

บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษาวิจัยเรื่อง การกู้ยืม และปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการกู้ยืมของสมาชิก : กรณีศึกษา สหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำกัด ผู้ศึกษาได้ออกแบบสอบถาม เพื่อให้ได้ข้อมูลมาใช้ในการพิสูจน์สมมติฐานตามที่กำหนดไว้ สำหรับผลการศึกษา แบ่งออกได้เป็น 3 ส่วน คือ ข้อมูลทั่วไปของสมาชิก การกู้ยืมของสมาชิก และ การทดสอบสมมติฐาน

ข้อมูลทั่วไปของสมาชิก

ข้อมูลทั่วไปที่จะกล่าวในที่นี้ ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพทางครอบครัว ตำแหน่งหน้าที่การงาน จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อาศัยอยู่ร่วมกัน จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่มีรายได้ สมาชิกในครอบครัวที่ต้องอุปการะเลี้ยงดู รายได้ รายจ่าย ระยะเวลาในการเป็นสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ และจำนวนหนี้ที่สะสมไว้กับสหกรณ์

ตารางที่ 8 ชี้ให้เห็นว่า ตัวอย่างสมาชิกที่ได้ศึกษาส่วนใหญ่ (ร้อยละ 69.20) เป็นเพศชาย ที่เหลือ (ร้อยละ 30.80) เป็นเพศหญิง ซึ่งสอดคล้องกับโครงสร้างของพนักงานการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย ที่ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย และเมื่อพิจารณาด้านอายุ พบว่า ตัวอย่างสมาชิก ร้อยละ 36.67 , 33.08 , 16.41 , 11.28 และร้อยละ 2.56 มีอายุอยู่ในช่วงระหว่าง 46 - 53 ปี , 38 - 45 ปี , 30 - 37 ปี , 54 - 60 ปี และ 22 - 29 ปี ตามลำดับ จากข้อมูลดังกล่าวอาจสรุปได้ว่า สมาชิกส่วนใหญ่อยู่ในช่วงวัยกลางคน

สำหรับในด้านการศึกษา พบว่า ตัวอย่างสมาชิกร้อยละ 42.56 , 20.26 , 20.26 , 10.25 และร้อยละ 6.67 มีการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี ระดับมัธยมศึกษาปีที่ 4 ถึง มัธยมศึกษาปีที่ 6 / ปวช. ระดับอนุปริญญา / ปวส. ระดับสูงกว่าปริญญาตรี และระดับมัธยมศึกษาปีที่ 3 หรือต่ำกว่า ตามลำดับ จากข้อมูลดังกล่าวอาจสรุปได้ว่า สมาชิกส่วนใหญ่จบการศึกษาในชั้นปริญญาตรี ทางด้านของสถานภาพการสมรส พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 80.00 สมรสแล้ว รองลงมา ร้อยละ 15.90 คือ ผู้ที่มีสถานภาพโสด และร้อยละ 4.10 คือ ผู้ที่มีสถานภาพหย่าร้าง (ตารางที่ 8)

ตารางที่ 8 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตาม เพศ อายุ ระดับการศึกษา และ
สถานภาพการสมรส

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
จำนวนรวม	390	100.00
เพศ		
ชาย	270	69.20
หญิง	120	30.80
อายุ (ปี)		
22 – 29	10	2.56
30 – 37	64	16.41
38 – 45	129	33.08
46 – 53	143	36.67
54 – 60	44	11.28
ระดับการศึกษา		
ม.3 และ ต่ำกว่า	26	6.67
ม.4 – ม.6 , ปวช.	79	20.26
อนุปริญญา , ปวส.	79	20.26
ปริญญาตรี	166	42.56
สูงกว่าปริญญาตรี	40	10.25
สถานภาพการสมรส		
โสด	62	15.90
สมรส	312	80.00
หย่าร้าง	16	4.10

ทางด้านตำแหน่งหน้าที่การงาน พบว่า ตัวอย่างสมาชิกร้อยละ 57.69 , 22.05 และร้อยละ 20.26 มีตำแหน่งหน้าที่การงานอยู่ระหว่างระดับ 5 – 7 , ระดับ 8 – 10 และระดับ 2 – 4 ตามลำดับ (ตารางที่ 9) จากข้อมูลดังกล่าวอาจสรุปได้ว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีตำแหน่งหน้าที่การงานอยู่ในระดับ 5 – 7

ในด้านของรายได้ พบว่า ตัวอย่างสมาชิกร้อยละ 24.40 , 21.00 , 15.60 , 12.30 , 9.5 , 9.20 , 7.70 และร้อยละ 0.30 มีรายได้รวมของครอบครัวต่อเดือนอยู่ระหว่าง 25,001 – 40,000 บาท , 40,001 – 55,000 บาท , 55,001 – 70,000 บาท , 10,001 – 25,000 บาท , มากกว่า 100,001 บาท 70,001 – 85,000 บาท , 85,001 – 100,000 บาท และรายได้รวมต่ำกว่า 10,000 บาท ตามลำดับ (ตารางที่ 9) จากข้อมูลดังกล่าวอาจกล่าวได้ว่า สมาชิกส่วนใหญ่จะมีรายได้อยู่ระหว่าง 25,001 – 55,000 บาทต่อเดือน ซึ่งก็ถือว่าเป็นรายได้ที่สูงมากเมื่อเทียบกับประชาชนทั่วไป

สำหรับในส่วนของการจ่าย พบว่า ตัวอย่างสมาชิกร้อยละ 36.15 , 31.28 , 13.59 , 7.70 , 4.87 , 3.08 , 2.82 และร้อยละ 0.51 มีรายจ่ายของครอบครัวโดยประมาณต่อเดือน อยู่ระหว่าง 10,001 – 25,000 บาท , 25,001 – 40,000 บาท , 40,001 – 55,000 บาท , 55,001 – 70,000 บาท ต่ำกว่า 10,000 บาท , 70,001 – 85,000 บาท , 85,001 – 100,000 บาท และ มีรายจ่ายมากกว่า 100,001 บาท ตามลำดับ (ตารางที่ 9) จากข้อมูลดังกล่าวอาจกล่าวได้ว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีรายจ่ายอยู่ระหว่าง 10,001 – 40,000 บาทต่อเดือน ซึ่งก็ถือว่าเป็นรายจ่ายที่สูงมากเมื่อเทียบกับรายได้ที่มี

ตารางที่ 9 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามระดับตำแหน่ง รายได้ และ รายจ่าย

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ(%)
จำนวนรวม	390	100.00
ระดับตำแหน่ง		
ระดับ 2 – 4	79	20.26
ระดับ 5 – 7	225	57.69
ระดับ 8 – 10	86	22.05
รายได้ของครอบครัว (บาท)		
ต่ำกว่า 10,000 บาท	1	0.30
10,001 – 25,000 บาท	48	12.30
25,001 – 40,000 บาท	95	24.40
40,001 – 55,000 บาท	82	21.00
55,001 – 70,000 บาท	61	15.60
70,001 – 85,000 บาท	36	9.20
85,001 – 100,000 บาท	30	7.70
มากกว่า 100,001 บาท	37	9.50

ตารางที่ 9 (ต่อ)

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ(%)
จำนวนรวม	390	100.00
รายจ่ายของครอบครัว (บาท)		
ต่ำกว่า 10,000 บาท	19	4.87
10,001 – 25,000 บาท	141	36.15
25,001 – 40,000 บาท	122	31.28
40,001 – 55,000 บาท	53	13.59
55,001 – 70,000 บาท	30	7.70
70,001 – 85,000 บาท	12	3.08
85,001 – 100,000 บาท	11	2.82
มากกว่า 100,001 บาท	2	0.51

ส่วนด้านสมาชิกในครอบครัว พบว่า ตัวอย่างสมาชิกร้อยละ 52.82 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 4 - 6 คน รองลงมาร้อยละ 44.10 มีจำนวนสมาชิก 1 - 3 คน และร้อยละ 3.08 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวตั้งแต่ 7 คนขึ้นไป เมื่อพิจารณาถึงจำนวนคนในครอบครัวที่มีรายได้ พบว่ากลุ่มตัวอย่างร้อยละ 94.61 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่มีรายได้ 1 - 3 คน รองลงมาร้อยละ 5.13 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่มีรายได้ 4 - 6 คน และร้อยละ 0.26 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่มีรายได้ตั้งแต่ 7 คนขึ้นไป (ตารางที่ 10)

ตารางที่ 10 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตาม จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่มีรายได้ จำนวนบุตรที่ต้องอุปการะเลี้ยงดู และจำนวนสมาชิกอื่นที่ต้องอุปการะเลี้ยงดู

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
จำนวนรวม	390	100.00
จำนวนสมาชิกในครัวเรือน (คน)		
1 – 3 คน	172	44.10
4 – 6 คน	206	52.82
ตั้งแต่ 7 คนขึ้นไป	12	3.08
จำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่มีรายได้ (คน)		
1 – 3 คน	369	94.61
4 – 6 คน	20	5.13
ตั้งแต่ 7 คนขึ้นไป	1	0.26
จำนวนบุตรที่ต้องอุปการะเลี้ยงดู (คน)		
ไม่มีบุตรในการอุปการะ	118	30.26
1 – 2 คน	243	62.31
3 – 4 คน	29	7.43
จำนวนสมาชิกอื่นที่ต้องอุปการะเลี้ยงดู (คน)		
ไม่มีเลย	279	71.54
1 – 2 คน	100	25.64
3 – 4 คน	9	2.31
ตั้งแต่ 5 คนขึ้นไป	2	0.51

ในเรื่องของภาระในการเลี้ยงดูสมาชิกในครอบครัว พบว่า ตัวอย่างสมาชิกร้อยละ 62.31 มีบุตรที่กำลังศึกษา 1 – 2 คน รองลงมาร้อยละ 30.26 ไม่มีบุตรในการอุปการะเลี้ยงดู และร้อยละ 7.43 มีบุตรที่กำลังศึกษา 3 – 4 คน นอกจากบุตรแล้ว สมาชิกบางคนยังมีการเลี้ยงดูบิดา มารดา คู่สมรส ญาติ และพี่น้องด้วย โดยพบว่า ตัวอย่างสมาชิกร้อยละ 25.64 มีสมาชิกอื่นที่ต้องอุปการะเลี้ยงดู นอกจากบุตรที่กำลังศึกษา 1 – 2 คน รองลงมาร้อยละ 2.31 มีจำนวนสมาชิกอื่นตั้งแต่ 3 – 4 คน ร้อยละ 0.51 มีสมาชิกอื่นตั้งแต่ 5 คนขึ้นไป และร้อยละ 71.54 เป็นกลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีภาระเลี้ยงดู

สมาชิกอื่น (ตารางที่ 10) จากข้อมูลดังกล่าวอาจสรุปได้ว่า สมาชิกส่วนใหญ่จะไม่มีภาระในการเลี้ยงดูสมาชิกอื่นนอกเหนือไปจากบุตรของตนเอง

สำหรับระยะเวลาในการเป็นสมาชิกสหกรณ์ พบว่า ตัวอย่างสมาชิกร้อยละ 57.70 เป็นสมาชิกสหกรณ์เป็นเวลา 11- 20 ปี รองลงมาร้อยละ 21.28 คือ ผู้ที่เป็นสมาชิกสหกรณ์เป็นเวลา 1 – 10 ปี ร้อยละ 20.51 คือ ผู้ที่เป็นสมาชิกสหกรณ์เป็นเวลา 21 – 30 ปี และร้อยละ 0.51 คือ ผู้ที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ตั้งแต่ 31 ปีขึ้นไป (ตารางที่ 11) ซึ่งอาจสรุปได้ว่า ตัวอย่างสมาชิกส่วนใหญ่เป็นสมาชิกรวมเป็นเวลานานแล้ว คือ นานกว่า 10 ปี

สุดท้ายในเรื่องของการสะสมหุ้นเงินของสมาชิก พบว่า ตัวอย่างสมาชิกร้อยละ 65.38 , 16.93 , 8.46 , 3.85 , 3.33 และร้อยละ 2.05 มีการสะสมหุ้นเงินไว้กับสหกรณ์ อยู่ระหว่าง 50,001 – 250,000 บาท 250,001 – 500,000 บาท ต่ำกว่า 50,000 บาท ตั้งแต่ 1,000,001 บาทขึ้นไป 500,001 – 750,000 บาท และ 750,001 – 1,000,000 บาท ตามลำดับ (ตารางที่ 11) หรืออาจกล่าวได้ว่า ตัวอย่างสมาชิกเกือบทั้งหมด มีหุ้นสะสมอยู่ไม่เกิน 500,000 บาท

ตารางที่ 11 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิก และหุ้นเงินที่สะสมไว้กับสหกรณ์

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
จำนวนรวม	390	100.00
ระยะเวลาการเป็นสมาชิก (ปี)		
1 – 10 ปี	83	21.28
11 – 20 ปี	225	57.70
21 – 30 ปี	80	20.51
ตั้งแต่ 31 ปีขึ้นไป	2	0.51
หุ้นเงินที่สะสมไว้กับสหกรณ์ (บาท)		
ต่ำกว่า 50,000 บาท	33	8.46
50,001 – 250,000 บาท	255	65.38
250,001 – 500,000 บาท	66	16.93
500,001 – 750,000 บาท	13	3.33
750,001 – 1,000,000 บาท	8	2.05
ตั้งแต่ 1,000,001 บาทขึ้นไป	15	3.85

การกู้ยืมของสมาชิก

แหล่งเงินกู้ยืมจากการสำรวจ พบว่า ตัวอย่างสมาชิกร้อยละ 87.40 มีการกู้เงินจากสถาบันการเงินต่างๆ รวมถึงสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำกัดด้วย และที่เหลืออีกร้อยละ 12.30 ไม่มีการกู้เงินจากสถาบันการเงินเลย (ดังตารางที่ 12)

ตารางที่ 12 จำนวนและร้อยละของการกู้เงินจากสถาบันการเงิน

พฤติกรรมการกู้ยืมของสมาชิก	จำนวน (คน)	ร้อยละ
กู้	342	87.70
ไม่กู้	48	12.30
รวม	390	100.00

เมื่อพิจารณารายละเอียดของแหล่งเงินกู้ ตารางที่ 13 ซึ่งให้เห็นว่า ตัวอย่างสมาชิกมีการกู้เงินจากสถาบันการเงินหลายแห่งพร้อมกัน สำหรับแหล่งเงินกู้ที่สำคัญที่สุด คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ ซึ่งตัวอย่างสมาชิกร้อยละ 88.97 ใช้บริการอยู่ สำหรับแหล่งเงินกู้อื่นที่สำคัญ ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ ซึ่งตัวอย่างสมาชิกร้อยละ 35.90 ใช้บริการอยู่ ส่วนแหล่งเงินกู้อื่น เช่น ญาติพี่น้อง โรงรับจำนำ เพื่อนฝูง และอื่นๆ มีการใช้บริการน้อยมาก

ตารางที่ 13 จำนวนและร้อยละของสมาชิกที่มีการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ต่างๆ

แหล่งเงินกู้ต่างๆ	ความถี่	ร้อยละ(%)
สหกรณ์ออมทรัพย์	347	88.97
ธนาคารพาณิชย์	140	35.90
ญาติพี่น้อง	31	7.94
เอกชน , นายทุนผู้ออกเงินให้กู้	22	5.64
สถานธนาุเคราะห์ , โรงรับจำนำ	3	0.77
เพื่อนร่วมงาน , ผู้บังคับบัญชา	6	1.54
อื่นๆ	28	7.18
รวม	390	100.00

หมายเหตุ: สมาชิกบางรายกู้เงินจากหลายแหล่งพร้อมกัน

เหตุผลที่สมาชิกส่วนใหญ่กู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำกัด เพราะ เป็นแหล่งเงินกู้ที่อยู่ใกล้ตัวมากที่สุด ประกอบกับการให้กู้ยืมในวงเงินที่ค่อนข้างสูง และขั้นตอนในการกู้ยืมไม่ยุ่งยาก การชำระหนี้คืนสะดวกสบาย (หักเงินเดือน ณ ที่จ่าย) และมีการให้ผลตอบแทนกลับมาในรูปแบบของเงินปันผลและดอกเบี้ยเฉลี่ยคืนตอนสิ้นปี

สำหรับในส่วนของการเลือกกู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ พบว่า ตัวอย่างสมาชิกร้อยละ 71.54 , 71.03 , 62.05 , 58.46 , 33.08 และร้อยละ 4.10 มีสาเหตุการกู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ คือ สามารถกู้ได้ง่าย เป็นเพราะได้รับเงินเฉลี่ยคืนจากเงินที่กู้ สามารถที่จะติดต่อได้สะดวก ถือว่าเป็นสถาบันการเงินของเราเอง เห็นว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำกว่าสถาบันการเงินอื่น และมีความคิดเห็นแบบอื่นๆ อาทิเช่น บริการดี รวดเร็ว สะดวกในการผ่อนส่งโดยการหักเงินเดือน ตามลำดับ (ตารางที่ 14)

ตารางที่ 14 จำนวนและร้อยละของสาเหตุการกู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์

สาเหตุการกู้เงินจากสหกรณ์	จำนวน (คน)	ร้อยละ
สามารถกู้ได้ง่าย	279	71.54
ติดต่อสะดวก	242	62.05
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำกว่าสถาบันการเงินอื่น	129	33.08
ได้รับเงินเฉลี่ยคืนจากเงินที่กู้	277	71.03
เป็นสถาบันการเงินของเราเอง	228	58.46
อื่นๆ	16	4.10
รวม	390	100.00

หมายเหตุ: สมาชิกบางรายให้เหตุผลมากกว่า 1 เหตุผล

ปริมาณเงินกู้ยืม

ทางด้านจำนวนหนี้รวมของสมาชิก พบว่า ตัวอย่างสมาชิกร้อยละ 21.28 , 19.74 , 16.15 , 13.60 , 13.08 และร้อยละ 3.85 มีหนี้รวมจากแหล่งเงินกู้ต่างๆ อยู่ระหว่าง 750,001 – 1,000,000 บาท ตั้งแต่ 1,000,001 บาทขึ้นไป 500,001 – 750,000 บาท 250,001 – 500,000 บาท 50,001 – 250,000 บาท ต่ำกว่า 50,000 บาท ตามลำดับ และที่เหลืออีกร้อยละ 12.30 เป็นกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้กู้เงิน

(ตารางที่ 15) ข้อมูลดังกล่าวชี้ให้เห็นว่า ปริมาณการกู้ยืมของสมาชิกค่อนข้างสูง เมื่อเทียบกับรายได้ประจำ คือ ร้อยละประมาณ 70 มีการกู้ยืมตั้งแต่ 250,000 บาทขึ้นไป

สำหรับปริมาณเงินกู้ที่ได้รับจากสหกรณ์ พบว่า ตัวอย่างสมาชิกร้อยละ 20.26 , 19.49 , 18.20 , 15.13 , 6.92 และร้อยละ 3.85 มีการกู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ อยู่ระหว่าง 750,001 – 1,000,000 บาท 500,001 – 750,000 บาท 250,001 – 500,000 บาท 50,001 – 250,000 บาท ตั้งแต่ 1,000,001 บาท และต่ำกว่า 50,000 บาท ตามลำดับ และส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 16.15 เป็นกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้กู้เงินจากสหกรณ์ (ตารางที่ 15)

ตารางที่ 15 จำนวนและร้อยละของจำนวนหนี้ของสมาชิกจากแหล่งเงินกู้ต่างๆ

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
รวมทั้งหมด	390	100.00
หนี้รวมของสมาชิกจากแหล่งต่างๆ		
ไม่กู้	48	12.30
ต่ำกว่า 50,000 บาท	15	3.85
50,001 – 250,000 บาท	51	13.08
250,001 – 500,000 บาท	53	13.60
500,001 – 750,000 บาท	63	16.15
750,001 – 1,000,000 บาท	83	21.28
ตั้งแต่ 1,000,001 บาทขึ้นไป	77	19.74
กู้จากสหกรณ์ออมทรัพย์		
ไม่กู้	63	16.15
ต่ำกว่า 50,000 บาท	15	3.85
50,001 – 250,000 บาท	59	15.13
250,001 – 500,000 บาท	71	18.20
500,001 – 750,000 บาท	76	19.49
750,001 – 1,000,000 บาท	79	20.26
ตั้งแต่ 1,000,001 บาทขึ้นไป	27	6.92

ประเภทของการกู้ยืม

เงินกู้ของสหกรณ์ แบ่งออกเป็น 3 ประเภท คือ ประเภทลูกเงิน ประเภทสามัญ และประเภทพิเศษ พบว่า สมาชิกร้อยละ 55.4 ร้อยละ 78.7 และร้อยละ 27.4 มีการกู้ยืมเงินจากสหกรณ์ ประเภทเงินกู้ลูกเงิน เงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษ ตามลำดับ (ตารางที่ 16)

ตารางที่ 16 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามประเภทการกู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
รวมทั้งหมด	390	100.00
การกู้ลูกเงิน		
กู้	215	55.13
ไม่กู้	175	44.87
การกู้สามัญ		
กู้	307	78.7
ไม่กู้	83	21.3
การกู้พิเศษ		
กู้	107	27.4
ไม่กู้	283	72.6

เป็นที่น่าสังเกตว่า สมาชิกร้อยละ 78.7 กู้ยืมเงินประเภทสามัญซึ่งมีสัดส่วนมากกว่าการกู้เงินประเภทอื่นๆ ทั้งนี้ น่าจะเป็นเพราะว่าสมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่ อยู่ในวัยที่กำลังสร้างฐานะ และสะสมทรัพย์สินต่างๆเพิ่มขึ้น ซึ่งจากการสำรวจวัตถุประสงค์ของการกู้สามัญ พบว่าส่วนใหญ่กู้มาเพื่อสร้างทรัพย์สินของครอบครัว เช่น การซื้อบ้าน ซื้อที่ดิน และเพื่อซื้อรถยนต์

ความถี่ในการกู้ยืม

ความถี่ในการกู้เงินประเภทลูกเงิน พบว่า ตัวอย่างสมาชิกร้อยละ 64.20 , 13.02 , 9.30 , 7.44 , 3.72 และร้อยละ 2.32 มีการกู้เงินประเภทลูกเงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ ระหว่าง 1 – 2 ครั้ง /

ปี , 3 - 4 ครั้ง / ปี , 5 - 6 ครั้ง / ปี , ตั้งแต่ 11 ครั้งขึ้นไป , 9-10 ครั้ง / ปี และ 7 - 8 ครั้ง / ปี ตามลำดับ (ตารางที่ 17)

ตารางที่ 17 จำนวนและร้อยละของสมาชิกที่มีจำนวนการกู้เงินประเภทฉุกเฉินจาก
สหกรณ์ออมทรัพย์

จำนวนการกู้ฉุกเฉิน (ครั้ง/ปี)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1 – 2 ครั้ง	138	64.20
3 – 4 ครั้ง	28	13.02
5 – 6 ครั้ง	20	9.30
7 – 8 ครั้ง	5	2.32
9 – 10 ครั้ง	8	3.72
ตั้งแต่ 11 ครั้งขึ้นไป	16	7.44
รวม	215	100.00

ในด้านความถี่ในการกู้เงินประเภทสามัญ โดยดูจากประวัติการกู้ยืมตั้งแต่เริ่มเป็นสมาชิก เนื่องจากการกู้ยืมประเภทสามัญนี้ เป็นการกู้ยืมที่มีการผ่อนชำระค่อนข้างยาวนานกว่าการกู้เงินประเภทฉุกเฉิน พบว่า ตัวอย่างสมาชิกร้อยละ 63.91 , 24.77 , 8.87 และร้อยละ 2.45 เคยมีการกู้เงินประเภทสามัญจากสหกรณ์ออมทรัพย์ตั้งแต่เข้าเริ่มเป็นสมาชิกมาแล้ว 1 – 3 ครั้ง , 4 - 6 ครั้ง , 7 - 10 ครั้ง และตั้งแต่ 11 ครั้งขึ้นไป ตามลำดับ และในเรื่องของการชำระคืนเงินกู้สามัญ พบว่า ตัวอย่างสมาชิกร้อยละ 49.85 , 26.38 , 11.07 , 9.12 , 2.93 และร้อยละ 0.65 มีระยะเวลาการชำระคืนระหว่าง 4 – 6 ปี , 7 - 9 ปี , 10 - 12 ปี , 1 - 3 ปี , 13 - 15 ปี และ ตั้งแต่ 16 ปีขึ้นไป ตามลำดับ (ตารางที่ 18)

ตารางที่ 18 จำนวนและร้อยละของสมาชิกที่มีจำนวนการกู้เงินและระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้ประเภทสามัญจากสหกรณ์ออมทรัพย์

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ(%)
จำนวนการกู้สามัญ		
1 – 3 ครั้ง	209	63.91
4 – 6 ครั้ง	81	24.77
7 – 10 ครั้ง	29	8.87
ตั้งแต่ 11 ครั้งขึ้นไป	8	2.45
รวม	327	100.00
ระยะเวลาการคืนเงินกู้สามัญ		
1 – 3 ปี	28	9.12
4 – 6 ปี	153	49.85
7 – 9 ปี	81	26.38
10 – 12 ปี	34	11.07
13 – 15 ปี	9	2.93
ตั้งแต่ 16 ปีขึ้นไป	2	0.65
รวม	307	100.00

ส่วนทางด้านความถี่ในการกู้เงินประเภทพิเศษ โดยดูจากประวัติการกู้ยืมตั้งแต่เริ่มเป็นสมาชิก เนื่องจากว่าการกู้ยืมประเภทพิเศษนี้ เป็นการกู้ยืมที่มีการผ่อนชำระค่อนข้างยาวนานคล้าย ๆ กับการกู้ยืมประเภทสามัญ พบว่า ตัวอย่างสมาชิกร้อยละ 94.81 , 3.71 และ ร้อยละ 1.48 เคยมีการกู้เงินประเภทพิเศษจากสหกรณ์ออมทรัพย์ ระหว่าง 1 – 3 ครั้ง , 4 - 6 ครั้ง และ 7 - 10 ครั้ง สำหรับทางด้านระยะเวลาในการคืนเงินกู้พิเศษ พบว่า ตัวอย่างสมาชิกร้อยละ 28.04 , 26.17 , 18.69 , 11.21 , 9.35 และร้อยละ 6.54 มีระยะเวลาการชำระคืน ระหว่าง 4 – 6 ปี , 13 - 15 ปี , 10 - 12 ปี , 1 - 3 ปี , ตั้งแต่ 16 ปีขึ้นไป และ 7 - 9 ปี ตามลำดับ (ตารางที่ 19)

ตารางที่ 19 จำนวนและร้อยละของสมาชิกที่มีจำนวนการกู้เงินและระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้
ประเภทพิเศษจากสหกรณ์ออมทรัพย์

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
จำนวนการกู้พิเศษ		
1 – 3 ครั้ง	128	94.81
4 – 6 ครั้ง	5	3.71
7 – 10 ครั้ง	2	1.48
รวม	135	100.00
ระยะเวลาการคืนเงินกู้พิเศษ		
1 – 3 ปี	12	11.21
4 – 6 ปี	30	28.04
7 – 9 ปี	7	6.54
10 – 12 ปี	20	18.69
13 – 15 ปี	28	26.17
ตั้งแต่ 16 ปีขึ้นไป	10	9.35
รวม	107	100.00

จากผลการสำรวจ แสดงให้เห็นว่า สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่มีความถนัดในการกู้ยืมที่อยู่ในระดับที่ค่อนข้างสูง ซึ่งอาจเป็นเพราะว่าการกู้เงินจากสหกรณ์นั้นสามารถที่จะทำได้ง่ายไม่ยุ่งยาก จึงเป็นการเพาะนิสัยการใช้จ่ายอย่างฟุ่มเฟือยให้กับสมาชิก ซึ่งส่วนใหญ่นอกจากจะมีการกู้ยืมมาเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวันแล้ว ยังเป็นการกู้มาเพื่อที่จะหักลบกลบหนี้เก่าที่มีอยู่ ซึ่งถือได้ว่าเป็นการสร้างหนี้สินเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับมีระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้ที่ยาวนาน และมีความสะดวกในการหักจากเงินเดือน สมาชิกส่วนใหญ่จึงนิยมกู้หนี้ยืมสินกันมากขึ้น

วัตถุประสงค์ของการกู้ยืม

ด้านวัตถุประสงค์การกู้เงินฉุกเฉินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ พบว่า ตัวอย่างสมาชิก ร้อยละ 41.28 , 22.56 , 20.77 , 16.15 , 10.77 , 8.97 , 6.41 , 5.13 , 3.07 และ ร้อยละ 2.56 มีวัตถุประสงค์การกู้เงินฉุกเฉิน คือเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน เพื่อการศึกษาของตนเอง หรือ บุตร

เพื่อชำระหนี้ เพื่อซื้อเครื่องใช้ในบ้าน เพื่อซื้อ หรือ ซ่อมแซมรถยนต์ เพื่อซ่อมแซมที่อยู่อาศัย เพื่อซื้อหุ้น เพื่อซื้อบ้าน หรือ ที่ดิน เพื่อวัตถุประสงค์อื่นๆ อาทิเช่น ทำธุรกิจส่วนตัว จัดงานแต่งงาน ประกันชีวิต และเพื่อรักษาพยาบาล ตามลำดับ (ตารางที่ 20)

ตารางที่ 20 จำนวนและร้อยละของวัตถุประสงค์การกู้ยืมเงิน ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์

วัตถุประสงค์การกู้ยืมเงิน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน	161	41.28
เพื่อการศึกษาของตนเอง , บุตร	88	22.56
ชำระหนี้	81	20.77
เพื่อรักษาพยาบาล	10	2.56
ซื้อบ้าน ที่ดิน	20	5.13
ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย	35	8.97
ซื้อ / ซ่อมแซมรถยนต์	42	10.77
ซื้อเครื่องใช้ในบ้าน	63	16.15
ซื้อหุ้น	25	6.41
อื่นๆ	12	3.07
รวม	390	100.00

หมายเหตุ: สมาชิกบางรายมีเหตุผลมากกว่า 1 เหตุผล

ในด้านวัตถุประสงค์การกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ พบว่า ตัวอย่างสมาชิกร้อยละ 28.72 , 27.18 , 26.92 , 23.33 , 22.05 , 20.77 , 17.18 , 8.97 , 4.36 และ ร้อยละ 3.85 มีวัตถุประสงค์การกู้เงินประเภทสามัญ คือเพื่อซื้อ หรือ ซ่อมแซมรถยนต์ เพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน เพื่อชำระหนี้ เพื่อการศึกษาของตนเอง หรือ บุตร เพื่อซื้อบ้าน หรือ ที่ดิน เพื่อซ่อมแซมที่อยู่อาศัย เพื่อซื้อเครื่องใช้ในบ้าน เพื่อซื้อหุ้น เพื่อรักษาพยาบาล และ เพื่อใช้จ่ายอื่นๆ อาทิเช่น ทำธุรกิจส่วนตัว จัดงานแต่งงาน ประกันชีวิต ตามลำดับ (ตารางที่ 21)

ตารางที่ 21 จำนวนและร้อยละของวัตถุประสงค์การกู้สามัญ ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์

วัตถุประสงค์การกู้สามัญ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน	106	27.18
เพื่อการศึกษาของตนเอง , บุตร	91	23.33
ชำระหนี้	105	26.92
เพื่อรักษาพยาบาล	17	4.36
ซื้อบ้าน ที่ดิน	86	22.05
ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย	81	20.77
ซื้อ / ซ่อมแซมรถยนต์	112	28.72
ซื้อเครื่องใช้ในบ้าน	67	17.18
ซื้อหุ้น	35	8.97
อื่นๆ	15	3.85
รวม	390	100.00

หมายเหตุ: สมาชิกบางรายมีเหตุผลมากกว่า 1 เหตุผล

สำหรับด้านวัตถุประสงค์การกู้พิเศษ พบว่า ตัวอย่างสมาชิกร้อยละ 20.51 , 6.41 , 5.64 , 5.13 , 5.13 , 4.36 , 3.85 , 2.56 , 1.54 และ ร้อยละ 0.51 มีวัตถุประสงค์การกู้เงินประเภทพิเศษจากสหกรณ์ออมทรัพย์ คือ เพื่อซื้อบ้าน หรือ ที่ดิน เพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน เพื่อซ่อมแซมที่อยู่อาศัย เพื่อการศึกษาของตนเอง หรือ บุตร และ เพื่อชำระหนี้ เพื่อซื้อ หรือ ซ่อมแซมรถยนต์ เพื่อซื้อหุ้น เพื่อซื้อเครื่องใช้ในบ้าน เพื่อใช้จ่ายอื่นๆ อาทิเช่น ทำธุรกิจส่วนตัว จัดงานแต่งงาน ประกันชีวิต และ เพื่อรักษาพยาบาล ตามลำดับ (ตารางที่ 22)

ตารางที่ 22 จำนวนและร้อยละของวัตถุประสงค์การกู้พิเศษ ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์

วัตถุประสงค์การกู้พิเศษ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน	25	6.41
เพื่อการศึกษาของตนเอง , บุตร	20	5.13
ชำระหนี้	20	5.13
เพื่อรักษาพยาบาล	2	0.51
ซื้อบ้าน ที่ดิน	80	20.51
ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย	22	5.64
ซื้อ / ซ่อมแซมรถยนต์	17	4.36
ซื้อเครื่องใช้ในบ้าน	10	2.56
ซื้อหุ้น	15	3.85
อื่นๆ	6	1.54
รวม	390	100.00

หมายเหตุ: สมาชิกบางรายมีเหตุผลมากกว่า 1 เหตุผล

จากผลการสำรวจ จะเห็นได้ว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีแนวโน้มการกู้เงินที่ค่อนข้างสูง ทั้งที่เป็นการกู้เงินเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ตลอดจนเป็นการสร้างความมั่นคงสำหรับครอบครัว ไม่ว่าจะเป็นในเรื่องของการซื้อบ้าน ที่ดิน ซื้อมอเตอร์ ซึ่งถือได้ว่าเป็นสิ่งที่จำเป็นสำหรับสมาชิก และรายได้ที่มีของสมาชิก ซึ่งอาจไม่เพียงพอต่อรายจ่ายที่มีเข้ามา จึงเป็นสาเหตุสำคัญที่ทำให้สมาชิกต้องมีการกู้ยืมเงินมา เพื่อเป็นการทดแทนรายได้ที่ขาดไปสำหรับให้เพียงพอต่อการดำรงชีพในปัจจุบัน

การทดสอบสมมติฐาน

ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการกั๊ยม

เมื่อพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการกั๊ยม พบว่า สมาชิกเพศชายที่มีภาระการกั๊ยมมีสัดส่วนสูงถึงร้อยละ 89.63 ซึ่งสูงกว่าสัดส่วนเดียวกันของเพศหญิงที่อยู่ในระดับร้อยละ 83.33 หรืออาจกล่าวได้ว่าเพศชายมีแนวโน้มการกั๊ยมมากกว่าเพศหญิง ทั้งนี้อาจเป็นเพราะเพศชายมีหน้าที่ความรับผิดชอบที่มากกว่าเพศหญิง และเพศชายก็ถือเป็นกำลังสำคัญในครอบครัวในการที่จะรับภาระในการดูแลครอบครัวในฐานะที่เป็นหัวหน้าครอบครัวด้วย ดังนั้นเพศที่แตกต่างกันอาจมีส่วนทำให้มีการกั๊ยมแตกต่างกันด้วย และเพื่อยืนยันทางสถิติได้นำข้อมูลดังกล่าวมาทดสอบโดยใช้ค่าสถิติ χ^2 พบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณมีค่าเท่ากับ 3.051 ซึ่งมีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.081 หมายความว่า มีนัยสำคัญในระดับที่ต่ำกว่า 0.1 หรือ เพศและการกั๊ยมมีความสัมพันธ์กันอย่างน้อยมีนัยสำคัญที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 90 โดยเพศชายมีสัดส่วนการกั๊ยมมากกว่าเพศหญิง (ตารางที่ 23)

ตารางที่ 23 จำนวนและร้อยละของเพศ จำแนกตามการกั๊ยม

การกั๊ยม	เพศ		รวม (ร้อยละ)	χ^2	ระดับ นัยสำคัญ ทางสถิติ
	ชาย	หญิง			
ไม่กั๊ยม	28 (10.37)	20 (16.67)	48 (12.30)	3.051	0.081*
กั๊ยม	242 (89.63)	100 (83.33)	342 (87.70)		
รวม	270 (100.00)	120 (100.00)	390 (100.00)		

หมายเหตุ: * หมายถึงมีนัยสำคัญที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 90

ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการสูบบุหรี่

เมื่อพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการสูบบุหรี่ พบว่า สมาชิกที่มีอายุตั้งแต่ 38 - 45 ปี มีสัดส่วนการสูบบุหรี่สูงถึงร้อยละ 92.25 รองลงมาคือสมาชิกที่มีอายุระหว่าง 46 - 53 ปี ร้อยละ 89.51 อายุ 30 - 37 ปี ร้อยละ 89.06 อายุ 54 - 60 ปี ร้อยละ 75.00 และอายุ 22 - 29 ปี ร้อยละ 50.00 ซึ่งเมื่อพิจารณาจากข้อมูลดังกล่าวจะพบว่า ในระยะแรกเมื่อสมาชิกมีอายุเพิ่มมากขึ้นจะมีสัดส่วน หรือ แนวโน้มในการสูบบุหรี่ที่มากขึ้น ก็จะพบว่าช่วงอายุสำคัญที่มีการสูบบุหรี่มากที่สุดจะเป็นในช่วงอายุระหว่าง 38 - 45 ปี ทั้งนี้อาจเป็นเพราะในช่วงวัยนี้มีความจำเป็นต้องรับภาระความรับผิดชอบต่างๆ มากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นภาระในการดูแลครอบครัว การดูแลบุตร และบิดา มารดา หรือในเรื่องของการสร้างความมั่นคงให้กับชีวิตและครอบครัว โดยการซื้อบ้าน ที่ดิน และรถยนต์ ซึ่งถือเป็นช่วงสำคัญในการครอบครัวยุคใหม่จนถึงในช่วงระยะเวลาหนึ่งที่พบว่าอาจจะมีแนวโน้มการสูบบุหรี่ที่ลดลงคือในช่วงอายุตั้งแต่ 46 - 53 ปี ก็จะมีแนวโน้มการสูบบุหรี่ที่ลดลงเรื่อยๆ อาจเป็นเพราะฐานะทางครอบครัวมีความมั่นคงมากขึ้น เริ่มมีรายได้มากขึ้น จึงทำให้การสูบบุหรี่ลดลงและลดลงอย่างต่อเนื่อง จนกระทั่งมาถึงช่วงอายุตั้งแต่ 54 - 60 ปี และเมื่อได้นำข้อมูลดังกล่าวมาทดสอบทางสถิติ พบว่า ค่า χ^2 จากการคำนวณเท่ากับ 22.761 และ มีนัยสำคัญทางสถิติ เท่ากับ 0.000 หมายความว่า อายุและการสูบบุหรี่มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญยิ่ง (ตารางที่ 24)

ตารางที่ 24 จำนวนและร้อยละของอายุ จำแนกตามการสูบบุหรี่

การสูบบุหรี่	อายุ					รวม (ร้อยละ)	χ^2	ระดับ นัยสำคัญ ทางสถิติ
	20-29	30-37	38-45	46-53	54-60			
ไม่สูบ	5 (50.00)	7 (10.94)	10 (7.75)	15 (10.49)	11 (25.00)	48 (12.30)	22.761	0.000***
สูบ	5 (50.00)	57 (89.06)	119 (92.25)	128 (89.51)	33 (75.00)	342 (87.70)		
รวม	10 (100.00)	64 (100.00)	129 (100.00)	143 (100.00)	44 (100.00)	390 (100.00)		

หมายเหตุ: *** หมายถึงมีนัยสำคัญที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพการสมรสกับการกู้ยืม

เมื่อพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพการสมรสกับการกู้ยืม พบว่า สมาชิกที่มีสถานภาพหย่าร้างจะมีสัดส่วนการกู้ยืมที่มากที่สุด โดยพบว่าสัดส่วนของการกู้ยืมสูงมาก ถึงร้อยละ 100 ทั้งนี้อาจเป็นเพราะ สมาชิกในกลุ่มนี้เป็นกลุ่มที่ต้องดูแลรับผิดชอบครอบครัวเพียงลำพัง รองลงมาคือกลุ่มที่สมรสแล้ว มีสัดส่วนการกู้ยืมสูงถึงร้อยละ 89.10 ซึ่งอาจมีสาเหตุมาจากการสร้างและเลี้ยงดูครอบครัว อย่างไรก็ตามกลุ่มนี้ยังมีคู่สมรสมาช่วยในการแบ่งเบาภาระในครอบครัวอยู่ ทำให้มีสัดส่วนของการกู้ยืมน้อยกว่าสมาชิกที่หย่าร้าง ส่วนกลุ่มสมาชิกที่มีสถานภาพโสด มีสัดส่วนการกู้ยืมน้อยที่สุดคือร้อยละ 77.42 ทั้งนี้อาจเนื่องจากยังไม่มีภาระมากนัก ทำให้มีการกู้ยืมต่ำกว่ากลุ่มอื่นๆ และเมื่อได้นำข้อมูลดังกล่าวมาหาค่า χ^2 พบว่า มีค่าเท่ากับ 12.021 ซึ่งมีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.007 หมายความว่าสถานภาพการสมรสและการกู้ยืม มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 หรือที่ระดับความเชื่อมั่น ร้อยละ 99 (ตารางที่ 25)

ตารางที่ 25 จำนวนและร้อยละของสถานภาพการสมรส จำแนกตามการกู้ยืม

การกู้ยืม	สถานภาพการสมรส			รวม (ร้อยละ)	χ^2	ระดับ นัยสำคัญ ทางสถิติ
	โสด	สมรส	หย่าร้าง			
ไม่กู้	14	34	0	48	12.021	0.007***
	(22.58)	(10.90)	(0.00)	(12.30)		
กู้	48	278	16	342		
	(77.42)	(89.10)	(100.00)	(87.70)		
รวม	62	312	16	390		
	(100.00)	(100.00)	(100.00)	(100.00)		

หมายเหตุ: *** หมายถึงมีนัยสำคัญที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการกู้ยืม

เมื่อพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการกู้ยืม พบว่า สมาชิกที่มีการศึกษาดำรงตำแหน่งปริญญาตรี มีสัดส่วนการกู้ยืมสูงถึงร้อยละ 90.76 รองลงมาคือสมาชิกที่มีการศึกษาในระดับปริญญาตรี ร้อยละ 86.15 และ สูงกว่าปริญญาตรี อีกร้อยละ 80.00 จะเห็นได้ว่า สัดส่วนของการกู้ยืมนั้นลดลงตามระดับการศึกษาที่สูงขึ้น ซึ่งอาจสอดคล้องกับความเชื่อทั่วไปที่ดูเหมือนว่าการมีการศึกษาที่สูงขึ้นนั้น จะทำให้ได้รับค่าจ้างหรือเงินเดือนสูงขึ้นตามไปด้วย จากจุดนี้อาจส่งผลให้เกิดการกู้ยืมที่น้อยลง ซึ่งในความเป็นจริงนั้น เมื่อดูจากโครงสร้างของการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทยจะพบว่า การศึกษาถือเป็นเพียงส่วนหนึ่งของการทำงานเท่านั้น เพราะว่าการที่สมาชิกมีเงินเดือนสูงขึ้นนั้น ไม่ได้ดูจากการศึกษาเพียงอย่างเดียว หากแต่ได้มีการดูถึงระยะเวลาการทำงานด้วยเป็นสำคัญ เพราะสมาชิกบางคนอาจจะมีการมาศึกษาต่อเพิ่มเติมในภายหลัง หลังจากที่ได้เข้ามาทำงานแล้วแต่ไม่ได้รับการปรับวุฒิ หรือปรับเปลี่ยนตำแหน่งให้เหมาะสมกับระดับการศึกษาที่จบมา ก็ทำให้ได้รับเงินเดือนเท่าเดิม หรือมีการปรับเปลี่ยนไปตามระยะเวลาการทำงาน แต่เมื่อได้นำข้อมูลดังกล่าวมาทดสอบทางสถิติ โดยใช้ค่าสถิติ χ^2 พบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณมีค่าเท่ากับ 4.167 ซึ่งมีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.125 หมายความว่าการศึกษาและการกู้ยืมไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 90 (ตารางที่ 26)

ตารางที่ 26 จำนวนและร้อยละของระดับการศึกษา จำแนกตามการกู้ยืม

การกู้ยืม	ระดับการศึกษา			รวม (ร้อยละ)	χ^2	ระดับ นัยสำคัญ ทางสถิติ
	ต่ำกว่า ปริญญาตรี	ปริญญาตรี	สูงกว่า ปริญญาตรี			
ไม่กู้	17	23	8	48	4.167	0.125 ^{NS}
	(9.24)	(13.85)	(20.00)	(12.30)		
กู้	167	143	32	342		
	(90.76)	(86.15)	(80.00)	(87.70)		
รวม	184	166	40	390		
	(100.00)	(100.00)	(100.00)	(100.00)		

หมายเหตุ: NS หมายถึง ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ประจำกับการกู้ยืม

เมื่อพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับการกู้ยืม พบว่า สมาชิกที่มีระดับรายได้

อยู่ระหว่าง 55,001 – 85,000 บาท มีสัดส่วนการกู้ยืมถึง ร้อยละ 91.75 รองลงมาคือสมาชิกที่มีระดับรายได้ตั้งแต่ 25,001 – 55,000 บาท ร้อยละ 90.40 ต่ำกว่า 25,000 บาท ร้อยละ 85.72 และตั้งแต่ 85,001 บาทขึ้นไป ร้อยละ 76.12 ทั้งนี้อาจเป็นเพราะว่าการที่มีรายได้เพิ่มมากขึ้น ก็เท่ากับว่ามีหลักทรัพย์เพิ่มมากยิ่งขึ้นด้วย ซึ่งอาจส่งผลให้มีการขยายวงเงินกู้ยืมที่สูงขึ้น อย่างไรก็ตาม เมื่อรายได้สูงขึ้นระดับหนึ่งแล้ว ความจำเป็นในการกู้ยืมอาจลดลง เนื่องจากรายได้ที่ได้เพียงพอกับความต้องการใช้จ่ายมากขึ้น และเพื่อยืนยันทางสถิติได้มีการนำข้อมูลดังกล่าวมาทดสอบโดยใช้ค่าสถิติ χ^2 พบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณมีค่าเท่ากับ 11.172 ซึ่งมีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.011 หมายความว่า มีระดับนัยสำคัญในระดับที่ต่ำกว่า 0.05 หรือรายได้และการกู้ยืมมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 โดยสมาชิกที่มีระดับรายได้ยิ่งสูงก็จะมีแนวโน้มการกู้ยืมที่สูงขึ้นด้วย (ตารางที่ 27)

ตารางที่ 27 จำนวนและร้อยละของระดับรายได้ประจำต่อเดือน จำแนกตามการกู้ยืม

การกู้ยืม	ระดับรายได้ประจำต่อเดือน				รวม	χ^2	ระดับนัยสำคัญทางสถิติ
	ต่ำกว่า 25,000	25,001 - 55,000	55,001 - 85,000	85,001 ขึ้นไป	(ร้อยละ)		
ไม่กู้	7 (14.28)	17 (9.60)	8 (8.25)	16 (23.88)	48 (12.30)	11.172	0.011**
กู้	42 (85.72)	160 (90.40)	89 (91.75)	51 (76.12)	342 (87.70)		
รวม	49 (100.00)	177 (100.00)	97 (100.00)	67 (100.00)	390 (100.00)		

หมายเหตุ: ** หมายถึงมีนัยสำคัญที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายรวมของครอบครัวกับการกู้ยืม

เมื่อพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายกับการกู้ยืม พบว่า สมาชิกที่มีรายจ่ายตั้งแต่ 25,001 – 55,000 บาท มีสัดส่วนการกู้ยืมสูงถึง ร้อยละ 89.72 รองลงมาคือกลุ่มสมาชิกที่มีรายจ่ายต่ำกว่า 25,000 บาท ร้อยละ 87.50 ตั้งแต่ 55,001 – 85,000 บาท ร้อยละ 83.34 และ ตั้งแต่ 85,001 บาทขึ้นไป ร้อยละ 76.92 สำหรับกลุ่มสมาชิกส่วนใหญ่เป็นผู้ที่มีรายได้ปานกลาง อยู่ในระดับ 25,001 – 55,000 บาท จึงอาจทำให้มีการกู้ยืมเงินมากขึ้น สำหรับเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน

ซึ่งโดยทั่วไปแล้ว ถ้ามีรายจ่ายมากนั้นย่อมส่งผลให้มีการกู้ยืมที่สูงมากขึ้นตามรายจ่ายด้วย แต่เมื่อได้นำข้อมูล ดังกล่าวมาทดสอบโดยใช้ค่าสถิติ χ^2 พบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณมีค่าเท่ากับ 2.805 ซึ่งมีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.423 หมายความว่ารายจ่ายและการกู้ยืมไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 90 (ตารางที่ 28)

ตารางที่ 28 จำนวนและร้อยละของระดับรายจ่ายรวมของครอบครัว จำแนกตามการกู้ยืม

การกู้ยืม	ระดับรายจ่ายรวมของครอบครัว				รวม (ร้อยละ)	χ^2	ระดับ นัยสำคัญ ทางสถิติ
	ต่ำกว่า 25,000	25,001 - 55,000	55,001 - 85,000	85,001 ขึ้นไป			
ไม่กู้	20 (12.50)	18 (10.28)	7 (16.66)	3 (23.08)	48 (12.30)	2.805	0.423 ^{NS}
กู้	140 (87.50)	157 (89.72)	35 (83.34)	10 (76.92)	342 (87.70)		
รวม	160 (100.00)	175 (100.00)	42 (100.00)	13 (100.00)	390 (100.00)		

หมายเหตุ: NS หมายถึงไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

ความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งหน้าที่การงานกับการกู้ยืม

เมื่อพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งหน้าที่การงานกับการกู้ยืม พบว่า สมาชิกมีตำแหน่งหน้าที่การงานตั้งแต่ระดับ 2 – 4 มีสัดส่วนการกู้ยืมสูงถึงร้อยละ 92.41 รองลงมา ระดับ 5 – 7 ร้อยละ 88.45 และระดับ 8 - 10 ร้อยละ 81.40 ซึ่งถ้าดูจากตำแหน่งหน้าที่การงานนั้น พบว่า น่าจะมีความสัมพันธ์กับการกู้ยืม โดยผู้มีระดับตำแหน่งต่ำกว่า จะมีสัดส่วนการกู้ยืมที่สูงกว่า และเพื่อยืนยันทางสถิติได้นำข้อมูลดังกล่าวมาทดสอบโดยใช้ค่าสถิติ χ^2 พบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณมีค่าเท่ากับ 4.903 ซึ่งมีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.086 หมายความว่า มีระดับนัยสำคัญในระดับที่ต่ำกว่า 0.1 หรือ ตำแหน่งหน้าที่การงานและการกู้ยืมมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญ ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 90 (ตารางที่ 29)

ตารางที่ 29 จำนวนและร้อยละของตำแหน่งหน้าที่การงาน จำแนกตามการกู้ยืม

การกู้ยืม	ตำแหน่งหน้าที่การงาน			รวม (ร้อยละ)	χ^2	ระดับ นัยสำคัญ ทางสถิติ
	ระดับ	ระดับ	ระดับ			
	2 - 4	5 - 7	8 - 10			
ไม่กู้	6	26	16	48	4.903	0.086*
	(7.59)	(11.55)	(18.60)	(12.30)		
กู้	73	199	70	342		
	(92.41)	(88.45)	(81.40)	(87.70)		
รวม	79	225	86	390		
	(100.00)	(100.00)	(100.00)	(100.00)		

หมายเหตุ: * หมายถึงมีนัยสำคัญที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 90

ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาที่เป็นสมาชิกกับการกู้ยืม

เมื่อพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาที่เป็นสมาชิกกับการกู้ยืม พบว่า สมาชิกที่มีระยะเวลาในการเป็นสมาชิกตั้งแต่ 11 - 20 ปี มีสัดส่วนการกู้ยืมถึง ร้อยละ 91.56 รองลงมา ตั้งแต่ 21 ปีขึ้นไป ร้อยละ 90.24 และ ตั้งแต่ 1 - 10 ปี ร้อยละ 74.70 จะเห็นได้ว่าสมาชิกที่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกตั้งแต่ 11 - 20 ปีมีการกู้ยืมที่มาก เพราะยังถ้ามีการเป็นสมาชิกมานานก็อาจจะได้รับสิทธิพิเศษในการกู้ยืมที่มากกว่าผู้ที่ระยะเวลาการเป็นสมาชิกน้อย และปริมาณการกู้ยืมจะลดลงเมื่อกลุ่มตัวอย่างมีระยะเวลาการเป็นสมาชิกนานขึ้นคือตั้งแต่ 21 ปีขึ้นไป ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากระยะเวลาการเป็นสมาชิกล้น มีความสัมพันธ์กับอายุของสมาชิกด้วย กล่าวคือยังเป็นสมาชิก สหกรณ์นานเท่าไรอายุของสมาชิกก็ยิ่งจะเพิ่มขึ้นตามไปด้วย ซึ่งจะส่งผลต่อระยะเวลาในการผ่อนชำระหนี้ซึ่งอาจจะมีน้อยลง จึงทำให้ในระยเวลาดังกล่าวไม่มีการกู้เงินเพิ่มขึ้น และเพื่อยืนยันทางสถิติจึงได้นำข้อมูลดังกล่าวมาทดสอบโดยใช้ค่าสถิติ χ^2 พบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณมีเท่ากับ 16.770 ซึ่งมีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.001 หมายความว่า มีระดับนัยสำคัญในระดับที่ต่ำกว่า 0.01 หรือระยะเวลาที่เป็นสมาชิกกับการกู้ยืมมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญ ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 โดยสมาชิกที่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกยิ่งมากก็จะมีแนวโน้มการกู้ยืมที่สูงขึ้นด้วย (ตารางที่ 30)

ตารางที่ 30 จำนวนและร้อยละของระยะเวลาที่เป็นสมาชิก จำแนกตามการกู้ยืม

การกู้ยืม	ระยะเวลาการเป็นสมาชิก			รวม (ร้อยละ)	χ^2	ระดับ นัยสำคัญ ทางสถิติ
	1 – 10 ปี	11 – 20 ปี	ตั้งแต่ 21 ปีขึ้นไป			
ไม่กู้	21 (25.30)	19 (8.44)	8 (9.76)	48 (12.30)	16.770	0.001***
กู้	62 (74.70)	206 (91.56)	74 (90.24)	342 (87.70)		
รวม	83 (100.00)	225 (100.00)	82 (100.00)	390 (100.00)		

หมายเหตุ: *** หมายถึงมีนัยสำคัญที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

ความสัมพันธ์ระหว่างภาระในการดูแลสมาชิกในครัวเรือนกับการกู้ยืม

เมื่อพิจารณาทางด้านภาระในการดูแลสมาชิกในครัวเรือนกับการกู้ยืม พบว่าสมาชิกที่มีภาระการเลี้ยงดูสมาชิกอื่นตั้งแต่ 3 คนขึ้นไป มีสัดส่วนการกู้ยืมสูงถึง ร้อยละ 92.30 รองลงมาตั้งแต่ 1 – 2 คน ร้อยละ 89.41 และไม่มีภาระในการเลี้ยงดูสมาชิกอื่นเลย ร้อยละ 74.70 จะเห็นได้ว่าถ้ายังมีภาระในการดูแลรับผิดชอบมากขึ้นเท่าไรก็จะยิ่งทำให้มีสัดส่วนการกู้ยืมมากขึ้น และเพื่อยืนยันทางสถิติได้นำข้อมูลดังกล่าวมาทดสอบโดยใช้ค่าสถิติ χ^2 พบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณมีค่าเท่ากับ 9.639 ซึ่งมีระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.021 หมายความว่า มีระดับนัยสำคัญในระดับที่ต่ำกว่า 0.05 หรือภาระในการดูแลสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญกับการกู้ยืมที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 โดยสมาชิกที่มีภาระในการเลี้ยงดูสมาชิกอื่นมากขึ้นก็ยังมีแนวโน้มการกู้ยืมที่สูงขึ้นด้วย (ตารางที่ 31)

ตารางที่ 31 จำนวนและร้อยละของภาระในการดูแลสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามการกู้ยืม

การกู้ยืม	ภาระในการดูแลสมาชิกในครัวเรือน			รวม (ร้อยละ)	χ^2	ระดับ นัยสำคัญ ทางสถิติ
	ไม่มี	1 – 2 คน	ตั้งแต่ 3 คนขึ้นไป			
ไม่กู้	16 (22.86)	27 (10.59)	5 (7.70)	48 (12.30)	9.693	0.021**
กู้	54 (74.70)	228 (89.41)	60 (92.30)	342 (87.70)		
รวม	70 (100.00)	255 (100.00)	65 (100.00)	390 (100.00)		

หมายเหตุ: ** หมายถึงมีนัยสำคัญที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

ข้อเสนอแนะของผู้ตอบแบบสอบถาม

จากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 390 ตัวอย่าง ได้มีผู้ให้ข้อเสนอแนะต่อบริการด้านการกู้ยืมของสหกรณ์ จำนวน 73 คน คิดเป็นร้อยละ 18.72 ของกลุ่มตัวอย่าง สรุปได้ดังนี้

ทางด้านการให้เงินกู้ สหกรณ์ควรมีการขยายวงเงินกู้ ทั้งเงินกู้ฉุกเฉิน และเงินกู้สามัญ หรือในบางกรณีอาจมีการมอบอำนาจให้ประธานหรือคณะกรรมการ ได้พิจารณาขยายวงเงินกู้ในกรณีพิเศษ สำหรับสมาชิกที่มีประวัติในการกู้ที่ดี หรือเป็นลูกหนี้ชั้นดีของสหกรณ์ เมื่อสมาชิกดังกล่าวมีความประสงค์ต้องการกู้เงิน เพื่อให้เกิดความคล่องตัว พร้อมกับมีการขยายระยะเวลาการผ่อนชำระเงินกู้ให้นานขึ้น และควรมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ให้ต่ำลง หรืออาจมีการเพิ่มอัตราเฉลี่ยคืนสำหรับผู้กู้ให้สูงขึ้น พร้อมกับมีการปรับปรุงหลักเกณฑ์ในการพิจารณาเงินกู้เพื่อเพิ่มความรวดเร็วในการพิจารณาอนุมัติเงินกู้ ตลอดจนควรมีการปรับปรุงเรื่องการให้บริการของสหกรณ์ ทั้งในเรื่องการให้คำแนะนำ และบริการที่ดีต่อสมาชิกที่มาใช้บริการ