

บทที่ 5

สรุปอภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

สรุปผลการศึกษา

การศึกษาความต้องการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด และเพื่อศึกษาความพึงพอใจของสมาชิก ที่มีต่อการใช้บริการสินเชื่อของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด สามารถสรุปผลการศึกษาได้ดังนี้

1. สถานภาพส่วนบุคคล เศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์ พบว่าจำนวนสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด มีเพศหญิงมากกว่าเพศชาย โดยเพศหญิง ร้อยละ 58.5 และเพศชายร้อยละ 41.5 ของจำนวนประชากร และส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 51 – 60 ปี ร้อยละ 46.0 อายุเฉลี่ย 57.16 ปี มีสมาชิกมีรายได้ต่อเดือนตั้งแต่ 25,000 บาท ขึ้นไป ร้อยละ 38.0 ส่วนรายได้ต่อเดือนของกลุ่มสมรสของสมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่ไม่มีรายได้ ร้อยละ 46.0 และสมาชิกส่วนใหญ่ไม่มีรายได้อื่น ๆ ต่อเดือน ร้อยละ 60.0 โดยเฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 5,860.90 บาท สมาชิกส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส ร้อยละ 63.0

สำหรับระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกระหว่าง 6 – 10 ปี จำนวน 70 คน ร้อยละ 35.0 ระยะเวลาการเป็นสมาชิกเฉลี่ยจะเท่ากับ 10.09 ปี

2. ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ พบว่าจำนวนสมาชิกในครัวเรือนของสมาชิกส่วนใหญ่มีจำนวนระหว่าง 1 – 3 คน ร้อยละ 52.5 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนเฉลี่ย เท่ากับ 3.45 คน

ค่าใช้จ่ายของครัวเรือนสมาชิกต่อเดือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่ไม่มีค่าใช้จ่ายด้านที่อยู่อาศัย ร้อยละ 65.5 เฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 2,948 บาท ค่าใช้จ่ายด้านสาธารณูปโภคน้อยกว่า 1,001 บาท ร้อยละ 34.5 เฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 1,994.30 บาท ค่าใช้จ่ายด้านค่าอาหารน้อยกว่า 5,001 บาท ร้อยละ 49.5 เฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 2,966.50 บาท ค่าใช้จ่ายด้านเสื้อผ้าน้อยกว่า 1,001 บาท ร้อยละ 44.0 เฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 1,000.30 บาท ค่าใช้จ่ายด้านค่าพาหนะเดินทางน้อยกว่า 3,001 บาท ร้อยละ 69.0 เฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 2,903.60 บาท ค่าใช้จ่ายด้านค่าพักผ่อน ร้อยละ 54 เฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 541.58 บาท สมาชิกส่วน

ใหญ่ไม่มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุตร ร้อยละ 52.5 เฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 2,787.50 บาท สมาชิกไม่มีค่าใช้จ่ายด้าน ค่ารักษาพยาบาล ร้อยละ 64.0 เฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 648.55 บาท ค่าใช้จ่ายด้านค่าประกันชีวิต ร้อยละ 45.0 เฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 1,911.40 บาท ค่าใช้จ่ายด้านค่าชำระหนี้สินต่าง ๆ ร้อยละ 29.0 เฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 10,115.58 บาท สมาชิกส่วนใหญ่ไม่มีค่าใช้จ่ายด้านค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ร้อยละ 72.0 เฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 792.75 บาท

หนี้สินอื่นของสมาชิกต่อเดือน สมาชิกส่วนใหญ่กู้เงินจากสหกรณ์เครดิตยูเนียน กรุงเทพมหานครเชียงใหม่ จำกัด น้อยกว่า 500,001 บาท ร้อยละ 78.0 การกู้เงินเฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 381,713.83 บาท สมาชิกส่วนใหญ่ไม่ได้กู้เงินจากธนาคารพาณิชย์ทั่วไป ร้อยละ 90.5 สำหรับสมาชิกที่กู้เงินจากธนาคารพาณิชย์ทั่วไปเฉลี่ยเท่ากับ 52,565 บาท ไม่ได้กู้เงินจากสหกรณ์ ออมทรัพย์ศรีเชียงใหม่ จำกัด ร้อยละ 40.5 แต่มีสมาชิกที่กู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ศรีเชียงใหม่ จำกัด เฉลี่ยเท่ากับ 606,773.92 บาท ไม่ได้กู้เงินจากสวัสดิการของหน่วยงานต่าง ๆ ร้อยละ 84.5 สำหรับสมาชิกที่กู้เงินจากสวัสดิการของหน่วยงานต่าง ๆ เฉลี่ยเท่ากับ 59,735 บาท นอกจากนี้สมาชิกส่วนใหญ่ไม่ได้กู้เงินจากแหล่งเงินทุนอื่น ๆ ร้อยละ 93.0 แต่มีสมาชิกส่วนน้อยที่กู้เงินจากแหล่งเงินทุนอื่น ๆ เฉลี่ยเท่ากับ 51,282 บาท

มูลค่าทรัพย์สินของสมาชิก พบว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนกรุงเทพมหานครเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่มีบ้านมูลค่าระหว่าง 500,001 – 1,000,000 บาท ร้อยละ 26.5 มูลค่าบ้านเฉลี่ยเท่ากับ 1,611,250 บาท มีที่ดินมูลค่าน้อยกว่า 500,001 บาท และมีมูลค่าระหว่าง 500,001 – 1,000,000 บาท ร้อยละ 24.0 เท่ากัน มูลค่าที่ดินเฉลี่ยเท่ากับ 1,723,770 บาท สมาชิกส่วนใหญ่ มีมูลค่ายานพาหนะน้อยกว่า 500,001 บาท ร้อยละ 50.0 มูลค่ายานพาหนะเฉลี่ยเท่ากับ 515,250 บาท นอกจากนี้สมาชิกส่วนใหญ่มีมูลค่าเครื่องใช้ไฟฟ้าน้อยกว่า 100,001 บาท ร้อยละ 63.0 มูลค่าเครื่องใช้ไฟฟ้าเฉลี่ยเท่ากับ 111,730 บาท และสมาชิกส่วนใหญ่ไม่มีทรัพย์สินอื่น ๆ ร้อยละ 86.5 มูลค่าทรัพย์สินอื่น ๆ ที่สมาชิกมีเฉลี่ยเท่ากับ 65,715.00 บาท

สำหรับเงินเดือนคงเหลือสุทธิหลังหักรายจ่ายที่ต้องหัก ณ ที่จ่ายจากต้นสังกัด ส่วนใหญ่คงเหลือสุทธิน้อยกว่า 10,001 บาท ร้อยละ 57.0 มูลค่าเงินเดือนคงเหลือสุทธิหลังหักรายจ่ายที่ต้องหัก ณ ที่จ่ายจากต้นสังกัด เฉลี่ยเท่ากับ 11,213.47 บาท

ทางด้านความคิดเห็น ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนกรุงเทพมหานครเชียงใหม่ จำกัด ที่มีต่อหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของสหกรณ์ว่าด้วยการให้สินเชื่อเงินกู้แก่สมาชิก มีความเหมาะสม ร้อยละ 87.5 ส่วนใหญ่มีมูลค่าหุ้นในสหกรณ์ระหว่าง 50,001 – 100,000 บาท ร้อยละ 48.0 มูลค่าหุ้นในสหกรณ์เฉลี่ยต่อคนเท่ากับ 100,069.85 บาท และสมาชิกส่วนใหญ่มีการสะสมค่าหุ้นรายเดือนน้อยกว่า 501 บาท ร้อยละ 75.5 เฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 634.42 บาท นอกจากนี้สมาชิก

ส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 7.25 มีความเหมาะสม ร้อยละ 51.5 และมีความคิดเห็นต่อประเภทของสินเชื่อที่สหกรณ์จัดไว้บริการมีความเหมาะสม ร้อยละ 93.0 สมาชิกมีความพอใจด้านความรวดเร็วในการให้บริการจากสหกรณ์ในระดับมาก ร้อยละ 64.0 มีความพอใจจากการได้รับข่าวสารด้านสินเชื่อจากสหกรณ์ในระดับมาก ร้อยละ 43.5 และสมาชิกส่วนใหญ่มีความเชื่อมั่นในความมั่นคงและชื่อเสียงของสหกรณ์ในระดับมาก ร้อยละ 53.5

สามารถกล่าวโดยสรุปได้ว่า ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการใช้สินเชื่อของสมาชิก ได้แก่ หนี้สินอื่นของสมาชิกต่อเดือน มูลค่าทรัพย์สินของสมาชิก เงินเดือนคงเหลือสุทธิหลังหักรายจ่ายที่ต้องหัก ณ ที่จ่ายจากต้นสังกัด ความคิดเห็นของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ที่มีต่อหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขของสหกรณ์ว่าด้วยการให้สินเชื่อเงินกู้แก่สมาชิก มูลค่าหุ้นในสหกรณ์ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ประเภทของสินเชื่อที่สหกรณ์จัดไว้บริการ และความพอใจด้านความรวดเร็วในการให้บริการจากสหกรณ์

3. ความพึงพอใจของสมาชิกที่มีต่อการให้บริการสินเชื่อของสหกรณ์

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

และมีความพึงพอใจในระดับดีต่อการให้บริการสินเชื่อของสหกรณ์ ได้แก่ ด้านการใช้เครื่องมือและเทคโนโลยีที่ทันสมัยในการให้บริการ ด้านข้อมูลที่ได้รับบริการ และด้านความถี่ของการให้บริการเงินกู้และระยะเวลาในการชำระคืนเงินกู้ ตามลำดับ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.10, 3.97 และ 3.94 ตามลำดับ ทั้งนี้ พบว่า สมาชิกมีความพึงพอใจในระดับดีมากต่อการให้บริการสินเชื่อของสหกรณ์ เนื่องจากสหกรณ์ได้มีการสำรวจความต้องการของสมาชิกถึงประเภทสินเชื่อที่สมาชิกต้องการ ประกอบกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ได้พิจารณาหาข้อมูลอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม และมีอัตราที่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยสถาบันการเงินทั่วไป สมาชิกมีความพึงพอใจในระดับดีมากต่อด้านการให้บริการของเจ้าหน้าที่สหกรณ์และด้านการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เนื่องจากสหกรณ์มีการคัดเลือกเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานในสหกรณ์ และจัดให้มีการอบรมเจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้มีใจรักงานบริการ พัฒนาตนเองเพื่อให้การบริการที่ดีแก่สมาชิกซึ่งเป็นเจ้าของสหกรณ์ ตลอดจนสหกรณ์มีอาคารสถานที่ ที่สะดวกในการติดต่อและจัดให้มีสิ่งอำนวยความสะดวกบริการแก่สมาชิกที่มาติดต่อ เช่น บริการน้ำดื่ม ที่นั่งพักระหว่างรอรับบริการ หนังสือพิมพ์ และนิตยสาร ห้องน้ำ ที่จอดรถ ฯลฯ

4. ผลการทดสอบสมมติฐานในการวิจัย

ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ รายได้ ระดับการศึกษา อายุการเป็นสมาชิกไม่มีความสัมพันธ์กับความต้องการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิก สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด โดยมีค่า Sig เท่ากับ .298, .847, .080, .159 และ .407

อภิปรายผลการศึกษา

สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด มีความพึงพอใจในระดับดีมากต่อการใช้บริการสินเชื่อของสหกรณ์ ได้แก่ ด้านการให้บริการของเจ้าหน้าที่ ด้านการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ และด้านอาคารสถานที่ ทั้งนี้ พบว่า สมาชิกมีความพึงพอใจในระดับดีมากต่อการใช้บริการสินเชื่อของสหกรณ์ เนื่องจากสหกรณ์ได้มีการสำรวจความต้องการของสมาชิกถึงประเภทสินเชื่อที่สมาชิกต้องการ ประกอบกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ได้พิจารณาหาข้อมูลอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม และมีอัตราที่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยสถาบันการเงินทั่วไป และสมาชิกมีความพึงพอใจในระดับดีมากต่อด้านการให้บริการของเจ้าหน้าที่สหกรณ์และด้านการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เนื่องจากสหกรณ์มีการคัดเลือกเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานในสหกรณ์ และจัดให้มีการอบรมเจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้มีใจรักงานบริการ พัฒนานตนเองเพื่อให้การบริการที่ดีแก่สมาชิกเจ้าของสหกรณ์ ตลอดจนสหกรณ์มีอาคารสถานที่ ที่สะดวกในการติดต่อและจัดให้มีสิ่งอำนวยความสะดวกบริการแก่สมาชิกที่มาติดต่อ เช่น น้ำดื่ม ที่นั่งพักระหว่างรอรับบริการ หนังสือพิมพ์และนิตยสาร ห้องน้ำ ฯลฯ ซึ่งสอดคล้องกับที่ เอนก สุวรรณบัณฑิต และ ภาสกร อกุลพัฒน์กิจ (2548: 172) กล่าวว่า ความพึงพอใจของผู้รับบริการเป็นตัวแปรสำคัญ ในการประเมินคุณภาพของการบริการ เนื่องจากเป็นเกณฑ์ที่ชัดเจนและส่งผลกระทบต่อการใช้บริการซ้ำของผู้รับบริการ โดยทั่วไปองค์การธุรกิจบริการจะทำการประเมินความพึงพอใจ ของผู้รับบริการ ในหลายๆ ด้าน ตัวอย่างเช่น อาคารสถานที่ อุปกรณ์เครื่องใช้ ความน่าเชื่อถือของกิจการบริการ ความเต็มใจในการให้บริการความรู้และความสามารถในการให้บริการ และบุคลิกลักษณะของ ผู้ให้บริการ เป็นต้น ความสำคัญของความพึงพอใจต่อผู้รับบริการ เป็นสิ่งที่ผู้รับบริการต้องการ จะได้จากมารับบริการนั้น โดยผู้รับบริการมุ่งหวังความรวดเร็ว ความสะดวกสบาย และคุณภาพการบริการที่ดี ดังนั้นความพึงพอใจจึงเป็นตัวผลักดันคุณภาพของการบริการของผู้ให้บริการนั่นเอง

เพราะฉะนั้น จึงกล่าวได้ว่า ความพึงพอใจของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภา อำเภอมืองเชียงใหม่ จำกัด ต่อการใช้บริการสินเชื่อของสหกรณ์อยู่ในระดับดีมาก ได้แก่ ด้านการให้บริการของเจ้าหน้าที่ ด้านการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ และด้านอาคารสถานที่ เป็นเหตุผลหลักสำคัญที่ทำให้สมาชิกสหกรณ์ มีความต้องการใช้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภา อำเภอมืองเชียงใหม่ จำกัด

ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ รายได้ ระดับการศึกษา อายุการเป็นสมาชิกไม่มีความสัมพันธ์กับความต้องการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอมืองเชียงใหม่ จำกัด

เพศของสมาชิกไม่มีความสัมพันธ์กับความต้องการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอมืองเชียงใหม่ จำกัด เนื่องจากไม่ว่าสมาชิกเพศใด ย่อมมีสิทธิในการทำธุรกิจสินเชื่อกับสหกรณ์ ทุกเพศอาจจะต้องการใช้บริการสินเชื่อ หรือไม่ต้องการใช้ก็ได้

อายุของสมาชิกไม่มีความสัมพันธ์กับความต้องการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอมืองเชียงใหม่ จำกัด เนื่องจากผู้ที่เป็นสมาชิกย่อมผ่านการตรวจสอบคุณสมบัติของการเป็นสมาชิกแล้ว เพราะฉะนั้นไม่ว่าสมาชิกจะมีอายุเท่าใดย่อมมีสิทธิในการทำธุรกิจสินเชื่อกับสหกรณ์ ทุกช่วงอายุอาจจะต้องการใช้บริการสินเชื่อ หรือไม่ต้องการใช้ก็ได้

รายได้ของสมาชิกไม่มีความสัมพันธ์กับความต้องการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอมืองเชียงใหม่ จำกัด เนื่องจากรายได้ของสมาชิกไม่ว่าจะมีจำนวนมากหรือน้อย ก็ไม่มีความเกี่ยวข้องกับความต้องการใช้บริการสินเชื่อของสหกรณ์ เพราะการให้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์เกิดจากการมีค่าใช้จ่ายในครอบครัวที่สูง มีการใช้จ่ายเพื่อชีวิตที่มีคุณภาพ หรือเพื่อฐานะทางสังคม บางรายมีรายได้ต่อเดือนสูงแต่กลับมีความต้องการเงินกู้มาก ไม่ว่าจะเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาหาร เครื่องนุ่งห่ม ที่อยู่อาศัย หรือทรัพย์สินอื่นๆ เพื่อการลงทุน เพราะฉะนั้นการที่สมาชิกมีรายได้มาก อาจจะต้องการใช้บริการสินเชื่อสหกรณ์มากหรือน้อยก็ได้ หรือสมาชิกที่มีรายได้น้อย ก็อาจจะต้องการใช้บริการสินเชื่อมากหรือน้อยก็ได้ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของจริยา จรดล (2544) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรฝาง จำกัด อำเภอฟาง จังหวัดเชียงใหม ปีการผลิต 2542 / 2543 ผลการวิจัยสรุปได้ว่า การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิก พบว่าปัจจัย ที่ไม่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อได้แก่ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ระยะเวลาการเข้าเป็นสมาชิก รายได้ภาคเกษตร การลงทุนในภาคเกษตร และการลงทุนนอกภาคเกษตร

ระดับการศึกษา ไม่มีความสัมพันธ์กับความต้องการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอมืองเชียงใหม่ จำกัด เนื่องจากไม่ว่าสมาชิกสหกรณ์จะจบ

การศึกษาระดับใดก็ตาม หากเข้าหลักเกณฑ์ก็มีสิทธิขอใช้บริการสินเชื่อสหกรณ์ หรือมีสิทธิในการทำธุรกิจกับสหกรณ์ ได้ทุกคน สมาชิกบางรายมีการศึกษาน้อยอาจจะไม่ต้องการสินเชื่อ เนื่องจากมีการจัดทำรายรับรายจ่ายในครัวเรือนมีการวางแผนการใช้จ่ายเงิน หรือเป็นบุคคลที่ขยันหารายได้เพิ่ม แต่บางรายที่มีการศึกษาน้อยแต่มีความจำเป็นต้องใช้เงินในครอบครัวสูง อาจเนื่องจากมีภาระในการเลี้ยงดูบุคคลในครอบครัว หรือเพื่อการใช้จ่ายต่าง ๆ จึงขอใช้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์ และบางรายมีการศึกษาสูงก็อาจจะไม่ต้องการสินเชื่อก็ได้ เนื่องจากมีรายได้เพียงพอในการใช้จ่าย แต่ในบางรายแม้ว่าจะมีการศึกษาที่สูงขึ้น หากขาดการวางแผนการเงินที่ดีย่อมทำให้ขาดแคลนเงินค่าใช้จ่าย หรือเป็นเพราะค่านิยมทางสังคม จึงทำให้ต้องการใช้เงินจำนวนมาก และต้องการใช้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์

อายุการเป็นสมาชิกไม่มีความสัมพันธ์กับความต้องการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ จริญญาจรดล (2544) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรฝาง จำกัด อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ ปีการผลิต 2542 / 2543 ผลการวิจัย พบว่า ปัจจัยที่ไม่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อ ได้แก่ ระยะเวลาการเข้าเป็นสมาชิก

ซึ่งตรงข้ามกับงานวิจัยของ สมิตา วีระเวสน์ (2548) ได้ศึกษาเรื่อง ความพึงพอใจของสมาชิกในการใช้บริการสินเชื่อของสหกรณ์เครดิตยูเนียน กลุ่มไทยสมุทร จำกัด พบว่า ผลการทดสอบสมมติฐานที่ระดับนัยสำคัญ .05 พบว่า ปัจจัยทางด้านข้อมูลส่วนตัวของสมาชิก ได้แก่ อายุ รายได้ จำนวนเงินหุ้น อายุการเป็นสมาชิก ประเภทสินเชื่อ มีความสัมพันธ์กับความพึงพอใจในการใช้บริการด้านสินเชื่อของของสหกรณ์เครดิตยูเนียนกลุ่มไทยสมุทร จำกัด

จึงกล่าวโดยสรุปได้ว่า มีความเป็นไปได้สำหรับปัจจัยภายในที่กำหนดความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ คือ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน มูลค่าหุ้น ค่าใช้จ่ายของสมาชิก หนี้สินของสมาชิก เงินเดือนคงเหลือสุทธิของสมาชิก หากสมาชิกมีค่าใช้จ่ายที่สูงและมีภาระการชำระหนี้สิน สมาชิกจึงต้องการเงินกู้ในจำนวนที่สูงเพื่อนำไปชำระหนี้สินหรือบรรเทาความเดือนร้อนด้านการใช้จ่ายประจำเดือน

ส่วนปัจจัยภายนอกที่กำหนดความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ คือ ต้นทุนในการใช้สินเชื่อ ได้แก่ ระดับอัตราดอกเบี้ย ระดับราคาสินค้าในตลาดทั่วไป ซึ่งสมาชิกต้องพิจารณาตัดสินใจก่อนการให้บริการสินเชื่อสหกรณ์

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย

การศึกษาความต้องการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนนครุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ซึ่งผู้วิจัยได้ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย ดังนี้

1. สมาชิกส่วนใหญ่เป็นสมาชิกสหกรณ์มากกว่าหนึ่งแห่งและส่วนใหญ่กู้เงินจากสหกรณ์ทุกแห่งที่เป็นสมาชิก สหกรณ์จึงไม่ควรขยายวงเงินกู้จากเดิม เพราะวงเงินกู้เดิมมีความเหมาะสมอยู่แล้ว หากขยายเงินกู้จะเป็นภาระสำหรับสมาชิก เนื่องจากสมาชิกมีภาระค่าใช้จ่ายค่อนข้างสูงและมีภาระหนี้จากสถาบันการเงินอื่นสูงเช่นกัน แต่ควรขยายระยะเวลาการผ่อนชำระ คินเงินกู้ถูกเงินจากเดิมระยะเวลาชำระ 10 งวด เป็น 12 งวด เพื่อให้สมาชิกสามารถแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจได้ มีเงินผ่อนส่งชำระ และทำให้สมาชิกมีเงินคงเหลือสุทธิตายเดือนเพียงพอต่อการครองชีพต่อเดือน

2. สมาชิกมีความคิดเห็นว่า ต้องการให้สหกรณ์ปรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้้น้อยกว่าหรือเท่ากับอัตราดอกเบี้ยของสหกรณ์ออมทรัพย์และสถาบันการเงินอื่น ๆ ดังนั้น คณะกรรมการควรพิจารณาปรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เป็นระยะ หรือทุก ๆ ไตรมาส โดยเปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์และสถาบันการเงินอื่น ๆ ทั้งนี้เพื่อความเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ สถานะเศรษฐกิจ และเพื่อให้การบริหารการเงินของสหกรณ์มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ส่งผลให้สมาชิกมีความต้องการใช้บริการสินเชื่อ ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนนครุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด เพิ่มมากขึ้น

3. สหกรณ์ควรพิจารณาเพิ่มประเภทสินเชื่อ โดยแบ่งเป็น สินเชื่อเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ สินเชื่อเพื่อการศึกษาต่อของสมาชิก สินเชื่อเพื่อการศึกษาบุตร สินเชื่อเพื่อการซ่อมแซมรถ สินเชื่อเพื่อการชำระหนี้เงินกู้นอกระบบ และสินเชื่อเพื่อการท่องเที่ยว หรือทัศนศึกษา เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อสนับสนุนให้สมาชิกได้มีการพักผ่อนตามโอกาสที่เหมาะสม อีกทั้งเพื่อให้สมาชิกสนใจทำธุรกิจสินเชื่อกับสหกรณ์เพิ่มขึ้น ซึ่งจะเป็นการให้บริการแก่สมาชิกได้ตรงตามความต้องการและทั่วถึงอีกด้วย

4. สหกรณ์ควรประชาสัมพันธ์ให้สมาชิกทราบถึง สวัสดิการเงินสะสม (หุ้น) และสวัสดิการคุ้มครองเงินกู้ ซึ่งในการจัดสวัสดิการนี้เป็นการสงเคราะห์แก่สมาชิกและทายาทของสมาชิก กล่าวคือ เมื่อสมาชิกเสียชีวิตในขณะที่มีหนี้สินค้างอยู่กับสหกรณ์ หนี้สินที่มีอยู่ทั้งจำนวนนั้น สมาชิกจะได้รับการชำระแทนจากบริษัทที่สหกรณ์ทำประกันเงินกู้ให้กับสมาชิก ภาระหนี้สินนั้นก็จะเป็นภาระแก่ผู้ค้าประกันและทายาทของสมาชิก ซึ่งให้เห็นว่าเมื่อสมาชิกเสียชีวิตและมี

หนี้สินกับสหกรณ์ หนี้สินนั้นก็จะได้รับการชำระให้พร้อมกับการได้รับเงินสมทบ จากเงินสะสม (ค่าหุ้น) ให้กับทายาทอีกด้วย ซึ่งถือเป็นการสร้างความมั่นคงและความเชื่อมั่นให้กับสหกรณ์อีกทางหนึ่ง และยังช่วยลดความเสี่ยงจากการเกิดหนี้สูญของสหกรณ์ด้วย ส่งผลต่อการตัดสินใจของสมาชิกที่จะใช้บริการธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์เพิ่มมากขึ้น นอกจากนี้สหกรณ์ควรเพิ่มการประชาสัมพันธ์ด้านสินเชื่อ เพราะสมาชิกส่วนใหญ่ยังไม่ทราบหลักเกณฑ์และระเบียบเกี่ยวกับการกู้เงิน รวมถึงประชาสัมพันธ์ด้านการบริหารงานสหกรณ์ให้สมาชิกได้รับทราบให้มากขึ้น เช่น การรายงานผลการดำเนินงานทุกไตรมาส การแจ้งข่าวสารเป็นประจำทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการกู้เงิน โดยประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อแผ่นพับ ทำหนังสือถึงโรงเรียน สมาชิกกลุ่มต่างๆ เว็บไซต์ของสหกรณ์ จัดให้มีการพบปะ อบรม สัมมนา ระหว่างสมาชิกใหม่ สมาชิกปัจจุบัน คณะกรรมการดำเนินการ ผู้ตรวจสอบกิจการ และฝ่ายจัดการ เพื่อสร้างความเชื่อมั่น ความมั่นคง และภาพลักษณ์ที่ดีต่อสหกรณ์

จากข้อมูลของสหกรณ์ปีบัญชีสิ้นสุด 2552 มีจำนวนสมาชิกทั้งสิ้น 854 คน มีสมาชิกทำธุรกิจเงินกู้กับสหกรณ์จำนวน 372 คน คิดเป็นร้อยละ 43.56 ซึ่งไม่ถึงครึ่งหนึ่งของสมาชิกทั้งหมด สหกรณ์ควรดำเนินการประชาสัมพันธ์ให้ข้อมูลด้านการบริการสินเชื่อแก่สมาชิก โดยมีความถี่ในการประชาสัมพันธ์มากขึ้น และเลือกใช้สื่อประชาสัมพันธ์ที่เข้าถึงสมาชิกได้มากที่สุดและสำหรับสมาชิกที่ไม่ได้ทำธุรกิจสินเชื่อกับสหกรณ์ ควรดำเนินการสำรวจความคิดเห็นจากสมาชิكدังกล่าว เพื่อให้ทราบถึงสาเหตุที่ไม่ทำธุรกิจสินเชื่อกับสหกรณ์

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรศึกษาความต้องการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิก สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด โดยมีกลุ่มตัวอย่างเป็นสมาชิกที่ไม่ได้ใช้บริการสินเชื่อของสหกรณ์ เพื่อทราบถึงสาเหตุที่สมาชิกไม่ใช้บริการสินเชื่อของสหกรณ์
2. ควรศึกษาการดำเนินงานด้านธุรกิจการรับฝากเงินของ สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด เพื่อนำผลการวิจัยที่ได้ไปกำหนดกลยุทธ์ในการส่งเสริมให้สมาชิกทำธุรกิจการรับฝากเงินกับสหกรณ์มากขึ้น
3. ควรศึกษาเปรียบเทียบความต้องการสินเชื่อและปัญหาในการขอสินเชื่อระหว่างสหกรณ์เครดิตยูเนียนอื่นที่มีขนาดธุรกิจเดียวกัน เพื่อนำผลการศึกษาที่ได้มากำหนดคน โยบายและการดำเนินงานของสหกรณ์ให้ดียิ่งขึ้น

4. ควรศึกษาเปรียบเทียบความพึงพอใจของสมาชิกกลุ่มผู้ใช้บริการกับกลุ่มสมาชิกที่ไม่ได้ใช้บริการของสหกรณ์ ทั้งธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจการรับ-ฝากเงิน เพื่อให้ทราบถึงพฤติกรรมและสาเหตุที่แท้จริงของการเลือกใช้หรือไม่ใช้บริการของสหกรณ์

5. ควรศึกษาถึงประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ โดยใช้งบการเงินมาทำการศึกษาและวิเคราะห์ เพื่อให้ทราบถึงปัญหาและนำผลจากการวิเคราะห์ มาปรับปรุงและพัฒนาให้การดำเนินงานของสหกรณ์มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น