

ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิก  
สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

นายพีรภัทร พุ่มจันทร์

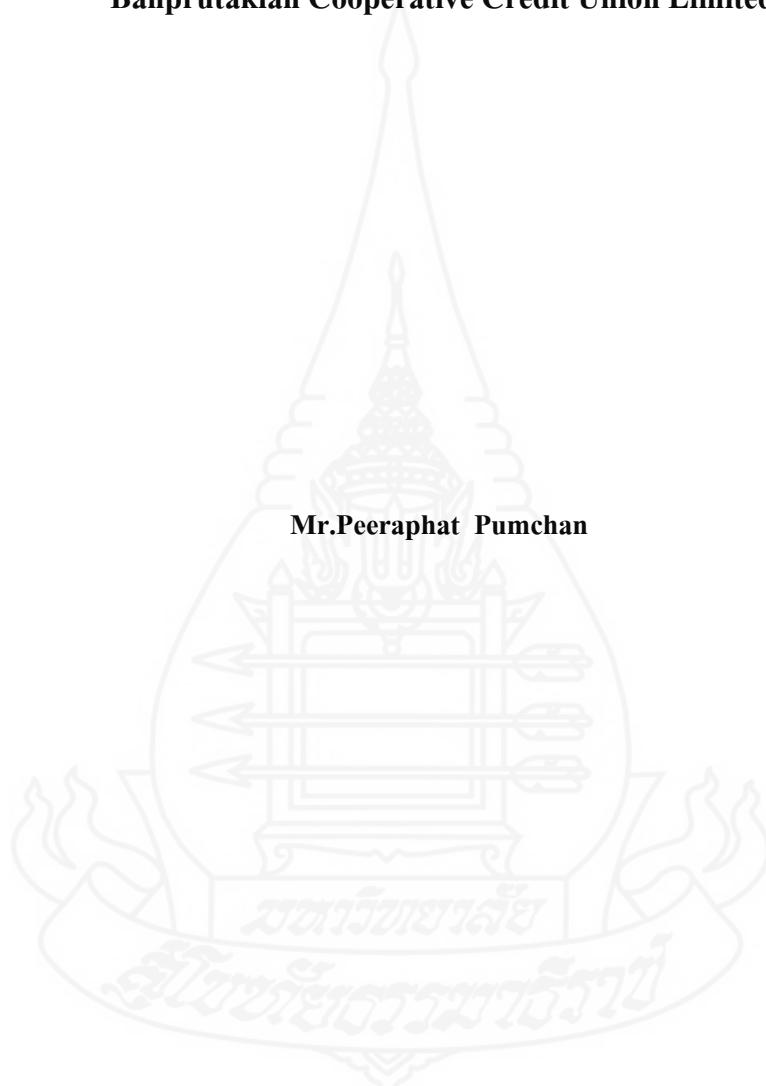


การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  
แขนงวิชาสหกรณ์ สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช

พ.ศ. 2562

**Factors Related to Overdue Loan Debts of Members  
Banprutakian Cooperative Credit Union Limited**

**Mr.Peeraphat Pumchan**



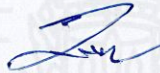
An Independent Study Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for  
the Degree of Master of Business Administration in Cooperatives  
School of Agriculture and Cooperatives  
Sukhothai Thammathirat Open University

2019

หัวข้อการศึกษาค้นคว้าอิสระ	ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิก สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด
ชื่อและนามสกุล	นายพีรภัทร พุ่มจันทร์
แขนงวิชา	สหกรณ์
สาขาวิชา	เกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
อาจารย์ที่ปรึกษา	รองศาสตราจารย์วรชัย สิงห์ฤกษ์

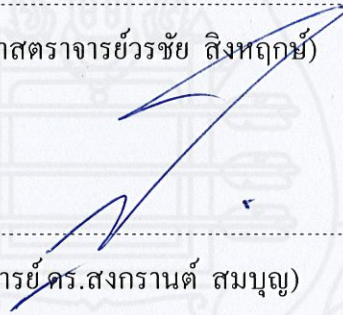
การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้ ได้รับความเห็นชอบให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา  
ตามหลักสูตรระดับปริญญาโท เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2563

คณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ



..... ประธานกรรมการ

(รองศาสตราจารย์วรชัย สิงห์ฤกษ์)



..... กรรมการ

(อาจารย์ ดร.สงกรานต์ สมบุญ)



.....  
(รองศาสตราจารย์ ดร.ดุสิต เวชกิจ)

ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์

**ชื่อการศึกษาค้นคว้าอิสระ** ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิต  
ยูเนียนบ้านพรตะเคียน จำกัด จังหวัดชุมพร

**ผู้ศึกษา** นายพีรภัทร พุ่มจันทร์ รหัสนักศึกษา 2619000181 **ปริญญา** บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต(สหกรณ์)  
**อาจารย์ที่ปรึกษา** รองศาสตราจารย์วรชัย สิงห์ฤกษ์ **ปีการศึกษา** 2562

### บทคัดย่อ

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรตะเคียน จำกัด 2) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์ที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรตะเคียน จำกัด 3) ปัญหา และข้อเสนอแนะที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรตะเคียน จำกัด

การศึกษานี้เป็นการวิจัยเชิงสำรวจประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรตะเคียน จำกัด ที่ผิคนัดชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 428 คน โดยกำหนดจำนวนตัวอย่างจากสูตรคำนวณของทาโรยามาเน ได้ตัวอย่างที่นำมาศึกษา จำนวน 207 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บข้อมูลคือแบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ สถิติเชิงพรรณนาประกอบด้วย ค่าความถี่ค่าร้อยละ ส่วนสถิติเชิงอนุมานประกอบด้วย การวิเคราะห์ความสัมพันธ์โดยใช้สถิติทดสอบไคสแควร์และการวิเคราะห์เชิงเนื้อหา

ผลการวิจัยพบว่า 1) ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ อาชีพปัจจุบัน และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 2) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ ระดับรายได้ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค เงินค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์ จำนวนเงินกู้ ประเภทของเงินกู้ จำนวนหนี้สินกับแหล่งอื่น และมูลค่าทรัพย์สินที่ถือครอง 3) ปัญหา และข้อเสนอแนะที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระโดยปัญหาอุปสรรคได้แก่ สมาชิกมีหนี้หลายทางต้องชำระหนี้แหล่งอื่นก่อน มีรายได้น้อย ราคาผลผลิตตกต่ำ มีค่าใช้จ่ายสูง และปัญหาจากภัยธรรมชาติ ส่วนข้อเสนอแนะ สมาชิกเสนอให้สหกรณ์ลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ให้สหกรณ์เพิ่มวงเงินกู้ ให้สหกรณ์พักชำระหนี้ และให้สหกรณ์ลดอัตราค่าปรับเงินกู้

**คำสำคัญ** หนี้เงินกู้ค้างชำระ ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ หนี้ค้างชำระสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน  
บ้านพรตะเคียน จำกัด จังหวัดชุมพร

**Independent Study title:** Factors Related to Overdue Lone Debts of Members  
Banprutakian Cooperative Credit Union Limited,  
Chumphon Province

**Author:** Mr.Peeraphat Pumchan; **ID:** 2619000181;

**Degree:** Master of Business Administration (Cooperative);

**Independent Study advisors:** Warachai Singharek; Associate Professor;

**Academic year:** 2019

### Abstract

The objectives of this research were to study 1) personal factors of cooperative members which related to overdue loan debt of Banprukrakian credit union cooperative limited members 2) economic and social factors relating to overdue loan debt of Banprukrakian credit union cooperative limited members 3 ) problems and suggestions which related to overdue loan debt of Banprukrakian credit union cooperative limited members.

This research was a survey research. The population of this research was 428 members of Banprukrakian credit union cooperative limited on 31 December, 2019 who missed the loan debt payment with the cooperative. The sample size of 207 people was determined by using Taro Yamane formula. Tool used in data collection was questionnaire. Data was analyzed by using descriptive statistic values which consisted of frequency, percentage while inferential statistics were such as chi-square statistical analysis and content analysis.

The results of the research revealed that 1) personal factors which related to overdue loan debts at statistically significant level of 0.05 were such as current occupation and the number of members in the household. 2) Economic and social factors relating to overdue loan debt at statistically significant level of 0.05 were such as income level, consuming expenses, share values in the cooperative, amount of debt, type of debt, amount of debts with other sources, and value of held assets.3) Regarding problems and suggestions which related to overdue loan debt consisted of : problems and obstacles which were the fact that members had several debts to pay from other sources, low income, cheap product price, high expenses, and natural disaster. For suggestions, members suggested cooperative to lower the loan interest rate, increase credit line, suspend the repayment, and lower the loan penalty rate.

**Keywords:** Overdue Loan Debt, Relating Factors, Member's Overdue Debt,  
Banprukrakian Credit Union Cooperative Limited, Chumphon Province

## กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดี เนื่องจากได้รับความกรุณาเป็นอย่างยิ่งจาก รองศาสตราจารย์วรชัย สิงห์ฤกษ์ อาจารย์ที่ปรึกษา ที่ได้ให้คำแนะนำและติดตามการทำรายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งนี้อย่างใกล้ชิด จนกระทั่งเสร็จสมบูรณ์ และ ดร.สงกรานต์ สมบุญ กรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ ที่ได้ให้คำแนะนำ ตรวจสอบความถูกต้อง และแก้ไขข้อผิดพลาดของรายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งนี้ ผู้วิจัยรู้สึกซาบซึ้งในความกรุณาของท่านอาจารย์เป็นอย่างยิ่ง และขอขอบพระคุณอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

นอกจากนี้ ผู้วิจัยขอขอบพระคุณ คณาจารย์จากสาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ แขนงวิชาสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ทุกท่านที่ได้ให้ความรู้และประสบการณ์ ให้คำแนะนำ ปรึกษา และให้กำลังใจตลอดการศึกษาที่ผ่านมา ขอขอบคุณประธานกรรมการ คณะกรรมการ ผู้จัดการ เจ้าหน้าที่ และสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด ที่ให้ความร่วมมือเป็นอย่างดีในการเก็บรวบรวมข้อมูล ขอขอบคุณครอบครัวที่คอยให้กำลังใจตลอดการศึกษาที่ผ่านมา ขอขอบคุณเพื่อนนักศึกษารุ่น 12 หลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต แขนงวิชาสหกรณ์ และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องที่คอยติดตามให้ความช่วยเหลือ อำนวยความสะดวกในการศึกษา จนทำให้การศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดี

ผู้จัดทำการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ หวังเป็นอย่างยิ่งว่า ผลการศึกษาครั้งนี้ จะเป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพ และเกิดประสิทธิผลต่อไป

พีรภัทร พุ่มจันทร์

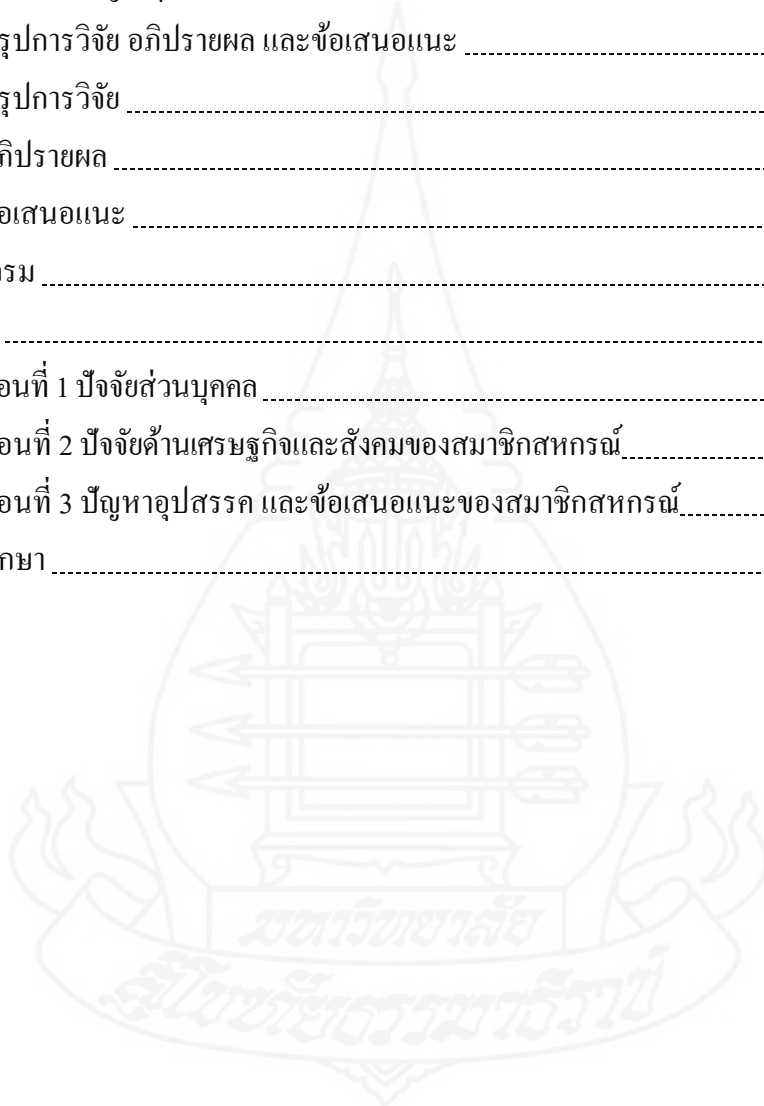
สิงหาคม 2563

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย .....	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ .....	จ
กิตติกรรมประกาศ .....	ฉ
สารบัญตาราง .....	ฅ
สารบัญภาพ .....	ฉ
บทที่ 1 บทนำ .....	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา .....	1
วัตถุประสงค์การศึกษา .....	3
กรอบแนวคิดการศึกษา .....	3
สมมติฐานการศึกษา .....	5
ขอบเขตของการศึกษา .....	5
นิยามศัพท์เฉพาะ .....	6
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ .....	6
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง .....	8
แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับภาระหนี้สิน .....	8
หลักการบริหารสินเชื่อ .....	13
แนวทางการให้บริการสินเชื่อสหกรณ์นอกภาคการเกษตร .....	20
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง .....	30
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย .....	38
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง .....	38
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย .....	39
การเก็บรวบรวมข้อมูล .....	40
การวิเคราะห์ข้อมูล .....	40
สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล .....	40
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล .....	42
ตอนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก .....	42
ตอนที่ 2 ข้อมูลปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก .....	45

## สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
ตอนที่ 3 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์เพื่อทดสอบสมมติฐาน.....	49
ตอนที่ 4 ปัญหาอุปสรรคและข้อเสนอแนะของสมาชิกสหกรณ์.....	65
บทที่ 5 สรุปการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ .....	67
สรุปการวิจัย .....	67
อภิปรายผล .....	69
ข้อเสนอแนะ .....	71
บรรณานุกรม .....	73
ภาคผนวก .....	77
ตอนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล .....	78
ตอนที่ 2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์.....	79
ตอนที่ 3 ปัญหาอุปสรรค และข้อเสนอแนะของสมาชิกสหกรณ์.....	80
ประวัติผู้ศึกษา.....	81





สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามเพศ อายุ ระดับการศึกษา และสถานภาพการสมรส.....	43
ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามอาชีพปัจจุบัน ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน .....	44
ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามระดับรายได้ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค เงินค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์ และเงินฝาก ที่มีอยู่ในสหกรณ์.....	45
ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามจำนวนของเงินกู้ ประเภทเงินกู้ จำนวนหนี้สินกับแหล่งอื่น และมูลค่าทรัพย์สินที่ถือครอง.....	47
ตารางที่ 4.5 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์.....	49
ตารางที่ 4.6 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์.....	50
ตารางที่ 4.7 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับหนี้เงินกู้ค้างชำระ ของสมาชิกสหกรณ์.....	51
ตารางที่ 4.8 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพการสมรสกับหนี้เงินกู้ค้างชำระ ของสมาชิกสหกรณ์.....	52
ตารางที่ 4.9 ความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพปัจจุบันกับหนี้เงินกู้ค้างชำระ ของสมาชิกสหกรณ์.....	53
ตารางที่ 4.10 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับหนี้เงินกู้ค้างชำระ ของสมาชิกสหกรณ์.....	54
ตารางที่ 4.11 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครัวเรือนกับหนี้เงินกู้ค้างชำระ ของสมาชิกสหกรณ์.....	55
ตารางที่ 4.12 สรุป ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับหนี้เงินกู้ค้างชำระ ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด.....	55
ตารางที่ 4.13 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับรายได้กับหนี้เงินกู้ค้างชำระ ของสมาชิกสหกรณ์.....	57
ตารางที่ 4.14 ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายในการบริโภคกับหนี้เงินกู้ค้างชำระ ของสมาชิกสหกรณ์.....	58

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.15 ความสัมพันธ์ระหว่างเงินค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระ ของสมาชิกสหกรณ์.....	59
ตารางที่ 4.16 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนของเงินฝากที่มีอยู่ในสหกรณ์กับหนี้เงินกู้ ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์.....	60
ตารางที่ 4.17 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนของเงินกู้ที่มีอยู่ในสหกรณ์กับหนี้เงินกู้ ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์.....	61
ตารางที่ 4.18 ความสัมพันธ์ระหว่างประเภทของเงินกู้กับหนี้เงินกู้ค้างชำระ ของสมาชิกสหกรณ์.....	62
ตารางที่ 4.19 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนหนี้สินกับแหล่งอื่นกับหนี้เงินกู้ค้างชำระ ของสมาชิกสหกรณ์.....	63
ตารางที่ 4.20 ความสัมพันธ์ระหว่างมูลค่าทรัพย์สินที่ถือครองกับหนี้เงินกู้ค้างชำระ ของสมาชิกสหกรณ์.....	64
ตารางที่ 4.21 สรุป ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมกับหนี้เงินกู้ ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด.....	64
ตารางที่ 4.22 ปัญหาอุปสรรคที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิก.....	65
ตารางที่ 4.23 ข้อเสนอแนะที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิก.....	66



## สารบัญภาพ

ภาพที่ 1.1	กรอบแนวคิดการศึกษา.....	หน้า
		4



# บทที่ 1

## บทนำ

### 1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

หนี้ครัวเรือนเป็นประเด็นสำคัญที่ต้องได้รับการดูแลแก้ไข โดยในระดับมหภาคหนี้ครัวเรือนไทยอยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับต่างประเทศ และสัดส่วนหนี้ส่วนใหญ่เป็นหนี้ระยะสั้นซึ่งทำให้ครัวเรือนมีภาระผ่อนต่อเดือนสูง ทั้งนี้ จากข้อมูลในระดับจุลภาค พบว่าคนไทย เป็นหนี้เร็วขึ้น คือ เริ่มก่อหนี้ตั้งแต่อายุยังน้อย เป็นหนี้ระยะสั้น และ เป็นหนี้ยาวนานขึ้น คือ ภาระหนี้ไม่ได้ลดลงเมื่อผู้กู้อายุเพิ่มขึ้นแม้จะเข้าสู่วัยเกษียณ และที่สำคัญคนไทยจำนวนมากถูกติดตามทวงถามหนี้โดยมีลูกหนี้เป็นแสนรายกำลังเข้าสู่กระบวนการบังคับคดีและอาจถูกอายัดทรัพย์สิน เกิดความเครียดกระทบต่อทั้งประสิทธิภาพการทำงาน สอดคล้องกับปัญหาเชิงสังคมตามที่ปรากฏในสื่อต่าง ๆ สิ่งเหล่านี้ชี้ให้เห็นความจำเป็นเร่งด่วนที่ทุกภาคส่วนต้องร่วมกันดูแลปัญหาหนี้ครัวเรือนก่อนจะลุกลามเป็นปัญหาเศรษฐกิจและสังคมในวงกว้าง (ปิยาณี ประสงค์วรรณ, 2562, หน้า 1)

จากผลสำรวจสถานการณ์หนี้สิน ของศูนย์วิจัยกสิกรไทย พบว่าผู้กู้ ครัวเรือนส่วนใหญ่เป็นหนี้หลายประเภทพร้อมๆ กันซึ่งโดยมากจะมีภาระผ่อนชำระหนี้กับสถาบันการเงินประมาณ 2-3 ก้อนในเวลาเดียวกัน โดยนอกจากหนี้บัตรเครดิตแล้วภาระหนี้ที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่จะมาจากหนี้ผ่อนรถยนต์ ผ่อนสินเชื่อส่วนบุคคล และผ่อนสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยนอกจากนี้ ผลสำรวจของศูนย์วิจัยกสิกรไทย ยังพบว่า ผู้กู้ครัวเรือนหลายกลุ่มมีภาระหนี้ต่อรายได้ (Debt Service Ratio: DSR) สูงขึ้น โดยเฉพาะกลุ่ม GenY และกลุ่มรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน สัญญาดังกล่าวเป็นไปได้ในทิศทางเดียวกับข้อมูล ภาพรวมในระดับประเทศ ซึ่งสะท้อนว่า ผู้กู้ครัวเรือนกลุ่มนี้ต้องเพิ่มความระมัดระวังในการใช้จ่ายและการก่อหนี้เพิ่มเติม โดยแนวโน้มหนี้ครัวเรือนในปี 2563 ศูนย์วิจัยกสิกรไทยประเมินว่า หนี้ครัวเรือนอาจเพิ่มขึ้นในอัตราที่เร็วกว่าการเติบโตของเศรษฐกิจ ซึ่งทำให้มีความเป็นไปได้ที่จะเห็นสัดส่วนหนี้ครัวเรือนขยับขึ้นไปอยู่ในกรอบประมาณ 80.00 – 81.50 % ต่อจีดีพีในปี 2563 ขณะที่แนวทางการเข้าดูแลและแก้ไขปัญหานี้ครัวเรือนจะเป็นโจทย์ที่ท้าทายในภาวะที่เศรษฐกิจยังชะลอตัว โดยศูนย์วิจัยกสิกรไทย มองว่าการทำความเข้าใจปัญหานี้ครัวเรือนจากข้อมูลภาพรวม อาจทำให้ยังไม่สามารถวางแนวทางการแก้ไขปัญหานี้ได้อย่างสมบูรณ์ เพราะสาเหตุและปัญหาที่แท้จริงในการเป็นหนี้และความสามารถในการชำระหนี้ของแต่ละครัวเรือน

มีความแตกต่างกัน และภาพการเป็นหนี้ของครัวเรือนบางกลุ่มอาจยังไม่สะท้อนผ่านฐานข้อมูลที่มีในระบบ โดยเฉพาะครัวเรือนที่มีรายได้จร ไม่มีงานประจำตลอดจนผู้กู้ที่มีรายได้ค่อนข้างต่ำ ซึ่งอาจยังเป็นกลุ่มที่ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อของสถาบันการเงินในระบบ (ศูนย์วิจัยกสิกรไทย, 2563)

โดยสหกรณ์จะเป็นองค์กรๆ หนึ่ง ที่มีการดำเนินธุรกิจทางการเงิน เพื่อช่วยเหลือแก้ไขปัญหาความเดือนร้อนที่เกิดขึ้นกับสมาชิก ซึ่งสหกรณ์ประเภทเครดิตยูเนียนเป็นสหกรณ์ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือสมาชิกที่ขาดแคลนเงินทุนพร้อมทั้งส่งเสริมการออมให้กับสมาชิกเพื่อเป็นพื้นฐานในการสร้างความมั่นคงแก่ตนเองและครอบครัว โดยในปี พ.ศ. 2562 สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดชุมพรจะมีทั้งหมด 8 สหกรณ์ มีจำนวนสมาชิกทั้งสิ้น 4,749 คน มีจำนวนธุรกิจรวม 168,817,000 ล้านบาท แบ่งเป็น ธุรกิจรับฝากเงิน 87,414,000 ล้านบาท ธุรกิจให้เงินกู้ 79,662,000 ล้านบาท และธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย 1,740,000 ล้านบาท (สำนักงานสหกรณ์จังหวัดชุมพร, 2563: น.14-15)

สำหรับสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด จัดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2540 มีที่ตั้งอยู่ในอำเภอท่าแซะ จังหวัดชุมพร โดยสหกรณ์จัดตั้งขึ้นมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคมของบรรดาสมาชิก เป็นแหล่งการออมทรัพย์ และบริการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพและการดำรงชีพของสมาชิก จัดหาปัจจัยการผลิต รวมซื้อรวมขายสินค้าและบริการของสมาชิก รวมทั้งจำหน่ายสินค้าอุปโภคบริโภค หรือแปรรูปผลผลิต เมื่อสิ้นสุดปีบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สหกรณ์มีสมาชิกทั้งหมดจำนวน 1,374 คน มีทุนเรือนหุ้น 35,347,400 บาท มีสินทรัพย์ 57,291,406.40 บาท มีหนี้สิน 14,069,422.16 บาท มีทุน 43,221,984.24 บาท กำไร 3,507,299.79 บาท ซึ่งสหกรณ์จะมีรายได้จากดอกเบี้ยรับเงินให้กู้แก่สมาชิกคิดเป็นร้อยละ 99.50 ของรายได้ทั้งหมด โดยที่สหกรณ์มีลูกหนี้คงเหลือจำนวน 612 คน เป็นเงิน 46,512,685 บาท เป็นลูกหนี้ผิดนัดชำระจำนวน 428 คน เป็นเงิน 16,401,911 บาท และสหกรณ์มีดอกเบี้ยให้กู้ค้างรับสุทธิจำนวน 3,814,779.80 บาท (รายงานกิจการประจำปีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด: 2562)

จากที่กล่าวมาจะเห็นได้ว่าธุรกิจสินเชื่อเป็นธุรกิจที่เป็นรายได้หลักและเป็นธุรกิจที่ทำกำไรให้กับสหกรณ์ แต่ในขณะเดียวกันยังมีสมาชิกสหกรณ์บางส่วนที่ผิดนัดชำระหนี้ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสหกรณ์ เพราะจะทำให้สหกรณ์ขาดรายได้และมีค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากการติดตาม ทวงหนี้ หากสหกรณ์ไม่สามารถควบคุมได้ก็จะทำให้การดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ขาดเงินทุนหมุนเวียน ซึ่งทำให้สหกรณ์จำเป็นต้องหาแหล่งเงินทุนใหม่ที่มีต้นทุนที่สูงขึ้น เมื่อสหกรณ์มีเงินทุนไม่เพียงพอ การให้บริการเงินกู้แก่สมาชิกจะไม่ครบถ้วน และถ้าสมาชิกทราบว่าสหกรณ์มีปัญหาในการรับชำระหนี้ก็จะทำให้สมาชิกขาด

ความเชื่อมั่นต่อสหกรณ์ โดยอาจขอลาออกจากการเป็นสมาชิกหรือพากันถอนเงินฝาก ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องเป็นอย่างมาก ทำให้สหกรณ์ไม่สามารถดำเนินงานต่อไปได้

จากปัญหาดังกล่าว ผู้ศึกษาจึงได้ทำการศึกษา ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพระตะเคียน จำกัด เพื่อนำผลการวิจัยดังกล่าวมาเสนอให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้เป็นแนวทางในการวางแผนงาน และพัฒนาธุรกิจสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นต่อไป

## 2. วัตถุประสงค์การวิจัย

2.1 เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ ที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพระตะเคียน จำกัด

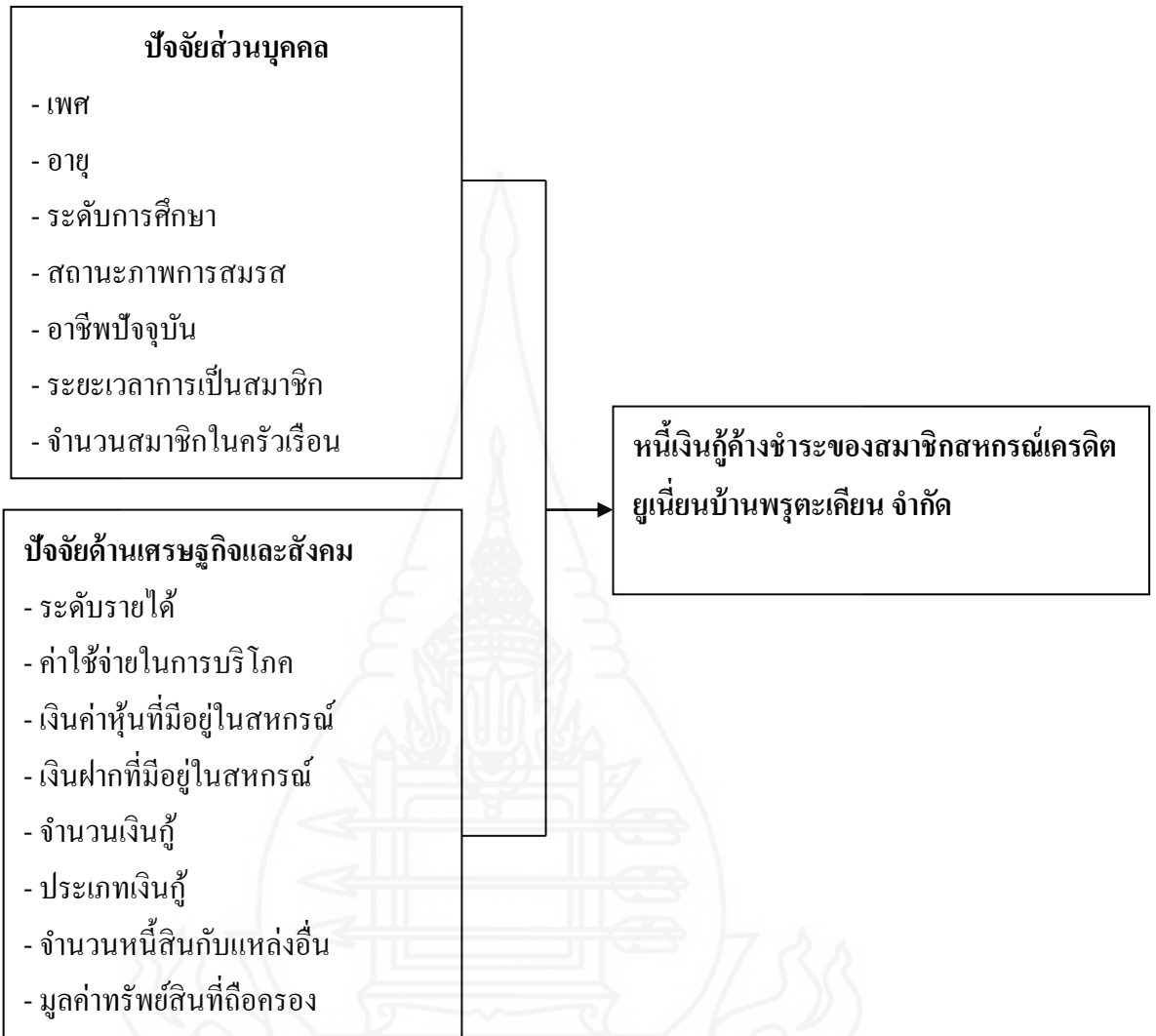
2.2 เพื่อศึกษาปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์ ที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพระตะเคียน จำกัด

2.3 เพื่อศึกษาปัญหาอุปสรรค และข้อเสนอแนะที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพระตะเคียน จำกัด

## 3. กรอบแนวคิดการวิจัย

จากการศึกษาแนวคิดทฤษฎีและผลงานการวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการวิจัย ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพระตะเคียน จำกัด สามารถสรุปแนวคิดเพื่อเป็นแนวทางการศึกษา ดังนี้

### กรอบแนวคิดการวิจัย



ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการศึกษา

#### 4. สมมติฐานการวิจัย

4.1 เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส อาชีพปัจจุบัน ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

4.2 ระดับรายได้ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค เงินค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์ เงินฝากที่มีอยู่ในสหกรณ์ จำนวนของเงินกู้ ประเภทเงินกู้ จำนวนหนี้สินกับแหล่งอื่น และมูลค่าทรัพย์สินที่ถือครอง มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

#### 5. ขอบเขตของการวิจัย

การศึกษาครั้งนี้ได้กำหนดขอบเขตการศึกษาดังนี้

##### 5.1 ขอบเขตด้านประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

5.1.1 ประชากร ในการศึกษาครั้งนี้ประชากร คือสมาชิกที่ผิคนัดชำระหนี้เงินกู้ทั้งหมดของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ้านพรุตะเคียน จำกัด ณ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 428 คน

5.1.2 กลุ่มตัวอย่าง สุ่มตัวอย่างจากประชากร โดยใช้สูตรของ ทาโรยามานะ (Taro Yamane) ได้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 207 คน

##### 5.2 ขอบเขตด้านเนื้อหา

การศึกษาในครั้งนี้มุ่งศึกษาวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และสังคม ว่าปัจจัยใดบ้างที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

##### 5.3 ขอบเขตด้านพื้นที่

สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ้านพรุตะเคียน จำกัด อำเภอท่าแซะ จังหวัดชุมพร

##### 5.4 ขอบเขตด้านระยะเวลา

ระยะเวลาที่ใช้ในการศึกษา คือ ระหว่างเดือน กุมภาพันธ์ 2563 ถึง เดือน กรกฎาคม 2563



## 6. นียามศัพท์เฉพาะ

- 6.1 สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด
- 6.2 สมาชิก หมายถึง สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด
- 6.3 สินเชื่อหรือประเภทเงินกู้ของสมาชิก หมายถึง เงินกู้ฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ เงินกู้พิเศษ และเงินกู้โครงการ
- 6.4 ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส อาชีพ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน
- 6.5 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ได้แก่ ระดับรายได้ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค เงินค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์ เงินฝากที่มีอยู่ในสหกรณ์ จำนวนของเงินกู้ ประเภทเงินกู้ จำนวนหนี้สินกับแหล่งอื่น และมูลค่าทรัพย์สินที่ถือครอง
- 6.6 หนี้เงินกู้ค้างชำระ หมายถึง หนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด ที่กู้ยืมเงินจากสหกรณ์แล้วไม่สามารถส่งเงินชำระคืนแก่สหกรณ์ได้ตามกำหนดตามที่ตกลงไว้ในสัญญากู้ยืมเงิน

## 7. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

- 7.1 คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด สามารถนำไปใช้ประโยชน์ในการวางแผนงาน และพัฒนาธุรกิจสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
- 7.2 ข้าราชการสำนักงานสหกรณ์จังหวัดชุมพร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องสามารถนำผลการศึกษาเพื่อเป็นแนวทางในการแนะนำส่งเสริมพัฒนาธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด ต่อไป
- 7.3 สหกรณ์เครดิตยูเนียนที่สนใจ สามารถนำผลการศึกษาไปเป็นข้อมูลในการวิจัยและพัฒนาการดำเนินธุรกิจสินเชื่อต่อไป

## บทที่ 2

### วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ้านพรุตะเคียน จำกัด อำเภอท่าแซะ จังหวัดชุมพร ผู้วิจัยได้ค้นคว้า รวบรวมเอกสาร วารสาร หนังสือ งานวิจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นแนวทางในการศึกษา โดยแยกเป็นประเด็นดังต่อไปนี้

1. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับภาระหนี้สิน
2. หลักการบริหารสินเชื่อ
3. แนวทางการให้บริการสินเชื่อสหกรณ์นอกภาคการเกษตร
4. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

#### 1. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับภาระหนี้สิน

##### 1.1 ความหมายของภาระหนี้สิน

ได้มีผู้นิยามความหมายเกี่ยวกับภาระหนี้สินไว้หลายทัศนะดังต่อไปนี้

พิชชากร แจ่มศรี (2550,น. 8) และอนเนก ศรีสำราญรุ่งเรือง (2550,น.9) ได้อธิบายว่าภาระหนี้สินหมายถึง จำนวนหนี้สินที่คิดเป็นจำนวนเงิน ระยะเวลาที่เป็นหนี้ อัตราดอกเบี้ย และสาเหตุที่ก่อให้เกิดหนี้

นุกูล ตริเจริญ (2548,น.3) ได้อธิบายว่าภาระหนี้สิน หมายถึง จำนวนเงินที่ได้ทำสัญญาหรือไม่ได้ทำสัญญาในการยืมเงิน และต้องใช้คืนจากแหล่งเงินกู้ต่างๆ

สำรวม จงเจริญ (2544,น.21) ได้อธิบายว่าภาระหนี้สิน หมายถึง ความเป็นหนี้ที่บุคคลอีกฝ่ายหนึ่งเรียกว่า เจ้าหนี้ มีความชอบธรรมที่จะบังคับอีกฝ่ายหนึ่ง ซึ่งเรียกว่าลูกหนี้ให้จำต้องส่งมอบทรัพย์สินกระทำการ หรือเว้นกระทำการอย่างหนึ่งเพื่อประโยชน์แก่เจ้าหนี้

สรุปได้ว่า ภาระหนี้สิน หมายถึง ความผูกพันทางกฎหมายที่ลูกหนี้มีต่อเจ้าหนี้ โดยลูกหนี้จะต้องชดใช้หนี้ที่กู้ยืมมาคืนแก่เจ้าหนี้นั้นๆ ตามระยะเวลาที่กำหนดไว้

##### 1.2 แนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุของการค้างชำระหนี้

การค้างชำระหนี้ของลูกหนี้เป็นสิ่งที่หลีกเลี่ยงได้ยากในการดำเนินงานของธนาคาร เนื่องจากการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อ แม้ว่าจะได้มีการตรวจสอบคุณสมบัติของ

ผู้ซื้อแล้วก็ตาม แต่ยังมีปัจจัยหลายปัจจัยที่ส่งผลให้ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ตามกำหนดที่ระบุไว้ในสัญญา ธนาคารเองต้องมีระบบตรวจสอบติดตามหนี้ภายหลังจากที่ได้ให้กู้แล้ว ซึ่งมูลเหตุของการค้างชำระหนี้พอจะสรุปได้ดังนี้ (ศุภกร อิ่มสุข, 2561, หน้า 13 - 14)

1. เกิดจากปัจจัยภายนอก ได้แก่ ปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ หากปัจจัยดังกล่าวเปลี่ยนแปลงย่อมส่งผลกระทบต่อตัวลูกหนี้ได้ ได้แก่

1.1 ภาวะเศรษฐกิจ เป็นปัญหาสำคัญของการประกอบธุรกิจหากภาวะเศรษฐกิจดีย่อมส่งผลให้การประกอบธุรกิจมีการขยายตัวและเจริญรุ่งเรือง ภาวะเศรษฐกิจตกต่ำหรือซบเซาย่อมส่งผลให้เกิดการชะลอตัวทางธุรกิจและการจ้างงานน้อยลง รายได้ของบุคคลลดลงตามซึ่งในบางธุรกิจอาจประสบปัญหารุนแรงถึงขั้นล้มละลายได้

1.2 นโยบายของรัฐบาล การดำเนินธุรกิจย่อมต้องเป็นไปในขอบเขตแห่งกฎหมายธุรกิจบางชนิด รัฐบาลอาจเห็นว่ามีควมจำเป็นต่อการครองชีพของประชาชนก็อาจจะกำหนดให้มีการควบคุมราคา เช่น ปูนซีเมนต์ น้ำตาล เป็นต้น การกระทำเช่นนี้ย่อมเป็นผลดีต่อผู้บริโภคแต่ถ้ามีปัจจัยอื่นเปลี่ยนแปลงรัฐบาลจะต้องพิจารณาปรับนโยบายให้เหมาะสม

1.3 ค่านิยมและเทคโนโลยี การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทั้งสองแม้ว่าดูเป็นเรื่องเล็กน้อยแต่ก็อาจจะทำให้ธุรกิจบางประเภทเกิดปัญหาขึ้นได้ โดยเฉพาะธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับแฟชั่น เมื่อผู้บริโภคมีค่านิยมเปลี่ยนแปลงไป หรือทางด้านเทคโนโลยี เช่น อุตสาหกรรมประเภทเครื่องใช้ไฟฟ้าซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลาในราคาที่ถูกลงและคุณภาพที่ดีขึ้น

1.4 ภัยธรรมชาติหรือเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด เช่น ไฟไหม้ ภัยจากน้ำท่วม ผลผลิตได้รับความเสียหายจากภัยธรรมชาติ อุบัติเหตุ

2. ปัจจัยภายใน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นปัจจัยที่เกิดขึ้นภายในธนาคารที่เป็นผู้ปล่อยสินเชื่อเองและสามารถควบคุมการเปลี่ยนแปลงได้ ได้แก่

2.1 การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

2.2 การประเมินราคาหลักทรัพย์ที่ไม่เหมาะสม เช่น การประเมินราคาหลักประกันที่สูงเกินไป

2.3 ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคาร

2.4 การอำนวยการสินเชื่อของธนาคารที่ไม่มีการกลั่นกรองที่ดี

3. ปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้ ได้แก่

3.1 การที่ลูกหนี้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม เช่น การนำไปตั้งกำไรในธุรกิจ

3.2 การย้ายถิ่นที่อยู่ การเปลี่ยนงาน การถูกเลิกจ้างงาน

- 3.3 ลูกหนี้ถึงแก่กรรมหรือเจ็บป่วยเรื้อรัง ทุพพลภาพ สภาพครอบครัวหย่าร้าง
- 3.4 ลูกหนี้ใช้จ่ายเงินฟุ่มเฟือย มีหนี้สินภายนอกมาก
- 3.5 ลูกหนี้ทำการค้าเกินตัวหรือหวังผลเลิศในธุรกิจมากเกินไป
- 3.6 การเปลี่ยนแปลงผู้บริหารเป็นผลให้การดำเนินงานของธุรกิจชะงักงัน
- 3.7 การทุจริตของผู้บริหารในกิจการ
- 3.8 ลูกหนี้เจตนาบิดพลิ้วไม่ยอมชำระหนี้ หรือนำเงินไปชำระหนี้ภายนอก ก่อนนำเงินไปชำระคืนแก่ธนาคาร
- 3.9 ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้อื่นดำเนินคดีและยึดทรัพย์ขายทอดตลาดสำหรับแนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุของการค้างชำระหนี้

### 1.3 แนวคิดเกี่ยวกับการจัดการเรียกเก็บหนี้

การเรียกเก็บหนี้เป็นงานหนึ่งที่ต้องอยู่ในความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการสินเชื่อ ซึ่งจะต้องมีควบคู่ไปเมื่อมีการอนุมัติสินเชื่อในรายใดรายหนึ่งไปแล้ว งานทั้งสองด้านนอกจากต้องขึ้นแก่กันและกันแล้ว ยังต้องประสานงานกันเพื่อให้การทำงานสอดคล้องกันเป็นอย่างดีด้วยเพราะจุดมุ่งหมายของการจัดการเรียกเก็บหนี้ นั้น ต้องการรักษาและสร้างความพอใจให้แก่ลูกหนี้ รวมทั้งความนิยมในกิจการด้วย กล่าวคือ ถ้าหน้างานด้านการปล่อยสินเชื่อบกพร่องมากเพียงใดหน้าที่งานด้านเรียกเก็บหนี้ก็จะยิ่งมีมากขึ้นเพียงนั้นด้วย หรือด้านนโยบายการปล่อยสินเชื่อหย่อนในเรื่องการคัดเลือกลูกค้า งานเรียกเก็บหนี้ย่อมสำคัญมากขึ้นดังนั้น เพื่อให้การจัดการเรียกเก็บหนี้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ฝ่ายจัดการสินเชื่อควรวางนโยบายการจัดเก็บหนี้ให้เหมาะสม พร้อมทั้งกำหนดวิธีปฏิบัติ ซึ่งกระทำได้โดยเจ้าหน้าที่ของกิจการเองหรือว่าจ้างบุคคลภายนอกมาทำแทนได้ เช่น สานักงานกฎหมาย หรือทนายความ เป็นต้น (สุภกร อิมสุข, 2561, หน้า 14 - 16)

จุดมุ่งหมายหลักของการเรียกเก็บหนี้

1. พยายามเก็บหนี้ให้ได้โดยเร็ว
2. พยายามรักษาความนิยมจากลูกค้า
3. พยายามเสียค่าใช้จ่ายในการเรียกเก็บหนี้ให้น้อยที่สุด

สาเหตุที่ลูกหนี้ผิดสัญญา โดยทั่วไปสาเหตุที่ลูกหนี้ผิดสัญญามีหลายประเด็นได้แก่

1. ลูกหนี้เข้าใจหรือตีความหมายเงื่อนไขการขายผิด ลูกหนี้ประเภทนี้อาจกล่าวได้ว่าไม่ได้ก่อให้เกิดปัญหาการเรียกเก็บหนี้ที่แท้จริงขึ้นเลย หากหน่วยงานได้อธิบายเงื่อนไขการขายให้เข้าใจรายละเอียดอย่างถูกต้อง ก็จะสามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดเวลา ในทางปฏิบัติกิจการควรถือว่าเป็นความผิดของกิจการเองที่ไม่ได้อธิบายให้ลูกหนี้ทราบตั้งแต่แรกจึงเกิดความผิดพลาดขึ้น

2. ลูกหนี้ผิดสัญญาเพราะหลงลืมหรือระบบวิธีการดำเนินธุรกิจไม่ดีพอการส่งข่าวสารเตือนความจำไปยังลูกหนี้ว่าครบกำหนดชำระหนี้ของลูกหนี้แล้ว น่าจะเพียงพอที่จะทำให้ลูกหนี้นำเงินมาชำระ แต่ถ้าลูกหนี้ทำเช่นนั้นบ่อย ๆ ฝ่ายสินเชื่อควรอธิบายให้ลูกหนี้ตระหนักถึงความสำคัญในการชำระหนี้ตามกำหนดด้วย

3. ลูกหนี้เห็นเป็นรายการเล็กน้อย จึงไม่ใส่ใจในวันครบกำหนดชำระหนี้ โดยทั่วไปแล้วกิจการค้าปลีกมักประสบปัญหาหนี้ เช่น ผู้บริโภคซึ่งได้รับใบเรียกเก็บเงินสดแสดงจำนวนเงินเพียงไม่กี่บาทจึงยังไม่ชำระ คิดว่าจะถือรวมไว้ชำระพร้อมกับของเดือนถัดไป โดยไม่ได้คำนึงว่าจะก่อให้เกิดความยุ่งยากในการบันทึกรายการเกี่ยวกับสินเชื่อ ดังนั้นฝ่ายสินเชื่อควรส่งจดหมายสุภาพไปให้ลูกหนี้เพื่ออธิบายให้ทราบถึงความยุ่งยากดังกล่าว พร้อมทั้งขอความร่วมมือจากลูกหนี้ด้วย

4. ลูกหนี้ที่ปกติชำระเงินตามกำหนดในระยะเวลาที่การค้าขายอยู่ในระดับดีเพราะกิจการมีทุนหมุนเวียนไม่เพียงพอ นโยบายที่ปฏิบัติคือการผ่อนผัน เช่น ยืดระยะเวลาการชำระหนี้ให้บ้าง แต่ในขณะเดียวกันก็ควรมีการติดตามอย่างใกล้ชิดสม่ำเสมอ

5. ลูกหนี้ชำระเงินช้าบ้างเป็นบางครั้ง เพราะสภาพการณ์ที่ผิดปกติสภาพการณ์ที่เกิดขึ้นในท้องถิ่น เช่น การนัดหยุดงานของกรรมกร ภัยธรรมชาติ สิ่งเหล่านี้อาจทำให้การชำระหนี้ต้องหยุดชะงักลง ในกรณีเช่นนี้ธนาคารควรใช้นโยบายผ่อนผันให้ลูกหนี้ และให้ความช่วยเหลือร่วมมือจนกว่าลูกหนี้จะมีความสามารถชำระหนี้ดังกล่าวได้

6. ลูกหนี้ที่ชำระเงินช้าเป็นประจำ ลูกหนี้ประเภทนี้มักจะเป็นบุคคลที่ใช้จ่ายเงินทองในชีวิตประจำวันสุรุ่ยสุร่าย หรือจัดการธุรกิจของเขาในด้านการซื้อและการเรียกเก็บหนี้อย่างขาดประสิทธิภาพ จึงทำให้เงินทุนในการดำเนินงานลดลง ฝ่ายสินเชื่อควรที่จะกำหนดนโยบายที่จะปฏิบัติต่อลูกหนี้ประเภทนี้อย่างเข้มงวด ถึงแม้ว่าจะเกิดความเสียหายจากการที่จะต้องสูญเสียลูกหนี้ก็ตาม

7. ลูกหนี้ที่ชำระเงินได้ตามกำหนดแต่ไม่ทำ เพราะเห็นว่าการใช้เงินจากเจ้าหนี้จะได้รับประโยชน์มากกว่า ลูกหนี้ประเภทนี้จะเป็นกลุ่มที่ก่อให้เกิดปัญหาในการเรียกเก็บหนี้อย่างมาก ดังนั้น ธนาคารจึงต้องดำเนินนโยบายหรือเรียกเก็บหนี้อย่างเด็ดขาด

8. ลูกหนี้ที่คาดคะเนสถานการณ์ของตนเองผิดไป ลูกหนี้ประเภทนี้มักเป็นปัญหาใหญ่สำหรับสินเชื่อการค้าปลีกเพราะเป็นคนซื่อสัตย์ แต่มักจะคาดคะเนสภาพธุรกิจของตนเองในแนวโน้มที่ดีและสั่งซื้อสินค้ามากเกินไป ดังนั้น เมื่อมีเหตุฉุกเฉินลูกหนี้จะไม่สามารถชำระหนี้สินได้ถึงแม้ว่าจะมีความตั้งใจดีก็ตาม

9. ลูกหนี้ที่ต้องการเงินสดโดยไม่สมควรได้รับ เช่น ลูกหนี้ชอบจ่ายเงินภายหลังกำหนด ลูกหนี้ที่เกือบจะล้มละลาย หรือล้มละลายจริง ๆ สินเชื่อย่อมไม่มีทางเลือกปฏิบัติอย่างอื่น

นอกจากจะใช้วิธีการรุนแรงสำหรับลูกหนี้ประเภทนี้ ซึ่งไม่สามารถเรียกเก็บหนี้ได้โดยวิธีการใช้ทรัพย์สิน ก็ควรจัดส่งลูกหนี้รายนี้ให้กับนายความทันที

10. ลูกหนี้ที่เป็นคนลือ โกง เป็นการยากมากที่จะเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ประเภทนี้ แต่ทนายความอาจจะช่วยจัดการได้ โดยการสืบสวนและดำเนินการฟ้องร้องตามกฎหมายเพื่อตัดโอกาสหลอกลวงบุคคลอื่น ๆ ต่อไป

#### 1.4 การวิเคราะห์สภาพทั่วไปของหนี้ที่มีปัญหา

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในปัจจุบันทั้งทางด้านเศรษฐกิจ สังคม และการเมือง การปกครอง ส่งผลให้คนในสังคมเกิดการเปลี่ยนแปลงตามไปด้วย เช่น มีสภาพจิตใจที่แย่ลง มีค่านิยมในการบริโภคที่เกินขีดจำกัด ต้องประสบกับปัญหาผลกระทบต่อภาระหนี้สิน เป็นต้น ดังนั้น ปัญหาโดยทั่วไปที่สถาบันการเงินประสบจากการให้กู้เงิน คือ ผู้กู้ไม่ส่งชำระคืนตามกำหนด (มานะ อ่อนนุ่ม, 2555: 2-3) สรุปไว้ดังนี้

1. วิเคราะห์หนี้ที่มีปัญหาและแนวโน้มของการเกิดหนี้ที่มีปัญหา เปรียบเทียบกับหนี้ทั้งหมดแยกตามสภาพหนี้ที่ชัดเจน และแยกตามราย ตามเขตการดำเนินงาน

2. วิเคราะห์แยกตามอายุหนี้ที่มีปัญหา

3. วิเคราะห์ตามวงเงิน

4. วิเคราะห์ปัจจัยหลักที่ก่อให้เกิดปัญหาหนี้ค้างชำระ

5. วิเคราะห์สภาพการทำกินทั่วไปของลูกหนี้

สาเหตุหนี้ค้างชำระด้านสหกรณ์

1. ไม่มีผู้รับผิดชอบติดตามเร่งรัดหนี้

2. ไม่มีการเร่งรัดติดตามหนี้ตามขั้นตอนการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ

3. ไม่มีการติดต่อสื่อสารสร้างความเข้าใจกับสมาชิกเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในฐานะลูกหนี้และในฐานะที่เป็นสมาชิกที่ดี

4. ไม่มีการติดตามตรวจสอบการใช้เงินกู้

5. ให้สมาชิกปฏิบัติตามสิทธิ มากกว่าให้ปฏิบัติตามวัตถุประสงค์

6. ไม่มีเจ้าหน้าที่สินเชื่อติดตามเร่งรัดหนี้

7. คณะกรรมการดำเนินการ ประธานกลุ่ม เลขานุการกลุ่ม หรือกรรมการกลุ่ม ไม่มีบทบาทช่วยเหลือติดตามเร่งรัดหนี้ ขาดความรู้ประสบการณ์ในการบริหารจัดการสินเชื่อ

8. ขาดการตรวจสอบลูกหนี้และการควบคุมภายในที่ดี

9. วงเงินกู้ยืมผิดตามความรู้จักสนิทสนมเป็นการส่วนตัวระหว่างสมาชิกผู้กู้ คณะกรรมการดำเนินการ และเจ้าหน้าที่สินเชื่อ

## สาเหตุหนี้ค้างด้านสมาชิก

### 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 รอกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกรช่วยเหลือชำระหนี้
- 2.2 เลียนแบบสมาชิกเนื่องจากไม่มีการดำเนินคดี
- 2.3 การทุจริตในสหกรณ์
- 2.4 หากชำระแล้ว กลัวกู้ใหม่ไม่ได้
- 2.5 พฤติกรรมการบริโภคฟุ่มเฟือย
- 2.6 ตั้งใจไม่ชำระหนี้

### 3. คิดต่อไม่ได้

- 3.1 ออกนอกพื้นที่ไปประกอบอาชีพที่อื่น
- 3.2 ไม่ทราบว่ายู่ที่ใด
- 3.3 ไม่ทราบว่ายังมีชีวิตอยู่หรือไม่

ปัญหาที่ตามมาคือ ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้เมื่อเกิดปัญหาผิดนัดชำระหนี้ต่อเนื่อง โดยไม่มีการแก้ไข กลายเป็นปัญหาหนี้ค้างนานจะส่งผลโดยตรงต่อสภาพคล่องในการดำเนินงานของสหกรณ์ลดลง ขาดทุนหมุนเวียนในการดำเนินงาน ความสามารถในการก่อหนี้เพื่อนำเงินมาให้สินเชื่อดอกต่ำ ปัญหาต่างๆ ข้างต้นจะส่งผลต่อการขาดทุนในธุรกิจสินเชื่อและขาดทุนในการดำเนินงานของสหกรณ์ในที่สุด

## 2. หลักการบริหารสินเชื่อ

### 2.1 ความหมายของคำว่าสินเชื่อ

มงคลดี พุคะนันต์ (2561) ธุรกิจสินเชื่อเป็นธุรกิจที่สำคัญและเป็นธุรกิจที่สร้างรายได้ให้แก่สหกรณ์ ผลการดำเนินงาน และความสามารถ ในการหารายได้ของสหกรณ์ส่วนใหญ่ขึ้นอยู่กับความสำเร็จและประสิทธิภาพในการบริหารจัดการธุรกิจสินเชื่อ ซึ่งส่งผลให้สหกรณ์เข้มแข็งและสมาชิกพึงพอใจ สหกรณ์จึงกำหนดเป็นวัตถุประสงค์ ในการดำเนินกิจกรรมเพื่อให้บริการสมาชิก

สินเชื่อ หมายถึง ความเชื่อถือ ซึ่งให้บุคคลฝ่ายหนึ่งยอมมอบของหรือบริการ หรือเงินจำนวนหนึ่งให้ เพื่อประโยชน์ของบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง ในช่วงระยะเวลาหนึ่ง

การบริหารสินเชื่อ หมายถึง การพิจารณาสินเชื่อ การอนุมัติสินเชื่อและการเร่งรัดติดตามหนี้

ธุรกิจสินเชื่อ หมายถึง การที่สหกรณ์จัดหาแหล่งเงินกู้ หรือนำเงินฝากของสมาชิก มาให้สมาชิกกู้เพื่อ ไปลงทุน ประกอบอาชีพ หรือใช้จ่ายในครัวเรือน

คณะกรรมการสินเชื่อ หมายถึง คณะกรรมการ หรือคณะอนุกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ในการ พิจารณาอนุมัติเงินกู้เบื้องต้น ก่อนที่จะนำเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาอนุมัติต่อไป ซึ่งสหกรณ์อาจเรียก ว่า คณะกรรมการพิจารณาเงินกู้ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรืออื่น ๆ

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans) หมายถึง สินเชื่อด้วยคุณภาพหรือลูกหนี้ NPL ซึ่งตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้ และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 ได้กำหนดให้บังคับใช้กับสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จากสมาชิก โดยการหักเงิน ณ ที่จ่าย ได้ให้ความหมายไว้หลายกรณี เช่น เป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงิน และ/หรือดอกเบี้ย เป็นระยะ เวลาติดต่อกันเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ หรือลูกหนี้ซึ่งสหกรณ์ได้ฟ้องดำเนินคดี ฯลฯ เป็นต้น

คณะกรรมการเงินกู้ หมายถึง คณะกรรมการเงินกู้ของสหกรณ์ มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัย อนุมัติการให้เงินกู้แก่สมาชิกตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ มติ และคำสั่งของสหกรณ์



## 2.2 หลักการบริหารความเสี่ยง

ในการดำเนินงานของทุกองค์กร ไม่ว่าจะเป็นหน่วยงานทั้งภาครัฐ ภาคเอกชน หน่วยงานแม้แต่สหกรณ์ ต่าง มีความเสี่ยงหรือมีปัจจัยคุกคาม ทั้งปัจจัยภายในและภายนอก ที่อาจส่งผลกระทบต่อเป้าหมาย หรือวัตถุประสงค์ของ การดำเนินงานในรูปแบบต่าง ๆ

### 2.2.1 ความหมายของความเสี่ยง (Risk)

1. ความเสี่ยง (Risk) หมายถึง โอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์หรือสิ่งไม่ดีขึ้น ซึ่งจะ ทำให้ความผิดพลาด ความเสียหาย การรั่วไหล ความสูญเปล่า หรือเหตุการณ์ที่ไม่พึงประสงค์ที่จะ ทำให้งานไม่ประสบความสำเร็จตาม วัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่กำหนด

#### 2. องค์ประกอบของความเสี่ยง

ความไม่แน่นอน : การไม่สามารถคาดการณ์ล่วงหน้าได้อย่างแม่นยำ ถึงโอกาสเกิดของเหตุการณ์ ในอนาคตและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

เหตุการณ์ : อุบัติการณ์ที่เกิดขึ้นจากปัจจัยภายในหรือภายนอกองค์กร ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการบรรลุ วัตถุประสงค์ขององค์กร

ความเสี่ยง : ความเป็นไปได้ที่อาจเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบในเชิงลบ ต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของ องค์กร

โอกาส : ความเป็นไปได้ที่อาจเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบ ในเชิงบวกต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ ขององค์กร

### 2.2.2 การบริหารความเสี่ยง (Risk Management)

1. การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) คือ การดำเนินการเพื่อสร้าง โอกาสที่จะได้รับ ผลที่ดี และลดโอกาสที่จะได้รับผลในทางไม่ดี โดยการควบคุมสาเหตุของ ความเสี่ยงที่เป็นปัจจัยภายในและลด ผลกระทบจากความผันผวนของปัจจัยภายนอกที่เราควบคุม ไม่ได้ เพื่อลดความผิดพลาด ความเสียหาย การรั่วไหล ความสูญเปล่า หรือเหตุการณ์ที่ ไม่พึงประสงค์ ทั้งในระดับองค์กร และระดับกิจกรรม

2. การบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management - ERM) คือ กระบวนการใน การกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และแผนงานของผู้บริหารองค์กรเพื่อสามารถนำไปใช้ ในทุกระดับทั่วทั้งองค์กร สามารถ ระบุเหตุการณ์และผลกระทบที่จะอาจเกิดขึ้นในองค์กร รวมทั้ง ให้สามารถจัดการความเสี่ยงให้เป็นที่ยอมรับได้ และทำให้เกิดความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล ในการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

3. การบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ คือ กระบวนการที่ได้รับการปฏิบัติ โดยคณะกรรมการดำเนิน การ ฝ่ายจัดการ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ข้าราชการกรมส่งเสริมสหกรณ์

และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เพื่อนำไป ประยุกต์ใช้ในการกำหนดกลยุทธ์ และการวางแผนงานในทุกระดับของสหกรณ์ โดยได้รับการออกแบบให้สามารถบ่งชี้ เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อสหกรณ์ และสามารถจัดการความเสี่ยงให้อยู่ระดับที่ยอมรับได้ เพื่อให้ได้รับความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลในการบรรลุวัตถุประสงค์

#### 4. กระบวนการบริหารความเสี่ยง

4.1 กำหนดวัตถุประสงค์ คือ การกำหนดเป้าหมายที่ทำให้บรรลุเป้าหมาย ในทุกระดับของการดำเนินงาน ตั้งแต่วิสัยทัศน์ พันธกิจ จนถึงระดับฝ่ายจัดการ/งาน แผนงาน โครงการ และกิจกรรมให้มีความชัดเจน วัดผลได้ สามารถปฏิบัติได้เกี่ยวข้องกัน และมีกรอบเวลากำหนด

4.2 ระบุความเสี่ยง คือ การระบุปัจจัยที่มีผลกระทบในเชิงลบต่อเป้าหมายของสหกรณ์ หรือการ ปฏิบัติงานทั้งในระดับองค์กร และระดับกิจกรรม

4.3 ประเมินความเสี่ยง คือ การพิจารณาความมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ทั้งในเชิงคุณภาพ (Qualitative Risk Assessment) และเชิงปริมาณ (Quantitative Risk Assessment) โดยการประเมินความเสี่ยงจาก 2 ปัจจัย คือ โอกาสเกิด และผลกระทบตามเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงที่กำหนดขึ้น

4.4 จัดการและจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง คือ การกำหนดกลยุทธ์และแนวทางในการจัดการ ความเสี่ยง ซึ่งจะต้องมีการประเมินผลกระทบจากการดำเนินการตามกลยุทธ์ การจัดการความเสี่ยง การประเมิน ต้นทุน และผลตอบแทนของการดำเนินการตามกลยุทธ์ การจัดการความเสี่ยง

5. รายงานและติดตามผล โดยดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ความมั่นใจว่า ความเสี่ยงได้รับการ จัดการตามที่ระบุไว้ การติดตามผลประกอบการด้วยการรายงานต่อ คณะกรรมการดำเนินการหรือฝ่ายจัดการ

6. ประเมินผลการจัดการและแผนบริหารความเสี่ยง คือ มีการประเมินผลซึ่งอาจประเมินผล รายเดือน/รายไตรมาส/รายปี เพื่อนำข้อมูลไปจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

### 2.2.3 ลักษณะและประเภทของความเสี่ยง

1. ลักษณะของความเสี่ยง จะมีรูปแบบอยู่ 2 ระดับ ดังนี้

1.1 ความเสี่ยงระดับองค์กร (Corporate Risk) คือ เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นจากปัจจัย ทั้งภายใน และภายนอก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจขององค์กร

โดยรวม เช่น ปัจจัยสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ซึ่ง อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจขององค์กรได้แก่

ก. อัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด หากผันผวนอาจทำให้ไม่สามารถรักษาระดับเงินฝากที่เหมาะสม ได้ หรือหากมีการถอนเงินไปฝากสถาบันการเงินอื่น ๆ เพื่อให้ผลตอบแทนมากกว่า อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องทางการเงินของหลายแห่ง เนื่องจากเงินทุนส่วนใหญ่มีที่มาจากเงินรับฝาก

ข. นโยบายรัฐบาล เช่น นโยบายกองทุนพัฒนาสหกรณ์ การชะลอการชำระหนี้ และดอกเบี้ย หรือรับชดเชยดอกเบี้ยแทนสมาชิก เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อย เช่น อุตสาหกรรม กัญชง กัญแดง เป็นต้น ทำให้สหกรณ์ มียอดลูกหนี้ค้างชำระเพิ่มสูงขึ้น

ค. ความผันผวนของราคาผลผลิต ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อรายได้ของสมาชิก และความสามารถ ในการชำระหนี้แก่สหกรณ์ในอนาคต

ง. ภัยธรรมชาติ เช่น อุทกภัย กัญชง กัญแดง นับเป็นสถานการณ์ที่สหกรณ์ต้องเผชิญและไม่สามารถ ควบคุมได้ ทำให้สมาชิกได้รับความเดือดร้อน และเกิดความเสียหายต่อพืชผล ไม่สามารถเก็บเกี่ยวผลผลิตได้ นาล่ม ไม่มีพื้นที่ทำกิน เป็นต้น และจะส่งผลกระทบต่อความสามารถ ในการชำระหนี้ของสมาชิก

1.2 ความเสี่ยงระดับกิจกรรม (Activity Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานด้าน ต่าง ๆ ในแต่ละกิจกรรมของสหกรณ์ เช่น การรับฝากเงิน การปล่อยสินเชื่อ การบันทึกบัญชี การรับเงิน การจ่ายเงิน การจัดเก็บสินค้าและพัสดุดังกล่าว เป็นต้น ซึ่งสามารถป้องกัน ลดผลกระทบ และลดความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น ได้ด้วยการจัดให้มีระบบการควบคุม ภายในที่ดี มีความเพียงพอ และมีประสิทธิภาพ โดยมีการประเมินการควบคุม ภายในด้วยตนเอง

## 2 ประเภทของความเสี่ยง มีอยู่ 4 ประเภท

2.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการดำเนินงานที่ไม่เป็น ไปตามแผนกลยุทธ์ เช่น นโยบายธุรกิจไม่ชัดเจน การขาดแคลน/ขาดช่วงบุคลากร เป็นต้น

2.2 ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากระบบการ ปฏิบัติงาน ไม่มีความพร้อมหรือขาดเกณฑ์มาตรฐานที่ดี เช่น ไม่มีระบบ หรือมีแต่ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศยังไม่ พร้อมใช้งาน ข้อมูลไม่ถูกต้องตรงกัน ระบบการบริหารงานที่ไม่มีประสิทธิภาพ เป็นต้น

2.3 ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการบริหารการเงินไม่มี ประสิทธิภาพเพียงพอ การบริหารรายได้และการบริหารต้นทุน เช่น การ

เปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย/อัตราแลกเปลี่ยน เป็นต้น รวมถึงการมีระบบการควบคุมภายในที่ไม่ดีพอ

2.4 ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบ (Compliance Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนด ระเบียบกฎเกณฑ์ที่ไม่รอบคอบ หย่อนยานในการปฏิบัติตามระเบียบกฎเกณฑ์ที่กำหนด และอาจเกิดจากการ เปลี่ยนแปลงกฎหมายหรือกฎเกณฑ์การกำกับดูแลของภาครัฐ

#### 2.2.4 การจัดการความเสี่ยง

ความเสี่ยงเป็นเรื่องที่ผู้บริหารต้องใส่ใจและให้ความสำคัญ เนื่องจากเป็นเรื่องที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบ ต่อกิจการ นอกจากการบริหารความเสี่ยงเพื่อลดความเสียหายหรือความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น ผู้บริหารยังต้องมีการ จัดการหรือพยายามควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในเกณฑ์ที่พอยอมรับได้ โดยมีวิธีการควบคุมดังต่อไปนี้

1. การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Avoidance) คือ การไม่ดำเนินการในกิจกรรมหรืองานนั้น ๆ หากเห็นว่า ไม่คุ้มค่าต่อความเสี่ยงที่เกิดขึ้น เช่น การปรับโครงสร้าง การยกเลิกกิจกรรมที่คาดว่าจะส่งผลกระทบหรือผลเสียหาย ต่อองค์กร เป็นต้น

2. การลดความเสี่ยง (Reduction) คือ การเพิ่มการควบคุม การปรับกระบวนการทำงาน การลด ขนาดกิจกรรม เพื่อมิให้ความเสี่ยงสูงเกินไป

3. การป้องกันความเสี่ยง (Protection) คือ การเพิ่มการควบคุม หรือการเพิ่มระบบป้องกันให้มากขึ้น ซึ่งอาจเพิ่มทรัพยากรให้มากขึ้น แต่ต้องมีความคุ้มค่าที่พอรับได้

4. การกระจายความเสี่ยง (Diversification) คือ การเฉลี่ยความเสี่ยง เพื่อให้สามารถรับความเสี่ยง จากความเสียหายที่น้อยลง เช่น ให้มีผู้ค้าประกันหลายคน หรือการลงทุนในหลายตราสารหลายประเภท

5. การร่วมจัดการความเสี่ยง (Sharing) คือ การโอนความเสี่ยงให้กิจการอื่นรับความเสี่ยงแทน เช่น การทำประกันสินเชื่อ หรือการทำสัญญาข้อผูกพัน เป็นต้น

6. การยอมรับความเสี่ยง (Acceptance) คือ การยอมรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นนั้นเสียเอง หากความเสี่ยงนั้น ไม่มีนัยสำคัญมากนัก หรือไม่ส่งผลเสียหายหรือผลกระทบรุนแรงต่อองค์กร

### 2.3 หลักการวิเคราะห์สินเชื่อ

#### 2.3.1 หลักการทั่วไปการพิจารณาสินเชื่อ

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2549: 9-11) หลักการทั่วไปในการพิจารณาสินเชื่อสิ่ง ที่เจ้าหน้าที่สินเชื่อของสหกรณ์พิจารณาเมื่อลูกค้าขอสินเชื่อมี 3 ประการ หรือที่เรียกง่าย ๆ ว่า 3p คือ

1. วัตถุประสงค์ (Purpose) หมายถึง การพิจารณาเงินที่ขอมมา ชนิดของเครดิตที่ต้องการ เครดิตที่ได้นำไปใช้ทำอะไร จะเป็นเงินทุนหมุนเวียน หรือเป็นการลงทุนในทรัพย์สินถาวร

2. การชำระคืน (Payment) หมายถึง ความสามารถในการดำเนินงานของผู้ขอสินเชื่อจะสามารถทำได้ตามสัญญาหรือไม่ ระยะเวลาที่ขอมมาสั้นหรือยาวไป และควรจะแก้ไขหรือการชำระคืนจะทยอยชำระเป็นงวดๆ หรือครั้งเดียว เจ้าหน้าที่สินเชื่อแน่ใจหรือไม่ว่าผู้ขอกู้จะสามารถชำระหนี้คืนตามเงื่อนไขที่ตกลงกัน

3. การป้องกันความเสี่ยง (Protection) เรื่องป้องกันความเสี่ยงนั้นจะพิจารณาถึงความเสี่ยงอันจะเกิดขึ้นจากการที่ผู้ขอสินเชื่อไม่สามารถชำระหนี้ได้ในกรณีที่ธุรกิจของผู้ขอสินเชื่อขาดทุน ผู้ขอสินเชื่อจะนำเงินจากที่อื่นมาชำระหนี้กับสหกรณ์ได้หรือไม่ ถ้าธุรกิจมีความเสี่ยงสูง สหกรณ์ก็ต้องดูคุณภาพของทรัพย์สินที่เอามาประกันว่ามูลค่าจากการขายทอดตลาดจะพอกู้กับหนี้ของสหกรณ์หรือไม่

### 2.3.2 หลักการวิเคราะห์ C's policy

สำนักงานสหกรณ์จังหวัดน่าน (2562) ในการพิจารณาให้สินเชื่อนั้นจะต้องมีหลักเกณฑ์การวิเคราะห์สินเชื่อ ซึ่งแต่ละสถาบันย่อมมี หลักเกณฑ์และวิธีการการปฏิบัติแตกต่างกันออกไป แต่จะมีเป้าหมายหลักที่เหมือนกันคือ ต้องการให้ผู้ขอสินเชื่อ ไปแล้ว สามารถนำไปใช้ตามวัตถุประสงค์และเกิดประโยชน์ในการดำเนินงาน ส่งผลให้มีรายได้เพียงพอที่จะชำระหนี้ ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ภายในระยะเวลาที่กำหนด หลักเกณฑ์ในการพิจารณา คือ C's policy เพื่อพิจารณาความ มั่นคงหรือความเสี่ยงที่จะให้สินเชื่อและคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อเป็นหลัก ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ (Character) หมายถึง อุปนิสัยใจคอ และพฤติกรรมของผู้ขอสินเชื่อ ฐานะทางสังคม ความซื่อสัตย์ ซื่อเสียดและคุณสมบัติเฉพาะด้านความสามารถ ความชำนาญ ประสบการณ์ ความคิดความอ่าน และความรับผิดชอบด้านนิติกรรม

2. ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) หมายถึง สมรรถภาพในการหารายได้เพื่อนำมาชำระหนี้ กรณีนิติบุคคลจะใช้การพิจารณาจากงบการเงิน แผนการบริหาร แผนการชำระหนี้คืน โครงการ และวัตถุประสงค์ ในการใช้เงินกู้ของผู้ขอสินเชื่อ

3. เงินทุน (Capital) หมายถึง ส่วนของสินทรัพย์ที่มีเหนือหนี้สิน เพื่อเป็นหลักประกันความ ปลอดภัย สามารถดูได้จากอัตราส่วนกำไรต่อทุน และอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน อย่างไรก็ตามมีข้อระวังว่า ส่วนของ เจ้าของซึ่งรวมทั้งสินทรัพย์ที่มีตัวตนและไม่มีตัวตน ควรแยกสัดส่วนและมูลค่าออกจากกัน

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

5. สภาพทางเศรษฐกิจ (Condition) หมายถึง สถานการณ์โดยทั่วไปภายใต้การเปลี่ยนแปลง ด้านต่างๆ ทั้งเทคโนโลยี สังคม กฎหมาย การเมือง ภาษี การตลาดภายในและภายนอกประเทศ และเทคนิคการผลิต ฯลฯ

6. ประเทศที่ติดต่อด้วย (Country) หมายถึง ในกรณีที่มีการค้าระหว่างประเทศ ควรพิจารณา จากภาวะทางการเมือง ภาษี เศรษฐกิจ และสังคม ของประเทศที่ติดต่อกันด้วย เพราะแนวความคิดและความ รับผิดชอบอาจแตกต่างกัน โดยเฉพาะเกี่ยวกับเอกสารและการปฏิบัติทางการค้าอาจแตกต่างกันด้วย

โดยสรุปแล้ว ในการวิเคราะห์สินเชื่อนี้จะต้องมีการวิเคราะห์ในรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ขอสินเชื่อ ซึ่งอาจเป็นบุคคลหรือนิติบุคคล โดย

1. การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงคุณภาพ โดยใช้ C's policy เป็นแนวทางวิธีวิเคราะห์จะพิจารณา ส่วนประกอบเป็นสำคัญของแต่ละ C และอาศัยข้อมูลเชิงคุณภาพของผู้ขอสินเชื่อตั้งแต่อดีต ปัจจุบัน และการ คาดคะเนแนวโน้มในอนาคตด้วย

2. การวิเคราะห์สินเชื่เชิงปริมาณ เน้นหนักการวิเคราะห์งบการเงินและการวิเคราะห์อัตราส่วน ทางการเงิน

1. การวิเคราะห์งบการเงิน เป็นการวิเคราะห์รายการในงบแสดงฐานะทางการเงิน และงบกำไร ขาดทุนเพื่อตรวจสอบความสามารถในการชำระหนี้ และความสามารถในการทำกำไรของผู้ขอสินเชื่อ

2. การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน เป็นการนำเอารายการในงบการเงินที่สะท้อนให้เห็น สภาพคล่องและความสามารถในการทำกำไร มาพิจารณาร่วมกันในรูปของอัตราส่วน สำหรับวิธีวิเคราะห์เชิงปริมาณของกิจการขนาดเล็ก จะไม่มีงบการเงินอย่างละเอียดให้วิเคราะห์ ดังนั้น ผู้วิเคราะห์จะต้องใช้รายการทางการเงินที่มีอยู่มาตรวจสอบความสามารถในการชำระหนี้

## 2.4 หลักการเรียกเก็บหนี้

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2549:23-24) หลักการเรียกเก็บหนี้มีแนวทางปฏิบัติเพื่อการเรียกเก็บหนี้ให้เกิดผลสำเร็จตามความต้องการมีหลัก ดังนี้

1. การเรียกเก็บหนี้ หรือ ทวงหนี้ ซึ่งอาศัยพื้นฐานที่ว่าลูกหนี้แต่ละคนจะมีคุณสมบัติ (Character) ที่แตกต่างกันออกไป บางคนมีอุปนิสัยเหนียวหนี้ยนี้ต้องทวงถึงจะให้ บางคนขาดความตั้งใจที่จะชำระหนี้ และบางคนถือในเรื่องเกียรติเป็นสำคัญ การทวงหนี้โดยวิธีเรียกเก็บ

หนี้แต่ละรายจึงต้องใช้กลยุทธ์ (Tactic) เช่น ลูกหนี้ที่มีความรับผิดชอบ (Responsibility) ก็อาจจะใช้วิธีขอร้อง (Collection Appeals) คือ การทวงถามแบบบอกกล่าวให้ทราบ หรือลูกหนี้ที่มีประวัติการชำระหนี้ไม่สม่ำเสมอ ก็อาจจะทวงถามตามกำหนดเวลา (Date Line) หรือลูกหนี้ที่มีเจตนาไม่ชำระหนี้ทวงถามด้วยวิธีกล่าวแล้วไม่ได้ผล มีการบ้ายเบี่ยงหรือผลัดผ่อน หรือใช้วิธีนิ่งเฉยอยู่เรื่อยก็จำเป็นต้องใช้วิธีทวงถามแบบยื่นคำขาด การที่จะจัดว่าลูกหนี้รายใดจะใช้วิธีทวงถามแบบใด จะมีส่วนช่วยได้มาก

2. หลักการติดตามหนี้ มีหลักการที่ควรกำหนดไว้ 2 วิธี คือ

1. วิธีการจัดชั้น โดยการจัดกลุ่มลูกหนี้ออกเป็นประเภทต่างๆ เช่น ลูกหนี้ที่ดีหรือพอใช้ หรือ ไม่ดี เมื่อจัดประเภทได้แล้วนำไปจัดลำดับความสำคัญของแต่ละกลุ่มว่าควรติดตามด้วยวิธีใด หรือมีความถี่ในการทวงถามมากน้อยเพียงใด หรือสะดวกในการติดตามเร่งรัดหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและสามารถตรวจสอบพิจารณาให้สินเชื่อนในโอกาสต่อไป

2. วิธีการกำหนดเวลา คือ การกำหนดหลักการไว้ว่าลูกหนี้ประเภทใด หรือ กลุ่มใด จะต้องมีการเรียกเก็บหนี้หรือทวงถามในระยะเวลาอย่างไร ซึ่งหนี้บางประเภทระยะเวลาการบอกกล่าวหลังทวงถามจะมีผลในทางรูปคดี เมื่อมีการฟ้องร้องกัน

### 3. แนวทางการให้บริการสินเชื่อสหกรณ์นอกภาคการเกษตร

วรเทพ ไวกงวิโรจน์ (2557) เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องทำความเข้าใจแก่สมาชิกที่จะขอกู้เงินในเบื้องต้น โดยจะต้องชี้แจงถึงหลักเกณฑ์ การให้เงินกู้แก่สมาชิกตามระเบียบของสหกรณ์ โดยคำนึงถึง

1. การให้บริการเงินกู้ให้สอดคล้องกับปรัชญาสหกรณ์ หลักปรัชญาของสหกรณ์ในการที่จะให้เงินกู้แก่สมาชิก ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการให้ความช่วยเหลือ เมื่อ สมาชิกมีความเดือดร้อนหรือมีความจำเป็นในการที่จะต้องใช้เงินเกินกว่าความสามารถที่ตนถึงหาได้ หรือการให้เงินกู้จะต้องตั้งอยู่ในหลักการของการให้ความช่วยเหลือเกื้อกูลกันตามวิถีทางของคนหนึ่งคน เพื่อส่วนรวมทั้งหมด และ ส่วนรวมทั้งหมดเพื่อคนหนึ่งคน (One for all and all for one) โดยหลักการนี้ การที่สหกรณ์จะให้เงินกู้แก่สมาชิก จึงไม่จำเป็นที่จะต้องให้เงินกู้เต็มตามสิทธิของสมาชิกทุกครั้งไป แต่จะคำนึงถึงความเหมาะสมและความจำเป็นที่แท้จริงในการขอกู้เงิน ทั้งนี้ ก็โดยมีเจตนารมณ์ขั้นพื้นฐานในอันที่จะมิให้สมาชิกสร้างหนี้เกินความจำเป็น เกินขีดความสามารถหรือเกินฐานะแห่งตน จนกลายเป็นผลร้ายต่อตัวสมาชิกเองหรือครอบครัวในที่สุด

2. วัตถุประสงค์ของเงินกู้กับปรัชญาสหกรณ์ การขอเงินกู้ของสมาชิกจะต้องอยู่ในกรอบของความจำเป็นภายใต้หลักเกณฑ์พื้นฐาน ดังนี้

2.1 กู้เงินเพื่อบรรเทาความเดือดร้อน ในการกู้เงินประเภทนี้เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องศึกษาวัตถุประสงค์ ที่สมาชิกยื่นขอเงิน ภายใต้เงื่อนไขที่จะทำให้เงินกู้สามารถบรรเทาหรือคลี่คลายความเดือดร้อนทางเศรษฐกิจ หรือการ ดำรงชีวิตของสมาชิก เช่น ชำระหนี้บัตรเครดิต ชำระหนี้บัตรเครดิต ช่อมรด ช่อมบ้าน เป็นต้น

2.2 กู้เงินเพื่อความจำเป็น การกู้เป็นลักษณะเช่นนี้เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องวิเคราะห์ถึงความจำเป็นอัน แท้จริงของสมาชิกผู้กู้ว่ามีความจำเป็นเช่นนั้นจริง เช่น คนในปกครองเจ็บป่วยต้องรักษาพยาบาล บุตรเข้าโรงเรียน ต้องใช้เงินมาก จำเป็นต้องเดินทางไปต่างจังหวัด ต้องชำระหนี้แทนในฐานะผู้ค้ำประกัน เป็นต้น

2.3 การกู้เงินเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต ได้แก่ การกู้เงินเพื่อการเคหสถาน โดยสมาชิกประสงค์จะมีบ้าน และที่ดินของตนเอง หรือกู้เงินเพื่อนำไปลงทุนประกอบอาชีพสร้างรายได้ หรือกู้เงิน เพื่อการศึกษาต่อของตนเพื่อ ยกระดับความรู้ในอันที่จะสามารถช่วยให้มีโอกาสได้เลื่อนตำแหน่งงานตามวิทยฐานะที่ดีขึ้น เช่น กู้เงินเพื่อการศึกษา เรียนต่อปริญญาตรี-โท-เอก เป็นต้น

2.4 การกู้เงินเพื่อยกระดับมาตรฐานการครองชีพให้ดีขึ้น การกู้เงินชนิดนี้จะต้องมั่นใจว่าสมาชิกมีความ สามารถที่จะควบคุมมูลหนี้ได้โดยการผ่อนชำระเงินกู้อย่างไม่เดือดร้อน เช่น ต้องการซื้อรถยนต์ ต้องการซื้อเครื่อง อำนวยความสะดวกในบ้าน ต้องการขยายบ้าน หรือการต่อเติมบ้าน เป็นต้น

3. การกู้เงินเพื่อการอันจำเป็นและมีประโยชน์ เนื่องจากสหกรณ์มีบริการเงินกู้แก่สมาชิกใน 3 ลักษณะด้วยกัน คือ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษ การกู้เงินเพื่อการอันจำเป็นและมีประโยชน์ทั้ง 3 ประเภทนี้เห็นได้จาก

3.1 ประเภทฉุกเฉิน อาทิ การปลดหนี้บัตรเครดิต การรักษาพยาบาลเนื่องจากเจ็บป่วยฉุกเฉิน การชำระค่าปรับ การซ่อมแซมอุปกรณ์ เครื่องมือ เครื่องใช้ไฟฟ้าในบ้าน การรับผิดชอบค่าใช้จ่ายเสียหาย

3.2 ประเภทสามัญ อาทิ การลดภาระหนี้ที่มีดอกเบี้ยสูง การศึกษาบุตรและของตนเอง การชำระค่าภาษีเพิ่มประจำปี การซ่อมแซมที่อยู่อาศัย การชำระค่าบำรุงต่าง ๆ การซื้อเครื่องนุ่งห่ม เครื่องแต่งกายอันจำเป็น เพื่อซื้อเครื่องคอมพิวเตอร์มาช่วยศึกษาค้นคว้า และลงทุนอาชีพเสริมที่ไม่ใช้ทุนมากนัก



**3.3 ประเภทพิเศษ** อาทิ การซื้อที่ดินและหรือบ้านเพื่อการอยู่อาศัย การจัดซื้อยานพาหนะเพื่อการอันจำเป็นแก่การเดินทางไปปฏิบัติงาน การนำเงินไปลงทุนประกอบอาชีพเพื่อความมั่นคงของชีวิตหลังเกษียณ และการสร้างอาชีพเสริมให้แก่ครอบครัว

#### 4. การพิจารณาเงินกู้

4.1 สหกรณ์ควรกำหนดแผนในการให้สินเชื่อสำหรับสมาชิก โดยคำนึงถึงเงินที่สหกรณ์มีอยู่ หรือวงเงิน สินเชื่อจากสถาบันการเงินที่สหกรณ์ทำไว้ ในขณะเดียวกันควรนำข้อมูลหรือสถิติการปล่อยสินเชื่อในช่วงเวลาเดียวกัน ของปีที่ก่อนมาประกอบการพิจารณา

4.2 ให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อจัดทำแผนการดำเนินงานธุรกิจสินเชื่อทั้งด้านการให้สินเชื่อ และการรับชำระหนี้ ตามโซนที่แต่ละคนรับผิดชอบให้สอดคล้องกับแผนของสหกรณ์

4.3 สหกรณ์ควรกำหนดตารางการพิจารณาเงินกู้ในแต่ละเดือนให้ชัดเจน ซึ่งอาจกำหนดในที่ประชุม คณะกรรมการดำเนินการประจำเดือนเป็นรายเดือน หรือกำหนดเป็นตารางทั้งปีไว้ และติดประกาศให้เจ้าหน้าที่ ผู้เกี่ยวข้อง คณะอนุกรรมการ ฯ คณะกรรมการ ฯ และสมาชิกทราบทั่วกัน

4.4 ขั้นตอนการให้เงินกู้ สมาชิกของสหกรณ์ที่ต้องการขอกู้เงิน ต้องจัดทำคำขอกู้ยื่นต่อสหกรณ์ เจ้าหน้าที่ดำเนินการตรวจสอบคำขอกู้เงิน ถัดนั้นกรองเบื้องต้นว่าถูกต้องหรือสมควรให้กู้เงิน ตามคำขอหรือไม่ แล้วนำเสนอเข้าที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ

4.5 การพิจารณาเงินกู้ ต้องบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการเงินกู้ โดยมีการลงลายมือชื่อ คณะกรรมการฯ และเจ้าหน้าที่สินเชื่อของสหกรณ์ผู้เข้าร่วมพิจารณาให้ครบถ้วนทุกครั้ง ประเด็นในการบันทึก ต้องประกอบด้วย รายละเอียดเกี่ยวกับผู้ขอกู้รายบุคคล วงเงินที่ขอกู้ วัตถุประสงค์การกู้ วงเงินที่อนุมัติ กรณีอนุมัติ วงเงินไม่เต็มหรือไม่อนุมัติวงเงินให้ระบุเหตุผลการพิจารณาไว้ด้วย

#### 4.6 การจัดทำแบบสรุปการพิจารณาอนุมัติวงเงินกู้

1. เจ้าหน้าที่สินเชื่อผู้รับผิดชอบ จัดทำแบบสรุปการพิจารณาอนุมัติวงเงินกู้แยกตามประเภท ระยะสั้นหรือปานกลาง นำเสนอให้ผู้จัดการสหกรณ์รับทราบภายใน 3 วันนับแต่วันประชุมพิจารณา เพื่อนำเสนอต่อ ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการทราบในการประชุมประจำเดือน

2. จัดทำแบบสรุปเป็น 2 ชุด ให้ผู้จัดการลงลายมือชื่อรับทราบทั้ง 2 ชุด จัดเก็บเข้าแฟ้มผู้จัดการ 1 ฉบับ และจัดทำเป็นใบสรุปปะหน้าสำเนาคำขอกู้ สัญญากู้ไว้ที่แผนกสินเชื่อ 1 ชุด สำหรับเอกสารคำขอกู้ สัญญา สัญญาค้ำประกันตัวจริงเก็บไว้ที่แฟ้มส่วนกลางของสหกรณ์

4.7 เมื่อคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติแล้ว ให้สมาชิกผู้จัดทำหนังสือกู้เงินพร้อมทั้งให้ผู้ค้าประกัน จัดทำหนังสือค้ำประกัน (กรณีใช้บุคคลค้ำประกัน) หรือจดจำนอง อสังหาริมทรัพย์เป็นประกัน

4.8 บันทึกลงสมุดทะเบียนหนังสือกู้เงินระยะสั้น/ระยะปานกลาง ตามลำดับที่หนังสือกู้เงิน

4.9 จัดทำประกาศผลการพิจารณาเงินกู้ติดประกาศให้สมาชิกทราบทั่วกัน

4.10 ทำหนังสือแจ้งให้สมาชิกทราบและนัดวันทำสัญญากู้ และการค้ำประกัน

**5. การตรวจสอบค้ำของกู้เงิน** ผู้มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบตามคำสั่งของสหกรณ์ ควรทำหน้าที่ตรวจสอบการพิจารณาเงินกู้ อย่างสม่ำเสมอ ตามตารางการตรวจสอบที่สหกรณ์กำหนด รายละเอียดการตรวจสอบจะเกี่ยวข้องกับ

5.1 การพิจารณาเงินกู้ให้แก่สมาชิกสหกรณ์สามารถดำเนินการ คือ พิจารณาเงินกู้โดยคณะกรรมการ ดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้ กรณีสหกรณ์มีคณะกรรมการเงินกู้ต้องตรวจสอบการแต่งตั้งว่า คณะกรรมการ เงินกู้ได้รับการแต่งตั้งตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่... วันที่... ประกอบด้วยใครบ้าง

5.2 ในการประชุมพิจารณาเงินกู้แต่ละครั้ง ครอบงำประชุมหรือไม่ และการพิจารณาเงินกู้ให้แก่สมาชิก แต่ละรายถูกต้องตามระเบียบ ข้อบังคับของสหกรณ์หรือไม่

5.3 การตรวจสอบเอกสารการกู้เงิน เช่น ค้ำของกู้ หนังสือกู้ หนังสือค้ำประกัน สัญญาจำนอง ทะเบียน หนังสือกู้ การตรวจสอบการใช้เงินกู้ และใบรับเงินกู้ ตรวจสอบว่าเอกสารประกอบการให้กู้มีครบถ้วนหรือไม่ และได้ จัดทำถูกต้องหรือไม่ เช่น ลายมือชื่อผู้กู้ ผู้ค้าประกัน ครบถ้วน ที่อยู่ถูกต้องตรงกับบัตรประชาชน ข้อความในสัญญา กู้ครบถ้วน เป็นลายมือเดียวกัน หรือกรณีพิมพ์ลายนิ้วมือต้องมีพยานลงชื่อรับรองลายพิมพ์นิ้วมือด้วย เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อเป็นการป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายกับสหกรณ์ภายหลัง หากสมาชิกไม่สามารถส่งชำระหนี้ได้ด้วยเหตุใด เหตุหนึ่ง สหกรณ์จะมีเอกสารที่สมบูรณ์เป็นหลักฐานในการฟ้องร้องบังคับคดีได้

**6. การตรวจสอบการจัดหลักประกันเงินกู้ ผู้ตรวจสอบต้องตรวจสอบ ดังนี้**

6.1 หลักประกันเงินกู้ของสมาชิกถูกต้องตามระเบียบ ข้อบังคับ

6.2 หลักประกันเงินกู้ของสมาชิกมีความเหมาะสมและมั่นคงเพียงใด เช่น การตีราคาทรัพย์สินเพื่อจำนอง เป็นประกันเงินกู้สูงกว่าความเป็นจริงหรือไม่ ค้ำกับมูลหนี้เงินกู้ของสมาชิกหรือไม่ ฐานะของผู้ค้าประกันมั่นคงเพียงใด อย่างน้อยผู้ค้าประกันหนึ่งในสองคนควรมีหลักทรัพย์เป็นของตนเอง

6.3 การประเมินราคาที่ดินของสมาชิกซึ่งเสนอจำนองเป็นประกันหนี้เงินกู้ต่อ สหกรณ์ให้สหกรณ์ดำเนินการ ดังนี้

1. การประเมินราคาที่ดิน ให้พิจารณาตามราคาที่ดินที่ทางราชการประเมินเพื่อเสีย ภาษีที่ดินเป็นหลัก ให้คณะกรรมการดำเนินการประเมินราคาที่ดินของสมาชิกให้เท่ากันหรือ ใกล้เคียงกับราคาที่ดินที่ประเมินเพื่อเสียภาษี ของทางราชการ เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการจะมี เหตุผลพิเศษจำเป็นจะต้องประเมินราคาให้สูงกว่าราคาคงกล่าว ก็ได้โดยให้อยู่ในความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการดำเนินการ

2. ถ้าปรากฏว่าคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาประเมินราคาที่ดินสูงเกิน ปกติโดยไม่มีเหตุผล และความจำเป็นพิเศษ คณะกรรมการดำเนินการจะต้องรับผิดชอบในความ เสียหายที่เกิดขึ้น

3. คณะกรรมการดำเนินการจะต้องรีบดำเนินการพิจารณาทบทวนการ ประเมินราคาที่ดินใหม่ทันที หากพบว่าสภาพที่ดินที่จำนองเป็นหลักประกันเงินกู้เปลี่ยนแปลงไป เช่น ที่ดินถูกเวนคืนบางส่วน หรือมีถนนตัดผ่าน มีการขุดหน้าที่ขาย เป็นต้น หากละเลย คณะกรรมการดำเนินการต้องรับผิดชอบ

4. การจำนองเพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้ หากมีสิ่งปลูกสร้างบนที่ดินให้ คณะกรรมการดำเนินการ พิจารณาจำนองราคารัสิ่งปลูกสร้างรวมกับราคาประเมินที่ดินด้วย ทั้งนี้ เพื่อให้สหกรณ์มีบุริมสิทธิเหนือที่ดินนั้นอย่าง สมบูรณ์ แต่จำนวนเงินจำนองที่ใช้เป็นหลักประกัน เงินกู้ของสมาชิกนั้นให้ถือเฉพาะราคาประเมินที่ดินเท่านั้น

## 7. การจ่ายเงินกู้

7.1 สหกรณ์ต้องกำหนดแผนการจ่ายเงินกู้ให้สอดคล้องกับแผนการพิจารณา โดยกำหนดให้มีการจ่าย เงินกู้ตามตารางที่กำหนดพร้อมกันทุกราย

7.2 จัดประชุมชี้แจงสมาชิกก่อนรับเงินกู้ เพื่อทำความเข้าใจในการรับเงินกู้ และ เงื่อนไขการชำระเงิน ให้ทราบ และตรวจสอบความถูกต้องต่าง ๆ

7.3 การจ่ายเงินกู้สหกรณ์ควรทำใบรับเงินกู้ขึ้น 3 ใบ เพื่อให้สมาชิกไว้เป็น หลักฐานการรับเงินกู้ 1 ใบ โดยกักติดกับสมุดบัญชีเงินกู้ของสมาชิกซึ่งต้องบันทึกรายการ รับเงินกู้ถูกต้องตรงกับใบรับเงินกู้แนบสัญญากู้ 1 ใบ และใช้บันทึกบัญชี 1 ใบ

7.4 การจ่ายเงินกู้ต้องตรวจสอบให้ถูกต้องตามทะเบียนคุมลูกหนี้เงินกู้ และ ทะเบียนคุมการจ่ายเงิน และควรจ่ายต่อหน้าพยานบุคคลทั้งสองฝ่ายทั้งฝ่ายผู้กู้และสหกรณ์ สำหรับ สมาชิกที่ไม่มารับเงินกู้ให้หมายเหตุไว้ และติดต่อให้มารับด้วยตนเองโดยเร็ว

7.5 ในการจ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก สหกรณ์ต้องได้ออกสมุดคูปัญชีเงินกู้ให้แก่สมาชิกไว้เป็นหลักฐาน ให้กับสมาชิกสำหรับตรวจสอบความเคลื่อนไหวของเงินกู้ของตน โดยผู้ทำหน้าที่บันทึกสมุดคูปัญชีเงินกู้ของสมาชิก เจ้าหน้าที่จะต้องให้สมาชิกผู้กู้ลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐานในสมุดคูปัญชีเงินกู้ต่อหน้าเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ซึ่งจะใช้ เป็นตัวอย่างลายมือชื่อที่สหกรณ์จะใช้เปรียบเทียบเมื่อสมาชิกมาขอเบิกรับเงินกู้ในโอกาสต่อไป

## 8. การตรวจสอบการจ่ายเงินกู้

8.1 ผู้จัดการและ/หรือผู้ตรวจสอบกิจการต้องทำการตรวจสอบเอกสารการขอเงินทุกครั้งหลังจาก มีการพิจารณาเงินกู้และจ่ายเงินกู้ โดยสหกรณ์กำหนดตารางในการตรวจสอบให้สอดคล้องกับตารางการพิจารณา เงินกู้ และตารางการจ่ายเงินกู้ โดยตรวจสอบมติที่ประชุม คณะอนุกรรมการเงินกู้เกี่ยวกับการอนุมัติเงินกู้เปรียบเทียบกับหนังสือกู้ หรือใบรับเงินกู้ แผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ ต้องถูกต้องตรงกัน

8.2 การจ่ายเงินกู้สหกรณ์ให้แก่สมาชิกแต่ละราย ต้องไม่เกินมติที่ประชุม คณะอนุกรรมการเงินกู้หรือ คณะกรรมการดำเนินการที่ให้ความเห็นชอบแล้ว โดยตรวจสอบรายงานการประชุมคณะอนุกรรมการเงินกู้หรือ คณะกรรมการดำเนินการเกี่ยวกับการอนุมัติเงินกู้เปรียบเทียบกับหนังสือกู้ หรือใบรับเงินกู้ แผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงิน กู้ เพื่อให้ทราบว่าสหกรณ์ได้จ่ายเงินกู้เกินกว่าจำนวนเงินซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเห็นชอบ หรือจ่าย ให้แก่สมาชิกผู้กู้รายอื่นซึ่งยังไม่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการดังกล่าวหรือไม่

### 8.3 การตรวจสอบเอกสารหลักฐาน

1. ตรวจสอบชื่อ-นามสกุล สมาชิกกลุ่มที่ เลขทะเบียนสมาชิก และที่อยู่ของผู้กู้ในคำขอกู้เงิน กับหนังสือสัญญากู้เงินต้องตรงกัน
2. จำนวนเงินที่ขอกู้ในคำขอกู้เงิน กับหนังสือสัญญากู้เงินต้องตรงกัน
3. ตรวจสอบการลงลายมือชื่อของผู้กู้ในคำขอกู้เงิน และหนังสือกู้เงินว่าเหมือนกันหรือไม่ พร้อมทั้ง การลงลายมือชื่อของพยานให้ครบถ้วน
4. ตรวจสอบชื่อผู้กู้ในหนังสือค้ำประกันว่ามีชื่อตรงตามหนังสือกู้หรือไม่ และการลงลายมือชื่อ ของผู้ค้ำประกันพร้อมทั้งการลงลายมือชื่อของพยานครบถ้วน
5. ตรวจสอบหลักประกันที่บันทึกไว้ในคำขอกู้เงินกับหลักฐานที่จัดทำพร้อมคำขอกู้ ตรวจสอบประเภท ที่ดิน หนังสือแสดงสิทธิ เนื้อที่ วงเงินจำนอง และหลักฐานจดจำนองต้องครบถ้วนถูกต้องตรงกัน
6. ตรวจสอบบันทึกการอนุมัติเงินกู้ในสมุดรายงานการประชุมคณะกรรมการ ว่ามีการอนุมัติให้สมาชิก กู้เงินตามที่ปรากฏชื่อ-นามสกุล และจำนวนเงินตามหนังสือกู้เงิน

7. ตรวจสอบบันทึกหนังสือกู้ในสมุดทะเบียนหนังสือกู้ตรงตามหนังสือกู้ และหนังสือค้ำประกัน

8. ตรวจสอบใบรับเงินกู้ว่ามีเลขที่สัญญา ชื่อ-นามสกุล และลายมือชื่อผู้รับเงิน ตรงตามหนังสือกู้ จำนวนเงิน ที่เป็นตัวเลขและตัวอักษรถูกต้องตรงกัน

### 9. การรับชำระหนี้เงินกู้

9.1 สหกรณ์ต้องกำหนดแผนการสอบทานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยตรวจสอบ สมุดบัญชีเงินกู้ ของสมาชิกกับแผ่นลูกหนี้รายตัวให้ถูกต้องตรงกัน

9.2 สหกรณ์ต้องส่งใบแจ้งหนี้ให้สมาชิกทราบก่อนถึงกำหนดชำระ

9.3 สหกรณ์ต้องจัดทำทะเบียนคุมใบเสร็จรับเงินอย่างรัดกุม โดยมอบหมาย เจ้าหน้าที่สหกรณ์ผู้รับผิดชอบ ในการเบิก-จ่าย เป็นลายลักษณ์อักษร สำหรับผู้ขอเบิกจะต้องบันทึก ขอเบิกตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

9.4 สหกรณ์ต้องบันทึกบัญชีให้เป็นปัจจุบัน และจัดทำงบดุลทุกเดือนเพื่อ ตรวจสอบยอดความเคลื่อนไหว ของลูกหนี้ให้ตรงกับกับรายละเอียดลูกหนี้

9.5 สหกรณ์ต้องมีคำสั่งมอบหมายเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบในการรับชำระหนี้เงินกู้ จากสมาชิกให้ชัดเจน เป็นลายลักษณ์อักษร

#### 9.6 ขั้นตอนการรับชำระหนี้

1. เมื่อมีการรับชำระหนี้ สหกรณ์ต้องเปรียบเทียบยอดคงเหลือในบัญชีย่อย ลูกหนี้เงินกู้กับ สมุดบัญชีเงินกู้

2. เขียนใบเสร็จรับเงินตามจำนวนเงินที่สมาชิกลำมาชำระ โดยมี รายละเอียดการรับชำระแยก ชัดเจนไว้เป็นต้นเงิน ดอกเบี้ยรับประจำปี รับชำระดอกเบี้ยค้างรับ และ ค่าปรับ

3. บันทึกการรับชำระหนี้ในบัญชีย่อยลูกหนี้เงินให้กู้กับสมุดบัญชีเงินกู้ ให้ครบถ้วน ถูกต้องตรงกัน

4. เจ้าหน้าที่ผู้ทำหน้าที่สินเชื่อสรุปรายการรับชำระหนี้เงินกู้แต่ละประเภท โดยระบุรายละเอียด ลูกหนี้ทุกรายเพื่อรายงานให้หัวหน้าแผนก ผู้จัดการทราบเป็นประจำทุกวัน

### 10. การตรวจสอบการรับชำระหนี้

10.1 ตรวจสอบความถูกต้องสมบูรณ์ของใบเสร็จรับเงิน (ใบชำระหนี้เงินกู้) ระบุวัน เดือน ปี ระบุจำนวนเงินที่เป็นตัวเลขและตัวอักษรถูกต้องตรงกัน ใบเสร็จรับเงินได้ใช้เรียง ตามลำดับเลขที่ ฉบับโดยยกเลิกต้องมีใบเสร็จรับเงินครบชุด เจ้าหน้าที่ผู้เกี่ยวข้องลงลายมือชื่อ ครบถ้วน

10.2 การเทียบยอดลูกหนี้คงเหลือในทะเบียนคุมกับบัญชีย่อยลูกหนี้รายตัว และการเทียบยอดสมุดบัญชี เงินกู้กับบัญชีย่อยสหกรณ์

**11. เงินกู้ครบกำหนดชำระ** เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องคอยตรวจสอบว่า มีเงินกู้อยู่ใด ครบกำหนดชำระตามงวด หรือตามสัญญาเงิน กู้ แล้วประสานกับเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน เพื่อติดตาม ให้ได้รับการชำระเงิน ในเวลาที่กำหนด ถ้าปรากฏว่า ผู้กู้มิได้มา ชำระเงินกู้ตามที่ได้ตกลงไว้กับ สหกรณ์ เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องรายงานข้อขัดข้องให้ผู้บังคับบัญชาทราบโดยพลัน ขณะเดียวกัน ต้องติดต่อกับผู้กู้เงินและผู้ค้ำประกันเงินกู้ของสมาชิกรายนั้น ให้ได้ทราบถึงการผัดนัดชำระเงินที่กู้ หาก มีหลายราย เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องจัดทำเป็นเอกสารแจ้งการผัดนัดชำระหนี้ และมีแบบตอบ รับกลับส่งให้กับผู้กู้และ ผู้ค้ำประกันพร้อมกัน โดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องคอยติดตามผลของ หนังสือที่ส่งออกนั้นแล้วแจ้งให้ผู้บังคับบัญชา ทราบต่อไป

## 12. การติดตามเร่งรัดเงินกู้ของสมาชิก

12.1 สหกรณ์จัดทำแผนการออกปฏิบัติงานติดตามการใช้เงินกู้ของสมาชิกเป็น ระยะ

12.2 จัดทำรายละเอียดลูกหนี้ โดยจำแนกตามอายุหนี้ วิเคราะห์ลูกหนี้เพื่อให้ สะดวกในการติดตาม เร่งรัด ให้สมาชิกชำระคืนเงินกู้ให้เป็น ไปตามกำหนด ลดปัญหาหนี้ค้างนาน

12.3 จัดทำคำสั่งเป็นลายลักษณ์อักษรให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อ และ/หรือกรรมการเป็นผู้ ออกติดตามการใช้ เงินกู้ของสมาชิกให้เป็น ไปตามวัตถุประสงค์ ตามแผนการปฏิบัติงานที่กำหนด

12.4 ประชุมกลุ่มสมาชิก สหกรณ์มอบหมายให้กรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ สหกรณ์ เข้าร่วมประชุม กลุ่มสมาชิกเป็นรายกลุ่ม เพื่อชี้แจงเหตุผลและความจำเป็น ในการชำระหนี้ การสอบถามจำนวนเงินกู้และกำหนด ชำระคืนเงินกู้พร้อมดอกเบี้ย ซึ่งสหกรณ์อาจ แจกหนังสือเตือนการชำระหนี้เงินกู้ให้แก่สมาชิกผู้กู้ที่ยังไม่ได้ชำระหนี้ เงินกู้ทุกคน และให้สมาชิก ลงชื่อในใบตอบรับ

12.5 ทำหนังสือเตือนการชำระหนี้เมื่อสัญญาใกล้ถึงกำหนดชำระ สำหรับสมาชิกที่ ไม่ได้เข้าร่วมประชุม กลุ่ม สหกรณ์ต้องมอบหมายให้มีผู้ทำหน้าที่ส่งหนังสือเตือนให้สมาชิกทราบ พร้อมทั้งให้สมาชิกลงชื่อในใบตอบรับ แล้วนำใบตอบรับส่งคืนให้สหกรณ์เก็บรักษา เพื่อยืนยันว่า สมาชิกผู้กู้ได้รับหนังสือเตือนเรียบร้อยแล้ว

12.6 การตรวจสอบการติดตามการเร่งรัดหนี้เงินกู้ค้างชำระ สหกรณ์ โดยที่ประชุม คณะกรรมการ ดำเนินการควรกำหนดมาตรการในการเร่งรัดหนี้ไว้ด้วย

1. สมาชิกไม่มาชำระหนี้ตามกำหนดในหนังสือเตือนครั้งที่ 1 ให้ทำหนังสือ แจ้งเตือนครั้งที่ 2 ให้มาชำระหรือติดต่อสหกรณ์ภายใน 15 วัน

2. เมื่อพ้นกำหนดในหนังสือเดือนครั้งที่ 2 สมาชิกยังไม่มาชำระหนี้ ให้ สหกรณ์มอบหมายคณะ กรรมการดำเนินการ พร้อมด้วยเจ้าหน้าที่สินเชื่อไปติดตามถึงบ้านสมาชิก

3. ยื่นคำขาดและฟ้องร้องตามควรแก่กรณี

**13. การดำเนินคดีกับผู้กู้ เมื่อสมาชิกผู้กู้เงินไม่สามารถชำระหนี้เงินกู้ได้ ตามเงื่อนไข แห่งสัญญาผู้กู้เงิน และสหกรณ์ได้ใช้ความพยายามในการประนีประนอมและให้โอกาสแก่ผู้กู้แล้ว แต่สมาชิกผู้กู้เงินยังไม่อาจปฏิบัติตามเกณฑ์ที่สหกรณ์ได้กำหนดไว้ได้ อีกทั้งผู้ค้ำประกันก็ไม่สามารถจะชำระหนี้แทนผู้กู้เงินได้ด้วย ในกรณีเช่นนี้สหกรณ์ก็ไม่มีทางเลือกอื่น ใดนอกจาก จะต้องดำเนินคดีกับผู้กู้เงิน โดยสามารถกำหนดลูกหนี้ได้ 3 ประเภท**

1. การดำเนินคดีกับสมาชิกที่ผู้กู้เงิน โดยมีได้ใช้ทรัพย์สินเป็นประกัน ในการ ดำเนินงานเจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องให้ผู้ค้ำประกันได้ทราบถึงข้อผูกพันแห่งตนที่อยู่ในฐานะลูกหนี้ ร่วมกับผู้กู้เงิน เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องมีหลักฐาน เชิงประจักษ์ให้ทราบแน่ชัดว่าผู้ค้ำประกันปฏิเสธ ที่จะรับผิดชอบต่อมูลหนี้ขณะเดียวกันก็ไม่สามารถที่จะชำระหนี้ แทนสมาชิกผู้กู้เงิน ได้ เมื่อ สภาวะการณ์เป็นเช่นนี้ เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องประสานงานกับฝ่ายการเงิน เพื่อให้ได้ทราบ ถึงสิทธิ อันจะพึงมีของผู้กู้ที่จะได้เงินมาหักออกไปจากต้นเงินกู้และดอกเบี้ย เพื่อให้ทราบถึงภาระหนี้สุทธิ ของลูกหนี้ ถ้าเป็นกรณีที่ลูกหนี้ออกจากสหกรณ์ไม่ว่ากรณีใด ๆ ต้องนำเอาทุนเรือนหุ้นมาหักออก จากมูลหนี้เสียก่อนแต่ถ้าสมาชิก ยังคงสภาพเป็นสมาชิกอยู่ก็ต้องแจ้งให้สมาชิกผู้นั้นมาติดต่อกับ สหกรณ์ เมื่อสมาชิกไม่มาติดต่อกับตามที่กำหนด เจ้าหน้าที่สินเชื่อต้องรายงานให้ผู้บังคับบัญชาทราบ เพื่อแต่งตั้งทนายความดำเนินคดีตามกฎหมายกับลูกหนี้รายนั้น

2. กรณีที่ผู้กู้ใช้หลักทรัพย์นั้นเป็นบ้านและหรือที่ดินจําเองเป็นประกันกับ สหกรณ์ เจ้าหน้าที่สินเชื่อ ก็จะต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชาได้ทราบ เพื่อจะได้ดำเนินการ ไปตาม กระบวนการบังคับคดีโดยการขายทอดตลาด หากจําเป็นสหกรณ์อาจต้องเข้าไปเป็นผู้ซื้อเอง เพื่อลด ยอดลูกหนี้เงินกู้ลงก็ได้

3. การดำเนินการกับผู้ค้ำประกัน โดยปกติเมื่อผู้กู้มีผู้ค้ำประกันก็ถือเสมือนหนึ่ง ผู้ค้ำประกันร่วมผู้กู้เงิน ด้วยดังนั้น ถ้าผู้กู้ไม่อาจชำระหนี้ได้ สหกรณ์ก็สามารถเลือกที่จะเรียกร้อง ความรับผิดชอบต่อผู้ค้ำประกันได้ทันที ในแนวทางนี้เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องประสานงานกับฝ่าย การเงินแล้วแจ้งให้ผู้ค้ำประกันทราบถึงความรับผิดชอบ ต่อภาระการค้ำประกันหนี้ ถ้าผู้ค้ำประกัน บิดพลิ้ว เพิกเฉยหรือไม่อาจชำระหนี้ได้ เจ้าหน้าที่สินเชื่อต้องแจ้งให้ผู้บังคับ บัญชาได้ทราบถึง เหตุขัดข้องนั้น เพื่อดำเนินคดีกับผู้ค้ำประกันต่อไป ในการคำนวณมูลหนี้ของลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินกู้ กับสหกรณ์นั้น จะมีการคำนวณดอกเบี้ยอย่างไร ในระหว่างผิคนัดชำระหนี้หรือไม่ เจ้าหน้าที่สินเชื่อ จะต้องได้รับทราบแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนจากมติคณะกรรมการ ดำเนินการ หรือคณะกรรมการ

เงินกู้ หรือผู้บังคับบัญชาแล้วแต่กรณี จากนั้นเจ้าหน้าที่สินเชื่อจึงจะดำเนินการ ไปในแนวทาง สหกรณ์สหกรณ์ได้กำหนดไว้ อย่างไรก็ดี เจ้าหน้าที่สินเชื่ออาจเสนอแนะนำแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับ ดอกเบี้ยเงินกู้ที่ค้างชำระอยู่ในแนวทางที่จะงดการคำนวณดอกเบี้ย ลดอัตราดอกเบี้ย หรือชะลอการ คิดดอกเบี้ย อย่างใดอย่างหนึ่งต่อผู้บังคับบัญชาเพื่อประกอบการพิจารณาก็ได้

#### 14. การดำเนินการกรณีคดีถึงที่สุด

14.1 กรณีศาลพิพากษาและคดีถึงที่สุด เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องขอคัดสำเนาคำ พิพากษาเพื่อนำมาใช้ เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน ในกรณีนี้อาจขอเอกสารได้จากผู้บังคับบัญชา โดยตรง โดยแนวปฏิบัติให้ปฏิบัติตาม คำพิพากษาของศาลซึ่งศาลอาจจะกำหนดเงื่อนไข วิธีการ หรือข้อกำหนดให้ปฏิบัติต่อลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม เฉพาะในส่วน ที่เกี่ยวกับการโอนกรรมสิทธิ์ใน หลักทรัพย์ หรือการที่จะครอบครองทรัพย์สินหรือมรดกของลูกหนี้ เจ้าหน้าที่สินเชื่อ จะต้องติดต่อกับหน่วยงานหรือหน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง เช่น กรมบังคับคดี กรมที่ดิน เป็นต้น

14.2 กรณีผู้กู้ไม่ปฏิบัติตามคำพิพากษา กล่าวคือ ไม่ชำระหนี้ตามคำพิพากษา หรือไม่มีทรัพย์สิน พอจะชำระหนี้ตามคำพิพากษา เจ้าหน้าที่สินเชื่อสามารถดำเนินการได้ดังนี้

1. หากเป็นเงินกู้ที่ใช้บุคคลค้ำประกัน เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องเรียกให้ผู้ค้ำ ประกันมารับผิด ชอบมูลหนี้แทนลูกหนี้ โดยปกติสหกรณ์ถ้าจำเป็นต้องฟ้องดำเนินคดีกับลูกหนี้ ปกติจะฟ้องผู้ค้ำประกันควบคู่ไปด้วย ถ้าเป็นลักษณะนี้ เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องแจ้งให้ผู้ บังคับบัญชาทราบ เพื่อจะได้ติดตามทรัพย์สินของผู้กู้ หรือ ผู้ค้ำประกันมาหักกลบลบหนี้ หรือต้อง ทำเรื่องขออำนาจบังคับคดีต่อกรมบังคับคดี เพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินของ ลูกหนี้มาชำระหนี้

2. ในกรณีที่ลูกหนี้ใช้หลักทรัพย์เป็นประกันมูลหนี้ และหลักทรัพย์นั้น ไม่อาจคุ้มครองมูลหนี้ได้ ทั้งหมดเจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชาทราบ เพื่อจะได้หา แนวทางในการเรียกให้ลูกหนี้มาชำระมูลหนี้ ส่วนที่เหลือค้างอยู่ให้เสร็จสิ้น หากไม่เช่นนั้นจะต้อง ดำเนินการยึดทรัพย์สินอื่นของลูกหนี้มาประเมินราคาเพื่อชำระหนี้ ต่อไป

3. กรณีที่ผู้กู้ไม่ชำระหนี้และมีการอนุมัติให้ตัดหนี้สูญเมื่อกำหนดการชำระ หนี้สิ้นสุดลง และสหกรณ์ได้ติดต่อกับลูกหนี้รวมทั้งผู้ค้ำประกันแล้ว อีกทั้งได้ดำเนินคดีจนมีคำ พิพากษาถึงที่สุดแต่ยังไม่สามารถ เรียกหนี้เงินกู้จากผู้กู้ หรือผู้ค้ำประกันหรือหลักทรัพย์ที่นำมาเป็น ประกันได้เพียงพอต่อต้นเงินกู้ หรือมูลหนี้ที่ยัง ค้างอยู่กับสหกรณ์ กรณีนี้เจ้าหน้าที่สินเชื่อต้องทำ หนังสือแจ้งผู้บังคับบัญชาเป็นทางการแสดงให้เห็นว่ามีการใช้ ความพยายามอย่างถึงที่สุดหลาย แนวทาง แต่ก็ไม่สามารถเรียกหนี้ที่ค้างอยู่นั้นกลับคืนมาได้ครบถ้วน เจ้าหน้าที่สินเชื่อ จึงต้องนำเสนอ ทางออกให้กับสหกรณ์โดยผ่านผู้บังคับบัญชา เสนอแนะให้ขออนุมัติการตัดหนี้สูญต่อที่ประชุม



ใหญ่ ของสมาชิก ซึ่งกรณีดังกล่าวสหกรณ์ต้องตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของสมาชิกเต็มจำนวนไว้ก่อนแล้ว

#### 4. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ชัยพงศ์ ชววิสุทธิกุล (2557: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษา ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระ ในสินเชื่อ โครงการสวัสดิการเงินกู้ฌาปนกิจสงเคราะห์ช่วยเพื่อนครูและบุคลากรทางการศึกษา (ช.พ.ค.) ของธนาคารออมสินเขตเชียงราย มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมในการใช้สินเชื่อ รวมถึงปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระในสินเชื่อ โครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. และการติดตามหนี้ ค้างชำระของธนาคารออมสินเขตเชียงราย กลุ่มตัวอย่างคือ ลูกหนี้ค้างชำระสินเชื่อ โครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ของธนาคารออมสินเขตเชียงราย มีจำนวน 205 คน การเก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม การวิเคราะห์ข้อมูลใช้สถิติเชิงพรรณนา และการจัดอันดับความสำคัญของปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระ ผลการวิจัยพบว่า ลูกหนี้ที่ค้างชำระส่วนใหญ่เป็นหญิงสมรสแล้ว อายุเฉลี่ย 48 ปี จบการศึกษาระดับปริญญาตรี ตำแหน่งครูชำนาญการ ครูชำนาญการพิเศษ และข้าราชการบำนาญ รายได้เฉลี่ยคนละ 30,200 บาท/เดือน มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก ช.พ.ค. เฉลี่ยคนละ 19 ปี ทำการกู้เงิน ช.พ.ค. โครงการ 6 และโครงการเกลือเกลือเพื่อผู้ประกอบการวิชาชีพทางการศึกษามากที่สุด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปชำระหนี้และเพื่อการศึกษา วงเงินกู้ที่ได้รับเฉลี่ยคนละ 992,500 บาท เงินผ่อนต่องวดเฉลี่ยคนละ 6,800 บาท ปัจจัยหลักที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระตามความคิดเห็นของลูกหนี้ ลูกหนี้เห็นว่ามาจากด้านลูกหนี้เองเป็นอันดับ 1 ซึ่งได้แก่ การที่ลูกหนี้มีการย้ายหน่วยงานที่ทำให้ต้นสังกัดเดิมไม่สามารถทำการหักเงินเดือนส่งธนาคารออมสินได้ และการเกษียณอายุราชการของลูกหนี้ อันดับ 2 มาจากด้านธนาคารออมสิน ซึ่งได้แก่ ระบบการติดตามหนี้ของธนาคารไม่รัดกุม ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่เป็นพนักงานสินเชื่อของธนาคารออมสิน ส่วนใหญ่เป็นชาย อายุเฉลี่ย 32 ปี จบการศึกษาระดับปริญญาตรี มีประสบการณ์ด้านสินเชื่อมานาน 3 ปี กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นว่าปัจจัยที่ทำให้ลูกหนี้มีหนี้ค้างชำระ อันดับ 1 มาจากด้านลูกหนี้ ซึ่งได้แก่ การที่ลูกหนี้มีหนี้สินอื่นทั้งในและนอกระบบ รวมถึงลูกหนี้มีการย้ายหน่วยงานไปที่อื่น อันดับ 2 จากด้านธนาคาร ซึ่งได้แก่ การไม่มีการกลั่นกรองที่ดีในการให้สินเชื่อ และระบบการติดตามหนี้ของธนาคารไม่รัดกุม จำนวนเงินค้างชำระของลูกหนี้เฉลี่ยคนละ 11,200 บาท ธนาคารออมสินส่วนใหญ่ทำการติดตามหนี้ค้างชำระด้วยการโทรศัพท์หาลูกหนี้และการติดตามไปยังสถานที่ทำงาน รวมถึงการทำหนังสือแจ้งไปยังลูกหนี้ที่ค้างชำระ

วิไลลักษณ์ ศรีบุญเรือง (2557: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรแม่สระเรียง จำกัด จังหวัดแม่ฮ่องสอน มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและปัจจัยด้านสังคมของสมาชิกสหกรณ์ ปัจจัยด้านการบริหารงานของสหกรณ์ และ ปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ และความต้องการของสมาชิกสหกรณ์ กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรแม่สระเรียง จำกัด ที่ค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ จำนวน 147 คน การเก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการทดสอบไคสแควร์ ผลการวิจัยพบว่า สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุอยู่ในช่วง 41-45 ปี สถานภาพสมรส การศึกษาระดับประถมศึกษา ระยะเวลาการเป็นสมาชิกส่วนใหญ่ 5- 10 ปี สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่กู้เงินประเภทเงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลัก รายได้จากการประกอบอาชีพ 30,000 - 60,000 บาทต่อปี ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน 30,000 - 60,000 บาทต่อปี ส่วนใหญ่ไม่มีภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่น สมาชิกในกลุ่มเดียวกันและผู้นำไม่มีอิทธิพลต่อการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิก ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ได้แก่ ประเภทการกู้เงินของสมาชิก รายได้จากการประกอบอาชีพของสมาชิก และค่าใช้จ่ายในครัวเรือนของสมาชิก กระบวนการด้านการติดตามหนี้ของสหกรณ์ การจัดชั้นลูกหนี้ของสหกรณ์ และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ มีระดับความเหมาะสมอยู่ในระดับมากที่สุด และ ปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ ได้แก่ ราคาผลผลิตตกต่ำและต้นทุนการผลิตสูง สมาชิกต้องการให้สหกรณ์ลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ขยายเวลาการชำระเงินกู้ และแบ่งการชำระหนี้ต้นเงินเป็นงวด ๆ โดยไม่มีดอกเบี้ยและค่าปรับ

ทอแสง สุขสง (2557: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษา แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ค้างชำระกองทุนสงเคราะห์เกษตรกรของกลุ่มเกษตรกร ในจังหวัดยโสธร มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงสภาพทั่วไปของกลุ่มเกษตรกรในจังหวัดยโสธรที่มีผลต่อการกู้ยืมเงินและการชำระคืนเงินกู้ของกลุ่มเกษตรกรที่กู้ยืมเงินกองทุนสงเคราะห์เกษตรกร ศึกษาถึงปัญหาอุปสรรคในการส่งชำระคืนเงินกู้กองทุนสงเคราะห์เกษตรกร หาแนวทางในการแก้ไขปัญหาการค้างชำระหนี้ของกลุ่มเกษตรกรที่กู้ยืมเงินกองทุนสงเคราะห์เกษตรกร กลุ่มตัวอย่างคือ คณะกรรมการดำเนินการและสมาชิกแกนนำของกลุ่มเกษตรกรในจังหวัดยโสธร ที่มีหนี้ค้างชำระจำนวน 5 กลุ่ม รวม 25 คน การเก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้การสัมภาษณ์แบบกึ่งโครงสร้าง (Semi - Structural Interview) โดยการสัมภาษณ์คณะกรรมการดำเนินการและสมาชิกแกนนำ แล้วนำข้อมูลที่ได้จากการสัมภาษณ์และข้อเสนอแนะแนวทางในการแก้ไขปัญหา นำมาจัดหมวดหมู่และวิเคราะห์เพื่อให้เห็นถึงสถานการณ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มเกษตรกรและปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการส่งชำระคืนเงินกู้กองทุน

สงเคราะห์เกษตรกร ผลการวิจัยพบว่า การดำเนินธุรกิจของกลุ่มเกษตรกรและการบริหารจัดการภายในกลุ่มเกษตรกรยังไม่มีประสิทธิภาพเท่าที่ควร ทำให้ประสบกับปัญหาการขาดทุนและสภาพคล่องในการดำเนินงานของกลุ่มเกษตรกร กลุ่มเกษตรกรที่กู้ยืมเงินกองทุนสงเคราะห์เกษตรกรส่วนใหญ่ไม่สามารถชำระหนี้คืนกองทุนสงเคราะห์เกษตรกรได้ เนื่องจากกลุ่มเกษตรกรมีรายได้ไม่เพียงพอต่อรายจ่าย และไม่สามารถเก็บหนี้เงินกู้จากสมาชิกได้ เพราะสมาชิกมีรายได้ไม่เพียงพอรายจ่าย แนวทางการแก้ไขปัญหานี้ค้ำชำระเงินกองทุนสงเคราะห์เกษตรกร เจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ควรติดตามแนะนำเรื่องการบริหารจัดการภายในกลุ่มเกษตรกรให้มีประสิทธิภาพ และวางแผนในการแนะนำส่งเสริมการค้าและกิจการติดตามเร่งรัดหนี้จากกลุ่มเกษตรกรอย่างต่อเนื่องเป็นระบบและใกล้ชิดกับกลุ่มเกษตรกรข้อเสนอแนะ จากผลการศึกษานักงานสหกรณ์จังหวัดยโสธร จึงควรวางแผนในการแนะนำส่งเสริมกลุ่มเกษตรกร และกำหนดแนวทางหลักเกณฑ์การพิจารณาการจ่ายเงินกู้กองทุนสงเคราะห์เกษตรกรให้กับกลุ่มเกษตรกรที่ขออนุมัติเงินกู้ ให้รัดกุมและเป็นไปตามความต้องการของกลุ่มเกษตรกรและสมาชิกกลุ่มเกษตรกรอย่างแท้จริง เพื่อป้องกันปัญหานี้ค้ำชำระเงินกองทุนสงเคราะห์เกษตรกรต่อไป

สุคนธ์ อินัน (2558: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้น ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้น ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านต่างๆ กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นและระดับความสำคัญของข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา คือสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด เฉพาะที่มีหนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือกับสหกรณ์ จำนวน 131 คน โดยแบ่งเป็นสมาชิกที่ชำระหนี้ได้ตามกำหนด จำนวน 65 คน และชำระหนี้ไม่ได้ตามกำหนดจำนวน 66 คน การเก็บรวบรวมข้อมูล โดยใช้แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลคือ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติทดสอบไคสแควร์ ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้น ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุอยู่ในช่วง 41 – 45 ปี ศึกษาในระดับประถมศึกษา สมรสแล้ว มีสมาชิกในครัวเรือน 5 คนขึ้นไป ประกอบอาชีพได้ 1 – 2 คน ประกอบอาชีพไม่ได้ 1 – 2 คน ทำสวนยางพาราเป็นหลัก มีกรรมสิทธิ์ในที่ดิน พื้นที่ทำการเกษตร 10 – 20 ไร่ มีหนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือกับสหกรณ์ระหว่าง 15,000 – 30,000 บาท ใช้บุคคลค้ำประกัน ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิกมีรายได้จากภาคการเกษตร 50,000 – 100,000 บาท/ปี และนอกภาคการเกษตรต่ำกว่า 50,000 บาท/ปี รายจ่ายภาคการเกษตรและนอกภาคการเกษตรต่ำกว่า 50,000 บาท/ปี มีหนี้คงเหลือกับ

สถาบันการเงินสูงกว่า 100,000 บาท มีมูลค่าสินทรัพย์สูงกว่า 500,000 บาท ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกโดยรวมและปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ด้านเศรษฐกิจและการเมือง และด้านกิจกรรมชาติอยู่ในระดับปานกลาง ส่วนปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิกอยู่ในระดับน้อย ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านต่างๆกับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก คือ สมาชิกในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพได้ กรรมสิทธิ์ในที่ดิน หนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือกับสหกรณ์ และช่วงเวลาที่กู้ยืมเงินกู้ระยะสั้น ด้านเศรษฐกิจของสมาชิก คือ รายได้จากภาคการเกษตรและนอกภาคการเกษตร หนี้กับธนาคารออมสิน และมูลค่าสินทรัพย์ ด้านพฤติกรรมของสมาชิก คือ มีปัญหาครอบครัว และการประกอบอาชีพไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง ด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ คือ สหกรณ์มีระบบการติดตามทวงถามหนี้ และมีการทุจริตเกิดขึ้นเมื่อส่งชำระหนี้ และ ด้านเศรษฐกิจและการเมืองคือ ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น ระดับความสำคัญของข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกกลุ่มที่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดโดยรวมอยู่ในระดับมาก และกลุ่มที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง

วันอัชดุลรอณี เหลาะคูหี (2558: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษา ปัจจัยของการเกิดลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา พฤติกรรมของสมาชิกสหกรณ์ ระดับความสำคัญของปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์ และ ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่ทำให้เกิดลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์อิสลามอิบนูอัฟฟาน จำกัด กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์อิสลามอิบนูอัฟฟาน จำกัด จำนวน 388 คน การเก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ ค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการทดสอบค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ ผลการวิจัยพบว่า พฤติกรรมของสมาชิกที่ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ เฉลี่ยอยู่ในระดับน้อยแต่ที่อยู่ในระดับปานกลางคือ สมาชิกมีรายได้ทางเดียว มีรายจ่ายเพิ่มมากขึ้นจากเดิมที่ได้ระบุในคำขอสินเชื่อและสหกรณ์ไม่มีดอกเบี้ยเพิ่มหากไม่ชำระหนี้ ตามลำดับ ระดับความสำคัญของปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ปัจจัยภายในสหกรณ์ เฉลี่ยอยู่ในระดับน้อยทั้งก่อน ระหว่าง และหลังการอนุมัติสินเชื่อ แต่ที่อยู่ในระดับปานกลาง ได้แก่ ก่อนการอนุมัติ สหกรณ์ไม่ได้ให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการขอสินเชื่อ สหกรณ์อย่างเพียงพอ หลังการอนุมัติ พนักงานหรือผู้แทนสหกรณ์ให้สินเชื่อเป็นสินค้าจากการขอสินเชื่อแทนเงินสด ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ คือ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ เฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง ที่สำคัญในระดับมาก คือ ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจ โดยรวมซบเซา ค่าครองชีพสูงทำให้รายได้ไม่พอต่อการชำระหนี้ และผลผลิตราคาตกต่ำ ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม เฉลี่ยอยู่ในระดับ

ปานกลาง ที่สำคัญคือ การประกอบอาชีพหรือกิจการขาดสภาพคล่อง มีรายจ่ายมากกว่ารายรับ ต้นทุนสูง ลงทุนเกินตัว และประสบปัญหาทางการเงิน ขาดเงินทุนหมุนเวียนหรือเงินสำรอง ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่ทำให้เกิดลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ระหว่างปัจจัยพฤติกรรมของลูกหนี้ ปัจจัยภายในและภายนอกสหกรณ์กับจำนวนหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์พบว่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ได้แก่ ปัจจัยภายในสหกรณ์ ก่อนและหลักการอนุมัติสินเชื่อ และปัจจัยภายนอกสหกรณ์ด้านเศรษฐกิจและสิ่งแวดล้อม ส่วนความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยพฤติกรรมของลูกหนี้ ปัจจัยภายใน และภายนอกสหกรณ์กับระยะเวลาค้างชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์ พบว่ามีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ ปัจจัยพฤติกรรมของลูกหนี้ และปัจจัยภายนอกสหกรณ์ด้านเศรษฐกิจและสิ่งแวดล้อม

ฤทัยรัตน์ ดวงชื่น (2558: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษา ปัจจัยที่ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้ำเงินกู้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง จังหวัดราชบุรี มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาและเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้ำเงินกู้ และเพื่อศึกษาสภาวะปัญหาต่างๆ ของลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง จังหวัดราชบุรี กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา คือ ลูกค้ำเงินกู้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง จำนวน 400 คน การเก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน สถิติ Independent sample t-test สถิติ One way ANOVA (F-test) และสถิติ Chi-Square ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้เงินของลูกค้ำเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง จังหวัดราชบุรี ในระดับมากที่สุด คือ ปัจจัยทางเศรษฐกิจและปัจจัยทางสังคม เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านของปัจจัยทางเศรษฐกิจ พบว่า จำนวนเงินกู้จากธนาคารรายได้จากผลผลิต และสภาพการถือครองที่ดิน เป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้ำเงินกู้ และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้านของปัจจัยทางด้านสังคมที่ส่งผลมากที่สุด ได้แก่ ภัยน้ำท่วม ภัยแล้ง และราคาน้ำมัน เป็นปัจจัยที่สำคัญที่ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้ำในการชำระหนี้ตรงเวลาที่กำหนด และชำระหนี้ครบตามจำนวน ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ อายุ สถานภาพ สมรส ระดับการศึกษา อาชีพ และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้ำเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ สภาพการถือครองที่ดิน ขนาดของพื้นที่การผลิต ระยะเวลาในการเป็นลูกค้ำธนาคาร จำนวนเงินกู้จากธนาคาร รายได้จากผลผลิต และรายได้เสริมจากอาชีพอื่นๆ ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้ำเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ปัจจัยด้านสังคม ได้แก่ ภัยพิบัติต่างๆ สภาวะเศรษฐกิจ และ

นโยบายสนับสนุนของรัฐบาล ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้ำเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

กัญญาวีร์ ชาญวิกรัย (2559: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษา ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ยางพาราทองแสนขัน จำกัด จังหวัดอุดรดิตถ์ มีวัตถุประสงค์เพื่อ ศึกษาปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก เปรียบเทียบปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก และให้ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ยางพาราทองแสนขัน จำกัด กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์ยางพาราทองแสนขัน จำกัด เฉพาะที่มีหนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือทั้งหมด จำนวน 98 คน การเก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลคือ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก ประกอบด้วย ปัจจัยภายในได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุอยู่ในช่วง 41 – 55 ปี ศึกษาในระดับประถมศึกษา สมรสแล้ว สมาชิกในครัวเรือน 3 – 4 คน ประกอบอาชีพได้ 1 – 2 คน ประกอบอาชีพไม่ได้ 1 – 2 คน ทำสวนยางพาราเป็นหลัก มีกรรมสิทธิ์ในที่ดิน พื้นที่ทำการเกษตร ต่ำกว่า 10 ไร่ หนี้เงินกู้คงเหลือกับสหกรณ์ระหว่าง 50,000 – 75,000 บาท ใช้นุคคลค้ำประกัน ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก รายได้ภาคการเกษตร 50,000 – 100,000 บาท/ปี และนอกภาคการเกษตรต่ำกว่า 50,000 บาท/ปี รายจ่ายในและนอกภาคการเกษตรต่ำกว่า 50,000 บาท/ปี หนี้คงเหลือกับสถาบันการเงินสูงกว่า 100,000 บาท มูลค่าสินทรัพย์สูงกว่า 500,000 บาท และปัจจัยภายนอกที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกทั้งที่ชำระหนี้ได้และชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด มีระดับความสำคัญโดยรวมอยู่ในระดับมาก ได้แก่ ปัจจัยด้านภัษรรมชาติ ด้านเศรษฐกิจและการเมือง ด้านนโยบายของรัฐ และด้านพฤติกรรมของสมาชิก ตามลำดับ 2) การเปรียบเทียบปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก ส่วนใหญ่แต่ละปัจจัยที่มีค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน คือ ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก ด้านพฤติกรรมของสมาชิก ด้านภัษรรมชาติ ด้านเศรษฐกิจและการเมือง ด้านนโยบายของรัฐ ยกเว้น ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก มีค่าเฉลี่ยไม่ใกล้เคียงกัน ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้ของสมาชิกทั้งที่สามารถชำระหนี้ได้ และชำระไม่ได้ตามกำหนดที่ระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก คือ สหกรณ์ควรลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ขยายเวลาการชำระหนี้ และจัดหาเงินทุนอัตราดอกเบี้ยต่ำ

วรรณิ สมตน (2559: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐ ของธนาคารออมสิน สาขาจะนะ จังหวัดสงขลา มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐ ของธนาคารออมสิน สาขาจะนะ และศึกษา

ข้อเสนอแนะของลูกหนี้ สินเชื่อ โยบายรัฐ ของธนาคารออมสิน สาขาจะนะ เกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษาคือ กลุ่มลูกหนี้สินเชื่อ โยบายรัฐของธนาคารออมสิน สาขาจะนะ จำนวน 305 ราย การเก็บรวบรวมข้อมูลโดยแบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลคือ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน สถิติ Independent sample t-test สถิติ One way ANOVA (F-test) ผลการวิจัย พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ สินเชื่อ โยบายรัฐ ของธนาคาร ออมสิน โดยรวม พบว่า ปัจจัยภายนอกธนาคารมีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ ของธนาคารในระดับมาก ส่วนปัจจัยภายในธนาคาร และปัจจัยที่เกิดจากตัวบุคคล มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของธนาคารในระดับปานกลาง ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ โยบายรัฐ โดยจำแนกตามข้อมูลบุคคล พบว่า สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ ระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนสมาชิกในครอบครัว มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สำหรับ ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ โยบายรัฐ โดยจำแนกตามข้อมูลการกู้เงิน พบว่า ประเภทของสินเชื่อ ระยะเวลาในการชำระคืน และภาระหนี้สินรวม มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

อาริษา โพชนุกูล (2559: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษา ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. ระ โนดจังหวัดสงขลา มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระ โนด จังหวัดสงขลา กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษาคือ ลูกหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระ โนด จำนวน 217 ราย การเก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลคือ ค่าเฉลี่ย ความถี่ ร้อยละ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการหาค่าความแปรปรวนทางเดียว ผลการวิจัยพบว่าปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระ โนด จังหวัดสงขลาโดยรวมพบว่าปัจจัยภายนอกส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรในระดับมาก ส่วนปัจจัยที่เกิดจากธนาคารส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรในระดับปานกลางและปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร โดยจำแนกตาม ข้อมูลส่วนบุคคลพบว่า อายุ รายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน และจำนวนหนี้สินรวมครัวเรือนมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ศุภกร อิ่มสุข (2561: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษา ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผลิตชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อสถาบันบริหารจัดการธนาคารที่ดิน (องค์การมหาชน) หรือ บจธ. มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผลิตชำระหนี้ของลูกหนี้ สินเชื่อสถาบันบริหารจัดการธนาคารที่ดิน (องค์การมหาชน) กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษาคือ ลูกหนี้สินเชื่อของสถาบันบริหารจัดการธนาคารที่ดิน (องค์การมหาชน) จำนวน 249 คน การเก็บข้อมูลโดยใช้ข้อมูลทุติยภูมิจาก บจธ. สถิติที่ใช้ใน

การวิเคราะห์ข้อมูลคือ ค่าร้อยละ การทดสอบโดยสมการถดถอยแบบ Logistic Regression ผลการวิจัยพบว่า รายได้ของลูกหนี้ต่อเดือน และรายจ่ายของลูกหนี้ต่อเดือน มีผลกระทบต่อปัจจัยที่ทำให้เกิดการผิดนัดชำระหนี้ โดยรายได้ของลูกหนี้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์ในทิศทางบวก คือ เมื่อมีรายได้ต่ำจะมีโอกาสที่ลูกหนี้สินเชื่อจะเกิดการผิดนัดชำระหนี้สูง และรายจ่าย ของลูกหนี้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์ในทิศทางลบ คือ การที่มีรายจ่ายต่อเดือนสูงจะทำให้เกิดการผิดนัด ชำระหนี้สูงนั้นย่อมไม่เป็นจริงเสมอไป ส่วนตัวแปร อายุ อาชีพ สถานภาพ จำนวนบุคคลที่อยู่ในอุปการะ วงเงินกู้ สัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้ ระยะเวลาในการชำระคืนต้นเงิน การแบ่งงวด การชำระ และวัตถุประสงค์การใช้สินเชื่อ ไม่มีผลกระทบต่อปัจจัยที่ทำให้เกิดการผิดนัดชำระหนี้

จากการศึกษาค้นคว้าเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง พบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้มีหลายปัจจัย เป็นต้นว่า รายได้ในครัวเรือน ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน ปริมาณหนี้สิน มูลค่าสินทรัพย์ และปริมาณเงินรับฝาก ซึ่งปัจจัยต่างๆ ดังกล่าวข้างต้น ส่งผลกระทบต่อชำระหนี้ ซึ่งยังไม่มีผู้วิจัยคนใดได้ศึกษาปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพระตะเคียน จำกัด ดังนั้นผู้วิจัยได้รวบรวมปัจจัยทั้งหมดที่มีความเกี่ยวข้องกับการศึกษา มาศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพระตะเคียน จำกัด เพื่อสามารถใช้ผลการศึกษาที่ได้เป็นแนวทางในการวางแผนการให้สินเชื่อแก่สมาชิก ซึ่งธุรกิจสินเชื่อถือเป็นธุรกิจหลักของสหกรณ์ที่ควรจะต้องปรับปรุงและแก้ไข นโยบายสินเชื่อให้เหมาะสมอยู่เสมอ ตลอดจนจะได้ทราบถึงสาเหตุต่างๆ ที่ทำให้สมาชิกไม่สามารถชำระหนี้เงินกู้แก่สหกรณ์ได้

ดังนั้นการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพระตะเคียน จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆ อันได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคล ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส อาชีพ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และสังคมประกอบด้วยระดับรายได้ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค เงินค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์ เงินฝากที่มีอยู่ในสหกรณ์ จำนวนของเงินกู้ประเภทเงินกู้ จำนวนหนี้สินกับแหล่งอื่น และมูลค่าทรัพย์สินที่ถือครอง เพื่อจะได้นำผลการวิจัยที่ได้ไปใช้ในการวางแผนและกำหนดนโยบายด้านสินเชื่อ รวมทั้งนโยบายด้านอื่น ตลอดจนมาตรการป้องกันและวิธีแก้ไขปัญหาต่างๆ ในการให้สินเชื่อแก่สมาชิก ซึ่งจะทำให้สหกรณ์สามารถดำเนินธุรกิจสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ



### บทที่ 3

## วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ้านพรุดะเคียน จำกัด เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยมีวิธีการดำเนินการศึกษา ดังนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
2. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา
3. การเก็บรวบรวมข้อมูล
4. การวิเคราะห์ข้อมูล
5. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

#### 1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1.1 ประชากร(Population) ในการศึกษาครั้งนี้ประชากรคือสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ้านพรุดะเคียน จำกัด ที่ผลิตนัดชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งมีจำนวน 428 ราย

1.2 กลุ่มตัวอย่าง (Sample) ในการศึกษาครั้งนี้ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างโดยคำนวณขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาจากสูตรการคำนวณของ ทาโร ยามาเน่ ได้ดังนี้

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

โดย n คือ ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

N คือ ขนาดของประชากร

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

$$\text{แทนค่าลงในสูตร } n = \frac{428}{1 + 428 (0.05)^2}$$

$$n = 206.763$$

$$n = 207 \text{ คน}$$

ดังนั้น ได้จำนวนตัวอย่างที่เป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด ทั้งสิ้น จำนวน 207 คน

ในการศึกษาครั้งนี้สามารถแบ่งข้อมูลที่ได้ดังนี้

**ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data)** เป็นการเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามที่ได้จากการออกสอบถามสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด ที่เป็นหนึ่งถึงเหลือ ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 207 คน

**ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data)** เป็นการเก็บรวบรวมข้อมูลที่ได้จากการค้นคว้าจากวารสาร หนังสือ รายงานประจำปีของสหกรณ์ งบการเงินของสหกรณ์ ระเบียบว่าด้วยเงินกู้ของสหกรณ์ รายงานผู้สอบบัญชี ข้อมูลจากเว็บไซต์เอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

## 2. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

2.1 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย ผู้วิจัยใช้แบบสอบถามประเภทปลายปิด (Closed-Ended Questions) และปลายเปิด (Open-Ended Questions) โดยในแบบสอบถามแบ่งออกเป็น 3 ตอน ดังนี้ คือ

ตอนที่ 1 คำถามเกี่ยวกับข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล มีลักษณะคำถามแบบปลายปิด ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส อาชีพ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน

ตอนที่ 2 คำถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม มีลักษณะคำถามแบบปลายปิด ได้แก่ ระดับรายได้ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค เงินค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์ เงินฝากที่มีอยู่ในสหกรณ์ จำนวนของเงินกู้ ประเภทเงินกู้ จำนวนหนี้สินกับแหล่งอื่น และมูลค่าทรัพย์สินที่ถือครอง

ตอนที่ 3 ปัญหา อุปสรรคและข้อเสนอแนะที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด มีลักษณะคำถามแบบปลายเปิด

### 2.2 การตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

2.2.1 ผู้วิจัยได้นำแบบสอบถามที่ออกแบบแล้ว ไปปรึกษาอาจารย์ที่ปรึกษาเพื่อตรวจสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหาว่า ตรงตามวัตถุประสงค์ของการศึกษาครั้งนี้หรือไม่ หลังจากนั้นนำมาปรับปรุงแก้ไข

2.2.2 ผู้วิจัยนำแบบสอบถามที่ได้ปรับปรุงแล้วนำไปทดลองใช้กับสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านถ้ำสิงห์ จำกัด จังหวัดชุมพร จำนวน 30 คน หลังจากนั้นนำมาตรวจสอบหาความเชื่อมั่นหรือความเที่ยง (Reliability) ของแบบสอบถาม ได้ค่าสัมประสิทธิ์ความเชื่อมั่น

(Alpha-coefficient:  $\alpha$ ) เท่ากับ 0.901 ซึ่งมีค่ามากกว่าเกณฑ์ที่ 0.700 แสดงว่า แบบสอบถามที่ใช้ทดสอบมีความน่าเชื่อถือ สามารถนำไปใช้ในการศึกษาได้

### 3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาได้มาจากการสอบถามสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด ที่ผิคนัดชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งเป็นการเก็บรวบรวมทั้งหมด 207 ชุด โดยทำการเก็บที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด จังหวัดชุมพร เป็นระยะเวลา 2 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน – 31 พฤษภาคม 2563

### 4. การวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้ศึกษาได้นำข้อมูลที่ได้จากการรวบรวมจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

4.1 การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล (Editing) เป็นการนำแบบสอบถามที่ได้มาตรวจสอบ แยกแยะ ความสมบูรณ์และความถูกต้องของข้อมูล

4.2 ลงรหัส (Coding) เป็นการนำแบบสอบถามที่สมบูรณ์มาลงรหัสตามที่กำหนดไว้

4.3 ประมวลผลด้วยคอมพิวเตอร์ (Computer) โดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป เพื่อประมวลผลค่าสถิติต่างๆที่ใช้ในการศึกษา

### 5. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

#### 5.1 สถิติเชิงพรรณนา

แบบสอบถามตอนที่ 1 และ ตอนที่ 2 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และสังคม จึงนำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์โดยใช้สถิติเบื้องต้น ได้แก่ การแจกแจงความถี่ และค่าร้อยละ

แบบสอบถามตอนที่ 3 เป็นปัญหาอุปสรรคและข้อเสนอแนะที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน สถิติที่ใช้ได้แก่ การแจกแจงค่าความถี่ และการวิเคราะห์เชิงเนื้อหา(Content Analysis)

## 5.2 สถิติเชิงอนุมาน

วิเคราะห์หาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม โดยใช้สถิติไคสแควร์ ( $\chi^2$ ) เพื่อวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ของปัจจัยต่าง ๆ ดังนี้

ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส อาชีพ ปัจจุบัน ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ได้แก่ ระดับรายได้ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค เงินค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์ เงินฝากที่มีอยู่ในสหกรณ์ จำนวนของเงินกู้ ประเภทเงินกู้ จำนวนหนี้สินกับแหล่งอื่น และมูลค่าทรัพย์สินที่ถือครอง

ซึ่งการทดสอบไคสแควร์ ( $\chi^2$ ) จะนำมาทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรที่ละคู่เพื่อศึกษาว่าตัวแปรต่างๆ มีความสัมพันธ์กันหรือไม่ โดยกำหนดสมมติฐานเพื่อทดสอบ



## บทที่ 4

### ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัย เรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ้านพรุตะเคียน จำกัด ผู้วิจัยได้นำเสนอผลการวิจัยจากการรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ้านพรุตะเคียน จำกัด ที่ค้างชำระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 207 คน ผลการวิเคราะห์ข้อมูลแบ่งเนื้อหาออกเป็น 4 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก

ตอนที่ 2 ข้อมูลปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก

ตอนที่ 3 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์เพื่อทดสอบสมมติฐาน

ตอนที่ 4 ปัญหาอุปสรรค และข้อเสนอแนะของสมาชิกสหกรณ์

#### ตอนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก

ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ้านพรุตะเคียน จำกัด ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส อาชีพปัจจุบัน ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน ปรากฏผลการวิเคราะห์ข้อมูลดังตารางที่ 4.1 ถึงตารางที่ 4.2

ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามเพศ อายุ ระดับการศึกษา และสถานภาพการสมรส

(n= 207)		
ปัจจัยส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
<b>เพศ</b>		
ชาย	58	28.00
หญิง	149	72.00
<b>อายุ</b>		
ต่ำกว่า 30 ปี	7	3.40
31 – 40 ปี	33	15.90
41 – 50 ปี	99	47.80
51 ปีขึ้นไป	68	32.90
<b>ระดับการศึกษา</b>		
ประถมศึกษาหรือต่ำกว่า	97	46.90
มัธยมศึกษาตอนต้น/ตอนปลาย/ปวช.	72	34.80
อนุปริญญา/ปวส.	25	12.00
ปริญญาตรีหรือสูงกว่า	13	6.30
<b>สถานภาพการสมรส</b>		
โสด	23	11.10
สมรส	163	78.70
หย่าร้าง	5	2.50
หม้าย	16	7.70

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.1 พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ เป็นเพศหญิง จำนวน 149 คน คิดเป็นร้อยละ 72.00 และเพศชาย จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 28.00

สมาชิกส่วนใหญ่มีอายุ 41 - 50 ปี จำนวน 99 คน คิดเป็น ร้อยละ 47.80 รองลงมา อายุ 51 ปีขึ้นไป จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 32.90 อายุ 31 – 40 ปี จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 15.90 และน้อยสุดอายุต่ำกว่า 30 ปี จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 3.40 ตามลำดับ

สมาชิกส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาประถมศึกษาหรือต่ำกว่า จำนวน 97 คน คิดเป็นร้อยละ 46.90 รองลงมามัธยมศึกษาตอนต้น/ตอนปลาย/ปวช. จำนวน 72 คน คิดเป็นร้อยละ 34.80 อนุปริญญา/ปวส จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 12.00 และน้อยที่สุดปริญญาตรีหรือสูงกว่า จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 6.30 ตามลำดับ

สมาชิกส่วนใหญ่มีสถานภาพการสมรส จำนวน 163 คน คิดเป็นร้อยละ 78.70 รองลงมาสถานภาพโสด จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 11.10 สถานภาพหม้าย จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 7.70 และน้อยที่สุดสถานภาพการหย่าร้าง จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 2.50 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามอาชีพปัจจุบัน ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน

(n= 207)		
ปัจจัยส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
<b>อาชีพปัจจุบัน</b>		
เกษตรกรรวม	135	65.20
รับจ้างทั่วไป	48	23.20
รับราชการ	6	2.90
ธุรกิจส่วนตัว	18	8.70
<b>ระยะเวลาการเป็นสมาชิก</b>		
ต่ำกว่า 5 ปี	13	6.30
5 – 10 ปี	26	12.60
11 – 15 ปี	89	43.00
16 ปีขึ้นไป	79	38.10
<b>จำนวนสมาชิกในครัวเรือน</b>		
2 – 3 คน	81	39.10
4 – 5 คน	90	43.50
6 คนขึ้นไป	26	17.40

หมายเหตุ : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.2 พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีอาชีพปัจจุบันเป็นอาชีพเกษตรกรรม จำนวน 135 คน คิดเป็นร้อยละ 65.20 รองลงมารับจ้างทั่วไป จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 23.20 ธุรกิจส่วนตัว จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 8.70 และน้อยที่สุดรับราชการ จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 2.90 ตามลำดับ

สมาชิกส่วนใหญ่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก 11 – 15 ปี จำนวน 89 คน คิดเป็นร้อยละ 43.00 รองลงมา 16 ปีขึ้นไป จำนวน 79 คน คิดเป็นร้อยละ 38.10 5 – 10 ปี จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 12.60 และน้อยที่สุดต่ำกว่า 5 ปี จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 6.30 ตามลำดับ

สมาชิกส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 4 – 5 คน จำนวน 90 คน คิดเป็นร้อยละ 43.50 รองลงมา 2 – 3 คน จำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 39.10 และน้อยที่สุด 6 คนขึ้นไป จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 17.40 ตามลำดับ

## ตอนที่ 2 ข้อมูลปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและปัจจัยด้านสังคมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรตะเคียน จำกัด ประกอบด้วย ระดับรายได้ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค เงินค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์ เงินฝากที่มีอยู่ในสหกรณ์ จำนวนของเงินกู้ ประเภทเงินกู้ จำนวนหนี้สินกับแหล่งอื่น และมูลค่าทรัพย์สินที่ถือครอง ปรากฏผลการวิเคราะห์ข้อมูลดังตารางที่ 4.3 ถึงตารางที่ 4.4

ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามระดับรายได้ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค เงินค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์ และเงินฝากที่มีอยู่ในสหกรณ์

(n= 207)		
ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และสังคม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
<b>ระดับรายได้</b>		
ต่ำกว่า 10,000 บาท	7	3.40
10,000 – 20,000 บาท	72	34.80
20,001 – 30,000 บาท	93	44.90
30,001 – 40,000 บาท	28	13.50
40,001 บาทขึ้นไป	7	3.40



ตารางที่ 4.3 (ต่อ)

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และสังคม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
<b>ค่าใช้จ่ายในการบริโภค</b>		
ต่ำกว่า 10,000 บาท	84	40.60
10,000 – 20,000 บาท	75	36.20
20,001 – 30,000 บาท	38	18.40
30,001 – 40,000 บาท	10	4.80
<b>เงินค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์</b>		
10,000 – 20,000 บาท	23	11.10
20,001 – 30,000 บาท	44	21.30
30,001 – 40,000 บาท	31	15.00
40,001 บาท ขึ้นไป	109	52.70
<b>เงินฝากที่มีอยู่ในสหกรณ์</b>		
ต่ำกว่า 10,000 บาท	104	50.20
10,000 – 20,000 บาท	67	32.40
20,001 – 30,000 บาท	18	8.70
30,001 – 40,000 บาท	13	6.30
40,001 บาท ขึ้นไป	5	2.40

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.3 พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีระดับรายได้ 20,001 – 30,000 บาท จำนวน 93 คน คิดเป็นร้อยละ 44.90 รองลงมา 10,000 – 20,000 บาท จำนวน 72 คน คิดเป็นร้อยละ 34.80 30,001 – 40,000 บาท จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 13.50 และน้อยที่สุดต่ำกว่า 10,000 บาท และ 40,001 บาทขึ้นไป เท่ากันจำนวนอย่างละ 7 คน คิดเป็นร้อยละ 3.40 ตามลำดับ

สมาชิกส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายในการบริโภค ต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวน 84 คน คิดเป็นร้อยละ 40.60 รองลงมา 10,000 – 20,000 บาท จำนวน 75 คน คิดเป็นร้อยละ 36.20 20,001 – 30,000 บาท จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 18.40 และน้อยที่สุด 30,001 – 40,000 บาท จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 4.80 ตามลำดับ

สมาชิกส่วนใหญ่มีเงินค่าหุ้นที่อยู่ในสหกรณ์ 40,001 บาท ขึ้นไป จำนวน 109 คน คิดเป็นร้อยละ 52.70 รองลงมา 20,001 – 30,000 บาท จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 21.30 30,001 – 40,000 บาท จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 15.00 และ น้อยที่สุด 10,000 – 20,000 บาท จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 11.10 ตามลำดับ

สมาชิกส่วนใหญ่มีเงินฝากอยู่ในสหกรณ์ ต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวน 104 คน คิดเป็นร้อยละ 50.20 รองลงมา 10,000 – 20,000 บาท จำนวน 67 คน คิดเป็นร้อยละ 32.40 20,001 – 30,000 บาท จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 8.70 30,001 – 40,000 บาท จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 6.30 และ น้อยที่สุด 40,001 บาท ขึ้นไป จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 2.40 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามจำนวนของเงินกู้ ประเภทเงินกู้ จำนวนหนี้สินกับแหล่งอื่น และมูลค่าทรัพย์สินที่ถือครอง

(n= 207)		
ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และสังคม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
<b>เงินกู้ที่กู้จากสหกรณ์</b>		
ต่ำกว่า 50,000 บาท	11	5.30
50,000 – 100,000 บาท	129	62.30
100,001 – 200,000 บาท	61	29.50
200,001 บาท ขึ้นไป	6	2.90
<b>ประเภทเงินกู้ที่กู้จากสหกรณ์</b>		
เงินกู้ฉุกเฉิน	6	2.90
เงินกู้สามัญ	190	91.80
เงินกู้พิเศษ	11	5.30

ตารางที่ 4.4 (ต่อ)

(n= 207)		
ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และสังคม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
<b>จำนวนหนี้สินกับแหล่งอื่น</b>		
ต่ำกว่า 50,000 บาท	73	35.30
50,000 – 100,000 บาท	87	42.00
100,001 – 200,000 บาท	32	15.50
200,001 บาท ขึ้นไป	15	7.20
<b>มูลค่าทรัพย์สินที่ถือครอง</b>		
ต่ำกว่า 100,000 บาท	13	6.30
100,000 – 300,000 บาท	71	34.30
300,001 – 600,000 บาท	82	39.60
มากกว่า 600,000 บาท	41	19.80

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.4 พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีจำนวนเงินกู้ที่กู้จากสหกรณ์ 50,000 – 100,000 บาท จำนวน 129 คน คิดเป็นร้อยละ 62.30 รองลงมา 100,001 – 200,000 บาท จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 29.50 ต่ำกว่า 50,000 บาท จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 5.30 และน้อยที่สุด 200,001 บาท ขึ้นไป จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 2.90 ตามลำดับ

สมาชิกส่วนใหญ่กู้เงินประเภทสามัญ จำนวน 190 คน คิดเป็นร้อยละ 91.80 รองลงมา เงินกู้ประเภทพิเศษ จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 5.30 และ น้อยที่สุดเป็นเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 2.90 ตามลำดับ

สมาชิกส่วนใหญ่มีจำนวนหนี้สินกับแหล่งอื่น 50,000 – 100,000 บาท จำนวน 87 คน คิดเป็นร้อยละ 42.00 รองลงมา ต่ำกว่า 50,000 บาท จำนวน 73 คน คิดเป็นร้อยละ 35.30 100,001 – 200,000 บาท จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 15.50 และน้อยที่สุด 200,001 บาท ขึ้นไป จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 7.20 ตามลำดับ

สมาชิกส่วนใหญ่มีมูลค่าทรัพย์สินที่ถือครอง 300,001 – 600,000 บาท จำนวน 82 คน คิดเป็นร้อยละ 39.60 รองลงมา 100,000 – 300,000 บาท จำนวน 71 คน คิดเป็นร้อยละ 34.30 มากกว่า

600,000 บาท จำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 19.80 และน้อยที่สุด ต่ำกว่า 100,000 บาทจำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 6.30 ตามลำดับ

### ตอนที่ 3 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์เพื่อทดสอบสมมติฐาน

#### 3.1 การทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

ปรากฏผลการวิเคราะห์ข้อมูลดังตารางที่ 4.5 ถึงตารางที่ 4.12

สมมติฐานที่ 1 เพศ มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด โดยมีสมมติฐานทางสถิติดังนี้

H0 : เพศ ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

H1 : เพศ มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

ตารางที่ 4.5 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์

เพศของสมาชิก		หนี้เงินกู้ค้างชำระกับสหกรณ์ (จำนวนบาท)				รวม
		ต่ำกว่า 50,000	50,000- 100,000	100,001- 200,000	มากกว่า 200,000	
ชาย	(58 คน)	5.80	15.90	6.30	0.00	28.00
หญิง	(149 คน)	6.80	47.30	15.90	1.90	72.00
		$\chi^2 = 6.317$ df = 3 Sig. = 0.097				

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.5 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศ กับหนี้เงินกู้ค้างชำระโดยพิจารณาจากค่า Sig. พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.097 ซึ่งมากกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดที่ระดับ 0.05 ดังนั้นจึงแสดงว่าไม่สามารถปฏิเสธสมมติฐานหลักได้ แสดงว่า เพศไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

สมมติฐานที่ 2 อายุ มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด โดยมีสมมติฐานทางสถิติดังนี้

H0 : อายุ ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

H1 : อายุ มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

ตารางที่ 4.6 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์

อายุของสมาชิก		หนี้เงินกู้ค้างชำระกับสหกรณ์ (จำนวนบาท)				รวม ร้อยละ
		ต่ำกว่า 50,000	50,000- 100,000	100,001- 200,000	มากกว่า 200,000	
ต่ำกว่า30ปี	(7 คน)	1.00	1.90	0.50	0.00	3.40
30 – 40 ปี	(33 คน)	2.40	11.10	2.40	0.00	15.90
41 - 50 ปี	(99 คน)	5.80	28.50	11.60	1.90	47.80
51 ปีขึ้นไป	(68 คน)	3.40	21.70	7.70	0.00	32.90
		$\chi^2 = 7.996$ df = 9 Sig. = 0.535				

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.6 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับหนี้เงินกู้ค้างชำระ โดยพิจารณาจากค่า Sig. พบว่าค่า Sig. ที่ได้เท่ากับ 0.535 ซึ่งมากกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดที่ระดับ 0.05 ดังนั้นจึงไม่สามารถปฏิเสธสมมติฐานหลักได้ แสดงว่าอายุไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

สมมติฐานที่ 3 ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด โดยมีสมมติฐานทางสถิติดังนี้

H0 : ระดับการศึกษา ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

H1 : ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

ตารางที่ 4.7 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์

ระดับการศึกษา ของสมาชิก	หนี้เงินกู้ค้างชำระกับสหกรณ์ (จำนวนบาท)					
		ต่ำกว่า 50,000	50,000- 100,000	100,001- 200,000	มากกว่า 200,000	รวม ร้อยละ
ประถมศึกษา/ต่ำกว่า	(97 คน)	6.30	29.50	10.60	0.50	46.90
มัธยมศึกษา/ปวช.	(72 คน)	2.90	24.60	6.30	1.00	34.80
อนุปริญญา/ปวส.	(25 คน)	2.40	6.80	2.40	0.50	12.10
ปริญญาตรี	(13 คน)	1.00	2.40	2.90	0.00	6.20

$\chi^2 = 9.845$  df = 9 Sig. = 0.363

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.7 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับหนี้เงินกู้ค้างชำระโดยพิจารณาจากค่า Sig. พบว่า ค่า Sig. ที่ได้เท่ากับ 0.363 ซึ่งมากกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดที่ระดับ 0.05 ดังนั้นจึงไม่สามารถปฏิเสธสมมติฐานหลักได้ แสดงว่าระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

สมมติฐานที่ 4 สถานภาพการสมรส มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ้านพรุตะเคียน จำกัด มีค่า โดยมีสมมติฐานทางสถิติดังนี้

H0 : สถานภาพการสมรส ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

H1 : สถานภาพการสมรส มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

ตารางที่ 4.8 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพการสมรสกับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์

สถานภาพ การสมรส ของสมาชิก		หนี้เงินกู้ค้างชำระกับสหกรณ์ (จำนวนบาท)				รวม ร้อยละ
		ต่ำกว่า 50,000	50,000- 100,000	100,001- 200,000	มากกว่า 200,000	
โสด	(23 คน)	2.40	7.70	1.00	0.00	11.10
สมรส	(163 คน)	8.20	48.30	20.30	1.90	78.70
หย่าร้าง	(5 คน)	0.50	1.90	0.00	0.00	2.50
หม้าย	(16 คน)	1.40	5.30	1.00	0.00	7.70
		$\chi^2 = 9.063$ df = 9 Sig. = 0.431				

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.8 ผลการวิเคราะห์ ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพการสมรสกับหนี้เงินกู้ค้างชำระ โดยพิจารณาจากค่า Sig. พบว่าค่า Sig. ที่ได้เท่ากับ 0.431 ซึ่งมากกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดที่ระดับ 0.05 ดังนั้นจึงไม่สามารถปฏิเสธสมมติฐานหลักได้แสดงว่าสถานภาพการสมรสไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรตะเคียน จำกัด

สมมติฐานที่ 5 อาชีพปัจจุบัน มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรตะเคียน จำกัด โดยมีสมมติฐานทางสถิติดังนี้

H0 : อาชีพปัจจุบัน ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรตะเคียน จำกัด

H1 : อาชีพปัจจุบัน มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรตะเคียน จำกัด

ตารางที่ 4.9 ความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพปัจจุบันกับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์

อาชีพปัจจุบัน ของสมาชิก		หนี้เงินกู้ค้างชำระกับสหกรณ์ (จำนวนบาท)				รวม ร้อยละ
		ต่ำกว่า 50,000	50,000- 100,000	100,001- 200,000	มากกว่า 200,000	
เกษตรกรรวม	(135 คน)	7.20	45.40	11.60	1.00	65.20
รับจ้างทั่วไป	(48 คน)	4.80	12.10	6.30	0.00	23.20
รับราชการ	(6 คน)	0.00	1.90	1.00	0.00	2.90
ธุรกิจส่วนตัว	(18 คน)	0.50	3.90	3.40	1.00	8.70
		$\chi^2 = 20.456$ df=9 Sig. = 0.015*				

ที่มา : จากการคำนวณ

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.9 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพปัจจุบันกับหนี้เงินกู้ค้างชำระ โดยพิจารณาจากค่า Sig. พบว่าค่า Sig. ที่ได้เท่ากับ 0.015 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดที่ระดับ 0.05 ดังนั้นจึงไม่สามารถปฏิเสธสมมติฐานรองได้ แสดงว่าอาชีพปัจจุบันมีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

สมมติฐานที่ 6 ระยะเวลาการเป็นสมาชิก มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด โดยมีสมมติฐานทางสถิติดังนี้

H0 : ระยะเวลาการเป็นสมาชิก ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

H1 : ระยะเวลาการเป็นสมาชิก มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด



ตารางที่ 4.10 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์

ระยะเวลา การเป็นสมาชิก		หนี้เงินกู้ค้างชำระกับสหกรณ์ (จำนวนบาท)				รวม ร้อยละ
		ต่ำกว่า 50,000	50,000- 100,000	100,001- 200,000	มากกว่า 200,000	
ต่ำกว่า 5 ปี	(13 คน)	1.40	4.30	0.50	0.00	6.20
5 – 10 ปี	(26 คน)	2.40	7.20	2.90	0.00	12.60
11- 15 ปี	(89 คน)	5.80	26.60	9.70	1.00	43.00
16 ปีขึ้นไป	(79 คน)	2.90	25.10	9.20	1.00	38.20

$\chi^2 = 6.300$  df = 9 Sig. = 0.710

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.10 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับหนี้เงินกู้ค้างชำระ โดยพิจารณาจากค่า Sig. พบว่าค่า Sig. ที่ได้เท่ากับ 0.710 ซึ่งมากกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดที่ระดับ 0.05 ดังนั้นจึงไม่สามารถปฏิเสธสมมติฐานหลักได้แสดงว่าระยะเวลาการเป็นสมาชิกไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

สมมติฐานที่ 7 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด โดยมีสมมติฐานทางสถิติดังนี้

H0 : จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

H1 : จำนวนสมาชิกในครัวเรือน มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

ตารางที่ 4.11 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครัวเรือนกับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์

จำนวนสมาชิก ในครัวเรือน ของสมาชิก		หนี้เงินกู้ค้างชำระกับสหกรณ์ (จำนวนบาท)				รวม ร้อยละ
		ต่ำกว่า 50,000	50,000- 100,000	100,001- 200,000	มากกว่า 200,000	
2 – 3 คน	(81 คน)	7.20	27.10	4.80	0.00	39.10
4 – 5 คน	(90 คน)	5.30	27.10	10.60	0.50	43.50
6 คนขึ้นไป	(36 คน)	0.00	9.20	6.80	1.40	17.40
$\chi^2 = 25.670$ df = 6 Sig. = 0.000**						

ที่มา : จากการคำนวณ

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.11 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครัวเรือนกับหนี้เงินกู้ค้างชำระ โดยพิจารณาจากค่า Sig. พบว่าค่า Sig. ที่ได้เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดที่ระดับ 0.05 ดังนั้นจึงไม่สามารถปฏิเสธสมมติฐานรองได้แสดงว่าจำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ้านพรุตะเคียน จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ตารางที่ 4.12 สรุป ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

ปัจจัยส่วนบุคคล	หนี้เงินกู้ค้างชำระ	
	$\chi^2$	Asymp.sig (2- sided)
เพศ	6.317	0.097
อายุ	7.996	0.535
ระดับการศึกษา	9.845	0.363
สถานภาพการสมรส	9.063	0.431

ตารางที่ 4.12 (ต่อ)

ปัจจัยส่วนบุคคล	หนี้เงินกู้ค้างชำระ	
	$\chi^2$	Asymp.sig (2- sided)
อาชีพปัจจุบันของสมาชิก	20.456	0.015*
ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	6.300	0.710
จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	25.670	0.000**

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

### 3.2 การทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมกับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

ปรากฏผลการวิเคราะห์ข้อมูลดังตารางที่ 4.13 ถึงตารางที่ 4.21

สมมติฐานที่ 8 ระดับรายได้ มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด โดยมีสมมติฐานทางสถิติดังนี้

H0 : ระดับรายได้ ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

H1 : ระดับรายได้ มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

ตารางที่ 4.13 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับรายได้กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์

ระดับรายได้ ของสมาชิก	หนี้เงินกู้ค้างชำระกับสหกรณ์ (จำนวนบาท)					รวม ร้อยละ
	ต่ำกว่า 50,000	50,000- 100,000	100,001- 200,000	มากกว่า 200,000		
ต่ำกว่า 10,000 บาท (7 คน)	0.00	3.40	0.00	0.00		3.40
10,000 – 20,000 บาท (72 คน)	6.30	26.10	2.40	0.00		34.80
20,001– 30,000 บาท (93 คน)	4.80	25.10	14.00	1.00		44.90
30,001 – 40,000 บาท (28 คน)	1.40	6.80	4.80	0.50		13.50
40,001 บาทขึ้นไป (7 คน)	0.00	1.90	1.00	0.50		3.40
$\chi^2 = 30.847$ df = 12 Sig. = 0.002**						

ที่มา : จากการคำนวณ

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.13 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับรายได้กับหนี้เงินกู้ค้างชำระ โดยพิจารณาจากค่า Sig. พบว่าค่า Sig. ที่ได้เท่ากับ 0.002 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดที่ระดับ 0.05 ดังนั้นจึงไม่สามารถปฏิเสธสมมติฐานรองได้แสดงว่าระดับรายได้ มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ สมมติฐานที่ 9 ค่าใช้จ่ายในการบริโภค มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด โดยมีสมมติฐานทางสถิติดังนี้

H0 : ค่าใช้จ่ายในการบริโภค ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

H1 : ค่าใช้จ่ายในการบริโภค มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

ตารางที่ 4.14 ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายในการบริโภคกับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิก  
สหกรณ์

ค่าใช้จ่ายในการบริโภค ของสมาชิก		หนี้เงินกู้ค้างชำระกับสหกรณ์ (จำนวนบาท)				รวม ร้อยละ
		ต่ำกว่า 50,000	50,000- 100,000	100,001- 200,000	มากกว่า 200,000	
ต่ำกว่า 10,000 บาท	(84 คน)	6.30	29.00	5.30	0.00	40.60
10,000 – 20,000 บาท	(75 คน)	5.30	23.20	6.80	1.00	36.20
20,001– 30,000 บาท	(38 คน)	1.00	7.70	8.70	1.00	18.40
30,001 – 40,000 บาท	(10 คน)	0.00	3.40	1.40	0.00	4.80
$\chi^2 = 26.220$ df = 9 Sig. = 0.002**						

ที่มา : จากการคำนวณ

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.14 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายในการบริโภคกับหนี้เงินกู้ค้างชำระ โดยพิจารณาจากค่า Sig. พบว่าค่า Sig. ที่ได้เท่ากับ 0.002 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดที่ระดับ 0.05 ดังนั้นจึงไม่สามารถปฏิเสธสมมติฐานรองได้ แสดงว่าค่าใช้จ่ายในการบริโภค มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

สมมติฐานที่ 10 เงินค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด โดยมีสมมติฐานทางสถิติดังนี้

H0 : เงินค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์ ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

H1 : เงินค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

ตารางที่ 4.15 ความสัมพันธ์ระหว่างเงินค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์

เงินค่าหุ้นที่มีอยู่ใน สหกรณ์ของสมาชิก		หนี้เงินกู้ค้างชำระกับสหกรณ์ (จำนวนบาท)				
		ต่ำกว่า 50,000	50,000- 100,000	100,001- 200,000	มากกว่า 200,000	รวม ร้อยละ
10,000 – 20,000 บาท	(23 คน)	4.80	5.80	0.50	0.00	11.00
20,001– 30,000 บาท	(44 คน)	4.30	15.50	1.40	0.00	21.30
30,001 – 40,000 บาท	(31 คน)	0.00	12.60	2.40	0.00	15.00
40,001 บาทขึ้นไป	(109 คน)	3.40	29.50	17.90	1.90	52.70
		$\chi^2 = 49.778$ df=9 Sig. = 0.000**				

ที่มา : จากการคำนวณ

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.15 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเงินค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระ โดยพิจารณาจากค่า Sig. พบว่าค่า Sig. ที่ได้เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดที่ระดับ 0.05 ดังนั้นจึงไม่สามารถปฏิเสธสมมติฐานรองได้แสดงว่าเงินค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

สมมติฐานที่ 11 เงินฝากที่มีอยู่ในสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด โดยมีสมมติฐานทางสถิติดังนี้

H0 : เงินฝากที่มีอยู่ในสหกรณ์ ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

H1 : เงินฝากที่มีอยู่ในสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

ตารางที่ 4.16 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนของเงินฝากที่มีอยู่ในสหกรณ์ กับหนี้เงินกู้ค้างชำระ  
ของสมาชิกสหกรณ์

เงินฝากที่มีอยู่ใน สหกรณ์ของสมาชิก		หนี้เงินกู้ค้างชำระกับสหกรณ์ (จำนวนบาท)				รวม ร้อยละ
		ต่ำกว่า 50,000	50,000- 100,000	100,001- 200,000	มากกว่า 200,000	
ต่ำกว่า 10,000 บาท	(104 คน)	6.30	34.30	9.20	0.50	50.20
10,000 – 20,000 บาท	(67 คน)	3.40	18.80	9.70	0.50	32.40
20,001– 30,000 บาท	(18 คน)	1.00	5.30	1.90	0.50	8.70
30,001 – 40,000 บาท	(13 คน)	1.40	3.90	0.50	0.50	6.30
40,001 บาทขึ้นไป	(5 คน)	0.50	1.00	1.00	0.00	2.40
		$\chi^2 = 11.320$ df = 12 Sig. = 0.502				

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.16 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเงินฝากที่มีอยู่ในสหกรณ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระ โดยพิจารณาจากค่า Sig. พบว่าค่า Sig. ที่ได้มีค่าเท่ากับ 0.502 ซึ่งมากกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดที่ระดับ 0.05 ดังนั้นจึงไม่สามารถปฏิเสธสมมติฐานหลักได้แสดงว่า เงินฝากที่มีอยู่ในสหกรณ์ ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

สมมติฐานที่ 12 จำนวนของเงินกู้ที่มีอยู่ในสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด โดยมีสมมติฐานทางสถิติดังนี้

H0 : จำนวนของเงินกู้ที่มีอยู่ในสหกรณ์ ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

H1 : จำนวนของเงินกู้ที่มีอยู่ในสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

ตารางที่ 4.17 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนของเงินกู้ที่มีอยู่ในสหกรณ์ กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์

จำนวนของเงินกู้ที่มีอยู่ในสหกรณ์ของสมาชิก		หนี้เงินกู้ค้างชำระกับสหกรณ์ (จำนวนบาท)				รวมร้อยละ
		ต่ำกว่า 50,000	50,000- 100,000	100,001- 200,000	มากกว่า 200,000	
ต่ำกว่า 50,000 บาท	(11 คน)	3.90	1.40	0.00	0.00	5.30
50,000 – 100,000 บาท	(129 คน)	7.70	51.20	3.40	0.00	62.30
100,001 – 200,000 บาท	(61 คน)	1.00	10.60	17.90	0.00	29.50
มากกว่า 200,001 บาท	(6 คน)	0.00	0.00	1.00	1.90	2.90

$\chi^2 = 250.807$  df = 9 Sig. = 0.000\*\*

ที่มา : จากการคำนวณ

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.17 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนของเงินกู้ที่มีอยู่ในสหกรณ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระ โดยพิจารณาจากค่า Sig. พบว่าค่า Sig. ที่ได้เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดที่ระดับ 0.05 ดังนั้นจึงไม่สามารถปฏิเสธสมมติฐานรองได้แสดงว่า จำนวนของเงินกู้ที่มีอยู่ในสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

สมมติฐานที่ 13 ประเภทของเงินกู้ มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด โดยมีสมมติฐานทางสถิติดังนี้

H0 : ประเภทของเงินกู้ ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

H1 : ประเภทของเงินกู้ มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด



ตารางที่ 4.18 ความสัมพันธ์ระหว่างประเภทของเงินกู้ กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์

ประเภทเงินกู้ที่มีอยู่ใน สหกรณ์ของสมาชิก		หนี้เงินกู้ค้างชำระกับสหกรณ์ (จำนวนบาท)				รวม ร้อยละ
		ต่ำกว่า 50,000	50,000- 100,000	100,001- 200,000	มากกว่า 200,000	
ค้ำเงินกู้ฉุกเฉิน	(6 คน)	1.90	1.00	0.00	0.00	2.90
เงินกู้สามัญ	(190 คน)	10.10	60.40	20.80	0.50	91.80
เงินกู้พิเศษ	(11 คน)	0.50	1.90	1.40	1.40	5.30
		$\chi^2 = 56.820$ df = 6 Sig. = 0.000**				

ที่มา : จากการคำนวณ

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.18 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างประเภทของเงินกู้กับหนี้เงินกู้ค้างชำระ โดยพิจารณาจากค่า Sig. พบว่าค่า Sig. ที่ได้เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดที่ระดับ 0.05 ดังนั้นจึงไม่สามารถปฏิเสธสมมติฐานรองได้แสดงว่า ประเภทของเงินกู้มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

สมมติฐานที่ 14 จำนวนหนี้สินกับแหล่งอื่น มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด โดยมีสมมติฐานทางสถิติดังนี้

H0 : จำนวนหนี้สินกับแหล่งอื่น ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

H1 : จำนวนหนี้สินกับแหล่งอื่น มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

ตารางที่ 4.19 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนหนี้สินกับแหล่งอื่น กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์

จำนวนหนี้สิน กับแหล่งอื่นของสมาชิก		หนี้เงินกู้ค้างชำระกับสหกรณ์ (จำนวนบาท)				รวม ร้อยละ
		ต่ำกว่า 50,000	50,000- 100,000	100,001- 200,000	มากกว่า 200,000	
ต่ำกว่า 50,000 บาท	(73 คน)	5.80	24.20	5.30	0.00	35.30
50,000 – 100,000 บาท	(87 คน)	4.80	28.00	8.20	1.00	42.00
100,001 – 200,000 บาท	(32 คน)	1.40	8.70	4.80	0.50	15.50
มากกว่า 200,001 บาท	(15 คน)	0.50	2.40	3.90	0.50	7.20
		$\chi^2 = 17.589$ df=9 Sig. = 0.040*				

ที่มา : จากการคำนวณ

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.19 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนหนี้สินกับแหล่งอื่นกับหนี้เงินกู้ค้างชำระ โดยพิจารณาจากค่า Sig. พบว่าค่า Sig. ที่ได้เท่ากับ 0.040 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดที่ระดับ 0.05 ดังนั้นจึงไม่สามารถปฏิเสธสมมติฐานรองได้แสดงว่า จำนวนหนี้สินกับแหล่งอื่น มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

สมมติฐานที่ 15 มูลค่าทรัพย์สินที่ถือครอง มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด โดยมีสมมติฐานทางสถิติดังนี้

H0 : มูลค่าทรัพย์สินที่ถือครอง ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

H1 : มูลค่าทรัพย์สินที่ถือครอง มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

ตารางที่ 4.20 ความสัมพันธ์ระหว่างมูลค่าทรัพย์สินที่ถือครอง กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์

มูลค่าทรัพย์สิน ที่ถือครองของสมาชิก		หนี้เงินกู้ค้างชำระกับสหกรณ์ (จำนวนบาท)				รวม ร้อยละ
		ต่ำกว่า 50,000	50,000- 100,000	100,001- 200,000	มากกว่า 200,000	
ต่ำกว่า100,000 บาท	(13 คน)	0.00	5.80	0.50	0.00	6.30
100,000 – 300,000 บาท	(71 คน)	2.90	26.60	4.30	0.50	34.30
300,001 – 600,000 บาท	(82 คน)	6.80	21.30	10.60	1.00	39.60
มากกว่า 600,000 บาท	(41 คน)	2.90	9.70	6.80	0.50	19.80
$\chi^2 = 18.676$ df=9 Sig. = 0.028*						

ที่มา : จากการคำนวณ

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.20 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างมูลค่าทรัพย์สินที่ถือครองกับหนี้เงินกู้ค้างชำระ โดยพิจารณาจากค่า Sig. พบว่าค่า Sig. ที่ได้เท่ากับ 0.028 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดที่ระดับ 0.05 ดังนั้นจึงไม่สามารถปฏิเสธสมมติฐานรองได้แสดงว่า มูลค่าทรัพย์สินที่ถือครอง มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ้านพรุตะเคียน จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ตารางที่ 4.21 สรุป ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมกับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ้านพรุตะเคียน จำกัด

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม	หนี้เงินกู้ค้างชำระ	
	$\chi^2$	Asymp.sig ( 2 – sided)
ระดับรายได้	30.847	0.002**
ค่าใช้จ่ายในการบริโภค	26.220	0.002**
เงินค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์	49.778	0.000**
เงินฝากที่มีอยู่ในสหกรณ์	11.320	0.502
จำนวนเงินกู้	250.807	0.000**

ตารางที่ 4.21 (ต่อ)

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม	หนี้เงินกู้ค้างชำระ	
	$\chi^2$	Asymp.sig ( 2 – sided)
ประเภทของเงินกู้	56.820	0.000**
จำนวนหนี้สินกับแหล่งอื่น	17.589	0.040*
มูลค่าทรัพย์สินที่ถือครอง	18.676	0.028*

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

#### ตอนที่ 4 ปัญหาอุปสรรค และข้อเสนอแนะของสมาชิกสหกรณ์

จากข้อมูลแบบสอบถามของสมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่แล้ว มีสมาชิก จำนวน 72 ราย ที่ระบุปัญหาอุปสรรค ที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิก และมีสมาชิกจำนวน 53 ราย ที่ระบุข้อเสนอแนะที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกดังตารางที่ 4.22 ถึงตารางที่ 4.23

ตารางที่ 4.22 ปัญหาอุปสรรคที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิก

ปัญหา อุปสรรค	ความถี่
1. มีหนี้หลายทางต้องชำระหนี้แหล่งอื่นก่อน	22
2. รายได้น้อย	17
3. ราคาผลผลิตตกต่ำ	15
4. ค่าใช้จ่ายสูง	10
5. ปัญหาจากภัยธรรมชาติ	8
<b>รวม</b>	<b>72</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.25 พบว่า จากสมาชิกจำนวน 207 ราย มีสมาชิกเสนอปัญหาและอุปสรรคที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระสหกรณ์ จำนวน 72 ราย ส่วนใหญ่สมาชิกมีความคิดเห็นว่าปัญหาอุปสรรคเกิดจาก มีหนี้หลายทางต้องชำระหนี้แหล่งอื่นก่อน เช่น เป็นหนี้ ธกส. หนี้ธนาคารออมสิน หนี้เงินกู้นอกระบบ หนี้กองทุนหมู่บ้าน หนี้สหกรณ์การเกษตร หนี้ผ่อนรถ เป็นต้น จำนวน 22 ราย รองลงมามีรายได้น้อย เช่น ขาดของได้น้อย ไม่มีงานทำ ค่าจ้างแรงงาน มีราคาถูก เป็นต้น จำนวน 17 ราย ราคาผลผลิตตกต่ำ เช่น ยางพาราราคาถูก ปาล์มราคาถูก กุ้งราคาถูก มะพร้าวราคาถูก พืชผักราคาถูก เป็นต้น จำนวน 15 ราย ค่าใช้จ่ายสูง เช่นค่าเทอมลูก ค่าเช่าบ้าน ค่าอาหารประจำวัน เป็นต้น จำนวน 10 ราย และปัญหาจากภัยธรรมชาติ เช่น ฝนตกหนักทำให้ไม่สามารถกรีดยางพาราได้ ลมแรงทำให้พืชผลได้รับความเสียหาย น้ำท่วมพืชผลเสียหาย เป็นต้น จำนวน 8 ราย ตามลำดับ

ตารางที่ 4.23 ข้อเสนอแนะที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิก

ข้อเสนอแนะ	ความถี่
1. สหกรณ์ลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้	31
2. สหกรณ์เพิ่มวงเงินกู้	10
3. สหกรณ์พักชำระหนี้	8
4. สหกรณ์ลดอัตราค่าปรับเงินกู้	4
<b>รวม</b>	<b>53</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.26 พบว่า จากสมาชิกจำนวน 207 ราย มีสมาชิกเสนอข้อเสนอแนะที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิก จำนวน 53 ราย ส่วนใหญ่สมาชิกเสนอให้สหกรณ์ลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้จำนวน 31 ราย รองลงมาให้สหกรณ์เพิ่มวงเงินกู้จำนวน 10 ราย ให้สหกรณ์พักชำระหนี้จำนวน 8 ราย ให้สหกรณ์ลดอัตราค่าปรับเงินกู้จำนวน 4 ราย ตามลำดับ

## บทที่ 5

### สรุปผลการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ้านพรุตะเคียน จำกัด ในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ ที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ้านพรุตะเคียน จำกัด 2) เพื่อศึกษาปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์ ที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ้านพรุตะเคียน จำกัด 3) เพื่อศึกษาปัญหาอุปสรรค และข้อเสนอแนะที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ้านพรุตะเคียน จำกัด โดยสรุปผลการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ ดังนี้

#### 1. สรุปผลการวิจัย

ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ้านพรุตะเคียน จำกัด สรุปผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามลำดับ ดังนี้

##### 1.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก

จากการวิจัย พบว่าสมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ร้อยละ 72.00 มีอายุอยู่ในระหว่าง 41 - 50 ปี ร้อยละ 47.80 มีการศึกษาระดับประถมศึกษาหรือต่ำกว่า ร้อยละ 46.90 มีสถานภาพสมรส ร้อยละ 78.70 มีอาชีพปัจจุบันเป็นเกษตรกร ร้อยละ 65.20 มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก 11 - 15 ปี ร้อยละ 43.00 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 4 - 5 คน ร้อยละ 43.50

##### 1.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก

จากการวิจัย พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีรายได้ 20,001 - 30,000 บาท ร้อยละ 44.93 มีค่าใช้จ่ายในการบริโภค ต่ำกว่า 10,000 บาท ร้อยละ 40.60 มีเงินค่าหุ้นในสหกรณ์ 40,001 บาทขึ้นไป ร้อยละ 52.70 มีเงินฝากในสหกรณ์ ต่ำกว่า 10,000 บาท ร้อยละ 50.20 มีจำนวนเงินที่กู้จากสหกรณ์ 50,000 - 100,000 บาท ร้อยละ 62.30 กู้เงินประเภทเงินกู้สามัญ ร้อยละ 91.80 มีหนี้สินกับแหล่งอื่น 50,000 - 100,000 บาท ร้อยละ 42.00 และมีมูลค่าทรัพย์สินที่ถือครอง 300,001 - 600,000 บาท ร้อยละ 39.60

### 1.3 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์เพื่อทดสอบสมมติฐาน

การทดสอบสมมติฐานในการวิเคราะห์หนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรตะเคียน จำกัด ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติร้อยละ 0.01 และ 0.05 ดังนี้

ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส อาชีพ ปัจจุบัน ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรตะเคียน จำกัด

จากการทดสอบพบว่า อาชีพปัจจุบัน มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรตะเคียน จำกัด

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรตะเคียน จำกัด

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ได้แก่ ระดับรายได้ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค เงินค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์ เงินฝากที่มีอยู่ในสหกรณ์ จำนวนของเงินกู้ ประเภทเงินกู้ จำนวนหนี้สินกับแหล่งอื่น และมูลค่าทรัพย์สินที่ถือครอง มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรตะเคียน จำกัด

จากการทดสอบพบว่า ระดับรายได้ มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรตะเคียน จำกัด

ค่าใช้จ่ายในการบริโภค มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรตะเคียน จำกัด

เงินค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรตะเคียน จำกัด

จำนวนเงินกู้ มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรตะเคียน จำกัด

ประเภทเงินกู้ มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรตะเคียน จำกัด

จำนวนหนี้สินกับแหล่งอื่น มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรตะเคียน จำกัด

มูลค่าทรัพย์สินที่ถือครอง มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรตะเคียน จำกัด

## 1.4 ปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะของสมาชิกสหกรณ์

1.4.1 ปัญหาและอุปสรรคที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิก พบว่าสมาชิกมีความคิดเห็นว่าปัญหาอุปสรรคเกิดจาก มีหนี้หลายทางต้องชำระหนี้แหล่งอื่นก่อน มีรายได้ น้อย ราคาผลผลิตตกต่ำ ค่าใช้จ่ายสูง และปัญหาจากภัยธรรมชาติ

1.4.2 ข้อเสนอแนะที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิก พบว่า ส่วนใหญ่สมาชิกเสนอให้สหกรณ์ลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ให้สหกรณ์เพิ่มวงเงินกู้ ให้สหกรณ์ พักชำระหนี้ และให้สหกรณ์ลดอัตราค่าปรับเงินกู้

## 2. อภิปรายผล

จากการวิจัยปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิต ยูเนียนบ้านพระตะเคียน จำกัด สามารถอภิปรายผลได้ดังต่อไปนี้

### 2.1 ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์

พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 41 – 50 ปี การศึกษาระดับประถมศึกษาหรือต่ำกว่า สถานภาพสมรส ประกอบอาชีพเกษตรกรกรรม ระยะเวลาการเป็นสมาชิก 11 – 15 ปี และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 4 – 5 คน สำหรับปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพระตะเคียน จำกัด ได้แก่ อาชีพปัจจุบัน และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน ซึ่งสอดคล้องกับผลการวิจัยของ วรณิ สมตน (2559: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ โยบายรัฐ ของธนาคารออมสิน สาขาจะนะ จังหวัดสงขลา โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ โยบายรัฐ ของธนาคารออมสิน สาขาจะนะ และศึกษาข้อเสนอแนะของลูกหนี้ สินเชื่อ โยบายรัฐ ของธนาคารออมสิน สาขาจะนะ เกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ โยบายรัฐ โดยจำแนกตามข้อมูลบุคคล พบว่า อาชีพ และจำนวนสมาชิกในครอบครัว มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 และสอดคล้องกับผลการวิจัยของ ฤทัยรัตน์ ดวงชื่น (2558: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษา ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้ำเงินกู้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง จังหวัดราชบุรี โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาและเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้ำเงินกู้ และเพื่อศึกษาสภาวะปัญหาต่างๆ ของลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง จังหวัดราชบุรี ผลการศึกษาพบว่าปัจจัยด้านประชากรศาสตร์



อาชีพ ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้ำเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

## 2.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมมีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิก สหกรณ์

พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีรายได้ 20,001 – 30,000 บาท ค่าใช้จ่ายในการบริโภคต่ำกว่า 10,000 บาท เงินค่าหุ้นในสหกรณ์ 40,001 บาทขึ้นไป เงินฝากในสหกรณ์ต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวนเงินที่กู้จากสหกรณ์ 50,000 – 100,000 บาท ประเภทเงินกู้สามัญ หนี้สินกับแหล่งอื่น 50,000 – 100,000 บาท และมูลค่าทรัพย์สินที่ถือครอง 300,001 – 600,000 บาท สำหรับปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมมีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ้านพุทตะเกษิน จำกัด ได้แก่ระดับรายได้ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค เงินค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์ จำนวนเงินกู้ ประเภทเงินกู้ จำนวนหนี้สินกับแหล่งอื่น และมูลค่าทรัพย์สินที่ถือครอง ซึ่งสอดคล้องกับผลการวิจัยของ วิไลลักษณ์ ศรีบุญเรือง (2557: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรแม่สะเรียง จำกัด จังหวัดแม่ฮ่องสอน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและปัจจัยด้านสังคมของสมาชิกสหกรณ์ ปัจจัยด้านการบริหารงานของสหกรณ์ และ ปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ และความต้องการของสมาชิกสหกรณ์ ผลการศึกษาพบว่าปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ได้แก่ ประเภทการกู้เงินของสมาชิก รายได้จากการประกอบอาชีพของสมาชิก และค่าใช้จ่ายในครัวเรือนของสมาชิก และสอดคล้องกับผลการวิจัยของ ฤทัยรัตน์ ดวงชื่น (2558: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษา ปัจจัยที่ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้ำเงินกู้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง จังหวัดราชบุรี โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาและเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้ำเงินกู้ และเพื่อศึกษาสภาวะปัญหาต่างๆ ของลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง จังหวัดราชบุรี ผลการศึกษาพบว่าจำนวนเงินกู้จากธนาคาร รายได้จากผลิตผล ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้ำเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง

### 3. ข้อเสนอแนะ

#### 3.1 ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้

**3.1.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก** พบว่า อาชีพปัจจุบันและจำนวนสมาชิกในครัวเรือนของสมาชิก มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ้านพรุตะเคียน จำกัด ซึ่งข้อมูลที่ได้สามารถนำไปพิจารณาเพื่อปรับใช้ให้เหมาะสมกับสหกรณ์เพื่อลดจำนวนหนี้เงินกู้ค้างชำระลง กล่าวคือ สหกรณ์สามารถนำผลการวิจัยที่ได้มาเป็นส่วนประกอบในการพิจารณาเงินกู้ให้ได้ดียิ่งขึ้น โดยต้องศึกษาต่อว่าสมาชิกในกลุ่มอาชีพใดที่มีหนี้ค้างชำระลงเหลือมากกว่ากัน และจำนวนสมาชิกในครัวเรือนเป็นสมาชิกประเภทใดเป็นประเภทที่เป็นภาระหรือเป็นประเภทที่สร้างรายได้ให้กับครอบครัว เพื่อสหกรณ์จะได้พิจารณาจ่ายเงินกู้ได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

**3.1.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก** พบว่า ระดับรายได้ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค เงินค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์ จำนวนเงินกู้ ประเภทเงินกู้ จำนวนหนี้สินกับแหล่งอื่น และมูลค่าทรัพย์สินที่ถือครอง มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ้านพรุตะเคียน จำกัด ซึ่งข้อมูลที่ได้สามารถนำไปพิจารณาเพื่อปรับใช้ให้เหมาะสมกับสหกรณ์เพื่อลดจำนวนหนี้เงินกู้ค้างชำระให้น้อยลง กล่าวคือ สหกรณ์ต้องให้ความสำคัญด้านรายได้ และค่าใช้จ่ายในการบริโภคของสมาชิก โดยสหกรณ์ควรต้องส่งเสริมการสร้างรายได้ให้กับสมาชิก พร้อมทั้งสร้างวินัยทางการเงิน มีการส่งเสริมการทำบัญชีรายรับ – รายจ่ายของครัวเรือน เพื่อสมาชิกจะได้มีรายได้คงเหลือมาชำระหนี้ให้กับสหกรณ์มากยิ่งขึ้น ด้านเงินค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์ สหกรณ์ควรกำหนดให้สมาชิกที่มีหนี้เงินกู้กับสหกรณ์มีการเพิ่มเงินค่าหุ้นอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สมาชิกมีความมั่นคงทางการเงิน ลดความเสี่ยงที่จะเป็นหนี้สูญ ด้านจำนวนเงินกู้ สหกรณ์ควรพิจารณาอนุมัติจำนวนเงินกู้ให้แก่สมาชิกด้วยความระมัดระวังตามความสามารถในการชำระหนี้ ด้านประเภทเงินกู้ สหกรณ์ควรให้ความสำคัญกับประเภทของเงินกู้แต่ละประเภทมีการวิเคราะห์ประเภทของลูกหนี้กับหนี้เงินกู้ค้างชำระ ด้านจำนวนหนี้สินกับแหล่งอื่นสหกรณ์ควรมีการศึกษาต่อว่าหนี้สินกับแหล่งอื่นอาจจะทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลงหรือสมาชิกอาจจะชำระหนี้กับแหล่งอื่นก่อนชำระหนี้ให้กับสหกรณ์ซึ่งมีผลทำให้สมาชิกเป็นหนี้ค้างชำระเพิ่มสูงขึ้น และมูลค่าทรัพย์สินที่ถือครอง สหกรณ์ควรศึกษาเพิ่มเติมว่าทรัพย์สินที่ถือครองสามารถนำมาเป็นสินทรัพย์ที่ค้ำประกันเงินกู้ได้หรือไม่ หากว่าสินทรัพย์นั้นสามารถนำมาเป็นหลักประกันได้ก็จะทำให้สหกรณ์ลดความเสี่ยงที่จะเป็นหนี้สูญได้

### 3.2 ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

3.2.1) ศึกษาโดยกำหนดกลุ่มตัวอย่างจากด้านของสมาชิก ด้านของฝ่ายจัดการ และด้านของคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อให้ได้ข้อมูลครบทุกด้าน ในการบริหารจัดการด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ต่อไป

3.2.2) ศึกษาเปรียบเทียบความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกที่ผิคนัดชำระหนี้กับสมาชิกที่เป็นหนี้อีกของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านพรุตะเคียน จำกัด เพื่อหาแนวทางในการแก้ไขปัญหาและการบริหารจัดการด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ต่อไป



บรรณานุกรม



## บรรณานุกรม

- กรมส่งเสริมสหกรณ์.(2549). *คู่มือการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์ภาคการเกษตร*. กรุงเทพมหานคร :ชุมนุมสหกรณ์การเกษตรแห่งประเทศไทย จำกัด.
- กรมส่งเสริมสหกรณ์.(2551). *คู่มือการบริหารสินเชื่อและแนวทางแก้ไขปัญหาลูกหนี้เงินให้กู้ที่ผิดนัดชำระหนี้*. กรุงเทพฯ: กลุ่มเผยแพร่และประชาสัมพันธ์.
- กัญญาวิรี ชาญวิกรัย.(2559). *ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์* *ยางพาราทองแสนขัน จำกัด จังหวัดอุดรธานี* (การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมชิตราช, นนทบุรี.
- กฤษณา ศักดิ์ศรี.(2534). *องค์การกับมนุษย์สัมพันธ์*. กรุงเทพฯ: อักษรวิทยา.
- ชัยพงศ์ ชววิสุทธิกุล.(2557). *ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระในสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินทุน* *ฌาปนกิจสงเคราะห์ช่วยเพื่อนครูและบุคลากรทางการศึกษา(ช.พ.ค.) ของธนาคารออมสินเขตเชียงราย*(การค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่.
- ทอแสง สุขส่ง.(2557). *แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ค้างชำระกองทุนสงเคราะห์เกษตรกรของกลุ่มเกษตรกร ในจังหวัดยโสธร* (การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมชิตราช, นนทบุรี.
- นฤกุล ตรีเจริญ.(2548). *การศึกษาระหนี้สินของนายทหารชั้นประทวน สังกัดกองบัญชาการกองพลทหารปืนใหญ่ต่อสู้อากาศยาน*(ปริญญารัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต).
- ปิยาณี ประสงค์วรรณะ.(2562). *รู้จักและเข้าใจมาตรการดูแลหนี้ครัวเรือน*. สืบค้นเมื่อวันที่ 4 มีนาคม 2563 จาก [https://www.bot.or.th/Thai/ResearchAndPublications/articles/Pages/Article\\_09Oct2019.aspx](https://www.bot.or.th/Thai/ResearchAndPublications/articles/Pages/Article_09Oct2019.aspx) มหาวิทยาลัยบูรพา, ชลบุรี.
- พิชชากร แจ่มศรี.(2550). *ภาระหนี้สินและแนวทางการบริหารหนี้สินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู* *นนทบุรี จำกัด*(ปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยแม่โจ้, เชียงใหม่.
- มงคลดี๊ด พุคะนัดด์.(2561). *คู่มือการบริหารสินเชื่อสหกรณ์*. กรุงเทพฯ : อักษรวิทยา
- มานะ อ่อนนุ่ม.(2555). *คู่มือการบริหารจัดการหนี้*. เพชรบุรี : อักษรวิทยา

- รัชพล รวยพงษ์.(2557).ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบางเลน จำกัด จังหวัดนครปฐม(การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, นนทบุรี.
- วรเทพ ไวทยาวิโรจน์.(2557).ลักษณะงานในหน้าที่ของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ ในคู่มือเจ้าหน้าที่สินเชื่อ. กรุงเทพฯ,ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด.
- วิไลลักษณ์ ศรีบุญเรือง.(2557).ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระเงินกู้ของสหกรณ์การเกษตรแม่สะเรียง จำกัด จังหวัดแม่ฮ่องสอน(การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, นนทบุรี.
- วรรณิ สมคน.(2559).ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐ ของธนาคารออมสิน สาขาจะนะ จังหวัดสงขลา(สารนิพนธ์ตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์, สงขลา.
- ศุภกร อิมสุข.(2561).ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อสถาบันบริหารจัดการธนาคารที่ดิน (องค์การมหาชน) (การค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, กทม.
- ศูนย์วิจัยกสิกรไทย.(2563).ความสามารถในการชำระหนี้ของครัวเรือน. สืบค้นเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 จาก <https://kasikomresearch.com/th/analysis/k-econ/financial/Pages/z3073.aspx>
- สุคนธ์ อินัน.(2558).ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี(การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, นนทบุรี.
- สามารถ เต๊ะวงศ์.(2545).ค่านิยมและพฤติกรรมในการดำรงชีวิตของข้าราชการครูที่มีหนี้สิน (วิทยานิพนธ์ศึกษาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการศึกษาอนุระบบ). มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่.
- สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ้านพรุตะเคียน จำกัด.(2562).รายงานกิจการประจำปี 2562 ของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ้านพรุตะเคียน จำกัด. ชุมพร: สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ้านพรุตะเคียน จำกัด.
- สำนักงานสหกรณ์จังหวัดชุมพร.(2563).รายงานประจำปี 2562 ของสำนักงานสหกรณ์จังหวัดชุมพร. ชุมพร: สำนักงานสหกรณ์จังหวัดชุมพร.
- สำนักงานสหกรณ์จังหวัดน่าน.(2562).แนวทางการวิเคราะห์คำขอกู้เงินกองทุนพัฒนาสหกรณ์.น่าน: สำนักงานสหกรณ์จังหวัดน่าน.

สำนักงานสหกรณ์จังหวัดชุมพร.(2563).รายงานประจำปี 2562 ของสำนักงานสหกรณ์จังหวัดชุมพร.

ชุมพร: สำนักงานสหกรณ์จังหวัดชุมพร.

ตำราวม จงเจริญ.(2546).การศึกษาวิจัยปัญหาหนี้สินข้าราชการครู2544.

วิทยาลัยพัฒนบริหารศาสตร์, กรุงเทพฯ.

หวันอับดุลรอณี เหลาะคูหวิ.(2558).ปัจจัยของการเกิดลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์

อิสลามอินฮูอัฟฟาม จำกัด(การค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต).

มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช, นนทบุรี.

อาริษา โพนนกุล.(2559).ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร

ร.ก.ส. ระโนคจังหวัดสงขลา(สารนิพนธ์ตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจ

มหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์, สงขลา.





ภาคผนวก



**แบบสอบถามสำหรับการศึกษา**  
**เรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ของสมาชิก**  
**สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ้านพระตะเคียน จำกัด**

.....  
**คำชี้แจง** กรุณาตอบคำถามทุกข้อให้ตรงกับความเป็นจริงเกี่ยวกับตัวท่านมากที่สุด

โดยใช้เครื่องหมาย ✓ ลงในช่อง  หน้าข้อความที่ท่านเลือก

**ตอนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล**

1. เพศ

1. ชาย  2. หญิง

2. อายุ

1. ต่ำกว่า 30 ปี  2. 30 – 40 ปี  
 3. 41– 50 ปี  4. 51 ขึ้นไป

3. ระดับการศึกษา

1. ประถมศึกษาหรือต่ำกว่า  2. มัธยมศึกษาตอนต้น/ตอนปลาย/ปวช  
 3. อนุปริญญา/ปวส  4.ปริญญาตรีหรือสูงกว่า

4. สถานภาพการสมรส

1. โสด  2. สมรส  
 3. หย่าร้าง  4. หม้าย

5. อาชีพปัจจุบัน

1. เกษตรกรรม  2. รับจ้างทั่วไป  
 3. รับราชการ  4. ธุรกิจส่วนตัว  
 5. อื่นๆ (ระบุ).....

6. ระยะเวลาการเป็นสมาชิก

1. ต่ำกว่า 5 ปี  2. 5 – 10 ปี  
 3. 11– 15 ปี  4. 16 ปีขึ้นไป

7. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน

1. 1 คน  2. 2 -3 คน  
 3. 4 – 5 คน  4. 6 คนขึ้นไป

**ตอนที่ 2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์**

8. รายได้จากการประกอบอาชีพเฉลี่ยต่อเดือน

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> 1. ต่ำกว่า 10,000 บาท | <input type="checkbox"/> 2. 10,000 – 20,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 3. 20,001– 30,000 บาท | <input type="checkbox"/> 4. 30,001 – 40,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 5. 40,001 บาทขึ้นไป   |   |

9. ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> 1. ต่ำกว่า 10,000 บาท | <input type="checkbox"/> 2. 10,000– 20,000 บาท  |
| <input type="checkbox"/> 3. 20,001– 30,000 บาท | <input type="checkbox"/> 4. 30,001 – 40,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 5. 40,001 บาทขึ้นไป   |   |

10. เงินค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> 1. ต่ำกว่า 10,000 บาท | <input type="checkbox"/> 2. 10,000– 20,000 บาท  |
| <input type="checkbox"/> 3. 20,001– 30,000 บาท | <input type="checkbox"/> 4. 30,001 – 40,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 5. 40,001 บาทขึ้นไป   |   |

11. เงินฝากที่มีอยู่ในสหกรณ์

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> 1. ต่ำกว่า 10,000 บาท | <input type="checkbox"/> 2. 10,000– 20,000 บาท  |
| <input type="checkbox"/> 3. 20,001– 30,000 บาท | <input type="checkbox"/> 4. 30,001 – 40,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 5. 40,001 บาทขึ้นไป   |   |

12. จำนวนเงินกู้ที่กู้จากสหกรณ์ (วงเงินกู้สูงสุดเพียงสัญญาเดียว)

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> 1. ต่ำกว่า 50,000 บาท    | <input type="checkbox"/> 2. 50,000 – 100,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 3. 100,001 – 200,000 บาท | <input type="checkbox"/> 4. มากกว่า 200,001 บาท  |

13. ปัจจุบันสมาชิกทำสัญญาเงินกู้กับสหกรณ์เป็นสัญญาเงินกู้ประเภทใด (สัญญาเงินกู้ที่มีวงเงินกู้สูงสุดเพียงสัญญาเดียว)

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> 1. เงินกู้ฉุกเฉิน | <input type="checkbox"/> 2. เงินกู้สามัญ   |
| <input type="checkbox"/> 3. เงินกู้พิเศษ   | <input type="checkbox"/> 4. เงินกู้โครงการ |

14. ปัจจุบันท่านมีหนี้เงินกู้ค้างชำระคงเหลือกับสหกรณ์เท่าไร

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> 1. ต่ำกว่า 50,000 บาท    | <input type="checkbox"/> 2. 50,000 – 100,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 3. 100,001 – 200,000 บาท | <input type="checkbox"/> 4. มากกว่า 200,001 บาท  |

15. มูลค่าหนี้ที่เป็นอยู่กับแหล่งอื่นนอกเหนือจากสหกรณ์

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> 1. ต่ำกว่า 50,000 บาท    | <input type="checkbox"/> 2. 50,000 – 100,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 3. 100,001 – 200,000 บาท | <input type="checkbox"/> 4. มากกว่า 200,001 บาท  |



**ประวัติผู้วิจัย**

<b>ชื่อ</b>	นายพีรภัทร พุ่มจันทร์
<b>วัน เดือน ปีเกิด</b>	15 มิถุนายน 2526
<b>สถานที่เกิด</b>	อำเภอบ้านนาสาร จังหวัดสุราษฎร์ธานี
<b>ประวัติการศึกษา</b>	เศรษฐศาสตรบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยทักษิณ พ.ศ.2547
<b>สถานที่ทำงาน</b>	สำนักงานคลังจังหวัดระนอง อำเภอเมืองระนอง จังหวัดระนอง
<b>ตำแหน่ง</b>	นักวิชาการคลังปฏิบัติการ

