

ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์และส่งผลกระทบต่อการค้าชำระหนี้
ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด จังหวัดระนอง

นางสาวผานิตย์ แสงหาสินทรัพย์



การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
แขนงวิชาสหกรณ์ สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

พ.ศ. 2564

**Factors related to and affecting the outstanding debts of members
of Amanah Suksamran Credit Union Cooperative Limited, Ranong**

Miss Phanit Sawanghasinsup



An Independent Study Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for
the Degree of Master of Business Administration in Cooperatives

School of Agriculture and Cooperatives
Sukhothai Thammathirat Open University

2021

การศึกษาค้นคว้าอิสระ ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์และส่งผลกระทบต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิก
สหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด จังหวัดระนอง
ชื่อและนามสกุล นางสาวผานิตย์ แสงหาสินทรัพย์
แขนงวิชา สหกรณ์
สาขาวิชา เกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร.วรชัย สิงห์ฤกษ์

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้ ได้รับความเห็นชอบให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรระดับปริญญาโท เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2565

คณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ



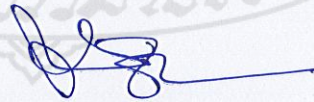
ประธานกรรมการ

(รองศาสตราจารย์ ดร.วรชัย สิงห์ฤกษ์)



กรรมการ

(อาจารย์ ดร.สงกรานต์ สมบุญ)



(รองศาสตราจารย์ ดร.คูสิต เวชกิจ)

ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์

ชื่อการศึกษา ค้นคว้าอิสระ **ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์และส่งผลกระทบต่อการค้าชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์**
เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด จังหวัดระนอง
ผู้ศึกษา นางสาวผานิตย์ แสงหาสินทรัพย์ **รหัสนักศึกษา** 2639002076 **ปริญญา** บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สหกรณ์)
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร.วรชัย สิงหฤกษ์ **ปีการศึกษา** 2564

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยเกี่ยวกับการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด 2) ศึกษาระดับความสำคัญของสาเหตุที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด และ 3) ศึกษาปัญหาและข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด

ประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด ที่มีหนี้ค้างชำระจำนวน 108 คน โดยศึกษาจากประชากรทั้งหมด เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการทดสอบไคสแควร์

ผลการวิจัยพบว่า 1) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกมีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสมาชิก ได้แก่ ปัจจัยด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสมาชิกที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ภาระผ่อนชำระหนี้สินรวมทุกสถาบันต่อเดือน ภาระผ่อนชำระหนี้สินกับสหกรณ์ต่อเดือน ภาระผ่อนชำระหนี้สินรวมต่อเดือน ภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นที่มีใช้สหกรณ์ และ การนำเงินไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงิน มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสมาชิกที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ปัจจัยด้านการบริหารจัดการสหกรณ์ของสหกรณ์มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิก ได้แก่ ความสะดวกสบายในการชำระหนี้ มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสมาชิกที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 และเจ้าหน้าที่รับชำระหนี้ปฏิบัติงานล่าช้า เจ้าหน้าที่ไม่อธิบายเงื่อนไขในสัญญาเงินยืมให้ชัดเจน และ เจ้าหน้าที่ขาดความสนใจในการติดตามทวงถามเมื่อถึงกำหนดชำระ มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสมาชิกที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 และปัจจัยด้านพฤติกรรมชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิก ได้แก่ สมาชิกนำเงินที่จะชำระหนี้สหกรณ์ไปจ่ายชำระหนี้อื่นก่อน สมาชิกนำเงินกู้จากสหกรณ์ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ สมาชิกมีรายจ่ายมากกว่ารายได้ สมาชิกมีปัญหาครอบครัว และสมาชิกลาออกจากงาน/ตกงาน/ว่างงาน มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสมาชิกที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 2) สมาชิกให้ความสำคัญด้านนโยบายรัฐบาลอยู่ในระดับมาก โดยเรื่องรายจ่ายค่าสาธารณูปโภคขึ้นราคาสูง (เช่น น้ำ ค่าไฟฟ้า น้ำมันเชื้อเพลิง) อยู่ในระดับมากที่สุด ด้านสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 2019 อยู่ในระดับมาก ราคาวัตถุดิบสูงขึ้น, มีรายจ่ายเพิ่มมากขึ้น, มีภาระหนี้สินเพิ่มขึ้น และการติดต่อสื่อสาร ประชาสัมพันธ์ข่าวสาร อยู่ในระดับมาก ด้านการบริหารจัดการสหกรณ์ อยู่ในระดับมาก โดยเรื่องเงื่อนไขระยะเวลาการชำระคืนสั้นเกินไป, ไม่มีบุคลากรในการแนะนำข้อมูลการชำระหนี้, ความสะดวกสบายในการชำระหนี้ อยู่ในระดับมาก และ ด้านพฤติกรรมชำระหนี้ อยู่ในระดับปานกลาง และ การปัญหาด้านสุขภาพ หรือทุพพลภาพจนเป็นสาเหตุให้ไม่สามารถประกอบอาชีพได้ อยู่ในระดับมาก 3) ปัญหาและข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาการค้างชำระหนี้ของสมาชิก โดยปัญหาที่พบ คือ คณะกรรมการของสหกรณ์ยังขาดความรู้ ความสามารถในด้านสินเชื่อ การให้บริการยังไม่พร้อม และไม่มีเจ้าหน้าที่คอยให้บริการอย่างเพียงพอ สำหรับข้อเสนอแนะนั้นควรมีเจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อให้บริการอย่างพอเพียงและควรมีการอบรมให้ความรู้แก่คณะกรรมการเงินกู้

คำสำคัญ การค้างชำระหนี้ สหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด จังหวัดระนอง

Independent Study title: Factors related to and affecting the outstanding debts of members of Amanah Suksamran Credit Union Cooperative Limited, Ranong Province

Author: Miss Phanit Sawanghasinsup; ID 2639002076;

Degree: Master of Business Administration (Cooperatives)

Independent Study advisor: Dr. Warachai Singharek, Associate Professor;

Academic year: 2021

Abstract

The objectives of this research were to 1) study relationship between risk factors and the outstanding debts of Amanah Suksamran Credit Union Cooperative Limited members 2) study the important level of the cause of outstanding debts of Amanah Suksamran Credit Union Cooperative Limited members and 3) study problems and suggestions regarding the solving of outstanding debt problem of Amanah Suksamran Credit Union Cooperative Limited members.

The population of this study was 108 members of Amanah Suksamran Credit Union Cooperative Limited who had the outstanding debts. The data were collected from all population by using a questionnaire and analyzed to determine frequency, percentage, mean, standard deviation, and Chi-square.

The research findings showed that -1) economic and social factors of members were related to the outstanding debts of the members such as average income factor per month was related to the outstanding debt of members at the significant level of 0.05 average monthly expense, total monthly repayment of every institution, monthly debt repayment with the cooperative, total monthly repayment, liabilities with other institutions there were not cooperative, and money spending according to the loan objective were related to the outstanding debt of members at the significant level of 0.01. Factors regarding cooperative management of the cooperative that were related to the outstanding debt of members were such as the convenience in the repayment was related to the outstanding debt of the members at the significant level of 0.05. Officers who were responsible for receiving the repayment worked slowly, the officers did not explain the conditions in the loan contract clearly, and the officers lacked of interest in following up when the installment repayment date came up were related to the outstanding debt of members at the significant level 0.01. Factors regarding the behavior in the repayment of cooperative members was related to the outstanding debt of members such as members spent the money that were supposed to repay the debt for other purposes, members spent the loan from the cooperative for the wrong purpose, members had more expense than income, members had family problems, and members quitted from work/lost the job/unemployed related to the outstanding debt of members at statistical significant level of 0.05. 2) Members emphasized on the government policy at the high level with high expenses in utility expenses (such as water, electricity, fuel) at the highest level. Regarding the Covid 2019 virus pandemic situation, it was at the high level with higher raw material price, more expenses, and more liabilities. The communication and promotion was at the high level. In regards to the cooperative management, it was at the high level with repayment conditions period being too short. There was no personnel to give out information about repayment. The convenience in repayment was at the high level and the repayment behavior was at the moderate level. The health problems or disability as a cause for not being able to work were at the high level. 3) In regards to problems and suggestions regarding the solving of the outstanding debts of the members, it found out that the committees of the cooperative lacked of knowledge, lacked of the ability in credit, not ready to provide service, and had not sufficient officers to give out service. For the suggestion, there should be an appointed credit officer to provide sufficient service and should give out knowledge to the loan committees.

Keywords: Outstanding debt, Amanah Suksamran Credit Union Cooperative Limited, Ranong Province

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่องนี้สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี เนื่องจากได้รับความกรุณาเป็นอย่างยิ่งจากผู้ช่วยศาสตราจารย์วรชัย สิงห์ฤกษ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ที่กรุณาให้คำแนะนำและติดตามการจัดทำการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้โดยตลอดจนเสร็จสมบูรณ์ ผู้ศึกษาขอกราบขอบพระคุณทำเป็นอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

ผู้ศึกษาขอขอบพระคุณสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด ที่ให้ความอนุเคราะห์ในการตอบแบบสอบถาม ขอขอบคุณบุคลากรสำนักงานสหกรณ์จังหวัดระนองที่อำนวยความสะดวกและให้ความช่วยเหลือในการเก็บรวบรวมข้อมูล รวมทั้งท่านที่ไม่ได้กล่าวนามที่มีส่วนช่วยให้การศึกษาค้นคว้าฉบับนี้สำเร็จสมบูรณ์

นอกจากนี้ ผู้ศึกษาขอขอบพระคุณบิดา (นายสมยศ แสงหาสินทรัพย์) บุคคลในครอบครัวทุกคน ตลอดจนเพื่อนนักศึกษาสาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ รุ่นที่ 14 ที่ให้การสนับสนุน ช่วยเหลือ และเป็นกำลังใจตลอดมา ซึ่งผู้ศึกษาถือว่ามีคุณค่าเป็นอย่างยิ่ง

ท้ายสุดนี้ ผู้ศึกษาหวังเป็นอย่างยิ่งว่ารายงานการศึกษานี้จะเป็นประโยชน์ต่อผู้สนใจและผู้ที่เกี่ยวข้อง ประโยชน์ใดๆที่จะได้รับจากการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ ผู้ศึกษาขอน้อมอุทิศคุณงามความดีทั้งหมดแก่ผู้มีพระคุณ และผู้มีส่วนช่วยเหลือทุกท่าน หากมีสิ่งใดผิดพลาดประการใด ผู้ศึกษาขอน้อมรับไว้แต่เพียงผู้เดียว

ผานิตย์ แสงหาสินทรัพย์

สิงหาคม 2565

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	จ
กิตติกรรมประกาศ	ฉ
สารบัญตาราง	ฅ
สารบัญภาพ	ฉ
บทที่ 1 บทนำ	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์การศึกษา	3
กรอบแนวคิดการศึกษา	3
สมมติฐานการศึกษา	4
ขอบเขตการการศึกษา	4
นิยามศัพท์เฉพาะ	5
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	6
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง	7
แนวคิดเกี่ยวกับการบริหารสินเชื่อ	7
แนวคิดเกี่ยวกับหนี้สิน	14
แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมชำระหนี้	18
บริบทสหกรณ์เครดิตยูเนียนอمانةห้วยสูงสำราญ จำกัด	23
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	33
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย	38
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	38
ข้อมูลและแหล่งข้อมูล	39
เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา	39
การสร้างและตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือ	42
สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล	42

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	44
ตอนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์	45
ตอนที่ 2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและปัจจัยด้านสังคมของสมาชิกสหกรณ์	51
ตอนที่ 3 ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์	59
ตอนที่ 4 ระดับสำคัญของปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้	62
ตอนที่ 5 ความคิดเห็นปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ และความต้องการของสมาชิก	67
ตอนที่ 6 การหาความสัมพันธ์ของ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก และ ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ค้าง กักกับการเกิดหนี้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ เครดิตยูเนียนอمانةห้สุขสำราญ จำกัด จังหวัดระนอง	69
บทที่ 5 สรุปการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	96
สรุปการศึกษา	96
อภิปรายผล	100
ข้อเสนอแนะ	105
บรรณานุกรม	108
ภาคผนวก	112
ก ผลการทดสอบค่า Cronbach's Alpha	113
ข แบบสอบถาม	115
ค ผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้วย โปรแกรม SPSS	124
ประวัติผู้ศึกษา	255

สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเพศ	45
ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอายุ	46
ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับการศึกษา	46
ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิก	47
ตารางที่ 4.5 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสถานภาพการสมรส	48
ตารางที่ 4.6 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอาชีพ	49
ตารางที่ 4.7 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน	50
ตารางที่ 4.8 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนบุคคลในการอุปการะ	50
ตารางที่ 4.9 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน	51
ตารางที่ 4.10 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	52
ตารางที่ 4.11 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามภาระผ่อนชำระรวมต่อเดือน	53
ตารางที่ 4.12 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามภาระผ่อนชำระกับสหกรณ์ต่อเดือน	54
ตารางที่ 4.13 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามภาระหนี้สินทั้งหมด	55
ตารางที่ 4.14 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่น	55
ตารางที่ 4.15 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงิน	56
ตารางที่ 4.16 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามการนำเงินไปใช้	57
ตารางที่ 4.17 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามแหล่งเงินกู้ยืมอื่น	58
ตารางที่ 4.18 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามประเภทของสินเชื่อที่สมาชิกกู้	59
ตารางที่ 4.19 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนหนี้ค้างชำระกับสหกรณ์	59
ตารางที่ 4.20 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระยะเวลาการค้างชำระหนี้	60
ตารางที่ 4.21 จำนวนร้อยละค่าเฉลี่ยค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามระดับสำคัญของปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ ด้านนโยบายรัฐบาล	62
ตารางที่ 4.22 จำนวนร้อยละค่าเฉลี่ยค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามระดับสำคัญของปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ ด้านสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019	63

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.23 จำนวนร้อยละค่าเฉลี่ยค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามระดับสำคัญของปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ ด้านการบริหารจัดการสหกรณ์	64
ตารางที่ 4.24 จำนวนร้อยละค่าเฉลี่ยค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามระดับสำคัญของปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ ด้านพฤติกรรมชำระหนี้	66
ตารางที่ 4.25 แสดงปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้	67
ตารางที่ 4.26 แสดงความต้องการของสมาชิกสหกรณ์	68
ตารางที่ 4.27 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์	69
ตารางที่ 4.28 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์	70
ตารางที่ 4.29 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์	70
ตารางที่ 4.30 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับการค้างชำระ หนี้เงินกู้กับสหกรณ์	71
ตารางที่ 4.31 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์	72
ตารางที่ 4.32 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพกับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์	73
ตารางที่ 4.33 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครัวเรือน กับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์	74
ตารางที่ 4.34 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุคคลที่อยู่ในการอุปการะ กับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์	75
ตารางที่ 4.35 สรุปการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล กับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์	76
ตารางที่ 4.36 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน กับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์	77
ตารางที่ 4.37 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน กับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์	78
ตารางที่ 4.38 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างภาระผ่อนชำระหนี้ส่วนรวมทุกสถาบัน กับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์	79

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.39 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน กับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์	80
ตารางที่ 4.40 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างภาระหนี้สินรวมกับการค้างชำระหนี้เงินกู้ กับสหกรณ์	81
ตารางที่ 4.41 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่น ที่มีใช้สหกรณ์กับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์	82
ตารางที่ 4.42 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินจากสหกรณ์ กับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์	83
ตารางที่ 4.43 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการนำเงินไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ ในการกู้ยืมเงินกับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์	84
ตารางที่ 4.44 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างแหล่งเงินกู้ยืมอื่นกับการค้างชำระหนี้เงินกู้ กับสหกรณ์	85
ตารางที่ 4.45 สรุปการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก กับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์	86
ตารางที่ 4.46 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างส่งผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ (ด้านนโยบายรัฐบาล) กับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์	87
ตารางที่ 4.47 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างส่งผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ (ด้านสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 2019) กับการค้างชำระหนี้เงินกู้ กับสหกรณ์	89
ตารางที่ 4.48 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านการบริหารจัดการสหกรณ์ กับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์	91
ตารางที่ 4.49 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการชำระหนี้ กับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์	93

สารบัญภาพ

หน้า

ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการวิจัย 3



บทที่ 1

บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

จากสถานะเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมต่างๆที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็วในช่วงที่ผ่านมาส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงการดำรงชีวิตของประชาชน ในหลายๆด้าน ซึ่งการเปลี่ยนแปลงในหลาย ๆ ด้านก็ส่งผลต่อรายจ่ายที่เพิ่มมากขึ้น โดยในส่วนของรายได้อาจคงเท่าเดิมหรือลดน้อยลงจากหลากหลายปัจจัย ซึ่งได้รับผลกระทบเหล่านี้ในทุกๆสาขาอาชีพ มากน้อยแตกต่างกันไปตามบริบทส่วนบุคคล เมื่อรายจ่ายเพิ่มขึ้นแต่รายได้อาจคงเท่าเดิมหรือลดน้อยลงสิ่งที่ตามมาเลยคือปัญหาหนี้สิน ซึ่งปัญหาหนี้สินครัวเรือนในปัจจุบันสูงถึงร้อยละ 89.3 ต่อ GDP ในไตรมาส 3 ปี 2564 ประกอบกับเงินออมที่ลดลง ทำให้ครัวเรือนเหล่านี้ขาดภูมิคุ้มกันในการรองรับเหตุการณ์เลวร้ายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เช่น หากถูกเลิกจ้าง หรือค่าจ้างถูกปรับลดลงมาก นอกจากครัวเรือนจะลดการบริโภคแล้ว ยังอาจส่งผลให้ครัวเรือนผิวนัดชำระหนี้ สร้างความเสี่ยงให้กับระบบสถาบันการเงินหรือผู้ให้กู้ยืม และในกรณีเลวร้ายหากเกิดการผิวนัดชำระหนี้ในวงกว้าง ระบบการเงินได้รับความเสียหายจนไม่สามารถดำเนินการได้ตามปกติ ก็จะกระทบกิจกรรมทางเศรษฐกิจรุนแรง และอาจนำไปสู่วิกฤตเศรษฐกิจได้ในท้ายที่สุด (รชต ตั้งนรรักษ์กิจ.2565:ออนไลน์) ธนาคารแห่งประเทศไทย) ซึ่งปัญหาหนี้ครัวเรือนสูงก่อตัวมาระยะหนึ่งแล้ว และถูกซ้ำเติมให้ทวีความรุนแรงขึ้นด้วยวิกฤตโควิดที่กำลังแพร่ระบาดและยังไม่สามารถหาทางยุติสถานการณ์ดังกล่าวได้

ประกอบกับปัจจุบันค่าครองชีพมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว ทั้งสินค้าอุปโภคบริโภคและบริการต่างๆ รวมทั้งปัจจัยทางการผลิต หรือการเพาะปลูกทางการเกษตร ส่งผลให้ผู้มีรายได้น้อยและผู้ประกอบอาชีพเกษตรกรรมได้รับผลกระทบโดยตรง ไม่สามารถหารายได้เพิ่มขึ้นตามค่าครองชีพได้ หรือหารายได้ได้ไม่เพียงพอต่อรายจ่าย หรือในบางกรณีที่มีความต้องการในสินค้าหรือบริการที่มีราคาสูงซึ่งต้องใช้เวลาในการเก็บเงินให้เพียงพอต่อการซื้อ หลายคนก็เลือกที่จะแก้ไขปัญหาด้วยการเสริมสภาพคล่องทางการเงินด้วยการซื้อสินค้าและบริการแบบผ่อนชำระ เช่าซื้อ หรือกู้ยืมเงินจากทั้งธนาคารพาณิชย์ หรือสถาบันการเงินต่างๆ รวมไปถึงสถาบันสหกรณ์ด้วยเช่นกัน ทำให้เกิดการขยายตัวอย่างมาก

และขยายตัวอย่างรวดเร็วจนเกิดหนี้ค้างชำระ หนี้เสียในระบบสถาบันการเงินทุกแห่ง จากหลากหลาย ปัจจัยสนับสนุนทั้งภายในและภายนอกลูกหนี้เอง ซึ่งเป็นปัญหาที่ทุกสถาบันต้องร่วมกับลูกหนี้ในการ หาแนวทางในการป้องกันและแก้ไขปัญหาดังกล่าว

ซึ่งสหกรณ์เครดิตยูเนียนเองถือเป็นสถาบันการเงินรูปแบบหนึ่งที่มีสมาชิกเป็นบุคคลซึ่ง มีอาชีพอย่างเดียวกันหรือที่อาศัยอยู่ในชุมชนเดียวกัน จัดตั้งขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ในการส่งเสริมให้ สมาชิกมีแหล่งออมเงินที่มีผลตอบแทนเป็นการจูงใจ และเปิดให้สมาชิกสามารถกู้ยืมเงิน ได้เมื่อเกิด ความจำเป็น ซึ่งมีบทบาทสำคัญเช่นเดียวกับสถาบันการเงินอื่นๆ ในการปล่อยเงินกู้ให้กับสมาชิกของ สหกรณ์ และจากข้อมูลกรมส่งเสริมสหกรณ์ ปริมาณธุรกิจสหกรณ์เครดิตยูเนียนปี 2564 มีปริมาณธุรกิจ สินเชื่อ จำนวน 25,223.24 ล้านบาท ซึ่งสูงที่สุดในทุกธุรกิจของสหกรณ์เครดิตยูเนียน นั้น ก็ได้รับ ผลกระทบเช่นเดียวกับสถาบันการเงินอื่นๆ อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนียนเอง ก็มีความหลากหลายทางด้านอาชีพ ก็ได้รับผลกระทบที่แตกต่างกันไปตามบริบทของตนเอง ซึ่งก็ทำให้ เกิดปริมาณหนี้ค้างเพิ่มขึ้นทุกๆปี

สหกรณ์เครดิตยูเนียนอمانةห้สุขสำราญ จำกัด เป็นสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่จัดตั้งขึ้นจาก การรวมตัวกันของกลุ่มบุคคลที่อาศัยอยู่ในระแวกเดียวกัน คืออาศัยอยู่ในตำบลกำแพง อำเภอสหัสขันธ์ จังหวัดระยอง ด้วยวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ให้บริการสมาชิกด้าน สินเชื่อ และเงินรับฝากแก่สมาชิก โดยในปีบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2564 สหกรณ์ฯ มีปริมาณการค้าง ชำระหนี้ 108 ราย คิดเป็น ร้อยละ 100 กล่าวคือ เป็นยอดเงินกู้ทั้งหมดของสมาชิก ส่งผลให้สหกรณ์เอง มีผลการดำเนินงานขาดทุนเกินกึ่งหนึ่งของทุนเรือนหุ้น ซึ่งหากไม่สามารถแก้ไขปัญหาดังกล่าวได้อาจจะ ส่งผลให้สหกรณ์ต้องเลิกการดำเนินงานได้

จากเหตุผลดังกล่าวผู้ศึกษาจึงได้มีความสนใจที่จะศึกษาถึงปัจจัยต่างๆที่มีความสัมพันธ์ และส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอمانةห้สุขสำราญ จำกัด เพื่อหา สาเหตุของการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ฯ ว่าเกิดจากปัจจัยใด สหกรณ์ได้นำผลการศึกษาไป ประกอบการวางแผนบริหารจัดการลูกหนี้ค้างชำระให้เกิดผลสัมฤทธิ์ รวมถึงนำไปวางแผนการบริหาร จัดการธุรกิจสินเชื่อต่อไปในอนาคต รวมถึงเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ สำนักงานสหกรณ์จังหวัดระยอง สามารถนำผลที่ได้ไปวางแผนในการแนะนำส่งเสริม สหกรณ์เครดิตยูเนียนอمانةห้สุขสำราญ จำกัด ให้สามารถผ่านพ้นวิกฤตปัญหาหนี้ค้างชำระและดำเนินการเพื่ออำนวยความสะดวกแก่สมาชิกต่อไปได้ อย่างมีประสิทธิภาพ

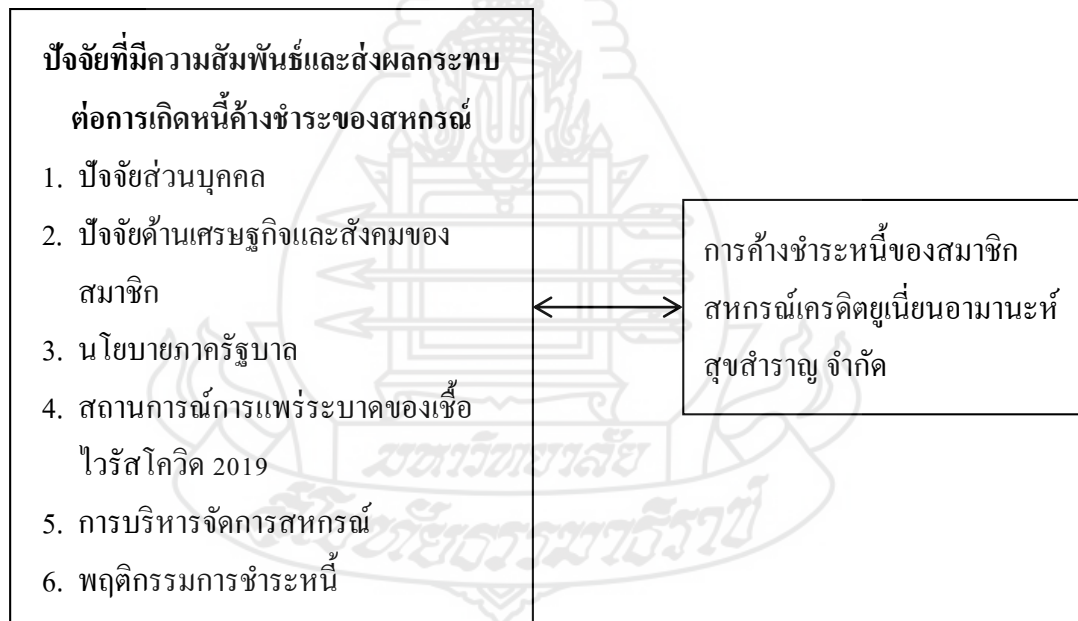
2. วัตถุประสงค์การศึกษา

2.1 เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยเสี่ยงกับการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์
เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด

2.2 เพื่อศึกษาระดับสำคัญของสาเหตุที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์
เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด

2.3 เพื่อศึกษาปัญหาและข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาการค้างชำระหนี้ของสมาชิก
สหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด

3. กรอบแนวคิดการศึกษา



ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการศึกษา

4. สมมติฐานการศึกษา

4.1 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด

4.2 ปัจจัยด้านการบริหารจัดการสหกรณ์ของสหกรณ์มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด

4.3 ปัจจัยด้านพฤติกรรมชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด

5. ขอบเขตการศึกษา

5.1 ขอบเขตด้านประชากร

ประชากรที่ใช้ในการศึกษานี้เป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด ที่มีหนี้ค้างชำระในรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 108 คน โดยศึกษาจากจำนวนประชากรทั้งหมด

5.2 ขอบเขตด้านเนื้อหา

การศึกษานี้เป็นการศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด จังหวัดระนอง โดยผู้ศึกษาได้ศึกษาถึงปัจจัยด้านต่าง ๆ ได้แก่

- ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ การศึกษา สถานภาพการสมรส อาชีพ จำนวนบุคคลที่อยู่ในอุปการะ

- ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ได้แก่ ประเภทเงินกู้ รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน จำนวนบุคคลที่อยู่ในอุปการะ ภาระหนี้สินอื่นๆ วงเงินกู้ สัดส่วนเงินผ่อนชำระ ระยะเวลาในการชำระคืน

- นโยบายภาครัฐบาล

- สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 2019

- ปัจจัยด้านการจัดการธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ ได้แก่ การติดตามหนี้ อัตราดอกเบี้ย การบริการสินเชื่อ (ความสะดวก ความเพียงพอ การแจ้งข่าวสารเกี่ยวกับสินเชื่อ)

- ปัจจัยด้านพฤติกรรมชำระหนี้ 6w1H

5.3 ขอบเขตด้านระยะเวลา

ระยะเวลาในการศึกษา คือ ช่วงกุมภาพันธ์ 2565 - กรกฎาคม 2565

5.4 ขอบเขตด้านสถานที่

สหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด พื้นที่อำเภอ สุขสำราญ จังหวัดระนอง

6. นิยามศัพท์เฉพาะ

6.1 ค้างชำระหนี้เงินกู้ หมายถึง สมาชิกไม่สามารถส่งชำระเงินกู้ได้ตามกำหนด

6.2 ค่าตอบแทน หมายถึง ผลตอบแทนที่ผู้ให้ยืมเรียกเก็บจากผู้ยืมเงิน โดยคิดจากยอดเงินยืม

6.3 เงินยืม หมายถึง เงินที่สมาชิกยืมจากสหกรณ์

6.4 บัญชีที่เกี่ยวข้องกับสมาชิกที่มีหนี้ค้างชำระกับสหกรณ์ หมายถึง บัญชีส่วนบุคคล บัญชีด้านเศรษฐกิจและสังคม ของสมาชิกสหกรณ์ฯ

6.5 บัญชีส่วนบุคคล หมายถึง เพศ อายุ การศึกษา สถานภาพการสมรส อาชีพระยะเวลาการเป็นสมาชิก

6.6 บัญชีด้านเศรษฐกิจและสังคม หมายถึง ประเภทเงินกู้ รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน จำนวนบุคคลที่อยู่ในอุปการะ ภาระหนี้สินอื่นๆ วงเงินกู้ สัดส่วนเงินผ่อนชำระ ระยะเวลาในการชำระคืน

6.7 บัญชีที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสหกรณ์ หมายถึง นโยบายภาครัฐบาล สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส โควิด 2019 การบริหารจัดการสหกรณ์ และพฤติกรรมชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ฯ

6.8 พฤติกรรมการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ หมายถึง การกระทำหรือการแสดงออกในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ฯ

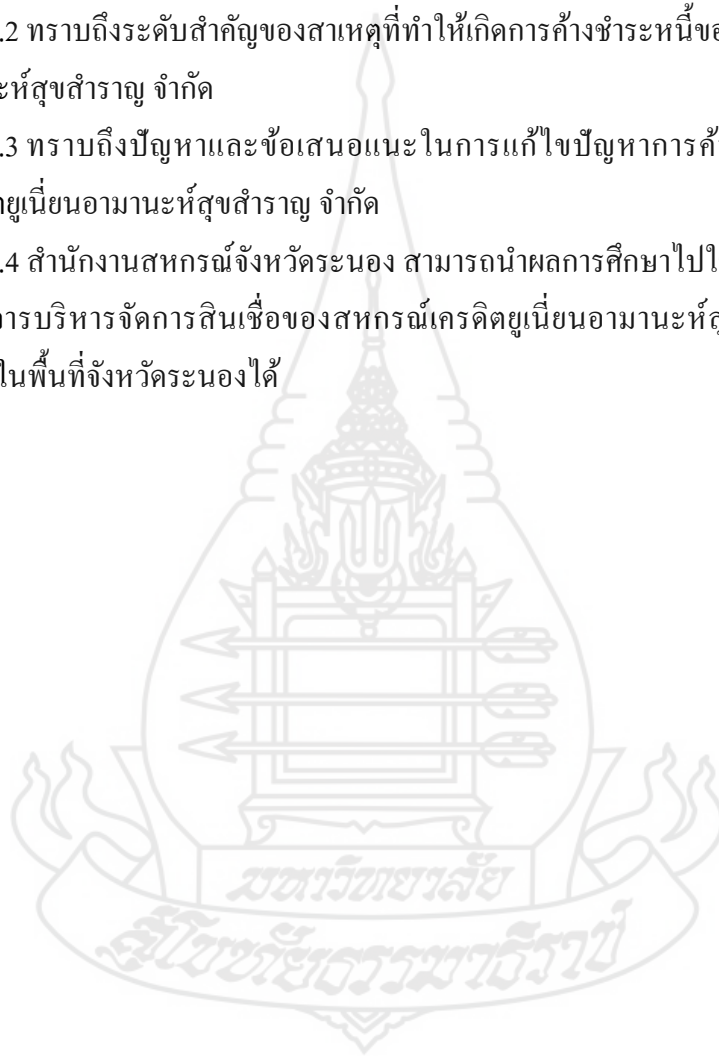
7. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

7.1 ทราบถึงความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยเสี่ยงกับการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด

7.2 ทราบถึงระดับสำคัญของสาเหตุที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด

7.3 ทราบถึงปัญหาและข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด

7.4 สำนักงานสหกรณ์จังหวัดระนอง สามารถนำผลการศึกษาไปใช้ในการวางแผนแนะนำส่งเสริมด้านการบริหารจัดการสินเชื่อของสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด รวมถึงสหกรณ์อื่นๆ ในพื้นที่จังหวัดระนองได้



บทที่ 2

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์และส่งผลกระทบต่อการค้าชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด จังหวัดระนอง ผู้ศึกษาได้ค้นคว้า รวบรวม เอกสาร วารสาร หนังสือ งานวิจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นแนวทางในการศึกษา โดยแยกเป็นประเด็นต่อไปนี้

1. แนวคิดเกี่ยวกับการบริหารสินเชื่อ
2. แนวคิดเกี่ยวกับหนี้สิน
3. แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมการชำระหนี้
4. บริบทสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด
5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. แนวคิดเกี่ยวกับการบริหารสินเชื่อ

สินเชื่อ(credit) ถูกนำมาเป็นเครื่องมือชนิดหนึ่งในการเป็นสื่อกลางการแลกเปลี่ยนเงินตรา (money) แม้ว่าสินเชื่อจะไม่ใช่เงินตรา (No money) แต่ก็เป็นที่ยอมรับกันอย่างกว้างขวางว่าสินเชื่อมีความใกล้เคียงเงินตรา (Near Money) มากที่สุด แต่การใช้สินเชื่อเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนนั้น จะมีความแตกต่างจากการใช้เงินตราเนื่องจาก สินเชื่อมีลักษณะเป็นสัญญาผูกพัน (promise) ที่มีผลต่อเนื่องไปสู่นาคต ในอันที่จะต้องมีการไถ่ถอนหนี้สิน โดยการชำระหนี้ตามข้อผูกพัน สินเชื่อถือว่าเป็นปัจจัยที่มีความสำคัญต่อการขยายตัวของการผลิตสินค้าและบริการ ในทางสังคมสินเชื่อยังทำให้พฤติกรรมและคุณภาพในชีวิตของคนเปลี่ยนแปลงไป โดยเฉพาะการเปลี่ยนแปลงในพฤติกรรมการผลิต การบริโภค และการใช้จ่ายของหน่วยงานครัวเรือนและหน่วยธุรกิจ

1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของสินเชื่อ

แต่เดิมการซื้อขายแลกเปลี่ยนจะใช้สินค้าหรือสิ่งของการแลกเปลี่ยนกัน ต่อมาได้มีการใช้โลหะมีค่า มาเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน และมีวิวัฒนาการเรื่อยมาจนมีการนำกระดาษมาเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน

1.2 ความหมายของสินเชื่อ

1.2.1 ความหมายของสินเชื่อโดยทั่วไป

คำว่าสินเชื่อ (Credit) มาจากศัพท์ในภาษาลาตินของคำว่า Credere แปลว่าความเชื่อถือหรือความไว้วางใจ (to trust or to believe) ว่าฝ่ายที่รับสินเชื่อจะต้องมีการชำระหนี้คืนภายในระยะเวลา และเงื่อนไขที่กำหนด ความหมายของสินเชื่อก็คือ ความสามารถในการกู้ยืมเงิน หรือความสามารถในการได้รับสินค้า/บริการเป็นเงินเชื่อโดยมีค้ำประกันสัญญาว่าจะชำระหนี้คืน (Repayment) ในอนาคต

1.2.2 ความหมายของสินเชื่อที่มีลักษณะเฉพาะ

(1) ความหมายของสินเชื่อที่ในแง่ของผู้บริโภค หมายถึง ความสามารถที่จะได้รับสินค้า หรือบริการ ไปใช้ก่อน โดยมีข้อตกลงว่าจะมีการชำระคืนสินค้าหรือบริการต่อไปในภายภาคหน้าตามระยะเวลา

(2) ความหมายของสินเชื่อในแง่ของการค้า หมายถึงความเชื่อถือที่ผู้ขายมีต่อผู้ซื้อ และยอมมอบสินค้าหรือบริการให้แก่ผู้ซื้อไปก่อน โดยมีข้อตกลงว่าจะชำระค่าสินค้าหรือบริการในวันข้างหน้าตามแต่จะตกลงกันระหว่างผู้ซื้อและผู้ขายซึ่งก่อให้เกิดภาวะความเป็นลูกหนี้ต่อกัน

(3) ความหมายของสินเชื่อในแง่ของสถาบันการเงิน หมายถึง บริการชนิดหนึ่งของสถาบันการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ หลักสถาบันการเงินและมีความสำคัญที่มีผลกระทบต่อระบบธุรกิจของชุมชนด้วยกระบวนการให้สินเชื่อ

1.3 จากความหมายของสินเชื่อดังกล่าว สรุปเป็นกระบวนการสินเชื่อได้ 3 ขั้นตอน ดังนี้

1.3.1 การเกิดรายการสินเชื่อ (Credit Transaction) เริ่มจากที่บุคคลทั้ง 2 ฝ่ายตกลงกันที่จะทำการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการ หรือการให้กู้ยืม โดยมีสัญญาและเงื่อนไขที่จะชำระเงินคืนในอนาคต

1.3.2 สถานะทางสินเชื่อ (Credit Standing) เมื่อได้มีการตกลงกันที่จะให้สินเชื่อแล้ว สิ่งที่จะต้องพิจารณา และตัดสินใจในขั้นต่อมา คือสถานะทางสินเชื่อของผู้ขอู้หรือขอใช้บริการสินเชื่อ ว่ามีความน่าเชื่อถือมากน้อยเพียงใดทั้งในด้านลักษณะส่วนตัว ผลประกอบการ ชื่อเสียงของการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนความสามารถที่จะชำระหนี้ สถานะทางสินเชื่อจะเป็นตัวบ่งชี้ของการยอมรับของการกำหนดวงเงินสินเชื่อ เงื่อนไขเวลาของการให้สินเชื่อว่ามีมากน้อยเพียงใด และอย่างไรซึ่งสิ่งเหล่านี้จะมีความแตกต่างกันในผู้ขอสินเชื่อแต่ละราย

1.3.3 การใช้เครื่องมือประกอบด้านสินเชื่อหรือตราสารสินเชื่อ (Credit Instrument)

เป็นขั้นตอนสุดท้ายของกระบวนการสินเชื่อ ที่จะต้องมีการทำหลักฐานเพื่อแสดงการตกลงเกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อ เงื่อนไข และเงื่อนไขเวลา ที่ทั้ง 2 ฝ่ายยอมรับ ได้แก่ ตราสาร หรือสัญญาที่เป็นหลักประกัน การชำระหนี้ในอนาคต เช่น หนังสือสัญญาเงินกู้ ตั๋วสัญญาใช้เงิน ตั๋วแลกเงิน หรือเช็ค เป็นต้น ดังนั้น เครื่องมือประกอบด้านสินเชื่อจึงหมายถึง หลักฐานแสดงถึงสภาพหนี้ เงื่อนไข และ เงื่อนไขเวลาการชำระหนี้ที่จัดทำขึ้น เพื่อป้องกันความเสี่ยงในการประกอบการด้านสินเชื่อ

1.4 ความสำคัญของสินเชื่อ

สินเชื่อนี้มีความสำคัญทางด้านผู้ผลิต และผู้บริโภค ในฐานะของการเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนโดยอาศัยความเชื่อและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ทำให้ผู้รับสินเชื่อสามารถนำสินค้าและบริการ ไปใช้เพื่อตอบสนอง ความต้องการก่อนแล้วพอนชำระที่หลัง โดยเฉพาะสินค้าที่มีราคาสูง หากไม่มีสินเชื่อเข้ามาเป็นสื่อกลางก็เป็นการยากที่จะเกิดการแลกเปลี่ยนระหว่างกันได้ แสดงว่า สินเชื่อได้เพิ่มอำนาจซื้อให้แก่บุคคลมากขึ้น ซึ่งจะมีผลต่อการขยายการผลิตสินค้าและบริการตามไปด้วยและจะมีผลต่อการจ้างงาน การซื้อวัตถุดิบ ทำให้คนในสังคมมีรายได้เพิ่มขึ้นความสำคัญของสินเชื่อในทางสังคมนั้น สินเชื่อมีผลให้พฤติกรรมการผลิต การบริโภค และการใช้จ่ายของคนในสังคมเปลี่ยนแปลงไป ทั้งยังช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในสังคมได้อีกด้วย

1.5 บทบาทของสินเชื่อ

สินเชื่อนี้มีบทบาทสำคัญในระบบเศรษฐกิจต่อผู้บริโภคและผู้ให้บริการทั้งต่อสถาบันการเงิน ดังนี้

1.5.1 บทบาทของสินเชื่อต่อผู้บริโภค สินเชื่อสามารถทำให้คุณภาพชีวิตของผู้บริโภคดีขึ้นกว่าเดิม โดยผู้บริโภคสามารถจัดหาสินค้าและบริการมาใช้เพื่อตอบสนองความต้องการ ได้สะดวก รวดเร็ว และทันต่อความต้องการ โดยเฉพาะสินค้าที่จำเป็นและมีราคาสูง เช่น บ้าน ที่ดิน และสิ่งอำนวยความสะดวกในชีวิตประจำวัน เป็นต้น นอกจากนี้

1.5.2 บทบาทของสินเชื่อต่อผู้ผลิตและผู้ให้บริการ สินเชื่อทำให้ผู้ผลิตมีทุนเพียงพอสำหรับ ขยายการผลิตและยังผลิต ได้มากขึ้นทุนการผลิตจะลดลง นอกจากนี้ยังทำให้ผู้ผลิตสามารถระบายสินค้าออกไปได้มากและรวดเร็วด้วยวิธีการขายสินค้าเป็นเงินเชื่อ ซึ่งจะช่วยลดต้นทุนของการจัดเก็บ และการดูแลรักษาสินค้า ทั้งยังเป็นการขยายช่องทางการจำหน่ายสินค้าให้กว้างขวางมากยิ่งขึ้น

1.5.3 บทบาทของสินเชื่อต่อสถาบันการเงิน สถาบันการเงินเกือบทุกแห่งมีรายได้จากธุรกิจ สินเชื่อเป็นรายได้หลัก จากการที่สถาบันการเงินมีหน้าที่ในการระดมเงินออมจากผู้มีเงินเหลือเก็บออมและนำเงินดังกล่าวมาหมุนเวียนให้แก่ผู้ออมกับอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับจากผู้กู้(Spread)

1.6 แนวคิดเกี่ยวกับหลักการบริหารสินเชื่อ

(กลุ่มส่งเสริมและพัฒนาการบริหารจัดการสหกรณ์ สำนักงานสหกรณ์จังหวัด นครราชสีมา, 2559,น.2-4) สินเชื่อมีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจเป็นอย่างมาก ทั้งต่อผู้บริโภค หน่วยธุรกิจ สถาบันการเงินและ รัฐบาล ดังนั้นจึงจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องมีการศึกษาเกี่ยวกับการบริหารสินเชื่อ เพื่อให้ดำเนินงานเกี่ยวกับการ พิจารณาสินเชื่อและการ ใช้สินเชื่อให้เกิดประโยชน์ และทรงคุณค่าแก่ทุกฝ่าย การบริหารสินเชื่อเป็นเรื่อง เกี่ยวข้องทั้งศาสตร์และศิลป์ซึ่งผู้เกี่ยวข้องกับการบริหารสินเชื่อทุกคน จะต้องศึกษาทำความเข้าใจอย่างถ่องแท้ เพื่อนำไปสู่ภาคการปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งให้เกิดผล สัมฤทธิ์ตามเป้าหมายและวัตถุประสงค์ส่วนที่กล่าว ว่าการบริหารสินเชื่อเป็นศาสตร์นั้น หมายความว่า จะต้องนำหลักเกณฑ์ ทางการทฤษฎีต่าง ๆ มาเป็นหลักคิด พิจารณาเพื่อกำหนดเป็นแนวทางในการ ดำเนินงานหรือใช้ประกอบการตัดสินใจ ในส่วนที่ถือว่าการบริหาร สินเชื่อเป็นศิลป์นั้น หมายความว่า ในการนำเอาหลักคิดทฤษฎีต่าง ๆ ทางสินเชื่อมาสู่วิธีการปฏิบัติ นั้น จะต้องมีการกำหนดกลยุทธ์หรือ วิธีการที่เหมาะสม โดยผนวกเข้ากับประสบการณ์และสถานการณ์ต่าง ๆ ได้อย่าง เหมาะสมสอดคล้อง ในการบริหารสินเชื่อเพื่อให้ประสบผลสำเร็จและบรรลุวัตถุประสงค์ โดยทั่วไปยังคงใช้ กระบวนการ ตามหลักการบริหารทั่วไปร่วมกับหลักบริหารเฉพาะที่ใช้กับสินเชื่อด้วย

1.6.1 หลักการบริหารทั่วไป

(1) การวางแผน (Planning) โดยปกติทั่วไปแต่ละสถาบันการเงินย่อมมีหลักการ และวิธีปฏิบัติ ที่แตกต่างกันออกไป แต่เป้าหมายหลักและวัตถุประสงค์คงไม่แตกต่างกันมากนัก คือ ต้องการให้ผู้ขอกู้หรือผู้ขอรับสินเชื่อได้รับเงินกู้แล้วสามารถนำไปใช้ประโยชน์ในการดำเนินงานตาม วัตถุประสงค์ได้เต็มที่ มีผลคุ้มค่ากับดอกเบี้ยจนสามารถส่งชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยได้ใน ระยะเวลาที่กำหนด ดังนั้นการวางแผนจะต้องกำหนดนโยบายเป้าหมายและวิธีการที่ชัดเจนเพื่อให้ ดำเนินการบรรลุเป้าหมาย หรือวัตถุประสงค์ที่วางไว้ รวมทั้งต้องคำนึงถึงการเตรียมทรัพยากรต่าง ๆ ให้เพียงพอต่อการดำเนินงาน

(2) การจัดองค์การ (Organizing) สถาบันการเงินจะต้องมีการจัดองค์การ ให้เหมาะสม กับรูปแบบการบริหารสินเชื่อ ตามที่ได้กำหนดไว้ในเป้าหมายและวัตถุประสงค์ การจัดประเภทงานและ สายงาน ต้องมีความสอดคล้องกัน เพื่อให้การดำเนินงานเป็น ไปอย่างรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ ซึ่งใน

การจัดองค์การ เพื่อการบริหารสินเชื่อนั้น อาจทำได้หลายรูปแบบทั้งนี้ขึ้นอยู่กับนโยบาย และ ลักษณะเฉพาะของแต่ละสถาบัน การเงิน เช่น ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรกับธนาคารพาณิชย์ทั่วไป ก็จะมีการจัดรูปแบบของ องค์การที่แตกต่างกัน ทั้งนี้เพื่อให้สอดคล้องกับภารกิจ วัตถุประสงค์และสามารถดำเนินงานได้บรรลุเป้าหมาย อย่างมีประสิทธิภาพ

(3) การจัดกำลังคนให้เหมาะสมกับงาน (Staffing) การจัดคนให้เหมาะสมกับงาน มีความสำคัญอย่างยิ่งต่อความสำเร็จของการบริหารงานสินเชื่อ ดังนั้นจึงควรเลือกคนที่มีความเหมาะสม กับงานเพื่อให้สามารถทำตามภารกิจ ที่ได้รับมอบหมายให้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดีทั้งยังต้องพิจารณา ในเรื่อง ปัญหาความขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้นในแต่ละสาขางาน เพื่อให้ทุกคนทำงานโดยคำนึงถึงประโยชน์ ร่วมกันขององค์การเป็นสำคัญ

(4) การกำหนดสายการบังคับบัญชา (Directing) เป็นการกำหนดความรับผิดชอบ ของคนในองค์การว่าใครขึ้นตรงต่อใคร เพื่อประสานการปฏิบัติงานให้มีความคล่องตัว มีประสิทธิภาพ และสอดคล้องไปในทิศทางเดียวกัน

(5) การควบคุม (Controlling) เป็นการกำหนดหน้าที่ในการควบคุมประสิทธิภาพ ของการบริหารจัดการว่าภารกิจได้ดำเนินงานไปตามขั้นตอนและแผนงานที่วางไว้หรือไม่ หากมี ข้อบกพร่องหรือปัญหาในขั้นตอนใด ก็สามารถนำมาพิจารณาปรับปรุงแก้ไขได้ถูกต้องและทันต่อเวลา ซึ่งในการควบคุมนั้นจำเป็นต้องอาศัยข้อมูลตัวเลข ดัชนี อัตราส่วน และวิธีการทางสถิติต่าง ๆ ตามความเหมาะสม เพื่อสามารถแยกแยะผลการดำเนินงาน และปัญหาในแต่ละด้านได้อย่างถูกต้อง ชัดเจน ซึ่งจะนำไปสู่การค้นหาปัญหาและสาเหตุที่มีผลกระทบต่อการทำงานเพื่อจะได้กำหนด วิธีการแก้ไขได้อย่างถูกต้องตรงจุดของปัญหา

1.6.2 หลักการบริหารเฉพาะที่ใช้กับสินเชื่อ

นอกจากการนำหลักการบริหารทั่วไปมาใช้ในการบริหารสินเชื่อแล้ว เรายังต้องมีหลัก บริหารเฉพาะกับสินเชื่อมาใช้ควบคุมไปด้วย เพราะในการบริหารธุรกิจสินเชื่อนั้นจะต้องแตกต่างจาก ธุรกิจ การค้าและการให้บริการทั่วไป ในธุรกิจการค้าเมื่อมีการส่งมอบสินค้าหรือบริการเกิดขึ้นก็จะมี การชำระราคา ของผู้ซื้อสินค้าหรือผู้ใช้บริการ แต่การให้บริการสินเชื่อนั้น เมื่อมีการส่งมอบสินเชื่อแล้ว การชำระราคา (ดอกเบี้ย) และการส่งคืนต้นเงินกู้จะเกิดขึ้นในภายหลัง โดยมีข้อตกลงกันว่าการชำระ ราคาคืนเมื่อใดและจะชำระราคากันอย่างไร ดังนั้น ในช่วงเวลาที่ยังไม่มี การชำระราคา (ดอกเบี้ย) หรือส่งคืน เงินต้นกู้ ผู้ให้กู้ต้องมีความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระหนี้คืนภายในระยะเวลาที่ ตกลงกัน ดังนั้น ในการดำเนินงานเกี่ยวกับด้านสินเชื่อต้อง มีหลักเกณฑ์ที่ต้องควรพิจารณาเพิ่มเติมดังนี้

(1) การควบคุมลูกหนี้ให้ใช้เงินกู้ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ เป็นวิธีการเริ่มต้นที่จะควบคุมให้ลูกหนี้ใช้เงินกู้ให้มีคุณภาพและเกิดประโยชน์มากที่สุด เช่น ถ้าลูกหนี้แจ้งว่าจะขอสินเชื่อเพื่อลงทุนในการปรับปรุงที่ดิน หรือนำไปซื้อเครื่องจักร เครื่องมือการเกษตร ก็ต้องมีมาตรการควบคุมดูแลการใช้จ่ายเงินกู้ของลูกหนี้ว่าได้ดำเนินการถูกต้องตามวัตถุประสงค์จริง ๆ มิใช่ นำเงินไปใช้จ่ายนอกวัตถุประสงค์หรือนำเงินไปชำระหนี้บุคคลอื่นที่ต้องเสียดอกเบี้ยที่สูงกว่าเพราะจะมีผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการใช้เงินกู้และจะกระทบต่อการชำระหนี้ในที่สุด

(2) การควบคุมให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อตกลง ผู้ให้กู้ต้องมีศิลปะในการควบคุมติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามพันธกรณีหรือเงื่อนไขตามสัญญาผูกพันอย่างเคร่งครัดสม่ำเสมอ การละเลยไม่เอาใจใส่ของผู้ให้กู้ อาจเป็นสาเหตุให้ลูกหนี้ละเลยการปฏิบัติตามเงื่อนไขจนเป็นเหตุให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ในที่สุด เช่น การจ่ายเงินกู้เป็นรายงวดตามความก้าวหน้าของโครงการ เป็นต้น

(3) การช่วยเหลือดูแลการดำเนินงานของลูกหนี้ โดยการติดตามผลการประกอบการของลูกหนี้เป็นระยะ ๆ อย่างสม่ำเสมอตามความเหมาะสม เพื่อให้รู้ว่าลูกหนี้แต่ละคนมีสถานะเป็นอย่างไร รวมถึง ความเคลื่อนไหวของลูกหนี้และคุณภาพหนี้ว่ามีแนวโน้มไปในทิศทางใด

(4) การดูแลหลักประกันไม่ให้เสื่อมค่า ผู้ให้กู้จะต้องมีการติดตามตรวจสอบหลักทรัพย์หรือสิ่งทีนำมาเป็นหลักประกันเงินกู้เพื่อมิให้เกิดการกระทำที่มีผลต่อการเสื่อมค่าของหลักประกัน ในกรณีที่เป็นที่ดินก็ควรมีการติดตามดูแลและการใช้ประโยชน์ของที่ดินในทางที่ไม่ทำให้ที่ดินนั้นเสื่อมค่า เช่น การบุกรุกที่ดิน การขุดหน้าดินขาย กรณีเป็นทรัพย์สินอื่นก็ต้องจัดให้มีการประกันภัยตามสมควร มิฉะนั้นแล้วเวลาที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญา ผู้ให้กู้สามารถที่จะบังคับชำระหนี้เอาจากหลักประกันได้แต่หากหลักประกันเสื่อมค่าก็จะมีผลเสียหายต่อผู้ให้กู้เพราะจะทำให้ผู้ให้กู้มีโอกาสได้รับชำระหนี้ลดลงหรือได้รับชำระคืนไม่เต็ม ตามจำนวน

(5) การดูแลอายุความและความสมบูรณ์ของเอกสารสัญญา เอกสารสัญญาหรือข้อตกลงต่าง ๆ ถือว่าเป็นสิ่งที่มีคุณค่าสำหรับการให้สินเชื่อ หากเอกสารไม่ครบถ้วนสมบูรณ์หรือเกิดการชำรุด สูญหาย จะมีผลต่อการบังคับชำระหนี้ได้ ดังนั้น การจัดเก็บเอกสารการกู้ก็จะต้องจัดทำอย่างเป็นระบบและต้องดูแลให้มีความปลอดภัย นอกจากนี้การดูแลในด้านอายุความของสัญญาก็เป็นเรื่องสำคัญที่จะต้องจัดให้มีระบบการควบคุมที่ถูกต้อง หากมีการปล่อยให้สัญญาขาดอายุความ จะมีผลกระทบต่อ การบังคับชำระหนี้ตามกฎหมายได้

(6) การเตรียมมาตรการแก้ไขปัญหาอย่างถูกวิธีหากพบว่ามีปัญหาเกิดขึ้นกับลูกหนี้ อันจะมีผลกระทบต่อชำระหนี้ผู้ให้กู้จะต้องมีมาตรการรองรับเพื่อแก้ไขปัญหา ได้อย่างถูกต้อง

และรวดเร็ว ทันท่วงทีต่อเหตุการณ์ผลสำเร็จของการให้กู้ก็คือการที่ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ครบถ้วน ภายในเวลาที่กำหนด ดังนั้น หากมีปัญหาเกิดขึ้นกับลูกหนี้แล้วผู้ให้กู้สามารถให้การช่วยเหลือได้อย่าง ถูกต้อง และทันต่อเวลาจะมีผลให้ลูกหนี้มีคุณภาพดีขึ้น และมีโอกาสที่ลูกหนี้จะชำระหนี้ได้ตามกำหนด หากมีปัญหาลูกหนี้ไม่สามารถชำระได้ตามกำหนดก็ควรมีมาตรการอื่นรองรับ เช่น การยืดเวลาในการ ชำระหนี้การผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้การให้เงินกู้เพิ่มหรือการลดดอกเบี้ยบางส่วนให้แก่ลูกหนี้ เป็นต้น

1.7 แนวคิดเกี่ยวกับหลักการวิเคราะห์สินเชื่อ

(กลุ่มส่งเสริมและพัฒนากิจการธนาคารจัดการสหกรณ์ สำนักงานสหกรณ์ จังหวัด นครราชสีมา, 2559, น.4-5) ในการบริหารด้านสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพนั้น การวิเคราะห์เครดิต (Credit Analysis) ซึ่งเป็นวิธีการที่ธนาคารและสถาบันการเงิน โดยทั่วไปใช้ในการวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน ของลูกค้าในด้านต่าง ๆ เช่น สภาพคล่อง ความสามารถในการหารายได้และการชำระหนี้ความมั่นคง ทางการเงิน ความสามารถในการดำเนิน กิจการ เป็นต้น เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจในการให้ เครดิตสินเชื่อ หรือขยายสินเชื่อแก่ลูกค้า

สถาบันการเงิน โดยทั่วไปจะใช้หลักการวิเคราะห์สินเชื่อที่คล้ายคลึงกัน และมีนโยบาย หลักในการวิเคราะห์คือ นโยบาย 5C (C' s Policy) ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

1.7.1 Character คือ คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ เป็นการวิเคราะห์ถึงอุปนิสัยใจคอ และ พฤติกรรมของผู้ขอสินเชื่อว่ามีความรับผิดชอบและความเต็มใจในการชำระหนี้มากน้อยเพียงใด โดย พิจารณาได้เป็น 2 ประเภท คือ

(1) คุณสมบัติและประวัติส่วนตัว อุปนิสัยทั่วไป ข้อมูลเกี่ยวกับครอบครัว อายุ นิติภาวะ การค้า สังคม ความซื่อสัตย์ความรับผิดชอบหนี้สิน ความตรงต่อเวลาในการชำระหนี้ ความสม่ำเสมอในการ ชำระหนี้ ชื่อเสียงส่วนตัว เป็นต้น

(2) คุณสมบัติเฉพาะด้าน เช่น หน้าที่การงาน ความสามารถ ความชำนาญ ประสบการณ์ ความคิดความอ่าน เป็นต้น

1.7.2 Capital คือ ทุนของธุรกิจ เป็นการวิเคราะห์ถึงฐานะการเงิน ซึ่งได้แก่สินทรัพย์ หนี้สิน และ ทุน ของธุรกิจนั้น ๆ ว่าเป็นอย่างไร สำหรับทุนของธุรกิจนั้นหมายถึง ส่วนที่เจ้าของหรือ ผู้ประกอบการนำมาลงไว้ในธุรกิจ ในการวิเคราะห์จะพิจารณาส่วนของสินทรัพย์ที่มีเหนือหนี้สิน เพื่อ เป็นหลักประกันความปลอดภัยในกรณีที่คุณสมบัติและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอไม่ค่อน ดึง โดยดูจากอัตราส่วนกำไรต่อทุนและอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน อย่างไรก็ตามมีข้อควรระวังว่าส่วน

ของเจ้าของที่รวมทั้งสินทรัพย์ที่มีตัวตน และไม่มีตัวตนจะมีมูลค่าเท่าใด แยกเป็นสัดส่วนได้หรือไม่ในกรณีที่จะต้องมีการชำระบัญชี

1.7.3 Capacity คือ ความสามารถในการชำระหนี้สิน เป็นการวิเคราะห์สมรรถภาพในการหารายได้ ถ้าเป็นการขอสินเชื่อส่วนบุคคล จะพิจารณาจากคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ ในรูปค่าจ้างเงินเดือน รายได้อื่น ๆ เป็นหลัก แต่ถ้าเป็นนิติบุคคลจะวิเคราะห์ถึงผลการดำเนินงานของธุรกิจเพื่อดูความสามารถในการทำกำไรของธุรกิจ โดยวิเคราะห์ รายได้ รายจ่าย และกำไรของธุรกิจจะใช้พิจารณาจาก งบการเงิน แผนการบริหารงาน แผนการชำระหนี้สิน โดยปกติเงินที่จะนำมาชำระหนี้ควรจะเป็นเงินรับสุทธิจากการดำเนินงาน นั่นคือ กำไร ของธุรกิจ นั่นเอง

1.7.4 Collateral คือ หลักประกันในการพิจารณา และตัดสินใจเกี่ยวกับเครดิต หลักประกันเพียงอย่างเดียวไม่เพียงพอที่จะตัดสินใจ ต้องพิจารณาร่วมกับปัจจัยอื่น ๆ ด้วยประกันเป็นเพียงการช่วยลดความเสี่ยงภัยทางการเงิน ในกรณีที่ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินในอนาคตไม่เป็นไปตามที่คาดคะเนไว้ คือ เปลี่ยนแปลงในทางที่ด้อยกว่าที่ผู้ให้กู้ประกัน ได้แก่ ที่ดิน โรงเรือน สิทธิการเช่า พันธบัตร หุ้นของบริษัทอื่น หรือ บุคคลที่เชื่อถือได้มาค้ำประกัน

1.7.5 Condition คือ สภาพการณ์ทั่วไป เช่น ภาวะเศรษฐกิจ นโยบายของรัฐบาล การเมือง กฎหมายภาษี ดินฟ้าอากาศ การขึ้นราคาของน้ำมันดิบ ปัญหาวัตถุดิบ ปัญหาแรงงาน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ภาวะเงินเฟ้อ เทคโนโลยีเทคนิคการผลิต เป็นต้น ซึ่งอาจมีผลกระทบกระเทือนต่อการชำระหนี้ได้จำเป็นต้องวิเคราะห์ให้ได้ข้อมูลเพื่อประกอบการตัดสินใจ

2. แนวคิดเกี่ยวกับหนี้สิน

2.1 ความหมายของหนี้สิน

ได้มีผู้นิยามความหมายเกี่ยวกับภาระหนี้สินไว้หลายทัศนะดังต่อไปนี้

เกษรี ณรงค์เดช (2542.) กล่าวว่า หนี้สิน คือ พันธะผูกพันกิจการในบางส่วนที่เป็นของกลุ่มเจ้าหนี้วิธีการชำระแตกต่างกัน ตามลักษณะของรายการที่เกิดขึ้น บางรายการชำระด้วยเงินสดบางรายการชำระด้วยการส่งมอบสินค้า หรือการให้บริการ

พันธิภา ศรีนามเมือง (2542.) ได้ให้ความหมายของหนี้สินไว้ว่า หนี้สิน หมายถึง พันธะผูกพันกิจการอันเกิดจากรายการค่า การกู้ยืม หรือจากการอื่นๆ ซึ่งจะต้องชำระคืนในภายหน้าด้วยสินทรัพย์หรือบริการ

เขาวลีษ์ พงศ์ผาดโรจน์ (2543.) ได้ให้คำจำกัดความของหนี้สินไว้ว่า หนี้สิน คือ สิทธิเรียกร้องที่บุคคลผู้เป็นเจ้าของหนี้มีเหนือสินทรัพย์ของกิจการ หนี้สินจึงหมายถึง ภาระผูกพันตามกฎหมาย (Legal Obligation) ของกิจการอันเกิดขึ้นจากรายการทางการเงินที่เกิดขึ้นแล้วในระยะเวลาที่ผ่านมา แต่มีผลทำให้ธุรกิจต้องชดใช้ตามภาระที่ได้ผูกพันนั้นในอนาคต การชดใช้อาจจะชดใช้ในระบะสั้นหรือระบะยาวก็ได้

พยอม สิงห์เสนห์ และ นิรุช เมฆวิชัย (2543.) ได้ให้ความหมายของหนี้สินว่า หนี้สิน (Liabilities) หมายถึง หนี้ของกิจการหรือสิทธิเรียกร้องเหนือสินทรัพย์ของกิจการนั้น หนี้สินของกิจการเกิดขึ้นเนื่องจากการซื้อสินค้าหรือบริการเป็นเงินเชื่อและการกู้ยืมเงิน

สรุป หนี้สินเป็นภาระผูกพันที่สหกรณ์ต้องชำระคืนด้วยสินทรัพย์หรือบริการของสหกรณ์ ในกำหนดระยะเวลาตามเงื่อนไขที่ได้กำหนดไว้

2.2 ลักษณะของหนี้สิน

ลักษณะที่สำคัญของหนี้สินมีดังนี้

2.2.1 เป็นภาระผูกพันในปัจจุบันที่เกิดจากเหตุการณ์ในอดีตของกิจการเนื่องจากการประกอบธุรกิจทางการค้า เช่น การซื้อสินค้าเป็นเงินเชื่อ การใช้บริการเป็นเงินเชื่อ การกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน

2.2.2 เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบที่เจ้าของกิจการต้องชดใช้ด้วยเงินสด สินทรัพย์อื่น หรือบริการตามที่ได้ตกลงกันได้

2.2.3 สามารถกำหนดมูลค่าของหนี้สินและวันที่ครบกำหนดชำระหนี้ได้

2.2.4 สามารถระบุผู้รับเงินได้

2.3 ประเภทของหนี้สิน

หนี้สินมีระยะเวลาในการชำระหนี้ที่แตกต่างกันขึ้นอยู่กับข้อตกลง ดังนั้นเราจึงใช้ความแตกต่างของระยะเวลาในการชำระหนี้มาจำแนกประเภทของหนี้สิน ซึ่งจำแนกได้ 2 ประเภท ดังนี้

2.3.1 หนี้สินหมุนเวียน (Current Liabilities) หมายถึง หนี้สินของกิจการที่มีระยะเวลาคง กำหนดในการชำระคืนภายใน 12 เดือนนับจากวันที่ในงบดุล อาจชำระด้วยเงินสด สินทรัพย์

หมุนเวียนอื่น การให้บริการในรูปแบบต่าง ๆ หรือการก่อหนี้สินระยะสั้นอื่นขึ้นมาแทน หนี้สินหมุนเวียนยังมีลักษณะที่แตกต่างกัน ซึ่งจำแนกได้ 3 ประเภทดังนี้

- (1) หนี้สินหมุนเวียนที่กำหนดมูลค่าแน่นอน (Determinable Current Liabilities)
- (2) หนี้สินหมุนเวียนโดยประมาณ (Estimated Current Liabilities)
- (3) หนี้สินหมุนเวียนที่อาจจะเกิดขึ้น (Contingent Current Liabilities)

2.2.2 หนี้สินระยะยาว (Long-term Liabilities) หมายถึง หนี้สินที่มีระยะเวลาในการชำระหนี้คืนเกินกว่า 1 ปีหรือเกินกว่ารอบระยะเวลาดำเนินงานตามปกติของกิจการ (รอบระยะเวลาดำเนินการปกติเท่ากับ 12 เดือน) เช่น หนี้กู้ยืมเงินจำระยะยาว เจ้าหนี้จำนอง เป็นต้น

2.4 การวัดมูลค่าหนี้สินและการรับรู้หนี้สิน

แม้บทการบัญชีได้กล่าวถึงหลักในการจัดมูลค่าของหนี้สินและการรับรู้หนี้สินไว้ดังนี้

2.4.1 การจัดมูลค่าของหนี้สิน หมายถึง การกำหนดจำนวนเงินของหนี้สินในงบการเงิน (งบดุล) โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

(1) **ราคาทุนเดิม (Historical Cost)** หมายถึง การแสดงรายการหนี้สินที่เกิดจากการก่อภาระผูกพัน และเป็นการดำเนินงานตามปกติของกิจการด้วยจำนวนเงิน ณ วันที่เกิดรายการนั้น เช่น กิจการซื้อสินค้าเป็นเงินเชื่อจำนวน 4,000 บาท กิจการจะบันทึกรายการเจ้าหนี้การค้าด้วยจำนวนเงิน 4,000 บาท ที่ซื้อสินค้านั้น เป็นต้น

(2) **ราคาทุนปัจจุบัน (Current Cost)** หมายถึง การแสดงรายการหนี้สินด้วยจำนวนเงินสด หรือรายการเทียบเท่าเงินสดที่ต้องจ่ายชำระตามข้อผูกพันในขณะนั้น

(3) **มูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายคืน (Settlement Value)** หมายถึง การแสดงรายการหนี้สินด้วยมูลค่าที่ต้องจ่ายชำระคืน หรือด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระหนี้สินนั้น ซึ่งเกิดจากการดำเนินงานตามปกติของกิจการ

(4) **มูลค่าปัจจุบัน (Present Value)** หมายถึง การแสดงรายการหนี้สินด้วยมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายสุทธิที่คิดลดด้วยอัตราส่วนลดที่เหมาะสมภายใต้การดำเนินงานตามปกติของกิจการ

หนี้สินหมุนเวียนมักใช้ราคาทุนเดิมเนื่องจากการจ่ายชำระหนี้สินนี้ในช่วงสั้นๆ จึงไม่เกิดความแตกต่างระหว่างการใช้วิธีราคาทุนเดิมและวิธีมูลค่าปัจจุบัน สำหรับหนี้สินอื่น ๆ ที่จ่ายชำระด้วยเงินสดมักจัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่าปัจจุบัน

2.4.2 การรับรู้หนี้สิน หมายถึงการบันทึกรายการหนี้สินต่าง ๆ แล้วรวบรวมไปแสดงในงบดุลเมื่อหนี้สินนั้นเข้าเงื่อนไข 2 ประการคือ

- (1) มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่กิจการจะต้องเสียสินทรัพย์เพื่อจ่ายชำระหนี้สินนั้นในอนาคต
- (2) มูลค่าของหนี้สินสามารถกำหนดเป็นตัวเงินหรือประมาณมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ

2.5 แนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุของการค้างชำระหนี้

แนวคิดทฤษฎีเกี่ยวกับการมูลเหตุการค้างชำระหนี้เป็นแนวคิดที่สถาบันการเงินจะนำมาเพื่อวิเคราะห์หาสาเหตุในการค้างชำระหนี้ของลูกค้า ซึ่งมูลเหตุของการค้างชำระหนี้ มีดังนี้

2.5.1 มูลเหตุที่เกิดจากปัจจัยภายนอก ได้แก่ ปัจจัยที่มาสสามารถควบคุมได้ หากปัจจัยดังกล่าวเปลี่ยนแปลงย่อมส่งผลกระทบต่อตัวลูกหนี้ได้ ได้แก่

- (1) ภาวะเศรษฐกิจ เป็นตัวปัญหาสำคัญของการประกอบธุรกิจ หากภาวะเศรษฐกิจดี ย่อมส่งผลให้การประกอบธุรกิจมีการขยายตัวและเจริญรุ่งเรืองหากสภาวะเศรษฐกิจ ตกต่ำหรือซบเซาย่อมส่งผลให้เกิดการชะลอตัวทำให้ธุรกิจและการจ้างงานน้อยลง รายได้ของบุคคล อาจจะลดลงตาม ทำให้ธุรกิจอาจประสบปัญหารุนแรงถึงขั้นล้มละลายได้
- (2) นโยบายของรัฐบาล การดำเนินธุรกิจย่อมต้องเป็นไปในขอบเขตแห่งกฎหมาย ธุรกิจบางชนิดอาจเห็นว่ามีความจำเป็นต่อการครองชีพของประชาชนก็อาจจะกำหนดให้มีการควบคุมราคา นโยบายเช่นนี้อาจส่งผลต่อผู้บริโภค แต่ผู้ประกอบการไม่มีกำไรอาจจะส่งผลต่อกำลังใจในการขยายการผลิต
- (3) ค่านิยมและเทคโนโลยี การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทั้งสองแม้ว่าดูเป็นเรื่องเล็กน้อยแต่ก็อาจจะทำให้ธุรกิจบางประเภทเกิดปัญหาขึ้นได้ โดยเฉพาะธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับแฟชั่นเมื่อผู้บริโภคมีค่านิยมที่เปลี่ยนแปลงไป

2.5.2 มูลเหตุที่เกิดจากปัจจัยภายใน ซึ่งเป็นปัจจัยภายในธนาคารที่เป็นผู้ปล่อยสินเชื่อเอง และสามารถควบคุมการเปลี่ยนแปลงได้ ได้แก่

- (1) การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อาจจะทำให้ผู้กู้รับภาระดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไปด้วยหากอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ภาระดอกเบี้ยก็จะเพิ่มขึ้นทำให้ผู้กู้รับภาระเพิ่มมากขึ้น อาจเกิดความเสี่ยงต่อการค้างชำระสูงมากยิ่งขึ้น

(2) การประเมินราคาหลักทรัพย์ที่ไม่เหมาะสม เช่นการประเมินราคาหลักประกันที่สูงเกินไป หลักทรัพย์ค้ำประกันไม่มีสภาพคล่อง ทำให้ผู้กู้ได้รับการอนุมัติวงเงินที่หลักทรัพย์ค้ำประกันไม่คุ้มกับมูลหนี้ เกินความจำเป็นหรือเกินความสามารถในการชำระหนี้

(3) ระบบติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคารไม่มีประสิทธิภาพ

2.5.3 มลเหตุที่เกิดจากตัวลูกหนี้ ได้แก่

- (1) การที่ลูกหนี้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม
- (2) การย้ายที่อยู่ การเปลี่ยนงาน การถูกเลิกจ้างงาน ทำให้ไม่สามารถรับภาระหนี้ที่มีอยู่ได้
- (3) ลูกหนี้ถึงแก่กรรมหรือเจ็บป่วยเรื้อรัง ทูพพลภาพ สถานภาพ ครอบครัว หย่าร้าง ทำให้ภาระการใช้จ่ายในการดำรงชีวิตเปลี่ยนแปลงได้
- (4) ลูกหนี้ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย มีหนี้สินภายนอกมาก
- (5) ลูกหนี้ทำการค้าเกินตัวหรือหวังผลเลิศในทางธุรกิจมากเกินไป ภาระเงินงวดที่คาดไว้ว่าอาจเกินความสามารถในการชำระหนี้
- (6) ลูกหนี้เจตนาบิดพลิ้ว ไม่ยอมชำระหนี้

3. แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการชำระหนี้

3.1 ความหมายของพฤติกรรม

พฤติกรรม (Behavior) หมายถึง กระทำหรือกิจการต่าง ๆ ของมนุษย์หรือสิ่งมีชีวิตกระทำลงไปหรือแสดงออกด้วยกิริยา ความคิด เช่น การกิน การนอน การเดินการพูด แสดงความรู้สึก ความคิดเห็น เป็นต้น สิ่งที่ได้แสดงออกมานั้น สามารถสังเกต และใช้เครื่องมือทดสอบได้ (โสภา ชูพิกุลชัย 2521 : 82)

พฤติกรรม หมายถึง ปฏิบัติกริยาและกิจกรรมทุกชนิดที่มนุษย์แสดงออกทางรูปธรรมนามธรรมตลอดเวลา สังเกตได้ด้วยประสาทสัมผัส วาจาและการกระทำสามารถแบ่งพฤติกรรมออกได้เป็น 2 ประเภทคือ พฤติกรรมภายนอก(OvertBehavior)ซึ่งเป็นการกระทำที่สังเกตได้ด้วยประสาทสัมผัสหรืออาจใช้เครื่องมือช่วย และพฤติกรรมภายใน (CovertBehavior) ซึ่งเป็นกระบวนการที่เกิดขึ้นภายในจิตใจ บุคคลอื่นไม่สามารถสังเกตได้(Waranusatikul,1986 : 9-11; Tansakul, 1998 : 2)

พฤติกรรม หมายถึง สิ่งที่บุคคลกระทำแสดงออก ตอบสนองต่อสิ่งใดสิ่งหนึ่งในสถานการณ์ใดสถานการณ์หนึ่งที่สามารถสังเกตได้ หรือได้ยิน อีกทั้งวัดได้ตรงกันด้วยเครื่องมือที่เป็นวัตถุวิสัย ไม่ว่าจะการแสดงออกหรือ การตอบสนองนั้น จะเกิดขึ้นภายในหรือภายนอกร่างกาย (สมโภชน์ เอี่ยมสุภาษิต 2526 : 45)

จากความหมายของพฤติกรรมที่กล่าวมาแล้วข้างต้นสรุปได้ว่า พฤติกรรม หมายถึง การกระทำหรืออาการหรือกิจกรรมต่างที่บุคคลแสดงออกมาเพื่อสนองต่อสิ่งกระตุ้นทั้งจากภายในและภายนอก เป็นการกระทำเพื่อสนองความต้องการของบุคคล ซึ่งบุคคลอื่นสังเกตและใช้เครื่องมือทดสอบได้

3.2 องค์ประกอบของพฤติกรรม

ครอนบาค (Cronbach, 1963 : 68-70) ได้อธิบายว่าพฤติกรรมของบุคคลจะเกิดขึ้นจากองค์ประกอบ 7 ประการ ดังนี้

(1) ความมุ่งหมาย(Goal) เป็นความต้องการหรือวัตถุประสงค์ที่ทำให้เกิดกิจกรรม คนเรามีพฤติกรรมเกิดขึ้นก็เพราะต้องการตอบสนองความต้องการของตนเองหรือต้องการทำตามวัตถุประสงค์ที่ตนได้ตั้งไว้คนเรายังมีความต้องการหลายๆ อย่างในเวลาเดียวกันและมักจะเลือกสนองตอบความต้องการ ที่รีบด่วนก่อนความต้องการอื่นๆ

(2) ความพร้อม (Readiness) ระดับวุฒิภาวะ หรือความสามารถที่จำเป็นในการประกอบ พฤติกรรมเพื่อสนองตอบความต้องการคนเราจะมีความพร้อมในแต่ละด้านที่ไม่เหมือนกัน ดังนั้น พฤติกรรมของทุกคนจึงไม่จำเป็นต้องเหมือนกันและไม่สามารถจะประกอบพฤติกรรมได้ทุก รูปแบบ

(3) สถานการณ์ (Situation) คนเรายังจะประกอบพฤติกรรมที่ตนเองต้องการเมื่อมีโอกาสหรือสถานการณ์นั้นๆเหมาะสมสำหรับการประกอบพฤติกรรม

(4) การแปลความหมาย (Interpretation) แม้จะมีโอกาสในการประกอบพฤติกรรมแล้วคนเราก็มักจะประเมินสถานการณ์หรือคิดพิจารณาก่อนที่จะทำพฤติกรรมนั้นๆลงไป เพื่อให้พฤติกรรมนั้นมีความเสี่ยงน้อยที่สุดและสามารถที่จะตอบสนองความต้องการของเขาได้มากที่สุด

(5)การตอบสนอง (Respond) หลังจากได้แปลความหมาย หรือได้ประเมินสถานการณ์แล้ว พฤติกรรมก็จะถูกกระทำตามวิธีการที่ได้เลือกในขั้นตอนของการแปลความหมาย

(6) ผลที่ได้รับ (Consequence) เมื่อประกอบพฤติกรรมไปแล้วผลที่ได้จากการกระทำนั้นๆ อาจจะตรงกับความต้องการหรืออาจจะไม่ตรงกับความต้องการที่ตนเองได้คาดหวังไว้

(7) ปฏิกิริยาต่อความผิดหวัง (Reaction to Threat) เมื่อคนเราไม่สามารถตอบสนองความต้องการของตนเองได้ก็จะประสบกับความผิดหวังซึ่งเมื่อเกิดความผิดหวังแล้วคนๆ นั้นก็อาจจะกลับไปแปลความหมายใหม่ เพื่อที่จะหาวิธีที่จะสนองความต้องการของตนเองใหม่

จากแนวคิดดังกล่าวสรุปได้ว่า พฤติกรรมมนุษย์นั้นจะขึ้นอยู่กับองค์ประกอบหลายอย่างด้วยกันทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกของบุคคล ได้แก่ เป้าหมาย ความพร้อม สถานการณ์การแปลความหมายการตอบสนองผลลัพธ์ที่ตามมาและปฏิกิริยาต่อความผิดหวังสิ่งต่างๆ ซึ่งเป็นตัวกำหนดให้บุคคลแสดงพฤติกรรมต่างออกมาเพื่อสนองต่อปัจจัยเหล่านี้

3.3 ประเภทของพฤติกรรม_ สุภัททา ปิณฑะแพทย์ (2542: 2-5) ได้แบ่งพฤติกรรมที่เกิดขึ้นในลักษณะต่างๆ ได้ดังนี้

3.3.1 พิจารณาจากพฤติกรรมที่ปรากฏด้วยการสังเกต พฤติกรรมภายนอก (Overt) คือพฤติกรรมที่ปรากฏเห็นได้อย่างชัดเจน และพฤติกรรมภายใน (Covert) คือพฤติกรรมที่ไม่ปรากฏให้สามารถสังเกตเห็นได้อย่างชัดเจน

3.3.2 พิจารณาจากแหล่งที่เกิดพฤติกรรม พฤติกรรมที่เกิดขึ้นภายในร่างกาย เมื่อบุคคลมีวุฒิภาวะเป็นพฤติกรรมความพร้อมที่เกิดขึ้น โดยมีธรรมชาติเป็นตัวกำหนดให้เป็นไปตามเผ่าพันธุ์และวงจรชีวิตและพฤติกรรมที่เกิดขึ้น โดยมีสิ่งแวดล้อมเป็นตัวกระตุ้น เป็นพฤติกรรมที่เกิดขึ้นเนื่องจากประสบการณ์ซึ่งก่อให้เกิดการเรียนรู้ขึ้น

3.3.3 พิจารณาจากภาวะทางจิตของบุคคล พฤติกรรมที่กระทำโดยรู้ตัว (Conscious) เป็นพฤติกรรมที่อยู่ในระดับจิตสำนึก และพฤติกรรมที่กระทำโดยไม่รู้ตัว (Unconscious) เป็นพฤติกรรมที่อยู่ในระดับจิตไร้สำนึกหรือจิตใต้สำนึกหรือ เรียกอีกอย่างว่า พฤติกรรมที่ขาดสติสัมปชัญญะ

3.3.4 พิจารณาจากแหล่งพฤติกรรมการแสดงออกของ อินทรีย์ พฤติกรรมทางกายภาพ (Physiological Activities) เป็นพฤติกรรมที่แสดงออกโดยใช้อวัยวะของร่างกายอย่างเป็นรูปธรรม เช่น การเคลื่อนไหวร่างกายด้วยแขนหรือขา การปรับเปลี่ยนอิริยาบถของร่างกาย การพยักหน้า การโคลงตัว เป็นต้น และพฤติกรรมทางจิตใจ (Psychological Activities) เป็นพฤติกรรมที่อยู่ในระดับความคิด ความเข้าใจ หรือเกิดอารมณ์ เป็นต้น

3.3.5 พิจารณาจากการทำงานของระบบประสาท พฤติกรรมที่ควบคุมได้ (Voluntary) เป็นพฤติกรรมที่อยู่ในความควบคุม และการสั่งการด้วยสมองจึงสามารถแสดงพฤติกรรมได้ตามที่ต้องการและพฤติกรรมที่ควบคุมไม่ได้ (Involuntary) เป็นพฤติกรรมการทำงานของระบบร่างกายที่เป็นไปโดยอัตโนมัติ เช่น กิริยาสะท้อน สัญชาตญาณและการทำงานของระบบอวัยวะภายใน เป็นต้น

จากแนวคิดข้างต้นชี้ให้เห็นว่า พฤติกรรมของมนุษย์แบ่งออกได้ 2 ประเภทใหญ่ๆ คือ พฤติกรรมที่เกิดจากภาวะทางกาย และพฤติกรรมที่เกิดขึ้นจากสภาวะทางจิตใจ ซึ่งมีทั้งประเภทที่รู้ตัว และไม่รู้ตัวแบ่งออกเป็นที่ควบคุมได้และแบบที่ไม่สามารถควบคุมได้

3.4 ทฤษฎีพฤติกรรมผู้บริโภค (ศิริวรรณ เสรีรัตน์ , 2552)

Philip Kotler (อ้างอิงใน ศิริวรรณ เสรีรัตน์, 2552) ได้กล่าวไว้ว่า การวิเคราะห์ให้ทราบถึง พฤติกรรมของผู้บริโภคเป็นการวิจัยหรือค้นหาเกี่ยวกับพฤติกรรม การซื้อหรือการใช้ของผู้บริโภค โดยใช้คำถามช่วยในการวิเคราะห์เพื่อค้นหาคำตอบเกี่ยวกับพฤติกรรมผู้บริโภค คือ 6W1H ซึ่งประกอบไปด้วย

3.4.1 ใครบ้างอยู่ในตลาดเป้าหมาย (Who is in the target market?) เป็นคำถาม เพื่อให้ทราบถึงลักษณะกลุ่มเป้าหมาย (Occupants) 4 ด้าน คือ ประชากรศาสตร์ ภูมิศาสตร์ จิตวิทยา หรือจิตวิเคราะห์ และพฤติกรรมศาสตร์

3.4.2 ผู้บริโภคต้องการซื้ออะไร (What does the consumer buy?) เป็นคำถามเพื่อให้ทราบถึงสิ่งที่ผู้บริโภคต้องการจากผลิตภัณฑ์ (Object) คือ ต้องการคุณสมบัติหรือส่วนประกอบของผลิตภัณฑ์ (Product component) และความแตกต่างที่เหนือกว่าคู่แข่ง (Competitive differentiation)

3.4.3 ทำไมผู้บริโภคจึงได้ตัดสินใจซื้อ (Why does the consumer buy?) เป็นคำถาม เพื่อต้องการทราบวัตถุประสงค์ในการซื้อ (Objectives) ผู้บริโภคซื้อสินค้าเพื่อสนองความต้องการ ด้านร่างกาย และด้านจิตวิทยา

3.4.4 ใครบ้างมีส่วนร่วมในการตัดสินใจซื้อ (Who participates in the buying?) เป็นคำถามเพื่อต้องการทราบถึงบทบาทของกลุ่มต่างๆ (Organizations) ที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อของผู้บริโภคซึ่งประกอบด้วยผู้ริเริ่ม ผู้มีอิทธิพล ผู้ตัดสินใจซื้อ ผู้ซื้อและผู้ใช้

3.4.5 ผู้บริโภคซื้อเมื่อใด (When does the consumer buy?) เป็นคำถามเพื่อต้องการทราบถึงโอกาสในการซื้อ (Occasions) เช่น ซื้อช่วงเดือนใดของปี ช่วงฤดูกาลใดของปี ช่วงวันใดของเดือน ช่วงเวลาใดของวัน ซื้อในโอกาสพิเศษ หรือเทศกาลวันสำคัญต่างๆ

3.4.6 ผู้บริโภคซื้อที่ไหน (Where does the consumer buy?) เป็นคำถามเพื่อต้องการทราบถึงช่องทางหรือแหล่ง (Outlets) ที่ผู้บริโภคซื้อเช่น ห้างสรรพสินค้า ซูเปอร์มาร์เก็ต หรือร้านขายของชำ เป็นต้น

3.4.7 **ผู้บริโภคซื้ออย่างไร (How does the consumer buy?)** เป็นคำถามเพื่อต้องการทราบขั้นตอนในการตัดสินใจซื้อ (Operations) ซึ่งประกอบด้วย การรับรู้ปัญหา การค้นหาข้อมูล การประเมินผลทางเลือก การตัดสินใจซื้อ และความรู้สึกหลังการซื้อ

3.5 ทฤษฎีสถิตส่วนประสมทางการตลาด (Marketing Mix)

ส่วนประสมการตลาด (Marketing mix) หมายถึง เครื่องมือการตลาดที่ธุรกิจต้องใช้เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ทางการตลาดในตลาดเป้าหมายหรือเป็นส่วนประกอบที่สำคัญของกลยุทธ์การตลาดที่ธุรกิจต้องใช้ร่วมกันเพื่อตอบสนองความต้องการของตลาดเป้าหมาย หรือเป็นปัจจัยทางการตลาดที่ควบคุมได้ ซึ่งบริษัทต้องใช้ร่วมกัน เพื่อสนองความต้องการของตลาดเป้าหมาย (ศิริวรรณ เสรีรัตน์และคณะ, 2552) โดยทั่วไปส่วนประสมทางการตลาดประกอบด้วย ผลิตภัณฑ์ (Product) ราคา (Price) การจัดจำหน่าย (Place) และการส่งเสริมการตลาด (Promotion) หรือเรียกว่า 4Ps

3.5.1 **ด้านผลิตภัณฑ์ (Product)** หมายถึง สิ่งที่เสนอขายโดยธุรกิจ เพื่อสนองความจำเป็นหรือความต้องการของลูกค้าให้เกิดความพึงพอใจ ผลิตภัณฑ์ที่เสนอขายอาจจะเป็นสินค้ามีตัวตนหรือเป็นบริการซึ่งไม่มีตัวตนก็ได้ คุณสมบัติผลิตภัณฑ์ประกอบด้วย ประโยชน์ คุณภาพรูปร่างลักษณะบรรจุภัณฑ์ ตราสินค้า และเป็นสินค้าลักษณะต่างๆที่สามารถสัมผัสได้ด้วยประสาทสัมผัสทั้งห้า คือ รูป รส กลิ่น เสียง สัมผัส ตลอดจนคุณสมบัติที่สามารถสนองความต้องการด้านสังคม ผลิตภัณฑ์ ได้แก่ สินค้า บริการ ความคิด สถานที่ องค์กร หรือบุคคล

3.5.2 **ด้านราคา (Price)** หมายถึง มูลค่าผลิตภัณฑ์ในรูปตัวเงินหรือสิ่งที่จะต้องจ่ายสำหรับการได้มาซึ่งบางสิ่ง ซึ่งเป็นราคาของสินค้าในรายการผลิตภัณฑ์รวมต้นทุนส่วนลด ส่วนยอมให้ระยะเวลาการชำระเงินและระยะเวลาการให้สินเชื่อ และอื่นๆ

3.5.3 **ด้านสถานที่ หรือด้านการจัดจำหน่าย (Place หรือ Distribution)** หมายถึง โครงสร้างของช่องทางซึ่งประกอบด้วยสถาบันและกิจกรรมใช้เพื่อเคลื่อนย้ายผลิตภัณฑ์และบริการจากองค์กรไปยังตลาด สถาบันที่นำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาดเป้าหมายก็คือ สถาบันการตลาด ส่วนกิจกรรมจะเป็นกิจกรรมที่ช่วยในการกระจายตัวสินค้า ประกอบด้วย การขนส่ง การคลังสินค้า และการเก็บรักษาสินค้าคงคลัง การจัดจำหน่ายจึงประกอบด้วย 2 ส่วนคือ

(1) **ช่องทางการจัดจำหน่าย (Channel of distribution หรือ Distribution Channel หรือ Marketing channel)** หมายถึง กระบวนการเคลื่อนย้ายผลิตภัณฑ์จากผู้ผลิตไปยังผู้บริโภคหรือผู้ใช้ ซึ่งอาจจะมีหลายขั้นตอนและต้องอาศัยความร่วมมือจากหลายบริษัท หรือเป็นองค์กรที่เกี่ยวข้องกันซึ่งช่วยนำผลิตภัณฑ์หรือบริการไปยังผู้บริโภค หรือหน่วยธุรกิจ เพื่อการใช้หรือการบริโภค ในระบบช่อง

ทางการจัดจำหน่ายจึงประกอบด้วย ผู้ผลิต คนกลาง ผู้บริโภค ซึ่งอาจจะใช้ช่องทางตรง (Direct channel) จากผู้ผลิต ไปยังผู้บริโภค และใช้ช่องทางอ้อม (Indirect channel) จากผู้ผลิตผ่านคนกลางไปยังผู้บริโภค หรือผู้ใช้ทางอุตสาหกรรม

(2) การกระจายตัวสินค้าหรือการสนับสนุนการกระจายตัวสินค้าสู่ตลาด (Physical Distribution หรือ Market logistics) หมายถึง งานที่เกี่ยวข้องกับการวางแผน การปฏิบัติการตามแผน และการควบคุมการเคลื่อนย้ายวัตถุดิบ ปัจจัยการผลิต และสินค้าสำเร็จรูป จากจุดเริ่มต้นไปยังจุดสุดท้ายในการบริโภคเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าโดยมุ่งหวังกำไรการกระจายตัวสินค้าที่สำคัญมี ดังนี้ (1) การขนส่ง (Transportation) (2) การเก็บรักษาสินค้า (Storage) และการคลังสินค้า (Warehouse) (3) การบริหารสินค้าคงเหลือ (Inventory management)

3.5.4 ด้านการส่งเสริมการตลาด (Promotion) เป็นการติดต่อสื่อสารเกี่ยวกับข้อมูล ระหว่างผู้ขายกับผู้ซื้อ เพื่อสร้างความเชื่อถือ เพื่อสร้างทัศนคติที่ดี เพื่อแจ้งข่าวสาร เพื่อจูงใจให้เกิดความต้องการ เพื่อเตือนความทรงจำในผลิตภัณฑ์โดยคาดว่าจะมีอิทธิพลต่อความรู้สึก ความเชื่อถือหรือพฤติกรรม การซื้อ การติดต่อสื่อสารอาจเป็นการขายโดยใช้พนักงานขาย (Personal selling) และการขายโดยไม่ใช้พนักงานขาย (Non-personal Selling) การส่งเสริมการตลาดประกอบด้วยเครื่องมือที่สำคัญคือ การโฆษณา การส่งเสริมการขาย การให้ขายและการประชาสัมพันธ์

4. บริบทของสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุซำร่าย จำกัด

4.1 ประวัติความเป็นมา

สหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุซำร่าย จำกัด เกิดจากการรวมตัวกันของประชาชนในพื้นที่อำเภอสุซำร่าย จังหวัดระนอง ร่วมกันจัดตั้งขึ้นโดยจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2551 มีสมาชิกแรกตั้งจำนวน 124 คน มีทุนเรือนหุ้นแรกตั้งจำนวน 9,769 หุ้น มูลค่า หุ้นละ 10 บาท สำนักงานตั้งอยู่ที่ เลขที่ 14/4 ถนนเพชรเกษม หมู่ที่ 2 ตำบลกำพวน อำเภอสุซำร่าย จังหวัดระนอง และ วันสิ้นปีบัญชีคือ 31 ธันวาคม ของทุกปี

ปัจจุบันสหกรณ์ฯ มีสมาชิกจำนวน 198 คน ทุนเรือนหุ้นทั้งสิ้น จำนวน 890,920 บาท มีคณะกรรมการดำเนินการ จำนวน 11 คน ผู้ตรวจสอบกิจการ จำนวน 1 คน โดยมอบหมายคณะกรรมการดำเนินการในแต่ละบทบาทหน้าที่เพื่อขับเคลื่อนธุรกิจและกิจกรรมของสหกรณ์ ไม่มีการ

จัดจ้างเจ้าหน้าที่หลักมาดำเนินการ (รายงานกิจการประจำปีสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ
จำกัด : 2564)

4.2 การดำเนินธุรกิจของสหกรณ์

สหกรณ์นี้มีวัตถุประสงค์ส่งเสริมให้สมาชิกช่วยตนเอง เพื่อดำเนินธุรกิจร่วมกันและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน โดยใช้หลักคุณธรรมพื้นฐานห้าประการ ได้แก่ ความซื่อสัตย์ ความเสียสละ ความรับผิดชอบ ความเห็นใจกัน และความวางใจกัน รวมทั้งจริยธรรมอันดีงาม อันมีการประหยัด เป็นต้น เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิกและส่วนรวมทั้งทางเศรษฐกิจและสังคม จนสามารถอยู่ดีกินดี มีสันติสุข รวมทั้งในข้อต่อไปนี้ด้วย

- (1) ส่งเสริมการออมทรัพย์ของสมาชิก
- (2) จัดหาทุนและบริการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพและการดำรงชีพ
- (3) ทำหรือจัดหาปัจจัยการผลิต รวมซื้อ รวมขาย สินค้าและบริการของสมาชิก

รวมทั้งจำหน่ายสินค้าอุปโภคบริโภค หรือแปรรูปผลผลิตของสมาชิก

- (4) ร่วมมือกับสหกรณ์อื่น ชุมนุมสหกรณ์ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย องค์กรชุมชน ภาคเอกชน และหน่วยงานของรัฐเพื่อส่งเสริมและปรับปรุงกิจการของสหกรณ์
- (5) ส่งเสริมการเรียนรู้และการพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิกและชุมชน และเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ ให้สหกรณ์มีอำนาจกระทำการดังต่อไปนี้

- (1) รับฝากเงินจากสมาชิกหรือสหกรณ์อื่นหรือสมาคมอาปนกิจสงเคราะห์
- (2) ให้สมาชิกกู้ยืมเงินตามความจำเป็นหรือมีประโยชน์
- (3) กู้ยืมเงินเพื่อใช้เป็นทุนดำเนินงานของสหกรณ์
- (4) ให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน
- (5) ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน
- (6) ค้ำประกันเงินกู้ หรือสินเชื่อของสมาชิก รวมทั้งการค้ำประกันการให้เช่าซื้อ

หรือให้ยืมทรัพย์สินอื่นแก่สมาชิก

- (7) ซื้อหุ้นของธนาคารซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สหกรณ์
- (8) ซื้อหุ้นของชุมนุมสหกรณ์
- (9) ซื้อหุ้นของสถาบันซึ่งประกอบธุรกิจอันทำให้เกิดความสะดวกหรือส่งเสริม

ความเจริญแก่กิจการของสหกรณ์

- (10) ซื้อหลักทรัพย์รัฐบาลหรือรัฐวิสาหกิจ

- (11) ฝากหรือลงทุนอย่างอื่นตามกฎหมายและตามที่คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติกำหนด
- (12) ให้สวัสดิการและการสงเคราะห์ตามสมควรแก่สมาชิกและครอบครัว
- (13) จัดให้มีสวัสดิการคุ้มครองการออมทรัพย์ คุ้มครองเงินกู้ของสมาชิก
- (14) ดำเนินการให้กู้ยืมเพื่อการเกษตร
- (15) ร่วมมือกับทางราชการ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ชุมนุมสหกรณ์และสหกรณ์อื่นทั้งในและต่างประเทศ เพื่อส่งเสริมและปรับปรุงกิจการของสหกรณ์
- (16) ให้ความช่วยเหลือทางวิชาการแก่สมาชิก
- (17) ขอหรือรับความช่วยเหลือทางวิชาการจากทางราชการ หน่วยงานของต่างประเทศ หรือบุคคลอื่นใด
- (18) กระทำการต่าง ๆ ตามที่อนุญาตไว้ในกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น รวมถึงซื้อ ถือกรรมสิทธิ์หรือทรัพย์สินครอบครอง กู้ยืม โอนหรือรับโอน ยืมหรือให้ยืม เช่าหรือให้เช่า เช่าซื้อหรือให้เช่าซื้อ จำนองหรือรับจำนอง จำนำหรือรับจำนำขาย หรือจำหน่าย ซึ่งทรัพย์สินแก่สมาชิกหรือของสมาชิก

4.2.1 สหกรณ์มีการดำเนินธุรกิจ 2 ประเภท ดังนี้

(1) ธุรกิจเงินรับฝากจากสมาชิก สหกรณ์อาจรับฝากเงินประเภทออมทรัพย์หรือประเภทประจำจากสมาชิกหรือสหกรณ์อื่นหรือสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์ซึ่งมีสมาชิกของสมาคมนั้น ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งเป็นสมาชิกของสหกรณ์ ทั้งนี้ ตามระเบียบของสหกรณ์ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์

ข้อกำหนดเกี่ยวกับการรับฝาก ดอกเบี้ย การถอนเงินฝากและอื่น ๆ ให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์

ให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงโดยสหกรณ์รับฝากเงินจากสมาชิก จำนวน 81,350 บาท

4.2.2 ธุรกิจสินเชื่อ

(1) สหกรณ์อาจให้เงินกู้แก่ สมาชิกของสหกรณ์ และ สหกรณ์อื่น

การให้เงินกู้แก่สมาชิคนั้นให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณา วินิจฉัยให้เงินกู้ได้ตามข้อบังคับนี้และตามระเบียบของสหกรณ์

ข้อกำหนดต่าง ๆ เกี่ยวกับหลักเกณฑ์การพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้ ประเภท และวงเงินให้กู้ หลักประกันสำหรับเงินกู้ ลำดับแห่งการให้เงินกู้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ การส่งเงินงวดชำระหนี้การควบคุมหลักประกัน การเรียกคืนเงินกู้ การสอบสวนกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อหรือการให้เงินกู้ และอื่น ๆ ให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์

การให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่นนั้นคณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณาให้กู้ได้ต่อเมื่อสหกรณ์มีเงินทุนเหลือจากการให้เงินกู้แก่สมาชิกแล้ว ตามระเบียบของสหกรณ์ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์

สมาชิกหรือสหกรณ์อื่นซึ่งประสงค์จะขอกู้เงินจากสหกรณ์นี้ ต้องเสนอคำขอกู้ตามแบบและระเบียบของสหกรณ์ที่กำหนดไว้

(2) วัตถุประสงค์แห่งเงินกู้ เงินกู้ซึ่งให้แก่สมาชิกไม่ว่าประเภทใด ๆ จะให้ได้แต่เฉพาะเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

ให้คณะกรรมการดำเนินการสอดส่องและกวดขันการใช้เงินกู้ของสมาชิกให้ตรงตาม วัตถุประสงค์ที่ให้เงินกู้นั้น

(3) ประเภทแห่งเงินกู้ สหกรณ์อาจให้เงินกู้แก่สมาชิกได้ตามประเภทดังต่อไปนี้

1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ในกรณีที่สมาชิกมีเหตุฉุกเฉินหรือเหตุอันจำเป็นรีบด่วน และมีความประสงค์ขอกู้เงิน คณะกรรมการดำเนินการอาจให้เงินกู้เพื่อเหตุนั้นได้ตามระเบียบของสหกรณ์

2) เงินกู้สามัญ ในกรณีที่สมาชิกมีความประสงค์ขอกู้เงินสำหรับใช้จ่ายเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ต่าง ๆ คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกนั้นได้ตามระเบียบของ สหกรณ์

3) เงินกู้พิเศษ เมื่อสหกรณ์มีฐานะการเงินก้าวหน้าพอที่จะช่วยเหลือให้เงินกู้เพื่อส่งเสริมฐานะความมั่นคง หรือเพื่อการเคหะ หรือก่อประโยชน์นอกวงแก่สมาชิกได้ คณะกรรมการดำเนินการอาจให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกนั้นได้ตามที่เห็นสมควร โดยผู้กู้ต้องระบุวัตถุประสงค์แต่ละอย่างของเงินกู้ประเภทนี้ ตลอดจนเงื่อนไขและวิธีการและต้องมีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์

เงินกู้ประเภทที่สหกรณ์ได้ให้แก่สมาชิกผู้กู้แต่ละคนในเวลาใดเวลาหนึ่ง จะมีจำนวนต้นเงินเกินกว่าร้อยละสิบของเงินค่าหุ้นทั้งหมดของสหกรณ์ในเวลานั้นไม่ได้ (ข้อบังคับสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด : 2551)

4.3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของสหกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จากรายงานกิจการประจำปีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด ในรอบปีบัญชี 2564 ดังนี้

สินทรัพย์หมุนเวียน	จำนวน 203,177.85 บาท
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	จำนวน 15,539.90 บาท
สินทรัพย์ทั้งสิ้น	จำนวน 218,717.75 บาท
หนี้สินหมุนเวียน	จำนวน 83,828.00 บาท
หนี้สินไม่หมุนเวียน	จำนวน 50,000.00 บาท
หนี้สินทั้งสิ้น	จำนวน 133,828.00 บาท
ทุนเรือนหุ้น	จำนวน 890,920.00 บาท
ทุนสำรอง	จำนวน 0.00 บาท
ทุนสะสมตามข้อบังคับ	จำนวน 74,311.77 บาท
ขาดทุนสะสม	จำนวน (883,780.35) บาท
ทุนของสหกรณ์ทั้งสิ้น	จำนวน 84,889.75 บาท

วันสิ้นปีบัญชี 31 ธันวาคม 2563 คงเหลือจำนวน 108 ราย จำนวน 2,250,500 บาท ซึ่งเป็นลูกหนี้ผิดนัดชำระเต็มจำนวน 108 ราย คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนลูกหนี้ให้กู้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี มีค่าตอบแทนค้างรับจำนวน 1,420,426 บาท และค่าปรับค้างรับ จำนวน 303,109 บาท สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้ผิดนัดชำระเต็มจำนวน

4.4 การดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์

ระเบียบสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินยืมและค่าตอบแทนเงินยืมแก่สมาชิกสหกรณ์ พ.ศ. 2561

4.4.1 สหกรณ์ให้เงินยืมแก่สมาชิก 3 ประเภท คือ

(1) เงินยืมเพื่อเหตุฉุกเฉิน เมื่อสมาชิกมีเหตุฉุกเฉินอันแสดงหลักฐานพิสูจน์ได้ และประสงค์จะขอยืมเงินก็ให้ยื่นคำขอถึงสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้ เงินยืมเพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้แก่สมาชิกผู้ยืมคนหนึ่ง ๆ นั้น ให้มีจำนวนไม่เกิน 5,000 บาท (ห้าพันบาทถ้วน)

ในกรณีที่สมาชิคนั้นยังมีเงินยืมเพื่อเหตุฉุกเฉินรายก่อนเหลืออยู่ เงินยืมเพื่อเหตุฉุกเฉินรายใหม่และรายก่อนรวมกัน จะมีจำนวนต้นเงินเกินกว่าจำกัดที่กล่าวในวรรคก่อนไม่ได้ อนึ่ง ถึงอย่างไรสมาชิคนึงจะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้ยืม โดยจำนวนต้นเงินรวมกันทั้งหมดเกินกว่าจำกัด ที่กล่าวในข้อ 15 สุดแต่กรณีไม่ได้

(2) เงินยืมสามัญ สมาชิกซึ่งอาจได้รับเงินยืมสามัญ ต้องได้เป็นสมาชิกในสหกรณ์นี้ติดต่อกันมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่าหกเดือน จำนวนเงินยืมสามัญที่ให้แก่สมาชิกผู้ยืมคนหนึ่งๆ นั้น ย่อมสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นสมควร แต่ต้องอยู่ภายในจำกัดไม่เกิน 50,000 บาท

ในกรณีที่สมาชิกผู้ยืมเงินสามัญโดยมีค้ำประกันเป็นหลักประกัน ให้ยืมได้ภายในจำนวนไม่เกินร้อยละ 90 ของค้ำประกันทั้งหมดที่เป็นหลักประกัน

(3) เงินยืมพิเศษ การให้เงินยืมพิเศษนั้น ให้เฉพาะเพื่อการเพื่อลงทุนประกอบอาชีพ เพื่อปลดเปลื้องหนี้สิน เพื่อรักษาพยาบาล เพื่อปลูกสร้างและซ่อมแซมบ้าน เพื่อใช้จ่ายในครอบครัว เพื่อการศึกษาเล่าเรียน เพื่อซื้อที่ดิน เพื่อเป็นค้ำพาหนะ หรือเป็นประโยชน์ด้านความสะดวกสบายของสมาชิกหรือตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรตามอำนาจการพิจารณาอนุมัติเงินยืม สมาชิกซึ่งอาจได้รับเงินยืมพิเศษต้องได้เป็นสมาชิกในสหกรณ์นี้ ติดต่อกันมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่าหนึ่งปี จำนวนเงินยืมพิเศษซึ่งให้แก่สมาชิกผู้ยืมคนหนึ่งๆ นั้น ย่อมสุดแต่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควรตามควรแก่ฐานะและความสามารถชำระหนี้ของสมาชิคนั้น แต่ไม่เกิน 100,000 บาท (หนึ่งแสนบาทถ้วน)

4.4.2 หลักประกันสำหรับเงินยืม

(1) เงินยืมเพื่อเหตุฉุกเฉิน นอกจากหนังสือยืมซึ่งผู้ยืมได้ทำให้ไว้ต่อสหกรณ์แล้ว ก็ต้องมีสมาชิกสหกรณ์ค้ำประกันจำนวน สอง คน สมาชิกผู้ค้ำประกันต้องทำหนังสือค้ำประกันหรือหลักฐานการค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์

(2) หลักประกันสำหรับเงินยืมสามัญ ถ้าเงินยืมสามัญรายนั้น โดยเฉพาะรายเดี่ยวก็ดี หรือเมื่อรวมกับเงินยืมสามัญรายก่อนของผู้ยืมที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ก็ดี มีจำนวนไม่เกินกว่าค้ำประกันที่ผู้ยืมมีอยู่ในสหกรณ์ก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ถ้าเงินยืมสามัญรายนั้น โดยเฉพาะรายเดี่ยวก็ดีหรือเมื่อรวมกับเงินยืมสามัญรายก่อนของผู้ยืม (ถ้ามี) ก็ดีมีจำนวนเกินกว่าค้ำประกันซึ่งผู้ยืมมีอยู่ในสหกรณ์ ก็ต้องมีหลักประกัน ดังนี้

มีสมาชิกซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรอย่างน้อย สอง คน ค้ำประกันอย่างไม่จำกัดเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินยืมสามัญรายนั้นในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้ยืม แต่ถ้าผู้ยืมมีเงินกู้สามัญรายก่อนเหลืออยู่ด้วยก็ต้องให้ค้ำประกันเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินยืมสามัญรายใหม่ทั้งหมด

เพื่อความมั่นคงในการให้เงินยืมสามัญ คณะกรรมการดำเนินการ มีอำนาจวินิจฉัยเรียกให้มีผู้ค้ำประกันมากกว่าสองคนได้

สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับผู้ยืมมากกว่าสองคนในเวลาเดียวกันไม่ได้ และสมาชิกคนหนึ่งจะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน โดยจำนวนต้นเงินรวมกันทั้งหมดเกินกว่าจำกัดที่กล่าวในข้อ 16 บรรคแรกไม่ได้

เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตายหรือออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ หรือมีเหตุที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไปผู้ยืมต้องจัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร เข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

การให้สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเหตุใดๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้นั้นหลุดพ้นจากการค้ำประกัน จนกว่าผู้ยืมได้จัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน

(3) ในการยืมเงินพิเศษนั้น ผู้ยืมต้องทำหนังสือกู้ให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้

ถ้าเงินยืมพิเศษนั้น มีจำนวนเกินกว่าค่าหุ้นซึ่งผู้ยืมมีอยู่ในสหกรณ์ ก็ต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

- 1) สมาชิกสหกรณ์ต้องเป็นข้าราชการหรือลูกจ้างประจำของหน่วยงานของรัฐ อย่างน้อย สี่ คน ค้ำประกันอย่างไม่จำกัดเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินยืมพิเศษรายนั้น
- 2) มีอสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากการะจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันเต็มจำนวน

เงินยืมรายนั้น โดยต้องเป็นที่พอใจคณะกรรมการดำเนินการว่า จำนวนเงินยืมส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้ยืมต้องภายในร้อยละ 60 แห่งค่าของอสังหาริมทรัพย์นั้น

อสังหาริมทรัพย์ซึ่งเป็นที่ดินต้องเป็นที่ดินที่มีโฉนดหรือ น.ส. 3 ก. อสังหาริมทรัพย์ซึ่งเป็นห้อง

ชุดหรืออาคารหรือสิ่งปลูกสร้างผู้จ้างต้องทำประกันวินาศภัย ซึ่งห้องชุดหรืออาคารหรือสิ่งปลูกสร้างนั้นไว้ กับบริษัทประกันภัยที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์หรือบริษัทประกันภัยที่สหกรณ์กำหนดในจำนวนเงินเอาประกันภัยตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรโดยระบุให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์ และจะต้องต่ออายุการเอาประกันตลอดเวลาราบเท่าที่ผู้ยืมยังชำระเงินยืมตามสัญญาไม่เสร็จ โดยสหกรณ์อาจหักเอาเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนที่ผู้ยืมจะได้รับเพื่อชำระเป็นเบี้ยประกันแทนผู้ยืม

ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับการจ้างอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันเงินยืม ให้เป็นภาระหน้าที่ของผู้ยืมเป็นผู้จ่ายทั้งสิ้น

1) มีหลักทรัพย์รัฐบาลหรือเอกสารการฝากเงินในธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรนำมาเป็นประกันเงินยืมรายนั้น โดยจำนวนเงินยืมส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้ยืมต้องอยู่ในร้อยละเก้าสิบแห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น

สหกรณ์ฯ มีอำนาจเรียกให้สมาชิกผู้ยืมมอบหนังสือสำคัญสำหรับที่ดิน หนังสือสำคัญสำหรับสัตว์พาหนะ และหนังสือสำคัญสำหรับทรัพย์สินอย่างอื่นบรรดามีไว้แก่สหกรณ์จนกว่าจะได้รับชำระหนี้ทุกรายของตนเสร็จ

4.4.3 การตรวจสอบการใช้เงินยืม

(1) สหกรณ์อาจมอบประธานสหกรณ์หรือเลขานุการสหกรณ์หรือกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ตรวจสอบการใช้เงินยืม

อนึ่ง กรรมการดำเนินการหรือพนักงานสหกรณ์ หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ โดยร่วมมือกับเจ้าหน้าที่กระทรวงเกษตรและสหกรณ์จะให้คำแนะนำแก่สมาชิกผู้ยืมเพื่อใช้วิธีปฏิบัติอันได้ผลดีขึ้น ทั้งนี้เป็นหน้าที่ของสมาชิกผู้ยืมต้องร่วมมือและปฏิบัติตาม

(2) ในกรณีที่ปรากฏว่าสมาชิกผู้ยืมนำเงินยืมที่ได้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ หรือไม่ปฏิบัติตามคำแนะนำเพื่อใช้วิธีปฏิบัติอันได้ผลดีขึ้น หรือภาวะแห่งการผลิตที่ใช้เงินยืมนั้น แสดงว่าจะได้ผลไม่ดีหรือมีเหตุผลอื่นๆ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการ พิจารณาเห็นว่าไม่สมควรให้เงินยืมเต็มวงเงินที่กำหนดไว้ คณะกรรมการดำเนินการ มีอำนาจให้ลดหรือระงับการจ่ายเงินยืมงวดต่อไปๆ สำหรับรายนั้นได้

4.4.4 เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินยืม

(1) เงินยืมเพื่อเหตุฉุกเฉิน กำหนดระยะเวลาการชำระหนี้ให้ผู้ยืมคืนเงินต้นเป็นงวดรายเดือนเท่าๆ กัน (เว้นแต่งวดสุดท้าย) พร้อมค่าตอบแทนเงินยืมอีกต่างหาก รวมไม่เกิน 2 งวด

(2) การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินยืมสามัญ ให้คณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินยืมพิจารณากำหนดให้ผู้ยืมส่งคืนเงินยืมสามัญเป็นงวดรายเดือนเท่ากันพร้อมด้วย ค่าตอบแทนเงินยืมให้สหกรณ์ แต่ไม่เกิน 36 งวด ตั้งแต่เดือนที่คิดค่าตอบแทนเงินยืมเดือนแรก โดยมี รายละเอียดการส่งเงินงวด ดังนี้

- 1) เงินยืม 1- 20,000 บาท ให้ส่งชำระ 12 งวด
- 2) เงินยืม 20,001- 30,000 บาท ให้ส่งชำระ 24 งวด
- 3) เงินยืมจำนวน 30,0001-50,000 บาท ให้ส่งชำระ 36 งวด

ในกรณีที่ผู้ยืมมีคำขอเป็นหนังสือ คณะกรรมการดำเนินการเห็นว่ามีความเหมาะสมควรผ่อนผันเป็นพิเศษ คณะกรรมการดำเนินการจะผ่อนเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินยืมสามัญที่กำหนดไว้ตามความในวรรคก่อนนั้นให้แก่ผู้ยืมคราวละหนึ่งหรือหลายเดือนก็ได้ ในการผ่อนผันการชำระหนี้ของสมาชิก สมาชิกจะต้องชำระค่าตอบแทนเงินยืมตามต้นเงินคงเหลือทุกเดือน ห้ามงดการชำระค่าตอบแทนเงินยืมให้กับสหกรณ์ แต่การผ่อนเวลาเช่นนี้รวมกันทั้งหมดสำหรับเงินยืมสามัญรายหนึ่งๆ ต้องไม่เกินหกเดือน

(3) คณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณากำหนดให้ผู้ยืมเงินพิเศษ ส่งคืนเงินยืมเป็นงวดรายเดือนเท่ากันพร้อมด้วยค่าตอบแทนเงินยืม เป็นจำนวนกี่งวดก็สุดแต่เป็นการสมควรตามฐานะของผู้ยืม จำนวนและความมุ่งหมายแห่งเงินกู้ แต่ไม่เกิน 36 งวด ตั้งแต่เดือนที่คิดค่าตอบแทนเงินยืมเดือนแรก ทั้งนี้ โดยไม่มีการผ่อนเวลา

การชำระหนี้เงินยืม เมื่อใกล้ถึงกำหนดการชำระคืนเงินยืมหรือเงินงวดชำระหนี้ สหกรณ์จะออกหนังสือเตือนสมาชิกผู้ยืม และสหกรณ์จะมอบให้กรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์ หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์เข้าร่วมประชุมสหกรณ์

ทั้งนี้ เพื่อชักชวนสมาชิกผู้ยืมเรื่องจำนวนเงินและกำหนดเวลาซึ่งสมาชิกนั้นๆ จะต้องชำระคืนเงินยืมหรือเงินงวดชำระหนี้พร้อมทั้งค่าตอบแทนต่อสหกรณ์ฯ ในกรณีจำเป็นสหกรณ์ฯ จะมอบให้กรรมการดำเนินการ หรือพนักงานสหกรณ์ฯ หรือประธานสหกรณ์ หรือเลขานุการสหกรณ์ หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ ออกไปทวงถามสมาชิกผู้ยืมรายคนเพื่อให้ชำระคืนเงินยืมหรือเงินงวดชำระหนี้พร้อมทั้งค่าตอบแทนต่อสหกรณ์ฯ เป็นหน้าที่ของสมาชิกผู้เกี่ยวข้องต้องอำนวยความสะดวกตามสมควรและปฏิบัติตาม

การจัดสรรจำนวนเงินของสมาชิกเพื่อชำระหนี้เงินยืมในกรณีที่สมาชิกมีหนี้เงินยืมหลายรายให้จัดสรรจำนวนเงินที่สมาชิกผู้ยืมชำระหนี้เงินยืมให้เป็นไปตามกำหนด ชำระหนี้เงินยืม

ทุกรายของสมาชิกนั้น แต่ถ้าสมาชิกผู้ยืมไม่มีเงินเพียงพอที่จะชำระให้ เป็นไปตามกำหนดได้ทุกราย หนี้เงินยืมรายได้ถึงกำหนดชำระเสร็จก่อนก็ให้ชำระหนี้เงินยืมรายนั้นให้ เป็นไปตามกำหนดก่อนที่จะชำระหนี้เงินยืมรายอื่น

ในการชำระหนี้เงินยืมแต่ละราย หลักจากจัดค่าฤชาธรรมเนียมค่าตอบแทนก่อน แล้วจึงจะชำระคืนเงิน

4.4.5 ค่าตอบแทนเงินยืม

(1) ให้เรียกค่าตอบแทนเงินยืมทุกประเภทในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี โดยจะ ได้ประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป ให้คิดอัตราเงินยืมแบบคงที่ ตั้งแต่วันถัดจากวันรับเงินยืมจนถึงวันชำระคืนเงินยืมเสร็จสิ้น

ในกรณีที่สมาชิกสหกรณ์ผู้ยืม ไม่ชำระคืนต้นเงินทั้งหมดหรือบางส่วนตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือยืมเงิน ให้สหกรณ์เรียกค่าปรับสำหรับต้นเงินส่วนที่มีได้ชำระตามกำหนดนั้น ในอัตราร้อยละ 3 ต่อปี นอกจากอัตราค่าตอบแทนที่กำหนดไว้ในวรรคแรก ทั้งนี้โดยคำนวณเป็นรายวันนับตั้งแต่วันที่สมาชิกผู้ยืมผิดสัญญาเป็นต้นไป จนกว่าจะชำระคืนเงินยืมเสร็จสิ้น เว้นแต่สมาชิกผู้ยืมได้รับอนุญาตให้ผ่อนเวลาได้ตามการชำระค่าตอบแทนเงินยืมนั้น ถึงกำหนดพร้อมกับการชำระคืนเงินยืมหรืองวดชำระหนี้

อนึ่ง ภายในสิ้นปีทางบัญชีสหกรณ์แต่ละปี ให้สมาชิกผู้ยืมชำระค่าตอบแทนเงินยืมถึงสิ้นปีนั้นต่อสหกรณ์ด้วย

ในกรณีที่จำเป็นและก่อให้เกิดผลดีต่อสหกรณ์ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาปรับลดค่าตอบแทนและค่าปรับตามความเหมาะสม โดยพิจารณาเป็นราย ๆ ไป

(2) การผ่อนเวลา เมื่อสมาชิกผู้ยืมรายใดมีหนี้เงินยืมใกล้จะครบกำหนดตามสัญญา แต่มีเหตุจำเป็นตามวรรคสองที่ไม่อาจชำระคืนเงินยืมได้ตามสัญญา สมาชิกผู้ยืมจะต้องติดต่อกับสหกรณ์เพื่อขอทำหนังสือสัญญาผ่อนเวลาต่อสหกรณ์ฯ (ให้ใช้กรณีที่ไม่สามารถชำระเงินงวดชำระหนี้ด้วย) หากไม่ปฏิบัติ สมาชิกอาจจะหมดสิทธิ์ที่จะขอผ่อนเวลา

ในกรณีที่คณะกรรมการดำเนินการ ได้สอบสวนพิจารณาเป็นที่พอใจว่าสมาชิกผู้ยืมไม่สามารถจะชำระคืนเงินยืมไม่ว่าประเภทใดๆ ให้เสร็จสิ้นภายในเวลาที่กำหนดไว้ เพราะมีเหตุจำเป็นเนื่องจากประสบภัยธรรมชาติหรือภัยพิบัติร้ายแรงจนเป็นเหตุให้สมาชิกผู้ยืมไม่สามารถชำระคืนต้นเงินได้ ก็อาจผ่อนเวลาให้ได้ตามที่เห็นสมควรคราวละไม่เกินสิบสองเดือน แต่จะผ่อนเวลาเกินกว่าสามคราวไม่ได้ (ให้ใช้ในกรณีไม่สามารถชำระเงินงวดชำระหนี้ด้วย)

5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

สุพัตรา ลักษณะแสงวิไล และ ลลิตา หงษ์รัตนวงศ์ (2564) ศึกษาวิธีการลดความสูญเสียรายได้จากการผิคนัดชำระหนี้และหนี้NPLs มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาข้อมูล และสาเหตุของความสูญเสียรายได้จากการผิคนัดชำระหนี้และหนี้ NPLs ตลอดจนค้นคว้าหาวิธีแก้ไขปัญหาการผิคนัดชำระหนี้และหนี้NPLs ให้กลับมาเป็นรายได้ของธนาคาร จากการศึกษาพบว่าสาเหตุของการผิคนัดชำระหนี้ของลูกหนี้เกิดจากสถานการณ์วิกฤตเศรษฐกิจโควิด19และภัยธรรมชาติส่งผลให้เกิดรายได้ที่ลดลง ค่าใช้จ่ายในครอบครัวที่สูงขึ้นมีภาวะสภาพเศรษฐกิจไม่ดีราคาสินค้าอุปโภคบริโภคสูงขึ้นและผู้ศึกษาจึงได้เสนอแนวทางการแก้ไขโดยการจัดเสนอโปรโมชั่นใหม่ๆ การคืนดอกเบี้ยและการให้ส่วนลดในการชำระหนี้เพื่อต่อยอดจากโปรโมชั่นชำระดีมีคืนเป็นการกระตุ้นให้เกิดการชำระหนี้มากขึ้น

สาวินี เฟื่องธรรม และสิวฤทธิ์ สุนทรเสณี (2563) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อบริษัทประชาชนของธนาคารออมสินเขตชัยภูมิ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อบริษัทประชาชนของธนาคารออมสินเขตชัยภูมิ และศึกษาแนวทางแก้ไขควบคุมคุณภาพหนี้ค้างชำระไม่ให้เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสิ่งแวดล้อม มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของบริษัทประชาชนอยู่ในระดับมากสาเหตุมาจากภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซา และการเปลี่ยนแปลงของนโยบายของรัฐบาล และปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์และการให้บริการของธนาคารและปัจจัยด้านพฤติกรรมผู้กู้ที่อยู่ในระดับปานกลาง สาเหตุจาก เงินงวดที่ผ่อนชำระสูง การก่อภาระหนี้เพิ่มขึ้น และขาดการวางแผนทางการเงิน แนวทางการแก้ไขปัญหา คือ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นการแก้ไขปัญหาสำหรับลูกหนี้ที่มีการค้างชำระเพื่อให้ธนาคารได้รับการชำระหนี้สูงสุด และลูกหนี้ได้รับการแก้ไขหนี้ที่เหมาะสม มีสภาพคล่องทางการเงินที่ดีขึ้นและมีความสามารถในการชำระหนี้ได้ในสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน

พรทิพย์ ยมะสมิต (2563) ศึกษาแนวทางการแก้ไขและควบคุมหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือนขึ้นไป (Npls) ของธนาคารออมสินศูนย์ควบคุมและบริหารหนี้เขตสมุทรสาคร มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาลักษณะของปัญหาและสาเหตุของปัญหาที่แท้จริงของหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือนขึ้นไป(NPLs) และเพื่อศึกษาลักษณะของกลุ่มลูกค้าสินเชื่อที่เกิดหนี้ค้างชำระเกิน3 เดือนขึ้นไป (NPLs) จากการศึกษาพบว่าจำนวนปัญหาหรือสาเหตุที่พบเจอในปีพ.ศ. 2559 – พ.ศ. 2561จำนวนรายทั้งหมด 33,306รายปัญหาที่ลูกหนี้ส่วนมากไม่สามารถชำระหนี้ได้อันดับแรกคือลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ลดลงจากตอนขอสินเชื่อ26,651รายคิดเป็น 80.02% ปัญหาอันดับสองคือติดต่อลูกหนี้ไม่ได้ 5,416รายคิดเป็น

16.26% ปัญหาอันดับสามคือการย้ายที่ทำงานของลูกค้านี้ 1,097 รายคิดเป็น 3.29% ปัญหาอันดับสุดท้ายคือหลักประกัน ไม่มีผู้อาศัย 142 รายคิดเป็น 0.43% ซึ่งปัญหาและสาเหตุจากการรวบรวมและศึกษาส่วนมากเกิดจากลูกหนี้และธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ ดังนั้นธนาคารต้องปล่อยสินเชื่อย่างรอบคอบและรัดกุมโดยใช้ทฤษฎี 5'C เข้ามาช่วยเพื่อสามารถแก้ไขและควบคุมหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือนขึ้นไป (Npls) ให้ลดลงและเป็นไปตามเป้าหมายที่ธนาคารกำหนด

ปัญจพาน์ บุญกาวิณ (2563) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อความสำเร็จในการติดตามหนี้ค้างชำระไม่เกิน 90 วันของลูกค้านี้บัตรเครดิตธนาคารออมสิน มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยต่างๆที่มีผลต่อความสำเร็จในการติดตามหนี้ค้างชำระไม่เกิน 90 วันของลูกค้านี้บัตรเครดิตธนาคารออมสิน จากการศึกษาพบว่าสาเหตุการทำให้เกิดหนี้ค้างชำระเพิ่มขึ้นและการติดตามหนี้ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้มีสาเหตุจาก 1) พฤติกรรมของลูกค้านี้เกิดจากสร้างภาระหนี้เพิ่มไว้หลายแหล่งและขาดวินัยทางการเงิน 2) กระบวนการติดตามหนี้ยังขาดประสิทธิภาพขาดการปรับปรุงข้อมูลเลขหมายโทรศัพท์ลูกหนี้ให้เป็นปัจจุบัน 3) บุคลากรบางส่วนยังขาดความชำนาญการขาดทักษะด้านการติดตามหนี้ 4) การคัดสรรลูกค้ากระบวนการอนุมัติสินเชื่อบัตรเครดิตยังไม่มีมาตรฐานมากนัก 5) ภาวะเศรษฐกิจสภาพค่าครองชีพที่สูงขึ้นในปัจจุบัน 6) คู่แข่งขันธุรกิจบัตรเครดิตมีกลยุทธ์และวิธีการติดตามหนี้ที่หลากหลายดังนั้นสาเหตุปัจจัยต่างๆจึงอาจจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า

กานต์พิชชา กองคนขวา (2561) ศึกษาเรื่องสภาพปัญหาการปล่อยสินเชื่อเพื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) : สถาบันการเงินในจังหวัดพะเยา มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่สามารถส่งผลกระทบต่อกระบวนการพิจารณาสินเชื่อให้กับวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ในจังหวัดพะเยา และศึกษาสภาพปัญหาของการปล่อยสินเชื่อเพื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ในจังหวัดพะเยา ผลการวิจัยพบว่า มี 2 ตัวแปรที่สามารถนำไปใช้ในการพยากรณ์ปริมาณของสินเชื่อ ซึ่งประกอบไปด้วยความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและหลักประกัน และมี 6 ตัวแปรที่มีอิทธิพลต่อการวิเคราะห์ 6 C's ได้แก่ ความพอเพียงของเงินทุน คุณภาพของสินทรัพย์ ความสามารถในการบริหาร ความสามารถในการทำกำไร สภาพคล่อง และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อธุรกิจ นอกจากนี้ผู้วิจัยยังพบปัญหาในการปล่อยสินเชื่อเพื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ซึ่งมีดังต่อไปนี้ 1. สถาบันการเงินมักจะพิจารณาให้สินเชื่อให้กับกลุ่มผู้กู้รายเก่าหรือธุรกิจขนาดใหญ่ และมีการตั้งเงื่อนไขเพื่อคัดค้านลูกค้ารายใหม่ 2. สถาบันการเงินขาดความยืดหยุ่นในเกณฑ์ที่ใช้พิจารณาด้านหลักประกัน 3. ผู้ประกอบการไม่มีความเข้าใจในการเดินบัญชีกับสถาบันการเงิน 4. ผู้ประกอบการขาดความรู้ในการ

จัดทำบัญชีรายรับ/รายจ่าย หรือบัญชีกระแสเงินสด 5. ผู้ประกอบการเผชิญกับปัญหาบางประการ เช่น สินค้าไม่ตรงตามความต้องการของตลาด และปัญหาการเปลี่ยนแปลงเจ้าของกิจการ

ศุภกร อิ่มสุข (2561) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผัดขันธ์ชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อสถาบันบริหารจัดการธนาคารที่ดิน (องค์การมหาชน) มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผัดขันธ์ชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อสถาบันบริหารจัดการธนาคารที่ดิน (องค์การมหาชน) ผลการศึกษาพบว่าปัจจัยที่ทำให้เกิดการผัดขันธ์ชำระหนี้หรือไม่ ซึ่งจะทำให้ตัวแปรตามเป็นเหตุการณ์ที่มีโอกาสเกิดขึ้น อย่างมีนัยสำคัญมี 2 ตัวแปร ได้แก่ 1. รายได้ของลูกหนี้ต่อเดือน มีผลกระทบต่อปัจจัยที่ทำให้เกิดการผัดขันธ์ชำระหนี้ อย่างมีนัยสำคัญ ตัวแปรรายได้ของลูกหนี้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่ทำให้เกิดการผัดขันธ์ชำระหนี้ ในทิศทางเดียวกันกับปัจจัยที่ทำให้เกิดการผัดขันธ์ชำระหนี้ กล่าวคือ ลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่ผัดขันธ์ชำระ ส่วนใหญ่จะมีรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 23,167 บาท จึงมีโอกาที่ลูกหนี้สินเชื่อรายนั้นจะเกิดการผัดขันธ์ชำระหนี้สูง 2. รายจ่ายของลูกหนี้ต่อเดือน มีผลกระทบต่อปัจจัยที่ทำให้เกิดการผัดขันธ์ชำระหนี้ อย่างมีนัยสำคัญ

รัชดาภรณ์ บุญวงศ์. (2561). ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อ ศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจด้านสังคมของสมาชิกสหกรณ์และปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินของสหกรณ์ ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์เป็นอย่างมาก ได้แก่ อายุของสมาชิกและระยะเวลาการเป็นสมาชิก ปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ได้แก่ ประเภทการกู้เงินของสมาชิก รายได้จากการประกอบ อาชีพของสมาชิกและค่าใช้จ่ายในครัวเรือนของสมาชิก ปัจจัยด้านสังคมมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ โดยสมาชิกในกลุ่มเดียวกันหรือผู้นำกลุ่มสมาชิกและความพร้อมที่จะชำระของสมาชิก และปัจจัยด้านการบริหารงานของสหกรณ์ มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ได้แก่ การติดตามหนี้ของสหกรณ์ การจัดชั้นลูกหนี้ และอัตราดอกเบี้ยของสหกรณ์

อาริษา โพนนกุล (2559) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผัดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผัดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผัดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลาโดยรวมพบว่าปัจจัยภายนอกส่งผลกระทบต่อการผัดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรในระดับมาก ส่วนปัจจัยปัจจัยที่เกิดจากธนาคารส่งผลกระทบต่อ

ในระดับปานกลาง และปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้ส่งผลกระทบต่อในระดับน้อย และปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การพิจารณานี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรโดยจำแนกตามข้อมูลส่วนบุคคลพบว่า อายุ รายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน และจำนวนหนี้สินรวมครัวเรือนมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ

ปิยะมาศ หน่อ นาค และอนุฉัตร ชำของ. (2558) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ สินเชื่อสวัสดิการข้าราชการตำรวจของธนาคารออมสินเขตเชียงราย มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาหาปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อสวัสดิการข้าราชการตำรวจ ธนาคารออมสินเขตเชียงราย จากการศึกษาค้นคว้าข้าราชการตำรวจ เป็นเพศชาย มีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี มีสถานภาพสมรส มีระดับการศึกษาปริญญาตรี โดยมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001-20,000 บาทและยังไม่มีบุตร ปัจจัยที่มีอิทธิพลในการกู้ยืมเงินของข้าราชการตำรวจ ตัวแปรที่มีผลต่อการกู้ยืมเงินกับธนาคาร ได้แก่ อายุ สถานภาพ รายได้และจำนวนบุตร ส่งผลให้ข้าราชการตำรวจต้องกู้ยืมเงินและเกิดปัญหาหนี้ค้างชำระ การทดสอบสาเหตุการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อสวัสดิการข้าราชการตำรวจธนาคารออมสินเขตเชียงราย พบว่าการมีรายได้ไม่เพียงพอต่อรายจ่ายเป็นสาเหตุหลักทำให้ข้าราชการตำรวจไม่สามารถชำระหนี้ได้ส่งผลให้เกิดหนี้ค้างชำระกับธนาคาร

นายชังพงศ์ ชววิสุทธิกุล (2557) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระในสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ฅำปณกิจสงเคราะห์ช่วยเพื่อนครูและบุคลากรทางการศึกษา(ช.พ.ค.) ของธนาคารออมสินเขตเชียงราย มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมในการใช้สินเชื่อ รวมถึงปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระในสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. และการติดตามหนี้ค้างชำระของธนาคารออมสินเขตเชียงราย ผลการศึกษาค้นคว้า ลูกหนี้ค้างชำระส่วนใหญ่เป็นหญิงสมรสแล้ว อายุเฉลี่ย 48 ปี จบการศึกษาระดับปริญญาตรี ตำแหน่งครูชำนาญการ ครูชำนาญการพิเศษ และข้าราชการบำนาญ รายได้เฉลี่ยคนละ 30,200 บาท/เดือน มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก ช.พ.ค. เฉลี่ยคนละ 19 ปี ทำการกู้เงิน ช.พ.ค. โครงการ 6 และโครงการเกลือเพื่อผู้ประกอบการวิชาชีพทางการศึกษามากที่สุด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปชำระหนี้และเพื่อการศึกษา วงเงินกู้ที่ได้รับเฉลี่ยคนละ 992,500 บาท เงินผ่อนต่องวดเฉลี่ยคนละ 6,800 บาท ปัจจัยหลักที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระตามความคิดเห็นของลูกหนี้ ลูกหนี้เห็นว่ามาจากด้านลูกหนี้เองเป็นอันดับ 1 ซึ่งได้แก่ การที่ลูกหนี้มีการย้ายหน่วยงานทำให้ต้นสังกัดเดิมไม่สามารถทำการหักเงินเดือนส่งธนาคารออมสินได้ และการเกษียณอายุราชการของลูกหนี้ อันดับ 2 มาจากด้านธนาคารออมสิน ซึ่งได้แก่ ระบบการติดตามหนี้ของธนาคารไม่รัดกุม ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่เป็นพนักงานสินเชื่อของธนาคารออมสิน ส่วนใหญ่เป็นชาย อายุเฉลี่ย 32 ปี จบการศึกษาระดับปริญญา

ตรี มีประสบการณ์ด้านสินเชื่อมานาน 3 ปี กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นว่าปัจจัยที่ทำให้ลูกหนี้มีหนี้ค้างชำระอันดับ 1 มาจากด้านลูกหนี้ ซึ่งได้แก่ การที่ลูกหนี้มีหนี้สินอื่นทั้งในและนอกระบบ รวมถึงลูกหนี้มีการย้ายหน่วยงานไปที่อื่น อันดับ 2 จากด้านธนาคาร ซึ่งได้แก่ การไม่มีการกั้นการโอนเงินในการให้สินเชื่อ และระบบการติดตามหนี้ของธนาคารไม่รัดกุม จำนวนเงินค้างชำระของลูกหนี้เฉลี่ยคนละ 11,200 บาท ธนาคารออมสินส่วนใหญ่ทำการติดตามหนี้ค้างชำระด้วยการโทรศัพท์หาลูกหนี้และติดตามไปยังสถานที่ทำงาน รวมถึงการทำหนังสือแจ้งไปยังลูกหนี้ค้างชำระ

ได้มีนักวิจัยหลายท่านทำการศึกษา โดยสามารถสรุปผลการวิจัยได้ว่า มีปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้ คือ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสิ่งแวดล้อม สถานการณ์วิกฤตเศรษฐกิจโควิด 19 และภัยธรรมชาติส่งผลให้เกิดรายได้ที่ลดลงค่าใช้จ่ายในครอบครัวที่สูงขึ้น การเปลี่ยนแปลงของนโยบายของรัฐบาล และปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ การให้บริการขององค์กร กระบวนการติดตามหนี้ พฤติกรรมของลูกหนี้และวินัยทางการเงิน ลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ลดลง รายได้และรายจ่ายต่อเดือนของลูกหนี้ รวมถึงปัจจัยส่วนบุคคลของลูกหนี้ด้วย ซึ่งจากการตรวจสอบเอกสารในส่วนของผลการวิจัยที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ดังกล่าวนี้ ยังไม่มีการศึกษาถึงปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ประเภทเครดิตยูเนียน ผู้วิจัยจึงเลือกศึกษาการศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน อمانةห้สุขสำราญ จำกัด จังหวัดระนอง ซึ่งมีตัวแปรดังต่อไปนี้ในการศึกษาครั้งนี้ ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก นโยบายภาครัฐบาล สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 2019 การบริหารจัดการสหกรณ์ พฤติกรรมการชำระหนี้ และเนื่องจากสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอمانةห้สุขสำราญ จำกัด มีอัตราการผิดนัดชำระ ร้อยละ 100 ของลูกหนี้ทั้งหมด จึงไม่นำปัจจัยส่วนบุคคลมาศึกษาในการศึกษาครั้งนี้

บทที่ 3

วิธีดำเนินการศึกษา

การศึกษาค้นคว้าอิสระ เรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์และส่งผลกระทบต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด จังหวัดระนอง เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยเกี่ยวกับการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด และระดับสำคัญของสาเหตุที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด รวมทั้งปัญหาและข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด

โดยมีวิธีการดำเนินการศึกษา ดังนี้

1. ประชากร
2. ข้อมูลและแหล่งข้อมูล
3. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา
4. การสร้างและตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือ
5. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

1. ประชากร

ประชากร (Population) ที่ใช้ศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด ที่มีหนี้ค้างชำระ จำนวน 108 ราย โดยศึกษาจากประชากรทั้งหมด

2. ข้อมูลและแหล่งของข้อมูล

สำหรับข้อมูลและแหล่งของข้อมูล ประกอบด้วย

2.1 การเก็บรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) ใช้วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลแบบสอบถาม จากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 108 ราย จากสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด และนำผลที่ได้ จากการเก็บรวบรวมแบบสอบถามนำเข้าไปประชุมคณะกรรมการสหกรณ์และเข้าที่ประชุมของสำนักงาน สหกรณ์จังหวัดระนอง

2.2 การเก็บรวบรวมข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) โดยการค้นคว้าหาข้อมูลจากหนังสือ วารสาร สิ่งพิมพ์ เอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องและค้นคว้าข้อมูลจากระบบอินเทอร์เน็ตและอินเทอร์เน็ต รวมถึงรายงานประจำปีของสหกรณ์ ข้อบังคับของสหกรณ์ ระเบียบว่าด้วยการให้เงินยืมและ ค่าตอบแทนเงินยืม

3. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อการศึกษาครั้งนี้ คือ แบบสอบถาม(Questionnaire) ที่สร้างขึ้นจากการศึกษาวรรณกรรม แนวคิด ทฤษฎี ตำราเอกสารและงานวิจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องตลอดจน บริบทของสหกรณ์ โดยกำหนดให้ครอบคลุมและสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ ตลอดจนกรอบแนวคิดที่ใช้ ในการศึกษา ซึ่งแบบสอบถามที่สร้างขึ้นมีทั้งลักษณะแบบปลายปิด (Close-ended Question) และปลายเปิด (Open-ended Question) โดยโครงสร้างแบบสอบถามมี 5 ตอน คือ

ตอนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล มีลักษณะคำถามแบบปลายปิด (Closed-Ended Questions) มีคำตอบแบบเลือกตอบ (Check List) คือ การให้เลือกคำตอบให้ตรงกับสภาพความเป็นจริง โดยทำ เครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่กำหนดคำตอบให้มีมาตรวัดแบบนามบัญญัติ (Nominal Scale) สถิติที่ใช้ใน การวิเคราะห์ข้อมูลเป็นสถิติแบบพรรณนา (Descriptive Statistic) โดยมีการวิเคราะห์ผลแบบแจกแจง ความถี่ (Frequency) และร้อยละ (Percentage) (สุมิตรา ศรีสุชาติ, 2550: 2) ได้แก่ เพศ อายุ การศึกษา สถานภาพ และระยะเวลาการเป็นสมาชิก

ตอนที่ 2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและปัจจัยด้านสังคม มีลักษณะคำถามแบบปลายปิด (Closed-Ended Questions) มีคำตอบแบบเลือกตอบ (Check List) คือ การให้เลือกคำตอบให้ตรงกับสภาพความเป็นจริง

โดยทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่กำหนดคำตอบให้มีมาตรวัดแบบนามบัญญัติ (Nominal Scale) สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลเป็นสถิติแบบพรรณนา (Descriptive Statistic) โดยมีการวิเคราะห์ผลแบบแจกแจงความถี่ (Frequency) และร้อยละ (Percentage) (สุมิตรา ศรีสุชาติ, 2550: 2) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ ประเภทการกู้เงิน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน จำนวนบุคคลที่อยู่ในอุปการะ ภาระหนี้สินอื่น วงเงินกู้ยืม ระยะเวลาในการชำระคืน

ตอนที่ 3 ภาระหนี้ค้างกับสหกรณ์ มีลักษณะคำถามแบบปลายปิด (Closed-Ended Questions) มีคำตอบแบบเลือกตอบ (Check List) คือ การให้เลือกคำตอบให้ตรงกับสภาพความเป็นจริง โดยทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่กำหนดคำตอบให้มีมาตรวัดแบบนามบัญญัติ (Nominal Scale) สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลเป็นสถิติแบบพรรณนา (Descriptive Statistic) โดยมีการวิเคราะห์ผลแบบแจกแจงความถี่ (Frequency) และร้อยละ (Percentage) (สุมิตรา ศรีสุชาติ, 2550: 2) ได้แก่ ประเภทสินเชื่อที่สมาชิก กู้ยืมกับสหกรณ์ จำนวนหนี้ค้างชำระ และระยะเวลาการค้างชำระหนี้

ตอนที่ 4 ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสหกรณ์ มีลักษณะคำถามแบบปลายปิด (Closed-Ended Questions) มีคำตอบแบบเลือกตอบ (Check List) ซึ่งในแต่ละคำถามจะมีคำตอบให้เลือกตอบ 5 ระดับ คือ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย และน้อยที่สุด ให้เลือกคำตอบให้ตรงกับความสำคัญของผู้ตอบแบบสอบถามตามสภาพความเป็นจริงมากที่สุด โดยทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องว่างที่กำหนด โดยมีการวิเคราะห์ผลแบบค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ได้แก่ ปัจจัยด้านนโยบายรัฐบาล สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 19 การบริหารจัดการสหกรณ์ และพฤติกรรมชำระหนี้ มีลักษณะคำถามประเภทมาตรประมาณค่าแบบลิเคิร์ต (Likert Rating Scales) ซึ่งประกอบไปด้วยข้อความให้ผู้ตอบเลือกตอบโดยกำหนดคะแนน เป็น 5, 4, 3, 2 และ 1 (วิไลลักษณ์ ศรีบุญเรือง, 2557 : 42) ดังต่อไปนี้

มากที่สุด	ให้คะแนน 5
มาก	ให้คะแนน 4
ปานกลาง	ให้คะแนน 3
น้อย	ให้คะแนน 2
น้อยที่สุด	ให้คะแนน 1

โดยคะแนนที่ได้รับจะนำมาวิเคราะห์และแปรผลของค่าเฉลี่ยตามระดับความสำคัญโดยมีเกณฑ์ให้คะแนนแต่ละระดับ ดังนี้ เบสท์ (Best, 1977, p.14)

$$\begin{aligned}
 \text{อันตรายภาคชั้น} &= \frac{\text{พิสัย}}{\text{จำนวนชั้น}} \\
 &= \frac{\text{คะแนนสูงสุด} - \text{คะแนนต่ำสุด}}{\text{จำนวนชั้น}} \\
 &= \frac{5-1}{5} \\
 &= 0.8
 \end{aligned}$$

ระดับคะแนน	ความหมาย
คะแนนค่าเฉลี่ยระหว่าง 1.00-1.80	หมายถึง น้อยที่สุด
คะแนนค่าเฉลี่ยระหว่าง 1.81-2.60	หมายถึง น้อย
คะแนนค่าเฉลี่ยระหว่าง 2.61-3.40	หมายถึง ปานกลาง
คะแนนค่าเฉลี่ยระหว่าง 3.41-4.20	หมายถึง มาก
คะแนนค่าเฉลี่ยระหว่าง 4.21-5.00	หมายถึง มากที่สุด

และใช้ค่าสัมประสิทธิ์ครามเมอร์ส วี (Cramer's V) เพื่อหาระดับความสัมพันธ์ของตัวแปร การแปลผลระดับความสัมพันธ์ด้วยค่าสัมประสิทธิ์ครามเมอร์ส วี (วิสารท์ เกษประทุม, 2545 : 229) มีความหมายดังนี้

ค่าสัมประสิทธิ์ครามเมอร์ส วี เท่ากับ 1 แสดงว่า ตัวแปรทั้งสองมีความสัมพันธ์กันอย่างสมบูรณ์ (Perfect Association)

ค่าสัมประสิทธิ์ครามเมอร์ส วี อยู่ระหว่าง 0.76 – 0.99 แสดงว่า ตัวแปรทั้งสองมีความสัมพันธ์กัน ในระดับสูงมาก (Very Strong Association)

ค่าสัมประสิทธิ์ครามเมอร์ส วี อยู่ระหว่าง 0.56 – 0.75 แสดงว่า ตัวแปรทั้งสองมีความสัมพันธ์กัน ในระดับสูง (Strong Association)

ค่าสัมประสิทธิ์ครามเมอร์ส วี อยู่ระหว่าง 0.26 – 0.55 แสดงว่า ตัวแปรทั้งสองมีความสัมพันธ์กัน ในระดับปานกลาง (Moderate Association)

ค่าสัมประสิทธิ์ครามเมอร์ส วี อยู่ระหว่าง 0.01 – 0.25 แสดงว่า ตัวแปรทั้งสองมีความสัมพันธ์กันบ้าง (Weak Association)

ค่าสัมประสิทธิ์ครามเมอร์ส วี เท่ากับ 0 แสดงว่า ตัวแปรทั้งสองไม่มีความสัมพันธ์กันเลย (No Association)

ตอนที่ 5 ข้อมูลปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ และความต้องการของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด มีลักษณะคำถามแบบปลายเปิด (Open-Ended Questions)

4. การสร้างและตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือ

4.1 ผู้ศึกษาได้จัดทำแบบสอบถามขึ้น โดยบางส่วนได้นำมาจากแบบสอบถามของงานวิจัยอื่นๆ ที่มีลักษณะใกล้เคียง โดยนำมาปรับปรุงแก้ไขให้เหมาะสมกับงานวิจัยในครั้งนี้ และบางส่วนผู้วิจัยได้จัดทำขึ้นเอง เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ในปัจจุบัน

4.2 ผู้ศึกษาได้นำแบบสอบถามที่ออกแบบแล้ว ปรึกษาอาจารย์ที่ปรึกษาเพื่อตรวจสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหาว่า ตรงตามวัตถุประสงค์ของการวิจัยในครั้งนี้หรือไม่ หลังจากนั้นนำมาปรับปรุงแก้ไขให้สมบูรณ์ ถูกต้อง ครบถ้วน

4.3 ผู้ศึกษานำแบบสอบถามที่ได้รับการแนะนำจากอาจารย์ที่ปรึกษา มาปรับปรุง แก้ไขเพิ่มเติม และทดลองใช้กับสมาชิกสหกรณ์ประเภทเดียวกันในพื้นที่ซึ่งไม่ใช่กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 30 คน หลังจากนั้นนำมาตรวจสอบความเชื่อมั่น (Reliability) ของแบบสอบถามโดยใช้วิธีหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (Alpha Coefficient) ของ ครอนบาค (Cronbach, 1990 : 204) ซึ่งในการทดสอบนี้ได้ค่าความเชื่อมั่นที่ 0.828 ดังนั้นแบบสอบถามฉบับนี้จึงนำไปใช้ได้

5. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ประกอบด้วย

การวิเคราะห์ข้อมูล ผู้วิจัยได้นำข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามมาตรวจสอบความถูกต้อง สมบูรณ์ และลงรหัส (Coding) แล้วนำไปประมวลผลด้วยคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป สำหรับสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล มีดังนี้

5.1 สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย (X) และ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation : SD)

5.2 สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) ได้แก่ ค่าไคสแควร์ (Chi-Square Test) ใช้ในการทดสอบสมมติฐาน เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระกับตัวแปรตามว่า มีความสัมพันธ์กันหรือไม่ และใช้ค่าสัมประสิทธิ์ครามเมอร์ส วี (Cramer's V) เพื่อหาระดับความสัมพันธ์ของตัวแปร



บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์และส่งผลกระทบต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด จังหวัดระนอง เป็นการศึกษาที่มีวัตถุประสงค์ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยเสี่ยงกับการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด และศึกษาระดับสำคัญของสาเหตุที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด เพื่อหาแนวทางในการแก้ไขปัญหาหนี้ค้างชำระของสหกรณ์ฯ โดยนำเสนอผลการวิเคราะห์และกำหนดสัญลักษณ์ทางสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลตามลำดับดังต่อไปนี้

สัญลักษณ์ทางสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

N	แทน	จำนวนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิเคราะห์
\bar{X}	แทน	ค่าเฉลี่ยเลขคณิตของข้อมูลที่ได้จากกลุ่มตัวอย่าง
S.D.	แทน	ค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของกลุ่มตัวอย่าง
Sig	แทน	ความน่าจะเป็นสำหรับบอกลักษณะสำคัญทางสถิติ
df	แทน	ค่าชั้นแห่งความเป็นอิสระ (Degree of Freedom)
χ^2	แทน	ค่าการทดสอบไคสแควร์
C^2	แทน	ค่าสัมประสิทธิ์คาร์เมอร์

1. การนำเสนอผลวิเคราะห์ข้อมูล

ในการนำเสนอผลวิเคราะห์ข้อมูลได้แบ่งการวิเคราะห์ออกเป็น 6 ส่วน ดังนี้

- ตอนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์
- ตอนที่ 2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและปัจจัยด้านสังคมของสมาชิกสหกรณ์
- ตอนที่ 3 ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อหนี้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์
- ตอนที่ 4 ระดับสำคัญของปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้

ตอนที่ 5 ความคิดเห็นปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ และความต้องการของสมาชิก

ตอนที่ 6 การหาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก ปัจจัยด้านนโยบายรัฐบาล ปัจจัยด้านสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 2019 ปัจจัยด้านการบริหารจัดการสหกรณ์ และปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการชำระหนี้กับ การเกิดหนี้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด จังหวัดระนอง

ตอนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์

ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเพศ

n=108		
ปัจจัยส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพศ		
ชาย	17	15.70
หญิง	91	84.30
รวม	108	100.00

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.1 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถามผู้ศึกษาวิเคราะห์ โดยใช้ค่าความถี่และร้อยละแสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงจำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 84.30 และเพศชายจำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 15.70 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอายุ

n=108

ปัจจัยส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
อายุ		
21-30 ปี	3	2.80
31-40 ปี	11	10.20
41-50 ปี	46	42.60
51-60 ปี	38	35.20
มากกว่า 60 ปี	10	9.30
รวม	108	100.00

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.2 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถามผู้วิจัยวิเคราะห์โดยใช้ค่าความถี่และร้อยละแสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่อายุระหว่าง 41- 50 ปี มากที่สุดจำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 42.60 รองลงมาคือ อายุระหว่าง 51 – 60 ปี จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 35.20 ถัดมาคืออายุระหว่าง 31-40 ปี จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 10.20 ถัดมาคืออายุมากกว่า 60 ปี จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 9.30 และน้อยที่สุดคือ อายุ 21 - 30 ปีจำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 2.80 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับการศึกษา

n=108

ปัจจัยส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ระดับการศึกษา		
ป.4 - ป.6	42	38.90
มัธยมศึกษาตอนต้น	8	7.40

ตารางที่ 4.3 (ต่อ)

n=108

ปัจจัยส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มัธยมศึกษาตอนปลาย	21	19.40
อนุปริญญา/ปวส.	10	9.30
ปริญญาตรี	27	25.00
สูงกว่าปริญญาตรี	0	0.00
รวม	108	100.00

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.3 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถามผู้วิจัยวิเคราะห์โดยใช้ค่าความถี่และร้อยละแสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ระดับการศึกษามากที่สุด อยู่ในระดับ ป.4 - ป.6 จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 38.90 รองลงมาคือ ปริญญาตรี จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 25.00 ถัดมาคือ ระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 19.40 ถัดมาคือ ระดับอนุปริญญา/ปวส. จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 9.30 และน้อยที่สุดคือ ระดับมัธยมศึกษาตอนต้น จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 7.40 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิก

n=108

ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	จำนวน (คน)	ร้อยละ
6 ปี	2	1.90
8 ปี	1	0.90
10 ปี	20	18.50
11 ปี	2	1.90
12 ปี	1	0.90
14 ปี	82	75.90
รวม	108	100.00

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.4 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถามผู้วิจัยวิเคราะห์โดยใช้ค่าความถี่และร้อยละแสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกที่ 14 ปี จำนวน 82 คน คิดเป็นร้อยละ 75.90 รองลงมาคือ 10 ปี จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 18.50 ถัดมาคือ 11ปี และ 6 ปี จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 1.90 และน้อยที่สุดคือ 8 ปี และ 12 ปี จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.90 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.5 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสถานภาพการสมรส

n=108		
ปัจจัยส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
สถานภาพสมรส		
โสด	17	15.70
สมรส	83	76.90
หม้าย	5	4.60
หย่าร้าง	3	2.80
รวม	108	100.00

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.5 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถามผู้วิจัยวิเคราะห์โดยใช้ค่าความถี่และร้อยละแสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส จำนวน 83 คน คิดเป็นร้อยละ 76.90 รองลงมาคือสถานภาพโสด จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 15.70 ถัดมา คือ หม้าย จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 4.60 และน้อยที่สุดคือ หย่าร้าง จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 2.80 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.6 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอาชีพ

n=108

ปัจจัยส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
อาชีพ		
ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ	18	16.70
พนักงานบริษัทเอกชน/ห้างร้าน	3	2.80
ประกอบธุรกิจส่วนตัว	20	18.50
แม่บ้าน/พ่อบ้าน	13	12.00
ผู้รับจ้างทั่วไป / ไร้แรงงาน	11	10.20
เกษตรกร	43	39.80
อื่นๆ	0	0.00
รวม	108	100.00

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.6 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถามผู้วิจัยวิเคราะห์โดยใช้ค่าความถี่และร้อยละแสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเกษตรกร จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 39.80 รองลงมาคือประกอบอาชีพส่วนตัว จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 18.50 ถัดมาประกอบอาชีพข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 16.70 ถัดมาคือ แม่บ้าน/พ่อบ้าน จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 12.00 ถัดมาคือ อาชีพผู้รับจ้างทั่วไป/ไร้แรงงาน จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 10.20 และน้อยที่สุดคือ พนักงานเอกชน จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 2.80 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.7 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน

n=108

ปัจจัยส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
จำนวนสมาชิกในครัวเรือน (รวมตัวท่านเองด้วย)		
1 คน	4	3.70
2 คน	20	18.50
3 คน	19	17.60
4 คนขึ้นไป	65	60.20
รวม	108	100.00

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.7 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถามผู้วิจัยวิเคราะห์โดยใช้ค่าความถี่และร้อยละแสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสมาชิกในครอบครัว 4 คนขึ้นไป จำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 60.20 รองลงมาคือมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 2 คน จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 18.50 ถัดมาคือ 3 คน จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 17.60 และน้อยที่สุดคือ 1 คน จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 3.70 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.8 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนบุคคลในการอุปการะ

n=108

ปัจจัยส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
จำนวนบุคคลที่อยู่ในอุปการะ		
1 คน	16	14.80
2 คน	37	34.30
3 คน	13	12.00

ตารางที่ 4.8 (ต่อ)

n=108		
ปัจจัยส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
4 คนขึ้นไป	23	21.30
ไม่มี	19	17.60
รวม	108	100.00

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.8 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถามผู้วิจัยวิเคราะห์โดยใช้ค่าความถี่และร้อยละแสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีบุคคลในการอุปการะ 2 คน จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 34.30 รองลงมาคือ 4 คนขึ้นไป จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 21.30 ถัดมาคือไม่มีบุคคลในการอุปการะ จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 17.60 ถัดมาคือจำนวนผู้อุปการะ 1 คน จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 14.30 และน้อยที่สุดคือ บุคคลในการอุปการะ 3 คน จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 12.00 ตามลำดับ

ตอนที่ 2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและปัจจัยด้านสังคม

ตารางที่ 4.9 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

n=108		
ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน		
ต่ำกว่า 10,000 บาท	33	30.60
10,001-20,000 บาท	48	44.40
20,001-30,000 บาท	15	13.90

ตารางที่ 4.9 (ต่อ)

n=108

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
30,001-40,000 บาท	9	8.30
40,001-50,000 บาท	2	1.90
มากกว่า 50,000 บาท	1	0.90
รวม	108	100.00

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.9 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และปัจจัยด้านสังคมของผู้ตอบแบบสอบถามผู้วิจัยวิเคราะห์โดยใช้ค่าความถี่และร้อยละพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 20,000 บาท จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 44.40 รองลงมาคือ ต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 30.60 ถัดมา 20,001-30,000 บาท จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 13.90 30,001-40,000 บาท จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 8.30 40,001-50,000 บาท จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 1.90 และ มากกว่า 50,000 บาท จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.90 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.10 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

n=108

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ระดับรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน		
ต่ำกว่า 10,000 บาท	48	44.40
10,001-20,000 บาท	38	35.20
20,001-30,000 บาท	16	14.80
30,001-40,000 บาท	4	3.70

ตารางที่ 4.10 (ต่อ)

n=108

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
40,001-50,000 บาท	2	1.90
มากกว่า 50,000 บาท	0	0.00
รวม	108	100.00

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.10 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และปัจจัยด้านสังคมของผู้ตอบแบบสอบถามผู้วิจัยวิเคราะห์โดยใช้ค่าความถี่และร้อยละพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระดับรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 44.40 รองลงมาคือ 10,001 – 20,000 บาท จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 35.20 ถัดมา 20,001-30,000 บาท จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 14.80 30,001-40,000 บาท จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 3.70 และ 40,001-50,000 บาท จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 1.90 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.11 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามภาระผ่อนชำระรวมต่อเดือน

n=108

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ท่านมีภาระผ่อนชำระหนี้ส่วนรวมทุกสถาบัน(ทั้งในและนอกระบบ) ต่อเดือน		
ต่ำกว่า 5,000 บาท	41	38.00
5,001-10,000 บาท	37	34.30
10,001-50,000 บาท	23	21.30
50,001-100,000 บาท	3	2.80
มากกว่า 100,000 บาท	4	3.70
รวม	108	100.00

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.11 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และปัจจัยด้านสังคมของผู้ตอบแบบสอบถามผู้วิจัยวิเคราะห์โดยใช้ค่าความถี่และร้อยละพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีภาระผ่อนชำระหนี้ส่วนรวมทุกสถาบัน(ทั้งในและนอกระบบ) ต่อเดือน ต่ำกว่า 5,000 บาท จำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 38.00 รองลงมาคือ 5,001-10,000 บาท จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 34.30 ถัดมา คือ 10,001-50,000 บาท จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 21.30 มากกว่า 100,000 บาท จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 3.70 และ 50,001-100,000 บาท จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 2.80 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.12 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามภาระผ่อนชำระกับสหกรณ์ต่อเดือน

n=108

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ท่านมีภาระผ่อนชำระหนี้กับสหกรณ์ ต่อเดือน		
ต่ำกว่า 5,000 บาท	82	75.90
5,001-10,000 บาท	14	13.00
10,001-50,000 บาท	7	6.50
50,001-100,000 บาท	2	1.90
มากกว่า 100,000 บาท	3	2.80
รวม	108	100.00

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.12 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และปัจจัยด้านสังคมของผู้ตอบแบบสอบถามผู้วิจัยวิเคราะห์โดยใช้ค่าความถี่และร้อยละพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีภาระผ่อนชำระหนี้กับสหกรณ์ ต่อเดือนต่ำกว่า 5,000 บาท จำนวน 82 คน คิดเป็นร้อยละ 75.90 รองลงมาคือ 5,001-10,000 บาท จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 13.00 ถัดมา คือ 10,001-50,000 บาท จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 6.50 มากกว่า 100,000 บาท จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 2.80 และ 50,001-100,000 บาท จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 1.90 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.13 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามภาระหนี้สินทั้งหมด

n=108

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ท่านมีภาระหนี้สินรวมทั้งหมดเท่าไร		
ต่ำกว่า 10,000 บาท	37	34.30
10,001 - 50,000 บาท	30	27.80
50,001 - 100,000 บาท	12	11.10
100,001 - 200,000 บาท	11	10.20
มากกว่า 200,000 บาท	18	16.70
รวม	108	100.00

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.13 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และปัจจัยด้านสังคมของผู้ตอบแบบสอบถามผู้วิจัยวิเคราะห์โดยใช้ค่าความถี่และร้อยละพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินรวมทั้งหมด ต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 34.30 รองลงมาคือ 10,001 - 50,000 บาท จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 27.80 ถัดมาคือ มากกว่า 200,000 บาท จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 16.70 50,001 - 100,000 บาท จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 11.10 และ 100,001 - 200,000 บาท จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 10.20 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.14 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่น

n=108

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ท่านมีภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นที่มีใช้สหกรณ์		
ต่ำกว่า 10,000 บาท	45	41.70
10,001 - 50,000 บาท	28	25.90
50,001 - 100,000 บาท	7	6.50

ตารางที่ 4.14 (ต่อ)

n=108

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
100,001 - 200,000 บาท	6	5.60
มากกว่า 200,000 บาท	22	20.40
รวม	108	100.00

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.14 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และปัจจัยด้านสังคมของผู้ตอบแบบสอบถามผู้วิจัยวิเคราะห์โดยใช้ค่าความถี่และร้อยละพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นที่มีใช้สหกรณ์ ต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 41.70 รองลงมาคือ 10,001 - 50,000 บาท จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 25.90 ถัดมาคือ มากกว่า 200,000 บาท จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 20.40 50,001 - 100,000 บาท จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 6.50 และ 100,001 - 200,000 บาท จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 5.60 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.15 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงิน

n=108

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
วัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินจากสหกรณ์		
เพื่อชำระหนี้สินจากสถาบันการเงินภายนอก	12	11.10
เพื่อใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	20	18.50
เพื่อนำไปลงทุนในกิจการใหม่	13	12.00
เพื่อนำไปหมุนเวียนในกิจการ	61	56.50
อื่นๆ	2	1.90
รวม	108	100.0

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.15 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และปัจจัยด้านสังคมของผู้ตอบแบบสอบถามผู้วิจัยวิเคราะห์โดยใช้ค่าความถี่และร้อยละพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินจากสหกรณ์เพื่อนำไปหมุนเวียนในกิจการ จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 56.50 รองลงมาคือเพื่อใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 18.50 ถัดมาคือ เพื่อนำไปลงทุนในกิจการใหม่ จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 12.00 ถัดมาคือเพื่อชำระหนี้สินจากสถาบันการเงินภายนอก จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 11.10 และสุดท้ายเพื่อการอื่นๆ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 1.90 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.16 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามการนำเงินไปใช้

n=108		
ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ท่านนำเงินไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินหรือไม่		
ตรงตามวัตถุประสงค์	104	96.30
ไม่ตรงตามวัตถุประสงค์	4	3.70
รวม	108	100.0

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.16 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และปัจจัยด้านสังคมของผู้ตอบแบบสอบถามผู้วิจัยวิเคราะห์โดยใช้ค่าความถี่และร้อยละพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ นำเงินไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงิน จำนวน 104 คน คิดเป็นร้อยละ 96.30 และไม่ตรงตามวัตถุประสงค์ จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 3.70

ตารางที่ 4.17 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามแหล่งเงินกู้ยืมอื่น

n=108

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
แหล่งเงินกู้ยืมอื่นที่มีใช้จากสหกรณ์		
บัตรเครดิต	5	4.60
ธนาคารพาณิชย์	1	0.90
ธนาคารออมสิน	28	25.90
ร.ก.ส.	50	46.30
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	2	1.90
โรงจำนำ	2	1.90
อื่นๆ	20	18.50
รวม	108	100.0

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.17 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และปัจจัยด้านสังคมของผู้ตอบแบบสอบถามผู้วิจัยวิเคราะห์โดยใช้ค่าความถี่และร้อยละพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีแหล่งเงินกู้ยืมอื่นที่มีใช้จากสหกรณ์ คือ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำนวน 50 คน คิดเป็นร้อยละ 46.30 รองลงมาคือ ธนาคารออมสิน จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 25.90 ถัดมาคือแหล่งเงินกู้ยืมอื่นๆ จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 18.50 ถัดมาคือ บัตรเครดิต จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 4.60 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและโรงจำนำ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 1.90 และสุดท้ายธนาคารพาณิชย์ จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.90 ตามลำดับ

ตอนที่ 3 ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์

ตารางที่ 4.18 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามประเภทของสินเชื่อที่สมาชิกกู้

n=108		
ภาระหนี้ค้างกับสหกรณ์	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ประเภทของสินเชื่อที่สมาชิกกู้กับสหกรณ์		
เงินยืมฉุกเฉิน	30	25.40
เงินยืมสามัญ	86	72.90
เงินยืมพิเศษ	2	1.70
รวม	118	100.0

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.18 การวิเคราะห์ข้อมูลภาระการค้างหนี้กับสหกรณ์ของผู้ตอบแบบสอบถาม ผู้วิจัยวิเคราะห์โดยใช้ค่าความถี่และร้อยละแสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีเงินยืมประเภทสามัญ จำนวน 86 คน คิดเป็นร้อยละ 72.90 รองลงมาคือ เงินยืมฉุกเฉิน จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 25.40 และเงินยืมพิเศษ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 1.70 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.19 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนหนี้ค้างชำระกับสหกรณ์

n=108		
ภาระหนี้ค้างกับสหกรณ์	จำนวน (คน)	ร้อยละ
จำนวนหนี้ที่สมาชิกค้างชำระกับสหกรณ์		
ต่ำกว่า 5,000 บาท	24	22.20
5,001 – 20,000 บาท	39	36.10
20,001 – 30,000 บาท	15	13.90

ตารางที่ 4.19 (ต่อ)

n=108		
ภาระหนี้ค้างกับสหกรณ์	จำนวน (คน)	ร้อยละ
30,001 – 50,000 บาท	19	17.60
มากกว่า 50,000 บาท	11	10.20
รวม	108	100.00

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.19 การวิเคราะห์ข้อมูลภาระการค้างหนี้กับสหกรณ์ของผู้ตอบแบบสอบถาม ผู้วิจัยวิเคราะห์โดยใช้ค่าความถี่และร้อยละแสดงให้เห็นว่าส่วนใหญ่มีจำนวนหนี้ค้างกับสหกรณ์รวมทั้งสิ้น 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด จำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 36.10 รองลงมาคือ ต่ำกว่า 5,000 บาท จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 22.20 ถัดมาคือ 30,001 – 50,000 บาท จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 17.60 ถัดมา คือ 20,001 – 30,000 บาท จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 13.90 และ มากกว่า 50,000 บาท จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 10.20 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.20 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระยะเวลาการค้างชำระหนี้

n=108		
ภาระหนี้ค้างกับสหกรณ์	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ระยะเวลาที่เป็นหนี้ค้างชำระกับสหกรณ์		
1 ปี	2	1.90
3 ปี	3	2.80
4 ปี	10	9.30
5 ปี	3	2.80
6 ปี	3	2.80
8 ปี	3	2.80

ตารางที่ 4.20 (ต่อ)

n=108

ภาระหนักค้ำกับสหกรณ์	จำนวน (คน)	ร้อยละ
9 ปี	41	38.00
10 ปี	37	34.30
12 ปี	1	0.90
14 ปี	5	4.60
รวม	108	100.00

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.20 การวิเคราะห์ข้อมูลภาระการค้ำกับสหกรณ์ของผู้ตอบแบบสอบถาม ผู้วิจัยวิเคราะห์โดยใช้ค่าความถี่และร้อยละแสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระยะเวลาการค้ำชำระหนี้กับสหกรณ์ 9 ปี มากที่สุด จำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 38.00 รองลงมาคือ 10 ปี จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 34.30 ถัดมาคือ 4 ปี จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 9.30 ถัดมาคือ 14 ปี จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 4.60 ถัดมาคือ 3 ปี 5 ปี 6 ปี และ 8 ปี จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 2.80 ถัดมาคือ 1 ปี จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 1.90 และน้อยที่สุดคือ 12 ปี จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.90 ตามลำดับ



ตอนที่ 4 ระดับสำคัญของปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้

ตารางที่ 4.21 จำนวนร้อยละค่าเฉลี่ยค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามระดับสำคัญของปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ ด้านนโยบายรัฐบาล

ระดับความสำคัญ	\bar{X}	S.D.	ระดับความสำคัญ	C^2
ด้านนโยบายรัฐบาล				
มีรายจ่ายค่าสาธารณูปโภคขึ้นราคาสูง (เช่น น้ำ ค่าไฟฟ้า น้ำมันเชื้อเพลิง)	4.32	0.65	มากที่สุด	0.256
การกำหนดมาตรการเยียวยาและช่วยเหลือของรัฐบาล ไม่เพียงพอ ครอบคลุม ต่อสถานการณ์ที่เกิดขึ้น	3.96	0.77	มาก	0.246
การเปลี่ยนแปลงของภาครัฐส่งผลกระทบต่อ ต่อการตัดสินใจชำระหนี้	4.06	0.81	มาก	0.239
มาตรการควบคุมการแพร่ระบาดของเชื้อโควิด-19 เช่น การควบคุมการเดินทาง และการปิดห้างร้านต่างๆ	4.00	0.77	มาก	0.209
ความล่าช้าในการออกมาตรการรับมือกับสถานการณ์ ส่งผลให้เหตุการณ์ความรุนแรงและยึดเชื้อ	3.98	0.75	มาก	0.280
รวม	4.06	0.75	มาก	0.246

จากตารางที่ 4.21 การวิเคราะห์ข้อมูลระดับสำคัญของปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ ด้านนโยบายรัฐบาล พบว่า ในภาพรวมมีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 4.06 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานโดยรวมเท่ากับ 0.75 โดยมีระดับมากที่สุดเพียงข้อเดียวคือ มีรายจ่ายค่าสาธารณูปโภคขึ้นราคาสูง (เช่น น้ำ ค่าไฟฟ้า น้ำมันเชื้อเพลิง) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.32 และที่เหลืออยู่ในระดับมาก ซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของภาครัฐส่งผลกระทบต่อต่อการตัดสินใจชำระหนี้ มาตรการควบคุมการแพร่ระบาดของเชื้อโควิด-19 เช่น การควบคุมการเดินทาง และการปิดห้างร้านต่างๆ ความล่าช้าในการออกมาตรการรับมือกับสถานการณ์ ส่งผลให้เหตุการณ์ความรุนแรงและยึดเชื้อและการกำหนด

มาตรการเยียวยาและช่วยเหลือของรัฐบาลไม่เพียงพอ ครอบคลุม ต่อสถานการณ์ที่เกิดขึ้น (\bar{X} = 4.06 , 4.00 , 3.98 และ 3.96 ตามลำดับ)

เมื่อศึกษาค่าสัมประสิทธิ์ด้วยสถิติด้วย Cramer's V พบว่า ความล่าช้าในการออกมาตรการรับมือกับสถานการณ์ ส่งผลให้เหตุการณ์ความรุนแรงและยืดเยื้อ และมีรายจ่ายค่าสาธารณูปโภคขึ้นราคาสูง (เช่น น้ำ ค่าไฟฟ้า น้ำมันเชื้อเพลิง) มีความสัมพันธ์อยู่ในระดับปานกลาง ($C^2=0.280$ และ 0.256 ตามลำดับ) และที่เหลืออยู่ในระดับเล็กน้อย ได้แก่ การกำหนดมาตรการเยียวยาและช่วยเหลือของรัฐบาลไม่เพียงพอ ครอบคลุม ต่อสถานการณ์ที่เกิดขึ้น การเปลี่ยนแปลงของภาครัฐส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจชำระหนี้ และมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดของเชื้อโควิด-19 เช่น การควบคุมการเดินทาง และการปิดห้างร้านต่างๆ ($C^2= 0.246$, 0.239 และ 0.209 ตามลำดับ)

ตารางที่ 4.22 จำนวนร้อยละค่าเฉลี่ยค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับ
สำคัญของปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ ด้านสถานการณ์การแพร่ระบาดของ
เชื้อไวรัสโควิด 2019

ระดับความสำคัญ	\bar{X}	S.D.	ระดับความสำคัญ	C^2
ด้านสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 2019				
รายได้ลดลง/ถูกเลิกจ้าง (ไม่สามารถออกไปค้าขาย หรือประกอบอาชีพได้/บริษัทลดจำนวนพนักงานหรือปิดกิจการ)	3.76	0.80	มาก	0.231
มีรายจ่ายเพิ่มมากขึ้น เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ (เนื่องจากอยู่บ้านมากขึ้น)	4.00	0.92	มาก	0.240
มีภาระหนี้สินเพิ่มขึ้น เช่น ต้องซื้อเทปเลือดให้บุตรหลานใช้ในการเรียนออนไลน์ รายได้ไม่พอใช้จนต้องก่อหนี้เพิ่ม	3.82	0.85	มาก	0.188
การติดต่อสื่อสาร ประชาสัมพันธ์ข่าวสาร เพราะต้องรักษาระยะห่าง และมีการติดเชื้อเพิ่มมากขึ้น	3.75	0.76	มาก	0.255
ราคาวัตถุดิบสูงขึ้น (วัตถุดิบในการประกอบอาชีพ เช่น ปุ๋ย น้ำมัน)	4.18	0.76	มาก	0.283
รวม	3.90	0.82	มาก	0.239

จากตารางที่ 4.22 การวิเคราะห์ข้อมูลระดับสำคัญของปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ ด้านสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 2019 พบว่า ในภาพรวมมีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.90 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานโดยรวมเท่ากับ 0.82 โดยทุกข้ออยู่ในระดับมาก ซึ่งได้แก่ ราคาวัตถุดิบสูงขึ้น (วัตถุดิบในการประกอบอาชีพ เช่น ปุ๋ย น้ำมัน) มีรายจ่ายเพิ่มมากขึ้น เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ (เนื่องจากอยู่บ้านมากขึ้น) มีภาระหนี้สินเพิ่มขึ้น เช่น ต้องซื้อเทปเล็ดให้บุตรหลานใช้ในการเรียนออนไลน์ รายได้ไม่พอใช้จนต้องก่อหนี้เพิ่ม รายได้ลดลง/ถูกเลิกจ้าง (ไม่สามารถออกไปค้าขาย หรือประกอบอาชีพได้ / บริษัทลดจำนวนพนักงานหรือปิดกิจการ) และ การติดต่อสื่อสารประชาสัมพันธ์ข่าวสาร เพราะต้องรักษาระยะห่าง และมีการติดเชื้อเพิ่มมากขึ้น (\bar{X} = 4.18 , 4.00 , 3.82 , 3.76 และ 3.75 ตามลำดับ)

เมื่อศึกษาค่าสัมประสิทธิ์ด้วยสถิติด้วย Cramer's V พบว่า ราคาวัตถุดิบสูงขึ้น (วัตถุดิบในการประกอบอาชีพ เช่น ปุ๋ย น้ำมัน) และ การติดต่อสื่อสาร ประชาสัมพันธ์ข่าวสาร เพราะต้องรักษาระยะห่าง และมีการติดเชื้อเพิ่มมากขึ้น) มีความสัมพันธ์อยู่ในระดับปานกลาง ($C^2 = 0.283$ และ 0.255 ตามลำดับ) และที่เหลือมีความสัมพันธ์อยู่ในระดับเล็กน้อย ได้แก่ มีรายจ่ายเพิ่มมากขึ้น เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ (เนื่องจากอยู่บ้านมากขึ้น) รายได้ลดลง/ถูกเลิกจ้าง (ไม่สามารถออกไปค้าขาย หรือประกอบอาชีพได้ / บริษัทลดจำนวนพนักงานหรือปิดกิจการ) และมีการหนี้สินเพิ่มขึ้น เช่น ต้องซื้อเทปเล็ดให้บุตรหลานใช้ในการเรียนออนไลน์ รายได้ไม่พอใช้จนต้องก่อหนี้เพิ่ม ($C^2 = 0.240$, 0.231 และ 0.188 ตามลำดับ)

ตารางที่ 4.23 จำนวนร้อยละค่าเฉลี่ยค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับสำคัญของปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ ด้านการบริหารจัดการสหกรณ์

ระดับความสำคัญ	\bar{X}	S.D.	ระดับความสำคัญ	C^2
ด้านการบริหารจัดการสหกรณ์				
ความสะดวกสบายในการชำระหนี้ เช่น ชำระหนี้ได้ง่ายหลายช่องทาง	3.47	0.86	มาก	0.262
ไม่มีบุคลากรในการแนะนำข้อมูลการชำระหนี้	3.55	1.00	มาก	0.192
เงื่อนไขระยะเวลาการชำระคืนสั้นเกินไป	3.65	0.95	มาก	0.151

ตารางที่ 4.23 (ต่อ)

ระดับความสำคัญ	\bar{X}	S.D.	ระดับความสำคัญ	C^2
อัตราค่าตอบแทนสูงเกินไป	3.40	0.97	ปานกลาง	0.243
การติดตามเร้งรัดหนี้สินไม่เป็นระบบ	3.44	0.88	มาก	0.221
เงินงวดผ่อนชำระสูงเกินไป (ถ้าสถานการณ์ปกติสูงเกินไปมัย)	3.45	0.84	มาก	0.221
เจ้าหน้าที่รับชำระหนี้ปฏิบัติงานล่าช้า	3.26	0.84	ปานกลาง	0.296
เจ้าหน้าที่ไม่อธิบายเงื่อนไขในสัญญาเงินยืมให้ชัดเจน	3.31	0.95	ปานกลาง	0.327
เจ้าหน้าที่ขาดความสนใจในการติดตามทวงถามเมื่อถึงกำหนดชำระ	3.36	1.00	ปานกลาง	0.284
รวม	3.43	0.92	มาก	0.244

จากตารางที่ 4.23 การวิเคราะห์ข้อมูลระดับสำคัญของปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ด้านการบริหารจัดการสหกรณ์ พบว่า ในภาพรวมมีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.43 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานโดยรวมเท่ากับ 0.92 โดยมีเงื่อนไขระยะเวลาการชำระคืนสั้นเกินไป ไม่มีบุคลากรในการแนะนำข้อมูลการชำระหนี้ ความสะดวกสบายในการชำระหนี้ เช่น ชำระหนี้ได้ง่ายหลายช่องทาง เงินงวดผ่อนชำระสูงเกินไป (ถ้าสถานการณ์ปกติสูงเกินไปมัย) และการติดตามเร้งรัดหนี้สินไม่เป็นระบบ ($\bar{X}= 3.65, 3.55, 3.47, 3.45$ และ 3.44 ตามลำดับ) อยู่ในระดับมาก และระดับปานกลาง ดังนี้ อัตราค่าตอบแทนสูงเกินไป เจ้าหน้าที่ขาดความสนใจในการติดตามทวงถามเมื่อถึงกำหนดชำระ เจ้าหน้าที่ไม่อธิบายเงื่อนไขในสัญญาเงินยืมให้ชัดเจน และ เจ้าหน้าที่รับชำระหนี้ปฏิบัติงานล่าช้า ($\bar{X}= 3.40, 3.36, 3.31$ และ 3.26 ตามลำดับ)

เมื่อศึกษาค่าสัมประสิทธิ์ด้วยสถิติด้วย Cramer's V พบว่า เจ้าหน้าที่ไม่อธิบายเงื่อนไขในสัญญาเงินยืมให้ชัดเจน เจ้าหน้าที่รับชำระหนี้ปฏิบัติงานล่าช้า เจ้าหน้าที่ขาดความสนใจในการติดตามทวงถามเมื่อถึงกำหนดชำระ และ ความสะดวกสบายในการชำระหนี้ เช่น ชำระหนี้ได้ง่ายหลายช่องทาง มีความสัมพันธ์อยู่ในระดับปานกลาง ($C^2= 0.327, 0.296, 0.284$ และ 0.262 ตามลำดับ) และที่เหลือ

มีความสัมพันธ์อยู่ในระดับเล็กน้อย ได้แก่ อัตราค่าตอบแทนสูงเกินไป การติดตามเร่รังรัดหนี้สินไม่เป็นระบบ เงินงวดผ่อนชำระสูงเกินไป (ถ้าสถานการณ์ปกติสูงเกินไปมัย) ไม่มีบุคลากรในการแนะนำข้อมูลการชำระหนี้ และ เงื่อนไขระยะเวลาการชำระคืนสั้นเกินไป ($C^2 = 0.243, 0.221, 0.221, 0.192$ และ 0.151 ตามลำดับ)

ตารางที่ 4.24 จำนวนร้อยละค่าเฉลี่ยค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับสำคัญของปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ ด้านพฤติกรรมกรรมการชำระหนี้

ระดับความสำคัญ	\bar{X}	S.D.	ระดับความสำคัญ	C^2
ด้านพฤติกรรมกรรมการชำระหนี้				
ท่านนำเงินที่จะชำระหนี้สหกรณ์ไปจ่ายชำระหนี้อื่นก่อน	3.44	1.15	มาก	0.262
ท่านนำเงินกู้จากสหกรณ์ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์	2.74	1.26	ปานกลาง	0.269
ท่านมีรายจ่ายมากกว่ารายได้	3.38	1.17	ปานกลาง	0.256
ท่านมีปัญหาด้านสุขภาพ หรือทุพพลภาพจนเป็นสาเหตุให้ไม่สามารถประกอบอาชีพได้	3.43	4.42	มาก	0.231
ท่านมีการลงทุนมากเกินไป จนทำให้ธุรกิจขาดสภาพคล่องทางการเงิน	3.17	1.15	ปานกลาง	0.211
ท่านมีปัญหาครอบครัว เช่น หย่าร้างกับคู่สมรส หรือ คู่สมรสเสียชีวิต	2.75	1.40	ปานกลาง	0.275
ท่านลาออกจากงาน/ตกงาน/ว่างงาน	2.56	1.36	น้อย	0.259
ท่านมีภาระหนี้สินเพิ่มมากขึ้นทุกปี	3.22	1.32	ปานกลาง	0.166
ท่านมีเจตนาที่จะไม่ชำระหนี้	2.33	1.34	น้อย	0.243
ท่านขาดความเข้าใจในการชำระหนี้	2.54	1.41	น้อย	0.193
รวม	2.96	1.60	ปานกลาง	0.237

จากตารางที่ 4.24 การวิเคราะห์ข้อมูลระดับสำคัญของปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ ด้านพฤติกรรมกรรมการชำระหนี้ พบว่า ในภาพรวมมีระดับความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 2.96 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานโดยรวมเท่ากับ 1.60 โดยมี ท่านนำเงินที่จะชำระหนี้

สภกรณ์ไปจ่ายชำระหนี้ก่อน และ ท่านมีปัญหาด้านสุขภาพ หรือคุณภาพงานเป็นสาเหตุให้ไม่สามารถประกอบอาชีพได้ อยู่ในระดับมาก และ ท่านมีรายจ่ายมากกว่ารายได้ อยู่ในระดับปานกลาง เป็น 3 อันดับแรก (\bar{X} = 3.44 , 3.43 และ 3.38 ตามลำดับ)

เมื่อศึกษาค่าสัมประสิทธิ์ด้วยสถิติด้วย Cramer's V พบว่า ท่านมีปัญหาครอบครัว เช่น หย่าร้างกับคู่สมรส หรือคู่สมรสเสียชีวิต ท่านนำเงินกู้จากสภกรณ์ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ ท่านนำเงินที่จะชำระหนี้สภกรณ์ไปจ่ายชำระหนี้ก่อน ท่านลาออกจากงาน/ตงงาน/ว่างงาน และ ท่านมีรายจ่ายมากกว่ารายได้ มีความสัมพันธ์อยู่ในระดับปานกลาง (C^2 = 0.275 , 0.269 , 0.262 , 0.259 และ 0.256 ตามลำดับ) และที่เหลือมีความสัมพันธ์อยู่ในระดับเล็กน้อย ได้แก่ ท่านมีเจตนาที่จะไม่ชำระหนี้ ท่านมีปัญหาด้านสุขภาพ หรือคุณภาพงานเป็นสาเหตุให้ไม่สามารถประกอบอาชีพได้ , ท่านมีการลงทุนมากเกินไป จนทำให้ธุรกิจขาดสภาพคล่องทางการเงิน ท่านขาดความเข้าใจในการชำระหนี้ และ ท่านมีภาระหนี้สินเพิ่มมากขึ้นทุกปี (C^2 = 0.243 , 0.231 , 0.211 , 0.193 และ 0.166 ตามลำดับ)

ตอนที่ 5 ความคิดเห็นปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ และความต้องการของสมาชิก

จากข้อมูลแบบสอบถามของกลุ่มเป้าหมายส่วนใหญ่แล้ว มีสมาชิก จำนวน 9 ราย ที่ระบุปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ และสมาชิกจำนวน 9 ราย ที่ระบุความต้องการของสมาชิก ดังตารางที่ 4.25 ถึง ตารางที่ 4.26

ตารางที่ 4.25 แสดงปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้

ปัญหาและอุปสรรค	ความถี่
1. ไม่มีเจ้าหน้าที่ประจำคอยให้บริการ	6
2. คณะกรรมการยังขาดความรู้ ความสามารถ	2
3. การบริการยังไม่พร้อมเท่าที่ควร	1
รวม	9

จากตารางที่ 4.25 พบว่า จากจำนวนสมาชิกจำนวน 108 ราย มีสมาชิกเสนอปัญหาและอุปสรรค จำนวน 9 ราย ส่วนใหญ่สมาชิกมีความเห็นว่าปัญหาและอุปสรรคเกิดจากไม่มีเจ้าหน้าที่ประจำคอยให้บริการ จำนวน 6 ราย รองลงมาคือ คณะกรรมการขาดความรู้ความสามารถ จำนวน 2 ราย และการให้บริการยังไม่มีความพร้อม จำนวน 1 ราย

ตารางที่ 4.26 แสดงความต้องการของสมาชิกสหกรณ์

ความต้องการ	ความถี่
1. อยากรู้ที่ทำการของสหกรณ์เป็นของตัวเอง	2
2. อยากรู้เจ้าหน้าที่ประจำ	5
3. อยากรู้เจ้าหน้าที่เข้ามาอบรมให้ความรู้กรรมการ	2
รวม	9

จากตารางที่ 4.26 พบว่า จากจำนวนสมาชิกจำนวน 108 ราย มีสมาชิกความต้องการ จำนวน 9 รายส่วนใหญ่สมาชิกต้องการให้มีเจ้าหน้าที่ประจำคอยให้บริการสมาชิก จำนวน 5 ราย ถัดมาคืออยากรู้ที่ทำงานสหกรณ์เป็นของตัวเองและให้เจ้าหน้าที่เข้ามาอบรมให้ความรู้กรรมการ จำนวน 2 คน



ตอนที่ 6 การหาความสัมพันธ์ของ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก และ
ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ค้าง กับการเกิดหนี้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์
เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด จังหวัดระนอง

1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ กับการเกิดหนี้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน
อามานะห์สุขสำราญ จำกัด จังหวัดระนอง

ตารางที่ 4.27 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

ปัจจัยส่วนบุคคล	การค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์					ร้อยละ	χ^2	Sig.
	ต่ำกว่า 5,000 บาท	5,001 – 20,000 บาท	20,001 – 30,000 บาท	30,001 – 50,000 บาท	มากกว่า 50,000 บาท			
เพศ							6.782	0.148
ชาย	3.70	5.60	0.00	5.60	0.90	15.70		
หญิง	18.50	30.60	13.90	12.00	9.30	84.30		
รวม	22.20	36.10	13.90	17.60	10.20	100.00		

จากตารางที่ 4.27 พบว่า สมาชิกเพศหญิงมีการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์สูงกว่าเพศชาย ร้อยละ 84.30 โดยค้างชำระหนี้เงินกู้จำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 30.60 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า เพศไม่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์

ตารางที่ 4.28 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

ปัจจัยส่วนบุคคล	การค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์					ร้อยละ	χ^2	Sig.	df
	ต่ำกว่า	5,001 –	20,001 –	30,001 –	มากกว่า				
	5,000	20,000	30,000	50,000	50,000				
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท				
อายุ							18.372	0.303	16
1-30 ปี	0.00	0.00	1.90	0.90	0.00	2.80			
31-40 ปี	1.90	5.60	0.90	0.90	0.90	10.20			
41-50 ปี	8.30	16.70	5.60	7.40	4.60	42.60			
51-60 ปี	7.40	13.00	4.60	5.60	4.60	35.20			
มากกว่า 60 ปี	4.60	0.90	0.90	2.80	0.00	9.30			
รวม	22.20	36.10	13.90	17.60	10.20	100.00			

จากตารางที่ 4.28 พบว่า สมาชิกอายุ 41-50 ปี มีการค้างชำระหนี้เงินยืมกับสหกรณ์มากที่สุด ร้อยละ 42.60 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 - 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 16.70 รองลงมาคือ อายุ 51 - 60 ปี ร้อยละ 35.20 โดยค้างชำระหนี้เงินยืม จำนวน 5,001 - 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 13.00 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi - Square Test) พบว่า อายุไม่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์

ตารางที่ 4.29 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

ปัจจัยส่วนบุคคล	การค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์					ร้อยละ	χ^2	Sig.	df
	ต่ำกว่า	5,001 –	20,001 –	30,001 –	มากกว่า				
	5,000	20,000	30,000	50,000	50,000				
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท				
ระดับการศึกษา							17.261	0.369	16
ป.4 - ป.6	8.30	12.00	5.60	8.30	4.60	38.90			
มัธยมศึกษาตอนต้น	0.00	1.90	2.80	2.80	0.00	7.40			

ตารางที่ 4.29 (ต่อ)

ปัจจัยส่วนบุคคล	การค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์					ร้อยละ	χ^2	Sig.	df
	ต่ำกว่า	5,001 –	20,001 –	30,001 –	มากกว่า				
	5,000	20,000	30,000	50,000	50,000				
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท					
มัธยมศึกษาตอนปลาย	7.40	7.40	0.90	0.90	2.80	19.40			
อนุปริญญา/ปวส	2.80	2.80	0.90	1.90	0.90	9.30			
ปริญญาตรี	3.70	12.00	3.70	3.70	1.90	25.00			
สูงกว่าปริญญาตรี	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			
รวม	22.20	36.10	13.90	17.60	10.20	100.00			

จากตารางที่ 4.29 พบว่า สมาชิกมีระดับการศึกษา ป.4 - ป.6 มีการค้างชำระหนี้เงินยืมกับสหกรณ์มากที่สุด ร้อยละ 38.90 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 - 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 12.00 รองลงมาคือ ระดับปริญญาตรี ร้อยละ 25.00 โดยค้างชำระหนี้เงินยืม จำนวน 5,001 - 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 12.00 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า ระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์

ตารางที่ 4.30 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

ปัจจัยส่วนบุคคล	การค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์					ร้อยละ	χ^2	Sig.	df
	ต่ำกว่า	5,001 –	20,001 –	30,001 –	มากกว่า				
	5,000	20,000	30,000	50,000	50,000				
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท					
ระยะเวลาการเป็นสมาชิก							20.730	0.413	20
6 ปี	0.00	0.90	0.90	0.00	0.00	1.90			
8 ปี	0.00	0.90	0.00	0.00	0.00	0.90			

ตารางที่ 4.30 (ต่อ)

ปัจจัยส่วนบุคคล	การค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์					ร้อยละ	χ^2	Sig.	df
	ต่ำกว่า	5,001 –	20,001 –	30,001 –	มากกว่า				
	5,000	20,000	30,000	50,000	50,000				
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท				
10 ปี	6.50	3.70	5.60	0.90	1.90	18.50			
11 ปี	0.00	0.90	0.90	0.00	0.00	1.90			
12 ปี	0.00	0.90	0.00	0.00	0.00	0.90			
14 ปี	15.70	28.70	6.50	16.70	8.30	75.90			
รวม	22.20	36.10	13.90	17.60	10.20	100.00			

จากตารางที่ 4.30 พบว่า ระยะเวลาการเป็นสมาชิก 14 ปี มีการค้างชำระหนี้เงินยืมกับสหกรณ์มากที่สุด ร้อยละ 75.90 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 - 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 28.70 รองลงมาคือ ระยะเวลา 10 ปี ร้อยละ 18.50 โดยค้างชำระหนี้เงินยืม จำนวน 20,001 – 30,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 5.60 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า ระยะเวลาการเป็นสมาชิกไม่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์

ตารางที่ 4.31 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

ปัจจัยส่วนบุคคล	การค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์					ร้อยละ	χ^2	Sig.	df
	ต่ำกว่า	5,001 –	20,001 –	30,001 –	มากกว่า				
	5,000	20,000	30,000	50,000	50,000				
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท				
สถานภาพ							17.031	0.148	12
โสด	1.90	6.50	1.90	3.70	1.90	15.70			
สมรส	16.70	25.90	12.00	13.90	8.30	76.90			
หม้าย	3.70	0.90	0.00	0.00	0.00	4.60			
หย่าร้าง	0.00	2.80	0.00	0.00	0.00	2.80			
รวม	22.20	36.10	13.90	17.60	10.20	100.00			

จากตารางที่ 4.31 พบว่า สมาชิกมีสถานภาพสมรส มีการค้างชำระหนี้เงินยืมกับสหกรณ์มากที่สุด ร้อยละ 76.90 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 - 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 25.90 รองลงมาคือ สถานภาพโสด ร้อยละ 15.70 โดยค้างชำระหนี้เงินยืม จำนวน 5,001 - 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 6.50 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า สถานภาพไม่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์

ตารางที่ 4.32 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพกับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

ปัจจัยส่วนบุคคล	การค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์					ร้อยละ	χ^2	Sig.	df
	ต่ำกว่า	5,001 –	20,001 –	30,001 –	มากกว่า				
	5,000	20,000	30,000	50,000	50,000				
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท				
อาชีพ						56.107	0.000***	20	
ข้าราชการ/พนักงาน	0.90	9.30	2.80	3.70	0.00	16.70			
รัฐวิสาหกิจ									
บริษัทเอกชน/ห้างร้าน	1.90	0.00	0.90	0.00	0.00	2.80			
ประกอบธุรกิจส่วนตัว	7.40	7.40	0.00	2.80	0.90	18.50			
แม่บ้าน/พ่อบ้าน	2.80	6.50	2.80	0.00	0.00	12.00			
ผู้รับจ้างทั่วไป /	7.40	0.90	0.00	1.90	0.00	10.20			
ใช้แรงงาน									
เกษตรกร	1.90	12.00	7.40	9.30	9.30	39.80			
อื่นๆ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			
รวม	22.20	36.10	13.90	17.60	10.20	100.00			

*** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.32 พบว่า สมาชิกมีอาชีพเกษตรกร มีการค้างชำระหนี้เงินยืมกับสหกรณ์มากที่สุด ร้อยละ 39.80 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 - 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 12.00 รองลงมาคือ ประกอบธุรกิจส่วนตัว ร้อยละ 18.50 โดยค้างชำระหนี้เงินยืม จำนวนต่ำกว่า 5,000 บาท

และ 5,001 - 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 7.40 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า อาชีพมีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.33 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครัวเรือนกับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

ปัจจัยส่วนบุคคล	การค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์					ร้อยละ	χ^2	Sig.	df
	ต่ำกว่า	5,001 –	20,001 –	30,001 –	มากกว่า				
	5,000	20,000	30,000	50,000	50,000				
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท					
จำนวนสมาชิกในครัวเรือน (รวมตัวท่านเองด้วย)							14.507	0.269	12
1 คน	0.00	1.90	0.00	1.90	0.00	3.70			
2 คน	5.60	4.60	3.70	3.70	0.90	18.50			
3 คน	1.90	8.30	2.80	4.60	0.00	17.60			
4 คนขึ้นไป	14.80	21.30	7.40	7.40	9.30	60.20			
รวม	22.20	36.10	13.90	17.60	10.20	100.00			

จากตารางที่ 4.33 พบว่า สมาชิกมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 4 คนขึ้นไป มีการค้างชำระหนี้เงินยืมกับสหกรณ์มากที่สุด ร้อยละ 60.20 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 - 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 21.30 รองลงมาคือ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน 2 คน ร้อยละ 18.50 โดยค้างชำระหนี้เงินยืม จำนวนต่ำกว่า 5,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 5.60 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ไม่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์

ตารางที่ 4.34 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุคคลที่อยู่ในอุปการะกับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

ปัจจัยส่วนบุคคล	การค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์					ร้อยละ	χ^2	Sig.	df
	ต่ำกว่า	5,001 –	20,001 –	30,001 –	มากกว่า				
	5,000	20,000	30,000	50,000	50,000				
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท				
จำนวนบุคคลที่อยู่ในอุปการะ							20.599	0.194	16
1 คน	2.80	5.60	0.00	5.60	0.90				
2 คน	9.30	13.00	4.60	4.60	2.80	14.80			
3 คน	2.80	5.60	1.90	1.90	0.00	34.30			
4 คนขึ้นไป	4.60	5.60	6.50	2.80	1.90	12.00			
ไม่มี	2.80	6.50	0.90	2.80	4.60	21.30			
รวม	22.20	36.10	13.90	17.60	10.20	17.60			

จากตารางที่ 4.34 พบว่า สมาชิกมีจำนวนบุคคลที่อยู่ในอุปการะ 2 คน มีการค้างชำระหนี้เงินยืมกับสหกรณ์มากที่สุด ร้อยละ 34.30 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 - 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 13.00 รองลงมาคือ จำนวนบุคคลที่อยู่ในอุปการะ 4 คนขึ้นไป ร้อยละ 21.30 โดยค้างชำระหนี้เงินยืม จำนวน 20,001 – 30,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 6.50 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi-Square Test) พบว่า จำนวนบุคคลที่อยู่ในอุปการะไม่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์

ตารางที่ 4.35 สรุปการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับการค้างชำระหนี้เงินกู้
กับสหกรณ์

ตัวแปร	χ^2	Sig.
1. เพศ	6.782	0.148
2. อายุ	18.372	0.303
3. ระดับการศึกษา	17.261	0.369
4. ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	20.730	0.413
5. สถานภาพ	17.031	0.148
6. อาชีพ	56.107	0.000***
7. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	14.507	0.269
8. จำนวนบุคคลที่อยู่ในอุปการะ	20.599	0.194

*** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.35 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) ตัวแปรต่างๆของปัจจัยส่วนบุคคล สรุปว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์ มีเพียงปัจจัยด้านอาชีพ โดยสัมพันธ์ในระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01



2. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์กับการรักษาหนี้ค้างชำระหนี้ของสหกรณ์ เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด

ตารางที่ 4.36 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับการค้างชำระหนี้เงินกู้
กับสหกรณ์

ปัจจัยส่วนบุคคล	การค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์					ร้อยละ	χ^2	Sig.	df
	ต่ำกว่า	5,001 –	20,001 –	30,001 –	มากกว่า				
	5,000	20,000	30,000	50,000	50,000				
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท				
ระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน							32.995	0.034**	20
ต่ำกว่า 10,000 บาท	12.00	9.30	3.70	2.80	2.80	30.60			
10,001-20,000 บาท	8.30	17.60	2.80	11.10	4.60	44.40			
20,001-30,000 บาท	0.00	4.60	3.70	3.70	1.90	13.90			
30,001-40,000 บาท	1.90	3.70	2.80	0.00	0.00	8.30			
40,001-50,000 บาท	0.00	0.90	0.90	0.00	0.00	1.90			
มากกว่า 50,000 บาท	0.00	0.00	0.00	0.00	0.90	0.90			
รวม	22.20	36.10	13.90	17.60	10.20	100.00			

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.36 สมาชิกที่มีรายได้ 10,001-20,000 บาท/เดือน มีการค้างชำระหนี้เงินยืมกับสหกรณ์มากที่สุด ร้อยละ 44.40 โดยค้างชำระหนี้เงินยืม 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 17.60 รองลงมาคือรายได้ ต่ำกว่า 10,000 บาท/เดือน ร้อยละ 30.60 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมต่ำกว่า 5,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 12.00 และเมื่อพิจารณาจาก ค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า ระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.37 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

ปัจจัยส่วนบุคคล	การค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์					ร้อยละ	χ^2	Sig.	df
	ต่ำกว่า	5,001 –	20,001 –	30,001 –	มากกว่า				
	5,000	20,000	30,000	50,000	50,000				
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท					
ระดับรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน							39.837	0.001***	16
ต่ำกว่า 10,000 บาท	16.70	13.90	1.90	9.30	2.80	44.40			
10,001-20,000 บาท	3.70	17.60	2.80	6.50	4.60	35.20			
20,001-30,000 บาท	1.90	1.90	7.40	1.90	1.90	14.80			
30,001-40,000 บาท	0.00	1.90	0.90	0.00	0.90	3.70			
40,001-50,000 บาท	0.00	0.90	0.90	0.00	0.00	1.90			
มากกว่า 50,000 บาท	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			
รวม	22.20	36.10	13.90	17.60	10.20	100.00			

*** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.37 พบว่า สมาชิกมีค่าใช้จ่ายต่อเดือน ต่ำกว่า 10,000 บาท มีการค้างชำระหนี้เงินยืมกับสหกรณ์มากที่สุด ร้อยละ 44.40 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน ต่ำกว่า 5,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 16.70 รองลงมาคือ ระดับค่าใช้จ่ายต่อเดือน 10,001-20,000 บาท ร้อยละ 35.20 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมต่ำกว่า 5,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 17.60 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า ระดับค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.38 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างภาระผ่อนชำระหนี้ส่วนรวมทุกสถาบันกับ
การค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

ปัจจัยส่วนบุคคล	การค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์					ร้อยละ	χ^2	Sig.	df
	ต่ำกว่า	5,001 –	20,001 –	30,001 –	มากกว่า				
	5,000	20,000	30,000	50,000	50,000				
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท				
ท่านมีภาระผ่อนชำระหนี้ส่วนรวมทุกสถาบัน (ทั้งในและนอกระบบ) ต่อเดือน							32.626	0.008***	16
ต่ำกว่า 5,000 บาท	12.00	16.70	2.80	6.50	0.00	38.00			
5,001-10,000 บาท	9.30	10.20	3.70	4.60	6.50	34.30			
10,001-50,000 บาท	0.00	9.30	4.60	4.60	2.80	21.30			
50,001-100,000 บาท	0.00	0.00	0.90	1.90	0.00	2.80			
มากกว่า 100,000 บาท	0.90	0.00	1.90	0.00	0.90	3.70			
รวม	22.20	36.10	13.90	17.60	10.20	100.00			

*** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.38 พบว่า สมาชิกมีภาระผ่อนชำระหนี้สินรวมทุกสถาบันต่อเดือนต่ำกว่า 5,000 บาท มีการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์มากที่สุด ร้อยละ 38.00 โดยค้างชำระหนี้เงินกู้จำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 16.70 รองลงมาคือมีภาระผ่อนชำระหนี้สินรวมทุกสถาบันต่อเดือน 5,001-10,000 บาท ร้อยละ 34.30 โดยค้างชำระหนี้เงินกู้จำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 10.20 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า ภาระผ่อนชำระหนี้สินรวมทุกสถาบันต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.39 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

ปัจจัยส่วนบุคคล	การค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์					ร้อยละ	χ^2	Sig.	df
	ต่ำกว่า	5,001 –	20,001 –	30,001 –	มากกว่า				
	5,000	20,000	30,000	50,000	50,000				
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท				
ท่านมีภาระผ่อนชำระหนี้ กับสหกรณ์ต่อเดือน							26.373	0.010***	12
ต่ำกว่า 5,000 บาท	20.40	30.60	6.50	15.70	9.30	75.90			
5,001-10,000 บาท	1.90	5.60	3.70	0.90	0.90	13.00			
10,001-50,000 บาท	0.00	0.00	2.80	0.90	0.00	6.50			
50,001-100,000 บาท	0.00	0.00	0.90	0.00	0.00	1.90			
มากกว่า 100,000 บาท	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.80			
รวม	22.20	36.10	13.90	17.60	10.20	100.00			

*** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.39 พบว่า สมาชิกมีภาระผ่อนชำระหนี้สินกับสหกรณ์ต่อเดือนต่ำกว่า 5,000 บาท มีการค้างชำระหนี้เงินยืมกับสหกรณ์มากที่สุด ร้อยละ 75.90 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 30.60 รองลงมาคือมีภาระผ่อนชำระหนี้สินกับสหกรณ์ต่อเดือน 5,001-10,000 บาท ร้อยละ 13.00 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 5.60 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า ภาระผ่อนชำระหนี้สินกับสหกรณ์ต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.40 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างภาระหนี้สินรวมกับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

ปัจจัยส่วนบุคคล	การค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์					ร้อยละ	χ^2	Sig.	df
	ต่ำกว่า	5,001 –	20,001 –	30,001 –	มากกว่า				
	5,000	20,000	30,000	50,000	50,000				
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท				
ท่านมีภาระหนี้สินรวมทั้งหมดเท่าไร? (สหกรณ์และหนี้สินภายนอก)							65.136	0.000***	16
ต่ำกว่า 10,000 บาท	19.40	11.10	2.80	0.90	0.00	34.30			
10,001 - 50,000 บาท	1.90	13.00	4.60	7.40	0.90	27.80			
50,001 - 100,000 บาท	0.00	1.90	3.70	3.70	1.90	11.10			
100,001 - 200,000 บาท	0.90	4.60	1.90	0.00	2.80	10.20			
มากกว่า 200,000 บาท	0.00	5.60	0.90	5.60	4.60	16.70			
รวม	22.20	36.10	13.90	17.60	10.20	100.00			

*** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.40 พบว่า สมาชิกมีภาระผ่อนชำระหนี้สินรวมต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท มีการค้างชำระหนี้เงินยืมกับสหกรณ์มากที่สุด ร้อยละ 34.30 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวนต่ำกว่า 5,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 19.40 รองลงมาคือมีภาระผ่อนชำระหนี้สินรวมต่อเดือน 10,001 - 50,000 บาท ร้อยละ 27.80 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 13.00 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า ภาระผ่อนชำระหนี้สินรวมต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.41 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นที่มีใช้สหกรณ์
กับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

ปัจจัยส่วนบุคคล	การค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์					ร้อยละ	χ^2	Sig.	df
	ต่ำกว่า	5,001 –	20,001 –	30,001 –	มากกว่า				
	5,000	20,000	30,000	50,000	50,000				
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท				
ท่านมีภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นที่มีใช้สหกรณ์							47.623	0.000***	16
ต่ำกว่า 10,000 บาท	17.60	12.00	3.70	8.30	0.00	41.70			
10,001 - 50,000 บาท	2.80	13.00	5.60	2.80	1.90	25.90			
50,001 - 100,000 บาท	0.00	0.00	2.80	1.90	1.90	6.50			
100,001 - 200,000 บาท	0.90	1.90	0.90	1.90	0.00	5.60			
มากกว่า 200,000 บาท	0.90	9.30	0.90	2.80	6.50	20.40			
รวม	22.20	36.10	13.90	17.60	10.20	100.00			

*** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.41 พบว่า สมาชิกมีภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นที่มีใช้สหกรณ์ต่ำกว่า 10,000 บาท มีการค้างชำระหนี้เงินยืมกับสหกรณ์มากที่สุด ร้อยละ 41.70 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวนต่ำกว่า 5,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 17.60 รองลงมาคือมีภาระผ่อนชำระหนี้สินรวมต่อเดือน 10,001 - 50,000 บาท ร้อยละ 25.90 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 13.00 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า ภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นที่มีใช้สหกรณ์มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.42 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินจากสหกรณ์
กับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

ปัจจัยส่วนบุคคล	การค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์					ร้อยละ	χ^2	Sig.	df
	ต่ำกว่า	5,001 –	20,001 –	30,001 –	มากกว่า				
	5,000	20,000	30,000	50,000	50,000				
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท				
วัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินจากสหกรณ์							23.308	0.106	16
- เพื่อชำระหนี้สิน จากสถาบันการเงิน	2.80	1.90	1.90	4.60	0.00	11.10			
ภายนอก									
- เพื่อใช้จ่ายในการ อุปโภคบริโภค	5.60	5.60	2.80	4.60	0.00	18.50			
ส่วนบุคคล									
- เพื่อนำไปลงทุน ในกิจการใหม่	2.80	4.60	3.70	0.90	0.00	12.00			
- เพื่อนำไปหมุนเวียน ในกิจการ	11.10	23.10	5.60	7.40	9.30	56.50			
- อื่นๆ	0.00	0.90	0.00	0.00	0.90	1.90			
รวม	22.20	36.10	13.90	17.60	10.20	100.00			

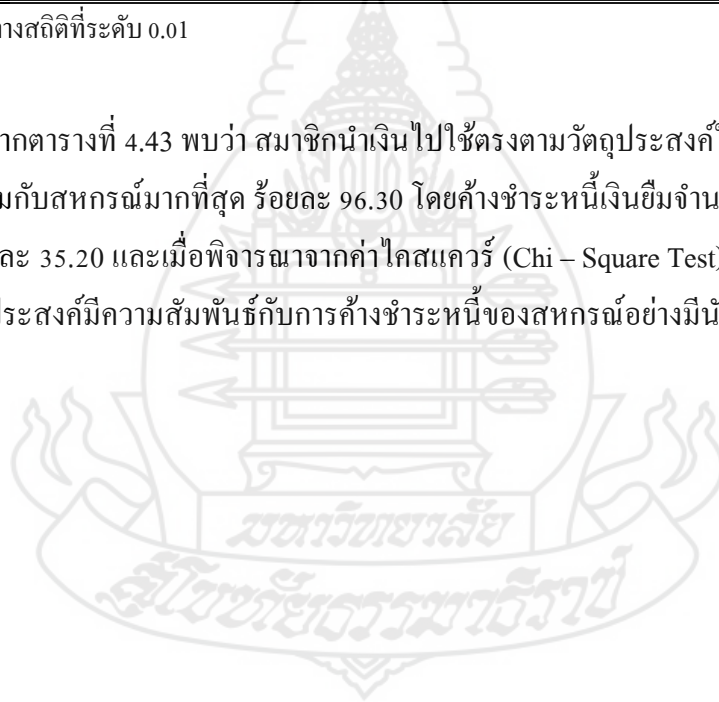
จากตารางที่ 4.42 พบว่า สมาชิกมีวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินจากสหกรณ์ใช้เพื่อหมุนเวียน
ในกิจการ มีการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์มากที่สุด ร้อยละ 56.50 โดยค้างชำระหนี้เงินกู้จำนวน
5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 23.10 รองลงมาคือเพื่อใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล
ร้อยละ 18.50 โดยค้างชำระหนี้เงินกู้จำนวนต่ำกว่า 5,000 บาท และ 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อย
ละ 5.60 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า วัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินจาก
สหกรณ์ไม่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์

ตารางที่ 4.43 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการนำเงินไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินกับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

ปัจจัยส่วนบุคคล	การค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์					ร้อยละ	χ^2	Sig.	df
	ต่ำกว่า	5,001 –	20,001 –	30,001 –	มากกว่า				
	5,000	20,000	30,000	50,000	50,000				
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท				
ท่านนำเงินไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินหรือไม่							13.388	0.010***	4
ตรงตามวัตถุประสงค์	22.20	35.20	11.10	17.60	10.20	96.30			
ไม่ตรงตามวัตถุประสงค์	0.00	0.90	2.80	0.00	0.00	3.70			
รวม	22.20	36.10	13.90	17.60	10.20	100.00			

*** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.43 พบว่า สมาชิกนำเงินไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงิน มีการค้างชำระหนี้เงินยืมกับสหกรณ์มากที่สุด ร้อยละ 96.30 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาทมากที่สุด ร้อยละ 35.20 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า การนำเงินไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01



ตารางที่ 4.44 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างแหล่งเงินกู้ยืมอื่นกับการค้างชำระหนี้เงินกู้ยืมกับสหกรณ์

ปัจจัยส่วนบุคคล	การค้างชำระหนี้เงินกู้ยืมกับสหกรณ์					ร้อยละ	χ^2	Sig.	df
	ต่ำกว่า	5,001 –	20,001 –	30,001 –	มากกว่า				
	5,000	20,000	30,000	50,000	50,000				
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท				
แหล่งเงินกู้ยืมอื่นที่มีใช้จากสหกรณ์							29.995	0.185	24
บัตรเครดิต	0.90	0.00	0.90	2.80	0.00	4.60			
ธนาคารพาณิชย์	0.00	0.00	0.00	0.90	0.00	0.90			
ธนาคารออมสิน	8.30	10.20	2.80	2.80	1.90	25.90			
ธ.ก.ส.	6.50	16.70	5.60	10.20	7.40	46.30			
ธนาคารอิสลาม	0.00	0.90	0.90	0.00	0.00	1.90			
แห่งประเทศไทย									
โรงจำนำ	0.00	0.90	0.00	0.90	0.00	1.90			
อื่นๆ	6.50	7.40	3.70	0.00	0.00	18.50			
รวม	22.20	36.10	13.90	17.60	1.90	100.00			

จากตารางที่ 4.44 พบว่า สมาชิกมีแหล่งเงินกู้ยืมอื่นนอกเหนือจากสหกรณ์คือ ธ.ก.ส. มีการค้างชำระหนี้เงินกู้ยืมกับสหกรณ์มากที่สุด ร้อยละ 46.30 โดยค้างชำระหนี้เงินกู้ยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 16.70 รองลงมาคือธนาคารออมสิน ร้อยละ 25.90 โดยค้างชำระหนี้เงินกู้ยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 10.20 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า แหล่งเงินกู้ยืมอื่นนอกเหนือจากสหกรณ์ไม่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์

ตารางที่ 4.45 สรุปการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกกับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

ตัวแปร	χ^2	Sig.
1. รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	32.995	0.034**
2. ระดับรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	39.837	0.001***
3. ภาระผ่อนชำระหนี้ส่วนรวมทุกสถาบัน	32.626	0.008***
4. ภาระผ่อนชำระหนี้กับสหกรณ์ ต่อเดือน	26.373	0.010***
5. ภาระหนี้สินรวมทั้งหมด	65.136	0.000***
6. ภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นที่มีใช้สหกรณ์	47.623	0.000***
7. วัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินจากสหกรณ์	23.308	0.106
8. นำเงินไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินหรือไม่	13.388	0.010***
9. แหล่งเงินกู้ยืมอื่นที่มีใช้จากสหกรณ์	29.995	0.185

*** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.45 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) ตัวแปรต่างๆของปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก สรุปว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกที่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์ ได้แก่ ระดับรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน, ภาระผ่อนชำระหนี้ส่วนรวมทุกสถาบัน , ภาระผ่อนชำระหนี้กับสหกรณ์ ต่อเดือน , ภาระหนี้สินรวมทั้งหมด , ภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นที่มีใช้สหกรณ์ และเงินไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินหรือไม่ โดยสัมพันธ์ในระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 และ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน สัมพันธ์ในระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

3 ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ (ด้านนโยบายรัฐบาล)ของสหกรณ์ที่ต่างกัน มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด

ตารางที่ 4.46 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างส่งผลกระทบต่อหนี้ค้างชำระ (ด้านนโยบายรัฐบาล) กับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

ปัจจัยด้านนโยบายรัฐบาล	χ^2	Sig.	df
1. มีรายจ่ายค่าสาธารณูปโภคขึ้นราคาสูง (เช่น น้ำ ค่าไฟฟ้า น้ำมันเชื้อเพลิง)	14.112	0.079*	8
2. การกำหนดมาตรการเยียวยาและช่วยเหลือของรัฐบาลไม่เพียงพอ ครอบคลุม ต่อสถานการณ์ที่เกิดขึ้น	19.580	0.075*	12
3. การเปลี่ยนแปลงของภาครัฐส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจชำระหนี้	18.505	0.101	12
4. มาตรการควบคุมการแพร่ระบาดของเชื้อโควิด-19 เช่น การควบคุมการเดินทาง และการปิดห้างร้านต่างๆ	14.105	0.294	12
5. ความล่าช้าในการออกมาตรการรับมือกับสถานการณ์ ส่งผลให้ เหตุการณ์ทวีความรุนแรงและยืดเยื้อ	25.365	0.013**	12

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.10

จากตารางที่ 4.46 พบว่า

1. รายจ่ายค่าสาธารณูปโภคขึ้นราคาสูง มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับมาก ร้อยละ 47.20 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 21.30 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า รายจ่ายค่าสาธารณูปโภคขึ้นราคาสูง มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.10

2. การกำหนดมาตรการเยียวยาและช่วยเหลือของรัฐบาลไม่เพียงพอ ครอบคลุม ต่อสถานการณ์ที่เกิดขึ้น มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับมาก ร้อยละ 46.30 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 20.40 และเมื่อพิจารณาจาก

ค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า การกำหนดมาตรการเยียวยาและช่วยเหลือของรัฐบาลไม่เพียงพอครอบคลุม ต่อสถานการณ์ที่เกิดขึ้น มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.10

3. การเปลี่ยนแปลงของภาครัฐส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจชำระหนี้ มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับมาก ร้อยละ 47.20 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 18.50 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า การเปลี่ยนแปลงของภาครัฐส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจชำระหนี้ ไม่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์

4. มาตรการควบคุมการแพร่ระบาดของเชื้อโควิด-19 มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับมาก ร้อยละ 43.50 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 17.60 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า มาตรการควบคุมการแพร่ระบาดของเชื้อโควิด-19 ไม่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์

5. ความล่าช้าในการออกมาตรการรับมือกับสถานการณ์ ส่งผลให้เหตุการณ์ความรุนแรงและยึดเชื้อ มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับมาก ร้อยละ 47.20 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 25.00 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า ความล่าช้าในการออกมาตรการรับมือกับสถานการณ์ ส่งผลให้เหตุการณ์ความรุนแรงและยึดเชื้อ มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05



4. ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ (ด้านสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 2019) ของสหกรณ์ที่ต่างกันมีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์เครดิตยูเนียน อามานะห์สุขสำราญ จำกัด

ตารางที่ 4.47 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างส่งผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ (ด้านสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 2019)กับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

ปัจจัยด้านสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 2019	χ^2	Sig.	df
1. รายได้ลดลง/ถูกเลิกจ้าง (ไม่สามารถออกไปค้าขาย หรือ ประกอบอาชีพได้ / บริษัทลดจำนวนพนักงานหรือปิดกิจการ)	17.216	0.142	12
2. มีรายจ่ายเพิ่มมากขึ้น เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ (เนื่องจากอยู่บ้านมากขึ้น)	24.905	0.072*	16
3. มีภาระหนี้สินเพิ่มขึ้น เช่น ต้องซื้อเทปเล็ดให้บุตรหลานใช้ ในการเรียนออนไลน์ รายได้ไม่พอใช้จนต้องก่อหนี้เพิ่ม	11.473	0.489	12
4. การติดต่อสื่อสาร ประชาสัมพันธ์ข่าวสาร เพราะต้องรักษา ระยะห่าง และมีการติดเชื้อเพิ่มมากขึ้น	21.012	0.050**	12
5. ราคาวัตถุดิบสูงขึ้น (วัตถุดิบในการประกอบอาชีพ เช่น ปู๋ น้ำมัน)	25.933	0.011**	12

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.10

จากตารางที่ 4.47 พบว่า

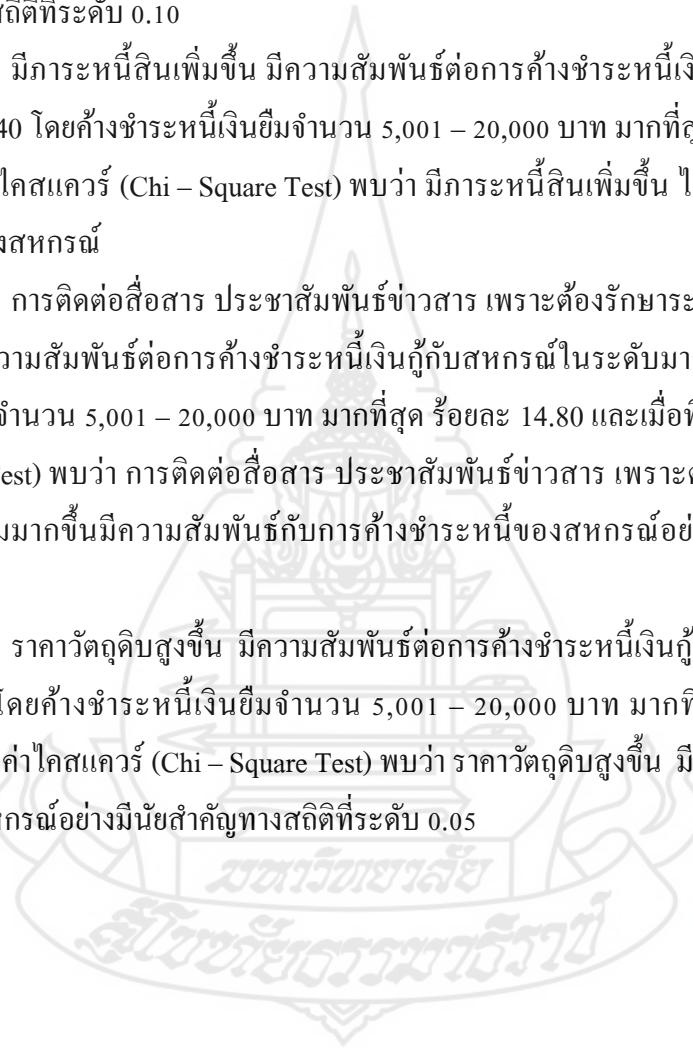
1. รายได้ลดลง/ถูกเลิกจ้าง (ไม่สามารถออกไปค้าขาย หรือประกอบอาชีพได้ / บริษัทลดจำนวนพนักงานหรือปิดกิจการ) มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับมาก ร้อยละ 59.30 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 24.10 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า รายได้ลดลง/ถูกเลิกจ้าง (ไม่สามารถออกไปค้าขาย หรือประกอบอาชีพได้ / บริษัทลดจำนวนพนักงานหรือปิดกิจการ) ไม่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์

2. มีรายจ่ายเพิ่มมากขึ้น เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ (เนื่องจากอยู่บ้านมากขึ้น) มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับมาก ร้อยละ 48.10 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 20.40 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า มีรายจ่ายเพิ่มมากขึ้น เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ (เนื่องจากอยู่บ้านมากขึ้น) มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.10

3. มีภาระหนี้สินเพิ่มขึ้น มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับมาก ร้อยละ 44.40 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 17.60 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า มีภาระหนี้สินเพิ่มขึ้น ไม่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์

4. การติดต่อสื่อสาร ประชาสัมพันธ์ข่าวสาร เพราะต้องรักษาระยะห่าง และมีการติดเชื้อเพิ่มมากขึ้น มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับมาก ร้อยละ 44.40 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 14.80 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า การติดต่อสื่อสาร ประชาสัมพันธ์ข่าวสาร เพราะต้องรักษาระยะห่าง และมีการติดเชื้อเพิ่มมากขึ้นมีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

5. ราคาวัตถุดิบสูงขึ้น มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับมาก ร้อยละ 48.10 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 18.50 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า ราคาวัตถุดิบสูงขึ้น มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05



5 ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ (ด้านปัจจัยด้านการบริหารจัดการสหกรณ์)
ของสหกรณ์ที่ต่างกันมีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์เครดิตยูเนียน
อามานะห์สุขสำราญ จำกัด

ตารางที่ 4.48 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านการบริหารจัดการสหกรณ์
กับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

ปัจจัยด้านด้านการบริหารจัดการสหกรณ์	χ^2	Sig.	df
1. ความสะดวกสบายในการชำระหนี้ เช่น ชำระหนี้ได้ง่าย หลายช่องทาง	29.699	0.020**	16
2. ไม่มีบุคลากรในการแนะนำข้อมูลการชำระหนี้	16.148	0.443	16
3. เงื่อนไขระยะเวลาการชำระคืนสั้นเกินไป	9.907	0.871	16
4. อัตราค่าตอบแทนสูงเกินไป	25.586	0.060*	16
5. การติดตามเร่งรัดหนี้สินไม่เป็นระบบ	21.120	0.174	16
6. เงินงวดผ่อนชำระสูงเกินไป	21.154	0.173	16
7. เจ้าหน้าที่รับชำระหนี้ปฏิบัติงานช้า	37.788	0.002***	16
8. เจ้าหน้าที่ไม่อธิบายเงื่อนไขในสัญญาเงินยืมให้ชัดเจน	46.084	0.000***	16
9. เจ้าหน้าที่ขาดความสนใจในการติดตามทวงถามเมื่อถึงกำหนดชำระ	34.804	0.004***	16

*** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.10

จากตารางที่ 4.48 พบว่า

1. ความสะดวกสบายในการชำระหนี้มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับมาก ร้อยละ 43.50 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 13.00 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า ความสะดวกสบายในการชำระหนี้มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2. สหกรณ์ไม่มีบุคลากรในการแนะนำข้อมูลการชำระหนี้ที่มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับปานกลางและมาก ร้อยละ 35.20 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 14.80 และ 12.00 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า สหกรณ์ไม่มีบุคลากรในการแนะนำข้อมูลการชำระหนี้ไม่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์

3. สหกรณ์กำหนดระยะเวลาการชำระคืนสั้นเกินไปไม่มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับมาก ร้อยละ 38.00 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 13.90 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า ระยะเวลาการชำระคืนสั้นเกินไปไม่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์

4. สหกรณ์กำหนดอัตราค่าตอบแทนสูงเกินไปไม่มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับปานกลาง ร้อยละ 38.90 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 19.40 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า อัตราค่าตอบแทนสูงเกินไปไม่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.10

5. สหกรณ์กำหนดการติดตามเร่งรัดหนี้สินไม่เป็นระบบมีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับมาก ร้อยละ 40.70 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 16.70 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า การติดตามเร่งรัดหนี้สินไม่เป็นระบบไม่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์

6. สหกรณ์กำหนดเงินงวดผ่อนชำระสูงเกินไปไม่มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับปานกลาง ร้อยละ 46.30 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 23.10 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า เงินงวดผ่อนชำระสูงเกินไปไม่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์

7. เจ้าหน้าที่รับชำระหนี้ปฏิบัติงานล่าช้ามีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับปานกลาง ร้อยละ 49.10 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 21.30 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า เจ้าหน้าที่รับชำระหนี้ปฏิบัติงานล่าช้ามีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

8. เจ้าหน้าที่ไม่อธิบายเงื่อนไขในสัญญาเงินยืมให้ชัดเจนมีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับปานกลาง ร้อยละ 50.00 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 26.90 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า เจ้าหน้าที่ไม่อธิบาย

เงื่อนไขในสัญญาเงินยืมให้ชัดเจนมีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

9. เจ้าหน้าที่ขาดความสนใจในการติดตามทวงถามเมื่อถึงกำหนดชำระมีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับปานกลาง ร้อยละ 38.00 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 17.60 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า เจ้าหน้าที่ขาดความสนใจในการติดตามทวงถามเมื่อถึงกำหนดชำระมีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

6. ปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ที่ต่างกันมีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด

ตารางที่ 4.49 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการชำระหนี้กับการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

ปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการชำระหนี้	χ^2	Sig.	df
1. ท่านนำเงินที่จะชำระหนี้สหกรณ์ไปจ่ายชำระหนี้อื่นก่อน	29.719	0.020**	16
2. ท่านนำเงินกู้จากสหกรณ์ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์	31.206	0.013**	16
3. ท่านมีรายจ่ายมากกว่ารายได้	28.263	0.029**	16
4. ท่านมีปัญหาด้านสุขภาพ หรือทุพพลภาพจนเป็นสาเหตุให้ไม่สามารถประกอบอาชีพได้	23.112	0.283	20
5. ท่านมีการลงทุนมากเกินไป จนทำให้ธุรกิจขาดสภาพคล่องทางการเงิน	19.284	0.254	16
6. ท่านมีปัญหาครอบครัว เช่น หย่าร้างกับคู่สมรส หรือคู่สมรสเสียชีวิต	32.777	0.036**	20
7. ท่านลาออกจากงาน/ตงงาน/ว่างงาน	28.942	0.024**	16
8. ท่านมีการหนี้สินเพิ่มมากขึ้นทุกปี	11.919	0.750	16
9. ท่านมีเจตนาที่จะไม่ชำระหนี้	25.443	0.062*	16
10. ท่านขาดความเข้าใจในการชำระหนี้	16.168	0.441	16

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.10

จากตารางที่ 4.49 พบว่า

1. สมาชิกนำเงินที่จะชำระหนี้สหกรณ์ไปจ่ายชำระหนี้อื่นก่อนมีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับมาก ร้อยละ 42.60 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 18.50 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า สมาชิกนำเงินที่จะชำระหนี้สหกรณ์ไปจ่ายชำระหนี้อื่นก่อนมีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2. สมาชิกนำเงินกู้จากสหกรณ์ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับปานกลาง ร้อยละ 34.30 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวนต่ำกว่า 5,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 13.00 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า สมาชิกนำเงินกู้จากสหกรณ์ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3. สมาชิกมีรายจ่ายมากกว่ารายได้มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับมาก ร้อยละ 35.20 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 13.00 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า สมาชิกมีรายจ่ายมากกว่ารายได้มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4. สมาชิกมีปัญหาด้านสุขภาพ หรือทุพพลภาพจนเป็นสาเหตุให้ไม่สามารถประกอบอาชีพได้มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับมาก ร้อยละ 33.30 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 14.80 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า สมาชิกมีปัญหาด้านสุขภาพ หรือทุพพลภาพจนเป็นสาเหตุให้ไม่สามารถประกอบอาชีพได้ไม่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์

5. สมาชิกมีการลงทุนมากเกินไป จนทำให้ธุรกิจขาดสภาพคล่องทางการเงินมีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับปานกลาง ร้อยละ 31.50 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาท และ 30,001 – 50,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 9.30 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า สมาชิกมีการลงทุนมากเกินไป จนทำให้ธุรกิจขาดสภาพคล่องทางการเงินไม่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์

6. สมาชิกมีปัญหาครอบครัว มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับน้อยที่สุด ร้อยละ 29.60 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ

12.00 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า สมาชิกมีปัญหาครอบครัวมีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

7. สมาชิกลาออกจากงาน/ตงงาน/ว่างงานมีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับน้อยที่สุด ร้อยละ 33.30 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 13.90 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า สมาชิกลาออกจากงาน/ตงงาน/ว่างงาน มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

8. สมาชิกมีภาระหนี้สินเพิ่มมากขึ้นทุกปีมีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับมาก ร้อยละ 35.20 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 11.10 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า สมาชิกมีภาระหนี้สินเพิ่มมากขึ้นทุกปีไม่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์

9. สมาชิกมีเจตนาที่จะไม่ชำระหนี้มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับน้อยที่สุด ร้อยละ 39.80 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 15.70 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า สมาชิกมีเจตนาที่จะไม่ชำระหนี้มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.10

10. สมาชิกขาดความเข้าใจในการชำระหนี้มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับน้อยที่สุด ร้อยละ 35.20 โดยค้างชำระหนี้เงินยืมจำนวน 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 13.00 และเมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test)



บทที่ 5

สรุปการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์และส่งผลกระทบต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด จังหวัดระนอง เป็นการศึกษาที่มีวัตถุประสงค์ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยเสี่ยงกับการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด และศึกษาระดับสำคัญของสาเหตุที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด เพื่อหาแนวทางในการแก้ไขปัญหาหนี้ค้างชำระของสหกรณ์ฯ ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. สรุปการศึกษา

การศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์และส่งผลกระทบต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด จังหวัดระนอง ผู้ศึกษานำเสนอสรุปผลการศึกษาภาพรวมและข้อสรุปผลการศึกษาที่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการศึกษาที่ตั้งไว้ ตามลำดับต่อไปนี้

1.1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล

การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถามผู้ศึกษาวิเคราะห์โดยใช้ค่าความถี่และร้อยละแสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ เป็นเพศหญิง จำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 84.30 มีอายุระหว่าง 41-50 ปี มากที่สุดจำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 42.60 รองลงมาคือ อายุระหว่าง 51 – 60 ปี จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 35.20 และน้อยที่สุดคือ อายุ 21 - 30 ปีจำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 2.80 และส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสจำนวน 83 คน คิดเป็นร้อยละ 76.90 และการศึกษาสูงสุดอยู่ในระดับ ป.4 - ป.6 จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 38.90 ส่วนใหญ่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกที่ 14 ปี จำนวน 82 คน คิดเป็นร้อยละ 75.09 ประกอบอาชีพเกษตรกร จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 39.80 รองลงมาคือประกอบอาชีพส่วนตัว จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 18.50 โดยส่วนใหญ่มีสมาชิกในครอบครัว 4 คนขึ้นไป จำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 60.20 และมีบุคคลในการอุปการะ 2 คน จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 34.30

สรุปได้ว่าสมาชิกที่ค้างชำระหนี้โดยส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ช่วงอายุอยู่ในวัยทำงาน มีสถานภาพสมรส ระดับการศึกษาค่อนข้างต่ำ ประกอบอาชีพเกษตรกรเป็นส่วนใหญ่ อยู่เป็นครอบครัว และมีบุคคลที่ต้องอุปการะ ซึ่งเป็นสมาชิกสหกรณ์มาเป็นระยะเวลานาน ตั้งแต่ก่อตั้งสหกรณ์

1.2 ข้อมูลปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และปัจจัยด้านสังคม

การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และปัจจัยด้านสังคมของผู้ตอบแบบสอบถาม ผู้ศึกษาวิเคราะห์ โดยใช้ค่าความถี่และร้อยละแสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 20,000 บาท จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 44.40 ซึ่งมีระดับรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 44.40 โดยมีภาระหนี้สินรวมทั้งหมดต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 34.30 เป็นภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นที่มีใช้สหกรณ์ ต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 41.70 มีภาระผ่อนชำระหนี้ส่วนรวมทุกสถาบัน(ทั้งในและนอกระบบ) ต่อเดือน ต่ำกว่า 5,000 บาท จำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 38.00 มีภาระผ่อนชำระหนี้กับสหกรณ์ต่อเดือน ต่ำกว่า 5,000 บาท จำนวน 82 คน คิดเป็นร้อยละ 75.90 และส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินจากสหกรณ์เพื่อนำไปหมุนเวียนในกิจการ จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 56.50 ซึ่งนำเงินไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงิน จำนวน 104 คน คิดเป็นร้อยละ 96.30 และมีแหล่งเงินกู้ยืมอื่นที่มีใช้จากสหกรณ์ คือ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำนวน 50 คน คิดเป็นร้อยละ 46.30

สรุปได้ว่าสมาชิกที่ค้างชำระหนี้โดยส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนสูงกว่ารายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ยืมเงินจากสหกรณ์เพื่อนำไปหมุนเวียนในการประกอบอาชีพเกษตรกร สมาชิกมีหนี้สินอื่นๆนอกเหนือจากสหกรณ์

1.3 ข้อมูลภาระการค้างหนี้กับสหกรณ์

การวิเคราะห์ข้อมูลภาระการค้างหนี้กับสหกรณ์ของผู้ตอบแบบสอบถาม ผู้ศึกษาวิเคราะห์โดยใช้ค่าความถี่และร้อยละแสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ยืมเงินประเภทเงินยืมสามัญ จำนวน 86 คน คิดเป็นร้อยละ 72.90 จำนวนหนี้ค้างกับสหกรณ์รวมทั้งสิ้น 5,001 – 20,000 บาท มากที่สุด จำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 36.10 และมีระยะเวลาการค้างชำระหนี้กับสหกรณ์ 9 ปี มากที่สุด จำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 38.00

สรุปได้ว่าสมาชิกที่ค้างชำระหนี้กับสหกรณ์เป็นระยะเวลานาน ไม่มีการเคลื่อนไหวของการติดต่อชำระหนี้เลย

1.4 ข้อมูลระดับความสำคัญของปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้

1.4.1 ด้านนโยบายรัฐบาล

การวิเคราะห์ข้อมูลระดับความสำคัญของปัจจัยด้านนโยบายรัฐบาลที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ พบว่า สมาชิกให้ความสำคัญด้านนโยบายรัฐบาลอยู่ในระดับมาก โดยเรียงรายจ่ายค่าสาธารณูปโภคขึ้นราคาสูง (เช่น น้ำ ค่าไฟฟ้า น้ำมันเชื้อเพลิง) อยู่ในระดับมากที่สุด และ เรื่อง การเปลี่ยนแปลงของภาครัฐส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจชำระหนี้ มาตรการควบคุมการแพร่ระบาดของเชื้อโควิด-19 เช่น การควบคุมการเดินทาง และการปิดห้างร้านต่างๆ ความล่าช้าในการออกมาตรการรับมือกับสถานการณ์ ส่งผลให้เหตุการณ์ทวีความรุนแรงและยืดเยื้อและการกำหนดมาตรการเยียวยาและช่วยเหลือของรัฐบาลไม่เพียงพอ ครอบคลุม ต่อสถานการณ์ที่เกิดขึ้น อยู่ในระดับมาก

1.4.2 ด้านสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 2019

การวิเคราะห์ข้อมูลระดับความสำคัญของปัจจัยด้านสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 2019 ที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ พบว่า สมาชิกให้ความสำคัญด้านสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 2019 อยู่ในระดับมาก โดยเรื่องราคาวัตถุดิบสูงขึ้น (วัตถุดิบในการประกอบอาชีพ เช่น ปุ๋ย น้ำมัน) , มีรายจ่ายเพิ่มมากขึ้น เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ (เนื่องจากอยู่บ้านมากขึ้น), มีภาระหนี้สินเพิ่มขึ้น เช่น ต้องซื้อเทปเล็คติให้บุตรหลานใช้ในการเรียนออนไลน์ รายได้ไม่พอใช้จนต้องก่อหนี้เพิ่ม รายได้ลดลง/ถูกเลิกจ้าง (ไม่สามารถออกไปค้าขาย หรือประกอบอาชีพได้ / บริษัทลดจำนวนพนักงานหรือปิดกิจการ) และ การติดต่อสื่อสาร ประชาสัมพันธ์ข่าวสาร เพราะต้องรักษาระยะห่าง และ มีการติดเชื้อเพิ่มมากขึ้น อยู่ในระดับมาก

1.4.3 ด้านการบริหารจัดการสหกรณ์

การวิเคราะห์ข้อมูลระดับความสำคัญของปัจจัยด้านการบริหารจัดการสหกรณ์ที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ พบว่า สมาชิกให้ความสำคัญด้านการบริหารจัดการสหกรณ์ อยู่ในระดับมาก โดยเรื่องเงื่อนไขระยะเวลาการชำระคืนสั้นเกินไป , ไม่มีบุคลากรในการแนะนำข้อมูลการชำระหนี้, ความสะดวกสบายในการชำระหนี้ เช่น ชำระหนี้ได้ง่ายหลายช่องทาง , เงินงวดผ่อนชำระสูงเกินไป, การติดตามเร่งรัดหนี้สินไม่เป็นระบบ อยู่ในระดับมาก

1.4.4 ด้านพฤติกรรมกรรมการชำระหนี้

การวิเคราะห์ข้อมูลระดับความสำคัญของปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการชำระหนี้ที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ พบว่า สมาชิกให้ความสำคัญด้านพฤติกรรมกรรมการชำระหนี้ อยู่ในระดับปานกลาง

โดยมีพฤติกรรมเรื่องการนำเงินที่จะชำระหนี้สหกรณ์ไปจ่ายชำระหนี้อื่นก่อน และ การปัญหาด้านสุขภาพ หรืออุบัติเหตุอาจจนเป็นสาเหตุให้ไม่สามารถประกอบอาชีพได้ อยู่ในระดับมาก

1.5 สรุปผลการทดสอบสมมติฐานการศึกษา ดังนี้

1.5.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์กับการเกิดหนี้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์
 เกรดคิดยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด จังหวัดระนอง

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ด้วยสถิติไคสแควร์ (Chi – Square Test) ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์กับการค้างชำระหนี้ของสมาชิก พบว่า ปัจจัยด้านอาชีพเพียงด้านเดียวที่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ในส่วนของเพศ อายุ การศึกษา ระยะเวลาการเป็นสมาชิก สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน และ จำนวนบุคคลในการอุปการะ ไม่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

1.5.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์เกรดคิดยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ด้วยสถิติไคสแควร์ (Chi – Square Test) ระหว่างปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกกับการค้างชำระหนี้ของสมาชิก พบว่า ปัจจัยด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสมาชิกที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ภาระผ่อนชำระหนี้สินรวมทุกสถาบันต่อเดือน ภาระผ่อนชำระหนี้สินกับสหกรณ์ต่อเดือน ภาระผ่อนชำระหนี้สินรวมต่อเดือน ภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นที่มีใช้สหกรณ์ และ การนำเงินไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงิน มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสมาชิกที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ซึ่งวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินจากสหกรณ์ใช้เพื่อหมุนเวียนในกิจการ และ สมาชิกมีแหล่งเงินกู้อื่นนอกเหนือจากสหกรณ์ ไม่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสมาชิก

1.5.3 ปัจจัยด้านการบริหารจัดการสหกรณ์ของสหกรณ์มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์เกรดคิดยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ด้วยสถิติไคสแควร์ (Chi – Square Test) ระหว่างปัจจัยด้านการบริหารจัดการสหกรณ์กับการค้างชำระหนี้ของสมาชิก พบว่า ความสะดวกสบายในการชำระหนี้ มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสมาชิกที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 และเจ้าหน้าที่รับชำระหนี้ปฏิบัติงานล่าช้า เจ้าหน้าที่ไม่อธิบายเงื่อนไขในสัญญาเงินยืมให้ชัดเจน และ เจ้าหน้าที่ขาดความสนใจในการติดตามทวงถามเมื่อถึงกำหนดชำระ มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสมาชิกที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 และสหกรณ์กำหนดอัตราค่าตอบแทนสูงเกินไป มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของ

สมาชิกที่ระดับนัยสำคัญ 0.10 ซึ่งสหกรณ์ไม่มีบุคลากรในการแนะนำข้อมูลการชำระหนี้ สหกรณ์กำหนดระยะเวลาการชำระคืนสั้นเกินไป สหกรณ์กำหนดการติดตามเร่งรัดหนี้สินไม่เป็นระบบ และสหกรณ์กำหนดเงินงวดผ่อนชำระสูงเกินไป ไม่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสมาชิก

1.5.4 ปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ด้วยสถิติไคสแควร์ (Chi – Square Test) ระหว่างปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการชำระหนี้ของสมาชิกกับการค้างชำระหนี้ของสมาชิก พบว่า สมาชิกนำเงินที่จะชำระหนี้สหกรณ์ไปจ่ายชำระหนี้อื่นก่อน สมาชิกนำเงินกู้จากสหกรณ์ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ สมาชิกมีรายจ่ายมากกว่ารายได้ สมาชิกมีปัญหาครอบครัว และสมาชิกลาออกจากงาน/ตงงาน/ว่างงาน มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสมาชิกที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 และสมาชิกมีเจตนาที่จะไม่ชำระหนี้ มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสมาชิกที่ระดับนัยสำคัญ 0.10 ซึ่งสมาชิกมีปัญหาด้านสุขภาพ สมาชิกมีการลงทุนมากเกินไป สมาชิกมีภาระหนี้สินเพิ่มมากขึ้นทุกปี และสมาชิกขาดความเข้าใจในการชำระหนี้ ไม่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสมาชิก

2. อภิปรายผล

ในงานวิจัยครั้งนี้ได้ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกและปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสหกรณ์ ประกอบด้วย ด้านนโยบายภาครัฐบาล ด้านสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 2019 ด้านการบริหารจัดการสหกรณ์ และด้านพฤติกรรมกรรมการชำระหนี้ ที่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสมาชิก โดยการหาค่าความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดังกล่าวกับการค้างชำระหนี้ของสมาชิก มีการอภิปรายผลดังนี้

2.1 ระดับสำคัญของปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด

2.1.1 ด้านนโยบายรัฐบาล สมาชิกให้ความสำคัญด้านนโยบายรัฐบาลอยู่ในระดับมาก โดยเรื่องรายจ่ายค่าสาธารณูปโภคขึ้นราคาสูง (เช่น น้ำ ค่าไฟฟ้า น้ำมันเชื้อเพลิง) อยู่ในระดับมากที่สุด ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของอาริษา โพนนกุล (2559) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อการผิดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ได้กล่าวว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการผิดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา โดยรวมพบว่าปัจจัยภายนอกอัน

ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ การเกิดภัยธรรมชาติ และนโยบายของรัฐส่งผลกระทบต่อการค้าชาระหนี้บัตร
สินเชื่อเกษตรกรในระดับมาก

2.1.2 ด้านสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 2019 อยู่ในระดับมาก
โดยเรื่องราคาวัตถุดิบสูงขึ้น (วัตถุดิบในการประกอบอาชีพ เช่น ปุ๋ย น้ำมัน) มีรายจ่ายเพิ่มมากขึ้น เช่น
ค่าน้ำ ค่าไฟ (เนื่องจากอยู่บ้านมากขึ้น) มีภาระหนี้สินเพิ่มขึ้น เช่น ต้องซื้อเทปเล็ดให้บุตรหลานใช้ใน
การเรียนออนไลน์ รายได้ไม่พอใช้จนต้องก่อหนี้เพิ่ม รายได้ลดลง/ถูกเลิกจ้าง (ไม่สามารถออกไปค้าขาย
หรือประกอบอาชีพได้/บริษัทลดจำนวนพนักงานหรือปิดกิจการ) และ การติดต่อสื่อสาร ประชาสัมพันธ์
ข่าวสาร เพราะต้องรักษาระยะห่าง และมีการติดเชื้อเพิ่มมากขึ้น อยู่ในระดับมาก มีความสอดคล้องกับ
งานวิจัยของสาวินี เฟ็งธรรม และสิวฤทธิ์ สุนทรเสณี (2563) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้
ค้ำชำระสินเชื่อนาการประชาชนของธนาคารออมสินเขตชัยภูมิกล่าวว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและ
สิ่งแวดล้อม มีผลต่อการเกิดหนี้ค้ำชำระของธนาคารอยู่ในระดับมาก

2.1.3 ด้านการบริหารจัดการสหกรณ์ อยู่ในระดับมาก โดยเรื่องเงื่อนไขระยะเวลาการ
ชำระคืนสั้นเกินไป ไม่มีบุคลากรในการแนะนำข้อมูลการชำระหนี้ ความสะดวกสบายในการชำระหนี้
เช่น ชำระหนี้ได้ง่ายหลายช่องทาง เงินงวดผ่อนชำระสูงเกินไป การติดตามเร่งรัดหนี้สินไม่เป็นระบบ
อยู่ในระดับมาก สอดคล้องกับงานวิจัยของจิตติกันต์ บุตรพิง (2563) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการ
ค้ำชำระหนี้ของสมาชิกในสหกรณ์ภาคการเกษตร จังหวัดสุโขทัย ได้กล่าวว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการค้ำ
ชำระหนี้ของสมาชิกในสหกรณ์ภาคการเกษตร จังหวัดสุโขทัย โดยรวมพบว่าอยู่ในระดับมาก เมื่อ
พิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่มีความสำคัญอยู่ในระดับมากที่สุด คือ ด้านการบริหารงานของ
สหกรณ์ด้านการค้ำชำระหนี้และด้านวงเงินในการค้ำชำระ ตามลำดับ

2.1.4 ด้านพฤติกรรมกรรมการชำระหนี้ อยู่ในระดับปานกลาง โดยมีพฤติกรรมเรื่องการนำ
เงินที่จะชำระหนี้สหกรณ์ไปจ่ายชำระหนี้อื่นก่อน และ การปัญหาด้านสุขภาพ หรือสุขภาพจนเป็น
สาเหตุให้ไม่สามารถประกอบอาชีพได้ อยู่ในระดับมาก สอดคล้องกับงานวิจัยของ ศรีวัลย์ นิราช
(2551) ได้ทำการศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยของการค้ำชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้าธนาคารรัฐในจังหวัดลำพูน
ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่เกิดจากตัวผู้กู้มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้ค้ำชำระมากที่สุด มีรายได้น้อยลง
มีหนี้สินหลายทาง มีภาระผ่อนชำระหลายทางและนำเงินไปชำระหนี้อื่นก่อน

2.2 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยเสี่ยงกับการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน อามานะห์สุขสำราญ จำกัด

2.2.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์

ปัจจัยส่วนบุคคล มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์เป็นอย่างมาก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 คือ อาชีพ เพียงปัจจัยเดียว ส่วนของ เพศ อายุ การศึกษา ระยะเวลาการเป็นสมาชิก สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน และ จำนวนบุคคลในการอุปการะ ไม่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ ซึ่งไม่สอดคล้องกับผลการศึกษาของ รัชดาภรณ์ บุญวงศ์ (2561) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด จังหวัดระนอง พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ อายุของสมาชิกและระยะเวลาการเป็นสมาชิก และไม่สอดคล้องกับผลการศึกษาของ สุเมธ ชูรัตน์ (2556 : บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด จังหวัดเพชรบูรณ์ พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ได้แก่ เพศของสมาชิก เพียงอย่างเดียวที่สอดคล้องกัน

2.2.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกที่ต่างกันมีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ได้แก่ ปัจจัยด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน และมีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 ได้แก่ รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ภาระผ่อนชำระหนี้สินรวมทุกสถาบันต่อเดือน ภาระผ่อนชำระหนี้สินกับสหกรณ์ต่อเดือน ภาระผ่อนชำระหนี้สินรวมต่อเดือน ภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นที่มีใช้สหกรณ์ และ การนำเงินไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงิน สอดคล้องกับงานวิจัยของ สุเมธา สืบชาติ (2551: บทคัดย่อ) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรจะนะ จำกัด จังหวัดสงขลา พบว่า รายได้จากการเกษตร รายได้อื่น รายจ่ายจากการเกษตร มีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้เงินกู้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และสอดคล้องกับงานวิจัยของรัชดาภรณ์ บุญวงศ์ (2560) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด จังหวัดระนอง พบว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ ประเภทเงินกู้ รายได้จากการประกอบอาชีพ ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน และครอบครัวของ

สมาชิกมีหนี้กับสถาบันอื่น และปัจจัยด้านสังคมของสมาชิก ส่วนใหญ่มีสมาชิกในครอบครัว 2-3 คน และ 4-5 คน และส่วนใหญ่ได้รับอิทธิพลของสมาชิกในกลุ่มเดียว

2.2.3 ปัจจัยด้านนโยบายรัฐบาลมีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ได้แก่ ความล่าช้าในการออกมาตรการรับมือกับสถานการณ์ ส่งผลให้เหตุการณ์ความรุนแรงและยึดเชื้อ ในส่วนของ รายจ่ายค่าสาธารณูปโภคขึ้นราคาสูง (เช่น น้ำ ค่าไฟฟ้า น้ำมัน เชื้อเพลิง) การกำหนดมาตรการเยียวยาและช่วยเหลือของรัฐบาลไม่เพียงพอ ครอบคลุม ต่อสถานการณ์ที่เกิดขึ้น การเปลี่ยนแปลงของภาครัฐส่งผลกระทบต่อความตั้งใจชำระหนี้ และ มาตรการควบคุมการแพร่ระบาดของเชื้อโควิด-19 เช่น การควบคุมการเดินทาง และการปิดห้างร้านต่างๆ ไม่มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิก ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของสุรัสวดี บรรพตเสต (2558) ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้สินเชื่อประชาชน ลูกค้านาคารออมสิน สาขา อุบลราชธานีจังหวัด อุบลราชธานี พบว่า ปัจจัยภายนอกธนาคารมีผลต่อความสามารถในการชำระ สินเชื่อประชาชน ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ ความต้องการเปลี่ยนแปลงตามเทคโนโลยี เช่น สมาร์ทโฟน เครื่องอำนวยความสะดวกต่างๆ ภัยธรรมชาติ นโยบายของรัฐเกี่ยวกับการบริโภค อัตราเงินเฟ้อ นโยบายรัฐเกี่ยวกับการลงทุน ปัญหาภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ และไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ ฤทัยรัตน์ ดวงชื่น (2558) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้เงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง จังหวัดราชบุรี พบว่า ปัจจัยด้านสังคม ได้แก่ ภัยพิบัติต่างๆ ภาวะเศรษฐกิจ และนโยบายสนับสนุนของรัฐบาล ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้านักเงินกู้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

2.2.4 ปัจจัยด้านสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 2019 มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ได้แก่ ราคาวัตถุดิบสูงขึ้น และการติดต่อสื่อสารประชาสัมพันธ์ข่าวสาร เพราะต้องรักษาระยะห่าง และมีการติดเชื่อเพิ่มมากขึ้น ในส่วนของรายได้ลดลง/ถูกเลิกจ้าง (ไม่สามารถออกไปค้าขาย หรือประกอบอาชีพได้ / บริษัทลดจำนวนพนักงานหรือปิดกิจการ) มีรายจ่ายเพิ่มมากขึ้น เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ (เนื่องจากอยู่บ้านมากขึ้น) และ มีภาระหนี้สินเพิ่มขึ้น ไม่มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิก ซึ่งสอดคล้องกับอุบลวรรณ ขุนทอง วารี จันโต และ อัจฉรา หล่อตระกูล (2558) ศึกษาเรื่อง มูลเหตุการค้างชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้านักออมทรัพย์กรุงธนบุรี จำกัด พบว่า มูลเหตุของการค้างชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้านักออมทรัพย์กรุงธนบุรี จำกัด (ปัจจัยภายนอก) โดยภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุดเมื่อพิจารณาในแต่ละรายการพบว่าภาวะเศรษฐกิจซบเซาหรือตกต่ำมีคู่แข่งเพิ่มมากขึ้นต้นทุนที่ใช้ในการผลิตเพิ่มสูงขึ้นแต่ไม่สามารถเพิ่มราคาสินค้าได้เกิดความไม่สงบ

เรียบร้อยของบ้านเมืองมีการเปลี่ยนแปลงเครื่องจักรทำให้มีต้นทุนในการผลิตเพิ่มสูงขึ้นมีการเปลี่ยนแปลงค่านิยมในการบริโภคสินค้าลูกค้าแต่ละคนมีค่านิยมในการบริโภคสินค้าที่แตกต่างกันและผลผลิตหรือสินค้าได้รับความเสียหายจากภัยธรรมชาติและสอดคล้องกับ สุรพล ไหลมณี (2539) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่ทำให้เกิดดอกเบี้ยค้างรับของเงินกู้ประจำ: กรณีศึกษาธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) สาขาถนนสุขุมวิทเชียงใหม่ได้ศึกษาจากกลุ่มลูกหนี้เงินกู้ประจำที่ค้างชำระดอกเบี้ยตั้งแต่ 1 งวดขึ้นไประหว่างปีพ.ศ. 2536-2537 จำนวน 53 รายของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) สาขาถนนสุขุมวิทจากการศึกษาพบว่าปัจจัยที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ยค้างรับของลูกหนี้ส่วนใหญ่คือด้านปัจจัยภายนอกโดยเรียงตามลำดับความสำคัญคือเกิดจากภาวะเศรษฐกิจของประเทศการเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาลและภัยธรรมชาติ ตามลำดับ

2.2.5 ปัจจัยด้านการบริหารจัดการสหกรณ์ของสหกรณ์มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ได้แก่ ความสะดวกสบายในการชำระหนี้ และมีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 ได้แก่ เจ้าหน้าที่รับชำระหนี้ปฏิบัติงานล่าช้า เจ้าหน้าที่ไม่อธิบายเงื่อนไขในสัญญาเงินยืมให้ชัดเจน และ เจ้าหน้าที่ขาดความสนใจในการติดตามทวงถามเมื่อถึงกำหนดชำระ และอัตราค่าตอบแทนสูงเกินไป มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.10 ในส่วนของ การไม่มีบุคลากรในการแนะนำข้อมูลการชำระหนี้ เงื่อนไขระยะเวลาการชำระคืนสั้นเกินไป การติดตามเร่งรัดหนี้สินไม่เป็นระบบ และ เงินงวดผ่อนชำระสูงเกินไป ไม่มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกซึ่ง สอดคล้องกับงานวิจัยของปัญญา บุญภาวิน (2563) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อความสำเร็จในการติดตามหนี้ค้างชำระไม่เกิน 90 วัน ของลูกหนี้บัตรเครดิต ธนาคารออมสิน พบว่า กระบวนการติดตามหนี้ยังขาดประสิทธิภาพ ขาดการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน และบุคลากรบางส่วนยังขาดความชำนาญการ ขาดทักษะด้านการติดตามหนี้ รวมถึงการคัดสรรลูกค้ากระบวนการอนุมัติสินเชื่อบัตรเครดิตยังไม่มีควมชำนาญมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ แต่ไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของสมฤดี บัวกิ่ง พินิจ ดวงจินดา และอรจันทร์ ศิริโชติ (2555.) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสงขลา จำกัด พบว่า การบริหารงานของสหกรณ์เป็นปัจจัยที่ไม่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสงขลา จำกัด และผลการศึกษาของนันทภรณ์ บุญทอง (2556: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรในเขตปฏิรูปที่ดินป่าน้ำขาว จำกัด จังหวัดระนอง พบว่า ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์

ไม่มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระ ได้แก่ การตรวจสอบการใช้เงินกู้ และการติดตามทวงหนี้อย่างต่อเนื่อง

2.2.6 ปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ที่ต่างกันมีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ได้แก่ สมาชิกนำเงินที่จะชำระหนี้สหกรณ์ไปจ่ายชำระหนี้อื่นก่อน สมาชิกนำเงินกู้จากสหกรณ์ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ สมาชิกมีรายจ่ายมากกว่ารายได้ สมาชิกมีปัญหาครอบครัว และสมาชิกลาออกจากงาน/ตกงาน/ว่างงาน และ สมาชิกมีเจตนาที่จะไม่ชำระหนี้ มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.10 ในส่วนของกรณีปัญหาด้านสุขภาพ หรือทุพพลภาพจนเป็นสาเหตุให้ไม่สามารถประกอบอาชีพได้ มีการลงทุนมากเกินไป จนทำให้ธุรกิจขาดสภาพคล่องทางการเงิน มีภาระหนี้สินเพิ่มมากขึ้นทุกปี และการขาดความเข้าใจในการชำระหนี้ ไม่มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิก ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ สุภกร อิ่มสุข (2561) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อสถาบันบริหารจัดการธนาคารที่ดิน (องค์การมหาชน) กล่าวว่ารายได้ของลูกหนี้ ต่อเดือน และรายจ่ายของลูกหนี้ต่อเดือน มีผลกระทบต่อปัจจัยที่ทำให้เกิดการผิดนัดชำระหนี้ แต่ไม่สอดคล้องในส่วนของตัวเองแปรอายุ อาชีพ สถานภาพ จำนวนบุคคลที่อยู่ในอุปการะวงเงินกู้ สัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้ ระยะเวลาในการชำระคืนเงินต้นการแบ่งงวด การชำระ และวัตถุประสงค์การใช้สินเชื่อไม่มีผลกระทบต่อปัจจัยที่ทำให้เกิดการผิดนัดชำระหนี้ แต่ไม่สอดคล้องกับการศึกษาของจรูญรัตน์ ตระการศิริพันธ์ (2540) ศึกษาถึงความสำคัญของคะแนนรวมปัจจัยต่างๆที่ส่งผลทำให้เกิดการค้างชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ย และลูกหนี้ไม่สามารถคืนธนาคารได้ตามกำหนด พบว่า ปัจจัยที่เกิดจากปัญหาของตัวลูกหนี้ที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ธนาคาร คือ เกิดจากลูกหนี้แบกภาระหนี้เกินกำลัง มีหนี้ภายนอกสูงและสัดส่วนของเงินกู้กับเงินลงทุนสูงเกินไป

3. ข้อเสนอแนะ

3.1 ข้อเสนอแนะในการนำผลการศึกษาไปใช้

จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก มีผลกับการค้างชำระหนี้ของสมาชิก และปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้เงินยืมของสมาชิกเป็นอย่างมาก ได้แก่ ปัจจัยด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน , รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน , ภาระผ่อนชำระหนี้สินรวมทุกสถาบันต่อเดือน , ภาระผ่อนชำระหนี้สินกับสหกรณ์ต่อเดือน , ภาระผ่อนชำระหนี้สินรวมต่อเดือน , ภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่น

ที่มีใช้สหกรณ์ และ การนำเงินไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงิน ปัจจัยด้านการบริหารจัดการ สหกรณ์ที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ ได้แก่ ความสะดวกสบายในการชำระหนี้ เจ้าหน้าที่รับชำระหนี้ ปฏิบัติงานล่าช้า เจ้าหน้าที่ไม่อธิบายเงื่อนไขในสัญญาเงินยืมให้ชัดเจน และ เจ้าหน้าที่ขาดความสนใจ ในการติดตามทวงถามเมื่อถึงกำหนดชำระ และ ปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการชำระหนี้ของสมาชิกที่มีผลต่อ การค้างชำระหนี้ ได้แก่ สมาชิกนำเงินที่จะชำระหนี้สหกรณ์ไปจ่ายชำระหนี้อื่นก่อน สมาชิกนำเงินกู้จาก สหกรณ์ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ สมาชิกมีรายจ่ายมากกว่ารายได้ สมาชิกมีปัญหาครอบครัว และสมาชิก ลาออกจากงาน/ตงงาน/ว่างงาน เพื่อเป็นการแก้ไขปัญหาการค้างชำระหนี้เงินยืมของสมาชิกสหกรณ์ ควรที่จะดำเนินการ ดังนี้

3.1.1 สหกรณ์

- 1) จัดเวทีย่อยเพื่อพูดคุย รับฟังปัญหา และหาแนวทางในการแก้ไขร่วมกับสมาชิก และนำเข้าประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ค้างชำระของสมาชิกแต่ละราย
- 2) วางระบบสินเชื่ออย่างรัดกุม และเป็นระบบ
 - นำการวิเคราะห์การให้สินเชื่อ 5C มาใช้ประกอบในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อแก่สมาชิก
 - กำหนดผู้รับผิดชอบรับชำระหนี้ให้ชัดเจน รวมถึงสถานที่และระยะเวลาในการรับชำระหนี้
 - นำข้อมูลเข้าที่ประชุมคณะกรรมการเป็นประจำทุกเดือนเพื่อติดตามความคืบหน้าในการรับชำระหนี้ รวมทั้งปัญหาในการรับชำระหนี้ของสมาชิกแต่ละรายเพื่อหาแนวทางแก้ไขได้ทันต่อเวลา
- 3) มอบหมายกรรมการที่มีความรู้ ความสามารถและเข้าใจบทบาทหน้าที่ ทำหน้าที่เกี่ยวกับสินเชื่อ เพื่อสามารถให้บริการด้านสินเชื่อแก่สมาชิกได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม
- 4) จัดอบรม ทำความเข้าใจถึงบทบาทหน้าที่สมาชิก และการสหกรณ์
- 5) จัดอบรมอาชีพเสริมให้แก่สมาชิก เพื่อเพิ่มช่องทางในการสร้างรายได้ให้แก่สมาชิก
- 6) ส่งเสริมการลดต้นทุนทางการผลิตแก่สมาชิก ซึ่งจากผลการสำรวจพบว่าสมาชิกกว่าร้อยละ 40 ประกอบอาชีพเกษตรกรรมซึ่งมีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสมาชิก โดยส่งเสริมให้สมาชิกลดต้นทุนในการผลิต จัดทำบัญชีครัวเรือนและบัญชีต้นทุนเพื่อสามารถวางแผนการรับจ่ายได้อย่างชัดเจนขึ้น ส่งเสริมให้สมาชิกน้อมนำหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในการดำเนินชีวิต

7) คณะกรรมการพิจารณาให้สหกรณ์ฯเพิ่มธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่ายให้แก่สมาชิก จัดหาปัจจัยทางการผลิตมาจำหน่ายในราคาที่ถูกลงกว่าท้องตลาดให้แก่สมาชิกเพื่อช่วยลดต้นทุนอีกทางหนึ่ง โดยสำรวจความต้องการของสมาชิกและประเมินความเป็นไปได้ในการดำเนินธุรกิจก่อน

3.1.2 หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

1) สำนักงานสหกรณ์จังหวัด เข้าร่วมประชุมเพื่อสร้างการรับรู้ และทำความเข้าใจถึงหลักการ อุดมการณ์ และวิธีการสหกรณ์ ส่งเสริมสนับสนุนการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ รวมทั้งร่วมกับคณะกรรมการในการแก้ไขปัญหาหนี้ค้ำชำระ

2) สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ ส่งเสริมความรู้ด้านการบัญชีครัวเรือนแก่สมาชิก และการจัดทำบัญชีการสหกรณ์ เพื่อให้ทั้งสมาชิกและสหกรณ์ได้มีการวางแผนทางการเงิน

3.2 ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

3.2.1 ศึกษาถึงปัจจัยด้านต่างๆ ซึ่งอาจมีผลต่อการค้ำชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ โดยลงรายละเอียดให้ชัดเจน เช่น ด้านการบริหารจัดการภายในของสหกรณ์ เพื่อได้รายละเอียดที่สามารถนำมาปรับปรุงการดำเนินงานได้ชัดเจนยิ่งขึ้น

3.2.2 ควรศึกษาในด้านอื่นๆเพิ่มเติม เช่น ความพึงพอใจ ทักษะคน ฯลฯ และศึกษาข้อมูลจากองค์กรอื่น ๆ ที่มีการเกิดหนี้ค้ำชำระ เพื่อหาแนวทางในการปรับปรุงให้สหกรณ์มีประสิทธิภาพต่อไป

3.2.3 การศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาจากข้อมูลในช่วงระยะเวลาหนึ่ง ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตามสถานการณ์ จึงควรมีการศึกษาข้อมูลจากสมาชิกของสหกรณ์เป็นระยะ ๆ เพื่อให้ทราบถึงปัญหาและแนวทางแก้ไขพฤติกรรมที่มีผลต่อการค้ำชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ได้มากขึ้น

3.2.4 ควรศึกษางานวิจัยเชิงคุณภาพเพิ่ม เช่น การสัมภาษณ์สมาชิกที่เป็นลูกหนี้เงินกู้ของสหกรณ์ฯ เพื่อให้ได้ข้อมูลเชิงลึกมากยิ่งขึ้น เพื่อที่จะเป็นแนวทางในการแก้ปัญหาค้ำชำระหนี้ และเป็นแนวทางสำหรับสหกรณ์ในการช่วยเหลือลูกหนี้ของสหกรณ์ต่อไป

3.2.5 ควรศึกษาเปรียบเทียบถึงพฤติกรรมในการชำระหนี้ของสมาชิกที่ผิดนัดชำระหนี้ กับสมาชิกที่เป็นหนี้ปกติของสมาชิกสหกรณ์ฯ เพื่อที่จะหาแนวทางในการแก้ไขปัญหาและการบริหารจัดการด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์



บรรณานุกรม

มหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร

สกลราชภัฏนครราชสีมา

บรรณานุกรม

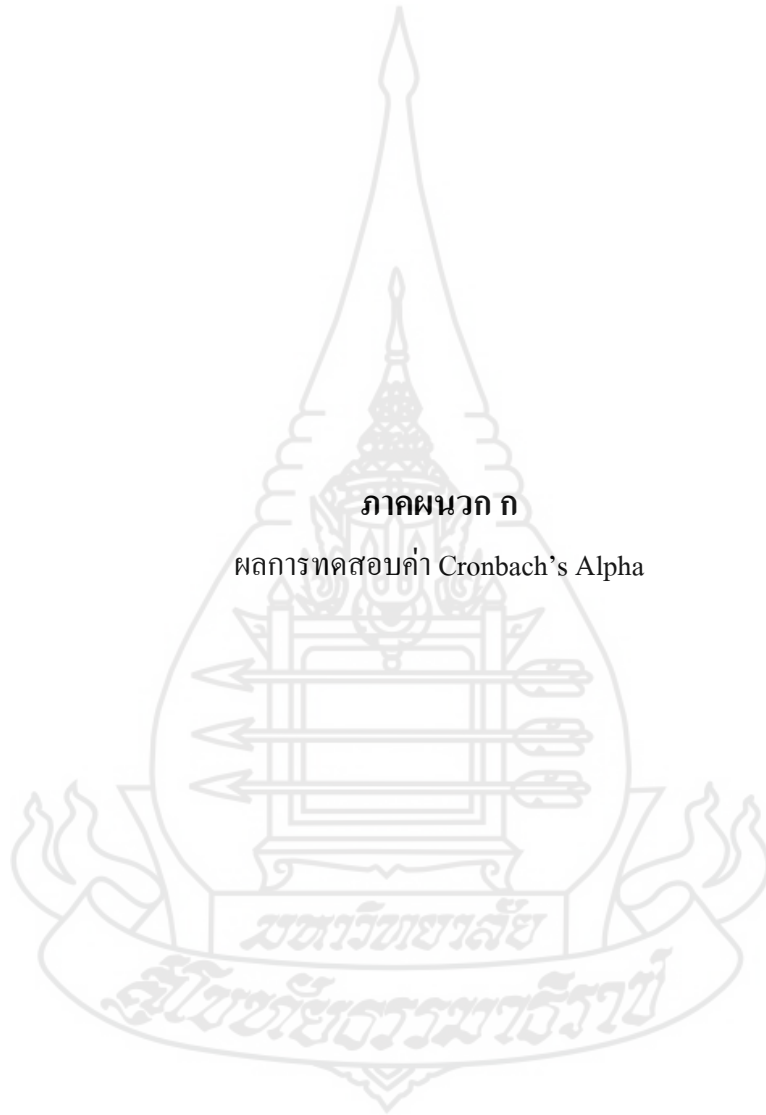
- กานต์พิชชา กองคนขวา. (2561). *การศึกษาสภาพปัญหาการปล่อยสินเชื่อเพื่อวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม (SMEs) : สถาบันการเงินในจังหวัดพะเยา*. วารสารมหาวิทยาลัย ศิลปากร 38(4) สาขาวิชาการเงินและการธนาคาร. คณะวิทยาการจัดการและ สารสนเทศศาสตร์. มหาวิทยาลัยพะเยา.
- เกษรี ณรงค์เดช. (2540). *หนี้สิน*. กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- กฤษฎา สังขมณี.(2549). *การจัดการสินเชื่อ*. กรุงเทพฯ:พิมพ์ลักษณ์.
- กลุ่มส่งเสริมและพัฒนาการบริหารจัดการสหกรณ์ สำนักงานสหกรณ์จังหวัดนครราชสีมา. (2559). *การบริหารจัดการหนี้เงินกองทุนพัฒนาสหกรณ์ สืบค้นเมื่อวันที่ 5 มีนาคม 2565* , จาก <https://web.cpd.go.th/nakhonratchasima/index.php/contactus/km-korat>
- จตุรรัตน์ ตรีการศิรินนท์.(2540). *ปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหาการชำระหนี้ของธนาคารพาณิชย์แห่ง หนึ่งในจังหวัดเชียงใหม่*. เชียงใหม่ : การค้นคว้าอิสระ เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต คณะ เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- นายชังพงศ์ ชววิสุทธุกุล (2557) *ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระในสินเชื่อ โครงการสวัสดิการเงินกู้ ฅมาปณกิจสงเคราะห์ช่วยเหลือครอบครัวและบุคลากรทางการศึกษา(ช.พ.ค.) ของธนาคารออมสินเขตเชียงราย*. บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่,
- เขาวลัย พงศ์ผาดีโรจน์. (2543). *หลักการบัญชีขั้นต้น 2*. กรุงเทพฯ : จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด. *ประวัติเครดิตยูเนียนในประเทศไทย สืบค้น 5 มีนาคม 2565* , จาก <https://www.cultthai.coop/cultthai/index.php/2017-05-24-02-43-05/cu-history1-2>
- ฐิติกานต์ บุตรพิ่ง. (2563). *ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกในสหกรณ์ภาคการเกษตร จังหวัดสุโขทัย* : มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ชานินทร์ ศิลป์จารุ. (2555). *การวิจัยและวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติด้วย SPSS และ AMOS (พิมพ์ครั้งที่ 13)*. กรุงเทพฯ: บิซซิเนสฮาร์แอนด์ดี.
- นันทภรณ์ บุญทอง. (2556). *ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ การเกษตรในเขตปฏิรูปที่ดินป่าน้ำขาว จำกัด จังหวัดระนอง (การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์)*. มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, นนทบุรี.

- บุรฉัตร จันท์แดง, เสาวลักษณ์ โกศลกิตติอัมพร และสัญญา เคนาภูมิ.(2562). *ปัจจัยที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรม*.วารสารวิชาการธรรมทศน์ ปีที่ 19 ฉบับที่ 14 , 237-242.
- ปิยะมาศ หน่อนาค และอนุฉัตร ชำชอง. (2558). *ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ สินเชื่อสวัสดิการข้าราชการตำรวจของธนาคารออมสินเขตเชียงราย*.การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยมหาวิทาลัยหอการค้าไทย.
- ปัญญาพาน์ บุญกาวิณ. (2563). *ปัจจัยที่มีผลต่อความสำเร็จในการติดตามหนี้ค้างชำระไม่เกิน 90 วันของลูกหนี้บัตรเครดิต ธนาคารออมสิน*.การประชุมนำเสนอผลงานวิจัยระดับบัณฑิตศึกษา ครั้งที่15 ,495-510. <https://rsujournals.rsu.ac.th/index.php/rgrc/article/download/1741/1339/>
- พรทิพย์ ยมะสมิต. (2563). *แนวทางการแก้ไขและควบคุมหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือนขึ้นไป (Npls) ของธนาคารออมสินศูนย์ควบคุมและบริหารหนี้เขตสมุทรสาคร*. การประชุมนำเสนอผลงานวิจัยบัณฑิตศึกษาระดับชาติ ครั้งที่ 15 ปีการศึกษา 2563 มหาวิทยาลัยรังสิต , 520-527.
- พยอม สิงห์เสนห์ และนิรันดร์ เมฆวิชัย. (2543). *การบัญชีการเงิน*. กรุงเทพฯ : โรงพิมพ์ชวนพิมพ์
- พันธิภา ศรีนามเมือง. (2542). *การบัญชีการเงิน*. กรุงเทพฯ : มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- รชต ตั้งนรราชกิจ.(18 มกราคม 2565). *แจ้งสืบ*.กรุงเทพฯธุรกิจ.9
- รัชดาภรณ์ บุญวงศ์. (2561). *ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด จังหวัดระนอง วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต: มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช*
- วิสาข์ เกษประทุม.(2550). *ความน่าจะเป็นและสถิติเบื้องต้น*. สำนักพิมพ์ พ.ศ. พัฒนา จำกัด กรุงเทพฯ.
- ศิรินทร์ สิริอ่อน, “ปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้า ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม 10,”(สารนิพนธ์ปริญญามหาบัณฑิต สาขาวิชา เศรษฐศาสตร์ การพัฒนามนุษย์ บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ) 2554, 18.
- ศุภกร อิ่มสุข. (2561). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผัดนัดชำระหนี้ของลูกค้าหนี้สินเชื่อสถาบันบริหารจัดการธนาคารที่ดิน (องค์การมหาชน) การค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต: มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์*
- สมฤดี บัวกิ่ง พินิจ ดวงจินดา และอรจันทร์ สิริโชติ.(2555). *ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสงขลา จำกัด*. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจ มหาบัณฑิต.มหาวิทาลัยทักษิณ.
- สมโภชน์ เอี่ยมสุภาษิต. (2524). *การปรับพฤติกรรม*. กรุงเทพมหานคร : จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- สาวินีเพ็งธรรม และศิวฤทธิ์ สุนทรเสณี. (2563). *ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินเขตชัยภูมิ*. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.

- สุพัตรา ลักษณะแสงวิไล และ ลลิตา หงษ์รัตนวงศ์ (2564). *วิธีการลดความสูญเสียรายได้จากการผิคนัดชำระหนี้และหนี้ NPLs*. การประชุมนำเสนอผลงานวิจัยบัณฑิตศึกษาระดับชาติ ครั้งที่ 16 ปีการศึกษา 2564 มหาวิทยาลัยรังสิต , 1779-1790.
- สุรัสวดี บรรพตเสต (2558) *ปัจจัยที่ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้สินเชื่อประชาชน ลูกค้านาคารออมสิน สาขา อุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี* วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการ : มหาวิทยาลัยราชภัฏอุบลราชธานี
- สุรพล ไหลมี. (2539). *ปัจจัยที่ทำให้เกิดดอกเบี้ยค้างรับของเงินกู้ประจำ : กรณีศึกษาธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขานนทบุรี เชียงใหม่*. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- โสภา ชูพิกุลชัย. (2521). *จิตวิทยาทั่วไป*. กรุงเทพมหานคร : ไทยวัฒนาพานิช.
- อาริษา โพนกุล. (2559). *ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อผลการผิคนัดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา* สารนิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต : มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
- อุบลวรรณ ขุนทอง วารี จันโต และ อัจฉรา หล่อตระกูล. (2558). *มูลเหตุการค้างชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้านักออมทรัพย์กรุงธนบุรี จำกัด*. วารสารวิชาการมหาวิทยาลัยรัตนบัณฑิต. ปีที่ 10 ฉบับที่ 1 , 21-30.
- ฤทัยรัตน์ ดวงชื่น (2558) *ปัจจัยที่ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้เงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง จังหวัดราชบุรี*. วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- _____. (2565). *รายงานกิจการประจำปี 2564 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564*. สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด. ระนอง.
- Best, J. W. (1977). *Research in Education*. New Jersey: Prentice hall Inc.
- Cronbach, L. J. (1990). *Essentials of psychological testing (5th ed.)*. New York : Harper Collins Publishers. (pp.202-204)



ภาคผนวก



ภาคผนวก ก

ผลการทดสอบค่า Cronbach's Alpha

ผลการทดสอบค่า Cronbach's Alpha

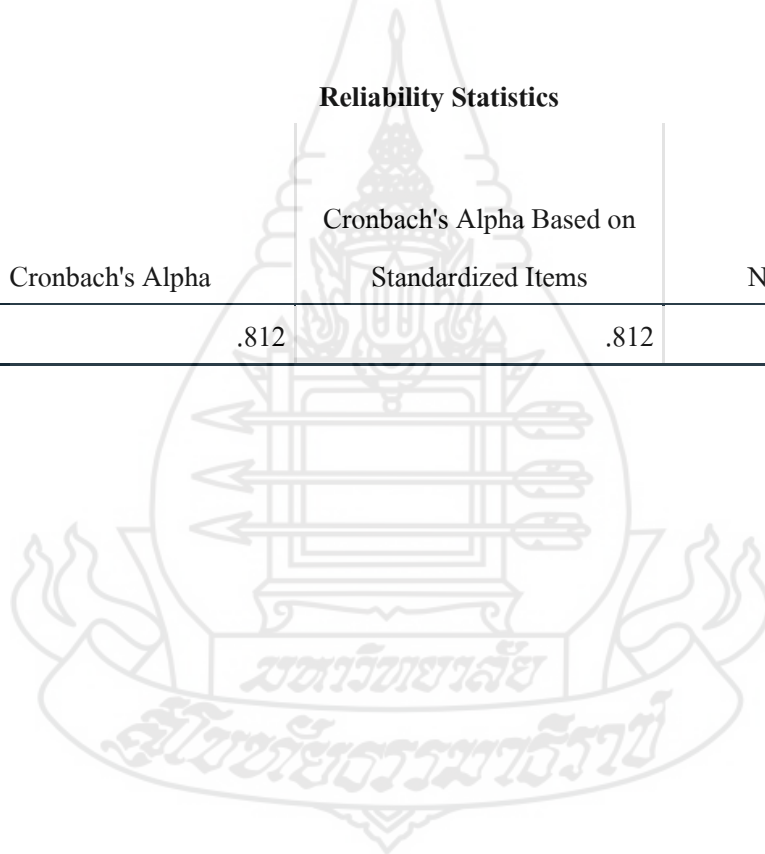
Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	30	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	30	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.812	.812	30





ภาคผนวก ข
แบบสอบถาม

มหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร

สถาบันวิจัยและพัฒนา

แบบสอบถามเพื่อการวิจัย

เรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์และส่งผลกระทบต่อการค้าชำระหนี้ของ

สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด จังหวัดระนอง

คำชี้แจงในการตอบแบบสอบถาม

1. แบบสอบถามฉบับนี้ใช้สำหรับสอบถามสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด มี 5 ตอน คือ

ตอนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล

ตอนที่ 2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและปัจจัยด้านสังคม

ตอนที่ 3 ภาระหนี้ค้างกับสหกรณ์

ตอนที่ 4 ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อหนี้ค้างชำระของสหกรณ์

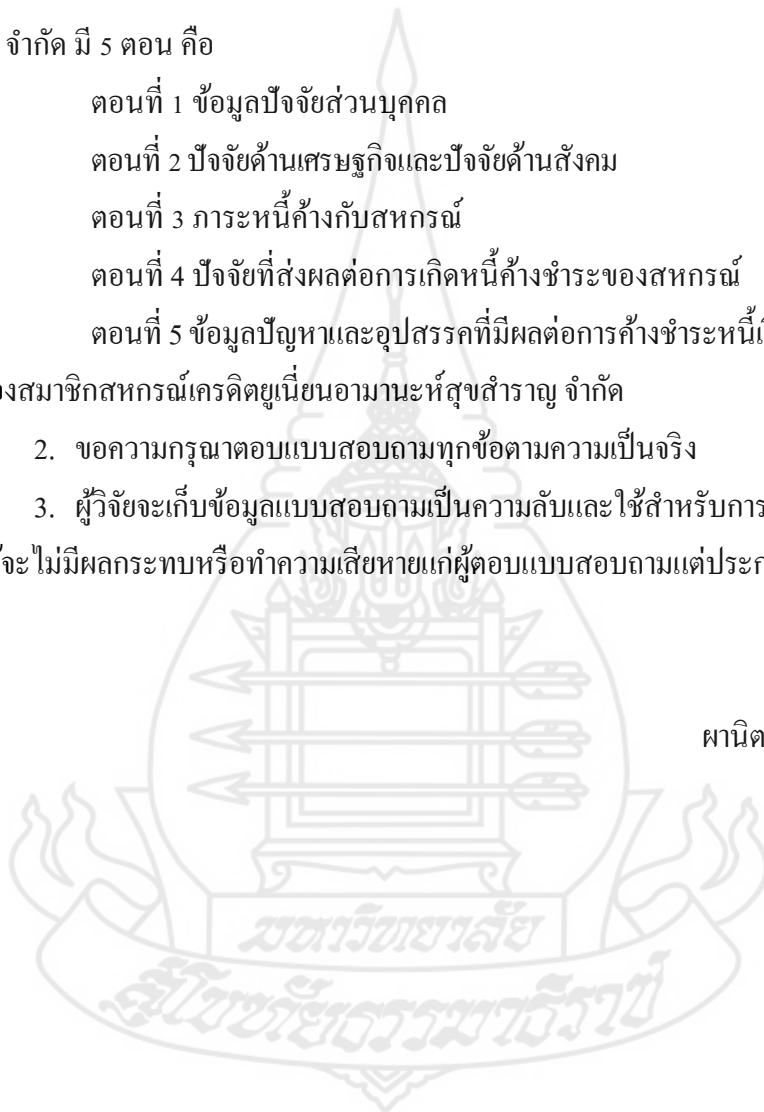
ตอนที่ 5 ข้อมูลปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ และความ
ต้องการของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด

2. ขอความกรุณาตอบแบบสอบถามทุกข้อตามความเป็นจริง

3. ผู้วิจัยจะเก็บข้อมูลแบบสอบถามเป็นความลับและใช้สำหรับการวิจัยครั้งนี้เท่านั้น
ข้อมูลที่ได้จะไม่มีผลกระทบหรือทำความเสียหายแก่ผู้ตอบแบบสอบถามแต่ประการใด

ผานิตย์ แสงหาสินทรัพย์

ผู้วิจัย



แบบสอบถาม

เรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์และส่งผลกระทบต่อการค้าชำระหนี้ของ
สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด จังหวัดระนอง

โปรดทำเครื่องหมาย / ในวงเล็บ () หรือเติมคำลงในช่องว่างของแบบสอบถาม

ตอนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล

1. เพศ

<input type="checkbox"/> ชาย	<input type="checkbox"/> หญิง
------------------------------	-------------------------------
2. อายุ

<input type="checkbox"/> ปี 21-30 ปี	<input type="checkbox"/> 31-40 ปี
<input type="checkbox"/> 41-50 ปี	<input type="checkbox"/> 51-60 ปี
<input type="checkbox"/> มากกว่า 60 ปี	
3. ระดับการศึกษา

<input type="checkbox"/> ป.4 - ป.6	<input type="checkbox"/> มัธยมศึกษาตอนต้น
<input type="checkbox"/> มัธยมศึกษาตอนปลาย	<input type="checkbox"/> อนุปริญญา/ปวส
<input type="checkbox"/> ปริญญาตรี	<input type="checkbox"/> สูงกว่าปริญญาตรี
4. ระยะเวลาการเป็นสมาชิกปี
5. สถานภาพสมรส

<input type="checkbox"/> โสด	<input type="checkbox"/> สมรส
<input type="checkbox"/> หม้าย	<input type="checkbox"/> หย่าร้าง
6. อาชีพ

<input type="checkbox"/> ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ	<input type="checkbox"/> พนักงานบริษัทเอกชน/ห้างร้าน
<input type="checkbox"/> ประกอบธุรกิจส่วนตัว	<input type="checkbox"/> แม่บ้าน/พ่อบ้าน
<input type="checkbox"/> ผู้รับจ้างทั่วไป / ใช้แรงงาน	<input type="checkbox"/> เกษตรกร
<input type="checkbox"/> อื่นๆ โปรดระบุ.....	
7. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน (รวมตัวท่านเองด้วย)

<input type="checkbox"/> 1 คน	<input type="checkbox"/> 2 คน
<input type="checkbox"/> 3 คน	<input type="checkbox"/> 4 คนขึ้นไป

8. จำนวนบุคคลที่อยู่ในอุปการะ

- () 1 คน () 2 คน
 () 3 คน () 4 คนขึ้นไป
 () ไม่มี

ตอนที่ 2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและปัจจัยด้านสังคม

1. ระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

- () ต่ำกว่า 10,000 บาท () 10,001-20,000 บาท
 () 20,001-30,000 บาท () 30,001-40,000 บาท
 () 40,001-50,000 บาท () มากกว่า 50,000 บาท

2. ระดับรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

- () ต่ำกว่า 10,000 บาท () 10,001-20,000 บาท
 () 20,001-30,000 บาท () 30,001-40,000 บาท
 () 40,001-50,000 บาท () มากกว่า 50,000 บาท

3. ท่านมีภาระผ่อนชำระหนี้ส่วนรวมทุกสถาบัน(ทั้งในและนอกระบบ) ต่อเดือน

- () ต่ำกว่า 5,000 บาท () 5,001-10,000 บาท
 () 10,001-50,000 บาท () 50,001-100,000 บาท
 () มากกว่า 100,000 บาท

4. ท่านมีภาระผ่อนชำระหนี้กับสหกรณ์ ต่อเดือน

- () ต่ำกว่า 5,000 บาท () 5,001-10,000 บาท
 () 10,001-50,000 บาท () 50,001-100,000 บาท
 () มากกว่า 100,000 บาท

5. ท่านมีภาระหนี้สินรวมทั้งหมดเท่าไร (สหกรณ์ และหนี้สินภายนอก)

- () ต่ำกว่า 10,000 บาท () 10,001 - 50,000 บาท
 () 50,001 - 100,000 บาท () 100,001 - 200,000 บาท
 () มากกว่า 200,000 บาท

6. ท่านมีภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นที่มีใช้สหกรณ์
- () ต่ำกว่า 10,000 บาท () 10,001 - 50,000 บาท
- () 50,001 - 100,000 บาท () 100,001 - 200,000 บาท
- () มากกว่า 200,000 บาท
7. วัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินจากสหกรณ์
- () เพื่อชำระหนี้สินจากสถาบันการเงินภายนอก
- () เพื่อใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล
- () เพื่อนำไปลงทุนในกิจการใหม่
- () เพื่อนำไปหมุนเวียนในกิจการ
- () อื่นๆ โปรดระบุ.....
8. ท่านนำเงินไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินหรือไม่
- () ตรงตามวัตถุประสงค์
- () ไม่ตรงตามวัตถุประสงค์ เหตุผล.....
9. แหล่งเงินกู้ยืมอื่นที่มีใช้จากสหกรณ์
- () บัตรเครดิต
- () ธนาคารพาณิชย์ โปรดระบุ ธนาคาร.....
- () ธนาคารออมสิน
- () ธ.ก.ส.
- () ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
- () โรงจำนำ
- () อื่นๆ.....

ตอนที่ 3 ภาระหนี้ค้างกับสหกรณ์

- 3.1 ประเภทของสินเชื่อที่สมาชิกกู้กับสหกรณ์มีประเภทใดบ้าง
- () เงินยืมฉุกเฉิน
() เงินยืมสามัญ
() เงินยืมพิเศษ
- 3.2 จำนวนหนี้ที่สมาชิกค้างชำระกับสหกรณ์ (รวมทั้งเงินต้น ดอกเบี้ยและค่าปรับ)
- () ต่ำกว่า 5,000 บาท () 5,001 – 20,000 บาท
() 20,001 – 30,000 บาท () 30,001 – 50,000 บาท
() มากกว่า 50,000 บาท
- 3.3 ระยะเวลาที่เป็นหนี้ค้างชำระกับสหกรณ์ (เริ่มตั้งแต่วันครบกำหนดชำระ)..... ปี

ตอนที่ 4 ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ค้างกับสหกรณ์ฯ

คำชี้แจง กรุณาอ่านข้อความทางซ้ายมือ แล้วพิจารณาระดับความพอใจของท่าน โดยทำเครื่องหมาย/ลงในช่องว่างที่ท่านเห็นว่าตรงกับความพอใจของท่านมากที่สุด โดยกำหนดความพึงพอใจ ดังนี้

5 หมายถึง ระดับความสำคัญของปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระกับสหกรณ์ในระดับมากที่สุด
4 หมายถึง ระดับความสำคัญของปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระกับสหกรณ์ในระดับมาก
3 หมายถึง ระดับความสำคัญของปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระกับสหกรณ์ในระดับปานกลาง
2 หมายถึง ระดับความสำคัญของปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระกับสหกรณ์ในระดับน้อย
1 หมายถึง ระดับความสำคัญของปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระกับสหกรณ์ในระดับน้อยที่สุด

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ค้าง	ระดับความสำคัญที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ค้างกับสหกรณ์				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
ด้านนโยบายรัฐบาล					
1. มีรายจ่ายค่าสาธารณูปโภคขึ้นราคาสูง (เช่น น้ำ ค่าไฟฟ้า น้ำมันเชื้อเพลิง)					
2. การกำหนดมาตรการเยียวยาและ ช่วยเหลือของรัฐบาลไม่เพียงพอ ครอบคลุม ต่อสถานการณ์ที่เกิดขึ้น					
3. การเปลี่ยนแปลงของภาครัฐส่ง ผลกระทบต่อการตัดสินใจชำระหนี้					

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ค้าง	ระดับความสำคัญที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ค้างกับสหกรณ์				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
4. มาตรการควบคุมการแพร่ระบาดของเชื้อโควิด-19 เช่น การควบคุมการเดินทาง และการปิดห้างร้านต่างๆ					
5. ความล่าช้าในการออกมาตรการรับมือกับสถานการณ์ ส่งผลให้เหตุการณ์วิฤตความรุนแรงและยืดเยื้อ					
ด้านสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 2019					
1. รายได้ลดลง/ถูกเลิกจ้าง (ไม่สามารถออกไปค้าขาย หรือประกอบอาชีพได้/ บริษัทลดจำนวนพนักงานหรือปิดกิจการ)					
2. มีรายจ่ายเพิ่มมากขึ้น เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ (เนื่องจากอยู่บ้านมากขึ้น)					
3. มีภาระหนี้สินเพิ่มขึ้น เช่น ต้องซื้อเทปเล็ตให้บุตรหลานใช้ในการเรียนออนไลน์ รายได้ไม่พอใช้เงินต้องก่อหนี้เพิ่ม					
4. การติดต่อสื่อสาร ประชาสัมพันธ์ ขาดสาร เพราะต้องรักษาระยะห่าง และมีการติดเชื้อเพิ่มมากขึ้น					
5. ราคาวัตถุดิบสูงขึ้น (วัตถุดิบในการประกอบอาชีพ เช่น ปุ๋ย น้ำมัน)					
ด้านการบริหารจัดการสหกรณ์					
1. ความสะดวกสบายในการชำระหนี้ เช่น ชำระหนี้ได้ง่าย หลายช่องทาง					
2. ไม่มีบุคลากรในการแนะนำข้อมูลการชำระหนี้					
3. เงื่อนไขระยะเวลาการชำระคืนสั้นเกินไป					

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ค้าง	ระดับความสำคัญที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ค้างกับสหกรณ์				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
4. อัตราค่าตอบแทนสูงเกินไป					
5. การติดตามเร่งรัดหนี้สินไม่เป็นระบบ					
6. เงินงวดผ่อนชำระสูงเกินไป (ถ้า สถานการณ์ปกติสูงเกินไปมัย)					
7. เจ้าหน้าที่รับชำระหนี้ปฏิบัติงานล่าช้า					
8. เจ้าหน้าที่ไม่อธิบายเงื่อนไขในสัญญา เงินยืมให้ชัดเจน					
9. เจ้าหน้าที่ขาดความสนใจในการ ติดตามทวงถามเมื่อถึงกำหนดชำระ					
ด้านพฤติกรรมการชำระหนี้					
1. ท่านนำเงินที่จะชำระหนี้สหกรณ์ไป จ่ายชำระหนี้อื่นก่อน					
2. ท่านนำเงินกู้จากสหกรณ์ไปใช้ผิด วัตถุประสงค์					
3. ท่านมีรายจ่ายมากกว่ารายได้					
4. ท่านมีปัญหาด้านสุขภาพ หรือทุพพล ภาพจนเป็นสาเหตุให้ไม่สามารถ ประกอบอาชีพได้					
5. ท่านมีการลงทุนมากเกินไป จนทำให้ ธุรกิจขาดสภาพคล่องทางการเงิน					
6. ท่านมีปัญหาครอบครัว เช่น หย่าร้าง กับคู่สมรส หรือคู่สมรสเสียชีวิต					
7. ท่านลาออกจากงาน/ตงงาน/ว่างงาน					
8. ท่านมีภาระหนี้สินเพิ่มมากขึ้นทุกปี					
9. ท่านมีเจตนาที่จะไม่ชำระหนี้					
10. ท่านขาดความเข้าใจในการชำระหนี้					

ตอนที่ 5 คำถามเกี่ยวกับปัญหา อุปสรรค ที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ และความต้องการของสมาชิก (โปรดแสดงความคิดเห็น)

1. ปัญหาจากการเข้าใช้บริการของสหกรณ์

ปัญหาที่พบ

.....
.....

แนวทางการแก้ไข

.....
.....

2. ท่านมีปัญหาด้านการจัดการเงินกู้หรือไม่

ปัญหาที่พบ

.....
.....

แนวทางการแก้ไข

.....
.....

3. สิ่งที่ท่านคาดหวังจากสหกรณ์ นอกเหนือจากบริการที่สหกรณ์ให้แก่ท่านในปัจจุบัน

.....
.....

4. ข้อเสนอแนะ

.....
.....



ภาคผนวก ค
ผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรม SPSS



ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด

Statistics

		เพศ	อายุ	การศึกษา	ระยะเวลา	สถานภาพ	อาชีพ	จำนวนสมาชิก	จำนวนอุปการะ
N	Valid	108	108	108	108	108	108	108	108
	Missing	0	0	0	0	0	0	0	0

		เพศ			
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ชาย	17	15.7	15.7	15.7
	หญิง	91	84.3	84.3	100.0
	Total	108	100.0	100.0	

		อายุ			
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	21-30	3	2.8	2.8	2.8
	31-40	11	10.2	10.2	13.0
	41-50	46	42.6	42.6	55.6
	51-60	38	35.2	35.2	90.7
	มากกว่า 60	10	9.3	9.3	100.0
	Total	108	100.0	100.0	

การศึกษา

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ป.4 - ป.6	42	38.9	38.9	38.9
	ม.ต้น	8	7.4	7.4	46.3
	ม.ปลาย	21	19.4	19.4	65.7
	อนุ/ปวส	10	9.3	9.3	75.0
	ป.ตรี	27	25.0	25.0	100.0
	Total	108	100.0	100.0	

ระยะเวลา

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	6	2	1.9	1.9	1.9
	8	1	.9	.9	2.8
	10	20	18.5	18.5	21.3
	11	2	1.9	1.9	23.1
	12	1	.9	.9	24.1
	14	82	75.9	75.9	100.0
	Total	108	100.0	100.0	

สถานภาพ

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	โสด	17	15.7	15.7	15.7
	สมรส	83	76.9	76.9	92.6
	หม้าย	5	4.6	4.6	97.2
	หย่าร้าง	3	2.8	2.8	100.0
	Total	108	100.0	100.0	

อาชีพ

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ข้าราชการ/พนักงาน รัฐวิสาหกิจ	18	16.7	16.7	16.7
	พนักงานเอกชน/ห้างร้าน	3	2.8	2.8	19.4
	ประกอบธุรกิจส่วนตัว	20	18.5	18.5	38.0
	แม่บ้าน/พ่อบ้าน	13	12.0	12.0	50.0
	ผู้รับจ้างทั่วไป/ใช้แรงงาน	11	10.2	10.2	60.2
	เกษตรกร	43	39.8	39.8	100.0
	Total	108	100.0	100.0	

จำนวนสมาชิก

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1 คน	4	3.7	3.7	3.7
	2 คน	20	18.5	18.5	22.2
	3 คน	19	17.6	17.6	39.8
	4 คนขึ้นไป	65	60.2	60.2	100.0
	Total	108	100.0	100.0	

จำนวนอุปกรณ์

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1 คน	16	14.8	14.8	14.8
	2 คน	37	34.3	34.3	49.1
	3 คน	13	12.0	12.0	61.1
	4 คนขึ้นไป	23	21.3	21.3	82.4
	ไม่มี	19	17.6	17.6	100.0
	Total	108	100.0	100.0	

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม

		รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	ภาระผ่อนรวมทุกสถาบันต่อเดือน	ภาระผ่อนกับสหกรณ์ต่อเดือน	ภาระหนี้รวมทั้งหมด	ภาระหนี้สินกับสถาบันอื่นๆ	วัตถุประสงค์ในการกู้เงินจากสหกรณ์	การนำเงินไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์	แหล่งเงินกู้อื่นที่ไม่ใช่สหกรณ์
N	Valid	108	108	108	108	108	108	108	108	108
	Missing	0	0	0	0	0	0	0	0	0

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ต่ำกว่า 10000 บาท	33	30.6	30.6	30.6
	10001-20000 บาท	48	44.4	44.4	75.0
	20001 - 30000 บาท	15	13.9	13.9	88.9
	30001 - 40000 บาท	9	8.3	8.3	97.2
	40001 - 50000 บาท	2	1.9	1.9	99.1
	มากกว่า 50000 บาท	1	.9	.9	100.0
	Total	108	100.0	100.0	

รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ต่ำกว่า 10000 บาท	48	44.4	44.4	44.4
	10001-20000 บาท	38	35.2	35.2	79.6
	20001 - 30000 บาท	16	14.8	14.8	94.4
	30001 - 40000 บาท	4	3.7	3.7	98.1
	40001 - 50000 บาท	2	1.9	1.9	100.0
		Total	108	100.0	100.0

ภาระผ่อนรวมทุกสถาบันต่อเดือน

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ต่ำกว่า 5000 บาท	41	38.0	38.0	38.0
	5001 - 10000 บาท	37	34.3	34.3	72.2
	10001 - 50000 บาท	23	21.3	21.3	93.5
	50001 - 100000 บาท	3	2.8	2.8	96.3
	มากกว่า 100000 บาท	4	3.7	3.7	100.0
	Total	108	100.0	100.0	

ภาระผ่อนกับสหกรณ์ต่อเดือน

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ต่ำกว่า 5000 บาท	89	82.4	82.4	82.4
	5001 - 10000 บาท	14	13.0	13.0	95.4
	10001 - 50000 บาท	4	3.7	3.7	99.1
	มากกว่า 100000 บาท	1	.9	.9	100.0
	Total	108	100.0	100.0	

ภาระหนี้รวมทั้งหมด

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ต่ำกว่า 10000 บาท	37	34.3	34.3	34.3
	10001 - 50000 บาท	30	27.8	27.8	62.0
	50001 - 100000 บาท	12	11.1	11.1	73.1
	100001 - 200000 บาท	11	10.2	10.2	83.3
	มากกว่า 200000 บาท	18	16.7	16.7	100.0
	Total	108	100.0	100.0	

ภาระหนี้สินกับสถาบันอื่นๆ

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ต่ำกว่า 10000 บาท	45	41.7	41.7	41.7
	10001 - 50000 บาท	28	25.9	25.9	67.6
	50001 - 100000 บาท	7	6.5	6.5	74.1
	100001 - 200000 บาท	6	5.6	5.6	79.6
	มากกว่า 200000 บาท	22	20.4	20.4	100.0
	Total	108	100.0	100.0	

วัตถุประสงค์ในการกู้เงินจากสหกรณ์

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	เพื่อชำระหนี้สินจากสถาบัน การเงินภายนอก	12	11.1	11.1	11.1
	เพื่อใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภค ส่วนบุคคล	20	18.5	18.5	29.6
	เพื่อนำเงินไปลงทุนในกิจการใหม่	13	12.0	12.0	41.7
	เพื่อนำไปหมุนเวียนในกิจการ	61	56.5	56.5	98.1
	อื่นๆ	2	1.9	1.9	100.0
	Total	108	100.0	100.0	

การนำเงินไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ตรง	104	96.3	96.3	96.3
	ไม่ตรง	4	3.7	3.7	100.0
Total		108	100.0	100.0	

แหล่งเงินกู้อื่นที่ไม่ใช่สหกรณ์

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	บัตรเครดิต	5	4.6	4.6	4.6
	ธนาคารพาณิชย์	1	.9	.9	5.6
	ธนาคารออมสิน	28	25.9	25.9	31.5
	ช.ก.ส.	50	46.3	46.3	77.8
	ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	2	1.9	1.9	79.6
	โรงจำนำ	2	1.9	1.9	81.5
	อื่นๆ	20	18.5	18.5	100.0
Total		108	100.0	100.0	

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสมาชิก

Statistics

		เงินกู้ ฉุกเฉิน	เงินกู้สามัญ	เงินกู้พิเศษ	จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ	ระยะเวลาการ ค้างชำระ
N	Valid	108	108	108	108	108
	Missing	0	0	0	0	0

เงินกู้ฉุกเฉิน

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ตอบ	30	27.8	27.8	27.8
	ไม่ตอบ	78	72.2	72.2	100.0
	Total	108	100.0	100.0	

เงินกู้สามัญ

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ตอบ	86	79.6	79.6	79.6
	ไม่ตอบ	22	20.4	20.4	100.0
	Total	108	100.0	100.0	

เงินกู้พิเศษ

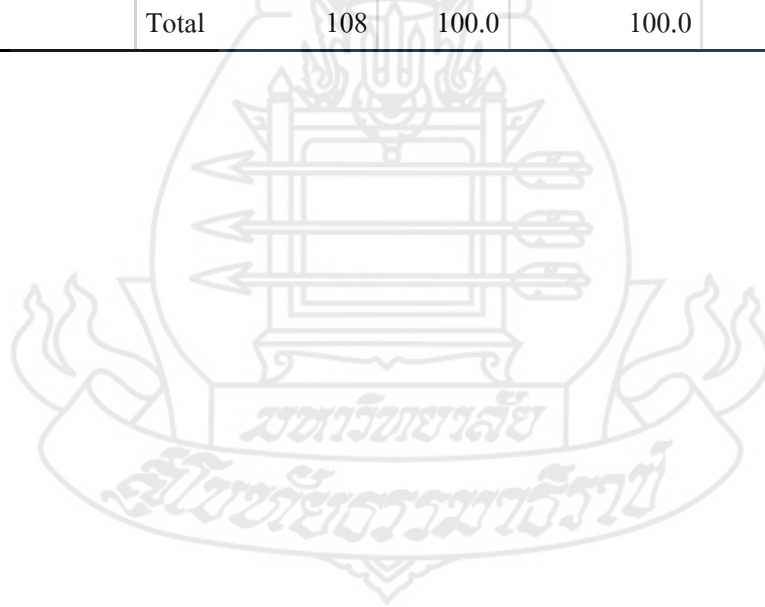
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ตอบ	2	1.9	1.9	1.9
	ไม่ตอบ	106	98.1	98.1	100.0
	Total	108	100.0	100.0	

จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ต่ำกว่า 5000 บาท	24	22.2	22.2	22.2
	5001 - 20000 บาท	39	36.1	36.1	58.3
	20001 - 30000 บาท	15	13.9	13.9	72.2
	30001 - 50000 บาท	19	17.6	17.6	89.8
	มากกว่า 50000 บาท	11	10.2	10.2	100.0
	Total	108	100.0	100.0	

ระยะเวลาการค้างชำระ

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	2	1.9	1.9	1.9
	3	3	2.8	2.8	4.6
	4	10	9.3	9.3	13.9
	5	3	2.8	2.8	16.7
	6	3	2.8	2.8	19.4
	8	3	2.8	2.8	22.2
	9	41	38.0	38.0	60.2
	10	37	34.3	34.3	94.4
	12	1	.9	.9	95.4
	14	5	4.6	4.6	100.0
	Total	108	100.0	100.0	



ปัจจัยด้านนโยบายรัฐบาล

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Sum	Mean	Std. Deviation	Variance
มีรายจ่ายค่า สาธารณูปโภคสูงขึ้น	108	3.00	5.00	467.00	4.3241	.65323	.427
มาตรการเยียวยาและ ช่วยเหลือไม่ ครอบคลุม ไม่ เพียงพอ	108	2.00	5.00	428.00	3.9630	.77249	.597
การเปลี่ยนแปลงของ ภาครัฐส่งผลกระทบต่อ การตัดสินใจชำระ หนี้	108	2.00	5.00	439.00	4.0648	.81198	.659
มาตรการควบคุมการ เดินทาง และการปิด สถานที่ต่างๆ	108	2.00	5.00	432.00	4.0000	.77339	.598
ความล่าช้าในการ ออกมาตรการรับมือ	108	2.00	5.00	430.00	3.9815	.74860	.560
Valid N (listwise)	108						



ปัจจัยด้านสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 2019

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Sum	Mean	Std. Deviation	Variance
รายได้ลดลง/ถูก เลิกจ้าง	108	2.00	5.00	406.00	3.7593	.79567	.633
มีรายจ่ายเพิ่มมาก ขึ้น	108	1.00	5.00	432.00	4.0000	.91713	.841
มีภาระหนี้สิน เพิ่มขึ้น	108	2.00	5.00	413.00	3.8241	.85192	.726
การติดต่อสื่อสาร	108	2.00	5.00	405.00	3.7500	.76274	.582
ราคาวัตถุดิบ สูงขึ้น	108	2.00	5.00	451.00	4.1759	.75910	.576
Valid N (listwise)	108						

ปัจจัยด้านการบริหารจัดการสหกรณ์

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Sum	Mean	Std. Deviation	Variance
ความสะดวกสบาย ในการชำระหนี้	108	1.00	5.00	375.00	3.4722	.85880	.738
ไม่มีบุคลากรใน การแนะนำข้อมูล ข่าวสาร	108	1.00	5.00	383.00	3.5463	.99892	.998
เงื่อนไขระยะเวลาใน การผ่อนชำระคืน สั้นเกินไป	108	1.00	5.00	394.00	3.6481	.95031	.903
อัตราค่าตอบแทน สูงเกินไป	108	1.00	5.00	367.00	3.3981	.96615	.933

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Sum	Mean	Std. Deviation	Variance
การติดตามเร่งรัด หนี้สินไม่เป็น ระบบ	108	1.00	5.00	371.00	3.4352	.87833	.771
เงินงวดผ่อนชำระ สูงเกินไป	108	1.00	5.00	373.00	3.4537	.83593	.699
เจ้าหน้าที่รับชำระ หนี้ปฏิบัติงาน ล่าช้า	108	1.00	5.00	352.00	3.2593	.83577	.699
เจ้าหน้าที่ไม่ อธิบายเงื่อนไข สัญญาให้ชัดเจน	108	1.00	5.00	358.00	3.3148	.95358	.909
เจ้าหน้าที่ขาด ความสนใจในการ ติดตามทวงถาม เมื่อถึงกำหนด ชำระ	108	1.00	5.00	363.00	3.3611	.99961	.999
Valid N (listwise)	108						

ปัจจัยด้านพฤติกรรมชำระหนี้

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Sum	Mean	Std. Deviation	Variance
นำเงินที่จะชำระหนี้ สหกรณ์ไปใช้อย่างอื่น ก่อน	108	1.00	5.00	371.00	3.4352	1.14609	1.314
นำเงินกู้ไปใช้ผิด วัตถุประสงค์	108	1.00	5.00	296.00	2.7407	1.25579	1.577
มีรายจ่ายมากกว่ารายได้	108	1.00	5.00	365.00	3.3796	1.16585	1.359
มีปัญหาด้านสุขภาพ เป็นเหตุให้ไม่สามารถ ประกอบอาชีพได้	108	1.00	47.00	370.00	3.4259	4.41578	19.499
ลงทุนมากเกินไปจน ธุรกิจขาดทุน ขาดสภาพ คล่อง	108	1.00	5.00	342.00	3.1667	1.15605	1.336
มีปัญหาครอบครัว	108	1.00	6.00	297.00	2.7500	1.40842	1.984
ลาออกจากการทำงาน ตกงาน	108	1.00	5.00	277.00	2.5648	1.35532	1.837
มีภาระหนี้สินเพิ่มขึ้นทุก ปี	108	1.00	5.00	348.00	3.2222	1.32081	1.745
มีเจตนาไม่ชำระหนี้	108	1.00	5.00	252.00	2.3333	1.33955	1.794
ขาดความเข้าใจในการ ชำระหนี้	108	1.00	5.00	274.00	2.5370	1.41041	1.989
Valid N (listwise)	108						

Crosstab

Count
จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 -20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total
เพศ	ชาย	4	6	0	6	1	17
	หญิง	20	33	15	13	10	91
Total		24	39	15	19	11	108

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	6.782 ^a	4	.148
Likelihood Ratio	8.520	4	.074
Linear-by-Linear Association	.064	1	.800
N of Valid Cases	108		

a. 4 cells (40.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.73.

Symmetric Measures

	Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.251
	Cramer's V	.251
N of Valid Cases	108	

อายุ * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
อายุ	21-30	0	0	2	1	0	3
	31-40	2	6	1	1	1	11
	41-50	9	18	6	8	5	46
	51-60	8	14	5	6	5	38
	มากกว่า 60	5	1	1	3	0	10
Total		24	39	15	19	11	108

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	18.372 ^a	16	.303
Likelihood Ratio	18.120	16	.317
Linear-by-Linear Association	.399	1	.528
N of Valid Cases	108		

a. 17 cells (68.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .31.

Symmetric Measures

	Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.412
	Cramer's V	.206
N of Valid Cases		108

การศึกษา * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 -20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
การศึกษา	ป.4 - ป.6	9	13	6	9	5	42
	ม.ต้น	0	2	3	3	0	8
	ม.ปลาย	8	8	1	1	3	21
	อนุ/ปวศ	3	3	1	2	1	10
	ป.ตรี	4	13	4	4	2	27
Total		24	39	15	19	11	108

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	17.261 ^a	16	.369
Likelihood Ratio	19.182	16	.259
Linear-by-Linear Association	.830	1	.362
N of Valid Cases	108		

a. 18 cells (72.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .81.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.400	.369
	Cramer's V	.200	.369
N of Valid Cases		108	

ระยะเวลา * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
ระยะเวลา	6	0	1	1	0	0	2
	8	0	1	0	0	0	1
	10	7	4	6	1	2	20
	11	0	1	1	0	0	2
	12	0	1	0	0	0	1
	14	17	31	7	18	9	82
Total		24	39	15	19	11	108

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	20.730 ^a	20	.413
Likelihood Ratio	21.765	20	.353
Linear-by-Linear Association	.888	1	.346
N of Valid Cases	108		

a. 24 cells (80.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .10.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.438	.413
	Cramer's V	.219	.413
N of Valid Cases		108	

สถานภาพ * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
สถานภาพ	โสด	2	7	2	4	2	17
	สมรส	18	28	13	15	9	83
	หม้าย	4	1	0	0	0	5
	หย่าร้าง	0	3	0	0	0	3
Total		24	39	15	19	11	108

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	17.031 ^a	12	.148
Likelihood Ratio	17.079	12	.147
Linear-by-Linear Association	3.774	1	.052
N of Valid Cases	108		

a. 14 cells (70.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .31.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.397	.148
	Cramer's V	.229	.148
N of Valid Cases		108	

อาชีพ * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
อาชีพ	ข้าราชการ/ พนักงาน รัฐวิสาหกิจ	1	10	3	4	0	18
	พนักงานเอกชน/ ห้างร้าน	2	0	1	0	0	3
	ประกอบธุรกิจ ส่วนตัว	8	8	0	3	1	20
	แม่บ้าน/พ่อบ้าน	3	7	3	0	0	13
	ผู้รับจ้างทั่วไป/ใช้ แรงงาน	8	1	0	2	0	11
	เกษตรกร	2	13	8	10	10	43
	Total	24	39	15	19	11	108

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	56.107 ^a	20	.000
Likelihood Ratio	64.718	20	.000
Linear-by-Linear Association	7.682	1	.006
N of Valid Cases	108		

a. 24 cells (80.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .31.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.721	.000
	Cramer's V	.360	.000
N of Valid Cases		108	

จำนวนสมาชิก * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

Crosstab

Count

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
จำนวน สมาชิก	1 คน	0	2	0	2	0	4
	2 คน	6	5	4	4	1	20
	3 คน	2	9	3	5	0	19
	4 คนขึ้นไป	16	23	8	8	10	65
Total		24	39	15	19	11	108

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	14.507 ^a	12	.269
Likelihood Ratio	17.553	12	.130
Linear-by-Linear Association	.000	1	.984
N of Valid Cases	108		

a. 13 cells (65.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .41.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.367	.269
	Cramer's V	.212	.269
N of Valid Cases		108	

จำนวนอุปการะ * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

Crosstab

Count

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
จำนวน อุปการะ	1 คน	3	6	0	6	1	16
	2 คน	10	14	5	5	3	37
	3 คน	3	6	2	2	0	13
	4 คนขึ้นไป	5	6	7	3	2	23
	ไม่มี	3	7	1	3	5	19
Total		24	39	15	19	11	108

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	20.599 ^a	16	.194
Likelihood Ratio	21.092	16	.175
Linear-by-Linear Association	1.040	1	.308
N of Valid Cases	108		

a. 17 cells (68.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.32.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.437	.194
	Cramer's V	.218	.194
N of Valid Cases		108	

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total	
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท		
รายได้เฉลี่ยต่อ เดือน	ต่ำกว่า 10000 บาท	Count	13	10	4	3	3	33
		% within รายได้เฉลี่ยต่อ เดือน	39.4%	30.3%	12.1%	9.1%	9.1%	100.0%
		% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ	54.2%	25.6%	26.7%	15.8%	27.3%	30.6%
		% of Total	12.0%	9.3%	3.7%	2.8%	2.8%	30.6%
	10001- 20000 บาท	Count	9	19	3	12	5	48
		% within รายได้เฉลี่ยต่อ เดือน	18.8%	39.6%	6.3%	25.0%	10.4%	100.0%
		% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ	37.5%	48.7%	20.0%	63.2%	45.5%	44.4%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
	% of Total	8.3%	17.6%	2.8%	11.1%	4.6%	44.4%
20001 - 30000 บาท	Count	0	5	4	4	2	15
	% within รายได้เฉลี่ยต่อ เดือน	0.0%	33.3%	26.7%	26.7%	13.3%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ	0.0%	12.8%	26.7%	21.1%	18.2%	13.9%
	% of Total	0.0%	4.6%	3.7%	3.7%	1.9%	13.9%
30001 - 40000 บาท	Count	2	4	3	0	0	9
	% within รายได้เฉลี่ยต่อ เดือน	22.2%	44.4%	33.3%	0.0%	0.0%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ	8.3%	10.3%	20.0%	0.0%	0.0%	8.3%
	% of Total	1.9%	3.7%	2.8%	0.0%	0.0%	8.3%
40001 - 50000 บาท	Count	0	1	1	0	0	2
	% within รายได้เฉลี่ยต่อ เดือน	0.0%	50.0%	50.0%	0.0%	0.0%	100.0%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
	% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ	0.0%	2.6%	6.7%	0.0%	0.0%	1.9%
	% of Total	0.0%	0.9%	0.9%	0.0%	0.0%	1.9%
มากกว่า 50000 [km	Count	0	0	0	0	1	1
	% within รายได้ เฉลี่ยต่อเดือน	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	9.1%	0.9%
	% of Total	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.9%	0.9%
Total	Count	24	39	15	19	11	108
	% within รายได้เฉลี่ยต่อ เดือน	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

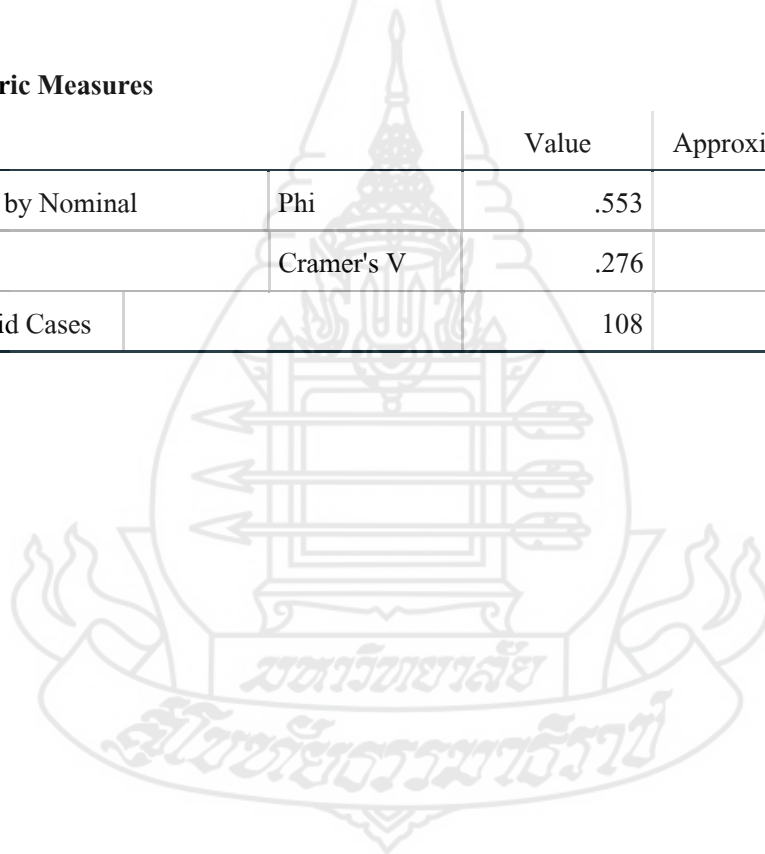
Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	32.995 ^a	20	.034
Likelihood Ratio	33.462	20	.030
Linear-by-Linear Association	2.771	1	.096
N of Valid Cases	108		

a. 22 cells (73.3%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .10.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.553	.034
	Cramer's V	.276	.034
N of Valid Cases		108	



รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total	
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท		
รายจ่าย เฉลี่ยต่อ เดือน	ต่ำกว่า 10000 บาท	Count	18	15	2	10	3	48
		% within รายจ่ายเฉลี่ย ต่อเดือน	37.5%	31.3%	4.2%	20.8%	6.3%	100.0%
		% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ	75.0%	38.5%	13.3%	52.6%	27.3%	44.4%
		% of Total	16.7%	13.9%	1.9%	9.3%	2.8%	44.4%
10001- 20000 บาท	10001- 20000 บาท	Count	4	19	3	7	5	38
		% within รายจ่ายเฉลี่ย ต่อเดือน	10.5%	50.0%	7.9%	18.4%	13.2%	100.0%
		% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ	16.7%	48.7%	20.0%	36.8%	45.5%	35.2%
		% of Total	3.7%	17.6%	2.8%	6.5%	4.6%	35.2%
20001 -	20001 -	Count	2	2	8	2	2	16

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
30000 บาท	% within รายจ่ายเฉลี่ย ต่อเดือน	12.5%	12.5%	50.0%	12.5%	12.5%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ	8.3%	5.1%	53.3%	10.5%	18.2%	14.8%
	% of Total	1.9%	1.9%	7.4%	1.9%	1.9%	14.8%
	Count	0	2	1	0	1	4
40000 บาท	% within รายจ่ายเฉลี่ย ต่อเดือน	0.0%	50.0%	25.0%	0.0%	25.0%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ	0.0%	5.1%	6.7%	0.0%	9.1%	3.7%
	% of Total	0.0%	1.9%	0.9%	0.0%	0.9%	3.7%
	Count	0	1	1	0	0	2

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
50000 บาท	% within รายจ่ายเฉลี่ย ต่อเดือน	0.0%	50.0%	50.0%	0.0%	0.0%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ	0.0%	2.6%	6.7%	0.0%	0.0%	1.9%
	% of Total	0.0%	0.9%	0.9%	0.0%	0.0%	1.9%
Total	Count	24	39	15	19	11	108
	% within รายจ่ายเฉลี่ย ต่อเดือน	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	39.837 ^a	16	.001
Likelihood Ratio	37.227	16	.002
Linear-by-Linear Association	3.738	1	.053
N of Valid Cases	108		

a. 16 cells (64.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .20.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.607	.001
	Cramer's V	.304	.001
N of Valid Cases		108	

ภาระผ่อนรวมทุกสถาบันต่อเดือน * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

Crosstab

จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ย
และค่าปรับ

			ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total
ภาระ ผ่อน รวมทุก สถาบัน ต่อเดือน	ต่ำกว่า 5000 บาท	Count	13	18	3	7	0	41
		% within ภาระผ่อน รวมทุก สถาบันต่อ เดือน	31.7%	43.9%	7.3%	17.1%	0.0%	100.0%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ					
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total
	% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	54.2%	46.2%	20.0%	36.8%	0.0%	38.0%
	% of Total	12.0%	16.7%	2.8%	6.5%	0.0%	38.0%
5001 - 10000 บาท	Count	10	11	4	5	7	37
	% within ภาระผ่อน รวมทุก สถาบันต่อ เดือน	27.0%	29.7%	10.8%	13.5%	18.9%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	41.7%	28.2%	26.7%	26.3%	63.6%	34.3%
	% of Total	9.3%	10.2%	3.7%	4.6%	6.5%	34.3%
10001 -	Count	0	10	5	5	3	23

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ					
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total
50000 บาท	% within ภาระผ่อน รวมทุก สถาบันต่อ เดือน	0.0%	43.5%	21.7%	21.7%	13.0%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	0.0%	25.6%	33.3%	26.3%	27.3%	21.3%
	% of Total	0.0%	9.3%	4.6%	4.6%	2.8%	21.3%
50001 - 100000 บาท	Count	0	0	1	2	0	3
	% within ภาระผ่อน รวมทุก สถาบันต่อ เดือน	0.0%	0.0%	33.3%	66.7%	0.0%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	0.0%	0.0%	6.7%	10.5%	0.0%	2.8%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
		% of Total	0.0%	0.0%	0.9%	1.9%	
มากกว่า 100000 บาท	Count	1	0	2	0	1	4
	% within ภาระผ่อน รวมทุก สถาบันต่อ เดือน	25.0%	0.0%	50.0%	0.0%	25.0%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	4.2%	0.0%	13.3%	0.0%	9.1%	3.7%
	% of Total	0.9%	0.0%	1.9%	0.0%	0.9%	3.7%
Total	Count	24	39	15	19	11	108
	% within ภาระผ่อน รวมทุก สถาบันต่อ เดือน	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

Crosstab

	จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ					Total
	ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
	% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	
% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	32.626 ^a	16	.008
Likelihood Ratio	41.703	16	.000
Linear-by-Linear Association	9.446	1	.002
N of Valid Cases	108		

a. 15 cells (60.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .31.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.550	.008
	Cramer's V	.275	.008
N of Valid Cases		108	

ภาระผ่อนกับสหกรณ์ต่อเดือน * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total	
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท		
ภาระ ผ่อนกับ สหกรณ์ ต่อเดือน	ต่ำกว่า 5000 บาท	Count	22	33	7	17	10	89
		% within ภาระผ่อนกับ สหกรณ์ต่อ เดือน	24.7%	37.1%	7.9%	19.1%	11.2%	100.0%
		% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้น เงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	91.7%	84.6%	46.7%	89.5%	90.9%	82.4%
		% of Total	20.4%	30.6%	6.5%	15.7%	9.3%	82.4%
		Count	2	6	4	1	1	14
	5001 - 10000 บาท	% within ภาระผ่อนกับ สหกรณ์ต่อ เดือน	14.3%	42.9%	28.6%	7.1%	7.1%	100.0%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้น เงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ		8.3%	15.4%	26.7%	5.3%	9.1%	13.0%
% of Total		1.9%	5.6%	3.7%	0.9%	0.9%	13.0%
10001 - 50000 บาท	Count	0	0	3	1	0	4
% within ภาระผ่อนกับ สหกรณ์ต่อ เดือน		0.0%	0.0%	75.0%	25.0%	0.0%	100.0%
% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้น เงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ		0.0%	0.0%	20.0%	5.3%	0.0%	3.7%
% of Total		0.0%	0.0%	2.8%	0.9%	0.0%	3.7%
มากกว่า 100000 บาท	Count	0	0	1	0	0	1
% within ภาระผ่อนกับ สหกรณ์ต่อ เดือน		0.0%	0.0%	100.0%	0.0%	0.0%	100.0%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
Total	% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้น เงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	0.0%	0.0%	6.7%	0.0%	0.0%	0.9%
	% of Total	0.0%	0.0%	0.9%	0.0%	0.0%	0.9%
	Count	24	39	15	19	11	108
	% within ภาระผ่อนกับ สหกรณ์ต่อ เดือน	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้น เงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	26.373 ^a	12	.010
Likelihood Ratio	21.546	12	.043
Linear-by-Linear Association	.557	1	.456
N of Valid Cases	108		

a. 14 cells (70.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .10.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.494	.010
	Cramer's V	.285	.010
N of Valid Cases		108	

ภาระหนี้รวมทั้งหมด * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ						
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total	
ภาระ หนี้รวม ทั้งหมด	ต่ำกว่า 10000 บาท	Count	21	12	3	1	0	37
		% within ภาระหนี้รวม ทั้งหมด	56.8%	32.4%	8.1%	2.7%	0.0%	100.0%
		% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้น เงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	87.5%	30.8%	20.0%	5.3%	0.0%	34.3%
		% of Total	19.4%	11.1%	2.8%	0.9%	0.0%	34.3%
	10001 - 50000 บาท	Count	2	14	5	8	1	30
		% within ภาระหนี้รวม ทั้งหมด	6.7%	46.7%	16.7%	26.7%	3.3%	100.0%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
	% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้น เงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	8.3%	35.9%	33.3%	42.1%	9.1%	27.8%
	% of Total	1.9%	13.0%	4.6%	7.4%	0.9%	27.8%
50001 - 100000 บาท	Count	0	2	4	4	2	12
	% within ภาระหนี้รวม ทั้งหมด	0.0%	16.7%	33.3%	33.3%	16.7%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้น เงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	0.0%	5.1%	26.7%	21.1%	18.2%	11.1%
	% of Total	0.0%	1.9%	3.7%	3.7%	1.9%	11.1%
100001 - 200000 บาท	Count	1	5	2	0	3	11
	% within ภาระหนี้รวม ทั้งหมด	9.1%	45.5%	18.2%	0.0%	27.3%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้น เงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	4.2%	12.8%	13.3%	0.0%	27.3%	10.2%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
มากกว่า 200000 บาท	% of Total	0.9%	4.6%	1.9%	0.0%	2.8%	10.2%
	Count	0	6	1	6	5	18
	% within ภาระหนี้รวม ทั้งหมด	0.0%	33.3%	5.6%	33.3%	27.8%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้น เงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	0.0%	15.4%	6.7%	31.6%	45.5%	16.7%
	% of Total	0.0%	5.6%	0.9%	5.6%	4.6%	16.7%
Total	Count	24	39	15	19	11	108
	% within ภาระหนี้รวม ทั้งหมด	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้น เงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	65.136 ^a	16	.000
Likelihood Ratio	71.840	16	.000
Linear-by-Linear Association	30.701	1	.000
N of Valid Cases	108		

a. 17 cells (68.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.12.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.777	.000
	Cramer's V	.388	.000
N of Valid Cases		108	

ภาระหนี้สินกับสถาบันอื่นๆ * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total
ภาระหนี้สิน กับสถาบัน อื่นๆ	ต่ำกว่า 10000 บาท	Count 19	13	4	9	0	45
		% within ภาระหนี้สิน กับสถาบัน อื่นๆ	42.2%	28.9%	8.9%	20.0%	0.0%

Crosstab

จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total
	% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	79.2%	33.3%	26.7%	47.4%	0.0%	41.7%
	% of Total	17.6%	12.0%	3.7%	8.3%	0.0%	41.7%
10001 - 50000 บาท	Count	3	14	6	3	2	28
	% within ภาระหนี้สิน กับสถาบัน อื่นๆ	10.7%	50.0%	21.4%	10.7%	7.1%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	12.5%	35.9%	40.0%	15.8%	18.2%	25.9%
	% of Total	2.8%	13.0%	5.6%	2.8%	1.9%	25.9%
50001 - 100000 บาท	Count	0	0	3	2	2	7
	% within ภาระหนี้สิน กับสถาบัน อื่นๆ	0.0%	0.0%	42.9%	28.6%	28.6%	100.0%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
	% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	0.0%	0.0%	20.0%	10.5%	18.2%	6.5%
	% of Total	0.0%	0.0%	2.8%	1.9%	1.9%	6.5%
100001 - 200000 บาท	Count	1	2	1	2	0	6
	% within ภาระหนี้สิน กับสถาบัน อื่นๆ	16.7%	33.3%	16.7%	33.3%	0.0%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	4.2%	5.1%	6.7%	10.5%	0.0%	5.6%
	% of Total	0.9%	1.9%	0.9%	1.9%	0.0%	5.6%
มากกว่า 200000 บาท	Count	1	10	1	3	7	22
	% within ภาระหนี้สิน กับสถาบัน อื่นๆ	4.5%	45.5%	4.5%	13.6%	31.8%	100.0%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
	% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	4.2%	25.6%	6.7%	15.8%	63.6%	20.4%
	% of Total	0.9%	9.3%	0.9%	2.8%	6.5%	20.4%
Total	Count	24	39	15	19	11	108
	% within ภาระหนี้สิน กับสถาบัน อื่นๆ	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	47.623 ^a	16	.000
Likelihood Ratio	51.336	16	.000
Linear-by-Linear Association	13.379	1	.000
N of Valid Cases	108		

a. 18 cells (72.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .61.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.664	.000
	Cramer's V	.332	.000
N of Valid Cases		108	

วัตถุประสงค์ในการกู้เงินจากสหกรณ์ * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total	
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท		
วัตถุประสงค์ ในการกู้เงิน จากสหกรณ์	เพื่อชำระ หนี้สินจาก สถาบัน การเงิน ภายนอก	Count	3	2	2	5	0	12
	% within วัตถุประสงค์ใน การกู้เงินจาก สหกรณ์		25.0%	16.7%	16.7%	41.7%	0.0%	100.0%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
	% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ	12.5%	5.1%	13.3%	26.3%	0.0%	11.1%
	% of Total	2.8%	1.9%	1.9%	4.6%	0.0%	11.1%
เพื่อใช้จ่าย ในการ อุปโภค บริโภค ส่วนบุคคล	Count	6	6	3	5	0	20
	% within วัตถุประสงค์ใน การกู้เงินจาก สหกรณ์	30.0%	30.0%	15.0%	25.0%	0.0%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ	25.0%	15.4%	20.0%	26.3%	0.0%	18.5%
	% of Total	5.6%	5.6%	2.8%	4.6%	0.0%	18.5%
เพื่อนำเงิน ไปลงทุน ในกิจการ ใหม่	Count	3	5	4	1	0	13
	% within วัตถุประสงค์ใน การกู้เงินจาก สหกรณ์	23.1%	38.5%	30.8%	7.7%	0.0%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ	12.5%	12.8%	26.7%	5.3%	0.0%	12.0%
	% of Total	2.8%	4.6%	3.7%	0.9%	0.0%	12.0%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
เพื่อนนำไป หมุนเวียน ในกิจการ	Count	12	25	6	8	10	61
	% within วัตถุประสงค์ใน การกู้เงินจาก สหกรณ์	19.7%	41.0%	9.8%	13.1%	16.4%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ	50.0%	64.1%	40.0%	42.1%	90.9%	56.5%
	% of Total	11.1%	23.1%	5.6%	7.4%	9.3%	56.5%
	อื่นๆ	Count	0	1	0	0	1
	% within วัตถุประสงค์ใน การกู้เงินจาก สหกรณ์	0.0%	50.0%	0.0%	0.0%	50.0%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ	0.0%	2.6%	0.0%	0.0%	9.1%	1.9%
	% of Total	0.0%	0.9%	0.0%	0.0%	0.9%	1.9%
Total	Count	24	39	15	19	11	108
	% within วัตถุประสงค์ใน การกู้เงินจาก สหกรณ์	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

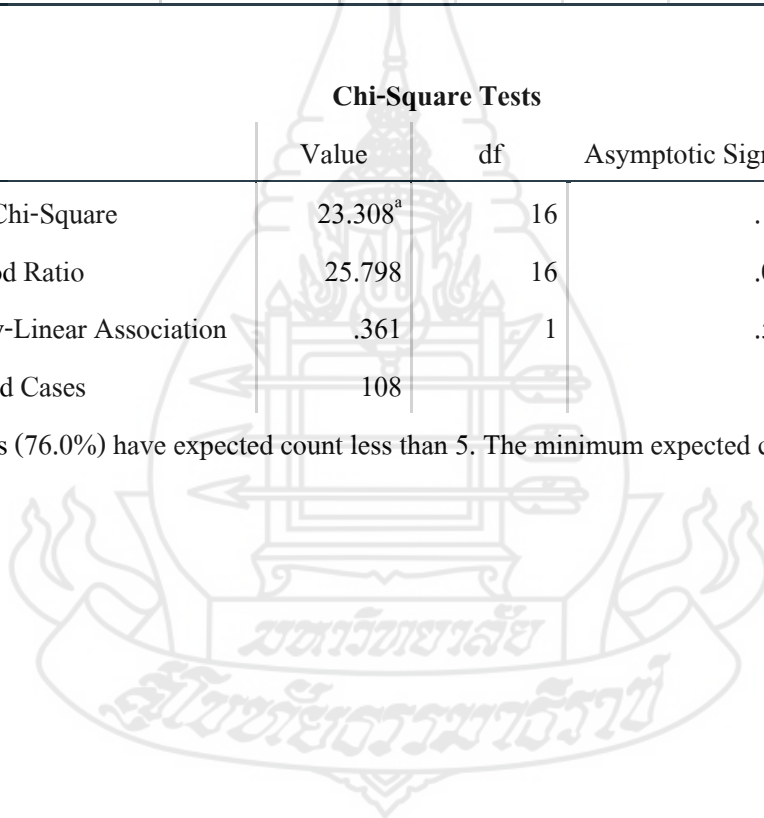
Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
	% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	23.308 ^a	16	.106
Likelihood Ratio	25.798	16	.057
Linear-by-Linear Association	.361	1	.548
N of Valid Cases	108		

a. 19 cells (76.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .20.



Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.465	.106
	Cramer's V	.232	.106
N of Valid Cases		108	

การนำเงินไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total	
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท		
การนำเงิน ไปใช้ตรง ตาม วัตถุประสงค์	ตรง	Count	24	38	12	19	11	104
		% within การ นำเงินไปใช้ ตรงตาม วัตถุประสงค์	23.1%	36.5%	11.5%	18.3%	10.6%	100.0%
		% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ	100.0%	97.4%	80.0%	100.0%	100.0%	96.3%
		% of Total	22.2%	35.2%	11.1%	17.6%	10.2%	96.3%
	ไม่	Count	0	1	3	0	0	4

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
ตรง	% within การ นำเงินไปใช้ ตรงตาม วัตถุประสงค์	0.0%	25.0%	75.0%	0.0%	0.0%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ	0.0%	2.6%	20.0%	0.0%	0.0%	3.7%
	% of Total	0.0%	0.9%	2.8%	0.0%	0.0%	3.7%
	Count	24	39	15	19	11	108
Total	% within การ นำเงินไปใช้ ตรงตาม วัตถุประสงค์	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	Count	24	39	15	19	11	108

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	13.388 ^a	4	.010
Likelihood Ratio	9.903	4	.042
Linear-by-Linear Association	.077	1	.781
N of Valid Cases	108		

a. 5 cells (50.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .41.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.352	.010
	Cramer's V	.352	.010
N of Valid Cases		108	

แหล่งเงินกู้อื่นที่ไม่ใช่สหกรณ์ * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ					Total	
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท		
แหล่งเงินกู้อื่น ที่ไม่ใช่ สหกรณ์	บัตรเครดิต	Count	1	0	1	3	0	5
		% within แหล่งเงินกู้อื่น ที่ไม่ใช่ สหกรณ์	20.0%	0.0%	20.0%	60.0%	0.0%	100.0%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
	% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้น เงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	4.2%	0.0%	6.7%	15.8%	0.0%	4.6%
	% of Total	0.9%	0.0%	0.9%	2.8%	0.0%	4.6%
	ธนาคารพาณิชย์ Count	0	0	0	1	0	1
	% within แหล่งเงินกู้อื่น ที่ไม่ใช่ สหกรณ์	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%	0.0%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้น เงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	0.0%	0.0%	0.0%	5.3%	0.0%	0.9%
	% of Total	0.0%	0.0%	0.0%	0.9%	0.0%	0.9%
	ธนาคารออมสิน Count	9	11	3	3	2	28
	% within แหล่งเงินกู้อื่น ที่ไม่ใช่ สหกรณ์	32.1%	39.3%	10.7%	10.7%	7.1%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้น เงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	37.5%	28.2%	20.0%	15.8%	18.2%	25.9%
	% of Total	8.3%	10.2%	2.8%	2.8%	1.9%	25.9%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
		Count					
ธ.ก.ส.	Count	7	18	6	11	8	50
	% within แหล่งเงินกู้อื่น ที่ไม่ใช่ สหกรณ์	14.0%	36.0%	12.0%	22.0%	16.0%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้น เงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	29.2%	46.2%	40.0%	57.9%	72.7%	46.3%
	% of Total	6.5%	16.7%	5.6%	10.2%	7.4%	46.3%
ธนาคาร อิสลามแห่ง ประเทศไทย	Count	0	1	1	0	0	2
	% within แหล่งเงินกู้อื่น ที่ไม่ใช่ สหกรณ์	0.0%	50.0%	50.0%	0.0%	0.0%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้น เงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	0.0%	2.6%	6.7%	0.0%	0.0%	1.9%
	% of Total	0.0%	0.9%	0.9%	0.0%	0.0%	1.9%
โรงจำนำ	Count	0	1	0	1	0	2
	% within แหล่งเงินกู้อื่น ที่ไม่ใช่ สหกรณ์	0.0%	50.0%	0.0%	50.0%	0.0%	100.0%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ					Total	
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท		
	% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้น เงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	0.0%	2.6%	0.0%	5.3%	0.0%	1.9%	
	% of Total	0.0%	0.9%	0.0%	0.9%	0.0%	1.9%	
	อื่นๆ	Count	7	8	4	0	1	20
	% within แหล่งเงินกู้อื่น ที่ไม่ใช่ สหกรณ์	35.0%	40.0%	20.0%	0.0%	5.0%	100.0%	
	% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้น เงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	29.2%	20.5%	26.7%	0.0%	9.1%	18.5%	
	% of Total	6.5%	7.4%	3.7%	0.0%	0.9%	18.5%	
Total	Count	24	39	15	19	11	108	
	% within แหล่งเงินกู้อื่น ที่ไม่ใช่ สหกรณ์							
	% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้น เงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	
	% within	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%	
	% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%	

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	29.995 ^a	24	.185
Likelihood Ratio	33.155	24	.101
Linear-by-Linear Association	2.803	1	.094
N of Valid Cases	108		

a. 27 cells (77.1%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .10.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.527	.185
	Cramer's V	.264	.185
N of Valid Cases		108	

มีรายจ่ายค่าสาธารณูปโภคสูงขึ้น * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ						
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total	
มีรายจ่ายค่า สาธารณูปโภค สูงขึ้น	ปาน กลาง	Count	1	3	1	5	1	11
		% within มีรายจ่าย ค่าสาธารณูปโภค สูงขึ้น	9.1%	27.3%	9.1%	45.5%	9.1%	100.0%
		% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	4.2%	7.7%	6.7%	26.3%	9.1%	10.2%
		% of Total	0.9%	2.8%	0.9%	4.6%	0.9%	10.2%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
มาก	Count	14	23	4	5	5	51
	% within มีรายจ่าย ค่าสาธารณูปโภค สูงขึ้น	27.5%	45.1%	7.8%	9.8%	9.8%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	58.3%	59.0%	26.7%	26.3%	45.5%	47.2%
	% of Total	13.0%	21.3%	3.7%	4.6%	4.6%	47.2%
มากที่สุด	Count	9	13	10	9	5	46
	% within มีรายจ่าย ค่าสาธารณูปโภค สูงขึ้น	19.6%	28.3%	21.7%	19.6%	10.9%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	37.5%	33.3%	66.7%	47.4%	45.5%	42.6%
	% of Total	8.3%	12.0%	9.3%	8.3%	4.6%	42.6%
Total	Count	24	39	15	19	11	108
	% within มีรายจ่าย ค่าสาธารณูปโภค สูงขึ้น	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

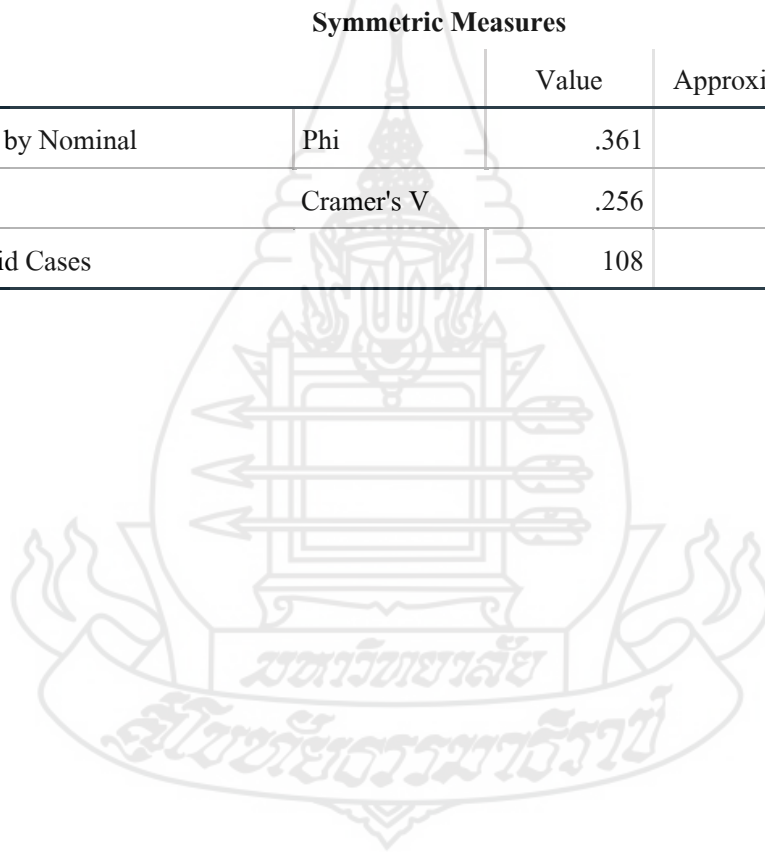
Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	14.112 ^a	8	.079
Likelihood Ratio	13.144	8	.107
Linear-by-Linear Association	.011	1	.917
N of Valid Cases	108		

a. 6 cells (40.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.12.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.361	.079
	Cramer's V	.256	.079
N of Valid Cases		108	



มาตรการเยียวยาและช่วยเหลือไม่ครอบคลุม ไม่เพียงพอ * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ

Crosstab

จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

			ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total
มาตรการเยียวยาและช่วยเหลือไม่ครอบคลุม ไม่เพียงพอ	น้อย	Count	0	1	1	0	0	2
		% within มาตรการเยียวยาและช่วยเหลือไม่ครอบคลุม ไม่เพียงพอ	0.0%	50.0%	50.0%	0.0%	0.0%	100.0%
		% within จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	0.0%	2.6%	6.7%	0.0%	0.0%	1.9%
		% of Total	0.0%	0.9%	0.9%	0.0%	0.0%	1.9%
ปานกลาง	ปานกลาง	Count	6	11	2	5	4	28
		% within มาตรการเยียวยาและช่วยเหลือไม่ครอบคลุม ไม่เพียงพอ	21.4%	39.3%	7.1%	17.9%	14.3%	100.0%
		% within จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	25.0%	28.2%	13.3%	26.3%	36.4%	25.9%
		% of Total	5.6%	10.2%	1.9%	4.6%	3.7%	25.9%
มาก	มาก	Count	11	22	3	11	3	50

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total
	% within มาตรการเยียวยา และช่วยเหลือไม่ ครอบคลุม ไม่ เพียงพอ	22.0%	44.0%	6.0%	22.0%	6.0%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	45.8%	56.4%	20.0%	57.9%	27.3%	46.3%
	% of Total	10.2%	20.4%	2.8%	10.2%	2.8%	46.3%
มากที่สุด	Count	7	5	9	3	4	28
	% within มาตรการเยียวยา และช่วยเหลือไม่ ครอบคลุม ไม่ เพียงพอ	25.0%	17.9%	32.1%	10.7%	14.3%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	29.2%	12.8%	60.0%	15.8%	36.4%	25.9%
	% of Total	6.5%	4.6%	8.3%	2.8%	3.7%	25.9%
	Count	24	39	15	19	11	108
Total	% within มาตรการเยียวยา และช่วยเหลือไม่ ครอบคลุม ไม่ เพียงพอ	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	%	100.0	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	19.580 ^a	12	.075
Likelihood Ratio	19.448	12	.078
Linear-by-Linear Association	.050	1	.824
N of Valid Cases	108		

a. 11 cells (55.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .20.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.426	.075
	Cramer's V	.246	.075
N of Valid Cases		108	

การเปลี่ยนแปลงของภาครัฐส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจชำระหนี้ * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

Crosstab

			จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
			ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
การเปลี่ยนแปลงของภาครัฐส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจชำระหนี้	น้อย	Count	0	1	1	1	0	3
		% within การเปลี่ยนแปลงของภาครัฐส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจชำระหนี้	0.0%	33.3%	33.3%	33.3%	0.0%	100.0%
		% within จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	0.0%	2.6%	6.7%	5.3%	0.0%	2.8%
		% of Total	0.0%	0.9%	0.9%	0.9%	0.0%	2.8%
ปานกลาง	ปานกลาง	Count	3	12	1	6	1	23
		% within การเปลี่ยนแปลงของภาครัฐส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจชำระหนี้	13.0%	52.2%	4.3%	26.1%	4.3%	100.0%
		% within จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	12.5%	30.8%	6.7%	31.6%	9.1%	21.3%
		% of Total	2.8%	11.1%	0.9%	5.6%	0.9%	21.3%
มาก	มาก	Count	12	20	6	3	5	46

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
	% within การ เปลี่ยนแปลงของ ภาครัฐส่งผล กระทบต่อการ ตัดสินใจชำระหนี้	26.1%	43.5%	13.0%	6.5%	10.9%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	50.0%	51.3%	40.0%	15.8%	45.5%	42.6%
	% of Total	11.1%	18.5%	5.6%	2.8%	4.6%	42.6%
	Count	9	6	7	9	5	36
มากที่สุด	% within การ เปลี่ยนแปลงของ ภาครัฐส่งผล กระทบต่อการ ตัดสินใจชำระหนี้	25.0%	16.7%	19.4%	25.0%	13.9%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	37.5%	15.4%	46.7%	47.4%	45.5%	33.3%
	% of Total	8.3%	5.6%	6.5%	8.3%	4.6%	33.3%
	Count	24	39	15	19	11	108
Total	% within การ เปลี่ยนแปลงของ ภาครัฐส่ง ผลกระทบต่อ การตัดสินใจชำระหนี้	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	Count	24	39	15	19	11	108

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ		100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	18.505 ^a	12	.101
Likelihood Ratio	21.402	12	.045
Linear-by-Linear Association	.542	1	.462
N of Valid Cases	108		

a. 10 cells (50.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .31.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.414	.101
	Cramer's V	.239	.101
N of Valid Cases		108	

มาตรการควบคุมการเดินทาง และการปิดสถานที่ต่างๆ * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ

		Crosstab					Total	
		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ						
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท		
มาตรการ ควบคุมการ เดินทาง และ การปิด สถานที่ต่างๆ	น้อย	Count	0	0	0	1	0	1
		% within	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%	0.0%	100.0%
		มาตรการควบคุม การเดินทาง และ การปิดสถานที่ ต่างๆ						
		% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	0.0%	0.0%	0.0%	5.3%	0.0%	0.9%
		% of Total	0.0%	0.0%	0.0%	0.9%	0.0%	0.9%
ปาน กลาง		Count	9	13	3	3	1	29
		% within	31.0%	44.8%	10.3%	10.3%	3.4%	100.0%
		มาตรการควบคุม การเดินทาง และ การปิดสถานที่ ต่างๆ						
		% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	37.5%	33.3%	20.0%	15.8%	9.1%	26.9%
		% of Total	8.3%	12.0%	2.8%	2.8%	0.9%	26.9%
มาก		Count	9	19	5	9	5	47

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
	% within มาตรการควบคุม การเดินทาง และ การปิดสถานที่ ต่างๆ	19.1%	40.4%	10.6%	19.1%	10.6%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	37.5%	48.7%	33.3%	47.4%	45.5%	43.5%
	% of Total	8.3%	17.6%	4.6%	8.3%	4.6%	43.5%
มากที่สุด	Count	6	7	7	6	5	31
	% within มาตรการควบคุม การเดินทาง และ การปิดสถานที่ ต่างๆ	19.4%	22.6%	22.6%	19.4%	16.1%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	25.0%	17.9%	46.7%	31.6%	45.5%	28.7%
	% of Total	5.6%	6.5%	6.5%	5.6%	4.6%	28.7%
	Count	24	39	15	19	11	108
Total	% within มาตรการควบคุม การเดินทาง และ การปิดสถานที่ ต่างๆ	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	14.105 ^a	12	.294
Likelihood Ratio	13.210	12	.354
Linear-by-Linear Association	4.133	1	.042
N of Valid Cases	108		

a. 10 cells (50.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .10.

Symmetric Measures

	Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.361
	Cramer's V	.209
N of Valid Cases	108	

ความล่าช้าในการออกมาตรการรับมือ * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

			Crosstab					Total
			จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					
			ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
ความล่าช้า ในการออก มาตรการ รับมือ	น้อย	Count	0	0	0	1	0	1
		% within ความ ล่าช้าในการออก มาตรการรับมือ	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%	0.0%	100.0%
		% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ	0.0%	0.0%	0.0%	5.3%	0.0%	0.9%
		% of Total	0.0%	0.0%	0.0%	0.9%	0.0%	0.9%
	ปาน กลาง	Count	10	8	2	6	2	28
		% within ความ ล่าช้าในการออก มาตรการรับมือ	35.7%	28.6%	7.1%	21.4%	7.1%	100.0%
		% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ	41.7%	20.5%	13.3%	31.6%	18.2%	25.9%
		% of Total	9.3%	7.4%	1.9%	5.6%	1.9%	25.9%
	มาก	Count	6	27	7	8	3	51
		% within ความ ล่าช้าในการออก มาตรการรับมือ	11.8%	52.9%	13.7%	15.7%	5.9%	100.0%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
	% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ	25.0%	69.2%	46.7%	42.1%	27.3%	47.2%
	% of Total	5.6%	25.0%	6.5%	7.4%	2.8%	47.2%
มากที่สุด	Count	8	4	6	4	6	28
	% within ความ ล่าช้าในการออก มาตรการรับมือ	28.6%	14.3%	21.4%	14.3%	21.4%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ	33.3%	10.3%	40.0%	21.1%	54.5%	25.9%
	% of Total	7.4%	3.7%	5.6%	3.7%	5.6%	25.9%
Total	Count	24	39	15	19	11	108
	% within ความ ล่าช้าในการออก มาตรการรับมือ	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	25.365 ^a	12	.013
Likelihood Ratio	24.304	12	.018
Linear-by-Linear Association	1.243	1	.265
N of Valid Cases	108		

a. 11 cells (55.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .10.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.485	.013
	Cramer's V	.280	.013
N of Valid Cases		108	

รายได้ลดลง/ถูกเลิกจ้าง * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

		Crosstab						
		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ						
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total	
รายได้ ลดลง/ถูก เลิกจ้าง	น้อย	Count	3	2	0	5	0	10
		% within รายได้ ลดลง/ถูกเลิกจ้าง	30.0%	20.0%	0.0%	50.0%	0.0%	100.0%
		% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้งต้น เงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ	12.5%	5.1%	0.0%	26.3%	0.0%	9.3%
		% of Total	2.8%	1.9%	0.0%	4.6%	0.0%	9.3%
ปาน	Count	5	7	4	1	3	20	

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total
กลาง	% within รายได้ ลดลง/ถูกเลิกจ้าง	25.0%	35.0%	20.0%	5.0%	15.0%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้งต้น เงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ	20.8%	17.9%	26.7%	5.3%	27.3%	18.5%
	% of Total	4.6%	6.5%	3.7%	0.9%	2.8%	18.5%
มาก	Count	11	26	8	11	8	64
	% within รายได้ ลดลง/ถูกเลิกจ้าง	17.2%	40.6%	12.5%	17.2%	12.5%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้งต้น เงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ	45.8%	66.7%	53.3%	57.9%	72.7%	59.3%
	% of Total	10.2%	24.1%	7.4%	10.2%	7.4%	59.3%
มากที่สุด	Count	5	4	3	2	0	14
	% within รายได้ ลดลง/ถูกเลิกจ้าง	35.7%	28.6%	21.4%	14.3%	0.0%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้งต้น เงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ	20.8%	10.3%	20.0%	10.5%	0.0%	13.0%
	% of Total	4.6%	3.7%	2.8%	1.9%	0.0%	13.0%
Total	Count	24	39	15	19	11	108
	% within รายได้ ลดลง/ถูกเลิกจ้าง	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้งต้น เงิน ดอกเบี้ยและ ค่าปรับ	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	17.216 ^a	12	.142
Likelihood Ratio	19.538	12	.076
Linear-by-Linear Association	.443	1	.506
N of Valid Cases	108		

a. 13 cells (65.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.02.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.399	.142
	Cramer's V	.231	.142
N of Valid Cases		108	

มีรายจ่ายเพิ่มมากขึ้น * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

		Crosstab						
		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ						
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total	
มี รายจ่าย เพิ่ม มาก ขึ้น	น้อย	Count	0	0	0	2	0	2
	ที่สุด	% within มีรายจ่าย เพิ่มมากขึ้น	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%	0.0%	100.0%
		% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	0.0%	0.0%	0.0%	10.5%	0.0%	1.9%
		% of Total	0.0%	0.0%	0.0%	1.9%	0.0%	1.9%
		Count	3	2	0	1	0	6
	% within มีรายจ่าย เพิ่มมากขึ้น	50.0%	33.3%	0.0%	16.7%	0.0%	100.0%	
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	12.5%	5.1%	0.0%	5.3%	0.0%	5.6%	
	% of Total	2.8%	1.9%	0.0%	0.9%	0.0%	5.6%	
ปาน กลาง	Count	6	4	1	3	1	15	
	% within มีรายจ่าย เพิ่มมากขึ้น	40.0%	26.7%	6.7%	20.0%	6.7%	100.0%	
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	25.0%	10.3%	6.7%	15.8%	9.1%	13.9%	
	% of Total	5.6%	3.7%	0.9%	2.8%	0.9%	13.9%	
	Count	8	22	5	10	7	52	

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
	% within มีรายจ่าย เพิ่มมากขึ้น	15.4%	42.3%	9.6%	19.2%	13.5%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	33.3%	56.4%	33.3%	52.6%	63.6%	48.1%
	% of Total	7.4%	20.4%	4.6%	9.3%	6.5%	48.1%
	Count	7	11	9	3	3	33
มาก ที่สุด	% within มีรายจ่าย เพิ่มมากขึ้น	21.2%	33.3%	27.3%	9.1%	9.1%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	29.2%	28.2%	60.0%	15.8%	27.3%	30.6%
	% of Total	6.5%	10.2%	8.3%	2.8%	2.8%	30.6%
	Count	24	39	15	19	11	108
Total	% within มีรายจ่าย เพิ่มมากขึ้น	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	Count	24	39	15	19	11	108

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	24.905 ^a	16	.072
Likelihood Ratio	22.654	16	.123
Linear-by-Linear Association	.060	1	.807
N of Valid Cases	108		

a. 16 cells (64.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .20.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.480	.072
	Cramer's V	.240	.072
N of Valid Cases		108	

มีภาระหนี้สินเพิ่มขึ้น * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

		Crosstab						
		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ						
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total	
มีภาระ หนี้สิน เพิ่มขึ้น	น้อย	Count	0	2	1	3	1	7
		% within มีภาระ หนี้สินเพิ่มขึ้น	0.0%	28.6%	14.3%	42.9%	14.3%	100.0%
		% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	0.0%	5.1%	6.7%	15.8%	9.1%	6.5%
		% of Total	0.0%	1.9%	0.9%	2.8%	0.9%	6.5%
ปาน	Count	7	10	2	7	3	29	

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total
กลาง	% within มีภาระ หนี้สินเพิ่มขึ้น	24.1%	34.5%	6.9%	24.1%	10.3%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	29.2%	25.6%	13.3%	36.8%	27.3%	26.9%
	% of Total	6.5%	9.3%	1.9%	6.5%	2.8%	26.9%
มาก	Count	9	19	10	6	4	48
	% within มีภาระ หนี้สินเพิ่มขึ้น	18.8%	39.6%	20.8%	12.5%	8.3%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	37.5%	48.7%	66.7%	31.6%	36.4%	44.4%
	% of Total	8.3%	17.6%	9.3%	5.6%	3.7%	44.4%
มากที่สุด	Count	8	8	2	3	3	24
	% within มีภาระ หนี้สินเพิ่มขึ้น	33.3%	33.3%	8.3%	12.5%	12.5%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	33.3%	20.5%	13.3%	15.8%	27.3%	22.2%
	% of Total	7.4%	7.4%	1.9%	2.8%	2.8%	22.2%
Total	Count	24	39	15	19	11	108
	% within มีภาระ หนี้สินเพิ่มขึ้น	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ		100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
% of Total		22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	11.473 ^a	12	.489
Likelihood Ratio	12.270	12	.424
Linear-by-Linear Association	2.528	1	.112
N of Valid Cases	108		

a. 11 cells (55.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .71.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.326	.489
	Cramer's V	.188	.489
N of Valid Cases		108	

การติดต่อสื่อสาร * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

		Crosstab						
		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ						
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total	
การ ติดต่อสื่อสาร	น้อย	Count	0	2	1	0	0	3
		% within การ ติดต่อสื่อสาร	0.0%	66.7%	33.3%	0.0%	0.0%	100.0%
		% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	0.0%	5.1%	6.7%	0.0%	0.0%	2.8%
		% of Total	0.0%	1.9%	0.9%	0.0%	0.0%	2.8%
	ปาน กลาง	Count	4	21	5	4	5	39
		% within การ ติดต่อสื่อสาร	10.3%	53.8%	12.8%	10.3%	12.8%	100.0%
		% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	16.7%	53.8%	33.3%	21.1%	45.5%	36.1%
		% of Total	3.7%	19.4%	4.6%	3.7%	4.6%	36.1%
	มาก	Count	16	12	4	12	4	48
		% within การ ติดต่อสื่อสาร	33.3%	25.0%	8.3%	25.0%	8.3%	100.0%
		% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	66.7%	30.8%	26.7%	63.2%	36.4%	44.4%
		% of Total	14.8%	11.1%	3.7%	11.1%	3.7%	44.4%
มาก	Count	4	4	5	3	2	18	

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
ที่สุด	% within การ ติดต่อบริษัท	22.2%	22.2%	27.8%	16.7%	11.1%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	16.7%	10.3%	33.3%	15.8%	18.2%	16.7%
	% of Total	3.7%	3.7%	4.6%	2.8%	1.9%	16.7%
	Count	24	39	15	19	11	108
Total	% within การ ติดต่อบริษัท	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	Count	24	39	15	19	11	108

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	21.012 ^a	12	.050
Likelihood Ratio	21.944	12	.038
Linear-by-Linear Association	.060	1	.806
N of Valid Cases	108		

a. 11 cells (55.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .31.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.441	.050
	Cramer's V	.255	.050
N of Valid Cases		108	

ราคาวัตถุดิบสูงขึ้น * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ						
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total	
ราคา วัตถุดิบ สูงขึ้น	น้อย	Count	0	3	0	0	0	3
		% within ราคา วัตถุดิบ สูงขึ้น	0.0%	100.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%
		% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	0.0%	7.7%	0.0%	0.0%	0.0%	2.8%
		% of Total	0.0%	2.8%	0.0%	0.0%	0.0%	2.8%
ปาน กลาง	ปาน	Count	5	7	1	1	0	14
		% within ราคา วัตถุดิบ สูงขึ้น	35.7%	50.0%	7.1%	7.1%	0.0%	100.0%
		% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	20.8%	17.9%	6.7%	5.3%	0.0%	13.0%
		% of Total	4.6%	6.5%	0.9%	0.9%	0.0%	13.0%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total
มาก	Count	15	20	6	9	2	52
	% within ราคา วัตถุดิบสูงขึ้น	28.8%	38.5%	11.5%	17.3%	3.8%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	62.5%	51.3%	40.0%	47.4%	18.2%	48.1%
	% of Total	13.9%	18.5%	5.6%	8.3%	1.9%	48.1%
มากที่สุด	Count	4	9	8	9	9	39
	% within ราคา วัตถุดิบสูงขึ้น	10.3%	23.1%	20.5%	23.1%	23.1%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	16.7%	23.1%	53.3%	47.4%	81.8%	36.1%
	% of Total	3.7%	8.3%	7.4%	8.3%	8.3%	36.1%
Total	Count	24	39	15	19	11	108
	% within ราคา วัตถุดิบสูงขึ้น	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

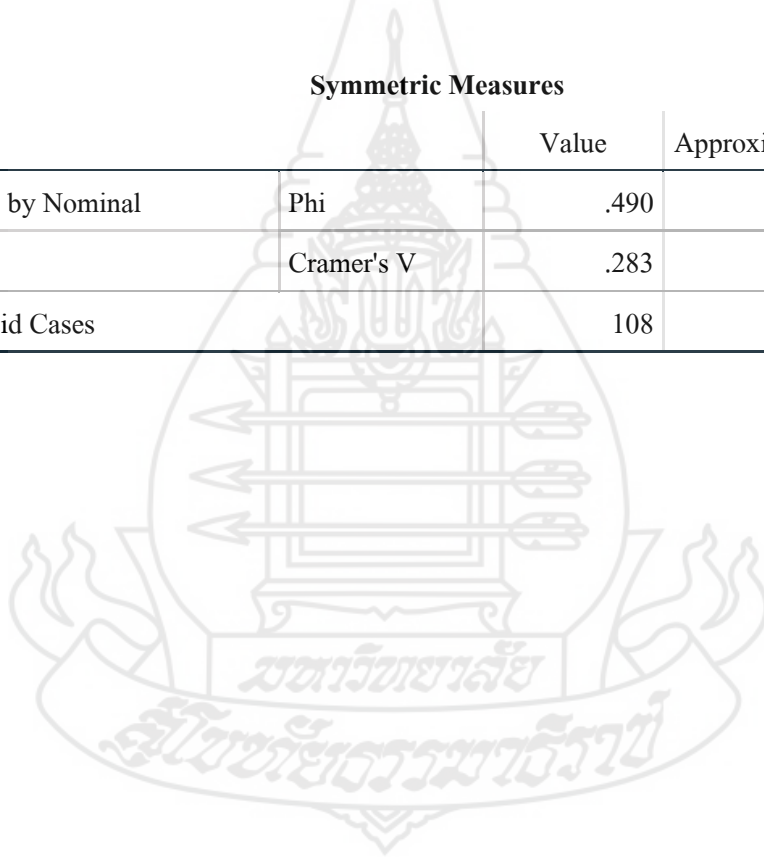
Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	25.933 ^a	12	.011
Likelihood Ratio	27.815	12	.006
Linear-by-Linear Association	15.636	1	.000
N of Valid Cases	108		

a. 10 cells (50.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .31.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.490	.011
	Cramer's V	.283	.011
N of Valid Cases		108	



ความสะดวกสบายในการชำระหนี้ * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

Crosstab

			จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
			ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
ความ สะดวกสบายใน การชำระหนี้	น้อย ที่สุด	Count	0	2	0	0	1	3
		% within ความ สะดวกสบายใน การชำระหนี้	0.0%	66.7%	0.0%	0.0%	33.3%	100.0%
		% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	0.0%	5.1%	0.0%	0.0%	9.1%	2.8%
		% of Total	0.0%	1.9%	0.0%	0.0%	0.9%	2.8%
	น้อย	Count	0	7	0	0	1	8
		% within ความ สะดวกสบายใน การชำระหนี้	0.0%	87.5%	0.0%	0.0%	12.5%	100.0%
		% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	0.0%	17.9%	0.0%	0.0%	9.1%	7.4%
		% of Total	0.0%	6.5%	0.0%	0.0%	0.9%	7.4%
	ปาน กลาง	Count	10	16	3	11	1	41
		% within ความ สะดวกสบายใน การชำระหนี้	24.4%	39.0%	7.3%	26.8%	2.4%	100.0%
		% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	41.7%	41.0%	20.0%	57.9%	9.1%	38.0%
		% of Total	9.3%	14.8%	2.8%	10.2%	0.9%	38.0%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
มาก	Count	11	14	9	7	6	47
	% within ความ สะดวกสบายใน การชำระหนี้	23.4%	29.8%	19.1%	14.9%	12.8%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	45.8%	35.9%	60.0%	36.8%	54.5%	43.5%
	% of Total	10.2%	13.0%	8.3%	6.5%	5.6%	43.5%
มากที่สุด	Count	3	0	3	1	2	9
	% within ความ สะดวกสบายใน การชำระหนี้	33.3%	0.0%	33.3%	11.1%	22.2%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	12.5%	0.0%	20.0%	5.3%	18.2%	8.3%
	% of Total	2.8%	0.0%	2.8%	0.9%	1.9%	8.3%
Total	Count	24	39	15	19	11	108
	% within ความ สะดวกสบายใน การชำระหนี้	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	29.699 ^a	16	.020
Likelihood Ratio	36.345	16	.003
Linear-by-Linear Association	.453	1	.501
N of Valid Cases	108		

a. 17 cells (68.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .31.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.524	.020
	Cramer's V	.262	.020
N of Valid Cases		108	

ไม่มีบุคลากรในการแนะนำข้อมูลข่าวสาร * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

		Crosstab						
		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ						
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total	
ไม่มี บุคลากร ในการ แนะนำ ข้อมูล ข่าวสาร	น้อยที่สุด	Count	1	2	0	0	1	4
		% within ไม่มีบุคลากร ในการแนะนำ ข้อมูล ข่าวสาร	25.0%	50.0%	0.0%	0.0%	25.0%	100.0%
		% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	4.2%	5.1%	0.0%	0.0%	9.1%	3.7%
		% of Total	0.9%	1.9%	0.0%	0.0%	0.9%	3.7%
	น้อย	Count	0	4	1	2	2	9

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total
	% within ไม่มีบุคลากร ในการแนะนำข้อมูล ข่าวสาร	0.0%	44.4%	11.1%	22.2%	22.2%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	0.0%	10.3%	6.7%	10.5%	18.2%	8.3%
	% of Total	0.0%	3.7%	0.9%	1.9%	1.9%	8.3%
	Count	8	16	4	6	4	38
ปาน กลาง	% within ไม่มีบุคลากร ในการแนะนำข้อมูล ข่าวสาร	21.1%	42.1%	10.5%	15.8%	10.5%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	33.3%	41.0%	26.7%	31.6%	36.4%	35.2%
	% of Total	7.4%	14.8%	3.7%	5.6%	3.7%	35.2%
	Count	8	13	5	10	2	38
มาก	% within ไม่มีบุคลากร ในการแนะนำข้อมูล ข่าวสาร	21.1%	34.2%	13.2%	26.3%	5.3%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	33.3%	33.3%	33.3%	52.6%	18.2%	35.2%
	% of Total	7.4%	12.0%	4.6%	9.3%	1.9%	35.2%
	Count	7	4	5	1	2	19
มากที่สุด	% within ไม่มีบุคลากร ในการแนะนำข้อมูล ข่าวสาร	36.8%	21.1%	26.3%	5.3%	10.5%	100.0%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
Total	% within จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	29.2%	10.3%	33.3%	5.3%	18.2%	17.6%
	% of Total	6.5%	3.7%	4.6%	0.9%	1.9%	17.6%
	Count	24	39	15	19	11	108
	% within ไม่มีบุคลากรในการแนะนำข้อมูลข่าวสาร	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	16.148 ^a	16	.443
Likelihood Ratio	18.872	16	.275
Linear-by-Linear Association	1.081	1	.299
N of Valid Cases	108		

a. 16 cells (64.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .41.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.387	.443
	Cramer's V	.193	.443
N of Valid Cases		108	

เดือนระยะเวลาในการผ่อนชำระคืนสั้นเกินไป * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ						
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total	
เดือนระยะเวลา ในการผ่อน ชำระคืนสั้น เกินไป	น้อย ที่สุด	Count	1	1	0	0	0	2
		% within เดือน ระยะเวลาในการ ผ่อนชำระคืนสั้น เกินไป	50.0%	50.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%
		% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	4.2%	2.6%	0.0%	0.0%	0.0%	1.9%
		% of Total	0.9%	0.9%	0.0%	0.0%	0.0%	1.9%
	น้อย	Count	0	4	2	2	1	9
	% within เดือน ระยะเวลาในการ ผ่อนชำระคืนสั้น เกินไป	0.0%	44.4%	22.2%	22.2%	11.1%	100.0%	
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	0.0%	10.3%	13.3%	10.5%	9.1%	8.3%	
	% of Total	0.0%	3.7%	1.9%	1.9%	0.9%	8.3%	

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total
ปาน กลาง	Count	6	14	4	7	4	35
	% within เงื่อนไข ระยะเวลาในการ ผ่อนชำระคืนสั้น เกินไป	17.1%	40.0%	11.4%	20.0%	11.4%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	25.0%	35.9%	26.7%	36.8%	36.4%	32.4%
	% of Total	5.6%	13.0%	3.7%	6.5%	3.7%	32.4%
มาก	Count	9	15	5	7	5	41
	% within เงื่อนไข ระยะเวลาในการ ผ่อนชำระคืนสั้น เกินไป	22.0%	36.6%	12.2%	17.1%	12.2%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	37.5%	38.5%	33.3%	36.8%	45.5%	38.0%
	% of Total	8.3%	13.9%	4.6%	6.5%	4.6%	38.0%
มากที่สุด	Count	8	5	4	3	1	21
	% within เงื่อนไข ระยะเวลาในการ ผ่อนชำระคืนสั้น เกินไป	38.1%	23.8%	19.0%	14.3%	4.8%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	33.3%	12.8%	26.7%	15.8%	9.1%	19.4%

		Crosstab					Total
		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
Total	% of Total	7.4%	4.6%	3.7%	2.8%	0.9%	19.4%
	Count	24	39	15	19	11	108
	% within ^{เดือน} ระยะเวลาในการ ผ่อนชำระคืนสั้น เกินไป	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance
			(2-sided)
Pearson Chi-Square	9.907 ^a	16	.871
Likelihood Ratio	12.296	16	.723
Linear-by-Linear Association	.922	1	.337
N of Valid Cases	108		

a. 17 cells (68.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .20.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.303	.871
	Cramer's V	.151	.871
N of Valid Cases		108	

อัตราค่าตอบแทนสูงเกินไป * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

		Crosstab						
		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ						
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total	
อัตรา ค่าตอบแทนสูง เกินไป	น้อย ที่สุด	Count	0	1	0	0	0	1
		% within อัตรา ค่าตอบแทนสูง เกินไป	0.0%	100.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%
		% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	0.0%	2.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.9%
		% of Total	0.0%	0.9%	0.0%	0.0%	0.0%	0.9%
	น้อย	Count	1	6	2	7	2	18
		% within อัตรา ค่าตอบแทนสูง เกินไป	5.6%	33.3%	11.1%	38.9%	11.1%	100.0%
		% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	4.2%	15.4%	13.3%	36.8%	18.2%	16.7%
		% of Total	0.9%	5.6%	1.9%	6.5%	1.9%	16.7%
	ปาน กลาง	Count	10	21	1	6	4	42
		% within อัตรา ค่าตอบแทนสูง เกินไป	23.8%	50.0%	2.4%	14.3%	9.5%	100.0%
		% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	41.7%	53.8%	6.7%	31.6%	36.4%	38.9%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total
	% of Total	9.3%	19.4%	0.9%	5.6%	3.7%	38.9%
มาก	Count	9	7	8	5	2	31
	% within อัตรา ค่าตอบแทนสูง เกินไป	29.0%	22.6%	25.8%	16.1%	6.5%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	37.5%	17.9%	53.3%	26.3%	18.2%	28.7%
	% of Total	8.3%	6.5%	7.4%	4.6%	1.9%	28.7%
มากที่สุด	Count	4	4	4	1	3	16
	% within อัตรา ค่าตอบแทนสูง เกินไป	25.0%	25.0%	25.0%	6.3%	18.8%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	16.7%	10.3%	26.7%	5.3%	27.3%	14.8%
	% of Total	3.7%	3.7%	3.7%	0.9%	2.8%	14.8%
Total	Count	24	39	15	19	11	108
	% within อัตรา ค่าตอบแทนสูง เกินไป	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	25.586 ^a	16	.060
Likelihood Ratio	27.100	16	.040
Linear-by-Linear Association	.453	1	.501
N of Valid Cases	108		

a. 16 cells (64.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .10.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.487	.060
	Cramer's V	.243	.060
N of Valid Cases		108	

การติดตามเร้งรัดหนี้สินไม่เป็นระบบ * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

		Crosstab						
		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ						
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total	
การติดตาม เร้งรัดหนี้สิน ไม่เป็นระบบ	น้อย ที่สุด	Count	0	1	0	0	1	
		% within การ ติดตามเร้งรัด หนี้สินไม่เป็น ระบบ	0.0%	100.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%
		% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	0.0%	2.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.9%
		% of Total	0.0%	0.9%	0.0%	0.0%	0.0%	0.9%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total
น้อย	Count	3	6	2	2	2	15
	% within การ ติดตามเร่งรัด หนี้สินไม่เป็น ระบบ	20.0%	40.0%	13.3%	13.3%	13.3%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	12.5%	15.4%	13.3%	10.5%	18.2%	13.9%
	% of Total	2.8%	5.6%	1.9%	1.9%	1.9%	13.9%
ปาน กลาง	Count	6	14	4	8	6	38
	% within การ ติดตามเร่งรัด หนี้สินไม่เป็น ระบบ	15.8%	36.8%	10.5%	21.1%	15.8%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	25.0%	35.9%	26.7%	42.1%	54.5%	35.2%
	% of Total	5.6%	13.0%	3.7%	7.4%	5.6%	35.2%
มาก	Count	12	18	4	8	2	44
	% within การ ติดตามเร่งรัด หนี้สินไม่เป็น ระบบ	27.3%	40.9%	9.1%	18.2%	4.5%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	50.0%	46.2%	26.7%	42.1%	18.2%	40.7%
	% of Total	27.3%	40.9%	9.1%	18.2%	4.5%	40.7%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
มากที่สุด	% of Total	11.1%	16.7%	3.7%	7.4%	1.9%	40.7%
	Count	3	0	5	1	1	10
	% within การติดตาม เร่งรัดหนี้สิน ไม่เป็นระบบ	30.0%	0.0%	50.0%	10.0%	10.0%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	12.5%	0.0%	33.3%	5.3%	9.1%	9.3%
	% of Total	2.8%	0.0%	4.6%	0.9%	0.9%	9.3%
Total	Count	24	39	15	19	11	108
	% within การ ติดตามเร่งรัด หนี้สินไม่เป็น ระบบ	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	21.120 ^a	16	.174
Likelihood Ratio	21.573	16	.158
Linear-by-Linear Association	.463	1	.496
N of Valid Cases	108		

a. 16 cells (64.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .10.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.442	.174
	Cramer's V	.221	.174
N of Valid Cases		108	

เงินงวดผ่อนชำระสูงเกินไป * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ						
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total	
เงินงวด ผ่อนชำระ สูงเกินไป	น้อย ที่สุด	Count	0	1	0	0	0	1
		% within เงินงวดผ่อน ชำระสูงเกินไป	0.0%	100.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%
		% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	0.0%	2.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.9%
		% of Total	0.0%	0.9%	0.0%	0.0%	0.0%	0.9%
ปาน กลาง	น้อย	Count	2	3	2	2	0	9
		% within เงินงวดผ่อน ชำระสูงเกินไป	22.2%	33.3%	22.2%	22.2%	0.0%	100.0%
		% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	8.3%	7.7%	13.3%	10.5%	0.0%	8.3%
		% of Total	1.9%	2.8%	1.9%	1.9%	0.0%	8.3%
ปาน กลาง	ปาน	Count	9	25	2	10	4	50
		% within เงินงวดผ่อน ชำระสูงเกินไป	18.0%	50.0%	4.0%	20.0%	8.0%	100.0%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
	% within จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	37.5%	64.1%	13.3%	52.6%	36.4%	46.3%
	% of Total	8.3%	23.1%	1.9%	9.3%	3.7%	46.3%
มาก	Count	9	10	8	4	5	36
	% within เงินงวดผ่อนชำระสูงเกินไป	25.0%	27.8%	22.2%	11.1%	13.9%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	37.5%	25.6%	53.3%	21.1%	45.5%	33.3%
	% of Total	8.3%	9.3%	7.4%	3.7%	4.6%	33.3%
มากที่สุด	Count	4	0	3	3	2	12
	% within เงินงวดผ่อนชำระสูงเกินไป	33.3%	0.0%	25.0%	25.0%	16.7%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	16.7%	0.0%	20.0%	15.8%	18.2%	11.1%
	% of Total	3.7%	0.0%	2.8%	2.8%	1.9%	11.1%
Total	Count	24	39	15	19	11	108
	% within เงินงวดผ่อนชำระสูงเกินไป	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Likelihood Chi-Square	21.154 ^a	16	.173
Ratio	27.170	16	.040
Linear-by-Linear Association	1.130	1	.288
N of Valid Cases	108		

a. 16 cells (64.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .10.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.443	.173
	Cramer's V	.221	.173
N of Valid Cases		108	

เจ้าหน้าที่รับชำระหนี้ปฏิบัติงานล่าช้า * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

		Crosstab					Total	
		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ						
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท		
เจ้าหน้าที่ รับชำระหนี้ ปฏิบัติงาน ล่าช้า	น้อย	Count	1	0	0	0	1	2
	ที่สุด	% within เจ้าหน้าที่รับชำระหนี้ปฏิบัติงานล่าช้า	50.0%	0.0%	0.0%	0.0%	50.0%	100.0%
		% within จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	4.2%	0.0%	0.0%	0.0%	9.1%	1.9%
		% of Total	0.9%	0.0%	0.0%	0.0%	0.9%	1.9%
	น้อย	Count	0	5	2	6	1	14

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total
	% within เจ้าหนี้ที่รับชำระหนี้ปฏิบัติงานล่าช้า	0.0%	35.7%	14.3%	42.9%	7.1%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	0.0%	12.8%	13.3%	31.6%	9.1%	13.0%
	% of Total	0.0%	4.6%	1.9%	5.6%	0.9%	13.0%
ปานกลาง	Count	10	23	3	10	7	53
	% within เจ้าหนี้ที่รับชำระหนี้ปฏิบัติงานล่าช้า	18.9%	43.4%	5.7%	18.9%	13.2%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	41.7%	59.0%	20.0%	52.6%	63.6%	49.1%
	% of Total	9.3%	21.3%	2.8%	9.3%	6.5%	49.1%
มาก	Count	12	11	6	2	1	32
	% within เจ้าหนี้ที่รับชำระหนี้ปฏิบัติงานล่าช้า	37.5%	34.4%	18.8%	6.3%	3.1%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	50.0%	28.2%	40.0%	10.5%	9.1%	29.6%
	% of Total	11.1%	10.2%	5.6%	1.9%	0.9%	29.6%
มากที่สุด	Count	1	0	4	1	1	7
	% within เจ้าหนี้ที่รับชำระหนี้ปฏิบัติงานล่าช้า	14.3%	0.0%	57.1%	14.3%	14.3%	100.0%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
	% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	4.2%	0.0%	26.7%	5.3%	9.1%	6.5%
	% of Total	0.9%	0.0%	3.7%	0.9%	0.9%	6.5%
Total	Count	24	39	15	19	11	108
	% within เจ้าหน้าที่รับ ชำระหนี้ปฏิบัติงาน ล่าช้า	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	Count	24	39	15	19	11	108

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	37.788 ^a	16	.002
Likelihood Ratio	38.879	16	.001
Linear-by-Linear Association	3.234	1	.072
N of Valid Cases	108		

a. 16 cells (64.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .20.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.592	.002
	Cramer's V	.296	.002
N of Valid Cases		108	

เจ้าหน้าที่ไม่อธิบายเงื่อนไขสัญญาให้ชัดเจน * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

		Crosstab						
		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ						
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total	
เจ้าหน้าที่ ไม่อธิบาย เงื่อนไข สัญญา ให้ชัดเจน	น้อย ที่สุด	Count	1	0	2	0	1	4
		% within เจ้าหน้าที่ ไม่อธิบายเงื่อนไข สัญญาให้ชัดเจน	25.0%	0.0%	50.0%	0.0%	25.0%	100.0%
		% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	4.2%	0.0%	13.3%	0.0%	9.1%	3.7%
		% of Total	0.9%	0.0%	1.9%	0.0%	0.9%	3.7%
ปาน กลาง	น้อย	Count	0	3	1	2	5	11
		% within เจ้าหน้าที่ ไม่อธิบายเงื่อนไข สัญญาให้ชัดเจน	0.0%	27.3%	9.1%	18.2%	45.5%	100.0%
		% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	0.0%	7.7%	6.7%	10.5%	45.5%	10.2%
		% of Total	0.0%	2.8%	0.9%	1.9%	4.6%	10.2%
มาก	ปานกลาง	Count	10	29	4	10	1	54
		% within เจ้าหน้าที่ ไม่อธิบายเงื่อนไข สัญญาให้ชัดเจน	18.5%	53.7%	7.4%	18.5%	1.9%	100.0%
		% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	41.7%	74.4%	26.7%	52.6%	9.1%	50.0%
		% of Total	9.3%	26.9%	3.7%	9.3%	0.9%	50.0%
	มาก	Count	9	5	3	6	2	25

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total
	% within เจ้าหนี้ที่ ไม่อธิบายเงื่อนไข สัญญาให้ชัดเจน	36.0%	20.0%	12.0%	24.0%	8.0%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	37.5%	12.8%	20.0%	31.6%	18.2%	23.1%
	% of Total	8.3%	4.6%	2.8%	5.6%	1.9%	23.1%
มากที่สุด	Count	4	2	5	1	2	14
	% within เจ้าหนี้ที่ ไม่อธิบายเงื่อนไข สัญญาให้ชัดเจน	28.6%	14.3%	35.7%	7.1%	14.3%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	16.7%	5.1%	33.3%	5.3%	18.2%	13.0%
	% of Total	3.7%	1.9%	4.6%	0.9%	1.9%	13.0%
Total	Count	24	39	15	19	11	108
	% within เจ้าหนี้ที่ ไม่อธิบายเงื่อนไข สัญญาให้ชัดเจน	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	46.084 ^a	16	.000
Likelihood Ratio	43.628	16	.000
Linear-by-Linear Association	1.892	1	.169
N of Valid Cases	108		

a. 17 cells (68.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .41.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.653	.000
	Cramer's V	.327	.000
N of Valid Cases		108	

เจ้าหน้าที่ขาดความสนใจในการติดตามทวงถามเมื่อถึงกำหนดชำระ * จำนวนหนี้ค้างชำระ
ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

Crosstab

			จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
			ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
เจ้าหน้าที่ ขาดความ สนใจใน การ ติดตาม ทวงถาม เมื่อถึง	น้อย ที่สุด	Count	0	0	1	2	1	4
		% within เจ้าหน้าที่ขาดความ สนใจในการติดตามทวงถาม เมื่อถึงกำหนดชำระ	0.0%	0.0%	25.0%	50.0%	25.0%	100.0%
		% within จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	0.0%	0.0%	6.7%	10.5%	9.1%	3.7%
		% of Total	0.0%	0.0%	0.9%	1.9%	0.9%	3.7%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total	
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท		
กำหนด ชำระ	น้อย	Count	0	7	2	2	4	15
		% within เจ้าหนี้ที่ขาดความ สนใจในการติดตามทวงถาม เมื่อถึงกำหนดชำระ	0.0%	46.7%	13.3%	13.3%	26.7%	100.0%
		% within จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	0.0%	17.9%	13.3%	10.5%	36.4%	13.9%
		% of Total	0.0%	6.5%	1.9%	1.9%	3.7%	13.9%
	ปาน กลาง	Count	8	19	3	8	3	41
		% within เจ้าหนี้ที่ขาดความ สนใจในการติดตามทวงถาม เมื่อถึงกำหนดชำระ	19.5%	46.3%	7.3%	19.5%	7.3%	100.0%
		% within จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	33.3%	48.7%	20.0%	42.1%	27.3%	38.0%
		% of Total	7.4%	17.6%	2.8%	7.4%	2.8%	38.0%
	มาก	Count	11	13	3	5	2	34
		% within เจ้าหนี้ที่ขาดความ สนใจในการติดตามทวงถาม เมื่อถึงกำหนดชำระ	32.4%	38.2%	8.8%	14.7%	5.9%	100.0%
		% within จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	45.8%	33.3%	20.0%	26.3%	18.2%	31.5%
		% of Total	10.2%	12.0%	2.8%	4.6%	1.9%	31.5%
มากที่สุด	Count	5	0	6	2	1	14	
	% within เจ้าหนี้ที่ขาดความ สนใจในการติดตามทวงถาม เมื่อถึงกำหนดชำระ	35.7%	0.0%	42.9%	14.3%	7.1%	100.0%	
	% within จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	20.8%	0.0%	40.0%	10.5%	9.1%	13.0%	

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
	% of Total	4.6%	0.0%	5.6%	1.9%	0.9%	13.0%
Total	Count	24	39	15	19	11	108
	% within เจ้าหนี้ที่ขาดความ สนใจในการติดตามทวงถาม เมื่อถึงกำหนดชำระ	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	34.804 ^a	16	.004
Likelihood Ratio	40.155	16	.001
Linear-by-Linear Association	5.885	1	.015
N of Valid Cases	108		

a. 16 cells (64.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .41.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.568	.004
	Cramer's V	.284	.004
N of Valid Cases		108	

นำเงินที่จะชำระหนี้สหกรณ์ไปใช้อย่างอื่นก่อน * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

		Crosstab						
		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total	
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท		
นำเงินที่จะชำระหนี้สหกรณ์ไปใช้อย่างอื่นก่อน	น้อยที่สุด	Count	1	4	1	4	0	10
		% within นำเงินที่จะชำระหนี้สหกรณ์ไปใช้อย่างอื่นก่อน	10.0%	40.0%	10.0%	40.0%	0.0%	100.0%
		% within จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	4.2%	10.3%	6.7%	21.1%	0.0%	9.3%
		% of Total	0.9%	3.7%	0.9%	3.7%	0.0%	9.3%
	น้อย	Count	0	5	2	0	4	11
		% within นำเงินที่จะชำระหนี้สหกรณ์ไปใช้อย่างอื่นก่อน	0.0%	45.5%	18.2%	0.0%	36.4%	100.0%
		% within จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	0.0%	12.8%	13.3%	0.0%	36.4%	10.2%
		% of Total	0.0%	4.6%	1.9%	0.0%	3.7%	10.2%
	ปานกลาง	Count	8	6	2	8	1	25
		% within นำเงินที่จะชำระหนี้สหกรณ์ไปใช้อย่างอื่นก่อน	32.0%	24.0%	8.0%	32.0%	4.0%	100.0%
		% within จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	33.3%	15.4%	13.3%	42.1%	9.1%	23.1%
		% of Total	7.4%	5.6%	1.9%	7.4%	0.9%	23.1%
มาก	Count	10	20	8	3	5	46	

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
	% within นำเงินที่จะชำระหนี้สหกรณ์ไปใช้ อย่างอื่นก่อน	21.7%	43.5%	17.4%	6.5%	10.9%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	41.7%	51.3%	53.3%	15.8%	45.5%	42.6%
	% of Total	9.3%	18.5%	7.4%	2.8%	4.6%	42.6%
	Count	5	4	2	4	1	16
มาก ที่สุด	% within นำเงินที่จะชำระหนี้สหกรณ์ไปใช้ อย่างอื่นก่อน	31.3%	25.0%	12.5%	25.0%	6.3%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	20.8%	10.3%	13.3%	21.1%	9.1%	14.8%
	% of Total	4.6%	3.7%	1.9%	3.7%	0.9%	14.8%
	Count	24	39	15	19	11	108
Total	% within นำเงินที่จะชำระหนี้สหกรณ์ไปใช้ อย่างอื่นก่อน	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	Count	24	39	15	19	11	108

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	29.719 ^a	16	.020
Likelihood Ratio	32.285	16	.009
Linear-by-Linear Association	2.062	1	.151
N of Valid Cases	108		

a. 18 cells (72.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.02.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.525	.020
	Cramer's V	.262	.020
N of Valid Cases		108	

นำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

		Crosstab					Total	
		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ						
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท		
นำเงินกู้ไป ใช้ผิด วัตถุประสงค์	น้อย ที่สุด	Count	3	13	2	6	3	27
		% within นำเงินกู้ ไปใช้ผิด วัตถุประสงค์	11.1%	48.1%	7.4%	22.2%	11.1%	100.0%
		% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	12.5%	33.3%	13.3%	31.6%	27.3%	25.0%
		% of Total	2.8%	12.0%	1.9%	5.6%	2.8%	25.0%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total
น้อย	Count	0	3	2	4	4	13
	% within นำเงินกู้ ไปใช้ผิด วัตถุประสงค์	0.0%	23.1%	15.4%	30.8%	30.8%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	0.0%	7.7%	13.3%	21.1%	36.4%	12.0%
	% of Total	0.0%	2.8%	1.9%	3.7%	3.7%	12.0%
ปาน กลาง	Count	14	13	3	4	3	37
	% within นำเงินกู้ ไปใช้ผิด วัตถุประสงค์	37.8%	35.1%	8.1%	10.8%	8.1%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	58.3%	33.3%	20.0%	21.1%	27.3%	34.3%
	% of Total	13.0%	12.0%	2.8%	3.7%	2.8%	34.3%
มาก	Count	7	8	6	2	0	23
	% within นำเงินกู้ ไปใช้ผิด วัตถุประสงค์	30.4%	34.8%	26.1%	8.7%	0.0%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	29.2%	20.5%	40.0%	10.5%	0.0%	21.3%
	% of Total	6.5%	7.4%	5.6%	1.9%	0.0%	21.3%
มาก	Count	0	2	2	3	1	8

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
ที่สุด	% within นำเงินกู้ ไปใช้ผิด วัตถุประสงค์	0.0%	25.0%	25.0%	37.5%	12.5%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	0.0%	5.1%	13.3%	15.8%	9.1%	7.4%
	% of Total	0.0%	1.9%	1.9%	2.8%	0.9%	7.4%
	Count	24	39	15	19	11	108
Total	% within นำเงินกู้ ไปใช้ผิด วัตถุประสงค์	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	Count	24	39	15	19	11	108

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	31.206 ^a	16	.013
Likelihood Ratio	35.248	16	.004
Linear-by-Linear Association	1.556	1	.212
N of Valid Cases	108		

a. 17 cells (68.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .81.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.538	.013
	Cramer's V	.269	.013
N of Valid Cases		108	

มีรายจ่ายมากกว่ารายได้ * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

		Crosstab					Total	
		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ						
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท		
มี รายจ่าย มากกว่า รายได้	น้อย ที่สุด	Count	2	8	1	1	0	12
		% within มีรายจ่าย มากกว่ารายได้	16.7%	66.7%	8.3%	8.3%	0.0%	100.0%
		% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	8.3%	20.5%	6.7%	5.3%	0.0%	11.1%
		% of Total	1.9%	7.4%	0.9%	0.9%	0.0%	11.1%
ปาน กลาง	น้อย	Count	0	3	2	2	0	7
		% within มีรายจ่าย มากกว่ารายได้	0.0%	42.9%	28.6%	28.6%	0.0%	100.0%
		% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	0.0%	7.7%	13.3%	10.5%	0.0%	6.5%
		% of Total	0.0%	2.8%	1.9%	1.9%	0.0%	6.5%
ปาน กลาง	Count	10	9	3	9	3	34	
	% within มีรายจ่าย มากกว่ารายได้	29.4%	26.5%	8.8%	26.5%	8.8%	100.0%	

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	41.7%	23.1%	20.0%	47.4%	27.3%	31.5%
	% of Total	9.3%	8.3%	2.8%	8.3%	2.8%	31.5%
มาก	Count	9	14	6	7	2	38
	% within มีรายจ่าย มากกว่ารายได้	23.7%	36.8%	15.8%	18.4%	5.3%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	37.5%	35.9%	40.0%	36.8%	18.2%	35.2%
	% of Total	8.3%	13.0%	5.6%	6.5%	1.9%	35.2%
มากที่สุด	Count	3	5	3	0	6	17
	% within มีรายจ่าย มากกว่ารายได้	17.6%	29.4%	17.6%	0.0%	35.3%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	12.5%	12.8%	20.0%	0.0%	54.5%	15.7%
	% of Total	2.8%	4.6%	2.8%	0.0%	5.6%	15.7%
Total	Count	24	39	15	19	11	108
	% within มีรายจ่าย มากกว่ารายได้	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ		100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
% of Total		22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	28.263 ^a	16	.029
Likelihood Ratio	29.948	16	.018
Linear-by-Linear Association	1.900	1	.168
N of Valid Cases	108		

a. 17 cells (68.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .71.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.512	.029
	Cramer's V	.256	.029
N of Valid Cases		108	

มีปัญหาด้านสุขภาพเป็นเหตุให้ไม่สามารถประกอบอาชีพได้ * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

		Crosstab						
		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ						
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total	
มีปัญหาด้าน สุขภาพเป็นเหตุ ให้ไม่สามารถ ประกอบอาชีพ ได้	น้อย	Count	3	8	0	5	2	18
	ที่สุด	% within มีป ปัญหาด้าน สุขภาพเป็นเหตุ ให้ไม่สามารถ ประกอบอาชีพได้	16.7%	44.4%	0.0%	27.8%	11.1%	100.0%
		% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	12.5%	20.5%	0.0%	26.3%	18.2%	16.7%
		% of Total	2.8%	7.4%	0.0%	4.6%	1.9%	16.7%
ปาน	น้อย	Count	3	7	1	4	4	19
	ที่สุด	% within มีป ปัญหาด้าน สุขภาพเป็นเหตุ ให้ไม่สามารถ ประกอบอาชีพได้	15.8%	36.8%	5.3%	21.1%	21.1%	100.0%
		% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	12.5%	17.9%	6.7%	21.1%	36.4%	17.6%
		% of Total	2.8%	6.5%	0.9%	3.7%	3.7%	17.6%
	ปาน	Count	5	8	5	4	2	24

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total
กลาง	% within มีปัญหาด้าน สุขภาพเป็นเหตุ ให้ไม่สามารถ ประกอบอาชีพได้	20.8%	33.3%	20.8%	16.7%	8.3%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	20.8%	20.5%	33.3%	21.1%	18.2%	22.2%
	% of Total	4.6%	7.4%	4.6%	3.7%	1.9%	22.2%
มาก	Count	8	15	5	5	2	35
	% within มีปัญหาด้าน สุขภาพเป็นเหตุ ให้ไม่สามารถ ประกอบอาชีพได้	22.9%	42.9%	14.3%	14.3%	5.7%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	33.3%	38.5%	33.3%	26.3%	18.2%	32.4%
	% of Total	7.4%	13.9%	4.6%	4.6%	1.9%	32.4%
มากที่สุด	Count	5	0	4	1	1	11
	% within มีปัญหาด้าน สุขภาพเป็นเหตุ ให้ไม่สามารถ ประกอบอาชีพได้	45.5%	0.0%	36.4%	9.1%	9.1%	100.0%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	20.8%	0.0%	26.7%	5.3%	9.1%	10.2%
	% of Total	4.6%	0.0%	3.7%	0.9%	0.9%	10.2%
47.00	Count	0	1	0	0	0	1
	% within มีป ัญหาด้าน สุขภาพเป็นเหตุ ให้ไม่สามารถ ประกอบอาชีพได้	0.0%	100.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	0.0%	2.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.9%
	% of Total	0.0%	0.9%	0.0%	0.0%	0.0%	0.9%
Total	Count	24	39	15	19	11	108
	% within มีป ัญหาด้าน สุขภาพเป็นเหตุ ให้ไม่สามารถ ประกอบอาชีพได้	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	23.112 ^a	20	.283
Likelihood Ratio	27.762	20	.115
Linear-by-Linear Association	.702	1	.402
N of Valid Cases	108		

a. 23 cells (76.7%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .10.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.463	.283
	Cramer's V	.231	.283
N of Valid Cases		108	

ลงทุนมากเกินไปจนธุรกิจขาดทุน ขาดสภาพคล่อง * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total	
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท		
ลงทุน มาก เกินไป จนธุรกิจ ขาดทุน ขาด สภาพ คล่อง	น้อย ที่สุด	Count	2	5	1	3	0	11
		% within ลงทุน มากเกินไปจน ธุรกิจขาดทุน ขาด สภาพคล่อง	18.2%	45.5%	9.1%	27.3%	0.0%	100.0%
		% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	8.3%	12.8%	6.7%	15.8%	0.0%	10.2%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total
	% of Total	1.9%	4.6%	0.9%	2.8%	0.0%	10.2%
น้อย	Count	4	8	2	3	1	18
	% within ลงทุน มากเกินไปจน ธุรกิจขาดทุน ขาด สภาพคล่อง	22.2%	44.4%	11.1%	16.7%	5.6%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	16.7%	20.5%	13.3%	15.8%	9.1%	16.7%
	% of Total	3.7%	7.4%	1.9%	2.8%	0.9%	16.7%
ปาน กลาง	Count	6	10	3	10	5	34
	% within ลงทุน มากเกินไปจน ธุรกิจขาดทุน ขาด สภาพคล่อง	17.6%	29.4%	8.8%	29.4%	14.7%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	25.0%	25.6%	20.0%	52.6%	45.5%	31.5%
	% of Total	5.6%	9.3%	2.8%	9.3%	4.6%	31.5%
มาก	Count	8	14	5	3	2	32
	% within ลงทุน มากเกินไปจน ธุรกิจขาดทุน ขาด สภาพคล่อง	25.0%	43.8%	15.6%	9.4%	6.3%	100.0%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	33.3%	35.9%	33.3%	15.8%	18.2%	29.6%
	% of Total	7.4%	13.0%	4.6%	2.8%	1.9%	29.6%
มากที่สุด	Count	4	2	4	0	3	13
	% within ลงทุน มากเกินไปจน ธุรกิจขาดทุน ขาด สภาพคล่อง	30.8%	15.4%	30.8%	0.0%	23.1%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	16.7%	5.1%	26.7%	0.0%	27.3%	12.0%
	% of Total	3.7%	1.9%	3.7%	0.0%	2.8%	12.0%
Total	Count	24	39	15	19	11	108
	% within ลงทุน มากเกินไปจน ธุรกิจขาดทุน ขาด สภาพคล่อง	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	19.284 ^a	16	.254
Likelihood Ratio	21.700	16	.153
Linear-by-Linear Association	.000	1	.983
N of Valid Cases	108		

a. 18 cells (72.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.12.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.423	.254
	Cramer's V	.211	.254
N of Valid Cases		108	

มีปัญหาครอบครัว * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ**Crosstab**

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total	
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท		
มีปัญหา ครอบครัว	น้อย	Count	6	13	3	5	5	32
	ที่สุด	% within มีปัญหา ครอบครัว	18.8%	40.6%	9.4%	15.6%	15.6%	100.0%
		% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	25.0%	33.3%	20.0%	26.3%	45.5%	29.6%
		% of Total	5.6%	12.0%	2.8%	4.6%	4.6%	29.6%
		น้อย	Count	0	6	1	5	2
	% within มีปัญหา ครอบครัว	0.0%	42.9%	7.1%	35.7%	14.3%	100.0%	

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	0.0%	15.4%	6.7%	26.3%	18.2%	13.0%
	% of Total	0.0%	5.6%	0.9%	4.6%	1.9%	13.0%
ปาน กลาง	Count	4	14	1	3	1	23
	% within มีปัญหา ครบคร้ว	17.4%	60.9%	4.3%	13.0%	4.3%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	16.7%	35.9%	6.7%	15.8%	9.1%	21.3%
	% of Total	3.7%	13.0%	0.9%	2.8%	0.9%	21.3%
มาก	Count	10	4	7	5	2	28
	% within มีปัญหา ครบคร้ว	35.7%	14.3%	25.0%	17.9%	7.1%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	41.7%	10.3%	46.7%	26.3%	18.2%	25.9%
	% of Total	9.3%	3.7%	6.5%	4.6%	1.9%	25.9%
มาก ที่สุด	Count	4	2	2	1	1	10
	% within มีปัญหา ครบคร้ว	40.0%	20.0%	20.0%	10.0%	10.0%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	16.7%	5.1%	13.3%	5.3%	9.1%	9.3%
	% of Total	3.7%	1.9%	1.9%	0.9%	0.9%	9.3%

Crosstab

จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total
6.00	Count	0	0	1	0	0	1
	% within มีปัญหา ครบคร้ว	0.0%	0.0%	100.0%	0.0%	0.0%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	0.0%	0.0%	6.7%	0.0%	0.0%	0.9%
	% of Total	0.0%	0.0%	0.9%	0.0%	0.0%	0.9%
Total	Count	24	39	15	19	11	108
	% within มีปัญหา ครบคร้ว	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	32.777 ^a	20	.036
Likelihood Ratio	33.365	20	.031
Linear-by-Linear Association	1.560	1	.212
N of Valid Cases	108		

a. 22 cells (73.3%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .10.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.551	.036
	Cramer's V	.275	.036
N of Valid Cases		108	

ลาออกจากการทำงาน ตกลงงาน * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ						
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total	
ลาออก จากการ ว่างงาน ตกลงงาน	น้อย	Count	7	15	3	6	5	36
	ที่สุด	% within ลาออกจาก การทำงาน ตกลงงาน	19.4%	41.7%	8.3%	16.7%	13.9%	100.0%
		% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	29.2%	38.5%	20.0%	31.6%	45.5%	33.3%
		% of Total	6.5%	13.9%	2.8%	5.6%	4.6%	33.3%
		Count	1	5	3	3	3	15
ปาน กลาง		% within ลาออกจาก การทำงาน ตกลงงาน	6.7%	33.3%	20.0%	20.0%	20.0%	100.0%
		% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	4.2%	12.8%	20.0%	15.8%	27.3%	13.9%
		% of Total	0.9%	4.6%	2.8%	2.8%	2.8%	13.9%
		Count	4	11	2	7	2	26
	% within ลาออกจาก การทำงาน ตกลงงาน	15.4%	42.3%	7.7%	26.9%	7.7%	100.0%	

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					
		ต่ำกว่า	5001 -	20001 -	30001 -	มากกว่า	
		5000	20000	30000	50000	50000	
		บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	Total
	% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	16.7%	28.2%	13.3%	36.8%	18.2%	24.1%
	% of Total	3.7%	10.2%	1.9%	6.5%	1.9%	24.1%
มาก	Count	12	5	4	1	0	22
	% within ลาออกจาก การ วางงาน ตกลงงาน	54.5%	22.7%	18.2%	4.5%	0.0%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	50.0%	12.8%	26.7%	5.3%	0.0%	20.4%
	% of Total	11.1%	4.6%	3.7%	0.9%	0.0%	20.4%
มากที่สุด	Count	0	3	3	2	1	9
	% within ลาออกจาก การ วางงาน ตกลงงาน	0.0%	33.3%	33.3%	22.2%	11.1%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	0.0%	7.7%	20.0%	10.5%	9.1%	8.3%
	% of Total	0.0%	2.8%	2.8%	1.9%	0.9%	8.3%
Total	Count	24	39	15	19	11	108
	% within ลาออกจาก การ วางงาน ตกลงงาน	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	28.942 ^a	16	.024
Likelihood Ratio	30.871	16	.014
Linear-by-Linear Association	1.479	1	.224
N of Valid Cases	108		

a. 17 cells (68.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .92.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.518	.024
	Cramer's V	.259	.024
N of Valid Cases		108	

มีภาระหนี้สินเพิ่มขึ้นทุกปี * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

		Crosstab					Total	
		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ						
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท		
มีภาระ หนี้สิน เพิ่มขึ้น ทุกปี	น้อย ที่สุด	Count	2	10	2	4	1	19
		% within มีภาระ หนี้สินเพิ่มขึ้นทุก ปี	10.5%	52.6%	10.5%	21.1%	5.3%	100.0%
		% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	8.3%	25.6%	13.3%	21.1%	9.1%	17.6%
		% of Total	1.9%	9.3%	1.9%	3.7%	0.9%	17.6%
	น้อย	Count	1	4	2	3	0	10

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total
	% within มีภาระ หนี้สินเพิ่มขึ้นทุก ปี	10.0%	40.0%	20.0%	30.0%	0.0%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	4.2%	10.3%	13.3%	15.8%	0.0%	9.3%
	% of Total	0.9%	3.7%	1.9%	2.8%	0.0%	9.3%
ปาน กลาง	Count	8	8	2	3	3	24
	% within มีภาระ หนี้สินเพิ่มขึ้นทุก ปี	33.3%	33.3%	8.3%	12.5%	12.5%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	33.3%	20.5%	13.3%	15.8%	27.3%	22.2%
	% of Total	7.4%	7.4%	1.9%	2.8%	2.8%	22.2%
มาก	Count	10	12	5	7	4	38
	% within มีภาระ หนี้สินเพิ่มขึ้นทุก ปี	26.3%	31.6%	13.2%	18.4%	10.5%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	41.7%	30.8%	33.3%	36.8%	36.4%	35.2%
	% of Total	9.3%	11.1%	4.6%	6.5%	3.7%	35.2%
มาก	Count	3	5	4	2	3	17

Crosstab
จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total
ที่สุด	% within มีภาระ หนี้สินเพิ่มขึ้นทุก ปี	17.6%	29.4%	23.5%	11.8%	17.6%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	12.5%	12.8%	26.7%	10.5%	27.3%	15.7%
	% of Total	2.8%	4.6%	3.7%	1.9%	2.8%	15.7%
	Count	24	39	15	19	11	108
Total	% within มีภาระ หนี้สินเพิ่มขึ้นทุก ปี	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	% within จำนวน หนี้ค้างชำระ ทั้ง ต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	Count	24	39	15	19	11	108

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	11.919 ^a	16	.750
Likelihood Ratio	12.777	16	.689
Linear-by-Linear Association	.124	1	.724
N of Valid Cases	108		

a. 17 cells (68.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.02.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.332	.750
	Cramer's V	.166	.750
N of Valid Cases		108	

มีเจตนาไม่ชำระหนี้ * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ						
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	Total	
มีเจตนา ไม่ชำระ หนี้	น้อย ที่สุด	Count	9	17	3	7	7	43
		% within มีเจตนาไม่ ชำระหนี้	20.9%	39.5%	7.0%	16.3%	16.3%	100.0%
		% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	37.5%	43.6%	20.0%	36.8%	63.6%	39.8%
		% of Total	8.3%	15.7%	2.8%	6.5%	6.5%	39.8%
ปาน กลาง	น้อย	Count	1	11	2	4	3	21
		% within มีเจตนาไม่ ชำระหนี้	4.8%	52.4%	9.5%	19.0%	14.3%	100.0%
		% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	4.2%	28.2%	13.3%	21.1%	27.3%	19.4%
		% of Total	0.9%	10.2%	1.9%	3.7%	2.8%	19.4%
ปาน กลาง	Count	4	4	2	5	0	15	
	% within มีเจตนาไม่ ชำระหนี้	26.7%	26.7%	13.3%	33.3%	0.0%	100.0%	

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
	% within จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	16.7%	10.3%	13.3%	26.3%	0.0%	13.9%
	% of Total	3.7%	3.7%	1.9%	4.6%	0.0%	13.9%
	Count	8	7	6	1	1	23
	% within มีเจตนาไม่ชำระหนี้	34.8%	30.4%	26.1%	4.3%	4.3%	100.0%
มาก	% within จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	33.3%	17.9%	40.0%	5.3%	9.1%	21.3%
	% of Total	7.4%	6.5%	5.6%	0.9%	0.9%	21.3%
	Count	2	0	2	2	0	6
	% within มีเจตนาไม่ชำระหนี้	33.3%	0.0%	33.3%	33.3%	0.0%	100.0%
มากที่สุด	% within จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	8.3%	0.0%	13.3%	10.5%	0.0%	5.6%
	% of Total	1.9%	0.0%	1.9%	1.9%	0.0%	5.6%
	Count	2	0	2	2	0	6
	% within มีเจตนาไม่ชำระหนี้	33.3%	0.0%	33.3%	33.3%	0.0%	100.0%
Total	Count	24	39	15	19	11	108
	% within มีเจตนาไม่ชำระหนี้	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	25.443 ^a	16	.062
Likelihood Ratio	30.389	16	.016
Linear-by-Linear Association	1.750	1	.186
N of Valid Cases	108		

a. 17 cells (68.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .61.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.485	.062
	Cramer's V	.243	.062
N of Valid Cases		108	

ขาดความเข้าใจในการชำระหนี้ * จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ

		Crosstab					Total	
		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ						
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท		
ขาดความ เข้าใจใน การชำระ หนี้	น้อย	Count	8	14	3	7	6	38
	ที่สุด	% within ขาดความ เข้าใจในการชำระหนี้	21.1%	36.8%	7.9%	18.4%	15.8%	100.0%
		% within จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	33.3%	35.9%	20.0%	36.8%	54.5%	35.2%
		% of Total	7.4%	13.0%	2.8%	6.5%	5.6%	35.2%
		Count	3	9	1	3	2	18
	% within ขาดความ เข้าใจในการชำระหนี้	16.7%	50.0%	5.6%	16.7%	11.1%	100.0%	

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
	% within จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	12.5%	23.1%	6.7%	15.8%	18.2%	16.7%
	% of Total	2.8%	8.3%	0.9%	2.8%	1.9%	16.7%
ปานกลาง	Count	5	7	2	4	1	19
	% within ขาดความเข้าใจในการชำระหนี้	26.3%	36.8%	10.5%	21.1%	5.3%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	20.8%	17.9%	13.3%	21.1%	9.1%	17.6%
	% of Total	4.6%	6.5%	1.9%	3.7%	0.9%	17.6%
มาก	Count	6	7	4	3	2	22
	% within ขาดความเข้าใจในการชำระหนี้	27.3%	31.8%	18.2%	13.6%	9.1%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	25.0%	17.9%	26.7%	15.8%	18.2%	20.4%
	% of Total	5.6%	6.5%	3.7%	2.8%	1.9%	20.4%
มากที่สุด	Count	2	2	5	2	0	11
	% within ขาดความเข้าใจในการชำระหนี้	18.2%	18.2%	45.5%	18.2%	0.0%	100.0%
	% within จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ	8.3%	5.1%	33.3%	10.5%	0.0%	10.2%
	% of Total	1.9%	1.9%	4.6%	1.9%	0.0%	10.2%
Total	Count	24	39	15	19	11	108
	% within ขาดความเข้าใจในการชำระหนี้	22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

Crosstab

		จำนวนหนี้ค้างชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ					Total
		ต่ำกว่า 5000 บาท	5001 - 20000 บาท	20001 - 30000 บาท	30001 - 50000 บาท	มากกว่า 50000 บาท	
% within	จำนวนหนี้ค้าง ชำระ ทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับ	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
% of Total		22.2%	36.1%	13.9%	17.6%	10.2%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	16.168 ^a	16	.441
Likelihood Ratio	14.811	16	.539
Linear-by-Linear Association	.360	1	.549
N of Valid Cases	108		

a. 18 cells (72.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.12.

Symmetric Measures

		Value	Approximate Significance
Nominal by Nominal	Phi	.387	.441
	Cramer's V	.193	.441
N of Valid Cases		108	

ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	นางสาวผานิตย์ แสงหาสินทรัพย์
วัน เดือน ปีเกิด	19 มีนาคม 2534
สถานที่เกิด	แขวงหนองแขม จังหวัดกรุงเทพมหานคร
ประวัติการศึกษา	บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี
สถานที่ทำงาน	สำนักงานสหกรณ์จังหวัดระนอง จังหวัดระนอง
ตำแหน่ง	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ

