

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อกองสมาชิก
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

นางศิริลักษณ์ เลียงดีศรีสุข

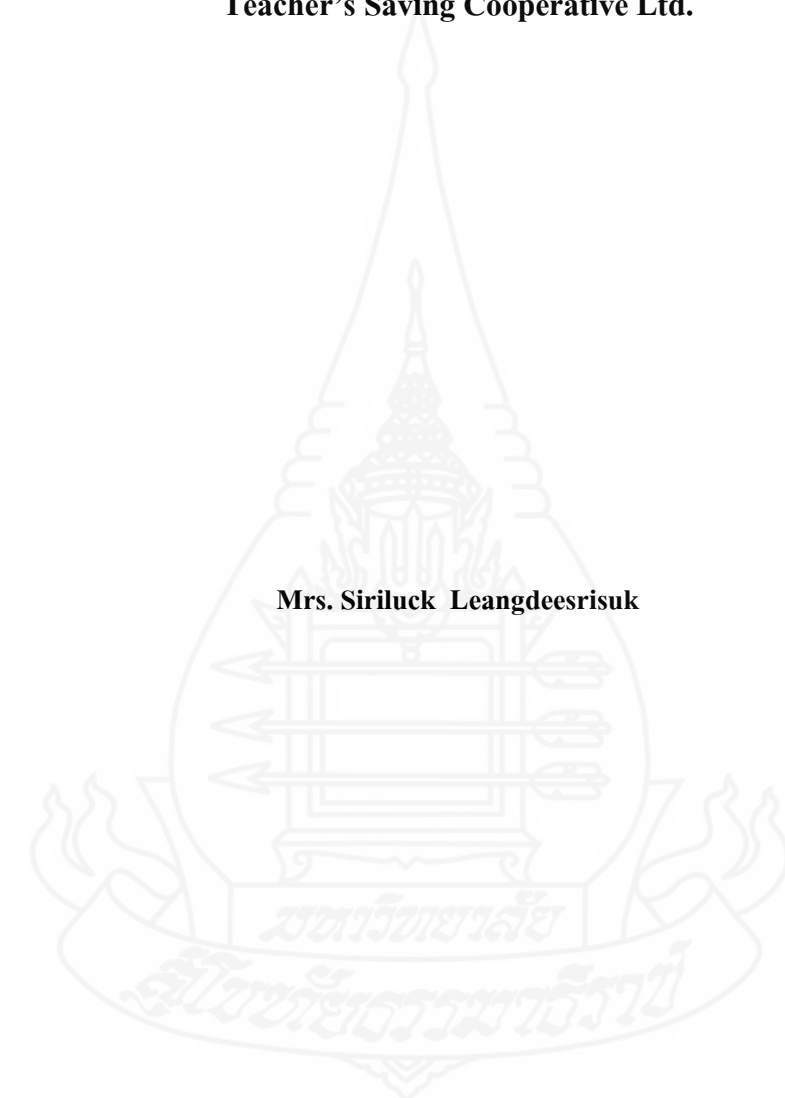


การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
แขนงวิชาสหกรณ์ สาขาวิชาส่งเสริมการเกษตรและสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

พ.ศ. 2554

**Factors Affecting Members' Decisions to Use the Credit Service of Lampang
Teacher's Saving Cooperative Ltd.**

Mrs. Siriluck Leangdeesrisuk



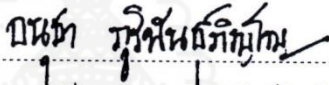
An Independent Study Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for
the Degree of Master of Business Administration in Cooperatives
School of Agricultural Extension and Cooperatives
Sukhothai Thammathirat Open University


2011

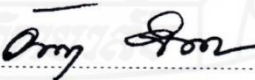
หัวข้อการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อบนชื่อของสมาชิกสหกรณ์
ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด
ชื่อและนามสกุล นางสาวศิริลักษณ์ เกียรติศรีสุข
แขนงวิชา สหกรณ์
สาขาวิชา ส่งเสริมการเกษตรและสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยนครราชสีมา
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร. อนุชา ภูริพันธุ์ภิญโญ

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้ ได้รับความเห็นชอบให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรระดับปริญญาโท เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2555

คณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ


..... ประธานกรรมการ
(รองศาสตราจารย์ ดร. อนุชา ภูริพันธุ์ภิญโญ)


..... กรรมการ
(รองศาสตราจารย์ อัจฉรา ชีวะตระกูลกิจ)


.....
(รองศาสตราจารย์ ดร. อัจฉรา จิตตศากร)
ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาส่งเสริมการเกษตรและสหกรณ์

ชื่อการศึกษา คั่นคว่ำอิสระ ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของสมาชิก

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

ผู้ศึกษา นางศิริลักษณ์ เลียงศิริสุข **รหัสนักศึกษา** 2539000642 **ปริญญา** บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สหกรณ์)

อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร. อนุชา ภูริพันธุ์กัญญา **ปีการศึกษา** 2554

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกที่ใช้สินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด 2) ศึกษาปัจจัยด้านส่วนประสมการตลาดของสหกรณ์ที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้สินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด 3) ศึกษาปัจจัยด้านอื่นของสหกรณ์ที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้สินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

วิธีการศึกษาโดยใช้ข้อมูลปฐมภูมิ โดยเก็บข้อมูลจากแบบสอบถาม จากจำนวนกลุ่มตัวอย่างเท่ากับ 375 ราย สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล สถิติพรรณนา ได้แก่ ความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน สถิติอ้างอิงที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ การวิเคราะห์การถดถอย (Regression Analysis)

ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านส่วนประสมการตลาดมีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด อยู่ในระดับมาก ด้านผลิตภัณฑ์ ได้แก่ เงินกู้สามัญเพื่อความมั่นคง เงินกู้สามัญทั่วไปและเงินกู้สามัญเฉพาะกิจ โครงการรวมหนี้ ตามลำดับ ด้านราคา ได้แก่ วงเงินกู้รวมทุกสัญญา วงเงินกู้แต่ละประเภทสัญญาและอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ตามลำดับ ด้านช่องทางการบริการ ได้แก่ การติดต่อโดยตรงกับสหกรณ์ การติดต่อผ่านผู้ประสานงานและการติดต่อผ่านกรรมการประจำหน่วย ตามลำดับ ด้านส่งเสริมการตลาด ได้แก่ สวัสดิการคุ้มครองวงเงินกู้ จำนวนงวดที่ผ่อนชำระและปฏิทินการจ่ายเงินกู้ ตามลำดับ ด้านระบบให้บริการ ได้แก่ แบบฟอร์มการกู้เงิน ความรวดเร็วในการให้บริการ และขั้นตอนการให้บริการ ตามลำดับ ด้านบุคลากร ได้แก่ การให้บริการด้วยความครบถ้วน ความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้ และความสะดวกรวดเร็วของการให้บริการ ตามลำดับ ด้านสถานที่ ได้แก่ บริเวณการให้บริการสินเชื่อ ท่าเลที่ตั้ง และสภาพแวดล้อมภายในและภายนอก ตามลำดับ ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์การใช้สินเชื่อของสหกรณ์ ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด ได้แก่ แบบฟอร์มการกู้เงิน ด้านขั้นตอนการให้บริการ ได้แก่ ความเพียงพอของช่องให้บริการ ป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ การจัดลำดับ ก่อน-หลังการให้บริการ บริการด้วยความถูกต้องครบถ้วน ความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้ ความกระตือรือร้นในการให้บริการ การให้คำแนะนำในการเลือกใช้สินเชื่อ ด้านความสะดวกรวดเร็วของการให้บริการ ได้แก่ ท่าเลที่ตั้ง บริเวณการให้บริการสินเชื่อ สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก ที่จอร์จสำหรับผู้มาติดต่อ

คำสำคัญ ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้สินเชื่อ, สหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

Independent Study title: Factors Affecting Members' Decisions to Use the Credit Service of Lampang Teacher's Saving Cooperative Ltd.

Author: Mrs. Siriluck Leangdeesrisuk; **ID:** 2539000642;

Degree: Master of Business Administration (Cooperatives);

Independent Study advisor: Dr. Anucha Puripunpinyoo, Associate Professor;

Academic year: 2011

Abstract

The study objectives were focused on 1) to study the individual factors for loan service of Lampang Teacher Saving Cooperatives Ltd (LTSC) 2) to study the marketing mix of credit demand of member of LTSC 3) to study other factors which had influence on credit decision of LTSC.

The study methodology was applied primary data conducted from questionnaire. The sample size was 375 persons. Descriptive statistics was applied such as frequency, percentage, arithmetic mean, and standard deviation. For the inferential statistics, regression analysis was applied.

The study showed that the marketing mix had the high influence on members' decision on loan demand. For the product aspect, there was the loan for security, general loan and also the loan for specific purposes as well as the loan integrated project, for the price aspect, the amount of loan, the type of loan, interest rate, for the service channel, the direct communication between members and cooperatives, the communication between members and cooperatives coordinator, included members and unit officers, for the marketing promotion, there was the welfare for loan protection, the period of payment and the schedule for payment, for the service system, there was the loan form, the quickness of service, the step of service, for the staff aspect, there was the accurate service, the equality of service, the convenient service, for the location, there was the area of service, internal and external environment, the factors that correlated to members' loan of LTSC, there was the application, the process of service, the first-in first out service system, accuracy of service, the equality of loan service, active service, in addition, the loan with advice was members' need. There were factors that affect on service quality such as location, area of service and also the parking lot.

Keywords: Factors Affected on Credit Demand, Lampang Teacher Saving Cooperatives Ltd Lampang Province.

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาครั้งนี้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดี เนื่องจากได้รับความอนุเคราะห์อย่างยิ่งจากรองศาสตราจารย์ ดร. อนุชา ภูริพันธุ์ภิญโญ และรองศาสตราจารย์ อัจฉรา ชีวะตระกูลกิจ อาจารย์ที่ปรึกษาการศึกษาครั้งนี้ตลอดจนอาจารย์แขนงวิชาสหกรณ์อีกหลายท่าน ซึ่งได้กรุณาให้ความรู้คำแนะนำ คำปรึกษาตลอดจนตรวจสอบแก้ไขเพื่อให้ได้รายงานที่มีความถูกต้องสมบูรณ์ในเนื้อหาและมีคุณค่าควรแก่การนำไปเป็นแนวทางการพัฒนา การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ต่อไป ผู้ศึกษาจึงขอขอบพระคุณในความกรุณาของท่านอาจารย์มา ณ โอกาสนี้

นอกจากนี้ ผู้ศึกษากราบขอบพระคุณ ประธานกรรมการ คณะกรรมการ ผู้จัดการ เจ้าหน้าที่และสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุฑลำปาง จำกัด ซึ่งผู้ศึกษาได้รับความร่วมมืออย่างยิ่งในการเก็บรวบรวมข้อมูล จึงขอขอบพระคุณไว้ ณ ที่นี้ รวมถึงเพื่อนนักศึกษา และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องที่คอยติดตามให้ความช่วยเหลือ จนทำให้การศึกษาครั้งนี้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดี

สุดท้ายนี้ขอขอบคุณทุกท่านที่มีส่วนช่วยให้การครั้งนี้สำเร็จลงได้ ผู้ศึกษาหวังว่าการครั้งนี้คงมีประโยชน์ต่อสหกรณ์ออมทรัพย์ครุฑลำปาง จำกัด หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และผู้ที่สนใจจะศึกษาเกี่ยวกับเรื่องเช่นเดียวกันนี้ต่อไป

ศิริลักษณ์ เลี้ยงดีศรีสุข

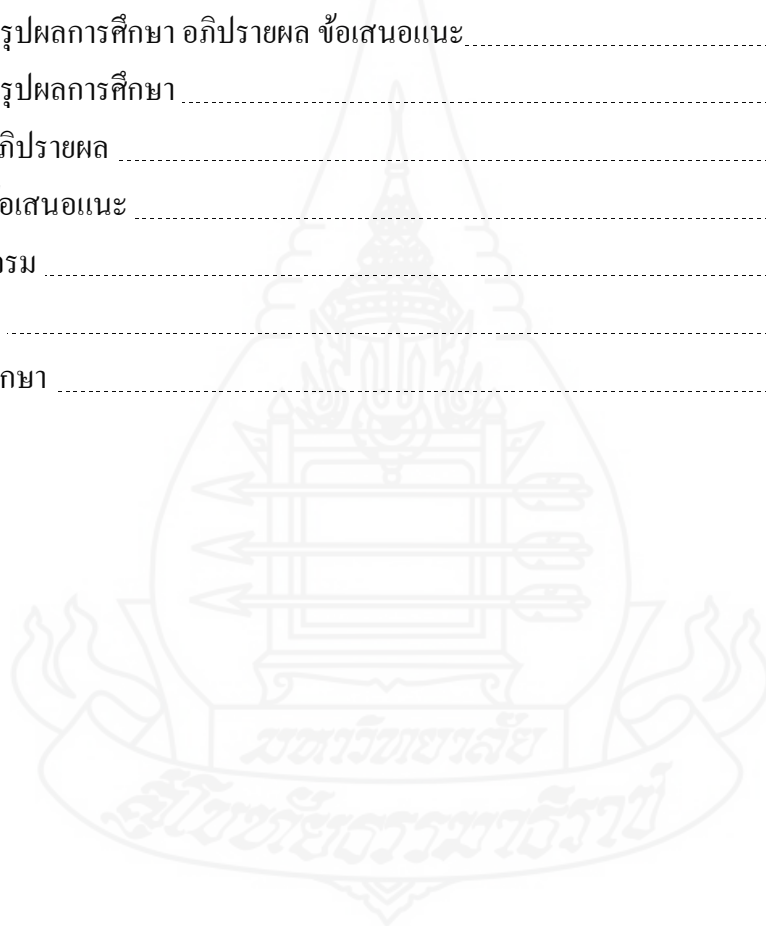
พฤษภาคม 2555

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	จ
กิตติกรรมประกาศ	ฉ
สารบัญตาราง	ฅ
สารบัญภาพ	ฉ
บทที่ 1 บทนำ	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์ของการศึกษา	2
สมมติฐานการศึกษา	3
ขอบเขตการศึกษา	3
กรอบแนวคิดการศึกษา	4
นิยามศัพท์เฉพาะ	5
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	6
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง	7
แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์ และประวัติสหกรณ์	7
แนวคิดและหลักการบริการธุรกิจสินเชื่อ	17
บริบทของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด	32
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	41
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย	46
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	46
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย	48
วิธีเก็บรวบรวมข้อมูล	49
การวิเคราะห์ข้อมูล	49

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	51
ตอนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด.....	52
ตอนที่ 2 ปัจจัยด้านส่วนประสมการตลาดของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด.....	55
ตอนที่ 3 ปัจจัยอื่นที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด.....	67
บทที่ 5 สรุปผลการศึกษา อภิปรายผล ข้อเสนอแนะ.....	105
สรุปผลการศึกษา.....	106
อภิปรายผล.....	107
ข้อเสนอแนะ.....	111
บรรณานุกรม.....	112
ภาคผนวก.....	115
ประวัติผู้ศึกษา.....	122



สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 2.1 ผลการดำเนินงานเบื้องต้น.....	33
ตารางที่ 2.2 ผลการดำเนินงานด้านสินเชื่อ.....	34
ตารางที่ 3.1 จำนวนตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาตามจำนวนสมาชิกทั้งสิ้นในแต่ละหน่วย.....	47
ตารางที่ 4.1 ข้อมูลพื้นฐานของสมาชิก.....	52
ตารางที่ 4.2 ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์.....	55
ตารางที่ 4.3 ปัจจัยด้านราคา.....	58
ตารางที่ 4.4 ปัจจัยด้านช่องทางบริการ.....	60
ตารางที่ 4.5 ปัจจัยด้านส่งเสริมการตลาด.....	61
ตารางที่ 4.6 ปัจจัยด้านส่วนประสมการตลาดของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด.....	63
ตารางที่ 4.7 ด้านระบบการให้บริการ.....	66
ตารางที่ 4.8 ด้านบุคลากร.....	69
ตารางที่ 4.9 ด้านสถานที่.....	71
ตารางที่ 4.10 ปัจจัยอื่นที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ลำปาง จำกัด.....	73
ตารางที่ 4.11 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์ คือ เงินกู้สามัญทั่วไป.....	76
ตารางที่ 4.12 ผลการวิเคราะห์ความถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้เงินกู้สามัญเป็นตัวเกณฑ์.....	76
ตารางที่ 4.13 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ เงินกู้สามัญเพื่อความมั่นคง.....	77
ตารางที่ 4.14 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณเมื่อใช้เงินกู้สามัญเพื่อความมั่นคงเป็น ตัวเกณฑ์.....	78
ตารางที่ 4.15 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ เงินกู้สามัญเฉพาะกิจ โครงการรวมหนี้.....	79
ตารางที่ 4.16 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ เงินกู้สามัญเฉพาะกิจโครงการรวมหนี้ เป็นตัวเกณฑ์.....	79
ตารางที่ 4.17 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ เงินกู้สามัญหุ้นค้ำประกัน.....	80
ตารางที่ 4.18 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ เงินกู้สามัญหุ้นค้ำประกันเป็นตัวเกณฑ์.....	81
ตารางที่ 4.19 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ เงินกู้สามัญรับโอน.....	82
ตารางที่ 4.20 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ เงินกู้สามัญรับโอนเป็นตัวเกณฑ์.....	82

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.21 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ เงินกู้สามัญเพื่อศึกษาคุณภาพและทำผลงานทางวิชาการ.....	83
ตารางที่ 4.22 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ เงินกู้สามัญเพื่อศึกษาคุณภาพและทำผลงานทางวิชาการ เป็นตัวเกณฑ์.....	84
ตารางที่ 4.23 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ เงินกู้สามัญเพื่อการศึกษาตนเอง.....	85
ตารางที่ 4.24 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ เงินกู้สามัญเพื่อการศึกษาตนเองเป็นตัวเกณฑ์.....	85
ตารางที่ 4.25 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ เงินกู้สามัญเฉพาะกิจ.....	86
ตารางที่ 4.26 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ เงินกู้สามัญเฉพาะกิจเป็นตัวเกณฑ์.....	87
ตารางที่ 4.27 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ วงเงินกู้รวมทุกสัญญา 3,000,000	88
ตารางที่ 4.28 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ วงเงินกู้รวมทุกสัญญา 3,000,000 เป็นตัวเกณฑ์.....	88
ตารางที่ 4.29 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ วงเงินกู้แต่ละประเภทสัญญา.....	89
ตารางที่ 4.30 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ วงเงินกู้แต่ละประเภทสัญญา.....	90
ตารางที่ 4.31 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้.....	91
ตารางที่ 4.32 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้.....	91
ตารางที่ 4.33 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ การติดต่อโดยตรงกับสหกรณ์.....	92
ตารางที่ 4.34 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ การติดต่อโดยตรงกับสหกรณ์.....	93
ตารางที่ 4.35 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ การติดต่อผ่านกรรมการประจำหน่วย.....	94
ตารางที่ 4.36 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ การติดต่อผ่านกรรมการประจำหน่วยเป็นตัวเกณฑ์.....	94
ตารางที่ 4.37 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ การติดต่อผ่านผู้ประสานงานประจำหน่วย.....	95

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.38 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ การติดต่อผ่านผู้ประสานงานประจำ หน่วยเป็นตัวแทน.....	96
ตารางที่ 4.39 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ จำนวนงวดที่ผ่อนชำระ.....	97
ตารางที่ 4.40 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ จำนวนงวดที่ผ่อนชำระเป็นตัวแทน.....	97
ตารางที่ 4.41 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ หลักประกันการกู้เงิน.....	98
ตารางที่ 4.42 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ หลักประกันการกู้เงิน เป็นตัวแทน.....	99
ตารางที่ 4.43 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ เงื่อนไขและหลักเกณฑ์เงินกู้.....	100
ตารางที่ 4.44 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ เงื่อนไขและหลักเกณฑ์เงินกู้.....	100
ตารางที่ 4.45 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ ปฏิทินการจ่ายเงินกู้.....	101
ตารางที่ 4.46 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ ปฏิทินการจ่ายเงินกู้เป็นตัวแทน.....	102
ตารางที่ 4.47 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ สวัสดิการที่คุ้มครองวงเงินกู้.....	103
ตารางที่ 4.48 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ สวัสดิการที่คุ้มครองวงเงินกู้ เป็นตัวแทน.....	103



สารบัญภาพ

หน้า

ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการศึกษา..... 4



บทที่ 1

บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด ตั้งอยู่เลขที่ 20 ถนนทิพย์ช้าง ตำบลหัวเวียง อำเภอเมืองลำปาง จังหวัดลำปาง จดทะเบียนก่อตั้งเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม พ.ศ. 2501 โดยใช้ชื่อว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัดสินไช้ เริ่มเปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2501 ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น สหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด เมื่อวันที่ 17 มีนาคม พ.ศ.2512 เลขทะเบียนที่ 20/10872 ผู้เริ่มก่อตั้งคือ นายจันทร์ สิทธิประณีต ศึกษาธิการจังหวัดลำปาง ทำหน้าที่เป็นประธานกรรมการ ในการก่อตั้งสหกรณ์ มีสมาชิก 721 คน มีทุนดำเนินการ 83,887.75 บาท มีทุนเรือนหุ้น 30,820.00 บาท

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด เป็นสถาบันการเงินซึ่งมีสมาชิกเป็นเจ้าของ สหกรณ์หากสมาชิกสหกรณ์มีความรู้ความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ กฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ มติ ของคณะกรรมการ ตระหนักในการมีส่วนร่วมการเป็นเจ้าของ และแนวทางในการปฏิบัติงานที่ ถูกต้องร่วมกัน จะส่งเสริมพัฒนากิจการของสหกรณ์ให้มีความเจริญก้าวหน้าและเติบโตขึ้นเป็นลำดับ ณ วันสิ้นปีบัญชี วันที่ 30 พฤศจิกายน 2554 มีสมาชิก 7,786 คน สหกรณ์มีคณะกรรมการ ดำเนินการ จำนวน 15 คน มีเจ้าหน้าที่ทั้งหมด 19 คน มีทุนดำเนินงานทั้งหมดจำนวน 7,233,272,681.87 บาท ประกอบด้วย หนี้สินอื่นจำนวน 1,585,580,602.70 บาท ทุนเรือนหุ้น จำนวน 2,096,064,630.00 บาท เงินรับฝาก 2,795,437,192.83 บาท เงินกองทุนจำนวน 229,916,968.04 บาท ทุนสำรองและทุนอื่น ๆ จำนวน 307,353,333.56 บาท และกำไรสุทธิประจำปี 2554 จำนวน 218,919,954.74 บาท ภายใต้การบริหารจัดการโดยคณะกรรมการดำเนินการโดยยึด หลักการ อุดมการณ์และ ะวิธิการสหกรณ์ เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสมาชิก บริการหลักของ สหกรณ์ได้แก่ บริการด้านเงินฝากออมทรัพย์ บริการด้านสินเชื่อและบริการด้านสวัสดิการต่าง ๆ เพื่อสมาชิก จากการบริการทั้ง 3 ด้านนี้ การบริการด้านสินเชื่อเป็นบริการที่สมาชิกมาใช้บริการมากที่สุด จากข้อมูล ณ วันสิ้นปีบัญชี 2554 เงินให้กู้คงเหลืออยู่ที่สมาชิกจำนวน 6,066 ราย (77.91%) เป็นเงิน 6,934,087,236.36 บาท รายได้จากดอกเบี้ยรับเงินให้กู้แก่สมาชิกจำนวน 426,261,098.22 บาท คิดเป็นร้อยละ 98.82 ของรายได้ทั้งหมด (สหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด รายงานประจำปี

2554) และในปีบัญชี 2554 (1 ธ.ค. 2553 – 30 พ.ย. 2554) สหกรณ์ได้ขยายวงเงินกู้รวมทุกประเภท เพิ่มจากเดิม มีสมาชิกมากู้ระหว่างปีถึงจำนวน 5,228 สัญญา เป็นเงินจำนวน 4,798,475,700.00 บาท ธุรกิจหลักของสหกรณ์คือการให้สินเชื่อแก่สมาชิกทำให้สหกรณ์ต้องขยายวงเงินกู้เพื่อสนองความต้องการของสมาชิกและสมาชิกก็ยังคงมีความจำเป็นในการกู้ยืมสหกรณ์อยู่ จากข้อมูลเงินให้กู้คงเหลืออยู่ที่สมาชิกของสหกรณ์จะเห็นได้ว่าสมาชิกมาใช้บริการสินเชื่อของสหกรณ์จำนวนมาก ถึงแม้จะเป็นผลดีต่อสหกรณ์ในด้านการขยายธุรกิจที่เพิ่มมากขึ้นแต่ถ้าพิจารณาในด้านสมาชิก อาจจะเป็นเหตุทำให้สมาชิกมีหนี้สินจำนวนมาก รายได้อาจจะไม่พอใช้จ่าย และการออมในอนาคต อาจจะไม่มี หรือถ้าสมาชิกมีอันเป็นไปภาระหนี้สินต่างๆอาจจะตกแก่ทายาทที่อยู่ด้านหลังหรือผู้ค้าประกัน

ผู้ศึกษาในฐานะที่เป็นเจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด จึงมีความสนใจที่ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกให้สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด เพื่อเป็นแนวทางในการพัฒนาการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์ และเป็นข้อมูลสารสนเทศเบื้องต้นในด้านสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพเพื่อเกิดประโยชน์สูงสุด และสมาชิกพึงพอใจด้วย

2. วัตถุประสงค์ของการศึกษา

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกให้สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

- 2.1 เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกที่ใช้สินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด
- 2.2 เพื่อศึกษาปัจจัยด้านส่วนประสมการตลาดของสหกรณ์ที่มีผลต่อการตัดสินใจให้สินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด
- 2.3 เพื่อศึกษาปัจจัยด้านอื่นของสหกรณ์ที่มีผลต่อการตัดสินใจให้สินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

3. สมมติฐานการวิจัย

ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกที่ใช้สินเชื่อ ปัจจัยด้านส่วนประสมการตลาดของสหกรณ์ และปัจจัยด้านอื่นของสหกรณ์มีผลต่อการตัดสินใจใช้สินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

4. ขอบเขตการศึกษา

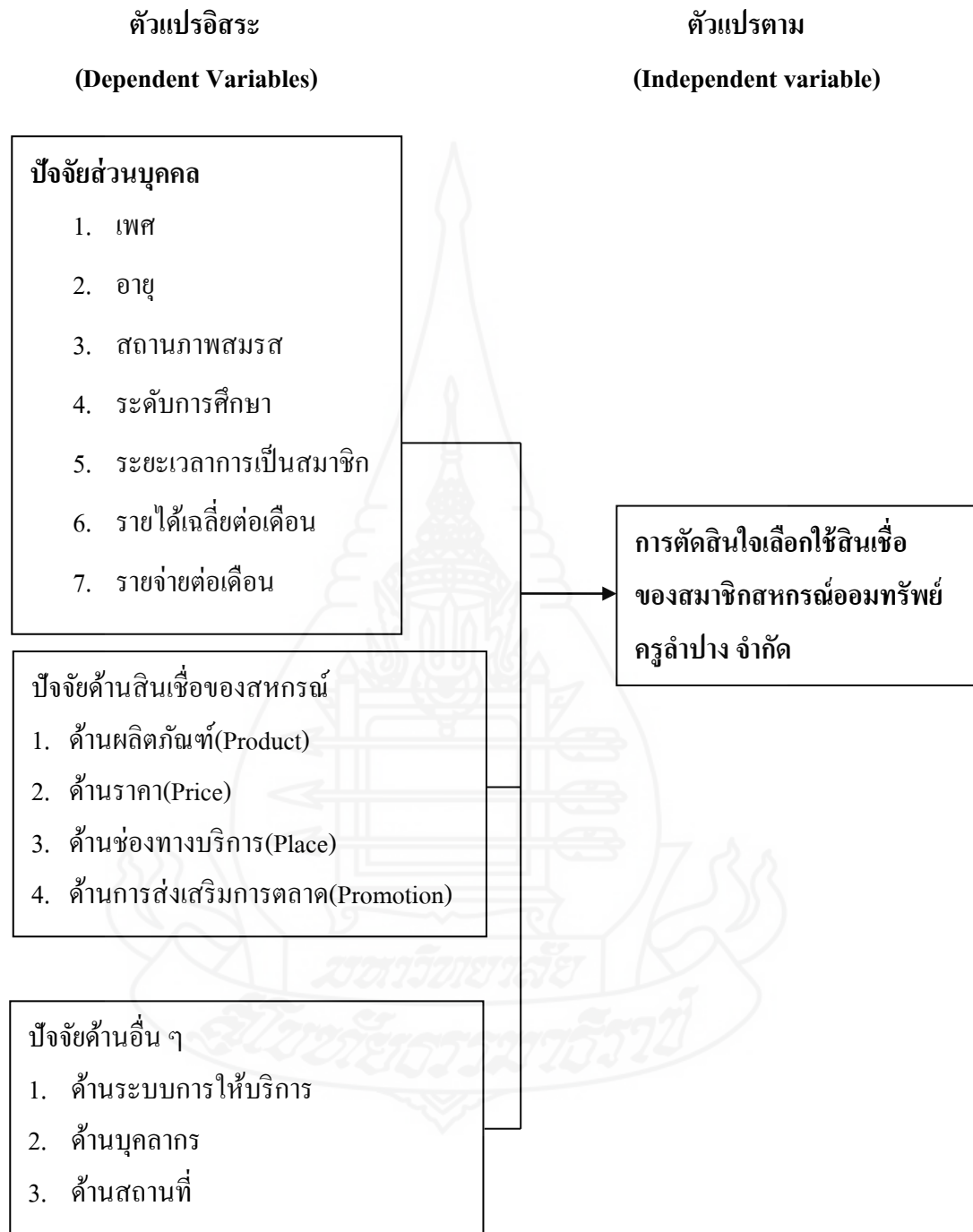
การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด ผู้ศึกษากำหนดขอบเขตของการศึกษา ดังนี้

4.1 ขอบเขตด้านเนื้อหา เป็นการศึกษาเฉพาะในส่วนของลักษณะการดำเนินธุรกิจด้านสินเชื่อ ผลการดำเนินธุรกิจด้านสินเชื่อ และปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของธุรกิจสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด เท่านั้น

4.2 ขอบเขตด้านประชากร ประชากรที่ศึกษา ได้แก่ สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด ที่เป็นลูกหนี้สินเชื่อสหกรณ์ ณ วันที่สิ้นปีบัญชี 2554 จำนวน 6,066 คน

4.3 ขอบเขตด้านระยะเวลา การศึกษาครั้งนี้มุ่งเน้นเฉพาะการดำเนินงานในธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ในรอบปีบัญชีปี 2552 ถึง ปี 2554 โดยใช้เวลาในการศึกษาในช่วงเดือนธันวาคม พ.ศ. 2554 - เมษายน พ.ศ. 2555

5. กรอบแนวคิดการศึกษา



ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการศึกษา

6. นวัตกรรมเฉพาะ

6.1 สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

6.2 สมาชิก หมายถึง สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

6.3 คณะกรรมการ หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

6.4 เจ้าหน้าที่ หมายถึง เจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด ที่ทำหน้าที่ในการปฏิบัติงานในด้านการให้สินเชื่อ มีจำนวนเพียงพอต่อการให้บริการ เจ้าหน้าที่ที่มีความรู้ความชำนาญสามารถให้คำปรึกษาแนะนำได้อย่างชัดเจนและแม่นยำ มีความซื่อสัตย์ ความกระตือรือร้น เอาใจใส่ มีบุคลิกภาพ การแต่งกาย มีอัธยาศัย สุภาพอ่อนน้อม และมีมนุษยสัมพันธ์ บริการด้วยความเสมอภาค รวมถึงการปฏิบัติงานในด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อบริการและอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกสหกรณ์

6.5 สินเชื่อ หมายถึง เงินจำนวนหนึ่งซึ่งสหกรณ์ให้สมาชิกกู้ยืมไปใช้ประโยชน์ภายใต้หลักเกณฑ์และวิธีการที่สหกรณ์กำหนด โดยให้มีการชำระคืนทั้งต้นเงินและดอกเบี้ย ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาระหว่างสหกรณ์กับสมาชิก

6.6 การตัดสินใจ หมายถึง การเลือกกระทำสิ่งใดสิ่งหนึ่งจากทางเลือกต่าง ๆ ที่มีอยู่ของสมาชิก จากประสบการณ์ การรับรู้ การเรียนรู้และข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ มาประกอบในการตัดสินใจ

6.7 การเลือกใช้ หมายถึง การที่สมาชิกค้นหา เลือกใช้เงินกู้ยืม รวมถึงการบริการที่สมาชิกได้รับหรือพึงจะได้รับ และคาดว่าจะสนองความต้องการของสมาชิก

6.8 ผลลัพธ์ หมายถึง ประเภทของสินเชื่อซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด ให้สมาชิกกู้ยืม ประกอบด้วย เงินกู้สามัญ(หุ้นค่าประกัน) เงินกู้สามัญทั่วไป เงินกู้สามัญ(เพื่อความมั่นคง) เงินกู้สามัญ(รับโอน) เงินกู้สามัญเฉพาะกิจ(โครงการรวมหนี้) เงินกู้สามัญเพื่อศึกษาคุณงานและทำผลงานทางวิชาการ เงินกู้สามัญเพื่อการศึกษาตนเอง เงินกู้สามัญเฉพาะกิจประโยชน์หลักที่สมาชิกได้รับคือ วงเงินกู้ยืมแต่ละประเภทของสินเชื่อที่ได้รับ การได้รับสินเชื่อตามจำนวนที่ขอกู้ ขั้นตอนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ หลักประกันและเงื่อนไขการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์การพิจารณาให้สินเชื่อ การส่งชำระหนี้ ณ ที่จ่าย ระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้คืน

6.9 บริการ หมายถึง การดำเนินการต่าง ๆ เพื่อเอื้อประโยชน์ให้แก่สมาชิก ในด้านการให้บริการสินเชื่อ ได้แก่ แบบฟอร์มการกู้เงิน ตัวอย่างการกรอกข้อความ เครื่องคอมพิวเตอร์ เครื่องถ่ายเอกสาร ที่เขียนกระดาษ ระบบการจ่ายเงินสะดวกรวดเร็ว ถูกต้อง

ระยะเวลาในการให้บริการแต่ละขั้นตอน บริการตามลำดับของสมาชิกที่มาติดต่อ การเผยแพร่ ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการบริการสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการอำนวยความสะดวกในด้านอื่น ๆ เช่น น้ำดื่ม น้ำชา กาแฟ หนังสือพิมพ์ ให้เป็นที่ประทับใจและพึงพอใจของสมาชิกสหกรณ์

6.10 สถานที่ หมายถึง ท่าเลที่ตั้ง บริเวณการให้บริการสินเชื่อ สภาพแวดล้อม ภายในและภายนอก กว้างขวาง สะอาดตา ทันสมัย สวยงาม เป็นระเบียบเรียบร้อย การจัดแบ่ง เนื้อที่การให้บริการ ป้ายแสดงหน้าที่ของแต่ละฝ่ายพร้อมป้ายชื่อผู้รับผิดชอบ แผนภาพแสดง ขั้นตอนและระยะเวลาในการให้บริการ ที่จอครดสำหรับผู้มาติดต่อ รวมถึงเทคโนโลยี สิ่งอำนวยความสะดวก และปลอดภัยสำหรับสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

6.11 ภาพลักษณ์ หมายถึง ความมั่นคง ความน่าเชื่อถือของสหกรณ์ ซึ่งประกอบ ไปด้วยการจัดสัมมนา ทักษะศึกษาสมาชิกนอกสถานที่ การจัดกิจกรรมพิเศษเพื่อพบปะสมาชิก การช่วยเหลือสาธารณะ เช่น การประสภภัยพิบัติตามธรรมชาติ การบริจาคเงินสนับสนุนกิจกรรม ของหน่วยงานบริการพิเศษ ทุนการศึกษาบุตรให้แก่สมาชิก และการช่วยเหลือในรูปแบบของ สวัสดิการต่าง ๆ เช่น สงเคราะห์เนื่องจากประสบอุบัติเหตุ สงเคราะห์เมื่อออกจากราชการหรือ เกษียณอายุราชการ ช่วยเหลือสมาชิกที่ถึงแก่กรรมและสงเคราะห์ศพให้กับสมาชิกหรือครอบครัว ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

7. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

7.1 ทำให้สหกรณ์ทราบถึงปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกที่ใช้สินเชื่อของสหกรณ์ที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด เพื่อเป็น ฐานข้อมูลเบื้องต้น

7.2 ทำให้สหกรณ์ทราบถึงปัจจัยด้านส่วนประสมการตลาดของสหกรณ์ที่มีผลต่อ การตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด อันจะนำไปสู่การ ปรับปรุงและพัฒนาศักยภาพการบริหารจัดการด้านสินเชื่อ

7.3 ทำให้สหกรณ์ทราบถึงปัจจัยอื่นที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด มาเป็นแนวทางในการบริหารจัดการและวางแผนด้าน การบริหารสินเชื่อ

บทที่ 2

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

ในการศึกษาการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด เพื่อให้เกิดความกระจ่างในปัญหาและการดำเนินการศึกษา ผู้ศึกษาได้ทบทวนวรรณกรรมต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องลำดับ ได้แก่

1. แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์
2. แนวคิดและหลักการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ
3. บริบทของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด
4. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์

ประวัติสหกรณ์ในประเทศไทย

การสหกรณ์ในประเทศไทย มีมูลเหตุสืบเนื่องมาจาก เมื่อประเทศไทยได้เริ่มมีการติดต่อค้าขายกับต่างประเทศ มากขึ้นในสมัยกรุงรัตนโกสินทร์ ระบบเศรษฐกิจของชนบทก็ค่อยๆ เปลี่ยนจากระบบเศรษฐกิจแบบเพื่อเลี้ยงตัวเองมาสู่ระบบเศรษฐกิจแบบเพื่อการค้า ความต้องการเงินทุนในการขยายการผลิตและการครองชีพจึงมีเพิ่มขึ้น ชาวนาที่ไม่มีทุนรอนของตนเองก็หันไปกู้ยืมเงินจากบุคคลอื่นทำให้ต้องเสียดอกเบี้ยในอัตราสูง และยังถูกเอาเปรียบจากพ่อค่านายทุนทุกวิถีทางอีกด้วย ชาวนาจึงตกเป็นฝ่ายเสียเปรียบอยู่ตลอดเวลา ทำนาได้ข้าวเท่าใด ก็ต้องขายให้หนี้เกือบหมด นอกจากนี้การทํานายังคงมีผลผลิตที่ไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับสภาพดินฟ้าอากาศ ถ้าปีไหนผลผลิตเสียหายก็จะทำให้หนี้สินพอกพูนมากขึ้นเรื่อยๆจนลูกหนี้บางรายต้องโอนกรรมสิทธิ์ในที่ดินให้แก่เจ้าหนี้ และกลายเป็นผู้เช่านา หรือเร่ร่อน ไม่มีที่ดินทำกินไปในที่สุด จากสภาพปัญหาความยากจนของชาวนาในสมัยนั้น ทำให้ทางราชการคิดหาวิธีช่วยเหลือ ด้วยการจัดหาเงินทุน มาให้กู้ยืม และคิดดอกเบี้ยในอัตราต่ำความคิดนี้ได้เริ่มขึ้นในปลายรัชกาลที่ 5 โดยกำหนดวิธีการที่จะช่วยชาวนาในด้านเงินทุนไว้ 2 วิธี คือ

วิธีที่ 1 จัดตั้งธนาคารเกษตรเพื่อให้เงินกู้แก่ชาวนา แต่ขัดข้องในเรื่องเงินทุนและหลักประกันเงินกู้ ความคิดนี้จึงระงับไป

วิธีที่ 2 วิธีการสหกรณ์ประเภทหาทุน วิธีนี้เกิดจากรัฐบาลโดยกระทรวงพระคลังมหาสมบัติในปัจจุบันคือ กระทรวงการคลังได้เชิญเซอร์เบอร์นาร์ด ฮันเตอร์ หัวหน้าธนาคารแห่งมัตราช ประเทศอินเดียเข้ามาสำรวจหาช่องทางช่วยเหลือชาวนาได้เสนอว่าควรจัดตั้ง "ธนาคารให้กู้ยืมแห่งชาติ" ดำเนินการให้กู้ยืมแก่ราษฎร โดยมีที่ดินและหลักทรัพย์อื่นเป็นหลักประกันเพื่อป้องกันมิให้ชาวนาที่กู้ยืมเงินทอดทิ้งที่นาหลบหนีสิน ส่วนการควบคุมเงินกู้และการเรียกเก็บเงินกู้ ท่านได้แนะนำให้จัดตั้งเป็นสมาคมที่เรียกว่า "โคออปอเรทีฟ โซไซตี้"(Cooperative Society) โดยมีหลักการร่วมมือกันเพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกันซึ่งคำนี้พระราชวงศ์เธอ กรมหมื่นพิทยาลงกรณ์ได้ทรงบัญญัติศัพท์เป็นภาษาไทยว่า "สมาคมสหกรณ์" จึงกล่าวได้ว่าประเทศไทยเริ่มศึกษาวิธีการสหกรณ์ขึ้นในปี พ.ศ. 2457 แต่ก็ยังมีได้ดำเนินการอย่างไร จนกระทั่งในปี 2458 ได้มีการเปลี่ยนกรมสถิติพยากรณ์เป็นกรมพาณิชย์และสถิติพยากรณ์ ประกอบด้วยส่วนราชการ 3 ส่วน คือ การพาณิชย์ การสถิติพยากรณ์ และการสหกรณ์

การจัดตั้งส่วนราชการสหกรณ์นี้ ก็เพื่อจะให้มิมีเจ้าหน้าที่ดำเนินการทดลองจัดตั้งสหกรณ์ขึ้นและพระราชวรวงค์เธอกรมหมื่นพิทยาลงกรณ์ ในฐานะทรงเป็นอธิบดีกรมพาณิชย์และสถิติพยากรณ์ ขณะนั้นได้ทรงพิจารณาเลือกแบบอย่างสหกรณ์เครดิตที่จัดกันอยู่ในต่างประเทศหลายแบบ ในที่สุดก็ทรงเลือกแบบไรฟ์ไฟเฟเชนและทรงยืนยันไว้ใน รายงานสหกรณ์ฉบับแรกว่า "เมื่อได้พิจารณาละเอียดแล้วได้ตกลงเลือกสหกรณ์ชนิดที่เรียกว่าไรฟ์ไฟเฟเชน ซึ่งเกิดขึ้นใน เยอรมัน ก่อน และซึ่งมุ่งหมายที่จะอุปถัมภ์คนจน ผู้ประกอบกิจการย่อยๆ เห็นว่าเป็นสหกรณ์ชนิดที่เหมาะสมที่สุดสำหรับประเทศไทย" จากการที่พระองค์ท่าน ทรงเป็นผู้บุกเบิกกริเริ่มงานสหกรณ์ขึ้นในประเทศไทย บุคคลทั้งหลายในขบวนการสหกรณ์จึงถือว่าพระองค์ทรงเป็น "พระบิดาแห่งการสหกรณ์ไทย" สำหรับรูปแบบของไรฟ์ไฟเฟเชนก็คือ สหกรณ์เพื่อการกู้ยืมเงินที่มีขนาดเล็ก สมาชิกจะได้รับความรับผิดชอบร่วมกัน ทำให้สะดวกแก่การควบคุมท้องที่ที่ได้รับการพิจารณาให้จัดตั้งสหกรณ์ คือ จังหวัดพิษณุโลก เนื่องจากเป็นจังหวัดที่มีผู้คนไม่หนาแน่นและเป็นราษฎรที่เพิ่งอพยพมาจากทางใต้จึงต้องการช่วยเหลือผู้อพยพซึ่งประกอบอาชีพการเกษตรให้ตั้งตัวได้รวมทั้งเพื่อเป็นการชักจูงราษฎรในจังหวัดอื่นที่มีผู้คนหนาแน่นให้อพยพมาในจังหวัดนี้ และเข้าทำประโยชน์ในที่ดินอย่างเต็มที่ ต่อมากรมพาณิชย์และสถิติพยากรณ์จึงได้ทดลองจัดตั้งสหกรณ์หาทุนขึ้น ณ ท้องที่อำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลกเป็นแห่งแรกใช้ชื่อว่า "สหกรณ์วัดจันทร์ไม่จำกัดสินใจ" โดยจดทะเบียนเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2459 มีพระราชวรวงค์เธอกรมหมื่นพิทยาลงกรณ์ เป็นนายทะเบียนสหกรณ์พระองค์แรกนับเป็นการเริ่มต้นแห่งการสหกรณ์ในประเทศไทยอย่างสมบูรณ์

ในระยะแรกตั้งสหกรณ์วัดจันทร์ไม่จำกัดสินใจมีสมาชิกจำนวน 16 คน ทุนดำเนินงาน 3,080 บาท ซึ่งเป็นเงินจากค่าธรรมเนียมแรกเข้า 80 บาท และเงินทุนจำนวน 3,000 บาท ได้อาศัย

เงินกู้จากเบงก์สยามกัมมาจล จำกัด ซึ่งก็คือธนาคารไทยพาณิชย์ในปัจจุบัน โดยมีกระทรวงพระคลังมหาสมบัติเป็นผู้กำกับประกัน และเสียดอกเบี้ยให้ธนาคารในอัตราร้อยละ 6 ต่อปี กิดดอกเบี้ยจากสมาชิกในอัตราร้อยละ 12 ต่อปี กำหนดให้สมาชิกส่งคืนเงินต้นในปีแรกจำนวน 1,300 บาท แต่เมื่อครบกำหนดสมาชิกส่งคืนเงินต้นได้ถึง 1,500 บาท ทั้งส่งดอกเบี้ยได้ครบทุกราย แสดงให้เห็นว่าการนำวิธีการสหกรณ์เข้ามาช่วยแก้ไขความเดือดร้อนของชาวนาได้ผล และจากความสำเร็จของสหกรณ์วัดจันทร์ดังกล่าว รัฐบาลจึงได้คิดขยายกิจการสหกรณ์ไปยังจังหวัดอื่นๆ แต่การจัดตั้งสหกรณ์ในระยะแรกนั้น นอกจากจะมีข้อจำกัดเรื่องเงินทุนแล้วยังมีข้อจำกัดในทางกฎหมายด้วย เพราะพระราชบัญญัติเพิ่มเติมสมาคม พ.ศ. 2459 ทำให้การจัดตั้งสหกรณ์ไม่กว้างขวางพอที่จะขยายสหกรณ์ออกไป หากจะให้การจัดตั้งสหกรณ์เจริญก้าวหน้าและมีความมั่นคงจะต้องออกกฎหมายควบคุมให้มีขอบเขตกว้าง ดังนั้นในเวลาต่อมาทางราชการจึงได้ประกาศยกเลิกพระราชบัญญัติเพิ่มเติมสมาคม พ.ศ. 2459 แล้วประกาศใช้พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2471 นับเป็นกฎหมายสหกรณ์ฉบับแรก พระราชบัญญัติฉบับนี้ได้เปิดโอกาสให้มีการรับจดทะเบียนสหกรณ์ประเภทอื่นๆ จากนั้นได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2471 อีก 3 ครั้ง นับว่าการประกาศใช้พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2471 ช่วยให้การจัดตั้งสหกรณ์ได้ขยายออกไปอีกมาก

ปี พ.ศ. 2478 มีการริเริ่มจัดตั้งสหกรณ์เข้าซื้อที่ดินที่จังหวัดปทุมธานีและได้จัดตั้งสหกรณ์ประเภทใหม่ๆ ขึ้นอีกหลายประเภท เช่น สหกรณ์บำรุงที่ดินสหกรณ์ค้าขาย สหกรณ์นิคมฝ้าย สหกรณ์หาทุนและบำรุงที่ดิน ในปี พ.ศ. 2480 ร้านสหกรณ์ได้ถูกจัดตั้งขึ้นเป็นแห่งแรกที่อำเภอเสนา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา ชื่อว่าร้านสหกรณ์บ้านเกาะ จำกัดสินใช้ มีสมาชิกแรกตั้ง 279 คน และได้มีการจัดตั้งร้านสหกรณ์ในลักษณะนี้อีกหลายแห่งเพื่อช่วยเหลือประชาชนเกี่ยวกับปัญหาค่าครองชีพ โดยจัดตั้งขึ้นทั้งในส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจ และส่วนของประชาชน

การเปลี่ยนแปลงครั้งสำคัญที่สุดของขบวนการสหกรณ์ในประเทศไทย ก็คือการควบสหกรณ์หาทุนเข้าด้วยกัน โดยทางราชการได้ออกพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 เปิดโอกาสให้สหกรณ์หาทุนขนาดเล็กที่ดำเนินธุรกิจเพียงอย่างเดียวควบเข้ากันเป็นขนาดใหญ่ สามารถขยายการดำเนินธุรกิจเป็นแบบอเนกประสงค์ซึ่งจะเป็นประโยชน์แก่สมาชิกได้มากกว่า ด้วยเหตุนี้สหกรณ์หาทุนจึงแปรสภาพเป็นสหกรณ์การเกษตรมาจนปัจจุบัน และในปี 2511 สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยได้ถือกำเนิดขึ้นมาเพื่อเป็นสถาบันสำหรับการศึกษาแก่สมาชิกสหกรณ์ทั่วประเทศ มีหน้าที่ติดต่อประสานงานกับสถาบันสหกรณ์ต่างประเทศเพื่อให้เกิดความสัมพันธ์และความช่วยเหลือร่วมมือกันระหว่างสหกรณ์สากลในด้านอื่นๆ ที่มีใช้เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจโดยมีสหกรณ์ทุกประเภทเป็นสมาชิก ซึ่งประเทศไทยได้กำหนดประเภทสหกรณ์ไว้ 6 ประเภท ตามประกาศกฎกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ พ.ศ. 2516 ประกอบด้วยสหกรณ์การเกษตร สหกรณ์นิคม

สหกรณ์ประมง สหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์ร้านค้า และสหกรณ์บริการ ซึ่งนับแต่สหกรณ์ได้ถือกำเนิดขึ้นในประเทศไทยจวบจนปัจจุบัน ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ในธุรกิจต่างๆ ได้สร้างความเชื่อถือเป็นที่ไว้วางใจของสมาชิกจนทำให้จำนวนสหกรณ์ จำนวนสมาชิก ปริมาณเงินทุน และผลกำไรของสหกรณ์เพิ่มขึ้นทุกปี

ความหมายของ “สหกรณ์” (Cooperatives)

สหกรณ์ (Cooperatives) คือ “องค์การของบรรดาบุคคล ซึ่งรวมกลุ่มกันโดยสมัครใจ ในการดำเนินวิสาหกิจที่พวกเขาเป็นเจ้าของร่วมกัน และควบคุมตามหลักประชาธิปไตยเพื่อสนองความต้องการ (อันจำเป็น) และความหวังร่วมกันทางเศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรม”

ความหมายของ “คุณค่าของสหกรณ์” (Cooperative Values)

“สหกรณ์อยู่บนพื้นฐานแห่งคุณค่าของการช่วยตนเอง ความรับผิดชอบต่อตนเอง ความเป็นประชาธิปไตย ความเสมอภาค ความเที่ยงธรรม และความเป็นเอกภาพ สมาชิกสหกรณ์เชื่อมั่นในคุณค่าทางจริยธรรมแห่งความสุจริต ความเปิดเผย ความรับผิดชอบต่อสังคมและความเอื้ออาทรต่อผู้อื่น โดยสืบทอดประเพณีปฏิบัติของผู้ริเริ่มการสหกรณ์”

ความหมายของ “อุดมการณ์สหกรณ์” (Cooperative Ideology)

อุดมการณ์สหกรณ์ คือ “ความเชื่อร่วมกันที่ว่า การช่วยตนเองและการช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักการสหกรณ์ จะนำไปสู่การกินดี อยู่ดี มีความเป็นธรรมและสันติสุขในสังคม”

ความหมายของ “หลักการสหกรณ์” (Cooperative Principles)

หลักการสหกรณ์ คือ “แนวทางที่สหกรณ์ยึดถือปฏิบัติเพื่อให้คุณค่าของสหกรณ์เกิดผลเป็นรูปธรรม” ซึ่งประกอบด้วยหลักการที่สำคัญรวม 7 ประการ กล่าวคือ

หลักการที่ 1 การเป็นสมาชิกโดยสมัครใจและเปิดกว้าง (Voluntary and Open Membership)

(1) พึงตระหนักว่าการเข้าและออกจากการเป็นสมาชิก จะต้องเป็นไปโดยความสมัครใจของบุคคล (คำว่า “บุคคล” หมายถึง ทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล) ไม่ใช่ถูกชักจูง โน้มน้าว ล่อลวง บังคับ ข่มขู่จากผู้อื่น

(2) อย่างไรก็ดี การกำหนดคุณสมบัติสมาชิกของสหกรณ์ต่าง ๆ เพื่อให้ได้บุคคลที่เข้ามาเป็นสมาชิกแล้วสามารถร่วมกันดำเนินกิจกรรมในสหกรณ์ได้ และไม่สร้างปัญหาความเดือดร้อนให้แก่เพื่อนสมาชิกและสหกรณ์ ไม่ถือว่าขัดกับหลักการสหกรณ์ข้อนี้

(3) สมาชิกสมทบนั้น ควรมีแต่เฉพาะกรณีของสหกรณ์บางประเภทที่มีลักษณะพิเศษ และ จำเป็นเท่านั้น ไม่ควรให้มีในสหกรณ์ทั่วไปหรือทุกประเภท เพราะตามปกติสมาชิกสมทบมาจากบุคคลซึ่งขาดคุณสมบัติที่จะเป็นสมาชิกธรรมดา หากสหกรณ์ได้รับสมาชิกสมทบจำนวนมาก ก็อาจกระทบต่อการส่งเสริมผลประโยชน์ของสมาชิกธรรมดาได้ แม้ว่ากฎหมายจะได้ห้ามมิให้สมาชิกสมทบบมีสิทธิบางประการก็ตาม

หลักการที่ 2 การควบคุมโดยสมาชิกตามหลักประชาธิปไตย (Democratic Member Control)

พึงตระหนักว่าเป็นหน้าที่ของสมาชิกทุกคนที่จะต้องร่วมแรงกายใจ และสติปัญญาในการดำเนินการและควบคุมดูแลการดำเนินงานของสหกรณ์ตามวิถีทางประชาธิปไตย เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยผ่านช่องทางหรือองค์กรต่าง ๆ เช่น คณะกรรมการดำเนินการ ผู้ตรวจสอบกิจการ และที่ประชุมใหญ่

หลักการที่ 3 การมีส่วนร่วมทางเศรษฐกิจของสมาชิก (Member Economic Participation)

(1) หลักการสหกรณ์ข้อนี้ มุ่งเน้นให้สมาชิกทุกคนพึงตระหนักว่าบทบาทที่สำคัญของตน คือ การที่ต้องเป็นเจ้าของ และลูกค้าในคนเดียวกัน (Co – owners customers) จึงต้องทำหน้าที่เป็นทั้งผู้สมทบทุน ผู้ควบคุมและผู้อุดหนุน หรือผู้ใช้บริการของสหกรณ์ มิใช่เข้ามาเป็นสมาชิกเพียงเพื่อมุ่งหวังได้รับประโยชน์จากสหกรณ์เท่านั้น

(2) ในการจัดสรรกำไรสุทธิเพื่อความเป็นธรรมแก่สมาชิก ส่วนหนึ่งต้องกันไว้เป็นทุนสำรอง ซึ่งจะนำไปแบ่งกันมิได้ แต่เป็นทุนเพื่อพัฒนาสหกรณ์ของพวกเขาเอง ถือว่าเป็นทุนทางสังคม นอกนั้นอาจแบ่งเป็นเงินปันผลในอัตราจำกัด และเป็นเงินเฉลี่ยคืนตามส่วนแห่งธุรกิจ

หลักการที่ 4 การปกครองตนเองและความเป็นอิสระ (Autonomy and Independence)

(1) สมาชิก กรรมการ และพนักงานสหกรณ์ รวมทั้งหน่วยงานส่งเสริมสหกรณ์ ต้องสำนึกและตระหนักอยู่เสมอว่าสหกรณ์เป็นองค์กรช่วยตนเอง และปกครองตนเอง เพราะฉะนั้นสหกรณ์ต้องเป็นอิสระในการตัดสินใจหรือทำสัญญาใด ๆ ตามเงื่อนไขที่สหกรณ์ยอมรับได้กับบุคคลภายนอกหรือรัฐบาล

(2) การรับความช่วยเหลือหรือสนับสนุนจากรัฐหรือบุคคลภายนอกไม่ขัดกับหลักความเป็นอิสระของสหกรณ์หากผู้ให้ความช่วยเหลือมุ่งหมายให้สหกรณ์ช่วยเหลือตนเองได้ และควบคุมตามหลักประชาธิปไตย รวมทั้งธำรงไว้ซึ่งความเป็นตัวของตัวของสหกรณ์

หลักการที่ 5 การศึกษา ฝึกอบรม และสารสนเทศ (Education, Training and Information)

(1) หลักการข้อนี้เป็นจุดอ่อนของสหกรณ์ในประเทศไทยทุกระดับ ทั้งสหกรณ์ชั้นปฐมและ สหกรณ์ชั้นสูง เพราะขาดแผนแม่บทในการพัฒนาการศึกษาทางสหกรณ์ให้เป็นบทบาทและความรับผิดชอบของขบวนการสหกรณ์อย่างแท้จริงทั้ง ๆ ที่ได้ริเริ่มให้จัดตั้งกองทุนสะสมจัดสภาพสหกรณ์จากกำไรของสหกรณ์มาตั้งแต่ พ.ศ.2492 และแม้จะมีการจัดตั้งสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย และมีชุมนุมสหกรณ์ระดับชาติบ้างแล้ว ส่วนราชการที่ทำหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ก็ยังคงดำเนินการให้การศึกษาและฝึกอบรมทางสหกรณ์แทบจะเรียกได้ว่าซ้ำซ้อนกับขบวนการสหกรณ์โดยไม่มีเป้าหมายที่ชัดเจนให้ขบวนการสหกรณ์สามารถรับผิดชอบให้การศึกษา และฝึกอบรมทางสหกรณ์ได้ด้วยตนเองในที่สุด โดยมีหน่วยงานของรัฐทำหน้าที่ให้การสนับสนุนอย่างเพียงพอตามความจำเป็นและเน้นการฝึกอบรมข้าราชการให้ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

(2) การศึกษาฝึกอบรมและสารสนเทศมีความมุ่งหมายและเน้นกลุ่มเป้าหมาย ดังนี้

1) การศึกษามุ่งให้สมาชิกและบุคคลทั่วไป ซึ่งถือว่าเป็นผู้ที่จะเป็นสมาชิกในอนาคตมีความรู้ และความเข้าใจเกี่ยวกับการสหกรณ์ รวมทั้งมีความสำนึก และตระหนักในสิทธิและหน้าที่ของสมาชิก หรือให้เป็นผู้มีจิตวิญญาณสหกรณ์

2) การฝึกอบรมมุ่งให้กรรมการ ผู้จัดการและพนักงานสหกรณ์ มีความรู้ความสามารถ และทักษะ รวมทั้งความรับผิดชอบในบทบาทหน้าที่ของตน

3) ส่วนสารสนเทศนั้นมุ่งให้บุคคลทุกกลุ่มโดยเฉพาะอย่างยิ่ง สำหรับเยาวชน และผู้นำด้านความคิดเห็น เช่น ผู้นำชุมชน นักหนังสือพิมพ์ นักเขียน ผู้นำองค์กรพัฒนาชุมชน ฯลฯ โดยเน้นการติดต่อ สื่อสาร 2 ทาง

(3) หลักสูตรและเนื้อหาของการศึกษาอบรม ควรครอบคลุมทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม การเมืองและวัฒนธรรม

หลักการที่ 6 การร่วมมือระหว่างสหกรณ์ (Cooperation among Cooperatives)

(1) แท้จริงการร่วมมือระหว่างสหกรณ์เป็นหลักการเดียวกันกับการร่วมมือระหว่างบุคคลธรรมดาในการจัดตั้งสหกรณ์นั่นเอง ซึ่งจะก่อให้เกิดการประหยัดด้วยขนาด มีอำนาจการต่อรองสูงขึ้น และนำไปสู่การรับใช้สมาชิกอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

(2) การร่วมมือระหว่างสหกรณ์อาจทำได้ทั้งในแนวนอนและแนวตั้ง ในแนวนอนสหกรณ์ทุกสหกรณ์ไม่ว่าประเภทเดียวกันหรือไม่ สามารถร่วมมือกันได้ในทุกระดับเพื่อประโยชน์

สูงสุดของสมาชิกและ ขบวนการสหกรณ์ ในแนวตั้งสหกรณ์ท้องถิ่นประเภทเดียวกัน ควรรวมตัวกันทางธุรกิจเป็นขบวนการสหกรณ์ระดับภูมิภาค หรือระดับประเทศ และระดับระหว่างประเทศ และสหกรณ์ทุกประเภท ทุกระดับ ทุกสหกรณ์ ควรรวม ตัวกันเป็นองค์การสหกรณ์สูงสุด (Apex Organization) เพื่อประโยชน์ในการส่งเสริมด้านอุดมการณ์ การศึกษา การฝึกอบรม การส่งเสริมแนะนำ การกำกับดูแล การตรวจสอบ การวิจัย และการพัฒนา ฯลฯ

(3) วัตถุประสงค์สำคัญของการร่วมมือระหว่างสหกรณ์ คือ เพื่อให้สหกรณ์สามารถอำนวยความสะดวกประโยชน์ทางเศรษฐกิจ และสังคมแก่สมาชิกอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด และทำให้ขบวนการสหกรณ์เข้มแข็ง เพราะฉะนั้นสหกรณ์ท้องถิ่นแต่ละสหกรณ์และสหกรณ์ชั้นสูงต้องเป็นสหกรณ์ที่มีความเข้มแข็งและยั่งยืน มีชีวิตชีวา (Viable & Sustainable) และร่วมมือกันในลักษณะของ “ระบบรวม” หรือเป็นเอกภาพ

หลักการที่ 7 การเอื้ออาทรต่อชุมชน (Concern for Community)

(1) สหกรณ์เป็นองค์การทางเศรษฐกิจและสังคม และเป็นส่วนหนึ่งของชุมชนที่สหกรณ์ตั้งอยู่ เพราะฉะนั้น การดำเนินงานของสหกรณ์ต้องเป็นไปเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนของชุมชนนั้น ๆ ซึ่งหมายความว่า เป็นการพัฒนาที่ไม่ทำลายทรัพยากรธรรมชาติ สิ่งแวดล้อม และระบบนิเวศ หรือเป็นการพัฒนาที่สนองความต้องการและความใฝ่ฝันของคนรุ่นปัจจุบัน โดยไม่ทำลายโอกาสความสามารถ และอนาคตของคนรุ่นหลัง

(2) เนื่องจากสมาชิกสหกรณ์ก็เป็นสมาชิกของชุมชนนั่นเอง สหกรณ์จึงควรมีส่วนช่วยเหลือในการพัฒนาชุมชนนั้นแบบยั่งยืน

ความหมายของ “วิธีการสหกรณ์” (Cooperative Practices)

วิธีการสหกรณ์ คือ “การนำหลักการสหกรณ์มาประยุกต์ใช้ในการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจและสังคม เพื่อประโยชน์ของมวลสมาชิกและชุมชน โดยไม่ละเลยหลักการธุรกิจที่ดี”

ประเภทสหกรณ์

ปัจจุบันกฎกระทรวงกำหนดประเภทสหกรณ์ที่จะรับจดทะเบียน พ.ศ.2548 ไว้ 7 ประเภท ดังต่อไปนี้

1. สหกรณ์การเกษตร
2. สหกรณ์ประมง
3. สหกรณ์นิคม

4. สหกรณ์ร้านค้า
5. สหกรณ์บริการ
6. สหกรณ์ออมทรัพย์
7. สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน

ประเภทสหกรณ์ คือ กลุ่มสหกรณ์ที่มีความมุ่งหมายหรือวัตถุประสงค์หลักอย่างเดียวกัน เช่น กลุ่มสหกรณ์การเกษตร กลุ่มสหกรณ์ประมง กลุ่มสหกรณ์นิคม กลุ่มสหกรณ์ร้านค้า ฯลฯ ตามมาตรา 33 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542

1. สหกรณ์การเกษตร

สหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นในหมู่ผู้มีอาชีพทางการเกษตรรวมตัวกันจัดตั้งขึ้น และจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลต่อนายทะเบียนสหกรณ์ โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้สมาชิกดำเนินกิจกรรมร่วมกันและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน เพื่อแก้ไขความเดือดร้อนในการประกอบอาชีพของสมาชิก และช่วยยกระดับฐานะความเป็นอยู่ของสมาชิกให้ดีขึ้น

สหกรณ์การเกษตรดำเนินธุรกิจแบบอเนกประสงค์ เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกดำเนินธุรกิจร่วมกัน ช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และช่วยเหลือส่วนรวม โดยใช้หลักคุณธรรมและจริยธรรมอันดีงามตามพื้นฐานของมนุษย์ เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิกและส่วนรวม ให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งทางด้านเศรษฐกิจและสังคม ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์

2. สหกรณ์ประมง

สหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นในหมู่ชาวประมงเพื่อแก้ไขปัญหาและอุปสรรคในการประกอบอาชีพ ซึ่งชาวประมงแต่ละคน ไม่สามารถแก้ไขให้ลุล่วงไปได้ตามลำพังบุคคลเหล่านี้จึงรวมตัวกันโดยยึดหลักการช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน วัตถุประสงค์ของสหกรณ์ประมง คือ

1. รวบรวมสัตว์น้ำหรือผลิตภัณฑ์สัตว์น้ำจากสมาชิกมาจัดการขายหรือแปรรูปออกขายเพื่อให้ได้ ราคาดี
2. จัดหาวัสดุสิ่งของ รวมทั้งบริการที่ใช้ในการประมง และสิ่งของจำเป็นอื่น ๆ ที่สมาชิกต้องการมาจำหน่าย
3. ให้เงินกู้แก่สมาชิก
4. รับฝากเงินจากสมาชิก
5. เผยแพร่ความรู้ทางวิชาการและธุรกิจเกี่ยวกับการประมง
6. ให้การสงเคราะห์ตามควรแก่สมาชิกและครอบครัวที่ประสบภัยพิบัติในการประกอบอาชีพ

3. สหกรณ์นิคม

สหกรณ์ภาคการเกษตรในรูปแบบหนึ่งที่มีการดำเนินการจัดสรรที่ดินทำกินให้ราษฎร การจัดสร้างปัจจัยพื้นฐานและสิ่งอำนวยความสะดวกให้ผู้ที่อยู่อาศัยควบคู่ไปกับการเกษตร การส่งเสริมอาชีพ รวมทั้งกิจกรรมให้บริการสาธารณูปโภคแก่สมาชิก ดังนั้นอาจกล่าวได้ว่า สหกรณ์นิคม มีงานหลัก 2 งาน คือ

- (1) งานจัดที่ดิน
- (2) งานจัดสหกรณ์

สหกรณ์นิคมเป็นสหกรณ์ประเภทหนึ่ง มีวัตถุประสงค์คล้ายคลึงกับสหกรณ์การเกษตร คือ มีการดำเนินธุรกิจที่ให้บริการแก่สมาชิกคล้ายคลึงกัน เช่น ด้านสินเชื่อจัดหาปัจจัยการผลิตและสิ่งของที่จำเป็น แปรรูปและส่งเสริมการเกษตร แต่มีส่วนที่แตกต่างกัน คือ เรื่องที่ดิน เพราะสหกรณ์การเกษตรมักจัดตั้งในพื้นที่ที่เกษตรมีที่ดินเป็นของตนเองอยู่แล้ว จะมีเกษตรกรที่เช่าที่ดินผู้อื่นทำกินบ้างเป็นส่วนน้อย ส่วนในสหกรณ์นิคม รัฐเป็นเจ้าของที่ดินในครั้งแรกแล้วจึงนำไปจัดสรรให้แก่เกษตรกรในภายหลัง

4. สหกรณ์ร้านค้า

สหกรณ์ที่ผู้บริโภครวมกันจัดตั้งขึ้น เพื่อจัดหาสินค้าเครื่องอุปโภคบริโภคและรวบรวมผลิตผล ผลิตภัณฑ์มาจำหน่ายแก่สมาชิกและบุคคลทั่วไป ในต่างประเทศนิยมเรียกว่า "สหกรณ์ของแม่บ้าน" โดยจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ในประเภทสหกรณ์ร้านค้า มีสภาพเป็นนิติบุคคล ซึ่งสมาชิกผู้ถือหุ้นทุกคนเป็นเจ้าของ สมาชิกลงทุนร่วมกันในสหกรณ์ด้วยความสมัครใจ เพื่อแก้ไขความเดือดร้อนในการซื้อเครื่องอุปโภคบริโภค และเพื่อผดุงฐานะทางเศรษฐกิจของตนและหมู่คณะ

5. สหกรณ์บริการ

สหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 โดยมีประชาชนที่มีอาชีพอย่างเดียวกัน หรือหลากหลายอาชีพรวมกัน หรือที่ได้รับความเดือดร้อนในเรื่องเดียวกัน รวมตัวกัน โดยยึดหลักการประหยัด การช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันเพื่อแก้ไขปัญหาต่างๆ รวมทั้งการส่งเสริมอาชีพเพื่อให้เกิดความมั่นคง และรักษาอาชีพดั้งเดิมที่ดีให้คงอยู่ต่อไป

วัตถุประสงค์ในการจัดตั้งสหกรณ์บริการ

- (1) ประกอบธุรกิจด้านการบริการที่ระบุไว้ตามรูปแบบของสหกรณ์
- (2) จัดหาวัสดุอุปกรณ์ในการประกอบอาชีพ ตลอดจนเครื่องอุปโภคบริโภคที่จำเป็น

มาบริการแก่สมาชิกในรากายุติธรรม

- (3) รับฝากเงินจากสมาชิกเพื่อส่งเสริมการออมทรัพย์
- (4) ให้เงินกู้ในส่วนที่เกี่ยวกับการประกอบอาชีพ หรือจำเป็นแก่สมาชิก
- (5) รวบรวมผลิตภัณฑ์จากสมาชิก โดยจัดหาตลาดจำหน่ายให้
- (6) ช่วยเหลือสมาชิกด้านกฎหมายคดีความ
- (7) ส่งเสริมสวัสดิภาพของสมาชิกและครอบครัว
- (8) ส่งเสริมการช่วยตนเองและการร่วมมือกันช่วยเหลือซึ่งกันและกันในหมู่สมาชิก
- (9) ให้การศึกษาอบรมแก่สมาชิกเพื่อให้มีความรู้ทางสหกรณ์ และความรู้เกี่ยวกับการประกอบอาชีพ
- (10) ร่วมมือกับสหกรณ์อื่นและหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อกิจการความก้าวหน้าของสหกรณ์

6. สหกรณ์ออมทรัพย์

สถาบันการเงินแห่งหนึ่งที่มีสมาชิกเป็นบุคคลที่มีอาชีพอย่างเดียวกันหรืออาศัยในที่ชุมชนเดียวกัน มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักการออมทรัพย์ และให้กู้ยืมเงินเมื่อเกิดความจำเป็น หรือเพื่อก่อให้เกิดผลประโยชน์นอกวง และได้รับการจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542

สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสถาบันการเงินที่ส่งเสริมให้บุคคลที่เป็นสมาชิกรู้จักการประหยัด รู้จักการออมทรัพย์และสามารถบริการเงินกู้ ให้แก่สมาชิกเพื่อนำไปใช้จ่ายเมื่อเกิดความจำเป็น โดยยึดหลักการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน จึงเป็นการร่วมกันแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจและสังคมอีกทางหนึ่ง ดังนี้

(1) การส่งเสริมการออมทรัพย์ เป็นวัตถุประสงค์หลักของสหกรณ์ออมทรัพย์ แบ่งออกเป็น 2 วิธี คือ

1.1 การส่งเสริมสหกรณ์ออมทรัพย์โดยการถือหุ้น สหกรณ์กำหนดให้สมาชิกส่งชำระค่าหุ้นเป็นประจำทุกเดือน โฉนดการหักเงินค่าหุ้น ณ ที่จ่ายเงินเดือนและจ่ายเงินปันผลค่าหุ้น ให้แก่สมาชิกตามอัตราที่พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 กำหนดไว้ เงินปันผลที่ได้รับนี้ไม่ต้องเสียภาษีให้แก่รัฐ และเมื่อสมาชิกลาออกจากสหกรณ์ก็สามารถถอนค่าหุ้นคืนได้

1.2 การส่งเสริมสหกรณ์ออมทรัพย์โดยการรับฝากเงิน สหกรณ์มีบริการด้านเงินฝากทั้งประเภทเงินฝากประจำและเงินฝากออมทรัพย์ และให้ผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยในอัตราเดียวกับธนาคารพาณิชย์ หรือสูงกว่าตามฐานะของแต่ละสหกรณ์

(2) การให้เงินกู้แก่สมาชิก สหกรณ์จะนำเงินค่าหุ้นและเงินฝากของสมาชิกมาหมุนเวียนให้สมาชิกที่มีความจำเป็นหรือเดือดร้อนกู้ยืม โดยคิดดอกเบี้ยต่ำกว่าเอกชน

7. สหกรณ์เครดิตยูเนียน

สหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นในหมู่ประชาชนทุกสาขาอาชีพ ซึ่งมีภูมิลำเนาหรือประกอบอาชีพหลักหรือมีวงสัมพันธอย่างหนึ่งอย่างใดอยู่ในเขตท้องที่ดำเนินงานของสหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้น และบุคคลเหล่านั้น มีความปรารถนาจะช่วยเหลือซึ่งกันและกัน โดยวิธีการนำเงินของตนเองมาสะสมไว้เป็นกองทุน สมาชิกทุกๆ คนจะต้องสะสมเงินตามความสามารถของตนเองเป็นประจำและสม่ำเสมอตามที่สหกรณ์กำหนด กองทุนที่สมาชิกช่วยกันสะสมนี้ก็จะจะมีเงินมากขึ้นสามารถจะให้สมาชิกที่มีความจำเป็นจะเดือดร้อนทางการเงิน กู้ยืมไปบำบัดปัญหาและความเดือดร้อนเหล่านั้น พร้อมกับการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกแต่ละคน ก็จะสะสมเงินของตนไปในคราวเดียวกันด้วย เงินกู้ก็จะค่อยๆ หดไป ในขณะที่เงินสะสมก็มีมากขึ้น สหกรณ์เครดิตยูเนียนจึงเป็นสหกรณ์ที่มุ่งหวังในการให้สมาชิกช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน บริหารโดยสมาชิกและการทำกิจการทุกอย่าง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับสมาชิก

กรมส่งเสริมสหกรณ์ 2545. หลักวิธีการ และอุดมการณ์สหกรณ์. กรุงเทพฯ : ฝ่ายเผยแพร่และประชาสัมพันธ์

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (แผ่นพับ)

ประวัติสหกรณ์ในประเทศไทย สืบค้นเมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2555

www.co-op.cmru.ac.th/history-coop.html

ประเภทสหกรณ์ (สำนักทะเบียนและกฎหมาย) สืบค้นเมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2555

<http://webhost.cpd.go.th/rlo/saving.html>

2. แนวคิดและหลักการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ

2.1 ความหมายของสินเชื่อ

ในทางเศรษฐศาสตร์มองว่าหน่วยเศรษฐกิจในระบบเศรษฐกิจนั้นอาจมีลักษณะการใช้ทรัพยากรที่ไม่สมดุลกันกล่าวคือ บางหน่วยเศรษฐกิจอาจมีความต้องการใช้สินค้าและบริการที่มากกว่าทรัพยากรที่ตนมีอยู่ในปัจจุบัน ในขณะที่บางหน่วยเศรษฐกิจอาจมีทรัพยากรเหลือใช้เกินความต้องการ ดังนั้นหากมีการโอนทรัพยากรส่วนที่เหลือใช้เข้าไปให้ผู้ที่มีความต้องการใช้ทรัพยากรและก่อให้เกิดประโยชน์ได้ โดยตกลงว่าจะมีการชำระคืนแก่เจ้าของเดิมในอนาคต การ

จัดสรรการใช้ทรัพยากรในระบบเศรษฐกิจก็จะมีประสิทธิภาพมากขึ้น ซึ่งในทางกฎหมายอาจเรียกหน่วยเศรษฐกิจที่เป็นผู้รับทรัพยากรนั้นว่าลูกหนี้ซึ่งมีภาระหนี้สินเกิดขึ้น และเรียกหน่วยเศรษฐกิจที่เป็นผู้ให้ยืมทรัพยากรนั้นว่าเป็นเจ้าหนี้หรือเป็นผู้ให้สินเชื่อนั่นเอง ดังนั้นสินเชื่อจึงหมายถึงอำนาจในการเข้าถึงการใช้สินค้าและบริการ โดยสัญญาว่าจะชดใช้คืนในอนาคต โดยสินเชื่ออาจอยู่ในรูปของสินค้าและบริการหรืออยู่ในรูปของเงินก็ได้ เช่น การขอยืมข่าวสารจากเพื่อนบ้านมาบริโภคและหามาคืนในภายหลัง หรือการได้รับสินเชื่อเป็นเงินสดหรือบัญชีกระแสรายวันจากธนาคารพาณิชย์โดยมีข้อตกลงที่จะชำระคืนในอนาคตตามที่ตกลงกัน เป็นต้น

ภาพรวมของการเกิดขึ้นของสินเชื่อและความสัมพันธ์กับระบบเศรษฐกิจโดยภาคการเงินเป็นส่วนส่งเสริมให้เกิดการใช้ทรัพยากรในภาคเศรษฐกิจจริง ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เริ่มจากการที่หน่วยเศรษฐกิจที่มีรายได้มากกว่าความต้องการใช้จ่ายทำให้เกิดส่วนรั่วไหลจากระบบเศรษฐกิจกลายเป็นการออมเงินในรูปแบบต่าง ๆ เช่น ออมผ่านระบบธนาคารพาณิชย์หรือการออมผ่านตราสารทางการเงินอันได้แก่ตราสารหนี้ประเภทต่าง ๆ จากนั้นหน่วยเศรษฐกิจที่มีความต้องการใช้จ่ายมากกว่าทรัพยากรที่ตนมีอยู่ก็จะขอกู้หรือขอสินเชื่อจากหน่วยเศรษฐกิจที่ออมเงิน โดยมีอัตราดอกเบี้ยเป็นราคาของทุนในการที่จะเป็นเครื่องมือช่วยให้การจัดสรรทรัพยากรจากผู้ออมไปสู่ผู้กู้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยผู้กู้ผู้นั้นไม่ว่าจะเป็นภาครัฐบาล (เช่น การขาดดุลงบประมาณ) หรือเอกชนก็แล้วแต่ จะนำสินเชื่อเหล่านี้ไปใช้จ่ายซึ่งเป็นการอัดฉีดเงินที่รั่วไหลกลับเข้าสู่ภาคเศรษฐกิจจริงอีกครั้งหนึ่ง

อย่างไรก็ตามเรามักพบว่าโดยปกติสินเชื่อส่วนใหญ่เกิดขึ้นในรูปแบบของการได้รับสินเชื่อจากระบบสถาบันการเงินเพื่อการลงทุนในกิจการเชิงพาณิชย์ต่าง ๆ ในที่นี้จึงจะได้กล่าวถึงลักษณะของอุปสงค์และอุปทานของสินเชื่อจากสถาบันการเงิน ดังนี้

2.1 อุปสงค์ต่อสินเชื่อ สินเชื่อจากสถาบันการเงินอาจอยู่ในรูปของสินเชื่อเพื่อวัตถุประสงค์ต่าง ๆ เช่น เพื่อการบริโภคและเพื่อการลงทุน เป็นต้น และอาจเป็นอุปสงค์ที่มาจากภาครัฐหรือภาคเอกชนก็ได้ โดยสินเชื่อแต่ละประเภทย่อมมีลักษณะหรือปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์แตกต่างกันไป เช่น หากเป็นอุปสงค์ต่อสินเชื่อจากภาครัฐอาจไม่ขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยหรือกลไกตลาด แต่ขึ้นอยู่กับนโยบายของภาครัฐ เป็นต้น แต่โดยส่วนใหญ่แล้วสินเชื่อจากสถาบันการเงินมักเป็นสินเชื่อเพื่อการลงทุนจากภาคเอกชนซึ่งเป็นไปตามกลไกตลาด ดังนั้นการศึกษาอุปสงค์ต่อสินเชื่อจึงมักคำนึงถึงอุปสงค์ต่อการลงทุนของภาคเอกชนเป็นอันดับแรก โดยอุปสงค์ต่อการลงทุนนั้นหมายถึง ความเต็มใจหรือความต้องการที่จะลงทุนของผู้ลงทุน ซึ่งในที่นี้จะขออธิบายถึงหลักการเบื้องต้นของอุปสงค์ต่อการลงทุน ดังนี้

โดยปกติแล้วการลงทุนย่อมต้องการผลตอบแทน จะเห็นได้ว่าหากนักลงทุนมีโครงการลงทุนที่เป็นไปได้อยู่ 4 โครงการ และเผชิญกับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ระดับ i_1 นักลงทุนย่อมเลือกกู้เงินเพื่อลงทุนเฉพาะโครงการที่ 1 เท่านั้น เพราะหากลงทุนในโครงการที่อัตราผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยก็จะขาดทุน แต่หากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่สถาบันการเงินเสนอให้อยู่ที่ระดับ i_2 เท่ากันสำหรับทุกโครงการ ผู้ลงทุนก็อาจกู้เงินเพื่อลงทุนได้ถึง 3 โครงการ หมายความว่าถ้าอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับสูง ความต้องการในการขอสินเชื่อเพื่อการลงทุนก็จะน้อย แต่ถ้าอัตราดอกเบี้ยตลาดต่ำลงก็มีความต้องการหรืออุปสงค์ต่อการกู้เงินหรือขอสินเชื่อเพื่อการลงทุนมาก ดังนั้น หากกำหนดให้ปัจจัยอื่น ๆ เช่น ราคาปัจจัยการผลิตมีค่าคงที่แล้ว เส้นอัตราผลตอบแทนดังกล่าวก็คืออุปสงค์ต่อการลงทุนของนักลงทุนนั่นเอง ซึ่งในทางเศรษฐศาสตร์เรียกเส้นอุปสงค์ต่อการลงทุนนี้ว่า Marginal Efficiency of Capital (MEC) ;

อย่างไรก็ตาม ควรตระหนักว่าการจัดหาเงินทุนเพื่อลงทุนของภาคเอกชนนั้น มิได้มาจากการขอสินเชื่อผ่านสถาบันการเงินเพียงอย่างเดียว แต่อาจมาจากแหล่งอื่น ๆ เช่น การออกหุ้นสามัญ การออกหุ้นกู้เองโดยตรง การใช้กำไรที่ยังไม่ได้จ่ายเป็นเงินปันผลและค่าเสื่อมราคา ก็ได้ ซึ่งการระดมเงินทุนจากแหล่งอื่น ๆ เหล่านี้สามารถทดแทนการขอสินเชื่อจากสถาบันการเงินได้ อาจมีผลให้อุปสงค์ต่อสินเชื่อจากสถาบันการเงินเพื่อการลงทุนลดลง

2.2 อุปทานของสินเชื่อ หมายถึง ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินที่จะให้กู้และอัตราผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินจะได้รับ ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องคำนึงถึงต้นทุนของตนตั้งแต่ต้นทุนในการระดมทุนเช่น อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ตลอดจนต้นทุนในการดำเนินการต่าง ๆ โดยทั่วไปมักนึกถึงปริมาณเงินที่สถาบันการเงินสามารถระดมทุนเข้ามาได้ เช่น ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ เป็นต้น เพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนที่จะนำไปให้ลูกค้าของสถาบันการเงิน เช่น นักลงทุน มาขอกู้ และตามทฤษฎีแล้วประชาชนก็อาจมีความต้องการฝากเงินมากขึ้นเมื่ออัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงขึ้น และฝากเงินน้อยลงหากอัตราดอกเบี้ยลดลง เส้นอุปทานจึงเป็นเส้นที่มีความชันเป็นบวก

อย่างไรก็ตาม เนื้อหาในเรื่องนี้แสดงให้เห็นถึงสินเชื่อเพื่อการลงทุนซึ่งกู้ยืมจากสถาบันการเงินเนื่องจากเป็นธุรกรรมส่วนใหญ่ที่เกิดขึ้น แต่ก็เป็นที่ทราบว่าการให้สินเชื่อมิได้มีเฉพาะเพื่อการลงทุนของภาคเอกชนเท่านั้น หากแต่ยังมีอีกหลายปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับอุปสงค์และอุปทานของสินเชื่อสำหรับสถาบันการเงินในภาพกว้างออกไป เช่น

ในด้านอุปสงค์ต่อสินเชื่อ สำหรับภาคครัวเรือน อาจมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการบริโภคโดยกู้ยืมจากสถาบันการเงินในรูปของสินเชื่อบุคคลหรือสินเชื่อบัตรเครดิต สำหรับภาครัฐบาลอาจกู้เงินจากภาคเอกชนในยามขาดดุลการคลัง โดยการที่สถาบันการเงินต่าง ๆ ให้

รัฐบาลกู้เงินผ่านการประมูลพันธบัตรรัฐบาล เว้นแต่หากรัฐบาลมีทรัพยากรเหลือสะสมอยู่จากการเกินดุลการคลังในอดีตก็สามารถนำมาใช้จ่ายได้โดยไม่ต้องเข้าไปเพิ่มอุปสงค์ต่อสินเชื่อเพื่อแข่งขันทรัพยากรกับภาคเอกชน

ในด้านอุปทานของสินเชื่อ อาจพิจารณาจากอุปสงค์ต่อเงิน ซึ่งกระทบกับอุปทานของสินเชื่อในทางผกผัน กล่าวคือหากอุปสงค์ต่อเงินเพิ่มขึ้นอุปทานของสินเชื่อซึ่งอาจเป็นเงินออมที่ฝากธนาคารหรือการซื้อตราสารหนี้ย่อมลดลง นอกจากนี้ การใช้นโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อเพิ่มหรือลดปริมาณเงินในระบบผ่านการซื้อขายพันธบัตรหรือที่เรียกว่า Open Market Operation ก็มีผลกระทบต่ออุปทานของสินเชื่อเช่นกัน สำหรับภาคต่างประเทศ หากชาวต่างชาตินำเงินเข้ามาปล่อยกู้ในประเทศหรือมาลงทุนในตราสารหนี้ก็ย่อมเป็นการเพิ่มอุปทานของสินเชื่ออีกทางหนึ่ง

โดยสรุปคือ การให้สินเชื่อจะเกิดขึ้นได้เมื่อผู้ที่มีความต้องการในการกู้และผู้ให้กู้ซึ่งมีเงินมากพอต่อความต้องการของผู้ที่พิจารณาอย่างมีเหตุมีผลแล้วว่าสมควรให้กู้ ธุรกิจจึงเกิดขึ้น ที่มา <http://www.fpo.go.th/S-I/Source/ECO/ECO31.htm>

2.2 ความสำคัญของสินเชื่อ

พสุ สัตถาภรณ์ (2533:373) ได้กล่าวถึงความสำคัญของสินเชื่อสำหรับสหกรณ์ สินเชื่อเน้นว่ามีความสำคัญยิ่งต่อสมาชิกสหกรณ์ นับตั้งแต่การกำเนิดสหกรณ์ขึ้นมาในประเทศไทย ก็เริ่มจากการมีชาวนาได้รับความเดือดร้อนเป็นหนี้สินและถูกนายทุนเอาเปรียบ รัฐบาลสมัยนั้น มีความประสงค์ที่จะปลดปล่อยหนี้สิน และเพื่อประกอบอาชีพในการเกษตร แม้ในปัจจุบันจะถูกจัดตั้งขึ้นมากมายหลายประเภท แต่การให้สินเชื่อแก่สมาชิกไม่ว่าในลักษณะการกู้ยืมเงิน การขายสินค้าหรือวัสดุอุปกรณ์ และการให้บริการด้วยเงินเชื่อก็ดำเนินการอยู่ในสหกรณ์เกือบทุกประเภท ผลที่เกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อย่อมตกแก่ทั้งสองฝ่าย คือ ฝ่ายสหกรณ์เองและฝ่ายสมาชิก ผลที่เกิดขึ้นต่อสหกรณ์ก็คือทำให้สหกรณ์สามารถขยายธุรกิจที่ดำเนินการได้กว้างขวางยิ่งขึ้น เพราะสามารถบริการแก่สมาชิกได้มากขึ้น และตรงกับความต้องการส่วนผลที่เกิดขึ้นกับสมาชิกมีทั้งทางตรงและทางอ้อม เช่น ทำให้สมาชิกสามารถปลดปล่อยหนี้สินช่วยขจัดปิดเป่าความเดือดร้อนที่เกิดขึ้นชั่วระยะหนึ่ง หรือความเดือดร้อนที่คาดไม่ถึง โดยไม่ต้องไปกู้หรือพึ่งพาอาศัยนายทุนที่คอยแต่จะเอาเปรียบ ช่วยให้การดำเนินธุรกิจหรือการทำมาหากินดีขึ้นและประสบผลสำเร็จ ตลอดจนทำให้ฐานะทางเศรษฐกิจและความเป็นอยู่ดีขึ้นในที่สุด

2.3 ประเภทสินเชื่อและแหล่งที่มา

เพียรใจ โพธิ์ถาวร (www.dpu.ac.th/business/tutorial/) ได้อธิบายถึงการจำแนกประเภทสินเชื่อจำเป็นต้องคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ ดังนี้

ก. วัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อ ได้แก่ สินเชื่อเพื่อการเกษตร สินเชื่อเพื่อการค้า บริการ สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค

ข. ระยะเวลาของการชำระคืน

- เพื่อเรียก (Call) เหมาะสมสำหรับธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีการใช้เงินทุนหมุนเวียนค่อนข้างสูงและมีสภาพคล่องสูง เช่น ธุรกิจน้ำมันซึ่งมีข้อดี คือ ถ้าธุรกิจมีความน่าเชื่อถือคืออัตราดอกเบี้ยจะต่ำมาก

- ระยะสั้น (Short Term) ระยะเวลาในการผ่อนชำระจะน้อยกว่า 1 ปี

- ระยะปานกลาง (Intermediate Term) ระยะเวลาการผ่อนชำระจะอยู่ในช่วง 1 ปี 3 ปี หรือ 5 ปี

- ระยะยาว (Long Term) ระยะเวลาในการผ่อนชำระมากกว่า 5 ปี

ค. การมีหลักประกัน

- สินเชื่อที่มีหลักประกัน เป็นสินเชื่อที่มีการนำทรัพย์สินมาจำนองและ/หรือ จำนำเป็นหลักประกันรวมทั้งการนำบุคคลมาค้ำประกัน โดยที่ถ้าไม่สามารถชำระเงินคืนได้แล้ว เจ้าหนี้สามารถเรียกร้องสิทธิจากหลักประกันมาชำระหนี้คืนได้

- สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน มักเป็นสินเชื่อให้กับผู้ที่มีฐานะการเงินดี ผลประกอบการดี และมีประวัติการติดต่อกับเจ้าหนี้มาเป็นเวลานาน

- สินเชื่อสามารถจำแนกได้เป็นหลายประเภท หลายลักษณะแตกต่างกันออกไป ขึ้นอยู่กับการนำไปใช้ประโยชน์ แต่อาจจะสรุปออกเป็นลักษณะต่างๆ ได้ดังนี้ คือ

- (1) ตามลักษณะของผู้ใช้สินเชื่อ
- (2) ตามลักษณะรูปแบบการให้บริการ
- (3) ตามลักษณะการชำระคืน
- (4) ตามลักษณะของแหล่งที่มาของสินเชื่อ
- (5) ตามระยะเวลาในการให้สินเชื่อ
- (6) ตามวัตถุประสงค์ของการนำไปใช้
- (7) ตามหลักประกัน

(1) จำแนกตามลักษณะของผู้ใช้สินเชื่อ

ก. สินเชื่อภาครัฐบาล คือ การที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐบาลตลอดจน รัฐวิสาหกิจกู้ยืมเงินหรือซื้อสินค้า หรือบริการเป็นเงินเชื่อ เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในการดำเนินงาน เพื่อสาธารณ ประโยชน์ตามข้อตกลง เช่น งบประมาณแผ่นดิน ฯลฯ ซึ่งการเกิดสินเชื่อภาครัฐบาล จะเกิดได้จากหลายสาเหตุดังนี้ คือ งบประมาณขาดดุล เป็นการส่งเสริมการลงทุน เป็นการขาดดุลการชำระเงิน และภาวะสงคราม ทั้งนี้ สินเชื่อภาครัฐบาลควรคำนึงถึง

- ข้อจำกัดในการให้สินเชื่อ
- แหล่งที่มา
 - ภายในประเทศ
 - ตัวเงินคลัง ระยะเวลา 3 – 6 เดือน
 - พันธบัตร ระยะเวลามากกว่า 10 ปี
 - ธนาคารแห่งประเทศไทย
 - ต่างประเทศ
 - ธนาคารโลก
 - องค์กรระหว่างประเทศ เช่น องค์กรสหประชาชาติ กองทุนฟื้นฟูระหว่างประเทศ ฯลฯ

ข. สินเชื่อภาคเอกชน คือ การกู้ยืมเงินหรือซื้อขายสินค้าหรือบริการเป็นเงินเชื่อ โดยบุคคลธรรมดา นิติบุคคล ธุรกิจเอกชน เพื่อนำไปใช้จ่ายส่วนตัว หรือเพียงแสวงหากำไร สามารถแบ่งได้เป็น สินเชื่อเพื่อธุรกิจ และสินเชื่อเพื่อการบริโภค

(2) จำแนกตามลักษณะรูปแบบการให้บริการ มี 2 ชนิด คือ

ก. สินเชื่อเกี่ยวกับสินค้าและบริการ การซื้อสินค้าหรือบริการโดยมิได้มีการชำระเป็นเงินสดในทันทีที่ได้รับสินค้าหรือบริการ เป็นลักษณะของการนำสินค้าหรือได้รับบริการไปก่อนโดยยังมีได้ชำระเงิน แต่จะมีการกำหนดระยะเวลาในการชำระคืนแน่นอนตามข้อตกลงระหว่างบุคคล 2 ฝ่ายที่เกี่ยวข้องกัน

ข. สินเชื่อเงินสด การกู้ยืมเงินสดเพื่อนำไปใช้จ่ายตามความต้องการของ ผู้กู้ยืม เป็นลักษณะที่ผู้กู้ยืมจะได้รับเงินสดออกไปจากผู้ให้กู้ยืมตามวัตถุประสงค์ที่ตกลงกันไว้ เช่น เพื่อการลงทุน เพื่อการซื้อทรัพย์สิน เป็นต้น

(3) จำแนกตามลักษณะของการชำระคืน มี 2 ชนิด คือ

- Single payment Credit สินเชื่อชำระครั้งเดียว
- Installment Credit สินเชื่อผ่อนส่ง

(4) จำแนกตามลักษณะของแหล่งที่มาของสินเชื่อ

- เอกชน
- สถาบันการเงิน
- หน่วยงานธุรกิจ
- องค์กรที่ไม่หวังผลกำไร เช่น สหกรณ์ สมาคม มูลนิธิ เป็นต้น

(5) จำแนกตามระยะเวลาการให้สินเชื่อ มี 3 ชนิด คือ

- สินเชื่อระยะยาว (สินเชื่อเพื่อการลงทุน) ระยะเวลามากกว่า 5 ปี
- สินเชื่อระยะปานกลาง ระยะเวลาตั้งแต่ 1 – 5 ปี
- สินเชื่อระยะสั้น ระยะเวลาน้อยกว่า 1 ปี

(6) จำแนกตามวัตถุประสงค์ของการนำไปใช้ มี 2 ชนิด คือ

ก. สินเชื่อเพื่อการบริโภค สินเชื่อที่ผู้บริโภคใช้ในการซื้อสินค้าและบริการ รวมถึงการกู้ยืมเงินสดเพื่อนำไปใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์ เป็นสินเชื่อที่ผู้บริโภคเป็นผู้ใช้เพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพยากรที่จะนำไปบริโภค โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ

- ก่อให้เกิดความสะดวกสบาย
- เป็นการปรับปรุงวิถีการดำรงชีวิต
- เนื่องจากความจำเป็นบังคับ

ข. สินเชื่อเพื่อการผลิต หรือสินเชื่อเพื่อธุรกิจ สินเชื่อที่ให้เพื่อนำไปใช้จ่ายในการซื้อวัตถุดิบและเครื่องมือเครื่องใช้ โดยมีวัตถุประสงค์นำไปผลิตสินค้าหรือบริการ

สินเชื่อที่หน่วยงานธุรกิจเป็นผู้ใช้ เพื่อทำให้เกิดความคล่องตัวในการดำเนินงาน เช่น สินเชื่อเพื่อการเคหะ สินเชื่อเพื่อการเกษตร สินเชื่อเพื่อธุรกิจ SME's เป็นต้น

(7) จำแนกตามหลักประกัน มี 2 ชนิด คือ

ก. สินเชื่อที่มีหลักประกัน (Secured Credit) อาจจะเป็นการจำนำสังหาริมทรัพย์ หรือการจำนองอสังหาริมทรัพย์ก็ได้

ข. สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน (Unsecured Credit) โดยอาศัยการพิจารณาจากความสามารถและความตั้งใจในการชำระหนี้ โดยมีพื้นฐานจากการติดต่อกันมาเป็นเวลานาน

2.4 นโยบายการให้สินเชื่อ

เพียรใจ โพธิ์दार (www.dpu.ac.th/business/tutorial/) ได้กล่าวถึงนโยบายการให้สินเชื่อ ได้แก่ ความหมาย นโยบายการให้สินเชื่อ ปัจจัยที่ควรกำหนดไว้ในนโยบายสินเชื่อ ดังนี้

(1) ความหมาย นโยบายการให้สินเชื่อเป็นแนวทางหรือหลักการที่ได้วางไว้ เพื่อให้การพิจารณาสินเชื่อ สามารถเป็นไปแนวทางเดียวกัน

(2) นโยบายการให้สินเชื่อ มี 2 ลักษณะ คือ กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรและ ไม่เป็นลายลักษณ์อักษร โดยใช้การประชุมชี้แจงถึงหัวข้อนโยบายที่สำคัญให้ทราบโดยทั่วถึงกัน

(3) ปัจจัยที่ควรกำหนดไว้ในนโยบายสินเชื่อ

ก. วัตถุประสงค์ของสินเชื่อ

- เป็นเงินทุนหมุนเวียนหรือเป็นการส่งเสริมการลงทุน
- ลงทุนในสินทรัพย์ถาวร
- ชำระหนี้
- จ่ายเงินปันผล
- ลงทุนซื้อหุ้นสามัญของบริษัทอื่น
- เก่งกำไร
- ใช้ในกิจการที่ไม่ก่อให้เกิดประโยชน์

ข. ชนิดของธุรกิจที่จะให้สินเชื่อ

- กระจายเงินทุนไปในธุรกิจที่ก่อให้เกิดประโยชน์
- กระจายความเสี่ยงของสถาบันการเงิน
- ศึกษาสภาพเศรษฐกิจส่วนรวมของประเทศ ตลอดจนอนาคต ของธุรกิจ

เช่น ธุรกิจการเกษตร ธุรกิจอุตสาหกรรม ธุรกิจด้านการพาณิชย์ ธุรกิจอื่น ๆ เป็นต้น

ค. หลักประกัน มีประเด็นพิจารณา

- ชื่อเสียงของผู้ขอสินเชื่อ ตลอดจนชื่อเสียงของผู้ค้ำประกัน
- ชนิดของหลักประกัน สามารถยึดหยุ่นได้ตามประเภทของสินเชื่อ

ง. อัตราดอกเบี้ย ขึ้นอยู่กับ

- สภาพคล่องของสถาบันการเงิน ถ้าหากมีสภาพคล่องทางการเงินสูง อัตราดอกเบี้ยต่ำ แต่ถ้าหากมีสภาพคล่องทางการเงินต่ำ อัตราดอกเบี้ยสูง

- ความเสี่ยง ถ้าหากเป็นธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง อัตราดอกเบี้ยสูง ในทางตรงกันข้าม ถ้าหากเป็นธุรกิจที่มีความเสี่ยงต่ำ อัตราดอกเบี้ยต่ำ

- ต้นทุนเงินทุน ต้องคำนึงถึงนโยบายของภาครัฐ คือการ กำหนดเพดานอัตราดอกเบี้ยสูงสุด และศึกษาถึงลักษณะโครงสร้างตลอดจนแหล่งที่มาของเงินทุน

- ประเภทของอัตราดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยคงที่ (Fixed Rate) เหมาะกับสินเชื่อระยะยาว อัตราดอกเบี้ยลอยตัว (Floated Rate) เหมาะกับสินเชื่อระยะสั้น

จ. การชำระคืน

- ควรมีการส่งพนักงานสินเชื่อ ไปเยี่ยมเยียนกิจการของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ
- ควรให้สินเชื่อที่มีกำหนดวันชำระเงินที่แน่นอน เช่น เงินกู้ระยะยาว
- ควรมีการศึกษาความเป็นไปได้ของ โครงการลงทุน เพื่อพิจารณาความสามารถในการชำระคืนของโครงการ

ฉ. ประเภทของสินเชื่อ สำหรับสถาบันการเงิน จะมีการจัดลำดับความสำคัญของประเภทสินเชื่อ (Priority) ดังนี้

- สินเชื่อที่จัดเป็นสินทรัพย์ไม่เสี่ยง เช่น การค้าประกัน การอ่าวัด การรับรองตัวเงิน เป็นต้น
- สินเชื่อระยะสั้นที่ให้ผลตอบแทนสูงและแน่นอน เช่น เงินกู้ระยะสั้น การจำหน่ายสินค้า การรับซื้อเช็คลงวันที่ล่วงหน้า
- สินเชื่อระยะยาวเพื่ออุตสาหกรรม
- เงินเบิกเกินบัญชี (Overdraft)
- สินเชื่อเกษตร

ช. การอำนาจอนุมัติ ยึดหลักการกระจายอำนาจ เพราะการกำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อไว้ที่ส่วนกลางจะทำให้ใช้เวลานานและอาจเสียโอกาสในการแข่งขัน

2.5 การใช้นโยบายสินเชื่อให้เกิดประสิทธิภาพ

- (1) นโยบายนั้นควรเป็นแนวทางอย่างกว้างๆ ที่เจ้าหน้าที่ทุกระดับชั้นควรจะต้องปฏิบัติ และสามารถนำไปปฏิบัติได้ และต้องสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของกิจการ
- (2) ความยืดหยุ่นเป็นเรื่องสำคัญ
- (3) ต้องสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องได้ทราบถึงนโยบายสินเชื่อ โดยการประชุมหรือแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรแล้วแต่กรณี

สถาบันฝึกอบรมสหกรณ์การเกษตรแห่งชาติ (อ้างถึงใน ประสพศรี ภูริยะพันธ์, 2544:15) ได้กล่าวถึงนโยบายการให้สินเชื่อเพื่อการเกษตร ไว้ว่า การให้สินเชื่อเพื่อการเกษตรจะต้องใช้ความระมัดระวังและรอบคอบตามสมควร ผู้ให้กู้ควรกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อเพื่อการเกษตรที่จะให้ผลมั่นคงตามแนวทางดังต่อไปนี้

- (1) การคัดเลือกท้องที่ สหกรณ์ควรพิจารณาท้องที่ดำเนินการของสมาชิกผู้กู้ว่ามีช่องทางเพิ่มผลผลิตหรือไม่ เช่น มีแหล่งน้ำ มีความเป็นไปได้ในด้านการตลาด เป็นต้น

(2) การคัดเลือกเกษตรกร พหุติกรรมของสมาชิกผู้ขอกู้มีความสำคัญมากควรรู้จักคนในพื้นที่เป็นอย่างดี พิจารณาเรื่องความรับผิดชอบ อุปนิสัย ความสามารถในการทำการเกษตร เป็นต้น

(3) การให้การศึกษาอบรม แก่เกษตรกรสมาชิกผู้กู้เงิน เช่น กลุ่มทางในการเพิ่มผลผลิต การทำแผนการผลิต เพื่อให้การใช้เงินกู้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

(4) หลักประกัน ควรกำหนดหลักประกันให้มีความเหมาะสมกับจำนวนสินเชื่อ และระยะเวลาชำระคืน หลักประกันถ้าเน้นสินทรัพย์มากเกินไป อาจทำให้เกษตรกรที่ยากจนหมดโอกาสในการขอกู้ควรพิจารณาหลักประกันที่เป็นบุคคลที่น่าเชื่อถือด้วย

(5) พิจารณาสินเชื่อที่มีกิจกรรมเชื่อมโยงกัน ควรพิจารณาให้สินเชื่อในกิจกรรมหรือโครงการที่เกี่ยวข้องสัมพันธ์กัน หรือสนับสนุนซึ่งกันและกัน

(6) การติดตามผลการใช้เงินกู้ ควรติดตามผลการใช้เงินกู้ของสมาชิกผู้กู้ตัวอย่างใกล้ชิด พิจารณาว่าเป็นไปตามแผนงานผลิตที่เสนอหรือไม่ และให้คำแนะนำทางด้านเทคนิคการเกษตรแก่สมาชิกผู้กู้ด้วย

(7) พิจารณาให้สินเชื่อเพื่อเพิ่มผลผลิต ควรช่วยเหลือสมาชิกที่มีความประสงค์จะเพิ่มผลผลิต โดยช่วยเหลือในการทำแผนการผลิตอย่างถูกต้อง

(8) เหตุสุควิสัยอาชีพการเกษตรต้องอาศัยดินฟ้าอากาศเป็นสำคัญ มีเหตุสุควิสัยที่อาจเกิดขึ้นได้มากมายทำให้ได้ผลผลิตลดลงหรือเสียหาย ฉะนั้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงในการให้สินเชื่อของสหกรณ์ ควรกำหนดสัดส่วนการให้สินเชื่อที่เหมาะสม เช่น ร้อยละ 60 ของมูลค่าผลผลิตที่คาดว่าจะจำหน่ายได้ ถ้าเป็นสินเชื่อที่มีการเสี่ยงภัยมากขึ้นก็ให้กำหนดสัดส่วนที่ต่ำลงไปอีก

(9) การดำเนินการกับผู้ไม่ชำระหนี้โดยจงใจ ในกรณีที่สมาชิกผู้กู้คนใดแสดงเจตนาว่าไม่ต้องการชำระหนี้ และสหกรณ์ได้ใช้ความพยายามในการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้หลายครั้งแต่ไม่เป็นผล จำเป็นต้องดำเนินการตามกฎหมายเพื่อบังคับชำระหนี้ทันที การเพิกเฉยไม่ดำเนินการใด ๆ จะทำให้สมาชิกผู้กู้คนอื่นเลียนแบบไม่ชำระหนี้ตามไปด้วย เป็นสาเหตุที่ทำให้สหกรณ์ประสบความล้มเหลวในที่สุด

2.6 แนวคิดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การพิจารณาให้สินเชื่อ

เทพ รุ่งธนาภิรมย์ (2521 อ้างถึงใน ประสพศรี ภูริยะพันธ์, 2544:16) ได้กล่าวถึงหลักเกณฑ์โดยทั่วไปที่ใช้ในการพิจารณาให้สินเชื่อมี 3 ประการ ดังนี้

- (1) ปัจจัยด้านบุคคล คือ คุณสมบัติของผู้กู้และความสามารถในการหารายได้
- (2) ปัจจัยด้านการเงิน คือ ความสามารถในการหารายได้ เงินทุนและหลักประกัน

(3) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ คือ สภาพทางเศรษฐกิจและความเจริญก้าวหน้าของกิจการ
บรรจง อภิรติกุล (2529 อ้างถึงใน ประสพศรี ภูริยะพันธ์, 2544:16) ได้กล่าวถึง
สินเชื่อเพื่อการเกษตรเป็นสินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูงและส่วนใหญ่อยู่เหนือการควบคุมของเกษตรกร
เช่น ภัยธรรมชาติ โรคพืชระบาด หรือผลผลิตราคาตกต่ำ เป็นต้น การวิเคราะห์สินเชื่อเพื่อการเกษตร
โดยใช้หลัก 3R's ได้แก่

(1) Return คือ ความสามารถในการชำระหนี้สินคืน ซึ่งขึ้นกับผลของการ
ดำเนินงาน ในปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ ความสามารถในการประกอบอาชีพ อายุ สุขภาพและแรงงาน
ในครอบครัว ชนิดและขนาดของธุรกิจ ท้องที่ที่ประกอบการเกษตรและคู่ทางการตลาด และการ
เตรียมงบประมาณรายได้และรายจ่าย

(2) Repayment คือ ความสามารถส่งเงินกู้คืน ควรจะต้องวิเคราะห์ความสัมพันธ์
ระหว่างจำนวนเงิน แผนการชำระหนี้เงินกู้ แหล่งที่มาของรายได้ การกำหนดระยะเวลาต้องการ
ชำระหนี้ ซึ่งต้องสอดคล้องกันโดยพิจารณาจาก

- เงินกู้ที่สามารถส่งคืนได้ด้วยตนเอง หมายถึง เงินกู้ที่นำไปใช้ในการผลิตเมื่อ
ผลผลิตออกขาย ผู้กู้จะมีรายได้ที่สามารถส่งเงินกู้คืนได้

- เงินกู้ที่ไม่สามารถส่งคืนได้ด้วยตนเอง หมายถึง เงินกู้ที่ไม่ได้นำไปใช้ใน
กระบวนการผลิต แต่นำไปลงทุนในสินทรัพย์ เช่น ซื้อที่ดิน ปลูกบ้านเรือนหรือใช้จ่ายในครอบครัว
ดังนั้นผู้กู้จะต้องส่งเงินกู้คืนจากรายได้สุทธิของครอบครัว

- คู่ทางการชำระหนี้ ขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายอย่าง เช่น ขนาดของธุรกิจเกษตร
รายได้และเงินทุนหมุนเวียน ค่าใช้จ่ายและต้นทุนการผลิต ปริมาณผลผลิตที่ออกสู่ตลาด เป็นต้น

(3) Risk คือ ความสามารถทนต่อการเสี่ยงภัย สถานการณ์ที่ก่อให้เกิดการเสี่ยง
ภัย ได้แก่ ภัยธรรมชาติที่มีผลต่อการผลิต ผลผลิตตกต่ำ ความเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี ความ
วิบัติอันเกิดจากการกระทำของผู้อื่น การเจ็บป่วยล้มตาย เหตุวิบัติอื่น ๆ

ปัจจัยที่นำมาวิเคราะห์ความเสี่ยง ซึ่งเป็นความรับผิดชอบของเกษตรกรเอง เช่น ความมั่นคง
ของรายได้ ความสามารถฟื้นตัวเมื่อประสบภัยพิบัติ ความเป็นปึกแผ่นแห่งฐานะครอบครัว การ
ประกันภัย คุณสมบัติของผู้กู้ เป็นต้น

2.7 แนวคิดของการวิเคราะห์สินเชื่อ

นิพนธ์ เห็นโชคชัยชนะ (2549 : 13-15) กล่าวถึง ความหมายของการวิเคราะห์สินเชื่อ
(Credit Analysis) หมายถึง การพิจารณาข้อมูลสินเชื่อเพื่อประเมินความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

และเพื่อตัดสินใจว่าการให้สินเชื่อมีความเหมาะสมหรือไม่ บางครั้งเรียกการวิเคราะห์สินเชื่อว่า การประเมินสินเชื่อ (Credit Evaluation)

วัตถุประสงค์ของการวิเคราะห์สินเชื่อ คือ การประเมินความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ (Credit Risk) ซึ่งเกิดขึ้นมาจากการที่ผู้ขอสินเชื่อไม่สามารถจะจ่ายชำระหนี้คืนได้ภายในเวลาที่กำหนดหรือตกลงกันไว้ได้ หรืออาจเกิดจากผู้ขอสินเชื่อไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขของการให้สินเชื่อ จนไม่สามารถจ่ายชำระหนี้ได้

ความสำคัญของการวิเคราะห์สินเชื่อ มีดังนี้

(1) การให้สินเชื่อมีผลกระทบอย่างมากต่อกระแสเงินสดและวงจรกิจกรรมของกิจการ หากการวิเคราะห์สินเชื่อผิดพลาดทำให้การบริหารสินเชื่อไม่มีประสิทธิภาพ

(2) การวิเคราะห์สินเชื่อผิดพลาดย่อมส่งผลกระทบต่อการขาดแคลนเงินสดหรือเกิดปัญหาขาดสภาพคล่องทางการเงินของกิจการได้

(3) การให้สินเชื่อยังมีผลกระทบต่อรายได้จากการขายสินค้าหรือการให้บริการของกิจการ หากการบริหารสินเชื่อไม่มีประสิทธิภาพย่อมส่งผลกระทบต่อการเกิดหนี้สูญ หรือเกิดปัญหาความสามารถในการทำกำไร (Profitability) ที่ลดลง ขณะเดียวกันหากกิจการให้สินเชื่อมากเกินไปจนความจำเป็นอาจก่อให้เกิดปัญหาการนำสินเชื่อนั้นไปใช้อย่างผิดวัตถุประสงค์

กระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลควรมีกระบวนการในการปฏิบัติงาน 6 ขั้นตอน

(1) รวบรวมข้อมูลสินเชื่อ ทั้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ขอสินเชื่อ และข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ คู่แข่งขัน ข้อมูลสภาพแวดล้อม เป็นต้น

(2) เลือกใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ หรือเทคนิคการวิเคราะห์สินเชื่อ มี 4 เครื่องมือ คือ เกณฑ์การพิจารณาคุณค่าทางสินเชื่อ การวิเคราะห์งบการเงิน การวิเคราะห์จุดคุ้มทุน การวิเคราะห์งบประมาณรายจ่ายลงทุน

(3) สรุปผลการวิเคราะห์สินเชื่อและแปลความ

(4) ตัดสินใจอนุมัติหรือปฏิเสธการให้สินเชื่อ

(5) จัดทำสัญญาและให้บริการสินเชื่อ

(6) ติดตามและประเมินผลการให้สินเชื่อ

การวิเคราะห์รายละเอียดเกี่ยวกับการขอสินเชื่อสามารถกระทำได้ 2 รูปแบบ คือ การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณและการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพ

(1) การวิเคราะห์เชิงปริมาณ (Quantitative Credit Analysis) หมายถึง การวิเคราะห์ข้อมูลในเชิงตัวเลขจำนวนเงินที่ปรากฏอยู่ในงบการเงิน หรือข้อมูลทางการเงินอื่นของผู้ขอสินเชื่อ

เป็นหลัก ดังนั้นการวิเคราะห์สินเชื่อจึงต้องอาศัยข้อมูลเชิงปริมาณของสินเชื่อที่จะนำมาใช้ในการวิเคราะห์อย่างละเอียด เครื่องมือหรือเทคนิคการวิเคราะห์และดุลพินิจและความเห็นของผู้วิเคราะห์สินเชื่อเพื่อแปลความหมายและสรุปผลการวิเคราะห์สินเชื่อ

(2) การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพ (Qualitative Credit Analysis) คือ การวิเคราะห์ข้อมูลในเชิงคุณภาพที่ไม่เกี่ยวกับตัวเลขทางการเงินของสินเชื่อเป็นหลัก ดังนั้นการวิเคราะห์ข้อมูลในเชิงคุณภาพจึงต้องอาศัยข้อมูลเชิงคุณภาพของสินเชื่อที่จะนำมาใช้ในการวิเคราะห์อย่างคร่าว ๆ หรือเบื้องต้นประกอบกับดุลพินิจและความเห็นของผู้วิเคราะห์สินเชื่อ

ปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญของการวิเคราะห์สินเชื่อประกอบด้วยหลักการ 3'Ps คือ

(1) วัตถุประสงค์ (Purpose) ผู้วิเคราะห์สินเชื่อควรพิจารณาวัตถุประสงค์ของผู้ขอสินเชื่อก่อนว่าจะนำเงินที่ได้รับสินเชื่อไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์ใด วัตถุประสงค์ดังกล่าวมีความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อมากน้อยเพียงใดที่จะได้รับชำระหนี้

(2) การจ่ายชำระหนี้ (Payment) เมื่อผู้ให้สินเชื่อทราบถึงวัตถุประสงค์ของการขอสินเชื่อแล้ว ทำให้ผู้ให้สินเชื่อทราบต่อไปว่าวิธีการจ่ายชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อจะเป็นอย่างไร เช่น วัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการซื้อสินค้ามาจำหน่าย เงินที่จะนำมาชำระหนี้ก็คือเงินจากการขายสินค้า ความต้องการเงินทุนหมุนเวียนในครั้งต่อ ๆ ไปยังคงเหมือนเดิมจนกว่าจะคงตัวอยู่ที่ระดับหนึ่ง ต่อจากนั้น ผู้ขอสินเชื่อจะสามารถชำระหนี้ได้ด้วยตัวเอง เป็นต้น

(3) การป้องกันความเสี่ยง (Protection) โดยการประเมินความเสี่ยงว่ามีโอกาสที่จะไม่ได้รับชำระหนี้คืนมากน้อยเพียงใด ในการพิจารณาการป้องกันความเสี่ยง ควรพิจารณาอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้เจ้าของเดิมและใหม่ภายหลังจากให้สินเชื่อแล้วว่ามีอัตราสูงไปหรือไม่ อย่างไรก็ตามผู้ให้สินเชื่อควรหาวิธีการป้องกันความเสี่ยงโดยการจัดหาหลักประกันต่าง ๆ ที่เพียงพอหรือคุ้มกับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ในการวิเคราะห์เชิงคุณภาพ ผู้วิเคราะห์ควรพิจารณาเกณฑ์คุณค่าทางสินเชื่อ (Credit Worthiness Criteria) ของผู้ขอสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการวัดหรือประเมินความน่าเชื่อถือของผู้ขอสินเชื่อ นิยมเรียกเกณฑ์คุณค่าทางสินเชื่อนี้ว่า หลักการ 6 C's ประกอบด้วย

(1) คุณสมบัติหรือคุณลักษณะ (Character: C1) คือ คุณลักษณะเฉพาะภายในของบุคคล บุคลิกลักษณะความประพฤติ พฤติกรรม และอุปนิสัยใจคอของผู้ขอสินเชื่อที่มีความซื่อสัตย์ สุจริตและมีความเต็มใจที่จะชำระหนี้เมื่อถึงกำหนดมากน้อยเพียงใด (Willingness to Repay) โดยพิจารณาจากคุณสมบัติ 2 อย่าง คือ คุณสมบัติและประวัติส่วนตัว เช่น เพศ อายุ นิติภาวะ และคุณสมบัติเฉพาะด้าน เช่น ความรู้หรือระดับการศึกษา ความสามารถ ความชำนาญงาน รายได้และความมั่นคง

(2) ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity : C2) คือ ศักยภาพหรือสมรรถภาพในการแสวงหารายได้ (ability to create income) เพื่อนำเงินมาชำระหนี้เมื่อครบกำหนดได้ ควรพิจารณาว่าผู้ขอสินเชื่อสามารถชำระหนี้คืนได้เมื่อใด จำนวนเท่าใด โดยใช้วิธีการใด และได้เงินมาจากแหล่งใด

(3) เงินทุน(Capital : C3) คือ ส่วนของสินทรัพย์หลังจากหักหนี้สินออกแล้ว หรือสินทรัพย์สุทธิ คือ ส่วนของเจ้าของนั่นเอง ซึ่งแสดงถึงความมั่นคงทางการเงินของผู้ขอสินเชื่อ เพื่อใช้รองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น ในกรณีผู้ขอสินเชื่อเป็นบุคคลธรรมดา ให้พิจารณาจากรายได้ของบุคคลมากกว่าเงินทุนของบุคคล

(4) หลักประกัน (Collateral : C4) คือ สิ่งที่ใช้ในการค้ำประกันการให้สินเชื่อ ส่วนใหญ่จะเป็นสินทรัพย์ เช่น ที่ดิน อาคาร สิ่งปลูกสร้าง เป็นต้น นอกจากนี้รวมถึงการค้ำประกันโดยบุคคลที่น่าเชื่อถือ

(5) สภาพแวดล้อม (Condition : C5) คือ สภาพะ สถานการณ์ หรือสภาพการณ์โดยทั่วไป ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เช่น เศรษฐกิจ ภาวะการเงินการคลัง เทคโนโลยี สังคม การเมือง กฎหมาย สิ่งแวดล้อม เป็นต้น

(6) ประเทศที่ติดต่อด้วยหรือประเทศคู่ค้า (Country : C6) คือ ผู้ขอสินเชื่อประกอบธุรกิจการค้ากับต่างประเทศการค้าต่างประเทศเหล่านั้นควรได้รับการพิจารณาถึงสภาพแวดล้อมด้วยเช่นเดียวกัน นอกจากนี้เอกสารการค้า ระเบียบข้อบังคับของกรมศุลกากร ภาวะภาษีของแต่ละประเทศแตกต่างกันไป เหล่านี้ย่อมมีผลกระทบต่อผู้ขอสินเชื่อได้

2.8 แนวคิดของการเรียกเก็บหนี้

การเรียกเก็บหนี้เป็นงานที่หลีกเลี่ยงไม่ได้ต่อการอนุมัติสินเชื่อ เมื่อสหกรณ์ได้วิเคราะห์สินเชื่อและอนุมัติให้ผู้ขอกู้ไปแล้ว สหกรณ์จำเป็นต้องยอมรับถึงปัญหาที่อาจเกิดขึ้นจากการอนุมัติให้สินเชื่อไป เช่น อาจมีการชำระหนี้ล่าช้าหรือเกิดหนี้สูญขึ้นได้ อย่างไรก็ตาม ถ้ามีการบริหารการเก็บหนี้ที่ชาญฉลาดและสม่ำเสมอจะช่วยลดต้นทุนการเกิดหนี้สูญลงได้มาก ดังนั้นจึงควรจะให้มีการพิจารณาโยบายการเก็บหนี้ที่มีประสิทธิภาพ

สำนักพัฒนาธุรกิจสหกรณ์ (2549 : 23-24) ได้ให้หลักการเรียกเก็บหนี้เพื่อเป็นแนวทางที่จะปฏิบัติให้เกิดผลสำเร็จตามความต้องการ ดังนี้

(1) การเรียกเก็บหนี้หรือทวงหนี้ ซึ่งอาศัยพื้นฐานที่ว่าลูกหนี้แต่ละคนจะมีคุณสมบัติ (Character) ที่แตกต่างกันออกไป บางคนมีอุปนิสัยเหนียวหนี้ต้องทวงถึงจะให้ บางคนขาดความตั้งใจที่จะชำระหนี้ และบางคนถือในเรื่องเกียรติเป็นสำคัญ การทวงหนี้โดยวิธีเรียกเก็บหนี้แต่ละรายจึงต้องใช้กลวิธี (Tactic) เช่น ลูกหนี้ที่มีความรับผิดชอบ(Responsibility)ก็อาจจะใช้วิธี

ขอร้อง (Collection Appeals) คือการทวงถามแบบบอกกล่าวให้ทราบ หรือลูกหนี้ที่มีประวัติการชำระหนี้ไม่สม่ำเสมอ ก็อาจจะทวงถามตามกำหนดเวลา (Date Line) หรือลูกหนี้ที่มีเจตนาไม่ชำระหนี้ ทวงถามด้วยวิธีดังกล่าวแล้วไม่ได้ผล มีการบ้ายเบี่ยงหรือผัดผ่อน หรือใช้วิธีนิ่งเฉยอยู่เรื่อย ก็จำเป็นต้องใช้วิธีทวงถามแบบยื่นคำขาด การที่จะจัดลูกหนี้รายใดจะใช้วิธีทวงถามแบบใดจะมีส่วนช่วยได้มาก

(2) หลักการติดตามหนี้ที่มีหลักการที่ควรกำหนดไว้ 2 วิธี คือ

- วิธีการจัดชั้น โดยอาศัยจัดกลุ่มลูกหนี้ออกเป็นประเภทต่าง ๆ เช่น ลูกหนี้ที่ดี หรือพอใช้ หรือไม่ดี เมื่อจัดประเภทได้แล้วก็นำไปจัดลำดับความสำคัญของแต่ละกลุ่ม ว่าควรติดตามด้วยวิธีใด หรือมีความถี่ในการทวงถามมากน้อยเพียงใด หรือสะดวกในการติดตามเร่งรัดหนี้ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถตรวจสอบพิจารณาให้สินเชื่อในโอกาสต่อไป

- วิธีกำหนดเวลา คือ การกำหนดหลักการไว้ว่าลูกหนี้ประเภทใดหรือกลุ่มใด จะต้องมีการเรียกเก็บหนี้หรือทวงถามกันภายในระยะเวลาอย่างไร ซึ่งหนึ่งบางประเภทระยะเวลาการบอกกล่าวหลังทวงถามจะมีผลในทางรูปคดีเมื่อมีการฟ้องร้องกัน

วันเพ็ญ อนิวรรณนุพงศ์ (อ้างถึงใน สถาพร ดวงวิไล, 2544 : 21) ได้อธิบายขบวนการในการเรียกเก็บหนี้จากผู้กู้ที่ชำระหนี้ช้ากว่ากำหนด โดยจะเริ่มจากการเตือนความจำซึ่งเป็นวิธีที่นิยมมากที่สุด ไปจนถึงการกระทำที่อยู่ในขั้นรุนแรงโดยการใช้กฎหมายเข้าช่วยดังนี้

(1) การเตือนความจำ ขั้นตอนแรกของขบวนการเรียกเก็บหนี้คือการเตือนความจำแก่ลูกหนี้ว่าถึงกำหนดชำระแล้วแต่ยังไม่ได้จ่ายเงิน การเตือนความจำนี้ในครั้งแรกควรทำอย่างสุภาพ โดยการส่งสำเนาบัญชีของลูกหนี้ (Duplicate Statement of Account) ไปให้เพื่อให้ทราบถึงจำนวนหนี้ที่ยังไม่ได้ชำระ นอกจากนี้แล้วอาจส่งจดหมายเพื่อเตือนให้ลูกหนี้ทราบถึงยอดที่ยังค้างชำระอยู่ด้วย

(2) การติดตามทวงหนี้ ถ้าการเตือนความจำไม่ได้ผล ขั้นต่อไปคือ การติดตามทวงหนี้โดยการเขียนจดหมายหลาย ๆ ฉบับ ฉบับแรกต้องสุภาพ และฉบับต่อไปจะค่อย ๆ ทวีความเข้มงวดขึ้น นอกจากการทวงหนี้โดยการส่งจดหมายแล้ว วิธีที่ได้ผลคือ การติดตามทวงหนี้ทางโทรศัพท์ เพราะทำให้ทราบเหตุผลที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ และได้รู้ถึงค้ำประกันสัญญาของลูกหนี้ว่าเมื่อไรจะนำเงินมาชำระให้

ถ้าการทวงหนี้โดยวิธีส่งจดหมายและทางโทรศัพท์ไม่ได้ผล ขั้นต่อไปก็คือ การส่งพนักงานเก็บหนี้ไปพบลูกหนี้โดยตรง

(3) การปฏิบัติการขั้นรุนแรง ถ้าการเตือนความจำและการติดตามทวงหนี้ใช้ไม่ได้ผลสถาบันอาจมีความจำเป็นต้องใช้วิธีการรุนแรง ซึ่งเป็นการตัดสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิก

เพราะถ้าสถาบันปล่อยให้ผู้หนีค้ำชำระหนี้ก็จะยิ่งยากขึ้น ดังนั้นจึงจำเป็นต้องใช้วิธีการขั้นเด็ดขาด โดยอาจจ้างตัวแทนหรือทนายความให้จัดการกับลูกหนี้นี้ตามกฎหมายต่อไป

3. บริบทของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

3.1 ลักษณะทั่วไปของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด เป็นสถาบันการเงินซึ่งมีสมาชิกเป็นเจ้าของ สหกรณ์หากสมาชิกสหกรณ์มีความรู้ความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ กฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ มติ ของคณะกรรมการ ตระหนักในการมีส่วนร่วมการเป็นเจ้าของ และแนวทางในการปฏิบัติงานที่ ถูกต้องร่วมกัน จะส่งเสริมพัฒนากิจการของสหกรณ์ให้มีความเจริญก้าวหน้าและเติบโตขึ้นเป็น ลำดับ ณ วันสิ้นปีบัญชี วันที่ 30 พฤศจิกายน 2554 มีสมาชิก 7,786 คน สหกรณ์มีคณะกรรมการ ดำเนินการจำนวน 15 คน มีเจ้าหน้าที่ทั้งหมด 19 คน มีทุนดำเนินงานทั้งหมดจำนวน 7,233,272,681.87 บาท ประกอบด้วย หนี้สินอื่นจำนวน 1,585,580,602.70บาท ทุนเรือนหุ้น จำนวน 2,096,064,630.00 บาท เงินรับฝาก 2,795,437,192.83 บาท เงินกองทุนจำนวน 229,916,968.04 บาท ทุนสำรองและทุนอื่น ๆ จำนวน 307,353,333.56 บาท และกำไรสุทธิประจำปี 2554 จำนวน 218,919,954.74 บาท ภายใต้การบริหารจัดการโดยคณะกรรมการดำเนินการโดยยึด หลักการ อุดมการณ์และวิธีการสหกรณ์ เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสมาชิก บริการหลักของ สหกรณ์ได้แก่ บริการด้านเงินฝากออมทรัพย์ บริการด้านสินเชื่อและบริการด้านสวัสดิการต่าง ๆ เพื่อสมาชิก จากการบริการทั้ง 3 ด้านนี้ การบริการด้านสินเชื่อเป็นบริการที่สมาชิกมาใช้บริการมาก ที่สุด จากข้อมูล ณ วันสิ้นปีบัญชี 2554 เงินให้กู้คงเหลืออยู่ที่สมาชิกจำนวน 6,066 ราย(77.91%) เป็นเงิน6,934,087,236.36 บาท รายได้จากดอกเบี้ยรับเงินให้กู้แก่สมาชิกจำนวน 426,261,098.22 บาท คิดเป็นร้อยละ 98.82 ของรายได้ทั้งหมด(สหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด : รายงานประจำปี 2554) และในปีบัญชี 2554 (1 ธ.ค. 2553 -30พ.ย.2554) สหกรณ์ได้ขยายวงเงินกู้รวมทุกประเภทเพิ่ม จากเดิม มีสมาชิกมากู้ระหว่างปีถึงจำนวน 5,228 สัญญา เป็นเงินจำนวน 4,798,475,700.00 บาท

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด ได้ดำเนินงานเพื่อให้บริการสมาชิกในด้านต่างๆ ตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยมีผลดำเนินงานเบื้องต้น ในรอบปีบัญชี 2552 ถึงใน รอบปีบัญชี 2554 ดังนี้

ตารางที่ 2.1 ผลการดำเนินงานเบื้องต้น

หน่วย : บาท

รายการ	ปี	2554	2553	2552
จำนวนสมาชิก (ราย)		7,786	7,679	7,622
สมาชิกมีหนี้กับสหกรณ์ (ราย)		6,066	6,015	6,206
สมาชิกไม่มีหนี้กับสหกรณ์ (ราย)		1,720	1,664	1,416
ทุนเรือนหุ้นที่ชำระแล้ว		2,096,064,630.00	1,982,301,590.00	1,885,009,520.00
ทุนสำรองและทุนอื่นๆ		307,353,333.56	285,305,126.75	270,874,157.98
หนี้สินอื่น		1,585,580,602.70	656,606,211.47	90,604,172.13
เงินรับฝาก		2,795,437,192.83	2,560,168,510.96	2,144,676,321.30
เงินกองทุน		229,916,968.04	214,769,766.31	199,797,708.00
ทุนดำเนินงาน		7,233,272,681.87	5,883,569,302.02	4,757,409,442.19
เงินกู้คงเหลือ ณ สิ้นปี		6,934,087,236.36	5,674,115,904.71	4,607,873,888.55
รายได้		431,355,815.37	335,069,310.97	292,549,217.82
ค่าใช้จ่าย		212,435,860.63	150,651,394.44	126,101,655.04
กำไรสุทธิ		218,919,954.74	184,417,916.53	166,447,562.78

ที่มา : รายงานกิจการประจำปี 2554

ธุรกิจหลักของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด คือ ธุรกิจด้านสินเชื่อ และธุรกิจด้านการรับฝากเงิน ในการศึกษาครั้งนี้จะกล่าวถึงในส่วนของธุรกิจหลัก ด้านการให้บริการด้านสินเชื่อ

ตารางที่ 2.2 ผลการดำเนินงานด้านสินเชื่อ

หน่วย : บาท

รายการ	ปี	2554	2553	2552
จำนวนสัญญา		150	181	171
เงินกู้สามัญ (หุ้นค้ำประกัน)		43,678,300.00	43,136,900.00	34,420,200.00
จำนวนสัญญา		776	2,165	2,920
เงินกู้สามัญ (เฉพาะกิจ โครงการรวมหนี้)		275,895,300.00	892,006,300.00	985,029,281.27
จำนวนสัญญา		20	21	35
เงินกู้สามัญ (รับโอน)		10,992,000.00	9,314,400.00	13,020,000.00
จำนวนสัญญา		2,042	3,265	3,051
เงินกู้สามัญ (ทั่วไป)		1,629,194,600.00	2,724,690,700.00	615,679,000.00
จำนวนสัญญา		1	4	235
เงินกู้สามัญ (ศึกษาดูงานฯ)		50,000.00	350,000.00	17,213,000.00
จำนวนสัญญา		25	33	58
เงินกู้สามัญ (เพื่อการศึกษา)		1,856,500.00	2,112,300.00	5,282,600.00
จำนวนสัญญา		19	41	265
เงินกู้สามัญ (เฉพาะกิจ)		810,000.00	1,950,000.00	12,398,600.00
จำนวนสัญญา		2,195	1,471	-
เงินกู้สามัญ (เพื่อความมั่นคง)		2,835,999,000.00	1,574,719,800.00	-
รวมจำนวนสัญญา		5,228	7,181	6,735
รวมเงินกู้ทุกประเภท		4,798,475,700.00	5,248,280,400.00	3,683,042,681.27

ที่มา : รายงานกิจการประจำปี 2554

3.2 ประเภทการให้บริการด้านสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก 3 ประเภท คือ

3.2.1 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

3.2.2 เงินกู้สามัญ

3.2.3 เงินกู้พิเศษ

การให้เงินกู้แก่สมาชิกนั้น จะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

ส่วนที่ 1

เงินกู้ฉุกเฉิน

เมื่อสมาชิกมีเหตุฉุกเฉิน อันแสดงหลักฐานพิสูจน์ได้และประสงค์จะขอกู้เงิน ก็ให้ยื่นคำขอกู้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้

คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการและหรือกรรมการอื่น ๆ ตามที่เห็นสมควร เป็นผู้วินิจฉัยให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแทนได้ และให้ผู้ที่ได้รับมอบอำนาจดังกล่าว แสดงรายการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้ผู้กู้ไปต่อคณะกรรมการเพื่อทราบทุกเดือน

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้รายหนึ่ง ให้มีจำนวนไม่เกินครึ่งหนึ่งของเงินได้รายเดือนของสมาชิกนั้น แต่ไม่เกินจำนวน 20,000.00 บาท

ส่วนที่ 2

เงินกู้สามัญ

เงินกู้สามัญ หมายถึง เงินกู้สามัญทั่วไป เงินกู้สามัญ(หุ้นค่าประกัน) เงินกู้สามัญเฉพาะกิจ(โครงการรวมหนี้) เงินกู้สามัญเพื่อความมั่นคง เงินกู้สามัญ(รับโอน)เงินกู้สามัญเพื่อการศึกษา เงินกู้สามัญเฉพาะกิจ เงินกู้สามัญเพื่อพัฒนาวิชาชีพให้คณะกรรมการมีอำนาจวินิจฉัยและอนุมัติให้เงินกู้สามัญ แก่สมาชิกได้ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ ในกรณีที่สมาชิกมีความจำเป็นเร่งด่วนในการกู้สามัญเพื่อการศึกษา ให้ประธานกรรมการวินิจฉัยและอนุมัติให้สมาชิกกู้ได้แล้วแจ้งให้คณะกรรมการทราบในการประชุมคราวถัดไปสมาชิกที่กู้เงินสามัญ ต้องให้หลักประกันเงินกู้ตามที่คณะกรรมการเงินกู้กำหนด

สมาชิกที่จะมีสิทธิ์กู้เงินสามัญได้ ต้องเป็นสมาชิกในสหกรณ์นี้ติดต่อกันเป็นเวลาไม่น้อยกว่าหกเดือน เว้นแต่สมาชิกที่โอนมาจากสหกรณ์อื่น ทั้งนี้ให้เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด ว่าด้วยการโอนสมาชิกระหว่างสหกรณ์

สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินสามัญ ต้องเสนอคำขอกู้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้

คำขอกู้เงินสามัญของสมาชิก ต้องเสนอโดยผ่านการพิจารณาให้ความเห็นจากผู้บังคับบัญชาที่ตนสังกัด กรณีเป็นผู้บังคับบัญชาหรือเป็นข้าราชการบำนาญให้รับรองตนเอง

เงินกู้สามัญที่ให้สมาชิกผู้รายหนึ่งให้กู้ได้ไม่เกินวงเงิน 3,000,000.00 บาท (สามล้านบาทถ้วน) ตามรายละเอียดดังนี้

(1) เงินกู้สามัญทั่วไป ให้กู้ได้ไม่เกินวงเงินห้าสิบเท่าของเงินเดือนแต่ไม่เกิน 1,800,000.00 บาท โดยเงินกู้ไม่เกิน 600,000.00 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกัน 2 คน เงินกู้เกินกว่า 600,000.00 บาท แต่ไม่เกิน 800,000.00 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกัน 3 คน เงินกู้เกินกว่า 800,000.00

บาท แต่ไม่เกิน 1,800,000.00 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกัน 5 คน และผู้ค้ำประกันต้องมีเงินเดือนใกล้เคียงกับผู้กู้

ในกรณีสมาชิกมีค่าหุ้นอยู่ในสหกรณ์เกินกว่าวงเงินที่กำหนดตามวรรคแรก คณะกรรมการอาจพิจารณาให้เงินกู้สามัญทั่วไปโดยไม่มีผู้ค้ำประกันได้ แต่ต้องไม่เกินร้อยละเก้าสิบห้าแห่งค่าหุ้นที่สมาชิกมีอยู่ในสหกรณ์นี้ ทั้งนี้เงินกู้ต้องไม่เกินเงินกู้สามัญทั่วไปตามที่สหกรณ์กำหนด

(2) เงินกู้สามัญเฉพาะกิจ ตามประกาศของสหกรณ์ ในวงเงินกู้ไม่เกิน 600,000.00 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกัน 2 คน

(3) เงินกู้สามัญเพื่อความมั่นคง ตามประกาศของสหกรณ์ ในวงเงินไม่เกิน 1,700,000.00 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกัน 2 คน

(4) เงินกู้สามัญเพื่อการศึกษา ให้ผู้ได้รายละเอียดไม่เกิน 200,000.00 บาท โดยมีผู้ค้ำประกันหนึ่งคน และเป็นการกู้เงินเพื่อการศึกษาของตนเองเท่านั้น การกู้เงินประเภทนี้ สหกรณ์จะชำระโดยตรงต่อสถาบันการศึกษาที่เรียน สมาชิกรายใดที่ชำระค่าเล่าเรียนไปก่อนแล้วให้นำหลักฐานมาประกอบ เพื่อขอกู้เงินจากสหกรณ์ได้

(5) เงินกู้สามัญเพื่อพัฒนาวิชาชีพ หมายถึง การฝึกอบรมหรือการศึกษาดูงาน การขอกำหนดตำแหน่ง การจัดทำผลงานทางวิชาการและการทำวิจัยของตนเอง ให้ผู้ได้รายละเอียดไม่เกิน 200,000.00 บาท โดยเสนอโครงการ หรือโครงการนั้นผ่านการพิจารณา โดยมีผู้บังคับบัญชาชั้นต้นรับรองว่าได้จัดทำโครงการเพื่อพัฒนาวิชาชีพจริง

การพิจารณาจะให้เงินกู้สามัญเป็นจำนวนเท่าใด ขึ้นอยู่กับเงินเดือนของผู้กู้ด้วยว่ามีความสามารถที่จะส่งชำระหนี้ได้ โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการกู้เงินสามัญ ตามประกาศของสหกรณ์

ทั้งนี้ สมาชิกผู้กู้เงินแต่ละประเภทผู้ได้ไม่เกินวงเงินที่กำหนดไว้ และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการเงินกู้และโดยการอนุมัติของคณะกรรมการดำเนินการ

คณะกรรมการอาจใช้ดุลยพินิจพิจารณาให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้สามัญ หรือเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินครั้งก่อนไม่เสร็จก็ได้

ในการให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิก ให้คณะกรรมการกำหนดแนวทางในการจัดลำดับในการพิจารณาเงินกู้นั้น

ส่วนที่ 3

เงินกู้พิเศษ

ให้คณะกรรมการมีอำนาจวินิจฉัยและอนุมัติให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกได้ ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้

เงินกู้พิเศษนั้นให้กู้เฉพาะเพื่อการเกษตรและเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพหรืออื่น ๆ ตามข้อกำหนดในระเบียบนี้ โดยให้ถือว่าการกู้เงินเพื่อการเกษตรหรืออยู่ในลำดับก่อนเงินกู้เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพหรืออื่น ๆ

สมาชิกซึ่งอาจได้รับเงินกู้พิเศษ ต้องเป็นสมาชิกในสหกรณ์นี้ติดต่อกันเป็นเวลาไม่น้อยกว่าสามปีและมีค่าหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละยี่สิบห้าของเงินที่กู้ จึงมีสิทธิขอเงิน

สมาชิกผู้ส่งคืนเงินกู้ประเภทอื่นไม่เสร็จ คณะกรรมการอาจให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกได้ โดยต้องหักชำระหนี้ประเภทอื่นที่มีต่อสหกรณ์ทั้งหมด อนึ่งสมาชิกผู้ยังส่งคืนเงินกู้พิเศษไม่หมด ไม่มีสิทธิกู้เงินประเภทใดๆ จากสหกรณ์อีก เว้นแต่เมื่อให้เงินกู้ใหม่แล้ว สมาชิกผู้นั้นจะมีหนี้ต่อสหกรณ์ โดยจำนวนเงินต้นรวมกันไม่เกินจำนวนที่ตนอาจกู้ได้จากเงินกู้สามัญ

เมื่อคณะกรรมการได้วินิจฉัยและอนุมัติให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกผู้กู้แล้วสมาชิกนั้นจะต้องทำหนังสือและเอกสารทางกฎหมายอย่างอื่นอันเกี่ยวข้องกับเงินกู้นั้น ตามแบบที่กำหนดไว้ โดยครบถ้วนสมบูรณ์ จึงจะรับเงินจากสหกรณ์ได้

เพื่อเป็นการควบคุมการใช้จ่ายเงินกู้ให้เป็นไปตามความมุ่งหมาย สหกรณ์จะจ่ายเงินกู้พิเศษเป็นงวด ๆ ตามงวดงานที่ถึงกำหนดชำระ

เมื่อถึงกำหนดที่สมาชิกผู้กู้ต้องใช้จ่ายเงินกู้พิเศษตามความมุ่งหมาย ต้องเสนอรายงานการใช้จ่ายเงินกู้ตามแบบที่กำหนดพร้อมทั้งหลักฐานต่อสหกรณ์โดยเร็วที่สุด สหกรณ์อาจมอบให้กรรมการ หรือบุคคลอื่นตามที่เห็นสมควรสอบสวนการใช้จ่ายเงินกู้ตามรายงานนั้น ๆ ก็ได้

เมื่อสมาชิกผู้กู้ยังส่งคืนเงินกู้พิเศษไม่เสร็จ จะต้องยินยอมและอำนวยความสะดวกให้กรรมการ หรือบุคคลอื่นซึ่งได้รับมอบหมายจากสหกรณ์เข้าตรวจสอบ ตามความมุ่งหมายในการขอเงินพิเศษได้เสมอ

เงินกู้พิเศษเพื่อการเกษตร

เงินกู้พิเศษเพื่อการเกษตร ได้แก่

เงินกู้เพื่อการก่อสร้างหรือต่อเติม หรือปรับปรุงอาคารสำหรับใช้เป็นที่อยู่

อาศัยของตนเองและครอบครัวตามควรแก่ฐานะ

- เงินกู้เพื่อซื้อที่ดินและหรืออาคารเพื่อใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเองและครอบครัว

- เงินกู้เพื่อกิจการ ซึ่งเกี่ยวข้องหรือจำเป็น

สมาชิกผู้ประสงค์จะขอกู้ตามข้อ ต้องเสนอคำขอกู้ต่อคณะกรรมการ ตามแผนที่กำหนดพร้อมรายละเอียดและหลักฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

แบบ รูป และรายการก่อสร้าง หรือต่อเติมหรือปรับปรุง จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการด้วย การแก้ไขเปลี่ยนแปลง แบบ รูป หรือรายการในวรรคแรกในส่วนที่เป็นสาระสำคัญต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการก่อน

สหกรณ์อาจมอบให้กรรมการ หรือบุคคลอื่นตามที่เห็นสมควร สอบสวน และทำรายงานเกี่ยวกับคำขอกู้เงินพิเศษเพื่อการเกษตรหัตถ์เสนอคณะกรรมการพิจารณาเป็นหน้าที่ของสมาชิกผู้ขอกู้จะต้องให้ข้อเท็จจริงและความร่วมมือ

จำนวนเงินกู้พิเศษเพื่อการเกษตรหัตถ์ ซึ่งให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น ให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร โดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้แต่ไม่เกินหนึ่งล้านห้าแสนบาท

เงินกู้พิเศษเพื่อการเกษตรหัตถ์มีความมุ่งหมาย เพื่อให้สมาชิกจะได้มีที่อยู่อาศัยของตนและครอบครัวมิใช่จัดให้มีขึ้นสำหรับให้เช่าหรือโอนแก่ผู้อื่น

สมาชิกที่ยังส่งเงินกู้เพื่อการเกษตรหัตถ์ไม่เสร็จ จะให้เช่าหรือโอนที่ดิน และหรืออาคารซึ่งใช้เงินกู้นั้นไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมดแก่ผู้อื่นไม่ได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากคณะกรรมการก่อนเงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ

เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพนั้น ให้เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพของสมาชิกและบุคคลในครอบครัว ซึ่งคณะกรรมการเห็นสมควร

สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินพิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ ต้องเสนอคำขอกู้ต่อคณะกรรมการตามแบบที่กำหนดไว้ พร้อมด้วยรายละเอียดและหลักฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

สมาชิกผู้ขอกู้เงินพิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ ต้องแสดงหลักฐานต่อคณะกรรมการว่าตนจะลงทุนเองเป็นจำนวนอย่างน้อยหนึ่งในสี่ของจำนวนทั้งหมด ซึ่งต้องการใช้เงินลงทุนประกอบอาชีพที่จะกระทำนั้น

สหกรณ์จะมอบให้กรรมการ หรือบุคคลอื่นตามที่เห็นสมควร สอบสวนและทำรายงานเกี่ยวกับคำขอกู้เงินพิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ เสนอคณะกรรมการพิจารณาเป็นหน้าที่ของสมาชิกผู้ขอกู้จะต้องให้ข้อเท็จจริงและความร่วมมือ

จำนวนเงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพและอื่น ๆ ซึ่งให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น ให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการที่

แท้จริงตามแผนงานประกอบอาชีพและความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกนั้น แต่ไม่เกินหนึ่งล้านบาท

3.3 หลักประกันสำหรับเงินกู้

การให้เงินกู้ทุกประเภท ผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้ให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด หลักประกันสำหรับเงินกู้นั้น ให้มีข้อกำหนดดังต่อไปนี้

3.3.1 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินนอกจากหนังสือกู้ซึ่งผู้กู้ได้ทำไว้ต่อสหกรณ์แล้วต้องมีหลักประกันอย่างอื่น

3.3.2 เงินกู้สามัญ ถ้าเงินกู้สามัญรายใดมีจำนวนเกินกว่าค่าหุ้น ซึ่งมีอยู่ในสหกรณ์ต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

- มีสมาชิกซึ่งคณะกรรมการเห็นสมควรมีจำนวนผู้ค้ำประกันตามข้อ 14 เป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้อย่างไม่จำกัดจำนวนเงิน สำหรับวงเงินกู้ สมาชิกผู้ค้ำประกันต้องทำหนังสือค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้ เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตายหรือออกจากสหกรณ์โดยเหตุอื่น คณะกรรมการเห็นว่าไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป ผู้กู้จะต้องจัดให้สมาชิกคนอื่น ซึ่งคณะกรรมการเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิม ให้เสร็จภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด

การที่ผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ ไม่ว่าจะเพราะเหตุใด ๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้นั้นหลุดพ้นจากการค้ำประกันจนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน

- พันธบัตรรัฐบาลไทย
- เงินฝากในสหกรณ์

3.3.3 เงินกู้พิเศษ ถ้าเงินกู้พิเศษรายใดมีจำนวนเกินกว่าค่าหุ้น ซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์จะต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างรวมกัน ดังต่อไปนี้

- อสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากการจำนองรายอื่นเป็นประกันเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ การประเมินมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ สหกรณ์จัดให้บริษัทประเมินหลักทรัพย์เป็นผู้ประเมิน ส่วนค่าใช้จ่ายในการประเมินหลักทรัพย์ผู้กู้เป็นผู้จ่าย

- พันธบัตรรัฐบาลไทย
- เงินฝากในสหกรณ์

3.4 เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้

เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้นั้นให้กำหนดไว้ดังนี้

3.4.1 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ให้ผู้กู้ส่งเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยภายในสิ้นเดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก หรือให้ส่งเป็นงวดรายเดือนเท่ากันไม่เกินสี่งวด โดยส่งใช้เงินต้นพร้อมดอกเบี้ยตามงวดให้ครบถ้วนในสัญญา จึงจะมีสิทธิ์กู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินครั้งใหม่ได้

3.4.2 เงินกู้สามัญ ให้ผู้กู้ส่งคืนเงินต้นเป็นงวดรายเดือนเท่ากันพร้อมดอกเบี้ย ไม่เกินสามร้อยหกสิบงวด เว้นแต่งวดสุดท้ายในกรณีจำนวนไม่ลงตัวหรือส่งเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยรวมกันงวดละเท่า ๆ กันทุกเดือน ยกเว้นเดือนสุดท้าย ทั้งนี้ให้เป็นไปตามประกาศหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการกู้เงินที่สหกรณ์กำหนด

เงินงวดชำระหนี้ นั้น ให้ส่งชำระตั้งแต่เดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก ยกเว้นเงินงวดชำระหนี้เพื่อเงินกู้สามัญเพื่อการศึกษาของตนเอง ผู้กู้สามารถร้องขอส่งเฉพาะดอกเบี้ยเงินกู้สามัญเพื่อการศึกษาเท่าที่ระยะเวลาที่ผู้กู้กำลังศึกษา หรือระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหลักสูตรของการศึกษา หากเมื่อสำเร็จการศึกษาและหรือครบกำหนดระยะเวลาที่กำหนดของแต่ละหลักสูตรที่ศึกษา ผู้กู้จะต้องส่งเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยตามความในวรรคแรก

ในกรณีผู้กู้มีคำขอเป็นหนังสือและคณะกรรมการเห็นว่าเหตุสมควรผ่อนผันเป็นพิเศษจะผ่อนผันเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้สามัญที่กำหนดไว้ตามวรรคแรกให้แก่ผู้กู้คราวละหนึ่งหรือหลายเดือนก็ได้ แต่การผ่อนเวลาเช่นนี้ รวมทั้งหมดสำหรับเงินกู้สามัญรายหนึ่ง ๆ ต้องไม่เกินหกเดือน

3.4.3 เงินกู้พิเศษ ให้ผู้กู้ส่งคืนเงินต้นเป็นงวดรายเดือนเท่ากัน พร้อมดอกเบี้ยเป็นจำนวนไม่เกินสองร้อยสี่สิบงวด เว้นแต่งวดสุดท้าย ในกรณีจำนวนไม่ลงตัวหรือส่งเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยรวมกัน งวดละเท่า ๆ กันทุกเดือน ยกเว้นงวดสุดท้าย

เงินงวดชำระหนี้ ให้ส่งชำระตั้งแต่เดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรกและไม่มี การผ่อนผันเวลาการส่งเงินชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ซึ่งผู้กู้ต้องส่งสหกรณ์นั้น ให้ส่งโดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่าย และให้ถือว่าเงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดส่งในวันสิ้นเดือนนั้น

3.5 ดอกเบี้ยเงินกู้

ให้เรียกเก็บดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภท ในอัตราตามที่คณะกรรมการกำหนด โดยจัดทำเป็นประกาศของสหกรณ์ แต่ทั้งนี้ไม่เกินร้อยละ 17 ต่อปี ดอกเบี้ยเงินกู้ให้คิดเป็นรายวัน

4. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

เอกรัฐ วงศ์วีระกุล (2553) ปัจจัยการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารพาณิชย์ ของคนทำงานในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา การวิจัยครั้งนี้มีความมุ่งหมาย เพื่อศึกษาปัจจัยการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารพาณิชย์ ของคนทำงานในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้คือ คนทำงานในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำนวน 400 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลคือ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบค่าที (t-test) การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One Way ANOVA) การวิเคราะห์ความแตกต่างเป็นรายคู่โดยวิธี Least Significant Difference (LSD) โดยใช้โปรแกรม SPSS For Windows ในการวิเคราะห์ข้อมูล ผลการวิจัย พบว่า

1. กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุระหว่าง 20-39 ปี มีสถานภาพสมรส / อยู่ด้วยกัน มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีอาชีพเป็นพนักงานบริษัทเอกชน มีสถานที่ทำงานอยู่ในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ต่ำกว่า 15,000 บาท

2. กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ มีประเภทที่อยู่อาศัยคือทาวน์เฮาส์ , ทาวน์โฮม มีราคาที่อยู่อาศัยต่ำกว่า 1 ล้านบาท มีวัตถุประสงค์ในการถือครองที่อยู่อาศัยเพื่ออยู่อาศัยเท่านั้น มีวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อเพื่อซื้อ สิ่งอำนวยความสะดวกที่จำเป็นโดยรอบที่อยู่อาศัยที่จำเป็น คือ สถานศึกษา , ตลาดสด , ห้างสรรพสินค้า / ร้านสะดวกซื้อ และสถานีรถประจำทาง มีการรับรู้ข้อมูลข่าวสารสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจากสื่อโทรทัศน์มากที่สุด และปัจจุบันไม่ได้ใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารพาณิชย์

3. การวิเคราะห์ปัจจัยการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารพาณิชย์ พบว่า โดยรวมอยู่ในระดับที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญมากที่สุด คือวงเงินกู้สูงสุดที่ธนาคารให้ได้ รองลงมาคืออัตราดอกเบี้ยระยะเวลาการผ่อนชำระ การให้บริการที่ดีของพนักงาน ความรวดเร็วในการดำเนินการ ค่าธรรมเนียมในการให้บริการ การสนับสนุนวงเงินอื่นๆ การไม่บังคับทาประกันคุ้มครองเงินกู้ ความสะดวกในการติดต่อกับธนาคาร และสื่อประชาสัมพันธ์

4. กลุ่มตัวอย่างที่มี เพศ อายุ สถานภาพ ที่แตกต่างกัน มีปัจจัยการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารพาณิชย์ไม่แตกต่างกัน

5. กลุ่มตัวอย่างที่มี ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ที่แตกต่างกัน มีปัจจัยการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารพาณิชย์แตกต่างกัน

6. กลุ่มตัวอย่างที่มี ประเภทที่อยู่อาศัย ราคาที่อยู่อาศัย วัตถุประสงค์ในการถือครองที่อยู่อาศัย และวัตถุประสงค์ในการขอสันนิษฐานสินเชื่อ ที่แตกต่างกัน มีปัจจัยการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารพาณิชย์ไม่แตกต่างกัน

ธงชัย วุฒิสาร (2550) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อบุคคลของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) : กรณีศึกษา ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร หน่วยธุรกิจ อำเภอหนองแสง สาขาโนนสะอาด สำนักงานจังหวัดอุดรธานี วัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์ที่มีผลต่อระดับความพึงพอใจต่อส่วนประสมทางการตลาดบริการ (8P's) ด้านการให้บริการสินเชื่อของลูกค้า 2) ศึกษาปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์ที่มีผลต่อการให้ความสำคัญต่อส่วนประสมทางการตลาดบริการ (8P's) ด้านการให้บริการสินเชื่อบุคคลของลูกค้า 3) ศึกษาพฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อบุคคลของลูกค้าที่มีต่อ ธ.ก.ส. และ 4) ศึกษาทัศนคติของลูกค้า ที่มีต่อคุณภาพสินเชื่อบุคคลของ ธ.ก.ส.

ผลการศึกษาพบว่ากลุ่มผู้ใช้บริการสินเชื่อ ธ.ก.ส. มีความพึงพอใจต่อส่วนประสมทางการตลาดด้านผลิตภัณฑ์ ด้านราคา ด้านผลผลิตและคุณภาพการบริการ ด้านบุคคล ด้านกระบวนการให้บริการ ในระดับมาก ส่วนด้านสถานที่ ด้านส่งเสริมการตลาด และด้านสิ่งแวดล้อมทางกายภาพ มีความพึงพอใจในระดับปานกลาง พบว่ากลุ่มผู้ใช้บริการฯ ให้ความสำคัญต่อบริการส่วนประสมทางการตลาดในระดับมากทุก ๆ ปัจจัย

ข้อมูลด้านทัศนคติต่อคุณภาพสินเชื่อบุคคล ผู้ใช้บริการมีทัศนคติในระดับเห็นด้วยต่อคุณภาพสินเชื่อบุคคลในด้านต่าง ๆ ทั้ง 6 ด้าน ซึ่งได้แก่ 1) การใช้สินเชื่อได้ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ของโครงการที่ขอกู้ 2) การให้สินเชื่อเป็นงวด ๆ ตามความก้าวหน้าของโครงการ 3) การให้ออมเงินโดยคิดจากสัดส่วนของเงินกู้หรือความสมัครใจทุกครั้งที่ยกจ่ายเงิน 4) การจัดทำประกันชีวิตที่มีวงเงินคุ้มครองตามสัดส่วนสินเชื่อที่ขอกู้เพื่อลดความเสี่ยง 5) การช่วยเหลือดูแลซึ่งกันและกันของลูกค้าในกลุ่มเดียวกันเพื่อชำระหนี้ได้ตามกำหนด และ 6) การกู้เงินเกินกำลังความสามารถและการใช้เงินกู้ไม่ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ มีผลต่อการค้างชำระหนี้มากที่สุด

วัลยา คำมุกชิก (2549) ได้ศึกษาเรื่อง ความต้องการสินเชื่อของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ วัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ และเพื่อศึกษาปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะของลูกค้าที่รับสินเชื่อจาก ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่างคือ ลูกค้า ธ.ก.ส. ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 170 คน รวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม

ผลการวิจัยพบว่า ลูกค้า ธ.ก.ส. ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุเฉลี่ย 44 ปี ระดับการศึกษา ประถมศึกษาปีที่ 4 และต่ำกว่า และมีที่ดินเป็นของตนเอง รายได้ทั้งหมดของครอบครัวเฉลี่ย 152,734 บาทต่อปี มีภาระหนี้สินเฉลี่ย 73,323 บาท และสามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด เงินที่นำมาชำระหนี้จากรายได้จากการประกอบอาชีพ มีการติดต่อกับพนักงานสินเชื่อของธนาคารจำนวน 1-5 ครั้งต่อปี ประสบการณ์ในการประกอบอาชีพ 3-5 ปี นอกจากกู้เงินจาก ธ.ก.ส. แล้วยังกู้ยืมจากธนาคารอื่นถึงร้อยละ 24.7 โดยมีความต้องการจะขอกู้จาก ธ.ก.ส.เพิ่มอีก ในการกู้จะคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยมากที่สุด กลุ่มตัวอย่างมีความรู้เกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อจาก ธ.ก.ส. ในระดับมาก

ด้านความต้องการสินเชื่อของลูกค้า ธ.ก.ส. พบว่า ลูกค้ามีระดับความต้องการสินเชื่อในระดับน้อย ได้แก่ ด้านพืช ด้านปศุสัตว์ ด้านประมง และด้านกิจกรรมแปรรูปสินค้าเกษตร ส่วนความต้องการสินเชื่อเพื่อการลงทุนทางด้านค้าขายอยู่ในระดับมาก จากการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อของลูกค้า ธ.ก.ส. ในภาพรวมพบว่าระดับการศึกษา และเกณฑ์ในการเลือกสถาบันเงินกู้ มีผลต่อความต้องการสินเชื่อ ปัญหาและอุปสรรค ของลูกค้าที่รับสินเชื่อจาก ธ.ก.ส. พบว่า เมื่อลูกค้ารับสินเชื่อจาก ธ.ก.ส. แล้วใช้ผิดวัตถุประสงค์ บางส่วนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดเวลา และมีภาระหนี้สินมาก ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัยครั้งนี้คือ ธ.ก.ส. ควรดำเนินการให้สินเชื่อแบบกำกับสินเชื่อเพื่อประสิทธิภาพในการให้สินเชื่อของลูกค้า และควรจะสนับสนุนการลงทุนด้านการผลิตของลูกค้าอย่างจริงจัง ซึ่งจะทำให้ลูกค้าสามารถชำระเงินคืนแก่ ธ.ก.ส. ได้ตามกำหนดเวลา

วิภา โทแก้ว (2547) ได้ศึกษาเรื่อง การศึกษาทัศนคติและพฤติกรรมการใช้สินเชื่อของเกษตรกรลูกค้า ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) กรณีศึกษา จังหวัดสระบุรี การศึกษาในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาสภาพทั่วไปเกี่ยวกับเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาต่าง ๆ ในจังหวัดสระบุรี 2) ศึกษาพฤติกรรมการใช้สินเชื่อของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาต่าง ๆ ในจังหวัดสระบุรี และ 3) ศึกษาทัศนคติของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส.ที่มีต่อการให้บริการของ ธ.ก.ส. สาขาต่าง ๆ ในจังหวัดสระบุรี การศึกษาใช้วิธีวิจัยเชิงพรรณนา

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา คือ เกษตรกรที่เป็นลูกค้าของ ธ.ก.ส. สาขาต่าง ๆ ในจังหวัดสระบุรี จำนวน 200 คน ซึ่งใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล ผลการศึกษาพบว่า 1) เกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุเฉลี่ยอยู่ระหว่าง 51-60 ปี ระดับการศึกษาระดับประถมศึกษา และมีรายได้ของครัวเรือนเฉลี่ยต่ำกว่า 10,000 บาทต่อเดือน ซึ่งรายได้จากภาคเกษตรมาจากการทำนา โดยมีพื้นที่ทำการเกษตรต่อครอบครัวเฉลี่ย 21-40 ไร่ 2) ความต้องการใช้สินเชื่อของเกษตรกรส่วนใหญ่จะนำไปซื้อปัจจัยการผลิตในการผลิตพืช แหล่งเงินทุนที่นำมาใช้ในการเกษตรส่วนใหญ่ เป็นแหล่งเงินทุนในระบบ คือ จาก ธ.ก.ส. โดยเป็นการกู้

ประเภทระยะสั้น มีจำนวนเงินกู้ไม่เกิน 50,000 บาท ที่อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7.00 บาทต่อเดือน

3) ทักษะของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส.ที่มีต่อการให้บริการของ ธ.ก.ส. สาขาต่าง ๆ ในจังหวัดสระบุรี โดยรวมอยู่ในเกณฑ์ระดับดีมากในด้านต่าง ๆ จำนวน 3 ด้าน คือ ด้านบุคลากรที่ให้บริการ ด้านการรับบริการสินเชื่อ และ ด้านสถานที่ ผลการศึกษาด้านบุคลากรที่ให้บริการสินเชื่อ ความพึงพอใจของกลุ่มตัวอย่างในข้อถามที่คะแนนเฉลี่ยมากที่สุด 3 ลำดับ คือ บุคลิกภาพและการแต่งกายของพนักงานดี พนักงานยิ้มแย้มแจ่มใส พุดจาสุภาพ และพนักงานมีความยินดีและเต็มใจที่จะให้คำแนะนำปรึกษา ผลการศึกษาด้านการได้รับบริการสินเชื่อ ความพึงพอใจของกลุ่มตัวอย่างในข้อถามที่มีคะแนนเฉลี่ยมากที่สุด 3 ลำดับ คือ ธนาคารรักษาผลประโยชน์ของลูกค้า มีความเสมอภาคในการให้บริการแก่ลูกค้าทุกคน และการบริการมีความถูกต้องเหมาะสมและเชื่อถือได้ มีการพัฒนาระบบการให้บริการอย่างต่อเนื่องและทันสมัย ผลการศึกษาด้านสถานที่ ความพึงพอใจของกลุ่มตัวอย่างในข้อถามที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 ลำดับ คือ มีที่ให้นั่งรอระหว่างรอรับบริการ ทำเลที่ตั้งของธนาคารใกล้บ้าน ไป-มาสะดวก และมีสถานที่จอดรถเพียงพอต่อผู้มาใช้บริการ

สมพล อบเชย (2547) ได้ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการใช้สินเชื่อของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเลาขวัญ จังหวัดกาญจนบุรี การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ (1) ศึกษาพฤติกรรมการใช้สินเชื่อของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. (2) ศึกษาลักษณะของเกษตรกรที่ใช้สินเชื่อผิดวัตถุประสงค์ (3) ศึกษาถึงผลกระทบของการใช้สินเชื่อผิดวัตถุประสงค์

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้คือลูกค้า ธ.ก.ส.สาขาเลาขวัญ อำเภอเลาขวัญ จังหวัดกาญจนบุรี ที่กู้เงินในปีบัญชี 2545 วิธีการเลือกกลุ่มตัวอย่างใช้แบบแบ่งกลุ่มโดยเลือกได้ตำบลที่ศึกษา 4 ตำบล จำนวนตัวอย่างทั้งสิ้น 75 ตัวอย่าง การศึกษาใช้แบบจำลองโลจิทในการประมาณค่าสัมประสิทธิ์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์

ผลการศึกษาพบว่า (1) พฤติกรรมการใช้สินเชื่อของเกษตรกรลูกค้าธ.ก.ส. วัตถุประสงค์ในการกู้เงินจาก ธ.ก.ส. คือ เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการเกษตรร้อยละ 77.34 และทั้งเป็นค่าใช้จ่ายและค่าลงทุนในการเกษตรร้อยละ 13.33 แต่จากการศึกษาพฤติกรรมการใช้เงินกู้จริงของเกษตรกรพบว่า ลูกค้านำไปใช้ทั้งเป็นค่าใช้จ่ายและลงทุนในการเกษตรร้อยละ 57.33 และเป็นค่าใช้จ่ายในครัวเรือน ค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล และชำระหนี้เก่า เป็นต้น ร้อยละ 42.67 (2) จากผลการวิจัยข้างต้นมีเกษตรกรที่ใช้เงินกู้ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ร้อยละ 58.66 และใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์ร้อยละ 41.34 การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์ โดยใช้แบบจำลองโลจิทพบว่า มีหลายปัจจัยได้แก่ เนื้อที่เพาะปลูก ปริมาณการใช้ปุ๋ยเฉลี่ยต่อไร่ อายุของหัวหน้าครัวเรือน มูลค่าทรัพย์สินของครัวเรือนเกษตรกร รายได้จากกิจกรรมที่มีใช้การเกษตร สัดส่วนของรายได้จากกิจกรรมการเกษตรต่อรายได้ทั้งหมด อัตราส่วนผู้ที่ไม่อยู่ในวัยทำงานและ

การออมเฉลี่ย แต่จากการประมาณค่าทางสถิติพบว่าปัจจัยต่าง ๆ เหล่านี้ยังไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ (3) การศึกษาผลกระทบการใช้เงินกู้ยืมวัตถุประสงค์ของลูกค้านั้นจะทำให้ลูกค้านั้นนี้ค้างชำระ และถ้าค้างชำระติดต่อกันเป็นเวลานานจะทำให้ธนาคารต้องเรียกคืนเงินกู้และลูกค้านั้นนี้ส่วนผลกระทบท่อธนาคารในกรณีที่มีหนี้ค้างชำระจะทำให้ต้นทุนในการติดตามหนี้สูงขึ้นและธนาคารต้องตั้งสำรองหนี้ตามอายุของหนี้ซึ่งจะส่งผลเสียต่อการดำเนินงานของธนาคาร

สุริยา ขาวโชติช่วง (2547) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในอำเภอเมืองจังหวัดนครปฐม พบว่า ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในภาพรวมในแต่ละปัจจัยให้ความสำคัญที่มีค่าเฉลี่ยในระดับมาก คือ ปัจจัยด้านราคา ได้แก่ ปัจจัยทางด้านอัตราดอกเบี้ย รองลงมาคือปัจจัยด้านกระบวนการให้บริการ ได้แก่ ปัจจัยทางด้านขั้นตอนการขออนุมัติสินเชื่อ ไม่ซับซ้อน ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ ได้แก่ วงเงินสินเชื่อ ปัจจัยด้านบุคลากร ได้แก่ ปัจจัยด้านความมีน้ำใจ มีมนุษยสัมพันธ์ เป็นกันเองและมารยาทที่ดีของพนักงาน ปัจจัยด้านสถานที่ให้บริการ ได้แก่ อยู่ใกล้สะดวกต่อการเดินทาง และปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาด ได้แก่ ปัจจัยด้านการปลอดชำระเงินต้น/ดอกเบี้ย ตามลำดับ ส่วนปัจจัยด้านการสร้างและนำเสนอลักษณะทางกายภาพให้ความสำคัญที่มีค่าเฉลี่ยในระดับน้อย ได้แก่ ภายในธนาคารมีเครื่องมือและอุปกรณ์สำนักงานที่ทันสมัยและชื่อเสียงของธนาคาร

ปัญหาปัจจัยส่วนประสมการตลาดที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อในภาพรวมให้ความสำคัญในระดับน้อย โดยในแต่ละปัจจัยให้ความสำคัญในระดับมาก คือด้านราคา อันดับแรกได้แก่ อัตราดอกเบี้ยสูง/มากกว่าธนาคารอื่น และด้านกระบวนการให้บริการอันดับแรกได้แก่ ขั้นตอนการขออนุมัติสินเชื่อซับซ้อนมาก ปัจจัยที่ให้ความสำคัญในระดับน้อย คือ ด้านผลิตภัณฑ์อันดับแรก ได้แก่ วงเงินสินเชื่อที่ธนาคารให้แก่ลูกค้าต่ำ/ไม่ตรงความต้องการและหลักประกัน/ภาระการค้ำประกันมากเกินไป ด้านสถานที่ให้บริการอันดับแรก ได้แก่ ทำเลที่ตั้งของธนาคารอยู่ไกลไม่สะดวกในการเดินทาง ด้านบุคลากรอันดับแรก ได้แก่ พนักงานไม่มีน้ำใจ ขาดมนุษยสัมพันธ์ไม่เป็นกันเองและมารยาทไม่ดี ด้านการส่งเสริมการตลาดอันดับแรก ได้แก่ ไม่มีส่วนลดหรือไม่มีของขวัญการคิดค่าธรรมเนียม และการสร้างและนำเสนอลักษณะทางกายภาพในระดับที่น้อยที่สุดอันดับแรก ได้แก่ ธนาคารไม่มีชื่อเสียง/ชื่อเสียงต่ำกว่าธนาคารอื่น

บทที่ 3

วิธีการดำเนินการวิจัย

การศึกษาครั้งนี้ ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินค้าของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์ครุลำปาง จำกัด ผู้ศึกษาได้ดำเนินการศึกษา ดังนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
2. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา
3. การเก็บรวบรวมข้อมูล
4. การวิเคราะห์ข้อมูล

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1.1 ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้เป็นสมาชิกที่เป็นลูกหนี้ของสหกรณ์ออมทรัพย์ ครุลำปาง จำกัด ในหน่วยต่าง ๆ ได้แก่ หน่วยอำเภอเมือง 1 หน่วยอำเภอเมือง 2 หน่วยอำเภอห้างฉัตร หน่วยอำเภองาว หน่วยอำเภอแม่เมาะ หน่วยอำเภอเกาะคา หน่วยอำเภอแม่ทะ หน่วยอำเภอ สบปราบ หน่วยอำเภอเสริมงาม หน่วยอำเภอเถิน หน่วยอำเภอแม่พริก หน่วยอำเภอแจ้ห่ม หน่วย อำเภอเมืองปาน หน่วยอำเภอวังเหนือ หน่วยบ้านาญ ซึ่งรวมเป็น 15 หน่วย จากสมาชิกที่เป็น ลูกหนี้ จำนวน 6,066 ราย (สหกรณ์ออมทรัพย์ครุลำปาง จำกัด : รายงานประจำปี 2554) นำมา คัดเลือกตามสัดส่วนเพื่อใช้เป็นกลุ่มตัวอย่าง

1.2 กลุ่มตัวอย่าง โดยการกำหนดกลุ่มจำนวนตัวอย่างโดยใช้ตารางสำเร็จรูปของ Yamane (1970,pp.580-581) ซึ่งมีกลุ่มจำนวนตัวอย่าง 375 คน โดยใช้วิธีสุ่มตัวอย่างแบบโควตา (Purposive Sampling) สุ่มจากกลุ่มประชากรที่เป็นสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุลำปาง จำกัด สังกัดหน่วยต่าง ๆ

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

n = ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง (จำนวน)

N = จำนวนประชากรทั้งหมด

e = ความคลาดเคลื่อนที่ยอมรับให้เกิด (0.05)

$$\text{แทนค่า} \quad n = \frac{6,066}{1 + 6,066 (0.05)^2}$$

$$\text{จำนวนตัวอย่าง} = 375 \text{ ราย}$$

ทั้งนี้ ผู้ศึกษาใช้วิธีการเลือกตัวอย่างแบบ Qualta sampling ซึ่งกำหนดจำนวนตัวอย่างให้เข้าถึงสมาชิกทุกกลุ่ม โดยกำหนดสัดส่วนจำนวนตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาตามจำนวนสมาชิกทั้งสิ้นในแต่ละกลุ่มแยกเป็น 15 หน่วย ดังตารางที่ 3.1

ตารางที่ 3.1 จำนวนตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาตามจำนวนสมาชิกทั้งสิ้นในแต่ละหน่วย

ลำดับ	หน่วยอำเภอ	จำนวนสมาชิก (N)	จำนวนตัวอย่าง (n)
1	อำเภอเมือง 1	659	41
2	อำเภอเมือง 2	985	61
3	อำเภองาว	234	14
4	อำเภอห้างฉัตร	162	10
5	อำเภอแม่เมาะ	168	10
6	อำเภอเกาะคา	342	21
7	อำเภอแม่ทะ	263	16
8	อำเภอสบปราบ	110	7
9	อำเภอเสริมงาม	169	10
10	อำเภอเถิน	258	16
11	อำเภอแม่พริก	85	5
12	อำเภอแจ้ห่ม	251	16
13	อำเภอวังเหนือ	236	15
14	อำเภอเมืองปาน	204	13
15	หน่วยบ้านกาญ	1,940	120
	รวมทั้งสิ้น	6,066	375

ที่มา : ข้อมูลจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ลักษณะของเครื่องมือ เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ แบบสอบถาม (Questionnaire) เกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินค้าของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด โดยได้แบ่งแบบสอบถามเป็น 3 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส ระยะเวลาในการเป็นสมาชิก รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน ข้อคำถาม 7 ข้อ ลักษณะของแบบสอบถามเป็นแบบตรวจคำตอบ (Check list)

ตอนที่ 2 คำถามเกี่ยวกับการปัจจัยส่วนประสมการตลาดของสหกรณ์ที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินค้าของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด มีลักษณะเป็นมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) 5 ระดับ แบ่งออกเป็น 4 ด้าน คือ ด้านผลิตภัณฑ์ จำนวน 8 ข้อ ด้านราคา จำนวน 3 ข้อ ด้านช่องทางบริการจำนวน 3 ข้อ และด้านการส่งเสริมการตลาด จำนวน 5 ข้อ รวมเป็นข้อคำถาม 19 ข้อ โดยทำเครื่องหมาย ✓ ที่ตรงความเป็นจริงในช่องหมายเลข 1-5 กำหนดตัวเลือกไว้ 5 ระดับ คือ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย น้อยที่สุด โดยมีความหมาย ดังนี้

มากที่สุด	หมายความว่า	มีค่าคะแนนเท่ากับ	5
มาก	หมายความว่า	มีค่าคะแนนเท่ากับ	4
ปานกลาง	หมายความว่า	มีค่าคะแนนเท่ากับ	3
น้อย	หมายความว่า	มีค่าคะแนนเท่ากับ	2
น้อยที่สุด	หมายความว่า	มีค่าคะแนนเท่ากับ	1

ตอนที่ 3 คำถามเกี่ยวกับปัจจัยอื่นที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินค้าของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด มีลักษณะเป็นมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) 5 ระดับ แบ่งออกเป็น 3 ด้าน ด้านระบบการให้บริการจำนวน 6 ข้อ ด้านบุคลากรจำนวน 5 ข้อ ด้านสถานที่จำนวน 4 ข้อ รวมเป็นข้อคำถาม 15 ข้อ โดยทำเครื่องหมาย ✓ ที่ตรงความเป็นจริงในช่องหมายเลข 1-5 กำหนดตัวเลือกไว้ 5 ระดับ คือ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย น้อยที่สุด โดยมีความหมาย ดังนี้

มากที่สุด	หมายความว่า	มีค่าคะแนนเท่ากับ	5
มาก	หมายความว่า	มีค่าคะแนนเท่ากับ	4
ปานกลาง	หมายความว่า	มีค่าคะแนนเท่ากับ	3
น้อย	หมายความว่า	มีค่าคะแนนเท่ากับ	2
น้อยที่สุด	หมายความว่า	มีค่าคะแนนเท่ากับ	1

3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

การเก็บรวบรวมข้อมูลในการศึกษาคั้งนี้ ผู้ศึกษาได้ดำเนินการทำหนังสือถึงกรรมการประจำหน่วยทั้ง 15 หน่วย เพื่อขอความอนุเคราะห์แจกและรวบรวมแบบสอบถาม(ตามจำนวนกลุ่มจำนวนตัวอย่างแบบโควตาตารางที่ 3.1 โดยมีหนังสือชี้แจงถึงจุดมุ่งหมาย และความสำคัญของการวิจัย เพื่อขอความร่วมมือจากสมาชิก

4. การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูล เริ่มต้นด้วยการจัดทำข้อมูลซึ่งเน้นการตรวจสอบความสมบูรณ์ของแบบสอบถามที่ได้คืนมาทั้งหมด แล้วดำเนินการใช้สถิติในการวิเคราะห์ข้อมูล เพื่อทดสอบความสัมพันธ์ คือ สถิติพรรณนา(Descriptive Statistics) ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการวิเคราะห์การถดถอย (Regression Analysis)โดยใช้โปรแกรม SPSS For Windows

ตอนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด นำมาหาความถี่และร้อยละนำเสนอข้อมูล โดยใช้ตารางประกอบคำบรรยาย

ตอนที่ 2 คำถามเกี่ยวกับการปัจจัยส่วนประสมการตลาดของสหกรณ์ที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินค้าของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง นำมาหา 1) ความถี่และร้อยละนำเสนอข้อมูล โดยใช้ตารางประกอบคำบรรยาย 2) วิเคราะห์โดยหาค่าเฉลี่ย (\bar{X}) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน(S.D) เกณฑ์การตัดสินใจจะพิจารณา ค่าเฉลี่ยแล้วนำมาเปรียบเทียบ โดยกำหนดเกณฑ์เป็น 5 ระดับดังนี้

1.00 – 1.49	หมายถึง	ระดับความคิดเห็นน้อยที่สุด
1.50 – 2.49	หมายถึง	ระดับความคิดเห็นน้อย
2.50 – 3.49	หมายถึง	ระดับความคิดเห็นปานกลาง
3.50 – 4.49	หมายถึง	ระดับความคิดเห็นมาก
4.50 – 5.00	หมายถึง	ระดับความคิดเห็นมากที่สุด

3) การวิเคราะห์การถดถอย (Regression Analysis)เป็นวิธีการทางสถิติที่ใช้วัดความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรเพื่อต้องการทราบว่าตัวแปรพยากรณ์หรือเรียกอีกชื่อหนึ่งว่าตัวแปรต้น(Independent Variable) มีอิทธิพลหรือมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรผลหรือเรียกอีกชื่อหนึ่งว่าตัวแปรตาม (Dependent Variable) อย่างไรเพื่อนำมาใช้อธิบายการเปลี่ยนแปลงหรือพยากรณ์ตัวแปรผล สามารถใช้โปรแกรม PSPP และ โปรแกรม OpenStat

ตอนที่ 3 คำถามเกี่ยวกับปัจจัยอื่นที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินค้าของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด 1) ความถี่และร้อยละ นำเสนอข้อมูล โดยใช้ตารางประกอบคำบรรยาย 2)วิเคราะห์โดยหาค่าเฉลี่ย (\bar{X}) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน(S.D) เกณฑ์การตัดสินใจจะพิจารณา ค่าเฉลี่ยแล้วนำมาเปรียบเทียบ โดยกำหนดเกณฑ์เป็น 5 ระดับดังนี้

1.00 – 1.49	หมายถึง	ระดับความคิดเห็นน้อยที่สุด
1.50 – 2.49	หมายถึง	ระดับความคิดเห็นน้อย
2.50 – 3.49	หมายถึง	ระดับความคิดเห็นปานกลาง
3.50 – 4.49	หมายถึง	ระดับความคิดเห็นมาก
4.50 – 5.00	หมายถึง	ระดับความคิดเห็นมากที่สุด

3) การวิเคราะห์การถดถอย (Regression Analysis) เป็นวิธีการทางสถิติที่ใช้วัดความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรเพื่อต้องการทราบว่าตัวแปรพยากรณ์หรือเรียกอีกชื่อหนึ่งว่าตัวแปรต้น (Independent Variable) มีอิทธิพลหรือมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรผลหรือเรียกอีกชื่อหนึ่งว่าตัวแปรตาม (Dependent Variable) อย่างไร เพื่อนำมาใช้อธิบายการเปลี่ยนแปลงหรือพยากรณ์ตัวแปรผลสามารถใช้โปรแกรม PSPP และโปรแกรม OpenStat

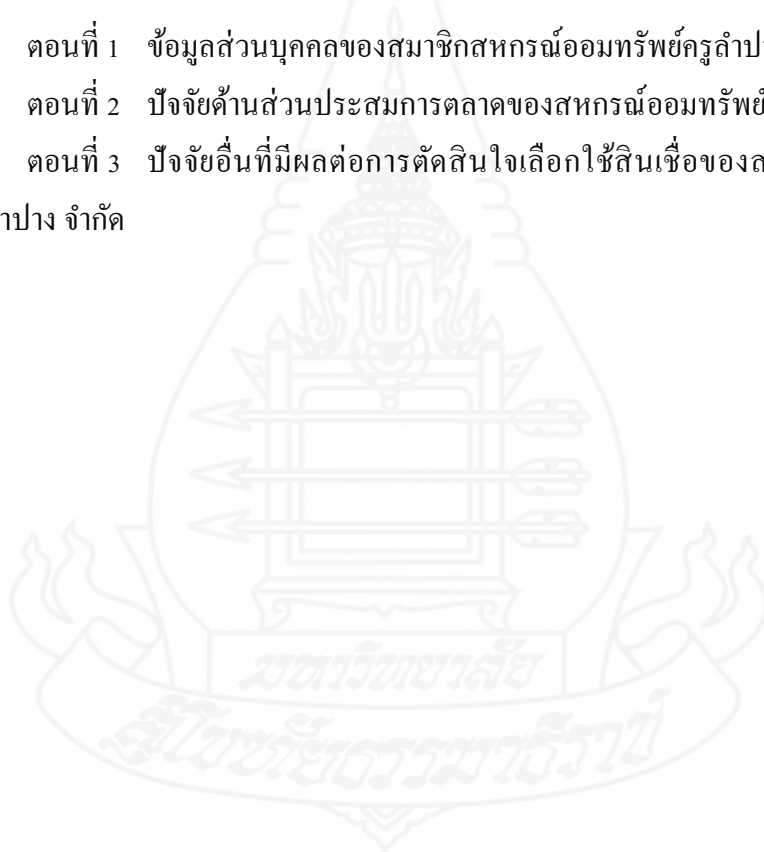


บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ในการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินค้าของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด ผู้ศึกษาขอเสนอข้อมูลที่ได้จากการสอบถามสมาชิก จำนวน 375 ราย โดยนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลในรูปแบบตารางประกอบคำบรรยาย ซึ่งแบ่งผลการวิเคราะห์ข้อมูลออกเป็น

- ตอนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด
- ตอนที่ 2 ปัจจัยด้านส่วนประสมการตลาดของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด
- ตอนที่ 3 ปัจจัยอื่นที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินค้าของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด



ตอนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

จากการดำเนินงานด้านสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด ผู้ศึกษาขอ
นำเสนอผลการศึกษาที่ได้จากการรวบรวมข้อมูลโดยแบบสอบถาม โดยข้อมูลพื้นฐานของสมาชิก
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด ที่มาใช้บริการสินเชื่อกับสหกรณ์ ซึ่งประกอบไปด้วย เพศ อายุ
ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน
โดยจะนำเสนอในรูปแบบ ตารางดังต่อไปนี้

ตารางที่ 4.1 ข้อมูลพื้นฐานของสมาชิก

n = 375

ข้อมูลพื้นฐาน	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. เพศ		
ชาย	184	49.07
หญิง	191	50.93
รวม	375	100.00
2. อายุ		
ไม่เกิน 40 ปี	31	8.27
41 – 60 ปี	248	66.13
60 ปี ขึ้นไป	96	25.60
รวม	375	100.00
3. ระดับการศึกษา		
ไม่ได้ศึกษา	-	-
ประถมศึกษา	13	3.47
มัธยมศึกษา หรือ ปวช.	28	7.47
ปวส. หรือ อนุปริญญา	12	3.20
ปริญญาตรี	215	57.33
สูงกว่าปริญญาตรี	107	28.53
รวม	375	100.00

ตารางที่ 4.1 ข้อมูลพื้นฐานของสมาชิก (ต่อ)

n = 375

4. สถานภาพการสมรส		
โสด	57	15.20
สมรส	248	66.13
หย่า	21	5.60
หม้าย	49	13.07
รวม	375	100.00
5. ระยะเวลาการเป็นสมาชิก		
ไม่เกิน 10 ปี	27	7.20
11 – 15 ปี	65	17.33
16 – 20 ปี	32	8.53
มากกว่า 20 ปี	251	66.94
รวม	375	100.00
6. รายได้ของครอบครัว		
ต่ำกว่า 10,000 บาท	4	1.07
ตั้งแต่ 10,001- 30,000 บาท	198	52.80
ตั้งแต่ 30,001- 60,000 บาท	173	46.13
ตั้งแต่ 60,001- 90,000 บาท	-	-
มากกว่า 90,000 บาท	-	-
รวม	375	100.00
7. รายจ่ายของครอบครัว		
ต่ำกว่า 10,000 บาท	19	5.07
ตั้งแต่ 10,001- 20,000 บาท	216	57.60
ตั้งแต่ 20,001- 30,000 บาท	90	24.00
มากกว่า 30,000 บาท	50	13.33
รวม	375	100.00

ที่มา : แบบสอบถาม เรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินค้า

ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

ตารางที่ 4.1 ข้อมูลพื้นฐานของสมาชิกจากกลุ่มตัวอย่าง 375 ราย สรุปได้ดังนี้ เพศชาย คิดเป็นร้อยละ 49.07 เพศหญิงคิดเป็นร้อยละ 50.93 อายุไม่เกิน 40 ปี คิดเป็นร้อยละ 8.27 อายุระหว่าง 41- 60 ปีคิดเป็นร้อยละ 66.13 อายุ 60 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 25.60 ระดับการศึกษา ระดับประถมศึกษา คิดเป็นร้อยละ 3.47 ระดับมัธยม หรือ ปวช. คิดเป็นร้อยละ 7.47 ระดับปวส. หรือ อนุปริญญา คิดเป็นร้อยละ 3.20 ระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 57.33 สูงกว่าระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 28.53 สถานภาพการสมรส โสดคิดเป็นร้อยละ 15.20 สมรสคิดเป็นร้อยละ 66.13 หย่าคิดเป็นร้อยละ 5.60 หม้ายคิดเป็นร้อยละ 13.07 ระยะเวลาการเป็นสมาชิก ไม่เกิน 10 ปีคิดเป็นร้อยละ 7.20 11-15 ปี คิดเป็นร้อยละ 17.33 16-20 ปี คิดเป็นร้อยละ 8.53 มากกว่า 20 ปีคิดเป็นร้อยละ 66.94 รายได้ของครอบครัว ต่ำกว่า 10,000 คิดเป็นร้อยละ 1.07 ตั้งแต่ 10,000 – 30,000 คิดเป็นร้อยละ 52.80 ตั้งแต่ 30,001 – 60,000 คิดเป็นร้อยละ 46.13 รายจ่ายของครอบครัว ต่ำกว่า 10,000 คิดเป็นร้อยละ 5.07 ตั้งแต่ 10,000 – 20,000 คิดเป็นร้อยละ 57.60 ตั้งแต่ 20,001 – 30,000 คิดเป็นร้อยละ 24.00 มากกว่า 30,000 คิดเป็นร้อยละ 13.33



ตอนที่ 2 ปัจจัยด้านส่วนประสมการตลาดของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

จากการดำเนินงานด้านสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด ผู้ศึกษาขอเสนอผลการศึกษาที่ได้จากการรวบรวมข้อมูลโดยแบบสอบถาม ในส่วนของปัจจัยด้านส่วนประสมการตลาดของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด ซึ่งประกอบไปด้วย ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ ปัจจัยด้านราคา ปัจจัยด้านช่องทางบริการ ปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาด โดยจะนำเสนอในรูปแบบ ตารางดังต่อไปนี้

ตารางที่ 4.2 ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์

ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. เงินกู้สามัญทั่วไป		
1.1 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด	121	32.26
1.2 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก	183	48.80
1.3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	63	16.80
1.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย	4	1.07
1.5 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด	4	1.07
2. เงินกู้สามัญเพื่อความมั่นคง		
2.1 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด	147	39.20
2.2 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก	165	44.00
2.3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	50	13.33
2.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย	-	-
2.5 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด	13	3.47
3. เงินกู้สามัญเฉพาะกิจโครงการรวมหนี้		
3.1 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด	99	26.39
3.2 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก	202	53.87
3.3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	52	13.87
3.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย	6	1.60
3.5 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด	16	4.27

ตารางที่ 4.2 ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ (ต่อ)

ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
4. เงินกู้สามัญหุ้นค้ำประกัน		
4.1 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด	86	22.93
4.2 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก	138	36.80
4.3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	88	23.47
4.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย	40	10.67
4.5 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด	23	6.13
5. เงินกู้สามัญรับโอน		
5.1 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด	65	17.33
5.2 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก	134	35.73
5.3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	79	21.07
5.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย	25	6.67
5.5 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด	72	19.20
6. เงินกู้สามัญเพื่อศึกษาดูงานและทำผลงานทางวิชาการ		
6.1 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด	86	22.94
6.2 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก	98	26.13
6.3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	97	25.87
6.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย	38	10.13
6.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด	56	14.93
7. เงินกู้สามัญเพื่อศึกษาตนเอง		
7.1 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด	77	20.53
7.2 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก	137	36.53
7.3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	66	17.60
7.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย	28	7.47
7.5 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด	67	17.87

ตารางที่ 4.2 ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ (ต่อ)

ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
8. เงินกู้สามัญเฉพาะกิจ		
8.1 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด	75	20.01
8.2 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก	179	47.73
8.3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	71	18.93
8.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย	15	4.00
8.5 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด	35	9.33

ที่มา : แบบสอบถาม เรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อ
ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

จากตารางที่ 4.2 ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ สรุปได้ดังนี้ เงินกู้สามัญทั่วไป เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 32.26 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากร้อยละ 48.80 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลางร้อยละ 16.80 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยร้อยละ 1.07 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุดร้อยละ 1.07 เงินกู้สามัญเพื่อความมั่นคง เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 39.20 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากร้อยละ 44.00 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลางร้อยละ 13.33 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยร้อยละ 0.00 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุดร้อยละ 3.47 เงินกู้สามัญเฉพาะกิจโครงการรวมหนี้ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 26.39 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากร้อยละ 53.87 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลางร้อยละ 13.87 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยร้อยละ 1.60 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุดร้อยละ 4.27 เงินกู้สามัญหุ้นค้าประกัน เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 22.93 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากร้อยละ 36.80 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลางร้อยละ 23.47 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยร้อยละ 10.67 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุดร้อยละ 6.13 เงินกู้สามัญรับโอน เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 17.33 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากร้อยละ 35.73 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลางร้อยละ 21.07 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยร้อยละ 6.67 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุดร้อยละ 19.20 เงินกู้สามัญเพื่อศึกษาดูงานและทำผลงานทางวิชาการ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 22.94 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากร้อยละ 26.13 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลางร้อยละ 25.87 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยร้อยละ 10.13 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการ

ตัดสินใจน้อยที่สุดร้อยละ 14.93 เงินกู้สามัญเพื่อศึกษาตนเอง เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 20.53 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 36.53 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลางร้อยละ 17.60 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยร้อยละ 7.47 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุดร้อยละ 17.87 เงินกู้สามัญเฉพาะกิจ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 20.01 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 47.73 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลางร้อยละ 18.93 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยร้อยละ 4.00 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุดร้อยละ 9.33

ตารางที่ 4.3 ปัจจัยด้านราคา

ปัจจัยด้านราคา	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. วงเงินกู้รวมทุกสัญญา 3,000,000		
1.1 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด	140	37.33
1.2 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก	145	38.67
1.3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	78	20.80
1.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย	9	2.40
1.5 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด	3	0.80
2. วงเงินกู้แต่ละประเภทสัญญา		
2.1 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด	93	24.80
2.2 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก	198	52.80
2.3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	81	21.26
2.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย	-	-
2.5 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด	3	0.80
3. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้		
3.1 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด	57	15.20
3.2 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก	162	43.20
3.3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	134	35.73
3.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย	13	3.47
3.5 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด	9	2.40

ที่มา : แบบสอบถาม เรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อ

ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

จากตารางที่ 4.3 ปัจจัยด้านราคา สรุปได้ดังนี้ วงเงินกู้รวมทุกสัญญา 3,000,000 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 37.33 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 38.67 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลางร้อยละ 20.80 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยร้อยละ 2.40 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุดร้อยละ 0.80 วงเงินกู้แต่ละประเภทสัญญา เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 24.80 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 52.80 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลางร้อยละ 21.26 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยร้อยละ 0 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุดร้อยละ 0.80 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 15.20 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 43.20 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลางร้อยละ 35.73 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยร้อยละ 3.47 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุดร้อยละ 2.40



ตารางที่ 4.4 ปัจจัยด้านช่องทางบริการ

ปัจจัยด้านช่องทางบริการ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. การติดต่อโดยตรงกับสหกรณ์		
1.1 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด	143	38.13
1.2 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก	161	42.93
1.3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	58	15.47
1.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย	3	0.80
1.5 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด	10	2.67
2. การติดต่อผ่านกรรมการประจำหน่วย		
2.1 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด	61	16.26
2.2 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก	141	37.60
2.3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	112	29.87
2.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย	43	11.47
2.5 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด	18	4.80
3. การติดต่อผ่านผู้ประสานงานประจำหน่วย		
3.1 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด	74	19.74
3.2 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก	143	38.13
3.3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	95	25.33
3.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย	42	11.20
3.5 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด	21	5.60

ที่มา : แบบสอบถาม เรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อ
ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

จากตารางที่ 4.4 ปัจจัยด้านช่องทางบริการ สรุปได้ดังนี้ การติดต่อโดยตรงกับสหกรณ์ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 38.13 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก ร้อยละ 42.93 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลางร้อยละ 15.47 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ น้อยร้อยละ 0.80 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุดร้อยละ 2.67 การติดต่อผ่านกรรมการ ประจำหน่วย เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 16.26 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการ ตัดสินใจมากร้อยละ 37.60 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลางร้อยละ 29.87 เป็นปัจจัยที่มี

ผลต่อการตัดสินใจน้อยร้อยละ 11.47 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุดร้อยละ 4.80 การติดต่อผ่านผู้ประสานงานประจำหน่วย เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 19.74 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 38.13 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลางร้อยละ 25.33 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยร้อยละ 11.20 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุดร้อยละ 5.60

ตารางที่ 4.5 ปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาด

ปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาด	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. จำนวนงวดที่ผ่อนชำระ		
1.1 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด	126	33.59
1.2 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก	190	50.67
1.3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	46	12.27
1.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย	13	3.47
1.5 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด	-	-
2. หลักประกันการกู้เงิน		
2.1 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด	92	24.53
2.2 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก	193	51.47
2.3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	90	24.00
2.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย	-	-
2.5 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด	-	-
3. เงื่อนไขและหลักเกณฑ์เงินกู้		
3.1 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด	71	18.93
3.2 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก	198	52.80
3.3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	99	26.40
3.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย	7	1.87
3.5 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด	-	-

ตารางที่ 4.5 ปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาด (ต่อ)

ปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาด	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
4. ปฏิทินการจ่ายเงินกู้		
4.1 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด	111	29.60
4.2 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก	197	52.53
4.3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	64	17.07
4.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย	3	0.80
4.5 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด	-	-
5. สวัสดิการที่คุ้มครองวงเงินกู้		
5.1 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด	132	35.20
5.2 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก	177	47.20
5.3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	59	15.73
5.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย	7	1.87
5.5 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด	-	-

ที่มา : แบบสอบถาม เรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อ
ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

จากตารางที่ 4.5 ปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาด สรุปได้ดังนี้ จำนวนงวดที่ผ่อนชำระ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 33.59 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก ร้อยละ 50.67 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลางร้อยละ 12.27 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยร้อยละ 3.47 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุดร้อยละ 0 หลักประกันการกู้เงิน เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 24.53 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากร้อยละ 51.47 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลางร้อยละ 24.00 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย

ร้อยละ 0 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุดร้อยละ 0 เงื่อนไขและหลักเกณฑ์เงินกู้ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 18.93 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 52.80 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลางร้อยละ 26.40 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยร้อยละ 1.87 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุดร้อยละ 0 ปฏิทินการจ่ายเงินกู้ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 29.60 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 52.53 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลางร้อยละ 17.07 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยร้อยละ 0.80 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุดร้อยละ 0 สวัสดิการที่คุ้มครองวงเงินกู้ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 35.20 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 47.20 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลางร้อยละ 15.73 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยร้อยละ 1.87 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุดร้อยละ 0

ตารางที่ 4.6 ปัจจัยด้านส่วนประสมการตลาดของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

n = 375			
รายการ	\bar{X}	S.D.	ระดับความคิดเห็น
1. ด้านผลิตภัณฑ์			
1.1 เงินกู้สามัญทั่วไป	4.10	0.79	มาก
1.2 เงินกู้สามัญเพื่อความมั่นคง	4.15	0.90	มาก
1.3 เงินกู้สามัญเฉพาะกิจโครงการรวมหนี้	3.97	0.92	มาก
1.4 เงินกู้สามัญหุ้นค้ำประกัน	3.60	1.13	มาก
1.5 เงินกู้สามัญรับโอน	3.25	1.35	ปานกลาง
1.6 เงินกู้สามัญเพื่อศึกษาดูงานและทำ ผลงานทางวิชาการ	3.32	1.33	ปานกลาง
1.7 เงินกู้สามัญเพื่อการศึกษาตนเอง	3.34	1.36	ปานกลาง
1.8 เงินกู้สามัญเฉพาะกิจ	3.65	1.13	มาก
ค่าเฉลี่ยรวม	3.67	1.11	มาก
2. ด้านราคา			
2.1 วงเงินกู้รวมทุกสัญญา 3,000,000	4.09	0.86	มาก
2.2 วงเงินกู้แต่ละประเภทสัญญา	4.01	0.73	มาก
2.3 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้	3.65	0.86	มาก

ตารางที่ 4.6 ปัจจัยด้านสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด(ต่อ)

n =

375

รายการ	\bar{X}	S.D.	ระดับความคิดเห็น
3. ด้านช่องทางการบริการ			
3.1 การติดต่อโดยตรงกับสหกรณ์	4.13	0.89	มาก
3.2 การติดต่อผ่านกรรมการประจำหน่วย	3.49	1.05	ปานกลาง
3.3 การติดต่อผ่านผู้ประสานงานประจำหน่วย	3.55	1.10	มาก
ค่าเฉลี่ยรวม	3.72	1.01	มาก
4.3 เงื่อนไขและหลักเกณฑ์เงินกู้	3.89	0.72	มาก
4.4 ปฏิทินการจ่ายเงินกู้	4.11	0.70	มาก
4.5 สวัสดิการที่คุ้มครองวงเงินกู้	4.16	0.75	มาก
ค่าเฉลี่ยรวม	4.06	0.73	มาก

ที่มา : แบบสอบถาม เรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

จากตารางที่ 4.6 ปัจจัยด้านส่วนประสมการตลาดของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็น สรุปได้ดังนี้

ด้านผลิตภัณฑ์ เงินกู้สามัญทั่วไป มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.10 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.79 สมาชิกเห็นว่าเงินกู้สามัญบุคคลค้าประกันเป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมาก เงินกู้สามัญเพื่อความมั่นคง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.15 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.90 สมาชิกเห็นว่าเงินกู้สามัญเพื่อความมั่นคงเป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมาก เงินกู้สามัญเฉพาะกิจโครงการรวมหนี้ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.97 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.92 สมาชิกเห็นว่าเงินกู้สามัญเฉพาะกิจโครงการรวมหนี้ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมาก เงินกู้สามัญหุ้นค้าประกัน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.60 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 1.13 สมาชิกเห็นว่าเงินกู้สามัญหุ้นค้าประกัน เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมาก เงินกู้สามัญรับโอน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.25 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 1.35 สมาชิกเห็นว่าเงินกู้สามัญรับโอน เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับปานกลาง เงินกู้สามัญเพื่อศึกษาคุณงานและทำผลงานทางวิชาการ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.32 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 1.33 สมาชิกเห็นว่าเงินเงินกู้สามัญเพื่อศึกษาคุณงานและทำผลงานทางวิชาการ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับปานกลาง

เงินกู้สามัญเพื่อศึกษาตนเอง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.34 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 1.36 สมาชิกเห็นว่าเงินเงินกู้สามัญเพื่อศึกษาตนเอง เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับปานกลาง เงินกู้สามัญเฉพาะกิจ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.65 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 1.13 สมาชิกเห็นว่าเงินกู้สามัญเฉพาะกิจ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมาก สรุปปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์มีค่าเฉลี่ยรวม เท่ากับ 3.67 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน เท่ากับ 1.11 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจของสมาชิกอยู่ในระดับมาก

ด้านราคา วงเงินกู้รวมทุกสัญญา 3,000,000 มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.09 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.86 สมาชิกเห็นว่าวงเงินกู้รวมทุกสัญญา 3,000,000 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมาก วงเงินกู้แต่ละประเภทสัญญา มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.01 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.73 สมาชิกเห็นว่าวงเงินกู้แต่ละประเภทสัญญา เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมาก อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.65 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.86 สมาชิกเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมาก สรุปปัจจัยด้านราคามีค่าเฉลี่ยรวม เท่ากับ 3.92 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน เท่ากับ 0.82 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจของสมาชิกอยู่ในระดับมาก

ด้านช่องทางการบริการ การติดต่อกับสหกรณ์โดยตรง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.13 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.89 สมาชิกเห็นว่า การติดต่อกับสหกรณ์โดยตรง เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมาก การติดต่อผ่านกรรมการประจำหน่วย มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.49 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 1.05 สมาชิกเห็นว่า การติดต่อผ่านกรรมการประจำหน่วย เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับปานกลาง การติดต่อผ่านผู้ประสานงานประจำหน่วย มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.55 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 1.10 สมาชิกเห็นว่า การติดต่อผ่านผู้ประสานงานประจำหน่วย เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมาก สรุปปัจจัยด้านช่องทางการบริการมีค่าเฉลี่ยรวม เท่ากับ 3.72 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน เท่ากับ 1.01 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจของสมาชิกอยู่ในระดับมาก

ด้านการส่งเสริมการตลาด จำนวนงวดที่ผ่อนชำระ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.14 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.76 สมาชิกเห็นว่า จำนวนงวดที่ผ่อนชำระ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมาก หลักประกันเงินกู้ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.01 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.70 สมาชิกเห็นว่า หลักประกันเงินกู้ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมาก เงื่อนไขและหลักเกณฑ์เงินกู้ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.89 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.72 สมาชิกเห็นว่า เงื่อนไขและหลักเกณฑ์เงินกู้ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมาก ปฏิทินจ่ายเงินกู้ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.11 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.70 สมาชิกเห็นว่า ปฏิทินจ่ายเงินกู้ เป็นปัจจัย

ที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมาก สวัสดิการที่คุ้มครองวงเงินกู้ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.16 ส่วน เบี้ยเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.75 สมาชิกเห็นว่า สวัสดิการที่คุ้มครองวงเงินกู้ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมาก สรุปปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาดมีค่าเฉลี่ยรวม เท่ากับ 4.06 ส่วน เบี้ยเบนมาตรฐาน เท่ากับ .73 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจของสมาชิกอยู่ในระดับมาก

ตอนที่ 3 ปัจจัยอื่นที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

จากการดำเนินงานด้านสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด ผู้ศึกษาขอ นำเสนอผลการศึกษาที่ได้จากการรวบรวมข้อมูลโดยแบบสอบถาม ในส่วนของปัจจัยอื่นที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด ซึ่งประกอบไปด้วย ปัจจัยด้านระบบการให้บริการ ปัจจัยด้านบุคลากร ปัจจัยด้านสถานที่ โดยจะนำเสนอในรูปแบบ ตารางดังต่อไปนี้

ตารางที่ 4.7 ด้านระบบการให้บริการ

ปัจจัยด้านระบบการให้บริการ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. แบบฟอร์มการกู้เงิน สำหรับสมาชิก		
1.1 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด	159	42.40
1.2 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก	180	48.00
1.3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	36	9.60
1.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย	-	-
1.5 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด	-	-
2. ป้ายบอกตำแหน่งการให้บริการต่างๆ		
2.1 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด	108	28.80
2.2 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก	179	47.73
2.3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	88	23.47
2.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย	-	-
2.5 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด	-	-
3. ขั้นตอนการให้บริการ		
3.1 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด	138	36.80
3.2 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก	175	46.67
3.3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	59	15.73
3.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย	3	0.80
3.5 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด	-	-

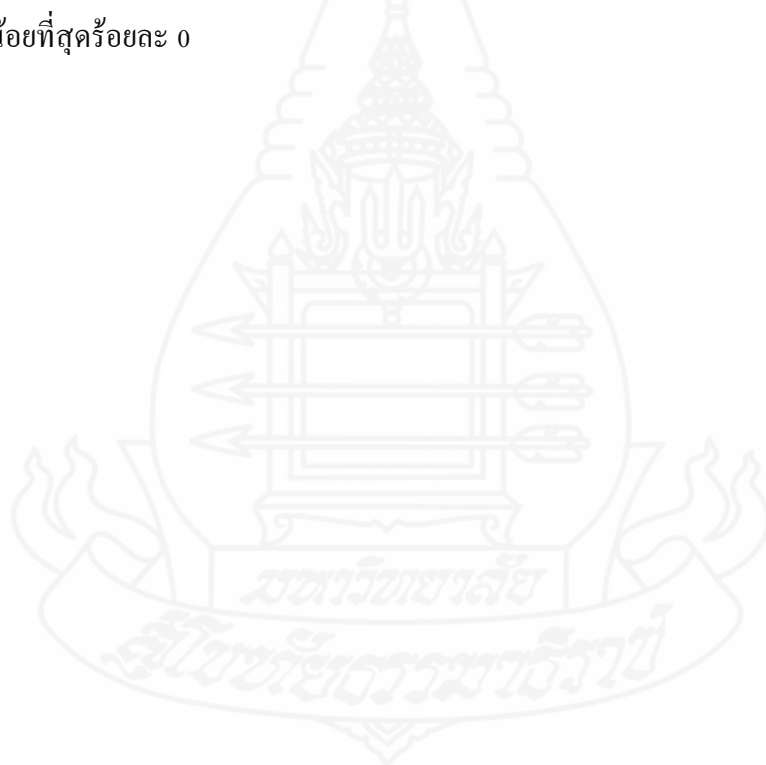
ตารางที่ 4.7 ด้านระบบการให้บริการ (ต่อ)

ปัจจัยด้านระบบการให้บริการ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
4. ความรวดเร็วในการให้บริการ		
4.1 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด	141	37.60
4.2 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก	189	54.40
4.3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	45	12.00
4.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย	-	-
4.5 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด	-	-
5. ความเพียงพอของช่องให้บริการสินเชื่อ		
5.1 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด	135	36.00
5.2 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก	158	42.13
5.3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	82	21.87
5.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย	-	-
5.5 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด	-	-
6. การจัดลำดับ ก่อน-หลัง ในการให้บริการ		
6.1 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด	123	32.80
6.2 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก	188	50.13
6.3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	61	16.27
6.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย	3	0.80
6.5 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด	-	-

ที่มา : แบบสอบถาม เรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อ
ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

จากตารางที่ 4.7 ปัจจัยอื่นด้านระบบการให้บริการ สรุปได้ดังนี้ แบบฟอร์มการกู้เงิน สำหรับสมาชิก เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 42.40 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากร้อยละ 48.00 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลางร้อยละ 9.60 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยร้อยละ 0 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุดร้อยละ 0 ป้ายบอกตำแหน่งการให้บริการต่างๆ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 28.80 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากร้อยละ 47.73 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลางร้อยละ 23.47 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยร้อยละ 0 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุดร้อยละ 0 ขั้นตอนการให้บริการ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 36.80 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อ

การตัดสินใจมากร้อยละ 46.67 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลางร้อยละ 15.73 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยร้อยละ 0.80 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุดร้อยละ 0 ความรวดเร็วในการให้บริการ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 37.60 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากร้อยละ 54.40 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลางร้อยละ 12.00 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยร้อยละ 0 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุดร้อยละ 0 ความเพียงพอของช่องให้บริการสินเชื่อ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 36.00 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากร้อยละ 42.13 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลางร้อยละ 21.87 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยร้อยละ 0 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุดร้อยละ 0 การจัดลำดับ ก่อน-หลัง ในการให้บริการ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 32.80 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากร้อยละ 50.13 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลางร้อยละ 16.27 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยร้อยละ 0.80 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุดร้อยละ 0



ตารางที่ 4.8 ด้านบุคลากร

ปัจจัยด้านบุคลากร	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. การให้บริการด้วยความถูกต้องครบถ้วน		
1.1 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด	147	39.20
1.2 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก	193	51.47
1.3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	35	9.33
1.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย	-	-
1.5 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด	-	-
2. ความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้		
2.1 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด	157	41.86
2.2 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก	172	45.87
2.3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	43	11.47
2.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย	3	0.80
2.5 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด	-	-
3. ความกระตือรือร้นในการให้บริการ		
3.1 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด	127	33.86
3.2 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก	187	49.87
3.3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	54	14.40
3.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย	4	1.07
3.5 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด	3	0.80
4. การให้คำแนะนำในการเลือกใช้สินเชื่		
4.1 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด	140	37.33
4.2 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก	181	48.27
4.3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	48	12.80
4.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย	3	0.80
4.5 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด	3	0.80

ตารางที่ 4.8 ด้านบุคลากร (ต่อ)

ปัจจัยด้านบุคลากร	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
5. ความสะดวกรวดเร็วของการให้บริการ		
5.1 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด	149	39.74
5.2 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก	185	49.33
5.3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	38	10.13
5.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย	3	0.80
5.5 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด	-	-

ที่มา : แบบสอบถาม เรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินค้า
ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

จากตารางที่ 4.8 ปัจจัยอื่นด้านบุคลากร สรุปได้ดังนี้ การให้บริการด้วยความถูกต้องครบถ้วน เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 39.20 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากร้อยละ 51.47 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลางร้อยละ 9.33 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยร้อยละ 0 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุดร้อยละ 0 ความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 41.86 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากร้อยละ 45.87 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลางร้อยละ 11.47 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยร้อยละ 0.80 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุดร้อยละ 0 ความสะดวกหรือร้อนในการให้บริการ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 33.86 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากร้อยละ 49.87 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลางร้อยละ 14.40 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยร้อยละ 1.07 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุดร้อยละ 0.80 การให้คำแนะนำในการเลือกใช้สินค้า เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 37.33 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากร้อยละ 48.27 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลางร้อยละ 12.80 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยร้อยละ 0.80 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุดร้อยละ 0.80 ความรวดเร็วของการให้บริการ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 39.74 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากร้อยละ 49.33 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลางร้อยละ 10.13 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยร้อยละ 0.80 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุดร้อยละ 0

ตารางที่ 4.9 ด้านสถานที่

ปัจจัยด้านสถานที่	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. ท่าเลที่ตั้ง		
1.1 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด	96	25.60
1.2 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก	162	43.20
1.3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	80	21.33
1.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย	13	3.47
1.5 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด	24	6.40
2. บริเวณการให้บริการสินเชื่อ		
2.1 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด	93	24.80
2.2 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก	180	48.00
2.3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	66	17.60
2.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย	15	4.00
2.5 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด	21	5.60
3. สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก		
3.1 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด	77	20.53
3.2 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก	190	50.67
3.3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	50	13.33
3.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย	37	9.87
3.5 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด	21	5.60
4. ที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ		
4.1 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด	103	27.46
4.2 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก	142	37.87
4.3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	66	17.60
4.4 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อย	22	5.87
4.5 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด	42	11.20

ที่มา : แบบสอบถาม เรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อ

ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

จากตารางที่ 4.9 ปัจจัยอื่นด้านสถานที่ สรุปได้ดังนี้ ท่าเลที่ตั้ง เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 25.60 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากร้อยละ 43.20 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลางร้อยละ 21.33 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยร้อยละ 3.47 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุดร้อยละ 6.40 บริเวณการให้บริการสินเชื่อ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 24.80 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากร้อยละ 48.00 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลางร้อยละ 17.60 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยร้อยละ 4.00 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุดร้อยละ 5.60 สภาพแวดล้อมภายในและภายนอกเป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 20.53 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากร้อยละ 50.67 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลางร้อยละ 13.33 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยร้อยละ 9.87 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุดร้อยละ 5.60 ที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดร้อยละ 27.46 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมากร้อยละ 37.87 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจปานกลางร้อยละ 17.60 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยร้อยละ 5.87 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุดร้อยละ 11.20



ตารางที่ 4.10 ปัจจัยอื่นที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

n = 375

รายการ	\bar{X}	S.D.	ระดับความคิดเห็น
1. ด้านระบบการให้บริการ			
1.1 แบบฟอร์มการกู้เงิน สำหรับสมาชิก	4.33	0.64	มาก
1.2 ป้ายบอกตำแหน่งการให้บริการต่างๆ	4.05	0.72	มาก
1.3 ขั้นตอนการให้บริการ	4.19	0.66	มาก
1.4 ความรวดเร็วในการให้บริการ	4.26	0.75	มาก
1.5 ความเพียงพอของช่องให้บริการสินเชื่อ	4.14	0.75	มาก
1.6 การจัดลำดับ ก่อน-หลัง ในการให้บริการ	4.15	0.71	มาก
ค่าเฉลี่ยรวม	4.19	0.70	มาก
2. ด้านบุคลากร			
2.1 การให้บริการด้วยความถูกต้องครบถ้วน	4.30	0.63	มาก
2.2 ความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้	4.29	0.70	มาก
2.3 ความกระตือรือร้นในการให้บริการ	4.15	0.76	มาก
2.4 การให้คำแนะนำในการเลือกใช้บริการ	4.21	0.75	มาก
2.5 ความสะอาดรวดเร็วของการให้บริการ	4.28	0.67	มาก
ค่าเฉลี่ยรวม	4.25	0.70	มาก
3. ด้านสถานที่			
3.1 ท่าเลที่ตั้ง	3.78	1.07	มาก
3.2 บริเวณการให้บริการสินเชื่อ	3.82	1.03	มาก
3.3 สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก	3.71	1.07	มาก
3.3 ที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ	3.65	1.25	มาก
ค่าเฉลี่ยรวม	3.74	1.11	มาก

ที่มา : แบบสอบถาม เรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อ
ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

จากตาราง ที่ 4.10 ปัจจัยอื่นที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ลำปาง จำกัด แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็น สรุปได้ดังนี้

ด้านระบบการให้บริการ แบบฟอร์มการกู้เงิน สำหรับสมาชิก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.33 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.64 สมาชิกเห็นว่าแบบฟอร์มการกู้เงิน สำหรับสมาชิก เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมาก ป้ายบอกตำแหน่งการให้บริการต่างๆ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.05 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.72 สมาชิกเห็นว่าป้ายบอกตำแหน่งการให้บริการต่างๆ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมาก ขั้นตอนการให้บริการ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.19 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.66 สมาชิกเห็นว่าขั้นตอนการให้บริการ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมาก ความรวดเร็วในการให้บริการ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.26 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.75 สมาชิกเห็นว่าความรวดเร็วในการให้บริการ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมาก ความเพียงพอของช่องให้บริการสินเชื่อ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.14 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.75 สมาชิกเห็นว่าความเพียงพอของช่องให้บริการสินเชื่อ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมาก การจัดลำดับ ก่อน-หลัง ในการให้บริการ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.15 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.71 สมาชิกเห็นว่าการจัดลำดับ ก่อน-หลัง ในการให้บริการ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมาก สรุปปัจจัยอื่นด้านระบบการให้บริการมีค่าเฉลี่ยรวม เท่ากับ 4.19 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน เท่ากับ 0.70 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจของสมาชิกอยู่ในระดับมาก

ด้านบุคลากร การให้บริการด้วยความถูกต้องครบถ้วน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.30 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.63 สมาชิกเห็นว่าการให้บริการด้วยความถูกต้องครบถ้วน เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมาก ความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.29 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.70 สมาชิกเห็นว่าความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมาก ความกระตือรือร้นในการให้บริการมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.15 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.76 สมาชิกเห็นว่าความกระตือรือร้นในการให้บริการ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมาก การให้คำแนะนำในการเลือกใช้นโยบายสินเชื่อมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.21 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.75 สมาชิกเห็นว่าการให้คำแนะนำในการเลือกใช้นโยบายสินเชื่อ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมาก ความสะดวกรวดเร็วของการให้บริการมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.28 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.67 สมาชิกเห็นว่าความสะดวกรวดเร็วของการให้บริการเป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมาก สรุปปัจจัยอื่นด้านบุคลากร มีค่าเฉลี่ยรวม เท่ากับ 4.25 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน เท่ากับ 0.70 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจของสมาชิกอยู่ในระดับมาก

ด้านสถานที่ ทำเลที่ตั้ง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.78 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 1.07 สมาชิกเห็นว่าทำเลที่ตั้ง เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมาก บริเวณการให้บริการสินเชื่อ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.82 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 1.03 สมาชิกเห็นว่าบริเวณการให้บริการสินเชื่อ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมาก สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.71 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 1.07 สมาชิกเห็นว่าสภาพแวดล้อมภายในและภายนอก เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมาก ที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.65 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 1.25 สมาชิกเห็นว่าที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมาก สรุปปัจจัยอื่นด้านสถานที่ตั้ง มีค่าเฉลี่ยรวมเท่ากับ 3.74 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน เท่ากับ 1.11 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจของสมาชิกอยู่ในระดับมาก



ตารางที่ 4.11 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ เงินกู้สามัญทั่วไป

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	p
Regression (การถดถอย)	15	65.888	4.393	9.485	.000
Residual (ส่วนที่เหลือ)	359	166.261	.463		
รวม	374	232.149			

จากตารางที่ 4.11 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวน พบว่า ตัวแปรพยากรณ์กับตัวแปรเกณฑ์ เงินกู้สามัญทั่วไป มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 และสามารถสร้างเป็นสมการพยากรณ์ได้ จึงได้คำนวณหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ คำนวณน้ำหนักความสำคัญของตัวพยากรณ์ในรูปคะแนนมาตรฐานและคะแนนดิบ รวมทั้งสร้างสมการพยากรณ์ถดถอยพหุคูณ ดังแสดงในตารางที่ 4.12

ตารางที่ 4.12 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ เงินกู้สามัญเป็นตัวเกณฑ์

ตัวแปรพยากรณ์	b	S _b	Beta	t	P
-แบบฟอร์มการกู้เงิน	.348	.094	.285	3.718	.000**
-ป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ	-.007	.093	-.007	-.078	.938
-ขั้นตอนการให้บริการ	-.049	.115	-.045	-.431	.667
-ความรวดเร็วในการให้บริการ	-.031	.131	-.026	-.236	.813
-ความเพียงพอของช่องให้บริการ	-.166	.124	-.158	-1.343	.180
-การจัดลำดับ ก่อน-หลัง การให้บริการ	-.023	.102	-.021	-.225	.822
-การให้บริการด้วยความถูกต้องครบถ้วน	.394	.119	.315	3.299	.001**
-ความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้	-.190	.115	-.168	-1.650	.100
-ความกระตือรือร้นในการให้บริการ	.628	.110	.605	5.695	.000**
-การให้คำแนะนำในการเลือกใช้สินเชื่อ	-.410	.098	-.391	-4.162	.000
-ความสะดวกรวดเร็วของการให้บริการ	-.042	.126	-.036	-.337	.737
-ทำเลที่ตั้ง	-.208	.071	-.281	-2.906	.004
-บริเวณการให้บริการสินเชื่อ	.211	.086	.275	2.460	.014
-สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก	-.129	.103	-.176	-1.261	.208
-ที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ	.131	.076	.209	1.717	.087
R ² ที่ปรับแล้ว = .254		ค่าคงที่ = 2.150			

จากตารางที่ 4.12 พบว่า ค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนดิบโดยเรียงลำดับการส่งผลทางบวกต่อเงินกู้สามัญบุคคลค้าประกัน ได้ดังนี้ ความกระตือรือร้นในการให้บริการ การให้บริการด้วยความถูกต้องครบถ้วน และแบบฟอร์มการกู้เงิน มีค่าเท่ากับ 0.628 0.394 และ 0.348 ตามลำดับ ส่วนค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.605 0.315 และ 0.285 ตามลำดับ ค่าสหสัมพันธ์พหุคูณของเงินกู้สามัญบุคคลค้าประกัน กับ ความกระตือรือร้นในการให้บริการ การให้บริการด้วยความถูกต้องครบถ้วน และแบบฟอร์มการกู้เงิน มีค่าเท่ากับ 0.254 สมการพยากรณ์ เงินกู้สามัญบุคคลค้าประกัน โดยใช้คะแนนดิบสามารถเขียนได้ดังนี้

$$Y = 0.628 + 0.394 + 0.348 + 2.150$$

ตารางที่ 4.13 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ เงินกู้สามัญเพื่อความมั่นคง

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	p
Regression (การถดถอย)	61.749	15	4.117	6.075	.000
Residual (ส่วนที่เหลือ)	243.280	359	.678		
รวม	305.029	374			

จากตารางที่ 4.13 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวน พบว่า ตัวแปรพยากรณ์กับตัวแปรเกณฑ์ เงินกู้สามัญเพื่อความมั่นคง มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 และสามารถสร้างเป็นสมการพยากรณ์ได้ จึงได้คำนวณหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ ค่าน้ำหนักความสำคัญของตัวพยากรณ์ในรูปคะแนนมาตรฐานและคะแนนดิบ รวมทั้งสร้างสมการพยากรณ์ถดถอยพหุคูณ ดังแสดงในตารางที่ 4.14

ตารางที่ 4.14 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ เงินกู้สามัญเพื่อความมั่นคงเป็นตัวเกณฑ์

ตัวแปรพยากรณ์	b	S _b	Beta	t	p
-แบบฟอร์มการกู้เงิน	-.316	.113	-.225	-2.782	.006
-ป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ	.388	.113	.310	3.439	.001**
-ขั้นตอนการให้บริการ	-.024	.139	-.020	-.175	.861
-ความรวดเร็วในการให้บริการ	.337	.159	.245	2.123	.034
-ความเพียงพอของช่องให้บริการ	-.954	.150	-.791	-6.367	.000
-การจัดลำดับ ก่อน-หลัง การให้บริการ	.512	.124	.402	4.139	.000**
-การให้บริการด้วยความถูกต้องครบถ้วน	.078	.144	.055	.544	.587
-ความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้	-.035	.140	-.027	-.248	.805
-ความกระตือรือร้นในการให้บริการ	.459	.133	.386	3.442	.001**
-การให้คำแนะนำในการเลือกใช้สินเชื่อ	-.278	.119	-.231	-2.334	.020
-ความสะอาดรวดเร็วของการให้บริการ	.141	.152	.105	.922	.357
-ทำเลที่ตั้ง	.218	.086	.258	2.525	.012
-บริเวณการให้บริการสินเชื่อ	-.105	.104	-.119	-1.012	.312
-สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก	-.164	.124	-.195	-1.319	.188
-ที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ	.035	.092	.049	.383	.702
R ² ที่ปรับแล้ว = .169		ค่าคงที่ = 2.968			

จากตารางที่ 4.14 พบว่า ค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนดิบโดยเรียงลำดับการส่งผลทางบวกต่อเงินกู้สามัญเพื่อความมั่นคง ได้ดังนี้ การจัดลำดับ ก่อน-หลัง การให้บริการ ความกระตือรือร้นในการให้บริการ และป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ มีค่าเท่ากับ 0.512 0.459 และ 0.388 ตามลำดับ ส่วนค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.402 0.386 และ 0.310 ตามลำดับ ค่าสหสัมพันธ์พหุคูณของเงินกู้สามัญเพื่อความมั่นคง กับ การจัดลำดับ ก่อน-หลัง การให้บริการ ความกระตือรือร้นในการให้บริการ และป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ มีค่าเท่ากับ 0.169 สมการพยากรณ์ เงินกู้สามัญเพื่อความมั่นคง โดยใช้คะแนนดิบสามารถเขียนได้ดังนี้

$$Y = 0.512 + 0.459 + 0.388 + 2.968$$

ตารางที่ 4.15 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ เงินกู้สามัญเฉพาะกิจโครงการรวมหนี้

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	p
Regression (การถดถอย)	95.104	15	6.340	10.187	.000
Residual (ส่วนที่เหลือ)	223.445	359	.622		
รวม	318.549	374			

จากตารางที่ 4.15 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวน พบว่า ตัวแปรพยากรณ์กับตัวแปรเกณฑ์ เงินกู้สามัญเฉพาะกิจโครงการรวมหนี้ มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 และสามารถสร้างเป็นสมการพยากรณ์ได้ จึงได้คำนวณหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ คำนวณหาความสำคัญของตัวพยากรณ์ในรูปคะแนนมาตรฐานและคะแนนดิบ รวมทั้งสร้างสมการพยากรณ์ถดถอยพหุคูณ ดังแสดงในตารางที่ 4.16

ตารางที่ 4.16 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ เงินกู้สามัญเฉพาะกิจโครงการรวมหนี้เป็นตัวเกณฑ์

ตัวแปรพยากรณ์	b	S _b	Beta	t	p
-แบบฟอร์มการกู้เงิน	.088	.109	.005	.071	.943
- ป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ	.368	.108	.285	3.374	.001**
- ขั้นตอนการให้บริการ	.247	.134	.193	1.845	.066
- ความรวดเร็วในการให้บริการ	.018	.152	.013	.116	.908
- ความเพียงพอของช่องให้บริการ	-.791	.144	-.641	-5.506	.000
- การจัดลำดับ ก่อน-หลัง การให้บริการ	.420	.119	.322	3.542	.000**
- การให้บริการด้วยความถูกต้องครบถ้วน	.276	.138	.189	1.997	.047
- ความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้	.341	.134	.257	2.548	.011
- ความกระตือรือร้นในการให้บริการ	.166	.128	.136	1.295	.196
- การให้คำแนะนำในการเลือกใช้บริการ	-.677	.114	-.551	-5.933	.000
- ความสะดวกรวดเร็วของการให้บริการ	-.036	.146	-.026	-.246	.806
- ทำเลที่ตั้ง	-.212	.083	-.245	-2.560	.011
- บริเวณการให้บริการสินเชื่อ	.226	.099	.252	2.279	.023
- สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก	-.061	.119	-.071	-.514	.607
- ที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ	.103	.088	.140	1.163	.245
R ² ที่ปรับแล้ว = .269		ค่าคงที่ = 2.327			

จากตารางที่ 4.16 พบว่า ค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนดิบโดยเรียงลำดับการส่งผลทางบวกต่อเงินกู้สามัญเฉพาะกิจโครงการรวมหนี้ ได้ดังนี้ การจัดลำดับ ก่อน-หลัง การให้บริการ และป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ มีค่าเท่ากับ 0.420 และ 0.368 ตามลำดับ ส่วนค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.322 และ 0.285 ตามลำดับ ค่าสหสัมพันธ์พหุคูณของเงินกู้สามัญเฉพาะกิจโครงการรวมหนี้ กับ การจัดลำดับ ก่อน-หลัง การให้บริการ และป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ มีค่าเท่ากับ 0.269

สมการพยากรณ์ เงินกู้สามัญเฉพาะกิจโครงการรวมหนี้ โดยใช้คะแนนดิบสามารถเขียนได้ดังนี้

$$Y = 0.420 + 0.368 + 2.327$$

ตารางที่ 4.17 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ เงินกู้สามัญหุ้นค่าประกัน

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	p
Regression (การถดถอย)	171.572	15	11.438	13.305	.000
Residual (ส่วนที่เหลือ)	308.625	359	.860		
รวม	480.197	374			

จากตารางที่ 4.17 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวน พบว่า ตัวแปรพยากรณ์กับตัวแปรเกณฑ์ เงินกู้สามัญหุ้นค่าประกัน มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 และสามารถสร้างเป็นสมการพยากรณ์ได้ จึงได้คำนวณหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ ค่าน้ำหนักความสำคัญของตัวพยากรณ์ในรูปคะแนนมาตรฐานและคะแนนดิบ รวมทั้งสร้างสมการพยากรณ์ถดถอยพหุคูณ ดังแสดงในตารางที่ 4.18

ตารางที่ 4.18 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ เงินกู้สามัญหุ้นค้ำประกันเป็นตัวเกณฑ์

ตัวแปรพยากรณ์	b	S _b	Beta	t	p
-แบบฟอร์มการกู้เงิน	-.019	.128	-.011	-.145	.885
-ป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ	.174	.127	.109	1.347	.179
-ขั้นตอนการให้บริการ	.337	.157	.215	2.146	.033
-ความรวดเร็วในการให้บริการ	.030	.179	.018	.169	.866
-ความเพียงพอของช่องให้บริการ	.338	.169	.224	2.005	.046
-การจัดลำดับ ก่อน-หลัง การให้บริการ	-.283	.139	-.177	-2.033	.043
-การให้บริการด้วยความถูกต้องครบถ้วน	-.687	.163	-.382	-4.224	.000
-ความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้	-.012	.157	-.007	-.076	.939
-ความกระตือรือร้นในการให้บริการ	.554	.150	.371	3.687	.000**
-การให้คำแนะนำในการเลือกใช้สินเชื่อ	-.970	.134	-.644	-7.237	.000
-ความสะอาดรวดเร็วของการให้บริการ	.596	.172	.354	3.469	.001
-ทำเลที่ตั้ง	-.370	.097	-.348	-3.798	.000
-บริเวณการให้บริการสินเชื่อ	.125	.117	.113	1.071	.285
-สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก	.084	.140	.079	.600	.549
-ที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ	.401	.104	.443	3.854	.000**
R ² ที่ปรับแล้ว = .330		ค่าคงที่ = 2.601			

จากตารางที่ 4.18 พบว่า ค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนดิบโดยเรียงลำดับการส่งผลทางบวกต่อเงินกู้สามัญหุ้นค้ำประกัน ได้ดังนี้ ความกระตือรือร้นในการให้บริการ และที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ มีค่าเท่ากับ 0.554 และ 0.401 ตามลำดับ ส่วนค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนมาตรฐาน มีค่าเท่ากับ 0.371 และ 0.443 ตามลำดับ ค่าสหสัมพันธ์พหุคูณของเงินกู้สามัญหุ้นค้ำประกัน กับความกระตือรือร้นในการให้บริการ และที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ มีค่าเท่ากับ 0.330 สมการพยากรณ์ เงินกู้สามัญหุ้นค้ำประกัน โดยใช้คะแนนดิบสามารถเขียนได้ดังนี้

$$Y = 0.554 + 0.401 + 2.601$$

ตารางที่ 4.19 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ เงินกู้สามัญรับโอน

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	p
Regression (การถดถอย)	265.579	15	17.705	15.230	.000
Residual (ส่วนที่เหลือ)	417.354	359	1.163		
รวม	682.933	374			

จากตารางที่ 4.19 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวน พบว่า ตัวแปรพยากรณ์กับตัวแปรเกณฑ์ เงินกู้สามัญรับโอน มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 และสามารถสร้างเป็นสมการพยากรณ์ได้ จึงได้คำนวณหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ คำนวณน้ำหนักความสำคัญของตัวพยากรณ์ในรูปแบบคะแนนมาตรฐานและคะแนนดิบ รวมทั้งสร้างสมการพยากรณ์ถดถอยพหุคูณ ดังแสดงในตารางที่ 4.20

ตารางที่ 4.20 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ เงินกู้สามัญรับโอนเป็นตัวเกณฑ์

ตัวแปรพยากรณ์	b	S _b	Beta	t	p
-แบบฟอร์มการกู้เงิน	.205	.149	.097	1.378	.169
-ป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ	.223	.148	.119	1.506	.133
-ขั้นตอนการให้บริการ	.082	.183	.044	.451	.653
-ความรวดเร็วในการให้บริการ	.130	.208	.063	.628	.531
-ความเพียงพอของช่องให้บริการ	.377	.096	.209	1.919	.056
-การจัดลำดับ ก่อน-หลัง การให้บริการ	-.423	.162	-.222	-2.609	.009
-การให้บริการด้วยความถูกต้องครบถ้วน	-.589	.189	-.275	-3.116	.002
-ความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้	.286	.183	.147	1.564	.119
-ความกระตือรือร้นในการให้บริการ	.733	.175	.412	4.197	.000**
-การให้คำแนะนำในการเลือกใช้สินเชื่อ	-1.055	.156	-.587	-6.768	.000
-ความสะดวกรวดเร็วของการให้บริการ	.127	.200	.063	.636	.525
-ทำเลที่ตั้ง	-.376	.113	-.297	-3.327	.001
-บริเวณการให้บริการสินเชื่อ	-.164	.136	-.125	-1.206	.229
-สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก	.691	.162	.550	4.257	.000**
-ที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ	.279	.121	.259	2.307	.022
R ² ที่ปรับแล้ว = .363		ค่าคงที่ = 1.389			

จากตารางที่ 4.20 พบว่า ค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนดิบโดยเรียงลำดับการส่งผลทางบวกต่อเงินกู้สามัญรับโอน ได้ดังนี้ ความกระตือรือร้นในการให้บริการ และสภาพแวดล้อมภายในและภายนอก มีค่าเท่ากับ 0.733 และ 0.691 ตามลำดับ ส่วนค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.412 และ 0.550 ตามลำดับ ค่าสหสัมพันธ์พหุคูณของเงินกู้สามัญรับโอน กับความกระตือรือร้นในการให้บริการ และสภาพแวดล้อมภายในและภายนอก มีค่าเท่ากับ 0.363 สมการพยากรณ์ เงินกู้สามัญรับโอน โดยใช้คะแนนดิบสามารถเขียนได้ดังนี้

$$Y = 0.733 + 0.691 + 1.389$$

ตารางที่ 4.21 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ เงินกู้สามัญเพื่อศึกษาคุณภาพและทำผลงานทางวิชาการ

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	p
Regression (การถดถอย)	235.452	15	15.697	13.100	.000
Residual (ส่วนที่เหลือ)	430.148	359	1.198		
รวม	665.600	374			

จากตารางที่ 4.21 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวน พบว่า ตัวแปรพยากรณ์กับตัวแปรเกณฑ์ เงินกู้สามัญเพื่อศึกษาคุณภาพและทำผลงานทางวิชาการ มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 และสามารถสร้างเป็นสมการพยากรณ์ได้ จึงได้คำนวณหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ ค่าน้ำหนักความสำคัญของตัวพยากรณ์ในรูปคะแนนมาตรฐานและคะแนนดิบ รวมทั้งสร้างสมการพยากรณ์ถดถอยพหุคูณ ดังแสดงในตารางที่ 4.22

ตารางที่ 4.22 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ เงินกู้สามัญเพื่อศึกษาคุณภาพงานและทำผลงานทางวิชาการ เป็นตัวเกณฑ์

ตัวแปรพยากรณ์	b	S _b	Beta	t	p
-แบบฟอร์มการกู้เงิน	.147	.151	.071	.975	.330
-ป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ	.286	.150	.155	1.909	.057
-ขั้นตอนการให้บริการ	-.190	.185	-.103	-1.027	.305
-ความรวดเร็วในการให้บริการ	.117	.211	.057	.552	.581
-ความเพียงพอของช่องให้บริการ	.216	.199	.121	1.082	.280
-การจัดลำดับ ก่อน-หลัง การให้บริการ	-.066	.165	-.035	-.402	.688
-การให้บริการด้วยความถูกต้องครบถ้วน	-.773	.192	-.365	-4.026	.000
-ความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้	.480	.186	.250	2.586	.010**
-ความกระตือรือร้นในการให้บริการ	.532	.177	.303	3.001	.003**
-การให้คำแนะนำในการเลือกใช้สินเชื่อ	-1.194	.158	-.673	-7.545	.000
-ความสะดวกรวดเร็วของการให้บริการ	.563	.203	.284	2.777	.006
-ทำเลที่ตั้ง	-.252	.115	-.201	-2.190	.029
-บริเวณการให้บริการสินเชื่อ	-.190	.138	-.147	-1.379	.169
-สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก	.526	.165	.424	3.192	.002**
-ที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ	.308	.123	.290	2.513	.012
R ² ที่ปรับแล้ว = .327		ค่าคงที่ = 1.477			

จากตารางที่ 4.22 พบว่า ค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนดิบโดยเรียงลำดับการส่งผลทางบวกต่อเงินกู้สามัญเพื่อศึกษาคุณภาพงานและทำผลงานทางวิชาการ ได้ดังนี้ ความกระตือรือร้นในการให้บริการ สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก และความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้ มีค่าเท่ากับ 0.532 0.526 และ 0.480 ตามลำดับ ส่วนค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.303 0.424 และ 0.250 ตามลำดับ ค่าสหสัมพันธ์พหุคูณของเงินกู้สามัญเพื่อศึกษาคุณภาพงานและทำผลงานทางวิชาการ กับ ความความกระตือรือร้นในการให้บริการ สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก และความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้ มีค่าเท่ากับ 0.327

สมการพยากรณ์ เงินกู้สามัญเพื่อศึกษาคุณภาพงานและทำผลงานทางวิชาการ โดยใช้คะแนนดิบสามารถเขียนได้ดังนี้

$$Y = 0.532 + 0.526 + 0.480 + 1.477$$

ตารางที่ 4.23 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ เงินกู้สามัญเพื่อการศึกษาตนเอง

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	p
Regression (การถดถอย)	224.972	15	14.998	11.416	0.000
Residual (ส่วนที่เหลือ)	471.652	359	1.314		
รวม	696.624	374			

จากตารางที่ 4.23 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวน พบว่า ตัวแปรพยากรณ์กับตัวแปรเกณฑ์ เงินกู้สามัญเพื่อการศึกษาตนเอง มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 และสามารถสร้างเป็นสมการพยากรณ์ได้ จึงได้คำนวณหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ คำนวณน้ำหนักความสำคัญของตัวพยากรณ์ในรูปแบบมาตรฐานและคะแนนดิบ รวมทั้งสร้างสมการพยากรณ์ถดถอยพหุคูณ ดังแสดงในตารางที่ 4.24

ตารางที่ 4.24 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ เงินกู้สามัญเพื่อการศึกษาตนเองเป็นตัวเกณฑ์

ตัวแปรพยากรณ์	b	S _b	Beta	t	p
-แบบฟอร์มการกู้เงิน	.081	.158	.038	.511	.610
-ป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ	.300	.157	.159	1.910	.057
-ขั้นตอนการให้บริการ	.105	.194	.056	.542	.588
-ความรวดเร็วในการให้บริการ	-.056	.221	-.027	-.254	.799
-ความเพียงพอของช่องให้บริการ	.425	.209	.233	2.036	.043
-การจัดลำดับ ก่อน-หลัง การให้บริการ	-.240	.172	-.125	-1.395	.164
-การให้บริการด้วยความถูกต้องครบถ้วน	-.533	.201	-.246	-2.649	.008
-ความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้	.429	.194	.219	2.206	.028
-ความกระตือรือร้นในการให้บริการ	.348	.186	.193	1.873	.062
-การให้คำแนะนำในการเลือกใช้สินเชื่อ	-1.065	.166	-.586	-6.425	.000
-ความสะดวกรวดเร็วของการให้บริการ	.395	.212	.195	1.860	.064
-ทำเลที่ตั้ง	-.276	.120	-.216	-2.296	.022
-บริเวณการให้บริการสินเชื่อ	-.126	.144	-.095	-.877	.381
-สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก	.507	.173	.399	2.934	.004**
-ที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ	.233	.129	.214	1.813	.071
R ² ที่ปรับแล้ว = .295		ค่าคงที่ = 1.411			

จากตารางที่ 4.24 พบว่า ค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนดิบโดยเรียงลำดับการส่งผลทางบวกต่อเงินกู้สามัญการศึกษาตนเอง ได้ดังนี้ สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก มีค่าเท่ากับ 0.507 ส่วนค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.399 ค่าสหสัมพันธ์พหุคูณของเงินกู้สามัญการศึกษาตนเอง กับ สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก มีค่าเท่ากับ 0.295 สมการพยากรณ์ เงินกู้สามัญการศึกษาตนเอง โดยใช้คะแนนดิบสามารถเขียนได้ดังนี้

$$Y = 0.507 + 1.411$$

ตารางที่ 4.25 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ เงินกู้สามัญเฉพาะกิจ

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	p
Regression (การถดถอย)	105.052	15	7.003	6.792	.000
Residual (ส่วนที่เหลือ)	370.185	359	1.031		
รวม	475.237	374			

จากตารางที่ 4.25 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวน พบว่า ตัวแปรพยากรณ์กับตัวแปรเกณฑ์ เงินกู้สามัญเฉพาะกิจ มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 และสามารถสร้างเป็นสมการพยากรณ์ได้ จึงได้คำนวณหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ ค่าน้ำหนักความสำคัญของตัวพยากรณ์ในรูปคะแนนมาตรฐานและคะแนนดิบ รวมทั้งสร้างสมการพยากรณ์ถดถอยพหุคูณ ดังแสดงในตารางที่ 4.26

ตารางที่ 4.26 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ เงินกู้สามัญเฉพาะกิจเป็นตัวเกณฑ์

ตัวแปรพยากรณ์	b	S _b	Beta	t	p
-แบบฟอร์มการกู้เงิน	.056	.140	.032	.397	.692
-ป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ	.058	.139	.037	.419	.675
-ขั้นตอนการให้บริการ	-.366	.172	-.234	-2.126	.034
-ความรวดเร็วในการให้บริการ	-.038	.196	-.022	-.195	.846
-ความเพียงพอของช่องให้บริการ	.260	.185	.173	1.406	.160
-การจัดลำดับ ก่อน-หลัง การให้บริการ	-.194	.153	-.122	-1.269	.205
-การให้บริการด้วยความถูกต้องครบถ้วน	-.431	.178	-.241	-2.420	.016
-ความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้	.422	.172	.261	2.452	.015
-ความกระตือรือร้นในการให้บริการ	.420	.165	.283	2.550	.011
-การให้คำแนะนำในการเลือกใช้สินเชื่อ	-.499	.147	-.332	-3.396	.001
-ความสะอาดรวดเร็วของการให้บริการ	.298	.188.	.178	1.585	.114
-ทำเลที่ตั้ง	-.345	.107	-.327	-3.238	.001
-บริเวณการให้บริการสินเชื่อ	-.138	.128	-.126	-1.077	.282
-สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก	.566	.153	.539	3.697	.000**
-ที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ	.194	.114	.215	1.700	.090
R ² ที่ปรับแล้ว = .189		ค่าคงที่ = 2.747			

จากตารางที่ 4.26 พบว่า ค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนดิบโดยเรียงลำดับการส่งผลทางบวกต่อเงินกู้สามัญเฉพาะกิจ ได้ดังนี้ สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก มีค่าเท่ากับ 0.566 ส่วนค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.539 ค่าสหสัมพันธ์พหุคูณของเงินกู้สามัญเฉพาะกิจกับ สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก มีค่าเท่ากับ 0.189

สมการพยากรณ์ เงินกู้สามัญเฉพาะกิจ โดยใช้คะแนนดิบสามารถเขียนได้ดังนี้

$$Y = 0.566 + 2.747$$

ตารางที่ 4.27 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ วงเงินกู้รวมทุกสัญญา 3,000,000

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	P
Regression (การถดถอย)	100.885	15	6.726	13.653	.000
Residual (ส่วนที่เหลือ)	176.849	359	.493		
รวม	277.733	374			

จากตารางที่ 4.27 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวน พบว่า ตัวแปรพยากรณ์กับตัวแปรเกณฑ์ วงเงินกู้รวมทุกสัญญา 3,000,000 มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 และสามารถสร้างเป็นสมการพยากรณ์ได้ จึงได้คำนวณหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ คำนวณน้ำหนักความสำคัญของตัวพยากรณ์ในรูปคะแนนมาตรฐานและคะแนนดิบ รวมทั้งสร้างสมการพยากรณ์ถดถอยพหุคูณ ดังแสดงในตารางที่ 4.28

ตารางที่ 4.28 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ วงเงินกู้รวมทุกสัญญา 3,000,000 เป็นตัวเกณฑ์

ตัวแปรพยากรณ์	b	S _b	Beta	t	p
-แบบฟอร์มการกู้เงิน	-.122	.097	-.091	-1.262	.208
-ป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ	.410	.096	.343	4.261	.000**
-ขั้นตอนการให้บริการ	.750	.119	.628	6.311	.000**
-ความรวดเร็วในการให้บริการ	-.223	.135	-.170	-1.646	.101
-ความเพียงพอของช่องให้บริการ	-.360	.128	-.313	-2.816	.005
-การจัดลำดับ ก่อน-หลัง การให้บริการ	-.311	.106	-.256	-2.947	.003
-การให้บริการด้วยความถูกต้องครบถ้วน	.153	.123	.112	1.241	.215
-ความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้	.309	.119	.250	2.599	.010**
-ความกระตือรือร้นในการให้บริการ	-.315	.114	-.278	-2.774	.006
-การให้คำแนะนำในการเลือกใช้สินเชื่อ	-.028	.101	-.024	-.276	.783
-ความสะดวกรวดเร็วของการให้บริการ	.340	.130	.266	2.617	.009**
-ทำเลที่ตั้ง	.119	.074	.147	1.614	.107
-บริเวณการให้บริการสินเชื่อ	.134	.088	.160	1.521	.129
-สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก	-.179	.106	-.223	-1.692	.091
-ที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ	.031	.079	.045	.391	.696
R ² ที่ปรับแล้ว = .337		ค่าคงที่ = 1.118			

จากตารางที่ 4.28 พบว่า ค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนดิบโดยเรียงลำดับการส่งผลทางบวกต่อ วงเงินกู้รวมทุกสัญญา 3,000,000 ได้ดังนี้ ขั้นตอนการให้บริการ ป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ ความสะดวกรวดเร็วของการให้บริการ และความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้ มีค่าเท่ากับ 0.750 0.410 0.340 และ 0.309 ส่วนค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.628 0.343 0.266 และ 0.250 ค่าสหสัมพันธ์พหุคูณของวงเงินกู้รวมทุกสัญญา 3,000,000 กับ ขั้นตอนการให้บริการ ป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ ความสะดวกรวดเร็วของการให้บริการ และความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้ มีค่าเท่ากับ 0.337

สมการพยากรณ์ วงเงินกู้รวมทุกสัญญา 3,000,000 โดยใช้คะแนนดิบสามารถเขียนได้ดังนี้

$$Y = 0.750 + 0.410 + 0.340 + 0.309 + 1.118$$

ตารางที่ 4.29 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ วงเงินกู้แต่ละประเภทสัญญา

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	p
Regression (การถดถอย)	71.721	15	4.781	13.280	.000
Residual (ส่วนที่เหลือ)	129.255	359	.360		
รวม	200.976	374			

จากตารางที่ 4.29 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวน พบว่า ตัวแปรพยากรณ์กับตัวแปรเกณฑ์ วงเงินกู้แต่ละประเภทสัญญา มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 และสามารถสร้างเป็นสมการพยากรณ์ได้ จึงได้คำนวณหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ ค่าน้ำหนักความสำคัญของตัวพยากรณ์ในรูปคะแนนมาตรฐานและคะแนนดิบ รวมทั้งสร้างสมการพยากรณ์ถดถอยพหุคูณ ดังแสดงในตารางที่ 4.30

ตารางที่ 4.30 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ ทางการเงินกู้แต่ละประเภทสัญญา

ตัวแปรพยากรณ์	b	S _b	Beta	t	p
-แบบฟอร์มการกู้เงิน	.137	.083	.120	1.656	.099
-ป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ	.058	.082	.057	.703	.483
-ขั้นตอนการให้บริการ	.011	.102	.011	.113	.910
-ความรวดเร็วในการให้บริการ	.117	.116	.105	1.014	.311
-ความเพียงพอของช่องให้บริการ	.113	.109	.115	1.030	.304
-การจัดลำดับ ก่อน-หลัง การให้บริการ	-.088	.090	-.085	-.974	.331
-การให้บริการด้วยความถูกต้องครบถ้วน	-.076	.105	-.065	-.720	.472
-ความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้	.131	.102	.125	1.291	.197
-ความกระตือรือร้นในการให้บริการ	-.078	.097	-.081	-.800	.424
-การให้คำแนะนำในการเลือกใช้สินเชื่อ	.089	.087	.091	1.022	.307
-ความสะอาดรวดเร็วของการให้บริการ	.258	.111	.237	2.326	.021
-ทำเลที่ตั้ง	.032	.063	.047	.507	.612
-บริเวณการให้บริการสินเชื่อ	.193	.075	.271	2.554	.011
-สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก	.158	.090	.231	1.747	.082
-ที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ	-.301	.067	-.514	-4.470	.000
R ² ที่ปรับแล้ว = .330		ค่าคงที่ = .792			

จากตารางที่ 4.30 พบว่า ค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนดิบไม่มีตัวแปรใดส่งผลกระทบต่อ ทางการเงินกู้แต่ละประเภทสัญญา

ตารางที่ 4.31 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	p
Regression (การถดถอย)	65.199	15	4.347	7.301	.000
Residual (ส่วนที่เหลือ)	213.734	359	.595		
รวม	278.933	374			

จากตารางที่ 4.31 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวน พบว่า ตัวแปรพยากรณ์กับตัวแปรเกณฑ์ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 และสามารถสร้างเป็นสมการพยากรณ์ได้ จึงได้คำนวณค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ คำนวณน้ำหนักความสำคัญของตัวพยากรณ์ในรูปคะแนนมาตรฐานและคะแนนดิบ รวมทั้งสร้างสมการพยากรณ์ถดถอยพหุคูณ ดังแสดงในตารางที่ 4.32

ตารางที่ 4.32 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้เป็นตัวเกณฑ์

ตัวแปรพยากรณ์	b	S _b	Beta	t	p
-แบบฟอร์มการกู้เงิน	.153	.106	.114	1.437	.151
-ป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ	.061	.106	.051	.577	.564
-ขั้นตอนการให้บริการ	-.212	.131	-.177	-1.625	.105
-ความรวดเร็วในการให้บริการ	-.291	.149	-.222	-1.958	.051
-ความเพียงพอของช่องให้บริการ	.341	.140	.296	2.428	.016
-การจัดลำดับ ก่อน-หลัง การให้บริการ	.045	.116	.037	.391	.696
-การให้บริการด้วยความถูกต้องครบถ้วน	.185	.135	.135	1.364	.174
-ความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้	-.241	.131	-.194	-1.844	.066
-ความกระตือรือร้นในการให้บริการ	.261	.125	.230	2.092	.037
-การให้คำแนะนำในการเลือกใช้สินเชื่อ	-.229	.112	-.199	-2.053	.041
-ความสะอาดรวดเร็วของการให้บริการ	.342	.143	.267	2.393	.017
-ทำเลที่ตั้ง	.305	.081	.377	3.768	.000**
-บริเวณการให้บริการสินเชื่อ	.179	.097	.213	1.843	.066
-สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก	-.297	.116	-.369	-2.553	.011
-ที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ	-.040	.087	-.059	-.466	.642
R ² ที่ปรับแล้ว = .202		ค่าคงที่ = 1.339			

จากตารางที่ 4.32 พบว่า ค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนดิบโดยเรียงลำดับการส่งผลทางบวกต่อ
วงเงินกู้รวมทุกสัญญา 3,000,000 ได้ดังนี้ ทำเลที่ตั้ง มีค่าเท่ากับ 0.305 ส่วนค่าน้ำหนักความสำคัญใน
รูปคะแนนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.377 ค่าสหสัมพันธ์พหุคูณของวงเงินกู้รวมทุกสัญญา 3,000,000 กับ
ทำเลที่ตั้ง มีค่าเท่ากับ 0.202

สมการพยากรณ์ วงเงินกู้รวมทุกสัญญา 3,000,000 โดยใช้คะแนนดิบสามารถเขียนได้ดังนี้

$$Y = 0.305 + 1.339$$

ตารางที่ 4.33 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ การติดต่อโดยตรงกับสหกรณ์

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	p
Regression (การถดถอย)	177.181	15	11.812	35.511	.000
Residual (ส่วนที่เหลือ)	119.416	359	.333		
รวม	298.597	374			

จากตารางที่ 4.33 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวน พบว่า ตัวแปรพยากรณ์กับตัวแปรเกณฑ์ การ
ติดต่อโดยตรงกับสหกรณ์ มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 และสามารถสร้าง
เป็นสมการพยากรณ์ได้ จึงได้คำนวณหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ ค่าน้ำหนักความสำคัญ
ของตัวพยากรณ์ในรูปคะแนนมาตรฐานและคะแนนดิบ รวมทั้งสร้างสมการพยากรณ์ถดถอยพหุคูณ
ดังแสดงในตารางที่ 4.34

ตารางที่ 4.34 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ การติดต่อโดยตรงกับสหกรณ์

ตัวแปรพยากรณ์	b	S _b	Beta	t	p
-แบบฟอร์มการกู้เงิน	.695	.079	.502	8.741	.000**
-ป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ	-.269	.079	-.218	-3.408	.001
-ขั้นตอนการให้บริการ	.091	.098	.073	.928	.354
-ความรวดเร็วในการให้บริการ	-.362	.111	-.267	-3.257	.001
-ความเพียงพอของช่องให้บริการ	.627	.105	.527	5.974	.000**
-การจัดลำดับ ก่อน-หลัง การให้บริการ	-.167	.087	-.133	-1.929	.055
-การให้บริการด้วยความถูกต้องครบถ้วน	-.272	.101	-.193	-2.692	.007
-ความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้	.520	.098	.406	5.315	.000**
-ความกระตือรือร้นในการให้บริการ	-.110	.093	-.094	-1.180	.239
-การให้คำแนะนำในการเลือกใช้สินเชื่อ	.476	.083	.401	5.704	.000**
-ความสะอาดรวดเร็วของการให้บริการ	-.255	.107	-.193	-2.388	.017
-ทำเลที่ตั้ง	.118	.061	.141	1.945	.053
-บริเวณการให้บริการสินเชื่อ	.038	.073	.043	.518	.605
-สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก	-.093	.087	-.112	-1.069	.286
-ที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ	-.054	.065	-.076	-.830	.407
R ² ที่ปรับแล้ว = .581		ค่าคงที่ = -.085			

จากตารางที่ 4.34 พบว่า ค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนดิบโดยเรียงลำดับการส่งผลทางบวกต่อการติดต่อโดยตรงกับสหกรณ์ ได้ดังนี้ แบบฟอร์มการกู้เงิน ความเพียงพอของช่องให้บริการ ความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้ และการให้คำแนะนำในการเลือกใช้สินเชื่อ มีค่าเท่ากับ 0.695 0.627 0.520 และ 0.476 ส่วนค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.502 0.527 0.406 และ 0.401 ค่าสหสัมพันธ์พหุคูณของการติดต่อโดยตรงกับสหกรณ์ กับ แบบฟอร์มการกู้เงิน ความเพียงพอของช่องให้บริการ ความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้ และการให้คำแนะนำในการเลือกใช้สินเชื่อ มีค่าเท่ากับ 0.581

สมการพยากรณ์ การติดต่อโดยตรงกับสหกรณ์ โดยใช้คะแนนดิบสามารถเขียนได้ดังนี้

$$Y = 0.695 + 0.627 + 0.520 + 0.476 + (-0.085)$$

ตารางที่ 4.35 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ การติดต่อผ่านกรรมการประจำหน่วย

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	p
Regression (การถดถอย)	156.112	15	10.407	14.733	.000
Residual (ส่วนที่เหลือ)	235.606	359	.706		
รวม	409.717	374			

จากตารางที่ 4.35 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวน พบว่า ตัวแปรพยากรณ์กับตัวแปรเกณฑ์ การติดต่อผ่านกรรมการประจำหน่วย มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 และสามารถสร้างเป็นสมการพยากรณ์ได้ จึงได้คำนวณหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ คำนวณน้ำหนักความสำคัญของตัวพยากรณ์ในรูปคะแนนมาตรฐานและคะแนนดิบ รวมทั้งสร้างสมการพยากรณ์ถดถอยพหุคูณ ดังแสดงในตารางที่ 4.36

ตารางที่ 4.36 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ การติดต่อผ่านกรรมการประจำหน่วยเป็นตัวเกณฑ์

ตัวแปรพยากรณ์	b	S _b	Beta	t	p
-แบบฟอร์มการกู้เงิน	.455	.116	.279	3.927	.000**
-ป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ	.442	.115	.305	3.841	.000**
-ขั้นตอนการให้บริการ	-.240	.142	-.166	-1.689	.092
-ความรวดเร็วในการให้บริการ	-.533	.162	-.334	-3.288	.001
-ความเพียงพอของช่องให้บริการ	.519	.153	.371	3.391	.001**
-การจัดลำดับ ก่อน-หลัง การให้บริการ	.250	.126	.169	1.974	.049
-การให้บริการด้วยความถูกต้องครบถ้วน	-.441	.147	-.266	-2.993	.003
-ความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้	.141	.143	.094	.987	.324
-ความกระตือรือร้นในการให้บริการ	.203	.136	.148	1.494	.136
-การให้คำแนะนำในการเลือกใช้สินเชื่อ	.024	.122	.017	.200	.842
-ความสะอาดรวดเร็วของการให้บริการ	-.234	.156	-.150	-1.500	.134
-ทำเลที่ตั้ง	-.163	.088	-.166	-1.851	.065
-บริเวณการให้บริการสินเชื่อ	.697	.106	.686	6.595	.000**
-สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก	-.352	.127	-.362	-2.782	.006
-ที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ	-.111	.094	-.133	-1.180	.239
R² ที่ปรับแล้ว = .355		ค่าคงที่ = .830			

จากตารางที่ 4.36 พบว่า ค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนดิบโดยเรียงลำดับการส่งผลทางบวกต่อการติดต่อผ่านกรรมการประจำหน่วย ได้ดังนี้ บริเวณการให้บริการสินเชื่อ ความเพียงพอของช่องให้บริการแบบฟอร์มการกู้เงิน และป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ มีค่าเท่ากับ 0.697 0.519 0.455 และ 0.442 ส่วนค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.686 0.371 0.279 และ 0.305 ค่าสหสัมพันธ์พหุคูณของการติดต่อผ่านกรรมการประจำหน่วย กับ บริเวณการให้บริการสินเชื่อ ความเพียงพอของช่องให้บริการ แบบฟอร์มการกู้เงิน และป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ มีค่าเท่ากับ 0.355

สมการพยากรณ์ การติดต่อผ่านกรรมการประจำหน่วย โดยใช้คะแนนดิบสามารถเขียนได้ดังนี้

$$Y = 0.697 + 0.519 + 0.455 + 0.442 + 0.830$$

ตารางที่ 4.37 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ การติดต่อผ่านผู้ประสานงานประจำหน่วย

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	p
Regression (การถดถอย)	149.253	15	9.950	11.848	.000
Residual (ส่วนที่เหลือ)	301.483	359	.840		
รวม	450.736	374			

จากตารางที่ 4.37 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวน พบว่า ตัวแปรพยากรณ์กับตัวแปรเกณฑ์ การติดต่อผ่านผู้ประสานงานประจำหน่วย มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 และสามารถสร้างเป็นสมการพยากรณ์ได้ จึงได้คำนวณหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ ค่าน้ำหนักความสำคัญของตัวพยากรณ์ในรูปคะแนนมาตรฐานและคะแนนดิบ รวมทั้งสร้างสมการพยากรณ์ถดถอยพหุคูณ ดังแสดงในตารางที่ 4.38

ตารางที่ 4.38 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ การติดต่อผ่านผู้ประสานงานประจำหน่วย เป็นตัวเกณฑ์

ตัวแปรพยากรณ์	b	S _b	Beta	t	p
-แบบฟอร์มการกู้เงิน	.458	.126	.268	3.625	.000**
-ป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ	.365	.126	.240	2.905	.004**
-ขั้นตอนการให้บริการ	-.330	.155	-.217	-2.124	.034
-ความรวดเร็วในการให้บริการ	-.227	.177	-.136	-1.284	.200
-ความเพียงพอของช่องให้บริการ	.680	.167	.464	4.075	.000**
-การจัดลำดับ ก่อน-หลัง การให้บริการ	.027	.138	.017	.196	.845
-การให้บริการด้วยความถูกต้องครบถ้วน	-.490	.161	-.281	-3.048	.002
-ความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้	-.185	.155	-.117	-1.190	.235
-ความกระตือรือร้นในการให้บริการ	.390	.148	.270	2.624	.009**
-การให้คำแนะนำในการเลือกใช้สินเชื่อ	-.063	.133	-.043	-.474	.636
-ความสะอาดรวดเร็วของการให้บริการ	.123	.170	.076	.727	.468
-ทำเลที่ตั้ง	-.002	.096	-.002	-.026	.919
-บริเวณการให้บริการสินเชื่อ	.498	.115	.467	4.318	.000**
-สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก	-.387	.138	-.378	-2.801	.005
-ที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ	-.117	.103	-.134	-1.138	.256
R ² ที่ปรับแล้ว = .303		ค่าคงที่ = .496			

จากตารางที่ 4.38 พบว่า ค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนดิบโดยเรียงลำดับการส่งผลทางบวกต่อการติดต่อผ่านกรรมการประจำหน่วย ได้ดังนี้ ความเพียงพอของช่องให้บริการ บริเวณการให้บริการสินเชื่อ แบบฟอร์มการกู้เงิน ความกระตือรือร้นในการให้บริการ และป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ มีค่าเท่ากับ 0.680 0.498 0.458 0.390 และ 0.365 ส่วนค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.464 0.467 0.268 0.270 และ 0.240 ค่าสหสัมพันธ์พหุคูณของการติดต่อผ่านกรรมการประจำหน่วย กับ ความเพียงพอของช่องให้บริการ บริเวณการให้บริการสินเชื่อ แบบฟอร์มการกู้เงิน ความกระตือรือร้นในการให้บริการ และป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ มีค่าเท่ากับ 0.303

สมการพยากรณ์ การติดต่อผ่านกรรมการประจำหน่วย โดยใช้คะแนนดิบสามารถเขียนได้ดังนี้

$$Y = 0.680 + 0.498 + 0.458 + 0.390 + 0.365 + 0.496$$

ตารางที่ 4.39 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ จำนวนงวดที่ผ่อนชำระ

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	p
Regression (การถดถอย)	83.492	15	5.566	15.055	.000
Residual (ส่วนที่เหลือ)	132.732	359	.370		
รวม	216.224	374			

จากตารางที่ 4.39 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวน พบว่า ตัวแปรพยากรณ์กับตัวแปรเกณฑ์ จำนวนงวดที่ผ่อนชำระ มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 และสามารถสร้างเป็นสมการพยากรณ์ได้ จึงได้คำนวณหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ คำนวณน้ำหนักความสำคัญของตัวพยากรณ์ในรูปแบบมาตรฐานและคะแนนดิบ รวมทั้งสร้างสมการพยากรณ์ถดถอยพหุคูณ ดังแสดงในตารางที่ 4.40

ตารางที่ 4.40 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ จำนวนงวดที่ผ่อนชำระเป็นตัวเกณฑ์

ตัวแปรพยากรณ์	b	S _b	Beta	t	p
-แบบฟอร์มการกู้เงิน	.021	.084	.081	.250	.803
-ป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ	-.153	.083	-.145	-1.837	.067
-ขั้นตอนการให้บริการ	.296	.103	.281	2.878	.004**
-ความรวดเร็วในการให้บริการ	-.010	.117	-.009	-.086	.932
-ความเพียงพอของช่องให้บริการ	.433	.111	.426	3.908	.000**
-การจัดลำดับ ก่อน-หลัง การให้บริการ	-.135	.091	-.293	-3.440	.001
-การให้บริการด้วยความถูกต้องครบถ้วน	.210	.107	.174	1.970	.050
-ความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้	.230	.103	.210	2.231	.026
-ความกระตือรือร้นในการให้บริการ	.140	.099	.140	1.420	.157
-การให้คำแนะนำในการเลือกใช้สินเชื่อ	-.273	.088	-.270	-3.108	.002
-ความสะอาดรวดเร็วของการให้บริการ	.000	.113	.000	.004	.997
-ทำเลที่ตั้ง	.034	.064	.048	.541	.589
-บริเวณการให้บริการสินเชื่อ	-.021	.076	-.028	-.272	.786
-สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก	.551	.092	.722	5.578	.000**
-ที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ	-.502	.068	-.827	-7.356	.000
R ² ที่ปรับแล้ว = .360		ค่าคงที่ = 1.548			

จากตารางที่ 4.40 พบว่า ค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนดิบโดยเรียงลำดับการส่งผลทางบวกต่อจำนวนงวดที่ผ่อนชำระ ได้ดังนี้ สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก ความเพียงพอของช่องให้บริการ และขั้นตอนการให้บริการ มีค่าเท่ากับ 0.551 0.433 และ 0.296 ตามลำดับ ส่วนค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.722 0.426 และ 0.281 ตามลำดับ ค่าสหสัมพันธ์พหุคูณของจำนวนงวดที่ผ่อนชำระ กับ สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก ความเพียงพอของช่องให้บริการ และขั้นตอนการให้บริการ มีค่าเท่ากับ 0.360

สมการพยากรณ์ จำนวนงวดที่ผ่อนชำระ โดยใช้คะแนนดิบสามารถเขียนได้ดังนี้

$$Y = 0.551 + 0.433 + 0.296 + 1.548$$

ตารางที่ 4.41 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ หลักประกันการกู้เงิน

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	p
Regression (การถดถอย)	72.929	15	4.862	16.004	.000
Residual (ส่วนที่เหลือ)	109.061	359	.304		
รวม	181.989	374			

จากตารางที่ 4.41 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวน พบว่า ตัวแปรพยากรณ์กับตัวแปรเกณฑ์ หลักประกันการกู้เงิน มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 และสามารถสร้างเป็นสมการพยากรณ์ได้ จึงได้คำนวณหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ ค่าน้ำหนักความสำคัญของตัวพยากรณ์ในรูปคะแนนมาตรฐานและคะแนนดิบ รวมทั้งสร้างสมการพยากรณ์ถดถอยพหุคูณ ดังแสดงในตารางที่ 4.42

ตารางที่ 4.42 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ หลักประกันการกู้เงิน เป็นตัวเกณฑ์

ตัวแปรพยากรณ์	b	S _b	Beta	t	p
-แบบฟอร์มการกู้เงิน	.269	.076	.248	3.537	.000**
-ป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ	.086	.076	.089	1.132	.258
-ขั้นตอนการให้บริการ	.348	.093	.360	3.731	.000**
-ความรวดเร็วในการให้บริการ	-.215	.106	-.202	-2.020	.044
-ความเพียงพอของช่องให้บริการ	-.027	.100	-.029	-.269	.788
-การจัดลำดับ ก่อน-หลัง การให้บริการ	.043	.083	.044	.520	.603
-การให้บริการด้วยความถูกต้องครบถ้วน	-.046	.097	-.042	-.479	.632
-ความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้	.294	.093	.294	3.149	.002**
-ความกระตือรือร้นในการให้บริการ	-.177	.089	-.193	-1.980	.048
-การให้คำแนะนำในการเลือกใช้สินเชื่อ	-.039	.080	-.042	-.492	.623
-ความสะอาดรวดเร็วของการให้บริการ	.040	.102	.038	.389	.698
-ทำเลที่ตั้ง	-.064	.058	-.097	-1.101	.272
-บริเวณการให้บริการสินเชื่อ	.251	.069	.370	3.621	.000**
-สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก	.371	.083	.571	4.469	.000**
-ที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ	-.507	.062	-.912	-8.210	.000
R ² ที่ปรับแล้ว = .376		ค่าคงที่ = 1.303			

จากตารางที่ 4.42 พบว่า ค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนดิบโดยเรียงลำดับการส่งผลทางบวกต่อ หลักประกันการกู้เงิน ได้ดังนี้ สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก ขั้นตอนการให้บริการ ความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้ แบบฟอร์มการกู้เงิน และบริเวณการให้บริการสินเชื่อ มีค่าเท่ากับ 0.371 0.348 0.294 0.269 และ 0.251 ส่วนค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.571 0.360 0.294 0.248 และ 0.370 ค่าสหสัมพันธ์พหุคูณของหลักประกันการกู้เงิน กับ สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก ขั้นตอนการให้บริการ ความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้ แบบฟอร์มการกู้เงิน และบริเวณการให้บริการสินเชื่อ มีค่าเท่ากับ 0.376

สมการพยากรณ์ หลักประกันการกู้เงิน โดยใช้คะแนนดิบสามารถเขียนได้ดังนี้

$$Y = 0.371 + 0.348 + 0.294 + 0.269 + 0.251 + 1.303$$

ตารางที่ 4.43 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ เงื่อนไขและหลักเกณฑ์เงินกู้

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	p
Regression (การถดถอย)	92.458	15	6.164	21.944	0.000
Residual (ส่วนที่เหลือ)	100.838	359	.281		
รวม	193.296	374			

จากตารางที่ 4.43 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวน พบว่า ตัวแปรพยากรณ์กับตัวแปรเกณฑ์ เงื่อนไขและหลักเกณฑ์เงินกู้ มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 และสามารถสร้างเป็นสมการพยากรณ์ได้ จึงได้คำนวณหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ คำนวณน้ำหนักความสำคัญของตัวพยากรณ์ในรูปคะแนนมาตรฐานและคะแนนดิบ รวมทั้งสร้างสมการพยากรณ์ถดถอยพหุคูณ ดังแสดงในตารางที่ 4.44

ตารางที่ 4.44 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ เงื่อนไขและหลักเกณฑ์เงินกู้

ตัวแปรพยากรณ์	b	S _b	Beta	t	p
-แบบฟอร์มการกู้เงิน	.155	.073	.139	2.128	.034
-ป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ	.091	.073	.092	1.256	.210
-ขั้นตอนการให้บริการ	.374	.090	.375	4.165	.000**
-ความรวดเร็วในการให้บริการ	-.067	.102	-.061	-.657	.511
-ความเพียงพอของช่องให้บริการ	-.082	.096	-.086	-.853	.394
-การจัดลำดับ ก่อน-หลัง การให้บริการ	.254	.080	.250	3.186	.002**
-การให้บริการด้วยความถูกต้องครบถ้วน	.197	.093	.173	2.122	.034
-ความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้	.025	.090	.024	.273	.785
-ความกระตือรือร้นในการให้บริการ	-.050	.086	-.053	-.586	.559
-การให้คำแนะนำในการเลือกใช้สินเชื่อ	-.196	.077	-.205	-2.556	.011
-ความสะดวกรวดเร็วของการให้บริการ	-.005	.098	-.005	-.054	.957
-ทำเลที่ตั้ง	-.115	.056	-.171	-2.070	.039
-บริเวณการให้บริการสินเชื่อ	.226	.067	.324	3.397	.001**
-สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก	.462	.080	.690	5.784	.000
-ที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ	-.486	.059	-.848	-8.177	.000
R ² ที่ปรับแล้ว = .457		ค่าคงที่ = .583			

จากตารางที่ 4.44 พบว่า ค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนดิบโดยเรียงลำดับการส่งผลทางบวกต่อ เงื่อนไขและหลักเกณฑ์เงินกู้ ได้ดังนี้ ขั้นตอนการให้บริการ การจัดลำดับ ก่อน-หลังการให้บริการ และบริเวณการให้บริการสินเชื่อ มีค่าเท่ากับ 0.374 0.254 และ 0.226 ตามลำดับ ส่วนค่าน้ำหนัก ความสำคัญในรูปคะแนนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.375 0.250 และ 0.324 ตามลำดับ ค่าสหสัมพันธ์ พหุคูณของเงื่อนไขและหลักเกณฑ์เงินกู้ กับ ขั้นตอนการให้บริการ การจัดลำดับ ก่อน-หลังการ ให้บริการ และบริเวณการให้บริการสินเชื่อ มีค่าเท่ากับ 0.457

สมการพยากรณ์ เงื่อนไขและหลักเกณฑ์เงินกู้ โดยใช้คะแนนดิบสามารถเขียนได้ดังนี้

$$Y = 0.374 + 0.254 + 0.226 + 0.583$$

ตารางที่ 4.45 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ ปฏิทินการจ่ายเงินกู้

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	p
Regression (การถดถอย)	95.709	15	6.381	26.387	.000
Residual (ส่วนที่เหลือ)	86.809	359	.242		
รวม	182.517	374			

จากตารางที่ 4.45 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวน พบว่า ตัวแปรพยากรณ์กับตัวแปรเกณฑ์ ปฏิทิน การจ่ายเงินกู้ มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 และสามารถสร้างเป็นสมการ พยากรณ์ได้ จึงได้คำนวณหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ ค่าน้ำหนักความสำคัญของตัว พยากรณ์ในรูปคะแนนมาตรฐานและคะแนนดิบ รวมทั้งสร้างสมการพยากรณ์ถดถอยพหุคูณ ดัง แสดงในตารางที่ 4.46

ตารางที่ 4.46 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ ปฏิทินการจ่ายเงินกู้เป็นตัวเกณฑ์

ตัวแปรพยากรณ์	b	S _b	Beta	t	p
-แบบฟอร์มการกู้เงิน	.196	.068	.181	2.895	.004**
-ป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ	.176	.067	.182	2.617	.009**
-ขั้นตอนการให้บริการ	.211	.083	.218	2.536	.012
-ความรวดเร็วในการให้บริการ	.111	.095	.104	1.167	.244
-ความเพียงพอของช่องให้บริการ	-.154	.090	-.165	-1.724	.086
-การจัดลำดับ ก่อน-หลัง การให้บริการ	.417	.074	.423	5.645	.000**
-การให้บริการด้วยความถูกต้องครบถ้วน	.090	.086	.081	1.038	.300
-ความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้	-.136	.083	-.135	-1.625	.105
-ความกระตือรือร้นในการให้บริการ	-.125	.080	-.135	-1.563	.119
-การให้คำแนะนำในการเลือกใช้สินเชื่อ	-.022	.071	-.024	-.309	.757
-ความสะอาดรวดเร็วของการให้บริการ	.140	.091	.135	1.533	.126
-ทำเลที่ตั้ง	.061	.052	.093	1.178	.240
-บริเวณการให้บริการสินเชื่อ	-.077	.062	-.113	-1.243	.215
-สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก	.220	.074	.338	2.967	.003**
-ที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ	-.229	.055	-.411	-4.150	.000
R ² ที่ปรับแล้ว = .505		ค่าคงที่ = .388			

จากตารางที่ 4.46 พบว่า ค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนดิบโดยเรียงลำดับการส่งผลทางบวกต่อปฏิทินการจ่ายเงินกู้ ได้ดังนี้ การจัดลำดับ ก่อน-หลัง การให้บริการ สภาพแวดล้อมภายในและภายนอกแบบฟอร์มการกู้เงิน และป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ มีค่าเท่ากับ 0.417 0.220 0.196 และ 0.176 ส่วนค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.423 0.338 0.181 และ 0.182 ค่าสหสัมพันธ์พหุคูณของปฏิทินการจ่ายเงินกู้ กับ การจัดลำดับ ก่อน-หลัง การให้บริการ สภาพแวดล้อมภายในและภายนอกแบบฟอร์มการกู้เงิน และป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ มีค่าเท่ากับ 0.505 สมการพยากรณ์ ปฏิทินการจ่ายเงินกู้ โดยใช้คะแนนดิบสามารถเขียนได้ดังนี้

$$Y = 0.417 + 0.220 + 0.196 + 0.176 + 0.388$$

ตารางที่ 4.47 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนที่มีตัวแปรเกณฑ์คือ สวัสดิการที่คุ้มครองวงเงินกู้

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	p
Regression (การถดถอย)	95.291	15	6.353	19.931	.000
Residual (ส่วนที่เหลือ)	114.426	359	.319		
รวม	209.717	374			

จากตารางที่ 4.47 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวน พบว่า ตัวแปรพยากรณ์กับตัวแปรเกณฑ์ สวัสดิการที่คุ้มครองวงเงินกู้ มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 และสามารถสร้างเป็นสมการพยากรณ์ได้ จึงได้คำนวณหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ คำนวณหาความสำคัญของตัวพยากรณ์ในรูปคะแนนมาตรฐานและคะแนนดิบ รวมทั้งสร้างสมการพยากรณ์ถดถอยพหุคูณ ดังแสดงในตารางที่ 4.48

ตารางที่ 4.48 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เมื่อใช้ สวัสดิการที่คุ้มครองวงเงินกู้เป็นตัวเกณฑ์

ตัวแปรพยากรณ์	b	S _b	Beta	t	p
-แบบฟอร์มการกู้เงิน	.176	.078	.151	2.265	.024
-ป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ	.376	.077	.363	4.864	.000**
-ขั้นตอนการให้บริการ	.169	.096	.163	1.765	.078
-ความรวดเร็วในการให้บริการ	-.237	.109	-.208	-2.180	.030
-ความเพียงพอของช่องให้บริการ	-.102	.103	-.102	-.989	.323
-การจัดลำดับ ก่อน-หลัง การให้บริการ	.250	.085	.236	2.940	.004
-การให้บริการด้วยความถูกต้องครบถ้วน	.093	.099	.078	.937	.349
-ความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้	-.024	.096	-.022	-.250	.803
-ความกระตือรือร้นในการให้บริการ	.282	.091	.286	3.082	.002**
-การให้คำแนะนำในการเลือกใช้สินเชื่อ	-.027	.082	-.027	-.326	.744
-ความสะดวกรวดเร็วของการให้บริการ	-.159	.105	-.143	-1.518	.130
-ทำเลที่ตั้ง	-.054	.059	-.076	-.905	.366
-บริเวณการให้บริการสินเชื่อ	.051	.071	.070	.714	.476
-สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก	.365	.085	.524	4.291	.000**
-ที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ	-.432	.063	-.724	-6.827	.000
R ² ที่ปรับแล้ว = .432		ค่าคงที่ = 1.114			

จากตารางที่ 4.48 พบว่า ค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนดิบโดยเรียงลำดับการส่งผลทางบวกต่อ สวัสดิการที่คุ้มครองวงเงินกู้ ได้ดังนี้ ป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ สภาพแวดล้อมภายในและ ภายนอก และความกระตือรือร้นในการให้บริการ มีค่าเท่ากับ 0.376 0.365 และ 0.282 ตามลำดับ ส่วนค่าน้ำหนักความสำคัญในรูปคะแนนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.363 0.524 และ 0.286 ตามลำดับ ค่าสหสัมพันธ์พหุคูณของสวัสดิการที่คุ้มครองวงเงินกู้ กับ ป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก และความกระตือรือร้นในการให้บริการ มีค่าเท่ากับ 0.432 สมการพยากรณ์ สวัสดิการที่คุ้มครองวงเงินกู้ โดยใช้คะแนนดิบสามารถเขียนได้ดังนี้

$$Y = 0.376 + 0.365 + 0.282 + 1.114$$



บทที่ 5

สรุปผลการศึกษา อภิปรายผล ข้อเสนอแนะ

ในการศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกที่ใช้สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด 2) ศึกษาปัจจัยด้านส่วนประสมการตลาดของสหกรณ์ที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด 3) ศึกษาปัจจัยอื่นที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด ผู้ศึกษาขอเสนอข้อมูลที่ได้จากการสอบถามสมาชิกจำนวน 375 ราย โดย นำเสนอความสัมพันธ์การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรม SPSS For Windows วิธีการทางสถิติ คือ 1) ความถี่และค่าร้อยละวิเคราะห์เกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม 2) ใช้สถิติพื้นฐาน ได้แก่ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานวิเคราะห์ระดับความเห็นปัจจัยด้านส่วนประสมการตลาดและปัจจัยอื่นที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด 3) การวิเคราะห์การถดถอย (Regression Analysis) เป็นวิธีการทางสถิติที่ใช้วัดความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรเพื่อต้องการทราบว่าตัวแปรพยากรณ์หรือเรียกอีกชื่อหนึ่งว่าตัวแปรต้น (Independent Variable) มีอิทธิพลหรือมีความสัมพันธ์ต่อการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรความสัมพันธ์หรือเรียกอีกชื่อหนึ่งว่าตัวแปรตาม (Dependent Variable) อย่างไร เพื่อนำมาใช้อธิบายการเปลี่ยนแปลงหรือพยากรณ์ตัวแปรความสัมพันธ์ปัจจัยด้านส่วนประสมการตลาดและปัจจัยอื่นที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด ความสัมพันธ์การศึกษามี ข้อสรุปอภิปรายความสัมพันธ์ และข้อเสนอแนะ ดังนี้

1. สรุปผลการศึกษา

การศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินค้าของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด สรุปความสัมพันธ์การศึกษา ดังนี้

ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินค้าของสมาชิก โดยแบ่งประเภทปัจจัยออกเป็น 3 ด้าน คือ 1) ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกที่ใช้สินค้าของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด 2) ปัจจัยด้านส่วนประสมการตลาดของสหกรณ์ที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินค้าของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด 3) ปัจจัยอื่นที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินค้าของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด ซึ่งสามารถอภิปรายความสัมพันธ์การศึกษาได้ ดังนี้

1. ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกที่ใช้สินค้าของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน เป็นปัจจัยส่วนบุคคล

2. ปัจจัยด้านส่วนประสมการตลาดของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด ได้แก่ ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ ด้านราคา ด้านช่องทางการบริการ และด้านการส่งเสริมการตลาด เป็นปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจในระดับมาก โดย 1) ปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาดเป็นปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการเลือกใช้สินค้าของสหกรณ์สูงสุด รองลงมา คือ 2) ปัจจัยด้านราคา 3) ปัจจัยด้านช่องทางการบริการ และ 4) ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ตามลำดับ

3. ปัจจัยอื่นที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินค้าของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด ได้แก่ ด้านระบบการให้บริการ ด้านบุคลากร ด้านสถานที่ เป็นปัจจัยอื่นที่มีความสัมพันธ์การตัดสินใจในระดับมาก โดย 1) ปัจจัยด้านบุคลากรเป็นปัจจัยอื่นที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินค้าของสหกรณ์ในระดับสูงสุด รองลงมา คือ 2) ปัจจัยด้านระบบการให้บริการ และ 3) ปัจจัยด้านสถานที่ตามลำดับ

2. อภิปรายผล

จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด ครั้งนี้มีประเด็นสำคัญที่ค้นพบ และควรนำมาอภิปราย ได้ดังนี้

2.1 ข้อมูลส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

โดยภาพรวมเป็นเพศหญิงสูงกว่าเพศชาย อายุเฉลี่ยอยู่ที่ 41-60 ปี ระดับการศึกษาอยู่ที่ปริญญาตรี สถานภาพสมรส อายุเฉลี่ยสูงกว่า 20 ปี รายได้ของครอบครัว อยู่ที่ 10,000-30,000 บาท รายจ่ายของครอบครัว อยู่ที่ 10,001-20,000

2.2 ปัจจัยด้านส่วนประสมการตลาดของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

2.2.1 ด้านผลิตภัณฑ์ ได้แก่ 1) เงินกู้สามัญทั่วไป 2) เงินกู้สามัญเพื่อความมั่นคง 3) เงินกู้สามัญเฉพาะกิจ โครงการรวมหนี้ 4) เงินกู้สามัญหุ้นค้ำประกัน 5) เงินกู้สามัญรับโอน 6) เงินกู้สามัญเพื่อศึกษาคุณงานและทำผลงานทางวิชาการ 7) เงินกู้สามัญเพื่อการศึกษาตนเอง 8) เงินกู้สามัญเฉพาะกิจ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด อยู่ในระดับมาก

2.2.2 ด้านราคา ได้แก่ 1) วงเงินกู้รวมทุกสัญญา 3,000,000 2) วงเงินกู้แต่ละประเภทสัญญา 3) อัตราดอกเบี้ย เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด อยู่ในระดับมาก

2.2.3 ด้านช่องทางการให้บริการ ได้แก่ 1) การติดต่อโดยตรงกับสหกรณ์ 2) การติดต่อผ่านกรรมการประจำหน่วย 3) การติดต่อผ่านผู้ประสานงานประจำหน่วย เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด อยู่ในระดับมาก

2.2.4 ด้านการส่งเสริมการตลาด ได้แก่ 1) จำนวนงวดที่ผ่อนชำระ 2) หลักประกันการกู้เงิน 3) เงื่อนไขและหลักเกณฑ์เงินกู้ 4) ปฏิทินการจ่ายเงินกู้ 5) สวัสดิการที่คุ้มครองวงเงินกู้ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด อยู่ในระดับมาก

2.3 ปัจจัยอื่นที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

2.3.1 ด้านระบบการให้บริการ 1) แบบฟอร์มการกู้เงิน สำหรับสมาชิก 2) ป้ายบอกตำแหน่งการให้บริการต่างๆ 3) ขั้นตอนการให้บริการ 4) ความรวดเร็วในการให้บริการ

5) ความเพียงพอของช่องให้บริการสินเชื่อ 6) การจัดลำดับ ก่อน-หลัง ในการให้บริการ เป็นปัจจัยอื่นที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด อยู่ในระดับมาก

2.3.2 ด้านบุคลากร 1) การให้บริการด้วยความถูกต้องครบถ้วน 2) ความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้ 3) ความกระตือรือร้นในการให้บริการ 4) การให้คำแนะนำในการเลือกใช้บริการสินเชื่อ 5) ความสะดวกรวดเร็วของการให้บริการ เป็นปัจจัยอื่นที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด อยู่ในระดับมาก

2.3.3 ด้านสถานที่ 1) ทำเลที่ตั้ง 2) บริเวณการให้บริการสินเชื่อ 3) สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก 3) ที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ เป็นปัจจัยอื่นที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด อยู่ในระดับมาก

2.4 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ

2.4.1 ความกระตือรือร้นในการให้บริการ การให้บริการด้วยความถูกต้องครบถ้วน และแบบฟอร์มการกู้เงิน มีความสัมพันธ์ในทางบวกกับเงินกู้สามัญบุคคลค้าประกันตามลำดับ

2.4.2 การจัดลำดับ ก่อน-หลัง การให้บริการ ความกระตือรือร้นในการให้บริการ และป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ มีความสัมพันธ์ในทางบวกกับเงินกู้เพื่อความมั่นคง ตามลำดับ

2.4.3 การจัดลำดับ ก่อน-หลัง การให้บริการ และป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ มีความสัมพันธ์ในทางบวกกับเงินกู้สามัญเฉพาะกิจโครงการรวมหนี้

2.4.4 ความกระตือรือร้นในการให้บริการ และที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ มีความสัมพันธ์ในทางบวกกับเงินกู้สามัญหุ้นค้าประกัน

2.4.5 ความกระตือรือร้นในการให้บริการ และสภาพแวดล้อมภายในและภายนอก มีความสัมพันธ์ในทางบวกกับเงินกู้สามัญรับโอน

2.4.6 ความกระตือรือร้นในการให้บริการ สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก และความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้ มีความสัมพันธ์ในทางบวกกับเงินกู้สามัญเพื่อการศึกษาคุณงานและทำผลงานทางวิชาการ

2.4.7 สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก มีความสัมพันธ์ในทางบวกกับเงินกู้
สามัญเพื่อการศึกษาตนเอง

2.4.8 สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก มีความสัมพันธ์ในทางบวกกับเงินกู้
เฉพาะกิจ

2.4.9 ขั้นตอนการให้บริการ ป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ ความสะดวก
รวดเร็วของการให้บริการ และความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้ มีความสัมพันธ์ในทางบวกกับ
วงเงินกู้รวมทุกสัญญา 3,000,000

2.4.10 ท่าเลที่ตั้ง มีความสัมพันธ์ในทางบวกกับ วงเงินกู้รวมทุกสัญญา
3,000,000

2.4.11 แบบฟอร์มการกู้เงิน ความเพียงพอของช่องให้บริการ ความเสมอภาค
ในการให้บริการเงินกู้ และการให้คำแนะนำในการเลือกใช้สินเชื่อ มีความสัมพันธ์ในทางบวกกับการ
ติดต่อโดยตรงกับสหกรณ์

2.4.12 บริเวณการให้บริการสินเชื่อ ความเพียงพอของช่องให้บริการ แบบฟอร์มการกู้เงิน
และป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ มีความสัมพันธ์ในทางบวกกับการติดต่อผ่านกรรมการประจำ
หน่วย

2.4.13 ความเพียงพอของช่องให้บริการ บริเวณการให้บริการสินเชื่อ
แบบฟอร์มการกู้เงิน ความกระตือรือร้นในการให้บริการ และป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ มี
ความสัมพันธ์ในทางบวกกับการติดต่อผ่านผู้ประสานงานประจำหน่วย

2.4.14 สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก ความเพียงพอของช่องให้บริการ
และขั้นตอนการให้บริการ มีความสัมพันธ์ในทางบวกกับ จำนวนงวดที่ผ่อนชำระ

2.4.15 สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก ขั้นตอนการให้บริการ ความเสมอ
ภาคในการให้บริการเงินกู้ แบบฟอร์มการกู้เงิน และบริเวณการให้บริการสินเชื่อ มีความสัมพันธ์ใน
ทางบวกกับ หลักประกันเงินกู้

2.4.16 ขั้นตอนการให้บริการ การจัดลำดับ ก่อน-หลังการให้บริการ และ
บริเวณการให้บริการสินเชื่อ มีความสัมพันธ์ในทางบวกกับเงื่อนใจและหลักเกณฑ์เงินกู้

2.4.17 การจัดลำดับ ก่อน-หลัง การให้บริการ สภาพแวดล้อมภายในและภายนอกแบบฟอร์มการกู้เงิน และป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ มีความสัมพันธ์ในทางบวกกับ ปฏิทินการจ่ายเงินกู้

2.4.18 ป้ายบอกตำแหน่งให้บริการต่างๆ สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก และความกระตือรือร้นในการให้บริการ มีความสัมพันธ์ในทางบวกกับ สวัสดิการที่คุ้มครองเงินกู้



3. ข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาครั้งนี้ ความสัมพันธ์การศึกษาทำให้สหกรณ์ทราบถึงปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด เพื่อประโยชน์ในการดำเนินการของสหกรณ์ โดยเฉพาะการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ และการกำหนดนโยบายส่งเสริมสนับสนุนระบบสหกรณ์ของภาครัฐที่จะให้การช่วยเหลือสนับสนุนสหกรณ์ต่อไปในอนาคต ผู้ศึกษาจึงให้ข้อเสนอแนะในการนำความสัมพันธ์การศึกษาไปใช้ และแนวทางในการศึกษาครั้งต่อไป ดังนี้

3.1 ข้อเสนอแนะในการนำความสัมพันธ์การศึกษาไปใช้

3.1.1 สหกรณ์ต้องจัดทำแผนกลยุทธ์และต้องดำเนินการอย่างจริงจัง รวมทั้งต้องติดตามการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงานที่กำหนด โดยเฉพาะแผนงานโครงการต่าง ๆ ในส่วนของธุรกิจสินเชื่อ ซึ่งถือว่าเป็นธุรกิจหลักและมีความสัมพันธ์กระทบต่อสหกรณ์ รวมถึงสมาชิกเป็นอย่างมาก

3.1.2 สหกรณ์ต้องสำรวจความต้องการของสมาชิกอย่างสม่ำเสมอเพื่อนำข้อมูลที่ได้มาประกอบการวางแผนในการให้บริการสินเชื่อแก่สมาชิกได้อย่างเหมาะสมตรงกับความต้องการของสมาชิก

3.1.3 สหกรณ์ต้องวางแผนบริหารความเสี่ยงการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ โดยการระดมสมองจากบุคลากรของสหกรณ์ทุกฝ่าย และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผู้มีความรู้และประสบการณ์ในด้านนี้

3.1.4 สำนักงานสหกรณ์จังหวัดใช้เป็นแนวทางในการกำกับและให้คำแนะนำส่งเสริมให้สหกรณ์สามารถปรับปรุงการดำเนินธุรกิจสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3.2 ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

3.2.1 ความสัมพันธ์เนื่องจากการศึกษาครั้งนี้เป็นความคิดเห็นของสมาชิกบางส่วน ซึ่งเป็นคำตอบที่ได้จากแบบสอบถาม ในโอกาสต่อไปสหกรณ์ควรจัดประชุมเชิงปฏิบัติการระดมสมอง ซึ่งอาจจะได้ความคิดเห็นในเชิงลึก ซึ่งจะเกิดประโยชน์ต่อการบริหารงานด้านสินเชื่อของสหกรณ์เป็นอย่างมาก

3.2.2 ควรศึกษาในประเด็น 1) เกี่ยวกับประสิทธิภาพการดำเนินงานด้านสินเชื่อของสหกรณ์ 2) ความพึงพอใจของสมาชิกในการให้บริการสินเชื่อของสหกรณ์ 3) สาเหตุของหนี้ค้างชำระหรือสาเหตุที่ทำให้สมาชิกผิดสัญญา รวมถึงแนวทางการปรับปรุงธุรกิจต่าง ๆ ของสหกรณ์ เป็นต้น



บรรณานุกรม

บรรณานุกรม

- ธงชัย วุฒิสาร “ปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อบุคคลของ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร(ธ.ก.ส.) : กรณีศึกษา ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร” บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยขอนแก่น2550
- หน่วยธุรกิจ อำเภอหนองแสง สาขาโนนสะอาด สำนักงานจังหวัดอุดรธานี รายงานการศึกษาอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการตลาด บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยขอนแก่น
- ประสพศรี ภูริยะพันธ์ “การบริหารสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเชียงราย” การค้นคว้าแบบอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ 2544
- แพรวพิลาศ สุขุมาลชาติสกุล “แนวปฏิบัติเกี่ยวกับระบบงานสินเชื่อและการลงทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด” การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาบัญชีมหาบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ 2550
- วัลยา คำมุกชิก “ความต้องการสินเชื่อของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่” วิทยานิพนธ์ วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต คณะเกษตรศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ 2549
- สมพล อบเชย “พฤติกรรมการใช้สินเชื่อของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรอำเภอเลาขวัญ จังหวัดกาญจนบุรี” การค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช 2547
- สหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด รายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีบัญชี พ.ศ. 2554 สิ้นสุด 30 พฤศจิกายน 2554
- สว่างกิจ คำบุรี “แนวทางการปรับปรุงธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรเสริมงาม จำกัด จังหวัดลำปาง” การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาส่งเสริมเกษตรและสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช 2552
- สุริยา ขาวโชติช่วง “ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในอำเภอเมืองจังหวัดนครปฐม” การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ 2547

สิริพร ใจแพทย์ “การใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารออมสินในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่” การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาบัญชีมหาบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ 2543

เอกรัฐ วงศ์วีระกุล “ปัจจัยการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารพาณิชย์ ของคนทำงานในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา” สารนิพนธ์บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ 2553



ภาคผนวก



ภาคผนวก ก

แบบสอบถาม



แบบสอบถาม

เรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินค้าของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด
สำหรับสอบถามสมาชิกสหกรณ์

คำชี้แจง แบบสอบถามแบ่งออกเป็น 3 ตอน

ตอนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

ตอนที่ 2 ปัจจัยด้านส่วนประสมการตลาดของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

ตอนที่ 3 ปัจจัยอื่นที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินค้าของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

ตอนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ในวงเล็บหน้าข้อความที่ท่านต้องการเลือก

1. เพศ ชาย หญิง
2. อายุ ไม่เกิน 40 ปี 41 – 60 ปี
 60 ปีขึ้นไป
3. ระดับการศึกษา ไม่ได้ศึกษา ประถมศึกษา
 มัธยมศึกษา หรือ ปวช. ปวส.หรือ อนุปริญญา
ปริญญาตรี สูงกว่าปริญญาตรี
4. สถานภาพการสมรส โสด สมรส
 หย่า หม้าย
5. ระยะเวลาการเป็นสมาชิก ไม่เกิน 10 ปี 11 – 15 ปี
 16 – 20 ปี มากกว่า 20 ปี
6. รายได้ต่อเดือน ต่ำกว่า 10,000 บาท ตั้งแต่ 10,001 – 30,000 บาท
 ตั้งแต่ 30,001–60,000 บาท ตั้งแต่ 60,001 - 90,000 บาท
 มากกว่า 90,000 บาท
7. รายจ่ายต่อเดือน ต่ำกว่า 10,000 บาท ตั้งแต่ 10,001 – 20,000 บาท
 ตั้งแต่ 20,001–30,000บาท มากกว่า 30,000 บาท

ตอนที่ 2 ปัจจัยด้านส่วนประสมการตลาดของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ที่ตรงความเป็นจริงของท่านในช่องหมายเลข 1-5 ซึ่งกำหนดตัวเลือกไว้ 5 ระดับ คือ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย น้อยที่สุด โดยมีความหมาย ดังนี้

มากที่สุด	หมายความว่า	มีค่าคะแนนเท่ากับ	5
มาก	หมายความว่า	มีค่าคะแนนเท่ากับ	4
ปานกลาง	หมายความว่า	มีค่าคะแนนเท่ากับ	3
น้อย	หมายความว่า	มีค่าคะแนนเท่ากับ	2
น้อยที่สุด	หมายความว่า	มีค่าคะแนนเท่ากับ	1

ปัจจัยด้านสินเชื่อของสหกรณ์	มากที่สุด 5	มาก 4	ปาน กลาง 3	น้อย 2	น้อย ที่สุด 1
1. ด้านผลิตภัณฑ์					
1.1 เงินกู้สามัญทั่วไป					
1.2 เงินกู้สามัญเพื่อความมั่นคง					
1.3 เงินกู้สามัญเฉพาะกิจ โครงการรวมหนี้					
1.4 เงินกู้สามัญหุ้นค้ำประกัน					
1.5 เงินกู้สามัญรับโอน					
1.6 เงินกู้สามัญเพื่อศึกษาดูงาน และทำความสัมพันธ์งานทางวิชาการ					
1.7 เงินกู้สามัญเพื่อการศึกษาตนเอง					
1.8 เงินกู้สามัญเฉพาะกิจ					
2. ด้านราคา					
2.1 วงเงินกู้รวมทุกสัญญา 3,000,000					
2.2 วงเงินกู้แต่ละประเภทสัญญา					
2.3 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้					
3. ด้านช่องทางบริการ					
3.1 การติดต่อโดยตรงกับสหกรณ์					
3.2 การติดต่อผ่านกรรมการประจำหน่วย					
3.3 การติดต่อผ่านผู้ประสานงานประจำหน่วย					

ปัจจัยด้านสินเชื่อกองสหกรณ์	มากที่สุด 5	มาก 4	ปาน กลาง 3	น้อย 2	น้อย ที่สุด 1
4. ด้านส่งเสริมการตลาด					
4.1 จำนวนงวดที่ผ่อนชำระ					
4.2 หลักประกันการกู้เงิน					
4.3 เงื่อนไขและหลักเกณฑ์เงินกู้					
4.4 ปฏิทินการจ่ายเงินกู้					
4.5 สวัสดิการที่คุ้มครองวงเงินกู้					



ตอนที่ 3 ปัจจัยอื่นที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู
ลำปาง จำกัด

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ที่ตรงความเป็นจริงของท่านในช่องหมายเลข 1-5 ซึ่งกำหนด
ตัวเลือกไว้ 5 ระดับ คือ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย น้อยที่สุด โดยมีความหมาย ดังนี้

มากที่สุด	หมายความว่า	มีค่าคะแนนเท่ากับ	5
มาก	หมายความว่า	มีค่าคะแนนเท่ากับ	4
ปานกลาง	หมายความว่า	มีค่าคะแนนเท่ากับ	3
น้อย	หมายความว่า	มีค่าคะแนนเท่ากับ	2
น้อยที่สุด	หมายความว่า	มีค่าคะแนนเท่ากับ	1

ปัจจัยด้านสินเชื่อของสหกรณ์	มากที่สุด 5	มาก 4	ปาน กลาง 3	น้อย 2	น้อย ที่สุด 1
1. ด้านระบบการให้บริการ					
1.1 แบบฟอร์มการกู้เงิน สำหรับสมาชิก					
1.2 ป้ายบอกตำแหน่งการให้บริการต่างๆ					
1.3 ขั้นตอนการให้บริการ					
1.4 ความรวดเร็วในการให้บริการ					
1.5 ความเพียงพอของช่องให้บริการ สินเชื่อ					
1.6 การจัดลำดับ ก่อน-หลัง ในการ ให้บริการ					
2. ด้านบุคลากร					
2.1 การให้บริการด้วยความถูกต้อง ครบถ้วน					
2.2 ความเสมอภาคในการให้บริการเงินกู้					
2.3 ความกระตือรือร้นในการให้บริการ					
2.4 การให้คำแนะนำในการเลือกใช้ สินเชื่อ					
2.5 ความสะอาดรวดเร็วของการให้บริการ					

3. ด้านสถานที่					
3.1 ท่าเลที่ตั้ง					
3.2 บริเวณการให้บริการสินเชื่อ					
3.3 สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก					
3.4 ที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ					



ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	นางศิริลักษณ์ เลี้ยงดีศรีสุข
วัน เดือน ปีเกิด	28 เมษายน 2503
สถานที่เกิด	อำเภอแม่พริก จังหวัดลำปาง
ประวัติการศึกษา	ศศ.บ. มหาวิทยาลัยโยนก พ.ศ. 2551
สถานที่ทำงาน	สหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด อำเภอเมืองลำปาง จังหวัดลำปาง
ตำแหน่ง	รองผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด

