

ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร
วิเชียรบุรี จำกัด จังหวัดเพชรบูรณ์

นายสุเมธ ชูรัตน์

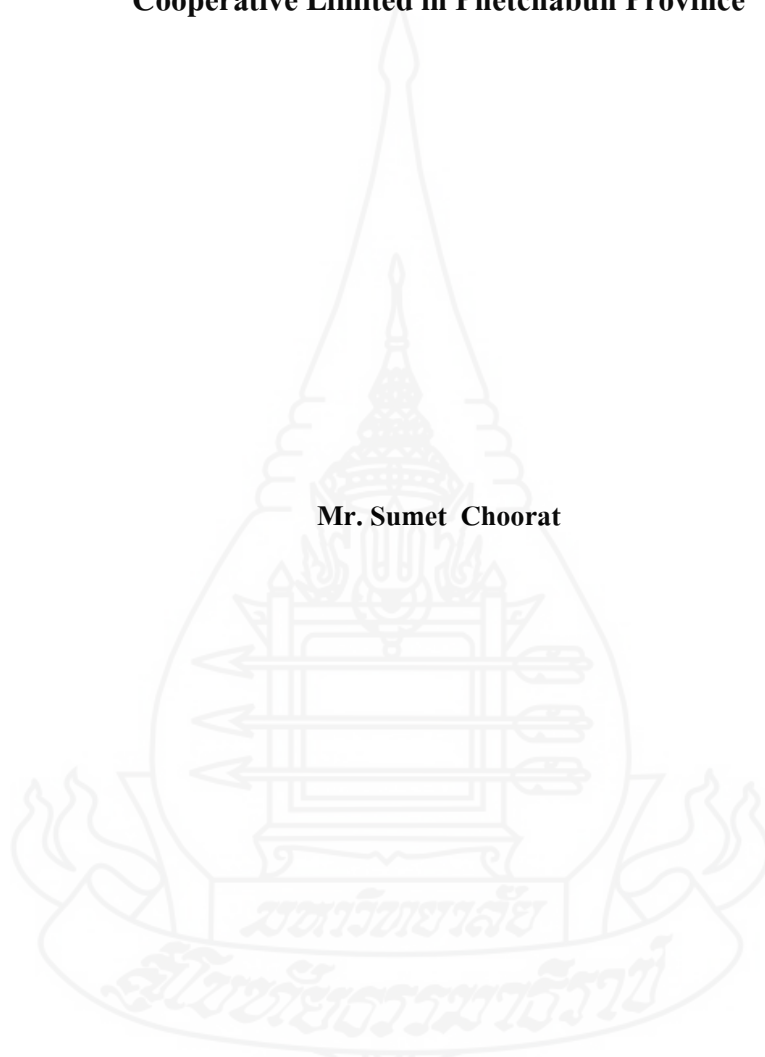


การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
แขนงวิชาสหกรณ์ สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

พ.ศ. 2556

**Factors that affect loan repayment by members of Wichienburi Agricultural
Cooperative Limited in Phetchabun Province**

Mr. Sumet Choorat



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


School of Agriculture and Cooperatives
Sukhothai Thammathirat Open University

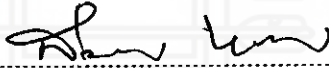
2013

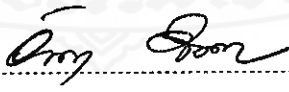
หัวข้อการศึกษาค้นคว้าอิสระ บัญชีที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์
การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด จังหวัดเพชรบูรณ์
ชื่อและนามสกุล นายสุเมธ ชูรัตน์
แขนงวิชา สหกรณ์
สาขาวิชา เกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์อัจฉรา ชีวะตระกูลกิจ

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้ ได้รับความเห็นชอบให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรระดับปริญญาโท เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2557

คณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ


..... ประธานกรรมการ
(รองศาสตราจารย์อัจฉรา ชีวะตระกูลกิจ)


..... กรรมการ
(รองศาสตราจารย์สงเสริม หอมกลิ่น)


.....
(รองศาสตราจารย์ ดร. อัจฉรา จิตตดากร)
ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์

ชื่อการศึกษา ค้นคว้าอิสระ เรื่องปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด
จังหวัดเพชรบูรณ์

ผู้วิจัย นายสุเมธ ชูรัตน์ รหัสนักศึกษา 2559002056 **ปริญญา** บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สหกรณ์)

อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์อัจฉรา ชีวะตระกูลกิจ **ปีการศึกษา** 2556

บทคัดย่อ

การศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่องปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์วิเชียรบุรี จำกัด จังหวัดเพชรบูรณ์ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา (1) ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ (2) ภาระหนี้และการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ (3) ความเหมาะสมของกระบวนการทำให้สินเชื่อของสหกรณ์ (4) ความเหมาะสมของการวิเคราะห์สินเชื่อของสหกรณ์ (5) ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด

ประชากร คือ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด ที่กู้ยืมกับสหกรณ์ จำนวน 349 คน กำหนดตัวอย่างโดยการคัดเลือกกลุ่มตัวอย่าง เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลคือ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และค่าไค-สแควร์

ผลการศึกษา พบว่า (1) กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นผู้หญิงมีอายุ ระหว่าง 36-45 ปี สำเร็จการศึกษาระดับประถมศึกษา มีสถานภาพสมรส มีหนี้สินกับสหกรณ์ 60,001-90,000 บาท (2) สมาชิกสหกรณ์ร้อยละ 81.9 มีการชำระหนี้เงินกู้โดยการชำระต้นเงินพร้อมดอกเบี้ย (3) ความเหมาะสมของกระบวนการให้สินเชื่อมีความเหมาะสมอยู่ในระดับมาก (4) ความเหมาะสมของการวิเคราะห์สินเชื่อมีความเหมาะสมอยู่ในระดับมาก (5) วิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้เงินกู้ ยกเว้น เพศ และอายุ ปัจจัยด้านกระบวนการให้สินเชื่อ ไม่มีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้เงินกู้ ยกเว้น ด้านการแจ้งเดือนหนี้สินครบกำหนดชำระและด้านความถี่ในการทวงถามหนี้ ส่วนปัจจัยด้านการวิเคราะห์สินเชื่อ มีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ได้แก่ ปัจจัยด้านเงินทุนและหลักประกัน ซึ่งมีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

คำสำคัญ การชำระหนี้เงินกู้ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด จังหวัดเพชรบูรณ์

Independent study title: Factors that affect loan repayment by members of Wichienburi Agricultural Cooperative Limited in Phetchabun Province

Author: Mr. Sumet Choorat **ID:** 2559002056;

Degree: Master of Business Administration (Cooperatives)

Independent study advisor: Ajchara Cheewatrakulkij, Associate Professor;

Academic year: 2013

Abstract

The objectives of this research were to study 1) the personal factors of members of Wichienburi Agricultural Cooperative Limited; 2) their debt burden and loan repayment behavior; 3) the suitability of the cooperative's credit extension process; 4) the suitability of the cooperative's methods of credit analysis; and 5) the relationships of factors that affected the members' repayment of loans.

The sample population consisted of 349 members of Wichienburi Agricultural Cooperative, Ltd., who had taken out loans from the cooperative, chosen through purposive sampling. Data were collected using a questionnaire and analyzed using frequency, percentage, mean, standard deviation and chi-square.

The results showed that 1) the majority of samples were female, age 36-45, educated to primary school level and married. Most of them owed debts of 60,001-90,000 baht to the cooperative. 2) Most of the member (81.9%) made their loan payments by paying back part of the principal along with the interest. 3) The cooperative's credit extension process was perceived as very suitable. 4) The cooperative's credit analysis methods were perceived as very suitable. 5) The following statistically significant relationships ($p > 0.01$) were found among various factors that affected members' loan repayments: all personal factors except sex and age were related to loan repayments; the credit extension process factors of reminders of loan repayment deadlines and frequency of collection notices were related to loan repayments; and the credit analysis method factors of capital and collateral were related to loan repayments.

Key words: loan repayment, debt repayment, cooperative credit, Wichienburi Agricultural Cooperative, Limited, Phetchabun Province

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้รับความอนุเคราะห์และความกรุณาอย่างยิ่งจากรองศาสตราจารย์อัจฉรา ชีวะตระกูลกิจ และรองศาสตราจารย์สังเสริม หอมกลิ่น ที่ได้ให้คำแนะนำและติดตามการจัดทำการศึกษา ค้นคว้าอิสระฉบับนี้โดยตลอด จนเสร็จสมบูรณ์

การศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ เสร็จสมบูรณ์ได้เพราะได้รับความร่วมมือจากคุณสรุณี ร่วมโพธิ์เงิน ตำแหน่งนักวิชาการสหกรณ์ชำนาญงาน สำนักงานสหกรณ์จังหวัดเพชรบูรณ์ นายตรีวิชัย กอสี ตำแหน่ง ผู้จัดการสหกรณ์ เจ้าหน้าที่ และสมาชิกของสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด ที่ได้ช่วยเหลือในการเก็บรวบรวมข้อมูลและตอบแบบสอบถาม ผู้ศึกษาจึงใคร่ขอขอบคุณไว้ ณ โอกาสนี้

สุดท้ายนี้ ผู้วิจัยขอขอบคุณสมาชิกในครอบครัวทุกท่าน พี่ๆ และเพื่อนๆ ที่ได้ให้กำลังใจและช่วยเหลือการค้นคว้าอิสระครั้งนี้สำเร็จไปด้วยดี

สุเมธ ชูรัตน์

พฤษภาคม 2557



สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	จ
กิตติกรรมประกาศ	ฉ
สารบัญตาราง	ฅ
สารบัญภาพ	ญ
บทที่ 1 บทนำ	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์การศึกษา	3
กรอบแนวคิดการศึกษา	4
ขอบเขตของการศึกษา	5
นิยามศัพท์เฉพาะ	5
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	6
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง	7
แนวคิดเกี่ยวกับความคิดเห็น	7
แนวคิดและความสำคัญของสินเชื่อ	11
สหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด	17
ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	19
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย	23
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	23
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย	23
การเก็บรวบรวมข้อมูล	25
การวิเคราะห์ข้อมูล	25

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	28
ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์	29
ภาระหนี้สินและการชำระหนี้เงินกู้	31
ระดับความเหมาะสมของปัจจัยด้านกระบวนการให้สินเชื่อ	33
ระดับความเหมาะสมของปัจจัยด้านการวิเคราะห์สินเชื่อ	34
ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้	37
ข้อมูล ปัญหา อุปสรรคหรือข้อเสนอแนะ	46
บทที่ 5 สรุปการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	47
สรุปการศึกษา	47
อภิปรายผล	49
ข้อเสนอแนะ	50
บรรณานุกรม	51
ภาคผนวก	55
ก ระเบียบ สหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้ยืมและดอกเบี้ยเงินกู้ฯ	56
ข แบบสอบถาม	69
ประวัติผู้ศึกษา	74

สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามข้อมูลทั่วไป	29
ตารางที่ 4.2 จำนวนร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามข้อมูลความสามารถในการชำระหนี้	32
ตารางที่ 4.3 กระบวนการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์	33
ตารางที่ 4.4 การวิเคราะห์สินเชื่อด้านอุปนิสัยของสมาชิกที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้	35
ตารางที่ 4.5 การวิเคราะห์สินเชื่อด้านความสามารถในการชำระหนี้กับการชำระหนี้	36
ตารางที่ 4.6 การวิเคราะห์สินเชื่อด้านเงินทุนที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้	36
ตารางที่ 4.7 การวิเคราะห์สินเชื่อด้านหลักประกันที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้	37
ตารางที่ 4.8 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับการชำระหนี้เงินกู้	38
ตารางที่ 4.9 การเปรียบเทียบการชำระหนี้เงินกู้จำแนกตามระดับการศึกษา	38
ตารางที่ 4.10 การเปรียบเทียบความแตกต่างในการชำระหนี้จำแนกตามระดับการศึกษา	39
ตารางที่ 4.11 การเปรียบเทียบการชำระหนี้เงินกู้จำแนกตามสถานภาพ	39
ตารางที่ 4.12 การเปรียบเทียบความแตกต่างการชำระหนี้เงินกู้จำแนกตามสถานภาพ	40
ตารางที่ 4.13 การเปรียบเทียบการชำระหนี้เงินกู้จำแนกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิก	40
ตารางที่ 4.14 การเปรียบเทียบความแตกต่างการชำระหนี้ จำแนกตามระยะเวลาเป็นสมาชิก	41
ตารางที่ 4.15 การเปรียบเทียบการชำระหนี้เงินกู้จำแนกตามรายได้	41
ตารางที่ 4.16 การเปรียบเทียบความแตกต่างการชำระหนี้เงินกู้จำแนกตามรายได้	42
ตารางที่ 4.17 การเปรียบเทียบการชำระหนี้เงินกู้จำแนกตามรายจ่าย	42
ตารางที่ 4.18 การเปรียบเทียบความแตกต่างการชำระหนี้จำแนกตามรายจ่าย	43
ตารางที่ 4.19 ปัจจัยด้านกระบวนการให้สินเชื่อ(ภาพรวม)สหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้	43
ตารางที่ 4.20 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านกระบวนการให้สินเชื่อกับการชำระหนี้	44
ตารางที่ 4.21 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านอุปนิสัยลูกค้าหรือสมาชิกกับการชำระหนี้	44
ตารางที่ 4.22 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยความสามารถในการชำระหนี้กับการชำระหนี้	45
ตารางที่ 4.23 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านเงินทุนกับการชำระหนี้	45
ตารางที่ 4.24 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านหลักประกันกับการชำระหนี้	45
ตารางที่ 4.24 ข้อเสนอแนะการให้บริการสินเชื่อของสหกรณ์	45

ญ

สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการวิจัย	4
ภาพที่ 2.1 การแสดงออกซึ่งวิจารณ์ญาณ.....	8
ภาพที่ 2.2 กระบวนการเกิดสินเชื่อ	12



บทที่ 1

บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ปัญหาหนี้สินของเกษตรกรเป็นปัญหาที่อยู่คู่กับเกษตรกรไทยเป็นเวลานาน ตัวอย่างหนึ่งที่สะท้อนให้เห็นถึงปัญหาชัดเจน คือการที่เกษตรกรออกมาชุมนุมประท้วงรัฐบาลอยู่บ่อยครั้ง เพื่อเรียกร้องให้รัฐบาลออกมาแก้ไขปัญหาหนี้สินหรือปัญหาถูกยึดที่ทำกิน เป็นต้น โดยสาเหตุของปัญหาเกิดมาจากหลายปัจจัย เช่น ปัญหาการขาดแคลนพื้นที่ในการทำการเกษตรและการจัดระบบชลประทานที่เหมาะสม ปัญหาต้นทุนในการทำการเกษตรสูง ทำให้ขายผลิตแล้วไม่คุ้มทุน ปัญหาเรื่องผลผลิตที่ได้รับความเสียหายเนื่องจากสภาพอากาศที่ไม่เอื้ออำนวยหรือภัยธรรมชาติ หรือการที่เกษตรกรเข้าร่วมโครงการส่งเสริมของรัฐบาลแล้ว โครงการนั้นไม่ประสบผลสำเร็จ เป็นต้น

จากปัจจัยของปัญหาดังกล่าวมาข้างต้นนั้น ทำให้เกษตรกรตกอยู่ในภาวะยากจนและต้องกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินกู้ไม่ว่าในระบบหรือนอกระบบเพื่อนำมาทำการเกษตรเพื่อหาเลี้ยงชีพ ซึ่งสาเหตุสำคัญที่ทำให้เกิดปัญหาหนี้สินประการหนึ่งก็คือความไม่สัมพันธ์กันของการชำระหนี้ต้นและดอกเบี้ยของธนาคารและรายได้ที่เกษตรกรจะได้จากการทำเกษตรในแต่ละปี เนื่องจากโดยปกติธนาคารจะเริ่มคิดดอกเบี้ยทันทีตั้งแต่ปีแรกที่เริ่มปล่อยกู้ ซึ่งตรงกันข้ามกับเงินที่เกษตรกรจะได้จากการขายผลผลิตที่ส่วนใหญ่ต้องใช้เวลาเป็นปีจึงจะได้รับผลตอบแทน ซึ่งในระหว่างนั้น เกษตรกรเองต้องมีค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ในขณะที่ต้องหาเงินเพื่อจัดส่งดอกเบี้ยธนาคาร หากการทำเกษตรในปีนั้นประสบปัญหา เช่น ผลผลิตได้รับความเสียหายจากสภาพอากาศหรือประสบภัยธรรมชาติ เกษตรกรจะหมดความสามารถในการชำระหนี้และทำให้หนี้สินสะสมมากขึ้นเรื่อยๆทุกปี (อนุรักษ์ นิยมเวช, 2554:1)

สำหรับสหกรณ์การเกษตร เป็นสหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นในหมู่ผู้มีอาชีพทางการเกษตรรวมตัวกันจัดตั้งขึ้น และจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลต่อนายทะเบียนสหกรณ์ โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้สมาชิกดำเนินกิจกรรมร่วมกันและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน เพื่อแก้ไขความเดือดร้อนในการประกอบอาชีพของสมาชิก และช่วยยกระดับฐานะความเป็นอยู่ของสมาชิกให้ดีขึ้น ซึ่งสมาชิกสหกรณ์มีแนวโน้มที่จะมีหนี้สินเพิ่มขึ้นเรื่อย จากการที่ค่าใช้จ่ายในการดำรงชีวิตที่เพิ่มสูงขึ้นในขณะที่รายได้เท่าเดิม จึงเกิดการกู้ยืม มีหนี้สิน ทั้งในระบบและนอกระบบ เป็นจำนวนมาก สำหรับสมาชิกสหกรณ์ที่ถือว่าเป็นส่วนหนึ่งของสังคม ก็เริ่มมีปัญหานี้สินเพิ่มมากขึ้น มีการกู้ยืมเงินจาก

สถาบันการเงินต่างๆ การกู้ยืมเงินจากนอกระบบ และการกู้ยืมเงินจากสหกรณ์ ซึ่งในส่วนของ การกู้ยืมเงินกับสหกรณ์นั้น ก็มีแนวโน้มที่จะขยายตัวมากขึ้น ขณะที่ความสามารถในการชำระหนี้ นั้นมีสัดส่วนน้อยลง เกิดการค้างชำระมากขึ้น

สหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด ได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์จัดตั้ง สหกรณ์ เมื่อปี พ.ศ. 2518 ปัจจุบัน(ปี 2556) มีสมาชิก 3,434 คน มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 339.385 ล้านบาท วัตถุประสงค์เพื่อให้สมาชิกดำเนินกิจการร่วมกันและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน เพื่อแก้ไข ความเดือดร้อนในการประกอบอาชีพของสมาชิก และช่วยยกฐานะความเป็นอยู่ของสมาชิกให้ดีขึ้น ปัจจุบันดำเนินงานด้านการเกษตรและธุรกิจหลายอย่าง เช่น ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจรับฝากเงิน ธุรกิจ จัดหาสินค้าจำหน่ายและ ธุรกิจรวบรวมผลผลิตทางการเกษตร เป็นต้น

ธุรกิจด้านสินเชื่อ ซึ่งถือว่ามีสำคัญอย่างมาก เพราะสหกรณ์ถือว่าเป็นแหล่ง เงินทุนให้สมาชิกกู้ยืมเงินเพื่อใช้จ่ายในการประกอบอาชีพเป็นหลัก เช่น การให้เงินกู้แก่สมาชิก สหกรณ์ระหว่างปีบัญชี พ.ศ. 2554-2556 เป็นดังนี้ สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิกระหว่างปี เป็นเงิน 181 ล้านบาท 171 ล้านบาท และ 179 ล้านบาท ตามลำดับ และคณะกรรมการสหกรณ์มีมติตัดหนี้ สูญลุกลหนี้เงินกู้ จำนวน 22 ราย เป็นเงิน 1,831,432.58 บาท(รายงานกิจการประจำปี พ.ศ. 2556) และ รวมถึงแนวโน้ม ดอกเบี้ยค้างรับ ปี 2554-2556 เป็น 6.5 ล้านบาท 8.8 ล้านบาท และ 9.6 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งจะเห็นได้ว่า การให้เงินกู้แก่สมาชิคนั้น มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น มีจำนวนหนี้ผิดรับชำระ สำหรับเงินกู้ระยะสั้น จำนวน 613 ราย ยอดเงิน 46,693,039 บาท เงินกู้ระยะปานกลาง จำนวน 258 ราย เป็นเงิน 10,714,464 บาท และเงินกู้ระยะยาว จำนวน 138 ราย เป็นเงิน 6,238,163 บาท มีหนี้ผิดนัดชำระเป็นจำนวนมาก รวมถึงดอกเบี้ยค้างรับมีสัดส่วนเพิ่มขึ้นทุกปี มีสมาชิกบางส่วนไม่สามารถ ชำระหนี้ได้ตามกำหนด เกิดหนี้ค้างเพิ่มมากขึ้น ซึ่งจากปัญหาดังกล่าวก็จะส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นอย่างมาก โดยในระยะยาวอาจจะกระทบถึงสภาพคล่องในการดำเนินงานของ สหกรณ์ได้ เพราะฉะนั้นสหกรณ์จำเป็นต้องทราบว่า มีปัจจัยใดบ้างที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการ ชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ เช่น รายได้ของสมาชิก จำนวนหนี้สินที่มีกับสถาบันการเงินต่างๆ เป็นต้น แม้สหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด จะพยายามแก้ไขปัญหานี้สินของสมาชิกมาตลอด แต่ก็ยังไม่มีการแก้ไขที่จริงจัง ภาระหนี้สินของสมาชิกจึงเพิ่มสูงขึ้น

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยจึงมีความสนใจในการศึกษาถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระ หนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด จังหวัดเพชรบูรณ์ เพื่อทราบความเห็นของ สมาชิกเกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อของสหกรณ์และนำข้อมูลที่ได้มาใช้เป็นแนวทางในการวางแผน การดำเนินงานด้านสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด และเป็นการลดภาระหนี้ค้าง ของสมาชิกสหกรณ์ต่อไป

2. วัตถุประสงค์การวิจัย

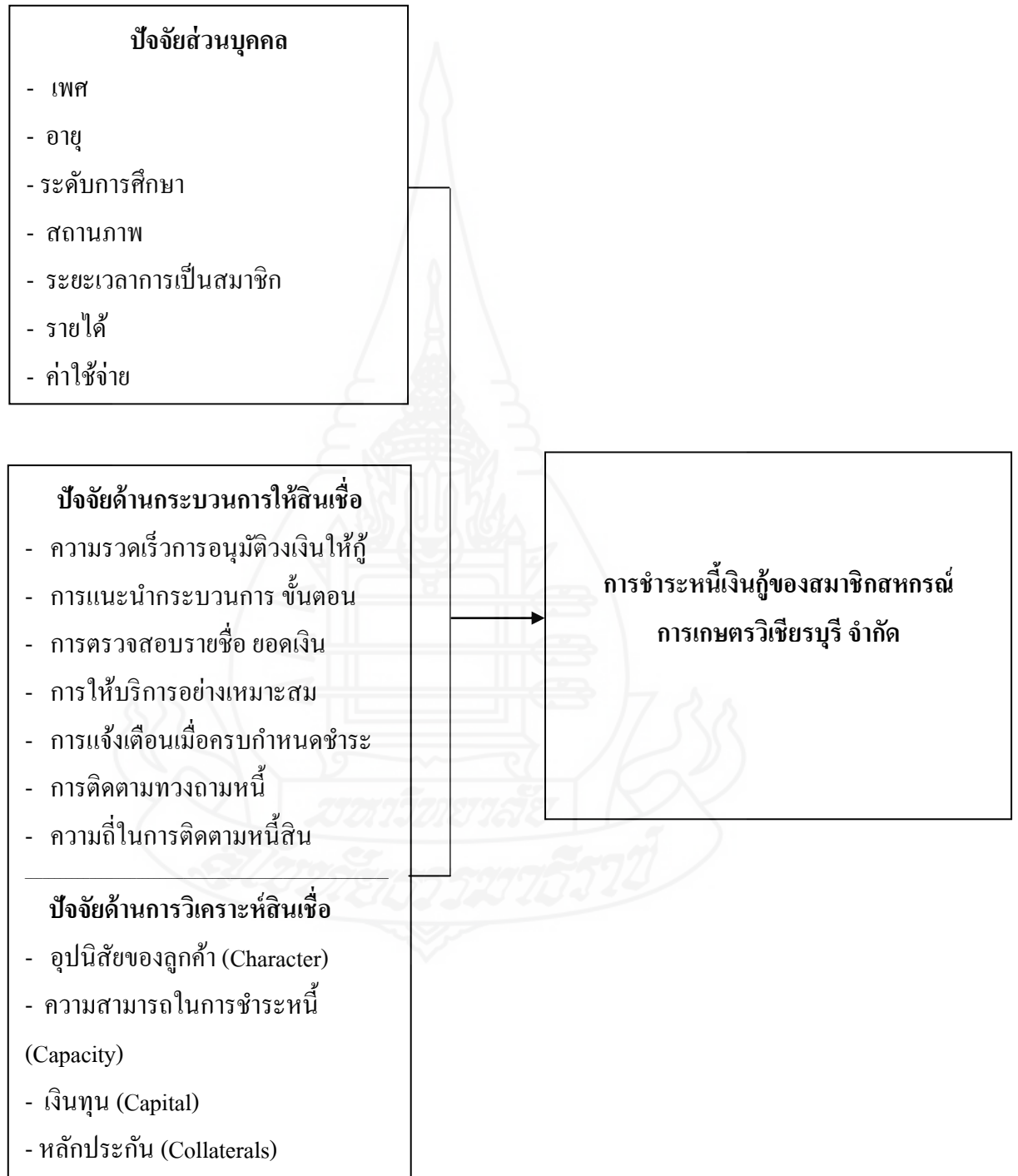
- 2.1 เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด
- 2.2 เพื่อศึกษาภาระหนี้และการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด
- 2.3 เพื่อศึกษาความเหมาะสมของกระบวนการการให้สินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด
- 2.4 เพื่อศึกษาความเหมาะสมของการวิเคราะห์สินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด
- 2.5 เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด



3. กรอบแนวคิดการวิจัย

ตัวแปรอิสระ (Independent Variables)

ตัวแปรตาม (Dependent Variable)



ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการวิจัย

4. ขอบเขตของการวิจัย

4.1 ขอบเขตด้านเนื้อหา

การศึกษาเรื่องนี้จะศึกษาปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด เพื่อให้ทราบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยกระบวนการให้สินเชื่อ ด้านการวิเคราะห์สินเชื่อ และการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด จังหวัดเพชรบูรณ์

สำหรับปัจจัยด้านการวิเคราะห์สินเชื่อ ซึ่งโดยทั่วไปจะใช้หลักการวิเคราะห์ 5 C's ซึ่งจะมีการวิเคราะห์ 5 ด้าน แต่สำหรับการศึกษาครั้งนี้จะพิจารณานำหลักการวิเคราะห์ดังกล่าวเพียงแค่ 4 ด้านเท่านั้น คือ อุปนิสัยของลูกค้า (Character) ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) เงินทุน(Capital) และหลักประกัน(Collaterals) เท่านั้น จะไม่นำการวิเคราะห์ด้านสถานการณ์ (Conditions) เพราะเป็นปัจจัยภายนอก ซึ่งมีความเกี่ยวข้องกับการชำระหนี้ไม่มากนัก

4.2 ขอบเขตด้านประชากร

การศึกษาเรื่องนี้จะศึกษาเฉพาะสมาชิกที่เป็นหนี้จากสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด สิ้นสุด 31 มีนาคม 2557 จำนวน 2,725 ราย

4.3 ขอบเขตด้านระยะเวลา

ระยะเวลาในการศึกษาคือ ตั้งแต่เดือน ตุลาคม 2556 ถึง เดือน เมษายน 2557

5. นิยามศัพท์เฉพาะ

5.1 สมาชิกสหกรณ์ หมายถึง สมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด ที่เป็นหนี้กับสหกรณ์สิ้นสุด 31 มีนาคม 2557

5.2 ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้ หมายถึง ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านกระบวนการให้สินเชื่อ และปัจจัยด้านการวิเคราะห์สินเชื่อของสหกรณ์

5.3 เงินกู้ หมายถึง เงินที่สมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด กู้ยืมจากสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ต่างๆ เช่น ในการประกอบอาชีพ ใช้จ่ายในครัวเรือน หรือการใช้จ่ายอื่นๆ

5.4 หนี้ค้างชำระ หมายถึง เงินกู้ หรือสินเชื่อที่สมาชิกสหกรณ์ได้กู้ยืมไปเป็นค่าใช้จ่ายในการประกอบอาชีพการเกษตรหรืออื่นๆ แล้วไม่สามารถนำเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยมาชำระได้หมดภายในระยะเวลาที่กำหนด

5.5 ระยะเวลาที่เป็นหนี้ หมายถึง ระยะเวลาที่สมาชิกสหกรณ์เป็นหนี้กับสหกรณ์ การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด

5.6 รายได้ของสมาชิกสหกรณ์ หมายถึง รายได้รวมทั้งจากภาคการเกษตรและนอกภาค การเกษตรของสมาชิกสหกรณ์ที่ได้รอบในหนึ่งปี

5.7 ค่าใช้จ่ายของสมาชิกสหกรณ์ หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการประกอบอาชีพ การใช้จ่ายในครัวเรือน หรือการใช้จ่ายอื่นๆของสมาชิกสหกรณ์

5.8 หนี้สินอื่นๆ หมายถึง หนี้สินที่สมาชิกสหกรณ์ได้ทำสัญญาเพื่อกู้ยืมจากสถาบัน การเงินอื่นๆ เช่น หนี้สินกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรและหนี้สินนอกระบบ

5.9 กระบวนการให้สินเชื่อ หมายถึง ขั้นตอนตั้งแต่การให้บริการสมาชิกสหกรณ์ การให้คำปรึกษา การยื่นกู้ การอนุมัติ สินเชื่อหรือเงินกู้ และการติดตามหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์

5.10 การชำระหนี้เงินกู้ หมายถึง การชำระหนี้ของสมาชิกให้แก่สหกรณ์ ในลักษณะ เป็นการชำระต้นและดอกเบี้ยได้ตรงตามสัญญาเงินกู้ และการชำระเพียงดอกเบี้ย

5.11 อุปนิสัยของลูกค้า (Character) หมายถึง คุณลักษณะเฉพาะของผู้กู้ประสบการณ์ ทางการกู้ยืม และประวัติทางการเงินของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด

5.12 ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) หมายถึง การประเมินความสามารถใน การใช้คืนหรือส่งคืนเงินที่กู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ พิจารณาในเรื่องรายได้ รายจ่าย และหนี้สินที่มี อยู่เดิม

5.13 เงินทุน (Capital) หมายถึง เงินทุนที่จะนำมาลงในการประกอบอาชีพเกษตรกรรม ของสมาชิกสหกรณ์

5.14 หลักประกัน (Collaterals) หมายถึง ทรัพย์สินหรือบุคคลที่นำมาหลักทรัพย์ ค่า ประกันในการซื้อสินเชื่อหรือกู้ยืมเงิน เพื่อป้องกันความเสี่ยง

6. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

6.1 ผู้บริหารสหกรณ์สามารถกำหนดแนวทางการบริหารจัดการด้านสินเชื่อที่ สอดคล้องกับความต้องการของสมาชิก แก้ไขปัญหาการชำระหนี้เงินกู้ รวมถึงการวางกลยุทธ์การ ดำเนินงานด้านสินเชื่อที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์ในด้านการพัฒนาธุรกิจของ สหกรณ์

6.2 ผู้สนใจทั่วไปสามารถที่จะนำข้อมูลนี้ ไปใช้ประกอบการศึกษาเกี่ยวกับการบริหาร จัดการด้านสินเชื่อ การปล่อยกู้ การชำระหนี้เงินกู้ การติดตามหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ภาค การเกษตรได้เป็นอย่างดี

บทที่ 2

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิก สหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด ผู้วิจัยได้ค้นคว้า รวบรวม เอกสาร วารสาร หนังสือ งานวิจัย ต่างๆที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นแนวทางในการศึกษา โดยแยกเป็นประเด็นดังต่อไปนี้

1. แนวคิดเกี่ยวกับความคิดเห็น
2. แนวคิดเกี่ยวกับสินเชื่อ
3. สหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด
4. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. แนวคิดเกี่ยวกับความคิดเห็น

1.1 ความหมายของความคิดเห็น

โกศัย วงศ์อนันต์นนท์ (อ้างถึงในปนัดดา คูประเสริฐ, 2544 : 10) สรุปว่าความคิดเห็นเป็นการแสดงออกด้านความรู้สึก หรือเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่ง ซึ่งอาจเกิดจากกา ประเมินผลสิ่งนั้น โดยมีอารมณ์ และสภาพแวดล้อมในขณะนั้น เป็นพื้นฐานการแสดงออกซึ่งอาจ ถูกต้องหรือไม่ก็ตาม อาจได้รับ การยอมรับ หรือปฏิเสธจากคนอื่นก็ได้ การแสดงความคิดเห็นอาจ แสดงได้ด้วยคำพูดหรือการเขียนก็ได้

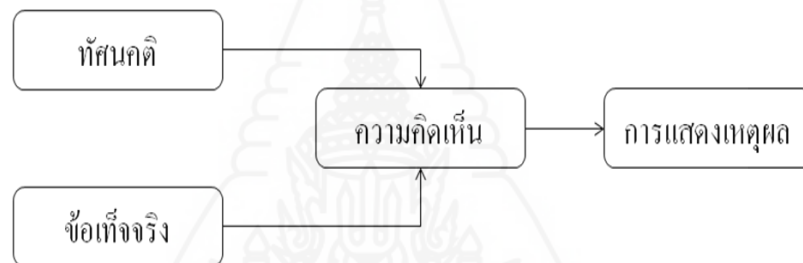
จิรายุ ทรัพย์สิน (2540 : 16) ได้สรุปความหมายของคำว่าความคิดเห็นไว้ว่า ความ คิดเห็น หมายถึง ความรู้สึกนึกคิดของบุคคลที่แสดงออกมาเพื่อให้ผู้อื่น ได้สามารถที่จะรับรู้ ตลอดจนสามารถที่จะประเมินค่าในเรื่องใดเรื่องหนึ่ง หรือประเด็นใดประเด็นหนึ่ง การลงความเห็น อาจจะเป็นไปในลักษณะเห็นด้วย หรือไม่เห็นด้วยก็ได้ อันเนื่องมาจากสถานการณ์สิ่งแวดล้อม การ ติดต่อกับภายนอกการเข้าเป็นสมาชิกกลุ่มต่างๆ และการพบปะสังสรรค์ประจำวัน

พจนานุกรมทางสังคมวิทยาฉบับราชบัณฑิตยสถาน (อ้างถึงในปนัดดา คูประเสริฐ, 2544 : 10) ได้ให้ ความหมายของความคิดเห็นว่า เป็นข้อพิจารณาว่าเป็นจริงจากการใช้ปัญญา ความคิดประกอบ ถึงแม้จะไม่ได้อาศัยหลักฐานพิสูจน์ยืนยันได้เสมอไปก็ตาม

ศรีสมบูรณ์ เข้มกมล (2538 : 47) สรุปเกี่ยวกับความคิดเห็นว่าเป็นการแสดงออก ทางความรู้สึกหรือความเชื่อมั่นต่อสิ่งหนึ่งสิ่งใดหรือเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่ง ซึ่งอาจเกิดขึ้น

จากการประเมินผลสิ่งนั้นหรือเหตุการณ์นั้น โดยมีอารมณ์ ประสบการณ์ และสภาพแวดล้อมในขณะนั้นเป็นพื้นฐานการแสดงออก ซึ่งอาจจะถูกต้องหรือไม่ก็ได้ อาจจะได้รับการยอมรับหรือปฏิเสธจากคนอื่นก็ได้ ความคิดเห็นนี้อาจเปลี่ยนแปลงตามกาลเวลา การแสดงความคิดเห็นอาจจะทำได้ด้วยคำพูดหรือการเขียนก็ได้

สงวน สุทธิเลิศอรุณ จำรัส คิ้วงสุวรรณ และจิตติพงษ์ ธรรมานุสรณ์ (2552:9) กล่าวว่า “ความคิดเห็นคือ การแสดงออกซึ่งวิจารณ์ญาณที่มีต่อเรื่องใดเรื่องหนึ่ง โดยเฉพาะ ความคิดเห็นของบุคคล เปลี่ยนแปลงไปตามข้อเท็จจริง (Fact) และทัศนคติ (Attitude) ของบุคคล ในขณะที่ทัศนคติแสดงความรู้สึกต่างๆ ไปเกี่ยวกับสิ่งใดสิ่งหนึ่ง ความคิดเห็นจะเป็นการอธิบายเหตุผลที่มีต่อสิ่งใดสิ่งหนึ่งโดยเฉพาะ” ซึ่งอาจสรุปเป็นความสัมพันธ์ดังกล่าวไว้ ดังภาพที่ 4 ที่แสดงให้เห็นว่าความคิดเห็นเกิดจากการแปลข้อเท็จจริงหรือสิ่งที่ได้พบเห็นมา แต่ลักษณะการแปลข้อเท็จจริงนั้นๆ ย่อมเป็นไปตามทัศนคติของบุคคล



ภาพที่ 2.1 การแสดงออกซึ่งวิจารณ์ญาณ

“ที่มา” จาก (สงวน สุทธิเลิศอรุณ จำรัส คิ้วงสุวรรณ และจิตติพงษ์ ธรรมานุสรณ์, 2552)

เสกสรร วัฒนพงษ์ (2542 : 8) สรุปได้ว่า ความคิดเห็นหมายถึง การแสดงออกถึงความเชื่อ ทัศนะ การวินิจฉัย การพิจารณาหรือการประเมินผลอย่างมีรูปแบบ โดยได้รับอิทธิพลมาจากทัศนคติและข้อเท็จจริง ความรู้ที่มีอยู่ของผู้แสดงความคิดเห็นต่อเรื่องใดเรื่องหนึ่ง ซึ่งขึ้นอยู่กับสถานการณ์และสภาพแวดล้อมต่างๆ การแสดงความคิดเห็นอาจจะแสดงออกโดยการพูดหรือการเขียนก็ได้

1.2 ประเภทของความคิดเห็น

สตีธา กระแสชล (2538 : 9) กล่าวว่า ความคิดเห็นสามารถจำแนกได้ 2 ประการ คือ

1) ความคิดเห็นเชิงบวกสุด – เชิงลบสุด เป็นความคิดเห็นที่เกิดจากการเรียนรู้ และประสบการณ์ซึ่งสามารถทราบทิศทางได้ ทิศทางบวกสุดได้แก่ ความรักจนหลง ทิศทางลบสุดได้แก่ ความรังเกียจ ความคิดเห็นประการนี้รุนแรงและเปลี่ยนแปลงยาก

2) ความคิดเห็นจากความรู้ความเข้าใจ เป็นความคิดเห็นต่อสิ่งใดสิ่งหนึ่งขึ้นอยู่กับความรู้ความเข้าใจต่อสิ่งนั้น เช่นความรู้ ความเข้าใจในทางที่ดี คือ ชอบ ยอมรับ เห็นด้วย ความรู้ ความเข้าใจในทางที่ไม่ดี ได้แก่ ไม่ชอบ ไม่ยอมรับ ไม่เห็นด้วย

1.3 การวัดความคิดเห็น

อัญชลี จันพลอย (2548:14) กล่าวว่า เนื่องจากความคิดเห็นจะส่งผลถึงทัศนคติและการแสดงออกถึงพฤติกรรมของเจ้าของความคิด การวัดระดับความคิดเห็นจะช่วยให้สามารถกำหนดแนวทาง หรือนโยบายต่างๆให้เหมาะสมและสอดคล้องกับความคิดเห็นส่วนรวมได้

การวัดความคิดเห็นทัศนคติแรงจูงใจ และค่านิยม ได้มีการสร้างแบบทดสอบสำหรับวัดสิ่งต่างๆ ดังกล่าวแต่ก็ยังไม่สามารถแยกจากกันได้อย่างเด็ดขาด เพราะมีบางส่วนที่ซ้ำซ้อนกันอยู่ การวัดความคิดเห็นส่วนใหญ่แล้วยังไม่มีการแบ่งแยกออกจากทัศนคติอย่างชัดเจน และมีบ่อยครั้งที่คำทั้งสองถูกใช้สลับกัน แต่อย่างไรก็ตามการสำรวจความคิดเห็นมักจะเป็นการถามสิ่งที่เฉพาะเจาะจง เช่นการสำรวจความคิดเห็นเกี่ยวกับการเลือกตั้งสมาชิกสภาผู้แทนราษฎร การสำรวจความคิดเห็นของประชาชนต่อโครงสร้างตำรวจชุมชนสัมพันธ์ เป็นต้น ซึ่งผลที่ได้จากการสอบถามความคิดเห็นเหล่านี้ จะเป็นตัวชี้ความพอใจ ไม่พอใจ เห็นด้วยหรือไม่เห็นด้วยของกลุ่มเป้าหมาย

การประเมินความคิดเห็นและทัศนคติ (opinion and attitude) เป็นปัญหาของจิตวิทยาสังคม ความเห็นและทัศนคติของกลุ่มที่ต่างกันก็มีความสัมพันธ์กันด้วย ซึ่งเหล่านี้เป็นเรื่องที่นักจิตวิทยาสังคมให้ความสนใจและทำการศึกษาวิจัยกันมากในปัจจุบัน

การวัดความคิดเห็น โดยทั่วไปต้องมีสิ่งประกอบ 3 อย่าง คือ บุคคลที่จะถูกวัด สิ่งเร้า และการตอบสนอง ซึ่งจะออกมาเป็นระดับสูงต่ำมากน้อย วิธีวัดความคิดเห็นนั้น โดยมากจะใช้การตอบแบบสอบถามและการสัมภาษณ์ โดยให้ผู้ที่ตอบคำถามเลือกตอบตามแบบสอบถาม

โดยเบสท์ (Best, 1977 อ้างถึงในสงวน สุทธิเลิศอรุณ, 2527 : 16) แนะนำว่าวิธีที่ง่ายที่สุดในการบอกถึงระดับความคิดเห็นก็คือ การแสดงให้เห็นถึงร้อยละ ของคำตอบในแต่ละข้อความเพราะจะทำให้เห็นว่าออกมาในลักษณะเช่นไรและจะสามารถประเมินตามข้อคิดเห็นเหล่านั้นได้

ทั้งนี้แบบสอบถามสำหรับความคิดเห็น ที่ระบุให้ผู้ตอบตอบว่าเห็นด้วย หรือไม่เห็นด้วยกับข้อความที่กำหนดให้ แบบสอบถามประเภทนี้นิยมสร้างตามแนวทางของ ลิเคิร์ต (Likert's Scale) ซึ่งแบ่งน้ำหนักและความคิดเห็นออกเป็น 5 ระดับ ได้แก่ เห็นด้วยอย่างยิ่ง เห็นด้วยไม่แน่ใจ ไม่เห็นด้วย และไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง ส่วนการให้คะแนนขึ้นอยู่กับใจความว่าจะเป็นข้อความเชิงปฏิฐาน (positive) หรือข้อความเชิงนิเสธ (negative)

วัลลภ รัฐนัตรานนท์ (2545 อ้างถึงในกิตติ รวีกันต์, 2547 : 12) สรุปว่า มาตรวัดเจตคติที่นิยมใช้กันมากได้แก่

1) วิธีวัด สเกลวัดความต่างทางศัพท์ (semantio differential scale) ของออสกู๊ด (Osgood) เป็นวิธีที่คิดโดยออสกู๊ด มีลักษณะสำคัญคือ ใช้วัดความรู้สึกของบุคคลต่อบุคคล ต่อพฤติกรรมบางอย่าง หรือต่อสิ่งใดสิ่งหนึ่ง โดยใช้คำคุณศัพท์เป็นคู่ที่มีความหมายตรงข้ามกัน และแบ่งคำคุณศัพท์ที่เป็นคำตอบออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่กลุ่มศักยภาพ (potential) เช่น แข็งแรง-อ่อนแอ ใหญ่-เล็ก กลุ่มกิจกรรม (activity) เช่น เร็ว-ช้า ขยัน-ขี้เกียจ กลุ่มประเมิน (evaluation) เช่น ดี-เลว ถูก-ผิด โดยในการตอบคำถามจะใช้ส่วนของคำตอบเป็นแบบกราฟฟิค

2) วิธีวัด ลิเคิทสเกล (likert scale) likert คิดวิธีการนี้ในปี ค.ศ.1932 เพื่อใช้สร้างแบบวัดเจตคติ เป็นการสร้างข้อความขึ้นจำนวนหนึ่งเพื่อวัดทัศนคติเรื่องใดเรื่องหนึ่ง หรือต่อสิ่งใดสิ่งหนึ่ง จากนั้นนำผลที่ได้จากข้อความทั้งหมดมารวมกันเพื่อประเมินเจตคติของผู้ตอบแบบวัดนั้น ทำให้เรียกวิธีการนี้ว่า “summated rating” โดยมีหลักสำคัญในการสร้าง คือข้อความทั้งหมดต้องเป็นเรื่องเดียวกัน ข้อความที่ใช้จะต้องมีทั้งข้อความทั้งทางบวกและทางลบใกล้เคียงกัน จำนวนไม่น้อยกว่า 20 ข้อ การให้คะแนนต้องเป็นในทิศทางเดียวกันกับลักษณะของข้อความ โดยกำหนดคำตอบ อาจจะเป็น 3 5 หรือ 7 คำตอบก็ได้ แต่ส่วนมากจะใช้ 5 คำตอบ คือ เห็นด้วยอย่างยิ่ง เห็นด้วย ไม่แน่ใจ ไม่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง ให้คะแนน 5 4 3 2 1 สำหรับคำถามด้านบวก ส่วนคำถามด้านลบจะให้คะแนนกลับกัน

3) วิธีวัดสเกลความห่างทางสังคมของโบการ์ดัส (bogardus) เป็นสเกลที่ใช้วัดความห่าง หรือการยอมรับทางสังคมของคนบางกลุ่มต่อคนบางกลุ่ม ความห่างดังกล่าวครอบคลุมความห่างต่างๆ เช่น ความห่างทางชาติพันธุ์ (racial distance) ความห่างทางภูมิภาค (regional distance) ความห่างทางชนชั้น (occupation distance) และความห่างทางศาสนา (religions distance)

4) วิธีวัดกัทแมนสเกล (Guttman scale) วิธีนี้ไม่ใช่การพัฒนามาตรวัดเจตคติ แต่เป็นวิธีการประเมินชุดของข้อความที่วัดเจตคติโดย กัทแมน (Guttman) เรียกวิธีการของเขาว่า การวิเคราะห์มาตราส่วน ซึ่งวิธีการนี้พยายามที่จะหาชุดของข้อความวัดเจตคติหนึ่งๆนั้น ถ้าหากผู้ตอบเห็นด้วยกับข้อความข้อ 2 เขาจะต้องเห็นด้วยกับข้อความข้อ 1 มาก่อน และถ้าเห็นด้วยกับข้อ 3 ก็ต้องเห็นด้วยกับข้อ 1 มาก่อน ดังนั้นจึงสามารถเห็นถึงแบบแผน (pattern) ของเจตคติที่มีต่อเรื่องนั้นของกลุ่มบุคคลที่วัดได้อีกด้วย

5) วิธีวัดเทอร์สโตนสเกล (thurstone scale) วิธีการนี้สร้างและพัฒนาการวัดโดย Louis Thurston โดยอาศัยหลักการสร้างที่เป็นคุณสมบัติของการวัดในด้านความเท่ากันของแต่ละ

ช่วงคะแนนความคิดเห็น วิธีการนี้จะเน้นในแง่ที่ว่าคะแนนความคิดเห็นที่แตกต่างกันนั้น มีช่วงห่างเท่าๆกัน

จากแนวความคิดดังกล่าว จึงสรุปได้ว่าความคิดเห็นเป็นการแสดงออกของบุคคลต่อสิ่งใดสิ่งหนึ่ง โดยการพูดหรือการเขียนที่มีลักษณะเป็นการลงมติหรือการตีความโดยอาศัยความรู้ประสบการณ์และสภาพแวดล้อม ซึ่งอาจเป็นลักษณะเห็นด้วยหรือไม่เห็นด้วย ความคิดเห็นอาจจะไม่ได้รับการยอมรับจากบุคคลอื่นๆ ก็ได้ ซึ่งผู้วิจัยเห็นว่า ส่วนใหญ่นิยมใช้วิธีการวัดแบบ ลิเคิทสเกล (likert scale) ดังนั้นในการวิจัยครั้งนี้ จึงได้นำวิธีการวัดแบบลิเคิทสเกลมาสร้างข้อความ เป็นเครื่องมือวัดระดับความคิดเห็นของผู้นำกลุ่มอาชีพที่มีผลต่อการขอรับรองสินค้ามาตรฐานสหกรณ์

2. แนวคิดและความสำคัญของสินเชื่อ

2.1 แนวคิดเกี่ยวกับสินเชื่อ

2.1.1 ความหมายของสินเชื่อ

สินเชื่อหรือเงินกู้หรือเครดิต “Credit” เป็นคำที่มาจากภาษาละติน “Credittum” ซึ่งแปลว่า “Totrust” ตามความหมายของ “เครดิต”จึงเป็นที่เข้าใจของบุคคลทั่วไปว่าเป็น ความสามารถในการกู้ยืมเงินของบุคคลหนึ่งที่มีต่ออีกบุคคลหนึ่ง โดยมีสัญญาหรือเงื่อนไขที่จะชำระคืนในอนาคต ซึ่งในการกู้ยืมนี้มีทั้งด้านส่วนตัวและในวงการธุรกิจ

สุณี ศักรนันท์(2520:35) สรุปว่า สินเชื่อเป็นความเชื่อถือและไว้วางใจระหว่างบุคคล 2 ฝ่าย ในการที่จะให้สินค้าหรือบริการไปใช้ก่อน โดยมีสัญญากำหนดเงื่อนไขเวลาในการชำระคืนในอนาคต สินเชื่อจะให้ความสำคัญและคำนึงถึงในเรื่องของสภาพคล่องเป็นอย่างมาก

ทางการค้า : สินเชื่อ หมายถึง ความเชื่อถือที่ผู้ขายมีต่อผู้ซื้อ และยอมมอบสินค้าหรือบริการให้แก่ผู้ซื้อไปก่อนยังไม่ต้องชำระเป็นเงินสด แต่มีสัญญาชำระเงินค่าสินค้าหรือบริการนั้นในวันข้างหน้าตามตกลงระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย ซึ่งก่อให้เกิดภาวะความเป็นเจ้าหนี้และลูกหนี้ตามมา

ทางด้านผู้บริโภค : สินเชื่อ หมายถึง ความสามารถที่จะได้สินค้าหรือบริการไปใช้ก่อน โดยตกลงว่าจะนำเงินมาชำระค่าสินค้าหรือบริการในภายหน้า

2.1.2 องค์ประกอบของสินเชื่อ

สินเชื่อประกอบด้วยองค์ประกอบที่สำคัญ 4 ประการ ดังนี้ คือ

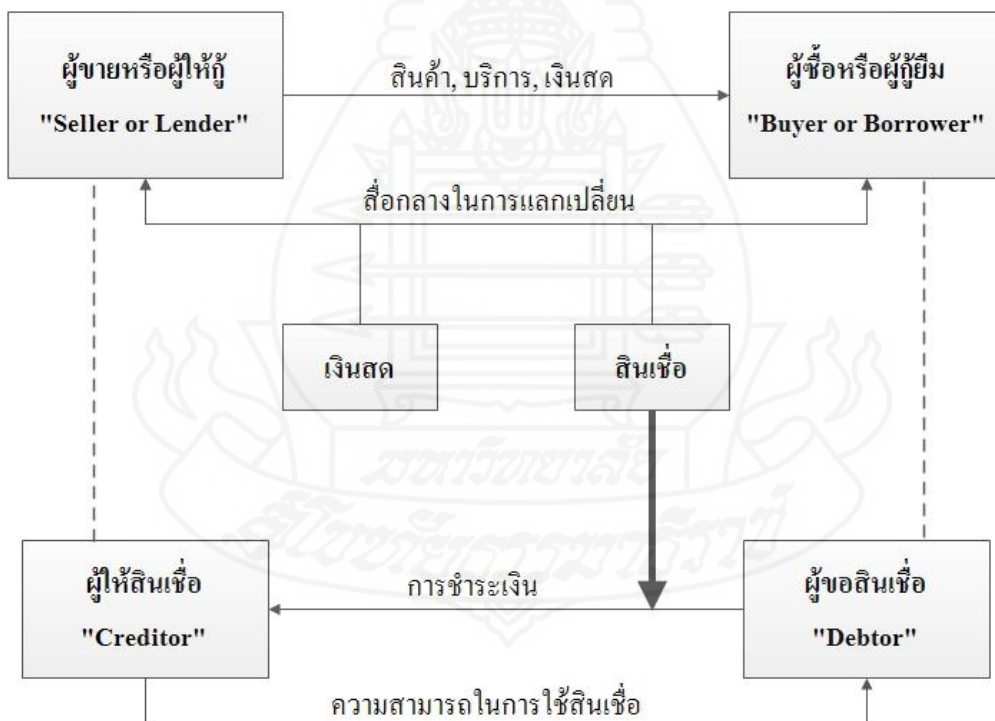
- 1) ความเชื่อ (Trust)
- 2) การแลกเปลี่ยนทางเศรษฐกิจ (Economic Exchange)
- 3) ความเสี่ยง (Risk)
- 4) เวลาในอนาคต (Futurity)

นอกจากนี้แล้วสินเชื่อยังเกี่ยวข้องในประเด็นต่างๆ ดังต่อไปนี้

2.1.3 กระบวนการทางด้านสินเชื่อ

กระบวนการทางด้านสินเชื่อ ซึ่งมี 3 ขั้นตอน ดังต่อไปนี้ คือ

- 1) Credit Transaction : การเกิดรายการสินเชื่อ
- 2) Credit Standing : สถานะทางสินเชื่อ
- 3) Credit Instrument : การใช้เครื่องมือประกอบด้านสินเชื่อ



ภาพที่ 2.2 กระบวนการเกิดสินเชื่อ (Credit Transaction)

กระบวนการการเกิดสินเชื่อเริ่มต้นเมื่อผู้ขาย (ผู้ให้สินเชื่อ) จัดหาสินค้า,บริการ,เงินทุนให้กับผู้ซื้อ (ผู้ขอสินเชื่อ) และผู้ซื้อ (ผู้ขอสินเชื่อ) จะต้องจัดหาสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน (Medium of Exchange) เพื่อแลกเปลี่ยนสินค้า หรือบริการที่ได้รับมาจากผู้ขาย (ผู้ให้สินเชื่อ) ซึ่งอาจเสนอเงินสด (Money) หรือ สินเชื่อ (Credit) ก็ได้ ซึ่งถ้าหากสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนเป็นเงินสด กระบวนการซื้อขายสินค้าหรือบริการก็จะเกิดขึ้นได้อย่างสะดวกรวดเร็ว แต่ถ้าใช้สินเชื่อในการชำระค่าสินค้าหรือบริการ ผู้ซื้อ (ผู้ขอสินเชื่อ) ก็ต้องสัญญาว่าจะชำระค่าสินค้าหรือบริการดังกล่าวในอนาคตข้างหน้าตามแต่จะตกลงกัน ซึ่งการเกิดสินเชื่อขึ้นอยู่กับการตัดสินใจของผู้ขาย (ผู้ให้สินเชื่อ) ว่าจะตกลงตามสัญญาของผู้ซื้อ (ผู้ขอสินเชื่อ) มีมูลค่าเป็นตัวเงินและยอมรับให้เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนได้

เมื่อเกิดสินเชื่อแล้ว จะมีผู้เกี่ยวข้องอยู่ 2 ฝ่าย คือ ผู้ขายที่อาจจะเรียกได้ว่า ผู้ให้สินเชื่อ (Creditor) และผู้ซื้อ อาจเรียกได้ว่า ผู้ขอสินเชื่อ (Debtor) เมื่อผู้ขอสินเชื่อ ได้รับสินเชื่อที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้ให้สินเชื่อเรียบร้อยแล้ว ต้องแสดงความสามารถในการจ่ายชำระคืนให้กับผู้ให้สินเชื่อในอนาคตตามระยะเวลาที่ได้ตกลงกันไว้ ซึ่งความสามารถในการชำระหนี้ขึ้นอยู่กับรายได้ของผู้ขอสินเชื่อ และความตั้งใจที่จะชำระหนี้ให้กับผู้ให้สินเชื่อ (คลังปัญญาไทย,2549:2)

2.1.4 ความสำคัญของสินเชื่อ

1) เครดิต หรือสินค้าทางการค้า ได้แก่ การซื้อขายสินค้าเป็นเงินเชื่อ หรือการขยายเครดิตในทางการค้า การให้กู้ยืม คือการให้บริการทางเครดิต

2) ฐานะทางเครดิต หมายถึง การยอมรับในการที่จะให้มีการขยายสินค้าเป็นเงินเชื่อ และมีการให้สัญญาจะชำระเงินในอนาคต ถ้าหากลูกค้าเป็นผู้มีคุณสมบัติที่น่าเชื่อถือก็นั้น แสดงว่าฐานะทางเครดิตของลูกค้าดี

3) การใช้เครื่องมือทางเครดิต ได้แก่ ตราสารหรือเอกสาร เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระหนี้

ทั้ง 3 ประการนี้ มีความเกี่ยวข้องกันอยู่ตลอดเวลา ผู้ซื้อต้องการที่จะซื้อสินค้าเป็นเงินเชื่อจะต้องติดต่อผู้ขาย ซึ่งผู้ขายจะต้องทราบฐานะทางเครดิตของลูกค้า เพื่อการตัดสินใจจะให้ซื้อเป็นเงินเชื่อหรือไม่ ซึ่งความเสี่ยงจะมีมากหรือน้อยก็แล้วแต่คุณสมบัติทางเครดิตของลูกค้า ดังนั้นเพื่อความปลอดภัยก็จำเป็นจะต้องมีเอกสารหลักฐานเพื่อเป็นหลักประกันในการชำระหนี้ อีกทั้งได้แบ่งลักษณะเครดิตที่ได้เปลี่ยนแปลงตามกาลเวลา สถานที่ และความเชื่อถือของชุมชนแต่ละแห่ง ออกเป็น 4 ลักษณะ คือ

- 1) ลักษณะเครดิตในแง่ของการสื่อสาร การเปลี่ยนแปลง
- 2) ลักษณะของเครดิตในแง่ของการบริหาร

3) ลักษณะของเครดิตในแง่ของเศรษฐศาสตร์

4) ลักษณะของเครดิตในแง่ของความรับผิดชอบต่อสังคม

โดยทั่วไปแหล่งเงินทุนของเกษตรกรได้มาจาก 2 แหล่งด้วยกันคือ เงินออมของตนเองที่นำมาลงทุน และเงินทุนที่ได้รับจากการกู้ยืมจากบุคคลหรือสถาบันที่เรียกว่า สินเชื่อ หรือ เงินกู้ และด้วยเหตุที่ประเทศไทยส่วนใหญ่มีการเกษตรเป็นอาชีพหลัก ดังนั้นสินเชื่อทางการเกษตรจึงถือว่าเป็นเรื่องสำคัญและมีความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจการเกษตร

สินเชื่อให้ทั้งคุณและโทษต่อเกษตรกร ในส่วนที่ให้คุณก็คือถือคือเพิ่มทรัพย์สินของเกษตรกร(ทรัพย์สินเพิ่มกว่าหนี้สินเพิ่ม) และการเจริญเติบโตของภาคเกษตรกรรมโดยรวม ในส่วนที่ให้โทษก็คือเกษตรกรจำนวนหนึ่งจะต้องแบกภาระหนี้สินคั่งค้างติดต่อกัน จนยากที่จะแก้ไขโดยลำพังตนเอง (หนี้สินเพิ่มมากกว่าทรัพย์สินเพิ่ม) การวิเคราะห์เจาะลึกถึงปัญหาหนี้สินเกษตรกรเพื่อหาแนวทางการแก้ไขปัญหาอย่างถูกวิธีนั้น จำเป็นต้องพิจารณาถึงลักษณะความเป็นผู้ประกอบการ ควบคู่ไปกับสภาพหนี้สินทรัพย์สินของเกษตรกร ทั้งนี้จะทำให้ได้ข้อสรุปว่าความสามารถในการชำระหนี้สินนั้นเกิดจากเหตุสุดวิสัยหรือเกิดจากความจงใจบิดพลิ้ว

2.1.5 แนวคิดเกี่ยวกับหนี้สินเกษตรกร

หนี้สินของเกษตรกร จำแนกตามแหล่งที่มา 2 แหล่ง (สามารถ นิตยัสมอ ,2536:34)

1) หนี้สินในระบบตลาดการเงิน (Organized Money Market) เป็นหนี้สินในตลาดเงินที่เจ้าหน้าที่ทางการเงินของรัฐบาลมีอำนาจในการกำกับดูแล ได้แก่ หนี้สินของเกษตรกรที่มีกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร หนี้สินของเกษตรกรที่มีกับธนาคารพาณิชย์ทั่วไป หนี้สินของเกษตรกรที่มีกับสถาบันเกษตรกร สหกรณ์การเกษตร และกลุ่มเกษตรกร หนี้สินของเกษตรกรที่มีกับหน่วยงานรัฐบาล (ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน)

2) หนี้สินนอกระบบตลาดการเงิน (Unorganized Money Market) เป็นหนี้สินนอกระบบตลาดการเงินที่เจ้าหน้าที่ทางการเงินของรัฐบาลไม่มีอำนาจเข้าไปกำกับดูแล ได้แก่ หนี้สินของเกษตรกรที่มีกับนายทุนในท้องถิ่น พ่อค้าคนกลาง ญาติพี่น้อง และเพื่อนบ้าน

สาเหตุการมีหนี้สินของเกษตรกร จำแนก 3 ประการ (พิชญ์ นิตยัสมอ,2538:40-42)

1) ด้านการผลิต เป็นเรื่องประสิทธิภาพในการผลิตของเกษตรกรแต่ละราย

2) ด้านการตลาด เกี่ยวข้องกับความเสถียรและความไม่แน่นอน นอกเหนือจากการควบคุมของเกษตรกร ความผันผวนของราคา

3) การแทรกแซงของรัฐบาล อันเนื่องมาจากโครงการที่รัฐบาลส่งเสริมประสบความสำเร็จล้มเหลว ทำให้เกษตรกรมีหนี้พอกพูนขึ้น จนเกินกำลังที่จะแก้ไขได้ด้วยตนเอง

การค้ำชำระหนี้ของเกษตรกร มีสาเหตุ ดังนี้ (กองวิจัยเศรษฐกิจการเกษตร,2536:2)

1) รายได้ทางการเกษตรไม่เพียงพอต่อการใช้จ่ายในครัวเรือน รายจ่ายส่วนเกินต้องอาศัยการทำงานนอกการเกษตร แม้ว่ามีรายได้เสริมก็ตาม เงินทุนที่จะทำการผลิตในปีต่อไปจำเป็นต้องกู้ยืม

2) รอขายผลิตทางการเกษตร

3) การที่ผลผลิตทางการเกษตรได้รับความเสียหายจากการประสบภัยธรรมชาติ

4) การใช้จ่ายเงินกู้ไม่ตรงตามวัตถุประสงค์ เช่น เพื่อใช้จ่ายในครัวเรือน การศึกษาหรือกิจกรรมที่มีผลตอบแทนกลับคืน

5) ขาดการสนับสนุนด้านการผลิต เช่น การส่งเสริม การผลิต การปรับปรุงโครงการสร้างการผลิตตามความเหมาะสมในพื้นที่

6) เกษตรกรมีภาระหนี้สินหลายที่ ทั้งสถาบันการเงินในระบบและนอกระบบ

2.1.6 การวิเคราะห์สินเชื่อ หลัก 5'C

1) อุปนิสัยของลูกค้า (CHARACTER)

อุปนิสัยของลูกค้า เป็นปัจจัยสำคัญข้อแรกของการพิจารณาตัวผู้กู้ว่าเป็นคนอย่างไร มีความซื่อสัตย์สุจริตเพียงใด มีความรู้และประสบการณ์ทางธุรกิจที่ประกอบการขนาดไหน มีประวัติที่ไม่ดีทางการเงินหรือไม่ หากเป็นลูกค้าเก่าของธนาคารก็จะดูได้จาก ผลการติดต่อกับทางธนาคารที่ผ่านมาว่า ปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงที่มีไว้กับธนาคารดีหรือไม่ หรืออาจสืบจากวงการธุรกิจไม่ว่าจะเป็น SUPPLIERS หรือ CUSTOMER ของลูกค้าในตลาดว่าเป็นอย่างไร พึงระลึกว่าถ้าคนไม่ดีแล้ว ให้โครงการดีแค่ไหนก็จะมีปัญหาเกิดขึ้นได้

2) ความสามารถในการชำระหนี้ (CAPACITY)

เป็นหัวใจสำคัญในการพิจารณาสินเชื่อ เจ้าหน้าที่สินเชื่อต้องศึกษาถึงธุรกิจของลูกค้าว่ามีความสามารถในการชำระหนี้คืนให้กับธนาคารเพียงใด โดยส่วนใหญ่แล้วควรเป็นรายได้ที่ธุรกิจนั้นสามารถในการชำระหนี้คืนได้ หากวิเคราะห์แล้วพบว่าโครงการนั้น ๆ ไม่สามารถทำกำไรได้เพียงพอต่อการชำระหนี้ ก็ไม่ควรพิจารณาให้สินเชื่อไป รายได้ที่จะนำมาชำระหนี้ควรเป็นรายได้สุทธิ จากการดำเนินธุรกิจหลังจากหักค่าใช้จ่ายต่าง ๆ แล้ว และควรเป็นรายได้ประจำที่แน่นอนมากกว่าเป็นรายได้ชั่วคราวชั่วคราว เช่น รายได้จากค่านายหน้าเกี่ยวกับเรื่องนี้ เจ้าหน้าที่สินเชื่อควรจะต้องติดตามผลด้วยว่ามีการชำระหนี้คืนตามกำหนดหรือไม่ เพราะมักจะเกิดเหตุการณ์ดังนี้ขึ้นเสมอ ๆ คือเมื่อลูกค้ามีรายได้แล้วแทนที่จะนำมาชำระหนี้ กลับนำไปใช้ทางอื่น เช่น นำไปใช้ในการขยายกิจการโดยนำเงินทุนหมุนเวียนไปใช้ดำเนินการ ฉะนั้น การกำหนดระยะเวลาชำระหนี้คืนจึงเป็นส่วนสำคัญในการปล่อยสินเชื่อด้วย

3) เงินทุน (CAPITAL)

โดยทั่วไปแล้วสถาบันการเงินจะให้สินเชื่อแก่ธุรกิจใดก็ตามต้องพิจารณาด้วยว่า ผู้กู้ได้นำเงินทุนส่วนตัวมาลงทุนด้วยเท่าไร เพราะยิ่งผู้กู้นำเงินทุนส่วนตัวมาลงทุนมากเท่าใด ความเสี่ยงของธนาคารก็น้อยลงเท่านั้น เพราะการที่ผู้กู้นำเงินทุนส่วนตัวมาลงทุนก็จำเป็นอยู่เอง ที่จะต้องทุ่มเทแรงกายแรงใจให้กับธุรกิจจนสุดความสามารถ ฉะนั้น สัดส่วนระหว่างเงินต้นกับหนี้ (D/E RATIO) จะต้องมาพิจารณาด้วย ทั้งนี้ก็ต้องขึ้นอยู่กับธุรกิจแต่ละประเภทว่าควรมี D/E RATIO เท่าไร เช่น ธุรกิจที่มีผลกำไรต่ำ ก็ควรต้องมีเงินลงทุนสูง เช่น ธุรกิจ APARTMENT ให้เช่า ซึ่งมีรายรับไม่มากนักเมื่อเทียบกับเงินลงทุน ผู้กู้จึงต้องใช้เงินลงทุนของตนเองเป็นส่วนใหญ่ มองอีกด้านหนึ่ง ก็คือรายได้ของธุรกิจที่เป็นข้อกำหนดความสามารถในการขอสินเชื่อได้เป็นจำนวนเท่าไร แต่ในทางธุรกิจแล้วการที่ธุรกิจประสบผลสำเร็จได้นั้น จะต้องมีเงินทุนเพียงพอในการดำเนินงาน ดังนั้น เมื่อไม่สามารถขอสินเชื่อได้ตามที่กำหนด ผู้กู้ควรเพิ่มทุนเพียงพอ และธนาคารก็ไม่ควรที่จะให้กู้ ทั้ง ๆ ที่รู้ว่าไม่เพียงพอกับการประกอบธุรกิจ มิฉะนั้น จะเป็นผลเสียแก่ทั้งสองฝ่าย

4) หลักประกัน (COLLATERALS)

ในการวิเคราะห์สินเชื่อ ถึงแม้ว่าจำเป็นต้องวิเคราะห์ข้อมูลดังกล่าวข้างต้น จะเป็นหัวใจสำคัญแล้ว สิ่งที่ต้องคำนึงถึงก็คือ หลักประกัน เพราะธุรกิจจะดีเพียงใดก็ตาม อาจถูกสภาวะแวดล้อมหรือเหตุอันไม่คาดหมาย ทำให้ธุรกิจเกิดปัญหาได้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับก็คือหลักประกัน ซึ่งแล้วแต่การพิจารณาว่าควรมีหลักประกันมากน้อยเพียงไร โดยพิจารณาจากความเสี่ยง ถ้ามีความเสี่ยงน้อยหลักประกันก็น้อย ถ้ามีความเสี่ยงมากหลักประกันก็ควรมากเช่นกัน

แม้ว่าหลักประกันจะสำคัญมีอยู่บ่อยครั้งที่ธนาคารจะให้สินเชื่อชนิดที่ไม่มีหลักประกัน (CLEAN BASIS) เนื่องจากเห็นว่า ลูกค้านั้นฐานะทางการเงินดี มีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับของสังคม ติดต่อกับธนาคารมาเป็นเวลานาน และบางครั้งก็ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อที่ขอด้วยว่ามีความเสี่ยงเพียงใด อาจจะเสี่ยงน้อย เช่น การขอออก L/G (ยื่นซอง) โดยไม่เอางาน การขายลดวงงาน ซึ่งผู้กู้ได้ส่งมอบงานแล้ว ขอรับเงินเท่านั้น หรือการเปิด L/C สั่งซื้อเครื่องจักร ธนาคารอาจเรียกหลักประกันแค่บางส่วน เพราะจะได้เครื่องจักรมาเป็นหลักประกันอีกส่วนหนึ่ง หลักประกันที่สถาบันการเงินรับเป็นหลักประกันพอสรุปได้ ดังนี้

- | | |
|---------------------|--------------------|
| - เงินฝาก, พันธบัตร | - ที่ดิน |
| - อาคาร | - เรือ |
| - เครื่องจักร | - ตั๋วสัญญาใช้เงิน |

- | | |
|--------------------------|----------------------|
| - ใบหุ้น | - บุคคลหรือนิติบุคคล |
| - ทะเบียนรถ | - สินค้า |
| - สิทธิการเช่า | - สิทธิการรับเงิน |
| - หนังสือค้ำประกัน (L/G) | - STAND BY L/C |

5) สถานการณ์ (CONDITION)

เป็นสิ่งที่อยู่นอกเหนือการควบคุมอันมีปัจจัยหลายอย่าง ไม่ว่าจะเป็นปัญหาที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจทั้งในและนอกประเทศ ปัญหาทางด้านนโยบายของรัฐบาล การเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ปัญหาสิ่งแวดล้อม ความผันผวนของตลาด การขึ้นลงของราคาวัตถุดิบ เจ้าหน้าที่สินเชื่อควรวิเคราะห์ถึงสถานการณ์ต่างๆ เหล่านี้ และคาดหมายสถานการณ์ล่วงหน้าที่เกิดขึ้นกับธุรกิจอยู่เสมอ หมั่นศึกษาและติดตามข้อมูลข่าวสารอย่างใกล้ชิดก็จะสามารถปล่อยสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพหรือแก้ไขปัญหาได้อย่างทันที่ทั้งที่วิธีลดความเสี่ยงอีกประการหนึ่งคือ ไม่ควรปล่อยสินเชื่อให้แก่ธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป ควรกระจายไปในธุรกิจหลาย ๆ ประเภท

3. สหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด

3.1 ประวัติความเป็นมา

สหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด จัดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2518 ปัจจุบันเป็นเวลา 39 ปี สหกรณ์ได้รับพระราชทานโล่รางวัลเป็นสหกรณ์ดีเด่นแห่งชาติ ประจำปี 2548 ประเภทสหกรณ์การเกษตรทั่วไป ในวันที่ 11 พฤษภาคม 2548 มีสำนักงานตั้งอยู่ที่ 112 ม.8 ต.สระประดู่ อ.วิเชียรบุรี จ.เพชรบูรณ์ มีตลาดกลางสาขา 2 สาขา ประกอบด้วย สาขาท่าโรงและสาขาสามแยกวิเชียรบุรี

3.2 วิสัยทัศน์ พันธกิจ และปัจจัยแห่งความสำเร็จ

วิสัยทัศน์

เป็นสหกรณ์ที่มีความเข้มแข็ง เน้นการให้บริการที่ประทับใจ สร้างสวัสดิการให้กับสมาชิกและชุมชน

พันธกิจ

1. เสริมสร้างกระบวนการพึ่งตนเอง
2. เสริมสร้างการมีส่วนร่วมในการบริหารจัดการ
3. เสริมสร้างการพัฒนาธุรกิจของสหกรณ์
4. เสริมสร้างสวัสดิการครอบครัวสมาชิกและชุมชน

ปัจจัยแห่งความสำเร็จของสหกรณ์ กับการพัฒนาเศรษฐกิจ

สหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด ดำเนินธุรกิจในด้านต่างๆ จนประสบผลสำเร็จ สามารถตอบสนอง สมาชิกด้วยดี ทั้งนี้ได้รับความร่วมมือ ร่วมแรง ร่วมใจ จากฝ่ายที่เกี่ยวข้องไม่ว่าจะเป็นด้านกรรมการ ฝ่ายจัดการ ฝ่ายส่งเสริมสหกรณ์ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การมีส่วนร่วมของสมาชิก ในกิจกรรมต่างๆของสหกรณ์ ทำให้สหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด สามารถตอบสนองนโยบาย ของรัฐบาลในการพัฒนาเศรษฐกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ ณ วันนี้สามารถกล่าวได้อย่างเต็มภาคภูมิ ว่า สมาชิกสหกรณ์ทุกคนรอบคร้วมีฐานะเศรษฐกิจที่มั่นคง มีคุณภาพชีวิตที่ดี นำไปสู่การพัฒนา เศรษฐกิจและสังคมแบบยั่งยืนของประเทศโดยรวม

ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ ณ 31 มีนาคม 2556

- จำนวนสมาชิก	3,434	คน
- จำนวนกลุ่มสมาชิก	102	กลุ่ม
- ทุนดำเนินงาน	110,817,856.37	บาท
- ทุนเรือนหุ้น	94,894,010.00	บาท
- ทุนสำรอง	10,003,454.03	บาท
- เงินรับฝาก	99,048,370.67	บาท
ออมทรัพย์	66,649,160.99	บาท
ออมทรัพย์พิเศษ	32,399,209.68	บาท
- ทุนสะสมตามข้อบังคับ	1,565,964.26	บาท
- ลูกหนี้เงินกู้	252,698,501.74	บาท

3.3 การให้เงินกู้ของสหกรณ์สหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด

ตามระเบียบสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2552 ได้กำหนดการให้เงินกู้กับสมาชิกสหกรณ์ แบ่งเป็นดังนี้

3.3.1.เงินกู้ระยะสั้น เงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานการเกษตร

วัตถุประสงค์

- 1) ค่าพันธุ์พืช ปุ๋ย ยากำจัด ศัตรูพืช ค่าวัสดุอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการเกษตร
- 2) ค่าใช้จ่ายในการเตรียมเพื่อการขาย แปรรูป และขายผลผลิต
- 3) ค่าเช่าเกี่ยวกับการเกษตร
- 4) ค่าภาษีอากรเกี่ยวกับการเกษตร
- 5) ค่าบริการต่างๆเกี่ยวกับการเกษตร
- 6) ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน

7) ซื้อสัตว์ใช้งาน

จำนวนเงินที่กู้ยืมแต่ละราย คณะกรรมการกำหนดตามที่เห็นควร แต่ไม่เกินร้อยละ 60 แห่งราคาประเมินของผลผลิตเฉพาะส่วนขาย ระยะเวลาการชำระคืนไม่เกิน 12 เดือน ยกเว้นเหตุผลพิเศษ ไม่เกิน 18 เดือน

3.3.2 เงินกู้ระยะปานกลาง เงินกู้เพื่อการลงทุนตามแผนการใช้เงินทุนในสินทรัพย์เกษตรวัตถุประสงค์

- 1) บุกเบิกหรือปรับปรุงที่ดินหรือซื้อที่ดินการเกษตร
- 2) สร้างหรือปรับปรุงแหล่งน้ำ
- 3) ทำสวน
- 4) วางรูปประกอบการเกษตรขึ้นใหม่
- 5) ซื้อสัตว์ใช้งาน หรือปรับปรุงเครื่องมือเครื่องจักรขนาดใหญ่
- 6) ซื้อหรือสร้าง ปรับปรุงบ้าน โรงเรือนที่เกี่ยวกับการเกษตร
- 7) ลงทุนเลี้ยงปศุสัตว์
- 8) ชำระหนี้สินเดิมเกี่ยวกับการเกษตร

ระยะปานกลาง จำนวนที่กู้ยืมแต่ละราย คณะกรรมการกำหนดตามที่เห็นควร คำนึงถึงความต้องการเงินกู้ตามแผนงานการผลิต รายได้และความสามารถในการชำระหนี้ ชั้นสูงของเงินกู้ระยะสั้นและปานกลาง รวมทุกรายการของสมาชิกสหกรณ์ ในเวลาใดเวลาหนึ่ง ไม่เกิน 600,000 บาท การชำระคืน ให้ชำระคืนเสร็จภายใน 3 ปี มีเหตุผลพิเศษ ไม่เกิน 5 ปี

3.3.3 เงินกู้ระยะยาว เพื่อการลงทุนระยะยาวเพื่อสาระสำคัญอย่างใดอย่างหนึ่ง

- 1) ปรับปรุงทรัพยากรการเกษตร
- 2) การผลิตการเกษตรซึ่งใช้ระยะเวลากว่า 3 ปี จะได้ผลคุ้มค่าการลงทุน
- 3) การวางรูปประกอบการเกษตรขึ้นใหม่
- 4) การซื้อหรือการสร้างหรือการปรับปรุงปัจจัยประกอบการเกษตร
- 5) การซื้อ การสร้าง หรือการปรับปรุงสินทรัพย์
- 6) การซื้อที่ดินการเกษตรเพิ่มเติมเพื่อมีรายได้เพียงพอแก่การครองชีพ
- 7) ชำระหนี้สินเดิมเกี่ยวกับการเกษตร

ชั้นสูงของเงินกู้ระยะยาว รวมทุกรายการของสมาชิกสหกรณ์ในเวลาใดเวลาหนึ่ง ไม่เกิน 1,000,000 บาท สมาชิกสหกรณ์จะมีเงินกู้ระยะยาวร่วมกับระยะปานกลางไม่ได้ การชำระคืนเสร็จภายใน 10 ปี นับตั้งแต่ทำหนังสือกู้หรือหลักฐานการกู้

ในส่วนของหลักประกันเงินกู้จะประกอบไปด้วย อสังหาริมทรัพย์ที่ไม่ได้จำนอง
ต่อเจ้าหนี้อื่น และการที่สมาชิกค้ำประกัน ต้องทำหนังสือค้ำประกันหรือหลักฐานการค้ำประกัน
ทั้งนี้ ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ ภาคผนวก ก ระเบียบสหกรณ์การเกษตรวิเชียร
บุรี จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2552

4. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

วิสุทธิ จตุรลาวัลย์ (2551: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถ
ในการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองเชียงราย จำกัด จังหวัดเชียงราย พบว่า
สมาชิกสหกรณ์ ร้อยละ 52 สามารถชำระหนี้ได้ทั้งหมดตามที่สหกรณ์กำหนด ปัจจัยที่เกี่ยวข้องที่มี
ผลต่อความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกในการชำระคืนเงินกู้ ได้แก่ ประสิทธิภาพใช้
เงินกู้ จำนวนอาชีพ และระยะเวลาการเป็นหนี้ ปัญหาที่สมาชิกสหกรณ์เห็นว่าเป็นปัญหาที่สำคัญ
คือ ปัญหาราคาผลผลิตตกต่ำ และไม่มีตลาดรองรับผลผลิตทางการเกษตร ต้องการให้สหกรณ์
ช่วยเหลือด้านสินเชื่อ และลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลง รวมทั้งให้สหกรณ์ส่งเสริมอาชีพเพื่อสร้าง
รายได้เพิ่มให้กับสมาชิก

สุเมธา สืบชาติ (2551: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระคืนเงินกู้
ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรจะนะ จำกัด จังหวัดสงขลา พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นผู้ชายมี
อายุ 50 ปีขึ้นไปสำเร็จการศึกษาระดับประถมศึกษา มีแรงงานเฉลี่ย 2.48 คนต่อครัวเรือน ส่วนใหญ่
มีสถานภาพสมรส ผลตอบแทนจากการประกอบอาชีพการเกษตรลดลง เนื่องจากประสบภัย
ธรรมชาติและราคาของผลิตผลลดลงจากปีก่อน และส่วนใหญ่ใช้เงินกู้เพื่อจัดหาปุ๋ยและการบริโภค
อุปโภคในครอบครัว การชำระคืนเงินกู้ไม่ได้ขึ้นอยู่กับการที่เพื่อนสมาชิกและผู้นำกลุ่มมาชักชวน
การประสบภัยธรรมชาติและนโยบายของรัฐบาลไม่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ จากการศึกษา
ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านประชากร สังคม เศรษฐกิจและปัจจัยอื่นกับการชำระคืนเงินกู้
พบว่า สถานภาพ รายได้จากเกษตร รายได้อื่น รายจ่ายภาคการเกษตร และผลตอบแทนจากการ
ทำการเกษตรมีความสัมพันธ์กับการชำระคืนเงินกู้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ศราวุฒิ ขอดสุรินทร์ (2555: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถใน
การชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรจอมทอง จำกัด จังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ปัจจัยที่มี
ความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรจอมทอง ด้าน
การชำระหนี้สินได้ตามระยะเวลาที่กำหนด คือ ระดับการศึกษา รายได้ ขนาดของพื้นที่ทำการเกษตร
การนำเงินไปใช้ตามวัตถุประสงค์ ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์การเกษตร มีความสัมพันธ์

อย่างมีนัยสำคัญยิ่งทางสถิติที่ระดับ 0.01 และลักษณะการถือครองที่ดิน จำนวนการติดตามหนี้ของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ด้านจำนวนเงินของการชำระหนี้คือ รายได้ ขนาดพื้นที่ทำการเกษตรมีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 สุทธิพงษ์ ก้อนสิน (2550: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนสินเชื่อการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านไธสง จำกัด จังหวัดลำพูน จากผลการศึกษาพบว่า สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และระดับชั้นสมาชิก มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติในการชำระคืนสินเชื่อการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านไธสง จำกัด

กิ่งแก้ว วงศ์คม (2551: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถชำระคืนสินเชื่อทางการเกษตรของลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระคืนสินเชื่อทางการเกษตรของลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา ได้แก่ จำนวนสมาชิกครัวเรือน รายได้ของเกษตรกร และระยะเวลาการทำสัญญากับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ส่วนปัจจัยที่ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระคืนสินเชื่อทางการเกษตร ได้แก่ เพศ อายุ การศึกษา พื้นที่ทำการเกษตร จำนวนหนี้สินกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร และจำนวนการประกอบอาชีพ

จันทร์ศรี สมวิลาส (2536: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนสินเชื่อการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรสันป่าตอง อำเภอสันป่าตอง จังหวัดเชียงใหม่ จากการศึกษาพบว่า ปริมาณหนี้สินในระบบสหกรณ์มีความสัมพันธ์ในทางลบกับการชำระคืนสินเชื่อการเกษตร หมายความว่าสมาชิกสหกรณ์ที่มีปริมาณหนี้สินกับสหกรณ์มากจะมีการชำระคืนสินเชื่อให้กับสหกรณ์น้อย ดังนั้นในการพิจารณาการให้เงินกู้ ต้องกระทำอย่างรอบคอบ และพิจารณาถึงความจำเป็นของการใช้เงินในกิจการฟาร์มอย่างแท้จริง เพื่อลดปัญหาการกู้ยืมเงินเกินความจำเป็น

เฉลิมพล อานุภาพบรรเจิด (2548: บทคัดย่อ) ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถของเกษตรกรในการชำระหนี้สินเชื่อธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอปัว จังหวัดน่าน พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้สินเชื่อธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ได้แก่ อายุ จำนวนสถาบันการเงินที่เป็นหนี้ และรายได้ของเกษตรกร ส่วนปัจจัยที่ไม่มีผลต่อความสามารถของเกษตรกรในการชำระหนี้สินเชื่อ ได้แก่ ระดับการศึกษา ประสบการณ์ใช้เงินกู้ จำนวนอาชีพ และระยะเวลาการเป็นหนี้

เทียนชัย รัตนดิลก (2533: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาปัญหาการชำระคืนเงินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกร อำเภอกำแพงแสน จังหวัดนครปฐม พบว่า เกษตรกรร้อยละ 32.53 ไม่ได้นำเงินกู้อะไรไปลงทุนโดยตรงในการสร้างผลผลิต ซึ่งการให้เงินดังกล่าวไปซื้อเกี่ยวกับที่ดิน ร้อยละ 19.28 ใช้ในการชำระหนี้สินเดิมร้อยละ 13.25 จำนวนเงินกู้ที่ได้รับน้อยกว่าไปลงทุนร้อยละ 10 และเมื่อเกษตรกรได้รับผลตอบแทนจากการประกอบการร้อยละ 96.25 ไม่ได้ชำระหนี้ แต่ได้นำเงินไปใช้ในการลงทุนต่อไป และนำเงินบางส่วนไปใช้จ่ายด้านอื่น ๆ การปฏิบัติตามโครงการที่เสนอ ร้อยละ 38.75 ของเกษตรกรที่มีปัญหาการใช้เงินทุนไม่เป็นไปตามแผนงานที่กำหนด ปัญหาภาระหนี้สินเกษตรกรร้อยละ 48.75 มีหนี้สินมาก่อน และร้อยละ 75.0 แสดงให้เห็นว่าการกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินกู้ภายนอกหลายแห่งมีผลกระทบต่อภาระหนี้

บุญยืน กาชัย (2545: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกรรายย่อยลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ หน่วยอำเภอแม่ลาว จังหวัดเชียงราย จากการศึกษาพบว่า ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกรรายย่อยลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร หลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ ระยะเวลา 1 ปี ส่วนใหญ่ร้อยละ 77.23 เกษตรกรไม่สามารถชำระหนี้ได้เนื่องจากรายได้ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายและร้อยละ 9.9 เกษตรกรสามารถชำระหนี้ได้หมด เนื่องจากมีหนี้ค้างชำระคืนน้อย จากการทดสอบสมมติฐาน พบว่า อาชีพหลักก่อนและหลังโครงการ รายได้รองภาคเกษตร หลังเข้าร่วมโครงการ รายได้หลักนอกภาคการเกษตรก่อนเข้าร่วมโครงการ รายได้รองนอกภาคการเกษตรก่อนและหลังเข้าร่วมโครงการ การปรับเปลี่ยนอาชีพหลังเข้าร่วมโครงการ มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกร ในระดับความเชื่อมั่นที่ 0.05 สุทธิพงษ์ ก้อนสิน (2550: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินเชื่อการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านโอง อำเภอลำพูน จังหวัดลำพูน จากผลการศึกษาพบว่า สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และระดับชั้นสมาชิก มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติในการชำระคืนเงินเชื่อการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านโอง อำเภอลำพูน

บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

ในการศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด ได้กำหนดวิธีดำเนินการวิจัยไว้ ดังนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1.1 ประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ สมาชิกที่กู้ยืมกับสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด อำเภอวิเชียรบุรี จังหวัดเพชรบูรณ์ นับถึงวันสิ้นปีทางบัญชี 31 มีนาคม 2557 มีจำนวน 2,725 ราย

1.2 กลุ่มตัวอย่าง คือ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด จำนวน 349 คน กำหนดขนาดตัวอย่างโดยการคัดเลือกกลุ่มตัวอย่าง (Sampling) ใช้สูตรของ Taro Yamane (Yamane's Method) ตามสูตรความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน ดังนี้

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

เมื่อกำหนดให้

n = ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

N = จำนวนประชากรซึ่งในที่นี้ คือ 2,725 คน

e = ระดับความคลาดเคลื่อนที่กำหนดไว้คือ 0.05

แทนค่าตามสูตรจะได้

$$n = \frac{2,725}{1 + 2,725(0.05)^2}$$

$$= 349$$

ดังนั้น จึงกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 349 คน

2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ได้แก่ แบบสอบถาม ซึ่งจะมีขั้นตอนการสร้างและการทดสอบ และลักษณะของแบบสอบถาม ซึ่งพอสรุปดังต่อไปนี้

2.1 ขั้นตอนการสร้างแบบสอบถาม

- 1) ศึกษาวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง โดยพิจารณาจากวัตถุประสงค์และสมมติฐานการศึกษาแล้วสร้างแบบสอบถามขึ้นมา
- 2) นำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นให้ผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบความถูกต้อง (Validity) ของข้อคำถามให้เหมาะสมและครอบคลุมเนื้อหาสาระ
- 3) นำแบบสอบถามที่ได้ปรับปรุงแล้วไปทดสอบ (Pre-test) กับสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเพชรบูรณ์ จำกัด อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบูรณ์ ที่มีลักษณะใกล้เคียงกับประชากรที่ศึกษาจำนวน 30 ราย เพื่อตรวจสอบความเชื่อถือได้ (Reliability) ของแบบสอบถามก่อนนำไปใช้
- 4) หาค่าความเชื่อถือได้ของแบบสอบถาม โดยวิธีการหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบาค ได้ค่าความเชื่อถือเท่ากับ 0.767 แสดงว่าแบบสอบถามนี้เป็นมาตรวัดที่จะสามารถให้คำตอบตรงตามที่ต้องการได้ดีพอสมควร (ธนัน อนุমানราชชน 2544: 140)
- 5) นำแบบสอบถามที่ผ่านการปรับปรุงแล้วไปสอบถามกับกลุ่มตัวอย่างตามที่ได้กำหนดไว้

2.2 ลักษณะของแบบสอบถาม

เป็นแบบสอบถามมีโครงสร้างแบ่งเป็น 4 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล ซึ่งเป็นคำถามแบบเลือกตอบและเติมข้อความ ประกอบด้วยคำถาม ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ รายได้ และรายจ่าย ในครัวเรือนของสมาชิก

ตอนที่ 2 ข้อมูลภาระหนี้และชำระหนี้เงินกู้ ซึ่งเป็นคำถามแบบเลือกตอบ ประกอบด้วยคำถาม ได้แก่ หนี้สินที่มีกับสหกรณ์ ระยะเวลาการเป็นหนี้ หนี้สินกับสถาบันการเงินอื่น และการชำระหนี้รอบปีที่ผ่านมา

ตอนที่ 3 ปัจจัยด้านกระบวนการให้สินเชื่อของสหกรณ์และด้านการวิเคราะห์สินเชื่อ 5 C's เป็นคำถามที่แสดงเจตคติ (Linkert Rating Scale) ซึ่งระดับเจตคติแบ่งเป็น 5 ระดับ คือ

ระดับ 5	หมายถึง	เห็นด้วยอย่างยิ่ง
ระดับ 4	หมายถึง	เห็นด้วย
ระดับ 3	หมายถึง	ไม่แน่ใจ

ระดับ 2	หมายถึง	ไม่เห็นด้วย
ระดับ 1	หมายถึง	ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง

ตอนที่ 4 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะของสมาชิกสหกรณ์ในด้านการให้บริการสินเชื่อ การดำเนินงาน และด้านอื่นๆที่เกี่ยวข้อง

3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

การศึกษาครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลทั้งจากแหล่งข้อมูลปฐมภูมิ และทุติยภูมิ ดังนี้

1. ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary data) รวบรวมได้จากการสอบถามสมาชิกสหกรณ์ที่เป็นหนี้ต่อสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด จำนวน 349 ราย และใช้วิธีสุ่มตัวอย่างแบบง่าย (Simple Random Sampling) เป็นการสุ่มบุคคลเพื่อตอบแบบสอบถาม โดยขอความร่วมมือกับสหกรณ์ในการเก็บข้อมูลจากสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด ผู้ที่มาติดต่อหรือดำเนินธุรกิจกับสหกรณ์ ที่มีการกู้ยืมเงินกับสหกรณ์ การเก็บแบบสอบถามอยู่ในช่วงระหว่างเดือนมกราคมถึงเดือนมีนาคม ๒๕๕๙ เพื่อให้ได้แบบสอบถามตามจำนวนที่ต้องการ

2. ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary data) จากระายงานประจำปีของสหกรณ์ งบการเงินของสหกรณ์ ระเบียบว่าด้วยการกู้ยืมเงินของสหกรณ์ และรายละเอียดอื่นๆที่เกี่ยวข้อง เอกสารหนังสือส่วนราชการ และรายงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

4. การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลผู้ศึกษาได้นำข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถาม มาตรวจสอบความถูกต้อง สมบูรณ์ และลงรหัส (Coding) แล้วนำมาประมวลผลด้วยคอมพิวเตอร์โดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป สำหรับสถิติที่ใช้วิเคราะห์ข้อมูล มีดังนี้

1. บัญชีส่วนบุคคล สถิติที่ใช้ได้แก่ ค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน เพื่ออธิบายให้เห็นถึงลักษณะพื้นฐานของสมาชิกสหกรณ์

2. ภาระหนี้และการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ สถิติที่ใช้ได้แก่ ค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

3. ระดับความเหมาะสมของปัจจัยด้านกระบวนการให้สินเชื่อของสหกรณ์กับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ค่าสถิติที่ใช้ได้แก่ ค่าเฉลี่ย และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน

4. ระดับความเหมาะสมของปัจจัยด้านการวิเคราะห์สินเชื่อของสหกรณ์กับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ค่าสถิติที่ใช้ ได้แก่ ค่าเฉลี่ย และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน เพื่อจัดระดับปัจจัยในข้อที่ 3 และ 4 ข้างต้น ผู้ศึกษาได้ช่วงคะแนนเฉลี่ย (Class Interval) เพื่อการแปลผลและอธิบายตัวแปรไว้ ดังนี้

$$\begin{aligned} \text{ช่วงห่างของค่าเฉลี่ย} &= \frac{\text{คะแนนมากที่สุด} - \text{คะแนนน้อยที่สุด}}{\text{จำนวนชั้น}} \\ &= \frac{5 - 1}{5} \\ &= 0.80 \end{aligned}$$

ฉะนั้นเกณฑ์การตัดสินจะพิจารณาจาก ค่าเฉลี่ย ดังนี้

- คะแนน 4.21 – 5.00 หมายถึง มีระดับความเหมาะสมมากที่สุด
- คะแนน 3.41 – 4.20 หมายถึง มีระดับความเหมาะสมมาก
- คะแนน 2.61 – 3.40 หมายถึง มีระดับความเหมาะสมปานกลาง
- คะแนน 1.81 – 2.60 หมายถึง มีระดับความเหมาะสมน้อย
- คะแนน 1.00 – 1.80 หมายถึง มีระดับความเหมาะสมน้อยที่สุด

5. ปัจจัยที่มีความเกี่ยวข้องกับการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ ซึ่งประกอบด้วย ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านกระบวนการให้สินเชื่อ และปัจจัยด้านการวิเคราะห์สินเชื่อ พิจารณา ได้ดังนี้

5.1) ปัจจัยส่วนบุคคล ที่มีความสัมพันธ์หรือเกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ซึ่งประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้ และค่าใช้จ่าย โดยสถิติที่ใช้วิเคราะห์ได้แก่ ไค-สแควร์ (Chi-square) และทำการเปรียบเทียบหาความแตกต่างระหว่างปัจจัย โดยใช้ T-test และ F-test

5.2) ปัจจัยด้านกระบวนการให้สินเชื่อ ที่มีความสัมพันธ์หรือเกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ซึ่งประกอบด้วย ความรวดเร็วในการอนุมัติ กระบวนการขั้นตอนการกู้ยืมเงิน คำแนะนำและการตรวจสอบยอดเงิน ความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ การให้บริการที่สุภาพ การแจ้งเตือน การติดตามหนี้ และความถี่ในการทวงถามหนี้ โดยสถิติที่ใช้วิเคราะห์ได้แก่ ไค-สแควร์ (Chi-square) และทำการเปรียบเทียบหาความแตกต่างระหว่างปัจจัย โดยใช้การทดสอบค่า F-test

5.3) ปัจจัยด้านกระบวนการให้สินเชื่อ ที่มีความสัมพันธ์หรือเกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ซึ่งประกอบด้วย อุปนิสัยลูกค้าหรือสมาชิก ความสามารถในการชำระ

หนี้ เงินทุน และหลักประกัน โดยสถิติที่ใช้วิเคราะห์ได้แก่ ไค-สแควร์ (Chi-square) และทำการเปรียบเทียบหาความแตกต่างระหว่างปัจจัย โดยการทดสอบค่า F-test

6. ปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะของสมาชิกสหกรณ์ในด้านการให้บริการด้านสินเชื่อ การดำเนินงาน และด้านอื่นๆที่เกี่ยวข้อง โดยการวิเคราะห์เนื้อหาและการทดสอบความถี่



บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่อง ความคิดเห็นของสมาชิกในกระบวนการให้สินเชื่อของ สหกรณ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด ใน ครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้นำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล ดังต่อไปนี้

1. ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์
2. ภาระหนี้สินและการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์
3. ระดับความเหมาะสมของปัจจัยด้านกระบวนการให้สินเชื่อของสหกรณ์
4. ระดับความเหมาะสมของปัจจัยด้านวิเคราะห์สินเชื่อ
5. ปัจจัยที่มีความเกี่ยวข้องกับการชำระหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์
6. ปัญหา อุปสรรค ข้อเสนอแนะ

สัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

ในการวิเคราะห์ข้อมูลจะใช้สัญลักษณ์ต่างๆ ดังนี้ คือ

n	แทน	ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง
\bar{x}	แทน	ค่าเฉลี่ย (Mean)
S.D.	แทน	ค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)
Sig.	แทน	ค่านัยสำคัญทางสถิติ
t	แทน	ค่าสถิติที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐาน (t-test)
F	แทน	ค่าสถิติที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐาน (F-test)
df	แทน	ค่าความเป็นอิสระ (Degree of Freedom)
SS	แทน	ค่าผลรวมของกำลังสองของการเบี่ยงเบน (Sum of Squares)
MS	แทน	ค่าเฉลี่ยของกำลังสองของค่าเบี่ยงเบน (Mean of Squares)
*	แทน	มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05
**	แทน	มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

1. ปัจจัยส่วนบุคคล

ผู้ศึกษาทำการศึกษาข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด จังหวัดเพชรบูรณ์ โดยใช้กลุ่มตัวอย่าง 349 คน ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้ รายจ่ายในครัวเรือน และพื้นที่สำหรับการประกอบอาชีพเกษตรกรรม ผลการศึกษาแสดงดังตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามข้อมูลทั่วไป

n=349		
รายการ	จำนวนราย	ร้อยละ
1. เพศ		
ชาย	163	46.7
หญิง	186	53.3
รวม	349	100
2. อายุ		
26 - 35 ปี	39	11.2
36 - 45 ปี	200	57.3
46 - 55 ปี	108	30.9
56 ปีขึ้นไป	2	0.6
รวม	349	100.0
3. ระดับการศึกษา		
ประถมศึกษา	150	43.0
มัธยมศึกษาตอนต้น	141	40.4
มัธยมศึกษาตอนปลาย	44	12.6
ปริญญาตรีขึ้นไป	14	4.0
รวม	349	100.0

ตารางที่ 4.1(ต่อ)

n=349		
รายการ	จำนวนราย	ร้อยละ
4. สถานะ		
โสด	13	3.7
สมรส	318	91.1
หย่าร้าง/เป็นหม้าย	18	5.2
รวม	349	100.0
5. ระยะเวลาการเป็นสมาชิก		
1 - 3 ปี	1	0.3
4 - 6 ปี	210	60.2
7 - 9 ปี	100	28.7
10 - 12 ปี	17	4.9
13 ปี ขึ้นไป	21	6.0
รวม	349	100.0
6. รายได้ในครัวเรือนต่อเดือน		
ต่ำกว่า 5,000 บาท	5	1.4
5,000 - 10,000 บาท	124	35.5
10,001 - 15,000 บาท	199	57.0
15,001 - 20,000 บาท	4	1.1
20,001 ขึ้นไป	17	4.9
รวม	349	100.0
7. ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนต่อเดือน		
ต่ำกว่า 5,000 บาท	5	1.4
5,000 - 10,000 บาท	301	86.2
10,001 - 15,000 บาท	20	5.7
15,001 - 20,000 บาท	5	1.4
20,001 ขึ้นไป	18	5.2
รวม	349	100.0

จากตารางที่ 4.1 พบว่า

1. กลุ่มตัวอย่างที่เป็นเพศชายและหญิง เป็นเพศชายจำนวน 163 ราย คิดเป็นร้อยละ 46.7 เป็นเพศหญิงจำนวน 186 ราย คิดเป็นร้อยละ 53.3
2. กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุ 36-45 ปี มีจำนวนมากที่สุด จำนวน 200 คน คิดเป็นร้อยละ 57.3 รองลงมาคือมีอายุ 46 – 55 ปี มีจำนวน 108 คน คิดเป็นร้อยละ 30.9 และอายุ 26 – 35 ปี มีจำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 11.2
3. กลุ่มตัวอย่างมีระดับการศึกษาประถมศึกษา จำนวน 150 ราย คิดเป็นร้อยละ 43 รองลงมาคือมีระดับการศึกษาในระดับมัธยมศึกษาตอนต้น จำนวน 141 ราย คิดเป็นร้อยละ 40.4 และ ระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 12.6
4. กลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพสมรสมีจำนวนมากที่สุด โดยมีจำนวน 318 คน คิดเป็นร้อยละ 91.1 รองลงมาคือสถานภาพหย่าร้าง/เป็นหม้าย มีจำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 5.2 และ สถานภาพโสด มีจำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 3.7
5. กลุ่มตัวอย่าง มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ 4-6 ปี มีจำนวน 210 คน คิดเป็นร้อยละ 60.2 รองลงมาคือ ระยะเวลาเป็นสมาชิก 7- 9 ปี มีจำนวน 100 คน คิดเป็นร้อยละ 28.7 และ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก 13 ปีขึ้นไป มีจำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 6
6. จากกลุ่มตัวอย่าง ระดับรายได้ต่อเดือนในครัวเรือน 10,001 – 15,000 บาท มีจำนวนมากที่สุด โดยมีจำนวน 199 คน คิดเป็นร้อยละ 57 รองลงมาคือรายได้ 5,000 – 10,000 บาท มีจำนวน 124 คน คิดเป็นร้อยละ 35.5 และระดับรายได้ 20,001 บาทขึ้นไป มีจำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 4.9
7. จากกลุ่มตัวอย่าง ค่าใช้จ่ายต่อเดือนในครัวเรือน 5,000 – 10,000 บาท มีจำนวนมากที่สุด โดยมีจำนวน 301 คน คิดเป็นร้อยละ 86.2 รองลงมาคือค่าใช้จ่ายต่อเดือนในครัวเรือน 10,001 – 15,000 บาท มีจำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 5.7 และค่าใช้จ่าย 20,001 บาทขึ้นไป มีจำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 5.2

2. ภาระหนี้สินและการชำระหนี้เงินกู้

ภาระหนี้สินและการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ซึ่งประกอบไปด้วย จำนวนหนี้สินกับสหกรณ์ ระยะเวลาการเป็นหนี้กับสหกรณ์ จำนวนหนี้สินอื่นๆ และการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ซึ่งมีผลการศึกษา ดังนี้

ตารางที่ 4.2 จำนวนร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามข้อมูลความสามารถในการชำระหนี้

n=349

รายการ	จำนวนราย	ร้อยละ
1. จำนวนหนี้สินกับสหกรณ์		
ต่ำกว่า 30,000 บาท	2	0.6
30,000 - 60,000 บาท	78	22.3
60,001 - 90,000 บาท	215	61.6
90,001 - 120,000 บาท	19	5.4
120,001 บาท ขึ้นไป	35	10.0
รวม	349	100.0
2. ระยะเวลาการเป็นหนี้		
1 ปี	23	6.6
2 - 3 ปี	84	24.1
4 - 5 ปี	180	51.6
6 ปีขึ้นไป	62	17.8
รวม	349	100.0
3. จำนวนหนี้สินอื่นของสมาชิก		
ไม่มี	167	47.9
ต่ำกว่า 30,000 บาท	135	38.7
30,000 - 60,000 บาท	13	3.7
60,001 - 90,000 บาท	9	2.6
90,001 - 120,000 บาท	3	0.9
120,001 บาท ขึ้นไป	22	6.3
รวม	349	52.1
4. การชำระหนี้		
ชำระต้นเงินพร้อมดอกเบี้ย	286	81.9
ชำระเพียงดอกเบี้ย	63	18.1
รวม	349	100.0

จากตารางที่ 4.2 พบว่า

1. จากกลุ่มตัวอย่าง สมาชิกที่มีจำนวนหนี้สินกับสหกรณ์ระหว่าง 60,001 – 90,000 บาท มีจำนวนมากที่สุด มีจำนวน 215 คน คิดเป็นร้อยละ 61.6 รองลงมาคือ มีจำนวนหนี้สินกับสหกรณ์ระหว่าง 30,000 – 60,000 บาท มีจำนวน 78 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.3 และมีหนี้สินกับสหกรณ์ 120,001 บาท ขึ้นไป จำนวน 35 ราย คิดเป็นร้อยละ 10
2. จากกลุ่มตัวอย่าง มีระยะเวลาการเป็นหนี้กับสหกรณ์อยู่ระหว่าง 4 – 5 ปี มีจำนวนมากที่สุด มีจำนวน 180 คน คิดเป็นร้อยละ 51.6 รองลงมาคือระยะเวลาเป็นหนี้กับสหกรณ์ 2- 3 ปี มีจำนวน 84 คน คิดเป็นร้อยละ 24.1 และระยะเวลาเป็นหนี้กับสหกรณ์ 6 ปีขึ้นไป มีจำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 17.8
3. จากกลุ่มตัวอย่าง สมาชิกสหกรณ์ไม่ได้มีหนี้สินอื่นๆนอกจากสหกรณ์ มีจำนวนมากที่สุด คือมีจำนวน 167 คน คิดเป็นร้อยละ 47.9 รองลงมาคือ มีหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นๆต่ำกว่า 30,000 บาท มีจำนวน 135 ราย คิดเป็นร้อยละ 38.7 และมีหนี้สินอื่นๆ 120,001 บาทขึ้นไป มีจำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 6.3
4. จากกลุ่มตัวอย่าง สมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด ที่ได้ชำระหนี้ได้ทั้งต้นเงินและดอกเบี้ย มีจำนวนมากที่สุด จำนวน 286 คน คิดเป็นร้อยละ 81.9 และชำระเพียงดอกเบี้ย มีจำนวน 63 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.1

3. ระดับความเหมาะสมของปัจจัยด้านกระบวนการให้สินเชื่อของสหกรณ์

ระดับความเหมาะสมของปัจจัยด้านกระบวนการให้สินเชื่อของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด ตารางที่ 4.3 กระบวนการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์

n= 349			
กระบวนการให้สินเชื่อกับการชำระหนี้	ค่าเฉลี่ย	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับความเหมาะสม
1. ด้านความรวดเร็วการอนุมัติสินเชื่อของสหกรณ์	4.23	0.462	มากที่สุด
2. ด้านการแนะนำ กระบวนการ การกู้ยืมและชำระเงินคืนเพื่อให้เกิดความเข้าใจ	4.26	0.492	มากที่สุด
3. ด้านการแนะนำ ตรวจสอบรายชื่อ ยอดเงิน และจำนวนเงินที่สมาชิกกู้ยืมได้	4.34	0.597	มากที่สุด

ตารางที่ 4.3 (ต่อ)

กระบวนการให้สินเชื่อกับการชำระหนี้	ค่าเฉลี่ย	ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐาน	ระดับ
			ความ เหมาะสม
4. ตรวจสอบการใช้เงินกู้ สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ การกู้ยืมเงิน	4.39	0.533	มากที่สุด
5. ด้านความเป็นกันเอง ในการให้บริการ	4.29	0.508	มากที่สุด
6. ด้านการแจ้งเตือน เมื่อหนี้สินครบกำหนดชำระ คืนตามสัญญา	4.23	0.466	มากที่สุด
7. ด้านการติดตามทวงหนี้ของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ มีความสุภาพ	4.11	0.392	มาก
8. ด้านความเหมาะสมของความถี่ในการทวงถาม หนี้ของสหกรณ์	4.02	0.293	มาก
รวม	4.23	0.468	มากที่สุด

n = 349

จากตารางที่ 4.3 จะเห็นได้ว่าภาพรวม กระบวนการให้สินเชื่อของสหกรณ์กับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกในด้านสหกรณ์ มีความเหมาะสมอยู่ในระดับมากที่สุด โดยค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 4.23 โดย 2 อันดับแรก ได้แก่ 1) การตรวจสอบการใช้เงินกู้โดยตรงวัตถุประสงค์ที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ มีระดับความเหมาะสม อยู่ในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.39 2) ด้านการแนะนำ ตรวจสอบรายชื่อ ยอดเงิน และจำนวนเงินที่สมาชิกกู้ยืมได้ มีความเหมาะสมอยู่ในระดับมากที่สุด ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.34 ตามลำดับ และความเห็นน้อยที่สุด คือ ด้านความเหมาะสมของความถี่ในการทวงถามหนี้ของสหกรณ์ มีความเหมาะสม อยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ย 4.02

4. ระดับความเหมาะสมของปัจจัยด้านการวิเคราะห์สินเชื่อ

ระดับความเหมาะสมของปัจจัยด้านการวิเคราะห์สินเชื่อกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด ซึ่งประกอบด้วย ด้านอุปนิสัยของลูกค้าหรือสมาชิก ความสามารถในการชำระหนี้ เงินทุน และด้านหลักประกัน

พร้อมกันนี้ ได้ศึกษาปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด โดยวิเคราะห์ปัจจัยที่เกี่ยวข้องด้านการวิเคราะห์สินเชื่อทั้ง 4 ด้าน ดังตารางที่ 4.4 ถึง ตารางที่ 4.7

4.1 ด้านอุปนิสัยลูกค้าหรือสมาชิก

ตารางที่ 4.4 การวิเคราะห์สินเชื่อด้านอุปนิสัยสมาชิกที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้

n=349

ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้ ด้านการวิเคราะห์สินเชื่อ (อุปนิสัยลูกค้า)	ค่าเฉลี่ย	ค่า เบี่ยงเบน มาตรฐาน	ระดับความ เหมาะสม
1. ด้านจำนวนเงินกู้เพียงพอต่อความต้องการ	4.17	0.479	มาก
2. ด้านการวางแผนการใช้จ่ายเงินอย่างเป็นระบบ	4.09	0.439	มาก
3. ด้านการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินอื่นๆ	4.14	0.644	มาก
รวม	4.13	0.503	มาก

จากตารางที่ 4.4 จะเห็นได้ว่า ภาพรวมของความคิดเห็นของสมาชิกสหกรณ์ในการชำระหนี้เงินกู้ในด้านการวิเคราะห์สินเชื่อ ในด้านอุปนิสัยของลูกค้าหรือสมาชิก มีความเหมาะสมอยู่ในระดับมาก โดยมีคะแนนเฉลี่ย 4.13 โดยด้านจำนวนเงินกู้เพียงพอต่อความต้องการ มีความเหมาะสม อยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.17 และมีความเห็นด้วยน้อยที่สุด คือ ด้านการวางแผนการใช้จ่ายเงินอย่างเป็นระบบ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.09

4.2 ด้านความสามารถในการชำระหนี้

ตารางที่ 4.5 การวิเคราะห์หัตถ์สินเชื่อด้านความสามารถในการชำระหนี้ที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้

n=349

ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ (ความสามารถในการชำระหนี้)	ค่าเฉลี่ย	ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐาน	ระดับ ความ เหมาะสม
1. ด้านรายได้ที่แน่นอนและสม่ำเสมอ	4.12	0.428	มาก
2. ด้านแนวโน้มค่าใช้จ่ายในครัวเรือนที่สูงขึ้น	4.12	0.429	มาก
3. ด้านความเพียงพอของรายได้ที่จะชำระหนี้	4.36	0.603	มากที่สุด
4. ด้านการกู้ยืมเงินจากแหล่งอื่น เพื่อมาชำระหนี้	4.44	0.567	มากที่สุด
รวม	4.25	0.497	มากที่สุด

จากตารางที่ 4.5 จะเห็นได้ว่า ภาพรวมของความคิดเห็นของสมาชิกสหกรณ์ในการชำระหนี้เงินกู้ในการวิเคราะห์หัตถ์สินเชื่อ ด้านความสามารถในการชำระหนี้ที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้ มีความเหมาะสม อยู่ในระดับมากที่สุด โดยมีคะแนนเฉลี่ย 4.25 โดย 2 อันดับแรก ได้แก่ 1) ด้านการกู้ยืมเงินจากแหล่งอื่น เพื่อมาชำระหนี้ มีความเหมาะสม อยู่ในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.44 2) ด้านการความเพียงพอของรายได้ที่จะชำระหนี้ มีความเหมาะสม อยู่ในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.36 ตามลำดับและความเห็นด้วยน้อย มี 2 ด้าน คือ ด้านรายได้ที่แน่นอน สม่ำเสมอและด้านแนวโน้มค่าใช้จ่ายในครัวเรือนสูงขึ้นความเหมาะสมอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.12 เท่ากัน

4.3 ด้านทุน

ตารางที่ 4.6 ปัจจัยด้านการวิเคราะห์หัตถ์สินเชื่อ(เงินทุน)ที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้

n=349

ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้ ด้านการวิเคราะห์หัตถ์สินเชื่อ (เงินทุน)	ค่าเฉลี่ย	ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐาน	ระดับ ความ เหมาะสม
1. ทุนนอกเหนือจากเงินที่กู้ยืมจากสหกรณ์	4.04	0.349	มาก
2. เงินทุนหมุนเวียนสำหรับประกอบอาชีพ	4.08	0.386	มาก
3. การจัดสรรกำไรบางส่วน เพื่อใช้เป็นทุน	4.05	0.415	มาก
รวม	4.05	0.383	มาก

จากตารางที่ 4.6 จะเห็นได้ว่า ภาพรวมของความคิดเห็นของสมาชิกสหกรณ์ในการชำระหนี้เงินกู้ในด้านการวิเคราะห์สินเชื่อ ในส่วนของทุน มีความเหมาะสม อยู่ในระดับมาก โดยมีคะแนนเฉลี่ย 4.05 โดยด้านเงินทุนหมุนเวียนสำหรับประกอบอาชีพ มีความเหมาะสม อยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.08 และมีความเห็นด้วยน้อยที่สุด คือ ด้านทุนนอกเหนือจากเงินที่กู้ยืมจากสหกรณ์ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.04

4.4 ด้านหลักประกัน

ตารางที่ 4.7 การวิเคราะห์สินเชื่อด้านหลักประกันที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้

n=349			
ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้ ด้านการวิเคราะห์สินเชื่อ (หลักประกัน)	ค่าเฉลี่ย (Mean)	ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐาน (Std. Deviation)	ระดับ ความ เหมาะสม
1. ด้านการยื่นหลักทรัพย์ค้ำประกัน	4.19	0.470	มาก
2. ด้านการใช้บุคคลค้ำประกัน	4.18	0.468	มาก
รวม	4.185	0.469	มาก

จากตารางที่ 4.7 จะเห็นได้ว่า ภาพรวมของความคิดเห็นของสมาชิกสหกรณ์ในการชำระหนี้เงินกู้ในด้านการวิเคราะห์สินเชื่อ ในส่วนของหลักประกัน มีความเหมาะสม อยู่ในระดับมาก โดยมีคะแนนเฉลี่ย 4.185 โดยด้านการยื่นหลักทรัพย์ค้ำประกัน มีความเหมาะสม อยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.19 และมี ด้านใช้บุคคลค้ำประกัน โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.18

5. ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้

5.1 ปัจจัยส่วนบุคคล

ปัจจัยส่วนบุคคล คือ ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ ระยะเวลาเป็นสมาชิก รายได้ และรายจ่าย ที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด ดังตารางที่ 4.8

ตารางที่ 4.8 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้

n=349

ปัจจัยส่วนบุคคลของสหกรณ์	การชำระหนี้เงินกู้	
	Pearson Chi- Square	Sig. (2-tailed)
เพศ	0.158	0.69
อายุ	1.163	0.76
ระดับการศึกษา	11.414	0.01**
สถานภาพ	50.969	0.00**
ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	72.689	0.00**
รายได้	87.009	0.00**
ค่าใช้จ่าย	77.393	0.00**

จากตารางที่ 4.8 เมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับการชำระหนี้ พบว่า ปัจจัยด้านเพศและอายุ ไม่สัมพันธ์กับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ส่วนปัจจัยด้านระดับการศึกษา สถานภาพ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้และรายจ่าย มีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ซึ่งจะนำไปปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ ทดสอบเพื่อเปรียบเทียบความแตกต่างของระดับของปัจจัยต่อไป

ตารางที่ 4.9 การเปรียบเทียบการชำระหนี้เงินกู้ จำแนกตามระดับการศึกษา

การชำระหนี้เงินกู้	แหล่งความแปรปรวน	SS	DF	MS	F	Sig.
การชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์	ระหว่างกลุ่ม	1.689	3	.563	3.888	.009**
	ภายในกลุ่ม	49.939	345	.145		
การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด	รวม	51.628	348			

จากตารางที่ 4.9 พบว่า การเปรียบเทียบปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ที่มีระดับการศึกษาที่แตกต่างกันมีการชำระหนี้ที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ดังนั้นจึงต้องเปรียบเทียบปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด ที่มีระดับการศึกษาที่แตกต่างกัน โดยใช้วิธีของ Scheffe ดังตารางที่ 4.10 ตารางที่ 4.10 การเปรียบเทียบความแตกต่างในการชำระหนี้จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	n=349				
	ประถมศึกษา	มัธยมศึกษาตอนต้น	มัธยมศึกษาตอนปลาย	ปริญญาตรีขึ้นไป	
	\bar{x}	1.17	1.13	1.34	1.29
ประถมศึกษา	1.17	-	-	-	-
มัธยมศึกษาตอนต้น	1.13	0.790	-	-	-
มัธยมศึกษาตอนปลาย	1.34	0.088	0.016*	-	-
ปริญญาตรีขึ้นไป	1.29	0.773	0.553	0.974	-

จากตารางที่ 4.10 จะเห็นได้ว่าสมาชิกสหกรณ์ที่มีระดับการศึกษาระดับมัธยมศึกษาตอนต้น มีการชำระหนี้เงินกู้แตกต่างจากสมาชิกสหกรณ์ที่มีระดับการศึกษาในระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.11 การเปรียบเทียบการชำระหนี้เงินกู้ จำแนกตามสถานภาพ

ความสามารถในการชำระหนี้	แหล่งความแปรปรวน	SS	DF	MS	F	Sig.
ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด	ระหว่างกลุ่ม	7.540	2	3.770	29.586	.000**
	ภายในกลุ่ม	44.088	346	.127		
	รวม	51.628	348			

จากตารางที่ 4.11 พบว่า การเปรียบเทียบปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ที่มีสถานภาพที่ต่างกันมีการชำระหนี้เงินกู้ที่ต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ดังนั้นจึงต้องเปรียบเทียบปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด ที่มีสถานภาพที่ต่างกัน โดยใช้วิธีของ Scheffe ดังตารางที่ 4.12

ตารางที่ 4.12 การเปรียบเทียบความแตกต่างการชำระหนี้เงินกู้ จำแนกตามสถานะภาพ

สถานภาพ				
	\bar{x}	โสด	สมรส	หย่าร้าง
		1.92	1.15	1.22
โสด	1.92	-	-	-
สมรส	1.15	.000**	-	-
หย่าร้าง	1.22	.000*	.691	-

จากตารางที่ 4.12 จะเห็นได้ว่าสมาชิกสหกรณ์ที่มีสถานภาพโสด มีการชำระหนี้เงินกู้แตกต่างจากสมาชิกสหกรณ์สถานภาพสมรสและสถานภาพหย่าร้าง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ส่วนสมาชิกสหกรณ์ที่มีสถานภาพสมรสและสถานภาพหย่าร้าง มีการชำระหนี้เงินกู้ที่ไม่แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.13 การเปรียบเทียบการชำระหนี้เงินกู้ จำแนกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิก

การชำระหนี้	แหล่งความแปรปรวน	SS	DF	MS	F	Sig.
การชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด	ระหว่างกลุ่ม	10.739	3	3.580	30.203	.000**
	ภายในกลุ่ม	40.889	345	.119		
	รวม	51.628	348			

จากตารางที่ 4.13 พบว่า การเปรียบเทียบปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ที่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกที่ต่างกัน มีการชำระหนี้ที่ต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ดังนั้นจึงต้องเปรียบเทียบปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด ที่มีสถานภาพที่แตกต่างกัน โดยใช้วิธีของ Scheffe ดังตารางที่ 4.14

ตารางที่ 4.14 การเปรียบเทียบความแตกต่างการชำระหนี้ จำแนกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิก

ระยะเวลาการเป็นสมาชิก		1-6 ปี	7-9 ปี	10-12 ปี	13 ปีขึ้นไป
	\bar{x}	1.12	1.15	1.29	1.86
1-6 ปี	1.12	-	-	-	-
7-9 ปี	1.15	.903	-	-	-
10-12 ปี	1.29	.253	.468	-	-
13 ปีขึ้นไป	1.86	.000**	.000**	.000**	-

จากตารางที่ 4.14 จะเห็นได้ว่าสมาชิกสหกรณ์ที่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก 13 ปีขึ้นไปมีการชำระหนี้เงินกู้แตกต่างจากสมาชิกสหกรณ์ที่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก 1-6 ปี 7-9 ปี และ 10-12 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ส่วนสมาชิกสหกรณ์ที่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก 1-6 ปี 7-9 ปี และ 10-12 ปี มีการชำระหนี้เงินกู้ที่ไม่แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.15 การเปรียบเทียบการชำระหนี้เงินกู้ จำแนกตามรายได้

ความสามารถในการชำระหนี้	แหล่งความแปรปรวน	SS	DF	MS	F	Sig.
การชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด	ระหว่างกลุ่ม	11.312	2	5.656	48.543	.000**
	ภายในกลุ่ม	40.315	346	.117		
	รวม	51.628	348			

จากตารางที่ 4.15 พบว่า การเปรียบเทียบปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ที่มีรายได้แตกต่างกันมีการชำระหนี้เงินกู้ที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญ ทางสถิติที่ระดับ 0.01

ดังนั้นจึงต้องเปรียบเทียบปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด ที่มีรายได้ที่แตกต่างกัน โดยใช้วิธีของ Scheffe ดังตารางที่ 4.16

ตารางที่ 4.16 การเปรียบเทียบความแตกต่างการชำระหนี้เงินกู้จำแนกตามรายได้

รายได้ของสมาชิก	\bar{x}	ต่ำกว่า	10,001-15,000	15,001 บาท
		10,001 บาท	บาท	ขึ้นไป
		1.25	1.07	1.81
ต่ำกว่า 10,001 บาท	1.25	-	-	-
10,001- 15,000 บาท	1.07	.000**	-	-
15,001 บาท ขึ้นไป	1.81	.000**	.000**	-

จากตารางที่ 4.16 จะเห็นได้ว่าสมาชิกสหกรณ์ที่มีระดับรายได้ ต่ำกว่า 10,001 บาท ระหว่าง 10,001-15,000 บาทและ 15,001 บาทขึ้นไป มีการชำระหนี้เงินกู้แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.17 การเปรียบเทียบการชำระหนี้เงินกู้ของ จำแนกตามรายจ่าย

การชำระหนี้	แหล่งความแปรปรวน	SS	DF	MS	F	Sig.
การชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์	ระหว่างกลุ่ม	10.267	2	5.133	42.942	.000**
	ภายในกลุ่ม	41.361	346	.120		
รวม		51.628	348			

จากตารางที่ 4.17 พบว่า การเปรียบเทียบปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ที่มีรายจ่ายที่แตกต่างกัน มีการชำระหนี้เงินกู้ที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ดังนั้นจึงต้องเปรียบเทียบปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด ที่มีรายได้ที่แตกต่างกัน โดยใช้วิธีของ Scheffe ดังตารางที่ 4.18

ตารางที่ 4.18 การเปรียบเทียบความแตกต่างการชำระหนี้จำแนกตามรายจ่าย

รายจ่ายของสมาชิก	\bar{x}	ต่ำกว่า	10,001-15,000	15,001 บาท
		10,001 บาท	บาท	ขึ้นไป
		1.13	1.15	1.83
ต่ำกว่า 10,001 บาท	1.13	-	-	-
10,001- 15,000 บาท	1.15	.980	-	-
15,001 บาท ขึ้นไป	1.83	.000**	.000**	-

จากตารางที่ 4.18 จะเห็นได้ว่าสมาชิกสหกรณ์ที่มีรายจ่ายที่ระดับ ต่ำกว่า 10,001 บาท มีการชำระหนี้เงินกู้แตกต่างจากสมาชิกสหกรณ์ที่มีรายจ่าย 15,001 บาทขึ้นไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 และสมาชิกสหกรณ์ที่มีรายจ่ายในระดับ 10,001-15,000 บาท มีการชำระหนี้เงินกู้ที่แตกต่างจากสมาชิกสหกรณ์ที่มีรายจ่าย 15,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ส่วนรายจ่ายต่ำกว่า 10,001 บาท รายจ่าย 10,001-15,000 บาท มีการชำระหนี้เงินกู้ที่ไม่แตกต่างกัน

5.2 ปัจจัยด้านกระบวนการให้สินเชื่อ

ปัจจัยด้านกระบวนการให้สินเชื่อ คือ ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์ในด้านการให้บริการสมาชิก ตั้งแต่กระบวนการให้คำแนะนำ ปล่อยกู้ และติดตามหนี้เพื่ออำนวยความสะดวกสบายและก่อให้เกิดความพึงพอใจแก่สมาชิกผู้กู้เงินของสหกรณ์ ดังตารางที่ 4.19

ตารางที่ 4.19 ปัจจัยด้านกระบวนการให้สินเชื่อ (ภาพรวม) สหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้

ปัจจัยกระบวนการให้สินเชื่อของสหกรณ์	การชำระหนี้เงินกู้	
	Pearson Chi- Square	Sig. (2-tailed)
กระบวนการให้สินเชื่อของสหกรณ์	15.820	.148

จากตารางที่ 4.19 เมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านกระบวนการให้สินเชื่อของสหกรณ์ในภาพรวมกับการชำระหนี้ พบว่า ปัจจัยด้านกระบวนการให้สินเชื่อไม่มีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์

และเมื่อนำปัจจัยด้านกระบวนการให้สินเชื่อทดสอบความสัมพันธ์กับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ โดยแยกพิจารณาเป็นด้านๆ จะได้ผลการทดสอบดังตารางที่ 4.20

ตารางที่ 4.20 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านกระบวนการให้สินเชื่อสหกรณ์กับการชำระหนี้

n=349

ปัจจัยด้านกระบวนการให้สินเชื่อสหกรณ์	การชำระหนี้เงินกู้	
	Pearson Chi- Square	Sig. (2-tailed)
ความรวดเร็วในการอนุมัติสินเชื่อ	6.452	0.09
แนะนำกระบวนการ การกู้ยืมและชำระคืน	1.968	0.37
ตรวจสอบ รายชื่อ ยอดเงิน และจำนวนเงิน	1.031	0.60
ตรวจสอบการใช้เงินกู้	0.171	0.92
การให้บริการอย่างเป็นกันเอง	2.628	0.27
การแจ้งเตือนเมื่อครบกำหนดชำระ	10.926	0.004**
การติดตามหนี้สินของสหกรณ์	1.478	0.48
ความเหมาะสมในการทวงถามหนี้	19.021	0.000**

จากตารางที่ 4.20 เมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านกระบวนการให้สินเชื่อของสหกรณ์กับการชำระหนี้ พบว่า การแจ้งเตือนเมื่อครบกำหนดชำระหนี้ และและความเหมาะสมในการทวงถามหนี้ มีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ส่วนความรวดเร็วของการอนุมัติสินเชื่อ แนะนำกระบวนการการกู้ยืมและการชำระคืน การตรวจสอบรายชื่อ ยอดเงินและจำนวนเงิน การตรวจสอบการใช้เงินกู้ การให้บริการอย่างเป็นกันเอง และการติดตามหนี้สินของสหกรณ์ ไม่มีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

5.3 ปัจจัยด้านการวิเคราะห์สินเชื่อ

ตารางที่ 4.21 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านด้านอุปนิสัยลูกค้ากับการชำระหนี้

ปัจจัยด้านการวิเคราะห์สินเชื่อ (อุปนิสัยลูกค้า)	การชำระหนี้เงินกู้	
	Pearson Chi- Square	Sig. (2-tailed)
ด้านอุปนิสัยหรือลูกค้าหรือสมาชิก	14.191	.077

จากตารางที่ 4.21 เมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยการวิเคราะห์สินเชื่อด้านอุปนิสัยของลูกค้าหรือสมาชิกของสหกรณ์กับการชำระหนี้ พบว่า ปัจจัยด้านอุปนิสัยของลูกค้าหรือสมาชิกไม่มีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์

ตารางที่ 4.22 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านความสามารถในการชำระหนี้กับการชำระหนี้

ปัจจัยด้านการวิเคราะห์สินเชื่อ (ความสามารถในการชำระหนี้)	การชำระหนี้เงินกู้	
	Pearson Chi- Square	Sig. (2-tailed)
ความสามารถในการชำระหนี้	8.384	.300

จากตารางที่ 4.22 เมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยการวิเคราะห์สินเชื่อด้านความสามารถในการชำระหนี้ของสหกรณ์กับการชำระหนี้ พบว่า ปัจจัยด้านความสามารถในการชำระหนี้ไม่มีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์

ตารางที่ 4.23 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านเงินทุนกับการชำระหนี้

ปัจจัยด้านการวิเคราะห์สินเชื่อ (ด้านเงินทุน)	การชำระหนี้เงินกู้	
	Pearson Chi- Square	Sig. (2-tailed)
การวิเคราะห์สินเชื่อ (ด้านทุน)	28.207	.000**

จากตารางที่ 4.23 เมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยการวิเคราะห์สินเชื่อด้านทุนกับการชำระหนี้ พบว่า ปัจจัยด้านเงินทุนมีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

ตารางที่ 4.24 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านหลักประกันกับการชำระหนี้

ปัจจัยด้านการวิเคราะห์สินเชื่อ (ด้านหลักประกัน)	การชำระหนี้เงินกู้	
	Pearson Chi- Square	Sig. (2-tailed)
การวิเคราะห์สินเชื่อ (หลักประกัน)	16.400	.006**

จากตารางที่ 4.24 เมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยการวิเคราะห์สินเชื่อด้านหลักประกันกับการชำระหนี้ พบว่า ปัจจัยด้านหลักประกันมีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

6. ข้อมูลปัญหา อุปสรรค หรือข้อเสนอแนะ

กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามได้เสนอปัญหาในการให้บริการสินเชื่อของสหกรณ์ และการชำระเงินกู้ของสหกรณ์ ตลอดจนข้อเสนอแนะในการดำเนินงานสหกรณ์ ดังนี้

ตารางที่ 4.25 ข้อเสนอแนะการให้บริการสินเชื่อของสหกรณ์

ข้อเสนอแนะ	ความถี่
1. ควรมีการลดดอกเบี้ยเงินกู้	15
2. ควรเพิ่มความรวดเร็วในการอนุมัติเงินกู้	8
3. ควรจัดให้มีสถานที่สำหรับการรอรับบริการด้านสินเชื่อ	5
4. ควรมีการแจ้งเตือนเมื่อครบกำหนดชำระหนี้ที่เหมาะสม	3
5. การติดตามทวงหนี้ ควรให้บริการอย่างสุภาพ	2

จากตารางที่ 4.25 พบว่าจากผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 349 ชุด มีให้ข้อเสนอแนะจำนวน 33 คน โดยเห็นว่า ควรมีการลดดอกเบี้ยเงินกู้ มากที่สุด ความถี่ 15 รองลงมาคือควรเพิ่มความรวดเร็วในการอนุมัติเงินกู้ ความถี่ 8 การจัดให้มีสถานที่สำหรับการรอรับบริการด้านสินเชื่อ ความถี่ 5 ควรมีการแจ้งเตือนเมื่อครบกำหนดชำระหนี้ที่เหมาะสม ความถี่ 3 และการติดตามทวงหนี้ควรให้บริการอย่างสุภาพ ความถี่ 2 ตามลำดับ

บทที่ 5

สรุปการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาค้นคว้าอิสระ เรื่อง ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด จังหวัดเพชรบูรณ์ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาระดับความเหมาะสมของปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด ศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์และศึกษาปัญหาและอุปสรรค ในการพัฒนาประสิทธิภาพการปฏิบัติงาน ผู้ศึกษาขอสรุปผลการศึกษา อภิปราย และข้อเสนอแนะ ดังนี้

1. สรุปผลการศึกษา

1.1 ปัจจัยส่วนบุคคล

ข้อมูลทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด จังหวัดเพชรบูรณ์ ที่ตอบแบบสอบถาม จำนวน 349 ชุด พบว่า เมื่อจำแนกตามเพศ เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย โดยมีเพศหญิงคิดเป็นร้อยละ 53.3 จำแนกตามอายุ พบว่า มีอายุระหว่าง 36-45 ปี คิดเป็นร้อยละ 57.3 จำแนกตามระดับการศึกษา พบว่า มีระดับการศึกษาระดับประถมศึกษา คิดเป็นร้อยละ 43 จำแนกตามสถานภาพ พบว่า มีสถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 91.1 จำแนกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิก พบว่า มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก 4-6 ปี คิดเป็นร้อยละ 60.2 จำแนกตามรายได้ พบว่า มีรายได้ต่อเดือน 10,001 – 15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 57 และจำแนกตามรายจ่าย พบว่า มีรายจ่ายต่อเดือน 5,000 – 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 86.2

1.2 ภาระหนี้สินและการชำระหนี้เงินกู้

ข้อมูลในส่วนของความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด พบว่า เมื่อจำแนกตามจำนวนหนี้สินกับสหกรณ์ มีหนี้สินกับสหกรณ์ระหว่าง 60,001- 90,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 61.6 เมื่อจำแนกตามระยะเวลาการเป็นหนี้ พบว่า มีระยะเวลาการเป็นหนี้กับสหกรณ์ 4-5 ปี คิดเป็นร้อยละ 51.6 เมื่อจำแนกตามหนี้สินอื่นของสมาชิก พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ไม่มีหนี้สินอื่น คิดเป็นร้อยละ 47.9 เมื่อจำแนกตามความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ชำระต้นเงินพร้อมดอกเบี้ย คิดเป็นร้อยละ 81.9 และชำระได้เพียงดอกเบี้ย คิดเป็นร้อยละ 18.1

1.3 ความเหมาะสมของกระบวนการให้สินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด

ปัจจัยด้านกระบวนการให้สินเชื่อในสหกรณ์ มีระดับความเหมาะสมอยู่ในระดับมากที่สุด คะแนนเฉลี่ย 4.23 เมื่อพิจารณารายได้พบว่า ปัจจัยด้านการตรวจสอบการใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์อยู่ในระดับมากที่สุด ค่าเฉลี่ย 4.39 ปัจจัยด้านการแนะนำ ตรวจสอบรายชื่อ ยอดเงิน และจำนวนเงินที่สมาชิกกู้ยืมได้ มีความเหมาะสมอยู่ในระดับมากที่สุด ค่าเฉลี่ย 3.34 และความเห็นน้อยที่สุด คือปัจจัยด้านความเหมาะสมของความรู้ในการทวงถามหนี้สินของสหกรณ์ มีความเหมาะสมอยู่ในระดับมาก

1.4 ความเหมาะสมของการวิเคราะห์สินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด

ปัจจัยด้านการวิเคราะห์สินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย ด้านอุปนิสัยของลูกค้าหรือสมาชิก ด้านความสามารถในการชำระหนี้ ด้านเงินทุน และด้านหลักประกัน สรุปได้ดังนี้

1.4.1 ด้านอุปนิสัยของลูกค้าหรือสมาชิกสหกรณ์ มีระดับความคิดเห็น อยู่ในระดับมาก เมื่อวิเคราะห์เป็นรายด้าน พบว่า จำนวนเงินกู้เพียงพอต่อความต้องการ มีการใช้เงินอย่างเป็นระบบ การกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินอื่นๆ อยู่ในระดับมาก

1.4.2 ด้านความสามารถในการชำระหนี้ มีระดับความคิดเห็น อยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อวิเคราะห์เป็นรายด้าน พบว่า มีรายได้ที่แน่นอนและสม่ำเสมอ แนวโน้มค่าใช้จ่ายในครัวเรือนสูงขึ้น มีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ความเพียงพอของรายได้ที่จะชำระหนี้ การกู้ยืมเงินจากแหล่งอื่นเพื่อมาชำระหนี้ มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด

1.4.3 ด้านเงินทุน มีระดับความคิดเห็น อยู่ในระดับมาก เมื่อวิเคราะห์เป็นรายด้าน พบว่ามีทุนนอกเหนือจากเงินที่กู้ยืมจากสหกรณ์ เงินทุนหมุนเวียนสำหรับประกอบอาชีพ การจัดสรรกำไรบางส่วน เพื่อใช้เป็นทุน อยู่ในระดับมาก

1.4.4 ด้านหลักประกัน มีความคิดเห็น อยู่ในระดับมาก เมื่อวิเคราะห์เป็นรายด้าน พบว่า การยื่นหลักทรัพย์ค้ำประกัน การใช้บุคคลค้ำประกัน อยู่ในระดับมาก

1.5 การศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยกับการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด

1.5.1 ปัจจัยส่วนบุคคล ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้ และรายจ่าย พบว่า ระดับการศึกษา สถานภาพ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้และค่าใช้จ่าย มีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ส่วนเพศ และ อายุ ไม่มีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด จังหวัดเพชรบูรณ์

1.5.2 ปัจจัยด้านกระบวนการให้สินเชื่อของสหกรณ์ เมื่อพิจารณาในภาพรวม
พบว่า ปัจจัยด้านกระบวนการให้สินเชื่อของสหกรณ์ ไม่มีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด จังหวัดเพชรบูรณ์ แต่เมื่อพิจารณาปัจจัยด้านกระบวนการให้สินเชื่อของสหกรณ์เป็นรายด้าน พบว่า ด้านการแจ้งเตือนเมื่อครบกำหนดชำระหนี้ และด้านความเหมาะสมในการทวงถามหนี้ มีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ส่วนด้านอื่นๆ ไม่มีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

1.5.3 ปัจจัยด้านการวิเคราะห์สินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย ด้านอุปนิสัยของลูกค้ำหรือสมาชิก ด้านความสามารถในการชำระหนี้ ด้านทุน และด้านหลักประกัน พบว่า ปัจจัยด้านลูกค้ำและปัจจัยด้านความสามารถในการชำระหนี้ ไม่มีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ส่วนปัจจัยด้านทุน และปัจจัยด้านหลักประกันมีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ 0.01

2. อภิปรายผล

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด มีประเด็นที่น่าสนใจนำมาอภิปรายผล ดังนี้

2.1 ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ได้แก่ สถานภาพ รายได้ รายจ่าย ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ วิสุทธิ จตุรลาวัลย์ (2551: บทคัดย่อ) ได้ศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองเชียงราย จำกัด จังหวัดเชียงราย ผลการศึกษาวิจัย พบว่า ปัจจัยเกี่ยวข้องที่มีผลต่อความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ได้แก่ รายได้ของสมาชิก งานวิจัยของ สุเมธา สืบชาติ(2551: บทคัดย่อ) ได้ศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรจะนะ จำกัด จังหวัดสงขลา ผลการศึกษาวิจัย พบว่า สถานภาพ รายได้จากการเกษตร รายจ่ายจากการเกษตร มีความสัมพันธ์กับการชำระคืนเงินกู้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

2.2 ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ได้แก่ ระดับการศึกษา รายได้ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ภาวดี ยอดสุรินทร์ (2552: บทคัดย่อ) ได้ศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรจอมทอง จำกัด จังหวัดเชียงใหม่ ผลการศึกษาวิจัย พบว่า ระดับการศึกษา รายได้ ระยะเวลาการเป็นสมาชิกมีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรจอมทอง จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01

2.3 ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ได้แก่ สถานภาพการสมรส ระยะเวลาการเป็นสมาชิก ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ สุทธิพงษ์ ก้อนสิน (2550: บทคัดย่อ) ได้ศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินเชื่อการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านโสม จำกัด จังหวัดลำพูน ผลการศึกษาพบว่า สถานภาพสมรส ระยะเวลาการเป็นสมาชิก มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติในการชำระคืนเงินเชื่อการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านโสม จำกัด

2.4 ปัจจัยที่ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ได้แก่ เพศ อายุ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ กิ่งแก้ว วงศ์คม (2551: บทคัดย่อ) ได้ศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถชำระคืนเงินเชื่อทางการเกษตรของลูกค้านาคาการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน พบว่า ปัจจัยที่ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระคืนเงินเชื่อทางการเกษตร ได้แก่ เพศ อายุ การศึกษา

2.5 ปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะของสมาชิกในกระบวนการให้สินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด จังหวัดเพชรบูรณ์ พบว่า มีผู้เสนอแนะจำนวน 33 คน โดยเห็นว่า ควรมีการลดดอกเบี้ยเงินกู้ มากที่สุด รองลงมาคือควรเพิ่มรวดเร็วในการอนุมัติสินเชื่อ การจัดทำมีสถานที่สำหรับการรอรับบริการด้านสินเชื่อ ควรมีการแจ้งเตือนเมื่อครบกำหนดชำระหนี้ที่เหมาะสม และการติดตามทางหนี้ควรให้บริการอย่างสุภาพ ตามลำดับ

3. ข้อเสนอแนะ

3.1 ข้อเสนอแนะในการนำผลการศึกษาไปใช้

สหกรณ์ควรมีการวิเคราะห์สินเชื่อในด้านของทุน และ หลักประกัน ในการปล่อยสินเชื่อหรือเงินกู้ให้แก่สมาชิกสหกรณ์ เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของจำนวนเงินที่อนุมัติให้สอดคล้องกับการชำระหนี้ เพราะพบว่า ปัจจัยด้านการวิเคราะห์สินเชื่อที่กล่าวมานั้น มีความเกี่ยวข้องต่อการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ รวมถึงการป้องกันความเสี่ยงการติดตามหนี้ของสหกรณ์และปัญหาสภาพคล่องของสหกรณ์ได้

3.2 ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยต่อไป

ควรเพิ่มเติมปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ให้มากขึ้น เพื่อเปรียบเทียบผลของความสัมพันธ์ของปัจจัยอื่นๆที่เกี่ยวข้องได้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น

บรรณานุกรม



บรรณานุกรม

- กิ่งแก้ว วงศ์คม (2551) “ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถชำระหนี้เชื่อทางการเกษตรของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน” การค้นคว้าอิสระ วิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัย (เกษตรศาสตร์) สาขาส่งเสริมการเกษตร บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- คธาวิไล ยอดสุรินทร์ (2555) “ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรจอมทอง จำกัด จังหวัดเชียงใหม่” วิทยานิพนธ์ปริญญาวิทยาศาสตรบัณฑิต สาขาวิชาพัฒนาทรัพยากรชนบท มหาวิทยาลัยสุโขทัยแม่โจ้
- คลังปัญญาไทย (2549) “สาระสังเขปออนไลน์” ค้นคืนวันที่ 5 มีนาคม 2557 จาก <http://www.panyathai.or.th/wiki/index.php>
- จันทร์ศรี สมวิลาส (2536) “ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนสินเชื่อการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรสันป่าตอง อำเภอสันป่าตอง จังหวัดเชียงใหม่” การค้นคว้าอิสระวิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต(เกษตรศาสตร์) สาขาส่งเสริมการเกษตร บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- จิรายุ ทรัพย์สิน (2540) “ปัจจัยความคิดเห็นของนิสิตที่มีต่อการเลือกตั้งผู้ว่าราชการกรุงเทพมหานคร:ศึกษาเฉพาะกรณีนิสิตปริญญาตรี คณะสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์” วิทยานิพนธ์ปริญญา ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขารัฐศาสตร์ บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- เฉลิมพล อนุภาพบรรเจิด (2548) “ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถของเกษตรกรในการชำระหนี้สินเชื่อธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอปัว จังหวัดน่าน” การค้นคว้าอิสระวิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (เกษตรศาสตร์) สาขาส่งเสริมการเกษตร บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- เดชา กิตติวิทยานันท์ (2554) “สาระสังเขปออนไลน์” ค้นคืนวันที่ 5 มีนาคม 2557 จาก <http://www.decha.com/main/showTopic.php?id=7812>
- ตรีวิชัย กอสี (2556) “รายงานประจำปี 1 เมษายน 2555-31 มีนาคม 2556”ใน รายงานกิจการประจำปี 2555 หน้า 18-19 เพชรบูรณ์ สหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด
- เทียนชัย รัตนดิลก (2533) “ปัญหาการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกร อำเภอกำแพงแสน จังหวัดนครปฐม” วิทยานิพนธ์วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (เกษตรศาสตร์) สาขาส่งเสริมการเกษตร มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

- ชนัน อนุমানราชชน (2544) *การวิจัยเชิงปริมาณทางสังคมศาสตร์* เชียงใหม่ เชียงใหม่พิมพ์สวย
- บุญยืน กาชัย (2545) “ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกรรายย่อยลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ หน่วยอำเภอแม่ลาว จังหวัดเชียงราย” การค้นคว้าอิสระวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัย(เกษตรศาสตร์) สาขาส่งเสริมการเกษตร บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- ปนัดดา กูประเสริฐ (2544) “ความคิดเห็นของบุคลากรในการเป็นโรงพยาบาลในกำกับของรัฐ กรณีศึกษาโรงพยาบาลเจ้าพระยาอภัยภูเบศร” ปัญหาพิเศษรัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัย สาขาการบริหารทั่วไป บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยบูรพา
- ภาคภูมิ ยอดน้ำคำ (2551) “ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรประโคนชัย จำกัด จังหวัดบุรีรัมย์” การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจบัณฑิต (สหกรณ์) สาขาวิชาส่งเสริมการเกษตรและสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- วิสุทธิ จตุรลาวัลย์ (2551) “ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองเชียงราย จำกัด จังหวัดเชียงราย” การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สหกรณ์) สาขาวิชาส่งเสริมการเกษตรและสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- ศรีสมบูรณ์ แยมกมล (2538) “ความคิดเห็นของข้าราชการต่อศักยภาพในการบริหารของภาพตำบลภายใต้พระราชบัญญัติสภาตำบล พ.ศ. 2537 : ศึกษาเฉพาะกรณีจังหวัดฉะเชิงเทรา” ภาคนิพนธ์พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต สาขาพัฒนาสังคม คณะพัฒนาสังคม สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- สงวน สุทธิเลิศอรุณ จำรัส คีวงสุวรรณ และฐิติพงษ์ ธรรมานุสรณ์ (2522) *จิตวิทยาสังคม* กรุงเทพมหานคร โรงพิมพ์ไทยวัฒนาพานิช
- ลัดดา กระแสชล (2538) “ความคิดเห็นของประชาชนต่อการจัดตั้งอุทยานสายใจธรรม จังหวัดฉะเชิงเทรา” วิทยานิพนธ์วิทยาศาสตร์สิ่งแวดล้อมมหาบัณฑิต สาขาวิทยาศาสตร์สิ่งแวดล้อม บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- สามารถ นิตย์เสมอ (2549) “ความต้องการสินเชื่อของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่” การค้นคว้าอิสระวิทยาศาสตร์ มหาบัณฑิต (เกษตรศาสตร์) สาขาส่งเสริมการเกษตร บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

- สุทธิพงษ์ ก้อนสิน (2550) “ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนสินเชื่อการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านโฮ้ง จำกัด จังหวัดลำพูน” การค้นคว้าอิสระวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (เกษตรศาสตร์) สาขาส่งเสริมการเกษตรกร บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- สุนี ศักรนันท์ (2520) *การบริหารเครดิต* กรุงเทพมหานคร โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- สุเมธา สืบชาติ (2551) “ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรจะนะ จำกัด จังหวัดสงขลา” การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สหกรณ์) สาขาวิชาส่งเสริมเกษตรและสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- เสกสรร วัฒนพงษ์ (2542) “ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัญหาการประสานงานของเจ้าหน้าที่ตำรวจทางหลวงกับเจ้าหน้าที่ตำรวจภูธรในเขตพื้นที่ทางหลวงหมายเลข 34 (บางนา-บางพระ) กรุงเทพฯ” วิทยานิพนธ์ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขารัฐศาสตร์ บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- อนูรัถย์ นิยมเวช (2554) “สาระสังเขปออนไลน์” ค้นคืนวันที่ 5 มีนาคม 2557 จาก <http://www.senate.go.th/committee2551/committee/files/committee10/undefined9.pdf>





ภาคผนวก

ภาคผนวก ก

ระเบียบ สหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้
และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2552



ระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้ของสหกรณ์

ระเบียบ สหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ.2552

อาศัยอำนาจความต้องการในข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 73 (29) และข้อ 101(3) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 36 ครั้งที่ 2 วันที่ 10 กันยายน 2552 ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ดังต่อไปนี้

ข้อที่ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ.2552”

ข้อที่ 2 ระเบียบนี้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 10 กันยายน 2552 เป็นต้นไป

ข้อที่ 3 ให้ยกเลิก

ระเบียบสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2545

ข้อที่ 4 การให้เงินกู้ สหกรณ์ให้เงินกู้เฉพาะแก่สมาชิกเท่านั้น

ข้อที่ 5 วัตถุประสงค์ของการกู้เงิน สมาชิกอาจกู้เงินจากสหกรณ์ได้แต่โดยเฉพาะวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

(1) เงินกู้ระยะสั้น ได้แก่ เงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานในการเกษตรตามแผนผลิตสำหรับฤดูกาลผลิตหนึ่งๆ เช่น

(ก) ค่าพันธุ์พืช ปุ๋ย ยากำจัด ศัตรูพืชและ โรคพืช อาหารสัตว์ วัสดุการเกษตร
อย่างอื่น ค่าเครื่องมือ ค่าซ่อมแซม ค่าปุ๋ยคอกหรือสัตว์ปีกหรือสัตว์น้ำเพื่อเลี้ยงและค่าจ้างเกี่ยวกับ
การเกษตร

(ข) ค่าใช้จ่ายในการเตรียมเพื่อการขาย แปรรูปและขายผลิตผลการเกษตร ซึ่งผู้กู้
ผลิตขึ้น

(ค) ค่าเช่าเกี่ยวกับการเกษตรเฉพาะที่ต้องชำระด้วยเงินสด

(ง) ค่าภาษีอากรเกี่ยวกับการเกษตร

(จ) ค่าบริการต่างๆ เกี่ยวกับการเกษตร

(ฉ) ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนตามที่จำเป็น

(ช) ซื่อสัตย์ใช้งานสำหรับฤดูกาลผลิตหนึ่งๆ ซึ่งสมาชิกผู้กู้ประสงค์จะขายสัตว์นั้น
ส่งชำระหนี้ภายในระยะเวลาไม่เกินข้อบังคับวรรคแรก

(2) เงินกู้ระยะปานกลาง ได้แก่ เงินกู้เพื่อการลงทุน ได้แก่เงินกู้เพื่อการลงทุนตามแผนการใช้จ่ายเงินลงทุนในสินทรัพย์การเกษตร ซึ่งโดยปกติใช้ประโยชน์ได้เกินกว่าฤดูกาลผลิตหนึ่งๆ เช่น

- (ก) บุกเบิกหรือปรับปรุงที่ดินหรือซื้อที่ดินการเกษตร
- (ข) สร้างหรือปรับปรุงแหล่งน้ำ คันคูน้ำ ประตูกั้นน้ำและงานปรับปรุงที่ดินอย่างอื่น
- (ค) ทำสวน
- (ง) วางรูปประกอบการเกษตรขึ้นใหม่เพื่อมีรายได้เพิ่มขึ้น
- (จ) ซื้อสัตว์ใช้งาน หรือสร้าง หรือปรับปรุงเครื่องมือขนาดใหญ่ เครื่องสูบน้ำ เครื่องจักรกล อุปกรณ์การขนส่ง และอุปกรณ์อื่นๆที่เกี่ยวกับการเกษตร
- (ฉ) ซื้อหรือสร้าง หรือ ปรับปรุงบ้าน โรงเรือนและสิ่งปลูกสร้างอื่นๆที่เกี่ยวกับการเกษตร
- (ช) ลงทุนในการเลี้ยงปศุสัตว์ สัตว์ปีก หรือสัตว์น้ำ และลงทุนในกิจกรรมอื่นๆซึ่งเกี่ยวข้องการเกษตร
- (ซ) ชำระหนี้สินเดิมเกี่ยวกับการเกษตร

(3) เงินกู้ระยะยาว ได้แก่เงินกู้เพื่อการลงทุนระยะยาวเพื่อสาระสำคัญอย่างใดอย่างหนึ่งต่อไป

- (ก) การปรับปรุงทรัพยากรการเกษตรซึ่งต้องใช้เวลาอันกว่าจะได้ผลคุ้มการลงทุน เช่น การปรับปรุงที่ดิน เพื่อการผลิตการเกษตร ตลอดจนเพื่อเพิ่มผลผลิตหรือลดต้นทุนในการผลิต การบุกเบิกหรือจัดทำให้ที่ดินใช้ในการเกษตรได้ การปรับระดับพื้นที่ดินการทำไร่หรือปรับปรุงแหล่งน้ำบ่อน้ำการจัดให้มีเครื่องสูบน้ำ การจัดระบบส่งน้ำ การระบายน้ำ ตลอดจนคูน้ำ ประตูกั้นน้ำ เป็นต้น
- (ข) การผลิตการเกษตรซึ่งใช้ระยะเวลากว่า 3 ปี จะได้ผลการลงทุน เช่น การทำสวน ไม้ยืนต้น การเลี้ยงสัตว์ หรือสัตว์น้ำอื่นๆ รวมทั้งจัดให้มีหรือระบบน้ำสำหรับสัตว์ เป็นต้น
- (ค) การวางรูปประกอบการเกษตรขึ้นใหม่เพื่อมีรายได้เพิ่มขึ้น
- (ง) การซื้อ การสร้างหรือการปรับปรุงปัจจัยการประกอบการเกษตรของผู้กู้ ซึ่งต้องใช้จ่ายเงินลงทุนมากและมีอายุการใช้ประโยชน์นาน เช่น เครื่องจักรหรือบริษัทเกี่ยวกับการเกษตรรวมทั้งอุปกรณ์ เป็นต้น
- (จ) การซื้อ การสร้างหรือ การปรับปรุงสินทรัพย์ประจำสำหรับการเก็บรักษาการแปรรูปการขาย หรือการขนส่งผลิตผลการเกษตรซึ่งผู้กู้ผลิตขึ้น

(ฉ) การซื้อ การสร้างหรือปรับปรุงสินทรัพย์ประจำสำหรับการผลิตวัสดุหรือบริการ การเกษตรเพื่อการประกอบการเกษตรของผู้กู้

(ช) การซื้อที่ดินการเกษตรเพิ่มเติมเพื่อมีรายได้เพียงพอแก่การครองชีพของครัวเรือนตามมาตรฐานอันสมควร หรือเพื่อเพียงพอแก่การดำเนินโครงการ

(ซ) ชำระหนี้สินเดิมเกี่ยวกับการเกษตร สมาชิกผู้กู้ต้องใช้เงินกู้ให้ตรงกับวัตถุประสงค์ที่สัญญาไว้

ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการ ประชาชนกลุ่ม คณะกรรมการบริหารกลุ่ม ผู้จัดการ และพนักงานของสหกรณ์เกี่ยวกับเงินกู้เป็นระมัดระวังให้สมาชิกผู้กู้ส่งชำระหนี้รายปีต่อสหกรณ์ให้ครบจำนวนตามสัญญา

ข้อ 6 จำนวนขั้นสูงของเงินกู้ จำนวนเงินกู้ระยะสั้นแต่ละรายที่ให้แก่สมาชิกคนหนึ่งๆ นั้น สุดแต่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้ตามแผนการผลิตและการชำระหนี้เงินกู้อย่างก่อนๆ ของผู้กู้แต่ต้องไม่เกินร้อยละหกสิบแห่งราคาประเมินของผลิตผลเฉพาะส่วนเพื่อขายซึ่งผลิตด้วยเงินกู้นั้นๆ ในกรณีที่ผู้กู้มีเงินกู้ระยะสั้นรายก่อนค้างชำระอยู่ โดยได้รับผ่อนผันเวลาชำระหนี้จำนวนเงินกู้อย่างใหม่ เมื่อบวกด้วยส่วนที่ค้างชำระของเงินกู้อย่างก่อน ต้องไม่เกินอัตราร้อยละหกสิบดังกล่าว ในกรณีประสบภัยธรรมชาติ หรือภัยพิบัติร้ายแรงต้องไม่เกินอัตราร้อยละแปดสิบแห่งราคาประเมินของผลิตผลเฉพาะส่วนเพื่อขาย

การประเมินราคาผลิตผลดังกล่าวในวรรคหนึ่ง ให้คำนวณตามคณะกรรมการดำเนินการได้คะแนนราคาต่อหน่วยไว้ล่วงหน้า

จำนวนเงินกู้ระยะปานกลางแต่ละรายที่ให้สมาชิกคนหนึ่งๆ นั้น สุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณา กำหนดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้ตามเป็นการผลิตรายได้ ความสามารถในการชำระหนี้และการชำระหนี้เงินกู้อย่างก่อนๆ ของสมาชิกนั้น

จำนวนเงินกู้ระยะยาวแต่ละรายที่ให้สมาชิกคนหนึ่งๆ นั้น สุดแต่คณะกรรมการพิจารณา กำหนดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการของเงินกู้ตามแผนงานการผลิต ความสามารถในการชำระหนี้และการชำระหนี้รายก่อนของสมาชิกนั้น และสนองผลการวิเคราะห์นั้นให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาก่อนจึงให้เงินกู้แก่สมาชิกได้

อย่างไรก็ตาม จำนวนขั้นสูงของเงินกู้ระยะสั้น เงินกู้ระยะปานกลาง รวมทุกรายการของสมาชิกในเวลาใดเวลาหนึ่ง จะเกิน 600,000 บาท ไม่ได้

จำนวนเงินขั้นสูงของเงินกู้ระยะยาว รวมทุกรายการของสมาชิกในเวลาหนึ่งเวลาใดจะเกิน 1,000,000 บาท ไม่ได้ ทั้งนี้ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นสมาชิกและในเวลาหนึ่งเวลาใดสมาชิกจะมีเงินกู้ระยะยาวร่วมกับระยะกลางไม่ได้เพื่อสะดวกในการดำเนินกิจการ

คณะกรรมการดำเนินการ อาจมอบหมายให้ผู้จัดการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้ระยะสั้นและระยะปานกลางได้ตามที่เห็นสมควร

ข้อวินิจฉัยเงินกู้ทั้งปวงของคณะกรรมการเงินกู้และผู้จัดการให้เสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำเดือน

ข้อ 7 ระยะเวลาแห่งเงินกู้ เงินกู้ระยะสั้นให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณา กำหนดให้สมาชิกผู้ชำระคืนเงินและดอกเบี้ยในเวลาที่ยาผลผลิตอันผลิตด้วยเงินกู้นั้นได้จำนวนมาก โดยปกติต้องไม่เกินสิบสองเดือน เว้นแต่กรณีที่มีเหตุผลพิเศษกำหนดให้ได้ไม่เกินสิบแปดเดือน ทั้งนี้ นับแต่วันทำหนังสือกู้หรือหลักฐานการกู้

อนึ่ง ภายใต้ระเบียบข้อ 14 การชำระคืนเงินกู้หรือเงินงวดชำระหนี้ก่อนถึงกำหนดนั้น ไม่ว่าจะชำระเต็มจำนวนหรือบางส่วนก็ตาม สมาชิกผู้กู้ย่อมกระทำได้เสมอและสหกรณ์ย่อมไม่คิดดอกเบี้ยสำหรับจำนวนต้นเงินที่ได้รับคืนนั้นต่อไปอีก

ข้อ 8 หลักประกันเงินกู้การกู้เงินตามระเบียบนี้ ให้มีหลักประกันตามที่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดแต่อย่างน้อยต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

(1) มีอสังหาริมทรัพย์ที่ไม่ได้จำนองต่อเจ้าหน้าที่อื่น จำนองเป็นประกันโดยคณะกรรมการดำเนินการได้ตรวจสอบพิจารณาเป็นที่น่าพอใจว่า อสังหาริมทรัพย์นั้นมีราคาตามสหกรณ์ประเมินไม่น้อยกว่าสองเท่าของจำนวนเงินกู้และกรณีที่สหกรณ์มีการปรับปรุงโครงการหนี้สินของสมาชิก ให้ถือใช้ประกันตามระเบียบว่าด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สินของสมาชิกกำหนด ส่วนที่ไม่มีหลักประกันตาม (2) หรือ (3) หรือ (4)

เมื่อสมาชิกชำระหนี้สินทุกรายของตนต่อสหกรณ์แล้ว และไม่ประสงค์กู้เงินโดยจำนองอสังหาริมทรัพย์เป็นประกันต่อไปอีก ผู้จำนองจะถอนจำนองในส่วนที่ประกันหนี้สินสมาชิกนั้นได้ เมื่อประธานกรรมการหรือรองประธานกรรมการหรือเลขานุการหรือเหรัญญิกและผู้จัดการ ได้สอบสวนพิจารณาเห็นว่าเป็นการถูกต้องตามเงื่อนไขดังกล่าวแล้ว สหกรณ์จึงอนุญาตให้ถอนจำนองได้ เมื่อดำเนินการแล้วให้เสนอที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำเดือน

การประเมินราคาของอสังหาริมทรัพย์ คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบหมายให้คณะกรรมการดำเนินการ กรรมการบริหารกลุ่ม พนักงานสหกรณ์ เป็นผู้ประเมินราคาได้ สหกรณ์จะรับจำนองอสังหาริมทรัพย์ใดๆ ได้ต่อเมื่อรับอนุมัติจากคณะกรรมการดำเนินการก่อนทุกราย

ในการตรวจสอบประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณา กำหนดค่าใช้จ่ายอันพึงมีโดยคัดเอาจากผู้จำนอง ค่าใช้จ่ายดังกล่าวให้ทำเป็นประกาศ

(2) สำหรับเงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลัก ซึ่งจะทำให้สมาชิกผู้กู้แต่ละคนเป็นหนี้เงินกู้ เช่นนั้นต่อสหกรณ์โดยจำนวนต้นเงินไม่เกินจำนวนที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด ซึ่งต้องไม่

สูงกว่า 150,000 บาท ถ้าสมาชิกผู้กู้ไม่ประสงค์จะใช้หลักประกันตาม (1) หรือ (3) หรือ (4) ให้สมาชิกในกลุ่มเดียวกันไม่น้อยกว่า 5 คน ซึ่งเงินผู้ดังกล่าวในฤดูกาลผลิตหนึ่งๆทำหนังสือรับรองต่อสหกรณ์ตามกำหนดไว้ผูกพันตน ร่วมกันว่าในเมื่อผู้ใดในบรรดาผู้ทำหนังสือรับรองร่วมกันนั้นไม่ชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นหรือเพื่อผลิตผลหลักประจำฤดูกาลผลิตนั้นให้เสร็จตามกำหนดบรรดาผู้ทำหนังสือรับรองร่วมกันมีความรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมเพื่อชำระหนี้ดังกล่าวต่อสหกรณ์จนเสร็จสิ้น สหกรณ์จะเรียกชำระหนี้จากผู้ใดในบรรดาผู้ทำหนังสือรับรองร่วมกันนั้นโดยสิ้นเชิง หรือบางส่วนตามแต่จะเลือกได้ บรรดาผู้ทำหนังสือรับรองร่วมกันยังคงผูกพันจนกว่าหนี้เงินกู้ดังกล่าวจะชำระเสร็จสิ้น

ในกรณีสมาชิกผู้เงินจากเงินกองทุนปกติของสหกรณ์และจากกองทุนพิเศษส่งเสริมการเกษตรด้วย ให้ขยายจำกัดไม่สูงกว่า 150,000 บาท ตามวรรคก่อนไม่สูงกว่า 150,300 บาท

(3) สำหรับผู้กู้เงินทุกประเภท ยกเว้นเงินกู้ระยะยาว ซึ่งทำให้ผู้กู้เป็นหนี้เงินกู้เช่นนั้นต่อสหกรณ์ โดยจำนวนต้นเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินจำนวนที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด ซึ่งต้องไม่สูงกว่า 600,000 บาท ถ้าผู้กู้ไม่มีหลักประกันตาม (1) หรือ (2) หรือ (4) ผู้กู้ต้องจัดให้มีสมาชิกซึ่งคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเห็นสมควรแล้วเป็นผู้ค้ำประกันอย่างน้อยสองคนในกลุ่มเดียวกันในจำนวนผู้ค้ำประกันสำหรับเงินกู้แต่ละรายนั้นอย่างน้อยคนหนึ่งต้องมีอสังหาริมทรัพย์ของตนเองตามสมควร

ในกรณีสมาชิกผู้เงินจากเงินกองทุนปกติสหกรณ์และจากกองทุนพิเศษส่งเสริมการเกษตรด้วย ให้ขยายจำกัดไม่สูงกว่า 600,000 บาท ตามวรรคก่อนไม่สูงกว่า 603,000 บาท

(4) ภายใต้ระเบียบข้อ 6 สำหรับเงินกู้ระยะสั้นเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการผลิตตามชนิดของผลิตผลซึ่งคณะกรรมการดำเนินการกำหนดให้สหกรณ์รวบรวมการจัดการขาย ซึ่งทำให้สมาชิกผู้กู้เป็นหนี้เงินกู้เพื่อการนั้นต่อสหกรณ์ โดยจำนวนเงินต้นเงินต้องไม่เกินจำนวนที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด และสมาชิกผู้กู้มีสัญญาส่งผลิตผลมานั้นต่อสหกรณ์ ถ้าผู้กู้ไม่มีหลักประกันตาม (1) หรือ (2) หรือ (3) ผู้กู้ต้องจัดให้มีสมาชิกอย่างน้อยสองคน ซึ่งมีสัญญาส่งผลิตชนิดเดียวกันกับผู้กู้มูลค่ารวมอย่างน้อยต้องเท่ากับผู้กู้และคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเห็นสมควรแล้วเป็นผู้ค้ำประกัน

สมาชิกผู้ค้ำประกันต้องทำหนังสือค้ำประกันหรือหลักฐานการค้ำประกันให้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด

สมาชิกหนึ่งคนจะเป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้สำหรับผู้มากกว่าสองคนในเวลาเดียวกันไม่ได้

เมื่อผู้ค้ำประกันตายหรือลาออกจากสหกรณ์โดยเหตุอื่นหรือมีเหตุซึ่งคณะกรรมการดำเนินการไม่ไว้วางใจ คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจให้ผู้จัดสมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการสอบสวนพิจารณา เห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จภายในเวลาที่กำหนด

การที่สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเหตุใดๆ ไม่เป็นต้นเหตุให้ผู้นั้นหลุดพ้นจากการค้ำประกัน จนกว่าผู้ผู้ได้จัดสมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการสอบสวนพิจารณา เห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน

(5) ในกรณีสมาชิกไม่ประสงค์จะใช้หลักประกันตามข้อ (2) หรือ (3) หรือ (4) เพื่อประกันหนี้ตนเอง สหกรณ์อาจให้เงินกู้แก่สมาชิคนั้นได้ โดยเงินกู้นี้ดังกล่าวไม่เกินกว่าจำนวนร้อยละ 80 ของมูลค่าหุ้นที่สมาชิกผู้นั้นมีอยู่ในสหกรณ์ ในวันขอกู้โดยให้ถือว่าหุ้นดังกล่าวเป็นหลักประกันเงินกู้ เมื่อสมาชิกผู้นั้นมีอยู่ในสหกรณ์ ในวันขอกู้โดยถือว่าหุ้นดังกล่าวเป็นหลักประกันเงินกู้เมื่อสมาชิกใช้หลักประกันตามข้อ 5 นี้แล้วสมาชิกอื่นตามข้อ (2) หรือ (3) หรือ (4) อีกไม่ได้แต่เงินกู้สูงสุดต้องไม่เกินตามระเบียบข้อ 6 สมาชิกผู้กู้เงินโดยค่าหุ้นเป็นหลักประกันจะมีหนี้เงินกู้ซึ่งใช้หลักประกันตาม (2) หรือ (3) หรือ (4) ในเวลาเดียวกันหรือไม่

(6) ในกรณี สมาชิกผู้ผู้ไม่มีหลักประกันใน (1) หรือ (2) หรือ (3) หรือ (4) หรือ (5) สหกรณ์อาจให้กู้แก่สมาชิคนั้นได้ โดยนำเอาเงินฝากของตนเองหรือบุคคลผู้มีบัญชีเงินฝากอยู่กับสหกรณ์ นำเงินฝากดังกล่าวนี้มาค้ำประกันเงินกู้นี้ดังกล่าวต้องไม่เกินจำนวน ร้อยละ 80 ของยอดเงินฝากที่จะนำมาค้ำประกัน

การกู้ดังกล่าวผู้ค้ำประกันต้องมอบสมุดบัญชีเงินฝากให้สหกรณ์เก็บรักษาไว้ พร้อมทั้งจัดทำคำยินยอมของเจ้าของบัญชีเงินฝากให้หักเงินฝากชำระหนี้เงินกู้ได้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

ระหว่างที่ใช้บัญชีเงินฝากค้ำประกันเงินกู้ ห้ามมิให้มีการถอนเงินฝากหรือดอกเบี้ย จนกว่าสหกรณ์จะได้รับชำระหนี้ดังกล่าวโดยสิ้นเชิง และเมื่อมีการชำระหนี้เงินกู้เสร็จสิ้น เจ้าของบัญชีฝากจะต้องยื่นหนังสือขอยกเลิกการใช้เงินฝากเป็นประกันเงินกู้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด ในกรณีสมาชิกกู้เงินจากเงินทุนปกติของสหกรณ์ โดยหลักประกันเป็นบุคคลเพียงอย่างเดียว เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้ทุกประเภทสมาชิกผู้เงินได้สูงสุดได้ไม่เกิน 150,000 บาท เงินจากกองทุนพิเศษ ส่งเสริมการเกษตรให้ขยายเป็นไม่สูงกว่า 105,300 บาท ทั้งนี้ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นสมาชิก

ข้อ 9 การควบคุมหลักประกัน

(1) ให้คณะกรรมการดำเนินการ และผู้จัดการตรวจสอบเพื่อให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันตามที่ระเบียบกำหนดไว้ และเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้อยู่ใต้อันตราย ผู้กู้ต้องจัดการแก้ไขแก้ไขข้อบกพร่องให้คืนดีภายในเวลาที่กำหนด

(2) สหกรณ์มีอำนาจเรียกให้สมาชิกผู้กู้มอบหนังสือสำคัญสำหรับที่ดิน หนังสือสำคัญสำหรับสัตว์พาหนะและหนังสือสำคัญสำหรับทรัพย์สินอย่างอื่นบรรดามีไว้แก่สหกรณ์จนกว่าจะได้ชำระหนี้ทุกรายของตนเสร็จ

ข้อ 10 วิธีให้กู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลัก

(1) คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจกำหนดว่า การกู้เงินเพื่อค่าใช้จ่ายดำเนินงานเกษตรที่มีลักษณะการผลิตอย่างเดียวกัน และโดยปกติเริ่มลงมือในเวลาเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน สำหรับฤดูกาลผลิตหนึ่งในบรรดาสมาชิกและเกษตรกรกรทั่วไปเป็นเงินกู้ระยะสั้นเพื่อการผลิตผลหลัก

(2) เมื่อใกล้จะถึงหรือในระหว่างฤดูกาลผลิต สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลักต้องเสนอแผนงานผลิตและคำขอกู้ตามแบบที่กำหนดไว้ถึงคณะกรรมการดำเนินการผ่านกรรมการบริหารหรือประธานกลุ่ม

(3) ให้ประธานกลุ่มหรือเลขานุการกลุ่มนัดเรียกประชุมกลุ่ม เพื่อพิจารณาแผนงานผลิตและคำขอกู้แต่ละราย และกำหนดวงเงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลักของสมาชิกโดยในทางปฏิบัติต้องมอบให้ประธานกลุ่ม หรือเลขานุการหรือกรรมการดำเนินการหรือพนักงานสหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์หรือพนักงาน ช.ก.ส. สอบสวนข้อมูลและรายละเอียดตามแผนงานผลิตและคำขอกู้ซึ่งที่ประชุมกลุ่มหรือไร่นาหรือบ้านเรือนของสมาชิกผู้กู้ ทั้งนี้เพื่อให้ได้ทั้งข้อมูลและรายละเอียดที่ถูกต้องเกี่ยวกับประเภท ผลผลิตเนื้อที่เพาะปลูกซึ่งจะใช้เงินกู้นั้น ผลที่ได้ต่อไร่ตามปกติผลทั้งหมดที่คาดว่าจะได้ส่วนที่หักเป็นค่าเช่าใช้ในครัวเรือนทำค่าพันธุ์และค่าใช้จ่ายในทางอื่นๆ ผลิตผลส่วนเพื่อขายราคาต่อหน่วยที่คาดว่าจะได้และราคาประเมินของผลิตผลส่วนเพื่อขายผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ส่วนที่จะส่งมอบต่อสหกรณ์เพื่อชำระหนี้เงินกู้ (รวมทั้งดอกเบี้ย) ในกรณีที่สหกรณ์ดำเนินธุรกิจในการรวบรวมผลิตหรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิก ตลอดจนสอบสวนเงินทุนจำนวนทั้งหมดที่ต้องการเพื่องานนั้นทั้งจำนวนเงินทุนของผู้กู้กำหนดชำระคืนเสร็จ และการชำระหนี้เงินกู้อย่างก่อนๆของผู้กู้นั้น ในกรณีผู้เลือกกู้ เลือกใช้การจ้างของอสังหาริมทรัพย์หรือการค้าประกันก็ให้สอบสวนรายละเอียดแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นหลักประกันหรือสอบสวนฐานะทั่วไปของสมาชิกซึ่งค้าประกันก็ให้สอบสวนรายละเอียดแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นประกันหรือสอบสวนฐานะทั่วไปของสมาชิกซึ่งเสนอค้าประกันด้วย และเมื่อที่ประชุมกลุ่มได้ตรวจสอบและรับรอง

รายการต่างๆแล้ว จึงเสนอวงเงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลักของสมาชิกผู้ขอกู้แต่ละคนจากกลุ่มนั้นๆ ต่อคณะกรรมการเงินกู้

(4) สมาชิกผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้ตามแบบกำหนดไว้เสนอต่อสหกรณ์พร้อมกับแนงานผลิตและคำขอกู้ อื่นๆสมาชิกผู้ขอกู้ทั้งหมดในแต่ละกลุ่ม ต้องทำหนังสือรับรองต่อสหกรณ์ในตามความในข้อ 8(2) เสนอไปพร้อมกันด้วย

(5) เมื่อคณะกรรมการเงินกู้ได้สอบสวนพิจารณาเห็นสมควร ก็จะอนุญาตให้สมาชิกผู้กู้ถือใช้หนังสือกู้ได้ โดยกำหนดวงเงินกู้และกำหนดชำระคืนเสร็จไว้ด้วย

(6) เมื่อคณะกรรมการเงินกู้อนุญาตให้ถือใช้หนังสือกู้ได้แล้ว สมาชิกผู้กู้จึงเบิกรับเงินกู้ได้ ทั้งนี้ โดยสหกรณ์จะจ่ายเงินกู้แก่สมาชิกผู้กู้เป็นงวดๆ ตามจำนวนและเวลาที่ต้องการใช้จ่ายดำเนินงาน โดยรวมต้นเงินไม่เกินวงเงินที่คณะกรรมการเงินกู้กำหนดไว้ในการเบิกรับเงินผู้กู้ ต้องทำหลักฐานการรับเงินกู้ทุกครั้ง สหกรณ์ย่อมคิดดอกเบี้ยตามจำนวนต้นเงินที่เบิกรับไปจริงเท่านั้น

อนึ่ง หากวัตถุประสงค์ในการกู้เงินของสมาชิกเป็นไปเพื่อจัดซื้อวัสดุการเกษตรเครื่องอุปโภคบริโภคหรือสินค้าย่างอื่นที่สหกรณ์ดำเนินธุรกิจอยู่ สมาชิกผู้กู้เงินจะได้รับเงินกู้จากสหกรณ์ในรูปแบบของสินค้า เครื่องอุปโภคบริโภคหรือวัสดุการเกษตรนั้นๆแทนการรับในรูปของเงินสด

ข้อที่ 11 วิธีการให้เงินกู้ระยะสั้นเพื่อการอื่นๆ เงินกู้ระยะปานกลางและเงินกู้ระยะยาว

(1) สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินระยะสั้นเพื่อการอื่นนอกจากการผลิตผลหลัก ระยะปานกลาง และระยะยาว ต้องแจ้งความจำนงขอกู้ต่อสหกรณ์เพื่อลงบันทึกใ้การขอกู้รายที่ปรากฏว่าอยู่ในเกณฑ์ ซึ่งสหกรณ์พึงพิจารณานั้น สหกรณ์จะมอบให้คณะกรรมการดำเนินการหรือพนักงานสหกรณ์ หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์หรือหรือพนักงาน ช.ก.ส เพื่อแนะนำสมาชิกทำแผนงานผลิตหรือแผนการใช้เงินทุนและคำขอกู้ตามแบบสหกรณ์กำหนดไว้ให้ถูกต้องตามสมควร และให้ผู้สอบสวนทำรายการประกอบคำขอกู้ด้วย

การสอบสวนดังกล่าวรวมทั้งรายการต่างๆตามที่จำเป็น เช่น รายละเอียดเกี่ยวกับผลงานผลิตหรือความมุ่งหมายที่ต้องการเงินทุนจำนวนเงินทุนทั้งหมดที่ต้องการเพื่องานนั้น จำนวนเงินทุนของสมาชิกผู้ขอกู้เองที่จะนำมาใช้รายที่ต้องการเงินกู้กำหนดจ่ายเงินกู้แก่ผู้ขอกู้กำหนดชำระหนี้เงินกู้และที่มาแห่งรายได้สำหรับชำระหนี้เงินกู้ รายละเอียดของทรัพย์สินที่จะใช้เงินกู้การชำระหนี้เงินกู้รายก่อนๆ ของผู้ขอกู้ความสามารถและประสบการณ์ของผู้ขอกู้ที่จะดำเนินงานตามที่เสนอตามแผนงานผลิตหรือแผนการใช้เงินทุนและคำขอกู้และคำขอกู้และข้อความอื่นๆเกี่ยวกับการประกอบอาชีพและฐานะทั่วไปของผู้ขอกู้ ตลอดจนฐานะทั่วไปของสมาชิกซึ่งเสนอเข้าคำประกัน

หรือรายละเอียดแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นประกัน ทั้งนี้สมาชิกผู้ซื้อและผู้เสนอเข้าค้ำประกัน ตลอดจนผู้เสนอจำนองทรัพย์สินเป็นประกัน ต้องให้ข้อเท็จจริงและร่วมมือ

(2) สมาชิกผู้ซื้อต้องทำหนังสือกู้ตามแบบที่กำหนดไว้เสนอต่อสหกรณ์พร้อมกับ แผนงานผลิตหรือแผนการใช้เงินทุนและค่าซื้อ ถ้าการกู้เงินรายนั้น ใช้การค้ำประกันตามข้อ 8(3) ก็ ให้ผู้ค้ำประกันทำหนังสือค้ำประกันตามแบบที่สหกรณ์กำหนดไว้เสนอไปพร้อมกันด้วย

(3) ให้นำความในระเบียบข้อ 10(6) และข้อ 12 มาใช้บังคับในเรื่องเงินกู้ระยะสั้นเพื่อการอื่น เงินกู้ระยะปานกลางและเงินกู้ระยะยาวโดยอนุโลม

ข้อ 12 การตรวจสอบการใช้เงินกู้

(1) สหกรณ์อาจมอบประธานกลุ่มหรือเลขานุการกลุ่มหรือคณะกรรมการบริหารกลุ่ม หรือกรรมการดำเนินการหรือพนักงานสหกรณ์ หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์หรือพนักงาน ช.ก.ส. ตรวจสอบการใช้เงินกู้ของสมาชิกผู้กู้ หนึ่งกรรมการดำเนินการหรือพนักงานสหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่ ส่งเสริมสหกรณ์หรือพนักงาน ช.ก.ส. โดยร่วมมือกันเจ้าหน้าที่กระทรวงเกษตรและสหกรณ์จะ ให้ คำแนะนำแก่สมาชิกผู้กู้เพื่อใช้วิธีปฏิบัติทางเกษตรอันได้ผลดีขึ้น ทั้งนี้เป็นหน้าที่ของสมาชิกผู้กู้ต้อง ร่วมมือและปฏิบัติตาม

(2) ในกรณีปรากฏว่าสมาชิกผู้ก้นำเงินกู้ที่เบิกไปใช้ผิดวัตถุประสงค์หรือไม่ปฏิบัติตาม คำแนะนำเพื่อวิธีปฏิบัติทางเกษตรกรรมอันได้ผลดีขึ้น หรือภาวะแห่งการผลิตที่ใช้แสดงว่าจะได้ผล ไม่ดีหรือมีผลอื่น ๆ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือกรรมการเงินกู้พิจารณาเห็นว่าไม่สมควรให้ เงินกู้เต็มวงเงินที่กำหนดไว้ คณะกรรมการดำเนินการหรือเงินกู้มีอำนาจให้ลดหรือระงับการจ่าย เงินกู้งวดต่อไปสำหรับรายนั้นๆ ได้

ข้อ 13 ข้อผูกพันเกี่ยวกับการชำระหนี้ด้วยผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิกผู้กู้

สหกรณ์ดำเนินธุรกิจในการรวบรวมผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิก คณะกรรมการ ดำเนินการอาจพิจารณากำหนดให้สมาชิกผู้กู้ชำระหนี้เงินกู้ด้วยผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ของตนทาง สหกรณ์ตามข้อกำหนดใน ข้อ 13 ในปริมาณที่คุ้มกับเงินกู้หรือเงินงวดชำระหนี้ (รวมดอกเบี้ย) อัน พึงชำระตามสัญญาไว้โดยสหกรณ์คิดราคาผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิกเท่ากับราคาตลาดแห่ง ผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์นั้น ในเวลาและสถานที่ส่งมอบให้แก่สหกรณ์ ทั้งนี้เป็นหน้าที่ของสมาชิก เกี่ยวข้องต้องปฏิบัติตาม

ข้อ 14 การชำระหนี้เงินกู้ เมื่อใกล้ถึงกำหนดการชำระคืนเงินกู้หรือเงินงวดชำระหนี้ สหกรณ์จะออกหนังสือเตือนสมาชิกผู้กู้และสมาชิกจะมอบให้คณะกรรมการดำเนินการหรือ พนักงานสหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์เข้าร่วมประชุมกลุ่ม ทั้งนี้เพื่อซักซ้อมสมาชิกผู้กู้ เรื่องจำนวนเงินและกำหนดเวลาซึ่งสมาชิกนั้นๆ จะต้องชำระคืนเงินกู้หรือเงินงวดชำระพร้อมทั้ง

ดอกเบี้ยหรือจำนวนผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ส่วนสำหรับชำระหนี้เงินกู้รวมทั้งดอกเบี้ยในกรณีที่สหกรณ์ดำเนินการธุรกิจในการรวบรวมผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิก ซึ่งจะต้องส่งชำระหนี้คืนต่อสหกรณ์ตามข้อ 12

ในกรณีจำเป็น สหกรณ์จะมอบให้คณะกรรมการดำเนินการหรือพนักงานสหกรณ์ หรือประธานกลุ่มหรือเลขานุการหรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ออกไปทวงถามสมาชิกผู้กู้รายคนเพื่อให้ชำระคืนเงินกู้หรือเงินงวดชำระหนี้ พร้อมทั้งดอกเบี้ยต่อสหกรณ์ หรือให้ส่งชำระหนี้เงินกู้ด้วยผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ต่อสหกรณ์(ในกรณีสหกรณ์ดำเนินการธุรกิจในการรวบรวมผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิก) เป็นหน้าที่ของสมาชิกผู้เกี่ยวข้องต้องอำนวยความสะดวกตามสมควรและปฏิบัติตาม

ในการชำระหนี้เงินกู้นั้น ให้สมาชิกผู้กู้มีหน้าที่ต้องจัดการชำระ ณ สำนักงานสหกรณ์หรือสถานที่ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการจะกำหนดเป็นคราวๆ

ข้อ 15 การจัดสรรจำนวนเงินของสมาชิกเพื่อชำระหนี้เงินกู้ ในกรณีที่สมาชิกมีหนี้เงินกู้หลายรายให้จัดสรรจำนวนเงินที่สมาชิกผู้กู้ชำระหนี้เงินกู้ให้เป็นไปตามข้อกำหนด ชำระหนี้เงินกู้ทุกรายของสมาชิกนั้น แต่ถ้าสมาชิกผู้กู้ไม่มีเงินเพียงพอที่จะชำระหนี้ให้เป็นไปตามข้อกำหนดได้ทุกราย หนี้เงินกู้รายใดถึงกำหนดชำระเสร็จก่อนก็ให้ชำระหนี้เงินกู้นั้นให้เป็นไปตามกำหนดก่อนที่จะชำระหนี้เงินกู้รายอื่น

ข้อ 16 ดอกเบี้ยเงินกู้ให้สหกรณ์เรียกดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทตามที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดโดยคำนวณตามต้นเงินคงเหลือเป็นรายวันตั้งแต่วันถัดจากวันรับเงินกู้จนถึงวันชำระคืนเงินกู้เสร็จสิ้น

คณะกรรมการดำเนินการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ได้ โดยจะประกาศอัตราดอกเบี้ยให้ทราบเป็นคราวๆไป

ในกรณีที่สมาชิกผู้กู้ไม่ชำระหนี้คืนต้นเงินทั้งหมดหรือบางส่วนตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือกู้เงินให้สหกรณ์เรียกค่าปรับสำหรับเงินต้นเงินส่วนที่มีได้ชำระตามกำหนดนั้น ในอัตราร้อยละ 3 ต่อปี นอกเหนือจากอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้ในวรรคแรก ทั้งนี้ โดยคำนวณเป็นรายวันนับตั้งแต่วันที่สมาชิกผู้กู้ผิดสัญญา เป็นต้นไป จนกว่าจะชำระคืนเงินกู้เสร็จสิ้นเว้นแต่สมาชิกผู้กู้ได้รับอนุญาต ให้ผ่อนตามข้อที่ 18

การชำระดอกเบี้ยเงินกู้ยืมนั้น ถึงกำหนดพร้อมกับการชำระคืนเงินกู้หรือเงินงวดชำระหนี้
 หนึ่ง ภายในสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์แต่ละปี ให้สมาชิกผู้กู้ชำระดอกเบี้ยเงินกู้ถึงสิ้น
 ปีนั้นต่อสหกรณ์ด้วย

ข้อ 17 ในกรณีสหกรณ์ให้เงินกู้ระยะสั้นหรือระยะปานกลางแก่สมาชิกจากกองทุน
 พิเศษส่งเสริมการเกษตรให้เรียกดอกเบี้ยเงินกู้ให้อัตราตามที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด โดย
 คำนวณตามเงินต้นคงเหลือเป็นรายวันตั้งแต่วันถัดจากวันรับเงินกู้จนถึงวันชำระคืนเงินกู้เสร็จ
 สิ้นการชำระดอกเบี้ยเป็นไปตามข้อ 16 วรรคสาม วรรคสี่และวรรคห้า

ข้อ 18 การผ่อนเวลา เมื่อสมาชิกผู้กู้รายใดมีหนี้เงินกู้ใกล้จะครบกำหนดชำระตาม
 สัญญา แต่มีเหตุจำเป็นตามวรรคสองที่ไม่อาจชำระคืนเงินกู้ได้ตามสัญญา สมาชิกผู้กู้จะต้องติดต่อ
 กับสหกรณ์เพื่อขอทำหนังสือสัญญาผ่อนเวลาต่อสหกรณ์ (ให้ใช้กรณีที่ไม่สามารถชำระเงินงวด
 ชำระหนี้ด้วย) หากไม่ปฏิบัติตามสมาชิกอาจจะหมดสิทธิที่จะขอผ่อนเวลา

ในกรณีที่คณะกรรมการดำเนินการ ได้สอบสวนพิจารณาเป็นที่พอใจว่า สมาชิกผู้กู้ไม่
 สามารถชำระคืนเงินกู้ไม่ว่าประเภทใดๆ ให้เสร็จภายในเวลาที่กำหนดไว้ เพราะมีเหตุผลจำเป็น
 เนื่องจากประสบภัยธรรมชาติหรือภัยพิบัติร้ายแรงจนเป็นเหตุให้สมาชิกผู้กู้ไม่สามารถชำระคืน
 เงินได้ก็อาจผ่อนเวลาให้ได้ตามที่เห็นสมควรคราวละไม่เกินสิบสองเดือน แต่จะผ่อนเวลาไม่เกิน
 สามคราวไม่ได้ (ให้ใช้กรณีที่ไม่สามารถชำระเงินงวดชำระหนี้ด้วย)

ข้อ 19 การเรียกคืนเงินกู้ในกรณีใดๆดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้เป็นอันถึงกำหนดชำระ
 โดยสิ้นเชิงพร้อมทั้งดอกเบี้ยทันที โดยมีพักค่านิ่งถึงระยะเวลาที่ใช้สำหรับเงินกู้นั้นๆ ทั้งนี้ให้
 คณะกรรมการดำเนินการหรือผู้จัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

- (1) เมื่อสมาชิกผู้กู้ออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ
- (2) เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการดำเนินการว่าสมาชิกผู้กู้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์
 ของการกู้เงินหรือไม่ปฏิบัติตามคำแนะนำเพื่อใช้วิธีปฏิบัติทางเกษตรกรรมอันได้ผลดียิ่งขึ้น ทั้งนี้
 โดยไม่มีเหตุผลซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร
- (3) เมื่อสมาชิกผู้กู้ไม่ได้จัดการแก้ไข หรือเพิ่มเติมหลักประกันตามคำสั่งของ
 คณะกรรมการดำเนินการ
- (4) เมื่อสมาชิกผู้กู้ไม่ได้ปฏิบัติตามข้อผูกพันในข้อ 13 โดยไม่มีเหตุผลซึ่ง
 คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร
- (5) เมื่อสมาชิกผู้กู้ไม่ชำระเงินกู้และดอกเบี้ยให้เสร็จภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้
 สำหรับเงินกู้นั้นๆ โดยไม่ได้รับผ่อนเวลาหรือไม่ชำระคืนให้เสร็จภายในระยะเวลาที่ผ่อนให้

หรือเมื่อสมาชิกผู้กู้ไม่ชำระเงินงวดชำระหนี้ที่กำหนดสำหรับงวดนั้นๆ โดยไม่มีเหตุผลซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

ข้อ 20 สหกรณ์จะออกสมุดบัญชีเงินกู้ให้แก่สมาชิกทุกคน โดยให้ผู้จัดการหรือพนักงานสหกรณ์ที่ได้รับมอบหมายจากผู้จัดการลงรายการการเบิกรับเงินกู้ การชำระคืนต้นเงิน ดอกเบี้ยและเบี้ยปรับและการถือหุ้นของสมาชิกเป็นปัจจุบัน

ห้ามมิให้สมาชิกลงหรือแก้ไขรายการใดๆ ในสมุดบัญชีเงินกู้ไม่ว่าโดยตนเอง หรือบุคคลใดที่ไม่มีหน้าที่

ข้อ 21 ให้ผู้จัดการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากผู้จัดการเป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับรายการในสมุดบัญชีเงินกู้ให้แก่สมาชิกทุกครั้งที่มีการเงินกู้ที่เกิดขึ้น

ข้อ 22 สมาชิกต้องเก็บรักษาสมุดบัญชีเงินกู้ไว้ให้ปลอดภัย ไม่พึงให้ผู้อื่นใช้สมุดบัญชีเงินกู้แทนเป็นอันขาด และทุกราวที่ต้องติดต่อกับสหกรณ์หรือเกี่ยวข้องกับสหกรณ์หรือในการประชุมสมาชิก ต้องนำสมุดบัญชีเงินกู้ไปแสดงด้วยทุกครั้ง โดยเฉพาะเมื่อสมาชิกต้องการขอกู้เงินเบิกรับเงินกู้ ชำระหนี้เงินกู้ หรือชำระหนี้อื่นๆ สมาชิกต้องนำสมุดบัญชีเงินกู้ไปแสดงด้วยทุกครั้ง โดยเฉพาะเมื่อสมาชิกต้องการขอกู้เงินเบิกรับเงินกู้ ชำระหนี้เงินกู้ หรือชำระหนี้อื่นๆ สมาชิกจะต้องนำสมุดบัญชีเงินกู้ไปยื่นต่อสหกรณ์ด้วยตนเอง หากสมาชิกผู้ใดมิได้นำสมุดบัญชีเงินกู้ไปด้วย สหกรณ์อาจจะไม่รับดำเนินการให้

ข้อ 23 เมื่อสมาชิกมาเบิกรับเงินกู้หรือส่งชำระหนี้ ให้พนักงานของสหกรณ์ลงรายการต่างๆ ในสมุดบัญชีเงินกู้ให้ถูกต้องตรงกับหลักฐานของสหกรณ์ทุกครั้ง แล้วให้ผู้จัดการหรือผู้ปฏิบัติงานแทนผู้จัดการเท่านั้นเป็นผู้ลงลายมือชื่อในช่อง “ลายมือชื่อพนักงานสหกรณ์” กำกับทุกช่อง และสหกรณ์จะใช้เป็นหลักฐานว่าผู้ที่ลงชื่อดังกล่าวเป็นผู้รับรองและรับผิดชอบในการเบิกหรือชำระหนี้ของสมาชิกผู้นั้น

ข้อ 24 ถ้าสมุดบัญชีเงินกู้ของสมาชิกหายหรือชำรุดเสียหายใช้การไม่ได้ ให้สมาชิกผู้นั้นรีบแจ้งต่อสหกรณ์โดยเร็ว เพื่อสหกรณ์ยกเลิกเล่มที่หายหรือชำรุดนั้นออกเล่มใหม่ให้แก่สมาชิก โดยสมาชิกต้องเสียค่าธรรมเนียมเล่มละ 20 บาท

ข้อ 25 เมื่อสมุดบัญชีเงินกู้ของสมาชิกลงรายการเต็มที่แล้ว ให้สมาชิกส่งคืนสหกรณ์เพื่อสหกรณ์จะออกเล่มใหม่ให้แก่สมาชิกโดยไม่คิดมูลค่า



ภาคผนวก ข
แบบสอบถาม

แบบสอบถามการค้นคว้าอิสระ

เรื่อง ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด จังหวัดเพชรบูรณ์
อำเภอวิเชียรบุรี จังหวัดเพชรบูรณ์ ผู้วิจัย นายสุเมธ ชูรัตน์ นักศึกษาปริญญาโท แขนงวิชาสหกรณ์
สาขาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

แบบสอบถามเลขที่.....

วันที่.....

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย / ในช่อง () หรือเติมคำในช่องว่างให้ตรงกับความเป็นจริง

ตอนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล

1. เพศ

() ชาย

() หญิง

2. อายุ..... ปี

3. ระดับการศึกษา

() ต่ำกว่าประถมศึกษา

() ประถมศึกษา

() มัธยมศึกษาตอนต้น

() มัธยมศึกษาตอนปลาย

() ปริญญาตรีขึ้นไป

4. สถานภาพ

() โสด

() สมรส

() หย่าร้าง/เป็นหม้าย

5. ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์

() 1 – 3 ปี

() 4 – 6 ปี

() 7 – 9 ปี

() 10 - 12 ปี

() 13 ปีขึ้นไป

6. รายได้ในครัวเรือนต่อเดือน

() ต่ำกว่า 5,000 บาท

() 5,000 – 10,000 บาท

() 10,001-15,000 บาท

() 15,001-20,000 บาท

() 20,001 บาท ขึ้นไป

7. ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนต่อเดือน

() ต่ำกว่า 5,000 บาท

() 5,000 – 10,000 บาท

() 10,001-15,000 บาท

() 15,001-20,000 บาท

() 20,001 บาท ขึ้นไป

ตอนที่ 2 ภาระหนี้สินและการชำระหนี้

- ท่านเป็นหนี้กับสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด เป็นจำนวนเท่าใด
 ต่ำกว่า 30,000 บาท 30,001 – 60,000 บาท 60,001 – 90,000 บาท
 90,001 – 120,000 บาท 120,001 บาท ขึ้นไป
- ระยะเวลาการเป็นหนี้กับสหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด ของท่าน
 1 ปี 2-3 ปี 4-5 ปี
 มากกว่า 5 ปีขึ้นไป
- ท่านมีหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นที่ไม่ใช่สหกรณ์อีกหรือไม่ เป็นจำนวนเท่าใด
 ไม่มี ต่ำกว่า 30,000 บาท 30,001 – 60,000 บาท
 60,001 – 90,000 บาท 90,001 – 120,000 บาท 120,001 บาท ขึ้นไป
- ในรอบปีที่ผ่านมา ท่านได้ชำระหนี้ให้แก่สหกรณ์การเกษตรวิเชียรบุรี จำกัด ในลักษณะใด
 ชำระต้นเงินพร้อมดอกเบี้ย ชำระเพียงดอกเบี้ย ไม่สามารถชำระหนี้ได้

ตอนที่ 3 ปัจจัยด้านกระบวนการให้สินเชื่อ และปัจจัยด้านการวิเคราะห์สินเชื่อ

โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ให้ตรงกับความคิดเห็นของท่าน

ปัจจัย	ระดับความเหมาะสมของกระบวนการฯ				
	เห็นด้วย อย่างยิ่ง (5)	เห็น ด้วย (4)	ไม่ แน่ใจ (3)	ไม่ เห็น ด้วย (2)	ไม่เห็น ด้วยอย่าง ยิ่ง (1)
3.1 ปัจจัยด้านกระบวนการให้สินเชื่อ					
1) สหกรณ์อนุมัติสินเชื่อให้ท่านมีความรวดเร็ว					
2) เจ้าหน้าที่สหกรณ์แนะนำกระบวนการ การกู้ยืม การชำระเงิน คืนให้ท่านเข้าใจทุกครั้ง เมื่อมีการกู้ยืม					
3) เจ้าหน้าที่แจ้งตรวจสอบรายชื่อ ยอดเงินที่สามารถกู้ได้ อัตรา ดอกเบี้ย ประเภทของเงินกู้ทุกครั้ง เมื่อท่านมากู้ยืม					
4) เจ้าหน้าที่สหกรณ์มีการตรวจสอบการใช้เงินกู้ เพื่อให้ สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การกู้ยืมเงิน					
5) เจ้าหน้าที่สหกรณ์มีความเป็นกันเอง ในการให้บริการ					
6) สหกรณ์แจ้งเตือนท่าน เมื่อถึงวันครบกำหนดชำระตามสัญญา					
7) เจ้าหน้าที่สหกรณ์ติดตามทวงหนี้ท่านอย่างเหมาะสม สุภาพ ไม่เป็นการข่มขู่ หรือคุกคาม					

ปัจจัย	ระดับความเหมาะสมของปัจจัยฯ				
	เห็นด้วย อย่างยิ่ง (5)	เห็น ด้วย (4)	ไม่ แน่ใจ (3)	ไม่ เห็น ด้วย (2)	ไม่เห็น ด้วยอย่าง ยิ่ง (1)
8) ความถี่ในการทวงถามหนี้ของสหกรณ์มีความเหมาะสม					
3.2 ปัจจัยด้านการวิเคราะห์สินเชื่อ					
3.2.1 อุปนิสัยของลูกค้า (Character)					
1) จำนวนเงินที่กู้เพียงพอต่อความต้องการของท่าน					
2) ได้มีการวางแผนการใช้จ่ายเงินอย่างเป็นระบบ					
3) มีการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินอื่นๆ และกู้ยืมเงินนอกระบบเป็นประจำ					
3.2.2 ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity)					
1) มีรายได้ที่แน่นอนและสม่ำเสมอ					
2) ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนของท่านที่มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น					
3) มีรายได้เพียงพอสำหรับการชำระหนี้ตามระยะเวลาที่กำหนดตามสัญญาทุกปี					
4) มีการกู้ยืมเงินจากแหล่งอื่นๆเพื่อชำระหนี้ของสหกรณ์					
3.2.3 ทุน (Capital)					
1) มีเงินทุนส่วนตัวนอกเหนือจากจำนวนเงินที่กู้ยืมสำหรับการประกอบอาชีพ					
2) มีเงินทุนหมุนเวียนสำหรับการลงทุนประกอบอาชีพ					
3) มีการจัดสรรกำไรบางส่วนจากการประกอบอาชีพไว้เป็นทุน					
3.2.4 หลักประกัน (Collaterals)					
1) การกู้ยืมได้มีการยื่นหลักทรัพย์ในการค้ำประกันอย่างเหมาะสม					
2) การกู้ยืมมีการใช้บุคคลค้ำประกันในจำนวนที่เหมาะสม					

4. ข้อเสนอแนะเพิ่มเติม

.....

.....

.....

.....

.....

.....

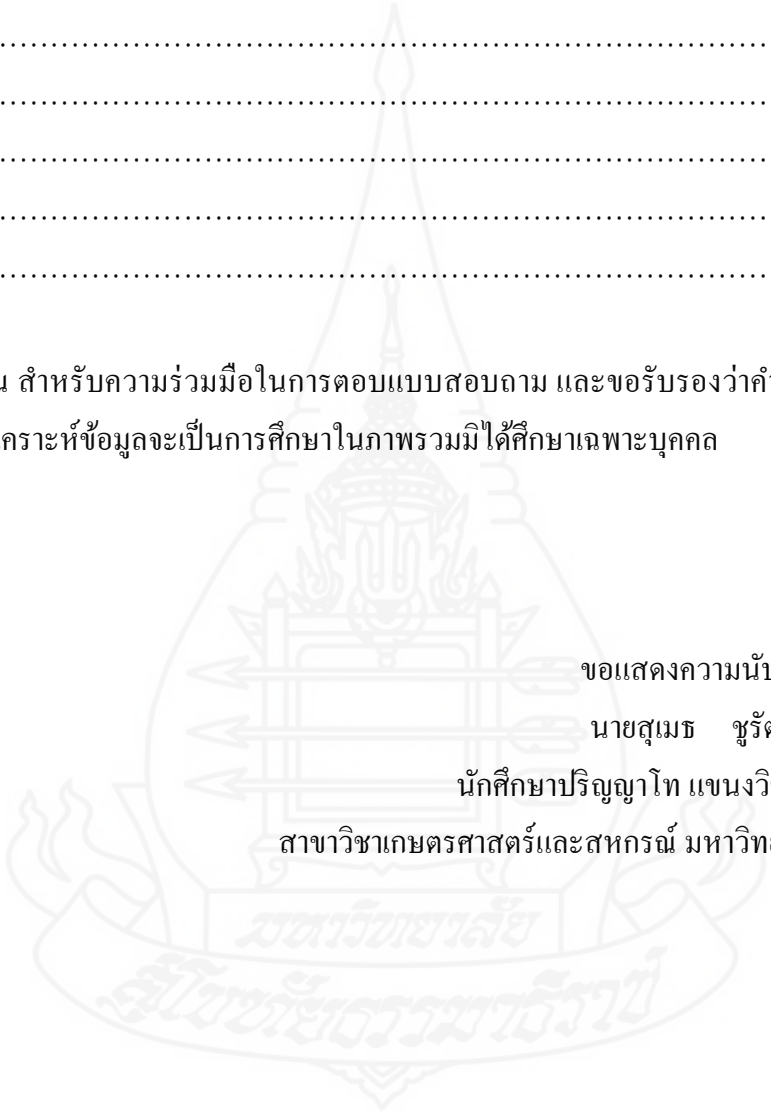
.....

.....

.....

.....

ขอขอบคุณ สำหรับความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม และขอรับรองว่าคำตอบของท่านจะถูกเก็บเป็นความลับ การวิเคราะห์ข้อมูลจะเป็นการศึกษาในภาพรวมมิได้ศึกษาเฉพาะบุคคล



ขอแสดงความนับถือ

นายสุเมธ ชูรัตน์

นักศึกษาระดับปริญญาโท แผนกวิชาสหกรณ์

สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	นายสุเมธ ชูรัตน์
วัน เดือน ปีเกิด	22 กุมภาพันธ์ 2527
สถานที่เกิด	อำเภอเซกา จังหวัดบึงกาฬ
ประวัติการศึกษา	เศรษฐศาสตรบัณฑิต (ศบ.) มหาวิทยาลัยวงษ์ชวลิตกุล พ.ศ. 2550
สถานที่ทำงาน	สำนักงานสหกรณ์จังหวัดเพชรบูรณ์ อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบูรณ์
ตำแหน่ง	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ

