

ทัศนคติต่อการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ สกลนคร จำกัด

Members' Attitudes towards Decision to Use Loan Services from Sakon Nakhon Savings Cooperatives of the Government Officials of Educational Ministry, Co., Ltd.

อุริกา ศรีดาแก้ว¹ ละมัย ร่มเย็น² สันญาศรณ์ สวัสดิ์ไธสง³

Puriga Sridakaew¹, Lamai Romyen² and Sanyasorn Swasthaisong³

^{1,2,3}สาขาวิชารัฐประศาสนศาสตร์ คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร

^{1,2,3}Public Administration Program, Faculty of Management Science, Sakon Nakhon Rajbhat University, Thailand

E-mail: puriga19092520@gmail.com, ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-5592-6332>

²E-mail: lamairomyen@gmail.com; ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-9969-8688>

³*Corresponding author e-mail: sanyasorn@snru.ac.th, ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-6017-7321>

Received 13/02/2023

Revised 16/02/2023

Accepted 19/02/2023

บทคัดย่อ

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด ให้บริการด้านสินเชื่อจะเป็นการให้กู้ยืมเงินกับสมาชิกข้าราชการ ที่มีความเดือดร้อนทางด้านการเงินหรือมีความจำเป็นต้องใช้เงิน สหกรณ์ได้เปิดให้สมาชิกที่มีความประสงค์ใช้บริการด้านสินเชื่อ สามารถยื่นเรื่องขอกู้ยืมเงินได้ตามหลักเกณฑ์ของสหกรณ์ การเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ สกลนคร จำกัด ของสมาชิกแต่ละคนอาจมีเหตุผลหรือความต้องการแตกต่างกันออกไป การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ (1) เพื่อศึกษาทัศนคติต่อการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อและระดับการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ (2) เพื่อเปรียบเทียบการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการจำแนกตามคุณลักษณะส่วนบุคคล และ (3) เพื่อศึกษาอิทธิพลของทัศนคติที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ กลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด จำนวน 282 คน เครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลเป็นแบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบค่าที การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว และการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ ผลการวิจัยพบว่า (1) ทัศนคติต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก และการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการโดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก (2) การตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ พบว่า มีความแตกต่างกันตามระดับการศึกษาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 และไม่มีความแตกต่างกันตามคุณลักษณะส่วนบุคคล ด้านเพศ อายุ สถานภาพการสมรส

[611]

Citation:

อุริกา ศรีดาแก้ว ละมัย ร่มเย็น สันญาศรณ์ สวัสดิ์ไธสง. (2566). ทัศนคติต่อการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ สกลนคร จำกัด. วารสารสหวิทยาการวิจัยและวิชาการ, 3 (1), 611-632.

Sridakaew, P., Romyen, L., & Swasthaisong, S., (2023). Attitudes in Choosing Credit Services Affecting the Decision to Choose Credit Services Among Members of the Government Savings Cooperatives under the Ministry of Education, Sakon Nakhon Co., Ltd. Interdisciplinary Academic and Research Journal, 3 (1), 611-632; DOI: <https://doi.org/10.14456/iarj.2023.42>



.....
ประสบการณ์การทำงาน และอัตราเงินเดือน และ (3) ปัจจัยทัศนคติด้านการเปิดรับข่าวสารผ่านสื่อต่าง ๆ มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 และปัจจัยด้านบุคลิกภาพมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 โดยสามารถร่วมกันทำนายระดับการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อได้ร้อยละ 62.60 ($R^{2Adj}=.626$) ส่วนทัศนคติด้านประสบการณ์ในอดีต ด้านอิทธิพลจากครอบครัวและเพื่อนและด้านเครื่องมือทางการตลาดไม่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อ

คำสำคัญ: ทัศนคติ; การตัดสินใจเลือกใช้บริการ; สินเชื่อ; สหกรณ์ออมทรัพย์; ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ สกลนคร จำกัด

Abstract

The Government Savings Cooperative under the Ministry of Education, Sakon Nakhon Co., Ltd. provides loan services to government members who have financial difficulties or need money. The cooperative is open to members who wish to use credit services. Apply for a loan according to the rules of the cooperative. The selection of credit services for members of the Government Savings Cooperative may have different reasons or needs. The purpose of this research is (1) To study the level of attitude toward credit service selection and the level of decision-making in credit service selection of members of the Government Savings Cooperative. (2) To compare the decision to use credit services of members of the government savings cooperative classified by personal characteristics. And (3) To study the influence of attitudes on decision-making in choosing credit services of members of the government savings cooperative. The sample group consisted of 282 members of the Government Savings Cooperative under the Ministry of Education Sakon Nakhon Limited. The tool for collecting data is a questionnaire. The statistics used for data analysis were frequency, percentage, mean, standard deviation, t-test, one-way analysis of variance, and multiple regression analysis. The results showed that: (1) Attitudes towards decision-making in selecting credit services of the Government Savings Cooperative as a whole were at a high level. And decision-making in selecting credit services of government savings cooperatives as a whole was at a high level. (2) The decision to choose credit services of the members of the government savings cooperative found that there were differences according to the level of education with statistical significance at the .05 level, there were no differences in personal characteristics in

[612]

Citation:



สุริกา ศรีตาแก้ว ละมัย ร่มเย็น สัญญาศรณ์ สวัสดิ์โธสง. (2566). ทัศนคติต่อการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ สกลนคร จำกัด. วารสารสหวิทยาการวิจัยและวิชาการ, 3 (1), 611-632.

Sridakaew, P., Romyen, L., & Swasthaisong, S., (2023). Attitudes in Choosing Credit Services Affecting the Decision to Choose Credit Services Among Members of the Government Savings Cooperatives under the Ministry of Education, Sakon Nakhon Co., Ltd. Interdisciplinary Academic and Research

Journal, 3 (1), 611-632; DOI: <https://doi.org/10.14456/iarj.2023.42>

terms of sex, age, marital status, work experience, and salary rate. And (3) Attitude factors on exposure to news through various media influence decision-making in choosing credit services at statistical significance at the .01 level. And personality factors influence decision-making in choosing credit services with statistical significance at the .05 level, which can together predict the level of decision-making in choosing credit services at 62.60% ($R^{2Ad}=.626$). Attitude, experience, influence from family and friends, and marketing tools did not influence decision-making for credit service selection.

Keywords: Attitude; Decision Making for Service; Credit; Savings Cooperatives; Civil Servants under the Ministry of Education Sakon Nakhon Co., Ltd.

บทนำ

สหกรณ์เป็นองค์กรทางเศรษฐกิจและสังคมที่สมาชิกร่วมกันจัดตั้งขึ้นด้วยการลงหุ้นร่วมกัน จัดการการผลิตร่วมกัน มีการจำหน่ายสินค้าหรือบริการ ตามความต้องการของบรรดาสมาชิก สมาชิกแต่ละคนมีสิทธิออกเสียงได้หนึ่งเสียงในการบริหารสหกรณ์โดยไม่ขึ้นกับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ ในประเทศไทยแบ่งสหกรณ์ออกเป็น สหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์นิคม สหกรณ์ประมง สหกรณ์ร้านค้า สหกรณ์บริการ และสหกรณ์เครดิตยูเนียน สหกรณ์มีบทบาทสำคัญในการพัฒนาสมาชิกรายบุคคลและประชาชนส่วนรวม รวมทั้งพัฒนาประเทศชาติทั้งในด้านเศรษฐกิจ สังคม และการปกครอง (สำนักส่งเสริมและพัฒนาสหกรณ์กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2559) สหกรณ์ให้ความช่วยเหลือด้านการเงินแก่สมาชิกผ่านการให้เงินกู้ ได้แก่ เงินกู้ฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษ สำหรับเงินกู้ฉุกเฉิน เป็นเงินที่ให้กู้เพื่อความจำเป็นเร่งด่วน วงเงินที่ให้กู้จะไม่สูงมากนัก เช่น 1-3 เท่าของเงินเดือนของสมาชิก แต่ไม่เกิน 60,000 บาท ระยะเวลาในการชำระคืนค่อนข้างสั้น เช่น 2-6 เดือน สำหรับเงินกู้สามัญ เป็นเงินที่ให้กู้เพื่อกิจกรรมทั่ว ๆ ไป วงเงินที่ให้กู้และระยะเวลาในการชำระคืนจะมากกว่าเงินกู้ฉุกเฉิน เช่น วงเงินไม่เกิน 500,000 บาท ชำระคืนภายใน 100 งวด สำหรับเงินกู้พิเศษ เป็นเงินกู้ที่มีวงเงินค่อนข้างสูง ระยะเวลาในการชำระคืนยาวบางกรณีอาจยาวถึง 20 ปี เงินกู้แบบนี้ต้องมีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน ส่วนใหญ่สมาชิกที่กู้เงินประเภทนี้นำไปใช้ในการซื้อสินทรัพย์ถาวรสูงถึง 10 ล้านบาทหรือมากกว่านั้น ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับฐานะและนโยบายของสหกรณ์ นั้น ๆ (พรรณราย จิตเจนการ, 2558)

สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นสถาบันการเงินที่มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมฐานะทางเศรษฐกิจ และสังคมของบรรดาสมาชิกที่มีรายได้น้อยให้ดีขึ้นกว่าที่เป็นอยู่ ซึ่งสมาชิกมีความสัมพันธ์กันหรือคุ้นเคยกัน จะโดยการทำงานอยู่ในหน่วยงานเดียวกัน หรือมีถิ่นฐานบ้านเรือนอยู่ใกล้เคียงกัน ได้สมัครใจร่วมกันจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายสหกรณ์ เพื่อหาทางช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันในหมู่สมาชิก โดยแต่ละคนจะออมเงินบางส่วนของเงินรายได้ฝากไว้กับสหกรณ์เป็นประจำและสม่ำเสมอ เมื่อสมาชิกคนใดมีความเดือดร้อนทาง

[613]

Citation:

สุริยา ศรีตาแก้ว ละมัย ร่มเย็น สัณญาศรณ์ สวัสดิ์โธสง. (2566). ทักษะการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ สกลนคร จำกัด. วารสารสหวิทยาการวิจัยและวิชาการ, 3 (1), 611-632.

Sridakaew, P., Romyen, L., & Swasthaisong, S., (2023). Attitudes in Choosing Credit Services Affecting the Decision to Choose Credit Services Among Members of the Government Savings Cooperatives under the Ministry of Education, Sakon Nakhon Co., Ltd. Interdisciplinary Academic and Research

Journal, 3 (1), 611-632; DOI: <https://doi.org/10.14456/iarj.2023.42>



การเงินก็สามารถกู้ยืมเงินกองกลางที่เพื่อน ๆ สมาชิกฝากไว้ในสหกรณ์ไปใช้แก้ปัญหาความเดือดร้อนนั้นได้ โดยจ่ายดอกเบี้ยให้กับสหกรณ์ในอัตราค่อนข้างต่ำ โดยสมาชิกจะได้รับประโยชน์ 2 ประการคือ ประการแรก มีสถาบันการเงินที่จะฝากเงินหรือออมเงินได้สะดวกและปลอดภัย และได้รับดอกเบี้ยหรือเงินปันผลตามสมควร ประการที่ 2 มีสถาบันการเงินที่จะกู้ยืมเงินได้เมื่อสมาชิกมีความจำเป็นเดือดร้อน โดยจ่ายดอกเบี้ยให้กับสหกรณ์ในอัตราค่อนข้างต่ำ และยังได้รับเงินปันผลเฉลี่ยคืนอีกด้วย (นิภาวรรณ มุสิกสาร, 2563)

ธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์มีการรับฝากเงิน การถือหุ้น และการให้สินเชื่อมีลักษณะคล้ายกับธนาคารพาณิชย์ และบริษัทเงินทุนทั้งหลาย แต่กิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นสถาบันการเงินในอีกรูปแบบหนึ่ง ที่มีกระแสเงินเข้าระยะยาว ได้แก่ ทุนเรือนหุ้นซึ่งสมาชิกจะต้องถือหุ้นกับสหกรณ์เพิ่มขึ้นเป็นประจำทุกเดือน และมีกระแสเงินเข้าระยะสั้น ได้แก่ เงินรับฝากจากสมาชิกและผลตอบแทนของเงินที่ให้บริการสินเชื่อแก่สมาชิก รวมทั้งผลประโยชน์ที่เกิดจากการให้บริการทางการเงินต่าง ๆ ของสหกรณ์ที่ทำให้สมาชิกสามารถใช้เงินจนก่อให้เกิดประโยชน์ในรูปของความกินดีอยู่ดีได้อย่างแท้จริง เพื่อที่จะให้การบริหารเงินของสหกรณ์บรรลุวัตถุประสงค์ตามอุดมการณ์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์จึงควรพิจารณาในเรื่องความสามารถในการบริหารงานเชิงธุรกิจอยู่เสมอ กล่าวคือ ผลการดำเนินงานต่าง ๆ ของสหกรณ์ย่อมมีผลกระทบต่อจำนวนสหกรณ์และจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ที่เป็นส่วนหนึ่งของระบบเศรษฐกิจได้ด้วย (อารมย์ กัณหา และพันธ์ศักดิ์ ภูทอง, 2558) สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นองค์การที่ต้องการให้ข้าราชการครูและลูกจ้างที่เป็นสมาชิกได้รู้จักออมเงินและเพื่อเป็นการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือสมาชิกครู ในรูปแบบของสวัสดิการและการสงเคราะห์ อันจะก่อให้เกิดเป็นขวัญและกำลังใจในการปฏิบัติงานของข้าราชการครูและลูกจ้างให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในความรับผิดชอบ ควบคุม ดูแลให้เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับของสหกรณ์ ภายใต้การวางแผนงานและการดำเนินงานของคณะกรรมการดำเนินการ (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2558)

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด นับว่าเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์อีกแห่งหนึ่งที่ให้บริการและเป็นที่พึ่งของสมาชิก และเล็งเห็นถึงความจำเป็นและความรับผิดชอบขององค์กร ที่ต้องเข้าถึงผู้ใช้บริการเพื่อตอบสนองและแก้ปัญหาให้ผู้ใช้บริการและทำให้ผู้รับเกิดความพึงพอใจ สันเชื่อมีความสำคัญและจำเป็นต่อผู้ผลิต และผู้บริโภค ในฐานะของการเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนโดยอาศัยความเชื่อ และความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ทำให้ผู้รับสินเชื่อ สามารถนำสินค้าและบริการ ไปใช้เพื่อตอบสนองความต้องการก่อนแล้วผ่อนชำระทีหลังโดยเฉพาะสินค้าที่มีราคาสูง หากไม่มีสินเชื่อเข้ามาเป็นสื่อกลาง ก็เป็นการยากที่จะเกิดการแลกเปลี่ยนระหว่างกันได้แสดงว่าสินเชื่อได้เพิ่มอำนาจซื้อให้แก่บุคคลมากขึ้นซึ่งจะมีผลต่อการขยายการผลิตสินค้าและบริการตามไปด้วย ในทางสังคมนั้นสินเชื่อมีผลให้พฤติกรรม การผลิต การบริโภค และการใช้จ่ายของคนในสังคมเปลี่ยนแปลงไป ทั้งยังช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในสังคมได้อีกด้วย นอกจากนี้แล้วด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด ยังช่วยเหลือสมาชิกได้ ถือว่าเป็นรายได้หลักที่นำมาบริหารจัดการในองค์กร ซึ่งการให้บริการด้านสินเชื่อจะเป็น



การให้กู้ยืมเงินกับสมาชิกข้าราชการ ที่มีความเดือดร้อนทางการเงินหรือมีความจำเป็นต้องใช้เงิน สหกรณ์ได้เปิดให้สมาชิกที่มีความประสงค์ใช้บริการด้านสินเชื่อ สามารถยื่นเรื่องขอกู้ยืมเงินได้ตามหลักเกณฑ์ของสหกรณ์ (สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร, 2564)

การเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด ของสมาชิกแต่ละคนอาจมีเหตุผลหรือความต้องการแตกต่างกันออกไป ขณะเดียวกันทัศนคติก็จะมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมและการแสดงออกของบุคคล รวมทั้งการเลือกใช้บริการของบุคคล (ฉัตยาพร เสมอใจ, 2550: 103) ซึ่งทัศนคติเป็นปัจจัยในการกำหนดพฤติกรรมของมนุษย์ เพราะทัศนคติมีความเกี่ยวข้องกับการรับรู้ การเรียนรู้ อารมณ์ บุคลิกภาพ และการจูงใจ ดังนั้น ทัศนคติจึงเป็นความรู้สึกของบุคคลที่แสดงต่อสิ่งใดสิ่งหนึ่งทั้งทางบวกและทางลบ (นิติพล ภูตะโชติ, 2559: 44) สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด มีลักษณะที่ใกล้เคียงกับธุรกิจบริการ หรืออาจจะกล่าวได้ว่าเป็นธุรกิจบริการประเภทหนึ่งที่ไม่ผิดนัก ในการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด ของสมาชิกมีปัจจัยต่าง ๆ ที่เป็นองค์ประกอบในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อ เช่น ด้านอัตราดอกเบี้ย ผลตอบแทน ด้านความสะดวก ด้านความรวดเร็ว ด้านคุณภาพการให้บริการ ด้านช่องทางการให้บริการและการประชาสัมพันธ์ เป็นต้น (อารมย์ กัณหา และพันธ์ศักดิ์ ภูทอง, 2558)

จากการที่ผู้วิจัยได้ทำการศึกษางานวิจัยที่เกี่ยวข้อง พบว่า มีปัจจัยหลาย ๆ อย่างที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อเป็นอย่างมาก เช่น งานวิจัยของ นิภาวรรณ มุสิกสาร (2563) ได้ทำการศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด โดยรวมอยู่ในระดับมาก ด้านที่อยู่ในระดับมาก คือ ด้านความเชื่อมั่นในสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด ด้านอัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทน ด้านความสะดวก ด้านความรวดเร็ว ด้านคุณภาพการให้บริการ ด้านช่องทางการให้บริการและการประชาสัมพันธ์ และด้านพนักงานผู้ให้บริการตามลำดับ งานวิจัยของ วิรัชฐิตา แจ่มเปล้า (2558) ได้ทำการศึกษาการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด พบว่า ด้านผลิตภัณฑ์ ด้านราคา ด้านช่องทางการจัดจำหน่าย และด้านการส่งเสริมทางการตลาด เป็นตัวกระตุ้นและเป็นสิ่งเร้าในการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อเงินกู้สามัญ เงินกู้สามัญ ATM และเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน รวมทั้งงานวิจัยของ กิตติพัฒน์ รัตนพรวารีสกุล (2556) ได้ทำการศึกษาปัจจัยการตลาดบริการที่มีผลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจของลูกค้านาคาการพาณิชย์สาขาหนึ่งในจังหวัดชลบุรี พบว่า ปัจจัยพื้นฐานส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจของลูกค้านาคาการพาณิชย์สาขาหนึ่งในจังหวัดชลบุรี และปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ ปัจจัยด้านราคา ปัจจัยด้านสถานที่ ปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาด และปัจจัยด้านบุคลากร มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจ ของลูกค้านาคาการพาณิชย์สาขาหนึ่งในจังหวัดชลบุรีในด้านอัตราดอกเบี้ย ที่ได้รับการอนุมัติ

[615]

Citation:

สุริกา ศรีตาแก้ว ละมัย ร่มเย็น สันญาครณ์ สวัสดิ์โสง. (2566). ทัศนคติต่อการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ สกลนคร จำกัด. วารสารสหวิทยาการวิจัยและวิชาการ, 3 (1), 611-632.

Sridakaw, P., Romyen, L., & Swasthaisong, S., (2023). Attitudes in Choosing Credit Services Affecting the Decision to Choose Credit Services Among Members of the Government Savings Cooperatives under the Ministry of Education, Sakon Nakhon Co., Ltd. Interdisciplinary Academic and Research

Journal, 3 (1), 611-632; DOI: <https://doi.org/10.14456/iarj.2023.42>



จากหลักการและเหตุผลดังกล่าวข้างต้น ผู้วิจัยจึงเกิดความสนใจที่จะศึกษา ทศนคติในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด เพื่อให้สามารถทราบถึง ความคิดเห็นและเหตุผลในการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด โดยศึกษาปัจจัยด้านคุณลักษณะส่วนบุคคล ทศนคติในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อประกอบด้วย ทศนคติเกี่ยวกับแรงจูงใจด้านบุคลิกภาพ ประสบการณ์ในอดีต อิทธิพลจากครอบครัวและเพื่อน เครื่องมือทางการตลาด และการเปิดรับข่าวสารผ่านสื่อต่าง ๆ ว่าส่งผลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด มากน้อยเพียงใด โดยผลการวิจัยที่ได้สามารถนำมาใช้ประโยชน์ในการบริหารจัดการและเป็นแนวทางในการแก้ไขปัญหาปรับปรุง และพัฒนาการให้บริการ และพัฒนาบุคลากรให้มีประสิทธิภาพ สร้างความมั่นคง ความเชื่อถือ ความศรัทธา และก่อประโยชน์สูงสุดกับสมาชิกต่อไป

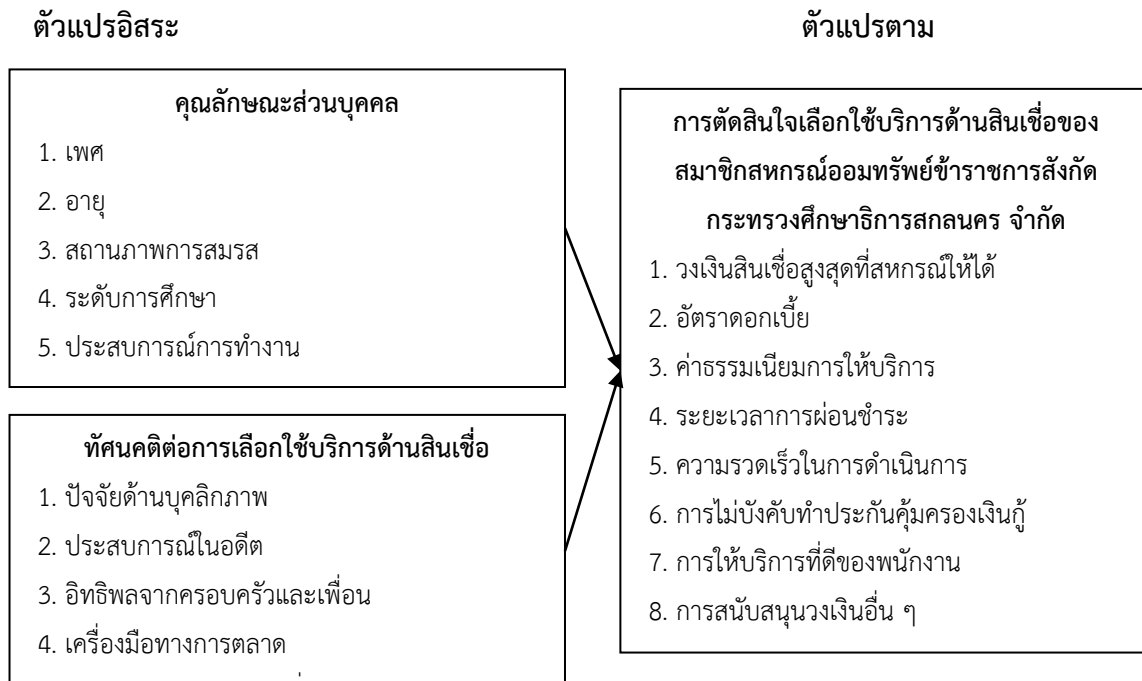
วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาระดับทศนคติต่อการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อและระดับการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด
2. เพื่อเปรียบเทียบการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด เมื่อจำแนกตามคุณลักษณะส่วนบุคคล
3. เพื่อศึกษาอิทธิพลของทศนคติที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด

กรอบแนวคิดของการวิจัย

จากการที่ผู้วิจัยได้ทำการศึกษาแนวคิด ทฤษฎี ตลอดจนงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ผู้วิจัยได้นำ 1. แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการกำหนดทศนคติ ของ ฉัตรยาพร เสมอใจ (2550: 108-109) ยกเว้นอิทธิพลทางสังคม เนื่องจากเป็นตัวแปรที่มีความซ้ำซ้อนและใกล้เคียงกับตัวแปรอิทธิพลจากครอบครัวและเพื่อน นำมากำหนดเป็นกรอบแนวคิดของการวิจัยเกี่ยวกับทศนคติในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อและระดับการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด 2. กรอบแนวคิดจากงานวิจัยที่เกี่ยวข้องของ สุภารัตน์ มีดวง (2558) ที่ได้ทำการศึกษาค้นคว้าที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารออมสิน สำนักงานดำเนิน เขตพระนคร กรุงเทพมหานคร นำมากำหนดเป็นกรอบแนวคิดของการวิจัยเกี่ยวกับการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์

.....
ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด สามารถสรุปเป็นกรอบแนวคิดของการวิจัยได้
ดังภาพประกอบ 1



แผนภาพประกอบ 1 กรอบแนวคิดของการวิจัย

ระเบียบวิธีการวิจัย

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการศึกษา ได้แก่ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด จำนวน 1,050 คน (สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด, 2564)

กลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้ ได้แก่ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด จำนวน 282 คน ขนาดของกลุ่มตัวอย่างได้มาโดยใช้ตารางสำเร็จรูปคำนวณหาขนาดของกลุ่มตัวอย่างของ R.V. Krejcie D.W. Morgan (1970 อ้างถึงใน นพพร ธนะชัยพันธ์, 2555) จะทำการสุ่มตัวอย่างแบบชั้นภูมิ (Stratified Sampling)

2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ เป็นแบบสอบถาม (Questionnaires) ที่ผู้วิจัยสร้างขึ้นจากการทบทวนวรรณกรรมแนวคิด ทฤษฎี เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง แบ่งออกเป็น 5 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ สังกัดกระทรวงศึกษาธิการ สกลนคร จำกัด ลักษณะคำถามเป็นแบบเลือกตอบ (Check List)

ตอนที่ 2 ทศนคติต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ สังกัดกระทรวงศึกษาธิการ สกลนคร จำกัด มีลักษณะเป็นแบบประมาณค่า (Rating scale) 5 ระดับ

ตอนที่ 3 การตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ สังกัด กระทรวงศึกษาธิการ สกลนคร จำกัด มีลักษณะเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating scale) 5 ระดับ

ตอนที่ 4 ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมลักษณะแบบสอบถาม มีลักษณะเป็นแบบสอบถามปลายเปิด (Open-ended Form)

โดยแบบสอบถามได้ค่า IOC ระหว่าง 0.80-1.00 ค่าอำนาจจำแนกอยู่ระหว่าง 0.382-.821 และค่าความเชื่อมั่นภาพรวมทั้งฉบับเท่ากับ .885

3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

1. ผู้วิจัยนำหนังสือขอความอนุเคราะห์เก็บข้อมูลวิจัยจากบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยราชภัฏ สกลนคร ถึงสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ สังกัดกระทรวงศึกษาธิการ สกลนคร จำกัด เพื่อขอความร่วมมือในการเก็บข้อมูลจาก ผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ สังกัดกระทรวงศึกษาธิการ สกลนคร จำกัด จำนวน 282 คน

2. ส่งแบบสอบถามไปให้ผู้ที่เกี่ยวข้องพร้อมชี้แจงรายละเอียด ความมุ่งหมายของการออกแบบ สอบถามนี้ เพื่อทำความเข้าใจให้ตรงกันในการตอบแบบสอบถาม

3. ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยผู้วิจัยดำเนินการเก็บข้อมูลด้วยตนเองและการลงพื้นที่จริง เพื่อนำแบบสอบถามไปแจกแก่กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 282 คน พร้อมทั้งชี้แจงรายละเอียด ความมุ่งหมายของการ ออกแบบสอบถาม

4. ตรวจสอบความถูกต้อง ความสมบูรณ์ของแบบสอบถาม เพื่อนำแบบสอบถามไปประมวลผล และวิเคราะห์ข้อมูลต่อไป

4. การวิเคราะห์ข้อมูล

4.1 การวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคล ตามแบบสอบถาม ตอนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ใช้การแจกแจงความถี่ (Frequencies) และร้อยละ (Percentage)

4.2 การวิเคราะห์ระดับ 1) ทศนคติในการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ สังกัดกระทรวงศึกษาธิการ สกลนคร จำกัด (แบบสอบถามตอนที่ 2) 2) การตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ สังกัดกระทรวงศึกษาธิการ สกลนคร จำกัด (แบบสอบถามตอนที่ 3) วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation)

4.3 การทดสอบสมมติฐานเพื่อเปรียบเทียบการในการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด แตกต่างกันหรือไม่เมื่อจำแนกตามคุณลักษณะส่วนบุคคล เมื่อจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล โดยใช้สถิติค่า t ชนิด One Sample t-test และ F-test ชนิดการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA)

4.4 การทดสอบสมมติฐานเพื่อศึกษาอิทธิพลของปัจจัยทัศนคติอันประกอบด้วย ภาพลักษณ์ขององค์กร บุคคลที่เกี่ยวข้อง ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยทางเศรษฐกิจ ที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด ผู้วิจัยทำการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) โดยกำหนดระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ผลการวิจัย

1. ผลการวิเคราะห์ระดับทัศนคติต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด

ตาราง 1 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับทัศนคติต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด โดยรวมและรายด้าน (n=282)

ด้านที่	ทัศนคติ	$\bar{X}$	S.D.	ความหมาย
1	ปัจจัยด้านบุคลิกภาพ	4.19	0.71	มาก
2	ประสบการณ์ในอดีต	4.15	0.71	มาก
3	อิทธิพลจากครอบครัวและเพื่อน	4.18	0.68	มาก
4	เครื่องมือทางการตลาด	4.18	0.78	มาก
5	การเปิดรับข่าวสารผ่านสื่อต่าง ๆ	4.20	0.69	มาก
รวม		4.18	0.68	มาก

จากตาราง 1 พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด มีทัศนคติต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อ โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X}=4.18$) เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า มีทัศนคติในระดับมาก ทุกด้าน โดยด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด คือ การเปิดรับข่าวสารผ่านสื่อต่าง ๆ ($\bar{X}=4.20$) รองลงมาคือ ปัจจัยด้านบุคลิกภาพ ($\bar{X}=4.19$) อิทธิพลจากครอบครัวและเพื่อน ($\bar{X}=4.18$) เครื่องมือทางการตลาด ($\bar{X}=4.18$) ส่วนด้านที่มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด คือ ประสบการณ์ในอดีต ($\bar{X}=4.15$)



2. ผลการวิเคราะห์ระดับการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ สังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด

ตาราง 2 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด โดยรวมและรายด้าน (n=282)

ด้านที่	การตัดสินใจ	$\bar{X}$	S.D.	ความหมาย
1	วงเงินสินเชื่อสูงสุดที่สหกรณ์ให้ได้	4.38	0.54	มาก
2	อัตราดอกเบี้ย	4.36	0.60	มาก
3	ค่าธรรมเนียมการให้บริการ	4.29	0.64	มาก
4	ระยะเวลาการผ่อนชำระ	4.19	0.70	มาก
5	ความรวดเร็วในการดำเนินการ	4.22	0.62	มาก
6	การไม่บังคับทำประกันคุ้มครองเงินกู้	4.43	0.59	มาก
7	การให้บริการที่ดีของพนักงาน	4.30	0.58	มาก
8	การสนับสนุนวงเงินอื่น ๆ	4.27	0.61	มาก
9	ความสะดวกในการติดต่อกับสหกรณ์	4.30	0.68	มาก
10	ช่องทางในการชำระเงินงวด	4.26	0.58	มาก
รวม		4.30	0.47	มาก

จากตาราง 2 พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด มีการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X}=4.30$) เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า มีการตัดสินใจอยู่ในระดับมากทุกด้าน โดยด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดที่สุด คือ การไม่บังคับทำประกันคุ้มครองเงินกู้ ($\bar{X}=4.43$) รองลงมาคือ วงเงินสินเชื่อสูงสุดที่สหกรณ์ให้ได้ ($\bar{X}=4.38$) อัตราดอกเบี้ย ($\bar{X}=4.36$) การให้บริการที่ดีของพนักงาน ($\bar{X}=4.30$) ความสะดวกในการติดต่อกับสหกรณ์ ($\bar{X}=4.30$) ค่าธรรมเนียมการให้บริการ ($\bar{X}=4.29$) การสนับสนุนวงเงินอื่น ๆ ($\bar{X}=4.27$) ช่องทางในการชำระเงินงวด ($\bar{X}=4.26$) ความรวดเร็วในการดำเนินการ ($\bar{X}=4.22$) ส่วนด้านที่มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด คือ ระยะเวลาการผ่อนชำระ ($\bar{X}=4.19$)

3. ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด ตามคุณลักษณะส่วนบุคคล

ตาราง 3 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อเปรียบเทียบการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด ตามคุณลักษณะส่วนบุคคลด้านเพศ (n = 282)

ด้านที่	การตัดสินใจ	ค่าเฉลี่ย ($\bar{X}$)		t	Sig.
		ชาย (124 คน)	หญิง (158 คน)		
1	วงเงินสินเชื่อสูงสุดที่สหกรณ์ให้ได้	4.42	4.36	1.017	.310
2	อัตราดอกเบี้ย	4.39	4.34	.632	.528
3	ค่าธรรมเนียมการให้บริการ	4.34	4.25	1.182	.238
4	ระยะเวลาการผ่อนชำระ	4.27	4.13	1.729	.085
5	ความรวดเร็วในการดำเนินการ	4.27	4.18	1.107	.269
6	การไม่บังคับทำประกันคุ้มครองเงินกู้	4.44	4.43	.174	.862
7	การให้บริการที่ดีของพนักงาน	4.31	4.29	.251	.802
8	การสนับสนุนวงเงินอื่น ๆ	4.31	4.24	.968	.334
9	ความสะดวกในการติดต่อกับสหกรณ์	4.38	4.23	1.843	.066
10	ช่องทางในการชำระเงินงวด	4.33	4.20	2.015	.054
รวม		4.34	4.26	1.448	.149

ตาราง 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด ตามคุณลักษณะส่วนบุคคล (n = 282)

การตัดสินใจ	แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
อายุ	ระหว่างกลุ่ม	1.219	3	.406	1.868	.135
	ภายในกลุ่ม	60.456	278	.217		
	รวม	61.675	281			
สถานภาพสมรส	ระหว่างกลุ่ม	.334	2	.167	.759	.469
	ภายในกลุ่ม	61.341	279	.220		

[621]

Citation:



สุริยา ศรีตาแก้ว ละมัย ร่มเย็น สัตยาสุพรรณ สวัสดิ์โสสง. (2566). ทศนคติต่อการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อที่ส่งผลการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ สกลนคร จำกัด. วารสารสหวิทยาการวิจัยและวิชาการ, 3 (1), 611-632.

Sridakaew, P., Romyen, L., & Swasthaisong, S., (2023). Attitudes in Choosing Credit Services Affecting the Decision to Choose Credit Services Among Members of the Government Savings Cooperatives under the Ministry of Education, Sakon Nakhon Co., Ltd. Interdisciplinary Academic and Research Journal, 3 (1), 611-632; DOI: <https://doi.org/10.14456/iarj.2023.42>

การตัดสินใจ	แหล่งความ แปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ระดับการศึกษา	รวม	61.675	281			
	ระหว่างกลุ่ม	1.458	2	.729	3.378	.036*
	ภายในกลุ่ม	60.217	279	.216		
ประสบการณ์การทำงาน	รวม	61.675	281			
	ระหว่างกลุ่ม	.261	3	.087	.393	.758
	ภายในกลุ่ม	61.415	278	.221		
อัตราเงินเดือน	รวม	61.675	281			
	ระหว่างกลุ่ม	.360	3	.120	.544	.653
	ภายในกลุ่ม	61.315	278	.221		
	รวม	61.675	281			

จากตาราง 3-4 พบว่า การตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด ในภาพรวม ไม่แตกต่างกันตามคุณลักษณะส่วนบุคคล ด้านเพศ ด้านอายุ ด้านสถานภาพการสมรส ด้านประสบการณ์การทำงาน และด้านอัตราเงินเดือน จึงปฏิเสธสมมติฐาน แต่แตกต่างกันตามคุณลักษณะส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา จึงทำการทดสอบความแตกต่าง เป็นรายคู่ด้วยโดยใช้วิธีของเชฟเฟ (Scheffe's test) รายละเอียด ดังตาราง 5

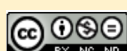
ตาราง 5 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อเปรียบเทียบการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด ในภาพรวม ตามคุณลักษณะส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา เป็นรายคู่ด้วยวิธีการของเชฟเฟ (Scheffe's test) (n = 282)

ระดับการศึกษา	($\bar{X}$)	ต่ำกว่าปริญญตรี	ปริญญตรี	สูงกว่าปริญญตรี
		4.26	4.34	4.16
ต่ำกว่าปริญญตรี	4.26		.08	.10
ปริญญตรี	4.34			.18*
สูงกว่าปริญญตรี	4.16			

จากตาราง 5 เมื่อเปรียบเทียบการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด ในภาพรวม ตามคุณลักษณะส่วนบุคคลด้านระดับ

[622]

Citation:



สุริกา ศรีตาแก้ว ละมัย ร่มเย็น สัญญาครณ์ สวัสดิ์โสง. (2566). ทศนคติต่อการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อที่ส่งผลกระทบต่อการใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ สกลนคร จำกัด. วารสารสหวิทยาการวิจัยและวิชาการ, 3 (1), 611-632.

Sridakaew, P., Romyen, L., & Swasthaiong, S., (2023). Attitudes in Choosing Credit Services Affecting the Decision to Choose Credit Services Among Members of the Government Savings Cooperatives under the Ministry of Education, Sakon Nakhon Co., Ltd. Interdisciplinary Academic and Research Journal, 3 (1), 611-632; DOI: <https://doi.org/10.14456/iarj.2023.42>

การศึกษา เป็นรายคู่ด้วยวิธีการของเชฟเฟ (Scheffe's test) พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด กลุ่มระดับการศึกษาต่าง ๆ มีการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อในภาพรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 มีจำนวน 1 คู่ คือ สมาชิกสหกรณ์ฯ ที่มีการศึกษาในระดับปริญญาตรี มีการตัดสินใจการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อ สูงกว่าสมาชิกสหกรณ์ฯ ที่มีการศึกษาในระดับสูงกว่าปริญญาตรี

4. ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณอิทธิพลของทัศนคติที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด

ตาราง 6 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณอิทธิพลของทัศนคติที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด

ตัวแปรพยากรณ์	B	Std.error	(β)	T	P-value	Collinearity	
						Tolerance	VIF
(Constant)	1.941	.115		16.944	.000		
ปัจจัยด้านบุคลิกภาพ	.121	.060	.184	2.004	.046*	.821	1.218
ประสบการณ์ในอดีต	.050	.070	.075	.714	.476	.629	1.590
อิทธิพลจากครอบครัวและเพื่อน	.091	.077	.133	1.183	.238	.434	2.306
เครื่องมือทางการตลาด	.005	.064	.008	.074	.941	.494	2.024
การเปิดรับข่าวสารผ่านสื่อต่าง ๆ	.305	.066	.450	4.659	.000**	.487	1.588
R=.795, R ² =.633, R ^{2Ad} =.626, F=95.060, Sig=.000**							

จากตาราง 6 พบว่า ทัศนคติด้านการเปิดรับข่าวสารผ่านสื่อต่าง ๆ ($\beta=.450$) มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 และปัจจัยด้านบุคลิกภาพ ($\beta=.184$) มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 โดยสามารถร่วมกันทำนายระดับการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด ได้ร้อยละ 62.60 (R^{2Adj}=.626) ส่วน ทัศนคติด้านประสบการณ์ในอดีต ด้านอิทธิพลจากครอบครัวและเพื่อนและด้าน



เครื่องมือทางการตลาด ไม่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด

อภิปรายผล

1. ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อศึกษาระดับทัศนคติในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด มีทัศนคติต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อ โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X}=4.18$) เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า มีทัศนคติในระดับมาก ทุกด้าน โดยด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ การเปิดรับข่าวสารผ่านสื่อต่าง ๆ ($\bar{X}=4.20$) รองลงมาคือ ปัจจัยด้านบุคลิกภาพ ($\bar{X}=4.19$) อิทธิพลจากครอบครัวและเพื่อน ($\bar{X}=4.18$) เครื่องมือทางการตลาด ($\bar{X}=4.18$) ส่วนด้านที่มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด คือ ประสบการณ์ในอดีต ($\bar{X}=4.15$) ผลการวิจัยในครั้งนี้สอดคล้องกับงานวิจัยของ รุ่งทิพย์ มณเฑียร (2560) ได้ทำการศึกษา ความพึงพอใจของสมาชิกที่มีต่อการให้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์ พนักงานมหาวิทยาลัย มหามกุฏราชวิทยาลัย จำกัด ผลการวิจัย พบว่า ความพึงพอใจของสมาชิกที่มีต่อการให้บริการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานมหาวิทยาลัยมหามกุฏราชวิทยาลัย จำกัด โดยรวมอยู่ในระดับมาก สอดคล้องกับงานวิจัยของ สุดารัตน์ มีดวง (2558) ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารออมสิน สำนักราชดำเนิน เขตพระนคร กรุงเทพมหานคร ผลการศึกษา พบว่า ระดับความสำคัญของปัจจัยทางจิตวิทยาโดยรวมและรายด้านอยู่ในระดับมาก เรียงจากมากไปน้อย ได้แก่แรงจูงใจ ด้านการรับรู้ ด้านการเรียนรู้ และด้านทัศนคติ ตามลำดับ สอดคล้องกับงานวิจัยของ ชุสนุล หะยีดาราโอ๊ะ (2558) ได้ทำการศึกษา ความพึงพอใจของสมาชิกต่อผลิตภัณฑ์และการให้บริการ ของสหกรณ์อิสลาม อิบน์อ์ฟฟาน จำกัด ในจังหวัดปัตตานี ผลการวิจัย พบว่า ผลการวิเคราะห์ข้อมูลระดับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับหลักชะรีอะฮ์และระดับความความพึงพอใจของสมาชิกสหกรณ์ฯ พบว่า สมาชิกสหกรณ์ฯ มีความรู้ความเข้าใจด้านหลักชะรีอะฮ์อยู่ในระดับที่มีความรู้ความเข้าใจ เมื่อพิจารณาในภาพรวม พบว่า สมาชิกสหกรณ์ฯ มีความรู้ความเข้าใจด้านหลักชะรีอะฮ์อยู่ในระดับที่มีความรู้ความเข้าใจทุกข้อ และสมาชิกสหกรณ์ฯมีความพึงพอใจต่อผลิตภัณฑ์และการให้บริการในภาพรวม พบว่า สมาชิกมีความพึงพอใจมากในทุกด้าน เมื่อพิจารณาในแต่ละด้าน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ฯ มีความพึงพอใจต่อการให้บริการของสหกรณ์ฯ ทุกด้านอยู่ในระดับพึงพอใจมาก เรียงตามลำดับ ดังนี้ ด้านผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ด้านการให้บริการของเจ้าหน้าที่ผู้ให้บริการ ด้านอาคารสถานที่ และด้านกระบวนการให้บริการ และสอดคล้องกับงานวิจัยของ นิรันดร์ อ่อนนุ่ม (2557, บทคัดย่อ) ได้ศึกษาคุณภาพการให้บริการของสหกรณ์การเกษตรเมืองอุบลราชธานี จำกัด พบว่า คุณภาพการให้บริการของสหกรณ์การเกษตรเมืองอุบลราชธานี จำกัด โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านโดยเรียงตามลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อยคือด้านการดูแลเอาใจใส่ในการให้บริการ ด้านความเชื่อถือไว้วางใจ ด้านการให้ความเชื่อมั่นแก่ผู้รับบริการ

[624]

Citation:

สุริกา ศรีตาแก้ว ละมัย ร่มเย็น สันญาครณ์ สวัสดิ์เรือง. (2566). ทัศนคติต่อการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ สกลนคร จำกัด. วารสารสหวิทยาการวิจัยและวิชาการ, 3 (1), 611-632.

Sridakaew, P., Romyen, L., & Swasthaiong, S., (2023). Attitudes in Choosing Credit Services Affecting the Decision to Choose Credit Services Among Members of the Government Savings Cooperatives under the Ministry of Education, Sakon Nakhon Co., Ltd. Interdisciplinary Academic and Research

Journal, 3 (1), 611-632; DOI: <https://doi.org/10.14456/iarj.2023.42>



2. ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อศึกษาระดับการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด มีการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X}=4.30$) เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า มีการตัดสินใจอยู่ในระดับมาก ทุกด้าน โดยด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดที่สุด คือ การไม่บังคับทำประกันคุ้มครองเงินกู้ ($\bar{X}=4.43$) รองลงมาคือ วงเงินสินเชื่อสูงสุดที่สหกรณ์ให้ได้ ($\bar{X}=4.38$) อัตราดอกเบี้ย ($\bar{X}=4.36$) การให้บริการที่ดีของพนักงาน ($\bar{X}=4.30$) ความสะดวกในการติดต่อกับสหกรณ์ ($\bar{X}=4.30$) ค่าธรรมเนียมการให้บริการ ($\bar{X}=4.29$) การสนับสนุนวงเงินอื่น ๆ ($\bar{X}=4.27$) ช่องทางในการชำระเงินงวด ($\bar{X}=4.26$) ความรวดเร็วในการดำเนินการ ($\bar{X}=4.22$) ส่วนด้านที่มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด คือ ระยะเวลาการผ่อนชำระ ($\bar{X}=4.19$) ผลการวิจัยในครั้งนี้สอดคล้องกับงานวิจัยของ นิภาวรรณ มุสิกสาร (2563) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด ผลการวิจัย พบว่า ความคิดเห็นของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด โดยรวมอยู่ในระดับมาก ด้านที่อยู่ในระดับมาก คือ ด้านความเชื่อมั่น ในสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด ด้านอัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทน ด้านความสะดวก ด้านความรวดเร็ว ด้านคุณภาพการให้บริการ ด้านช่องทางการให้บริการและการประชาสัมพันธ์ และด้านพนักงานผู้ให้บริการ ตามลำดับ สอดคล้องกับงานวิจัยของ สุภารัตน์ มีดวง (2558) ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารออมสินสำนักราชดำเนิน เขตพระนคร กรุงเทพมหานคร ผลการศึกษา พบว่า 1ระดับความสำคัญของปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดโดยรวมและรายด้านอยู่ในระดับมาก เรียงจากมากไปน้อย ได้แก่ ด้านราคา ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ ด้านบุคลากร ด้านกระบวนการให้บริการ ด้านสิ่งแวดล้อมทางกายภาพ ด้านการส่งเสริมการตลาด และด้านทำเลที่ตั้งและช่องทางการจัดจำหน่าย ตามลำดับ สอดคล้องกับงานวิจัยของ พรณราย จิตเจนการ (2558) ได้ทำการศึกษา ความพึงพอใจของสมาชิกที่มีต่อการให้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจการไฟฟ้านครหลวง จำกัด ผลการวิจัย พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อความพึงพอใจในการรับบริการสหกรณ์ออมทรัพย์-สหภาพแรงงานฯ มากที่สุด คือ ปัจจัยด้านการนำเสนอลักษณะทางกายภาพและกระบวนการ รองลงมา คือ ปัจจัยด้านบุคลากร และปัจจัยด้านบริการเงินฝาก ตามลำดับ และสอดคล้องกับงานวิจัยของ วิมลธิดา แจ่มเปล้า (2558) ได้ทำการศึกษาการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด ผลการศึกษา พบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครู ชลบุรี จำกัด มีคุณภาพการบริการต่อสมาชิกและผู้เข้ามาใช้บริการอยู่ในระดับสูง อาทิ การให้บริการด้วยความสุภาพอ่อนน้อม สะดวก รวดเร็ว ข้อมูลมีความถูกต้องแม่นยำ บริการได้อย่างถูกต้องและทั่วถึง ตลอดจนเจ้าหน้าที่ได้สร้างความมั่นใจให้แก่ผู้เข้ามาใช้บริการด้วยการตอบข้อสงสัยหรือให้คำแนะนำเมื่อเกิดปัญหาหรือความไม่เข้าใจ บริการด้วย



ความเอาใจใส่ ให้ความสำคัญกับลูกค้าเป็นรายบุคคล และจัดช่วงเวลาให้บริการได้อย่างเหมาะสม พร้อมบริการด้วยเครื่องมือที่ทันสมัย ตลอดจนการรักษาความลับของลูกค้าได้เป็นอย่างดี

3. ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อเปรียบเทียบการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ สกลนคร จำกัด เมื่อจำแนกตามคุณลักษณะส่วนบุคคล พบว่าการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ สกลนคร จำกัด โดยภาพรวม แตกต่างกันตามคุณลักษณะส่วนบุคคล ด้านระดับการศึกษา อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 จึงทำการทดสอบความแตกต่าง เป็นรายคู่โดยใช้วิธีของเชฟเฟ (Scheffe's test) พบว่าสมาชิกสหกรณ์ฯ ที่มีการศึกษาในระดับปริญญาตรี มีการตัดสินใจการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อ สูงกว่าสมาชิกสหกรณ์ฯ ที่มีการศึกษาในระดับสูงกว่าปริญญาตรี ผลการวิจัยในครั้งนี้สอดคล้องกับงานวิจัยของ วิศรดา แซ่มซ้อย (2563) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารอาคารสงเคราะห์ ในจังหวัดชลบุรี ผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยในจังหวัดชลบุรี ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.10 ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพการสมรส ระดับการศึกษาสูงสุด อาชีพ สอดคล้องกับงานวิจัยของ อุดมกุล หะยิดาราโอะ (2558) ได้ทำการศึกษา ความพึงพอใจของสมาชิกต่อผลิตภัณฑ์และการให้บริการ ของสหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด ในจังหวัดปัตตานี ผลการวิจัย พบว่า ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการเปรียบเทียบความพึงพอใจที่มีต่อผลิตภัณฑ์และการให้บริการของสหกรณ์ฯ กับปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า สมาชิกสหกรณ์ฯ ที่มีปัจจัยส่วนบุคคลทางด้านเพศ ระดับการศึกษาทางด้านศาสนาและอาชีพ ต่างกัน มีความพึงพอใจต่อผลิตภัณฑ์และการให้บริการของสหกรณ์ฯ แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และสอดคล้องกับงานวิจัยของ วิมลจิตา แจ่มเปล้า (2558) ได้ทำการศึกษากการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด ผลการศึกษา พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู จำกัด แตกต่างกัน แต่ผลการวิจัยในครั้งนี้ไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ รุ่งทิพย์ มณฑิย (2560) ได้ทำการศึกษา ความพึงพอใจของสมาชิกที่มีต่อการให้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์ พนักงานมหาวิทยาลัยมหามกุฏราชวิทยาลัย จำกัด ผลการวิจัย พบว่า ผลการเปรียบเทียบความพึงพอใจของสมาชิกที่มีต่อการให้บริการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานมหาวิทยาลัยมหามกุฏราชวิทยาลัย จำกัด พบว่า สมาชิกที่มีเพศ สถานภาพ และรายได้ โดยรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ส่วนสมาชิกที่มีอายุ ระดับการศึกษา และระยะเวลาการเป็นสมาชิก สมาชิกมีความพึงพอใจ ไม่แตกต่างกัน

ส่วนการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ สกลนคร จำกัด ไม่แตกต่างกันตามคุณลักษณะส่วนบุคคล ด้านเพศ ด้านอายุ ด้านสถานภาพการสมรส ด้านประสบการณ์การทำงาน และด้านอัตราเงินเดือน จึงปฏิเสธสมมติฐาน ที่เป็นเช่นนี้อาจเป็นเพราะว่าไม่ว่าสมาชิกจะเป็นเพศใด อายุเท่าไร สถานภาพการสมรสแบบไหน มีประสบการณ์การ

[626]

Citation:

สุริกา ศรีตาแก้ว ละมัย ร่มเย็น สัญญาศรณ์ สวัสดิ์โธสง. (2566). ทศนคติต่อการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ สกลนคร จำกัด. วารสารสหวิทยาการวิจัยและวิชาการ, 3 (1), 611-632.

Sridakaew, P., Romyen, L., & Swasthaionsg, S., (2023). Attitudes in Choosing Credit Services Affecting the Decision to Choose Credit Services Among Members of the Government Savings Cooperatives under the Ministry of Education, Sakon Nakhon Co., Ltd. Interdisciplinary Academic and Research

Journal, 3 (1), 611-632; DOI: <https://doi.org/10.14456/iarj.2023.42>



ทำงานมาน้อยเพียงใด และมีอัตราเงินเดือนในระดับใดก็ตาม เมื่อสมาชิกมีความจำเป็นต้องการเงินเพื่อการใช้
จ่าย ก็จะกู้เงินกับสหกรณ์เนื่องจากมีอัตราการจ่ายเงินเฉลี่ยคืนจากดอกเบี้ยเงินกู้ ซึ่งผลการวิจัยในครั้งนี้
สอดคล้องกับงานวิจัยของพรรณราย จิตเจนการ (2558) ได้ทำการศึกษา ความพึงพอใจของสมาชิกที่มีต่อการ
ให้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจการไฟฟ้านครหลวง จำกัด ผลการวิจัย พบว่า
ปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์ พบว่า เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ และระยะเวลาการเป็น
สมาชิกไม่มีผลต่อความพึงพอใจในการรับบริการสหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานฯ และสอดคล้องกับ
งานวิจัยของ วิรัชฐิตา แจ่มเปล้า (2558) ได้ทำการศึกษาการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของ
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด ผลการศึกษา พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีเพศ อายุ และสถานภาพต่างกัน มี
ผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู จำกัด ไม่แตกต่างกัน

4. ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อศึกษาอิทธิพลของทัศนคติที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการ
ด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด พบว่า ทัศนคติ
ด้านการเปิดรับข่าวสารผ่านสื่อต่าง ๆ ($\beta=.450$) มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อ
ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ
ที่ระดับ .01 และปัจจัยด้านบุคลิกภาพ ($\beta=.184$) มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อ
ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ
ที่ระดับ .05 โดยสามารถร่วมกันทำนายระดับการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์
ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด ได้ร้อยละ 62.60 ($R^{2Adj}=.626$) ที่ผลการวิจัย
เป็นเช่นนี้อาจเป็นเพราะการประชาสัมพันธ์เป็นการสื่อสารความคิดเห็น ข่าวสารและ ข้อเท็จจริงต่าง ๆ ไปสู่
กลุ่มเป้าหมาย เป็นการเสริมสร้างความสัมพันธ์และความเข้าใจอันดีระหว่างหน่วยงาน องค์กรกับ
กลุ่มเป้าหมายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งทัศนคติด้านการเปิดรับข่าวสารผ่านสื่อต่าง ๆ นั้นจะทำให้สหกรณ์ออมทรัพย์
ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด เกิดความมั่นใจ ซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัด
กระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด ได้ให้ความสำคัญด้านข้อมูลและการประชาสัมพันธ์อย่างทั่วถึงกับ สมาชิก
สหกรณ์มีการเปิดช่องทางเพื่อเข้าถึงสมาชิกได้หลากหลาย เช่น แผ่นพับ โทรทัศน์ อินเทอร์เน็ต และ สื่อ
สิ่งพิมพ์อื่น ๆ มีป้ายประชาสัมพันธ์ ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ให้สมาชิกได้รับทราบ มีการประชาสัมพันธ์และจัด
กิจกรรมพบปะสมาชิกสหกรณ์อยู่เสมอ มีการประชาสัมพันธ์ข่าวสารต่าง ๆ ของสหกรณ์ผ่านการประชุม ผู้แทน
สมาชิก ประชุมเจ้าหน้าที่การเงิน ประชุมใหญ่สามัญประจำปี และมีการฝากข่าวประชาสัมพันธ์ให้กับผู้แทน
สมาชิก เจ้าหน้าที่การเงินประจำหน่วย เพื่อแจ้งให้สมาชิกสหกรณ์ทราบสหกรณ์ให้ความสำคัญ ด้านข้อมูล และ
การประชาสัมพันธ์อย่างทั่วถึง ทำให้สมาชิกทราบข้อมูลข่าวสารของสหกรณ์จึงมีผลต่อสหกรณ์ออมทรัพย์
ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด ส่วนปัจจัยด้านบุคลิกภาพนั้น หากสมาชิกมี
ความสามารถในการผ่อนชำระ การให้บริการสินเชื่อของสหกรณ์มีความสอดคล้องกับทัศนคติของตนเอง

[627]

Citation:

ศุริกา ศรีตาแก้ว ละมัย ร่มเย็น สันญาครณ์ สวัสดิ์โธสง. (2566). ทัศนคติต่อการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิก
สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ สกลนคร จำกัด. วารสารสหวิทยาการวิจัยและวิชาการ, 3 (1), 611-632.

Sridakaew, P., Romyen, L., & Swasthaiong, S., (2023). Attitudes in Choosing Credit Services Affecting the Decision to Choose Credit Services Among
Members of the Government Savings Cooperatives under the Ministry of Education, Sakon Nakhon Co., Ltd. Interdisciplinary Academic and Research

Journal, 3 (1), 611-632; DOI: <https://doi.org/10.14456/iarj.2023.42>



เป้าหมายของตนเองที่ตั้งไว้ในอนาคต และมีความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์และบริการของสหกรณ์ ย่อมจะส่งผลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด ได้ง่ายขึ้น ผลการวิจัยในครั้งนี้สอดคล้องกับงานวิจัยของ สุดารัตน์ มีด้วง (2558) ที่ได้ทำการศึกษา ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารออมสิน สำนักราชดำเนิน เขตพระนคร กรุงเทพมหานคร ผลการวิจัย พบว่า ปัจจัยทางจิตวิทยาที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย เรียงจากมากไปน้อย ได้แก่ ทัศนคติ การรับรู้ และแรงจูงใจ ตามลำดับ และสอดคล้องกับงานวิจัยของ ชมพูนุท คาพุด (2563) ที่ได้ทำการศึกษา ปัจจัยภายในองค์กรและปัจจัยจูงใจในการฝากเงินที่ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการเงินฝากของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพิษณุโลก จำกัด ผลการวิจัย พบว่า ปัจจัยภายในองค์กร ด้านข้อมูลข่าวสารและการประชาสัมพันธ์และปัจจัยจูงใจในการฝากเงิน ด้านแรงจูงใจในการออมส่งผลต่อการเลือกใช้บริการเงินฝากของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพิษณุโลก จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ส่วนทัศนคติด้านประสบการณ์ในอดีต ด้านอิทธิพลจากครอบครัวและเพื่อนและด้านเครื่องมือทางการตลาด ไม่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด ที่ผลการวิจัยเป็นเช่นนี้อาจเป็นเพราะว่าสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด ส่วนใหญ่มีการใช้บริการด้านสินเชื่อและกู้เงินกับสหกรณ์ เพื่อนำเงินไปใช้จ่ายในด้านต่าง ๆ เช่นการลงทุนและทำธุรกิจส่วนตัว การกู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัยซื้อยานพาหนะ จ่ายชำระหนี้จากแหล่งอื่นทั้งของครอบครัวและของตนเอง และเพื่อใช้จ่ายส่วนตัว เป็นหลัก โดยเหตุผลในการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อ ไม่ได้ดูจากการรับรู้ข้อมูลและเงื่อนไขการให้บริการด้านสินเชื่อจากการใช้บริการก่อนหน้านี้ ไม่ได้ดูจากการที่ครอบครัวหรือเพื่อนเป็นผู้ให้ข้อมูลข่าวสารในการแนะนำ และไม่ได้ขึ้นอยู่กับกิจกรรมทางการตลาด เช่น การโฆษณา เป็นหลัก นอกจากนั้นเมื่อสมาชิกมีความจำเป็นต้องการเงินเพื่อใช้จ่าย ก็จะไปกู้เงินกับสหกรณ์เนื่องจากมีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมต่ำกว่า จึงทำให้ทัศนคติด้านประสบการณ์ในอดีต ด้านอิทธิพลจากครอบครัวและเพื่อนและด้านเครื่องมือทางการตลาด ไม่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด เนื่องจากทัศนคติด้านประสบการณ์ในอดีต ด้านอิทธิพลจากครอบครัวและเพื่อนและด้านเครื่องมือทางการตลาด ไม่ใช่ปัจจัยหลักที่สมาชิกรู้สึกว่ามีความสำคัญ โดยให้ความสำคัญกับวงเงินกู้ระยะเวลาและจำนวนเงินการจ่ายชำระหนี้รายเดือน และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่จะได้รับมากกว่า



ข้อเสนอแนะ

1. ข้อเสนอแนะเพื่อนำผลการวิจัยไปใช้

จากผลการวิจัยที่ได้ในครั้งนี้ผู้วิจัยสามารถนำมาเป็นข้อเสนอแนะเพื่อนำผลการวิจัยไปใช้ ได้ดังนี้

1.1 สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด ควรเสริมสร้างและพัฒนาทัศนคติต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อ ด้านประสบการณ์ในอดีต ให้กับสมาชิก โดยให้ความสำคัญกับคุณภาพการให้บริการในแต่ละครั้งเพราะสมาชิกที่มาใช้บริการจะเกิดความประทับใจในการบริการและกลับมาใช้บริการอีกและเชื่อเกี่ยวกับคุณภาพการบริการของสหกรณ์ที่บอกต่อ ๆ กันมา มีผลต่อการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อ

1.2 สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด ควรเสริมสร้างและพัฒนาการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด ด้านระยะเวลาการผ่อนชำระโดยการเพิ่มระยะเวลาการผ่อนมีความเหมาะสมกับฐานรายได้ของสมาชิก และด้านความรวดเร็วในการดำเนินการ โดยการพัฒนาการบริการของสหกรณ์ให้ดีขึ้นกว่าเดิมด้านช่องทางในการชำระเงินงวด โดยการเพิ่มความรวดเร็วของการให้บริการช่องทางในการชำระเงินงวดให้มากขึ้นกว่าเดิม ด้านการสนับสนุนวงเงินอื่น ๆ โดยสหกรณ์ควรเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ให้ความรู้เกี่ยวกับวงเงินกู้ยืมอื่น ๆ ให้สมาชิกทราบข้อมูลและเงื่อนไขการให้บริการด้านสินเชื่อให้มากขึ้น และด้านค่าธรรมเนียมการให้บริการ โดยสหกรณ์ควรกำหนดการเรียกเก็บเงินค่าธรรมเนียมการให้บริการ ให้มีความเหมาะสม

1.3 สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด ควรให้ความสำคัญกับการเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ข้อมูลบริการด้านสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด ให้กับสมาชิกที่มีการศึกษาในระดับที่สูงกว่าปริญญาตรี เนื่องจากผลการวิจัย พบว่า สมาชิกที่มีการศึกษาในระดับที่สูงกว่าปริญญาตรี มีการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อต่ำกว่าสมาชิกในกลุ่มอื่น ๆ

1.4 สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด ควรส่งเสริมสนับสนุนและให้ความสำคัญเกี่ยวกับทัศนคติต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อ ด้านการเปิดรับข่าวสารผ่านสื่อต่าง ๆ และด้านปัจจัยด้านบุคลิกภาพให้มากขึ้นและดำรงอยู่ตลอดไป เนื่องจากเป็นตัวแปรที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด หากสหกรณ์มีการบริหารงานที่ดีและสมาชิกได้รับการประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึงรวมทั้งให้ความสำคัญในเรื่องของความสามารถและระยะเวลาในการผ่อนชำระย่อมส่งผลให้สมาชิก มีการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อเพิ่มขึ้น

2. ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

จากผลการวิจัยที่ได้ในครั้งนี้ผู้วิจัยสามารถนำมาเป็นข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป ได้ดังนี้

[629]

Citation:



ศุริกา ศรีตาแก้ว ละมัย ร่มเย็น สัญญาศรณ์ สวัสดิ์โธสง. (2566). ทัศนคติต่อการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ สกลนคร จำกัด. วารสารสหวิทยาการวิจัยและวิชาการ, 3 (1), 611-632.

Sridakaew, P., Romyen, L., & Swasthaionsg, S., (2023). Attitudes in Choosing Credit Services Affecting the Decision to Choose Credit Services Among Members of the Government Savings Cooperatives under the Ministry of Education, Sakon Nakhon Co., Ltd. Interdisciplinary Academic and Research Journal, 3 (1), 611-632; DOI: <https://doi.org/10.14456/iarj.2023.42>

2.1 ควรทำการศึกษาถึงปัจจัยหรือตัวแปรอื่น ๆ ที่มีผลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด เช่น ปัจจัยแรงจูงใจ คุณภาพการให้บริการ ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาด เป็นต้น

2.2 ควรศึกษาพฤติกรรมการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการให้บริการด้านสินเชื่อของสหกรณ์

2.3 ควรศึกษาปัญหาและแนวทางในการส่งเสริมการใช้บริการฝากเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด

2.4 ควรศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด โดยใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติขั้นสูง เช่น การวิเคราะห์เส้นทาง (Path Analysis) เพื่อศึกษาอิทธิพลทางตรง อิทธิพลทางอ้อม ของตัวแปรศึกษา เป็นต้น

2.5 ควรมีการศึกษาเชิงคุณภาพ เพื่อให้ได้ข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจส่งผลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด เป็นข้อมูลเชิงประจักษ์มากขึ้น โดยใช้การสังเกต การสัมภาษณ์เชิงลึก (In-depth interviews) การสนทนากลุ่มเฉพาะ (Focus Group Discussion) เป็นต้น

เอกสารอ้างอิง

- กรมส่งเสริมสหกรณ์. (2558). *การส่งเสริมสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายสหกรณ์*. กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์ชุมนุมสหกรณ์การเกษตรแห่งประเทศไทย จำกัด.
- กิตติพัฒน์ รัตนพรวารีสกุล. (2556). *ปัจจัยการตลาดบริการที่มีผลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจของลูกค้ายุทธศาสตร์พาณิชย์สาขาหนึ่งในจังหวัดชลบุรี*. งานนิพนธ์ บธ.ม. ชลบุรี: วิทยาลัยพาณิชย์ศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา.
- ฉัตยาพร เสมอใจ. (2550). *พฤติกรรมผู้บริโภค*. กรุงเทพฯ: เอ็กสเปอร์เน็ท.
- ชมพูนุท คาพุด. (2563). *ปัจจัยภายในองค์กรและปัจจัยจูงใจในการฝากเงินที่ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการเงินฝากของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพิษณุโลก จำกัด*. รายงานการวิจัย. พิษณุโลก: สาขาวิชาการจัดการประยุกต์ คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม.
- นพพร ธนะชัยพันธ์. (2555). *สถิติเบื้องต้นสำหรับการวิจัย*. กรุงเทพฯ: วิทย์พัฒน์.
- นิติพล ภูตะโชติ. (2559). *พฤติกรรมองค์การ Organizational Behavior*. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- นิภาวรรณ มุสิกสาร. (2563). *ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด*. รายงานการวิจัยสาขาการเงินและการธนาคาร กรุงเทพฯ: คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- นิรันดร์ อ่อนนุ่ม. (2557). *คุณภาพการให้บริการของสหกรณ์การเกษตรเมืองอุบลราชธานี จำกัด*. การค้นคว้าอิสระ บธ.ม.. อุบลราชธานี: มหาวิทยาลัยราชภัฏอุบลราชธานี.
- พรรณราย จิตเจนการ. (2558). *สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจการไฟฟ้านครหลวง จำกัด*. การค้นคว้าแบบอิสระ บธ.ม.. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- รุ่งทิพย์ มณเฑียร. (2560). *ความพึงพอใจของสมาชิกที่มีต่อการให้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์ พนักงานมหาวิทยาลัยมหามกุฏราชวิทยาลัย จำกัด*. สารนิพนธ์ บธ.ม.. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยกรุงเทพธนบุรี.
- วิศรา แซ่มซ้อย และ พัฒน์ พัฒนรังสรรค์. (2563). *ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารอาคารสงเคราะห์ ในจังหวัดชลบุรี*. 11th National and International Conference on Humanities and Social Sciences 25-26 May 2020, Phranakhon Rajabhat University, Bangkok, Thailand.
- วิรัชฐิตา แจ้งเปล่า. (2558). *การตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุชลบุรี จำกัด*. งานนิพนธ์ บธ.ม. ชลบุรี: วิทยาลัยพาณิชย์ศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา.
- สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด. (2564). *ข้อมูลพื้นฐานสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร*. สกลนคร: สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการสกลนคร จำกัด.

สำนักส่งเสริมและพัฒนาสหกรณ์ กรมส่งเสริมสหกรณ์. (2559). *แนวทางปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์*. กรุงเทพฯ: สำนักส่งเสริมและพัฒนาสหกรณ์ กรมส่งเสริมสหกรณ์.

สุดารัตน์ มีดวง. (2558). *ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารออมสิน สำนักราชดำเนิน เขตพระนคร กรุงเทพมหานคร. วิทยานิพนธ์ บธ.ม. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยศิลปากร.*

อารมย์ กัณหา และพันธ์ศักดิ์ ภูทอง. (2558). *การศึกษาผลการดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ สังกัดกระทรวงศึกษาธิการอุบลราชธานี จำกัด. อุบลราชธานี: สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ สังกัดกระทรวงศึกษาธิการอุบลราชธานี.*

อุสนุล หะยีดาราโอะ. (2558). *ความพึงพอใจของสมาชิกต่อผลิตภัณฑ์และการให้บริการของสหกรณ์อิสลาม อีบนูอัฟฟาน จำกัด ในจังหวัดปัตตานี. วิทยานิพนธ์ ศศ.ม. สาขาวิชาอิสลามศึกษา. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์.*

Krejcie, R.V., & D.W. Morgan. (1970). "Determining Sample Size for Research Activities". *Educational and Psychological Measurement*. 30(3), 607 – 610.

[632]

Citation:



ภูริกา ศรีตาแก้ว ละมัย ร่มเย็น สันญาครณ์ สวัสดิ์ไธสง. (2566). *ทัศนคติต่อการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ สกลนคร จำกัด. วารสารสหวิทยาการวิจัยและวิชาการ, 3 (1), 611-632.*

Sridakaew, P., Romyen, L., & Swasthaisong, S., (2023). Attitudes in Choosing Credit Services Affecting the Decision to Choose Credit Services Among Members of the Government Savings Cooperatives under the Ministry of Education, Sakon Nakhon Co., Ltd. *Interdisciplinary Academic and Research Journal*, 3 (1), 611-632; DOI: <https://doi.org/10.14456/iarj.2023.42>