

ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก
สหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด
จังหวัดสุราษฎร์ธานี

นางพรรัตน์ แก้วคงทอง



การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
แขนงวิชาสหกรณ์ สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

พ.ศ. 2557

**Factors Affecting Loan Repayment Ability of the Members of Ban Na San
Agricultural Co-operatives, Limited in Surat Thani Province**

Mrs. Pornrat Kaewkongtong

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

Sukhothai Thammathirat Open University

2014

หัวข้อการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์
การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี
ชื่อและนามสกุล นางพรรัตน์ แก้วคงทอง
แขนงวิชา สหกรณ์
สาขาวิชา เกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์สงเสริม หอมกลิ่น

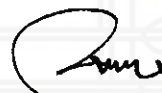
การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้ ได้รับความเห็นชอบให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรระดับปริญญาโท เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2558

คณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ



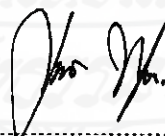
.....ประธานกรรมการ

(รองศาสตราจารย์สงเสริม หอมกลิ่น)



.....กรรมการ

(รองศาสตราจารย์กฤษฎา ประสานวุฒิ)



.....(รองศาสตราจารย์ ดร. มณฑิชา พุทชาคำ)

ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์

ชื่อการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร
บ้านนาสาร จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี

ผู้ศึกษา นางพรรัตน์ แก้วคงทอง รหัสนักศึกษ 2569003193

ปริญญา บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต(สหกรณ์)

อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ส่งเสริม หอมกลิ่น ปีการศึกษา 2557

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ 2) ระดับความสำคัญ
ของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ และ 3) ความสัมพันธ์ของปัจจัยต่างๆ กับ
ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

ประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด ณ 31 มีนาคม 2557 เฉพาะที่
มีหนี้กับสหกรณ์ทั้งหมดจำนวน 480 คน ศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรของยามานะ จำนวน 219 คน เครื่องมือในการ
เก็บรวบรวมข้อมูลได้แก่ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบน
มาตรฐาน และการทดสอบไคสแควร์

ผลการศึกษพบว่า 1) สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุอยู่ในช่วง 41-50 ปี การศึกษาในระดับ
ประถมศึกษา สมรสแล้ว ประกอบอาชีพทำสวนยางพาราเป็นอาชีพหลัก ไม่มีอาชีพอื่นนอกภาคการเกษตร รายได้
จากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี ระหว่าง 100,000-200,000 บาท รายจ่ายในภาคเกษตรของครัวเรือนเฉลี่ยต่อปีต่ำกว่า
20,000 บาท รายจ่ายนอกภาคการเกษตรเฉลี่ย ต่อเดือน ระหว่าง 5,000 – 10,000 บาท มูลหนี้ทุกประเภทกับสหกรณ์
100,001 บาทขึ้นไป ชำระหนี้คืนให้กับสหกรณ์เมื่อครบกำหนดสัญญาทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ไม่มีมูลหนี้กับแหล่ง
เงินกู้อื่น มีกรรมสิทธิ์ในที่ดินทำการเกษตรระหว่าง 11-20 ไร่ มูลค่าทรัพย์สินที่มีอยู่ในปัจจุบัน 500,001 บาทขึ้นไป
การค้ำประกันเงินกู้ของสมาชิกใช้ทรัพย์สินค้ำประกันมีมูลค่าทรัพย์สินค้ำประกันเงินกู้ 300,001 บาทขึ้นไป 2)
ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์พบว่าปัจจัยด้านการผลิต
การตลาด และด้านสหกรณ์ มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ที่อยู่ในระดับปานกลาง ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม
พบว่า สภาพทางเศรษฐกิจและนโยบายของรัฐมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกอยู่ในระดับมาก
ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ที่อยู่ในระดับปานกลาง และ 3) ปัจจัยด้าน
สภาพแวดล้อมและนโยบายกองทุนหมู่บ้านมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทาง
สถิติ

คำสำคัญ การชำระหนี้ สหกรณ์การเกษตร จังหวัดสุราษฎร์ธานี

Independent Study title: Factors Affecting Loan Repayment Ability of the Members of Ban Na San Agricultural Co-operatives, Limited in Surat Thani Province

Author: Mrs. Pornrat Kaewkongtong; **ID:** 2569003193;

Degree: Master of Business Administration (Cooperatives);

Independent Study advisor: Mr. Songserm Homglin, Associate Professor;

Academic year: 2014

Abstract

The objectives of this research were to study 1) the personal factors of the members of the co-operatives, 2) the important level of factors affecting loan repayment ability of the members of the co-operatives, and 3) the relationships between various factors and loan repayment ability of the members of the co-operatives.

The population in this study consisted of 480 members of Ban Na San Agricultural Co-operatives, Limited, Surat Thani Province, who had debts with the co-operatives at 31 March 2014, 219 samples were selected by using Taro Yamane formula. Data were collected by using a questionnaire and analyzed by the statistical methods including frequency, percentage, mean, standard deviation, and Chi square test.

The results of the study showed that 1) the majority of the members were male with the age range of 41-50 years, married, and finished primary education. They had income from rubber plantation with no additional income from non-agricultural occupation. Their average annual agricultural income was between 100,000-200,000 baht, while the agricultural expense was less than 20,000 baht per year. The non-agricultural expenses were in the range of 5,000 – 10,000 baht a month. They had loans with the co-operatives at the amount of 100,001 baht or more, and these were repaid with the principal and interest at the time period specified in the contract. They hadn't had any loans with any other sources of credit. They owned an average between 11-20 rai of land (1 rai = 1,600 square meters) and had assets of 500,001 baht or more. They had posted assets worth 300,001 baht or more as collateral. 2) The significant level of factors relating to loan repayment ability, it was reported that production, marketing, and co-operative factors were related to loan repayment ability of the members at moderate level, while environment factors including economic situation and government policy were related to the loan repayment ability at moderate level, too. Hence, 3) environmental factors and the village fund policy were related to the loan repayment ability of the members of the co-operatives at statistical significance.

Keywords: Loan repayment, Agricultural co-operatives, Surat Thani Province

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่องนี้ สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี เนื่องจากได้รับความกรุณาเป็นอย่างยิ่งจากรองศาสตราจารย์สงเสริม หอมกลิ่น รองศาสตราจารย์กฤษฎา ประศาสน์วุฒิ และอาจารย์มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาราชที่กรุณาให้คำแนะนำและติดตามการจัดทำงานศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้โดยตลอด จนเสร็จสมบูรณ์ ผู้ศึกษาขอกราบขอบพระคุณท่านเป็นอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

ผู้ศึกษาขอขอบพระคุณนายมาโนชย์ คงขุน ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์และกรรมการสหกรณ์ทุกท่าน นางฐานิวรรณ หลีเจริญ ผู้จัดการสหกรณ์ ตลอดจนเจ้าหน้าที่สหกรณ์สมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด ที่ให้ความอนุเคราะห์ในการเก็บรวบรวมข้อมูล และผู้ทรงคุณวุฒิทุกท่านที่ให้คำปรึกษาแนะนำเป็นอย่างดี รวมทั้งท่านที่ไม่ได้กล่าวนามที่มีส่วนช่วยให้การศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้สำเร็จสมบูรณ์

นอกจากนี้ ผู้ศึกษาขอขอบพระคุณบิดา (นายพนา ศรีแลล้ม) มารดา (นางประไพ ศรีแลล้ม) บุคคลในครอบครัวทุกคน ตลอดจนเพื่อนนักศึกษาสาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์รุ่นที่ 7 อีกทั้งรุ่นพี่ ที่ให้การสนับสนุน ช่วยเหลือ และเป็นกำลังใจตลอดมา ซึ่งผู้ศึกษาถือว่ามีคุณค่าเป็นอย่างยิ่ง

ท้ายสุดนี้ผู้ศึกษาหวังว่ารายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้จะเป็นประโยชน์ต่อผู้สนใจและผู้ที่เกี่ยวข้อง ประโยชน์ใดๆ ที่จะได้รับจากการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ ผู้ศึกษาขอน้อมอุทิศคุณงามความดีทั้งหมดแก่ผู้มีพระคุณ และผู้มีส่วนช่วยเหลือทุกท่าน หากมีสิ่งใดผิดพลาดประการใด ผู้ศึกษาขอน้อมรับไว้แต่เพียงผู้เดียว

พรรัตน์ แก้วคงทอง

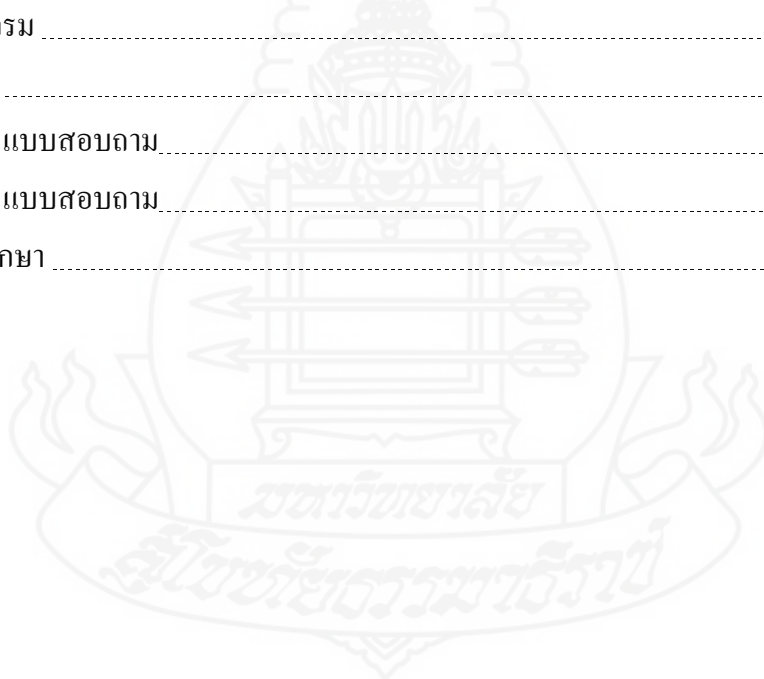
สิงหาคม 2558

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	จ
กิตติกรรมประกาศ	ฉ
สารบัญตาราง	ฅ
สารบัญภาพ	ฉ
บทที่ 1 บทนำ	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์การศึกษา	3
กรอบแนวคิดการศึกษา	4
สมมุติฐาน	5
ขอบเขตของการศึกษา	5
นิยามศัพท์เฉพาะ	6
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	8
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง	9
บริบทสหกรณ์	9
บริบทของสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด	14
แนวคิดเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อ	19
แนวคิดความเสี่ยงทางเครดิต : ปัจจัยที่มีผลต่อความเสี่ยงทางเครดิต	21
คำแนะนำกรมส่งเสริมสหกรณ์เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ	23
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	27
บทที่ 3 วิธีดำเนินการศึกษา	33
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	33
เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา	34
การเก็บรวบรวมข้อมูล	35
การวิเคราะห์ข้อมูล	35

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	37
ตอนที่ 1 สภาพทั่วไปของสมาชิกที่ทำธุรกิจสินเชื่อกับสหกรณ์	38
ตอนที่ 2 ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีต่อความสามารถในการชำระหนี้ ของสมาชิก	45
ตอนที่ 3 ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์	50
บทที่ 5 สรุปการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	81
สรุปการศึกษา	81
อภิปรายผล	83
ข้อเสนอแนะ	85
บรรณานุกรม	86
ภาคผนวก	89
ก แบบสอบถาม	90
ข แบบสอบถาม	97
ประวัติผู้ศึกษา	109



สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 4.1	ปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนบุคคลของสมาชิก..... 38
ตารางที่ 4.2	ปัจจัยด้านความสามารถของสมาชิก..... 39
ตารางที่ 4.3	ปัจจัยด้านเงินทุนของสมาชิก..... 43
ตารางที่ 4.4	ปัจจัยด้านหลักประกันเงินกู้ของสมาชิก..... 44
ตารางที่ 4.5	ปัจจัยด้านการผลิต..... 45
ตารางที่ 4.6	ปัจจัยด้านการตลาด..... 46
ตารางที่ 4.7	ปัจจัยด้านสหกรณ์..... 47
ตารางที่ 4.8	ปัจจัยสภาพทางเศรษฐกิจ..... 48
ตารางที่ 4.9	ปัจจัยนโยบายของรัฐ..... 48
ตารางที่ 4.10	ปัจจัยภัยธรรมชาติ..... 49
ตารางที่ 4.11	ปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนบุคคลของสมาชิกต่อความสามารถในการชำระหนี้ ของสมาชิกสหกรณ์..... 50
ตารางที่ 4.12	ปัจจัยด้านความสามารถของสมาชิกต่อความสามารถในการชำระหนี้ ของสมาชิกสหกรณ์..... 53
ตารางที่ 4.13	ปัจจัยด้านเงินทุนของสมาชิกต่อความสามารถในการชำระหนี้ ของสมาชิกสหกรณ์..... 59
ตารางที่ 4.14	ปัจจัยด้านหลักประกันเงินกู้ของสมาชิกต่อความสามารถในการชำระหนี้ ของสมาชิกสหกรณ์..... 61
ตารางที่ 4.15	ปัจจัยด้านการผลิตต่อความสามารถในการชำระหนี้ ของสมาชิกสหกรณ์..... 63
ตารางที่ 4.16	ปัจจัยด้านการตลาดต่อความสามารถในการชำระหนี้ ของสมาชิกสหกรณ์..... 67
ตารางที่ 4.17	ปัจจัยด้านสหกรณ์ต่อความสามารถในการชำระหนี้ ของสมาชิกสหกรณ์..... 69
ตารางที่ 4.18	ปัจจัยด้านสภาพทางเศรษฐกิจต่อความสามารถในการชำระหนี้ ของสมาชิกสหกรณ์..... 72

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.19 ปัจจัยนโยบายของรัฐต่อความสามารถในการชำระหนี้ ของสมาชิกสหกรณ์.....	73
ตารางที่ 4.20 ปัจจัยภัยธรรมชาติต่อความสามารถในการชำระหนี้ ของสมาชิกสหกรณ์.....	75
ตารางที่ 4.21 สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ ของสมาชิกสหกรณ์.....	78



สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการศึกษา	3
ภาพที่ 2.1 โครงสร้างการดำเนินงานสหกรณ์	11



บทที่ 1

บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

สหกรณ์ คือ “องค์การของบรรดาบุคคล ซึ่งรวมกลุ่มกันโดยสมัครใจในการดำเนิน วิสาหกิจที่พวกเขาเป็นเจ้าของร่วมกัน และควบคุมตามหลักประชาธิปไตย เพื่อสนองความต้องการ (อันจำเป็น) และความหวังร่วมกันทางเศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรม”

(<http://webhost.cpd.go.th/rlo/knowledge.html> , 2558)

“สหกรณ์” ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 หมายความว่า คณะบุคคลซึ่ง ร่วมกันดำเนินกิจการเพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคม โดยช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่ง กันและกัน และได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 ดังนั้นสหกรณ์จึงตั้งขึ้นมา เพื่อทำหน้าที่แก้ปัญหาในด้านการทำมาหากินที่เหมือน หรือคล้ายๆ กัน หรือความต้องการบริการ ที่เหมือนกันและเป็นปัญหาที่สมาชิกแต่ละคนไม่สามารถแก้เองได้ตามลำพัง หรือตั้งขึ้นมาเพื่อ ดำเนินการ ให้สมาชิกได้รับประโยชน์ในการประกอบอาชีพของตนมากกว่าที่แต่ละคนเคยได้จาก การดำเนินกิจการเองตามลำพัง (<http://webhost.cpd.go.th/rlo/knowledge.html> , 2558)

ธุรกิจสินเชื่อเป็นธุรกิจที่สร้างรายได้หลักและมีความสำคัญมากของสหกรณ์ โดยเฉพาะสหกรณ์การเกษตรและกลุ่มเกษตรกร พบว่าผลการดำเนินงานและความสามารถในการ ทำกำไรของสถาบันเกษตรกรส่วนใหญ่ ขึ้นอยู่กับความสำเร็จและประสิทธิภาพในการบริหาร จัดการธุรกิจสินเชื่อ ซึ่งส่งผลให้สหกรณ์เข้มแข็งและสมาชิกพึงพอใจธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ การเกษตร แบ่งออกเป็นสินเชื่อระยะสั้น สินเชื่อระยะปานกลาง และสินเชื่อระยะยาว ธุรกิจสินเชื่อ เป็นธุรกิจที่มีความสำคัญ เป็นแหล่งเงินทุนให้กับสมาชิกของสหกรณ์ซึ่งคิดอัตราดอกเบี้ยจากสมาชิก ในอัตราที่ต่ำ เพื่อให้สมาชิกนำไปประกอบอาชีพทางการเกษตร ไม่ว่าจะเป็นซื้อวัสดุทางการเกษตร เช่น เมล็ดพันธุ์ ปุ๋ยเคมี ยาปราบศัตรูพืช อาหารสัตว์ ลงทุนในสินทรัพย์การเกษตร เช่น ซื้อที่ดิน บุกรับปรับปรุงที่ดิน ปรับปรุงสวน จัดหาเครื่องจักรและอุปกรณ์ต่างๆ เพื่อใช้ในการเกษตร

ในขณะที่เดียวกันการดำเนินธุรกิจสินเชื่อกองสหกรณ์ต้องดำเนินการอย่างรอบคอบ และ รัดกุม จึงจะทำให้สมาชิกที่ใช้บริการสินเชื่อ และสหกรณ์ประสบผลดีและเป็นประโยชน์ทั้ง 2 ฝ่าย กล่าวคือ สมาชิกสหกรณ์เข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อใช้ในการประกอบอาชีพ และสหกรณ์ได้รับการชำระหนี้จาก สมาชิกเมื่อสัญญาครบกำหนดชำระหนี้

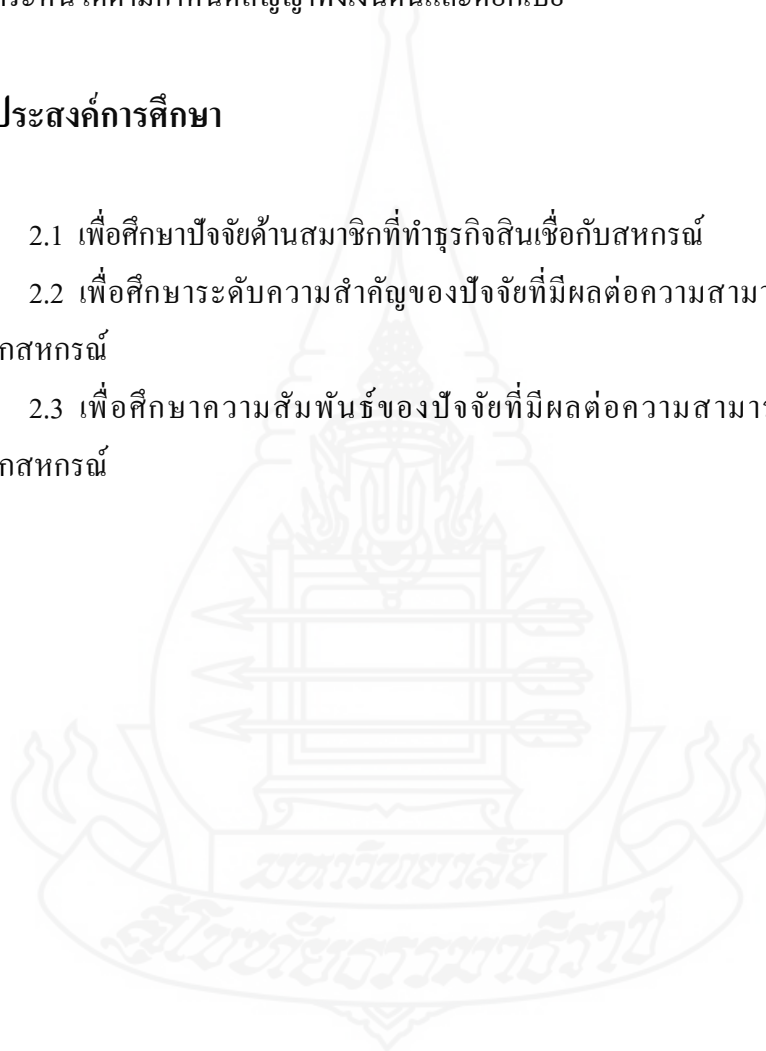
สหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด เป็นสหกรณ์การเกษตรขนาดใหญ่มาก (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2558) จัดทะเบียนจัดตั้งสหกรณ์เมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2513 มีสมาชิกแรกก่อตั้ง 150 ราย เงินทุนแรกก่อตั้ง จำนวน 7,500 บาท โดยมี นายดิเรก พุ่มเดชา นักสหกรณ์โท กรมสหกรณ์พาณิชย์และชนกิจ (สมัยนั้น)เป็นผู้ริเริ่มก่อตั้ง โดยมี นายคล้อย ประศาสน์กุล เป็นประธานคณะกรรมการซึ่งในสมัยนั้นได้เช่าอาคารไม้ 2 ชั้น เลขที่ 13 ถนนนิเวศ ตำบลนาสาร อำเภอบ้านนาสาร จังหวัดสุราษฎร์ธานี ใบสำคัญจดทะเบียนเลขที่ 106/11404 (ข้อบังคับของสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด) ดำเนินธุรกิจมาจนถึงปัจจุบัน นับเป็นเวลา 45 ปี ปัจจุบันมีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 146,366,411.25 บาท สมาชิกจำนวน 790 คน (รายงานประจำปี 2556 ปีบัญชีสิ้นสุด 31 มีนาคม 2557) เป็นสหกรณ์การภาคเกษตรที่สำคัญของอำเภอบ้านนาสาร จังหวัดสุราษฎร์ธานี มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจ และสังคมของบรรดาสมาชิก เป็นแหล่งจัดหาวัสดุการเกษตรและเครื่องอุปโภคบริโภคที่จำเป็นมาจำหน่ายแก่สมาชิก และแปรรูป รวมทั้งจัดให้มีเงินกู้หรือสินเชื่อแก่สมาชิก ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนดอกเบี้ยต่ำให้กับสมาชิก เพื่อการประกอบอาชีพหรือการใช้จ่ายที่จำเป็น

ธุรกิจของสหกรณ์ ประกอบด้วย ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ธุรกิจแปรรูปผลผลิต การรับฝากเงิน โดยธุรกิจที่ทำรายได้ให้กับสหกรณ์มากที่สุด คือ ธุรกิจสินเชื่อ มีกำไรเฉพาะธุรกิจ จำนวน 7,477,180.91 บาท รองลงมาคือ ธุรกิจแปรรูปผลผลิต มีกำไรเฉพาะธุรกิจ จำนวน 994,922.68 บาท และสุดท้าย คือ ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย มีกำไรเฉพาะธุรกิจ จำนวน 74,740 บาท จะเห็นได้ว่าธุรกิจสินเชื่อเป็นธุรกิจที่ทำรายได้ให้กับสหกรณ์มากที่สุด สหกรณ์มีลูกหนี้ค้างนานจำนวน 20 ราย เป็นเงิน 1,678,127.38 บาท (รายงานประจำปี 2556 ปีบัญชีสิ้นสุด 31 มีนาคม 2557)

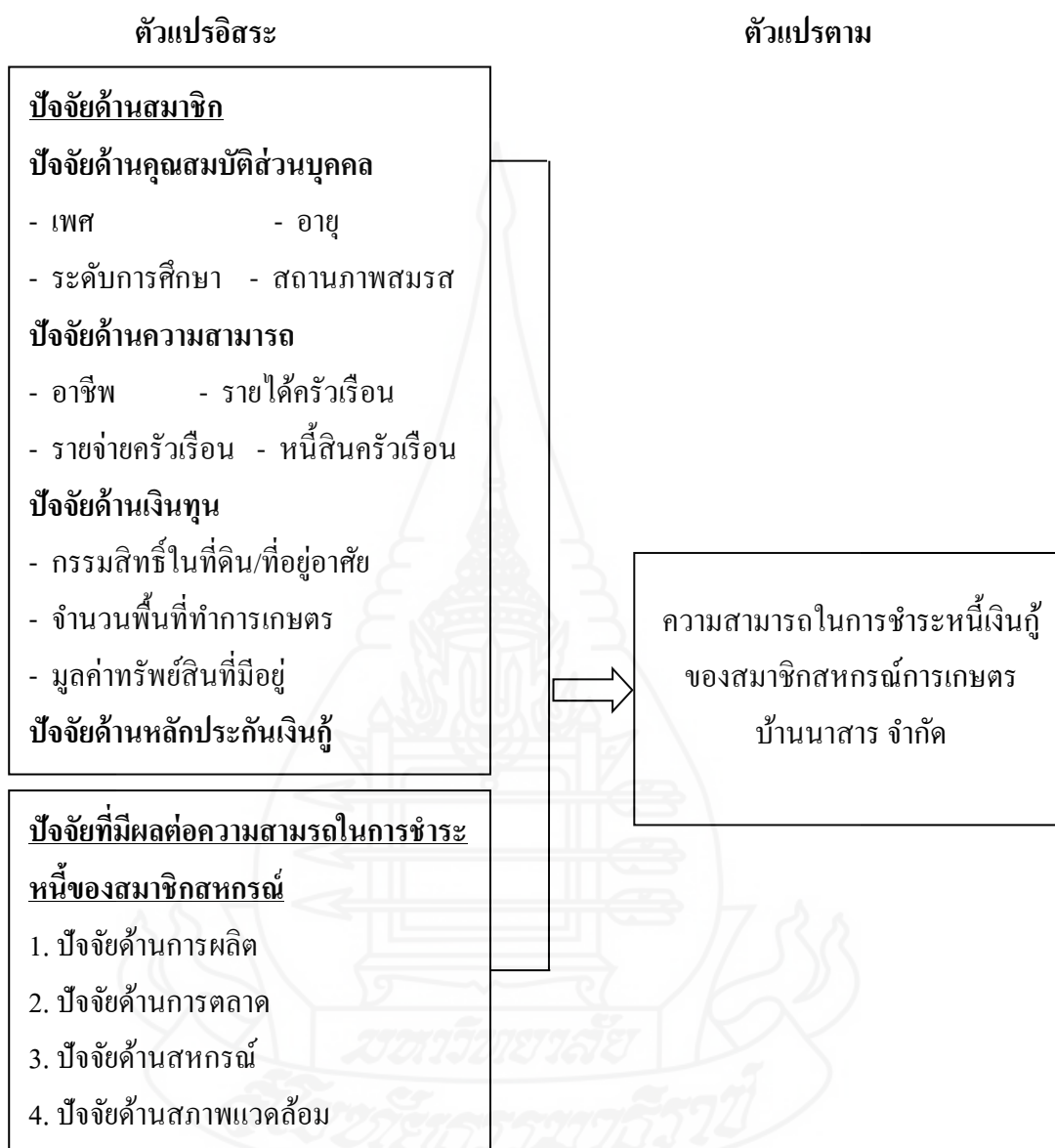
ในฐานะที่ผู้ศึกษามีหน้าที่แนะนำส่งเสริมสหกรณ์ จึงมีความสนใจที่จะศึกษา ค้นคว้า พฤติกรรมการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด ที่สามารถชำระหนี้ได้ทั้งต้น และดอกเบี้ยเงินกู้ได้ตามกำหนดสัญญาเป็นส่วนใหญ่ เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถ ในการ ชำระหนี้ของสมาชิก เพื่อใช้เป็นแนวทางในการส่งเสริมสหกรณ์อื่นที่ผู้ศึกษารับผิดชอบ แนะนำส่งเสริม ให้สหกรณ์มีการบริหารจัดการธุรกิจสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ สมาชิก สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดสัญญาทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย

2. วัตถุประสงค์การศึกษา

- 2.1 เพื่อศึกษาปัจจัยด้านสมาชิกที่ทำธุรกิจสินเชื่อกับสหกรณ์
- 2.2 เพื่อศึกษาระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์
- 2.3 เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์



3. กรอบแนวคิดการศึกษา



ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการศึกษา

4. สมมติฐานการศึกษา

สมมติฐานการศึกษามีดังนี้

- 4.1 ปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนบุคคลของสมาชิกมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด
- 4.2 ปัจจัยด้านความสามารถของสมาชิกมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด
- 4.3 ปัจจัยด้านเงินทุนของสมาชิกมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด
- 4.4 ปัจจัยด้านหลักประกันเงินกู้ของสมาชิกมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด
- 4.5 ปัจจัยด้านการผลิตมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด
- 4.6 ปัจจัยด้านการตลาดมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด
- 4.7 ปัจจัยด้านสหกรณ์มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด
- 4.8 ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด

5. ขอบเขตของการศึกษา

การศึกษานี้ได้กำหนดขอบเขตของการศึกษาไว้ ดังนี้

- 5.1 ขอบเขตด้านสถานที่ เป็นการศึกษาเกี่ยวกับสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด อำเภอบ้านนาสาร จังหวัดสุราษฎร์ธานี
- 5.2 ขอบเขตด้านเนื้อหา

มุ่งเน้นศึกษาเฉพาะปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด จำนวนเป็น 8 ด้าน คือ

ปัจจัยด้านสมาชิก

1. ปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนบุคคล
2. ปัจจัยด้านความสามารถ
3. ปัจจัยด้านเงินทุน
4. ปัจจัยด้านหลักประกันเงินกู้

ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

1. ปัจจัยด้านการผลิต
2. ปัจจัยด้านการตลาด
3. ปัจจัยด้านสหกรณ์
4. ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม

5.3 ขอบเขตด้านประชากรและกลุ่มตัวอย่าง ศึกษาเฉพาะกรณีลูกหนี้ ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 มีนาคม 2557 ของสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด อำเภอบ้านนาสาร จังหวัดสุราษฎร์ธานี จำนวน 480 ราย ทำการหาขนาดกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตร ของ Taro Yamane จำนวน 219 ราย

5.4 ขอบเขตด้านเวลา

ขอบเขตเวลาที่ใช้ในการศึกษา คือช่วงเดือน มีนาคม 2558 – กรกฎาคม 2558

5.5 ระยะเวลาที่ใช้ในการเก็บข้อมูลปฐมภูมิ

ช่วงเดือน เมษายน 2558 – พฤษภาคม 2558

6. นิยามศัพท์เฉพาะ

6.1 สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด อำเภอบ้านนาสาร จังหวัดสุราษฎร์ธานี

6.2 สมาชิก หมายถึง สมาชิกที่ใช้บริการธุรกิจสินเชื่อ กับสหกรณ์การเกษตร บ้านนาสาร จำกัด ทั้ง 3 ประเภท คือ เงินกู้ระยะสั้น เงินกู้ระยะ ปานกลาง และเงินกู้ระยะยาว

6.3 เงินกู้ของสมาชิก หมายถึง เงินกู้ระยะสั้น เงินกู้ระยะปานกลาง และเงินกู้ระยะยาว

6.4 ปัจจัย หมายถึง ปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนบุคคล ปัจจัยด้านความสามารถ ปัจจัยด้านเงินทุน ปัจจัยด้านหลักประกันเงินกู้ ปัจจัยด้านการผลิต ปัจจัยด้านการตลาด ปัจจัยด้านสหกรณ์ ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม

6.5 ความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ หมายถึง สมาชิกที่ใช้บริการเงินกู้ของสหกรณ์แล้วสามารถชำระหนี้เงินกู้คืนให้แก่สหกรณ์ได้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยเงินกู้เมื่อครบกำหนดสัญญา ทั้งเงินกู้ระยะสั้น เงินกู้ระยะปานกลาง และเงินกู้ระยะยาว

6.6 ปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนบุคคล หมายถึง สถานภาพทางสังคม ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส

6.7 ปัจจัยด้านความสามารถ หมายถึง สมรรถนะในการหารายได้ เพื่อนำไปใช้จ่ายและชำระหนี้ ได้แก่ อาชีพภาคการเกษตร อาชีพนอกภาคการเกษตร รายได้จากภาคการเกษตร รายจ่ายภาคการเกษตร รายได้นอกภาคการเกษตร รายจ่ายนอกภาคการเกษตร มูลหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ การชำระหนี้เงินกู้คืนแก่สหกรณ์เมื่อครบกำหนดสัญญา มูลหนี้เงินกู้กับแหล่งเงินกู้อื่น นอกเหนือจากสหกรณ์

6.8 ปัจจัยด้านเงินทุน หมายถึง ความมั่นคงทางการเงิน แสดงออกในรูปแบบสินทรัพย์ ได้แก่ กรรมสิทธิ์ในที่ดินการเกษตร และ มูลค่าทรัพย์สินปัจจุบัน

6.9 ปัจจัยด้านหลักประกันเงินกู้ หมายถึง หลักประกันซึ่งผู้เป็นเจ้าของหนี้ต้องการจากลูกหนี้เพื่อลดความเสี่ยง ได้แก่ บุคคลค้ำประกัน ทรัพย์สินค้ำประกัน มูลค่าทรัพย์สิน ที่ใช้ค้ำประกันเงินกู้

6.10 ปัจจัยด้านการผลิต ได้แก่ ที่ดินทำการเกษตรไม่เหมาะสม ผลผลิตต่อไร่อยู่ในเกณฑ์ต่ำ ต้นทุนการผลิตสูง ขาดแคลนแรงงาน อัตราค่าจ้างแรงงานสูง ขาดแหล่งน้ำ และขาดเทคโนโลยีใหม่ๆ ในการผลิต

6.11 ปัจจัยด้านการตลาด ได้แก่ ราคาผลผลิตตกต่ำไม่คุ้มค่ากับการลงทุน ขาดสถานที่เก็บผลผลิตเพื่อรอราคา และขาดยานพาหนะขนส่งผลผลิตเพื่อขาย

6.12 ปัจจัยด้านสหกรณ์ หมายถึง การปฏิบัติงานของสหกรณ์ในเรื่องการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ ได้แก่ จำนวนเงินให้กู้ อัตราการคิดดอกเบี้ยเงินกู้ ระยะเวลาแห่งเงินกู้ การตรวจสอบการใช้เงินกู้ การติดตามทวงถามเงินกู้

6.13 ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม หมายถึง สภาพแวดล้อมภายนอกที่มีผลต่อการดำเนินงานและชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิก ได้แก่ สภาพทางเศรษฐกิจปัจจุบัน นโยบายการช่วยเหลือของรัฐบาลด้านราคาสินค้าและผลิตต่างๆ นโยบายกองทุนหมู่บ้าน นโยบายบัตรเครดิตสินเชื่อเกษตรกร ภัยธรรมชาติเกิดการของโรคและแมลงศัตรูพืช ภาวะฝนชุก ภาวะฝนแล้ง ลมพายุพัด

7. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

7.1 ทราบถึงระดับปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ ของสมาชิกสหกรณ์ การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด เพื่อแนะนำให้สหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด ใช้เป็นข้อมูลในการ กำหนดแผนการดำเนินงานด้านธุรกิจสินเชื่อ เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิกและสหกรณ์ ในอนาคต

7.2 สำนักงานสหกรณ์จังหวัดสุราษฎร์ธานี จะได้นำผลการศึกษาไปแนะนำส่งเสริม สหกรณ์ในความรับผิดชอบที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อต่อไป

7.3 ผู้ที่สนใจทั่วไป ได้ศึกษาเพื่อไปใช้ประโยชน์ต่อไป



บทที่ 2

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้ศึกษาเนื้อหาเกี่ยวกับแนวความคิดทฤษฎี และผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อก่อให้เกิดความเข้าใจในเรื่องที่ทำการศึกษา สามารถดำเนินการศึกษาได้ถูกต้อง โดยครอบคลุมเนื้อหา ดังนี้

1. บริบทสหกรณ์
2. บริบทสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด
3. แนวคิดเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อ
4. แนวคิดความเสี่ยงทางเครดิต : ปัจจัยที่มีผลต่อระดับความเสี่ยงทางเครดิต
5. คำแนะนำกรมส่งเสริมสหกรณ์เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ
6. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. บริบทสหกรณ์

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

1.1 ความหมายของสหกรณ์ (Cooperatives)

สหกรณ์ คือ องค์กรของบรรดาบุคคล ซึ่งรวมกลุ่มกันโดยสมัครใจในการดำเนิน วิสาหกิจที่พวกเขาเป็นเจ้าของร่วมกัน และควบคุมตามหลักประชาธิปไตย เพื่อสนองความต้องการ (อันจำเป็น) และความหวังร่วมกันทางเศรษฐกิจ สังคมและวัฒนธรรม

1.2 ความหมายของคุณค่าของสหกรณ์ (Cooperative Value)

สหกรณ์อยู่บนพื้นฐานแห่งคุณค่าของการช่วยตนเองความรับผิดชอบต่อตนเอง ความเป็นประชาธิปไตย ความเสมอภาค ความเที่ยงธรรมและความเป็นเอกภาพ สมาชิกสหกรณ์ เชื่อมมั่นในคุณค่าทางจริยธรรมแห่งความสุจริต ความเปิดเผย ความรับผิดชอบต่อสังคมและความเอื้อ ออาทรต่อผู้อื่น โดยสืบทอดประเพณีปฏิบัติของผู้ริเริ่มการสหกรณ์

1.3 ความหมายของอุดมการณ์สหกรณ์ (Cooperative Ideology)

อุดมการณ์สหกรณ์ คือ ความเชื่อร่วมกันที่ว่า การช่วยตนเองและการช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักการสหกรณ์ซึ่งจะนำไปสู่การกินดี อยู่ดี มีความเป็นธรรมและสันติสุขในสังคม

1.4 ความหมายหลักการของสหกรณ์ (Cooperative Principles)

หลักการสหกรณ์ คือ แนวทางที่สหกรณ์ยึดถือปฏิบัติเพื่อให้คุณค่าของสหกรณ์เกิดผลเป็นรูปธรรม ซึ่งประกอบด้วยหลักการสำคัญรวม 7 ประการ กล่าวคือ

1.4.1 หลักการที่ 1 การเป็นสมาชิกด้วยความสมัครใจและเปิดกว้าง พึงตระหนักว่าการเข้าและออกจากความเป็นสมาชิกจะต้องเป็นไปตามความสมัครใจของบุคคล (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 และผู้อุดหนุน หรือผู้ใช้บริการของสหกรณ์ มิใช่เข้ามาเป็นสมาชิกเพียงเพื่อมุ่งหวังได้รับประโยชน์จากสหกรณ์เท่านั้น

1.4.4 หลักการที่ 4 การปกครองตนเองและความเป็นอิสระ สมาชิก กรรมการ และพนักงานสหกรณ์ รวมทั้งหน่วยงานส่งเสริมสหกรณ์ต้องสำนึกและตระหนักอยู่เสมอว่า สหกรณ์เป็นองค์กรช่วยตนเอง และปกครองตนเอง เพราะฉะนั้นสหกรณ์ต้องเป็นอิสระในการตัดสินใจหรือทำสัญญาใดๆ ตามเงื่อนไขที่สหกรณ์ยอมรับได้กับบุคคลภายนอกหรือรัฐบาล การรับความช่วยเหลือหรือสนับสนุนจากรัฐหรือบุคคลภายนอก ไม่ขัดกับหลักความเป็นอิสระของสหกรณ์ หากผู้ให้ความช่วยเหลือมุ่งหมายให้สหกรณ์ช่วยเหลือตนเองได้ และควบคุมตามหลักประชาธิปไตย รวมทั้งธำรงไว้ซึ่งความเป็นตัวของตัวเองของสหกรณ์

1.4.5 หลักการที่ 5 การศึกษาฝึกอบรม และสารสนเทศ การศึกษามุ่งเน้นให้สมาชิกและบุคคลทั่วไปซึ่งถือว่าเป็นผู้ที่จะเป็นสมาชิกในอนาคตมีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการสหกรณ์ รวมทั้งมีความสำนึกและตระหนักในสิทธิและหน้าที่ของสมาชิกหรือให้เป็นผู้มีจิตวิญญาณสหกรณ์ การฝึกอบรมมุ่งให้กรรมการ ผู้จัดการ และพนักงานสหกรณ์ มีความรู้ความสามารถ ทักษะ รวมทั้ง

ความรับผิดชอบในบทบาทหน้าที่ของตน ส่วนสารสนเทศนั้น มุ่งให้บุคคลทุกกลุ่ม โดยเฉพาะอย่างยิ่งสำหรับเยาวชนและผู้นำด้านความคิดเห็น เช่น ผู้นำชุมชน นักหนังสือพิมพ์ นักเขียน ผู้นำองค์กรพัฒนาชุมชน ฯลฯ โดยเน้นการติดต่อสื่อสาร 2 ทาง

1.4.6 หลักการที่ 6 การร่วมมือระหว่างสหกรณ์ เป็นหลักการเกี่ยวกับการร่วมมือระหว่างบุคคลธรรมดาในการจัดตั้งสหกรณ์ การร่วมมือกันระหว่างสหกรณ์ทำได้ทั้งในแนวนอนและแนวตั้ง ในแนวนอนสหกรณ์ทุกสหกรณ์ไม่ว่าประเภทเดียวกันหรือไม่ สามารถร่วมมือกันได้ ในทุกระดับเพื่อประโยชน์สูงสุดของสมาชิกและขบวนการสหกรณ์ ในแนวตั้งสหกรณ์ท้องถิ่นประเภทเดียวกัน รวมตัวกันทางธุรกิจเป็นชุมนุมสหกรณ์ระดับภูมิภาค หรือระดับประเทศ และระดับระหว่างประเทศ และสหกรณ์ทุกประเภท ทุกระดับ ทุกสหกรณ์ รวมตัวกันเป็นองค์การสหกรณ์สูงสุด (Apex Organization) เพื่อประโยชน์ในการส่งเสริมด้านอุดมการณ์ การศึกษา การฝึกอบรม การส่งเสริมแนะนำ การกำกับดูแล การตรวจสอบ การวิจัยและการพัฒนา

วัตถุประสงค์สำคัญของการร่วมมือระหว่างสหกรณ์ คือ เพื่อให้สหกรณ์สามารถอำนวยความสะดวกทางเศรษฐกิจและสังคมแก่สมาชิกอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด 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 ได้ออกกฎกระทรวงเพื่อกำหนดประเภทของสหกรณ์ที่จะรับจดทะเบียน โดยอาศัยอำนาจตามความในมาตรา 5 และมาตรา 33 วรคสองแห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 อันเป็นพระราชบัญญัติที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา 29 ประกอบกับมาตรา 35 และ

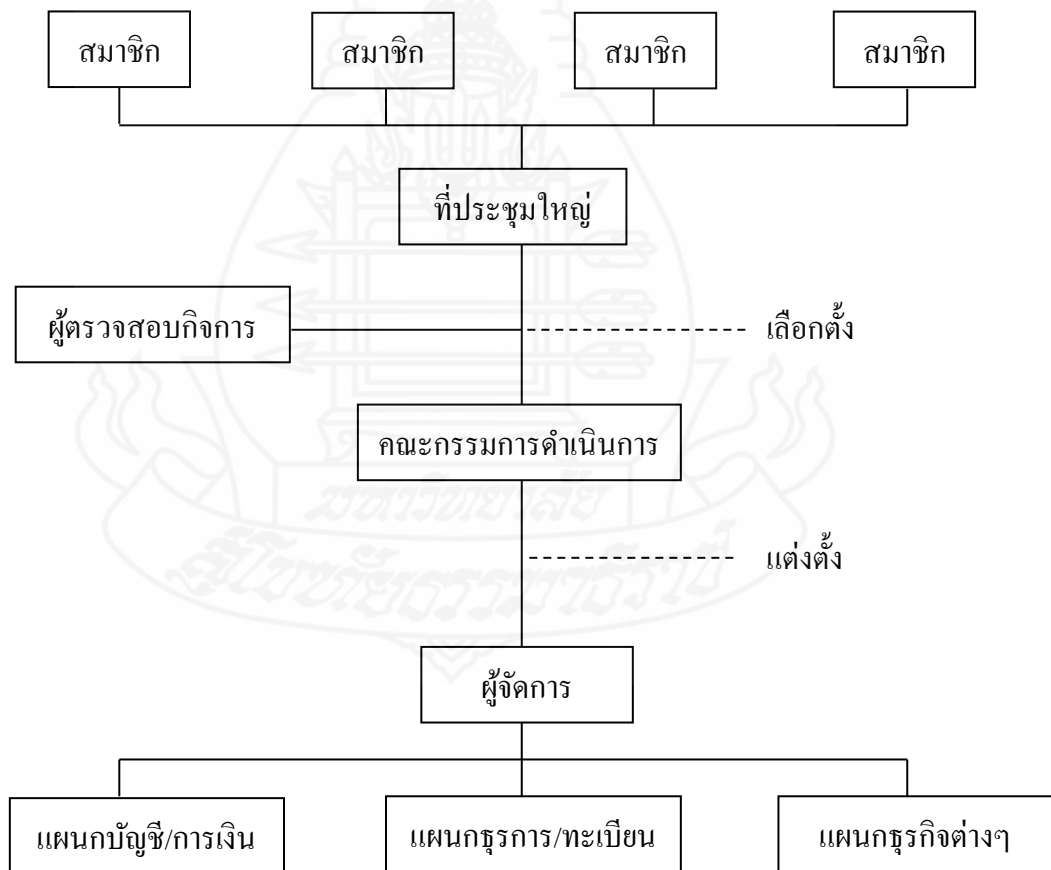
มาตรา 45 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายรัฐมนตรีว่าการกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ออกกฎกระทรวงไว้ ดังนี้

ประเภทของสหกรณ์ที่จะรับจดทะเบียน คือ สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์ประมง สหกรณ์นิคม สหกรณ์ร้านค้า สหกรณ์บริการ สหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์เครดิตยูเนียน

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 ผู้ลงชื่อขอจดทะเบียนสหกรณ์และผู้ที่มีชื่ออยู่ในบัญชีของผู้ที่จะเป็นสมาชิกสหกรณ์ รวมทั้งผู้ที่สมัคเป็นสมาชิกภายหลังที่สหกรณ์ได้จดทะเบียนแล้ว โดยถือว่าได้เป็นสมาชิกเมื่อได้รับชำระค่าหุ้นตามจำนวนที่จะถือครบถ้วนแล้ว (มาตรา 39)

1.7.2 ที่ประชุมใหญ่ของสมาชิก สหกรณ์จะมีการประชุมสมาชิกทั้งหมดหรือผู้แทนสมาชิกอย่างน้อยปีละครั้ง เรียกว่า การประชุมใหญ่ เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ดังนี้

- (1) รับทราบเรื่องการรับสมาชิกเข้าใหม่และลาออกจากสหกรณ์
- (2) กำหนดวงเงินกู้ยืม
- (3) กำหนดค่าพาหนะและเบี้ยเลี้ยงของคณะกรรมการดำเนินการ
- (4) เลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการหรือถอดถอนกรรมการดำเนินการ
ผู้คณะหรือรายตัว
- (5) เลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการ
- (6) พิจารณาอนุมัติงบดุลและรายงานประจำปี
- (7) พิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี
- (8) พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ
- (9) พิจารณากำหนดนโยบายการดำเนินงานของสหกรณ์
- (10) พิจารณารายงานของผู้ตรวจสอบกิจการ
- (11) พิจารณาข้ออุทธรณ์ของสมาชิกเกี่ยวกับมติของคณะกรรมการ
ดำเนินการ
- (12) พิจารณาและปฏิบัติตามคำสั่งหรือคำแนะนำของนายทะเบียนสหกรณ์ รองนายทะเบียนสหกรณ์ ผู้ตรวจการสหกรณ์ ผู้สอบบัญชี พนักงานเจ้าหน้าที่ ซึ่งนายทะเบียนสหกรณ์มอบหมาย หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์
- (13) พิจารณาลงมติให้สหกรณ์สมัครเข้าเป็นสมาชิกของชุมนุมสหกรณ์หรือให้เข้าร่วมกับสหกรณ์อื่นในการจัดตั้งชุมนุมสหกรณ์
- (14) พิจารณาให้ความช่วยเหลือและประสานงานกับสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ในการส่งเสริมและเผยแพร่กิจการสหกรณ์ตลอดจนการรับคำแนะนำช่วยเหลือทางวิชาการสหกรณ์และการศึกษาฝึกอบรมวิชาการเกี่ยวกับกิจการสหกรณ์
- (15) พิจารณาควบสหกรณ์และแยกสหกรณ์ (มาตรา 90 ,96)

1.7.3 คณะกรรมการดำเนินการ เลือกมาจากสมาชิกในที่ประชุมใหญ่ คณะกรรมการดำเนินการมีหน้าที่กำหนดนโยบาย วัตถุประสงค์ และแนวทางปฏิบัติงานของสหกรณ์

1.7.4 ผู้จัดการ หมายถึง ผู้ที่จะต้องรับผิดชอบการจัดการธุรกิจของสหกรณ์ให้ เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด ผู้จัดการจึงควรเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในการทำงาน ผู้จัดการจะจัดจ้างเจ้าหน้าที่ให้ทำงานในสหกรณ์ตาม ปริมาณธุรกิจและฐานะการเงินของสหกรณ์

2. บริบทสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด

2.1 ผลการดำเนินธุรกิจสินเชื่อกของสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสารจำกัด จำกัด

ผลการดำเนินธุรกิจสินเชื่อกของ สหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด ย้อนหลัง 3 ปี ดังนี้ (รายงานผลการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด สำหรับปีบัญชี สิ้นสุด 31 มีนาคม 2557 และ 31 มีนาคม 2556 โดยสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สุราษฎร์ธานี)

ลำดับ	รายการ	ปี 2557	ปี 2556
1	สมาชิก (คน)	790	779
2	ทุนเรือนหุ้น (บาท)	49,060,620.00	42,826,180.00
3	ทุนสำรอง (บาท)	19,201,061.82	18,670,600.81
4	ทุนสะสมตามข้อบังคับ (บาท)	9,795,074.63	9,071,661.13
5	ธุรกิจสินเชื่อกูกหนี้คงเหลือสิ้นปี (บาท)	106,578,226.01	85,553,074.28
6	ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย (บาท)	10,690,602.00	-
7	ธุรกิจรวบรวมผลผลิต (บาท)	21,242,181.45	14,608,283.00
8	ทุนดำเนินงานทั้งสิ้น (บาท)	146,366,411.25	131,097,242.37
9	กำไรสุทธิประจำปี (บาท)	6,077,900.76	4,434,509.99

2.1.1 ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 มีนาคม 2557 สหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด ให้เงินกู้แก่สมาชิกระหว่างปี จำนวน 60,283,540 บาท ณ วันสิ้นปีสหกรณ์ มีลูกหนี้คงเหลือ จำนวน 480 ราย เป็นจำนวนเงิน 85,553,071.28 บาท มีลูกหนี้ค้างนาน 20 ราย เป็นเงิน 1,678,127.38 บาท ดอกเบี้ยค้างรับจำนวน 678,999.75 บาท และค่าปรับค้างรับจำนวน 59,686 บาท ผลการดำเนินงานมีกำไรเฉพาะธุรกิจ จำนวน 7,477,180.91 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 522,684.28 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.52

2.1.2 ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 มีนาคม 2556 สหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด ให้เงินกู้แก่สมาชิกระหว่างปี จำนวน 57,133,529 บาท ณ วันสิ้นปีสหกรณ์ มีลูกหนี้คงเหลือ จำนวน 466 ราย เป็นจำนวนเงิน 70,448,036.06 บาท ผลการดำเนินงานมีกำไรเฉพาะธุรกิจ จำนวน 6,594,496.63 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 546,096.59 บาท

2.2 ระเบียบสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2545

2.2.1 วัตถุประสงค์ของการกู้เงิน สมาชิกอาจกู้เงินจากสหกรณ์ได้แต่โดยเฉพาะเพื่อ วัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้

- เงินกู้ระยะสั้น ได้แก่ เงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานในการเกษตรตาม แผนงานผลิตสำหรับฤดูกาลผลิตหนึ่งๆ
- เงินกู้ระยะปานกลาง ได้แก่ เงินกู้เพื่อการลงทุนตามแผนการใช้เงินทุนใน สินทรัพย์การเกษตร ซึ่งโดยปกติใช้ประโยชน์ได้เกินกว่าฤดูกาลผลิตหนึ่งๆ

2.2.2 จำนวนขั้นสูงของเงินกู้

จำนวนเงินกู้ระยะสั้นแต่ละรายที่ให้แก่สมาชิกคนหนึ่งๆ นั้นคำนึงถึง ความต้องการเงินกู้ตามแผนงานผลิตและการชำระหนี้เงินกู้อย่างก่อนๆ ของผู้กู้ แต่ต้องไม่เกินร้อยละ หกสิบแห่งราคาประเมินของผลิตผลเฉพาะส่วนเพื่อขายซึ่งผลิตด้วยเงินกู้นั้น ในกรณีที่ผู้กู้เงินกู้ระยะ สั้นรายก่อนค้างชำระอยู่โดยได้รับผ่อนเวลาชำระหนี้ จำนวนเงินกู้อย่างใหม่ เมื่อบวกด้วยส่วนที่ค้าง ชำระของเงินกู้อย่างก่อน ต้องไม่เกินอัตราร้อยละหกสิบดังกล่าว ในกรณีประสบภัยธรรมชาติหรือภัย พิบัติร้ายแรงต้องไม่เกินอัตราร้อยละแปดสิบแห่งราคาประเมินของผลิตผลเฉพาะส่วนเพื่อขาย

จำนวนเงินกู้ระยะปานกลางแต่ละรายที่ให้แก่สมาชิกคนหนึ่ง ๆ นั้น สุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้ ตามแผนงานผลิตรายได้ ความสามารถชำระหนี้และการชำระหนี้เงินกู้อย่างก่อน ๆ ของสมาชิกนั้น

อย่างไรก็ตาม จำนวนขั้นสูงของเงินกู้ระยะสั้นและเงินกู้ระยะปานกลาง รวมทุกรายของสมาชิกคนหนึ่งในเวลาใดเวลาหนึ่งจะเกิน 500,000 บาท ไม่ได้

2.2.3 ระยะเวลาแห่งเงินกู้

เงินกู้ระยะสั้น กำหนดให้สมาชิก ผู้กู้ชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยให้เสร็จ ภายในเวลาที่ขายผลิตผลด้วยเงินกู้นั้น ได้จำนวนมาก โดยปกติต้องไม่เกินสิบสองเดือน เว้นแต่ใน กรณีที่มีเหตุผลพิเศษให้กำหนดได้ไม่เกินสิบแปดเดือน ทั้งนี้ นับแต่วันทำหนังสือกู้หรือหลักฐาน การกู้

เงินกู้ระยะปานกลาง สมาชิกผู้กู้ชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยเป็นงวดๆ โดยคำนึงถึงอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่ใช้เงินกู้ จำนวนเงินกู้ รายได้และความสามารถชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ โดยปกติให้ชำระคืนเสร็จภายในสามปี เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุผลพิเศษ อาจให้เวลาไม่เกินห้าปี ทั้งนี้ นับแต่วันทำหนังสือกู้หรือหลักฐานการกู้

เงินกู้ระยะยาวเพื่อการเกษตรนั้น กำหนดให้สมาชิกผู้กู้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ย เป็นงวดๆ โดยคำนึงถึงอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่ใช้เงินกู้ จำนวนเงินกู้ รายได้และความสามารถชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ โดยปกติให้ชำระคืนเสร็จภายในสิบปี นับแต่วันทำสัญญากู้หรือหลักฐานการกู้

2.2.4 หลักประกันเงินกู้ ให้มีหลักประกันตามที่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณา กำหนดแต่อย่างน้อยต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

1) มีอสังหาริมทรัพย์ที่ไม่ได้จำนองต่อเจ้าหนี้อื่นจำนองเป็นหลักประกัน มีราคาตลาดตามที่สหกรณ์ประเมิน ไม่น้อยกว่าสองเท่าของจำนวนเงินกู้ส่วนที่ไม่มีหลักประกัน ตาม (2) หรือ (3) หรือ (4)

การจำนองนั้น ให้ระบุจำนวนเงิน ขึ้น สูงเต็มราคาประเมินของอสังหาริมทรัพย์หรือในกรณีที่ราคาประเมินของอสังหาริมทรัพย์เกินหกแสนบาท จะระบุจำนวนเงินขึ้นสูงไว้เพียงหกแสนบาทก็ได้ การจำนองดังกล่าวใช้เป็นประกันการชำระหนี้สินทั้งหลายของสมาชิกซึ่งมีอยู่หรือจะพึงมีในเวลาหนึ่งเวลาใดต่อสหกรณ์

เมื่อสมาชิกชำระหนี้สินทุกรายของตนต่อสหกรณ์แล้ว และไม่ประสงค์กู้เงินโดยจำนองอสังหาริมทรัพย์เป็นประกันต่อไปอีก ผู้จำนองจะถอนจำนองในส่วนที่ประกันหนี้ของสมาชิคนั้นได้ เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวน พิจารณาเห็นว่าเป็นการถูกต้องตามเงื่อนไขดังกล่าวแล้วสหกรณ์จึงอนุญาตให้ถอนจำนองได้

2) สำหรับเงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลัก ซึ่งจะทำให้สมาชิกผู้กู้แต่ละคนเป็นหนี้เงินกู้เช่นนั้น ต่อสหกรณ์โดยจำนวนต้นเงินไม่เกินจำนวนที่คณะกรรมการดำเนินการ กำหนดซึ่งต้องไม่สูงกว่า 40,000 บาท ถ้าสมาชิกผู้ขอกู้ไม่ประสงค์จะใช้หลักประกันตาม (1) หรือ (3) หรือ (4) หรือ (5) ให้สมาชิกในกลุ่มเดียวกันทุกคนซึ่งกู้เงินดังกล่าวในฤดูกาลผลิตหนึ่งๆ ทำหนังสือรับรองต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้ ผูกพันตนร่วมกันว่าในเมื่อผู้กู้คนใดในบรรดาผู้ทำหนังสือรับรองร่วมกันนั้น ผลิตผลหลักประจำฤดูกาลผลิตนั้นให้เสร็จตามกำหนด บรรดาผู้ทำหนังสือรับรองร่วมกัน มีความรับผิดชอบทางลูกหนี้ร่วมกันเพื่อชำระหนี้ดังกล่าวต่อสหกรณ์จนเสร็จสิ้น สหกรณ์จะเรียกชำระหนี้จากผู้กู้คนใดในบรรดาผู้ทำหนังสือรับรองร่วมกันนั้น โดยสิ้นเชิง

หรือบางส่วนตามแต่จะเลือกได้ บรรดาผู้ทำหนังสือรับรองร่วมกันยังคงผูกพันอยู่นกว่าหนี้เงินกู้ดังกล่าวจะชำระเสร็จสิ้น

ในกรณีสมาชิกกู้เงินจากเงินทุนปกติของสหกรณ์ และจากกองทุนพิเศษ ส่งเสริมการเกษตรด้วย ให้ขยายจำกัดไม่สูงกว่า 40,000 บาท ตามวรรคก่อนเป็นไม่สูงกว่า 40,000 บาท

3) สำหรับการกู้เงินทุกประเภท ซึ่งทำให้ผู้กู้เป็นหนี้เงินกู้เช่นนั้นต่อสหกรณ์โดยจำนวนต้นเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินจำนวนที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด ซึ่งต้องไม่สูงกว่า 40,000 บาท ถ้าผู้กู้ไม่มีหลักประกันตาม (1) หรือ (2) หรือ (4) หรือ (5) ผู้กู้ต้องจัดให้มีสมาชิกซึ่งคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวน พิจารณาเห็นสมควรแล้วเป็นผู้ค้ำประกันอย่างน้อยสองคน ในจำนวนผู้ค้ำประกันสำหรับเงินกู้แต่ละรายนั้นอย่างน้อยคนหนึ่งต้องมีอสังหาริมทรัพย์ของตนเองตามสมควร

ในกรณีสมาชิกกู้เงินจากเงินทุนปกติของสหกรณ์ และจากกองทุนพิเศษ ส่งเสริมการเกษตรด้วย ให้ขยายจำกัดไม่สูงกว่า 40,000 บาท ตามวรรคก่อนเป็นไม่สูงกว่า 40,000 บาท

4) ภายใต้ระเบียบข้อ 6 สำหรับเงินกู้ระยะสั้นเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการผลิตตามชนิดของผลิตผล ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการกำหนดให้สหกรณ์รวบรวมจัดการขาย ซึ่งทำให้สมาชิกผู้กู้เป็นหนี้เงินกู้เพื่อการนั้นต่อสหกรณ์ โดยจำนวนต้นเงินต้องไม่เกินจำนวนที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดและสมาชิกผู้กู้มีสัญญาส่งผลิตผลนั้นต่อสหกรณ์ ถ้าผู้กู้ไม่มีหลักประกันตาม (1) หรือ (2) หรือ (3) หรือ (5) ผู้กู้ต้องจัดให้มีสมาชิกอย่างน้อยสองคน ซึ่งมีสัญญาส่งผลิตผลชนิดเดียวกันกับผู้กู้มูลค่ารวมกันอย่างน้อยต้องเท่ากับของผู้กู้ และคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเห็นสมควรแล้วเป็นผู้ค้ำประกัน สมาชิกผู้ค้ำประกันต้องทำหนังสือค้ำประกันหรือหลักฐานการค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันหนี้เงินกู้สำหรับผู้กู้มากกว่าสองคนในเวลาเดียวกันไม่ได้

เมื่อผู้ค้ำประกันตายหรือลาออกจากสหกรณ์โดยเหตุอื่นหรือมีเหตุซึ่งคณะกรรมการดำเนินการไม่ไว้วางใจ คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจให้ผู้กู้จัดสมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการสอบสวนพิจารณาเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จภายในเวลาที่กำหนด

การที่สมาชิกผู้ค้าประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้นั้นหลุดพ้นจากการค้าประกันจนกว่าผู้ผู้ได้จัดสมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการสอบสวนพิจารณาเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้าประกันแทน

5) มีหลักทรัพย์รัฐบาลไทยหรือมีเงินฝากหรือมูลค่าหุ้นในสหกรณ์นี้ประกันโดยจำนวนเงินส่วนที่มีหลักประกันตาม (1) หรือ (2) หรือ (3) หรือ (4) นั้นต้องไม่เกินร้อยละแปดสิบแห่งค่าของสินทรัพย์หรือจำนวนเงินที่ใช้เป็นประกัน ในกรณีที่สมาชิกใช้เงินฝากในสหกรณ์นี้เป็นประกันหนี้เงินกู้ ในระหว่างที่ยังคงเป็นหนี้อยู่กับสหกรณ์สมาชิกจะถอนคืนเงินฝากจำนวนดังกล่าว (เฉพาะส่วนที่ใช้เป็นประกันหนี้) บางส่วนหรือทั้งหมดหาได้ไม่ ให้สหกรณ์เรียกสมุดบัญชีเงินฝากและหลักประกันที่แสดงเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ใช้เป็นประกันหนี้เงินกู้เก็บรักษาไว้ที่สหกรณ์จนกว่าสมาชิกผู้กู้จะได้ชำระหนี้เงินกู้เสร็จสิ้น

2.2.5 วิธีให้เงินกู้ระยะสั้นเพื่อการอื่น , เงินกู้ระยะปานกลางและเงินกู้ระยะยาว

1) สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินระยะสั้น เพื่อการอื่นนอกจากผลิตผลหลักหรือระยะปานกลางและเงินกู้ระยะยาวต้องแจ้งความจำนงขอกู้ต่อสหกรณ์เพื่อลงบันทึกไว้ การขอกู้รายที่ปรากฏว่าอยู่ในเกณฑ์ซึ่งสหกรณ์พึงพิจารณานั้น สหกรณ์จะมอบให้กรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์ หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์หรือพนักงาน ธ.ก.ส. เพื่อแนะนำสมาชิกทำแผนงานผลิตหรือแผนการใช้เงินทุนและคำขอกู้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนดไว้ให้ถูกต้องตามสมควร และให้ผู้สอบสวนทำรายการประกอบคำขอกู้ด้วย

การสอบสวนดังกล่าวรวมทั้งรายการต่างๆ ตามที่จำเป็น เช่น รายละเอียดเกี่ยวกับแผนงานผลิตหรือความมุ่งหมายที่ต้องการเงินทุน จำนวนเงินทุนทั้งหมดที่ต้องการเพื่องานนั้น จำนวนเงินทุนของสมาชิกผู้ขอกู้เองที่จะนำมาใช้ รายการที่ต้องการเงินกู้และกำหนดจ่ายเงินกู้แก่ผู้ขอกู้ กำหนดชำระหนี้เงินกู้ และที่มาแห่งรายได้สำหรับชำระหนี้เงินกู้ รายละเอียดของทรัพย์สินที่จะใช้เงินกู้การชำระหนี้เงินกู้อย่างก่อนๆ ของผู้ขอกู้ ความสามารถและประสบการณ์ของ ผู้ขอกู้ที่จะดำเนินงานตามที่เสนอในแผนงานผลิตหรือแผนงานการใช้เงินทุนและคำขอกู้และข้อความอื่นๆ เกี่ยวกับการประกอบอาชีพและฐานะทั่วไปของผู้ขอกู้ตลอดจนฐานะทั่วไปของสมาชิกซึ่งเสนอเข้าค้าประกัน หรือรายละเอียดแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นประกัน ทั้งนี้ สมาชิกผู้ขอกู้และผู้เสนอการค้าประกันตลอดจนผู้เสนอจ้างนองทรัพย์สินเป็นประกัน ต้องให้ข้อความจริงและร่วมมือ

2) สมาชิกผู้ขอกู้ต้องทำหนังสือขอกู้ตามแบบที่กำหนดไว้เสนอต่อสหกรณ์พร้อมกับแผนงานผลิตหรือแผนการใช้เงินทุนและคำขอกู้ ถ้าการกู้เงินรายนั้นใช้การค้าประกันตามข้อ 8(3) ก็ให้ผู้ค้าประกัน ทำหนังสือการค้าประกันตามแบบที่สหกรณ์กำหนดไว้เสนอไปพร้อมกันด้วย

3) ให้นำความในระเบียบข้อ 10 (6) และข้อ 12 มาใช้บังคับในเรื่องเงินกู้ระยะสั้นเพื่อการอื่นและเงินกู้ระยะปานกลางและเงินกู้ระยะยาว โดยอนุโลม

2.2.6 การตรวจสอบการใช้เงินกู้

1) สหกรณ์อาจมอบประธานกลุ่ม หรือเลขานุการกลุ่มหรือกรรมการดำเนินการหรือพนักงานสหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ หรือพนักงาน ธ.ก.ส. ตรวจสอบการใช้เงินกู้ของสมาชิกผู้กู้ อนึ่ง กรรมการดำเนินการหรือพนักงานสหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์หรือพนักงาน ธ.ก.ส. โดยร่วมมือกับเจ้าหน้าที่กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จะให้คำแนะนำแก่สมาชิกผู้กู้เพื่อใช้วิธีปฏิบัติทางการเกษตรอันได้ผลดีขึ้น ทั้งนี้ เป็นหน้าที่ของสมาชิกผู้กู้ต้องร่วมมือและปฏิบัติตาม

2) ในกรณีที่ปรากฏว่าสมาชิกผู้กู้นำเงินกู้ที่เบิกไปใช้ผิดวัตถุประสงค์หรือไม่ปฏิบัติตามคำแนะนำเพื่อใช้วิธีปฏิบัติทางการเกษตรอันได้ผลดีขึ้นหรือภาวะแห่งการผลิตที่ใช้เงินกู้นั้น แสดงว่าจะได้ผล ไม่ดีหรือมีเหตุอื่นๆ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นว่าไม่สมควรให้เงินกู้เต็มวงเงินที่กำหนดไว้ คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจให้ลดหรือระงับการจ่ายเงินกู้อีกต่อไป สำหรับรายนั้นได้

3. แนวคิดเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อ

3.1 ความหมายของสินเชื่อ

ประเสริฐ โสมจันทร์ (อ้างถึงใน วิรุทธ บุญมาก, 2552: 13) ให้แนวคิดเกี่ยวกับเครดิตหรือสินเชื่อที่มีความหมายเช่นเดียวกับการกู้ยืมซึ่งทางการเงินมักใช้สองคำนี้พร้อมๆ กันเสมอแล้วแต่ใครจะชอบใช้มากกว่ากัน แต่คำว่าเครดิตจะเป็นเชิงวิชาการที่สั้นและง่ายในการใช้มากกว่า

ศุณี ศักรนันท์ (อ้างถึงใน จันทรศรี สมวิลาศ, 2536: 14) กล่าวถึงสินเชื่อและความหมายของสินเชื่อว่าเป็นคำที่มาจากภาษาละติน “Creditum” ซึ่งแปลว่า “to trust” ตามความหมายของ “เครดิต” จึงเป็นที่เข้าใจของบุคคลทั่วไปว่า “ความสามารถในการกู้ยืมเงินของบุคคลหนึ่งที่มีต่อบุคคลอีกคนหนึ่ง โดยมีสัญญาหรือเงื่อนไขที่จะชำระเงินนั้นในอนาคต” ซึ่งในการกู้ยืมนี้มีทั้งด้านส่วนตัวและในวงการธุรกิจ สำหรับวงการธุรกิจจะกินความหมายรวมถึงการนำสินค้าหรือการใช้บริการก่อนและชำระเงินในอนาคตด้วยในแง่ของนักบัญชี สินเชื่อ (เครดิต) จะหมายถึง การลงบัญชีในสมุดแยกประเภทในด้านหนี้สินแสดง

เป็นฐานเจ้าหนี้ของธุรกิจ ส่วนในด้านการเงิน หมายถึง จำนวนเงินกู้หรือจำนวนเงินที่ยังค้างชำระแก่เจ้าหนี้

คาร์ณี พุทธวิบูลย์ (2543 : 2) การศึกษาแนวคิดเกี่ยวกับสินเชื่อ สามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ส่วน คือ ความหมายของสินเชื่อ และกระบวนการให้สินเชื่อ

สินเชื่อ หมายถึง ความเชื่อถือและไว้วางใจระหว่างบุคคล 2 ฝ่าย ในการที่จะให้สินค้าหรือบริการหรือเงิน จำนวนหนึ่งไปใช้ก่อน โดยมีสัญญากำหนดเงื่อนไข และเงื่อนไขในการชำระคืนในอนาคต

บุคคล 2 ฝ่ายที่กล่าวถึงนี้อาจมีการติดต่อกันเป็นรายบุคคล กลุ่มบุคคลหรือนิติบุคคลหรือระหว่างกันก็ได้ และสิ่งที่ฝ่ายผู้ให้สินเชื่อจะต้องรับภาระต่อมาก็คือ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ นอกจากต้องตั้งอยู่บนรากฐานของความเชื่อถือแล้วยังต้องอาศัยหลักประกันซึ่งอาจเป็นได้ทั้งบุคคลหรือหลักทรัพย์ที่จะนำมาใช้เพื่อลดความเสี่ยงด้วย

3.2 กระบวนการให้สินเชื่อ แบ่งได้เป็น 3 ส่วนคือ

3.2.1 รายการสินเชื่อ (Credit Transaction) เริ่มจากการที่บุคคล 2 ฝ่ายตกลงกันที่จะทำการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการ โดยมีสัญญากำหนดเงื่อนไขและเงื่อนไขที่จะชำระเงินคืนในอนาคต

3.2.2 สถานะทางสินเชื่อ (Credit Standing) เมื่อมีการตกลงที่จะให้สินเชื่อแล้ว สิ่งที่จะต้องพิจารณาและตัดสินใจขั้นต่อมาก็คือ สถานะทางสินเชื่อของผู้มาขอว่าดีมาน้อยเพียงใด เป็นบุคคลที่น่าเชื่อถือเกี่ยวกับคุณลักษณะส่วนตัว ผลงาน ชื่อเสียงการค้าเงินธุรกิจ หรือความสามารถที่จะชำระหนี้หรือไม่ สถานะทางสินเชื่อนี้จะนำมาเป็นตัวบ่งชี้ถึงการยอมรับที่จะให้สินเชื่อภายในวงเงินเงื่อนไขและเงื่อนไข มากน้อยเท่าใดและอย่างไรแก่ผู้ขอสินเชื่อแต่ละราย

3.2.3 ตราสารสินเชื่อ (Credit Instruments) เป็น ขั้นตอนสุดท้ายของกระบวนการให้สินเชื่อ ที่จะต้องทำหลักฐานที่จะแสดงการตกลงเกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อ เงื่อนไขและเงื่อนไขที่ทั้ง 2 ฝ่าย คือ ผู้ขอและผู้ให้สินเชื่อยอมรับ

4. แนวคิดความเสี่ยงทางเครดิต : ปัจจัยที่มีผลต่อความเสี่ยงทางเครดิต

สุนทรีย์ สุนทรภาพรพล (2542 : 17) การศึกษาความเสี่ยงทางเครดิตในประเด็น ปัจจัยที่มีผลต่อความเสี่ยงทางเครดิต ในการพิจารณาถึงระดับความเสี่ยงว่าจะสูงหรือต่ำ ควรแก่การเชื่อถือที่จะให้เครดิตหรือไม่เสี่ยงใดนั้น ก็โดยการศึกษาถึงรายละเอียด 6 ประการด้วยกันที่เรียกว่า six c's ได้แก่

4.1 Character (คุณสมบัติลูกค้า) เป็นการพิจารณาทางด้านจิตใจและพฤติกรรมของลูกค้าย อันแสดงออกถึงความตั้งใจที่จะชำระหนี้ พิจารณาได้จากลักษณะต่อไปนี้

4.1.1 ความรับผิดชอบ ศึกษาว่าอดีตที่ผ่านมาลูกค้ายนี้มีการชำระหนี้ตรงต่อเวลาหรือไม่

4.1.2 ความมั่นคง โดยลักษณะของบุคคลที่ทำงานหรือที่อยู่อาศัยเป็นหลักแหล่งแน่นอนเป็นระยะยาว ย่อมแสดงถึงความมั่นคง น่าเชื่อถือ

4.1.3 ลักษณะของงานที่ทำ บุคคลที่ทำงานในตำแหน่งหน้าที่ที่จะต้องมีการเบี่ยงวินัย และปกครองตนเอง มีความรับผิดชอบ ความน่าเชื่อถือ จะแสดงถึงคุณค่าทางเครดิตดี

4.1.4 สถานะการสมรส บุคคลซึ่งแต่งงานแล้วจะถูกบีบบังคับจากสถานการณ์ ให้ต้องเตรียมงบประมาณเพื่อรับภาระ โดยมีความรับผิดชอบต่อครอบครัว และหากระยะเวลาใดก็ตามที่มีการหย่าร้างเกิดขึ้น ลักษณะความรับผิดชอบก็จะเปลี่ยนไปและอาจมีปัญหาในการจัดการทรัพย์สิน หนี้สินด้วย

4.1.5 สถานภาพทางสังคม พิจารณาจาก อายุ การศึกษา รายได้ ศาสนา เชื้อชาติ ความคิดเห็นทางการเมือง การเป็นสมาชิกของกลุ่มสังคมใด สังคมหนึ่ง ซึ่งสถานภาพทางสังคมดังกล่าวที่แตกต่างกันย่อมนำมาสู่แนวความคิดทางเครดิตที่แตกต่างกัน

4.2 Capacity (ความสามารถ) เป็นสมรรถนะทางการหารายได้ เพื่อนำไปใช้จ่ายและชำระหนี้ พิจารณาได้จากลักษณะต่อไปนี้

4.2.1 รายได้ประจำ หมายถึงเงินเดือนและรายได้ประเภทอื่นๆ บุคคลที่มีรายได้รับประจำแน่นอนและโดยสม่ำเสมอ ย่อมมีโอกาสที่จะนำไปชำระหนี้ได้อย่างมั่นใจกว่าบุคคลที่มีรายได้ไม่แน่นอนไม่สม่ำเสมอ

4.2.2 ความสามารถในการหารายได้ในอนาคต เป็นการพิจารณาสมรรถภาพในการหารายได้ในอนาคตเพื่อแสดงถึงโอกาสในการชำระหนี้ที่จะพึงมีในอนาคต

4.2.3 หนี้สินที่มีอยู่ บุคคลใดไม่มีภาระผูกพัน คือ ไม่มีหนี้สินที่จะต้องจ่ายชำระความสามารถในการหารายได้หลังจากส่วนที่กันไว้ใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ก็คือความสามารถในการชำระหนี้ย่อมที่จะถือว่าเงินจำนวนนี้นำมาชำระหนี้ที่กำลังพิจารณาที่จะให้เครดิต

4.2.4 รูปแบบของการใช้จ่าย เมื่อบุคคลมีรายได้แล้ว การครองชีพก็ย่อมมีการใช้จ่ายเกิดขึ้น ดังนั้นความสามารถในการชำระหนี้จึงต้องพิจารณาถึงการใช้จ่ายของบุคคลนั้นด้วยว่าจะมีผลกระทบต่อเงินรายได้สุทธิจากหนี้สินลดลงไปอีกมากน้อยเพียงใด ซึ่งรูปแบบของการใช้จ่ายพิจารณาได้จาก ฐานะการสมรส ขนาดของครอบครัว ระดับของการครองชีพ

4.3 Capital (เงินทุน) เป็นความมั่นคงทางการเงิน แสดงออกในรูปของสินทรัพย์ซึ่งอาจนำไปเป็นหลักประกัน หาก คุณสมบัติและความสามารถไม่ค่อยดีนัก ส่วนของเงินทุนนั้น จะให้คำตอบเพิ่มเติมว่า ลูกคามีเงินทุนเสมือนหนึ่งเป็นกันชนในการชำระหนี้ให้มากน้อยเพียงใด หากไม่สามารถชำระหนี้ได้โดยตนเองจริงๆ ซึ่งเงินทุนพิจารณาได้จาก

4.3.1 สินทรัพย์ที่ซื้อ เช่น รถยนต์

4.3.2 สินทรัพย์ประจำตัวและเงิน เช่น เครื่องประดับ ทอง เพชร

4.3.3 กรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ถาวร เช่น กรรมสิทธิ์ในที่ดิน อาคารที่อยู่อาศัย

4.3.4 สิทธิอันพึงมีพึงได้ เช่น กรรมธรรม์ประกันชีวิต

4.4 Collateral (หลักประกัน) หมายถึงหลักประกันซึ่งผู้เป็นเจ้าหนี้ต้องการจากลูกหนี้เพื่อลดความเสี่ยง ในบางครั้งคุณค่าของเครดิตก็ขึ้นอยู่กับหลักประกัน ซึ่งแม้หลักประกันจะมีได้เป็นปัจจัยสำคัญหรือปัจจัยหลักในการพิจารณาระดับความเสี่ยงของลูกค้ำ แต่หลักประกันก็สร้างความอุ่นใจความปลอดภัยในแก่เจ้าหนี้พอสมควร พิจารณาได้จาก

4.4.1 บุคคล มักเป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับลูกค้ำ อันจะทำให้ลูกค้ำมีความเกรงใจ โดยพยายามมิให้เกิดความเดือดร้อนไปถึงผู้ค้ำประกัน

4.4.2 สินทรัพย์ถาวรที่มีอยู่ เช่น บ้าน ที่ดิน รถยนต์

4.5 Condition (สภาพแวดล้อม) หมายถึงสภาพแวดล้อมทางสังคม เศรษฐกิจ การเมือง ตลาดเงิน การแข่งขัน ที่มีผลต่อการดำเนินงานและชำระหนี้ มีผลกระทบต่อความเสี่ยงทางเครดิต พิจารณาได้จาก

4.5.1 ภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป จะมีผลกระทบต่ออุปโภคบริโภค สำหรับลูกค้ำที่มีรายได้ในระดับหนึ่ง

4.5.2 ภาวะทางสังคม ได้แก่ค่านิยมทางสังคมซึ่งมีผลต่อการอุปโภคบริโภค

4.5.3 ภาวะทางการเมือง

4.6 Country (ประเทศ) ในกรณีการค้าระหว่างประเทศ จะต้องศึกษาถึงสภาพเศรษฐกิจ การเมือง สังคม วัฒนธรรม แนวความคิดของประเทศลูกค้าที่จะให้เครดิต

5. คำแนะนำกรมส่งเสริมสหกรณ์เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ

5.1 นโยบายการให้สินเชื่อเพื่อการเกษตร

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

1. การคัดเลือกท้องที่ เพื่อให้การให้สินเชื่อได้ผลในการเพิ่มผลผลิตหรือสนับสนุนการพัฒนาเกษตรอย่างแท้จริง สหกรณ์ควรดำเนินงานในท้องที่ซึ่งมีช่องทางเพิ่มผลผลิตทางการเกษตร โดยเฉพาะท้องที่ที่ได้รับน้ำจากชลประทาน มีบริการส่งเสริมการเกษตรจากส่วนราชการหรือส่วนงานที่เกี่ยวข้องและผลิตผลในท้องที่นั้นมีช่องทางขายได้กว้างขวาง

2. การคัดเลือกเกษตรกรผู้กู้ สหกรณ์ควรใช้ความระมัดระวังในการคัดเลือกเกษตรกรผู้ให้กู้ให้ได้ผู้มีนิสัยดี มีความซื่อสัตย์และมีฐานะทางเศรษฐกิจพอสมควรตลอดจนมีความสามารถดำเนินงานเกษตรที่ก่อให้เกิดรายได้เพียงพอ ซึ่งปกติย่อมชำระหนี้ได้ตามกำหนด

3. การให้การศึกษาอบรม สหกรณ์จะต้องให้การศึกษาอบรมเกี่ยวกับสินเชื่อเพื่อการเกษตรแก่เกษตรกรผู้กู้ เช่น ในเรื่องเหตุผล คุณประโยชน์ และโทษของการให้สินเชื่อ ช่องทางเพิ่มผลผลิต การทำแผนงานผลิตและการออมเงิน เป็นต้น

4. การให้สินเชื่อเพื่อเพิ่มผลผลิต สหกรณ์ควรช่วยเหลือเกษตรกรในการทำแผนงานผลิตโดยถูกต้องสมควร และให้สินเชื่อเพิ่มผลผลิตโดยคำนึงถึงแผนงานผลิต ความสามารถชำระหนี้ของเกษตรกรผู้กู้แต่ละราย อีกทั้งจำนวนสินเชื่อควรสัมพันธ์กับค่าใช้จ่ายในการผลิต และค่าของผลผลิตที่คาดว่าจะได้ นอกจากนี้สหกรณ์ควรปฏิเสธไม่ให้สินเชื่อซึ่งไม่อาจชำระคืนได้จากรายได้การเกษตร เพราะการให้สินเชื่อเช่นนั้น มักเกิดความยากลำบากในการชำระคืน

5. การควบคุมแนะนำ สหกรณ์ต้องควบคุมการให้สินเชื่อของเกษตรกรผู้กู้ให้เกิดประโยชน์อย่างเต็มที่ โดยการออกไปตรวจสอบการใช้สินเชื่อให้เป็นไปตามแผนการผลิต

6. ทะเบียนเกษตรกรกรม สหกรณ์พึงช่วยเหลือเกษตรกรในการจัดทำทะเบียนเกษตรกรกรม โดยเฉพาะอย่างยิ่งการจัดทำงบแสดงฐานะการเงินของเกษตรกรประจำปี เพื่อเป็นทาง

หยั่งรู้ฐานะทางการเงินของเกษตรกรผู้กู้หรือผู้ค้ำประกัน โดยต้องแท้

7. หลักประกัน สหกรณ์ควรพิจารณากำหนดให้เหมาะสมกับจำนวนสินเชื่อและระยะเวลาชำระคืน

8. การเชื่อมโยงสินเชื่อเข้ากับงานธุรกิจอื่น สหกรณ์ควรเชื่อมโยงงานสินเชื่อ งานขายผลิตผลทางการเกษตรและงานจัดหาวัสดุการเกษตรเข้าด้วยกัน โดยบริบูรณ์

9. เหตุสุควิสัย โดยอาชีพทางการเกษตรต้องอาศัยดินฟ้าอากาศเป็นสำคัญ หากมีเหตุการณ์นอกเหนืออำนาจการควบคุมของสหกรณ์และเกษตรกรผู้กู้เกิดขึ้น ทำให้การผลิตทางการเกษตรได้ผลไม่แน่นอน ฉะนั้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงนี้ การให้สินเชื่อเพื่อการผลิตทางการเกษตรโดยปกติควรให้ไม่เกินส่วนอันควรนี้ได้ หากสหกรณ์ได้ใช้ความสามารถในการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้แล้วไม่เป็นผล สหกรณ์พึงดำเนินการตามกฎหมายเพื่อบังคับชำระหนี้ และเพื่อมิให้ผู้อื่นเป็นเหยื่ออย่าง

5.2 การวิเคราะห์สินเชื่อ

5.2.1 หลักการทั่วไปในการพิจารณาสินเชื่อ

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2549: 9-11) หลักการทั่วไปในการพิจารณาสินเชื่อถึงที่เจ้าหน้าที่สินเชื่อของสหกรณ์พิจารณาเมื่อลูกค้าขอสินเชื่อมี 3 ประการ หรือที่เรียกง่ายๆ ว่า 3p คือ

1) *วัตถุประสงค์ (Purpose)* หมายถึง การพิจารณาถึงวงเงินที่ขอมาน ชนิดของเครดิตที่ต้องการ เครดิตที่ได้จะนำไปใช้ทำอะไร จะเป็นเงินทุนหมุนเวียน หรือเป็นการลงทุนในทรัพย์สินถาวร

2) *การชำระคืน (Payment)* หมายถึง ความสามารถในการดำเนินงานของผู้ขอสินเชื่อจะสามารถทำได้ตามสัญญาหรือไม่ ระยะเวลาที่ขอมาสั้นหรือยาวไป และควรจะแก้ไขหรือการชำระคืนจะทยอยชำระเป็นงวดๆ หรือครั้งเดียว เจ้าหน้าที่สินเชื่อแน่ใจหรือไม่ว่าผู้ขอกู้จะสามารถชำระหนี้คืนตามเงื่อนไขที่ตกลงกัน

3) *การป้องกันความเสี่ยง (Protection)* เรื่องป้องกันความเสี่ยงนั้นจะพิจารณาถึงความเสี่ยงอันจะเกิดขึ้นจากการที่ผู้ขอสินเชื่อไม่สามารถชำระหนี้ได้ในกรณีที่ธุรกิจของผู้ขอสินเชื่อขาดทุน ผู้ขอสินเชื่อจะนำเงินจากที่อื่น มาชำระหนี้กับสหกรณ์ได้หรือไม่ ถ้าธุรกิจมีความเสี่ยงสูงสหกรณ์ก็ต้องดูคุณภาพของทรัพย์สินที่เอามาประกันว่ามูลค่าจากการขายทอดตลาดจะพอกับหนี้ของสหกรณ์หรือไม่

5.2.2 หลักการบริหารสินเชื่อที่ดี

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2554: 8-9) หลักการบริหารสินเชื่อที่ดี ในการพิจารณาให้สินเชื่อ นั้น จะต้องมียุทธศาสตร์การวิเคราะห์สินเชื่อ ซึ่งแต่ละธุรกิจหรือแต่ละสถาบันย่อมมีลักษณะและวิธีการในการปฏิบัติแตกต่างกันออกไปแต่ละเป้าหมายหลัก หรือวัตถุประสงค์หลักที่เหมือนกัน คือ ต้องการให้ผู้ขอสินเชื่อไปแล้ว สามารถนำไปใช้ประโยชน์ในการดำเนินงาน ส่งผลให้มีรายได้เพียงพอที่จะชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย การจะให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายใด จะต้องพิจารณาลูกค้ารายนั้นก่อน ว่าควรแก่การให้สินเชื่อหรือไม่ โดยการสืบสวนข้อมูลสินเชื่อ และจะต้องมีหลักเกณฑ์ในการพิจารณา หลักการที่ใช้คือ C's policy เพื่อพิจารณาความมั่นคงหรือความเสี่ยง หากมีการปล่อยสินเชื่อให้แก่บุคคลที่ขอสินเชื่อ หลักเกณฑ์นี้จะพิจารณาลักษณะ หรือคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อเป็นหลัก ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

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 ความรับผิดชอบด้านนิติกรรม เป็นต้น

2) *ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity)* หมายถึง สมรรถภาพในการหารายได้ เพื่อนำมาชำระหนี้ ถ้าเป็นการขอสินเชื่อส่วนบุคคลก็จะพิจารณาจากคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อเป็นหลัก แต่ถ้านิติบุคคลจะใช้การพิจารณาจากงบการเงิน แผนการบริหาร แผนการชำระหนี้ คำนวณโครงการ และวัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้ของผู้ขอสินเชื่อ ฯลฯ

3) *เงินทุน (Capital)* หมายถึง ส่วนของสินทรัพย์ที่มีเหนือหนี้สิน เพื่อเป็นหลักประกันความปลอดภัย ในกรณีที่มีคุณสมบัติและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้ไม่สูตินัก โดยดูจากอัตราส่วนกำไร/ทุน และอัตราส่วนหนี้สิน/ทุน อย่างไรก็ตามมีข้อระวังว่า ส่วนของเจ้าของซึ่งรวมทั้งสินทรัพย์ที่มีตัวตนและไม่มีตัวตน จะมีค่าเท่าไร แยกเป็นสัดส่วนได้หรือไม่ ในกรณีที่ต้องมีการชำระบัญชี

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

5) *สภาพทางเศรษฐกิจ (Condition)* หมายถึง สถานการณ์โดยทั่วไปภายใต้การเปลี่ยนแปลงด้านต่าง ๆ ทั้งเทคโนโลยี สังคม กฎหมาย การเมือง ภาษี การตลาดภายใน และภายนอกประเทศ และเทคนิคการผลิต ฯลฯ

6) *ประเทศที่ติดต่อกันด้วย (Country)* หมายถึง ในกรณีที่มีการค้าระหว่างประเทศควรพิจารณาภาวะทางการเมือง ภาษี เศรษฐกิจ และสังคม ของประเทศที่ติดต่อกันด้วย เพราะ แนวความคิด และความรับผิดชอบอาจแตกต่างกัน โดยเฉพาะเกี่ยวกับเอกสารและการปฏิบัติทางการค้าอาจแตกต่างกันด้วย

ในการวิเคราะห์สินเชื่อจะต้องมีการวิเคราะห์ในรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ขอสินเชื่อ ซึ่งอาจเป็นบุคคลหรือนิติบุคคล โดย

1) *การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงคุณภาพ* เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลของผู้ขอสินเชื่อ ทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล โดยใช้ C's policy เป็นแนวทาง วิธีวิเคราะห์จะพิจารณาส่วนประกอบเป็นสำคัญของแต่ละ C และอาศัยข้อมูลเชิงคุณภาพของผู้ขอสินเชื่อตั้งแต่อดีต ปัจจุบัน และการคาดคะเนแนวโน้มในอนาคตด้วย

2) *การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ* เน้นหนักการวิเคราะห์งบการเงิน โดยเริ่มตั้งแต่การจัดและปรับปรุงรายการเพื่อการวิเคราะห์ เครื่องมือและเทคนิคต่างๆ ที่ใช้ในการวิเคราะห์

3) *การวิเคราะห์งบการเงิน* เป็นการวิเคราะห์รายการในงบดุล และงบกำไรขาดทุนเพื่อตรวจสอบความสามารถในการชำระหนี้ และความสามารถในการทำกำไรของผู้ขอสินเชื่อ

4) *การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน* เป็นการนำเอารายการในงบการเงินที่สะท้อนให้เห็นสภาพคล่องและความสามารถในการทำกำไร มาพิจารณาร่วมกันในรูปแบบของอัตราส่วน

5) *วิธีวิเคราะห์เชิงปริมาณของกิจการขนาดเล็ก* จะไม่มีงบการเงินอย่างละเอียดให้วิเคราะห์ ดังนั้น ผู้วิเคราะห์จะต้องใช้รายการทางการเงินที่มีอยู่มาตรวจสอบความสามารถในการชำระหนี้

5.3 หลักการเรียกเก็บหนี้

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2549: 23-24) หลักการเรียกเก็บหนี้มีแนวทางปฏิบัติเพื่อให้การเรียกเก็บหนี้ได้เกิดผลสำเร็จตามความต้องการมีหลักการ ดังนี้

5.3.1 การเรียกเก็บหนี้หรือทวงหนี้ ซึ่งอาศัยพื้นฐานที่ว่าลูกหนี้แต่ละคนจะมีคุณสมบัติ (Character) ที่แตกต่างกันออกไป บางคนมีอุปนิสัยเหนียวหนี้ต้องทวงถึงจะให้ บางคนขาดความตั้งใจที่จะชำระหนี้ และบางคนถือในเรื่องเกียรติเป็นสำคัญ การทวงหนี้โดยวิธีเรียกเก็บหนี้แต่ละรายจึงต้องใช้กลยุทธ์ (Tactic) เช่น ลูกหนี้ที่มีความรับผิดชอบ (Responsibility) ก็อาจจะใช้วิธีขอร้อง (Collection Appeals) คือ การทวงถามแบบบอกกล่าวให้ทราบ หรือลูกหนี้ที่มีประวัติการชำระหนี้ไม่สม่ำเสมอ ก็อาจจะทวงถามตามกำหนดเวลา (Date line) หรือลูกหนี้ที่มีเจตนาไม่ชำระหนี้ทวงถามด้วยวิธีกล่าวแล้วไม่ได้ผล มีการบ้ายเบี่ยงหรือผัดผ่อน หรือใช้วิธีนิ่งเฉยอยู่เรื่อยๆ จำเป็นต้องใช้วิธีทวงถามแบบยื่นคำขาด การที่จะจัดว่าลูกหนี้รายใดจะใช้วิธีทวงถามแบบใดจะมีส่วนช่วยได้มาก

5.3.2 หลักการติดตามหนี้ มีหลักการที่ควรกำหนดไว้ 2 วิธี คือ

- 1) **วิธีการจัดชั้น** โดยการจัดกลุ่มลูกหนี้ออกเป็นประเภทต่างๆ เช่น ลูกหนี้ที่ดี หรือพอใช้ หรือไม่ดี เมื่อจัดประเภทได้แล้วนำไปจัดลำดับความสำคัญของแต่ละกลุ่ม ว่าควรติดตามด้วยวิธีใด หรือมีความถี่ในการทวงถามมากน้อยเพียงใด หรือสะดวกในการติดตามเร่งรัดหนี้ได้ อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถตรวจสอบพิจารณาให้สินเชื่อในโอกาสต่อไป
- 2) **วิธีกำหนดเวลา** คือการกำหนดหลักการไว้ว่าลูกหนี้ประเภทใดหรือกลุ่มใด จะต้องมีการเรียกเก็บหนี้หรือทวงถามภายในระยะเวลาอย่างไร ซึ่งหนี้บางประเภทระยะเวลาการบอกกล่าวหลังทวงถามจะมีผลในทางรูปคดี เมื่อมีการฟ้องร้องกัน

6. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ปรีชาภา สีดาคณะและคณะ (2551 : บทคัดย่อ) ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรชนบท จำกัด จังหวัดขอนแก่น วัตถุประสงค์ของการศึกษา (1) เพื่อศึกษาข้อมูลพื้นฐานโดยทั่วไปสภาพทางเศรษฐกิจ (2) เพื่อศึกษาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรชนบท จำกัด (3) เพื่อศึกษาปัจจัยต่างๆที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรชนบท จำกัด (4) เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับภาระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรชนบท จำกัด โดยใช้เครื่องมือในการวิจัย คือ แบบสอบถามเพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรชนบท จำกัด จำนวน 150 คน มีผลการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป ดังนี้ สถิติพรรณนาเพื่อหาค่าเฉลี่ยค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของข้อมูล 2 สถิติวิเคราะห์ เพื่อเปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้

ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรชนบท จำกัด จำแนกตามตัวแปรต้นได้แก่ คุณลักษณะของผู้เข้ารับ การบริการ ระยะเวลาที่รอใช้บริการ จำนวนครั้งที่เข้ารับบริการ โดยการใช้ค่าสถิติ T-test ผล การวิเคราะห์พบว่าปัจจัยที่เป็นสาเหตุของการชำระหนี้ของเกษตรกรมีหลายปัจจัย เป็นต้นว่า เนื่องจากประสพภัยธรรมชาติ เกิดโรคแมลง ราคาผลิตผลตกต่ำ มีการใช้เงินกู้ นอกเหนือจาก วัตถุประสงค์ที่แจ้งไว้กับสถาบันเกษตรกรที่กู้เงินไปและใช้เงินกู้ไม่ก่อให้เกิดผลผลิต เป็นเงินกู้เพื่อ การบริโภค การกู้เงินของเกษตรกรจะมีความสัมพันธ์กับขนาดของฟาร์ม การชำระหนี้ของ เกษตรกรทั่วไปขึ้นอยู่กับรายได้ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค การชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ ขึ้นอยู่ กับการให้บริการด้านต่างๆของสหกรณ์ รายได้ ค่าใช้จ่ายทั้งหมดของครัวเรือน อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ จำนวนเงินกู้ ความรับผิดชอบของสมาชิกสหกรณ์ ในการสำนึกต่อการชำระหนี้ ขนาดเนื้อที่ถือ ครอง เนื้อที่ทำเกษตร ขนาดครัวเรือน จำนวนแรงงานในครอบครัว มูลค่าทรัพย์สินในฟาร์ม และพฤติกรรมการใช้เงินกู้ของสมาชิกเอง

วุฒิสาร เจตาสัน (2551 : บทคัดย่อ) ศึกษาปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการ ชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ยะกอพะโสอิสลาม จำกัด จังหวัดกระบี่ โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อ 1) ศึกษาสภาพทั่วไปของสมาชิกที่ทำธุรกิจของสหกรณ์ 2) ศึกษาปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับ ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก 3) ศึกษาปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะที่เกี่ยวข้องกับ ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า 1) สภาพทั่วไปของสมาชิกที่ทำธุรกิจกับ สหกรณ์ ๕ ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุ 41 ปีขึ้นไป มีอาชีพเกษตรกรรวม รายได้ เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ระหว่าง 20,001 - 30,000 บาท มีประวัติการใช้บริการสินเชื่อกับสหกรณ์ ๕ มาแล้ว 2 ครั้ง 2) ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ยะกอพะโสอิสลาม จำกัด จังหวัดกระบี่ ได้แก่ เจ้าหน้าที่สินเชื่อ นโยบายสินเชื่อของสหกรณ์ เศรษฐกิจ การเมือง การปกครอง สภาพดินฟ้าอากาศ ภูมิประเทศ ระบบการสื่อสาร เทคโนโลยี องค์กรอื่นๆที่เป็นคู่แข่งกัน ค่านิยมส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ล้วนมีความเกี่ยวข้องกับ ความสามารถในการชำระหนี้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ยะกอพะโสอิสลาม จำกัด จังหวัดกระบี่ ทั้งสิ้น 3) ปัญหาอุปสรรคและข้อเสนอแนะผู้ที่ตอบแบบสอบถามจำนวน 5 คน ได้เสนอแนะ คือ พนักงาน สินเชื่อมีไม่เพียงพอและควรเพิ่มพนักงานสินเชื่อเพื่อความสะดวกในการติดต่อด้านสินเชื่อกับ สหกรณ์

สุเมธา สืบชาติ (2551 : บทคัดย่อ) ศึกษาปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระคืนเงินกู้ของ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรจะนะ จำกัด จังหวัดสงขลา โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาลักษณะการ ใช้เงินกู้และการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรจะนะ จำกัด 2) ศึกษาความสัมพันธ์

ระหว่างปัจจัยด้านประชากร ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยทางเศรษฐกิจกับการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรจะนะ จำกัด 3) ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านอื่นกับการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรจะนะ จำกัด พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นผู้ชายมีอายุ 50 ปีขึ้นไปสำเร็จการศึกษาระดับประถมศึกษา มีแรงงานเฉลี่ย 2.48 คนต่อครัวเรือน ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส ผลตอบแทนจากการประกอบอาชีพการเกษตรลดลงเนื่องจากประสบภัยธรรมชาติ และราคาของผลผลิตลดลงจากปีก่อน และส่วนใหญ่ใช้เงินกู้เพื่อจัดหาปุ๋ยและการบริโภคอุปโภคในครอบครัว การชำระคืนเงินกู้ไม่ได้ขึ้นอยู่กับการที่เพื่อนสมาชิกและผู้นำกลุ่มมาชักชวน การประสบภัยธรรมชาติและนโยบายของรัฐบาลไม่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ กลุ่มตัวอย่างมีหนี้สินหลายทาง ต้องการให้สหกรณ์แก้ไขโดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้ผ่อนชำระ และส่งเสริมอาชีพเพื่อเพิ่มรายได้ จากการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านประชากร สังคม เศรษฐกิจและปัจจัยอื่นกับการชำระคืนเงินกู้ พบว่า สถานภาพ รายได้จาก การเกษตร รายได้อื่น รายจ่ายจากการเกษตร และผลตอบแทนจากการทำการเกษตรมีความสัมพันธ์กับการชำระคืนเงินกู้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จุฑามาศ หนูมาก (2552: บทคัดย่อ) ศึกษาปัญหาพิเศษโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาเฉพาะกรณีปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรรัตภูมิ จำกัด อำเภอรัตภูมิ จังหวัดสงขลา พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง และมีอายุอยู่ในช่วง 36 – 45 ปี โดยมีอายุเฉลี่ย 39 ปี มีอายุมากที่สุด 68 ปี และน้อยที่สุด 25 ปี ส่วนมากมีสถานภาพสมรสแล้ว สำหรับระดับการศึกษา ผู้ให้ข้อมูลกลุ่มใหญ่มีวุฒิทางการศึกษาระดับประถมศึกษา สมาชิกในครอบครัว 3 – 4 คน ผู้ให้ข้อมูลส่วนใหญ่มีพื้นที่ทำกินภาคการเกษตรมีพื้นที่ของตนเอง 10 ไร่ขึ้นไป และทำการเกษตรประเภทสวน การประกอบอาชีพอื่นนอกภาคการเกษตรของตนเองหรือบุคคลในครัวเรือน มีอาชีพรับจ้างทั่วไป ครอบครัวมีรายได้จากอาชีพภาคการเกษตรทุกประเภทต่อปี โดยประมาณ รายได้ต่ำกว่า 50,000 บาท และรายได้นอกภาคการเกษตรต่ำกว่า 50,000 บาทต่อปี ได้รับสินเชื่อ ระยะปานกลาง และผู้ให้ข้อมูลส่วนใหญ่ มีปัญหาและสาเหตุการเกิดหนี้ค้างชำระมาจากการลงทุนทำสวน

ทั้งนี้ผู้ให้ข้อมูลให้ความสำคัญปัจจัยภายนอกที่มีผลต่อระดับหนี้ค้างชำระของเกษตรกรสมาชิกสหกรณ์การเกษตรรัตภูมิ จำกัด ในด้านภาวะเศรษฐกิจ อยู่ในระดับมาก องค์ประกอบย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจ คือ ราคาผลผลิตตกต่ำ อยู่ในระดับมาก ด้านภาวะทางการเมือง อยู่ในระดับปานกลาง และให้ความสำคัญในองค์ประกอบย่อยด้านภาวะทางการเมือง คือ การ

เปลี่ยนแปลงทางการเมืองบ่อยๆ อยู่ในระดับมาก ในด้านภาวะภัยธรรมชาติอยู่ในระดับน้อย โดยให้ความสำคัญในองค์ประกอบย่อยด้านภาวะภัยธรรมชาติ คือ น้ำท่วม อยู่ในระดับปานกลาง

ปัจจัยจากพนักงานสหกรณ์ที่มีผลต่อหนี้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรของผู้ให้ข้อมูล 4 ด้าน คือ การบริการสินเชื่อของสหกรณ์ ศักยภาพของพนักงานสหกรณ์ ความช่วยเหลือทางการตลาด และการเร่งรัดหนี้สิน พบว่า ผู้ให้ข้อมูลให้ความสำคัญ ด้านการบริการสินเชื่อของสหกรณ์อยู่ในระดับปานกลาง ด้านศักยภาพของพนักงานสหกรณ์ ระดับน้อย ด้านความช่วยเหลือทางการตลาดในระดับปานกลาง และด้านการเร่งรัดหนี้สินผู้ให้ข้อมูลในระดับน้อย

ผลการวิจัยพบว่า ผู้ให้ข้อมูลมีข้อเสนอแนะและแนวทางแก้ไขปัญหาหนี้ค้างชำระโดยให้ความสำคัญในด้านการผลิต พบว่าปัญหาส่วนใหญ่ คือ ต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการผลิตสูง ปัญหารองลงมาเป็นกรทำการเกษตรประเภทเดียว แนวทางแก้ไขปัญหา คือ ลดค่าใช้จ่ายและต้นทุนการผลิต ปัญหาด้านการตลาด ปัญหาส่วนใหญ่ คือ ราคาผลผลิตตกต่ำ มีแนวทางในการแก้ไขปัญหา คือ จัดให้มีการประกันราคาผลผลิต ด้านการจัดการเงินกู้ พบว่าปัญหาส่วนใหญ่คือใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้เพียงบางส่วน แนวทางในการแก้ไขปัญหา คือ นำเงินไปใช้ให้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่กู้ ปัญหาด้านค่าใช้จ่ายในครัวเรือน พบว่าปัญหาส่วนใหญ่ คือ ลงทุนในทรัพย์สินอื่นและบางส่วนไม่รู้จักประหยัดค่าใช้จ่ายในครัวเรือนแบบเศรษฐกิจพอเพียง มีแนวทางในการแก้ไขปัญหา คือ ลดหรือประหยัดค่าใช้จ่ายในครัวเรือน

วันดี ปิ่นแก้ว (2556:บทคัดย่อ) ศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรปฏิรูปที่ดินบ้านต้นมะพร้าว จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) สภาพทั่วไปของสมาชิกที่ทำธุรกิจสินเชื่อกับสหกรณ์ 2) ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ และ 3) ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

ประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรปฏิรูปที่ดินบ้านต้นมะพร้าว จำกัด ณ 31 มีนาคม 2556 เฉพาะที่มีหนี้กับสหกรณ์ โดยศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 196 คน ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และทดสอบไคสแควร์

ผลการศึกษาพบว่า 1) สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุช่วง 41 – 50 ปี การศึกษาระดับประถมศึกษา สมรสแล้ว ไม่เคยผิคนัดชำระกับสหกรณ์ อาชีพทำสวนยางพาราเป็นอาชีพหลัก รายได้จากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อเดือน ระหว่าง 20,001 – 40,000 บาท รายจ่ายภาคการเกษตรของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน ระหว่าง 5,001 – 10,000 บาท รายจ่ายนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อเดือน ระหว่าง

5,001 – 10,000 บาท ใช้บริการเงินกู้กับสหกรณ์มาแล้วมากกว่า 3 ครั้ง มีหนี้ระยะสั้นและระยะปานกลางกับสหกรณ์ ระหว่าง 20,001 – 40,000 บาท ชำระหนี้ได้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดสัญญา สมาชิกมีกรรมสิทธิ์ในที่ดินทำการเกษตร พื้นที่ทำการเกษตร ระหว่าง 10 – 20 ไร่ มีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัย มูลค่าทรัพย์สินที่สมาชิกมีอยู่ปัจจุบันมีมูลค่า 500,001 บาทขึ้นไป และ สมาชิกใช้บุคคลคู่ประกันเงินกู้ 2) ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์พบว่าปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมด้านสภาพทางเศรษฐกิจ มีผลระดับ มากที่สุด ด้านนโยบายของรัฐมีผลระดับปานกลาง ด้านภัยธรรมชาติมีผลระดับปานกลาง ปัจจัยด้านสหกรณ์มีผลระดับมาก ปัจจัยด้านการผลิตมีผลระดับปานกลาง ปัจจัยด้านการตลาดมีผลระดับมาก และ 3) ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสหกรณ์ พบว่าปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนบุคคลของสมาชิก ปัจจัยด้านความสามารถของสมาชิก ปัจจัยด้านเงินทุนของสมาชิก ปัจจัยด้านหลักประกันเงินกู้ของสมาชิก ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม ปัจจัยด้านสหกรณ์ ปัจจัยด้านการผลิต ปัจจัยด้านการตลาด มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

นันทภรณ์ บุญทอง (2556:บทคัดย่อ) ศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรในเขตปฏิรูปที่ดินป่าน้ำขาว จำกัด จังหวัดระนอง การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) สภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์ 2) ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ 3) ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ 4) ปัญหาและข้อเสนอแนะในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรในเขตปฏิรูปที่ดินป่าน้ำขาว จำกัด

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรในเขตปฏิรูปที่ดินป่าน้ำขาว จำกัด ที่มีหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระกับสหกรณ์ โดยศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 108 คน เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาได้แก่ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติทดสอบไคสแควร์

ผลการศึกษา พบว่า 1) สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุ 41 ปีขึ้นไป การศึกษาระดับประถมศึกษาสถานภาพสมรส สมาชิกในครอบครัวที่ประกอบอาชีพได้ 2-3 คน อาชีพทำสวนยางพารา และรับจ้างทั่วไป มีกรรมสิทธิ์ในที่ดิน พื้นที่ทำการเกษตร 11-30 ไร่ รายได้จากภาคการเกษตรต่อปี 60,001-120,000 บาท รายจ่ายจากภาคการเกษตรต่อปี 30,000-60,000 บาท หนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระกับสหกรณ์ 20,001-40,000 บาท หนี้ค้างชำระอื่นทั้งหมดนอกจากสหกรณ์สูงกว่า 150,000 บาท โดยเป็นหนี้สินกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร มูลค่าสินทรัพย์ที่มีอยู่ในปัจจุบันสูงกว่า 500,000 บาท 2) ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้าง

ชำระของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า ปัจจัยด้านการผลิต ปัจจัยด้านการตลาด ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ และปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ส่วนปัจจัยด้านภัยธรรมชาติโดยรวมอยู่ในระดับน้อย 3) ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า กรรมสิทธิ์ในที่ดิน หนี้สินอื่นทั้งหมดนอกจากสหกรณ์ หนี้สินกับสถาบันการเงิน (กองทุนหมู่บ้าน และกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม) ขาดแคลนเทคโนโลยีหรือนวัตกรรมใหม่ๆ ผลผลิตต่อไร่อยู่ในเกณฑ์ต่ำ ขาดแคลนแรงงานอัตราค่าจ้างแรงงานสูง เกิดการระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืช และเกิดภาวะฝนแล้ง ฝนทิ้งช่วง ทำให้ไม่ได้รับผลผลิต หรือผลผลิตเสียหายมีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และ 4) ปัญหาและข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ คือ นำเงินกู้ไปใช้ให้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่กู้ การจัดทำบัญชีครัวเรือนและต้นทุนอาชีพ และขยายเวลาการชำระหนี้



บทที่ 3

วิธีดำเนินการศึกษา

การศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี เป็นการศึกษาเชิงสำรวจ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1.1 ประชากรที่ใช้ในการศึกษา

ลูกหนี้เงินกู้คงเหลือจำนวน 480 ราย จากรายงานกิจการประจำปี 2556 ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 ของสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด

1.2 กลุ่มตัวอย่าง

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาในครั้งนี้ ผู้ศึกษากำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรของ Taro Yamane กำหนดจากสูตรซึ่งกำหนดให้มีความเชื่อมั่น 95% ค่าความคลาดเคลื่อนไม่เกิน 0.05 และมีการแจกแจงแบบปกติ คือ

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

n = จำนวนตัวอย่าง

N = จำนวนประชากร

e = ค่าความคลาดเคลื่อน

แทนค่า

$$n = \frac{480}{1+480(0.05)^2} = 218.18$$
$$= 219 \text{ ตัวอย่าง}$$

ดังนั้นขนาดของกลุ่มตัวอย่างเท่ากับ 219 คน

2. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ แบบสอบถาม (Questionnaire) ที่สร้างขึ้นแล้ว สัมภาษณ์ตามแบบสอบถาม ดังนี้

2.1 ลักษณะของเครื่องมือ

เครื่องมือในการศึกษาเป็นแบบสอบถาม ซึ่งแบ่งออกเป็น 2 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนบุคคลของสมาชิกปัจจัยด้านความสามารถของสมาชิก ปัจจัยด้านเงินทุนของสมาชิก ปัจจัยด้านหลักประกันเงินกู้ของสมาชิก เป็นลักษณะคำถามแบบปลายปิด (Close – Ended Questions) และแบบปลายเปิด (Open – Ended Questions)

ตอนที่ 2 ข้อมูลปัจจัยด้านการผลิต ปัจจัยด้านการตลาด ปัจจัยด้านสหกรณ์ ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม ประกอบด้วยข้อคำถามที่แสดงเจตคติ (Likert's Scale) ซึ่งระดับเจตคติแบ่งเป็น 5 ระดับ คือ

ระดับ 5	หมายถึง	มากที่สุด
ระดับ 4	หมายถึง	มาก
ระดับ 3	หมายถึง	ปานกลาง
ระดับ 2	หมายถึง	น้อย
ระดับ 1	หมายถึง	น้อยที่สุด

การตอบจะให้ผู้ตอบตอบทุกข้อ โดยแต่ละข้อเลือกระดับที่ตรงกับความรู้สึกที่แท้จริงมากที่สุด ผู้ตอบได้คะแนนตามระดับที่เลือกตอบแต่ละข้อแล้วนำมาหาค่าเฉลี่ยได้เป็นคะแนนเจตคติของผู้นั้น

ตอนที่ 3 ข้อเสนอแนะอื่นๆ มีลักษณะคำถามแบบปลายเปิด (Open - Ended Question)

2.2 ขั้นตอนในการสร้างเครื่องมือ

การสร้างเครื่องมือในการเก็บข้อมูลได้ดำเนินการตามกระบวนการ และมีขั้นตอนในการสร้างเครื่องมือ ดังนี้

1) ศึกษาเอกสาร ตำรา และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อนำมาปรับใช้ให้เหมาะสมกับการศึกษาวิจัยในครั้งนี้

2) ศึกษาหลักเกณฑ์และวิธีการสร้างแบบสอบถาม จากเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

3) นำแบบสอบถามที่จัดทำเสนอต่อผู้เชี่ยวชาญ เพื่อพิจารณาให้คำแนะนำ และมาปรับปรุงแก้ไขแบบถามให้มีความเที่ยงตรง สามารถรวบรวมข้อมูลได้ตรงกับสิ่งที่ผู้วิจัยที่ต้องการวัด นำแบบสอบถาม ไปสอบถามกับสมาชิก ที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 30 ราย เพื่อทดสอบแบบสอบถาม (pretest) หาค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม (Reliability Analysis) หลังจากนั้นนำมาตรวจสอบความเชื่อถือได้ (Reliability) โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป

ผลการวิเคราะห์ความเชื่อถือได้ของแบบสอบถามได้ความเชื่อถือได้เท่ากับ 0.844 ดังนั้นแบบสอบถามฉบับนี้จึงนำไปใช้ได้จริง

3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

การศึกษารุ่นนี้ผู้ศึกษาได้ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลทั้งจากแหล่งข้อมูลปฐมภูมิ และ ทุติยภูมิ ดังนี้

3.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary data) รวบรวมได้จากการสอบถามสมาชิกสหกรณ์ จำนวน 219 ราย โดยส่งแบบสอบถามไปยังกลุ่มตัวอย่าง โดยเลือกสุ่มจากบัญชีรายชื่อลูกหนี้ คงเหลือ ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 มีนาคม 2557 จากจำนวน 480 ราย โดยใช้วิธีการเก็บจากสมาชิกที่เข้าประชุมกลุ่มสมาชิกของสหกรณ์ เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างมีลักษณะ หรือคุณสมบัติที่ไม่แตกต่างกันและอยู่ในพื้นที่เดียวกัน มีขนบธรรมเนียมประเพณีเดียวกันตลอดจนมีอาชีพการเกษตรเหมือนกัน ดังนั้นการกำหนดขนาดตัวอย่างจึงใช้วิธีการจับฉลาก

3.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary data) ศึกษาค้นคว้า รวบรวมข้อมูล จากรายงานประจำปีของสหกรณ์ รายงานการสอบบัญชี งบการเงินของสหกรณ์ ระเบียบว่าด้วยการ ให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ เอกสารหนังสือของส่วนราชการ และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องอื่นๆ เพื่อเป็นข้อมูลในการดำเนินการ

4. การวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้ศึกษาดำเนินการตรวจสอบความถูกต้อง มาลงรหัส และวิเคราะห์ข้อมูล โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปและวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

การวิเคราะห์ข้อมูล ผู้ศึกษาได้นำข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามมาตรวจสอบความถูกต้องสมบูรณ์ และลงรหัส (Coding) แล้วนำไปประมวลผลด้วยคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป สำหรับสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล มีดังนี้

ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนบุคคลของสมาชิก ปัจจัยด้านความสามารถของสมาชิก ปัจจัยด้านเงินทุนของสมาชิก ปัจจัยด้านหลักประกันเงินกู้ของสมาชิก สถิติที่ใช้ ได้แก่ ค่าความถี่ (Frequencies) และร้อยละ (Percentage)

ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก เกี่ยวกับปัจจัยด้านการผลิต ปัจจัยด้านการตลาด ปัจจัยด้านสหกรณ์ ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม ได้แก่ สภาพทางเศรษฐกิจ นโยบายของรัฐ ภัยธรรมชาติ สถิติที่ใช้ได้แก่ ค่าเฉลี่ย (\bar{x}) ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation) โดยมีหลักเกณฑ์การให้คะแนนระดับปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก 5 ระดับ ดังนี้

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

(Absolute Criteria) คือ $(5-1) / 5 = 0.8$ แบ่งอันตรภาคชั้น (Class Interval) เป็น 5 ชั้น ทุกอันตรภาคชั้นมีความเท่ากัน คือ ชั้นละ 0.8 ดังนี้

คะแนนเฉลี่ย	การแปลความหมาย
4.21 – 5.00	มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ระดับมากที่สุด
3.41 – 4.20	มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ระดับมาก
2.61 – 3.40	มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ระดับปานกลาง
1.81 – 2.60	มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ระดับน้อย
1.00 – 1.80	มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ระดับน้อยที่สุด

ตอนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้สมาชิก สหกรณ์ ค่าสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ คือ ไคสแควร์ (Chi-Square Test)

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาค้นคว้าอิสระ เรื่องปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสารจำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี ทำการเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง ลูกหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 มีนาคม 2557 จำนวน 480 ราย โดยเก็บรวบรวมและตรวจสอบความสมบูรณ์ของแบบสอบถามที่ส่งไปยังกลุ่มตัวอย่างได้จำนวน 219 ชุด และนำแบบสอบถามมาวิเคราะห์ โดยจำแนกผลการศึกษาออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

1. ปัจจัยด้านสมาชิกที่ทำธุรกิจสินเชื่อกับสหกรณ์ ประกอบด้วย 1) ปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนบุคคล 2) ปัจจัยด้านความสามารถ 3) ปัจจัยด้านเงินทุน 4) ปัจจัยด้านหลักประกันเงินกู้
2. ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ ประกอบด้วย 1) ปัจจัยด้านการผลิต 4) ปัจจัยด้านการตลาด 3) ปัจจัยด้านสหกรณ์ 4) ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม
3. ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

สัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

n	แทน	ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง
\bar{x}	แทน	ค่าเฉลี่ย (Mean)
S.D	แทน	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)
χ^2	แทน	ค่าสถิติไคว้แสดควร์
df	แทน	ค่าความเป็นอิสระ (Degree of freedom)
p	แทน	Asymp. Sig. (2-sided)
*	แทน	มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05
**	แทน	มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตอนที่ 1 ปัจจัยด้านสมาชิกที่ทำธุรกิจสินเชื่อกับสหกรณ์

1.1 ปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนบุคคล ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส ปรากฏผลการวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 ปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนบุคคลของสมาชิก

n = 219		
ปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนบุคคล	จำนวน	ร้อยละ
1. เพศ		
ชาย	115	52.5
หญิง	104	47.5
2. อายุ		
30 – 40 ปี	29	13.2
41 – 50 ปี	72	32.9
51 – 60 ปี	57	26.0
61 ปีขึ้นไป	61	27.9
3. ระดับการศึกษา		
ประถมศึกษา	112	51.1
มัธยมศึกษาตอนต้น (ม.3)	41	18.7
มัธยมศึกษาตอนปลาย (ม.6)ปวช.	47	21.5
ปวส./อนุปริญญา/ปริญญาตรี	19	8.7
4. สถานภาพการสมรส		
โสด	14	6.4
สมรส	184	84.0
หม้าย	21	9.6

จากตารางที่ 4.1 พบว่า สมาชิกเป็นเพศชายร้อยละ 52.5 เป็นเพศหญิงร้อยละ 47.5 มีอายุอยู่ในช่วง 41 – 50 ปี คิดเป็นร้อยละ 32.9 รองลงมาคืออายุอยู่ในช่วง 60 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 27.9 น้อยที่สุดคืออายุ 30 – 40 ปี คิดเป็นร้อยละ 13.2 มีการศึกษาในระดับประถมศึกษามากที่สุด ร้อยละ 51.1 รองลงมาคือมีการศึกษาในระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย (ม.6)/ปวช. คิดเป็นร้อยละ 21.5 น้อยที่สุดคือมีการศึกษาระดับ ปวส./อนุปริญญา/ปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 8.7 สมาชิกสมรสแล้ว ร้อยละ 84.0 รองลงมาอยู่ในสถานภาพหม้าย ร้อยละ 9.6 น้อยที่สุดอยู่ในสถานภาพโสด ร้อยละ 6.4

1.2 ปัจจัยด้านความสามารถ ประกอบด้วย อาชีพหลักในภาคการเกษตร อาชีพอื่นนอกภาคการเกษตร รายได้จากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี รายจ่ายภาคการเกษตรของครัวเรือนเฉลี่ยต่อปี รายได้จากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายนอกภาคการเกษตรของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน มูลหนี้เงินกู้ทุกประเภทกับสหกรณ์ การชำระหนี้คืนให้กับสหกรณ์เมื่อครบกำหนดสัญญา มูลหนี้กับแหล่งเงินกู้อื่น ปรากฏผลการวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.2

ตารางที่ 4.2 ปัจจัยด้านความสามารถของสมาชิก

		n = 219	
ปัจจัยด้านความสามารถ	จำนวน	ร้อยละ	
1. อาชีพหลักในภาคการเกษตร			
สวนกล้วยหอม	7	3.2	
ผลไม้ตามฤดูกาล (เงาะ มังคุด ทุเรียน ฯลฯ)	63	28.8	
สวนสละ	2	0.9	
สวนยางพารา	141	64.4	
อื่นๆ	6	2.7	
2. อาชีพอื่นนอกภาคการเกษตร			
รับจ้างทั่วไป	34	15.5	
รับราชการ	6	2.7	
ค้าขาย	30	13.7	
อื่นๆ	34	15.5	
ไม่มีอาชีพอื่น	115	52.5	

ตารางที่ 4.2 (ต่อ)

n = 219		
ปัจจัยด้านความสามารถของสมาชิก	จำนวน	ร้อยละ
3. รายได้จากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี		
ต่ำกว่า 100,000 บาท	38	17.4
100,000 - 200,000 บาท	129	58.9
200,001 - 300,000 บาท	23	10.5
300,001 - 400,000 บาท	12	5.5
400,001 - 500,000 บาท	14	6.4
500,001 บาทขึ้นไป	3	1.4
4. รายจ่ายภาคการเกษตรของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน		
ต่ำกว่า 20,000 บาท	76	34.7
20,000 - 40,000 บาท	71	32.4
40,001 - 60,000 บาท	19	8.7
60,001 - 80,000 บาท	7	3.2
80,001 - 100,000 บาท	14	6.4
100,001 บาทขึ้นไป	24	11.0
ไม่มีรายจ่าย	8	3.7
5. รายได้นอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อเดือน		
ต่ำกว่า 5,000 บาท	32	14.6
5,000 - 10,000 บาท	56	25.6
10,001 - 15,000 บาท	17	7.8
15,001 - 20,000 บาท	11	5.0
20,001 บาทขึ้นไป	12	5.5
ไม่มีรายได้นอกภาคเกษตร	91	41.6

ตาราง 4.2 (ต่อ)

	n = 219	
ปัจจัยด้านความสามารถ	จำนวน	ร้อยละ
6. รายจ่ายนอกภาคการเกษตรของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน		
ต่ำกว่า 5,000 บาท	49	22.4
5,000 - 10,000 บาท	68	31.1
10,001 - 15,000 บาท	15	6.8
15,001 - 20,000 บาท	14	6.4
200,001 บาทขึ้นไป	15	6.8
ไม่มีรายจ่ายนอกภาคการเกษตร	58	26.5
7. มูลหนี้ทุกประเภทกับสหกรณ์		
ต่ำกว่า 20,000 บาท	51	23.3
20,001 – 40,000 บาท	50	9.1
40,001 – 60,000 บาท	19	8.7
60,001 – 80,000 บาท	19	8.7
80,001 – 100,000 บาท	17	7.8
100,001 บาทขึ้นไป	93	42.5
8. การชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภทคืนกับสหกรณ์		
ชำระเงินต้นและดอกเบี้ย	206	94.1
ชำระเงินต้นบางส่วนและดอกเบี้ย	11	5.0
ชำระดอกเบี้ยทั้งหมด	2	0.9
9. มูลหนี้กับแหล่งเงินกู้อื่น		
ต่ำกว่า 20,000 บาท	33	15.1
20,001 – 40,000 บาท	20	9.1
40,001 – 60,000 บาท	14	6.4
60,001 – 80,000 บาท	5	2.3
800,001-100,000 บาท	8	3.7
100,001 บาทขึ้นไป	31	14.2
ไม่มีหนี้	108	49.3

จากตารางที่ 4.2 พบว่า สมาชิกประกอบอาชีพทำสวนยางพาราเป็นอาชีพหลัก คิดเป็น ร้อยละ 64.4 รองลงมาประกอบอาชีพทำสวนผลไม้ตามฤดูกาล (เงาะ มังคุด ทุเรียน ฯลฯ) ร้อยละ 28.8 น้อยที่สุดคืออาชีพทำสวนสละ ร้อยละ 0.9 การประกอบอาชีพอื่นนอกภาคการเกษตร มากที่สุดคือไม่มีอาชีพอื่นนอกภาคการเกษตร ร้อยละ 52.5 รองลงมาคือ อาชีพรับจ้างทั่วไป ร้อยละ 15.5 และอาชีพอื่นๆ ร้อยละ 15.5 เช่นกัน น้อยที่สุดคืออาชีพรับราชการ ร้อยละ 2.7 รายได้จากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี มากที่สุด ระหว่าง 100,000 – 200,000 บาท ร้อยละ 58.9 รองลงมาต่ำกว่า 100,000 บาท ร้อยละ 17.4 น้อยที่สุดคือ 500,001 บาทขึ้นไป ร้อยละ 1.4 รายจ่ายในภาคเกษตรของครัวเรือนเฉลี่ยต่อปี มากที่สุด ต่ำกว่า 20,000 บาท ร้อยละ 34.7 รองลงมาระหว่าง 20,000 - 40,000 บาท ร้อยละ 32.4 น้อยที่สุดคือ ระหว่าง 60,001 – 80,000 บาท ร้อยละ 3.2 รายได้จากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อเดือน มากที่สุดคือไม่มีรายได้นอกภาคเกษตร ร้อยละ 41.6 รองลงมา ระหว่าง 5,000 – 10,000 บาท ร้อยละ 25.6 น้อยที่สุดระหว่าง 15,001-20,000 บาท ร้อยละ 5.0 รายจ่ายภาคการเกษตรของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน มากที่สุด ระหว่าง 5,000 – 10,000 บาท ร้อยละ 31.1 รองลงมา ต่ำไม่มีรายจ่ายนอกภาคเกษตร ร้อยละ 26.5 น้อยที่สุด ระหว่าง 15,0001 – 20,000 บาท ร้อยละ 6.4 มีมูลหนี้ทุกประเภทกับสหกรณ์มากที่สุดคือ 100,001 บาทขึ้นไป ร้อยละ 42.5 รองลงมาต่ำกว่า 20,000 บาท ร้อยละ 23.3 น้อยที่สุดคือ ระหว่าง 80,001- 100,000 บาท ร้อยละ 7.8 สมาชิกชำระหนี้คืนให้กับสหกรณ์เมื่อครบกำหนดสัญญา ชำระเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 94.1 รองลงมาชำระต้นบางส่วนและดอกเบี้ย ร้อยละ 5.0 น้อยที่สุดคือ ชำระเฉพาะดอกเบี้ย ร้อยละ 0.9 สมาชิกไม่มีมูลหนี้กับแหล่งเงินกู้อื่น ร้อยละ 49.3 รองลงมา ต่ำกว่า 20,000 บาท ร้อยละ 15.1 น้อยที่สุด ระหว่าง 60,001 – 80,000 บาท ร้อยละ 2.3

1.3 ปัจจัยด้านเงินทุนของสมาชิก ประกอบด้วย กรรมสิทธิ์ในที่ดินทำการเกษตร และมูลค่าทรัพย์สินในปัจจุบัน (ที่ดิน บ้าน รถ เครื่องจักร ฯลฯ) ปรากฏผลการวิเคราะห์ ดังตารางที่ 4.3

ตาราง 4.3 ปัจจัยด้านเงินทุนของสมาชิก

n = 219		
ปัจจัยด้านเงินทุนของสมาชิก	จำนวน	ร้อยละ
1. กรรมสิทธิ์ในที่ดินทำการเกษตร		
ต่ำกว่า 5 ไร่	34	15.5
5 – 10 ไร่	54	24.8
11 – 20 ไร่	56	25.2
21 – 30 ไร่	38	17.4
31-50 ไร่	23	10.5
51 ไร่ขึ้นไป	9	4.1
ไม่มี	5	2.3
2. มูลค่าทรัพย์สินในปัจจุบัน (ที่ดิน บ้าน รถ เครื่องจักร ฯลฯ)		
ต่ำกว่า 100,000 บาท	13	5.9
100,001 – 200,000 บาท	14	6.4
200,001 – 300,000 บาท	13	5.9
300,001 – 400,000 บาท	12	5.5
400,001 – 500,000 บาท	25	11.4
500,001 บาทขึ้นไป	142	64.8

จากตารางที่ 4.3 พบว่า สมาชิกมีกรรมสิทธิ์ในที่ดินทำการเกษตรระหว่าง 11 – 20 ไร่ ร้อยละ 25.6 รองลงมา ระหว่าง 5 -10 ไร่ ร้อยละ 24.7 น้อยที่สุด คือไม่มีกรรมสิทธิ์ ร้อยละ 2.3 มูลค่าทรัพย์สินที่สมาชิกมีอยู่ปัจจุบัน 500,001 บาทขึ้นไป ร้อยละ 64.8 รองลงมา ระหว่าง 400,001 – 500,000 บาท ร้อยละ 11.4 น้อยที่สุดระหว่าง 300,001 – 400,000 บาท ร้อยละ 5.5

1.4 ปัจจัยด้านหลักประกันเงินกู้ของสมาชิก ประกอบด้วย วิธีการค้ำประกันเงินกู้ การค้ำประกันเงินกู้ จำนวนบุคคลค้ำประกัน มูลค่าทรัพย์สินที่ใช้ค้ำประกัน ปรากฏผลการวิเคราะห์ ดังตารางที่ 4.4

ตาราง 4.4 ปัจจัยด้านหลักประกันเงินกู้ของสมาชิก

n = 219		
ปัจจัยด้านหลักประกันเงินกู้ของสมาชิก	จำนวน	ร้อยละ
1. การค้ำประกันเงินกู้		
บุคคลค้ำประกัน	10	4.6
ทรัพย์สินค้ำประกัน	152	69.4
ทั้งบุคคลและทรัพย์สิน	57	26
2. จำนวนบุคคลที่ใช้ค้ำประกันเงินกู้		
จำนวน 1 คน	42	19.2
จำนวน 2 คน	26	11.9
จำนวน 3 คน	10	4.6
มากกว่าจำนวน 3 คน	1	0.5
ไม่ใช้บุคคลค้ำประกัน	140	63.9
3. มูลค่าทรัพย์สินที่ใช้ค้ำประกันเงินกู้		
ต่ำกว่า 100,000 บาท	18	8.2
100,001 – 200,000 บาท	43	19.6
200,001 - 300,000 บาท	28	12.8
300,001 ขึ้นไป	118	53.9
ไม่มีทรัพย์สินค้ำประกัน	12	5.5

จากตารางที่ 4.4 พบว่า การค้ำประกันเงินกู้ของสมาชิก ใช้ทรัพย์สินค้ำประกันเงินกู้ ร้อยละ 69.4 ใช้ทั้งบุคคลและทรัพย์สินค้ำประกันเงินกู้ ร้อยละ 26 ใช้บุคคลค้ำประกัน ร้อยละ 4.6 สมาชิกไม่ใช้บุคคลค้ำประกันเงินกู้ ร้อยละ 63.9 รองลงมาใช้บุคคลจำนวน 1 คน ร้อยละ 19.2 น้อยที่สุดใช้บุคคลจำนวนมากกว่า 3 คน ร้อยละ 0.5 การค้ำประกันเงินกู้ด้วยทรัพย์สิน มูลค่าทรัพย์สิน ค้ำประกันเงินกู้ 300,001 บาทขึ้นไป ร้อยละ 53.9 รองลงมา มีมูลค่าทรัพย์สินที่ใช้ค้ำประกันเงินกู้ ระหว่าง 100,001 – 200,000 บาท ร้อยละ 19.6 น้อยที่สุดไม่ใช้ทรัพย์สินค้ำประกันเงินกู้ ร้อยละ 5.5

ตอนที่ 2 ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก

ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ การเกษตรบ้านนาสารจำกัด ประกอบด้วย 1) ปัจจัยด้านการผลิต 2) ปัจจัยด้านการตลาด 3) ปัจจัยด้านสหกรณ์ 4) ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม ปรากฏผลการวิเคราะห์ข้อมูลดังตารางที่ 4.5 – 4.10

2.1 ปัจจัยด้านการผลิต

ตาราง 4.5 ปัจจัยด้านการผลิต

n = 219			
ปัจจัยด้านการผลิต	\bar{x}	S.D.	ระดับความสำคัญของปัจจัย
1. ที่ดินทำการเกษตรไม่เหมาะสม	3.58	1.168	มาก
2. ผลผลิตต่อไร่อยู่ในเกณฑ์ต่ำ	4.33	0.815	มากที่สุด
3. ต้นทุนการผลิตสูง	4.13	0.842	มาก
4. ขาดแคลนแรงงาน	2.80	1.089	ปานกลาง
5. อัตราค่าจ้างแรงงานสูง	2.89	1.148	ปานกลาง
6. ขาดแหล่งน้ำ	2.90	1.119	ปานกลาง
7. ขาดแคลนเทคโนโลยีใหม่ๆในการผลิต	2.96	1.096	ปานกลาง
รวม	3.37	0.559	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.5 พบว่าปัจจัยด้านการผลิต มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.37 โดยปัจจัยย่อยผลผลิตต่อไร่อยู่ในเกณฑ์ต่ำ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.33 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในระดับมากที่สุดเป็นลำดับแรก รองลงมาต้นทุนการผลิตสูง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.13 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในระดับมาก น้อยที่สุดคืออัตราค่าจ้างแรงงานสูง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.80 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในระดับปานกลาง

2.2 ปัจจัยด้านการตลาด

ตารางที่ 4.6 ปัจจัยด้านการตลาด

n = 219			
ปัจจัยด้านการตลาด	\bar{x}	S.D.	ระดับ ความสำคัญ ของปัจจัย
1. ราคาผลผลิตตกต่ำไม่คุ้มค่ากับการลงทุน	4.20	0.998	มาก
2. ขาดสถานที่เก็บผลผลิตเพื่อรอราคา	3.09	1.156	ปานกลาง
3. ขาดยานพาหนะขนส่งผลผลิตเพื่อขาย	2.80	1.103	ปานกลาง
รวม	3.36	0.779	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.6 พบว่าปัจจัยด้านการตลาด มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.36 โดยปัจจัยย่อยราคาผลผลิตตกต่ำไม่คุ้มค่าการลงทุน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.20 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในระดับมากเป็นลำดับแรก รองลงมาขาดสถานที่เก็บผลผลิตเพื่อรอราคา มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.09 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในระดับปานกลาง น้อยที่สุดคือขาดยานพาหนะขนส่งผลผลิตเพื่อขายมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.80 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในระดับปานกลาง

2.3 ปัจจัยด้านสหกรณ์

ตารางที่ 4.7 ปัจจัยด้านสหกรณ์

n = 219			
ปัจจัยด้านสหกรณ์	\bar{x}	S.D.	ระดับ ความสำคัญ ของปัจจัย
1. วงเงินกู้ยืมไม่สอดคล้องตามความต้องการ	3.11	1.074	ปานกลาง
2. อัตราการคิดดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ ไม่เหมาะสม	2.85	1.051	ปานกลาง
3. ระยะเวลา/งวดการชำระเงินกู้ของสหกรณ์ ไม่เหมาะสม	3.05	1.082	ปานกลาง
4. ไม่มีการตรวจสอบการใช้เงินกู้อย่างต่อเนื่อง	2.99	1.084	ปานกลาง
5. ไม่มีการติดตามทวงถามเงินกู้อย่างต่อเนื่อง	3.59	1.301	มาก
รวม	3.12	0.761	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.7 พบว่าปัจจัยปัจจัยด้านสหกรณ์ มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.12 โดยปัจจัยย่อยไม่มีการติดตามทวงถามเงินกู้อย่างต่อเนื่อง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.59 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในระดับมากเป็นลำดับแรก รองลงมาวงเงินกู้ยืมไม่สอดคล้องตามความต้องการ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.11 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในระดับปานกลาง น้อยที่สุดคืออัตราการคิดดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ไม่เหมาะสมมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.85 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ในระดับปานกลาง

2.4 ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม ประกอบด้วย สภาพทางเศรษฐกิจ นโยบายของรัฐ และภัยธรรมชาติ

2.4.1 ปัจจัยสภาพเศรษฐกิจ

ตาราง 4.8 ปัจจัยสภาพทางเศรษฐกิจ

สภาพทางเศรษฐกิจ	\bar{x}	S.D.	ระดับ
			ความสำคัญ ของปัจจัย
1. สภาพทางเศรษฐกิจปัจจุบัน ราคาสินค้า อุปโภค บริโภคสูงขึ้น	3.88	1.165	มาก
รวม	3.88	1.165	มาก

จากตารางที่ 4.8 สภาพทางเศรษฐกิจปัจจุบัน ราคาสินค้าอุปโภค บริโภคสูงขึ้นมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.88

2.4.2 ปัจจัยนโยบายของรัฐ

ตาราง 4.9 ปัจจัยนโยบายของรัฐ

นโยบายของรัฐ	\bar{x}	S.D.	ระดับ
			ความสำคัญ ของปัจจัย
1. นโยบายการช่วยเหลือของรัฐบาลด้านราคา สินค้า และผลผลิตต่างๆ	3.51	1.182	มาก
2. นโยบายกองทุนหมู่บ้าน	3.85	1.071	มาก
3. นโยบายบัตรเครดิตสินเชื่อเกษตรกร	3.51	1.182	มาก
รวม	3.63	0.691	มาก

จากตารางที่ 4.9 พบว่านโยบายของรัฐ มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกโดยรวมอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.63 โดยปัจจัยย่อยนโยบายกองทุนหมู่บ้าน มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในระดับมากเป็นลำดับแรก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.85 รองลงมา นโยบายการช่วยเหลือของรัฐบาลด้านราคาสินค้า และผลผลิตต่างๆ มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.53 น้อยที่สุดคือนโยบายบัตรเครดิตสินเชื่อเกษตรกร มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในระดับมากเช่นกัน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.51

2.4.3 ปัจจัยภัยธรรมชาติ

ตารางที่ 4.10 ปัจจัยภัยธรรมชาติ

ภัยธรรมชาติ	\bar{x}	S.D.	ระดับ
			ความสำคัญ ของปัจจัย
1. เกิดการระบาดของโรคและศัตรูพืช	3.01	1.102	ปานกลาง
2. เกิดภาวะฝนชุก น้ำท่วม น้ำหลาก ทำให้ไม่ได้รับผลผลิต หรือผลผลิตเสียหาย	3.12	1.163	ปานกลาง
3. ภาวะฝนแล้ง ฝนทิ้งช่วง น้ำหลาก ทำให้ไม่ได้รับผลผลิต หรือผลผลิตเสียหาย	3.24	1.145	ปานกลาง
4. เกิดลมพายุพัดน้ำหลาก ทำให้ไม่ได้รับความเสียหาย	2.85	1.183	ปานกลาง
รวม	3.06	0.896	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.10 พบว่าภัยธรรมชาติ มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.06 โดยปัจจัยย่อยภาวะฝนแล้ง ฝนทิ้งช่วง มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในระดับปานกลางเป็นลำดับแรก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.24 รองลงมาเกิดภาวะฝนชุก น้ำท่วม น้ำหลาก มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.12 น้อยที่สุดคือเกิดลมพายุพัดน้ำหลาก ทำให้ได้รับความเสียหาย มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในระดับปานกลางเช่นกัน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.85

ตอนที่ 3 ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร บ้านนาสาร จำกัด เมื่อนำมาทดสอบหาค่าสถิติไคสแควร์ (Chi-Square Test) ได้มีการนำตัวแปรที่มีกลุ่มตัวอย่างตอบจำนวนไม่ถึง 5 ราย มาควมรวมกับตัวแปรที่ใกล้เคียงกัน โดยมีผลตามปรากฏดังตารางที่ 4.11 – 4.20

3.1 ปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนบุคคลของสมาชิก

สมมติฐาน H_0 : ปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนบุคคลของสมาชิกไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด

H_1 : ปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนบุคคลของสมาชิกมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด

ผลการศึกษาข้อมูลปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนบุคคลของสมาชิกที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ และนำมาทดสอบค่าสถิติไคสแควร์ (Chi-Square Test) โดยกำหนดความมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ปรากฏผลดังตารางที่ 4.11

ตารางที่ 4.11 ปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนบุคคลของสมาชิกต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

		n = 219			
		การชำระหนี้คืนสหกรณ์ เมื่อครบกำหนดสัญญา			
ปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนบุคคลของสมาชิก	ชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย		ชำระบางส่วน		
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	
1. เพศ					
ชาย	108	49.3	7	3.2	
หญิง	98	44.7	6	2.7	
$\chi^2 = .010$ $df = 1$ $p = .921$ รวม	206	94.1	13	5.9	

ตารางที่ 4.11 (ต่อ)

n = 219

ปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนบุคคลของสมาชิก	การชำระหนี้คืนสหกรณ์ เมื่อครบกำหนดสัญญา			
	ชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย		ชำระบางส่วน	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
2. อายุ				
30 – 40 ปี	28	12.8	1	0.5
41 – 50 ปี	67	30.6	5	2.3
51 – 60 ปี	53	24.2	4	1.8
60 ปีขึ้นไป	58	26.5	3	1.4
$\chi^2 = 0.685$ df = 3 p = .877 รวม	206	94.1	13	5.9
3. ระดับการศึกษา				
ประถมศึกษา	104	47.5	8	3.7
มัธยมศึกษาตอนต้น (ม.3)	40	18.3	1	0.5
มัธยมศึกษาตอนปลาย (ม.6)	45	20.5	2	0.9
ปวส./อนุปริญญา/ปริญญาตรี	17	7.8	2	0.9
$\chi^2 = 2.145$ df = 3 p = .543 รวม	206	94.1	13	5.9
4. สถานภาพการสมรส				
โสด	13	5.9	1	0.5
สมรส	174	79.5	10	4.6
หม้าย	19	8.7	2	0.9
$\chi^2 = 0.603$ df = 2 p = .740 รวม	206	94.1	13	5.9

จากตารางที่ 4.11 พบว่า

1. สมาชิกเพศชายสามารถชำระหนี้ค้ำประกันแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 49.3 เพศหญิงชำระหนี้ค้ำประกันแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 44.7 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าเพศไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2. สมาชิกที่มีอายุระหว่าง 41 – 50 ปี ชำระหนี้ค้ำประกันแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 30.6 อายุระหว่าง 51 – 60 ปี ชำระหนี้ค้ำประกันแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 24.2 อายุระหว่าง 30 – 40 ปี ชำระหนี้ค้ำประกันแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 12.8 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าอายุไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3. สมาชิกที่มีระดับการศึกษาระดับประถมศึกษา ชำระหนี้ค้ำประกันแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 47.5 ระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย (ม.6) ชำระหนี้ค้ำประกันแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 20.5 ระดับมัธยมศึกษาตอนต้น (ม.3) ชำระหนี้ค้ำประกันแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 18.3 ระดับปวส./อนุปริญญาตรี ชำระหนี้ค้ำประกันแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 7.8 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าระดับการศึกษาไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4. สมาชิกที่สมรสแล้ว ชำระหนี้ค้ำประกันแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 79.5 สถานภาพโสด ชำระหนี้ค้ำประกันแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 5.9 และสถานภาพหม้าย ชำระหนี้ค้ำประกันแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 8.7 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าสถานภาพการสมรสไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3.2 ปัจจัยด้านความสามารถของสมาชิก

สมมติฐาน H_0 : ปัจจัยด้านความสามารถของสมาชิกไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด

H_1 : ปัจจัยด้านความสามารถของสมาชิกมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด

ผลการศึกษาข้อมูลปัจจัยด้านความสามารถสมาชิกที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ และนำมาทดสอบค่าสถิติไคสแควร์ (Chi-Square Test) โดยกำหนดความมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ปรากฏผลดังตารางที่ 4.12

ตารางที่ 4.12 ปัจจัยด้านความสามารถของสมาชิกต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์

n = 219

ปัจจัยด้านความสามารถของสมาชิก	การชำระหนี้สินสหกรณ์ เมื่อครบกำหนดสัญญา			
	ชำระทั้งเงินต้น และดอกเบี้ย		ชำระบางส่วน	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
1. อาชีพหลักในภาคการเกษตร				
ทำสวนกล้วยหอมทอง	7	3.2	0	0.0
สวนผลไม้ตามฤดูกาล	62	28.3	1	0.5
สวนสละ	2	0.9	0	0.0
สวนยางพารา	129	58.9	12	5.5
อื่นๆ	6	2.7	0	0.0
$\chi^2 = 4.754$ df=4 p = .313 รวม	206	94.1	13	5.9
2. อาชีพนอกภาคการเกษตร				
รับจ้างทั่วไป	28	12.8	6	2.7
รับราชการ	6	2.7	0	0.0
ค้าขาย	28	12.8	2	0.9
อื่นๆ	31	14.2	3	1.4
ไม่มีอาชีพอื่น	113	51.6	2	0.9
$\chi^2 = 12.894$ df=4 p = .012* รวม	206	94.1	13	5.9

ตารางที่ 4.12 (ต่อ)

n = 219

ปัจจัยด้านสามารถของสมาชิก	การชำระหนี้สินสหกรณ์ เมื่อครบกำหนดสัญญา			
	ชำระทั้งเงินต้น และดอกเบี้ย		ชำระบางส่วน	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
3. รายได้จากภาคเกษตรเฉลี่ยต่อปี				
ต่ำกว่า 100,000 บาท	37	16.9	1	0.5
100,000 - 200,000 บาท	118	53.9	11	5.0
200,001 - 300,000 บาท	23	10.5	0	0.0
300,001 - 400,000 บาท	12	5.05	0	0.0
400,001 - 500,000 บาท	13	5.9	1	0.5
500,001 บาทขึ้นไป	3	1.4	0	0.0
$\chi^2 = 4.729$ df=5 p = .450 รวม	206	94.1	13	5.9
4. รายจ่ายภาคการเกษตรของครัวเรือนเฉลี่ยต่อปี				
ต่ำกว่า 20,000 บาท	73	33.3	3	1.4
20,001 - 40,000 บาท	66	30.1	5	2.5
40,001 - 60,000 บาท	18	8.2	1	0.5
60,001 - 80,000 บาท	6	2.7	1	0.5
80,001 - 100,000 บาท	12	5.5	2	0.9
100,001 บาทขึ้นไป	24	11.0	0	0.0
ไม่มีรายจ่าย	7	3.2	1	0.5
$\chi^2 = 5.463$ df=6 p = .486 รวม	206	94.1	13	5.9

ตารางที่ 4.12 (ต่อ)

n = 219

ปัจจัยด้านความสามารถของสมาชิก	การชำระหนี้สินสหกรณ์ เมื่อครบกำหนดสัญญา			
	ชำระทั้งเงินต้น และดอกเบี้ย		ชำระบางส่วน	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
5. รายได้นอกภาคการเกษตรของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน				
ต่ำกว่า 5,000 บาท	29	13.2	3	1.4
5,000 - 10,000 บาท	49	22.4	7	3.2
10,001 - 15,000 บาท	16	7.3	1	0.5
15,001 - 20,000 บาท	11	5.0	0	0.0
20,001 บาทขึ้นไป	11	5.0	1	0.5
ไม่มีรายได้อื่น	90	41.1	1	0.5
$\chi^2 = 9.630$ df=10 p = .086 รวม	206	94.1	13	5.9
6. รายจ่ายนอกภาคการเกษตรของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน				
ต่ำกว่า 5,000 บาท	45	20.5	4	1.8
5,000 - 10,000 บาท	62	28.3	6	2.7
10,001 - 15,000 บาท	15	6.8	0	0.0
15,001 - 20,000 บาท	14	6.4	0	0.0
20,001 บาทขึ้นไป	14	6.4	1	0.5
ไม่มีรายจ่าย	56	25.6	2	0.9
$\chi^2 = 3.938$ df=5 p = .558 รวม	206	94.1	13	5.9

ตารางที่ 4.12 (ต่อ)

n = 219

ปัจจัยด้านความสามารถของสมาชิก	การชำระหนี้คืนสหกรณ์ เมื่อครบกำหนดสัญญา				
	ชำระทั้งเงินต้น และดอกเบี้ย		ชำระบางส่วน		
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	
7. หนี้เงินกู้ทุกประเภทกับสหกรณ์					
ต่ำกว่า 20,000 บาท	50	22.8	1	0.5	
20,001 – 40,000 บาท	19	8.7	1	0.5	
40,001 – 60,000 บาท	19	8.7	0	0.0	
60,001 – 80,000 บาท	17	7.8	2	0.9	
80,001 – 100,000 บาท	15	6.8	2	0.9	
100,001 บาทขึ้นไป	86	39.3	7	3.2	
$\chi^2 = 4.847$ df = 5 p = .435	รวม	206	94.1	13	5.9
8. หนี้กับแหล่งเงินกู้อื่นนอกจากสหกรณ์					
ต่ำกว่า 20,000 บาท	31	14.2	2	0.9	
20,001 – 40,000 บาท	19	8.7	1	0.5	
40,001 – 60,000 บาท	13	5.9	1	0.5	
60,001 – 80,000 บาท	5	2.3	0	0.0	
80,001 – 100,000 บาท	6	2.7	2	0.9	
100,001 บาทขึ้นไป	29	13.2	2	0.9	
ไม่มีหนี้อื่น	103	47.0	5	2.3	
$\chi^2 = 5.936$ df = 6 p = .430	รวม	206	94.1	13	5.9

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.12 พบว่า

1. สมาชิกที่มีอาชีพหลักในภาคการเกษตรทำสวนยางพารา ชำระหนี้ค้ำประกันแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 58.9 อาชีพทำสวนผลไม้ตามฤดูกาล (เงาะ มังคุด ทุเรียน ลองกอง ฯลฯ) ชำระหนี้ค้ำประกันแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 28.3 อาชีพทำสวนกล้วยหอมทอง ชำระหนี้ค้ำประกันแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 3.2 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าอาชีพหลักในภาคการเกษตรไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2. สมาชิกที่ไม่มีอาชีพอื่นนอกภาคการเกษตรชำระหนี้ค้ำประกันแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 51.6 อาชีพอื่นๆ คือ ทำสวนผสม ชำระหนี้ค้ำประกันแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 14.2 อาชีพค้าขายและรับจ้างทั่วไปชำระหนี้ค้ำประกันแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 12.8 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าอาชีพอื่นนอกภาคการเกษตรมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3. สมาชิกที่มีรายได้จากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปีระหว่าง 100,000 – 200,000 บาท ชำระหนี้ค้ำประกันแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 53.9 รายได้ต่ำกว่า 100,000 บาท ชำระหนี้ค้ำประกันแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 16.9 และรายได้ระหว่าง 200,001 – 300,000 บาท ชำระหนี้ค้ำประกันแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 10.5 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่ารายได้จากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปีไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4. สมาชิกที่มีรายจ่ายภาคการเกษตรของครัวเรือนเฉลี่ยต่อปี ต่ำกว่า 20,000 บาท ชำระหนี้ค้ำประกันแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 33.3 รายจ่ายภาคการเกษตร ระหว่าง 20,000 – 40,000 บาท ชำระหนี้ค้ำประกันแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 30.1 รายจ่ายภาคการเกษตร 100,000 บาทขึ้นไป ชำระหนี้ค้ำประกันแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 11.0 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่ารายจ่ายภาคการเกษตรของครัวเรือนเฉลี่ยต่อปี ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

5. สมาชิกที่ไม่มีรายได้จากนอกภาคการเกษตร ชำระหนี้ค้ำประกันแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 41.1 สมาชิกที่มีรายได้จากนอกภาคการเกษตร ระหว่าง 5,000 – 10,000 บาท ชำระหนี้ค้ำประกันแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 22.4 สมาชิกที่มีรายได้จากนอกภาคการเกษตรต่ำกว่า 5,000 บาท ชำระหนี้ค้ำประกันแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 13.2

เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่ารายได้จากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อเดือน ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

6. สมาชิกที่มีรายจ่ายนอกภาคการเกษตรของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 5,000-10,000 บาท ชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 28.3 สมาชิกที่ไม่มีรายจ่ายนอกภาคการเกษตร ชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 25.6 สมาชิกที่มีรายจ่ายนอกภาคการเกษตรต่ำกว่า 5,000 บาท ชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 20.5 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่ารายจ่ายนอกภาคการเกษตรของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

7. สมาชิกที่มีมูลหนี้ทุกประเภทกับสหกรณ์ 1 บาทขึ้นไป ชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 39.3 มีมูลหนี้ต่ำกว่า 20,000 บาท ชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 22.8 มีมูลหนี้ระหว่าง 20,001 – 40,000 บาท และมีมูลหนี้ระหว่าง 40,001 – 60,000 บาท ชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 8.7 เท่ากัน เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่ามูลหนี้ทุกประเภทกับสหกรณ์ ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

8. สมาชิกที่ไม่มีมูลหนี้กับแหล่งเงินกู้อื่น ชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 47.0 มีมูลหนี้กับแหล่งเงินกู้อื่น ต่ำกว่า 20,000 บาท ชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 14.2 มีมูลหนี้ 100,001 บาทขึ้นไป ชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 13.2 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่ามูลหนี้กับแหล่งเงินกู้อื่นของสมาชิก ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3.3 ปัจจัยด้านเงินทุนของสมาชิก

สมมติฐาน H_0 : ปัจจัยด้านเงินทุนของสมาชิกไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้สมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด

H_1 : ปัจจัยด้านเงินทุนของสมาชิกมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้สมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด

ผลการศึกษาข้อมูลปัจจัยด้านเงินทุนของสมาชิกที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ และนำมาทดสอบค่าสถิติไคสแควร์ (Chi-Square Test) โดยกำหนดความมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ปรากฏผลดังตารางที่ 4.13

ตารางที่ 4.13 ปัจจัยด้านเงินทุนของสมาชิกต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

n = 219

ปัจจัยด้านเงินทุนของสมาชิก	การชำระหนี้สินสหกรณ์ เมื่อครบกำหนดค้ำสัญญา				
	ชำระทั้งเงินต้น และดอกเบี้ย		ชำระบางส่วน		
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	
1. ท่านมีกรรมสิทธิ์ในที่ดินทำการเกษตรจำนวนเท่าไร					
ต่ำกว่า 5 ไร่	33	15.1	1	0.5	
5 – 10 ไร่	47	21.5	7	3.2	
11 – 20 ไร่	54	24.7	2	0.9	
21 – 30 ไร่	36	16.4	2	0.9	
31 - 50 ไร่	23	10.5	0	0.0	
51 ไร่ขึ้นไป	8	3.7	1	0.5	
ไม่มี	5	2.3	0	0.0	
$\chi^2 = 8.112$ df=6 p = .230	รวม	206	94.1	13	5.9
2. มูลค่าทรัพย์สินในปัจจุบัน					
ต่ำกว่า 100,000 บาท	12	5.5	1	0.5	
100,001 – 200,000 บาท	12	5.5	2	0.9	
200,001 – 300,000 บาท	12	5.5	1	0.5	
300,001 – 400,000 บาท	12	5.5	0	0.0	
400,001 – 500,000 บาท	23	10.5	2	0.9	
500,001 บาทขึ้นไป	135	61.6	7	3.2	
$\chi^2 = 3.097$ df = 5 p = .685	รวม	206	94.1	13	5.9

จากตารางที่ 4.13 พบว่า

1. สมาชิกที่มีพื้นที่ทำการเกษตรระหว่าง 11 – 20 ไร่ ชำระหนี้ค้ำประกันเกษตรกร ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยร้อยละ 24.7 มีพื้นที่ทำการเกษตรระหว่าง 5 - 10 ไร่ ชำระหนี้ค้ำประกันเกษตรกร ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยร้อยละ 21.5 มีพื้นที่ทำการเกษตรระหว่าง 21 – 30 ไร่ ชำระหนี้ค้ำประกันเกษตรกร ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยร้อยละ 16.4 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าพื้นที่ทำการเกษตร ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2. สมาชิกที่มีมูลค่าทรัพย์สินในปัจจุบัน 500,001 บาทขึ้นไป ชำระหนี้ค้ำประกันเกษตรกร ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยร้อยละ 61.6 มีมูลค่าทรัพย์สินระหว่าง 400,001 – 500,000 บาท ชำระหนี้ค้ำประกันเกษตรกร ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยร้อยละ 10.5 มีมูลค่าทรัพย์สินต่ำกว่า 100,000 บาท ระหว่าง 100,00 – 200,000 บาท ระหว่าง 200,001 - 300,000 บาท และ 300,0001 – 400,000 บาท ชำระหนี้ค้ำประกันเกษตรกร ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยร้อยละ 5.5 เท่ากัน เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่ามูลค่าทรัพย์สินในปัจจุบันของสมาชิก ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3.4 ปัจจัยด้านหลักประกันเงินกู้ของสมาชิก

สมมติฐาน H_0 : ปัจจัยด้านหลักประกันเงินกู้ของสมาชิกไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้สมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด

H_1 : ปัจจัยด้านหลักประกันเงินกู้ของสมาชิกมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้สมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด

ผลการศึกษาข้อมูลปัจจัยหลักประกันเงินกู้ของสมาชิกที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ และนำมาทดสอบค่าสถิติไคสแควร์ (Chi-Square Test) โดยกำหนดความมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ปรากฏผลดังตารางที่ 4.14

ตารางที่ 4.14 ปัจจัยด้านหลักประกันเงินกู้ของสมาชิกต่อความสามารถในการชำระหนี้
ของสมาชิกสหกรณ์

n = 219

ปัจจัยด้านหลักประกันเงินกู้ของสมาชิก	การชำระหนี้คืนสหกรณ์ เมื่อครบกำหนดสัญญา			
	ชำระทั้งเงินต้น และดอกเบี้ย		ชำระบางส่วน	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
1. การค้ำประกันเงินกู้				
บุคคลค้ำประกัน	10	4.6	0	0.0
ทรัพย์สินค้ำประกัน	144	65.8	8	3.7
ทั้งสองอย่าง	52	23.7	5	2.3
$\chi^2 = 1.575$ df=2 p = .455 รวม	206	94.1	13	5.9
2. จำนวนบุคคลที่ใช้ค้ำประกันเงินกู้				
จำนวน 1 คน	40	18.3	2	0.9
จำนวน 2 คน	23	10.5	3	1.4
จำนวน 3 คน	10	4.6	0	0.0
มากกว่า 3 คน	1	0.5	0	0.0
ไม่มีคนค้ำ	132	60.3	8	3.7
$\chi^2 = 2.272$ df=4 p = .686 รวม	206	94.1	13	5.9
3. มูลค่าทรัพย์สินที่ใช้ค้ำประกันเงินกู้				
ต่ำกว่า 100,000 บาท	15	6.8	3	1.4
100,001 – 200,000 บาท	42	19.2	1	0.5
200,001 – 300,000 บาท	26	11.9	2	0.9
300,001 ขึ้นไป	112	51.1	6	2.7
ไม่มี	11	5.0	1	0.5
$\chi^2 = 5.065$ df=4 p = .281 รวม	206	94.1	13	5.9

จากตารางที่ 4.14 พบว่า

1. สมาชิกที่ใช้ทรัพย์สินค้ำประกัน ชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยร้อยละ 65.8 สมาชิกที่ใช้ทั้งบุคคลและทรัพย์สินค้ำประกันเงินกู้ ชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยร้อยละ 23.7 และสมาชิกที่ใช้บุคคลค้ำประกันเงินกู้ ชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยร้อยละ 4.6 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าการค้ำประกันเงินกู้ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2. สมาชิกที่ไม่ใช้บุคคลค้ำประกันเงินกู้ ชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยร้อยละ 60.3 ใช้บุคคลค้ำประกันเงินกู้จำนวน 1 คน ชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยร้อยละ 18.3 ใช้บุคคลค้ำประกันเงินกู้จำนวน 2 คน ชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยร้อยละ 10.5 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าจำนวนบุคคลค้ำประกันเงินกู้ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3. สมาชิกที่ใช้ทรัพย์สินค้ำประกันเงินกู้ มูลค่า 300,001 บาทขึ้นไป ชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยร้อยละ 51.1 ใช้ทรัพย์สินค้ำประกันเงินกู้มูลค่า 100,001 – 200,000 บาท ชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยร้อยละ 19.2 ใช้ทรัพย์สินค้ำประกันเงินกู้ระหว่าง 200,001 - 300,000 บาท ชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยร้อยละ 11.9 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่ามูลค่าทรัพย์สินค้ำประกันเงินกู้ ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3.5 ปัจจัยด้านการผลิต

สมมติฐาน H_0 : ปัจจัยด้านการผลิตไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด

H_1 : ปัจจัยด้านการผลิตมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด

ผลการศึกษาข้อมูลปัจจัยด้านการผลิตที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ และนำมาทดสอบค่าสถิติไคสแควร์ (Chi-Square Test) โดยกำหนดความมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ปรากฏผลดังตารางที่ 4.15

ตารางที่ 4.15 ปัจจัยด้านการผลิตต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

n = 219

ปัจจัยด้านการผลิต	การชำระหนี้สินสหกรณ์ เมื่อครบกำหนดสัญญา			
	ชำระทั้งเงินต้น และดอกเบี้ย		ชำระบางส่วน	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
1. ที่ดินทำการเกษตรไม่เหมาะสม				
น้อยที่สุด	13	5.9	0	0.0
น้อย	19	8.7	1	0.5
ปานกลาง	73	33.3	3	1.4
มาก	41	18.7	6	2.7
มากที่สุด	60	27.4	3	1.4
$\chi^2 = 5.472$ df = 4 p = .242 รวม	206	94.1	13	5.9
2. ผลผลิตต่อไร่อยู่ในเกณฑ์ต่ำ				
น้อย	2	0.9	1	0.5
ปานกลาง	36	16.4	3	1.4
มาก	57	26.0	2	0.9
มากที่สุด	111	50.7	7	3.2
$\chi^2 = 4.933$ df = 3 p = .177 รวม	206	94.1	13	5.9
3. ต้นทุนการผลิตสูง				
น้อย	4	1.8	0	0.0
ปานกลาง	50	22.8	3	1.4
มาก	70	32.0	3	1.4
มากที่สุด	82	37.4	7	3.2
$\chi^2 = 1.289$ df = 3 p = .732 รวม	206	94.1	13	5.9

ตารางที่ 4.15 (ต่อ)

n = 219

ปัจจัยด้านการผลิต	การชำระหนี้สินสหกรณ์ เมื่อครบกำหนดสัญญา			
	ชำระทั้งเงินต้น และดอกเบี้ย		ชำระบางส่วน	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
4. ขาดแคลนแรงงาน				
น้อยที่สุด	28	12.8	2	0.9
น้อย	48	21.9	3	1.4
ปานกลาง	81	37.0	3	1.4
มาก	35	16.0	5	2.3
มากที่สุด	14	6.4	0	0.0
$\chi^2 = 4.840$ df = 4 p = .304 รวม	206	94.1	13	5.9
5. อัตราค่าจ้างแรงงานสูง				
น้อยที่สุด	31	14.2	2	0.9
น้อย	41	18.7	1	0.5
ปานกลาง	71	32.4	5	2.3
มาก	49	22.4	3	1.4
มากที่สุด	14	6.4	2	0.9
$\chi^2 = 2.245$ df = 4 p = .691 รวม	206	94.1	13	5.9
6. ขาดแคลนแหล่งน้ำ				
น้อยที่สุด	25	11.4	1	0.5
น้อย	44	20.1	5	2.3
ปานกลาง	80	36.5	5	2.3
มาก	37	16.9	1	0.5
มากที่สุด	20	9.1	1	0.5
$\chi^2 = 2.597$ df = 4 p = .627 รวม	206	94.1	13	5.9

ตารางที่ 4.15 (ต่อ)

n = 219

ปัจจัยด้านการผลิต	การชำระหนี้คืนสหกรณ์ เมื่อครบกำหนดสัญญา			
	ชำระทั้งเงินต้น และดอกเบี้ย		ชำระบางส่วน	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
7. ขาดแคลนเทคโนโลยีใหม่ๆในการผลิต				
น้อยที่สุด	22	10.0	1	0.5
น้อย	43	19.6	4	1.8
ปานกลาง	78	35.6	5	2.3
มาก	45	20.5	2	0.9
มากที่สุด	18	8.2	1	0.9
$\chi^2 = .916$ df = 4 p = .922 รวม	206	94.1	13	5.9

จากตารางที่ 4.15 พบว่า

1. ที่ดินทำการเกษตรไม่เหมาะสม มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ระดับปานกลางร้อยละ 33.3 ระดับมากที่สุด ร้อยละ 27.4 ระดับมาก ร้อยละ 18.7 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าที่ดินทำการเกษตรไม่เหมาะสม ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2. ผลผลิตต่อไร่อยู่ในเกณฑ์ต่ำ มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ระดับมากที่สุด ร้อยละ 50.7 ระดับปานกลาง ร้อยละ 26.0 ระดับปานกลาง ร้อยละ 16.4 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าผลผลิตต่อไร่อยู่ในเกณฑ์ต่ำ ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3. ต้นทุนการผลิตสูงมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ระดับมากที่สุดร้อยละ 37.4 ระดับมาก ร้อยละ 32.0 ระดับปานกลางร้อยละ 22.8 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าต้นทุนการผลิตสูง ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4. ขาดแคลนแรงงาน มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ระดับปานกลาง ร้อยละ 37.0 ระดับน้อย ร้อยละ 21.9 ระดับมาก ร้อยละ 16.0 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าขาดแคลนแรงงาน ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

5. อัตราค่าจ้างแรงงาน มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ระดับปานกลาง ร้อยละ 32.4 ระดับมาก ร้อยละ 22.4 ระดับน้อย ร้อยละ 18.7 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าอัตราค่าจ้างแรงงานสูงไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

6. ขาดแหล่งน้ำ มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ระดับปานกลาง ร้อยละ 36.5 ระดับน้อย ร้อยละ 20.1 ระดับมาก ร้อยละ 16.9 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าขาดแหล่งน้ำ ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

7. ขาดแคลนเทคโนโลยีใหม่ๆในการผลิต มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ระดับปานกลาง ร้อยละ 35.6 ระดับมาก ร้อยละ 20.5 ระดับน้อย ร้อยละ 19.6 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าขาดแคลนเทคโนโลยีใหม่ๆในการผลิต ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3.6 ปัจจัยด้านการตลาด

สมมติฐาน H_0 : ปัจจัยด้านการตลาดไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด

H_1 : ปัจจัยด้านการตลาดมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด

ผลการศึกษาข้อมูลปัจจัยด้านการตลาดที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ และนำมาทดสอบค่าสถิติไคสแควร์ (Chi-Square Test) โดยกำหนดความมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ปรากฏผลดังตารางที่ 4.16

ตารางที่ 4.16 ปัจจัยด้านการตลาดต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

n = 219

ปัจจัยด้านการตลาด	การชำระหนี้สินสหกรณ์ เมื่อครบกำหนดคสัญญญา			
	ชำระทั้งเงินต้น และดอกเบี้ย		ชำระบางส่วน	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
1. ราคาผลผลิตตกต่ำไม่คุ้มค่ากับการลงทุน				
น้อยที่สุด	4	1.8	0	0.0
น้อย	8	3.7	0	0.0
ปานกลาง	39	17.8	4	1.8
มาก	47	21.5	2	0.9
มากที่สุด	108	49.3	7	3.2
$\chi^2 = 1.936$ df = 4 p = .747 รวม	206	94.1	13	5.9
2. ขาดสถานที่เก็บผลผลิตเพื่อราคา				
น้อยที่สุด	20	9.1	1	0.5
น้อย	41	18.7	3	1.4
ปานกลาง	76	34.7	3	1.4
มาก	41	18.7	4	1.8
มากที่สุด	28	12.8	2	0.9
$\chi^2 = 1.492$ df = 4 p = .828 รวม	206	94.1	13	5.9
3. ขาดยานพาหนะขนส่งผลผลิตเพื่อขาย				
น้อยที่สุด	27	12.3	4	1.8
น้อย	47	21.5	2	0.9
ปานกลาง	85	38.8	4	1.8
มาก	31	14.2	2	0.9
มากที่สุด	16	7.3	1	0.5
$\chi^2 = 3.329$ df = 4 p = .504 รวม	206	94.1	13	5.9

จากตารางที่ 4.16 พบว่า

1. ราคาผลผลิตตกต่ำไม่คุ้มค่ากับการลงทุน มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ระดับมากที่สุดร้อยละ 49.3 ระดับมาก ร้อยละ 21.5 ระดับปานกลาง ร้อยละ 17.8 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าราคาผลผลิตตกต่ำไม่คุ้มค่ากับการลงทุน ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2. ขาดสถานที่เก็บผลผลิตเพื่อรอจำหน่าย มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ระดับปานกลาง ร้อยละ 34.7 ระดับมากและระดับน้อย ร้อยละ 18.7 เท่ากัน เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าขาดสถานที่เก็บผลผลิตเพื่อรอจำหน่าย ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3. ขาดยานพาหนะขนส่งผลผลิตเพื่อขาย มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ระดับปานกลาง ร้อยละ 38.82 ระดับน้อย ร้อยละ 21.5 ระดับมาก ร้อยละ 14.2 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าขาดยานพาหนะขนส่งผลผลิตเพื่อขาย ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3.7 ปัจจัยด้านสหกรณ์

สมมติฐาน H_0 : ปัจจัยด้านสหกรณ์ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด

H_1 : ปัจจัยด้านสหกรณ์มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด

ผลการศึกษาข้อมูลปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ และนำมาทดสอบค่าสถิติไคสแควร์ (Chi-Square Test) โดยกำหนดความมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ปรากฏผลดังตารางที่ 4.17

ตารางที่ 4.17 ปัจจัยด้านสหกรณ์ต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

n = 219

ปัจจัยด้านสหกรณ์	การชำระหนี้คืนสหกรณ์ เมื่อครบกำหนด			
	สัญญา			
	ชำระทั้งเงินต้น และดอกเบี้ย		ชำระบางส่วน	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
1. จำนวนเงินกู้ไม่สอดคล้องกับความต้องการ				
น้อยที่สุด	19	8.7	2	0.9
น้อย	29	13.2	0	0.0
ปานกลาง	92	42	5	2.3
มาก	44	20.1	5	2.3
มากที่สุด	22	10.0	1	0.5
$\chi^2 = 4.123$ df = 4 p = .390 รวม	206	94.1	13	5.9
2. อัตราการคิดดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ไม่เหมาะสม				
น้อยที่สุด	21	9.6	2	0.9
น้อย	61	27.9	1	0.5
ปานกลาง	71	32.4	6	2.7
มาก	37	16.9	2	0.9
มากที่สุด	16	7.3	2	0.9
$\chi^2 = 3.773$ df = 4 p = .438 รวม	206	94.1	13	5.9
3. ระยะเวลา/งวดการชำระเงินกู้ของสหกรณ์ไม่เหมาะสม				
น้อยที่สุด	15	6.8	2	0.9
น้อย	36	16.4	2	0.9
ปานกลาง	97	44.3	3	1.4
มาก	33	15.1	5	2.3
มากที่สุด	25	11.4	1	0.5
$\chi^2 = 6.362$ df = 4 p = .174 รวม	206	94.1	13	5.9

ตารางที่ 4.17 (ต่อ)

n = 219

ปัจจัยด้านสหกรณ์	การชำระหนี้คืนสหกรณ์ เมื่อครบกำหนดสัญญา			
	ชำระทั้งเงินต้น และดอกเบี้ย		ชำระบางส่วน	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
4. ไม่ตรวจสอบการใช้เงินกู้อย่างต่อเนื่อง				
น้อยที่สุด	20	9.1	2	0.9
น้อย	37	16.9	4	1.8
ปานกลาง	91	41.6	4	1.8
มาก	36	16.4	3	1.4
มากที่สุด	22	10.0	0	0.0
$\chi^2 = 3.574$ df = 4 p = .467 รวม	206	94.1	13	5.9
5. ไม่ติดตามทวงถามเงินกู้อย่างต่อเนื่อง				
น้อยที่สุด	19	8.7	1	0.5
น้อย	23	10.5	2	0.9
ปานกลาง	52	23.7	1	0.5
มาก	43	19.6	5	2.3
มากที่สุด	69	31.5	4	1.8
$\chi^2 = 3.532$ df = 4 p = .473 รวม	206	94.1	13	5.9

จากตารางที่ 4.17 พบว่า

1. จำนวนเงินให้กู้ยืมไม่สอดคล้องกับความต้องการ มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ปานกลาง ร้อยละ 42.0 ระดับมาก ร้อยละ 20.1 ระดับน้อย ร้อยละ 13.2 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าจำนวนเงินให้กู้ยืมไม่สอดคล้องกับความต้องการไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

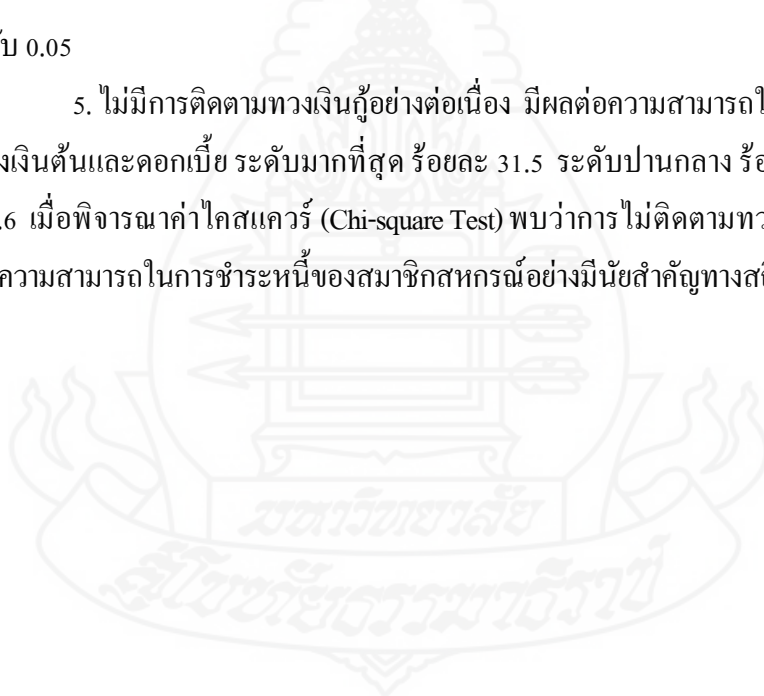
2. อัตราการคิดดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ฯ ไม่เหมาะสม มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ระดับปานกลาง ร้อยละ 32.4 ระดับน้อย ร้อยละ

27.9 ระดับมาก ร้อยละ 16.9 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าอัตราการคิดดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ฯ ไม่เหมาะสม ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3. ระยะเวลา/งวดการชำระคืนเงินกู้ของสหกรณ์ไม่เหมาะสม มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ระดับปานกลาง ร้อยละ 44.3 ระดับน้อย ร้อยละ 16.4 ระดับมาก ร้อยละ 15.1 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าระยะเวลา/งวดการชำระคืนเงินกู้ของสหกรณ์ไม่เหมาะสม ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4. ไม่มีการตรวจสอบการใช้เงินกู้อย่างต่อเนื่อง มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ระดับปานกลาง ร้อยละ 41.6 ระดับน้อย ร้อยละ 16.9 ระดับมาก ร้อยละ 16.4 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าการไม่ตรวจสอบการใช้เงินกู้อย่างต่อเนื่อง ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

5. ไม่มีการติดตามทวงเงินกู้อย่างต่อเนื่อง มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ระดับมากที่สุด ร้อยละ 31.5 ระดับปานกลาง ร้อยละ 23.7 ระดับมาก ร้อยละ 19.6 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าการไม่ติดตามทวงเงินกู้อย่างต่อเนื่อง ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05



3.8 ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ นโยบายของรัฐ ภัยธรรมชาติ

สมมติฐาน H_0 : ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้สมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด

H_1 : ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้สมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด

ผลการศึกษาข้อมูลปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ และนำมาทดสอบค่าสถิติไคสแควร์ (Chi-Square Test) โดยกำหนดความมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ปรากฏผลดังตารางที่ 4.18 – 4.20

ตารางที่ 4.18 ปัจจัยทางสภาพทางเศรษฐกิจต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

n = 219

ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ	การชำระหนี้สินสหกรณ์เมื่อครบกำหนดสัญญา			
	ชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย		ชำระบางส่วน	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
1. สภาพทางเศรษฐกิจปัจจุบัน ราคาสินค้าอุปโภค บริโภคสูงขึ้น				
น้อยที่สุด	12	5.5	0	0.0
น้อย	12	5.5	1	0.5
ปานกลาง	50	22.8	2	0.9
มาก	53	24.2	2	0.9
มากที่สุด	79	36.1	8	3.7
$\chi^2 = 3.412$ df = 4 p = .491 รวม	206	94.1	13	5.9

จากตารางที่ 4.18 พบว่าสภาพทางเศรษฐกิจปัจจุบัน ราคาสินค้าอุปโภคบริโภคสูงขึ้น มีผลต่อความสามารถ ในการชำระหนี้สินแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ระดับมากที่สุด ร้อยละ 36.1 ระดับมาก ร้อยละ 24.2 ระดับปานกลาง ร้อยละ 22.8 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน ราคาสินค้าอุปโภคบริโภคสูงขึ้น ไม่มีผลต่อความสามารถ ในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.19 ปัจจัยนโยบายของรัฐต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

n = 219

ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ	การชำระหนี้คืนสหกรณ์เมื่อครบกำหนดสัญญา				
	ชำระทั้งเงินต้น และดอกเบี้ย		ชำระบางส่วน		
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	
1. นโยบายการช่วยเหลือของรัฐบาลด้านราคาสินค้าและผลผลิตต่างๆ					
น้อยที่สุด	6	2.7	0	0.0	
น้อย	36	16.4	2	0.9	
ปานกลาง	57	26.0	4	1.8	
มาก	58	26.5	4	1.8	
มากที่สุด	49	22.4	3	1.4	
$\chi^2 = .484$ df = 4 p = .975	รวม	206	94.1	13	5.9
2. นโยบายกองทุนหมู่บ้าน					
น้อยที่สุด	1	0.5	1	0.5	
น้อย	24	11	0	0.0	
ปานกลาง	58	26.5	2	0.9	
มาก	45	20.5	7	3.2	
มากที่สุด	78	35.6	3	1.4	
$\chi^2 = 15.194$ df = 4 p = .004*	รวม	206	94.1	13	5.9

ตารางที่ 4.19 (ต่อ)

n = 219

ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ	การชำระหนี้สินสหกรณ์เมื่อครบกำหนดสัญญา			
	ชำระทั้งเงินต้น และดอกเบี้ย		ชำระบางส่วน	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
3. นโยบายบัตรเครดิตสินเชื่อเกษตรกร				
น้อยที่สุด	12	5.5	1	0.5
น้อย	26	11.9	2	0.9
ปานกลาง	68	31.1	3	1.4
มาก	46	21.0	3	1.4
มากที่สุด	54	24.7	4	1.8
$\chi^2 = .616$ df = 4 p = .961 รวม	206	94.1	13	5.9

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.19 พบว่า

1. นโยบายการช่วยเหลือของรัฐบาลด้านราคาสินค้าและผลผลิตต่างๆ มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้สินแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ระดับมากร้อยละ 26.5 ระดับปานกลาง ร้อยละ 26.0 ระดับมากที่สุด ร้อยละ 22.4 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่านโยบายการช่วยเหลือของรัฐบาลด้านราคาสินค้าและผลผลิตต่างๆ ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2. นโยบายกองทุนหมู่บ้านมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้สินแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ระดับมากที่สุด ร้อยละ 35.6 ระดับปานกลาง ร้อยละ 26.5 ระดับมาก ร้อยละ 20.5 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่านโยบายกองทุนหมู่บ้าน มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3. นโยบายบัตรเครดิตสินเชื่อเกษตรกรมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้สินแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ระดับปานกลาง ร้อยละ 31.1 ระดับมากที่สุด ร้อยละ 24.7 ระดับมาก ร้อยละ 21.0 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่านโยบายบัตรเครดิตสินเชื่อเกษตรกร ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.20 ปัจจัยภัยธรรมชาติต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

ปัจจัยภัยธรรมชาติ	การชำระหนี้สินสหกรณ์เมื่อครบกำหนดสัญญา			
	ชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย		ชำระบางส่วน	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
1. เกิดการระบาดของโรคและศัตรูพืช				
น้อยที่สุด	23	10.5	0	0.0
น้อย	38	17.4	3	1.4
ปานกลาง	82	37.4	4	1.8
มาก	46	21.0	2	0.9
มากที่สุด	17	7.8	4	1.8
$\chi^2 = 8.580$ df = 4 p = .072 รวม	206	94.1	13	5.9
2. เกิดภาวะฝนชุก น้ำท่วม น้ำหลาก ทำให้ไม่ได้รับผลผลิต หรือผลผลิตเสียหาย				
น้อยที่สุด	21	9.6	1	0.5
น้อย	40	18.3	1	0.5
ปานกลาง	67	30.6	7	3.2
มาก	51	23.3	2	0.9
มากที่สุด	27	12.3	2	0.9
$\chi^2 = 3.111$ df = 4 p = .539 รวม	206	94.1	13	5.9

ตารางที่ 4.20 (ต่อ)

n = 219

ปัจจัยภัยธรรมชาติ	การชำระหนี้สินสหกรณ์เมื่อครบกำหนดสัญญา			
	ชำระทั้งเงินต้น และดอกเบี้ย		ชำระบางส่วน	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
3. เกิดภาวะฝนแล้ง ฝนทิ้งช่วง ทำให้ไม่ได้รับผลผลิต หรือผลผลิตเสียหาย				
น้อยที่สุด	16	7.3	1	0.5
น้อย	36	16.4	1	0.5
ปานกลาง	73	33.3	4	1.8
มาก	49	22.4	4	1.8
มากที่สุด	32	14.6	3	1.4
$\chi^2 = 1.450$ df = 4 p = .835 รวม	206	94.1	13	5.9
4. เกิดลมพายุพัด ทำให้ไม่ได้รับผลผลิต หรือผลผลิตเสียหาย				
น้อยที่สุด	29	13.2	2	0.5
น้อย	49	22.4	5	0.5
ปานกลาง	71	32.4	3	1.4
มาก	33	15.1	3	1.4
มากที่สุด	24	11.0	0	0.0
$\chi^2 = 3.437$ df = 4 p = .487 รวม	206	94.1	13	5.9

จากตารางที่ 4.20 พบว่า

1. เกิดการระบาดของโรคและศัตรูพืชมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้สินแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ระดับปานกลางร้อยละ 37.4 ระดับมาก ร้อยละ 21.0 ระดับน้อย ร้อยละ 17.4 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าเกิดการระบาดของโรคและศัตรูพืชไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2. เกิดภาวะฝนชุก น้ำท่วม น้ำหลาก ทำให้ไม่ได้รับผลผลิต หรือผลผลิตเสียหาย มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้คิ่งแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ระดับปานกลาง ร้อยละ 30.6 ระดับมาก ร้อยละ 23.3 ระดับน้อย ร้อยละ 18.3 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าเกิดภาวะฝนชุก น้ำท่วม น้ำหลาก ทำให้ไม่ได้รับผลผลิต หรือผลผลิตเสียหาย ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3. เกิดภาวะฝนแล้ง ฝนทิ้งช่วง ทำให้ไม่ได้รับผลผลิต หรือผลผลิตเสียหายมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้คิ่งแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ระดับปานกลาง ร้อยละ 33.3 ระดับมาก ร้อยละ 22.4 ระดับน้อย ร้อยละ 16.4 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าภาวะฝนแล้ง ฝนทิ้งช่วง ทำให้ไม่ได้รับผลผลิต หรือผลผลิตเสียหาย ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4. เกิดลมพายุพัด ทำให้ไม่ได้รับผลผลิต หรือผลผลิตเสียหาย มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้คิ่งแก่สหกรณ์ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ระดับปานกลาง ร้อยละ 32.4 ระดับน้อย ร้อยละ 22.4 ระดับมาก ร้อยละ 15.1 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าเกิดลมพายุพัด ทำให้ไม่ได้รับผลผลิต หรือผลผลิตเสียหาย ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05



สรุปผลการทดสอบ ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

ตารางที่ 4.21 สรุปผลการทดสอบ ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ ของสมาชิกสหกรณ์

ตัวแปร	Pearson Chi- Square	Asymp.Sig (2-sided)	/ มีนัยสำคัญทางสถิติ X ไม่มีนัยสำคัญทาง สถิติ
1. ปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนบุคคลของสมาชิก			
เพศ	.010	.921	X
อายุ	.685	.877	X
ระดับการศึกษา	2.145	.543	X
สถานะภาพการสมรส	.603	.740	X
2. ปัจจัยด้านความสามารถของสมาชิก			
อาชีพหลักในภาคการเกษตร	4.754	.313	X
อาชีพอื่นนอกภาคการเกษตร	12.894	.012*	/
รายได้จากภาคการเกษตร	4.729	.450	X
รายจ่ายภาคการเกษตร	5.463	.486	X
รายได้จากนอกภาคการเกษตร	9.630	.086	X
รายจ่ายนอกภาคการเกษตร	3.938	.558	X
มูลหนี้ทุกประเภทกับสหกรณ์	4.847	.435	X
มูลหนี้กับแหล่งเงินกู้อื่น	5.936	.430	X
3. ปัจจัยด้านเงินทุนของสมาชิก			
กรรมสิทธิ์ในที่ดินทำการเกษตร	8.112	.230	X
มูลค่าทรัพย์สินในปัจจุบัน	3.097	.685	X
4. ปัจจัยด้านหลักประกันเงินกู้ของสมาชิก			
การค้ำประกันเงินกู้	1.575	.455	X
การค้ำประกันเงินกู้ด้วยบุคคล	2.272	.686	X
มูลค่าทรัพย์สินที่ใช้ค้ำประกันเงินกู้	5.065	.281	X

ตารางที่ 4.21 (ต่อ)

ตัวแปร	Pearson Chi- Square	Asymp.Sig (2-sided)	/ มีนัยสำคัญทางสถิติ X ไม่มีนัยสำคัญทาง สถิติ
5. ปัจจัยด้านการผลิต			
ที่ดินทำการเกษตรไม่เหมาะสม	5.472	.242	X
ผลผลิตต่อไร่อยู่ในเกณฑ์ต่ำ	4.933	.177	X
ต้นทุนการผลิตสูง	1.289	.732	X
ขาดแคลนแรงงาน	4.840	.304	X
อัตราค่าจ้างแรงงานสูง	2.245	.691	X
ขาดแหล่งน้ำ	2.597	.627	X
ขาดแคลนเทคโนโลยีใหม่ ๆ ในการผลิต	.916	.922	X
6. ปัจจัยด้านการตลาด			
ราคาผลผลิตตกต่ำไม่คุ้มค่ากับการลงทุน	1.936	.747	X
ขาดสถานที่เก็บผลผลิตเพื่อรอจำหน่าย	1.492	.828	X
ขาดยานพาหนะขนส่งผลผลิตเพื่อขาย	3.329	.504	X
7. ปัจจัยด้านสหกรณ์			
จำนวนเงินให้กู้ยืมไม่สอดคล้องกับ ความต้องการ	4.123	.390	X
อัตราการคิดดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ ไม่เหมาะสม	3.773	.438	X
ระยะเวลา/งวดการชำระเงินกู้ของ สหกรณ์ ไม่เหมาะสม	6.362	.174	X
ไม่มีการตรวจสอบการใช้เงินกู้อย่าง ต่อเนื่อง	3.574	.467	X
ไม่มีการติดตามทางการเงินกู้ยืมอย่างต่อเนื่อง	3.532	.473	X

ตารางที่ 4.21 (ต่อ)

ตัวแปร	Pearson Chi- Square	Asymp.Sig (2-sided)	/ มีนัยสำคัญทางสถิติ X ไม่มีนัยสำคัญทาง สถิติ
8. ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม			
สภาพทางเศรษฐกิจปัจจุบัน ราคาสินค้า อุปโภคบริโภคสูงขึ้น	3.412	.491	X
นโยบายการช่วยเหลือของรัฐด้านราคา สินค้าและผลิตภัณฑ์ต่างๆ	.484	.975	X
นโยบายกองทุนหมู่บ้าน	15.194	.004*	/
นโยบายบัตรเครดิตสินเชื่อเกษตรกร	.616	.916	X
เกิดการระบาดของโรคและศัตรูพืช	8.580	.072	X
เกิดภาวะฝนชุก น้ำท่วม น้ำหลาก	3.111	.539	X
เกิดภาวะฝนแล้ง ฝนทิ้งช่วง	1.450	.835	X
เกิดลมพายุพัด	3.437	.487	X

บทที่ 5

สรุปการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาค้นคว้าอิสระในครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) ปัจจัยด้านสมาชิกที่ทำธุรกิจสินเชื่อกับสหกรณ์ 2) ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ 3) ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ ซึ่งปัจจัยที่เกี่ยวข้องประกอบด้วย ปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนบุคคลของสมาชิก ปัจจัยด้านความสามารถของสมาชิก ปัจจัยด้านเงินทุนของสมาชิก ปัจจัยด้านหลักประกันเงินกู้ของสมาชิก ปัจจัยด้านการผลิต ปัจจัยด้านการตลาด ปัจจัยด้านสหกรณ์ ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม ผู้ศึกษาสามารถสรุปผลการศึกษา อภิปรายผล และมีข้อเสนอแนะ ดังนี้

1. สรุปการศึกษา

จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี โดยรวมในแต่ละด้านเมื่อพิจารณาในรายละเอียด ผลการศึกษาสามารถสรุปได้ดังนี้

1.1 สภาพทั่วไปของสมาชิกที่ทำธุรกิจสินเชื่อกับสหกรณ์ ประกอบด้วย

1.1.1 **ปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนบุคคลของสมาชิก** พบว่าสมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศชายร้อยละ 52.5 อยู่ในช่วง 41 - 50 ปี คิดเป็นร้อยละ 32.9 มีการศึกษาในระดับประถมศึกษา ร้อยละ 51.1 สมรสแล้ว ร้อยละ 84.0

1.1.2 **ปัจจัยด้านความสามารถของสมาชิก** พบว่า สมาชิกประกอบอาชีพทำสวนยางพาราเป็นอาชีพหลัก ร้อยละ 64.4 สมาชิกไม่มีอาชีพอื่นนอกภาคการเกษตร ร้อยละ 52.5 มีรายได้จากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี ระหว่าง 100,000 – 200,000 บาท ร้อยละ 58.9 มีรายจ่ายในภาคเกษตรของครัวเรือนเฉลี่ยต่อปี ต่ำกว่า 20,000 บาท ร้อยละ 34.7 ไม่มีรายได้นอกภาคเกษตร ร้อยละ 41.6 มีรายจ่ายนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อเดือน ระหว่าง 5,000 – 10,000 บาท ร้อยละ 31.1 มีมูลหนี้

ทุกประเภทกับสหกรณ์มากที่สุดคือ 100,001 บาทขึ้นไป ร้อยละ 42.5 สมาชิกชำระหนี้คืนให้กับสหกรณ์เมื่อครบกำหนดสัญญา ชำระเงินต้นและดอกเบี้ย ร้อยละ 94.1 สมาชิกไม่มีมูลหนี้กับแหล่งเงินกู้อื่น ร้อยละ 49.3

1.1.3 ปัจจัยด้านเงินทุนของสมาชิก สมาชิกมีกรรมสิทธิ์ในที่ดินทำการเกษตรระหว่าง 11 – 20 ไร่ ร้อยละ 25.6 มีมูลค่าทรัพย์สินที่สมาชิกมีอยู่ปัจจุบัน 500,001 บาทขึ้นไป ร้อยละ 64.8

1.1.4 ปัจจัยด้านหลักประกันเงินกู้ของสมาชิก การค้ำประกันเงินกู้ของสมาชิกใช้ทรัพย์สินค้ำประกันเงินกู้ ร้อยละ 69.4 สมาชิกไม่ใช้บุคคลค้ำประกันเงินกู้ ร้อยละ 63.9 การค้ำประกันเงินกู้ด้วยทรัพย์สิน มูลค่าทรัพย์สินค้ำประกันเงินกู้ 300,001 บาทขึ้นไป ร้อยละ 53.9

1.2 ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

1.2.1 ปัจจัยด้านการผลิต มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในระดับปานกลาง ค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.37 โดยปัจจัยย่อยผลผลิตต่อไร่อยู่ในเกณฑ์ต่ำ มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในระดับมากที่สุด ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.33

1.2.2 ปัจจัยด้านการตลาด มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.36 โดยปัจจัยย่อยราคาผลผลิตตกต่ำไม่คุ้มค่าการลงทุนมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในระดับมากมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.20

1.2.3 ปัจจัยด้านสหกรณ์ มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.12 โดยปัจจัยย่อยไม่มีการติดตามทวงถามเงินกู้อย่างต่อเนื่อง มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.59

1.2.4 ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม พบว่าสภาพทางเศรษฐกิจปัจจุบัน ราคาสินค้าอุปโภค บริโภคสูงขึ้นมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.88 ด้านนโยบายของรัฐ มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกโดยรวมอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.63 โดยปัจจัยย่อยนโยบายกองทุนหมู่บ้าน มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.85 ด้านภัยธรรมชาติมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.06 โดยปัจจัยย่อยภาวะฝนแล้ง ฝนทิ้งช่วง มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ ของสมาชิกในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.24

1.3 ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ดังนี้

1.3.1 ปัจจัยด้านความสามารถของสมาชิก คือ อาชีพอื่นนอกภาคการเกษตร

1.3.2 ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม คือ นโยบายกองทุนหมู่บ้าน

2. อภิปรายผล

จากการสรุปผลการศึกษาที่ได้ข้อมูลจากผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งเป็นลูกหนี้ ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 มีนาคม 2557 ของสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี จำนวน 219 ราย เกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ ผู้ศึกษาได้พบประเด็นที่น่าสนใจในการนำมาอภิปรายผล ดังต่อไปนี้

2.1 ปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนบุคคล พบว่าปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา และ สถานภาพการสมรส ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก ซึ่งข้อค้นพบนี้ไม่สอดคล้องกับงานวิจัยและแนวคิดใดที่อ้างอิง

2.2 ปัจจัยด้านความสามารถของสมาชิก โดยพบว่า ปัจจัยด้านความสามารถของสมาชิก คือ อาชีพอื่นนอกภาคการเกษตร มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก ข้อค้นพบนี้สอดคล้องกับงานวิจัยของ สุเมธา สืบชาติ (2551 : บทคัดย่อ) ทำการศึกษาปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรจะนะ จำกัด จังหวัดสงขลา จากการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านประชากร สังคม เศรษฐกิจและปัจจัยอื่นกับการชำระคืนเงินกู้ พบว่า รายได้อื่น รายจ่ายจากการเกษตร และผลตอบแทนจากการทำการเกษตรมีความสัมพันธ์กับการชำระคืนเงินกู้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

2.3 ปัจจัยด้านเงินทุนของสมาชิก ได้แก่ การถือกรรมสิทธิ์ในที่ดินทำการเกษตร และมูลค่าทรัพย์สิน(ที่ดิน บ้าน รถ เครื่องจักร ฯลฯ) ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก ข้อค้นพบนี้ไม่สอดคล้องกับแนวคิดและงานวิจัยใดที่อ้างอิง

2.4 ปัจจัยด้านหลักประกันเงินกู้ของสมาชิก ได้แก่ วิธีการค้ำประกันเงินกู้ จำนวนบุคคลค้ำประกันเงินกู้ และมูลค่าทรัพย์สินที่ใช้ค้ำประกันเงินกู้ ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก ซึ่งข้อค้นพบนี้ไม่มีความสอดคล้องกับแนวคิดหรืองานวิจัยใดที่อ้างอิง

2.5 ปัจจัยด้านการผลิต พบว่าปัจจัยด้านการผลิต ได้แก่ ที่ดินทำการเกษตรไม่เหมาะสม ผลผลิตต่อไร่อยู่ในเกณฑ์ต่ำ ต้นทุนการผลิตสูง ขาดแคลนแรงงาน อัตราค่าจ้างแรงงานสูง

ขาดแคลนแหล่งน้ำ ขาดแคลนเทคโนโลยีใหม่ ๆ ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก ข้อค้นพบนี้ไม่สอดคล้องกับแนวคิดหรืองานวิจัยที่อ้างอิง ซึ่งส่วนใหญ่จะกล่าวถึงปัจจัยด้านการผลิตว่ามีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้

2.6 ปัจจัยด้านการตลาด ได้แก่ ราคาผลผลิตตกต่ำไม่คุ้มค่ากับการลงทุน ขาดสถานที่เก็บผลผลิตเพื่อรอราคา ขาดยานพาหนะขนส่งผลผลิตเพื่อขาย ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก ข้อค้นพบนี้ไม่สอดคล้องกับแนวคิดหรืองานวิจัยที่อ้างอิง

2.7 ปัจจัยด้านสหกรณ์ พบว่าปัจจัยด้านสหกรณ์ ได้แก่ จำนวนเงินให้กู้ยืมไม่สอดคล้องกับความต้องการ อัตราการคิดดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ไม่เหมาะสม ระยะเวลา/งวดการชำระหนี้เงินกู้ไม่เหมาะสม การไม่ตรวจสอบการใช้เงินกู้อย่างต่อเนื่อง การไม่ติดตามทวงถามเงินกู้อย่างต่อเนื่อง ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก ข้อค้นพบนี้ไม่สอดคล้องกับงานวิจัยใดที่อ้างอิง

2.8 ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม

2.8.1 สภาพทางเศรษฐกิจ ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก ซึ่งข้อค้นพบนี้ไม่สอดคล้องกับแนวคิดหรืองานวิจัยใดที่อ้างอิง ส่วนใหญ่จะกล่าวถึงสภาพเศรษฐกิจมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้

2.8.2 นโยบายของรัฐ ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก ข้อค้นพบนี้สอดคล้องกับงานวิจัยของสุเมธา สืบชาติ (2551 : บทคัดย่อ) ศึกษาปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรจะนะ จำกัด จังหวัดสงขลา โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ

- 1) ศึกษาลักษณะการใช้เงินกู้และการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรจะนะ จำกัด
- 2) ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านประชากร ซึ่งพบว่า การประสพภัยธรรมชาติและนโยบายของรัฐบาลไม่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้

2.8.3 ภัยธรรมชาติ ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก ข้อค้นพบนี้สอดคล้องกับงานวิจัยของสุเมธา สืบชาติ (2551 : บทคัดย่อ) ศึกษาปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรจะนะ จำกัด จังหวัดสงขลา โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ

- 1) ศึกษาลักษณะการใช้เงินกู้และการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรจะนะ จำกัด
- 2) ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านประชากร ซึ่งพบว่า การประสพภัยธรรมชาติและนโยบายของรัฐบาลไม่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้

3. ข้อเสนอแนะ

3.1 ข้อเสนอแนะในการนำผลศึกษาไปใช้

ปัจจัยด้านความสามารถของสมาชิก พบว่า ปัจจัยย่อยอาชีพอื่นนอกภาคการเกษตร มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก สหกรณ์ควรดำเนินการ ดังต่อไปนี้

1. สหกรณ์ควรวางแผนการส่งเสริมอาชีพให้กับสมาชิกสหกรณ์เพื่อให้สมาชิกมีอาชีพเสริมและมีรายได้เพิ่มขึ้น เพื่อเพิ่มความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก
2. สหกรณ์ควรมีการวางแผนสนับสนุนเงินกู้เกี่ยวกับกับการประกอบอาชีพเสริม เพื่อเพิ่มทางเลือกในการหารายได้เพื่อเพิ่มความสามารถในการชำระหนี้ให้แก่สมาชิก

3.2 ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

3.2.1 ศึกษาเปรียบเทียบ ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก กับสหกรณ์อื่นที่มีขนาดเดียวกัน เพื่อศึกษาว่ามีความแตกต่างกันหรือไม่อย่างไร เพื่อนำผลการศึกษามาเปรียบเทียบ ปรับปรุงและประยุกต์ใช้สหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด

3.2.2 ศึกษาพฤติกรรมการใช้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ว่ามีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกหรือไม่

3.2.3 ศึกษาการวิจัยเชิงคุณภาพเกี่ยวกับวิธีการติดตามหนี้ ที่มีผลทำให้สมาชิกสามารถติดตามหนี้ได้



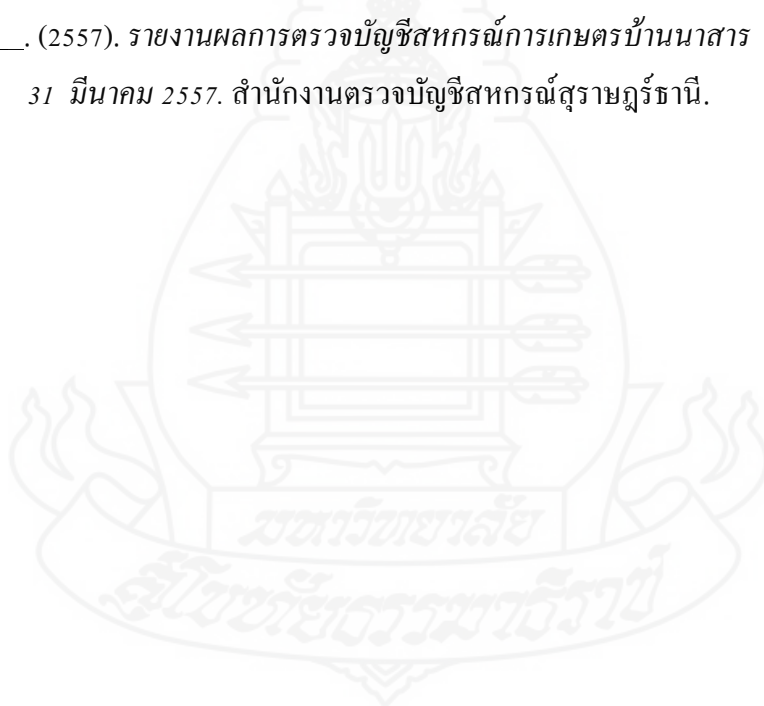


บรรณานุกรม

บรรณานุกรม

- กรมส่งเสริมสหกรณ์. (2549). คู่มือการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์ภาคการเกษตร.
กรุงเทพมหานคร: ชุมนุมสหกรณ์การเกษตรแห่งประเทศไทย.
- _____. (2555). การสหกรณ์ในประเทศไทย. กรุงเทพมหานคร: ชุมนุมสหกรณ์การเกษตร
แห่งประเทศไทย จำกัด สาขา 4.
- จุฑามาศ หนูมาก. (2552). การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร
รัตภูมิ จำกัด จังหวัดสงขลา. (ปัญหาพิเศษปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
ไม่ได้ตีพิมพ์) มหาวิทยาลัยแม่โจ้, เชียงใหม่.
- คารณี พุทธิวิบูลย์. (2543). การจัดการสินเชื่อ. กรุงเทพมหานคร: รุ่งศิลป์การพิมพ์.
- นันทภรณ์ บุญทอง. (2556). ศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิก
สหกรณ์การเกษตรในเขตปฏิรูปที่ดินป่าน้ำขาว จำกัด จังหวัดระนอง.
(รายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์).
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช, นนทบุรี.
- ปรียาภา สีดาและคณะ. (2551). ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร
ชนบท จำกัด จังหวัดขอนแก่น. (รายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาบริหารธุรกิจ
มหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช, นนทบุรี.
- วุฒิสาร เจสานัน. (2551). ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก
ออมทรัพย์ยะกอพะออิสลาม จำกัด จังหวัดกระบี่. (รายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระ
ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช,
นนทบุรี.
- วันดี ปิ่นแก้ว. (2556). ศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก
สหกรณ์การเกษตรปฏิรูปที่ดินบ้านต้นมะพร้าว จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี.
(รายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์).
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช, นนทบุรี.
- สหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด. (2545). ข้อบังคับของสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด.
สุราษฎร์ธานี: สหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด.

- (2545). ระเบียบสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2545. สุราษฎร์ธานี: สหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด.
- (2556). รายงานกิจการประจำปี 2556 ประจำปีทางบัญชีสิ้นสุด 31 มีนาคม พ.ศ.2557. สุราษฎร์ธานี: สหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด.
- สุเมธา สืบชาติ (2551). ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรจะนะ จำกัด จังหวัดสงขลา. (รายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาบริหารธุรกิจหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, นนทบุรี.
- สุนทรี สนนทรพรพล. (2542). การบริหารเครดิต *CREDIT MANAGEMENT*. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยรามคำแหง พ.ศ. 2542.
- สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สุราษฎร์ธานี. (2556). รายงานผลการตรวจบัญชีสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด วันสิ้นปีบัญชีวันที่ 31 มีนาคม 2556. สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สุราษฎร์ธานี.
- (2557). รายงานผลการตรวจบัญชีสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด วันสิ้นปีบัญชี 31 มีนาคม 2557. สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สุราษฎร์ธานี.





ภาคผนวก

มหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร

สภามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร



แบบสอบถามชุดที่.....

แบบสอบถามสำหรับการศึกษาในระดับบัณฑิตศึกษา
เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก
สหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี

คำชี้แจง 1. โปรดตอบคำถามทุกข้อให้ตรงกับความเป็นจริงเกี่ยวกับตัวท่านมากที่สุด โดยทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่อง หน้าข้อความที่ท่านเลือก และเติมข้อความลงในช่องที่กำหนดให้

2. แบบสอบถามแบ่งออกเป็น 2 ตอน

3. ข้อมูลที่ได้รับจากการสอบถามครั้งนี้จะสรุปในลักษณะภาพรวม จะไม่มีผลกระทบต่อตัวท่านแต่ประการใด

ตอนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนบุคคลของสมาชิก ปัจจัยด้านความสามารถของสมาชิก
ปัจจัยด้านเงินทุนของสมาชิกและปัจจัยด้านหลักประกันเงินกู้ของสมาชิก

ปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนบุคคลของสมาชิก

1. เพศ

1. ชาย 2. หญิง

2. อายุ

1. 30 - 40 ปี 2. 41 - 50 ปี
 3. 51 - 60 ปี 4. 60 ปีขึ้นไป

3. ระดับการศึกษา

1. ประถมศึกษา 2. มัธยมศึกษาตอนต้น (ม.3)
 3. มัธยมศึกษาตอนปลาย (จบ ม.6) หรือ ปวช. 4. ปวส./อนุปริญญา/ปริญญาตรี
 4. สูงกว่าปริญญาตรี

4. สถานภาพสมรส

1. โสด 2. สมรส 3. หม้าย

ปัจจัยด้านความสามารถของสมาชิก

1. ท่านประกอบอาชีพหลักในภาคการเกษตรประเภทใด
 - 1. ทำสวนกล้วยหอมทอง
 - 2. ทำสวนผลไม้ตามฤดูกาล (เงาะ มังคุด ทุเรียน ลองกอง ฯลฯ)
 - 3. ทำสวนสละ 4. ทำสวนยางพารา 5. อื่นๆ.....
2. ท่านประกอบอาชีพอื่นนอกภาคการเกษตรประเภทใด
 - 1. รับจ้างทั่วไป 2. รับราชการ 3. ค้าขาย
 - 4. อื่นๆ..... 5. ไม่มีอาชีพอื่น
3. รายได้จากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี.....บาท
(รายได้จากสวนกล้วยหอม สวนเงาะ มังคุด สวนสละ อื่นๆ)
4. รายจ่ายภาคการเกษตรของครัวเรือนเฉลี่ยต่อปี.....บาท
(รายจ่ายในการทำสวนกล้วยหอม สวนเงาะ มังคุด สวนสละ อื่นๆ)
5. รายได้จากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อเดือน.....บาท
(รายได้จากการรับจ้าง รับราชการ ค้าขาย และอื่นๆ)
6. รายจ่ายนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อเดือน.....บาท
(รายจ่ายรายจ่ายในครัวเรือนและอื่นๆ)
7. ท่านมีหนี้เงินกู้ทุกประเภทกับสหกรณ์ฯ เป็นจำนวนเท่าใด
 - 1. ต่ำกว่า 20,000 บาท 2. 20,001 - 40,000 บาท
 - 3. 40,001 - 60,000 บาท 4. 60,001 – 80,000 บาท
 - 5. 80,001 - 100,000 บาท 6. 100,001 บาทขึ้นไป
8. ท่านชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภทคืนแก่สหกรณ์ฯ เมื่อครบกำหนดสัญญาอย่างไร
 - 1. ชำระเงินต้นและดอกเบี้ย 2. ชำระเงินต้นบางส่วนและดอกเบี้ย
 - 3. ชำระเฉพาะดอกเบี้ยทั้งหมด 4. ชำระเฉพาะดอกเบี้ยบางส่วน
 - 5. ค้างชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย

9. ท่านมีหนี้กับแหล่งเงินกู้อื่นนอกเหนือจากสหกรณ์ฯ เป็นจำนวนเท่าใด

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> 1. ต่ำกว่า 20,000 บาท | <input type="checkbox"/> 2. 20,001 - 40,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 3. 40,001 - 60,000 บาท | <input type="checkbox"/> 4. 60,001 - 80,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 5. 80,001 - 100,000 บาท | <input type="checkbox"/> 6. 100,001 บาทขึ้นไป |
| <input type="checkbox"/> 7. ไม่มีหนี้กับแหล่งเงินกู้อื่น | |

ปัจจัยด้านเงินทุนของสมาชิก

1. ท่านมีกรรมสิทธิ์ในที่ดินทำการเกษตรจำนวนเท่าไร่

- | | | |
|---|---|--|
| <input type="checkbox"/> 1. ต่ำกว่า 5 ไร่ | <input type="checkbox"/> 2. 5 - 10 ไร่ | <input type="checkbox"/> 3. 11 - 20 ไร่ |
| <input type="checkbox"/> 4. 21 - 30 ไร่ | <input type="checkbox"/> 5. 31 - 50 ไร่ | <input type="checkbox"/> 6. 51 ไร่ขึ้นไป |
| <input type="checkbox"/> 7. ไม่มี | | |

2. มูลค่าทรัพย์สินที่ท่านมีอยู่ในปัจจุบัน (ที่ดิน บ้าน รถ เครื่องจักร ฯลฯ)

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> 1. ต่ำกว่า 100,000 บาท | <input type="checkbox"/> 2. 100,000 - 200,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 3. 200,001 - 300,000 บาท | <input type="checkbox"/> 4. 300,001 - 400,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 5. 400,001 - 500,000 บาท | <input type="checkbox"/> 6. 500,001 บาทขึ้นไป |
| <input type="checkbox"/> 7. ไม่มี | |

ปัจจัยด้านหลักประกันเงินกู้ของสมาชิก

1. การกู้เงินกับสหกรณ์ฯ ท่านค้ำประกันเงินกู้โดยวิธีใด

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> 1. บุคคลค้ำประกัน | <input type="checkbox"/> 2. ทรัพย์สินค้ำประกัน |
| <input type="checkbox"/> 3. ใช้ทั้งบุคคลและทรัพย์สินค้ำประกัน | |

2. ท่านใช้บุคคลค้ำประกันเงินกู้จำนวนกี่คน

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> 1. จำนวน 1 คน | <input type="checkbox"/> 2. จำนวน 2 คน |
| <input type="checkbox"/> 3. จำนวน 3 คน | <input type="checkbox"/> 4. มากกว่า 3 คน |
| <input type="checkbox"/> 5. ไม่ใช้บุคคลค้ำประกัน | |

3. มูลค่าทรัพย์สินที่ท่านใช้ค้ำประกันเงินกู้เป็นจำนวนเท่าใด (ที่ดิน บ้าน)

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> 1. ต่ำกว่า 100,000 บาท | <input type="checkbox"/> 2. 100,001 - 200,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 3. 200,001 - 300,000 บาท | <input type="checkbox"/> 4. 300,001 บาทขึ้นไป |
| <input type="checkbox"/> 5. ไม่มีทรัพย์สินค้ำประกัน | |

ตอนที่ 2 ปัจจัยด้านการผลิต ด้านการตลาด ปัจจัยด้านสหกรณ์ ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม

ในช่วงระยะเวลา 3 ปี ที่ผ่านมามีปัญหาหรือปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถ ในการชำระหนี้ของท่านมากน้อยระดับใด โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่ตรงกับความเป็นจริงของท่าน

ระดับ 5 หมายถึง มีผลต่อความสามารถชำระหนี้ มากที่สุด

ระดับ 4 หมายถึง มีผลต่อความสามารถชำระหนี้ มาก

ระดับ 3 หมายถึง มีผลต่อความสามารถชำระหนี้ ปานกลาง

ระดับ 2 หมายถึง มีผลต่อความสามารถชำระหนี้ น้อย

ระดับ 1 หมายถึง มีผลต่อความสามารถชำระหนี้ น้อยที่สุด

ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของท่าน ระดับความสำคัญมากน้อยอย่างไร	ระดับความสำคัญของปัจจัย				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
2.1 ด้านการผลิต (จากการประกอบอาชีพการเกษตร)					
1) ที่ดินทำการเกษตรไม่เหมาะสม					
2) ผลผลิตต่อไร่อยู่ในเกณฑ์ต่ำ					
3) ต้นทุนการผลิตสูง					
4) ขาดแคลนแรงงาน					
5) อัตราค่าจ้างแรงงานสูง					
6) ขาดแหล่งน้ำ					
7) ขาดแคลนเทคโนโลยีใหม่ๆในการผลิต					
8) อื่นๆ(ระบุ).....					
2.2 ด้านการตลาด (ผลผลิตการเกษตร)					
1) ราคาผลผลิตตกต่ำไม่คุ้มค่ากับการลงทุน					
2) ขาดสถานที่เก็บผลผลิตเพื่อรอราคา					
3) ขาดยานพาหนะขนส่งผลผลิตเพื่อขาย					
4) อื่นๆ(ระบุ).....					

ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของท่าน ระดับความสำคัญมากน้อยอย่างไร	ระดับความสำคัญของปัจจัย				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
2.3 ด้านสหกรณ์					
1) จำนวนเงินให้กู้ยืมไม่สอดคล้องกับความต้องการ					
2) อัตราการคิดดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ ฯ ไม่เหมาะสม					
3) ระยะเวลา/งวดการชำระหนี้เงินกู้ไม่เหมาะสม					
4) ไม่มีการตรวจสอบการใช้เงินกู้อย่างต่อเนื่อง					
5) ไม่มีการติดตามทางเงินกู้อย่างต่อเนื่อง					
6) อื่นๆ(ระบุ).....					
2.4 ด้านสภาพแวดล้อม					
2.4.1 สภาพทางเศรษฐกิจ					
1) สภาพทางเศรษฐกิจปัจจุบัน ราคาสินค้าอุปโภค บริโภคสูงขึ้น					
2.4.2 นโยบายของรัฐ					
1) นโยบายการช่วยเหลือของรัฐบาลด้านราคาสินค้าและผลผลิตต่างๆ					
2) นโยบายกองทุนหมู่บ้านมีผลต่อการตัดสินใจชำระหนี้ของท่าน					
3) นโยบายบัตรเครดิตสินเชื่อเกษตรกรมีผลต่อการตัดสินใจในการชำระหนี้ของท่าน					
2.4.3 ภัยธรรมชาติ					
1) เกิดการระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืช					
2) เกิดภาวะฝนชุก น้ำท่วม น้ำหลาก ทำให้ไม่ได้รับผลผลิต หรือผลผลิตเสียหาย					
3) เกิดภาวะฝนแล้ง ฝนทิ้งช่วง ทำให้ไม่ได้รับผลผลิต หรือผลผลิตเสียหาย					
4) เกิดลมพายุพัดทำให้ไม่ได้รับผลผลิต หรือผลผลิตเสียหาย					

ตอนที่ 3 ข้อเสนอแนะอื่น ๆ

.....

.....

.....

.....

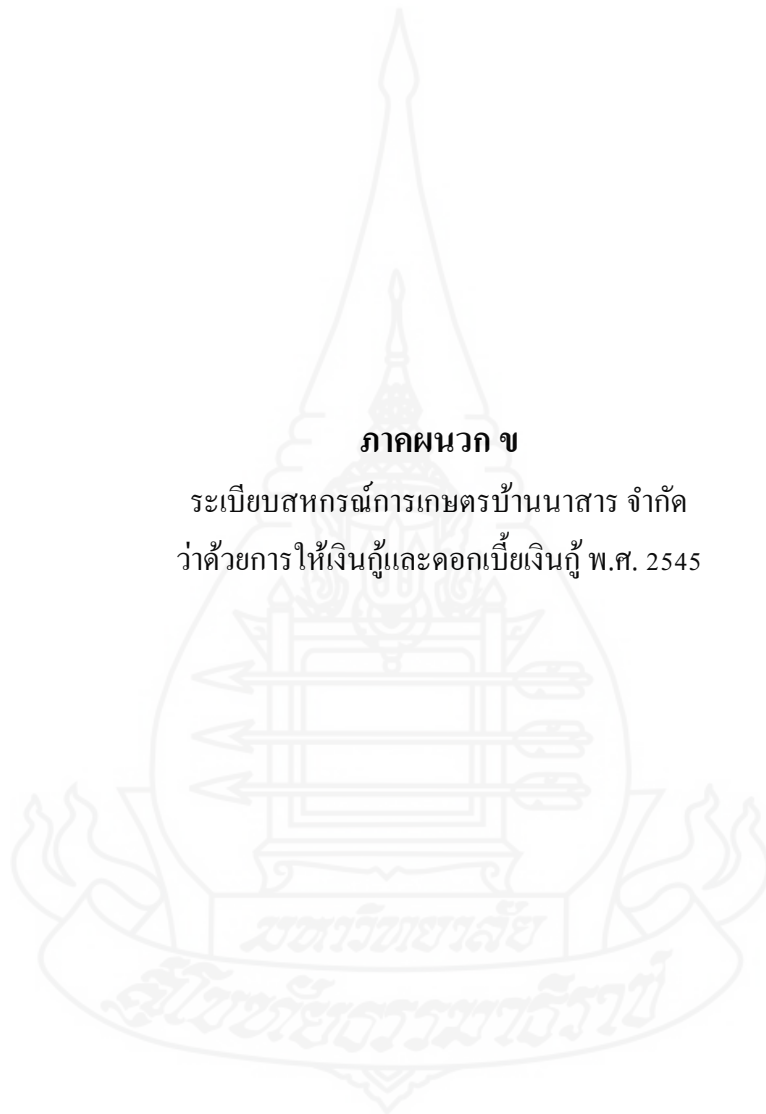
.....

ขอขอบคุณท่านเป็นอย่างสูงที่ให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามในครั้งนี้



ภาคผนวก ข

ระเบียบสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด
ว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2545



ระเบียบสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2545

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 102 (3) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการครั้งที่ 12/32 วันที่ 11 เมษายน 2545 ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2545 ”

ข้อ 2. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 11 เมษายน พ.ศ. 2545 เป็นต้นไป

ข้อ 3 ให้ยกเลิกบรรดามติ และระเบียบต่างๆ ที่ขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ ให้ถือใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4. การให้เงินกู้ สหกรณ์ให้เงินกู้ได้เฉพาะแก่สมาชิกเท่านั้น

ข้อ 5. วัตถุประสงค์ของการกู้เงิน สมาชิกอาจกู้เงินจากสหกรณ์ได้แต่โดยเฉพาะเพื่อวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้

(1) เงินกู้ระยะสั้น ได้แก่ เงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานในการเกษตรตามแผนงานผลิตสำหรับฤดูกาลผลิตหนึ่งๆ เช่น

ก. ค่าพันธุ์พืช ปุ๋ย ยากำจัดศัตรูพืชและโรคพืช อาหารสัตว์ วัสดุการเกษตรอย่างอื่น ค่าเครื่องมือ ค่าซ่อมแซม ค่าซื้อปศุสัตว์ หรือสัตว์ปีกหรือสัตว์น้ำเพื่อเลี้ยงขายและค่าจ้างเกี่ยวกับการเกษตร

ข. ค่าใช้จ่ายในการเตรียมเพื่อขาย แปรรูป และขายผลิตผลการเกษตรซึ่งผู้ผลิตขึ้น

ค. ค่าเช่าเกี่ยวกับการเกษตรเฉพาะที่ต้องชำระด้วยเงินสด

ง. ค่าภาษีอากรเกี่ยวกับการเกษตร

จ. ค่าบริการต่าง ๆ เกี่ยวกับการเกษตร

ฉ. ค่าใช้จ่ายของครัวเรือนตามที่จำเป็น

ช. ซื้อสัตว์ใช้งานสำหรับฤดูกาลผลิตหนึ่งๆ ซึ่งสมาชิกผู้กู้ประสงค์จะขายสัตว์นั้น ส่งชำระหนี้ภายในระยะเวลาไม่เกิน ข้อ 6 วรรคแรก

(2) เงินกู้ระยะปานกลาง ได้แก่ เงินกู้เพื่อการลงทุนตามแผนการใช้เงินทุนใน
สินทรัพย์การเกษตร ซึ่งโดยปกติใช้ประโยชน์ได้เกินกว่าฤดูกาลผลิตหนึ่งๆ เช่น

- ก. บุกเบิกหรือปรับปรุงที่ดิน หรือซื้อที่ดินการเกษตร
- ข. สร้างหรือปรับปรุงแหล่งน้ำ คันคูน้ำ ประตูกักน้ำ และงานปรับปรุงที่ดิน
อย่างอื่น
- ค. ลงทุนทำสวน
- ง. วางรูปประกอบการเกษตรขึ้นใหม่เพื่อมีรายได้เพิ่มขึ้น ชื่อสัตว์ใช้งาน
- จ. ซื้อหรือสร้างหรือปรับปรุงเครื่องมือขนาดใหญ่ เครื่องสูบน้ำ
เครื่องจักรกล อุปกรณ์การขนส่ง และอุปกรณ์อื่นๆ เกี่ยวกับการเกษตร
- ฉ. การซื้อ การสร้าง หรือปรับปรุงสินทรัพย์ประจำสำหรับการรักษา การแปร
รูปการขาย หรือการขนส่งการผลิตผลการเกษตรซึ่งผู้กู้ผลิตขึ้น
- ช. การจัดซื้อที่ดินการเกษตรเพิ่มขึ้น เพื่อมีรายได้เพื่อมีรายได้เพียงพอแก่การ
คล่องชีพ ของครัวเรือนตามมาตรฐานอันสมควรหรือเพียงพอแก่การ
ดำเนินงานตามโครงการ สมาชิกผู้กู้ต้องใช้เงินให้ตรงตามวัตถุประสงค์ ที่
ได้สัญญาไว้ ในกรณีที่สมาชิกผู้กู้ไม่สามารถใช้เงินกู้ได้ตามวัตถุประสงค์
ที่ขอกู้ เนื่องจากมีเหตุจำเป็นและสมาชิกมีความต้องการที่จะเปลี่ยนแปลง
วัตถุประสงค์แห่งเงินกู้เดิมก็อาจทำได้ ต้องได้รับความเห็นชอบจาก
คณะกรรมการดำเนินการทุกครั้งไป ให้คณะกรรมการดำเนินการ
ประธานกลุ่ม ผู้จัดการ และพนักงานของสหกรณ์ที่เกี่ยวกับเงินกู้เป็นธุระ
กวาดขันให้สมาชิกผู้กู้ส่งเงินชำระหนี้รายปีต่อสหกรณ์ ให้ครบจำนวน
ตามสัญญา

ข้อ 6. จำนวนขั้นสูงของเงินกู้ จำนวนเงินกู้ระยะสั้นแต่ละรายที่ให้แก่สมาชิกคน
หนึ่งๆ นั้นสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการ
เงินกู้ตามแผนงานผลิตและการชำระหนี้เงินกู้อย่างก่อนๆ ของผู้กู้ แต่ต้องไม่เกินร้อยละหกสิบแห่ง
ราคาประเมินของผลิตผลเฉพาะส่วนเพื่อขายซึ่งผลิตด้วยเงินกู้นั้น ในกรณีที่ผู้กู้เงินกู้ระยะสั้นราย
ก่อนค้างชำระอยู่โดยได้รับผ่อนเวลาชำระหนี้ จำนวนเงินกู้อย่างใหม่ เมื่อบวกด้วยส่วนที่ค้างชำระ
ของเงินกู้อย่างก่อน ต้องไม่เกินอัตราร้อยละหกสิบดังกล่าว ในกรณีที่ประสบภัยธรรมชาติหรือภัย
พิบัติร้ายแรงต้องไม่เกินอัตราร้อยละแปดสิบแห่งราคาประเมินของผลิตผลเฉพาะส่วนเพื่อขาย

การประเมินราคาผลิตผลดังกล่าวในวรรคหนึ่ง ให้คำนวณตามที่คณะกรรมการ
ดำเนินการได้คะแนนราคาต่อหน่วยไว้ล่วงหน้า

จำนวนเงินผู้ระยะปานกลางแต่ละรายที่ให้แก่สมาชิกคนหนึ่ง ๆ นั้น สุดแต่
คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้ตาม
แผนงานผลิตรายได้ ความสามารถชำระหนี้และการชำระหนี้เงินกู้อย่างก่อน ๆ ของสมาชิกนั้น

อย่างไรก็ตาม จำนวนขั้นสูงของเงินกู้ระยะสั้นและเงินกู้ระยะปานกลางรวมทุก
รายของสมาชิกคนหนึ่งในเวลาใดเวลาหนึ่งจะเกิน 500,000 บาท ไม่ได้

ข้อ 7. ระยะเวลาแห่งเงินกู้เงินกู้ระยะสั้นนั้นให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดให้สมาชิก ผู้กู้ชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยให้เสร็จภายในเวลาที่ขายผลิตผลด้วยเงินกู้นั้นได้
จำนวนมาก โดยปกติต้องไม่เกินสิบสองเดือน เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุผลพิเศษให้กำหนดได้ไม่เกิน
สิบแปดเดือน ทั้งนี้ นับแต่วันทำหนังสือกู้หรือหลักฐานการกู้

เงินกู้ระยะปานกลางนั้น ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดให้สมาชิกผู้กู้
ชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยเป็นงวดๆ โดยคำนึงถึงอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่ใช้เงินกู้ จำนวน
เงินกู้รายได้และความสามารถชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ โดยปกติให้ชำระคืนเสร็จภายในสามปี เว้นแต่
ในกรณีที่มีเหตุผลพิเศษ อาจให้เวลาไม่เกินห้าปี ทั้งนี้ นับแต่วันทำหนังสือกู้หรือหลักฐานการกู้ เงินกู้
ระยะยาวเพื่อการเกษตรนั้นให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดให้สมาชิกผู้กู้ชำระเงินต้นและ
ดอกเบี้ยเป็นงวดๆ โดยคำนึงถึงอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่ใช้เงินกู้ จำนวนเงินกู้ รายได้และ
ความสามารถชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ โดยปกติให้ชำระคืนเสร็จภายในสิบปี นับแต่วันทำสัญญากู้หรือ
หลักฐานการกู้

อนึ่ง ภายใต้ระเบียบข้อ 14 การชำระคืนเงินกู้หรือเงินงวดชำระหนี้ก่อนถึงกำหนด
นั้นไม่ว่าจะชำระเต็มจำนวนหรือบางส่วนก็ตามสมาชิกผู้กู้ย่อมกระทำได้เสมอและสหกรณ์ย่อมไม่คิด
ดอกเบี้ยสำหรับจำนวนต้นเงินที่ได้รับคืนนั้นต่อไปอีก

ข้อ 8. หลักประกันเงินกู้ การกู้เงินตามระเบียบนี้ให้มีหลักประกันตามที่คณะกรรมการ
ดำเนินการพิจารณากำหนดแต่อย่างน้อยต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(1) มือสังหาริมทรัพย์ที่ไม่ได้จำนองต่อเจ้าหนี้อื่นจำนองเป็นหลักประกัน
โดยคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเป็นที่น่าพอใจว่าอสังหาริมทรัพย์นั้นมีราคา
ตลาดตามที่สหกรณ์ประเมิน ไม่น้อยกว่าสองเท่าของจำนวนเงินกู้ส่วนที่ไม่มีหลักประกันตาม
(2) หรือ (3) หรือ (4)

การจ้างงานนั้นให้ระบุจำนวนเงินขั้นสูงเต็มราคาประเมินของอสังหาริมทรัพย์ หรือในกรณีที่ราคาประเมินของอสังหาริมทรัพย์เกินหกแสนบาท จะระบุจำนวนเงินขั้นสูงไว้เพียง หกแสนบาทก็ได้ การจ้างงานดังกล่าวใช้เป็นประกันการชำระหนี้สินทั้งหลายของสมาชิกซึ่งมีอยู่ หรือจะพึงมีในเวลาหนึ่งเวลาใดต่อสหกรณ์

เมื่อสมาชิกชำระหนี้สินทุกรายของตนต่อสหกรณ์แล้ว และไม่ประสงค์กู้ เงินโดยจ้างอสังหาริมทรัพย์เป็นประกันต่อไปอีก ผู้จ้างจะถอนจ้างในส่วนที่ประกันนี้ ของสมาชิคนั้นได้ เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวน พิจารณาเห็นว่าเป็นการถูกต้องตาม เงื่อนไขดังกล่าวแล้วสหกรณ์จึงอนุญาตให้ถอนจ้างได้

(2) สำหรับเงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลัก ซึ่งจะทำให้สมาชิกผู้กู้แต่ละคน เป็นหนี้เงินกู้เช่นนั้น ต่อสหกรณ์โดยจำนวนต้นเงินไม่เกินจำนวนที่คณะกรรมการดำเนินการ กำหนดซึ่งต้องไม่สูงกว่า 40,000 บาท ถ้าสมาชิกผู้ขอกู้ไม่ประสงค์จะใช้หลักประกันตาม (1) หรือ (3) หรือ (4) หรือ (5) ให้สมาชิกในกลุ่มเดียวกันทุกคนซึ่งกู้เงินดังกล่าวในฤดูกาลผลิตหนึ่งๆ ทำ หนังสือรับรองต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้ ผูกพันตนร่วมกันว่าในเมื่อผู้กู้คนใดในบรรดาผู้ทำ หนังสือรับรองร่วมกันนั้น ผลิตผลหลักประจำฤดูกาลผลิตนั้นให้เสร็จตามกำหนด บรรดาผู้ทำ หนังสือรับรองร่วมกัน มีความรับผิดชอบทางลูกหนี้ร่วมกันเพื่อชำระหนี้ดังกล่าวต่อสหกรณ์จน เสร็จสิ้น สหกรณ์จะเรียกชำระหนี้จากผู้กู้คนใดในบรรดาผู้ทำหนังสือรับรองร่วมกันนั้นโดยสิ้นเชิง หรือบางส่วนตามแต่จะเลือกได้ บรรดาผู้ทำหนังสือรับรองร่วมกันยังคงผูกพันอยู่จนกว่าหนี้เงินกู้ ดังกล่าวจะชำระเสร็จสิ้น

ในกรณีสมาชิกกู้เงินจากเงินทุนปกติของสหกรณ์ และจากกองทุนพิเศษ ส่งเสริมการเกษตรด้วย ให้ขยายจำกัดไม่สูงกว่า 40,000 บาท ตามวรรคก่อนเป็นไม่สูงกว่า 40,000 บาท

(3) สำหรับการกู้เงินทุกประเภท ซึ่งทำให้ผู้กู้เป็นหนี้เงินกู้เช่นนั้นต่อ สหกรณ์โดยจำนวนต้นเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินจำนวนที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด ซึ่งต้องไม่ สูงกว่า 40,000 บาท ถ้าผู้กู้ไม่มีหลักประกันตาม (1) หรือ (2) หรือ (4) หรือ (5) ผู้กู้ต้องจัดให้มี สมาชิกซึ่งคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวน พิจารณาเห็นสมควรแล้วเป็นผู้ค้ำประกันอย่างน้อย สองคน ในจำนวนผู้ค้ำประกันสำหรับเงินกู้แต่ละรายนั้นอย่างน้อยคนหนึ่งต้องมี อสังหาริมทรัพย์ของตนเองตามสมควร

ในกรณีสมาชิกกู้เงินจากเงินทุนปกติของสหกรณ์ และจากกองทุนพิเศษส่งเสริม การเกษตรด้วย ให้ขยายจำกัดไม่สูงกว่า 40,000 บาท ตามวรรคก่อนเป็นไม่สูงกว่า 40,000 บาท

(4) ภายใต้ระเบียบข้อ 6 สำหรับเงินกู้ระยะสั้นเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการผลิตตามชนิดของผลิตผล ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการกำหนดให้สหกรณ์รวบรวมจัดการขาย ซึ่งทำให้สมาชิกผู้กู้เป็นหนี้เงินกู้เพื่อการนั้นต่อสหกรณ์ โดยจำนวนต้นเงินต้องไม่เกินจำนวนที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดและสมาชิกผู้กู้มีสัญญาส่งผลิตผลนั้นต่อสหกรณ์ ถ้าผู้กู้ไม่มีหลักประกันตาม (1) หรือ (2) หรือ (3) หรือ (5) ผู้กู้ต้องจัดให้มีสมาชิกอย่างน้อยสองคน ซึ่งมีสัญญาส่งผลิตผลชนิดเดียวกันกับผู้กู้มูลค่ารวมกันอย่างน้อยต้องเท่ากับของผู้กู้ และคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเห็นสมควรแล้วเป็นผู้ค้ำประกัน สมาชิกผู้ค้ำประกันต้องทำหนังสือค้ำประกันหรือหลักฐานการค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันหนี้เงินกู้สำหรับผู้กู้มากกว่าสองคนในเวลาเดียวกันไม่ได้

เมื่อผู้ค้ำประกันตายหรือลาออกจากสหกรณ์โดยเหตุอื่นหรือมีเหตุซึ่งคณะกรรมการดำเนินการไม่ไว้วางใจ คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจให้ผู้กู้จัดสมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการสอบสวนพิจารณาเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จภายในเวลาที่กำหนด

การที่สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้นั้นหลุดพ้นจากการค้ำประกันจนกว่าผู้กู้ได้จัดสมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการสอบสวนพิจารณาเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน

(5) มีหลักทรัพย์รัฐบาลไทยหรือมีเงินฝากหรือมูลค่าหุ้นในสหกรณ์นี้ประกันโดยจำนวนเงินส่วนที่มีหลักประกันตาม (1) หรือ (2) หรือ (3) หรือ (4) นั้นต้องไม่เกินร้อยละแปดสิบแห่งค่าของสินทรัพย์หรือจำนวนเงินที่ใช้เป็นประกัน ในกรณีที่สมาชิกใช้เงินฝากในสหกรณ์นี้เป็นประกันหนี้เงินกู้ ในระหว่างที่ยังคงเป็นหนี้อยู่กับสหกรณ์สมาชิกจะถอนคืนเงินฝากจำนวนดังกล่าว (เฉพาะส่วนที่ใช้เป็นประกันหนี้) บางส่วนหรือทั้งหมดหาได้ไม่ ให้สหกรณ์เรียกสมุดบัญชีเงินฝากและหลักประกันที่แสดงเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ใช้เป็นประกันหนี้เงินกู้เก็บรักษาไว้ที่สหกรณ์จนกว่าสมาชิกผู้กู้จะได้ชำระหนี้เงินกู้เสร็จสิ้น

ข้อ 9. การควบคุมหลักประกัน

(1) ให้คณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการตรวจสอบ เพื่อเงินกู้ทุกรายมีหลักประกันตามที่ระเบียบกำหนดไว้ และเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้รายใดเกิดบกพร่อง ผู้กู้ต้องจัดการแก้ไขข้อบกพร่องให้คืนดีภายในเวลาที่กำหนด

(2) สหกรณ์มีอำนาจเรียกให้สมาชิกผู้กู้มอบหนังสือสำคัญสำหรับที่ดิน หนังสือสำคัญสำหรับสัตว์พาหนะ และหนังสือสำคัญสำหรับทรัพย์สินอย่างอื่นบรรดามีไว้แก่ สหกรณ์จนกว่าจะได้ชำระหนี้ทุกรายของตนเสร็จ

ข้อ 10. วิธีให้เงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลัก

(1) คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจกำหนดว่า การกู้เงินเพื่อเป็น ค่าใช้จ่ายดำเนินงานเกษตรที่มีลักษณะการผลิตอย่างเดียวกันและโดยปกติเริ่มลงมือในเวลาเดียวกัน หรือใกล้เคียงกันสำหรับฤดูกาลผลิตหนึ่งในบรรดาสมาชิกและเกษตรกรทั่วไปเป็นเงินกู้ระยะสั้น เพื่อผลิตผลหลัก

(2) เมื่อใกล้จะถึงหรือในระหว่างฤดูกาลผลิต สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงิน ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลักต้องเสนอแผนงานผลิตและคำขอกู้ตามแบบที่กำหนดไว้ถึงคณะกรรมการ ดำเนินการ โดยผ่านประธานกลุ่มซึ่งตนสังกัด

(3) ให้ประธานกลุ่มหรือเลขานุการกลุ่มนัดเรียกประชุมกลุ่ม เพื่อพิจารณา แผนงานผลิตและคำขอกู้แต่ละรายและกำหนดวงเงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลักของสมาชิก โดย ในทางปฏิบัติต้องมอบให้ประธานกลุ่มหรือเลขานุการกลุ่มหรือกรรมการดำเนินการหรือพนักงาน สหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์หรือพนักงาน ช.ก.ส. สอบสวนข้อมูลและรายละเอียดตาม แผนงานผลิตและคำขอกู้ ยิงที่ประชุมกลุ่มหรือไร่นาหรือบ้านเรือนของสมาชิกผู้กู้ ทั้งนี้ เพื่อให้ได้ ข้อมูลและรายละเอียดที่ถูกต้องเกี่ยวกับประเภทผลิตผล เนื้อที่เพาะปลูกซึ่งจะใช้เงินกู้ยืม ผลที่ได้ ต่อไร่นาตามปกติ ผลทั้งหมดที่คาดว่าจะได้ ส่วนที่หักเป็นค่าเช่าใช้ในครัวเรือนทำพันธุ์และใช้ในทาง อื่นๆ ผลิตผลส่วนเพื่อขาย ราคาต่อหน่วยที่คาดว่าจะได้และราคาประเมินของผลิตผลส่วนเพื่อขาย ผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ส่วนที่ส่งมอบต่อสหกรณ์เพื่อชำระหนี้เงินกู้ (รวมทั้งดอกเบี้ย) (ในกรณี สหกรณ์ดำเนินธุรกิจในการรวบรวมผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิก) ตลอดจนสอบสวน จำนวนเงินทุนทั้งหมดที่ต้องการ เพื่องานนั้นทั้งจำนวนเงินทุนของผู้กู้เองที่จะนำมาใช้ รายการที่ ต้องการเงินกู้และกำหนดการจ่ายเงินกู้แก่ผู้กู้ กำหนดชำระคืนเสร็จ และการชำระหนี้เงินกู้ ราย ก่อนๆ ของผู้กู้ยืม ในกรณีผู้กู้เลือกใช้การจ้างองอสังหาริมทรัพย์หรือการค้าประกัน ก็ให้ สอบสวนรายละเอียดแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นประกัน หรือสอบสวนฐานะทั่วไปของสมาชิกซึ่ง เสนอเข้าค้าประกันด้วยและเมื่อที่ประชุมกลุ่มได้ตรวจสอบและรับรองรายการต่างๆ แล้วจึง เสนอแนะวงเงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลักของสมาชิกผู้กู้แต่ละคนจากกลุ่มนั้นๆ ต่อ คณะกรรมการดำเนินการ

(4) สมาชิกผู้ขอกู้ต้องทำหนังสือกู้ตามแบบที่กำหนดไว้เสนอต่อสหกรณ์ พร้อมกับแผนงานผลิตและ คำขอกู้ อื่นๆ สมาชิกผู้ขอกู้ทั้งหมดในแต่ละกลุ่ม ต้องทำหนังสือรับรองต่อสหกรณ์ตามความในข้อ 8(2) เสนอไปพร้อมกันด้วย

(5) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเห็นสมควร ก็จะอนุญาตให้สมาชิกผู้ขอกู้ถือใช้หนังสือกู้ได้ โดยกำหนดวงเงินกู้และกำหนดชำระคืนเสร็จไว้ด้วย

(6) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการอนุญาตให้ถือใช้หนังสือกู้ได้แล้วสมาชิกผู้กู้จึงเบิกรับเงินกู้ได้ ทั้งนี้โดยสหกรณ์จะจ่ายเงินกู้แก่สมาชิกผู้กู้เป็นงวดๆ ตามจำนวนและในเวลาที่ต้องการใช้จ่ายดำเนินงาน โดยรวมคืนเงินไม่เกินวงเงินที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดไว้ในการเบิกรับเงินกู้ ผู้กู้ต้องทำหลักฐานการรับเงินกู้ให้ไว้ทุกครั้ง สหกรณ์ย่อมคิดดอกเบี้ยตามจำนวนต้นเงินที่เบิกรับไปจริงเท่านั้น

อนึ่งหากวัตถุประสงค์ในการขอกู้เงินของสมาชิกเป็นไปเพื่อจัดซื้อวัสดุการเกษตร เครื่องอุปโภคบริโภค หรือสินค้าย่างอื่นที่สหกรณ์ดำเนินธุรกิจอยู่ สมาชิกผู้กู้เงินจะได้รับเงินกู้จากสหกรณ์ในรูปของสินค้าเครื่องอุปโภคบริโภคหรือวัสดุการเกษตรนั้นๆ แทนการรับในรูปของเงินสด

ข้อ 11. วิธีให้เงินกู้ระยะสั้นเพื่อการอื่น , เงินกู้ระยะปานกลางและเงินกู้ระยะยาว

(1) สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินระยะสั้น เพื่อการอื่นนอกจากผลิตผลหลักหรือระยะปานกลางและเงินกู้ระยะยาวต้องแจ้งความจำนงขอกู้ต่อสหกรณ์เพื่อลงบันทึกไว้ การขอกู้รายที่ปรากฏว่าอยู่ในเกณฑ์ซึ่งสหกรณ์พึงพิจารณานั้น สหกรณ์จะมอบให้กรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์ หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์หรือพนักงาน ธ.ก.ส. เพื่อแนะนำสมาชิกทำแผนงานผลิตหรือแผนการใช้เงินทุนและคำขอกู้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนดไว้ให้ถูกต้องตามสมควร และให้ผู้สอบสวนทำรายการประกอบคำขอกู้ด้วย

การสอบสวนดังกล่าวรวมทั้งรายการต่างๆ ตามที่จำเป็น เช่น รายละเอียดเกี่ยวกับแผนงานผลิตหรือความมุ่งหมายที่ต้องการเงินทุน จำนวนเงินทุนทั้งหมดที่ต้องการเพื่องานนั้น จำนวนเงินทุนของสมาชิกผู้ขอกู้เองที่จะนำมาใช้ รายการที่ต้องการเงินกู้และกำหนดจ่ายเงินกู้แก่ผู้ขอกู้ กำหนดชำระหนี้เงินกู้ และที่มาแห่งรายได้สำหรับชำระหนี้เงินกู้ รายละเอียดของทรัพย์สินที่จะใช้เงินกู้การชำระหนี้เงินกู้รายก่อนๆ ของผู้ขอกู้ ความสามารถและประสบการณ์ของ ผู้ขอกู้ที่จะดำเนินงานตามที่เสนอในแผนงานผลิตหรือแผนงานการใช้เงินทุนและคำขอกู้และข้อความอื่นๆ เกี่ยวกับการประกอบอาชีพและฐานะทั่วไปของผู้ขอกู้ตลอดจนฐานะทั่วไปของสมาชิกซึ่งเสนอเข้าคำประกัน หรือรายละเอียดแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นประกัน ทั้งนี้ สมาชิกผู้ขอกู้และผู้เสนอคำประกันตลอดจนผู้เสนอจำนองทรัพย์สินเป็นประกัน ต้องให้ข้อความจริงและร่วมมือ

(2) สมาชิกผู้ขอกู้ต้องทำหนังสือกู้ตามแบบที่กำหนดไว้เสนอต่อสหกรณ์ พร้อมกับแผนงานผลิตหรือแผนการใช้เงินทุนและคำขอกู้ ถ้าการกู้เงินรายนั้นใช้การค้ำประกันตามข้อ 8(3) ก็ให้ผู้ค้ำประกัน ทำหนังสือค้ำประกันตามแบบที่สหกรณ์กำหนดไว้เสนอไปพร้อมกันด้วย

(3) ให้นำความในระเบียบข้อ 10 (6) และข้อ 12 มาใช้บังคับในเรื่องเงินกู้ระยะสั้นเพื่อการอื่นและเงินกู้ระยะปานกลางและเงินกู้ระยะยาว โดยอนุโลม

ข้อ 12. การตรวจสอบการใช้เงินกู้

(1) สหกรณ์อาจมอบประธานกลุ่ม หรือเลขานุการกลุ่มหรือกรรมการดำเนินการหรือพนักงานสหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ หรือพนักงาน ธ.ก.ส. ตรวจสอบการใช้เงินกู้ของสมาชิกผู้กู้ หนึ่ง กรรมการดำเนินการหรือพนักงานสหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์หรือพนักงาน ธ.ก.ส. โดยร่วมมือกับเจ้าหน้าที่กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จะให้คำแนะนำแก่สมาชิกผู้กู้เพื่อใช้วิธีปฏิบัติทางการเกษตรอันได้ผลดีขึ้น ทั้งนี้ เป็นหน้าที่ของสมาชิกผู้กู้ต้องร่วมมือและปฏิบัติตาม

(2) ในกรณีที่ปรากฏว่าสมาชิกผู้กู้ นำเงินกู้ที่เบิกไปใช้ผิดวัตถุประสงค์หรือไม่ปฏิบัติตามคำแนะนำเพื่อใช้วิธีปฏิบัติทางการเกษตรอันได้ผลดีขึ้นหรือภาวะแห่งการผลิตที่ใช้เงินกู้นั้น แสดงว่าจะได้ผล ไม่ดีหรือมีเหตุอื่นๆ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นว่าไม่สมควรให้เงินกู้เต็มวงเงินที่กำหนดไว้ คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจให้ลดหรือระงับการจ่ายเงินกู้งวดต่อ ๆ ไป สำหรับรายนั้นได้

ข้อ 13. ข้อผูกพันเกี่ยวกับการชำระหนี้ด้วยผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิกผู้กู้
สหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจในการรวบรวมผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิก คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณากำหนดให้สมาชิกผู้กู้ชำระหนี้เงินกู้ด้วยผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ของตนทางสหกรณ์นี้ตามข้อกำหนดในข้อ 14 ในปริมาณที่คุ้มกับเงินกู้หรือเงินงวดชำระหนี้ (รวมทั้งดอกเบี้ย) อันพึงชำระตามสัญญาไว้ โดยสหกรณ์คิดราคาผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิกเท่ากับราคาตลาดแห่งผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์นั้น ในเวลาและสถานที่ที่ส่งมอบให้แก่สหกรณ์ ทั้งนี้ เป็นหน้าที่ของสมาชิกผู้เกี่ยวข้องต้องปฏิบัติตาม

อนึ่ง เพื่อประโยชน์แก่การควบคุมเกี่ยวกับเงินกู้ กรรมการดำเนินการหรือพนักงานสหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์หรือพนักงาน ธ.ก.ส. มีสิทธิเข้าสำรวจผลิตผลของสมาชิกผู้กู้ในนาไร่ ในลานในที่เก็บหรือที่อื่นๆ ในเวลาอันสมควรได้เสมอ และสมาชิกผู้เกี่ยวข้องต้องอำนวยความสะดวกตามสมควร

ข้อ 14. การชำระหนี้เงินกู้ เมื่อใกล้ถึงกำหนดการชำระคืนเงินกู้หรือเงินงวดชำระหนี้ สหกรณ์จะออกหนังสือเตือนสมาชิกผู้กู้ และสหกรณ์จะมอบให้กรรมการดำเนินการหรือพนักงานสหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์เข้าร่วมประชุมกลุ่ม ทั้งนี้ เพื่อชักชวนสมาชิกผู้กู้เรื่องจำนวนเงินและกำหนดเวลาซึ่งสมาชิกนั้นๆ จะต้องชำระคืนเงินกู้หรือเงินงวดชำระหนี้ พร้อมทั้งดอกเบี้ยหรือจำนวนผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ส่วนที่สำหรับชำระหนี้เงินกู้รวมทั้งดอกเบี้ยในกรณีที่สหกรณ์ดำเนินธุรกิจในการรวบรวมผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิก ซึ่งจะต้องส่งชำระหนี้ต่อสหกรณ์ตามข้อ 13

ในกรณีจำเป็นสหกรณ์จะมอบให้กรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์หรือประธานกลุ่ม หรือเลขานุการกลุ่ม หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ออกไปทวงถามสมาชิกผู้กู้รายคนเพื่อให้ชำระคืนเงินกู้หรือเงินงวดชำระหนี้ พร้อมทั้งดอกเบี้ยต่อสหกรณ์หรือให้ส่งชำระหนี้เงินกู้ด้วยผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ต่อสหกรณ์ (ในกรณีที่สหกรณ์ดำเนินธุรกิจในการรวบรวมผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิก) เป็นหน้าที่ของสมาชิกผู้เกี่ยวข้องต้องอำนวยความสะดวกตามสมควรและปฏิบัติตาม

ในการชำระหนี้เงินกู้ นั้น ให้สมาชิกผู้กู้มีหน้าที่ต้องจัดการชำระ ณ สำนักงานของสหกรณ์ หรือสถานที่ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการจะกำหนดเป็นคราว ๆ

ข้อ 15. การจัดสรรจำนวนเงินของสมาชิกเพื่อชำระหนี้เงินกู้ ในกรณีที่สมาชิกมีหนี้เงินกู้หลายราย ให้จัดสรรจำนวนเงินที่สมาชิกผู้กู้ชำระหนี้เงินกู้ให้เป็นไปตามกำหนดชำระหนี้เงินกู้ทุกรายของสมาชิกนั้น แต่ถ้าสมาชิกผู้กู้ไม่มีเงินเพียงพอที่จะชำระให้เป็นไปตามกำหนดได้ทุกราย หนี้เงินกู้รายใดถึงกำหนดชำระเสร็จก่อนที่ให้ชำระหนี้เงินกู้รายนั้น ให้เป็นไปตามกำหนดก่อนที่จะชำระหนี้เงินกู้รายอื่นในการชำระหนี้เงินกู้แต่ละรายหลังจากจัดให้ค่าฤชาธรรมเนียมดอกเบี้ยก่อนแล้วจึงจะชำระต้นเงิน

ข้อ 16. ดอกเบี้ยเงินกู้ ให้สหกรณ์เรียกดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี โดยคำนวณตามต้นเงินคงเหลือเป็นรายวัน ตั้งแต่วันถัดจากวันรับเงินกู้จนถึงวันชำระคืนเงินกู้เสร็จสิ้น คณะกรรมการดำเนินการอาจเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ได้ โดยจะประกาศอัตราดอกเบี้ยให้สมาชิกทราบเป็นคราวๆ ไป

ในกรณีที่สมาชิกผู้กู้ไม่ชำระคืนต้นเงินทั้งหมดหรือบางส่วนตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือกู้เงินให้สหกรณ์เรียกค่าปรับสำหรับต้นเงินส่วนที่มีได้ชำระตามกำหนดนั้น ในอัตราร้อยละ 3 ต่อปี นอกเหนือจากอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้ในวรรคแรก ทั้งนี้ โดยคำนวณเป็น

รายวันนับตั้งแต่วันที่สมาชิกผู้กู้ผิดสัญญาเป็นต้นไป จนกว่าจะชำระคืนเงินกู้เสร็จสิ้น เว้นแต่สมาชิกผู้กู้ได้รับอนุญาตให้ผ่อนเวลาได้ตามข้อ 18

การชำระดอกเบี้ยเงินกู้ยืมนี้ ถึงกำหนดพร้อมกับการชำระคืนเงินกู้หรืองวดชำระหนี้ อื่นๆ ภายในสิ้นปีทางบัญชีสหกรณ์แต่ละปี ให้สมาชิกผู้กู้ชำระดอกเบี้ยเงินกู้ถึงสิ้นปีนั้นต่อสหกรณ์ด้วย

ข้อ 17. ในกรณีสหกรณ์ให้เงินกู้ระยะสั้น หรือระยะปานกลางแก่สมาชิกจากกองทุนพิเศษส่งเสริมการเกษตรให้เรียกดอกเบี้ยเงินกู้ในอัตราร้อยละ 9 ต่อปี โดยคำนวณตามต้นเงินคงเหลือเป็นรายวันตั้งแต่วันที่ถัดจากวันรับเงินกู้จนถึงวันชำระคืนเงินกู้เสร็จสิ้น การชำระดอกเบี้ยให้เป็นไปตามข้อ 16 วรรคสอง วรรคสาม วรรคสี่

ข้อ 18. การผ่อนเวลา เมื่อสมาชิกผู้กู้อยู่รายใดมีหนี้เงินกู้ใกล้จะครบกำหนดชำระตามสัญญาแต่มีเหตุจำเป็นตามวรรคสองที่ไม่อาจจะชำระคืนเงินกู้ได้ตามสัญญา สมาชิกผู้กู้จะต้องติดต่อกับสหกรณ์เพื่อขอทำหนังสือสัญญาผ่อนเวลาต่อสหกรณ์ (ให้ใช้กรณีที่ไม่สามารถชำระเงินงวดชำระหนี้ด้วย) หากไม่ปฏิบัติ สมาชิกอาจจะหมดสิทธิที่จะขอผ่อนเวลา

ในกรณีที่คณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเป็นที่พอใจว่า สมาชิกผู้กู้ไม่สามารถจะชำระคืนเงินกู้ไม่ว่าประเภทใดๆ ให้เสร็จสิ้นภายในเวลาที่กำหนดไว้เพราะมีเหตุจำเป็นเนื่องจากประสบภัยธรรมชาติหรือภัยพิบัติร้ายแรงจนเป็นเหตุให้สมาชิกผู้กู้ไม่สามารถชำระคืนต้นเงินได้ ก็อาจผ่อนเวลาให้ได้ตามที่เห็นสมควรคราวละไม่เกินสิบสองเดือน แต่จะผ่อนเวลาเกินกว่าสามคราวไม่ได้ (ให้ใช้ในกรณีที่ไม่สามารถชำระเงินงวดชำระหนี้ด้วย)

ข้อ 19. การเรียกคืนเงินกู้ ในกรณีใดๆ ดังต่อไปนี้ให้ถือว่าเงินกู้เป็นอันถึงกำหนดชำระคืนโดยสิ้นเชิงพร้อมทั้งดอกเบี้ยทันที โดยมีพักค่านิ่งถึงระยะเวลาที่ให้ไว้สำหรับเงินกู้นั้นๆ ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการหรือผู้จัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

(1) เมื่อสมาชิกผู้กู้ออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ

(2) เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการดำเนินการว่าสมาชิกผู้กู้นำเงินไปใช้ผิด

วัตถุประสงค์ของการกู้เงินหรือไม่ปฏิบัติตามคำแนะนำเพื่อใช้วิธีปฏิบัติทางเกษตรกรรมอันได้ผลดีขึ้น ทั้งนี้ โดยไม่มีเหตุผลซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

(3) เมื่อสมาชิกผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขหรือเพิ่มเติมหลักประกันตามคำสั่งของคณะกรรมการดำเนินการ

(4) เมื่อสมาชิกผู้กู้ไม่ปฏิบัติตามข้อผูกพันในข้อ 13 โดยไม่มีเหตุผล ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

ข้อ 20. สหกรณ์จะออกสมุดบัญชีเงินกู้ให้แก่สมาชิกทุกคน โดยให้ผู้จัดการหรือพนักงานที่ได้รับมอบหมายจากผู้จัดการลงรายการการเบิกรับเงินกู้ การชำระคืนต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าปรับและการถือหุ้นของสมาชิกให้เป็นปัจจุบัน ห้ามมิให้สมาชิกลงหรือแก้ไขรายการใดๆ ในสมุดบัญชีเงินกู้ไม่ว่าโดยตนเองหรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่

ข้อ 21. ให้ผู้จัดการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากผู้จัดการเป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับรายการในสมุดบัญชีเงินกู้ให้แก่สมาชิกทุกครั้งที่มีรายการเงินกู้เกิดขึ้น

ข้อ 22. สมาชิกต้องเก็บรักษาสมุดบัญชีเงินกู้ไว้ให้ปลอดภัย ไม่พึงให้ผู้อื่นใช้สมุดบัญชีเงินกู้แทนเป็นอันขาดและทุกคราวที่ต้องติดต่อกับสหกรณ์ หรือเกี่ยวข้องกับสหกรณ์ หรือในการประชุมสมาชิกต้องนำสมุดบัญชีเงินกู้ไปแสดงด้วยทุกครั้ง โดยเฉพาะเมื่อสมาชิกต้องการขอกู้เงินเบิกรับเงินกู้ ชำระหนี้เงินกู้หรือชำระหนี้อื่นๆ สมาชิกจะต้องนำสมุดบัญชีเงินกู้ไปยื่นต่อสหกรณ์ด้วยตนเอง หากสมาชิกผู้ใดมิได้นำสมุดบัญชีเงินกู้ไปด้วยสหกรณ์จะไม่รับดำเนินการให้

ข้อ 23. เมื่อสมาชิกมาเบิกรับเงินกู้หรือส่งชำระหนี้ ให้เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ลงรายการต่างๆ ในสมุดบัญชีเงินกู้ให้ถูกต้องตรงกับหลักฐานของสหกรณ์ทุกครั้งแล้วให้ผู้จัดการหรือผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่แทนผู้จัดการเท่านั้นเป็นผู้ลงลายมือชื่อในช่อง “ลายมือชื่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์” กำกับทุกช่อง และสหกรณ์จะใช้เป็นหลักฐานว่าผู้ที่ลงลายมือชื่อดังกล่าวเป็นผู้รับรองและรับผิดชอบในการเบิกหรือชำระหนี้ของสมาชิกผู้นั้น

ข้อ 24. ถ้าสมุดบัญชีเงินกู้ของสมาชิกหายหรือชำรุดเสียหายจนใช้การไม่ได้ให้สมาชิกผู้นั้นรีบแจ้งต่อสหกรณ์โดยเร็ว เพื่อสหกรณ์ยกเลิกเล่มที่หายหรือชำรุดนั้นและออกเล่มใหม่ให้แก่สมาชิกโดยสมาชิกจะต้องเสียค่าธรรมเนียมเล่มละ 10 บาท

ข้อ 25. เมื่อสมุดบัญชีเงินกู้ของสมาชิกลงรายการเต็มแล้วให้สมาชิกส่งคืนสหกรณ์ เพื่อสหกรณ์จะออกเล่มใหม่ให้แก่สมาชิกโดยไม่คิดมูลค่า

ประกาศ ณ วันที่ 11 เมษายน พ.ศ.2545

ลงชื่อ มาโนชย์ คงขุน

(นายมาโนชย์ คงขุน)

ประธานกรรมการสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด

ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	นางพรรัตน์ แก้วคงทอง
วัน เดือน ปีเกิด	11 พฤษภาคม 2526
สถานที่เกิด	อำเภอลานสกา จังหวัดนครศรีธรรมราช
ประวัติการศึกษา	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการทั่วไป) มหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี พ.ศ. 2550
สถานที่ทำงาน	สำนักงานสหกรณ์จังหวัดสุราษฎร์ธานี
ตำแหน่ง	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ

