปัจจัยทางเศรษฐกิจ หมายถึง ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ ได้แก่ รายได้รวมของครัวเรือนต่อเดือน และค่าใช้จ่ายรวมของครัวเรือนต่อเดือน

รายได้รวมของครัวเรือนต่อเดือน หมายถึง รายได้ของครอบครัวสมาชิกทั้งหมดที่ได้รับเป็นเงินสดต่อเดือน ประกอบด้วย รายได้ที่เป็นเงินเดือนของสมาชิก รายได้ที่เป็นเงินเดือนของคู่สมรส และรายได้เสริมอื่นๆ ที่สมาชิกและคู่สมรสได้รับในแต่ละเดือน มีหน่วยเป็นบาท

ค่าใช้จ่ายรวมของครัวเรือนต่อเดือน หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการอุปโภค บริโภค ประจำเดือนของครัวเรือนสมาชิก ซึ่งรวมถึงจำนวนเงินที่จ่ายชำระหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ในแต่ละเดือน มีหน่วยเป็นบาท

ปัจจัยทางสังคม หมายถึง ปัจจัยทางสังคมที่มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส จำนวนผู้พึ่งพา และระยะเวลาการเป็นสมาชิก

อายุ หมายถึง อายุของสมาชิกรับอายุเต็มจนถึงวันที่ตอบแบบสอบถาม มีหน่วยเป็นปี
ระดับการศึกษา หมายถึง การศึกษาสูงสุดจากสถาบันการศึกษาของรัฐ หรือเอกชนของสมาชิกสหกรณ์ โดยแบ่งระดับการศึกษาเป็นช่วง ดังนี้ ป.4-ป.6 (ป.7), ม.3 (ม.ศ.3)-ม.6 (ม.ศ.5, ปวช.), อนุปริญญา (ปกศ.สูง, ปวส., ปวท.), ปริญญาตรี, ปริญญาโท และปริญญาเอก

สถานภาพการสมรส หมายถึง สถานภาพซึ่งประกอบไปด้วย โสด แต่งงาน หม้าย และหย่าร้าง

จำนวนผู้พึ่งพา หมายถึง จำนวนบุคคลที่เป็นภาระที่สมาชิกต้องเลี้ยงดู

ระยะเวลาการเป็นสมาชิก หมายถึง ระยะเวลาที่สมาชิกได้เข้ามาเป็นสมาชิกในสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จนถึงวันที่ตอบแบบสอบถาม มีหน่วยเป็นปี (หากเป็นสมาชิกเกิน 6 เดือน แต่ไม่ถึง 1 ปี นับเป็น 1 ปี)

ปัจจัยทางด้านความพึงพอใจที่มีต่อสหกรณ์ ได้แก่ ความพึงพอใจจากการให้บริการของพนักงาน และความพึงพอใจต่อการบริหารงานของคณะกรรมการ

ความพึงพอใจจากการให้บริการของพนักงาน หมายถึง ระดับความพึงพอใจที่สมาชิกได้รับจากการไปติดต่อขอใช้บริการจากพนักงาน รวมถึงความพึงพอใจของสมาชิกจากการบริการ

ของพนักงาน ในด้านต่างๆ ดังนี้ ด้านเงินฝาก ด้านเงินกู้ และด้านอื่นๆ วัดความพึงพอใจโดยใช้แบบสอบถามอัตราส่วนประเมินค่า (Rating scale) ของ Likert แบ่งตามระดับความพึงพอใจของสมาชิก โดยกำหนดคะแนนเป็น 5 ระดับ คือ ความพึงพอใจมากที่สุด = 5 คะแนน ความพึงพอใจมาก = 4 คะแนน ความพึงพอใจปานกลาง = 3 คะแนน ความพึงพอใจน้อย = 2 คะแนน ความพึงพอใจน้อยที่สุด = 1 คะแนน แล้วนำคะแนนมาคำนวณหาค่าน้ำหนักค่าคะแนนเฉลี่ย (Weight Mean Score : WMS) ของระดับความพึงพอใจ โดยมีการกำหนดเกณฑ์ช่วงคะแนนค่าเฉลี่ยไว้ดังนี้

ค่าคะแนนเฉลี่ย	ระดับความพึงพอใจ
4.21 – 5.00	มากที่สุด
3.41 – 4.20	มาก
2.61 – 3.40	ปานกลาง
1.81 – 2.60	น้อย
1.00 – 1.80	น้อยที่สุด

ความพึงพอใจต่อการบริหารงานของคณะกรรมการ หมายถึง ระดับความพึงพอใจที่สมาชิกได้รับจากนโยบายและผลการดำเนินงานของคณะกรรมการในด้านต่างๆ ดังนี้ ด้านการดำเนินนโยบายการระดมหุ้น การดำเนินนโยบายด้านเงินฝาก การดำเนินนโยบายด้านเงินกู้ การดำเนินนโยบายด้านสวัสดิการของสมาชิกและการให้บริการสังคม และการดำเนินนโยบายด้านผลประโยชน์ของสมาชิก วัดความพึงพอใจโดยใช้วิธีการเช่นเดียวกับการวัดความพึงพอใจจากการให้บริการของพนักงาน

ปัจจัยทางด้านความรู้ความเข้าใจ ได้แก่ ความรู้ความเข้าใจในหลักการ อุดมการณ์ และวิธีการสหกรณ์ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด วัดความรู้ความเข้าใจโดยใช้แบบสอบถามซึ่งประกอบไปด้วยคำถามเพื่อทดสอบความรู้ของสมาชิกเกี่ยวกับหลักการ อุดมการณ์ วิธีการ ระเบียบ ข้อบังคับ และกิจกรรมต่างๆ ของสหกรณ์ จำนวน 20 ข้อ โดยมีเกณฑ์การให้คะแนนคือ ตอบถูกได้ 1 คะแนน ตอบไม่ถูกได้ 0 คะแนน

การมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ หมายถึง การเข้ามามีส่วนร่วมใช้บริการของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ได้แก่ ธุรกิจในการรับฝากเงินในรูปของเงินค่าหุ้น และ/หรือเงินฝาก และธุรกิจในการให้เงินกู้แก่สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

การออม หมายถึง การฝากเงินในสหกรณ์ออมทรัพย์ในรูปของเงินค่าหุ้น และ/หรือเงินฝาก

เงินฝาก หมายถึง เงินฝากออมทรัพย์ และ/หรือเงินฝากประจำ และ/หรือเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ มีหน่วยเป็นบาท

เงินกู้ หมายถึง เงินกู้ที่สมาชิกกู้จากสหกรณ์ อันได้แก่ เงินกู้สามัญ และ/หรือเงินกู้พิเศษ และ/หรือเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน มีหน่วยเป็นบาท

ปัญหา อุปสรรคในการดำเนินงาน และแนวทางแก้ไข หมายถึง ปัญหา อุปสรรคของธุรกิจการออม และการให้กู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด และแนวทางแก้ไขที่ได้รับความคิดเห็นจากสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด



บทที่ 2

การตรวจเอกสารที่เกี่ยวข้อง

(REVIEW OF RELATED LITERATURE)

การวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด การตรวจเอกสารต่างๆ จากแนวคิด ทฤษฎี รายงานการวิจัย และเอกสารอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องมาประกอบการศึกษา โดยครอบคลุมเนื้อหา ดังนี้

1. แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวกับการมีส่วนร่วม
2. วิธีการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์
3. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง
4. ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์

แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวกับการมีส่วนร่วม

ความสำเร็จของการบริหารงานทั้งในภาครัฐบาลและภาคเอกชน มิได้ขึ้นอยู่กับความสามารถของผู้นำเพียงอย่างเดียว แต่ยังต้องอาศัยความชำนาญและความร่วมมือจากผู้ตามประกอบด้วย (ติน ประยูรพุทธย์, 2535)

การมีส่วนร่วม หมายถึง กระบวนการที่สมาชิกของกลุ่มมีการกระทำออกมาในลักษณะของการทำงานร่วมกันในการที่จะแสดงให้เห็นถึงความต้องการร่วม ความสนใจร่วม และมีความต้องการที่จะบรรลุถึงเป้าหมายร่วมทางเศรษฐกิจ สังคม หรือการเมือง หรือการดำเนินการร่วมกันเพื่อให้มีอิทธิพลต่ออำนาจตัดสินใจ ไม่ว่าจะเป็นทั้งทางตรงหรือทางอ้อม หรืออาจเป็นการดำเนินการร่วมในการเพิ่มอำนาจต่อการทางการเมือง ทางเศรษฐกิจ การปรับปรุงสถานภาพทางสังคมของกลุ่ม (Stavenhagen อ้างใน ธาณี พิทักษ์ผล, 2536)

การมีส่วนร่วมในกิจกรรม หมายถึง การเปิดโอกาสให้ประชาชนได้เข้ามามีส่วนร่วมในการคิดริเริ่ม การพิจารณาตัดสินใจ การร่วมปฏิบัติ และการร่วมรับผิดชอบในเรื่องต่างๆ อันมีผลกระทบมาถึงตัวประชาชนเอง และการที่จะสามารถทำให้ประชาชนเข้ามามีส่วนร่วมในกิจกรรมเพื่อแก้ปัญหา และนำมาซึ่งสภาพความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น (ยุวฉวี วุฒิมณี, 2526)

การมีส่วนร่วมนั้นเป็นขบวนการที่ประชาชนมีการร่วมมือร่วมใจกันในการระบุปัญหา ความต้องการ การวางแผน และการตัดสินใจในการดำเนินกิจกรรมต่างๆ เพื่อแก้ไขปัญหาที่ตน ประสบอยู่ และร่วมมือกันดำเนินกิจกรรมนั้นให้ลุล่วงไปเพื่อประโยชน์ของชุมชน นอกจากนั้นการมีส่วนร่วมยังช่วยสร้างความรู้สึกรับผิดชอบ และความเป็นเจ้าของให้เกิดขึ้นกับประชาชน ทำให้ การดำเนินโครงการต่างๆ ที่วางไว้ดำเนินไปสู่จุดหมายปลายทางได้ และมีผลให้ประชาชนสามารถ ช่วยตนเองได้ในระยะยาว โดยไม่ต้องคอยพึ่งพาความช่วยเหลือจากภาครัฐบาล หรือเอกชนต่อไป (นำชัย ทนุผล, 2529)

สิ่งสำคัญที่สุดของการมีส่วนร่วมก็คือ สมาชิกทุกคนจะต้องมีความเข้าใจ ให้การ สนับสนุนและเต็มใจให้ความร่วมมือในกระบวนการอย่างแข็งขัน ซึ่งจะกระทำได้โดยสมาชิกได้ ร่วมตัดสินใจดำเนินการด้วยตนเองอย่างแท้จริง (ประยงค์ สายประเสริฐ, 2537)

วิธีต่างๆ ที่จะช่วยเพิ่มการมีส่วนร่วมของสมาชิกสหกรณ์ คือ

- ใช้วิธีแลกเปลี่ยนความคิดเห็น ให้มีการปฏิบัติ โดยให้สมาชิกแต่ละคนมีหน้าที่ รับผิดชอบในงานแต่ละเรื่องไป
- พยายามเริ่มต้นด้วยกิจกรรมที่สมาชิกมีความสนใจ
- เริ่มต้นงานกับกลุ่มเล็กๆ ก่อน ซึ่งจะทำให้สมาชิกให้ความร่วมมือ และให้การ สนับสนุนที่ดีกว่า เนื่องจากในกลุ่มเล็กๆ สมาชิกรู้จักกันดี มีความเชื่อถือ และห่วงใยซึ่งกันและกัน
- สร้างจิตสำนึกในกลุ่ม ซึ่งจะช่วยให้สมาชิกสนใจและพร้อมที่จะช่วยเหลือตนเอง ดังนั้น การช่วยให้สมาชิกเข้าใจและตระหนักถึงสิ่งที่เป็นอุปสรรคขัดขวางความสำเร็จก้าวหน้าของ กลุ่มเป็นพลังสำคัญที่จะผลักดันให้สมาชิกร่วมมือกันทำกิจกรรม
- ให้คำแนะนำ ปรึกษา ช่วยเหลือ ติดต่อประสานงาน ดูแล และกำกับการทำกิจกรรม กลุ่มทั้งทางสังคม การดำเนินการทางธุรกิจให้เป็นไปตามแผน รวมทั้งการบริหารกลุ่มให้มี ประสิทธิภาพสูงสุด

คิน ปรัชฌนพฤทธิ (2535) ได้แบ่งทฤษฎีการมีส่วนร่วมเป็น 2 กลุ่ม คือ

1. ทฤษฎีความเป็นผู้แทน (representative) ทฤษฎีนี้เน้นความเป็นผู้แทนของผู้นำและ ถือว่าการมีส่วนร่วมในการเลือกตั้ง และ/หรือ ถอดถอนผู้นำเป็นเครื่องหมายของการที่จะให้หลัก ประกันกับการบริหารงานที่ดี อย่างไรก็ตาม ทฤษฎีนี้เน้นเฉพาะการวางโครงสร้างสถาบันเพื่อเป็น เครื่องมือในการให้ผู้ตามเข้ามามีส่วนร่วมเท่านั้น เช่นการเลือกตั้งทั่วไป การเลือกตั้งโดยคะแนนลับ

และการประชุมปรึกษาหารือประจำปี จะเห็นได้ว่าการมีส่วนร่วมตามนัยของทฤษฎีนี้ มิได้เปิดโอกาสให้ผู้ตามเข้ามามีส่วนร่วมในการตัดสินใจขององค์การอย่างแท้จริง ผู้ที่มีส่วนร่วมอย่างแท้จริงในการตัดสินใจ ได้แก่ บรรดาผู้นำต่างๆ ที่เสนอตัวเข้ามาสมัครรับเลือกตั้ง ส่วนผู้ตามนั้น เป็นเพียงไม้ประดับเท่านั้น

2. ทฤษฎีประชาธิปไตยแบบมีส่วนร่วม (Participatory Democracy) ตามแนวความคิดของทฤษฎีนี้ การมีส่วนร่วมมีวัตถุประสงค์ไม่เฉพาะแต่การเข้าไปพิจารณาเลือกตั้งหรือถอดถอนผู้นำเท่านั้น แต่ยังรวมไปถึงการเข้าไปมีส่วนร่วมในทุกขั้นตอนของการวางแผนนโยบายทางการเมือง และสังคมที่มีความรับผิดชอบ นั่นก็คือ การไม่ยอมให้มีส่วนร่วมนับว่าเป็นการคุกคามต่อเสรีภาพของผู้ตาม

จากการศึกษาแนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวกับการมีส่วนร่วม พอสรุปได้ว่า การมีส่วนร่วมหมายถึง กระบวนการที่สมาชิกในกลุ่มกระทำการร่วมกันเพื่อให้กลุ่มบรรลุถึงเป้าหมายร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม ในการเพิ่มอำนาจการต่อรอง การแก้ปัญหา และนำมาซึ่งสภาพความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น โดยที่สมาชิกในกลุ่มแต่ละคนต้องมีความเข้าใจ สนับสนุน และให้ความร่วมมืออย่างแข็งขัน

วิธีดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์

จากการศึกษาเอกสารที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์ออมทรัพย์ พอสรุปได้ว่า สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสหกรณ์รูปแบบหนึ่งซึ่งจัดตั้งขึ้นในหมู่ผู้ที่มีรายได้ประจำ เพื่อทำหน้าที่เป็นสถาบันการเงินที่จะระดมทุนจากสมาชิกโดยการส่งเสริมให้สมาชิกนำเงินมาออมไว้กับสหกรณ์ และสหกรณ์นำเงินที่สะสมไว้นั้นออกให้สมาชิกกู้ยืม เพื่อเป็นการช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนของสมาชิกในยามที่สมาชิกมีความจำเป็นต้องใช้จ่ายเงินจำนวนมาก หรือในยามที่สมาชิกประสบอุบัติเหตุอันตรายหรือมีเหตุการณ์ฉุกเฉินเฉพาะหน้า และรายได้ที่สมาชิกได้รับอยู่นั้นไม่เพียงพอแก่การใช้จ่ายตามความจำเป็นดังกล่าว (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2529)

สหกรณ์ออมทรัพย์เกิดขึ้นครั้งแรกที่ประเทศเยอรมัน โดยท่านเฟรดเดอริก วิลเลียม ไรฟไฟเช่น ในปี ค.ศ. 1852 โดยจัดตั้งเป็นสหกรณ์เครดิตในชนบทมีชื่อว่า สมาคมไรฟไฟเช่น ตามผู้ให้กำเนิด (สมศักดิ์ ศรีมาโนชน, 2523) สำหรับในประเทศไทยได้จัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ของผู้มีรายได้เป็นเงินเดือนครั้งแรกในหมู่ข้าราชการสหกรณ์ และพนักงานธนาคารเพื่อการสหกรณ์ โดยใช้ชื่อว่า “สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัดสินใช้” จัดทะเบียนเมื่อวันที่ 28 กันยายน พ.ศ. 2492 (นิยม หิโคปกรณ์ และคณะ, ไม่ระบุปีที่พิมพ์)

หลักการของสหกรณ์ออมทรัพย์

หลักการของสหกรณ์ออมทรัพย์ หมายถึง แนวดำเนินงานของสหกรณ์ที่ยึดถือไว้ปฏิบัติเพื่อให้บรรลุถึงการแก้ไขความเดือดร้อนทางเศรษฐกิจ อันได้แก่ การมีรายได้อีกช่องทาง

หลักการของสหกรณ์ออมทรัพย์ก็เหมือนกับหลักสหกรณ์ทั่วไป มี 6 ประการ คือ (นิยม หิโตปกรณ และคณะ, ไม่ระบุปีที่พิมพ์)

1. การเป็นสมาชิกด้วยความสมัครใจ หมายความว่า ทุกคนมีสิทธิเข้ามาเป็นสมาชิกได้ โดยไม่มีการบังคับ

2. การควบคุมตามหลักประชาธิปไตย สหกรณ์ถือหลักการรวมคนเป็นสำคัญ มิได้ถือเอาเงินเป็นสิ่งสำคัญ จึงถือว่าสมาชิกทุกคนมีสิทธิเท่ากัน คือออกคะแนนเสียงได้ 1 คน 1 เสียง ไม่ว่าจะมีส่วนในสหกรณ์มากหรือน้อยก็ตาม

3. การจำกัดอัตราเงินปันผลตามหุ้น สมาชิกจะได้รับผลตอบแทนตามหุ้นในอัตราที่จำกัด (แต่ไม่น้อยกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำของธนาคารทั่วไป) เนื่องจากสหกรณ์ไม่ใช่องค์กรธุรกิจที่จะสร้างกำไรให้แก่สมาชิก

4. เจเลี่ยคินตามส่วนธุรกิจ เนื่องจากสหกรณ์ตั้งขึ้นเพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกัน โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของสมาชิกเป็นสำคัญ ดังนั้นสมาชิกผู้ถือหุ้นเงินไปจากสหกรณ์ออมทรัพย์ จึงต้องเจเลี่ยคินดอกเบี้ยให้กับสหกรณ์ จึงนับว่าเป็นผู้ทำให้สหกรณ์มีรายได้อีกช่องทาง จึงควรได้รับเงินเจเลี่ยคินกลับไปเมื่อสหกรณ์มีการจัดสรรกำไรสุทธิ

5. การส่งเสริมการศึกษาอบรมทางสหกรณ์ ความสำเร็จของสหกรณ์อยู่ที่สมาชิกเป็นสำคัญว่า สมาชิกมีความรู้ความเข้าใจในเรื่องของสหกรณ์เพียงไร จึงต้องมีการให้การศึกษาแก่สมาชิก

6. ความร่วมมือระหว่างสหกรณ์ทั้งปวง สหกรณ์ที่ตั้งขึ้นมาเพื่อช่วยเหลือสมาชิก ในขณะเดียวกัน สหกรณ์ก็ต้องมีปัญหากับการดำเนินการของตน ซึ่งไม่สามารถแก้ปัญหาเองได้ สหกรณ์จึงต้องมีการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน

สำหรับจุดมุ่งหมายของสหกรณ์ออมทรัพย์ คือ การช่วยเหลือสมาชิกเรื่องการเงินโดยเฉพาะ แต่สหกรณ์ออมทรัพย์แตกต่างกับธนาคารตรงที่ว่า ในสหกรณ์สมาชิกเป็นเจ้าของและดำเนินการเอง ส่วนธนาคารผู้ถือหุ้นเป็นเจ้าของและผู้ดำเนินการ

วัตถุประสงค์ของสหกรณ์ออมทรัพย์

โดยทั่วไปแล้ว วัตถุประสงค์หรือหน้าที่ประการสำคัญของสหกรณ์ออมทรัพย์มีอยู่ 2 ประการคือ การส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักการออมทรัพย์ และจัดให้มีเงินกู้สำหรับสมาชิกนำไปใช้จ่ายเพื่อการอันจำเป็น สำหรับวัตถุประสงค์อื่นๆ นั้น เพื่อสนับสนุนให้การดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์บรรลุความสำเร็จ (สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย, 2527)

1. การส่งเสริมการออมทรัพย์ของสมาชิก เป็นการส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักการออมทรัพย์ซึ่งมีวิธีการอยู่ 2 ประการด้วยกันคือ

1.1 ส่งเสริมการออมโดยวิธีบังคับ สหกรณ์จะทำการส่งเสริมให้สมาชิกทำการออมทรัพย์ โดยกำหนดให้สมาชิกทุกคนต้องส่งเงินสะสมรายเดือนหรือค่าหุ้นรายเดือนทุกเดือน อย่างน้อยตามอัตราที่กำหนดไว้ สำหรับเงินได้รายเดือนของสมาชิกแต่ละคนและจะต้องส่งจนกว่าจะครบ 84 งวดหรือมากกว่านั้น ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของแต่ละสหกรณ์จึงจะของดหรือลดลงต่ำกว่าอัตราที่กำหนดไว้ได้ และในระหว่างยังเป็นสมาชิกจะโอนหุ้นหรือถอนหุ้นที่สมาชิกมีในสหกรณ์แม้แต่ส่วนใดส่วนหนึ่งก็ไม่ได้ แต่สหกรณ์สามารถออกระเบียบให้สมาชิกสามารถขอซื้อหุ้นเพิ่มเป็นครั้งคราวได้ โดยสมาชิกคนหนึ่งจะถือหุ้นในสหกรณ์เกินกว่าหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นทั้งหมด ไม่ได้ และหุ้นที่สมาชิกขอซื้อเพิ่มเติมนั้นสมาชิกจะโอนหรือถอนคืนได้ เว้นแต่กรณีที่ใช้ค่าหุ้นเป็นหลักประกันประกอบเงินกู้ จะโอนหรือถอนคืนไม่ได้จนกว่าหนี้ที่ค้ำประกันจะได้ชำระหมดสิ้นแล้ว

1.2 การส่งเสริมการออมทรัพย์โดยวิธีสมัครใจ สหกรณ์จะเปิดรับฝากเงินจากสมาชิก 3 ประเภทคือ เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ และเงินฝากประจำ การรับฝากเงินทั้ง 3 ประเภทนี้ คณะกรรมการดำเนินการจะได้กำหนด “ระเบียบว่าด้วยการรับเงินฝาก” ขึ้นไว้

เงินฝากออมทรัพย์ได้แก่ เงินฝากรายย่อย เพื่อสะสมไว้ให้เป็นจำนวนมากขึ้น การเปิดบัญชีเงินฝากครั้งแรกจะต้องมีเงินฝากไม่น้อยกว่า 10 บาท ส่วนการฝากเพิ่มขึ้นนั้นจะฝากเมื่อใดจำนวนเงินเท่าใดก็ได้ ในการถอนเงินคืนจะถอนเมื่อใดจำนวนเท่าใดก็ได้ แต่ยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากต้องไม่น้อยกว่า 10 บาท สหกรณ์จะคิดดอกเบี้ยให้อัตราที่ไม่น้อยกว่าธนาคารโดยทั่วไปกำหนด

เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ สหกรณ์ออมทรัพย์บางแห่งได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการรับฝากเงินจากสมาชิกเป็นเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ โดยกำหนดเงื่อนไขในการเปิดบัญชีครั้งแรกเป็นจำนวนเงินที่สูงกว่าเงินฝากออมทรัพย์และการถอนเงินสมาชิกผู้ฝากจะถอนได้เดือนละหนึ่งครั้ง

สหกรณ์จะกำหนดอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าเงินฝากออมทรัพย์ เพื่อจูงใจให้สมาชิกฝากเงินกับสหกรณ์มากขึ้น

เงินฝากประจำ ได้แก่ เงินฝากเป็นก้อน โดยเงินฝากแต่ละครั้งต้องไม่น้อยกว่า 50 บาท บางสหกรณ์กำหนดไว้ 100 บาท ระยะเวลาฝากต้องไม่น้อยกว่า 3 เดือน 6 เดือน หรือ 12 เดือน โดยสหกรณ์จะคิดดอกเบี้ยให้อัตราที่ไม่น้อยกว่าธนาคารโดยทั่วไปกำหนด

2. การให้บริการเงินกู้แก่สมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ทุกๆ สหกรณ์มีการดำเนินงานในด้านการให้สมาชิกกู้ยืมเงิน เพื่อนำไปใช้จ่ายในทางที่จำเป็น หรือเพื่อการลงทุนที่ก่อให้เกิดผลประโยชน์นอกเขต หรือเพื่อเป็นการเสริมสร้างความเป็นอยู่ของสมาชิกให้ดีขึ้น โดยแบ่งประเภทของเงินกู้ตามวัตถุประสงค์ของเงินกู้เป็น 3 ประเภท คือ

2.1 เงินกู้สามัญ หมายถึง เงินกู้เพื่อใช้จ่ายในยามจำเป็นหรือก่อให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิก เช่น เพื่อใช้จ่ายเป็นค่ารักษาพยาบาล เพื่อการศึกษา เพื่อซื้ออุปกรณ์ของใช้ภายในบ้าน ซ่อมแซมบ้าน ซื้อรถ รถยนต์ ชำระหนี้เก่า ใช้จ่ายในการสมรส การอุปสมบท ฯลฯ

2.2 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เงินกู้ประเภทนี้คือเงินกู้ที่สมาชิกอาจขอกู้จาก สหกรณ์ได้ในกรณีมีความจำเป็นรีบด่วน โดยมิได้คาดการณ์ไว้ก่อน สหกรณ์จะให้เงินกู้ประเภทนี้โดยไม่ต้องมีหลักประกัน เงินกู้ประเภทนี้สหกรณ์กำหนดชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยภายในระยะเวลาไม่เกิน 2 ปี

2.3 เงินกู้พิเศษ สหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีฐานะการเงินมั่นคงแข็งแรงจะมีเงินทุนมากพอที่จะช่วยส่งเสริมฐานะความเป็นอยู่ของสมาชิกให้มั่นคง จะมีบริการให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกโดยจำกัดวงเงินขึ้นสูงไว้สูงกว่าเงินกู้สามัญ เพื่อให้สมาชิกได้ใช้ประโยชน์จากเงินกู้ในการเสริมสร้างฐานะทางเศรษฐกิจและสังคม โดยคณะกรรมการดำเนินการจะเป็นผู้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้พิเศษขึ้น

วิธีการของสหกรณ์ออมทรัพย์ หมายถึง วิธีการที่ใช้ในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ ซึ่งเป็นการแสดงออกหรือใช้หลักการของสหกรณ์เพื่อให้สหกรณ์ออมทรัพย์บรรลุถึงการลดปัญหาความเดือดร้อนทางเศรษฐกิจของสมาชิกซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์ทุกแห่งจะได้กำหนดวิธีการของสหกรณ์ออมทรัพย์ไว้ในข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ (นิยม หิโตปกรณ์ และคณะ, ไม่ระบุปีที่พิมพ์)

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

จากการศึกษางานวิจัยที่เกี่ยวข้อง พบว่ามีผลงานวิจัยที่ใกล้เคียงและสามารถนำมาเป็นแนวทางในการศึกษาได้ดังนี้

แนวทฤษฎีและผลงานการศึกษาในต่างประเทศ (อังกาโน โสภณ โรจน์ธำรงค์, 2528)

สมมติฐานรายได้สัมบูรณ์

Keyenes ได้สร้างฟังก์ชันการบริโภคแสดงความสัมพันธ์เบื้องต้นระหว่างการบริโภคกับรายได้ โดยฟังก์ชันการบริโภคในระยะสั้นของ Keyenes ซึ่งให้เห็นว่าเมื่อรายได้เพิ่มขึ้น ประชาชนมีความไวต่อเงินที่จะใช้จ่ายเพิ่มขึ้นในอัตราที่ต่ำกว่ารายได้ที่เพิ่มขึ้น หรือกล่าวอีกนัยหนึ่งก็คือ ประชาชนมีความไวต่อเงินที่จะออมเพิ่มขึ้น ซึ่ง K. L. Gupta ได้ศึกษาพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในประเทศอินเดียในรูปแบบฟังก์ชันการออมของ Keyenes โดยอาศัยข้อมูลอนุกรมเวลาตั้งแต่ ปี พ.ศ. 2494-2506 จากผลการศึกษาปรากฏว่า รายได้มีนัยสำคัญทางสถิติกับการออมด้วยความเชื่อมั่นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 95 และมีความสัมพันธ์กันไปในทางบวก

รายได้และตัวแปรด้านการพึ่งพิง

จำนวนผู้พึ่งพิงหรือผู้ที่ไม่มีเงินได้เป็นปัจจัยสำคัญอีกประการหนึ่งซึ่งกำหนดพฤติกรรมการออม ทั้งนี้เพราะจำนวนผู้พึ่งพิงเป็นภาระแก่ครัวเรือนต้องให้ความอุปการะเลี้ยงดู ทำให้รายจ่ายของครัวเรือนเพิ่มขึ้นจึงมีผลงานการศึกษาทางด้านนี้ เช่น Noda (1969) ได้ศึกษาพฤติกรรมการออมของครัวเรือนที่ประกอบอาชีพเกษตรกรรมในญี่ปุ่น โดยใช้ข้อมูลอนุกรมเวลาตั้งแต่ปี 2495-2507 ซึ่งพฤติกรรมการออมถูกกำหนดจากปัจจัยทางด้านรายได้หลักหักภาษี และขนาดของครัวเรือนในรูปสมการเชิงเส้น ผลการศึกษาปรากฏว่า สัมประสิทธิ์ของขนาดครัวเรือนมีนัยสำคัญทางสถิติกับการออมด้วยความเชื่อมั่นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 95 และมีความสัมพันธ์กันในทางลบ

Eizenga (1961) ได้ศึกษาเกี่ยวกับขนาดของครัวเรือนเป็นปัจจัยกำหนดพฤติกรรมการออม โดยใช้ข้อมูลอนุกรมแบบภาคตัดขวาง จากการสำรวจรายจ่ายเพื่อการบริโภคของสหรัฐอเมริกาในปี พ.ศ. 2493 ผลการศึกษาปรากฏว่า เมื่อขนาดของครัวเรือนมีขนาดใหญ่ขึ้น การออมจะมีแนวโน้มลดลง ทั้งนี้เพราะว่าเมื่อขนาดของครัวเรือนใหญ่ขึ้นหรือมีสมาชิกเพิ่มมากขึ้นย่อมทำให้รายจ่ายเพื่อการบริโภคในปัจจัยสี่เพิ่มขึ้น

การศึกษาในประเทศไทย

ไพโรจน์ ขวนกะเปา (2533) ศึกษาวิจัยเรื่อง ความรู้และทัศนคติของสมาชิกต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสิงห์บุรี จำกัด เพื่อต้องการทราบถึงสถานภาพส่วนบุคคลของสมาชิก ความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์ของสมาชิก ทัศนคติของสมาชิกที่มีต่อการดำเนินงานของสหกรณ์และความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพส่วนบุคคล และความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์ กับทัศนคติของสมาชิกที่มีต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ ผลการศึกษาพบว่า สมาชิกส่วนใหญ่เป็นหญิงมีรายได้จากเงินเดือนราชการเพียงอย่างเดียว มีความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์ค่อนข้างน้อย สมาชิกมีทัศนคติที่เห็นด้วยในระดับปานกลางต่อการดำเนินงานของสหกรณ์โดยมีทัศนคติที่เห็นด้วยเกี่ยวกับการดำเนินงานเกี่ยวกับหุ้นมากที่สุด และทัศนคติตรงกันข้ามกับผลตอบแทนในการบริหารและการจัดการมากที่สุด สถานภาพส่วนบุคคล และความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับทัศนคติในการดำเนินงานของสหกรณ์ในหลายด้านทั้งในด้านบวกและด้านตรงข้าม

ยินดี เจ้าแก้ว (2528) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมความคิดเห็นและความรู้ความเข้าใจของสมาชิกสหกรณ์ที่มีต่อความสำเร็จของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูบุรีรัมย์ จำกัด จังหวัดบุรีรัมย์ พบว่า สมาชิกได้ออมทรัพย์ไว้กับสหกรณ์มีอัตราสูงกว่าเกณฑ์ข้อบังคับที่สหกรณ์กำหนดไว้ สหกรณ์เป็นสถาบันการเงินที่สมาชิกออมทรัพย์ไว้มากที่สุด และช่วยแก้ปัญหาด้านการเงิน โดยสมาชิกส่วนใหญ่เคยกู้ยืมเงินจากสหกรณ์ ชูานะครอบครัวหลังจากรับสมาชิกมาหลายปีแล้วดีขึ้นกว่าเดิม ในการเข้าประชุมสมาชิกแสดงความคิดเห็นเต็มที่เกี่ยวกับแผนการดำเนินงาน การจัดสรรกำไรสุทธิ ประธานสามารถดำเนินการประชุมใหญ่เป็นไปด้วยความเรียบร้อย สมาชิกมีความคิดเห็นต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ค่อนข้างดี . และมีความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์ปานกลาง สำหรับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมความคิดเห็นและความรู้ความเข้าใจของสมาชิก คือระดับอายุของสมาชิกมีอิทธิพลต่อการแนะนำของเจ้าหน้าที่ในเรื่องการออม การกู้ที่เป็นประโยชน์แก่สมาชิก การให้ความสะดวกเมื่อสมาชิกมาติดต่อทำธุรกิจกับสหกรณ์ และความมีมนุษยสัมพันธ์ของเจ้าหน้าที่

ภนิดา จรุงแสงไพโรจน์ (2537) ศึกษาประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชิงใหม่ จำกัด ปีทางการบัญชี 2532-2536 พบว่า ปัญหาและอุปสรรคในการบริหารการเงินของสหกรณ์คือ ปัญหาทุนดำเนินการของสหกรณ์เพื่อใช้ในการให้กู้ยืมแก่สมาชิก ปัญหาการให้วงเงินกู้ยืมแก่สมาชิก และปัญหาการประชาสัมพันธ์ระหว่างสหกรณ์กับสมาชิก

การศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมของครอบครัว โคชนริศ ชัยสูตร (2527) พบว่า การออมทรัพย์ถูกกำหนดโดยปัจจัย 3 ประการคือ รายได้ ระดับการศึกษา และจำนวนผู้พึ่งพิง ผลการศึกษาพบว่า รายได้และระดับการศึกษามีนัยสำคัญทางสถิติกับการออมด้วยความเชื่อมั่นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 95 และมีความสัมพันธ์ในทางบวก ขณะที่จำนวนผู้พึ่งพิงเป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่มีนัยสำคัญทางสถิติกับการออมด้วยความเชื่อมั่นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 95 และมีความสัมพันธ์ในทางลบ

เสกสรร สุขแสง (2536) ศึกษาการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกรมการปกครอง จำกัด : ศึกษาเฉพาะกรณีจังหวัดพระนครศรีอยุธยา พบว่า สมาชิกที่มีสถานภาพทางสังคมต่างกันมีพฤติกรรมการออมแตกต่างกัน ทั้งปริมาณการออม รูปแบบการออม และแหล่งเงินออม โดยสมาชิกเพศหญิงมีการออมมากกว่าเพศชาย การศึกษาพฤติกรรมการกู้ยืมพบว่า สมาชิกที่มีสถานภาพทางสังคมต่างกัน มีพฤติกรรมการกู้ยืมต่างกันทั้งปริมาณการกู้ยืม รูปแบบการกู้ยืมและแหล่งเงินกู้ยืม โดยสมาชิกเพศชายมีการกู้ยืมมากกว่าเพศหญิง

นอกจากนี้ กรมพัฒนาชุมชน (2519) สรุปในรายงานวิจัยโครงการสารภี ตำบลวังมุง อำเภอสารภี จังหวัดเชียงใหม่ พบว่าสมาชิกในโครงการที่มีอายุสูงมีแนวโน้มเข้ามามีส่วนร่วมในโครงการมากกว่าสมาชิกที่มีอายุน้อย นอกจากนี้ยังพบว่า สมาชิกที่เป็นเพศชายมีส่วนร่วมในโครงการมากกว่าสมาชิกเพศหญิง และสมาชิกที่มีรายได้ในครอบครัวสูงและมีที่ดินทำกินมากจะมีส่วนร่วมในโครงการมากกว่าผู้มีฐานะทางเศรษฐกิจที่ด้อยกว่า

กฤติกา นัมสลาพันธ์ (2534) ศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมของครอบครัว สมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำพูน จำกัด ปี 2534 พบว่า รายได้ถาวร เป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมของครอบครัวอย่างมีนัยสำคัญด้วยความเชื่อมั่นร้อยละ 95 และมีความสัมพันธ์กันไปในทางบวก

วัฒนา ทวันวาทย์ (2541) ศึกษาปัจจัยทางเศรษฐกิจ สังคม ที่มีความสัมพันธ์กับการมีส่วนร่วมในธุรกิจของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูบุรีรัมย์ จำกัด พบว่า ตัวแปรอิสระ 8 ตัว มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติกับการเข้าร่วมธุรกิจการออมทรัพย์ คือ อายุ รายได้ ค่าใช้จ่าย ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้ของคู่ครอง จำนวนบุตร จำนวนผู้พึ่งพา และความพึงพอใจจากการบริการของพนักงาน ส่วนตัวแปรอิสระ 6 ตัวมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติกับการ

เข้าร่วมธุรกิจการกู้เงิน คือ อายุ รายได้ ค่าใช้จ่าย ระยะเวลาการเป็นสมาชิก ความพึงพอใจจากการบริการของพนักงาน และความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์

เกรียงศักดิ์ ปัทมรเชา (2531) ศึกษาปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดพฤติกรรมการเข้าไปมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่างๆ ของสหกรณ์ พบว่า อาชีพ อายุ ขนาดของเนื้อที่ถือครอง ระยะเวลาในการเป็นสมาชิกสหกรณ์ จำนวนครั้งที่ติดต่อกับสหกรณ์ในรอบปี จำนวนครั้งที่กู้ยืมเงินจากสหกรณ์ จำนวนเงินฝากสหกรณ์ จำนวนเงินที่ขายข้าวให้สหกรณ์ จำนวนครั้งที่ซื้อสินค้าจากสหกรณ์ในรอบปี จำนวนเงินที่ซื้อสินค้าสหกรณ์ในรอบปี การมีสิ่งอำนวยความสะดวก การเป็นกรรมการสหกรณ์ การเข้าไปมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่างๆ ทางสังคม การรู้ถึงประเภทของการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ การตื่นตัวต่อบุคคลในวงการสหกรณ์ และการส่งเสริมเผยแพร่การสหกรณ์ มีความสัมพันธ์ทางบวกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติกับการเข้าไปมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่างๆ ของสหกรณ์

ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

จากแนวคิดและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง พอจะสรุปปัจจัยที่ผู้วิจัยคาดว่าจะมีความสัมพันธ์กับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ดังนี้

1. ปัจจัยทางเศรษฐกิจ

1.1 รายได้ ระดับรายได้ในครัวเรือนของสมาชิกถือเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีความสัมพันธ์กับการเข้าไปมีส่วนร่วมในกิจกรรมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ ซึ่งคล้อยจองกับผลการศึกษาของวัฒนา ทวันเวทย์ (2541)²¹

1.2 ค่าใช้จ่าย ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนของสมาชิกเป็นปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการเข้าไปมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ ตามการศึกษาของวัฒนา ทวันเวทย์ (2541)²²

2. ปัจจัยทางสังคม

2.1 อายุ ไกรสิทธิ์ ชัยพรหม (2536) ได้กล่าวว่า บุคคลที่มีอายุระหว่าง 30-42 ปี เป็นบุคคลในวัยแข็งแรง มีความอดทน คล่องแคล่ว มีความกระตือรือร้น ซึ่งคุณสมบัติดังกล่าว อาจเป็นส่วนหนึ่งให้บุคคลนั้นมีส่วนร่วมในการพัฒนากลุ่มและสามารถนำกลุ่มไปสู่ความสำเร็จได้ ซึ่งแนวคิดนี้มาจากการศึกษาของเกรียงศักดิ์ ปัทมรเชา (2531)

2.2 ระดับการศึกษา ทั้งนี้โดยเหตุผลที่สังคมไทยส่วนใหญ่มักจะยกย่องผู้ที่มีการศึกษาสูง อาจเป็นเพราะการศึกษาช่วยให้บุคคลเข้าใจตนเอง เข้าใจผู้อื่น เข้าใจสิ่งแวดล้อม และเพิ่มพูนระดับความสามารถ จึงสามารถใช้วิจารณญาณในการตัดสินใจเข้าร่วมในกิจกรรมต่างๆ มีความคิดริเริ่มและยอมรับวิทยาการใหม่ได้ดีกว่าผู้ที่มีการศึกษาน้อยกว่า

2.3 สถานภาพการสมรส ซึ่งจากการวิจัยโครงการสารภีของกรมพัฒนาชุมชน (2519) พบว่า บุคคลที่สมรสแล้ว และเป็นหัวหน้าครอบครัวเข้ามามีส่วนร่วมในโครงการเป็นส่วนใหญ่

2.4 จำนวนผู้พึ่งพา จำนวนบุคคลที่สมาชิกต้องอุปการะเลี้ยงดู เป็นปัจจัยอีกประการหนึ่งที่มีความสัมพันธ์กับการเข้ามามีส่วนร่วมในธุรกิจของสหกรณ์ไม่ว่าจะเป็นการออมเงินหรือการกู้ยืมเงิน

2.5 ระยะเวลาการเป็นสมาชิก ระยะเวลาในการเป็นสมาชิกของสหกรณ์ก็เป็นปัจจัยอีกประการหนึ่งที่มีความสัมพันธ์กับการเข้ามามีส่วนร่วมในธุรกิจของสหกรณ์ อันเป็นผลจากการศึกษาของวัฒนา ทวันเวทย์ (2541)

3. ปัจจัยทางด้านความพึงพอใจ

จากผลการศึกษาของวัฒนา ทวันเวทย์ (2541) พบว่า ความพึงพอใจจากการบริการของพนักงานเป็นตัวแทนที่มีความสัมพันธ์กับการเข้าร่วมในธุรกิจของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูบุรีรัมย์ จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

4. ปัจจัยทางด้านความรู้ความเข้าใจ

ความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์ เนื่องจากสหกรณ์เป็นองค์การธุรกิจที่มีลักษณะสำคัญแตกต่างจากองค์การธุรกิจประเภทอื่น คือ สหกรณ์เป็นองค์การที่สมาชิกเป็นทั้งเจ้าของและผู้ให้บริการ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันในหมู่สมาชิก ดังนั้น สมาชิกจึงจำเป็นต้องมีความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์ รวมทั้งวิธีการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์เป็นอย่างดี

ความสำคัญของความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์นั้นได้ถูกกล่าวถึงเสมอตั้งแต่มีการตั้งสหกรณ์เป็นครั้งแรกจนกระทั่งปัจจุบัน จากรายงานการวิจัยของกรมส่งเสริมสหกรณ์ (2533) พบว่า สาเหตุสำคัญที่ทำให้สหกรณ์ไม่เจริญก้าวหน้าเท่าที่ควร คือ การที่สมาชิกขาดความรู้ความเข้าใจ ความศรัทธาในวิธีการสหกรณ์ และผู้ดำเนินการขาดความรู้ความชำนาญในการบริหาร

งานสหกรณ์ ดังนั้น การให้การศึกษอบรมทางสหกรณ์จึงถือว่าเป็นสิ่งสำคัญที่จะช่วยให้สมาชิกเกิดความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์ ตลอดจนอุดมการณ์สหกรณ์ได้อย่างแท้จริง

จะเห็นได้ว่าความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์จำเป็นอย่างยิ่งสำหรับสมาชิก ถ้าสมาชิกมีความรู้ความเข้าใจก็就会有ความต้องการเข้ามามีส่วนร่วมในการดำเนินธุรกิจกับสหกรณ์มากขึ้น เพื่อความเจริญก้าวหน้าของสหกรณ์นั่นเอง (สุวิทย์ ม่วงเกษม, 2540)

ภาคสรุป

(Overview)

จากการที่ได้ศึกษางานวิจัยที่เกี่ยวข้อง สรุปได้ว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม ปัจจัยทางด้านความพึงพอใจ และปัจจัยทางด้านความรู้ความเข้าใจ มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจด้านการออมทรัพย์และธุรกิจด้านการกู้เงินของสหกรณ์ ซึ่งจากผลการศึกษาทำให้คณะกรรมการดำเนินการและผู้เกี่ยวข้องในการวางแผนการดำเนินงานของสหกรณ์ได้นำผลการวิจัยไปวางแผนการดำเนินงาน เพื่อส่งเสริมให้เกิดการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ให้มากขึ้น

ในการวิจัยของผู้วิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จะทำการศึกษาปัจจัยต่างๆ ดังกล่าวข้างต้น เพื่อนำผลการวิจัยไปใช้เป็นแนวทางในการแก้ไข ปรับปรุงการดำเนินงานและการบริหารงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด และสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอื่นๆ ให้เกิดการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจด้านการออมทรัพย์และธุรกิจด้านการกู้เงินต่อไป

กรอบแนวคิดในการวิจัย
(Conceptual Framework of the Research)



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดในการวิจัย

สมมติฐานในการวิจัย
(Research Hypotheses)

การศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์
ออมทรัพย์ศรีเชียงใหม่ จำกัด มีสมมติฐานในการวิจัยดังนี้

ปัจจัยทางเศรษฐกิจ สังคม ความพึงพอใจ และความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการ
สหกรณ์ ไม่มีความสัมพันธ์กับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ศรี
เชียงใหม่ จำกัด

บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

(RESEARCH METHODOLOGY)

การวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ได้กำหนดวิธีการวิจัย และดำเนินการดังนี้

สถานที่ดำเนินการวิจัย

(Locale of the Research)

สถานที่ดำเนินการวิจัยในครั้งนี้ คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ตั้งอยู่เลขที่ 11/5 ถนนจำบ้าน ตำบลศรีภูมิ อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ มีพื้นที่ดำเนินการครอบคลุมพื้นที่ 22 อำเภอ 2 กิ่งอำเภอในจังหวัดเชียงใหม่ ได้แก่ อำเภอเมือง อำเภอจอมทอง อำเภอเชียงดาว อำเภอเวียงแหง อำเภอดอยสะเก็ด อำเภอฝาง อำเภอไชยปราการ อำเภอพร้าว อำเภอแม่แจ่ม อำเภอแม่แตง อำเภอแม่ริม อำเภอแม่อาว อำเภอสарภี อำเภอสันกำแพง อำเภอสันป่าตอง อำเภอสะเมิง อำเภอดันตราช อำเภอหางดง อำเภออมก๋อย อำเภอฮอด อำเภอดอยเต่า อำเภอแม่วาง กิ่งอำเภอแม่ออน และกิ่งอำเภอดอยหล่อ

ประชากรและการสุ่มตัวอย่าง

(The population and sampling procedure)

ผู้ให้ข้อมูลการวิจัยครั้งนี้คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จำนวนทั้งสิ้น 12,167 คน ตั้งกีดตามหน่วยต่างๆ รวม 32 หน่วย (สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด, 2543) เนื่องจากประชากรที่ศึกษามีจำนวนมาก ดังนั้นผู้วิจัยจึงใช้วิธีการของ Yamane (1973) เพื่อหาขนาดของกลุ่มตัวอย่าง จากประชากรทั้งหมด 12,167 คน โดยกำหนดให้มีพหุคูณคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างที่ยอมรับได้ร้อยละ 0.05 ได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 387 คน ดังนี้

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

โดย n = จำนวนตัวอย่าง
 N = จำนวนประชากร
 e = ค่าความคลาดเคลื่อน

แทนค่าสูตร $n = \frac{12,167}{1 + 12,167 (0.05)^2} = 387 \text{ คน}$

เนื่องจากสมาชิกสหกรณ์มีหลายหน่วยและมีขนาดไม่เท่ากัน จึงคำนวณขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่เหมาะสมต่อประชากรในแต่ละหน่วย โดยเทียบน้ำหนักของความถี่ในแต่ละกลุ่ม โดยใช้สูตรของ Nagtalon (อ้างในนำชัย ทนุผล, 2531) ดังนี้

$$n_i = \frac{nN_i}{N}$$

โดย n_i = จำนวนตัวอย่างที่จะสุ่มจากกลุ่มตัวอย่างแต่ละหน่วย
 n = ขนาดของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด
 N_i = จำนวนประชากรในแต่ละหน่วย
 N = จำนวนประชากรทั้งหมด

เมื่อคำนวณตามสูตรดังกล่าว พบว่าได้สัดส่วนของจำนวนประชากรและกลุ่มตัวอย่างตามตารางที่ 1

ตารางที่ 1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

หน่วย	จำนวนสมาชิกที่ศึกษา	
	จำนวนสมาชิกทั้งหมด	จำนวนตัวอย่าง
หน่วยกลาง	273	9
หน่วยกรมสามัญ	446	14
หน่วยสถาบันราชมงคล	220	7

ตารางที่ 1 (ต่อ)

หน่วย	จำนวนสมาชิกที่ศึกษา	
	จำนวนสมาชิกทั้งหมด	จำนวนตัวอย่าง
หน่วยมหาวิทยาลัยแม่โจ้	317	10
หน่วยสถาบันราชภัฏ	198	6
หน่วยวิทยาลัยพะเยา-นาฏศิลป์	163	5
หน่วยวิทยาลัยเทคนิค-อาชีวะ	256	8
หน่วยเทศบาล	247	8
หน่วยอำเภอเมือง	590	19
หน่วยอำเภอจอมทอง	515	16
หน่วยอำเภอเชียงดาว	549	18
หน่วยอำเภอเวียงแหง	149	5
หน่วยอำเภอคอกยสะเก็ด	478	15
หน่วยอำเภอฝาง	553	18
หน่วยอำเภอไชยปราการ	302	10
หน่วยอำเภอพร้าว	425	14
หน่วยอำเภอแม่แจ่ม	472	15
หน่วยอำเภอแม่แตง	625	20
หน่วยอำเภอแมริม	589	19
หน่วยอำเภอแม่อาว	408	13
หน่วยอำเภอสารภี	415	13
หน่วยอำเภอสันกำแพง	518	17
หน่วยอำเภอสันป่าตอง	640	20
หน่วยอำเภอสะเมิง	249	8
หน่วยอำเภอสันทราย	514	16
หน่วยอำเภอหางดง	439	14
หน่วยอำเภอมก๋อย	294	9
หน่วยอำเภอฮอด	360	11
หน่วยอำเภอคอกยสะ	234	7

ตารางที่ 1 (ต่อ)

หน่วย	จำนวนสมาชิกที่ศึกษา	
	จำนวนสมาชิกทั้งหมด	จำนวนตัวอย่าง
หน่วยอำเภอแม่วาง	261	8
หน่วยกิ่งอำเภอแม่ออน	229	7
หน่วยกิ่งอำเภอคอยหล่อ	239	8
รวม	12,167	387

เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างมีลักษณะไม่ต่างกัน (homogeneous) ผู้วิจัยจึงใช้วิธีสุ่มตัวอย่างแบบง่าย (simple random sampling) โดยใช้วิธีจับสลาก (lottery sampling) จากรายชื่อสมาชิกสหกรณ์ในแต่ละหน่วย จนกระทั่งได้จำนวนกลุ่มตัวอย่างครบตามที่คำนวณหาไว้ในแต่ละหน่วย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย (Instrument of the Research)

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย คือ แบบสอบถามซึ่งสร้างขึ้นเพื่อเป็นเครื่องมือสำหรับเก็บรวบรวมข้อมูล ซึ่งมีทั้งคำถามปลายเปิดและปลายปิด แบ่งเป็น 5 ตอน คือ

ตอนที่ 1 เป็นข้อมูลทั่วไปทางด้านเศรษฐกิจและสังคม ของสมาชิก
สถิติที่ใช้ คือ ความถี่ ร้อยละ ค่ามัธยฐานเลขคณิต และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน เพื่ออธิบายสถานภาพส่วนบุคคล สภาพทางเศรษฐกิจ และสังคมของสมาชิก

ตอนที่ 2 เป็นคำถามเกี่ยวกับความพึงพอใจจากการให้บริการของพนักงาน และความพึงพอใจจากการบริหารงานของคณะกรรมการ

แบบสอบถามเพื่อวัดความพึงพอใจจากการให้บริการของพนักงาน และวัดความพึงพอใจจากการบริหารงานของคณะกรรมการ ใช้แบบสอบถามอัตราส่วนประเมินค่า (rating scale) ของ Likert แบ่งตามระดับความพึงพอใจของสมาชิก โดยกำหนดคะแนนเป็น 5 ระดับ คือ ความ

พึงพอใจมากที่สุด = 5 คะแนน ความพึงพอใจมาก = 4 คะแนน ความพึงพอใจปานกลาง = 3 คะแนน ความพึงพอใจน้อย = 2 คะแนน ความพึงพอใจน้อยที่สุด = 1 คะแนน แล้วนำคะแนนมาคำนวณหาค่าน้ำหนักค่าคะแนนเฉลี่ย (Weight Mean Score : WMS) ของระดับความพึงพอใจตามแบบของ Thanupon (1986 : 44) ดังนี้

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

ซึ่ง	WMS =	น้ำหนักค่าคะแนนเฉลี่ย
	f_1	= จำนวนความถี่ที่ระบุความพึงพอใจในระดับมากที่สุด
	f_2	= จำนวนความถี่ที่ระบุความพึงพอใจในระดับมาก
	f_3	= จำนวนความถี่ที่ระบุความพึงพอใจในระดับปานกลาง
	f_4	= จำนวนความถี่ที่ระบุความพึงพอใจในระดับน้อย
	f_5	= จำนวนความถี่ที่ระบุความพึงพอใจในระดับน้อยที่สุด
	TNR =	จำนวนข้อทั้งหมด

โดยมีการกำหนดเกณฑ์ช่วงคะแนนค่าเฉลี่ยไว้ดังนี้ (สุวรรณ รุจิโชติ, 2541)

ค่าคะแนนเฉลี่ย	ระดับความพึงพอใจ
4.21 – 5.00	มากที่สุด
3.41 – 4.20	มาก
2.61 – 3.40	ปานกลาง
1.81 – 2.60	น้อย
1.00 – 1.80	น้อยที่สุด

ตอนที่ 3 เป็นคำถามเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์

แบบสอบถามเพื่อวัดความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์ของสมาชิก

ประกอบไปด้วยคำถามเพื่อทดสอบความรู้ของสมาชิก เกี่ยวกับหลักการ อุดมการณ์ วิธีการ ระเบียบข้อบังคับ และกิจกรรมต่างๆ ของสหกรณ์ จำนวน 20 ข้อ โดยมีเกณฑ์การให้คะแนนคือ ตอบถูกได้ 1 คะแนน ตอบไม่ถูกได้ 0 คะแนน

ตอนที่ 4 เป็นคำถามเกี่ยวกับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์

แบบสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจด้านการออมทรัพย์ของสหกรณ์ ได้แก่ คำถามในด้านหุ้นและเงินฝากที่สมาชิกฝากไว้กับสหกรณ์ จำนวน 5 ข้อ และข้อมูลเกี่ยวกับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจด้านการกู้เงินของสหกรณ์ ได้แก่ คำถามด้านการกู้เงินที่สมาชิกกู้ยืมจากสหกรณ์ออมทรัพย์ จำนวน 5 ข้อ

ตอนที่ 5 เป็นคำถามเกี่ยวกับปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงานของสหกรณ์

เป็นแบบสอบถามปลายเปิด เพื่อให้สมาชิกสามารถแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับปัญหาอุปสรรคที่สมาชิกพบในขณะที่เข้าไปใช้บริการฝาก-ถอนเงิน และกู้ยืมเงินจากสหกรณ์ รวมถึงปัญหาอื่นๆ ตลอดจนแนวทางแก้ไขปัญหา คำถามเกี่ยวกับสิ่งที่สมาชิกคาดหวังจากสหกรณ์ และข้อเสนอแนะต่างๆ จากสมาชิก จำนวน 5 ข้อ

การทดสอบแบบสอบถาม

(Questionnaire Pretest)

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล และได้ทดสอบคุณภาพของแบบสอบถามในด้านความเที่ยงตรง (validity) และความเชื่อถือได้ (reliability) ของแบบสอบถามที่สร้างขึ้นเพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการวัดสิ่งที่ต้องการศึกษา ดังนี้

1. ความเที่ยงตรงของเนื้อหา (content validity) คณะกรรมการที่ปรึกษาตรวจสอบพิจารณา แนะนำ และปรับปรุงแก้ไข

2. ความเชื่อถือได้ของแบบสอบถาม (reliability) ได้นำแบบสอบถามที่ได้รับการปรับปรุงแก้ไขแล้วตามคำแนะนำของคณะกรรมการที่ปรึกษาไปทดสอบกับสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ที่มีใช้กลุ่มประชากรเป้าหมาย จำนวน 20 คน เพื่อหาความเชื่อถือได้ของความสอดคล้องภายใน (internal reliability) โดยการนำผลการทดสอบมาหาค่าสัมประสิทธิ์ α (α coefficient) ของ ครอนบาช (Cronbach) (ประคอง วรรณสูตร, 2531) มีสูตรดังนี้

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

โดย n = จำนวนคำถามในแบบทดสอบ
 S_x^2 = ความแปรปรวนของคะแนนแต่ละข้อ
 S_t^2 = ความแปรปรวนของคะแนนผู้ถูกทดสอบทั้งหมด

ผลจากการทดสอบแบบสอบถาม ปรากฏว่าได้ค่าสัมประสิทธิ์ $\alpha = 0.958$ ซึ่งถือได้ว่าแบบสอบถามที่สร้างขึ้นมีความเชื่อถือได้อยู่ในเกณฑ์สูง

3. ผู้วิจัยได้นำแบบสอบถามที่ได้จากการทดสอบไปให้คณะกรรมการที่ปรึกษาให้คำแนะนำ และปรับปรุงแก้ไขแบบสอบถามให้มีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้นอีกครั้งหนึ่ง ก่อนที่จะนำแบบสอบถามดังกล่าวไปใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างต่อไป

วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล (Data Collection Procedure)

การเก็บรวบรวมข้อมูล เนื่องจากสหกรณ์มีท้องที่ดำเนินงานครอบคลุมพื้นที่ถึง 22 อำเภอและ 2 กิ่งอำเภอ ในจังหวัดเชียงใหม่ มีสมาชิกสังกัดตามหน่วยต่างๆ รวม 32 หน่วย ผู้วิจัยจึงใช้วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล 2 ลักษณะ คือ

1. สำหรับสมาชิกที่สังกัดหน่วยอำเภอที่อยู่ใกล้ ได้แก่ หน่วยกลาง หน่วยกรมสามัญ หน่วยสถาบันราชมนฑล หน่วยมหาวิทยาลัยแม่โจ้ หน่วยสถาบันราชภัฏ หน่วยวิทยาลัยพลศึกษา ป่าสัก หน่วยวิทยาลัยเทคนิค-อาชีวะ หน่วยเทศบาล หน่วยอำเภอเมือง หน่วยอำเภอสันกำแพง หน่วยอำเภอหางดง หน่วยอำเภอสันทราย หน่วยอำเภอแม่ริม และหน่วยอำเภอดอยสะเก็ด ผู้วิจัยเดินทางไปเก็บรวบรวมข้อมูลด้วยตนเอง

2. สำหรับหน่วยอื่นๆ เนื่องจากเป็นหน่วยที่อยู่ห่างไกล ผู้วิจัยจึงขอความร่วมมือจากสหกรณ์และหัวหน้าหน่วยอำเภอ ในการส่งแบบสอบถามไปยังกลุ่มตัวอย่างที่ได้คัดเลือก และเก็บรวบรวมข้อมูลส่งกลับมายังผู้วิจัยทางไปรษณีย์

หลังจากทำการรวบรวมแบบสอบถามแล้ว ผู้วิจัยทำการตรวจสอบดูความสมบูรณ์เรียบร้อยตามจำนวนที่ต้องการ เพื่อนำไปวิเคราะห์ข้อมูลต่อไป

วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

(Analysis of Data)

ข้อมูลที่เก็บรวบรวมมาทั้งหมด จะนำมาวิเคราะห์ด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปสำหรับการวิจัยทางสังคมศาสตร์ (Statistical Package for the Social Science : SPSS FOR WINDOWS) ซึ่งการวิเคราะห์มีดังนี้

1. การวิเคราะห์เชิงพรรณนา (Descriptive Method) โดยนำข้อมูลจากการวิเคราะห์มาลงตารางเพื่ออธิบายสถานภาพส่วนบุคคล เศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก สถิติที่ใช้คือ ความถี่ ร้อยละ ค่ามัธยฐานเลขคณิต และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน

2. วิเคราะห์หาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร ใช้การคำนวณหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน (Pearson's correlation coefficient) เพื่อหาความสัมพันธ์ของตัวแปรอิสระ 8 ตัวแปร คือ อายุ จำนวนผู้พึ่งพา ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้รวมของครัวเรือนต่อเดือน ค่าใช้จ่ายรวมของครัวเรือนต่อเดือน ความพึงพอใจจากการให้บริการของพนักงาน ความพึงพอใจต่อการบริหารงานของคณะกรรมการ และความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์ กับตัวแปรตาม ซึ่งได้แก่ การมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ว่ามีความสัมพันธ์กันหรือไม่ มีสูตรดังนี้ (พวงรัตน์ ทวีรัตน์, 2540)

$$r_{xy} = \frac{N \sum xy - \sum x \sum y}{\sqrt{[N \sum x^2 - (\sum x)^2][N \sum y^2 - (\sum y)^2]}}$$

r_{xy} = สัมประสิทธิ์ความสัมพันธ์ของตัวแปร x กับตัวแปร y

N = จำนวนข้อมูล

$\sum x$ = ผลรวมของคะแนนดิบของตัวแปร x

$\sum y$ = ผลรวมของคะแนนดิบของตัวแปร y

$\sum x \sum y$ = ผลรวมของผลคูณของคะแนนตัวแปร x กับ คะแนนของตัวแปร y
ในรูปคะแนนดิบ

$\sum x^2$ = ผลรวมกำลังสองของคะแนนดิบตัวแปร x

$\sum y^2$ = ผลรวมกำลังสองของคะแนนดิบตัวแปร y

ในการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระและตัวแปรตามนั้น จะทำการวิเคราะห์ 2 ครั้ง โดยให้ r_{xy1} คือ ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระกับตัวแปรตามในด้านการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ในด้านการออมทรัพย์ และ r_{xy2} คือ ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระกับตัวแปรตามในด้านการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ในด้านการกู้เงิน

ส่วนการหาค่าความสัมพันธ์ของตัวแปรอิสระที่เหลืออีก 2 ตัวแปร คือ ระดับการศึกษา และสถานภาพการสมรส กับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ จะใช้สถิติการทดสอบไคสแควร์ (Chi-square) ซึ่งมีสูตรดังนี้ (กานดา พุนากทวิ, 2530)

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

โดย

χ^2 = ค่าไคสแควร์

O_{ij} = ค่าความถี่ที่ได้จากการสังเกตหรือทดลอง

(Observation Frequency)

E_{ij} = ความถี่ที่คาดคะเน (Expected Frequency)

หาค่า E_{ij} โดยใช้สูตร $E = \frac{R \times K}{N}$

เมื่อ R = ผลรวมของความถี่ในแถวนั้น

K = ผลรวมของความถี่ในคอลัมน์นั้น

N = ผลรวมของความถี่ทั้งหมด

เมื่อคำนวณได้ค่าไคสแควร์แล้วจะนำไปเปรียบเทียบกับค่าไคสแควร์ในตาราง การเปรียบเทียบจะต้องมีการกำหนดว่า จะเปรียบเทียบค่าที่มีนัยสำคัญในระดับใดและกำหนดองศาความเป็นอิสระ (Degree of Freedom) หรือ (df) โดยใช้สูตร

$$df = (r-1)(k-1)$$

โดย r = จำนวนแถว
 k = จำนวนคอลัมน์

ซึ่งในการวิจัยนี้กำหนดระดับนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 หมายความว่า หากค่าของไควสแควร์ที่คำนวณได้มากกว่าค่าในตารางแล้ว ตัวแปรในแนวนอนตั้งและตัวแปรในแนวนอนไม่เป็นอิสระต่อกัน (มีความสัมพันธ์กัน) ในระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 แต่ถ้าค่าของไควสแควร์ที่คำนวณได้น้อยกว่าค่าในตารางแล้ว ตัวแปรในแนวนอนตั้งและตัวแปรในแนวนอนจะเป็นอิสระต่อกัน (ไม่มีความสัมพันธ์กัน) ในระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

ในการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระและตัวแปรตามนั้น ได้ทำการวิเคราะห์ 2 ครั้ง โดยให้ χ^2_1 คือ ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระกับตัวแปรตามในด้านการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ในด้านการออมทรัพย์ และ χ^2_2 คือ ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระกับตัวแปรตามในด้านการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ในด้านการกู้เงิน

บทที่ 4

ผลการวิจัยและข้อวิจารณ์

(RESEARCH RESULTS AND DISCUSSION)

การวิจัยครั้งนี้ เป็นการศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด การนำเสนอผลการวิจัยและข้อวิจารณ์ในครั้งนี้ได้แบ่งแยกการนำเสนอออกเป็น 5 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ลักษณะส่วนบุคคล เศรษฐกิจและสังคม ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

ตอนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับการเข้าร่วมในธุรกิจของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

ตอนที่ 3 ความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์ของสมาชิก ความพึงพอใจจากการให้บริการของพนักงาน และความพึงพอใจต่อการบริหารงานของคณะกรรมการ

ตอนที่ 4 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม ปัจจัยทางด้านความพึงพอใจที่มีต่อสหกรณ์ และปัจจัยทางด้านความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์ ที่มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

ตอนที่ 5 ปัญหา อุปสรรค และแนวทางแก้ไขในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

ตอนที่ 1 ลักษณะส่วนบุคคล เศรษฐกิจ และสังคม ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา (Descriptive Analysis) โดยนำข้อมูลที่ได้มาคำนวณเพื่อหาค่าสถิติพื้นฐาน ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่ามัธยฐานเลขคณิต และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน เพื่ออธิบายสถานภาพส่วนบุคคล สภาพทางเศรษฐกิจ และสภาพทางสังคมของสมาชิก ซึ่งข้อมูลทั่วไปด้านสังคม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา ระยะเวลาการเป็นสมาชิก จำนวนผู้พึ่งพา รายได้รวมของครัวเรือนต่อเดือน และค่าใช้จ่ายรวมของครัวเรือนต่อเดือน ปรากฏผลการวิเคราะห์ดังต่อไปนี้

ตารางที่ 2 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล เศรษฐกิจ และสังคม

(n = 387)

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน (คน)	ร้อยละ	หมายเหตุ
เพศ			
ชาย	203	52.45	
หญิง	184	47.55	
อายุ (ปี)			
21-30	20	5.17	อายุดำสุด = 26 ปี
31-40	104	26.87	อายุสูงสุด = 59 ปี
41-50	206	53.23	ค่าเฉลี่ย = 43.72
51-60	57	14.73	ค่า S.D. = 6.79
สถานภาพการสมรส			
โสด	38	9.82	
สมรส	313	80.88	
หม้าย	14	3.62	
หย่าร้าง	22	5.68	

ตารางที่ 2 (ต่อ)

(n = 387)

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน (คน)	ร้อยละ	หมายเหตุ
ระดับการศึกษา			
ป.4 – ป.6 (ป.7)	2	0.52	การศึกษาต่ำสุด
ม.3 – ม.6 (ปวช.)	11	2.84	คือ ป.6
อนุปริญญา	29	7.49	การศึกษาสูงสุด
ปริญญาตรี	292	75.45	คือ ปริญญาเอก
ปริญญาโท	52	13.44	
ปริญญาเอก	1	0.26	
ระยะเวลาการเป็นสมาชิก (ปี)			
1-5	50	12.92	ระยะเวลาการเป็น
6-10	106	27.39	สมาชิกต่ำสุด = 1 ปี
11-15	85	21.96	ระยะเวลาการเป็น
16-20	69	17.83	สมาชิกสูงสุด = 36 ปี
21-25	41	10.59	ค่าเฉลี่ย = 14.13
26-30	27	6.98	ค่า S.D. = 8.04
31-35	6	1.55	
36-40	3	0.78	
จำนวนผู้พึ่งพา (คน)			
ไม่มี	22	5.68	จำนวนผู้พึ่งพาเฉลี่ย
1	50	12.92	คือ 2.9 คน
2	108	27.92	ค่า S.D. = 8.04
3	73	18.86	
4	73	18.86	
5	35	9.04	
6	15	3.88	

ตารางที่ 2 (ต่อ)

(n = 387)

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน (คน)	ร้อยละ	หมายเหตุ
จำนวนผู้พึงพา (ต่อ)			
7	6	1.55	
8	5	1.29	
รายได้ต่อเดือนของสมาชิก (บาท)			
4,001 – 8,000	16	4.13	เงินเดือนต่ำสุด
8,001 – 12,000	70	18.09	คือ 5,500 บาท
12,001 – 16,000	86	22.22	เงินเดือนสูงสุด
16,001 – 20,000	122	31.53	คือ 35,000 บาท
20,001 – 24,000	72	18.60	ค่าเฉลี่ย = 16,482.71
24,001 – 28,000	16	4.13	ค่า S.D. = 5,149.53
28,001 ขึ้นไป	5	1.30	
รายได้ต่อเดือนของคู่ครอง (บาท)			
ไม่มีรายได้	114	29.46	ไม่มีรายได้ 114 คน
ต่ำกว่า 4,000	15	3.88	รายได้ต่ำสุด คือ
4,001 – 8,000	25	6.46	1,000 บาท
8,001 – 12,000	46	11.89	รายได้สูงสุด คือ
12,001 – 16,000	67	17.31	40,000 บาท
16,001 – 20,000	81	20.93	ค่าเฉลี่ย = 10,569.19
20,001 – 24,000	24	6.20	ค่า S.D. = 8,756.44
24,001 – 28,000	7	1.81	
28,001 ขึ้นไป	8	2.06	

ตารางที่ 2 (ต่อ)

(n = 387)

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน (คน)	ร้อยละ	หมายเหตุ
รายได้เสริมต่อเดือนของครัวเรือน (บาท)			
ไม่มีรายได้เสริม	262	67.70	ไม่มีรายได้เสริม =
ต่ำกว่า 4,000	55	14.21	262 คน
4,001 – 8,000	28	7.24	รายได้เสริมต่ำสุด
8,001 – 12,000	24	6.20	คือ 500 บาท
12,001 – 16,000	5	1.29	รายได้เสริมสูงสุด
16,001 – 20,000	6	1.55	คือ 40,000 บาท
20,001 ขึ้นไป	7	1.81	ค่าเฉลี่ย = 2,427.65 ค่า S.D. = 5,568.53
รายได้รวมของครัวเรือนต่อเดือน (บาท)			
ต่ำกว่า 10,001	15	3.87	รายได้ต่ำสุด
10,001-20,000	100	25.84	คือ 5,500 บาท
20,001-30,000	100	25.84	รายได้สูงสุด
30,001-40,000	83	21.45	คือ 81,050 บาท
40,001-50,000	66	17.05	ค่าเฉลี่ย = 29,479.55
50,001-60,000	13	3.36	ค่า S.D. = 13,134.07
60,001 ขึ้นไป	10	2.59	
ค่าใช้จ่ายรวมของครัวเรือนต่อเดือน (บาท)			
ต่ำกว่า 5,001	22	5.68	ค่าใช้จ่ายต่ำสุด
5,001 – 10,000	90	23.26	คือ 3,500 บาท
10,001 – 15,000	88	22.74	ค่าใช้จ่ายสูงสุด
15,001 – 20,000	78	20.16	คือ 60,000 บาท
20,001 – 25,000	43	11.11	ค่าเฉลี่ย = 17,805.81
25,001 ขึ้นไป	66	17.05	ค่า S.D. = 9,145.77

จากตารางที่ 2 ผลการวิจัยลักษณะส่วนบุคคล เศรษฐกิจ และสังคม ของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ประกอบด้วยข้อมูลทั่วไปด้านสังคม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา ระยะเวลาการเป็นสมาชิก จำนวนผู้พึ่งพา รายได้รวมของครัวเรือนต่อเดือน และค่าใช้จ่ายรวมของครัวเรือนต่อเดือน พบว่า

เพศ

ผลการวิจัยพบว่า สมาชิกเป็นเพศชาย 203 ราย คิดเป็นร้อยละ 52.45 เป็นเพศหญิง 184 ราย คิดเป็นร้อยละ 47.55

อายุ

ผลการวิจัยพบว่า สมาชิกมีอายุระหว่าง 21-30 ปี คิดเป็นร้อยละ 5.17 อายุระหว่าง 31-40 ปี คิดเป็นร้อยละ 26.87 อายุระหว่าง 41-50 ปี คิดเป็นร้อยละ 53.23 อายุระหว่าง 51-60 ปี คิดเป็นร้อยละ 14.73 สมาชิกที่มีอายุต่ำสุดคือ 26 ปี อายุสูงสุดคือ 59 ปี อายุโดยเฉลี่ยคือ 43.72 ปี ซึ่งจะเห็นได้ว่าช่วงอายุ 41-50 ปี ซึ่งเป็นช่วงอายุที่สมาชิกมีความมั่นคงในชีวิตแล้ว และจะเข้ามาเป็นสมาชิกสหกรณ์มากที่สุดคือ ร้อยละ 53.23 ส่วนช่วงอายุระหว่าง 31-40 ปี และช่วงอายุระหว่าง 51-60 ปี นิยมเป็นสมาชิกสหกรณ์ในระดับรองลงมาคือ ร้อยละ 26.87 และ 14.73 ตามลำดับ ส่วนช่วงอายุระหว่าง 21-30 ปี ซึ่งเป็นช่วงต้นของการทำงานเป็นสมาชิกสหกรณ์น้อยที่สุดคือ ร้อยละ 5.17

สถานภาพการสมรส

ผลการวิจัยพบว่า สมาชิกส่วนใหญ่คือ จำนวน 313 ราย คิดเป็นร้อยละ 80.88 มีสถานภาพสมรส รองลงมาคือ สมาชิกที่เป็นโสด มีจำนวน 38 ราย คิดเป็นร้อยละ 9.82 ส่วนสมาชิกที่เป็นหม้าย มีจำนวนน้อยที่สุดคือ จำนวน 14 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.62 แสดงว่าสมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นบุคคลที่มีครอบครัวแล้ว

ระดับการศึกษา

ผลการวิจัยพบว่า สมาชิกส่วนใหญ่คือ จำนวน 292 ราย คิดเป็นร้อยละ 75.45 มีการศึกษาระดับปริญญาตรี ส่วนระดับการศึกษาต่ำสุดคือ ป.6 มีจำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.52 การศึกษาระดับปริญญาโท มีจำนวน 52 ราย คิดเป็นร้อยละ 13.44 ระดับปริญญาเอก มีจำนวน 1 ราย

คิดเป็นร้อยละ 0.26 จะเห็นได้ว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด เป็นข้าราชการครูซึ่ง มีระดับการศึกษาในระดับปริญญาตรีเป็นส่วนใหญ่

ระยะเวลาการเป็นสมาชิก

ผลการวิจัยพบว่า สมาชิกส่วนใหญ่คิดเป็นร้อยละ 27.39 มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกอยู่ ระหว่าง 6-10 ปี ส่วนสมาชิกจำนวนน้อยที่สุดคิดเป็นร้อยละ 0.78 มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกอยู่ ระหว่าง 36-40 ปี ระยะเวลาการเป็นสมาชิกเฉลี่ย 14.13 ปี

จำนวนผู้พึ่งพา

ผลการวิจัยพบว่า สมาชิกส่วนใหญ่คือ จำนวน 108 ราย คิดเป็นร้อยละ 27.92 มีผู้พึ่งพา จำนวน 2 คน ส่วนสมาชิกที่มีจำนวนผู้พึ่งพามากที่สุดคือ จำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.29 และ สมาชิกที่ไม่มีผู้พึ่งพาเลยมีจำนวน 22 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.68 แสดงว่าสมาชิกส่วนใหญ่มีจำนวน ผู้พึ่งพาครอบครัวละ 2 คน

รายได้ต่อเดือนของสมาชิก

ผลการวิจัยพบว่า สมาชิกส่วนใหญ่คือ จำนวน 122 คน คิดเป็นร้อยละ 31.53 มีรายได้ อยู่ระหว่าง 16,001 – 20,000 บาท รองลงมาคือ สมาชิกจำนวน 86 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.22 มีรายได้ ระหว่าง 12,001 – 16,000 บาท และสมาชิกจำนวนน้อยที่สุดคือจำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.30 มี รายได้ 28,001 บาทขึ้นไป สมาชิกที่มีรายได้ต่ำสุดคือ 5,500 บาทต่อเดือน มีรายได้สูงสุดคือ 35,000 บาทต่อเดือน และมีรายได้เฉลี่ยคือ 16,482.71 บาทต่อเดือน จะเห็นว่าสมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่จะมี รายได้อยู่ระหว่าง 16,001 – 20,000 บาท

รายได้ต่อเดือนของคู่ครอง

ผลการวิจัยพบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ จำนวน 81 ราย คิดเป็นร้อยละ 20.93 คู่ครองมี รายได้ระหว่าง 16,001 – 20,000 บาท รองลงมาคือ คู่ครองของสมาชิกจำนวน 67 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.31 มีรายได้ระหว่าง 12,001 – 16,000 บาท ส่วนสมาชิกที่คู่ครองมีรายได้ 28,001 บาทขึ้นไป มี จำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.06 ส่วนสมาชิกที่คู่ครองไม่มีรายได้เลย มีจำนวน 114 ราย คิดเป็น ร้อยละ 29.46

รายได้เสริมต่อเดือนของครัวเรือน

ผลการพบว่า สมาชิกส่วนใหญ่คือ 262 ราย คิดเป็นร้อยละ 67.70 ไม่มีรายได้เสริม รองลงมาคือ 55 ราย คิดเป็นร้อยละ 14.21 มีรายได้เสริมของครัวเรือนระหว่าง 1 - 4,000 บาท สมาชิกมีรายได้เสริมของครัวเรือนต่ำสุดคือ 500 บาท และมีรายได้เสริมของครัวเรือนสูงสุดคือ 40,000 บาท และมีรายได้เสริมของครัวเรือนเฉลี่ย 2,427.65 บาท จะเห็นได้ว่าสมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่มีรายได้เสริมของครัวเรือนอยู่ระหว่าง 1 - 4,000 บาทต่อเดือน

รายได้รวมของครัวเรือนต่อเดือน

ผลการวิจัยพบว่า สมาชิกที่มีรายได้รวมของครัวเรือนต่อเดือนระหว่าง 10,001 - 20,000 บาท และระหว่าง 20,001 - 30,000 บาท มีจำนวนสมาชิก 100 ราย คิดเป็นร้อยละ 25.84 เท่ากัน รองลงมาคือ สมาชิกจำนวน 83 ราย คิดเป็นร้อยละ 21.45 มีรายได้ระหว่าง 30,001 - 40,000 บาท และสมาชิกที่มีรายได้ 60,001 บาทขึ้นไป มีจำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.59 สมาชิกที่มีรายได้ต่ำสุดคือ 5,500 บาท มี รายได้สูงสุด 81,050 บาท และมีรายได้เฉลี่ย 29,479.55 บาท

ค่าใช้จ่ายรวมของครัวเรือนต่อเดือน

ผลการวิจัยพบว่า สมาชิกส่วนใหญ่คือ จำนวน 90 ราย คิดเป็นร้อยละ 23.26 มีค่าใช้จ่ายรวมของครัวเรือนต่อเดือนอยู่ระหว่าง 5,001 - 10,000 บาท รองลงมาคือ สมาชิกจำนวน 88 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.74 มีค่าใช้จ่ายอยู่ระหว่าง 10,001 - 15,000 บาท ส่วนสมาชิกที่มีค่าใช้จ่ายต่ำกว่า 5,001 บาท มีจำนวนน้อยที่สุด 22 คน คิดเป็นร้อยละ 5.68 ส่วนสมาชิกที่มีค่าใช้จ่ายรวมของครัวเรือนต่อเดือน 25,001 บาทขึ้นไป มีจำนวน 66 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.05 สมาชิกที่มีค่าใช้จ่ายรวมของครัวเรือนต่อเดือนต่ำสุดเท่ากับ 3,500 บาท มีค่าใช้จ่ายรวมของครัวเรือนต่อเดือนสูงสุดเท่ากับ 60,000 บาท มีค่าใช้จ่ายรวมของครัวเรือนต่อเดือนเฉลี่ย 17,805.81 บาท

ตอนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับการเข้าร่วมในธุรกิจของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

จำนวนหุ้นรายเดือน

ตารางที่ 3 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จำแนกตาม
จำนวนการส่งค่าหุ้นรายเดือน

ค่าหุ้นรายเดือน (บาท)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่ต้องส่งค่าหุ้นรายเดือน	6	1.55
ต่ำกว่า 301	6	1.55
301-600	121	31.27
601-900	108	27.91
901-1200	101	26.10
1,201-1,500	22	5.68
1,501 ขึ้นไป	23	5.94
รวม	387	100.00

ไม่ต้องส่งค่าหุ้นรายเดือน = 6 คน

ค่าหุ้นรายเดือนสูงสุด = 9,000 บาท

ค่าหุ้นรายเดือนเฉลี่ย = 913.90 บาท

ค่า S.D. = 767.63

ผลการวิจัย การส่งค่าหุ้นรายเดือนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่คือ จำนวน 121 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.27 ส่งค่าหุ้นรายเดือนระหว่าง 301-600 บาท รองลงมาคือ สมาชิกจำนวน 108 ราย คิดเป็นร้อยละ 27.91 ส่งค่าหุ้นรายเดือนระหว่าง 601-900 บาท สมาชิกร้อยละ 1.55 ส่งค่าหุ้นรายเดือนต่ำกว่า 301 บาท สมาชิกส่งค่าหุ้นรายเดือนสูงสุดเท่ากับ 9,000 บาท และส่งค่าหุ้นรายเดือนเฉลี่ยเท่ากับ 913.90 บาท จากการวิจัยพบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ส่งเงินค่าหุ้นระหว่าง 301-600 บาทต่อเดือน และสมาชิกจำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 1.55 ไม่ต้องส่งค่าหุ้นรายเดือนเนื่องจากได้ชำระค่าหุ้นครบตามจำนวนค่าหุ้นขั้นสูงตามที่สหกรณ์กำหนดแล้ว (ตารางที่ 3)

หุ้นในสหกรณ์

ตารางที่ 4 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่จำกัด จำแนกตาม
จำนวนเงินค่าหุ้น

ค่าหุ้นสะสม (บาท)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 50,001	80	20.67
50,001 – 100,000	90	23.26
100,001 – 150,000	134	34.63
150,001 – 200,000	38	9.82
200,001 – 250,000	17	4.39
250,001 – 300,000	8	2.07
300,001 – 350,000	4	1.03
350,001 – 400,000	4	1.03
400,001 ขึ้นไป	12	3.10
รวม	387	100.00
หุ้นต่ำสุด = 510 บาท	หุ้นสูงสุด = 1,800,000 บาท	
หุ้นเฉลี่ย = 139,954.46 บาท	ค่า S.D. = 184,820.10	

ผลการวิจัย จำนวนหุ้นของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่คือ จำนวน 134 ราย คิดเป็นร้อยละ 34.63 มีเงินค่าหุ้นระหว่าง 100,001 – 150,000 บาท รองลงมาคือ สมาชิกจำนวน 90 ราย คิดเป็นร้อยละ 23.26 มีหุ้นระหว่าง 50,001 – 100,000 บาท สมาชิกมีหุ้นต่ำสุดเท่ากับ 510 บาท มีหุ้นสูงสุดเท่ากับ 1,800,000 บาท มีหุ้นเฉลี่ยเท่ากับ 139,954.46 บาท (ตารางที่ 4)

เงินฝากในสหกรณ์

ตารางที่ 5 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่จำกัด จำแนกตาม
เงินฝากในสหกรณ์และประเภทเงินฝาก

เงินฝากในสหกรณ์	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มีเงินฝากในสหกรณ์		
เงินฝากออมทรัพย์	88	22.74
เงินฝากประจำ	3	0.77
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	38	9.82
เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำ	19	4.91
เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	33	8.53
เงินฝากประจำและเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	2	0.51
มีเงินฝากทั้งสามประเภท	6	1.55
ไม่มีเงินฝากในสหกรณ์	198	51.17
รวม	387	100.00

ผลการวิจัย การมีเงินฝากของสมาชิกในสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พบว่า มีสมาชิกจำนวนถึง 198 ราย คิดเป็นร้อยละ 51.17 ไม่มีเงินฝากในสหกรณ์ และมีสมาชิกจำนวน 189 ราย มีเงินฝากประเภทต่างๆ ในสหกรณ์ ดังนี้ มีเงินฝากออมทรัพย์เพียงอย่างเดียว จำนวน 88 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.74 มีเงินฝากประจำเพียงอย่างเดียว จำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.77 มีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษเพียงอย่างเดียว จำนวน 38 ราย คิดเป็นร้อยละ 9.82 มีเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำ จำนวน 19 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.91 มีเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 33 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.53 มีเงินฝากประจำและเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.51 และมีเงินฝากทั้งสามประเภท จำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.55 (ตารางที่ 5)

จำนวนเงินฝากออมทรัพย์

ตารางที่ 6 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จำแนกตาม
จำนวนเงินฝากออมทรัพย์

จำนวนเงินฝากออมทรัพย์ (บาท)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 10,001	106	72.60
10,001-50,000	22	15.07
50,001-100,000	12	8.22
100,001 ขึ้นไป	6	4.11
รวม	146	100.00

เงินฝากออมทรัพย์ต่ำสุด = 100 บาท

เงินฝากออมทรัพย์สูงสุด = 400,000 บาท

เงินฝากออมทรัพย์เฉลี่ย = 8,387.47 บาท

ค่า S.D. = 34,048.50

ผลการวิจัย จำนวนเงินฝากออมทรัพย์ที่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด มีอยู่ในสหกรณ์ พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่คือ จำนวน 106 ราย คิดเป็นร้อยละ 72.60 มีเงินฝากใน สหกรณ์ต่ำกว่า 10,001 บาท และมีสมาชิกที่มีเงินฝากมากกว่า 100,000 บาท เพียง 6 คน หรือคิดเป็น ร้อยละ 4.11 เท่านั้น สมาชิกมีเงินฝากออมทรัพย์ต่ำสุด เท่ากับ 100 บาท มีเงินฝากออมทรัพย์สูงสุด เท่ากับ 400,000 บาท และมีเงินฝากออมทรัพย์เฉลี่ย เท่ากับ 8,387.47 บาท (ตารางที่ 6)

จำนวนเงินฝากประจำ

ตารางที่ 7 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จำแนกตาม
จำนวนเงินฝากประจำ

จำนวนเงินฝากประจำ (บาท)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 10,001	16	53.34
10,001-50,000	8	26.68
50,001-100,000	2	6.66
100,001 ขึ้นไป	4	13.32
รวม	30	100.00

เงินฝากประจำต่ำสุด = 100 บาท เงินฝากประจำสูงสุด = 1,000,000 บาท

เงินฝากประจำเฉลี่ย = 70,444.44 บาท ค่า S.D. = 72,571.12

ผลการวิจัย จำนวนสมาชิกที่มีเงินฝากประจำในสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พบว่า มีสมาชิกเพียง 30 คนเท่านั้นที่มีเงินฝากประจำกับสหกรณ์ โดยส่วนใหญ่คือ จำนวน 16 ราย คิดเป็นร้อยละ 53.34 มีเงินฝากประจำต่ำกว่า 10,001 บาท และมีสมาชิกที่มีเงินฝากเป็นจำนวนมาก กว่า 100,000 บาท เพียง 4 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 13.32 สมาชิกสหกรณ์ที่มีเงินฝากประจำต่ำสุด เท่ากับ 100 บาท มีเงินฝากประจำสูงสุดเท่ากับ 1,000,000 บาท มีเงินฝากประจำเฉลี่ยเท่ากับ 70,444.44 บาท แสดงว่าสมาชิกมีเงินฝากประจำในจำนวนน้อย (ตารางที่ 7)

จำนวนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ

ตารางที่ 8 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จำแนกตาม
จำนวนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ

จำนวนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ (บาท)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 10,001	17	21.52
10,001-50,000	26	32.91
50,001-100,000	14	17.72
100,001 ขึ้นไป	22	27.85
รวม	79	100.00

เงินฝากออมทรัพย์พิเศษต่ำสุด = 400 บาท

เงินฝากออมทรัพย์พิเศษสูงสุด = 3,500,000 บาท

เงินฝากออมทรัพย์พิเศษเฉลี่ย = 129,560.48 บาท

ค่า S.D. = 266,669.91

ผลการวิจัย จำนวนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษที่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด มีอยู่ในสหกรณ์ พบว่า มีสมาชิกที่มีเงินฝากมากกว่า 100,000 บาท มีจำนวน 22 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 27.85 สมาชิกที่มีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษระหว่าง 10,001-50,000 บาท มีจำนวนมากที่สุดคือ 26 ราย คิดเป็นร้อยละ 32.91 ส่วนสมาชิกที่มีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษน้อยที่สุดคือต่ำกว่า 10,001 บาท มีจำนวน 17 ราย คิดเป็นร้อยละ 21.52 มีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษเฉลี่ย 129,560.48 บาท (ตารางที่ 8)

หนี้สินในสหกรณ์

ตารางที่ 9 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จำแนกตาม
หนี้สินในสหกรณ์ และประเภทเงินกู้

หนี้สินในสหกรณ์	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มีหนี้สินในสหกรณ์		
เงินกู้ฉุกเฉิน	8	2.07
เงินกู้สามัญ	242	62.53
เงินกู้พิเศษ	17	4.39
เงินกู้ฉุกเฉินและเงินกู้สามัญ	24	6.20
เงินกู้สามัญและเงินกู้พิเศษ	9	2.33
เงินกู้ฉุกเฉินและเงินกู้พิเศษ	-	0.00
มีเงินกู้ทั้งสามประเภท	-	0.00
ไม่มีหนี้สินในสหกรณ์	87	22.48
รวม	387	100.00

ผลการวิจัย การเป็นหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พบว่า มีสมาชิกเพียง 87 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.48 เท่านั้นที่ไม่มีหนี้สินในสหกรณ์ ส่วนสมาชิกส่วนใหญ่คือ 300 ราย เป็นหนี้เงินกู้ประเภทต่าง ๆ ในสหกรณ์ ดังนี้ เป็นหนี้เงินกู้ฉุกเฉินเพียงอย่างเดียว จำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.07 เป็นหนี้เงินกู้สามัญเพียงอย่างเดียว จำนวน 242 ราย คิดเป็นร้อยละ 62.53 เป็นหนี้เงินกู้พิเศษเพียงอย่างเดียว จำนวน 17 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.39 เป็นหนี้เงินกู้ฉุกเฉินร่วมกับเงินกู้สามัญ จำนวน 24 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.20 เป็นหนี้เงินกู้สามัญร่วมกับเงินกู้พิเศษ จำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.33 โดยสมาชิกมีหนี้สินในสหกรณ์เป็นเงินกู้สามัญมากที่สุดถึง 242 ราย คิดเป็นร้อยละ 62.53 (ตารางที่ 9)

จำนวนเงินกู้ฉุกเฉิน

ตารางที่ 10 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จำแนกตาม

จำนวนเงินกู้ฉุกเฉิน

ยอดเงินกู้ฉุกเฉิน (บาท)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 3,001	10	31.25
3,001-6,000	6	18.75
6,001-9,000	12	37.50
9,001 ขึ้นไป	4	12.50
รวม	32	100.00

เงินกู้ฉุกเฉินต่ำสุด = 3,000 บาท

เงินกู้ฉุกเฉินสูงสุด = 20,000 บาท

เงินกู้ฉุกเฉินเฉลี่ย = 6,681.25 บาท

ค่า S.D. = 4,232.78

ผลการวิจัย จากจำนวนสมาชิกที่เป็นหนี้เงินกู้ฉุกเฉินจำนวน 32 รายนั้น พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่คือ 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 37.50 มียอดการเป็นหนี้เงินกู้ฉุกเฉินระหว่าง 6,001-9,000 บาท รองลงมาคือ สมาชิกจำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.25 มียอดการเป็นหนี้เงินกู้ฉุกเฉินต่ำกว่า 3,001 บาท เงินกู้ฉุกเฉินต่ำสุดคือ 3,000 บาท เงินกู้ฉุกเฉินสูงสุดคือ 20,000 บาท โดยมีเงินกู้ฉุกเฉินเฉลี่ย 6,681.25 บาท (ตารางที่ 10)

รายละเอียดและหลักเกณฑ์การให้กู้เงินกู้ฉุกเฉิน ดูได้ในภาคผนวก

จำนวนเงินกู้สามัญ

ตารางที่ 11 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จำแนกตาม
จำนวนเงินกู้สามัญ

ยอดเงินกู้สามัญ (บาท)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 100,001	8	2.90
100,001 – 200,000	52	18.90
200,001 – 300,000	63	22.90
300,001 – 400,000	72	26.18
400,001 – 500,000	78	28.36
500,001 ขึ้นไป	2	0.76
รวม	275	100.00

เงินกู้สามัญต่ำสุด = 50,000 บาท

เงินกู้สามัญสูงสุด = 750,000 บาท

เงินกู้สามัญเฉลี่ย = 343,557.82 บาท

ค่า S.D. = 123,666.42

ผลการวิจัย จากจำนวนสมาชิกที่เป็นหนี้เงินกู้สามัญจำนวน 275 รายนั้น พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่คือ 78 ราย คิดเป็นร้อยละ 28.36 มียอดการเป็นหนี้เงินกู้ยู่ระหว่าง 400,001-500,000 บาท รองลงมาคือ 72 ราย คิดเป็นร้อยละ 26.18 มียอดการเป็นหนี้เงินกู้ยู่ระหว่าง 300,001-400,000 บาท เงินกู้สามัญต่ำสุดคือ 50,000 บาท เงินกู้สามัญสูงสุดคือ 750,000 บาท โดยมีค่าเฉลี่ยเงินกู้สามัญ 343,557.82 บาท จะเห็นได้ว่าสมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่จะกู้เงินกู้สามัญจากสหกรณ์เป็นจำนวนที่ค่อนข้างมาก (ตารางที่ 11)

รายละเอียดและหลักเกณฑ์การให้เงินกู้สามัญ ดูได้ในภาคผนวก

จำนวนเงินกู้พิเศษ

ตารางที่ 12 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จำแนกตาม
จำนวนเงินกู้พิเศษ

ยอดเงินกู้พิเศษ (บาท)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 100,001	5	19.23
100,001 – 200,000	1	3.85
200,001 – 300,000	-	0
300,001 – 400,000	-	0
400,001 – 500,000	2	7.69
500,001 ขึ้นไป	18	69.23
รวม	26	100.00
เงินกู้พิเศษต่ำสุด = 30,000 บาท		เงินกู้พิเศษสูงสุด = 1,000,000 บาท
เงินกู้พิเศษเฉลี่ย = 553,461.54 บาท		ค่า S.D. = 295,255.04

ผลการวิจัย จากจำนวนสมาชิกที่เป็นหนี้เงินกู้พิเศษ จำนวน 26 ราย พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่คือ จำนวน 18 ราย คิดเป็นร้อยละ 69.23 มียอดการเป็นหนี้เงินกู้พิเศษ 500,001 บาทขึ้นไป รองลงมาคือ สมาชิกจำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 19.23 มียอดการเป็นหนี้เงินกู้พิเศษต่ำกว่า 100,001 บาท เงินกู้พิเศษต่ำสุดคือ 30,000 บาท เงินกู้พิเศษสูงสุดคือ 1,000,000 บาท โดยมีค่าเฉลี่ยเงินกู้พิเศษ 553,461.54 บาท แสดงว่า สมาชิกที่ได้รับเงินกู้พิเศษจากสหกรณ์ยังมีจำนวนน้อย เมื่อเปรียบเทียบกับจำนวนผู้ที่เป็นหนี้เงินกู้ของสหกรณ์ทั้งหมด (ตารางที่ 12)

รายละเอียดและหลักเกณฑ์การให้กู้เงินกู้พิเศษ ดูได้ในภาคผนวก

เงินกู้จากสถาบันการเงินอื่น

ตารางที่ 13 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จำแนกตาม
จำนวนเงินกู้จากสถาบันการเงินอื่น

จำนวนเงินกู้ (บาท)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่มี	229	59.17
ต่ำกว่า 100,000	55	14.21
100,001 – 200,000	14	3.62
200,001 – 300,000	20	5.17
300,001 – 400,000	15	3.88
400,001 – 500,000	14	3.62
500,001 – 600,000	12	3.10
600,001 – 700,000	7	1.81
700,001 – 800,000	4	1.03
800,001 – 900,000	4	1.03
900,001 – 1,000,000	6	1.55
1,000,001 ขึ้นไป	7	1.81
รวม	387	100.00

เงินกู้ต่ำสุด = 3,000 บาท

เงินกู้สูงสุด = 3,000,000 บาท

เงินกู้เฉลี่ย = 152,777.78 บาท

ค่า S.D. = 312,881.05

ผลการวิจัย พบว่า สมาชิกมากกว่าครึ่ง คือ 229 ราย คิดเป็นร้อยละ 59.17 ไม่มีเงินกู้จากสถาบันการเงินอื่น รองลงมาคือ สมาชิกจำนวน 55 ราย คิดเป็นร้อยละ 14.21 มีเงินกู้จากสถาบันการเงินอื่นต่ำกว่า 100,001 บาท และสมาชิกที่กู้เงินจากสถาบันการเงินอื่นมากกว่า 1,000,000 บาท มีจำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.81 สมาชิกที่กู้เงินจากสถาบันการเงินอื่นมากที่สุดคือ 3,000,000 บาท จำนวนเงินกู้จากสถาบันการเงินอื่นเฉลี่ยคือ 152,777.78 บาท จะเห็นได้ว่าสมาชิกถึงร้อยละ 40.83 กู้เงินจากสถาบันการเงินอื่นนอกจากสหกรณ์ด้วย (ตารางที่ 13)

ตอนที่ 3 ความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์ของสมาชิก ความพึงพอใจจากการให้บริการ
ของพนักงาน และความพึงพอใจต่อการบริหารงานของคณะกรรมการ

ตารางที่ 14 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จำแนกตาม
ความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์

คำถาม	ตอบถูก		ตอบผิด	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ลักษณะขององค์กรและความเป็นเจ้าของ				
1.สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นองค์กรเอกชน	268	69.25	119	30.75
2.สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ เป็นหน่วยงานของ ทางราชการ	72	18.60	315	81.40
3.สมาชิกสหกรณ์ทุกคนเป็นเจ้าของสหกรณ์	374	96.64	13	3.36
ค่าเฉลี่ย	238	61.50	149	38.50
วัตถุประสงค์และการให้บริการของสหกรณ์				
1.วัตถุประสงค์หลักของสหกรณ์ออมทรัพย์คือการให้ เงินกู้แก่สมาชิกและส่งเสริมการออม	340	87.86	46	12.14
2.สหกรณ์ให้บริการรับฝากเงินออมทรัพย์จากสมาชิก และบุคคลภายนอกที่ไม่ใช่สมาชิกด้วย	194	50.13	193	49.87
ค่าเฉลี่ย	267	68.99	120	31.01
การควบคุมการดำเนินงานของสหกรณ์				
1.สมาชิกที่มีหุ้นจำนวนมาก ย่อมมีสิทธิในสหกรณ์มาก กว่าสมาชิกที่มีหุ้นจำนวนน้อยกว่า	298	77.00	89	23.00
2. ผู้จัดการ คือ คณะกรรมการคนหนึ่งที่ได้รับเลือกจาก คณะกรรมการให้เป็นผู้จัดการ	156	40.31	231	59.69
3. คณะกรรมการดำเนินงานมาจากการเลือกตั้งในที่ ประชุมใหญ่สามัญประจำปี	347	89.66	40	10.34

ตารางที่ 14 (ต่อ)

คำถาม	ตอบถูก		ตอบผิด	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
4. คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดนโยบายต่างๆ ในการดำเนินงานของสหกรณ์	327	84.50	60	15.50
ค่าเฉลี่ย	282	72.87	105	27.13
ผลประโยชน์ที่สมาชิกได้รับจากสหกรณ์				
1. เงินปันผล คือ ผลตอบแทนที่สมาชิกได้รับจากการมีหุ้นในสหกรณ์	378	97.67	9	2.33
2. เงินเฉลี่ยคืน คือ ผลตอบแทนที่สมาชิกได้รับจากการทำธุรกิจกับสหกรณ์	327	84.50	60	15.50
ค่าเฉลี่ย	352.50	91.09	34.50	8.91
อำนาจหน้าที่ของสมาชิกในที่ประชุมใหญ่และการจัดสรรกำไร				
1. ในที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี สมาชิกสามารถออกเสียงได้คนละ 1 เสียง	361	93.28	26	6.72
2. คณะกรรมการดำเนินงานมีอำนาจในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี	127	32.82	260	67.18
3. คณะกรรมการดำเนินงานและพนักงานมีสิทธิได้รับเงินโบนัสหากสิ้นปีสหกรณ์มีกำไร	345	89.15	42	10.85
ค่าเฉลี่ย	277.70	71.76	109.30	28.24
ความรู้ในหลักสหกรณ์				
1. สหกรณ์เปิดรับบุคคลทั่วไปที่สามารถใช้บริการจากสหกรณ์ได้เป็นสมาชิก โดยไม่จำกัดเชื้อชาติ เพศ ศาสนา	144	37.21	243	62.79
2. สหกรณ์ถือหลักการรวมทุนเป็นสำคัญ	44	11.37	343	88.63
3. สมาชิก 1 คนสามารถถือหุ้นในสหกรณ์ได้ไม่เกิน 1 ใน 5 ของหุ้นของสหกรณ์ทั้งหมด	245	63.31	142	36.69

ตารางที่ 14 (ต่อ)

คำถาม	ตอบถูก		ตอบผิด	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
4. จุดมุ่งหมายของสหกรณ์ออมทรัพย์คือ การช่วยเหลือสมาชิกเรื่องการเงิน	336	86.82	51	13.18
5. การจ่ายเงินปันผลตามหุ้นสมาชิกจะได้รับผลตอบแทนตามหุ้นในอัตราที่จำกัด	310	80.10	77	19.90
6. สหกรณ์นอกจากจะให้ความช่วยเหลือแก่สมาชิกแล้วยังให้ความช่วยเหลือระหว่างสหกรณ์ด้วยกันเองด้วย	349	90.18	38	9.82
ค่าเฉลี่ย	238	61.50	149	38.50
ค่าเฉลี่ยรวมของ ความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์	276	71.32	111	28.68

ความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์

ลักษณะขององค์กรและความเป็นเจ้าของ

ผลการวิจัยตามตารางที่ 14 พบว่า สมาชิกมีความรู้ความเข้าใจในลักษณะขององค์กรและความเป็นเจ้าของดังนี้ คือ ในด้านสมาชิกสหกรณ์ทุกคนเป็นเจ้าของสหกรณ์มากที่สุด โดยมีผู้ตอบถูกร้อยละ 96.64 ตอบผิดร้อยละ 3.36 ส่วนในด้านสหกรณ์ออมทรัพย์ครุเป็นหน่วยงานของทางราชการ สมาชิกมีความรู้ความเข้าใจน้อยที่สุด โดยมีผู้ตอบถูกเพียงร้อยละ 18.60 และตอบผิดร้อยละ 81.40

วัตถุประสงค์และการให้บริการของสหกรณ์

ผลการวิจัยตามตารางที่ 14 พบว่า สมาชิกมีความรู้ความเข้าใจในวัตถุประสงค์และการให้บริการของสหกรณ์ดังนี้ คือ วัตถุประสงค์หลักของสหกรณ์ออมทรัพย์คือการให้เงินกู้แก่สมาชิกและส่งเสริมการออมมากที่สุด โดยมีผู้ตอบถูกร้อยละ 87.86 ตอบผิดร้อยละ 12.14 ส่วนในด้านสหกรณ์ให้บริการรับฝากเงินออมทรัพย์จากสมาชิกและบุคคลภายนอกที่ไม่ใช่สมาชิกด้วย สมาชิกมีความรู้ความเข้าใจน้อยที่สุด โดยมีผู้ตอบถูกร้อยละ 50.13 และ ตอบผิดร้อยละ 49.87

การควบคุมการดำเนินงานของสหกรณ์

ผลการวิจัยตามตารางที่ 14 พบว่า สมาชิกมีความรู้ความเข้าใจในการควบคุมการดำเนินงานของสหกรณ์ดังนี้ คือ คณะกรรมการดำเนินงานมาจากการเลือกตั้งในที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีมากที่สุด โดยมีผู้ตอบถูกร้อยละ 89.66 ตอบผิดร้อยละ 10.34 ส่วนในด้าน ผู้จัดการ คือ คณะกรรมการคนหนึ่งซึ่งได้รับเลือกจากคณะกรรมการให้เป็นผู้จัดการ สมาชิกมีความรู้ความเข้าใจน้อยที่สุด โดยมีผู้ตอบถูกร้อยละ 40.31 และตอบผิดร้อยละ 59.69

ผลประโยชน์ที่สมาชิกได้รับจากสหกรณ์

ผลการวิจัยตามตารางที่ 14 พบว่า สมาชิกมีความรู้ความเข้าใจในผลประโยชน์ที่สมาชิกได้รับจากสหกรณ์ในระดับสูง โดยในด้านเงินปันผล คือ ผลตอบแทนที่สมาชิกได้รับจากการมีหุ้นในสหกรณ์ สมาชิกมีความรู้ความเข้าใจมากที่สุด โดยมีผู้ตอบถูกร้อยละ 97.67 ตอบผิดร้อยละ 2.33 รองลงมาคือ ด้านเงินเฉลี่ยคืน คือ ผลตอบแทนที่สมาชิกได้รับจากการทำธุรกิจกับสหกรณ์ โดยมีผู้ตอบถูกร้อยละ 84.50 ตอบผิดร้อยละ 15.50

อำนาจหน้าที่ของสมาชิกในที่ประชุมใหญ่และการจัดสรรกำไร

ผลการวิจัยตามตารางที่ 14 พบว่า สมาชิกมีความรู้ความเข้าใจในอำนาจหน้าที่ของสมาชิกในที่ประชุมใหญ่และการจัดสรรกำไรดังนี้ คือ ในที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี สมาชิกสามารถออกเสียงได้คนหนึ่งเสียง มากที่สุด โดยมีผู้ตอบถูกร้อยละ 93.28 ตอบผิดร้อยละ 6.72 ส่วนในด้านคณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี สมาชิกมีความรู้ความเข้าใจน้อยที่สุด โดยมีผู้ตอบถูกเพียงร้อยละ 32.82 และตอบผิดร้อยละ 67.18

ความรู้ในหลักสหกรณ์

ผลการวิจัยตามตารางที่ 14 พบว่า สมาชิกมีความรู้ความเข้าใจในหลักสหกรณ์ดังนี้ คือ สหกรณ์นอกจากจะให้ความช่วยเหลือแก่สมาชิกแล้ว ยังให้ความช่วยเหลือระหว่างสหกรณ์ด้วยกันเองด้วย มากที่สุด โดยมีผู้ตอบถูกร้อยละ 90.18 ตอบผิดร้อยละ 9.82 ส่วนในด้านสหกรณ์ถือหลักการรวมทุนเป็นสำคัญ สมาชิกมีความรู้ความเข้าใจน้อยที่สุด โดยมีผู้ตอบถูกเพียงร้อยละ 11.37 และตอบผิดร้อยละ 88.63

กล่าวโดยสรุปภาพรวม ผลการวิจัยด้านความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์ทั้ง 6 ด้าน รวม 20 ข้อ พบว่า มีผู้ตอบถูกร้อยละ 71.32 ตอบผิดร้อยละ 28.68 แสดงว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์

ความพึงพอใจจากการให้บริการของพนักงาน

ตารางที่ 15 ค่าคะแนนเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ระดับความพึงพอใจจากการให้บริการของพนักงาน

รายการความพึงพอใจจากการ ให้บริการของพนักงาน	ค่าคะแนน เฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน	ระดับความ พึงพอใจ
ด้านเงินฝาก			
1. การให้บริการฝากเงิน-ถอนเงิน เป็นไปด้วยความรวดเร็ว	3.72	0.80	มาก
2. สมาชิกได้รับบริการจากพนักงานเป็นอย่างดีเมื่อเข้าไปใช้บริการฝากเงิน-ถอนเงินจากสหกรณ์	3.62	0.77	มาก
3. พนักงานให้การต้อนรับเป็นอย่างดีเมื่อเข้าไปใช้บริการฝากเงิน-ถอนเงินจากสหกรณ์	3.60	0.83	มาก
4. เมื่อเกิดปัญหาด้านเงินฝาก พนักงานได้อธิบายชี้แจง ตอบปัญหาให้เป็นอย่างดี	3.51	0.76	มาก
5. พนักงานรับฟังความคิดเห็นด้านเงินฝากจากสมาชิก แล้วนำไปดำเนินการแก้ไขเป็นอย่างดี	3.36	0.80	ปานกลาง
ค่าเฉลี่ย	3.56	0.79	มาก
ด้านเงินกู้			
1. การให้บริการด้านเงินกู้ เป็นไปด้วยความรวดเร็ว	3.64	0.89	มาก
2. พนักงานให้การต้อนรับและให้บริการเป็นอย่างดีเมื่อเข้าไปใช้บริการด้านเงินกู้จากสหกรณ์	3.55	0.89	มาก
3. เมื่อเกิดปัญหาด้านเงินกู้ พนักงานได้อธิบายชี้แจง ตอบปัญหาให้เป็นอย่างดี	3.47	0.84	มาก
4. สมาชิกได้รับคำแนะนำ คำปรึกษาจากพนักงานในการใช้เงินกู้ และการแก้ปัญหาเมื่อเกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เป็นอย่างดี	3.46	0.89	มาก

ตารางที่ 15 (ต่อ)

รายการความพึงพอใจจากการ ให้บริการของพนักงาน	ค่าคะแนน เฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน	ระดับความ พึงพอใจ
5. พนักงานรับฟังความคิดเห็นด้านเงินกู้จาก สมาชิก แล้วนำไปดำเนินการแก้ไขเป็นอย่างดี	3.25	0.83	ปานกลาง
ค่าเฉลี่ย	3.47	0.87	มาก
ด้านอื่นๆ			
1. การจัดสำนักงานมีความเหมาะสม มีวัสดุ อุปกรณ์สำนักงาน ครบถ้วน	3.49	0.78	มาก
2. พนักงานมีมนุษยสัมพันธ์ที่ดีต่อสมาชิกในการ ไปใช้บริการต่างๆ ในสหกรณ์	3.40	0.81	ปานกลาง
3. พนักงานได้อธิบาย ชี้แจง ระเบียบ ข้อบังคับ ต่างๆ แก่สมาชิกที่ซักถามเป็นอย่างดี	3.38	0.82	ปานกลาง
4. พนักงานพูดจาไพเราะ อ่อนหวาน ต่อสมาชิกใน การไปใช้บริการต่างๆ ในสหกรณ์	3.37	0.80	ปานกลาง
5. สมาชิกมีความสะดวกสบาย มีที่พักอย่างเหมาะสม เมื่อมาติดต่อใช้บริการต่างๆ ในสหกรณ์	3.35	0.86	ปานกลาง
ค่าเฉลี่ย	3.39	0.81	ปานกลาง
ค่าเฉลี่ยรวมของความพึงพอใจจากการ ให้บริการของพนักงาน	3.48	0.82	มาก

ความพึงพอใจจากการให้บริการของพนักงาน

ด้านเงินฝาก

ผลการวิจัยตามตารางที่ 15 พบว่า มีระดับความพึงพอใจในด้านการให้บริการของพนักงานในด้านเงินฝากอยู่ในระดับมาก 4 ปัจจัย โดยเรียงตามลำดับค่าคะแนนเฉลี่ยดังนี้ 1) การให้บริการฝากเงิน-ถอนเงิน เป็นไปด้วยความรวดเร็ว 2) สมาชิกได้รับการบริการจากพนักงานเป็นอย่างดีเมื่อเข้าไปใช้บริการฝากเงิน-ถอนเงินจากสหกรณ์ 3) พนักงานให้การต้อนรับเป็นอย่างดีเมื่อเข้าไป

ใช้บริการฝากเงิน-ถอนเงินจากสหกรณ์ 4) เมื่อเกิดปัญหาด้านเงินฝาก พนักงานได้อธิบาย ชี้แจง
 ตอบปัญหาให้เป็นอย่างดี โดยมีค่าคะแนนเฉลี่ย 3.72 , 3.62 , 3.60 และ 3.51 ตามลำดับ และพบว่ามี
 ระดับความพึงพอใจในระดับปานกลางอยู่เพียงปัจจัยเดียว คือ พนักงานรับฟังความคิดเห็นด้านเงิน
 ฝากจากสมาชิกแล้วนำไปดำเนินการแก้ไขเป็นอย่างดี ด้วยค่าคะแนนเฉลี่ย 3.36 เมื่อกล่าวโดยสรุป
 ภาพรวมทั้ง 5 ปัจจัยแล้ว พบว่า มีระดับความพึงพอใจ “ในระดับมาก” ด้วยค่าคะแนนเฉลี่ย 3.56

ด้านเงินกู้

ผลการวิจัยตามตารางที่ 15 พบว่า มีระดับความพึงพอใจในการให้บริการของ
 พนักงานในด้านเงินกู้ในระดับมาก 4 ปัจจัย โดยเรียงตามลำดับค่าคะแนนเฉลี่ยดังนี้ 1) การให้
 บริการด้านเงินกู้เป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็ว 2) พนักงานให้การต้อนรับและให้บริการเป็น
 อย่างดีเมื่อเข้าไปใช้บริการด้านเงินกู้จากสหกรณ์ 3) เมื่อเกิดปัญหาด้านเงินกู้ พนักงานได้อธิบาย
 ชี้แจง ตอบปัญหาให้เป็นอย่างดี 4) สมาชิกได้รับคำแนะนำ คำปรึกษาจากพนักงานในการใช้เงินกู้
 และการแก้ปัญหา เมื่อเกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เป็นอย่างดี โดยมีค่าคะแนนเฉลี่ย 3.64 , 3.55 , 3.47
 และ 3.46 ตามลำดับ และพบว่ามีระดับความพึงพอใจในระดับปานกลางอยู่เพียงปัจจัยเดียว คือ
 พนักงานรับฟังความคิดเห็นด้านเงินกู้จากสมาชิก แล้วนำไปดำเนินการแก้ไขเป็นอย่างดี ด้วยค่า
 คะแนนเฉลี่ย 3.25 เมื่อกล่าวโดยสรุปภาพรวมทั้ง 5 ปัจจัยแล้ว พบว่า มีระดับความพึงพอใจ “ใน
 ระดับมาก” ด้วยค่าคะแนนเฉลี่ย 3.47

ด้านอื่นๆ

ผลการวิจัยตามตารางที่ 15 พบว่า มีระดับความพึงพอใจในการให้บริการของ
 พนักงานในด้านอื่น ๆ อยู่ในระดับปานกลาง 4 ปัจจัย โดยเรียงตามลำดับค่าคะแนนเฉลี่ยดังนี้ 1)
 พนักงานมีมนุษยสัมพันธ์ที่ดีต่อสมาชิกในการไปใช้บริการต่างๆ ในสหกรณ์ 2) พนักงานได้
 อธิบาย ชี้แจง ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ แก่สมาชิกที่ซักถามเป็นอย่างดี 3) พนักงานพูดจาไพเราะ
 อ่อนหวาน ต่อสมาชิกในการไปใช้บริการต่างๆ ในสหกรณ์ 4) สมาชิกมีความสะดวกสบาย มีที่พัก
 อย่างเหมาะสมเมื่อมาติดต่อใช้บริการต่างๆ ในสหกรณ์ โดยเรียงลำดับค่าคะแนนเฉลี่ยดังนี้ 3.40 ,
 3.38 , 3.37 และ 3.35 ตามลำดับ และพบว่ามีระดับความพึงพอใจในระดับมากอยู่เพียงปัจจัยเดียว
 คือ การจัดสำนักงานมีความเหมาะสม มีวัสดุอุปกรณ์สำนักงานครบถ้วน ด้วยค่าคะแนนเฉลี่ย 3.49
 เมื่อกล่าวโดยสรุปภาพรวมทั้ง 5 ปัจจัยแล้ว พบว่า มีระดับความพึงพอใจ “ในระดับปานกลาง” ด้วย
 ค่าคะแนนเฉลี่ย 3.39

กล่าวโดยสรุปภาพรวม ผลการวิจัยระดับความพึงพอใจของสมาชิกต่อการให้บริการของพนักงานทั้ง 15 ปัจฉัย ตามตารางที่ 27 พบว่า มีระดับความพึงพอใจโดยภาพรวม “ในระดับมาก” ด้วยค่าคะแนนเฉลี่ย 3.48

ความพึงพอใจต่อการบริหารงานของคณะกรรมการ

ตารางที่ 16 ค่าคะแนนเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ระดับความพึงพอใจในการบริหารงานของคณะกรรมการ

รายการความพึงพอใจต่อการบริหารงานของคณะกรรมการ	ค่าคะแนนเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับความพึงพอใจ
การดำเนินนโยบายการระดมหุ้น			
1. การที่สหกรณ์เปิดโอกาสให้สมาชิกซื้อหุ้นเพิ่มเป็นสิ่งที่ถูกต้องเหมาะสม	4.02	0.73	มาก
2. การระดมทุนจากสมาชิกโดยให้สมาชิกเข้ามาถือหุ้นในสหกรณ์เป็นสิ่งที่ถูกต้องเหมาะสม	3.94	0.79	มาก
3. การแจ้งยอดจำนวนเงินค่าหุ้นในสหกรณ์ ถูกต้องรวดเร็ว	3.89	0.75	มาก
4. ปริมาณเงินค่าหุ้นต่ำสุด ที่สหกรณ์กำหนดให้ส่งในแต่ละเดือน มีความเหมาะสมดีแล้ว	3.74	0.80	มาก
ค่าเฉลี่ย	3.90	0.77	มาก
การดำเนินนโยบายด้านเงินฝาก			
1. สหกรณ์ได้ประชาสัมพันธ์และชักชวนให้สมาชิกฝากเงินออมทรัพย์อยู่เสมอ	3.35	0.88	ปานกลาง
2. สหกรณ์ให้ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ในอัตราที่น่าพอใจ	3.34	0.86	ปานกลาง
3. สหกรณ์ให้ดอกเบี้ยเงินฝากประจำในอัตราที่น่าพอใจ	3.33	0.84	ปานกลาง

ตารางที่ 16 (ต่อ)

รายการความพึงพอใจต่อการ บริหารงานของคณะกรรมการ	ค่าคะแนน เฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน	ระดับความ พึงพอใจ
4. การกำหนดให้ถอนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษได้ ไปไตรมาสละหนึ่งครั้ง (ตามเดือนครั้ง) ถ้าไตรมาสใด ถอนเกิน 1 ครั้ง สหกรณ์จะคิดค่าธรรมเนียมการ ถอนครั้งที่สองและครั้งต่อไปในอัตราร้อยละ 1 ของเงินที่ถอน เป็นสิ่งที่เหมาะสม	3.33	1.01	ปานกลาง
5. การที่สหกรณ์กำหนดให้มียอดเงินฝากประจำ เป็นจำนวนไม่น้อยกว่า 2,000 บาท เป็นสิ่งที่ เหมาะสม	3.32	0.82	ปานกลาง
3. สหกรณ์ให้คอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษใน อัตราที่น่าพอใจ	3.30	0.86	ปานกลาง
ค่าเฉลี่ย การดำเนินนโยบายด้านเงินกู้	3.33	0.88	ปานกลาง
1. การกำหนดวงเงินกู้ฉุกเฉินมีความเหมาะสมดี แล้ว	3.84	0.81	มาก
2. การกำหนดวงเงินกู้สามัญมีความเหมาะสมดีแล้ว	3.83	0.82	มาก
3. การกำหนดวงเงินกู้พิเศษมีความเหมาะสมดีแล้ว	3.81	0.82	มาก
4. เงื่อนไขในการให้เงินกู้ของสหกรณ์มีความ เหมาะสมดี	3.65	0.90	มาก
5. การขอกู้เงิน มีความสะดวกและรวดเร็วดีแล้ว	3.63	0.93	มาก
6. การกำหนดการค้ำประกันสำหรับเงินกู้มีความ เหมาะสม ดีแล้ว	3.47	0.96	มาก
7. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้มีความเหมาะสม ดี	3.36	0.92	ปานกลาง
8. จำนวนงวดของการส่งชำระคืนเงินกู้มีความ เหมาะสมดี	3.20	1.08	ปานกลาง
ค่าเฉลี่ย	3.20	1.08	ปานกลาง

ตารางที่ 16 (ต่อ)

รายการความพึงพอใจต่อการ บริหารงานของคณะกรรมการ	ค่าคะแนน เฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน	ระดับความ พึงพอใจ
การดำเนินนโยบายด้านสวัสดิการของสมาชิก และการให้บริการสังคม			
1. สหกรณ์ได้จัดสรรเงินช่วยเหลือ สาธารณประโยชน์อย่างเหมาะสม	3.48	0.82	มาก
2. การกำหนดสวัสดิการแก่สมาชิกมีความ เหมาะสม	3.39	0.71	ปานกลาง
3. สหกรณ์ให้ความช่วยเหลือแก่สมาชิกที่ ประสบภัยอย่างรวดเร็ว	3.29	0.80	ปานกลาง
ค่าเฉลี่ย	3.39	0.78	ปานกลาง
การดำเนินนโยบายด้านผลประโยชน์ของสมาชิก			
1. อัตราเงินปันผลตามหุ้น มีความเหมาะสมดีแล้ว	3.31	0.82	ปานกลาง
2. อัตราเงินเฉลี่ยคืนมีความเหมาะสมดีแล้ว	3.24	0.86	ปานกลาง
ค่าเฉลี่ย	3.28	0.84	ปานกลาง
ค่าเฉลี่ยรวมของความพึงพอใจต่อการ บริหารงานของคณะกรรมการ	3.50	0.85	มาก

ความพึงพอใจต่อการบริหารงานของคณะกรรมการ

การดำเนินนโยบายการระดมหุ้น

ผลการวิจัยตามตารางที่ 16 พบว่า มีระดับความพึงพอใจในการดำเนินนโยบายการระดมหุ้นอยู่ในระดับมากที่สุดทั้ง 4 ปัจจัย โดยเรียงตามลำดับค่าคะแนนเฉลี่ยดังนี้ 1) การที่สหกรณ์เปิดโอกาสให้สมาชิกซื้อหุ้นเพิ่ม เป็นสิ่งที่ถูกต้องเหมาะสม 2) การระดมทุนจากสมาชิกโดยให้สมาชิกเข้ามาถือหุ้นในสหกรณ์ เป็นสิ่งที่ถูกต้องเหมาะสม 3) การแจ้งยอดจำนวนเงินค่าหุ้นในสหกรณ์ถูกต้อง รวดเร็ว 4) ปริมาณเงินค่าหุ้นล่าสุดที่สหกรณ์กำหนดให้ส่งในแต่ละเดือนมีความเหมาะสมดีแล้ว โดยเรียงลำดับค่าคะแนนเฉลี่ยดังนี้ 4.02, 3.94, 3.89 และ 3.74 ตามลำดับ เมื่อกล่าวโดยสรุปภาพรวมทั้ง 4 ปัจจัย พบว่ามีระดับความพึงพอใจ “ในระดับมาก” ด้วยค่าคะแนนเฉลี่ย 3.90

การดำเนินนโยบายด้านเงินฝาก

ผลการวิจัยตามตารางที่ 16 พบว่า มีระดับความพึงพอใจในการดำเนินนโยบายด้านเงินฝาก อยู่ในระดับปานกลางทั้ง 6 ปีวิจัย โดยเรียงตามลำดับค่าคะแนนเฉลี่ยดังนี้ 1) สหกรณ์ได้ประชาสัมพันธ์และชักชวนให้สมาชิกฝากเงินออมทรัพย์อยู่เสมอ 2) สหกรณ์ให้ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ในอัตราที่น่าพอใจ 3) สหกรณ์ให้ดอกเบี้ยเงินฝากประจำในอัตราที่น่าพอใจ 4) การกำหนดให้ถอนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษได้ไตรมาสละ 1 ครั้ง (สามเดือนครั้ง) ถ้าไตรมาสใดถอนเกิน 1 ครั้ง สหกรณ์จะคิดค่าธรรมเนียมการถอนครั้งที่สองและครั้งต่อไปในอัตราร้อยละ 1 ของเงินที่ถอน เป็นสิ่งที่เหมาะสม 5) การที่สหกรณ์กำหนดให้มียอดเงินฝากประจำเป็นจำนวนไม่น้อยกว่า 2,000 บาท เป็นสิ่งที่เหมาะสม 6) สหกรณ์ให้ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษในอัตราที่น่าพอใจ โดยเรียงลำดับค่าคะแนนเฉลี่ยดังนี้ 3.35, 3.34, 3.33, 3.33, 3.32 และ 3.30 ตามลำดับ เมื่อกล่าวโดยภาพรวมทั้ง 6 ปีวิจัย พบว่า มีระดับความพึงพอใจ “ในระดับปานกลาง” ด้วยค่าคะแนนเฉลี่ย 3.33

การดำเนินนโยบายด้านเงินกู้

ผลการวิจัยตามตารางที่ 16 พบว่า มีระดับความพึงพอใจในการดำเนินนโยบายด้านเงินกู้ อยู่ในระดับมาก 6 ปีวิจัย โดยเรียงตามลำดับค่าคะแนนเฉลี่ย ดังนี้ 1) การกำหนดวงเงินกู้ฉุกเฉินมีความเหมาะสมดีแล้ว 2) การกำหนดวงเงินกู้สามัญมีความเหมาะสมดีแล้ว 3) การกำหนดวงเงินกู้พิเศษมีความเหมาะสมดีแล้ว 4) เงื่อนไขในการให้เงินกู้ของสหกรณ์มีความเหมาะสมดีแล้ว 5) การขอกู้เงินมีความสะดวกและรวดเร็วดีแล้ว 6) การกำหนดการค้ำประกันสำหรับเงินกู้ มีความเหมาะสมดีแล้ว โดยเรียงลำดับค่าคะแนนเฉลี่ยดังนี้ 3.84, 3.83, 3.81, 3.65, 3.63 และ 3.47 ตามลำดับ และพบว่า มีระดับความพึงพอใจในระดับปานกลางอยู่ 2 ปีวิจัย โดยเรียงตามลำดับค่าคะแนนเฉลี่ย ดังนี้ 1) การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้มีความเหมาะสมดี 2) จำนวนวงของการส่งชำระคืนเงินกู้มีความเหมาะสมดี ด้วยค่าคะแนนเฉลี่ย 3.36 และ 3.20 ตามลำดับ เมื่อกล่าวโดยสรุปภาพรวมทั้ง 8 ปีวิจัยแล้ว พบว่า มีระดับความพึงพอใจ “ในระดับมาก” ด้วยค่าคะแนนเฉลี่ย 3.60

การดำเนินนโยบายด้านสวัสดิการของสมาชิกและการให้บริการสังคม

ผลการวิจัยตามตาราง 16 พบว่า มีระดับความพึงพอใจในการดำเนินนโยบายด้านสวัสดิการของสมาชิกและการให้บริการสังคม อยู่ในระดับมากอยู่เพียงปีวิจัยเดียว คือ สหกรณ์ได้จัดสรรเงินช่วยเหลือสาธารณประโยชน์อย่างเหมาะสม ด้วยค่าคะแนนเฉลี่ย 3.48 และมีระดับความพึงพอใจในระดับปานกลางอยู่ 2 ปีวิจัย คือ 1) การกำหนดสวัสดิการแก่สมาชิกมีความเหมาะสม

และ 2) สหกรณ์ให้ความช่วยเหลือแก่สมาชิกที่ประสบภัยอย่างรวดเร็ว ด้วยค่าคะแนนเฉลี่ย 3.39 และ 3.29 ตามลำดับ เมื่อกล่าวโดยสรุปภาพรวมทั้ง 3 ปัจจัยแล้ว พบว่า มีระดับความพึงพอใจ “ในระดับปานกลาง” ด้วยค่าคะแนนเฉลี่ย 3.39

การดำเนินนโยบายด้านผลประโยชน์ของสมาชิก

ผลการวิจัยตามตารางที่ 16 พบว่า มีระดับความพึงพอใจในการดำเนินนโยบายด้านผลประโยชน์ของสมาชิกอยู่ในระดับปานกลางทั้ง 2 ปัจจัย โดยเรียงตามลำดับค่าคะแนนเฉลี่ยดังนี้ 1) อัตรารีดเงินปันผลตามหุ้นมีความเหมาะสมดีแล้ว 2) อัตรารีดเงินเฉลี่ยคืนมีความเหมาะสมดีแล้ว ด้วยค่าคะแนนเฉลี่ย 3.31 และ 3.24 ตามลำดับ เมื่อกล่าวโดยสรุปภาพรวมทั้ง 2 ปัจจัยแล้ว พบว่า มีระดับความพึงพอใจ “ในระดับปานกลาง” ด้วยค่าคะแนนเฉลี่ย 3.28

กล่าวสรุปโดยภาพรวม ผลการวิจัยระดับความพึงพอใจต่อการบริหารงานของคณะกรรมการทั้ง 5 ด้าน ตามตารางที่ 28 พบว่า มีระดับความพึงพอใจในภาพรวม “ในระดับมาก” ด้วยค่าคะแนนเฉลี่ย 3.50

ตอนที่ 4 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม ปัจจัยทางด้านความพึงพอใจ ที่มีต่อสหกรณ์ และปัจจัยทางด้านความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์ ที่มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

ในการวิจัยครั้งนี้ได้ตั้งสมมติฐานดังนี้ ปัจจัยทางเศรษฐกิจ สังคม ความพึงพอใจ และความรู้ความเข้าใจ ไม่มีความสัมพันธ์กับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ซึ่งการมีส่วนร่วมของสมาชิกแยกเป็น 2 ส่วน คือ 1) การมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจด้านการออมทรัพย์ ซึ่งประกอบด้วย มูลค่าหุ้นทั้งหมด และเงินฝาก ซึ่งเงินฝากประกอบด้วย เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ และเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ 2) การมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจด้านการกู้เงิน ซึ่งประกอบด้วย เงินกู้ฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษ

สำหรับปัจจัยทางเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้รวมของครัวเรือนต่อเดือน และค่าใช้จ่ายรวมของครัวเรือนต่อเดือน ปัจจัยทางสังคม ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส จำนวนผู้พึ่งพา และระยะเวลาการเป็นสมาชิก ปัจจัยทางด้านความพึงพอใจ ได้แก่ ความพึงพอใจจากการให้บริการของพนักงาน และความพึงพอใจต่อการบริหารงานของคณะกรรมการ ปัจจัยทางด้านความรู้ความเข้าใจ ได้แก่ ความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์

ถ้าหับสถิติที่ใช้วิเคราะห์ความสัมพันธ์ มีดังนี้

1. การหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร โดยใช้การคำนวณหาค่าสัมประสิทธิ์

สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน (Pearson's correlation coefficient) เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ 8 ตัวแปรคือ อายุ จำนวนผู้พึ่งพา ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้รวมของครัวเรือนต่อเดือน ค่าใช้จ่ายรวมของครัวเรือนต่อเดือน ความพึงพอใจจากการให้บริการของพนักงาน ความพึงพอใจต่อการบริหารงานของคณะกรรมการ และความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์ กับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

2. การหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร โดยใช้ค่าไคสแควร์ (Chi-square test) เพื่อหาค่าสัมพัทธ์ของตัวแปรอิสระ 2 ตัวแปรคือ ระดับการศึกษา และสถานภาพการสมรส กับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

ตารางที่ 17 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต่างๆ ที่มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ในด้านการออมทรัพย์

ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r)
ปัจจัยทางเศรษฐกิจ	
รายได้รวมของครัวเรือนต่อเดือน	.048
ค่าใช้จ่ายรวมของครัวเรือนต่อเดือน	-.033
ปัจจัยทางสังคม	
อายุ	.204**
จำนวนผู้พึ่งพา	-.078
ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	.237**
ปัจจัยทางด้านความพึงพอใจที่มีต่อสหกรณ์	
ความพึงพอใจจากการให้บริการของพนักงาน	-.034
ความพึงพอใจต่อการบริหารงานของคณะกรรมการ	.027
ปัจจัยทางด้านความรู้ความเข้าใจ	
ความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์	.209**

หมายเหตุ : ** มีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01

ผลการวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระต่างๆ ที่มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ในการออมทรัพย์ ผู้วิจัยได้นำเสนอผลการวิจัย ดังนี้

ปัจจัยอิสระที่มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พบว่า มีตัวแปรอิสระจำนวน 3 ตัวแปร จากตัวแปรอิสระทั้งหมด 8 ตัวแปร มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ในการออมทรัพย์ ได้แก่ อายุ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์ มีรายละเอียด ดังนี้

1. อายุ มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ในการออมทรัพย์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ($r = 0.204$ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01) โดยมีความสัมพันธ์ในทางบวก หมายความว่า สมาชิกที่มีอายุมากมีแนวโน้มที่จะออมทรัพย์ในสหกรณ์มากกว่าสมาชิกที่มีอายุน้อย เนื่องจากสมาชิกที่มีอายุมากย่อมมีอัตราเงินเดือนที่มากกว่าสมาชิกที่มีอายุน้อย จึงมีเงินออมทรัพย์ในสหกรณ์มากกว่า โดยเฉพาะอย่างยิ่งจำนวนค่าหุ้นที่สะสมไว้กับสหกรณ์ซึ่งถูกสหกรณ์บังคับให้สะสมในรูปของค่าหุ้นรายเดือนตามอัตราเงินเดือนของสมาชิก

2. ระยะเวลาการเป็นสมาชิก มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ในการออมทรัพย์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ($r = 0.237$ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01) โดยมีความสัมพันธ์ในทางบวก หมายความว่า สมาชิกที่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกนานกว่า มีแนวโน้มที่จะออมทรัพย์กับสหกรณ์มากกว่าสมาชิกที่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกน้อยกว่า เพราะสมาชิกที่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกนานกว่า ย่อมมีเงินสะสมค่าหุ้นมากกว่าผู้ที่ระยะเวลาการเป็นสมาชิกน้อยกว่า ทำให้อัตราส่วนของการออมทรัพย์สัมพันธ์ไปตามระยะเวลาของการเป็นสมาชิก

3. ความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์ มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ในการออมทรัพย์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ($r = 0.209$ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01) โดยมีความสัมพันธ์ในทางบวก หมายความว่า สมาชิกที่มีความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์มากกว่า มีแนวโน้มที่จะออมทรัพย์ในสหกรณ์มากกว่าผู้ที่มีความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์น้อยกว่า เนื่องจากสมาชิกที่มีความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์ย่อมต้องการให้สหกรณ์สามารถดำเนินงานไปได้ด้วยดี และการเก็บออมเงินในสหกรณ์สหกรณ์จะใช้เงินออมนั้นเป็นทุนดำเนินงานของสหกรณ์ต่อไป และสมาชิกเองก็ได้รับผลตอบแทนจากการออมทรัพย์ในรูปของดอกเบี้ยจากการฝากเงิน และในรูปของเงินปันผลจากการถือหุ้นในสหกรณ์

ส่วนปัจจัยอื่นๆ คือ จำนวนผู้พึ่งพา รายได้รวมของครัวเรือนต่อเดือน ค่าใช้จ่ายรวมของครัวเรือนต่อเดือน ความพึงพอใจจากการให้บริการของพนักงาน และความพึงพอใจต่อการบริหารงานของคณะกรรมการ ผลการวิเคราะห์พบว่า ไม่มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของ สหกรณ์ในด้านการออมทรัพย์ (ตารางที่ 17)

ตารางที่ 18 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต่างๆ ที่มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ในด้านการกู้เงิน

ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r)
ปัจจัยทางเศรษฐกิจ	
รายได้รวมของครัวเรือนต่อเดือน	.226**
ค่าใช้จ่ายรวมของครัวเรือนต่อเดือน	.087
ปัจจัยทางสังคม	
อายุ	.221**
จำนวนผู้พึ่งพา	.084
ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	.227**
ปัจจัยทางด้านความพึงพอใจที่มีต่อสหกรณ์	
ความพึงพอใจจากการให้บริการของพนักงาน	.026
ความพึงพอใจต่อการบริหารงานของคณะกรรมการ	.102*
ปัจจัยทางด้านความรู้ความเข้าใจ	
ความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์	.029

หมายเหตุ : * มีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01

ผลการวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต่างๆ ที่มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ในด้านการกู้เงิน ผู้วิจัยได้นำเสนอผลการวิจัยดังนี้คือ

ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์
ครูเชียงใหม่ จำกัด พบว่า มีตัวแปรอิสระจำนวน 4 ตัวแปร จากตัวแปรอิสระทั้งหมด 8 ตัวแปร มีผล
ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ในด้านการกู้เงิน ได้แก่ อายุ ระยะเวลาการเป็น
สมาชิก รายได้รวมของครัวเรือนต่อเดือน และความพึงพอใจต่อการบริหารงานของคณะกรรมการ
มีรายละเอียดดังนี้

1. อายุ มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ในด้านการกู้
เงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ($r = 0.221$ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01) โดยมีความสัมพันธ์ในทางบวก
หมายความว่า สมาชิกที่มีอายุมาก มีแนวโน้มที่จะกู้เงินจากสหกรณ์มากกว่าสมาชิกที่มีอายุน้อย
เนื่องจากสมาชิกที่มีอายุมาก ย่อมมีเงินเดือนและมูลค่าหุ้นในสหกรณ์มากกว่าผู้ที่มีอายุน้อย จึง
สามารถกู้เงินจากสหกรณ์ได้มากกว่า ซึ่งสหกรณ์จะพิจารณาอนุมัติวงเงินกู้ตามอัตราเงินเดือนและ
เงินค่าหุ้นในสหกรณ์

2. ระยะเวลาการเป็นสมาชิก มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจ
ของสหกรณ์ในด้านการกู้เงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ($r = 0.227$ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01) โดยม
ีความสัมพันธ์ในทางบวก หมายความว่า สมาชิกที่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกนานกว่า มีแนวโน้มที่
จะกู้เงินจากสหกรณ์มากกว่าผู้ที่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกน้อยกว่า เนื่องจากผู้ที่เป็นสมาชิกนาน
ย่อมมีอัตราเงินเดือนและค่าหุ้นในสหกรณ์มาก จึงสามารถกู้เงินจากสหกรณ์ได้มากตามอัตราเงิน
เดือนและเงินค่าหุ้นในสหกรณ์

3. รายได้รวมของครัวเรือนต่อเดือน มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกใน
ธุรกิจของ สหกรณ์ในด้านการกู้เงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ($r = 0.226$ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01) โดย
มีความสัมพันธ์ในทางบวก หมายความว่า สมาชิกที่มีรายได้รวมของครัวเรือนต่อเดือนมาก มีแนว
โน้มที่จะกู้เงินจาก สหกรณ์มากกว่าผู้ที่มีรายได้รวมของครัวเรือนต่อเดือนน้อย ทั้งนี้อาจเป็นเพราะ
สมาชิกที่มีรายได้มากมีแนวโน้มที่จะมีค่าใช้จ่ายมากตามไปด้วย ดังนั้นจึงต้องการกู้ยืมเงินจาก
สหกรณ์เพื่อใช้จ่ายให้เพียงพอ หรืออาจต้องการซื้อสินค้าฟุ่มเฟือยมากขึ้น

4. ความพึงพอใจต่อการบริหารงานของคณะกรรมการ มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วน
ร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ในด้านการกู้เงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ($r = 0.102$ ที่ระดับ
นัยสำคัญ 0.05) โดยมีความสัมพันธ์ในทางบวก หมายความว่า สมาชิกที่มีความพึงพอใจต่อการ
บริหารงานของคณะกรรมการในระดับมาก มีแนวโน้มที่จะกู้เงินจากสหกรณ์มากกว่าสมาชิกที่มี
ความพึงพอใจต่อการบริหารงานของคณะกรรมการในระดับที่น้อยกว่า ทั้งนี้เนื่องจากสมาชิกมี
ความพึงพอใจต่อบริหารงานของคณะกรรมการ โดยเฉพาะนโยบายเงินกู้ ทำให้สมาชิก

มีความไว้วางใจที่จะกู้เงินจากสหกรณ์เนื่องจากมั่นใจว่าเงื่อนไขการกู้เงินต่างๆ ไม่ได้เอาเปรียบสมาชิก ทั้งยังสะดวก ได้รับเงินกู้รวดเร็ว และสหกรณ์คิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในอัตราที่เป็นธรรม

ส่วนปัจจัยอื่นๆ คือ จำนวนผู้พึ่งพา ค่าใช้จ่ายรวมของครัวเรือนต่อเดือน ความพึงพอใจจากการให้บริการของพนักงาน และความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์ ผลการวิเคราะห์พบว่า "ไม่มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ในด้านการกู้เงิน (ตารางที่ 18)"

ตารางที่ 19 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ด้านการออมทรัพย์

ระดับการออมทรัพย์	ระดับการศึกษา						รวม
	ป.4-ป.6	ม.3-ม.6	อนุปริญญา	ปริญญาตรี	ปริญญาโท	ปริญญาเอก	
	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน
ต่ำกว่า 100,001	1	5	17	112	12	-	147
100,001-200,000	1	4	10	118	30	1	164
200,001-300,000	-	2	-	23	4	-	29
300,001-400,000	-	-	2	19	1	-	22
400,001-500,000	-	-	-	6	-	-	6
500,001 ขึ้นไป	-	-	-	14	5	-	19
รวม	2	11	29	292	52	1	387

χ^2 จากการคำนวณ = 24.461

df. = 25

Significance = .493

χ^2 จากตาราง = 37.652

ค่านี้สำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 19 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ด้านการออมทรัพย์ ด้วยค่าสถิติ Chi-square พบว่า มีค่า $\chi^2 = 24.461$, Sig. = .493, df. = 25 จะเห็นได้ว่าค่า χ^2 ที่คำนวณได้มีค่าน้อยกว่าค่าจากตาราง ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ 0.05 แสดงว่า ระดับการศึกษาและการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ด้านการออมทรัพย์เป็นอิสระต่อกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 หมายความว่า ระดับการศึกษา "ไม่มีความสัมพันธ์กับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ด้านการออมทรัพย์"

ตารางที่ 20 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจ
ของสหกรณ์ด้านการกู้เงิน

ระดับการกู้เงิน	ระดับการศึกษา						รวม
	ป.4-ป.6	ม.3-ม.6	อนุ	ปริญญา	ปริญญา	ปริญญา	
			ปริญญา	ตรี	โท	เอก	
	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน
ต่ำกว่า 100,001	-	-	-	16	2	-	18
100,001-200,000	-	-	8	42	1	-	51
200,001-300,000	2	3	9	33	12	-	59
300,001-400,000	-	1	6	53	8	-	68
400,001-500,000	-	4	2	61	14	-	81
500,001 ขึ้นไป	-	3	2	12	6	-	23
รวม	2	11	27	217	43	-	300

χ^2 จากการคำนวณ = 64.333

df. = 25

Significance = .000

χ^2 จากตาราง = 37.652

ค่านี้สำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 20 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ด้านการกู้เงิน ด้วยค่าสถิติ Chi-square พบว่า มีค่า $\chi^2 = 64.333$, Sig. = .000, df. = 25 จะเห็นได้ว่าค่า χ^2 ที่คำนวณได้มีค่ามากกว่าค่าจากตาราง ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ 0.05 แสดงว่า ระดับการศึกษาและการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ด้านการกู้เงินไม่เป็นอิสระต่อกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 หมายความว่า ระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ด้านการกู้เงิน

ตารางที่ 21 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพการสมรสกับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจ
ของสหกรณ์ด้านการออมทรัพย์

ระดับการออมทรัพย์	สถานภาพการสมรส				
	โสด	สมรส	หม้าย	หย่าร้าง	รวม
	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน
ต่ำกว่า 100,001	16	121	5	5	147
100,001-200,000	13	137	2	12	164
200,001-300,000	3	24	1	1	29
300,001-400,000	-	14	5	3	22
400,001-500,000	1	5	-	-	6
500,001 ขึ้นไป	5	12	1	1	19
รวม	38	313	14	22	387

χ^2 จากการคำนวณ = 40.595 df. = 15 Significance = .000

χ^2 จากตาราง = 24.996 คำนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 21 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพการสมรสกับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ด้านการออมทรัพย์ ด้วยค่าสถิติ Chi-square พบว่า มีค่า $\chi^2 = 40.595$, Sig. = .000, df. = 15 จะเห็นได้ว่าค่า χ^2 ที่คำนวณได้มีค่ามากกว่าค่าจากตาราง ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ 0.05 แสดงว่า สถานภาพการสมรสและการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ด้านการออมทรัพย์ไม่เป็นอิสระต่อกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 หมายความว่า สถานภาพการสมรสมีความสัมพันธ์กับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ด้านการออมทรัพย์

ตารางที่ 22 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพการสมรสกับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจ
ของสหกรณ์ด้านการกู้เงิน

ระดับการกู้เงิน	สถานภาพการสมรส				
	โสด	สมรส	หม้าย	หย่าร้าง	รวม
	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน
ต่ำกว่า 100,001	6	10	-	2	18
100,001-200,000	4	42	5	-	51
200,001-300,000	6	46	-	7	59
300,001-400,000	1	61	1	5	68
400,001-500,000	3	71	2	5	81
500,001 ขึ้นไป	2	17	3	1	23
รวม	22	247	11	20	300

χ^2 จากการคำนวณ = 46.131 df. = 15 Significance = .000

χ^2 จากตาราง = 24.996 คำนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 21 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพการสมรสกับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ด้านการกู้เงิน ด้วยค่าสถิติ Chi-square พบว่า มีค่า $\chi^2 = 46.131$, Sig. = .000, df. = 15 จะเห็นได้ว่าค่า χ^2 ที่คำนวณได้มีค่ามากกว่าค่าจากตาราง ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ 0.05 แสดงว่า สถานภาพการสมรสและการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ด้านการกู้เงินไม่เป็นอิสระต่อกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 หมายความว่า สถานภาพการสมรสมีความสัมพันธ์กับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ด้านการกู้เงิน

ตอนที่ 5 ปัญหา อุปสรรค และแนวทางแก้ไขในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

ในการวิจัยครั้งนี้ได้ทราบถึงปัญหา อุปสรรค และแนวทางแก้ไข ที่ได้รับจากสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด สรุปได้ดังนี้

ตารางที่ 23 ปัญหา อุปสรรค และแนวทางแก้ไขของการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

ปัญหา อุปสรรค และแนวทางแก้ไข	จำนวน (คน)
ด้านการออมเงิน	
1. สมาชิกต้องไปใช้บริการฝาก-ถอนเงินกับสหกรณ์โดยตรงที่อำเภอเมืองเพียงแห่งเดียว	116
2. สหกรณ์มีจำนวนเจ้าหน้าที่น้อย ทำให้การบริการฝาก-ถอนเงินล่าช้า	159
แนวทางแก้ไข	
1. เปิดบริการสาขาระดับอำเภอ เพื่อให้สมาชิกสามารถไปใช้บริการฝาก-ถอนเงิน ได้ที่สาขาระดับอำเภอ เพื่อความสะดวกของสมาชิก	110
2. เพิ่มจำนวนเจ้าหน้าที่ในการให้บริการฝาก-ถอนเงิน เพื่อการบริการที่รวดเร็วขึ้น	145
ด้านการกู้เงิน	
1. มีขั้นตอนในการขอใช้บริการกู้เงินมาก	78
2. ในการขอกู้เงิน สมาชิกต้องเตรียมเอกสาร หลักฐานในการขอกู้เงินมากเกินไป	83
แนวทางแก้ไข	
1. ลดขั้นตอนบางอย่างที่ไม่จำเป็นและทำให้ล่าช้า	72
2. ใช้เฉพาะเอกสาร หลักฐานที่จำเป็นในการขอกู้เงิน	79

ตารางที่ 23 (ต่อ)

ปัญหา อุปสรรค และแนวทางแก้ไข	จำนวน (คน)
ด้านการให้บริการของพนักงานเจ้าหน้าที่	
1. พนักงานของสหกรณ์บางคนไม่ค่อยสนใจสมาชิกที่ไปใช้บริการ และไม่มีมนุษยสัมพันธ์	114
2. ในการเข้าไปใช้บริการต่างๆ จากสหกรณ์ พบปัญหาการแข่งคิว และการเลือกปฏิบัติในการให้บริการแก่สมาชิก	62
3. พนักงานของสหกรณ์บางคนไม่อธิบาย ตอบข้อซักถามต่างๆ ของสมาชิกเมื่อสมาชิกซักถาม	83
4. พนักงานของสหกรณ์บางคนให้บริการล่าช้า	95
แนวทางแก้ไข	
1. สหกรณ์ควรจัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานในด้านต่างๆ เช่น การสร้างมนุษยสัมพันธ์ การสร้างจิตสำนึกที่ดีต่องานให้บริการ เพื่อให้พนักงานมีความพร้อม และกระตือรือร้นที่จะให้บริการแก่สมาชิกด้วยความเต็มใจ	65
2. สหกรณ์ควรจัดระบบ แบบแผนการให้บริการที่สะดวก รวดเร็ว เพื่อการให้บริการที่สะดวก รวดเร็ว แก่สมาชิก	74
ด้านการบริหารงานของคณะกรรมการ	
1. คณะกรรมการบางคนใช้อำนาจหน้าที่เกินขอบเขต เช่น การเข้าไปก้าวก่ายการทำงานต่างๆ ของพนักงานในสหกรณ์ การใช้เงินไปในทางที่ไม่เป็นประโยชน์แก่บรรดาสมาชิกส่วนใหญ่ ความไม่โปร่งใสในการบริหารงาน	58
2. คณะกรรมการออกกฎ ระเบียบ ข้อบังคับบางข้อไม่เป็นธรรมแก่บรรดาสมาชิก เช่น หลักเกณฑ์ในการกู้เงิน ซึ่งทำให้สมาชิกได้รับเงินกู้ที่ไม่เท่าเทียมกัน	67
3. ไม่มีการประชาสัมพันธ์ข่าวสารต่างๆ ของทางสหกรณ์ให้สมาชิกได้ทราบ	135

ตารางที่ 23 (ต่อ)

ปัญหา อุปสรรค และแนวทางแก้ไข	จำนวน (คน)
แนวทางแก้ไข	
1. สหกรณ์ควรจะมีการปรับปรุงโครงสร้างการบริหารงานของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการให้เหมาะสมตรงตามสายงาน สามารถตรวจสอบและประเมินผลการปฏิบัติงานของทั้งฝ่ายจัดการและฝ่ายบริหารได้ชัดเจน รวดเร็ว มีประสิทธิภาพ	84
2. สหกรณ์ควรมีการออกกฎ ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของสมาชิกเป็นหลัก	43

บทที่ 5

สรุปผลการวิจัยและข้อเสนอแนะ

(SUMMARY AND RECOMMENDATIONS)

การวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด มีวัตถุประสงค์ที่สำคัญคือ เพื่อศึกษาถึงสภาพทางเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจด้านการออมทรัพย์ และด้านการกู้เงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด และเพื่อศึกษาถึงปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ตลอดจนแนวทางแก้ไขปัญหา ข้อมูลที่ใช้ได้รวบรวมจากสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จำนวน 387 คน ผลการวิจัยสรุปได้ดังนี้

1. ปัจจัยทางสังคม ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส จำนวนผู้พึ่งพา และระยะเวลาการเป็นสมาชิก พบว่า สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 52.45 มีอายุระหว่าง 26-59 ปี ซึ่งมีอายุเฉลี่ยเท่ากับ 43.72 ปี มีสถานภาพการสมรสที่มากที่สุดคือ สมรส ร้อยละ 80.88 มีระดับการศึกษาตั้งแต่ ป.6-ปริญญาเอก การศึกษาระดับปริญญาตรีมากที่สุดคือ ร้อยละ 75.45 มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกตั้งแต่ 1-36 ปี ระยะเวลาการเป็นสมาชิกเฉลี่ย 14.13 ปี มีจำนวนผู้พึ่งพาดังแต่ไม่มีจำนวนผู้พึ่งพาถึงสูงสุด 8 คน และมีจำนวนผู้พึ่งพาเฉลี่ยคือ 2.90 คน

2. ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้รวมของครัวเรือนต่อเดือน และค่าใช้จ่ายรวมของครัวเรือนต่อเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์มีรายได้รวมของครัวเรือนต่อเดือนเฉลี่ยต่อเดือน 29,479.55 บาท รายได้รวมของครัวเรือนต่อเดือนต่อเดือน ต่ำสุด 5,500 บาท รายได้รวมของครัวเรือนต่อเดือนต่อเดือนสูงสุด 81,050 บาท และมีค่าใช้จ่ายรวมของครัวเรือนต่อเดือน ต่อเดือนตั้งแต่ 3,500-60,000 บาท ค่าใช้จ่ายรวมของครัวเรือนต่อเดือนต่อเดือนเฉลี่ย 17,805.81 บาท

3. ปัจจัยทางด้านความพึงพอใจที่มีต่อสหกรณ์ ได้แก่ ความพึงพอใจจากการให้บริการของพนักงาน และความพึงพอใจต่อการบริหารงานของคณะกรรมการ พบว่า ความพึงพอใจจากการให้บริการของพนักงานอยู่ในระดับมาก ด้วยค่าคะแนนเฉลี่ย 3.48 และความพึงพอใจต่อการบริหารงานของคณะกรรมการอยู่ในระดับมาก ด้วยค่าคะแนนเฉลี่ย 3.50

4. ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจ ได้แก่ ความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์ พบว่า สมาชิกสามารถตอบคำถามได้ถูกต้องเฉลี่ยทั้ง 5 ด้าน ร้อยละ 71.32 และตอบผิด ร้อยละ 28.68 แสดงว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์

5. การมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ด้านการออมทรัพย์ ได้แก่ หุ้น เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ และเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ส่งค่าหุ้นรายเดือนระหว่าง 301-600 บาท คิดเป็นร้อยละ 31.27 และส่งค่าหุ้นรายเดือนเฉลี่ยเดือนละ 913.90 บาท สมาชิกมีจำนวนเงินค่าหุ้นเฉลี่ยในสหกรณ์เท่ากับ 139,954.46 บาท ในด้านเงินฝาก สมาชิกร้อยละ 51.17 ไม่มีเงินฝากในสหกรณ์ สมาชิกร้อยละ 22.74 มีเงินฝากออมทรัพย์เพียงอย่างเดียวและมีเงินฝากออมทรัพย์เฉลี่ย 8,387.47 บาท สมาชิกร้อยละ 0.77 มีเงินฝากประจำเพียงอย่างเดียวและมีเงินฝากประจำเฉลี่ย 70,444.44 บาท สมาชิกร้อยละ 9.82 มีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษเพียงอย่างเดียวและมีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษเฉลี่ย 129,560.48 บาท สำหรับสมาชิกที่มีทั้งเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำ คิดเป็นร้อยละ 4.91 มีทั้งเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ คิดเป็นร้อยละ 8.53 มีทั้งเงินฝากประจำและเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ คิดเป็นร้อยละ 0.51 และสมาชิกที่มีเงินฝากทั้งสามประเภท คิดเป็นร้อยละ 1.55

6. การมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ด้านการกู้เงิน ได้แก่ เงินกู้ฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษ พบว่า สมาชิกร้อยละ 22.48 ไม่มีเงินกู้ในสหกรณ์ สมาชิกร้อยละ 2.07 มีหนี้เงินกู้ฉุกเฉินเพียงอย่างเดียวและมีหนี้เงินกู้ฉุกเฉินเฉลี่ย 6,681.25 บาท สมาชิกร้อยละ 62.53 มีหนี้เงินกู้สามัญเพียงอย่างเดียวและมีหนี้เงินกู้สามัญเฉลี่ย 343,557.82 บาท สมาชิกร้อยละ 4.39 มีหนี้เงินกู้พิเศษเพียงอย่างเดียวและมีหนี้เงินกู้พิเศษเฉลี่ย 553,461.54 บาท สำหรับสมาชิกที่เป็นหนี้เงินกู้ฉุกเฉินร่วมกับเงินกู้สามัญ คิดเป็นร้อยละ 6.20 และสมาชิกที่เป็นหนี้เงินกู้สามัญร่วมกับเงินกู้พิเศษ คิดเป็นร้อยละ 2.33 และไม่มีสมาชิกรายใดเลยที่เป็นหนี้เงินกู้ฉุกเฉินร่วมกับเงินกู้พิเศษ และเป็นหนี้เงินกู้ทั้งสามประเภท

7. ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

ในการวิจัยครั้งนี้ได้ตั้งสมมติฐานคือ ปัจจัยทางเศรษฐกิจ สังคม ความพึงพอใจ และความรู้ความเข้าใจ ไม่มีความสัมพันธ์กับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ซึ่งการมีส่วนร่วมในธุรกิจแยกออกเป็น 2 ส่วน คือ

1. การมีส่วนร่วมในธุรกิจด้านการออมทรัพย์ ซึ่งประกอบไปด้วย ค่าหุ้น เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ
2. การมีส่วนร่วมในธุรกิจด้านการกู้เงิน ซึ่งประกอบไปด้วย เงินกู้สามัญ เงินกู้พิเศษ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

สำหรับสถิติที่ใช้วิเคราะห์ความสัมพันธ์ มีดังนี้

1. การหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร โดยใช้การคำนวณหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน (Pearson's correlation coefficient) เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ 8 ตัวแปรคือ อายุ จำนวนผู้พึ่งพา ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้รวมของครัวเรือนต่อเดือน ค่าใช้จ่ายรวมของครัวเรือนต่อเดือน ความพึงพอใจจากการให้บริการของพนักงาน ความพึงพอใจต่อการบริหารงานของคณะกรรมการ และความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์ กับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

ผลการวิจัย พบว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการมีส่วนร่วมในธุรกิจด้านการออมทรัพย์มีจำนวน 3 ตัวแปร คือ อายุ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์ โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) และระดับนัยสำคัญ ตามลำดับคือ $r = 0.204$ (ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01), $r = 0.237$ (ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01) และ $r = 0.209$ (ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01) ตามลำดับ สำหรับปัจจัยอื่นๆ คือ จำนวนผู้พึ่งพา รายได้รวมของครัวเรือนต่อเดือน ค่าใช้จ่ายรวมของครัวเรือนต่อเดือน ความพึงพอใจจากการให้บริการของพนักงาน และความพึงพอใจต่อการบริหารงานของคณะกรรมการ ไม่มีความสัมพันธ์กับการมีส่วนร่วมในธุรกิจด้านการออมทรัพย์

ส่วนปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการมีส่วนร่วมในธุรกิจด้านการกู้เงินมีจำนวน 4 ตัวแปร คือ อายุ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้รวมของครัวเรือนต่อเดือน และความพึงพอใจต่อการบริหารงานของคณะกรรมการ โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) และระดับนัยสำคัญ ตามลำดับคือ $r = 0.221$ (ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01), $r = 0.227$ (ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01), $r = 0.226$ (ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01) และ $r = 0.102$ (ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05) ตามลำดับ สำหรับปัจจัยอื่นๆ คือ จำนวนผู้พึ่งพา ค่าใช้จ่ายรวมของครัวเรือนต่อเดือน ความพึงพอใจจากการให้บริการของพนักงาน และความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์ ไม่มีความสัมพันธ์กับการมีส่วนร่วมในธุรกิจด้านการกู้เงิน

2. การหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร โดยใช้ค่าไคสแควร์ (Chi-square test) เพื่อหาค่าความสัมพันธ์ของตัวแปรอิสระ 2 ตัวแปรคือ ระดับการศึกษา และสถานภาพการสมรส กับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

ผลการวิจัย พบว่า ระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ด้านการออมทรัพย์

ระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจด้านการกู้เงิน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

สถานภาพการสมรสมีความสัมพันธ์กับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจด้านการออมทรัพย์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

สถานภาพการสมรสมีความสัมพันธ์กับการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจด้านการ กู้เงิน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

8. ปัญหา อุปสรรค และแนวทางแก้ไขในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู เชียงใหม่ จำกัด แบ่งเป็น 4 ด้านดังนี้

1. ปัญหาในด้านการออมเงิน พบว่า สมาชิกต้องการให้สหกรณ์เปิดบริการรับฝากเงิน-ถอนเงินที่สาขาระดับอำเภอได้ และอยากให้บริการให้รวดเร็วกว่านี้
2. ปัญหาในด้านการกู้เงิน พบว่า สมาชิกต้องการลดขั้นตอนในการกู้เงิน และลดเอกสารหลักฐานประกอบการกู้เงิน เพื่อให้ได้รับเงินกู้อย่างรวดเร็ว และเกิดความสะดวกแก่ตัวสมาชิกให้การมาขอกู้เงิน
3. ปัญหาจากการให้บริการของพนักงานเจ้าหน้าที่ พบว่า สมาชิกต้องการให้พนักงานบริการด้วยความรวดเร็ว และมีมนุษยสัมพันธ์ เพื่อสร้างความรู้สึที่ดีในการเข้าไปใช้บริการ
4. ปัญหาจากการบริหารงานของคณะกรรมการ พบว่า สมาชิกต้องการให้คณะกรรมการออกกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของสมาชิกเป็นหลัก บริหารงานด้วยความโปร่งใส และประชาสัมพันธ์ข่าวสารต่างๆ ของสหกรณ์อย่างสม่ำเสมอ

การอภิปรายผล

(Implication)

การศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด โดยอาศัยแนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการมีส่วนร่วม และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ผลปรากฏว่า

อายุ สถานภาพการสมรส ระยะเวลาการเป็นสมาชิก ความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับการมีส่วนร่วมในธุรกิจด้านการออมทรัพย์ ซึ่งจากตารางที่ 17 พบว่า อายุ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับการมีส่วนร่วมในธุรกิจด้านการออมทรัพย์ โดยค่า $r = .204, .237$ และ $.209$ ตามลำดับ และตารางที่ 21 พบว่า สถานภาพการสมรสมีความสัมพันธ์กับการมีส่วนร่วมในธุรกิจด้านการออมทรัพย์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ วัฒนา ทวันเวทย์ (2541) พบว่า อายุ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติกับการเข้าร่วมธุรกิจการออมทรัพย์ และงานวิจัยของเกรียงศักดิ์ ปัทมรเฐา (2531) พบว่า ระยะเวลาในการเป็นสมาชิกสหกรณ์ มีความสัมพันธ์ทางบวกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติกับการเข้าไปมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่างๆ ของสหกรณ์

อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้ของครัวเรือน และความพึงพอใจต่อการบริหารงานของคณะกรรมการ มีความสัมพันธ์กับการมีส่วนร่วมในธุรกิจด้านการกู้เงิน ซึ่งจากตารางที่ 18 พบว่า ระดับรายได้รวมของครัวเรือนต่อเดือน อายุ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก ความพึงพอใจต่อการบริหารงานของคณะกรรมการ มีความสัมพันธ์กับการมีส่วนร่วมในธุรกิจด้านการกู้เงิน โดยค่า $r = .226, .221, .227$ และ $.102$ ตามลำดับ และจากตารางที่ 20 พบว่า ระดับการศึกษาที่มีความสัมพันธ์กับการมีส่วนร่วมในธุรกิจด้านการกู้เงิน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 และจากตารางที่ 22 สถานภาพการสมรสมีความสัมพันธ์กับการมีส่วนร่วมในธุรกิจด้านการกู้เงิน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ วัฒนา ทวันเวทย์ (2541) พบว่า อายุ รายได้ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติกับการเข้าร่วมธุรกิจการกู้เงิน

ข้อเสนอแนะจากการวิจัย

(Recommendation)

การวิจัยในครั้งนี้ เป็นการสุ่มตัวอย่างจากจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู เชียงใหม่ จำกัด เพียงบางส่วนเท่านั้น ผู้วิจัยจึงมีข้อเสนอแนะดังนี้

1. ในธุรกิจด้านการรับฝากเงิน จากการศึกษาพบว่า สมาชิกเกินกว่าครึ่ง (51.17 %) ไม่มีเงินฝากในสหกรณ์ อาจมีเหตุผลมาจากการที่สมาชิกไม่มีเงินเหลือเก็บพอที่จะฝากเงินไว้กับสหกรณ์ได้ หรืออาจจะนำเงินไปฝากไว้กับสถาบันการเงินอื่นที่มีความสะดวกกว่า และจากการศึกษายังพบอีกว่า การที่สมาชิกไม่ฝากเงินกับสหกรณ์เป็นเพราะว่าสหกรณ์ให้บริการรับฝาก-ถอนเงินที่อำเภอเมืองเพียงแห่งเดียว ทำให้สมาชิกที่อยู่ห่างไกลไม่สะดวกในการนำเงินมาฝากไว้กับสหกรณ์ ดังนั้นสหกรณ์จึงควรเปิดบริการรับฝากเงิน-ถอนเงินให้แก่สมาชิกที่สาขาระดับอำเภอ เพื่อความสะดวกของสมาชิกในการใช้บริการ และยังทำให้สหกรณ์สามารถระดมเงินฝากจากสมาชิกได้มากขึ้น

2. ในธุรกิจด้านเงินกู้ จากการศึกษาพบว่า สมาชิกร้อยละ 40.83 กู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินอื่นๆ ทั้งนี้เนื่องจากสมาชิกได้รับเงินกู้จากสหกรณ์เป็นจำนวนไม่เพียงพอต่อความต้องการ หรือการกู้เงินจากสถาบันการเงินอื่นอาจได้รับความสะดวกและรวดเร็วกว่าการกู้เงินจากสหกรณ์ ดังนั้นสหกรณ์จึงควรปรับปรุง แก้ไข กฎ และระเบียบต่างๆ เพื่อให้สมาชิกสามารถกู้ยืมเงินได้โดยสะดวก รวดเร็ว และเพียงพอต่อความต้องการ โดยไม่ทำให้ทั้งสมาชิกและสหกรณ์เสียหาย

3. สหกรณ์ควรหาแนวทางให้ความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์แก่สมาชิกให้มากที่สุด เพราะจากการวิจัยในข้อที่ว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด เป็นหน่วยงานของทางราชการ มีสมาชิกเพียงร้อยละ 18.60 เท่านั้นที่เข้าใจถูกต้องว่าสหกรณ์ไม่ใช่หน่วยงานของทางราชการ ส่วนในข้อที่ว่าสหกรณ์ถือหลักการรวมทุนเป็นสำคัญนั้น มีสมาชิกเพียงร้อยละ 11.37 เท่านั้นที่เข้าใจถูกต้องว่าสหกรณ์มิได้ถือหลักการรวมทุนเป็นสำคัญ ส่วนสมาชิกถึงร้อยละ 88.63 เข้าใจไม่ถูกต้อง ฉะนั้น หากสหกรณ์มีแผนการให้ความรู้แก่สมาชิกอย่างถูกต้องแล้ว ย่อมจะทำให้สมาชิกมีความเข้าใจอันดีต่อวิธีการสหกรณ์ และย่อมทำให้การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปด้วยความเจริญก้าวหน้า

4. สหกรณ์ควรมีการอบรมและปรับปรุงคุณภาพของพนักงานตลอดเวลา ให้พนักงานสามารถอธิบายตอบข้อซักถามปัญหาต่างๆ ของสมาชิก ตลอดจนการมีมนุษยสัมพันธ์ที่ดีในการให้บริการ เพราะจากผลการวิจัยจัดระดับความพึงพอใจจากการให้บริการของพนักงานจะเห็นได้ว่า ในข้อที่ว่าพนักงานรับฟังความคิดเห็นด้านเงินฝาก, เงินกู้จากสมาชิกแล้วนำไปดำเนินการ

แก้ไขเป็นอย่างดี, พนักงานได้อธิบาย ชี้แจง ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ แก่สมาชิกที่ซักถามเป็นอย่างดี, พนักงานมีมนุษยสัมพันธ์ที่ดีต่อสมาชิกในการไปใช้บริการต่างๆ ในสหกรณ์ และพนักงานพูดจาไพเราะ อ่อนหวานต่อสมาชิกในการไปใช้บริการต่างๆ ในสหกรณ์ สมาชิกมีความพึงพอใจในระดับปานกลางเท่านั้น ฉะนั้น สหกรณ์ควรจะมีการอบรมพนักงานให้เป็นพนักงานที่มีคุณภาพ เพื่อให้เหมาะสมกับหน้าที่การให้บริการแก่สมาชิก

5. สหกรณ์ควรมีการประชาสัมพันธ์ เผยแพร่ ข่าวสาร ความเคลื่อนไหว ระเบียบใหม่ๆ ของสหกรณ์ ตลอดจนให้ความรู้ความเข้าใจในหลักและอุดมการณ์สหกรณ์แก่สมาชิก และบุคคลทั่วไปอย่างสม่ำเสมอด้วยวิธีการต่างๆ และหลายๆ รูปแบบ เช่น การออกวารสาร จุลสาร โบปถิว แผ่นพับ ให้ทั่วถึง รวมทั้งการจัดนิทรรศการ เป็นต้น

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป (Recommendation for Further Study)

ในการวิจัยครั้งนี้ ได้ศึกษาเฉพาะสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งเป็นการศึกษาถึงปัจจัยบางประการเท่านั้น จึงมีข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป ดังนี้

1. เนื่องจากสภาพเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก และระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ ของแต่ละสหกรณ์มีความแตกต่างกัน ฉะนั้นผลการวิจัยครั้งนี้อาจจะไม่สามารถนำไปอธิบายถึงภาพโดยรวมของสหกรณ์อื่นๆ ได้ หากต้องการทราบถึงปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ใด ควรที่จะทำการศึกษาเฉพาะในสหกรณ์นั้นๆ เพื่อนำผลมาเปรียบเทียบกับข้อสรุปที่ชัดเจนขึ้น ทั้งนี้ไม่ควรอย่างยิ่งที่จะนำผลการวิจัยของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ ไปเปรียบเทียบกับสหกรณ์อื่นๆ ทั้งนี้เพราะปัญหา สถานการณ์ เวลา และบริบทของแต่ละสหกรณ์มีความแตกต่างกัน

2. เนื่องจากผู้วิจัยมีเวลาที่จำกัด ดังนั้นจึงทำการศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด โดยเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างที่เป็นสมาชิกสหกรณ์เพียงด้านเดียวเท่านั้น ต่อไปในอนาคตจึงควรที่จะเก็บข้อมูลในมุมมองของคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ และพนักงานในสหกรณ์ด้วย เพื่อความชัดเจนยิ่งขึ้นในงานวิจัย

3. ควรที่จะมีการศึกษาปัจจัยอื่นๆ ที่มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู นอกเหนือจากงานวิจัยนี้ ซึ่งผู้วิจัยไม่สามารถศึกษาได้หมด เช่น

ทัศนคติที่สมาชิกมีต่อสหกรณ์ อัตราดอกเบี้ย ชื่อเสียงของสหกรณ์ ผลประโยชน์ที่สมาชิกได้รับจากการร่วมทำธุรกิจกับสหกรณ์ เป็นต้น

4. ควรมีการกลับมาศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด อีกครั้งเมื่อเวลาผ่านไประยะหนึ่ง แต่อย่างน้อยควรจะหลังจาก 5 ปี เพื่อนำผลการศึกษามาเปรียบเทียบความแตกต่างกับงานวิจัยครั้งนี้



บรรณานุกรม

- กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์. 2544. สารสนเทศเพื่อการบริหารการเงิน ประจำปี 2543. กรุงเทพมหานคร.
- กรมพัฒนาชุมชน. 2519. รายงานวิจัยโครงการสารคดี ต.ข้าวมุง อ.สารภี จ.เชียงใหม่. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์ส่วนท้องถิ่น.
- กรมส่งเสริมสหกรณ์. 2527. คู่มือวิธีปฏิบัติงานสินเชื่อสหกรณ์ กส.53. กรุงเทพมหานคร: บริษัท พิมพ์สยาม จำกัด.
- _____. 2529. การสหกรณ์ในประเทศไทย. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์สันนิบาต สหกรณ์แห่งประเทศไทย.
- _____. 2533. รายงานผลการวิจัยเรื่องการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตร ขนาดเล็กในภาคเหนือปี 2533. กรุงเทพมหานคร: ฝ่ายวิจัย กองวิชาการ กรมส่งเสริม สหกรณ์.
- กฤติกา นิมิตถาพันธ์. 2534. ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมของครอบครัวสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์ครูลำพูน จำกัด ปี 2534. เชียงใหม่: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, สถาบันเทคโนโลยี การเกษตรแม่โจ้.
- กองคลังข้อมูลและสารสนเทศสถิติ สำนักงานสถิติแห่งชาติ สำนักนายกรัฐมนตรี. 2533. ตารางข้อมูล สถิติประกอบการรายงานการวิเคราะห์เรื่อง รายได้และการกระจายรายได้ของครัวเรือน พ.ศ. 2533 ระดับจังหวัด. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์สำนักนายกรัฐมนตรี.
- กานดา พูลลาภทวี. 2530. สถิติเพื่อการวิจัย. กรุงเทพมหานคร: พิสิกส์เซ็นเตอร์.
- เกรียงศักดิ์ ปัทมเรขา. 2531. ปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดพฤติกรรมการเข้าไปมีส่วนร่วมในกิจกรรม ต่าง ๆ ของสหกรณ์. สงขลา: ภาควิชาพัฒนาการเกษตร, คณะทรัพยากรธรรมชาติ, มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์.
- ไกรสิทธิ์ ชัยพรหม. 2536. การมีส่วนร่วมของสมาชิกในกิจกรรมของกลุ่มเกษตรกรในจังหวัด เชียงใหม่. เชียงใหม่: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้.
- ดิน ปรัชญพฤทธิ. 2535. “ภาวะผู้นำและการมีส่วนร่วม” ในเอกสารการสอนวิชา พฤติกรรม มนุษย์ในองค์การ. นนทบุรี: โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช.
- ธานี พิกัลย์ผล. 2536. การมีส่วนร่วมของสมาชิกกับผลการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ในภาค เกษตรของไทย. กรุงเทพมหานคร : วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

- นริศ ชัยสูตร. 2527. "การศึกษาและการออมทรัพย์" วารสารเศรษฐศาสตร์ธรรมศาสตร์.
8 (มิถุนายน): 51-68.
- นิยม ทิโตปกรณ และคณะ. ไม่ระบุปีที่พิมพ์. เอกสารคำสอนวิชา การจัดและส่งเสริมสหกรณ์
พาณิชย์และธนกิจ. ม.ป.ท.: ม.ป.พ.
- นำชัย ทนุผล. 2529. การพัฒนาชุมชน : หลักและยุทธวิธี. เชียงใหม่: ภาควิชาส่งเสริมการเกษตร.
สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้.
- _____. 2531. วิธีการเตรียมโครงการวิจัย. เชียงใหม่: สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้.
(โรเนียว).
- บริบูรณ์ บ่อเกิดทรัพย์. 2534. ความพึงพอใจของผู้บังคับบัญชาในสมรรถวิสัยของผู้ได้บังคับ
บัญชาที่เป็นบัณฑิตสาขาวิชาส่งเสริมการเกษตร. เชียงใหม่: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท,
สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้.
- ประคอง กรรณสูตร. 2531. สถิติเพื่อการวิจัยทางพฤติกรรมศาสตร์. ปทุมธานี: บริษัทหนังสือ
คร.ศรีสง่า จำกัด.
- ประยงค์ สายประเสริฐ. 2537. การจัดการสหกรณ์ของเกษตรกรผู้ถือครองที่ดินขนาดเล็ก.
เชียงใหม่: ภาควิชาเศรษฐศาสตร์และสหกรณ์, สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้.
- พวงรัตน์ ทวีรัตน์. 2540. วิจัยทางพฤติกรรมศาสตร์และสังคมศาสตร์. กรุงเทพมหานคร:
โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- ไพโรจน์ ขวนกะเปา. 2533. ความรู้และทัศนคติต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ : กรณี
ศึกษา สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสิงห์บุรี จำกัด. เชียงใหม่: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, สถาบัน
เทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้.
- ภนิกา จารุแสงไพโรจน์. 2537. ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู
เชียงใหม่ จำกัด ปีทางบัญชี 2532-2536. เชียงใหม่: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, สถาบัน
เทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้.
- มานิต มานิตเจริญ. 2537. พจนานุกรมไทย. กรุงเทพมหานคร: อักษรพิทยา.
- ยินดี เข้าแก้ว. 2528. พฤติกรรมความคิดเห็นและความรู้ความเข้าใจของสมาชิกสหกรณ์ที่มีผลต่อ
ความสำเร็จของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูบุรีรัมย์ จำกัด จังหวัดบุรีรัมย์. กรุงเทพมหานคร:
วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- ยุวัฒน์ วุฒิมณี. 2526. การพัฒนาชุมชนและการพัฒนาชนบท. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์
ห้างหุ้นส่วนจำกัด ไทยอนุเคราะห์ไทย.
- รัตนา สายคณิต. 2531. มหเศรษฐศาสตร์เบื้องต้น. กรุงเทพมหานคร: ไทยวัฒนาพานิช.

- วัฒนา ทวันเวทย์. 2541. การศึกษาปัจจัยทางเศรษฐกิจ สังคม ที่มีความสัมพันธ์กับการมีส่วนร่วม
ในธุรกิจของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูบุรีรัมย์ จำกัด. เชียงใหม่: วิทยานิพนธ์ปริญญา
โท, มหาวิทยาลัยแม่โจ้.
- วิวัฒน์ เมฆอรุณ. 2526. สหกรณ์รูปอื่น. กรุงเทพมหานคร: คณะเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ,
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- สนธิ วาฤทธิ. 2524. เอกสารคำสอนวิชา การสหกรณ์ ศก.137. เชียงใหม่: คณะธุรกิจการเกษตร,
สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้.
- สมศักดิ์ ศรีมาโนชน. 2523. การสหกรณ์เครดิตยูเนียน. กรุงเทพมหานคร: โอเดียนสโตร์.
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด. 2537. ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด.
เชียงใหม่: ม.ป.พ.
- _____. 2542. ข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ. 2542. เชียงใหม่:
ม.ป.พ.
- _____. 2542. รายงานกิจการประจำปี 2541. เชียงใหม่: ม.ป.พ.
- _____. 2543. รายงานกิจการประจำปี 2542. เชียงใหม่: ม.ป.พ.
- สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย. 2527. คู่มือการตรวจสอบสหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิต
สำหรับคนมีเงินเดือน. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย.
- สุวรรณ ชูโชติ. 2541. วิจัยวิจัยทางสหกรณ์. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์มหาวิทยาลัย
เกษตรศาสตร์.
- สุวิทย์ ม่วงเกษม. 2540. ปัจจัยที่มีผลต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในกิจกรรมสหกรณ์การเกษตร
สันป่าตอง จำกัด จังหวัดเชียงใหม่. เชียงใหม่: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยแม่โจ้.
- เสกสรร สุขแสง. 2536. การออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกรมการ
ปกครอง จำกัด : ศึกษากรณีเฉพาะกรณีจังหวัดพระนครศรีอยุธยา. กรุงเทพมหานคร:
วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- โสภณ โรจน์ธำรงค์. 2528. พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ.
กรุงเทพมหานคร: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- Eizenga, W. 1961. **Demographic Factor and Saving**. Amsterdam: North-Harrol.
- Gupta, K. L. 1970. "On Some Determinants of Rural and Urban Household Saving
Behavior" **Economic Record**. 12 (December): pp.72-90.
- Keynes, John Maynard. 1936. **The General Theory of Employment, Interest and Money**.
London: McMillan and Co.

- Noda, Tsutomu. 1969. "Saving of Farm Households" in **Agriculture and Economic Growth : Japan's Experience**. Tokyo: University of Tokyo Press. pp.138-147.
- Thanupon, Sunila. 1986. **Extension and Client's system Perception of Training Need of Rice Farmer in Chiangmai, Thailand**. Ph.D. Dissertation, Central Luzon State University. Munoz, Nueva Ecija, Philippines.
- Yamane, Taro. 1973. **Statistics : An Inductory Analysis**. (3rd ed) Tokyo: Harper International Edition.







ภาคผนวก ก.
แบบสอบถามโครงการวิจัย

แบบสอบถาม

เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการมีส่วนร่วมของสมาชิกในธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

โปรดทำเครื่องหมาย / ในวงเล็บ () หรือเติมคำลงในช่องว่างของแบบสอบถาม

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป

สำหรับผู้วิจัย

1. เพศ ()
 - () 1. ชาย
 - () 2. หญิง
2. อายุ.....ปี () ()
3. ระดับการศึกษาของท่าน ()
 - () ป.4 – ป.6 (ป.7)
 - () ม.3 (ม.ศ. 3) – ม.6 (ม.ศ.5 , ปวช.)
 - () อนุปริญญา (ปกศ.สูง, ปวส. , ปวท.)
 - () ปริญญาตรี
 - () ปริญญาโท
 - () ปริญญาเอก
4. สถานภาพสมรส ()
 - () โสด () สมรส
 - () หม้าย () หย่าร้าง
5. จำนวนผู้พึ่งพาในครัวเรือน.....คน (หมายถึงจำนวนบุคคลที่เป็นภาระให้สมาชิกต้องเลี้ยงดู) () ()
6. ระยะเวลาการเป็นสมาชิก.....ปี () ()
7. รายได้ต่อเดือนของท่าน (เฉพาะเงินเดือน) () () () () ()
.....บาท
8. รายได้ของคู่ครอง (ต่อเดือน) () () () () ()
.....บาท
9. รายได้เสริมของครัวเรือน(ต่อเดือน).....บาท () () () () ()
ได้จากธุรกิจ.....(โปรดระบุ)
10. ค่าใช้จ่ายทั้งหมดของครัวเรือนต่อเดือน (โดยประมาณ) () () () () ()
.....บาท

ตอนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับความพึงพอใจจากการบริการของพนักงาน และความพึงพอใจจากการบริหารงานของคณะกรรมการ

คำชี้แจง กรุณาอ่านข้อความทีละข้อ แล้วพิจารณาตอบตามระดับความพอใจของท่าน โดยทำเครื่องหมาย / ลงใน () ที่ท่านเห็นว่าตรงกับความพอใจของท่านมากที่สุด โดยกำหนดความพึงพอใจ ดังนี้

- 5 หมายถึง มีความพึงพอใจในระดับมากที่สุด
- 4 หมายถึง มีความพึงพอใจในระดับมาก
- 3 หมายถึง มีความพึงพอใจในระดับปานกลาง
- 2 หมายถึง มีความพึงพอใจในระดับน้อย
- 1 หมายถึง มีความพึงพอใจในระดับน้อยที่สุด

2.1 แบบสอบถามเพื่อวัดระดับความพึงพอใจในการให้บริการของพนักงาน

ข้อความ	ระดับความพึงพอใจ					เหตุผล
	มากที่สุด 5	มาก 4	ปานกลาง 3	น้อย 2	น้อยที่สุด 1	
ด้านเงินฝาก 1.การให้บริการฝากเงิน-ถอนเงิน เป็นไปด้วยความรวดเร็ว 2.พนักงานให้การต้อนรับเป็นอย่างดีเมื่อเข้าไปใช้บริการฝากเงิน-ถอนเงินจากสหกรณ์ 3.สมาชิกได้รับการบริการจากพนักงานเป็นอย่างดีเมื่อเข้าไปใช้บริการฝากเงิน-ถอนเงินจากสหกรณ์ 4.เมื่อเกิดปัญหาด้านเงินฝาก พนักงานได้อธิบาย ชี้แจง ตอบปัญหาให้เป็นอย่างดี 5.พนักงานรับฟังความคิดเห็นด้านเงินฝากจากสมาชิก แล้วนำไปดำเนินการแก้ไขเป็นอย่างดี						
ด้านเงินกู้ 1.การให้บริการด้านเงินกู้ เป็นไปด้วยความรวดเร็ว 2.พนักงานให้การต้อนรับและให้บริการเป็นอย่างดีเมื่อเข้าไปใช้บริการด้านเงินกู้จากสหกรณ์						

ข้อความ	ระดับความพึงพอใจ					เหตุผล
	มากที่สุด 5	มาก 4	ปานกลาง 3	น้อย 2	น้อยที่สุด 1	
3.สมาชิกได้รับคำแนะนำ คำปรึกษาจากพนักงานในการใช้เงินกู้ และการแก้ปัญหาเมื่อเกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เป็นอย่างดี 4.เมื่อเกิดปัญหาด้านเงินกู้ พนักงานได้อธิบาย ชี้แจง ตอบปัญหาให้เป็นอย่างดี 5.พนักงานรับฟังความคิดเห็นด้านเงินกู้จากสมาชิก แล้วนำไปดำเนินการแก้ไขเป็นอย่างดี <u>ด้านอื่น ๆ</u> 1.สมาชิกมีความสะดวกสบาย มีที่พักอย่างเหมาะสมเมื่อมาติดต่อใช้บริการต่าง ๆ ในสหกรณ์ 2.พนักงานได้อธิบาย ชี้แจง ระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ แก่สมาชิกที่ซักถามเป็นอย่างดี 3.พนักงานมีมนุษยสัมพันธ์ที่ดีต่อสมาชิกในการไปใช้บริการต่าง ๆ ในสหกรณ์ 4.พนักงานพูดจาไพเราะ อ่อนหวาน ต่อสมาชิกในการไปใช้บริการต่าง ๆ ในสหกรณ์ 5.การจัดสำนักงานมีความเหมาะสม มีวัสดุอุปกรณ์สำนักงาน ครบถ้วน						

2.2 แบบสอบถามเพื่อวัดระดับความพึงพอใจในการบริหารงานของคณะกรรมการ

ข้อความ	ระดับความพึงพอใจ					เหตุผล
	มาก ที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด	
	5	4	3	2	1	
<u>การดำเนินนโยบายการระดมหุ้น</u> 1.ปริมาณเงินค่าหุ้นต่ำสุด ที่สหกรณ์กำหนดให้ส่งในแต่ละเดือน มีความเหมาะสมดีแล้ว 2.การแจ้งยอดจำนวนเงินค่าหุ้นในสหกรณ์ ถูกต้องรวดเร็ว 3.การที่สหกรณ์เปิดโอกาสให้สมาชิกซื้อหุ้นเพิ่ม เป็นสิ่งที่ถูกต้องเหมาะสม 4.การระดมทุนจากสมาชิกโดยให้สมาชิกเข้ามาถือหุ้นในสหกรณ์เป็นสิ่งที่ถูกต้องเหมาะสม <u>การดำเนินนโยบายด้านเงินฝาก</u> 1.สหกรณ์ให้ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ในอัตราที่น่าพอใจ 2.สหกรณ์ให้ดอกเบี้ยเงินฝากประจำในอัตราที่น่าพอใจ 3.สหกรณ์ให้ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษในอัตราที่น่าพอใจ 4.สหกรณ์ได้ประชาสัมพันธ์และชักชวนให้สมาชิกฝากเงินออมทรัพย์อยู่เสมอ 5.การที่สหกรณ์กำหนดให้มียอดเงินฝากประจำเป็นจำนวนไม่น้อยกว่า 2,000 บาท เป็นสิ่งที่เหมาะสม 6.การกำหนดให้ถอนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษได้ไตรมาสละหนึ่งครั้ง (สามเดือนครั้ง) ถ้าไตรมาสใดถอนเกิน 1 ครั้ง สหกรณ์จะคิดค่าธรรมเนียมการถอนครั้งที่สองและครั้งต่อไปในอัตราร้อยละ 1 ของเงินที่ถอน เป็นสิ่งที่เหมาะสม						

ข้อความ	ระดับความพึงพอใจ					เหตุผล
	มากที่สุด 5	มาก 4	ปานกลาง 3	น้อย 2	น้อยที่สุด 1	
<u>การดำเนินนโยบายด้านเงินกู้</u> 1.การกำหนดวงเงินกู้ฉุกเฉินมีความเหมาะสมดีแล้ว 2.การกำหนดวงเงินกู้สามัญมีความเหมาะสมดีแล้ว 3.การกำหนดวงเงินกู้พิเศษมีความเหมาะสมดีแล้ว 4.เงื่อนไขในการให้เงินกู้ของสหกรณ์มีความเหมาะสมดี 5.การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้มีความเหมาะสมดี 6.จำนวนวงของการส่งชำระคืนเงินกู้มีความเหมาะสมดี 7.การกำหนดการค้ำประกันสำหรับเงินกู้มีความเหมาะสมดีแล้ว 8.การขอกู้เงิน มีความสะดวกและรวดเร็วดีแล้ว						
<u>การดำเนินนโยบายด้านสวัสดิการของสมาชิกและการให้บริการสังคม</u> 1.สหกรณ์ได้จัดสรรเงินช่วยเหลือสาธารณประโยชน์อย่างเหมาะสม 2.สหกรณ์ให้ความช่วยเหลือแก่สมาชิกที่ประสบภัยอย่างรวดเร็ว 3.การกำหนดสวัสดิการแก่สมาชิกมีความเหมาะสม						
<u>การดำเนินนโยบายด้านผลประโยชน์ของสมาชิก</u> 1.อัตราเงินปันผลตามหุ้น มีความเหมาะสมดีแล้ว 2.อัตราเงินเฉลี่ยคืนมีความเหมาะสมดีแล้ว						

ตอนที่ 3 แบบสอบถามเพื่อทดสอบความรู้ ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์ และความพึงพอใจจากการให้บริการของพนักงาน และจากการบริหารของคณะกรรมการ

แบบสอบถามวัดความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์

คำชี้แจง โปรดอ่านข้อความในแต่ละหน้า แล้วขอให้ท่านระบุคำตอบว่าใช่หรือไม่ใช่ โดยทำเครื่องหมาย /
ใน () ที่ท่านเห็นว่าถูกต้อง

ข้อความ	ใช่	ไม่ใช่
<u>ลักษณะขององค์กรและความเป็นเจ้าของ</u>		
1.สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นองค์กรเอกชน	()	()
2.สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ เป็นหน่วยงานของทางราชการ	()	()
3.สมาชิกสหกรณ์ทุกคนเป็นเจ้าของสหกรณ์	()	()
<u>วัตถุประสงค์และการให้บริการของสหกรณ์</u>		
1.วัตถุประสงค์หลักของสหกรณ์ออมทรัพย์คือการให้เงินกู้แก่สมาชิกและส่งเสริมการออม	()	()
2.สหกรณ์ให้บริการรับฝากเงินออมทรัพย์จากสมาชิกและบุคคลภายนอกที่ไม่ใช่สมาชิกด้วยการควบคุมการดำเนินงานของสหกรณ์	()	()
1.สมาชิกที่มีหุ้นจำนวนมาก ย่อมมีสิทธิในสหกรณ์มากกว่าสมาชิกที่มีหุ้นจำนวนน้อยกว่า	()	()
2.ผู้จัดการ คือ คณะกรรมการคนหนึ่งซึ่งได้รับเลือกจากคณะกรรมการ ให้เป็นผู้จัดการ	()	()
3.คณะกรรมการดำเนินงานมาจากการเลือกตั้งในที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี	()	()
4.คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดนโยบายต่าง ๆ ในการดำเนินงานของสหกรณ์	()	()
<u>ผลประโยชน์ที่สมาชิกได้รับจากสหกรณ์</u>		
1.เงินปันผล คือ ผลตอบแทนที่สมาชิกได้รับจากการมีหุ้นในสหกรณ์	()	()
2.เงินเฉลี่ยคืน คือ ผลตอบแทนที่สมาชิกได้รับจากการทำธุรกิจกับสหกรณ์	()	()
อำนาจหน้าที่ของสมาชิกในที่ประชุมใหญ่และการจัดสรรกำไร		
1.ในที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี สมาชิกสามารถออกเสียงได้คนละ 1 เสียง	()	()
2.คณะกรรมการดำเนินงานมีอำนาจในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี	()	()
3.คณะกรรมการดำเนินงานและพนักงานมีสิทธิได้รับเงินโบนัสหากสิ้นปีสหกรณ์มีกำไร	()	()
<u>ความรู้ในหลักสหกรณ์</u>		
1.สหกรณ์เปิดรับบุคคลทั่วไปที่สามารถใช้บริการจากสหกรณ์ได้เป็นสมาชิก โดยไม่จำกัดเชื้อชาติ เพศ ศาสนา	()	()
2.สหกรณ์ถือหลักการรวมทุนเป็นสำคัญ	()	()
3.สมาชิก 1 คนสามารถถือหุ้นในสหกรณ์ได้ไม่เกิน 1 ใน 5 ของหุ้นของสหกรณ์ทั้งหมด	()	()
4.จุดมุ่งหมายของสหกรณ์ออมทรัพย์คือ การช่วยเหลือสมาชิกเรื่องการเงิน	()	()
5.การจ่ายเงินปันผลตามหุ้นสมาชิกจะได้รับผลตอบแทนตามหุ้นในอัตราที่จำกัด	()	()
6.สหกรณ์นอกจากจะให้ความช่วยเหลือแก่สมาชิกแล้ว ยังให้ความช่วยเหลือระหว่างสหกรณ์ด้วยกันเองด้วย	()	()

ตอนที่ 4 ข้อมูลเกี่ยวกับการเข้าร่วมในธุรกิจของสมาชิกสหกรณ์ (การฝากเงินค่าหุ้นรายเดือน, เงินฝากประจำ, เงินฝากออมทรัพย์, การกู้เงินฉุกเฉิน, การกู้เงินสามัญ, และการกู้เงินพิเศษ)

1. ท่านสะสมเงินค่าหุ้นรายเดือนในสหกรณ์
เดือนละ.....บาท () () () () ()
2. ปัจจุบันท่านมีเงินค่าหุ้นอยู่ในสหกรณ์เป็นจำนวนเงินเท่าไร
จำนวน.....บาท () () () () ()
3. ท่านมีเงินฝากออมทรัพย์หรือไม่ ()
 () 1. มี เป็นจำนวนเงิน.....บาท () () () () ()
 () 2. ไม่มี
4. ท่านมีเงินฝากประจำหรือไม่ ()
 () 1. มี เป็นจำนวนเงิน.....บาท () () () () ()
 () 2. ไม่มี
5. ท่านมีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษหรือไม่ ()
 () 1. มี เป็นจำนวนเงิน.....บาท () () () () ()
 () 2. ไม่มี
6. ปัจจุบันท่านได้กู้เงินจากสหกรณ์หรือไม่ ()
 () 1. กู้
 () 2. ไม่กู้ (ไม่ต้องตอบข้อ 7-9)
7. ปัจจุบันท่านกู้เงินฉุกเฉินหรือไม่ ()
 () 1. กู้ เป็นจำนวนเงิน.....บาท () () () () ()
 () 2. ไม่กู้
8. ปัจจุบันท่านกู้เงินสามัญหรือไม่ ()
 () 1. กู้ ยอดเงินกู้สามัญที่ท่านกู้.....บาท () () () () ()
 () 2. ไม่กู้
9. ปัจจุบันท่านกู้เงินพิเศษหรือไม่ ()
 () 1. กู้ ยอดเงินกู้พิเศษที่ท่านกู้.....บาท () () () () ()
 () 2. ไม่กู้
10. ท่านมีเงินกู้กับสถาบันการเงินอื่นนอกจากสหกรณ์ออมทรัพย์ศรีเชียงใหม่ จำกัด หรือไม่ ()
 () 1. มี ()
 - จำนวนเงินที่กู้.....บาท () () () () ()
 - จากสถาบันการเงินใด.....
 () 2. ไม่มี

ตอนที่ 5 ข้อมูลเกี่ยวกับปัญหา และอุปสรรค และแนวทางแก้ไขปัญหาต่าง ๆ ภายในสหกรณ์
(โปรดแสดงความคิดเห็น)

1. ปัญหาจากการเข้าไปใช้บริการฝากเงิน-ถอนเงิน จากสหกรณ์

ปัญหาที่พบ

.....

.....

.....

แนวทางแก้ไข

.....

.....

.....

2. ปัญหาจากการเข้าไปใช้บริการด้านเงินทุน จากสหกรณ์

ปัญหาที่พบ

.....

.....

.....

แนวทางแก้ไข

.....

.....

.....

3. ปัญหาด้านอื่นๆ ที่ท่านพบจากการเข้าไปใช้บริการจากสหกรณ์ (ท่านสามารถแสดงความคิดเห็นได้
เต็มที่ในทุกๆ เรื่อง)

ปัญหาที่พบ

.....

.....

.....

แนวทางแก้ไข

.....

.....

.....

4. สิ่งที่ท่านคาดหวังจากสหกรณ์ นอกเหนือจากบริการที่สหกรณ์ให้แก่ท่านในปัจจุบัน

.....

.....

.....

5. ข้อเสนอแนะ (ท่านสามารถแสดงความคิดเห็นได้เต็มที่ในทุกๆ เรื่อง)

.....

.....

.....



ภาคผนวก ข.

ประวัติและการดำเนินงานของสหกรณ์

ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

ประวัติและการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจังหวัดเชียงใหม่ จำกัด ได้ก่อตั้ง และจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ เมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2503 และได้ดำเนินการเมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2503 เป็นต้นมา โดยมี นายจันทร์ สิทธิปราชิต ศึกษาธิการจังหวัดในสมัยนั้นเป็นผู้ดำเนินการ มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยกันแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจและสังคม ยกระดับฐานะความเป็นอยู่ของข้าราชการครูและครอบครัวในจังหวัดเชียงใหม่ให้อยู่ดีกินดี มีสันติสุข ตลอดจนสวัสดิการรูปแบบต่างๆ สมาชิกเมื่อแรกเริ่มจำนวน 761 คน ทุนดำเนินการ 22,030 บาท ระยะเวลา 40 ปี นับถึงปัจจุบันนี้ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด มีคณะกรรมการดำเนินการมาแล้วจำนวน 38 ชุด มีทุนดำเนินการ 2,701,205,947.82 บาท มีสมาชิก 12,250 คน (ข้อมูล ณ 29 กุมภาพันธ์ 2543) จากวันนั้นถึงวันนี้ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ได้รับคัดเลือกจากกรมส่งเสริมสหกรณ์เป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ดีเด่นแห่งชาติ ประจำปี 2540 และได้รับพระราชทานโล่รางวัลพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2540 ผลแห่งสำเร็จที่เกิดขึ้นครั้งนี้เกิดจากความร่วมแรงร่วมใจและสมาชิกสหกรณ์ทุกคน

วัตถุประสงค์

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด มีวัตถุประสงค์ เพื่อส่งเสริมฐานะทางเศรษฐกิจของสมาชิก โดยวิธีร่วมกันดำเนินธุรกิจเพื่อประโยชน์ด้วยกันในข้อต่อไปนี้

1. ส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์ โดยช่วยให้สามารถสงวนส่วนแห่งรายได้ของตนไว้ในทางอันมั่นคง และได้รับประโยชน์ตามสมควร
2. ส่งเสริมการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ช่วยตัวเองในหมู่สมาชิกและครอบครัว
3. ให้ความช่วยเหลือทางวิชาการแก่สมาชิก
4. ให้สวัสดิการหรือการสงเคราะห์ตามสมควรแก่สมาชิกและครอบครัว
5. ขอหรือรับความช่วยเหลือทางวิชาการจากทางราชการ หน่วยงานต่างประเทศ หรือบุคคลอื่นใด
6. รับฝากเงินจากสมาชิกและสหกรณ์อื่น ๆ
7. ฝากเงินในชุมนุมสหกรณ์ หรือสหกรณ์อื่น หรือธนาคาร หรือสถาบันการเงินอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สหกรณ์
8. จัดหาทุนเพื่อกิจการตามวัตถุประสงค์
9. ให้กู้ ให้สินเชื่อ ให้ยืม ให้เช่า ให้เช่าซื้อซึ่งทรัพย์สินแก่สมาชิก

10. โอน รับ จำนอง หรือ จำนำ ซึ่งทรัพย์สินของสมาชิก
11. ให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน ได้ตามระเบียบของสหกรณ์ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน
12. ซื้อหุ้นของธนาคารที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สหกรณ์ ชุมชนสหกรณ์
13. ซื้อหลักทรัพย์ของรัฐบาลหรือของรัฐวิสาหกิจ
14. ดำเนินการให้กู้ยืมเพื่อเคหะ
15. ดำเนินธุรกิจอื่นที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อประโยชน์ของสมาชิกและสหกรณ์
16. ออกตั๋วสัญญาใช้เงินและตราสารการเงิน
17. ซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินและตราสารการเงิน
18. ร่วมมือกับทางราชการ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ชุมชนสหกรณ์ และสหกรณ์อื่น เพื่อส่งเสริมและปรับปรุงกิจการของสหกรณ์
19. กระทำการต่างๆ ตามที่อนุญาตไว้ในพระราชบัญญัติสหกรณ์ เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น ทั้งนี้ รวมถึงการถือกรรมสิทธิ์หรือทรัพย์สิน สิทธิครอบครอง ซื้อ แลกเปลี่ยน โอนหรือรับโอน เช่าหรือให้เช่า เช่าซื้อหรือให้เช่าซื้อ จำนองหรือรับจำนอง จำนำหรือรับจำนำ ขายหรือจำหน่าย ซึ่งทรัพย์สิน ตลอดจนดำเนินกิจการอื่นบรรดาที่เกี่ยวกับ หรือเนื่องในการจัดให้สำเร็จตามวัตถุประสงค์ด้วย



ภาพที่ 2 โครงสร้างของสหกรณ์ออมทรัพย์เชียงใหม่ จำกัด

สมาชิกภาพ

บุคคลที่เป็นสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด คือ ผู้เข้าชื่อขอจดทะเบียนสหกรณ์ หรือผู้ได้รับเลือกเป็นสมาชิกตามข้อบังคับ และสมาชิกจะต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

1. เป็นผู้เห็นชอบในวัตถุประสงค์ของสหกรณ์นี้
2. เป็นผู้บรรลุนิติภาวะ
3. ก. เป็นข้าราชการประจำหรือลูกจ้าง ซึ่งได้รับเงินเดือนประจำ สังกัดกระทรวง
ศึกษาธิการประจำจังหวัดเชียงใหม่ หรือ
ข. เป็นข้าราชการประจำหรือลูกจ้าง ซึ่งได้รับเงินเดือนประจำ สังกัดสำนักงาน
คณะกรรมการการประถมศึกษาแห่งชาติจังหวัดเชียงใหม่ หรือ
ค. เป็นสมาชิกครูสภาซึ่งทำงานประจำโรงเรียนราษฎร์ในจังหวัดเชียงใหม่ หรือ
ง. เป็นพนักงานเทศบาล หรือลูกจ้างซึ่งสังกัดกองการศึกษาเทศบาลนคร
เชียงใหม่
จ. เป็นเจ้าหน้าที่หรือลูกจ้างประจำในสหกรณ์
4. เป็นผู้มิมีลักษณะนิสัยดี
5. มิได้เป็นสมาชิกในสหกรณ์อื่น ซึ่งมีวัตถุประสงค์ในการให้กู้ยืมเงิน

สหกรณ์หาทุนโดยวิธีดังต่อไปนี้

1. รับเงินสะสมรายเดือนและออกหุ้น
2. รับเงินฝากและกู้ยืมเงิน
3. สะสมเงินสำรองและทุนต่างๆ
4. รับเงินอุดหนุนหรือทรัพย์สินที่มีผู้ยกให้

บริการเงินฝาก

เงินฝากออมทรัพย์

เงินฝากออมทรัพย์จำนวนเงินฝากครั้งละไม่น้อยกว่า 50 บาท คัดดอกเบี้ยเป็นรายวัน
ทบเป็นเงินต้นเข้าบัญชีทุกวันทั้ง 30 มิถุนายน และวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี การถอนเงินจะถอน
เมื่อใด จำนวนเท่าใดก็ได้แต่ต้องเหลือเงินในบัญชีไม่น้อยกว่า 100 บาท

เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ

จำนวนเงินฝากครั้งละไม่น้อยกว่า 1,000 บาท คิดดอกเบี้ยเป็นรายวันทบเป็นเงินต้นเข้าบัญชีทุกวันที่ 31 มีนาคม, 30 มิถุนายน, 30 กันยายน และการถอนเงินจะถอนจำนวนเท่าใดก็ได้ แต่ให้ถอนได้ไตรมาสละหนึ่งครั้ง หากในไตรมาสมีการมากกว่าหนึ่งครั้ง สหกรณ์ฯ จะคิดค่าธรรมเนียมการถอนครั้งต่อไปในอัตราร้อยละหนึ่งของจำนวนเงินที่ถอน แต่ต้องไม่ต่ำกว่าครั้งละสามร้อยบาท

เงินฝากออมทรัพย์พิเศษเพื่อการศึกษาบุตร

จำนวนเงินฝากครั้งละไม่น้อยกว่าหนึ่งพันบาทโดยไม่ถอนในหนึ่งปีบัญชีของสหกรณ์หรือฝากแต่ละเดือนโดยหัก ณ ที่จ่ายเป็นประจำเดือนติดต่อกันหกเดือนขึ้นไป และเปิดบัญชีใหม่ก่อนเดือนกรกฎาคมปีสิทธิได้รับเงินลดหย่อนพิเศษ 1% ตามสัดส่วนของเงินและเวลาที่นำฝาก ส่วนการคำนวณดอกเบี้ย สหกรณ์ฯ คำนวณให้ตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ

เงินฝากประจำ 12 เดือน

จำนวนเงินฝากครั้งละไม่น้อยกว่า 500 บาท ระยะเวลาที่ฝากไม่น้อยกว่าสิบสองเดือน คิดดอกเบี้ยเป็นรายเดือนเมื่อครบระยะเวลาการฝากที่แจ้งความประสงค์ไว้กับสหกรณ์ หากถอนก่อนกำหนดซึ่งฝากมาแล้วไม่น้อยกว่าหกเดือน จะคำนวณดอกเบี้ยตามวิธีคิดดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์

เงินฝากประจำ 24 เดือน

จำนวนเงินฝากครั้งละไม่น้อยกว่า 1,000 บาท ระยะเวลาที่ฝากไม่น้อยกว่ายี่สิบสี่เดือน คิดดอกเบี้ยเป็นรายเดือนเมื่อครบระยะเวลาการฝากที่แจ้งความประสงค์ไว้กับสหกรณ์ หากถอนก่อนกำหนดซึ่งฝากมาแล้วไม่น้อยกว่าสิบสองเดือน จะคำนวณดอกเบี้ยตามวิธีการคิดดอกเบี้ยเงินฝากประจำสิบสองเดือน

อัตราดอกเบี้ย

เงินฝากออมทรัพย์ ร้อยละ 3.00 ต่อปี

เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ ร้อยละ 4.00 ต่อปี

เงินฝากออมทรัพย์พิเศษเพื่อการศึกษาบุตร คำนวณให้ตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ

“ทั้ง 3 ประเภท ไม่ต้องเสียภาษี”

เงินฝากประจำ 12 เดือน ร้อยละ 5.00 ต่อปี

เงินฝากประจำ 24 เดือน ร้อยละ 5.00 ต่อปี

“ทั้ง 2 ประเภท เสียภาษีตามกฎหมาย”

บริการเงินกู้

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

วัตถุประสงค์ เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในกรณีที่มีเหตุฉุกเฉินหรือเหตุจำเป็นเร่งด่วน
หลักเกณฑ์การให้เงินกู้ฉุกเฉิน

- ทั่วไป กู้ได้ครึ่งหนึ่งของเงินรายได้แต่ไม่เกิน 12,000 บาท ชำระคืน 3 งวด
- เงินกู้เพื่อการศึกษา กู้ได้สองเท่าของรายได้แต่ไม่เกิน 20,000 บาท ชำระคืน 6 งวด

เงินกู้สามัญ

วัตถุประสงค์ เพื่อใช้จ่ายเพื่อการอันจำเป็น หรือมีประโยชน์ต่างๆ

หลักเกณฑ์การให้เงินกู้สามัญ

- เงินกู้ทั่วไป กู้ได้ตามหลักเกณฑ์ แต่ไม่เกิน 600,000 บาท ชำระคืนไม่เกิน 100 งวด หรือภายในอายุไม่เกิน 70 ปี
- เงินกู้หมุนเวียนหรือกู้เงินฝาก กู้ได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของทุนหมุนเวียนที่ชำระแล้ว และหรือของจำนวนเงินฝากที่มีอยู่ในสหกรณ์ ชำระคืนไม่เกิน 120 งวด
- กู้ไม่เกิน 500,000 บาท ต้องชำระมาแล้ว 20,000 บาท
- กู้ 500,000 บาทขึ้นไป ต้องชำระมาแล้ว 12 งวด หรือ 1 ใน 5 ของวงเงินกู้ยืม

อายุการเป็นสมาชิก	ค่าหุ้นไม่น้อยกว่า	เท่าของเงินเดือน	วงเงินกู้	เงินเดือนคงเหลือ	ประกันชีวิต	ผู้ค้ำประกัน
6 เดือน - 1 ปี	20,000	15	250,000	20% หรือ 3,000	100,000	1
1 ปี - 3 ปี	40,000	20	350,000	20% หรือ 3,000	100,000	1 - 2
3 ปี - 5 ปี	60,000	25	400,000	20% หรือ 3,000	100,000	2
5 ปี - 7 ปี	80,000	30	450,000	20% หรือ 3,000	100,000	2 - 3
7 ปี - 10 ปี	100,000	40	500,000	20% หรือ 3,000	200,000	3
10 ปี - 15 ปี	120,000	40	550,000	ไม่น้อยกว่า 4,000	200,000	3
15 ปีขึ้นไป	150,000	40	600,000	ไม่น้อยกว่า 5,000	200,000	3

เงินกู้พิเศษ

วัตถุประสงค์ เพื่อส่งเสริมฐานะความมั่นคง หรือก่อประโยชน์นอกวงเงาแก่สมาชิก ได้แก่

1. เพื่อการเคหะสงเคราะห์
2. เพื่อปลดปล่อยหนี้สิน
3. เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ
4. เพื่อซื้อยานพาหนะ

หลักเกณฑ์การให้เงินกู้พิเศษ

1. เป็นสมาชิกติดต่อกันมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสามปี
2. ส่งคืนเงินกู้สามัญครบสิบสองงวด หรือชำระเงินกู้สามัญครบหนึ่งในห้าของเงินที่กู้ไป หรือส่งเงินกู้พิเศษครบสิบแปดงวดแล้ว มีสิทธิ์ขอกู้เงินกู้พิเศษ
3. ได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการดำเนินการผู้เข้าประชุมพิจารณาคำขอกู้รายนั้น
4. กู้ได้ตามหลักเกณฑ์ แต่ไม่เกิน 1,000,000 บาท ชำระคืน 300 งวด และหรือภายในอายุไม่เกิน 70 ปี

สมาชิกผู้กู้ยืมเงินสามัญ/เงินกู้พิเศษ และสมาชิกที่โอนเงินจากสหกรณ์อื่น ต้องสมัครเป็นสมาชิกสมาคมสถาปนากิจสงเคราะห์ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด หากผู้กู้ไม่เข้าหลักเกณฑ์ของสมาคมสถาปนากิจสงเคราะห์ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ก็ให้ทำประกันชีวิตหมู่ที่สหกรณ์จัดหาให้โดยสมาชิกเป็นผู้จ่ายค่าเบี้ยประกันเองทั้งหมด หรือประกันชีวิตของบริษัทอื่น โดยหลักหลังกรมธรรม์ให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์ตามหนี้สินคงค้างตลอดอายุสัญญาเงิน

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภท ร้อยละ 8 ต่อปี

* อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ และเงินฝาก ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2544



ภาคผนวก ก. ประวัติผู้วิจัย

ประวัติผู้วิจัย

ประวัติผู้วิจัย

ชื่อ นายชงยศ จันทศิริ

เกิดที่จังหวัดเชียงใหม่ เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2519

ประวัติการศึกษา

ชั้นประถมศึกษาปีที่ 1 - 5 โรงเรียนสุทธีวงศ์ดำรงวิทย์

เมื่อปีการศึกษา 2525

ชั้นประถมศึกษาปีที่ 6 โรงเรียนคำเที่ยงอนุสรณ์

เมื่อปีการศึกษา 2529

มัธยมศึกษาปีที่ 1 - 3 โรงเรียนอุพราชนวิทยาลัย

เมื่อปีการศึกษา 2530

ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง โรงเรียนพาณิชย์การลานนาเชียงใหม่

เมื่อปีการศึกษา 2533

ปริญญาตรีสาขาเศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยแม่โจ้

เมื่อปีการศึกษา 2537

ประวัติการทำงาน

1. สหกรณ์การเกษตรเมืองดาก จำกัด ปี 2540 - 2541

อ.เมือง จ.ดาก

2. สำนักวิจัยและพัฒนาการเกษตร เขตที่ 1 ปี 2541 - 2543

อ.เมือง จ.เชียงใหม่

3. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ปี 2544 - ปัจจุบัน

สาขาเวียงป่าเป้า อ.เวียงป่าเป้า จ.เชียงราย