

ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร
กระบือ จำกัด จังหวัดระนอง

นางสาวรัชดาภรณ์ บุญวงศ์



วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
แขนงวิชาสหกรณ์ สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

พ.ศ. 2560

**Factors Affecting Members' Unpaid Loan of Kraburi Agricultural
Co-operatives Ltd. in Ranong Province**

Miss. Ratchadapon Boonwong



A Thesis 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

2017

ชื่อวิทยานิพนธ์ ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด
จังหวัดระนอง

ผู้วิจัย นางสาวรัชดาภรณ์ บุญวงศ์ รหัสนักศึกษ 2599001621 **ปริญญา** บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สหกรณ์)
อาจารย์ที่ปรึกษา (1) รองศาสตราจารย์ ดร. อนุชา กุริพันธ์วิทยุโณ (2) รองศาสตราจารย์ ดร. เขาว์ โรจนแสง
ปีการศึกษา 2560

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ 2) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและปัจจัยด้านสังคมของสมาชิกสหกรณ์ 3) ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจด้านสังคมของสมาชิกสหกรณ์และปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินของสหกรณ์ และ 4) ปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ และความต้องการของสมาชิกสหกรณ์

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด ที่ค้างชำระหนี้เงินกู้จำนวนทั้งหมด 305 คน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 กำหนดขนาดตัวอย่าง โดยใช้สูตรของทอโรยามานะ ที่ความคลาดเคลื่อน 0.05 จำนวน 174 คน สุ่มตัวอย่างอย่างง่าย เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการทดสอบไคสแควร์

ผลการวิจัยพบว่า 1) ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุอยู่ในระหว่าง 25 - 40 ปี สถานภาพสมรส การศึกษาระดับมัธยมศึกษาปีที่ 3 หรือ ปีที่ 6 หรือ ปวช. ระยะเวลาการเป็นสมาชิกส่วนใหญ่ 5 - 10 ปี ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ อายุของสมาชิกและระยะเวลาการเป็นสมาชิก 2) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ สมาชิกส่วนใหญ่กู้เงินประเภทเงินกู้ระยะปานกลาง รายได้จากการประกอบอาชีพ 60,000 - 120,000 บาทต่อปี ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน 30,000 - 60,000 บาทต่อปี ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ ประเภทเงินกู้ รายได้จากการประกอบอาชีพ ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน และครอบครัวของสมาชิกมีหนี้กับสถาบันอื่น และปัจจัยด้านสังคมของสมาชิก ส่วนใหญ่มีสมาชิกในครอบครัว 2-3 คน และ 4-5 คน และส่วนใหญ่ได้รับอิทธิพลของสมาชิกในกลุ่มเดียวกันและผู้นำที่มีผลการชำระหนี้ 3) ปัจจัยด้านการบริหารงานของสหกรณ์ คือกระบวนการติดตามหนี้ของสหกรณ์ การจัดชั้นลูกหนี้ของสหกรณ์ และอัตราดอกเบี้ยของสหกรณ์ มีระดับความสำคัญต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ในระดับมากทุกปัจจัย และมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ทุกปัจจัย และ 4) ปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ ได้แก่ ประสบอุทกภัยทำให้ผลผลิตเสียหายรายได้ไม่แน่นอน และราคาผลผลิตตกต่ำ ทั้งสมาชิกมีความต้องการให้สหกรณ์ลดอัตราเงินกู้ และขยายเวลาการชำระเงินกู้

คำสำคัญ การค้างชำระหนี้เงินกู้ สหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด จังหวัดระนอง

Thesis title: Factors Affecting Members' Unpaid Loan of Kraburi Agricultural Co-operatives Ltd., Ranong Province

Researcher: Miss Ratchadapon Boonwong; **ID:** 2599001621;

Degree: Master of Business Administration (Cooperatives);

Thesis advisors: (1) Dr. Anucha Puripunpinyoo, Associate Professor;
(2) Dr. Chao Rojchanasaeng, Associate Professor; **Academic year:** 2017

Abstract

The research objectives were to study 1) individual factors of the members of co-operatives, 2) economic and social factors of the members of co-operatives, 3) the correlation of individual, economic, and social factors for co-operatives members and the related factors to co-operatives impacting the unpaid loans, and 4) problems and obstacles affecting unpaid loan and the needs of members.

The research population in this study consisted of 305 members who did not pay their loans to Kraburi Agricultural Co-operatives Ltd. Simple random sampling was applied to select 174 samples. The data were collected by employing a questionnaire and analyzed by statistics including frequency, percentage, mean, standard deviation, and Chi-square test.

The research results revealed that 1) The majority of the members were male with the age range of 25 to 40 years old and married, finished secondary education, and had served as membership for 5 to 10 years. 2) The majority of the members had medium - term loans; the annual income was in the range of 60,000 to 120,000 baht while the annual household expense was between 30,000 to 60,000 baht. Most of members got loan from any other financial sources. Members in the same group, the group leader and the members availability had any influences on members' loan payback while personal factors had influenced members' loan payback, such as members' age and served as membership, economic factors had influenced members' loan payback, such as the type of members' loan, members' income as well as the family expense; it was statistically significant at .05 level. 3) Management factors of co-operatives had influenced members' loan payback, such as the process of loan monitor, the customer classification, and interest rate. 4) Problems and obstacles affecting the unpaid loan, these were rain often causes damage and incomes are unstable and these were the declining of agricultural produce prices. The members stated their demand that the co-operatives should expand loan payback period, and reduce loan interest rate when flooding

Keywords: Unpaid loan, Kraburi Agricultural Co-operatives Ltd., Ranong Province

กิตติกรรมประกาศ

วิทยานิพนธ์เรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร กระจบุรี จำกัด จังหวัดระนอง นี้ สำเร็จลุล่วงได้ด้วยดี เนื่องจากได้รับความอนุเคราะห์เป็นอย่างยิ่ง จาก รองศาสตราจารย์ ดร. อนุชา ภูริพันธุ์ภิญโญ ที่ได้กรุณาให้ความรู้ คำปรึกษา คำแนะนำ ตลอดจนแก้ไข ติดตามตรวจ ช้อบกพร่อง จากการวิจัยครั้งนี้อย่างใกล้ชิดตลอดมา นับตั้งแต่เริ่ม จนกระทั่งเสร็จเรียบร้อยสมบูรณ์ รวมทั้งคณาจารย์สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ แขนงวิชา สหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ที่ประสานวิชาให้ผู้วิจัยได้นำความรู้มาใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณท่านเป็นอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.รังสรรค์ ปิติปัญญาที่กรุณาให้เกียรติเป็นประธาน พร้อมทั้งรองศาสตราจารย์ ดร. อนุชา ภูริพันธุ์ภิญโญและรองศาสตราจารย์ ดร. เชาวน์ โรจนแสง ที่กรุณาให้เกียรติเป็นกรรมการในการสอบวิทยานิพนธ์และได้กรุณาแก้ไข วิทยานิพนธ์ฉบับนี้ให้ถูกต้องสมบูรณ์ยิ่งขึ้น นอกจากนี้ขอขอบพระคุณ คณะกรรมการดำเนินการ ผู้จัดการ เจ้าหน้าที่สินเชื่อ และสมาชิกของสหกรณ์การเกษตรกระจบุรี จำกัด จังหวัดระนอง ทุกท่าน ที่เสียสละเวลาให้ความร่วมมือและให้ความสะดวกข้อมูลในการเก็บรวบรวมข้อมูล จึงขอขอบพระคุณ ไว้ ณ ที่นี้

คุณค่าและประโยชน์อันพึงมีจากวิจัยฉบับนี้ ผู้วิจัยขอมอบเป็นเครื่องบูชาพระคุณบิดา และมารดา ที่ได้กรุณาให้การสนับสนุน ช่วยเหลือและให้กำลังใจตลอดมา รวมถึงบุคลากร สำนักงานสหกรณ์จังหวัดระนอง เพื่อนักศึกษาและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการให้ความช่วยเหลือเป็นอย่างดี ตลอดจนผู้เขียนหนังสือต่างๆ ที่ให้ความรู้แก่ผู้วิจัย จนทำให้วิทยานิพนธ์นี้สำเร็จลุล่วงได้ด้วยดี ผู้วิจัยหวังว่าวิทยานิพนธ์นี้คงเป็นประโยชน์ต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและผู้ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องเดียวกันนี้ต่อไป หากมีสิ่งใดขาดตกบกพร่อง หรือผิดพลาดประการใด ผู้วิจัยขอน้อมรับไว้แต่เพียงผู้เดียวและขออภัยมา ณ โอกาสนี้

รัชดาภรณ์ บุญวงศ์

มกราคม 2560

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	จ
กิตติกรรมประกาศ	ฉ
สารบัญตาราง	ฅ
สารบัญภาพ	ฉ
บทที่ 1 บทนำ	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์ของการวิจัย	4
กรอบแนวคิดการวิจัย	5
สมมติฐานการวิจัย	6
ขอบเขตของการวิจัย	6
นิยามศัพท์เฉพาะ	7
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	8
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง	9
แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์	9
บริบทสหกรณ์การเกษตรกระบี่ จำกัด	15
แนวคิดเกี่ยวกับการบริหารจัดการสินเชื่อ	18
แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับภาระหนี้สิน	24
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	32
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย	42
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	42
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย	43
การเก็บรวบรวมข้อมูล	44
การวิเคราะห์ข้อมูล	45

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	46
ตอนที่ 1 วิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด	46
ตอนที่ 2 วิเคราะห์ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและปัจจัยด้านสังคมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด	53
ตอนที่ 3 วิเคราะห์ปัจจัยด้านการบริหารงานของสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด	62
ตอนที่ 4 วิเคราะห์ปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ และความต้องการของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด	72
บทที่ 5 สรุปผลการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	74
สรุปผลการวิจัย	74
อภิปรายผล	76
ข้อเสนอแนะ	77
บรรณานุกรม	80
ภาคผนวก	85
ก ผลการทดสอบค่า Cronbach's Alpha	86
ข แบบสอบถาม	87
ค ผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรม SPSS	91
ง เอกสารประกอบที่เกี่ยวข้อง	141
ประวัติผู้วิจัย	143

สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 4.1	เพศของสมาชิก..... 46
ตารางที่ 4.2	อายุของสมาชิก..... 47
ตารางที่ 4.3	สถานภาพสมรสของสมาชิก..... 47
ตารางที่ 4.4	ระดับการศึกษาของสมาชิก..... 48
ตารางที่ 4.5	ระยะเวลาการเป็นสมาชิก..... 48
ตารางที่ 4.6	เพศของสมาชิกต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์..... 49
ตารางที่ 4.7	อายุของสมาชิกต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์..... 50
ตารางที่ 4.8	สถานภาพสมรสของสมาชิกต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์..... 51
ตารางที่ 4.9	ระดับการศึกษาของสมาชิกต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์..... 52
ตารางที่ 4.10	ระยะเวลาการเป็นสมาชิกต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์..... 52
ตารางที่ 4.11	ประเภทเงินกู้ของสหกรณ์..... 53
ตารางที่ 4.12	รายได้จากการประกอบอาชีพ..... 54
ตารางที่ 4.13	ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน..... 54
ตารางที่ 4.14	ภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่น..... 55
ตารางที่ 4.15	จำนวนสมาชิกในครอบครัว..... 56
ตารางที่ 4.16	อิทธิพลของสมาชิกในกลุ่มเดียวกันและผู้นำ..... 56
ตารางที่ 4.17	ประเภทการกู้เงินของสมาชิกต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์..... 58
ตารางที่ 4.18	รายได้จากการประกอบอาชีพของสมาชิกต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์..... 59
ตารางที่ 4.19	ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนของสมาชิกต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์..... 60
ตารางที่ 4.20	ภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นของสมาชิกต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์..... 61
ตารางที่ 4.21	การติดตามหนี้ของสหกรณ์..... 62
ตารางที่ 4.22	การจัดชั้นลูกหนี้ของสหกรณ์..... 63
ตารางที่ 4.23	อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์..... 64
ตารางที่ 4.24	จำนวนสมาชิกในครอบครัวของสมาชิกต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์..... 65

สารบัญญัตินำ (ต่อ)

ตารางที่ 4.25	อิทธิพลของสมาชิกในกลุ่มเดียวกันและผู้นำของสมาชิกต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์.....	66
ตารางที่ 4.26	การติดตามหนี้ของสหกรณ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์.....	68
ตารางที่ 4.27	การจัดชั้นลูกหนี้ของสหกรณ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์.....	70
ตารางที่ 4.28	อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์.....	71
ตารางที่ 4.29	ปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบี่ จำกัด	72
ตารางที่ 4.30	ความต้องการของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบี่ จำกัด	73



สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการวิจัย	5
ภาพที่ 2.1 แผนภูมิแสดงโครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์.....	14



บทที่ 1

บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

จากสถานะเศรษฐกิจ สังคม และวิถีการดำเนินชีวิตของคนไทยในปัจจุบัน ที่ส่งผลให้ค่าครองชีพ ในการดำรงชีวิตของประชาชนเพิ่มสูงขึ้น การสื่อสารที่ทันสมัยขึ้นและความสะดวกสบายในช่องทางการใช้จ่ายเงินที่ง่ายขึ้น ในขณะที่รายได้คงที่หรือลดน้อยลง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภาคเกษตรกรรมที่ได้รับผลกระทบมากจากสภาวะการณ์ปัจจุบัน เกษตรกรส่วนใหญ่ประสบปัญหาในการประกอบอาชีพ อาทิเช่น ราคาผลิตผลตกต่ำ ขาดแคลนเงินทุน ต้องกู้ยืมจากพ่อค้าหรือนายทุนในท้องถิ่น หรือเป็นหนี้บัตรเครดิตซึ่งต้องเสียดอกเบี้ยแพง ขาดแคลนที่ดินทำกิน เกษตรกรบางรายมีที่ดินทำกินน้อยบางรายไม่มีที่ดินทำกินเป็นของตนเอง ต้องเช่าที่ดินผู้อื่นทำกิน โดยเสียค่าเช่าแพงและถูกเอารัดเอาเปรียบจากการเช่า ด้านการผลิต เกษตรกรขาดความรู้เกี่ยวกับการผลิตสมัยใหม่ที่ถูกต้องทำให้ผลผลิตที่ได้รับต่ำไม่คุ้มกับการลงทุน ผลผลิตที่ได้ไม่มีคุณภาพและไม่เป็นไปตามความต้องการของตลาด ด้านการตลาดเกษตรกรถูกเอารัดเอาเปรียบจากพ่อค้าคนกลางในการกตราคาผลผลิต จึงเป็นเรื่องยากที่เกษตรกรแต่ละคนจะแก้ปัญหาได้สำเร็จตามลำพังตนเอง วิไลลักษณ์ ศรีบุญเรือง (2550: 1)

ดังนั้น จึงเกิดการร่วมมือกันแก้ปัญหา โดยการร่วมมือกันของกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เพื่อกำหนดนโยบาย การเชื่อมโยงงานตามนโยบายของ มรว.กษ.เพื่อยกกระดาษ A4 ให้คุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคมและวัฒนธรรมในการดำเนินชีวิต จึงมีการนำนโยบายดังกล่าวมาวางแผนการปฏิบัติงานผ่านสถาบันการเกษตรกรในการขับเคลื่อนนโยบายให้เกิดผลสัมฤทธิ์สูงสุด

นโยบาย(เพื่อยกกระดาษ A4) ของแผนงานการยกระดับให้เข้มแข็ง ตามนโยบายของท่านนายกรัฐมนตรี ซึ่งต้องการพัฒนาสหกรณ์ให้ เข้มแข็ง เพื่อเพิ่มศักยภาพในบทบาท หน้าที่ช่วยเหลือเกษตรกร โดยผ่านสถาบันการเกษตรกร ได้แก่ สหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกร ที่กำกับดูแลของกรมส่งเสริมสหกรณ์และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ส่วนวิสาหกิจชุมชนที่กำกับดูแลของกรมส่งเสริมการเกษตร มีพันธกิจร่วมกันเพื่อยกระดับสถาบันเกษตรกรให้เข้มแข็ง Smart Group ดำเนินการตาม นโยบาย กษ.ได้แก่ นโยบาย ศพก. แปลงใหญ่ Zoning by Agri – Map มาตรฐาน

สินค้าเกษตร เกษตรอินทรีย์ เกษตร GAP เกษตรทฤษฎีใหม่ เกษตรผสมผสาน ธนาคารสินค้า เกษตร แผนผลิตข้าวครบวงจร จัดหาที่ทำกิน ส.ป.ก. ระบบส่งน้ำกระจายน้ำ ขับเคลื่อนด้วยปรัชญา เศรษฐกิจพอเพียง บูรณาการงานสู่ AGENDA และ ARAE เทคโนโลยี นวัตกรรม และองค์ความรู้ ซึ่งสามารถทำให้สินค้าเกษตรมีคุณภาพ มีตลาดรองรับ ต้นทุนลดลง ร้อยละ 20 ผลผลิตเพิ่มขึ้น ร้อยละ 20 เพื่อเป้าหมายปลายทางทำให้คุณภาพชีวิตของเกษตรกรดีขึ้น ได้แก่ ฐานะทางสังคม เกษตรกรมีความภูมิใจในอาชีพ สังคมยอมรับ และรายได้เพิ่มขึ้นหนี้สินลดลง ศูนย์ประเมินผล สำนักงานเศรษฐกิจการเกษตร (2560 : 3, 26) ดังนั้น จึงมีการขับเคลื่อนนโยบายเพื่อสร้างความเข้มแข็งของสถาบันเกษตรกร จึงมีการรวมกลุ่มกันของคนในชุมชนเพื่อจัดตั้งสหกรณ์การเกษตรขึ้น เพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินแก่สมาชิก ทำให้สมาชิกมีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น

สหกรณ์การเกษตรดำเนินธุรกิจแบบเอกชนประสงค์ เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกดำเนินธุรกิจ ร่วมกัน ช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และช่วยเหลือส่วนรวม โดยใช้หลักคุณธรรม จริยธรรมอันดีงาม ตามพื้นฐานของมนุษย์ เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิกและส่วนรวมให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ทั้งทางด้านเศรษฐกิจและสังคม ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์ (กรมส่งเสริมสหกรณ์ : 2555 : 78) ทั้งนี้ธุรกิจของสหกรณ์การเกษตร ได้แก่ 1. ธุรกิจการซื้อ คือ การจัดหาวัสดุอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการเกษตร เช่น ปุ๋ย ยาปราบศัตรูพืช เมล็ดพืช และสิ่งของที่จำเป็นมาจำหน่ายแก่สมาชิก 2. ธุรกิจขายหรือการรวบรวมผลผลิตให้แก่สมาชิกทำให้มีอำนาจการต่อรองมากขึ้น 3. ธุรกิจธนกิจ (สินเชื่อ) คือ การให้เงินกู้ และการรับฝากเงินจากสมาชิก 4. ธุรกิจการส่งเสริมอาชีพและบริการให้ความรู้ด้านการเกษตรและแนะนำส่งเสริมอาชีพแก่สมาชิกสหกรณ์

เนื่องจากประเทศไทยมีความแตกต่างของฤดูกาลต่าง ๆ ทำให้เกษตรกรแต่ละพื้นที่ ประกอบอาชีพเกษตรที่แตกต่างกัน ต้องขึ้นอยู่กับ ดิน ฟ้า อากาศ เช่นเดียวกับเกษตรกรที่อาศัยในพื้นที่อำเภอกระบุรี จังหวัดระนอง ประชากรส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเกษตรกรรม แต่เนื่องจากจังหวัดระนองได้ชื่อว่าเป็นจังหวัดที่มี “ฝน 8 เดือน แดด 4 เดือน ” จึงเป็นปัญหาและอุปสรรคในการประกอบอาชีพเป็นอย่างมาก ความเดือดร้อนเริ่มทวีสูงขึ้น จึงมีกลุ่มคนมาปรึกษาหารือเพื่อจะแก้ไขปัญหาความเดือนร้อนนี้ว่าจะมีการรวมคน เพื่อระดมทุนจากคนที่พอจะมีเงิน มาเพื่อช่วยเหลือแก่คนในชุมชนที่ได้รับความเดือดร้อนด้านการเงิน ช่วงแรกๆ ก็อาจจะเป็นเฉพาะในเครือญาติ ต่อมาก็มีคนสนใจมากขึ้น โดยกลุ่มคนเหล่านั้นได้รวมตัวกันจัดตั้งสหกรณ์ขึ้น เพื่อแก้ไขปัญหาความเดือนร้อนในการจัดหาเงินทุนในการประกอบอาชีพ มีการจัดจำหน่ายสินค้าที่มีราคาถูกกว่าท้องตลาดตามความต้องการของสมาชิกโดยการรวมกันซื้อ ซึ่งสามารถลดต้นทุนการประกอบอาชีพของสมาชิกได้มาก และมีการรวบรวมผลผลิตทางการเกษตรของสมาชิกเพื่อต่อรองกับพ่อค้าคนกลางเพื่อขายในราคาที่สูง และที่สำคัญมีกำไร มีการคืนกำไรให้แก่สมาชิกโดยการจ่ายเงิน

ปีผล ดังนั้นจึงมีการดำเนินการจัดตั้งสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2519 (รายงานประจำปีสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด : 2559)

สหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด ได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์และเริ่มดำเนินการเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2519 โดยเมื่อสิ้นปีทางบัญชีวันที่ 31 มีนาคม 2560 มีสมาชิกจำนวน 852 คน สังกัดกลุ่มต่างๆ จำนวน 38 กลุ่ม ในท้องที่ 6 ตำบล ของอำเภอกระบือ คือ ตำบลมะมุ ตำบลน้ำจืด ตำบลบางใหญ่ ตำบลลำเตียง ตำบลปากจั่น และตำบล จปร.สหกรณ์มีการดำเนินธุรกิจ 4 ประเภท ได้แก่

1. **ธุรกิจสินเชื่อ** ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของสหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก 4 ประเภท คือ เงินกู้ระยะสั้น, เงินกู้ระยะปานกลาง,เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้(ส.ป) และเงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้(วัสดุ) ในระหว่างปีสหกรณ์ให้เงินกู้ยืมแก่สมาชิก จำนวน 3,473,821.00 บาท ลูกหนี้ชำระหนี้ได้ร้อยละ 36.58 จำนวน 4,209,042.39 บาท ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ วันสิ้นปีมีลูกหนี้ให้กู้ค้างเหลือ 371 ราย จำนวนเงิน 13,531,375.88 บาท เป็นลูกหนี้ค้างชำระหนี้ จำนวน 305 ราย คิดเป็นร้อยละ 82.21 ของจำนวนลูกหนี้ให้กู้ค้างเหลือ ณ วันสิ้นปี ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับจำนวน 3,034,026.51 บาท ค่าปรับเงินให้กู้ค้างรับจำนวน 489,856.58 บาท สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงินกู้ที่ผิดนัดชำระหนี้เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 953,289.43 บาท

2. **ธุรกิจรับฝากเงิน**จากสมาชิกและสหกรณ์อื่น จำนวน 2,871,152.54 บาท

3. **ธุรกิจการจัดหาสินค้ามาจำหน่าย**ให้แก่สมาชิกและบุคคลทั่วไป จำนวน 3,918,220.20 บาท

4. **ธุรกิจการรวบรวมผลผลิต**จากสมาชิกและบุคคลภายนอก จำนวน 7,007,076.48 บาท ในปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

(รายงานประจำปีสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด : 2559)

จากข้อมูลดังกล่าวข้างต้นจะเห็นได้ว่า สมาชิกสหกรณ์ผิดนัดชำระหนี้กับสหกรณ์ในปริมาณค่อนข้างสูงมาก อาจส่งผลให้สหกรณ์เกิดปัญหาการขาดสภาพคล่องทางการเงิน และในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ และทุนหมุนเวียนเพื่อให้สมาชิกกู้ยืม นอกจากจะต้องใช้ทุนภายในสหกรณ์จากทุนเรือนหุ้นและเงินรับฝาก และทุนภายนอกสหกรณ์โดยสหกรณ์ต้องกู้ยืมจากแหล่งเงินทุนภายนอกทั้งธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ และกองทุนพัฒนาสหกรณ์ กรมส่งเสริมสหกรณ์ เพื่อให้สมาชิกกู้ยืม เป็นการเพิ่มภาระหนี้สินแก่สหกรณ์และเพิ่มต้นทุนทางการเงินแก่สหกรณ์อีกด้วย ดังนั้น ผู้วิจัยจึงมีความประสงค์.การศึกษาวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด เพื่อนำผลการวิจัยดังกล่าวมาเสนอให้คณะกรรมการสหกรณ์ใช้เป็นแนวทางในการแก้ไข ปรับปรุง พัฒนา วางแผนงาน เรงรัดการ

เก็บหนี้ การจัดโครงการกระตุ้นการชำระหนี้ของสมาชิก ตลอดจนการบริหารธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

2. วัตถุประสงค์การวิจัย

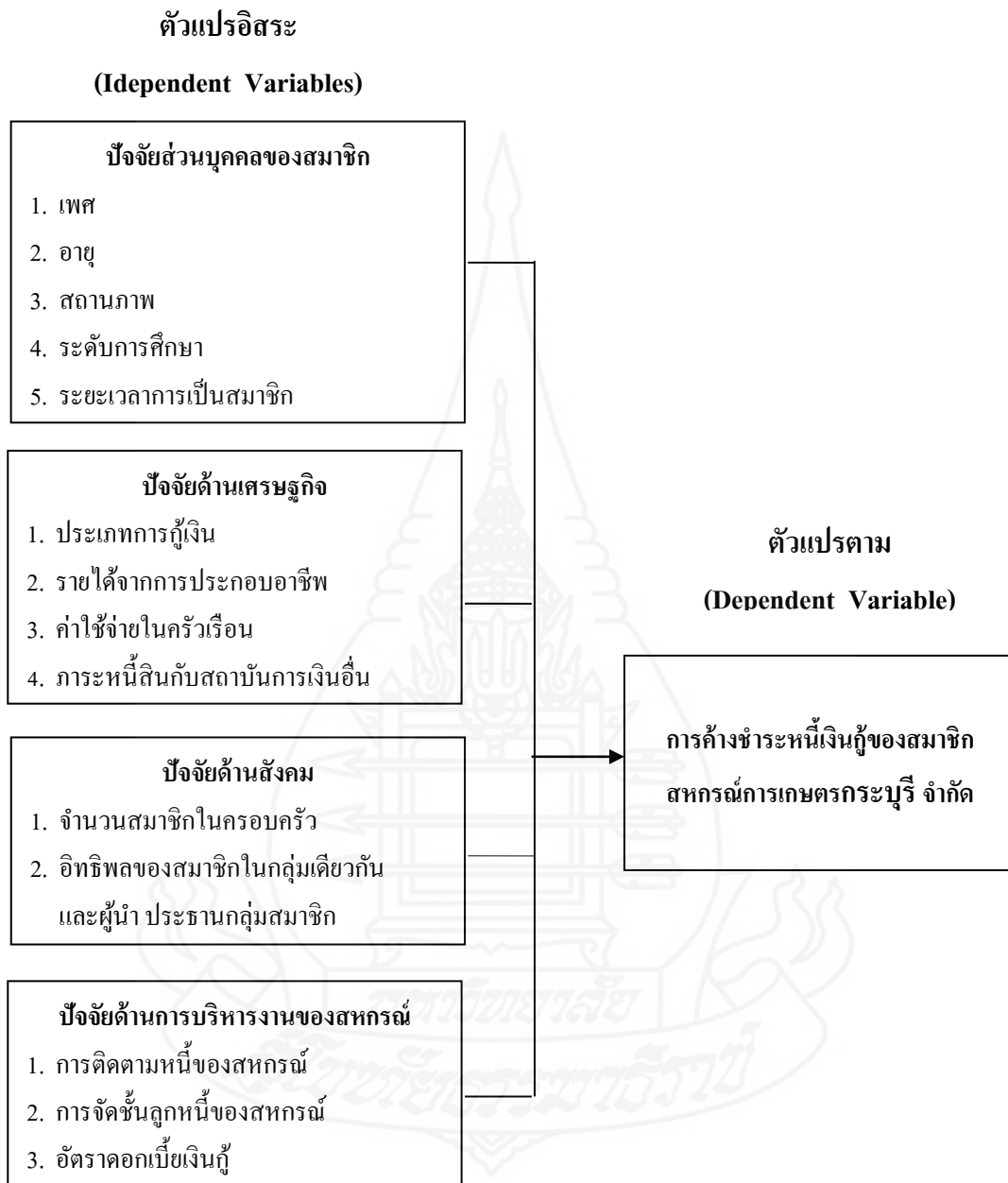
2.1 เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และระยะเวลาการเป็นสมาชิกที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้

2.2 เพื่อศึกษาปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด ได้แก่ ประเภทการกู้เงิน รายได้จากการประกอบอาชีพ ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน และภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้

2.3 เพื่อศึกษาปัจจัยด้านการบริหารงานของสหกรณ์ ได้แก่ จำนวนสมาชิกในครอบครัว อิทธิพลของสมาชิกในกลุ่มเดียวกัน และผู้นำ ประธานกลุ่มสมาชิก ที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด

2.4 เพื่อหาข้อเสนอแนะและแนวทางในการแก้ปัญหาการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด ได้แก่ การติดตามหนี้ของสหกรณ์ การจัดชั้นลูกหนี้ของสหกรณ์และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ ที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ และความต้องการของสมาชิกที่ต้องการให้สหกรณ์ช่วยเหลือในเรื่องต่างๆ

3. กรอบแนวคิดการวิจัย



ภาพที่ 1.2 กรอบแนวคิดการวิจัย

4. สมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานการวิจัย มีดังนี้

4.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และระยะเวลาการเป็นสมาชิก มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด

4.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก ได้แก่ ประเภทการกู้เงิน รายได้จากการประกอบอาชีพ ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน และภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่น มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด

4.3 ปัจจัยด้านสังคมของสมาชิก ได้แก่ จำนวนสมาชิกในครอบครัว อิทธิพลของสมาชิกในกลุ่มเดียวกัน และผู้นำประธานกลุ่มสมาชิก มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด

4.4 ปัจจัยด้านการบริหารงานของสหกรณ์ ได้แก่ การติดตามหนี้ของสหกรณ์ การจัดชั้นลูกหนี้ของสหกรณ์และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด

5. ขอบเขตของการวิจัย

การวิจัยปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด ครั้งนี้ผู้ศึกษาได้กำหนดขอบเขตสำหรับการศึกษาไว้ดังนี้

5.1 ขอบเขตด้านเนื้อหา

การวิจัยในครั้งนี้มุ่งศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคม และปัจจัยด้านการบริหารงานของสหกรณ์ ว่าปัจจัยใดบ้างที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด รวมทั้งปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ ตลอดจนความต้องการของสมาชิกสหกรณ์

5.2 ขอบเขตด้านเวลา

กำหนดระยะเวลาที่ใช้ในการศึกษาและเก็บข้อมูล คือ ระหว่างเดือนธันวาคม 2560 ถึงเดือนมกราคม 2561

5.3 ขอบเขตด้านสถานที่

เก็บข้อมูลในพื้นที่สหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด อำเภอกระบือ จังหวัดระนอง

5.4 ขอบเขตด้านประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

5.4.1 ประชากรที่ศึกษา สมาชิกสหกรณ์ที่ค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ทั้งหมด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 จำนวน 305 คน

5.4.2 กลุ่มตัวอย่าง สุ่มตัวอย่างจากประชากรโดยใช้สูตรของทาโรยามานะ (Taro Yamane) ได้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 174 คน

6. นิยามศัพท์เฉพาะ

6.1 สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด จังหวัดระนอง

6.2 สมาชิก หมายถึง สมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด จังหวัดระนอง ที่ค้างชำระหนี้เงินกู้

6.3 ค้างชำระหนี้เงินกู้ หมายถึง สมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด อำเภอกระบือ จังหวัดระนอง กู้ยืมเงินจากสหกรณ์แล้วไม่สามารถส่งเงินชำระคืนแก่สหกรณ์ได้ตามกำหนด

6.4 ปัจจัย หมายถึง ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคม และปัจจัยด้านการบริหารงานของสหกรณ์

6.5 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก หมายถึง เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และระยะเวลาการเป็นสมาชิก

6.6 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ หมายถึง ประเภทการกู้เงิน รายได้จากการประกอบอาชีพ ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน และภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่น

6.7 ปัจจัยด้านสังคม หมายถึง จำนวนสมาชิกในครอบครัว และ อิทธิพลของสมาชิกในกลุ่มเดียวกันและผู้นำ ประธานกลุ่มสมาชิก

6.8 ปัจจัยด้านการบริหารงานของสหกรณ์ หมายถึง การติดตามหนี้ของสหกรณ์ การจัดชั้นลูกหนี้ของสหกรณ์ และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้

7. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

7.1 ทำให้ทราบถึงปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก ที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด

7.2 ทำให้ทราบถึงปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์ ที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการจัดชั้นลูกหนี้ของสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด

7.3 ทำให้ทราบถึงปัจจัยด้านการบริหารงานของสหกรณ์ที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ เพื่อใช้ในการวางกลยุทธ์ การดำเนินงานและการบริหารจัดการด้านธุรกิจสินเชื่ออย่างเหมาะสมของสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด

7.4 ทำให้ทราบถึงข้อเสนอแนะและแนวทางในการแก้ปัญหาการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด ที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ และความต้องการของสมาชิกที่ต้องการให้สหกรณ์ช่วยเหลือในเรื่องต่างๆ



บทที่ 2

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบี่ จำกัด จังหวัดกระบี่ ผู้วิจัยได้ค้นคว้า รวบรวม เอกสาร วารสาร หนังสือ งานวิจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นแนวทางในการศึกษา โดยแยกเป็นประเด็นดังต่อไปนี้

1. แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์
2. บริบทสหกรณ์การเกษตรกระบี่ จำกัด
3. แนวคิดเกี่ยวกับการบริหารจัดการสินเชื่อ
4. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับภาระหนี้สิน
5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์

ประกอบด้วย ความหมายของสหกรณ์ คุณค่าของสหกรณ์ อุดมการณ์สหกรณ์ หลักการสหกรณ์ วิธีการสหกรณ์ ประเภทสหกรณ์ และโครงสร้างสหกรณ์

1.1 ความหมายของสหกรณ์

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (www.cpd.go.th สืบค้นวันที่ 1 พฤศจิกายน 2560) ได้รวบรวมความหมายของสหกรณ์ไว้ ดังนี้

1.1.1 พระราชดำรัสของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว

พระราชดำรัสพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวภูมิพลอดุลยเดช ซึ่งได้พระราชทานเนื่องในโอกาสที่ผู้นำสหกรณ์เฝ้าทูลละอองธุลีพระบาท ณ ศาลาดุสิตาลัย เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2526 ไว้ตอนหนึ่งว่า “สหกรณ์นี้มีความหมาย คำว่า “สห” ก็ด้วยกัน “กรณ์” การทำงาน ทำกิจการต่างๆ หมายความว่า “สหกรณ์” แปลว่า การทำงานร่วมกัน การทำงานร่วมกันนี้ ลึกซึ้งมาก เพราะจะต้องร่วมมือกันในทุกด้าน ทั้งในด้านงานการที่ทำด้วยร่างกาย ทั้งในด้านงานการที่ทำด้วยสมอง และงานการที่ทำด้วยใจ ทุกอย่างนี้ขาดไม่ได้ ต้องพร้อม”

1.1.2 ความหมายตามพระบิดาแห่งการสหกรณ์ไทย

พระราชวรวงศ์เชอกรมหมื่นพิทยาลงกรณ์ พระบิดาแห่งการสหกรณ์ไทย ประทานคำแปล “สหกรณ์เป็นวิธีการจัดการรูปหนึ่ง ซึ่งบุคคลหลายคนรวมกันเข้าด้วยความสมัครใจ ในฐานะที่เป็นมนุษย์เท่ากัน และโดยความมีสิทธิเสมอหน้ากันหมด เพื่อจะบำรุงตนให้เกิดความจำริญในทางทรัพย์”

1.1.3 พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 (แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2553)

สหกรณ์ หมายความว่า คณะบุคคลซึ่งรวมกันดำเนินกิจการ เพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคม โดยช่วยตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัตินี้

1.1.4 ตามพจนานุกรม ฉบับราชบัณฑิตยสถาน พ.ศ. 2542

สหกรณ์ หมายถึง องค์กรทางเศรษฐกิจและสังคมที่สมาชิกร่วมกันจัดตั้งขึ้น ด้วยการลงหุ้นร่วมกัน จัดการร่วมกันในการผลิต การจำหน่ายสินค้า หรือบริการตามความต้องการ หรือผลประโยชน์อย่างเดียวกันของบรรดาสมาชิก สมาชิกแต่ละคนมีสิทธิ์ออกเสียงได้หนึ่งเสียงในการบริหารสหกรณ์ โดยไม่ขึ้นกับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ เช่น สหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์โคนม คณะบุคคลซึ่งรวมกันดำเนินกิจการเพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคม โดยช่วยตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และได้จดทะเบียนว่าด้วยกฎหมายสหกรณ์

1.1.5 องค์กรสัมพันธภาพสหกรณ์ ระหว่างประเทศ (The International Cooperative Alliance: ICA) ปี 1995

“ สหกรณ์เป็นองค์กรอิสระของบุคคล ซึ่งรวมกันทางเศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรม โดยการดำเนินวิสาหกิจที่เป็นเจ้าของร่วมกัน และควบคุมตามแนวทางประชาธิปไตย ”

สรุปได้ว่า สหกรณ์ หมายถึง การรวมตัวกันของกลุ่มคนที่มีความต้องการเหมือนกัน เพื่อร่วมมือกัน ช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และร่วมกันแก้ไขปัญหาในด้านต่างๆ เพื่อให้มีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น

1.2 คุณค่าของสหกรณ์

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (www.cpd.go.th สืบค้นวันที่ 1 พฤศจิกายน 2560) คุณค่าของสหกรณ์ คือ สหกรณ์อยู่บนพื้นฐานแห่งคุณค่าของการช่วยตนเอง ความรับผิดชอบต่อตนเอง ความเป็นประชาธิปไตย ความเสมอภาค ความเที่ยงธรรม และความเป็นเอกภาพ สมาชิกสหกรณ์เชื่อมั่นในคุณค่าทางจริยธรรมแห่งความสุจริต ความเปิดเผย ความรับผิดชอบต่อสังคม และความเอื้ออาทรต่อผู้อื่น โดยสืบทอดประเพณีปฏิบัติของผู้ริเริ่มการสหกรณ์

1.3 อุดมการณ์สหกรณ์

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (www.cpd.go.th) สืบค้นวันที่ 1 พฤศจิกายน 2560) อุดมการณ์สหกรณ์ คือ ความเชื่อร่วมกันที่ว่า การช่วยตนเอง และการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ตามหลักการสหกรณ์จะนำไปสู่การกินดี อยู่ดี มีความเป็นธรรม และสันติสุขในสังคม

1.4 หลักการสหกรณ์

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (www.cpd.go.th) สืบค้นวันที่ 1 พฤศจิกายน 2560) หลักการสหกรณ์ คือ แนวทางที่สหกรณ์ยึดถือปฏิบัติเพื่อให้คุณค่าของสหกรณ์เกิดผลเป็นรูปธรรม ประกอบด้วยหลักการที่สำคัญ 7 ข้อ คือ

หลักการข้อที่ 1 การเป็นสมาชิกโดยสมัครใจและเปิดกว้าง

สหกรณ์เป็นองค์การโดยสมัครใจ ที่เปิดรับบุคคลทุกคนซึ่งสามารถใช้บริการของสหกรณ์ได้ โดยปราศจากการกีดกันทางเพศ สังคม เชื้อชาติ การเมือง หรือศาสนา และบุคคลนั้นต้องเต็มใจรับผิดชอบในฐานะของสมาชิก

หลักการข้อที่ 2 การควบคุมโดยสมาชิกตามหลักประชาธิปไตย

สหกรณ์เป็นองค์การประชาธิปไตยที่ควบคุมโดยมวลสมาชิก ซึ่งมีส่วนร่วมอย่างจริงจังในการกำหนดนโยบาย และการตัดสินใจของสหกรณ์ ไม่ว่าชายหรือหญิงที่ได้รับเลือกเป็นตัวแทนสมาชิกต้องมีความรับผิดชอบต่อมวลสมาชิก สมาชิกของสหกรณ์ชั้นปฐมมีสิทธิออกเสียงเท่าเทียมกัน (หนึ่งคนหนึ่งเสียง) ส่วนสหกรณ์ในระดับอื่นก็จัดให้เป็นไปตามวิถีประชาธิปไตย

หลักการข้อที่ 3 การมีส่วนร่วมทางเศรษฐกิจโดยสมาชิก

มวลสมาชิกพึงร่วมทุนกับสหกรณ์ของตนอย่างเท่าเทียมกัน และควบคุมการใช้เงินทุนตามวิถีประชาธิปไตย โดยปกติอย่างน้อยส่วนหนึ่งของทุน ต้องมีทรัพย์สินส่วนรวมของสหกรณ์ และสมาชิกพึงได้ผลตอบแทนจากเงินทุน (ถ้ามี) อย่างจำกัด ภายใต้เงื่อนไขของความเป็นสมาชิก เหล่าสมาชิกจะจัดสรรเงินส่วนเกิน เพื่อจุดมุ่งหมายบางอย่างหรือทั้งหมดดังต่อไปนี้ คือ เพื่อพัฒนาสหกรณ์ของตน โดยอาจจัดเป็นกองทุนสำรองซึ่งอย่างน้อยส่วนหนึ่งจะไม่นำมาแบ่งปันกัน เพื่อจัดสรรประโยชน์ให้สมาชิกตามส่วนธุรกรรมที่ตนทำกับสหกรณ์ และเพื่อสนับสนุนกิจกรรมอื่นๆ ที่มวลสมาชิกเห็นชอบ

หลักการข้อที่ 4 การปกครองตนเองและความเป็นอิสระ

สหกรณ์เป็นองค์การอิสระที่ช่วยตนเองภายใต้การควบคุมของสมาชิก หากสหกรณ์นั้นๆ ทำข้อตกลงร่วมกับองค์การอื่นๆ รวมถึงรัฐบาล หรือแสวงหาทุนจากแหล่งภายนอกต้องมั่นใจได้ว่าการกระทำของสหกรณ์เช่นนั้นอยู่ภายใต้การควบคุมแบบประชาธิปไตย โดยมวลสมาชิกรวมถึงดำรงความเป็นอิสระไว้ได้

หลักการข้อที่ 5 การศึกษา ฝึกอบรมและสารสนเทศ

สหกรณ์พึงให้การศึกษา และการฝึกอบรมแก่บรรดาสมาชิก ผู้แทนจากการเลือกตั้ง ผู้จัดการสหกรณ์ และเจ้าหน้าที่ เพื่อให้บุคคลเหล่านั้นสามารถช่วยพัฒนาสหกรณ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ สหกรณ์พึงให้ข่าวสาร ความรู้แก่ประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะอย่างยิ่งเยาวชนและผู้นำทางความคิด เกี่ยวกับคุณลักษณะ และประโยชน์ของการสหกรณ์

หลักการข้อที่ 6 การร่วมมือระหว่างสหกรณ์

สหกรณ์พึงให้บริการแก่มวลสมาชิกอย่างเต็มที่ และสร้างความเข้มแข็งแก่ขบวนการสหกรณ์ โดยร่วมมือกันเป็นขบวนการตามโครงสร้างระดับท้องถิ่น ระดับชาติ ระดับภูมิภาค และระดับนานาชาติ

หลักการข้อที่ 7 การเอื้ออาทรต่อชุมชน

สหกรณ์พึงดำเนินงาน เพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนของชุมชนของตน ตามนโยบายที่มวลสมาชิกให้ความเห็นชอบ

1.5 วิธีการสหกรณ์

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (www.cpd.go.th สืบค้นวันที่ 1 พฤศจิกายน 2560) วิธีการสหกรณ์ คือ การนำหลักการสหกรณ์ มาประยุกต์ใช้ในการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจและสังคม เพื่อประโยชน์ของมวลสมาชิก และชุมชนโดยไม่ละเลยหลักการธุรกิจที่ดี

1.6 ประเภทสหกรณ์

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (www.cpd.go.th สืบค้นวันที่ 1 พฤศจิกายน 2560) ประเภทสหกรณ์ คือ กลุ่มสหกรณ์ที่มีความมุ่งหมายหรือวัตถุประสงค์หลักอย่างเดียวกัน ตามมาตรา 33 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ปัจจุบันมี 7 ประเภท ดังต่อไปนี้

- 1) สหกรณ์การเกษตร
- 2) สหกรณ์ประมง
- 3) สหกรณ์นิคม
- 4) สหกรณ์บริการ
- 5) สหกรณ์ร้านค้า
- 6) สหกรณ์ออมทรัพย์
- 7) สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน

1.6.1 สหกรณ์การเกษตร คือ องค์กรที่ผู้ประกอบอาชีพทางการเกษตร รวมกันจัดตั้งขึ้น และจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลต่อนายทะเบียนสหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ โดยมี

จุดมุ่งหมายเพื่อให้สมาชิก ดำเนินกิจการร่วมกันและช่วยเหลือ ซึ่งกันและกัน เพื่อแก้ไขความเดือดร้อนในการประกอบอาชีพของสมาชิก และช่วยยกฐานะความเป็นอยู่ของสมาชิกให้ดีขึ้น

1.6.2 สหกรณ์ประมง คือ สหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นในหมู่ชาวประมง เพื่อแก้ไขปัญหาและอุปสรรคในการประกอบอาชีพ ซึ่งชาวประมงแต่ละคนไม่สามารถแก้ไขให้ลุล่วงไปได้ตามลำพัง บุคคลเหล่านี้จึงรวมกันโดยยึดหลักการช่วยตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกัน

1.6.3 สหกรณ์นิคม คือ สหกรณ์การเกษตรในรูปแบบหนึ่ง ที่มีการดำเนินการจัดสรรที่ดินให้ราษฎร การจัดสร้างปัจจัยพื้นฐาน และสิ่งอำนวยความสะดวกให้ผู้ที่อยู่อาศัยควบคู่ไปกับการดำเนินการจัดหาสินเชื่อปัจจัยการผลิต และสิ่งของที่จำเป็น การแปรรูปการเกษตร การส่งเสริมอาชีพ รวมทั้งกิจการให้บริการสาธารณูปโภคแก่สมาชิก

1.6.4 สหกรณ์บริการ คือ สหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 โดยมีประชาชนจำนวนไม่น้อยกว่า 10 คนขึ้นไป ที่มีอาชีพอย่างเดียวกัน หรือที่ได้รับความเดือดร้อนในเรื่องเดียวกันรวมตัวกัน โดยยึดหลักการประหยัด การช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน เพื่อแก้ปัญหาต่างๆ รวมทั้งการส่งเสริมอาชีพเพื่อให้เกิดความมั่นคง และรักษาอาชีพดั้งเดิมที่ดีให้คงอยู่ต่อไป

1.6.5 สหกรณ์ร้านค้า คือ สหกรณ์ที่มีผู้บริโภครวมกันจัดตั้งขึ้นเพื่อจัดหาสินค้าเครื่องอุปโภคบริโภคมาจำหน่ายแก่สมาชิกและบุคคลทั่วไป โดยจดทะเบียนตามกฎหมายสหกรณ์ในประเภท สหกรณ์ร้านค้า มีสภาพเป็นนิติบุคคล ซึ่งสมาชิกผู้ถือหุ้นทุกคน เป็นเจ้าของสมาชิกลงทุนร่วมกันในสหกรณ์ด้วยความสมัครใจเพื่อแก้ไขความเดือดร้อนในการซื้อเครื่องอุปโภคบริโภค และเพื่อผดุงฐานะทางเศรษฐกิจของตนและหมู่คณะ

1.6.6 สหกรณ์ออมทรัพย์ คือ สถาบันการเงินแบบหนึ่งที่มีสมาชิกเป็นบุคคลซึ่งมีอาชีพอย่างเดียวกันหรืออาศัยอยู่ในชุมชนเดียวกัน มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักการออมทรัพย์และให้กู้ยืมเมื่อเกิดความจำเป็น หรือเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์นอกวงและได้รับการจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 สามารถกู้ยืมเงินได้เมื่อเกิดความจำเป็นตามหลักการช่วยตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกัน

1.6.7 สหกรณ์เครดิตยูเนียน คือ สหกรณ์อเนกประสงค์ ตั้งขึ้นโดยความสมัครใจของสมาชิกที่อยู่ในวงสัมพันธ์เดียวกัน เช่น อาศัยในชุมชนเดียวกัน ประกอบอาชีพเดียวกัน หรือในสถานที่เดียวกัน หรือมีกิจกรรมร่วมกันเพื่อการรู้จักช่วยเหลือตนเองอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นให้สมาชิกประหยัดและออม เพื่อการรู้จักช่วยตนเองเป็นเบื้องต้นและเป็นพื้นฐานในการสร้างความมั่นคงแก่ตนเองและครอบครัว

1.7 โครงสร้างของสหกรณ์

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (www.cpd.go.th) สืบค้นวันที่ 1 พฤศจิกายน 2560) สหกรณ์ตั้งอยู่บนรากฐานของประชาธิปไตย สมาชิกทุกคนเป็นเจ้าของสหกรณ์ แต่ทุกคนไม่สามารถร่วมบริหารกิจการของสหกรณ์ได้ จึงต้องมีการเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้บริหารงานแทน ซึ่งตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 กำหนดให้มีคณะกรรมการดำเนินการไม่เกิน 15 คน มีอำนาจหน้าที่ เป็นผู้ดำเนินการและเป็นผู้แทนสหกรณ์ในกิจการทั้งปวง

เพื่อให้กิจการสหกรณ์ดำเนินการอย่างกว้างขวาง และให้บริการแก่สมาชิกอย่างทั่วถึง คณะกรรมการดำเนินการควรจัดจ้างผู้จัดการที่มีความรู้ความสามารถมาดำเนินธุรกิจแทน และผู้จัดการ อาจจัดจ้างเจ้าหน้าที่โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อช่วยเหลือกิจการสหกรณ์ด้านต่างๆ ตามความเหมาะสม โดยคำนึงถึงปริมาณธุรกิจและการประหยัดเป็นสำคัญ ดังภาพที่ 2.1



ภาพที่ 2.1 แผนภูมิแสดงโครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์

ที่มา : กรมส่งเสริมสหกรณ์ (www.cpd.go.th) สืบค้นวันที่ 1 พฤศจิกายน 2560)

2. บริบทสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด

2.1 ประวัติความเป็นมา

สหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด เกิดจากการรวมตัวของเกษตรกรที่ประกอบอาชีพเกษตรกรรมในเขตอำเภอกระบือ จังหวัดระนอง ร่วมกันจัดตั้งสหกรณ์โดย จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม พ.ศ. 2519 มีสมาชิกแรกตั้ง จำนวน 60 คน ชำระค่าหุ้น จำนวน 60 คน ทุนเรือนหุ้น จำนวน 18,700 บาท มีสำนักงานตั้งอยู่ที่ เลขที่ 217 หมู่ 2 ตำบลน้ำจืด อำเภอกระบือ จังหวัดระนอง และเริ่มดำเนินงานเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2519 วันสิ้นปีทางบัญชี คือ วันที่ 31 มีนาคมของทุกปี จากรายงานประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 มีสมาชิกจำนวน 852 คน จำนวนกลุ่มสมาชิก 38 กลุ่ม สังกัดกลุ่มต่าง ๆ ในท้องที่ 6 ตำบล ของอำเภอกระบือ คือ ตำบลมะมู ตำบลน้ำจืด ตำบลบางใหญ่ ตำบลลำเลียง ตำบลปากจั่น และตำบล จปร. ทุนเรือนหุ้น 4,686,760 บาท ปัจจุบันมีคณะกรรมการดำเนินการ จำนวน 9 คน ผู้ตรวจสอบกิจการ จำนวน 2 คน เจ้าหน้าที่สหกรณ์ จำนวน 5 คน (รายงานประจำปีสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด : 2559)

2.2 การดำเนินธุรกิจของสหกรณ์

สหกรณ์มีการดำเนินธุรกิจ 4 ประเภท ดังนี้

2.2.1 ธุรกิจสินเชื่อ

- ให้เงินกู้แก่สมาชิก 5 ประเภท คือ เงินกู้ระยะสั้น, เงินกู้ระยะปานกลาง, เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (ส.ป) และเงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (วัสดุ)

- ในระหว่างปีสหกรณ์ให้เงินกู้ยืมแก่สมาชิก จำนวน 3,473,821.00 บาท

- ลูกหนี้ชำระหนี้ได้ร้อยละ 36.58 จำนวน 4,209,042.39 บาทของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ

- วันสิ้นปีมีลูกหนี้ให้กู้คงเหลือ 371 ราย จำนวนเงิน 13,531,375.88 บาท เป็นลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน 305 ราย คิดเป็นร้อยละ 82.21 ของจำนวนลูกหนี้ให้กู้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับจำนวน 3,034,026.51 บาท ค่าปรับเงินให้กู้ค้างรับจำนวน 489,856.58 บาท สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงินกู้ที่ผิดนัดชำระหนี้เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 953,289.43 บาท

2.2.2 ธุรกิจรับฝากเงิน

รับฝากเงินจากสมาชิกและสหกรณ์อื่น จำนวน 2,871,152.54 บาท

2.2.3 ภารกิจการจัดหาสินค้ามาจำหน่าย

จำหน่ายสินค้าให้แก่สมาชิกและบุคคลทั่วไป จำนวน 3,918,220.20 บาท

2.2.4 ภารกิจการรวบรวมผลผลิต

การรวบรวมผลผลิตจากสมาชิกและบุคคลภายนอก จำนวน 7,007,076.48 บาท ในปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

2.3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของสหกรณ์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 จากรายงานกิจการประจำปีของสหกรณ์การเกษตร กระบุรี จำกัด ในรอบปีบัญชี 2560 ดังนี้

สินทรัพย์หมุนเวียน	จำนวน	16,794,720.62 บาท
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	จำนวน	5,831,193.46 บาท
สินทรัพย์ทั้งสิ้น	จำนวน	22,625,914.08 บาท
หนี้สินหมุนเวียน	จำนวน	9,916,887.21 บาท
หนี้สินไม่หมุนเวียน	จำนวน	1,200,530.27 บาท
หนี้สินทั้งสิ้น	จำนวน	11,117,417.48 บาท
ทุนเรือนหุ้น	จำนวน	4,686,760.00 บาท
ทุนสำรอง	จำนวน	3,845,360.26 บาท
ทุนสะสมและอื่นๆ	จำนวน	2,700,244.00 บาท
ทุนของสหกรณ์ทั้งสิ้น	จำนวน	11,508,496.60 บาท
ผลการดำเนินงานในรอบปีบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560		
ขาย/บริการ	จำนวน	12,809,484.07 บาท
ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น	จำนวน	12,533,351.73 บาท
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	จำนวน	276,132.34 บาท

2.4 การให้เงินกู้ของสหกรณ์การเกษตรกระบุรี จำกัด

ระเบียบสหกรณ์การเกษตรกระบุรี จำกัดว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2544 อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ ข้อ 12 ข้อ 74 (16) และข้อ 102 (3) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 11/2544 วันที่ 11 กรกฎาคม 2544 ได้กำหนดให้เงินกู้กับสมาชิกแบ่งเป็น ดังนี้

2.4.1 ประเภทเงินกู้

1) เงินกู้ระยะสั้น ได้แก่ เงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานในการเกษตรตามแผนงานผลิตสำหรับฤดูกาลผลิตหนึ่ง ๆ เช่น

(ก) ค่าพันธุ์พืช ปุ๋ย ยากำจัดศัตรูพืชและโรคพืช อาหารสัตว์ วัสดุ การเกษตรอย่างอื่น ค่าเครื่องมือ ค่าซ่อมแซม ค่าซื้อปศุสัตว์ หรือสัตว์ปีก หรือสัตว์น้ำเพื่อเลี้ยงขาย และค่าจ้างเกี่ยวกับการเกษตร

(ข) ค่าใช้จ่ายในการเตรียมเพื่อขาย แปรรูป และขายผลิตผลการเกษตรซึ่ง ผู้ผู้ผลิตขึ้น

(ค) ค่าเช่าเกี่ยวกับการเกษตรเฉพาะที่ต้องชำระด้วยเงินสด

(ง) ค่าภาษีอากรเกี่ยวกับการเกษตร

(จ) ค่าบริการต่าง ๆ เกี่ยวกับการเกษตร

(ฉ) ค่าใช้จ่ายของครัวเรือนตามที่จำเป็น

(ช) ซื่อสัตว์ใช้งานสำหรับฤดูกาลผลิตหนึ่ง ๆ ซึ่งสมาชิกผู้ผู้ประสงค์จะ ขายสัตว์นั้น

(ซ) เพื่อลงทุนการทำอุตสาหกรรมในครัวเรือน

2) เงินกู้ระยะปานกลาง ได้แก่ เงินกู้เพื่อการลงทุนตามแผนการใช้เงินใน สิ้นทรัพย์การเกษตร ซึ่งโดยปกติใช้ประโยชน์ได้เกินกว่าฤดูกาลผลิตหนึ่ง ๆ เช่น

1) บุกเบิกหรือปรับปรุงที่ดิน หรือซื้อที่ดินการเกษตร
2) สร้างหรือปรับปรุงแหล่งน้ำ คันคูน้ำ ประตูกักน้ำ และงานปรับปรุง ที่ดินอย่างอื่น

3) ทำสวน

4) วางรูปประกอบการเกษตรขึ้นใหม่เพื่อมีรายได้เพิ่มขึ้น

5) ซื่อสัตว์ใช้งาน ซื่อหรือสร้าง หรือปรับปรุงเครื่องมือขนาดใหญ่ เครื่อง สูบน้ำ เครื่องจักรกล อุปกรณ์การขนส่ง และอุปกรณ์ อื่น ๆ เกี่ยวกับการเกษตร

6) ซื่อ หรือสร้าง หรือปรับปรุงบ้าน โรงเรือน และสิ่งปลูกสร้างอื่น ๆ เกี่ยวกับการเกษตร

7) ลงทุนในการเลี้ยงปศุสัตว์ สัตว์ปีก หรือสัตว์น้ำ และลงทุนในกิจกรรม อื่น ๆ ซึ่งเกี่ยวข้องกับเกษตร

8) ชำระหนี้สินเดิมเกี่ยวกับการเกษตรสมาชิกผู้ผู้ต้อง ใช้เงินกู้ให้ตรง วัตถุประสงค์ที่ได้สัญญาไว้

2.4.2 จำนวนขั้นสูงของเงินกู้

1) จำนวนเงินกู้ระยะสั้นแต่ละรายที่ให้แก่สมาชิกคนหนึ่ง ๆ นั้นสุดแต่ คณะกรรมการดำเนินการกำหนดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้ตามแผนงาน

ผลิตและการชำระหนี้เงินกู้รายก่อนๆ ของผู้กู้ แต่ต้องไม่เกินร้อยละหกสิบแห่งราคาประเมินของผลิตผลเฉพาะส่วน เพื่อขายซึ่งผลิตด้วยเงินกู้นั้น ในกรณีที่ผู้กู้เงินกู้ระยะสั้นรายก่อนค้างชำระอยู่ โดยได้รับผ่อนเวลาชำระหนี้ จำนวนเงินกู้รายใหม่เมื่อบวกด้วยส่วนที่ค้างชำระของเงินกู้รายก่อน ต้องไม่เกินอัตราร้อยละหกสิบดังกล่าว ในกรณีประสบภัยธรรมชาติหรือภัยพิบัติร้ายแรงต้องไม่เกินอัตราร้อยละแปดสิบแห่งราคาประเมินของผลิตผลเฉพาะส่วนเพื่อขาย

2) จำนวนเงินกู้ระยะปานกลางแต่ละรายที่ให้แก่สมาชิกคนหนึ่งๆ นั้น สุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้ตามแผนงานผลิตรายได้ ความสามารถชำระหนี้และการชำระหนี้เงินกู้รายก่อนๆ ของสมาชิกนั้นๆ

อย่างไรก็ตาม จำนวนขั้นสูงของเงินกู้รวมทุกรายของสมาชิกคนหนึ่งในเวลาใดเวลาหนึ่งจะเกินกว่าหนึ่งแสนห้าหมื่นบาทไม่ได้

3. แนวคิดเกี่ยวกับการบริหารจัดการสินเชื่อ

ประกอบด้วย ความหมายของสินเชื่อ ความหมายของสินเชื่อการเกษตร นโยบายการให้สินเชื่อเพื่อการเกษตร การวิเคราะห์สินเชื่อ และหลักการเรียกเก็บหนี้

3.1 ความหมายของสินเชื่อ

ประเสริฐ โคมจันทร์ (อ้างถึงใน วิริยอุท บัญญัติ, 2552, น. 13) ให้แนวคิดเกี่ยวกับเครดิตหรือสินเชื่อว่ามีความหมายเช่นเดียวกับการกู้ยืมซึ่งทางการเงินมักใช้สองคำนี้พร้อมๆ กัน เสมอแล้วแต่ใครจะชอบใช้มากกว่ากัน แต่คำว่าเครดิตจะเป็นเชิงวิชาการที่สั้นและง่ายในการใช้มากกว่า

สุนิ ศักรนันท์ (อ้างถึงใน นันทภรณ์ บุญทอง, 2556, น. 12) กล่าวถึงสินเชื่อและความหมายของสินเชื่อว่า “Credit” เป็นคำที่มาจากภาษาลาติน “Credidum” ซึ่งแปลว่า “to trust” ตามความหมายของ “เครดิต” จึงเป็นที่เข้าใจของบุคคลทั่วไปว่า “ความสามารถในการกู้ยืมเงินของบุคคลหนึ่งที่มีต่อบุคคลอีกคนหนึ่ง โดยมีสัญญาหรือเงื่อนไขที่ชำระเงินนั้นในอนาคตด้วยแรงของนักบัญชี สินเชื่อ (เครดิต) หมายถึง การลงบัญชีในสมุดแยกประเภทในด้านหนี้สินแสดงเป็นฐานเจ้าหนี้ของธุรกิจ ส่วนในด้านการเงิน หมายถึง จำนวนเงินกู้หรือจำนวนเงินที่ยังค้างชำระแก่เจ้าหนี้

คารณี พุทธิวิบูลย์ (อ้างถึงใน สุเมธา สืบชาติ, 2551, น. 21) ให้ความหมายของสินเชื่อ (Credit) ดังนี้

สินเชื่อนี้มีที่มาจากคำภาษาลาติน แปลว่า to believe และนักวิชาการบางท่าน กล่าวว่า มาจากคำภาษาลาติน Credo แปลว่า ความเชื่อถือไว้วางใจ กับคำภาษาลาติน do แปลว่า ทำให้เกิด

หรือมอบ จะเห็นได้ว่าที่มาของคำว่า สินเชื่อ นั้นมาจากรากฐานเดียวกัน คือ ความเชื่อถือและไว้วางใจจากที่มามากกล่าว สินเชื่อ หมายถึง ความเชื่อถือและไว้วางใจระหว่างบุคคล 2 ฝ่าย โดยมีสัญญากำหนดเงื่อนไข และเงื่อนไขเวลาการชำระคืนในอนาคต

กลุ่มส่งเสริมพัฒนาธุรกิจด้านสินเชื่อ ธุรกิจการซื้อ และบริการ สำนักพัฒนาธุรกิจ สหกรณ์ (2549, น. 5) ให้ความหมายของสินเชื่อ (Credit) ว่าในทางเศรษฐศาสตร์ หมายถึง ความเชื่อถือ ซึ่งทำให้บุคคลฝ่ายหนึ่งยอมมอบของหรือบริการหรือเงินจำนวนหนึ่งให้เพื่อประโยชน์ของบุคคลอีกฝ่ายหนึ่งช่วงเวลาหนึ่ง

สรุปได้ว่า สินเชื่อ หมายถึง การกู้ยืมเงิน และการให้กู้ยืมเงิน ซึ่งเป็นความเชื่อถือไว้วางใจระหว่างบุคคล 2 ฝ่าย โดยมีสัญญากำหนดเงื่อนไขในการชำระคืน

3.2 ความหมายของสินเชื่อการเกษตร

สุณี ศักรนันท์ (อ้างถึงใน สุเมธา สืบชาติ, 2551, น. 21) กล่าวถึงความหมายการดำเนินงานด้านสินเชื่อการเกษตรของธนาคารแห่งประเทศไทย สินเชื่อการเกษตร หมายถึง การให้กู้ยืมและให้เครดิตแก่เกษตรกรผู้ประกอบการกิจกรรม การประมง และการเลี้ยงสัตว์ โดยกำหนดผู้ที่ได้รับสินเชื่อ คือ เกษตรกรทั้งที่เป็นเอกชน และนิติบุคคล กลุ่มเกษตรกร และสหกรณ์ ที่มีสมาชิกทั้งหมดเป็นเกษตรกร ตลอดจนการให้สินเชื่อการเกษตรมีความหมายรวมถึง ธุรกิจการเกษตรด้วย ส่วนการให้กู้ยืมและให้เครดิตแก่อุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับการเกษตร (Agroindustries) นั้น ไม่ถือว่าเป็นสินเชื่อการเกษตร สำหรับสินเชื่อโดยทั่วไป หมายถึง การที่บุคคลฝ่ายหนึ่งผู้เป็นเจ้าของเงินทุนเรียกว่าผู้ให้กู้ ให้เงินกู้ยืมแก่บุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง เรียกว่า ผู้กู้มีหลักประกันการชำระคืน เงินกู้ยืมไปนั้น เรียกว่า เงินกู้ค่าธรรมเนียมในการใช้เงินกู้้นั้นเรียกว่า ดอกเบี้ย

สรุปได้ว่า สินเชื่อเพื่อการเกษตร หมายถึง การกู้ยืมเงินและการให้กู้ยืมเงิน แก่เกษตรกรผู้ประกอบการประมง และเลี้ยงสัตว์ เพื่อเป็นการลงทุนในทรัพย์สินการเกษตร หรือค่าใช้จ่ายในการผลิต หรือต้นทุนการประกอบการอาชีพ

3.3 นโยบายการให้สินเชื่อเพื่อการเกษตร

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2549, น. 9 – 11) เนื่องจากการให้สินเชื่อเพื่อการเกษตรมีความเสี่ยง (Risk) ทั้งในด้านการผลิตและการขายผลผลิต ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว การให้สินเชื่อจะต้องใช้ความระมัดระวังและความละเอียดรอบคอบตามสมควร ซึ่งสหกรณ์ควรกำหนดนโยบายการดำเนินงานให้สินเชื่อเพื่อการเกษตรที่จะให้ผลมั่นคงตามแนวทางต่อไปนี้

3.3.1 การคัดเลือกท้องที่ เพื่อให้การให้สินเชื่อได้ผลในการเพิ่มผลผลิตหรือสนับสนุนการพัฒนาเกษตรอย่างแท้จริง สหกรณ์ควรดำเนินงานในท้องที่ ซึ่งมีผู้ทางการเพิ่ม

ผลผลิตทางการเกษตร โดยเฉพาะห้องที่ที่ได้รับน้ำจากชลประทาน มีบริการส่งเสริมการเกษตรจากส่วนราชการหรือส่วนงานที่เกี่ยวข้องและผลิตผลในท้องถิ่นมีลู่ทางขายได้กว้างขวาง

3.3.2 การคัดเลือกเกษตรกรผู้กู้ สหกรณ์ควรใช้ความระมัดระวังในการคัดเลือกเกษตรกรผู้ให้กู้ให้ได้ผู้มีนิสัยดี มีความซื่อสัตย์และมีฐานะทางเศรษฐกิจพอสมควรตลอดจนมีความสามารถดำเนินงานเกษตรที่ก่อให้เกิดรายได้เพียงพอเพียง ซึ่งปกติย่อมชำระหนี้ได้ตามกำหนด

3.3.3 การให้ศึกษาอบรม สหกรณ์จะต้องให้การศึกษอบรมเกี่ยวกับสินเชื่อเพื่อการเกษตรแก่เกษตรกรผู้กู้ เช่น ในเรื่องเหตุผล คุณประโยชน์ และโทษของการให้สินเชื่อ ลู่ทางเพิ่มผลผลิต การทำแผนงานผลิตและการออมเงิน เป็นต้น

3.3.4 การให้สินเชื่อเพื่อเพิ่มผลผลิต สหกรณ์ควรช่วยเหลือเกษตรกรในการทำแผนงานผลิตโดยถูกต้องสมควร และให้สินเชื่อเพิ่มผลผลิต โดยคำนึงถึงแผนงานผลิตความสามารถชำระหนี้ของเกษตรกรผู้กู้แต่ละราย อีกทั้งจำนวนสินเชื่อควรสัมพันธ์กับค่าใช้จ่ายในการผลิต และค่าของผลผลิตที่คาดว่าจะได้ นอกจากนี้สหกรณ์ควรปฏิเสธไม่ให้สินเชื่อซึ่งไม่อาจชำระคืนได้จากรายได้การเกษตร เพราะการให้สินเชื่อเช่นนั้น มักเกิดความยากลำบากในการชำระคืน

3.3.5 การควบคุมแนะนำ สหกรณ์ต้องควบคุมการให้สินเชื่อของเกษตรกร ผู้กู้ให้เกิดประโยชน์อย่างเต็มที่ โดยการออกไปตรวจสอบการใช้สินเชื่อให้เป็นไปตามแผนการผลิต

3.3.6 ทะเบียนเกษตรกรกรม สหกรณ์พึงช่วยเหลือเกษตรกรในการจัดทำทะเบียนเกษตรกรกรม โดยเฉพาะอย่างยิ่งการจัดทำงบแสดงฐานะการเงินของเกษตรกรประจำปี เพื่อเป็นทางหยั่งรู้ฐานะทางการเงินของเกษตรกรผู้กู้หรือผู้ค้าประกัน โดยต้องแท้

3.3.7 หลักประกัน สหกรณ์ควรพิจารณากำหนดให้เหมาะสมกับจำนวนสินเชื่อและระยะเวลาการชำระคืน

3.3.8 การเชื่อมโยงสินเชื่อเข้ากับงานธุรกิจอื่น สหกรณ์ควรเชื่อมโยงงานสินเชื่อ งานขายผลผลิตผลทางการเกษตรและงานจัดหาวัสดุการเกษตรเข้าด้วยกันโดยบริบูรณ์

3.3.9 เหตุสุดวิสัย โดยอาชีพทางการเกษตรต้องอาศัยดินฟ้าอากาศเป็นสำคัญ หากมีเหตุการณ์นอกเหนืออำนาจการควบคุมของสหกรณ์และเกษตรกรผู้กู้เกิดขึ้น ทำให้การผลิตทางการเกษตรได้ผลไม่แน่นอน ฉะนั้น เพื่อป้องกันความเสี่ยงนี้ การให้สินเชื่อเพื่อการผลิตทางการเกษตรโดยปกติควรให้ไม่เกินส่วนอันควร

3.3.10 การไม่ชำระหนี้โดยจงใจ ในกรณีที่มีเกษตรกรผู้กู้จงใจไม่ชำระหนี้ทั้งที่สามารถชำระหนี้ได้ หากสหกรณ์ได้ใช้ความสามารถในการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้แล้วไม่เป็นผล สหกรณ์พึงดำเนินการตามกฎหมายเพื่อบังคับชำระหนี้ และเพื่อมิให้ผู้อื่นเป็นเหยี่ยงอย่าง

3.4 การวิเคราะห์สินเชื่อ

3.4.1 หลักการทั่วไปการพิจารณาสินเชื่อ

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2549, น. 9 – 11) หลักการทั่วไปในการพิจารณาสินเชื่อสิ่งที่เจ้าหน้าที่สินเชื่อของสหกรณ์พิจารณาเมื่อลูกค้าขอสินเชื่อมี 3 ประการ หรือที่เรียกง่าย ๆ ว่า 3p คือ

1) วัตถุประสงค์ (Purpose) หมายถึง การพิจารณาวงเงินที่ขอมาน ชนิดของเครดิตที่ต้องการ เครดิตที่ได้นำไปใช้ทำอะไร จะเป็นเงินทุนหมุนเวียน หรือเป็นการลงทุนในทรัพย์สินถาวร

2) การชำระคืน (Payment) หมายถึง ความสามารถในการดำเนินงานของผู้ขอสินเชื่อจะสามารถทำได้ตามสัญญาหรือไม่ ระยะเวลาที่ขอมาสั้นหรือยาวไป และควรจะแก้ไข หรือการชำระคืนจะทยอยชำระเป็นงวดๆ หรือครั้งเดียว เจ้าหน้าที่สินเชื่อแน่ใจหรือไม่ว่าผู้ขอกู้จะสามารถชำระหนี้คืนตามเงื่อนไขที่ตกลงกัน

3) การป้องกันความเสี่ยง (Protection) เรื่องป้องกันความเสี่ยงนั้นจะพิจารณาถึงความเสี่ยงอันจะเกิดขึ้นจากการที่ผู้ขอสินเชื่อไม่สามารถชำระหนี้ได้ในกรณีที่ธุรกิจของผู้ขอสินเชื่อขาดทุน ผู้ขอสินเชื่อจะนำเงินจากที่อื่นมาชำระหนี้กับสหกรณ์ได้หรือไม่ ถ้าธุรกิจมีความเสี่ยงสูง สหกรณ์ก็ต้องดูคุณภาพของทรัพย์สินที่เอามาประกันว่ามูลค่าจากการขายทอดตลาดจะพอกับหนี้ของสหกรณ์หรือไม่

3.4.2 หลักการบริหารสินเชื่อที่ดี

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2554, น. 8 – 9) หลักการบริหารสินเชื่อที่ดี ในการพิจารณาให้สินเชื่อนั้น จะต้องมีหลักเกณฑ์การวิเคราะห์สินเชื่อ ซึ่งแต่ละธุรกิจหรือแต่ละสถาบันย่อมมีหลักเกณฑ์และวิธีการในการปฏิบัติแตกต่างกันออกไปแต่ละเป้าหมายหลัก หรือวัตถุประสงค์หลักที่เหมือนกัน คือ ต้องการให้ผู้ขอสินเชื่อไปแล้ว สามารถนำไปใช้ประโยชน์ในการดำเนินงาน ส่งผลให้มีรายได้เพียงพอที่จะชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย การให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายใด จะต้องพิจารณาลูกค้ารายนั้นก่อน ว่าควรแก่การให้สินเชื่อหรือไม่ โดยการสืบสวนข้อมูลสินเชื่อและจะต้องมีหลักเกณฑ์ในการพิจารณา หลักการที่ใช้คือ C's policy เพื่อพิจารณาความมั่นคงหรือความเสี่ยง หากมีการปล่อยสินเชื่อให้แก่บุคคลที่ขอสินเชื่อ หลักเกณฑ์นี้จะพิจารณาลักษณะ หรือคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อเป็นหลัก ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1) คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ (Character) หมายถึง อุปนิสัยใจคอ และ พฤติกรรมของผู้ขอสินเชื่อว่าจะมีความเต็มใจชำระหนี้มากน้อยเพียงใด โดยอาจพิจารณาได้เพียง 2 ประเภท ดังนี้

(1) คุณสมบัติและประวัติส่วนตัว เช่น อุปนิสัยทั่วไป ข้อมูลเกี่ยวกับ ครอบครัว อายุ นิติภาวะ การค้า สังคม ความซื่อสัตย์ ชื่อเสียงส่วนตัว เป็นต้น

(2) คุณสมบัติเฉพาะด้าน เช่น ความสามารถ ความชำนาญ ประสบการณ์ ความคิด ความอ่าน ความรับผิดชอบด้านนิติกรรม เป็นต้น

2) ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) หมายถึง สมรรถภาพในการหา รายได้ เพื่อนำมาชำระหนี้ ถ้าเป็นการขอสินเชื่อส่วนบุคคลก็จะพิจารณาจากคุณสมบัติของผู้ขอ สินเชื่อเป็นหลัก แต่ถ้านิติบุคคลจะใช้พิจารณาจากงบการเงิน แผนการบริหาร แผนการชำระหนี้คืน โครงการ และวัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้ของผู้ขอสินเชื่อ ฯลฯ

3) เงินทุน (Capital) หมายถึง ส่วนของสินทรัพย์ที่มีเหนือหนี้สิน เพื่อเป็น หลักประกันความปลอดภัยในกรณีที่มีคุณสมบัติและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้ไม่สู้ดีนัก โดยดูจากอัตราส่วนกำไร/ทุน และอัตราส่วนหนี้สิน/ทุน อย่างไรก็ตามมีข้อระวังว่า ส่วนของเจ้าของ ซึ่งรวมทั้งสินทรัพย์ที่มีตัวตนและไม่มีตัวตน จะมีค่าเท่าไร แยกเป็นสัดส่วนได้หรือไม่ ในกรณีที่ ต้องมีการชำระบัญชี

4) หลักประกัน (Collateral) หมายถึง การค้ำประกันการกู้เงิน โดยมีหลักทรัพย์ ได้แก่ ที่ดิน อาคาร โรงเรือน สิทธิการเช่า พันธบัตร ฯลฯ

5) สภาพทางเศรษฐกิจ (Condition) หมายถึง สถานการณ์โดยทั่วไปภายใต้ การเปลี่ยนแปลงด้านต่างๆ ทั้งเทคโนโลยี สังคม กฎหมาย การเมือง ภาษี การตลาดภายใน และ ภายนอกประเทศและเทคนิคการผลิต ฯลฯ

6) ประเทศที่ติดต่อด้วย (Country) หมายถึง ในกรณีที่มีการค้าระหว่าง ประเทศควรพิจารณาภาวะทางการเมือง ภาษี เศรษฐกิจ และสังคม ของประเทศที่ติดต่อกันด้วย เพราะแนวความคิด และความรับผิดชอบอาจแตกต่างกัน โดยเฉพาะเกี่ยวกับเอกสารและการปฏิบัติ ทางการค้าอาจแตกต่างกันด้วย

ในการวิเคราะห์สินเชื่อจะต้องมีการวิเคราะห์ในรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ขอ สินเชื่อซึ่งอาจเป็นบุคคลหรือนิติบุคคล โดย

1. การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงคุณภาพ เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลของ ผู้ขอ สินเชื่อ ทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล โดยใช้ C's policy เป็นแนวทาง วิเคราะห์จะพิจารณา

ส่วนประกอบเป็นสำคัญของแต่ละ C และ อาศัยข้อมูลเชิงคุณภาพของผู้ขอสินเชื่อตั้งแต่อดีต ปัจจุบัน และการคาดคะเนแนวโน้มในอนาคตด้วย

2. การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ เน้นนักการวิเคราะห์ทางการเงิน โดย เริ่มต้นตั้งแต่การจัดและปรับปรุงรายการเพื่อการวิเคราะห์ เครื่องมือและเทคนิคต่างๆ ที่ใช้ในการวิเคราะห์

3. การวิเคราะห์ทางการเงิน เป็นการวิเคราะห์รายการในงบดุล และงบกำไรขาดทุนเพื่อตรวจสอบความสามารถในการชำระหนี้ และความสามารถในการทำกำไรของผู้ขอสินเชื่อ

4. การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน เป็นการนำเอารายการในงบการเงินที่สะท้อนให้เห็นสภาพคล่องและความสามารถในการทำกำไร มาพิจารณาร่วมกันในรูปแบบของอัตราส่วน

5. วิธีวิเคราะห์เชิงปริมาณของกิจการขนาดเล็ก จะไม่มีงบการเงินอย่างละเอียดให้วิเคราะห์

ดังนั้น ผู้วิเคราะห์จะต้องใช้รายงานทางการเงินที่มีอยู่มาตรวจสอบความสามารถในการชำระหนี้ มาประกอบการวิเคราะห์ด้วย

3.4.3 หลักการเรียกเก็บหนี้

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2549, น. 23-24) หลักการเรียกเก็บหนี้มีแนวทางปฏิบัติเพื่อการเรียกเก็บหนี้ให้เกิดผลสำเร็จตามความต้องการมีหลัก ดังนี้

1) การเรียกเก็บหนี้หรือทวงหนี้ ซึ่งอาศัยพื้นฐานที่ว่าลูกหนี้แต่ละคนจะมีคุณสมบัติ (Character) ที่แตกต่างกันออกไป บางคนมีอุปนิสัยเหนียวหนืดต้องทวงถึงจะให้ บางคนขาดความตั้งใจที่จะชำระหนี้ และบางคนถือในเรื่องเกียรติเป็นสำคัญ การทวงหนี้โดยวิธีเรียกเก็บหนี้แต่ละรายจึงต้องใช้กลวิธี (Tactic) เช่น ลูกหนี้ที่มีความรับผิดชอบ (Responsibility) ก็อาจจะใช้วิธีขอร้อง (Collection Appeals) คือ การทวงถามแบบบอกกล่าวให้ทราบ หรือลูกหนี้ที่มีประวัติการชำระหนี้ไม่สม่ำเสมอ ก็อาจจะทวงถามตามกำหนดเวลา (Date Line) หรือลูกหนี้ที่มีเจตนาไม่ชำระหนี้ทวงถามด้วยวิธีกล่าวแล้วไม่ได้ผล มีการบ้ายเบี่ยงหรือผลัดผ่อน หรือใช้วิธีนิ่งเฉยอยู่เรื่อยๆ ก็จำเป็นต้องใช้วิธีทวงถามแบบยื่นคำขาด การที่จะจัดว่าลูกหนี้รายใดจะใช้วิธีทวงถามแบบใดจะมีส่วนช่วยได้มาก

2) หลักการติดตามหนี้ มีหลักการที่ควรกำหนดไว้ 2 วิธี คือ

(1) วิธีการจัดชั้น โดยการจัดกลุ่มลูกหนี้ออกเป็นประเภทต่างๆ เช่น ลูกหนี้ที่ดี หรือพอใช้ หรือไม่ดี เมื่อจัดประเภทได้แล้วนำไปจัดลำดับความสำคัญของแต่ละกลุ่มว่า

ควรติดตามด้วยวิธีใด หรือมีความถี่ในการทวงถามมากน้อยเพียงใด หรือสะดวกในการติดตามเร่งรัดหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและสามารถตรวจสอบพิจารณาให้สินเชื่อในโอกาสต่อไป

(2) วิธีกำหนดเวลา คือ การกำหนดหลักการไว้ว่าลูกหนี้ประเภทใด หรือกลุ่มใด จะต้องมีการเรียกเก็บหนี้หรือทวงถามในระยะเวลาอย่างไร ซึ่งหนี้บางประเภทระยะเวลาการบอกกล่าวหลังทวงถามจะมีผลในทางรูปคดี เมื่อมีการฟ้องร้องกัน

4. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับภาระหนี้สิน

ประกอบด้วย ความหมายของภาระหนี้สิน การวิเคราะห์สภาพทั่วไปของหนี้ที่มีปัญหา และทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับภาระหนี้สิน

4.1 ความหมายของภาระหนี้สิน

ได้มีผู้นิยามความหมายเกี่ยวกับภาระหนี้สินไว้หลายทัศนะดังต่อไปนี้

พิชชากร แจ่มศรี (2550, น. 8) และเอนก ศรีสำราญรุ่งเรือง (2550, น. 9) ได้อธิบายว่า ภาระหนี้สินหมายถึง จำนวนหนี้สินที่คิดเป็นจำนวนเงิน ระยะเวลาที่เป็นหนี้อัตราดอกเบี้ย และสาเหตุที่ก่อให้เกิดหนี้

4.2 การวิเคราะห์สภาพทั่วไปของหนี้ที่มีปัญหา

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในปัจจุบันทั้งทางด้านเศรษฐกิจ สังคม และการเมือง การปกครอง ส่งผลให้คนในสังคมเกิดการเปลี่ยนแปลงตามไปด้วย เช่น มีสภาพจิตใจที่แย่งมีค่านิยมในการบริโภคที่เกินขีดจำกัด ต้องประสบกับปัญหาผลกระทบต่อภาระหนี้สิน เป็นต้น ปัญหาโดยทั่วไปที่สถาบันการเงินประสบจากการให้กู้เงิน คือ ผู้กู้ไม่ส่งชำระคืนตามกำหนด (มานะ อ่อนนุ่ม, 2555, น. 2-3) สรุปไว้ดังนี้

1. วิเคราะห์หนี้ที่มีปัญหาและแนวโน้มของการเกิดหนี้ที่มีปัญหา เปรียบเทียบกับหนี้ทั้งหมดแยกตามสภาพหนี้ที่ชัดเจน และแยกตามราย ตามเขตการดำเนินงาน
2. วิเคราะห์แยกตามอายุหนี้ที่มีปัญหา
3. วิเคราะห์ตามวงเงิน
4. วิเคราะห์ปัจจัยหลักที่ก่อให้เกิดปัญหาหนี้ค้างชำระ
5. วิเคราะห์สภาพการทำกินทั่วไปของลูกหนี้

สาเหตุหนี้ค้างชำระ

ด้านสหกรณ์

1. ไม่มีผู้รับผิดชอบติดตามเร่งรัดหนี้
2. ไม่มีการเร่งรัดติดตามหนี้ตามขั้นตอนการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ
3. ไม่มีการติดต่อสื่อสารสร้างความเข้าใจกับสมาชิกเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในฐานะลูกหนี้และในฐานะที่เป็นสมาชิกที่ดี
4. ไม่มีการติดตามตรวจสอบการใช้เงินกู้
5. ให้สมาชิกปฏิบัติตามสิทธิ มากกว่าให้ปฏิบัติตามวัตถุประสงค์
6. ไม่มีเจ้าหน้าที่สินเชื่อติดตามเร่งรัดหนี้
7. คณะกรรมการดำเนินการ ประธานกลุ่ม เลขานุการกลุ่ม หรือกรรมการกลุ่ม ไม่มีบทบาทช่วยเหลือติดตามเร่งรัดหนี้ ขาดความรู้ประสบการณ์ในการบริหารจัดการสินเชื่อ
8. ขาดการตรวจสอบลูกหนี้และการควบคุมภายในที่ดี
9. วงเงินกู้ยืมไม่ติดตามความรู้จักสิทธิสนมเป็นการส่วนตัวระหว่างสมาชิกผู้กู้ คณะกรรมการดำเนินการ และเจ้าหน้าที่สินเชื่อ

ด้านสมาชิก

1. ไม่มีเงินชำระหนี้
 - 1.1 ประสบภัยธรรมชาติ
 - 1.2 ราคาผลผลิตตกต่ำ
 - 1.3 ผลผลิตเกิดความเสียหายจากโรคแมลง
 - 1.4 ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น
 - 1.5 ภาระครอบครัวรายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่าย
 - 1.6 ปัญหาด้านสุขภาพ
 - 1.7 มีหนี้สินหลายทาง
 - 1.8 เสียชีวิต ไม่มีผู้รับผิดชอบชำระหนี้
 - 1.9 ไม่มีที่ดินทำกิน
2. มีเงินแต่ไม่ชำระหนี้
 - 2.1 รोकองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกรช่วยเหลือชำระหนี้
 - 2.2 เลียนแบบสมาชิกเนื่องจากไม่มีการดำเนินคดี
 - 2.3 การทุจริตในสหกรณ์
 - 2.4 หากชำระแล้ว กู้ใหม่ไม่ได้

2.5 พฤติกรรมการบริโภคฟุ่มเฟือย

2.6 ตั้งใจไม่ชำระหนี้

3. ติดต่อไม่ได้

3.1 ออกนอกพื้นที่ไปประกอบอาชีพที่อื่น

3.2 ไม่ทราบว่ายู่ที่ใด

3.3 ไม่ทราบว่ายังมีชีวิตอยู่หรือไม่

ปัญหาที่ตามมาคือ ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้เมื่อเกิดปัญหาผิดนัดชำระหนี้ต่อเนื่อง โดยไม่มีการแก้ไข กลายเป็นปัญหาหนี้ค้างนานจะส่งผลโดยตรงต่อสภาพคล่องในการดำเนินงานของสหกรณ์ลดลง ขาดทุนหมุนเวียนในการดำเนินงาน ความสามารถในการก่อหนี้เพื่อนำเงินมาให้สินเชื่อลดลง ปัญหาต่างๆ ข้างต้นจะส่งผลต่อการขาดทุนในธุรกิจสินเชื่อและขาดทุนในการดำเนินงานของสหกรณ์ในที่สุด

ภาระหนี้สินของลูกหนี้ นั้น เกิดขึ้นจากหลายปัจจัยประกอบกัน ทั้งนี้เกิดจากความต้องการ ค่านิยม และพฤติกรรม ซึ่งมีแนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับภาระหนี้สิน ดังนี้

1. แนวคิดและทฤษฎีความต้องการ

ราชบัณฑิตยสถาน (2546, น. 176) ได้แยกความหมายของคำว่า ความต้องการ ออกเป็นคำว่า “ความ” หมายถึง เนื้อหา เกิดความ อาการ “ต้องการ” หมายถึง อยากได้ใคร่ได้หรือประสงค์จะได้ ดังนั้น “ความต้องการ” จึงหมายถึง ความอยากได้ หรืออาการที่อยากได้และเมื่อเกิดความรู้สึกดังกล่าว จะทำให้บุคคลเกิดสิ่งเร้าที่มากกระตุ้น และมีแรงขับภายในเกิดขึ้น จึงมีผลทำให้เกิดพฤติกรรมที่แสดงออกมาเพื่อ ดิ้นรน และแสวงหาการตอบสนองความต้องการนั้น เมื่อได้รับการตอบสนองแล้วบุคคลนั้นก็เกิดความต้องการใหม่ๆ หรือมีความต้องการในระดับที่สูงขึ้นมา ทดแทนวนเวียนอยู่ไม่มีที่สิ้นสุด

มีนักจิตวิทยาหลายท่าน ได้ให้ทัศนะเกี่ยวกับความต้องการของมนุษย์ไว้หลากหลาย สามารถสรุปได้โดยสังเขป ดังนี้

1) ทฤษฎีลำดับขั้นความต้องการพื้นฐานของมาสโลว์ (Maslow's Hierarchy Of Needs Theory)

มาสโลว์ (www.baanjomyut.com สืบค้นวันที่ 1 พฤศจิกายน 2560) แนวคิดของ Maslow จัดอยู่ในกลุ่มมนุษยนิยม ซึ่งมีทัศนคติในการมองมนุษย์ด้านที่ดีงาม โดยอธิบายว่ามนุษย์มีธรรมชาติใฝ่ดี สร้างสรรค์ความดี ปราบปรามความเจริญก้าวหน้า รู้จักคุณค่าในตนเอง รู้จักผิดชอบชั่วดี มีความรับผิดชอบในชีวิต ทุกสิ่งเกิดจากการเลือกของตนเอง ที่สำคัญคือมนุษย์มีความปรารถนาจะประจักษ์รู้จักตนเอง และความสามารถเฉพาะของตนเอง เพื่อใช้ความรู้

ความสามารถของตนเองอย่างเต็มที่ ถ้ามนุษย์อยู่ในสิ่งแวดล้อมที่ดีเอื้อต่อการวิวัฒน์พัฒนาแล้ว เขาก็จะพัฒนาไปสู่ความมั่งคั่ง ความเจริญของบุคลิกภาพและวุฒิภาวะเสมอ

ทฤษฎี Maslow's Hierarchy of Needs Theory แบ่งลำดับความต้องการของมนุษย์ไว้ดังนี้

ขั้นที่ 1 ความต้องการทางด้านร่างกาย (Physiological Needs) ความต้องการในขั้นนี้เป็นความต้องการพื้นฐานของมนุษย์ เป็นความต้องการขั้นพื้นฐาน (Basic Needs) ซึ่งมีพลังมากที่สุดเพราะเป็นความต้องการที่จำเป็นต่อการดำรงชีวิต ตัวอย่างเช่น ความต้องการอากาศ อาหาร ยา รักษาโรค หากความต้องการขั้นแรกยังไม่ได้รับการตอบสนองก็ยากที่จะพัฒนาสู่ขั้นอื่นๆ ได้

ขั้นที่ 2 ความต้องการความมั่นคงปลอดภัย (Safety and Security Needs) ความต้องการในขั้นนี้จะเกิดเมื่อขั้นแรกได้รับการตอบสนอง ความต้องการในขั้นนี้เป็นความต้องการที่จะรักษาความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สินของตนเอง หากไม่ได้รับการตอบสนองหากไม่ได้รับการตอบสนองจะเกิดความรู้สึกหวาดกลัว ผวา รู้สึกไม่มั่นคง

ขั้นที่ 3 ความต้องการความรัก และความเป็นเจ้าของ (Belonging And Love Needs) เมื่อ 2 ขั้นแรกได้รับการสนองความต้องการแล้ว มนุษย์จะสร้างความรักและความผูกพันกับผู้อื่น

ขั้นที่ 4 ความต้องการการได้รับการยกย่องนับถือ (Esteem Needs) แบ่งออกเป็น 2 ลักษณะ ได้แก่

- ความต้องการนับถือตนเอง (Self-Respect) คือ ความต้องการมีอำนาจ มีความเชื่อมั่นในตนเอง มีความสามารถและความสำเร็จ มีความเคารพนับถือตนเอง

- ความต้องการได้รับการยกย่องนับถือ (Esteem From Others) คือ ความต้องการชื่อเสียงเกียรติยศ การยอมรับยกย่องจากผู้อื่น

ขั้นที่ 5 ความต้องการที่จะเข้าใจ ประจักษ์ตนเองอย่างแท้จริง (Self-Actualization Needs) เป็นความต้องการเพื่อตระหนักรู้ความสามารถของตนกับประพฤติปฏิบัติตนตามความสามารถ และสุดความสามารถ โดยพึงเล็งประโยชน์ของคนอื่นและของสังคมส่วนรวมเป็นสำคัญ

2) ทฤษฎีความต้องการตามแนวความคิดของเมอร์เรย์ (Murray)

เมอร์เรย์ (www.romravin.wordpress.com สืบค้นวันที่ 1 พฤศจิกายน 2560) ความต้องการเป็นสิ่งที่บุคคลได้สร้างขึ้นก่อให้เกิดความรู้สึกซาบซึ้ง ความต้องการนี้บางครั้งเกิดขึ้นเนื่องจากแรงกระตุ้นภายในของบุคคล และบางครั้งอาจเกิดความต้องการเนื่องจากสภาพ

สังคมก็ได้ หรืออาจกล่าวได้ว่า ความต้องการเป็นสิ่งที่เกิดขึ้นเนื่องมาจากสภาพทางร่างกายและสภาพทางจิตใจนั่นเอง ทฤษฎีความต้องการตามหลักการของเมอร์เรย์สามารถสรุปได้ดังนี้

1. ความต้องการที่จะเอาชนะด้วยการแสดงออกความก้าวร้าว (Need for Aggression) ความต้องการที่จะเอาชนะผู้อื่น เอาชนะต่อสิ่งขัดขวางทั้งปวงด้วยความรุนแรง มีการต่อสู้ การแก้แค้น การทำร้ายร่างกาย หรือฆ่าฟันกัน เช่น การพุดจากระทบกระแทกกับบุคคลที่ไม่ชอบกัน หรือมี ปัญหากัน เป็นต้น

2. ความต้องการที่จะเอาชนะฟันฝ่าอุปสรรคต่างๆ (Need for Counteraction) ความต้องการที่จะเอาชนะนี้ เป็นความต้องการที่จะฟันฝ่าอุปสรรค ความล้มเหลวต่างๆ ด้วยการสร้างความพยายามขึ้นมา เช่น เมื่อได้รับคำดูถูกดูหมิ่น ผู้ได้รับจะเกิดความพากเพียรพยายามเพื่อเอาชนะคำสบประมาทจนประสบความสำเร็จเป็นต้น

3. ความต้องการที่จะยอมแพ้ (Need for Abasement) ความต้องการชนิดนี้เป็นความต้องการที่จะยอมแพ้ ยอมรับผิด ยอมรับคำวิจารณ์ หรือยอมรับการถูกลงโทษ เช่น การเผาตัวตายเพื่อประท้วงระบบการปกครอง ฟันท้ายนรสิงห์ไม่ยอมรับอภัยโทษ ต้องการจะรับโทษตามกฎหมาย เป็นต้น

4. ความต้องการที่จะป้องกันตนเอง (Need for Defendant) เป็นความต้องการที่จะป้องกันตนเองจากคำวิพากษ์วิจารณ์ การตำหนิต่อเนื่อง ซึ่งเป็นการป้องกันทางด้านจิตใจ พยายามหาเหตุผลมาอธิบายการกระทำของตน มีการป้องกันตนเองเพื่อให้พ้นผิดจากการกระทำต่างๆ เช่น ให้เหตุผลว่าสอบตกเพราะครูสอนไม่ดี ครู อาจารย์ที่ไม่มีวิญญูณครู จี้เกียจอบรมสั่งสอนศิษย์ หรือประเภท “รำไม่ดีโทษปี่โทษกลอง”

5. ความต้องการเป็นอิสระ (Need for Autonomy) ความต้องการชนิดนี้เป็นความต้องการที่ปรารถนาจะเป็นอิสระจากสิ่งกดขี่ทั้งปวง ต้องการที่จะต่อสู้ดิ้นรนเพื่อเป็นตัวของตัวเอง

6. ความต้องการความสำเร็จ (Need for Achievement) คือ ความต้องการที่จะกระทำสิ่งต่างๆ ที่ยากลำบากให้ประสบความสำเร็จจากการศึกษาพบว่า เพศชายจะมีระดับความต้องการความสำเร็จมากกว่าเพศหญิง

7. ความต้องการสร้างมิตรภาพกับบุคคลอื่น (Need for Affiliation) เป็นความต้องการที่จะทำให้ผู้อื่นรักใคร่ ต้องการรู้จักหรือมีความสัมพันธ์กับบุคคลอื่น ต้องการเอาใจ เอาใจ มีความซื่อสัตย์ต่อเพื่อนฝูง พยายามสร้างความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับบุคคลอื่น

8. ความต้องการความสนุกสนาน (Need for Play) เป็นความต้องการที่จะแสดงความสนุกสนาน ต้องการหัวเราะเพื่อการผ่อนคลายความตึงเครียดมีการสร้างหรือเล่าเรื่องตลกขบขัน เช่น มีการพักผ่อนหย่อนใจมีส่วนร่วมในเกมกีฬา เป็นต้น

9. ความต้องการแยกตนเองออกจากผู้อื่น (Need for Rejection) บุคคลมักจะมีอารมณ์ปรารถนาในการที่จะแยกตนเองออกจากผู้อื่น ไม่มีความรู้สึกยินดียินดีร้ายกับบุคคลอื่น ต้องการเมินเฉยจากผู้อื่น ไม่สนใจผู้อื่น

10. ความต้องการความช่วยเหลือจากบุคคลอื่น (Need for Succorance) ความต้องการประเภทนี้จะเป็นความต้องการให้บุคคลอื่นมีความสนใจ เห็นอกเห็นใจ มีความสงสารในตนเอง ต้องการได้รับความช่วยเหลือ การดูแล ให้คำแนะนำดูแลจากบุคคลอื่นนั่นเอง

11. ความต้องการที่จะให้ความช่วยเหลือต่อบุคคลอื่น (Need for Nurture) เป็นความต้องการที่จะเข้าร่วมในการทำกิจกรรมในการทำกิจกรรมกับบุคคลอื่น โดยการให้ความช่วยเหลือให้บุคคลอื่นพ้นจากภัยอันตรายต่างๆ

12. ความต้องการที่จะสร้างความประทับใจให้กับผู้อื่น (Need for Exhibition) เป็นความต้องการที่จะให้บุคคลอื่นได้เห็น ได้ยินเกี่ยวกับเรื่องราวของตนเอง ต้องการให้ผู้อื่นมีความสนใจ สนุกสนาน แปลกใจ หรือตกใจในเรื่องราวของตนเอง เช่น เล่าเรื่องตลกขบขัน ให้บุคคลอื่นฟังเพื่อบุคคลอื่นจะเกิดความประทับใจในตนเอง เป็นต้น

13. ความต้องการมีอิทธิพลเหนือบุคคลอื่น (Need for Dominance) เป็นความต้องการที่จะให้บุคคลอื่นมีการกระทำตามคำสั่งหรือความคิด ความต้องการของตน ทำให้เกิดความรู้สึกว่าตนมีอิทธิพลเหนือกว่าบุคคลอื่น

14. ความต้องการที่จะยอมรับนับถือผู้อาวุโสกว่า (Need for Deference) เป็นความต้องการที่ยอมรับนับถือผู้ที่อาวุโสกว่าด้วยความยินดี รวมทั้งนิยมชมชื่นในบุคคลที่มีอำนาจเหนือกว่า พร้อมทั้งจะให้ความร่วมมือกับบุคคลดังกล่าวด้วยความยินดี

15. ความต้องการหลีกเลี่ยงความรู้สึกล้มเหลว (Need for Avoidance Of Inferiority) ความต้องการจะหลีกเลี่ยงให้พ้นจากความอับอายทั้งหลาย ต้องการหลีกเลี่ยงการดูถูกหรือการกระทำต่างๆ ที่ก่อให้เกิดความละอายใจ รู้สึกอับอายล้มเหลว พ่ายแพ้

16. ความต้องการที่จะหลีกเลี่ยงจากอันตราย (Need for Avoidance Harm) ความต้องการนี้เป็นความต้องการที่จะหลีกเลี่ยงความเจ็บปวดทางด้านร่างกาย ต้องการได้รับความปลอดภัยจากอันตรายทั้งปวง

17. ความต้องการที่จะหลีกเลี่ยงจากการถูกตำหนิหรือถูกลงโทษ (Need for Avoidance Of Blame) เป็นความต้องการที่จะหลีกเลี่ยงการลงโทษด้วยการคล้อยตามกลุ่ม หรือยอมนับคำสั่งหรือปฏิบัติตามกฎข้อบังคับของกลุ่มกฎเกณฑ์เพราะกลัวถูกลงโทษ

18. ความต้องการความเป็นระเบียบเรียบร้อย (Need for Orderliness) เป็นความต้องการที่จะจัดสิ่งของต่างๆ ให้อยู่ในสภาพที่เป็นระเบียบเรียบร้อย มีความประณีต งดงาม

19. ความต้องการที่จะรักษาชื่อเสียง เป็นความต้องการที่จะรักษาชื่อเสียงของตนที่มีอยู่ไว้จนสุดความสามารถ เช่น การไม่ยอมขโมย แม้ว่าตนเองจะหิว หรือไม่ยอมทำความผิด ไม่คบโกงผู้ใดเพื่อชื่อเสียงวงศ์ตระกูล เป็นต้น

20. ความต้องการให้ตนเองมีความแตกต่างจากบุคคลอื่น (Need for Contrariness) เป็นความต้องการที่อยากจะเด่น น่าสมั้ย ไม่เหมือนใคร

2. แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรม

พจนานุกรมฉบับราชบัณฑิตยสถาน (2542, น. 768) อธิบายความหมายของ พฤติกรรม หมายถึง การกระทำหรืออาการที่แสดงออกทางกล้ามเนื้อ ความคิด ความรู้สึก เพื่อตอบสนองสิ่งเร้า

Goldensom (1984, PP. 90, อ้างถึงใน นันทรัตน์ จิโรภาส, 2550) ได้ให้คำจำกัดความไว้ว่า เป็นการกระทำหรือตอบสนองการกระทำทางจิตวิทยาของแต่ละบุคคล และเป็นปฏิสัมพันธ์ของการตอบสนองสิ่งกระตุ้นภายในหรือภายนอก รวมทั้งเป็นทั้งกิจกรรมการกระทำต่างๆ ที่เป็นไปอย่างมีจุดหมาย สังเกตเห็นได้ หรือเป็นกิจกรรมการกระทำต่างๆ ที่ได้ผ่านการใคร่ครวญแล้ว หรือเป็นไปอย่างไม่รู้ตัว

นักจิตวิทยาแบ่งพฤติกรรมมนุษย์ออกเป็น 2 ประเภท คือ

1. พฤติกรรมที่มีมาแต่กำเนิด ซึ่งเกิดขึ้นโดยไม่มีการเรียนรู้มาก่อน ได้แก่ ปฏิกริยาสะท้อนกลับ (Reflect Action) เช่น การกระพริบตา และสัญชาตญาณ (Instinct) เช่น ความกลัว การเอาตัวรอด เป็นต้น

2. พฤติกรรมที่เกิดจากอิทธิพลของกลุ่ม ได้แก่ พฤติกรรมที่เกิดจากการที่บุคคลติดต่อสังสรรค์และมีความสัมพันธ์กับบุคคลอื่นในสังคม

พฤติกรรมเป็นผลมาจากการเลือกสรรปฏิบัติที่เหมาะสมที่สุด ในการตอบสนองต่อสิ่งเร้า ซึ่งมีจุดหมายปลายทางที่แน่นอน พฤติกรรมจึงมีองค์ประกอบ 7 ประการ คือ (สามารถ เจริญวงศ์, 2545, น. 11-12)

1. เป้าหมาย เป็นวัตถุประสงค์หรือความต้องการมีก่อให้เกิดพฤติกรรม

2. ความพร้อม เป็นระดับของวุฒิภาวะและความสามารถที่จำเป็นในการทำ

กิจกรรมต่างๆ เพื่อตอบสนองความต้องการ

3. สถานการณ์ เป็นเหตุการณ์ที่เปิดโอกาสให้เลือกทำกิจกรรม เพื่อตอบสนองความต้องการ

4. การแปลความหมาย เป็นพิจารณาสถานการณ์เพื่อเลือกสรรวิธีการที่คิดว่า จะตอบสนองความต้องการมากที่สุดหรือเหมาะสมที่สุด

5. การตอบสนอง เป็นการทำกิจกรรมที่ได้เลือกสรรแล้ว

6. ผลลัพธ์ เป็นผลของการกระทำ ซึ่งอาจตรงตามเป้าหมาย หรือไม่ตรงก็ได้

7. ปฏิกริยาที่มีต่อความคาดหวัง เป็นปฏิกริยาที่เกิดขึ้น เมื่อไม่สามารถบรรลุเป้าหมายตามความต้องการได้ ก็จะกลับไปแปลความหมายใหม่ เพื่อการเลือกสรรวิธีการที่ตอบสนองความต้องการได้

พฤติกรรมต่างๆ ที่เกิดขึ้นนั้นย่อมมีสาเหตุ ต้นเหตุแห่งพฤติกรรม ได้แก่ สิ่งเร้าที่เป็นตัวกระตุ้น ทำให้อินทรีย์แสดงปฏิกริยาตอบสนองมีอยู่ 2 ประเภท คือ สิ่งเร้าภายนอก และสิ่งเร้าภายใน ดังนั้น พฤติกรรมบางอย่างของมนุษย์จึงเป็นสิ่งที่ค้นหาได้ยาก เป็นที่ทราบแล้วว่า พฤติกรรมเป็นผลมาจากการที่บุคคลเลือกปฏิกริยาที่เหมาะสมที่สุดมาตอบสนองสิ่งเร้า แต่สิ่งเร้าจะมีประสิทธิภาพก็ต่อเมื่ออินทรีย์อยู่ในภาวะริบเร้งหรือเรียกอีกอย่างหนึ่งว่า “ภาวะการรับแรงจูงใจ” ซึ่งแรงจูงใจจะเป็นตัวกระตุ้นให้บุคคลแสดงพฤติกรรม เพื่อตอบสนองความต้องการและบรรลุเป้าหมายที่ตนวางไว้

นักจิตวิทยากลุ่มพฤติกรรมเชื่อว่า พฤติกรรมของบุคคลส่วนใหญ่เกิดจากการเรียนรู้ของบุคคลจะมี 3 ลักษณะ คือ

1. การเรียนรู้จากสิ่งเร้า เกิดจากการเรียนรู้พฤติกรรมที่บุคคลไม่สามารถควบคุมได้ เช่น ความวิตกกังวล ความอยาก ความกลัว เป็นต้น เป็นพฤติกรรมที่เกิดขึ้นโดยอัตโนมัติ แต่ถ้าบุคคลรู้ตัวก่อนว่าเป็นเพราะเหตุใด หรือเป็นเพราะสิ่งเร้าใด ก็จะสามารถแก้ปัญหาของสิ่งเร้า นั้น ได้โดยตัดความสัมพันธ์ระหว่างสิ่งเร้ากับพฤติกรรมการตอบสนอง

2. การเรียนรู้ผลการกระทำเกิดจากการเรียนรู้ของพฤติกรรมที่บุคคลกระทำ ในสังคมผลของการกระทำจะเป็นตัวกำหนดลักษณะการเกิดพฤติกรรม โดยการเสริมแรงและการลงโทษ ผลของการเสริมแรง (การให้รางวัล) จะทำให้พฤติกรรมนั้นเกิดขึ้นซ้ำอีก

3. การเรียนรู้จากการเลียนแบบ เกิดจากการเรียนรู้ของพฤติกรรมที่บุคคลสังเกตพฤติกรรมของแม่แบบ ซึ่งเป็นบุคคลที่เขาชื่นชอบหรือนับถือที่ซึมซับและเลียนแบบ พฤติกรรมหรือการกระทำนั้นๆ ซึ่งเป็นพฤติกรรมที่ถูกต้องหรือไม่ถูกต้องก็ได้

นอกจากพฤติกรรมของมนุษย์จะเกิดขึ้นจากสิ่งแวดล้อมภายนอกหรือภายใน

ตัวบุคคล เช่น การรับรู้ ทักษะคิด ค่านิยมแล้ว พฤติกรรมของมนุษย์ยังเกิดมาจากแรงผลักหรือแรงจูงใจอีกด้วย แรงผลักดันจะเป็นตัวหลักให้เกิดการกระทำอย่างใดอย่างหนึ่ง เช่น ผลักดันให้ทำงานหนักเพื่อหาเงินมาเลี้ยงครอบครัว หรือตนเอง เป็นต้น

5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

กิติพงษ์ กิติบุตร (2551: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้สินเชื่อการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาเป็นสมาชิกของสหกรณ์ที่กู้ยืมเงิน จำนวน 500 คน ผลการศึกษาพบว่า สมาชิกที่กู้ยืมเงินสหกรณ์ ทั้งหมด 500 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย ร้อยละ 69.0 มีอายุระหว่าง 41- 60 ปี ร้อยละ 73.0 มีการศึกษาระดับประถมศึกษาหรือต่ำกว่า ร้อยละ 81.8 มีสถานภาพสมรส ร้อยละ 83.8 มีรายได้เฉลี่ยระหว่าง 1- 5,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 92.6 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 4 ราย ร้อยละ 35.0 ส่วนใหญ่ไม่ต้องส่งบุตรเรียน ร้อยละ 47.6 ระยะเวลาการเป็นสมาชิกในช่วง 1- 20 ปี ร้อยละ 74.6 ส่วนใหญ่ไม่มีตำแหน่งทางสังคม ร้อยละ 96.0 ไม่มีหนี้สินนอกระบบ ร้อยละ 59.0 มีการถือครองพื้นที่ทำการเกษตรเป็นของตนเอง ร้อยละ 89.0 ที่ตั้งของพื้นที่ทำการเกษตรอยู่นอกเขตชลประทาน ร้อยละ 75.2 ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้สินเชื่อการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ได้แก่ การที่สมาชิกมีระยะเวลาในการชำระหนี้สินมากกว่า 10 ปี เป็นปัจจัยที่มีความสำคัญที่สุดซึ่งมีผลทำให้โอกาสที่สมาชิกจะเกิดการค้างชำระหนี้เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.92 รองลงมาได้แก่ อายุของสมาชิกที่มีอายุมากกว่า 45 ปี การที่ลูกหนี้ได้รับการเยี่ยมเยียนและติดตามหนี้จากพนักงาน และวงเงินกู้ที่สมาชิกได้รับมากกว่า 50,000 บาท โดยปัจจัยทั้งสามมีผลต่อการค้างชำระหนี้เพิ่มขึ้นระหว่างร้อยละ 21-24 ในขณะที่แหล่งของเงินที่ผู้กู้นำมาชำระหนี้เงินกู้มาจากแหล่งอื่นๆ ที่ตั้งของพื้นที่ทำการเกษตรอยู่นอกเขตชลประทาน สมาชิกที่เป็นเพศชาย สมาชิกที่มีบุตรที่ต้องส่งเรียน 1 คน และการมีหนี้สินนอกระบบ ปัจจัยเหล่านี้มีผลต่อโอกาสที่สมาชิกจะเกิดการค้างชำระหนี้กับสหกรณ์เพิ่มขึ้นระหว่างร้อยละ 13 - 19 และการที่สมาชิกมีรายได้เฉลี่ยของครอบครัวมากกว่า 5,000 บาทต่อเดือนจะมีผลต่อโอกาสที่สมาชิกจะเกิดการค้างชำระหนี้เพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 0.02 เท่านั้น

จุฑามาส หนูมาก (2552: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรรัตภูมิ จำกัด อำเภอรัตภูมิ จังหวัดสงขลา กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาเป็นสมาชิกสหกรณ์การเกษตรรัตภูมิ จำกัด จำนวน 260 คน ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง และมีอายุอยู่ในช่วง 36 - 45 ปี โดยมีอายุเฉลี่ย 39 ปี มีอายุมากที่สุด 68 ปี และน้อยที่สุด 25 ปี ส่วนมากมีสถานภาพสมรสแล้ว สำหรับระดับการศึกษา ผู้ให้ข้อมูลกลุ่มใหญ่มีวุฒิทางการศึกษา ระดับประถมศึกษา สมาชิกในครอบครัว 3 - 4 คน ผู้ให้ข้อมูลส่วนใหญ่มีพื้นที่ทำกินภาคการเกษตรมีพื้นที่ของตนเอง 10 ไร่ขึ้นไป และทำการเกษตรประเภทสวน การประกอบอาชีพอื่นนอกเหนือภาคการเกษตรของตนเองหรือบุคคลในครัวเรือน มีอาชีพรับจ้างแรงงานทั่วไป ครอบครัวมีรายได้จากอาชีพภาคเกษตรทุกประเภทต่อปีโดยประมาณ รายได้ต่ำกว่า 50,000 บาท และรายได้นอกภาคการเกษตรต่ำกว่า 50,000 บาท ต่อปี ได้รับสินเชื่อระยะปานกลาง และผู้ให้ข้อมูลส่วนใหญ่ มีปัญหาและสาเหตุการเกิดหนี้ค้างชำระมาจากการลงทุนทำสวน ผู้ให้ข้อมูลให้ความสำคัญปัจจัยภายนอกที่มีผลต่อระดับหนี้ค้างชำระของเกษตรกรสหกรณ์การเกษตรรัตภูมิ จำกัด ในด้านภาวะเศรษฐกิจ อยู่ในระดับมาก องค์กรประกอบย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจ คือ ราคาผลผลิตตกต่ำ อยู่ในระดับมาก ด้านภาวะทางการเมือง อยู่ในระดับปานกลาง และให้ความสำคัญในองค์กรประกอบย่อยด้านภาวะทางการเมือง คือ การเปลี่ยนแปลงทางการเมืองบ่อยๆ อยู่ในระดับมาก ในด้านภาวะภัยธรรมชาติอยู่ในระดับน้อย โดยให้ความสำคัญในองค์กรประกอบย่อยด้านภาวะธรรมชาติ คือ น้ำท่วม อยู่ในระดับปานกลาง ปัจจัยจากพนักงานสหกรณ์ที่มีผลต่อหนี้ค้างชำระของสมาชิก สหกรณ์การเกษตรของผู้ให้ข้อมูล 4 ด้าน คือ การบริการสินเชื่อของสหกรณ์ ศักยภาพของพนักงานสหกรณ์ ความช่วยเหลือทางการตลาด และการเร่งรัดหนี้สิน พบว่า ผู้ให้ข้อมูลให้ความสำคัญ ด้านการบริการสินเชื่อของสหกรณ์อยู่ในระดับปานกลาง ด้านศักยภาพของพนักงานสหกรณ์ ระดับน้อย ด้านความช่วยเหลือทางการตลาดในระดับปานกลาง และด้านการเร่งรัดหนี้สินผู้ให้ข้อมูลในระดับน้อย ผู้ให้ข้อมูลมีข้อเสนอแนะและแนวทางแก้ไขปัญหานี้ค้างชำระ โดยให้ความสำคัญในด้านการผลิต พบว่า ปัญหาส่วนใหญ่ คือ ต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการผลิตสูงปัญหา รองลงมาเป็นการทำการเกษตรประเภทเดียว แนวทางแก้ไขปัญหาคือ ลดค่าใช้จ่ายและต้นทุนการผลิต ปัญหาด้านการตลาด ปัญหาส่วนใหญ่ คือ ราคาผลผลิตตกต่ำ มีแนวทางในการแก้ไขปัญหาคือ จัดให้มีการประกันราคาผลผลิต ด้านการจัดการเงินกู้ พบว่า

ปัญหาส่วนใหญ่ คือ ใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้เพียงบางส่วน แนวทางในการแก้ไขปัญหา คือ นำเงินไปใช้ให้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่กู้ ปัญหาด้านค่าใช้จ่ายในครัวเรือน พบว่า ปัญหาส่วนใหญ่ คือ ลงทุนในทรัพย์สินอื่นและบางส่วนไม่รู้จักประหยัดค่าใช้จ่ายในครัวเรือนแบบเศรษฐกิจพอเพียง มีแนวทางในการแก้ไขปัญหา คือ ลดหรือประหยัดค่าใช้จ่ายในครัวเรือน

นันทภรณ์ บุญทอง (2556: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรในเขตปฏิรูปที่ดินป่าน้ำขาว จำกัด จังหวัดระนอง กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาเป็นสมาชิกสหกรณ์การเกษตรปฏิรูปที่ดินป่าน้ำขาว จำกัด ที่มีหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระกับสหกรณ์ จำนวน 108 คน ผลการศึกษา พบว่า (1) สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุ 41 ปีขึ้นไป การศึกษาระดับประถมศึกษา สถานภาพสมรส สมาชิกในครอบครัวที่ประกอบอาชีพได้ 2 – 3 คน อาชีพทำสวนยางพารา และรับจ้างทั่วไป มีกรรมสิทธิ์ในที่ดิน พื้นที่ทำการเกษตร 11 – 30 ไร่ รายได้จากภาคการเกษตรต่อปี 60,001 – 120,000 บาท รายจ่ายจากภาคการเกษตรต่อปี 30,000 – 60,000 บาท หนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระกับสหกรณ์ 20,001 – 40,000 บาท หนี้ค้างชำระอื่นทั้งหมดนอกจากสหกรณ์สูงกว่า 150,000 บาท โดยเป็นหนี้สินกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร มูลค่าสินทรัพย์ที่มีอยู่ในปัจจุบันสูงกว่า 500,000 บาท (2) ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า ปัจจัยด้านการผลิต ปัจจัยด้านการตลาด ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ และปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ส่วนปัจจัยด้านภัยธรรมชาติโดยรวมอยู่ในระดับน้อย (3) ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า กรรมสิทธิ์ในที่ดิน หนี้สินอื่นทั้งหมดนอกจากสหกรณ์ หนี้สินกับสถาบันการเงิน (กองทุนหมู่บ้าน และกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม) ขาดแคลนเทคโนโลยีหรือนวัตกรรมใหม่ๆ ผลผลิตต่อไร่อยู่ในเกณฑ์ต่ำ ขาดแคลนแรงงาน อัตราค่าจ้างแรงงานสูง เกิดการระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืช และเกิดภาวะฝนแล้ง ฝนทิ้งช่วง ทำให้ไม่ได้รับผลผลิต หรือผลผลิตเสียหายมีผลต่อหนี้สินเงินกู้ระยะสั้นค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และ (4) ปัญหาและข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ คือ การนำเงินกู้ไปใช้ให้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่กู้ การจัดทำบัญชีครัวเรือนและต้นทุนอาชีพ และขยายเวลาการชำระหนี้

นฤมล คำทอง (2556 : บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองตาก จำกัด กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาเป็นสมาชิกที่เป็นลูกหนี้ของสหกรณ์การเกษตรเมืองตาก จำกัด จำนวน 200 ราย ผลการศึกษา พบว่า 1) สมาชิกที่กู้ยืมเงินสหกรณ์ส่วนใหญ่เพศชาย อายุอยู่ในช่วงระหว่าง 51 – 60 ปี การศึกษาระดับประถม สถานภาพสมรสและอยู่ด้วยกัน จำนวนสมาชิกในครัวเรือน 4 คน ระยะเวลาการเป็นสมาชิกของสหกรณ์น้อยกว่า 5 ปี จำนวนบุตรที่ต้องส่งเรียนหนังสือในปัจจุบันส่วนใหญ่ไม่มี และไม่มีภาระที่ต้องอุปการะเลี้ยงดูบิดา มารดา ญาติพี่น้อง ปัจจุบันไม่มีภาระหนี้สินนอกระบบ มีรายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือนน้อยกว่าหรือเท่ากับ 30,000 บาท 2) สมาชิกส่วนใหญ่ กู้เงินระยะสั้นและใช้บุคคลค้ำประกันเงินกู้ ส่วนใหญ่ใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์มากกว่าร้อยละ 70 เมื่อนำเงินกู้ไปใช้แล้วมีพนักงานสหกรณ์ได้ออกไปตรวจสอบการใช้เงินกู้ ส่วนใหญ่สมาชิกจะได้รับใบเดือนหนี้ให้ไปชำระในรอบปี 1 ครั้ง ส่วนการติดตามเร่งรัดหนี้ในปีที่ผ่านมาไม่ได้รับ สาเหตุที่ไม่สามารถชำระหนี้เงินกู้ให้แก่สหกรณ์ สาเหตุมาจากประสบภัยธรรมชาติ และประกอบอาชีพขาดทุน 3) ปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร ได้แก่ ด้านที่เกิดจากสมาชิกสหกรณ์อยู่ในระดับน้อย ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายในการซื้อปัจจัยการผลิตต่าง ๆ ค่าปุ๋ย ด้านที่เกิดจากเจ้าหน้าที่สหกรณ์อยู่ในระดับน้อยที่สุด ส่วนใหญ่ ไม่ได้รับการบริการทำเรื่องขอเงินใหม่ทันทีหลังจากรับชำระหนี้แล้ว ด้านที่เกิดจากผลผลิตได้รับความเสียหาย เนื่องจากภัยธรรมชาติอยู่ในระดับปานกลาง โดยส่วนใหญ่เกิดจากฝนแล้ง และด้านที่เกิดจากสาเหตุอื่น ๆ อยู่ในระดับน้อย ส่วนใหญ่เกิดจากราคาผลผลิตตกต่ำ 4) การเปรียบเทียบความแตกต่างสภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์กับปัญหาและอุปสรรคของสมาชิกต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสหกรณ์การเกษตรเมืองตาก จำกัด พบว่า เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ระยะเวลาการเข้ามาเป็นสมาชิก จำนวนบุตรที่ต้องส่งเรียนหนังสือ ภาระที่ต้องอุปการะเลี้ยงดู บิดา ญาติพี่น้อง ภาระหนี้สินนอกระบบ รายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือน ประเภทเงินกู้ การค้ำประกันเงินกู้ การนำเงินกู้ไปใช้จ่าย การออกไปตรวจสอบการใช้เงินกู้ การได้รับใบเดือนหนี้ การติดตามเร่งรัดหนี้ในรอบปี สาเหตุที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ที่แตกต่างกันมีผลต่อปัญหาและอุปสรรคของสมาชิกต่อความสามารถ ในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองตาก จำกัด แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ภัทรกร ผ่านคุ้ม (2550: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ตำบลหนองพลับ อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบุรี กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด จำนวน 250 คน และคณะบริหารจัดการ จำนวน 66 คน ผลการศึกษาพบว่า 1. ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ตามความคิดเห็นของสมาชิก โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ทั้งนี้ปัจจัยภายนอกสหกรณ์เป็นปัจจัยในการค้างชำระหนี้ในระดับมาก ส่วนปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้และปัจจัยภายในสหกรณ์ เป็นปัจจัยในระดับปานกลาง ในส่วนความคิดเห็นของคณะบริหารจัดการ ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกทั้งโดยรวมและรายด้านอยู่ในระดับปานกลางทุกด้าน 2. สมาชิกสหกรณ์และคณะบริหารจัดการสหกรณ์ มีความเห็นต่อปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกไม่แตกต่างกัน 3. ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ ตามประเภทเงินกู้ฉุกเฉิน เงินกู้สามัญและเงินกู้พิเศษ มีความแตกต่างกันทั้งโดยรวมและรายด้าน โดย ผู้กู้เงินประเภทพิเศษ มีปัญหามากกว่าผู้กู้เงินประเภทสามัญ และผู้กู้เงินประเภทฉุกเฉิน 4. ปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ในทัศนะของสมาชิกและคณะผู้บริหารจัดการอยู่ในระดับปานกลาง

รัชพล รวยพงษ์ (2557: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยต่อการค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบางแสน จำกัด กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาเป็นสมาชิกของสหกรณ์การเกษตรบางแสน จำกัด จำนวน 482 คน ผลการศึกษาพบว่า 1) กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุในระหว่าง 46 – 60 ปี การศึกษาระดับประถมศึกษา สถานะสมรส ระยะเวลาการเป็นสมาชิก 11 – 15 ปี จำนวนสมาชิกในครัวเรือน 3 – 4 คน จำนวนบุตรที่ต้องส่งเรียน 1 – 2 คน ลักษณะการถือครองที่ดินโดยการเช่า จำนวนพื้นที่ทำการเกษตร 31 ไร่ ขึ้นไป มูลค่าสินทรัพย์ในปัจจุบัน มูลค่า 100,000 - 500,000 บาท/ปี นำเงินที่ได้จากการกู้ยืมมาใช้เพื่อการเกษตร มีรายได้ในภาคเกษตร 300,000 บาท ขึ้นไป/ปี และไม่มีรายได้จากนอกภาคการเกษตร มีรายจ่ายในภาคเกษตร 300,000 บาท ขึ้นไป/ปี และมีรายจ่ายนอกภาคการเกษตร 200,001 - 300,000 บาท/ปี 2) ภาระหนี้สินและการค้างชำระหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ พบว่าสมาชิกส่วนใหญ่มีหนี้ค้างชำระกับสหกรณ์ 50,000 – 100,000 บาท มีหนี้ค้างชำระอื่นนอกจากสหกรณ์ต่ำกว่า 50,000 บาท เป็นหนี้กับสถาบันการเงินอื่นนอกจากสหกรณ์คือ กองทุนหมู่บ้านและธ.ก.ส. 3) ระดับความสำคัญต่อปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระของสมาชิก พบว่า ปัจจัยด้านการตลาด ปัจจัยด้านการตลาด ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมและภัยธรรมชาติ และปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ มีความสำคัญโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง 4) ความสัมพันธ์ของสภาพทั่วไปของสมาชิกกับการค้างชำระหนี้ของสมาชิก พบว่าจำนวนพื้นที่ทำการเกษตร มูลค่าสินทรัพย์ ที่อยู่มีในปัจจุบัน วัตถุประสงค์ในการนำเงินกู้ไปใช้

รายได้จากภาคการเกษตร รายได้จากนอกภาคการเกษตร รายจ่ายจากภาคการเกษตรและนอกภาคการเกษตรมีความสัมพันธ์กับการค้าชำระของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 5) ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านการผลิต ด้านการตลาด ด้านสภาพแวดล้อมและภัยธรรมชาติ และด้านนโยบายของรัฐ กับการค้าชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ พบว่าการขาดแคลนเทคโนโลยีหรือนวัตกรรมใหม่ๆ สินค้าอุปโภคบริโภคมีราคาสูงขึ้น การยกเลิกนโยบายรับจำนำข้าวรัฐบาลมีความสัมพันธ์กับการค้าชำระของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 6) ข้อเสนอแนะนี้ค้าชำระของสมาชิก คือรัฐบาลควรมีนโยบายช่วยเหลือเรื่องต้นทุนการผลิตและราคาผลผลิตทางการเกษตร สหกรณ์ควรมีการลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อบรรเทาความเดือนร้อนให้กับสมาชิกและควรมีการจัดทำบัญชีครัวเรือนและต้นทุนอาชีพ

วรารพร ทำจิ้น (2557: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ทำให้สมาชิกผิคนัดชำระหนี้ของสหกรณ์การเกษตรธรรโต จำกัด จังหวัดยะลา กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาเป็นสมาชิกของสหกรณ์การเกษตรธรรโต จำกัด จำนวน 237 คน ผลการศึกษาพบว่า 1) สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุในระหว่าง 30 – 40 ปี การศึกษาระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย หรือ ปวช. สมรสแล้ว อาชีพทำสวนยางพารา รายได้จากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี ระหว่าง 40,001 - 80,000 บาท ผิดนัดชำระกับสหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย มีกรรมสิทธิ์ในที่ดินการทำเกษตร ระหว่าง 5 – 10 ไร่ 2) ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการผิคนัดชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ ปัจจัยมีผลต่อการชำระหนี้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.5 ได้แก่ ปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนบุคคลของสมาชิกคือเพศและระดับการศึกษา ปัจจัยด้านการผลิตของสมาชิก คืออาชีพหลักภาคการเกษตร อาชีพอื่นนอกภาคการเกษตร รายได้นอกภาคการเกษตรและกรรมสิทธิ์ในที่ดิน ปัจจัยด้านการตลาดผลผลิตที่ได้อยู่ในเกณฑ์ต่ำ ขาดสถานที่เก็บเกี่ยวผลผลิตเพื่อรอราคา และขายยานพาหนะขนส่งผลผลิตเพื่อขาย ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ คือการตรวจสอบการใช้เงินกู้ตรงตามวัตถุประสงค์ วงเงินกู้ไม่พอกับความต้องการ และจำนวนงวดในการชำระคืนเงินกู้ไม่พอและปัจจัยด้านภัยธรรมชาติและอื่นๆ คือ เกิดระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืช มีหนี้สินจำนวนมาก ค่าครองชีพสูง และลงทุนซื้อสินทรัพย์อื่น 4) ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาหนี้ค้าชำระของสหกรณ์คือ การลดหรือการประหยัดค่าใช้จ่ายในครัวเรือน การนำเงินกู้ไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่กู้การส่งเสริมอาชีพเพื่อเพิ่มรายได้

วิไลลักษณ์ ศรีบุญเรือง (2557: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการค้าชำระเงินกู้ของสหกรณ์การเกษตรแม่สะเรียง จำกัด จังหวัดแม่ฮ่องสอน กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาเป็นสมาชิกของสหกรณ์การเกษตรแม่สะเรียง จำกัด จำนวน 147 คน ผลการศึกษาพบว่า 1) สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุอยู่ในช่วง 41 – 45 ปี สถานภาพสมรส การศึกษา

ระดับประถมศึกษา ระยะเวลาการเป็นสมาชิกส่วนใหญ่ 5 – 10 ปี 2) สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่กู้เงินประเภทเงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลัก รายได้จากการประกอบอาชีพ 30,000 – 60,000 บาทต่อปี ส่วนใหญ่ไม่มีหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่น สมาชิกในกลุ่มเดียวกันและผู้นำไม่มีอิทธิพลต่อการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิก ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีผลต่อการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิก ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ได้แก่ประเภทเงินกู้ของสมาชิก รายได้จากการประกอบอาชีพของสมาชิก และค่าใช้จ่ายในครัวเรือนของสมาชิก 3) กระบวนการด้านการติดตามหนี้ของสหกรณ์ การจัดชั้นลูกหนี้ของสหกรณ์และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์มีระดับความเหมาะสมอยู่ในระดับมากที่สุด และ 4) ปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ ได้แก่ราคาผลผลิตตกต่ำและต้นทุนการผลิตสูง สมาชิกต้องการให้สหกรณ์ลดอัตราดอกเบี้ย ขยายเวลาการชำระเงินกู้ และแบ่งการชำระหนี้ต้นเงินเป็นงวดๆ โดยไม่มีดอกเบี้ยและค่าปรับ

วิรุทธ บุญมาก (2552: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรตากฟ้า จำกัด จังหวัดนครสวรรค์ กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาเป็นสมาชิกสหกรณ์การเกษตรตากฟ้า จำกัด ที่เป็นหนี้ค้างชำระ ณ ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 จำนวน 90 คน ผลการศึกษาพบว่า 1) สมาชิกสหกรณ์การเกษตรตากฟ้า จำกัด มีหนี้ที่ค้างชำระกับสหกรณ์ คือ หนี้เงินกู้ระยะสั้น โดยเฉลี่ย 46,737 บาทต่อคน และหนี้เงินกู้ระยะปานกลางโดยเฉลี่ย 68,632 บาทต่อคน 2) ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรตากฟ้า จำกัด ตามลำดับความสำคัญ คือ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ได้แก่ รายจ่ายจากอาชีพหลักในภาคการเกษตร ซึ่งส่วนใหญ่ทำไร่ข้าวโพด และหนี้สินอื่นนอกเหนือจากการกู้ยืมจากสหกรณ์ ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติ ได้แก่ ภาวะฝนแล้งฝนทิ้งช่วงทำให้ผลผลิตเสียหาย และปัจจัยด้านการตลาด ได้แก่ ขาดสถานที่เก็บผลผลิตเพื่อรอราคา ตามลำดับ ซึ่งปัจจัยทั้ง 3 ด้าน ดังกล่าวสามารถร่วมกันอธิบายความผันแปรของตัวแปรตาม คือ การเป็นหนี้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ได้ ร้อยละ 24.5 ($R^2 = 0.245$) ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 และ 3) แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ค้างชำระของสมาชิก ได้แก่ (1) สหกรณ์ควรปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยการยืดเวลาการชำระหนี้ให้สมาชิกสหกรณ์ (2) สมาชิกควรขยายพื้นที่การทำเกษตร (3) สหกรณ์ควรจัดอบรมให้ความรู้และสนับสนุนด้านเทคโนโลยีทางการเกษตรให้แก่สมาชิกเพื่อนำไปใช้ในการผลิตอันจะส่งผลให้ต้นทุนการผลิตลดลงและทำให้สมาชิกมีรายได้เพิ่มขึ้น จึงสามารถนำเงินมาชำระหนี้ตามข้อผูกพันที่มีต่อสหกรณ์ต่อไป

ศัสตราวุธ วงศ์ราษฎร์(2550: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาเรื่อง การศึกษาของมูลเหตุของการค้างชำระเงินกู้ของลูกค้านาคารในจังหวัดพะเยา กลุ่มตัวอย่าง คือกลุ่มตัวอย่างที่ใช้เป็นลูกค้านาคาร 8 ธนาคาร ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ธนาคารนครหลวง จำกัด (มหาชน) ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ (ชกส.) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ที่กู้เงินจากธนาคาร กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ทั้งหมด จำนวน 160 ราย กำหนดกลุ่มตัวอย่างธนาคารละ 20 ตัวอย่าง โดยใช้วิธีการเจาะจง ได้ผลสรุปดังนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อยู่ในช่วงอายุระหว่าง 31 – 40 ปี มีระดับการศึกษาส่วนใหญ่ระดับปริญญาตรี ธุรกิจของผู้ตอบแบบสอบถามมีการจดทะเบียนด้วยทุนจดทะเบียนต่ำกว่า 1,000,000 บาท ลักษณะของธุรกิจแบบซื้อมาขายไป การดำเนินงานทางธุรกิจอยู่ระหว่าง 1 – 5 ปี รายได้เฉลี่ยต่อปี 100,000 – 500,000 บาท มูลเหตุของการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกเว้นในจังหวัดพะเยาที่เกิดจากปัจจัยภายนอก โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาในแต่ละรายการ พบว่ารายการที่อยู่ในระดับมาก ได้แก่ ประชาชนเลือกใช้จ่ายซื้อของเฉพาะสิ่งที่จำเป็นในชีวิตประจำวัน มูลเหตุของการค้างชำระหนี้ของลูกหนี้เงินกู้ของลูกค้านักธุรกิจในจังหวัดพะเยาที่เกิดจากปัจจัยภายใน โดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาในแต่ละรายการ พบว่า รายการที่อยู่ในมูลเหตุของการค้างชำระหนี้เงินกู้ที่เกิดจากลูกค้านักธุรกิจในจังหวัดพะเยาที่เกิดจากปัจจัยภายใน โดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาในแต่ละรายการ พบว่ารายการที่อยู่ในระดับมาก คือนำเงินหมุนเวียนไปลงทุนในการลงทุนระยะยาว

สมนึก ระวิพันธ์ (2553: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัญหาการค้างชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวารินชำราบ จำกัด อำเภวารินชำราบ จังหวัดอุบลราชธานี กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาเป็นสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวารินชำราบ จำกัด ที่มีหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระต่อสหกรณ์การเกษตรวารินชำราบ จำกัด ในปีดำเนินงาน 2548 ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2549 จำนวน 274 คน ผลการศึกษาพบว่า 1. ปัญหาการค้างชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวารินชำราบ จำกัด โดยรวมมีปัญหาในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านที่เป็นปัญหาการค้างชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวารินชำราบ จำกัด สูงที่สุดคือ ด้านเศรษฐกิจและสังคม มีปัญหาในระดับมาก (ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.65) ด้านการผลิตมีปัญหาในระดับปานกลาง (ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.44) ด้านการตลาด มีปัญหาในระดับปานกลาง (ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.18) ด้านภคธรรมชาติ มีปัญหาในระดับปานกลาง (ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.36) และด้านการจัดการของสหกรณ์ มีปัญหาในระดับปานกลาง (ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.84)

2. การเปรียบเทียบปัญหาการค้างชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวารินชำราบ จำกัด สรุปได้ดังนี้ 1) สมาชิกสหกรณ์ที่มีเพศต่างกันมีปัญหาการค้างชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นด้าน

การตลาดแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 ส่วนด้านอื่นๆ ไม่แตกต่างกัน 2) สมาชิกสหกรณ์ที่มีพื้นที่ทำการเกษตรต่างกันมีปัญหาการชำระหนี้ด้านภักชรรษชาติ แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ส่วนด้านอื่นๆ ไม่แตกต่างกัน 3) สมาชิกสหกรณ์ที่มีอายุ จำนวนสมาชิกในครัวเรือนและภาระหนี้สินต่างกันมีปัญหาการค้างชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นไม่แตกต่างกัน มีปัญหาการค้างชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นไม่แตกต่างกัน

สิรินาถ นามจันทร์ (2550: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการเป็นหนี้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกะเปอร์ จำกัด จังหวัดระนอง กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาเป็นสมาชิกของสหกรณ์กะเปอร์ จำกัด ที่มีหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2550 จำนวน 33 คน และสมาชิกที่มีเงินกู้ปานกลางค้างชำระ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2550 จำนวน 22 คน รวม 55 คน ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการเป็นหนี้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกะเปอร์ จำกัด จังหวัดระนอง ได้แก่ ปัจจัยด้านการดำเนินงานของสหกรณ์ โดยตัวแปรอิสระที่สัมพันธ์กับหนี้ค้างชำระ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 คือ ประชานกลุ่ม/เลขานุการกลุ่มไม่ได้ติดตามทวงหนี้อย่างต่อเนื่อง และขาดการประชาสัมพันธ์ที่เป็นประโยชน์ต่อสมาชิก ทั้งนี้ตัวแปรอิสระทั้งหมดสามารถอธิบายความผันแปรของตัวแปรตามได้ร้อยละ 57.60 และปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม คือ มีเงินกู้ในระบบมากกว่าหนี้ในระบบ โดยตัวแปรอิสระทั้งหมดสามารถอธิบายความผันแปรของตัวแปรตามได้ ร้อยละ 33.10

สุเมธา สืบชาติ (2551: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรจะนะ จำกัด จังหวัดสงขลา กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาเป็นสมาชิกของสหกรณ์การเกษตรจะนะ จำกัด จำนวน 100 คน ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นผู้ชายอายุ 50 ปีขึ้นไป สำเร็จการศึกษาระดับประถมศึกษา มีแรงงานเฉลี่ย 2,048 คนต่อครัวเรือน ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส ผลตอบแทนจากการประกอบอาชีพการเกษตรลดลงเนื่องจากประสบภัยจากธรรมชาติ และราคาผลิตผลลดลงจากปีก่อน และส่วนใหญ่ใช้เงินกู้เพื่อจัดหาปุ๋ยและการบริโภคอุปโภคในครอบครัว การชำระคืนเงินกู้ไม่ได้ขึ้นอยู่กับหน้าที่เพื่อนสมาชิก และผู้นำกลุ่มมาชักชวน การประสบภัยธรรมชาติและนโยบายรัฐบาลไม่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ กลุ่มตัวอย่างมีหนี้สินหลายทาง ต้องการให้สหกรณ์แก้ไขโดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ผ่อนชำระ และส่งเสริมอาชีพเพื่อเพิ่มรายได้จากการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านประชากร สังคม เศรษฐกิจและปัจจัยอื่นกับการชำระคืนเงินกู้ พบว่า สถานภาพ รายได้จากการเกษตร รายได้อื่น รายจ่ายจากการเกษตร และผลตอบแทนจากการทำการเกษตรมีความสัมพันธ์กับการชำระคืนเงินกู้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

สุเมธ ชูรัตน์ (2556: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด จังหวัดเพชรบูรณ์ กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาเป็นสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด จำนวน 349 คน ผลการศึกษาพบว่า (1) กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นผู้หญิงอายุระหว่าง 36 - 45 ปี สำเร็จการศึกษาระดับประถมศึกษา มีสถานภาพสมรส มีหนี้สินกับสหกรณ์ 60,000 – 90,000 บาท (2) สมาชิกสหกรณ์ร้อยละ 81.9 มีการชำระหนี้เงินกู้โดยการชำระต้นเงินพร้อมดอกเบี้ย (3) ความเหมาะสมของกระบวนการให้สินเชื่อมีความเหมาะสมอยู่ในระดับมาก (4) ความเหมาะสมของการวิเคราะห์สินเชื่อมีความเหมาะสมอยู่ในระดับมาก (5) ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ยังมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.1 พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลทุกปัจจัยมีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้เงินกู้เพศและอายุ ปัจจัยด้านกระบวนการให้สินเชื่อ มีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้เงินกู้ ยกเว้น ด้านการแจ้งเตือนหนี้สินครบกำหนดชำระและด้านความถี่ในการทวงถามหนี้ ปัจจัยด้านการวิเคราะห์สินเชื่อ มีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ได้แก่ ปัจจัยด้านเงินทุนและหลักประกัน



บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร กระจับปี่ จำกัด จังหวัดระนอง โดยมีกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 174 ตัวอย่าง เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยใช้ข้อมูลจาก 2 แหล่ง คือ ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary data) ได้มาจากการเก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามแก่สมาชิกของสหกรณ์การเกษตรกระจับปี่ จำกัด ที่เป็นลูกหนี้เงินกู้ ค้างชำระ และข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary data) ได้มาจากการเก็บรวบรวมข้อมูลจากบทความวารสาร คอมพิวเตอร์ หนังสือ หนังสือพิมพ์ ตลอดจนเอกสารงานวิจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีวิธีการดำเนินการศึกษา ดังนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
3. การเก็บรวบรวมข้อมูล
4. การวิเคราะห์ข้อมูล

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1.1 ประชากร (Population) ในการวิจัยครั้งนี้ประชากร คือ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระจับปี่ จำกัด อำเภอกระจับปี่ จังหวัดระนอง ที่ค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ ณ 31 มีนาคม 2560 จำนวน 305 คน

1.2 กลุ่มตัวอย่าง (Sample) ในการวิจัยครั้งนี้ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างโดยคำนวณขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาจากสูตรการคำนวณของ Taro Yamane ได้ดังนี้

$$\text{สูตร } n = \frac{N}{1 + N(e)^2}$$

โดย n คือ ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

N คือ ขนาดของประชากร (จำนวนทั้งหมด 305 คน)

e คือ ความคลาดเคลื่อนในการสุ่มตัวอย่าง (Sampling Error) โดยในการวิจัยครั้งนี้กำหนดให้เท่ากับ 0.05 หรือภายใต้ความเชื่อมั่นที่ 95 %

$$\text{แทนค่าลงในสูตร} \quad n = \frac{305}{1 + 305 (0.05)^2}$$

$$n = 173.049$$

จากการคำนวณของขนาดกลุ่มตัวอย่างดังกล่าวข้างต้น จะได้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 173.049 โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากการสุ่มตัวอย่างแบบง่ายได้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 174 คน

2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

2.1 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย ในครั้งนี้ผู้วิจัยได้ใช้แบบสอบถามประเภทปลายปิด (Closed-Ended Questions) และปลายเปิด (Open-Ended Questions) โดยในแบบสอบถามแบ่งออกเป็น 5 ตอน ดังนี้ คือ

ตอนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล มีลักษณะคำถามแบบปลายปิด (Closed-Ended Questions) ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และระยะเวลาการเป็นสมาชิก

ตอนที่ 2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและปัจจัยด้านสังคม มีลักษณะคำถามแบบปลายปิด (Closed-Ended Questions) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ ประเภทการกู้เงิน รายได้จากการประกอบอาชีพ ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน และภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่น ส่วนปัจจัยด้านสังคมจำนวนสมาชิกในครอบครัว และอิทธิพลของสมาชิกในกลุ่มเดียวกันและผู้นำ ประธานกลุ่มสมาชิก

ตอนที่ 3 ปัจจัยด้านการบริหารงานของสหกรณ์ มีลักษณะคำถามประเภทมาตราประมาณค่าแบบลิเคิร์ต (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

ตอนที่ 4 ข้อมูลปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ และความต้องการของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด มีลักษณะคำถามแบบปลายเปิด (Open-Ended Questions)

2.2 การตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

2.2.1 ผู้วิจัยได้นำแบบสอบถามที่ออกแบบแล้ว ไปปรึกษาอาจารย์ที่ปรึกษาเพื่อตรวจสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหาว่า ตรงตามวัตถุประสงค์ของการวิจัยในครั้งนี้หรือไม่ หลังจากนั้นนำมาปรับปรุงแก้ไขให้สมบูรณ์ ถูกต้อง ครบถ้วน

2.2.2 ผู้วิจัยนำแบบสอบถามที่ได้รับการแนะนำจากอาจารย์ที่ปรึกษา มาปรับปรุงแก้ไข เพิ่มเติม และทดลองใช้กับสมาชิกสหกรณ์การเกษตรในเขตพื้นที่ปฏิรูปป่าน้ำขาว จำกัด จังหวัดระนอง ซึ่งไม่ใช่กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 30 คน หลังจากนั้นนำมาตรวจสอบความเชื่อมั่น (Reliability) ของแบบสอบถามโดยใช้วิธีหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (Alpha Coefficient) ของครอนบาค (Cronbach's Alpha 1970 : 161) ได้ค่า Cronbach's Alpha เท่ากับ 0.903 ดังนั้นแบบสอบถามฉบับนี้จึงนำไปใช้ได้

3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

การวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลทั้งจากแหล่งข้อมูลปฐมภูมิและทุติยภูมิ ดังนี้

3.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) ได้จากการออกแบบสอบถามสมาชิกของสหกรณ์การเกษตรกระบี่ จำกัด ค้างชำระหนี้เงินกู้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 จำนวน 174 คน การเก็บแบบสอบถามอยู่ในช่วงระหว่างเดือนธันวาคม 2560 ถึงเดือนมกราคม 2561 เพื่อให้ได้แบบสอบถามตามจำนวนที่ต้องการ

3.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ได้จากการวิจัยและเก็บรวบรวมเอกสารวิชาการที่เกี่ยวข้อง เช่น รายงานประจำปีของสหกรณ์ งบการเงินของสหกรณ์ ข้อบังคับของสหกรณ์ ระเบียบว่าด้วย การให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ ตำราทางวิชาการ วิทยานิพนธ์ การวิจัยฐานข้อมูลจากเว็บไซต์ต่างๆ

4. การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูล ผู้วิจัยได้นำข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามมาตรวจสอบความถูกต้อง สมบูรณ์ และลงรหัส (Coding) แล้วนำไปประมวลผลด้วยคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป สำหรับสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล มีดังนี้

4.1 สถิติพรรณนา (Descriptive Statistics) ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย (\bar{X}) และ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation : SD)

4.2 สถิติอ้างอิง (Inferential Statistics)

ผู้วิจัย หาความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระเงินกู้กับจำนวนเงิน ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบี่ จำกัด วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติ Chi-Square (χ^2)



บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัย เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร
กระบรี จำกัด จังหวัดระนอง ผู้วิจัยได้นำเสนอผลการวิจัยจากการรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถาม
สมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบรี จำกัด ที่ค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ ณ วันสิ้นปีบัญชี 31
มีนาคม 2560 จำนวน 174 คน ผลการวิเคราะห์ข้อมูลแบ่งเนื้อหาออกเป็น 4 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 วิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบรี จำกัด

ตอนที่ 2 วิเคราะห์ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและปัจจัยด้านสังคมของสมาชิกสหกรณ์
การเกษตรกระบรี จำกัด

ตอนที่ 3 วิเคราะห์ปัจจัยด้านการบริหารงานของสหกรณ์การเกษตรกระบรี จำกัด

ตอนที่ 4 วิเคราะห์ปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ และความ
ต้องการของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบรี จำกัด

ตอนที่ 1 วิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบรี จำกัด

ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบรี จำกัด จังหวัดระนอง
ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา และระยะเวลาการเป็นสมาชิก
ปรากฏผลการวิเคราะห์ข้อมูลดังตารางที่ 4.1 ถึงตารางที่ 4.5

ตารางที่ 4.1 เพศของสมาชิก

n = 174		
เพศของสมาชิก	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชาย	96	55.20
หญิง	78	44.80
รวม	174	100.00

หมายเหตุ : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.1 พบว่า สมาชิกเป็นเพศชาย จำนวน 96 คน ร้อยละ 55.20 และ เป็นเพศหญิง จำนวน 78 คน ร้อยละ 44.80 อาจกล่าวได้ว่า สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศชายมากกว่าเพศหญิงที่ค้ำชำระหนี้เงินกู้ของสหกรณ์

ตารางที่ 4.2 อายุของสมาชิก

n = 174		
อายุของสมาชิก	จำนวน (คน)	ร้อยละ
25 – 40 ปี	86	49.40
41 – 45 ปี	61	35.10
56 ปีขึ้นไป	27	15.50
รวม	174	100.00

หมายเหตุ : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.2 พบว่า สมาชิกมีมากที่สุดอยู่ในระหว่าง 25 - 40 ปี จำนวน 86 คน ร้อยละ 49.40 รองลงมาอายุอยู่ระหว่าง 41 - 45 ปี จำนวน 61 คน ร้อยละ 35.10 และอายุ 56 ปีขึ้นไป จำนวน 27 คน ร้อยละ 15.50 จากข้อมูลดังกล่าว สมาชิกที่ค้ำชำระหนี้เงินกู้ของสหกรณ์ มีมากที่สุดในกลุ่ม อายุในช่วงระหว่าง 25 - 40 ปี ซึ่งอยู่ในวัยทำงาน

ตารางที่ 4.3 สถานภาพสมรสของสมาชิก

n = 174		
สถานภาพสมรสของสมาชิก	จำนวน (คน)	ร้อยละ
โสด	11	6.30
สมรส	126	72.40
หย่าร้าง	14	8.00
หม้าย	23	13.20
รวม	174	100.00

หมายเหตุ : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.3 พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส จำนวน 126 คน ร้อยละ 72.40 รองลงมาเป็นหม้าย จำนวน 23 คน ร้อยละ 13.20 สถานภาพหย่าร้าง จำนวน 14 คน ร้อยละ

8.0 และน้อยที่สุดโสด จำนวน 11 คน ร้อยละ 6.30 จากข้อมูลดังกล่าว สมาชิกที่ค้างชำระหนี้เงินกู้ของสหกรณ์ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส

ตารางที่ 4.4 ระดับการศึกษาของสมาชิก

n = 174

ระดับการศึกษาของสมาชิก	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ประถมศึกษา	75	43.10
มัธยมศึกษา (ม.3 , ม.6) / ปวช.	81	46.60
อนุปริญญา / ปวส.	16	9.20
ปริญญาตรี	2	1.10
รวม	174	100.00

หมายเหตุ : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.4 พบว่า สมาชิกมีการศึกษาระดับมัธยมศึกษา (ม.3, ม.6) / ปวช. มีมากที่สุด จำนวน 81 คน ร้อยละ 46.60 รองลงมาประถมศึกษา จำนวน 75 คน ร้อยละ 43.10 อนุปริญญา / ปวส. จำนวน 16 คน ร้อยละ 9.20 และน้อยที่สุดระดับปริญญาตรี จำนวน 2 คน ร้อยละ 1.10 จากข้อมูลดังกล่าว สมาชิกที่ค้างชำระหนี้เงินกู้ของสหกรณ์มีมากที่สุดในกลุ่มมีการศึกษาระดับมัธยมศึกษา (ม.3, ม.6) / ปวช. และรองลงมามีการศึกษาระดับประถมศึกษา ที่ค่าใกล้เคียงกัน ถือว่าสมาชิกที่ค้างชำระหนี้เงินกู้สหกรณ์มีการศึกษาค่อนข้างต่ำ

ตารางที่ 4.5 ระยะเวลาการเป็นสมาชิก

n = 174

ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 5 ปี	3	1.70
5 – 10 ปี	81	46.60
11- 20 ปี	73	42.00
21 ปีขึ้นไป	17	9.80
รวม	174	100.00

หมายเหตุ : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.5 พบว่า ระยะเวลาการเป็นสมาชิก 5 – 10 ปี มีมากที่สุด จำนวน 81 คน ร้อยละ 46.60 รองลงมาเป็นสมาชิก 11 – 20 ปี จำนวน 73 คน ร้อยละ 42.00 เป็นสมาชิก 21 ปี ขึ้นไป จำนวน 17 คน ร้อยละ 9.80 และต่ำกว่า 5 ปี น้อยที่สุดจำนวน 3 คน ร้อยละ 1.70 จากข้อมูลดังกล่าว สมาชิกที่ค้างชำระเงินกู้สหกรณ์มากที่สุดในกลุ่มอยู่ในระยะเวลาการเป็นสมาชิก 5 – 10 ปี ซึ่งถือว่ายังเป็นสมาชิกได้ไม่นาน

การทดสอบสมมติฐานปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด

สมมติฐาน H_0 : ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกไม่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด

H_1 : ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด

ผลการศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด จังหวัดระนอง ซึ่งประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา และระยะเวลาการเป็นสมาชิก และนำมาทดสอบค่าสถิติไคสแควร์ (Chi – Square Test) โดยกำหนดความมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ปรากฏผลดังตารางที่ 4.6 ถึงตารางที่ 4.10

ตารางที่ 4.6 เพศของสมาชิกต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

เพศของสมาชิก		การค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ (จำนวนบาท)			รวม ร้อยละ
		ต่ำกว่า 30,000	30,001- 50,000	50,001- 150,000	
ชาย	(96 คน)	20.7	22.4	12.0	55.2
หญิง	(78 คน)	20.7	13.8	10.4	44.8

n = 174

$\chi^2 = 2.177$ df = 3 Sig = 0.536

หมายเหตุ : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.6 พบว่า สมาชิกเพศชายมีการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์สูงกว่าเพศหญิง ร้อยละ 55.20 โดยค้างชำระหนี้เงินกู้สหกรณ์ จำนวนเงิน 30,001 - 50,000 บาท มากที่สุด เป็นเพศชาย ร้อยละ 22.40 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) แล้วพบว่าเพศของ

สมาชิกไม่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แสดงว่าทั้งเพศหญิงหรือเพศชายมีหนี้ค้างชำระ

ตารางที่ 4.7 อายุของสมาชิกต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

n = 174

อายุของสมาชิก	การค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ (จำนวนบาท)			
	ต่ำกว่า 30,000	30,001 - 50,000	50,001 - 150,000	รวม ร้อยละ
25 – 40 ปี (86 คน)	31.0	15.5	2.9	49.4
41 – 55 ปี (61 คน)	7.5	13.2	14.3	35.1
56 ปีขึ้นไป (27 คน)	2.9	7.5	5.2	15.5

$\chi^2 = 44.338$ df = 6 Sig = 0.000**

หมายเหตุ : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.7 พบว่า สมาชิกที่มีอายุ 25 – 40 ปี มีการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์มากที่สุด ร้อยละ 49.40 ถือว่าอายุน้อยในกลุ่มนี้สามารถกู้ได้น้อยโดยมีหนี้ค้างชำระเงินกู้สหกรณ์จำนวนเงินต่ำกว่า 30,000 บาท ร้อยละ 31.10 รองลงมา อายุ 41 – 55 ปี ร้อยละ 35.10 ถือว่าเป็นวัยกลางคน สามารถกู้ได้มากโดยมีหนี้ค้างชำระอยู่ในช่วงสูงที่สุดของกลุ่มจำนวนเงิน 50,001 - 150,000 บาท ร้อยละ 14.30 และสมาชิกที่มีอายุ 56 ปีขึ้นไป ร้อยละ 15.50 ถือว่าเป็นวัยก่อนเกษียณสามารถกู้ได้น้อยลงแต่ยังกู้ได้มากกว่าในช่วงอายุ 25 – 40 ปี จึงทำให้ยอดค้างชำระอยู่ในช่วงกลางของกลุ่มนี้จำนวนเงิน 30,001 - 50,000 บาท ร้อยละ 7.50 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) แล้ว พบว่าอายุของสมาชิกมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.8 สถานภาพสมรสของสมาชิกต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

n = 174

สถานภาพสมรส ของสมาชิก		การค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ (จำนวนบาท)			รวม ร้อยละ
		ต่ำกว่า 30,000	30,001- 50,000	50,001- 150,000	
โสด	(11 คน)	3.4	1.7	1.2	6.3
สมรส	(126 คน)	29.3	27.6	15.5	72.4
หย่าร้าง	(14 คน)	5.2	1.7	1.1	8.0
หม้าย	(23 คน)	3.4	5.2	4.6	13.2

$\chi^2 = 12.185$ df = 9 Sig = 0.203

หมายเหตุ : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.8 พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ มีสถานภาพสมรส ที่ค้างชำระหนี้เงินกู้ กับสหกรณ์ ร้อยละ 72.4 โดยค้างชำระหนี้เงินกู้ ต่ำกว่า 30,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 29.30 รองลงมาเป็นหม้ายร้อยละ 13.2 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า สถานภาพสมรสของสมาชิกไม่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.9 ระดับการศึกษาของสมาชิกต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

n = 174

ระดับการศึกษา ของ สมาชิก		การค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ (จำนวนบาท)			รวม ร้อยละ
		ต่ำกว่า 30,000	30,001- 50,000	50,001- 150,000	
ประถมศึกษา	(75 คน)	16.7	17.8	8.6	43.1
มัธยมศึกษา/ปวช.	(81 คน)	22.4	13.2	10.9	46.6
อนุปริญญา/ปวส.	(16 คน)	1.7	4.6	2.9	9.2
ปริญญาตรี	(2 คน)	0.6	0.6	0	1.1

$\chi^2 = 8.814$ df = 9 Sig = 0.455

หมายเหตุ : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.9 พบว่า สมาชิกที่มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษา/ปวช. มีการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์มากที่สุด ร้อยละ 46.60 โดยค้างชำระหนี้เงินกู้ ต่ำกว่า 30,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 22.4 รองลงมาในระดับประถมศึกษา ร้อยละ 43.1 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า ระดับการศึกษาของสมาชิกไม่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.10 ระยะเวลาการเป็นสมาชิกต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

		n = 174			
ระยะเวลาการ เป็นสมาชิก		การค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ (จำนวนบาท)			รวม
		ต่ำกว่า 30,000	30,001- 50,000	50,001- 150,000	
ต่ำกว่า 5 ปี	(3 คน)	1.1	0.6	0	1.7
5 – 10 ปี	(81 คน)	21.8	23.0	1.7	46.6
11 – 20ปี	(73 คน)	17.8	8.0	16.0	42.0
21 ปีขึ้นไป	(17 คน)	0.6	4.6	4.6	9.8
		$\chi^2 = 43.367$ df = 9 Sig = 0.000**			

หมายเหตุ : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.10 พบว่า สมาชิกที่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก 5 – 10 ปี ถือว่าเป็นสมาชิกเดิมได้การทำธุรกิจกับสหกรณ์เป็นช่วงระยะเวลาหนึ่งแล้วจึงทำให้มีการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์มากที่สุด ร้อยละ 46.60 มียอดค้างชำระอยู่ในช่วงกลางของกลุ่มนี้จำนวนเงิน 30,001 - 50,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 23.0 รองลงมาระยะเวลาการเป็นสมาชิก 11 – 20 ปี ถือว่าเป็นสมาชิกลานแล้ว ร้อยละ 42.0 มียอดค้างชำระอยู่ในช่วงกลางของกลุ่มนี้จำนวนเงิน ต่ำกว่า 30,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 17.8 และรองลงมาในช่วงมากที่สุดของกลุ่ม จำนวนเงิน 50,001 - 150,000 บาท แสดงว่าคนที่ เป็นสมาชิกลานแล้วสามารถกู้ได้มากแต่ก็มียอดค้างชำระที่สูงมากด้วย เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า ระยะเวลาการเป็นสมาชิกมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตอนที่ 2 วิเคราะห์ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและปัจจัยด้านสังคมของสมาชิกสหกรณ์ การเกษตรกระบี่ จำกัด

2.1 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ประกอบด้วย ประเภทการกู้เงิน รายได้จากการประกอบอาชีพ ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน และภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่น ปรากฏผลการวิเคราะห์ข้อมูล ดังตารางที่ 4.11 ถึงตารางที่ 4.14

ตารางที่ 4.11 ประเภทเงินกู้ของสหกรณ์ (สามารถเลือกคำตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ)

	n = 174	
ประเภทการกู้เงิน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เงินกู้ระยะสั้น	54	31
เงินกู้ระยะปานกลาง	116	66.70
เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้(ส.ป.)	13	7.50
เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้(วัสดุ)	8	4.60

หมายเหตุ : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.11 พบว่า ประเภทการกู้เงินของสมาชิก โดยสมาชิกสามารถเลือกตอบมากกว่า 1 ข้อ เนื่องจากสมาชิกคนหนึ่งสามารถกู้เงินจากสหกรณ์ได้หลายประเภทภายใต้วงเงินกู้ยืมไม่เกิน 150,000 บาท ตามระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2544 ของสหกรณ์ โดยสมาชิกกู้เงินประเภทเงินกู้ระยะปานกลาง จำนวน 116 คน ร้อยละ 66.70 รองลงมาเงินกู้ระยะสั้น จำนวน 54 คน ร้อยละ 31.00 เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้(ส.ป.) จำนวน 13 คน ร้อยละ 7.50 และน้อยที่สุดเงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้(วัสดุ) จำนวน 8 คน ร้อยละ 4.60 จากข้อมูลดังกล่าว พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่กู้เงินประเภทเงินกู้ระยะปานกลาง ซึ่งเป็นการกู้เงินเพื่อนำไปลงทุนระยะเกินกว่าหนึ่งปีในการประกอบอาชีพการเกษตร

ตารางที่ 4.12 รายได้จากการประกอบอาชีพ

n = 174

รายได้จากการประกอบอาชีพ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 30,000 บาท/ปี	10	5.70
30,000 – 60,000 บาท/ปี	42	24.10
60,001 – 120,000 บาท/ปี	67	38.50
120,001 – 180,000 บาท/ปี	46	26.40
สูงกว่า 180,000 บาท/ปี	9	5.20
รวม	174	100.00

หมายเหตุ: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.12 พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีรายได้จากการประกอบอาชีพ 60,001 – 120,000 บาท/ปี มากที่สุด จำนวน 67 คน ร้อยละ 38.50 รองลงมา 120,001 – 180,000 บาท/ปี จำนวน 46 คน ร้อยละ 26.40 รายได้ 30,000 – 60,000 บาท/ปี จำนวน 42 คน ร้อยละ 24.10 รายได้ 120,001 – 180,000 บาท/ปี จำนวน 46 คน ร้อยละ 26.40 รายได้ต่ำกว่า 30,000 บาท/ปี จำนวน 10 คน ร้อยละ 5.70 และน้อยที่สุด สูงกว่า 180,000 บาทต่อปี จำนวน 9 คน ร้อยละ 5.20 จากข้อมูลดังกล่าว พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีรายได้จากการประกอบอาชีพ 60,001 – 120,000 บาทต่อปี ซึ่งถือว่าสมาชิกมีรายได้ระดับปานกลางในกลุ่มนี้

ตารางที่ 4.13 ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน

n = 174

ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 30,000 บาท/ปี	7	4.00
30,000 – 60,000 บาท/ปี	78	44.80
60,001 – 120,000 บาท/ปี	39	22.40
120,001 – 180,000 บาท/ปี	50	28.70
สูงกว่า 180,000 บาท/ปี	0	0
รวม	174	100.00

หมายเหตุ : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.13 พบว่า สมาชิกมีค่าใช้จ่ายในครัวเรือน 30,000 – 60,000 บาท/ปี จำนวน 78 คน มากที่สุด ร้อยละ 44.80 รองลงมา 120,001 – 180,000 บาทต่อปี จำนวน 50 คน ร้อยละ 28.70 ลำดับต่อไป 60,001 – 120,000 บาท/ปีจำนวน 39 คน ร้อยละ 22.40 ต่ำกว่า 30,000 บาท/ปี จำนวน 7 คน ร้อยละ 4.00 น้อยที่สุด ไม่มีผู้ตอบแบบสอบถามในที่มีค่าใช้จ่าย สูงกว่า 180,000 บาท/ปี จากข้อมูลดังกล่าว พบว่า สมาชิกมีค่าใช้จ่ายในครัวเรือนมากที่สุดในช่วงระหว่าง 30,000 – 60,000 บาท/ปี

ตารางที่ 4.14 ภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่น (สามารถเลือกคำตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ)

n = 174

ภาระหนี้สินกับสถาบัน การเงินอื่น	จำนวน (คน)	ร้อยละ
กองทุนหมู่บ้าน	82	47.10
ธกส.	98	56.30
ธนาคารอื่น	41	23.60
ไม่มี	18	10.30

หมายเหตุ : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.14 พบว่า ภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่น โดยสมาชิกสามารถเลือกตอบมากกว่า 1 ข้อ ในครอบครัวของสมาชิกสามารถมีภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นอีกได้ โดยสมาชิกส่วนใหญ่เป็นหนี้กับ ธกส. จำนวน 98 คน ร้อยละ 56.30 รองลงมา มีภาระหนี้สินกับกองทุนหมู่บ้าน จำนวน 82 คน ร้อยละ 47.10 เป็นหนี้กับธนาคารอื่น จำนวน 41 คน ร้อยละ 23.60 และน้อยที่สุดคือไม่มีภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่น จำนวน 18 คน ร้อยละ 10.30 จากข้อมูลดังกล่าว พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินกับ ธกส.และเป็นหนี้กับธนาคารอื่น มีสมาชิกส่วนน้อยที่สุดที่ไม่มีภาระหนี้สินกับสถาบันการเงิน ซึ่งสามารถใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจในการพิจารณาอนุมัติเงินกู้ของสหกรณ์ได้

2.2 ปัจจัยด้านสังคม ประกอบด้วย จำนวนสมาชิกในครอบครัว และอิทธิพลของสมาชิกในกลุ่มเดียวกันและผู้นำ ปราบกฎผลการวิเคราะห์ข้อมูลดังตารางที่ 4.15 ถึงตารางที่ 4.16

ตารางที่ 4.15 จำนวนสมาชิกในครอบครัว

n = 174

จำนวนสมาชิกในครอบครัว	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1 คน	3	1.70
2 – 3 คน	89	51.10
4 – 5 คน	71	40.80
6 คนขึ้นไป	11	6.30
รวม	174	100.00

หมายเหตุ : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.15 พบว่า สมาชิกมีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 2 – 3 คน จำนวน 89 คน ร้อยละ 51.10 รองลงมา มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 4 – 5 คน จำนวน 71 คน ร้อยละ 40.80 ลำดับต่อไปมีสมาชิกในครอบครัว 6 คนขึ้นไป จำนวน 11 คน ร้อยละ 6.30 และน้อยที่สุด มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 1 คน ร้อยละ 1.70 จากข้อมูลดังกล่าว พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 2 – 3 คน ซึ่งถือว่าเป็นครอบครัวขนาดเล็ก

ตารางที่ 4.16 อิทธิพลของสมาชิกในกลุ่มเดียวกันและผู้นำ

n = 174

อิทธิพลของสมาชิกในกลุ่มเดียวกันและผู้นำ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. ถ้าเพื่อนสมาชิกในกลุ่มเดียวกันหรือผู้นำกลุ่มไม่ชำระเงินกู้ท่านก็ไม่ชำระตาม		
ใช่	42	24.10
ไม่ใช่	132	75.90
รวม	174	100.00
2. ถ้าเพื่อนสมาชิกในกลุ่มเดียวกันหรือผู้นำกลุ่มมาชักชวนให้ไปชำระเงินกู้ ท่านจะไปชำระ		
ใช่	115	66.10
ไม่ใช่	59	33.90
รวม	174	100.00

ตารางที่ 4.16 (ต่อ)

3.ท่านต้องปรึกษาเพื่อนสมาชิกในกลุ่มเดียวกันหรือผู้นำกลุ่มก่อนการชำระหนี้เงินกู้ทุกครั้ง

ใช่	105	60.30
ไม่ใช่	69	39.70
รวม	174	100.00

4.ท่านต้องปรึกษาเพื่อนสมาชิกในกลุ่มเดียวกันหรือผู้นำกลุ่มก่อนการชำระหนี้เงินกู้ทุกครั้งและจะชำระเมื่อมีเงินพร้อมชำระ

ใช่	109	62.60
ไม่ใช่	65	37.40
รวม	174	100.00

หมายเหตุ : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.16 พบว่า อิทธิพลของสมาชิกในกลุ่มเดียวกันและผู้นำ ต่อการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิก โดยถ้าเพื่อนสมาชิกในกลุ่มเดียวกันหรือผู้นำกลุ่มไม่ชำระเงินกู้ท่านก็ไม่ชำระตาม มีผู้ตอบว่าใช่ จำนวน 42 คน ร้อยละ 24.10 มีผู้ตอบว่าไม่ใช่ จำนวน 132 คน ร้อยละ 75.90 ส่วนถ้าเพื่อนสมาชิกในกลุ่มเดียวกันหรือผู้นำกลุ่มมาชักชวนให้ไปชำระเงินกู้ ท่านจะไปชำระ มีผู้ตอบว่าใช่ จำนวน 115 คน ร้อยละ 66.10 มีผู้ตอบว่าไม่ใช่ จำนวน 59 คน ร้อยละ 33.90 ถ้าต้องปรึกษาเพื่อนสมาชิกในกลุ่มเดียวกันหรือผู้นำกลุ่มก่อนการชำระหนี้เงินกู้ทุกครั้ง มีผู้ตอบว่าใช่ จำนวน 105 คน ร้อยละ 60.30 มีผู้ตอบว่าไม่ใช่ จำนวน 69 คน ร้อยละ 39.70 และต้องปรึกษาเพื่อสมาชิกในกลุ่มเดียวกันหรือผู้นำกลุ่มก่อนการชำระหนี้เงินกู้ทุกครั้งและจะชำระเมื่อมีเงินพร้อมชำระ จำนวน 109 คน ร้อยละ 62.60 มีผู้ตอบว่าไม่ใช่ จำนวน 65 คน ร้อยละ 37.40 จากข้อมูลดังกล่าว พบว่า สมาชิกในกลุ่มเดียวกัน และ ผู้นำมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจที่สำคัญและต้องขึ้นกับความพร้อมจะชำระหนี้ของสมาชิกด้วย

การทดสอบสมมติฐานปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด

สมมติฐาน H_0 : ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิกไม่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด

H_1 : ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิกมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด

ผลการวิจัยปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด จังหวัดระนอง ซึ่งประกอบด้วย ประเภทการกู้เงิน รายได้จากการประกอบอาชีพ ค่าใช้จ่าย ในครัวเรือน และภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นและนำมาทดสอบค่าสถิติไคสแควร์ (Chi – Square Test) โดยกำหนดความมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ปรากฏผลดังตารางที่ 4.17 ถึงตารางที่ 4.20

ตารางที่ 4.17 ประเภทการกู้เงินของสมาชิกต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

		การค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ (จำนวนบาท)			
ประเภทการกู้เงินของสมาชิก		ต่ำกว่า	30,001-	50,001-	รวม
		30,000	50,000	150,000	ร้อยละ
เงินกู้ระยะสั้น	(54 คน)	6.3	11.5	13.2	31.0
$\chi^2 = 27.873$ df = 3 Sig = 0.000**					
เงินกู้ระยะปานกลาง	(116 คน)	37.4	21.3	8.0	66.7
$\chi^2 = 42.473$ df = 3 Sig = 0.000**					
เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (ส.ป.)	(13 คน)	0.0	2.9	4.6	7.5
$\chi^2 = 17.407$ df = 3 Sig = 0.001**					
เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (วัสดุ)	(8 คน)	1.1	1.7	1.7	4.6
$\chi^2 = 1.837$ df = 3 Sig = 0.607*					

หมายเหตุ : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.17 พบว่า สมาชิกกู้เงินประเภทระยะปานกลาง มีการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์มากที่สุด ร้อยละ 66.7 โดยค้างชำระหนี้เงินกู้ต่ำกว่า 30,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 37.4 รองลงมาเงินกู้ระยะสั้น ร้อยละ 31.0 เมื่อพิจารณาจากค่า ไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า การกู้เงินประเภทเงินกู้ระยะสั้น เงินกู้ระยะปานกลางและเงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (ส.ป.) มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ส่วนการกู้เงินประเภทเงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้(วัสดุ) ไม่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.18 รายได้จากประกอบอาชีพของสมาชิกต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

n = 174

รายได้จากการประกอบอาชีพเป็นสมาชิก	การค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ (จำนวนบาท)				รวม ร้อยละ
	ต่ำกว่า 30,000	30,001- 50,000	50,001- 150,000		
ต่ำกว่า 30,000 บาท/ปี	(10คน)	5.2	0.6	0.0	5.7
30,000 – 60,000 บาท/ปี	(42คน)	7.5	16.7	0.0	24.1
60,001 – 120,000 บาท/ปี	(67คน)	22.4	12.1	4.0	38.5
120,001 – 180,000 บาท/ปี	(46 คน)	5.7	6.3	14.3	26.4
สูงกว่า 180,000 บาท/ปี	(9คน)	0.6	0.6	4.0	5.2
$\chi^2 = 89.067$ df = 12 Sig = 0.000**					

หมายเหตุ : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.18 พบว่า สมาชิกที่มีรายได้ 60,001 – 120,000 บาท/ปี มีการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์มากที่สุด ร้อยละ 38.5 โดยค้างชำระหนี้เงินกู้ต่ำกว่า 30,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 22.4 รองลงมารายได้ 120,001 – 180,000 บาท/ปี ร้อยละ 26.4 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า รายได้จากประกอบอาชีพของสมาชิกมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.19 ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนของสมาชิกต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

n = 174

ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน ของสมาชิก		การค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ (จำนวนบาท)			
		ต่ำกว่า 30,000	30,001- 50,000	50,001- 150,000	รวม ร้อยละ
ต่ำกว่า 30,000 บาท/ปี	(7คน)	3.4	0.6	0.0	4.0
30,000 – 60,000 บาท/ปี	(78คน)	22.4	20.7	1.7	44.8
60,001 – 120,000 บาท/ปี	(39คน)	12.1	4.6	5.7	22.4
120,001 – 180,000 บาท/ปี	(50คน)	3.4	10.3	16.6	28.7
สูงกว่า 180,000 บาท/ปี	(- คน)	0.0	0.0	0.0	0.0

$\chi^2 = 57.862$ df = 9 Sig = 0.000**

หมายเหตุ : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.19 พบว่า สมาชิกที่มีค่าใช้จ่ายในครัวเรือน 30,000 – 60,000 บาท/ปี มีการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์มากที่สุด ร้อยละ 44.8 โดยค้างชำระหนี้เงินกู้ต่ำกว่า 30,000 บาทมากที่สุด ร้อยละ 22.4 รองลงมามีค่าใช้จ่ายในครัวเรือน 120,001 – 180,000 บาท/ปี ร้อยละ 28.7 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนของสมาชิกมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.20 ภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นของสมาชิกต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

n = 174

ภาระหนี้สินกับ สถาบันการเงินอื่น ของสมาชิก	การค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ (จำนวนบาท)			
	ต่ำกว่า 30,000	30,001- 50,000	50,001- 150,000	รวม ร้อยละ
กองทุนหมู่บ้าน	(82 คน) 22.4	12.6	12.1	47.1
$\chi^2 = 6.455$ df = 3 Sig = 0.091				
ชกส.	(98 คน) 21.8	17.2	17.2	56.3
$\chi^2 = 9.175$ df = 3 Sig = 0.027*				
ธนาคารอื่น	(41 คน) 5.7	10.3	7.5	23.6
$\chi^2 = 6.686$ df = 3 Sig = 0.083				
ไม่มี	(18 คน) 5.7	4.0	0.6	10.3
$\chi^2 = 3.584$ df = 3 Sig = 0.310				

หมายเหตุ : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.20 พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ที่มีภาระหนี้สินกับ ชกส. โดยสมาชิกมีการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ ร้อยละ 56.3 โดยค้างชำระหนี้เงินกู้ต่ำกว่า 30,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 21.80 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า ภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นโดยเฉพาะ ชกส.เท่านั้นที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตอนที่ 3 วิเคราะห์ปัจจัยด้านการบริหารงานของสหกรณ์การเกษตรกระบี่ จำกัด

ปัจจัยด้านการบริหารงานของสหกรณ์การเกษตรกระบี่ จำกัด ประกอบด้วย การติดตามหนี้ของสหกรณ์ การจัดชั้นลูกหนี้ของสหกรณ์ และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ ปรากฏผลการวิเคราะห์ข้อมูลดังตารางที่ 4.21 ถึงตารางที่ 4.23

กำหนดหลักเกณฑ์การแปลความหมายคะแนนเฉลี่ยตามเกณฑ์สัมบูรณ์ (Absolute Criteria) คือ $(5-1) / 5 = 0.8$ แบ่งอัตรภาคชั้น (Class Interval) เป็น 5 ชั้น ทุกอัตรภาคชั้นมีความเท่าเทียมกัน คือ ชั้นละ 0.8 ดังนี้

คะแนนเฉลี่ย	การแปลความหมาย
4.21 – 5.00	ได้รับการปฏิบัติจากสหกรณ์มากที่สุด
3.41 – 4.20	ได้รับการปฏิบัติจากสหกรณ์มาก
2.61 – 3.40	ได้รับการปฏิบัติจากสหกรณ์ปานกลาง
1.81 – 2.60	ได้รับการปฏิบัติจากสหกรณ์น้อย
1.00 – 1.80	ได้รับการปฏิบัติจากสหกรณ์น้อยที่สุด

ตารางที่ 4.21 การติดตามหนี้ของสหกรณ์

การติดตามหนี้ของสหกรณ์	\bar{x}	S.D	n = 174
			ระดับความเหมาะสม
1. สหกรณ์สอบถามหนี้เงินกู้ในการประชุมกลุ่ม ทุกครั้ง	3.68	1.031	มาก
2. สหกรณ์มีหนังสือแจ้งเตือนก่อนถึงกำหนด ชำระหนี้เงินกู้	3.89	0.905	มาก
3. สหกรณ์มีการตรวจสอบการการใช้เงินกู้ให้ สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การกู้ยืมเงิน	3.82	0.867	มาก
4. เจ้าหน้าที่สหกรณ์ติดตามหนี้ท่านอย่างเหมาะสม สุภาพ	4.45	0.676	มากที่สุด
รวม	3.96	0.870	มาก

หมายเหตุ : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.21 พบว่า ภาพรวมกระบวนการด้านการติดตามหนี้ของสหกรณ์ มีระดับความเหมาะสมอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.96 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน โดยรวมเท่ากับ 0.870 และมากที่สุดเพียงข้อเดียวคือเจ้าหน้าที่สหกรณ์ติดตามหนี้ทำนองเหมาะสมสุภาพ มีค่าเฉลี่ย 4.45 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.676 โดยอีก 3 ข้อ มีระดับความเหมาะสมมาก ได้แก่ 1) สหกรณ์มีหนังสือแจ้งเตือนก่อนถึงกำหนดชำระหนี้เงินกู้ มีค่าเฉลี่ย 3.91 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.905 2) สหกรณ์มีการตรวจสอบการใช้เงินกู้ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การกู้ยืมเงิน มีค่าเฉลี่ย 3.82 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.867 และสหกรณ์สอบถามหนี้เงินกู้ในการประชุมกลุ่มทุกครั้ง มีค่าเฉลี่ย 3.68 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 1.031 แสดงให้เห็นว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่า กระบวนการติดตามหนี้ของสหกรณ์มีความเหมาะสมในระดับมากและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ติดตามหนี้ในระดับความเหมาะสมมากที่สุด

ตารางที่ 4.22 การจัดชั้นลูกหนี้ของสหกรณ์

			n = 174
การจัดชั้นลูกหนี้ของสหกรณ์	\bar{x}	S.D	ระดับความเหมาะสม
1. สหกรณ์มีการจัดชั้นลูกหนี้ที่เหมาะสม โปร่งใส และเป็นธรรม	3.99	0.883	มาก
2. สหกรณ์มีการประชาสัมพันธ์ให้สมาชิกทราบถึงประโยชน์ที่สมาชิกจะได้รับหากเป็นลูกหนี้ชั้นดี	3.59	1.081	มาก
รวม	3.79	0.982	มาก

หมายเหตุ : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.22 พบว่า ภาพรวมกระบวนการด้านการจัดชั้นลูกหนี้ของสหกรณ์ มีระดับความเหมาะสมอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.79 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน โดยรวมเท่ากับ 0.982 โดยทั้ง 2 ข้อ มีระดับความเหมาะสมมาก ได้แก่ 1) สหกรณ์มีการประชาสัมพันธ์ให้สมาชิกทราบถึงประโยชน์ที่สมาชิกจะได้รับหากเป็นลูกหนี้ชั้นดี มีค่าเฉลี่ย 3.99 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.883 2) สหกรณ์มีการจัดชั้นลูกหนี้ที่เหมาะสม โปร่งใส และเป็นธรรม มีค่าเฉลี่ย 3.59 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 1.081 แสดงให้เห็นว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่า กระบวนการด้านการจัดชั้นลูกหนี้ของสหกรณ์ในระดับความเหมาะสมมาก

ตารางที่ 4.23 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์

n = 174

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์	\bar{X}	S.D	ระดับความเหมาะสม
1. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ต่ำกว่าที่อื่น	3.75	1.004	มาก
2. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สหกรณ์ที่แบ่งตามชั้นลูกหนี้	3.50	1.147	มาก
รวม	3.63	1.076	มาก

หมายเหตุ : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.23 พบว่า ภาพรวมกระบวนการด้านอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ มีระดับความเหมาะสมอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.63 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานโดยรวมเท่ากับ 1.076 โดยทั้ง 2 ข้อ มีระดับความเหมาะสมมาก ได้แก่ 1) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ต่ำกว่าที่อื่น มีค่าเฉลี่ย 3.75 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 1.004 2) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สหกรณ์ที่แบ่งตามชั้นลูกหนี้ มีค่าเฉลี่ย 3.50 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 1.147 แสดงให้เห็นว่าสมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่า สหกรณ์มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต่ำกว่าที่อื่นและการจัดชั้นของสมาชิกอยู่ในระดับความเหมาะสมมาก

การทดสอบสมมติฐานปัจจัยด้านสังคมมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด

สมมติฐาน H_0 : ปัจจัยด้านสังคมของสมาชิกไม่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด

H_1 : ปัจจัยด้านสังคมของสมาชิกมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด

ผลการวิจัยปัจจัยด้านสังคมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด จังหวัดระนอง ซึ่งประกอบด้วย จำนวนสมาชิกในครอบครัว และอิทธิพลของสมาชิกในกลุ่มเดียวกันและผู้นำ นำมาทดสอบค่าสถิติไคสแควร์ (Chi – Square Test) โดยกำหนดความมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ปรากฏผลดังตารางที่ 4.24 ถึงตารางที่ 4.25

ตารางที่ 4.24 จำนวนสมาชิกในครอบครัวของสมาชิกต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

n = 174

จำนวนสมาชิก ในครอบครัว ของสมาชิก	การค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ (จำนวนบาท)				รวม ร้อยละ
	ต่ำกว่า 30,000	30,001- 50,000	50,001- 150,000		
1 คน	(3คน)	0.0	1.7	0.0	1.7
2 – 3 คน	(89คน)	17.2	20.7	13.2	51.1
4 – 5 คน	(71 คน)	21.3	11.5	8.1	40.8
6 คนขึ้นไป	(11 คน)	2.9	2.3	1.1	6.3
$\chi^2 = 11.245$ df = 9 Sig = 0.259					

หมายเหตุ : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.24 พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 2 – 3 คน มีการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ ร้อยละ 51.1 โดยค้างชำระหนี้เงินกู้ 30,001 - 50,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 20.7 รองลงมา มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 4 – 5 คน ร้อยละ 40.8 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า จำนวนสมาชิกในครอบครัวของสมาชิก ไม่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.25 อิทธิพลของสมาชิกในกลุ่มเดียวกันและผู้นำ ของสมาชิกต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

n = 174

อิทธิพลของสมาชิกใน กลุ่มเดียวกัน และผู้นำ	การค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ (จำนวนบาท)			
	ต่ำกว่า 30,000	30,001- 50,000	50,001- 150,000	รวม ร้อยละ
1. ถ้าเพื่อนสมาชิกในกลุ่มเดียวกันหรือผู้นำ กลุ่มไม่ชำระหนี้เงินกู้ท่านก็ไม่ชำระตาม				
ใช่ (42 คน)	19.0	2.9	2.3	24.1
ไม่ใช่ (132 คน)	22.4	33.3	20.1	75.9
$\chi^2 = 31.829$ df= 3 Sig = 0.000**				
2. ถ้าเพื่อนสมาชิกในกลุ่มเดียวกันหรือผู้นำ กลุ่มมาชักชวนให้ไปชำระหนี้เงินกู้ ท่านจะ ไปชำระ				
ใช่ (115 คน)	27.6	29.3	9.1	66.1
ไม่ใช่ (59 คน)	13.8	6.9	13.2	33.9
$\chi^2 = 18.106$ df= 3 Sig = 0.000**				
3. ต้องปรึกษาเพื่อนสมาชิกในกลุ่มเดียวกันหรือผู้นำ กลุ่มก่อนการชำระหนี้เงินกู้ทุกครั้ง				
ใช่ (105คน)	26.4	28.2	5.8	60.3
ไม่ใช่ (69 คน)	14.9	8.0	16.6	39.7
$\chi^2 = 28.087$ df= 3 Sig = 0.000**				
4. ท่านต้องปรึกษาเพื่อนสมาชิกในกลุ่มเดียวกัน หรือผู้นำกลุ่มก่อนการชำระหนี้เงินกู้ทุกครั้ง และจะชำระเมื่อพร้อมชำระ				
ใช่ (109 คน)	24.7	16.7	21.2	62.6
ไม่ใช่ (65คน)	16.7	19.5	1.1	37.4
$\chi^2 = 25.038$ df= 3 Sig = 0.000**				

หมายเหตุ : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.25 พบว่า

1. ถ้าเพื่อนสมาชิกในกลุ่มเดียวกันหรือผู้นำกลุ่มไม่ชำระเงินกู้สมาชิกก็ไม่ชำระตาม ร้อยละ 24.1 โดยค้ำชำระหนี้เงินกู้ต่ำกว่า 30,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 19.0 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า ถ้าเพื่อนสมาชิกในกลุ่มเดียวกันหรือผู้นำกลุ่มไม่ชำระเงินกู้สมาชิกก็ไม่ชำระตามมีผลต่อการค้ำชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

2. ถ้าเพื่อนสมาชิกในกลุ่มเดียวกันหรือผู้นำกลุ่มมาชักชวนให้ไปชำระเงินกู้สมาชิกจะไปชำระ ส่วนใหญ่ ร้อยละ 66.1 โดยค้ำชำระหนี้เงินกู้ 30,000 - 50,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 29.3 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า ถ้าเพื่อนสมาชิกในกลุ่มเดียวกันหรือผู้นำกลุ่มมาชักชวนให้ไปชำระเงินกู้ สมาชิกจะไปชำระมีผลต่อการค้ำชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

3. สมาชิกส่วนใหญ่ต้องปรึกษาเพื่อนสมาชิกในกลุ่มเดียวกันหรือผู้นำกลุ่มก่อนการชำระหนี้เงินกู้ ทุกครั้ง ร้อยละ 60.3 โดยค้ำชำระหนี้เงินกู้ 30,000 - 50,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 28.2 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า ต้องปรึกษาเพื่อนสมาชิกในกลุ่มเดียวกันหรือผู้นำกลุ่มก่อนการชำระหนี้เงินกู้ทุกครั้ง มีผลต่อการค้ำชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

4. สมาชิกส่วนใหญ่ ต้องปรึกษาเพื่อนสมาชิกในกลุ่มเดียวกันหรือผู้นำกลุ่มก่อนการชำระหนี้เงินกู้ ทุกครั้ง และจะชำระเมื่อมีเงินพร้อมชำระ ร้อยละ 62.6 โดยค้ำชำระหนี้เงินกู้ต่ำกว่า 30,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 24.7 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test) พบว่า สมาชิกต้องปรึกษาเพื่อนสมาชิกในกลุ่มเดียวกันหรือผู้นำกลุ่มก่อนการชำระหนี้เงินกู้ทุกครั้ง และจะชำระเมื่อมีเงินพร้อมชำระ มีผลต่อการค้ำชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบสมมติฐานปัจจัยด้านการบริหารงานของสหกรณ์มีผลต่อการค้ำชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด

สมมติฐาน H_0 : ปัจจัยด้านการบริหารงานของสหกรณ์ไม่มีผลต่อการค้ำชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด

H_1 : ปัจจัยด้านการบริหารงานของสหกรณ์มีผลต่อการค้ำชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด

ผลการศึกษาปัจจัยด้านการบริหารงานของสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด ประกอบด้วย การติดตามหนี้ของสหกรณ์ การจัดชั้นลูกหนี้ของสหกรณ์ และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้

ของสหกรณ์ และนำมาทดสอบค่าสถิติไคสแควร์ (Chi – Square Test) โดยกำหนดความมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ปรากฏผลดังตารางที่ 4.26 ถึงตารางที่ 4.28

ตารางที่ 4.26 การติดตามหนี้ของสหกรณ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

n = 174

การติดตามหนี้ของสหกรณ์	การค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ (จำนวนบาท)				รวมร้อยละ
	ต่ำกว่า 30,000	30,001- 50,000	50,001 - 150,000		
1. สหกรณ์สอบทานหนี้เงินกู้ในการประชุมกลุ่มทุกครั้ง					
น้อย (29 คน)	1.1	5.2	10.3	16.7	
ปานกลาง (42 คน)	6.3	8.6	9.1	24.1	
มาก (59 คน)	17.2	14.4	2.3	33.9	
มากที่สุด (44 คน)	16.7	8.0	0.6	25.3	
$\chi^2 = 64.332$ df = 9 Sig = 0.000**					
2. สหกรณ์มีหนังสือแจ้งเตือนก่อนถึงกำหนดชำระหนี้เงินกู้					
น้อย (6 คน)	0.0	1.1	2.3	3.4	
ปานกลาง (56 คน)	8.6	10.3	13.2	32.2	
มาก (64 คน)	24.1	6.3	6.3	36.8	
มากที่สุด (48 คน)	8.6	18.4	0.6	27.6	
$\chi^2 = 63.896$ df = 8 Sig = 0.000**					

ตารางที่ 4.26 (ต่อ)

n = 174

การติดตามหนี้ของสหกรณ์		การค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ (จำนวนบาท)			
		ต่ำกว่า	30,001-	50,001-	รวม
		30,000	50,000	150,000	ร้อยละ
3. สหกรณ์มีการตรวจสอบการใช้เงินกู้ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การกู้ยืมเงิน					
น้อย	(5 คน)	0.6	0.6	1.7	2.9
ปานกลาง	(69 คน)	9.2	16.7	13.7	39.7
มาก	(53 คน)	12.1	12.6	5.8	30.5
มากที่สุด	(47 คน)	19.5	6.3	1.1	27.0
$\chi^2 = 36.404$ df = 9 Sig = 0.000**					
4. เจ้าหน้าที่สหกรณ์ติดตามหนี้ทันอย่างเหมาะสมสภาพ					
น้อย	(1 คน)	0.6	0.0	0.0	0.6
ปานกลาง	(15 คน)	5.2	0.6	2.9	8.6
มาก	(62 คน)	16.7	9.8	9.2	35.6
มากที่สุด	(96 คน)	19.0	25.9	10.3	55.2
$\chi^2 = 18.941$ df = 9 Sig = 0.026*					

หมายเหตุ : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.26 พบว่า

1. สหกรณ์สอบทานหนี้เงินกู้ในการประชุมกลุ่มทุกครั้งมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับมากที่สุด ร้อยละ 33.9 โดยค้างชำระหนี้เงินกู้ต่ำกว่า 30,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 17.2 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi-Square Test) พบว่า สหกรณ์สอบทานหนี้เงินกู้ในการประชุมกลุ่มทุกครั้งมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

2. สหกรณ์มีหนังสือแจ้งเตือนก่อนถึงกำหนดชำระหนี้เงินกู้มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับมาก ร้อยละ 36.8 โดยค้างชำระหนี้เงินกู้ต่ำกว่า 30,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 24.1 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi-Square Test) พบว่า สหกรณ์มีหนังสือแจ้งเตือนก่อนถึงกำหนดชำระหนี้เงินกู้มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

3. สหกรณ์มีการตรวจสอบการใช้เงินกู้ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การกู้ยืมเงินมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับปานกลาง ร้อยละ 39.7 โดยค้างชำระหนี้เงินกู้ 30,000-50,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 12.6 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi-Square Test) พบว่า สหกรณ์มีการตรวจสอบการใช้เงินกู้ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การกู้ยืมเงินมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

4. เจ้าหน้าที่สหกรณ์ติดตามหนี้ท่านอย่างเหมาะสมสุภาพ มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับมากที่สุด ร้อยละ 35.6 โดยค้างชำระหนี้เงินกู้ต่ำกว่า 30,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 16.7 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi-Square Test) พบว่า เจ้าหน้าที่สหกรณ์ติดตามหนี้ท่านอย่างเหมาะสมสุภาพมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.27 การจัดชั้นลูกหนี้ของสหกรณ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

n = 174

การจัดชั้นลูกหนี้ของสหกรณ์		การค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ (จำนวนบาท)			
		ต่ำกว่า 30,000	30,001- 50,000	50,001- 150,000	รวม ร้อยละ
1. สหกรณ์มีการจัดชั้นที่เหมาะสม โปร่งใส และเป็นธรรม					
น้อย	(1 คน)	0.0	0.0	0.6	0.6
ปานกลาง	(65 คน)	4.6	13.8	18.9	37.4
มาก	(42 คน)	14.4	7.5	2.3	24.1
มากที่สุด	(66 คน)	22.4	14.9	0.6	37.9
$\chi^2 = 66.263$ df = 9 Sig = 0.000**					
2. สหกรณ์มีการประชาสัมพันธ์ ให้สมาชิกทราบถึงประโยชน์ที่ สมาชิกจะได้รับหากเป็นลูกหนี้ ชั้นดี					
น้อย	(42 คน)	2.3	8.0	13.1	24.1
ปานกลาง	(26 คน)	3.4	6.3	5.2	14.9
มาก	(68 คน)	22.4	13.8	3.5	39.1
มากที่สุด	(38 คน)	13.2	8.0	0.6	21.8
$\chi^2 = 59.745$ df = 9 Sig = 0.000**					

หมายเหตุ : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.27 พบว่า

1. สหกรณ์มีการจัดชั้นที่เหมาะสม โปร่งใสและเป็นธรรมมีผลต่อการค้างชำระหนี้

เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับปานกลาง ร้อยละ 37.4 โดยค้างชำระหนี้เงินกู้ 50,001-100,000 บาท มากที่ ร้อยละ 17.8 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi-Square Test) พบว่า สหกรณ์มีการจัดชั้นที่เหมาะสม โปร่งใสและเป็นธรรมมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

2. สหกรณ์มีการประชาสัมพันธ์ให้สมาชิกทราบถึงประโยชน์ที่สมาชิกจะได้รับหากเป็นลูกหนี้ชั้นดีมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับมาก ร้อยละ 39.1 โดยค้างชำระหนี้เงินกู้ต่ำกว่า 30,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 22.4 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi-Square Test) พบว่า สหกรณ์มีการประชาสัมพันธ์ให้สมาชิกทราบถึงประโยชน์ที่สมาชิกจะได้รับหากเป็นลูกหนี้ชั้นดีมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.28 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

		n = 174			
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ของสหกรณ์		การค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ (จำนวนบาท)			
		ต่ำกว่า 30,000	30,001- 50,000	50,001- 150,000	รวม ร้อยละ
1. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ต่ำกว่าที่อื่น					
น้อย	(19 คน)	2.3	2.9	5.7	10.9
ปานกลาง	(57 คน)	6.3	14.4	12.0	32.8
มาก	(46 คน)	11.5	10.9	4.0	25.4
มากที่สุด	(52 คน)	21.3	8.0	0.6	29.9
$\chi^2 = 49.063$ df=9 Sig=0.000**					
2. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ที่แบ่งตามชั้นลูกหนี้					
น้อยที่สุด	(5 คน)	0.6	2.3	0.0	2.9
น้อย	(34 คน)	1.1	10.3	8.0	19.5
ปานกลาง	(47 คน)	5.7	10.9	10.3	27.0
มาก	(45 คน)	16.7	5.7	3.5	25.9
มากที่สุด	(43 คน)	17.2	6.9	0.6	24.7
$\chi^2 = 62.625$ df=12 Sig=0.000**					

หมายเหตุ : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.28 พบว่า

1. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ต่ำกว่าที่อื่นมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับปานกลาง ร้อยละ 32.8 โดยค้างชำระหนี้เงินกู้ 30,000-50,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 14.4 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi-Square Test) พบว่า อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ต่ำกว่าที่อื่นมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

2. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ที่แบ่งตามชั้นลูกหนี้ มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในระดับปานกลาง ร้อยละ 27.0 โดยค้างชำระหนี้เงินกู้ 30,000-50,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 10.9 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ (Chi-Square Test) พบว่า อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ที่แบ่งตามชั้นลูกหนี้ มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตอนที่ 4 วิเคราะห์ปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ และความต้องการของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด

จากข้อมูลแบบสอบถามของสมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่แล้ว มีสมาชิก จำนวน 46 ราย ที่ระบุปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ และสมาชิกจำนวน 42 ราย ที่ระบุความต้องการของสมาชิก ดังตารางที่ 4.29 ถึงตารางที่ 4.30

ตารางที่ 4.29 ปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด

ปัญหาและอุปสรรค	ความถี่
1. มีฝนตกบ่อยทำให้ผลผลิตเสียหายและมีรายได้ไม่แน่นอน	23
2. ราคาผลผลิตตกต่ำ	16
3. ผลผลิตไม่เป็นที่ต้องการของตลาด	3
4. ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนสูง	2
5. มีหนี้หลายทางโดยเฉพาะ หนี้นอกระบบ	1
6. ได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจ	1
รวม	46

หมายเหตุ: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.29 พบว่าจากสมาชิกจำนวน 174 ราย มีสมาชิกเสนอปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการค้าชำระหนี้เงินกู้ จำนวน 46 ราย ส่วนใหญ่สมาชิกมีความคิดเห็นว่าปัญหาและอุปสรรคเกิดจาก มีฝนตกบ่อย ทำให้ผลผลิตเสียหายและมีรายได้ไม่แน่นอน จำนวน 23 ราย รองลงมาราคาผลผลิตตกต่ำ จำนวน 16 ราย ผลผลิตไม่เป็นที่ต้องการของตลาด จำนวน 3 ราย ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน จำนวน 2 ราย มีหนี้หลายทางโดยเฉพาะหนี้นอกระบบ จำนวน 1 ราย และได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจจำนวน 1 ราย

ตารางที่ 4.30 ความต้องการของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด

ความต้องการของสมาชิก	ความถี่
1. สหกรณ์ลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้	20
2. สหกรณ์ขยายเวลาการชำระหนี้เงินกู้	19
3. สหกรณ์ช่วยรวบรวมผลผลิต เมื่อผลผลิตตกต่ำ ให้มีราคาสูงขึ้น	2
4. สหกรณ์ลดอัตราค่าปรับเงินกู้	1
รวม	42

หมายเหตุ: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.30 พบว่า จากสมาชิก จำนวน 174 ราย มีสมาชิกเสนอความต้องการของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด จำนวน 42 ราย มีต้องการมากที่สุดให้สหกรณ์ลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ จำนวน 20 ราย รองลงมาสมาชิกต้องการให้สหกรณ์ขยายเวลาการชำระหนี้เงินกู้ จำนวน 19 ราย ต้องการสหกรณ์ช่วยรวบรวมผลผลิต เมื่อผลผลิตตกต่ำ ให้มีราคาสูงขึ้น จำนวน 2 ราย และต้องการให้สหกรณ์ลดอัตราค่าปรับเงินกู้ จำนวน 1 ราย

บทที่ 5

สรุปผลการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การวิจัย เรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร กระบุรี จำกัด” ในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ 2) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและปัจจัยด้านสังคมของสมาชิกสหกรณ์ 3) ปัจจัยด้านการบริหารงานของสหกรณ์ 4) ปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ และความต้องการของสมาชิกสหกรณ์ โดยสรุปผลการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ ดังนี้

1. สรุปผลการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาเชิงสำรวจ ประชากรที่ศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบุรี จำกัด อำเภอกระบุรี จังหวัดระนอง ที่ค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ ณ 31 มีนาคม 2560 จำนวน 305 คน มีการกำหนดกลุ่มตัวอย่างจากประชากร ด้วยสูตรการคำนวณของ Taro Yamane จึงได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 174 คน โดยเครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาเป็นแบบสอบถาม นำเสนอการวิเคราะห์ข้อมูล โดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ร้อยละ ความถี่ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และไคสแควร์ การวิเคราะห์เนื้อหา ตลอดจนการสรุปผลการศึกษาจำแนกตามวัตถุประสงค์ได้ดังนี้ต่อไปนี้

1.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศชาย ร้อยละ 55.20 มีอายุอยู่ในระหว่าง 25 - 40 ปี ร้อยละ 49.40 มีสถานภาพสมรส ร้อยละ 72.40 มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษา ม.3 หรือ ม.6 หรือ ปวช. ร้อยละ 46.60 ระยะเวลาการเป็นสมาชิกส่วนใหญ่ 5 - 10 ปี ร้อยละ 46.60 สามารถสรุปได้ว่า สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อยู่ในวัยทำงาน มีสถานภาพสมรส ระดับการศึกษาค่อนข้างต่ำ และเป็นสมาชิกได้ยังไม่นาน

1.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและปัจจัยด้านสังคมของสมาชิกสหกรณ์

1.2.1 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่กู้เงินประเภทเงินกู้ระยะปานกลาง ร้อยละ 66.70 มีรายได้จากการประกอบอาชีพ 60,000 - 120,000 บาท ต่อปี ร้อยละ 38.50 มีค่าใช้จ่ายในครัวเรือน 30,000 - 60,000 บาทต่อปี ร้อยละ 38.50 ส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นโดยเฉพาะเป็นหนี้กับ ธกส. ร้อยละ 56.30 สามารถสรุปได้ว่า

สมาชิกส่วนใหญ่กู้เงินเพื่อนำไปลงทุนในการประกอบอาชีพเพื่อลงทุนระยะเกินหนึ่งปีเพื่อประกอบอาชีพการเกษตร สมาชิกส่วนใหญ่เป็นหนี้กับสถาบันอื่นจึงส่งผลต่อการค้างชำระเงินกู้กับสหกรณ์

1.2.2 ปัจจัยด้านสังคมของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 2 – 3 คน ร้อยละ 51.10 อิทธิพลของสมาชิกในกลุ่มเดียวกันและผู้นำต่อการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิก โดยถ้าเพื่อนสมาชิกในกลุ่มเดียวกันหรือผู้นำกลุ่มไม่ชำระเงินกู้สมาชิกก็ไม่ชำระตาม ส่วนใหญ่ตอบว่าไม่ใช่ ร้อยละ 75.90 ถ้าเพื่อนสมาชิกในกลุ่มเดียวกันหรือผู้นำกลุ่มมาชักชวนให้ไปชำระเงินกู้สมาชิกจะไปชำระ ส่วนใหญ่ตอบว่าใช่ ร้อยละ 66.10 ถ้าต้องปรึกษาเพื่อนสมาชิกในกลุ่มเดียวกันหรือผู้นำกลุ่มก่อนการชำระหนี้เงินกู้ทุกครั้ง ส่วนใหญ่ตอบว่าใช่ ร้อยละ 60.30 และถ้าต้องปรึกษาเพื่อนสมาชิกในกลุ่มเดียวกันหรือผู้นำกลุ่มมาก่อนการชำระเงินกู้ทุกครั้ง และจะชำระเมื่อพร้อมชำระ ส่วนใหญ่ตอบว่าใช่ ร้อยละ 62.60 สามารถสรุปได้ว่า สมาชิกส่วนใหญ่มี จำนวนสมาชิกในครอบครัว 2 – 3 คน เป็นครอบครัวขนาดเล็ก สมาชิกในกลุ่มเดียวกันหรือผู้นำกลุ่มมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจที่สำคัญและจะต้องขึ้นอยู่กับความพร้อมที่จะชำระของสมาชิกด้วย

1.3 ปัจจัยด้านการบริหารงานของสหกรณ์ ประกอบด้วย

1.3.1 การติดตามหนี้ของสหกรณ์ พบว่า ภาพรวมกระบวนการด้านการติดตามหนี้ของสหกรณ์มีระดับความเหมาะสมอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.96 โดยมี 1 ข้อ มีระดับความเหมาะสมมากที่สุด คือ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ติดตามหนี้ท่านอย่างเหมาะสมสุภาพ มีค่าเฉลี่ย 4.45 และอีก 3 ข้อ มีระดับคะแนนความเหมาะสมมาก ได้แก่ 1) สหกรณ์สอบถามหนี้เงินกู้ในการประชุมกลุ่มทุกครั้ง มีค่าเฉลี่ย 3.89 2) สหกรณ์มีการตรวจสอบการใช้เงินกู้ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การกู้ยืมเงิน มีค่าเฉลี่ย 3.82 และ 3) สหกรณ์มีหนังสือแจ้งเตือนก่อนถึงกำหนดชำระหนี้เงินกู้ มีค่าเฉลี่ย 3.68 แสดงให้เห็นว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่าการกระบวนการติดตามหนี้ของสหกรณ์ในระดับความเหมาะสมมากและเจ้าหน้าที่ติดตามหนี้ได้ในระดับความเหมาะสมมากที่สุด

1.3.2 การจัดชั้นลูกหนี้ของสหกรณ์ พบว่า ภาพรวมกระบวนการด้านการจัดชั้นลูกหนี้ของสหกรณ์ มีระดับความเหมาะสมอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.97 โดยทั้ง 2 ข้อ มีระดับความเหมาะสมมาก ได้แก่ 1) สหกรณ์มีการจัดชั้นลูกหนี้ที่เหมาะสม โปร่งใส และเป็นธรรม มีค่าเฉลี่ย 3.99 2) สหกรณ์มีการประชาสัมพันธ์ให้สมาชิกทราบถึงประโยชน์ที่สมาชิกจะได้รับหากเป็นลูกหนี้ชั้นดี มีค่าเฉลี่ย 3.59 แสดงให้เห็นว่าสมาชิกส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่าการจัดชั้นลูกหนี้ของสหกรณ์มีความเหมาะสม

1.3.3 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ พบว่า ภาพรวมกระบวนการด้านอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ มีระดับความเหมาะสมอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.63 โดยทั้ง 2 ข้อ มีระดับความเหมาะสมมาก ได้แก่ 1) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ต่ำกว่าที่อื่น มีค่าเฉลี่ย 3.75 2) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สหกรณ์ที่แบ่งตามชั้นลูกหนี้ มีค่าเฉลี่ย 3.50 แสดงให้เห็นว่าสมาชิกส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์มีความเหมาะสม

1.4 ปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ และความต้องการของสมาชิกสหกรณ์

1.4.1 ปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ พบว่า สมาชิกมีความคิดเห็นว่าปัญหาและอุปสรรคเกิดจาก มีฝนตกบ่อยทำให้ผลผลิตเสียหายและมีรายได้ไม่แน่นอน รองลงมาราคาผลผลิตตกต่ำ ผลผลิตไม่เป็นที่ต้องการของตลาด ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน มีหนี้หลายทาง โดยเฉพาะ หนี้ในระบบ และได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจ ตามลำดับ

1.4.2 ความต้องการของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า สมาชิกมีความต้องการมากที่สุดให้สหกรณ์ลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ รองลงมาสมาชิกต้องการให้สหกรณ์ขยายเวลาการชำระเงินกู้ ต้องการสหกรณ์ช่วยรวบรวมผลผลิต เมื่อผลผลิตตกต่ำ ให้มีราคาสูงขึ้น และต้องการให้สหกรณ์ลดอัตราค่าปรับเงินกู้ ตามลำดับ

2. อภิปรายผล

จากการวิจัยปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด ในแต่ละด้านทั้ง 4 ด้าน ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยเศรษฐกิจ ปัจจัยสังคม และปัจจัยด้านการบริหารงานสหกรณ์ พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ที่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ คือ ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และมีปัจจัยอื่นเพิ่มด้วย มีประเด็นสำคัญที่น่าสนใจนำมาอภิปราย ดังนี้

2.1 ปัจจัยส่วนบุคคล มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์เป็นอย่างมาก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ อายุของสมาชิกและระยะเวลาการเป็นสมาชิก เว้นแต่เพศ สถานภาพสมรส และระดับการศึกษาของสมาชิก ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาของสุเมธ ชูรัตน์ (2556 : บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด จังหวัดเพชรบูรณ์ พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่ไม่มีความสัมพันธ์กับ

ความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ได้แก่ เพศของสมาชิก เพียงอย่างเดียวที่ สอดคล้องกัน

2.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์อย่าง มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ ประเภทเงินกู้ รายได้จากการประกอบอาชีพ ค่าใช้จ่ายใน ครัวเรือน และครอบครัวของสมาชิกมีหนี้กับสถาบันอื่น สอดคล้องกับผลการศึกษาของสุเมธา สืบชาติ (2551: บทคัดย่อ) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ การเกษตรจะนะ จำกัด จังหวัดสงขลา พบว่า รายได้จากการเกษตร รายได้อื่น รายจ่ายจากการเกษตร มีความสัมพันธ์กับการชำระคืนเงินกู้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2.3 ปัจจัยด้านสังคม มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ โดยอิทธิพล ของสมาชิกในกลุ่มเดียวกันหรือผู้นำกลุ่มสมาชิกและความพร้อมที่จะชำระของสมาชิก ซึ่งแตกต่าง กับผลการศึกษาของสุเมธา สืบชาติ (2551: บทคัดย่อ) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระคืน เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรจะนะ จำกัด จังหวัดสงขลา พบว่า การชำระคืนเงินกู้ไม่ได้ขึ้นอยู่กับ การที่เพื่อนสมาชิกและผู้นำกลุ่มมาชักชวน และผลการศึกษาของวิไลลักษณ์ ศรีบุญเรือง (2557 : บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษารื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระเงินกู้ของสหกรณ์การเกษตร แม่สะเรียง จำกัด จังหวัดแม่ฮ่องสอน พบว่า สมาชิกในกลุ่มเดียวกันและผู้นำไม่มีอิทธิพลต่อการ ชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิก

2.4 ปัจจัยด้านการบริหารงานของสหกรณ์ มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิก สหกรณ์ ได้แก่ การติดตามหนี้ของสหกรณ์ การจัดชั้นลูกหนี้ และอัตราดอกเบี้ยของสหกรณ์ ซึ่งแตกต่างกับผลการศึกษาของนันทภรณ์ บุญทอง (2556: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษารื่อง ปัจจัยที่มี ผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรในเขตปฏิรูปที่ดินป่าน้ำขาว จำกัด จังหวัดระนอง พบว่า ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ไม่มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระ ได้แก่ การตรวจสอบการใช้เงินกู้ และ การติดตามทวงหนี้อย่างต่อเนื่อง

3. ข้อเสนอแนะ

3.1 ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้

จากผลการวิจัยพบว่า **ปัจจัยส่วนบุคคล** มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิก สหกรณ์ ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์เป็น อย่างมาก ได้แก่ อายุของสมาชิกและระยะเวลาการเป็นสมาชิก **ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ**มีผลต่อการค้าง ชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ได้แก่ ประเภทการกู้เงินของสมาชิก รายได้จากการประกอบ

อาชีพของสมาชิก และค่าใช้จ่ายในครัวเรือนของสมาชิก **ปัจจัยด้านสังคม**มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ โดยสมาชิกในกลุ่มเดียวกันหรือผู้นำกลุ่มสมาชิกและความพร้อมที่จะชำระของสมาชิก และ**ปัจจัยด้านการบริหารงานของสหกรณ์** มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ได้แก่ การติดตามหนี้ของสหกรณ์ การจัดชั้นลูกหนี้ และอัตราดอกเบี้ยของสหกรณ์ เพื่อเป็นการแก้ไขปัญหาจากการค้างชำระหนี้ของสมาชิก สหกรณ์และสมาชิก รวมทั้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรที่จะดำเนินการ ดังนี้

3.1.1 สหกรณ์

- 1) สำรวจสมาชิกที่ค้างชำระโดยการติดตามและลงพื้นที่เพื่อรับฟังปัญหา และนำเข้าสู่ที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาแต่ละรายโดยผ่านการสำรวจจากประธานกลุ่มสมาชิกเพื่อหาแนวทางในการแก้ไขปัญหาให้แก่สมาชิกในแนวทางที่ดีที่สุด
- 2) มีการวิเคราะห์สินเชื่อในด้านเงินทุน ประเภทการปล่อยเงินกู้ให้แก่สมาชิกและความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก เพื่อพิจารณาก่อนการอนุมัติอย่างเหมาะสม
- 3) จัดอบรมส่งเสริมอาชีพให้แก่สมาชิกให้มีอาชีพเสริมเพื่อเพิ่มรายได้ในการประกอบอาชีพ แนะนำ ส่งเสริมให้สมาชิกปลูกพืชที่เกี่ยวเนื่องผลผลิตได้เร็ว เพื่อมีรายได้ตลอดปีเป็นที่ต้องการของตลาดและจัดหาตลาดให้แก่สมาชิก สหกรณ์เป็นผู้รวบรวมผลผลิตจากสมาชิก
- 4) ส่งเสริมให้สมาชิกลดต้นทุนในการประกอบอาชีพ โดยการลดการใช้สารเคมี สหกรณ์จำหน่ายปุ๋ย ยาและสารเคมี เพื่อช่วยลดต้นทุนในการผลิตของสมาชิก ส่งเสริมให้สมาชิกที่กู้เงินทำบัญชีครัวเรือนและต้นทุนประกอบอาชีพ เพื่อให้สมาชิกรับรู้รายได้รายจ่ายที่เกิดขึ้น และสามารถวางแผนการใช้จ่ายเงินได้ แนะนำ ส่งเสริมให้สมาชิกนำปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในการดำเนินชีวิต เพื่อสมาชิกจะได้มีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น มั่นคง และยั่งยืน

3.2.2 สมาชิก

- 1) นำแนวทางปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในการดำเนินชีวิต เพื่อสมาชิกจะได้มีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น มั่นคง และยั่งยืน โดยมีการจัดทำบัญชีครัวเรือนและต้นทุนอาชีพ เพื่อให้รับรู้รายได้รายจ่ายที่เกิดขึ้น และกำไรรายขาดทุนในการประกอบอาชีพ และสามารถวางแผนค่าใช้จ่ายในครัวเรือน เสริมสร้างอาชีพเสริมเพิ่มรายได้ และลดรายจ่ายในครัวเรือน

3.3.3 หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

- 1) สำนักงานสหกรณ์จังหวัด ส่งเสริมการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ การประชุมกลุ่มสมาชิกสร้างความเข้าใจเรื่อง อุดมการณ์ หลักการวิธีการสหกรณ์ให้แก่สมาชิกเข้าใจ ส่งเสริมการรวมกลุ่มให้สมาชิกรายได้เพิ่ม และรับฟังปัญหาของสมาชิกให้ความช่วยเหลือร่วมกับสหกรณ์ เพื่อให้ลดภาระหนี้ค้างชำระแก่สมาชิก

2) สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ ให้ความรู้ประโยชน์ของการจัดทำบัญชีครัวเรือน เพื่อให้สมาชิกตระหนักถึงความสำคัญด้านบัญชีและต้นทุนอาชีพ เพื่อให้สมาชิกรู้จักวางแผนการใช้จ่ายในครัวเรือนและการลงทุนในการประกอบอาชีพ

3.2 ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

3.2.1 วิจัยถึงปัจจัยด้านอื่นๆ ซึ่งอาจมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ เช่น ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติ ปัจจัยด้านเครือข่าย ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ ปัจจัยด้านการผลิต ปัจจัยด้านการตลาด และปัจจัยทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

3.2.2 วิจัยปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกหนี้สหกรณ์ทั้งหมดรวมถึงลูกหนี้ปกติของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด เพื่อนำมาเปรียบเทียบและหาแนวทางในการแก้ไขปัญหาและการบริหารจัดการด้านธุรกิจสินเชื่อกของสหกรณ์ต่อไป



บรรณานุกรม



บรรณานุกรม

- กรมส่งเสริมสหกรณ์. (2549). *คู่มือการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์ภาคการเกษตร*. กรุงเทพมหานคร :ชุมนุมสหกรณ์การเกษตรแห่งประเทศไทย จำกัด.
- กลุ่มส่งเสริมและพัฒนาธุรกิจสหกรณ์ ธุรกิจการซื้อและบริการ สำนักพัฒนาธุรกิจสหกรณ์. (2549). *คู่มือการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์ภาคการเกษตร*. กรุงเทพมหานคร :ชุมนุมสหกรณ์การเกษตรแห่งประเทศไทย จำกัด.
- กลุ่มพัฒนาเทคโนโลยีด้านธุรกิจสหกรณ์ สำนักพัฒนาและถ่ายทอดเทคโนโลยีการสหกรณ์. (2555). *ชุดฝึกอบรมเรื่อง อุดมการณ์ หลักการ วิธีการสหกรณ์*. กรุงเทพมหานคร :กลุ่มเผยแพร่และประชาสัมพันธ์.
- กิติพงษ์ กิติบุตร. (2551). *ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้สินเชื่อการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน*. (การค้นคว้าแบบอิสระปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่.
- ความหมายของสหกรณ์. (2560). (ออนไลน์) สืบค้นเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2560 จาก www.cpd.go.th
- คุณค่าของสหกรณ์. (2560). (ออนไลน์) สืบค้นเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2560 จาก www.cpd.go.th
- คู่มือปฏิบัติงานกองทุนพัฒนาสหกรณ์. (2560). (ออนไลน์) สืบค้นเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2560 จาก webhost.cpd.go.th
- โครงสร้างของสหกรณ์. (2560). (ออนไลน์) สืบค้นเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2560 จาก www.cpd.go.th
- จุฑามาส หนูมาก. (2552). *ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรรัตภูมิ จำกัด อำเภอรัตภูมิ จังหวัดสงขลา*. (ปัญหาพิเศษปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยแม่โจ้, เชียงใหม่.
- ทฤษฎีลำดับขั้นความต้องการพื้นฐานของมาสโลว์. (2560). (ออนไลน์) สืบค้นเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2560 จาก www.baanjommyut.com

- นันทภรณ์ บุญทอง. (2556). *ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรในเขตปฏิรูปที่ดินป่าน้ำขาว จำกัด จังหวัดระนอง* (การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, นนทบุรี.
- นันทรัตน์ จิโรภาส. (2552). *ภาวะหนี้สินของข้าราชการครู โรงเรียนประถมศึกษา อำเภอกาญจนดิษฐ์ จังหวัดสงขลา*. (วิทยานิพนธ์ ปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์, สงขลา.
- นฤมล คำทอง. (2556). *ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองตาก จำกัด* (การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สหกรณ์)). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, นนทบุรี.
- ประเภทสหกรณ์. (2560). (ออนไลน์) สืบค้นเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2560 จาก www.cpd.go.th
- พิชชากร แจ่มศรี. (2550). *ภาวะหนี้สินและแนวทางการบริหารหนี้สินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด* (ปัญหาพิเศษ ปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์ ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยแม่โจ้, เชียงใหม่.
- ภัทรกร ผ่านคุ้ม. (2550). *ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ตำบลหนองพลับ อำเภอมือง จังหวัดเพชรบุรี*. (วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบุรี, เพชรบุรี.
- มานะ อ่อนนุ่ม. (2555). *คู่มือการบริหารจัดการหนี้*. เพชรบุรี.
- ราชบัณฑิตยสถาน. (2546). *พจนานุกรม ฉบับราชบัณฑิตยสถาน พ.ศ. 2542*. กรุงเทพมหานคร: นานมีบุ๊คส์พับลิเคชั่นส์.
- วิธีการสหกรณ์. (2560). (ออนไลน์) สืบค้นเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2560 จาก www.cpd.go.th
- วราพร ทำจิ้น. (2557). *ปัจจัยที่ทำให้สมาชิกผิดนัดชำระหนี้ของสหกรณ์การเกษตรธารโต จำกัด จังหวัดยะลา*. (การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, นนทบุรี.

- วิไลลักษณ์ ศรีบุญเรือง. (2557). *ปัจจัยที่ทำให้สมาชิกผิคนัดชำระหนี้ของสหกรณ์การเกษตรธารโต จำกัด ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระเงินกู้ของสหกรณ์การเกษตรแม่สะเรียง จำกัด จังหวัดแม่ฮ่องสอน*. (การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, นนทบุรี.
- วิรัช นูญมาก. (2552). *ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร ตากฟ้า จำกัด จังหวัดนครสวรรค์*. (การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, นนทบุรี.
- ศูนย์ประเมินผล สำนักงานเศรษฐกิจการเกษตร. (2560). *คู่มืออธิบายนโยบายยกกระดาษ A4*. กรุงเทพมหานคร.
- สหกรณ์การเกษตรกระบี่ จำกัด. (2544). *ระเบียบสหกรณ์การเกษตรกระบี่ จำกัดว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2544*. ระนอง: วิทยุการพิมพ์.
- _____. (2560). *รายงานประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 สหกรณ์การเกษตรกระบี่ จำกัด*. ระนอง: วิทยุการพิมพ์.
- _____. (2559). *รายงานประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 สหกรณ์การเกษตรกระบี่ จำกัด*. ระนอง: วิทยุการพิมพ์.
- สมนึก ระวิพันธ์. (2553). *ปัญหาการค้างชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวารินชำราบ จำกัด อำเภอวารินชำราบ จังหวัดอุบลราชธานี (วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์)*. มหาวิทยาลัยราชภัฏอุบลราชธานี, อุบลราชธานี.
- สิรินาด นามจันทร์. (2550). *ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการเป็นหนี้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกะเปอร์ จำกัด จังหวัดระนอง*. (การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, นนทบุรี.
- สุเมธ ชูรัตน์. (2556). *ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด จังหวัดเพชรบูรณ์*. (การศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, นนทบุรี.
- สุเมธา สืบชาติ. (2551). *ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรจะนะ จำกัด จังหวัดสงขลา*. (การศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, นนทบุรี.

หลักการสหกรณ์. (2560). (ออนไลน์). สืบค้นเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2560 จาก www.cpd.go.th
อุดมการณ์สหกรณ์. (2560). (ออนไลน์). สืบค้นเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2560 จาก www.cpd.go.th
อเนก ศรีสำราญรุ่งเรือง. (2550). *ภาวะหนี้สินและแนวทางการบริหารหนี้สิน ของสหกรณ์*

*ออมทรัพย์ครู กรมสามัญศึกษา จังหวัดเลย. (ปัญหาพิเศษ ปริญญาวิทยาศาสตร
มหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยแม่โจ้, เชียงใหม่.*





ผลการทดสอบค่า Cronbach's Alpha

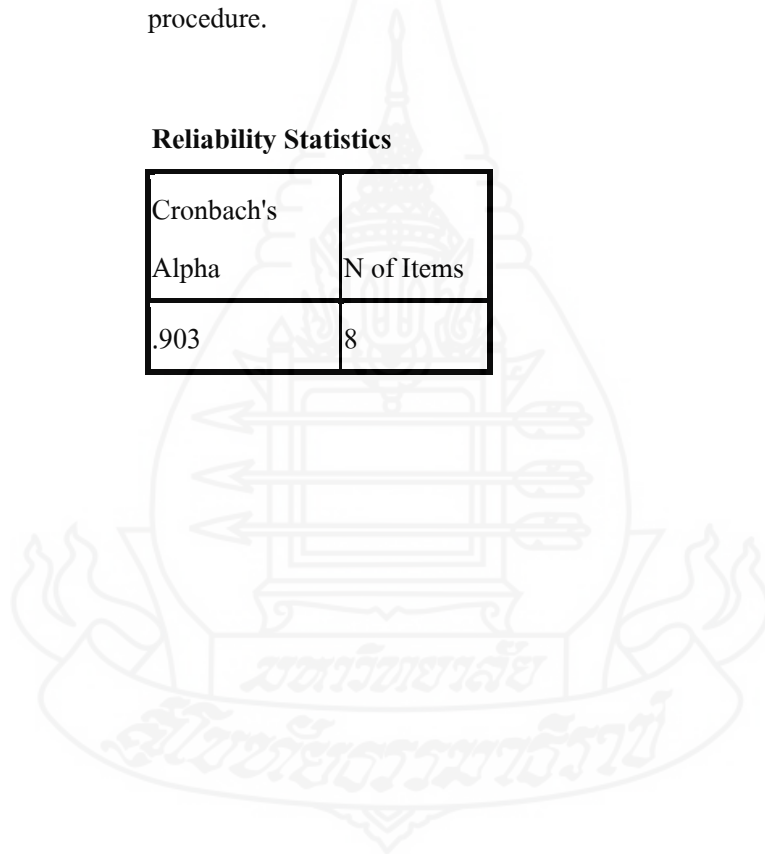
Case Processing Summary

		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	N of Items
.903	8



แบบสอบถามสำหรับการศึกษา

เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด
จังหวัดระนอง

คำชี้แจง กรุณาตอบคำถามทุกข้อให้ตรงกับความเป็นจริงเกี่ยวกับตัวท่านมากที่สุด
โดยใช้เครื่องหมาย ✓ ลงในช่อง หน้าข้อความที่ท่านเลือก

ตอนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล

1. เพศ

1. ชาย 2. หญิง

2. อายุ

1. ต่ำกว่า 25 ปี 2. 25 – 40 ปี
 3. 41 – 55 ปี 4. 56 ปีขึ้นไป

3. สถานภาพสมรส

1. โสด 2. สมรส
 3. หย่าร้าง 4. หม้าย

4. ระดับการศึกษา

1. ประถมศึกษา 2. มัธยมศึกษา (ม.3 , ม.6) / ปวช.
 3. อนุปริญญา / ปวส. 4. ปริญญาตรี

5. ระยะเวลาการเป็นสมาชิก

1. ต่ำกว่า 5 ปี 2. 5 – 10 ปี
 3. 11 – 20 ปี 4. 21 ปีขึ้นไป

ตอนที่ 2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและปัจจัยด้านสังคม

1. ท่านกู้เงินประเภทใดจากสหกรณ์ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

1. เงินกู้ระยะสั้น 2. เงินกู้ระยะปานกลาง
 3. เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (ส.ป.) 4. เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (วัสดุ)

2. ปัจจุบันท่านค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์เป็นจำนวนเท่าใด
1. ต่ำกว่า 30,000 บาท 2. 30,001 – 50,000 บาท
3. 50,001 – 100,000 บาท 4. 100,001 – 150,000 บาท
5. สูงกว่า 150,001 บาท 6. ชำระแล้ว หลังปีบัญชี (31 มี.ค.60)
3. รายได้จากการประกอบอาชีพ (ทำไร่ ทำนา ทำสวน เลี้ยงสัตว์ รับจ้างและอื่นๆ)
1. ต่ำกว่า 30,000 บาท/ปี 2. 30,000 – 60,000 บาท/ปี
3. 60,001 – 120,000 บาท/ปี 4. 120,001 – 180,000 บาท/ปี
5. สูงกว่า 180,000 บาท/ปี
4. ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน
1. ต่ำกว่า 30,000 บาท/ปี 2. 30,000 – 60,000 บาท/ปี
3. 60,001 – 120,000 บาท/ปี 4. 120,001 – 180,000 บาท/ปี
5. สูงกว่า 180,000 บาท/ปี
5. ครอบครัวยุคของท่านมีหนี้สินกับสถาบันการเงินใดบ้างนอกจากสหกรณ์ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)
1. กองทุนหมู่บ้าน 2. ธกส.
3. ธนาคาร 4. ไม่มี
6. จำนวนสมาชิกในครอบครัว
1. 1 คน 2. 2-3 คน
3. 4-5 คน 4. 6 คนขึ้นไป
7. ท่านไม่ชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์เพราะเหตุผลต่อไปนี้ ใช่ หรือ ไม่ใช่

เหตุผล	ใช่	ไม่ใช่
1) ถ้าเพื่อนสมาชิกในกลุ่มเดียวกันหรือผู้นำกลุ่มไม่ชำระเงินกู้ท่านก็ไม่ชำระตาม		
2) ถ้าเพื่อนสมาชิกในกลุ่มเดียวกันหรือผู้นำกลุ่มมาชักชวนให้ไปชำระหนี้เงินกู้ท่านก็จะไปชำระ		
3) ท่านต้องปรึกษาเพื่อนสมาชิกในกลุ่มเดียวกันหรือผู้นำกลุ่มก่อนการชำระหนี้เงินกู้ทุกครั้ง		
4) ท่านต้องปรึกษาเพื่อนสมาชิกในกลุ่มเดียวกันหรือผู้นำกลุ่มก่อนการชำระหนี้เงินกู้ทุกครั้ง และจะชำระเมื่อมีเงินพร้อมชำระ		

ตอนที่ 3 ปัจจัยด้านการบริหารงานของสหกรณ์

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่ตรงกับความรู้สึก / ความคิดเห็นของท่านมากที่สุด

ปัจจัยด้านการบริหารงานของสหกรณ์ ที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้	ระดับความเหมาะสมของกระบวนการ				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อย ที่สุด (1)
การติดตามหนี้ของสหกรณ์					
1) สหกรณ์สอบทานหนี้เงินกู้ในการประชุมกลุ่มทุกครั้ง					
2) สหกรณ์มีหนังสือแจ้งเตือนก่อนถึงกำหนดชำระหนี้เงินกู้					
3) สหกรณ์มีการตรวจสอบการการใช้เงินกู้ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การกู้ยืมเงิน					
4) เจ้าหน้าที่สหกรณ์ติดตามหนี้ท่านอย่างเหมาะสม สุภาพ					
การจัดชั้นลูกหนี้ของสหกรณ์					
5) สหกรณ์มีการจัดชั้นลูกหนี้ที่เหมาะสม โปร่งใส และเป็นธรรม					
6) สหกรณ์มีการประชาสัมพันธ์ให้สมาชิกทราบถึงประโยชน์ที่สมาชิกจะได้รับหากเป็นลูกหนี้ชั้นดี					
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์					
7) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ต่ำกว่าที่อื่น					
8) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สหกรณ์ที่แบ่งตามชั้นลูกหนี้					

ตอนที่ 4 ปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ และความต้องการของสมาชิกสหกรณ์

1. ปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้ท่านไม่สามารถชำระหนี้เงินกู้ให้กับสหกรณ์ได้

.....

.....

.....

.....

2. ท่านต้องการให้สหกรณ์ดำเนินการอย่างไร เพื่อให้ท่านสามารถชำระหนี้เงินกู้ได้

.....

.....

.....

.....

ขอขอบพระคุณท่านเป็นอย่างสูงที่ให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามในครั้งนี้



ภาคผนวก ค

ผลวิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรม SPSS



ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด

Statistics

		Sex	Age	Status	Edu	Member
N	Valid	174	174	174	174	174
	Missing	0	0	0	0	0

Sex

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	96	55.2	55.2	55.2
	2	78	44.8	44.8	100.0
Total		174	100.0	100.0	

Age

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	2	86	49.4	49.4	49.4
	3	61	35.1	35.1	84.5
	4	27	15.5	15.5	100.0
Total		174	100.0	100.0	

Status

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	11	6.3	6.3	6.3
	2	126	72.4	72.4	78.7
	3	14	8.0	8.0	86.8
	4	23	13.2	13.2	100.0
	Total	174	100.0	100.0	

Edu

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	75	43.1	43.1	43.1
	2	81	46.6	46.6	89.7
	3	16	9.2	9.2	98.9
	4	2	1.1	1.1	100.0
	Total	174	100.0	100.0	

Member

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	3	1.7	1.7	1.7
	2	81	46.6	46.6	48.3
	3	73	42.0	42.0	90.2
	4	17	9.8	9.8	100.0
	Total	174	100.0	100.0	

ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้
ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบี่ จำกัด

Sex * Arrear Crosstabulation

			Arrear				Total
			1	2	3	4	
Sex	1	Count	36	39	19	2	96
		% within Sex	37.5%	40.6%	19.8%	2.1%	100.0%
		% within Arrear	50.0%	61.9%	52.8%	66.7%	55.2%
		% of Total	20.7%	22.4%	10.9%	1.1%	55.2%
	2	Count	36	24	17	1	78
		% within Sex	46.2%	30.8%	21.8%	1.3%	100.0%
		% within Arrear	50.0%	38.1%	47.2%	33.3%	44.8%
		% of Total	20.7%	13.8%	9.8%	.6%	44.8%
Total	Count	72	63	36	3	174	
	% within Sex	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%	
	% within Arrear	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	
	% of Total	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%	

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	2.177 ^a	3	.536
Likelihood Ratio	2.192	3	.534
Linear-by-Linear Association	.442	1	.506
N of Valid Cases	174		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.34.

Age * Arrear Crosstabulation

			Arrear				Total
			1	2	3	4	
Age	2	Count	54	27	5	0	86
		% within Age	62.8%	31.4%	5.8%	.0%	100.0%
		% within Arrear	75.0%	42.9%	13.9%	.0%	49.4%
		% of Total	31.0%	15.5%	2.9%	.0%	49.4%
	3	Count	13	23	22	3	61
		% within Age	21.3%	37.7%	36.1%	4.9%	100.0%
		% within Arrear	18.1%	36.5%	61.1%	100.0%	35.1%
		% of Total	7.5%	13.2%	12.6%	1.7%	35.1%
	4	Count	5	13	9	0	27
		% within Age	18.5%	48.1%	33.3%	.0%	100.0%
		% within Arrear	6.9%	20.6%	25.0%	.0%	15.5%
		% of Total	2.9%	7.5%	5.2%	.0%	15.5%
Total	Count	72	63	36	3	174	
	% within Age	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%	
	% within Arrear	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	
	% of Total	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%	

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	44.338 ^a	6	.000
Likelihood Ratio	47.954	6	.000
Linear-by-Linear Association	29.716	1	.000
N of Valid Cases	174		

a. 3 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .47.

Status * Arrear Crosstabulation

			Arrear				Total
			1	2	3	4	
Status 1	Count		6	3	1	1	11
	% within Status		54.5%	27.3%	9.1%	9.1%	100.0%
	% within Arrear		8.3%	4.8%	2.8%	33.3%	6.3%
	% of Total		3.4%	1.7%	.6%	.6%	6.3%
2	Count		51	48	25	2	126
	% within Status		40.5%	38.1%	19.8%	1.6%	100.0%
	% within Arrear		70.8%	76.2%	69.4%	66.7%	72.4%
	% of Total		29.3%	27.6%	14.4%	1.1%	72.4%
3	Count		9	3	2	0	14
	% within Status		64.3%	21.4%	14.3%	.0%	100.0%
	% within Arrear		12.5%	4.8%	5.6%	.0%	8.0%
	% of Total		5.2%	1.7%	1.1%	.0%	8.0%
4	Count		6	9	8	0	23
	% within Status		26.1%	39.1%	34.8%	.0%	100.0%
	% within Arrear		8.3%	14.3%	22.2%	.0%	13.2%
	% of Total		3.4%	5.2%	4.6%	.0%	13.2%
Total	Count		72	63	36	3	174
	% within Status		41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%
	% within Arrear		100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total		41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	12.185 ^a	9	.203
Likelihood Ratio	10.975	9	.277
Linear-by-Linear Association	1.042	1	.307
N of Valid Cases	174		

a. 9 cells (56.3%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .19.

Edu * Arrear Crosstabulation

			Arrear				Total
			1	2	3	4	
Edu	1	Count	29	31	14	1	75
		% within Edu	38.7%	41.3%	18.7%	1.3%	100.0%
		% within Arrear	40.3%	49.2%	38.9%	33.3%	43.1%
		% of Total	16.7%	17.8%	8.0%	.6%	43.1%
	2	Count	39	23	18	1	81
		% within Edu	48.1%	28.4%	22.2%	1.2%	100.0%
		% within Arrear	54.2%	36.5%	50.0%	33.3%	46.6%
		% of Total	22.4%	13.2%	10.3%	.6%	46.6%
	3	Count	3	8	4	1	16
		% within Edu	18.8%	50.0%	25.0%	6.2%	100.0%
		% within Arrear	4.2%	12.7%	11.1%	33.3%	9.2%
		% of Total	1.7%	4.6%	2.3%	.6%	9.2%
	4	Count	1	1	0	0	2
		% within Edu	50.0%	50.0%	.0%	.0%	100.0%
		% within Arrear	1.4%	1.6%	.0%	.0%	1.1%
		% of Total	.6%	.6%	.0%	.0%	1.1%
Total	Count	72	63	36	3	174	
	% within Edu	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%	
	% within Arrear	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	
	% of Total	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%	

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	8.814 ^a	9	.455
Likelihood Ratio	8.953	9	.442
Linear-by-Linear Association	.377	1	.539
N of Valid Cases	174		

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	8.814 ^a	9	.455
Likelihood Ratio	8.953	9	.442
Linear-by-Linear Association	.377	1	.539

a. 8 cells (50.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .03.

Member * Arrear Crosstabulation

			Arrear				Total
			1	2	3	4	
Member 1	Count	2	1	0	0	3	
	% within Member	66.7%	33.3%	.0%	.0%	100.0%	
	% within Arrear	2.8%	1.6%	.0%	.0%	1.7%	
	% of Total	1.1%	.6%	.0%	.0%	1.7%	
2	Count	38	40	3	0	81	
	% within Member	46.9%	49.4%	3.7%	.0%	100.0%	
	% within Arrear	52.8%	63.5%	8.3%	.0%	46.6%	
	% of Total	21.8%	23.0%	1.7%	.0%	46.6%	
3	Count	31	14	26	2	73	
	% within Member	42.5%	19.2%	35.6%	2.7%	100.0%	
	% within Arrear	43.1%	22.2%	72.2%	66.7%	42.0%	
	% of Total	17.8%	8.0%	14.9%	1.1%	42.0%	
4	Count	1	8	7	1	17	
	% within Member	5.9%	47.1%	41.2%	5.9%	100.0%	
	% within Arrear	1.4%	12.7%	19.4%	33.3%	9.8%	
	% of Total	.6%	4.6%	4.0%	.6%	9.8%	
Total	Count	72	63	36	3	174	
	% within Member	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%	
	% within Arrear	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	
	% of Total	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%	

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	43.367 ^a	9	.000
Likelihood Ratio	52.082	9	.000
Linear-by-Linear Association	22.463	1	.000
N of Valid Cases	174		

a. 8 cells (50.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .05.



ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด

Statistics

		TypeL1	TypeL2	TypeL3	TypeL4
N	Valid	174	174	174	174
	Missing	0	0	0	0

TypeL1

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	0	120	69.0	69.0	69.0
	1	54	31.0	31.0	100.0
Total		174	100.0	100.0	

TypeL2

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	0	58	33.3	33.3	33.3
	1	116	66.7	66.7	100.0
Total		174	100.0	100.0	

TypeL3

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	0	161	92.5	92.5	92.5
	1	13	7.5	7.5	100.0
Total		174	100.0	100.0	

TypeL4

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	0	166	95.4	95.4	95.4
	1	8	4.6	4.6	100.0
Total		174	100.0	100.0	

Arrear

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	72	41.4	41.4	41.4
	2	63	36.2	36.2	77.6
	3	36	20.7	20.7	98.3
	4	3	1.7	1.7	100.0
	Total	174	100.0	100.0	

Income

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	10	5.7	5.7	5.7
	2	42	24.1	24.1	29.9
	3	67	38.5	38.5	68.4
	4	46	26.4	26.4	94.8
	5	9	5.2	5.2	100.0
	Total	174	100.0	100.0	

Expense

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	7	4.0	4.0	4.0
	2	78	44.8	44.8	48.9
	3	39	22.4	22.4	71.3
	4	50	28.7	28.7	100.0
	Total	174	100.0	100.0	

OtherL1

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	0	92	52.9	52.9	52.9
	1	82	47.1	47.1	100.0
	Total	174	100.0	100.0	

OtherL2

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	0	76	43.7	43.7	43.7
	1	98	56.3	56.3	100.0
	Total	174	100.0	100.0	

OtherL3

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	0	133	76.4	76.4	76.4
	1	41	23.6	23.6	100.0
	Total	174	100.0	100.0	

OtherL4

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	0	156	89.7	89.7	89.7
	1	18	10.3	10.3	100.0
	Total	174	100.0	100.0	

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิกมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้
ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบี่ จำกัด

TypeL1 * Arrear Crosstabulation

			Arrear				Total
			1	2	3	4	
TypeL1	0	Count	61	43	13	3	120
		% within TypeL1	50.8%	35.8%	10.8%	2.5%	100.0%
		% within Arrear	84.7%	68.3%	36.1%	100.0%	69.0%
		% of Total	35.1%	24.7%	7.5%	1.7%	69.0%
1	1	Count	11	20	23	0	54
		% within TypeL1	20.4%	37.0%	42.6%	.0%	100.0%
		% within Arrear	15.3%	31.7%	63.9%	.0%	31.0%
		% of Total	6.3%	11.5%	13.2%	.0%	31.0%
Total		Count	72	63	36	3	174
		% within TypeL1	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%
		% within Arrear	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
		% of Total	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	27.873 ^a	3	.000
Likelihood Ratio	28.149	3	.000
Linear-by-Linear Association	18.372	1	.000
N of Valid Cases	174		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .93.

TypeL2 * Arrear Crosstabulation

			Arrear				Total
			1	2	3	4	
TypeL2 0	Count		7	26	25	0	58
	% within TypeL2		12.1%	44.8%	43.1%	.0%	100.0%
	% within Arrear		9.7%	41.3%	69.4%	.0%	33.3%
	% of Total		4.0%	14.9%	14.4%	.0%	33.3%
1	Count		65	37	11	3	116
	% within TypeL2		56.0%	31.9%	9.5%	2.6%	100.0%
	% within Arrear		90.3%	58.7%	30.6%	100.0%	66.7%
	% of Total		37.4%	21.3%	6.3%	1.7%	66.7%
Total	Count		72	63	36	3	174
	% within TypeL2		41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%
	% within Arrear		100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total		41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	42.473 ^a	3	.000
Likelihood Ratio	45.858	3	.000
Linear-by-Linear Association	30.548	1	.000
N of Valid Cases	174		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.00.

TypeL3 * Arrear Crosstabulation

			Arrear				Total
			1	2	3	4	
TypeL3 0	Count		72	58	28	3	161
	% within TypeL3		44.7%	36.0%	17.4%	1.9%	100.0%
	% within Arrear		100.0%	92.1%	77.8%	100.0%	92.5%
	% of Total		41.4%	33.3%	16.1%	1.7%	92.5%
1	Count		0	5	8	0	13
	% within TypeL3		.0%	38.5%	61.5%	.0%	100.0%
	% within Arrear		.0%	7.9%	22.2%	.0%	7.5%
	% of Total		.0%	2.9%	4.6%	.0%	7.5%
Total	Count		72	63	36	3	174
	% within TypeL3		41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%
	% within Arrear		100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total		41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	17.407 ^a	3	.001
Likelihood Ratio	19.382	3	.000
Linear-by-Linear Association	13.137	1	.000
N of Valid Cases	174		

a. 4 cells (50.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .22.

TypeL4 * Arrear Crosstabulation

			Arrear				Total
			1	2	3	4	
TypeL4 0	Count		70	60	33	3	166
	% within TypeL4		42.2%	36.1%	19.9%	1.8%	100.0%
	% within Arrear		97.2%	95.2%	91.7%	100.0%	95.4%
	% of Total		40.2%	34.5%	19.0%	1.7%	95.4%
1	Count		2	3	3	0	8
	% within TypeL4		25.0%	37.5%	37.5%	.0%	100.0%
	% within Arrear		2.8%	4.8%	8.3%	.0%	4.6%
	% of Total		1.1%	1.7%	1.7%	.0%	4.6%
Total	Count		72	63	36	3	174
	% within TypeL4		41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%
	% within Arrear		100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
	% of Total		41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	1.837 ^a	3	.607
Likelihood Ratio	1.848	3	.605
Linear-by-Linear Association	1.118	1	.290
N of Valid Cases	174		

a. 5 cells (62.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .14.

Income * Arrear Crosstabulation

			Arrear				Total
			1	2	3	4	
Income	1	Count	9	1	0	0	10
		% within Income	90.0%	10.0%	.0%	.0%	100.0%
		% within Arrear	12.5%	1.6%	.0%	.0%	5.7%
		% of Total	5.2%	.6%	.0%	.0%	5.7%
	2	Count	13	29	0	0	42
		% within Income	31.0%	69.0%	.0%	.0%	100.0%
		% within Arrear	18.1%	46.0%	.0%	.0%	24.1%
		% of Total	7.5%	16.7%	.0%	.0%	24.1%
	3	Count	39	21	7	0	67
		% within Income	58.2%	31.3%	10.4%	.0%	100.0%
		% within Arrear	54.2%	33.3%	19.4%	.0%	38.5%
		% of Total	22.4%	12.1%	4.0%	.0%	38.5%
	4	Count	10	11	22	3	46
		% within Income	21.7%	23.9%	47.8%	6.5%	100.0%
		% within Arrear	13.9%	17.5%	61.1%	100.0%	26.4%
		% of Total	5.7%	6.3%	12.6%	1.7%	26.4%
5	Count	1	1	7	0	9	
	% within Income	11.1%	11.1%	77.8%	.0%	100.0%	
	% within Arrear	1.4%	1.6%	19.4%	.0%	5.2%	
	% of Total	.6%	.6%	4.0%	.0%	5.2%	
Total	Count	72	63	36	3	174	
	% within Income	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%	
	% within Arrear	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	
	% of Total	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%	

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	89.067 ^a	12	.000
Likelihood Ratio	88.700	12	.000
Linear-by-Linear Association	34.576	1	.000
N of Valid Cases	174		

a. 11 cells (55.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .16.



Expense * Arrear Crosstabulation

			Arrear				Total
			1	2	3	4	
Expense	1	Count	6	1	0	0	7
		% within Expense	85.7%	14.3%	.0%	.0%	100.0%
		% within Arrear	8.3%	1.6%	.0%	.0%	4.0%
		% of Total	3.4%	.6%	.0%	.0%	4.0%
	2	Count	39	36	3	0	78
		% within Expense	50.0%	46.2%	3.8%	.0%	100.0%
		% within Arrear	54.2%	57.1%	8.3%	.0%	44.8%
		% of Total	22.4%	20.7%	1.7%	.0%	44.8%
	3	Count	21	8	10	0	39
		% within Expense	53.8%	20.5%	25.6%	.0%	100.0%
		% within Arrear	29.2%	12.7%	27.8%	.0%	22.4%
		% of Total	12.1%	4.6%	5.7%	.0%	22.4%
4	Count	6	18	23	3	50	
	% within Expense	12.0%	36.0%	46.0%	6.0%	100.0%	
	% within Arrear	8.3%	28.6%	63.9%	100.0%	28.7%	
	% of Total	3.4%	10.3%	13.2%	1.7%	28.7%	
Total	Count	72	63	36	3	174	
	% within Expense	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%	
	% within Arrear	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	
	% of Total	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%	

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	57.862 ^a	9	.000
Likelihood Ratio	64.457	9	.000
Linear-by-Linear Association	41.989	1	.000
N of Valid Cases	174		

a. 7 cells (43.8%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .12.

OtherL1 * Arrear Crosstabulation

			Arrear				Total
			1	2	3	4	
OtherL1	0	Count	33	41	16	2	92
		% within OtherL1	35.9%	44.6%	17.4%	2.2%	100.0%
		% within Arrear	45.8%	65.1%	44.4%	66.7%	52.9%
		% of Total	19.0%	23.6%	9.2%	1.1%	52.9%
1	1	Count	39	22	20	1	82
		% within OtherL1	47.6%	26.8%	24.4%	1.2%	100.0%
		% within Arrear	54.2%	34.9%	55.6%	33.3%	47.1%
		% of Total	22.4%	12.6%	11.5%	.6%	47.1%
Total		Count	72	63	36	3	174
		% within OtherL1	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%
		% within Arrear	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
		% of Total	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	6.455 ^a	3	.091
Likelihood Ratio	6.531	3	.088
Linear-by-Linear Association	.285	1	.594
N of Valid Cases	174		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.41.

OtherL2 * Arrear Crosstabulation

			Arrear				Total
			1	2	3	4	
OtherL2	0	Count	34	33	8	1	76
		% within OtherL2	44.7%	43.4%	10.5%	1.3%	100.0%
		% within Arrear	47.2%	52.4%	22.2%	33.3%	43.7%
		% of Total	19.5%	19.0%	4.6%	.6%	43.7%
1	1	Count	38	30	28	2	98
		% within OtherL2	38.8%	30.6%	28.6%	2.0%	100.0%
		% within Arrear	52.8%	47.6%	77.8%	66.7%	56.3%
		% of Total	21.8%	17.2%	16.1%	1.1%	56.3%
Total	Total	Count	72	63	36	3	174
		% within OtherL2	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%
		% within Arrear	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
		% of Total	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	9.175 ^a	3	.027
Likelihood Ratio	9.684	3	.021
Linear-by-Linear Association	4.179	1	.041
N of Valid Cases	174		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.31.

OtherL3 * Arrear Crosstabulation

			Arrear				Total
			1	2	3	4	
OtherL3	0	Count	62	45	24	2	133
		% within OtherL3	46.6%	33.8%	18.0%	1.5%	100.0%
		% within Arrear	86.1%	71.4%	66.7%	66.7%	76.4%
		% of Total	35.6%	25.9%	13.8%	1.1%	76.4%
1	1	Count	10	18	12	1	41
		% within OtherL3	24.4%	43.9%	29.3%	2.4%	100.0%
		% within Arrear	13.9%	28.6%	33.3%	33.3%	23.6%
		% of Total	5.7%	10.3%	6.9%	.6%	23.6%
Total		Count	72	63	36	3	174
		% within OtherL3	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%
		% within Arrear	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
		% of Total	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	6.686 ^a	3	.083
Likelihood Ratio	6.952	3	.073
Linear-by-Linear Association	5.890	1	.015
N of Valid Cases	174		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .71.

OtherL4 * Arrear Crosstabulation

			Arrear				Total
			1	2	3	4	
OtherL4	0	Count	62	56	35	3	156
		% within OtherL4	39.7%	35.9%	22.4%	1.9%	100.0%
		% within Arrear	86.1%	88.9%	97.2%	100.0%	89.7%
		% of Total	35.6%	32.2%	20.1%	1.7%	89.7%
1		Count	10	7	1	0	18
		% within OtherL4	55.6%	38.9%	5.6%	.0%	100.0%
		% within Arrear	13.9%	11.1%	2.8%	.0%	10.3%
		% of Total	5.7%	4.0%	.6%	.0%	10.3%
Total		Count	72	63	36	3	174
		% within OtherL4	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%
		% within Arrear	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
		% of Total	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	3.584 ^a	3	.310
Likelihood Ratio	4.627	3	.201
Linear-by-Linear Association	3.246	1	.072
N of Valid Cases	174		

a. 3 cells (37.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .31.

ManyFam * Arrear Crosstabulation

			Arrear				Total
			1	2	3	4	
ManyFam 1	Count		0	3	0	0	3
	% within ManyFam		.0%	100.0%	.0%	.0%	100.0%
	% within Arrear		.0%	4.8%	.0%	.0%	1.7%
	% of Total		.0%	1.7%	.0%	.0%	1.7%
2	Count		30	36	21	2	89
	% within ManyFam		33.7%	40.4%	23.6%	2.2%	100.0%
	% within Arrear		41.7%	57.1%	58.3%	66.7%	51.1%
	% of Total		17.2%	20.7%	12.1%	1.1%	51.1%
3	Count		37	20	13	1	71
	% within ManyFam		52.1%	28.2%	18.3%	1.4%	100.0%
	% within Arrear		51.4%	31.7%	36.1%	33.3%	40.8%
	% of Total		21.3%	11.5%	7.5%	.6%	40.8%
4	Count		5	4	2	0	11
	% within ManyFam		45.5%	36.4%	18.2%	.0%	100.0%
	% within Arrear		6.9%	6.3%	5.6%	.0%	6.3%
	% of Total		2.9%	2.3%	1.1%	.0%	6.3%
Total	Count		72	63	36	3	174
	% within ManyFam		41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%
	% within Arrear		100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

ManyFam * Arrear Crosstabulation

			Arrear				Total
			1	2	3	4	
ManyFam	1	Count	0	3	0	0	3
		% within ManyFam	.0%	100.0%	.0%	.0%	100.0%
		% within Arrear	.0%	4.8%	.0%	.0%	1.7%
		% of Total	.0%	1.7%	.0%	.0%	1.7%
	2	Count	30	36	21	2	89
		% within ManyFam	33.7%	40.4%	23.6%	2.2%	100.0%
		% within Arrear	41.7%	57.1%	58.3%	66.7%	51.1%
		% of Total	17.2%	20.7%	12.1%	1.1%	51.1%
	3	Count	37	20	13	1	71
		% within ManyFam	52.1%	28.2%	18.3%	1.4%	100.0%
		% within Arrear	51.4%	31.7%	36.1%	33.3%	40.8%
		% of Total	21.3%	11.5%	7.5%	.6%	40.8%
4	Count	5	4	2	0	11	
	% within ManyFam	45.5%	36.4%	18.2%	.0%	100.0%	
	% within Arrear	6.9%	6.3%	5.6%	.0%	6.3%	
	% of Total	2.9%	2.3%	1.1%	.0%	6.3%	
Total	Count	72	63	36	3	174	
	% within ManyFam	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%	
	% within Arrear	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	
	% of Total	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%	

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	11.245 ^a	9	.259
Likelihood Ratio	12.251	9	.200
Linear-by-Linear Association	3.286	1	.070
N of Valid Cases	174		

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	11.245 ^a	9	.259
Likelihood Ratio	12.251	9	.200
Linear-by-Linear Association	3.286	1	.070

a. 10 cells (62.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .05.



ปัจจัยด้านสังคมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบุนรี จำกัด

Statistics

		ManyFam	Non1	Non2	Non3	Non4
N	Valid	174	174	174	174	174
	Missing	0	0	0	0	0

ManyFam

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	3	1.7	1.7	1.7
	2	89	51.1	51.1	52.9
	3	71	40.8	40.8	93.7
	4	11	6.3	6.3	100.0
Total		174	100.0	100.0	

Non1

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	0	132	75.9	75.9	75.9
	1	42	24.1	24.1	100.0
Total		174	100.0	100.0	

Non2

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	0	59	33.9	33.9	33.9
	1	115	66.1	66.1	100.0
Total		174	100.0	100.0	

Non3

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	0	69	39.7	39.7	39.7
	1	105	60.3	60.3	100.0
	Total	174	100.0	100.0	

Non4

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	0	65	37.4	37.4	37.4
	1	109	62.6	62.6	100.0
	Total	174	100.0	100.0	



ปัจจัยด้านสังคมของสมาชิกมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้
ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด

ManyFam * Arrear Crosstabulation

			Arrear				Total
			1	2	3	4	
ManyFam	1	Count	0	3	0	0	3
		% within ManyFam	.0%	100.0%	.0%	.0%	100.0%
		% within Arrear	.0%	4.8%	.0%	.0%	1.7%
		% of Total	.0%	1.7%	.0%	.0%	1.7%
	2	Count	30	36	21	2	89
		% within ManyFam	33.7%	40.4%	23.6%	2.2%	100.0%
		% within Arrear	41.7%	57.1%	58.3%	66.7%	51.1%
		% of Total	17.2%	20.7%	12.1%	1.1%	51.1%
	3	Count	37	20	13	1	71
		% within ManyFam	52.1%	28.2%	18.3%	1.4%	100.0%
		% within Arrear	51.4%	31.7%	36.1%	33.3%	40.8%
		% of Total	21.3%	11.5%	7.5%	.6%	40.8%
	4	Count	5	4	2	0	11
		% within ManyFam	45.5%	36.4%	18.2%	.0%	100.0%
		% within Arrear	6.9%	6.3%	5.6%	.0%	6.3%
		% of Total	2.9%	2.3%	1.1%	.0%	6.3%
Total	Count	72	63	36	3	174	
	% within ManyFam	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%	
	% within Arrear	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	
	% of Total	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%	

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	11.245 ^a	9	.259
Likelihood Ratio	12.251	9	.200
Linear-by-Linear Association	3.286	1	.070
N of Valid Cases	174		

a. 10 cells (62.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .05.

Non1 * Arrear Crosstabulation

			Arrear				Total
			1	2	3	4	
Non1	0	Count	39	58	32	3	132
		% within Non1	29.5%	43.9%	24.2%	2.3%	100.0%
		% within Arrear	54.2%	92.1%	88.9%	100.0%	75.9%
		% of Total	22.4%	33.3%	18.4%	1.7%	75.9%
1	Count	Count	33	5	4	0	42
		% within Non1	78.6%	11.9%	9.5%	.0%	100.0%
		% within Arrear	45.8%	7.9%	11.1%	.0%	24.1%
		% of Total	19.0%	2.9%	2.3%	.0%	24.1%
Total	Count	Count	72	63	36	3	174
		% within Non1	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%
		% within Arrear	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
		% of Total	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	31.829 ^a	3	.000
Likelihood Ratio	32.970	3	.000
Linear-by-Linear Association	22.387	1	.000
N of Valid Cases	174		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .72.

Non2 * Arrear Crosstabulation

			Arrear				Total
			1	2	3	4	
Non2	0	Count	24	12	22	1	59
		% within Non2	40.7%	20.3%	37.3%	1.7%	100.0%
		% within Arrear	33.3%	19.0%	61.1%	33.3%	33.9%
		% of Total	13.8%	6.9%	12.6%	.6%	33.9%
1	1	Count	48	51	14	2	115
		% within Non2	41.7%	44.3%	12.2%	1.7%	100.0%
		% within Arrear	66.7%	81.0%	38.9%	66.7%	66.1%
		% of Total	27.6%	29.3%	8.0%	1.1%	66.1%
Total		Count	72	63	36	3	174
		% within Non2	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%
		% within Arrear	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
		% of Total	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	18.106 ^a	3	.000
Likelihood Ratio	17.925	3	.000
Linear-by-Linear Association	3.998	1	.046
N of Valid Cases	174		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.02.

Non3 * Arrear Crosstabulation

			Arrear				Total
			1	2	3	4	
Non3	0	Count	26	14	27	2	69
		% within Non3	37.7%	20.3%	39.1%	2.9%	100.0%
		% within Arrear	36.1%	22.2%	75.0%	66.7%	39.7%
		% of Total	14.9%	8.0%	15.5%	1.1%	39.7%
1	1	Count	46	49	9	1	105
		% within Non3	43.8%	46.7%	8.6%	1.0%	100.0%
		% within Arrear	63.9%	77.8%	25.0%	33.3%	60.3%
		% of Total	26.4%	28.2%	5.2%	.6%	60.3%
Total	Total	Count	72	63	36	3	174
		% within Non3	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%
		% within Arrear	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
		% of Total	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	28.087 ^a	3	.000
Likelihood Ratio	28.479	3	.000
Linear-by-Linear Association	10.330	1	.001
N of Valid Cases	174		

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	28.087 ^a	3	.000
Likelihood Ratio	28.479	3	.000
Linear-by-Linear Association	10.330	1	.001

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.19.

Non4 * Arrear Crosstabulation

			Arrear				Total
			1	2	3	4	
Non4	0	Count	29	34	2	0	65
		% within Non4	44.6%	52.3%	3.1%	.0%	100.0%
		% within Arrear	40.3%	54.0%	5.6%	.0%	37.4%
		% of Total	16.7%	19.5%	1.1%	.0%	37.4%
1	1	Count	43	29	34	3	109
		% within Non4	39.4%	26.6%	31.2%	2.8%	100.0%
		% within Arrear	59.7%	46.0%	94.4%	100.0%	62.6%
		% of Total	24.7%	16.7%	19.5%	1.7%	62.6%
Total		Count	72	63	36	3	174
		% within Non4	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%
		% within Arrear	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
		% of Total	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	25.038 ^a	3	.000
Likelihood Ratio	30.506	3	.000
Linear-by-Linear Association	9.229	1	.002
N of Valid Cases	174		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.12.

ปัจจัยด้านการบริหารงานของสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด

Item Statistics

	Mean	Std. Deviation	N
Q1	3.68	1.031	174
Q2	3.89	.852	174
Q3	3.82	.867	174
Q4	4.45	.676	174
Q5	3.99	.883	174
Q6	3.59	1.081	174
Q7	3.75	1.004	174
Q8	3.50	1.147	174

ปัจจัยด้านการบริหารงานของสหกรณ์มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้
ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกระบือ จำกัด

Case Processing Summary

	Cases					
	Valid		Missing		Total	
	N	Percent	N	Percent	N	Percent
Q1 * Arrear	174	100.0%	0	.0%	174	100.0%

Q1 * Arrear Crosstabulation

			Arrear				Total
			1	2	3	4	
Q1	2	Count	2	9	18	0	29
		% within Q1	6.9%	31.0%	62.1%	.0%	100.0%
		% within Arrear	2.8%	14.3%	50.0%	.0%	16.7%
		% of Total	1.1%	5.2%	10.3%	.0%	16.7%
	3	Count	11	15	14	2	42
		% within Q1	26.2%	35.7%	33.3%	4.8%	100.0%
		% within Arrear	15.3%	23.8%	38.9%	66.7%	24.1%
		% of Total	6.3%	8.6%	8.0%	1.1%	24.1%
	4	Count	30	25	3	1	59
		% within Q1	50.8%	42.4%	5.1%	1.7%	100.0%
		% within Arrear	41.7%	39.7%	8.3%	33.3%	33.9%
		% of Total	17.2%	14.4%	1.7%	.6%	33.9%
5	Count	29	14	1	0	44	
	% within Q1	65.9%	31.8%	2.3%	.0%	100.0%	
	% within Arrear	40.3%	22.2%	2.8%	.0%	25.3%	
	% of Total	16.7%	8.0%	.6%	.0%	25.3%	
Total	Count	72	63	36	3	174	
	% within Q1	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%	
	% within Arrear	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	
	% of Total	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%	

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	64.332 ^a	9	.000
Likelihood Ratio	67.287	9	.000
Linear-by-Linear Association	48.119	1	.000
N of Valid Cases	174		

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	64.332 ^a	9	.000
Likelihood Ratio	67.287	9	.000
Linear-by-Linear Association	48.119	1	.000

a. 4 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .50.

Case Processing Summary

	Cases					
	Valid		Missing		Total	
	N	Percent	N	Percent	N	Percent
Q2 * Arrear	174	100.0%	0	.0%	174	100.0%



Q2 * Arrear Crosstabulation

			Arrear				Total
			1	2	3	4	
Q2	2	Count	0	2	3	1	6
		% within Q2	.0%	33.3%	50.0%	16.7%	100.0%
		% within Arrear	.0%	3.2%	8.3%	33.3%	3.4%
		% of Total	.0%	1.1%	1.7%	.6%	3.4%
	3	Count	15	18	22	1	56
		% within Q2	26.8%	32.1%	39.3%	1.8%	100.0%
		% within Arrear	20.8%	28.6%	61.1%	33.3%	32.2%
		% of Total	8.6%	10.3%	12.6%	.6%	32.2%
	4	Count	42	11	10	1	64
		% within Q2	65.6%	17.2%	15.6%	1.6%	100.0%
		% within Arrear	58.3%	17.5%	27.8%	33.3%	36.8%
		% of Total	24.1%	6.3%	5.7%	.6%	36.8%
5	Count	15	32	1	0	48	
	% within Q2	31.2%	66.7%	2.1%	.0%	100.0%	
	% within Arrear	20.8%	50.8%	2.8%	.0%	27.6%	
	% of Total	8.6%	18.4%	.6%	.0%	27.6%	
Total	Count	72	63	36	3	174	
	% within Q2	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%	
	% within Arrear	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	
	% of Total	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%	

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	63.896 ^a	9	.000
Likelihood Ratio	63.042	9	.000
Linear-by-Linear Association	15.923	1	.000
N of Valid Cases	174		

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	63.896 ^a	9	.000
Likelihood Ratio	63.042	9	.000
Linear-by-Linear Association	15.923	1	.000

a. 7 cells (43.8%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .10.

Case Processing Summary

	Cases					
	Valid		Missing		Total	
	N	Percent	N	Percent	N	Percent
Q3 * Arrear	174	100.0%	0	.0%	174	100.0%



Q3 * Arrear Crosstabulation

			Arrear				Total
			1	2	3	4	
Q3	2	Count	1	1	3	0	5
		% within Q3	20.0%	20.0%	60.0%	.0%	100.0%
		% within Arrear	1.4%	1.6%	8.3%	.0%	2.9%
		% of Total	.6%	.6%	1.7%	.0%	2.9%
	3	Count	16	29	22	2	69
		% within Q3	23.2%	42.0%	31.9%	2.9%	100.0%
		% within Arrear	22.2%	46.0%	61.1%	66.7%	39.7%
		% of Total	9.2%	16.7%	12.6%	1.1%	39.7%
	4	Count	21	22	9	1	53
		% within Q3	39.6%	41.5%	17.0%	1.9%	100.0%
		% within Arrear	29.2%	34.9%	25.0%	33.3%	30.5%
		% of Total	12.1%	12.6%	5.2%	.6%	30.5%
5	Count	34	11	2	0	47	
	% within Q3	72.3%	23.4%	4.3%	.0%	100.0%	
	% within Arrear	47.2%	17.5%	5.6%	.0%	27.0%	
	% of Total	19.5%	6.3%	1.1%	.0%	27.0%	
Total	Count	72	63	36	3	174	
	% within Q3	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%	
	% within Arrear	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	
	% of Total	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%	

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	36.404 ^a	9	.000
Likelihood Ratio	37.846	9	.000
Linear-by-Linear Association	30.731	1	.000
N of Valid Cases	174		

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	36.404 ^a	9	.000
Likelihood Ratio	37.846	9	.000
Linear-by-Linear Association	30.731	1	.000

a. 7 cells (43.8%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .09.

Case Processing Summary

	Cases					
	Valid		Missing		Total	
	N	Percent	N	Percent	N	Percent
Q4 * Arrear	174	100.0%	0	.0%	174	100.0%



Q4 * Arrear Crosstabulation

			Arrear				Total
			1	2	3	4	
Q4	2	Count	1	0	0	0	1
		% within Q4	100.0%	.0%	.0%	.0%	100.0%
		% within Arrear	1.4%	.0%	.0%	.0%	.6%
		% of Total	.6%	.0%	.0%	.0%	.6%
	3	Count	9	1	5	0	15
		% within Q4	60.0%	6.7%	33.3%	.0%	100.0%
		% within Arrear	12.5%	1.6%	13.9%	.0%	8.6%
		% of Total	5.2%	.6%	2.9%	.0%	8.6%
	4	Count	29	17	13	3	62
		% within Q4	46.8%	27.4%	21.0%	4.8%	100.0%
		% within Arrear	40.3%	27.0%	36.1%	100.0%	35.6%
		% of Total	16.7%	9.8%	7.5%	1.7%	35.6%
5	Count	33	45	18	0	96	
	% within Q4	34.4%	46.9%	18.8%	.0%	100.0%	
	% within Arrear	45.8%	71.4%	50.0%	.0%	55.2%	
	% of Total	19.0%	25.9%	10.3%	.0%	55.2%	
Total	Count	72	63	36	3	174	
	% within Q4	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%	
	% within Arrear	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	
	% of Total	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%	

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	18.941 ^a	9	.026
Likelihood Ratio	21.490	9	.011
Linear-by-Linear Association	.406	1	.524
N of Valid Cases	174		

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	18.941 ^a	9	.026
Likelihood Ratio	21.490	9	.011
Linear-by-Linear Association	.406	1	.524

a. 8 cells (50.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .02.

Case Processing Summary

	Cases					
	Valid		Missing		Total	
	N	Percent	N	Percent	N	Percent
Q5 * Arrear	174	100.0%	0	.0%	174	100.0%



Q5 * Arrear Crosstabulation

			Arrear				Total
			1	2	3	4	
Q5	2	Count	0	0	1	0	1
		% within Q5	.0%	.0%	100.0%	.0%	100.0%
		% within Arrear	.0%	.0%	2.8%	.0%	.6%
		% of Total	.0%	.0%	.6%	.0%	.6%
	3	Count	8	24	31	2	65
		% within Q5	12.3%	36.9%	47.7%	3.1%	100.0%
		% within Arrear	11.1%	38.1%	86.1%	66.7%	37.4%
		% of Total	4.6%	13.8%	17.8%	1.1%	37.4%
	4	Count	25	13	3	1	42
		% within Q5	59.5%	31.0%	7.1%	2.4%	100.0%
		% within Arrear	34.7%	20.6%	8.3%	33.3%	24.1%
		% of Total	14.4%	7.5%	1.7%	.6%	24.1%
5	Count	39	26	1	0	66	
	% within Q5	59.1%	39.4%	1.5%	.0%	100.0%	
	% within Arrear	54.2%	41.3%	2.8%	.0%	37.9%	
	% of Total	22.4%	14.9%	.6%	.0%	37.9%	
Total	Count	72	63	36	3	174	
	% within Q5	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%	
	% within Arrear	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	
	% of Total	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%	

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	66.263 ^a	9	.000
Likelihood Ratio	74.103	9	.000
Linear-by-Linear Association	50.358	1	.000
N of Valid Cases	174		

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	66.263 ^a	9	.000
Likelihood Ratio	74.103	9	.000
Linear-by-Linear Association	50.358	1	.000

a. 7 cells (43.8%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .02.

Case Processing Summary

	Cases					
	Valid		Missing		Total	
	N	Percent	N	Percent	N	Percent
Q6 * Arrear	174	100.0%	0	.0%	174	100.0%



Q6 * Arrear Crosstabulation

			Arrear				Total
			1	2	3	4	
Q6	2	Count	4	14	22	2	42
		% within Q6	9.5%	33.3%	52.4%	4.8%	100.0%
		% within Arrear	5.6%	22.2%	61.1%	66.7%	24.1%
		% of Total	2.3%	8.0%	12.6%	1.1%	24.1%
	3	Count	6	11	9	0	26
		% within Q6	23.1%	42.3%	34.6%	.0%	100.0%
		% within Arrear	8.3%	17.5%	25.0%	.0%	14.9%
		% of Total	3.4%	6.3%	5.2%	.0%	14.9%
	4	Count	39	24	4	1	68
		% within Q6	57.4%	35.3%	5.9%	1.5%	100.0%
		% within Arrear	54.2%	38.1%	11.1%	33.3%	39.1%
		% of Total	22.4%	13.8%	2.3%	.6%	39.1%
	5	Count	23	14	1	0	38
		% within Q6	60.5%	36.8%	2.6%	.0%	100.0%
		% within Arrear	31.9%	22.2%	2.8%	.0%	21.8%
		% of Total	13.2%	8.0%	.6%	.0%	21.8%
Total	Count	72	63	36	3	174	
	% within Q6	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%	
	% within Arrear	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	
	% of Total	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%	

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	59.745 ^a	9	.000
Likelihood Ratio	64.265	9	.000
Linear-by-Linear Association	49.386	1	.000
N of Valid Cases	174		

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	59.745 ^a	9	.000
Likelihood Ratio	64.265	9	.000
Linear-by-Linear Association	49.386	1	.000

a. 4 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .45.

Case Processing Summary

	Cases					
	Valid		Missing		Total	
	N	Percent	N	Percent	N	Percent
Q7 * Arrear	174	100.0%	0	.0%	174	100.0%



Q7 * Arrear Crosstabulation

			Arrear				Total
			1	2	3	4	
Q7	2	Count	4	5	10	0	19
		% within Q7	21.1%	26.3%	52.6%	.0%	100.0%
		% within Arrear	5.6%	7.9%	27.8%	.0%	10.9%
		% of Total	2.3%	2.9%	5.7%	.0%	10.9%
	3	Count	11	25	19	2	57
		% within Q7	19.3%	43.9%	33.3%	3.5%	100.0%
		% within Arrear	15.3%	39.7%	52.8%	66.7%	32.8%
		% of Total	6.3%	14.4%	10.9%	1.1%	32.8%
	4	Count	20	19	6	1	46
		% within Q7	43.5%	41.3%	13.0%	2.2%	100.0%
		% within Arrear	27.8%	30.2%	16.7%	33.3%	26.4%
		% of Total	11.5%	10.9%	3.4%	.6%	26.4%
5	Count	37	14	1	0	52	
	% within Q7	71.2%	26.9%	1.9%	.0%	100.0%	
	% within Arrear	51.4%	22.2%	2.8%	.0%	29.9%	
	% of Total	21.3%	8.0%	.6%	.0%	29.9%	
Total	Count	72	63	36	3	174	
	% within Q7	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%	
	% within Arrear	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	
	% of Total	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%	

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	49.063 ^a	9	.000
Likelihood Ratio	52.826	9	.000
Linear-by-Linear Association	39.266	1	.000
N of Valid Cases	174		

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	49.063 ^a	9	.000
Likelihood Ratio	52.826	9	.000
Linear-by-Linear Association	39.266	1	.000

a. 5 cells (31.3%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .33.

Case Processing Summary

	Cases					
	Valid		Missing		Total	
	N	Percent	N	Percent	N	Percent
Q8 * Arrear	174	100.0%	0	.0%	174	100.0%



Q8 * Arrear Crosstabulation

			Arrear				Total
			1	2	3	4	
Q8	1	Count	1	4	0	0	5
		% within Q8	20.0%	80.0%	.0%	.0%	100.0%
		% within Arrear	1.4%	6.3%	.0%	.0%	2.9%
		% of Total	.6%	2.3%	.0%	.0%	2.9%
	2	Count	2	18	14	0	34
		% within Q8	5.9%	52.9%	41.2%	.0%	100.0%
		% within Arrear	2.8%	28.6%	38.9%	.0%	19.5%
		% of Total	1.1%	10.3%	8.0%	.0%	19.5%
	3	Count	10	19	16	2	47
		% within Q8	21.3%	40.4%	34.0%	4.3%	100.0%
		% within Arrear	13.9%	30.2%	44.4%	66.7%	27.0%
		% of Total	5.7%	10.9%	9.2%	1.1%	27.0%
	4	Count	29	10	5	1	45
		% within Q8	64.4%	22.2%	11.1%	2.2%	100.0%
		% within Arrear	40.3%	15.9%	13.9%	33.3%	25.9%
		% of Total	16.7%	5.7%	2.9%	.6%	25.9%
5	Count	30	12	1	0	43	
	% within Q8	69.8%	27.9%	2.3%	.0%	100.0%	
	% within Arrear	41.7%	19.0%	2.8%	.0%	24.7%	
	% of Total	17.2%	6.9%	.6%	.0%	24.7%	
Total	Count	72	63	36	3	174	
	% within Q8	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%	
	% within Arrear	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	
	% of Total	41.4%	36.2%	20.7%	1.7%	100.0%	

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	62.625 ^a	12	.000
Likelihood Ratio	71.412	12	.000
Linear-by-Linear Association	37.251	1	.000
N of Valid Cases	174		

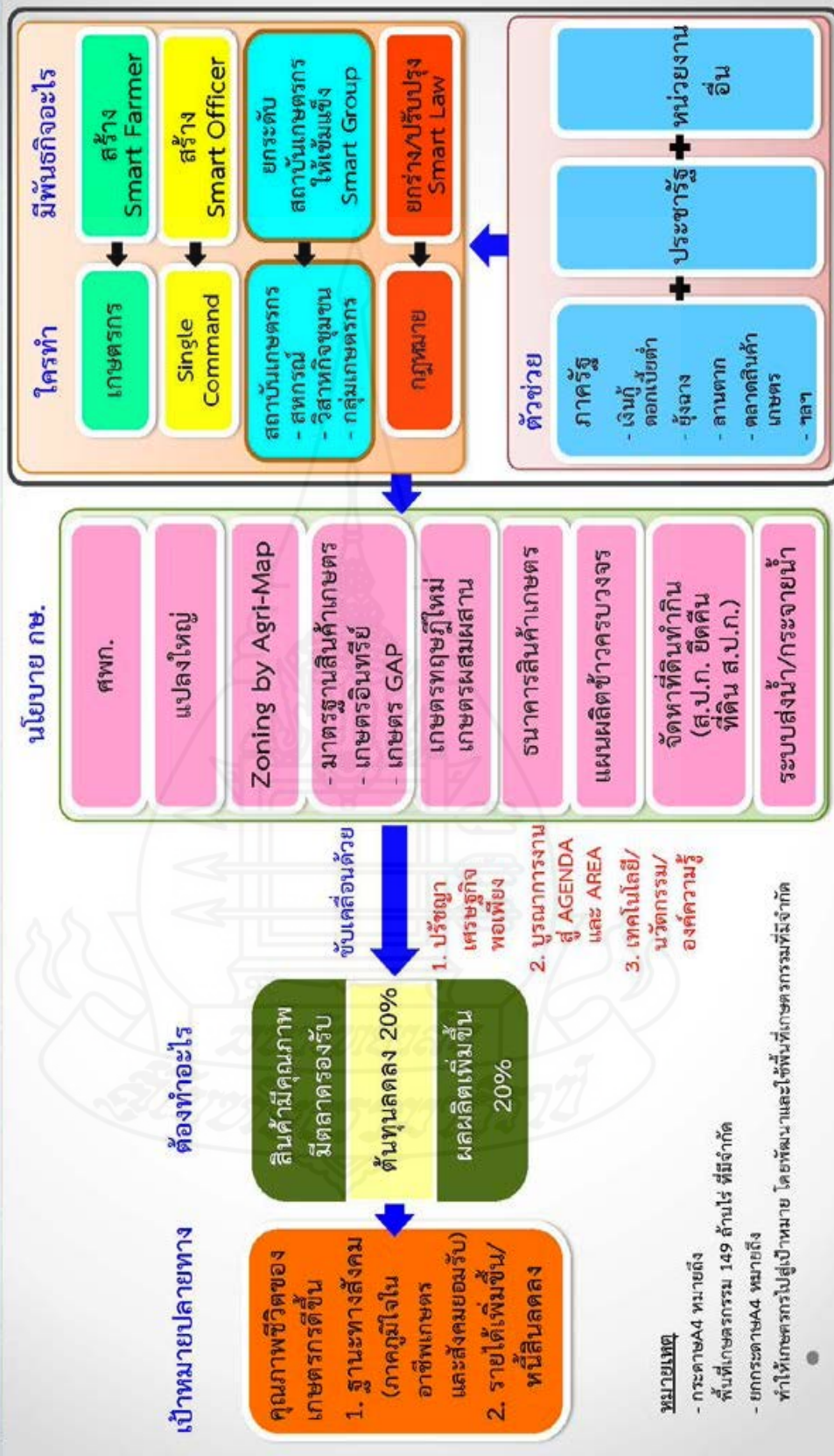
a. 8 cells (40.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .09.



ภาคผนวก ง
เอกสารประกอบที่เกี่ยวข้อง



แผนภาพการเชื่อมโยงงานตามนโยบายของ รมว.กษ. (เพื่อยกรกระดาศ A4) 1 มี.ค. 60



ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	นางสาวรัชดาภรณ์ บุญวงศ์
วัน เดือน ปีเกิด	30 มีนาคม 2530
สถานที่เกิด	อำเภอเมือง จังหวัดพัทลุง
ประวัติการศึกษา	บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ 2553
สถานที่ทำงาน	สำนักงานสหกรณ์จังหวัดระนอง จังหวัดระนอง
ตำแหน่ง	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ

