

บทที่ 6

สรุป อภิปรายผลของการศึกษาและข้อเสนอแนะ

6.1 สรุปผลการศึกษา

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึง

1. เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน ในอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่

2. เพื่อศึกษาถึงปัญหาและอุปสรรคในการส่งเสริมการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่

ผู้ให้ข้อมูลในการวิจัยครั้งนี้ คือ สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 13 แห่ง แห่งละ 30 คน แต่เนื่องด้วยสหกรณ์เครดิตยูเนียนนครเชียงใหม่ จำกัด ได้ปิดกิจการลง ณ ปี 2546 และได้ย้ายสำนักงานออกไป ทำให้ผู้วิจัย ไม่สามารถเก็บแบบสอบถามจากสมาชิกได้ จึงมีข้อมูลจำนวนทั้งสิ้น 360 ชุด เครื่องมือในการวิจัยครั้งนี้แบ่งเป็น 5 ตอน ผู้วิจัยได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลและนำข้อมูลมาวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา เพื่ออธิบายถึงข้อมูลทั่วไปของสมาชิก สภาพเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก โดยใช้ความถี่ ค่าร้อยละ และได้ทดสอบปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิกโดยใช้ค่าสถิติ Chi-Square ณ ระดับนัยสำคัญ 0.05 ซึ่งผลการศึกษาพอสรุปได้ดังต่อไปนี้

ตอนที่ 1 สภาพเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมือง จังหวัด

เชียงใหม่

จากการศึกษาพบว่า สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ร้อยละ 62.2 เป็นเพศชาย ร้อยละ 37.8 โดยผู้ให้ข้อมูลจะเป็นสมาชิกที่สมรสแล้ว ร้อยละ 57.5 มีอายุระหว่าง 20-30 ปี คิดเป็นร้อยละ 35.8 มีการศึกษาระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 38.9 อาชีพลูกจ้างหรือพนักงาน คิดเป็นร้อยละ 44.2 ส่วนอาชีพรับราชการส่วนใหญ่อยู่ในระดับซี 5 – 6 คิดเป็นร้อยละ 10.3 ระยะการเป็นสมาชิกมาแล้ว 1-3 ปี คิดเป็นร้อยละ 41.4 จำนวนสมาชิกในครอบครัวมี 4-6 คน คิดเป็นร้อยละ 60.3 รายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ในระหว่าง 5,000-10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 55.3 ส่วนค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน อยู่ในระหว่าง 5,000-10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 53.3 ภาระหนี้สินของสมาชิก ณ ปี 2546 ต่ำกว่า 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 33.6

สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่พบว่าเคยลาออกจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ 16 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.4 สาเหตุที่ลาออกได้แก่ ต้องการเงินสะสมหุ้น ไม่พอใจในการดำเนินงานของคณะกรรมการ และย้ายที่อยู่ใหม่ เป็นต้น การสะสมหุ้นของสมาชิกต่อครั้ง อยู่ในระหว่าง 100-500 ต่อครั้ง คิดเป็นร้อยละ 78.3 เงินปันผลที่ได้รับ ณ ปีบัญชี 2545 ที่ได้รับอยู่ในระหว่าง 100-500 บาท คิดเป็นร้อยละ 47.8 การใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิก ส่วนใหญ่ใช้บริการด้านกู้สามัญ คิดเป็นร้อยละ 56.9

เงินสะสมหุ้นของสมาชิกสหกรณ์ ณ ปี 2545 ส่วนใหญ่อยู่ระหว่างต่ำกว่า 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 68.1 ส่วนเงินสะสมหุ้นของสมาชิกสหกรณ์ ณ ปี 2546 อยู่ระหว่างต่ำกว่า 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 57.8

ตอนที่ 2 ความรู้ ความเข้าใจ จิตตารมณ์ หลักและวิธีการสหกรณ์ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

จากผลการศึกษาพบว่า สมาชิกสหกรณ์มีความรู้ ความเข้าใจ จิตตารมณ์ หลักและวิธีการสหกรณ์เครดิตยูเนียนของสมาชิกสหกรณ์ในระดับความรู้ ความเข้าใจดี คิดเป็นร้อยละ 37.2 รองลงมา มีความรู้ความเข้าใจในระดับปานกลาง คิดเป็นร้อยละ 37.2 และมีความรู้ความเข้าใจในระดับน้อย คิดเป็นร้อยละ 14.4 โดยมีสมาชิกสหกรณ์เพียงบางส่วนมีความรู้ความเข้าใจระดับดีมาก คิดเป็นร้อยละ 13.9 และความรู้ความเข้าใจในระดับน้อยที่สุด คิดเป็นร้อยละ 2.8

ตอนที่ 3 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จากผลการการศึกษาวัดระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า ส่วนใหญ่ปัจจัยมีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก โดยพิจารณาดังนี้

ปัจจัยด้านผลตอบแทน ส่วนใหญ่สมาชิกสหกรณ์ให้ความสำคัญในระดับมากกับเงินปันผลสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร คะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 3.94 ที่เหลือความมั่นคงของการสะสมหุ้นกับสหกรณ์ คะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 4.14

ปัจจัยด้านความสะดวกสบาย ส่วนใหญ่สมาชิกสหกรณ์ให้ความสำคัญอยู่ในระดับมากกับสหกรณ์อยู่ใกล้ที่ทำงาน คะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 4.25 รองลงมาสหกรณ์ใกล้ที่พัก คะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 4.02 สหกรณ์ใกล้แหล่งธุรกิจ คะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 3.83

ปัจจัยด้านการประชาสัมพันธ์ ส่วนใหญ่สมาชิกสหกรณ์ให้ความสำคัญอยู่ในระดับมากกับการแนะนำจากเพื่อนสมาชิก คะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 4.10 รองลงมา การแนะนำจากพนักงานสหกรณ์ คะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 3.69

ปัจจัยด้านการบริการ ส่วนใหญ่สมาชิกสหกรณ์ให้ความสำคัญอยู่ในระดับมากกับการพูดจาต้อนรับของพนักงานสหกรณ์ดี คะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 4.05 รองลงมา ให้ความสำคัญกับการบริการให้สินเชื่อระยะยาวของสหกรณ์ คะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 4.05 และน้อยที่สุดสมาชิกสหกรณ์ให้ความสำคัญระดับปานกลางกับการบริการ โอนเงินผ่านบัญชีธนาคาร คะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 3.01

ปัจจัยด้านอื่นๆ ส่วนใหญ่สมาชิกสหกรณ์ให้ความสำคัญอยู่ในระดับมากกับคณะกรรมการเป็นผู้มีชื่อเสียง สัตย์ซื่อ คะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 3.85 รองลงมา สหกรณ์สนับสนุนต่อนโยบายของรัฐต่อเงินออม คะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 3.67

ตอนที่ 4 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่างๆ ที่กำหนดกับการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

ผู้ศึกษา ได้ทำการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่างๆ ที่กำหนดกับการออม โดยใช้ค่า Chi – Square มีดังนี้

1. ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ปัจจัยเพศไม่มีความสัมพันธ์ต่อการออม
2. ความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพกับการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ปัจจัยอาชีพมีความสัมพันธ์ต่อการออม
3. ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ปัจจัยระดับการศึกษามีความสัมพันธ์ต่อการออม
4. ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ปัจจัยระยะเวลาการเป็นสมาชิกมีความสัมพันธ์ต่อการออม
5. ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่ พบว่าปัจจัยรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์ต่อการออมของสมาชิก สหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่

6. ความสัมพันธ์ระหว่างภาระหนี้สินของสหกรณ์ ณ ปี 2546 กับการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่ พบว่าปัจจัยภาระหนี้สิน ณ ปี 2546 มีความสัมพันธ์ต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่

7. ความสัมพันธ์ระหว่างเงินปันผลที่ได้รับ ณ ปีบัญชี 2545 กับการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่ พบว่าปัจจัยเงินปันผลที่ได้รับ ณ ปีบัญชี 2545 มีความสัมพันธ์ต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่

8. ความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ ความเข้าใจ จิตตารมณ์ หลักและวิธีการสหกรณ์ของสมาชิกสหกรณ์กับการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่ พบว่าปัจจัยความรู้ ความเข้าใจ มีความสัมพันธ์ต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่

6.2 อภิปรายผลการศึกษา

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่ในครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้อภิปรายผลในประเด็นสำคัญตามวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้

6.2.1 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการออม คือ อาชีพ ระดับการศึกษา ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ภาระหนี้สินของสหกรณ์ ณ ปี 2546 เงินปันผลที่ได้รับ ณ ปี 2545 ความรู้ ความเข้าใจ จิตตารมณ์ หลักและวิธีการสหกรณ์ โดยมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ส่วนปัจจัยไม่มีความสัมพันธ์ต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมือง คือ เพศ ไม่มีความสัมพันธ์กับการออมของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ผลการวิจัยครั้งนี้สอดคล้องและขัดแย้งกับผลการศึกษาของท่านอื่นๆ ดังนี้
ตัวแปรรายได้เฉลี่ยต่อเดือน และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน พบว่า สอดคล้องกับความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคและการออม ของสุรภัย์ บุนนาคและวันรักษ์ มิ่งมณีนาคน จากการศึกษาพบว่า เมื่อระดับรายได้สูงขึ้น การบริโภคมักขึ้น เมื่อรายได้ลดลง การบริโภคลดลง โดยรายได้เท่ากับค่าใช้จ่ายและการออม ดังนั้นการบริโภคเป็นฟังก์ชันของรายได้ การออมก็เป็นฟังก์ชัน ของรายได้ เช่นกัน หากการออมแปรผัน โดยตรงกับรายได้

ตัวแปรภาระหนี้สิน ณ ปีบัญชี 2546 พบว่า มีความสัมพันธ์ต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์อันเนื่องมาจากสหกรณ์เครดิตยูเนียน ในกรณีที่สมาชิกมีภาระหนี้สินกับสหกรณ์มาก ทำให้ความสามารถในการออมลดน้อยลงเนื่องจากต้องนำเงินมาชำระหนี้สินของสหกรณ์ก่อน เพื่อป้องกันดอกเบี้ยสูงขึ้นไปตามจำนวนเงินกู้ที่ค้างชำระ

ตัวแปรเงินปันผลปี 2545 พบว่า สอดคล้องกับผลการศึกษาของสนธยา นริสศิริกุล ศึกษาปัจจัยที่กำหนดพฤติกรรมการออมของครัวเรือนไทย พบว่า เหตุผลในการออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงิน ส่วนใหญ่คำนึงถึงความปลอดภัยและผลตอบแทนของการออม

ตัวแปรความรู้ความเข้าใจ จิตตารมณ์ หลักและวิธีการสหกรณ์ พบว่า สอดคล้องกับผลการศึกษาของทองคำ ศรีสวัสดิ์ ที่ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน พระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด พบว่า ความรู้ความเข้าใจมีผลต่อการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตัวแปรเพศ พบว่า เพศไม่มีความสัมพันธ์ต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์อันเนื่องมาจากสหกรณ์เครดิตยูเนียน รับสมัครสมาชิกโดยไม่จำกัดเพศ แต่ส่วนใหญ่พบว่าเพศหญิงมีอัตราการออมมากกว่าเพศชาย เพราะเพศหญิงมีพฤติกรรมการประหยัด การออมเงินมากกว่าเพศชาย มองอนาคตข้างหน้ามากกว่าเพศชาย จึงออมเงินเพื่ออนาคต

6.2.2 การศึกษาปัญหาและอุปสรรคและเสนอแนะแนวทางแก้ไขปัญหาและอุปสรรคในการส่งเสริมการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

ผลการศึกษาพบว่า สหกรณ์มีปัญหาด้านการส่งเสริมการออมของสมาชิก แยกได้ ดังนี้ การระดมเงินทุน สหกรณ์เครดิตยูเนียนขาดการประชาสัมพันธ์แก่ประชาชนทั่วไปให้รู้จักการออมทรัพย์กับสหกรณ์เครดิตยูเนียน จากการพิจารณาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การสะสมหุ้นของสมาชิกสหกรณ์ด้านการประชาสัมพันธ์ พบว่า สมาชิกสหกรณ์ให้กับการแนะนำจากเพื่อนสมาชิกมากกว่าพนักงานสหกรณ์ในระดับความสำคัญมากคะแนนเฉลี่ย คิดเป็นร้อยละ 4.10 คณะกรรมการสหกรณ์ หรือหน่วยงานของราชการ ทำให้การเข้ามาเป็นสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนียน ไม่เป็นที่รู้จักกับประชาชนมากนัก ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษา ความรู้ความเข้าใจจิตตารมณ์ และหลักและวิธีการสหกรณ์ สมาชิกสหกรณ์ต้องการให้รัฐบาลสนับสนุนความรู้ด้านการออมของประชาชน คะแนนเฉลี่ยคิดเป็นร้อยละ 95.8 ดังนั้น สหกรณ์เครดิตยูเนียนควรจัดสรรกำไรสุทธิส่วนหนึ่งเพื่อส่งเสริมการประชาสัมพันธ์การออมเงินกับสหกรณ์แก่ประชาชนทั่วไปทราบ จากการศึกษาพบว่า

การจัดเก็บเงินสะสมหุ้น สมาชิกสหกรณ์บางส่วนไม่เห็นความสำคัญในการอบรมสมาชิกก่อนเข้ามาเป็นสมาชิกสหกรณ์ ส่งผลให้การปฏิบัติตามกฎระเบียบของสหกรณ์ที่สมาชิกต้องปฏิบัติ

มีความบกพร่อง เช่น สัญญาส่งเงินสะสมหุ้นไม่น้อยกว่า 500 บาท แต่ในทางปฏิบัติส่งเงินสะสมหุ้นเพียง 200 บาท ต่อเดือนเท่านั้น การเก็บเงินสะสมหุ้นนั้นในทางปฏิบัติ เป็นเรื่องยาก หากสมาชิกสหกรณ์ไม่มีเงินเดือนหรือรายได้ที่เป็นหลักแหล่ง อาทิเช่น สหกรณ์ที่เกิดจากชุมชนหรือการจัดตั้งเป็นกลุ่มของสมาชิกที่ไม่มีเงิน ได้เป็นหลักแหล่ง หากสหกรณ์ที่เกิดขึ้นจากสมาชิกที่มีเงินได้แน่นอนสามารถหักเก็บจากเงินเดือนจากแหล่งต้นสังกัดได้ ทำให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนพบกับปัญหาที่เกิดขึ้นในการจัดเก็บเงินสะสมหุ้น

ความรู้ของพนักงานสหกรณ์ สมาชิกสหกรณ์มีความต้องการให้รัฐบาลสนับสนุนด้านการพัฒนาความรู้ของพนักงานสหกรณ์ คณะเนคเค็ยคิดเป็นร้อยละ 97.8 เนื่องด้วยปัจจุบันผู้จัดการและพนักงานของสหกรณ์ยังขาดความรู้ความสามารถการจัดการและการปฏิบัติงานยังด้อยความสามารถ ดังนั้น สหกรณ์เครดิตยูเนียน ควรพัฒนาความรู้ของคณะกรรมการ พนักงานสหกรณ์ และผู้จัดการ ให้มีความรู้ความสามารถเพิ่มขึ้น

6.3 ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาและอุปสรรคในการส่งเสริมการออม

ผลการศึกษา ครั้งนี้ ทำให้ทราบถึงปัจจัยทางสังคมและปัจจัยทางเศรษฐกิจมีความสัมพันธ์กับการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งสามารถนำข้อมูลมาประยุกต์ใช้แก้ปัญหการออมของสมาชิก และข้อมูลพื้นฐานในการปรับปรุงการดำเนินงานของ สหกรณ์เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ผู้ศึกษาขอเสนอแนะดังนี้

1. สหกรณ์ควรสนับสนุนด้านเทคโนโลยีของสหกรณ์ให้มีความทันสมัย เพื่อความสะดวกรวดเร็ว และสามารถสร้างความน่าเชื่อถือแก่สหกรณ์ได้ โดยจัดสรรจากกำไรสุทธิของสหกรณ์ เพื่อนำไปพัฒนาเทคโนโลยีให้ทันสมัย หรือการจ่ายค่าใช้จ่ายแบบตัดจ่ายเป็นรายปี เพื่อให้ค่าใช้จ่ายในปีนั้นรับภาระในปีเดียว
2. สหกรณ์ควรจัดการอบรมด้านการออมแก่สมาชิกและประชาชนทั่วไปเพื่อกระตุ้นให้เกิดการออมทรัพย์ให้เห็นความสำคัญของการออมให้มาก เนื่องจากเมื่อสมาชิกมีความจำเป็นในยามเดือดร้อนสามารถนำไปใช้ได้ยามฉุกเฉินได้
3. ผลตอบแทนที่สหกรณ์ให้แก่สมาชิก ต้องไม่ต่ำกว่าสถาบันการเงินอื่น เพื่อดึงดูดให้สมาชิกจงรักภักดีต่อสหกรณ์ รวมทั้งเป็นแรงจูงใจในการสะสมทรัพย์กับสหกรณ์ให้มากขึ้น
4. สหกรณ์ควรให้การอบรมจิตตารมณ์ หลักและวิธีการสหกรณ์ให้กับสมาชิกเพื่อให้รู้จักปฏิบัติและเห็นความสำคัญของสหกรณ์โดยจัดอบรมขึ้น ปีละ 1 ครั้ง โดยอบรมพร้อมกับการประชุมสามัญประจำปี เพื่อให้สมาชิกไม่ละเลยที่จะปฏิบัติตาม จิตตารมณ์ หลักและวิธีการสหกรณ์

5. สหกรณ์ควรมีการให้ความรู้แก่พนักงานสหกรณ์โดยส่งเสริมการให้ความรู้จากหน่วยงานของรัฐ อาทิ เช่น การฝึกอบรม การศึกษาดูงานสหกรณ์
6. สหกรณ์ควรจัดชั้นสมาชิกเพื่อส่งเสริมการออม และเป็นแรงจูงใจแก่สมาชิกในการสะสมหุ้น

6.4 ข้อเสนอแนะในการทำการศึกษาต่อไป

ในการศึกษาครั้งต่อไป ผู้ศึกษามีข้อเสนอแนะ ดังนี้คือ

1. ศึกษาเปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการออมระหว่างสมาชิกสหกรณ์กับลูกค้าธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่ เพื่อศึกษาหาความแตกต่างของผลการศึกษาเพื่อประโยชน์ต่อการพัฒนาในสหกรณ์เครดิตยูเนียนต่อไป
2. การศึกษาครั้งต่อไปควรมีการศึกษาการให้บริการเงินฝากกับสหกรณ์ เนื่องจากออมนเงินของสหกรณ์ มีทั้งการสะสมหุ้นและการบริการเงินฝาก เพื่อศึกษาแสวงหาปัจจัยที่สมาชิกใช้บริการเงินฝากกับสหกรณ์