

ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก
สหกรณ์ยางพาราทองแสนชั้น จำกัด จังหวัดอุดรดิษฐ์

นางกัญญาวีร์ ชาญวิกรัย



การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
แขนงวิชาสหกรณ์ สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช

พ.ศ. 2559

**Factors Related to the Ability to Pay Debts of Members of
Yangphara Thong Saen Khon Cooperative Ltd., Uttaradit Province**

Mrs. Kanyawee Chanwikrai


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


2016

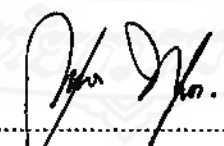
หัวข้อการศึกษาค้นคว้าอิสระ บัญชีที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก
สหกรณ์อย่างพาราทองแสนขัน จำกัด จังหวัดอุตรดิตถ์
ชื่อและนามสกุล นางกัญญาวีร์ ชาญวิกรัย
แขนงวิชา สหกรณ์
สาขาวิชา เกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์สังเสริม หอมกลิ่น

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้ ได้รับความเห็นชอบให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรระดับปริญญาโท เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2560

คณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ


..... ประธานกรรมการ
(รองศาสตราจารย์สังเสริม หอมกลิ่น)


..... กรรมการ
(รองศาสตราจารย์อ้อจรรยา ชีวะตระกูลกิจ)


.....
(รองศาสตราจารย์ ดร.มณจีชา พุทชาคำ)
ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์

ชื่อการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์
 ยางพาราทองแสนขัน จำกัด จังหวัดอุดรธานี

ผู้ศึกษา นางกัญญาวีร์ ชาญวิกรัย **รหัสนักศึกษา** 2589001839 **ปริญญา** บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สหกรณ์)
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ส่งเสริม หอมกลิ่น **ปีการศึกษา** 2559

บทคัดย่อ

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก 2) เปรียบเทียบปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก และ 3) ให้ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ยางพาราทองแสนขัน จำกัด

การศึกษาค้นคว้านี้เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ ประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์ยางพาราทองแสนขัน จำกัด เฉพาะที่มีหนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือ ณ วันที่ 31 มกราคม 2560 จำนวน 98 คน โดยศึกษาจากประชากรทั้งหมดคือสมาชิกที่ชำระหนี้ได้ตามกำหนด จำนวน 62 คน และชำระหนี้ไม่ได้ตามกำหนด จำนวน 36 คน เครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลได้แก่ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลคือ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

ผลการศึกษาพบว่า 1) ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก ประกอบด้วย (1) ปัจจัยภายใน ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุอยู่ในช่วง 41 – 55 ปี ศึกษาในระดับประถมศึกษา สมรสแล้ว สมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน ประกอบอาชีพได้ 1-2 คน ประกอบอาชีพไม่ได้ 1 – 2 คน ทำสวนยางพาราเป็นหลัก มีกรรมสิทธิ์ที่ดิน พื้นที่ทำการเกษตร ต่ำกว่า 10 ไร่ หนี้เงินกู้คงเหลือกับสหกรณ์ระหว่าง 50,000 – 75,000 บาท ใช้บุคคลค้ำประกัน ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก รายได้ภาคการเกษตร 50,000 – 100,000 บาท/ปี และนอกภาคการเกษตรต่ำกว่า 50,000 บาท /ปี รายจ่ายในและภาคการเกษตรต่ำกว่า 50,000 บาท/ปี หนี้คงเหลือกับสถาบันการเงินสูงกว่า 100,000 บาท มูลค่าสินทรัพย์สูงกว่า 500,000 บาท และ (2) ปัจจัยภายนอกที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกทั้งที่ชำระหนี้ได้และชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด มีระดับความสำคัญโดยรวมอยู่ในระดับมาก ได้แก่ ปัจจัยด้านภักขรรมชาติ ด้านเศรษฐกิจและการเมือง ด้านนโยบายของรัฐ และด้านพฤติกรรมของสมาชิก ตามลำดับ 2) การเปรียบเทียบปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก ส่วนใหญ่แต่ละปัจจัยที่มีค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน คือ ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก ด้านพฤติกรรมของสมาชิก ด้านภักขรรมชาติ ด้านเศรษฐกิจและการเมือง ด้านนโยบายของรัฐ ยกเว้นปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก มีค่าเฉลี่ยไม่ใกล้เคียงกัน 3) ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาการชำระหนี้ของสมาชิกทั้งที่สามารถชำระหนี้ได้และชำระไม่ได้ตามกำหนดที่ระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก คือ สหกรณ์ควรลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ขยายเวลาการชำระหนี้ และจัดหาเงินทุนอัตราดอกเบี้ยต่ำ

คำสำคัญ ความสามารถในการชำระหนี้ สหกรณ์ยางพาราทองแสนขัน จำกัด จังหวัดอุดรธานี

Independent Study title: Factors Related to the Ability to Pay Debts of Members of Yangphara Thong Saen Khon Cooperative Ltd., Uttaradit Province

Author: Mrs. Kanyawee Chanwikrai; **ID:** 2589001839;

Degree: Master of Business Administration (Cooperatives);

Independent Study advisor: Songserm Homglin, Associate Professor;

Academic year: 2016

Abstract

The objectives of this research were 1) to study factors related to the ability to pay debts of members of Yangphara Thong Saen Khon Cooperative Ltd.; 2) to compare those factors; and 3) to give suggestion for solving the cooperative's debt repayment problems.

This was a survey research. The study population consisted of 98 members of Yangphara Thong Saen Khon Cooperative Ltd. who had outstanding short-term loans due as of 31 January 2017. Data were collected from the entire population, including both 62 members who were up to date on their loan repayments and 36 who were behind on their loan repayments. The data collection tool was a questionnaire. Statistical analysis consisted of frequency, percentage, mean and standard deviation.

The results showed that 1) the factors related to the ability to pay debts consisted of internal and external factors. (1) Internal factors: personal factors – the majority of members were female, in the 41-55 age range, educated to primary school level, married, with 3-4 household members, of whom 1-2 were able to be employed and 1-2 were not able to be employed; para rubber plantation was their primary occupation; they owned their own land, on average less than 1.6 hectares; they owed 50,000-75,000 baht in loans to the cooperative, and they had used personal guarantors in lieu of collateral. Members' economic factors- their average income from agriculture was in the range 50,000-100,000 a year and income from other than the agricultural sector was less than 50,000 baht a year; their average agricultural expenses were less than 50,000 baht a year; their debts to financial institutions were over 100,000 baht; and the value of their assets was over 500,000 baht. External factors: the external factors that affected the ability to repay debts of both members who were up to date on their loan repayments and those who were unable to make their loan repayments on time were all perceived by members to have a high level of importance. Those factors were natural disasters, economics, politics, government policy, and member behavior (ranked in order of perceived importance). 2) Comparison of the factors showed that most factors had mean scores that were very similar, consisting of personal factors, member behavior, natural disasters, economic and political factors, and government policy. The exception was members' economic factors, which had an average score that was not close. 3) Both members who had repaid their loans and members who were unable to repay their loans on time gave a high approval rating for the suggestions that the cooperative should reduce its interest rates and extend the loan repayment period, and that the cooperative should find a source of low-interest capital.

Keywords Ability to pay debts, Yangphara Thong Saen Khon Cooperative Ltd, Uttaradit Province

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่องนี้ สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี เนื่องจากได้รับความกรุณาเป็นอย่างยิ่งจากรองศาสตราจารย์สังเสริม หอมกลิ่น และอาจารย์มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาราชที่กรุณาให้คำแนะนำและติดตามการจัดทำงานศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ โดยตลอดจนเสร็จสมบูรณ์ ผู้ศึกษาขอกราบขอบพระคุณท่านเป็นอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

ผู้ศึกษาขอขอบพระคุณนายอิทธิพล สนโต ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์กรรมการสหกรณ์ ตลอดจนสมาชิกสหกรณ์อย่างพาราทองแสนขัน จำกัด ที่ให้ความอนุเคราะห์ในการเก็บรวบรวมข้อมูล และผู้ทรงคุณวุฒิทุกท่านที่ให้คำปรึกษาแนะนำเป็นอย่างดี รวมทั้งท่านที่ไม่ได้กล่าวชื่อนามที่มีส่วนช่วยให้การศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้สำเร็จสมบูรณ์

นอกจากนี้ ผู้ศึกษาขอขอบพระคุณบิดา (นายเจตนา พร้อมวงษ์) มารดา (นางเพ็ญศรี พร้อมวงษ์) บุคคลในครอบครัวทุกคน ตลอดจนเพื่อนนักศึกษาแขนงวิชาสหกรณ์ สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์รุ่นที่ 9 อีกทั้งรุ่นพี่ ที่ให้การสนับสนุน ช่วยเหลือ และเป็นกำลังใจตลอดมา ซึ่งผู้ศึกษาถือว่ามีความค่าเป็นอย่างยิ่ง

ท้ายสุดนี้ผู้ศึกษาหวังว่ารายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้จะเป็นประโยชน์ต่อผู้สนใจและผู้ที่เกี่ยวข้อง ประโยชน์ใดๆ ที่จะได้รับจากการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ ผู้ศึกษาขอน้อมมุทิตาคุณงามความดีทั้งมวลแก่ผู้มีพระคุณ และผู้มีส่วนช่วยเหลือทุกท่าน หากมีสิ่งใดผิดพลาดประการใด ผู้ศึกษาขอน้อมรับไว้แต่เพียงผู้เดียว

กัญญาวิวี ชาญวิกรัย

กันยายน 2560

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	จ
กิตติกรรมประกาศ	ฉ
สารบัญตาราง	ฅ
สารบัญภาพ	ฉ
บทที่ 1 บทนำ	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์การศึกษา	3
ประเด็นปัญหาการศึกษา	3
กรอบแนวคิดการศึกษา	4
ขอบเขตการศึกษา	4
นิยามศัพท์เฉพาะ	5
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	7
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง	8
บริบทสหกรณ์	8
บริบทของสหกรณ์ช่างพาราทองแสนขัน จำกัด	12
แนวคิดเกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อ	14
แนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุของการค้างชำระหนี้	21
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	25
บทที่ 3 วิธีดำเนินการศึกษา	30
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	30
เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา	30
การเก็บรวบรวมข้อมูล	32
การวิเคราะห์ข้อมูล	32

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	35
ตอนที่ 1 ปัจจัยภายในที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ ของสมาชิกสหกรณ์	35
ตอนที่ 2 ระดับความสำคัญของปัจจัยภายนอกที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ ของสมาชิกสหกรณ์	43
ตอนที่ 3 การเปรียบเทียบปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ ของสมาชิกสหกรณ์	51
ตอนที่ 4 ระดับความสำคัญของข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้ ของสมาชิกสหกรณ์	78
บทที่ 5 สรุปผลการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	80
สรุปผลการศึกษา	80
อภิปรายผล	85
ข้อเสนอแนะ	86
บรรณานุกรม	90
ภาคผนวก	93
ก แบบสอบถาม	94
ข ระเบียบสหกรณ์อย่างพาราทองแสนขัน จำกัดว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2555	103
ประวัติผู้ศึกษา	114

สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 2.1 ผลการดำเนินธุรกิจสินเชื่อกองสหกรณ์ฯ พาราทองแสนขัน จำกัด.....	13
ตารางที่ 4.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก.....	36
ตารางที่ 4.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก.....	40
ตารางที่ 4.3 ระดับความสำคัญของปัจจัยภายนอกที่เกี่ยวข้องกับความสามารถ ในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์.....	43
ตารางที่ 4.4 ระดับความสำคัญของปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิกกับความสามารถ ในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์.....	44
ตารางที่ 4.5 ระดับความสำคัญของปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์กับความสามารถ ในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์.....	46
ตารางที่ 4.6 ระดับความสำคัญของปัจจัยด้านภัษรรมชาติกับความสามารถ ในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์.....	47
ตารางที่ 4.7 ระดับความสำคัญของปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมืองกับความสามารถ ในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์.....	48
ตารางที่ 4.8 ระดับความสำคัญของปัจจัยด้านนโยบายของรัฐกับความสามารถ ในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์.....	49
ตารางที่ 4.9 การเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกกับความสามารถ ในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์.....	51
ตารางที่ 4.10 การเปรียบเทียบปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิกกับความสามารถ ในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์.....	57
ตารางที่ 4.11 การเปรียบเทียบปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิกกับความสามารถ ในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์.....	60
ตารางที่ 4.12 การเปรียบเทียบปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์กับความสามารถ ในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์.....	64
ตารางที่ 4.13 การเปรียบเทียบปัจจัยด้านภัษรรมชาติกับความสามารถในการชำระหนี้ ของสมาชิกสหกรณ์.....	67
ตารางที่ 4.14 การเปรียบเทียบปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมืองกับความสามารถ ในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์.....	69

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.15 การเปรียบเทียบปัจจัยด้านนโยบายของรัฐกับความสามารถในการชำระหนี้ ของสมาชิกสหกรณ์.....	72
ตารางที่ 4.16 สรุปผลการเปรียบเทียบปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ ของสมาชิกสหกรณ์.....	74
ตารางที่ 4.17 ระดับความสำคัญของข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้ ของสมาชิกสหกรณ์.....	78



สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการศึกษา.....	4
ภาพที่ 2.1 แผนภูมิแสดงโครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์.....	11



บทที่ 1

บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

จากการที่ประเทศไทยเกิดภาวะวิกฤตทางเศรษฐกิจจากการเกษตรที่ได้รับผลกระทบจากแรงงานในครัวเรือนที่ไปทำงานรับจ้างหรือหารายได้เสริมในช่วงหลังจากเก็บเกี่ยวผลผลิตเมื่อมีการจ้างงานน้อยลงทำให้มีผลกระทบต่อรายได้ในครัวเรือนลดลง และในช่วงปี พ.ศ. 2557-2559 เกิดภาวะภัยธรรมชาติ คือ ฝนแล้ง ทำให้การประกอบอาชีพทางการเกษตรประสบปัญหาด้านการผลิตและการตลาด เช่น ทำการผลิตไม่ได้ ผลผลิตเสียหาย หรือราคาผลผลิตตกต่ำทำให้เกษตรกรได้รับผลกระทบในการประกอบอาชีพจนขาดสภาพคล่องทางการเงิน นอกจากนี้ยังมีสาเหตุมาจากค่าใช้จ่ายในครัวเรือน ได้แก่ การศึกษาบุตร ค่าใช้จ่ายทางสังคม ค่าใช้จ่ายในด้านสินค้าฟุ่มเฟือย เกินความเป็นจริงในการดำรงชีพจึงจำเป็นต้องกู้ยืมเงินจากแหล่งสินเชื่อมาลงทุน หนี้เงินกู้ที่เกษตรกรนำไปทำการประกอบอาชีพนั้นถ้าไม่สามารถชำระได้ตามกำหนดก็จะกลายเป็นหนี้เงินกู้ค้างชำระซึ่งมีทั้งในระบบและนอกระบบ สหกรณ์การเกษตรจึงเป็นอีกหนึ่งที่พึ่งของเกษตรกรในการให้สินเชื่อในระบบ การช่วยเหลือสนับสนุนด้านเงินทุนแก่สมาชิกสหกรณ์ เพื่อนำไปประกอบอาชีพทางการเกษตร โดยสหกรณ์จะคำนึงถึงความเดือดร้อนเป็นหลัก และช่วยเหลือให้ได้กู้เงินตามแผนการผลิต มีการชำระเงินกู้ตามช่วงฤดูกาลผลิตที่มีรายได้ และมีการคิดอัตราดอกเบี้ยจากสมาชิกในอัตราที่ต่ำ

สหกรณ์ยางพาราทองแสนขัน จำกัด เป็นสหกรณ์การเกษตรแห่งหนึ่งที่เล็งเห็นถึงความเดือดร้อนของสมาชิก โดยสหกรณ์ได้รับการจดทะเบียนเป็นสหกรณ์ ในประเภทสหกรณ์การเกษตร เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2555 เป็นต้นมาจนถึงปัจจุบันปี 2560 เป็นเวลา 5 ปี ณ วันสิ้นปีบัญชีวันที่ 31 มกราคม 2560 สหกรณ์มีสมาชิก จำนวน 158 คน ที่้องที่ดำเนินงาน ตำบลบ่อทอง อำเภอทองแสนขัน จังหวัดอุดรดิษฐ์ สมาชิกส่วนใหญ่ประกอบอาชีพปลูกยางพารา สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 3 ธุรกิจ คือ ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย และธุรกิจรับฝากเงิน (สหกรณ์ยางพาราทองแสนขัน จำกัด, 2560)

ธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ยางพาราทองแสนขัน จำกัด เป็นธุรกิจหลักในการดำเนินงานของสหกรณ์ การดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไรถือว่าทำได้สูงสุด ผลจากการทำกำไรที่ได้จะถูกนำไปใช้เกี่ยวกับทุนดำเนินการด้านต่างๆ ของสหกรณ์ต่อไป จากผลการวิเคราะห์ภาวะ

เศรษฐกิจทางการเงิน ด้านความสามารถในการบริหารจัดการธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ ปี 2560 สิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2560 ในส่วนของลูกหนี้ที่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ร้อยละ 71.96 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน เนื่องจากลูกหนี้ ส่วนหนึ่งได้มีการทำสัญญาใหม่ ด้านความสามารถในการบริหารจัดการด้านธุรกิจสินเชื่อ โดยรวมแล้วสหกรณ์มีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ และดอกเบี้ยเงินให้กู้ ค้างรับเพิ่มขึ้นจากปีก่อน (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2560)

การดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ยางพาราทองแสนขัน จำกัด ปี 2558 สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิกระหว่างปี จำนวน 61 ราย เป็นเงิน 2.891 ล้านบาท สมาชิกชำระหนี้ได้ตามกำหนด จำนวน 70 ราย เป็นเงิน 2.333 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 73.29 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ ณ วันสิ้นปี สหกรณ์ มีลูกหนี้คงเหลือ จำนวน 41 ราย เป็นเงิน 1.560 ล้านบาท มีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ 36 ราย เป็นจำนวนเงิน 0.850 ล้านบาท ดอกเบี้ยเงินให้กู้ ค้างรับ จำนวน 0.059 ล้านบาท และค่าปรับค้างรับ จำนวน 0.007 ล้านบาท ผลการดำเนินงานมีกำไรเฉพาะธุรกิจ จำนวน 0.098 ล้านบาท ปี 2559 สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิกระหว่างปี จำนวน 70 ราย เป็นเงิน 2.003 ล้านบาท สมาชิกชำระหนี้ได้ตามกำหนด จำนวน 44 ราย เป็นเงิน 0.922 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 42.43 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ ณ วันสิ้นปี สหกรณ์ มีลูกหนี้คงเหลือ จำนวน 67 ราย เป็นจำนวนเงิน 2.642 ล้านบาท มีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ 27 ราย เป็นจำนวนเงิน 1.251 ล้านบาท ดอกเบี้ยเงินให้กู้ ค้างรับ จำนวน 0.186 ล้านบาท และค่าปรับค้างรับ จำนวน 0.030 ล้านบาท ผลการดำเนินงานมีกำไรเฉพาะธุรกิจ จำนวน 0.140 ล้านบาท ปี 2560 สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิกระหว่างปี จำนวน 62 ราย เป็นเงิน 3.505 ล้านบาท สมาชิกชำระหนี้ได้ตามกำหนด จำนวน 47 ราย เป็นเงิน 2.299 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 71.96 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ ณ วันสิ้นปี สหกรณ์ มีลูกหนี้คงเหลือ จำนวน 98 ราย เป็นจำนวนเงิน 3.847 ล้านบาท มีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ 36 ราย เป็นจำนวนเงิน 0.896 ล้านบาท ดอกเบี้ยเงินให้กู้ ค้างรับ จำนวน 0.283 ล้านบาท และค่าปรับค้างรับ จำนวน 0.052 ล้านบาท ผลการดำเนินงานมีกำไรเฉพาะธุรกิจ จำนวน 0.147 ล้านบาท ทั้งนี้ปี 2558 ปี 2559 และปี 2560 มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ชำระไม่ได้ตามกำหนด ในปี 2558 ร้อยละ 73.29 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ ปี 2559 ร้อยละ 42.43 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ และปี 2560 ร้อยละ 71.96 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ ซึ่งมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น เมื่อเทียบกับปี 2559 (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2558, 2559, 2560)

การให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ตามระเบียบของสหกรณ์ ผู้บริหารสหกรณ์ที่รับผิดชอบในการพิจารณาให้เงินกู้แก่สมาชิกจะต้องพิจารณาอย่างรอบคอบ สมาชิกผู้เป็นเจ้าของสหกรณ์เป็นผู้ใช้บริการธุรกิจสินเชื่อ ฟังเข้าใจบทบาท สิทธิ หน้าที่ของตน ในการที่จะร่วมทำธุรกิจกับสหกรณ์ การสร้างความรู้ความเข้าใจที่ดีที่สุด ก็คือ การให้การศึกษาอบรม หรือการประชุมกลุ่มสมาชิกเพื่อเรียนรู้ ปลูกฝังอุดมการณ์ วิธีการ และหลักการสหกรณ์ เพื่อรับทราบปัญหา ทราบความต้องการของ

สมาชิก โดยสมาชิกต้องให้ข้อมูลที่เป็นจริงเพื่อให้คณะกรรมการการดำเนินการวางแผน แนะนำ การใช้เงินกู้ แล้วพิจารณาอนุมัติได้ตรงตามความต้องการที่แท้จริง จากกรณีที่สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ สิ้นเชื่อเป็นธุรกิจหลัก หากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดหรือมีลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อาจมีผลกระทบต่อสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์และในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ ทุนหมุนเวียนเพื่อให้สมาชิกกู้ยืมนอกจากจะใช้ทุนของสหกรณ์และเงินฝากของสมาชิกแล้ว สหกรณ์ ยังต้องกู้ยืมจากแหล่งเงินทุนภายนอกด้วยโดยส่วนใหญ่แล้วเป็นการกู้ยืมจากกรมส่งเสริมสหกรณ์ และสหกรณ์อื่น มีผลทำให้ต้นทุนบริการสูงขึ้นเนื่องจากดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร จะกำหนดวงเงินกู้ยืมและอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ตามเกณฑ์การจัดชั้นสหกรณ์ โดยพิจารณาจากประสิทธิภาพในการบริหารสินเชื่อของแต่ละสหกรณ์เป็นสำคัญ ดังนั้น การบริหาร สินเชื่อของสหกรณ์จึงมีผลต่อการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ ซึ่งผลที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสินเชื่อจึง จำเป็นต้องศึกษาจากความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกด้วย จากที่กล่าวมาข้างต้นทำให้ผู้ศึกษา มีความสนใจที่จะศึกษาถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ ยางพาราทองแสนขัน จำกัด ทั้งที่สามารถชำระได้ตามกำหนด และไม่ได้ตามกำหนด เพื่อให้ทราบ ถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ และข้อเสนอแนะของสมาชิกสหกรณ์เพื่อเป็น แนวทางในการดำเนินงานของสหกรณ์ต่อไป

2. วัตถุประสงค์การศึกษา

- 2.1 เพื่อศึกษาปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ ยางพาราทองแสนขัน จำกัด
- 2.2 เพื่อเปรียบเทียบปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก สหกรณ์ยางพาราทองแสนขัน จำกัด
- 2.3 เพื่อศึกษาข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ ยางพาราทองแสนขัน จำกัด

3. ประเด็นปัญหาการศึกษา

- 3.1 ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ยางพาราทอง แสนขัน จำกัด

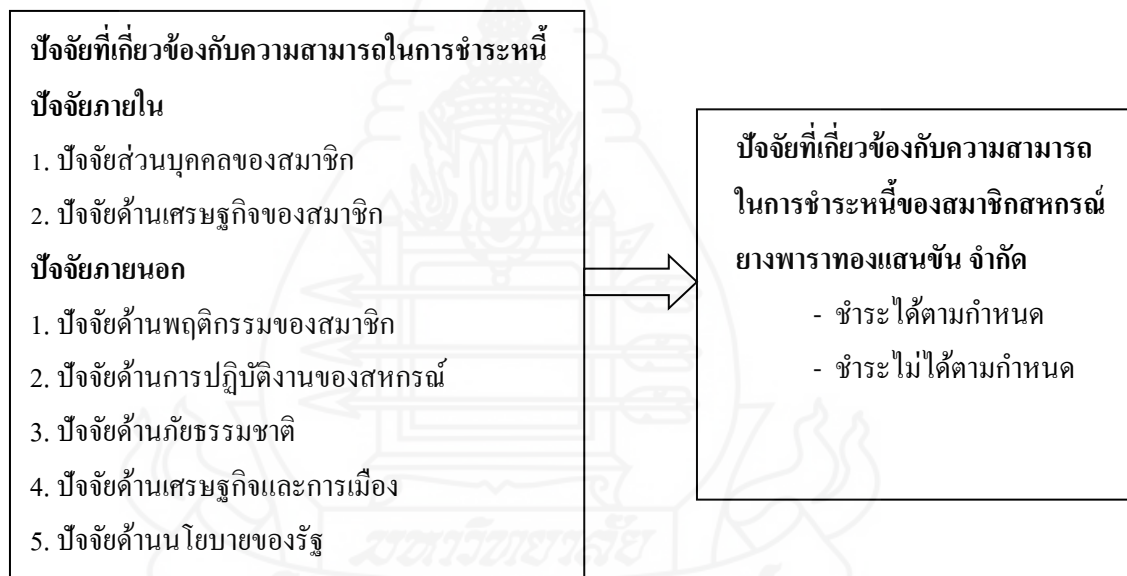
3.2 เปรียบเทียบปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์
 ยางพาราทองแสนขัน จำกัด

3.3 ข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ยางพารา
 ทองแสนขัน จำกัด

4. กรอบแนวคิดการศึกษา

การศึกษาปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ยางพารา
 ทองแสนขัน จำกัด จังหวัดอุดรดิตถ์ ได้กำหนดกรอบแนวคิดการศึกษา ดังนี้

กรอบแนวคิดการศึกษา



ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการศึกษา

5. ขอบเขตการศึกษา

การศึกษาครั้งนี้ได้กำหนดขอบเขตการศึกษาดังนี้

5.1 ขอบเขตด้านพื้นที่

เป็นการศึกษาเฉพาะสหกรณ์ยางพาราทองแสนขัน จำกัด จังหวัดอุดรดิตถ์

5.2 ขอบเขตด้านเนื้อหา

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ผู้ศึกษามุ่งศึกษาปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างพาราทองแสนขัน จำกัด จังหวัดอุดรดิตถ์ โดยจำแนกเป็น 7 ด้าน คือ

1. ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก
2. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก
3. ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก
4. ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์
5. ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติ
6. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง
7. ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ

5.3 ขอบเขตด้านประชากร

ประชากรในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ ศึกษาสมาชิกสหกรณ์อย่างพาราทองแสนขัน จำกัด จังหวัดอุดรดิตถ์ ที่มีหนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือ ณ วันที่ 31 มกราคม 2560 จำนวน 98 คน ทั้งสมาชิกที่ชำระหนี้ได้และไม่ได้ตามกำหนด

5.4 ขอบเขตด้านระยะเวลา

ระยะเวลาที่ใช้ในการศึกษา คือ ระหว่างเดือนมกราคม 2560 ถึงเดือน สิงหาคม 2560

6. นิยามศัพท์เฉพาะ

6.1 สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์อย่างพาราทองแสนขัน จำกัด จังหวัดอุดรดิตถ์

6.2 สมาชิก หมายถึง สมาชิกสหกรณ์อย่างพาราทองแสนขัน จำกัด ที่เป็นลูกหนี้เงินระยะสั้นของสหกรณ์ ณ วันสิ้นปีบัญชีวันที่ 31 มกราคม 2560

6.3 ความสามารถในการชำระหนี้ หมายถึง สมาชิกที่กู้เงินจากสหกรณ์แล้วสามารถชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยเมื่อถึงกำหนดชำระตามสัญญาเงินกู้

6.4 เงินกู้ของสมาชิก หมายถึง เงินกู้ระยะสั้น กำหนดชำระภายใน 1 ปี

6.5 ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ หมายถึง ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก ปัจจัยจากตัวสมาชิก ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง และปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ

6.5.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก หมายถึง เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ สมรส จำนวนสมาชิกในครัวเรือน (ที่ประกอบอาชีพได้ / ประกอบอาชีพไม่ได้) อาชีพ (ภาค การเกษตร/นอกภาคการเกษตร) กรรมสิทธิ์ในที่ดิน ภาระหนี้สิน (สหกรณ์) (จำนวน/หลักประกัน)

6.5.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก หมายถึง รายได้จากภาคเกษตร (รายได้จาก การทำสวนยางพารา ปาล์ม น้ำมัน ผลไม้ และอื่นๆ) รายได้จากนอกภาคการเกษตร (รายได้จากการ รับจ้าง ลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการ ค้าขาย และอื่นๆ) รายจ่ายจากภาคการเกษตร (รายจ่ายจากการทำ สวนยางพารา ปาล์ม น้ำมัน ผลไม้ และอื่นๆ) รายจ่ายจากนอกภาคการเกษตร (รายจ่ายจากการรับจ้าง ลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการ ค้าขาย และอื่นๆ) หนี้สินกับสถาบันการเงิน และมูลค่าสินทรัพย์ที่มีอยู่ใน ปัจจุบัน

6.5.3 ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก หมายถึง ครอบครัวมีภาระหนี้สินอื่น ๆ มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินเกิดขึ้น มีสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระต้องเลี้ยงดูหลายคน มีปัญหาครอบครัว ไม่ประสบผลสำเร็จในอาชีพตามที่คาดหวัง นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ กู้ยืมเงินสหกรณ์ให้บุคคล อื่น และต้องรับภาระหนี้ของสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน

6.5.4 ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ หมายถึง การให้คำแนะนำของ เจ้าหน้าที่สินเชื่อในการปล่อยเงินกู้ การตรวจสอบการใช้เงินกู้ ระบบการติดตามทวงถามหนี้ของ สหกรณ์ การบริการรวมไปถึงการอำนวยความสะดวกในการให้สินเชื่อ การให้คำแนะนำเกี่ยวกับการ ชำระเงินกู้ และมีการทุจริตเกิดขึ้นเมื่อส่งชำระหนี้แล้ว

6.5.5 ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติ หมายถึง เกิดการระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืช เกิดภาวะฝนชุก น้ำท่วม น้ำหลาก ทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย เกิดภาวะฝนแล้ง ฝนทิ้ง ช่วง ทำให้ไม่ได้รับผลผลิต หรือผลผลิตเสียหาย เกิดลมพายุพัดทำให้ไม่ได้รับผลผลิต หรือผลผลิต เสียหาย

6.5.6 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ หมายถึง เกิดวิกฤตการณ์ทางการเกษตร ราคาผลผลิต ตกต่ำ ผลผลิตการเกษตรล้นตลาด ผลผลิตถูกทำลาย ถูกปฏิเสธการรับซื้อผลผลิต/ถูกกดราคาผลผลิต ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจซบเซา ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น และมีการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ในชุมชน

6.5.7 ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ หมายถึง นโยบายกองทุนฟื้นฟูเกษตรกร นโยบาย การพักชำระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยและผู้มีรายได้น้อย และนโยบายกองทุนหมู่บ้าน

7. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

7.1 ผู้บริหารสหกรณ์อย่างพาราทองแสนขัน จำกัด นำไปใช้เป็นแนวทางในการบริหารจัดการธุรกิจสินเชื่อ และวางแผนแก้ไขปัญหาการชำระหนี้ของสมาชิก

7.2 เจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ สำนักงานสหกรณ์จังหวัดอุดรดิตถ์ ใช้เป็นแนวทางในการสนับสนุน แนะนำส่งเสริมสหกรณ์ในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ

7.3 ผู้สนใจทั่วไป ใช้เป็นแนวทางในการบริหารจัดการธุรกิจสินเชื่อ



บทที่ 2

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้ศึกษาแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเอกสารต่างๆ เพื่อเป็นข้อมูลในการพัฒนากรอบความคิดของการศึกษาและเป็นข้อมูลประกอบการวิเคราะห์และอภิปรายผล โดยสรุปประเด็นสำคัญดังนี้

1. บริบทสหกรณ์
2. บริบทสหกรณ์อย่างพาราทองแสนขัน จำกัด
3. แนวคิดเกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อ
4. แนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุของการค้างชำระหนี้
5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. บริบทสหกรณ์

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2555:10-63) ได้สรุปความหมายของสหกรณ์ คุณค่า อุดมการณ์ หลักการ และวิธีการสหกรณ์ ไว้ดังนี้

1.1 ความหมายของสหกรณ์ (Cooperatives)

สหกรณ์ คือ องค์กรของบรรดาบุคคลซึ่งรวมกลุ่มกันโดยสมัครใจในการดำเนิน วิสาหกิจที่พวกเขาเป็นเจ้าของร่วมกันและควบคุมตามหลักประชาธิปไตยเพื่อสนองความต้องการ (อันจำเป็น) และความหวังร่วมกันทางเศรษฐกิจสังคมและวัฒนธรรม

1.2 ความหมายของคุณค่าของสหกรณ์ (Cooperative Value)

สหกรณ์อยู่บนพื้นฐานแห่งคุณค่าของการช่วยตนเองความรับผิดชอบต่อตนเองความเป็น ประชาธิปไตยความเสมอภาคความเที่ยงธรรมและความเป็นเอกภาพ สมาชิกสหกรณ์เชื่อมั่นในคุณค่า ทางจริยธรรมแห่งความสุจริต ความเปิดเผย ความรับผิดชอบต่อสังคมและความเอื้ออาทรต่อผู้อื่น โดย สืบทอดประเพณีปฏิบัติของผู้ริเริ่มการสหกรณ์

1.3 ความหมายของอุดมการณ์สหกรณ์ (Cooperative Ideology)

อุดมการณ์สหกรณ์คือความเชื่อร่วมกันที่ว่า การช่วยตนเองและการช่วยเหลือซึ่งกัน และกันตามหลักการสหกรณ์ซึ่งจะนำไปสู่การกินดีอยู่ดีมีความเป็นธรรมและสันติสุขในสังคม

1.4 ความหมายหลักการของสหกรณ์(Cooperative Principles)

หลักการสหกรณ์ คือ แนวทางที่สหกรณ์ยึดถือปฏิบัติเพื่อให้คุณค่าของสหกรณ์เกิดผลเป็นรูปธรรม ซึ่งประกอบด้วยหลักการสำคัญรวม 7 ประการ กล่าวคือ

1.4.1 หลักการที่ 1 การเป็นสมาชิกด้วยความสมัครใจและเปิดกว้าง พึงตระหนักว่าการเข้าและออกจากการเป็นสมาชิกจะต้องเป็นไปตามความสมัครใจของบุคคล (คำว่า “บุคคล” หมายถึงทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล) ไม่ใช่ถูกชักจูงโน้มน้าว ล่อลวง บังคับ ข่มขู่จากผู้อื่น

1.4.2 หลักการที่ 2 การควบคุมโดยสมาชิกตามหลักประชาธิปไตย พึงตระหนักว่าเป็นหน้าที่ของสมาชิกทุกคนที่จะต้องร่วมแรงกาย ใจ และสติปัญญาในการดำเนินการและการควบคุมดูแลการดำเนินงานของสหกรณ์ตามวิถีทางประชาธิปไตย เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยผ่านช่องทางหรือองค์กรต่างๆ เช่น คณะกรรมการดำเนินการ ผู้ตรวจสอบกิจการและที่ประชุมใหญ่

1.4.3 หลักการที่ 3 การมีส่วนร่วมทางเศรษฐกิจของสมาชิก มุ่งเน้นให้สมาชิกทุกคนพึงตระหนักว่าบทบาทที่สำคัญของตนคือ การที่ต้องเป็นทั้งเจ้าของและลูกค้าในคนเดียวกัน (Co-owners and Customers) จึงต้องทำหน้าที่เป็นทั้งผู้สมทบทุน ผู้ควบคุม และผู้ถือหุ้น หรือผู้ใช้บริการของสหกรณ์ มิใช่เข้ามาเป็นสมาชิกเพียงเพื่อมุ่งหวังได้รับประโยชน์จากสหกรณ์เท่านั้น

1.4.4 หลักการที่ 4 การปกครองตนเองและเป็นอิสระ สมาชิก กรรมการ และพนักงานสหกรณ์ รวมทั้งหน่วยงานส่งเสริมสหกรณ์ต้องสำนึกและตระหนักอยู่เสมอว่า สหกรณ์เป็นองค์กรช่วยตนเอง และปกครองตนเอง เพราะฉะนั้นสหกรณ์ต้องเป็นอิสระในการตัดสินใจ หรือทำสัญญาใดๆ ตามเงื่อนไขที่สหกรณ์ยอมรับได้กับบุคคลภายนอกหรือรัฐบาล การรับความช่วยเหลือหรือสนับสนุนจากรัฐหรือบุคคลภายนอก ไม่ขัดกับหลักความเป็นอิสระของสหกรณ์ หากผู้ให้ความช่วยเหลือมุ่งหมายให้สหกรณ์ช่วยเหลือตนเองได้ และควบคุมตามหลักประชาธิปไตย รวมทั้งธำรงไว้ซึ่งความเป็นตัวของตัวเองของสหกรณ์

1.4.5 หลักการที่ 5 การศึกษาฝึกอบรม และสารสนเทศ การศึกษามุ่งเน้นให้สมาชิกและบุคคลทั่วไปซึ่งถือว่าเป็นผู้ที่จะเป็นสมาชิกในอนาคตมีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการสหกรณ์ รวมทั้งมีความสำนึกและตระหนักในสิทธิและหน้าที่ของสมาชิกหรือให้เป็นผู้มีจิตวิญญาณสหกรณ์ การฝึกอบรมมุ่งให้กรรมการ ผู้จัดการ และพนักงานสหกรณ์ มีความรู้ความสามารถ ทักษะ รวมทั้งความรับผิดชอบในบทบาทหน้าที่ของตน ส่วนสารสนเทศนั้น มุ่งให้บุคคลทุกกลุ่ม โดยเฉพาะอย่างยิ่งสำหรับเยาวชนและผู้บังคับการด้านความคิดเห็น เช่น ผู้นำชุมชน นักหนังสือพิมพ์ นักเขียน ผู้นำองค์กรพัฒนาชุมชน ฯลฯ โดยเน้นการติดต่อสื่อสาร 2 ทาง

1.4.6 หลักการที่ 6 การร่วมมือระหว่างสหกรณ์ เป็นหลักการเกี่ยวกับการร่วมมือระหว่างบุคคลธรรมดาในการจัดตั้งสหกรณ์ การร่วมมือกันระหว่างสหกรณ์ทำได้ทั้งในแนวนอนและแนวตั้ง ในแนวนอนสหกรณ์ทุกสหกรณ์ไม่ว่าประเภทเดียวกันหรือไม่ สามารถร่วมมือกันได้ในทุกระดับเพื่อประโยชน์สูงสุดของสมาชิกและขบวนการสหกรณ์ในแนวตั้งสหกรณ์ท้องถิ่นประเภทเดียวกัน รวมตัวกันทางธุรกิจเป็นชุมนุมสหกรณ์ระดับภูมิภาค หรือระดับประเทศ และระดับระหว่างประเทศ และสหกรณ์ทุกประเภท ทุกระดับ ทุกสหกรณ์ รวมตัวกันเป็นองค์การสหกรณ์สูงสุด (Apex Organization) เพื่อประโยชน์ในการส่งเสริมด้านอุดมการณ์ การศึกษา การฝึกอบรม การส่งเสริม แนะนำ การกำกับดูแล การตรวจสอบ การวิจัยและการพัฒนา

วัตถุประสงค์สำคัญของการร่วมมือระหว่างสหกรณ์ คือ เพื่อให้สหกรณ์สามารถอำนวยความสะดวกประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคมแก่สมาชิกอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด และทำให้ขบวนการสหกรณ์เข้มแข็ง และสหกรณ์ชั้นสูงต้องเป็นสหกรณ์ที่มีความเข้มแข็งและยั่งยืน มีชีวิตชีวา (Viable and Sustainable) และร่วมมือกันในลักษณะของ “ระบบรวม” หรือเป็นเอกภาพ

1.4.7 หลักการที่ 7 การเอื้ออาทรต่อชุมชน สหกรณ์เป็นองค์การทางเศรษฐกิจและสังคมและเป็นส่วนหนึ่งของชุมชนที่สหกรณ์ตั้งอยู่ เพราะฉะนั้นการดำเนินงานของสหกรณ์ต้องเป็นไปเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนของชุมชนนั้นๆ ซึ่งหมายความว่า เป็นการพัฒนาที่ไม่ทำลายทรัพยากรธรรมชาติ สิ่งแวดล้อมและระบบนิเวศ หรือเป็นการพัฒนาที่สนองความต้องการและความใฝ่ฝันของคนรุ่นปัจจุบันโดยไม่ทำลายโอกาส ความสามารถ และอนาคตของคนรุ่นหลัง

1.5 ความหมายของวิธีการสหกรณ์ (Cooperative Practices)

วิธีการสหกรณ์ คือ การนำหลักการสหกรณ์มาประยุกต์ใช้ในการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจและสังคม เพื่อประโยชน์ของมวลสมาชิกและชุมชน โดยไม่ละเลยหลักการธุรกิจที่ดี

1.6 ประเภทของสหกรณ์

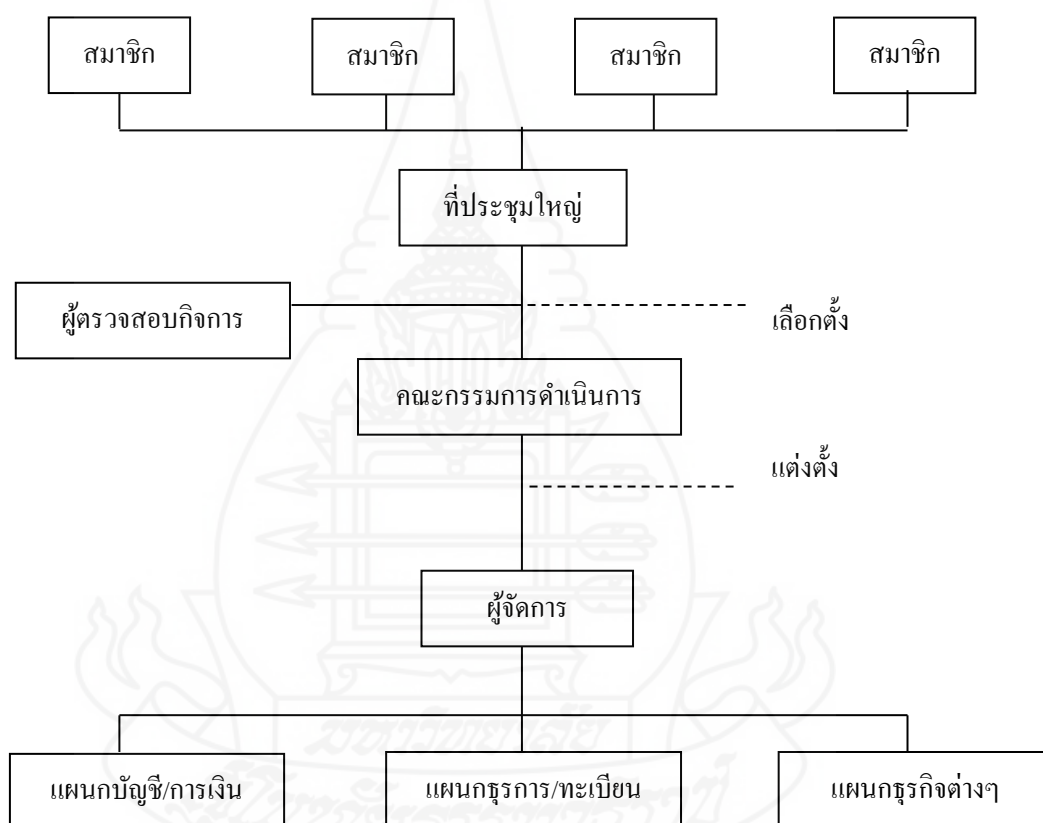
เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2548 กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ได้ออกกฎกระทรวง เพื่อกำหนดประเภทของสหกรณ์ที่จะรับจดทะเบียน โดยอาศัยอำนาจตามความในมาตรา 5 และมาตรา 33 วรรคสองแห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 อันเป็นพระราชบัญญัติที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา 29 ประกอบกับมาตรา 35 และมาตรา 45 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย รัฐมนตรีว่าการกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ออกกฎกระทรวงไว้ ดังนี้

ประเภทของสหกรณ์ที่จะรับจดทะเบียน คือ สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์ประมง สหกรณ์นิคม สหกรณ์ร้านค้า สหกรณ์บริการ สหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน

ทั้งนี้ ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา เล่มที่ 122 ตอนที่ 63 ก วันที่ 4 สิงหาคม 2548 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 5 สิงหาคม 2548 เป็นต้นไป

การบริหารงานของสหกรณ์ทั้ง 7 ประเภท จะยึดหลักเดียวกัน คือ บริหารงานโดยสมาชิก สมาชิกทุกคน จะเลือกตัวแทนซึ่งเรียกว่า “คณะกรรมการดำเนินการ” จากที่ประชุมใหญ่ คณะกรรมการดำเนินการมีหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารงานให้สหกรณ์จัดจ้าง “ผู้จัดการ” ให้ปฏิบัติงานในสหกรณ์ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการดำเนินการ

1.7 โครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์



ภาพที่ 2.1 แผนภูมิแสดงโครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์

1.7.1 สมาชิก หมายถึง ผู้ลงชื่อขอจดทะเบียนสหกรณ์และผู้ที่มีชื่ออยู่ในบัญชีของผู้ที่จะเป็นสมาชิกสหกรณ์รวมทั้งผู้ที่สมัครเป็นสมาชิกภายหลังที่สหกรณ์ได้จดทะเบียนแล้ว โดยถือว่าได้เป็นสมาชิกเมื่อได้รับชำระค่าหุ้นตามจำนวนที่จะถือครบถ้วนแล้ว (มาตรา 39)

1.7.2 ที่ประชุมใหญ่ของสมาชิก สหกรณ์จะมีการประชุมสมาชิกทั้งหมดหรือผู้แทนสมาชิกอย่างน้อยปีละครั้ง เรียกว่า การประชุมใหญ่ เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ดังนี้

- 1) รับทราบเรื่องการรับสมาชิกเข้าใหม่และลาออกจากสหกรณ์
- 2) กำหนดวงเงินกู้ยืม
- 3) กำหนดค่าพาหนะและเบี้ยเลี้ยงของคณะกรรมการดำเนินการ
- 4) เลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการหรือถอดถอนกรรมการดำเนินการทั้งคณะหรือรายตัว
- 5) เลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการ
- 6) พิจารณานุมัติงบดุลและรายงานประจำปี
- 7) พิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี
- 8) พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ
- 9) พิจารณากำหนดนโยบายการดำเนินงานของสหกรณ์
- 10) พิจารณารายงานของผู้ตรวจสอบกิจการ
- 11) พิจารณาข้ออุทธรณ์ของสมาชิกเกี่ยวกับมติของคณะกรรมการดำเนินการ
- 12) พิจารณาและปฏิบัติตามคำสั่งหรือคำแนะนำของนายทะเบียนสหกรณ์ รองนายทะเบียนสหกรณ์ ผู้ตรวจการสหกรณ์ ผู้สอบบัญชี พนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งนายทะเบียนสหกรณ์มอบหมาย หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์
- 13) พิจารณาลงมติให้สหกรณ์สมัครเข้าเป็นสมาชิกของชุมนุมสหกรณ์หรือให้เข้าร่วมกับสหกรณ์อื่นในการจัดตั้งชุมนุมสหกรณ์
- 14) พิจารณาให้ความช่วยเหลือและประสานงานกับสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ในการส่งเสริมและเผยแพร่กิจการสหกรณ์ตลอดจนการรับคำแนะนำช่วยเหลือทางวิชาการสหกรณ์และการศึกษาฝึกอบรมวิชาการเกี่ยวกับกิจการสหกรณ์
- 15) พิจารณาควบสหกรณ์และแยกสหกรณ์ (มาตรา 90,96)

1.7.3 คณะกรรมการดำเนินการ เลือกมาจากสมาชิกในที่ประชุมใหญ่ คณะกรรมการดำเนินการมีหน้าที่กำหนดนโยบาย วัตถุประสงค์ และแนวทางปฏิบัติงานของสหกรณ์

1.7.4 ผู้จัดการ หมายถึง ผู้ที่จะต้องรับผิดชอบการจัดการธุรกิจของสหกรณ์ให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด ผู้จัดการจึงควรเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในการทำงาน ผู้จัดการจะจัดจ้างเจ้าหน้าที่ให้ทำงานในสหกรณ์ตามปริมาณธุรกิจและฐานะการเงินของสหกรณ์

2. บริบทสหกรณ์อย่างพาราทองแสนขัน จำกัด

2.1 ผลการดำเนินงานธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์อย่างพาราทองแสนขัน จำกัด

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุตรดิตถ์ (2558, 2559, 2560) ผลการดำเนินงานธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์อย่างพาราทองแสนขัน จำกัด ย้อนหลัง 3 ปี ดังนี้ (รายงานผลการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์อย่างพาราทองแสนขัน จำกัด สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด 31 มกราคม 2560 , 31 มกราคม 2559 และ 31 มกราคม 2558 โดยสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุตรดิตถ์)

ตารางที่ 2.1 ผลการดำเนินงานธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์อย่างพาราทองแสนขัน จำกัด

ปี บัญชี	ผลการทำธุรกิจสินเชื่อ								กำไร (ขาดทุน) เฉพาะธุรกิจ (ล้านบาท)
	ให้เงินกู้ระหว่างปี		ชำระหนี้ได้		หนี้ค้างชำระ (ไม่สามารถชำระได้ ตามกำหนด)		หนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี		
	จำนวน	มูลค่า	จำนวน	มูลค่า	จำนวน	มูลค่า	จำนวน	มูลค่า	
	ราย	(ล้านบาท)	ราย	(ล้านบาท)	ราย	(ล้านบาท)	ราย	(ล้านบาท)	
2558	61	2.891	70	2.333	36	0.850	41	1.560	0.098
2559	70	2.003	44	0.922	27	1.251	67	2.642	0.140
2560	62	3.505	47	2.299	36	0.896	98	3.847	0.147

2.1.1 ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 มกราคม 2558 สหกรณ์อย่างพาราทองแสนขัน จำกัด ให้เงินกู้แก่สมาชิกระหว่างปี จำนวน 61 ราย เป็นเงิน 2.891 ล้านบาท สมาชิกชำระหนี้ได้ตามกำหนด จำนวน 70 ราย เป็นเงิน 2.333 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 73.29 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ ณ วันสิ้นปี สหกรณ์ มีลูกหนี้คงเหลือ จำนวน 41 ราย เป็นเงิน 1.560 ล้านบาท มีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ 36 ราย เป็นจำนวนเงิน 0.850 ล้านบาท ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ จำนวน 0.059 ล้านบาท และค่าปรับค้างรับ จำนวน 0.007 ล้านบาท ผลการดำเนินงานมีกำไรเฉพาะธุรกิจ จำนวน 0.098 ล้านบาท

2.1.2 ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 มกราคม 2559 สหกรณ์อย่างพาราทองแสนขัน จำกัด ให้เงินกู้แก่สมาชิกระหว่างปี จำนวน 70 ราย เป็นเงิน 2.003 ล้านบาท สมาชิกชำระหนี้ได้ตามกำหนด จำนวน 44 ราย เป็นเงิน 0.922 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 42.43 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ ณ วันสิ้นปี สหกรณ์ มีลูกหนี้คงเหลือ จำนวน 67 ราย เป็นจำนวนเงิน 2.642 ล้านบาท มีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ 27

ราย เป็นจำนวนเงิน 1.251 ล้านบาท ดอกเบี้ยเงินให้กู้ ค้ำรับ จำนวน 0.186 ล้านบาท และค่าปรับค้ำรับ จำนวน 0.030 ล้านบาท ผลการดำเนินงานมีกำไรเฉพาะธุรกิจ จำนวน 0.140 ล้านบาท

2.1.3 ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 มกราคม 2560 สหกรณ์ฯ ยางพาราทองแสนขัน จำกัด ให้เงินกู้แก่สมาชิกระหว่างปี จำนวน 62 ราย เป็นเงิน 3.505 ล้านบาท สมาชิกชำระหนี้ได้ตามกำหนด จำนวน 47 ราย เป็นเงิน 2.299 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 71.96 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ ณ วันสิ้นปี สหกรณ์ฯ มีลูกหนี้คงเหลือ จำนวน 98 ราย เป็นจำนวนเงิน 3.847 ล้านบาท มีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ 36 ราย เป็นจำนวนเงิน 0.896 ล้านบาท ดอกเบี้ยเงินให้กู้ ค้ำรับ จำนวน 0.282 ล้านบาท และค่าปรับค้ำรับ จำนวน 0.052 ล้านบาท ผลการดำเนินงานมีกำไรเฉพาะธุรกิจ จำนวน 0.147 ล้านบาท

3. แนวคิดเกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อ

3.1 ความหมายของสินเชื่อ

ประเสริฐ โสมจันทร์ (อ้างถึงใน วีรยุทธ บุญมาก, 2552: 13) ให้แนวคิดเกี่ยวกับเครดิต หรือสินเชื่อว่ามีความหมายเช่นเดียวกับการกู้ยืมซึ่งทางการเงินมักใช้สองคำนี้พร้อมๆ กันเสมอ แล้วแต่ใครจะชอบใช้มากกว่ากัน แต่คำว่าเครดิตจะเป็นเชิงวิชาการที่สั้นและง่ายในการใช้มากกว่า

คารณี พุทธิวิบูลย์, 2543: 2 การศึกษาแนวคิดเกี่ยวกับสินเชื่อ สามารถแบ่งได้เป็น 2 ส่วน คือ ความหมายของสินเชื่อ และกระบวนการสินเชื่อ

สิริมาส แก้วกระจ่าง (อ้างถึงใน อาริษา โพนนกุล, 2559: 23) กล่าวว่า สินเชื่อ (Credit) หมายถึง อำนาจหรือความสามารถในการกู้ยืมเงินเพื่อที่จะใช้กับสินค้าหรือบริการในปัจจุบัน โดยมีกำหนดชำระคืนในอนาคตที่แน่นอนตามสัญญากู้เงินในอนาคต

มธุรดา สุวรรณฤทธิ์ (อ้างถึงใน อาริษา โพนนกุล, 2559: 24) กล่าวว่า สินเชื่อ (Credit) หมายถึง การที่บุคคลหรือธุรกิจหนึ่งมอบความเชื่อถือ ความไว้วางใจให้แก่อีกบุคคลหรืออีกธุรกิจหนึ่งนำสินค้าหรือบริการไปใช้บริโภคหรือไปดำเนินธุรกิจต่อไปก่อน โดยมีข้อผูกพันหรือสัญญาต่อกันว่าจะชำระเงินค่าสินค้าหรือบริการให้แก่เจ้าหนี้ในอนาคต

สินเชื่อ หมายถึง ความเชื่อถือและไว้วางใจระหว่างบุคคล 2 ฝ่าย ในการที่จะให้สินค้าหรือบริการหรือเงินจำนวนหนึ่งไปใช้ก่อน โดยมีสัญญากำหนดเงื่อนไข และเงื่อนไขเวลาการชำระคืนในอนาคต

บุคคล 2 ฝ่าย ที่กล่าวถึงนั้นอาจมีการติดต่อกันเป็นรายบุคคล กลุ่มบุคคลหรือนิติบุคคลหรือระหว่างกันก็ได้ และสิ่งที่ฝ่ายผู้ให้สินเชื่อจะต้องรับภาระต่อมา คือ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

นอกจากจะต้องตั้งอยู่บนรากฐานของความเชื่อถือแล้วยังต้องอาศัยหลักประกันซึ่งอาจเป็นได้ทั้งบุคคลหรือหลักทรัพย์ที่จะนำมาใช้เพื่อลดความเสี่ยงด้วย

กระบวนการสินเชื่อ แบ่งได้เป็น 3 ส่วน คือ

1) รายการสินเชื่อ (Credit Transaction) เริ่มจากการที่บุคคล 2 ฝ่ายตกลงที่จะทำการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการ โดยมีสัญญากำหนดเงื่อนไขและเงื่อนไขที่จะชำระเงินคืนในอนาคต

2) สถานะทางสินเชื่อ (Credit Standing) เมื่อมีการตกลงจะให้สินเชื่อแล้ว สิ่งที่จะต้องพิจารณาและตัดสินใจขั้นต่อมาคือ สถานะทางสินเชื่อของผู้มาขอว่าดีมาน้อยเพียงใดเป็นบุคคลที่น่าเชื่อถือเกี่ยวกับคุณลักษณะส่วนตัวผลงานชื่อเสียงการค้าเงินหรือความสามารถที่จะชำระหนี้หรือไม่ สถานะทางสินเชื่อนี้จะนำมาเป็นตัวบ่งชี้ถึงการยอมรับที่จะให้สินเชื่อภายในวงเงินเงื่อนไขและเงื่อนไขมากน้อยเท่าใดและอย่างไรบ้างแก่ผู้ขอสินเชื่อแต่ละราย

3) ตราสารสินเชื่อ (Credit Instruments) เป็นขั้นตอนสุดท้ายของกระบวนการให้สินเชื่อที่จะต้องทำหลักฐานเพื่อแสดงการตกลงเกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อ เงื่อนไข และเงื่อนไขที่ทั้ง 2 ฝ่าย คือผู้ขอและผู้ให้สินเชื่อยอมรับ

3.2 ความสำคัญของสินเชื่อ

พสุ สัตถาภรณ์ (2533: 373) ได้กล่าวถึงความสำคัญของสินเชื่อว่าสำหรับสหกรณ์สินเชื่อ นับว่ามีความสำคัญยิ่งต่อสมาชิกสหกรณ์ นับตั้งแต่การกำเนิดสหกรณ์ขึ้นมาในประเทศไทยก็เริ่มจากการมีชาวนาได้รับความเดือดร้อนเป็นหนี้สินและถูกนายทุนเอารัดเอาเปรียบ รัฐบาลสมัยนั้นมีความประสงค์ที่จะปลดปล่อยหนี้สิน และเพื่อประกอบอาชีพในการเกษตร แม้ในปัจจุบันจะถูกจัดตั้งขึ้นมากมายหลายประเภท แต่การให้สินเชื่อแก่สมาชิกไม่ว่าในลักษณะการกู้ยืมเงิน การขายสินค้าหรือวัสดุอุปกรณ์ และการให้บริการด้วยเงินเชื่อก็ดำเนินการอยู่ในสหกรณ์เกือบทุกประเภท ผลที่เกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อย่อมตกแก่ทั้งสองฝ่าย คือ ฝ่ายสหกรณ์เองและฝ่ายสมาชิก ผลที่เกิดขึ้นต่อสหกรณ์ก็คือทำให้สหกรณ์สามารถขยายธุรกิจที่ดำเนินการได้กว้างขวางยิ่งขึ้น เพราะสามารถบริการแก่สมาชิกได้มากขึ้น และตรงกับความต้องการ

ส่วนผลที่เกิดขึ้นกับสมาชิกมีทั้งทางตรงและทางอ้อม เช่น ทำให้สมาชิกสามารถปลดปล่อยหนี้สินช่วยขจัดปัดเป่าความเดือดร้อนที่เกิดขึ้นชั่วระยะหนึ่ง หรือความเดือดร้อนที่คาดไม่ถึง โดยไม่ต้องไปกู้หรือพึ่งพาอาศัยนายทุนที่คอยแต่จะ เอารัดเอาเปรียบ ช่วยให้การดำเนินธุรกิจหรือการทำมาหากินดีขึ้นและประสบผลสำเร็จ ตลอดจนทำให้ฐานะทางเศรษฐกิจและความเป็นอยู่ดีขึ้นในที่สุด

3.3 นโยบายการให้สินเชื่อเพื่อการเกษตร

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2549: 9-11) เนื่องจากการให้สินเชื่อเพื่อการเกษตรมีความเสี่ยง (Risk) ทั้งในด้านการผลิตและการขายผลผลิต ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว การให้สินเชื่อจะต้องใช้ความระมัดระวังและความละเอียดรอบคอบตามสมควร ซึ่งสหกรณ์ควรกำหนดนโยบายการดำเนินงานให้สินเชื่อเพื่อการเกษตรที่จะให้ผลมั่นคงตามแนวทางต่อไปนี้

3.3.1 การคัดเลือกท้องที่ เพื่อให้การให้สินเชื่อได้ผลในการเพิ่มผลผลิตหรือสนับสนุนการพัฒนางานเกษตรอย่างแท้จริง สหกรณ์ควรดำเนินงานในท้องที่ซึ่งมีผู้ทางการเพิ่มผลผลิตทางการเกษตร โดยเฉพาะท้องที่ที่ได้รับน้ำจากชลประทาน มีบริการส่งเสริมการเกษตรจากส่วนราชการหรือส่วนงานที่เกี่ยวข้องและผลิตผลในท้องที่นั้นมีผู้ทางขายได้กว้างขวาง

3.3.2 การคัดเลือกเกษตรกรผู้กู้ สหกรณ์ควรใช้ความระมัดระวังในการคัดเลือกเกษตรกรผู้ให้กู้ให้ได้ผู้มีนิสัยดี มีความซื่อสัตย์และมีฐานะทางเศรษฐกิจพอสมควรตลอดจนมีความสามารถดำเนินงานเกษตรที่ก่อให้เกิดรายได้เพียงพอเพียง ซึ่งปกติย่อมชำระหนี้ได้ตามกำหนด

3.3.3 การให้การศึกษอบรม สหกรณ์จะต้องให้การศึกษอบรมเกี่ยวกับสินเชื่อเพื่อการเกษตรแก่เกษตรกรผู้กู้ เช่น ในเรื่องเหตุผล คุณประโยชน์ และโทษของการให้สินเชื่อ ผู้ทางเพิ่มผลผลิต การทำแผนงานผลิตและการออมเงิน เป็นต้น

3.3.4 การให้สินเชื่อเพื่อเพิ่มผลผลิต สหกรณ์ควรช่วยเหลือเกษตรกรในการทำแผนงานผลิตโดยถูกต้องสมควร และให้สินเชื่อเพิ่มผลผลิตโดยคำนึงถึงแผนงานผลิต ความสามารถชำระหนี้ของเกษตรกรผู้กู้แต่ละราย อีกทั้งจำนวนสินเชื่อควรสัมพันธ์กับค่าใช้จ่ายในการผลิต และค่าของผลผลิตที่คาดว่าจะได้ นอกจากนี้สหกรณ์ควรปฏิเสธไม่ให้สินเชื่อซึ่งไม่อาจชำระคืนได้จากรายได้การเกษตร เพราะการให้สินเชื่อเช่นนั้น มักเกิดความยากลำบากในการชำระคืน

3.3.5 การควบคุมแนะนำ สหกรณ์ต้องควบคุมการให้สินเชื่อของเกษตรกรผู้กู้ให้เกิดประโยชน์อย่างเต็มที่ โดยการออกไปตรวจสอบการใช้สินเชื่อให้เป็นไปตามแผนการผลิต

3.3.6 ทะเบียนเกษตรกรกรม สหกรณ์พึงช่วยเหลือเกษตรกรในการจัดทำทะเบียนเกษตรกรกรม โดยเฉพาะอย่างยิ่งการจัดทำงบแสดงฐานะการเงินของเกษตรกรประจำปี เพื่อเป็นทางหยั่งรู้ฐานะทางการเงินของเกษตรกรผู้กู้หรือผู้ค้าประกัน โดยต้องแท้

3.3.7 หลักประกัน สหกรณ์ควรพิจารณากำหนดให้เหมาะสมกับจำนวนสินเชื่อและระยะเวลาชำระคืน

3.3.8 การเชื่อมโยงสินเชื่อเข้ากับงานธุรกิจอื่น สหกรณ์ควรเชื่อมโยงงานสินเชื่องานขายผลผลิตทางการเกษตรและงานจัดหาวัสดุการเกษตรเข้าด้วยกัน โดยบริบูรณ์

3.3.9 เหตุสุดวิสัย โดยอาชีพทางการเกษตรต้องอาศัยดินฟ้าอากาศเป็นสำคัญ หากมีเหตุการณ์นอกเหนืออำนาจการควบคุมของสหกรณ์และเกษตรกรผู้เกิดขึ้น ทำให้การผลิตทางการเกษตรได้ผลไม่แน่นอน ฉะนั้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงนี้ การให้สินเชื่อเพื่อการผลิตทางการเกษตรโดยปกติควรให้ไม่เกินส่วนอันควร

3.3.10 การไม่ชำระหนี้โดยจงใจ ในกรณีที่มีเกษตรกรผู้กู้จงใจไม่ชำระหนี้ทั้งที่สามารถชำระหนี้ได้ หากสหกรณ์ได้ใช้ความสามารถในการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้แล้วไม่เป็นผล สหกรณ์พึงดำเนินการตามกฎหมายเพื่อบังคับชำระหนี้ และเพื่อมิให้ผู้อื่นเป็นเยี่ยงอย่าง

3.4 การวิเคราะห์สินเชื่อ

3.4.1 หลักการทั่วไปในการพิจารณาสินเชื่อ

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2549: 9-11) หลักการทั่วไปในการพิจารณาสินเชื่อสิ่งที่จะเข้าหน้าที่สินเชื่อของสหกรณ์พิจารณาเมื่อลูกค้าขอสินเชื่อมี 3 ประการหรือที่เรียกง่าย ๆ ว่า 3p คือ

1) วัตถุประสงค์ (Purpose) หมายถึงการพิจารณาถึงวงเงินที่ขอมาชนิดของเครดิตที่ต้องการเครดิตที่ได้จะนำไปใช้ทำอะไรจะเป็นเงินทุนหมุนเวียนหรือเป็นการลงทุนในทรัพย์สินถาวร

2) การชำระคืน (Payment) หมายถึงความสามารถในการดำเนินงานของผู้ขอสินเชื่อจะสามารถทำได้ตามสัญญาหรือไม่ระยะเวลาที่ขอมาสั้นหรือยาวไปและควรจะแก้ไขหรือการชำระคืนจะทยอยชำระเป็นงวดๆหรือครั้งเดียวเข้าหน้าที่สินเชื่อแน่ใจหรือไม่ว่าผู้ขอกู้จะสามารถชำระหนี้คืนตามเงื่อนไขที่ตกลงกัน

3) การป้องกันความเสี่ยง (Protection) เรื่องป้องกันความเสี่ยงนั้นจะพิจารณาถึงความเสี่ยงอันจะเกิดขึ้นจากการที่ผู้ขอสินเชื่อไม่สามารถชำระหนี้ได้ในกรณีที่ธุรกิจของผู้ขอสินเชื่อขาดทุนผู้ขอสินเชื่อจะนำเงินจากที่อื่นมาชำระหนี้กับสหกรณ์ได้หรือไม่ถ้าธุรกิจมีความเสี่ยงสูงสหกรณ์ก็ต้องดูคุณภาพของทรัพย์สินที่เอามาประกันว่ามูลค่าจากการขายทอดตลาดจะพอกับหนี้ของสหกรณ์หรือไม่

3.4.2 หลักการบริหารสินเชื่อที่ดี

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2554: 8-9) หลักการบริหารสินเชื่อที่ดีในการพิจารณาให้สินเชื่อจะต้องมีหลักเกณฑ์การวิเคราะห์สินเชื่อซึ่งแต่ละธุรกิจหรือแต่ละสถาบันย่อมมีหลักเกณฑ์และวิธีการในการปฏิบัติแตกต่างกันออกไปแต่ละเป้าหมายหลักหรือวัตถุประสงค์หลักที่เหมือนกันคือต้องการให้ผู้กู้สินเชื่อไปแล้วสามารถนำไปใช้ประโยชน์ในการดำเนินงานส่งผลให้มีรายได้เพียงพอที่จะชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยการจะให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายใดจะต้องพิจารณาลูกค้ารายนั้นก่อนว่าควรแก่การให้สินเชื่อหรือไม่โดยการสืบสวนข้อมูลสินเชื่อและจะต้องมี

หลักเกณฑ์ในการพิจารณาหลักการที่ใช้คือ 6 C's เพื่อพิจารณาความมั่นคงหรือความเสี่ยงหากมีการปล่อยสินเชื่อให้แก่บุคคลที่ขอสินเชื่อหลักเกณฑ์นี้จะพิจารณาลักษณะหรือคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อเป็นหลักซึ่งมีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

1) คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ (Character) หมายถึง อุปนิสัยใจคอ และพฤติกรรมของผู้ขอสินเชื่อว่าจะมีความเต็มใจชำระหนี้มากน้อยเพียงใด โดยอาจพิจารณาได้เพียง 2 ประเภท

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

(2) คุณสมบัติเฉพาะด้าน เช่น ความสามารถ ความชำนาญ ประสบการณ์ ความคิด ความอ่าน ความรับผิดชอบ ด้านนิติกรรม เป็นต้น

2) ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) หมายถึง สมรรถภาพในการหารายได้เพื่อนำมาชำระหนี้ ถ้าเป็นการขอสินเชื่อส่วนบุคคลก็จะพิจารณาจากคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อเป็นหลัก แต่ถ้านิติบุคคลจะใช้การพิจารณาจากงบการเงินแผนการ บริหารแผนการชำระหนี้คืนโครงการ และวัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้ของผู้ขอสินเชื่อ ฯลฯ

3) เงินทุน (Capital) หมายถึง ส่วนของสินทรัพย์ที่มีเหนือหนี้สินเพื่อเป็นหลักประกันความปลอดภัยในกรณีที่มีคุณสมบัติและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้ไม่สู้ดีนัก โดยดูจากอัตราส่วนกำไร/ทุนและอัตราส่วนหนี้สิน/ทุนอย่างไรก็ตามมีข้อระวังว่าส่วนของเจ้าของ ซึ่งรวมทั้งสินทรัพย์ที่มีตัวตนและไม่มีตัวตนจะมีค่าเท่าไรแยกเป็นสัดส่วนได้หรือไม่ในกรณีที่ต้องมีการชำระบัญชี

4) หลักประกัน (Collateral) หมายถึง การค้ำประกันการกู้เงินโดยมีหลักทรัพย์ ได้แก่ที่ดิน อาคาร โรงเรือน สิทธิการเช่า พันธบัตร ฯลฯ

5) สภาพทางเศรษฐกิจ (Condition) หมายถึง สถานการณ์โดยทั่วไปภายใต้การเปลี่ยนแปลงด้านต่างๆ ทั้งเทคโนโลยี สังคม กฎหมาย การเมือง ภาษี การตลาดภายใน และภายนอกประเทศและเทคนิคการผลิต ฯลฯ

6) ประเทศที่ติดต่อด້วย (Country) หมายถึง ในกรณีที่มีการค้าระหว่างประเทศ ควรพิจารณาภาวะทางการเมือง ภาษีเศรษฐกิจและสังคมของประเทศที่ติดต่อกันด้วยเพราะแนวความคิดและความรับผิดชอบอาจแตกต่างกัน โดยเฉพาะเกี่ยวกับเอกสารและการปฏิบัติทางการค้าอาจแตกต่างกันด้วย

ในการวิเคราะห์สินเชื่อจะต้องมีการวิเคราะห์ในรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ขอสินเชื่อซึ่งอาจเป็นบุคคลหรือนิติบุคคลโดย

1) การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงคุณภาพเป็นการวิเคราะห์ข้อมูลของผู้ขอสินเชื่อทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลโดยใช้ 6 C's เป็นแนวทางวิธีวิเคราะห์จะพิจารณาส่วนประกอบเป็นสำคัญของแต่ละ C และอาศัยข้อมูลเชิงคุณภาพของผู้ขอสินเชื่อตั้งแต่อดีตปัจจุบันและการคาดคะเนแนวโน้มในอนาคตด้วย

2) การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณเน้นหนักการวิเคราะห์งบการเงิน โดยเริ่มตั้งแต่การจัดและปรับปรุงรายการเพื่อการวิเคราะห์เครื่องมือและเทคนิคต่างๆที่ใช้ในการวิเคราะห์

3) การวิเคราะห์งบการเงินเป็นการวิเคราะห์รายการในงบดุลและงบกำไรขาดทุนเพื่อตรวจสอบความสามารถในการชำระหนี้และความสามารถในการทำกำไรของผู้ขอสินเชื่อ

4) การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินเป็นการนำเอารายการในงบการเงินที่สะท้อนให้เห็นสภาพคล่องและความสามารถในการทำกำไรมาพิจารณาร่วมกันในรูปแบบของอัตราส่วน

5) วิธีวิเคราะห์เชิงปริมาณของกิจการขนาดเล็กจะไม่มีการเงินอย่างละเอียดในวิเคราะห์ดังนั้นผู้วิเคราะห์จะต้องใช้รายการทางการเงินที่มีอยู่มาตรวจสอบความสามารถในการชำระหนี้

3.4.3 หลักการเรียกเก็บหนี้ กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2549: 23-24) หลักการเรียกเก็บหนี้มีแนวทางปฏิบัติเพื่อให้การเรียกเก็บหนี้ได้เกิดผลสำเร็จตามความต้องการมีหลักการ ดังนี้

1) การเรียกเก็บหนี้หรือทวงหนี้ซึ่งอาศัยพื้นฐานที่ว่าลูกหนี้แต่ละคนจะมีคุณสมบัติ (Character) ที่แตกต่างกันออกไปบางคนมีอุปนิสัยเหนียวหนี้ต้องทวงถึงจะให้บางคนขาดความตั้งใจที่จะชำระหนี้และบางคนถือในเรื่องเกียรติเป็นสำคัญการทวงหนี้โดยวิธีเรียกเก็บหนี้แต่ละรายจึงต้องใช้กลวิธี (Tactic) เช่นลูกหนี้ที่มีความรับผิดชอบ (Responsibility) ก็อาจจะใช้วิธีขอร้อง (Collection Appeals) คือการทวงถามแบบบอกกล่าวให้ทราบหรือลูกหนี้ที่มีประวัติการชำระหนี้ไม่สม่ำเสมอก็อาจจะทวงถามตามกำหนดเวลา (Date Line) หรือลูกหนี้ที่มีเจตนาไม่ชำระหนี้ทวงถามด้วยวิธีกล่าวแล้วไม่ได้ผลมีการข่มขู่หรือผิดก่อนหรือใช้วิธีนั่งเฉยอยู่เรื่อยๆก็จำเป็นต้องใช้วิธีทวงถามแบบยื่นคำขาดการที่จะจัดว่าลูกหนี้รายใดจะใช้วิธีทวงถามแบบใดจะมีส่วนช่วยได้มาก

2) หลักการติดตามหนี้ มีหลักการที่ควรกำหนดไว้ 2 วิธีคือ

(1) วิธีการจัดชั้น โดยการจัดกลุ่มลูกหนี้ออกเป็นประเภทต่างๆเช่นลูกหนี้ที่ดีหรือพอใช้หรือไม่ดีเมื่อจัดประเภทได้แล้วนำไปจัดลำดับความสำคัญของแต่ละกลุ่มว่าควรติดตามด้วยวิธีใดหรือมีความถี่ในการทวงถามมากน้อยเพียงใดหรือสะดวกในการติดตามเร่งรัดหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและสามารถตรวจสอบพิจารณาให้สินเชื่อในโอกาสต่อไป

(2) วิธีกำหนดเวลาถือเป็นการกำหนดหลักการไว้ว่าลูกหนี้ประเภทใดหรือกลุ่มใดจะต้องมีการเรียกเก็บหนี้หรือทวงถามภายในระยะเวลาอย่างไรซึ่งหนี้บางประเภทระยะเวลาการบอกกล่าวหลังทวงถามจะมีผลในทางรูปคดีเมื่อมีการฟ้องร้องกัน

3.5 แนวคิดเกี่ยวกับหลักการบริหารสินเชื่อ สำนักหอสมุด มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี (2557) สินเชื่อมีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจเป็นอย่างมาก ทั้งต่อผู้บริโภค หน่วยธุรกิจสถาบันการเงินและรัฐบาล ดังนั้นจึงจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องมีการศึกษาเกี่ยวกับการบริหารสินเชื่อ เพื่อให้ดำเนินงานเกี่ยวกับการพิจารณาสินเชื่อและการใช้สินเชื่อให้เกิดประโยชน์ และทรงคุณค่าแก่ทุกฝ่าย การบริหารสินเชื่อเป็นเรื่องเกี่ยวข้องกับทั้งศาสตร์และศิลป์ ซึ่งผู้เกี่ยวข้องกับการบริหารสินเชื่อทุกคนจะต้องศึกษาทำความเข้าใจอย่างถ่องแท้เพื่อนำไปสู่ภาคการปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพส่งผลให้เกิดผลสัมฤทธิ์ตามเป้าหมายและวัตถุประสงค์ ส่วนที่กล่าวว่าการบริหารสินเชื่อเป็นศาสตร์นั้น หมายความว่าต้องนำหลักเกณฑ์ ทางการทฤษฎีต่าง ๆ มาเป็นหลักคิดพิจารณาเพื่อกำหนดเป็นแนวทางในการดำเนินงานหรือใช้ประกอบการตัดสินใจ ในส่วนที่ถือว่าการบริหารสินเชื่อเป็นศิลป์นั้น หมายความว่าในการนำเอาหลักคิดทฤษฎีต่างๆ ทางสินเชื่อมาสู่วิธีการปฏิบัตินั้น จะต้องมีการกำหนดกลยุทธ์หรือวิธีการที่เหมาะสม โดยผนวกเข้ากับประสบการณ์ และสถานการณ์ต่างๆ ได้อย่างเหมาะสมสอดคล้อง ในการบริหารสินเชื่อเพื่อให้ประสบผลสำเร็จและบรรลุวัตถุประสงค์โดยทั่วไปยังคงใช้กระบวนการตามหลักการบริหารทั่วไปพร้อมกับหลักบริหารเฉพาะที่ใช้กับสินเชื่อด้วย

3.6 หลักการบริหารเฉพาะที่ใช้กับสินเชื่อ สำนักหอสมุด มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี (2557) นอกจากการนำหลักการบริหารทั่วไปมาใช้ในการบริหารสินเชื่อแล้วเราจึงต้องมีหลักบริหารเฉพาะกับสินเชื่อมาใช้ควบคุมไปด้วย เพราะในการบริหารธุรกิจสินเชื่อนั้นจะต้องแตกต่างจากธุรกิจการค้าและการให้บริการทั่วไป ในธุรกิจการค้าเมื่อมีการส่งมอบสินค้าหรือบริการเกิดขึ้น ก็จะมีการชำระราคาของผู้ซื้อสินค้าหรือผู้ใช้บริการ แต่การให้บริการสินเชื่อนั้น เมื่อมีการส่งมอบสินเชื่อแล้ว การชำระราคา (ดอกเบี้ย) และการส่งคืนต้นเงินกู้จะเกิดขึ้นในภายหลังโดยมีข้อตกลงกันว่าการส่งชำระคืนเมื่อใดและจะชำระราคากันอย่างไร ดังนั้น ในช่วงเวลาที่ยังไม่มีการชำระราคา (ดอกเบี้ย) หรือส่งคืนเงินต้นกู้ ผู้ให้กู้ต้องมีความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระหนี้คืนภายในระยะเวลาที่ตกลงกัน ดังนั้น ในการดำเนินงานเกี่ยวกับด้านสินเชื่อต้องมีหลักเกณฑ์ที่ต้องควรพิจารณาเพิ่มเติม ดังนี้

1) การควบคุมลูกหนี้ให้ใช้เงินกู้ถูกต้องตามวัตถุประสงค์เป็นวิธีการเริ่มต้นที่จะควบคุมให้ลูกหนี้ใช้เงินกู้ให้มีคุณภาพและเกิดประโยชน์มากที่สุด เช่น ถ้าลูกหนี้แจ้งว่าจะขอสินเชื่อเพื่อลงทุนในการปรับปรุงที่ดิน หรือนำไปซื้อเครื่องจักร เครื่องมือการเกษตร ก็ต้องมีมาตรการ

ควบคุมดูแลการใช้จ่ายเงินกู้ของลูกหนี้ว่าได้ดำเนินการถูกต้องตามวัตถุประสงค์จริง ๆ มิใช่ นำเงินไปใช้จ่ายนอกวัตถุประสงค์หรือนำเงินไปชำระหนี้บุคคลอื่นที่ต้องเสียดอกเบี้ยที่สูงกว่าเพราะจะมีผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการใช้เงินกู้และจะกระทบต่อการชำระหนี้ในที่สุด

2) การควบคุมให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อตกลง ผู้ให้กู้ต้องมีศิลปะในการควบคุมติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามพันธกรณีหรือเงื่อนไขตามสัญญาผูกพันอย่างเคร่งครัดสม่ำเสมอ การละเลยไม่เอาใจใส่ของผู้ให้กู้ อาจเป็นสาเหตุให้ลูกหนี้ละเลยการปฏิบัติตามเงื่อนไขจนเป็นเหตุให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ในที่สุด เช่น การจ่ายเงินกู้เป็นรายงวดตามความก้าวหน้าของโครงการ เป็นต้น

3) การช่วยเหลือดูแลการดำเนินงานของลูกหนี้โดยการติดตามผลการประกอบการของลูกหนี้เป็นระยะ ๆ อย่างสม่ำเสมอตามความเหมาะสม เพื่อให้รู้ว่าลูกหนี้แต่ละคนมีสถานะ เป็นอย่างไร รวมถึงความเคลื่อนไหวของลูกหนี้และคุณภาพหนี้ว่ามีแนวโน้มไปในทิศทางใด

4) การดูแลหลักประกัน ไม่ให้เสื่อมค่า ผู้ให้กู้จะต้องมีการติดตามตรวจสอบหลักทรัพย์หรือสิ่งทีนำมาเป็นหลักประกันเงินกู้ เพื่อมิให้เกิดการกระทำที่มีผลต่อการเสื่อมค่าของหลักประกันในกรณีที่เป็นที่ดินก็ควรมีการติดตามดูแลและการใช้ประโยชน์ของที่ดินในทางที่ไม่ทำให้ที่ดินนั้นเสื่อมค่า เช่น การบุกรุกที่ดิน การขุดหน้าดินขาย กรณีเป็นทรัพย์สินอื่นก็ต้องจัดให้มีการประกันภัยตามสมควร มิฉะนั้นแล้วเวลาที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญา ผู้ให้กู้สามารถที่จะบังคับชำระหนี้เอาจากหลักประกันได้ แต่หากหลักประกันเสื่อมค่าก็จะมีผลเสียหายต่อผู้ให้กู้เพราะจะทำให้ผู้ให้กู้มีโอกาสดังรับชำระหนี้ลดลงหรือได้รับชำระคืนไม่เต็มตามจำนวน

5) การดูแลอายุความและความสมบูรณ์ของเอกสารสัญญา เอกสารสัญญาหรือข้อตกลงต่างๆ ถือว่าเป็นสิ่งที่มีคุณค่าสำหรับการให้สินเชื่อ หากเอกสารไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ หรือเกิดการชำรุดสูญหาย จะมีผลต่อการบังคับชำระหนี้ใด ดังนั้น การจัดเก็บเอกสารการกู้ก็จะต้องจัดทำอย่างเป็นระบบและต้องดูแลให้มีความปลอดภัย นอกจากนี้ การดูแลในด้านอายุความของสัญญาก็เป็นเรื่องสำคัญที่จะต้องจัดให้มีระบบการควบคุมที่ถูกต้อง หากมีการปล่อยให้สัญญาขาดอายุความ จะมีผลกระทบต่อ การบังคับชำระหนี้ตามกฎหมายได้

6) การเตรียมมาตรการแก้ไขปัญหอย่างถูกวิธี หากพบว่ามีปัญหาเกิดขึ้น กับลูกหนี้ อันจะมีผลกระทบต่อ การชำระหนี้ ผู้ให้กู้จะต้องมีมาตรการรองรับเพื่อแก้ไขปัญห ไปได้ อย่างถูกต้อง และรวดเร็วทันต่อเหตุการณ์ ผลสำเร็จของการให้กู้ก็คือการที่ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ครบถ้วน ภายในเวลาที่กำหนด ดังนั้น หากมีปัญหเกิดขึ้นกับลูกหนี้แล้วผู้ให้กู้สามารถให้การช่วยเหลือได้อย่างถูกต้อง และทันต่อเวลาจะมีผลให้ลูกหนี้มีคุณภาพดีขึ้น และมีโอกาสที่ลูกหนี้จะชำระหนี้ได้ตามกำหนด หากมีปัญหาลูกหนี้ไม่สามารถชำระได้ตามกำหนด ก็ควรมีมาตรการอื่นรองรับ เช่น การยืดเวลาในการชำระหนี้ การผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ การให้เงินกู้เพิ่ม หรือการลดดอกเบี้ยบางส่วนให้แก่ลูกหนี้ เป็นต้น

4. แนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุของการค้างชำระหนี้

ชนินทร์ พิทยาวิวิช (2534) กล่าวว่า การค้างชำระหนี้ของลูกหนี้เป็นสิ่งที่หลีกเลี่ยงได้ยากในการดำเนินของธนาคาร เนื่องจากการอำนวยการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อ แม้ว่าได้มีการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้กู้แล้วก็ตามแต่ยังมีปัจจัยที่ส่งผลให้ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ตามกำหนดที่ระบุไว้ในสัญญา ธนาคารเองก็มีระบบตรวจสอบติดตามหนี้ภายหลังจากที่ได้ให้กู้แล้ว ซึ่งต้องหาวิธีการหรือมาตรการในการควบคุมหนี้ค้างชำระให้อยู่ในระดับที่ไม่เกินเป้าหมายที่กำหนด ซึ่งมูลเหตุของการค้างชำระหนี้พอจะสรุปได้ดังนี้

4.1 มูลเหตุที่เกิดจากปัจจัยภายนอก ได้แก่ ปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ หากปัจจัยดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปย่อมส่งผลกระทบต่อตัวลูกหนี้ได้ ได้แก่

1) ภาวะเศรษฐกิจ เป็นปัญหาสำคัญของการประกอบธุรกิจ หากภาวะเศรษฐกิจดี ย่อมส่งผลให้การประกอบธุรกิจมีการขยายตัวและเจริญรุ่งเรือง หากสภาวะเศรษฐกิจตกต่ำหรือซบเซา ย่อมส่งผลให้เกิดการชะลอตัวทำให้ทางธุรกิจและการจ้างงานน้อยลง รายได้ของบุคคลลดลงตาม ซึ่งในบางธุรกิจอาจจะประสบปัญหารุนแรงถึงขั้นล้มละลายได้

2) นโยบายของรัฐบาล การดำเนินธุรกิจย่อมต้องเป็นไปในขอบเขตแห่งกฎหมาย ธุรกิจบางชนิดรัฐบาลอาจเห็นว่ามีความจำเป็นต่อการครองชีพของประชาชนก็อาจจะกำหนดให้มีการควบคุมราคา เช่น ปูนซีเมนต์ น้ำตาล เป็นต้น การกระทำเช่นนี้ย่อมเป็นผลดีต่อผู้บริโภค แต่ถ้ามีปัจจัยอื่นเปลี่ยนแปลง รัฐบาลจะต้องพิจารณาปรับนโยบายให้เหมาะสม เช่น ถ้าต้นทุนของสินค้าที่ถูกควบคุมราคาสูง ก็ต้องขยับราคาควบคุมให้สูงขึ้นบ้าง ถ้าผู้ประกอบการไม่มีกำไรอาจทำให้ไม่มีกำลังใจจะขยายการผลิต เพื่อผลิตสินค้าเพิ่มขึ้นไว้รับความต้องการที่จะสูงขึ้นในอนาคตในด้านภาษีอากร ถ้ามีการปรับปรุงภาษีอากรให้ทันต่อสภาวะการณ์ ก็จะเป็นการช่วยเหลือธุรกิจ เช่น การตั้งกำแพงภาษีเพื่อช่วยเหลืออุตสาหกรรมภายในประเทศ นโยบายมาตรการทางการเงินที่ช่วยเหลือผู้ประกอบการ ความสงบเรียบร้อยของบ้านเมือง เป็นต้น

3) ค่านิยมและเทคโนโลยี การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทั้งสองแม้ว่าดูเป็นเรื่องเล็กน้อย แต่ก็อาจจะทำให้ธุรกิจบางประเภทเกิดปัญหาขึ้นได้ โดยเฉพาะธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับแฟชั่น เมื่อผู้บริโภคมีค่านิยมเปลี่ยนแปลงไป หรือทางด้านเทคโนโลยี เช่น อุตสาหกรรมประเภทเครื่องใช้ไฟฟ้า ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลาในราคาที่ถูกลงและคุณภาพที่ดีขึ้น

4) ภัยธรรมชาติ หรือเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด เช่น ไฟไหม้ ภัยจากน้ำท่วม ผลผลิตได้รับความเสียหายจากภัยธรรมชาติ อุบัติเหตุ

4.2 มลเหตุที่เกิดจากปัจจัยภายใน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นปัจจัยที่เกิดขึ้นภายในธนาคารที่เป็นผู้ปล่อยสินเชื่อเองและสามารถควบคุมการเปลี่ยนแปลงได้ ได้แก่

1) การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อาจทำให้ผู้รับภาระดอกเบี้ยที่เปลี่ยนไปด้วย หากอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ภาระดอกเบี้ยก็จะเพิ่มขึ้น ผู้กู้ต้องใช้เวลานานกว่าเดิมในการชำระหนี้ให้หมดไป ความเสี่ยงต่อการค้างชำระยิ่งสูงขึ้น

2) การประเมินราคาหลักทรัพย์ที่ไม่เหมาะสม เช่น การประเมินราคาหลักทรัพย์ที่สูงเกินไป หลักทรัพย์ค้ำประกันไม่มีสภาพคล่อง ทำให้ผู้กู้ได้รับการอนุมัติวงเงินที่หลักทรัพย์ค้ำประกันไม่คุ้มกับมูลหนี้ เกิดความจำเป็นหรือเกินความสามารถในการชำระหนี้ ทำให้ผู้กู้ไม่คำนึงถึงการสูญเสียหลักทรัพย์ที่ค้ำประกันไว้

3) ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคารไม่มีประสิทธิภาพ

4) การอำนวยการสินเชื่อของธนาคารที่ไม่มีการกลั่นกรองที่ดี เช่น เจ้าหน้าที่ขาดประสบการณ์ การดำเนินงานที่เน้นปริมาณมากกว่าคุณภาพ

4.3 มลเหตุที่เกิดจากตัวลูกหนี้ ได้แก่

1) การที่ลูกหนี้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม เช่น การนำไปแก่งกำไรในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ เมื่อภาวะเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลง ผลประโยชน์หรือกำไรที่ผู้กู้แก่งไว้ก็จะเปลี่ยนแปลงตามไปด้วย

2) การย้ายถิ่นที่อยู่ การเปลี่ยนงาน การถูกเลิกจ้างงาน ทำให้ไม่สามารถรับภาระหนี้ที่มีอยู่ได้

3) ลูกหนี้ถึงแก่กรรมหรือเจ็บป่วยเรื้อรัง ทูพพลภาพ สภาพครอบครัวหย่าร้างทำให้ภาระการใช้จ่ายในการดำรงชีวิตเปลี่ยนแปลงได้

4) ลูกหนี้ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย มีหนี้สินภายนอกมาก

5) ลูกหนี้ทำการค้าเกินตัวหรือหวังผลเลิศในธุรกิจมากเกินไป ภาระเงินงวดที่คาดไว้ อาจเกินความสามารถในการชำระหนี้ได้

6) การเปลี่ยนแปลงผู้บริหาร เป็นผลให้การดำเนินงานของธุรกิจชะงักงัน การตัดสินใจดำเนินงานต่างๆ ไม่รวดเร็ว

7) การทุจริตของผู้บริหารกิจการ คิดถึงผลประโยชน์ส่วนตนมากกว่าส่วนรวม สภาพธุรกิจที่แท้จริงไม่เปิดเผย จึงยากต่อการแก้ไขเปลี่ยนแปลงได้ทันกับเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

8) ลูกหนี้เจตนาบิดพลิ้วไม่ยอมชำระหนี้ หรือนำเงินไปชำระหนี้ภายนอกก่อนนำเงินไปชำระคืนแก่ธนาคาร

จากการทบทวนวรรณกรรมข้างต้น ผู้ศึกษาได้สรุปเพื่อนำมาเป็นกรอบในการศึกษา ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างพาราทองแสนขัน จำกัด จังหวัดอุตรดิตถ์ ได้ ดังนี้

1) ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก เมื่อพิจารณาจาก Character (อุปนิสัยหรือคุณสมบัติของผู้กู้) Capital (ทุนหรือทรัพย์สินเงินทองที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้กู้) Collateral (หลักประกัน) ผู้ศึกษาได้สรุปปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างพาราทองแสนขัน จำกัด คือ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว อาชีพ กรรมสิทธิ์ในที่ดิน ภาระหนี้สิน (สหกรณ์)

2) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก เมื่อพิจารณาจาก Capacity (ความสามารถในการชำระหนี้) Condition (สภาวะการณ์ทั่วไป ที่อยู่นอกเหนือจากการควบคุมของลูกหนี้) ผู้ศึกษาได้สรุปปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิกที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างพาราทองแสนขัน จำกัด คือ รายได้ รายจ่าย ภาระผูกพันกับสถาบันการเงิน มูลค่าทรัพย์สิน

3) ปัจจัยด้านพฤติกรรมของลูกหนี้ ได้แก่

(1) มีภาระหนี้สินอื่นๆ เช่น ผ่อนบ้าน ผ่อนรถ ผ่อนสินค้า ฯลฯ
 (2) มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินเกิดขึ้น เช่น ประสบอุบัติเหตุ, เจ็บป่วยเรื้อรัง, ถึงแก่กรรม ฯลฯ
 (3) มีสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระต้องเลี้ยงดู เช่น เด็ก บุตรที่กำลังศึกษา
 คนชรา คนพิการ คนดกงาน ฯลฯ

(4) มีปัญหาครอบครัว เช่น เกิดการหย่าร้าง หรือ แยกกันอยู่
 (5) ไม่ประสบความสำเร็จในอาชีพตามที่คาดหวัง เนื่องจากขาดความรู้
 ความสามารถในการทำการเกษตร/การประกอบอาชีพหรือธุรกิจที่เพียงพอ

- (6) นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม
 (7) กู้ยืมเงินสหกรณ์ให้บุคคลอื่น
 (8) ต้องรับภาระหนี้ของสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน

4) ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ ได้แก่

- (1) การให้คำแนะนำของเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการปล่อยเงินกู้
 (2) การตรวจสอบการใช้เงินกู้
 (3) ระบบการติดตามทวงถามหนี้ของสหกรณ์
 (4) การบริการรวมไปถึงการอำนวยความสะดวกในการให้สินเชื่อ
 (5) การให้คำแนะนำเกี่ยวกับการชำระเงินกู้
 (6) มีการทุจริตเกิดขึ้นเมื่อส่งชำระหนี้แล้ว

5) ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติ ได้แก่

- (1) เกิดการระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืช
- (2) เกิดภาวะฝนชุก น้ำท่วม น้ำหลาก ทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย
- (3) เกิดภาวะฝนแล้ง ฝนทิ้งช่วง ทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย
- (4) เกิดลมพายุพัดทำให้ไม่ได้รับผลผลิต หรือผลผลิตเสียหาย

6) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง ได้แก่

- (1) เกิดวิกฤตการณ์ทางการเกษตร ราคาผลผลิตตกต่ำ ผลผลิตการเกษตรล้นตลาด
- (2) ผลผลิตถูกทำลาย เช่น ถูกขโมยผลผลิต
- (3) ถูกปฏิเสธการรับซื้อผลผลิต / ถูกกดราคาผลผลิต เช่น ผลผลิตขาดคุณภาพ

ฯลฯ

- (4) ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจซบเซา

- (5) ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น เช่น ราคาน้ำมันสูงขึ้น ค่าแรงงานสูงขึ้น สินค้าและวัตถุดิบ

ราคาแพง ฯลฯ

- (6) มีการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองบ่อย

7) ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ ได้แก่

- (1) นโยบายกองทุนฟื้นฟูเกษตรกรกรณีผลต่อการตัดสินใจในการชำระหนี้เงินกู้
- (2) นโยบายการพักชำระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยและผู้มีรายได้น้อยมีผลต่อการตัดสินใจในการชำระหนี้เงินกู้
- (3) นโยบายกองทุนหมู่บ้านมีผลต่อการตัดสินใจในการชำระหนี้เงินกู้

5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ชัยนิพนธ์ บุคดา (2550 : บทคัดย่อ) การศึกษาการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร : กรณีศึกษาสหกรณ์การเกษตรหนองสูง จำกัด อำเภอหนองสูง จังหวัดมุกดาหาร มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาสภาพการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรหนองสูง จำกัด จังหวัดมุกดาหารและเพื่อศึกษาถึงปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้ของสมาชิก สหกรณ์การเกษตรหนองสูง จำกัด จังหวัดมุกดาหาร กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ จำนวน 310 คน เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยเป็นแบบสอบถามเรื่องการศึกษาการค้างชำระหนี้ ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร : กรณีศึกษาสหกรณ์การเกษตรหนองสูง จำกัด อำเภอหนองสูง จังหวัดมุกดาหารสถิติที่ใช้ในการวิจัยคือร้อยละ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ผลการวิจัยพบว่า 1. สภาพที่ส่งผลกระทบต่อชำระหนี้และ

สาเหตุของการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร : กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรหนองสูง จำกัด จังหวัดมุกดาหาร พบว่า ปัจจัยต่าง ๆ ที่ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรหนองสูง จำกัด โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ($=2.79$) ขณะที่ความคิดเห็นต่อสาเหตุของการค้างชำระหนี้โดยรวมอยู่ในระดับมาก ($=3.80$) 2. สภาพการติดตามหนี้ของเจ้าหน้าที่สหกรณ์การเกษตรหนองสูง จำกัด จังหวัดมุกดาหารในการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์ การได้รับหนังสือเตือนและการติดตามทวงหนี้ พบว่า สมาชิกมีความคิดเห็นในด้านที่พนักงานสหกรณ์ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการใช้เงิน กู้ตามวัตถุประสงค์ (ร้อยละ 75.48) และได้รับหนังสือเตือนการชำระหนี้คืนเงินกู้ก่อนถึงกำหนดชำระจริง (ร้อยละ 90.32) ส่วนการได้รับการติดตามทวงหนี้ของพนักงานสินเชื่อหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ในรอบปีที่ผ่านมา นาน ๆ จึงจะได้รับการติดตามทวงหนี้ 1 ครั้ง (ร้อยละ 71.61) 3. ปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร : กรณีศึกษาสหกรณ์การเกษตรหนองสูง จำกัด จังหวัดมุกดาหาร พบว่า ปัญหาจากตลาดผลผลิตโดยรวมอยู่ในระดับมาก ($=3.85$) ปัญหาจากสภาพแวดล้อมโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ($=3.16$) ปัญหาจากตัวเกษตรกรโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ($=3.06$) ปัญหาจากสาเหตุอื่นโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ($=2.81$) และปัญหาจากเจ้าหน้าที่โดยรวมอยู่ในระดับน้อย ($=2.24$)

นภาพร ลิ้มประพันธ์ (2553 : บทคัดย่อ) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรในเขตจังหวัดสุโขทัย ผลการวิจัยสรุปว่า ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรในเขตจังหวัดสุโขทัย พบว่าปัจจัยภายในที่มีผลกระทบต่อชำระหนี้ส่วนใหญ่ในด้านรายได้ คือ รายได้จากการขายผลผลิตการเกษตร และค่าใช้จ่ายในภาคการเกษตร ที่มีผลต่อการชำระหนี้ส่วนใหญ่ คือ ค่าปุ๋ยเคมี ส่วนปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบต่อชำระหนี้มากที่สุด คือ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ คือ ผลผลิตการเกษตรมีราคาตกต่ำ และรองลงมาเมื่อศึกษาในรายละเอียดเป็นรายด้านพบว่า ปัจจัยธรรมชาติ ที่มีผลกระทบ คือ ภาวะฝนแล้ง ปัจจัยด้านสังคม คือ มีการช่วยเหลือเกื้อกูลในสังคมต่อกัน ปัจจัยด้านการเมือง คือ นโยบายการแก้ไขหนี้ภาค ส่วนปัจจัยด้านอื่นๆ มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ในระดับน้อย (<http://www.bec.nu.ac.th,2559>)

วิลาสินี พวงพุ่ม (2556 : บทคัดย่อ) ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระหนี้และแนวทางการผ่อนชำระหนี้ กรณีศึกษา : สหกรณ์การเกษตรแม่พริก ผลการวิจัยสรุปว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรแม่พริก จังหวัดลาปาง พิจารณา 2 ด้าน คือ 1) ปัจจัยที่เกิดจากตัวเกษตรกร ได้แก่ มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินที่จำเป็น เช่น ค่าเล่าเรียน และ 2) ปัจจัยภายนอก ได้แก่ ปัญหาด้านเศรษฐกิจและสังคม เช่น ค่าครองชีพที่สูงขึ้น น้ำมันราคาแพงขึ้น ผลผลิตราคาตกต่ำ ซึ่งตรงกับงานวิจัยของบรรพต ตันนาศรี ในเรื่องของปัจจัยจากตัวเกษตรกร แต่สำหรับปัจจัยภายนอกนั้นตรงกับงานวิจัยของศัสตราวุธ วงศ์ราษฎร์ และพฤติกรรมของสมาชิกสหกรณ์

การเกษตรแม่พริก เกษตรกรส่วนใหญ่กู้เงินมาเนื่องจากมีค่าใช้จ่ายในการศึกษาของบุตรหลาน ยอดหนี้ค้างชำระอยู่ระหว่าง 10,000 ถึง 50,000 บาท ซึ่งส่วนใหญ่เกษตรกรรู้ถึงผลเสียที่เกิดขึ้นจากการค้างชำระหนี้ โดยจะต้องถูกปรับลดชั้นลูกหนี้ แต่เกษตรกรส่วนใหญ่ก็ไม่ได้ตั้งใจพยายามที่จะติดต่อเจ้าหน้าที่เพื่อขอผ่อนชำระหนี้ (<http://www.bec.nu.ac.th,2559>)

ศิริน สิริอ่อน (2554:บทคัดย่อ) ได้วิจัยเรื่อง ปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้านาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร โดยนำข้อมูลทั้งปฐมภูมิและทุติยภูมิมาวเคราะห์เชิงพรรณนาค่า และวิเคราะห์เชิงปริมาณด้วยแบบจำลองทางเศรษฐศาสตร์ โดยการใช้สมการถดถอยเชิงซ้อน (Multiple Regression Analysis) เพื่อหาปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย และใช้การวิเคราะห์ตัวแปรที่นำเข้าสมการแบบ Enter เพื่อคัดเลือกตัวแปรอิสระที่เหมาะสมกับสมการ ผลการศึกษาพบว่า มูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้านาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 ในทิศทางเดียวกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ส่วนปัจจัยด้านอายุ ระดับการศึกษา อาชีพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว ระดับรายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือน ระยะเวลาในการผ่อนชำระ จำนวนเงินที่ผ่อนชำระในแต่ละงวด และภาระค่าใช้จ่ายในการส่งบุตรหลานเรียนหนังสือและในการชำระหนี้อื่น เป็นปัจจัยที่ไม่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้า

ชนกานต์ กันทะพันธ์ (2556:บทคัดย่อ) ได้วิจัยเรื่อง การศึกษาปัญหาและแนวทางแก้ไขปัญหานี้ค้างชำระของสหกรณ์การเกษตรเชิงของ จำกัด ได้ศึกษาพบว่า สมาชิกสหกรณ์การเกษตรเชิงของ จำกัด มีลักษณะส่วนบุคคลดังนี้คือ ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุระหว่าง 41-50 ปี มีสถานภาพสมรส โดยมีระดับการศึกษาระดับประถม จำนวนสมาชิกส่วนใหญ่ในครัวเรือน ประมาณ 4-6 คน จำนวนสมาชิกที่ประกอบอาชีพและมีรายได้จากภาคเกษตรและนอกภาคการเกษตรอยู่ระหว่าง 10,000 – 50,000 บาท ต่อปี มีที่ทำกินเป็นของตนเอง 5 – 10 ไร่ ระยะเวลาเป็นสมาชิกสหกรณ์มากกว่า 10 ปี ลักษณะการกู้เงินคือ เพื่อซื้อวัสดุอุปกรณ์การเกษตรเป็นหลัก โดยใช้หลักประกันเป็นบุคคลและหลักทรัพย์ค้ำประกัน สมาชิกส่วนน้อยจะชำระเต็มจำนวน และส่วนใหญ่จะทยอยชำระ ส่วนมากจะผัดผ่อนการชำระหนี้ ปัญหาอุปสรรคในการชำระหนี้ของสมาชิกคือ ปัญหาที่เกิดจากตัวสมาชิก เกิดจากค่าใช้จ่ายในครัวเรือนเพิ่มขึ้น และปัญหาภายนอก ได้แก่ สภาวะเศรษฐกิจการเมือง เช่นราคาน้ำมันแพง ค่าแรงงาน ต้นทุนการผลิตมีราคาสูง การเปลี่ยนแปลงการเมืองบ่อย นโยบายไม่แน่นอนขาดเงิน ฉะนั้นต้องมีแนวทางแก้ไขคือ สมาชิกต้องปรับลดต้นทุนและทำเกษตรผสมผสานเพื่อให้สมาชิกมีรายได้หมุนเวียนทั้งปี เพื่อจะได้มีรายได้เพียงพอต่อการชำระหนี้

พรรัตน์ แก้วทอง (2557:บทคัดย่อ) ศึกษาเกี่ยวกับ ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี การวิจัยครั้งนี้มี

วัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ 2) ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ และ 3) ความสัมพันธ์ของปัจจัยต่างๆ กับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ ประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด ณ 31 มกราคม 2557 เฉพาะที่มีหนี้กับสหกรณ์ทั้งหมดจำนวน 480 คน ศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรของยามานะ จำนวน 219 คน เครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลได้แก่แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและการทดสอบไคสแควร์ ผลการศึกษาพบว่า 1) สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุอยู่ในช่วง 41-50 ปี การศึกษาในระดับประถมศึกษา สมรสแล้ว ประกอบอาชีพทำสวนยางพาราเป็นอาชีพหลักไม่มีอาชีพอื่นนอกภาคการเกษตร รายได้จากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี ระหว่าง 100,000-200,000 บาท รายจ่ายในภาคเกษตรของครัวเรือนเฉลี่ยต่อปีต่ำกว่า 20,000 บาท รายจ่ายนอกภาคการเกษตรเฉลี่ย ต่อเดือนระหว่าง 5,000 – 10,000 บาท มูลหนี้ทุกประเภทกับสหกรณ์ 100,001 บาทขึ้นไป ชำระหนี้คืนให้กับสหกรณ์เมื่อครบกำหนดสัญญาทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ไม่มีมูลหนี้กับแหล่งเงินกู้อื่น มีกรรมสิทธิ์ในที่ดินทำการเกษตรระหว่าง 11-20 ไร่ มูลค่าทรัพย์สินที่มีอยู่ในปัจจุบัน 500,001 บาทขึ้นไป การค้าประกันเงินกู้ของสมาชิกใช้ทรัพย์สินค้ำประกันมีมูลค่าทรัพย์สินค้ำประกันเงินกู้ 300,001 บาทขึ้นไป 2) ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์พบว่าปัจจัยด้านการผลิต การตลาด และด้านสหกรณ์ มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้อยู่ในระดับปานกลาง ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม พบว่าสภาพทางเศรษฐกิจและนโยบายของรัฐมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกอยู่ในระดับมาก ปัจจัยด้านภรรยาและครอบครัวมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้อยู่ในระดับปานกลาง 3) ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมและนโยบายกองทุนหมู่บ้านมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

วันที่ ปีนแก้ว (2556:บทคัดย่อ) ศึกษาเกี่ยวกับ ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรปฏิรูปที่ดินบ้านต้นมะพร้าว จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) สภาพทั่วไปของสมาชิกที่ทำธุรกิจสินเชื่อกับสหกรณ์ 2) ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ และ 3) ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ ประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรปฏิรูปที่ดินบ้านต้นมะพร้าว จำกัด ณ 31 มกราคม 2556 เฉพาะที่มีหนี้กับสหกรณ์ โดยศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 196 คน ใช้แบบสอบถามเป็น เครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน และสถิติทดสอบไคสแควร์ ผลการศึกษาพบว่า 1) สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุช่วง 41 – 50 ปี การศึกษาระดับประถมศึกษา ศึกษา สมรสแล้ว ไม่เคยผิคนัดชำระกับสหกรณ์ อาชีพทำสวนยางพาราเป็นอาชีพหลัก รายได้จากภาคการเกษตร เฉลี่ยต่อเดือน ระหว่าง 20,001 – 40,000 บาท รายจ่ายภาคการเกษตรของ

ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน ระหว่าง 5,001 – 10,000 บาท รายจ่ายนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อเดือน ระหว่าง 5,001 – 10,000 บาท ใช้บริการเงินกู้กับสหกรณ์มาแล้วมากกว่า 3 ครั้ง มีหนี้ระยะสั้นและระยะปานกลางกับสหกรณ์ระหว่าง 20,001 – 40,000 บาท ชำระหนี้ได้ ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดสัญญา สมาชิกมีกรรมสิทธิ์ในที่ดินทำการเกษตร พื้นที่ทางการ เกษตร ระหว่าง 10 – 20 ไร่ มีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัย มูลค่าทรัพย์สินที่สมาชิกมีอยู่ปัจจุบันมีมูลค่า 500,001 บาทขึ้นไป และสมาชิกใช้บุคคลค้ำประกันเงินกู้ 2) ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์พบว่าปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมด้านสภาพทางเศรษฐกิจมีผลระดับ มากที่สุด ด้านนโยบายของรัฐมีผลระดับปานกลาง ด้านภัยธรรมชาติมีผลระดับ ปานกลาง ปัจจัยด้านสหกรณ์มีผลระดับมาก ปัจจัยด้านการผลิตมีผลระดับปานกลาง ปัจจัยด้านการตลาดมีผลระดับมาก 3) ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสหกรณ์ พบว่าปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนบุคคลของสมาชิก ปัจจัยด้านความสามารถของสมาชิก ปัจจัยด้านเงินทุนของสมาชิก ปัจจัยด้านหลักประกันเงินกู้ของสมาชิก ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม ปัจจัยด้านสหกรณ์ ปัจจัยด้านการผลิต ปัจจัยด้านการตลาด มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

สุคนธ์ อินขัน (2558:บทคัดย่อ) ศึกษาเกี่ยวกับ ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิก สหกรณ์นิคมพนม จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้น 2) ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้น 3) ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านต่างๆกับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นและ 4) ระดับความสำคัญของข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด การศึกษาครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ ประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด เฉพาะที่มีหนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือกับสหกรณ์ ณ 31 มีนาคม 2559 จำนวน 804 คน โดยศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง กำหนดขนาดตัวอย่างจากสูตรของยามานะ จำนวน 131 คน โดยแบ่งเป็นสมาชิกที่ชำระหนี้ได้ตามกำหนดจำนวน 65 คน และชำระหนี้ไม่ได้ตามกำหนดจำนวน 66 คน เก็บรวบรวมข้อมูลอย่างง่าย เครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลได้แก่ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลคือ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและสถิติทดสอบไคสแควร์ ผลการศึกษาพบว่า 1) ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้น ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุอยู่ในช่วง 41 – 55 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 และนอกภาคการเกษตรต่ำ

กว่า 50,000 บาท /ปี รายจ่ายภาคการเกษตรและนอกภาคการเกษตรต่ำกว่า 50,000 บาท/ปี มีหนี้คงเหลือกับสถาบันการเงินสูงกว่า 100,000 บาท มีมูลค่าสินทรัพย์สูงกว่า 500,000 บาท 2) ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกโดยรวมและปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ ด้านเศรษฐกิจและการเมือง และด้านกิจกรรมชาติอยู่ในระดับปานกลาง ส่วนปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิกอยู่ในระดับน้อย3) ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านต่างๆ กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก คือ สมาชิกในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพได้ กรรมสิทธิ์ในที่ดิน หนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือกับสหกรณ์ และช่วงเวลาที่กู้ยืมเงินกู้ระยะสั้นด้านเศรษฐกิจของสมาชิก คือ รายได้จากภาคการเกษตรและนอกภาคการเกษตร หนี้กับธนาคารออมสิน และมูลค่าสินทรัพย์ด้านพฤติกรรมของสมาชิก คือมีปัญหาครอบครัว และการประกอบอาชีพไม่เป็นไปตามที่คาดหวังด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ คือ สหกรณ์มีระบบการติดตามทวงถามหนี้ และมีการทุจริตเกิดขึ้นเมื่อส่งชำระหนี้และ ด้านเศรษฐกิจและการเมืองคือ ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น 4) ระดับความสำคัญของข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกกลุ่มที่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดโดยรวมอยู่ในระดับมากและกลุ่มที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง

อาริษา โพนกุล (2559:บทคัดย่อ) การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา เก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามกับลูกหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จำนวน 217 ราย สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลได้แก่ ค่าเฉลี่ย ความถี่ ร้อยละ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการหาค่าความแปรปรวนทางเดียว ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลาโดยรวมพบว่าปัจจัยภายนอกส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรในระดับมาก ส่วนปัจจัยปัจจัยที่เกิดจากธนาคารส่งผลกระทบต่อระดับปานกลาง และปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้ส่งผลกระทบต่อระดับน้อย ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรโดยจำแนกตามข้อมูลส่วนบุคคลพบว่า อายุ รายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน และจำนวนหนี้สินรวมครัวเรือนมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

บทที่ 3

วิธีดำเนินการศึกษา

การศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่อง ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ยางพารา
ทองแสนขัน จำกัด จังหวัดอุดรธานี เป็นการศึกษาระงับสำเนา โดยมีวิธีการดำเนินการศึกษา ดังนี้

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

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1.1 ประชากรศึกษา คือ สมาชิกที่มีหนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือต่อสหกรณ์ยางพาราทองแสน
ขัน จำกัด จังหวัดอุดรธานี ณ วันสิ้นปีทางบัญชี 31 มกราคม 2560 จำนวน 98 คน ประกอบด้วย

- 1.1.1 ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด จำนวน 62 คน
- 1.1.2 ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด จำนวน 36 คน

2. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

2.1 เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา ในครั้งนี้คือ แบบสอบถาม แบ่งเป็น 4 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก มีลักษณะคำถามแบบปลายปิด
(Close-Ended Questions) และแบบปลายเปิด (Open-Ended Questions)

ตอนที่ 2 ข้อมูลปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก มีลักษณะคำถามแบบปลายปิด
(Close-Ended Questions) และแบบปลายเปิด (Open-Ended Questions)

ตอนที่ 3 ข้อมูลปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ ปัจจัยด้านภักดิ์ชนชาติ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง และปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ มีลักษณะคำถามประเภทมาตราประมาณค่าแบบลิเคิร์ต (Likert Rating Scales) ซึ่งประกอบไปด้วยข้อความให้ผู้ตอบเลือกตอบโดยกำหนดคะแนน เป็น 5, 4, 3, 2 และ 1 ดังนี้

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

ตอนที่ 4 ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาการชำระหนี้ของสมาชิกต่อสหกรณ์ มีลักษณะคำถามประเภทมาตราประมาณค่าแบบลิเคิร์ต (Likert Rating Scales) ซึ่งประกอบไปด้วยข้อความให้ผู้ตอบเลือกตอบโดยกำหนดคะแนน เป็น 5, 4, 3, 2 และ 1 ดังนี้

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

2.2 การตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

2.2.1 ผู้ศึกษาได้นำแบบสอบถามที่ออกแบบแล้ว ปรึกษาอาจารย์ที่ปรึกษาเพื่อตรวจสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหาว่า ตรงตามวัตถุประสงค์ของการศึกษารึ่ครั้งนี้หรือไม่ หลังจากนั้นนำมาปรับปรุงแก้ไข

2.2.2 ผู้ศึกษานำแบบสอบถามที่ได้ปรับปรุงแล้วนำไปทดลองใช้กับสมาชิกสหกรณ์การเกษตรศุภนิมิตทองแสนขัน จำกัด จังหวัดอุดรดิษฐ์ จำนวน 30 คน หลังจากนั้นนำมาตรวจสอบความเชื่อถือได้ (Reliability) โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป

ผลการวิเคราะห์ความเชื่อถือได้ของแบบสอบถามได้ความเชื่อถือได้เท่ากับ 0.853 ดังนั้นแบบสอบถามฉบับนี้จึงนำไปใช้ได้

3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการศึกษาครั้งนี้ผู้ศึกษาได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อนำมาวิเคราะห์จากแหล่งข้อมูลปฐมภูมิและทุติยภูมิ ดังนี้

3.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) รวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามที่จัดส่งให้กับกรรมการสหกรณ์และผู้นำกลุ่มสมาชิกสหกรณ์จากการสอบถามสมาชิกสหกรณ์ที่เป็นหนี้ระยะสั้นคงเหลือ ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 มกราคม 2560 ต่อสหกรณ์บางพาราทองแสนขัน จำกัด จำนวน 98 คน

3.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ข้อมูลที่ได้จากการค้นคว้าจากวารสาร หนังสือ รายงานประจำปีของสหกรณ์ งบการเงินของสหกรณ์ ระเบียบว่าด้วยเงินกู้ของสหกรณ์ รายงานผู้สอบบัญชี ข้อมูลจากเว็บไซต์ และเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

4. การวิเคราะห์ข้อมูล

เครื่องมือที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ผู้ศึกษาได้นำข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามมาตรวจสอบความถูกต้องสมบูรณ์ และลงรหัส (Coding) แล้วนำไปประมวลผลด้วยคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป สำหรับสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลมีดังนี้

ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยด้านสภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์ ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก เพื่ออธิบายให้เห็นถึงลักษณะสภาพทั่วไปของสมาชิก และปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก เพื่ออธิบายให้เห็นถึงลักษณะทางเศรษฐกิจของสมาชิก สถิติที่ใช้ได้แก่ ค่าความถี่ (Frequencies) และร้อยละ (Percentage)

ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ ได้แก่ ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ ปัจจัยด้านภัษรรมชาติ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ สถิติที่ใช้ได้แก่ ค่าเฉลี่ย (Means) ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) โดยมีหลักเกณฑ์การให้คะแนนระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ดังนี้

มากที่สุด	เท่ากับ	5	คะแนน
มาก	เท่ากับ	4	คะแนน
ปานกลาง	เท่ากับ	3	คะแนน
น้อย	เท่ากับ	2	คะแนน
น้อยที่สุด	เท่ากับ	1	คะแนน

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

คะแนนค่าเฉลี่ย	การแปลความหมาย
ค่าเฉลี่ย 4.21 – 5.00	หมายถึง ระดับความสำคัญมากที่สุด
ค่าเฉลี่ย 3.41 – 4.20	หมายถึง ระดับความสำคัญมาก
ค่าเฉลี่ย 2.61 – 3.40	หมายถึง ระดับความสำคัญปานกลาง
ค่าเฉลี่ย 1.81 – 2.60	หมายถึง ระดับความสำคัญน้อย
ค่าเฉลี่ย 1.00 – 1.80	หมายถึง ระดับความสำคัญน้อยที่สุด

ตอนที่ 3 การวิเคราะห์การเปรียบเทียบปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ค่าสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ คือ การแจกแจงความถี่ แบบตารางไขว้ (Crosstab)

ตอนที่ 4 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกต่อสหกรณ์ สถิติที่ใช้ได้แก่ ค่าเฉลี่ย (Means) ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) โดยมีหลักเกณฑ์การให้คะแนนระดับความสำคัญของข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกต่อสหกรณ์ ดังนี้

มากที่สุด	เท่ากับ	5	คะแนน
มาก	เท่ากับ	4	คะแนน
ปานกลาง	เท่ากับ	3	คะแนน
น้อย	เท่ากับ	2	คะแนน
น้อยที่สุด	เท่ากับ	1	คะแนน

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

คะแนนค่าเฉลี่ย	การแปลความหมาย
ค่าเฉลี่ย 4.21 – 5.00	หมายถึง ระดับความสำคัญมากที่สุด
ค่าเฉลี่ย 3.41 – 4.20	หมายถึง ระดับความสำคัญมาก
ค่าเฉลี่ย 2.61 – 3.40	หมายถึง ระดับความสำคัญปานกลาง
ค่าเฉลี่ย 1.81 – 2.60	หมายถึง ระดับความสำคัญน้อย
ค่าเฉลี่ย 1.00 – 1.80	หมายถึง ระดับความสำคัญน้อยที่สุด

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่องความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ยางพาราทองแสนขัน จำกัด จังหวัดอุดรธานี ทำการเก็บข้อมูลจากลูกหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 มกราคม 2560 จำนวน 98 ราย โดยเก็บรวบรวมและตรวจสอบความสมบูรณ์ของแบบสอบถามที่ส่งไปยังลูกหนี้ได้จำนวน 98 ชุด และนำแบบสอบถามมาวิเคราะห์ โดยจำแนกผลการศึกษาออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

1. ปัจจัยภายในที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ ประกอบด้วย 1) ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก 2) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก
2. ระดับความสำคัญของปัจจัยภายนอกที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ ประกอบด้วย 1) ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก 2) ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ 3) ปัจจัยด้านภัษรรมชาติ 4) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง 5) ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ
3. การเปรียบเทียบปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์
4. ระดับความสำคัญของข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์

ตอนที่ 1 ปัจจัยภายในที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

1.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ การสมรส สมาชิกในครัวเรือน อาชีพหลักภาคการเกษตร อาชีพอื่นนอกภาคการเกษตร กรรมสิทธิ์ในที่ดิน พื้นที่ทำการเกษตร หนี้เงินกู้คงเหลือ ช่วงหนี้ที่กู้ของหนี้เงินกู้คงเหลือ หลักประกันการกู้ยืมเงินกู้ ความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ ปรากฏผลการวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก

N = 98		
ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก	จำนวน	ร้อยละ
1. เพศ		
ชาย	42	42.9
หญิง	56	57.1
รวม	98	100.0
2. อายุ		
ต่ำกว่า 25 ปี	6	6.1
25 – 40 ปี	17	17.4
41 – 55 ปี	50	51.0
56 ปีขึ้นไป	25	25.5
รวม	98	100.0
3. ระดับการศึกษา		
ประถมศึกษา	52	53.1
มัธยมศึกษา (ม.3,ม.6)/ปวช.	32	32.7
อนุปริญญา/ปวส.	11	11.2
ปริญญาตรีขึ้นไป	3	3.1
รวม	98	100.0
4. สถานภาพการสมรส		
โสด	10	10.2
สมรส	80	81.6
หย่าร้าง	2	2.0
หม้าย	6	6.1
รวม	98	100.0
5. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน		
1 – 2 คน	27	27.6
3 – 4 คน	50	51.0
5 คน ขึ้นไป	21	21.4
รวม	98	100.0

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

N = 98

ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก	จำนวน	ร้อยละ
6.จำนวนสมาชิกในครัวเรือนประกอบอาชีพได้		
1-2 คน	75	76.5
3-4 คน	22	22.5
5 คน ขึ้นไป	1	1.0
รวม	98	100.0
7.จำนวนสมาชิกในครัวเรือนประกอบอาชีพไม่ได้		
1-2 คน	66	67.4
3 คนขึ้นไป	11	11.2
ไม่มี	21	21.4
รวม	98	100.0
8.อาชีพหลักในภาคการเกษตร		
ทำสวนยางพารา	70	71.4
ทำสวนปาล์มน้ำมัน	13	13.3
ทำสวนผลไม้	6	6.1
อื่นๆ (นาข้าว, ไร่ข้าวโพด)	9	9.2
รวม	98	100.0
9.อาชีพอื่นนอกภาคการเกษตร (ตอบได้มากกว่า 1 อาชีพ)		
รับจ้างทั่วไป	72	73.5
ลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการ	5	5.1
ค้าขาย	31	31.6
ไม่มี	17	17.3
10.กรรมสิทธิ์ในที่ดิน		
มี	79	80.6
ไม่มี	19	19.4
รวม	98	100.0

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

N = 98

ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก	จำนวน	ร้อยละ
11. พื้นที่ทำการเกษตร		
ต่ำกว่า 10 ไร่	33	33.7
10 - 20 ไร่	20	20.4
21 - 30 ไร่	20	20.4
31 - 40 ไร่	11	11.2
41 - 50 ไร่	13	13.3
51 ไร่ขึ้นไป	1	1.0
รวม	98	100.0
12.หนี้เงินกู้คงเหลือกับสหกรณ์ ณ วันที่ 31 มกราคม 2560		
ต่ำกว่า 25,000 บาท	28	28.6
25,000 - 50,000 บาท	12	12.2
50,001 - 75,000 บาท	35	35.7
75,001 - 100,000 บาท	13	13.3
สูงกว่า 100,000 บาท	10	10.2
รวม	98	100.0
13.ช่วงหนี้ที่กู้ของหนี้เงินกู้คงเหลือกับสหกรณ์ ณ วันที่ 31 มกราคม 2560		
หนี้ที่กู้เพิ่มในปีบัญชี 2560 (1 ก.พ. 59- 31 ม.ค.60)	62	63.3
หนี้ที่เกิดก่อนปีบัญชี 2560 (ก่อน 1 ก.พ.59)	36	36.7
รวม	98	100.0
14.หลักประกันหนี้เงินกู้ยืมเงินกู้กับสหกรณ์		
ใช้บุคคลค้ำประกัน	98	100
รวม	98	100.0
15.ความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ในรอบปีที่ผ่านมา		
ชำระได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด	62	63.3
ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด	36	36.7
รวม	98	100.0

จากตารางที่ 4.1 พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงร้อยละ 57.1 เป็นเพศชายร้อยละ 42.9 มีอายุอยู่ในช่วง 41 – 55 ปี คิดเป็นร้อยละ 51.0 รองลงมาคืออายุ 56 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 25.5 น้อยที่สุดมีอายุต่ำกว่า 25 ปี คิดเป็นร้อยละ 6.1

ระดับการศึกษาส่วนใหญ่อยู่ในระดับประถมศึกษา ร้อยละ 53.1 รองลงมาคือการศึกษาในระดับมัธยมศึกษา(ม.3,ม.6)/ปวช. คิดเป็นร้อยละ 32.7 น้อยที่สุดมีการศึกษาระดับปริญญาตรีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 3.1

สถานภาพการสมรส สมาชิกสมรสแล้ว ร้อยละ 81.60 รองลงมาอยู่ในสถานภาพโสด ร้อยละ 10.2 น้อยที่สุดอยู่ในสถานภาพหย่าร้าง ร้อยละ 2.1

สมาชิกในครัวเรือนมีระหว่าง 3-4 คน ร้อยละ 51.0 รองลงมาคือสมาชิกในครัวเรือนระหว่าง 1-2 คน ร้อยละ 27.6 น้อยที่สุดมีสมาชิกในครัวเรือน 5 คนขึ้นไป ร้อยละ 21.4

สมาชิกในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพได้มีระหว่าง 1-2 คน ร้อยละ 76.5 รองลงมาที่ประกอบอาชีพได้ระหว่าง 3-4 คน ร้อยละ 22.5 น้อยที่สุดที่ประกอบอาชีพได้ 5 คนขึ้นไป ร้อยละ 1.0

สมาชิกในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพไม่ได้มีระหว่าง 1-2 คน ร้อยละ 67.4 รองลงมาไม่มีสมาชิกที่ประกอบอาชีพไม่ได้ ร้อยละ 21.4 น้อยที่สุดที่สมาชิกประกอบอาชีพไม่ได้ระหว่าง 3 คนขึ้นไป ร้อยละ 11.2

สมาชิกประกอบอาชีพในภาคการเกษตร ส่วนใหญ่ทำสวนยางพารา ร้อยละ 71.4 ทำสวนปาล์ม น้ำมัน ร้อยละ 13.3 ทำสวนผลไม้ ร้อยละ 6.1 และอื่นๆ ร้อยละ 9.2

สมาชิกประกอบอาชีพนอกภาคการเกษตร มีอาชีพรับจ้างทั่วไป ร้อยละ 73.5 รองลงมาคืออาชีพค้าขาย ร้อยละ 35.10 น้อยที่สุดมีอาชีพลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการ ร้อยละ 5.1

สมาชิกมีกรรมสิทธิ์ในที่ดิน ร้อยละ 80.6 ไม่มีกรรมสิทธิ์ในที่ดิน ร้อยละ 19.4

สมาชิกมีพื้นที่ทำการเกษตรส่วนใหญ่ ต่ำกว่า 10 ไร่ ร้อยละ 33.7 รองลงมาคือพื้นที่ทำการเกษตรระหว่าง 10-20 ไร่ และระหว่าง 21-30 ไร่ ร้อยละ 20.4 น้อยที่สุดมีพื้นที่ทำการเกษตร 51 ไร่ขึ้นไป ร้อยละ 1.0

สมาชิกมีหนี้เงินกู้คงเหลือกับสหกรณ์ ณ วันที่ 31 มกราคม 2560 ระหว่าง 50,001 – 75,000 บาท ร้อยละ 35.7 รองลงมาคือหนี้เงินกู้คงเหลือกับสหกรณ์ ต่ำกว่า 25,000 บาท ร้อยละ 28.6 น้อยที่สุดมีหนี้เงินกู้คงเหลือกับสหกรณ์ สูงกว่า 100,000 บาท ร้อยละ 10.2

หนี้เงินกู้คงเหลือ เป็นหนี้เงินกู้ที่กู้เพิ่มในปีบัญชี 2560 ร้อยละ 63.3 เป็นหนี้ที่กู้ก่อนปีบัญชี 2560 ร้อยละ 36.7

การค้ำประกันเงินกู้ของสมาชิกใช้บุคคลค้ำประกัน ร้อยละ 100.0

ความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ในรอบปีที่ผ่านมาของสมาชิก สมาชิกสามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ร้อยละ 63.3 สมาชิกไม่สามารถชำระได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ร้อยละ 36.7

1.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก ประกอบด้วย รายได้จากภาคการเกษตรต่อปี รายได้นอกภาคการเกษตรต่อปี รายจ่ายจากภาคการเกษตรต่อปี รายจ่ายนอกภาคการเกษตรต่อปี หนี้สินกับสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 มกราคม 2560 หนี้สินคงเหลือกับสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 มกราคม 2560 มูลค่าสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 มกราคม 2560 ปรากฏผลการวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.2

ตารางที่ 4.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก

N = 98		
ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก	จำนวน	ร้อยละ
1. รายได้จากภาคการเกษตรต่อปี (ยางพารา ปาล์มน้ำมัน ผลไม้ อื่นๆ)		
ต่ำกว่า 50,000 บาท	29	29.6
50,000 – 100,000 บาท	43	43.9
100,001 – 150,000 บาท	23	23.5
สูงกว่า 150,000 บาท	3	3.1
รวม	98	100.0
2. รายได้นอกภาคการเกษตรต่อปี (รับจ้าง ลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการ ค้าขาย อื่นๆ)		
ต่ำกว่า 50,000 บาท	45	45.9
50,000 – 100,000 บาท	27	27.6
100,001 – 150,000 บาท	23	23.5
สูงกว่า 150,000 บาท	1	1.0
ไม่มี	2	2.0
รวม	98	100.0
3. รายจ่ายจากภาคการเกษตรต่อปี (ยางพารา ปาล์มน้ำมัน ผลไม้ อื่นๆ)		
ต่ำกว่า 50,000 บาท	54	55.1
50,000 – 100,000 บาท	30	30.6
100,001 – 150,000 บาท	14	14.3
รวม	98	100.0

ตารางที่ 4.2 (ต่อ)

N = 98		
ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก	จำนวน	ร้อยละ
4. รายจ่ายจากนอกภาคการเกษตรต่อปี (รับจ้าง ลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการ ค้าขาย อื่นๆ)		
ต่ำกว่า 50,000 บาท	62	63.3
50,0001 – 100,000 บาท	29	29.6
100,001 – 150,000 บาท	6	6.1
สูงกว่า 150,000 บาท	1	1.0
รวม	98	100.0
5. หนี้สินกับสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 มกราคม 2560 (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)		
ช.ก.ส.	85	86.7
ธนาคารออมสิน	34	34.7
กองทุนหมู่บ้าน	89	90.8
ไม่มี	1	1.0
6. จำนวนหนี้สินคงเหลือกับสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 มกราคม 2560		
ต่ำกว่า 25,000 บาท	16	16.3
25,000 – 50,000 บาท	4	4.1
50,001 – 75,000 บาท	18	18.4
75,001 – 100,000 บาท	16	16.3
สูงกว่า 100,000 บาท	43	43.9
ไม่มี	1	1.0
รวม	98	100.0
7. มูลค่าสินทรัพย์ (ที่ดิน, บ้าน, รถยนต์, รถมอเตอร์ไซด์, อุปกรณ์การประกอบอาชีพ ณ วันที่ 31 มกราคม 2560		
ต่ำกว่า 50,000 บาท	9	9.2
50,000 – 100,000 บาท	17	17.3
100,001 – 300,000 บาท	24	24.5
300,001 – 500,000 บาท	12	12.2
สูงกว่า 500,000 บาท	36	36.7
รวม	98	100.0

จากตารางที่ 4.2 พบว่า สมาชิกมีรายได้จากภาคการเกษตรต่อปี (ยางพารา ปาล์มน้ำมัน ผลไม้ อื่นๆ) มากที่สุด คือ ระหว่าง 50,000 – 100,000 บาท ร้อยละ 43.9 รองลงมาต่ำกว่า 50,000 บาท ร้อยละ 29.6 น้อยที่สุดคือ สูงกว่า 150,000 บาท ร้อยละ 3.1

สมาชิกมีรายได้จากนอกภาคการเกษตรต่อปี (รับจ้าง ลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการ ค้าขาย อื่นๆ) มากที่สุด คือ ต่ำกว่า 50,000 บาท ร้อยละ 45.9 รองลงมา รองลงมา ระหว่าง 50,000 – 100,000 บาท ร้อยละ 27.6 น้อยที่สุด คือ สูงกว่า 150,000 บาท ร้อยละ 1.0

สมาชิกมีรายจ่ายจากภาคการเกษตรต่อปี (ยางพารา ปาล์มน้ำมัน ผลไม้ อื่นๆ) ส่วนใหญ่ คือ ต่ำกว่า 50,000 บาท ร้อยละ 55.1 รองลงมา ระหว่าง 50,000 – 100,000 บาท ร้อยละ 30.6 น้อยที่สุด คือ ระหว่าง 100,001 – 150,000 บาท ร้อยละ 14.3

สมาชิกมีรายจ่ายจากนอกภาคการเกษตรต่อปี (รับจ้าง ลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการ ค้าขาย อื่นๆ) ส่วนใหญ่ คือ ต่ำกว่า 50,000 บาท ร้อยละ 63.3 รองลงมา ระหว่าง 50,000 – 100,000 บาท ร้อยละ 29.6 น้อยที่สุด คือ สูงกว่า 150,000 บาท ร้อยละ 1.0

สมาชิกมีหนี้สินกับสถาบันการเงินของสมาชิก สมาชิกมีหนี้สินส่วนใหญ่กับกองทุนหมู่บ้าน ร้อยละ 90.8 รองลงมา ธ.ก.ส. ร้อยละ 86.7 น้อยที่สุด คือ ไม่มีหนี้สินกับสถาบันการเงิน ร้อยละ 1.0

สมาชิกมีหนี้สินคงเหลือกับสถาบันการเงิน มากที่สุด สูงกว่า 100,000 บาท ร้อยละ 43.9 รองลงมา คือ ระหว่าง 50,001- 75,000 บาท ร้อยละ 18.4 น้อยที่สุด คือ สมาชิกไม่มีหนี้สินกับสถาบันการเงิน ร้อยละ 1.0

มูลค่าสินทรัพย์ของสมาชิก (ที่ดิน ,บ้าน,รถยนต์,รถมอเตอร์ไซด์ ,อุปกรณ์การประกอบอาชีพ) ส่วนใหญ่ คือ สูงกว่า 500,000 บาท ร้อยละ 36.7 รองลงมา ระหว่าง 100,001 – 300,000 บาท ร้อยละ 24.5 น้อยที่สุด ต่ำกว่า 50,000 บาท ร้อยละ 9.2

ตอนที่ 2 ระดับความสำคัญของปัจจัยภายนอกที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

ระดับความสำคัญของปัจจัยภายนอกที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์บางพาราทอสมแนชัน จำกัด ประกอบด้วย 1) ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก 2) ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ 3) ปัจจัยด้านภักขรรมชาติ 4) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง 5) ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ ปรากฏผลการวิเคราะห์ข้อมูลดัง ตารางที่ 4.3 – 4.8

ตารางที่ 4.3 ระดับความสำคัญของปัจจัยภายนอกที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

N = 62 : 36

ปัจจัยภายนอกที่เกี่ยวข้องกับ ความสามารถใน การชำระหนี้	กลุ่มชำระได้ภายในกำหนด			กลุ่มชำระไม่ได้ภายในกำหนด		
	ค่าเฉลี่ย	ส่วน	ระดับ	ค่าเฉลี่ย	ส่วน	ระดับ
	เบี่ยงเบน มาตรฐาน		ความสำคัญ ของปัจจัย	เบี่ยงเบน มาตรฐาน		ความสำคัญ ของปัจจัย
1.ปัจจัยด้านพฤติกรรมของ สมาชิก	3.63	0.77	มาก	3.52	0.88	มาก
2.ปัจจัยด้านการปฏิบัติงาน ของสหกรณ์	3.09	0.69	ปานกลาง	3.05	0.74	ปานกลาง
3.ปัจจัยด้านภักขรรมชาติ	4.08	0.84	มาก	3.86	1.02	มาก
4.ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและ การเมือง	4.02	0.94	มาก	3.77	1.01	มาก
5.ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ	4.02	0.97	มาก	3.88	1.05	มาก
รวม	3.77	0.84	มาก	3.62	0.94	มาก

จากตารางที่ 4.3 พบว่าปัจจัยภายนอกที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกที่ชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.77 มีระดับความสำคัญโดยรวมอยู่ในระดับมาก ปัจจัยลำดับแรก คือ ปัจจัยด้านภักขรรมชาติ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.08 มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก รองลงมา คือ ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.02 มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก น้อยที่สุด คือ ด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.09 มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง

และปัจจัยภายนอกที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกที่ชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.62 มีระดับความสำคัญโดยรวมอยู่ในระดับมาก ปัจจัยลำดับแรก คือ ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.88 มีระดับความสำคัญในระดับมาก รองลงมา คือ ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.86 มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก น้อยที่สุด คือ ด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.05 มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง

2.1 ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก

ตารางที่ 4.4 ระดับความสำคัญของปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิกกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

N = 62 : 36

ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก	กลุ่มชำระได้ภายในกำหนด			กลุ่มชำระไม่ได้ภายในกำหนด		
	ค่าเฉลี่ย	ส่วน	ระดับ	ค่าเฉลี่ย	ส่วน	ระดับ
	เบี่ยงเบนมาตรฐาน	ความสำคัญของปัจจัย	เบี่ยงเบนมาตรฐาน	ความสำคัญของปัจจัย		
1. ครอบครัวยังมีภาระหนี้สินอื่นๆ	4.19	0.81	มาก	3.89	0.95	มาก
2. มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินเกิดขึ้น	3.79	0.73	มาก	3.78	0.83	มาก
3. มีสมาชิกในครอบครัวที่เป็นการต้องเลี้ยงดูหลายคน	3.53	0.80	มาก	3.75	0.84	มาก
4. มีปัญหาครอบครัว	3.26	0.85	ปานกลาง	3.19	0.92	ปานกลาง
5. การประกอบอาชีพไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง	3.74	0.77	มาก	3.64	0.90	มาก
6. นำเงินไปใช้ไม่ตรงวัตถุประสงค์ที่ขอกู้	3.58	0.76	มาก	3.39	0.77	ปานกลาง
7. กู้ยืมเงินสหกรณ์ให้บุคคลอื่นๆ ต่อ	3.39	0.75	ปานกลาง	3.39	1.02	ปานกลาง
8. ต้องรับภาระหนี้ของสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน	3.53	0.69	มาก	3.17	0.77	ปานกลาง
รวม	3.63	0.77	มาก	3.52	0.88	มาก

จากตารางที่ 4.4 พบว่าปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิกกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกที่ชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.63 มีระดับความสำคัญโดยรวมอยู่ในระดับมาก โดยปัจจัยย่อยลำดับแรก คือ ครอบครัวยุติการหนี้สินอื่น ๆ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.19 มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก รองลงมา คือ มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินที่เกิดขึ้น มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.79 มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก น้อยที่สุด คือ มีปัญหาครอบครัว มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.26 มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง

และปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิกกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกที่ชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.52 มีระดับความสำคัญโดยรวมอยู่ในระดับมาก โดยปัจจัยย่อยลำดับแรก คือ ครอบครัวยุติการหนี้สินอื่น ๆ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.89 มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก ปัจจัยย่อยรองลงมา คือ มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินที่เกิดขึ้น มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.78 มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก ปัจจัยย่อยที่น้อยที่สุด คือ ต้องรับภาระหนี้ของสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.17 มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง



2.2 ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์

ตารางที่ 4.5 ระดับความสำคัญของปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์กับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

N = 62 : 36

ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์	กลุ่มชำระได้ภายในกำหนด			กลุ่มชำระไม่ได้ภายในกำหนด		
	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับความสำคัญของปัจจัย	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับความสำคัญของปัจจัย
1. สหกรณ์มีการให้คำแนะนำของเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการปล่อยเงินกู้	3.47	0.78	มาก	3.28	0.70	ปานกลาง
2. สหกรณ์มีการตรวจสอบการใช้เงินกู้	3.37	0.58	ปานกลาง	3.47	0.70	มาก
3. สหกรณ์มีระบบการติดตามทวงหนี้	3.23	0.66	ปานกลาง	3.25	0.69	ปานกลาง
4. สหกรณ์มีการบริการรวมถึงการอำนวยความสะดวกในการให้สินเชื่อ	3.31	0.62	ปานกลาง	3.36	0.59	ปานกลาง
5. สหกรณ์มีการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการชำระเงินกู้	2.77	0.64	ปานกลาง	2.78	0.80	ปานกลาง
6. สหกรณ์มีการทุจริตเกิดขึ้นเมื่อส่งชำระหนี้แล้ว	2.40	0.88	น้อย	2.14	0.96	น้อย
รวม	3.09	0.69	ปานกลาง	3.05	0.74	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.5 พบว่าปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์กับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกที่ชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.09 มีระดับความสำคัญโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ปัจจัยย่อยลำดับแรก คือ สหกรณ์มีการให้คำแนะนำของเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการปล่อยเงินกู้ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.47 มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก ปัจจัยย่อยรองลงมา คือ สหกรณ์มีการตรวจสอบการใช้เงินกู้ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.37 มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง ปัจจัยย่อยที่น้อยที่สุด คือ สหกรณ์มีการทุจริตเกิดขึ้นเมื่อส่งชำระหนี้แล้ว มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.40 มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับน้อย

และปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์กับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกที่ชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.05 มีระดับความสำคัญโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ปัจจัยย่อยลำดับแรก คือ สหกรณ์มีการตรวจสอบการใช้จ่ายเงินกู้ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.47 มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก ปัจจัยย่อยรองลงมา คือ สหกรณ์มีการบริการรวมถึงการอำนวยความสะดวกในการให้สินเชื่อ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.36 มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง ปัจจัยย่อยที่น้อยที่สุด คือ สหกรณ์มีการทุจริตเกิดขึ้นเมื่อส่งชำระหนี้แล้ว มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.14 มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับน้อย

2.3 ปัจจัยด้านภักษรรมชาติ

ตารางที่ 4.6 ระดับความสำคัญของปัจจัยด้านภักษรรมชาติกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

N = 62 : 36

ปัจจัยด้านภักษรรมชาติ	กลุ่มชำระได้ภายในกำหนด			กลุ่มชำระไม่ได้ภายในกำหนด		
	ค่าเฉลี่ย	ส่วน	ระดับ	ค่าเฉลี่ย	ส่วน	ระดับ
		เบี่ยงเบน	ความสำคัญ		เบี่ยงเบน	ความสำคัญ
	มาตรฐาน	ของปัจจัย		มาตรฐาน	ของปัจจัย	
1. เกิดการระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืช	3.98	0.88	มาก	3.92	0.97	มาก
2. เกิดภาวะฝนชุก น้ำท่วม น้ำหลากทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย	4.19	0.81	มาก	3.92	1.02	มาก
3. เกิดภาวะฝนแล้งทิ้งช่วงทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลเสียหาย	4.03	0.90	มาก	3.92	0.94	มาก
4. เกิดลมพายุพัดทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลเสียหาย	4.10	0.78	มาก	3.69	1.14	มาก
รวม	4.08	0.84	มาก	3.86	1.02	มาก

จากตารางที่ 4.6 พบว่าปัจจัยด้านภักษรรมชาติกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกที่ชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 4.08 มีระดับความสำคัญโดยรวมอยู่ในระดับมาก ปัจจัยย่อยลำดับแรก คือ เกิดภาวะฝนชุก น้ำท่วม น้ำหลากทำให้ไม่ได้รับผลผลิต หรือผลผลิตเสียหาย มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.19 มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก ปัจจัยย่อยรองลงมา คือ เกิดการระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืช มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.92 มีระดับความสำคัญ

อยู่ในระดับมาก ปัจจัยย่อยที่น้อยที่สุด คือ เกิดลมพายุพัดทำให้ไม่ได้รับ ผลผลิตหรือผลเสียหาย มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.69 มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก

และปัจจัยด้านภัยธรรมชาติกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกที่ชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.86 มีระดับความสำคัญโดยรวมอยู่ในระดับมาก ปัจจัยย่อยลำดับแรก คือ เกิดภาวะฝนชุก น้ำท่วม น้ำหลากทำให้ไม่ได้รับผลผลิต หรือผลผลิตเสียหาย มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.92 มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก ปัจจัยย่อยรองลงมา คือ เกิดการระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืช มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.92 มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก ปัจจัยย่อยที่น้อยที่สุด คือ เกิดลมพายุพัดทำให้ไม่ได้รับ ผลผลิตหรือผลเสียหาย มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.69 มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก

2.4 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง

ตารางที่ 4.7 ระดับความสำคัญของปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมืองกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

N = 62 : 36

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง	กลุ่มชำระได้ภายในกำหนด			กลุ่มชำระไม่ได้ภายในกำหนด		
	ค่าเฉลี่ย	ส่วน	ระดับ	ค่าเฉลี่ย	ส่วน	ระดับ
	เบี่ยงเบน	มาตรฐาน	ความสำคัญ	เบี่ยงเบน	มาตรฐาน	ความสำคัญ
			ของปัจจัย			ของปัจจัย
1. เกิดวิกฤตการณ์ทางการเกษตร ราคาผลผลิตตกต่ำ ผลผลิต การเกษตรล้มตลาค	4.23	0.91	มากที่สุด	3.92	1.05	มาก
2. ผลผลิตถูกทำลาย เช่น ถูกขโมย ผลผลิต	3.98	0.95	มาก	3.78	1.22	มาก
3. การถูกปฏิเสธการรับซื้อ ผลผลิต/ถูกกดราคาผลผลิต	4.02	0.98	มาก	3.89	1.01	มาก
4. ผลกระทบที่เกิดจากภาวะ เศรษฐกิจซบเซา	4.29	1.00	มากที่สุด	3.89	1.14	มาก
5. ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น	4.37	0.87	มากที่สุด	3.97	0.91	มาก
6. มีการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ในชุมชน	3.23	0.93	ปานกลาง	3.19	0.75	ปานกลาง
รวม	4.02	0.94	มาก	3.77	1.01	มาก

จากตารางที่ 4.7 พบว่าปัจจัยปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมืองกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกที่ชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 4.02 มีระดับความสำคัญโดยรวมอยู่ในระดับมาก ปัจจัยย่อยลำดับแรก คือ ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.37 มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมากที่สุด ปัจจัยย่อยรองลงมา คือ ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจซบเซา มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.29 มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมากที่สุด ปัจจัยย่อยที่น้อยที่สุด คือ มีการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองในชุมชน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.23 มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง

และปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมืองกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกที่ชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.77 มีระดับความสำคัญโดยรวมอยู่ในระดับมาก ปัจจัยย่อยลำดับแรก คือ ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.97 มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมากที่สุด ปัจจัยย่อยรองลงมา คือ เกิดวิกฤตการณ์ทางการเกษตร ราคาผลผลิตตกต่ำ ผลการผลิตการเกษตรสิ้นตลาด มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.92 มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก ปัจจัยย่อยที่น้อยที่สุด คือ มีการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองในชุมชน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.19 มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง

2.5 ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ

ตารางที่ 4.8 ระดับความสำคัญของปัจจัยด้านนโยบายของรัฐกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

N = 62 : 36

ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ	กลุ่มชำระได้ภายในกำหนด			กลุ่มชำระไม่ได้ภายในกำหนด		
	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับความสำคัญของปัจจัย	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับความสำคัญของปัจจัย
	4.08	0.95	มาก	3.81	1.14	มาก
1. นโยบายกองทุนฟื้นฟูเกษตรกรมีผลต่อการตัดสินใจในการชำระหนี้เงินกู้	4.08	0.95	มาก	3.81	1.14	มาก
2. นโยบายการพักชำระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยและผู้มีรายได้น้อยมีผลต่อการตัดสินใจในการชำระหนี้เงินกู้	4.06	0.92	มาก	3.81	1.01	มาก
3. นโยบายกองทุนหมู่บ้านมีผลต่อการตัดสินใจในการชำระหนี้เงินกู้	3.92	1.03	มาก	4.03	1.00	มาก
รวม	4.02	0.97	มาก	3.88	1.05	มาก

จากตารางที่ 4.8 พบว่าปัจจัยนโยบายของรัฐกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกที่ชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 4.02 ระดับความสำคัญโดยรวมอยู่ในระดับมาก ปัจจัยย่อยลำดับแรก คือ นโยบายกองทุนฟื้นฟูเกษตรกรมีผลต่อการตัดสินใจในการชำระหนี้เงินกู้ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.08 มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก ปัจจัยย่อยรองลงมา คือ นโยบายการพักชำระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยและผู้มีรายได้น้อยมีผลต่อการตัดสินใจในการชำระหนี้เงินกู้ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.06 มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก ปัจจัยย่อยที่น้อยที่สุด คือ นโยบายกองทุนหมู่บ้านมีผลต่อการตัดสินใจในการชำระหนี้เงินกู้ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.92 มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก

และปัจจัยนโยบายของรัฐกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกที่ชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.88 ระดับความสำคัญโดยรวมอยู่ในระดับมาก ปัจจัยย่อยลำดับแรก คือ นโยบายกองทุนหมู่บ้านมีผลต่อการตัดสินใจในการชำระหนี้เงินกู้ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.03 มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก ปัจจัยย่อยรองลงมา คือ นโยบายกองทุนฟื้นฟูเกษตรกรมีผลต่อการตัดสินใจในการชำระหนี้เงินกู้ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.81 มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก ปัจจัยย่อยที่น้อยที่สุด คือ นโยบายการพักชำระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยและผู้มีรายได้น้อยมีผลต่อการตัดสินใจในการชำระหนี้เงินกู้ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.81 มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก



ตอนที่ 3 การเปรียบเทียบปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

การศึกษาการเปรียบเทียบปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างพาราทอสมแนขนัน จำกัด ประกอบด้วย 1) ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก 2) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก 3) ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก 4) ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ 5) ปัจจัยด้านภัษรรมชาติ 6) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง 7) ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ โดยการแจกแจงความถี่ของตัวแปร มีผลปรากฏตามตารางที่ 4.9 – 4.16

ตารางที่ 4.9 การเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

N = 98

ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก			
	ชำระได้ตามกำหนด		ชำระไม่ได้ตามกำหนด	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
1. เพศ				
ชาย	26	26.5	16	16.3
หญิง	36	36.7	20	20.4
รวม	62	63.3	36	36.7
2. อายุ				
ต่ำกว่า 25 ปี	4	4.1	2	2.0
25 – 40 ปี	8	8.2	9	9.2
41 – 55 ปี	32	32.7	18	18.4
56 ปีขึ้นไป	18	18.4	7	7.1
รวม	62	63.3	36	36.7
3. ระดับการศึกษา				
ประถมศึกษา	30	30.6	22	22.4
มัธยมศึกษา (ม.3, ม.6)/ ปวช.	21	21.4	11	11.2
อนุปริญญา/ ปวส.	8	8.2	3	3.1
ปริญญาตรีขึ้นไป	3	3.1	0	0.0
รวม	62	63.3	36	36.7

ตารางที่ 4.9 (ต่อ)

N = 98

ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก			
	ชำระได้ตามกำหนด		ชำระไม่ได้ตามกำหนด	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
4. สถานภาพการสมรส				
โสด	6	6.1	4	4.1
สมรส	51	52.0	29	29.6
หย่าร้าง	2	2.0	0	0.0
หม้าย	3	3.1	3	3.1
รวม	62	63.3	36	36.7
5. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน				
1 – 2 คน	12	12.2	15	15.3
3 – 4 คน	37	37.8	13	13.3
5 คนขึ้นไป	13	13.3	8	8.2
รวม	62	63.3	36	36.7
6. สมาชิกในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพได้				
1 – 2 คน	47	48.0	28	28.6
3 – 4 คน	15	15.3	7	7.1
5 คนขึ้นไป	0	0.0	1	1.0
รวม	62	63.3	36	36.7
7. สมาชิกในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพไม่ได้				
1 – 2 คน	42	42.9	24	24.5
3 คนขึ้นไป	9	9.2	2	2
ไม่มี	11	11.2	10	10
รวม	62	63.3	36	36.7

ตารางที่ 4.9 (ต่อ)

N = 98

ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก			
	ชำระได้ตามกำหนด		ชำระไม่ได้ตามกำหนด	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
8. อาชีพหลักในภาคการเกษตร				
ทำสวนยางพารา	43	43.9	27	27.6
ทำสวนปาล์ม/น้ำมัน	9	9.2	4	4.1
ทำสวนผลไม้	4	4.1	2	2.0
อื่นๆ (ระบุ)				
- นาข้าว	4	4.1	1	1.0
- ไร่ข้าวโพด	2	2.0	2	2.0
รวม	62	63.3	36	36.7
9. อาชีพนอกภาคการเกษตร (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)				
รับจ้างทั่วไป	43	43.9	29	29.6
ลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการ	5	5.1	0	0.0
ค้าขาย	22	22.4	9	9.2
ไม่มีอาชีพอื่นนอกภาคการเกษตร	12	12.2	5	5.1
10. กรรมสิทธิ์ในที่ดิน				
มี	49	50.0	30	30.6
ไม่มี	13	13.3	6	6.1
รวม	62	63.3	36	36.7
11. พื้นที่ทำการเกษตร				
ต่ำกว่า 10 ไร่	17	17.3	16	16.3
10 -20 ไร่	15	15.3	5	5.1
21 - 30 ไร่	14	14.3	6	6.1
31 - 40 ไร่	5	5.1	6	6.1
41 - 50 ไร่	10	10.2	3	3.1
51 ไร่ขึ้นไป	1	1.0	0	0.0
รวม	62	63.3	36	36.7

ตารางที่ 4.9 (ต่อ)

N = 98

ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก			
	ชำระได้ตามกำหนด		ชำระไม่ได้ตามกำหนด	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
12. หนี้เงินกู้คงเหลือกับสหกรณ์ ณ วันที่ 31 มกราคม 2560				
ต่ำกว่า 25,000 บาท	14	14.3	14	14.3
25,000 - 50,000 บาท	9	9.2	3	3.1
50,001 - 75,000 บาท	22	22.4	13	13.3
75,001 - 100,000 บาท	9	9.2	4	4.1
สูงกว่า 100,000 บาท	8	8.2	2	2.0
รวม	62	63.3	36	36.7
13. ช่วงหนี้ที่กู้ของหนี้เงินกู้คงเหลือกับสหกรณ์ ณ วันที่ 31 มกราคม 2560				
หนี้ที่กู้เพิ่มในปีบัญชี 25560 (1 ก.พ.59 - 31 ม.ค.60)	62	63.3	0	0.0
หนี้ที่เกิดก่อนปีบัญชี 2560 (ก่อน 1 ก.พ.59)	0	0.0	36	36.7
รวม	62	63.3	36	36.7
14. หลักประกันหนี้เงินกู้ยืมเงินกู้กับสหกรณ์				
ใช้บุคคลค้ำประกัน	62	63.3	36	36.7
รวม	62	63.3	36	36.7

จากตารางที่ 4.9 พบว่า

- สมาชิกที่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ที่เป็นเพศหญิง ร้อยละ 36.7 เพศชาย ร้อยละ 26.5 และสมาชิกไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ที่เป็นเพศหญิง ร้อยละ 20.4 เพศชาย ร้อยละ 16.3 พบว่าสมาชิกเพศหญิง สามารถชำระหนี้ได้ และชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด มากกว่าเพศชาย แสดงว่าเพศของสมาชิกมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน
- สมาชิกที่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด มีอายุระหว่าง 41-55 ปี ร้อยละ 32.7 และสมาชิกที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ร้อยละ 18.4 แสดงว่าอายุของสมาชิกมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน

3. สมาชิกที่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด มีระดับการศึกษาระดับประถมศึกษา ร้อยละ 30.6 และสมาชิกที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด มีระดับการศึกษาระดับประถมศึกษา ร้อยละ 22.4 แสดงว่าระดับการศึกษาของสมาชิกมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน

4. สมาชิกที่สมรสแล้วสามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 52.0 และสมาชิกที่สมรสแล้วไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 29.6 แสดงว่าสถานภาพการสมรสของสมาชิกมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน

5. สมาชิกที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน ระหว่าง 3 – 4 คน สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 37.8 และสมาชิกที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนระหว่าง 1-2 คน ไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 15.3 แสดงว่าจำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยไม่ใกล้เคียงกัน

6. สมาชิกในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพได้ระหว่าง 1 – 2 คน สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 48.0 และไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 28.6 แสดงว่าจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพของสมาชิกมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน

7. สมาชิกในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพไม่ได้ระหว่าง 1 – 2 คน สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 42.9 และไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 24.5 แสดงว่าจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพไม่ได้ของสมาชิกมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน

8. สมาชิกมีอาชีพหลักในภาคการเกษตร ส่วนใหญ่ทำสวนยางพารา สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ร้อยละ 43.9.7 และไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ร้อยละ 27.6 แสดงว่าอาชีพหลักในภาคการเกษตรของสมาชิกมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน

9. สมาชิกที่มีอาชีพนอกภาคการเกษตร ส่วนใหญ่มีอาชีพรับจ้างทั่วไป สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ร้อยละ 43.9 ไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ร้อยละ 29.6 แสดงว่าอาชีพนอกภาคการเกษตรของสมาชิกมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน

10. สมาชิกที่มีกรรมสิทธิ์ในที่ดินที่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ร้อยละ 50.0 ไม่มีกรรมสิทธิ์ในที่ดินที่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ร้อยละ 13.3 และสมาชิกที่มีกรรมสิทธิ์ในที่ดินที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ร้อยละ 30.6

ไม่มีกรรมสิทธิ์ในที่ดินที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ร้อยละ 6.1 แสดงว่ากรรมสิทธิ์ในที่ดินของสมาชิกมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน

11. สมาชิกที่มีพื้นที่ทำการเกษตร ต่ำกว่า 10 ไร่ สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 17.3 และไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 16.3 แสดงว่าพื้นที่ทำการเกษตรของสมาชิกมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน

12. สมาชิกที่มีหนี้เงินกู้คงเหลือกับสหกรณ์ที่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด คือ จำนวน 50,001 - 75,000 บาท ร้อยละ 22.4 และไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด คือ จำนวนต่ำกว่า 25,000 บาท ร้อยละ 14.3 แสดงว่าหนี้เงินกู้คงเหลือกับสหกรณ์ของสมาชิกมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยไม่ใกล้เคียงกัน

13. สมาชิกที่กู้เงินเพิ่มในปีบัญชี 2560 (1 ก.พ.59 – 31 มี.ค.60) สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ร้อยละ 63.3 และสมาชิกที่กู้เงินก่อนปีบัญชี 2560 (ก่อน 1 ก.พ.59) ไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ร้อยละ 36.7 แสดงว่าช่วงหนี้ที่กู้ของหนี้เงินกู้คงเหลือกับสหกรณ์ของสมาชิกมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยไม่ใกล้เคียงกัน

14. สมาชิกที่ใช้บุคคลค้ำประกันหนี้เงินกู้ สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ร้อยละ 63.3 และไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ร้อยละ 36.3 แสดงว่าหลักประกันหนี้เงินกู้ยืมกับสหกรณ์ของสมาชิกมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน



ตารางที่ 4.10 การเปรียบเทียบปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิกกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก
สหกรณ์

N=98

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก			
	ชำระได้ตามกำหนด		ชำระไม่ได้ตามกำหนด	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
1. รายได้จากภาคการเกษตรต่อปี				
ต่ำกว่า 50,000 บาท	18	18.4	11	11.2
50,000 - 100,000 บาท	29	29.6	14	14.3
100,001 - 150,000 บาท	13	13.3	10	10.2
สูงกว่า 150,000 บาท	2	2.0	1	1.0
รวม	62	63.3	36	36.7
2. รายได้อื่นนอกภาคการเกษตรต่อปี				
ต่ำกว่า 50,000 บาท	26	26.5	19	19.4
50,000 - 100,000 บาท	20	20.4	7	7.1
100,001 - 150,000 บาท	15	15.3	8	8.2
สูงกว่า 150,000 บาท	0	0.0	1	1.0
ไม่มี	1	1.0	1	1.0
รวม	62	63.3	36	36.7
3. รายจ่ายจากภาคการเกษตรต่อปี				
ต่ำกว่า 50,000 บาท	39	39.8	15	15.3
50,000 - 100,000 บาท	14	14.3	16	16.3
100,001 - 150,000 บาท	9	9.2	5	5.1
รวม	62	63.3	36	36.7
4. รายจ่ายนอกภาคการเกษตรต่อปี				
ต่ำกว่า 50,000 บาท	41	41.8	21	21.4
50,000 - 100,000 บาท	16	16.3	13	13.3
100,001 - 150,000 บาท	4	4.1	2	2.0
สูงกว่า 150,000 บาท	1	1.0	0	0.0
รวม	62	63.3	36	36.7

ตารางที่ 4.10 (ต่อ)

N = 98

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก			
	ชำระได้ตามกำหนด		ชำระไม่ได้ตามกำหนด	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
5. หนี้สินกับสถาบันการเงิน (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)				
ช.ก.ส.	53	54.1	32	32.7
ธนาคารออมสิน	22	22.4	12	12.2
กองทุนหมู่บ้าน	55	56.1	34	34.7
ไม่มีหนี้สินกับสถาบันการเงิน	1	1.0	0	0.0
6. หนี้สินคงเหลือกับสถาบันการเงิน				
ต่ำกว่า 25,000 บาท	10	10.2	6	6.1
25,000 - 50,000 บาท	2	2.0	2	2.0
50,001 - 75,000 บาท	9	9.2	9	9.2
75,001 - 100,000 บาท	10	10.2	6	6.1
สูงกว่า 100,000 บาท	30	30.6	13	13.3
ไม่มี	1	1.0	0	0.0
รวม	62	63.3	36	36.7
7. มูลค่าสินทรัพย์ทั้งหมด ณ วันที่ 31 มกราคม 2560				
ต่ำกว่า 50,000 บาท	5	5.1	4	4.1
50,000 - 100,000 บาท	11	11.2	6	6.1
100,001 - 300,000 บาท	12	12.2	12	12.2
300,001 - 500,000 บาท	9	9.2	3	3.1
สูงกว่า 500,000 บาท	25	25.5	11	11.2
รวม	62	63.3	36	36.7

จากตารางที่ 4.10 พบว่า

1. สมาชิกที่มีรายได้จากภาคการเกษตรต่อปี ต่ำกว่า 50,000 บาท สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 18.4 และสมาชิกที่มีรายได้จากภาคการเกษตรต่อปีระหว่าง 50,000 - 100,000 บาท ไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 14.3 แสดงว่ารายได้จากภาคการเกษตรต่อปีของสมาชิกมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยไม่ใกล้เคียงกัน

2. สมาชิกที่มีรายได้จากนอกภาคการเกษตร (รับจ้าง ลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการ ค้าขาย อื่นๆ) ต่ำกว่า 50,000 บาท สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 26.5 8

และไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 19.4 แสดงว่ารายได้จากนอกภาคการเกษตรต่อปีของสมาชิกมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน

3. สมาชิกที่มีรายจ่ายจากภาคการเกษตรต่อปีต่ำกว่า 50,000 บาท สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 39.8 และสมาชิกที่มีรายจ่ายจากภาคการเกษตรต่อปีระหว่าง 50,000 - 100,000 บาท ไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 16.3 แสดงว่ารายจ่ายจากภาคการเกษตรต่อปีของสมาชิกมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยไม่ใกล้เคียงกัน

4. สมาชิกที่มีรายจ่ายนอกภาคการเกษตรต่อปี (รับจ้าง ลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการ ค้าขาย อื่นๆ) ต่ำกว่า 50,000 บาท สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 41.8 และไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 21.4 แสดงว่ารายจ่ายนอกภาคการเกษตรต่อปีของสมาชิกมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน

5. สมาชิกที่มีหนี้สินกับกองทุนหมู่บ้าน สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 56.1 และไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 34.7 แสดงว่าหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นของสมาชิกมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน

6. สมาชิกที่มีหนี้สินคงเหลือกับสถาบันการเงิน ต่ำกว่า 25,000 บาท และระหว่าง 75,001 - 100,000 บาท สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 10.2 เท่ากัน และสมาชิกที่มีหนี้สินคงเหลือกับสถาบันการเงิน ระหว่าง 50,001 - 75,000 บาท ไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 9.2 แสดงว่าหนี้สินคงเหลือกับสถาบันการเงินอื่นของสมาชิกมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน

7. สมาชิกที่มีมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมด (ที่ดิน บ้าน รถยนต์ รถมอเตอร์ไซด์ อุปกรณ์การประกอบอาชีพ) สูงกว่า 500,000 บาท สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 25.5 และสมาชิกที่มีมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมด (ที่ดิน บ้าน รถยนต์ รถมอเตอร์ไซด์ อุปกรณ์การประกอบอาชีพ) ระหว่าง 100,001 - 300,000 บาท ไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 12.2 แสดงว่ามูลค่าสินทรัพย์ทั้งหมด ของสมาชิกมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยไม่ใกล้เคียงกัน

ตารางที่ 4.11 การเปรียบเทียบปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิกกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

N=98

ปัจจัยพฤติกรรมของสมาชิก	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก			
	ชำระได้ตามกำหนด		ชำระไม่ได้ตามกำหนด	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
1. ครอบครัวมีภาระหนี้สินอื่นๆ เช่น ผ่อนบ้าน, ผ่อนรถ, ผ่อนสินค้า ฯลฯ				
ปานกลาง	15	15.3	18	18.4
มาก	20	20.4	4	4.1
มากที่สุด	27	27.6	14	14.3
รวม	62	63.3	36	36.7
2. มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินเกิดขึ้น เช่น ประสบอุบัติเหตุ, ป่วย ตาย, ประสบภัยธรรมชาติ ฯลฯ				
น้อย	2	2.0	1	1.0
ปานกลาง	18	18.4	14	14.3
มาก	33	33.7	13	13.3
มากที่สุด	9	9.2	8	8.2
รวม	62	63.3	36	36.7
3. มีสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระต้องเลี้ยงดูหลายคน เช่น เด็ก คนชรา คนพิการ บุตรที่กำลังศึกษา คนตกงาน ฯลฯ				
น้อย	3	3.1	1	1.0
ปานกลาง	32	32.7	15	15.3
มาก	18	18.4	12	12.2
มากที่สุด	9	9.2	8	8.2
รวม	62	63.3	36	36.7

ตารางที่ 4.11 (ต่อ)

N = 98

ปัจจัยพฤติกรรมของสมาชิก	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก			
	ชำระได้ตามกำหนด		ชำระไม่ได้ตามกำหนด	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
4. มีปัญหาครอบครัว เช่น เกิดการหย่าร้าง หรือแยกกันอยู่ ฯลฯ				
น้อยที่สุด	1	1.0	0	0.0
น้อย	11	11.2	8	8.2
ปานกลาง	23	23.5	17	17.3
มาก	25	25.5	7	7.1
มากที่สุด	2	2.0	4	4.1
รวม	62	63.3	36	36.7
5. การประกอบอาชีพไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง เนื่องจากขาดความรู้ ความสามารถ ในการทำการเกษตร / การประกอบอาชีพหรือธุรกิจที่เพียงพอ				
น้อย	1	1.0	2	2.0
ปานกลาง	25	25.5	17	17.3
มาก	25	25.5	9	9.2
มากที่สุด	11	11.2	8	8.2
รวม	62	63.3	36	36.7
6. นำเงินไปใช้ในวัตถุประสงค์อื่นที่ไม่ตรงตามที่ขอกู้				
น้อย	2	2.0	3	3.1
ปานกลาง	30	30.6	19	19.4
มาก	22	22.4	11	11.2
มากที่สุด	8	8.2	3	3.1
รวม	62	63.3	36	36.7

ตารางที่ 4.11 (ต่อ)

N = 98

ปัจจัยพฤติกรรมของสมาชิก	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก			
	ชำระได้ตามกำหนด		ชำระไม่ได้ตามกำหนด	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
7. กู้ยืมเงินสหกรณ์ให้บุคคลอื่นๆ ต่อ				
น้อยที่สุด	0	0.0	1	1.0
น้อย	4	4.1	6	6.1
ปานกลาง	36	36.7	12	12.2
มาก	16	16.3	12	12.2
มากที่สุด	6	6.1	5	5.1
รวม	62	63.3	36	36.7
8. รับภาระหนี้ของสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน				
น้อย	1	1.0	6	6.1
ปานกลาง	33	33.7	20	20.4
มาก	22	22.4	8	8.2
มากที่สุด	6	6.1	2	2.0
รวม	62	63.3	36	36.7

จากตารางที่ 4.11 พบว่า

1. ครอบครัวมีภาระหนี้สินอื่น เช่น ผ่อนบ้าน ผ่อนรถ ผ่อนสินค้า มีความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดลำดับแรก คือ ระดับมากที่สุด ร้อยละ 27.6 และมีความสำคัญกับการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลำดับแรก คือ ระดับปานกลาง ร้อยละ 18.4 แสดงว่าระดับความสำคัญของครอบครัวมีภาระหนี้สินอื่นมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยไม่ใกล้เคียงกัน

2. มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินเกิดขึ้น เช่น ประสบอุบัติเหตุ ป่วย ตาย ประสบภัยธรรมชาติ มีความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดลำดับแรก คือ ระดับมาก ร้อยละ 33.7 และมีความสำคัญกับการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดลำดับแรก คือ ระดับปานกลาง ร้อยละ 14.3 แสดงว่าระดับความสำคัญของการมีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินเกิดขึ้นมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยไม่ใกล้เคียงกัน

3. มีสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระเลี้ยงดูหลายคน เช่น เด็ก คนชรา คนพิการ บุตรที่กำลังศึกษา คนตกงาน มีความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดลำดับแรกเหมือนกัน คือ ระดับปานกลาง ร้อยละ 32.7 และร้อยละ 15.3 ตามลำดับ แสดงว่าระดับความสำคัญของการมีสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระเลี้ยงดูหลายคนมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน

4. มีปัญหาครอบครัว เช่น เกิดการหย่าร้าง หรือแยกกันอยู่ มีความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดลำดับแรก คือ ระดับมาก ร้อยละ 25.5 และมีความสำคัญกับการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดลำดับแรก คือ ระดับปานกลาง ร้อยละ 17.3 แสดงว่าระดับความสำคัญของการมีปัญหาครอบครัวมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยไม่ใกล้เคียงกัน

5. การประกอบอาชีพไม่เป็นไปตามที่คาดหวังเนื่องจากขาดความรู้ ความสามารถในการทำการเกษตร / การประกอบอาชีพหรือธุรกิจที่เพียงพอ มีความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลำดับแรก คือ ระดับปานกลาง และระดับมาก ร้อยละ 25.5 และมีความสำคัญกับการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดลำดับแรก คือ ระดับปานกลาง ร้อยละ 17.3 แสดงว่าระดับความสำคัญของการประกอบอาชีพไม่เป็นไปตามที่คาดหวังมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยไม่ใกล้เคียงกัน

6. การนำเงินไปใช้ไม่ตรงวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ มีความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดลำดับแรกเหมือนกัน คือ ระดับปานกลาง ร้อยละ 30.6 และร้อยละ 19.4 ตามลำดับ แสดงว่าระดับความสำคัญของการนำเงินไปใช้ไม่ตรงวัตถุประสงค์ที่ขอกู้มีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน

7. กู้ยืมเงินสหกรณ์ให้บุคคลอื่นๆ ต่อ มีความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดลำดับแรก คือ ระดับปานกลาง ร้อยละ 36.7 และมีความสำคัญกับการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดลำดับแรก คือ ระดับมาก และระดับปานกลาง ร้อยละ 12.2 เท่ากัน แสดงว่าระดับความสำคัญของการกู้ยืมเงินสหกรณ์ให้บุคคลอื่นๆ ต่อมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยไม่ใกล้เคียงกัน

8. การรับภาระหนี้ของสหกรณ์ในฐานะผู้กู้ประกัน มีความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และมีความสำคัญกับการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดลำดับแรกเหมือนกัน คือ ระดับปานกลาง ร้อยละ 33.7 และร้อยละ 20.4 ตามลำดับ แสดงว่าระดับความสำคัญของการรับภาระหนี้ของสหกรณ์ในฐานะผู้กู้ประกันมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน

ตารางที่ 4.12 การเปรียบเทียบปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์กับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

N = 98

ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก			
	ชำระได้ตามกำหนด		ชำระไม่ได้ตามกำหนด	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
1. สหกรณ์มีการให้คำแนะนำของเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการปล่อยเงินกู้แก่ท่าน				
น้อย	5	5.1	3	3.1
ปานกลาง	29	29.6	22	22.4
มาก	22	22.4	9	9.2
มากที่สุด	6	6.2	2	2.0
รวม	62	63.3	36	36.7
2. สหกรณ์มีการตรวจสอบการใช้เงินกู้				
น้อย	2	2.0	2	2.0
ปานกลาง	36	36.7	17	17.3
มาก	23	23.6	15	15.3
มากที่สุด	1	1.0	2	2.0
รวม	62	63.3	36	36.7
3. สหกรณ์มีระบบการติดตามทวงถามหนี้				
น้อยที่สุด	1	1.0	0	0.0
น้อย	4	4.1	4	4.1
ปานกลาง	38	38.8	20	20.4
มาก	18	18.4	11	11.2
มากที่สุด	1	1.0	1	1.0
รวม	62	63.3	36	36.7

ตารางที่ 4.12 (ต่อ)

N = 98

ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก			
	ชำระได้ตามกำหนด		ชำระไม่ได้ตามกำหนด	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
4. สหกรณ์มีการบริการรวมถึงการอำนวยความสะดวกในการให้สินเชื่อ				
น้อยที่สุด	1	1.0	0	0.0
น้อย	0	0.0	1	1.0
ปานกลาง	42	42.9	22	22.4
มาก	17	17.3	12	12.2
มากที่สุด	2	2.0	1	1.0
รวม	62	63.3	36	36.7
5. สหกรณ์มีการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการชำระเงินกู้				
น้อยที่สุด	0	0.0	1	1.0
น้อย	20	20.4	13	13.3
ปานกลาง	37	37.8	15	15.3
มาก	4	4.1	7	7.1
มากที่สุด	1	1.0	0	0.0
รวม	62	63.3	36	36.7
6. สหกรณ์มีการทุจริตเกิดขึ้นเมื่อส่งชำระหนี้แล้ว				
น้อยที่สุด	9	9.2	10	10.2
น้อย	26	26.5	15	15.3
ปานกลาง	20	20.4	7	7.1
มาก	7	7.1	4	4.1
รวม	62	63.3	36	36.7

จากตารางที่ 4.12 พบว่า

1. การให้คำแนะนำของเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการปล่อยเงินกู้ มีความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และ การชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดลำดับแรกเหมือนกัน คือ ระดับปานกลาง ร้อยละ 29.6 และร้อยละ 22.4 ตามลำดับ แสดงว่าระดับความสำคัญของการให้คำแนะนำของเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการปล่อยเงินกู้มีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน

2. การตรวจสอบการใช้เงินกู้ของสหกรณ์ มีความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และ การชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดลำดับแรกเหมือนกัน คือ ระดับปานกลาง ร้อยละ 36.7 และร้อยละ 17.3 ตามลำดับ แสดงว่าระดับความสำคัญของการตรวจสอบการใช้เงินกู้ของสหกรณ์มีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน

3. สหกรณ์มีระบบการติดตามทวงถามหนี้ มีความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และ การชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดลำดับแรกเหมือนกัน คือ ระดับปานกลาง ร้อยละ 38.8 และร้อยละ 20.4 แสดงว่าระดับความสำคัญของสหกรณ์มีระบบการติดตามทวงถามหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน

4. สหกรณ์มีการบริการรวมถึงการอำนวยความสะดวกในการให้สินเชื่อ มีความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และ การชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดลำดับแรกเหมือนกัน คือ ระดับปานกลาง ร้อยละ 42.9 และร้อยละ 22.4 ตามลำดับ 4 แสดงว่าระดับความสำคัญของสหกรณ์มีการบริการรวมถึงการอำนวยความสะดวกในการให้สินเชื่อมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน

5. สหกรณ์มีการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการชำระหนี้เงินกู้ มีความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และ การชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดลำดับแรก คือ ระดับปานกลาง ร้อยละ 37.8 และร้อยละ 15.3 ตามลำดับ แสดงว่าระดับความสำคัญของสหกรณ์มีการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการชำระหนี้เงินกู้มีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน

6. สหกรณ์มีการทวงรัดเกิดขึ้นเมื่อส่งชำระหนี้แล้ว มีความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และ การชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดลำดับแรกเหมือนกัน ระดับน้อย ร้อยละ 26.5 และร้อยละ 15.3 ตามลำดับ แสดงว่าระดับความสำคัญของสหกรณ์มีการทวงรัดเกิดขึ้นเมื่อส่งชำระหนี้แล้วมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน

ตารางที่ 4.13 การเปรียบเทียบปัจจัยด้านภัยธรรมชาติกับความสามารถในการชำระหนี้
ของสมาชิกสหกรณ์

N = 98

ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติ	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก			
	ชำระได้ตามกำหนด		ชำระไม่ได้ตามกำหนด	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
1. เกิดการระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืช				
น้อย	1	1.0	2	2.0
ปานกลาง	21	21.4	12	12.2
มาก	18	18.4	9	9.2
มากที่สุด	22	22.4	13	13.3
รวม	62	63.3	36	36.7
2. เกิดภาวะฝนชุกน้ำท่วมน้ำหลากทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย				
น้อย	1	1.0	3	3.1
ปานกลาง	12	12.2	11	11.2
มาก	23	23.5	8	8.2
มากที่สุด	26	26.5	14	14.3
รวม	62	63.3	36	36.7
3. เกิดภาวะฝนแล้ง ฝนทิ้งช่วงทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย				
น้อย	2	2.0	2	2.0
ปานกลาง	18	18.4	11	11.2
มาก	18	18.4	11	11.2
มากที่สุด	24	24.5	12	12.2
รวม	62	63.3	36	36.7

ตารางที่ 4.13 (ต่อ)

N = 98

ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติ	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก			
	ชำระได้ตามกำหนด		ชำระไม่ได้ตามกำหนด	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
4. เกิดลมพายุพัดทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย				
น้อยที่สุด	0	0.0	1	1.0
น้อย	1	1.0	4	4.1
ปานกลาง	13	13.3	12	12.2
มาก	27	27.6	7	7.1
มากที่สุด	21	21.4	12	12.2
รวม	62	63.3	36	36.7

จากตารางที่ 4.13 พบว่า

1. การระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืช มีความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดลำดับแรกเหมือนกัน คือ ระดับมากที่สุด ร้อยละ 22.4 และร้อยละ 13.3 ตามลำดับ แสดงว่าระดับความสำคัญของการระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืชมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน

2. การเกิดภาวะฝนชุก น้ำท่วม น้ำหลากทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย มีความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดลำดับแรกเหมือนกัน คือ ระดับมากที่สุด ร้อยละ 26.5 และร้อยละ 14.3 ตามลำดับ แสดงว่าระดับความสำคัญของการเกิดภาวะฝนชุก น้ำท่วม น้ำหลากทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหายมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน

3. การเกิดภาวะฝนแล้งทิ้งช่วงทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย มีความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดลำดับแรกเหมือนกัน คือ ระดับมากที่สุด ร้อยละ 24.5 และร้อยละ 12.2 ตามลำดับ แสดงว่าระดับความสำคัญของการเกิดภาวะฝนแล้งทิ้งช่วงทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหายมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน

4. การเกิดลมพายุพัดทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย มีความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดลำดับแรก คือ ระดับมากที่สุด ร้อยละ

21.4 และการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดลำดับแรกคือ ระดับมากที่สุด ร้อยละ 12.2 และระดับปานกลาง ร้อยละ 12.2 เท่ากัน แสดงว่าระดับความสำคัญของการเกิดลมพายุพัดทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหายมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยไม่ใกล้เคียงกัน

ตารางที่ 4.14 การเปรียบเทียบปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมืองกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

N = 98

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก			
	ชำระได้ตามกำหนด		ชำระไม่ได้ตามกำหนด	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
1. เกิดวิกฤตการณ์ทางการเกษตร ราคาผลผลิตตกต่ำ ผลผลิตการเกษตรล้นตลาด				
น้อยที่สุด	1	1.0	0	0.0
น้อย	0	0.0	3	3.1
ปานกลาง	14	14.3	12	12.2
มาก	16	16.3	6	6.1
มากที่สุด	31	31.6	15	15.3
รวม	62	63.3	36	36.7
2. ผลผลิตถูกทำลาย เช่น ถูกขโมยผลผลิต				
น้อยที่สุด	0	0.0	2	2.0
น้อย	3	3.1	4	4.1
ปานกลาง	19	19.4	7	7.1
มาก	16	16.3	10	10.2
มากที่สุด	24	24.5	13	13.3
รวม	62	63.3	36	36.7

ตารางที่ 4.14 (ต่อ)

N = 98

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก			
	ชำระได้ตามกำหนด		ชำระไม่ได้ตามกำหนด	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
3. การถูกปฏิเสธการรับซื้อผลผลิต/ถูกกดราคาผลผลิต เช่น ผลผลิตขาดคุณภาพ ฯลฯ				
น้อยที่สุด	1	1.0	0	0.0
น้อย	4	4.1	2	2.0
ปานกลาง	11	11.2	14	14.3
มาก	23	23.5	6	6.1
มากที่สุด	23	23.5	14	14.3
รวม	62	63.3	36	36.7
4. ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจซบเซา				
น้อยที่สุด	1	1.0	1	1.0
น้อย	2	2.0	4	4.1
ปานกลาง	12	12.2	7	7.1
มาก	10	10.2	10	10.2
มากที่สุด	37	37.8	14	14.3
รวม	62	63.3	36	36.7
5. ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น เช่น ราคาปุ๋ยสูงขึ้น ,ค่าแรงงานสูงขึ้น สินค้าและวัตถุดิบราคาแพง ฯลฯ				
น้อย	2	2.0	1	1.0
ปานกลาง	10	10.2	12	12.2
มาก	13	13.3	10	10.2
มากที่สุด	37	37.8	13	13.3
รวม	62	63.3	36	36.7

ตารางที่ 4.14 (ต่อ)

N = 98

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก			
	ชำระได้ตามกำหนด		ชำระไม่ได้ตามกำหนด	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
6. มีการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองในชุมชน				
น้อยที่สุด	1	1.0	0	0.0
น้อย	10	10.2	6	6.1
ปานกลาง	33	33.7	18	18.4
มาก	10	10.2	11	11.2
มากที่สุด	8	8.2	1	1.0
รวม	62	63.3	36	36.7

จากตารางที่ 4.14 พบว่า

1. เกิดวิกฤตการณ์ทางการเกษตร ราคาผลผลิตตกต่ำ ผลผลิตการเกษตรล้นตลาด มีความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดลำดับแรกเหมือนกัน คือ ระดับมากที่สุด ร้อยละ 31.6 และร้อยละ 15.3 ตามลำดับ แสดงว่าระดับความสำคัญของการเกิดวิกฤตการณ์ทางการเกษตร ราคาผลผลิตตกต่ำ ผลผลิตการเกษตรล้นตลาดมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน

2. ผลผลิตถูกทำลาย เช่น ฤกษ์โมยผลผลิต มีความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดลำดับแรกเหมือนกัน คือ ระดับมากที่สุด ร้อยละ 24.5 และร้อยละ 13.3 ตามลำดับ แสดงว่าระดับความสำคัญของการที่ผลผลิตถูกทำลาย เช่น ฤกษ์โมยผลผลิต มีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน

3. การถูกปฏิเสธการรับซื้อผลผลิต/ถูกกดราคาผลผลิต เช่น ผลผลิตขาดคุณภาพ มีความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดลำดับแรก คือ ระดับมากที่สุด ร้อยละ 23.5 และระดับมาก ร้อยละ 23.5 เท่ากัน และการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดลำดับแรก คือ ระดับมากที่สุด ร้อยละ 14.3 และระดับปานกลาง ร้อยละ 14.3 เท่ากัน แสดงว่าระดับความสำคัญของการถูกปฏิเสธการรับซื้อผลผลิต/ถูกกดราคาผลผลิต เช่น ผลผลิตขาดคุณภาพมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยไม่ใกล้เคียงกัน

4. ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจซบเซา มีความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาดำหนดลำดับแรกเหมือนกัน คือ ระดับมากที่สุด ร้อยละ 37.8 และร้อยละ 14.3 ตามลำดับ แสดงว่าระดับความสำคัญของการมีผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจซบเซามีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน

5. ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น เช่น ราคาน้ำมันสูงขึ้น ค่าแรงสูงขึ้น สิ้นค้าและวัตถุดิบราคาแพง มีความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาดำหนดลำดับแรกเหมือนกัน คือ ระดับมากที่สุด ร้อยละ 37.8 และร้อยละ 13.3 ตามลำดับ แสดงว่าระดับความสำคัญของการมีต้นทุนการผลิตสูงขึ้นมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน

6. การเปลี่ยนแปลงทางการเมืองในชุมชน มีความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาดำหนดลำดับแรกเหมือนกัน คือ ระดับปานกลาง ร้อยละ 33.7 และร้อยละ 18.4 ตามลำดับ แสดงว่าระดับความสำคัญของการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองในชุมชน มีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน

ตารางที่ 4.15 การเปรียบเทียบปัจจัยนโยบายของรัฐกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

N = 98

ปัจจัยนโยบายของรัฐ	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก			
	ชำระได้ตามกำหนด		ชำระไม่ได้ตามกำหนด	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
1. นโยบายกองทุนฟื้นฟูเกษตรกรมีผลต่อการตัดสินใจในการชำระหนี้เงินกู้				
น้อย	3	3.1	5	5.1
ปานกลาง	16	16.3	12	12.2
มาก	16	16.3	4	4.1
มากที่สุด	27	27.6	15	15.3
รวม	62	63.3	36	36.7

ตารางที่ 4.15 (ต่อ)

N = 98

ปัจจัยนโยบายของรัฐ	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก			
	ชำระได้ตามกำหนด		ชำระไม่ได้ตามกำหนด	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
2. นโยบายการพักชำระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยและผู้มีรายได้น้อยมีผลต่อการตัดสินใจในการชำระหนี้เงินกู้				
น้อย	3	3.1	2	2.0
ปานกลาง	15	15.3	16	16.3
มาก	19	19.4	5	5.1
มากที่สุด	25	25.5	13	13.3
รวม	62	63.3	36	36.7
3. นโยบายกองทุนหมู่บ้านมีผลต่อการตัดสินใจในการชำระหนี้เงินกู้				
น้อยที่สุด	1	1.0	0	0.0
น้อย	3	3.1	2	2.0
ปานกลาง	20	20.4	11	11.2
มาก	14	14.3	7	7.1
มากที่สุด	24	24.5	16	16.3
รวม	62	63.3	36	36.7

จากตารางที่ 4.15 พบว่า

1. นโยบายกองทุนฟื้นฟูเกษตรกรมีความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดลำดับแรกเหมือนกัน คือ ระดับมากที่สุด ร้อยละ 27.66 และร้อยละ 15.3 ตามลำดับ แสดงว่าระดับความสำคัญของนโยบายกองทุนฟื้นฟูเกษตรกรมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน

2. นโยบายการพักชำระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยและผู้มีรายได้น้อยมีความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดลำดับแรก คือ ระดับมากที่สุด ร้อยละ 25.5 และการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดลำดับแรก คือ ระดับปานกลาง ร้อยละ 16.3 แสดงว่าระดับความสำคัญของนโยบายการพักชำระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยและผู้มีรายได้น้อยมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยไม่ใกล้เคียงกัน

3. นโยบายกองทุนหมู่บ้านมีความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดลำดับแรกเหมือนกัน คือ ระดับมากที่สุด ร้อยละ 24.5 และร้อยละ 16.3 ตามลำดับ แสดงว่าระดับความสำคัญของนโยบายกองทุนหมู่บ้านมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน

สรุปผลการเปรียบเทียบปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก สหกรณ์

ตารางที่ 4.16 สรุปผลการเปรียบเทียบปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก
สหกรณ์

ปัจจัย	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก	
	ใกล้เคียงกัน	ไม่ใกล้เคียงกัน
1. ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก		
เพศ	/	
อายุ	/	
ระดับการศึกษา	/	
สถานภาพการสมรส	/	
จำนวนสมาชิกในครัวเรือน		/
สมาชิกในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพได้	/	
สมาชิกในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพไม่ได้	/	
อาชีพหลักในภาคการเกษตร	/	
อาชีพนอกภาคการเกษตร	/	
กรรมสิทธิ์ในที่ดิน	/	
พื้นที่ทำการเกษตร	/	

ปัจจัย	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก	
	ใกล้เคียงกัน	ไม่ใกล้เคียงกัน
หนี้เงินกู้คงเหลือกับสหกรณ์		/
ช่วงหนี้ที่กู้ของหนี้เงินกู้คงเหลือกับสหกรณ์		/
หลักประกันหนี้เงินกู้ยืมเงินกู้กับสหกรณ์	/	
2. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก		
รายได้จากภาคการเกษตร		/
รายได้จากนอกภาคการเกษตร	/	
รายจ่ายจากภาคการเกษตร		/
รายจ่ายนอกภาคการเกษตร	/	
หนี้สินกับสถาบันการเงินอื่น	/	
หนี้สินคงเหลือกับสถาบันการเงินอื่น		/
มูลค่าสินทรัพย์ทั้งหมด		/
3. ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก		
ครอบครัวมีภาระหนี้สินอื่นๆ		/
มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินเกิดขึ้น		/
มีสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระต้องเลี้ยงดู	/	
หลายคน		/
มีปัญหาครอบครัว		/
การประกอบอาชีพไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง	/	
นำเงินไปใช้ในวัตถุประสงค์อื่นที่ไม่ตรง	/	
ตามที่ขอู้		
กู้ยืมเงินสหกรณ์ให้บุคคลอื่นๆ ต่อ	/	
รับภาระหนี้ของสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำ	/	
ประกัน		

ตารางที่ 4.16 (ต่อ)

ปัจจัย	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก	
	ใกล้เคียงกัน	ไม่ใกล้เคียงกัน
4. ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์		
สหกรณ์มีการให้คำแนะนำของเจ้าหน้าที่ สินเชื่อในการปล่อยเงินกู้	/	
สหกรณ์มีการตรวจสอบการใช้เงินกู้	/	
สหกรณ์มีระบบการติดตามทวงถามหนี้	/	
สหกรณ์มีการบริการรวมถึงการอำนวยความสะดวกในการให้สินเชื่อ	/	
สหกรณ์มีการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการชำระ เงินกู้	/	
สหกรณ์มีการทุจริตเกิดขึ้นเมื่อส่งชำระหนี้ แล้ว	/	
5. ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติ		
เกิดการระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืช	/	
เกิดภาวะฝนชุกน้ำท่วมน้ำหลากทำให้ ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย	/	
เกิดภาวะฝนแล้ง ฝนทิ้งช่วงทำให้ ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย	/	
เกิดลมพายุพัดทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือ ผลผลิตเสียหาย		/
6. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง		
เกิดวิกฤตการณ์ทางการเกษตรราคาผลผลิต ตกต่ำ ผลผลิตการเกษตรล้นตลาด	/	
ผลผลิตถูกทำลาย เช่น ถูกขโมยผลผลิต	/	
การถูกปฏิเสธการรับซื้อผลผลิต/ถูกกดราคา ผลผลิต เช่น ผลผลิตขาดคุณภาพ		/
ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจซบเซา	/	
ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น	/	
มีการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองในชุมชน	/	

ตารางที่ 4.16 (ต่อ)

ปัจจัย	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก	
	ใกล้เคียงกัน	ไม่ใกล้เคียงกัน
7. ปัจจัยนโยบายของรัฐ		
นโยบายกองทุนฟื้นฟูเกษตรกร	/	
นโยบายการพักชำระหนี้ของเกษตรกร		/
รายย่อยและผู้มีรายได้น้อย		
นโยบายกองทุนหมู่บ้าน	/	



**ตอนที่ 4 ระดับความสำคัญของข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้
ของสมาชิกสหกรณ์**

ระดับความสำคัญของข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้
ของสมาชิก ปรากฏผลการวิเคราะห์ข้อมูลดังตารางที่ 4.17

ตารางที่ 4.17 ระดับความสำคัญของข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้
ของสมาชิกสหกรณ์

N = 62 : 36

ข้อเสนอแนะ	ชำระได้ภายในกำหนด			ชำระไม่ได้ภายในกำหนด		
	ค่าเฉลี่ย	ส่วน	ระดับ	ค่าเฉลี่ย	ส่วน	ระดับ
	เบี่ยงเบน ความสำคัญ			เบี่ยงเบน ความสำคัญ		
	มาตรฐาน ของปัจจัย			มาตรฐาน ของปัจจัย		
1. การนำเงินกู้ไปใช้ให้ตรงตาม วัตถุประสงค์ที่กู้	3.19	0.57	ปานกลาง	3.14	0.54	ปานกลาง
2. การจัดทำบัญชีครัวเรือนและ ต้นทุนอาชีพ	3.15	0.60	ปานกลาง	3.11	0.62	ปานกลาง
3. การลดหรือประหยัดค่าใช้จ่าย ในครัวเรือน	3.16	0.55	ปานกลาง	3.08	0.65	ปานกลาง
4. การส่งเสริมอาชีพเพื่อเพิ่ม รายได้	3.39	0.64	ปานกลาง	3.31	0.71	ปานกลาง
5. การขยายพื้นที่ทำการเกษตร	3.42	0.76	มาก	3.11	0.71	ปานกลาง
6. การนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมา ใช้ในการผลิต	3.44	0.69	มาก	3.28	0.74	ปานกลาง
7. สหกรณ์ควรหาแนวทางให้ สมาชิกมีการออมทรัพย์ให้ มากขึ้น	3.45	0.80	มาก	3.31	0.67	ปานกลาง
8. สหกรณ์ควรลดอัตราดอกเบี้ย เงินกู้	4.31	0.95	มากที่สุด	4.08	1.23	มาก

ตารางที่ 4.17 (ต่อ)

N = 62 : 36

ข้อเสนอแนะ	ชำระได้ภายในกำหนด			ชำระไม่ได้ภายในกำหนด		
	ค่าเฉลี่ย	ส่วน	ระดับ	ค่าเฉลี่ย	ส่วน	ระดับ
	เบี่ยงเบน ความสำคัญ มาตรฐาน ของปัจจัย			เบี่ยงเบน ความสำคัญ มาตรฐาน ของปัจจัย		
9. สหกรณ์ควรจัดหาเงินทุนอัตราดอกเบี้ยต่ำ	4.27	1.07	มากที่สุด	4.31	0.95	มากที่สุด
10. สหกรณ์ควรขยายเวลาการชำระหนี้หรือให้เงินกู้ระยะยาว	4.29	1.06	มากที่สุด	4.11	1.21	มาก
11. สหกรณ์ควรมีการติดตามเร่งรัดหนี้อย่างต่อเนื่อง	3.61	1.09	มาก	3.56	0.97	มาก
12. อื่นๆ	2.25	0.50	น้อย	2.50	0.71	น้อย
รวม	3.49	0.77	มาก	3.41	0.81	มาก

จากตารางที่ 4.17 พบว่าข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้ของสมาชิกที่ชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดโดยรวมอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.49 โดยปัจจัยย่อยสหกรณ์ควรลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.31 สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้ในระดับมากที่สุดเป็นลำดับแรก รองลงมาสหกรณ์ควรขยายเวลาการชำระหนี้หรือให้เงินกู้ระยะยาว สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้ในระดับมากที่สุด ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.29 สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้ในระดับน้อยที่สุด คือ อื่นๆ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.25 สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้ของสมาชิกในระดับน้อย

และพบว่าข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้ของสมาชิกที่ชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดโดยรวมอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.41 โดยปัจจัยย่อยสหกรณ์ควรจัดหาเงินทุนอัตราดอกเบี้ยต่ำเป็นลำดับแรก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.31 สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้ในระดับมากที่สุด รองลงมาสหกรณ์ควรขยายเวลาการชำระหนี้หรือให้เงินกู้ระยะยาว สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้ในระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.11 น้อยที่สุดคือ อื่นๆ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.50 สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้ของสมาชิกในระดับน้อย

บทที่ 5

สรุปผลการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาค้นคว้าอิสระในครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษา 1) ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ยางพาราทองแสนขัน จำกัด 2) เปรียบเทียบปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ยางพาราทองแสนขัน จำกัด 3) ข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ยางพาราทองแสนขัน จำกัด การศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาเชิงสำรวจโดยใช้แบบสอบถาม สมาชิกสหกรณ์ที่มีหนี้เงินกู้คงเหลือ ณ วันที่ 31 มกราคม 2560 โดยศึกษาจากประชากร จำนวน 98 คน แบ่งเป็นกลุ่มที่ชำระหนี้ได้ตามกำหนด จำนวน 62 คน และชำระหนี้ไม่ได้ตามกำหนด จำนวน 36 คน เก็บรวบรวมข้อมูลจากแหล่งข้อมูลปฐมภูมิและทุติยภูมิ สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการแจกแจงความถี่ โดยผู้ศึกษาสามารถสรุปผลการศึกษา อภิปรายผล และมีข้อเสนอแนะ ดังนี้

1. สรุปผลการศึกษา

จากการศึกษาปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ยางพาราทองแสนขัน จำกัด จังหวัดอุดรธานี โดยรวมในแต่ละด้านเมื่อพิจารณาในรายละเอียด ผลการศึกษาสามารถสรุป ได้ดังนี้

1.1 ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ยางพาราทองแสนขัน จำกัด ประกอบด้วย

1.1.1 ปัจจัยภายในของสมาชิกสหกรณ์

1) ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก พบว่าสมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 57.1 อยู่ในช่วงอายุ 41 – 55 ปี คิดเป็นร้อยละ 51.0 มีการศึกษาในระดับประถมศึกษา คิดเป็นร้อยละ 53.1 สมรสแล้ว คิดเป็นร้อยละ 81.6 มีสมาชิกในครัวเรือนระหว่าง 3-4 คน คิดเป็นร้อยละ 51.0 สมาชิกในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพได้ระหว่าง 1-2 คน คิดเป็นร้อยละ 76.5 สมาชิกในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพไม่ได้ระหว่าง 1 - 2 คน คิดเป็นร้อยละ 67.4 สมาชิกประกอบอาชีพทำสวนยางพาราเป็นหลัก คิดเป็นร้อยละ 71.4 อาชีพนอกภาคการเกษตรประกอบอาชีพรับจ้างทั่วไป

คิดเป็นร้อยละ 73.5 มีกรรมสิทธิ์ในที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 80.6 มีพื้นที่ทำการเกษตรต่ำกว่า 10 ไร่ คิดเป็นร้อยละ 33.7 สมาชิกมีหนี้เงินกู้คงเหลือกับสหกรณ์ ณ วันที่ 31 มกราคม 2560 ระหว่าง 50,001 – 75,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 35.7 เป็นหนี้เงินกู้ที่กู้เพิ่มในปีบัญชี 2560 (1 ก.พ. 59- 31 ม.ค. 60) คิดเป็นร้อยละ 63.3 ใช้บุคคลค้ำประกันเงินกู้ คิดเป็นร้อยละ 100.0 ในรอบปีบัญชี 31 มกราคม 2560

สมาชิกสามารถชำระหนี้เงินกู้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด คิดเป็นร้อยละ 63.3 และไม่สามารถชำระหนี้เงินกู้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด คิดเป็นร้อยละ 36.7

2) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก พบว่าสมาชิกมีรายได้จากภาคการเกษตรต่อปี ระหว่าง 50,000 – 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 43.9 มีรายได้จากนอกภาคการเกษตรต่อปีต่ำกว่า 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 45.9 มีรายจ่ายจากภาคการเกษตรต่อปีต่ำกว่า 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 55.1 มีรายจ่ายจากนอกภาคการเกษตรต่อปีต่ำกว่า 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 63.3 มีหนี้สินกับกองทุนหมู่บ้าน คิดเป็นร้อยละ 90.8 มีหนี้สินคงเหลือกับสถาบันการเงิน สูงกว่า 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 43.9 และมีมูลค่าสินทรัพย์ทั้งหมดสูงกว่า 500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 36.7

1.1.2 ปัจจัยภายนอกของสมาชิกสหกรณ์

ปัจจัยภายนอกที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ พบว่าปัจจัยภายนอกที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกที่ชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด โดยรวมอยู่ในระดับมาก ตามลำดับดังนี้ 1) ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติ 2) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ 3) ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ และ 4) ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก ตามลำดับ ส่วนความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง คือ ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์

และปัจจัยภายนอกที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกที่ชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด โดยรวมอยู่ในระดับมาก ตามลำดับดังนี้ 1) ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติ 2) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ 3) ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ และ 4) ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก ตามลำดับ ส่วนความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง คือ ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ เช่นเดียวกับสมาชิกที่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด แต่ค่าเฉลี่ยต่ำกว่าเล็กน้อย

ทั้งนี้เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านโดยสรุป ดังนี้

1) ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก กับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก ที่ชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด มีระดับความสำคัญโดยรวมอยู่ในระดับมาก ปัจจัยที่มีความสำคัญลำดับแรก คือ ครอบครัวมีภาระหนี้สินอื่น ๆ มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินเกิดขึ้น การประกอบอาชีพไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง และ มีสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระต้องเลี้ยงดูหลายคน ตามลำดับ

ส่วนสมาชิกที่ชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด มีระดับความสำคัญโดยรวมอยู่ในระดับมาก ปัจจัยที่มีความสำคัญลำดับแรก คือ ครอบครัวมีภาระหนี้สินอื่น มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินเกิดขึ้น-มีสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระต้องเลี้ยงดูหลายคน และการประกอบอาชีพไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง ตามลำดับ

2) ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ กับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกที่ชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด มีระดับความสำคัญโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ปัจจัยที่มีความสำคัญลำดับแรก คือ สหกรณ์มีการให้คำแนะนำของเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการปล่อยเงินกู้ สหกรณ์มีการตรวจสอบการใช้เงินกู้ และสหกรณ์มีการบริการรวมถึงการอำนวยความสะดวกในการให้สินเชื่อ ตามลำดับ

ส่วนสมาชิกที่ชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด มีระดับความสำคัญโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ปัจจัยที่มีความสำคัญลำดับแรก คือ สหกรณ์มีการตรวจสอบการใช้เงินกู้ สหกรณ์มีการบริการรวมถึงการอำนวยความสะดวกในการให้สินเชื่อ และสหกรณ์มีการให้คำแนะนำของเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการปล่อยเงินกู้ ตามลำดับ

3) ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติ กับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกที่ชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด มีระดับความสำคัญโดยรวมอยู่ในระดับมาก ปัจจัยที่มีความสำคัญลำดับแรก คือ เกิดภาวะฝนชุก น้ำท่วม น้ำหลากทำให้ไม่ได้รับผลผลิต หรือผลผลิตเสียหาย และเกิดลมพายุพัดทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลเสียหาย ตามลำดับ

ส่วนสมาชิกที่ชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด มีระดับความสำคัญโดยรวมอยู่ในระดับมาก ปัจจัยที่มีความสำคัญลำดับแรก คือ เกิดภาวะฝนชุก น้ำท่วม น้ำหลากทำให้ไม่ได้รับผลผลิต หรือผลผลิตเสียหาย และเกิดการระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืช ตามลำดับ

4) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง มีกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกที่ชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด มีระดับความสำคัญโดยรวมอยู่ในระดับมาก ปัจจัยที่มีความสำคัญลำดับแรก คือ ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจซบเซา และเกิดวิกฤตการณ์ทางการเกษตรราคาผลผลิตตกต่ำ ผลผลิตการเกษตรล้นตลาด ตามลำดับ

ส่วนสมาชิกที่ชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด มีระดับความสำคัญโดยรวมอยู่ในระดับมาก ปัจจัยที่มีความสำคัญลำดับแรก คือ ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น เกิดวิกฤตการณ์ทางการเกษตรราคาผลผลิตตกต่ำ ผลผลิตการเกษตรล้นตลาด และผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจซบเซา ตามลำดับ

5) ปัจจัยด้านนโยบายรัฐ กับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกที่ชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด มีระดับความสำคัญโดยรวมอยู่ในระดับมาก ปัจจัยที่มีความสำคัญลำดับแรก คือ นโยบายกองทุนฟื้นฟูเกษตรกร และนโยบายการพักชำระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย และผู้มีรายได้น้อย ตามลำดับ

ส่วนสมาชิกที่ชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด มีระดับความสำคัญโดยรวมอยู่ในระดับมาก ปัจจัยที่มีความสำคัญลำดับแรก คือ นโยบายกองทุนหมู่บ้าน และนโยบายกองทุนฟื้นฟูเกษตรกร ตามลำดับ

1.2 เปรียบเทียบปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ ยางพาราทองแสนขัน จำกัด ประกอบด้วย

1.2.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก กับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดและชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน คือ เพศ อายุ การศึกษา สถานภาพสมรส สมาชิกในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพได้ สมาชิกในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพไม่ได้ อาชีพหลักในภาคการเกษตร อาชีพนอกภาคการเกษตร กรรมสิทธิ์ในที่ดิน พื้นที่ทำการเกษตร และหลักประกันหนี้เงินกู้ยืมเงินกู้กับสหกรณ์ ค่าเฉลี่ยไม่ใกล้เคียงกัน คือ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน หนี้เงินกู้คงเหลือกับสหกรณ์ และช่วงหนี้ที่กู้ของหนี้เงินกู้คงเหลือกับสหกรณ์

1.2.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก กับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดและชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน คือ รายได้จากนอกภาคการเกษตร รายจ่ายนอกภาคการเกษตร และหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่น ค่าเฉลี่ยไม่ใกล้เคียงกัน คือ รายได้จากภาคการเกษตร รายจ่ายจากภาคการเกษตร หนี้สินกับสถาบันการเงินอื่น และมูลค่าสินทรัพย์ทั้งหมด

1.2.3 ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก กับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดและชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน คือ มีสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระต้องเลี้ยงดูหลายคน การประกอบอาชีพไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง นำเงินไปใช้ในวัตถุประสงค์อื่นที่ไม่ตรงตามที่ขอกู้ และรับภาระหนี้ของสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน ค่าเฉลี่ยไม่ใกล้เคียงกัน คือ ครอบครัวมีภาระหนี้สินอื่นๆ มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินเกิดขึ้น และมีปัญหาครอบครัว

1.2.4 ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ กับความสามารถในการชำระหนี้
ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดและชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน คือ สหกรณ์มีการให้คำแนะนำของเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการปล่อยเงินกู้ สหกรณ์มีการตรวจสอบการใช้เงินกู้ สหกรณ์มีระบบการติดตามทวงถามหนี้ สหกรณ์มีการบริการรวมถึงการอำนวยความสะดวกในการให้สินเชื่อ สหกรณ์มีการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการชำระเงินกู้ และสหกรณ์มีการทุจริตเกิดขึ้นเมื่อส่งชำระหนี้แล้ว

1.2.5 ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติ กับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดและชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน คือ เกิดการระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืช เกิดภาวะฝนชุกน้ำท่วมน้ำหลากทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย และเกิดภาวะฝนแล้ง ฝนทิ้งช่วงทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย ค่าเฉลี่ยไม่ใกล้เคียงกัน คือ เกิดลมพายุพัดทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย

1.2.6 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง กับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดและชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน คือ เกิดวิกฤตการณ์ทางการเกษตรราคาผลผลิตตกต่ำ ผลผลิตการเกษตรล้นตลาด ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจซบเซา ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น และมีการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองในชุมชน ค่าเฉลี่ยไม่ใกล้เคียงกัน คือ การถูกปฏิเสธการรับซื้อผลผลิต/ถูกกดราคาผลผลิต เช่น ผลผลิตขาดคุณภาพ

1.2.7 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง กับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดและชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน คือ เกิดวิกฤตการณ์ทางการเกษตรราคาผลผลิตตกต่ำ ผลผลิตการเกษตรล้นตลาด ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจซบเซา ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น และมีการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองในชุมชน ค่าเฉลี่ยไม่ใกล้เคียงกัน คือ การถูกปฏิเสธการรับซื้อผลผลิต/ถูกกดราคาผลผลิต เช่น ผลผลิตขาดคุณภาพ

**1.3 ข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์บางพารา
ทองแสนขัน จำกัด**

ข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้ของสมาชิกที่ชำระได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีระดับความสำคัญโดยรวมอยู่ในระดับมาก ปัจจัยย่อยสหกรณ์ควรลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมากที่สุด

และข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกที่ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีระดับความสำคัญโดยรวมอยู่ในระดับมาก ปัจจัยย่อยสหกรณ์ควรจัดหาเงินทุนอัตราดอกเบี้ยต่ำ สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมากที่สุด

2. อภิปรายผล

จากการสรุปผลการศึกษาที่ได้ข้อมูลจากผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งเป็นลูกหนี้เงินกู้ยืมเหลือ ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 มกราคม 2560 ของสหกรณ์ยางพาราทองแสนขัน จำกัด จังหวัดอุดรดิตถ์ จำนวน 98 ราย เกี่ยวกับปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ ผู้ศึกษาได้พบประเด็นที่น่าสนใจในการนำมาอภิปรายผล ดังต่อไปนี้

2.1 ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก พบว่ามีระดับความสำคัญของปัจจัยอยู่ในระดับมาก ทั้งสมาชิกที่สามารถชำระหนี้ได้และชำระหนี้ไม่ได้ ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ สุคน อินขันธุ์ (2558:บทคัดย่อ) ซึ่งปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี พบว่ามีระดับความสำคัญอยู่ในระดับน้อย เนื่องจากอาจจะเป็นการเป็นการศึกษาต่างพื้นที่กัน

2.2 ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ พบว่ามีระดับความสำคัญของปัจจัยอยู่ในระดับปานกลาง ทั้งสมาชิกที่สามารถชำระหนี้ได้และชำระหนี้ไม่ได้ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ สุคนธ์ อินขันธุ์ (2558:บทคัดย่อ) ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี แต่ไม่สอดคล้องกับของวันดี ปิ่นแก้ว (2556:บทคัดย่อ) ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรปฏิรูปที่ดินบ้านต้นมะพร้าว จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี พบว่าระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก

2.3 ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติ พบว่ามีระดับความสำคัญของปัจจัยอยู่ในระดับมาก ทั้งสมาชิกที่สามารถชำระหนี้ได้และชำระหนี้ไม่ได้ ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ สุคนธ์ อินขันธุ์ (2558:บทคัดย่อ) ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี วันดี ปิ่นแก้ว (2556:บทคัดย่อ) ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรปฏิรูปที่ดินบ้านต้นมะพร้าว จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี และพรรัตน์ แก้วคงทอง (2557:บทคัดย่อ) ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี พบว่ามีระดับความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง เนื่องจากอาจจะเป็นการเป็นการศึกษาต่างพื้นที่กัน

2.4 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง พบว่ามีระดับความสำคัญของปัจจัยอยู่ในระดับมาก ทั้งสมาชิกที่สามารถชำระหนี้ได้และชำระหนี้ไม่ได้ ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ สุคนธ์ อินขันธุ์ (2558:บทคัดย่อ) ซึ่งปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของ

สมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี พบว่ามีความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง เนื่องจากอาจจะเป็นการเป็นการศึกษาต่างพื้นที่กัน

2.5 ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ พบว่ามีระดับความสำคัญของปัจจัยอยู่ในระดับมาก ทั้งสมาชิกที่สามารถชำระหนี้ได้และชำระหนี้ไม่ได้ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของพรรัตน์ แก้วทอง (2557: บทคัดย่อ) ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี แต่ไม่สอดคล้องกับของวันดี ปิ่นแก้ว (2556: บทคัดย่อ) ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรปฏิรูปที่ดินบ้านต้นมะพร้าว จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี พบว่ามีความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง

ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้ พบว่าข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกที่ชำระได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีระดับความสำคัญโดยรวมอยู่ในระดับมาก และสามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกที่ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีระดับความสำคัญโดยรวมอยู่ในระดับมาก

3. ข้อเสนอแนะ

3.1 ข้อเสนอแนะในการนำผลศึกษาไปใช้

3.1.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก พบว่าจำนวนสมาชิกในครัวเรือน หนี้เงินกู้คงเหลือ และช่วงหนี้ที่กู้ของหนี้เงินกู้คงเหลือ มีความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกที่ค่าเฉลี่ยไม่ใกล้เคียงกัน สหกรณ์ควรดำเนินการดังต่อไปนี้

1) สหกรณ์ควรส่งเสริมให้สมาชิกในครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์มีการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมค่าใช้จ่ายโดยยึดหลักเศรษฐกิจพอเพียง สร้างวินัยทางการเงิน การทำบัญชีรายรับ - รายจ่าย เพื่อลดการใช้สินค้าฟุ่มเฟือย โดยให้มีการจัดอบรมให้กับสมาชิกสหกรณ์ และบุคคลในครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์

2) สหกรณ์ควรจัดทำหนังสือเตือนชำระหนี้อย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งหาแนวทางและวิธีการดำเนินการหากลูกหนี้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

3) สหกรณ์ควรกำหนดนโยบายในการให้สินเชื่อ และวางแผนการเรียกเก็บชำระหนี้ เนื่องจากหากสมาชิกผิดนัดชำระหนี้ระยะเวลานานอาจส่งผลให้มีดอกเบี้ยและค่าปรับเพิ่มขึ้นและส่งผลให้สมาชิกไม่สามารถชำระหนี้ได้

3.1.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก พบว่ารายได้จากภาคการเกษตร (ทำสวนยางพารา สวนปาล์ม น้ำมัน สวนผลไม้ และอื่นๆ) รายจ่ายจากภาคการเกษตร หนี้สินคงเหลือกับสถาบันการเงินอื่น และมูลค่าสินทรัพย์ทั้งหมด (ที่ดิน บ้าน รถยนต์ รถมอเตอร์ไซด์ อุปกรณ์การประกอบอาชีพ) มีความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกที่ค่าเฉลี่ยไม่ใกล้เคียงกัน สหกรณ์ควรดำเนินการดังต่อไปนี้

- 1) สหกรณ์ควรพิจารณารายได้ ค่าใช้จ่าย และทรัพย์สินของสมาชิกสหกรณ์เพื่อใช้ในการกำหนดวงเงินกู้ของสมาชิก
- 2) สหกรณ์ควรพิจารณาปริมาณหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ หากสมาชิกมีหนี้สินหลายทางก็อาจส่งผลต่อการชำระหนี้ได้
- 3) สหกรณ์ควรส่งเสริมการให้ความรู้ในประกอบอาชีพของสมาชิกสหกรณ์ เพื่อให้สมาชิกรู้ไปใช้ในการประกอบอาชีพอย่างถูกต้อง ให้เกิดความเชี่ยวชาญ ชำนาญ และสามารถลดต้นทุนในการผลิต และเพิ่มรายได้ เพื่อเพิ่มความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก

3.1.3 ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก พบว่าเป็นปัจจัยที่มีระดับความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ในระดับมาก โดยเฉพาะการที่ครอบครัวมีภาระหนี้สินอื่น ๆ และการมีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินเกิดขึ้นมีความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกระดับมาก สหกรณ์ควรดำเนินการดังต่อไปนี้

- 1) สหกรณ์ควรกำหนดนโยบายสวัสดิการแก่สมาชิกและครอบครัว เพื่อสร้างขวัญ กำลังใจ ซึ่งอาจส่งผลให้สมาชิกมีแรงศรัทธาและจงรักภักดีต่อสหกรณ์
- 2) สหกรณ์ควรวางแผนการส่งเสริมอาชีพให้กับสมาชิกสหกรณ์ เพื่อให้สมาชิกมีอาชีพเสริมและมีรายได้เพิ่มขึ้น เพื่อเพิ่มความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก

3.1.4 ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ พบว่าเป็นปัจจัยที่มีระดับความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ในระดับปานกลาง โดยเฉพาะการให้คำแนะนำของเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการปล่อยเงินกู้ และสหกรณ์มีการตรวจสอบการใช้เงินกู้ มีความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกระดับมาก สหกรณ์ควรดำเนินการดังต่อไปนี้

- 1) สหกรณ์ควรให้คำแนะนำแก่สมาชิกเกี่ยวกับระเบียบ หลักเกณฑ์ในการให้บริการสินเชื่อ การชำระหนี้เงินกู้ เพื่อให้สมาชิกเข้าใจและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนด
- 2) สหกรณ์ควรวางระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบการชำระหนี้ที่ดีและรัดกุม เพื่อป้องกันการทุจริต และควรมีการตรวจสอบยืนยันยอดลูกหนี้ร้อยละ 100

3.1.5 ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติ พบว่าเป็นปัจจัยที่มีระดับความสำคัญต่อ

ความสามารถในการชำระหนี้ในระดับมาก โดยเฉพาะการเกิดภาวะฝนชุกน้ำท่วม น้ำหลาก ทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย มีความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในระดับมาก ดังนั้น สหกรณ์หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรสนับสนุนเงินช่วยเหลือแก่สมาชิกกรณีเกิดภัยธรรมชาติ และควรแนะนำให้สมาชิกปลูกพืชหลากหลายชนิด เช่น ปลูกพืชผสมผสาน เพื่อให้สมาชิกมีรายได้เสริมช่วงระยะเวลาที่ไม่ได้รับผลผลิตจากอาชีพหลัก เช่น กรณีที่สมาชิกมีอาชีพหลักทำสวนยางพารา ในช่วงฤดูแล้งหรือช่วงฤดูฝนไม่สามารถกรีดยางได้หรือกรีดยางได้ไม่เต็มที่ ทำขาดรายได้ และสหกรณ์หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรแนะนำสมาชิกทำอาชีพเสริมเพื่อให้มีรายได้ช่วงที่ไม่มีผลผลิตจากอาชีพหลัก

3.1.6 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง พบว่าเป็นปัจจัยที่มีระดับความสำคัญต่อ

ความสามารถในการชำระหนี้ในระดับมาก โดยเฉพาะการมีต้นทุนการผลิตสูงขึ้น เช่น ราคาปุ๋ยสูงขึ้น ,ค่าแรงงานสูงขึ้น สินค้าและวัตถุดิบราคาแพง มีความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในระดับมากที่สุด ดังนั้นสหกรณ์และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรแนะนำสมาชิกสหกรณ์ในเรื่องการควบคุมต้นทุนการผลิต เช่น การผลิตปุ๋ยอินทรีย์ น้ำหมักชีวภาพ ใช้คู่กับปุ๋ยเคมี เพื่อลดปริมาณการใช้ปุ๋ยเคมีเพียงอย่างเดียว

3.1.7 ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ พบว่าเป็นปัจจัยที่มีระดับความสำคัญต่อ

ความสามารถในการชำระหนี้ในระดับมาก โดยเฉพาะนโยบายกองทุนฟื้นฟูเกษตรกร และนโยบายกองทุนหมู่บ้าน มีความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในระดับมาก ดังนั้น สหกรณ์ควรสร้างจิตสำนึกให้กับสมาชิกสหกรณ์ในเรื่องอุดมการณ์ หลักการ และวิธีการสหกรณ์ เพื่อให้สมาชิกเข้าใจถึงบทบาทและหน้าที่ของตนเอง รวมทั้งการมีความรับผิดชอบต่อตนเองและสังคม

3.1.8 ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้ พบว่าข้อเสนอแนะโดยรวม

ที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกมีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก โดยเฉพาะสหกรณ์ควรลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมากที่สุด และสหกรณ์ควรจัดหาเงินทุนอัตราดอกเบี้ยต่ำ ที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้เงินกู้ที่ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมากที่สุด ดังนั้นสหกรณ์ควรพิจารณาในการจัดหาเงินทุนที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำ เพื่อนำมาจัดสรรในการให้กู้ยืมแก่สมาชิก และสหกรณ์ควรพิจารณากำหนดนโยบายในการลดดอกเบี้ยให้กับสมาชิกที่เป็นหนี้ค้างนาน เพื่อที่สมาชิกจะมีความสามารถในการชำระหนี้คืนให้สหกรณ์ต่อไป

3.2 ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

3.2.1 ศึกษาเปรียบเทียบปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกกับสหกรณ์อื่นที่มีขนาดเดียวกัน เพื่อศึกษาว่ามีความแตกต่างกันหรือไม่อย่างไร เพื่อนำผลการศึกษามาเปรียบเทียบ ปรับปรุง และประยุกต์ใช้กับสหกรณ์อย่างพาราทองแสนขัน จำกัด

3.2.2. ศึกษาวิจัยเชิงคุณภาพ เช่น การสัมภาษณ์สมาชิกที่เป็นลูกหนี้เงินกู้ของสหกรณ์อย่างพาราทองแสนขัน จำกัด เพื่อให้ได้ข้อมูลเชิงลึกมากยิ่งขึ้น เพื่อเป็นแนวทางในการแก้ปัญหาการค้างชำระหนี้ และเป็นแนวทางสำหรับสหกรณ์ในการช่วยเหลือลูกหนี้ของสหกรณ์





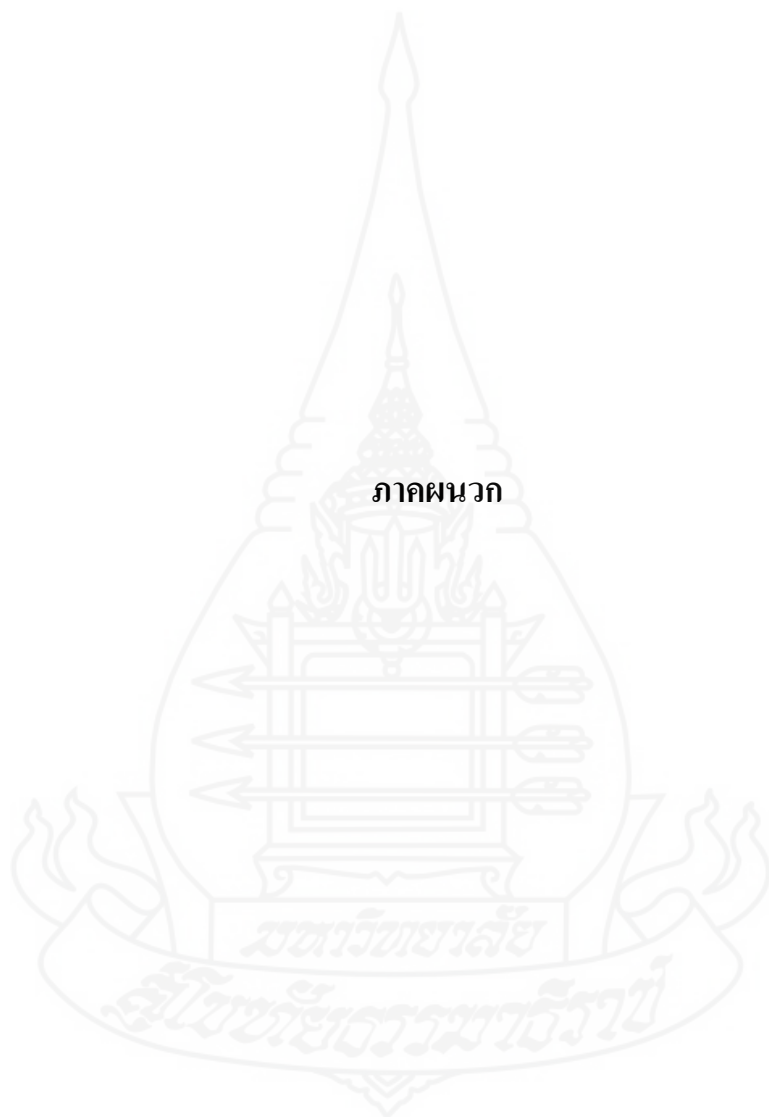
บรรณานุกรม

บรรณานุกรม

- กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. (2558, 2559, 2560). รายงานผลการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ยางพาราทอง
แสนขัน จำกัด.
- กรมส่งเสริมสหกรณ์. (2555). *การสหกรณ์ในประเทศไทย* กรุงเทพมหานคร:ชุมนุมสหกรณ์การเกษตร
แห่งประเทศไทย จำกัด สาขา 4
- ชนินทร์ พิทยาวิวิธ. (2534). แนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุของการค้างชำระหนี้.
- ชัยนิพนธ์ บุคดา. (2550). การศึกษาการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร : กรณีศึกษา
สหกรณ์การเกษตรหนองสูง จำกัด อำเภอหนองสูง จังหวัดมุกดาหาร. ค้นเมื่อ 5 กรกฎาคม
2559, จาก http://tdc.thailis.or.th/tdc//search_result.php
- ชนกานต์ กันทะพันธ์. (2556). *การศึกษาปัญหาและแนวทางแก้ไขปัญหานี้ค้างชำระของสหกรณ์
การเกษตร เชียงของ จำกัด*. ค้นเมื่อ 27 พฤษภาคม 2558, จาก
<http://tdc.thailis.or.th/tdc/browse.php>
- ดารณี พุทธิบุญลย์. (2543). *การจัดการสินเชื่อ*. กรุงเทพมหานคร : รุ่งศิลป์การพิมพ์.
- นภาพร ลิ้มประพันธ์. (2553). ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์
การเกษตรในเขตจังหวัดสุโขทัย. ค้นเมื่อ 5 กรกฎาคม 2559, จาก
http://tdc.thailis.or.th/tdc//search_result.php
- นันทภรณ์ บุญทอง. (2556). *ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร
ในเขตปฏิรูปที่ดินป่าน้ำขาว จำกัด จังหวัดระนอง*. ค้นเมื่อ 1 มิถุนายน 2559,
จาก http://tdc.thailis.or.th/tdc//search_result.php
- พลู สัตถาภรณ์. (2533). *การบริหารงานสหกรณ์*. กรุงเทพฯ : โอเดียนสโตร์
- พรรัตน์ แก้วคงทอง. (2557). ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์
การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี. ค้นเมื่อ 8 กรกฎาคม 2560,
จาก http://tdc.thailis.or.th/tdc//search_result.php
- คณะกรรมการผลิตและบริหารชุดวิชาสถิติและการวิจัยทางสหกรณ์. (2558). *ในประมวลสาระชุดวิชา
สถิติและการวิจัยทางสหกรณ์หน่วยที่ 1-15*. นนทบุรี : สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช.
- วาสนา สิงห์โกวินท์. (2527). *หลักการวิเคราะห์เครดิตตามหลัก 6 C*. ค้นเมื่อ 2 มิถุนายน 2560, จาก
http://archive.lib.cmu.ac.th/full/T/2555/econ30955ko_ch2.pdf

- วิลาสินี พวงพุ่ม. (2556). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการค้าชำระหนี้และแนวทางการผ่อนชำระหนี้
กรณีศึกษา : สหกรณ์การเกษตรแม่พริก*. ค้นเมื่อ 5 กรกฎาคม 2559, จาก
http://tdc.thailis.or.th/tdc//search_result.php
- วันดี ปิ่นแก้ว. (2556). *ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร
ปฏิรูปที่ดินบ้านดั้นมะพร้าว จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี*. ค้นเมื่อ 6 กรกฎาคม 2559, จาก
http://tdc.thailis.or.th/tdc//search_result.php
- ศิขริน ศิริอ่อน. (2554). *ปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้าธนาคารกรุงไทย
จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร*. ค้นเมื่อ 8 มิถุนายน 2559,
จาก http://thesis.swu.ac.th/swuthesis/Hum_Res_Econ/Sikharin_S.pdf
- สหกรณ์ยางพาราทองแสนขัน จำกัด. (2555). *ระเบียบสหกรณ์ยางพาราทองแสนขัน จำกัด*.
_____. (2558, 2559, 2560). *รายงานประจำปีของสหกรณ์ยางพาราทอง
แสนขัน จำกัด*
- สุคนธ์ อินขัน. (2558). *ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิก
สหกรณ์นิคมพนม จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี*.
- อาริษา โพนนุกูล. (2559). *ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส.
สาขาระโนด จังหวัดสงขลา*. ค้นเมื่อ 20 กันยายน 2560, จาก
<http://kb.psu.ac.th/psukb/handle/2016/10703>

ภาคผนวก





ภาคผนวก ก

แบบสอบถาม

แบบสอบถามสำหรับการศึกษา**เรื่อง ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ยางพาราทองแสนขัน จำกัด
จังหวัดอุดรดิตถ์**

เรียน ท่านสมาชิกผู้ตอบแบบสอบถาม

ด้วยนักศึกษาบัณฑิตศึกษา สาขาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ แขนงวิชาสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช มีความประสงค์ ศึกษาความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ยางพาราทองแสนขัน จำกัด จังหวัดอุดรดิตถ์ เพื่อนำผลการศึกษาไปเป็นข้อมูลในการกำหนดแนวทางการส่งเสริมสหกรณ์การเกษตรและสำนักงานสหกรณ์จังหวัดอุดรดิตถ์ โดยศึกษาเฉพาะกรณีของสมาชิกสหกรณ์ยางพาราทองแสนขัน จำกัด โดยการศึกษาเป็นส่วนหนึ่งของหลักสูตรการศึกษา จึงขอความอนุเคราะห์จากท่านในการตอบแบบสอบถามฉบับนี้

อนึ่ง การตอบแบบสอบถามนี้ ผู้ศึกษาจะเก็บเป็นความลับ และไม่มีผลกระทบต่อ การปฏิบัติงาน หรือการมีส่วนร่วมของท่านในสหกรณ์ ทั้งนี้ ข้อมูลที่ได้จะเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่ เกี่ยวข้องในการได้รับความช่วยเหลือและการให้บริการในด้านต่าง ๆ แก่สหกรณ์ ตลอดจนเป็น แนวทางในการพัฒนาการให้ความช่วยเหลือและการให้บริการต่าง ๆ ของกรมส่งเสริมสหกรณ์ให้มี ประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ขอขอบคุณท่านเป็นอย่างยิ่งที่ให้ความอนุเคราะห์ในครั้งนี้

กัญญาวิวี ชาญวิกรัย
นักศึกษามหาบัณฑิตศึกษา

แบบสอบถามสำหรับการศึกษา
เรื่อง ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ยางพาราทองแสนชั้น จำกัด
จังหวัดอุตรดิตถ์

คำชี้แจง: กรุณาตอบคำถามทุกข้อให้ตรงกับความเป็นจริงเกี่ยวกับตัวท่านมากที่สุด

โดยใช้เครื่องหมาย ✓ ลงในช่อง หน้าข้อความที่ท่านเลือก

ตอนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก

1. เพศ

1.ชาย

2.หญิง

2. อายุ

1.ต่ำกว่า 25 ปี

2. 25-40 ปี

3. 41-55 ปี

4. 56 ปีขึ้นไป

3. ระดับการศึกษา

1.ประถมศึกษา

2.มัธยมศึกษา (ม.3, ม.6)/ ปวช.

3.อนุปริญญา/ ปวส.

4.ปริญญาตรีขึ้นไป

4. สถานภาพสมรส

1.โสด

2.สมรส

3.หย่าร้าง

4.หม้าย

5. จำนวนสมาชิกในครัวเรือนจำนวนคน (รวมตัวท่านเองด้วย)

1) ประกอบอาชีพได้ จำนวน.....คน

2) ประกอบอาชีพไม่ได้ จำนวน.....คน

6. ท่านประกอบอาชีพหลักในภาคการเกษตรประเภทใด (ตอบได้ข้อเดียว)

1.ทำสวนยางพารา

2.ทำสวนปาล์มน้ำมัน

3.ทำสวนผลไม้

4.อื่นๆ โปรดระบุ

.....

7. ประกอบอาชีพอื่นนอกภาคการเกษตรประเภทใด (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- 1.รับจ้างทั่วไป 2.ลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการ
 3.ค้าขาย 4.อื่นๆ โปรดระบุ.....
 5.ไม่มี

8. มีกรรมสิทธิ์ในที่ดินหรือไม่

- 1.มี 2.ไม่มี

9. มีจำนวนพื้นที่ทำการเกษตรเท่าไร (ทั้งที่เป็นของตนเองและหรือเช่า)

- 1.ต่ำกว่า 10 ไร่ 2. 10-20 ไร่
 3. 21- 30 ไร่ 4. 31- 40 ไร่
 5. 41- 50 ไร่ 6. 51ไร่ขึ้นไป

10. ณ วันที่ 31 มกราคม 2560 ท่านมีหนี้เงินกู้คงเหลือกับสหกรณ์เป็นจำนวนเงินเท่าใด

- 1.ต่ำกว่า 25,000 บาท 2. 25,000 - 50,000 บาท
 3. 50,001- 75,000 บาท 4. 75,001- 100,000 บาท
 5.สูงกว่า 100,000 บาท

11. หนี้เงินกู้คงเหลือกับสหกรณ์ตามข้อ 10 เป็นหนี้ที่กู้ในช่วงใด

- 1.หนี้ที่กู้เพิ่มในปีบัญชี 2560 (1 ก.พ.59 - 31ม.ค.60)
 2. หนี้ที่เกิดขึ้นก่อนปีบัญชี 2560 (ก่อน 1 ก.พ.59)

12. หนี้เงินกู้ยืมเงินกู้กับสหกรณ์ตามข้อ 10 ใช้หลักประกันใด

- 1.ใช้บุคคลค้ำประกัน 2.ใช้ทรัพย์สินในการค้ำประกัน
 3.ใช้ทั้ง 1 และ 2

13. ความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ ของท่านให้กับสหกรณ์ในรอบปีที่ผ่านมา (1 ก.พ.59 - 31 ม.ค.60)

- 1.ชำระได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด
 2.ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด โดยชำระได้
 1 ชำระได้เฉพาะค่าปรับ
 2ชำระได้เฉพาะดอกเบี้ย
 3ชำระได้เฉพาะดอกเบี้ยและเงินต้นบางส่วน
 4ชำระไม่ได้ทั้ง 1) และ 2) และ 3)

ตอนที่ 2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก

1. รายได้จากภาคการเกษตร(รายได้จากการทำสวนยางพารา ปาล์มน้ำมัน ผลไม้ และอื่นๆ)

- 1.ต่ำกว่า 50,000 บาท/ปี 2. 50,000 100,000 บาท/ปี
 3. 100,000- 150,000 บาท/ปี 4.สูงกว่า 150,000 บาท/ปี

2. รายได้จากนอกภาคการเกษตร(รายได้จากการรับจ้าง ลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการ ค้าขาย และอื่นๆ)

- 1.ต่ำกว่า 50,000 บาท/ปี 2. 50,000 - 100,000 บาท/ปี
 3. 100,000- 150,000 บาท/ปี 4.สูงกว่า 150,000 บาท/ปี
 5. ไม่มี

3. รายจ่ายจากภาคการเกษตร(รายจ่ายจากการทำสวนยางพารา ปาล์มน้ำมัน ผลไม้ และอื่นๆ)

- 1.ต่ำกว่า 50,000 บาท/ปี 2. 50,000 100,000 บาท/ปี
 3. 100,000- 150,000 บาท/ปี 4.สูงกว่า 150,000 บาท/ปี

4. รายจ่ายจากนอกภาคการเกษตร(รายจ่ายจากการรับจ้าง ลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการ ค้าขาย และอื่นๆ)

- 1.ต่ำกว่า 50,000 บาท/ปี 2. 50,000 100,000 บาท/ปี
 3. 100,000- 150,000 บาท/ปี 4.สูงกว่า 150,000 บาท/ปี

5. ณ วันที่ 31 มกราคม 2560 ท่านมีหนี้สินกับสถาบันการเงินใด นอกเหนือจากสหกรณ์ (ตอบได้มากกว่า 1ข้อ)

- 1.ร.ก.ส. 2.ธนาคารออมสิน
 3.กองทุนหมู่บ้าน 4.อื่นๆ

(ระบุ).....

- 5.ไม่มี

6. ณ วันที่ 31 มกราคม 2560 ท่านมีหนี้สินคงเหลือกับสถาบันการเงินตามข้อ 5 จำนวนเงินเท่าใด

- 1.ต่ำกว่า 25,000 บาท 2. 25,000 50,000 บาท
 3. 50,000- 75,000 บาท 4. 75,000- 100,000 บาท
 5.สูงกว่า 100,000 บาท 6.ไม่มี

7. ณ วันที่ 31 มกราคม 2560 มูลค่าสินทรัพย์ที่ท่านมีอยู่ทั้งหมดเท่าใด (ที่ดิน, บ้าน, รถยนต์, รถมอเตอร์ไซด์, อุปกรณ์

การประกอบอาชีพ)

1. ต่ำกว่า 50,000 บาท 2. 50,000-100,000 บาท
3. 100,000-300,000 บาท 4. 300,000-500,000 บาท
5. สูงกว่า 500,000 บาท

ตอนที่ 3 ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้

คำชี้แจง โปรดระบุระดับความสำคัญของปัจจัยที่ท่านเห็นว่าเป็นปัญหาหรือปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของท่านมากที่สุดระดับใด

โปรดกาเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่ตรงกับความเป็นจริงของท่าน

ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของท่าน	ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
1. ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก					
1.1 ครอบครัวท่านมีภาระหนี้สินอื่นๆ เช่น ผ่อนบ้าน, ผ่อนรถ, ผ่อนสินค้า ฯลฯ					
1.2 ท่านมีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินเกิดขึ้น เช่น ประสบอุบัติเหตุ, ป่วยตาย, ประสบภัยธรรมชาติ ฯลฯ					
1.3 ท่านมีสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระต้องเลี้ยงดูหลายคน เช่น เด็ก คนชรา คนพิการ บุตรที่กำลังศึกษา คนตกงาน ฯลฯ					
1.4 ท่านมีปัญหาครอบครัว เช่น เกิดการหย่าร้าง หรือแยกกันอยู่ ฯลฯ					
1.5 การประกอบอาชีพของท่านไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง เนื่องจากขาดความรู้ ความสามารถในการทำการเกษตร / การประกอบอาชีพหรือธุรกิจที่เพียงพอ					
1.6 ท่านนำเงินไปใช้ในวัตถุประสงค์อื่นที่ไม่ตรงตามที่ขอกู้					
1.7 ท่านกู้ยืมเงินสหกรณ์ให้บุคคลอื่นๆ ต่อ					
1.8 ท่านต้องรับภาระหนี้ของสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน					

ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของท่าน	ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อ ความสามารถในการชำระหนี้				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
2. ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์					
2.1 สหกรณ์มีการให้คำแนะนำของเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการปล่อยเงินกู้แก่ท่าน					
2.2 สหกรณ์มีการตรวจสอบการใช้เงินกู้จากท่าน					
2.3 สหกรณ์มีระบบการติดตามทวงถามหนี้ของท่าน					
2.4 สหกรณ์มีการบริการรวมถึงการอำนวยความสะดวกในการให้สินเชื่อแก่ท่าน					
2.5 สหกรณ์มีการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการชำระเงินกู้					
2.6 สหกรณ์มีการทุจริตเกิดขึ้นเมื่อส่งชำระหนี้แล้ว					
3. ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติ					
3.1 เกิดการระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืช					
3.2 เกิดภาวะฝนชุกน้ำท่วมน้ำหลากทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย					
3.3 เกิดภาวะฝนแล้งฝนทิ้งช่วงทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย					
3.4 เกิดลมพายุพัดทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย					
4. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง					
4.1 เกิดวิกฤตการณ์ทางการเกษตร ราคาผลผลิตตกต่ำ, ผลผลิตการเกษตรล้นตลาด					
4.2 ผลผลิตถูกทำลาย เช่น ถูกขโมยผลผลิต					
4.3 การถูกปฏิเสธการรับซื้อผลผลิต/ถูกกดราคาผลผลิต เช่น ผลผลิตขาดคุณภาพ ฯลฯ					
4.4 ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจซบเซา					
4.5 ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น เช่น ราคาน้ำมันสูงขึ้น, ค่าแรงงานสูงขึ้น, สินค้าและวัตถุดิบราคาแพง ฯลฯ					
4.6 มีการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองในชุมชน					

ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของท่าน	ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อ
---	-----------------------------------

	ความสามารถในการชำระหนี้				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
5. ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ					
5.1 นโยบายกองทุนฟื้นฟูเกษตรกรมีผลต่อการตัดสินใจในการชำระหนี้เงินกู้ของท่าน					
5.2 นโยบายการพักชำระหนี้ครัวเรือนของเกษตรกรรายย่อยและผู้มีรายได้น้อยมีผลต่อการตัดสินใจในการชำระหนี้เงินกู้ของท่าน					
5.3 นโยบายกองทุนหมู่บ้านมีผลต่อการตัดสินใจในการชำระหนี้เงินกู้ของท่าน					

ตอนที่ 4 ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกต่อสหกรณ์

คำชี้แจง โปรดระบุระดับความสำคัญที่ท่านเห็นว่าข้อเสนอแนะใดสามารถแก้ไขปัญหาการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกที่มีต่อสหกรณ์มากน้อยระดับใด

โปรดกาเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่ตรงกับความต้องการ หรือข้อเสนอแนะอื่นๆ

ข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้เงินกู้ของท่านที่มีต่อสหกรณ์	ระดับความสำคัญของข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
1. การนำเงินกู้ไปใช้ให้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่กู้					
2. การจัดทำบัญชีครัวเรือนและต้นทุนอาชีพ					
3. การลดหรือประหยัดค่าใช้จ่ายในครัวเรือน					
4. การส่งเสริมอาชีพเพื่อเพิ่มรายได้					
5. การขยายพื้นที่ทำการเกษตร					
6. การนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ในการผลิต					
7. สหกรณ์ควรหาแนวทางให้สมาชิกมีการออมทรัพย์ให้มากขึ้น					

ข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้เงินกู้ ของท่านที่มีต่อสหกรณ์	ระดับความสำคัญของข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไข ปัญหาในการชำระหนี้				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
8. สหกรณ์ควรลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้					
9. สหกรณ์ควรจัดหาเงินทุนอัตราดอกเบี้ยต่ำ					
10. สหกรณ์ควรขยายเวลาการชำระหนี้หรือให้เงินกู้ ระยะยาว					
11. สหกรณ์ควรมีการติดตามเร่งรัดหนี้อย่างต่อเนื่อง					
12. อื่นๆ (ระบุ).....					

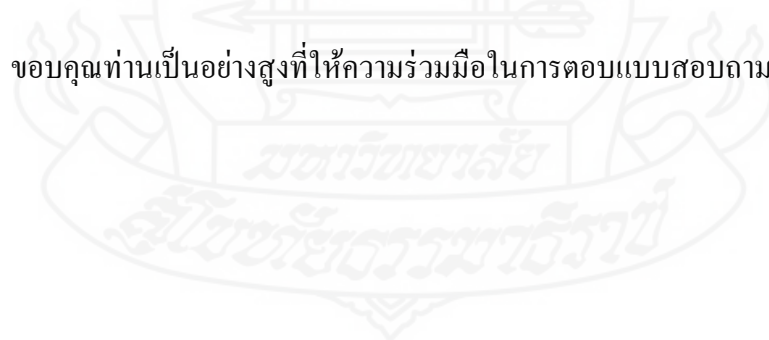
ปัญหาและข้อเสนอแนะอื่นๆ

.....

.....

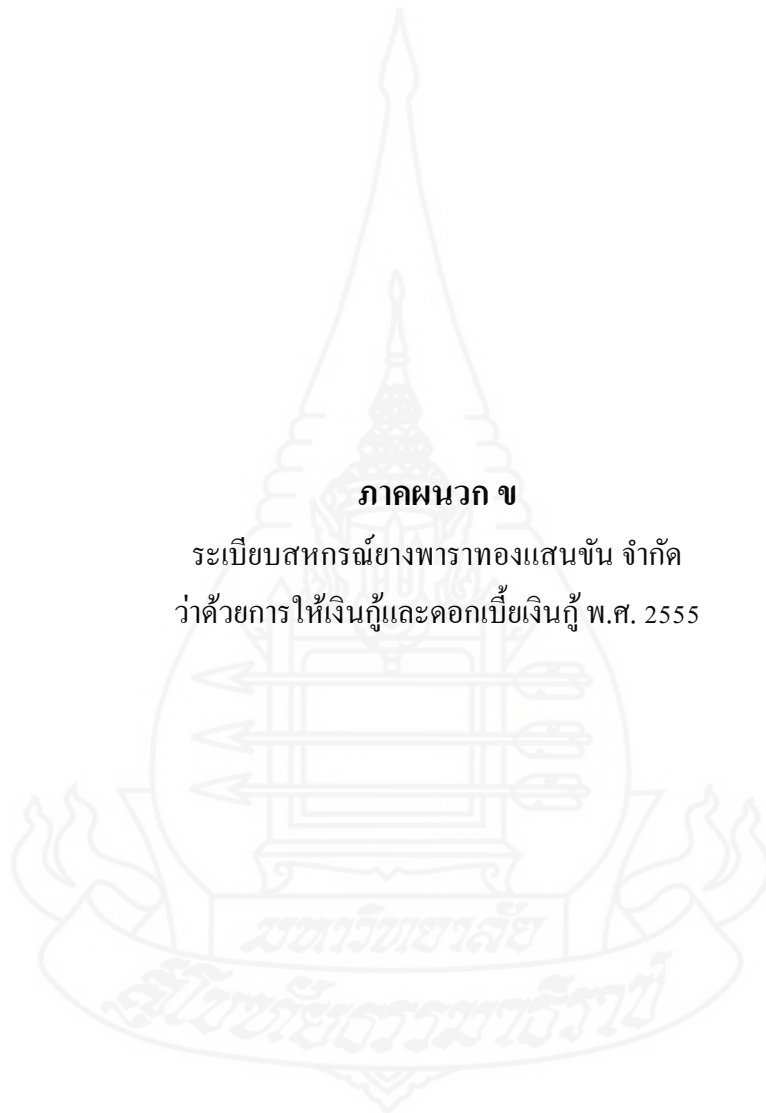
.....

ขอบคุณท่านเป็นอย่างสูงที่ให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามในครั้งนี้



ภาคผนวก ข

ระเบียบสหกรณ์ยางพาราทองแสนขัน จำกัด
ว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2555



ระเบียบสหกรณ์ยางพาราทองแสนขัน จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ.2555

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ ข้อ 13,75 และข้อ 103 ที่ประชุมคณะผู้จัดตั้งสหกรณ์ ครั้งที่ 2/2555 วันที่ 3 เมษายน 2555 ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ยางพาราทองแสนขัน จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2555”

ข้อ 2. ระเบียบนี้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2555 เป็นต้นไป

ข้อ 3. การให้เงินกู้ สหกรณ์ให้เงินกู้ได้เฉพาะแก่สมาชิกเท่านั้น

ข้อ 4. วัตถุประสงค์ของการกู้เงินสมาชิกอาจกู้เงินจากสหกรณ์ได้แต่โดยเฉพาะเพื่อวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้

(1) เงินกู้ระยะสั้น ได้แก่ เงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานในการเกษตรตามแผนงานผลิตสำหรับฤดูกาลผลิตหนึ่ง ๆ เช่น

(ก) ค่าพันธุ์ยางพารา ปุ๋ย ยากำจัดศัตรูพืชและโรคพืช วัสดุการเกษตรอย่างอื่น
ค่าเครื่องมือ ค่าซ่อมแซม และค่าจ้างเกี่ยวกับการเกษตร

(ข) ค่าใช้จ่ายในการเตรียมเพื่อขาย แปรรูป และขายผลิตผลการเกษตรซึ่งผู้ผลิต

ขึ้น

(ค) ค่าเช่าเกี่ยวกับการเกษตรเฉพาะที่ต้องชำระด้วยเงินสด

(ง) ค่าภาษีอากรเกี่ยวกับการเกษตร

(จ) ค่าบริการต่าง ๆ เกี่ยวกับการเกษตร

(ฉ) ค่าใช้จ่ายของครัวเรือนตามที่จำเป็น

(2) เงินกู้ระยะปานกลาง ได้แก่ เงินกู้เพื่อการลงทุนตามแผนการใช้เงินในสินทรัพย์การเกษตร ซึ่งโดยปกติใช้ประโยชน์ได้เกินกว่าฤดูกาลผลิตหนึ่ง ๆ เช่น

(ก) บุกเบิกหรือปรับปรุงที่ดิน หรือซื้อที่ดินการเกษตร

(ข) สร้างหรือปรับปรุงแหล่งน้ำ คันคูน้ำ ประตูกักน้ำ และงานปรับปรุงที่ดินอย่าง

อื่น

(ค) ทำสวนยาง

(ง) วางรูปประกอบการเกษตรขึ้นใหม่เพื่อมีรายได้เพิ่มขึ้น

(จ) ซ่อมหรือสร้างหรือปรับปรุงเครื่องมือขนาดใหญ่ เครื่องสูบน้ำ เครื่องจักรกล

อุปกรณ์ขนส่ง และอุปกรณ์อื่นๆ เกี่ยวกับการเกษตร

(ช) ชำระหนี้สินเดิมเกี่ยวกับการเกษตรสมาชิกผู้ต้องให้เงินกู้ให้ตรงวัตถุประสงค์ที่

ได้สัญญาไว้

ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการ ประธานกลุ่ม ผู้จัดการ และเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องเงินกู้ เป็นธุระกวาดขันให้สมาชิกผู้กู้ส่งเงินชำระหนี้รายปีต่อสหกรณ์ ให้ครบจำนวนตามสัญญา

ข้อ 5. จำนวนขั้นสูงของเงินกู้ จำนวนเงินกู้ระยะสั้นแต่ละรายที่ให้แก่สมาชิกคนหนึ่ง ๆ นั้นสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้ตาม แผนงานผลิตและการชำระหนี้เงินกู้อย่างก่อน ๆ ของผู้กู้ แต่ต้องไม่เกินร้อยละหกสิบแห่งราคาประเมิน ของผลิตผลเฉพาะส่วนเพื่อขายซึ่งผลิตด้วยเงินกู้นั้น ในกรณีที่ผู้กู้เงินกู้ระยะสั้นรายก่อนค้างชำระอยู่ โดยได้รับผ่อนเวลาชำระหนี้ จำนวนเงินกู้อย่างใหม่ เมื่อบวกด้วยส่วนที่ค้างชำระของเงินกู้อย่างก่อน ต้องไม่เกินอัตราร้อยละหกสิบดังกล่าว ในกรณีประสบภัยธรรมชาติหรือภัยพิบัติร้ายแรงต้องไม่เกิน อัตราร้อยละแปดสิบแห่งราคาประเมินของผลิตผลเฉพาะส่วนเพื่อขาย

การประเมินราคาผลิตผลดังกล่าวในวรรคหนึ่ง ให้คำนวณตามที่คณะกรรมการ ดำเนินการได้คะแนนราคาต่อหน่วยไว้ล่วงหน้า

จำนวนเงินกู้ระยะปานกลางแต่ละรายที่ให้แก่สมาชิกคนหนึ่ง ๆ นั้น สุดแต่ คณะกรรมการดำเนินการพิจารณา กำหนดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้ตาม แผนงานผลิตรายได้ ความสามารถชำระหนี้และการชำระหนี้เงินกู้อย่างก่อน ๆ ของสมาชิกนั้น

อย่างไรก็ตาม จำนวนขั้นสูงของเงินกู้ระยะสั้นและเงินกู้ระยะปานกลางรวมทุกราย ของสมาชิกคนหนึ่งในเวลาใดเวลาหนึ่งจะเกิน 250,000.00 บาท ไม่ได้

ข้อ 6. ระยะเวลาแห่งเงินกู้ เงินกู้ระยะสั้นนั้นให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณา กำหนดให้สมาชิก ผู้กู้ชำระคืนต้นเงิน และดอกเบี้ยให้เสร็จภายในเวลาที่ขายผลิตผลด้วยเงินกู้นั้น ได้ จำนวนมาก โดยปกติต้องไม่เกินสิบสองเดือน เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุผลพิเศษให้กำหนดได้ไม่เกินสิบแปดเดือน ทั้งนี้ นับแต่วันทำหนังสือกู้หรือหลักฐานการกู้

เงินกู้ระยะปานกลางนั้น ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณา กำหนดให้สมาชิกผู้กู้ ชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยเป็นงวด ๆ โดยคำนึงถึง อายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่ใช้เงินกู้ จำนวนเงินกู้อย่างได้และความสามารถชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ โดยปกติให้ชำระคืนเสร็จภายในสามปี เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุผลพิเศษ อาจให้เวลาไม่เกินห้าปี ทั้งนี้ นับแต่วันทำหนังสือกู้หรือหลักฐานการ กู้

อนึ่ง ภายใต้ระเบียบข้อ 13 การชำระคืนเงินกู้หรือเงินงวดชำระหนี้ก่อนถึงกำหนด นั้นไม่ว่าจะชำระเต็มจำนวนหรือบางส่วนก็ตาม สมาชิกผู้กู้ย่อมกระทำได้เสมอ และสหกรณ์ย่อมไม่ คิดดอกเบี้ยสำหรับจำนวนต้นเงินที่ได้รับคืนนั้นต่อไปอีก

ข้อ 7. หลักประกันเงินกู้ การกู้เงินตามระเบียบนี้ให้มีหลักประกันตามที่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณา กำหนด แต่อย่างน้อยต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(1) มือสังหาริมทรัพย์ที่ไม่ได้จำนองต่อเจ้าหนี้อื่น จำนองเป็นหลักประกันโดยคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเป็นที่น่าพอใจว่าอสังหาริมทรัพย์ นั้นมีราคาตลาดตามที่ สหกรณ์ประเมินไม่น้อยกว่าสองเท่าของจำนวนเงินกู้ส่วนที่ไม่มีหลักประกันตาม (2) หรือ (3) หรือ (4)

การจำนองนั้น ให้ระบุจำนวนเงินขั้นสูงเต็มราคาประเมินของอสังหาริมทรัพย์ หรือในกรณีที่ราคาประเมินของอสังหาริมทรัพย์เกิน 5,000,000 บาทจะระบุจำนวนเงินขั้นสูงไว้ไม่เกินร้อยละ 90 ของราคาประเมินก็ได้ การจำนองดังกล่าวใช้เป็นประกันการชำระหนี้สินทั้งหลายของสมาชิกซึ่งมีอยู่หรือจะพึงมีในเวลาหนึ่งเวลาใดต่อสหกรณ์

เมื่อสมาชิกชำระหนี้สินทุกรายของตนต่อสหกรณ์แล้ว และไม่ประสงค์กู้เงิน โดยจำนองอสังหาริมทรัพย์เป็นประกันต่อไปอีก ผู้จำนองจะถอนจำนอง ในส่วนที่ประกันหนี้ของสมาชิกนั้นได้เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเห็นว่าเป็นการถูกต้องตามเงื่อนไขดังกล่าวแล้ว สหกรณ์จึงอนุญาตให้ถอนจำนองได้

(2) สำหรับเงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลัก ซึ่งจะทำให้สมาชิกผู้กู้แต่ละคนเป็นหนี้เงินกู้

เช่นนั้นสหกรณ์โดยจำนวนต้นเงินไม่เกินจำนวนที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดซึ่งต้องไม่สูงกว่า 100,000 บาท ถ้าสมาชิกผู้ขอกู้ไม่ประสงค์ จะใช้หลักประกันตาม (1) หรือ (3) หรือ (4) ให้สมาชิกในกลุ่มเดียวกันทุกคน ซึ่งกู้เงินดังกล่าวในฤดูกาลผลิตหนึ่ง ๆ ทำหนังสือรับรองต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้ ผูกพันตนร่วมกันว่าในเมื่อผู้กู้คนใดในบรรดาผู้ทำหนังสือรับรองร่วมกันนั้นไม่ชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลักประจำฤดูกาลผลิตนั้นให้เสร็จตามกำหนด บรรดาผู้ทำหนังสือรับรองร่วมกันมีความรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมเพื่อชำระหนี้ดังกล่าวต่อสหกรณ์จนเสร็จสิ้นสหกรณ์จะเรียกชำระหนี้จากผู้กู้คนใดในบรรดาผู้ทำหนังสือรับรองร่วมกันนั้นโดยสิ้นเชิงหรือบางส่วนตามแต่จะเลือกได้บรรดาผู้ทำหนังสือรับรองร่วมกันยังคงผูกพันอยู่จนกว่าหนี้เงินกู้อ้างกล่าวจะชำระเสร็จสิ้น

ในกรณีสมาชิกกู้เงินจากเงินทุนปกติของสหกรณ์ และจากกองทุนพิเศษส่งเสริมการเกษตรด้วย ให้ขยายจำกัดไม่สูงกว่า 100,000.00 บาท ตามวรรคก่อนเป็นไม่สูงกว่า 150,000.00 บาท

(3) สำหรับการกู้เงินทุกประเภท ซึ่งทำให้ผู้กู้เป็นหนี้เงินกู้เช่นนั้นต่อสหกรณ์โดยจำนวน

ต้นเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินจำนวนที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด ซึ่งต้องไม่สูงกว่า 150,000.00 บาท ถ้าผู้กู้ไม่มีหลักประกันตาม (1) หรือ (2) หรือ (4) ผู้กู้ต้องจัดให้มีสมาชิกซึ่งคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเห็นสมควรแล้วเป็นผู้ค้ำประกันอย่างน้อยสองคนใน

จำนวนผู้ค้าประกันสำหรับเงินกู้แต่ละรายนั้นอย่างน้อยคนหนึ่งต้องมีอสังหาริมทรัพย์ของตนเองตามสมควร

ในกรณีสมาชิกกู้เงินจากเงินทุนปกติของสหกรณ์ และจากกองทุนพิเศษส่งเสริมการเกษตรด้วย ให้ขยายจำกัดไม่สูงกว่า 100,000 บาท ตามวรรคก่อนเป็นไม่สูงกว่า 150,000 บาท

(4) ภายใต้ระเบียบข้อ 6 สำหรับเงินกู้ระยะสั้นเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการผลิตตามชนิดของผลิตผล ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการกำหนดให้สหกรณ์รวบรวมจัดการขายซึ่งทำให้สมาชิกผู้กู้เป็นหนี้เงินกู้เพื่อการนั้นต่อสหกรณ์โดยจำนวนต้นเงินต้องไม่เกินจำนวนที่คณะกรรมการดำเนินการและสมาชิกผู้กู้มีสัญญาส่ง ผลิตผลนั้นต่อสหกรณ์ ถ้าผู้กู้ไม่มีหลักประกันตาม (1) หรือ (2) หรือ (3) ผู้กู้ต้องจัดให้มีสมาชิกอย่างน้อยสองคน ซึ่งมีสัญญาส่งผลิตผลชนิดเดียวกันกับผู้กู้มูลค่ารวมกันอย่างน้อยต้องเท่ากับของผู้กู้ และคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเห็นสมควรแล้วเป็นผู้ค้าประกัน

สมาชิกผู้ค้าประกันต้องทำหนังสือค้ำประกันหรือหลักฐานการค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดสมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้าประกันหนี้เงินกู้สำหรับผู้กู้มากกว่าสองคนในเวลาเดียวกันไม่ได้

เมื่อผู้ค้าประกันตายหรือลาออกจากสหกรณ์โดยเหตุอื่นหรือมีเหตุซึ่งคณะกรรมการดำเนินการไม่ไว้วางใจ คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจให้ผู้กู้จัดสมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการสอบสวนพิจารณาเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้าประกันแทนคนเดิมให้เสร็จภายในเวลาที่กำหนด

กรณีที่สมาชิกผู้ค้าประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้นั้นหลุดพ้นจากการค้ำประกันจนกว่าผู้กู้ได้จัดสมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการสอบสวนพิจารณาเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้าประกันแทน

ข้อ 8. การควบคุมหลักประกัน

(1) ให้คณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการตรวจสอบ เพื่อเงินกู้ทุกรายมีหลักประกัน ตามที่ระเบียบกำหนดไว้ และเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้อยู่ใดเกิดบกพร่อง ผู้กู้ต้องจัดการแก้ไขข้อบกพร่องให้คืนดีภายในเวลาที่กำหนด

(2) สหกรณ์มีอำนาจเรียกให้สมาชิกผู้กู้มอบหนังสือสำคัญสำหรับที่ดิน หนังสือสำคัญ สำหรับสัตว์พาหนะ และหนังสือสำคัญสำหรับทรัพย์สินอย่างอื่นบรรดามีไว้แก่ สหกรณ์จนกว่าจะได้ชำระหนี้ทุกรายของตนเสร็จ

ข้อ 9. วิธีให้เงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลัก

(1) คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจกำหนดว่า การกู้เงิน เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

เกษตรที่มีลักษณะการผลิตอย่างเดียวกันและโดยปกติเริ่มลงมือในเวลาเดียวกัน หรือใกล้เคียงกันสำหรับฤดูกาลผลิตหนึ่งในบรรดาสมาชิกและเกษตรกรทั่วไปเป็นเงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลัก

(2) เมื่อใกล้จะถึงหรือในระหว่างฤดูกาลผลิต สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินระยะสั้น เพื่อผลิตผลหลักต้องเสนอแผนงานผลิตและคำขอกู้ตามแบบที่กำหนดไว้ถึงคณะกรรมการดำเนินการ โดยผ่านประธานกลุ่มซึ่งตนสังกัด

(3) ให้ประธานกลุ่มหรือเลขานุการกลุ่มนัดเรียกประชุมกลุ่ม เพื่อพิจารณาแผนงานผลิตและคำขอกู้แต่ละรายและกำหนดวงเงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลักของสมาชิกโดยในทางปฏิบัติ ต้องมอบให้ประธานกลุ่มหรือเลขานุการกลุ่มหรือกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์ หรือเจ้าหน้าที่ ธ.ก.ส. สอบสวนข้อมูลและรายละเอียดตามแผนงานผลิตและคำขอกู้ ย้ำที่ประชุมกลุ่มหรือ ไร่นาหรือบ้านเรือนของสมาชิกผู้กู้ทั้งนี้เพื่อให้ได้ข้อมูลและรายละเอียดที่ถูกต้องเกี่ยวกับประเภทผลิตผล เนื้อที่เพาะปลูกซึ่งจะใช้เงินกู้นั้น ผลที่ได้ต่อไปตามปกติ ผลทั้งหมดที่คาดจะได้ ส่วนที่หักเป็นค่าเช่าใช้ในครัวเรือนทำพันธุ์ และใช้ในทางอื่น ๆ ผลิตผลส่วนเพื่อขาย ราคาต่อหน่วยที่คาดจะได้และราคาประเมินของผลิตผลส่วนเพื่อขาย ผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ส่วนที่จะส่งมอบต่อสหกรณ์เพื่อชำระหนี้เงินกู้ (รวมทั้งดอกเบี้ย) (ในกรณีสหกรณ์ดำเนินธุรกิจในการรวบรวมผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิก) ตลอดจนสอบสวน จำนวนเงินทุนทั้งหมดที่ต้องการเพื่องานนั้น ทั้งจำนวนเงินทุนของผู้ขอกู้เองที่จะนำมาใช้ รายการที่ต้องการเงินกู้และกำหนดการจ่ายเงินกู้แก่ผู้ขอกู้ กำหนดชำระคืนเสร็จ และการชำระหนี้เงินกู้อย่างไรก่อน ๆ ของผู้กู้นั้น ในกรณีผู้ขอกู้เลือกให้การจ้างของ อสังหาริมทรัพย์หรือการค้ำประกัน ก็ให้สอบสวนรายละเอียดแห่งทรัพย์สิน ที่เสนอเป็นประกันหรือ สอบสวนฐานะทั่วไป ของสมาชิกซึ่งเสนอเข้าค้ำประกันด้วยและเมื่อที่ประชุมกลุ่มได้ตรวจสอบและรับรองรายการต่าง ๆ แล้ว จึงเสนอแนะวงเงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลักของสมาชิกผู้ขอกู้แต่ละคน จากกลุ่มนั้น ๆ ต่อคณะกรรมการดำเนินการ

(4) สมาชิกผู้ขอกู้ต้องทำหนังสือกู้ตามแบบที่กำหนดไว้เสนอต่อสหกรณ์พร้อมกับแผนงานผลิตและคำขอกู้ อนึ่ง สมาชิกผู้ขอกู้ทั้งหมดในแต่ละกลุ่ม ต้องทำหนังสือรับรองต่อสหกรณ์ตามความในข้อ 7 (2) เสนอไปพร้อมกันด้วย

(5) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเห็นสมควร ก็จะอนุญาตให้สมาชิกผู้ขอกู้ถือใช้หนังสือกู้ได้ โดยกำหนดวงเงินกู้และกำหนดชำระคืนเสร็จไว้ด้วย

(6) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการอนุญาตให้ถือใช้หนังสือกู้ได้แล้วสมาชิกผู้กู้จึงเบิกรับเงินกู้ได้ ทั้งนี้โดยสหกรณ์จะจ่ายเงินกู้แก่สมาชิกผู้กู้เป็นงวด ๆ ตามจำนวนและในเวลาที่ต้องการใช้จ่ายดำเนินงาน โดยรวมต้นทุนไม่เกินวงเงินที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดไว้ใน

เบิกรับเงินกู้ผู้กู้ต้องทำหลักฐานการรับเงินกู้ให้ไว้ทุกครั้ง สหกรณ์ย่อมคิดดอกเบี้ยตามจำนวนต้นเงินที่เบิกรับไปจริงเท่านั้น

อนึ่ง หากวัตถุประสงค์ในการขอกู้เงินของสมาชิกเป็นไปเพื่อจัดซื้อวัสดุ การเกษตรเครื่องอุปโภคบริโภคหรือสินค้าอย่างอื่นที่สหกรณ์ดำเนินธุรกิจอยู่ สมาชิกผู้กู้เงินจะได้รับเงินกู้จากสหกรณ์ในรูปของสินค้าเครื่องอุปโภคบริโภค หรือวัสดุการเกษตรนั้น ๆ แทนการรับในรูปของเงินสด

ข้อ 10. วิธีให้เงินกู้ระยะสั้นเพื่อการอื่นและเงินกู้ระยะปานกลาง

(1) สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินระยะสั้น เพื่อการอื่นนอกจากผลิตผลหลัก หรือระยะปานกลางต้องแจ้งความจำนงขอกู้ต่อสหกรณ์เพื่อลงบันทึกไว้ การขอกู้รายที่ปรากฏว่าอยู่ในเกณฑ์ซึ่งสหกรณ์พึงพิจารณานั้น สหกรณ์จะมอบให้กรรมการดำเนินการ หรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์ หรือเจ้าหน้าที่ ธ.ก.ส. เพื่อแนะนำสมาชิกทำแผนงานผลิตหรือแผนการใช้เงินทุนและคำขอกู้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนดไว้ให้ถูกต้องตามสมควร และให้ผู้สอบสวนทำรายการประกอบคำขอกู้ด้วย

การสอบสวนดังกล่าวรวมทั้งรายการต่าง ๆ ตามที่จำเป็น เช่น รายละเอียดเกี่ยวกับแผนงานผลิตหรือความมุ่งหมายที่ต้องการเงินทุนจำนวนเงินทุนทั้งหมดที่ต้องการเพื่องานนั้น จำนวนเงินทุนของสมาชิกผู้ขอกู้เองที่จะนำมาใช้ รายการที่ต้องการเงินกู้และกำหนดจ่ายเงินกู้แก่ผู้ขอกู้กำหนดชำระหนี้เงินกู้และที่มาแห่งรายได้สำหรับชำระหนี้เงินกู้ รายละเอียดของทรัพย์สินที่จะใช้เงินกู้การชำระหนี้เงินกู้รายก่อน ๆ ของผู้ขอกู้ ความสามารถและประสบการณ์ของผู้ขอกู้ที่จะดำเนินงานตามที่เสนอในแผนงานผลิตหรือแผนงานการใช้เงินทุนและคำขอกู้และข้อความอื่น ๆ เกี่ยวกับการประกอบอาชีพและฐานะทั่วไปของผู้ขอกู้ตลอดจนฐานะทั่วไปของสมาชิกซึ่งเสนอเข้าคำประกัน หรือรายละเอียดแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นประกัน ทั้งนี้ สมาชิกผู้ขอกู้ และผู้เสนอคำประกัน ตลอดจนผู้เสนอจำนองทรัพย์สินเป็นประกัน ต้องให้ข้อความจริงและร่วมมือ

(2) สมาชิกผู้ขอกู้ต้องทำหนังสือขอกู้ตามแบบที่กำหนดไว้เสนอต่อสหกรณ์พร้อมกับแผนงานผลิตหรือแผนการใช้เงินทุนและคำขอกู้ ถ้าการกู้เงินรายนั้นใช้การคำประกันตามข้อ 7 (3) ก็ให้ผู้คำประกันทำหนังสือคำประกันตามแบบที่สหกรณ์กำหนดไว้เสนอไปพร้อมกันด้วย

(3) ให้นำความในระเบียบข้อ 9 (6) และข้อ 11 มาใช้บังคับในเรื่องเงินกู้ระยะสั้นเพื่อการอื่นและเงินกู้ระยะปานกลางโดยอนุโลม

ข้อ 11. การตรวจสอบการใช้เงินกู้

(1) สหกรณ์อาจมอบประธานกลุ่มหรือเลขานุการกลุ่มหรือกรรมการดำเนินการ หรือเจ้าหน้าที่ สหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่ ธ.ก.ส. ตรวจสอบการใช้เงินกู้ของสมาชิกผู้กู้ อนึ่ง กรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่ธ.ก.ส. โดยร่วมมือกับเจ้าหน้าที่กระทรวงเกษตรและ

สหกรณ์ จะให้คำแนะนำแก่สมาชิกผู้กู้เพื่อใช้วิธีปฏิบัติทางการเกษตรอันได้ผลดีขึ้น ทั้งนี้ เป็นหน้าที่ของสมาชิกผู้กู้ต้องร่วมมือและปฏิบัติตาม

(2) ในกรณีที่ปรากฏว่าสมาชิกผู้กู้นำเงินกู้ที่เบิกไปใช้ผิดวัตถุประสงค์หรือไม่ปฏิบัติตามคำแนะนำเพื่อใช้วิธีปฏิบัติทางการเกษตรอันได้ผลดีขึ้น หรือภาวะแห่งการผลิตที่ใช้เงินกู้นั้นแสดงว่าจะได้ผลไม่ดีหรือมีเหตุอื่น ๆ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นว่าไม่สมควรให้เงินกู้เต็มวงเงินที่กำหนดไว้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจให้ลดหรือระงับการจ่ายเงินกู้งวด ต่อ ๆ ไป สำหรับรายนั้นได้

ข้อ 12. ข้อผูกพันเกี่ยวกับการชำระหนี้ด้วยผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิกผู้กู้
สหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจในการรวบรวมผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิก
คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณากำหนดให้สมาชิกผู้กู้ชำระหนี้เงินกู้ด้วยผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ของตนทางสหกรณ์นี้ตามข้อกำหนดในข้อ 13 ในปริมาณที่คุ้มกับเงินกู้หรือเงินงวดชำระหนี้ (รวมทั้งดอกเบี้ย) อันพึงชำระตามสัญญาไว้ โดยสหกรณ์คิดราคาผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิกเท่ากับราคาตลาดแห่งผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์นั้น ในเวลาและสถานที่ที่ส่งมอบให้แก่สหกรณ์ ทั้งนี้ เป็นหน้าที่ของสมาชิกผู้เกี่ยวข้องต้องปฏิบัติตาม

อนึ่ง เพื่อประโยชน์แก่การควบคุมเกี่ยวกับเงินกู้ กรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่ ช.ก.ส. มีสิทธิเข้าสำรวจผลิตผลของสมาชิกผู้กู้ในนาไร่ ในลาน ในที่เก็บหรือที่อื่น ๆ ในเวลาอันสมควรได้เสมอ และสมาชิกผู้เกี่ยวข้องต้องอำนวยความสะดวกตามสมควร

ข้อ 13. การชำระหนี้เงินกู้ เมื่อใกล้ถึงกำหนดการชำระคืนเงินกู้หรือเงินงวดชำระหนี้ สหกรณ์จะออกหนังสือเตือนสมาชิกผู้กู้ และสหกรณ์จะมอบให้กรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์เข้าร่วมประชุมกลุ่ม ทั้งนี้ เพื่อซักซ้อมสมาชิกผู้กู้เรื่องจำนวนเงินและกำหนดเวลาซึ่งสมาชิกนั้น ๆ จะต้องชำระคืนเงินกู้หรือเงินงวดชำระหนี้ พร้อมทั้งดอกเบี้ยหรือจำนวนผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ส่วนที่สำหรับชำระหนี้เงินกู้นั้นรวมทั้งดอกเบี้ยในกรณีที่สหกรณ์ดำเนินธุรกิจในการรวบรวมผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิก ซึ่งจะต้องส่งชำระหนี้ต่อสหกรณ์ตามข้อ 12

ในกรณีจำเป็นสหกรณ์จะมอบให้กรรมการดำเนินการ หรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์หรือประธานกลุ่ม หรือเลขานุการกลุ่ม ออกไปทวงถามสมาชิกผู้กู้อย่างคนเพื่อให้ชำระคืนเงินกู้ หรือเงินงวดชำระหนี้ พร้อมทั้งดอกเบี้ยต่อสหกรณ์หรือให้ส่งชำระหนี้เงินกู้ด้วยผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ต่อสหกรณ์ (ในกรณีที่สหกรณ์ดำเนินธุรกิจในการรวบรวมผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิก) เป็นหน้าที่ของสมาชิกผู้เกี่ยวข้องต้องอำนวยความสะดวกตามสมควรและปฏิบัติตาม

ในการชำระหนี้เงินกู้นั้น ให้สมาชิกผู้กู้มีหน้าที่ต้องจัดการชำระ ณ สำนักงานของสหกรณ์หรือสถานที่ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการจะกำหนดเป็นคราว ๆ

ข้อ 14. การจัดสรรจำนวนเงินของสมาชิกเพื่อชำระหนี้เงินกู้ ในกรณีที่สมาชิกมีหนี้เงินกู้หลายราย ให้จัดสรรจำนวนเงินที่สมาชิกผู้กู้ชำระหนี้เงินกู้ให้เป็นไปตามกำหนด ชำระหนี้เงินกู้ทุกรายของสมาชิกนั้น แต่ถ้าสมาชิกผู้กู้ไม่มีเงินเพียงพอที่จะชำระให้เป็นไปตามกำหนดได้ทุกราย หนี้เงินกู้รายใดถึงกำหนดชำระเสร็จก่อนที่ให้ชำระหนี้เงินกู้รายนั้นให้เป็นไปตามกำหนดก่อนที่จะชำระหนี้เงินกู้รายอื่น ในการชำระหนี้เงินกู้แต่ละราย หลังจากจัดให้ค่าฤชาธรรมเนียมดอกเบี้ยก่อนแล้วจึงจะชำระต้นเงิน

ข้อ 15. ดอกเบี้ยเงินกู้ให้สหกรณ์เรียกดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทในอัตราไม่เกินร้อยละ 9 ต่อปี โดยคำนวณตามต้นเงินคงเหลือเป็นรายวัน ตั้งแต่วันถัดจากวันรับเงินกู้จนถึงวันชำระคืนเงินกู้เสร็จสิ้นคณะกรรมการดำเนินการ อาจเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ได้ โดยจะประกาศอัตราดอกเบี้ย ให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป

ในกรณีที่สมาชิกผู้กู้ไม่ชำระคืนต้นเงินทั้งหมดหรือบางส่วนตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือกู้เงินให้สหกรณ์เรียกค่าปรับสำหรับต้นเงินส่วนที่มีได้ชำระตามกำหนดนั้น ในอัตราร้อยละ 9 ต่อปี นอกเหนือจากอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้ในวรรคแรก ทั้งนี้ โดยคำนวณเป็นรายวันนับตั้งแต่วันที่สมาชิกผู้กู้ผิดสัญญาเป็นต้นไป จนกว่าจะชำระคืนเงินกู้เสร็จสิ้น เว้นแต่สมาชิกผู้กู้ได้รับอนุญาตให้ผ่อนเวลาได้ตามข้อ 17 การชำระดอกเบี้ยเงินกู้นั้น ถึงกำหนดพร้อมกับการชำระคืนเงินกู้หรืองวดชำระหนี้

อนึ่ง ภายในสิ้นปีทางบัญชีสหกรณ์แต่ละปี ให้สมาชิกผู้กู้ชำระดอกเบี้ยเงินกู้ถึงสิ้นปีนั้น ต่อ สหกรณ์ด้วย

ข้อ 16. ในกรณีที่สหกรณ์ให้เงินกู้ระยะสั้น หรือระยะปานกลางแก่สมาชิกจากกองทุนพิเศษส่งเสริมการเกษตรให้เรียกดอกเบี้ยเงินกู้ในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี โดยคำนวณตามต้นเงินคงเหลือเป็นรายวันตั้งแต่วันถัดจากวันรับเงินกู้จนถึงวันชำระคืนเงินกู้เสร็จสิ้น การชำระดอกเบี้ยให้เป็นไปตามข้อ 15 วรรคสอง วรรคสาม วรรคสี่

ข้อ 17. การผ่อนเวลาเมื่อสมาชิกผู้กู้รายใดมีหนี้เงินกู้ใกล้จะครบกำหนดชำระตามสัญญา แต่มีเหตุจำเป็นตามวรรคสองที่ไม่อาจจะชำระคืนเงินกู้ได้ตามสัญญา สมาชิกผู้กู้จะต้องติดต่อกับสหกรณ์เพื่อขอทำหนังสือสัญญาผ่อนเวลาต่อสหกรณ์ (ให้ใช้กรณีที่ไม่สามารถชำระเงินงวดชำระหนี้ด้วย) หากไม่ปฏิบัติ สมาชิกอาจจะหมดสิทธิที่จะขอผ่อนเวลา

ในกรณีที่คณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเป็นที่พอใจว่าสมาชิกผู้กู้ไม่สามารถจะชำระคืนเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด ๆ ให้เสร็จสิ้นภายในเวลาที่กำหนดไว้เพราะมีเหตุจำเป็นเนื่องจากประสบภัยธรรมชาติหรือภัยพิบัติร้ายแรงจนเป็นเหตุให้สมาชิกผู้กู้ไม่สามารถชำระคืนต้นเงินได้ ก็อาจผ่อนเวลาให้ได้ตามที่เห็นสมควรคราวละไม่เกินสิบสองเดือน แต่จะผ่อนเวลาเกินกว่าสามคราวไม่ได้ (ให้ใช้ในกรณีไม่สามารถชำระเงินงวดชำระหนี้ด้วย)

ข้อ 18. การเรียกคืนเงินกู้ในกรณีใด ๆ ดังต่อไปนี้ถือว่าเงินกู้เป็นอันถึงกำหนดชำระคืน โดยสิ้นเชิงพร้อมทั้งดอกเบี้ยทันที โดยมีพักค่านึงถึงระยะเวลาที่ให้ไว้สำหรับเงินกู้นั้น ๆ ทั้งนี้ให้คณะกรรมการดำเนินการหรือผู้จัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

(1) เมื่อสมาชิกผู้กู้ออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ

(2) เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการดำเนินการว่าสมาชิกผู้กู้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ของ

การกู้เงินหรือไม่ปฏิบัติตามคำแนะนำเพื่อใช้วิธีปฏิบัติทางเกษตรกรรมอันได้ผลดีขึ้น ทั้งนี้ โดยไม่มีเหตุผลซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

(3) เมื่อสมาชิกผู้กู้มิได้จัดการแก้ไข หรือเพิ่มเติมหลักประกันตามคำสั่งของคณะกรรมการดำเนินการ

(4) เมื่อสมาชิกผู้กู้ไม่ปฏิบัติตามข้อผูกพันในข้อ 12 โดยไม่มีเหตุผลซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

(5) เมื่อสมาชิกผู้กู้ไม่ชำระเงินกู้ และดอกเบี้ยให้เสร็จภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้สำหรับเงินกู้นั้น ๆ โดยไม่ได้รับผ่อนเวลาหรือไม่ชำระคืนให้เสร็จภายในระยะเวลาที่ผ่อนให้ หรือเมื่อสมาชิกผู้กู้ไม่ชำระเงินงวดชำระหนี้ตามกำหนดสำหรับงวดนั้น ๆ โดยไม่มีเหตุผลซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

ข้อ 19. สหกรณ์จะออกสมุดบัญชีเงินกู้ให้แก่สมาชิกทุกคน โดยให้ผู้จัดการหรือเจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากผู้จัดการ ลงรายการการเบิกรับเงินกู้ การชำระคืนต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับและการถือหุ้นของสมาชิกให้เป็นปัจจุบัน ห้ามมิให้สมาชิกลงหรือแก้ไขรายการใด ๆ ในสมุดบัญชีเงินกู้ไม่ว่าโดยตนเองหรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่

ข้อ 20. ให้ผู้จัดการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากผู้จัดการเป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับรายการในสมุดบัญชีเงินกู้ให้แก่สมาชิกทุกครั้งที่มีรายการเงินกู้เกิดขึ้น

ข้อ 21. สมาชิกต้องเก็บรักษาสมุดบัญชีเงินกู้ไว้ให้ปลอดภัย ไม่พึงให้ผู้อื่นใช้สมุดบัญชีเงินกู้แทนเป็นอันขาดและทุกคราวที่ต้องติดต่อกับสหกรณ์ หรือเกี่ยวข้องกับสหกรณ์หรือในการประชุมสมาชิกต้องนำสมุดบัญชีเงินกู้ไปแสดงด้วยทุกครั้ง โดยเฉพาะเมื่อสมาชิกต้องการขอกู้เงิน เบิกรับเงินกู้ ชำระหนี้เงินกู้หรือชำระหนี้อื่น ๆ สมาชิกจะต้องนำสมุดบัญชีเงินกู้ไปยื่นต่อสหกรณ์ด้วยตนเอง หากสมาชิกผู้ใดมิได้นำสมุดบัญชีเงินกู้ไปด้วยสหกรณ์จะไม่รับดำเนินการให้

ข้อ 22. เมื่อสมาชิกมาเบิกรับเงินกู้หรือส่งชำระหนี้ ให้เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ลงรายการต่าง ๆ ในสมุดบัญชีเงินกู้ให้ถูกต้องตรงกับหลักฐานของสหกรณ์ ทุกครั้งแล้วให้ผู้จัดการหรือผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่แทนผู้จัดการเท่านั้นเป็นผู้ลงลายมือชื่อในช่อง “ลายมือชื่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์” กำกับทุก

ช่ง และสหกรณ์จะใช้เป็นหลักฐานว่า ผู้ที่ลงลายมือชื่อดังกล่าวเป็นผู้รับรองและรับผิดชอบในการเบิกหรือชำระหนี้ของสมาชิกผู้นั้น

ข้อ 23. ถ้าสมุดคูปัญชีเงินกู้ของสมาชิกหายหรือชำรุดเสียหายจนใช้การไม่ได้ให้สมาชิกผู้นั้นรีบแจ้งต่อสหกรณ์โดยเร็ว เพื่อสหกรณ์ยกเลิกเล่มที่หายหรือชำรุดนั้น และออกเล่มใหม่ให้แก่สมาชิกโดยสมาชิกจะต้องเสียค่าธรรมเนียมเล่มละ 20 บาท

ข้อ 24. เมื่อสมุดคูปัญชีเงินกู้ของสมาชิกลงรายการเต็มแล้วให้สมาชิกส่งคืนสหกรณ์เพื่อสหกรณ์จะออกเล่มใหม่ให้แก่สมาชิกโดยไม่คิดมูลค่า

ประกาศ ณ วันที่ 4 เมษายน พ.ศ. 2555

วินิจ มะลิสุวรรณ

(นายวินิจ มะลิสุวรรณ)

ประธานผู้จัดตั้งสหกรณ์

สหกรณ์ยางพาราทองแสนขัน จำกัด



ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	นางกัญญาวีร์ ชาญวิกรัย
วัน เดือน ปีเกิด	12 ตุลาคม 2517
สถานที่เกิด	อำเภอเมือง จังหวัดลำปาง
ประวัติการศึกษา	ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง ปีพุทธศักราช 2540
สถานที่ทำงาน	สำนักงานสหกรณ์จังหวัดอุตรดิตถ์ จังหวัดอุตรดิตถ์
ตำแหน่ง	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ

