



245474

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียน  
ในอำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่

อารียพงศ์ ผิวอ่อน

เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

บัณฑิตวิทยาลัย  
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
พฤษภาคม 2554

๖๐๐๒๔๙๖๘๗

ห้องสมุดงานวิจัย สำนักงานคณะกรรมการการวิจัยแห่งชาติ



245474

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียน  
ในอำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่



อารียพงศ์ ฝิวอ่อน

การค้นคว้าแบบอิสระนี้เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัยเพื่อเป็นส่วนหนึ่ง  
ของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญา  
เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

บัณฑิตวิทยาลัย  
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
พฤษภาคม 2554

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียน  
ในอำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่

อารีย์พงศ์ ผิวอ่อน

การค้นคว้าแบบอิสระนี้ได้รับการพิจารณาอนุมัติให้นับเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา  
ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

คณะกรรมการสอบการค้นคว้าแบบอิสระ

  
.....ประธานกรรมการ  
รศ.สุรภร วิศิษฐ์สุวรรณ

  
.....กรรมการ  
รศ.ดร.ศศิเพ็ญ พวงสายใจ

  
.....กรรมการ  
รศ.พรทิพย์ เชียรธีรวิทย์

คณะกรรมการที่ปรึกษาการค้นคว้าแบบอิสระ

  
.....อาจารย์ที่ปรึกษาหลัก  
รศ.ดร.ศศิเพ็ญ พวงสายใจ

  
.....อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม  
รศ.พรทิพย์ เชียรธีรวิทย์

9 พฤษภาคม 2554

© ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยเชียงใหม่

## กิตติกรรมประกาศ

การค้นคว้าแบบอิสระนี้สำเร็จได้ด้วยความกรุณาอย่างยิ่งของ รองศาสตราจารย์ ดร.ศศิเพ็ญ พวงสายใจ ประธานกรรมการที่ปรึกษาการค้นคว้าแบบอิสระ ตลอดจนรองศาสตราจารย์พรทิพย์ เขียวธีรวิทย์ กรรมการที่ปรึกษาการค้นคว้าแบบอิสระ ที่ได้สละเวลาให้ความรู้ คำชี้แนะ ตลอดจนความช่วยเหลือและการสนับสนุนทางวิชาการในทุกๆด้านอย่างดียิ่ง อีกทั้งการตรวจสอบแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆเพื่อให้การค้นคว้าแบบอิสระเล่มนี้มีความสมบูรณ์ ผู้เขียนจึงขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

ขอขอบคุณรองศาสตราจารย์สุรภร วิศิษฎ์สุวรรณ ประธานกรรมการสอบการค้นคว้าแบบอิสระที่ได้ให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์และมีคุณค่าต่อการศึกษา พร้อมทั้งการตรวจสอบข้อบกพร่องที่เกิดขึ้นและให้คำแนะนำในการแก้ไข ทำให้การค้นคว้าแบบอิสระฉบับนี้มีความถูกต้องสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น

ขอขอบคุณคณาจารย์คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ทุกท่านที่ได้ให้ความรู้ต่างๆที่สำคัญยิ่งในการทำวิจัยครั้งนี้ ขอขอบคุณเจ้าหน้าที่ตลอดจนบรรณารักษ์ห้องสมุดคณะเศรษฐศาสตร์ ที่ได้ให้การช่วยเหลือ การบริการและการประสานงานด้านต่างๆเป็นอย่างดี ตลอดระยะเวลาที่ศึกษา

ขอขอบคุณเจ้าหน้าที่และสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด และสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ทุกท่านที่ให้ความร่วมมือและข้อมูลที่จำเป็นสำหรับการศึกษาวิจัยครั้งนี้เป็นอย่างดี

สุดท้ายนี้ขอขอบคุณครอบครัวของผู้เขียน ที่เป็นกำลังใจในการศึกษามาตลอดจนสามารถทำการค้นคว้าแบบอิสระครั้งนี้ลุล่วงไปได้ด้วยดี ผู้เขียนหวังว่าการค้นคว้าแบบอิสระนี้จะเป็นประโยชน์แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องตลอดจนผู้สนใจข้อมูลทุกท่านได้ดี ทั้งนี้ในส่วนของความผิดพลาดหรือข้อบกพร่องต่างๆผู้เขียนขอน้อมรับไว้เพียงผู้เดียว

อารีย์พงศ์ ผิวอ่อน

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิต  
ยูเนียนในอำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่

ผู้เขียน

นายอารีพงษ์ ผิวอ่อน

ปริญญา

เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

คณะกรรมการที่ปรึกษาการค้นคว้าแบบอิสระ

รศ.ดร.ศศิเพ็ญ พวงสายใจ

อาจารย์ที่ปรึกษาหลัก

รศ.พรทิพย์ เรือรธีรวิทย์

อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม

บทคัดย่อ

245474

การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์หลักสองประการคือ ประการแรกเพื่อวิเคราะห์โครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียน ในอำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ และประการที่สองเพื่อวิเคราะห์ศักยภาพของของสหกรณ์เครดิตยูเนียนดังกล่าว โดยวิเคราะห์ข้อมูลจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนสองแห่งคือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนครุฝางพัฒนา จำกัด โดยเก็บข้อมูลจากคณะกรรมการจำนวน 15 ราย และสมาชิกจำนวน 300 ราย และสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด โดยเก็บข้อมูลจากคณะกรรมการจำนวน 13 ราย และสมาชิกจำนวน 72 ราย การวิเคราะห์ใช้สถิติเชิงพรรณนา ในรูปของค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และใช้สถิติวิเคราะห์แบบลิเคิตสเกล (Likert Scale) ในการวัดค่าความพึงพอใจ

ผลการศึกษากการวิเคราะห์โครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพบว่า สหกรณ์เครดิตยูเนียนครุฝางพัฒนา จำกัด มีโครงสร้างคณะกรรมการบริหารงานจำนวน 15 คน แบ่งออกเป็นฝ่ายต่างๆ 4 ฝ่ายประกอบด้วย ฝ่ายบริหารจัดการ ฝ่ายตรวจสอบ ฝ่ายเงินกู้และติดตามหนี้ และฝ่ายการเงินและบัญชี โดยมีผู้จัดการสหกรณ์เครดิตยูเนียนทำหน้าที่ควบคุมฝ่ายปฏิบัติการ ตลอดจนติดตามประเมินผลงานของและประสานงานระหว่างคณะกรรมการฝ่ายต่างๆ และมีสมาชิกจำนวน 4,498 ราย โดยมีผลกำไรสุทธิ 15,492,080.66 บาท ในปีพ.ศ.2553 ในขณะที่สหกรณ์

เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด มีโครงสร้างคณะกรรมการบริหารงานจำนวน 13 คน โดยแบ่งออกเป็นฝ่ายต่างๆ 4 ฝ่ายเช่นเดียวกัน แต่ผู้จัดการสหกรณ์เครดิตยูเนียนนั้นนอกจากทำหน้าที่ติดตามประเมินผลงานของและประสานงานระหว่างคณะกรรมการฝ่ายต่างๆ แล้วยังต้องทำหน้าที่เป็นฝ่ายปฏิบัติการด้วย และมีจำนวนสมาชิก 817 ราย โดยมีผลกำไรสุทธิ 482,825.43 บาท ในปีพ.ศ.2553

ผลการวิเคราะห์ศักยภาพพบว่าสหกรณ์เครดิตยูเนียนครุฝางพัฒนา จำกัด มีศักยภาพดีกว่าสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ในปัจจัยทุกๆด้าน กล่าวคือ ปัจจัยด้านโครงสร้างนั้นสหกรณ์เครดิตยูเนียนครุฝางพัฒนา จำกัด มีโครงสร้างการบริหารงานและตำแหน่งงานที่ครบถ้วน ตลอดจนมีการวางกฎระเบียบข้อบังคับที่ชัดเจน ส่วนสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ถึงแม้ว่าจะมีการวางกฎระเบียบข้อบังคับที่ชัดเจน แต่ยังคงขาดแคลนบุคลากรในหลายตำแหน่ง ปัจจัยด้านคณะกรรมการ พบว่า คณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครุฝางพัฒนา จำกัด ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาในระดับปริญญาตรี ในสัดส่วนที่สูงกว่าคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด และพบว่า คณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครุฝางพัฒนา จำกัดมีระดับคะแนนสูงกว่าคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ในด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการดำเนินงานสหกรณ์เครดิตยูเนียน การมีส่วนร่วมในการปฏิบัติงาน การบริหารงาน และความพึงพอใจในการดำเนินงาน ปัจจัยด้านสมาชิก พบว่า สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครุฝางพัฒนา จำกัด ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาในระดับปริญญาตรี และมีพฤติกรรมการใช้บริการกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ่อยครั้ง ในสัดส่วนที่สูงกว่าสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ตลอดจนพบว่าสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครุฝางพัฒนา จำกัดมีระดับคะแนนสูงกว่าสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ในด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสหกรณ์เครดิตยูเนียน การมีส่วนร่วมในการปฏิบัติงาน และความพึงพอใจในการใช้บริการ ปัจจัยด้านผลการดำเนินงาน ในด้านรายได้พบว่าสหกรณ์เครดิตยูเนียนครุฝางพัฒนา จำกัด มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) 2.55% ในขณะที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) เพียง 2.30% ด้านหนี้สินสหกรณ์เครดิตยูเนียนครุฝางพัฒนา จำกัด มีอัตราส่วนแห่งหนี้ (Debt Ratio) เพียง 0.071 เท่า ในขณะที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด มีอัตราส่วนแห่งหนี้ (Debt Ratio) ถึง 0.55 เท่า และด้านผลกำไร สหกรณ์เครดิตยูเนียนครุฝางพัฒนา จำกัด มีอัตรากำไรการดำเนินงาน (OIM) 10.77% ในขณะที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด มีอัตรากำไรการดำเนินงาน (OIM) เพียง 9.29%

**Independent Study Title** Performance Analysis of Credit Union Cooperative  
in Fang District, Chiang Mai Province

**Author** Mr.Arriyaphong Prew-On

**Degree** Master of Economics

**Independent Study Advisory Committee**

Assoc. Prof. Dr. Sasipen Phuangsaichai Advisor

Assoc. Prof. Porn-tip Tianteerawit Co-advisor

**ABSTRACT**

**245474**

The main study objectives were to analyze the organizational structure and the operational performance of two union cooperatives in Fang District, Chiang Mai Province. The first one is Krufang Pattana Credit Union Cooperative and another one is Khunatham Nuntharam Ruamjaifang Credit Union Cooperative. The information was collected from 15 committees and 300 members of Krufang Pattana Credit Union Cooperative, and 13 committees and 72 members of Khunatham Nuntharam Ruamjaifang Credit Union Cooperative. Descriptive statistics including percentage, arithmetic mean and Likert scales were utilized for the analysis.

The examination of the organizational structure revealed that Krufang Pattana Credit Union Cooperative was administered by 15 committees through four sections; the administrators, inquiry, lending and loan repayment, and finance. The performance of this credit union cooperative was calculated by the manager by assessing and coordinating every section. The cooperative consisted of 4,498 members who earned a profit of around 15,492,080.66 Baths in 2553. While Khunatham Nuntharam Ruamjaifang Credit Union Cooperative was administered by 13 committees through the same section as Krufang Pattana Credit Union Cooperative. In this cooperative the manager was not only responsible for performance in the process of assessing and

coordinating but also for the operational work. The cooperative consisted of 817 members, with 482,825.43 Bath profitable earn.

The operational performance analysis indicated that Krufang Pattana Credit Union Cooperative's performance had more potential than Khunatham Nuntharam Ruamjaifang Credit Union Cooperative in every aspect. Krufang Pattana Credit Union Cooperative had its best potential in the complete organizational structure due to the clearly established rules and regulations. While Khunatham Nuntharam Ruamjaifang Credit Union Cooperative failed in the lack of administration of the rules and regulations that were not completely defined. The next comparison was due to the committees which revealed most of the Krufang Pattana Credit Union Cooperative's committee members had graduated with bachelors education rather than Khunatham Nuntharam Ruamjaifang Credit Union Cooperative's. This corresponded to the comprehensive rate of Krufang Pattana Credit Union Cooperative that is also higher than Khunatham Nuntharam Ruamjaifang Credit Union Cooperative. This was also the case for the participation, administration and satisfaction. Additionally, Krufang Pattana Credit Union Cooperative's member mostly held a bachelors degree, and the frequency use of the organization's service was higher than in the Khunatham Nuntharam Ruamjaifang Credit Union Cooperative, according to the rate of comprehensive knowledge of credit union cooperative, administrative participation and member satisfaction. Lastly, the analytical factors lied in the performance, which was divided into three aspects. The first one was the Return On Asset (ROA) rate that were shown to beat 2.55% for Krufang Pattana Credit Union Cooperative and 2.30% for Khunatham Nuntharam Ruamjaifang Credit Union Cooperative. The second is proved by the Debt Ratio, in which Krufang Pattana Credit Union Cooperative's was 0.071 and Khunatham Nuntharam Ruamjaifang Credit Union Cooperative's was 0.55. While the last aspect, Operation Income Margin (OIM) rate, indicated that Krufang Pattana Credit Union Cooperative's was at 10.77% but Khunatham Nuntharam Ruamjaifang Credit Union Cooperative's was at 9.29%

## สารบัญ

	หน้า
กิตติกรรมประกาศ	ก
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	ฉ
สารบัญตาราง	ฎ
สารบัญภาพ	ฏ
<b>บทที่ 1 บทนำ</b>	
1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา	1
1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา	5
1.3 ประโยชน์ที่ได้รับจากการศึกษา	5
1.4 ขอบเขตการศึกษา	5
1.5 นิยามศัพท์	5
<b>บทที่ 2 แนวคิด ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง</b>	
2.1 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง	7
2.1.1 แนวเศรษฐกิจพอเพียงตามขั้นตอนของทฤษฎีใหม่ 3 ขั้นตอน	7
2.1.2 แนวคิดการพึ่งพาตนเองแบบพัฒนาของชุมชนชนบท	8
2.1.3 แนวคิดการมีส่วนร่วมของชุมชน	10
2.1.4 แนวคิดสหกรณ์เครดิตยูเนียน	11
2.1.5 การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน	11
2.2 เอกสารงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	12

บทที่ 3	ระเบียบวิธีวิจัย	
3.1	กรอบแนวคิดของการศึกษา	18
3.2	ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	20
3.3	วิธีการศึกษาและการวิเคราะห์ข้อมูล	21
3.4	เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา	27
บทที่ 4	ผลการศึกษา	
4.1	ข้อมูลทั่วไปของอำเภอฝาง	28
4.2	รูปแบบการดำเนินงาน โดยทั่วไปของสหกรณ์เครดิตยูเนียน	30
4.3	ข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่	32
4.4	การวิเคราะห์ศักยภาพของสหกรณ์เครดิตยูเนียน	
4.4.1	ปัจจัยด้านโครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียน	33
4.4.2	ปัจจัยด้านคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนียน	35
4.4.3	ปัจจัยด้านสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนียน	57
4.4.4	ผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียน	74
4.5	สรุปผลการศึกษาวิเคราะห์ศักยภาพของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในอำเภอฝาง	79
บทที่ 5	สรุปผลการศึกษาและข้อเสนอแนะ	
5.1	สรุปผลการศึกษา	82
5.1.1	สรุปผลการศึกษาปัจจัยด้านโครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์ เครดิตยูเนียน	82
5.1.2	สรุปผลการวิเคราะห์ศักยภาพของสหกรณ์เครดิตยูเนียน	83
5.2	ข้อเสนอแนะ	85
	เอกสารอ้างอิง	87

ญ

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก แบบสอบถามคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียน	91
ภาคผนวก ข แบบสอบถามสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน	97
ประวัติผู้เขียน	102

## สารบัญตาราง

ตาราง	หน้า
1.1 จำนวนกลุ่มออมทรัพย์ในแต่ละอำเภอของจังหวัดเชียงใหม่	3
1.2 เปรียบเทียบกลุ่มออมทรัพย์กลุ่มต่างๆในเขตพื้นที่อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่	4
1.3 เปรียบเทียบกลุ่มสหกรณ์เครดิตยูเนียนในเขตพื้นที่อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่	4
3.1 จำนวนประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา	21
4.1 โครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนกลุ่มตัวอย่าง	34
4.2 เพศ อายุ สถานภาพสมรสของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียนกลุ่มตัวอย่าง	36
4.3 การศึกษา อาชีพ และรายได้ของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียนกลุ่มตัวอย่าง	37
4.4 สถานภาพทางสังคม ตำแหน่งในสหกรณ์เครดิตยูเนียน และระยะเวลาดำรงตำแหน่ง ของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียนกลุ่มตัวอย่าง	39
4.5 ความรู้ความเข้าใจของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด	42
4.6 ความรู้ความเข้าใจคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด	44
4.7 ระดับคะแนนความรู้ความเข้าใจของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียนกลุ่มตัวอย่าง	45
4.8 การมีส่วนร่วมในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียน ครูฝางพัฒนา จำกัด	46
4.9 การมีส่วนร่วมในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียน คุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด	48
4.10 คะแนนการมีส่วนร่วมการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียน กลุ่มตัวอย่าง	49
4.11 การประเมินการบริหารงานของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียน ครูฝางพัฒนา จำกัด	50

4.12	การประเมินการบริหารงานของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียน คุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด	52
4.13	ระดับคะแนนการประเมินการบริหารงานคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียน กลุ่มตัวอย่าง	53
4.14	ความพึงพอใจในการดำเนินงานของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียน ครูฝางพัฒนา จำกัด	54
4.15	ความพึงพอใจในการดำเนินงานคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียน คุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด	56
4.16	คะแนนความพึงพอใจในการดำเนินงานคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียน กลุ่มตัวอย่าง	57
4.17	เพศ อายุ สถานภาพสมรสของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนกลุ่มตัวอย่าง	58
4.18	การศึกษา และอาชีพของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนกลุ่มตัวอย่าง	60
4.19	รายได้ ค่าใช้จ่าย และระยะเวลาการเป็นสมาชิกของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน กลุ่มตัวอย่าง	62
4.20	พฤติกรรมการใช้บริการของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนกลุ่มตัวอย่าง	63
4.21	ความรู้ทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด	65
4.22	ความรู้ทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด	67
4.23	ระดับคะแนนความรู้ทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนกลุ่มตัวอย่าง	68
4.24	การมีส่วนร่วมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด	69
4.25	การมีส่วนร่วมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด	70
4.26	คะแนนการมีส่วนร่วมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนกลุ่มตัวอย่าง	71
4.27	ความพึงพอใจในการใช้บริการของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด	72
4.28	ความพึงพอใจในการใช้บริการของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน คุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด	73
4.29	คะแนนการมีส่วนร่วมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนกลุ่มตัวอย่าง	74

4.30	ผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนย้อนหลัง 5 ปี	76
4.31	ผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด ย้อนหลัง 5 ปี	77
4.32	ผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ย้อนหลัง 5 ปี	78
4.33	เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียน	79
4.34	สรุปผลการศึกษาวิเคราะห์ศักยภาพของสหกรณ์เครดิตยูเนียนกลุ่มตัวอย่าง	80

## สารบัญภาพ

รูป		หน้า
1	TERMS MODEL เพื่อการพึ่งตนเอง	9
2	กรอบแนวคิดของการศึกษา	18
3	แผนที่อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่	29
4	โครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียน	32