บทที่ 4

ผลการศึกษา

จากการศึกษาเพื่อทำการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนในอำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ โดยทำการแยกวิธีการศึกษาออกเป็นสองส่วนคือ การวิเคราะห์โครงสร้างด้านการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน และการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อศักยภาพของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน สามารถนำเสนอข้อมูลผลการศึกษา ได้ดังนี้

4.1 ข้อมูลทั่วไปของอำเภอฝาง

อำเภอฝาง เป็นอำเภอในเขตการปกครองของจังหวัดเชียงใหม่ ในตำนานโยนกกล่าวไว้ว่า เมืองฝางถูกสร้างขึ้นครั้งแรกเมื่อ พ.ศ. 1184 โดยเจ้าหลวงจังกราช เป็นหัวเมืองทางตอนเหนือของล้านนา ในสมัยพระเจ้ามังรายมหาราชทรงเสด็จมาปกครองที่นี่ ก่อนที่จะเข้าตีเมืองหริภุญชัย และสร้างเวียงกุมกาม และเมืองเชียงใหม่ในเวลาต่อมา ในสมัยพระเจ้าฝางพระนางสามผิวทรงรวมไพล่พลต่อต้านพม่าอย่างเข้มแข็ง จนสร้างเกียรติประวัติจนเป็นที่กล่าวขานของราษฎรมาจนถึงปัจจุบัน ฝางมีภูมิประเทศเหมาะสม มีแม่น้ำฝางสามารถหล่อเลี้ยงเมืองได้ เมืองฝางมีสัณฐานคล้ายดังฝักไม้ฝาง จึงให้ชื่อว่าเมืองฝาง

อำเภอฝาง ได้จัดตั้งเป็นอำเภอขึ้นเมื่อ พ.ศ.2434 (ตรงกับ ร.ศ.103) ในสมัยพระบาทสมเด็จพระจุลจอมเกล้าเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 5 ได้ปรับปรุงการบริหารการปกครองส่วนภูมิภาค ขึ้นใหม่ จึงได้ยกเมืองฝางขึ้นเป็นอำเภอโดยขึ้นตรงกับจังหวัดเชียงใหม่ โดยอำเภอฝางนั้นอยู่ห่างจากกรุงเทพมหานคร ประมาณ 849 กิโลเมตร และห่างจากจังหวัดเชียงใหม่ 154 กิโลเมตร ตามถนนทางหลวง หมายเลข 107 (ถนนโชตนา) และมีเนื้อที่ของอำเภอทั้งหมด 842.96 ตารางกิโลเมตร หรือ 526,850.89 ไร่ ตั้งอยู่บนละติจุดที่ 23 – 85 องศาเหนือ และเส้นลองติจุดที่ 3- 24 องศาตะวันออก สูงกว่าระดับน้ำทะเลประมาณ 470 เมตร มีเส้นเขตแดนติดต่อกับประเทศสหภาพพม่าระยะทางประมาณ 50 กิโลเมตร และมีอาณาเขตติดต่อกับเขตการปกครองข้างเคียง ดังนี้

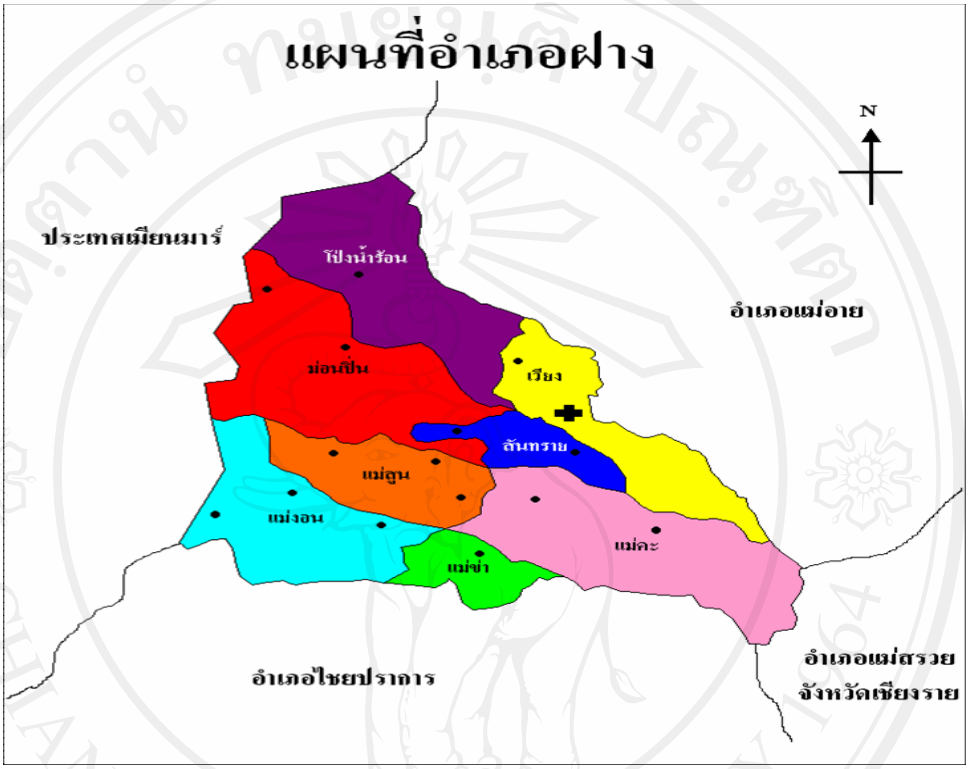
· ทิศเหนือ ติดต่อกับ รัฐฉาน (ประเทศพม่า) และ อำเภอแม่อาย

· ทิศใต้ ติดต่อกับ อำเภอแม่สรวย (จังหวัดเชียงราย) และ อำเภอไชยปราการ

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

· ทิศตะวันออก ติดต่อกับอำเภอแม่อาย

· ทิศตะวันตก ติดต่อกับรัฐฉาน (ประเทศพม่า)



ภาพที่ 3 แผนที่อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่

ที่มา : อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่.2553

อำเภอฝางแบ่งพื้นที่การปกครองออกเป็น 8 ตำบล 133 หมู่บ้าน ได้แก่

1.ตำบลเวียง 19 หมู่บ้าน
2.ตำบลม่อนปิ่น 22 หมู่บ้าน
3.ตำบลแม่งอน 19 หมู่บ้าน
4.ตำบลแม่สูน 21 หมู่บ้าน
5.ตำบลสันทราย 17 หมู่บ้าน
6.ตำบลแม่คะ 15 หมู่บ้าน
7.ตำบลแม่ข่า 13 หมู่บ้าน
8.ตำบลโป่งน้ำร้อน 7 หมู่บ้าน

การคมนาคม อำเภอฝาง ตั้งอยู่ทางทิศเหนือของจังหวัดเชียงใหม่ บนถนนสาย เชียงใหม่ – ฝาง (ถนนโชตนา) ระยะทางห่างจากตัวเมืองเชียงใหม่ 154 กิโลเมตร การคมนาคมของอำเภอฝาง ทางบก มีทางหลวงแผ่นดินที่สำคัญ คือ

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ทางแผ่นดินหมายเลข 107 (ถนนโชตนา)ระยะทาง ถึงไชยปราการประมาณ 24 กิโลเมตร
ทางหลวงหมายเลข 109 ระยะทางจากฝางถึงแม่สรวย ประมาณ 67 กิโลเมตร
ทางหลวงหมายเลข 1089 ระยะทางจากฝางถึงแม่อาย ประมาณ 13 กิโลเมตร
ทางหลวงหมายเลข 1249 ระยะทางจากปากทางอ่างขางถึงอรุโณทัย ประมาณ 65 กิโลเมตร
ทางหลวงหมายเลข 107 ถึงทางเลี่ยงเมืองฝาง ระยะทางประมาณ 10 กิโลเมตร

4.2 รูปแบบการดำเนินงานโดยทั่วไปของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน

สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนเป็นสถาบันการเงินที่สมาชิกเป็นเจ้าของ และบริหารงานโดยสมาชิก มีจุดประสงค์ในการระดมเงินออมเพื่อใช้สำหรับเป็นทุนให้บริการแก่สมาชิกในรูปแบบของสินเชื่อ โดยคิดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมและไม่เน้นผลกำไรสูงสุด ผลกำไรที่ได้จะถูกจัดสรรเป็นสวัสดิการต่างๆแก่สมาชิก โดยจะแตกต่างจากสถาบันการเงินอื่นๆตรงที่สมาชิกของเครดิตยูเนี่ยนเป็นเจ้าของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนและสมาชิกจะเป็นผู้เลือกตัวแทนที่เป็นสมาชิกด้วยกันขึ้นมาเป็นกรรมการดำเนินการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนโดยหลักประชาธิปไตยหนึ่งคนหนึ่งเสียง และไม่คำนึงถึงจำนวนหุ้นที่ได้ลงทุนในสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน

โดยโครงสร้างการบริหารงานของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนนั้นประกอบไปด้วยคณะกรรมการอย่างน้อยทั้งสิ้น 13-15 คน เพื่อร่วมมือกันบริหารและวางแผนแก้ไขปัญหาต่างๆที่เกิดขึ้น โดยแบ่งส่วนงานได้เป็น 4 ฝ่ายคือ ฝ่ายบริหารจัดการ ฝ่ายตรวจสอบ ฝ่ายเงินกู้และติดตามหนี้ และฝ่ายการเงินและบัญชี ซึ่งแต่ละฝ่ายมีอำนาจหน้าที่รับผิดชอบดังนี้

1) ฝ่ายบริหารจัดการ เป็นฝ่ายที่ทำหน้าที่สำคัญที่สุด โดยประกอบไปด้วย ประธาน และรองประธาน โดยมีหน้าที่ บริหารจัดการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อยและอยู่ในวัตถุประสงค์ รวมทั้งออกระเบียบข้อบังคับ หลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับการบริหารสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน รวมทั้งแต่งตั้งคณะอนุกรรมการเพื่อพิจารณาหรือปฏิบัติตามมติที่คณะกรรมการมอบหมาย

อนึ่งในส่วนของโครงสร้างการบริหารงานของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน จะมีคณะกรรมการเป็นฝ่ายกำหนดนโยบายต่างๆและพิจารณาเรื่องที่สำคัญตามข้อบังคับของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน ส่วนการดำเนินงานจะเป็นหน้าที่ของผู้จัดการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน และเจ้าหน้าที่ฝ่ายต่างๆโดยที่โครงสร้างการบริหารงานจะคล้ายกับโครงสร้างของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนแต่จะต่างกันตรงความคล่องตัวในการบริหารงาน กล่าวคือการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนในเรื่องทั่วไปเช่น การรับฝาก การถอนเงิน จะอยู่ในอำนาจอนุมัติของผู้จัดการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน ส่วนเงินกู้จะมีวงเงินที่ผู้จัดการสามารถอนุมัติให้กู้ได้ แต่ถ้าวงเงินสูงขึ้นเกินอำนาจอนุมัติต้องนำเสนอเพื่อขอความ

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

เห็นชอบจากคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนก่อนจึงสามารถดำเนินการปล่อยกู้หรือดำเนินการและปฏิบัติงานต่างๆได้ 4 ฝ่ายงาน โดยฝ่ายงานต่างๆมีอำนาจหน้าที่ ดังนี้

ผู้จัดการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน ทำหน้าที่ประสานงานระหว่างคณะกรรมการที่กำหนดนโยบายกับฝ่ายปฏิบัติการที่ต้องทำตามนโยบายของคณะกรรมการ โดยมีหน้าที่สำคัญเช่น ดำเนินงานตามนโยบายของคณะกรรมการ แจกแจงงานให้ฝ่ายปฏิบัติการทั้ง 3 ฝ่าย ได้แก่ ฝ่ายการเงิน ฝ่ายบัญชี และฝ่ายสินเชื่อ รวมทั้งติดตามประเมินผลงาน เพื่อนำเสนอคณะกรรมการเพื่อพิจารณา

ฝ่ายการเงิน เป็นฝ่ายปฏิบัติการที่ทำหน้าที่เกี่ยวกับการบริหารเงินต่างๆที่เข้าออกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน ไม่ว่าจะเป็นการให้บริการฝาก-ถอนเงินและรับ-จ่ายเงินสินเชื่อทุกประเภทของลูกค้า

ฝ่ายบัญชี เป็นฝ่ายปฏิบัติงานที่ทำหน้าที่จัดทำเอกสารทางการเงินต่างๆเช่น บัญชีรับ-จ่ายประจำวัน บัญชีคงเหลือทุกประเภท รวมทั้งจัดทำงบการเงินต่างๆเพื่อเสนอต่อผู้จัดการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน

ฝ่ายสินเชื่อ เป็นฝ่ายปฏิบัติงานที่ทำหน้าที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อทั้งหมด ไม่ว่าจะเป็นการรับคำขอกู้ยืม การรวบรวมเอกสารและข้อมูลเพื่อวิเคราะห์สินเชื่อและเสนอขออนุมัติสินเชื่อ ทำนิติกรรมสัญญาสินเชื่อ ติดตามทวงถามหนี้ค้างชำระ ทำบัญชีลูกหนี้รายตัว รวมทั้งพิจารณาผ่อนผันหรือเรียกคืนเงินกู้หรือดำเนินการอื่นๆตามกฎหมาย

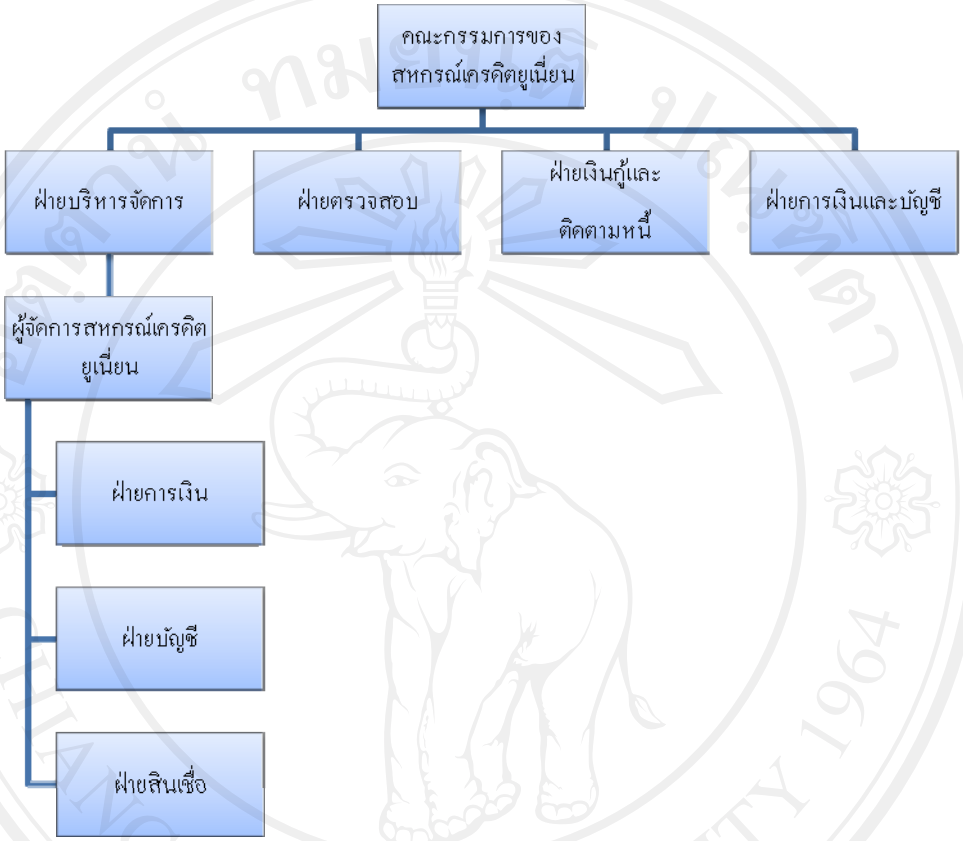
2) ฝ่ายตรวจสอบ ประกอบไปด้วยเหรัญญิกและเลขานุการเพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนให้เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับและหลักเกณฑ์ของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนตลอดจนดูแลเอกสารและรายงานต่างๆให้เรียบร้อยอยู่เสมอ

3) ฝ่ายเงินกู้และติดตามหนี้ มีหน้าที่พิจารณาเกี่ยวกับการขออนุมัติเงินกู้แก่สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตลอดจนพิจารณาคุณสมบัติเบื้องต้นของสมาชิกที่ขอกู้ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ และเมื่อจ่ายเงินกู้ไปแล้วยังมีหน้าที่ตรวจสอบการใช้เงินกู้ของสมาชิก ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ ดูแลการชำระหนี้ของสมาชิกที่ได้ปล่อยกู้ไป รวมทั้งติดต่อทวงถามเบื้องต้นในกรณีที่สมาชิกผู้ขอกู้ผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาผ่อนผันหรือเรียกคืนเงินกู้หรือดำเนินการอื่นๆตามกฎหมาย

4) ฝ่ายการเงินและบัญชี เป็นฝ่ายงานที่มีความเกี่ยวข้องกับการบริหารการเงินและบัญชีของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนทั้งหมด ประกอบไปด้วย เหรัญญิกและผู้ตรวจสอบบัญชี โดยมีหน้าที่ควบคุม

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ดูแล ตรวจสอบการรับจ่ายและการเก็บรักษาเงินและทรัพย์สิน ตลอดจนประเมินผล การบริหาร การจัดการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน เพื่อรายงานผลต่อคณะกรรมการต่อไป



ภาพที่ 4 โครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน

4.3 ข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนในอำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่

4.3.1 สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด

สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด เกิดขึ้นจากความต้องการที่ช่วยเหลือข้าราชการครูและลูกจ้างประจำที่มีความเดือดร้อนทางด้านการเงิน โดยให้กู้ยืมเงินเพื่อขจัดปัญหาต่าง ๆ ในอัตราดอกเบี้ยที่เป็นธรรมและเพื่อส่งเสริมให้สมาชิกประหยัด และรู้จักออมทรัพย์และพัฒนาคุณภาพชีวิต ในปี พ.ศ.2531 อาจารย์มานพ ธรรมโชติ ซึ่งในขณะนั้นท่านได้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าการประถมศึกษาอำเภอฝาง พร้อมด้วยนายบรรเจิด สิทธิโชค ซึ่งดำรงตำแหน่งผู้ช่วยหัวหน้าการประถมศึกษาอำเภอฝาง ได้รู้เห็นปัญหาที่เกิดขึ้นของผู้ใต้บังคับบัญชา จึงได้ร่วมกันหาแนวทางแก้ไขปัญหาทางด้านการเงิน โดยการจัดตั้งกองทุนขึ้น โดยใช้ชื่อว่า "กองทุนสวัสดิการ" และ

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ได้ชักชวนข้าราชการครูและลูกจ้างในสังกัดสำนักงานการประถมศึกษาอำเภอฝาง ประมาณ 30 คน เข้าร่วมเป็นสมาชิก ต่อมาได้ขอยื่นหนังสือจดทะเบียนเป็นสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนโดยใช้ชื่อว่า สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 และได้รับการจดทะเบียน เมื่อวันที่ 5 กันยายน 2531 เลขที่ทะเบียนที่ สทส.(0) 63/2531 และ สทส.(0) 95/2531 ปัจจุบันมีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 322/1 หมู่ที่ 1 ตำบลเวียง อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ 50110

4.3.2 สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด

สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด เดิมคือกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต บ้านคลองใหญ่ จัดตั้งขึ้นครั้งแรกเมื่อวันที่ 5 กันยายน 2539 มีสมาชิกก่อตั้งจำนวน 24 คน เงินทุนเริ่มแรก 1,780 บาท โดยมีนายบำรุงเกียรติ บุญวัตร เป็นประธาน ดำเนินการก่อตั้งการบริหารงานโดยอาศัยคุณธรรม 5 ประการ คือ มีความซื่อสัตย์ต่อกัน มีความเสียสละ มีความรับผิดชอบ มีความเห็นใจกัน และมีความไว้วางใจกัน ซึ่งเป็นคุณธรรมที่เรียกกันว่าจิตตารมณ์ของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนนั่นเอง ดำเนินการในรูปของกลุ่มออมทรัพย์การผลิต มีสมาชิกเพิ่มมากขึ้นเรื่อย ๆ และมีพัฒนาการมาตามลำดับจนในที่สุดได้ตัดสินใจเลือกการดำเนินงานแบบสหกรณ์ สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ได้รับจดทะเบียนเป็นสหกรณ์เมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2541 เป็นนิติบุคคลตามกฎหมาย ปัจจุบันมีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 201/1 หมู่ที่ 1 ตำบลสันทราย อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ 50110

4.4 การวิเคราะห์ศักยภาพของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน

จากการศึกษาศักยภาพของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด เปรียบเทียบกับสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด พบว่า สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด มีศักยภาพอยู่ในระดับที่สูงกว่าสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ในหลายประการซึ่งเห็นได้จากผลการวิเคราะห์ดังต่อไปนี้

4.4.1 ปัจจัยด้านโครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน

ก.การจัดโครงสร้าง

จากตารางที่ 4.1 พบว่าสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด มีรูปแบบโครงสร้างการดำเนินงานที่ครบถ้วนตามรูปแบบโครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนโดยทั่วไป กล่าวคือ ในการบริหารงานจะอยู่ภายใต้ภาระหน้าที่ของคณะกรรมการทั้งสิ้น 4 ฝ่าย อันประกอบไปด้วย ฝ่ายบริหารจัดการ ได้แก่ ผู้จัดการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน ซึ่งจะเป็นผู้ควบคุมการทำงานของ

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

หน่วยงานย่อย 3 หน่วย คือ ฝ่ายการเงิน ฝ่ายบัญชีและฝ่ายสินเชื่อ โดยจะทำงานประสานกับฝ่ายงานอื่นๆภายในองค์กร ได้แก่ ฝ่ายตรวจสอบ ฝ่ายเงินกู้และติดตามหนี้ และฝ่ายการเงินและบัญชี นอกจากนี้ จากการสัมภาษณ์เพื่อทำการเก็บข้อมูลได้ผลเพิ่มเติมว่าฝ่ายงานทั้ง 4 ฝ่ายคือ ฝ่ายบริหารจัดการ ฝ่ายตรวจสอบ ฝ่ายเงินกู้และติดตามหนี้ และฝ่ายการเงินและบัญชี มีอำนาจหน้าที่แยกออกจากกันเพื่อความคล่องตัวในการบริหารจัดการ

ส่วนรูปแบบโครงสร้างการดำเนินงานสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝางจำกัด นั้นพบว่า มีโครงสร้างการดำเนินงานที่ไม่คล่องตัวเท่ากับสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนาจำกัด แม้ว่าการบริหารจัดการประกอบฝ่ายงานทั้ง 4 ฝ่ายคือ ฝ่ายบริหารจัดการ ฝ่ายตรวจสอบ ฝ่ายเงินกู้และติดตามหนี้ และฝ่ายการเงินและบัญชีเช่นเดียวกัน แต่เนื่องมาจาก ความขาดแคลนทางด้านทรัพยากรบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ ทำให้ต้องรวมบางส่วนงานที่มีลักษณะการดำเนินงานที่ใกล้เคียงกัน อาทิ ฝ่ายการเงิน บัญชีและสินเชื่อ ให้รวมอยู่ในฝ่ายบัญชีและการเงิน ดังนั้น ในฝ่ายบริหารจัดการจึงตกเป็นภาระหน้าที่ของผู้จัดการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนในการดำเนินงานส่วนต่างๆ ด้วยเหตุนี้เองการดำเนินงานบางประการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝางจึงขาดสภาพคล่องและเกิดความล่าช้าในการบริหารจัดการ

ตารางที่ 4.1 โครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนกลุ่มตัวอย่าง

รายชื่อฝ่ายงาน	ครูฝางฯ			นันทารามฯ		
	ไม่มี	มี	คน	ไม่มี	มี	คน
ฝ่ายบริหารจัดการ		✔	5		✔	5
-ผู้จัดการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน		✔	1		✔	1
-ฝ่ายการเงิน		✔	3	✔		
-ฝ่ายบัญชี		✔	2	✔		
-ฝ่ายสินเชื่อ		✔	2	✔		
ฝ่ายตรวจสอบ		✔	3		✔	2
ฝ่ายเงินกู้และติดตามหนี้		✔	4		✔	3
ฝ่ายการเงินและบัญชี		✔	3		✔	3

ที่มา: จากการศึกษา

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ข.ระเบียบข้อบังคับของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน

จากผลการศึกษากฎระเบียบข้อบังคับของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด และสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด พบว่าทั้งสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางและสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด มีการวางกฎระเบียบข้อบังคับในรูปแบบที่คล้ายคลึงกัน โดยเป็นไปตามหลักการจัดตั้งสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนแห่งประประเทศไทย

4.4.2 ปัจจัยด้านคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาคือคณะกรรมการทุกคนของ สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัดจำนวน15 คนและสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด จำนวน 13 คน ผลการวิเคราะห์ข้อมูลมีรายละเอียดดังนี้

ก.ข้อมูลทั่วไป

1) เพศ อายุ สถานภาพสมรส

จากตารางที่ 4.2 พบว่าคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด จำนวน 15 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 66.7 และเป็นเพศชายคิดเป็นร้อยละ 33.3 ส่วนมากจะมีอายุระหว่าง 41-50 ปี คิดเป็นร้อยละ 46.7 รองลงมาคืออายุ 31-40 ปี คิดเป็นร้อยละ 26.7 อายุน้อยกว่า 30 ปี คิดเป็นร้อยละ 20.1 และน้อยที่สุดคืออายุ 51 ปีขึ้นไปคิดเป็นร้อยละ 6.5 และเมื่อพิจารณาสถานภาพสมรสพบว่าคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด ส่วนใหญ่สมรสแล้วคิดเป็นร้อยละ 66.7 รองลงมาคือ โสด คิดเป็นร้อยละ 26.7 และน้อยที่สุดคือ หย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ คิดเป็นร้อยละ 6.6

สำหรับคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด จำนวน 13 คน พบว่าส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 61.5 และเป็นเพศชายคิดเป็นร้อยละ 38.5ส่วนมากจะมีอายุระหว่าง 41-50 ปี คิดเป็นร้อยละ 38.4 รองลงมาคืออายุ 31-40 ปี คิดเป็นร้อยละ 30.8 อายุน้อยกว่า 30 ปี คิดเป็นร้อยละ 23.1 และน้อยที่สุดคือคืออายุ 51 ปีขึ้นไปคิดเป็นร้อยละ 7.7 และเมื่อพิจารณาสถานภาพสมรสพบว่าคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด พบว่าส่วนใหญ่สมรสแล้วคิดเป็นร้อยละ 46.2 รองลงมาคือ หย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ คิดเป็นร้อยละ 30.7 และน้อยที่สุดคือโสด คิดเป็นร้อยละ 23.1

สรุปได้ว่า คณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด มีสัดส่วนของเพศหญิง ตลอดจนช่วงอายุและสถานภาพสมรสของคณะกรรมการที่สูงกว่าคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.2 เพศ อายุ สถานภาพสมรสของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนกลุ่มตัวอย่าง

ข้อมูลส่วนบุคคล	ครูฝางฯ (n =15)	นันทารามฯ (n =13)
เพศ		
ชาย	5 (33.3)	5 (38.5)
หญิง	10 (66.7)	8 (61.5)
อายุ		
น้อยกว่า 31 ปี	3 (20.1)	3 (23.1)
31-40 ปี	4 (26.7)	4 (30.8)
41-50 ปี	7 (46.7)	5 (38.4)
51 ปีขึ้นไป	1 (6.5)	1 (7.7)
สถานภาพสมรส		
สมรส	10 (66.7)	6 (46.2)
โสด	4 (26.7)	4 (30.7)
หย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่	1 (6.6)	3 (23.1)

ที่มา : จากการศึกษา

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม

2) การศึกษา อาชีพ รายได้

จากตารางที่ 4.3 พบว่าคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด ส่วนใหญ่มีการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 46.7 รองลงมาคือระดับอนุปริญญา คิดเป็นร้อยละ33.3 ระดับมัธยมศึกษา คิดเป็นร้อยละ 16.7 และน้อยที่สุดคือ ระดับประถมศึกษา คิดเป็นร้อยละ 3.3 และส่วนมากจะประกอบอาชีพรับจ้างทั่วไป คิดเป็นร้อยละ 26.6 รองลงมาคือเกษตรกรรมหรือค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัวหรือพนักงาน/ลูกจ้างเอกชนเท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 20 และน้อยที่สุดคือรับราชการ/รัฐวิสาหกิจหรืออาชีพอื่นๆที่ไม่สามารถระบุได้เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 6.7 ส่วนด้านรายได้ พบว่าคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด ส่วนใหญ่มีรายได้ช่วง 5,001-10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 53.4 รองลงมาคือ มีรายได้มากกว่า 15,001 บาท คิดเป็นร้อยละ 33.2 รายได้ช่วง 10,001-15,000 บาทและรายได้ต่ำกว่า 5,000 บาทมีเท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 6.7 โดยมีรายได้เฉลี่ย 11,834 บาทต่อเดือน

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

สำหรับคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ส่วนใหญ่มีการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 38.5 รองลงมาคือระดับอนุปริญญา คิดเป็นร้อยละ30.8 ระดับมัธยมศึกษา คิดเป็นร้อยละ 23.1 และน้อยที่สุดคือ ระดับประถมศึกษา คิดเป็นร้อยละ 7.6 สำหรับการประกอบอาชีพ พบว่าคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพพนักงาน/ลูกจ้างเอกชนหรือค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัวเท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 30.8 รองลงมาคือรับราชการ/รัฐวิสาหกิจ คิดเป็นร้อยละ 23.1 และน้อยที่สุดคืออาชีพรับจ้างทั่วไป คิดเป็นร้อยละ 15.3 ส่วนด้านรายได้พบว่าคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ส่วนใหญ่มีรายได้ช่วง 5,001-10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 48.5 รองลงมาคือมีรายได้มากกว่า 15,001 บาท คิดเป็นร้อยละ 28.4 และน้อยที่สุดคือ มีรายได้ช่วง 10,001-15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 23.1 โดยมีรายได้เฉลี่ย 11,269 บาทต่อเดือน

สรุปได้ว่า คณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด มีระดับการศึกษาและระดับรายได้เฉลี่ยที่มากกว่าคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด และเมื่อพิจารณาถึงการประกอบอาชีพจะพบว่าคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด ส่วนใหญ่จะประกอบอาชีพรับจ้างทั่วไป และคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ส่วนใหญ่จะประกอบอาชีพ ลูกจ้างเอกชน

ตารางที่ 4.3 การศึกษา อาชีพ และรายได้ของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนกลุ่มตัวอย่าง

ข้อมูลส่วนบุคคล	**ครูฝางฯ** (n =15)	**นันทารามฯ** (n =13)
การศึกษา		
ประถมศึกษา	1 (3.3)	1 (7.6)
มัธยมศึกษา	3 (16.7)	3 (23.1)
อนุปริญญา	5 (33.3)	4 (30.8)
ปริญญาตรี	6 (46.7)	5 (38.5)
อาชีพ		
เกษตรกร	3 (20)	-
รับจ้างทั่วไป	4 (26.6)	2 (15.3)
ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว	3 (20)	4 (30.8)
รับราชการ/รัฐวิสาหกิจ	1 (6.7)	3 (23.1)
พนักงาน/ลูกจ้างเอกชน	3 (26.7)	4 (30.8)

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.3 (ต่อ)

ข้อมูลส่วนบุคคล	ครูฝางฯ (n =15)	นันทารามฯ (n =13)
รายได้		
ต่ำกว่า 5,000 บาท	1 (6.7)	-
5,001-10,000 บาท	8 (53.4)	6 (48.5)
10,001-15,000 บาท	1 (6.7)	3 (23.1)
มากกว่า 15,001 บาท	5 (33.2)	4 (28.4)
รายได้เฉลี่ย (บาท)	11,834	11,269

ที่มา : จากการศึกษา

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม

3) สถานภาพทางสังคม ตำแหน่งในสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน และระยะเวลาดำรงตำแหน่ง

ผลการศึกษาตามตารางที่ 4.4 พบว่าคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด ส่วนใหญ่มีสถานภาพทางสังคมเป็นกรรมการหมู่บ้าน คิดเป็นร้อยละ 47.8 รองลงมาคือ ลูกบ้าน คิดเป็นร้อยละ 30.4 สมาชิก อบต. คิดเป็นร้อยละ 13 และน้อยที่สุดคือกำนันหรือผู้ใหญ่บ้าน และผู้ช่วยผู้ใหญ่บ้าน คิดเป็นร้อยละ 4.3 ส่วนตำแหน่งในสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนพบว่าคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด ส่วนใหญ่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ คิดเป็นร้อยละ 53.3 รองลงมาคือตำแหน่งเหรัญญิกและฝ่ายตรวจสอบแต่ละตำแหน่ง คิดเป็นร้อยละ 10 ตำแหน่งเลขานุการ คิดเป็นร้อยละ 13.3 และน้อยที่สุดคือตำแหน่งประธานและรองประธานแต่ละตำแหน่ง คิดเป็นร้อยละ 6.7สำหรับระยะเวลาในการดำรงตำแหน่งพบว่าคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด ส่วนใหญ่ดำรงตำแหน่งนาน 2-3 ปี คิดเป็นร้อยละ 33.3 รองลงมาคือดำรงตำแหน่งนานเกิน 5 ปี คิดเป็นร้อยละ 26.7 ดำรงตำแหน่งนาน 3-4 ปี คิดเป็นร้อยละ 20 ดำรงตำแหน่งนาน 1-2 ปี คิดเป็นร้อยละ 13.3 และน้อยที่สุดคือดำรงตำแหน่งนาน 4-5 ปีคิดเป็นร้อยละ 6.7

ด้านคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ส่วนใหญ่มีสถานภาพทางสังคมเป็นกรรมการหมู่บ้าน คิดเป็นร้อยละ 53.6 รองลงมาคือ ลูกบ้าน คิดเป็นร้อยละ 27.8 สมาชิก อบต. คิดเป็นร้อยละ 16.5 และน้อยที่สุดคือกำนันหรือผู้ใหญ่บ้าน และผู้ช่วยผู้ใหญ่บ้าน คิดเป็นร้อยละ 2.1 ส่วนตำแหน่งในสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนพบว่าส่วนใหญ่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ คิดเป็นร้อยละ 57.3 รองลงมาคือตำแหน่งเหรัญญิกและฝ่ายตรวจสอบแต่ละตำแหน่ง

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

คิดเป็นร้อยละ 16 ตำแหน่งเลขานุการ คิดเป็นร้อยละ 5.3 และน้อยที่สุดคือตำแหน่งประธานและรองประธานแต่ละตำแหน่ง คิดเป็นร้อยละ 5.4 สำหรับระยะเวลาในการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ส่วนใหญ่ดำรงตำแหน่งนาน 2-3 ปี คิดเป็นร้อยละ 53.3 รองลงมาคือดำรงตำแหน่งนานเกิน 5 ปี คิดเป็นร้อยละ 27.7 ดำรงตำแหน่งนาน 3-4 ปี คิดเป็นร้อยละ 13 ดำรงตำแหน่งนาน 1-2 ปี คิดเป็นร้อยละ 3.3 และน้อยที่สุดคือดำรงตำแหน่งนาน 4-5 ปี คิดเป็นร้อยละ 2.7

สรุปได้ว่าคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนทั้งสองแห่งล้วนมีสถานภาพทางสังคมเป็นกรรมการหมู่บ้านแต่คณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด นั้นมีสัดส่วนของตำแหน่งกรรมการในสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนอีกทั้งระยะเวลาดำรงตำแหน่งที่มากกว่าคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด

ตารางที่ 4.4 สถานภาพทางสังคม ตำแหน่งในสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน และระยะเวลาดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนกลุ่มตัวอย่าง

ข้อมูลส่วนบุคคล	**ครูฝางฯ** (n =15)	**นันทารามฯ** (n =13)
สถานภาพทางสังคม		
กำนันหรือผู้ใหญ่บ้าน	1 (4.3)	1 (2.1)
ผู้ช่วยผู้ใหญ่บ้าน	1 (4.3)	1 (2.1)
กรรมการหมู่บ้าน	7 (47.8)	6 (53.6)
สมาชิก อบต.	2 (13)	2 (16.5)
ลูกบ้าน	4 (30.4)	3 (27.8)
ตำแหน่งในสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน		
ประธาน	1 (6.7)	1 (5.4)
รองประธาน	1 (6.7)	1 (5.4)
เลขานุการ	2 (10)	1 (5.3)
เหรัญญิก	4 (23.3)	2 (16)
ฝ่ายตรวจสอบ	2 (10)	2 (16)
กรรมการ	5 (43.3)	6 (57.3)

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.4 (ต่อ)

ข้อมูลส่วนบุคคล	ครูฝางฯ (n =15)	นันทารามฯ (n =13)
ระยะเวลาดำรงตำแหน่ง		
1-2 ปี	2 (13.3)	1 (3.3)
2-3 ปี	5 (33.3)	6 (53.3)
3-4 ปี	3 (20)	2 (13)
4-5 ปี	1 (6.7)	1 (2.7)
5 ปีขึ้นไป	4 (26.7)	3 (27.7)

ที่มา : จากการศึกษา

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม

ข. ความรู้ความเข้าใจของคณะกรรมการ

จากผลการศึกษาเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจของคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน โดยกำหนดเป็นประเด็นที่ถูกคือ “สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนส่งเสริมให้สมาชิกมีความสามารถในการบริหารจัดการเงินของตนเอง” “สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน คือบุคคลธรรมดาที่มีอายุตั้งแต่ 18 ปีบริบูรณ์ขึ้นไป” “การประชุมสมาชิกต้องมีสมาชิกมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนสมาชิกทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม” “คณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนต้องเป็นผู้มีชื่อในทะเบียนบ้านและอาศัยอยู่ในพื้นที่ติดต่อกันมาไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันเลือกตั้ง” “กรรมการผู้ใดมีส่วนได้ส่วนเสียเป็นส่วนตัวเรื่องใด ห้ามมิให้เข้าประชุมในเรื่องนั้น” “สมาชิกที่ขาดชำระค่าหุ้นสะสมรายเดือนติดต่อกัน 3 เดือนถือว่าขาดจากสมาชิกภาพ” และ “ถ้าสหกรณ์มีกำไรจะจัดสรรกำไรบางส่วนเป็นเงินปันผลตามหุ้นให้แก่สมาชิก” ส่วนประเด็นที่ผิดคือ “สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนจัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นแหล่งเงินทุนระยะยาวสำหรับพัฒนาอาชีพสร้างงานและเพิ่มรายได้ให้กับประชาชนในหมู่บ้าน” ซึ่งที่ถูกต้องนั้นสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนนั้นถือว่าเป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียน “การออกหุ้นของสหกรณ์สามารถออกได้โดยไม่จำกัดจำนวน มีราคาหุ้นละ 10 บาท” ซึ่งที่ถูกต้องนั้นสหกรณ์สามารถออกหุ้นได้ตามจำนวนเงินทุนสำรองที่สามารถระดมจากสมาชิกได้เท่านั้น “สมาชิกจะขาดจากสมาชิกภาพเพราะการตายเท่านั้น” ซึ่งที่ถูกต้องนั้นนอกจากกรณีการตายแล้วหากสมาชิกนั้นขาด

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ชำระค่าหุ้นสะสมรายเดือนติดต่อกัน 3 เดือนก็จะถือว่าขาดสมาชิกภาพเช่นกัน “สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนต้องมีคณะกรรมการอย่างน้อย 5 คน” ซึ่งที่ถูกต้องคือสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนต้องมีคณะกรรมการอย่างน้อย 10 คน “การชำระคืนเงินกู้ สมาชิกสามารถกู้ยืมได้โดยไม่มีกำหนดระยะเวลาคืนเงินกู้” ซึ่งที่ถูกต้องคือ การกู้ยืมต้องมีกำหนดระยะเวลาในการคืนเงินกู้ “การกู้ยืม ให้ทำเรื่องกู้กับคณะกรรมการโดยไม่จำเป็นบอกวัตถุประสงค์” ซึ่งที่ถูกต้องคือ การกู้ยืมต้องบอกวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมให้ชัดเจน “คณะกรรมการสามารถเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยได้โดยไม่ต้องแจ้งให้สมาชิกทราบล่วงหน้า” ซึ่งที่ถูกต้องคือ การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยทุกครั้งต้องประกาศให้สมาชิกให้ทราบล่วงหน้า และ “ผู้กู้นำเงินกู้ไปใช้นอกเหนือจากวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ไว้ได้” ซึ่งที่ถูกต้องคือ ผู้กู้ไม่ควรนำเงินกู้ไปใช้นอกเหนือจากวัตถุประสงค์ที่ขอกู้

1) กลุ่มตัวอย่างคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด

ผลการศึกษาดังตารางที่ 4.5 พบว่าคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัดส่วนใหญ่ตอบผิดมากที่สุดในข้อ 1 “สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนจัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นแหล่งเงินทุนระยะยาวสำหรับพัฒนาอาชีพสร้างงานและเพิ่มรายได้ให้กับประชาชนในหมู่บ้าน” คิดเป็นร้อยละ 83.3 เนื่องจากเกิดความเข้าใจคลาดเคลื่อนว่าเงินทุนหมุนเวียนกับเงินทุนระยะยาวเป็นเงินทุนประเภทเดียวกัน รองลงมาคือข้อ 10 “สมาชิกที่ขาดชำระค่าหุ้นสะสมรายเดือนติดต่อกัน 3 เดือนถือว่าขาดจากสมาชิกภาพ” คิดเป็นร้อยละ 66.7 เนื่องจากเกิดความเข้าใจคลาดเคลื่อนว่าสมาชิกภาพนั้นยังคงอยู่หากสมาชิกนั้นยังคงมีหุ้นสะสมกับทางสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนและตอบถูกมากที่สุดในข้อ 2 “สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนส่งเสริมให้สมาชิกมีความสามารถในการบริหารจัดการเงินของตนเอง” ข้อ 5 “การประชุมสมาชิกต้องมีสมาชิกมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนสมาชิกทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม” ข้อ 11 “การชำระคืนเงินกู้ สมาชิกสามารถกู้ยืมได้โดยไม่มีกำหนดระยะเวลาคืนเงินกู้” ข้อ 12 “การกู้ยืม ให้ทำเรื่องกู้กับคณะกรรมการโดยไม่จำเป็นบอกวัตถุประสงค์” ข้อ 13 “คณะกรรมการสามารถเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยได้โดยไม่ต้องแจ้งให้สมาชิกทราบล่วงหน้า” ข้อ 14 “ผู้กู้สามารถนำเงินกู้ไปใช้นอกเหนือจากวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ไว้ได้” และข้อ 15 “ถ้าสหกรณ์มีกำไรจะจัดสรรกำไรบางส่วนเป็นเงินปันผลตามหุ้นให้แก่สมาชิก” คิดเป็นร้อยละ 100 รองลงมาคือ ข้อ 3 “การออกหุ้นของสหกรณ์สามารถออกได้โดยไม่จำกัดจำนวน มีราคาหุ้นละ 10 บาท” และข้อ 4 “สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน คือบุคคลธรรมดาที่มีอายุตั้งแต่ 18 ปีบริบูรณ์ขึ้นไป” คิดเป็นร้อยละ 83.3 โดยมีคะแนนเฉลี่ย 11.67 ซึ่งถือว่ามีความรู้ระดับดี

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.5 ความรู้ความเข้าใจของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด

ลำดับ	รายละเอียด	เข้าใจผิด	เข้าใจถูก
1	สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนจัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นแหล่งเงินทุนระยะยาวสำหรับพัฒนาอาชีพสร้างงานและเพิ่มรายได้ให้กับประชาชนในหมู่บ้าน	13 (83.3)	2 (16.7)
2	สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนส่งเสริมให้สมาชิกมีความสามารถในการบริหารจัดการเงินของตนเอง	-	15 (100)
3	การออกหุ้นของสหกรณ์สามารถออกได้โดยไม่จำกัดจำนวน มีราคาหุ้นละ 10 บาท	2 (16.7)	13 (83.3)
4	สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน คือบุคคลธรรมดาที่มีอายุตั้งแต่ 18 ปีบริบูรณ์ขึ้นไป	2 (16.7)	13 (83.3)
5	การประชุมสมาชิกต้องมีสมาชิกมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนสมาชิกทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม	0	15 (100)
6	สมาชิกจะขาดจากสมาชิกภาพเพราะการตายเท่านั้น	5 (33.3)	10 (66.7)
7	สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนต้องมีคณะกรรมการอย่างน้อย 5 คน	5 (33.3)	10 (66.7)
8	คณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนต้องเป็นผู้มีชื่อในทะเบียนบ้านติดต่อกันมาไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันเลือกตั้ง	5 (33.3)	10 (66.7)
9	กรรมการผู้ใดมีส่วนได้ส่วนเสียเป็นส่วนตัวเรื่องใด ห้ามมิให้เข้าประชุมในเรื่องนั้น	9 (60)	6 (40)
10	สมาชิกที่ขาดชำระค่าหุ้นสะสมรายเดือนติดต่อกัน 3 เดือน ถือว่าขาดจากสมาชิกภาพ	10 (66.7)	5 (33.3)
11	การชำระคืนเงินกู้ สมาชิกสามารถกู้ยืมได้โดยไม่มีกำหนดระยะเวลาคืนเงินกู้	0	15 (100)
12	การกู้ยืม ให้ทำเรื่องกู้ได้โดยไม่บอกวัตถุประสงค์	0	15 (100)
13	คณะกรรมการสามารถเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยได้โดยไม่ต้องแจ้งให้สมาชิกทราบล่วงหน้า	0	15 (100)
14	ผู้กู้นำเงินกู้ไปใช้นอกเหนือจากวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ไว้ได้	0	15 (100)

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.5 (ต่อ)

ลำดับ	รายละเอียด	เข้าใจผิด	เข้าใจถูก
15	ถ้าสหกรณ์มีกำไรจะจัดสรรกำไรบางส่วนเป็นเงินปันผลตามหุ้นให้แก่สมาชิก	0	15 (100)
คะแนนเฉลี่ย		11.67	

ที่มา : จากการศึกษา

หมายเหตุ : ข้อที่ถูกคือ 2,4,5,8,9,10,15 ข้อที่ผิดคือ 1,3,6,7,11,12,13,14

: ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม

: จำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 15 คน

2) กลุ่มตัวอย่างคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด

ส่วนของคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ตามตารางที่ 4.6 พบว่าส่วนใหญ่ตอบผิดมากที่สุดในข้อ 1 “สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนจัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นแหล่งเงินทุนระยะยาวสำหรับพัฒนาอาชีพสร้างงานและเพิ่มรายได้ให้กับประชาชนในหมู่บ้าน” คิดเป็นร้อยละ 100 เนื่องจากเกิดความเข้าใจคลาดเคลื่อนว่าเงินทุนหมุนเวียนกับเงินทุนระยะยาวเป็นเงินทุนประเภทเดียวกัน รองลงมาคือ ข้อ 10 “สมาชิกที่ขาดชำระค่าหุ้นสะสมรายเดือนติดต่อกัน 3 เดือนถือว่าขาดจากสมาชิกภาพ” คิดเป็นร้อยละ 77.8 เนื่องจากเกิดความเข้าใจคลาดเคลื่อนว่าสมาชิกภาพนั้นยังคงอยู่หากสมาชิกนั้นยังคงมีหุ้นสะสมกับทางสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน ตอบถูกมากที่สุดในข้อ 2 “สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนส่งเสริมให้สมาชิกมีความสามารถในการบริหารจัดการเงินของตนเอง” ข้อ 3 “การออกหุ้นของสหกรณ์สามารถออกได้โดยไม่จำกัดจำนวน มีราคาหุ้นละ 10 บาท” ข้อ 7 “สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนต้องมีคณะกรรมการอย่างน้อย 5 คน” ข้อ 11 “การชำระคืนเงินกู้ สมาชิกสามารถกู้ยืมได้โดยไม่มีกำหนดระยะเวลาคืนเงินกู้” ข้อ 12 “การกู้ยืม ให้ทำเรื่องกู้กับคณะกรรมการโดยไม่จำเป็นบอกวัตถุประสงค์” ข้อ 13 “คณะกรรมการสามารถเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยได้โดยไม่ต้องแจ้งให้สมาชิกทราบล่วงหน้า” และข้อ 15 “ถ้าสหกรณ์มีกำไรจะจัดสรรกำไรบางส่วนเป็นเงินปันผลตามหุ้นให้แก่สมาชิก” คิดเป็นร้อยละ 100 รองลงมาคือข้อ 5 “การประชุมสมาชิกต้องมีสมาชิกมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนสมาชิกทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม” และข้อ 6 “สมาชิกจะขาดจากสมาชิกภาพเพราะการตายเท่านั้น” คิดเป็นร้อยละ 88.9 โดยมีคะแนนเฉลี่ย 11.44 ซึ่งถือว่ามีความรู้ระดับดี

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.6 ความรู้ความเข้าใจคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝางจำกัด

ลำดับ	รายละเอียด	เข้าใจผิด	เข้าใจถูก
1	สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนจัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นแหล่งเงินทุนระยะยาวสำหรับพัฒนาอาชีพสร้างงานและเพิ่มรายได้ให้กับประชาชนในหมู่บ้าน	13 (100)	-
2	สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนส่งเสริมให้สมาชิกมีความสามารถในการบริหารจัดการเงินของตนเอง	-	13 (100)
3	การออกหุ้นของสหกรณ์สามารถออกได้โดยไม่จำกัดจำนวน มีราคาหุ้นละ 10 บาท	-	13 (100)
4	สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน คือบุคคลธรรมดาที่มีอายุตั้งแต่ 18 ปีบริบูรณ์ขึ้นไป	3 (22.2)	10 (77.8)
5	การประชุมสมาชิกต้องมีสมาชิกมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนสมาชิกทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม	2 (11.1)	11 (88.9)
6	สมาชิกจะขาดจากสมาชิกภาพเพราะการตายเท่านั้น	2 (11.1)	11 (88.9)
7	สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนต้องมีคณะกรรมการอย่างน้อย 5 คน	-	13 (100)
8	คณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนต้องเป็นผู้มีชื่อในทะเบียนบ้านไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันเลือกตั้ง	3 (22.2)	10 (77.8)
9	กรรมการผู้ใดมีส่วนได้ส่วนเสียเป็นส่วนตัวเรื่องใด ห้ามมิให้เข้าประชุมในเรื่องนั้น	9 (66.7)	4 (33.3)
10	สมาชิกที่ขาดชำระค่าหุ้นสะสมรายเดือนติดต่อกัน 3 เดือน ถือว่าขาดจากสมาชิกภาพ	10 (77.8)	3 (22.2)
11	การชำระคืนเงินกู้ ทำโดยไม่มีกำหนดระยะเวลาคืนเงินกู้	-	13 (100)
12	การกู้ยืม ให้ทำเรื่องกู้โดยไม่จำเป็นบอกวัตถุประสงค์	-	13 (100)
13	คณะกรรมการสามารถเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยได้โดยไม่ต้องแจ้งให้สมาชิกทราบล่วงหน้า	-	13 (100)
14	ผู้กู้นำเงินกู้ไปใช้นอกเหนือจากวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ไว้ได้	6 (44.4)	7 (55.6)

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.6 (ต่อ)

ลำดับ	รายละเอียด	เข้าใจผิด	เข้าใจถูก
15	ถ้าสหกรณ์มีกำไรจะจัดสรรกำไรบางส่วนเป็นเงินปันผลตามหุ้นให้แก่สมาชิก	-	13 (100)
คะแนนเฉลี่ย		11.44	

ที่มา : จากการคำนวณ

หมายเหตุ : ข้อที่ถูกคือ 2,4,5,8,9,10,15 ข้อที่ผิดคือ 1,3,6,7,11,12,13,14

: ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม

: จำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 13 คน

3) ระดับคะแนนความรู้ความเข้าใจของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน

จากตารางที่ 4.7 สรุปได้ว่า คณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด มีคะแนนเฉลี่ย 11.67 ซึ่งแปลผลได้ว่ามีความรู้ระดับดี และมีคะแนนเฉลี่ยสูงกว่าคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด มีความรู้ระดับดีเช่นเดียวกัน แต่ได้คะแนนเฉลี่ย 11.44

ตารางที่ 4.7 คะแนนความรู้ความเข้าใจคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนกลุ่มตัวอย่าง

สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน	คะแนนเฉลี่ย	การแปลผล
ครูฝางฯ (n=15)	11.67	ดี
นันทารามฯ (n=13)	11.44	ดี

ที่มา : จากการศึกษา

ค. การมีส่วนร่วมในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน

การศึกษาการมีส่วนร่วมในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนของคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนโดยพิจารณาจากประเด็น “การร่วมออกระเบียบหลักเกณฑ์หรือวิธีการข้อบังคับ” “การรับสมาชิกและจัดทำทะเบียนสมาชิก” “การสำรวจและจัดทำข้อมูลเกี่ยวกับสมาชิก” “ทำนิติกรรมสัญญาหรือดำเนินการกำหนดเงื่อนไขเกี่ยวกับภาระผูกพันของ

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

สหกรณ์” “การเข้าร่วมประชุม ชี้แจงการดำเนินงานของสหกรณ์ให้สมาชิกได้ทราบ” “การร่วมจัดทำระเบียบของสหกรณ์” “การร่วมระดมทุนจากสมาชิกสหกรณ์” “การร่วมให้คำแนะนำแก่สมาชิกสหกรณ์ในการจัดทำโครงการขอกู้เงินจากสหกรณ์” “พิจารณาให้กู้ตามระเบียบหลักเกณฑ์และวิธีการที่สหกรณ์กำหนด” “การติดต่อและประสานงานกับคณะกรรมการสนับสนุนและติดตามการดำเนินงานระดับภูมิภาค” “การเสนอปัญหาของสมาชิกต่อที่ประชุมคณะกรรมการ” และ “การติดตามเร่งรัดหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์”

1) กลุ่มตัวอย่างคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด

ผลการจากการศึกษาดังตารางที่ 4.8 พบว่าคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด ส่วนใหญ่มีส่วนร่วมมากในข้อ 5 “การเข้าร่วมประชุม ชี้แจงการดำเนินงานของสหกรณ์ให้สมาชิกได้ทราบ” ข้อ 7 “การร่วมระดมทุนจากสมาชิกสหกรณ์” ข้อ 9 “พิจารณาให้กู้ตามระเบียบหลักเกณฑ์และวิธีการที่สหกรณ์กำหนด” คิดเป็นร้อยละ 96.6 รองลงมาคือข้อ 2 “การรับสมาชิกและจัดทำทะเบียนสมาชิก” ข้อ 1 “การร่วมออกระเบียบ หลักเกณฑ์หรือวิธีการข้อบังคับ” คิดเป็นร้อยละ 94.1 และน้อยที่สุดในข้อ 3 “การสำรวจและจัดทำข้อมูลเกี่ยวกับสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน” คิดเป็นร้อยละ 78.3 โดยมีคะแนนการมีส่วนร่วมในการปฏิบัติงาน 8.97 ซึ่งถือว่ามีส่วนร่วมปานกลาง

ตารางที่ 4.8 การมีส่วนร่วมในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด

ลำดับ	รายละเอียด	ไม่มีส่วนร่วม	มีส่วนร่วม
1	การร่วมออกระเบียบ หลักเกณฑ์หรือข้อบังคับ	2 (6.9)	13 (93.1)
2	การรับสมาชิกและจัดทำทะเบียนสมาชิก	2 (5.9)	13 (94.1)
3	การสำรวจและจัดทำข้อมูลเกี่ยวกับสมาชิก	4 (21.7)	11 (78.3)
4	ทำนิติกรรมสัญญาหรือดำเนินการกำหนดเงื่อนไขเกี่ยวกับภาระผูกพันของสหกรณ์	2 (6.9)	13 (93.1)
5	การเข้าร่วมประชุม ชี้แจงการดำเนินงานของสหกรณ์ให้สมาชิกได้ทราบ	1 (3.4)	14 (96.6)
6	การร่วมจัดทำระเบียบของสหกรณ์	2 (5.9)	13 (94.1)

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.8 (ต่อ)

ลำดับ	รายละเอียด	ไม่มีส่วนร่วม	มีส่วนร่วม
7	การร่วมระดมทุนจากสมาชิกสหกรณ์	1 (3.4)	14 (96.6)
8	การร่วมให้คำแนะนำแก่สมาชิกสหกรณ์ในการจัดทำโครงการขอกู้เงินจากสหกรณ์	2 (6.9)	14 (93.1)
9	พิจารณาให้กู้ตามระเบียบหลักเกณฑ์และวิธีการที่สหกรณ์กำหนด	1 (3.4)	14 (96.6)
10	การติดต่อและประสานงานกับคณะกรรมการสนับสนุนและติดตามการดำเนินงานระดับภูมิภาค	2 (6.9)	13 (93.1)
11	การเสนอปัญหาของสมาชิกต่อที่ประชุม	2 (6.9)	13 (93.1)
12	การติดตามเร่งรัดหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์	2 (6.9)	13 (93.1)
คะแนนเฉลี่ย		8.97	

ที่มา : จากการศึกษา

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม

: จำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 15 คน

2) กลุ่มตัวอย่างคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝางจำกัด

ส่วนของคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ตามตารางที่ 4.9 พบว่าส่วนใหญ่มีส่วนร่วมมากที่สุดในข้อที่ 12 “การติดตามเร่งรัดหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์” คิดเป็นร้อยละ 93.7 รองลงมาคือข้อที่ 11 “การเสนอปัญหาของสมาชิกต่อที่ประชุมคณะกรรมการ” คิดเป็นร้อยละ 88.9 และน้อยที่สุดในข้อ 3 “การสำรวจและจัดทำข้อมูลเกี่ยวกับสมาชิก” และข้อ 4 “ทำนิติกรรมสัญญาหรือดำเนินการกำหนดเงื่อนไขเกี่ยวกับภาระผูกพันของสหกรณ์” คิดเป็นร้อยละ 23.2 โดยมีคะแนนการมีส่วนร่วมในการปฏิบัติงาน 7.85 ซึ่งถือว่ามีส่วนร่วมปานกลาง

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.9 การมีส่วนร่วมในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด

ลำดับ	รายละเอียด	ไม่มีส่วนร่วม	มีส่วนร่วม
1	การร่วมออกระเบียบ หลักเกณฑ์หรือข้อบังคับ	6 (48.9)	7 (51.1)
2	การรับสมาชิกและจัดทำทะเบียนสมาชิก	5 (41.7)	8 (58.3)
3	การสำรวจและจัดทำข้อมูลเกี่ยวกับสมาชิก	11 (76.8)	2 (23.2)
4	ทำนิติกรรมสัญญาหรือดำเนินการกำหนดเงื่อนไขเกี่ยวกับภาระผูกพันของสหกรณ์	11 (76.8)	2 (23.2)
5	การเข้าร่วมประชุม ชี้แจงการดำเนินงานของสหกรณ์ให้สมาชิกได้ทราบ	2 (22.2)	11 (77.8)
6	การร่วมจัดทำระเบียบของสหกรณ์	2 (22.2)	11 (77.8)
7	การร่วมระดมทุนจากสมาชิกสหกรณ์	2 (22.2)	11 (77.8)
8	การร่วมให้คำแนะนำแก่สมาชิกสหกรณ์ในการจัดทำโครงการขอกู้เงินจากสหกรณ์	6 (49.3)	7 (50.7)
9	พิจารณาให้กู้ตามระเบียบหลักเกณฑ์และวิธีการที่สหกรณ์กำหนด	2 (22.2)	11 (77.8)
10	การติดต่อและประสานงานกับคณะกรรมการสนับสนุนและติดตามการดำเนินงานระดับภูมิภาค	5 (43.6)	8 (56.4)
11	การเสนอปัญหาของสมาชิกต่อที่ประชุมคณะกรรมการ	2 (11.1)	11 (88.9)
12	การติดตามเร่งรัดหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์	1 (6.3)	12 (93.7)
คะแนนเฉลี่ย		7.85	

ที่มา : จากการศึกษา

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม

: จำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 13 คน

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

3) ระดับคะแนนการมีส่วนร่วมการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน

จากตารางที่ 4.10 สรุปได้ว่า คณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทาราม รวมใจฝาง จำกัดมีคะแนนเฉลี่ยรวมที่ 7.85 คะแนนซึ่งถือว่ามีส่วนร่วมปานกลาง ต่ำกว่าคะแนนเฉลี่ยคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด ที่มีคะแนนเฉลี่ยรวมที่ 8.97 คะแนนซึ่งถือว่ามีส่วนร่วมปานกลางเช่นเดียวกัน

ตารางที่ 4.10 คะแนนการมีส่วนร่วมการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนกลุ่มตัวอย่าง

สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน	คะแนนเฉลี่ย	การแปลผล
ครูฝางฯ (n=15)	8.97	ปานกลาง
นันทารามฯ (n=13)	7.85	ปานกลาง

ที่มา : จากการศึกษา

ง) ความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน

จากการศึกษาความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารในประเด็นต่างๆคือ “ความเหมาะสมของสัดส่วนการจัดสรรงบประมาณเพื่อดำเนินการในกิจการส่วนต่างๆ” “ความเพียงพอของงบประมาณที่ใช้ในการดำเนินงาน” “จำนวนเงินออมสมทบของสมาชิกในปัจจุบันมีความเหมาะสม” “ความเหมาะสมของสัดส่วนวงเงินกู้ที่อนุมัติแก่สมาชิกแต่ละราย” “หลักเกณฑ์ในการอนุมัติเงินกู้ยืมแก่สมาชิกมีความเหมาะสม” “ความเหมาะสมของกระบวนการจัดการกับปัญหาหนี้ค้างชำระ” “สัดส่วนจำนวนเงินที่จ่ายเพื่อการบำรุงสาธารณประโยชน์มีความเหมาะสม” “ค่าตอบแทนของคณะกรรมการมีความเหมาะสม” และ “สัดส่วนของการจ่ายเงินปันผลแก่สมาชิกมีความเหมาะสม”

1) กลุ่มตัวอย่างคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด

ผลการศึกษาดังตารางที่ 4.11 นั้นได้พบว่าคณะกรรมการเครดิตยูเนี่ยนของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด ส่วนใหญ่ ไม่เห็นด้วยกับกรณีค่าตอบแทนของคณะกรรมการมีความเหมาะสมมากที่สุด มีคะแนนเฉลี่ย 1.40 รองลงมาคือความเหมาะสมของสัดส่วนการจัดสรรงบประมาณเพื่อดำเนินการในกิจการส่วนต่างๆ มีคะแนนเฉลี่ย 1.87 และเห็นด้วยมากที่สุดในความ

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

เพียงพอของงบประมาณที่ใช้ในการดำเนินงาน มีคะแนนเฉลี่ย 4.60 รองลงมาคือสัดส่วนของการจ่ายเงินปันผลแก่สมาชิกมีความเหมาะสม มีคะแนนเฉลี่ย 4.53 โดยมีคะแนนเฉลี่ยรวมจากการประเมินการบริหารงาน 3.36 ซึ่งถือว่ามีความเหมาะสมปานกลางในด้านการบริหารงาน

ตารางที่ 4.11 การประเมินการบริหารงานของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด

รายละเอียด	ระดับการประเมิน					คะแนนเฉลี่ย
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	
ความเหมาะสมของสัดส่วนการจัดสรรงบประมาณเพื่อดำเนินการในกิจการส่วนต่างๆ	-	-	3 (1)	7 (2.33)	5 (1.67)	1.87
ความเพียงพอของงบประมาณที่ใช้ในการดำเนินงาน	10 (3.3)	4 (1.3)	1 (0.33)	-	-	4.60
จำนวนเงินออมสมทบของสมาชิกในปัจจุบันมีความเหมาะสม	9 (3)	4 (1.3)	2 (0.67)	-	-	4.47
ความเหมาะสมของสัดส่วนวงเงินกู้ที่อนุมัติแก่สมาชิกแต่ละราย	-	6 (2)	4 (1.33)	5 (1.67)	-	3.07
หลักเกณฑ์ในการอนุมัติเงินกู้ยืมแก่สมาชิกมีความเหมาะสม	2 (0.67)	7 (2.33)	6 (2)	-	-	3.73
ความเหมาะสมของกระบวนการจัดการกับปัญหาหนี้ค้างชำระ	-	5 (1.67)	3 (1)	-	7 (2.33)	2.40

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.11 (ต่อ)

รายละเอียด	ระดับการประเมิน					คะแนนเฉลี่ย
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	
สัดส่วนจำนวนเงินที่จ่ายเพื่อการบำรุงสาธารณประโยชน์มีความเหมาะสม	6 (2)	5 (1.67)	4 (1.33)	-	-	4.13
ค่าตอบแทนของคณะกรรมการมีความเหมาะสม	-	-	1 (0.33)	4 (1.33)	10 (3.3)	1.40
สัดส่วนของการจ่ายเงินปันผลแก่สมาชิกมีความเหมาะสม	8 (2.67)	7 (2.33)	-	-	-	4.53
คะแนนเฉลี่ยรวม	3.36					

ที่มา : จากการศึกษา

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บคือคะแนนเฉลี่ยของแต่ละข้อ

: จำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 15 คน

2) กลุ่มตัวอย่างคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝางจำกัด

ส่วนผลของคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ตามตารางที่ 4.12 พบว่าส่วนใหญ่ไม่เห็นด้วยในกรณีค่าตอบแทนของคณะกรรมการมีความเหมาะสมมากที่สุด มีคะแนนเฉลี่ย 1.15 รองลงมาคือความเหมาะสมของกระบวนการจัดการกับปัญหาหนี้ค้างชำระ มีคะแนนเฉลี่ย 1.23 และเห็นด้วยมากที่สุดในความเพียงพอของงบประมาณที่ใช้ในการดำเนินงาน มีคะแนนเฉลี่ย 4.62 รองลงมาคือจำนวนเงินออมสมทบของสมาชิกในปัจจุบันมีความเหมาะสม มีคะแนนเฉลี่ย 4.54 โดยมีคะแนนเฉลี่ยรวมจากการประเมินการบริหารงาน 3.01 ซึ่งถือว่ามีความเหมาะสมปานกลางในด้านการบริหารงาน

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.12 การประเมินการบริหารงานของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด

รายละเอียด	ระดับการประเมิน					คะแนนเฉลี่ย
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	
ความเหมาะสมของสัดส่วนการจัดสรรงบประมาณเพื่อดำเนินการในกิจการส่วนต่างๆ	-	-	-	4 (1.54)	9 (3.46)	1.31
ความเพียงพอของงบประมาณที่ใช้ในการดำเนินงาน	9 (3.46)	3 (1.15)	1 (0.38)	-	-	4.62
จำนวนเงินออมสมทบของสมาชิกในปัจจุบันมีความเหมาะสม	7 (2.69)	6 (2.31)	-	-	-	4.54
ความเหมาะสมของสัดส่วนวงเงินกู้ที่อนุมัติแก่สมาชิกแต่ละราย	6 (2.31)	7 (2.69)	-	-	-	4.46
หลักเกณฑ์ในการอนุมัติเงินกู้ยืมแก่สมาชิกมีความเหมาะสม	3 (1.15)	8 (3.08)	2 (0.77)	-	-	4.08
ความเหมาะสมของกระบวนการจัดการกับปัญหาหนี้ค้างชำระ	-	-	-	3 (1.2)	10 (3.8)	1.23
สัดส่วนจำนวนเงินที่จ่ายเพื่อการบำรุงสาธารณประโยชน์มีความเหมาะสม	5 (1.92)	4 (1.54)	4 (1.54)	-	-	4.08

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.12 (ต่อ)

รายละเอียด	ระดับการประเมิน					คะแนนเฉลี่ย
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	
ค่าตอบแทนของคณะกรรมการมีความเหมาะสม	-	-	-	2 (0.7)	11 (4.3)	1.15
สัดส่วนของการจ่ายเงินปันผลแก่สมาชิกมีความเหมาะสม	-	-	3 (1.15)	2 (0.77)	8 (3.08)	1.62
คะแนนเฉลี่ยรวม	3.01					

ที่มา : จากการศึกษา

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บคือคะแนนเฉลี่ยของแต่ละข้อ

: จำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 13 คน

3) ระดับคะแนนการประเมินการบริหารงานของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน

จากตารางที่ 4.13 สรุปได้ว่า คณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด มีคะแนนเฉลี่ยรวมที่ 3.36 ซึ่งถือว่ามีความเหมาะสมปานกลางในด้านการบริหารงาน สูงกว่าคะแนนเฉลี่ยคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ที่มีคะแนนเฉลี่ยรวมที่ 3.01ซึ่งถือว่ามีความเหมาะสมปานกลางในด้านการบริหารงานเช่นเดียวกัน

ตารางที่ 4.13 คะแนนการประเมินการบริหารงานคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนกลุ่มตัวอย่าง

สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน	คะแนนเฉลี่ย	การแปลผล
ครูฝางฯ (n=15)	3.36	ปานกลาง
นันทารามฯ (n=13)	3.01	ปานกลาง

ที่มา : จากการศึกษา

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

จ. ความพึงพอใจในการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน

จากการศึกษาความพึงพอใจในการดำเนินงานของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนในประเด็นต่างๆดังนี้ “ความเหมาะสมในการแบ่งสรรส่วนงานในการดำเนินการขององค์กร” “ความเท่าเทียมของคณะกรรมการในการดำเนินบทบาทภายในองค์กร” “มีการจัดกิจกรรมเพื่อพัฒนาประสิทธิภาพและความรู้ความสามารถให้แก่คณะกรรมการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่ภายในองค์กร” “ความเหมาะสมในการจัดการทรัพย์สินและหนี้สินขององค์กร” “ความเหมาะสมและความโปร่งใสในการดำเนินงานขององค์กร”

1) กลุ่มตัวอย่างคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด

ผลการศึกษาดังตารางที่ 4.14 พบว่าคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด ส่วนใหญ่ ไม่พึงพอใจในความเหมาะสมในการจัดการทรัพย์สินและหนี้สินขององค์กรมากที่สุด มีคะแนนเฉลี่ย 1.87 รองลงมาคือความเท่าเทียมของคณะกรรมการในการดำเนินบทบาทภายในองค์กร มีคะแนนเฉลี่ย 2.20 และมีความพึงพอใจมากที่สุดในความเหมาะสมและความโปร่งใสในการดำเนินงานขององค์กร มีคะแนนเฉลี่ย 4.87 รองลงมาคือมีการจัดกิจกรรมเพื่อพัฒนาประสิทธิภาพและความรู้ความสามารถให้แก่คณะกรรมการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่ภายในองค์กร มีคะแนนเฉลี่ย 4.73 โดยมีคะแนนความพึงพอใจเฉลี่ยรวม 3.59 ซึ่งถือว่ามีความพึงพอใจในการดำเนินงานอยู่ในระดับมาก

ตารางที่ 4.14 ความพึงพอใจในการดำเนินงานของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด

รายละเอียด	ระดับการประเมิน					คะแนนเฉลี่ย
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	
ความเหมาะสมในการแบ่งสรรงานในการดำเนินงาน	6 (2)	7 (2.33)	2 (0.67)	-	-	4.27
ความเท่าเทียมของคณะกรรมการในการดำเนินบทบาทภายในองค์กร	-	-	8 (2.67)	5 (0.67)	2 (1.67)	2.20

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.14 (ต่อ)

รายละเอียด	ระดับการประเมิน					คะแนนเฉลี่ย
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	
มีการจัดกิจกรรมเพื่อพัฒนาประสิทธิภาพและความรู้ความสามารถให้แก่คณะกรรมการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่ภายในองค์กร	11 (3.67)	4 (1.33)	-	-	-	4.73
ความเหมาะสมในการจัดการทรัพย์สินและหนี้สินขององค์กร	-	-	5 (1.67)	3 (1)	7 (2.33)	1.87
ความเหมาะสมและความโปร่งใสในการดำเนินงานขององค์กร	13 (4.33)	2 (0.67)	-	-	-	4.87
คะแนนเฉลี่ยรวม	3.59					

ที่มา : จากการศึกษา

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บคือคะแนนเฉลี่ยของแต่ละข้อ

: จำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 15 คน

2) กลุ่มตัวอย่างคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝางจำกัด

ส่วนของคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ตามตารางที่ 4.15 พบว่าส่วนใหญ่ไม่พึงพอใจในความเหมาะสมในการจัดการทรัพย์สินและหนี้สินขององค์กรมากที่สุด มีคะแนนเฉลี่ย 1.46 รองลงมาคือความเท่าเทียมของคณะกรรมการในการดำเนินบทบาทภายในองค์กร มีคะแนนเฉลี่ย 1.62 และมีความพึงพอใจมากที่สุดในความเหมาะสมและความโปร่งใสในการดำเนินงานขององค์กร มีคะแนนเฉลี่ย 4.85 รองลงมาคือมีการจัดกิจกรรมเพื่อพัฒนาประสิทธิภาพและความรู้ความสามารถให้แก่คณะกรรมการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่ภายในองค์กร

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

มีคะแนนเฉลี่ย 4.62 โดยมีคะแนนความพึงพอใจเฉลี่ยรวม 3.14 ซึ่งถือว่ามีความพึงพอใจในการดำเนินงานอยู่ในระดับปานกลาง

ตารางที่ 4.15 ความพึงพอใจในการดำเนินงานคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด

รายละเอียด	ระดับการประเมิน					คะแนนเฉลี่ย
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	
ความเหมาะสมในการแบ่งสรรงานในการดำเนินงาน	-	-	5 (1.92)	5 (1.92)	3 (1.15)	3.15
ความเท่าเทียมของคณะกรรมการในการดำเนินบทบาทภายในองค์กร	-	-	3 (1.15)	2 (0.77)	8 (3.08)	1.62
มีการจัดกิจกรรมเพื่อพัฒนาประสิทธิภาพและความรู้ความสามารถให้แก่คณะกรรมการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่ภายในองค์กร	9 (3.46)	3 (1.15)	1 (0.38)	-	-	4.62
ความเหมาะสมในการจัดการทรัพย์สินและหนี้สินขององค์กร	-	-	2 (0.77)	2 (0.77)	9 (3.46)	1.46
ความเหมาะสมและความโปร่งใสในการดำเนินงาน	11 (4.23)	2 (0.77)	-	-	-	4.85
คะแนนเฉลี่ยรวม	3.14					

ที่มา : จากการศึกษา

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บคือคะแนนเฉลี่ยของแต่ละข้อ

: จำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 13 คน

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

3) ระดับคะแนนความพึงพอใจในการดำเนินงานของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน

จากตารางที่ 4.16 สรุปได้ว่า คณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนทั้งสองแห่งมีคะแนนความพึงพอใจอยู่ในระดับที่ต่างกัน โดยที่คณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัดมีคะแนนเฉลี่ยรวมที่ 3.59 คะแนน ถือว่ามีความพึงพอใจมาก สูงกว่าคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ที่มีคะแนนเฉลี่ยรวมที่ 3.14 คะแนน ถือว่ามีความพึงพอใจปานกลาง

ตารางที่ 4.16 คะแนนความพึงพอใจในการดำเนินงานคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนกลุ่มตัวอย่าง

สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน	คะแนนเฉลี่ย	การแปลผล
ครูฝางฯ (n=15)	3.59	มาก
นันทารามฯ (n=13)	3.14	ปานกลาง

ที่มา : จากการศึกษา

4.4.3 ปัจจัยด้านสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน

จากการศึกษากลุ่มตัวอย่างสมาชิกจาก สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด และสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด จำนวน 372 คน โดยแบ่งเป็นสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด จำนวน 300 คนและสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด จำนวน 72 คน ผลการวิเคราะห์ข้อมูลมีรายละเอียดดังนี้

ก. ข้อมูลทั่วไป

1) เพศ อายุ สถานภาพสมรส

จากตารางที่ 4.17 ผลการศึกษาจากสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด จำนวน 300 คน พบว่าส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 58.7 และเป็นเพศชายคิดเป็นร้อยละ 41.3 สำหรับอายุพบว่าส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 41-50 ปี คิดเป็นร้อยละ 35 รองลงมาคืออายุ 31-40 ปี คิดเป็นร้อยละ 32.5 อายุน้อยกว่า 30 ปี คิดเป็นร้อยละ 17.5 และน้อยที่สุดคืออายุ 51 ปีขึ้นไปคิดเป็นร้อยละ 15 และเมื่อพิจารณาสถานภาพสมรสพบว่าสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

จำกัด ส่วนใหญ่สมรสแล้วคิดเป็นร้อยละ 62.5 รองลงมาคือ โสด คิดเป็นร้อยละ 25 และน้อยที่สุด คือ หย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ คิดเป็นร้อยละ 12.5

ส่วนของสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด จำนวน 72 คน พบว่าส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 57.4 และเป็นเพศชายคิดเป็นร้อยละ 42.6 สำหรับอายุของสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด พบว่าส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 41-50 ปี คิดเป็นร้อยละ 40 รองลงมาคืออายุ 31-40 ปี คิดเป็นร้อยละ 38.5 และน้อยที่สุด คืออายุน้อยกว่า 30 ปี คิดเป็นร้อยละ 21.5 และเมื่อพิจารณาสถานภาพสมรสพบว่าสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ส่วนใหญ่สมรสแล้วคิดเป็นร้อยละ 73.5 รองลงมาคือ โสด คิดเป็นร้อยละ 21 และน้อยที่สุดคือ หย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ คิดเป็นร้อยละ 5.5

สรุปได้ว่า สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนทั้งสองแห่ง ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง โดยสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด มีสัดส่วนของสมาชิกที่เป็นเพศหญิงสูงกว่าสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด แต่สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ส่วนใหญ่กลับมีสัดส่วนของอายุและสถานภาพสมรสมากกว่าสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด

ตารางที่ 4.17 เพศ อายุ สถานภาพสมรสของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนกลุ่มตัวอย่าง

ข้อมูลส่วนบุคคล	**ครูฝางฯ** (n =300)	**นันทารามฯ** (n =72)
เพศ		
ชาย	124 (41.3)	31 (42.6)
หญิง	176 (58.7)	41 (57.4)
อายุ		
น้อยกว่า 30 ปี	53 (17.5)	15 (21.5)
31-40 ปี	98 (32.5)	28 (38.5)
41-50 ปี	104 (35)	29 (40)
51 ปีขึ้นไป	45 (15)	-

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.17 (ต่อ)

ข้อมูลส่วนบุคคล	ครูฝางฯ (n =300)	นันทารามฯ (n =72)
สถานภาพสมรส		
สมรส	188 (62.5)	53 (73.5)
โสด	74 (25)	15 (21)
หย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่	38 (12.5)	4 (5.5)

ที่มา : จากการศึกษา

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม

2) การศึกษาและอาชีพ

จากตาราง ที่ 4.18 ผลการศึกษาพบว่าสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทาราม รวมใจฝาง จำกัด ส่วนใหญ่มีการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 32.5 รองลงมาคือ ระดับมัธยมศึกษา คิดเป็นร้อยละ30 ระดับประถมศึกษาและอนุปริญญาเท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 17.5 และน้อยที่สุดคือ ระดับการศึกษาประเภทอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 2.5 สำหรับการประกอบอาชีพ พบว่า สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพ รับจ้างทั่วไปหรือ พนักงาน/ลูกจ้างเอกชนเท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 22.5 รองลงมาคือค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัวหรือรับ ราชการ/รัฐวิสาหกิจเท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 20 อาชีพเกษตรกรรม คิดเป็นร้อยละ 12.5 และน้อยที่สุด คืออาชีพอื่นๆที่ไม่สามารถระบุได้ คิดเป็นร้อยละ 2.5

ส่วนของสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด ส่วนใหญ่มีการศึกษาอยู่ใน ระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 51.5 รองลงมาคือระดับมัธยมศึกษา คิดเป็นร้อยละ25.5 และน้อย ที่สุดคือ ระดับประถมศึกษา คิดเป็นร้อยละ 23 สำหรับการประกอบอาชีพ พบว่าสมาชิกของ สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพพนักงาน/ ลูกจ้างเอกชน คิดเป็นร้อยละ 40 รองลงมาคือรับราชการ/รัฐวิสาหกิจ คิดเป็นร้อยละ 31.5 อาชีพ ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 18.5 และน้อยที่สุดคืออาชีพอื่นๆที่ไม่สามารถระบุได้ คิดเป็น ร้อยละ 10

สรุปได้ว่า สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนทั้งสองแห่ง ส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับ ปริญญาตรีและมีอาชีพพนักงาน/ลูกจ้างเอกชน แต่สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทา

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

รามรวมใจฝาง จำกัด มีระดับการศึกษาที่ต่ำกว่าสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด ตลอดจนมีสัดส่วนของสมาชิกที่ประกอบอาชีพพนักงาน/ลูกจ้างเอกชนน้อยกว่าด้วย

ตารางที่ 4.18 การศึกษา และอาชีพของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนกลุ่มตัวอย่าง

ข้อมูลส่วนบุคคล	**ครูฝางฯ** (n =300)	**นันทารามฯ** (n =72)
การศึกษา		
ประถมศึกษา	68 (23)	13 (17.5)
มัธยมศึกษา	77 (25.5)	22 (30)
อนุปริญญา	-	13 (17.5)
ปริญญาตรี	155 (51.5)	22 (32.5)
อื่นๆ	-	2 (2.5)
อาชีพ		
เกษตรกร	-	9 (12.5)
รับจ้างทั่วไป	-	16 (22.5)
ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว	56 (18.5)	14 (20)
รับราชการ/รัฐวิสาหกิจ	95 (31.5)	14 (20)
พนักงาน/ลูกจ้างเอกชน	120 (40)	16 (22.5)
อื่นๆ	29 (10)	3 (2.5)

ที่มา : จากการศึกษา

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม

3) รายได้ ค่าใช้จ่าย และระยะเวลาการเป็นสมาชิก

จากการศึกษาตามตารางที่ 4.19 พบว่าสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด ส่วนใหญ่มีรายได้ช่วง 5,001-10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 47.5 รองลงมาคือ มีรายได้ 15,001 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 30 รายได้ช่วง 10,001-15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 17.5 และน้อยที่สุดคือ มีรายได้ต่ำกว่า 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 5 โดยมีรายได้เฉลี่ย 13,650 บาทต่อเดือน สำหรับค่าใช้จ่ายในครอบครัว จากการศึกษาพบว่าสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายต่ำกว่า 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 57.5 รองลงมามีค่าใช้จ่ายช่วง5,001-10,000 บาท คิดเป็น

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ร้อยละ 30 ค่าใช้จ่ายช่วง 10,001-15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 7.5 และน้อยที่สุดคือ มีค่าใช้จ่ายมากกว่า 15,001 บาท คิดเป็นร้อยละ 5 โดยมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 7,780 บาทต่อเดือนและเมื่อศึกษาถึงระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนของสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด พบว่า ส่วนใหญ่เป็นสมาชิกมานาน 5-8 ปี คิดเป็นร้อยละ 47.5 รองลงมาเป็นสมาชิกไม่ถึง 4 ปี คิดเป็นร้อยละ 32.5 เป็นสมาชิกมานาน 9-12 ปี คิดเป็นร้อยละ 17.5 และน้อยที่สุดคือเป็นสมาชิกมานานมากกว่า 12 ปี คิดเป็นร้อยละ 2.5

ส่วนของสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ส่วนใหญ่มีรายได้ช่วง 5,001-10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 49.5 รองลงมาคือรายได้ช่วง 10,001-15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 30 รายได้ 15,001 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 16.5 และน้อยที่สุดคือ มีรายได้ต่ำกว่า 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 4 โดยมีรายได้เฉลี่ย 12,986 บาทต่อเดือน สำหรับค่าใช้จ่ายในครอบครัว จากการศึกษาพบว่าสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายต่ำกว่า 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 54.5 รองลงมามีค่าใช้จ่ายช่วง 5,001-10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 35.5 ค่าใช้จ่ายช่วง 10,001-15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 6.5 และน้อยที่สุดคือ มีค่าใช้จ่ายมากกว่า 15,001 บาท คิดเป็นร้อยละ 3.5 โดยมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 7,806 บาทต่อเดือน และเมื่อศึกษาถึงระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนของสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด พบว่าส่วนใหญ่เป็นสมาชิกมานาน 5-8 ปี คิดเป็นร้อยละ 42.5 รองลงมาเป็นสมาชิกไม่ถึง 4 ปี คิดเป็นร้อยละ 26.5 เป็นสมาชิกมานาน 9-12 ปี คิดเป็นร้อยละ 29.5 และน้อยที่สุดคือเป็นสมาชิกมานานมากกว่า 12 ปี คิดเป็นร้อยละ 1.5

สรุปได้ว่า สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนทั้งสองแห่งต่างมีระดับรายได้เท่ากันอยู่ที่ช่วง 5,001-10,000 บาทต่อเดือน แต่สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด มีสัดส่วนรายได้ของสมาชิกต่ำกว่าของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด และเมื่อพิจารณาถึงระยะเวลาในการเป็นสมาชิกก็พบว่าสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ก็ยังคงมีระยะเวลาในการเป็นสมาชิกน้อยกว่าของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด ด้วยเช่นเดียวกัน

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.19 รายได้ ค่าใช้จ่าย และระยะเวลาการเป็นสมาชิกของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน กลุ่มตัวอย่าง

ข้อมูลส่วนบุคคล	ครูฝางฯ (n =300)	นันทารามฯ (n =72)
รายได้		
ต่ำกว่า 5,000 บาท	14 (5)	3 (4)
5,001-10,000 บาท	143 (47.5)	35 (49.5)
10,001-15,000 บาท	53 (17.5)	22 (30)
มากกว่า 15,001 บาท	90 (30)	12 (16.5)
รายได้เฉลี่ย (บาท)	13,650	12,986
ค่าใช้จ่าย		
ต่ำกว่า 5,000 บาท	173 (57.5)	39 (54.5)
5,001-10,000 บาท	90 (30)	26 (35.5)
10,001-15,000 บาท	23 (7.5)	5 (6.5)
มากกว่า 15,001 บาท	14 (5)	2 (3.5)
ค่าใช้จ่ายเฉลี่ย (บาท)	7,780	7,806
ระยะเวลาการเป็นสมาชิก		
ต่ำกว่า 4 ปี	97 (32.5)	19 (26.5)
5-8 ปี	143 (47.5)	31 (42.5)
9-12 ปี	52 (17.5)	21 (29.5)
มากกว่า 12 ปี	8 (2.5)	1 (1.5)

ที่มา : จากการศึกษา

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม

ข. พฤติกรรมการใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนในอำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่

จากผลการศึกษาตามตารางที่ 4.20 พบว่าสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนาจำกัด ส่วนใหญ่ใช้บ่อยครั้ง(เดือนละ2ครั้งขึ้นไป) คิดเป็นร้อยละ 47.5 รองลงมาคือไม่บ่อย(เดือนละ 1ครั้ง) คิดเป็นร้อยละ 40 และน้อยที่สุดคือไม่ใช้บริการ คิดเป็นร้อยละ 12.5 ส่วนของสมาชิกของ

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ส่วนใหญ่ใช้บริการไม่บ่อย(เดือนละ1ครั้ง) คิดเป็นร้อยละ 57.5 รองลงมาคือบ่อยครั้ง(เดือนละ2ครั้งขึ้นไป) คิดเป็นร้อยละ 38.5 และน้อยที่สุดคือไม่ใช้บริการ คิดเป็นร้อยละ 4

สรุปได้ว่า สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด ส่วนใหญ่ใช้บ่อยครั้ง(เดือนละ2ครั้งขึ้นไป) คิดเป็นร้อยละ 47.5 ทำให้มีสัดส่วนการใช้บริการบ่อยครั้งกว่าสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ที่ส่วนใหญ่ใช้บริการไม่บ่อย(เดือนละ1ครั้ง) คิดเป็นร้อยละ 57.5

ตารางที่ 4.20 พฤติกรรมการใช้บริการของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนกลุ่มตัวอย่าง

การใช้บริการ	**ครูฝางฯ** (n =300)	**นันทารามฯ** (n =72)
ไม่ใช้บริการ	38 (12.5)	3 (4)
ไม่บ่อย(เดือนละ1ครั้ง)	120 (40)	41 (57.5)
บ่อยครั้ง(เดือนละ2ครั้งขึ้นไป)	142 (47.5)	28 (38.5)

ที่มา : จากการศึกษา

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม

ค. ความรู้ทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน

จากผลการศึกษาเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนโดยกำหนดเป็นประเด็นที่ถูกคือ “สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนส่งเสริมให้สมาชิกมีความสามารถในการบริหารจัดการเงินของตนเอง” “สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน คือบุคคลธรรมดาที่มีอายุตั้งแต่ 18 ปีบริบูรณ์ขึ้นไป” “การประชุมสมาชิกต้องมีสมาชิกมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนสมาชิกทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม” “คณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนต้องเป็นผู้มีชื่อในทะเบียนบ้านและอาศัยอยู่ในพื้นที่ติดต่อกันมาไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันเลือกตั้ง” “กรรมการผู้ใดมีส่วนได้ส่วนเสียเป็นส่วนตัวเรื่องใด ห้ามมิให้เข้าประชุมในเรื่องนั้น” “สมาชิกที่ขาดชำระค่าหุ้นสะสมรายเดือนติดต่อกัน 3 เดือนถือว่าขาดจากสมาชิกภาพ” และ “ถ้าสหกรณ์มีกำไรจะจัดสรรกำไรบางส่วนเป็นเงินปันผลตามหุ้นให้แก่สมาชิก” ส่วนประเด็นที่ผิดคือ “สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนจัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นแหล่งเงินทุนระยะยาวสำหรับพัฒนาอาชีพสร้างงานและเพิ่มรายได้ให้กับประชาชนในหมู่บ้าน” ซึ่งที่ถูกต้องนั้นสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนนั้นถือว่าเป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียน “การออกหุ้นของสหกรณ์สามารถออกได้โดยไม่จำกัดจำนวน มีราคาหุ้นละ 10 บาท” ซึ่งที่ถูกต้องนั้นสหกรณ์สามารถออก

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

หุ้นได้ตามจำนวนเงินทุนสำรองที่สามารถระดมจากสมาชิกได้เท่านั้น “สมาชิกจะขาดจากสมาชิกภาพเพราะการตายเท่านั้น” ซึ่งที่ถูกต้องนั้นนอกจากกรณีการตายแล้วหากสมาชิกนั้นขาดชำระค่าหุ้นสะสมรายเดือนติดต่อกัน 3 เดือนก็จะถือว่าขาดสมาชิกภาพเช่นกัน “สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนต้องมีคณะกรรมการอย่างน้อย 5 คน” ซึ่งที่ถูกต้องคือสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนต้องมีคณะกรรมการอย่างน้อย 10 คน “การชำระคืนเงินกู้ สมาชิกสามารถกู้ยืมได้โดยไม่มีกำหนดระยะเวลาคืนเงินกู้” ซึ่งที่ถูกต้องคือ การกู้ยืมต้องมีกำหนดระยะเวลาในการคืนเงินกู้ “การกู้ยืม ให้ทำเรื่องกู้กับคณะกรรมการโดยไม่จำเป็นบอกวัตถุประสงค์” ซึ่งที่ถูกต้องคือ การกู้ยืมต้องบอกวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมให้ชัดเจน “คณะกรรมการสามารถเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยได้โดยไม่ต้องแจ้งให้สมาชิกทราบล่วงหน้า” ซึ่งที่ถูกต้องคือ การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยทุกครั้งต้องประกาศให้สมาชิกให้ทราบล่วงหน้า และ “ผู้กู้นำเงินกู้ไปใช้นอกเหนือจากวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ไว้ได้” ซึ่งที่ถูกต้องคือ ผู้กู้ไม่ควรนำเงินกู้ไปใช้นอกเหนือจากวัตถุประสงค์ที่ขอกู้

1) กลุ่มตัวอย่างสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด

จากผลการศึกษาตามตารางที่ 4.21 พบว่าสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด ส่วนใหญ่ตอบผิดมากที่สุดในข้อ 1 “สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนจัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นแหล่งเงินทุนระยะยาวสำหรับพัฒนาอาชีพ สร้างงานและเพิ่มรายได้ให้กับประชาชน” คิดเป็นร้อยละ 99.2 เนื่องจากเกิดความเข้าใจคลาดเคลื่อนว่าเงินทุนหมุนเวียนกับเงินทุนระยะยาวเป็นเงินทุนประเภทเดียวกัน รองลงมาคือ ข้อ 7 “สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนต้องมีคณะกรรมการอย่างน้อย 5 คน” คิดเป็นร้อยละ 90.2 เนื่องจากความเข้าใจคลาดเคลื่อนว่าคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนทั้งหมดคือคณะกรรมการของฝ่ายบริหารจัดการ ตอบถูกมากที่สุดในข้อ 2 “สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนส่งเสริมให้สมาชิกมีความสามารถในการบริหารจัดการเงินของตนเอง” คิดเป็นร้อยละ 99.2 รองลงมาคือข้อ 4 “สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคือบุคคลธรรมดาที่มีอายุตั้งแต่18ปีบริบูรณ์ขึ้นไป” และข้อ 8 “คณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนต้องเป็นผู้มีชื่อในทะเบียนบ้านและอาศัยอยู่ในพื้นที่ติดต่อกันมาไม่น้อยกว่า2ปีก่อนวันเลือกตั้ง” คิดเป็นร้อยละ 96.7 โดยมีคะแนนเฉลี่ย 10.42 ซึ่งถือว่ามีความรู้ในระดับดี

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.21 ความรู้ทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด

ลำดับ	ข้อความ	เข้าใจผิด	เข้าใจถูก
1	สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนจัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นแหล่งเงินทุนระยะยาวสำหรับพัฒนาอาชีพสร้างงานและเพิ่มรายได้ให้กับประชาชนในหมู่บ้าน	298 (99.2)	2 (0.8)
2	สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนส่งเสริมให้สมาชิกมีความสามารถในการบริหารจัดการเงินของตนเอง	2 (0.8)	298 (99.2)
3	การออกหุ้นของสหกรณ์สามารถออกได้โดยไม่จำกัดจำนวน มีราคาหุ้นละ 10 บาท	61 (20.3)	239 (79.7)
4	สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน คือบุคคลธรรมดาที่มีอายุตั้งแต่ 18 ปีบริบูรณ์ขึ้นไป	10 (3.3)	290 (96.7)
5	การประชุมสมาชิกต้องมีสมาชิกมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนสมาชิกทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม	20 (6.5)	280 (93.5)
6	สมาชิกจะขาดจากสมาชิกภาพเพราะการตายเท่านั้น	149 (49.6)	151 (50.4)
7	สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนต้องมีคณะกรรมการอย่างน้อย 5 คน	271 (90.2)	29 (9.8)
8	คณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนต้องเป็นผู้มีชื่อในทะเบียนบ้านและอาศัยอยู่ในพื้นที่ติดต่อกันมาไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันเลือกตั้ง	10 (3.3)	290 (96.7)
9	กรรมการผู้ใดมีส่วนได้ส่วนเสียเป็นส่วนตัวเรื่องใด ห้ามมิให้เข้าประชุมในเรื่องนั้น	164 (54.5)	136 (45.6)
10	สมาชิกที่ขาดชำระค่าหุ้นสะสมรายเดือนติดต่อกัน 3 เดือน ถือว่าขาดจากสมาชิกภาพ	125 (41.5)	175 (58.5)
11	การชำระคืนเงินกู้ สมาชิกสามารถกู้ยืมได้โดยไม่มีกำหนดระยะเวลาคืนเงินกู้	20 (6.5)	280 (93.5)
12	การกู้ยืม ให้ทำเรื่องกู้กับคณะกรรมการโดยไม่จำเป็นบอกวัตถุประสงค์	20 (6.5)	280 (93.5)
13	คณะกรรมการสามารถเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยได้โดยไม่ต้องแจ้งให้สมาชิกทราบล่วงหน้า	34 (11.4)	266 (88.6)

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.21 (ต่อ)

ลำดับ	ข้อความ	เข้าใจผิด	เข้าใจถูก
14	ผู้กู้สามารถนำเงินกู้ไปใช้นอกเหนือจากวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ไว้ได้	183 (61)	117 (39)
15	ถ้าสหกรณ์มีกำไรจะจัดสรรกำไรบางส่วนเป็นเงินปันผลตามหุ้นให้แก่สมาชิก	12 (4.1)	288 (95.9)
คะแนนเฉลี่ย		10.42	

ที่มา : จากการศึกษา

หมายเหตุ : ข้อที่ถูกคือ 2,4,5,8,9,10,15 ข้อที่ผิดคือ 1,3,6,7,11,12,13,14

: ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม

: จำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 300 คน

2) กลุ่มตัวอย่างสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด

ส่วนผลของสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ตามตารางที่ 4.22 พบว่าส่วนใหญ่ตอบผิดมากที่สุดในข้อ 1 “สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนจัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นแหล่งเงินทุนระยะยาวสำหรับพัฒนาอาชีพ สร้างงานและเพิ่มรายได้ให้กับประชาชน” คิดเป็นร้อยละ 99.4 เนื่องจากเกิดความเข้าใจคลาดเคลื่อนว่าเงินทุนหมุนเวียนกับเงินทุนระยะยาวเป็นเงินทุนประเภทเดียวกัน รองลงมาคือ ข้อ 7 “สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนต้องมีคณะกรรมการอย่างน้อย 5 คน” คิดเป็นร้อยละ 94.7 เนื่องจากความเข้าใจคลาดเคลื่อนว่าคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนทั้งหมดคือคณะกรรมการของฝ่ายบริหารจัดการ ตอบถูกมากที่สุดในข้อ 2 “สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนส่งเสริมให้สมาชิกมีความสามารถในการบริหารจัดการเงินของตนเอง” คิดเป็นร้อยละ 100 รองลงมาได้แก่ ข้อ 8 “คณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนต้องเป็นผู้มีชื่อในทะเบียนบ้านและอาศัยอยู่ในพื้นที่ติดต่อกันมาไม่น้อยกว่า2ปีก่อนวันเลือกตั้ง” คิดเป็นร้อยละ 99.5 ข้อ 4 “สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคือบุคคลธรรมดาที่มีอายุตั้งแต่18ปีบริบูรณ์ขึ้นไป” และข้อ 11 “การชำระคืนเงินกู้ สมาชิกสามารถกู้ยืมได้โดยไม่มีกำหนดระยะเวลาคืนเงินกู้” คิดเป็นร้อยละ 96.5 โดยมีคะแนนเฉลี่ย 10.14 ซึ่งถือว่ามีความรู้ในระดับดี

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.22 ความรู้ทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด

ลำดับ	ข้อความ	เข้าใจผิด	เข้าใจถูก
1	สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนจัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นแหล่งเงินทุนระยะยาวสำหรับพัฒนาอาชีพสร้างงานและเพิ่มรายได้ให้กับประชาชนในหมู่บ้าน	72 (100)	-
2	สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนส่งเสริมให้สมาชิกมีความสามารถในการบริหารจัดการเงินของตนเอง	-	72 (100)
3	การออกหุ้นของสหกรณ์สามารถออกได้โดยไม่จำกัดจำนวน มีราคาหุ้นละ 10 บาท	24 (33.3)	48 (66.7)
4	สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน คือบุคคลธรรมดาที่มีอายุตั้งแต่ 18 ปีบริบูรณ์ขึ้นไป	3 (3.5)	69 (96.5)
5	การประชุมสมาชิกต้องมีสมาชิกมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนสมาชิกทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม	5 (7)	67 (93)
6	สมาชิกจะขาดจากสมาชิกภาพเพราะการตายเท่านั้น	42 (57.9)	30 (42.1)
7	สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนต้องมีคณะกรรมการอย่างน้อย 5 คน	68 (94.7)	4 (5.3)
8	คณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนต้องเป็นผู้มีชื่อในทะเบียนบ้านและอาศัยอยู่ในพื้นที่ติดต่อกันมาไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันเลือกตั้ง	-	72 (100)
9	กรรมการผู้ใดมีส่วนได้ส่วนเสียเป็นส่วนตัวเรื่องใด ห้ามมิให้เข้าประชุมในเรื่องนั้น	46 (63.2)	26 (36.8)
10	สมาชิกที่ขาดชำระค่าหุ้นสะสมรายเดือนติดต่อกัน 3 เดือน ถือว่าขาดจากสมาชิกภาพ	28 (38.6)	44 (61.4)
11	การชำระคืนเงินกู้ สมาชิกสามารถกู้ยืมได้โดยไม่มีกำหนดระยะเวลาคืนเงินกู้	3 (3.5)	69 (96.5)
12	การกู้ยืม ให้ทำเรื่องกู้กับคณะกรรมการโดยไม่จำเป็นบอกวัตถุประสงค์	4 (5.3)	68 (94.7)
13	คณะกรรมการสามารถเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยได้โดยไม่ต้องแจ้งให้สมาชิกทราบล่วงหน้า	5 (7)	67 (93)
14	ผู้กู้สามารถนำเงินกู้ใช้นอกเหนือจากวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ได้	42 (57.9)	30 (42.1)

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.22 (ต่อ)

ลำดับ	ข้อความ	เข้าใจผิด	เข้าใจถูก
15	ถ้าสหกรณ์มีกำไรจะจัดสรรกำไรบางส่วนเป็นเงินปันผลตามหุ้นให้แก่สมาชิก	10 (14)	62 (86)
คะแนนเฉลี่ย		10.14	

ที่มา : จากการศึกษา

หมายเหตุ : ข้อที่ถูกคือ 2,4,5,8,9,10,15 ข้อที่ผิดคือ 1,3,6,7,11,12,13,14

: ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม

: จำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 72 คน

3) ระดับคะแนนความรู้ทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน

จากตารางที่ 4.23 สรุปได้ว่า สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนทั้งสองแห่งมีความรู้เกี่ยวกับความรู้ทั่วไปของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนอยู่ในระดับดี โดยที่สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด มีสัดส่วนระดับคะแนนสูงกว่าสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด

ตารางที่ 4.23 ระดับคะแนนความรู้ทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนกลุ่มตัวอย่าง

สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน	คะแนนเฉลี่ย	การแปลผล
ครูฝางฯ (n=300)	10.42	ดี
นันทารามฯ (n=72)	10.14	ดี

ที่มา : จากการศึกษา

ง. การมีส่วนร่วมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน

จากการศึกษาการมีส่วนร่วมของสมาชิกเครดิตยูเนี่ยนในด้านต่างๆคือ “การมีส่วนร่วมในการประเมินผลสหกรณ์” “การมีส่วนร่วมในการจัดตั้งและคัดเลือกคณะกรรมการของสหกรณ์” “การลงมติให้คณะกรรมการพ้นจากตำแหน่ง” “การแสดงความคิดเห็นในการเสนอปัญหาให้ที่ประชุมได้ทราบ” “การตรวจสอบเอกสารต่างๆที่เกี่ยวกับการทำงานของคณะกรรมการ” “การเข้า

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ร่วมกำหนดนโยบาย ระเบียบข้อบังคับต่างๆของสหกรณ์” “การใช้สิทธิ์ออกเสียงลงมติต่างๆในที่ประชุม”

1) กลุ่มตัวอย่างสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด

ผลการศึกษาตามตารางที่ 4.24 พบว่าสมาชิกเครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด ส่วนใหญ่ ไม่มีส่วนร่วมในด้านการตรวจสอบเอกสารต่างๆที่เกี่ยวข้องกับการทำงานของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 63.2 รองลงมาคือด้านการลงมติให้คณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนพ้นจากตำแหน่ง คิดเป็นร้อยละ 56.1 และมีส่วนร่วมมากที่สุดในด้านการมีส่วนร่วมในการจัดตั้งและคัดเลือกคณะกรรมการและด้านการใช้สิทธิ์ออกเสียงลงมติต่างๆในที่ประชุม คิดเป็นร้อยละ 94.7 รองลงมาคือการมีส่วนร่วมในการประเมินผลสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน และด้านการแสดงความคิดเห็นในการเสนอปัญหาให้ที่ประชุมรับทราบ คิดเป็นร้อยละ 89.5 โดยมีคะแนนการมีส่วนร่วมเฉลี่ย 5.35 ซึ่งถือว่ามีส่วนร่วมอยู่ในระดับปานกลาง

ตารางที่ 4.24 การมีส่วนร่วมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด

ลักษณะการมีส่วนร่วม	ไม่มีส่วนร่วม	มีส่วนร่วม
การมีส่วนร่วมในการประเมินผลสหกรณ์	32 (10.5)	268 (89.5)
ส่วนร่วมในการจัดตั้งและคัดเลือกคณะกรรมการของสหกรณ์	16 (5.3)	284 (94.7)
การลงมติให้คณะกรรมการพ้นจากตำแหน่ง	168 (56.1)	132 (43.9)
การแสดงความคิดเห็นในการเสนอปัญหาให้ที่ประชุมได้ทราบ	32 (10.5)	268 (89.5)
การตรวจสอบเอกสารที่เกี่ยวกับการทำงานของคณะกรรมการ	190 (63.2)	110 (36.8)
การเข้าร่วมกำหนดนโยบาย ระเบียบข้อบังคับต่างๆของสหกรณ์	42 (14)	258 (86)
การใช้สิทธิ์ออกเสียงลงมติต่างๆในที่ประชุม	16 (5.3)	284 (94.7)
คะแนนเฉลี่ย	5.35	

ที่มา : จากการศึกษา

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม

: จำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 300 คน

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

2) กลุ่มตัวอย่างสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด

ส่วนผลของสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ตามตารางที่ 4.25 พบว่าส่วนใหญ่ไม่มีส่วนร่วมมากที่สุดในด้านการตรวจสอบเอกสารต่างๆที่เกี่ยวกับการทำงานของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน คิดเป็นร้อยละ 67.5 รองลงมาคือด้านการลงมติให้คณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนพ้นจากตำแหน่ง คิดเป็นร้อยละ 65 และมีส่วนร่วมมากที่สุดในด้านการมีส่วนร่วมในการจัดตั้งและคัดเลือกคณะกรรมการ คิดเป็นร้อยละ 87 รองลงมาคือด้านการใช้สิทธิ์ออกเสียงลงมติต่างๆในที่ประชุม คิดเป็นร้อยละ 86.2 โดยมีคะแนนการมีส่วนร่วมเฉลี่ย 4.58 ซึ่งถือว่ามีส่วนร่วมอยู่ในระดับปานกลาง

ตารางที่ 4.25 การมีส่วนร่วมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด

ลักษณะการมีส่วนร่วม	ไม่มีส่วนร่วม	มีส่วนร่วม
การมีส่วนร่วมในการประเมินผลสหกรณ์	22 (30.1)	50 (69.9)
ส่วนร่วมในการจัดตั้งและคัดเลือกคณะกรรมการของสหกรณ์	9 (13)	63 (87)
การลงมติให้คณะกรรมการพ้นจากตำแหน่ง	47 (65)	25 (35)
การแสดงความคิดเห็นในการเสนอปัญหาให้ที่ประชุมได้ทราบ	19 (26)	53 (74)
การตรวจสอบเอกสารต่างๆที่เกี่ยวกับการทำงานของคณะกรรมการ	49 (67.5)	23 (32.5)
การเข้าร่วมกำหนดนโยบาย ระเบียบข้อบังคับต่างๆของสหกรณ์	19 (26.8)	53 (73.2)
การใช้สิทธิ์ออกเสียงลงมติต่างๆในที่ประชุม	10 (13.8)	62 (86.2)
คะแนนเฉลี่ย	4.25	

ที่มา : จากการศึกษา

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม

: จำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 72 คน

3) ระดับการมีส่วนร่วมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน

จากตารางที่ 4.26 สรุปได้ว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนทั้งสองแห่งมีคะแนนระดับการมีส่วนร่วมอยู่ในระดับปานกลาง แต่สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัดมีคะแนน

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

เฉลี่ยรวมที่ 5.35 คะแนน สูงกว่าสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝางจำกัด ที่มีคะแนนเฉลี่ยรวมที่ 4.58 คะแนน

ตารางที่ 4.26 คะแนนการมีส่วนร่วมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนกลุ่มตัวอย่าง

สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน	คะแนนเฉลี่ย	การแปลผล
ครูฝางฯ (n=300)	5.53	ปานกลาง
นันทารามฯ (n=72)	4.25	ปานกลาง

ที่มา : จากการศึกษา

จ. ความพึงพอใจในการใช้บริการของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน

จากการศึกษาความพึงพอใจในการใช้บริการของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนในด้านต่างๆ คือ “ความเหมาะสมของสถานที่ใช้ในการให้บริการด้านต่างๆแก่สมาชิก (มีการแยกส่วนงานอย่างชัดเจน เพื่อความสะดวกในการใช้บริการ)” “ความเพียงพอของเจ้าหน้าที่ในการให้บริการแต่ละประเภท” “ความเหมาะสมของระยะเวลาที่ให้บริการแก่สมาชิกแต่ละราย” “ความรู้ความเข้าใจและความกระตือรือร้นของเจ้าหน้าที่ในให้การบริการแก่สมาชิก” “ความเหมาะสมและความโปร่งใสในการบริการให้กับสมาชิกทุกคนอย่างเป็นธรรม”

1) กลุ่มตัวอย่างสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด

ผลการศึกษาของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด ตามตารางที่ 4.27 พบว่าสมาชิกส่วนใหญ่ ไม่พึงพอใจในความเหมาะสมของระยะเวลาที่ให้บริการแก่สมาชิกแต่ละรายมากที่สุด มีคะแนนเฉลี่ย 1.44 รองลงมาคือความเพียงพอของเจ้าหน้าที่ในการให้บริการแต่ละประเภท มีคะแนนเฉลี่ย 1.45 และมีความพึงพอใจมากที่สุดในความเหมาะสมและความโปร่งใสในการบริการให้กับสมาชิกทุกคนอย่างเป็นธรรม มีคะแนนเฉลี่ย 4.66 รองลงมาคือความเหมาะสมของสถานที่ใช้ในการให้บริการด้านต่างๆแก่สมาชิก (มีการแยกส่วนงานอย่างชัดเจน เพื่อความสะดวกในการใช้บริการ) มีคะแนนเฉลี่ย 4.61 มีคะแนนความพึงพอใจเฉลี่ยรวม 3.35 ถือว่ามีความพึงพอใจปานกลาง

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.27 ความพึงพอใจในการใช้บริการของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด

รายละเอียด	ระดับการประเมิน					คะแนนเฉลี่ย
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	
ความเหมาะสมของสถานที่ใช้ในการให้บริการด้านต่างๆแก่สมาชิก (มีการแยกส่วนงานอย่างชัดเจนเพื่อความสะดวกในการใช้บริการ)	204 (3.4)	76 (1.27)	20 (0.33)	-	-	4.61
ความเพียงพอของเจ้าหน้าที่ในการให้บริการ	-	-	29 (0.48)	76 (1.27)	195 (3.3)	1.45
ความเหมาะสมของระยะเวลาที่ให้บริการแก่สมาชิกแต่ละราย	-	-	35 (0.58)	62 (1.03)	203 (3.4)	1.44
ความรู้ความเข้าใจและความกระตือรือร้นของเจ้าหน้าที่ในให้การบริการแก่สมาชิก	225 (3.8)	28 (0.47)	47 (0.78)	-	-	4.59
ความเหมาะสมและความโปร่งใสในการบริการให้กับสมาชิกทุกคนอย่างเป็นธรรม	225 (3.8)	49 (0.82)	26 (0.43)	-	-	4.66
คะแนนเฉลี่ยรวม	3.35					

ที่มา : จากการศึกษา

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บคือคะแนนเฉลี่ยของแต่ละข้อ

: จำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 300 คน

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

2) กลุ่มตัวอย่างสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด

ส่วนผลของสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ตามตารางที่ 4.28 พบว่าสมาชิกส่วนใหญ่ไม่พึงพอใจในความเหมาะสมของระยะเวลาที่ให้บริการแก่สมาชิกแต่ละรายมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 63.89 รองลงมาคือความเพียงพอของเจ้าหน้าที่ในการให้บริการแต่ละประเภท คิดเป็นร้อยละ 55.56 และมีความพึงพอใจมากที่สุดในความเหมาะสมและความโปร่งใสในการบริการให้กับสมาชิกทุกคนอย่างเป็นธรรม คิดเป็นร้อยละ 70.83 รองลงมาคือความรู้ความเข้าใจและความกระตือรือร้นของเจ้าหน้าที่ในให้การบริการแก่สมาชิก คิดเป็นร้อยละ 66.67โดยมีคะแนนความพึงพอใจเฉลี่ยรวมอยู่ที่ 3.26 ซึ่งถือว่ามีความพึงพอใจอยู่ในระดับปานกลาง

ตารางที่ 4.28 ความพึงพอใจในการใช้บริการของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด

รายละเอียด	ระดับการประเมิน					คะแนนเฉลี่ย
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	
ความเหมาะสมของสถานที่ใช้ในการให้บริการต่างๆ (มีการแยกส่วนงานอย่างชัดเจน เพื่อความสะดวก	-	-	47 (3.26)	11 (0.76)	14 (0.97)	2.46
ความเพียงพอของเจ้าหน้าที่ในการให้บริการ	-	-	36 (2.5)	16 (1.11)	20 (1.39)	2.22
ความเหมาะสมของระยะเวลาที่ให้บริการแก่สมาชิกแต่ละราย	-	-	37 (2.57)	7 (0.49)	28 (1.94)	2.13
ความรู้ความเข้าใจและความกระตือรือร้นของเจ้าหน้าที่ในให้การบริการแก่สมาชิก	55 (3.82)	11 (0.76)	6 (0.42)	-	-	4.68

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.28 (ต่อ)

รายละเอียด	ระดับการประเมิน					คะแนนเฉลี่ย
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	
ความเหมาะสมและความโปร่งใสในการบริการให้กับสมาชิกทุกคนอย่างเป็นธรรม	61 (4.24)	9 (0.63)	2 (0.14)	-	-	4.82
คะแนนเฉลี่ยรวม	3.26					

ที่มา : จากการศึกษา

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บคือคะแนนเฉลี่ยของแต่ละข้อ

: จำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 72 คน

3) ระดับคะแนนความพึงพอใจในการใช้บริการของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน

จากตารางที่ 4.29 สรุปได้ว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนทั้งสองแห่งต่างมีคะแนนความพึงพอใจในระดับปานกลาง แต่สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัดมีคะแนนเฉลี่ยรวมที่ 3.35 คะแนน สูงกว่าสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ที่มีคะแนนเฉลี่ยรวมที่ 3.26 คะแนน

ตารางที่ 4.29 คะแนนความพึงพอใจของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนกลุ่มตัวอย่าง

สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน	คะแนนเฉลี่ย	การแปลผล
ครูฝางฯ (n=300)	3.35	ปานกลาง
นันทารามฯ (n=72)	3.26	ปานกลาง

ที่มา : จากการศึกษา

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

4.4.4 ผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน

สำหรับการศึกษาผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนโดยพิจารณาจำแนกออกเป็น 2 ด้านคือด้านรายได้ และด้านหนี้สิน เพื่อเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครู

ฝางพัฒนา จำกัด และสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินย้อนหลัง 5 ปีของทั้งสองแห่ง เพื่อพิจารณาแต่ละด้านคือ

ด้านรายได้ จะพิจารณาจาก อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (Return On Asset: ROA) โดยค่าที่ได้จะแสดงถึงผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนแต่ละแห่งว่าอยู่ในระดับใด และมีแนวโน้มเช่นไร ผลลัพธ์ที่ได้หากมีค่าสูงมากจะแสดงว่าสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนนั้นมีความสามารถในการทำกำไรมาก ตลอดจนพิจารณาจาก

ด้านหนี้สิน จะพิจารณาจาก อัตราส่วนแห่งหนี้ (Debt Ratio) โดยค่าที่ได้แสดงถึงสัดส่วนของเงินทุนรวมของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนที่มาจากการก่อหนี้ทั้งหนี้สินระยะสั้นและหนี้สินระยะยาว ถ้าอัตราส่วนนี้มีค่าสูงเกินไปย่อมไม่เป็นผลดีต่อสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนเพราะนั่นหมายความว่าสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนจะต้องแบกรับภาระในรูปของดอกเบี้ยจ่ายเป็นจำนวนมาก

ด้านผลกำไร จะพิจารณาจากอัตรากำไรจากการดำเนินงาน (Operation Income Margin: OIM) โดยค่าที่ได้แสดงถึงความสามารถในการจัดการเกี่ยวกับรายได้จากการดำเนินงานหลังจากหักค่าใช้จ่ายทั้งหมดแล้ว เพื่อเป็นการวัดระดับความสามารถในการทำกำไรในช่วงเวลานั้นและสะท้อนถึงแนวโน้มของรายได้และการควบคุมค่าใช้จ่ายต่างๆ ผลลัพธ์ที่ได้หากมีค่าสูงจะแสดงว่าสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนมีความสามารถในการทำกำไรสูงและมีประสิทธิภาพในการจัดการที่ดี

จากตารางที่ 4.30 ซึ่งแสดงข้อมูลงบการเงินย้อนหลัง 5 ปีของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนทั้งสองแห่ง พบว่าสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัดมีกำไรเพิ่มมากขึ้นทุกปีโดยมีกำไรเฉลี่ยย้อนหลัง 5 ปีจำนวน 11,346,921.36 บาทหรือเฉลี่ยย้อนหลัง 5 ปีเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.76 มีหนี้สินจากการดำเนินงานลดลงทุกปีโดยมีหนี้สินเฉลี่ยย้อนหลัง 5 ปีจำนวน 29,969,798.28 บาทหรือเฉลี่ยย้อนหลัง 5 ปีลดลงร้อยละ 14.98 และมีสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นทุกปีเช่นเดียวกันเฉลี่ยย้อนหลัง 5 ปีจำนวน 163,983,083.95 บาทหรือเฉลี่ยย้อนหลัง 5 ปีเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.34 ส่วนของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด พบว่ามีกำไรเพิ่มมากขึ้นทุกปีโดยมีกำไรเฉลี่ยย้อนหลัง 5 ปีจำนวน 280,622.90 บาทหรือเฉลี่ยย้อนหลัง 5 ปีเพิ่มขึ้นร้อยละ 41.20 มีหนี้สินจากการดำเนินงานลดลงทุกปีโดยมีหนี้สินเฉลี่ยย้อนหลัง 5 ปีจำนวน 3,656,378.88 บาทหรือเฉลี่ยย้อนหลัง 5 ปีลดลงร้อยละ 6.53 และมีสินทรัพย์รวมเพิ่มมากขึ้นทุกปีเช่นเดียวกันเฉลี่ยย้อนหลัง 5 ปีจำนวน 2,378,541.10 บาทหรือเฉลี่ยย้อนหลัง 5 ปีเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.92

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.30 ผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนย้อนหลัง 5 ปี

ผลการดำเนินงาน	ครูฝางฯ		นันทารามฯ	
	จำนวนเงิน	เปลี่ยนแปลง	จำนวนเงิน	เปลี่ยนแปลง
ด้านกำไร				
ปี 2549	8,668,869.53	0	124,500.38	0
ปี 2550	9,319,890.45	7.51	160,371.44	28.81
ปี 2551	10,614,895.44	13.89	243,407.38	51.78
ปี 2552	12,638,870.74	19.07	392,009.95	61.05
ปี 2553	15,492,080.66	22.57	482,825.43	23.17
ค่าเฉลี่ย	11,346,921.36	15.76	280,622.90	41.20
ด้านหนี้สิน				
ปี 2549	41,307,767.65	0	4,310,790.29	0
ปี 2550	36,083,104.27	-12.65	3,749,217.52	-13.03
ปี 2551	28,512,388.82	-20.98	3,634,508.53	-3.06
ปี 2552	22,602,924.12	-20.73	3,313,442.25	-8.83
ปี 2553	21,342,806.55	-5.58	3,273,935.82	-1.19
ค่าเฉลี่ย	29,969,798.28	-14.98	3,656,378.88	-6.53
ด้านสินทรัพย์				
ปี 2549	88,944,669.86	0	1,670,035.14	0
ปี 2550	122,305,042.14	37.51	1,920,857.34	15.02
ปี 2551	141,582,485.36	15.76	2,342,806.55	21.97
ปี 2552	218,499,147.20	54.33	2,851,238.82	21.70
ปี 2553	248,584,075.17	13.77	3,107,767.65	8.99
ค่าเฉลี่ย	163,983,083.95	30.34	2,378,541.10	16.92

ที่มา : จากการศึกษา

หมายเหตุ : ข้อมูลเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2553

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ผลการศึกษาของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด ตามตารางที่ 4.31 พบว่าในด้านรายได้นั้นค่าอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (Return On Asset: ROA) มีค่าสูงเพิ่มมากขึ้นทุกปี โดยมีค่าเฉลี่ยร้อยละ 2.55 ด้านหนี้สินนั้นค่าอัตราส่วนแห่งหนี้ (Debt Ratio) มีค่าลดลงทุกปี โดยมีค่าเฉลี่ย 0.071 เท่า และด้านผลกำไรนั้นค่าอัตรากำไรการดำเนินงาน (Operation Income Margin: OIM) ก็มีค่าสูงเพิ่มมากขึ้นทุกปีเช่นเดียวกัน โดยมีค่าเฉลี่ยร้อยละ 10.77

ตารางที่ 4.31 ผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด ย้อนหลัง 5 ปี

รายละเอียด	**ปีดำเนินงาน**				
	2549	**2550**	**2551**	**2552**	**2553**
ด้านรายได้					
ROA (%)	2.26	2.28	2.47	2.73	3.02
การเปลี่ยนแปลง	-	+ 0.02	+ 0.19	+ 0.26	+ 0.29
ค่าเฉลี่ย	2.55				
ด้านหนี้สิน					
Debt Ratio (เท่า)	0.108	0.088	0.066	0.049	0.042
การเปลี่ยนแปลง	-	- 0.02	- 0.022	- 0.017	- 0.007
ค่าเฉลี่ย	0.071				
ด้านผลกำไร					
อัตรากำไรการดำเนินงาน (%)	5.06	9.35	10.18	11.68	17.61
การเปลี่ยนแปลง	-	+ 4.29	+ 0.83	+ 1.5	+ 5.93
ค่าเฉลี่ย	10.77				

ที่มา : จากการศึกษา

หมายเหตุ : ข้อมูลเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2553

ส่วนผลการศึกษาของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ตามตารางที่ 4.32 พบว่าในด้านรายได้นั้นค่าอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (Return On Asset: ROA) มีค่าสูงเพิ่มมากขึ้นทุกปี โดยมีค่าเฉลี่ยร้อยละ 2.30 ด้านหนี้สินนั้นค่าอัตราส่วนแห่งหนี้ (Debt

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

Ratio) มีค่าลดลงทุกปี โดยมีค่าเฉลี่ย 0.55 เท่า และด้านผลกำไรนั้นและค่าอัตรากำไรการดำเนินงาน (Operation Income Margin: OIM) ก็มีค่าสูงเพิ่มมากขึ้นทุกปีเช่นเดียวกัน โดยมีค่าเฉลี่ยร้อยละ 9.29

ตารางที่ 4.32 ผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ย้อนหลัง 5 ปี

รายละเอียด	ปีดำเนินงาน				
	2549	**2550**	**2551**	**2552**	**2553**
ด้านรายได้					
ROA (%)	2.08	2.17	2.28	2.32	2.67
การเปลี่ยนแปลง	-	+ 0.09	+ 0.11	+ 0.04	+ 0.35
ค่าเฉลี่ย	2.30				
ด้านหนี้สิน					
Debt Ratio (เท่า)	0.72	0.61	0.55	0.45	0.42
การเปลี่ยนแปลง	-	- 0.11	- 0.06	- 0.10	- 0.03
ค่าเฉลี่ย	0.55				
ด้านผลกำไร					
อัตรากำไรการดำเนินงาน (%)	5.23	6.06	8.17	12.47	14.56
การเปลี่ยนแปลง	-	+ 0.83	+ 2.11	+ 4.3	+ 2.09
ค่าเฉลี่ย	9.29				

ที่มา : จากการศึกษา

หมายเหตุ : ข้อมูลเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2553

จากตารางที่ 4.33 สรุปได้ว่าสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด มีผลการดำเนินงานที่ดีกว่าสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด โดยจากการพิจารณาด้านต่างๆ ดังนี้ ด้านรายได้ สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด มีค่าอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (Return On Asset: ROA) และค่าอัตรากำไรจากการดำเนินงาน (Operation Income Margin: OIM)

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

สูงกว่าสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ด้านหนี้สินสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด มีค่าอัตราส่วนแห่งหนี้ (Debt Ratio) ที่ต่ำกว่าสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ด้วยเช่นกัน

ตารางที่ 4.33 เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนกลุ่มตัวอย่าง

รายละเอียด	ครูฝางฯ	นันทารามฯ
ด้านรายได้		
ROA (%)	2.55	2.30
ด้านหนี้สิน		
Debt Ratio (เท่า)	0.071	0.55
ด้านผลกำไร		
อัตรากำไรการดำเนินงาน (%)	10.77	9.29

ที่มา : จากการศึกษา

หมายเหตุ : ข้อมูลในตารางคือค่าเฉลี่ยของอัตราส่วนทางการเงิน

4.5 สรุปผลการศึกษาวิเคราะห์ศักยภาพของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนในอำเภอฝาง

จากตารางที่ 4.34 สามารถสรุปผลการศึกษาวิเคราะห์ศักยภาพของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนในอำเภอฝาง โดยพิจารณาจากปัจจัยที่สำคัญ 4 อย่าง คือ ปัจจัยด้านโครงสร้าง ปัจจัยด้านคณะกรรมการ ปัจจัยด้านสมาชิก และปัจจัยด้านผลการดำเนินงานได้ว่าสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด มีศักยภาพที่สูงกว่าสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ในทุกๆ ด้าน และทุกๆปัจจัย จากการพิจารณาดังนี้

ปัจจัยด้านโครงสร้าง สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด มีการจัดโครงสร้างและระเบียบข้อบังคับของสหกรณ์ครบถ้วนตามหลักของสหกรณ์ในขณะที่สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด มีเพียงระเบียบข้อบังคับเท่านั้นที่มีตามหลักของสหกรณ์ในขณะที่ในด้านการจัดโครงสร้างของสหกรณ์นั้นยังไม่ฝ่ายต่างๆไม่ครบทุกตำแหน่ง

ปัจจัยด้านคณะกรรมการ คณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาในระดับปริญญาตรีคิดเป็นร้อยละ 46.7 วัดคะแนนความรู้ความเข้าใจเฉลี่ยได้ 11.67 จากคะแนนเต็ม 15 คะแนน วัดคะแนนการมีส่วนร่วมเฉลี่ยได้ 8.97 จากคะแนนเต็ม

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

12 คะแนน วัดคะแนนการบริหารงานเฉลี่ยรวมได้ 3.36 จากคะแนนเต็ม 5 คะแนน และวัดคะแนนความพึงพอใจเฉลี่ยรวมได้ 3.59 จากคะแนนเต็ม 5 คะแนนในขณะที่คณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาในระดับปริญญาตรีคิดเป็นร้อยละ 38.5 วัดคะแนนความรู้ความเข้าใจเฉลี่ยได้ 11.44 จากคะแนนเต็ม 15 คะแนน วัดคะแนนการมีส่วนร่วมเฉลี่ยได้ 7.85 จากคะแนนเต็ม 12 คะแนน วัดคะแนนการบริหารงานเฉลี่ยรวมได้ 3.01 จากคะแนนเต็ม 5 คะแนน และวัดคะแนนความพึงพอใจเฉลี่ยได้ 3.14 จากคะแนนเต็ม 5 คะแนน

ปัจจัยด้านสมาชิก สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาในระดับปริญญาตรีคิดเป็นร้อยละ 51.5 และมีการใช้บริการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ่อยครั้ง(เดือนละ2ครั้งขึ้นไป) วัดคะแนนความรู้ความเข้าใจเฉลี่ยได้ 10.42 จากคะแนนเต็ม 15 คะแนน วัดคะแนนการมีส่วนร่วมเฉลี่ยได้ 5.53 จากคะแนนเต็ม 7 คะแนน และและวัดคะแนนความพึงพอใจเฉลี่ยรวมได้ 3.35 จากคะแนนเต็ม 5 คะแนน ในขณะที่สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาในระดับปริญญาตรีคิดเป็นร้อยละ 32.5 และมีการใช้บริการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนไม่บ่อย(เดือนละ1ครั้ง) วัดคะแนนความรู้ความเข้าใจเฉลี่ยได้ 10.14 จากคะแนนเต็ม 15 คะแนน วัดคะแนนการมีส่วนร่วมเฉลี่ยได้ 4.58 จากคะแนนเต็ม 7 คะแนน และและวัดคะแนนความพึงพอใจเฉลี่ยรวมได้ 3.26 จากคะแนนเต็ม 5 คะแนน

ปัจจัยผลการดำเนินงาน สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด ในด้านรายได้ มีค่าอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) 2.55% ด้านหนี้สินมีค่า Debt Ratio 0.071 เท่า และด้านผลกำไรมีค่าอัตรากำไรการดำเนินงาน (OIM) 10.77% ในขณะที่สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ในด้านรายได้ มีค่าอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) 2.30% ด้านหนี้สินมีค่า Debt Ratio 0.55 เท่า และด้านผลกำไรมีค่าอัตรากำไรการดำเนินงาน 9.29%

ตารางที่ 4.34 สรุปผลการศึกษาวิเคราะห์ศักยภาพของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนกลุ่มตัวอย่าง

รายละเอียด	ครูฝางฯ	นันทารามฯ
ปัจจัยด้านโครงสร้าง		
1.ด้านการจัดโครงสร้าง	มีครบทุกตำแหน่งตามหลักของสหกรณ์	มีไม่ครบทุกตำแหน่ง
2.ระเบียบข้อบังคับ	มี	มี

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.34 (ต่อ)

รายละเอียด	ครูฝางฯ	นันทารามฯ
ปัจจัยด้านคณะกรรมการ		
1.ระดับการศึกษา	ระดับปริญญาตรี	ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี
2.ความรู้ความเข้าใจ	คะแนนความรู้ความเข้าใจ (11.67)	คะแนนความรู้ความเข้าใจ (11.44)
3.การมีส่วนร่วม	คะแนนการมีส่วนร่วม(8.97)	คะแนนการมีส่วนร่วม(7.85)
4.ความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหาร	คะแนนการบริหารงาน(3.36)	คะแนนการบริหารงาน(3.01)
5.ความพึงพอใจ	คะแนนความพึงพอใจ(3.59)	คะแนนความพึงพอใจ(3.14)
ปัจจัยด้านสมาชิก		
1.ระดับการศึกษา	ระดับปริญญาตรี	ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี
2.พฤติกรรมการใช้บริการ	ใช้บริการบ่อยครั้ง (เดือนละ2ครั้งขึ้นไป)	ไม่บ่อย (เดือนละ1ครั้ง)
3.ความรู้ความเข้าใจ	คะแนนความรู้ความเข้าใจ (10.42)	คะแนนความรู้ความเข้าใจ (10.14)
4.การมีส่วนร่วม	คะแนนการมีส่วนร่วม(5.53)	คะแนนการมีส่วนร่วม (4.25)
5.ความพึงพอใจ	คะแนนความพึงพอใจ (3.35)	คะแนนความพึงพอใจ (3.26)
ผลการดำเนินงาน		
1.ด้านรายได้ - ROA	-ROA 2.55 %	-ROA 2.30 %
2.ด้านหนี้สิน -Debt Ratio	-Debt Ratio 0.071 เท่า	-Debt Ratio 0.55 เท่า
3.ด้านผลกำไร - อัตรากำไรการดำเนินงาน	-อัตรากำไรการดำเนินงาน 10.77 %	-อัตรากำไรการดำเนินงาน 9.29 %

ที่มา : จากการศึกษา

หมายเหตุ : ข้อมูลในตารางคือค่าเฉลี่ยของระดับคะแนนในด้านต่างๆ

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved