

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยู เนียน
ของสมาชิกและผลต่อการพัฒนาชุมชน : กรณีศึกษาสหกรณ์
เครดิตยูเนี่ยน แกดำ จำกัด อำเภอแกดำ จังหวัดมหาสารคาม

นางสาวบัวไร ภูสีนาค

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต
วิชาเอกเศรษฐศาสตร์ สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

พ.ศ. 2557

**Factors Affecting the Attitude of Credit Union Members' Decision Making on Services
and Community Development: A Case Study of Kae Dam Credit Union
Cooperative Limited Kae Dam District Mahasarakham Province**

Miss Buarai Poosenak

An Independent Study Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for
the Degree of Master of Economics
School of Economics
Sukhothai Thammathirat Open University

2014

ชื่อการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์
 เกรดดิยู เนียนของสมาชิกและผลต่อการพัฒนาชุมชน : กรณีศึกษา
 สหกรณ์เครดิตยูเนียน แกดำ จำกัด อำเภอแกดำ จังหวัดมหาสารคาม
ผู้ศึกษา นางสาวบัวโร ภูสีนาค รหัสนักศึกษ 2556000426 **ปริญญา** เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต
อาจารย์ที่ปรึกษา ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. อภิญญา วนเศรษฐ ปีการศึกษา 2557

บทคัดย่อ

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกที่ตัดสินใจมาใช้
 บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด 2) บทบาทของสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด ที่มีต่อ
 การพัฒนาชุมชน

วิธีการศึกษาใช้การเก็บข้อมูลปฐมภูมิโดยใช้แบบสอบถาม จากกลุ่มตัวอย่างสมาชิก
 สหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด อำเภอแกดำ จังหวัดมหาสารคาม จำนวน 100 คน โดยใช้วิธีการ
 สุ่มอย่างแบบง่ายที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 90 โดยใช้การวิเคราะห์เชิงพรรณนา และการวิเคราะห์
 การถดถอยโลจิสติก

ผลการศึกษาพบว่า 1) ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อความต้องการกู้ยืมเงิน ได้แก่ อายุ
 และระยะเวลาการเป็นสมาชิก ส่วนปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการฝากเงิน คือ ระยะเวลาการเป็น
 สมาชิก สำหรับปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสิทธิประโยชน์ขึ้นอยู่กับระดับการศึกษา ส่วนความ
 ต้องการผลตอบแทนขึ้นอยู่กับระยะเวลาการเป็นสมาชิก และความต้องการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน
 ขึ้นอยู่กับ อายุ และอาชีพรับราชการ/บ้านานาญ ณ ระดับนัยสำคัญ 0.01 และ 0.05 2) บทบาทของ
 สหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด ที่มีต่อการพัฒนาชุมชน ได้แก่ การพัฒนาสังคมชีวิตความเป็นอยู่
 การดำเนินงานของสหกรณ์ทำให้ง่ายต่อการรวมตัวเพื่อจัดตั้งกองทุน โดยกองทุนเหล่านี้ต่าง
 เชื่อมโยงและมีบทบาทในการพัฒนาชีวิตความเป็นอยู่ของคนในชุมชนให้ดีขึ้น การพัฒนาคนใน
 ท้องถิ่น ชุมชนมีแหล่งเงินทุนเพื่อลงทุน ทำให้มีเงินเหลือพอที่จะเก็บไว้ใช้จ่าย หรือนำมาออมใน
 สหกรณ์ มีความเป็นระเบียบในการใช้จ่ายเงิน รู้จักการอดออมในการใช้จ่ายเงิน การพัฒนาเศรษฐกิจ
 ของชุมชน สมาชิกมีเงินทุนหมุนเวียนในการใช้จ่ายได้มากขึ้น เศรษฐกิจของชุมชนดีขึ้น
 การพัฒนาการปกครอง สมาชิกของสหกรณ์ให้ความร่วมมือในการแลกเปลี่ยนความคิดเห็น

คำสำคัญ สหกรณ์เครดิตยูเนียน, การพัฒนาชุมชน

Independent Study title: Factors Affecting the Attitude of Credit Union Members' Decision Making on Services and Community Development: A Case Study of Kae Dam Credit Union Cooperative Limited Kae Dam District Mahasarakham Province

Author: Miss Buarai Pooseenak; **ID:** 2556000426;

Degree: Master of Economics;

Independent Study advisor: Dr. Apinya Wanaset, Assitant Professor;

Academic year: 2014

Abstract

The objectives of this study were 1) to investigate individual factors affecting members' decision making on services by Kae Dam Credit Union Cooperative Limited. 2) to study the roles of the Kae Dam Credit Union Cooperative Limited on the community development.

The methodology of this study was applied primary data collected by questionnaires. Samples were members of Kae Dam Credit Union Cooperative Limited Mahasarakham Province with the sample size of 100 persons by using simple random sampling at the level of confidence of 90 percent. Descriptive statistics and Logistic regression were adopted in this study.

The results showed that: 1) personal factors affecting the demand for loans were age and terms of membership. Factors affecting demand deposits were terms of membership as well. Demand for benefit depended on educational at level. Demand for return based on terms of membership. The demand for helping each other depended on age and Civil servants/ pensioners at the 0.01 and 0.05 significant level. 2) The roles of the Kae Dam Credit Union Cooperative Limited for community development were the development of social life and the operation of the cooperative makes it easy to raise fund that is linked and plays a role in the development of the life and well-being of the people in the community. For human resource development, the community had source of fund for investment and enough fund to spend or save in the cooperative, spent orderly and knew how to save. For economic development, the members had more circulate fund to pay and economy of community was better for self-government development, the members of the cooperatives were cooperating in exchanging ideas.

Keywords: Credit Union Cooperative, community development

กิตติกรรมประกาศ

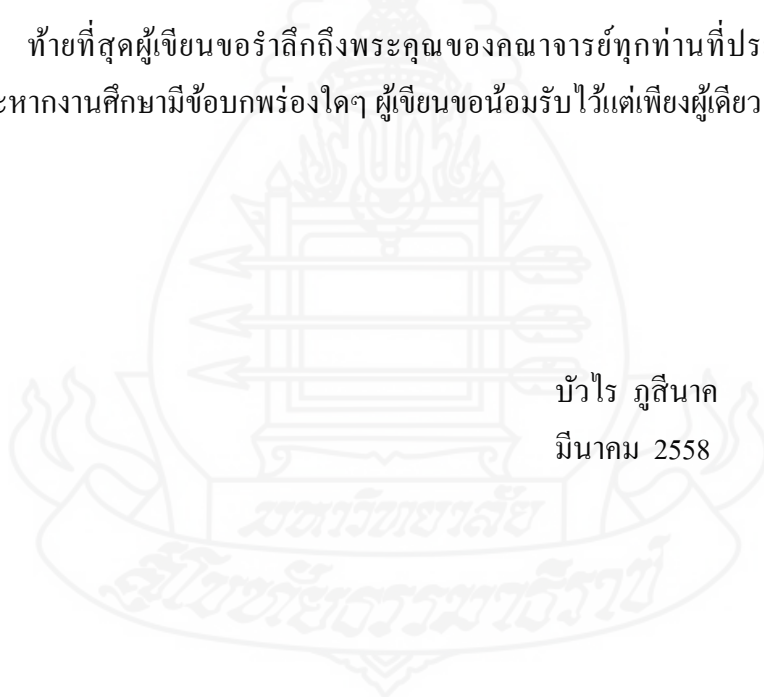
การศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ สามารถสำเร็จลุล่วงตามวัตถุประสงค์ได้ด้วยความอนุเคราะห์และความช่วยเหลืออย่างดียิ่งจากหลายๆ ท่านด้วยกัน ซึ่งผู้เขียนต้องขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูง โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.อภิญา วนเศรษฐ อาจารย์ที่ปรึกษา และอาจารย์ ดร.เรวดี จรุงรัตนพงษ์ อาจารย์ที่ปรึกษาร่วมที่สละเวลาที่มีค่าให้คำแนะนำ ตลอดจนแง่คิดที่มีคุณค่ายิ่งจนทำให้การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้สมบูรณ์

ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณคุณพ่อ คุณแม่ และผู้ที่เกี่ยวข้องในครอบครัวของข้าพเจ้า และ พี่ๆ เพื่อนๆ ทุกคนที่ให้กำลังใจและช่วยเหลือสนับสนุน รวมทั้งเจ้าหน้าที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนแกด้า จำกัด ที่ให้ความช่วยเหลือในด้านการจัดเก็บข้อมูลรวมทั้งข้อมูลด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี

ท้ายที่สุดผู้เขียนขอรำลึกถึงพระคุณของคณาจารย์ทุกท่านที่ประสิทธิ์ประสาทวิชาความรู้และหางานศึกษามีขอบกพร่องใดๆ ผู้เขียนขอน้อมรับไว้แต่เพียงผู้เดียว

บัวไร ภูสินาค

มีนาคม 2558



สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	จ
กิตติกรรมประกาศ	ฉ
สารบัญตาราง	ฅ
สารบัญภาพ	ฉ
บทที่ 1 บทนำ	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์การศึกษา	5
สมมติฐานการศึกษา	5
ขอบเขตของการศึกษา	5
กรอบแนวคิดในการศึกษา	6
นิยามศัพท์เฉพาะ	7
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	8
บทที่ 2 ทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง	9
แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์เครดิตยูเนียน	9
แนวคิด ทฤษฎีเกี่ยวกับการให้บริการ	12
ปัจจัยที่เกี่ยวข้องต่อการตัดสินใจของสมาชิก	12
สหกรณ์เครดิตยูเนียนกับการพัฒนาชุมชน	18
แนวคิดเกี่ยวกับความต้องการถือเงิน	21
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	23
บทที่ 3 วิธีดำเนินการศึกษา	29
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	29
เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา	30
การเก็บรวบรวมข้อมูล	32
การวิเคราะห์ข้อมูล	32

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการศึกษา.....	37
ตอนที่ 1 ผลการวิเคราะห์เกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง.....	38
ตอนที่ 2 ผลการวิเคราะห์เกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการ สหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด ของกลุ่มตัวอย่าง.....	42
ตอนที่ 3 ผลการทดสอบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการ สหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด ของสมาชิก.....	50
ตอนที่ 4 ผลการวิเคราะห์เกี่ยวกับบทบาทของสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด ต่อการพัฒนาชุมชน.....	60
ตอนที่ 5 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะอื่นๆ.....	64
บทที่ 5 สรุปผลการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....	67
สรุปผลการศึกษา.....	67
อภิปรายผล.....	70
ข้อเสนอแนะ.....	71
บรรณานุกรม.....	74
ภาคผนวก	77
ก ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับสหกรณ์เครดิตยูเนียน.....	78
ข แบบสอบถาม.....	92
ประวัติผู้ศึกษา.....	97

สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 2.1 ผลประโยชน์คุ้มครองสวัสดิการเงินสะสม.....	12
ตารางที่ 3.1 ตัวแปรการวัดค่าปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจมาใช้บริการ สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนแกดำ จำกัด อำเภอแกดำ จังหวัดมหาสารคาม.....	35
ตารางที่ 4.1 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านเพศ.....	38
ตารางที่ 4.2 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านสถานภาพการสมรส.....	38
ตารางที่ 4.3 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านอายุ.....	39
ตารางที่ 4.4 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านระดับการศึกษา.....	39
ตารางที่ 4.5 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านอาชีพ.....	40
ตารางที่ 4.6 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน.....	40
ตารางที่ 4.7 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน.....	41
ตารางที่ 4.8 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม ในด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิก.....	41
ตารางที่ 4.9 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม ในด้านจำนวนสมาชิกในครัวเรือน.....	42
ตารางที่ 4.10 ค่าเฉลี่ย ค่าสูงสุด ค่าต่ำสุดของลักษณะเศรษฐกิจทางสังคม.....	44
ตารางที่ 4.11 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านต้องการกู้ยืมเงิน.....	44
ตารางที่ 4.12 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านต้องการฝากเงิน.....	47
ตารางที่ 4.13 จำนวนค่าความถี่และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม ในด้านต้องการสิทธิประโยชน์.....	48
ตารางที่ 4.14 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม ในด้านความต้องการผลตอบแทน.....	49
ตารางที่ 4.15 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน ระหว่างตัวแปรอิสระ 13 ตัว.....	52
ตารางที่ 4.16 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์ เครดิตยูเนี่ยนแกดำ จำกัด ของสมาชิก ด้านความต้องการกู้ยืมเงิน.....	54
ตารางที่ 4.17 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์ เครดิตยูเนี่ยนแกดำ จำกัด ของสมาชิก ด้านความต้องการฝากเงิน.....	55

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.18 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์ เครดิตยูเนียนแกคำ จำกัด ของสมาชิก ด้านความต้องการสิทธิประโยชน์.....	56
ตารางที่ 4.19 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์ เครดิตยูเนียนแกคำ จำกัด ของสมาชิก ด้านความต้องการผลตอบแทน.....	57
ตารางที่ 4.20 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์ เครดิตยูเนียนแกคำ จำกัด ของสมาชิก ด้านความต้องการช่วยเหลือกันและกัน.....	58
ตารางที่ 4.21 ค่าความถี่ของผู้ตอบแบบสอบถามปลายเปิดเกี่ยวกับบทบาท ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกคำ ที่มีต่อการพัฒนาชุมชน.....	60
ตารางที่ 4.22 จำนวนและค่าร้อยละของจำนวนผู้ตอบแบบสอบถามปลายเปิด.....	64
ตารางที่ 4.23 ค่าความถี่ของความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะอื่น จากผู้ตอบแบบสอบถามปลายเปิดเกี่ยวกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกคำ จำกัด.....	64
ตารางที่ 4.24 ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการ สหกรณ์เครดิตยูเนียนของสมาชิก.....	65
ตารางที่ 4.19 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์ เครดิตยูเนียนแกคำ จำกัด ของสมาชิก ด้านความต้องการผลตอบแทน.....	57
ตารางที่ 4.20 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์ เครดิตยูเนียนแกคำ จำกัด ของสมาชิก ด้านความต้องการช่วยเหลือกันและกัน.....	58
ตารางที่ 4.21 ค่าความถี่ของผู้ตอบแบบสอบถามปลายเปิดเกี่ยวกับบทบาท	

สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1.1 ผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด พ.ศ. 2552 – 2556.....	4
ภาพที่ 1.2 แสดงกรอบแนวคิดในการศึกษา.....	7
ภาพที่ 2.1 ความสัมพันธ์ของรายได้ การบริโภค และการออม.....	22
ภาพที่ 4.1 ค่าร้อยละของเหตุการณ์เข้ามาเป็นสมาชิก.....	43



บทที่ 1

บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

สหกรณ์เป็นองค์กรธุรกิจรูปแบบหนึ่ง ที่จัดตั้งและดำเนินการ โดยกลุ่มบุคคลที่มีความประสงค์อย่างเดียวกัน ในการที่จะจัดปัญหาความเดือดร้อนทางเศรษฐกิจ และสังคมในหมู่สมาชิก โดยถือหลักความสมัครใจ หลักประชาธิปไตย หลักความยุติธรรม หลักการศึกษา และหลักการช่วยเหลือตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกันแก้ปัญหา สหกรณ์เครดิตยูเนียน นับเป็นรูปแบบหนึ่งของสหกรณ์ จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อให้สมาชิกดำเนินกิจการร่วมกันและช่วยเหลือซึ่งกันและกันเพื่อให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิก ทั้งทางเศรษฐกิจและสังคมเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ สหกรณ์เครดิตยูเนียนสามารถจัดกิจกรรมเพื่อสนองตอบเป้าหมายและวัตถุประสงค์ คือ ส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์ จัดหาทุนและบริการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพ ทำหรือจัดหาปัจจัยการผลิตรวมซื้อ รวมขาย สินค้าและบริการของสมาชิกรวมทั้งจำหน่ายสินค้าอุปโภคบริโภค หรือแปรรูปผลผลิตของสมาชิก จัดให้มีสวัสดิการแก่สมาชิกและครอบครัว ส่งเสริมการเรียนรู้การพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิกและชุมชน

อำเภอแกดำ จังหวัดมหาสารคาม ได้ก่อตั้งเป็นกิ่งอำเภอแกดำขึ้น เมื่อวันที่ 3 มกราคม พ.ศ. 2520 โดยแยกออกจากอำเภอเมืองมหาสารคาม เนื่องจากมีสภาพทุรกันดาร ห่างจากตัวเมืองมหาสารคาม การเดินทางคมนาคมไม่สะดวก ในครั้งแรกกิ่งอำเภอแกดำประกอบด้วย 3 ตำบล คือ ตำบลแกดำ ตำบลหนองกุง ตำบลมิตรภาพต่อมาได้ขยายออกอีก 2 ตำบล คือ ตำบลวังแสง แยกออกจากตำบลแกดำ และตำบลโนนภิบาล แยกออกจากตำบลหนองกุงรวมเป็น 5 ตำบล กิ่งอำเภอแกดำ ได้ยกฐานะเป็นอำเภอแกดำ เมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2531 อาชีพหลักของประชากร ได้แก่ ทำนา ทำสวน/ทำไร่ อาชีพเสริม ได้ เลี้ยงสัตว์ ค้าขาย และรับจ้างทั่วไป จำนวนประชากรทั้งสิ้น 29,838 คน ข้อมูล ณ วันที่ 24 มิถุนายน พ.ศ. 2556 ผลผลิตทางการเกษตรที่สำคัญ ได้แก่ ข้าว มันสำปะหลัง และยาสูบ ปัญหาส่วนใหญ่ของประชากร คือ อำเภอแกดำอยู่ห่างจากตัวเมืองมหาสารคาม ทำให้การเดินทางคมนาคมไม่สะดวก ไม่มีแหล่งเงินทุนเพื่อการบริโภคและลงทุน รวมทั้งไม่มีสถาบันการเงินที่น่าเชื่อถือในการออมเงินของประชากร

สหกรณ์เครดิตยูเนียน มีบทบาทในการเข้ามาช่วยแก้ปัญหาดังกล่าว โดยได้มีการริเริ่มจัดตั้งกลุ่มเครดิตยูเนียนขึ้นในหมู่ชาวสลัมแห่งหนึ่งเมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม พ.ศ. 2508 (ค.ศ.1965) ให้ชื่อว่า “เครดิตยูเนียนแห่งศูนย์กลางเทวา” มีสมาชิกเริ่มแรก 13 คน รวบรวมเงินสะสมงวดแรกจากบรรดาสมาชิก ซึ่งส่วนมากเก็บขยะและค้าขายเล็กๆ น้อยๆ ได้ 360 บาท กลุ่มเครดิตยูเนียนแห่งแรกของประเทศไทยนี้ไม่เป็นที่ยอมรับของทางราชการ ในระยะเริ่มต้นจึงได้รับความอุปถัมภ์จากนักบวชในศาสนาคริสต์นิกาย คาทอลิก คือ บาทหลวงอัลเฟรด บอนเนงก์ กับนายแพทย์นักพัฒนาชาวสลัมชื่อ นายแพทย์ชวลิต จิตรานุกเคราะห์ และต่อมาได้มีร่างข้อบังคับของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในการจดทะเบียนกลุ่มเครดิตยูเนียน เป็นสหกรณ์ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์พุทธศักราช 2511 และสันนิบาตเครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย ได้รับการจดทะเบียนเป็นชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2522 มีวิสัยทัศน์ คือ สถาบันกลางของขบวนการสหกรณ์เครดิตยูเนียนเพื่อพัฒนาคน เศรษฐกิจ และสังคม

สหกรณ์เครดิตยูเนียน มุ่งพัฒนาคนให้สามารถอยู่ในสังคมที่เคลื่อนไหวเปลี่ยนแปลงร่วมกันได้โดยสันติสุข และเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อการบริโภคและลงทุน รวมทั้งเป็นแหล่งการออมที่สำคัญสามารถสร้างสังคมและเศรษฐกิจให้เอื้อต่อความเป็นอยู่อย่างมีประสิทธิภาพ มีวัตถุประสงค์สำคัญก็คือ ส่งเสริมให้สมาชิกช่วยตนเอง เพื่อร่วมกันดำเนินธุรกิจและช่วยเหลือซึ่งกันตามจิตคารม 4 ประการ อันประกอบด้วย ความร่วมมือ ความห่วงใย แบ่งปัน รับผิดชอบ ซึ่งแสดงออกมาได้เป็นความรักแท้ด้วยคุณธรรม 5 ประการ ได้แก่ ความซื่อสัตย์ ความเสียสละ ความรับผิดชอบ ความเห็นใจกันและความไว้วางใจกัน รวมทั้ง จริยธรรมอันดีงาม อันมีการประหยัดและออม เป็นต้น เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิก และส่วนร่วมทั้งทางเศรษฐกิจและสังคม จนสามารถช่วยให้ทุกคนอยู่ดีกินดี มีความสุข (ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด. 2546)

สหกรณ์เครดิตยูเนียนเป็นสหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นในหมู่ประชาชนทุกสาขาอาชีพ ซึ่งมีภูมิลำเนาหรือประกอบอาชีพหลักหรือมีวงสัมพันธ์อย่างหนึ่งอย่างใดอยู่ในเขตท้องที่ดำเนินงานของสหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้น และบุคคลเหล่านั้น มีความปรารถนาจะช่วยเหลือซึ่งกันและกัน โดยวิธีการนำเงินของตนเองมาสะสมไว้เป็นกองทุน สมาชิกทุกๆ คนจะต้องสะสมเงินตามความสามารถของตนเองเป็นประจำและสม่ำเสมอตามที่สหกรณ์กำหนด กองทุนที่สมาชิกช่วยกันสะสมนี้ก็จะเงินมากขึ้นสามารถจะให้สมาชิกที่มีความจำเป็นและเดือดร้อนทางการเงิน กู้ยืมไปบำบัดปัญหาและความเดือดร้อนเหล่านั้นหรือไปลงทุน พร้อมกับชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกแต่ละคน ก็จะสะสมเงินของตนไปในคราวเดียวกันด้วย เงินกู้ก็จะค่อยๆ หดไป ในขณะที่เงินสะสมก็มีมากขึ้น สหกรณ์เครดิตยูเนียนจึงเป็นสหกรณ์ที่มุ่งหวังในการให้สมาชิกช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน บริหารโดยสมาชิกและการทำกิจการทุกอย่าง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับสมาชิก

สหกรณ์เครดิตยูเนียน แตกต่างจากสถาบันการเงินอื่น ๆ ตรงที่สมาชิกของเครดิตยูเนียนเป็นเจ้าของเครดิตยูเนียน และสมาชิกจะเป็นผู้เลือกตัวแทนที่เป็นสมาชิกด้วยกันขึ้นมาเป็นกรรมการดำเนินการเพื่อบริหารเครดิตยูเนียน โดยหลักการประชาธิปไตยหนึ่งคนหนึ่งเสียง โดยไม่มีการคำนึงถึงจำนวนหุ้นที่ได้ลงทุนในเครดิตยูเนียน

สหกรณ์เครดิตยูเนียนเก่า จำกัด มีที่มาจากความยากลำบากของผู้ที่มีภูมิลำเนาอยู่ในท้องที่อำเภอแกดำ จังหวัดมหาสารคาม เนื่องจากอำเภอแกดำเป็นอำเภอที่อยู่ห่างไกลจากอำเภอเมืองมหาสารคาม การเดินทางเข้าไปในอำเภอเมืองเพื่อประกอบธุรกรรมต่างๆ ต้องใช้เวลานานมาก คนในชุมชนก็มีรายได้ตั้งแต่ระดับกลางจนถึงระดับล่าง ทำให้ชุมชนแห่งนี้มีปัญหาด้านเศรษฐกิจ และสังคมต่างๆ เกิดขึ้นมากมาย จนกระทั่งมีกลุ่มบุคคลกลุ่มหนึ่งผู้ประกอบอาชีพต่างๆ เช่น เกษตรกรรม รับราชการ รับจ้าง และค้าขาย มีแนวคิดในการจัดตั้ง สหกรณ์เครดิตยูเนียนเก่า จำกัด ขึ้น โดยมีกิจกรรมหลัก ประกอบด้วย 4 กิจกรรมหลัก คือ

1. การสะสมค่าหุ้น หมายถึง การให้สมาชิกทุกคนสะสมเงินออมในสหกรณ์เครดิตยูเนียนในรูปแบบของเงินหุ้นเป็นรายเดือนตามกำลังความสามารถของสมาชิกแต่ละคน โดยจะระบุไว้เป็นสัญญาการสะสมเงินค่าหุ้นไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนเก่า จำกัด
2. การรับเงินฝากจากสมาชิก หมายถึง การให้สมาชิกออมเงินส่วนที่เหลือใช้โดยเปิดเป็นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนเก่า จำกัด
3. การให้กู้ยืมหรือให้บริการสินเชื่อ หมายถึง การให้สมาชิกกู้ยืมเงินต่อสหกรณ์เครดิตยูเนียนเก่า จำกัด เมื่อสมาชิกประสบความเดือดร้อนหรือมีความจำเป็นต้องใช้จ่ายเงิน
4. การจัดสวัสดิการให้แก่สมาชิก หมายถึง การจัดสรรกำไรสุทธิที่ได้รับในแต่ละปีบัญชีตามที่มีกำหนดไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์เพื่อเป็นสวัสดิการหรือการสงเคราะห์ต่างๆ แก่สมาชิกและครอบครัว ได้แก่ สวัสดิการเงินสะสมค่าหุ้น สวัสดิการเงินกู้ สวัสดิการอุบัติเหตุ สวัสดิการผู้ประสบภัยธรรมชาติ สวัสดิการผู้สูงอายุ สวัสดิการรับขวัญทายาท สวัสดิการรับขวัญผู้ป่วย สวัสดิการทุนการศึกษาบุตร สวัสดิการแก่ผู้ทุพพลภาพ/ผู้สูงอายุ สวัสดิการเพื่อสมาชิกสมรส และสวัสดิการเพื่อสมาชิกลาสิขาบท

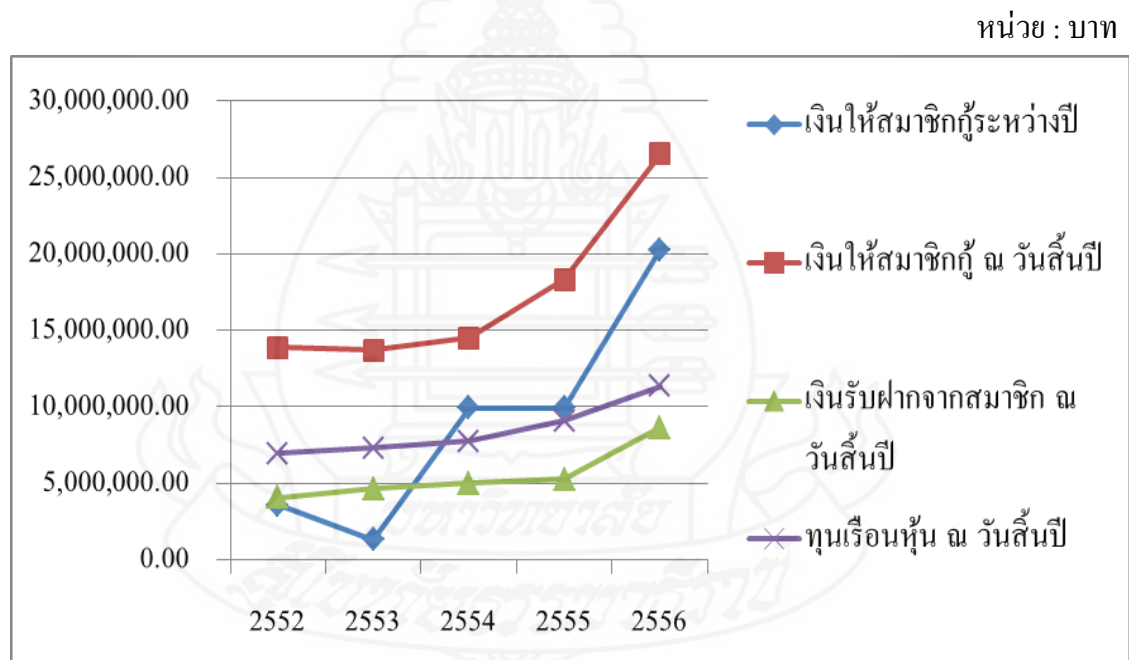
จากกิจกรรมที่สหกรณ์ได้ดำเนินการทำให้เกิดประโยชน์กับสมาชิกดังนี้

1. สมาชิกเกิดการประหยัดและการออม กล่าวคือ สหกรณ์จัดตั้งในชุมชนของสมาชิกนั่นเอง สมาชิกของสหกรณ์จึงมีที่สะสมเงินที่สะดวกและรวดเร็วไม่ต้องเสียเวลาในการเดินทางไปฝากเงินที่ไกลๆ แม้มีเงินจำนวนน้อยหรือมากก็ตาม สมาชิกก็สามารถที่จะสะสมได้

2. สร้างความมั่นคงแก่สมาชิกและครอบครัว กล่าวคือ สหกรณ์แต่ละแห่งจะจัดให้มีบริการในรูปแบบต่างๆ แล้วแต่ความต้องการของสมาชิกและเงินทุนที่สหกรณ์มีอยู่เช่น บริการกองทุนการสงเคราะห์แก่สมาชิก (สก.1) กองทุนสวัสดิการแก่สมาชิก (สก.2) ซึ่งมีส่วนสร้างความมั่นคงให้เกิดขึ้นแก่ครอบครัวและสมาชิก ซึ่งจะ ได้รับเมื่อเสียชีวิต โดยได้รับไม่เกิน 400,000 บาท ต่อราย

3. สามารถพัฒนาชุมชนและสังคม กิจกรรมของสหกรณ์ช่วยให้ประชาชนในชุมชนเกิดการประหยัดและออม เพื่อสร้างกองทุนขึ้นในชุมชนเพื่อช่วยเหลือบำบัดความทุกข์ร้อนที่เกิดขึ้น เพื่อให้รู้จักการแก้ไขและตัดสินใจช่วยเหลือกัน ในชุมชนของตนเอง เป็นการฝึกผู้นำในชุมชน

4. ผลตอบแทนที่ได้รับ สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนจะได้รับผลตอบแทนในรูปของเงินปันผล เงินเฉลี่ยคืน กรณีมีการกู้ยืมเงิน และเป็นการคุ้มค่าต่อค่าเสียโอกาสที่สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนเผชิญ จากรายงานกิจการประจำปีของสหกรณ์ระหว่างปี 2552 – 2556 ได้แสดงผลการดำเนินงานของสหกรณ์ ดังนี้



ที่มา : รายงานกิจการประจำปีของสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. 2552 – 2556

ภาพที่ 1.1 ผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนแก่คำ จำกัด พ.ศ. 2552 – 2556

สหกรณ์เครดิตยูเนียนแกด้า จำกัด เป็นสถาบันการเงินที่ใกล้ชิดกับคนท้องถิ่น เป็นการระดมเงินและให้บริการทางการเงินกับสมาชิกที่อยู่ในแวดวงเดียวกัน มีอิสระในการบริหารจัดการและตัดสินใจได้ภายในองค์กร อย่างไรก็ตามการที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนแกด้า จำกัด จะพัฒนาและยั่งยืนจะต้องได้รับความร่วมมือและความพึงพอใจจากสมาชิก ดังนั้น ความพึงพอใจของสมาชิกผู้ให้บริการต่อการให้บริการของสถาบันการเงินจึงเป็นสิ่งสำคัญ ทำให้เกิดความสนใจที่จะศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกด้า จำกัดของสมาชิก ว่ามีการให้บริการเป็นอย่างไร สามารถสร้างความพึงพอใจให้แก่สมาชิกที่มาใช้บริการได้มากน้อยเพียงไร และมีผลต่อเศรษฐกิจของชุมชนอย่างไร เนื่องจากในระยะที่ผ่านมายังไม่มีการศึกษาในลักษณะนี้ และคาดว่าผลการศึกษาที่ได้จะนำไปใช้ประโยชน์ในการปรับปรุงและพัฒนาให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนตอบสนองต่อความต้องการของสมาชิกได้อย่างแท้จริง

2. วัตถุประสงค์การศึกษา

- 2.1 เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจมาใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกด้า จำกัด
- 2.2 เพื่อศึกษาบทบาทของสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกด้า จำกัด ที่มีต่อการพัฒนาชุมชน

3. สมมติฐานการศึกษา

- 3.1 สมาชิกที่มีปัจจัยส่วนบุคคลต่างกันจะมีการตัดสินใจในการใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกด้า จำกัด แตกต่างกัน
- 3.2 บทบาทของสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกด้า จำกัด มีผลบวกต่อการพัฒนาชุมชน

4. ขอบเขตของการศึกษา

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนของสมาชิกและผลต่อการพัฒนาชุมชน : กรณีศึกษา สหกรณ์เครดิตยูเนียนแกด้า จำกัด อำเภอแกด้า จังหวัด มหาสารคาม ผู้ทำการวิจัยได้กำหนดขอบเขตในการศึกษา ดังนี้

4.1 ขอบเขตด้านเนื้อหาที่ศึกษา

4.1.1 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัดของสมาชิก

4.1.2 บทบาทของสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด ที่มีผลต่อการพัฒนาชุมชน

4.2 ขอบเขตด้านพื้นที่ที่ศึกษา เฉพาะพื้นที่ในเขตดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด ได้แก่ ตำบลแกดำ ตำบลวังแสง ตำบลโนนภิบาล ตำบลหนองสูง และตำบลมิตรภาพ อำเภอแกดำ จังหวัด มหาสารคาม

4.3 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

4.3.1 ประชากร ได้แก่ สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด จำนวน 1,824 ราย

4.3.2 กลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด ทั้งเพศชาย และเพศหญิง จำนวน 100 คน

4.4 ขอบเขตด้านเวลา

4.4.1 การศึกษาและเก็บข้อมูลตลอดจนการประมวลผลจะอยู่ในช่วงเดือน เดือนพฤษภาคม – สิงหาคม พ.ศ. 2557

5. กรอบแนวคิดในการศึกษา

การศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนของสมาชิกและผลต่อการพัฒนาชุมชน : กรณีศึกษา สหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด อำเภอแกดำ จังหวัดมหาสารคาม ผู้วิจัยได้ศึกษาทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อนำมาสร้างกรอบแนวคิด ดังนี้



ภาพที่ 1.2 แสดงกรอบแนวคิดในการศึกษา

การศึกษานี้จะมุ่งเน้นศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิต ยูเนียนของสมาชิก ซึ่งตัวแปรตามที่ใช้ในการศึกษา คือ ความต้องการกู้ยืมเงิน ความต้องการฝากเงิน ความต้องการสิทธิประโยชน์ ความต้องการผลตอบแทน และความต้องการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ตัวแปรอิสระ คือ เพศ สถานภาพการสมรส อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน

6. นิยามศัพท์เฉพาะ

6.1 สหกรณ์เครดิตยูเนียน หมายถึง สหกรณ์เครดิตยูเนียนแก้คำ จำกัด ซึ่งเป็นองค์การสหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นในจังหวัดมหาสารคาม ตามหลักการของสหกรณ์เครดิตยูเนียน

6.2 สมาชิกสหกรณ์ หมายถึง สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่เป็นผู้ก่อตั้ง หรือเป็นผู้ที่เข้ามาภายหลังการก่อตั้งสหกรณ์เครดิตยูเนียน

6.3 ปัจจัยส่วนบุคคล หมายถึง เพศ สถานภาพ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน

6.4 การพัฒนาชุมชน หมายถึง กระบวนการสร้างความเจริญให้แก่ชุมชนในด้านการอาชีพ การสร้างรายได้ การศึกษา สุขภาพอนามัย และด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวกับการปรับปรุงสภาพทางเศรษฐกิจ สังคม และการเมือง โดยการร่วมมือร่วมใจของราษฎรในชุมชนนั้นๆ

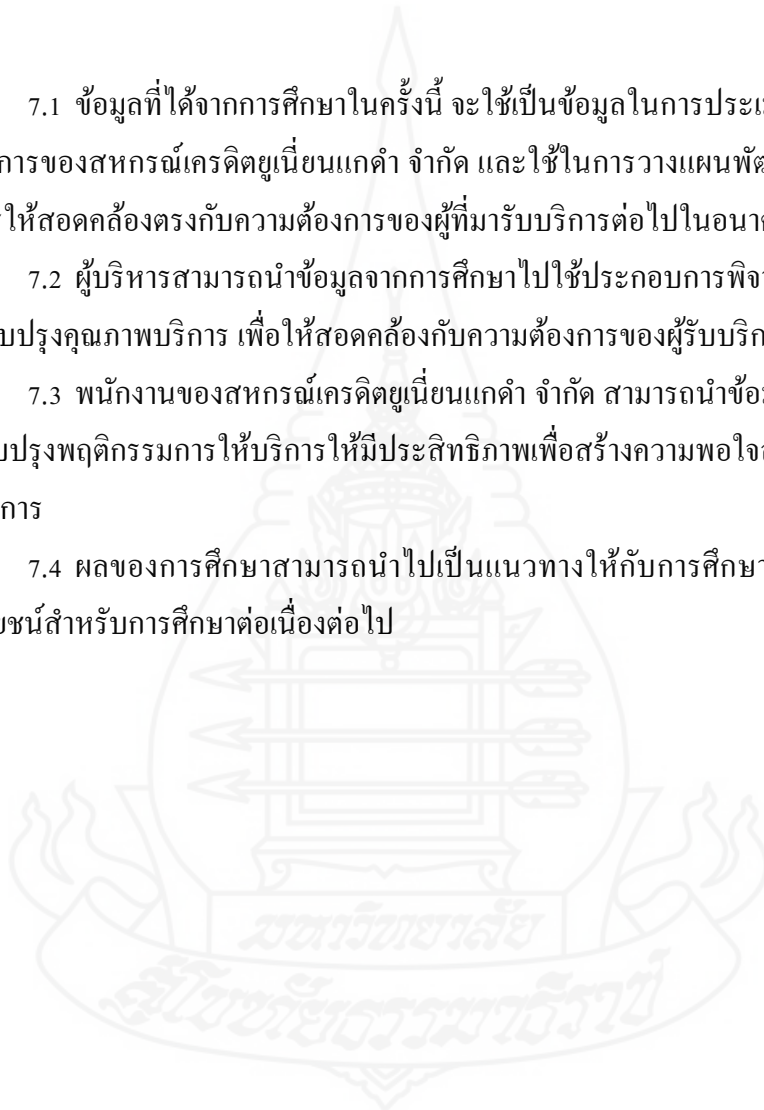
7. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

7.1 ข้อมูลที่ได้จากการศึกษาในครั้งนี้ จะใช้เป็นข้อมูลในการประเมินความสามารถในการให้บริการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด และใช้ในการวางแผนพัฒนา ปรับปรุง แก้ไข การบริการให้สอดคล้องตรงกับความต้องการของผู้ที่มารับบริการต่อไปในอนาคต

7.2 ผู้บริหารสามารถนำข้อมูลจากการศึกษาไปใช้ประกอบการพิจารณาวางแผน แก้ไข ปัญหา ปรับปรุงคุณภาพบริการ เพื่อให้สอดคล้องตรงกับความต้องการของผู้รับบริการ

7.3 พนักงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด สามารถนำข้อมูลจากการศึกษาไปพัฒนาปรับปรุงพฤติกรรมกรให้บริการให้มีประสิทธิภาพเพื่อสร้างความพอใจสูงสุดแก่ผู้รับบริการ

7.4 ผลของการศึกษาสามารถนำไปเป็นแนวทางให้กับการศึกษาที่เกี่ยวข้องและเพื่อเป็นประโยชน์สำหรับการศึกษาต่อเนื่องต่อไป



บทที่ 2

ทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนของสมาชิก และผลต่อการพัฒนาชุมชน : กรณีศึกษา สหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด อำเภอแกดำ จังหวัดมหาสารคาม นั้น มีแนวคิดและผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์เครดิตยูเนียน
2. แนวคิด ทฤษฎีเกี่ยวกับการให้บริการ
3. ปัจจัยที่เกี่ยวข้องต่อการตัดสินใจของสมาชิก
4. สหกรณ์เครดิตยูเนียนกับการพัฒนาชุมชน
5. แนวคิดเกี่ยวกับความต้องการถือเงิน
6. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์เครดิตยูเนียน

ปรัชญา หลักการ และจิตตารมณ์ของสหกรณ์เครดิตยูเนียน

สหกรณ์เครดิตยูเนียนเริ่มจดทะเบียนภายใต้พระราชบัญญัติสหกรณ์ พุทธศักราช 2511 เป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ในชุมชน ตั้งแต่ 1 มกราคม พ.ศ. 2522 เป็นต้นมา ชุมชนสหกรณ์เครดิตยูเนียน แห่งประเทศไทย (2524) กล่าวถึง เครดิตยูเนียนไว้ว่า คำว่า เครดิตยูเนียน (Credit Union) เป็นคำที่มาจากภาษาต่างประเทศ ถ้าจะพิจารณาตามคำก็จะให้ความหมายว่า เครดิตคือ ความเชื่อถือหรือความไว้วางใจ ส่วนยูเนียนนั้นคือ ความสามัคคีหรือความเป็นหนึ่งเดียวกัน เมื่อนำมารวมคำกันแล้ว เครดิตยูเนียนจึงหมายถึง การเอาความเชื่อถือหรือความไว้วางใจมาสามัคคีเป็นหนึ่งเดียวกัน สหกรณ์เครดิตยูเนียนสามารถจัดตั้งขึ้นในหมู่ชุมชนทุกอาชีพ โดยเฉพาะชุมชนในชนบทเป็นกลไกที่ช่วยให้ชาวชนบทนำเอาทรัพยากรเล็กน้อยที่มีอยู่มารวมกันเพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกัน นิยมก่อตั้งขึ้นในหมู่ประชาชนที่รู้จักมักคุ้นเป็นอย่างดี ซึ่งแตกต่างจากสหกรณ์ออมทรัพย์ในแง่ที่ว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ได้ดำเนินการส่วนใหญ่อยู่เฉพาะในหมู่ข้าราชการและลูกจ้างประจำ ซึ่งบุคคลเหล่านี้มีอาชีพรับราชการและเป็นผู้มีเงินได้รายเดือนค่อนข้างแน่นอน (สมบัติ 2527)

จากความหมายดังกล่าวนี้ ในทางปฏิบัติแล้วถือว่าสหกรณ์เครดิตยูเนียน หมายถึง องค์การสหกรณ์สมบูรณ์แบบรูปหนึ่ง ที่จัดตั้งขึ้นในหมู่สมาชิกที่มีวงสัมพันธ์เดียวกัน ดำเนินการ ภายใต้หลักประชาธิปไตย คือ หนึ่งคนหนึ่งเสียง สมาชิกจะสะสมทรัพย์ร่วมกันเพื่อเป็นทุน ดำเนินการให้สมาชิกที่มีความจำเป็นเดือดร้อนกู้ยืมนำไปใช้ ผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจะได้รับการจัดสรรสู่มวลสมาชิกในรูปของดอกเบี้ยและเงินปันผล (ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย 2529)

ขบวนการสหกรณ์เครดิตยูเนียนมีเป้าหมายสูงสุดอยู่ที่การรวมเอาคนเข้ามาเรียนรู้ ร่วมกัน ช่วยเหลือซึ่งกันและกันในการยกระดับฐานะทางเศรษฐกิจและสังคมให้ดียิ่งขึ้น และให้มีความสมบูรณ์ในฐานะมนุษย์ด้วยกัน ซึ่งงานหลักของสหกรณ์ก็คือ ให้บริการทางการศึกษาแก่สมาชิก ส่งเสริมการสะสมทุนและให้บริการเงินทุนแก่สมาชิกเพื่อยกฐานะทางเศรษฐกิจและสร้างคุณธรรมขึ้นภายในจิตใจของสมาชิกที่ดี ดังที่ สมิง จงกะสิกิจ (2531) กล่าวอีกนัยหนึ่งไว้ว่า สหกรณ์เครดิตยูเนียนใช้เงินเป็นเครื่องมือในการพัฒนาคนและสังคม โดยระบบการศึกษาที่เหมาะสมและระบบธุรกิจภายใต้คุณธรรม

สำหรับปรัชญาและหลักการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนเปรียบเสมือนทองคำซึ่งใช้แสงสว่างส่องทางเพื่อให้ประชาชนสนใจหลักการนี้ ได้แก่ หลักความสมัครใจ หลักการออกเสียงเท่ากัน โดยยึดหลัก 1 คนต่อ 1 เสียง และหลักความตั้งใจทำงานให้สำเร็จซึ่งเป็นเป้าหมายสำคัญที่จะทำให้ประชาชนสนใจและนำไปสู่การรวมกลุ่มเป็นเครดิตยูเนียนในที่สุด (Asian Confederation of Credit Union, 1986) โดยที่หลักปรัชญาในทางปฏิบัติจริงของสหกรณ์เครดิตยูเนียนนั้นคือ หลักการช่วยเหลือตนเองและการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ดังนั้น ขบวนการสหกรณ์เครดิตยูเนียนสากลจึงได้นำมาผสมผสานกันจนกลายเป็นหลักการสากลดังนี้ คือ (สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย 2530)

ก. หลักแห่งประชาธิปไตย

1. ความสมัครใจและการเปิดรับสมาชิกโดยไม่จำกัดจำนวน หมายถึง สมาชิกภาพในสหกรณ์เครดิตยูเนียนเปิดสำหรับทุกคนในวงสัมพันธ์ที่จะประสงค์เข้ามามีส่วนร่วมรับผิดชอบในพันธะสัญญาของสหกรณ์เครดิตยูเนียน

2. การควบคุมโดยระบบประชาธิปไตย หมายถึง สมาชิกมีสิทธิมีเสียงเสมอภาคกัน (หนึ่งคนหนึ่งเสียง) มีการคัดเลือกกรรมการดำเนินการจากที่ประชุมใหญ่ตามครรลองประชาธิปไตย

3. ความเป็นกลาง หมายถึง สหกรณ์เครดิตยูเนียนเป็นกลางทางเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศและการเมือง

ข. หลักแห่งการบริการสมาชิก

1. การบริการสมาชิก สหกรณ์จะจัดบริการต่างๆ เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิก ทั้งในด้านสังคมและเศรษฐกิจ
2. การแบ่งปันผลประโยชน์แก่สมาชิก สหกรณ์จะจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากและเงินออม ในอัตราที่สามารถจัดทำได้ ทั้งนี้เพื่อส่งเสริมการประหยัด
3. การสร้างเสถียรภาพทางการเงิน สหกรณ์มุ่งเสริมความมั่นคงทางการเงิน สร้างเงินทุนสำรอง จัดให้มีการควบคุมภายในเพื่อให้บริการที่มั่นคงแก่สมาชิก

ค. หลักแห่งการบริการสังคม

1. การให้การศึกษาย่างต่อเนื่อง ในด้านเศรษฐกิจ สังคม ระเบียบประชาธิปไตย และการช่วยเหลือตนเองแก่สมาชิกและชุมชนทั่วไป
2. การร่วมมือระหว่างสหกรณ์ สหกรณ์เครดิตยูเนียนจะร่วมมือกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนอื่น และสหกรณ์อื่นๆ ทุกระดับ เพื่อที่จะบริการสมาชิกและชุมชนอย่างดีที่สุด
3. ความรับผิดชอบต่อสังคม สหกรณ์เครดิตยูเนียนมุ่งที่จะก่อให้เกิดการพัฒนาคน และสังคม เสริมสร้างความยุติธรรมแก่มวลสมาชิกและชุมชนที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนจัดตั้งและดำเนินงานอยู่

สรุปแล้วหลักการสำคัญของสหกรณ์เครดิตยูเนียน สิ่งแรกก็คือการพัฒนาคนให้มีจิตใจที่มีคุณธรรม รู้จักช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือเพื่อนสมาชิก ในที่สุดก็จะเป็นการพัฒนาเศรษฐกิจและพัฒนาสังคมด้วย ซึ่งสามารถเรียกได้ว่าเป็นกระบวนการวิถีชีวิตสำเร็จรูป อย่างไรก็ตาม การศึกษาเกี่ยวกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนนั้นจำเป็นต้องกล่าวถึง จิตตารมณ์ของเครดิตยูเนียนด้วย เพราะจิตตารมณ์เป็นสิ่งแรกที่จะต้องให้สมาชิกได้รับรู้และเกิดคุณธรรมปลูกฝังในจิตใจก่อน จึงจะดำเนินกิจกรรมในสหกรณ์เครดิตยูเนียนให้บรรลุเป้าหมายได้ จิตตารมณ์ของสหกรณ์เครดิตยูเนียน คือ หลักจริยธรรมและศีลธรรมที่มีอยู่แล้วในศาสนาทุกศาสนา ซึ่งสอนให้คนทำความดี รักใคร่กันเหมือนพี่น้องเมตตากรุณากัน รู้จักช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ถือได้ว่าเป็นสัจธรรมที่แน่นอน มั่นคง สามารถนำไปปฏิบัติในชีวิตประจำวันร่วมกับบุคคลอื่น ได้ดีที่สุดในคุณธรรม ความดีเหล่านั้น ได้แก่ ความซื่อสัตย์ ความเสียสละ ความรับผิดชอบ ความเห็นใจกัน และความไว้วางใจกัน (ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย 2524) แม้คุณธรรมความดีเหล่านี้จะมองเป็นนามธรรม แต่สามารถวัดได้เป็นรูปธรรมเพราะสมาชิกจะแสดงออกในทางปฏิบัติเสมอ เช่น สัญญาการกู้ สัญญาการค้ำประกัน และสัญญาการสะสม

2. แนวคิด ทฤษฎีเกี่ยวกับการให้บริการ

2.1 หลักการให้บริการ

ธานินทร์ สวงค์วร (2541) กล่าวถึงหลักการให้บริการ ได้แก่

1. หลักการสอดคล้องกับความต้องการของบุคคลเป็นส่วนใหญ่ กล่าวคือ ประโยชน์และบริการที่องค์การจัดตั้งให้ขึ้นนั้น จะต้องตอบสนองความต้องการของบุคคลส่วนใหญ่ หรือทั้งหมดมิใช่เป็นการจัดให้แก่บุคคลกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งโดยเฉพาะ
2. หลักความสม่ำเสมอ กล่าวคือ การให้บริการนั้นๆ ต้องดำเนินไปอย่างต่อเนื่อง และสม่ำเสมอ มิใช่ทำๆ หยุดๆ ตามความพอใจของผู้บริการหรือผู้ปฏิบัติงาน
3. หลักความเสมอภาค บริการที่จัดนั้นจะต้องให้บริการทุกคนอย่างเสมอหน้าและเท่าเทียมกัน ไม่มีการใช้สิทธิพิเศษแก่บุคคลหรือกลุ่มใดในลักษณะแตกต่างจากกลุ่มคนอื่นๆ อย่างเห็นได้ชัด
4. หลักความประหยัดค่าใช้จ่ายที่ต้องใช้ไปในการบริการ
5. หลักความสะดวก บริการที่จัดให้แก่ผู้รับบริการจะต้องเป็นไปในลักษณะที่ปฏิบัติได้ง่าย ไม่สิ้นเปลืองทรัพยากรมากนัก

3. ปัจจัยที่เกี่ยวข้องต่อการตัดสินใจของสมาชิก

3.1 การให้บริการที่จัดให้แก่สมาชิกสหกรณ์

สหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด มีกิจกรรมหลัก 4 กิจกรรมเพื่อให้บริการแก่สมาชิกสหกรณ์ ได้แก่

3.1.1 การสะสมค่าหุ้น

หลักในการปฏิบัติการสะสมเงินในสหกรณ์เครดิตยูเนียน

- 1) สหกรณ์จะให้สมาชิกมาสะสมเงินในลักษณะของหุ้นสหกรณ์ โดยขั้นต่ำ 100 บาท
- 2) สมาชิกแต่ละคนสะสมเงินในสหกรณ์ตามกำลังความสามารถและสม่ำเสมอทุกเดือน
- 3) เงินที่สมาชิกรนำมาสะสมควรเพิ่มขึ้นทุกปี
- 4) การสะสมจะกำหนดเป็นรายเดือน ตามความสามารถของสมาชิก

- 5) สมาชิกคนหนึ่งจะมีหุ้นเกิน 1 ใน 5 ของทุนเรือนหุ้นทั้งหมดของสหกรณ์
ไม่ได้
- 6) สมาชิกที่มาสะสมหุ้นแต่ละครั้งต้องได้รับใบเสร็จรับเงินเป็นหลักฐาน
- 7) สมาชิกที่มาสะสมหุ้นต้องนำสมุดประจำตัวสมาชิกของตนมาด้วยทุกครั้ง
- 8) เงินสะสมนี้เป็นเงินสะสมค่าหุ้นที่สมาชิกจะถอนคืนได้ก็ต่อเมื่อลาออก
- 9) สมาชิกจะขายหรือโอนหุ้นซึ่งตนมีอยู่ให้ผู้อื่นไม่ได้
- 10) ทุกสิ้นปีสมาชิกจะได้รับผลตอบแทนเป็นเงินปันผลมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับกำไรและการจัดสรรกำไรในแต่ละปี เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557 สหกรณ์จ่ายเงินปันผลร้อยละ 4.5 ต่อปี จ่ายเงินเฉลี่ยคืนร้อยละ 2.00 ต่อปี

3.1.2 การรับฝากเงิน

สหกรณ์เครดิตยูเนียน มีการรับฝากเงินจากสมาชิก 2 ประเภท คือ

- 1) เงินฝากออมทรัพย์ สมาชิกจะฝาก – ถอน เมื่อไหร่เท่าไรก็ได้แต่ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งต้องมีเงินฝากในบัญชีไม่น้อยกว่า 10 บาท ผลตอบแทนอัตราดอกเบี้ยเงินฝากร้อยละ 2.25 ต่อปี
- 2) เงินฝากประจำ สมาชิกต้องฝากเงินครั้งหนึ่งไม่น้อยกว่า 100 บาท และระยะเวลาการฝากต้องไม่น้อยกว่า 3 เดือน 6 เดือน 12 เดือน ถ้าหากฝากไม่ถึง 3 เดือนจะไม่ได้รับผลตอบแทน แต่หากฝากครบตามกำหนดสหกรณ์ให้ผลตอบแทนอัตราดอกเบี้ยเงินฝากร้อยละ 4.5 ต่อปี

3.1.3 การให้บริการด้านสินเชื่อ (เงินกู้)

1) จุดประสงค์ของการกู้

- (1) การขอกู้เพื่อค้ำความเดือดร้อน เช่น เรื่องเจ็บป่วยต่างๆ การรักษาพยาบาล การศึกษา ปลูกเปลี่ยนหนี้สินที่ต้องเสียดอกเบี้ยแพง ช่อมแซมบ้านฯ
- (2) เพื่อเพิ่มรายได้ เช่น ลงทุนทำการค้า ประกอบอาชีพต่างๆ ที่อำนวยความสะดวกให้ให้มีรายได้เพิ่มขึ้น
- (3) เพื่อบำรุงสุข เช่น ซื้อสิ่งของที่ต้องใช้ภายในบ้าน ตู้เย็น พัดลม เครื่องเสียง โทรทัศน์ ปลูกบ้าน แต่งงานฯ นอกจากนั้นยังมีเรื่องต่างๆ ที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนสามารถจะบริการสมาชิกได้ตามความต้องการของสมาชิก เช่น เพื่อการท่องเที่ยว ทำบุญต่างๆ ฯลฯ

2) ประเภทของการกู้

(1) เงินกู้ฉุกเฉิน เป็นการกู้เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนที่เกิดขึ้นอย่างกะทันหัน เช่น อุบัติเหตุ ค่าพาหนะ ค่ารักษาพยาบาล การกู้ฉุกเฉินนี้สมาชิกกู้ได้ทันทีและตลอดเวลาทำการกู้ครั้งหนึ่งไม่เกิน 5,000 บาท โดยต้องชำระคืนภายใน 90 วันนับถัดจากวันที่ทำสัญญากู้ยืม อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 18.00 ต่อปี

(2) เงินกู้สามัญ เป็นเงินกู้ที่มีวัตถุประสงค์ในการปรับปรุงพัฒนาอาชีพ ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย ปลูกเปลี่ยนที่ดิน เงินกู้ประเภทนี้ได้ไม่เกิน 5 เท่าของค่าหุ้นที่สมาชิกมีอยู่ในขณะนั้น จะต้องชำระคืนภายใน 72 งวด มีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 18.00 ต่อปี

(3) เงินกู้พิเศษ เป็นเงินกู้ที่มีวัตถุประสงค์ในการซื้อสิ่งของที่ต้องใช้ภายในบ้าน ตู้เย็น พัดลม เครื่องเสียง โทรทัศน์ ปลูกบ้าน ซื่อที่ดิน การให้เงินกู้แก่สมาชิกรายหนึ่งรายใดต้องไม่เกิน 10 เท่าของเงินค่าหุ้นทั้งหมดของสหกรณ์ในเวลานั้น จะต้องชำระคืนภายใน 126 งวด มีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 18.00 ต่อปี

4) เงื่อนไขการค้ำประกัน

- (1) ผู้ค้ำประกันต้องเป็นสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนียนแคว้น จำกัด
- (2) สมาชิกค้ำประกันเพื่อนสมาชิก ได้ไม่เกิน 3 คน
- (3) ใช้หุ้นของตนเอง ค้ำประกันเงินกู้ได้
- (4) ผู้ค้ำประกันจะลาออกจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ได้ต่อเมื่อหาสมาชิกมาค้ำประกันแทนตนก่อน และไม่มีหนี้กับสหกรณ์

3.1.4 การจัดสวัสดิการให้สมาชิก

สวัสดิการเป็นเรื่องสำคัญเรื่องหนึ่งที่สหกรณ์เครดิตยูเนียน พึงตระหนักเพื่อไว้บริการแก่บรรดาสมาชิกให้มากกว่าที่เป็นอยู่ในปัจจุบันและต้องมีการพัฒนาไปสู่สหกรณ์เพื่อจัดการบริการสวัสดิการ โดยจัดให้มีการบริการในด้านต่างๆ แก่สมาชิกตั้งแต่เริ่มตลอดจนถึงเสียชีวิต

ประเภทของสวัสดิการที่ได้รับบริการจากชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด ประกอบด้วย

1) สวัสดิการเงินกู้ (สก.1)

วัตถุประสงค์

- (1) ช่วยป้องกันปัญหาหนี้สูญในสหกรณ์
- (2) เสริมสร้างเสถียรภาพด้านการเงินของสหกรณ์
- (3) สร้างหลักประกันความมั่นคงให้แก่ครอบครัวของสมาชิกผู้ยืมเงินของสหกรณ์

ประโยชน์ที่ได้รับ

(1) ในกรณีสมาชิกเสียชีวิต ขณะที่หนี้สินค้างชำระอยู่กับสหกรณ์นี้ ก่อนนั้นจะถูกชดใช้ให้โดยทาง ช.ส.ค. แทนสมาชิกผู้เสียชีวิต ภาระหนี้สินก็จะไม่ตกแก่ลูกเมีย ญาติ พี่น้อง หรือผู้ค้ำประกัน กรรมการของสหกรณ์ก็ไม่ลำบากใจในการทวงหนี้สิน เงินทุนหมุนเวียนของสหกรณ์ก็จะได้รับคืน

(2) สวัสดิการเงินกู้ยืมจะชำระหนี้ให้ในกรณีเสียชีวิต และยังชำระหนี้ให้ในกรณีสมาชิกผู้กู้ความสามารถโดยสิ้นเชิง

(3) สวัสดิการเงินกู้ยืมจะชำระหนี้ให้กับสมาชิกรายละสูงสุดไม่เกิน 400,000 บาท (เงินกู้คุ้มครองในขณะที่อายุไม่เกิน 69 ปี)

2) สวัสดิการเงินสะสม (สก.2)

วัตถุประสงค์

(1) ส่งเสริมให้สมาชิกสะสมทรัพย์มากยิ่งขึ้น

(2) เสริมสร้างประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์

(3) สร้างความมั่นคงให้แก่ครอบครัวของสมาชิกผู้เสียชีวิต โดยจะได้รับ

สมทบจำนวนหนึ่ง

ประโยชน์ที่ได้รับ

(1) สวัสดิการเงินสะสมจะให้ความคุ้มครองในกรณีที่สมาชิกเสียชีวิตเท่านั้น และจะจ่ายสมทบเงินสะสมหรือเงินฝากที่อยู่ภายใต้ “เงื่อนไขการทำงาน” ของสมาชิกให้แก่ผู้รับผลประโยชน์หรือทายาทของสมาชิกผู้เสียชีวิตตามเกณฑ์ตารางผลประโยชน์ จำนวนเงินที่จะสมทบให้จำนวนสูงสุดไม่เกิน 150,000 บาทต่อราย

(2) การคำนวณเงินผลประโยชน์ที่สวัสดิการเงินสะสมจ่าย ให้กับสหกรณ์ เมื่อมีสมาชิกเสียชีวิตจะคิดตามจำนวนร้อยละของเงินสะสมที่มีสิทธิได้รับความคุ้มครองในแต่ละช่วงอายุของสมาชิกผู้นั้นตามตารางการคิดเงินผลประโยชน์ ดังนี้ (ตารางที่ 2.1)

ตารางที่ 2.1 ผลประโยชน์คุ้มครองสวัสดิการเงินสะสม

อายุสมาชิก ณ วันเสียชีวิต	วงเงินคุ้มครอง (%)
แรกเกิด – 6 เดือน*	25
6 เดือน – 55 ปี บริบูรณ์	100
56 ปี – 60 ปี บริบูรณ์	80
61 ปี – 65 ปี บริบูรณ์	55
66 ปี – 70 ปี บริบูรณ์	30
70 ปีขึ้นไป – เสียชีวิต	15

ที่มา: สหกรณ์เครดิตยูเนียนแคว้น จำกัด (2557)

หมายเหตุ : * ตามระเบียบของสหกรณ์ สามารถรับสมาชิกสมทบซึ่งเป็นญาติพี่น้องของสมาชิก
สามัญที่มีอายุตั้งแต่แรกเกิด

3) สวัสดิการความมั่นคง (สก.4)

วัตถุประสงค์

- (1) ช่วยเสริมสร้างเสถียรภาพของสหกรณ์เครดิตยูเนียน
 - (2) ช่วยคุ้มครองป้องกันภัย หรือการสูญเสียชีวิตต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นต่อ
สหกรณ์ฯ ในรูปลักษณะต่างๆ ให้ลดน้อยลงให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้
 - (3) ช่วยให้สมาชิกมั่นใจในสหกรณ์เครดิตยูเนียนของตนมากยิ่งขึ้น
- การคุ้มครองป้องกันภัย มี 7 ประเภท ดังนี้
- ประเภทที่ 1 การทุจริตหรือนื้อ โกงของเจ้าหน้าที่และกรรมการ
- ประเภทที่ 2 ทรัพย์สินเสียหายรวมถึงความเสียหายอันเกิดจากความผิดพลาด
อาญาและอัคคีภัย
- ประเภทที่ 3 สำนักงานและเครื่องใช้สำนักงานเสียหายอันเกิดจากผู้กระทำ
ความผิดพลาดอาญา
- ประเภทที่ 4 ทรัพย์สินเสียหายในระหว่างการขนย้าย
- ประเภทที่ 5 การปลอมแปลงเอกสาร
- ประเภทที่ 6 ค่าใช้จ่ายในการขอรับเงินสวัสดิการความมั่นคง
- ประเภทที่ 7 ทรัพย์สินของเจ้าหน้าที่และสมาชิกเสียหาย

4) สวัสดิการกองทุนสมทบ (สก.5)

วัตถุประสงค์

(1) เพื่อส่งเสริมสวัสดิการของครอบครัวสมาชิกด้วยฌาปนกิจสงเคราะห์

(2) เพื่อเป็นการช่วยเหลือเกื้อกูลกันในขบวนการสหกรณ์เครดิตยูเนียน
วิธีการ

(1) สมาชิกจะส่งเงินเข้าเป็นกองทุนสวัสดิการครั้งแรกคนละ 300 บาท
เงินจำนวนนี้จะเป็นกองทุนเพื่อไปจ่ายให้กับผู้รับผลประโยชน์ของสมาชิกที่เสียชีวิต

(2) เมื่อสมาชิกเสียชีวิต และชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย
จำกัด (ช.ส.ค.) ส่งเงินจากกองทุนไปให้ผู้รับผลประโยชน์ของสมาชิกแล้ว ช.ส.ค. จะมีหนังสือแจ้ง
มายังสหกรณ์ให้ส่งเงินเข้ากองทุนเพิ่มเท่ากับจำนวนสมาชิกที่เสียชีวิต

3.2 ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจของสมาชิกที่มาใช้บริการ

กิจกรรมที่สหกรณ์จัดบริการให้แก่สมาชิก อัน ได้แก่ การสะสมหุ้น การรับฝากเงิน
การให้บริการด้านสินเชื่อ และการจัดสวัสดิการในด้านต่างๆ เป็นปัจจัยที่ทำให้สมาชิกตัดสินใจมา
ใช้บริการ เพราะเห็นว่า

3.2.1 ประหยัดและออม สหกรณ์เครดิตยูเนียนจัดตั้งในชุมชนของสมาชิกนั่นเอง
สมาชิกของสหกรณ์จึงมีที่สะสมเงินที่สะดวกและรวดเร็วไม่ต้องเสียเวลาในการเดินทางไปฝากเงิน
ที่ไกลๆ แม้มีเงินจำนวนน้อยหรือมากก็ตาม สมาชิกก็สามารถที่จะสะสมได้ (สะสมหุ้นเรือนหุ้น
เดือนละ 100 บาท)

3.2.2 สร้างความมั่นคงแก่สมาชิกและครอบครัว สหกรณ์เครดิตยูเนียนแต่ละแห่ง
จะจัดให้มีบริการในรูปแบบต่างๆ แล้วแต่ความต้องการของสมาชิกและเงินทุนที่สหกรณ์มีอยู่ เช่น
บริการกองทุนการสงเคราะห์แก่สมาชิก (สก.1) กองทุนสวัสดิการแก่สมาชิก (สก.2) ซึ่งมีส่วนสร้าง
ความมั่นคงให้เกิดขึ้นแก่ครอบครัวและสมาชิก ซึ่งจะได้รับเมื่อเสียชีวิตโดยได้รับไม่เกิน 400,000
บาท ต่อราย

3.2.3 สามารถพัฒนาชุมชนและสังคม กิจกรรมของสหกรณ์เครดิตยูเนียนช่วยให้
ประชาชนในชุมชนเกิดการประหยัดและออม เพื่อสร้างกองทุนขึ้นในชุมชนเพื่อช่วยเหลือบำบัด
ความทุกข์ร้อนที่เกิดขึ้น เพื่อให้รู้จักการแก้ไขและตัดสินใจช่วยเหลือกันในชุมชนของตนเอง เป็น
การฝึกผู้นำในชุมชน

3.2.4 ผลตอบแทนที่ได้รับ สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนจะได้รับผลตอบแทนใน
รูปของเงินปันผล เงินเฉลี่ยคืน กรณีมีการกู้ยืมเงิน และเป็นการคุ้มค่าต่อค่าเสียโอกาสที่สมาชิก
สหกรณ์เครดิตยูเนียนเผชิญ

4. สหกรณ์เครดิตยูเนียนกับการพัฒนาชุมชน

สหกรณ์เครดิตยูเนียนเป็นสหกรณ์ที่จัดบริการช่วยเหลือสมาชิกด้วยกัน โดยยึดหลักที่ว่า “ต้องช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน” แม้ว่าสหกรณ์เครดิตยูเนียนจะดำเนินธุรกิจการเงิน เพื่อให้สมาชิกได้มีการประหยัด เก็บออมสะสมเงินและให้เงินกู้ก็ตาม แต่ก็มิได้มุ่งเน้นในเรื่อง “เงิน” เป็นสำคัญ หากแต่มุ่งเน้นในเรื่อง “คน” มากกว่า ด้วยการอบรมให้สมาชิกได้ปฏิบัติคุณธรรมความดีต่างๆ กล่าวคือ “ให้รู้จักความพอดีไม่ฟุ้งเฟ้อฟุ้งเฟ้อ มีความร่วมมือพร้อมเพรียงกัน เห็นใจเพื่อนๆ สะสมเพื่อเพื่อนสมาชิก ทำตามสัญญาคือ ตามที่ให้สัญญาไว้หวังดีต่อเพื่อนไม่คิดโกงเพื่อน”

จากลักษณะการพัฒนาชุมชนและสหกรณ์เครดิตยูเนียนดังกล่าวมาแล้ว กล่าวได้ว่า การพัฒนาชุมชนและสหกรณ์เครดิตยูเนียนมีหลักสำคัญที่สอดคล้องต้องกัน ดังนี้

1. เป็นการดำเนินงานร่วมกันของประชาชนในชุมชนด้วยความสมัครใจ
2. การดำเนินงานนั้นตั้งอยู่บนพื้นฐานของการช่วยตนเองและช่วยซึ่งกันและกัน
3. กระบวนการในการดำเนินงานยึดหลักประชาธิปไตย
4. การใช้ทรัพยากรในชุมชนของตนเอง

ถึงแม้ว่าการพัฒนาชุมชนและสหกรณ์เครดิตยูเนียนจะมีจุดมุ่งหมายของการดำเนินงานในระดับต่างกัน กล่าวคือ การพัฒนาชุมชนมุ่งส่งเสริมความเจริญก้าวหน้าทางสังคมทุกด้าน เพื่อยกระดับชีวิตความเป็นอยู่ของคนในชุมชนเป็นส่วนรวม ในขณะที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนมุ่งส่งเสริมเฉพาะกลุ่มคนที่เป็นสมาชิกของสหกรณ์ แต่โดยที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนเกิดขึ้นเพื่อจัดบริการสนองความต้องการของประชาชน การดำเนินงานของสหกรณ์จึงยึดหลักการเปิดรับสมาชิกทั่วไปโดยใจสมัคร และการทำงานของสหกรณ์ก็ยึดหลักพื้นฐานอันเป็นหลักของการพัฒนาชุมชน ดังนั้น เมื่อสหกรณ์เครดิตยูเนียนเจริญเติบโตในด้านจำนวนสมาชิก ปริมาณธุรกิจและบริการจึงน่าจะมีบทบาทสำคัญในการพัฒนาชุมชน

ยิวัดน์ วุฒิเมธี (2524) ได้แสดงความเห็นว่าแนวความคิดของการพัฒนาชุมชนนั้น คือ การดำเนินงานเพื่อการแก้ปัญหาความเดือดร้อนให้แก่ประชาชน ซึ่งเป็นรูปของการบำบัดทุกข์บำรุงสุขให้แก่ประชาชน โดยจะต้องเริ่มต้นด้วยการค้นหาปัญหาและความต้องการอันแท้จริงของประชาชนจากประชาชนนั่นเอง มิใช่ให้คนภายนอกชุมชนบอกถึงปัญหาและความต้องการของคนในชุมชน และได้อธิบายถึงหลักการที่สำคัญของการพัฒนาชุมชนดังนี้

1. หลักความร่วมมือของประชาชน คือการเปิดโอกาสให้ประชาชนได้เข้ามามีส่วนร่วมในการดำเนินงานอย่างจริงจังและจริงใจด้วยการร่วมคิด ร่วมตัดสินใจ ร่วมปฏิบัติและร่วมรับผิดชอบ

2. หลักการแสวงหาผู้นำ โดยเน้นในเรื่องการค้นหาผู้นำและพัฒนาคุณลักษณะของผู้นำให้เกิดขึ้นในชุมชน เพราะจุดหมายสุดท้ายคือการให้ประชาชนพึ่งตนเองได้

3. หลักการทำงานกับกลุ่ม โดยพยายามสร้างและพัฒนาองค์การหรือสถาบันต่างๆ ให้เกิดขึ้นในชุมชน กลุ่มคนในรูปแบบต่างๆ จำเป็นต้องพัฒนาให้เกิดขึ้นเพื่อเป็นสถาบันของประชาชน

4. หลักการสมทบ เป็นวิธีดำเนินงานเพื่อการแบ่งเบาภาระการเงินของรัฐบาลเป็นการสนับสนุนให้ประชาชนใช้แรงงานและวัสดุอุปกรณ์ในชุมชนเพื่อประโยชน์ของชุมชน

5. หลักการประสานงาน การพัฒนาชุมชนไม่สามารถบรรลุผลสำเร็จได้ลำพังตัวเอง ต้องอาศัยความร่วมมือของหน่วยงานต่างๆ ที่มีหน้าที่เฉพาะในกิจกรรมเพื่อสังคมในด้านและรูปแบบต่างๆ

6. หลักการรับผิดชอบร่วมกัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งการทำให้ประชาชนเข้ามามีส่วนร่วมรับผิดชอบ จะทำให้ประชาชนเกิดความรู้สึกเป็นเจ้าของซึ่งจะนำไปสู่การมีความรู้สึกหวงแหนและดูแลรักษาด้วย

7. หลักการขยายผล การดำเนินงานพัฒนาชุมชนนั้นจะต้องสามารถขยายผลการดำเนินงานออกไปสู่ชุมชนอื่นๆ ได้

สัญญา สัญญาวิวัฒน์ (2523) ได้สรุปหลักการของการพัฒนาชุมชนไว้ ดังนี้

1. หลักการช่วยตนเอง คือ สนับสนุนให้ประชาชนได้มีการช่วยเหลือตนเอง การช่วยเหลือจากภายนอกให้อยู่ในขอบเขตที่จะเป็นการช่วยให้เขาได้ช่วยตนเองได้เท่านั้น

2. หลักการให้ประชาชนมีส่วนร่วมในกิจกรรมทุกอย่างให้มากที่สุดเท่าที่จะมากได้ เพื่อให้เขาได้เป็นผู้ตัดสินใจทำงาน ลงมือทำงานตามที่เขาได้ตัดสินใจไปแล้วด้วยตนเอง ซึ่งจะเป็นการทำให้เขาได้ปฏิบัติตามความสนใจและความต้องการของเขา

3. หลักประชาธิปไตยในการดำเนินงาน ซึ่งหมายความว่า ในการดำเนินงานใดๆ นั้นทุกคนจะต้องมีสิทธิมีเสียงเท่าเทียมกัน ไม่มีใครใหญ่กว่าใครด้วยสถาบรรดาศักดิ์ ยากดีมีเงินหรือระดับการศึกษา

4. หลักการใช้ประโยชน์จากผู้นำท้องถิ่น เพราะผู้นำท้องถิ่นเป็นบุคคลในท้องถิ่นที่มีผู้เคารพนับถือ ไว้วางใจหรือมีอิทธิพลต่อความรู้สึกนึกคิดและการตัดสินใจของมหาชนในชุมชน เขาจึงจะเป็นผู้ช่วยเหลืองานเผยแพร่ให้เกิดความนิยม จูงใจประชาชนให้มาร่วมงานด้วยอย่างมีประสิทธิภาพ

5. หลักความเข้าใจวัฒนธรรมท้องถิ่น ทั้งนี้เพราะแต่ละท้องถิ่นย่อมจะมีขนบธรรมเนียมประเพณีของตนเอง ซึ่งเหมือน คล้ายคลึง หรือต่างไปจากชุมชนอื่น ผู้มีหน้าที่พัฒนา จำเป็นต้องทราบและยึดถืออย่างน้อยในขั้นแรกๆ ของการเข้าไปสู่ชุมชนนั้น ต้องวางโครงการดำเนินการที่สอดคล้องกับความเชื่อถือดังกล่าวไปพลางก่อน ต่อเมื่อภายหลังเห็นว่าสิ่งใดควร

คัดแปลงแก้ไขจึงค่อยคิดค่อยทำไปที่ละเล็กทีละน้อย โดยให้ชาวบ้านรู้สึกกระตือรือร้นน้อยที่สุด หรือไม่รู้สึกเลย ทั้งนี้เพราะเห็นดีเห็นงามในการเปลี่ยนแปลงนั้นๆ ด้วย

6. หลักการประเมินผล เป็นการตรวจสอบว่าโครงการหรือกิจกรรมนั้นๆ ได้ดำเนินไปสู่เป้าหมายที่ตั้งไว้หรือไม่ มีปัญหาอุปสรรคขัดขวางการดำเนินงานอย่างไรบ้าง ซึ่งจะได้หาแนวทางแก้ไขข้อบกพร่องและหาวิธีการดำเนินการที่ดีกว่าเพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายแห่งโครงการนั้นต่อไป

สุรพล กาญจนะจิตรา (2526) ได้กล่าวถึงการพัฒนาชุมชนไว้ว่า การพัฒนาชุมชนคือ การพัฒนาความรู้ความสามารถของประชาชนในชุมชนเพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นในการช่วยตนเอง เพื่อนบ้าน และชุมชนให้มีมาตรฐานความเป็นอยู่ดีขึ้น โดยการร่วมมือกันระหว่างประชาชนกับรัฐบาล นอกจากนั้นเขายังได้สรุปหลักการของการพัฒนาชุมชนไว้ ดังนี้คือ

1. ปลุกฝังความเชื่อมั่นในการช่วยตนเองและการทำงานร่วมกัน
2. ยึดการมีส่วนร่วมของประชาชน
3. ใช้ทรัพยากรท้องถิ่นให้มากที่สุด
4. รัฐบาลให้ความสนับสนุนทางด้านวิชาการและวัสดุ

วิทยากร เชียงกุล (2527) ได้สรุปหลักการพัฒนาชุมชนไว้ดังต่อไปนี้ คือ

1. วิธีการนำทรัพยากรธรรมชาติ พลังแรงงาน และพลังสมองของคนในชุมชนมาใช้ให้เป็นประโยชน์แก่ชุมชนให้มากที่สุด

2. กระบวนการสร้างสรรค์ เปลี่ยนแปลงให้ชุมชนเจริญขึ้น ก้าวหน้าซึ่งทั้งทางด้านเศรษฐกิจ สังคม และการเมือง

3. กระบวนการให้การศึกษาระบบให้เข้าใจสภาพปัญหาของสังคม มีความคิดริเริ่มค้นคว้าที่จะช่วยตัวเองโดยการรวมกลุ่มกันเพื่อแก้ปัญหาในชุมชนและพัฒนาชุมชนไปอย่างมีจิตสำนึกและมีความรู้

4. กระบวนการพัฒนาที่เน้นการให้ประชาชนรู้จักช่วยตนเอง การมีส่วนร่วมในการพัฒนาของประชาชนโดยมีรัฐหรือองค์กรภายนอกเป็นผู้สนับสนุนช่วยเหลือ โดยใช้หลักการและแนวทางของระบอบประชาธิปไตยเป็นพื้นฐานในการดำเนินการ

5. กระบวนการพัฒนาชุมชนให้ประชาชนสามารถรวมกลุ่มเพื่อสร้างอำนาจต่อรองรักษาผลประโยชน์และหาทางเลือกในการพัฒนาของตนเองโดยไม่ถูกรอบงำหรือถูกชุมชนอื่นหรือกลุ่มใดเอาเปรียบ

5. แนวคิดเกี่ยวกับความต้องการถือเงิน

ประพันธ์ เสวตนันท์ (2540) จากแนวคิดของเคนส์ได้แบ่งแยกอุปสงค์ของเงินออกเป็น 3 ประเภทใหญ่ ๆ ได้แก่

อุปสงค์ต่อเงินเพื่อเอาไว้ใช้จ่าย (Transactions demand for money) โดยที่ประชาชนและหน่วยธุรกิจจะต้องถือเงินไว้จำนวนหนึ่ง เพื่อใช้จ่ายใช้สอยในชีวิตประจำวันปริมาณเงินที่แต่ละคนหรือธุรกิจแต่ละแห่งถือไว้ย่อมขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายอย่างไม่ได้ผันแปรตามรายได้อย่างเดียว เช่น คนสองคนมีรายได้เดือนละ 4,000 บาทเท่ากัน แต่คนหนึ่งได้รับรายได้จำนวน 1,000 บาทต่อสัปดาห์ อีกคนหนึ่งได้รับรายได้จำนวน 2,000 บาทต่อสองสัปดาห์ ซึ่งพิจารณาตามตัวอย่างนี้ คนแรกจะมีความจำเป็นต้องถือเงินโดยเฉลี่ยเพื่อใช้จ่ายใช้สอยน้อยกว่าคนหลัง หากมีข้อสมมติว่าบุคคลทั้งสองต่างก็ใช้จ่ายรายได้ของเขาอย่างสม่ำเสมอตลอดระยะเวลาของงวดรายได้ของแต่ละคน โดยคนแรกได้รับรายได้ในวันแรก 1,000 บาทและต้องใช้จ่ายเงินจำนวนนี้ภายใน 1 สัปดาห์ให้เพียงพอจนถึงวันที่ 7 ส่วนคนที่สองได้รับรายได้ในวันแรก 2,000 บาทและต้องใช้จ่ายเงินจำนวนนี้ภายใน 2 สัปดาห์ให้เพียงพอจนถึงวันที่ 14 เพราะฉะนั้น ถ้าเราให้ A เป็นรายได้ทั้งหมดใน 2 สัปดาห์คือ 2,000 บาท และ m คือ อุปสงค์ของเงินเพื่อใช้จ่ายใช้สอย เพื่อให้เงินมีเพียงพอตลอดงวดเงินที่แต่ละคนได้รับ คนแรกจะถือเงินไว้เท่ากับ $(A/2)$ หรือเท่ากับ $(2,000/2)$ เท่ากับ 500 บาท ส่วนคนที่สองจะถือเงินไว้เท่ากับ (A) หรือเท่ากับ (2,000) หรือเท่ากับ 1,000 บาท สรุปก็คือ ค่า m ของคนที่สองมากกว่าค่า m ของคนแรก ทั้ง ๆ ที่รายได้ของทั้งสองคนเท่ากัน ถ้าคนทุกคนมีแบบแผนการใช้จ่ายเงินและการรับเงินเหมือนกัน

ในกรณีที่รายได้สูงขึ้นความต้องการที่จะถือเงินไว้เพื่อใช้จ่ายใช้สอยก็ย่อมจะสูงขึ้นไปด้วย สรุปได้ว่า เมื่อรายได้ต่ำความต้องการที่จะถือเงินไว้เพื่อใช้จ่ายใช้สอยก็ต่ำด้วย แต่เมื่อรายได้ยังสูงขึ้น ความต้องการที่จะถือเงินไว้เพื่อใช้จ่ายใช้สอยก็ย่อมจะสูงขึ้นเช่นกัน

อุปสงค์ต่อเงินเพื่อสำรองไว้กรณีมีเหตุฉุกเฉิน (Precautionary demand for money) ความต้องการเงินในส่วนนี้ เกิดจากความไม่แน่นอนของรายได้และรายจ่ายในอนาคต เราจึงต้องถือเงินไว้จำนวนหนึ่งสำรองไว้เมื่อมีเหตุฉุกเฉิน ตัวแปรกำหนดการเปลี่ยนแปลงของเงินในส่วนนี้คือ รายได้ คนรายล้อมสำรองเงินไว้มากกว่าคนจน ความฉุกเฉินของคนมีรายได้สูงกว่า ย่อมต้องใช้จ่ายเงินมากกว่าไม่ว่าจะเป็นความฉุกเฉินในเรื่องส่วนตัวหรือความฉุกเฉินในทางธุรกิจก็ตามโดยปกติการวิเคราะห์ในทางเศรษฐศาสตร์ มักกำหนดให้อุปสงค์ต่อเงินเพื่อใช้จ่ายใช้สอยและอุปสงค์ต่อเงินกรณีมีเหตุฉุกเฉินรวมอยู่ในกลุ่มเดียวกัน เพราะมีตัวแปรกำหนดตัวเดียวกัน คือ รายได้อันผันแปรภายใต้อันแล้ว ตัวอย่างเหตุฉุกเฉินมีอาทิเช่น ค่าซ่อมแซมเครื่องใช้ภายในบ้าน รถยนต์เสีย

การเจ็บป่วยของสมาชิกในครอบครัว อุบัติเหตุ หรือ สำรองไว้กรณีมีความจำเป็นต้องกักตุนสินค้าบางอย่างซึ่งขาดราคาประจำปี เป็นต้น รายจ่ายตามรายการเหล่านี้เป็นสิ่งที่ไม่ได้คาดหมายมาก่อน (unplanned transactions) เงินที่สำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินดังกล่าวจะผันแปรไปตามรายได้ เช่นเดียวกัน และมีส่วนน้อยที่เปลี่ยนแปลงไปตามอัตราดอกเบี้ย

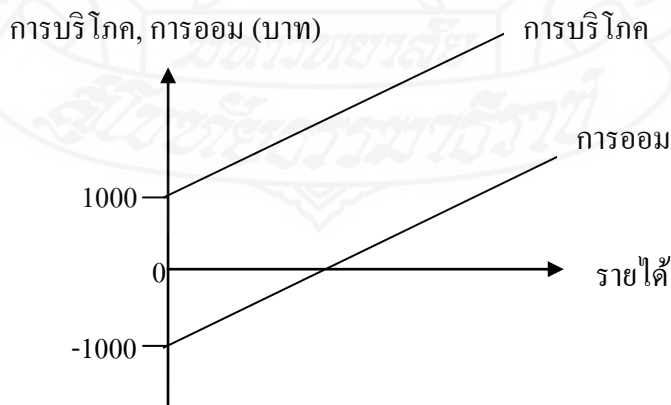
อุปสงค์ต่อเงินเพื่อแสวงหากำไร (Speculative demand for money) ความต้องการถือเงินเพื่อแสวงหากำไร คือ การถือเงินเพื่อซื้อขายหุ้น และพันธบัตรในตลาดการเงิน ประชาชนสำรองเงินส่วนนี้ไว้ เพื่อซื้อหลักทรัพย์ในราคาถูกลง และนำออกขายในราคาแพง ปัจจัยกำหนดปริมาณเงินเพื่อแสวงหากำไร ขึ้นอยู่กับราคาของหลักทรัพย์ คือ เมื่อหลักทรัพย์มีราคาต่ำในทรรศนะของผู้เก็งกำไร เขาจะซื้อหลักทรัพย์ไว้เพื่อหวังขายเอากำไรในอนาคต ทำให้เงินที่เก็บไว้กับตัวเพื่อเก็งกำไรมีจำนวนน้อยลง ตรงกันข้าม เมื่อราคาหลักทรัพย์สูงขึ้น ผู้เก็งกำไรมีแนวโน้มปล่อยหลักทรัพย์ออกขายในตลาดการเงินมากขึ้น ทำให้ได้เงินกลับคืนมา เงินที่สำรองไว้เพื่อเก็งกำไรจึงกลับสูงขึ้น

สรุป รายได้สุทธิที่อยู่ในมือประชาชน เป็นปัจจัยสำคัญมากที่สุดในการกำหนดพฤติกรรมการใช้จ่ายของประชาชน ดังนั้น เมื่อรายได้เพิ่มสูงขึ้น ความต้องการบริโภคจะเพิ่มสูงขึ้น การออมเกิดจากเงินส่วนที่เหลือจากการบริโภค ดังนั้น ถ้าคนมีรายได้เพิ่มมากขึ้น การออมก็จะมากขึ้น สมาชิกของสหกรณ์ก็เหมือนกับหลักการนี้ หากสมาชิกมีรายได้เพิ่มสูงขึ้นก็จะมีเงินนำไปฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกด้า จำกัด เพิ่มมากขึ้นด้วย

จากสมการ

$$\text{รายได้ (Y)} = \text{ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค (C)} + \text{การออม (S)}$$

สามารถแสดงความสัมพันธ์ของรายได้ การบริโภค และการออม ดังภาพที่ 2.1



ที่มา : ทฤษฎีเศรษฐศาสตร์ขั้นสูง มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

ภาพที่ 2.1 ความสัมพันธ์ของรายได้ การบริโภค และการออม

6. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ในการศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน ของสมาชิกและผลต่อการพัฒนาชุมชน ยังไม่มีการศึกษาวิจัยโดยตรง แต่มีงานวิจัยที่พอจะเทียบเคียงได้บ้าง ดังนี้

ภักดี บุญการินทร์ (2554) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า ธ.ก.ส.ลำพูน จำกัด กรณีศึกษา ในเขตพื้นที่ ตำบลป่าสัก อำเภอเมืองลำพูน จังหวัดลำพูน โดยใช้แบบสอบถามในการรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการวิเคราะห์การถดถอย (Regression Analysis) ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านส่วนประสมการตลาดมีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการของสหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า ธ.ก.ส. ลำพูน จำกัด มีผลต่อการตัดสินใจในระดับค่อนข้างสูง ด้านราคา ได้แก่ ราคาสูงกว่าต้นทุนแต่ต่ำกว่าร้านค้าทั่วไป ราคาสูงกว่าต้นทุนแต่เท่ากับร้านค้าทั่วไป ราคาพิเศษสั่งตรงจากผู้ผลิตเท่ากับต้นทุน ตามลำดับ ด้านช่องทางการบริการ ได้แก่ การติดต่อโดยตรงกับสหกรณ์ การติดต่อผ่านพนักงานประจำหน่วย และการติดต่อผ่านผู้ประสานงานประจำหน่วย ด้านผลิตภัณฑ์ ได้แก่ ขยายรายได้สร้าง ชื่อปุ๋ยมาจำหน่าย ชื่อจัดหาเคมีเกษตรมาจำหน่าย ตามลำดับ ด้านการส่งเสริมการตลาด ได้แก่ บริการจัดส่งถึงที่ ด้านบุคลากร ได้แก่ การให้บริการด้วยความถูกต้อง ความสุภาพและใช้ถ้อยคำสุภาพในการให้บริการของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ความสามารถในการตอบข้อซักถามของสงสัยและให้คำแนะนำช่วยเหลือของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ความเสมอภาคในการให้บริการ ด้านสถานที่ ทำเลที่ตั้ง สหกรณ์มีการจัดทำป้าย/สัญลักษณ์ แสดงตำแหน่งของฝ่ายต่างๆ ชัดเจน ที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ บริเวณที่ให้บริการตามลำดับ ด้านระบบการให้บริการ ความรวดเร็วในการให้บริการ การจัดลำดับก่อน-หลัง ในการให้บริการ ด้านข้อมูลข่าวสาร มีการให้คำแนะนำเพิ่มเติมเมื่อสมาชิกเข้าไปใช้บริการ สมาชิกมีการรับรู้ข่าวสารของสหกรณ์จากสหกรณ์อย่างต่อเนื่อง ตามลำดับ ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์การให้บริการของสหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า ธ.ก.ส.ลำพูน จำกัด ได้แก่ แบบฟอร์มการกู้เงิน ใบเสนอราคาสินค้า การแต่งกายและบุคลิกภาพของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก ที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อ มีการให้คำแนะนำเพิ่มเติมเมื่อสมาชิกเข้าไปใช้บริการ

วัลลภ วงศ์ทวีสุขเจริญ (2552) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้าสินเชื่อ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ วิธีการศึกษาใช้แบบสอบถามแบบมาตราส่วนประมาณค่าในการรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการทดสอบ

ไคสแควร์ ผลการศึกษาพบว่า 1) ลูกค้ำที่ใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย ได้รับวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติต่ำกว่า 1.0 ล้านบาท เป็นสัดส่วนมากที่สุด โดยเลือกระยะเวลาการผ่อนชำระ ระหว่าง 16 – 20 ปี นอกจากนี้เลือกประเภทบ้านเดี่ยวขนาดพื้นที่ 100 ตารางวาเป็นสัดส่วนมากที่สุด 2) ลูกค้ำที่ใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้ความสำคัญในระดับที่มากกับปัจจัยในเรื่องอัตราดอกเบี้ย การบริการ และมนุษยสัมพันธ์ของพนักงาน วงเงินสินเชื่อที่อยู่อาศัยที่ได้รับอนุมัติ และขั้นตอนอนุมัติสินเชื่อ เพื่อพิจารณาตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย

พรทิพย์ จินดาไทย (2554) ศึกษาความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อคุณภาพบริการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านแสงอรุณ จำกัด วิธีการศึกษาใช้แบบสอบถามในการรวบรวมข้อมูลสำหรับสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบที การทดสอบเอฟ ผลการศึกษาพบว่า 1) ความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อคุณภาพบริการด้านความเป็นรูปธรรมของบริการ ด้านความเชื่อถือไว้วางใจได้ ด้านการตอบสนองต่อสมาชิก ด้านการให้ความเชื่อมั่นต่อสมาชิก และด้านการรู้จักและเข้าใจสมาชิก พบว่าระดับคุณภาพการให้บริการอยู่ในระดับมากในทุกด้าน สมาชิกที่มีเพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ สถานภาพการสมรส และจำนวนหุ้นสะสมที่แตกต่างกัน มีระดับการรับรู้ในคุณภาพบริการทั้ง 5 ด้าน ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านแสงอรุณ จำกัด แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 2) เปรียบเทียบความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อคุณภาพบริการแยกตามลักษณะประชากรศาสตร์ พบว่าในภาพรวมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านแสงอรุณ จำกัด ทั้งชายและหญิงมีความคิดเห็นด้านความเป็นรูปธรรมของบริการ ด้านความเชื่อมั่นต่อสมาชิก และด้านการรู้จักและเข้าใจสมาชิกไม่แตกต่างกัน ส่วนด้านความเชื่อถือไว้วางใจได้ และด้านการตอบสนองต่อสมาชิกมีความคิดเห็นแตกต่างกัน ผู้ใช้บริการที่จำแนกตามอายุ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ สถานภาพการสมรส และระยะเวลาการเป็นสมาชิกมีระดับความคิดเห็นแตกต่างกัน ส่วนผู้ใช้บริการที่จำแนกตามจำนวนหุ้นสะสม มีระดับความคิดเห็นไม่แตกต่างกัน 3) ข้อเสนอแนะในเรื่องการปรับปรุงงานบริการให้มีคุณภาพและมีประสิทธิภาพมากขึ้น ตรงต่อความต้องการของสมาชิกผู้มาใช้บริการมากที่สุด

นงลักษณ์ มณีศักดิ์ (2551) ศึกษาความต้องการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด วิธีการศึกษาใช้แบบสอบถามในการรวบรวมข้อมูลสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ สถิติ Pearson Chi-Square และใช้การวิเคราะห์เชิงพรรณนา ผลการศึกษาพบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด มีความพึงพอใจในด้านการให้บริการของเจ้าหน้าที่ ด้านการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ และด้านอาคารสถานที่ ในระดับดีมากต่อการใช้บริการสินเชื่อของสหกรณ์ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.31 4.25 และ 4.22 ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ รายได้ ระดับการศึกษา อายุการเป็น

สมาชิก ไม่มีความสัมพันธ์กับความต้องการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิก สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน
 ชุมพรสาขาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย ดังนี้ 1) สหกรณ์ไม่ควรขยายวงเงิน
 กู้เพราะวงเงินกู้เดิมมีความเหมาะสมแล้ว 2) คณะกรรมการพิจารณาปรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ให้
 เหมาะสมสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ 3) สหกรณ์ควรพิจารณาเพิ่มประเภทสินเชื่อ เพื่อให้สมาชิก
 สนใจทำธุรกิจกับสหกรณ์เพิ่มขึ้น 4) สหกรณ์ควรประชาสัมพันธ์ให้สมาชิกทราบถึงสวัสดิการเงิน
 สะสม (หุ้น) และสวัสดิการคุ้มครองเงินกู้ จากบริษัทที่สหกรณ์ทำประกันเงินกู้ให้กับสมาชิก เมื่อ
 สมาชิกเสียชีวิตทายาทและผู้ค้ำประกันจะได้รับชำระหนี้แทน

กสิณ บัวทอง (2551) ศึกษาทัศนคติต่อการให้บริการสินเชื่อของธนาคารเพื่อ
 การเกษตรและสหกรณ์การเกษตรและพฤติกรรมการใช้สินเชื่อของเกษตรกร สาขานครศรีธรรมราช
 วิธีการศึกษาใช้แบบสอบถามในการรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ สถิติเชิง
 พรรณและการทดสอบไคสแควร์ ผลการศึกษาพบว่า 1) ทัศนคติของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขา
 นครศรีธรรมราช ที่มีต่อการให้บริการสินเชื่อโดยรวมอยู่ในเกณฑ์ระดับพอใจมาก ทั้งด้านบุคลากร
 ด้านการให้บริการและด้านสถานที่ 2) พฤติกรรมการใช้สินเชื่อของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส.สาขา
 นครศรีธรรมราช ส่วนใหญ่กู้เงินเพื่อเป็นค่าลงทุนทางการเกษตร เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการผลิตพืช
 วงเงินกู้ที่ได้รับส่วนใหญ่มีความเห็นว่ามีเหมาะสม โดยปัจจัยที่สำคัญที่สุดที่กำหนด
 ประสิทธิภาพการใช้สินเชื่อคือ รายได้ของครัวเรือนเกษตรกร 3) ผลการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่าง
 ปัจจัยส่วนบุคคล กับทัศนคติต่อการให้บริการสินเชื่อพบว่า อายุ ภาระหนี้สินของครัวเรือน รายได้
 และรายจ่ายของครัวเรือนที่แตกต่างกัน จะส่งผลกระทบต่อทัศนคติต่อการให้บริการสินเชื่อ ด้านบุคลากร
 แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ อายุ ระดับการศึกษา ภาระหนี้สิน รายได้และรายจ่ายของ
 ครัวเรือน และจำนวนพื้นที่ที่ถือครองทางการเกษตร ของลูกค้าที่แตกต่างกัน จะส่งผลกระทบต่อ
 การให้บริการสินเชื่อด้านสถานที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ สำหรับผลการศึกษา
 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล กับพฤติกรรมการใช้สินเชื่อ พบว่า รายได้ของครัวเรือนกับ
 ประเภทของเงินกู้ รายจ่ายของครัวเรือน กับประเภทของเงินกู้ จำนวนเงินให้กู้และจำนวนพื้นที่ถือ
 ครองทางการเกษตรกับวัตถุประสงค์ในการกู้เงิน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

บรรจงศักดิ์ พาหุกุล (2551) ศึกษาพฤติกรรมการใช้สินเชื่อของเกษตรกรลูกค้า และ
 ทัศนคติเกี่ยวกับการให้บริการของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร กรณีศึกษาใน
 อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี วิธีการศึกษาใช้แบบสอบถามในการรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการ
 วิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ผลการศึกษาพบว่า
 (1) เกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส.ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุเฉลี่ยอยู่ระหว่าง 41 – 50 ปี ระดับการศึกษา
 ประถมศึกษา มีรายได้ของครัวเรือนเฉลี่ยต่ำกว่า 30,001 – 50,000 บาทต่อปี ซึ่งรายได้มาจากภาค

เกษตรกร โดยปลูกพืชระยะสั้นเป็นส่วนใหญ่ พื้นที่ทำการเกษตรต่อครอบครัวเฉลี่ย 10 – 20 ไร่ และใช้แรงงานในครัวเรือนเป็นหลัก (2) พฤติกรรมการขอสินเชื่อและการนำสินเชื่อไปใช้ ส่วนใหญ่จะขอเป็นสินเชื่อระยะสั้น วงเงินกู้ไม่เกิน 50,000 บาท ความต้องการใช้สินเชื่อของเกษตรกร ส่วนใหญ่จะนำไปซื้อปัจจัยการผลิตในการผลิตพืช เฉลี่ยปีละ 10,001 – 30,000 บาท ส่วนพฤติการณ์ใช้สินเชื่อ ส่วนใหญ่ใช้เงินกู้ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ ร้อยละ 96 และใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์ร้อยละ 4 (3) ทักษะของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ที่มีต่อการให้บริการของ ธ.ก.ส. ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุดรดิตถ์ โดยรวมความพึงพอใจอยู่ในระดับดีเกือบทุกด้าน ได้แก่ ด้านบุคลากร ด้านการให้บริการ ด้านสถานที่ ด้านปริมาณ เงินทุน ด้านการติดตาม กำกับ และด้านภาพลักษณ์ สำหรับในด้านเครื่องมือและอุปกรณ์ที่ทันสมัยถึงพอใจอยู่ในระดับปานกลาง

ลือชา ธรรมวินัยสถิต (2528) ศึกษาบทบาทของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในการพัฒนาชุมชนในจังหวัดเพชรบุรี วิธีการศึกษาใช้การสัมภาษณ์ในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าร้อยละ และค่า t-test ผลการศึกษาพบว่า บทบาทของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในการพัฒนาชุมชนที่เป็นจริง และที่คาดหวังมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ไม่ว่าจะพิจารณาทั้งในทักษะของกรรมการและสมาชิกโดยส่วนรวม หรือทักษะโดยแยกกันก็ตาม โดยที่บทบาทที่คาดหวังมีคะแนนเฉลี่ยอยู่ในระดับสูง แต่บทบาทที่เป็นจริงมีคะแนนเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง นอกจากนี้ยังพบว่า กรรมการและสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน มีทักษะเกี่ยวกับบทบาทที่เป็นจริงและทักษะเกี่ยวกับบทบาทที่คาดหวังของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในการพัฒนาชุมชนไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ และยังพบว่า มีปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียน ได้แก่ ความสม่ำเสมอในการสะสมเงิน ปริมาณเงินสำหรับให้สมาชิกกู้ การส่งคืนเงินกู้ตามเวลา ประสิทธิภาพในการทำงานของกรรมการ ความเข้าใจของสมาชิกในหลักการและระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ของสหกรณ์เครดิตยูเนียน และการมีสำนักงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียน ของตนเอง

นิตยา ศรีวิไล (2532) ศึกษาบทบาทของสหกรณ์เครดิตยูเนียนต่อชุมชนตามธรรมชาติของกรรมการและสมาชิกในจังหวัดลำปาง วิธีการศึกษาใช้แบบสอบถามในการรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่ามัชฌิมเลขคณิต สถิติ t-test และสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ ผลการศึกษาพบว่า 1) สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง แต่ในกลุ่มกรรมการส่วนใหญ่จะเป็นเพศชายมีอายุเฉลี่ย 40.09 ปี สมรสแล้ว จบการศึกษาชั้นประถมศึกษาปีที่ 4 มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสหกรณ์อยู่ในระดับปานกลาง มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องเลี้ยงดู ตั้งแต่ 1 – 3 คน ประกอบอาชีพเกษตรกรกรรม รับจ้าง และค้าขาย รายได้อยู่ในระดับต่ำ สะสมค่าหุ้นรายเดือนครั้งละ 10 – 40 บาท ส่วนใหญ่เป็นสมาชิกได้ 3 ปี ประเภทหลังก่อตั้งสหกรณ์เคยผ่านการอบรมมาแล้ว

สหกรณ์ โดยเฉพาะหลักสูตรเครดิตยูเนียน 12 ชั่วโมง ในรอบปีที่ผ่านมามีประชากรเคยผ่านการอบรมกับสหกรณ์จำนวน 1 – 2 ครั้ง เพียงครั้งหนึ่งเท่านั้น และส่วนใหญ่ได้รับการช่วยเหลือจากสหกรณ์เป็นอย่างดี 2) เกี่ยวกับทรศนะของกรรมการและสมาชิกที่มีต่อบทบาทสหกรณ์เครดิตยูเนียนในชุมชนทั้ง 5 บทบาทนั้น พบว่า กรรมการและสมาชิกมีทรศนะต่อบทบาทการส่งเสริมการช่วยเหลือตนเองอยู่ระดับดีมาก มีทรศนะต่อบทบาทการใช้และพัฒนาทรัพยากรในท้องถิ่นอยู่ในระดับปานกลาง มีทรศนะต่อบทบาทการร่วมมือและประสานงานกับหน่วยงานภายนอกอยู่ในระดับปานกลางเช่นเดียวกัน สำหรับบทบาทการมีส่วนร่วมของสมาชิกและบทบาทการดำเนินงานตามหลักประชาธิปไตย พบว่ากรรมการมีทรศนะต่อบทบาททั้งสองสูงกว่าสมาชิกและเมื่อนำบทบาทสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั้ง 5 บทบาทรวมกันแล้ว สรุปได้ว่า กรรมการมีทรศนะต่อบทบาทสหกรณ์เครดิตยูเนียนโดยส่วนรวมสูงกว่าสมาชิก 3) การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างบทบาทสหกรณ์เครดิตยูเนียนในชุมชนกับสถานภาพส่วนบุคคลด้านเศรษฐกิจ สังคม และความรู้ มีความสัมพันธ์กัน แต่มีตัวแปรบางตัวที่ไม่มีความสัมพันธ์ ได้แก่ ระดับการศึกษา รายได้ และการเข้ารับการศึกษา 4) ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงานสหกรณ์ จากการศึกษาพบว่า สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดลำปางส่วนใหญ่มีปัญหาด้านการสะสมเงินค่าหุ้นรายเดือน ปัญหาด้านการกู้เงิน ปัญหาด้านกรรมการ สมาชิกและฝ่ายจัดการสหกรณ์ ปัญหาด้านที่ตั้งและสำนักงาน ตลอดจนปัญหาด้านอื่นๆ เช่น การขาดการประชาสัมพันธ์ เวลาเปิดปิดสำนักงาน การจัดเก็บเอกสาร และหน่วยราชการยังขาดความเอาใจใส่ดูแล เป็นต้น

สังวร ปางลีลาศ (2545) ศึกษากระบวนการและบทบาทของกลุ่มออมทรัพย์ต่อการพัฒนาชุมชน : กรณีศึกษาบ้านหนองคูใหญ่ จังหวัดมหาสารคาม วิธีการศึกษาใช้การสังเกตแบบมีส่วนร่วมร่วมกับแบบสัมภาษณ์ในการรวบรวมข้อมูล วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้วิธีการพรรณนาวิเคราะห์ ผลการวิจัยพบว่า กระบวนการดำเนินงานของกลุ่มออมทรัพย์บ้านหนองคูใหญ่ จังหวัดมหาสารคาม มีลักษณะเป็นกลุ่มออมทรัพย์เครดิตยูเนียน หลักการดำเนินงานได้กำหนดขึ้นภายใต้ปรัชญาแห่งการร่วมมือกันของชุมชน มีการรับสมัครสมาชิกโดยเปิดรับให้ประชาชนในชุมชนบ้านหนองคูใหญ่สมัครได้ตลอดปี กิจกรรมกลุ่มออมทรัพย์บ้านหนองคูใหญ่มีความเจริญก้าวหน้าเป็นลำดับจนมีอาคารที่ถาวรเพื่อการดำเนินงานของกลุ่ม มีกิจกรรมการดำเนินงานหลักอยู่ 4 กิจกรรม ได้แก่ การระดมเงินออม การให้กู้ ร้านสหกรณ์ และโรงสีข้าว มีการเชื่อมโยงกับกลุ่มออมทรัพย์องค์กรอื่นๆ มีการแบ่งปันผลประโยชน์ให้แก่สมาชิก ไม่มีภาระหนี้สินจากแหล่งเงินกู้อื่น มีการอบรมความรู้ด้านหลักการจัดการกลุ่มออมทรัพย์ให้แก่สมาชิก

สำหรับบทบาทของกลุ่มออมทรัพย์ต่อการพัฒนาชุมชนบ้านหนองคูใหญ่จาก การสัมภาษณ์กลุ่มตัวอย่าง สามารถจำแนกผลการพัฒนาชุมชนออกได้เป็น 6 ด้าน คือ ด้านการ พัฒนาคมนในท้องถิ่น ด้านการพัฒนาเศรษฐกิจของชุมชน ด้านการพัฒนาสังคมชีวิตความเป็นอยู่ ด้านการพัฒนาการเมืองท้องถิ่น ด้านการพัฒนาศาสนาและวัฒนธรรม และด้านการพัฒนาการ ปกครอง โดยการพัฒนาคมนในท้องถิ่น ชุมชนมีแหล่งทุนเพื่อลงทุนทำกิจการต่างๆ ทำให้มีเงินเหลือ พอที่จะเก็บไว้ใช้จ่าย หรือนำมาออมในกลุ่มออมทรัพย์ ชุมชนมีความเป็นระเบียบในการใช้จ่ายเงิน รู้จักการอดออมในการใช้จ่ายเงิน มีความเสียสละ พัฒนาคมนในชุมชนให้มีความรักสามัคคี มีความ รับผิดชอบในหน้าที่ เป็นผู้นำ และมีสุขภาพจิตที่ดี การพัฒนาเศรษฐกิจของชุมชน สมาชิกมีเงินทุน หมุนเวียนในการใช้จ่ายได้มากขึ้น เศรษฐกิจของชุมชนดีขึ้นและมีรายได้เข้าสู่ชุมชนอย่างต่อเนื่อง จากความหลากหลายของอาชีพและวิธีการหารายได้ จึงเกิดความสมดุลภายในองค์กร การพัฒนา สังคมชีวิตความเป็นอยู่ คนในชุมชนมีการดำเนินงานของกลุ่มออมทรัพย์ทำให้ง่ายต่อการรวมตัว เพื่อจัดตั้งกองทุนต่างๆ โดยกองทุนเหล่านี้ต่างเชื่อมโยงและมีบทบาทในการพัฒนาชีวิตความเป็นอยู่ ของคนในชุมชนให้ดีขึ้น แต่มีกลุ่มตัวอย่างส่วนหนึ่งเห็นว่ากลุ่มออมทรัพย์ทำให้คนในชุมชนมี หนี้สินมากขึ้น การพัฒนาการเมืองท้องถิ่น มีส่วนผลักดันให้การเลือกตั้งภายในชุมชนมีความ โปร่งใส กลุ่มออมทรัพย์เป็นศูนย์กลางในการรวมกลุ่มสมาชิกเพื่ออภิปรายคุณสมบัติของ นักการเมืองรวมทั้งความเคลื่อนไหวทางการเมืองที่เกิดขึ้นในชุมชน และในประเทศ การพัฒนา ศาสนาและวัฒนธรรม มีการจัดกิจกรรมในวันสำคัญทางศาสนา รวมกลุ่มสมาชิกเพื่อระดมแรงงาน ในการเตรียมงานต่างๆ ในการจัดกิจกรรม เพื่อให้เกิดการอนุรักษ์ประเพณีของท้องถิ่น มีกองทุน พัฒนาวัด และกองทุนสงฆ์อาหาร การพัฒนาการปกครอง สมาชิกและกรรมการบริหารของกลุ่ม ออมทรัพย์ให้ความร่วมมือในการแลกเปลี่ยนความคิดเห็น การอภิปรายความเป็นไปของชุมชนเมื่อ มีข่าวสารต่างๆ เกี่ยวกับความมั่นคงภายในชุมชน จึงเกิดการแลกเปลี่ยนข่าวสารดังกล่าว

บทที่ 3

วิธีดำเนินการศึกษา

วิธีดำเนินการวิจัยในครั้งนี้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์การวิจัย รูปแบบการวิจัยเป็นการวิจัยเชิงสำรวจเก็บข้อมูลปฐมภูมิโดยใช้แบบสอบถามจากสมาชิกกลุ่มตัวอย่าง จากนั้นนำข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามมาทำการวิเคราะห์ข้อมูล เพื่อหาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลกับความต้องการมาใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนของสมาชิก และผลกระทบที่มีต่อการพัฒนาชุมชน ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด อำเภอแกดำ จังหวัดมหาสารคาม

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1.1 ประชากร (Population) ที่ใช้ในการศึกษาในที่นี้คือ สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด ในเขตอำเภอแกดำ จังหวัดมหาสารคาม ได้แก่ ตำบลแกดำ ตำบลวังแสง ตำบลโนนภิบาล ตำบลหนองกุง และตำบลมิตรภาพ โดยมีสมาชิกทั้งหมด จำนวน 1,824 ราย

1.2 ขนาดตัวอย่าง (Sample Size) ขนาดของตัวอย่างที่เป็นตัวแทนของประชากรที่ใช้ในการศึกษา จะคำนวณจากค่าเฉลี่ยของจำนวนประชากรที่เป็นสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด จำนวน 1,824 ราย กำหนดตัวอย่างโดยใช้วิธี Yamane (นำชัย ทนุผล 2531 อ้างถึง Taro Yamane 1993) ณ ระดับความเชื่อมั่น (Confidence Level) 90% และยอมให้เกิดความคลาดเคลื่อนจากการสุ่มตัวอย่าง (e) ร้อยละ 10 หรือมีค่าเท่ากับ 0.10 ได้ หมายความว่าประชากรตัวอย่าง 100 คน จะเกิดความคลาดเคลื่อนจากการสุ่มตัวอย่าง 10 คน

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

เมื่อ n = ขนาดของสิ่งตัวอย่าง

N = ขนาดของประชากร

e = ความคลาดเคลื่อนของการเลือกตัวอย่าง

แทนค่าจากสูตร

$$n = \frac{1,824}{1 + 1,824(0.1)^2}$$

$$n = 94.80$$

1.3 วิธีการเลือกตัวอย่าง (Sampling Method) ใช้การสุ่มตัวอย่างจากประชากรโดยสุ่มตัวอย่างแบบง่าย (Simple Random Sampling) เก็บรวบรวมข้อมูลจากสมาชิกที่มาใช้บริการ โดยทำการตอบแบบสอบถาม เพื่อให้ได้จำนวนตัวอย่าง 100 ราย

2. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

การศึกษาครั้งนี้ใช้แบบสอบถามที่ผู้ศึกษาสร้างขึ้น เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาโดยแบ่งแบบสอบถามออกเป็น 4 ตอน คือ

- **ตอนที่ 1** เป็นคำถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ สถานภาพการสมรส อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน คำถามมีทั้งหมดจำนวน 9 ข้อ เป็นแบบตรวจสอบรายการ (Check-List) ให้ผู้ตอบแบบสอบถามเลือก 1 คำตอบ จำนวน 4 ข้อ และเป็นแบบเติมคำในช่องว่าง จำนวน 5 ข้อ

- **ตอนที่ 2** เป็นคำถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ ปัจจัยด้านความต้องการกู้ยืม ความต้องการฝากเงิน ความต้องสิทธิประโยชน์ ความต้องการผลตอบแทน และความต้องการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน คำถามมีทั้งหมดจำนวน 6 ข้อ เป็นแบบตรวจสอบรายการ (Check-List) ให้ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกคำตอบ จำนวน 2 ข้อ และเป็นแบบเติมคำในช่องว่าง จำนวน 4 ข้อ

- **ตอนที่ 3** เป็นคำถามลักษณะปลายเปิดเพื่อให้ผู้ตอบแบบสอบถามแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับบทบาทของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในการพัฒนาชุมชน ว่ามีผลประโยชน์ในด้านใด มีคำถามทั้งหมดจำนวน 2 ข้อ

- **ตอนที่ 4** เป็นคำถามลักษณะปลายเปิดเพื่อแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะอื่นๆ การวิเคราะห์ข้อมูลด้านปัจจัยต่างๆ ที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนแก่คำ จำกัด อำเภอแก่คำ จังหวัดมหาสารคาม ใช้แบบจำลองโลจิต (Logit Model) หรือ logistic regression ใช้สำหรับหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต้น (explanatory variables) กับตัวแปรตาม (dependent variables) ซึ่งตัวแปรตามมีค่าเพียงสองค่าคือ 1 กับ 0 เท่านั้น ซึ่งมีรูปแบบสมการดังนี้

$$\ln(Y_i/1 - Y_i) = B_0 + B_1X_1 + B_2X_2 + B_3X_3 + B_4X_4 + B_5X_5 + B_6X_6 + B_7X_7 + B_8X_8 + B_9X_9$$

เมื่อ $Y_i = 1$	เมื่อกลุ่มตัวอย่างเลือกปัจจัย
	ด้านต้องการกู้ยืมเงิน
	ด้านต้องการฝากเงิน
	ด้านต้องการสิทธิประโยชน์
	ด้านต้องการผลตอบแทน
	ด้านต้องการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน
$Y_i = 0$	เมื่อกลุ่มตัวอย่างไม่เลือกปัจจัย
	ด้านต้องการกู้ยืมเงิน
	ด้านต้องการฝากเงิน
	ด้านต้องการสิทธิประโยชน์
	ด้านต้องการผลตอบแทน
	ด้านต้องการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน
B_0	แทน ค่าคงที่
$B_1, B_2, B_3 \dots B_9$	แทน ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย
X_1	แทน เพศ
X_2	แทน สถานภาพการสมรส
X_3	แทน อายุ
X_4	แทน ระดับการศึกษา
X_5	แทน อาชีพ
X_6	แทน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน
X_7	แทน รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน
X_8	แทน ระยะเวลาการเป็นสมาชิก
X_9	แทน จำนวนสมาชิกในครัวเรือน

จากแบบจำลอง โลจิต (Logit Model) ข้างต้น ผลที่ได้รับจะสามารถนำมาวิเคราะห์ได้ว่าปัจจัยส่วนบุคคลใดมีผลต่อการตัดสินใจมาเลือกใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียน ไม่ว่าจะเป็น เพศ อายุ การศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน

สมมติฐานการวิจัย

H_0 : ปัจจัยส่วนบุคคลมีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์

H_1 : ปัจจัยส่วนบุคคลไม่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์

หากผลการทดสอบสมมติฐาน ปรากฏว่า ปัจจัยส่วนบุคคลมีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์ ณ ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่ายอมรับ H_0 ปฏิเสธ H_1 การอ่านค่านัยสำคัญทางสถิติระหว่างตัวแปรต้น (explanatory variables) และตัวแปรตาม (dependent variables) สามารถอ่านค่าได้ดังนี้

ก. หากค่า $H_0 < 0.05$ แสดงว่ามีนัยสำคัญทางสถิติ

ข. หากค่า $H_0 > 0.05$ แสดงว่าไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

ข้อมูลที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ได้จากการรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิ และอ้างอิงข้อมูลทุติยภูมิ รายละเอียดดังนี้

3.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) เป็นข้อมูลที่ได้จากการสำรวจภาคสนาม โดยใช้แบบสอบถามที่กำหนด และให้กลุ่มตัวอย่างทำการกรอกข้อมูลด้วยตัวเอง การเลือกกลุ่มตัวอย่างใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบง่าย (Simple Random Sampling) โดยการเดินทางไปเก็บข้อมูลที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด จากจำนวนสมาชิกที่มาใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด จำนวน 100 ตัวอย่าง เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ต้องการเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการ และบทบาทของสหกรณ์ที่มีต่อการพัฒนาชุมชน แล้วนำข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามทั้งหมด มาประมวลผลหลังจากนั้นนำผลที่ได้มาทำการวิเคราะห์ต่อไป

3.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ได้มาจากการค้นคว้า และรวบรวมจากเอกสารทางวิชาการ วารสาร และวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

4. การวิเคราะห์ข้อมูล

ในการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทำการศึกษา ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัดของสมาชิก และผลต่อการพัฒนาชุมชน กรณีศึกษา : สหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด อำเภอแกดำ จังหวัดมหาสารคาม ได้มาจากข้อมูลปฐมภูมิและทุติยภูมิ โดยแบ่งลักษณะการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

4.1 ในการอธิบายลักษณะต่างๆ ไปของกลุ่มตัวอย่าง เช่น เพศ สถานภาพ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จะเป็นการวิเคราะห์โดยวิธีหาความถี่ (Frequency) แล้วสรุปออกมาเป็นค่าร้อยละ (Percentage)

4.2 ในการอธิบายปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนของสมาชิก ใช้เทคนิคการวิเคราะห์ถดถอยโลจิสติก (Logistic Regression Analysis) ซึ่งตัวแปรตามที่ใช้ในการศึกษา คือ ความต้องการกู้ยืมเงิน ความต้องการฝากเงิน ความต้องการสิทธิประโยชน์ ความต้องการผลตอบแทน และความต้องการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ตัวแปรอิสระได้แก่ เพศ สถานภาพการสมรส อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน โดยกำหนดให้ตัวแปรตามแทนค่า 1 คือ มีความต้องการ และ แทนค่า 0 คือ ไม่มีความต้องการ

ฟังก์ชันหรือรูปแบบความสัมพันธ์ของตัวแปรหรือปัจจัยต่างๆ ที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนแก่ค่า จำกัด อำเภอกำหนด จังหวัดมหาสารคาม โดยมีแบบจำลอง ดังนี้

$$\ln (Y_i/1- Y_i) = C_0 + B_1X_1 + B_2X_2 + B_3X_3 + B_4X_4 + B_5X_5 + B_6X_6 + B_7X_7 + B_8X_8 + B_9X_9$$

เมื่อ Y_{1-5} แทน ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนแก่ค่า จำกัด ได้แก่
 ความต้องการกู้ยืมเงิน (Y_1)
 ความต้องการฝากเงิน (Y_2)
 ความต้องการสิทธิประโยชน์ (Y_3)
 ความต้องการผลตอบแทน (Y_4)
 ความต้องการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน (Y_5)

C_0 แทน ค่าคงที่

X_1 แทน เพศ

X_2 แทน สถานภาพการสมรส

X_3 แทน อายุ

X_4 แทน ระดับการศึกษา

X_5 แทน อาชีพ

X_6	แทน	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน
X_7	แทน	รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน
X_8	แทน	ระยะเวลาการเป็นสมาชิก
X_9	แทน	จำนวนสมาชิกในครัวเรือน
B_1	แทน	สัมประสิทธิ์การถดถอยของเพศ
B_2	แทน	สัมประสิทธิ์การถดถอยของสถานะภาพ
B_3	แทน	สัมประสิทธิ์การถดถอยของอายุ
B_4	แทน	สัมประสิทธิ์การถดถอยของระดับการศึกษา
B_5	แทน	สัมประสิทธิ์การถดถอยของอาชีพ
B_6	แทน	สัมประสิทธิ์การถดถอยของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน
B_7	แทน	สัมประสิทธิ์การถดถอยของรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน
B_8	แทน	สัมประสิทธิ์การถดถอยของระยะเวลาการเป็นสมาชิก
B_9	แทน	สัมประสิทธิ์การถดถอยของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน

ซึ่งค่า B แต่ละค่าเป็นค่าที่แสดงให้เห็นถึงการเปลี่ยนแปลงของค่าตัวแปรตาม Y เมื่อค่า X นั้น ๆ เปลี่ยนไป 1 หน่วย และหากเครื่องหมายของ B มีค่าเป็นบวก แสดงว่าความสัมพันธ์ ระหว่าง Y กับ X ไปในทิศทางเดียวกัน คือ ถ้าค่า X เพิ่ม ค่า Y ก็เพิ่มด้วย และถ้าหากค่า X ลดลง ค่า Y ก็ลดลงด้วย

4.3 การวัดค่าตัวแปรเป็นการกำหนดรายละเอียดเพื่อทำการวัดค่าของตัวแปรในการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจมาใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนและปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนแก่คำ จำกัด อำเภอกำหนด จังหวัดมหาสารคาม ดังตารางที่ 3.1

ตารางที่ 3.1 ตัวแปรการวัดค่าปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจมาใช้บริการสหกรณ์เครดิต
ยูเนี่ยนแกด้า จำกัด อำเภอแกด้า จังหวัดมหาสารคาม

ตัวแปรที่ทำการศึกษา	การวัดค่า
ตัวแปรตาม	
1. ความต้องการกู้ยืมเงิน	เลือก = 1 ไม่เลือก = 0
2. ความต้องการฝากเงิน	เลือก = 1 ไม่เลือก = 0
3. ความต้องการสิทธิประโยชน์	เลือก = 1 ไม่เลือก = 0
4. ความต้องการผลตอบแทน	เลือก = 1 ไม่เลือก = 0
5. ความต้องการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน	เลือก = 1 ไม่เลือก = 0
ตัวแปรอิสระ	
1. เพศ	ชาย = 1 หญิง = 0
2. สถานภาพการสมรส	สมรส = 1 โสด,หม้าย,หย่าร้าง = 0
3. อายุ (ปี)	ใช้ข้อมูลจริงตามแบบสอบถาม
4. ระดับการศึกษา (จำนวนปีที่ใช้ในการศึกษา)	ไม่ได้เรียน = 0 ประถมศึกษา = 6 มัธยมศึกษาตอนต้นหรือต่ำกว่า = 9 มัธยมศึกษาตอนปลายหรือต่ำกว่า = 12

ตารางที่ 3.1 (ต่อ)

ตัวแปรที่ทำการศึกษา	การวัดค่า
	อนุปริญา/ปวส./เทียบเท่า = 14 ปริญญาตรี = 16 ปริญญาโท หรือสูงกว่า = 18
5. อาชีพ	
5.1 อาชีพเกษตรกร	เกษตรกร = 1 อาชีพอื่น = 0
5.2 อาชีพรับจ้าง	รับจ้าง = 1 อาชีพอื่น = 0
5.3 อาชีพค้าขาย	ค้าขาย = 1 อาชีพอื่น = 0
5.4 อาชีพรัฐวิสาหกิจ	รัฐวิสาหกิจ = 1 อาชีพอื่น = 0
5.5 อาชีพรับราชการ/บำนาญ	รับราชการ/บำนาญ = 1 อาชีพอื่น = 0
6. รายได้เฉลี่ยต่อเดือน (บาท/เดือน)	ใช้ข้อมูลจริงตามแบบสอบถาม
7. รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน (บาท/เดือน)	ใช้ข้อมูลจริงตามแบบสอบถาม
8. ระยะเวลาการเป็นสมาชิก (ปี)	ใช้ข้อมูลจริงตามแบบสอบถาม
9. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน (ราย)	ใช้ข้อมูลจริงตามแบบสอบถาม

4.4 ในการอธิบายบทบาทของสหกรณ์เครดิตยูเนียนต่อการพัฒนาชุมชน โดยใช้วิธีการวิเคราะห์เนื้อหา (Content Analysis) การหาความหมาย สรุปรประเด็น และแจกแจงความถี่ แล้วนำเสนอโดยการพรรณนาความ

บทที่ 4

ผลการศึกษา

ในการศึกษามีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจมาใช้บริการของสหกรณ์เครดิตยูเนียน และเพื่อศึกษาบทบาทที่มีผลกระทบต่อพัฒนาชุมชนของสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกคำ จำกัด อำเภอแกคำ จังหวัดมหาสารคาม จากการเก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้นจำนวน 100 ตัวอย่าง โดยผลการวิเคราะห์ข้อมูลได้เสนอเป็น 5 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ผลการวิเคราะห์เกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ เพศ สถานภาพการสมรส อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน (แบบสอบถามตอนที่ 1) โดยวิธีหาความถี่ (Frequency) แล้วสรุปออกมาเป็นคำร้อยละ

ตอนที่ 2 ผลการวิเคราะห์เกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกคำ จำกัด ของกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ ความต้องการกู้ยืมเงิน ความต้องการฝากเงิน ความต้องการสิทธิประโยชน์ ความต้องการผลตอบแทน และความต้องการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน (แบบสอบถามตอนที่ 2) วิเคราะห์ด้วยวิธีการรวมค่าตัวแปร Multiple Response ด้วยวิธีหาความถี่ (Frequency) แล้วสรุปออกมาเป็นคำร้อยละ

ตอนที่ 3 ผลการทดสอบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกคำ จำกัด ของสมาชิก โดยการใช้เทคนิคการวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติก (Logistics Regression Analysis)

ตอนที่ 4 ผลการวิเคราะห์เกี่ยวกับบทบาทของสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกคำ จำกัด ต่อการพัฒนาชุมชน (แบบสอบถามตอนที่ 3) โดยใช้วิธีการวิเคราะห์เนื้อหา (Content Analysis) การหาความหมาย สรุปประเด็น และแจกแจงความถี่ แล้วนำเสนอโดยการพรรณนาความ

ตอนที่ 5 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะด้านอื่นๆ (แบบสอบถามตอนที่ 4) โดยใช้วิธีการวิเคราะห์เนื้อหา (Content Analysis) การหาความหมาย สรุปประเด็น และแจกแจงความถี่แล้วนำเสนอโดยการพรรณนาความ

ตอนที่ 1 ผลการวิเคราะห์เกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่างที่เป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน แกด้า จำกัด จำนวน 100 คน เมื่อจำแนกตาม เพศ สถานภาพการสมรส อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน โดยนำมาหาค่าความถี่ (Frequency) แล้วสรุปออกมาเป็นค่าร้อยละ

ตารางที่ 4.1 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านเพศ

เพศ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชาย	48	48
หญิง	52	52
รวม	100	100

จากตารางที่ 4.1 ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามเป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 52 และเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 48

ตารางที่ 4.2 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านสถานภาพการสมรส

สถานภาพการสมรส	จำนวน (คน)	ร้อยละ
โสด	10	10
สมรส	76	76
หม้าย	8	8
หย่าร้าง	6	6
รวม	100	100

จากตารางที่ 4.2 ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีสถานภาพสมรสมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 76 รองลงมา ได้แก่ สถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 10 สถานภาพหม้าย คิดเป็นร้อยละ 8 และสถานภาพหย่าร้าง คิดเป็นร้อยละ 6

ตารางที่ 4.3 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านอายุ

อายุ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 30	1	1
31-40	18	18
41-50	24	24
51-60	27	27
61 ขึ้นไป	30	30
รวม	100	100

จากตารางที่ 4.3 ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีอายุอยู่ในช่วง 61 ปีขึ้นไป มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 30 รองลงมา ได้แก่ อายุ 51-60 ปี คิดเป็นร้อยละ 27 อายุ 41-50 ปี คิดเป็นร้อยละ 24 อายุ 31-40 ปี คิดเป็นร้อยละ 18 และอายุต่ำกว่า 31 ปี คิดเป็นร้อยละ 1

ตารางที่ 4.4 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ประถมศึกษา	49	49
มัธยมศึกษาตอนต้น	18	18
มัธยมศึกษาตอนปลาย	17	17
อนุปริญญา/ปวส./เทียบเท่า	8	8
ปริญญาตรี	7	7
อื่นๆ	1	1
รวม	100	100

จากตารางที่ 4.4 ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีระดับการศึกษาประถมศึกษา มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 49 รองลงมา ได้แก่ มัธยมศึกษาตอนต้น คิดเป็นร้อยละ 18 มัธยมศึกษาตอนปลาย คิดเป็นร้อยละ 17 อนุปริญญา/ปวส./เทียบเท่า คิดเป็นร้อยละ 8 ปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 7 และอื่นๆ เช่น ไม่ได้ศึกษา คิดเป็นร้อยละ 1

ตารางที่ 4.5 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านอาชีพ

อาชีพ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เกษตรกรรม	46	46
รับจ้าง	26	26
ค้าขาย	19	19
รัฐวิสาหกิจ	2	2
รับราชการ/บำนาญ	4	4
อื่นๆ	3	3
รวม	100	100

จากตารางที่ 4.5 ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีอาชีพเกษตรกรรมมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 46 รองลงมา ได้แก่ อาชีพรับจ้าง คิดเป็นร้อยละ 26 อาชีพค้าขาย คิดเป็นร้อยละ 19 อาชีพรับราชการ/บำนาญ คิดเป็นร้อยละ 4 อาชีพอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 3 และอาชีพรัฐวิสาหกิจ คิดเป็นร้อยละ 2

ตารางที่ 4.6 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 5,000 บาท	38	38
5,001 – 10,000 บาท	50	50
10,001 – 20,000 บาท	9	9
20,001 – 30,000 บาท	2	2
30,000 บาทขึ้นไป	1	1
รวม	100	100

จากตารางที่ 4.6 ผลการศึกษาพบว่า รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของผู้ตอบแบบสอบถามอยู่ในช่วง 5,001 – 10,000 บาทมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 50.50 รองลงมา ได้แก่ ต่ำกว่า 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 37.40 ช่วง 10,001 – 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 9.10 ช่วง 20,001 – 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 2 และ 30,000 บาท ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 1

ตารางที่ 4.7 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 5,000 บาท	69	69
5,001 – 10,000 บาท	28	28
10,001 – 20,000 บาท	3	3
20,001 – 30,000 บาท	0	0
30,000 บาทขึ้นไป	0	0
รวม	100	100

จากตารางที่ 4.7 ผลการศึกษาพบว่า รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนของผู้ตอบแบบสอบถามอยู่ในช่วงต่ำกว่า 5,000 บาทมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 65.20 รองลงมา ได้แก่ 5,001 – 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 31.50 และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 20,000 บาทน้อยที่สุด คิดเป็นร้อยละ 3.40

ตารางที่ 4.8 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิก

ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1-5 ปี	47	47
6-10 ปี	41	41
11-15 ปี	11	11
15 ปี ขึ้นไป	1	1
รวม	100	100

จากตารางที่ 4.8 ผลการศึกษาพบว่า ระยะเวลาการเป็นสมาชิกของผู้ตอบแบบสอบถามอยู่ในช่วง 1 – 5 ปีมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 47 รองลงมา ได้แก่ 6 – 10 ปี คิดเป็นร้อยละ 41 ช่วง 11 – 15 ปี คิดเป็นร้อยละ 11 และช่วง 15 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 1

ตารางที่ 4.9 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านจำนวนสมาชิกในครัวเรือน

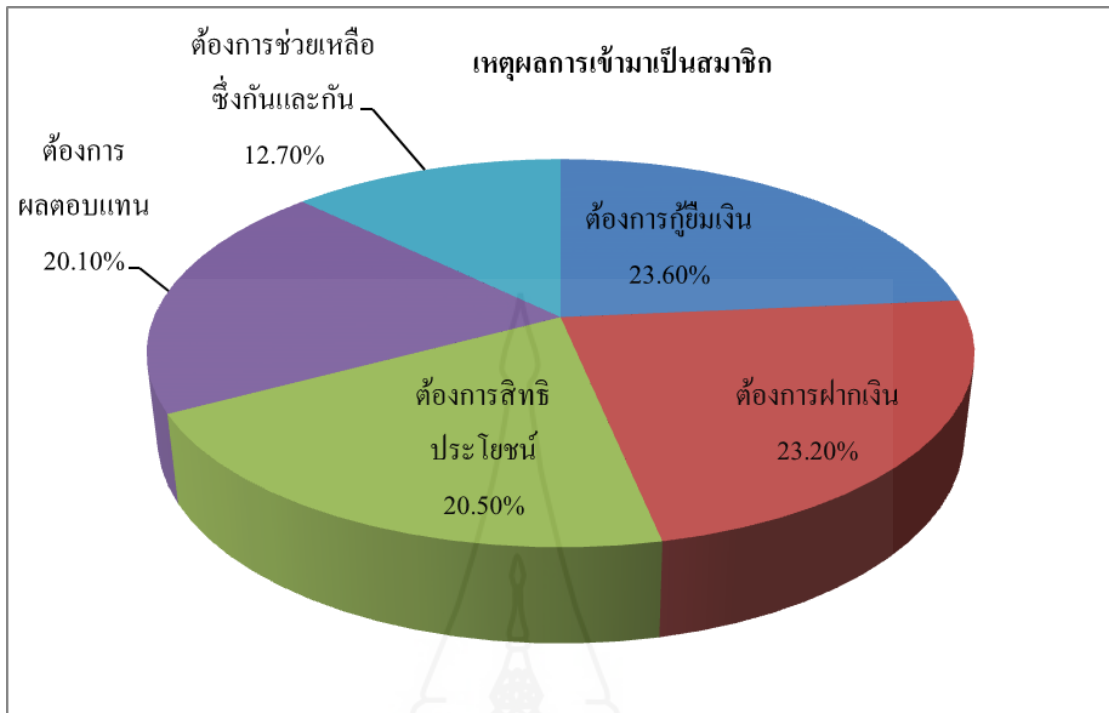
จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1 – 2 คน	32	32
3 – 4 คน	39	39
5 – 6 คน	25	25
7 – 8 คน	4	4
รวม	100	100

จากตารางที่ 4.9 ผลการศึกษาพบว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือนของผู้ตอบแบบสอบถามอยู่ในช่วง 3 – 4 คนมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 39 รองลงมา ได้แก่ 1 – 2 คน คิดเป็น ร้อยละ 31.30 ช่วง 5 – 6 คน คิดเป็นร้อยละ 25.3 และ 7 – 8 คน คิดเป็นร้อยละ 4

สรุป ผลการวิเคราะห์เกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลกลุ่มตัวอย่างพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีสถานภาพสมรส มีอายุอยู่ในช่วง 61 ปีขึ้นไป มีการศึกษาระดับประถมศึกษา ประกอบอาชีพเกษตรกรรม มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ในช่วง 5,001 - 10,000 บาท ส่วนรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ในช่วงที่ต่ำกว่า 5,000 บาท มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกอยู่ในช่วง 1 – 5 ปี และมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนอยู่ในช่วง 3 – 4 คน

ตอนที่ 2 ผลการวิเคราะห์เกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการ สหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด ของกลุ่มตัวอย่าง

ในการวิเคราะห์เกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด เป็นการวิเคราะห์เกี่ยวกับเหตุผลของการเข้ามาเป็นสมาชิก ซึ่งได้แก่ ความต้องการกู้ยืมเงิน ความต้องการฝากเงิน ความต้องการสิทธิประโยชน์ ความต้องการผลตอบแทน และความต้องการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน วิเคราะห์ด้วยวิธีการรวมค่าตัวแปร Multiple Response ด้วยวิธีหาความถี่ (Frequency) แล้วสรุปออกมาเป็นค่าร้อยละ



ภาพที่ 4.1 ค่าร้อยละของเหตุผลการเข้ามาเป็นสมาชิก

จากภาพที่ 4.1 ผลการศึกษาพบว่า เหตุผลการเข้ามาเป็นสมาชิกของผู้ตอบแบบสอบถาม คือ ต้องการกู้ยืมเงินมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 23.60 รองลงมา ได้แก่ ต้องการฝากเงิน คิดเป็นร้อยละ 23.20 ต้องการสิทธิประโยชน์ คิดเป็นร้อยละ 20.50 ต้องการผลตอบแทน คิดเป็นร้อยละ 20.10 และ ต้องการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน คิดเป็นร้อยละ 12.70

ในการวิเคราะห์เกี่ยวกับการใช้บริการของสมาชิกในด้านการกู้ยืมเงิน ด้านการฝากเงิน ด้านการรับสิทธิประโยชน์ ด้านการรับผลตอบแทน วิเคราะห์ด้วยวิธีการรวมค่าตัวแปร Multiple Response ด้วยวิธีหาความถี่ (Frequency) แล้วสรุปออกมาเป็นค่าร้อยละ ในด้านปัจจัยส่วนบุคคลที่เป็นลักษณะเศรษฐกิจทางสังคม ได้หาค่าเฉลี่ย ค่าสูงสุด และค่าต่ำสุด ดังนี้

ตารางที่ 4.10 ค่าเฉลี่ย ค่าสูงสุด ค่าต่ำสุดของลักษณะเศรษฐกิจทางสังคม

ลักษณะเศรษฐกิจทางสังคม	ค่าเฉลี่ย	ค่าสูงสุด	ค่าต่ำสุด
รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	6,695.70	35,000	600
รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	3,558	15,000	500
ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	6.56	20	1

จากตารางที่ 4.10 ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนจำนวน 6,695.70 บาท/เดือน โดยมีรายได้ต่อเดือนสูงสุด จำนวน 35,000 บาท/เดือน และมีรายได้ต่อเดือนต่ำสุด จำนวน 600 บาท/เดือน ส่วนรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมีจำนวน 3,558 บาท/เดือน โดยมีรายจ่ายต่อเดือนสูงสุด จำนวน 15,000 บาท/เดือน และมีรายจ่ายต่อเดือนต่ำสุด จำนวน 500 บาท/เดือน สำหรับระยะเวลาการเป็นสมาชิก ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นสมาชิกเฉลี่ย 6.56 ปี โดยมีระยะเวลาการเป็นสมาชิกสูงสุด จำนวน 20 ปี และมีระยะเวลาการเป็นสมาชิกต่ำสุด จำนวน 1 ปี

ตารางที่ 4.11 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านต้องการกู้ยืมเงิน

1) ด้านเงินกู้ฉุกเฉิน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
จำนวนเงินที่ได้รับอนุมัติ		
ต่ำกว่า 2,000 บาท	0	0
2,001 – 3,000 บาท	3	13.60
3,001 – 4,000 บาท	0	0
4,001 – 5,000 บาท	19	86.40
5,001 บาท ขึ้นไป	0	0
รวม	22	100
วัตถุประสงค์ของการกู้ยืม		
ทำนา	3	13.60
ใช้จ่ายในครัวเรือน	13	59.10
ประกอบอาชีพส่วนตัว	4	27.30
รวม	20	100

ตารางที่ 4.11 (ต่อ)

	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ระยะเวลาในการผ่อนชำระ		
1 งวด	2	9.10
2 งวด	2	9.10
3 งวด	18	81.80
รวม	22	100
2) ด้านเงินกู้สามัญ		
จำนวนเงินที่ได้รับอนุมัติ		
ต่ำกว่า 50,000 บาท	24	82.80
50,001 – 150,000 บาท	4	13.80
150,001 – 250,000 บาท	1	3.40
250,001 – 350,000 บาท	0	0
350,001 บาท ขึ้นไป	0	0
รวม	29	100
วัตถุประสงค์ของการกู้ยืม		
ทำนา	4	13.80
ใช้จ่ายในครัวเรือน	11	37.90
ชำระหนี้	2	6.90
ประกอบอาชีพส่วนตัว	12	41.40
รวม	29	100
ระยะเวลาในการผ่อนชำระ		
ต่ำกว่า 24 งวด	1	3.40
25 – 36 งวด	16	55.20
37 – 48 งวด	0	0
49 – 60 งวด	2	6.90
61 งวด ขึ้นไป	10	34.50
รวม	29	100

ตารางที่ 4.11 (ต่อ)

	จำนวน (คน)	ร้อยละ
3) ด้านเงินกู้พิเศษ		
จำนวนเงินที่ได้รับอนุมัติ		
ต่ำกว่า 100,000 บาท	0	0
100,001 – 200,000 บาท	4	50
200,001 – 300,000 บาท	1	12.50
300,001 – 400,000 บาท	0	0
400,001 บาท ขึ้นไป	3	37.50
รวม	8	100
วัตถุประสงค์ของการกู้ยืมเงิน		
ใช้จ่ายในครัวเรือน	4	50
ซื้อที่ดิน	3	37.50
ประกอบอาชีพส่วนตัว	1	12.50
รวม	8	100
ระยะเวลาในการผ่อนชำระ		
ต่ำกว่า 72 งวด	5	62.5
73 – 96 งวด	0	0
97 – 108 งวด	0	0
109 – 120 งวด	0	0
121 งวด ขึ้นไป	3	37.50
รวม	8	100

หมายเหตุ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 18 ต่อปี

จากตารางที่ 4.11 ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความต้องการกู้ยืมเงิน

1) ด้านเงินกู้ฉุกเฉินในจำนวนเงิน 4,001 – 5,000 บาทมากที่สุด จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 86.40 และน้อยที่สุด คือ จำนวนเงิน 2,001 – 3,000 บาท จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 13.60 สำหรับวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม เป็นการกู้ยืมเพื่อใช้จ่ายในครัวเรือนมากที่สุด จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 59.10 รองลงมาได้แก่ เพื่อประกอบอาชีพส่วนตัว จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 27.30

และเพื่อใช้ในการทำนายน้อยที่สุด จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 13.60 มีระยะเวลาในการผ่อนชำระมากที่สุด 3 งวด จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 81.80 ที่เหลือ 1 งวด และ 2 งวด จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 9.10 โดยมีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ร้อยละ 18 บาทต่อปี

2) ด้านเงินกู้สามัญในจำนวนเงิน ต่ำกว่า 50,000 บาทมากที่สุด จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 82.80 รองลงมา ได้แก่ จำนวนเงิน 50,001 – 150,000 บาท จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 13.80 และน้อยที่สุด คือ จำนวนเงิน 150,001 – 250,000 บาท จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 3.40 สำหรับวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม เป็นการกู้ยืมเพื่อประกอบอาชีพส่วนตัวมากที่สุด จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 41.40 รองลงมา ได้แก่ เพื่อใช้จ่ายในครัวเรือน จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 37.90 และเพื่อชำระหนี้้น้อยที่สุด จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 6.90 มีระยะเวลาในการผ่อนชำระอยู่ในช่วง 25 – 36 งวด มากที่สุด จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 55.20 รองลงมา ได้แก่ 61 งวดขึ้นไป จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 34.50 และต่ำกว่า 24 งวด น้อยที่สุด จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 3.40 โดยมีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ร้อยละ 18 บาทต่อปี

3) ด้านเงินกู้พิเศษในจำนวนเงิน 100,001- 200,000 บาทมากที่สุด จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 50 รองลงมา ได้แก่ จำนวนเงิน 400,000 บาทขึ้นไป จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 37.50 และน้อยที่สุด คือ จำนวนเงิน 200,001 – 300,000 บาท จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 12.50 สำหรับวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม เป็นการกู้ยืมเพื่อใช้จ่ายในครัวเรือนมากที่สุด จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 50 รองลงมา ได้แก่ เพื่อซื้อที่ดิน จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 37.50 และเพื่อประกอบอาชีพส่วนตัวน้อยที่สุด จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 12.50 มีระยะเวลาในการผ่อนชำระอยู่ในช่วง ต่ำกว่า 72 งวด มากที่สุด จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 62.50 ที่เหลือ 121 งวดขึ้นไป จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 37.50 โดยมีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ร้อยละ 18 บาทต่อปี

ตารางที่ 4.12 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านต้องการฝากเงิน

การฝากเงินต่อเดือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
100 – 1,000 บาท	40	54.10
1,001 – 2,000 บาท	20	27
2,001 – 3,000 บาท	7	9.50
3,001 – 4,000 บาท	4	5.40
4,001 บาท ขึ้นไป	3	4.10
รวม	74	100

ตารางที่ 4.12 (ต่อ)

อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ร้อยละ 4.5 ต่อปี	74	100
รวม	74	100
สะสมหุ้นเดือนละ		
1 – 100 บาท	59	59.60
101 – 200 บาท	28	28.30
201 – 300 บาท	6	6.10
301 – 400 บาท	0	0
401 บาท ขึ้นไป	6	6.10
รวม	99	100

จากตารางที่ 4.12 ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความต้องการฝากเงิน โดยมีจำนวนเงินฝากต่อเดือน อยู่ระหว่าง 100 – 1,000 บาทมากที่สุด จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 54.10 รองลงมา อยู่ระหว่าง 1,001 – 2,000 บาท จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 27 และฝากเงิน จำนวน 4,001 บาท ขึ้นไปน้อยที่สุด จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 4.10 ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ร้อยละ 4.50 บาทต่อปี สำหรับการสะสมหุ้นต่อเดือนจำนวนเงิน 1 – 100 บาทมากที่สุด จำนวน 59 คน คิดเป็นร้อยละ 59.60 รองลงมา ได้แก่ 101 – 200 บาท จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 28.30 และ น้อยที่สุด คือ จำนวนเงิน 201 – 300 บาท และ 401 บาท ขึ้นไป จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 6.10

ตารางที่ 4.13 จำนวนค่าความถี่และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านต้องการสิทธิประโยชน์

สิทธิประโยชน์ที่ต้องการ	ความถี่	ร้อยละ
สวัสดิการเงินกู้	63	17.80
สวัสดิการ สก. 1 – 2	60	16.90
สวัสดิการ สก.5	77	21.80
สวัสดิการค่ารักษาพยาบาล	62	17.50
สวัสดิการเพื่อการเลี้ยงชีพผู้สูงอายุ	40	11.30

ตารางที่ 4.13 (ต่อ)

สิทธิประโยชน์ที่ต้องการ	ความถี่	ร้อยละ
สวัสดิการรับขวัญบุตร	19	5.40
สวัสดิการช่วยเพื่อนยามยาก	33	9.30
รวม	354	100
การรับสิทธิประโยชน์	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เคยรับ	5	6
ไม่เคยรับ	78	94
รวม	83	100

จากตารางที่ 4.13 ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความต้องการสิทธิประโยชน์ ในด้านสวัสดิการ สก.5 มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 21.80 รองลงมา ได้แก่ สวัสดิการเงินกู้ คิดเป็นร้อยละ 17.80 และสวัสดิการรับขวัญบุตรน้อยที่สุด คิดเป็นร้อยละ 5.40 สำหรับการรับสิทธิประโยชน์ มีผู้ที่ไม่เคยรับสิทธิประโยชน์ จำนวน 78 คน คิดเป็นร้อยละ 94 และผู้ที่เคยรับสิทธิประโยชน์ จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 6

ตารางที่ 4.14 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านความต้องการผลตอบแทน

ด้านอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1 - 5	57	79.20
6 - 10	15	20.80
รวม	72	100
ด้านต้องการเงินปันผล		
1 - 5	0	0
6 - 10	70	78.70
11 - 15	19	21.30
รวม	89	100

ตารางที่ 4.14 (ต่อ)

ด้านต้องการเงินเฉลี่ยคืน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1 - 5	0	0
6 - 10	40	72.70
11 - 15	15	27.30
รวม	55	100

จากตารางที่ 4.14 ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความต้องการผลตอบแทนในด้านอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก อยู่ในช่วงร้อยละ 1 - 5 ต่อปี จำนวน 57 คน คิดเป็นร้อยละ 79.20 และอยู่ในช่วงร้อยละ 6 - 10 ต่อปี จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 20.80 สำหรับในด้านเงินปันผลมีความต้องการในช่วงร้อยละ 6 - 10 จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 78.70 และในช่วงร้อยละ 11 - 15 จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 21.30 ส่วนในด้านความต้องการเงินเฉลี่ยคืน จะอยู่ในช่วงร้อยละ 6 - 10 จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 72.70 และอยู่ในช่วงร้อยละ 11 - 15 จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 27.30

ตอนที่ 3 ผลการทดสอบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการ สหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด ของสมาชิก

การทดสอบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด ของสมาชิก ตัวแปรตาม จำนวน 5 ตัว ได้แก่ ความต้องการกู้ยืมเงิน ความต้องการฝากเงิน ความต้องการสิทธิประโยชน์ ความต้องการผลตอบแทน และความต้องการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และตัวแปรอิสระ จำนวน 9 ตัวแปร ได้แก่ เพศ สถานภาพการสมรส อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน ในการหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรของตัวแปรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้ใช้การวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระด้วยกัน ด้วยวิธีการทดสอบค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (Correlation Coefficient)

ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ที่ได้หากมีค่าเป็น (+) หมายความว่า ข้อมูลสองชุดเปลี่ยนแปลงตามกัน กล่าวคือ ถ้าค่าของตัวแปรตัวหนึ่งสูง ค่าของตัวแปรอีกตัวหนึ่งจะสูงด้วย และถ้าค่าของตัวแปรตัวหนึ่งต่ำ ค่าของตัวแปรอีกตัวหนึ่งจะต่ำด้วย สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ที่ได้หากมีค่าเป็น (-) หมายความว่า ข้อมูลสองชุดเปลี่ยนแปลงในทางตรงกันข้ามกัน หรือกลับกัน

ค่าระดับความสัมพันธ์ที่เกิดขึ้นจากค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (Correlation Coefficient) มีเกณฑ์วัดระดับค่าความสัมพันธ์ (r) ดังนี้ (คุชฎี อายุวัฒน์ และคณะ. 2535)

ระดับความสัมพันธ์ระหว่าง 0.001-0.500 ถือว่ามีระดับความสัมพันธ์ค่อนข้างต่ำ

ระดับความสัมพันธ์ระหว่าง 0.501-0.700 ถือว่ามีระดับความสัมพันธ์ปานกลาง

ระดับความสัมพันธ์ระหว่าง 0.701 ขึ้นไป ถือว่ามีระดับความสัมพันธ์ค่อนข้างสูง

ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระด้วยกันควรมีค่าสูงสุดไม่เกิน 0.85 เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาการเกิดตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์กันเองสูงมากเกินไป (Multicollinearity) จนไม่เหมาะสมที่จะนำตัวแปรคู่ที่มีความสัมพันธ์กันสูงเข้าไปในสมการทั้งสองตัว



ตารางที่ 4.15 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน ระหว่างตัวแปรอิสระ 13 ตัว

ตัวแปรอิสระ	X ₁	X ₂	X ₃	X ₄	X ₅	X ₆	X ₇	X ₈	X ₉	X ₁₀	X ₁₁	X ₁₂	X ₁₃
เพศ	1												
สถานภาพการสมรส	.075	1											
อายุ	.207*	.237**	1										
ระดับการศึกษา	-.042	-.371**	-.489**	1									
อาชีพเกษตรกรรม	.157	.200*	.417**	-.430**	1								
อาชีพรับจ้าง	-.064	-.206*	-.202*	.029	-.576*	1							
อาชีพค้าขาย	-.080	.024	-.263**	.209*	-.461**	-.312**	1						
อาชีพรัฐวิสาหกิจ	-.137	-.097	-.239**	.252**	.332	-.089	-.071	1					
อาชีพรับราชการ	.008	-.015	.111	.419**	-.188*	-.127	-.102	-.029	1				
รายได้ต่อเดือน	.061	-.178*	-.309*	.581**	-.349**	.017	.065	.067	.668**	1			
รายจ่ายต่อเดือน	.049	-.225*	-.397*	.503**	-.256**	.061	.002	-.079	.448**	.879**	1		
ระยะเวลาเป็นสมาชิก	.160	.124	.249**	-.131	.321**	-.069	-.333**	-.021	.037	.038	.193*	1	
จำนวนสมาชิกในเรือน	.102	.090	.059	-.063	.130	.083	-.227*	.032	-.080	.060	.276*	.648*	1

หมายเหตุ * หมายถึง มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** หมายถึง มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.15 พบว่า ตัวแปรอิสระทั้ง 13 ตัวแปร โดยส่วนใหญ่มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์มีค่าไม่สูงนัก ยกเว้น ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรรายได้เฉลี่ยต่อเดือน (X_{10}) และตัวแปรรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน (X_{11}) ที่มีค่าเท่ากับ .879 ซึ่งถือว่ามีความสัมพันธ์สูงมาก ดังนั้น ในสมการจึงต้องเลือกตัวแปรตัวใดตัวหนึ่งเพื่อป้องกันการเกิดปัญหา Multicollinearity โดยในงานศึกษานี้เลือกใช้ตัวแปรรายได้เฉลี่ยต่อเดือน โดยรายละเอียดผลการศึกษาของ Logistic regression จะกล่าวรายละเอียดในหัวข้อต่อไป

ผลการวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติก (Logistic Regression) หรือสมการพยากรณ์ของตัวแปรที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนของสมาชิก

ผลการวิเคราะห์การถดถอย โลจิสติก หรือสมการพยากรณ์เป็นสมการที่สร้างขึ้นเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต้น (explanatory variables) กับตัวแปรตาม (dependent variables) ซึ่งตัวแปรตามมีค่าเพียงสองค่าคือ 1 กับ 0 เท่านั้น มีรูปแบบสมการดังนี้

$$\ln (Y_i/1- Y_i) = B_0 + B_1X_1 + B_2X_2 \dots\dots\dots + B_{12}X_{12}$$

รายละเอียดเกี่ยวกับตัวแปรมีดังนี้

Y_1	แทน	ความต้องการกู้ยืมเงิน
Y_2	แทน	ความต้องการฝากเงิน
Y_3	แทน	ความต้องการสิทธิประโยชน์
Y_4	แทน	ความต้องการผลตอบแทน
Y_5	แทน	ความต้องการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน
Constant	แทน	ค่าคงที่
X_1	แทน	เพศ
X_2	แทน	สถานภาพการสมรส
X_3	แทน	อายุ
X_4	แทน	ระดับการศึกษา
X_5	แทน	อาชีพเกษตรกรรม
X_6	แทน	อาชีพรับจ้าง
X_7	แทน	อาชีพค้าขาย
X_8	แทน	อาชีพรัฐวิสาหกิจ

X_9	แทน	อาชีพรับราชการ/บ้านานู
X_{10}	แทน	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน
X_{11}	แทน	ระยะเวลาการเป็นสมาชิก
X_{12}	แทน	จำนวนสมาชิกในครัวเรือน
$B_1 \dots B_{12}$	แทน	ค่าสัมประสิทธิ์

3.1 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการการกู้ยืมเงิน

ตารางที่ 4.16 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด ของสมาชิก ด้านความต้องการกู้ยืมเงิน (Y_1)

ตัวแปร	B	S.E.	Wald	df	Sig.	Exp(B)
เพศ	.107	.474	.051	1	.821	1.113
สถานภาพการสมรส	.799	.615	1.690	1	.194	2.223
อายุ	-.086**	.026	11.209	1	.001	.917
ระดับการศึกษา	-.065	.097	.450	1	.502	.937
รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	.000	.000	.750	1	.386	1.000
ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	.217*	.095	5.179	1	.023	1.242
จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	-.354	.194	3.318	1	.069	.702
Constant	4.563	1.912	5.694	1	.017	95.853

หมายเหตุ * หมายถึง มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** หมายถึง มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.16 สามารถอธิบายได้ว่า

จากการทดสอบพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด ของสมาชิก ด้านความต้องการกู้ยืมเงิน (Y_1) ที่ระดับนัยสำคัญ .05 ได้แก่ ตัวแปรระยะเวลาการเป็นสมาชิก (X_{11}) และที่ระดับนัยสำคัญ .01 ได้แก่ ตัวแปรอายุ (X_3)

จากค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวแปร อายุ พบว่า มีเครื่องหมายเป็นลบ แสดงว่าบุคคลที่มีอายุน้อยมีแนวโน้มที่จะมีความต้องการตัดสินใจกู้ยืมเงินมากกว่าบุคคลที่มีอายุมาก อธิบายได้ว่า บุคคลที่มีอายุน้อยมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ในระดับต่ำกว่ารายได้เฉลี่ยต่อเดือนทำให้มีกำลังในการผ่อนชำระเงินกู้ได้ดีกว่าบุคคลที่มีอายุมาก

จากค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวแปร ระยะเวลาการเป็นสมาชิก พบว่า มีเครื่องหมายเป็นบวก แสดงว่า บุคคลที่เป็นสมาชิกของสหกรณ์มายาวนาน มีแนวโน้มที่จะมีความต้องการตัดสินใจกู้ยืมเงินมากกว่าบุคคลที่เพิ่งเป็นสมาชิกหรือเป็นสมาชิกเพียง 1 – 2 ปี อธิบายได้ว่า บุคคลที่เป็นสมาชิกมายาวนานจะมีศักยภาพในการผ่อนชำระเงินกู้หรือเครดิตดีกว่าบุคคลที่เพิ่งเป็นสมาชิก

3.2 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการความต้องการฝากเงิน

ตารางที่ 4.17 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด ของสมาชิก ด้านความต้องการฝากเงิน (Y_2)

ตัวแปร	B	S.E.	Wald	df	Sig.	Exp(B)
เพศ	-.272	.542	.251	1	.616	.762
สถานภาพการสมรส	-.816	.704	1.341	1	.247	.442
อายุ	-.022	.027	.646	1	.422	.978
ระดับการศึกษา	-.097	.100	.944	1	.331	.907
รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	.000	.000	2.098	1	.147	1.000
ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	-.383**	.112	11.745	1	.001	.682
จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	-.149	.209	.505	1	.477	.862
Constant	5.863	2.133	7.556	1	.006	351.748

หมายเหตุ * หมายถึง มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** หมายถึง มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.17 สามารถอธิบายได้ว่า

จากการทดสอบพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด ของสมาชิก ด้านความต้องการฝากเงิน (Y_2) ที่ระดับนัยสำคัญ .01 ได้แก่ ตัวแปรระยะเวลาการเป็นสมาชิก (X_{11})

จากค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวแปร ระยะเวลาการเป็นสมาชิก พบว่ามีเครื่องหมายเป็นลบ แสดงว่า บุคคลที่เพิ่งเป็นสมาชิกของสหกรณ์ มีแนวโน้มที่จะมีความต้องการตัดสินใจฝากเงินมากกว่าบุคคลที่เป็นสมาชิกมานาน อธิบายได้ว่า บุคคลที่เป็นสมาชิกมายาวนานจะมองเห็นศักยภาพการบริหารงานของสหกรณ์ และผลตอบแทนของการฝากเงินดีกว่าบุคคลที่เพิ่งเข้ามาเป็นสมาชิก

3.3 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการด้านความต้องการสิทธิประโยชน์

ตารางที่ 4.18 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด ของสมาชิก ด้านความต้องการสิทธิประโยชน์ (Y_3)

ตัวแปร	B	S.E.	Wald	df	Sig.	Exp(B)
เพศ	-.578	.450	1.652	1	.199	.561
สถานภาพการสมรส	.090	.555	.027	1	.871	1.095
อายุ	.007	.023	.087	1	.768	1.007
ระดับการศึกษา	-.250*	.097	6.645	1	.010	.779
รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	.000	.000	2.361	1	.124	1.000
ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	-.069	.081	.735	1	.391	.933
จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	.211	.182	1.349	1	.245	1.235
Constant	1.412	1.764	.640	1	.424	4.104

หมายเหตุ * หมายถึง มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** หมายถึง มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.18 สามารถอธิบาย ได้ว่า

จากการทดสอบพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกคำ จำกัด ของสมาชิก ด้านความต้องการสิทธิประโยชน์ (Y_3) ที่ระดับนัยสำคัญ .05 ได้แก่ ตัวแปรระดับการศึกษา (X_4)

จากค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวแปร ระดับการศึกษา พบว่า มีเครื่องหมายเป็นลบ แสดงว่า บุคคลที่ไม่มีการศึกษาหรือมีการศึกษาที่ต่ำ มีแนวโน้มที่จะตัดสินใจใช้สิทธิประโยชน์มากกว่าบุคคลที่มีการศึกษาในระดับที่สูงขึ้น อธิบายได้ว่า คนที่ไม่มีการศึกษาหรือมีการศึกษาในระดับที่ต่ำ เช่น ระดับประถมศึกษา มัธยมศึกษาตอนต้น และมัธยมศึกษาตอนปลาย ส่วนใหญ่จะประกอบอาชีพเกษตรกรรม เมื่อเป็นสมาชิกของสหกรณ์แล้ว ก็มีความต้องการที่จะตัดสินใจใช้สิทธิประโยชน์ที่ตนพึงได้รับ เนื่องจากไม่มีสวัสดิการในด้านอื่นๆ เหมือนคนที่มีการศึกษาในระดับกลางไปถึงระดับสูง เช่น ระดับอนุปริญญา ปริญญาตรี หรือสูงกว่า ซึ่งอาจจะประกอบอาชีพอื่นที่มีสิทธิประโยชน์ที่ดีกว่าการใช้สิทธิประโยชน์ในสหกรณ์

3.4 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการเพราะประเด็น

ด้านผลตอบแทน

ตารางที่ 4.19 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกคำ จำกัด ของสมาชิก ด้านความต้องการผลตอบแทน (Y_4)

ตัวแปร	B	S.E.	Wald	df	Sig.	Exp(B)
เพศ	.091	.450	.041	1	.840	1.095
สถานภาพการสมรส	-.346	.571	.367	1	.544	.707
อายุ	.027	.023	1.353	1	.245	1.027
ระดับการศึกษา	-.020	.085	.055	1	.815	.980
รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	.000	.000	.720	1	.396	1.000
ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	-.131*	.082	2.547	1	.011	.877
จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	-.239	.177	1.814	1	.178	.787
Constant	.547	1.699	.104	1	.748	1.728

หมายเหตุ * หมายถึง มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** หมายถึง มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.19 สามารถอธิบาย ได้ว่า

จากการทดสอบพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด ของสมาชิก ด้านความต้องการผลตอบแทน (Y_4) ที่ระดับนัยสำคัญ .05 ได้แก่ ตัวแปรระยะเวลาการเป็นสมาชิก (X_{11})

จากค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวแปร ระยะเวลาการเป็นสมาชิก พบว่า มีเครื่องหมายเป็นลบ แสดงว่า บุคคลที่เพิ่งเป็นสมาชิกของสหกรณ์ มีแนวโน้มที่จะต้องการผลตอบแทนมากกว่าบุคคลที่เป็นสมาชิกมานาน อธิบายได้ว่า บุคคลที่เพิ่งเป็นสมาชิกจะมีเงินฝากและทุนเรือนหุ้นเป็นจำนวนน้อยกว่าบุคคลที่เป็นสมาชิกมานาน ซึ่งเป็นธรรมชาติของคนที่มีน้อยแต่อยากได้ผลตอบแทนที่มาก

3.5 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการเพราะประเด็นด้านความต้องการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน

ตารางที่ 4.20 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด ของสมาชิก ด้านความต้องการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน (Y_5)

ตัวแปร	B	S.E.	Wald	df	Sig.	Exp(B)
เพศ	.401	.471	.723	1	.395	1.493
สถานภาพการสมรส	-.209	.608	.118	1	.731	.811
อายุ	-.059*	.030	3.875	1	.049	.943
ระดับการศึกษา	-.094	.097	.946	1	.331	.910
อาชีพรับราชการ/บ้านานาญ	5.115*	2.327	4.834	1	.028	166.535
รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	.000	.000	3.605	1	.058	1.000
ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	-.077	.086	.818	1	.366	.926
จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	.147	.190	.600	1	.438	1.159
Constant	3.876	2.328	2.773	1	.096	48.238

หมายเหตุ * หมายถึง มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** หมายถึง มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.20 สามารถอธิบาย ได้ว่า

จากการทดสอบพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนแก้คำจำกัด ของสมาชิก ด้านความต้องการช่วยเหลือกันและกัน (Y_3) ที่ระดับนัยสำคัญ .05 ได้แก่ ตัวแปรอายุ (X_3) ตัวแปรอาชีพรับราชการ/บ้านาญ (X_6)

จากค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวแปรอายุ พบว่า มีเครื่องหมายเป็นลบ แสดงว่าบุคคลที่มีอายุน้อยมีแนวโน้มที่จะตัดสินใจช่วยเหลือซึ่งกันและกันมากกว่าบุคคลที่มีอายุมาก อธิบายได้ว่า คนที่มีอายุน้อยมีกำลังในการทำงานเพื่อประโยชน์ส่วนรวมมากกว่าคนที่มีอายุมาก ซึ่งอาจจะเป็นคนแก่อายุตั้งแต่ 60 ปี ขึ้นไป เป็นต้น

จากค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวแปรอาชีพรับราชการ/บ้านาญ พบว่า มีเครื่องหมายเป็นบวก แสดงว่า บุคคลที่ประกอบอาชีพรับราชการ/บ้านาญ มีแนวโน้มที่จะตัดสินใจช่วยเหลือซึ่งกันและกันมากกว่าอาชีพอื่นๆ เช่น อาชีพรับจ้าง อาชีพค้าขาย อาชีพทำงานรัฐวิสาหกิจ และอาชีพเกษตรกรรม อธิบายได้ว่า คนที่ประกอบอาชีพรับราชการ/บ้านาญ เป็นอาชีพที่มั่นคง ย่อมมีความสามารถในการส่งเสริมและสนับสนุนให้สหกรณ์มีการร่วมทำกิจกรรมส่วนรวมมากกว่าอาชีพอื่น



ตอนที่ 4 ผลการวิเคราะห์เกี่ยวกับบทบาทของสหกรณ์เครดิตยูเนียนแคว้น จำกัด ต่อการพัฒนาชุมชน

การวิเคราะห์เกี่ยวกับบทบาทของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนแคว้น จำกัด ที่มีต่อการพัฒนาชุมชน ใช้วิธีการวิเคราะห์เนื้อหา (Content Analysis) การหาความหมาย สรุปประเด็น และ แจกแจงความถี่ แล้วนำเสนอ โดยการพรรณนาความ

ตารางที่ 4.21 ค่าความถี่ของผู้ตอบแบบสอบถามปลายเปิดเกี่ยวกับบทบาทของสหกรณ์เครดิตยูเนียนแคว้น จำกัด ที่มีต่อการพัฒนาชุมชน

บทบาทของสหกรณ์เครดิตยูเนียนแคว้น จำกัด ที่มีต่อการพัฒนาชุมชน	ความถี่
ผลการพัฒนาชุมชน	
การพัฒนาสังคมชีวิตความเป็นอยู่	64
การพัฒนาคนในท้องถิ่น	43
การพัฒนาเศรษฐกิจของชุมชน	33
การพัฒนาการปกครอง	14
การช่วยเหลือสมาชิกหรือประโยชน์ต่อชุมชน	ความถี่
การสร้างความมั่นคงแก่สมาชิกและครอบครัว	68
การฝึกคุณธรรมแก่สมาชิก	46
การจัดสรรเงินกู้	35
ผลตอบแทนที่สมาชิกได้รับ	33
รู้จักการประหยัดและออม	29

จากตารางที่ 4.21 พบว่า บทบาทของสหกรณ์เครดิตยูเนียนแคว้น จำกัด ที่มีต่อการพัฒนาชุมชน ในด้านผลการพัฒนาชุมชน จำแนกตามความถี่เรียงจากมากไปหาน้อย ได้ดังนี้ การพัฒนาสังคมชีวิตความเป็นอยู่ การพัฒนาคนในท้องถิ่น การพัฒนาเศรษฐกิจของชุมชน การพัฒนาการปกครอง และในการช่วยเหลือสมาชิกหรือประโยชน์ต่อชุมชน จำแนกตามความถี่เรียงจากมากไปหาน้อย ได้ดังนี้ การสร้าง ความมั่นคงแก่สมาชิกและครอบครัว การฝึกคุณธรรมแก่สมาชิก การจัดสรรเงินกู้ ผลตอบแทนที่สมาชิกได้รับ และรู้จักการประหยัดและออม เมื่อวิเคราะห์

เนื้อหาทั้งด้านผลการพัฒนาชุมชน และด้านการช่วยเหลือสมาชิกและประโยชน์ที่ชุมชนได้รับ มีรายละเอียดดังนี้

4.1 การพัฒนาสังคมชีวิตความเป็นอยู่

บทบาทของสหกรณ์เครดิตยูเนียนแคว้น จำกัด ในการเปลี่ยนแปลงสังคมตลอดจนชีวิตความเป็นอยู่ของคนในชุมชน พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนแคว้น จำกัด ส่วนใหญ่ เห็นว่า สหกรณ์เครดิตยูเนียนแคว้น จำกัด มีส่วนในการทำให้สมาชิกในชุมชนมีชีวิตความเป็นอยู่ดีขึ้น โดยมองว่า การที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนแคว้น จำกัด มีการจัดสวัสดิการ เช่น สวัสดิการเงินกู้ ช่วยให้มีการพัฒนาตนเองทำให้มีแหล่งเงินกู้ดอกเบี้ยต่ำซึ่งไม่ต้องกู้เงินจากแหล่งทุนนอกระบบซึ่งมีดอกเบี้ยแพง แต่มีข้อเสียคือ การมีแหล่งเงินกู้ทำให้สมาชิกสามารถกู้หนี้ยืมสินได้ง่ายจึงกู้เงินอย่างไม่ระมัดระวัง และเมื่อมีเงินใช้จ่ายแล้วก็ใช้จ่ายอย่างไม่ถูกวิธี เช่น การกู้เงินเพื่อซื้อโทรทัศน์ ตู้เย็น จักรยานยนต์ ตลอดจนสิ่งอำนวยความสะดวกต่างๆ ทำให้เงินที่กู้ยืมมานั้นสูญหายไปโดยง่าย และไม่มีรายได้เพิ่มขึ้นมาจากการกู้เงินเหล่านั้น จึงยังต้องกู้เงินจากแหล่งทุนอื่นมาเพื่อลงทุน ที่เป็นเช่นนั้นเนื่องจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนแคว้น จำกัด มีข้อจำกัดในด้านวงเงินให้กู้ยืม ซึ่งเงินกู้สามัญกู้ได้ไม่เกิน 5 เท่าของเงินค่าหุ้น แต่ไม่เกิน 100,000 บาท เงินกู้ฉุกเฉินกู้ได้ไม่เกินครึ่งละ 5,000 บาท และเงินกู้พิเศษ ไม่เกิน 10 เท่าของเงินค่าหุ้นแต่ไม่เกิน 500,000 บาท จึงยังไม่เพียงพอที่จะใช้จ่ายได้อย่างทั่วถึง สวัสดิการ **สก. 1 - 2** เป็นกองทุนที่ให้สวัสดิการในกรณีที่สมาชิกของผู้ใช้บริการ “เสียชีวิต” เท่านั้น และสำหรับสมาชิกอาวุโสคือสมาชิกของผู้ใช้บริการที่มีอายุ 60 ปีบริบูรณ์ขึ้นไป และยังมีชีวิตอยู่ สามารถขอรับเงินสวัสดิการสมาชิกอาวุโสล่วงหน้าจากกองทุนสวัสดิการไปใช้ในการดำรงชีพได้จำนวนหนึ่ง ตามตารางการคำนวณเงินสวัสดิการ **สวัสดิการ สก. 5** เป็นกองทุนสวัสดิการสมทบ จัดขึ้นมาเพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกันในการจัดการศพหรือสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกที่ถึงแก่ความตายด้วยเงินสงเคราะห์ โดยไม่ประสงค์จะหากำไรมาแบ่งปันกัน ทายาทของสมาชิกผู้เสียชีวิตจะได้รับเงินสมทบในการจัดการศพ **สวัสดิการ สก. 4** เป็นสวัสดิการที่ทำให้การชดเชยความเสียหายหรือความสูญเสียต่อทรัพย์สินต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นต่อสหกรณ์เครดิตยูเนียน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ 1. ช่วยเสริมสร้างเสถียรภาพของสหกรณ์เครดิตยูเนียน 2. ช่วยลดการสูญเสียต่าง ๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นกับสหกรณ์เครดิตยูเนียน ในรูปลักษณะต่าง ๆ ให้น้อยลงให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ 3. ช่วยให้สมาชิกมั่นใจ ในสหกรณ์เครดิตยูเนียนของตนให้มากขึ้น นอกจากนี้ ยังมีสวัสดิการค่ารักษาพยาบาล สวัสดิการเพื่อการเลี้ยงชีพผู้สูงอายุ สวัสดิการรับขวัญบุตร สวัสดิการช่วยเพื่อนยามยาก ซึ่งกำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์เครดิตยูเนียนแคว้น จำกัด จากที่กล่าวมาดังกล่าวข้างต้น จะเห็นได้ว่าสหกรณ์เครดิตยูเนียนแคว้น จำกัด มีส่วนในการเปลี่ยนแปลงสภาพชีวิตความเป็นอยู่

ของคนในชุมชนในทางที่ดีขึ้น เป็นการสร้างความมั่นคงแก่สมาชิกและครอบครัว มีขวัญและกำลังใจที่ดีในการดำเนินชีวิต

นอกจากนั้น การที่สมาชิกได้รับผลตอบแทนในรูปของเงินปันผลร้อยละ 10 ของค่าหุ้น ได้รับเงินเฉลี่ยคืน กรณีมีการกู้ยืมเงิน และได้รับดอกเบี้ยเงินฝากร้อยละ 4.5 ซึ่งสูงกว่าธนาคารอื่นๆ ซึ่งต้องเสียค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปฝากดอกเบี้ยเงินฝากก็ไม่ถึง 2 บาท เงินปันผลไม่มี ซึ่งการทำกิจกรรมต่างๆ เหล่านี้เป็น การคุ้มค่าต่อค่าเสียโอกาสที่สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนเผชิญ

4.2 การพัฒนาคนในท้องถิ่น

สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนแคว้น จำกัด เห็นว่า การดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนแคว้น จำกัด มีส่วนในการพัฒนาคนในท้องถิ่น โดยช่วยเหลือสมาชิกในหมู่บ้าน ไม่ให้ไปกู้ยืมเงินจากแหล่งทุนอื่นที่มีดอกเบี้ยสูงกว่า รวมทั้งสร้างทางเลือกในการหาแหล่งทุนของคนในชุมชนให้สามารถมีแหล่งทุนเพื่อลงทุนทำกิจกรรมต่างๆ เดิมคนในชุมชนจะอาศัยการกู้เงินจากนายทุนซึ่งต้องเสียดอกเบี้ยร้อยละ 3 บาทต่อเดือน ซึ่งถือว่าสูงมากสำหรับอาชีพที่มีรายได้น้อย ทำให้คนในชุมชนมีหนี้สินรุงรังไม่สามารถที่จะผ่อนให้หมดไปได้ เมื่อสหกรณ์เครดิตยูเนียนแคว้น จำกัด มีการจัดสวัสดิการการเงินกู้ให้สมาชิกเข้าไปกู้ได้ ทำให้คนในชุมชนสามารถกู้ไปใช้หนี้สินนายทุนได้ และผ่อนดอกเบี้ยให้กับสหกรณ์ซึ่งมีดอกเบี้ยต่ำกว่า ทำให้มีเงินเหลือพอที่จะเก็บไว้ใช้จ่าย หรือนำมาออมในสหกรณ์ จะเห็นได้จากสมาชิกที่เป็นกลุ่มตัวอย่าง 100 คน มีคนที่ฝากเงินออมเป็นจำนวน 74 คน นอกจากนี้ ยังทำให้สมาชิกในชุมชนมีความเป็นระเบียบในการใช้จ่ายเงิน รู้จักการอดออมในการใช้จ่ายเงิน สมาชิกรู้จักปรับตัวเองให้ใช้จ่ายอย่างระมัดระวัง ดำเนินชีวิตแบบพอมีพอกินไม่ฟุ้งเฟ้อ ทำให้คนในชุมชนมีความเสถียร ร่วมมือร่วมใจในการดำเนินกิจกรรมของชุมชนเป็นอย่างดี จากกิจกรรมของสหกรณ์เครดิตยูเนียนช่วยให้ประชาชนในชุมชนเกิดการประหยัดและออมเพื่อสร้างกองทุนขึ้นในชุมชนเพื่อช่วยเหลือบรรเทาความทุกข์ร้อนที่เกิดขึ้น เพื่อให้รู้จักการแก้ไขและตัดสินใจช่วยเหลือกันในชุมชนของตนเอง เป็นการฝึกผู้นำในชุมชน ทั้งนี้บทบาทในการพัฒนาคนในท้องถิ่นของสหกรณ์เครดิตยูเนียนแคว้น จำกัด สามารถสรุปได้ ดังนี้

4.2.1 การฝึกให้สมาชิกรู้จักการประหยัดและออม เป็นการฝึกให้มีการสะสมทรัพย์ทีละเล็กทีละน้อยตามขีดความสามารถเป็นประจำสม่ำเสมอ โดยนำเอาสวัสดิการ สก.5 มาเป็นตัวดึงดูดให้สมาชิกมีการสะสมหุ้น กล่าวคือ ถ้าหากสมาชิกมีการสะสมหุ้นทุกเดือนไม่ขาดตกบกพร่องจะได้รับสวัสดิการ สก. 5 (กองทุนที่ 2) ซึ่งจะเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา .90 บาท ซึ่งต่ำกว่าสถาบันอื่น นอกจากนั้น เนื่องจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนจัดตั้งในชุมชนของสมาชิกนั่นเอง สมาชิกของสหกรณ์จึงมีที่สะสมเงินที่สะดวกและรวดเร็วไม่ต้องเสียเวลาในการเดินทางไปฝากเงินที่ไกลๆ แม้มีเงินจำนวนน้อยหรือมากก็ตาม สมาชิกก็สามารถที่จะสะสมได้

4.2.2 การฝึกคุณธรรมแก่สมาชิก บทบาทของสหกรณ์เครดิตยูเนียน ฝึกให้สมาชิก มีคุณธรรมที่สำคัญ ได้แก่ มีความซื่อสัตย์ มีความรับผิดชอบต่อตนเองและเพื่อนสมาชิก มีความเห็นอกเห็นใจช่วยเหลือกันและกัน จะสังเกตได้จากเมื่อถึงกำหนดชำระหนี้ สมาชิกจะต้องนำเงินมาชำระหนี้ตามเวลาที่กำหนด และเมื่อถึงเวลานำเงินมาฝากค่าหุ้น หรือนำเงินมาออม ซึ่งการที่สมาชิกทำแบบนี้ถือเป็นการฝึกให้สมาชิกเกิดควมมีวินัย รู้จักบทบาทและหน้าที่ของตนเองยอมรับผลที่ดีและไม่ดีในกิจการที่ได้กระทำลงไป นอกจากนั้น การที่สหกรณ์ตั้งกองทุนเพื่อช่วยเพื่อนยามยาก ช่วยให้สมาชิกรู้จักการช่วยเหลือกันและกัน เมื่อเกิดอุทกภัย ก็จะนำเงินในส่วนนี้ไปช่วยเหลือสมาชิกที่ได้รับผลจากเหตุการณ์นั้น อาจจะไม่มากแต่ก็ผลทางจิตใจ

4.3 การพัฒนาเศรษฐกิจของชุมชน

จากการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนแคว้น จำกัด สมาชิกสหกรณ์เห็นว่า การที่สหกรณ์จัดสรรเงินกู้ให้กับสมาชิกในชุมชนเพื่อการประกอบอาชีพต่างๆ ทำให้สมาชิกมีเงินทุนหมุนเวียนในการใช้จ่ายได้มากขึ้น ทั้งการใช้จ่ายเพื่อการดำรงชีพในครัวเรือน หรือการใช้จ่ายในการลงทุนประกอบธุรกิจส่วนตัว ค้าขาย ทำไร่ ทำนา เช่น การจ้างรถไถนาเพื่อปลูกข้าว การจ้างเกี่ยวข้าว การลงทุนซื้อปุ๋ย เป็นต้น นอกจากนั้นยังมีการลงทุนในอาชีพอื่นๆ ซึ่งทำให้เศรษฐกิจของชุมชนดีขึ้นและมีรายได้เข้าสู่ชุมชนอย่างต่อเนื่อง จากความหลากหลายของอาชีพและวิธีการหารายได้ จึงเกิดความสมดุลภายใน ทำให้สหกรณ์ที่ประสบปัญหาขาดทุนเริ่มดีขึ้นและเป็นที่พึ่งของสมาชิกสหกรณ์ได้อีกครั้ง

4.4 การพัฒนาการปกครอง

สหกรณ์เครดิตยูเนียนแคว้น จำกัด มีส่วนในการส่งเสริมการปกครองระบบประชาธิปไตยโดยสมาชิกของสหกรณ์ส่วนใหญ่ รวมทั้งกรรมการบริหารของสหกรณ์จะให้ความร่วมมือในการดำเนินการต่างๆ ที่ส่งเสริมความมั่นคงของชุมชน เช่น เมื่อสหกรณ์จัดประชุมใหญ่สามัญประจำปี คณะกรรมการจะเป็นผู้ดำเนินการและคณะกรรมการที่ได้มาจะเป็นผู้ที่ได้รับเลือกจากสมาชิกในที่ประชุมใหญ่ โดย 1 คน มีสิทธิ์ 1 เสียง

ตอนที่ 5 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะอื่นๆ

การแสดงความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับข้อเสนอแนะอื่นๆ ใช้วิธีการวิเคราะห์เนื้อหา (Content Analysis) การหาความหมาย สรุปประเด็น และแจกแจงความถี่แล้ว นำเสนอโดยการพรรณนาความปรากฏดังตารางที่ 4.22

ตารางที่ 4.22 จำนวนและค่าร้อยละของจำนวนผู้ตอบแบบสอบถามปลายเปิด

ผู้ตอบ/ไม่ตอบแบบสอบถามปลายเปิด	จำนวน	ความถี่
ตอบแบบสอบถามปลายเปิด	61	61
ไม่ตอบแบบสอบถามปลายเปิด	39	39
รวม	100	100

จากตารางที่ 4.22 จากการศึกษาพบว่า ในจำนวนกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 100 คน มีผู้ตอบแบบสอบถามปลายเปิดเกี่ยวกับข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะอื่นๆ เกี่ยวกับสหกรณ์เครดิตยูเนียน แกดคำ จำกัด คิดเป็นร้อยละ 61 และเป็นผู้ไม่ตอบแบบสอบถามปลายเปิด คิดเป็นร้อยละ 39 ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะอื่นๆ เกี่ยวกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดคำ จำกัด มีรายละเอียดแสดงเป็นค่าความถี่จำแนกเป็นข้อ ปรากฏดังตารางที่ 4.23

ตารางที่ 4.23 ค่าความถี่ของความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะอื่น จากผู้ตอบแบบสอบถามปลายเปิดเกี่ยวกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดคำ จำกัด

ข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะ	ความถี่
อยากให้สหกรณ์ลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้	26
อยากให้สหกรณ์จัดหาสวัสดิการเพิ่มมากขึ้น	18
อยากให้สหกรณ์รับซื้อข้าว รับซื้อมันสำปะหลัง	11
อยากให้สหกรณ์เพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก	8

จากตารางที่ 4.23 พบว่า ความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามปลายเปิดเกี่ยวกับ สหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด ที่ต้องการให้สหกรณ์มีการปรับปรุงจำแนกตามความถี่ของความคิดเห็นเรียงจากมากไปหาน้อย ได้แก่ อยากให้สหกรณ์ลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ อยากให้สหกรณ์จัดหาสวัสดิการเพิ่มมากขึ้น อยากให้สหกรณ์รับซื้อข้าว รับซื้อมัน สำปะหลัง และอยากให้สหกรณ์เพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

จากผลการวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติก (Logistic Regression) ทำให้ทราบปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนของสมาชิก ดังตารางที่ 4.24

ตารางที่ 4.24 ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนของสมาชิก

ปัจจัยส่วนบุคคล (X)	ค่าสัมประสิทธิ์				
	ต้องการ กู้ยืมเงิน	ต้องการ ฝากเงิน	ต้องการ สิทธิ ประโยชน์	ต้องการ ผลตอบแทน	ต้องการ ช่วยเหลือ กันและกัน
เพศ	.107	-.272	-.578	.091	.401
สถานภาพการสมรส	.799	-.816	.090	-.346	-.209
อายุ	-.086**	-.022	.007	.027	-.059*
ระดับการศึกษา	-.065	-.097	-.250*	-.020	-.094
อาชีพรับราชการ/บ้านานาญ	-	-	-	-	5.115*
รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	.00007	.00004	-.00002	.00001	-.00002
ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	.217*	-.383**	-.069	-.131*	-.077
จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	-.354	-.149	.211	-.239	.147
Constant	4.563	5.863	1.412	.547	3.876

หมายเหตุ * หมายถึง มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** หมายถึง มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.24 พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อความต้องการกู้ยืมเงิน ได้แก่ อายุ และระยะเวลาการเป็นสมาชิก ส่วนปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการฝากเงิน คือ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก สำหรับปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสิทธิประโยชน์ขึ้นอยู่กับระดับการศึกษา ส่วนความต้องการผลตอบแทนขึ้นอยู่กับระยะเวลาการเป็นสมาชิก และความต้องการช่วยเหลือซึ่งกันและกันขึ้นอยู่กับ อายุ และอาชีพรับราชการ/บำนาญ ณ ระดับนัยสำคัญ 0.01 และ 0.05

สำหรับบทบาทของสหกรณ์เครดิตยูเนียนแก้คำจำกัด ที่มีต่อการพัฒนาชุมชน ได้แก่ การพัฒนาสังคมชีวิตความเป็นอยู่ การดำเนินงานของสหกรณ์ทำให้ง่ายต่อการรวมตัวเพื่อจัดตั้งกองทุน โดยกองทุนเหล่านี้ต่างเชื่อมโยงและมีบทบาทในการพัฒนาชีวิตความเป็นอยู่ของคนในชุมชนให้ดีขึ้น การพัฒนาคนในท้องถิ่น ชุมชนมีแหล่งเงินทุนเพื่อลงทุน ทำให้มีเงินเหลือพอที่จะเก็บไว้ใช้จ่าย หรือนำมาออมในสหกรณ์ มีความเป็นระเบียบในการใช้จ่ายเงิน รู้จักการอดออมในการใช้จ่ายเงิน การพัฒนาเศรษฐกิจของชุมชน สมาชิกมีเงินทุนหมุนเวียนในการใช้จ่ายได้มากขึ้น เศรษฐกิจของชุมชนดีขึ้น การพัฒนาการปกครอง สมาชิกของสหกรณ์ให้ความร่วมมือในการแลกเปลี่ยนความคิดเห็น



บทที่ 5

สรุปผลการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

1. สรุปผลการศึกษา

จากการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนของสมาชิก และผลต่อการพัฒนาชุมชน: กรณีศึกษา สหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด อำเภอแกดำ จังหวัด มหาสารคาม โดยออกแบบสอบถาม จำนวน 100 ตัวอย่าง แล้วนำมาประมวลผลและทดสอบสมมติฐาน สามารถสรุปผลการศึกษาได้ดังนี้

ตอนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง

ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง สถานภาพสมรส อายุ 61 ปีขึ้นไป มีการศึกษาระดับประถมศึกษา ประกอบอาชีพเกษตรกรกรรม มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 5,000 บาท แต่ไม่เกิน 10,000 บาท ส่วนรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 5,000 บาท ระยะเวลาการเป็นสมาชิกอยู่ระหว่าง 1 – 5 ปี และมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนส่วนใหญ่จำนวน 3 – 4 คน

ตอนที่ 2 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจมาใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด

2.1 ด้านต้องการกู้ยืมเงิน พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เข้ามาเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด มีความต้องการกู้เงินฉุกเฉินในจำนวนเงินไม่เกิน 5,000 บาท เป็นการกู้ยืมเงินเพื่อใช้จ่ายในครัวเรือน ระยะเวลาการผ่อนชำระสูงสุด จำนวน 3 งวด อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 18 บาทต่อปี สำหรับความต้องการกู้เงินสามัญในจำนวนเงินไม่เกิน 50,000 บาท เป็นการกู้ยืมเงินเพื่อประกอบอาชีพส่วนตัว ระยะเวลาการผ่อนชำระสูงสุดไม่เกิน 36 งวด อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 18 บาทต่อปี และมีความต้องการกู้เงินพิเศษในจำนวนเงินไม่เกิน 200,000 บาท เพื่อนำไปใช้จ่ายในครัวเรือน มีระยะเวลาการผ่อนชำระสูงสุดไม่เกิน 72 งวด และมีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 18 บาทต่อปี

2.2 ด้านต้องการฝากเงิน พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีการฝากเงินเดือนละ 100 บาท แต่ไม่เกิน 1,000 บาท โดยได้รับดอกเบี้ยเงินฝากร้อยละ 4.5 บาทต่อปี และมีการสะสมค่าหุ้นเป็นรายเดือนไม่เกิน 100 บาทต่อเดือน

2.3 ด้านต้องการสิทธิประโยชน์ พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีความต้องการสิทธิประโยชน์ในด้านสวัสดิการ สก.5 มากที่สุด รองลงมา คือ สวัสดิการเงินกู้ สวัสดิการค่ารักษาพยาบาล สวัสดิการสก. 1 – 2 สวัสดิการเพื่อการเลี้ยงชีพผู้สูงอายุ สวัสดิการช่วยเพื่อนยามยาก และสวัสดิการรับขวัญบุตร แต่กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่เคยได้รับสิทธิประโยชน์ที่ต้องการ

2.4 ด้านต้องการผลตอบแทน พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีความต้องการผลตอบแทนในรูปของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากไม่เกินร้อยละ 5 บาทต่อปี ต้องการเงินปันผลไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าหุ้น และต้องการเงินเฉลี่ยคืนไม่เกินร้อยละ 10

ตอนที่ 3 ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนแคว้น จำกัด ของกลุ่มตัวอย่าง

การหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการของสมาชิก จำนวน 5 ด้าน กับปัจจัยส่วนบุคคล ซึ่งประกอบด้วย เพศ สถานภาพการสมรส อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน ใช้การวิเคราะห์ถดถอยโลจิสติกเพื่อหาความสัมพันธ์ของตัวแปร ผลการวิเคราะห์มีดังนี้

3.1 ด้านความต้องการกู้ยืมเงิน (Y_1) การทดสอบหาความสัมพันธ์ พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์ของสมาชิก ที่ระดับนัยสำคัญ .05 ได้แก่ ตัวแปรระยะเวลาการเป็นสมาชิก (X_{11}) และที่ระดับนัยสำคัญ .01 ได้แก่ ตัวแปรอายุ (X_3)

3.2 ด้านความต้องการฝากเงิน (Y_2) การทดสอบหาความสัมพันธ์ พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์ของสมาชิก ที่ระดับนัยสำคัญ .01 ได้แก่ ตัวแปรระยะเวลาการเป็นสมาชิก (X_{11})

3.3 ด้านความต้องการสิทธิประโยชน์ (Y_3) การทดสอบหาความสัมพันธ์ พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์ของสมาชิก ที่ระดับนัยสำคัญ .05 ได้แก่ ตัวแปรระดับการศึกษา (X_4)

3.4 ด้านความต้องการผลตอบแทน (Y_4) การทดสอบหาความสัมพันธ์ พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์ของสมาชิก ที่ระดับนัยสำคัญ .05 ได้แก่ ตัวแปรระยะเวลาการเป็นสมาชิก (X_{11})

3.5 ด้านความต้องการช่วยเหลือกันและกัน (Y_5) การทดสอบหาความสัมพันธ์ พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์ของสมาชิก ที่ระดับนัยสำคัญ .05 ได้แก่ ตัวแปรอายุ (X_3) ตัวแปรอาชีพรับราชการ/บ้านานาญ (X_6)

ตอนที่ 4 บทบาทของสหกรณ์เครดิตยูเนียนแคว้น จำกัด ต่อการพัฒนาชุมชน

พบว่า สหกรณ์เครดิตยูเนียนแคว้น จำกัด มีผลต่อการพัฒนาชุมชน 4 ด้าน คือ การพัฒนาชีวิตความเป็นอยู่ การพัฒนาคนในท้องถิ่น การพัฒนาเศรษฐกิจของชุมชน และการพัฒนาการปกครอง รายละเอียดดังนี้

4.1 การพัฒนาชีวิตความเป็นอยู่ ทำให้คนในชุมชนมีการพัฒนาตนเองมีแหล่งเงินกู้ดอกเบี้ยต่ำซึ่งไม่ต้องกู้เงินจากแหล่งทุนนอกระบบซึ่งมีดอกเบี้ยแพง มีการจัดสรรสวัสดิการแก่สมาชิกเป็นจำนวนมาก เช่น สวัสดิการเงินกู้ สวัสดิการสก. 1 – 2 สวัสดิการสก. 5 สวัสดิการสก. 4 และเงินช่วยเหลือสมาชิก เช่น สวัสดิการค่ารักษาพยาบาล สวัสดิการเพื่อการเลี้ยงชีพผู้สูงอายุ สวัสดิการรับขวัญบุตร สวัสดิการช่วยเหลือเพื่อนยามยาก ซึ่งมีบทบาทในการพัฒนาชีวิตความเป็นอยู่ของคนในชุมชนให้ดีขึ้น

4.2 การพัฒนาคนในท้องถิ่น มีส่วนในการพัฒนาคนในท้องถิ่น สร้างทางเลือกในการหาแหล่งทุนของคนในชุมชนให้สามารถมีแหล่งทุนเพื่อลงทุนทำกิจการต่างๆ คนในชุมชนสามารถกู้เงินไปใช้หนี้ยืมทุนได้ทั้งหมด และผ่อนดอกเบี้ยให้กับสหกรณ์ซึ่งมีดอกเบี้ยต่ำกว่า ทำให้มีเงินเหลือพอที่จะเก็บไว้ใช้จ่าย หรือนำมาฝากไว้กับสหกรณ์ ทำให้คนในชุมชนมีความเป็นระเบียบในการใช้จ่ายเงิน รู้จักการปรับตัวเองให้ใช้จ่ายอย่างระมัดระวัง รู้จักการอดออมในการใช้จ่ายเงิน ดำเนินชีวิตแบบพอมีพอกินไม่ฟุ้งเฟ้อ ทำให้ประชาชนในชุมชนมีความเสียสละร่วมมือร่วมใจในการดำเนินกิจกรรมของชุมชนได้เป็นอย่างดี พัฒนาการในชุมชนให้มีความรักสามัคคี มีความรับผิดชอบในหน้าที่ มีความเสียสละ คุณภาพชีวิตของคนในชุมชนดีขึ้นโดยมีเงินทุนหมุนเวียนในชุมชนพอที่จะสร้างงานสร้างรายได้อย่างทั่วถึง คนในชุมชนจึงมีสุขภาพจิตที่ดี ไม่มีปัญหาเรื่องการเงินสามารถส่งบุตรหลานเข้าเรียนในสถาบันการศึกษาต่างๆ ได้ ในด้านผลตอบแทนที่สมาชิกได้รับมีความคุ้มค่าเนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงกว่าธนาคารอื่น นอกจากนั้นยังได้รับเงินปันผล และเงินเฉลี่ยคืน

4.3 การพัฒนาเศรษฐกิจของชุมชน ทำให้สมาชิกมีทุนหมุนเวียนในการใช้จ่ายมากขึ้น ทั้งการใช้จ่ายเพื่อการดำรงชีพในครัวเรือน หรือการใช้จ่ายเพื่อการลงทุน การจ้างงาน ทำให้เศรษฐกิจของชุมชนดีขึ้นและมีรายได้เข้าสู่ชุมชนอย่างต่อเนื่องจากความหลายของอาชีพและวิธีการหารายได้ จึงเกิดความสมดุลภายใน ไม่มีปัญหาความขัดแย้งด้านการตลาดอย่างรุนแรง

4.4 การพัฒนาการปกครอง สหกรณ์เครดิตยูเนียนแคว้น จำกัด มีส่วนในการส่งเสริมการปกครองระบบประชาธิปไตยโดยสมาชิกของสหกรณ์ส่วนใหญ่ รวมทั้งกรรมการบริหารของสหกรณ์จะให้ความร่วมมือในการดำเนินการต่างๆ ที่ส่งเสริมความมั่นคงของชุมชน

ตอนที่ 5 ความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะด้านอื่นๆ

พบว่า กลุ่มตัวอย่างต้องการให้สหกรณ์ลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ จัดหาสวัสดิการเพิ่มมากขึ้นมีความหลากหลาย รับซื้อข้าวเปลือก รับซื้อมันสำปะหลัง และอยากให้สหกรณ์เพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากให้สูงขึ้นกว่าเดิม

2. อภิปรายผล

จากการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียน ของสมาชิก และผลต่อการพัฒนาชุมชน : กรณีศึกษา สหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด อำเภอแกดำ จังหวัดมหาสารคาม สามารถนำมาอภิปรายผลได้ดังนี้

ผลการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจมาใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด ของสมาชิก พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ ที่แตกต่างกัน มีความสัมพันธ์กับความถี่ในการกู้ยืมเงิน สำหรับปัจจัยส่วนบุคคลด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิก ที่แตกต่างกัน มีความสัมพันธ์กับความถี่ในการกู้ยืมเงิน ความถี่ในการฝากเงิน และความต้องการผลตอบแทน ในด้านปัจจัยส่วนบุคคลระดับการศึกษา ที่แตกต่างกัน มีความสัมพันธ์กับความถี่ในการใช้บริการ และปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ อาชีพรับราชการ/บ้านานาย ที่แตกต่างกัน มีความสัมพันธ์กับความถี่ในการช่วยเหลือกันและกัน ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ กสิณ บัวทอง (2551) ศึกษาเรื่อง ทัศนคติต่อการให้บริการสินเชื่อของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรและพฤติกรรมการใช้สินเชื่อของเกษตรกร สาขานครศรีธรรมราช งานวิจัยของ นิชชยาพันธุ์ พันธุ์พาณิชย์ (2553) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสมาชิก กลุ่มเกษตรกรในอำเภอโพธิ์ทองจังหวัดร้อยเอ็ด งานวิจัยของ นงลักษณ์ มณีศักดิ์ (2554) ศึกษาเรื่อง การศึกษาความต้องการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภา อำเภอเมืองเชียงใหม่ งานวิจัยของ ภักดี บุญกรินทร์ (2554) ศึกษาเรื่อง การศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ลำพูน จำกัด กรณีศึกษาในเขตพื้นที่ ตำบลป่าสัก อำเภอเมืองลำพูน จังหวัดลำพูน

ผลการศึกษายาทบาทของสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด ที่มีต่อการพัฒนาชุมชน พบว่า มีบทบาทในการพัฒนาสังคมชีวิตความเป็นอยู่ คนในชุมชนมีการดำเนินงานของสหกรณ์ทำให้ง่ายต่อการรวมตัวเพื่อจัดตั้งกองทุนต่างๆ โดยกองทุนเหล่านี้ต่างเชื่อมโยงและมีบทบาทในการพัฒนาชีวิตความเป็นอยู่ของคนในชุมชนให้ดีขึ้น การพัฒนาคนในท้องถิ่น ชุมชนมีแหล่งทุนเพื่อ

ลงทุนทำกิจการต่างๆ ทำให้มีเงินเหลือพอที่จะเก็บไว้ใช้จ่าย หรือนำมาออมในสหกรณ์ ชุมชนมีความเป็นระเบียบในการใช้จ่ายเงิน รู้จักการอดออมในการใช้จ่ายเงิน มีความเสียสละ พัฒนาคนในชุมชนให้มีความรักสามัคคี มีความรับผิดชอบในหน้าที่ และมีสุขภาพจิตที่ดี การพัฒนาเศรษฐกิจของชุมชน สมาชิกมีเงินทุนหมุนเวียนในการใช้จ่ายได้มากขึ้น เศรษฐกิจของชุมชนดีขึ้นและมีรายได้เข้าสู่ชุมชนอย่างต่อเนื่องจากความหลากหลายของอาชีพและวิธีการหารายได้ การพัฒนาการปกครอง สมาชิกของสหกรณ์ให้ความร่วมมือในการแลกเปลี่ยนความคิดเห็น การอภิปรายความเป็นไปของชุมชน เมื่อมีข่าวสารต่างๆ เกี่ยวกับความมั่นคงภายในชุมชนจึงเกิดการเปลี่ยนแปลงข่าวสารดังกล่าว สอดคล้องกับงานวิจัยของ นิตยา ศรีวิไล (2532) ศึกษาเรื่อง บทบาทของสหกรณ์เครดิตยูเนียนต่อชุมชนตามธรรมชาติของกรรมการและสมาชิกในจังหวัดลำปาง งานวิจัยของ ลือชา ธรรมวินัยสถิต (2528) ศึกษาเรื่อง บทบาทของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในการพัฒนาชุมชนในจังหวัดเพชรบุรี งานวิจัยของ สัจวร ปางลิลาศ (2545) ศึกษาเรื่อง การศึกษากระบวนการและบทบาทของกลุ่มออมทรัพย์ต่อการพัฒนาชุมชน : กรณีศึกษาบ้านหนองคูใหญ่ จังหวัดมหาสารคาม

3. ข้อเสนอแนะ

การศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนของสมาชิก และผลต่อการพัฒนาชุมชน : กรณีศึกษา สหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด อำเภอแกดำ จังหวัดมหาสารคาม มีข้อเสนอแนะดังต่อไปนี้

3.1 จากผลการศึกษา ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนของสมาชิก ด้านความต้องการกู้ยืมเงิน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้าน อายุ และระยะเวลาการเป็นสมาชิก เป็นตัวแปรที่น่าจะนำมาพิจารณาในการตัดสินใจปล่อยเงินกู้แก่สมาชิก โดยจะต้องพิจารณาบุคคลที่มีอายุน้อย และเป็นสมาชิกมายาวนาน จึงจะเพิ่มประสิทธิภาพแก่สหกรณ์ด้านการกู้ยืม

3.2 จากผลการศึกษา ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนของสมาชิก ด้านความต้องการฝากเงิน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้าน ระยะเวลาการเป็นสมาชิก เป็นตัวแปรที่น่าจะนำมาพิจารณาในการจะประชาสัมพันธ์การรับฝากเงินของสหกรณ์ เนื่องจากสมาชิกที่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกเพียง 1- 2 ปี ยังมีกำลังแรงกายในการฝากเงิน ซึ่งจะทำให้สหกรณ์มีเงินทุนหมุนเวียนมากขึ้น

3.3 จากผลการศึกษา ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์ เครดิตยูเนียนของสมาชิก ด้านความต้องการสิทธิประโยชน์ พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา เป็นตัวแปรที่น่าจะนำมาพิจารณาการให้สิทธิประโยชน์แก่สมาชิกสหกรณ์ เนื่องมาจากสมาชิกที่มีระดับการศึกษาอยู่ในระดับต่ำส่วนใหญ่จะมีอาชีพเกษตรกรรม อาชีพรับจ้าง หรืออาชีพค้าขาย ซึ่งรายได้จะไม่คงที่สมาชิกในกลุ่มนี้เมื่อได้รับสิทธิประโยชน์แล้วจะทำให้เขามีความชื่นชมและรักในสหกรณ์มากยิ่งขึ้น

3.4 จากผลการศึกษา ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์ เครดิตยูเนียนของสมาชิก ด้านความต้องการผลตอบแทน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิก เป็นตัวแปรที่น่าจะนำมาพิจารณาการให้ผลตอบแทนโดยสมาชิกที่มีอายุสมาชิกเพียง 1 – 2 ปี จะมีความต้องการฝากเงิน เมื่อฝากเงินเป็นจำนวนมากแล้วก็จะมีความต้องการผลตอบแทนเพิ่มขึ้น ถ้าหากสหกรณ์ต้องการระดมทุนโดยการรับเงินฝากจะต้องนำเรื่องผลตอบแทนมาเป็นตัวจูงใจในการฝากเงิน

3.5 จากผลการศึกษา ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติการตัดสินใจใช้บริการสหกรณ์ เครดิตยูเนียนของสมาชิก ด้านความต้องการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ และอาชีพรับราชการ/บ้านานู เป็นตัวแปรที่น่าจะใช้อธิบายการที่สหกรณ์จะขอความร่วมมือกับสมาชิกในด้านการช่วยเหลือสมาชิกด้วยกันเอง โดยสหกรณ์จะต้องขอความร่วมมือกับสมาชิกที่อายุน้อยเพราะว่าอาจจะยังไม่มีภาระหนี้สินหรือภาระด้านครอบครัว และต้องขอความร่วมมือกับบุคคลที่มีอาชีพรับราชการหรืออาชีพบ้านานู เพราะเป็นบุคคลที่มีรายได้มั่นคงจะทำให้ได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดี

3.6 จากผลการศึกษาเกี่ยวกับบทบาทของสหกรณ์เครดิตยูเนียนแก้คำจำกัด ต่อการพัฒนาชุมชน คนส่วนใหญ่คิดว่าสหกรณ์มีส่วนในการทำให้สมาชิกในชุมชนมีชีวิตความเป็นอยู่ดีขึ้น มีแหล่งเงินกู้ดอกเบี้ยต่ำไม่ต้องกู้เงินจากแหล่งเงินทุนนอกระบบซึ่งมีดอกเบี้ยแพงอีกทั้งยังมีสวัสดิการในการช่วยเหลือสมาชิกอย่างทั่วถึง เช่น สวัสดิการสก. 1¹ สวัสดิการสก. 2² สวัสดิการสก.4³ และสวัสดิการสก. 5⁴ ซึ่งเป็นสวัสดิการที่สร้างแรงจูงใจให้สมาชิกเข้ามาใช้บริการอย่างต่อเนื่อง ดังนั้น หากสหกรณ์ต้องการเพิ่มศักยภาพในการให้บริการที่ดีจะต้องมีการปรับปรุงสวัสดิการ และการให้บริการสมาชิกอย่างต่อเนื่อง

¹ สวัสดิการสก.1 คือ กองทุนการสงเคราะห์แก่สมาชิก จัดให้มีขึ้นเพื่อช่วยป้องกันปัญหาหนี้สูญในสหกรณ์/กลุ่มเครดิตยูเนียน และสร้างหลักประกันความมั่นคงให้แก่ครอบครัวสมาชิก

² สวัสดิการสก.2 คือ กองทุนสวัสดิการแก่สมาชิก จัดให้มีขึ้นเพื่อช่วยเหลือเพื่อนสมาชิกส่งเสริมให้สมาชิกมีการสะสมมากยิ่งขึ้น สร้างหลักประกัน และความมั่นคงให้กับครอบครัวของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเครดิตยูเนียน

³ สวัสดิการสก.4 คือ สวัสดิการความมั่นคง เป็นสวัสดิการที่ให้การชดเชยความเสียหายหรือความสูญเสียต่อทรัพย์สินต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นต่อสหกรณ์เครดิตยูเนียน

⁴ สวัสดิการสก.5 คือ กองทุนสวัสดิการสมทบ จัดขึ้นมาเพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกันในการจัดการศพหรือสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกที่ถึงแก่ความตายด้วยเงินสงเคราะห์โดยไม่ประสงค์จะหากำไรมาแบ่งปันกัน โดยทายาทของสมาชิกผู้เสียชีวิตจะได้รับเงินสมทบในการจัดการศพ



บรรณานุกรม

บรรณานุกรม

- กสิณ บัวทอง .(2551). "ทัศนคติต่อการให้บริการสินค้าของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตรและพหุกิจกรรมการใช้สินค้าของเกษตรกร สาขานครศรีธรรมราช" วิทยานิพนธ์ ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช.
- กลุ่มจัดตั้งและส่งเสริมสหกรณ์ .(2557). แฟ้ม 19 รายการ จังหวัดมหาสารคาม สำนักงานสหกรณ์ จังหวัดมหาสารคาม.
- คมสัน สุริยะ .(2552). แบบจำลองโลจิสติก : ทฤษฎีและการประยุกต์ใช้ในการวิจัยทางเศรษฐศาสตร์. เชียงใหม่ : ศูนย์การวิเคราะห์เชิงปริมาณ คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่. [online] <http://www.tourismlogistics.com> สืบค้นเมื่อวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2558.
- ณิชยพาพันธุ์ พันธุ์พานิชย์ .(2553). "ปัจจัยที่มีผลต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสมาชิก กลุ่มเกษตรกรในอำเภอโพธารองจังหวัดร้อยเอ็ด" วิทยานิพนธ์ ปริญญาบริหารธุรกิจ มหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม.
- นิตยา ศรีวิไล .(2532). "บทบาทของสหกรณ์เครดิตยูเนียนต่อชุมชนตามธรรมชาติของกรรมการ และสมาชิกในจังหวัดลำปาง" วิทยานิพนธ์ ปริญญาเทคโนโลยีการเกษตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์ มหาวิทยาลัยแม่โจ้.
- นงลักษณ์ มณีศักดิ์ (2554) "การศึกษาความต้องการใช้บริการสินค้าของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนนครสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่" ปัญหาพิเศษ ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ (การจัดการทั่วไป) มหาวิทยาลัยแม่โจ้
- บรรจงศักดิ์ พาหุกุล .(2551). "การศึกษาพฤติกรรมการใช้สินค้าของเกษตรกรลูกค้า และทัศนคติ เกี่ยวกับการให้บริการของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร กรณีศึกษาใน อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี" การค้นคว้าอิสระ ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช.
- ประวัติสหกรณ์ในประเทศไทย สืบค้นเมื่อวันที่ 22 กรกฎาคม พ.ศ. 2557 www.co-op.cmru.ac.th/History-coop.html [online]
- พรทิพย์ จินดาไทย .(2554). "ความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อคุณภาพบริการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านแสงอรุณ จำกัด" วิทยานิพนธ์ ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช.

- พอพันธ์ อุทยานนท์ .(2556). "ทฤษฎีการบริโภค การลงทุน การใช้จ่ายภาครัฐ และดุลยภาพในตลาด
ผลิต" ใน *ประมวลสาระชุดวิชาทฤษฎีเศรษฐศาสตร์ขั้นสูง* หน่วยที่ 9 หน้า 9-7
นนทบุรี มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์.
- ภักดี บุญการินทร์ .(2554). "การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการของสมาชิกสหกรณ์
การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า ธ.ก.ส.ลำพูน จำกัด กรณีศึกษา ในเขตพื้นที่ ตำบลป่าสัก
อำเภอเมืองลำพูน จังหวัดลำพูน" การค้นคว้าอิสระ ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
สาขาวิชาส่งเสริมการเกษตรและสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช.
- ลือชา ธรรมวินัยสถิต .(2528). "บทบาทของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในการพัฒนาชุมชนในจังหวัด
เพชรบุรี" วิทยานิพนธ์ ปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาพัฒนาสังคม
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- วัลลภ วงศ์ทวีสุขเจริญ .(2552). "ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย
ของลูกค้าสินเชื่อ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) จังหวัดประจวบคีรีขันธ์"
การค้นคว้าอิสระ ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช.
- สหกรณ์เครดิตยูเนียนแคว้น จำกัด .(2545). *ข้อบังคับสหกรณ์เครดิตยูเนียนแคว้น จำกัด พ.ศ. 2545*
จังหวัดมหาสารคาม สหกรณ์เครดิตยูเนียนแคว้น จำกัด
_____. (2539). *ระเบียบสหกรณ์เครดิตยูเนียนแคว้น จำกัด พ.ศ. 2539* จังหวัดมหาสารคาม
สหกรณ์เครดิตยูเนียนแคว้น จำกัด
_____. (2556). *รายงานกิจการประจำปี 2555* จังหวัดมหาสารคาม สหกรณ์เครดิตยูเนียนแคว้น
จำกัด
- สังวร ปางลีลาศ .(2545). "การศึกษากระบวนการและบทบาทของกลุ่มออมทรัพย์ต่อการพัฒนา
ชุมชน : กรณีศึกษาบ้านหนองคูใหญ่ จังหวัดมหาสารคาม" วิทยานิพนธ์
ปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาสังคมศาสตร์เพื่อการพัฒนา
สถาบันราชภัฏมหาสารคาม



ภาคผนวก

มหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร

สภามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร

ภาคผนวก ก

ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับสหกรณ์เครดิตยูเนียน



ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับสหกรณ์เครดิตยูเนียน

ประวัติ ความหมาย และขบวนการเครดิตยูเนียนสากล

ประวัติเครดิตยูเนียน

สหกรณ์เครดิตยูเนียนเกิดขึ้นครั้งแรกที่ประเทศเยอรมันนี โดยท่านเฟรดเดอริก วิลเลียม ไรไฟไฟเซน ด้วยเหตุที่ท่านเกิดมาในระหว่างประเทศประสบปัญหาต่างๆ ทางด้านเศรษฐกิจ และเมืองเกิดของท่านคือ แคว้นไรน์ ซึ่งเป็นเมืองเกษตรกรรม ท่านจึงมีโอกาสคลุกคลีอยู่กับชาวนาตั้งแต่เล็กๆ สภาพความเดือดร้อน ความอดอยากของชาวนาที่ท่านได้เห็น ทำให้มีความรู้สึกเหมือนกับต้องประสบความเดือดร้อนด้วยตัวเอง ต่อมา ท่านไรไฟไฟเซนได้รับแต่งตั้งเป็นนายกเทศมนตรีเมืองเวเยอบซ์ ซึ่งในเมืองนั้นชาวบ้านต้องประสบกับความขาดแคลนอาหารอย่างมาก ท่านได้พยายามติดต่อขอแบ่งสาลีจากรัฐบาลมาช่วยบรรเทาทุกข์ประชาชนจนสำเร็จ ต่อมาอีก 2 ปี คือในปี พ.ศ. 2390 ท่านได้เริ่มจัดตั้งสหพันธ์ขนมปัง ขึ้นคือทำขนมปังและขายให้ชาวบ้านในราคาถูกลง ซึ่งก็พอจะแก้ปัญหาเรื่องอาหารไปได้บ้าง ในเดือนธันวาคม พ.ศ. 2392 ท่านได้ย้ายไปเป็นนายกเทศมนตรีเมืองแฟรมเมอร์เฟลด์ เยอรมันตะวันตก ณ เมืองนี้ท่านได้จัดตั้งสหพันธ์สุสตัวขึ้น ทำกิจกรรมรับซื้อและขายสัตว์เลี้ยงในราคาถูกลง จากประสบการณ์เหล่านี้ท่านไรไฟไฟเซนได้เริ่มมองเห็นแนวทางที่จะช่วยเหลือชาวบ้านได้ โดยตั้งข้อสรุปไว้ว่าความต้องการที่แท้จริงของชาวบ้านนั้นคือเงิน แนนอนสหพันธ์ขนมปังและสหพันธ์สุสตัวนั้นเป็นสิ่งที่ดี แต่ชาวบ้านนั้นมีความแตกต่างกัน สหพันธ์ขนมปังก็สามารถแก้ไขปัญหาเรื่องอาหารได้ สหพันธ์สุสตัวสามารถแก้ไขปัญหาเรื่องเครื่องมือในการประกอบกรเกษตรกรรมได้ แต่ทั้ง 2 อย่างนั้นไม่สามารถจะแก้ไขปัญหาเรื่องความเจ็บป่วย เสื้อผ้าที่อยู่อาศัยและปัญหาอื่นๆ ดังนั้น เงินจึงเป็นสื่อกลางที่จะให้ได้มาซึ่งสิ่งประสงค์เหล่านั้นได้ ดังนั้นเองในปี พ.ศ. 2395 ณ เมือง เฮดเดสคอฟ ท่านไรไฟไฟเซนได้พยายามไปขอร้องพวกนายทุนต่างๆ ให้ลดดอกเบี้ยเงินกู้ที่ให้ชาวนาๆ ให้ถูกลงกว่าเดิม ซึ่งก็ได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดี นอกจากนั้นท่านยังชักชวนผู้ใจบุญ ที่มีฐานะดีได้ 60 คน ร่วมกันบริจาคเงิน และจัดตั้ง “สมาคมผู้ใจบุญ” ขึ้นเพื่อให้เงินกู้แก่ผู้ที่ประสบความเดือดร้อน

โดยสมาคมนี้มีจุดประสงค์เมื่อแรกตั้ง 4 ข้อคือ

1. เพื่อบริการเงินกู้แก่ประชาชน ผู้ประสบความเดือดร้อน โดยไม่มีดอกเบี้ย
2. ดูแลเด็กกำพร้า และ เด็กที่ถูกทอดทิ้ง
3. จัดหางานให้ผู้ว่างงาน

4. ให้ความรู้แก่ผู้สนใจ

เมื่อเปิดดำเนินการใหม่ ๆ ชาวบ้านต่างพากันมากู้ยืมเงินกันมากมาย บ้างก็กู้เอาไปใช้จ่ายสุรุ่ยสุร่ายครั้นเมื่อถึงกำหนดชำระคืนก็ไม่มีใครชำระคืน เพราะไม่มีเงิน ท่านไรฟไฟเซินได้เห็นความบกพร่องนี้ และประกอบกับผู้ใจบุญเริ่มถอนตัวออกทีละคนสองคน ต่อไปจะหาเงินจากที่ไหนมาให้ชาวบ้านกู้ได้สาเหตุของความล้มเหลวอีกประการหนึ่งก็คือ สมาคมนี้อาจไม่ใช่เป็นของชาวบ้าน แต่เป็นผู้ใจบุญ ชาวบ้านมิได้มีส่วนร่วมเลย ทำให้ชาวบ้านไม่มีความรู้สึกเป็นเจ้าของสมาคม ต่อมาท่านไรฟไฟเซินก็ได้พยายามหาทางเปิดโอกาสให้ชาวบ้านได้มีโอกาสเป็นเจ้าของและดำเนินกิจการสมาคมนี้เอง โดยใช้หลัก “ช่วยเหลือตนเอง” ในที่สุดเมื่อปี พ.ศ. 2407 ท่านได้เปลี่ยนแปลงหลักการของสมาคม และ เปลี่ยนชื่อใหม่เป็น “เฮลเดสคอฟเครดิตยูเนียน” ซึ่งนับเป็นเครดิตยูเนียนแห่งแรกของโลก

หลังจากที่ท่านประสบความสำเร็จในการตั้งสหกรณ์เครดิตยูเนียนแล้ว ท่านก็ใช้ชีวิตของท่านในบั้นปลายบุกเบิกขยายงานสหกรณ์เครดิตยูเนียนออกไปตามเมืองต่างๆ เมื่อท่านถึงแก่กรรมในปี พ.ศ. 2431 ได้เกิดมีสหกรณ์เครดิตยูเนียนในประเทศเยอรมัน ประสบความสำเร็จในการฟื้นฟูเศรษฐกิจของประเทศและพัฒนาความเป็นอยู่ของประชาชนชาวเยอรมันนี้ให้ดีขึ้นได้ จะสังเกตได้ว่าแม้ประเทศเยอรมัน จะพ่ายแพ้สงครามโลกถึงสองครั้งสองครา ต้องสูญเสียคน ทรัพย์สินเงินทองไปอย่างมากมาย แต่ประเทศเยอรมัน ก็สามารถฟื้นตัวเองได้อย่างรวดเร็ว ทั้งนี้เพราะประชาชนในชาติมีความสามัคคี เห็นแก่ประโยชน์ส่วนรวม มีความประหยัด และมีอุดมการณ์นิยมนำร่วมกัน ทุกวันนี้โลกเราเป็นหนี้บุญคุณท่านไรฟไฟเซินเป็นอย่างมาก ถึงกับมีผู้สร้างอนุสาวรีย์เพื่อเป็นเครื่องเตือนความทรงจำให้ระลึกถึงบุญคุณของท่านไว้ ณ แคว้นไรน์ บ้านเกิดของท่านและจารึกข้อความที่ฐานว่า “ฟรีดริชวิลเลียม ไรฟไฟเซิน บิดาเครดิตยูเนียน” หลังจากประสบความสำเร็จในประเทศเยอรมันนี้ ขบวนการเครดิตยูเนียนก็ได้แพร่หลายไปยังประเทศต่างๆ ทุกทวีปทั่วโลก

ความหมายสหกรณ์เครดิตยูเนียน

ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทยจำกัด (2557 : ระบบออนไลน์) ได้อธิบายเกี่ยวกับความหมายของสหกรณ์เครดิตยูเนียนว่า คำว่า “สหกรณ์เครดิตยูเนียน” เป็นคำที่ เฟรดเดอริก วิลเลียม ไรฟไฟเซิน ผู้ริเริ่มก่อตั้งสมาคมลักษณะนี้ กำหนดให้เมื่อเขาได้คิดค้นและริเริ่มจัดตั้งสมาคมแรกในประเทศเยอรมันนี้ประกอบด้วย คำที่แสดงปรัชญาของสมาคมนี้ไว้ชัดเจน สองคำ คือ คำว่า “เครดิต (Credit)” หมายความว่า “ความเชื่อถือได้ความไว้วางใจได้” และคำว่า “ยูเนียน (Union)” หมายความว่า “การรวมเป็นหนึ่งเดียวกัน” เมื่อรวมความทั้งสองคำเข้าด้วยกัน แปลความตามรูปศัพท์ ที่ปรากฏจะหมายความว่า การรวมเอาความไว้วางใจซึ่งกันและกันเข้าเป็นหนึ่งเดียวกัน

แต่เนื่องจากสมาคมนี้มีลักษณะของสหกรณ์เต็มตัวจึงเรียกกันว่า “สหกรณ์เครดิตยูเนียน” ซึ่งก็แปลความตามรูปศัพท์ที่ปรากฏได้ว่า การรวมเอาคนที่ไว้เนื้อเชื่อใจกันไว้วางใจกันได้เข้าเป็นหนึ่งเดียวกันเพื่อดำเนินงานร่วมกันให้บรรลุจุดหมาย

สหกรณ์เครดิตยูเนียน เป็นสมาคมที่รวมคนเข้าด้วยกันตามลักษณะสหกรณ์ ดำเนินกิจการตามหลักและวิธีการสหกรณ์สากลเช่นเดียวกับสหกรณ์อื่นๆ กิจการของสหกรณ์ประเภทนี้จะระดมเงินออมที่สมาชิกรายบุคคลสามารถกระทำได้นำมาเป็นทุน เพื่อจัดบริการสินเชื่อให้สมาชิกรนำไปใช้ในทางที่เป็นประโยชน์โดยคิดดอกเบี้ยในอัตราที่เหมาะสม บริหารกิจการของสมาชิกโดยสมาชิกเพื่อสมาชิก ซึ่งประกอบด้วยบุคคลที่อาศัยอยู่ในชุมชนเดียวกัน ประกอบอาชีพการงานในถิ่นเดียวกันหรือในองค์กรเดียวกันเป็นสมาชิกในสมาคมเดียวกันด้วยเหตุที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนจัดตั้งขึ้นตามข้อกำหนดในกฎหมายของรัฐ มีฐานะเป็นนิติบุคคล จึงมีสิทธิเช่นเดียวกับบุคคลธรรมดาตามกฎหมาย คือ สามารถจัดทำนิติกรรมใดๆ ตามที่กฎหมายกำหนดและให้สิทธิไว้ทุกกรณี สมาชิกมีความรับผิดชอบเท่าจำนวนหุ้นที่ตนครอบครองไว้ในสหกรณ์

สหกรณ์เครดิตยูเนียน เป็นสหกรณ์สมบูรณ์ประเภทหนึ่ง ซึ่งจัดตั้งขึ้นโดยความสมัครใจของสมาชิกที่อยู่ในวงสัมพันธ์เดียวกัน เช่น ชุมชนเดียวกัน ประกอบอาชีพในโรงงาน บริษัท หรือสถาบันการศึกษาเดียวกัน ดำเนินการภายใต้หลักประชาธิปไตย คือ หนึ่งคนหนึ่งเสียง สมาชิกจะสะสมทรัพย์ร่วมกันเพื่อเป็นทุนดำเนินการให้สมาชิกที่มีความเดือดร้อนเป็นผู้กู้ยืมนำไปใช้คณะกรรมการบริหารได้รับการเลือกตั้งจากสมาชิก และโดยสมาชิกของสหกรณ์เอง ผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจะได้รับการจัดสรรสู่มวลสมาชิกในรูปแบบของดอกเบี้ย เงินปันผล และสวัสดิการต่าง ๆ

หลักการสหกรณ์ และโครงสร้างขบวนการเครดิตยูเนียนสากล

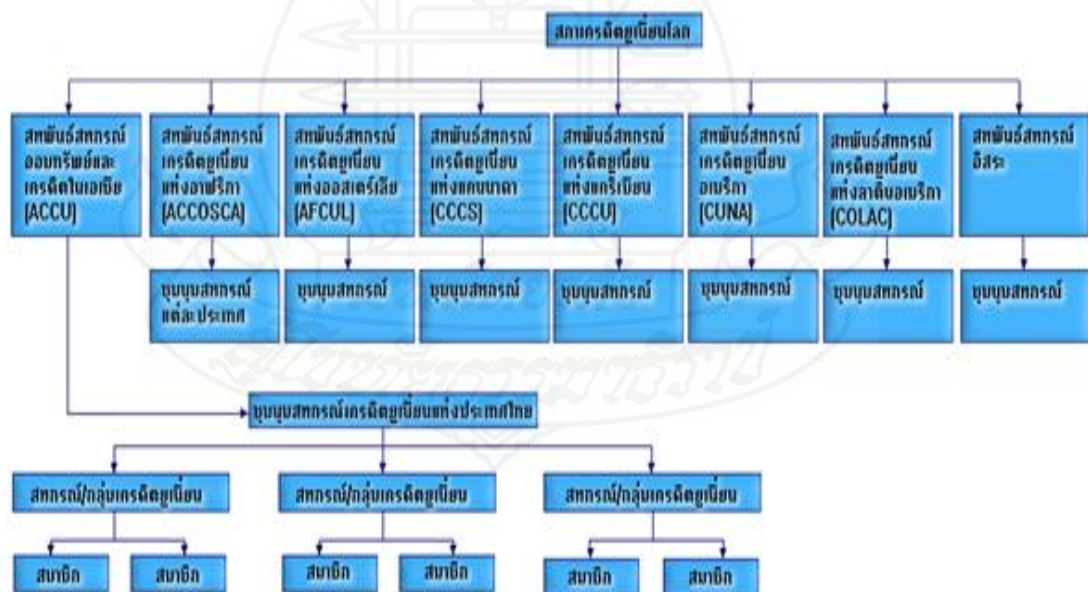
หลักการดำเนินงานสหกรณ์เครดิตยูเนียนนี้ กำหนดขึ้นมาภายใต้ปรัชญาแห่งการร่วมมือกันคุณค่าของความยุติธรรม ความเสมอภาคและการช่วยเหลือตนเอง แม้การปฏิบัติจะแตกต่างกันไปในแต่ละภูมิภาคของโลก แต่เป้าหมายสำคัญก็คือ การพัฒนาคุณภาพชีวิตและการอยู่ร่วมกันฉันท์พี่น้อง ที่แสดงออกโดยการทำงานร่วมกัน เพื่อสร้างสรรค์ชีวิตที่ดีขึ้นสำหรับตนเองและชุมชน ซึ่งหลักการดำเนินงานมี 3 ประการ ดังนี้

1. หลักแห่งประชาธิปไตย สหกรณ์เครดิตยูเนียนเปิดรับสมาชิกทุกคน ที่เห็นคุณประโยชน์และประสงค์จะเข้ามามีส่วนร่วมรับผิดชอบในสหกรณ์เครดิตยูเนียน สมาชิกมีสิทธิมีเสียงเสมอภาคกัน (หนึ่งคนหนึ่งเสียง) และมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในการดำเนินงานสหกรณ์เครดิตยูเนียน โดยไม่คำนึงถึงจำนวนเงินสะสม/ค่าหุ้น

2. หลักแห่งการบริการสมาชิก สหกรณ์เครดิตยูเนียนจัดบริการต่างๆ เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิกทั้งในด้านสังคมและเศรษฐกิจ หลังจากที่จัดสรรเงินสำรองตามข้อบังคับและจ่ายเงินปันผลแก่สมาชิกแล้ว ส่วนเหลือที่เหลือนคงเป็นของสมาชิก เพื่อประโยชน์ของมวลสมาชิก

3. หลักแห่งการบริการสังคม สหกรณ์เครดิตยูเนียนมุ่งที่จะก่อให้เกิดการพัฒนาคนและสังคม เสริมสร้างความยุติธรรมแก่มวลสมาชิกและชุมชนที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนจัดตั้งและดำเนินงานอยู่

ขบวนการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนมีโครงสร้างและเครือข่าย เชื่อมโยงระหว่างประเทศ เป็นขบวนการสหกรณ์เครดิตยูเนียนสากล (ขุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน 2537 : 8-9) โดยประเทศต่างๆ ในแต่ละทวีปจะมีขุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนระดับชาติของตน เช่นในทวีปเอเชียประเทศต่างๆ ที่มีขุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนระดับชาติในประเทศของตนมารวมกันเป็น “สหพันธ์สหกรณ์เครดิตยูเนียนในระดับทวีป” เป็นการรวมในระดับสูงขึ้นไปอีกขั้นหนึ่ง มีสำนักงานอยู่ที่กรุงเทพมหานครใช้ชื่อว่า “สมาคมสหพันธ์สหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตในเอเชีย” และจากแต่ละทวีปก็รวมกันขึ้นไปเป็น “สภาสหกรณ์เครดิตยูเนียนโลก” มีสำนักงานตั้งอยู่ ณ เมืองเมดิสันมลรัฐวิสคอนซินประเทศสหรัฐอเมริกาจุดประสงค์ของสภาสหกรณ์เครดิตยูเนียนโลกแห่งนี้ ก็เพื่อช่วยเหลือและพัฒนาขบวนการสหกรณ์เครดิตยูเนียน ในประเทศที่กำลังพัฒนาทั่วโลก โดยมีสมาชิกมากกว่า 100 ประเทศในทุกทวีป



ภาพที่ 1 โครงสร้างเครือข่ายสหกรณ์เครดิตยูเนียนสากล

ที่มา : ขุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด (2557 : ระบบออนไลน์)

ประวัติความเป็นมาของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด

พ.ศ. 2508 ได้มีการตั้งกลุ่มเครดิตยูเนียนแห่งแรกชื่อว่า “กลุ่มเครดิตยูเนียนแห่งศูนย์กลางเทวาท” และจากนั้นแนวความคิดการพัฒนาแบบเครดิตยูเนียนก็ได้แพร่ไปอย่างรวดเร็ว พ.ศ. 2511 สภาคาทอลิกสังคมสงเคราะห์ซึ่งให้การสนับสนุนเครดิตยูเนียนอยู่มีการตั้งคณะกรรมการขึ้นมาชุดหนึ่ง มีหน้าที่ส่งเสริมขบวนการเครดิตยูเนียนให้แพร่หลายและเข้าใจลึกซึ้งยิ่งขึ้น เรียกว่า “คณะกรรมการเครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย” พ.ศ. 2512 มีการตั้งสำนักงานชื่อ “ศูนย์กลางเครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย” ซึ่งมีที่ทำการอยู่ที่ตึกศูนย์กลางเทวาท มีหน้าที่สนับสนุนให้มีการจัดตั้งชมรมเครดิตยูเนียนในระดับภาค เพื่อจะได้รวมตัวกันเป็นระดับประเทศ พ.ศ. 2514 เข้าเป็นสมาชิกสมทบของสมาคมสมาพันธ์สหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตในเอเชีย พ.ศ. 2515 ผู้แทนกลุ่มเครดิตยูเนียนทั่วประเทศ ประมาณ 60 กลุ่ม ได้เข้าประชุมที่บ้านเซเวียร์เพื่อก่อตั้ง “ชุมนุมกลุ่มออมทรัพย์พัฒนาแห่งประเทศไทย” โดยเลือกผู้แทนกลุ่มเป็นคณะผู้บริหารงาน พ.ศ. 2516 สมัครงเป็นสมาชิกสามัญของสมาคมสมาพันธ์สหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตในเอเชีย พ.ศ. 2517 เปลี่ยนชื่อเป็น “สันนิบาตเครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย” และได้เริ่มโครงการสวัสดิการเงินกู้-เงินสะสม โดยได้รับความสนับสนุนจากคิวน่ามิวซอล พ.ศ. 2520 ได้รับช่วยเหลือจากองค์การมิเชรือร์ ประเทศเยอรมันตะวันตกในการสร้างสำนักงานและศูนย์ฝึกอบรมบริเวณถนนรามคำแหง เขตสะพานสูง กรุงเทพฯ พ.ศ. 2521 ย้ายสำนักงานจากตึกเก่าที่ศูนย์กลางเทวาท มาอยู่ที่สำนักงานใหม่ พ.ศ. 2522 สหกรณ์เครดิตยูเนียนที่จดทะเบียนแล้ว 14 แห่ง ได้ร่วมประชุมจัดตั้งชุมนุมสหกรณ์ระดับชาติ และจดทะเบียนเป็นนิติบุคคล ประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์โดยใช้ชื่อว่า “ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด” เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2522 มีวิสัยทัศน์ คือ สถาบันกลางของขบวนการสหกรณ์เครดิตยูเนียนเพื่อพัฒนาคน เศรษฐกิจ และสังคม

หลักการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียน

หลักการดำเนินงานสหกรณ์เครดิตยูเนียนนี้ กำหนดขึ้นมาจากได้ปรัชญาแห่งการร่วมมือกัน คุณค่าของความยุติธรรม ความเสมอภาคและการช่วยเหลือตนเอง แม้การปฏิบัติจะแตกต่างกันไปในแต่ละภูมิภาคของโลก แต่หัวใจของการดำเนินงานสหกรณ์เครดิตยูเนียนก็คือ การพัฒนาคุณภาพชีวิตและการอยู่ร่วมกันฉันท์พี่น้อง ที่แสดงออกโดยการทำงานร่วมกัน เพื่อสร้างสรรค์ชีวิตที่ดีขึ้นสำหรับตนเองและชุมชน

หลักแห่งประชาธิปไตย สหกรณ์เครดิตยูเนียนเปิดรับสมาชิกทุกคนที่เห็นคุณประโยชน์และประสงค์จะเข้ามามีส่วนร่วมรับผิดชอบในสหกรณ์เครดิตยูเนียน สมาชิกมีสิทธิมีเสียงเสมอภาคกัน (หนึ่งคนหนึ่งเสียง) และมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในการดำเนินงานสหกรณ์เครดิตยูเนียน โดยไม่คำนึงถึงจำนวนเงินสะสม/ค่าหุ้น

หลักแห่งการบริการสมาชิก สหกรณ์เครดิตยูเนียนจัดบริการต่างๆ เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิกทั้งในด้านสังคมและเศรษฐกิจ หลังจากที่จัดสรรเงินสำรองตามข้อบังคับและจ่ายเงินปันผลแก่สมาชิกแล้ว ส่วนเหลือที่เหลือนคงเป็นของสมาชิก เพื่อประโยชน์ของมวลสมาชิก

หลักแห่งการบริการสังคม สหกรณ์เครดิตยูเนียนมุ่งที่จะก่อให้เกิดการพัฒนาคนและสังคม เสริมสร้างความยุติธรรมแก่มวลสมาชิกและชุมชนที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนจัดตั้งและดำเนินงานอยู่

สหกรณ์เครดิตยูเนียน จะให้ความสำคัญและให้บริการแก่ทุกคนที่เห็นคุณค่า และต้องการเข้ามามีส่วนร่วมการตัดสินใจต่างๆ จะต้องพิจารณาถึงความสัมพันธ์และประโยชน์ที่จะเกิดกับชุมชนโดยรวมด้วย

หลักเกณฑ์การจัดตั้งสหกรณ์เครดิตยูเนียน

ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดตั้งสหกรณ์ประเภทสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.2548 กำหนดว่า “สมาชิกสหกรณ์อาจประกอบด้วยบุคคลทุกสาขาอาชีพ ซึ่งมีภูมิลำเนาหรือประกอบอาชีพหลักหรือมีวงสัมพันธ์อย่างหนึ่งอย่างใดอยู่ในเขตท้องที่ดำเนินงานของสหกรณ์ที่จะจัดตั้ง โดยให้กำหนดคุณสมบัติไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์” เพื่อให้เกิดความชัดเจน จึงกำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการกำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับท้องที่ดำเนินงานและกรอบคุณสมบัติสมาชิกสำหรับสหกรณ์ที่ได้รับจดทะเบียนไว้แล้วหรือขอจดทะเบียนสหกรณ์ใหม่ในระดับปฐมภูมิ ดังนี้

1. ท้องที่ดำเนินงาน หมายถึง การกำหนดพื้นที่หรืออาณาเขตที่สหกรณ์สามารถเปิดรับสมาชิกที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ

2. กรอบคุณสมบัติของสมาชิก ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ ข้างต้น จะกำหนดลักษณะของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนไว้ 3 ประเภท แต่สหกรณ์จะต้องระบุไว้เมื่อแรกตั้งสหกรณ์ในประเภทใดประเภทหนึ่ง โดยให้อึดถือตามแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

2.1 กรณีกำหนดกรอบคุณสมบัติให้สมาชิกมีภูมิลำเนาเดียวกันหรืออยู่ในชุมชนเดียวกัน ให้มีสมาชิกได้ทุกสาขาอาชีพ แต่ให้จำกัดท้องที่ดำเนินงานหรือคุณสมบัติสมาชิกไว้ไม่เกินระดับชุมชนหรือระดับอำเภอ เพื่อมิให้ สหกรณ์ซึ่งมีวัตถุประสงค์เดียวกันมีท้องที่ดำเนินงาน

ซ้ำซ้อนกัน อันจะบังเกิดผลเสียจากการแข่งขันกันรับสมาชิกและการดำเนินธุรกิจในลักษณะที่มุ่งแสวงหาผลกำไรจนเกิดผลกระทบต่อระบบสหกรณ์โดยรวม

2.2 กรณีกำหนดกรอบคุณสมบัติในการประกอบอาชีพหลักของสมาชิก คุณสมบัติของสมาชิกจะต้องกำหนดให้เป็นผู้ประกอบอาชีพหลักเช่นเดียวกันหรือในองค์กรเดียวกันเท่านั้น ทั้งนี้ การกำหนดท้องที่ดำเนินงานอาจจะกำหนดได้เท่าที่จำเป็นแก่การรับสมาชิกของสหกรณ์ตามการประกอบอาชีพหลักที่กำหนดหรือองค์กรนั้นๆ

2.3 กรณีกำหนดกรอบคุณสมบัติตามวงสัมพันธ์อย่างใดอย่างหนึ่งทางสังคม เช่น เป็นสมาชิกในสมาคมเดียวกัน สหกรณ์จะต้องกำหนดกรอบคุณสมบัติของสมาชิกตามวงสัมพันธ์ดังกล่าวในข้อบังคับให้ชัดเจน ทั้งนี้ การกำหนดท้องที่ดำเนินงานจึงอาจจะกำหนดได้เท่าที่จำเป็นแก่การรับสมาชิกของสหกรณ์ตามวงสัมพันธ์ดังกล่าว

นอกจากนี้สหกรณ์ยังจัดตั้งขึ้นเพื่อช่วยเหลือเกษตรกรที่ยากจน ช่วยให้มีวินัยทางการเงิน หลีกเลี่ยงการกู้เงินนอกระบบจากนายทุน และยังช่วยแก้ไขปัญหาด้านเศรษฐกิจและสังคมให้แก่ชุมชนในเขตอำเภอแกดำ จังหวัดมหาสารคาม ได้แก่ ตำบลแกดำ ตำบลวังแสง ตำบลโนนภิบาล ตำบลหนองกุง และตำบลมิตรภาพ การจัดตั้งสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด ต้องพบกับปัญหาด้านการแข่งขันกับสถาบันการเงินอื่นในพื้นที่ใกล้เคียงเป็นอย่างมาก ได้แก่ ธนาคาร กองทุนหมู่บ้าน สหกรณ์การเกษตรแกดำ จำกัด สหกรณ์การเกษตรวังแสง จำกัด กลุ่มเกษตรกรทำนาโนนภิบาล กลุ่มเกษตรกรทำนาหนองกุง ซึ่งส่งผลกระทบต่อเรื่องการสร้างความพึงพอใจของผู้เข้ารับบริการในเรื่องการให้บริการ การอำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ทำให้ต้องมีการแข่งขันในเรื่องการให้บริการ ดังนั้นจึงต้องมีการพัฒนาคุณภาพการให้บริการอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างความประทับใจแก่สมาชิกหรือผู้เข้ารับบริการ

จากหลักเกณฑ์การจัดตั้งสหกรณ์เครดิตยูเนียนมีผลต่อการพัฒนาชุมชนให้เข้มแข็งเป็นอย่างมาก เนื่องจากการพัฒนาชุมชนเป็นกระบวนการที่มุ่งสร้างความเจริญในด้านเศรษฐกิจและสังคมให้แก่ชุมชนเป็นส่วนรวม โดยราษฎรในชุมชนนั้นๆ ร่วมกันวางแผนและลงมือกระทำการด้วยตนเอง เพื่อให้ได้มาซึ่งสิ่งที่ต้องการ และสามารถแก้ปัญหาต่างๆ ได้ โดยใช้ทรัพยากรในชุมชนของตนเองให้มากที่สุด

ประวัติของสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด

สหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด ถือกำเนิดมาจากมติที่ประชุมของกลุ่มเครดิตยูเนียน เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2539 ได้รับการจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2540 ประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์ เลขหมายทะเบียนสหกรณ์ที่ อ.003140 มีสำนักงานใน

ตำบลแกดำ อำเภอแกดำ จังหวัดมหาสารคาม โดยมีสมาชิกลงชื่อจดทะเบียนเริ่มแรก จำนวน 59 คน ถือหุ้น 33,257 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงิน 332,570 บาท มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมฐานะทางเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก มีพื้นที่ให้บริการในเขตอำเภอแกดำ จังหวัดมหาสารคาม สมาชิกประกอบด้วยบุคคลผู้ประกอบอาชีพต่างๆ ในตำบลแกดำ อำเภอแกดำ จังหวัดมหาสารคาม ต่อมาได้ขยายฐานสมาชิกโดยเปิดรับสมาชิกทั่วไป ซึ่งมีทะเบียนบ้านอยู่ในพื้นที่ทุกตำบลในเขตอำเภอแกดำ จังหวัดมหาสารคาม มีทั้งสมาชิกสามัญและสมาชิกสมทบ (สมาชิกสมทบ คือ เป็นบุคคลธรรมดาที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะและต้องได้รับคำยินยอมจากผู้ปกครองเป็นลายลักษณ์อักษร ต้องมีทะเบียนบ้านอยู่ในทุกตำบล อำเภอแกดำ จังหวัดมหาสารคาม) สหกรณ์ดำเนินธุรกิจคล้ายธุรกิจสถาบันการเงินของเอกชน แต่แตกต่างกันที่สหกรณ์ดำเนินธุรกิจเพื่อบริการให้แก่สมาชิกในด้านการรับฝากเงิน การให้บริการเงินกู้แก่สมาชิก และการให้ความรู้เกี่ยวกับสหกรณ์ ปิดบัญชีในวันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี และเมื่อปิดบัญชีเรียบร้อยแล้วสมาชิกที่ถือหุ้น ไว้กับสหกรณ์ก็จะได้รับเงินปันผลตามหุ้นที่ถือ สำหรับสมาชิกที่กู้เงินกับสหกรณ์ ก็จะได้รับเงินเฉลี่ยคืนตามส่วนธุรกิจที่สมาชิกได้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ให้กับสหกรณ์ ปัจจุบันจากรายงานกิจการประจำปี 2556 สหกรณ์มีสมาชิกทั้งสิ้น 1,824 คน มีทุนเรือนหุ้น 11,366,150 บาท จัดว่าเป็นสหกรณ์ที่มีความมั่นคง สามารถที่จะช่วยเหลือสมาชิกได้และจัดสวัสดิการให้แก่สมาชิกในหลายด้าน ที่สำคัญคือ เป็นสหกรณ์ที่มีการประกันเงินกู้และเงินสะสม (ค่าหุ้น) และเป็นสมาชิกของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด สำหรับการให้บริการที่จัดให้แก่สมาชิกสหกรณ์ประกอบด้วย

1. การรับฝากเงินจากสมาชิก
2. การให้บริการด้านสินเชื่อแก่สมาชิก ซึ่งแบ่งเป็น 3 ประเภท
 - 2.1 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน
 - 2.2 เงินกู้สามัญ
 - 2.3 เงินกู้พิเศษ

นอกจากนี้สหกรณ์ยังได้จัดให้มีสวัสดิการ การประกันเงินกู้และเงินสะสม (ค่าหุ้น) หรือให้การสงเคราะห์แก่สมาชิกและทายาทของสมาชิก กล่าวคือ หากสมาชิกสหกรณ์เสียชีวิตในขณะที่มีหนี้สินคงค้างอยู่กับสหกรณ์ หนี้สินที่มีอยู่ทั้งจำนวนนั้น สมาชิกจะได้รับการชำระแทนจากบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด ภาระหนี้สินนั้นก็จะเป็นภาระแก่ผู้ค้ำประกันและทายาทของสมาชิก ซึ่งให้เห็นว่าเมื่อสมาชิกเสียชีวิตและมีหนี้สินกับสหกรณ์ หนี้สินนั้นก็ได้รับการชำระให้พร้อมกับการสมทบเงินสะสม (ค่าหุ้น) ให้กับทายาทอีกด้วย เป็นการสร้างความมั่นคงให้กับสหกรณ์อีกทางหนึ่ง ตามรายละเอียด ดังนี้

1. สวัสดิการคุ้มครองเงินกู้ จะให้ความคุ้มครอง 2 กรณี ดังนี้

- 1) ให้ความคุ้มครองเงินกู้ของสมาชิกตลอดชีวิต โดยต้องเป็นหนี้ที่เกิดขึ้นก่อนที่สมาชิกมีอายุ 75 ปีบริบูรณ์
- 2) หนี้เงินกู้ของสมาชิกที่เกิดขึ้นหลังจากอายุ 75 ปีบริบูรณ์ จะไม่อยู่ในข่ายได้รับความคุ้มครอง

ยอดเงินกู้ที่ไม่มีสิทธิ์ได้รับความคุ้มครอง

1. เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกที่เกิดขึ้นภายหลังจากสมาชิกมีอายุเกิน 75 ปีบริบูรณ์
2. เสียชีวิตด้วยโรคทั่วไปภายใน 6 เดือนจะไม่ได้รับความคุ้มครอง
3. เสียชีวิตด้วยโรคร้ายแรง 3 โรค (มะเร็ง เอคส์ วันโรท ที่เกี่ยวเนื่องมาจากโรคเอคส์) ภายใน 1 ปี นับตั้งแต่วันที่รับเงินกู้ จะไม่ได้รับความคุ้มครอง

ตารางที่ 1 ผลประโยชน์คุ้มครองสวัสดิการเงินกู้

อายุสมาชิก ณ วันเสียชีวิต	วงเงินคุ้มครอง (%)
ก. กู้เงินขณะปกติ	
1) อายุไม่เกิน 69 ปี	100
2) อายุ 70 – 75 ปี	40

ที่มา : สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนแกดำ จำกัด (2557)

2. สวัสดิการคุ้มครองเงินสะสม จะให้ความคุ้มครอง 2 กรณี ดังนี้

1. สวัสดิการเงินสะสมจะให้ความคุ้มครองในกรณีที่สมาชิกเสียชีวิตเท่านั้น
2. ในกรณีที่สมาชิกที่เสียชีวิต สวัสดิการเงินสะสมจะจ่ายเงินสะสมหรือเงินฝากให้แก่ผู้รับผลประโยชน์หรือทายาทของสมาชิกผู้เสียชีวิตตามตารางเงินผลประโยชน์

ตารางที่ 2 ผลประโยชน์คุ้มครองสวัสดิการเงินสะสม

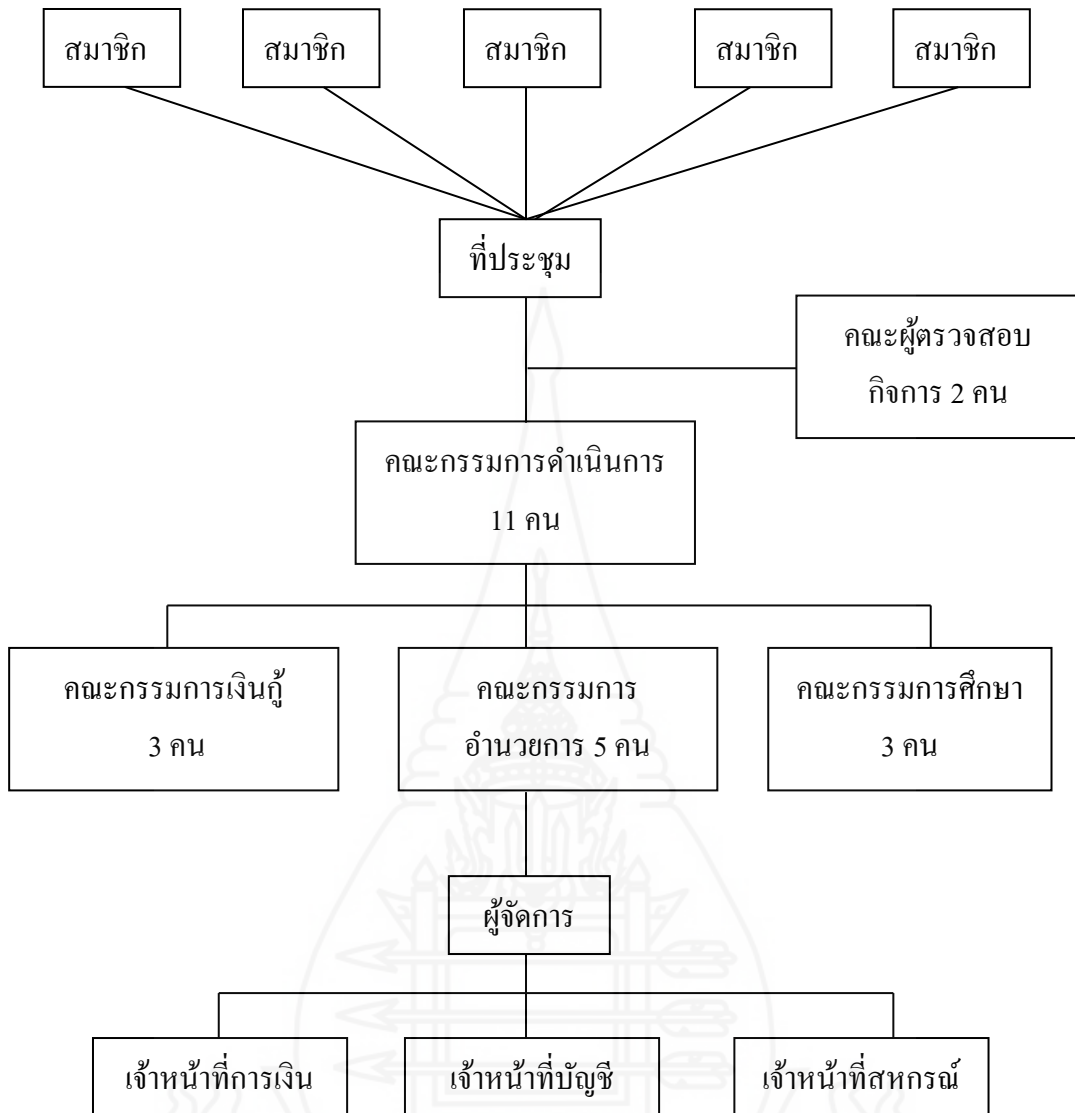
อายุสมาชิก ณ วันเสียชีวิต	วงเงินคุ้มครอง (%)
แรกเกิด – 6 เดือน	25
6 เดือน – 55 ปี บริบูรณ์	100
56 ปี – 60 ปี บริบูรณ์	80
61 ปี – 65 ปี บริบูรณ์	55
66 ปี – 70 ปี บริบูรณ์	30
70 ปีขึ้นไป – เสียชีวิต	15

ที่มา : สหกรณ์เครดิตยูเนียนแคว้น จำกัด (2557)

3. การจัดสวัสดิการด้านอื่นๆ เช่น การเงินทุนเพื่อสาธารณประโยชน์เพื่อช่วยเหลือสมาชิก ชุมชน โรงเรียน และองค์กรต่างๆ เป็นต้น

โครงสร้างสหกรณ์เครดิตยูเนียนแคว้น จำกัด

1. สมาชิกของสหกรณ์
2. ที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์
3. คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
4. คณะผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์
5. ผู้จัดการและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์



ภาพที่ 2 โครงสร้างการดำเนินงาน สหกรณ์เครดิตยูเนียนแคะดำ จำกัด

ที่มา : สหกรณ์เครดิตยูเนียนแคะดำ จำกัด

คุณสมบัติ สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนแคะดำ จำกัด

สมาชิกสามัญ

1. เป็นผู้บรรลุนิติภาวะ
2. ตั้งบ้านเรือนอยู่ท้องที่ ทุกตำบล อำเภอแคะดำ จังหวัดมหาสารคาม
3. เป็นผู้มีทรัพย์สินและนิสัยดีงาม
4. เป็นผู้เห็นชอบในวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ และพร้อมที่จะปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับ

ของสหกรณ์

5. มิได้เป็นสมาชิกในสหกรณ์เครดิตยูเนียนอื่น

สมาชิกสมทบ

1. เป็นผู้เห็นชอบในวัตถุประสงค์ของสหกรณ์
2. เป็นบุคคลธรรมดาทั้งบรรลุนิติภาวะและยังไม่บรรลุนิติภาวะ ในกรณีที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต้องได้รับคำยินยอมจากผู้ปกครองเป็นลายลักษณ์อักษร
3. ตั้งบ้านเรือนอยู่ท้องที่ ทุกตำบล อำเภอแกดำ จังหวัดมหาสารคาม
4. เป็นผู้ที่มีความประพฤติดีงาม
5. เป็นผู้ที่จะปฏิบัติตามกฎหมายข้อบังคับ ระเบียบ มติ และคำสั่งของสหกรณ์

การเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์

ผู้สมัครเข้าเป็นสมาชิกตามข้อบังคับต้องยื่นใบสมัครถึงสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้ โดยต้องมีสมาชิกรับรองอย่างน้อยสองคน

เมื่อคณะกรรมการศึกษาได้รับรองว่าผู้สมัครเข้าเป็นสมาชิก มีความรู้ความเข้าใจ เห็นชอบ วัตถุประสงค์ของสหกรณ์และของเครดิตยูเนียนสากล โดยที่ผู้สมัครได้รับการศึกษาอบรมและฝึกหัดสะสมทรัพย์อย่างสม่ำเสมอเป็นเวลาไม่น้อยกว่าหกเดือนแล้วให้นำเสนอคณะกรรมการ อำนวยการพิจารณา

เมื่อคณะกรรมการอำนวยการได้สอบสวนพิจารณาเห็นว่าผู้สมัครมีคุณสมบัติถูกต้องตามที่ กำหนดไว้ ทั้งเห็นเป็นการสมควรแล้วก็ให้รับเข้าเป็นสมาชิกและจัดให้ผู้สมัครได้ลงลายมือชื่อใน ทะเบียนสมาชิกและชำระค่าหุ้นตามที่กำหนดในข้อบังคับเมื่อได้ปฏิบัติดังนี้แล้วจึงจะได้สิทธิเป็น สมาชิกของสหกรณ์โดยสมบูรณ์

บทบาทหน้าที่คณะกรรมการ และผู้ตรวจสอบกิจการ

1. คณะกรรมการดำเนินการ มีหน้าที่ดำเนินกิจการทั้งปวง ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในอันที่จะเป็นประโยชน์ต่อสมาชิกโดยส่วนรวมและต้องปฏิบัติตามข้อบังคับ และมติที่ประชุมใหญ่ตลอดจนกฎหมายสหกรณ์หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับ สหกรณ์โดยสรุป คณะกรรมการดำเนินการมีหน้าที่กว้างขวางมาก โดยเฉพาะเกี่ยวกับงาน ประจำการจัดหา การอำนวยความสะดวก การบริการงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับสมาชิกและ บุคคลภายนอก

2. คณะกรรมการอำนวยการ มีหน้าที่โดยสรุป คือ ควบคุมดูแลการรับ-จ่ายเงินและการเก็บรักษาเงิน ตามระเบียบของสหกรณ์ ควบคุมการจัดทำบัญชีเอกสารระเบียบต่างๆ รวมทั้งการเสนอแนะคณะกรรมการดำเนินการ ในการกำหนดหรือแก้ไขเพิ่มเติมระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์

3. คณะกรรมการเงินกู้ มีหน้าที่โดยสรุป คือ เป็นผู้พิจารณาอนุมัติการให้เงินกู้ฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษแก่สมาชิกตามระเบียบของสหกรณ์ ควบคุมเงินกู้ให้มีหลักประกัน ตลอดจนดูแลการชำระหนี้และติดตามเงินกู้

4. คณะกรรมการศึกษา มีหน้าที่ในการให้การศึกษาอบรมแก่สมาชิก ในเรื่องหลักการและวิธีการของสหกรณ์ การออมทรัพย์และการใช้จ่ายเงินอย่างรอบคอบ นอกจากนี้ยังมีหน้าที่ในการเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ผลงานของสหกรณ์ให้สมาชิกและบุคคลภายนอกได้ทราบ

5. คณะผู้ตรวจสอบกิจการ มีหน้าที่ดำเนินงานโดยอิสระ เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบการทำงานของคณะกรรมการทุกด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับ ตามแผนงาน และงบประมาณที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี





ภาคผนวก ข
แบบสอบถาม

มหาวิทยาลัยราชภัฏ
สภามหาวิทยาลัยราชภัฏ

เลขที่

แบบสอบถาม

คำชี้แจง แบบสอบถามนี้จัดทำขึ้นเพื่อการศึกษาหาข้อมูลการค้นคว้าอิสระของ นางสาวบัวไร ภูสี นาค นักศึกษาปริญญาโท สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจของสมาชิกที่มาใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนและผลต่อการพัฒนาชุมชน : กรณีศึกษา สหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด ตำบลแกดำ อำเภอแกดำ จังหวัดมหาสารคาม ข้อมูลที่ได้รับจะนำไปใช้ประโยชน์เพื่อการศึกษาเท่านั้น จะไม่มีผลกระทบต่อผู้ตอบแบบสอบถามแต่ประการใด ขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงในการให้ความร่วมมือตอบแบบสอบถามฉบับนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงใน หรือเขียนคำตอบลงในช่องว่างตามความเป็นจริง

1. เพศ ชาย หญิง
2. สถานภาพ โสด สมรส หม้าย หย่าร้าง
3. อายุ ปี
4. ระดับการศึกษา ประถมศึกษา มัธยมศึกษาตอนต้นหรือต่ำกว่า
 มัธยมศึกษาตอนปลายหรือต่ำกว่า อนุปริญญา/ปวส./เทียบเท่า
 ปริญญาตรี ปริญญาโท หรือสูงกว่า
 อื่นๆ (ระบุ).....
5. อาชีพ เกษตรกรรม รับจ้าง
 ค้าขาย รัฐวิสาหกิจ
 รับราชการ/บำนาญ ชนาคกร
 อื่นๆ (ระบุ)
6. รายได้เฉลี่ยต่อเดือนบาท/เดือน
7. รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนบาท/เดือน
8. ระยะเวลาการเป็นสมาชิกจนถึงปัจจุบันปี
9. จำนวนสมาชิกในครัวเรือนคน

ตอนที่ 2 ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจมาใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียน

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงใน หรือเขียนคำตอบลงในช่องว่างตามความเป็นจริง

1. ท่านเข้ามาเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนเพราะอะไร (ตอบได้มากกว่าหนึ่งคำตอบ)

- ต้องการกู้ยืมเงิน (ไปตอบข้อ 2)
- ต้องการฝากเงิน (ไปตอบข้อ 3)
- ต้องการสิทธิประโยชน์ (ไปตอบข้อ 4)
- ต้องการผลตอบแทน (ไปตอบข้อ 5)
- ต้องการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน
- อื่นๆ(ระบุ).....

2. หากท่านต้องการกู้ยืมเงิน ท่านเคยกู้ยืมเงินประเภทใด

- 2.1 เงินกู้ฉุกเฉิน จำนวนที่ได้รับอนุมัติ.....บาท
 กู้ยืมเงินไปเพื่อ.....
 ระยะเวลาในการผ่อนชำระ.....งวด
 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่จ่าย ร้อยละ
- 2.2 เงินกู้สามัญ จำนวนที่ได้รับอนุมัติ.....บาท
 กู้ยืมเงินไปเพื่อ.....
 ระยะเวลาในการผ่อนชำระ.....งวด
 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่จ่าย ร้อยละ
- 2.3 เงินกู้พิเศษ จำนวนที่ได้รับอนุมัติ.....บาท
 กู้ยืมเงินไปเพื่อ.....
 ระยะเวลาในการผ่อนชำระ.....งวด
 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่จ่าย ร้อยละ

3. หากท่านต้องการฝากเงิน

- 3.1 ท่านฝากเงิน จำนวนบาท/เดือน
- 3.2 ท่านได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากร้อยละ
- 3.3 ท่านสะสมหุ้น เดือนละบาท

4. หากท่านต้องการสิทธิประโยชน์

4.1 ท่านต้องการสิทธิประโยชน์ด้านใด

- สวัสดิการเงินกู้
- สวัสดิการ สก. 1 - 2
- สวัสดิการ สก. 5
- สวัสดิการค่ารักษาพยาบาล
- สวัสดิการเพื่อการเลี้ยงชีพผู้สูงอายุ
- สวัสดิการรับขวัญบุตร
- สวัสดิการช่วยเพื่อนยามยาก

4.2 ท่านเคยได้รับสิทธิประโยชน์

- เคย สวัสดิการ..... จำนวน..... บาท
- ไม่เคย เนื่องจาก.....

5. หากท่านต้องการด้านผลตอบแทน

- 5.1 ท่านต้องการอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ร้อยละ
- 5.2 ท่านต้องการเงินปันผล ร้อยละ
- 5.3 ท่านต้องการเงินเฉลี่ยคืน ร้อยละ.....

6. ต้องการด้านอื่นๆ

.....

.....

ตอนที่ 3 บทบาทของสหกรณ์เครดิตยูเนียนต่อการพัฒนาชุมชน

- 1. ท่านคิดว่า สหกรณ์เครดิตยูเนียนแก้คำจำกัด มีการพัฒนาชุมชน ในด้านใดบ้าง

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

2. ท่านคิดว่า สหกรณ์เครดิตยูเนียนแกดำ จำกัด มีส่วนช่วยเหลือสมาชิก หรือมีประโยชน์ต่อชุมชน อย่างไรบ้าง

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

ตอนที่ 4 ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะอื่นๆ

.....

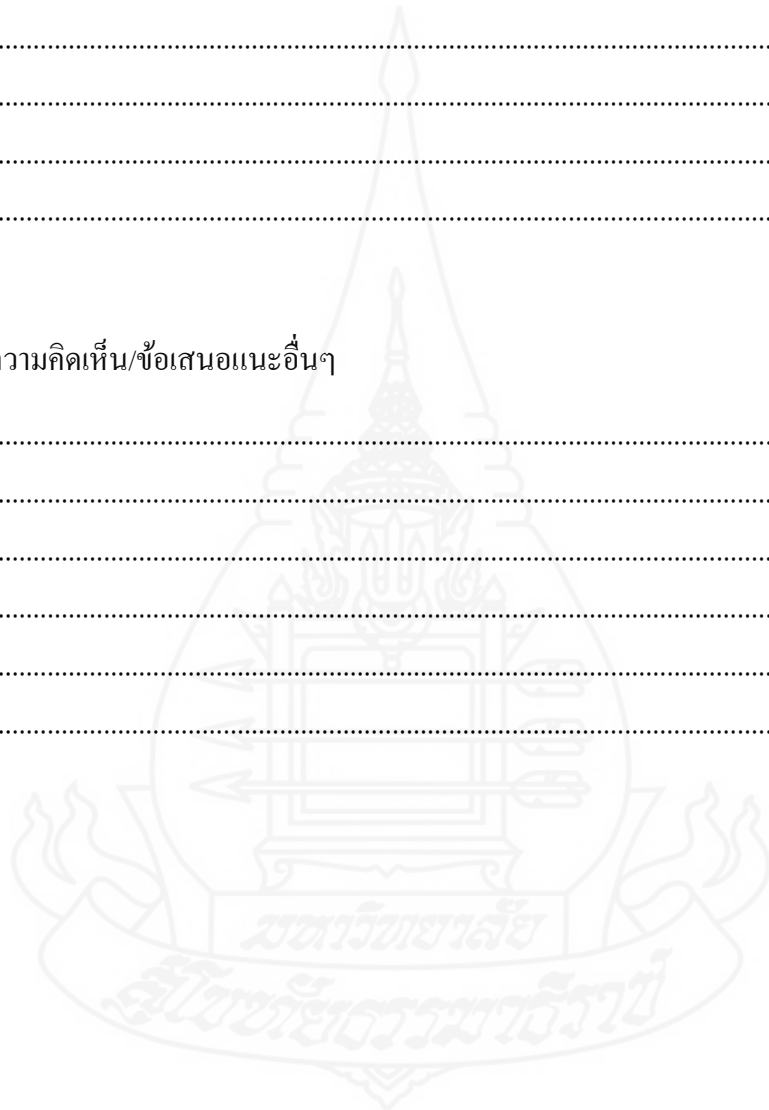
.....

.....

.....

.....

.....



ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	นางสาวบัวโร ภูสีนาค
วัน เดือน ปีเกิด	1 กุมภาพันธ์ 2522
สถานที่เกิด	อำเภอห้วยเม็ก จังหวัดกาฬสินธุ์
ประวัติการศึกษา	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช พ.ศ. 2549
สถานที่ทำงาน	สำนักงานสหกรณ์จังหวัดมหาสารคาม จังหวัดมหาสารคาม
ตำแหน่ง	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ

