

## บทที่ 4

### ผลการวิจัยและวิจารณ์

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด และเพื่อศึกษาความพึงพอใจของสมาชิก ที่มีต่อการใช้บริการสินเชื่อของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ผลการวิเคราะห์ได้นำเสนอตามลำดับ ดังนี้

1. ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์
2. ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์
3. ความพึงพอใจของสมาชิกที่มีต่อการใช้บริการสินเชื่อของสหกรณ์
4. ผลการทดสอบสมมติฐานในการวิจัย

### ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์

สมาชิกสหกรณ์กลุ่มตัวอย่างที่ทำการวิจัยจำนวน 200 คน เป็นสมาชิกผู้กู้เงินจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ผลการวิจัยเป็นดังนี้

ตาราง 5 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามเพศของสมาชิกสหกรณ์

เพศ	จำนวน	ร้อยละ
ชาย	83	41.5
หญิง	117	58.5
รวม	200	100

จากตาราง 5 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 117 คน คิดเป็นร้อยละ 58.5 และเพศชายจำนวน 83 คน คิดเป็นร้อยละ 41.5 ซึ่งตามระเบียบในการรับสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่

จำกัด ไม่จำกัดเพศ ดังนั้น ทั้งเพศหญิงและเพศชายสามารถเป็นสมาชิกสหกรณ์ได้ สาเหตุที่สมาชิกกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงเพราะว่าสมาชิกกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นข้าราชการเพศหญิง

ตาราง 6 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามอายุของสมาชิกสหกรณ์

อายุ	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 31 ปี	12	6.0
31 – 40 ปี	5	2.5
41 – 50 ปี	38	19.0
51 – 60 ปี	92	46.0
61 ปี ขึ้นไป	53	26.5
รวม	200	100

$\bar{X} = 57.16$  ปี

S.D. = 10.36

max. = 78 ปี

min. = 24 ปี

จากตาราง 6 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 51 – 60 ปี จำนวน 92 คน คิดเป็นร้อยละ 46.0 รองลงมา อายุ 61 ปี ขึ้นไป จำนวน 53 คน คิดเป็นร้อยละ 26.5 มีอายุระหว่าง 41 – 50 ปี จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 19.0 อายุต่ำกว่า 31 ปี จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 6.0 และมีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 2.5 ตามลำดับ เมื่อพิจารณาอายุของสมาชิกกลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้พบว่า ส่วนใหญ่อยู่ในวัยทำงาน โดยมีอายุเฉลี่ย เท่ากับ 57.16 ปี อายุสูงสุดเท่ากับ 78 ปี และอายุต่ำสุดเท่ากับ 24 ปี

ตาราง 7 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามรายได้ต่อเดือนของสมาชิกสหกรณ์

รายได้ต่อเดือน	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 10,001 บาท	15	7.5
10,001 – 15,000 บาท	29	14.5
15,001 – 20,000 บาท	42	21.0
20,001 – 25,000 บาท	38	19.0
ตั้งแต่ 25,001 บาท ขึ้นไป	76	38.0
รวม	200	100

จากตาราง 7 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเดือนตั้งแต่ 25,000 บาท ขึ้นไป จำนวน 76 คน คิดเป็นร้อยละ 38.0 รองลงมา มีรายได้ระหว่าง 15,001 – 20,000 บาท จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 21.0 มีรายได้ระหว่าง 20,001 – 25,000 บาท จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 19.0 มีรายได้ระหว่าง 10,001 – 15,000 บาท จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 14.5 และมีรายได้น้อยกว่า 10,001 บาท จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 7.5 ตามลำดับ แสดงให้เห็นว่าสมาชิกกลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้ส่วนใหญ่มีรายได้มากกว่า 15,001 บาทขึ้นไป มีจำนวนรวมมากกว่าครึ่งหนึ่งของสมาชิกกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ซึ่งถือได้ว่าสมาชิกกลุ่มตัวอย่างมีฐานะทางเศรษฐกิจที่ดี

ตาราง 8 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามรายได้ต่อเดือนของกลุ่มสมรสของสมาชิก สหกรณ์

รายได้ของกลุ่มสมรส	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มีรายได้	92	46.0
น้อยกว่า 10,001 บาท	21	10.5
10,001 – 15,000 บาท	15	7.5
15,001 – 20,000 บาท	26	13.0
20,001 – 25,000 บาท	10	5.0
ตั้งแต่ 25,001 บาท ขึ้นไป	36	18.0
รวม	200	100

$\bar{X}$  = 13,400.57 บาท      S.D. = 17407.44      max. = 98,000 บาท      min. = 0 บาท

จากตาราง 8 พบว่า รายได้ต่อเดือนกลุ่มสมรสของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่ไม่มีรายได้ จำนวน 98 คน คิดเป็นร้อยละ 46.0 รองลงมา มีรายได้ตั้งแต่ 25,000 บาท ขึ้นไป จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 18.0 มีรายได้ระหว่าง 15,001 – 20,000 บาท จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 13.0 มีรายได้น้อยกว่า 10,001 บาท จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 10.5 มีรายได้ระหว่าง 10,001 – 15,000 บาท จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 7.5 และมีรายได้ระหว่าง 20,001 – 25,000 บาท จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 5.0 ตามลำดับ ทั้งนี้เนื่องจากสมาชิกกลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้ส่วนหนึ่งมีสถานภาพโสด หม้าย หย่าร้างจึงส่งผลให้จำนวนรายได้ของกลุ่มสมรสที่ไม่มีรายได้นั้นมีจำนวนและร้อยละสูงที่สุด และเมื่อพิจารณารายได้เฉลี่ยของกลุ่มสมรส เท่ากับ 13,400.57 บาท โดยรายได้สูงสุดเท่ากับ 98,000 บาท และรายได้ต่ำสุดของกลุ่มสมรสคือ ไม่มีรายได้

ตาราง 9 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามรายได้อื่น ๆ ต่อเดือนของสมาชิกสหกรณ์

รายได้อื่น ๆ	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มีรายได้อื่น ๆ	120	60.0
น้อยกว่า 10,001 บาท	53	26.5
10,001 – 15,000 บาท	7	3.5
15,001 – 20,000 บาท	9	4.5
20,001 – 25,000 บาท	0	0.0
ตั้งแต่ 25,001 บาท ขึ้นไป	11	5.5
รวม	200	100

$\bar{X}$  = 5,860.90 บาท

S.D. = 16001.72

max. = 180,000 บาท

min. = 0 บาท

จากตาราง 9 พบว่า รายได้อื่น ๆ ต่อเดือนของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภา อำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่ไม่มีรายได้อื่น ๆ จำนวน 120 คน คิดเป็นร้อยละ 60.0 รองลงมา มีรายได้น้อยกว่า 10,001 บาท จำนวน 53 คน คิดเป็นร้อยละ 26.5 มีรายได้ตั้งแต่ 25,000 บาท ขึ้นไป จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 5.5 มีรายได้ระหว่าง 15,001 – 20,000 บาท จำนวน 9 คน คิดเป็น ร้อยละ 4.5 และมีรายได้ระหว่าง 10,001 – 15,000 บาท จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 3.5 ตามลำดับ ทั้งนี้ เนื่องมาจากสมาชิกกลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้ส่วนใหญ่มีอาชีพหลักเพียงอาชีพเดียว และเมื่อพิจารณารายได้อื่น ๆ เฉลี่ยเท่ากับ 5,860.90 บาท โดยรายได้อื่น ๆ สูงสุดเท่ากับ 180,000 บาท เนื่องจากสมาชิกกลุ่มตัวอย่างรายหนึ่งมีธุรกิจหอพักและกิจการอื่น ๆ จึงมีรายได้สูงมากกว่าสมาชิกกลุ่มตัวอย่างรายอื่น

ตาราง 10 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามระดับการศึกษาของสมาชิกสหกรณ์

ระดับการศึกษา	จำนวน	ร้อยละ
ประถมศึกษา	6	3.0
มัธยมศึกษา	22	11.0
ปริญญาตรี	127	63.5
ปริญญาโท	38	19.0
อื่น ๆ	7	3.5
รวม	200	100

จากตาราง 10 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 127 คน คิดเป็นร้อยละ 63.5 รองลงมา มีการศึกษาระดับปริญญาโท จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 19.0 การศึกษาระดับมัธยมศึกษา จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 11.0 การศึกษาระดับอื่น ๆ จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 3.5 และการศึกษาระดับประถมศึกษา จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 3.0 ตามลำดับ จะเห็นได้ว่าระดับการศึกษาของสมาชิกกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จบปริญญาตรี สอดคล้องกับระดับการศึกษาของผู้ประกอบอาชีพ รับราชการ ส่วนระดับที่สูงกว่าปริญญาตรีเนื่องมาจากการพัฒนาตนเองของสมาชิก

ตาราง 11 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามสถานภาพทางการสมรส

สถานภาพทางการสมรส	จำนวน	ร้อยละ
โสด	20	10.0
สมรส	126	63.0
หม้าย	33	16.5
หย่าร้าง	21	10.5
รวม	200	100

จากตาราง 11 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส จำนวน 126 คน คิดเป็นร้อยละ 63.0 รองลงมา มีสถานภาพหม้าย จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 16.5 สถานภาพหย่าร้าง จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 10.5 และสถานภาพโสด จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 10.0 ตามลำดับ แสดงให้ทราบว่า สมาชิกกลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้ส่วนใหญ่มีภาระในการเลี้ยงดูครอบครัว

ตาราง 12 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิกของสมาชิกสหกรณ์

ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	จำนวน	ร้อยละ
1 – 5 ปี	57	28.5
6 – 10 ปี	70	35.0
11 – 15 ปี	27	13.5
16 – 20 ปี	46	23.0
รวม	200	100

$\bar{X}$  = 10.09 ปี      S.D. = 6.38      max. = 17 ปี      min. = 1 ปี

จากตาราง 12 พบว่า ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกระหว่าง 6 – 10 ปี จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 35.0 รองลงมา มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกระหว่าง 1 – 5 ปี จำนวน 57 คน คิดเป็นร้อยละ 28.5 มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกระหว่าง 16 – 20 ปี จำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 23.0 และมีระยะเวลาการเป็นสมาชิกระหว่าง 11 – 15 ปี จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 13.5 ตามลำดับ ทั้งนี้สามารถวิเคราะห์ได้ว่าสมาชิกกลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้ส่วนใหญ่เริ่มเข้าเป็นสมาชิกเมื่อแรกตั้งสหกรณ์ในปี พ.ศ. 2536 และเมื่อพิจารณาระยะเวลาการเป็นสมาชิกเฉลี่ยจะเท่ากับ 10.09 ปี โดยระยะเวลาการเป็นสมาชิกสูงสุดเท่ากับ 17 ปี เนื่องจากสมาชิกเห็นความสำคัญของการเป็นสมาชิกสหกรณ์ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และสหกรณ์มีความมั่นคงน่าเชื่อถือ สมาชิกมีความศรัทธาต่อสหกรณ์ และระยะเวลาการเป็นสมาชิกต่ำสุดเท่ากับ 1 ปี เนื่องจากสมาชิกกลุ่มตัวอย่างพึงสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์

### ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการใช้บริการสินเชื่อบริษัทสมาชิกสหกรณ์

ตาราง 13 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	จำนวน	ร้อยละ
1 – 3 คน	105	52.5
4 – 6 คน	92	46.0
มากกว่า 6 คน	3	1.5
รวม	200	100

$\bar{X}$  = 3.45 คน      S.D. = 1.33      max. = 9 คน      min. = 1 คน

จากตาราง 13 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่มีสมาชิกในครัวเรือน 1 – 3 คน จำนวน 105 คน คิดเป็นร้อยละ 52.5 รองลงมา มีสมาชิกในครัวเรือน 4 – 6 คน จำนวน 92 คน คิดเป็นร้อยละ 46.0 และมีสมาชิกในครัวเรือนมากกว่า 6 คน จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 1.5 ตามลำดับ ทั้งนี้พบว่าจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่มีจำนวนสมาชิกระหว่าง 1 – 3 คน เนื่องจากเป็นสมาชิกที่ครองสถานภาพโสด สำหรับจำนวนสมาชิกระหว่าง 4 – 6 คน เนื่องจากเป็นครอบครัวใหญ่ สมาชิกอายุมากมีลูกและหลานหรือญาติอาศัยร่วมกัน จำนวนสมาชิกในครัวเรือนเฉลี่ยเท่ากับ 3.45 คน โดยจำนวนสมาชิกในครัวเรือนสูงสุดเท่ากับ 9 คน และจำนวนสมาชิกในครัวเรือนต่ำสุดเท่ากับ 1 คน

## ค่าใช้จ่ายของครัวเรือนของสมาชิกต่อเดือน

ตาราง 14 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามค่าที่อยู่อาศัยต่อเดือน

ค่าที่อยู่อาศัย	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มีค่าใช้จ่าย	131	65.5
น้อยกว่า 3,001 บาท	14	7.0
3,001 – 6,000 บาท	29	14.5
6,001 – 9,000 บาท	7	3.5
มากกว่า 9,000 บาท ขึ้นไป	19	9.5
รวม	200	100

$$\bar{X} = 2,948 \text{ บาท} \quad \text{S.D.} = 6917.55 \quad \text{max.} = 60,000 \text{ บาท} \quad \text{min.} = 0 \text{ บาท}$$

จากตาราง 14 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่ไม่มีค่าใช้จ่ายด้านที่อยู่อาศัย จำนวน 131 คน คิดเป็นร้อยละ 65.5 รองลงมา มีค่าใช้จ่ายระหว่าง 3,001 – 6,000 บาท จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 14.5 มีค่าใช้จ่ายมากกว่า 9,000 บาท ขึ้นไป จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 9.5 มีค่าใช้จ่ายน้อยกว่า 3,001 บาท จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 7.0 และมีค่าใช้จ่ายระหว่าง 6,001 – 9,000 บาท จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 3.5 ตามลำดับ ทั้งนี้พบว่าสมาชิกกลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้ส่วนใหญ่ ไม่มีค่าใช้จ่ายด้านที่อยู่อาศัยมาจากสองกรณี กรณีที่หนึ่งเนื่องจากมีบ้านพักอาศัยเป็นของตนเองหรือจากมรดกตกทอดและไม่มีภาระผ่อนชำระค่าบ้านกับทางธนาคาร และในกรณีที่สองเนื่องจากพักอาศัยในบ้านพักของทางราชการ สำหรับผู้ที่มีภาระค่าใช้จ่ายด้านที่อยู่อาศัยแบ่งเป็นกลุ่มเช่าบ้านพัก และกลุ่มที่ยังมีภาระในการผ่อนชำระบ้านกับทางธนาคาร

และเมื่อพิจารณาค่าใช้จ่ายด้านที่อยู่อาศัยเฉลี่ย เท่ากับ 2,948 บาท โดยค่าใช้จ่ายด้านที่อยู่อาศัยสูงสุดเท่ากับ 60,000 บาท และค่าใช้จ่ายด้านที่อยู่อาศัยต่ำสุดคือ 0 บาท

ตาราง 15 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามค่าสาธารณูปโภคต่อเดือน

ค่าสาธารณูปโภค	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 1,001 บาท	69	34.5
1,001 – 1,500 บาท	30	15.0
1,501 – 2,000 บาท	47	23.5
2,001 – 2,500 บาท	52	26.0
มากกว่า 2,500 บาท ขึ้นไป	2	1.0
รวม	200	100

$\bar{X}$  = 1,994.30 บาท      S.D. = 2127.10      max. = 20,000 บาท      min. = 200 บาท

จากตาราง 15 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายด้านสาธารณูปโภคน้อยกว่า 1,001 บาท จำนวน 69 คน คิดเป็นร้อยละ 34.5 รองลงมา มีค่าใช้จ่ายระหว่าง 2,001 – 2,500 บาท จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 26.0 มีค่าใช้จ่ายระหว่าง 1,501 – 2,000 บาท จำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ 23.5 มีค่าใช้จ่ายระหว่าง 1,001 – 1,500 บาท จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 15.0 และมีค่าใช้จ่ายมากกว่า 2,500 บาท ขึ้นไป จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 1.0 ตามลำดับ ทั้งนี้พบว่าสมาชิกกลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้มีความแตกต่างกันในค่าใช้จ่ายด้านสาธารณูปโภค เมื่อพิจารณาจากรายได้ สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครัวเรือน และมูลค่าทรัพย์สิน ประเภทบ้านและเครื่องใช้ไฟฟ้า ซึ่งมีความสอดคล้องกัน

และเมื่อพิจารณาค่าใช้จ่ายด้านสาธารณูปโภคเฉลี่ยเท่ากับ 1,994.30 บาท โดยค่าใช้จ่ายด้านสาธารณูปโภคสูงสุดเท่ากับ 20,000 บาท และค่าใช้จ่ายด้านสาธารณูปโภคต่ำสุดเท่ากับ 200 บาท

ตาราง 16 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามค่าอาหารต่อเดือน

ค่าอาหาร	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 5,001 บาท	99	49.5
5,001 – 10,000 บาท	71	35.5
10,001 – 15,000 บาท	21	10.5
มากกว่า 15,000 บาท ขึ้นไป	9	4.5
รวม	200	100

$\bar{X}$  = 2,966.50 บาท      S.D. = 4696.10      max. = 30,000 บาท      min. = 3,000 บาท

จากตาราง 16 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายด้านค่าอาหารน้อยกว่า 5,001 บาท จำนวน 99 คน คิดเป็นร้อยละ 49.5 รองลงมา มีค่าใช้จ่ายระหว่าง 5,001 – 10,000 บาท จำนวน 71 คน คิดเป็นร้อยละ 35.5 มีค่าใช้จ่ายระหว่าง 10,001 – 15,000 บาท จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 10.5 และมีค่าใช้จ่ายมากกว่า 15,000 บาท ขึ้นไป จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 4.5 ตามลำดับ ทั้งนี้พบว่าสมาชิกกลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้มีความแตกต่างกันในค่าใช้จ่ายด้านค่าอาหาร เนื่องจากรายได้ที่ไม่เท่ากัน ซึ่งจำนวนสมาชิกกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้น้อยอาจจะมีภาระหนี้สินจำนวนมาก จึงต้องวางแผนการใช้จ่ายเงินด้านค่าอาหารที่ใช้จ่ายโดยประหยัด ต่างจากสมาชิกกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้สูงและประกอบอาชีพเสริม ซึ่งสามารถใช้จ่ายเงินค่าอาหารมาก ประกอบกับจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่มีผลต่อการใช้จ่ายเงินค่าอาหารที่แตกต่างกัน

โดยมีค่าใช้จ่ายด้านค่าอาหารเฉลี่ยเท่ากับ 2,966.50 บาท ค่าใช้จ่ายด้านค่าอาหารสูงสุดเท่ากับ 30,000 บาท และค่าใช้จ่ายด้านค่าอาหารต่ำสุดเท่ากับ 3,000 บาท

ตาราง 17 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามค่าเสื้อผ้าต่อเดือน

ค่าเสื้อผ้า	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มีค่าใช้จ่าย	57	28.5
น้อยกว่า 1,001 บาท	88	44.0
1,001 – 2,000 บาท	39	19.5
2,001 – 3,000 บาท	12	6.0
มากกว่า 3,000 บาท ขึ้นไป	4	2.0
รวม	200	100

$\bar{X}$  = 1,000.30 บาท      S.D. = 1152.98      max. = 8,000 บาท      min. = 0 บาท

จากตาราง 17 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายด้านเสื้อผ้าน้อยกว่า 1,001 บาท จำนวน 88 คน คิดเป็นร้อยละ 44.0 รองลงมา ไม่มีค่าใช้จ่ายด้านเสื้อผ้า จำนวน 57 คน คิดเป็นร้อยละ 28.5 มีค่าใช้จ่ายด้านเสื้อผ้า ระหว่าง 1,001 – 2,000 บาท จำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 19.5 มีค่าใช้จ่ายด้านเสื้อผ้า ระหว่าง 2,001 – 3,000 บาท จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 6.0 และมีค่าใช้จ่ายด้านเสื้อผ้ามักกว่า 3,000 บาท ขึ้นไป จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 2.0 ตามลำดับ ทั้งนี้พบว่าสมาชิกกลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้มีความแตกต่างมากในค่าใช้จ่ายด้านเสื้อผ้า เนื่องมาจากรายได้ที่ไม่เท่ากัน ซึ่งจำนวนสมาชิกกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้น้อยอาจจะมีภาระหนี้สินจำนวนมาก จึงต้องวางแผนการใช้จ่ายเงินด้านค่าเสื้อผ้าที่ใช้จ่ายโดยประหยัด ต่างจากสมาชิกกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้สูงและประกอบอาชีพเสริม ซึ่งสามารถใช้จ่ายเงินค่าเสื้อผ้ามัก

และเมื่อพิจารณาค่าใช้จ่ายด้านเสื้อผ้าเฉลี่ยเท่ากับ 1,000.30 บาท โดยค่าใช้จ่ายด้านเสื้อผ้าสูงสุดเท่ากับ 8,000 บาท และค่าใช้จ่ายด้านเสื้อผ้าน้อยที่สุดเท่ากับ 0 บาท

ตาราง 18 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามค่าพาหนะเดินทางต่อเดือน

ค่าพาหนะเดินทาง	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 3,001 บาท	138	69.0
3,001 – 6,000 บาท	50	25.0
มากกว่า 6,000 บาท ขึ้นไป	12	6.0
รวม	200	100

$\bar{X}$  = 2,903.60 บาท      S.D. = 2596.54      max. = 15,000 บาท      min. = 0 บาท

จากตาราง 18 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายด้านค่าพาหนะเดินทางน้อยกว่า 3,001 บาท จำนวน 138 คน คิดเป็นร้อยละ 69.0 รองลงมา มีค่าใช้จ่ายระหว่าง 3,001 – 6,000 บาท จำนวน 50 คน คิดเป็นร้อยละ 25.0 และมีค่าใช้จ่ายมากกว่า 6,000 บาท ขึ้นไป จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 6.0 ตามลำดับ ทั้งนี้พบว่า สมาชิกที่มีค่าใช้จ่ายด้านค่าพาหนะเดินทางสูงสุดเท่ากับ 15,000 บาท เนื่องจากต้องเดินทางต่างจังหวัดโดยรถส่วนตัวและเครื่องบิน เพื่อธุรกิจส่วนตัวจึงมีค่าพาหนะเดินทางที่สูง

และเมื่อพิจารณาค่าใช้จ่ายด้านค่าพาหนะเดินทางเฉลี่ยเท่ากับ 2,903.60 บาท โดยค่าใช้จ่ายด้านค่าพาหนะเดินทางสูงสุดเท่ากับ 15,000 บาท และค่าใช้จ่ายด้านค่าพาหนะเดินทางต่ำสุดเท่ากับ 0 บาท

ตาราง 19 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามค่าพักผ่อนต่อเดือน

ค่าพักผ่อน	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มีค่าพักผ่อน	108	54
น้อยกว่า 1,001 บาท	63	31.5
1,001 – 2,000 บาท	15	7.5
2,001 – 3,000 บาท	10	5.0
มากกว่า 3,000 บาท ขึ้นไป	4	2
รวม	200	100

$\bar{X}$  = 541.58 บาท      S.D. = 925.92      max. = 6,000 บาท      min. = 0 บาท

จากตาราง 19 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนสุรสาอำเภอมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่ไม่มีค่าใช้จ่ายด้านค่าพักผ่อน จำนวน 108 คน คิดเป็นร้อยละ 54 มีค่าใช้จ่ายด้านค่าพักผ่อนน้อยกว่า 1,001 จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 31.5 รองลงมา มีค่าใช้จ่ายระหว่าง 1,001 – 2,000 บาท จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 7.5 มีค่าใช้จ่ายระหว่าง 2,001 – 3,000 บาท จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 5.0 และมีค่าใช้จ่ายมากกว่า 3,000 บาท ขึ้นไป จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 2.0 ตามลำดับ ทั้งนี้พบว่าสมาชิกกลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้มีความแตกต่างกันมากในค่าใช้จ่ายด้านพักผ่อน เนื่องมาจากรายได้ที่ไม่เท่ากัน ซึ่งจำนวนสมาชิกกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้น้อยอาจจะมีภาระหนี้สินจำนวนมาก จึงต้องวางแผนการใช้จ่ายเงินด้านค่าพักผ่อนโดยประหยัด ต่างจากสมาชิกกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้สูงและประกอบอาชีพเสริม ซึ่งสามารถใช้จ่ายเงินด้านพักผ่อนมาก

และเมื่อพิจารณาค่าใช้จ่ายด้านค่าพักผ่อนเฉลี่ยเท่ากับ 541.58 บาท โดยค่าใช้จ่ายด้านค่าพักผ่อน สูงสุดเท่ากับ 6,000 บาท และค่าใช้จ่ายด้านค่าพักผ่อนต่ำสุดเท่ากับ 0 บาท

ตาราง 20 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุตรต่อเดือน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุตร	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มีค่าใช้จ่าย	105	52.5
น้อยกว่า 2,001 บาท	16	8.0
2,001 – 4,000 บาท	36	18.0
4,001 – 6,000 บาท	19	9.5
มากกว่า 6,000 บาท ขึ้นไป	24	12.0
รวม	200	100

$\bar{X}$  = 2,787.50 บาท      S.D. = 4488.54      max. = 20,000 บาท      min. = 0 บาท

จากตาราง 20 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่ไม่มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุตร จำนวน 105 คน คิดเป็นร้อยละ 52.5 รองลงมาคือ มีค่าใช้จ่ายระหว่าง 2,001 – 4,000 บาท จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 18.0 มีค่าใช้จ่ายมากกว่า 6,000 บาท ขึ้นไป จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 12.0 มีค่าใช้จ่ายระหว่าง 4,001 – 6,000 บาท จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 9.5 และมีค่าใช้จ่ายน้อยกว่า 2,001 บาท จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 8.0 ตามลำดับ ทั้งนี้พบว่าสมาชิกกลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้ส่วนใหญ่ ไม่มีภาระในการเลี้ยงดูบุตร เนื่องจากมีสถานภาพโสด และสมรสแล้วไม่มีบุตร หรือบุตรอยู่ในวัยทำงานมีอาชีพและดูแลตนเองได้

และเมื่อพิจารณาค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุตรเฉลี่ยเท่ากับ 2,787.50 บาท โดยค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุตรสูงสุดเท่ากับ 20,000 บาท และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุตรต่ำสุดเท่ากับ 0 บาท

ตาราง 21 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามค่ารักษาพยาบาลต่อเดือน

ค่ารักษาพยาบาล	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มีค่าใช้จ่าย	128	64.0
น้อยกว่า 1,001 บาท	45	22.5
1,001 – 2,000 บาท	15	7.5
2,001 – 3,000 บาท	2	1.0
มากกว่า 3,000 บาท ขึ้นไป	10	5.0
รวม	200	100

$\bar{X}$  = 648.55 บาท    S.D. = 1552.87    max. = 10,000 บาท    min. = 0 บาท

จากตาราง 21 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่ไม่มีค่าใช้จ่ายด้านค่ารักษาพยาบาล จำนวน 128 คน คิดเป็นร้อยละ 64.0 รองลงมาคือ มีค่าใช้จ่ายน้อยกว่า 1,001 บาท จำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 22.5 มีค่าใช้จ่ายระหว่าง 1,001 – 2,000 บาท จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 7.5 มีค่าใช้จ่ายมากกว่า 3,000 บาท ขึ้นไป จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 5.0 และมีค่าใช้จ่ายระหว่าง 2,001 – 3,000 บาท จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 1.0 ตามลำดับ ทั้งนี้พบว่าสมาชิกกลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้มากกว่าครึ่งหนึ่งของสมาชิกกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ไม่มีค่าใช้จ่ายด้านค่ารักษาพยาบาล เนื่องจากเป็นข้าราชการซึ่งสามารถเบิกค่ารักษาพยาบาลได้ โดยใช้วิธีการเบิกตรง สำหรับค่าใช้จ่ายน้อยกว่า 1,001 บาทเนื่องจากการซื้อยาจากร้านขายยาด้วยตนเอง แต่ก็มีสมาชิกกลุ่มตัวอย่างส่วนหนึ่งมีภาระช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาลให้กับญาติพี่น้องซึ่งไม่สามารถเบิกค่ารักษาได้

และเมื่อพิจารณาค่าใช้จ่ายด้านค่ารักษาพยาบาล เฉลี่ยเท่ากับ 648.55 บาท โดยค่าใช้จ่ายด้านค่ารักษาพยาบาล สูงสุดเท่ากับ 10,000 บาท และค่าใช้จ่ายด้านค่ารักษาพยาบาล ต่ำสุดเท่ากับ 0 บาท

ตาราง 22 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามค่าประกันชีวิตต่อเดือน

ค่าประกันชีวิต	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มีค่าใช้จ่าย	90	45.0
น้อยกว่า 1,001 บาท	39	19.5
1,001 – 2,000 บาท	30	15.0
2,001 – 3,000 บาท	25	12.5
มากกว่า 3,000 บาท ขึ้นไป	16	8.0
รวม	200	100

$\bar{X}$  = 1,911.40 บาท      S.D. = 4903.47      max. = 35,000 บาท      min. = 0 บาท

จากตาราง 22 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่ไม่มีค่าใช้จ่ายด้านค่าประกันชีวิต จำนวน 90 คน คิดเป็นร้อยละ 45.0 รองลงมาคือ มีค่าใช้จ่ายน้อยกว่า 1,001 บาท จำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 19.5 มีค่าใช้จ่ายระหว่าง 1,001 – 2,000 บาท จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 15.0 มีค่าใช้จ่ายระหว่าง 2,001 – 3,000 บาท จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 12.5 และมีค่าใช้จ่ายมากกว่า 3,000 บาท ขึ้นไป จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 8.0 ตามลำดับ ทั้งนี้พบว่าจำนวนสมาชิกกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายด้านค่าประกันชีวิต เนื่องจากมีรายได้หลังหักค่าใช้จ่ายในครัวเรือนเหลือเพียงพอที่จะสร้างหลักประกันให้กับครอบครัว และลดความเสี่ยงในการสร้างภาระให้กับครอบครัวเมื่อเกิดเหตุสูญเสีย สำหรับสมาชิกกลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีค่าใช้จ่ายด้านค่าประกันชีวิตนั้น เนื่องจากยังมีภาระค่าใช้จ่ายในการครองชีพสูง ประกอบกับมีภาระหนี้สิน ซึ่งทำให้ไม่สามารถทำประกันชีวิตให้กับตนเองได้

และเมื่อพิจารณาค่าใช้จ่ายด้านค่าประกันชีวิต เฉลี่ยเท่ากับ 1,911.40 บาท โดยค่าใช้จ่ายด้านค่าประกันชีวิต สูงสุดเท่ากับ 35,000 บาท และค่าประกันชีวิต ต่ำสุดเท่ากับ 0 บาท

ตาราง 23 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามค่าชำระหนี้สินต่าง ๆ ต่อเดือน

ค่าชำระหนี้สินต่าง ๆ	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มีค่าใช้จ่าย	58	29.0
น้อยกว่า 5,001 บาท	38	19.0
5,001 – 10,000 บาท	38	19.0
10,001 – 15,000 บาท	19	9.5
15,001 – 20,000 บาท	24	12.0
มากกว่า 20,000 บาท ขึ้นไป	23	11.5
รวม	200	100

$\bar{X}$  = 10,115.58 บาท      S.D. = 13640.90      max. = 100,000 บาท      min. = 0 บาท

จากตาราง 23 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่ไม่มีค่าใช้จ่ายด้านค่าชำระหนี้สินต่าง ๆ จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 29.0 รองลงมา คือ มีค่าใช้จ่ายน้อยกว่า 5,001 บาท และมีค่าใช้จ่ายระหว่าง 5,001 – 10,000 บาท จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 19.0 เท่ากัน มีค่าใช้จ่ายระหว่าง 15,001 – 20,000 บาท จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 12.0 มีค่าใช้จ่ายมากกว่า 20,000 บาท ขึ้นไป จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 11.5 และมีค่าใช้จ่ายระหว่าง 10,001 – 15,000 บาท จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 9.5 ตามลำดับ ทั้งนี้พบว่าสมาชิกกลุ่มตัวอย่างมีค่าใช้จ่ายด้านค่าชำระหนี้สินต่าง ๆ เนื่องมาจากการใช้บัตรเครดิต บัตรเงินสด และการผ่อนชำระค่าสินค้ายต่าง ๆ รวมทั้งการผ่อนชำระค่าเครื่องใช้ไฟฟ้า รถยนต์ เป็นต้น

และเมื่อพิจารณาค่าใช้จ่ายด้านค่าชำระหนี้สินต่าง ๆ เฉลี่ยเท่ากับ 10,115.58 บาท โดยค่าใช้จ่ายด้านค่าชำระหนี้สินต่าง ๆ สูงสุดเท่ากับ 100,000 บาท และค่าชำระหนี้สินต่าง ๆ ต่ำสุดเท่ากับ 0 บาท

ตาราง 24 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ต่อเดือน

ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มีค่าใช้จ่าย	144	72.0
น้อยกว่า 1,001 บาท	20	10.0
1,001 – 3,000 บาท	25	12.5
3,001 – 6,000 บาท	8	4.0
มากกว่า 6,000 บาท ขึ้นไป	3	1.5
รวม	200	100

$\bar{X}$  = 792.75 บาท      S.D. = 1945.25      max. = 15,000 บาท      min. = 0 บาท

จากตาราง 24 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่ ไม่มีค่าใช้จ่ายด้านค่าใช้จ่ายอื่น ๆ จำนวน 144 คน คิดเป็นร้อยละ 72.0 รองลงมาคือ มีค่าใช้จ่ายระหว่าง 1,001 – 3,000 บาท จำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 12.5 มีค่าใช้จ่ายน้อยกว่า 1,001 บาท จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 10.0 มีค่าใช้จ่ายระหว่าง 3,001 – 6,000 บาท จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 4.0 และมีค่าใช้จ่ายมากกว่า 6,000 บาท ขึ้นไป จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 1.5 ตามลำดับ ทั้งนี้พบว่าสมาชิกกลุ่มตัวอย่างมีค่าใช้จ่ายด้านอื่น ๆ ได้แก่ การทำบุญเพื่อการศึกษา การทำบุญในงานสังคม เช่น ขึ้นบ้านใหม่ งานแต่งงาน งานศพ ฯลฯ และเพื่อการบริจาคต่าง ๆ

เมื่อพิจารณาค่าใช้จ่ายด้านค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เฉลี่ยเท่ากับ 792.75 บาท โดยค่าใช้จ่ายด้านค่าใช้จ่ายอื่น ๆ สูงสุดเท่ากับ 15,000 บาท และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ต่ำสุดเท่ากับ 0 บาท

## หนี้สินอื่นของสมาชิก

ตาราง 25 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามการกู้เงินจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภา  
อำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด

จำนวนเงินที่กู้	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 500,001 บาท	156	78.0
500,001 – 1,000,000 บาท	33	16.5
1,000,001 – 1,500,000 บาท	8	4.0
มากกว่า 1,500,000 บาท ขึ้นไป	3	1.5
รวม	200	100

$\bar{X}$  = 381,713.83 บาท    S.D. = 423375.80    max. = 3,000,000 บาท    min. = 3,400 บาท

จากตาราง 25 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่กู้เงินจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด น้อยกว่า 500,001 บาท จำนวน 156 คน คิดเป็นร้อยละ 78.0 รองลงมาคือ กู้เงินระหว่าง 500,001 – 1,000,000 บาท จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 16.5 กู้เงินระหว่าง 1,000,001 – 1,500,000 บาท จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 4.0 และกู้เงินมากกว่า 1,500,000 บาท ขึ้นไป จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 1.5 ตามลำดับ ทั้งนี้พบว่าสมาชิกกลุ่มตัวอย่างมีระยะเวลาในการเป็นสมาชิกไม่นาน การขอกู้เงินต้องเป็นไปตามระเบียบและหลักเกณฑ์ของ สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด จึงทำให้สมาชิกกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ที่กู้เงินจากสหกรณ์น้อยกว่า 500,001 บาท มีจำนวนมากถึงร้อยละ 78.0 และเมื่อพิจารณาการกู้เงินเฉลี่ยเท่ากับ 381,713.83 บาท โดยยอดเงินกู้สูงสุดเท่ากับ 3,000,000 บาท และยอดเงินต่ำสุดเท่ากับ 3,400 บาท

ตาราง 26 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามการกู้เงินจากธนาคารพาณิชย์ทั่วไป

ธนาคารพาณิชย์ทั่วไป	จำนวน	ร้อยละ
ไม่ได้กู้จากธนาคารพาณิชย์ทั่วไป	181	90.5
น้อยกว่า 500,001 บาท	10	5.0
500,001 – 1,000,000 บาท	5	2.5
1,000,001 – 1,500,000 บาท	4	2.0
รวม	200	100

$\bar{X}$  = 52,565.00 บาท      S.D. = 211351.30      max. = 1,200,000 บาท      min. = 0 บาท

จากตาราง 26 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่ไม่กู้เงินจากธนาคารพาณิชย์ทั่วไป จำนวน 181 คน คิดเป็นร้อยละ 90.5 รองลงมาคือ กู้เงินน้อยกว่า 500,001 บาท จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 5.0 กู้เงินระหว่าง 500,001 – 1,000,000 บาท จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 2.5 และกู้เงินระหว่าง 1,000,001 – 1,500,000 บาท ขึ้นไป จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 2.0 ตามลำดับ ทั้งนี้พบว่าสมาชิกกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ ร้อยละ 90.5 ไม่ได้กู้เงินจากธนาคารพาณิชย์ทั่วไป เนื่องจากได้กู้เงินจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด แล้ว และมีรายได้สุทธิหลังจากหักค่าใช้จ่ายตามรายละเอียดแบบแสดงเงินเดือนเหลือไม่พอที่จะขอสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด เพราะธนาคารพาณิชย์ได้กำหนดหลักเกณฑ์การเหลือเงินสุทธิหลังจากผ่อนชำระเงินกู้ธนาคารพาณิชย์เพื่อการบริโภค ร้อยละ 20-30 แต่สำหรับสมาชิกกลุ่มตัวอย่างร้อยละ 2.0 ที่ได้กู้เงินจากธนาคารพาณิชย์จำนวน 1,000,001 – 1,500,000 บาท นั้น เป็นเพราะว่ายังมีภาระด้านการใช้จ่ายในครัวเรือน หรือการลงทุนในธุรกิจส่วนตัว ซึ่ขยานพาหนะ ได้แก่ รถยนต์ รถจักรยานยนต์ และมีรายได้เหลือสุทธิเพียงพอตามหลักเกณฑ์การขอสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์

เมื่อพิจารณาการกู้เงินเฉลี่ยเท่ากับ 52,565 บาท โดยยอดเงินกู้สูงสุดเท่ากับ 1,200,000 บาท และยอดเงินต่ำสุดเท่ากับ 0 บาท

ตาราง 27 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามการกู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด	จำนวน	ร้อยละ
ไม่ได้กู้จากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด	81	40.5
น้อยกว่า 500,001 บาท	39	19.5
500,001 – 1,000,000 บาท	32	16.0
1,000,001 – 1,500,000 บาท	25	12.5
มากกว่า 1,500,000 บาท ขึ้นไป	23	11.5
รวม	200	100

$\bar{X}$  = 606,773.92 บาท      S.D. = 761700.40      max. = 3,000,000 บาท      min. = 0 บาท

จากตาราง 27 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่ไม่กู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 40.5 รองลงมาคือ กู้เงินน้อยกว่า 500,001 บาท จำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 19.5 กู้เงินระหว่าง 500,001 – 1,000,000 บาท จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 16.0 กู้เงินระหว่าง 1,000,001 – 1,500,000 บาท จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 12.5 และกู้เงินมากกว่า 1,500,000 บาท ขึ้นไป จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 11.5 ตามลำดับ ทั้งนี้พบว่าสมาชิกกลุ่มตัวอย่างร้อยละ 40.5 ไม่ได้กู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด เนื่องมาจากได้กู้เงินจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด แล้ว แต่สำหรับสมาชิกกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ ที่ได้กู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด นั้น เป็นเพราะว่ายังมีภาระด้านการใช้จ่ายในครัวเรือนหรือการลงทุนในธุรกิจส่วนตัว ซึ่งยานพาหนะ ได้แก่ รถยนต์ รถจักรยานยนต์ ประกอบกับมีสิทธิ์ตามหลักเกณฑ์ในการขอสินเชื่อจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด การชำระดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำกว่าธนาคารพาณิชย์ทั่วไป วงเงินสินเชื่อค่อนข้างสูง และยังมีสิทธิ์ได้รับเงินเฉลี่ยคืนตามส่วนธุรกิจเมื่อสิ้นปีบัญชี

โดยเมื่อพิจารณาการกู้เงินเฉลี่ยเท่ากับ 606,773.92 บาท โดยยอดเงินกู้สูงสุดเท่ากับ 3,000,000 บาท และยอดเงินต่ำสุดเท่ากับ 0 บาท

ตาราง 28 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามการกู้เงินสวัสดิการของหน่วยงานต่าง ๆ

สวัสดิการของหน่วยงานต่าง ๆ	จำนวน	ร้อยละ
ไม่ได้กู้จากสวัสดิการของหน่วยงานต่าง ๆ	169	84.5
น้อยกว่า 500,001 บาท	15	7.5
500,001 – 1,000,000 บาท	15	7.5
มากกว่า 1,000,000 บาท ขึ้นไป	1	0.5
รวม	200	100

$\bar{X}$  = 59,735.00 บาท    S.D. = 18134.40    max. = 1,200,000 บาท    min. = 0 บาท

จากตาราง 28 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่ไม่กู้เงินจากสวัสดิการของหน่วยงานต่าง ๆ จำนวน 169 คน คิดเป็นร้อยละ 84.5 รองลงมาคือ กู้เงินน้อยกว่า 500,001 บาท และกู้เงินระหว่าง 500,001 – 1,000,000 บาท จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 7.5 และกู้เงินมากกว่า 1,000,000 บาท ขึ้นไป จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.5 ตามลำดับ ทั้งนี้พบว่าสมาชิกกลุ่มตัวอย่างร้อยละ 84.5 ไม่ได้กู้เงินจากสวัสดิการของหน่วยงานต่าง ๆ เนื่องจากได้กู้เงินจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด แล้ว แต่สำหรับสมาชิกกลุ่มตัวอย่างที่ได้กู้เงินจากสวัสดิการของหน่วยงานต่าง ๆ นั้นเพราะว่าสิ้นการกู้เงินโดยไม่ต้องผ่อนชำระเงินต้น ชำระเพียงแต่ดอกเบี้ย และเมื่อเสียชีวิต หน่วยงานผู้ให้กู้จะดำเนินการหักเงินกู้จากเงินสวัสดิการที่จะได้รับ

โดยเมื่อพิจารณาการกู้เงินเฉลี่ยเท่ากับ 59,735 บาท โดยยอดเงินกู้สูงสุดเท่ากับ 1,200,000 บาท และยอดเงินต่ำสุดเท่ากับ 0 บาท

ตาราง 29 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามการกู้เงินจากแหล่งเงินทุนอื่น ๆ

แหล่งเงินทุนอื่น ๆ	จำนวน	ร้อยละ
ไม่ได้กู้จากแหล่งเงินทุนอื่น ๆ	186	93.0
น้อยกว่า 500,001 บาท	10	5.0
500,001 – 1,000,000 บาท	1	0.5
มากกว่า 1,000,000 บาท ขึ้นไป	3	1.5
รวม	200	100

$\bar{X}$  = 51,282.00 บาท      S.D. = 318786.70      max. = 3,000,000 บาท      min. = 0 บาท

จากตาราง 29 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่ไม่กู้เงินจากแหล่งเงินทุนอื่น ๆ จำนวน 186 คน คิดเป็นร้อยละ 93.0 รองลงมา คือ กู้เงินน้อยกว่า 500,001 บาท จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 5.0 กู้เงินมากกว่า 1,000,000 บาท ขึ้นไป จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 1.5 และกู้เงินระหว่าง 500,001 – 1,000,000 บาท จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 1.5 ตามลำดับ ทั้งนี้พบว่าสมาชิกกลุ่มตัวอย่างร้อยละ 93.0 ไม่ได้กู้เงินจากจากแหล่งเงินทุนอื่น ๆ เนื่องจากได้กู้เงินจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด แล้ว แต่สำหรับสมาชิกกลุ่มตัวอย่างที่ได้กู้เงินจากแหล่งเงินทุนอื่น ๆ นั้นเป็นเพราะว่า มีเหตุฉุกเฉินจำเป็นต้อง ใช้จ่าย และสะดวกต่อการกู้เงิน บางรายได้ดำเนินการกู้เงินนอกระบบ เช่น จากญาติพี่น้อง หรือนายทุน เพื่อนำไปลงทุนในธุรกิจหอพักและโรงแรม

และเมื่อพิจารณาการกู้เงินเฉลี่ยเท่ากับ 51,282 บาท โดยยอดเงินกู้สูงสุดเท่ากับ 3,000,000 บาท และยอดเงินต่ำสุดเท่ากับ 0 บาท

## มูลค่าทรัพย์สินของสมาชิก

ตาราง 30 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามมูลค่าบ้าน

มูลค่าบ้าน	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มีบ้านเป็นของตนเอง	15	7.5
น้อยกว่า 500,001 บาท	47	23.5
500,001 – 1,000,000 บาท	53	26.5
1,000,001 – 1,500,000 บาท	26	13.0
1,500,001 – 2,000,000 บาท	18	9.0
มากกว่า 2,000,000 บาท ขึ้นไป	41	20.5
รวม	200	100

$\bar{X}$  = 1,611,250.00 บาท    S.D. = 2389601.00    max. = 20,000,000 บาท    min. = 0 บาท

จากตาราง 30 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่มีบ้านมูลค่าระหว่าง 500,001 – 1,000,000 บาท จำนวน 53 คน คิดเป็นร้อยละ 26.5 รองลงมาคือ มีมูลค่าน้อยกว่า 500,001 บาท จำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ 23.5 มีมูลค่ามากกว่า 2,000,000 บาท ขึ้นไป จำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 20.5 มีมูลค่าระหว่าง 1,500,001 – 2,000,000 บาท จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 9.0 และไม่มีบ้านเป็นของตนเอง จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 7.5 ตามลำดับ ทั้งนี้พบว่า มีสมาชิกกลุ่มตัวอย่างร้อยละ 7.5 ไม่มีบ้านเป็นของตนเอง เนื่องจาก ได้พักอาศัยในบ้านพักข้าราชการ และบ้านบิดามารดา ญาติพี่น้อง

และเมื่อพิจารณามูลค่าบ้านเฉลี่ยเท่ากับ 1,611,250 บาท โดยมูลค่าบ้านสูงสุดเท่ากับ 20,000,000 บาท และมูลค่าบ้านต่ำสุดเท่ากับ 0 บาท

ตาราง 31 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามมูลค่าที่ดิน

มูลค่าที่ดิน	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มีที่ดินเป็นของตนเอง	26	13.0
น้อยกว่า 500,001 บาท	48	24.0
500,001 – 1,000,000 บาท	48	24.0
1,000,001 – 1,500,000 บาท	25	12.5
1,500,001 – 2,000,000 บาท	10	5.0
มากกว่า 2,000,000 บาท ขึ้นไป	43	21.5
รวม	200	100

$\bar{X}$  = 1,723,770.00 บาท    S.D. = 2664885.00    max. = 20,000,000 บาท    min. = 0 บาท

จากตาราง 31 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่มีที่ดินมูลค่าน้อยกว่า 500,001 บาท และมีมูลค่าระหว่าง 500,001 – 1,000,000 บาท จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 24.0 เท่ากัน รองลงมาคือ มีมูลค่ามากกว่า 2,000,000 บาท ขึ้นไป จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 21.5 ไม่มีที่ดินเป็นของตนเอง จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 13.0 มีมูลค่าระหว่าง 1,000,001 – 1,500,000 บาท จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 12.5 และมีมูลค่าระหว่าง 1,500,001 – 2,000,000 บาท จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 5.0 ตามลำดับ ทั้งนี้พบว่า มีสมาชิกกลุ่มตัวอย่างร้อยละ 13.5 ไม่มีที่ดินเป็นของตนเอง เนื่องจากได้พักอาศัยในบ้านพักข้าราชการ บ้านบิดามารดา อพาร์ทเมนต์ คอนโดมิเนียม บ้านเอื้ออาทร

เมื่อพิจารณาสมาชิกกลุ่มตัวอย่างที่มีที่ดินพบว่า มีมูลค่าที่ดินเฉลี่ยเท่ากับ 1,723,770 บาท โดยมูลค่าที่ดินสูงสุดเท่ากับ 20,000,000 บาท และมูลค่าที่ดินต่ำสุดเท่ากับ 0 บาท

ตาราง 32 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามมูลค่ายานพาหนะ

มูลค่ายานพาหนะ	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มียานพาหนะ	18	9.0
น้อยกว่า 500,001 บาท	100	50.0
500,001 – 1,000,000 บาท	63	31.5
1,000,001 – 1,500,000 บาท	14	7.0
1,500,001 – 2,000,000 บาท ขึ้นไป	5	2.5
รวม	200	100

$\bar{X}$  = 515,250.00 บาท    S.D. = 453958.00    max. = 2,000,000 บาท    min. = 0 บาท

จากตาราง 32 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่มีมูลค่ายานพาหนะน้อยกว่า 500,001 บาท จำนวน 100 คน คิดเป็นร้อยละ 50.0 รองลงมาคือมีมูลค่าระหว่าง 500,001 – 1,000,000 บาท จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 31.5 ไม่มียานพาหนะ จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 9.0 มีมูลค่าระหว่าง 1,000,001 – 1,500,000 บาท จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 7.0 และมีมูลค่าระหว่าง 1,500,001 – 2,000,000 บาท ขึ้นไป จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 2.5 ตามลำดับ

และเมื่อพิจารณามูลค่ายานพาหนะเฉลี่ยเท่ากับ 515,250 บาท โดยมูลค่ายานพาหนะสูงสุดเท่ากับ 2,000,000 บาท และมูลค่ายานพาหนะต่ำสุดเท่ากับ 0 บาท



ตาราง 33 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามมูลค่าเครื่องใช้ไฟฟ้า

มูลค่าเครื่องใช้ไฟฟ้า	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มีเครื่องใช้ไฟฟ้า	35	17.5
น้อยกว่า 100,001 บาท	126	63.0
100,001 – 500,000 บาท	33	16.5
500,001 – 1,000,000 บาท	4	2.0
1,000,001 – 1,500,000 บาท ขึ้นไป	2	1.0
รวม	200	100

$\bar{X}$  = 111,730.00 บาท      S.D. = 2664885.00      max. = 1,500,000 บาท      min. = 0 บาท

จากตาราง 33 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่มีมูลค่าเครื่องใช้ไฟฟ้าน้อยกว่า 100,001 บาท จำนวน 126 คน คิดเป็นร้อยละ 63.0 รองลงมาคือไม่มีเครื่องใช้ไฟฟ้า จำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 17.5 มีมูลค่าระหว่าง 100,001 – 500,000 บาท จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 16.5 มีมูลค่าระหว่าง 500,001 – 1,000,000 บาท จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 2.0 และมีมูลค่าระหว่าง 1,000,001 – 1,500,000 บาท ขึ้นไป จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 1.0 ตามลำดับ

และเมื่อพิจารณามูลค่าเครื่องใช้ไฟฟ้าเฉลี่ยเท่ากับ 111,730 บาท โดยมูลค่าเครื่องใช้ไฟฟ้าสูงสุดเท่ากับ 1,500,000 บาท และมูลค่าเครื่องใช้ไฟฟ้าต่ำสุดเท่ากับ 0 บาท

ตาราง 34 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามมูลค่าทรัพย์สินอื่น ๆ

มูลค่าทรัพย์สินอื่น ๆ	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มีทรัพย์สินอื่น ๆ	173	86.5
น้อยกว่า 100,001 บาท	13	6.5
100,001 – 500,000 บาท	7	3.5
500,001 – 1,000,000 บาท	3	1.5
มากกว่า 1,000,000 บาท ขึ้นไป	4	2.0
รวม	200	100

$\bar{X}$  = 65,715.00 บาท      S.D. = 307175.80      max. = 2,500,000 บาท      min. = 0 บาท

จากตาราง 34 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่ไม่มีทรัพย์สินอื่น ๆ จำนวน 173 คน คิดเป็นร้อยละ 86.5 รองลงมาคือมีมูลค่าทรัพย์สินอื่น ๆ น้อยกว่า 100,001 บาท จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 6.5 มีมูลค่าระหว่าง 100,001 – 500,000 บาท จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 3.5 มีมูลค่าระหว่าง 500,001 – 1,000,000 บาท จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 1.5 และมีมูลค่ามากกว่า 1,000,001 บาท ขึ้นไป จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 2.0 ตามลำดับ ทั้งนี้พบว่าทรัพย์สินอื่น ๆ ที่สมาชิกมี ได้แก่ ทองคำ เครื่องประดับ สลากออมสินธนาคารออมสิน สลากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตร อาคารหอพัก ฯลฯ

เมื่อพิจารณามูลค่าทรัพย์สินอื่น ๆ เฉลี่ยเท่ากับ 65,715.00 บาท โดยมูลค่าทรัพย์สินอื่น ๆ สูงสุดเท่ากับ 2,500,000 บาท และมูลค่าทรัพย์สินอื่น ๆ ต่ำสุดเท่ากับ 0 บาท

ตาราง 35 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามเงินเดือนคงเหลือสุทธิหลังหักรายจ่ายที่ต้องหัก ณ ที่จ่ายจากต้นสังกัด

เงินเดือนคงเหลือสุทธิหลังหักรายจ่าย	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มีเงินเดือนคงเหลือสุทธิ	3	1.5
น้อยกว่า 10,001 บาท	114	57.0
10,001 – 20,000 บาท	62	31.0
20,001 – 30,000 บาท	18	9.0
30,001 – 40,000 บาท ขึ้นไป	3	1.5
รวม	200	100

$\bar{X}$  = 11,213.47 บาท      S.D. = 7651.02      max. = 40,000 บาท      min. = 0 บาท

จากตาราง 35 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่มีเงินเดือนคงเหลือสุทธิหลังหักรายจ่ายที่ต้องหัก ณ ที่จ่ายจากต้นสังกัดน้อยกว่า 10,001 บาท จำนวน 114 คน คิดเป็นร้อยละ 57.0 รองลงมาคือมีมูลค่าระหว่าง 10,001 – 20,000 บาท จำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 31.0 มีมูลค่าระหว่าง 20,001 – 30,000 บาท จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 9.0 ไม่มีเงินเดือนคงเหลือสุทธิ และมีมูลค่าระหว่าง 30,001 – 40,000 บาท ขึ้นไป จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 1.5 เท่า ๆ กัน ตามลำดับ

เมื่อพิจารณามูลค่าเงินเดือนคงเหลือสุทธิหลังหักรายจ่ายที่ต้องหัก ณ ที่จ่ายจากต้นสังกัด เฉลี่ยเท่ากับ 11,213.47 บาท โดยมูลค่าเงินเดือนคงเหลือสุทธิหลังหักรายจ่ายสูงสุดเท่ากับ 40,000 บาท และมูลค่าเงินเดือนคงเหลือสุทธิหลังหักรายจ่ายต่ำสุดเท่ากับ 0 บาท

ตาราง 36 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามความคิดเห็นที่มีต่อหลักเกณฑ์และเงื่อนไข  
ของสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้สินเชื่อเงินกู้แก่สมาชิก

ความคิดเห็นที่มีต่อหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของสหกรณ์	จำนวน	ร้อยละ
เหมาะสม	175	87.5
ไม่เหมาะสม	15	7.5
อื่น ๆ	10	5.0
รวม	200	100

จากตาราง 36 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่เห็นว่าหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้สินเชื่อเงินกู้แก่สมาชิกมีความเหมาะสม จำนวน 175 คน คิดเป็นร้อยละ 87.5 รองลงมาเห็นว่าหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้สินเชื่อเงินกู้แก่สมาชิกไม่เหมาะสม จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 7.5 และมีความคิดเห็นอื่น ๆ จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 5.0 ตามลำดับ

ทั้งนี้พบว่า สมาชิกกลุ่มตัวอย่างที่มีความคิดเห็นว่าหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของสหกรณ์มีความเหมาะสม เนื่องจากมีความเชื่อมั่นศรัทธาสหกรณ์ และคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ที่บริหารงานได้พิจารณาหลักเกณฑ์ดังกล่าวอย่างละเอียดในการประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ประจำเดือน โดยวิเคราะห์จากสภาพปัจจัยต่าง ๆ ทั้งระยะเวลาการเป็นสมาชิก จำนวนหุ้น ผู้ค้าประกัน สภาพเศรษฐกิจของสมาชิก จนเป็นมติจากที่ประชุมเพื่อถือใช้ต่อไป

ส่วนสมาชิกกลุ่มตัวอย่างที่มีความคิดเห็นอื่น ๆ ต่อหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของสหกรณ์ฯ ว่า ต้องการให้สหกรณ์ดำเนินการพิจารณาแก้ไขหลักเกณฑ์ให้เหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจของสมาชิก เช่น สมาชิกต้องมีเงินเดือนสุทธิเหลือหลังหักชำระหนี้รายเดือนแก่สหกรณ์น้อยกว่าร้อยละ 20

ตาราง 37 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามมูลค่าหุ้นในสหกรณ์

มูลค่าหุ้นในสหกรณ์	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 50,001 บาท	57	28.5
50,001 – 100,000 บาท	96	48.0
100,001 – 150,000 บาท	21	10.5
150,001 – 200,000 บาท	11	5.5
มากกว่า 200,000 บาท ขึ้นไป	15	7.5
รวม	200	100

$\bar{X}$  = 100,069.85 บาท    S.D. = 135142.00    max. = 2,085,050 บาท    min. = 8,500 บาท

จากตาราง 37 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่มีมูลค่าหุ้นในสหกรณ์ระหว่าง 50,001 – 100,000 บาท จำนวน 96 คน คิดเป็นร้อยละ 48.0 รองลงมาคือมีมูลค่าน้อยกว่า 50,001 บาท จำนวน 57 คน คิดเป็นร้อยละ 28.5 มีมูลค่าระหว่าง 10,001 – 150,000 บาท จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 10.5 มีมูลค่ามากกว่า 200,000 บาท ขึ้นไป จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 7.5 และมีมูลค่าระหว่าง 150,001 – 200,000 บาท จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 5.5 ตามลำดับ ทั้งนี้พบว่าสมาชิกกลุ่มตัวอย่างที่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกนานหรือสมาชิกที่มีรายได้สูง มีภาระค่าใช้จ่ายน้อย จะมีมูลค่าถือหุ้นในสหกรณ์สูง

เมื่อพิจารณามูลค่าหุ้นในสหกรณ์เฉลี่ยเท่ากับ 100,069.85 บาท โดยมูลค่าหุ้นในสหกรณ์สูงสุดเท่ากับ 2,085,050 บาท และมูลค่าหุ้นในสหกรณ์ต่ำสุดเท่ากับ 8,500 บาท

ตาราง 38 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามการสะสมค่าหุ้นรายเดือน

การสะสมค่าหุ้นรายเดือน	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 501 บาท	151	75.5
501 – 1,000 บาท	42	21.0
1,001 – 1,500 บาท	2	1.0
มากกว่า 1,500 บาท ขึ้นไป	5	2.5
รวม	200	100

$\bar{X}$  = 634.42 บาท      S.D. = 772.36      max. = 7,893 บาท      min. = 100 บาท

จากตาราง 38 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่มีการสะสมค่าหุ้นรายเดือนน้อยกว่า 501 บาท จำนวน 151 คน คิดเป็นร้อยละ 75.5 มีมูลค่าระหว่าง 501 – 1,000 บาท จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 21.0 มีมูลค่ามากกว่า 15,000 บาท จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 2.5 และมีมูลค่าระหว่าง 1,001 – 1,500 บาท จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 1.0 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาการสะสมค่าหุ้นรายเดือนเฉลี่ยเท่ากับ 634.42 บาท โดยการสะสมค่าหุ้นรายเดือนสูงสุดเท่ากับ 7,893 บาท และการสะสมค่าหุ้นรายเดือนต่ำสุดเท่ากับ 100 บาท

ตาราง 39 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามความคิดเห็นที่มีต่ออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ร้อยละ

7.25

ความคิดเห็นที่มีต่ออัตราดอกเบี้ยเงินกู้	จำนวน	ร้อยละ
เหมาะสม	103	51.5
ไม่เหมาะสม	66	33.0
อื่น ๆ	31	15.5
รวม	200	100

จากตาราง 39 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่เห็นว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 7.25 มีความเหมาะสม จำนวน 103 คน คิดเป็นร้อยละ 51.5 รองลงมาเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ไม่เหมาะสม จำนวน 66 คน คิดเป็นร้อยละ 33.0 และมีความคิดเห็นอื่น ๆ จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 15.5 ตามลำดับ

สมาชิกกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้มีความเหมาะสมเนื่องจากคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ที่บริหารงานได้พิจารณาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้อย่างละเอียดในการประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ประจำเดือน โดยวิเคราะห์จากสภาพปัจจัยต่าง ๆ ทั้ง สภาพเศรษฐกิจของสมาชิก อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สถาบันการเงินอื่น ๆ และจากวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ที่ประสงค์จะช่วยเหลือสมาชิกผู้เป็นเจ้าของสหกรณ์ จนเป็นมติจากที่ประชุมเพื่อถือใช้ต่อไป จึงทำให้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดนั้นมีความเหมาะสม สำหรับสมาชิกกลุ่มตัวอย่างที่มีความคิดเห็นอื่น ๆ ให้ความคิดเห็นว่า ต้องการให้สหกรณ์ปรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้น้อยกว่าหรือเท่ากับอัตราดอกเบี้ยของสหกรณ์ออมทรัพย์คุรุเชียงใหม่ จำกัด

**ตาราง 40** จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามความคิดเห็นที่มีต่อประเภทของสินเชื่อที่สหกรณ์จัดไว้บริการ

ความคิดเห็นที่มีต่อประเภทของสินเชื่อ	จำนวน	ร้อยละ
เหมาะสม	186	93.0
ไม่เหมาะสม	10	5.0
อื่น ๆ	4	2.0
รวม	200	100

จากตาราง 40 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่เห็นว่าประเภทของสินเชื่อที่สหกรณ์จัดไว้บริการมีความเหมาะสม จำนวน 186 คน คิดเป็นร้อยละ 93.0 รองลงมาเห็นว่าประเภทของสินเชื่อที่สหกรณ์จัดไว้บริการไม่เหมาะสม จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 5.0 และมีความคิดเห็นอื่น ๆ จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 2.0 ตามลำดับ

ทั้งนี้พบว่าสหกรณ์ได้มีการสำรวจความต้องการสินเชื่อประเภทต่าง ๆ ของสมาชิก ทำให้สหกรณ์สามารถจัดประเภทสินเชื่อได้ตรงตามความต้องการของสมาชิก

### ความพึงพอใจของสมาชิกที่มีต่อการใช้บริการสินเชื่อของสหกรณ์

**ตาราง 41** จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามระดับความพอใจด้านความรวดเร็วในการให้บริการจากสหกรณ์

ระดับความพอใจ	จำนวน	ร้อยละ
น้อย	7	3.5
ปานกลาง	27	13.5
มาก	128	64.0
มากที่สุด	38	19.0
รวม	200	100

จากตาราง 41 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่เห็นว่ามี ความพอใจด้านความรวดเร็วในการให้บริการจากสหกรณ์ในระดับมาก จำนวน 128 คน คิดเป็นร้อยละ 64.0 รองลงมามีความพอใจด้านความรวดเร็วในการให้บริการจากสหกรณ์ในระดับมากที่สุด จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 19.0 มีความพอใจด้านความรวดเร็วในการให้บริการจากสหกรณ์ในระดับปานกลาง จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 13.5 และมีความพอใจด้านความรวดเร็วในการให้บริการจากสหกรณ์ในระดับน้อย จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 3.5 ตามลำดับ ทั้งนี้พบว่า สหกรณ์มีการคัดเลือกเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานในสหกรณ์ และจัดให้มีการอบรมเจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้มีใจรักงานบริการ พัฒนาตนเองเพื่อให้การบริการที่ดีแก่สมาชิกเจ้าของสหกรณ์

ตาราง 42 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามระดับความพอใจจากการได้รับข่าวสารด้าน  
สินเชื่อจากสหกรณ์

ระดับความพอใจ	จำนวน	ร้อยละ
น้อย	18	9.0
ปานกลาง	80	40.0
มาก	87	43.5
มากที่สุด	15	7.5
รวม	200	100

จากตาราง 42 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่  
จำกัด ส่วนใหญ่เห็นว่ามีความพอใจจากการได้รับข่าวสารด้านสินเชื่อจากสหกรณ์ในระดับมาก  
จำนวน 87 คน คิดเป็นร้อยละ 43.5 รองลงมามีความพอใจจากการได้รับข่าวสารด้านสินเชื่อ จาก  
สหกรณ์ในระดับปานกลาง จำนวน 80 คน คิดเป็นร้อยละ 40.0 มีความพอใจจากการได้รับข่าวสาร  
ด้านสินเชื่อจากสหกรณ์ในระดับน้อย จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 9.0 และมีความพอใจ จากการ  
ได้รับข่าวสารด้านสินเชื่อจากสหกรณ์ในระดับมากที่สุดจำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 7.5 ตามลำดับ  
ทั้งนี้พบว่า สหกรณ์มีการประชาสัมพันธ์ข่าวสารด้านสินเชื่อผ่านคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์  
บอร์ดและเว็บไซต์ของสหกรณ์

ตาราง 43 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามระดับความเชื่อมั่นในความมั่นคงและชื่อเสียงของสหกรณ์

ระดับความเชื่อมั่น	จำนวน	ร้อยละ
น้อย	2	1.0
ปานกลาง	37	18.5
มาก	107	53.5
มากที่สุด	54	27.0
รวม	200	100

จากตาราง 43 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่เห็นว่ามี ความเชื่อมั่นในความมั่นคงและชื่อเสียงของสหกรณ์ในระดับมาก จำนวน 107 คน คิดเป็นร้อยละ 53.5 รองลงมา มีความเชื่อมั่นในความมั่นคงและชื่อเสียงของสหกรณ์ในระดับมากที่สุด จำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 27.0 มีความเชื่อมั่นในความมั่นคงและชื่อเสียงของสหกรณ์ในระดับปานกลาง จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 18.5 และมีความเชื่อมั่นในความมั่นคงและชื่อเสียงของสหกรณ์ในระดับน้อยจำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 1.0 ตามลำดับ ทั้งนี้พบว่า เป็นเพราะผลประกอบการของสหกรณ์ที่ได้รับกำไรสุทธิประจำปี มีการจัดสรรกำไรสุทธิเป็นเงินปันผลตามหุ้นเงินเฉลี่ยคืนตามส่วนธุรกิจ และจัดสวัสดิการต่าง ๆ แก่สมาชิกมาโดยตลอด อีกทั้งสหกรณ์ยังได้มาตรฐานสหกรณ์ตามตัวชี้วัดของกรมส่งเสริมสหกรณ์ทุกปี และทำบันทึกข้อตกลงในการบริหารจัดการ โดยยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดีกับกรมส่งเสริมสหกรณ์และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์โดยได้คะแนนในเกณฑ์ดี

ตาราง 44 ความพึงพอใจของสมาชิกที่มีต่อการใช้บริการสินเชื่อของสหกรณ์

การให้บริการสินเชื่อของสหกรณ์	ค่าเฉลี่ย	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับความพึงพอใจ
1. ด้านการให้บริการของเจ้าหน้าที่	4.31	0.67	ดีมาก
2. ด้านการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่	4.25	0.65	ดีมาก
3. ด้านอาคารสถานที่	4.22	1.03	ดีมาก
4. ด้านการใช้เครื่องมือและเทคโนโลยี ที่ทันสมัยในการให้บริการ	4.10	0.75	ดี
5. ด้านข้อมูลที่ได้รับบริการ	3.97	0.79	ดี
6. ด้านความถี่ของการใช้บริการเงินกู้และ ระยะเวลาในการชำระคืนเงินกู้	3.94	0.89	ดี

จากตาราง 44 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด มีความพึงพอใจในระดับดีมากต่อการให้บริการสินเชื่อของสหกรณ์ ได้แก่ ด้านการให้บริการของเจ้าหน้าที่ ด้านการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ และด้านอาคารสถานที่ ตามลำดับ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.31, 4.25 และ 4.22 ตามลำดับ

และมีความพึงพอใจในระดับดีต่อการให้บริการสินเชื่อของสหกรณ์ ได้แก่ ด้านการใช้เครื่องมือและเทคโนโลยีที่ทันสมัยในการให้บริการ ด้านข้อมูลที่ได้รับบริการ และด้านความถี่ของการใช้บริการเงินกู้และระยะเวลาในการชำระคืนเงินกู้ ตามลำดับ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.10, 3.97 และ 3.94 ตามลำดับ

ทั้งนี้ พบว่า สมาชิกมีความพึงพอใจในระดับดีมากต่อด้านการให้บริการของเจ้าหน้าที่สหกรณ์และด้านการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เนื่องจากสหกรณ์มีการคัดเลือกเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานในสหกรณ์ และจัดให้มีการอบรมเจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้มีใจรักงานบริการ พัฒนาตนเองเพื่อให้การบริการที่ดีแก่สมาชิกเจ้าของสหกรณ์ ตลอดจนสหกรณ์มีอาคารสถานที่ ที่สะดวกในการติดต่อและจัดให้มีสิ่งอำนวยความสะดวกบริการแก่สมาชิกที่มาติดต่อ เช่น น้ำดื่ม ที่นั่งพักระหว่างรอรับบริการ หนังสือพิมพ์และนิตยสาร ห้องน้ำ ฯลฯ

ตาราง 45 ความพึงพอใจของสมาชิกด้านการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่

ด้านการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่	ค่าเฉลี่ย	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับความพึงพอใจ
1. เจ้าหน้าที่ใช้วาจาสุภาพ ให้คำปรึกษา ในเรื่องต่าง ๆ	4.42	0.68	ดีมาก
2. ความซื่อสัตย์ สุจริตในการปฏิบัติงาน	4.38	0.59	ดีมาก
3. เจ้าหน้าที่สามารถอธิบายขั้นตอน และการเตรียมเอกสาร	4.33	0.65	ดีมาก
4. เจ้าหน้าที่มีความรับผิดชอบต่อนักที่ และต่อสมาชิก	4.32	0.63	ดีมาก
5. ความน่าเชื่อถือของเจ้าหน้าที่	4.31	0.66	ดีมาก
6. เจ้าหน้าที่ให้ข้อมูลครบถ้วน ไม่ต้องมาติดต่อหลายครั้ง	4.17	0.67	ดี
7. ความสามารถในการแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้น ให้กับสมาชิก	4.13	0.69	ดี
8. จำนวนเจ้าหน้าที่สันทัดเพียงพอต่อ การให้บริการ	3.99	0.70	ดี
รวม	4.25	0.65	ดีมาก

จากตาราง 45 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด มีความพึงพอใจในระดับดีมากด้านการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ ได้แก่ เจ้าหน้าที่ใช้วาจาสุภาพ ให้คำปรึกษาในเรื่องต่าง ๆ ความซื่อสัตย์ สุจริตในการปฏิบัติงาน เจ้าหน้าที่สามารถอธิบายขั้นตอน และการเตรียมเอกสาร เจ้าหน้าที่มีความรับผิดชอบต่อนักที่และต่อสมาชิก และความน่าเชื่อถือของเจ้าหน้าที่ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.42, 4.38, 4.33, 4.32 และ 4.31 ตามลำดับ และสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด มีความพึงพอใจในระดับดี ได้แก่ เจ้าหน้าที่ให้ข้อมูลครบถ้วนไม่ต้องมาติดต่อหลายครั้ง ความสามารถในการแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นให้กับสมาชิก และจำนวนเจ้าหน้าที่สันทัดเพียงพอต่อการให้บริการ ตามลำดับ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.17, 4.13 และ 3.99

ผลสรุปค่าเฉลี่ยรวมระดับความพึงพอใจของสมาชิกอยู่ในระดับดีมาก ซึ่งหมายความว่า โดยเฉลี่ยสมาชิกมีความพึงพอใจที่ดีมากต่อการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.25

**ตาราง 46** ความพึงพอใจของสมาชิกด้านข้อมูลที่ได้รับบริการ

ด้านข้อมูลที่ได้รับบริการ	ค่าเฉลี่ย	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับความพึงพอใจ
1. ท่านได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนเงินค่าหุ้นและจำนวนเงินกู้คงเหลือเป็นประจำทุกเดือน	4.20	0.88	ดี
2. เอกสารประกอบในการยื่นกู้มีความเหมาะสม	4.16	0.64	ดี
3. การติดต่อสอบถามจากเจ้าหน้าที่ทางโทรศัพท์หรือมาติดต่อสอบถามที่สำนักงาน	4.13	0.70	ดี
4. การประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับข้อมูลด้านสินเชื่อสมาชิกเร็วและเป็นปัจจุบัน	3.91	0.77	ดี
5. การประชาสัมพันธ์ผ่านทางคณะกรรมการสหกรณ์	3.82	0.84	ดี
6. การประชาสัมพันธ์ผ่านทางเว็บไซต์ของสหกรณ์	3.65	0.91	ดี
รวม	3.97	0.79	ดี

จากตาราง 46 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด มีความพึงพอใจในระดับดีด้านข้อมูลที่ได้รับบริการได้แก่ การได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนเงินค่าหุ้นและจำนวนเงินกู้คงเหลือเป็นประจำทุกเดือน เอกสารประกอบในการยื่นกู้ มีความเหมาะสม การติดต่อสอบถามจากเจ้าหน้าที่ทางโทรศัพท์หรือมาติดต่อสอบถามที่สำนักงาน การประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับข้อมูลด้านสินเชื่อสมาชิกเร็วและเป็นปัจจุบัน การประชาสัมพันธ์

ผ่านทางคณะกรรมการสหกรณ์ และการประชาสัมพันธ์ผ่านทางเว็บไซต์ของสหกรณ์ ตามลำดับ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.20, 4.16, 4.13, 3.91, 3.82 และ 3.65 ตามลำดับ

ผลสรุปค่าเฉลี่ยรวมระดับความพึงพอใจของสมาชิกอยู่ในระดับดี ซึ่งหมายความว่า โดยเฉลี่ย สมาชิกมีความพึงพอใจที่ดีต่อข้อมูลที่ได้รับบริการจากสหกรณ์ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.97

#### ตาราง 47 ความพึงพอใจของสมาชิกด้านการให้บริการของเจ้าหน้าที่

ด้านการให้บริการของเจ้าหน้าที่	ค่าเฉลี่ย	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับความพึงพอใจ
1. ความมีมนุษยสัมพันธ์ สุภาพ ยิ้มแย้ม แจ่มใสและต้อนรับด้วยอัธยาศัยที่ดี	4.44	.69	ดีมาก
2. ความซื่อสัตย์ สุจริตในการปฏิบัติงาน	4.40	.61	ดีมาก
3. การให้บริการที่สะดวกรวดเร็ว ไม่ต้องเสีย เวลารอนาน	4.38	.66	ดีมาก
4. มีความถูกต้องแม่นยำในการให้บริการ	4.23	.63	ดีมาก
5. การให้คำแนะนำ เจ้าหน้าที่ที่มีความรู้ ความชำนาญตอบข้อซักถามได้อย่างชัดเจน และตรงประเด็น	4.22	.73	ดีมาก
6. ระยะเวลา (จำนวนวัน) ที่ท่านยื่น ความประสงค์ขอกู้จนถึงวันที่ท่านได้ ทำสัญญากู้และได้รับเงินกู้	4.22	.70	ดีมาก
รวม	4.31	.67	ดีมาก

จากตาราง 47 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด มีความพึงพอใจในระดับดีมากด้านการให้บริการของเจ้าหน้าที่ ได้แก่ ความมีมนุษยสัมพันธ์ สุภาพ ยิ้มแย้มแจ่มใสและต้อนรับด้วยอัธยาศัยที่ดี เจ้าหน้าที่มีความซื่อสัตย์ สุจริตในการปฏิบัติงาน การให้บริการที่สะดวกรวดเร็วไม่ต้องเสียเวลารอนาน ความถูกต้องแม่นยำในการให้บริการ การให้คำแนะนำ เจ้าหน้าที่ที่มีความรู้ความชำนาญตอบข้อซักถามได้อย่างชัดเจนและตรงประเด็น ระยะเวลา

(จำนวนวัน) ที่ทำนย่นความประสงค์ขอกู้จนถึงวันที่ท่านได้ทำสัญญากู้และได้รับเงินกู้ ตามลำดับ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.44, 4.40, 4.38, 4.23, 4.22 และ 4.22 ตามลำดับ

ผลสรุปค่าเฉลี่ยรวมระดับความพึงพอใจของสมาชิกอยู่ในระดับดีมาก ซึ่งหมายความว่า โดยเฉลี่ยสมาชิกมีความพึงพอใจที่ดีมากต่อการให้บริการของเจ้าหน้าที่ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.31

**ตาราง 48** ความพึงพอใจของสมาชิกด้านการใช้เครื่องมือและเทคโนโลยีที่ทันสมัยในการให้บริการ

ด้านการใช้เครื่องมือและเทคโนโลยีที่ทันสมัย	ค่าเฉลี่ย	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับความพึงพอใจ
1. สหกรณ์ใช้ “โปรแกรมบริหารงานสหกรณ์” ในการบริการสำหรับสมาชิก	4.20	.88	ดี
2. สหกรณ์มีการบันทึกข้อมูลในทะเบียนประวัติสมาชิกโดยใช้ “โปรแกรมบริหารงานสหกรณ์”	4.16	.64	ดี
3. สหกรณ์ใช้ระบบอินเทอร์เน็ตมาช่วยในการทำงาน	4.13	.70	ดี
4. สหกรณ์มีเว็บไซต์ <a href="http://www.cu-cm.com">www.cu-cm.com</a> ไว้บริการแก่สมาชิก	3.91	.77	ดี
รวม	4.10	.75	ดี

จากตาราง 48 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด มีความพึงพอใจในระดับดี ด้านการใช้เครื่องมือและเทคโนโลยีที่ทันสมัยในการให้บริการแก่สมาชิก ได้แก่ สหกรณ์ใช้ “โปรแกรมบริหารงานสหกรณ์” ในการบริการสำหรับสมาชิก สหกรณ์มีการบันทึกข้อมูลในทะเบียนประวัติสมาชิกโดยใช้ “โปรแกรมบริหารงานสหกรณ์” สหกรณ์ใช้ระบบอินเทอร์เน็ตมาช่วยในการทำงาน และสหกรณ์มีเว็บไซต์ [www.cu-cm.com](http://www.cu-cm.com) ไว้บริการแก่สมาชิก ตามลำดับ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.20, 4.16, 4.13 และ 3.91 ตามลำดับ

ผลสรุปค่าเฉลี่ยรวมระดับความพึงพอใจของสมาชิกอยู่ในระดับดี ซึ่งหมายความว่า สมาชิกมีความพึงพอใจที่ดีต่อการใช้เครื่องมือและเทคโนโลยีที่ทันสมัยในการให้บริการแก่สมาชิกมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.10

ตาราง 49 ความพึงพอใจของสมาชิกด้านอาคารสถานที่

ด้านอาคารสถานที่	ค่าเฉลี่ย	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับความพึงพอใจ
1. ความสะดวกสบายในการติดต่อ	4.58	2.80	ดีมาก
2. ความสะอาดและความเป็นระเบียบเรียบร้อยภายในสำนักงาน	4.53	.60	ดีมาก
3. การเข้ามาติดต่อเจ้าหน้าที่ได้อย่างสะดวก	4.44	.63	ดีมาก
4. ที่พักขณะรอรับบริการ	4.43	.64	ดีมาก
5. การบริการน้ำดื่ม กาแฟ และหนังสือพิมพ์	4.13	.75	ดี
6. การตกแต่งบริเวณภายในและภายนอกอาคาร	3.98	.71	ดี
7. สถานที่จอดรถสำหรับสมาชิกที่มาติดต่อ	3.48	1.08	ดี
รวม	4.22	1.03	ดีมาก

จากตาราง 49 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด มีความพึงพอใจในระดับดีมาก ด้านอาคารสถานที่ของสหกรณ์ ได้แก่ ความสะดวกสบายในการติดต่อ ความสะอาดและความเป็นระเบียบเรียบร้อยภายในสำนักงาน การเข้ามาติดต่อเจ้าหน้าที่ได้อย่างสะดวก และมีที่พักขณะรอรับบริการ ตามลำดับ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.58, 4.53, 4.44 และ 4.43 ตามลำดับและสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด มีความพึงพอใจในระดับดี ได้แก่ การบริการน้ำดื่ม กาแฟ และหนังสือพิมพ์ การตกแต่งบริเวณภายในและภายนอกอาคาร และสถานที่จอดรถสำหรับสมาชิกที่มาติดต่อสหกรณ์ ตามลำดับ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.13, 3.98 และ 3.48 ตามลำดับ

ผลสรุปค่าเฉลี่ยรวมระดับความพึงพอใจของสมาชิกอยู่ในระดับดีมาก ซึ่งหมายความว่า โดยเฉลี่ยสมาชิกมีความพึงพอใจที่ดีมากต่ออาคารสถานที่สหกรณ์ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.22

ตาราง 50 ความพึงพอใจของสมาชิกด้านความถี่ของการใช้บริการเงินกู้และระยะเวลาในการชำระค่านเงินกู้

ด้านความถี่ของการใช้บริการเงินกู้ และระยะเวลาในการชำระค่านเงินกู้	ค่าเฉลี่ย	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับความ พึงพอใจ
1. เงินกู้สามัญ ระยะเวลาชำระ 150 งวด	4.01	.90	ดี
2. เงินกู้พิเศษ ระยะเวลาชำระ 300 งวด	3.91	.76	ดี
3. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ระยะเวลาชำระ 10 งวด	3.89	1.00	ดี
รวม	3.94	.89	ดี

จากตาราง 50 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด มีความพึงพอใจในระดับดี ด้านความถี่ของการใช้บริการเงินกู้และระยะเวลาในการชำระค่านเงินกู้ได้แก่ เงินกู้สามัญ ระยะเวลาชำระ 150 งวด เงินกู้พิเศษ ระยะเวลาชำระ 300 งวด และเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ระยะเวลาชำระ 10 งวด โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.01, 3.91 และ 3.89

ผลสรุปค่าเฉลี่ยรวมระดับความพึงพอใจของสมาชิกอยู่ในระดับดี ซึ่งหมายความว่า โดยเฉลี่ยสมาชิกมีความพึงพอใจที่ดีต่อความถี่ของการใช้บริการเงินกู้และระยะเวลาในการชำระค่านเงินกู้ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.94

ตาราง 51 แสดงจำนวนและร้อยละจำแนกตามความต้องการใช้บริการสินเชื่อของสหกรณ์

ความต้องการใช้บริการสินเชื่อของสหกรณ์	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 50,001 บาท	-	-
50,001 – 100,000 บาท	1	.5
100,001 – 150,000 บาท	17	8.5
150,001 – 200,000 บาท	94	47.0
มากกว่า 200,000 บาท ขึ้นไป	88	44.0
รวม	200	100

จากตาราง 51 พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด มีความต้องการใช้บริการสินเชื่อของสหกรณ์มากที่สุด ระหว่าง 150,001 – 200,000 บาท จำนวน 94 คน คิดเป็นร้อยละ 47.0 รองลงมาได้แก่ มากกว่า 200,000 บาท ขึ้นไป จำนวน 88 คน คิดเป็นร้อยละ 44.0 ระหว่าง 100,001 – 150,000 บาท จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 8.5 และน้อยที่สุด ระหว่าง 50,001 – 100,000 บาท จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ .5

#### ผลการทดสอบสมมติฐานในการวิจัย

ในการทดสอบสมมติฐาน ผู้วิจัยได้ใช้สถิติในการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรปัจจัยส่วนบุคคลกับความต้องการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด โดยใช้สถิติ Chi-Square ในการทดสอบสมมติฐาน ณ ระดับนัยสำคัญ 0.05 ผู้วิจัยได้ตั้งสมมติฐานไว้ดังนี้

“ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ รายได้ ระดับการศึกษา อายุการเป็นสมาชิก มีความสัมพันธ์กับความต้องการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิก สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด” ผลการวิเคราะห์ ปรากฏดังนี้

ตาราง 52 ปัจจัยส่วนบุคคล มีความสัมพันธ์กับความต้องการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิก  
สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด

ปัจจัยส่วนบุคคล	$\chi^2$	df	Sig
1. เพศ	3.681	4	.298
2. อายุ	7.151	12	.847
3. รายได้	19.380	12	.080
4. ระดับการศึกษา	16.749	12	.159
5. อายุการเป็นสมาชิก	9.339	9	.407

หมายเหตุ: \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่  $\alpha = 0.05$

จากตาราง 52 พบว่าปัจจัยส่วนบุคคลไม่มีความสัมพันธ์กับความต้องการใช้  
บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด

ผลจากการทดสอบมีระดับนัยสำคัญมากกว่า 0.05 ซึ่งทำให้ปฏิเสธความสัมพันธ์  
ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล เพศ อายุ รายได้ ระดับการศึกษา อายุการเป็นสมาชิก กับความต้องการใช้  
บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด