

บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏ เชียงใหม่ จำกัด ในครั้งนี้ เพื่อศึกษาถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่เป็นตัวกำหนดพฤติกรรมกรรมการออม รูปแบบของการออม และเหตุจูงใจที่ทำให้เกิดการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏ เชียงใหม่ จำกัด โดยได้รวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างด้วยวิธีการออกแบบสอบถาม จำนวน 280 ชุด และได้แบ่งการนำเสนอผลการศึกษาออกเป็นลำดับ ดังนี้

- ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน
- ตอนที่ 2 รูปแบบและจุดมุ่งหมายในการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน
- ตอนที่ 3 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน
- ตอนที่ 4 ความต้องการและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับสหกรณ์เครดิตยูเนียน เพื่อการปรับปรุงและพัฒนา
- ตอนที่ 5 การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน

4.1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด

การศึกษากลุ่มสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด ในครั้งนี้ ได้ทำการศึกษาข้อมูลพื้นฐานของสมาชิก ประกอบด้วย เพศ อายุ อาชีพ ระดับการศึกษา สถานะสมาชิกภาพ แหล่งที่มาของรายได้ มูลค่าทรัพย์สินปัจจุบัน ภาระหนี้สินต่อสหกรณ์และภาระหนี้สินอื่น ๆ

ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามเพศและอายุ

เพศ	จำนวน	ร้อยละ	อายุสูงสุด	อายุนต่ำสุด	อายุเฉลี่ย
ชาย	89	31.8	65	30	44
หญิง	191	68.2	68	23	42

ที่มา : จากการสำรวจปี 2553

จากตารางที่ 4.1 พบว่าสมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 68.2 และสมาชิกเพศชายคิดเป็นร้อยละ 31.8 อายุเฉลี่ยของสมาชิกทั้งเพศหญิงและเพศชาย อยู่ระหว่าง 42 ถึง 44 ปี

ซึ่งอยู่ในช่วงของวัยกลางคน มีความมั่นคงทางด้านหน้าที่การงาน และโดยเฉพาะอย่างยิ่งทางด้านฐานะทางการเงิน เนื่องจากมีความเจริญก้าวหน้าในด้านหน้าที่การงาน ส่งผลให้มีรายได้เพิ่มขึ้นมากกว่าช่วงวัยเริ่มทำงาน จึงมีรายได้เหลือจ่ายจนสามารถเก็บสะสมไว้สำหรับช่วงปลายของชีวิตได้

ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามอาชีพ

อาชีพ	จำนวน	ร้อยละ
อาจารย์	66	23.6
พนักงานของมหาวิทยาลัยหรือของรัฐ	166	59.3
ลูกจ้างชั่วคราวหรืออัตราจ้าง	22	7.9
ข้าราชการพลเรือน	16	5.7
เกษียณ	10	3.6

ที่มา : จากการสำรวจปี 2553

จากตารางที่ 4.2 พบว่าสมาชิกส่วนใหญ่เป็นพนักงานของมหาวิทยาลัยหรือของรัฐ คิดเป็นร้อยละ 59.3 เนื่องจากปัจจุบันมีการเปลี่ยนแปลงระบบตำแหน่งทางราชการ จากข้าราชการหรืออาจารย์เปลี่ยนเป็นพนักงานของมหาวิทยาลัยหรือของรัฐ จึงทำให้สัดส่วนของพนักงานของมหาวิทยาลัยหรือของรัฐมีสัดส่วนมากที่สุด รองลงมาเป็นอาจารย์ คิดเป็นร้อยละ 23.6 ลูกจ้างชั่วคราวหรืออัตราจ้าง คิดเป็นร้อยละ 7.9 ข้าราชการพลเรือน คิดเป็นร้อยละ 5.7 และเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 3.6 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่าปริญญาตรี	54	19.3
ปริญญาตรี	125	44.6
สูงกว่าปริญญาตรี	101	36.1

ที่มา : จากการสำรวจปี 2553

จากตารางที่ 4.3 พบว่าส่วนใหญ่สมาชิกมีระดับการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรีมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 44.6 เนื่องจากสมาชิกส่วนใหญ่ของสหกรณ์เครดิตยูเนียน เป็นพนักงานของ

มหาวิทยาลัยหรือของรัฐ ซึ่งเป็นผู้ที่มีรายได้ประจำ และต้องมีระดับการศึกษาขั้นต่ำอยู่ในระดับปริญญาตรี รองลงมาคือสมาชิกที่มีระดับการศึกษาอยู่ในระดับสูงกว่าปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 36.1 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นข้าราชการหรืออาจารย์ และระดับต่ำกว่าปริญญาตรีน้อยที่สุด คิดเป็นร้อยละ 19.3

ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามแหล่งที่มาของรายได้

ประเภทของรายได้	จำนวน	ร้อยละ	รายได้เฉลี่ย (บาท/เดือน)
รายได้ประจำ	280	100	16,789.05
รายได้อื่นๆ			
มี	106	37.9	7,140.38
ไม่มี	174	62.1	-

ที่มา : จากการสำรวจปี 2553

จากตารางที่ 4.4 พบว่าสมาชิกสหกรณ์มีรายได้ประจำทั้งหมด โดยมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 16,789.05 บาท เนื่องจากสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนทุกคนจะต้องเป็นผู้มีรายได้ประจำ ส่วนสมาชิกที่มีรายได้ประจำและมีรายได้อื่นๆ เพิ่ม คิดเป็นร้อยละ 37.9 และมีรายได้อื่นๆ เฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 7,140.38 บาท ส่วนสมาชิกที่มีรายได้ประจำแต่ไม่มีรายได้อื่นๆ เพิ่ม คิดเป็นร้อยละ 62.1

ตารางที่ 4.5 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามมูลค่าทรัพย์สิน ณ ปัจจุบัน

ทรัพย์สิน ณ ปัจจุบัน	จำนวน	ร้อยละ	มูลค่าทรัพย์สินเฉลี่ย (บาท)
มี	246	87.9	1,631,950.00
ไม่มี	34	12.1	-

ที่มา : จากการสำรวจปี 2553

จากตารางที่ 4.5 พบว่าสมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่มีทรัพย์สินเป็นของตัวเอง คิดเป็นร้อยละ 87.5 โดยมีมูลค่าทรัพย์สินเฉลี่ย 1,631,950 บาทต่อคน โดยทรัพย์สินที่มีมากที่สุดคือ บ้าน อันดับที่สองคือ ที่ดิน ต่อมาคือ รถยนต์ เงินฝากธนาคาร และหลักทรัพย์ตามลำดับ นอกจากนี้ยังมี

ทรัพย์สินอื่นๆ เช่น ทองคำ อาคารพาณิชย์ รถมอเตอร์ไซด์ เป็นต้น ส่วนสมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นของตัวเอง คิดเป็นร้อยละ 12.1

ตารางที่ 4.6 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามภาระหนี้สินต่อสหกรณ์

ภาระหนี้สินต่อสหกรณ์	จำนวน	ร้อยละ	ภาระหนี้สินเฉลี่ย (บาท/เดือน)
มี	147	52.5	4,338.68
ไม่มี	133	47.5	-

ที่มา : จากการสำรวจปี 2553

จากตารางที่ 4.6 พบว่าสมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินต่อสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 52.5 โดยมีภาระหนี้สินต่อสหกรณ์เฉลี่ยต่อเดือน 4,338.68 บาท เนื่องจากการพิจารณาของอนุมัติสินเชื่อเงินกู้ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนสามารถทำได้สะดวกและรวดเร็ว ไม่จำเป็นต้องใช้หลักทรัพย์ในการค้ำประกัน สามารถใช้บุคคลค้ำประกันหรือหุ้นสะสมของสมาชิกผู้กู้ค้ำประกันแทนได้ ประกอบกับวงเงินกู้ไม่สูงมากนัก และการชำระหนี้สามารถทำได้ง่าย จึงทำให้สมาชิกส่วนใหญ่ของสหกรณ์มีภาระหนี้สินต่อสหกรณ์ ส่วนสมาชิกสหกรณ์ที่ไม่มีหนี้สินต่อสหกรณ์คิดเป็นร้อยละ 47.5

ตารางที่ 4.7 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามภาระหนี้สินอื่นๆ

ภาระหนี้สินอื่นๆ	จำนวน	ร้อยละ	ภาระหนี้สินอื่นๆ เฉลี่ย (บาท/เดือน)
มี	144	51.4	6,590.94
ไม่มี	136	48.6	-

ที่มา : จากการสำรวจปี 2553

จากตารางที่ 4.7 พบว่าสมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินอื่นๆ เพิ่มเติม คิดเป็นร้อยละ 51.4 โดยมีภาระหนี้สินอื่นเฉลี่ยต่อเดือน 6,590.94 บาท ส่วน

ตารางที่ 4.8 ร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามประเภทภาระหนี้สินอื่นๆ

ประเภทภาระหนี้สินอื่นๆ	ร้อยละ
บัตรเครดิต	26.3
รถยนต์	29.6
อสังหาริมทรัพย์	20.7
สินค้าอุปโภคทั่วไป	16.9
อื่นๆ	6.6

ที่มา : จากการสำรวจปี 2553

จากตารางที่ 4.7 และ 4.8 พบว่าสมาชิกส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 51.4 โดยมีภาระหนี้สินอื่นๆ เฉลี่ยต่อเดือน 6,590.94 บาท เนื่องจากวงเงินให้กู้ของสหกรณ์มีการจำกัดที่สูงสุดไม่เกิน 400,000 บาท ทำให้สมาชิกที่มีความจำเป็นต้องใช้เงินในจำนวนที่มากกว่าต้องไปขอสินเชื่อเงินกู้จากสถาบันการเงินอื่นๆ โดยภาระหนี้สินอื่นๆ ของสมาชิกสหกรณ์ที่มากที่สุด คือ การชำระค่าวงรถยนต์ คิดเป็นร้อยละ 29.6 รองลงมา คือ การชำระค่าบัตรเครดิต คิดเป็นร้อยละ 26.3 การชำระค่าวงอสังหาริมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 20.7 และการชำระค่าสินค้าอุปโภคบริโภคทั่วไป คิดเป็นร้อยละ 16.9 ตามลำดับ ส่วนสมาชิกที่ไม่มีภาระหนี้สินอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 48.6

4.2 รูปแบบและจุดมุ่งหมายในการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด

ตารางที่ 4.9 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามรูปแบบการออม

รูปแบบการออม	จำนวน	ร้อยละ
เงินฝากสะสมค่าหุ้น	259	92.5
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	21	7.5

ที่มา : จากการสำรวจปี 2553

จากตารางที่ 4.9 พบว่าสมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่ฝากเงินในรูปแบบเงินฝากสะสมค่าหุ้น คิดเป็นร้อยละ 92.5 และมีสมาชิกบางส่วนที่ฝากเงินกับสหกรณ์ในรูปแบบเงินฝากออมทรัพย์พิเศษเพิ่มเติม คิดเป็นร้อยละ 7.5 เนื่องจากเริ่มแรกสมาชิกทุกคนจะต้องฝากเงินในรูปแบบของเงินฝาก

สะสมค่าหุ้นก่อน จนกว่าจะครบ 6 เดือนจึงจะสามารถฝากเงินในรูปแบบเงินฝากออมทรัพย์พิเศษได้ จึงทำให้เงินฝากสะสมค่าหุ้นเป็นรูปแบบการออมที่มีมากที่สุด

ตารางที่ 4.10 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามระยะเวลาการออม

ระยะเวลาการออม	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 1 ปี	7	2.5
1-5 ปี	64	22.9
6-10 ปี	101	36.1
11-20 ปี	68	24.3
21 ปีขึ้นไป	40	14.3

ที่มา : จากการสำรวจปี 2553

จากตารางที่ 4.10 พบว่าสมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่มีระยะเวลาการออมกับสหกรณ์อยู่ในช่วง 6-10 ปี คิดเป็นร้อยละ 36.1 รองลงมามีระยะเวลาการออมอยู่ในช่วง 11-20 ปี คิดเป็นร้อยละ 24.3 และอยู่ในช่วงระยะเวลา 1-5 ปี คิดเป็นร้อยละ 22.9 ตามลำดับ แสดงให้เห็นว่าสมาชิกมีความไว้วางใจในการออมกับสหกรณ์ เนื่องจากมีระยะเวลาการออมอย่างต่อเนื่อง สืบเกิดได้จากผลการสำรวจว่าสมาชิกที่มีระยะเวลาการออมมากกว่า 21 ปี มีจำนวนถึงร้อยละ 14.3

ในการศึกษาจุดมุ่งหมายในการออมของสมาชิกกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด ครั้งนี้ ทำการสอบถามความคิดเห็นของสมาชิก โดยให้เลือกจุดมุ่งหมายในการออมที่เห็นว่ามีลำดับความสำคัญมากที่สุด 5 ข้อ โดยกำหนดระดับความสำคัญออกเป็น 5 ระดับ ดังนี้

ระดับความสำคัญ คะแนน

มากที่สุด	5
มาก	4
ปานกลาง	3
น้อย	2
น้อยที่สุด	1

ตารางที่ 4.11 จุดมุ่งหมายในการออมกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด

จุดมุ่งหมายในการออม	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
1. เพื่อป้องกันการสูญหาย	14 (4.5)	4 (1.5)	12 (4.2)	3 (1.1)	10 (3.9)
2. เพื่อเก็บกำไรจากผลต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยของสหกรณ์กับธนาคารพาณิชย์	10 (3.2)	5 (1.9)	10 (3.5)	13 (4.8)	13 (5.1)
3. ผลประโยชน์จากเงินปันผล	48 (15.4)	33 (12.3)	18 (6.3)	15 (5.5)	16 (6.3)
4. เพื่อรับสิทธิในการใช้บริการของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน	91 (29.3)	30 (11.2)	17 (5.9)	15 (5.5)	17 (6.7)
5. เพื่อซื้อสิ่งของหรือทรัพย์สิน เช่น ที่อยู่อาศัย เป็นต้น	20 (6.4)	33 (12.3)	13 (4.5)	25 (9.2)	19 (7.5)
6. เพื่อซื้อสินค้าอุปโภค เช่น รถยนต์ เครื่องใช้ไฟฟ้าต่างๆ เป็นต้น	22 (7.1)	33 (12.3)	31 (10.8)	26 (9.6)	27 (10.6)
7. เพื่อการท่องเที่ยว	4 (1.3)	7 (2.6)	17 (5.9)	15 (5.5)	45 (17.7)
8. เพื่อใช้เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เช่น หุ้น ตราสารประเภทต่างๆ เป็นต้น	5 (1.6)	4 (1.5)	7 (2.4)	14 (5.1)	17 (6.7)
9. เพื่อสำรองใช้ในยามชราหรือเมื่อต้องออกจากงาน	34 (10.9)	35 (13.1)	38 (13.3)	25 (9.2)	18 (7.1)
10. เพื่อสำรองใช้ในยามเจ็บป่วย	14 (4.5)	28 (10.4)	36 (12.6)	45 (16.5)	19 (7.5)
11. เพื่อสำรองใช้ในยามขาดส่นในอนาคต	34 (10.9)	34 (12.7)	57 (19.9)	32 (11.8)	34 (13.4)
12. เพื่อการศึกษาของตนเอง และของบุตรหลาน	19 (7.5)	44 (16.2)	29 (10.1)	22 (8.2)	11 (3.5)
13. อื่นๆ	4 (1.3)	0 (0.0)	1 (0.3)	0 (0.0)	0 (0.0)
รวม	311 (100.0)	268 (100.0)	286 (100.0)	272 (100.0)	254 (100.0)

ที่มา : จากการสำรวจปี 2553

จากตารางที่ 4.11 พบว่าจุดมุ่งหมายในการออมที่สมาชิกให้ความสำคัญมากที่สุดคือ เพื่อรับสิทธิในการใช้บริการของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน คิดเป็นร้อยละ 29.3 จุดมุ่งหมายในการออมที่สมาชิกให้ความสำคัญมากคือ เพื่อใช้สำหรับการศึกษาของตนเองและบุตร คิดเป็นร้อยละ 16.2 จุดมุ่งหมายในการออมที่สมาชิกให้ความสำคัญปานกลาง คือ เพื่อสำรองใช้ยามขาดส่นในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 19.9 จุดมุ่งหมายที่สมาชิกให้ความสำคัญน้อย คือ เพื่อสำรองใช้ในยามเจ็บป่วย คิดเป็นร้อยละ 16.5 และจุดมุ่งหมายที่สมาชิกให้ความสำคัญน้อยที่สุด คือ เพื่อการท่องเที่ยว คิดเป็นร้อยละ 17.7

4.3 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด

ในการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด ครั้งนี้ ทำการสอบถามความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัยต่างๆ ที่เห็นว่ามีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกออมกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด โดยแบ่งระดับความสำคัญของความคิดเห็นออกเป็น 5 ระดับ ดังนี้

ระดับความคิดเห็น	คะแนน
มากที่สุด	5
มาก	4
ปานกลาง	3
น้อย	2
น้อยที่สุด	1

และนำผลการสอบถามที่ได้มาวิเคราะห์หาค่าเฉลี่ยเลขคณิต ซึ่งผลการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด สามารถกำหนดระดับความสำคัญได้เป็น 5 ระดับ ดังนี้

ช่วงคะแนน	ระดับความสำคัญ
4.21 – 5.00	มากที่สุด
3.41 – 4.20	มาก
2.61 – 3.40	น้อย
1.81 – 2.60	น้อยมาก
1.00 – 1.80	น้อยที่สุด

ตารางที่ 4.12 ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมของสมาชิกสหกรณ์
เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจ	คะแนนเฉลี่ย	ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐาน	ระดับ ความสำคัญ
1. ด้านผลตอบแทน	3.41	0.91	มาก
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์	3.43	0.90	มาก
เงินปันผลจ่าย	3.44	0.90	มาก
เงินเฉลี่ยคืนทุน	3.37	0.93	ปานกลาง
2. ด้านสิทธิประโยชน์	3.72	0.88	มาก
สวัสดิการเงินกู้	3.78	0.88	มาก
สวัสดิการเงินสะสมกรณีสมาชิกเสียชีวิต	3.74	0.85	มาก
สวัสดิการฌาปนกิจสงเคราะห์	3.64	0.89	มาก
3.ด้านความมั่นคงของสหกรณ์	3.62	0.83	มาก
การบริหารงานของคณะกรรมการ	3.70	0.81	มาก
มีหน่วยงานของรัฐเป็นผู้ดูแล	3.54	0.87	มาก
ผลประกอบการอยู่ในเกณฑ์ดี	3.61	0.80	มาก
4.ด้านความเสี่ยงของเศรษฐกิจ	3.40	0.83	ปานกลาง
การเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจของ ประเทศ	3.43	0.81	มาก
การปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของ ธนาคารแห่งประเทศไทย	3.40	0.84	ปานกลาง
การเปลี่ยนแปลงของอัตราเงินเฟ้อ	3.38	0.83	ปานกลาง
5.ด้านความสะดวกสบาย	4.09	0.92	มาก
ใกล้ที่พัก	3.75	0.99	มาก
ใกล้ที่ทำงาน	4.30	0.83	มากที่สุด
เดินทางสะดวก	4.21	0.83	มากที่สุด
6.ด้านการให้บริการ	3.68	0.93	มาก
การให้บริการของเจ้าหน้าที่	3.73	0.88	มาก
ความรวดเร็วในการทำธุรกรรม	3.63	0.93	มาก
การให้คำแนะนำปรึกษาหรือ ความช่วยเหลือ	3.67	0.97	มาก

ตารางที่ 4.12 (ต่อ)

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจ	คะแนนเฉลี่ย	ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐาน	ระดับ ความสำคัญ
7.ด้านการประชาสัมพันธ์	3.58	0.83	มาก
การชี้แจงสิทธิประโยชน์ให้กับสมาชิก	3.56	0.84	มาก
การชี้แจงนโยบายการดำเนินการ	3.56	0.84	มาก
การชี้แจงผลการดำเนินงานประจำปี	3.61	0.83	มาก

ที่มา : จากการสำรวจปี 2553

จากตารางที่ 4.12 พบว่าสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนให้ความสำคัญต่อปัจจัยด้านความสะดวกสบายมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.09 รองลงมาคือปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.72 ปัจจัยด้านการให้บริการ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.68 ปัจจัยด้านความมั่นคงของสหกรณ์ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.62 ปัจจัยด้านการประชาสัมพันธ์ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.58 และปัจจัยด้านผลตอบแทน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.41 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับความสำคัญมาก ส่วนปัจจัยด้านความเสี่ยงของเศรษฐกิจอยู่ในระดับความสำคัญปานกลาง โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.40

ด้านผลตอบแทน สมาชิกสหกรณ์ให้ความสำคัญกับเงินปันผลจ่ายในระดับมาก ซึ่งมากกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ และเงินเฉลี่ยคืนทุน เนื่องจากอัตราผลตอบแทนที่ได้จากเงินปันผลจ่ายมีอัตราที่สูงกว่า เพราะอัตราเงินปันผลของสหกรณ์จะขึ้นอยู่กับผลกำไรในแต่ละปี หากสหกรณ์มีผลกำไรมาก อัตราเงินปันผลต่อหุ้นก็จะเพิ่มมากขึ้น ต่างกันกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์ ซึ่งเป็นอัตราคงที่ร้อยละ 3 ต่อปี สมาชิกจึงให้ความสำคัญกับเงินปันผลจ่ายมากกว่าด้านสิทธิประโยชน์ ซึ่งก็คือสวัสดิการต่างๆ ที่ทางสหกรณ์จัดให้มีบริการแก่สมาชิก พบว่าสมาชิกสหกรณ์ให้ความสำคัญกับสวัสดิการด้านเงินกู้ยืมในระดับมาก และให้ความสำคัญกับสวัสดิการเงินสะสมกรณีสมาชิกเสียชีวิต สวัสดิการมาปนกิจสงเคราะห์รองลงมาตามลำดับ เนื่องจากสมาชิกส่วนใหญ่มีความต้องการกู้เงินสำหรับใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน หรือในอนาคต ซึ่งประโยชน์ของสวัสดิการเงินกู้ยืมของสหกรณ์ คือ กรณีที่สมาชิกผู้กู้เสียชีวิต ญาติหรือผู้ค้ำประกันเงินกู้จะไม่ต้องรับผิดชอบในหนี้ส่วนนั้น สหกรณ์จะเป็นผู้ชำระหนี้ให้ ทำให้สมาชิกเห็นความสำคัญของผลประโยชน์ด้านนี้ จึงให้ความสำคัญกับสวัสดิการเงินกู้ยืมมาก เช่นเดียวกับสวัสดิการเงินสะสม ที่สหกรณ์จะจ่ายเงินสมทบคืนทุนให้กับญาติในกรณีที่สมาชิกสหกรณ์เสียชีวิต จะเห็นได้ว่าค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของสวัสดิการทั้งสองนี้ มีค่าใกล้เคียงกัน

ด้านความมั่นคงของสหกรณ์ สมาชิกสหกรณ์ให้ความสำคัญกับการบริหารงานของ คณะกรรมการในระดับความสำคัญมาก รองลงมาคือผลประกอบการอยู่ในเกณฑ์ดี และมี หน่วยงานของรัฐเป็นผู้ดูแลตามลำดับ โดยปัจจัยด้านการบริหารงานของคณะกรรมการมีระดับ ความสำคัญมากกว่า เนื่องจากการพัฒนาของสหกรณ์เครดิตยูเนียนขึ้นอยู่กับการบริหารงานของ คณะกรรมการ ดังนั้นคณะกรรมการจะต้องเป็นผู้ที่มีความซื่อสัตย์ สุจริต ไม่คำนึงถึงแต่ประโยชน์ ส่วนตน มีความรู้ความสามารถที่จะปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ ส่วนด้าน ผลประกอบการของกิจการจะต้องอยู่ในเกณฑ์ดี เพราะผลประกอบการของสหกรณ์เป็นรายงานที่ สะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน และความมั่นคงของสหกรณ์ เพื่อให้สมาชิกมี ความมั่นใจที่จะฝากเงินไว้กับสหกรณ์ นอกจากนี้การที่สหกรณ์มีหน่วยงานของรัฐเป็นผู้กำกับดูแล ย่อมทำให้สมาชิกสหกรณ์มีความมั่นใจในการเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ของสหกรณ์มากยิ่งขึ้น

ด้านความเสี่ยงของเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านการเปลี่ยนแปลงเศรษฐกิจของประเทศมีระดับ ความสำคัญอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยด้านการปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของธนาคารแห่งประเทศไทย และปัจจัยด้านการเปลี่ยนแปลงของอัตราเงินเฟ้อ มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง การออมของสมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่มีจุดมุ่งหมายในการออมเพื่อจะได้รับสิทธิในการบริการ หรือสวัสดิการของสหกรณ์ เช่น สวัสดิการเงินกู้ สวัสดิการเงินสมทบ เป็นต้น ทำให้ความสำคัญ ของปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจมีอิทธิพลในการตัดสินใจไม่มากนัก ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก และอัตราเงินปันผลของสหกรณ์ ไม่ได้แปรผันตามการเปลี่ยนแปลงของธนาคารแห่งประเทศไทย หรืออัตราเงินเฟ้อ จึงทำให้ระดับความสำคัญในด้านนี้อยู่ในระดับปานกลาง

ด้านความสะดวกสบาย ปัจจัยด้านนี้สมาชิกสหกรณ์ให้ความสำคัญมากที่สุด จะเห็นได้ จากค่าเฉลี่ยรวมมากกว่าปัจจัยด้านอื่น โดยให้ระดับความสำคัญในด้านใกล้ที่ทำงานและเดินทาง สะดวกอยู่ในระดับมากที่สุด และด้าน ใกล้ที่พักอยู่ในระดับความสำคัญมาก เนื่องจากสหกรณ์มี ที่ตั้งทั้งอยู่ในบริเวณที่ทำงาน และที่พัก ทำให้การติดต่อสื่อสาร หรือการทำธุรกรรมต่างๆ เป็นไป อย่างสะดวกสบาย แต่ในด้านที่พักนั้น สมาชิกบางส่วนไม่ได้พักอยู่ในบริเวณทำเลที่ตั้ง ทำให้ระดับ ความสำคัญในด้านใกล้ที่พักอยู่ในระดับมากเท่านั้น

ด้านการให้บริการ สมาชิกส่วนใหญ่ให้ระดับความสำคัญของการให้บริการของ เจ้าหน้าที่ ความรวดเร็วในการทำธุรกรรม และการให้คำแนะนำปรึกษาหรือความช่วยเหลืออยู่ใน ระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน สมาชิกทุกคนต่างก็มีความคาดหวังที่จะได้รับการบริการที่ดี มีความสะดวกรวดเร็ว โดยเฉพาะอย่างยิ่งการให้บริการของเจ้าหน้าที่ ซึ่งมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด เนื่องจากเจ้าหน้าที่เสมือนเป็นฝ่ายประชาสัมพันธ์ ต้องพบปะกับสมาชิก จึงต้องสร้างความ ประทับใจให้กับสมาชิกมากที่สุด

ด้านการประชาสัมพันธ์ สมาชิกสหกรณ์ให้ความสำคัญกับการชี้แจงผลการดำเนินงาน ประจำปีอยู่ในระดับมาก รองลงมาคือการชี้แจงสิทธิประโยชน์ให้กับสมาชิกและการชี้แจงนโยบาย การดำเนินงาน งานด้านการประชาสัมพันธ์ถือเป็นหน้าที่สำคัญที่สหกรณ์จะต้องชี้แจงเรื่องต่างๆ ให้กับสมาชิกทุกคนได้รับทราบ เพื่อเกิดความเข้าใจในวัตถุประสงค์ นโยบาย สิทธิประโยชน์ และ ผลการดำเนินงานประจำปี เพื่อป้องกันการเสียสิทธิและการเข้าใจผิดพลาด นอกจากนี้การชี้แจงผล การดำเนินงานประจำปียังเป็นการสร้างความมั่นใจให้กับสมาชิกสหกรณ์ ดังนั้นสมาชิกสหกรณ์จึง ให้ความสำคัญกับการประชาสัมพันธ์อยู่ในระดับมาก

4.4 ความต้องการและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับสหกรณ์ เพื่อการปรับปรุงและพัฒนา

ตารางที่ 4.13 ระดับความสำคัญของความต้องการเพื่อการปรับปรุงและพัฒนาของสมาชิกสหกรณ์

เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด

ความต้องการเกี่ยวกับสหกรณ์	คะแนนเฉลี่ย	ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐาน	ระดับ ความสำคัญ
1. การให้บริการของเจ้าหน้าที่สหกรณ์	3.45	1.02	มาก
2. ความรวดเร็วในการทำธุรกรรมต่างๆ	3.41	1.08	มาก
3. การให้คำปรึกษา คำแนะนำหรือการให้ ความช่วยเหลือแก่สมาชิกสหกรณ์	3.49	1.00	มาก
4. การให้ความรู้เกี่ยวกับการออมและการ จ่ายเงินให้แก่สมาชิก	3.46	0.93	มาก
5. การชี้แจงสิทธิประโยชน์ให้กับสมาชิก	3.46	0.98	มาก
6. การชี้แจงนโยบายในการดำเนินการของ สหกรณ์	3.39	0.94	ปานกลาง
7. การชี้แจงผลการดำเนินงานประจำปี	3.48	0.94	มาก
8. การปรับปรุงด้านสิทธิประโยชน์แก่ สมาชิก	3.44	1.05	มาก
9. การบริหารงานของคณะกรรมการ	3.43	0.96	มาก
10. การปรับปรุงความสะอาดสบายของ สถานที่	3.38	0.98	ปานกลาง

ที่มา : จากการสำรวจปี 2553

จากตารางที่ 4.13 ระดับความสำคัญของความต้องการเพื่อการปรับปรุงและพัฒนาของสมาชิกสหกรณ์โดยส่วนใหญ่อยู่ในระดับมาก โดยความต้องการด้านการให้คำปรึกษา คำแนะนำ หรือการให้ความช่วยเหลือแก่สมาชิกสหกรณ์ มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด รองลงมาเป็นความต้องการด้านการชี้แจงผลการดำเนินงานประจำปี ความต้องการด้านการให้ความรู้เกี่ยวกับการออมและจ่ายเงินให้แก่สมาชิก ความต้องการด้านการชี้แจงสิทธิประโยชน์ให้กับสมาชิก ตามลำดับ ส่วนความต้องการด้านการชี้แจงนโยบายในการดำเนินการของสหกรณ์และความต้องการด้านการปรับปรุงความสะอาดสบายของสถานที่นั้นมีระดับความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง

4.5 การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด

การศึกษาครั้งนี้ใช้แบบจำลองทางเศรษฐมิติในรูปของสมการเชิงเส้น สร้างสมการถดถอยเชิงซ้อน (Multiple Linear Regression) ในรูปแบบฟังก์ชันการออมดังนี้

$$S = b_0 + b_1 Y_p + b_2 Y_t + b_3 \text{Rate} + b_4 \text{Wealth} + b_5 \text{Debt}_1 + b_6 \text{Debt}_2 + e_i \quad (13)$$

โดยที่ S = เงินออมของสมาชิกสหกรณ์ (บาท/เดือน)
 Y_p = รายได้ประจำของสมาชิกสหกรณ์ (บาท/เดือน)
 Y_t = รายได้อื่นๆ ของสมาชิกสหกรณ์ (บาท/เดือน)
 Rate = ตัวแปรหุ่นแสดงผลการจูงใจของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์ เมื่อเทียบกับความเสี่ยง

โดยกำหนดให้ 0 = อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์ไม่มีผลต่อ

การออม

1 = อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์มีผลต่อ

การออม

Wealth = มูลค่าทรัพย์สิน ณ ปัจจุบัน (พันบาท)

Debt_1 = ภาระหนี้สินของสมาชิกที่มีกับสหกรณ์ (บาท/เดือน)

Debt_2 = ภาระหนี้สินอื่นๆ ของสมาชิกสหกรณ์ (บาท/เดือน)

b_0 = ค่าคงที่ (Constant)

$b_1 - b_6$ = ค่าสัมประสิทธิ์ (Coefficient)

e_i = ค่าความคลาดเคลื่อน

เมื่อนำข้อมูลที่ได้จากการเก็บแบบสอบถามทั้งหมด 280 ชุด มาประมาณค่าสมการการออม ทำให้ได้สมการการออม ดังนี้

$$S = 31.989 + 0.048Y_p + 0.01Y_t - 3.132Rate + 0.061Wealth - 0.014Debt_1 - 0.02Debt_2 \quad (14)$$

(0.208) (9.148)* (0.184) (0.024) (2.954)* (1.016) (2.160)*

$$R^2 = 0.369 \quad R^2 \text{ Adjust} = 0.369 \quad SE = 719.457 \quad F = 26.568$$

ค่าในวงเล็บคือค่า t-statistic, * มีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

ตารางที่ 4.14 ผลการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ จากสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด จำนวน 280 ราย

ตัวแปรตาม (S)	ค่าคงที่	ตัวแปรอิสระ					
		Yp	Yt	Wealth	Debt1	Debt2	Rate
Coefficient	31.989	0.048	0.001	0.061	-0.014	-0.020	-3.132
Beta		0.517	0.011	0.185	-0.057	-0.115	-0.001
t-statistic	0.208	9.148	0.184	2.954	-1.016	-2.160	-0.024
Sig	0.835	0.000	0.855	0.003	0.310	0.032	0.981

ที่มา : จากการคำนวณผลการวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณตามภาคผนวก

จากสมการข้างต้นพบว่ารายได้ประจำ (Yp) มูลค่าทรัพย์สิน ณ ปัจจุบันของสมาชิก (Wealth) และหนี้สินอื่นๆ (Debt2) เป็นปัจจัยที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นต่ำกว่า 0.05 ในการอธิบายปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด

เมื่อทำการทดสอบเลือกตัวแปรอิสระเข้าสมการถดถอยโดยวิธี Stepwise เพื่อหาตัวแปรอิสระที่เหมาะสมและมีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามมากที่สุดเข้าไปในสมการ จากการวิเคราะห์จะพบว่า ตัวแปรที่มีความสัมพันธ์กับการออมมากที่สุด ได้แก่ รายได้ประจำ มูลค่าทรัพย์สิน ณ ปัจจุบันของสมาชิก และหนี้สินอื่นๆ จากนั้นจึงทำการตัดตัวแปรอิสระที่ไม่มีความสัมพันธ์ในการอธิบายพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิก โดยนำตัวแปรอิสระที่มีความสัมพันธ์เข้าวิเคราะห์อีกครั้ง โดยใช้วิธี Enter เพื่อให้ได้สมการที่เหมาะสมที่สุดดังนี้

$$S = 31.989 + 0.049Y_p + 0.059\text{Wealth} - 0.020\text{Debt}_2 \quad (15)$$

(0.081) (9.430)* (3.108)* (2.266)*

$$R^2 = 0.366 \quad R^2 \text{ Adjust} = 0.359 \quad SE = 717.089 \quad F = 53.089$$

ค่าในวงเล็บคือค่า t-statistic, * มีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

ตารางที่ 4.15 ผลการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ จากสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหา
วิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด จำนวน 280 ราย โดยตัดตัวแปรอิสระ Y_t Debt1 และ Rate ออกไป

ตัวแปรตาม (S)	ค่าคงที่	ตัวแปรอิสระ		
		Y_p	Wealth	Debt2
Coefficient	-7.144	0.049	0.059	-0.020
Beta		0.524	0.181	-0.118
t-statistic	-0.081	9.430	3.108	-2.266
Sig	0.936	0.000	0.002	0.024

ที่มา : จากการคำนวณผลการวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณตามภาคผนวก

ผลการศึกษามหากรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏ
เชียงใหม่ จำกัด พบว่าตัวแปรอิสระที่กำหนดในสมการสามารถอธิบายตัวแปรตามได้ประมาณร้อยละ
35.5 ตามตารางที่ 4.14 (ค่า R^2 Adjust มีค่าเท่ากับ 0.355) ณ ระดับความเชื่อมั่นทางสถิติร้อยละ
95 เมื่อทดสอบความสัมพันธ์ของตัวแปรแต่ละตัว โดยพิจารณาจากค่าสถิติทดสอบหรือค่า
Significance จะพบว่าตัวแปรอิสระที่มีความสัมพันธ์กับการออม ได้แก่ รายได้ประจำ มูลค่า
ทรัพย์สิน ณ ปัจจุบัน และภาระหนี้สินอื่นๆ ซึ่งมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95
ดังนั้นเมื่อพิจารณาจากตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติแต่ละตัว พบว่ามีผลกระทบต่อปริมาณการออม
ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด ดังนี้

จากสมการจะเห็นได้ว่าตัวแปรรายได้ประจำมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.048 ซึ่งมี
เครื่องหมายเป็นบวก โดยมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 แสดงว่าหาก
กำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่ เมื่อรายได้ประจำเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะทำให้สัดส่วนการออม
ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 0.048
หน่วย ในทิศทางเดียวกัน เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

ตัวแปรมูลค่าทรัพย์สิน ณ ปัจจุบันของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏ
เชียงใหม่ จำกัด มีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.061 ซึ่งมีเครื่องหมายเป็นบวก โดยมีนัยสำคัญทางสถิติที่

ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 แสดงว่าหากกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่ เมื่อมูลค่าทรัพย์สิน ณ ปัจจุบันของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะทำให้สัดส่วนการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 0.061 หน่วย ในทิศทางเดียวกัน ไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

ตัวแปรภาระหนี้สินอื่นๆ ของสมาชิกที่มีกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด มีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ -0.02 ซึ่งมีเครื่องหมายเป็นลบ โดยมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 แสดงว่าหากกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่ เมื่อภาระหนี้สินอื่นๆ ของสมาชิกที่มีกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะทำให้สัดส่วนการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน เปลี่ยนแปลงลดลง 0.02 หน่วย ในทิศทางตรงกันข้าม เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

ส่วนตัวแปรอิสระที่ไม่มีความสัมพันธ์กับการออม ซึ่งไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ได้แก่ รายได้อื่นๆ ภาระหนี้สินต่อสหกรณ์ และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved