

บทที่ 5

สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การวิจัยครั้งนี้ เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์
เครดิตยูเนียนในเขตอำเภอเขาย้อย จังหวัดเพชรบุรี และเพื่อหาปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้า
เป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในเขตอำเภอเขาย้อย จังหวัดเพชรบุรี

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยในครั้งนี้ ได้แก่ สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในเขตอำเภอ
เขาย้อย จังหวัดเพชรบุรี จำนวน 380 คน ได้จากการเทียบตารางเครจซี่ และมอร์แกน Krejcie and
Morgan (สิน พันธุ์พินิจ, 2549 : 137) โดยการสุ่มกลุ่มตัวอย่างแบบแบ่งชั้น

สรุปผลการวิจัย

ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

จากการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามเพศ
ชาย จำนวน 130 คน คิดเป็นร้อยละ 34.2 เพศหญิง จำนวน 250 คน คิดเป็นร้อยละ 65.8 ส่วน
ใหญ่ช่วงอายุของผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายมีช่วงอายุสูงกว่า 50 ปี คิดเป็นร้อยละ 33.8 ช่วงอายุ
ของผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิงมีช่วงอายุระหว่าง 31 – 40 ปี คิดเป็นร้อยละ 33.2 ส่วนใหญ่ผู้ตอบ
แบบสอบถามเพศชายจบการศึกษาระดับประถมศึกษา คิดเป็นร้อยละ 44.6 ผู้ตอบแบบสอบถามเพศ
หญิงจบการศึกษาระดับประถมศึกษา คิดเป็นร้อยละ 44.4 ส่วนใหญ่ผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายเป็น
เกษตรกร คิดเป็นร้อยละ 40.8 ผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิงประกอบอาชีพรับจ้าง คิดเป็นร้อยละ
43.2 ผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายส่วนใหญ่มีรายได้ต่ำกว่า 6,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 40.0 ผู้ตอบ
แบบสอบถามเพศหญิงส่วนใหญ่มีรายได้ต่ำกว่า 6,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 49.6 ผู้ตอบ
แบบสอบถามเพศชายส่วนใหญ่มีอายุการเป็นสมาชิกมากกว่า 5 ปี คิดเป็นร้อยละ 62.8 ผู้ตอบ
แบบสอบถามเพศหญิงส่วนใหญ่มีอายุการเป็นสมาชิกมากกว่า 5 ปี คิดเป็นร้อยละ 58.5 ผู้ตอบ
แบบสอบถามเพศชายส่วนใหญ่มีความตั้งใจในการสมัครเข้าเป็นสมาชิกอยู่ในระดับปานกลาง คิด
เป็นร้อยละ 37.2 ผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิงส่วนใหญ่มีความตั้งใจในการสมัครเข้าเป็นสมาชิกอยู่
ในระดับมาก คิดเป็นร้อยละ 37.6

ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยด้านสมาชิก และปัจจัยด้านสหกรณ์เครดิตยูเนียน

1. ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยด้านสมาชิกโดยรวม พบว่า เห็นด้วยว่าเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิก ผลการศึกษาตามรายด้าน พบว่า เห็นด้วยว่าเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกทุกด้าน โดยมีค่าเฉลี่ยเรียงตามลำดับ ดังนี้ ด้านเจตคติที่มีต่อสหกรณ์ ด้านความคาดหวังที่จะได้รับผลประโยชน์จากสหกรณ์ฯ (ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.80) ด้านอิทธิพลจากครอบครัว และด้านอิทธิพลจากกลุ่มสหกรณ์ ตามลำดับ

ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยด้านสมาชิกรายด้าน

1.1 ด้านเจตคติที่มีต่อสหกรณ์ พบว่า ความคิดเห็นของสมาชิกโดยรวมเห็นด้วยว่าเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิก ผลการพิจารณาเป็นรายชื่อ พบว่า เห็นด้วยว่าเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกทุกข้อ โดยข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 ลำดับแรก ได้แก่ สหกรณ์เครดิตยูเนียน ส่งเสริมการประหยัดออมเงินแก่สมาชิก สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนสามารถกู้เงินไปใช้ตามวัตถุประสงค์ของตนได้ สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนให้ความช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ตามลำดับ

1.2 ด้านความคาดหวังที่จะได้รับผลประโยชน์จากสหกรณ์ พบว่า ความคิดเห็นของสมาชิกโดยรวมเห็นด้วยว่าเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิก ผลการพิจารณาเป็นรายชื่อ พบว่า การนำผลผลิตหรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิมาจำหน่าย สมาชิกไม่แน่ใจว่าเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิก ส่วนรายชื่ออื่น ๆ สมาชิกเห็นด้วยว่าเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิก โดยข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 ลำดับแรก ได้แก่ สหกรณ์เครดิตยูเนียนมีสวัสดิการเพื่อสมาชิกหลากหลาย ตั้งแต่การเกิดจนถึงการตาย เป็นแหล่งฝากเงินของสมาชิก สหกรณ์เครดิตยูเนียน สมาชิกคาดหวังว่าจะได้รับเงินปันผลเป็นประจำทุกปี ตามลำดับ

1.3 ด้านอิทธิพลจากครอบครัว พบว่า ความคิดเห็นของสมาชิกโดยรวมเห็นด้วยว่าเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิก ผลการพิจารณาเป็นรายชื่อ พบว่า เห็นด้วยว่าเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกทุกข้อ โดยข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 ลำดับแรก ได้แก่ บุคคลในครอบครัวได้รับผลประโยชน์เมื่อตัวท่านเสียชีวิต ได้รับคำแนะนำจากบุคคลในครอบครัวที่เป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนให้สมัครเป็นสมาชิก เห็นความมั่นคงของบุคคลในครอบครัวท่านที่เป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน ตามลำดับ

1.4. ด้านอิทธิพลจากกลุ่มสหกรณ์ พบว่า ความคิดเห็นของสมาชิกโดยรวมเห็นด้วยว่าเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิก ผลการพิจารณาเป็นรายชื่อ พบว่า เห็นด้วยว่าเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกทุกข้อ โดยข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 ลำดับแรก ได้แก่ การประชาสัมพันธ์ข้อมูลสหกรณ์เครดิตยูเนียน คำแนะนำจากสมาชิกที่มาใช้บริการ ผู้จัดการหรือพนักงานชักชวนให้สมัครเข้าเป็นสมาชิก ตามลำดับ

2. ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยด้านสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนโดยรวม พบว่า เห็นด้วยว่าเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิก ผลการศึกษาตามรายด้าน พบว่า ปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาด สมาชิกไม่แน่ใจว่าเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกส่วนด้านอื่น ๆ สมาชิกเห็นด้วยว่าเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิก โดยมีค่าเฉลี่ยเรียงตามลำดับ ดังนี้ ปัจจัยด้านการให้บริการ ปัจจัยด้านบุคคลหรือพนักงาน และปัจจัยด้านราคาตามลำดับ

ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยด้านสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนรายด้าน

1.1 ด้านราคา พบว่า ความคิดเห็นของสมาชิกโดยรวมเห็นด้วยว่าเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิก ผลการพิจารณาเป็นรายชื่อ พบว่า เห็นด้วยว่าเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกทุกข้อ โดยข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 ลำดับแรก ได้แก่ เงินกู้ โครงการพิเศษ เช่น กู้เพื่อการเกษตร กู้เพื่อชำระหนี้ในระบบ กู้เพื่อซื้อยานพาหนะ เป็นต้น อัตราค่าสมัครเข้าเป็นสมาชิกมีความเหมาะสม อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ และระยะเวลาในการชำระคืนมีความเหมาะสม ตามลำดับ

1.2 ด้านการส่งเสริมการตลาด พบว่า ความคิดเห็นของสมาชิกโดยรวมไม่แน่ใจว่าเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิก ผลการพิจารณาเป็นรายชื่อ พบว่า เห็นด้วยว่าเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิก ในข้อการประชาสัมพันธ์โดยใช้แผ่นพับ ป้ายผ้า วารสาร จดหมายเชิญชวนสมาชิกให้มาใช้บริการ เป็นต้น และพนักงานออกไปประชาสัมพันธ์นอกสถานที่ ส่วนรายชื่ออื่น ๆ สมาชิกไม่แน่ใจว่าเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิก โดยข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด ลำดับแรก ได้แก่ มีการจัดนิทรรศการเกี่ยวกับข้อมูลสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนเป็นประจำ การโฆษณาผ่านสื่อต่าง ๆ เช่น วิทยุ หนังสือพิมพ์ เป็นต้น ตามลำดับ

1.3 ด้านบุคคลหรือพนักงาน พบว่า ความคิดเห็นของสมาชิกโดยรวมเห็นด้วยว่าเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิก ผลการพิจารณาเป็นรายชื่อ พบว่า เห็นด้วยว่าเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกทุกข้อ โดยข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 ลำดับแรก ได้แก่ พนักงานมีมนุษยสัมพันธ์ และความเป็นกันเอง พนักงานมีความรู้ความสามารถ และความชำนาญ พนักงานให้คำแนะนำ และคำปรึกษาอย่างถูกต้อง โดยใช้ภาษาที่เข้าใจง่าย ตามลำดับ

1.4 ด้านการให้บริการ พบว่า ความคิดเห็นของสมาชิกโดยรวมเห็นด้วยว่าเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิก ผลการพิจารณาเป็นรายชื่อ พบว่า เห็นด้วยว่าเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกทุกข้อ โดยข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 ลำดับแรก ได้แก่ ความสะดวกรวดเร็วในการติดต่อ ขั้นตอนในการใช้บริการ ไม่ยุ่งยากซับซ้อน ระยะเวลาในการให้บริการ ดำเนินการเสร็จสิ้นในระยะเวลาที่กำหนด ตามลำดับ

ระดับความรู้ และความเข้าใจเกี่ยวกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนในเขตอำเภอเขาชัย ย้อย จังหวัดเพชรบุรี

จากการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยด้านระดับความรู้ และความเข้าใจเกี่ยวกับสหกรณ์เครดิตยูเนียน โดยรวมสมาชิกมีระดับความรู้ และความเข้าใจเกี่ยวกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนอยู่ในระดับมาก โดยข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 ลำดับแรก ได้แก่ สหกรณ์เครดิตยูเนียนมีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิก และชุมชนให้รู้จักการช่วยเหลือตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกัน สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนียนมีหน้าที่ต้องเข้าร่วมประชุมในทุก ๆ ครั้ง โดยเฉพาะอย่างยิ่งการประชุมใหญ่สามัญประจำปี สหกรณ์เครดิตยูเนียน จัดบริการต่างๆ ให้แก่สมาชิกเพื่อให้เกิดผลโดยตรงต่อความเป็นอยู่ที่ดีทั้งด้านเศรษฐกิจ และสังคม และสมาชิกมีหน้าที่ในการควบคุมสหกรณ์ได้ โดยการเสนอข้อคิดเห็นในที่ประชุม ใหญ่ และเลือกสมาชิกที่มีความเหมาะสมเข้าเป็นกรรมการสหกรณ์ ตามลำดับ

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในเขตอำเภอเขา ย้อย จังหวัดเพชรบุรี

ปัจจัยที่มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์กับการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในเขตอำเภอเขาชัยย้อย จังหวัดเพชรบุรี มากที่สุดคือ ด้านเจตคติที่มีต่อสหกรณ์เครดิตยูเนียน

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในเขตอำเภอเขาชัยย้อย จังหวัดเพชรบุรี เรียงตามลำดับความสำคัญ ได้ดังนี้

1. ด้านเจตคติที่มีต่อสหกรณ์
2. ด้านบุคลากรหรือพนักงาน
3. ด้านราคา
4. ด้านอิทธิพลจากครอบครัว
5. ด้านการส่งเสริมการตลาด

และได้สมการในการพยากรณ์หรือสมการถดถอย ดังนี้

1. สมการถดถอยในรูปคะแนนดิบ

$$\hat{Y} = 0.007616 + 1.155X_1 - .316X_2 + .181X_3 - .228X_4 + .167X_5$$

2. สมการถดถอยในรูปคะแนนมาตรฐาน

$$Z_y = .676X_1 - .232X_2 + .125X_3 - .155X_4 + 134X_5$$

ผลการตรวจสอบสมมุติฐานของการวิจัย พบว่า ปัจจัยที่นำมาศึกษาทั้ง 9 ปัจจัย มีปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในเขตอำเภอเขาย้อย จังหวัดเพชรบุรี เพียง 5 ปัจจัย ได้แก่ เจตคติที่มีต่อสหกรณ์ ปัจจัยด้านบุคลากรหรือพนักงาน ปัจจัยด้านราคา อิทธิพลจากครอบครัว และปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

การอภิปรายผล

ผลของการวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในเขตอำเภอเขาย้อย จังหวัดเพชรบุรี พบว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในเขตอำเภอเขาย้อย จังหวัดเพชรบุรี มี 5 ปัจจัย ได้แก่ ด้านเจตคติที่มีต่อสหกรณ์ ด้านบุคลากรหรือพนักงาน ด้านราคา ด้านอิทธิพลจากครอบครัว และด้านการส่งเสริมการตลาด มีประเด็นสำคัญที่นำมาอภิปรายผลได้ดังนี้

ด้านเจตคติที่มีต่อสหกรณ์ เจตคติที่มีต่อสหกรณ์เครดิตยูเนียน เป็นปัจจัยด้านสมาชิก และเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในเขตอำเภอเขาย้อย จังหวัดเพชรบุรี แสดงให้เห็นว่า การตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอันดับแรก เกิดจากเจตคติของสมาชิก ที่สหกรณ์สร้างขึ้นเพื่อให้สมาชิกได้เล็งเห็นถึงวัตถุประสงค์ของสหกรณ์เครดิตยูเนียน เช่น การส่งเสริมการประหยัดคอตอม เป็นแหล่งเงินทุนเพื่อให้สมาชิกนำไปประกอบอาชีพ และการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดเกี่ยวกับเจตคติที่ว่า เจตคติ เป็นความรู้สึก ความคิดเห็นของบุคคลที่มีต่อเรื่องใดเรื่องหนึ่ง ซึ่งความรู้สึกนั้น เกิดจากการเรียนรู้ จากประสบการณ์ต่าง ๆ ที่เป็นส่วนกระตุ้นให้บุคคลมีพฤติกรรมไปในทิศทางบวกหรือทิศทางลบ

จากข้อค้นพบดังกล่าว ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องซึ่งกับการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนต้องจัดหาวิธีในการสร้างทัศนคติหรือเจตคติของสมาชิกไปในทิศทางบวก เพื่อให้ประชาชนที่ยังไม่ได้สมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน ได้เล็งเห็นถึงความมั่นคงในอนาคตตนเองเมื่อเข้ามาเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน

ด้านบุคลากรหรือพนักงาน ด้านบุคลากรหรือพนักงาน เป็นปัจจัยด้านสหกรณ์เครดิตยูเนียน และเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในเขตอำเภอเขาย้อย จังหวัดเพชรบุรีเป็นอันดับที่สอง แสดงให้เห็นว่าสมาชิกได้ให้ความสำคัญกับบุคลากรหรือพนักงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียน ในด้านการมีมนุษยสัมพันธ์ และความเป็นกันเอง รวมไปถึงบุคลากรหรือพนักงานต้องมีความรู้ความสามารถ ความชำนาญในการทำงาน และพร้อมให้คำแนะนำ คำปรึกษาเกี่ยวกับในการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนแก่สมาชิกได้ถูกต้อง

สอดคล้องกับงานวิจัยของ ศิริพร ชีวินไกรสร (2550 : 236) ได้ศึกษาปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการโครงการธนาคารประชาชน ในจังหวัดสมุทรสาคร พบว่า ปัจจัยด้านบุคลากรผู้ให้บริการ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดยให้ความสำคัญกับปัจจัยย่อยด้านพนักงานมีมนุษย์สัมพันธ์เป็นกันเอง มีมารยาทดีเป็นลำดับแรก สอดคล้องกับงานวิจัยของ ไพโรจน์ เฟื่องพันธุ์ (2549 : 141) ได้ศึกษาปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดที่มีผลต่อพฤติกรรมและความพึงพอใจโดยรวมการใช้บริการสินเชื่อ SMEs ศูนย์บริการธุรกิจศรีนครินทร์ บมจ.ธนาคารทหารไทย พบว่า ด้านบุคลากร พนักงานมีประสิทธิภาพการให้บริการ และการให้คำแนะนำข้อมูลข่าวสาร และการประชาสัมพันธ์ อยู่ในระดับดี

จากข้อค้นพบดังกล่าว ทำให้เห็นว่าบุคลากรหรือพนักงานมีความสำคัญต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน สหกรณ์ต้องมีการพัฒนาบุคลากรของตนเองให้มีความรู้ความสามารถในการดำเนินงาน จะได้เป็นที่ปรึกษา และให้คำแนะนำต่าง ๆ แก่สมาชิกตามที่สมาชิกต้องการเกี่ยวกับการดำเนินงานสหกรณ์เครดิตยูเนียน

ด้านราคา ด้านราคา เป็นปัจจัยด้านสหกรณ์เครดิตยูเนียน และเป็นปัจจัยที่ส่งผลการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในเขตอำเภอเขาชัย้อย จังหวัดเพชรบุรีเป็นอันดับที่สาม แสดงให้เห็นว่าสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน ให้ความสำคัญในระบบเงินกู้ของสหกรณ์จัดขึ้น โดยเฉพาะเงินกู้โครงการพิเศษ กำหนดอัตราค่าสมัครเข้าเป็นสมาชิก อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ และระยะเวลาในการชำระคืนมีความเหมาะสม สอดคล้องกับงานวิจัยของศิริพร ชีวินไกรสร (2550 : 235) ได้ศึกษาปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการโครงการธนาคารประชาชน ในจังหวัดสมุทรสาคร พบว่า ปัจจัยด้านราคา ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญด้านอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เป็นลำดับแรก สอดคล้องกับงานวิจัยของ อภิชาติ บุญรักษ์ (2551 : 79) ได้ศึกษาปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อธุรกิจธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ของลูกค้าในจังหวัดพังงา พบว่า ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดด้านราคา กลุ่มตัวอย่างที่ใช้บริการสินเชื่อของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ส่วนใหญ่มีความเห็นว่าปัจจัยทางด้านราคามีความสำคัญต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อในระดับมาก และปัจจัยย่อยที่ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญในระดับมาก คือ อัตราดอกเบี้ย และระยะเวลาของการชำระคืน

จากข้อค้นพบดังกล่าว ทำให้ทราบว่าปัจจัยด้านราคาเป็นปัจจัยที่มีความสำคัญต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน โดยเฉพาะการจัดระบบเงินกู้โครงการพิเศษ เพื่อให้สมาชิกได้กู้ยืมไปใช้ตามวัตถุประสงค์ของตนเอง ซึ่งสหกรณ์เครดิตยูเนียนแต่ละแห่งสามารถพิจารณาถึงความต้องการของสมาชิกเพื่อนำมาจัดทำเป็นโครงการเงินกู้พิเศษให้แก่สมาชิก โดยมีอัตราดอกเบี้ย และระยะเวลาในการชำระคืนที่มีความเหมาะสม

ด้านอิทธิพลจากครอบครัว ด้านอิทธิพลจากครอบครัว เป็นปัจจัยด้านสมาชิก และเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในเขตอำเภอเขาย้อย จังหวัดเพชรบุรีเป็นอันดับที่สี่ แสดงให้เห็นว่าครอบครัวเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน ซึ่งสอดคล้องกับทฤษฎีความคาดหวังของวรูม (Vroom) กล่าวว่า การที่มนุษย์จะเลือกหรือตัดสินใจกระทำสิ่งหนึ่งสิ่งใดนั้นมีสาเหตุหรือแรงจูงใจ โดยอาศัยเหตุผลและปัจจัยหลาย ๆ ปัจจัยประกอบกัน และมาจากความคาดหวังของบุคคลนั้น ๆ จากผลการวิจัยพบว่า ผู้สมัครได้เล็งเห็นถึงผลตอบแทนที่บุคคลในครอบครัวจะได้รับเมื่อตัวสมาชิกเสียชีวิต รวมไปถึงได้รับคำแนะนำ และความมั่นคงของบุคคลในครอบครัวที่ได้สมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน

จากข้อค้นพบดังกล่าว ทำให้ทราบว่าครอบครัวมีส่วนสำคัญในการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน คือสมาชิกเห็นความสำคัญของครอบครัวเมื่อตัวสมาชิก ซึ่งอาจจะ เป็นเสาหลักของครอบครัวเสียชีวิต บุคคลในครอบครัวก็ยิ่งได้รับผลประโยชน์อยู่ รวมไปถึงการชักชวนจากสมาชิกภายในครอบครัว ให้สมัครเข้าเป็นสมาชิก

ด้านการส่งเสริมการตลาด ด้านการส่งเสริมการตลาด เป็นปัจจัยด้านสหกรณ์เครดิตยูเนียน และเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในเขตอำเภอเขาย้อย จังหวัดเพชรบุรีเป็นอันดับที่ห้า แสดงให้เห็นว่าการประชาสัมพันธ์เพื่อให้สมาชิกได้รับรู้ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นด้านการใช้แผ่นพับ วารสาร และจดหมาย มีส่วนในการช่วยตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ สอดคล้องกับงานวิจัยของ บงกช ทรายคำ (2549 : 47) ได้ศึกษาปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดที่มีผลต่อสมาชิกในการเลือกใช้บริการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนเพิ่มพูนทรัพย์เวียงฝาง จำกัด อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาด มีระดับความสำคัญในการใช้บริการเรียงตามลำดับดังนี้ คำแนะนำจากสมาชิกที่ใช้บริการ การโฆษณาผ่านสื่อต่าง ๆ ทาง โทรทัศน์ วิทยุ หนังสือพิมพ์ เป็นต้น พนักงานออกไปประชาสัมพันธ์นอกสถานที่ การจัด นิทรรศการเพื่อประชาสัมพันธ์ และการประชาสัมพันธ์โดยใช้แผ่นพับ ป้ายผ้า จดหมายเชิญชวน สมาชิกให้มาใช้บริการ เป็นต้น

จากข้อค้นพบดังกล่าว สหกรณ์เครดิตยูเนียนต้องจัดหาวิธีการประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารให้แก่สมาชิกอย่างทั่วถึง และมีรูปแบบที่น่าสนใจ เพื่อดึงดูดความสนใจของสมาชิก และประชาชนทั่วไป ส่งผลให้สมาชิกได้รับข้อมูลข่าวสารที่เพิ่มมากขึ้นมากขึ้น สนใจมากขึ้นตลอดจนการเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ ที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนได้ดำเนินการ

และกลุ่มปัจจัยที่ไม่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในเขตอำเภอเขาย้อย จังหวัดเพชรบุรี มีดังต่อไปนี้

ด้านความคาดหวังที่จะได้รับผลประโยชน์จากสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน ผลการวิจัยพบว่า สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน ยังมีการดำเนินการจัดสวัสดิการเพื่อสมาชิกที่หลากหลาย รวมไปถึงเป็นแหล่งฝากเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน ซึ่งสมาชิกสหกรณ์เห็นด้วยกับการดำเนินการของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน

ด้านอิทธิพลจากกลุ่มสหกรณ์ ผลการวิจัยพบว่า สมาชิกเห็นด้วยที่สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน มีการประชาสัมพันธ์ข้อมูลเกี่ยวกับสหกรณ์ รวมไปถึงคำแนะนำจากสมาชิกที่มาใช้บริการ ตลอดจนการชักชวนให้สมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนโดยผู้จัดการหรือพนักงาน

ด้านการให้บริการ ผลการวิจัยพบว่า สมาชิกเห็นด้วยกับความสะดวก และความรวดเร็วในการให้บริการ ขั้นตอนในการดำเนินการไม่ยุ่งยากซับซ้อน และเสร็จสิ้นในระยะเวลาที่กำหนดไว้

ด้านความรู้ และความเข้าใจเกี่ยวกับสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน ผลการวิจัยพบว่า สมาชิกมีความรู้ความเข้าใจอยู่ในระดับมาก ในเรื่องของวัตถุประสงค์ของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน หน้าที่ของสมาชิกที่ต้องเข้าร่วมประชุมทุกครั้ง โดยเฉพาะการประชุมใหญ่สามัญประจำปี

จากปัจจัยที่กล่าวมาข้างต้น อาจเป็นปัจจัยที่มีบทบาทสำคัญในการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนด้วยเหมือนกัน แม้ว่าจะไม่ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนในเขตอำเภอเขาชัยย้อย จังหวัดเพชรบุรี แต่ทางผู้บริหารหรือคณะกรรมการดำเนินการไม่ควรมองข้าม เพราะปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนนั้นสามารถเปลี่ยนแปลงไปตามยุคสมัย และสถานะทางสังคม และเศรษฐกิจควบคู่กันกับการพิจารณาของบุคคลได้ทั้งสิ้น

สรุปได้ว่า องค์ประกอบในการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนในเขตอำเภอเขาชัยย้อย จังหวัดเพชรบุรี ทางผู้บริหารหรือคณะกรรมการดำเนินการต้องคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับสมาชิกด้านการสร้างเจตคติที่ดีแก่สมาชิก และปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนด้านบุคคลกรหรือพนักงาน ด้านราคา และด้านการส่งเสริมการตลาด เป็นหลักสำคัญในการกำหนดนโยบาย การวางแผนการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน เพื่อตอบสนองความต้องการของสมาชิกได้อย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุด

ข้อเสนอแนะ

1. ข้อเสนอแนะที่ได้จากการวิจัย

จากปัญหาที่ประชาชนในเขตอำเภอเขาชัยย้อย จังหวัดเพชรบุรีมีการสมัครเข้าเป็นสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนในอัตราหนึ่งต่อสาม ทำให้ผู้บริหารหรือคณะกรรมการดำเนินงานต้องศึกษาเหตุผลในการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน และหาวิธีการจูงใจให้

ประชาชนสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนเพิ่มมากขึ้น และจากผลการวิจัยครั้งนี้ได้ข้อค้นพบว่า การตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน มีปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในเขตอำเภอเขาชัย จังหวัดเพชรบุรี ทั้งหมด 5 ปัจจัย ตามลำดับความสำคัญดังนี้ ปัจจัยด้านเจตคติที่มีต่อสหกรณ์ ปัจจัยด้านบุคลากรหรือพนักงาน ปัจจัยด้านราคา ปัจจัยด้านอิทธิพลจากครอบครัว และปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาด ผู้วิจัยจึงเห็นควรเสนอแนะผลการวิจัยดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ในกระบวนการบริหารจัดการสหกรณ์เครดิตยูเนียน

2. ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัย

2.1 ควรศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจของกลุ่มที่เป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนกับกลุ่มที่ไม่เป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน

2.2 การศึกษาครั้งนี้มีขอบเขตเฉพาะสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนในเขตอำเภอเขาชัย จังหวัดเพชรบุรีเท่านั้น สำหรับการศึกษาในครั้งต่อไปควรขยายขอบเขตในการศึกษาให้กว้างขึ้น โดยทำการศึกษาสหกรณ์เครดิตยูเนียนในเขตอื่น ๆ เพื่อนำข้อมูลที่ได้รับจากการศึกษามาเปรียบเทียบ และใช้ปรับปรุงสหกรณ์เครดิตยูเนียนต่อไป