

## บทที่ 5

### สรุปและข้อเสนอแนะ

#### 5.1 สรุปผลการศึกษา

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด ในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด สามารถสรุปได้ดังนี้

##### 5.1.1 ลักษณะทั่วไปเกี่ยวกับสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด

สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุเฉลี่ย 42 ปี ซึ่งอยู่ในช่วงของวัยกลางคน มีความมั่นคงในด้านหน้าที่การงานและด้านการเงิน มีรายได้เหลือจ่ายจนสามารถเก็บสะสมไว้สำหรับใช้ในอนาคตได้ สมาชิกส่วนใหญ่เป็นพนักงานของมหาวิทยาลัยหรือรัฐ รองลงมาคืออาจารย์ เนื่องจากสหกรณ์ตั้งอยู่ในบริเวณสถาบันศึกษา สมาชิกส่วนใหญ่จึงเป็นพนักงานของมหาวิทยาลัย และอาจารย์ ส่งผลให้ระดับการศึกษาของสมาชิกส่วนใหญ่ที่สำรวจมาได้อยู่ในระดับปริญญาตรี และสูงกว่าปริญญาตรีค่อนข้างมาก นอกจากนี้สมาชิกทุกคนเป็นผู้มีรายได้ประจำทั้งหมด และบางส่วนก็มีรายได้อื่นๆ เพิ่มเติม สมาชิกส่วนใหญ่มีทรัพย์สินเป็นของตนเอง เช่น บ้าน ที่ดิน รถยนต์ เงินฝากธนาคารและหลักทรัพย์ เป็นต้น ส่วนด้านภาระหนี้สินนั้น สมาชิกส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินต่อสหกรณ์ เนื่องจากการพิจารณาของอนุมัติสินเชื่อเงินกู้สามารถทำได้สะดวกและรวดเร็ว อีกทั้งไม่จำเป็นต้องใช้หลักทรัพย์ในการค้ำประกันอย่างแข็งขัน พึงพินิจว่าสมาชิกส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินอื่นๆ นอกจากภาระหนี้สินกับสหกรณ์ โดยภาระหนี้สินอื่นที่มีมากที่สุด คือ สินเชื่อรถยนต์ รองลงมาเป็นสินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ ตามลำดับ

##### 5.1.2 รูปแบบและจุดมุ่งหมายในการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด

รูปแบบการออมของสมาชิกส่วนใหญ่ออมในรูปแบบของเงินฝากสะสมค่าหุ้น แต่บางส่วนมีรูปแบบการออมเงินแบบเงินฝากออมทรัพย์พิเศษเพิ่มเติม ซึ่งจะต้องผ่านการฝากเงินสะสมค่าหุ้นจนครบ 6 เดือนก่อน จำนวนระยะเวลาการออมของสมาชิกสหกรณ์อยู่ในช่วง 6-10 ปี มากที่สุด รองลงมามีระยะเวลาการออม 11-20 ปี และการออมที่มีระยะเวลามากกว่า 21 ปี แสดงให้

เห็นถึงความไว้วางใจของสมาชิกที่มีต่อสหกรณ์ เนื่องจากมีระยะเวลาการออมอย่างต่อเนื่อง ด้านจุดมุ่งหมายในการออมนั้น สมาชิกให้ความสำคัญกับการออมเพื่อให้ได้รับสิทธิในการใช้บริการด้านต่างๆ ของสหกรณ์ เช่น ด้านสวัสดิการการเงินกู้ สวัสดิการเงินสะสม เป็นต้น รองลงมาคือ การออมเพื่อการศึกษาของตนเองและบุตรหลาน ต่อมาคือการออมเพื่อสำรองใช้ในยามขาดส่นใน อนาคต และให้ความสำคัญกับการออมเพื่อการท่องเที่ยววันหยุด

### 5.1.3 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏ เชียงใหม่ จำกัด

ด้านผลตอบแทน สมาชิกสหกรณ์ให้ความสำคัญกับเงินปันผลจ่ายในระดับมาก เนื่องจากอัตราผลตอบแทนที่ได้จากเงินปันผลจ่ายมีอัตราที่สูงกว่า ต่างกันกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์ ซึ่งเป็นอัตราคงที่ร้อยละ 3 ต่อปี ด้านสิทธิประโยชน์ สมาชิกสหกรณ์ให้ความสำคัญกับสวัสดิการด้านเงินกู้ยืมในระดับมาก ต่างกันกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์ ซึ่งเป็นอัตราคงที่ร้อยละ 3 ต่อปี ด้านสิทธิประโยชน์ให้ความสำคัญกับสวัสดิการด้านเงินกู้ ซึ่งประโยชน์ของสวัสดิการการเงินกู้สหกรณ์ คือ กรณีที่สมาชิกผู้เสียชีวิต ญาติหรือผู้ค้ำประกันเงินกู้จะไม่ต้องรับผิดชอบในหนี้ส่วนนั้น สหกรณ์จะเป็นผู้จ่ายชำระคืนหนี้ให้ ทำให้สมาชิกเห็นความสำคัญของผลประโยชน์ด้านนี้ ด้านความมั่นคงของสหกรณ์ สมาชิกสหกรณ์ให้ความสำคัญกับการบริหารงานของคณะกรรมการ เนื่องจากการพัฒนาของสหกรณ์เครดิตยูเนียนขึ้นอยู่กับการบริหารงานของคณะกรรมการ ต้องมีความสามารถที่จะปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ ด้านความเสี่ยงของเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านการเปลี่ยนแปลงเศรษฐกิจของประเทศมีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก การออมของสมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่มีจุดมุ่งหมายในการออมเพื่อจะได้รับสิทธิในการบริการหรือสวัสดิการของสหกรณ์ ทำให้ความสำคัญของปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจมีอิทธิพลในการตัดสินใจไม่มากนัก ด้านความสะดวกสบาย ปัจจัยด้านนี้สมาชิกสหกรณ์ให้ความสำคัญมากที่สุด โดยให้ระดับความสำคัญในด้านใกล้ที่ทำงานและเดินทางสะดวกอยู่ในระดับมากที่สุด ด้านการให้บริการ สมาชิกส่วนใหญ่ให้ระดับความสำคัญของการให้บริการของเจ้าหน้าที่ ความรวดเร็วในการทำธุรกรรม และการให้คำแนะนำปรึกษาหรือความช่วยเหลืออยู่ในระดับมาก เนื่องจากเจ้าหน้าที่เสมือนเป็นฝ่ายประชาสัมพันธ์ ต้องพบปะกับสมาชิก จึงต้องสร้างความประทับใจให้กับสมาชิกมากที่สุด และด้านการประชาสัมพันธ์สมาชิกสหกรณ์ให้ความสำคัญกับการชี้แจงผลการดำเนินงานประจำปีอยู่ในระดับมาก เพราะงานด้านการประชาสัมพันธ์ถือเป็นหน้าที่สำคัญที่สหกรณ์จะต้องชี้แจงเรื่องต่างๆ ให้กับสมาชิกทุกคนได้รับทราบ เพื่อเกิดความเข้าใจในวัตถุประสงค์ นโยบาย สิทธิประโยชน์ และผลการดำเนินงานประจำปี เพื่อป้องกันการเสียสิทธิ และการเข้าใจผิดพลาด และยังเป็น การสร้างความมั่นใจให้กับสมาชิกสหกรณ์

### 5.1.4 ความต้องการและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏ เชียงใหม่ จำกัด เพื่อการปรับปรุงและพัฒนา

สมาชิกมีความต้องการด้านการให้คำปรึกษา คำแนะนำหรือการให้ความช่วยเหลือแก่สมาชิกสหกรณ์ มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด รองลงมาเป็นความต้องการด้านการชี้แจงผลการดำเนินงานประจำปี ความต้องการด้านการให้ความรู้เกี่ยวกับการออมและจ่ายเงินให้แก่สมาชิก ความต้องการด้านการชี้แจงสิทธิประโยชน์ให้กับสมาชิก ตามลำดับ ส่วนความต้องการด้านการชี้แจงนโยบายในการดำเนินการของสหกรณ์และความต้องการด้านการปรับปรุงความสะดวกสบายของสถานที่นั้นมีระดับความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง

### 5.1.5 การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏ เชียงใหม่ จำกัด

ปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏ เชียงใหม่ จำกัด ได้แก่ รายได้ประจำ มูลค่าทรัพย์สิน ณ ปัจจุบัน และภาระหนี้สินอื่นๆ ซึ่งมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 โดยที่รายได้ประจำและมูลค่าทรัพย์สิน ณ ปัจจุบันมีความสัมพันธ์กับการออมในทิศทางเดียวกัน สำหรับภาระหนี้สินอื่นๆ มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏ เชียงใหม่ จำกัด

### 5.2 ข้อเสนอแนะ

ผลการศึกษารายนี้ทำให้ทราบถึงปัญหาต่างๆ ที่มีความสัมพันธ์กับการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏ เชียงใหม่ จำกัด ซึ่งสามารถนำข้อมูลมาประยุกต์ใช้แก้ปัญหาคารออม และข้อมูลพื้นฐานในการปรับปรุงการดำเนินงานของสหกรณ์ต่อไป เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ผู้ศึกษาขอเสนอแนะดังนี้

1. สหกรณ์ควรมีการพัฒนาให้บริการและให้ความรู้แก่สมาชิก จัดสวัสดิการให้กับสมาชิกให้มากขึ้น รวมถึงการรักษาผลประโยชน์ให้กับสมาชิก
2. สหกรณ์ควรมีบทบาทในด้านการเป็นสถาบันการเงินของมหาวิทยาลัยมากกว่าธนาคารพาณิชย์ที่ตั้งอยู่ในมหาวิทยาลัยถึง 2 ธนาคาร นอกจากนี้สหกรณ์ยังไม่มีกิจการเกี่ยวกับการอยู่ บทบาทของนักศึกษาในการออมทรัพย์ อีกทั้งยังมีข้อจำกัดหรือมีอุปสรรคในการดำเนินการอยู่หลายด้านคือ ด้านเป็นมืออาชีพที่กรรมการมีน้อยกว่าธนาคารพาณิชย์ ด้านมีคู่แข่งที่เป็นตัวเลือกสำคัญของสมาชิกคือสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ และธนาคารพาณิชย์ซึ่งอยู่ในมหาวิทยาลัย 2

แห่ง และอาจเกิดจากด้านโครงสร้าง ระเบียบ ขบวนการของกิจกรรมเครดิตยูเนียนที่ไม่ทันสมัย ไม่เอื้ออำนวย ไม่เป็นที่นิยมหรือเป็นที่พึ่งต่อสมาชิก

### 5.3 ข้อเสนอแนะในการทำการศึกษารั้งต่อไป

ในการศึกษารั้งต่อไป ผู้ศึกษามีข้อเสนอแนะดังนี้ คือ

1. ศึกษาเปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน มหาวิทยาลัยราชภัฏ เชียงใหม่ จำกัด เนื่องจากผู้ที่เข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์โดยส่วนใหญ่มีจุดมุ่งหมายเพื่อการใช้สิทธิด้านสวัสดิการเงินกู้ของสหกรณ์
2. ศึกษาแนวทางในการเพิ่มช่องทางด้านรายได้ให้กับสหกรณ์ โดยการเปิดโอกาสให้มีการรับฝากเงินออมทรัพย์พิเศษจากนักศึกษาหรือบุคคลภายนอกเพิ่มเติม โดยใช้แรงจูงใจจากเงินปันผลจ่าย หรืออัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์ ซึ่งมีอัตราผลตอบแทนสูงกว่าธนาคารพาณิชย์

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved