

ชื่อการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด
ผู้ศึกษา นางสาวมุกดา กุลธรรม รหัสนักศึกษา 2529000081 ปริญญา บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
(สหกรณ์) อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์สุชาดา สดาวรวงศ์ ปีการศึกษา 2553

บทคัดย่อ

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ (1) ศึกษาปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด (2) เปรียบเทียบปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ที่มีลักษณะส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน

กลุ่มตัวอย่างที่ทำการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ คือ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ที่มีหนี้กับสหกรณ์ ณ 31 มีนาคม 2554 จำนวน 251 คน เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา ได้แก่ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน สถิติทดสอบที (t-test) และการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (ANOVA) กรณีพบความแตกต่างจะวิเคราะห์ความแตกต่างโดยวิธีการของเชฟเฟ้ (Scheffe's Method)

ผลการศึกษา พบว่า (1) สมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด มีปัญหาการชำระคืนเงินกู้ในภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง และเมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า ปัญหาด้านสหกรณ์เป็นปัญหามากที่สุด ซึ่งอยู่ในระดับมาก รองลงมา คือ ปัญหาในด้านเศรษฐกิจและสภาวะการณ์ทั่วไป ซึ่งอยู่ในระดับมากเช่นกัน ส่วนปัญหาด้านลูกหนี้เป็นปัญหาน้อยที่สุด ซึ่งอยู่ในระดับปานกลาง (2) เมื่อเปรียบเทียบปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ที่มีลักษณะส่วนบุคคลที่แตกต่างกันพบว่า สมาชิกที่มีลักษณะส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน ส่วนใหญ่มีปัญหาการชำระคืนเงินกู้ที่ไม่แตกต่าง

คำสำคัญ ปัญหาการชำระคืนเงินกู้ สหกรณ์การเกษตร สุราษฎร์ธานี

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระในครั้งนี้ สำเร็จลุล่วงไปด้วยความกรุณาเป็นอย่างยิ่งจาก รองศาสตราจารย์สุชาดา สดาวรรณศรี อาจารย์ที่ปรึกษาและรองศาสตราจารย์ชัยญ์ธรรม วัชรธรรมวัฒน์ กรรมการในคณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ ซึ่งได้กรุณาให้คำปรึกษา แนะนำ และ ติดตามตรวจแก้ไขข้อบกพร่องการศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งนี้อย่างใกล้ชิดตลอดมา นับตั้งแต่เริ่มต้น จนกระทั่งสำเร็จเรียบร้อยสมบูรณ์ ผู้ศึกษารู้สึกซาบซึ้งในความกรุณาของท่านและขอกราบ ขอบพระคุณเป็นอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

ขอขอบพระคุณ คุณกัญญารัตน์ เทพเดือน ผู้จัดการสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด และคณะกรรมการดำเนินงาน คณะเจ้าหน้าที่ พนักงาน ของสหกรณ์ทุกท่านที่ให้ความกรุณาให้คำปรึกษา ด้านข้อมูล และแนะนำการค้นคว้าข้อมูลเพิ่มเติม

นอกจากนี้ ผู้ศึกษาขอขอบพระคุณคณาจารย์สาขาวิชาส่งเสริมการเกษตรและสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช เพื่อนักศึกษา บิดา มารดา สามี และบุตร ตลอดจนบุคคลในครอบครัวทุกคน ที่ได้กรุณาให้การสนับสนุน ช่วยเหลือ และให้กำลังใจตลอดมา ซึ่งผู้ศึกษาถือว่า มีค่าเป็นอย่างยิ่ง

ท้ายสุดนี้ ผู้ศึกษาหวังว่ารายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้จะประโยชน์ต่อ ผู้สนใจและผู้ที่เกี่ยวข้อง ประโยชน์ใดๆ ที่จะได้รับจากการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ ผู้วิจัยขอน้อม อุดหนุนความดีทั้งมวลแด่ผู้มีพระคุณ และผู้มีส่วนช่วยเหลือทุกท่าน หากมีสิ่งใดขาดตกบกพร่อง หรือผิดพลาดประการใด ผู้ศึกษาขอน้อมรับไว้แต่เพียงผู้เดียวและขออภัยมา ณ โอกาสนี้

มุกดา กุลธรรม

พฤษภาคม 2554

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	ง
กิตติกรรมประกาศ.....	จ
สารบัญตาราง.....	ฅ
สารบัญภาพ.....	ญ
บทที่ 1 บทนำ.....	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
วัตถุประสงค์ของการวิจัย.....	2
กรอบแนวคิดทางทฤษฎี.....	3
สมมติฐานในการวิจัย.....	3
ขอบเขตการศึกษา.....	3
นิยามศัพท์เฉพาะที่ใช้ในการวิจัย.....	4
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	6
บทที่ 2 วรรณกรรมและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	7
แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์.....	7
แนวคิดเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อ.....	8
การให้สินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด.....	14
ระเบียบสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2553.....	15
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	18
บทที่ 3 วิธีการดำเนินการศึกษา.....	23
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง.....	23
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	25
การสร้างและตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือ.....	26
การเก็บรวบรวมข้อมูล.....	26
การวิเคราะห์ข้อมูล.....	27

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	28
ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับลักษณะส่วนบุคคล.....	28
ตอนที่ 2 ผลการวิเคราะห์ปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด	30
ตอนที่ 3 ผลการเปรียบเทียบปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด จำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล.....	33
บทที่ 5 สรุปการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....	43
สรุปผลการศึกษา.....	43
อภิปรายผล.....	46
ข้อเสนอแนะ.....	47
บรรณานุกรม.....	51
ภาคผนวก.....	53
ก แบบสอบถาม.....	54
ประวัติผู้ศึกษา.....	57



สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 3.1 ตารางแสดงการกระจายสัดส่วนของขนาดกลุ่มตัวอย่าง	25
ตารางที่ 4.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับลักษณะบุคคล	28
ตารางที่ 4.2 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัญหาที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิก สหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด	30
ตารางที่ 4.3 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัญหาที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิก สหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ด้านเศรษฐกิจและสภาพการณ์ทั่วไป	31
ตารางที่ 4.4 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัญหาที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิก สหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ด้านสหกรณ์	32
ตารางที่ 4.5 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัญหาที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิก สหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ด้านลูกหนี้	33
ตารางที่ 4.6 ผลการเปรียบเทียบปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด จำแนกตามเพศ	34
ตารางที่ 4.7 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัญหาที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด จำแนกตามอายุ	34
ตารางที่ 4.8 ผลการเปรียบเทียบปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด จำแนกตามอายุ	35
ตารางที่ 4.9 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัญหาที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด จำแนกตามระดับการศึกษา	36
ตารางที่ 4.10 ผลการเปรียบเทียบปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด จำแนกตามระดับการศึกษา	37
ตารางที่ 4.11 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัญหาที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด จำแนกตามรายได้ต่อเดือน	38
ตารางที่ 4.12 ผลการเปรียบเทียบปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด จำแนกตามรายได้ต่อเดือน	39

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.13 เปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิก ในด้านเศรษฐกิจและสภาพการณ์ทั่วไป จำแนกตามรายได้ต่อเดือน.....	40
ตารางที่ 4.14 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัญหาที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด จำแนกตามหนี้สินที่มีกับสหกรณ์.....	41
ตารางที่ 4.15 ผลการเปรียบเทียบปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด จำแนกตามหนี้สินที่มีกับสหกรณ์.....	42



ญ

สารบัญภาพ

หน้า

ภาพที่ 1.1 กรอบแนวความคิดในการศึกษา.....3



บทที่ 1

บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ประเทศไทยเป็นประเทศที่ประชากรส่วนใหญ่ประกอบอาชีพพื้นฐานในภาคการเกษตรกรรม จากการสำรวจการเปลี่ยนแปลงทางการเกษตร พ.ศ. 2551 โดยสำนักงานสถิติแห่งชาติ ได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลในทุกจังหวัดทั้งในเขตและนอกเขตเทศบาลทั่วประเทศ พบว่า ประเทศไทยมีผู้ถือครองทำการเกษตรทั้งสิ้น 5.8 ล้านราย มีเนื้อที่ถือครองทำการเกษตร 112.6 ล้านไร่ คิดเป็นร้อยละ 35.1 ของเนื้อที่ทั้งประเทศไทยทั้งหมด 320.7 ล้านไร่ โดยอาชีพในภาคการเกษตรถือเป็นภาคที่ให้ผลตอบแทนจากการลงทุนลงแรงต่ำจากข้อมูลการสำรวจสถิติรายได้ – รายจ่ายโดยเฉลี่ยของประชากร ปี 2552 พบว่า รายได้เฉลี่ยต่อครัวเรือนต่อเดือน 20,903 บาท ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อครัวเรือนต่อเดือน 16,819 บาท หนี้สินเฉลี่ยต่อครัวเรือน 134,699 บาทจำนวนหนี้สินในระบบต่อครัวเรือน 127,715 บาท และหนี้สินนอกระบบต่อครัวเรือน 6,984 บาท (สำนักงานสถิติแห่งชาติ, 2553)

สหกรณ์ภาคการเกษตรเป็นสหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นในหมู่ผู้มีอาชีพทางการเกษตรรวมตัวกันจัดตั้งขึ้น และจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลต่อนายทะเบียนสหกรณ์ โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้สมาชิกดำเนินกิจกรรมร่วมกันและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน เพื่อแก้ไขความเดือดร้อนในการประกอบอาชีพของสมาชิก และช่วยยกระดับฐานะความเป็นอยู่ของสมาชิกให้ดีขึ้น โดยดำเนินธุรกิจแบบอเนกประสงค์ เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกดำเนินธุรกิจร่วมกัน ช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และช่วยเหลือส่วนรวม โดยใช้หลักคุณธรรมและจริยธรรมอันดีงามตามพื้นฐานของมนุษย์ เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิกและส่วนรวม ให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งทางด้านเศรษฐกิจและสังคม ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์ (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2553)

ในบรรดาสหกรณ์ที่มีการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ สหกรณ์ในภาคการเกษตรเป็นสหกรณ์ที่มีปัญหาในการติดตามหนี้สินจากสมาชิกมากกว่าสหกรณ์ประเภทอื่น เนื่องจากสมาชิกของสหกรณ์ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพทางการเกษตร มีรายได้ไม่แน่นอน และประสบปัญหาภัยธรรมชาติต่างๆ สหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด เกิดจากการรวมสหกรณ์หาทุนจำนวน 26 สหกรณ์ด้วยกัน จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2514 ปัจจุบันมีสมาชิก 3,165

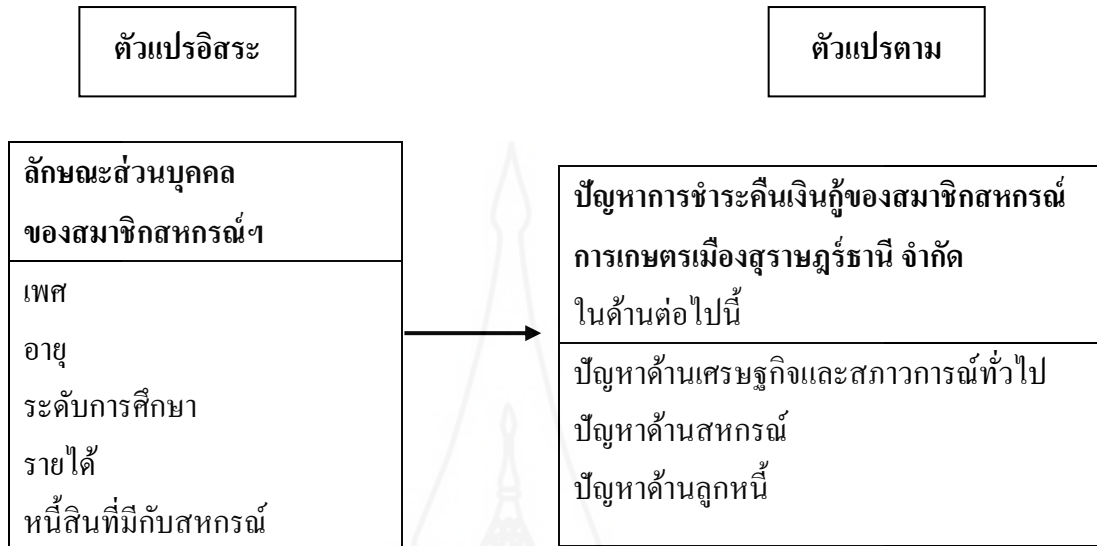
คน ทุนเรือนหุ้น 46,959,930.00 บาท ทุนดำเนินงาน 154,400,985.49 บาท ดำเนินธุรกิจกับสมาชิก สหกรณ์รวมทั้งหมด 4 ธุรกิจ คือ ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจรับฝากเงิน ธุรกิจรวบรวมผลผลิต และธุรกิจ จัดหาสินค้ามาจำหน่าย และเป็นสหกรณ์ในภาคการเกษตรที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อโดยให้บริการ เงินกู้ระยะสั้น และระยะยาวให้กับสมาชิกสหกรณ์ ตามระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้ และดอกเบี้ย เงินกู้ของสหกรณ์ ปัจจุบันจ่ายเงินกู้ระหว่างปีให้แก่สมาชิก จำนวนทั้งสิ้น 67,942,355.00 บาท และมียอดการรับชำระหนี้ระหว่างปี จำนวน 64,389,356.35 บาท และมีหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวน 121,438,177.11 บาท อัตราหนี้ค้างชำระ 16,227,457.77 บาท

จากข้อมูลข้างต้น เห็นว่าอัตราหนี้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมือง สุราษฎร์ธานี จำกัด เป็นเพียงส่วนน้อยหากเปรียบเทียบกับยอดเงินกู้ และยอดรับชำระ แต่ก็นับว่าเป็นอัตราหนี้ค้างชำระที่ค่อนข้างมาก และจากสถานการณ์ความผกผันทางเศรษฐกิจที่มีอยู่อย่างต่อเนื่อง ประกอบกับปัญหาสภาพแวดล้อมที่เกิดขึ้น โดยเฉพาะปัญหาอุทกภัยที่ส่งผลกระทบต่อประชาชน ในเขตพื้นที่จังหวัดสุราษฎร์ธานีนับเป็นปัญหาที่สหกรณ์ฯ จำเป็นต้องหาสาเหตุ เพื่อกำหนดแนวทาง ในการป้องกันปัญหาการบริหารการเงินที่เกิดขึ้น และทิศทางดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ต่อไป

2. วัตถุประสงค์ของการวิจัย

- 2.1 เพื่อศึกษาปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด
- 2.2 เพื่อเปรียบเทียบปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ที่มีลักษณะส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน

3. กรอบแนวคิดทางทฤษฎี



ภาพที่ 1.1 กรอบแนวความคิดในการศึกษา

4. สมมติฐานในการวิจัย

สมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ที่มีลักษณะส่วนบุคคลที่ต่างกัันมีปัญหาในการชำระคืนเงินกู้ที่แตกต่างกัน

5. ขอบเขตการศึกษา

5.1 ขอบเขตด้านเนื้อหา

ศึกษาปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด 3 ด้าน ดังนี้

- ปัญหาด้านเศรษฐกิจและสภาพการณ์ทั่วไป
- ปัญหาด้านสหกรณ์
- ปัญหาด้านลูกหนี้

5.2 ขอบเขตด้านประชากร

ประชากรที่ทำการศึกษาคั้งนี้ ได้แก่ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ที่มีหนี้กับสหกรณ์ฯ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 จำนวน 667 คน จาก 26 กลุ่มสมาชิก

5.3 ขอบเขตด้านตัวแปร

ได้จำแนกตัวแปรในการศึกษา ดังนี้

ตัวแปรอิสระ ได้แก่ ลักษณะส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ ดังนี้

1. เพศ
2. อายุ
3. ระดับการศึกษา
4. รายได้
5. หนี้สินที่มีกับสหกรณ์

ตัวแปรตาม ได้แก่ ปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด

1. ปัญหาด้านเศรษฐกิจ และสภาพการณ์ทั่วไป
2. ปัญหาด้านสหกรณ์
3. ปัญหาด้านลูกหนี้

5.4 ขอบเขตด้านสถานที่

ได้ทำการศึกษาสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดสุราษฎร์ธานี

5.5 ขอบเขตด้านระยะเวลา

ใช้ข้อมูลที่ได้จากการสอบถามจากสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ในช่วงเดือนเมษายน 2554

6. นิยามศัพท์เฉพาะที่ใช้ในการวิจัย

6.1 สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด เป็นองค์การของบรรดาบุคคลที่มีรายได้จากการเกษตร มารวมกันโดยสมัครใจ ในการดำเนินกิจการที่เป็นเจ้าของร่วมกัน และมีการควบคุมกันตามแนวทางประชาธิปไตย เพื่อสนองความต้องการ และความมุ่งมั่นร่วมกันทางเศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรม

6.2 สมาชิกสหกรณ์ หมายถึง บุคคลที่เป็นสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด

6.3 สินเชื่อหรือเงินกู้ หมายถึง เงินที่สมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี ตกลงกู้ยืมจากสหกรณ์เพื่อการใช้จ่ายในการลงทุนทางการเกษตร และนอกภาคเกษตร

6.4 สินเชื่อเพื่อการเกษตร หมายถึง การให้กู้ยืมเงินหรือการให้เครดิตแก่เกษตรกรสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด เพื่อใช้ในการลงทุนทางการเกษตร

6.5 การชำระหนี้ หมายถึง การชำระหนี้เงินกู้ครบตามกำหนดชำระภายในวันที่ 31 มีนาคม 2554 ทั้งเงินต้น และดอกเบี้ย

6.6 ปัญหาการชำระหนี้ หมายถึง มูลเหตุหรือตัวแปรที่มีผลต่อการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ซึ่งแบ่งเป็น 3 ด้านคือ ปัญหาด้านเศรษฐกิจและสภาพการณ์ทั่วไป ปัญหาด้านสหกรณ์ และปัญหาด้านลูกหนี้

6.7 ปัญหาด้านเศรษฐกิจและสภาพการณ์ทั่วไป หมายถึง มูลเหตุต่างๆที่เป็นผลกระทบมาจากราคาสินค้าการเกษตรไม่คงที่ ระดับราคาจำจ้างแรงงานขึ้นต่ำ การว่างงานของคนในพื้นที่ทำให้ไม่มีรายได้ แต่มีรายจ่ายเพิ่มขึ้น การเปลี่ยนแปลงของสภาพอากาศ โรคระบาด และภัยธรรมชาติ ราคาน้ำมันเชื้อเพลิง วัสดุ และอุปกรณ์ทางการเกษตรที่เกี่ยวข้องมีราคาสูงขึ้น ทำให้ต้นทุนในการผลิตเพิ่มสูงขึ้นด้วย และการขาดการสนับสนุนจากภาครัฐ หน่วยงาน หรือองค์กรต่างๆที่เกี่ยวข้องในการให้คำแนะนำ ส่งเสริม หรือให้คำปรึกษาอย่างจริงจัง

6.8 ปัญหาด้านสหกรณ์ หมายถึง มูลเหตุที่มาจากสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด คือ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ การให้บริการและอัธยาศัยของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ การผ่อนปรนการให้สมาชิกชำระคืนเงินกู้ ความสะดวกในการมาชำระคืนเงินกู้ และความไม่สม่ำเสมอในการติดตามหนี้เงินกู้

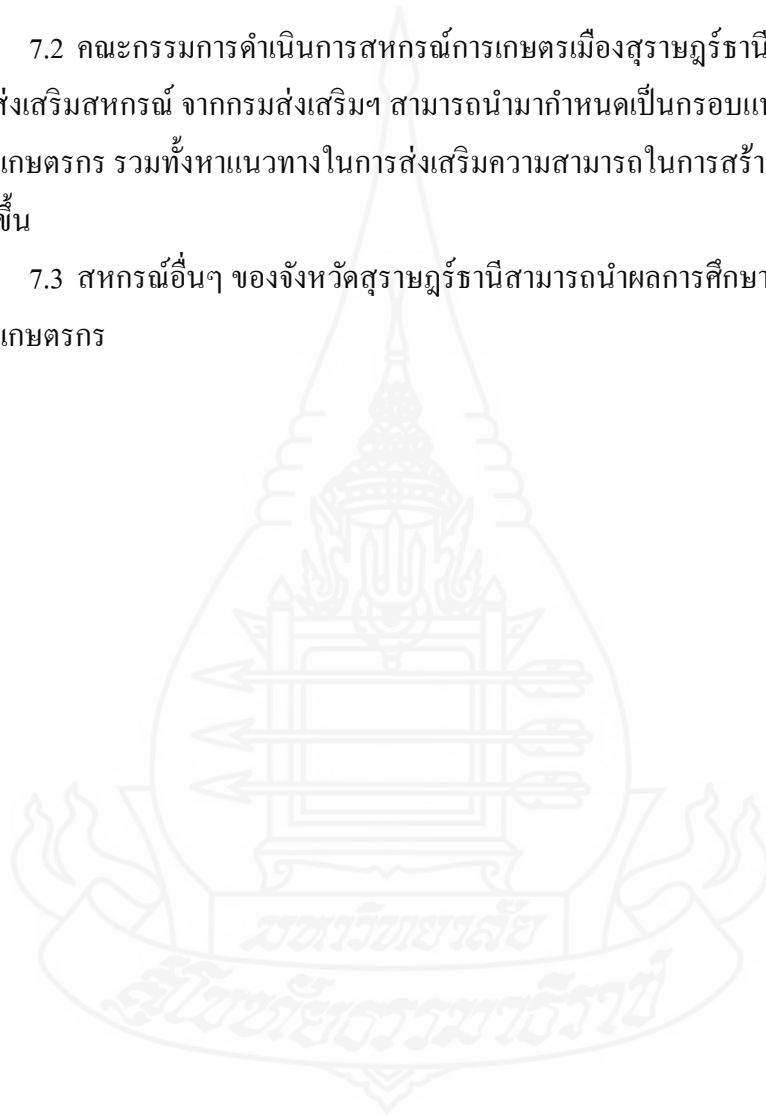
6.9 ปัญหาด้านลูกหนี้ หมายถึง มูลเหตุที่เกิดจากตัวสมาชิกลูกหนี้ของสหกรณ์เอง คือ สมาชิกนำเงินกู้ไปใช้ไม่ตรงตามวัตถุประสงค์ที่ยื่นขอ การนำรายได้ไปจ่ายเพื่อการอุปโภค – บริโภค สูงเกินความจำเป็น การกู้เงินจากแหล่งเงินกู้อื่นๆ ขาดความรับผิดชอบต่อการชำระหนี้ของสมาชิก และการย้ายถิ่นฐานออกนอกพื้นที่ของสหกรณ์

7. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

7.1 สหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด สามารถนำผลจากการศึกษาไปใช้ประโยชน์ในการให้การสนับสนุน ส่งเสริม ช่วยเหลือสมาชิกที่ได้รับความเดือดร้อนจากปัญหาที่เกิดขึ้น

7.2 คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด และเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ จากกรมส่งเสริมฯ สามารถนำมากำหนดเป็นกรอบแนวทางการให้สินเชื่อกับเกษตรกร รวมทั้งหาแนวทางในการส่งเสริมความสามารถในการสร้างรายได้ของเกษตรกรให้เพิ่มสูงขึ้น

7.3 สหกรณ์อื่นๆ ของจังหวัดสุราษฎร์ธานีสามารถนำผลการศึกษาไปปรับใช้ในให้สินเชื่อกับเกษตรกร



บทที่ 2

วรรณกรรมและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ผู้วิจัยได้รวบรวมแนวคิด ทฤษฎี เอกสารงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำมาใช้เป็นกรอบแนวคิดในการศึกษา ดังนี้

1. แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์
2. แนวคิดเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อ
3. การให้สินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด
4. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์

1.1 ความหมายของสหกรณ์

สหกรณ์ (Cooperatives) คือ องค์การของบรรดาบุคคล ซึ่งรวมกลุ่มกันโดยสมัครใจในการดำเนินวิสาหกิจที่พวกเขาเป็นเจ้าของร่วมกัน และควบคุมตามหลักประชาธิปไตย เพื่อสนองความต้องการ (อันจำเป็น) และความหวังร่วมกันทางเศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรม (อ้างถึงกรมส่งเสริมสหกรณ์, 2553)

สหกรณ์ ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 หมายความว่า คณะบุคคลซึ่งร่วมกันดำเนินกิจการเพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคม โดยช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542

ดังนั้น สหกรณ์จึงตั้งขึ้นมาเพื่อทำหน้าที่แก้ปัญหาในด้านการทำมาหากินที่เหมือนหรือคล้ายๆ กัน หรือความต้องการบริการที่เหมือนกันและเป็นปัญหาที่สมาชิกแต่ละคนไม่สามารถแก้เองได้ตามลำพัง หรือตั้งขึ้นมาเพื่อดำเนินการ ให้สมาชิกได้รับประโยชน์ในการประกอบอาชีพของตนมากกว่าที่แต่ละคนเคยได้จากการดำเนินกิจการเองตามลำพัง

1.2 อุดมการณ์ของสหกรณ์

อุดมการณ์สหกรณ์ (Cooperative Ideology) คือ ความเชื่อร่วมกันที่ว่า การช่วยตนเองและการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ตามหลักการสหกรณ์ซึ่งจะนำไปสู่การกินดี อยู่ดี มีความเป็นธรรม และสันติสุขในสังคม (อ้างถึง กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2553)

พยุงศักดิ์ เพชรจำรูญ ได้อธิบายความหมายของอุดมการณ์สหกรณ์ไว้ ดังนี้

- อยู่ดีกินดี หมายถึง สมาชิกสหกรณ์มีสภาพทางเศรษฐกิจดี
- มีสันติสุข หมายถึง สมาชิกสหกรณ์มีความสุขในสังคมหรือมีสภาพทางสังคมดีขึ้น
- ช่วยตนเอง หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ต้องขยัน ซื่อสัตย์ ประหยัด มีวินัย
- ช่วยเหลือซึ่งกันและกัน หมายถึง สมาชิกต้องมีความร่วมกัน ซึ่งได้แก่ การร่วมแรง คือ ร่วมกำลังกาย กำลังความคิด กำลังทรัพย์ และร่วมใจ คือ ความซื่อสัตย์ เสียสละ

ถวิล เลิศประเสริฐ ได้รวบรวมไว้ ดังนี้

P.E. Weeraman ได้ให้คำนิยามไว้ว่า “สหกรณ์ คือ สมาคมของบุคคลหรือของสังคม ซึ่งมีวัตถุประสงค์ในการยกระดับเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก โดยให้ได้รับความพึงพอใจในความต้องการร่วมกันทางเศรษฐกิจ ด้วยวิธีการดำเนินการร่วมกันบนพื้นฐานการช่วยซึ่งกันและกัน และขจัดกำไรตามหลักสหกรณ์

Alexander Fraser Laidlaw ได้ศึกษาเน้นถึงธรรมชาติและลักษณะสำคัญขององค์กรสหกรณ์ในฐานะที่เป็นวิสาหกิจธุรกิจ จึงให้คำนิยามว่า “สหกรณ์เป็นองค์กรธุรกิจซึ่งส่วนประกอบการเป็นเจ้าของ การควบคุมและการใช้ รวมอยู่ในประชาชนกลุ่มเดียวกัน คือ สมาชิก”

C.R. Fay กล่าวว่า “สหกรณ์เป็นสมาคมที่ก่อตั้งขึ้นในกลุ่มคนที่อ่อนแอ เพื่อความมุ่งหมายในการค้าร่วมกัน และดำเนินการด้วยน้ำใจที่ไม่เห็นแก่ตัว โดยมีข้อกำหนดว่าทุกคนมีความพร้อมที่จะปฏิบัติหน้าที่สมาชิก มีส่วนในผลตอบแทนตามส่วนการใช้ประโยชน์สมาคมของตน”

Marvin A. Schaars กล่าวว่า “สหกรณ์เป็นธุรกิจที่สมาชิกเป็นเจ้าของด้วยความสมัครใจ และควบคุมโดยสมาชิกผู้ถือหุ้นและดำเนินการโดยสมาชิก และเพื่อสมาชิก โดยยึดหลักไม่แสวงหากำไร”

2. แนวคิดเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อ

2.1 ประเภทของสินเชื่อ

สินเชื่อ (Credit) สามารถแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ

2.1.1 สินเชื่อเพื่อโภคกรรมหรือสินเชื่อเพื่อการบริโภค (Consumption credit)

โดยทั่วไปสินเชื่อประเภทนี้ใช้ในทางสิ้นเปลืองหมดไป (Consumption) มิได้ใช้ในการผลิตโดยตรง เช่น เพื่อซื้อเครื่องเรือน สิ่งฟุ่มเฟือย หรือใช้ในพิธีกรรมต่างๆ เป็นต้น ซึ่งไม่ก่อให้เกิดรายได้ ส่วนใหญ่ใช้ประโยชน์ในการบริโภคหรือสนองความต้องการของผู้ใช้สินเชื่อนั่นเอง

2.1.2 **สินเชื่อเพื่อธุรกิจ (Business credit)** สินเชื่อเพื่อธุรกิจ โดยปกติสินเชื่อประเภทนี้ใช้ในทางก่อประโยชน์เพิ่มขึ้น (Productive) คือ ใช้เพื่อเพิ่มการผลิตและรายได้ ซึ่งสามารถชำระคืนรายได้ในการประกอบธุรกิจที่ใช้สินเชื่อนั้น (Self – Liquidating)

2.2 ความหมายของสินเชื่อเพื่อการเกษตร

สินเชื่อเพื่อการเกษตร หมายถึง การกู้ยืมของเกษตรกรเพื่อช่วยให้เกษตรกรมีกรรมสิทธิ์ในที่ดินเกษตรกรรม หรือเพื่อช่วยในการผลิตและการขายผลิตผลการเกษตร การให้สินเชื่อนั้น อาจให้เป็นเงินสดหรือให้เป็นสิ่งของ เช่น พันธุ์พืช พันธุ์สัตว์ ปุ๋ย หรือวัสดุการเกษตรอื่นๆ เป็นต้น

สินเชื่อเพื่อการเกษตร มีความมุ่งหมายทั้งเพื่อธุรกิจ และเพื่อโภคกรรม ซึ่งจำแนกได้ดังนี้

2.2.1 **สินเชื่อเพื่อธุรกิจการเกษตร (Farm Business Credit)** หมายถึง การกู้ยืมเพื่อการลงทุนในทรัพย์สินการเกษตร หรือค่าใช้จ่ายในการผลิตผลการเกษตรโดยตรง เช่น ซื้อที่ดิน การเกษตร ค่าจ้างแรงงาน เป็นต้น

2.2.2 **สินเชื่อเพื่อโภคกรรมทางการเกษตร (Farm Consumption Credit)** หมายถึง การกู้ยืมของเกษตรกร เพื่อใช้ในการอุปโภคและบริโภค หรือบริการต่างๆ ทางการเกษตร เช่น ค่าอาหาร ค่ารักษาพยาบาล เป็นต้น

สินเชื่อเพื่อการเกษตรแตกต่างจากสินเชื่อเพื่อการลงทุนในอุตสาหกรรม หรือพาณิชย์กรรมแม้จะเป็นการให้กู้ยืมเงิน (Cash Credit) เหมือนกันก็ตาม เนื่องจากในอุตสาหกรรม และพาณิชย์กรรม โดยทั่วไปมีการจัดการที่ก้าวหน้า มีหน่วยงานขนาดใหญ่ ซึ่งสามารถดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่องและไม่มีปัญหาเกี่ยวกับฤดูกาล เงินทุนที่ใช้สามารถหมุนเวียนกลับคืนมาในระยะเวลาสั้น เพื่อใช้ต่อไปได้ นอกจากนี้การผลิตอาจถูกปรับให้เหมาะสมแก่ความต้องการของตลาดได้อย่างรวดเร็ว มีการแข่งขันระหว่างผู้ผลิตน้อย อำนาจต่อรองในตลาดสูง ซึ่งปัจจัยต่างๆ เหล่านี้ ทำให้ผู้ลงทุนในอุตสาหกรรมและพาณิชย์กรรมได้กำไรสูงกว่าผู้ลงทุนในทางเกษตรกรรม แต่เกษตรกรโดยทั่วไปนั้น ประกอบด้วยหน่วยงานขนาดเล็ก การผลิตต้องใช้เวลาและขึ้นอยู่กับฤดูกาล หรือดิน ฟ้า อากาศ ทั้งไม่อาจเพิ่มหรือลดการผลิตได้อย่างรวดเร็ว งานเกษตร โดยทั่วไปจึงได้กำไรน้อย

และมีความเสี่ยงทั้งในเรื่องผลิตผลเสียหาย ราคาตกต่ำ และความไม่แน่นอนอื่นๆ มากกว่างาน
อุตสาหกรรมและพาณิชย์กรรม

การให้สินเชื่อเพื่อการเกษตรที่จะทำให้เกิดผลดีและมีประสิทธิภาพนั้น
เกษตรกรต้องมีความสามารถในการจัดการฟาร์มและการจัดการเงินดีพอสมควร หากเกษตรกรไม่ม
ความรู้หรือไม่มีความสามารถที่จะดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนได้แล้ว การให้สินเชื่อจะเกิดความ
เสียหายทั้งแก่เกษตรกรผู้กู้ และสถาบันหรือเอกชนผู้ให้กู้ได้

วิชาญ ฤทธิรงค์ (2521 หน้า 1 - 2) ได้ให้ความหมายของสินเชื่อเพื่อการเกษตร
หมายถึง การให้กู้ยืมแก่ผู้ประกอบการเกษตร ซึ่งอาจจะเป็นบุคคล กลุ่มบุคคล หรือสหกรณ์
การเกษตร

ประเสริฐ โภมจันทร์ (2527, หน้า 134) ได้ให้แนวคิดเกี่ยวกับเครดิตหรือสินเชื่อว่า
มีความหมายเช่นเดียวกับการกู้ยืม ซึ่งทางการเงินมักใช้สองคำนี้พร้อมๆ กันเสมอ แล้วแต่ใครจะชอบ
ใช้คำไหนมากกว่ากัน แต่คำว่า เครดิต ดูจะเป็นเชิงวิชาการที่สั้นและง่ายในการใช้มากกว่า อย่างเช่น
จะใช้คำว่า “การใช้เงินทุนกู้ยืม” ก็มักใช้คำว่า “การให้สินเชื่อ” ซึ่งดูออกจะสะดวกและเป็นวิชาการ
มากกว่าสินเชื่อการเกษตร หรือสินเชื่อเพื่อการเกษตร

จิรเกียรติ อภิบุญโยภาส (2527 : 280 – 281) ได้ให้ความหมายของสินเชื่อ
การเกษตรว่า หมายถึง อำนาจที่เกษตรกรมีอยู่ในวันที่ได้มาซึ่งสิ่งของ เงินทุน (จากการกู้ยืม)
ไปใช้ในการประกอบอาชีพการเกษตร โดยการได้มาซึ่งสิ่งของและเงินทุนดังกล่าว จะต้อง
ประกอบด้วยคำมั่นสัญญาว่าจะชำระคืนทันทีที่เจ้าหนี้ต้องการ หรือเวลาในอนาคตที่กำหนด
แน่นอน ดังนั้น คำว่า สินเชื่อการเกษตรจึงสามารถทำความเข้าใจง่ายๆ คือ เป็นเงินกู้เพื่อ ไปใช้
ประกอบการเกษตรซึ่งเป็นเงินกู้ที่มีความเชื่อถือ และการออมเป็นที่ตั้ง ส่วนกลุ่มพัฒนาสินเชื่อ
การเกษตรของประเทศไทย (2523: 12-16) ให้ความหมายของ สินเชื่อการเกษตรไว้ว่า คือ การให้
กู้ยืมและเครดิตแก่เกษตรกรผู้ประกอบการกิจกรรม การประมง และการเลี้ยงสัตว์ โดยกำหนดให้ผู้
ที่จะได้รับสินเชื่อ คือ เกษตรกรทั้งที่เป็นเอกชนและนิติบุคคล กลุ่มเกษตรกร และสหกรณ์ที่มี
สมาชิกทั้งหมดเป็นเกษตรกร

2.3 แนวคิดเกี่ยวกับหลักการวิเคราะห์สินเชื่อ

วาสนา สิงห์โกวินทร์ (2547) กล่าวว่าวัตถุประสงค์หลักของการพิจารณาให้
สินเชื่อคือต้องการให้ผู้ขอสินเชื่อสามารถนำเงินนั้นไปใช้ประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ และได้รับ
ผลกำไรจากการดำเนินงาน เพื่อที่จะสามารถชำระเงินคืนให้กับผู้ให้สินเชื่อได้ทั้งเงินต้นและ
ดอกเบี้ย โดยมีหลักเกณฑ์พื้นฐานเบื้องต้นในการวิเคราะห์สินเชื่อดังนี้

นโยบาย 6C,S เพื่อการวิเคราะห์สินเชื่อ

2.3.1 คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ (Character) พิจารณาว่าผู้ขอสินเชื่อมีความตั้งใจและความเต็มใจในการชำระหนี้หรือไม่ เช่น พิจารณาประวัติส่วนตัว ประวัติเฉพาะด้าน ประสบการณ์ การจัดการองค์กร ลักษณะการดำเนินธุรกิจ ผู้วิเคราะห์สินเชื่อจำเป็นต้องใช้วิจารณญาณอย่างละเอียดในการวิเคราะห์คุณสมบัติภายในของแต่ละบุคคล ดังนั้นจึงเป็นเรื่องที่ค่อนข้างยากในการจำแนกคุณสมบัติของแต่ละบุคคลเพื่อให้แน่ใจได้ว่ามีความซื่อสัตย์ มีความเต็มใจและมีความพยายามในการที่จะชำระหนี้สินอย่างแน่นอน แต่ก็สามารถสรุปถึงส่วนประกอบในการวิเคราะห์คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อในประเด็นดังนี้

กรณีบุคคลธรรมดา

- 1) ความรับผิดชอบในงาน
- 2) ความมั่นคงในหน้าที่การงาน
- 3) ความซื่อสัตย์สุจริต
- 4) ความเป็นอยู่และอุปนิสัยในการใช้จ่ายเงิน
- 5) สถานะทางด้านครอบครัว สถานะการสมรส
- 6) ชื่อเสียง
- 7) ความตรงต่อเวลา
- 8) ความเสมอต้นเสมอปลาย

กรณีนิติบุคคล

- 1) นโยบายทางด้านการจัดการ
- 2) นโยบายในการแข่งขัน
- 3) ประวัติการทำงานในธุรกิจประเภทนี้
- 4) ประวัติการชำระหนี้ของบริษัทฯ
- 5) นโยบายในการชำระหนี้เพื่อให้ได้รับส่วนลด
- 6) วิธีการและการปฏิบัติในการชำระหนี้
- 7) คดีความฟ้องร้องทางกฎหมาย
- 8) อุปนิสัยของฝ่ายบริหาร

2.3.2 ความสามารถในการหารายได้มาเพื่อชำระหนี้ (Capacity) คำนี้ถึงความสามารถในการหารายได้ของผู้กู้มาเพื่อชำระหนี้ได้ตามกำหนดเวลาและตามที่ได้ตกลงกันได้ พิจารณาจากรายได้ประจำ รายได้พิเศษ ลักษณะหน้าที่งาน ความสามารถในการหารายได้ สุขภาพ สถานภาพ การสมรส ภาระหนี้สินที่กิจการมีอยู่ แบบแผนการใช้จ่าย การครองชีพเนื่องจากรายได้ เป็นปัจจัยที่สำคัญที่สุดที่มีผลต่อการกำหนดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ดังนั้นเราจึง

ควรพิจารณาถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อรายได้อันประกอบด้วย ยอดขาย ลักษณะและขนาดของธุรกิจ ราคา คุณภาพของสินค้า วัตถุดิบ การแข่งขันต้นทุนในการผลิต เทคโนโลยีการผลิต การเก็บรักษาสินค้า การทำกำไร ส่วนแบ่งตลาด นโยบายการบริหารงาน พิจารณา SWOT Analysis (ข้อดี ข้อเสีย โอกาส อุปสรรค)

2.3.3 ระดับเงินทุน (Capital) หมายถึง ส่วนของสินทรัพย์ที่มีมากกว่าหนี้สิน ซึ่งอาจจะวัดได้จากส่วนของผู้ถือหุ้นหรือสินทรัพย์สุทธิของกิจการ เพื่อเป็นหลักประกันความปลอดภัยในกรณีที่คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อไม่ค่อยดี เป็นการพิจารณาถึงความมั่นคงและความเข้มแข็งทางการเงินของลูกค้าได้จาก ส่วนทุน Equity ซึ่งเป็นเครื่องมือที่รับรองว่าธุรกิจจะสามารถชำระหนี้สินโดยใช้เงินทุนที่กิจการมีอยู่ได้ถึงแม้จะเกิดความผิดพลาดล้มเหลวในเรื่องคุณสมบัติหรือความสามารถในการชำระหนี้ในอนาคต ซึ่งถ้าหากกิจการมีส่วนทุนค่อนข้างมาก ก็จะทำให้ผู้ให้สินเชื่อเกิดความมั่นใจในการที่จะได้รับชำระเงินคืนตามจำนวนเงินและกำหนดระยะเวลาที่ได้ตกลงกันไว้ พร้อมทั้งพิจารณาถึงอัตราส่วน D/E Ratio (สัดส่วนของหนี้สินต่อเงินทุน) และ ROE (อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น) ประกอบกันด้วยว่าในอัตราเท่าใดจึงจะเหมาะสมกับกิจการมากที่สุด

2.3.4 หลักประกัน (Collateral) จะต้องพิจารณาในแง่ของคุณภาพและสภาพคล่องของหลักประกัน เพื่อที่จะทำให้เจ้าหนี้เกิดความอุ่นใจได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อตกลงระหว่างกันได้ สำหรับประเภทของหลักประกันนั้นอาจเป็นหลักทรัพย์หรือสินทรัพย์ต่างๆ ที่กิจการมีกรรมสิทธิ์ หรืออาจจะเป็นการค้ำประกันโดยบุคคลที่สถาบันการเงินผู้ให้กู้ได้พิจารณาแล้วว่าเป็นบุคคลที่มีความน่าเชื่อถือและมีฐานะการเงินดี

2.3.5 สภาพการณ์ทางเศรษฐกิจ (Condition)

1) สภาพทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน ทั้งภายในและต่างประเทศ ตลอดจนเศรษฐกิจโลกด้วย

2) สถานการณ์ทางการเมืองตลอดจนนโยบายของรัฐบาล

3) สภาพการณ์แข่งขันในธุรกิจเดียวกัน

4) เงื่อนไขสำคัญในการดำเนินธุรกิจหรือในภาวะอุตสาหกรรม

5) เงื่อนไขต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้

6) การเปลี่ยนแปลงทางด้านเทคโนโลยี กฎหมาย ภาษี การตลาด การผลิต

2.3.6 ประเทศที่ติดต่อการค้าด้วย (Country) มักจะเกิดขึ้นเมื่อลูกค้าดำเนินธุรกิจการค้า

ระหว่างประเทศ ส่วนใหญ่จะเป็นประเทศที่เกี่ยวข้องกับกิจการของลูกหนี้ พิจารณาถึงภาวะการเมือง เศรษฐกิจ และสังคมของประเทศที่ติดต่อกับการค้าระหว่างกัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งสำหรับทางด้านเอกสารและการปฏิบัติทางการค้าจะมีความแตกต่างกัน มักจะเกี่ยวข้องกับการนำเข้าและการส่งออกสินค้า หรือแม้กระทั่งวัตถุดิบที่ใช้ในการผลิตสินค้า

2.4 นโยบาย 5P'S เพื่อการวิเคราะห์สินเชื่อ

2.4.1 ประวัติของผู้ขอสินเชื่อ (People) เป็นการวิเคราะห์ประวัติส่วนตัวและเรื่องราวต่างๆ ของผู้ขอสินเชื่อ ไม่ว่าจะเป็นอุปนิสัยใจคอ ข้อมูลเกี่ยวกับครอบครัว อายุ ประวัติการศึกษาความสามารถ ความชำนาญ ตลอดจนประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ เพื่อเป็นเครื่องมือให้ทราบถึงความตั้งใจในการชำระหนี้สินของผู้ขอสินเชื่อ รวมถึงการแสดงให้เห็นถึงความตั้งใจในการให้ความร่วมมือกับผู้ให้สินเชื่ออีกด้วย

2.4.2 วัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อ (Purpose) ในการติดต่อขอสินเชื่อกับสถาบันการเงินลูกค้าจำเป็นต้องแจ้งให้ผู้ให้สินเชื่อทราบว่าให้นำสินเชื่อไปเพื่อวัตถุประสงค์ใด อาจจะเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการซื้อวัตถุดิบเพื่อใช้ในการผลิตสินค้า หรือเพื่อเป็นการสร้างหรือลงทุนในสินทรัพย์ถาวรหรือเอาไปชำระหนี้ หรือเพื่อเป็นส่วนทุนก็ได้ และเมื่อผู้ให้กู้ยืมได้พิจารณาอนุมัติเงินสินเชื่อไปแล้ว ก็มีความจำเป็นที่จะต้องทำการติดตามและตรวจสอบว่าลูกหนี้ได้นำสินเชื่อไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่ได้ตกลงกันไว้หรือไม่ อย่างไร

2.4.3 การชำระหนี้ (Payment) จะพิจารณาถึงความสามารถในการหารายได้มาชำระหนี้ให้กับสถาบันการเงินผู้ให้สินเชื่อ ภายในระยะเวลาที่กำหนดหรือตกลงไว้ โดยผู้ให้สินเชื่อจะคำนึงถึงแหล่งที่มาของการชำระหนี้เงินกู้ยืม เช่น กำไรจากการดำเนินงานของกิจการ จะต้องวิเคราะห์ในเรื่อง

- 1) การประมาณรายได้และค่าใช้จ่าย
- 2) แนวโน้มการทำกำไร
- 3) นโยบายหรือสมมติฐานทางการบัญชีในการจัดทำงบการเงิน
- 4) การขายสินทรัพย์ถาวรหรือสินทรัพย์อื่นๆ
- 5) การกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินอื่นหรือเงินกู้ยืมจากกรรมการบริษัท บริษัท

ในเครือ

- 6) การเพิ่มทุนภายในกิจการเอง

2.4.4 การป้องกันหรือการลดความเสี่ยง (Protection) เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับผู้ให้กู้ยืมเงินว่าถ้าหากผู้ขอสินเชื่อไม่สามารถปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ตกลงกันไว้แล้ว ผู้ให้กู้ก็จะมีหลักประกันเพื่อเป็นการป้องกันหรือลดความเสี่ยง ซึ่งสามารถแบ่งได้เป็น หลักประกันจากผู้ขอ

สินเชื่อเอง และหลักประกันจากแหล่งภายนอก เช่นการค้ำประกัน อาจจะใช้วิธีการตั้งเงื่อนไขในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อเพิ่มเติมก็ได้ เช่นเงื่อนไขในการเบิกจ่ายเงิน การประกันภัยสำหรับสินทรัพย์ถาวร เป็นต้น

2.4.5 การพิจารณาภาพรวมทั้งหมด (Perspective หรือ Overview) เป็นการเปรียบเทียบระหว่างรายได้ที่ได้รับจากการให้สินเชื่อ กับต้นทุน (ค่าใช้จ่าย) ที่เกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อ รวมตลอดถึงความเสี่ยงที่เกิดจากหนี้สูญและค่าใช้จ่ายในการติดตามและการเรียกเก็บหนี้

3. การให้สินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด

การพิจารณาให้สินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด อยู่ภายใต้ระเบียบสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ว่าด้วยการใช้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2553 และมีขั้นตอนการพิจารณา ดังนี้

1. สมาชิกยื่นคำขอกู้ยืมเงิน โดยติดต่อกรอกแบบฟอร์มยื่นคำร้องขอใช้สินเชื่อต่อสหกรณ์ฯ แจ้งรายการของผู้ขอสินเชื่อ วงเงินสินเชื่อ สินค้าหรือบริการที่จะซื้อ และรายการเกี่ยวกับหลักประกันสินเชื่อ พร้อมหลักฐานเอกสารประกอบการขอสินเชื่อ
2. เจ้าหน้าที่จะตรวจสอบเอกสารและคุณสมบัติเบื้องต้น สมาชิกผู้ขอสินเชื่อ ผู้ค้ำประกันหรือหลักค้ำประกันตลอดจนรายละเอียดเกี่ยวกับสินค้าหรือบริการที่เสนอซื้อ
3. เจ้าหน้าที่ตรวจสอบประวัติทั่วไป เช่น รายได้ รายจ่าย ทรัพย์สิน หนี้สิน ที่ตั้งบ้านที่ตั้งประกัน
4. เจ้าหน้าที่ นำคำขอสินเชื่อพร้อมเอกสาร เสนอคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ
5. หากได้รับการอนุมัติสินเชื่อ เจ้าหน้าที่นัดวันทำสัญญา วันจดจำนองให้สมาชิกทราบ
6. ในวันทำสัญญา ให้สมาชิกผู้ใช้บริการสินเชื่อ พร้อมคู่สมรสหรือผู้ค้ำประกัน พร้อมคู่สมรสมาลงนามในสัญญาทุกฉบับพร้อมชำระค่าขอและค่าตรวจสอบหลักทรัพย์
7. ทำการสั่งซื้อสินค้า หรือบริการที่สมาชิกแจ้งความประสงค์ ตามแบบหรือรายการที่เสนอ

หมายเหตุ ค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบหลักทรัพย์การซื้อสินค้า การจดจำนอง สมาชิกผู้ขอสินเชื่อ เป็นผู้ออกเองทั้งหมดไม่สามารถรับเป็นเงินสดแต่สหกรณ์จะจ่ายเป็นสิ่งของหรือบริการตามที่สมาชิกแจ้ง ความประสงค์มาในคำขอ

4. ระเบียบ สหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2553

ระเบียบนี้ มีประเด็นสำคัญที่เกี่ยวข้องสรุปได้ ดังนี้

ข้อที่ 5 วัตถุประสงค์ของการกู้เงินสมาชิกอาจกู้เงินจากสหกรณ์ได้ แต่โดยเฉพาะเพื่อวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้

(1) เงินกู้ระยะสั้น ได้แก่ เงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานในการเกษตรตามแผนงานผลิตสำหรับฤดูกาลหนึ่งๆ เช่น

ก. ค่าพันธุ์พืช ปุ๋ย ยากำจัดศัตรูพืชและโรคพืช อาหารสัตว์วัสดุการเกษตรอย่างอื่น ค่าเครื่องมือ ค่าซ่อมแซม ค่าซื้อปศุสัตว์ หรือสัตว์ปีก หรือสัตว์น้ำ เพื่อเลี้ยงขาย และค่าจ้างเกี่ยวกับการเกษตร

ข. ค่าใช้จ่ายในการเตรียมเพื่อขายแปรรูป และขายผลิตผลการเกษตรซึ่งผู้ผลิตขึ้น

ค. ค่าเช่าเกี่ยวกับการเกษตรเฉพาะที่ต้องชำระด้วยเงินสด

ง. ค่าภาษีอากรเกี่ยวกับการเกษตร

จ. ค่าบริการต่างๆเกี่ยวกับการเกษตร

ฉ. ค่าใช้จ่ายของครัวเรือนตามที่จำเป็น

(2) เงินกู้ระยะปานกลาง ได้แก่ เงินกู้เพื่อการลงทุนตามแผนการใช้เงินทุนในสินทรัพย์การเกษตรซึ่งโดยปกติใช้ประโยชน์ได้เกินกว่าฤดูกาลผลิตหนึ่งๆ เช่น

ก. บุกเบิกหรือปรับปรุงที่ดิน หรือซื้อที่ดินการเกษตร

ข. ลงทุนทำสวน

ค. ซื้อสัตว์ใช้งาน ซื้อ หรือ สร้างหรือปรับปรุงเครื่องมือขนาดใหญ่ เครื่องสูบน้ำ เครื่องจักรกล อุปกรณ์การขนส่ง และอุปกรณ์อื่นๆ เกี่ยวกับเกษตร

ง. ซื้อหรือสร้างบ้านหรือสร้างโรงเรือนหรือสิ่งปลูกสร้างเกี่ยวกับการเกษตร

จ. ลงทุนในการเลี้ยงปศุสัตว์ สัตว์ปีก หรือสัตว์น้ำ หรือลงทุนในกิจกรรมอื่นๆ ซึ่งเกี่ยวข้องกับการเกษตร

ฉ. ชำระหนี้เดิมเกี่ยวกับการเกษตร

(3) เงินกู้ระยะยาว ได้แก่ เงินกู้เพื่อการลงทุนตามแผนการใช้เงินทุนในสินทรัพย์การเกษตร และสินทรัพย์ถาวรอื่นๆ

ข้อที่ 7 ระยะเวลาแห่งเงินกู้ระยะสั้นนั้น ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณา

กำหนดให้สมาชิกผู้ชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยให้เสร็จภายในเวลาที่ขายผลิตผลอันผลิตด้วยเงินกู้

นั้น ได้จำนวนมาก โดยปกติต้องไม่เกินสิบสองเดือน เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุผลพิเศษให้กำหนดได้ไม่เกินสิบแปดเดือน ทั้งนี้ นับแต่วันทำหนังสือหรือหลักฐานการกู้

เงินกู้ระยะปานกลางนั้น ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดให้สมาชิกผู้กู้เงินต้นและดอกเบี้ยเป็นงวดๆ โดยคำนึง อายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่ใช้เงินกู้ จำนวนเงินกู้ รายได้ และความสามารถชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้โดยปกติให้ชำระคืนภายในสามปี เว้นแต่กรณีที่มีเหตุผลพิเศษอาจให้เวลาไม่เกินห้าปี ทั้งนี้ นับแต่วันทำหนังสือหรือหลักฐานการกู้เงินกู้ระยะยาวเพื่อการเกษตรนั้น ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดให้สมาชิกผู้กู้ชำระต้นเงิน และดอกเบี้ยเป็นงวดๆ โดยคำนึงถึงอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่ใช้เงินกู้ จำนวนเงินกู้ รายได้ และความสามารถชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้โดยปกติให้ชำระคืนเสร็จไม่เกิน 15 ปี นับแต่วันทำหนังสือหรือหลักฐานการกู้

ข้อ 10 วิธีการให้เงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลัก

(1) คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจกำหนดว่า การกู้เงินเพื่อค่าใช้จ่ายดำเนินงานเกษตรที่มีลักษณะการผลิตอย่างเดียวกันและ โดยปกติเริ่มลงมือในเวลาเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน สำหรับฤดูกาลผลิตหนึ่งในบรรดาสมาชิกและเกษตรกรทั่วไปเป็นเงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลัก

(2) เมื่อใกล้จะถึงหรือในระหว่างฤดูผลิต สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลักต้องเสนอแผนงานผลิตและคำขอกู้ตามแบบที่กำหนดไว้ถึงคณะกรรมการดำเนินการ โดยผ่านประธานกลุ่มซึ่งตนสังกัด

(3) ให้ประธานกลุ่มหรือเลขานุการกลุ่มนัดเรียกประชุมกลุ่มเพื่อพิจารณาแผนงานผลิตและคำขอกู้แต่ละราย และกำหนดวงเงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลักของสมาชิกโดยในทางปฏิบัติ ต้องมอบให้ประธานกลุ่มหรือเลขานุการกลุ่มหรือกรรมการดำเนินการ หรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่กรมส่งเสริมสหกรณ์หรือพนักงาน ชกส. สอบสวนข้อมูลและรายละเอียดตามแผนงานผลิต และคำขอกู้ซึ่งที่ประชุม หรือไร่นา หรือบ้านเรือนของสมาชิกผู้กู้ทั้งนี้ เพื่อให้ได้ข้อมูล และรายละเอียดที่ถูกต้องเกี่ยวกับประเภทผลิตผล เนื้อที่เพาะปลูกซึ่งจะใช้เงินกู้นั้น ผลที่ได้ต่อไร่ตามปกติ ผลทั้งหมดที่คาดว่าจะได้ ส่วนที่หักเป็นค่าเช่า ใช้ในครัวเรือน ทำพันธุ์ และใช้ในทางอื่นๆ ผลิตผลส่วนเพื่อขายราคาต่อหน่วยที่คาดว่าจะได้และราคาประเมินของผลิตผลส่วนเพื่อขยายผลิตผล หรือผลิตภัณฑ์ส่วนที่จะส่งมอบต่อสหกรณ์เพื่อชำระหนี้เงินกู้ (รวมทั้งดอกเบี้ย) ในกรณีที่สหกรณ์ดำเนินธุรกิจในการรวบรวมผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิกตลอดจน สอบสวนจำนวนเงินทุนทั้งหมดที่ต้องการเพื่อนั้น ทั้งจำนวนเงินทุนของผู้กู้เองที่จะนำมาใช้รายการที่ต้องการเงินกู้ และกำหนดการจ่ายเงินกู้แก่ผู้ขอกู้กำหนดชำระคืนเสร็จและ การชำระหนี้เงินกู้รายก่อนๆ ของผู้ขอกู้นั้น ในกรณีผู้ขอกู้เลือกใช้บริการจำนองอสังหาริมทรัพย์ หรือค้ำประกัน ก็

ให้สอบสวนรายละเอียดแห่งทรัพย์สินที่ประหมกลุ่มได้ตรวจ และรับรองรายงานต่างๆ จึงเสนอแนะวงเงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลักของสมาชิกผู้ขอกู้แต่ละคนจากกลุ่มนั้นๆต่อคณะกรรมการดำเนินการ

(4) สมาชิกผู้ขอกู้เงินต้องทำหนังสือกู้ตามแบบที่กำหนดไว้เสนอต่อสหกรณ์พร้อมกับแผนงานผลิตและค่าขอกู้

(5) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเห็นสมควร ก็จะอนุญาตให้สมาชิกผู้ขอกู้ถือใช้หนังสือก็ได้ โดยกำหนดวงเงินกู้ และกำหนดชำระคืนเสร็จไว้ด้วย

(6) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการอนุญาตให้ถือใช้หนังสือได้แล้วสมาชิกผู้กู้จึงขอเบิกเงินกู้ได้ ทั้งนี้โดยสหกรณ์จะจ่ายเงินกู้แก่สมาชิกผู้กู้เป็นงวดๆ ตามจำนวนและในเวลาที่ต้องการใช้จ่ายดำเนินงาน โดยรวมคืนเงินไม่เกินวงเงินที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดไว้ในการเบิกรับเงินกู้ ผู้กู้ต้องทำหลักฐานการรับเงินกู้ให้ไว้ทุกครั้ง สหกรณ์ย่อมคิดดอกเบี้ยตามจำนวนต้นเงินที่เบิกรับไปจริงเท่านั้น

ข้อ 11 วิธีการให้เงินกู้ระยะสั้นเพื่อการอื่น เงินกู้ระยะปานกลาง และเงินกู้ระยะยาว

(1) สมาชิกผู้ประสงค์ของเงินกู้ระยะสั้นเพื่อการอื่นเงินกู้ระยะปานกลาง และเงินกู้ระยะยาวต้องแจ้งความจำนงขอกู้ต่อสหกรณ์เพื่อลงบันทึกไว้ การขอกู้รายที่ปรากฏอยู่ในเกณฑ์ซึ่งสหกรณ์ พึงพิจารณานั้น สหกรณ์จะมอบให้คณะกรรมการดำเนินการ หรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์ หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ หรือพนักงาน ธกส. เพื่อแนะนำสมาชิกทำตามแผนการงานผลิตหรือแผนการใช้เงินทุน และค่าขอกู้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนดไว้ให้ถูกต้องตามสมควร และให้ผู้สอบสวนทำรายงานประกอบค่าขอกู้ด้วย

ข้อ 16 ดอกเบียเงินกู้ให้สหกรณ์เรียกดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี โดยคำนวณตามต้นเงินคงเหลือเป็นรายวัน ตั้งแต่วันถัดจากวันรับเงินกู้จนถึงวันชำระคืนเงินกู้เสร็จสิ้นคณะกรรมการดำเนินการอาจเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ได้โดยประกาศอัตราดอกเบี้ยให้ทราบเป็นคราวๆไป

ในกรณีที่สมาชิกผู้กู้ชำระคืนต้นเงินทั้งหมดหรือบางส่วนตามระยะเวลา ที่กำหนดไว้ในหนังสือกู้เงินให้สหกรณ์เรียกค่าปรับสำหรับต้นเงินส่วนที่ไม่ได้ชำระตามกำหนดนั้นในดอกเบี้ยร้อยละ 3 ต่อปีนอกเหนือจากอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้ในวรรคแรกทั้งนี้ โดยคำนวณเป็นรายวันนับตั้งแต่วันที่สมาชิกผู้กู้ผิดสัญญาเป็นต้นไป จนกว่าจะชำระคืนเงินกู้เสร็จสิ้น เว้นแต่สมาชิกผู้กู้ได้รับอนุญาตให้ผ่อนเวลาได้ตาม ข้อ 18

การชำระดอกเบี้ยเงินกู้ นั้น ถึงกำหนดพร้อมทั้งรับชำระหนี้คืนเงินกู้หรืองวดชำระหนี้หนึ่งภายในสิ้นปีบัญชีสหกรณ์แต่ละปี ให้สมาชิกผู้ชำระดอกเบี้ยเงินกู้ถึงสิ้นปีนั้นต่อสหกรณ์ด้วย

ข้อ 18 การผ่อนเวลาเมื่อสมาชิกผู้กู้รายใดมีหนี้เงินกู้ใกล้จะครบกำหนดชำระสัญญาแต่มีเหตุจำเป็นตามวรรคสองที่ไม่อาจชำระคืนเงินกู้ได้ตามสัญญาสมาชิกผู้กู้จะต้องติดต่อกับสหกรณ์เพื่อขอทำหนังสือผ่อนเวลาต่อสหกรณ์ (ให้ใช้กรณีที่ไม่สามารถชำระเงินงวดชำระหนี้ด้วย) หากไม่ปฏิบัติตามสมาชิกอาจจะหมดสิทธิ์ที่จะขอผ่อนเวลา

ในกรณีที่คณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเป็นที่น่าพอใจว่าสมาชิกไม่สามารถจะชำระคืนเงินกู้ไม่ว่าประเภทใดๆ ให้เสร็จสิ้นภายในเวลาที่กำหนดไว้เพราะเหตุจำเป็นเนื่องจากประสบภัยธรรมชาติ หรือพิบัติร้ายแรงจนเป็นเหตุให้สมาชิกผู้กู้ไม่สามารถชำระคืนต้นเงินได้ ก็อาจผ่อนเวลาให้ได้ตามที่เห็นสมควรคราวละไม่เกินสิบสองเดือนแต่จะผ่อนเวลายาวกว่าสามคราวไม่ได้ (ให้ใช้กรณีที่ไม่สามารถชำระเงินงวดชำระหนี้ด้วย)

5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

วิเศษณ์ สุขใหญ่ (2542) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการชำระคืนเงินกู้ของลูกค้า ธ.ก.ส สาขาเวียงป่าเป้า จังหวัดเชียงราย พบว่าปัจจัยที่สนับสนุนการชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดคือ รายได้ที่เป็นเงินสดจากการขายชิง และข้าวโพด จำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่ทำงานได้ และการใช้เงินกู้ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ ส่วนปัจจัยที่เป็นอุปสรรคต่อการชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด คือ ปริมาณหนี้สินภายนอกและการติดตามเร่งรัดหนี้ของพนักงานพัฒนาธุรกิจ ผลของการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการชำระคืนเงินกู้เพื่อฟื้นฟูการเกษตรคาบมกราคม 2541 พบว่า ปัจจัยที่สนับสนุนการชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดคือ รายได้จากการเกษตรที่เป็นเงินสดในรอบปีบัญชี 2540 และมูลค่าทรัพย์สินคงที่ ปัจจัยที่เป็นอุปสรรคต่อการชำระคือเงินกู้ได้ตามกำหนดคือ ปริมาณต้นเงินกู้ตามแผนฟื้นฟูการเกษตรที่ต้องส่งชำระภายใน 31 มีนาคม 2541 และปริมาณหนี้สินภายนอก ปัญหาและอุปสรรคในการส่งชำระคืนเงินกู้ระยะสั้นคาบ ธันวาคม 2540 ที่พบมากที่สุดคือ ปัญหาลูกค้าทำการผลิตแล้วขาดทุนเนื่องจากประสบปัญหาภาวะฝนแล้ง โรคระบาด ราคาผลผลิตตกต่ำ โดยเฉพาะ ชิง ข้าวโพด และฝัก มีจำนวน 53 ราย คิดเป็นร้อยละ 44.5 ส่วนปัญหาและอุปสรรคในการส่งชำระคืนเงินกู้แผนฟื้นฟูการเกษตรคาบมกราคม 2541 ที่พบมากที่สุดคือ ปัญหาลูกค้าไม่มียาได้การเกษตรจากโครงการแผนฟื้นฟูการเกษตร เนื่องจากลูกค้าไม่ได้ดำเนินการตามโครงการและบางรายก็เลิกโครงการไปแล้ว

ปวธนา ลิมนิรันดร์กุล (2544) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการค้าชำระหนี้ระยะสั้นของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ผลการศึกษาพบว่าเกษตรกรนำรายได้ชำระหนี้สินอื่นๆ ก่อนที่จะชำระหนี้ให้กับ ธ.ก.ส. และผลจากการวิเคราะห์แบบสมการถดถอยเชิงซ้อนพบว่า มี 3 ปัจจัยที่ผลต่อ

เงินค้ำชำระเงินกู้ระยะสั้นอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 90.99 และ 99 คือ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค หนี้สินอื่น ๆ และปริมาณเงินกู้จากการศึกษางานวิจัยที่เกี่ยวข้อง จะเห็นได้ว่าการที่บุคคลจะตัดสินใจทำอะไรนั้นย่อมมีปัจจัยบางอย่างหรือหลาย ๆ อย่างมาเป็นตัวกำหนดให้บุคคลนั้นแสดงพฤติกรรมออกมาเพื่อให้ได้ประโยชน์สูงสุดที่ตนเองจะได้รับ ดังนั้นผู้วิจัยจึงได้ใช้แนวคิดจากทฤษฎีที่เกี่ยวข้องมากำหนดตัวแปรทางด้านส่วนบุคคล และตัวแปรทางด้านเศรษฐกิจ เพื่อให้เกิดความชัดเจนมาก

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

กิ่งแก้ว วงศ์คม (2552) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เชื่อทางการเกษตรของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน ผลการศึกษา พบว่า เกษตรกรส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุเฉลี่ย 50.23 ปี สำเร็จการศึกษาระดับชั้นประถมศึกษาปีที่ 6 สถานภาพสมรส สมาชิกในครอบครัวเฉลี่ย 3.77 คน รายได้เฉลี่ยของเกษตรกร 108,276.4 บาท/ปี มีพื้นที่ทำการเกษตรเฉลี่ย 8.14 ไร่ มีหนี้สินกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรเฉลี่ย 85,118.11 บาท มีระยะเวลาการทำสัญญากับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรเฉลี่ย 4.88 ปี เกษตรกรส่วนใหญ่กู้ยืมเงินเป็นเงินลงทุนและใช้เงินตามวัตถุประสงค์ที่ได้ขอกู้ และเกษตรกรส่วนใหญ่มีความสามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ตรงตามสัญญาเงินกู้ การทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เชื่อทางการเกษตรของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา ได้แก่ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน รายได้ของเกษตรกร และระยะเวลาการทำสัญญากับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ส่วนปัจจัยที่ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เชื่อทางการเกษตร ได้แก่ เพศ อายุ การศึกษา พื้นที่ทำการเกษตร จำนวนหนี้สินกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำนวนการประกอบอาชีพ

ปัญหา อุปสรรค ของเกษตรกร ได้แก่ ปัญหาเรื่องโรคแมลง ภัยธรรมชาติ ราคาผลผลิตตกต่ำ ปัจจัยการผลิตสูง ข้อเสนอแนะของเกษตรกร ได้แก่ ควรมีการปรับปรุงทางการบริการให้มีความรวดเร็วขึ้น และควรลดอัตราดอกเบี้ยให้แก่เกษตรกร

สุทธิพงษ์ ก้อนสิน (2550) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนสินเชื่อ การเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านโฮ้ง จำกัด จังหวัดลำพูน จากผลการศึกษาพบว่า สถานภาพการสมรสจำนวนสมาชิกในครัวเรือนระยะเวลาการเป็นสมาชิกและระดับชั้นสมาชิก มีความสัมพันธ์อย่างนัยสำคัญทางสถิติในการชำระคืนสินเชื่อการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านโฮ้ง จำกัด

วัลยา คำมุกชิก (2549) ได้ทำการศึกษาความต้องการสินเชื่อของลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จากการศึกษาพบว่า ความต้องการสินเชื่อของลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร มีระดับความต้องการสินเชื่อในระดับน้อย ได้แก่ ด้านพืช ด้านปศุสัตว์ ด้านประมง และด้านกิจกรรมแปรรูปสินค้าเกษตร ส่วนความต้องการสินเชื่อเพื่อการลงทุนทางด้านค้าขายอยู่ในระดับมาก โดยภาพรวมแล้วปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อของลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร คือ ระดับการศึกษา และเกณฑ์ในการเลือกสถาบันเงินกู้ มีผลต่อความต้องการสินเชื่อ

บุญยืน กาชัย (2545) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกรรายย่อยลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ หน่วยอำเภอแม่ลาว จังหวัดเชียงราย จากการศึกษาพบว่า ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกรรายย่อยลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร หลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ ระยะเวลา 1 ปี ส่วนใหญ่ร้อยละ 77.23 เกษตรกรสามารถชำระได้บางส่วน เนื่องจากสามารถออมเงินได้รองลงมา ร้อยละ 12.87 เกษตรกรไม่สามารถชำระหนี้ได้เนื่องจากรายได้ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายและร้อยละ 9.9 เกษตรกรสามารถชำระหนี้ได้หมด เนื่องจากมีหนี้ค้างชำระคืนน้อย จากการทดสอบสมมติฐาน พบว่า อาชีพหลักก่อนและหลังเข้าร่วมโครงการ รายได้รองภาคเกษตรหลังเข้าร่วมโครงการ รายได้หลักนอกภาคการเกษตรก่อนเข้าร่วมโครงการ รายได้รองนอกภาคการเกษตรก่อนและหลังเข้าร่วมโครงการ การปรับเปลี่ยนอาชีพหลังเข้าร่วมโครงการมีความสัมพันธ์กับความความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกร ในระดับความเชื่อมั่นที่ 0.05

นิกร มาตุพรหม (2542) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนสินเชื่อการเกษตรของเกษตรกรลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาฝาง อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ จากการศึกษาพบว่า ประเภทของการใช้เงินกู้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร แหล่งเงินกู้อื่นๆ มีความสัมพันธ์ต่อการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรของลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อธิบายได้ว่า เกษตรกรที่กู้เงินเพื่อใช้เป็นค่าใช้จ่ายในการเกษตร มีแนวโน้มที่จะชำระคืนเงินกู้ได้มากกว่าเกษตรกรลูกค้านาคารที่กู้เงินเพื่อใช้ในเงินกู้ประเภทอื่นๆ และที่ไม่เกี่ยวข้อง

กับการเกษตรส่วนเกษตรกรที่มีแหล่งเงินกู้จากแหล่งอื่น ๆ มีความสามารถที่จะชำระคืนเงินกู้ได้มากกว่าเกษตรกรรายอื่นด้วยเช่นกัน

ธัญชนก ไชยรินทร์ (2548) ศึกษาการตัดสินใจชำระหนี้ระยะสั้นของเกษตรกรในโครงการพักชำระหนี้ให้แก่เกษตรกรรายย่อยหลังสิ้นสุดโครงการ ผลการศึกษาพบว่า เกษตรกรกลุ่มตัวอย่าง มีอายุเฉลี่ย 50 ปี จบการศึกษาระดับมัธยม ศึกษา มีประสบการณ์ในการทำการเกษตรเฉลี่ย 16 ปี พื้นที่ถือครองการเกษตรของตนเองเฉลี่ย 1.8 ไร่ ที่ดินเช่าเพื่อการเกษตรเฉลี่ย 4.6 ไร่ กิจกรรมการเกษตรก่อนและหลังพักชำระหนี้ส่วนใหญ่ คือ ทำนาและทำสวน รายได้ภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี 30,162 บาท รายได้นอกภาคการเกษตร เฉลี่ยต่อปี 31,371 บาท รายได้รวมเฉลี่ยต่อปี 59,171 บาท ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนเฉลี่ยต่อปี 63,909 บาท ค่าใช้จ่ายในปัจจัยการผลิตเฉลี่ยต่อปี 15,548 บาท ส่วนใหญ่เกษตรกรไม่มีการออมเงิน มีหนี้สินก่อนพักชำระหนี้เฉลี่ย 48,514 บาท หนี้สินในปัจจุบันเฉลี่ย 54,617 บาท เกษตรกรส่วนใหญ่ได้ เข้าร่วมโครงการฟื้นฟูอาชีพหลังพักชำระหนี้ เคยเข้าพบพนักงาน ธ.ก.ส.และเจ้าหน้าที่เกษตร เฉลี่ย 7 ครั้ง/3 ปี ได้รับคำแนะนำจากเจ้าหน้าที่ของรัฐเฉลี่ย 5 ครั้ง/3 ปี ส่วนใหญ่ได้เข้าร่วมอบรมเทคโนโลยีแล้วนำมาปฏิบัติตาม เกษตรกรร่วมหารือกับเจ้าหน้าที่ในการกำหนดแผนการผลิตของ ตนเฉลี่ย 4 ครั้ง/3 ปี ส่วนใหญ่ได้ทำบัญชีฟาร์มแต่ยังไม่ถูกต้องและสมบูรณ์

นอกจากนี้ยังพบว่า การตัดสินใจชำระหนี้ระยะสั้นของเกษตรกรภายในระยะเวลา 1 ปี หลัง สิ้นสุดโครงการ ส่วนใหญ่ ร้อยละ 51.0 ไม่สามารถชำระได้ภายในกรอบเวลา รองลงมาร้อยละ 27.1 ชำระเสร็จสิ้นแล้ว และร้อยละ 21.9 สามารถชำระได้ภายในกรอบเวลา

ปฐม กาศัย (2544) ศึกษาเรื่องปัญหาหนี้สินของเกษตรกร กรณีลูกหนี้ค้างชำระของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่สรวย จังหวัดเชียงราย พบว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการส่งชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกรลูกค้า อย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ 1) รายได้จากภาคการเกษตร 2) การใช้เงินกู้ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ 3) หลักประกันหนี้เงินกู้ 4) จำนวนผลผลิตการเกษตร 5) การติดตามทวงถามหนี้เงินกู้ของพนักงาน และ 6) ปริมาณหนี้เงินกู้

ปรีชา แสร้ (2539) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ในอำเภอแม่ทะ จังหวัดลำปาง พบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ได้แก่ การใช้เงินกู้ ผิดวัตถุประสงค์ ขนาดของฟาร์ม และรายได้ของฟาร์ม เกษตรกรที่นำเงินกู้ไปใช้ ผิดวัตถุประสงค์จะมีการชำระคืนไม่ดี ถ้าเกษตรกรมีฟาร์มขนาดใหญ่ และรายได้ในฟาร์มมีสูง จะมีผลต่อการชำระหนี้เงินกู้ ซึ่งปัญหาและความต้องการของ เกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส.คือ ปัญหาแหล่งน้ำที่ใช้ในการเกษตร ไม่มีตลาดรองรับผลผลิตของสมาชิก และระบบการผลิตไม่ชัดเจน รวมทั้งต้องการให้ความสำคัญของการให้สินเชื่อแบบกำกับแนะนำ เพื่อดูแลให้มีการใช้สินเชื่อ อย่างมี

ประสิทธิภาพ และป้องกันกันนำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ ตลอดจนศึกษาข้อมูลให้ละเอียดถึง วัตถุประสงค์ของการกู้เงิน วงเงินกู้ที่ต้องใช้จริง ๆ ในกิจกรรมต่าง ๆ และให้การสนับสนุนการ ดำเนินงาน ของสหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาด (ส.ก.ต.) ให้ดำเนินการด้านตลาดอย่างมี ประสิทธิภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของสมาชิก ทางธนาคารควรจะเน้นข้อมูลข่าวสารแก่ สมาชิกทั้งการผลิต ด้านสินเชื่อ การออมทรัพย์ การตลาด และประสานงานกับหน่วยงานราชการ ตลอดจนควรปรับปรุงระเบียบข้อบังคับของธนาคารให้สอดคล้องกับสภาพความเป็นจริงใน ปัจจุบัน

อุทัย พิมพ์ไกร (2546) ศึกษาศักยภาพในการชำระหนี้ของลูกหนี้กลุ่มรับรองรับผิดชอบ อย่างลูกหนี้ร่วมของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่แตง จังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ได้ในระดับดีถึงดีเยี่ยม ขณะที่มีความ หนึ่งในส่วนหนึ่งของลูกหนี้ทั้งหมด ยังเป็นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ แสดงให้เห็นว่า ศักยภาพในการชำระ หนี้ของลูกหนี้กลุ่มรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมของ ธ.ก.ส. สาขาแม่แตง จังหวัดเชียงใหม่ อยู่ใน ระดับปานกลาง ความสามารถในการหารายได้ของลูกหนี้ ถูกจำกัดด้วยขนาดของพื้นที่การผลิต ซึ่งส่วนใหญ่ทำการผลิตโดยใช้แรงงานในครัวเรือนเป็นหลัก และต้องจ่ายค่าเช่าที่ดิน จึงทำให้ ต้นทุนการผลิตเพิ่มสูงขึ้น ส่งผลให้รายได้ลดลง ขนาดการถือครองที่ดินจึงเป็นลักษณะสำคัญที่เป็น ตัวบ่งชี้การกำหนดระดับศักยภาพในการชำระหนี้ ของลูกหนี้ของลูกหนี้กลุ่มรับรองรับผิดชอบ อย่าง ลูกหนี้ร่วมของ ธ.ก.ส. สาขาแม่แตง จังหวัดเชียงใหม่

บทที่ 3

วิธีการดำเนินการศึกษา

การวิจัยเรื่องปัญหาที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด เป็นการศึกษาวิจัยเชิงปริมาณ ผู้วิจัยได้ดำเนินการตามขั้นตอน ดังนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1.1 ประชากรที่ทำการศึกษาคั้งนี้ คือ สมาชิกที่กู้เงินกับสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด จากจำนวนสมาชิกที่เป็นหนี้กับสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัดทั้งสิ้น 667 ราย ที่สังกัดกลุ่มทั้งหมด 26 กลุ่ม

1.2 กลุ่มตัวอย่าง ผู้วิจัยทำการศึกษาวิจัยโดยการเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบหลายขั้นตอน (Multi - Stage Sampling) ดังนี้

ขั้นที่ 1 ได้หาขนาดกลุ่มตัวอย่างโดยใช้วิธีการคำนวณของ Yamane (Yamane อ้างถึงใน สุนิย์ ล่องประเสริฐ 2547: 156 – 157) จากจำนวนสมาชิกที่เป็นหนี้กับสหกรณ์ที่สังกัดกลุ่มทั้งหมด 26 กลุ่ม จำนวน 667 ราย

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

เมื่อ n คือ ขนาดกลุ่มตัวอย่าง
N คือ ประชากรที่ใช้ศึกษา คือ สมาชิกที่มีหนี้กับสหกรณ์สังกัดกลุ่มต่างๆ จำนวน 26 กลุ่ม
E คือ ความคาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่าง ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05

แทนค่า $n = \frac{667}{1 + 667(0.05)^2}$
 $N = 250.04$

จากการคำนวณทำให้ได้ขนาดกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 251 ราย

ขั้นที่ 2 เมื่อผู้วิจัยได้ขนาดกลุ่มตัวอย่างตามที่กำหนดแล้ว ทำการสุ่มตัวอย่างจากสมาชิก โดยกำหนดขนาดตัวอย่างตามสัดส่วนของประชากรในแต่ละกลุ่ม และทำการสุ่มแบบง่าย ด้วย

วิธีการจับฉลาก โดยการเขียนชื่อสมาชิกแล้วหยิบออกมาครั้งละ 1 ใบ จนได้จำนวนครบตามจำนวนของกลุ่มตัวอย่างที่ต้องการดังแสดงตามตารางที่ 3.1

ตารางที่ 3.1 แสดงการกระจายสัดส่วนของขนาดกลุ่มตัวอย่าง

กลุ่มที่	จำนวนสมาชิกกลุ่มนี้	กลุ่มตัวอย่าง
1	21	8
2	15	6
3	18	7
4	19	7
5	25	9
6	28	10
7	44	16
8	17	6
9	33	12
10	33	12
11	32	12
12	48	18
13	18	7
14	29	11
15	22	8
16	28	11
17	15	6
18	28	10
19	15	6
20	26	10
21	48	18
22	21	8
23	13	5
24	44	16
25	23	9
26	4	1
รวม	667	251

2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการวิจัย ซึ่งจัดทำขึ้น โดยศึกษาจากเอกสาร ทฤษฎี แนวคิด และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง และคำแนะนำของผู้ทรงคุณวุฒิ เพื่อเสนออาจารย์ที่ปรึกษาตรวจสอบแก้ไข และปรับปรุง จากนั้นนำแบบสอบถามหลังจากการปรับปรุงแก้ไขแล้วนำไปใช้กับกลุ่มตัวอย่าง

ส่วนที่ 1 เป็นแบบสอบถามลักษณะแบบปลายปิด (Close – ended) และแบบเลือกตอบ Check list เกี่ยวกับลักษณะส่วนบุคคล ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้ และหนี้สิน ที่มีกับสหกรณ์

ส่วนที่ 2 เป็นแบบสอบถามลักษณะแบบปลายปิด (Close – ended) และแบบเลือกตอบ Check list เกี่ยวกับปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด จำนวน 16 ข้อ แบ่งออกเป็นด้านเศรษฐกิจและสภาพการณ์ทั่วไป ด้านสหกรณ์ และด้านลูกหนี้ คำถามมีลักษณะเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) ใช้วิธีการแบบ Likert Scale ให้ผู้ตอบทำเครื่องหมาย ✓ ในช่องที่ตรงกับความคิดเห็นต่อข้อความนั้น โดยกำหนดระดับคะแนนตามระดับความคิดเห็น 5 ระดับ คือ เป็นปัญหาในระดับมากที่สุด เป็นปัญหาในระดับมาก เป็นปัญหาในระดับปานกลาง เป็นปัญหาในระดับน้อย และเป็นปัญหาในระดับน้อยที่สุด

- 5 หมายถึง เป็นปัญหาในระดับมากที่สุด
- 4 หมายถึง เป็นปัญหาในระดับมาก
- 3 หมายถึง เป็นปัญหาในระดับปานกลาง
- 2 หมายถึง เป็นปัญหาในระดับน้อย

การแบ่งช่วงการแปลผลตามหลักของการแบ่งอัตราภาพชั้น (Class interval) โดยใช้หลักการ ค่าสูงสุดลบด้วยค่าต่ำสุด แล้วหารด้วยจำนวนช่วงชั้น 5 ระดับ (วิเชียร เกตุสิงห์, 2538)

4.21 - 5.00	หมายถึง	เป็นปัญหาในระดับมากที่สุด
3.41 - 4.20	หมายถึง	เป็นปัญหาในระดับมาก
2.61 - 3.40	หมายถึง	เป็นปัญหาในระดับปานกลาง
1.81 - 2.60	หมายถึง	เป็นปัญหาในระดับน้อย
1.00 - 1.80	หมายถึง	เป็นปัญหาในระดับน้อยที่สุด

ส่วนที่ 3 ข้อคิดเห็นอื่นๆ เป็นแบบสอบถามแบบปลายเปิด (Open Ended Questionnaires) เป็นคำถามที่ให้ผู้ตอบแสดงความคิดเห็นและเสนอแนวทางส่งเสริมในการมีส่วน

ร่วมอื่นๆ ที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด

3. การสร้างและตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือ

การวิจัยเรื่องปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ผู้วิจัยดำเนินการสร้าง และตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือ ดังนี้

3.1.1 ศึกษาแนวคิด ทฤษฎี รวมทั้งเอกสารที่เกี่ยวข้องกับปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด เพื่อรวบรวมเนื้อหาสาระ จากการศึกษาค้นคว้าที่ได้มาดังกล่าวมากำหนดเป็นกรอบแนวคิด และวัตถุประสงค์ของการวิจัย ในการสร้างแบบสอบถาม แล้วสร้างแบบสอบถามที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้

3.1.2 สร้างเครื่องมือ โดยใช้คำถามครอบคลุม และตรงประเด็นกับปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด

3.3.3 นำเครื่องมือที่สร้างขึ้นไปขอคำแนะนำจากอาจารย์ที่ปรึกษา เพื่อพิจารณาตรวจสอบแก้ไข ปรับปรุง เพื่อให้ครอบคลุมและเหมาะสมกับกรอบที่กำหนดไว้

3.3.4 นำเครื่องมือที่ได้รับการปรับปรุงแก้ไขแล้วไปทดลองให้กับประชาชนที่มีสถานภาพเช่นเดียวกับกลุ่มตัวอย่างที่ใช้เก็บจริง จำนวน 30 ชุด เพื่อหาความเชื่อมั่น (Reliability) ของแบบสอบถาม โดยการวิเคราะห์หาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (α - Coefficient) ของครอนบาค (Cronbach) ได้ค่าความเชื่อมั่น 0.93

3.3.5 นำเครื่องมือที่ได้รับการปรับปรุงแก้ไขเรียบร้อยแล้ว ไปเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้

4. การเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการวิจัยครั้งนี้ประชากรที่ใช้ศึกษา ได้แก่ กลุ่มตัวอย่างเป็นสมาชิกสหกรณ์เมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ผู้วิจัยดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยมีขั้นตอนในการดำเนินการ ดังนี้

4.1.1 ผู้วิจัยส่งแบบสอบถามไปยังหัวหน้ากลุ่มแต่ละกลุ่มที่เป็นสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด เพื่อทำการเก็บรวบรวมแบบสอบถาม

4.1.2 ผู้วิจัยรับแบบสอบถามคืน ตรวจสอบความถูกต้อง และความสมบูรณ์ของการตอบแบบสอบถามเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล จำนวน 251 ชุด

5. การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ปัญหาที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ในการศึกษาครั้งนี้ ผู้ศึกษาทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS for Windows ตามลำดับดังนี้

ข้อมูลลักษณะส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้ และปริมาณหนี้สิน นำมาหาค่าความถี่ และค่าร้อยละ

ข้อมูลจากแบบสอบถามปัญหาต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด นำมาวิเคราะห์ข้อมูลหาค่าเฉลี่ย \bar{X} และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) โดยแปลผลแบบมาตราส่วนประมาณค่าใน 5 ระดับ และแปลความหมายของค่าเฉลี่ยของผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามช่วงของค่าเฉลี่ย

การวิเคราะห์ข้อมูลหาค่าความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะส่วนบุคคล กับปัญหาที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด จากสมมติฐานการวิจัย ทดสอบสมมติฐานโดยการทดสอบค่าที (t-test) และการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (ANOVA) เป็นวิธีการทางสถิติที่ใช้ทดสอบความแตกต่างกันระหว่างตัวแปรอิสระ และตัวแปรตาม ถ้าพบความแตกต่างจะทำการทดสอบความแตกต่างเป็นรายคู่ตามวิธีการของเชฟเฟ้ (Scheffe's Method)

การวิเคราะห์ปัญหาและข้อคิดเห็นอื่นๆ ที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด เนื่องจากส่วนนี้ไม่มีผู้ตอบแบบสอบถาม จึงไม่มีการวิเคราะห์ข้อมูล

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ในการวิจัยเรื่อง ปัญหาที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ผู้วิจัยได้ใช้วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลด้วยแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด จำนวน 251 คน แล้วนำมาวิเคราะห์โดยใช้โปรแกรมสถิติสำเร็จรูปพื้นฐาน โดยเครื่องคอมพิวเตอร์ โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS for Windows ซึ่งแบ่งการวิเคราะห์ข้อมูลเป็น 3 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับลักษณะส่วนบุคคล

ตอนที่ 2 ผลการวิเคราะห์ปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด

ตอนที่ 3 ผลการเปรียบเทียบปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด จำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล

สำหรับข้อคิดเห็นอื่นๆ นั้น ไม่มีผู้ตอบในส่วนนี้จึงไม่มีการวิเคราะห์ข้อมูล

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับลักษณะส่วนบุคคล

ในการศึกษาเรื่องปัญหาที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ได้ทำการศึกษาข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างที่ทำการศึกษา ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้ และปริมาณหนี้สินที่มีอยู่กับสหกรณ์

ตารางที่ 4.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับลักษณะส่วนบุคคล

ลักษณะส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพศ		
ชาย	76	30.28
หญิง	175	69.72
รวม	251	100

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

ลักษณะส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
อายุ		
ต่ำกว่า 30 ปี	33	13.15
31 – 40 ปี	119	47.41
41 – 50 ปี	45	17.93
มากกว่า 50 ปี	54	21.51
รวม	251	100
ระดับการศึกษาขั้นสูงสุด		
ประถมศึกษา	24	9.56
มัธยมศึกษาตอนต้น (ม.3)	95	37.85
มัธยมศึกษาตอนปลาย (ม.6) /ปวช.	40	15.94
อนุปริญญา/ปวส.	57	22.71
ปริญญาตรี	35	13.94
รวม	251	100
รายได้ต่อเดือน		
ต่ำกว่า 20,000 บาท	23	9.56
20,001 - 30,000 บาท	125	49.40
30,001 - 40,000 บาท	38	15.14
สูงกว่า 40,001	65	25.90
รวม	251	100
ปริมาณหนี้สิน		
ต่ำกว่า 300,000 บาท	56	22.31
300,001 - 500,000 บาท	70	27.89
500,001 - 700,000 บาท	98	39.04
700,001 - 1,000,000 บาท	27	10.76
รวม	251	100

จากตารางที่ 4.1 พบว่าด้านเพศส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 69.72 และเพศชายร้อยละ 30.28 ด้านอายุสมาชิกที่มีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี มีจำนวนมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 47.41 รองลงมาคืออายุมากกว่า 50 ปี คิดเป็นร้อยละ 21.51 ด้านระดับการศึกษาขั้นสูงสุด สมาชิกจำนวนมากที่สุดมีระดับการศึกษาในชั้นมัธยมศึกษาตอนต้น คิดเป็นร้อยละ 37.85 รองลงมาคือระดับการศึกษานุปริญญา คิดเป็นร้อยละ 22.71 ด้านรายได้ สมาชิกสหกรณ์มีรายได้ 20,001 - 30,000 บาท มีจำนวนมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 49.40 รองลงมาคือสูงกว่า 40,001 บาท คิดเป็นร้อยละ 25.90 และด้านปริมาณหนี้สิน สมาชิกที่มีหนี้สินจำนวน 500,001 - 700,000 บาท มีจำนวนมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 37.85 และรองลงมาคือ 300,001 - 500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 27.89

ตอนที่ 2 ผลการวิเคราะห์ปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด

ตารางที่ 4.2 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด

ปัญหา	\bar{x}	S.D.	ระดับของปัญหา
1. ด้านเศรษฐกิจและสภาพการณ์ทั่วไป	3.41	0.97	เป็นปัญหาระดับมาก
2. ด้านสหกรณ์	3.42	0.91	เป็นปัญหาระดับมาก
3. ด้านลูกหนี้	3.03	0.90	เป็นปัญหาระดับปานกลาง
โดยรวม	3.28	0.93	เป็นปัญหาระดับปานกลาง

จากตารางที่ 4.2 พบว่า ในภาพรวมสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด มีปัญหาการชำระคืนเงินกู้อยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ย 3.28 โดยปัญหาด้านสหกรณ์ มีปัญหาต่อการชำระคืนเงินกู้มากที่สุด มีค่าเฉลี่ย 3.42 เป็นปัญหาในระดับมาก รองลงมา คือ ปัญหาด้านเศรษฐกิจและสภาพการณ์ทั่วไป มีค่าเฉลี่ย 3.41 เป็นปัญหาในระดับมากเช่นกัน และน้อยที่สุด คือ ปัญหาด้านลูกหนี้ ซึ่งเป็นปัญหาระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ย 3.03

สำหรับการศึกษาปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี ในแต่ละด้าน ได้แก่ ด้านเศรษฐกิจและสภาพการณ์ทั่วไป ด้านสหกรณ์และด้านลูกหนี้ ได้แสดง

ผลการศึกษาโดยนำเสนอค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี รายละเอียดตามตารางที่ 4.3 – 4.5 ดังนี้

ตารางที่ 4.3 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ด้านเศรษฐกิจและสภาพการณ์ทั่วไป

ตารางที่ 4.4 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ด้านสหกรณ์

ตารางที่ 4.5 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ด้านลูกหนี้

ตารางที่ 4.3 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ด้านเศรษฐกิจและสภาพการณ์ทั่วไป

ปัญหาด้านเศรษฐกิจและสภาพการณ์ทั่วไป	\bar{X}	S.D.	ระดับของปัญหา
1. ราคาสินค้าทางการเกษตรไม่คงที่	4.16	0.71	เป็นปัญหาในระดับมาก
2. ระดับราคาค่าจ้างแรงงานขั้นต่ำ	3.31	0.90	เป็นปัญหาในระดับปานกลาง
3. การว่างงานของคนในพื้นที่ทำให้ไม่มีรายได้นอกจากมีรายจ่ายเพิ่มขึ้น	2.87	1.20	เป็นปัญหาในระดับปานกลาง
4. การเปลี่ยนแปลงของสภาพอากาศ โรคระบาด และภัยธรรมชาติ	4.17	0.78	เป็นปัญหาในระดับมาก
5. ราคาน้ำมันเชื้อเพลิง วัสดุ และอุปกรณ์ทางการเกษตรที่เกี่ยวข้อง มีราคาสูงขึ้น ทำให้ต้นทุนในการผลิตเพิ่มสูงขึ้นด้วย	3.84	1.40	เป็นปัญหาในระดับมาก
6. การขาดการสนับสนุนจากภาครัฐ หน่วยงาน หรือองค์กรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องในการให้คำแนะนำ ส่งเสริม หรือให้คำปรึกษาอย่างจริงจัง	2.14	0.79	เป็นปัญหาในระดับน้อย
โดยรวม	3.41	0.91	เป็นปัญหามาก

จากตารางที่ 4.3 เมื่อวิเคราะห์ปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ด้านเศรษฐกิจและสภาพการณ์ทั่วไปในภาพรวมพบว่า มีปัญหาในการ

ชำระคืนเงินกู้ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ย 3.41 โดยการเปลี่ยนแปลงของสภาพอากาศ โรคระบาด และภัยธรรมชาติ มีปัญหามากที่สุด ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.17 เป็นปัญหาในระดับมาก รองลงมาคือ ราคาสินค้าทางการเกษตรไม่คงที่มีค่าเฉลี่ย 4.16 เป็นปัญหาในระดับมากเช่นกัน และที่มีปัญหาน้อยที่สุด คือ การขาดการสนับสนุนจากภาครัฐ หน่วยงานหรือองค์กรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องในการให้คำแนะนำ ส่งเสริม หรือให้คำปรึกษาอย่างจริงจัง มีค่าเฉลี่ย 2.14 เป็นปัญหาในระดับน้อย

ตารางที่ 4.4 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ด้านสหกรณ์

ปัญหาด้านสหกรณ์	\bar{x}	S.D.	ระดับของปัญหา
1. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์	3.41	0.94	เป็นปัญหาในระดับมาก
2. การให้บริการและอสังหาริมทรัพย์ของเจ้าหน้าที่	3.22	0.66	เป็นปัญหาในระดับปานกลาง
3. ความอ่อนปรนการให้สมาชิกชำระหนี้เงินกู้	3.53	0.96	เป็นปัญหาในระดับมาก
4. ความสะดวกในการมาชำระหนี้เงินกู้	3.13	1.11	เป็นปัญหาในระดับปานกลาง
5. ความสม่ำเสมอในการติดตามหนี้	3.84	0.86	เป็นปัญหาในระดับมาก
โดยรวม	3.42	0.91	เป็นปัญหาในระดับมาก

จากตารางที่ 4.4 เมื่อวิเคราะห์ปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ด้านสหกรณ์ ในภาพรวมพบว่า เป็นปัญหาในระดับมาก มีค่าเฉลี่ย 3.42 โดยความสม่ำเสมอในการติดตามหนี้ มีปัญหาต่อการชำระคืนเงินกู้มากที่สุด มีค่าเฉลี่ย 3.84 เป็นปัญหาในระดับมาก รองลงมา คือ ความอ่อนปรนการให้สมาชิกชำระหนี้เงินกู้ มีค่าเฉลี่ย 3.53 เป็นปัญหาในระดับมากเช่นกัน และที่มีปัญหาน้อยที่สุด คือ ความสะดวกในการมาชำระหนี้เงินกู้ มีค่าเฉลี่ย 3.13 เป็นปัญหาในระดับปานกลาง

ตารางที่ 4.5 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ด้านลูกหนี้

ปัญหาด้านลูกหนี้	\bar{X}	S.D.	ระดับของปัญหา
1. สมาชิกนำเงินกู้ไปใช้ไม่ตรงตามวัตถุประสงค์ที่ยื่นขอ	2.72	1.14	เป็นปัญหาในระดับมาก
2. การนำรายได้ใช้จ่ายเพื่อการอุปโภค – บริโภค สูงเกินความจำเป็น	3.98	0.66	เป็นปัญหาในระดับมาก
3. การกู้เงินจากแหล่งเงินกู้อื่นๆ	2.52	1.20	เป็นปัญหาในระดับน้อย
4. การขาดความรับผิดชอบต่อการชำระหนี้ของสมาชิก	4.01	0.78	เป็นปัญหาในระดับมาก
5. การย้ายถิ่นฐานออกนอกพื้นที่ของสหกรณ์	1.96	0.73	เป็นปัญหาในระดับน้อย
โดยรวม	3.03	0.90	เป็นปัญหาในระดับปานกลาง

จากตารางที่ 4.5 เมื่อวิเคราะห์ปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ด้านลูกหนี้ ในภาพรวมพบว่า มีปัญหาต่อการชำระคืนเงินกู้ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ย 3.03 โดยการขาดความรับผิดชอบต่อการชำระหนี้ของสมาชิก มีค่าเฉลี่ย 4.01 เป็นปัญหาระดับมาก รองลงมา คือ การนำรายได้ใช้จ่ายเพื่อการอุปโภค – บริโภค สูงเกินความจำเป็น มีค่าเฉลี่ย 3.98 เป็นปัญหาในระดับมากเช่นกัน และที่มีปัญหาน้อยที่สุด คือ การย้ายถิ่นฐานออกนอกพื้นที่ของสหกรณ์ มีค่าเฉลี่ย 1.96 เป็นปัญหาในระดับน้อย

ตอนที่ 3 ผลการเปรียบเทียบปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด จำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล

สมมติฐาน H_0 : ลักษณะส่วนบุคคลที่แตกต่างกันมีปัญหาต่อการชำระคืนเงินกู้ไม่แตกต่างกัน

H_1 : ลักษณะส่วนบุคคลที่แตกต่างกันมีปัญหาต่อการชำระคืนเงินกู้แตกต่างกัน

ผลการเปรียบเทียบปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด จำแนกตามเพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน และหนี้สินที่มีกับสหกรณ์ แสดงดังตารางที่ 4.6 – 4.15

ตารางที่ 4.6 ผลการเปรียบเทียบปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร
เมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด จำแนกตามเพศ

ปัญหาที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้	เพศ				t	p
	ชาย (n=76)		หญิง (n=175)			
	\bar{X}	Sd.	\bar{X}	Sd.		
1. ด้านเศรษฐกิจและสภาพการณ์ทั่วไป	3.42	0.37	3.41	0.42	.092	.927
2. ด้านสหกรณ์	3.42	0.40	3.43	0.42	-.094	.925
3. ด้านลูกหนี้	3.10	0.47	3.01	0.42	1.356	.176
โดยรวม	3.31	0.41	3.28	0.42	-.45	.676

จากตาราง 4.6 ผลการวิเคราะห์การเปรียบเทียบปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ด้านเศรษฐกิจและสภาพการณ์ทั่วไป ด้านสหกรณ์ ด้านลูกหนี้จำแนกตามเพศ ในภาพรวมพบว่า ทั้งเพศชายและเพศหญิงมีปัญหาการชำระคืนเงินกู้ในระดับมาก โดยเพศชายมีปัญหาการชำระคืนเงินกู้ มีค่าเฉลี่ย 3.31 ซึ่งมากกว่าเพศหญิงเพียงเล็กน้อย มีค่าเฉลี่ย 3.28 โดยเพศหญิงมีปัญหาด้านสหกรณ์มากที่สุด ค่าเฉลี่ย 3.43 ซึ่งอยู่ในระดับมาก ส่วนเพศชายมีปัญหาด้านเศรษฐกิจและสภาพการณ์ทั่วไป และด้านสหกรณ์มากที่สุดมีค่าเฉลี่ย 3.42 ซึ่งเท่ากันทั้ง 2 ด้าน โดยอยู่ในระดับมาก เมื่อทำการทดสอบที (t-test) พบว่าสมาชิกเพศชายและเพศหญิงมีปัญหาการชำระคืนเงินกู้ไม่แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.7 ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด จำแนกตามอายุ

ปัจจัย	ต่ำกว่า 30 ปี		31 – 40 ปี		41 – 50 ปี		มากกว่า 50 ปี	
	(n = 33)		(n = 119)		(n = 45)		(n = 54)	
	\bar{X}	Sd.	\bar{X}	Sd.	\bar{X}	Sd.	\bar{X}	Sd.
1. ด้านเศรษฐกิจและสภาพการณ์ทั่วไป	3.43	0.42	3.44	0.43	3.41	0.41	3.35	0.34
2. ด้านสหกรณ์	3.49	0.38	3.41	0.42	3.47	0.44	3.40	0.38
3. ด้านลูกหนี้	3.06	0.45	3.03	0.43	3.03	0.43	3.05	0.46
โดยรวม	3.32	0.41	3.29	0.42	3.30	0.43	3.27	0.39

จากตาราง 4.7 พบว่า ผลการวิเคราะห์การเปรียบเทียบปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ด้านเศรษฐกิจและสภาวะการณ์ทั่วไป ด้านสหกรณ์ ด้านลูกหนี้ จำแนกตามอายุ ในภาพรวมพบว่าสมาชิกทุกกลุ่มอายุมีปัญหาการชำระคืนเงินกู้ในระดับปานกลาง โดยสมาชิกที่มีอายุต่ำกว่า 30 ปี มีปัญหาการชำระคืนเงินกู้มากที่สุด ค่าเฉลี่ย 3.32 รองลงมา คือ สมาชิกที่มีอายุระหว่าง 41 - 50 ปี ค่าเฉลี่ย 3.30 สมาชิกที่มีอายุระหว่าง 31 - 40 ปี ค่าเฉลี่ย 3.29 และสมาชิกที่มีอายุมากกว่า 50 ปี ค่าเฉลี่ย 3.27 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.8 ผลการเปรียบเทียบปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด จำแนกตามอายุ

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	P
ด้านเศรษฐกิจและสภาวะการณ์					
ระหว่างกลุ่ม	.312	3	.104	.626	.599
ภายในกลุ่ม	41.040	248	.166		
รวม	41.352	251			
ด้านสหกรณ์					
ระหว่างกลุ่ม	.321	3	.107	.628	.598
ภายในกลุ่ม	42.091	248	.170		
รวม	42.412	251			
ด้านลูกหนี้					
ระหว่างกลุ่ม	.037	3	.012	.064	.979
ภายในกลุ่ม	48.218	248	.195		
รวม	48.255	251			
โดยรวม	44.01				0.72

จากตารางที่ 4.8 เมื่อเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ จำกัดตามอายุ พบว่าในภาพรวมสมาชิกสหกรณ์ที่มีอายุต่างกัน มีปัญหาการชำระคืนเงินกู้ไม่แตกต่างกัน และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน คือ ด้านเศรษฐกิจและสภาวะการณ์ทั่วไป ด้านสหกรณ์ และด้านลูกหนี้ พบว่ามีปัญหาการชำระคืนเงินกู้ไม่แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.9 ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์
การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด จำแนกตามระดับการศึกษา

ปัจจัย	ประถมศึกษา (n = 24)		ม.ต้น (n = 95)		ม.ปลาย (n = 40)		อนุปริญญา (n = 57)		ปริญญาตรี (n = 35)	
	\bar{X}	Sd.	\bar{X}	Sd.	\bar{X}	Sd.	\bar{X}	Sd.	\bar{X}	Sd.
1. ด้านเศรษฐกิจและ สภาพการณ์ทั่วไป	3.45	.32	3.46	.40	3.40	.38	3.38	.39	3.34	.50
2. ด้านสหกรณ์	3.42	.43	3.42	.40	3.39	.48	3.43	.35	3.49	.43
3. ด้านลูกหนี้	3.18	.46	3.10	.47	3.02	.36	2.98	.41	2.89	.39
โดยรวม	3.35	0.40	3.33	0.42	3.27	0.40	3.26	0.38	3.24	0.44

จากตาราง 4.9 พบว่า ผลการวิเคราะห์การเปรียบเทียบปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ด้านเศรษฐกิจและสภาพการณ์ทั่วไป ด้านสหกรณ์ ด้านลูกหนี้ จำแนกตามระดับการศึกษา ในภาพรวมพบว่า สมาชิกทุกกลุ่มระดับการศึกษามีปัญหาการชำระคืนเงินกู้อยู่ในระดับปานกลาง โดยสมาชิกที่มีการศึกษาระดับประถมศึกษา มีปัญหาการชำระคืนเงินกู้มากที่สุด ค่าเฉลี่ย 3.35 รองลงมา คือ สมาชิกที่มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษาตอนต้น ค่าเฉลี่ย 3.33 สมาชิกที่มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย ค่าเฉลี่ย 3.27 สมาชิกที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญา ค่าเฉลี่ย 3.26 และสมาชิกที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีปัญหาน้อยที่สุด ค่าเฉลี่ย 3.24 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.10 ผลการเปรียบเทียบปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามระดับการศึกษา

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	P
ด้านเศรษฐกิจและสภาวะการณ					
ระหว่างกลุ่ม	.447	4	.112	.672	.612
ภายในกลุ่ม	40.905	247	.116		
รวม	41.352	251			
ด้านสหกรณ์					
ระหว่างกลุ่ม	.221	4	.055	.322	.863
ภายในกลุ่ม	42.191	247	.172		
รวม	42.412	251			
ด้านลูกหนี้					
ระหว่างกลุ่ม	1.746	4	.436	2.308	.059
ภายในกลุ่ม	46.510	247	.189		
รวม	48.255	251			
โดยรวม	44.01				0.51

จากตารางที่ 4.10 เมื่อเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ด้านเศรษฐกิจและสภาวะการณทั่วไป ด้านสหกรณ์ และด้านลูกหนี้ จำแนกตามระดับการศึกษาพบว่า ในภาพรวมสมาชิกที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกัน มีปัญหาการชำระคืนเงินกู้ไม่แตกต่างกัน และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน คือ ด้านเศรษฐกิจและสภาวะการณทั่วไป ด้านสหกรณ์ และด้านลูกหนี้ พบว่ามีปัญหาการชำระคืนเงินกู้ที่ไม่แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.11 ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์
การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด จำแนกตามรายได้ต่อเดือน

ปัจจัย	ต่ำกว่า 20,000 บาท (n = 23)		20,001 – 30,000 บาท (n = 125)		30,001 – 40,000 บาท (n = 38)		สูงกว่า 40,001 บาท (n = 65)	
	\bar{X}	Sd.	\bar{X}	Sd.	\bar{X}	Sd.	\bar{X}	Sd.
	1. ด้านเศรษฐกิจและ สภาพการณ์ทั่วไป	3.59	.43	3.49	.35	3.32	.38	3.25
2. ด้านสหกรณ์	3.40	.37	3.47	.42	3.46	.38	3.34	.41
3. ด้านลูกหนี้	2.99	.49	3.06	.43	2.99	.38	3.04	.46
โดยเฉลี่ย	3.32	1.29	3.34	0.40	3.26	.38	3.21	0.43

จากตาราง 4.11 พบว่า ผลการวิเคราะห์การเปรียบเทียบปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ด้านเศรษฐกิจและสภาพการณ์ทั่วไป ด้านสหกรณ์ ด้านลูกหนี้ จำแนกตามรายได้ต่อเดือน ในภาพรวมพบว่า สมาชิกทุกกลุ่มรายได้มีปัญหาการชำระคืนเงินกู้อยู่ในระดับปานกลาง โดยสมาชิกที่มีรายได้ต่อเดือนระหว่าง 20,001 – 30,000 บาท มีปัญหาการชำระคืนเงินกู้มากที่สุด มีค่าเฉลี่ย 3.34 รองลงมา คือ สมาชิกที่มีรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 20,000 บาท มีค่าเฉลี่ย 3.32 สมาชิกที่มีรายได้ต่อเดือนระหว่าง 30,001 – 40,000 บาท มีค่าเฉลี่ย 3.26 และสมาชิกที่มีปัญหาการชำระคืนเงินกุน้อยที่สุด คือ สมาชิกที่มีรายได้สูงกว่า 40,001 บาท ค่าเฉลี่ย 3.21 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.12 ผลการเปรียบเทียบปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามรายได้ ต่อเดือน

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	P
ด้านเศรษฐกิจและสภาพการณ์					
ระหว่างกลุ่ม	3.47	3	1.16	7.546**	.000
ภายในกลุ่ม	37.880	248	.153		
รวม	41.352	251			
ด้านสหกรณ์					
ระหว่างกลุ่ม	.843	3	.281	1.670	.174
ภายในกลุ่ม	41.569	248	.168		
รวม	42.412	251			
ด้านลูกหนี้					
ระหว่างกลุ่ม	.234	3	.078	.401	.753
ภายในกลุ่ม	48.022	248	.194		
รวม	48.255	251			
โดยรวม	44.01				0.47

จากตารางที่ 4.12 เมื่อเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามรายได้ ผู้ศึกษาได้ทดสอบด้วยวิธี F-test พบว่า ในภาพรวมกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้แตกต่างกัน มีปัญหาการชำระคืนเงินกู้ไม่แตกต่างกัน และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีรายได้แตกต่างกัน มีปัญหาการชำระคืนเงินกู้ ด้านเศรษฐกิจและสภาพการณ์ทั่วไปแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 จึงทำการเปรียบเทียบพหุคูณ ด้วยวิธีการของ LSD ผลวิเคราะห์ตามตารางที่ 4.13

ตารางที่ 4.13 เปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกในด้านเศรษฐกิจและสภาวะการณ์ทั่วไป จำแนกตามรายได้ต่อเดือน

รายได้	\bar{X}	ต่ำกว่า 20,000	20,001 – 30,000	30,001 – 40,000	สูงกว่า 40,001
		บาท (n = 23)	บาท (n = 125)	บาท (n = 38)	บาท (n = 65)
		3.60	3.49	3.32	3.25
ต่ำกว่า 20,000 บาท	3.60	-	.0955	.2653*	.3352*
20,001 – 30,000 บาท	3.49	-	-	.1697*	.2397*
30,001 – 40,000 บาท	3.32	-	-	-	.0700
สูงกว่า 40,001 บาท	3.25	-	-	-	-

จากตารางที่ 4.13 เมื่อเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกในด้านเศรษฐกิจและสภาวะการณ์ทั่วไป จำแนกตามรายได้ พบว่า ด้านเศรษฐกิจและสภาวะการณ์ทั่วไปที่มีรายได้แตกต่างกัน เป็นรายคู่ พบว่า สมาชิกที่มีรายได้ต่อเดือนระหว่าง 30,001 – 40,000 บาท มีปัญหาการชำระคืนเงินกู้แตกต่างจาก สมาชิกที่มีรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 20,000 บาท และยังแตกต่างจากสมาชิกที่มีรายได้ต่อเดือนระหว่าง 20,001 – 30,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 นอกจากนี้สมาชิกที่มีรายได้ต่อเดือนสูงกว่า 40,001 บาท มีปัญหาการชำระคืนเงินกู้แตกต่างจากสมาชิกที่มีรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 20,000 บาท และยังแตกต่างจากสมาชิกที่มีรายได้ต่อเดือนระหว่าง 20,001 – 30,000 บาทอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 เช่นกัน

ตารางที่ 4.14 ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์
การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด จำแนกตามหนี้สินที่มีกับสหกรณ์

ปัจจัย	ต่ำกว่า 300,000 บาท (n = 56)		300,001 – 500,001 บาท (n = 70)		500,001 – 700,001 บาท (n = 98)		700,001 – 1,000,000 บาท (n = 27)	
	\bar{x}	Sd.	\bar{x}	Sd.	\bar{x}	Sd.	\bar{x}	Sd.
1. ด้านเศรษฐกิจและ สภาพการณ์ทั่วไป	3.41	.44	3.40	.37	3.44	.38	3.38	.48
2. ด้านสหกรณ์	3.47	.40	3.50	.43	3.38	.39	3.35	.43
3. ด้านลูกหนี้	3.02	.39	2.94	.48	3.11	.41	3.08	.44
โดยรวม	3.30	0.41	3.28	0.43	3.31	0.40	3.27	0.45

จากตาราง 4.14 พบว่า ผลการวิเคราะห์การเปรียบเทียบปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ด้านเศรษฐกิจและสภาพการณ์ทั่วไป ด้านสหกรณ์ และด้านลูกหนี้ จำแนกตามหนี้สินที่มีกับสหกรณ์ ในภาพรวมพบว่า สมาชิกที่มีหนี้สินกับสหกรณ์ ทุกกลุ่มหนี้สิน มีปัญหาการชำระคืนเงินกู้ในระดับปานกลาง โดยสมาชิกที่มีหนี้สินระหว่าง 500,001 - 700,001 บาท มีปัญหามากที่สุด ค่าเฉลี่ย 3.31 รองลงมา คือ สมาชิกที่มีหนี้สินต่ำกว่า 300,000 บาท เฉลี่ย 3.30 สมาชิกที่มีหนี้สินกับสหกรณ์ระหว่าง 300,001 - 500,001 บาท มีค่าเฉลี่ย 3.28 และสมาชิกที่มีหนี้สินกับสหกรณ์มากกว่า 700,001 - 1,000,000 บาท มีปัญหาการชำระคืนหนี้สินน้อยที่สุด ค่าเฉลี่ย 3.27 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.15 ผลการเปรียบเทียบปัญหาที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์
จำแนกตามหนี้สินที่มีกับสหกรณ์

แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	p
ด้านเศรษฐกิจและสภาพการณ์					
ระหว่างกลุ่ม	.110	3	.037	.219	.883
ภายในกลุ่ม	41.242	248	.167		
รวม	41.352	251			
ด้านสหกรณ์					
ระหว่างกลุ่ม	.797	3	.266	1.577	.195
ภายในกลุ่ม	41.615	248	.168		
รวม	42.412	251			
ด้านลูกหนี้					
ระหว่างกลุ่ม	1.352	3	.451	2.374	.071
ภายในกลุ่ม	46.903	248	.190		
รวม	48.255	251			
โดยรวม	44.01				0.38

จากตารางที่ 4.15 เมื่อเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์
จำแนกตามหนี้สินที่มีกับสหกรณ์ พบว่า ในภาพรวมของสมาชิกที่มีหนี้สินกับสหกรณ์ที่ต่างกัน
มีปัญหาการชำระคืนเงินกู้ไม่แตกต่างกัน และเมื่อพิจารณารายด้าน คือ ด้านเศรษฐกิจและสภาพการณ์
ทั่วไป ด้านสหกรณ์ และด้านลูกหนี้ พบว่ามีปัญหาการชำระคืนเงินกู้ที่ไม่แตกต่างกัน

บทที่ 5

สรุปการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาวิจัยเรื่อง “ปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ที่มีลักษณะส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน และเพื่อเปรียบเทียบปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ที่มีลักษณะส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน จากผลการวิเคราะห์ข้อมูลที่ได้จากการสอบถามกลุ่มตัวอย่างทำให้ได้ข้อสรุปมีผลที่ควรนำมาอภิปราย และเสนอแนะตามลำดับ ดังต่อไปนี้

1. สรุปผลการศึกษา
2. อภิปรายผล
3. ข้อเสนอแนะ

1. สรุปผลการศึกษา

1.1 วัตถุประสงค์ของการวิจัย มีดังนี้

1.1.1 เพื่อศึกษาปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด

1.1.2 เพื่อเปรียบเทียบปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ที่มีลักษณะส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน

1.2 วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยเรื่องปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด เป็นการศึกษาวิจัยเชิงปริมาณ ผู้วิจัยได้ดำเนินการตามขั้นตอน ดังนี้

ประชากรที่ศึกษา คือ สมาชิกที่มีหนี้กับสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 จำนวน 667 คน จากจำนวนกลุ่มสมาชิก 26 กลุ่ม ได้กลุ่มตัวอย่างจากการสุ่มตัวอย่างจากประชากร แล้วกำหนดสัดส่วนของขนาดกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 251 ราย

เครื่องมือในการวิจัยเป็นแบบสอบถาม ซึ่งจัดทำขึ้นโดยศึกษาจากเอกสาร ทฤษฎี แนวคิด และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง รวมถึงคำแนะนำของผู้ทรงคุณวุฒิ เพื่อเสนออาจารย์ที่ปรึกษา ตรวจสอบแก้ไข และปรับปรุง จากนั้นนำแบบสอบถามหลังจากการปรับปรุงแก้ไขแล้วไปทดลอง กับประชาชนที่มีสถานภาพเช่นเดียวกับกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 30 ชุด เพื่อหาความเชื่อมั่น(Reliability) ของแบบสอบถาม โดยการวิเคราะห์หาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (α - Coefficient) ของครอนบาค (Cronbach) ได้ค่าความเชื่อมั่น 0.93 โดยแบบสอบถามแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ส่วนแรกคือ ลักษณะส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน และหนี้สินที่มีกับสหกรณ์ ส่วนที่ 2 คือปัญหาด้านเศรษฐกิจและสภาพการณ์ทั่วไป ด้านสหกรณ์ และด้านลูกหนี้ และส่วนสุดท้ายคือ ข้อคิดเห็นอื่นๆ

การเก็บรวบรวมข้อมูล โดยรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามที่จัดส่งให้กับ ประธานกลุ่มสหกรณ์รวบรวมส่งกลับให้ผู้ศึกษาวิจัย

การวิเคราะห์ข้อมูลจากแบบสอบถามโดยใช้โปรแกรมสถิติสำเร็จรูป สถิติที่ใช้ ได้แก่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน สถิติทดสอบค่าที การวิเคราะห์ความแปรปรวน ทางเดียว (ANOVA) หากพบความแตกต่างในเชิงสถิติจะทำการทดสอบการเปรียบเทียบพหุคูณ ด้วยวิธีการของ เชฟเฟ (Scheffe's Method)

1.3 ผลการศึกษา

ผลการศึกษาปัญหาการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด สรุปได้ดังนี้

1.3.1 ลักษณะส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 69.72 และเพศชายร้อยละ 30.28 มีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี คิดเป็นร้อยละ 47.41 รองลงมาคืออายุมากกว่า 50 ปี คิดเป็นร้อยละ 21.51 ระดับการศึกษาชั้นสูงสุดในระดับมัธยมศึกษาตอนต้น คิดเป็นร้อยละ 37.85 รองลงมาคือระดับการศึกษานุปริญญา คิดเป็นร้อยละ 22.71 มีรายได้ ระหว่าง 20,001 - 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 49.40 รองลงมาคือสูงกว่า 40,001 บาท คิดเป็นร้อยละ 25.90 และมีหนี้สินกับสหกรณ์จำนวน 500,001 - 700,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 37.85 และรองลงมาคือ 300,001 - 500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 27.89

1.3.2 แยกตามวัตถุประสงค์ ดังนี้

1) เพื่อศึกษาปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด จากการศึกษพบว่า ภาพรวมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด มีปัญหาการชำระคืนเงินกู้อยู่ในระดับปานกลาง โดยปัญหาด้านสหกรณ์ เป็นปัญหาต่อการ

ชำระคืนเงินกู้ในระดับมาก รองลงมา คือ ปัญหาด้านเศรษฐกิจและสภาพการณ์ทั่วไป อยู่ในระดับมาก และปัญหาด้านลูกหนี้อยู่ในระดับปานกลาง

2) เพื่อเปรียบเทียบปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ที่มีลักษณะส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน

(1) เปรียบเทียบปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ที่มีเพศแตกต่างกัน จากการศึกษาพบว่า ปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ในด้านเศรษฐกิจและสภาพการณ์ทั่วไป ด้านสหกรณ์ ด้านลูกหนี้ จำแนกตามเพศ ในภาพรวมพบว่า เพศชายมีปัญหาการชำระคืนเงินกู้มากกว่าเพศหญิงเพียงเล็กน้อย โดยเพศหญิงมีปัญหาด้านสหกรณ์มากที่สุด และเพศชายมีปัญหาด้านเศรษฐกิจและสภาพการณ์ทั่วไป และด้านสหกรณ์มากที่สุดเท่ากันทั้ง 2 ด้าน เมื่อทำการทดสอบที (t-test) ปรากฏว่าไม่พบความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ที่ระดับ 0.05 ($t = -.45, p = .676$)

(2) เปรียบเทียบปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี ที่มีอายุแตกต่างกัน จากการศึกษาพบว่า ปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ด้านเศรษฐกิจและสภาพการณ์ทั่วไป ด้านสหกรณ์ และด้านลูกหนี้ ในภาพรวมพบว่า สมาชิกที่มีอายุแตกต่างกันมีปัญหาการชำระคืนเงินกู้ที่แตกต่างกัน และเมื่อพิจารณาในแต่ละด้านก็ไม่พบความแตกต่างเช่นกัน

(3) เปรียบเทียบปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี ที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกัน จากการศึกษาพบว่า ปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ด้านเศรษฐกิจและสภาพการณ์ทั่วไป ด้านสหกรณ์ และด้านลูกหนี้ ในภาพรวมพบว่า ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันมีปัญหาการชำระคืนเงินกู้ที่แตกต่างกัน และเมื่อพิจารณาในแต่ละด้านก็ไม่พบความแตกต่างเช่นกัน

(4) เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี ที่มีรายได้ต่อเดือนแตกต่างกัน จากการศึกษาพบว่า ปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ จำกัดตามรายได้ ทดสอบด้วยวิธี F-test พบว่า ในภาพรวมของกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้แตกต่างกัน มีปัญหาการชำระคืนเงินกู้ที่ไม่แตกต่างกัน แต่เมื่อพิจารณารายด้านพบว่า ด้านเศรษฐกิจและสภาพการณ์ทั่วไป มีปัญหาการชำระคืนเงินกู้แตกต่างกันอย่างน้อย 1 กลุ่ม อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 จึงต้องทดสอบรายคู่โดยใช้สถิติทดสอบของเชฟเฟ (Scheffe's Method) ผลวิเคราะห์ พบว่า มีความแตกต่างกัน 2 กลุ่ม คือ สมาชิกที่มีรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 20,000 บาท มีปัญหาการชำระคืนเงินกู้ มากกว่าสมาชิกที่มีรายได้ต่อเดือนระหว่าง 30,001 –

40,000 บาท และสมาชิกที่มีรายได้ต่อเดือนสูงกว่า 40,001 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สำหรับสมาชิกที่มีรายได้ต่อเดือนระหว่าง 20,001 – 30,000 บาท จะมีปัญหาการชำระคืนเงินกู้มากกว่าสมาชิกที่มีรายได้ต่อเดือน 30,001 – 40,000 บาท และสมาชิกที่มีรายได้ต่อเดือนสูงกว่า 40,001 บาท เช่นกัน อย่างมีนัยสำคัญ ที่ระดับ 0.05

(5) เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี ที่มีหนี้สินกับสหกรณ์แตกต่างกัน จากการศึกษาพบว่า ปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ด้านเศรษฐกิจและสภาพการณ์ทั่วไป ด้านสหกรณ์ และด้านลูกหนี้ จำแนกตามตามหนี้สินที่มีกับสหกรณ์ ในภาพรวมพบว่า สมาชิกที่มีหนี้สินกับสหกรณ์ ที่แตกต่างกันมีปัญหาการชำระคืนเงินกู้ที่ไม่แตกต่างกัน และเมื่อพิจารณาในแต่ละด้านก็ไม่พบความแตกต่างกัน เช่นกัน

2. อภิปรายผล

การศึกษาปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี มีประเด็นที่น่าสนใจนำมาอภิปรายผล ได้ดังนี้

2.1 ลักษณะส่วนบุคคลที่แตกต่างกันของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด

2.1.1 ด้านสหกรณ์ จากผลการศึกษา พบว่า มีปัญหาต่อการชำระหนี้เงินกู้ในระดับมาก ที่เป็นปัญหามากที่สุดของด้านสหกรณ์ คือ ความสม่ำเสมอในการติดตามหนี้ เป็นปัญหาต่อการชำระคืนเงินกู้ในระดับมาก และความอ่อนปรนการให้สมาชิกชำระหนี้เงินกู้ เป็นปัญหาในระดับรองลงมา ซึ่งเป็นปัญหาในระดับมากเช่นกัน สามารถอธิบายได้ว่า ความไม่สม่ำเสมอในการติดตามหนี้ของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ทำให้ไม่มีแรงกระตุ้น หรือย้าเตือนในการชำระคืนหนี้เงินกู้ของสมาชิก

2.1.2 ด้านเศรษฐกิจและสภาพการณ์ทั่วไป พบว่า มีปัญหาต่อการชำระคืนเงินกู้ในระดับมาก การเปลี่ยนแปลงของสภาพอากาศ โรคระบาด และภัยธรรมชาติ และราคาสินค้าทางการเกษตรไม่คงที่ ทำให้รายได้ที่เกษตรกรสมาชิกได้รับมีจำนวนลดลง ประกอบกับราคาน้ำมันเชื้อเพลิง วัสดุ และอุปกรณ์ทางการเกษตรที่เกี่ยวข้อง มีราคาสูงขึ้น ทำให้ต้นทุนในการผลิตเพิ่มสูงขึ้นนั้น สามารถอธิบายได้ว่า เมื่อรายได้ลดลง และต้นทุนในการผลิตสินค้าเกษตรมีสูงขึ้น สมาชิกที่มีหนี้เงินกู้กับสหกรณ์จะไม่สามารถชำระคืนเงินกู้แก่สหกรณ์ได้เช่นกัน

2.1.3 ด้านลูกหนี้ต่อการชำระคืนหนี้เงินกู้ของสมาชิก การขาดความรับผิดชอบต่อการชำระหนี้ของสมาชิก เป็นปัญหาในระดับมาก และการนำรายได้ใช้จ่ายเพื่อการอุปโภค – บริโภคที่สูงเกินความจำเป็น ซึ่งเป็นปัญหาในระดับมากเช่นกันนั้น สามารถอธิบายได้ว่า การขาดความรับผิดชอบ และการใช้จ่ายที่ฟุ่มเฟือยเกินความจำเป็นนั้น ทำให้ไม่มีรายได้สำหรับนำมาชำระคืนหนี้เงินกู้ให้กับสหกรณ์

2.2 การเปรียบเทียบปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ที่มีลักษณะส่วนบุคคลที่ต่างต่างกัน

การเปรียบเทียบปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ที่มีลักษณะส่วนบุคคลที่ต่างต่างกัน เมื่อจำแนกตามรายได้ต่อเดือนของกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 20,000 บาท จะมีปัญหาการชำระคืนเงินกู้มากกว่าสมาชิกที่มีรายได้ต่อเดือนระหว่าง 30,001 – 40,000 บาท และที่สูงกว่า 40,001 บาท และสำหรับสมาชิกที่มีรายได้ต่อเดือนระหว่าง 20,001 – 30,000 บาท จะมีปัญหาการชำระคืนเงินกู้มากกว่าสมาชิกที่มีรายได้ต่อเดือน 30,001 – 40,000 บาท และสมาชิกที่มีรายได้ต่อเดือนสูงกว่า 40,001 บาท เช่นกัน สอดคล้องกับผลการศึกษาของเฉลิมพล อานุภาพบรรเจิด (2548) ซึ่งทำการศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถของเกษตรกรในการชำระหนี้สินเชื่อธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอปัว จังหวัดน่าน พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้สินเชื่อธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ได้แก่ อายุ จำนวนสถาบันการเงินที่เป็นหนี้ และรายได้ของเกษตรกร ดังนั้นสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ควรให้ความสำคัญในการพิจารณาการให้วงเงินกู้ยืมแก่สมาชิกสหกรณ์ โดยพิจารณาเกี่ยวกับรายได้สุทธิที่สมาชิกผู้ขอกู้ได้รับมาคำนวณความสามารถในการชำระหนี้ รวมทั้งการพิจารณาอายุของผู้กู้ และปริมาณหนี้สินที่สมาชิกมีอยู่ ซึ่งสอดคล้องจำนวนของสถาบันการเงินที่สมาชิกเป็นหนี้ในผลการศึกษาของเฉลิมพล อานุภาพบรรเจิด ทั้งนี้เพื่อเป็นแนวทางในการแก้ไข และป้องกันปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด ต่อไป

3. ข้อเสนอแนะ

การวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้จำแนกข้อเสนอแนะไว้ 2 ลักษณะ คือ ข้อเสนอแนะเพื่อนำผลการวิจัยไปใช้ และข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยครั้งต่อไป มีรายละเอียดดังนี้

3.1 ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้

3.1.1 ด้านสมาชิก สมาชิกควรมีการจัดหาวัสดุ อุปกรณ์ทางการเกษตรที่ใช้ทดแทนกันได้มาใช้ทดแทนวัสดุ อุปกรณ์ที่จำเป็น เพื่อเป็นการประหยัดต้นทุนการผลิต รวมทั้งการหาวิธีการลดการใช้ น้ำมันเชื้อเพลิง หรือใช้เท่าที่จำเป็น เช่น การใช้สำหรับการขนส่งสินค้าทางการเกษตรเท่านั้น สำหรับการใช้น้ำมันเชื้อเพลิงในการสูบน้ำ ควรใช้แรงงานคนทดแทน เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อเป็นการลดรายจ่ายแต่เพิ่มรายได้ ทำให้สมาชิกมีรายได้เพิ่มมากขึ้น ซึ่งจะสามารถนำมาชำระคืนเงินกู้ให้แก่สหกรณ์ได้อีกทางหนึ่งด้วย

ปัญหาการขาดความรับผิดชอบต่อการชำระหนี้ของสมาชิก และการนำรายได้ไปใช้จ่ายเพื่อการอุปโภค – บริโภค สูงเกินความจำเป็นของสมาชิกนั้น สมาชิกจะต้องสังเกตเห็นความสำคัญในการชำระคืนเงินกู้ต่อสหกรณ์ก่อน ทั้งนี้ก็เพื่อให้สหกรณ์นำเงินที่ได้รับชำระคืนมานั้นไปใช้เป็นเงินทุนในการดำเนินงาน และเพื่อทำให้สินเชื่อแก่สมาชิกรายอื่นๆ ที่ได้รับความเดือดร้อน และจำเป็นต้องใช้ต่อไป ตามหลักการ อุดมการณ์ และวิธีการสหกรณ์

3.1.2 ด้านสหกรณ์ สหกรณ์ควรให้การช่วยเหลือในเรื่องการจัดหาแหล่งจำหน่ายน้ำมันเชื้อเพลิง วัสดุ และอุปกรณ์ทางการเกษตรที่เกี่ยวข้อง ที่มีราคาต่ำกว่าท้องตลาด เพื่อช่วยให้อัตนทุนในการผลิตสินค้าการเกษตรของสมาชิกลดต่ำลง หรือการจัดหาตลาดรองรับสินค้าการเกษตร สำหรับปัญหาการเปลี่ยนแปลงของสภาพอากาศ โรคระบาด และภัยธรรมชาติ เป็นปัญหาที่มีความสำคัญในระดับรองลงมาที่หาทางป้องกันและแก้ไขได้ยาก ปัญหาการเปลี่ยนแปลงของสภาพอากาศ และภัยธรรมชาตินั้น สหกรณ์ควรให้การสนับสนุนให้ทำการเพาะปลูกเฉพาะฤดูกาล และตามความเหมาะสมของพืชเกษตรและสภาพพื้นที่นั้นๆ ในส่วนของปัญหาโรคระบาด สหกรณ์ควรส่งเสริมให้ใช้การเพาะปลูกแบบปลอดสารพิษ โดยขอรับคำปรึกษา และการสนับสนุนจากหน่วยงานองค์กรภาครัฐที่มีความรู้และเกี่ยวข้องกับเรื่องนี้โดยตรง

ปัญหาการขาดความรับผิดชอบต่อการชำระหนี้ของสมาชิกและการนำรายได้ไปใช้จ่ายเพื่อการอุปโภค – บริโภคสูงเกินความจำเป็นของสมาชิก สหกรณ์ควรจัดให้มีการ อบรมสมาชิก เกี่ยวกับหลักการ อุดมการณ์ และวิธีการสหกรณ์ เพื่อการปลูกฝังและกระตุ้นเตือนจิตสำนึกที่ดีในการชำระคืนเงินกู้แก่สมาชิกอย่างเป็นประจำสม่ำเสมอ ทั้งสมาชิกใหม่ และสมาชิกเก่าของสหกรณ์ โดยสามารถจัดอบรมได้เป็นประจำในทุกเดือนที่สำนักงานสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด หรือพบปะกับสมาชิกในเขตพื้นที่สังกัดกลุ่มของสหกรณ์

สำหรับปัญหาความสม่ำเสมอในการติดตามหนี้ของเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ สหกรณ์ควรมีการกำหนดตารางการออกติดตามเร่งรัดหนี้สินให้ชัดเจน เพื่อความสม่ำเสมอและสะดวกในการติดตามหนี้สินในแต่ละครั้งของเจ้าหน้าที่เอง รวมทั้งขจัดปัญหาการติดตามหนี้

ซ้ำซ้อนที่อาจเกิดขึ้นได้ เนื่องจากสมาชิกที่มีหนี้สินกับสหกรณ์มีจำนวนมาก และสังกัดกลุ่มสมาชิกมีจำนวนถึง 26 กลุ่ม ในพื้นที่ 10 ตำบล ของอำเภอเมือง จังหวัดสุราษฎร์ธานี

3.1.3 หน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง ควรเข้ามามีส่วนร่วมในการให้การสนับสนุนเรื่องการส่งเสริมการประกอบอาชีพการเกษตรในพื้นที่ การจัดหาตลาดรองรับสินค้าทางการเกษตรที่ผลิตได้ การให้การสนับสนุนเรื่องความรู้ วัสดุ และอุปกรณ์การเกษตรต่างๆ แก่สมาชิกเกษตรกร รวมทั้งการเข้ามาดูแลในเรื่องของการย้ายถิ่นฐานออกนอกพื้นที่ของสมาชิก ซึ่งเป็นปัญหาต่อเนื่องจากปัญหาด้านเศรษฐกิจและสภาพการณ์ทั่วไป ที่ส่งผลกระทบต่อให้เกิดการย้ายถิ่นฐานดังกล่าว

3.2 ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

3.2.1 ในการศึกษาครั้งนี้ ได้ทำการศึกษาเฉพาะสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัดเท่านั้น สำหรับการศึกษาในครั้งต่อไปอาจขยายขอบเขตของกลุ่มเป้าหมาย โดยกำหนดกลุ่มเป้าหมายให้ครอบคลุมสหกรณ์ทุกประเภท ได้แก่ สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์นิคม สหกรณ์ประมง สหกรณ์เครดิตยูเนียน สหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์ร้านค้า และสหกรณ์บริการ รวมทั้งอาจขยายกลุ่มเป้าหมาย เพื่อจะได้รับทราบข้อมูลที่ครอบคลุมทุกกลุ่มเป้าหมายเพิ่มมากขึ้น และให้ผู้สนใจได้ทราบเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลในการบริหารงานธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ในประเภทต่างๆ

3.2.2 การวิจัยครั้งต่อไป อาจใช้การวิจัยเชิงคุณภาพ โดยใช้วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลจากการสัมภาษณ์ การสังเกต โดยมีการบันทึกข้อมูลในแบบสัมภาษณ์ที่กำหนดประเด็นการสัมภาษณ์ไว้ล่วงหน้า เพื่อให้ได้ข้อมูลเชิงลึกตรงตามประเด็นหัวข้อที่ผู้วิจัยกำหนด



บรรณานุกรม



บรรณานุกรม

- กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2544) การประชุมเชิงวิชาการ เรื่องอุดมการณ์ หลักการและวิธีการสหกรณ์
วันที่ 4 กันยายน 2544 กรมส่งเสริมสหกรณ์ กรุงเทพมหานคร
- กิ่งแก้ว วงศ์คม (2552 : บทคัดย่อ) ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระสินเชื่อทางการเกษตร
ของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน
- เฉลิมพล อานุกาพบรรเจิด (2548 : บทคัดย่อ) ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถของเกษตรกรในการ
ชำระหนี้สินเชื่อธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอปัว จังหวัดน่าน
- ชญชนก ไชยรินทร์ (2548 : บทคัดย่อ) การตัดสินใจชำระหนี้ระยะสั้นของเกษตรกรในโครงการ
พักชำระหนี้ให้แก่เกษตรกรรายย่อยหลังสิ้นสุดโครงการ
- นิกร มาตุพรหม (2542 : บทคัดย่อ) ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนสินเชื่อการเกษตรของเกษตรกร
ลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาฝาง อำเภอฝาง จังหวัด
เชียงใหม่
- บุญยืน กาชัย (2545 : บทคัดย่อ) ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกรรายย่อยลูกค้า
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ หน่วย
อำเภอแม่ลาว จังหวัดเชียงราย
- ปฐม กาชัย (2544 : บทคัดย่อ) ปัญหาหนี้สินของเกษตรกร กรณีลูกหนี้ค้างชำระของธนาคารเพื่อ
การเกษตรและสหกรณ์การเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่สรวย จังหวัด
เชียงราย
- ปรีชา แสงี่ (2539 : บทคัดย่อ) ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส.
ในอำเภอแม่ทะ จังหวัดลำปาง
- ปวารณา ลิ้มนิรันดร์กุล (2544 : บทคัดย่อ) ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการค้างชำระเงินกู้ระยะสั้นของ
เกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส.
- พระราชบัญญัติสหกรณ์ (2542) สำนักทะเบียนและกฎหมายกรมส่งเสริมสหกรณ์
กรุงเทพมหานคร
- ระเบียบสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด (2553) ว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ย
เงินกู้ สหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด อำเภอเมือง จังหวัดสุราษฎร์ธานี
- รายงานประจำปีสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด (2553) กลุ่มจัดตั้งสำนักงาน สหกรณ์
จังหวัดสุราษฎร์ธานี อ.เมือง จังหวัดสุราษฎร์ธานี

วัลยา คำมุกชีก (2549:บทคัดย่อ) ความต้องการสินเชื่อของลูกค้านานาชาติเพื่อการเกษตรและ
สหกรณ์การเกษตร ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

วิเศษณ์ สุขใหญ่ (2542: บทคัดย่อ) ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการชำระคืนเงินกู้ของลูกค้า ธ.ก.ส สาขา
เวียงป่าเป้า จังหวัดเชียงราย

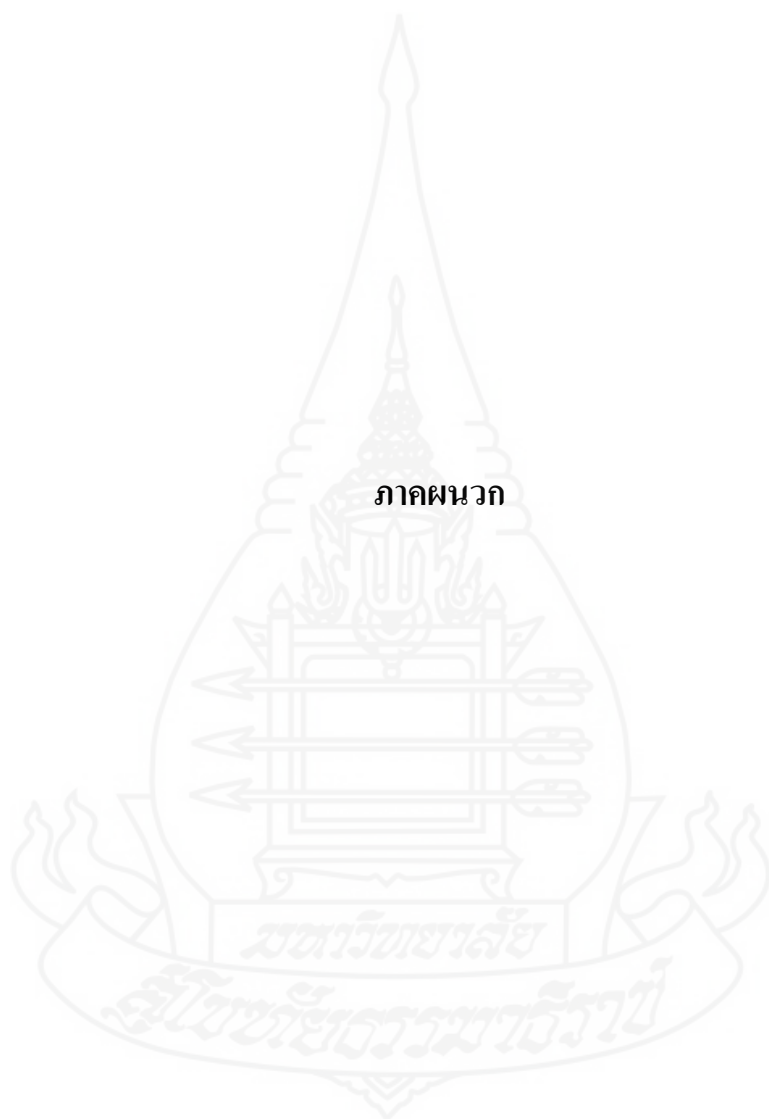
สุทธิพงษ์ ก้อนสิน (2550 : บทคัดย่อ) ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนสินเชื่อการเกษตรของสมาชิก
สหกรณ์การเกษตรบ้านโฮ้ง จำกัด จังหวัดลำพูน

อุทัย พิมพ์ไกร (2546 : บทคัดย่อ) ศักยภาพในการชำระหนี้ของลูกค้าในกลุ่มรับรองรับผิดชอบ
อย่างลูกหนี้ร่วมของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่แตง
จังหวัดเชียงใหม่

<http://webhost.cpd.go.th/rlo/principles.html> สำนักนายทะเบียนและกฎหมาย กรมส่งเสริมสหกรณ์



ภาคผนวก





แบบสอบถาม

ปัญหาการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด

คำชี้แจง

แบบสอบถามชุดนี้ จัดทำขึ้นเพื่อใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลประกอบการศึกษาค้นคว้าอิสระของนางสาวมุกดา กุลธรรม รหัสนักศึกษา 252900081 นักศึกษาหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาส่งเสริมการเกษตรและสหกรณ์ แขนงวิชาสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ข้อมูลที่ได้จะนำไปใช้ประโยชน์ทางการศึกษาค้นคว้าอิสระเท่านั้น จึงขอความกรุณาจากท่าน โปรดให้ข้อมูลในแบบสอบถามนี้ตามความคิดเห็นของท่านอย่างเป็นจริง และผู้วิจัยขอขอบพระคุณท่านอย่างสูงที่กรุณาสละเวลาในการตอบแบบสอบถามมา ณ โอกาสนี้

แบบสอบถามชุดนี้แบ่งคำถามออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

1. ลักษณะส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม
2. ปัญหาการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด
3. ข้อคิดเห็นอื่นๆ

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ลงใน หรือเติมข้อความลงในช่องว่างตามความเป็นจริง

ส่วนที่ 1 ลักษณะส่วนบุคคล

1. เพศ ชาย หญิง

2. อายุ ต่ำกว่า 30 ปี 30 – 40 ปี
 41 – 50 ปี มากกว่า 50 ปี

3. ระดับการศึกษา

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> ประถมศึกษา | <input type="checkbox"/> มัธยมศึกษาตอนต้น (ม.3) |
| <input type="checkbox"/> มัธยมศึกษาตอนปลาย (ม.6) / ปวช. | <input type="checkbox"/> อนุปริญญา / ปวส. |
| <input type="checkbox"/> ปริญญาตรี | <input type="checkbox"/> อื่นๆ..... |

4. รายได้ต่อเดือน

- ต่ำกว่า 20,000 บาท
 20,001 – 30,000 บาท
 30,001 – 40,000 บาท
 สูงกว่า 40,001 บาท

5. จำนวนหนี้สินที่มีกับสหกรณ์

- ต่ำกว่า 300,000 บาท
 300,001 - 500,000 บาท
 500,001 - 700,000 บาท
 700,001 - 1,000,000 บาท
 สูงกว่า 1,000,001 บาท

ส่วนที่ 2

ปัญหาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด

คำชี้แจง

ให้ท่านพิจารณาว่าปัญหาในข้อต่อไปนี้มีปัญหาต่อการชำระคืนเงินกู้ของท่านมากน้อยเพียงใด โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่ตรงกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุด

ปัญหา	ระดับของปัญหา				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
1. ด้านเศรษฐกิจ และสภาพการณ์ทั่วไป					
- ราคาสินค้าทางการเกษตรไม่คงที่					
- ระดับราคาค่าจ้างแรงงานขึ้นต่ำ					
- การว่างงานของคนในพื้นที่ทำให้ไม่มีรายได้ แต่มีรายจ่ายเพิ่มขึ้น					
- การเปลี่ยนแปลงของสภาพอากาศ โรคระบาด และภัยธรรมชาติ					
- ราคาน้ำมันเชื้อเพลิง วัสดุ และอุปกรณ์ทางการเกษตรที่เกี่ยวข้อง มีราคาสูงขึ้น ทำให้ต้นทุนในการผลิตเพิ่มสูงขึ้นด้วย					
- การขาดการสนับสนุนจากภาครัฐ หน่วยงาน หรือองค์กรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องในการให้คำแนะนำ ส่งเสริมหรือให้คำปรึกษาอย่างจริงจัง					

ปัจจัย	ระดับความสำคัญต่อการชำระหนี้				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
2. ด้านสหกรณ์					
- อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์					
- การให้บริการและอรรถาศัยของเจ้าหน้าที่					
- ความผ่อนปรนในการให้สมาชิกชำระหนี้เงินกู้					
- ความสะดวกในการมาชำระหนี้เงินกู้					
- ความสม่ำเสมอในการติดตามหนี้					
3. ด้านลูกหนี้					
- สมาชิกนำเงินกู้ไปใช้ไม่ตรงตามวัตถุประสงค์ที่ยื่นขอ					
- การนำรายได้ใช้จ่ายเพื่อการอุปโภค – บริโภค สูงเกินความจำเป็น					
- การกู้เงินจากแหล่งเงินกู้อื่นๆ					
- การขาดความรับผิดชอบต่อการชำระหนี้ของสมาชิก					
- การย้ายถิ่นฐานออกนอกพื้นที่ของสหกรณ์					

ส่วนที่ 3 **ข้อคิดเห็นอื่นๆ**

.....

.....

.....

.....

.....

* * * * *

ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	นางสาวมุกดา กุลธรรม
ประวัติการศึกษา	บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์
ตำแหน่ง	เจ้าหน้าที่วิเคราะห์นโยบายและแผน
สถานที่ทำงาน	ฝ่ายบริหารทั่วไป สำนักงานสหกรณ์จังหวัดสุราษฎร์ธานี
ที่อยู่ปัจจุบัน	5 หมู่ที่ 6 ตำบลท่าม่วง อำเภอเทพา จังหวัดสงขลา

