

ปัจจัยที่มีผลต่อการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

Factors affecting intention to use loans for cooperative members in Bangkok

หญทัย ยอดสอน
สาขาวิชาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ผู้รับผิดชอบบทความ

Harutai Yodson
Email: 6514060101@rumail.ru.ac.th
Faculty of Business Administration Program in Accounting,
Ramkhamhaeng University
Corresponding Author

บทคัดย่อ

การวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์ (1) เพื่อศึกษาการตัดสินใจขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร (2) เพื่อศึกษาปัจจัยด้านบัญชีและปัจจัยพฤติกรรมตามแบบแผนที่มีผลต่อการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ การแจกแจงความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านบัญชีและปัจจัยพฤติกรรมตามแบบแผน ได้แก่ ด้านทัศนคติการรับรู้คุณค่า ด้านทัศนคติเงินเฉลี่ยคืน ด้านการรับรู้ความสามารถในการควบคุม ด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงรู้จักหรือใกล้ชิด และด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงที่ต้องการเป็นที่ยอมรับ มีผลต่อการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานครอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

คำสำคัญ: ปัจจัยทางด้านบัญชี, ปัจจัยด้านพฤติกรรมตามแบบแผน และการตัดสินใจขอสินเชื่อ

ABSTRACT

“Factors affecting intention to use loans for cooperative members in Bangkok” are: (1) to study the decision to apply for credit; and (2) to examine the accounting and behavioral factors that influence the loan applications. The sample group used in the research was 400 members of savings cooperatives in Bangkok, calculated by Taro Yamane's formula and non-probabilistic sampling by a convenient random method. Using a questionnaire as a tool for collecting data. Statistics used in the analysis include distribution, frequency, percentage, mean, standard deviation and multiple regression analysis.

The study indicated that accounting factors and the theory of planned behavior factors, including attitude, perception of value, rewards attitude, the perceived ability to control, the aspect of conforming to a known or close reference group, and the aspect of accepting the reference group, have a significant effect on the loan applications of members of savings cooperatives in Bangkok. Statistically significant at 0.05.

Keyword: Accounting factors, Theory of planned behavior and Decision to loans

บทนำ

หนี้ครัวเรือนเป็นปัญหาเรื้อรังในสังคมไทยมาอย่างยาวนาน พบว่าใน ปี 2566 หนี้สินครัวเรือนมีมูลค่า 16.36 ล้านล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 91.3 ต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) และมีสัดส่วนที่สูงขึ้นในขณะที่คุณภาพสินเชื่อมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้น เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ค่าครองชีพสูงการฟื้นตัวของรายได้ไม่ทั่วถึง ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ (สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ, 2566) สถาบันการเงินที่ทำหน้าที่เป็นตัวกลางให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า มีหลากหลายสถาบัน เช่น ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน สหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์เครดิตยูเนียน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันภัย บริษัทลิสซิง บริษัทบัตรเครดิต เป็นต้น นอกจากนี้ ยังมีเงินกู้ยืมในระบบซึ่งไม่จัดอยู่ในระบบสถาบันการเงิน ถือเป็นทางเลือกสำคัญในการให้สินเชื่อเพื่อช่วยเสริมสร้างสภาพคล่องทางการเงินให้กับคนไทย

ในปี 2566 สหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย มีทั้งหมด 1,378 แห่ง มีสมาชิกจำนวน 3,158,583 คน ปริมาณธุรกิจรวม จำนวน 1,928,449.05 ล้านบาท โดยประเภทธุรกิจที่สมาชิกสหกรณ์มีส่วนร่วมมากที่สุด คือ ธุรกิจสินเชื่อ จำนวน 1,214,474.10 ล้านบาท (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2566) รัฐบาลได้มีมาตรฐานแก้ไขหนี้ทั้งระบบหนึ่งในเป้าหมาย คือ ผู้ที่มีรายได้ประจำที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยร่วมกับ กรมส่งเสริมสหกรณ์ ซึ่งเป็นหน่วยงานกำกับดูแลสหกรณ์ หาแนวทางแก้ไขปัญหาสินเชื่อสำหรับสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ผ่านการกำหนดกฎหมาย หลักเกณฑ์ แนวทางปฏิบัติ เพื่อช่วยเหลือผ่อนปรนและบรรเทาความเดือดร้อนจากการผ่อนชำระให้กับสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ซึ่งปัญหาการผ่อนชำระของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นปัจจัยหนึ่งที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงและการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ

จากสถานการณ์ปัจจุบันที่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ยังคงเผชิญปัญหาภาระสินเชื่อจำนวนมากจนเกินศักยภาพในการชำระหนี้คืนโดยเฉพาะกลุ่มที่มีรายได้ประจำที่เป็นบุคลากรของหน่วยงาน จึงเป็นเหตุให้ผู้วิจัยสนใจศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งผลการวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยหวังว่าจะได้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพื่อเป็นแนวทางในการปรับปรุงและพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ให้เหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจ สังคม ที่มีการเปลี่ยนแปลง ซึ่งจะเป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยขับเคลื่อนขบวนการสหกรณ์ให้เข้มแข็ง เป็นองค์กรที่มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือสมาชิกสหกรณ์ต่อไป

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาการตัดสินใจขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านบัญชีและปัจจัยด้านพฤติกรรมตามแบบแผนที่มีผลต่อการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

ขอบเขตการวิจัย

ขอบเขตด้านประชากร

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานครที่ขอสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยมีจำนวน 715,061 คน (กรมส่งเสริมสหกรณ์ สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 1 และ สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 2, 2566) กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา จำนวน 400 คน โดยคำนวณจากสูตร Taro Yamane ที่ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 95 การสุ่มตัวอย่างแบบไม่ใช้หลักความน่าจะเป็นด้วยวิธีการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญหรือสะดวก (Convenience Sampling)

ขอบเขตด้านระยะเวลาในการวิจัย

การศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร มีระยะเวลาดำเนินการตั้งแต่เดือนเมษายน ถึงเดือนมิถุนายน 2567

ขอบเขตด้านตัวแปร

1. ตัวแปรอิสระ ได้แก่ ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ปัจจัยด้านบัญชี ประกอบด้วย รายได้ต่อเดือน ค่าใช้จ่ายด้านหนี้สินต่อเดือน ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ต่อเดือน ปัจจัยพฤติกรรมตามแบบแผน ประกอบด้วย ทศนคติ การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง การรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม

2. ตัวแปรตาม คือ การตัดสินใจขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อทราบการตัดสินใจขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อทราบถึงปัจจัยด้านบัญชีและปัจจัยด้านพฤติกรรมตามแบบแผนที่มีผลต่อการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

สมมติฐานการวิจัย

ปัจจัยด้านบัญชีและปัจจัยด้านพฤติกรรมตามแบบแผน น่าจะมีผลต่อการตัดสินใจขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

การทบทวนวรรณกรรม

แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยด้านพฤติกรรมตามแบบแผน

Ajzen (1985) ทฤษฎีพฤติกรรมตามแบบแผน (Theory of Planned Behavior) เป็นทฤษฎีที่ได้รับการยอมรับและมีชื่อเสียง ซึ่งเป็นทฤษฎีได้รับการพัฒนามาจากทฤษฎีการกระทำด้วยเหตุผล (Theory of Reasoned Action) ซึ่งให้ความสำคัญกับเหตุที่ส่งผลต่อความตั้งใจกระทำพฤติกรรมของบุคคลในการมีส่วนร่วมในพฤติกรรมอย่างใดอย่างหนึ่ง โดยอาศัยตัวชี้วัดความตั้งใจในการแสดงพฤติกรรมนั้นประกอบ 3 ตัวชี้วัด 1. ทศนคติต่อพฤติกรรม (Attitude Toward the Behavior) 2. การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง (Subjective Norm) 3. การรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม (Perceived Behavioral Control)

แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยการตัดสินใจการใช้บริการ

Kotler (2003) ได้แบ่งขั้นตอนต่าง ๆ ของกระบวนการตัดสินใจซื้อของผู้บริโภคประกอบด้วย 5 ขั้นตอน ดังนี้

1. การตระหนักถึงความต้องการ คือ การที่ผู้บริโภครู้สึกถึงความการตระหนักถึงปัญหาและความต้องการของตน และเมื่อถูกกระตุ้นโดยสิ่งจูงใจภายในหรือภายนอกจะก่อให้เกิดกระบวนการตัดสินใจซื้อ
2. การค้นหาข้อมูลข่าวสาร คือ การค้นหาข้อเท็จจริงเพิ่มเติมเกี่ยวกับสินค้าหรือบริการ ก่อให้เกิดการแสวงหาข้อมูลเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจ
3. การประเมินทางเลือก คือ พิจารณาถึงคุณสมบัติต่าง ๆ ของทางเลือกก่อนการตัดสินใจ โดยมีกระบวนการประมวลผลข้อมูลที่มีเหตุผลสนับสนุน
4. การตัดสินใจซื้อ คือ การที่ผู้บริโภคได้พิจารณาตัวเลือกต่าง ๆ ที่มีอยู่ และทำการตัดสินใจเลือกสิ่งที่ตนพึงพอใจมากกว่า ซึ่งความพึงพอใจที่มากกว่าจะนำไปสู่ความตั้งใจซื้อ
5. พฤติกรรมภายหลังการซื้อ เมื่อผู้บริโภคก็จะมีประสบการณ์ในการใช้สินค้า จะมีการประเมินความสามารถที่จะตอบสนองต่อความคาดหวัง หากผู้บริโภคเกิดความพึงพอใจหรือไม่พึงพอใจในสินค้านั้นแล้ว จะมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจในการซื้อสินค้าครั้งต่อไป

แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยทางด้านบัญชี

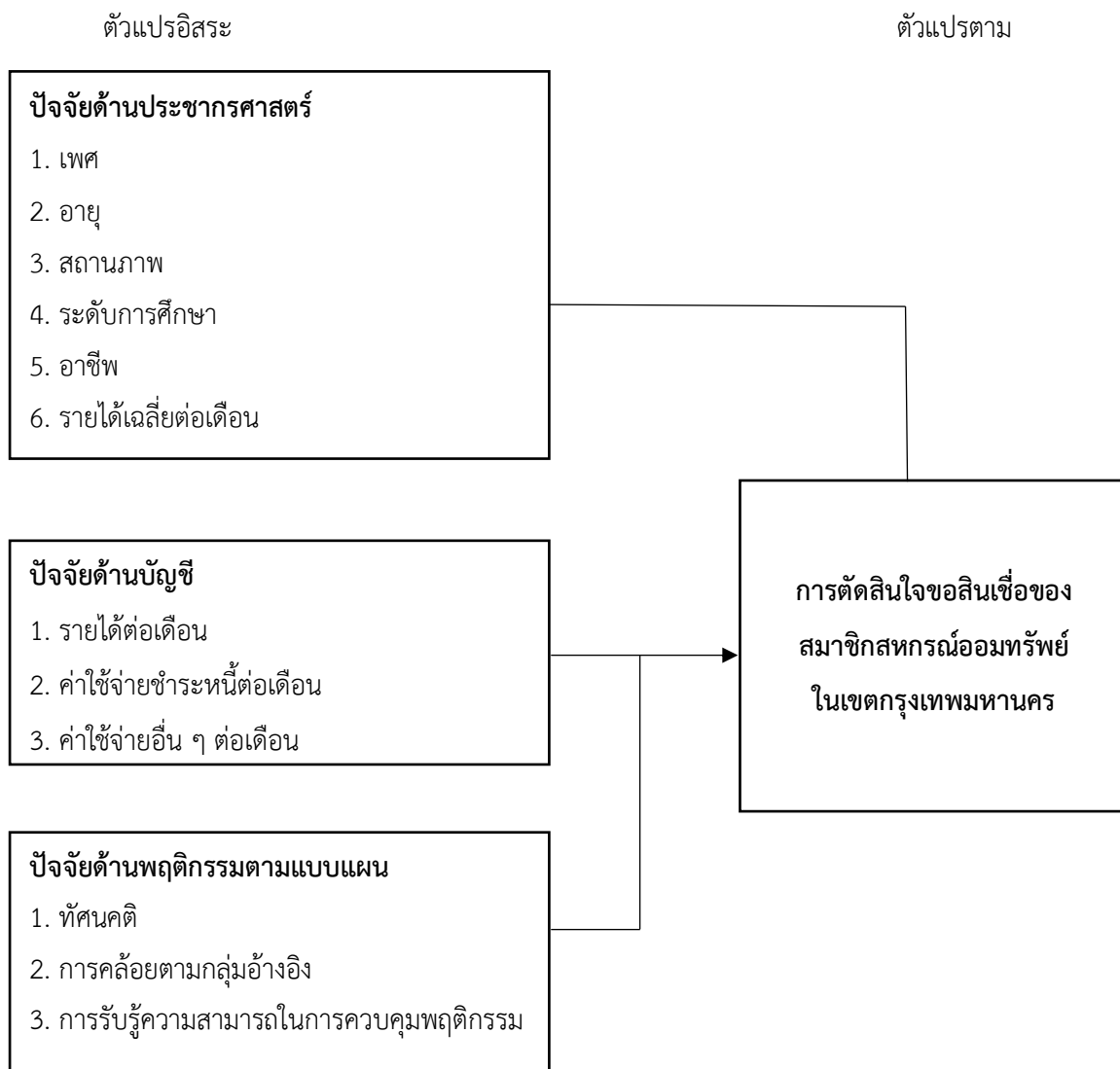
สมาคมผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของประเทศอเมริกา (American Institute of Certified Public Accountants หรือ AICPA) (1953) ให้คำนิยามการบัญชีไว้ว่าเป็นศิลปะของการจัดบันทึก การจัดประเภท และการสรุปผลของรายการหรือเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องทางการเงินไว้ในรูปของตัวเงิน รวมถึงการแปลความหมายของผลลัพธ์ที่เกิดขึ้น

สมาคมการบัญชีอเมริกัน (The American Accounting Association: AAA) (1966) ให้ความหมายการบัญชีไว้ว่า เป็นกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการระบุ การวัดและการสื่อสารสารสนเทศทางเศรษฐกิจ เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลได้ใช้ดุลยพินิจและนำไปสู่การตัดสินใจ

สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย (2538) ได้ให้คำนิยามของการบัญชีว่าเป็นกระบวนการเก็บรวบรวม จัดบันทึก จำแนก และจัดทำสรุปข้อมูลอันเกี่ยวกับเหตุการณ์ทางเศรษฐกิจของกิจการซึ่งเกี่ยวข้องกับทางการเงิน โดยข้อมูลทางการเงินจะเป็นเครื่องมือสำคัญในการนำไปใช้ประโยชน์ ทั้งบุคลากรภายในองค์กรและผู้ที่เกี่ยวข้องภายนอกองค์กร

สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ (2564) ได้ให้กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินได้มีการกล่าวถึงองค์ประกอบของงบการเงิน ดังนี้ 1) องค์ประกอบของงบการเงินที่เกี่ยวข้องกับฐานะการเงินของกิจการที่เสนอรายงาน ได้แก่ สินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น 2) องค์ประกอบของงบการเงินที่เกี่ยวข้องกับผลการดำเนินงานการเงินของกิจการที่เสนอรายงาน ได้แก่ รายได้ และค่าใช้จ่าย

กรอบแนวคิดในการวิจัย



วิธีดำเนินการวิจัย

การออกแบบการวิจัย

การวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ใช้การวิจัยแบบไม่ทดลอง (Non - Experimental research design) มีวิธีการแสวงหาคำตอบ และเก็บข้อมูลจากสิ่งที่เกิดขึ้นแล้วตามธรรมชาติไม่มีการเปลี่ยนแปลงหรือสร้างขึ้นใหม่ โดยผู้วิจัยได้ใช้เครื่องมือการวิจัย เป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) และการทำวิเคราะห์ประมวลผลข้อมูลด้วยวิธีการทางสถิติ

ประชากร กลุ่มตัวอย่างและวิธีการสุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานครที่ขอสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยมีจำนวน 715,061 คน (กรมส่งเสริมสหกรณ์ สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 1 และสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 2 , 2566) การกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างสำหรับการวิจัย อ้างอิงจากสูตรการกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างของ Taro Yamane ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 และระดับความคลาดเคลื่อน

ของการสุ่มกลุ่มตัวอย่าง ร้อยละ 5 ได้ขนาดกลุ่มตัวอย่าง 400 คน โดยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญหรือสะดวก ซึ่งจะมีการคัดกรองผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับการเป็นสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ เคยขอสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ และอาศัยอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยจะแจกแบบสอบถามทางช่องทางออนไลน์

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อนำมาวิเคราะห์และตอบปัญหาการวิจัย โดยผู้วิจัยได้ศึกษาค้นคว้า ทบทวนแนวคิด ทฤษฎี และเอกสารทางงานวิชาการ รวมถึงงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อวางกรอบแนวความคิดของงานวิจัยที่แสดงให้เห็นตัวแปรที่เกี่ยวข้อง และนำไปสู่การให้ความหมายของนิยามศัพท์เฉพาะ การวิจัยใช้วิธีวิจัยเชิงสำรวจที่ใช้แบบสอบถามปลายปิด โดยมีตัวเลือกคำตอบให้ผู้ตอบแบบสอบถามตอบตามตัวเลือกที่กำหนดมาให้ โดยแบบสอบถามถูกแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งเป็นคำถามที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีจำนวนข้อคำถามตามแบบสอบถามทั้งหมด 6 ข้อ โดยเป็นคำถามแบบตรวจสอบรายการ (Checklist) โดยให้ผู้ตอบแบบสอบถามตอบได้เพียง 1 ข้อ

ส่วนที่ 2 ปัจจัยด้านบัญชีที่มีผลต่อการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร มีจำนวนข้อคำถามทั้งหมด 3 ข้อ ประกอบด้วยคำถามในลักษณะปลายเปิด (Open-ended Form) โดยเปิดโอกาสให้ผู้ตอบแบบสอบถามสามารถตอบได้อย่างมีอิสระ

ส่วนที่ 3 ปัจจัยด้านพฤติกรรมตามแบบแผนที่มีผลต่อการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร มีจำนวนข้อคำถามทั้งหมด 18 ข้อ ประกอบด้วยข้อคำถามในลักษณะประเมินค่า 5 ระดับ (Rating Scale) โดยประกอบด้วย 3 ดังนี้ ด้านทัศนคติ จำนวน 7 ด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง จำนวน 5 ข้อ ด้านการรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม จำนวน 6 ข้อ

ส่วนที่ 4 การตัดสินใจขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร เป็นคำถามที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจขอสินเชื่อ มีจำนวนข้อคำถามทั้งหมด 3 ข้อ ประกอบด้วยข้อคำถามในลักษณะประเมินค่า 5 ระดับ (Rating Scale)

การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

การสร้างเครื่องมือในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูลในการดำเนินการตามวัตถุประสงค์และกรอบแนวความคิดการวิจัย โดยมีลำดับของขั้นตอน ดังต่อไปนี้

1. ศึกษาแนวคิด ทฤษฎี บทความและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร เพื่อให้ผู้วิจัยได้รับความรู้พื้นฐานในการวิจัยและนำมาใช้ในการพัฒนารอบแนวคิดในการศึกษาวิจัย

2. กำหนดกรอบแนวคิดในการวิจัย นิยามศัพท์เฉพาะและเลือกวิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อให้ได้ข้อมูลตรงตามความต้องการและเป็นข้อมูลที่ถูกต้องที่สุด

3. สร้างข้อคำถาม แล้วรวบรวมเป็นแบบสอบถาม นำเครื่องมือที่สร้างขึ้นไปทดลองใช้ผลที่ได้จากการทดลองได้มาวิเคราะห์เพื่อตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือและปรับปรุงเครื่องมือให้มีคุณภาพอยู่ในระดับที่น่าพอใจก่อนนำไปใช้จริง

4. เก็บรวบรวมข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูลโดยดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลด้วยแบบสอบถามฉบับสมบูรณ์ที่ผ่านการตรวจสอบคุณภาพด้านความเที่ยงตรง เชิงเนื้อหาและความเชื่อมั่นนำไปเก็บข้อมูลกับกลุ่มตัวอย่าง และนำข้อมูลที่ได้จากการรวบรวมมาทำการตรวจสอบความสมบูรณ์และความถูกต้องเพื่อนำไปสู่ขั้นตอนการสรุปผล และอภิปรายผลการศึกษาวិจัย

การตรวจสอบคุณภาพของแบบสอบถาม

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยแบบไม่ทดลอง ผู้วิจัยทดสอบคุณภาพเครื่องมือโดยตรวจสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา (content validity) โดยขอความอนุเคราะห์จากผู้เชี่ยวชาญทางด้านการศึกษางานวิจัย จำนวน 3 ท่าน ตรวจสอบความถูกต้องของภาษาและความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหาของแบบสอบถาม พบว่า ค่า IOC ของข้อคำถามทุกข้อ มีค่ามากกว่า 0.5 แสดงว่าข้อคำถามทุกข้อครอบคลุมเนื้อหาที่ต้องการวัดและสามารถนำไปทดลอง (Try-out) กับประชากรสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานครจำนวน 30 คน และหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาตามวิธีของครอนบาช ได้ค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถามเท่ากับ เท่ากับ 0.955 แสดงว่า ข้อคำถามมีระดับความเชื่อมั่นสูง และสามารถนำไปเก็บข้อมูล นำชุดข้อมูลที่เกี่ยวได้มาวิเคราะห์หองค์ประกอบ Factor Analysis เพื่อตรวจสอบความสอดคล้องของข้อมูลคำถามในตัวแปร ดังนี้

ตาราง แสดงผลการวิเคราะห์องค์ประกอบด้วยเทคนิค Factor Analysis ของชุดข้อมูลของปัจจัยพฤติกรรมตามแบบแผนและการตัดสินใจขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

ปัจจัย	Factor loading		หมายเหตุ
	องค์ประกอบที่ 1	องค์ประกอบที่ 2	
ด้านทัศนคติ			
สามารถแก้ปัญหาทางการเงิน	0.703		
ตัวเลือกที่ดีกว่าแหล่งสินเชื่ออื่น	0.673		
ความเสี่ยงน้อย	0.671		
เสริมสร้างสภาพคล่องทางการเงิน	0.652		
อนุมัติง่ายและอัตราดอกเบี้ยต่ำ	0.630		
จำเป็นต่อการดำรงชีวิต	0.614		
เงินเฉลี่ยคืนตามดอกเบี้ยจ่ายสะสม		0.638	ตัวแปรใหม่
ด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง			
บทความหรือสื่อออนไลน์จากบุคคลที่เป็นที่รู้จัก	0.824		
เพื่อนที่ขอสินเชื่อ	0.783		
ครอบครัวสนับสนุน	0.687		
ความกังวลจากครอบครัว		0.760	ตัวแปรใหม่
การยอมรับจากเพื่อน		0.711	ตัวแปรใหม่

ตาราง ผลการวิเคราะห์ความสอดคล้องของข้อคำถามและตัวแปรด้วยการวิเคราะห์องค์ประกอบ (ต่อ)

ปัจจัย	Factor loading		หมายเหตุ
	องค์ประกอบที่ 1	องค์ประกอบที่ 2	
ด้านการรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม			
ความรู้เรื่องอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	0.756		
เอกสารและคุณสมบัติครบถ้วน	0.733		
ความมั่นใจในการได้อนุมัติ	0.718		
ความเข้าใจขั้นตอนและเงื่อนไข	0.651		
ความรู้หรือประสบการณ์การขอสินเชื่อ	0.63		
การผ่อนชำระหัก ณ ที่จ่าย	0.558		
ด้านการตัดสินใจขอสินเชื่อ			
แนะนำบุคคลใกล้ชิด	0.911		
การวางแผนใช้บริการในอนาคต	0.874		
ความมั่นใจในการใช้บริการ	0.814		

จากผลการทดสอบการวิเคราะห์องค์ประกอบจากค่า Factor loading ได้องค์ประกอบทั้งหมด 6 องค์ประกอบ และจากตัวแปรอิสระเดิม ทำให้แยกองค์ประกอบได้เพิ่มเติม 2 องค์ประกอบ ดังนี้

- ตัวแปรทัศนคติ สามารถแบ่งได้ 2 กลุ่มหลัก ดังนี้ (1) ด้านทัศนคติการรับรู้คุณค่า คือ บุคคลที่ให้ความสำคัญกับการรับรู้คุณค่าของสินเชื่อสหกรณ์ ว่าสามารถช่วยในการช่วยบรรเทาปัญหาด้านการเงิน (2) ด้านทัศนคติเงินเฉลี่ยคิน คือ บุคคลที่ให้ความสำคัญกับว่าได้รับเงินเฉลี่ยคินจากการจ่ายดอกเบี้ยสินเชื่อ
- ตัวแปรด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง สามารถแบ่งได้ 2 กลุ่มหลัก ดังนี้ (1) ด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงที่รู้จักหรือใกล้ชิด คือ บุคคลที่มีคนที่เป็นที่รู้จักในสังคมหรือคนใกล้ชิดเป็นแบบอย่างในการเลือกขอสินเชื่อ (2) ด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงที่ต้องการเป็นที่ยอมรับ คือ บุคคลที่มีความกังวลจากครอบครัวหรือต้องการการยอมรับจากเพื่อน

การวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้วิจัยได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามแล้ว จึงได้นำข้อมูลนั้นมาประมวลผลด้วยการวิเคราะห์ข้อมูลดังรายละเอียดต่อไปนี้

- สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลดังต่อไปนี้
 - ใช้ค่าร้อยละ (Percentage) และค่าความถี่ (Frequency) กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงกลุ่ม ได้แก่ ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งเป็นคำถามที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน
 - ใช้ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD) กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงปริมาณ กับปัจจัยด้านบัญชี
 - ใช้การวิเคราะห์องค์ประกอบ (Factor Analysis) กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงปริมาณ ได้แก่ ปัจจัยด้านพฤติกรรมตามแบบแผน และการตัดสินใจขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

2. สถิติอนุมาน (Inferential Statistics) ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยด้านบัญชีและปัจจัยพฤติกรรมตามแบบแผน ที่มีผลต่อการตัดสินใจขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

สรุปผลการวิจัย

1. การวิเคราะห์ปัจจัยประชากรศาสตร์ ผู้ตอบแบบสอบถามกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 215 คน คิดเป็นร้อยละ 53.8 มีอายุระหว่าง 27-42 ปี มีจำนวน 195 คน คิดเป็นร้อยละ 48.8 สถานภาพโสด มีจำนวน 183 คน คิดเป็นร้อยละ 45.8 การศึกษาปริญญาตรี มีจำนวน 191 คน คิดเป็นร้อยละ 47.7 อาชีพรับราชการ มีจำนวน 125 คน คิดเป็นร้อยละ 31.2 และ 20,001 บาท - 30,000 บาท มีจำนวน 118 คน คิดเป็นร้อยละ 29.4

ตาราง แสดงจำนวนและร้อยละของปัจจัยประชากรศาสตร์ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์		จำนวน (คน)	ค่าร้อยละ
เพศ	ชาย	215	53.8
อายุ	27-42 ปี	195	48.8
สถานภาพ	โสด	183	45.8
การศึกษา	ปริญญาตรี	191	47.7
อาชีพ	รับราชการ	125	31.2
รายได้	20,001 บาท - 30,000 บาท	118	29.4

2. การวิเคราะห์ปัจจัยทางด้านบัญชี พบว่า รายได้ต่อเดือน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 25,643.33 บาท ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ เท่ากับ 8,984.61 ค่าใช้จ่ายด้านหนี้สินต่อเดือน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 9,566.67 บาท ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ เท่ากับ 6,851.55 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ต่อเดือน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 13,050.00 บาท ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ เท่ากับ 10,157.68

ตาราง แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของปัจจัยด้านบัญชีที่มีผลต่อการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

ปัจจัยด้านบัญชี	$\bar{X}$	S.D.
รายได้ต่อเดือน	25,643.33	8,984.61
ค่าใช้จ่ายด้านหนี้สินต่อเดือน	9,566.67	6,851.55
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ต่อเดือน	13,050.00	10,157.68

3. การวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) ปัจจัยด้านบัญชีและปัจจัยพฤติกรรมตามแบบแผนที่มีผลต่อการตัดสินใจขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ปัจจัยด้านบัญชีประกอบด้วย รายได้ต่อเดือน ค่าใช้จ่ายด้านหนี้สินต่อเดือน ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ต่อเดือน ปัจจัยพฤติกรรมตามแบบแผน ประกอบด้วย ด้านทัศนคติรับรู้คุณค่า ด้านทัศนคติเงินเฉลี่ยคืน ด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงใกล้ชิด ด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงที่ต้องการเป็นที่ยอมรับ ด้านการรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม

ตาราง แสดงผลการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุคูณของปัจจัยด้านบัญชีและปัจจัยพฤติกรรมตามแบบแผนที่มีผลต่อการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร (400 คน)

ปัจจัยด้านบัญชีและปัจจัย พฤติกรรมตามแบบแผน	b	Std. error	B	t	Sig	F	Sig.
(Constant)	0.700	0.234		2.986	0.003*	42.207	0.000*
1. รายได้ต่อเดือน	1.627E-06	0.000	0.041	0.969	0.333		
2. ค่าใช้จ่ายด้านหนี้สินต่อเดือน	-1.819E-07	0.000	-0.018	-0.481	0.631		
3. ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ต่อเดือน	1.827E-06	0.000	0.038	0.930	0.353		
4. ด้านทัศนคติรับรู้คุณค่า	0.500	0.061	0.414	8.172	0.000*		
5. ด้านทัศนคติเงินเฉยเสีย	-0.131	0.042	-0.140	-3.097	0.002*		
6. ด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง ที่รู้จักหรือใกล้ชิด	0.113	0.038	0.135	2.982	0.003*		
7. ด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง ที่ต้องการเป็นที่ยอมรับ	0.050	0.024	0.089	2.056	0.040*		
8. ด้านการรับรู้ความสามารถ ในการควบคุมพฤติกรรม	0.337	0.060	0.276	5.608	0.000*		

R = 0.681, R² = 0.463, Adjusted R Square = 0.452, SEE = 0.406, Sig < 0.050*

จากตารางพบว่าปัจจัยด้านบัญชีและปัจจัยพฤติกรรมตามแบบแผนที่มีผลต่อการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยเรียงลำดับจากด้านที่มีผลสูงสุด คือ ด้านทัศนคติการรับรู้คุณค่า (Sig= 0.000*, b=0.500) ด้านการรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม (Sig= 0.000*, b=0.337) ด้านทัศนคติเงินเฉยเสีย (Sig= 0.002*, b=-0.131) ด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงที่รู้จักหรือใกล้ชิด (sig=0.003*, b=0.113) ด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงที่ต้องการเป็นที่ยอมรับ (sig=0.040*, b=0.050) โดยมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยดังกล่าวมีผลต่อการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ (R) เท่ากับ 0.681 และสามารถอธิบายความสัมพันธ์ได้ร้อยละ 46.3 มีค่าความคลาดเคลื่อนของการพยากรณ์ที่ ± 0.234 ซึ่งสามารถสร้างสมการถดถอย ได้ดังนี้

$$Y = 0.700 + 0.500 \text{ ด้านทัศนคติการรับรู้คุณค่า} + 0.337 \text{ การรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม} + (-0.131) \text{ ด้านทัศนคติเงินเฉยเสีย} + 0.113 \text{ การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงรู้จักหรือใกล้ชิด} + 0.050 \text{ ด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงที่ต้องการเป็นที่ยอมรับ}$$

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านบัญชีและปัจจัยพฤติกรรมตามแบบแผนที่มีผลต่อการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ด้านทัศนคติการรับรู้คุณค่า การรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม ด้านทัศนคติเงินเฉยเสีย การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงรู้จักหรือใกล้ชิด ด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงที่ต้องการเป็นที่ยอมรับ มีผลต่อการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

อภิปรายผลการวิจัย

ปัจจัยด้านบัญชีและพฤติกรรมตามแบบแผนที่มีผลต่อการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ดังนี้

1. ด้านทัศนคติการรับรู้คุณค่า จากผลของการศึกษาพบว่าให้ความสำคัญกับการคิดว่าการขอสินเชื่อสหกรณ์ อนุมัติง่ายและอัตราดอกเบี้ยต่ำ สอดคล้องกับงานวิจัยของเกตุวดี สมบูรณ์ทวี และ ปวันสา บุญญพิพัฒน์ (2564) ได้ทำการศึกษา เรื่อง การศึกษาทฤษฎีพฤติกรรมตามแบบแผนและตัวแปรส่วนขยายที่มีผลต่อความตั้งใจบริโภค กราฟท์เบียร์ พบว่า ทัศนคติต่อพฤติกรรมมีผลต่อการตั้งใจบริโภคกราฟท์เบียร์

2. ด้านการรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม มีผลต่อการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ในเขตกรุงเทพมหานคร จากผลของการศึกษาพบว่าให้ความสำคัญกับการความเข้าใจขั้นตอนและเงื่อนไขการขอ สินเชื่อ สอดคล้องกับงานวิจัยเกตุวดี สมบูรณ์ทวี และ จักรี กลิ่นชื่น (2564) ได้ทำการศึกษาเรื่อง การตัดสินใจซื้อ เครื่องดื่มเพื่อสุขภาพประเภทเวย์โปรตีนของกลุ่มเจนเอเรชั่นวาย โดยประยุกต์ใช้ทฤษฎีพฤติกรรมตามแบบแผน พบว่า การรับรู้ความสามารถในการควบคุมส่งผลในทิศทางบวกต่อการความตั้งใจซื้อเครื่องดื่มเวย์โปรตีน

3. ด้านทัศนคติเงินเฉลี่ยคืน ที่มีผลต่อการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร จากผลของการศึกษาพบว่าให้ความสำคัญกับเงินเฉลี่ยคืนจากดอกเบี้ยจ่าย สอดคล้องกับงานวิจัยของเกตุวดี สมบูรณ์ทวี และ ปวันสา บุญญพิพัฒน์ (2564) ได้ทำการศึกษาเรื่อง การศึกษาทฤษฎีพฤติกรรมตามแบบแผนและตัวแปรส่วนขยาย ที่มีผลต่อความตั้งใจบริโภคกราฟท์เบียร์ พบว่า ทัศนคติต่อพฤติกรรมมีผลต่อการตั้งใจบริโภคกราฟท์เบียร์

4. ด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงที่รู้จักหรือใกล้ชิด มีผลต่อการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ใน เขตกรุงเทพมหานคร จากผลของการศึกษาพบว่าให้ความสำคัญกับ บทความหรือสื่อออนไลน์จากบุคคลที่เป็นที่รู้จักใน สังคม สอดคล้องกับงานวิจัยเกตุวดี สมบูรณ์ทวี และ จักรี กลิ่นชื่น (2564) ได้ทำ การศึกษาเรื่อง การตัดสินใจซื้อ เครื่องดื่มเพื่อสุขภาพประเภทเวย์โปรตีนของกลุ่มเจนเอเรชั่นวาย โดยประยุกต์ใช้ทฤษฎีพฤติกรรมตามแบบแผน พบว่า ปัจจัยด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงส่งผลในทิศทางบวกต่อการความตั้งใจซื้อเครื่องดื่มเวย์โปรตีน

5. ด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงที่ต้องการเป็นที่ยอมรับ มีผลต่อการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออม ทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร จากผลของการศึกษาพบว่าให้ความสำคัญกับการยอมรับจากเพื่อน ๆ ในกลุ่มสหกรณ์ จะต้องขอสินเชื่อจากสหกรณ์ออมทรัพย์ สอดคล้องกับงานวิจัยเกตุวดี สมบูรณ์ทวี และ จักรี กลิ่นชื่น (2564) ได้ทำการศึกษาเรื่อง การตัดสินใจซื้อเครื่องดื่มเพื่อสุขภาพประเภทเวย์โปรตีนของกลุ่มเจนเอเรชั่นวาย โดยประยุกต์ ใช้ทฤษฎีพฤติกรรมตามแบบแผน พบว่า ปัจจัยด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง ส่งผลในทิศทางบวกต่อการความตั้งใจ ซื้อเครื่องดื่มเวย์โปรตีน

ข้อเสนอแนะที่ได้จากงานวิจัย

1. ด้านทัศนคติการรับรู้คุณค่า จากผลของการศึกษาพบว่า ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับการขอสินเชื่อสหกรณ์ อนุมัติง่ายและอัตราดอกเบี้ยต่ำ อาจกล่าวได้ว่า หากสหกรณ์พัฒนากระบวนการในการอนุมัติสินเชื่อโดยปรับเปลี่ยน หลักเกณฑ์ให้มีความยืดหยุ่นมากขึ้น รวมทั้งกำหนดอัตราดอกเบี้ยให้เหมาะสมจะทำให้สมาชิกสหกรณ์เข้าถึงแหล่ง เงินทุนได้ง่าย ส่งผลให้สมาชิกสหกรณ์ขอสินเชื่อเพิ่มขึ้น

2. ด้านการรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม จากผลของการศึกษาพบว่า ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญ กับการเข้าใจขั้นตอนและเงื่อนไขการขอสินเชื่อ อาจกล่าวได้ หากสหกรณ์มีการชี้แจง สร้างความเข้าใจกับสมาชิก สหกรณ์ถึงแนวปฏิบัติ ลำดับขั้นตอน และเงื่อนไขเกี่ยวกับการขอสินเชื่ออย่างชัดเจน เข้าใจง่าย จะทำให้สมาชิก สหกรณ์ขอสินเชื่อเพิ่มขึ้น

3. ด้านทัศนคติเงินเฉลี่ยคืน จากผลของการศึกษาพบว่า การได้รับเงินเฉลี่ยคืนตามดอกเบี้ยจ่ายสะสมของ สมาชิกสหกรณ์ มีความผูกพันกับตัดสินใจขอสินเชื่อสหกรณ์ เนื่องจาก การได้รับเงินเฉลี่ยคืนตามดอกเบี้ยจ่ายสะสม

มาจากการขอสินเชื่อ ยิ่งผู้ขอสินเชื่อได้รับเงินเฉลี่ยคืนตามดอกเบี้ยจ่ายสะสมสูงขึ้น ย่อมเป็นผลมาจากการที่ผู้ขอสินเชื่อชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น ดังนั้น ผู้ขอสินเชื่อสหกรณ์น่าจะมีความต้องการลดภาระการจ่ายชำระสินเชื่อมากกว่าการได้รับเงินเฉลี่ยคืนตามดอกเบี้ยจ่ายสะสม

4. ด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงที่รู้จักหรือใกล้ชิด จากผลของการศึกษาพบว่า ส่วนใหญ่ให้บทความหรือสื่อออนไลน์จากบุคคลตั้ง ให้ความรู้ คำแนะนำในข้อดีข้อเสียจากการขอสินเชื่อ อาจกล่าวได้ว่า บุคคลที่เป็นที่รู้จักในสังคมมีผลต่อความน่าเชื่อถือของข้อมูลและการตัดสินใจขอสินเชื่อ ในปัจจุบันสื่อสังคมออนไลน์มีบทบาทสำคัญอย่างมากในการสื่อสารและแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างบุคคลและยังเป็นเครื่องมือที่สามารถช่วยในการส่งเสริมประชาสัมพันธ์ และการเผยแพร่ความรู้และความเข้าใจต่าง ๆ ดังนั้น สหกรณ์ควรใช้บุคคลที่มีอิทธิพลในสังคมเป็นตัวกลางในการสื่อสารกับสมาชิก เพื่อเพิ่มความเชื่อถือและความน่าสนใจผ่านทางสื่อออนไลน์ต่าง ๆ

5. ด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงที่ต้องการเป็นที่ยอมรับ จากผลของการศึกษาพบว่าส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับการต้องเป็นที่การยอมรับจากเพื่อน ๆ ในกลุ่มสหกรณ์ จะต้องขอสินเชื่อจากสหกรณ์ออมทรัพย์ อาจกล่าวได้ว่า หากเพื่อนรอบข้างมีการตัดสินใจขอสินเชื่อสหกรณ์จะเกิดพฤติกรรมการปฏิบัติตาม ดังนั้น สหกรณ์ควรให้ความสำคัญกับการเชิญชวนให้ขอสินเชื่อโดยการบอกต่อปากต่อปาก จะช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้กับสมาชิกที่กำลังพิจารณาขอสินเชื่อ

ข้อเสนอแนะเพื่อการศึกษาวิจัยครั้งต่อไป

1. การศึกษาครั้งนี้ ขอบเขตด้านประชากรผู้วิจัยศึกษาเฉพาะสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ดังนั้น ในการศึกษาครั้งต่อไป ผู้ที่สนใจควรศึกษาประชากรให้กว้างขึ้น เพื่อให้ได้ข้อมูลที่มีความหลากหลาย เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการต่อยอดในการพัฒนาการดำเนินงานของสหกรณ์

2. ควรศึกษาตัวแปรอื่น ที่มีผลต่อการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในเขตกรุงเทพมหานคร เช่น ส่วนประสมทางการตลาด ปัจจัยสภาพแวดล้อมภายนอก เป็นต้น เพื่อนำผลการวิจัยที่ได้ไปประยุกต์ใช้ได้อย่างหลากหลาย

เอกสารอ้างอิง

สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ. (2566). ข่าวสภาพัฒน. สืบค้นเมื่อวันที่ 16 เมษายน 2567.

เข้าถึงได้จาก https://www.nesdc.go.th/ewt_dl_link.php?nid=5491&filename=socialoutlook_report
ธนาคารแห่งประเทศไทย. มปป. สถาบันการเงินและผู้ให้บริการทางการเงินของไทย. สืบค้นเมื่อวันที่ 16 เมษายน 2567.

เข้าถึงได้จาก <https://www.bot.or.th/th/our-roles/financial-institutions/Thailand-financial-institutions-and-financial-service-providers.html>

กรมส่งเสริมสหกรณ์. (2566). สารสนเทศกรมส่งเสริมสหกรณ์. สืบค้นเมื่อวันที่ 16 เมษายน 2567. เข้าถึงได้จาก <https://cpd.go.th/information-cpd/info-data-cpd.html>

สำนักงานสหกรณ์ส่งเสริมกรุงเทพมหานคร พื้นที่ 1. (2566). สารสนเทศสหกรณ์. สืบค้นเมื่อวันที่ 16 เมษายน 2567. เข้าถึงได้จาก: <https://area1.office.cpd.go.th/maindata/cooperative-information.html>

สำนักงานสหกรณ์ส่งเสริมกรุงเทพมหานคร พื้นที่ 2. (2566). สารสนเทศสหกรณ์. สืบค้นเมื่อวันที่ 16 เมษายน 2567. เข้าถึงได้จาก: <https://area2.office.cpd.go.th/maindata/cooperative-information.html>

Ajzen, I. (1985). intentions to actions: A theory of planned behavior. In J. Kuhi & J.Beckmann (Eds.),

Action control: From cognition to behavior (pp. 11—39). Heidelberg:Springer.

Kotler, Philip. 2003. Marketing Management. 11th ed. Upper Saddle River, N.J. : Pearson Prentice Hall
นิพนธ์ เห็นโชคชัยชนะ. (2559).ความหมายและขอบเขตของการบัญชี. บทความวิชาการ.มหาวิทยาลัยสุโขทัย
ธรรมาธิราช.

สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์. (2563). กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ใหม่). สืบค้นเมื่อวันที่
15 เมษายน 2567. เข้าถึงได้จาก [https://acpro-std.tf.ac.or.th/standard/76/ฉบับปรับปรุงปี-2565-ปี
ปัจจุบัน](https://acpro-std.tf.ac.or.th/standard/76/ฉบับปรับปรุงปี-2565-ปัจจุบัน).

เกตุวดี สมบูรณ์ทวี และ จักรี กลิ่นชื่น. (2564). การตัดสินใจซื้อเครื่องดื่มเพื่อสุขภาพ ประเภทเวย์โปรตีนของกลุ่ม
เจนเอเรชั่นวาย โดยประยุกต์ใช้ทฤษฎีพฤติกรรมตามแบบแผน. วารสารมหาวิทยาลัยคริสเตียน, 103-119.

เกตุวดี สมบูรณ์ทวี และ ปวันสาบุญญพัฒน์. (2564). การศึกษาทฤษฎีพฤติกรรมตามแบบแผนและตัวแปรส่วนขยาย
ที่มีผลต่อความตั้งใจบริโภคกราฟท์เบียร์. วารสารมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยนครพนม,
32-45.