

พฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุข
จังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด

นางสาวสิริพร ผลจันทร์

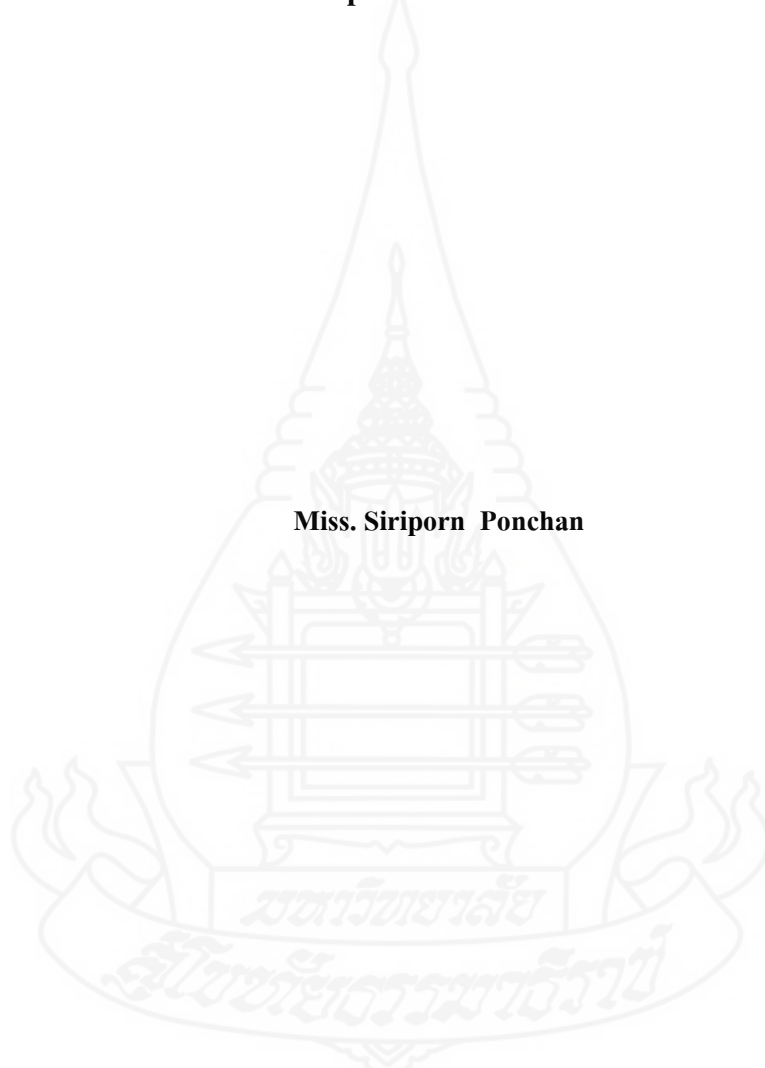


การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
แขนงวิชาสหกรณ์ สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช

พ.ศ. 2557

**Members' Loan Behaviors of Nakhon Si Thammarat Public Health Savings
Cooperatives Limited**

Miss. Siriporn Ponchan



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

2014

หัวข้อการศึกษาคั่นคว่ำอิสระ พฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุข
จังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด
ชื่อและนามสกุล นางสาวสิริพร ผลจันทร์
แขนงวิชา สหกรณ์
สาขาวิชา เกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์สังเสริม หอมกลิ่น

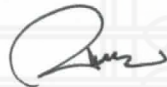
การศึกษาคั่นคว่ำอิสระนี้ ได้รับความเห็นชอบให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรระดับปริญญาโท เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2558

คณะกรรมการสอบการศึกษาคั่นคว่ำอิสระ



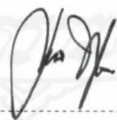
ประธานกรรมการ

(รองศาสตราจารย์สังเสริม หอมกลิ่น)



กรรมการ

(รองศาสตราจารย์กฤษฎา ประศาสน์วุฒิ)



(รองศาสตราจารย์ ดร. มณฑิชา พุฒาคำ)

ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์

ชื่อการศึกษาค้นคว้าอิสระ พฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด

ผู้ศึกษา นางสาวสิริพร ผลจันทร์ รหัสนักศึกษา 2569003201 **ปริญญา** บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สหกรณ์) **อาจารย์ที่ปรึกษา** รองศาสตราจารย์ ส่งเสริม หอมกลิ่น **ปีการศึกษา** 2557

บทคัดย่อ

การศึกษาเรื่องนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) ลักษณะทางประชากรศาสตร์ของสมาชิกสหกรณ์ 2) สภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์ 3) พฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ 4) ความคิดเห็นเกี่ยวกับการให้เงินกู้ของสหกรณ์กับพฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ 5) ปัญหาและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์

ประชากรที่ศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด จำนวน 3,661 คน ศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรของยามานะ จำนวน 361 คน เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา คือแบบสอบถาม เก็บรวบรวมข้อมูลแบบบังเอิญ สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลได้แก่ ค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการวิเคราะห์เนื้อหา

ผลการศึกษาพบว่า 1) กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เพศหญิง อายุไม่เกิน 44 ปี การศึกษาระดับปริญญาตรี สถานภาพสมรส กลุ่มงานวิชาการ ระยะเวลาการเป็นสมาชิกมากกว่า 10 ปี 2) สภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์ มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 30,001-40,000 บาท มีค่าใช้จ่ายในครอบครัว เฉลี่ยต่อเดือน 10,001-20,000 บาท ภาระหนี้ทั้งหมดของตนเองกับสหกรณ์เฉลี่ย 1,500,000-2,000,000 บาท 3) พฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ ด้านเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ใช้บริการเงินกู้ จำนวน 70,001 บาทขึ้นไป ร้อยละ 52.4 วัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายส่วนตัวร้อยละ 56.0 ความถี่ในการกู้ยืมเงิน 1 ครั้งต่อปี ร้อยละ 38.2 ด้านเงินกู้สามัญใช้บริการเงินกู้จำนวน 1,500,001-2,000,000 บาท ร้อยละ 56.5 วัตถุประสงค์เพื่อค่าใช้จ่ายในการดำเนินชีวิต ร้อยละ 48.5 ความถี่ในการกู้ยืมเงิน 1 ครั้งต่อปี ร้อยละ 71.5 ด้านเงินกู้พิเศษ ส่วนใหญ่ไม่ใช้บริการเงินกู้ร้อยละ 90.6 4) ความคิดเห็นเกี่ยวกับการให้เงินกู้ของสหกรณ์กับพฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ ด้านความเพียงพอของวงเงินกู้ งดชำระหนี้เงินกู้ วัตถุประสงค์ของการให้เงินกู้ และระเบียบการให้เงินกู้ ทั้งเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษ โดยรวมเห็นว่ามีความเหมาะสมในระดับมากทุกด้าน ยกเว้นวงเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินมีความเหมาะสมในระดับปานกลาง 5) ปัญหาและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ ได้แก่ สหกรณ์ควรขยายวงเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน และเงินกู้สามัญ ควรศึกษาความต้องการของสมาชิกในการให้บริการด้านสินเชื่อของสหกรณ์ ควรลดดอกเบี้ยเงินกู้ และหาแนวทาง แก้ไขเร่งรัดหนี้จากสมาชิกที่ถึงกำหนดชำระ

คำสำคัญ พฤติกรรมการกู้ยืมเงิน สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุข จังหวัดนครศรีธรรมราช

Independent Study title: Members' Loan Behaviors of Nakhon Si Thammarat Public Health Savings Cooperatives Limited

Author: Miss Siriporn Ponchan **ID:** 2569003201; **Degree:** Master of Business Administration (Cooperatives); **Independent Study advisor:** Songserm Homglin, Associate Professor
Academic year: 2014

Abstract

The objectives of this research were to study 1) the demographic characteristics of members of the Nakhon Si Thammarat Province Public Health Savings Cooperative Limited; 2) their economic status; 3) their money borrowing behavior; 4) their opinions about the cooperative's lending services; and 5) related problems and recommendations.

The study population consisted of the 3,661 members of Nakhon Si Thammarat Province Public Health Savings Cooperative Limited, out of which a sample population of 361 was selected for the study using the Taro Yamane method. The data collection tool was a questionnaire that was administered using the accidental method. Data were statistically analyzed using frequency, percentage, mean, standard deviation and content analysis.

The results showed that 1) the majority of samples was female, age under 44, educated to bachelor's degree level, married, working in academic work, and had been a member of the cooperative for more than 10 years. 2) The samples reported mean income in the range of 30,001 – 40,000 baht a month, household expenses of 10,001-20,000 baht a month, and average debt owed to the cooperative of 1.5 – 2 million baht. 3) As for borrowing behavior, for emergency loans, 52.4% of the samples had taken out emergency loans from the cooperative of the amount 70,001 baht or more, 56% reported that they used the money for personal expenses, and 38.2% had used the emergency loan service once a year. For the ordinary loan service, 56.5% said they had used the service for the amount of 1.5-2 million baht, 48.5% said it was for living expenses, and 71.5% reported using it one time per year. As for the special loan service, 90.6% said they had never used it. 4) When asked to rate their opinion of the appropriateness of the cooperative's emergency, ordinary and special loan services, the mean approval rating was "high" for the following: amount of loans available, time schedule for repayment, purposes for which loans were available, and the cooperative's rules on loans; except for the emergency loan service, the mean approval rating for amount of loans available was "medium" 5) Members gave the recommendations that the cooperative should offer a higher amount for emergency and ordinary loans, should make a study of its members' loan needs, should reduce the interest rates, and should find more effective ways to hasten loan collection.

Keywords: Lending behavior, Public Health Savings Cooperative Limited, Nakhon Si Thammarat Province

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาเรื่อง “พฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุข
จังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด” ครั้งนี้สำเร็จลุล่วงได้เป็นอย่างดีด้วยความกรุณาอย่างยิ่งจาก
รองศาสตราจารย์ส่งเสริม หอมกลิ่น อาจารย์ที่ปรึกษาหลัก รองศาสตราจารย์กฤษฎา ประศาสน์วุฒิ
ได้กรุณาเสียสละเวลาในการให้คำแนะนำ ข้อเสนอแนะด้วยดีตลอดมาส่งผลให้การทำรายงาน
การศึกษา ครั้งนี้สมบูรณ์ สามารถนำเสนอเพื่อประโยชน์ในปัจจุบัน และเป็นประโยชน์ในการศึกษา
ครั้งต่อไป ผู้ศึกษาขอกราบขอบพระคุณในความกรุณาของอาจารย์ทั้ง 2 ท่านเป็นอย่างสูงมา ณ โอกาสนี้

ขอขอบพระคุณประธานกรรมการและเลขานุการ สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์
สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด ทุกหน่วยงานในจังหวัดนครศรีธรรมราช ที่ให้ความ
อนุเคราะห์เก็บรวบรวมข้อมูล และผู้ทรงคุณวุฒิทุกท่านที่ให้คำปรึกษาแนะนำเป็นอย่างดี รวมทั้ง
ท่านที่ไม่ได้กล่าวนามที่มีส่วนช่วยให้การศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้สำเร็จสมบูรณ์

ท้ายสุดนี้ ผู้ศึกษาขอกราบขอบพระคุณ บิดา มารดา ที่ได้อบรมเลี้ยงดูให้การอุปการะ
รวมไปถึงเพื่อนนักศึกษา และเพื่อนที่ทำงาน ที่เป็นกำลังใจและสนับสนุนการศึกษาค้นคว้าอิสระนี้
มาโดยตลอด

สิริพร ผลจันทร์

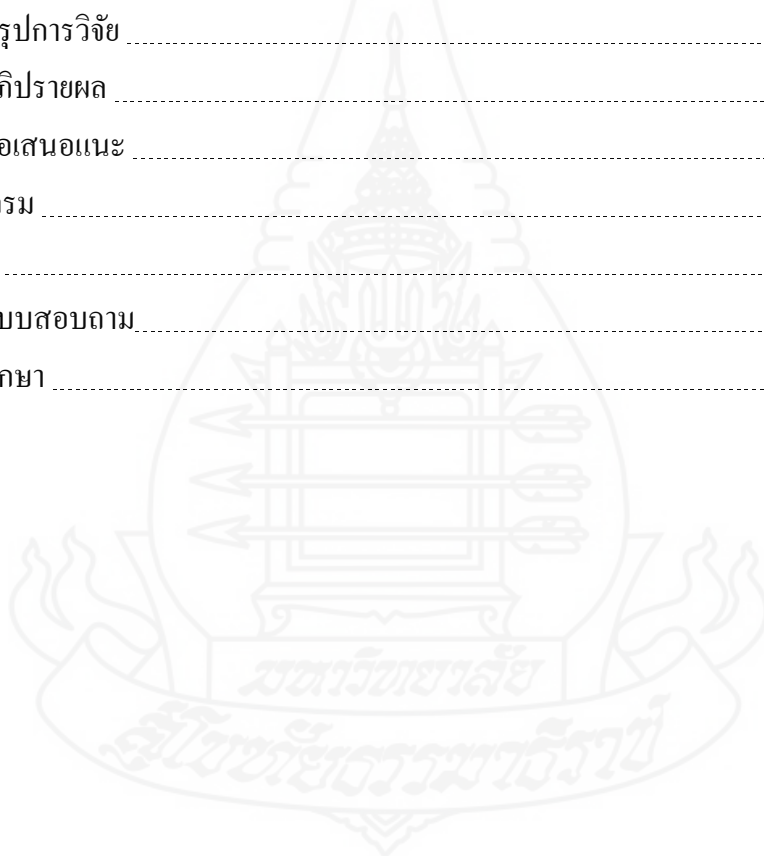
สิงหาคม 2558

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	จ
กิตติกรรมประกาศ	ฉ
สารบัญตาราง	ฅ
สารบัญภาพ	ฉ
บทที่ 1 บทนำ	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์ของการวิจัย	3
กรอบแนวคิดการวิจัย	3
ประเด็นปัญหาการวิจัย	4
ขอบเขตการวิจัย	4
นิยามศัพท์เฉพาะ	5
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	6
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง	7
บริบทเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์	7
บริบทของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขุณนครศรีธรรมราช จำกัด	12
แนวคิดเกี่ยวกับสินเชื่อ	16
ทฤษฎีเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ	19
แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรม	20
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	25
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย	30
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	30
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย	33
การเก็บรวบรวมข้อมูล	34
การวิเคราะห์ข้อมูล	34
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	36
ส่วนที่ 1 ลักษณะทางประชากรศาสตร์ของสมาชิก	36

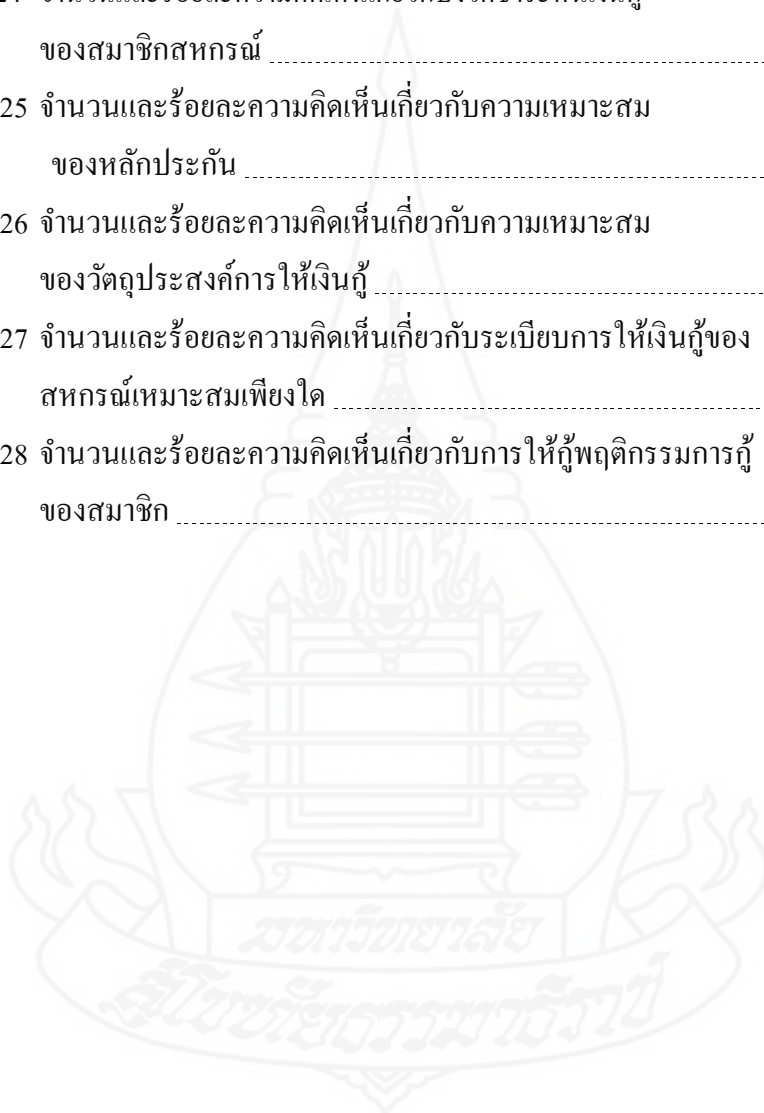
สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
ส่วนที่ 2 สถานภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิก	39
ส่วนที่ 3 พฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิก	43
ส่วนที่ 4 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการให้เงินกู้ของสหกรณ์กับพฤติกรรมการกู้ยืมเงินของ สมาชิกสหกรณ์	47
ส่วนที่ 5 ข้อเสนอแนะอื่นๆ	51
บทที่ 5 สรุปการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	52
สรุปการวิจัย	52
อภิปรายผล	56
ข้อเสนอแนะ	59
บรรณานุกรม	60
ภาคผนวก	63
แบบสอบถาม	64
ประวัติผู้ศึกษา	79



สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.23 จำนวนและร้อยละความคิดเห็นเกี่ยวกับความพอเพียงของเงินกู้	47
ตารางที่ 4.24 จำนวนและร้อยละความคิดเห็นเกี่ยวกับงวดชำระหนี้เงินกู้ ของสมาชิกสหกรณ์	48
ตารางที่ 4.25 จำนวนและร้อยละความคิดเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสม ของหลักประกัน	48
ตารางที่ 4.26 จำนวนและร้อยละความคิดเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสม ของวัตถุประสงค์การให้เงินกู้	49
ตารางที่ 4.27 จำนวนและร้อยละความคิดเห็นเกี่ยวกับระเบียบการให้เงินกู้ของ สหกรณ์เหมาะสมเพียงใด	49
ตารางที่ 4.28 จำนวนและร้อยละความคิดเห็นเกี่ยวกับการให้กู้พฤติกรรมการกู้ ของสมาชิก	50



สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการวิจัย	3
ภาพที่ 1.2 โครงสร้างการบริหาร	10



บทที่ 1

บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

จากสถานะเศรษฐกิจที่มีการแข่งขันสูงตามกระแสของการเปลี่ยนแปลงของสังคมโลก และสังคมภายในประเทศ มีผลกระทบทำให้การดำเนินชีวิตของสังคมไทยกลายเป็นระบบเศรษฐกิจ ในปัจจุบันที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤติเศรษฐกิจโลกเช่นนี้ โดยเฉพาะผู้ที่มีรายได้ประจำที่มีรายได้น้อย และราคาสินค้าที่สูงขึ้น ทำให้รายได้ที่ได้รับไม่เพียงพอกับรายจ่ายที่เพิ่มขึ้นเป็นเงาตามตัว ดังนั้นจึงมีการแก้ปัญหาด้วยการกู้ยืมเงินจากบุคคลภายนอกหรือสถาบันการเงินนอกระบบ ซึ่งคิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในอัตราที่สูงกว่าสถาบันการเงินที่อยู่ในระบบ จนทำให้เกิดภาระหนี้สินขึ้นมากมาย และจำนวนมากจนไม่สามารถชำระคืนได้หมด เนื่องจากผู้บริโภคย่อมมีพฤติกรรมการแสวงหาสิ่งที่ดีที่สุดสำหรับตนเองหรือแสวงหาอรรถประโยชน์สูงสุดภายใต้งบประมาณที่มีอยู่อย่างจำกัด ส่งผลให้ผู้บริโภคต้องหันมาทำการกู้ยืมเพื่อเลือกบริโภคต่างเวลามากขึ้น โดยที่จะบริโภคในเวลาปัจจุบันมากกว่าที่จะรอเวลาในอนาคต ประกอบกับผู้บริโภคมีพฤติกรรมการเลียนแบบการบริโภคนิยมจากบุคคลรอบข้างที่เน้นความหรูหรา ฟุ่มเฟือย จึงทำให้เกิดการก่อหนี้ขึ้นมา

สหกรณ์ออมทรัพย์ได้ เข้ามามีบทบาท สำคัญในชีวิตประจำวันของผู้ที่มีรายได้ประจำ เนื่องจากสหกรณ์ออมทรัพย์ทำหน้าที่หลัก 2 ประการ คือ ช่วยส่งเสริมการออมของสมาชิก ทั้งในด้านการถือหุ้นและการออมเงิน และเป็นแหล่งกู้ยืมเงินเพื่อช่วยเหลือสมาชิกที่มีความจำเป็นและเดือดร้อน โดยคิดอัตราดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำ และเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนทางการเงินเกี่ยวกับการกู้เงินนอกระบบ จึงได้มีการจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2525 เลขหมายทะเบียน สหกรณ์ที่ กพช 67/2525 ประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์ขณะจดทะเบียนสมาชิก 102 คน มีทุนเรือนหุ้น 145,800 บาท โดยนายยุทธนา ศิลปรัสมิ ตำแหน่งนายแพทย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช ขณะนั้นดำรงตำแหน่ง หัวหน้าสำนักงานส่งเสริมบริการสาธารณสุข เป็นผู้เริ่มก่อตั้งมีความมุ่งหมายเพื่อประกอบธุรกิจในการส่งเสริมการออมทรัพย์ในหมู่สมาชิก ซึ่งเป็นข้าราชการและ ลูกจ้างประจำในสังกัดกระทรวงสาธารณสุขภายในจังหวัดนครศรีธรรมราชด้วยวิธีส่งเงินสะสมรายเดือน โดยกำหนดตามส่วนแห่งรายได้ ทำให้สมาชิกพ้นจากภาระหนี้สินภายนอก ซึ่งเป็นภาระหนักโดยจัดให้

เงินกู้เพื่อการอันจำเป็นตามวัตถุประสงค์ และส่งเสริมฐานะทางเศรษฐกิจของสมาชิกให้ได้ผลดี และกว้างขวางมั่นคง (สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด ,2558) ธุรกิจหลักของสหกรณ์ได้แก่การให้สินเชื่อการสมาชิกเป็นสำคัญจากข้อมูล 3 ปี ที่ผ่านมามีปรากฏว่าสมาชิกมีการกู้ยืมเงินเป็นจำนวนมากมาโดยตลอด ข้อมูลสินเชื่อมีปริมาณธุรกิจ ร้อยละ 73.54 ของมูลค่าธุรกิจรวม ในระหว่างปีสหกรณ์จ่ายเงินกู้ให้สมาชิก จำนวน 1,223,412,626.46 บาท เฉลี่ยเดือนละ 101,951,052.21 บาท มีอัตราการขยายตัวเพิ่มขึ้น ร้อยละ 8.16 โดยอำนวยการประโยชน์ให้สมาชิกตามประเภทเงินให้กู้ 3 ประเภท คือ เงินให้กู้ฉุกเฉิน ร้อยละ 11.23 เงินให้กู้สามัญร้อยละ 86.97 และเงินกู้พิเศษร้อยละ 1.80 มีรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้คิดเป็นร้อยละ 99.30 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน

แม้ว่าสหกรณ์มีอัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิ ร้อยละ 4.27 มีกำไรเฉลี่ยต่อสมาชิก 25,238.47 บาท สหกรณ์จะมีความสามารถในการทำกำไร คิดเป็นร้อยละ 59.22 ของรายได้ดอกเบี้ย และผลตอบแทนจากการลงทุน แต่หากพิจารณาจากสัดส่วนปริมาณเงินออมเฉลี่ยต่อสมาชิก จำนวน 471,181.87 บาทกับหนี้สินเฉลี่ยต่อสมาชิก จำนวน 700,580.87 บาท สะท้อนให้เห็นถึงกำลังความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในอนาคตที่มีความสำคัญต่อการบริหารงานของสหกรณ์อย่างมาก

จากการที่เป็นเจ้าหน้าที่สหกรณ์สมาชิกสหกรณ์มีการหนี้สินจำนวนมากขึ้นตามลำดับมีพฤติกรรมการกู้ยืมเงินอย่างต่อเนื่องทั้งจำนวนเงินที่ขอกู้เพิ่มมากขึ้น ความถี่ในการขอกู้เพิ่มขึ้น มีพฤติกรรมการใช้เงินกู้ไปในทางที่น่าจะมาสอดคล้องกับรายได้ของตนเองและครอบครัว โดยสังเกตได้ทุกครั้งที่มีเงินได้รายเดือนเพิ่มขึ้นสมาชิกสหกรณ์ก็จะกู้ยืมเงินมากขึ้นๆ ไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ที่ต้องการการส่งเสริมการออมมากกว่าการกู้ยืมเงิน และจากข้อมูลทางการเงินของสหกรณ์พบว่าเงินออมของสมาชิกไม่ว่าจะเป็นเงินฝาก หรือหุ้น จะน้อยกว่าภาระหนี้สิน จนบางครั้งสมาชิกใกล้จะเกษียณอายุราชการแล้วยังมีหนี้คงเหลือ เป็นจำนวนมากและไม่สามารถที่จะหักเงินได้รายเดือนได้ หักไม่พอ มีปัญหาทางการเงินเพิ่มมากขึ้น ไม่สามารถที่จะชำระหนี้ได้แล้วหันมาหนีราชการไม่ทำงาน เพราะเกิดปัญหาหนี้สินล้นพ้นตัว จึงต้องหนีงานถูกให้ออกจากราชการ จึงเป็นปัญหาให้กับผู้ค้าประกันที่จะต้องรับภาระหนี้ของผู้กู้ การมีหนี้สินเป็นจำนวนมากอาจจะส่งผลต่อประสิทธิภาพการดำเนินชีวิตทั้งหน้าที่การงานและชีวิตครอบครัวของสมาชิกสหกรณ์ ข้าพเจ้าจึงมีความสนใจว่าสมาชิกสหกรณ์มีพฤติกรรมการกู้ยืมเงินกับสหกรณ์อย่างไร มีเหตุผลความจำเป็นอย่างไรต่อการใช้เงินกู้ยืมเงินสหกรณ์อย่างต่อเนื่องเพื่อจะได้เป็นข้อมูลแนวทางในการพัฒนาการบริการเงินกู้ให้ตรงกับความต้องการของสมาชิก ตลอดจนการส่งเสริมให้สมาชิกมีการออมเงินมากกว่าการกู้ยืมเงิน จึงได้ศึกษา พฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด

2. วัตถุประสงค์การวิจัย

2.1 เพื่อศึกษาลักษณะทางประชากรศาสตร์ และสภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาทรณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด

2.2 เพื่อศึกษาพฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาทรณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด

2.3 เพื่อศึกษาความคิดเห็นเกี่ยวกับการให้เงินกู้ของสหกรณ์กับพฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาทรณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด

2.4 เพื่อศึกษาปัญหาและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาทรณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด

3. กรอบแนวคิดการศึกษา

การศึกษาพฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาทรณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด อำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช โดยจะศึกษา ตามลักษณะการใช้บริการการกู้ยืมเงิน ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาทรณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด

ตัวแปรอิสระ

(Independent Variables)

ลักษณะทางประชากรศาสตร์ของสมาชิก

1. เพศ
2. อายุ
3. ระดับการศึกษา
4. สถานภาพ
5. กลุ่มตำแหน่งงาน
6. จำนวนบุตร
7. ระยะเวลาการเป็นสมาชิก

สภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิก

1. เงินได้รายเดือน
2. ค่าใช้จ่ายรายเดือน
3. หนี้สินสหกรณ์
4. เงินงวดชำระหนี้รายเดือน
5. เงินได้สุทธิหลังหักชำระสหกรณ์

ตัวแปรตาม

(Dependent Variables)

พฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์
ออมทรัพย์สาทรณสุขจังหวัด
นครศรีธรรมราช จำกัด

1. ประเภท และ ปริมาณการกู้ยืมเงิน
2. วัตถุประสงค์การกู้ยืมเงิน
3. ความถี่ในการกู้ยืมเงิน



ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการศึกษา

4. ประเด็นปัญหาการวิจัย

4.1 ลักษณะทางประชากรศาสตร์ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัด นครศรีธรรมราช จำกัด เป็นอย่างไร

4.2 สภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัด นครศรีธรรมราช จำกัด เป็นอย่างไร

4.3 พฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัด นครศรีธรรมราช จำกัด เป็นอย่างไร

4.4 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการให้เงินกู้ของสหกรณ์กับพฤติกรรมการกู้ยืมเงินของ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด เป็นอย่างไร

4.5 ปัญหาและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับพฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออม ทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด มีอะไรบ้าง

5. ขอบเขตการศึกษา

5.1 ขอบเขตด้านประชากร ศึกษาสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัด นครศรีธรรมราช จำกัด จำนวนทั้งหมด 3,661 ราย โดยศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 361 ราย

5.2 ขอบเขตด้านระยะเวลา ศึกษาในช่วงเวลาเดือน 1-31 พฤษภาคม 2558

5.3 ขอบเขตด้านเนื้อหา มุ่งศึกษาพฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออม ทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด ในจังหวัดนครศรีธรรมราช

5.4 ขอบเขตด้านตัวแปร ประกอบด้วย

ตัวแปรอิสระ

ลักษณะประชากรศาสตร์ ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษาสถานภาพ กลุ่ม ตำแหน่งงาน จำนวนบุตร ระยะเวลาการเป็นสมาชิก

สภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิก ประกอบด้วย เงินเดือน ค่าใช้จ่าย หนี้สิน เงินงวด รายได้สุทธิหลังหักเงินกู้

ตัวแปรตาม

พฤติกรรมการการกู้ยืมเงิน ประเภทและปริมาณการกู้ยืมเงิน วัตถุประสงค์การกู้ยืมเงิน และความถี่ในการกู้ยืมเงิน

6. คำนิยามศัพท์เฉพาะ

- 6.1 สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด
- 6.2 ระยะเวลาการเป็นสมาชิก หมายถึง ระยะเวลาที่สมาชิกตั้งแต่เริ่มเป็นสมาชิกจนถึงปัจจุบัน
- 6.3 เงินได้รายเดือน หมายถึง เงินเดือน เงินประจำตำแหน่ง
- 6.4 ค่าใช้จ่ายรายเดือน หมายถึง รายจ่ายทั้งหมดต่อเดือนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด ซึ่งจ่ายเพื่อเป็นค่าอาหาร ค่าที่อยู่อาศัย ค่าการศึกษา บุตร ค่ารักษาพยาบาล ค่าภาษี ค่าเดินทาง ค่าประกัน ค่าสาธารณูปโภค ต่างๆ รวมทั้งค่าชำระหนี้สิน
- 6.5 หนี้สิน หมายถึง หนี้สินของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด ทุกประเภททั้งในส่วนที่เป็นหนี้เพื่อซื้อสินทรัพย์ ได้แก่ ที่อยู่อาศัย รถยนต์ หรือรถจักรยานยนต์ เฟอร์นิเจอร์ และหนี้สินอื่นๆ
- 6.6 เงินงวด หมายถึง จำนวนเงิน ที่ผู้กู้ต้องชำระคืนให้แก่สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด ในแต่ละเดือนเป็นรายงวด
- 6.7 รายได้สุทธิหลังหักเงินกู้ หมายถึง รายได้สุทธิทั้งหมดต่อเดือนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด ที่ได้รับจากเดือนประจำ และรายได้พิเศษ หลังจากหักภาษีและชำระเงินกู้ในระบบ
- 6.8 ประเภทของการกู้ยืมเงิน คือ ลักษณะการให้เงินกู้แก่สมาชิกประเภทเงินกู้ฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ เงินกู้พิเศษ
- 6.9 วัตถุประสงค์ของการกู้ยืมเงิน หมายถึง วัตถุประสงค์ที่สมาชิกต้องระบุในหนังสือสัญญาคำขอเงินแต่ละประเภทเงินกู้สามัญ เงินกู้ฉุกเฉิน และเงินกู้พิเศษ
- 6.10 ความถี่ในการกู้ หมายถึง จำนวนครั้งทั้งหมดที่สมาชิกเคยขอเงินกู้จากสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด
- 6.11 พฤติกรรมการกู้เงิน หมายถึง พฤติกรรมกู้เงินของสมาชิกตั้งแต่เริ่มเป็นสมาชิกในด้านเงินกู้และวัตถุประสงค์ของการกู้ ประกอบด้วย ประเภทและปริมาณการกู้ยืมเงิน วัตถุประสงค์การกู้ยืมเงิน และความถี่ในการกู้ยืมเงิน
- 6.12 โรงพยาบาล หมายถึง สถานที่ให้บริการเกี่ยวกับสุขภาพอนามัย คือทั้งตรวจรักษา และป้องกันโรคให้แก่ประชาชน และมีเตียงสำหรับรับคนไข้เข้าพักรักษาตัวด้วย.

6.13 **สาธารณสุขอำเภอ** หมายถึง สถานที่บริการเกี่ยวสุขภาพของอำเภอ มีการตรวจรักษา และป้องกันโรคให้แก่ประชาชน

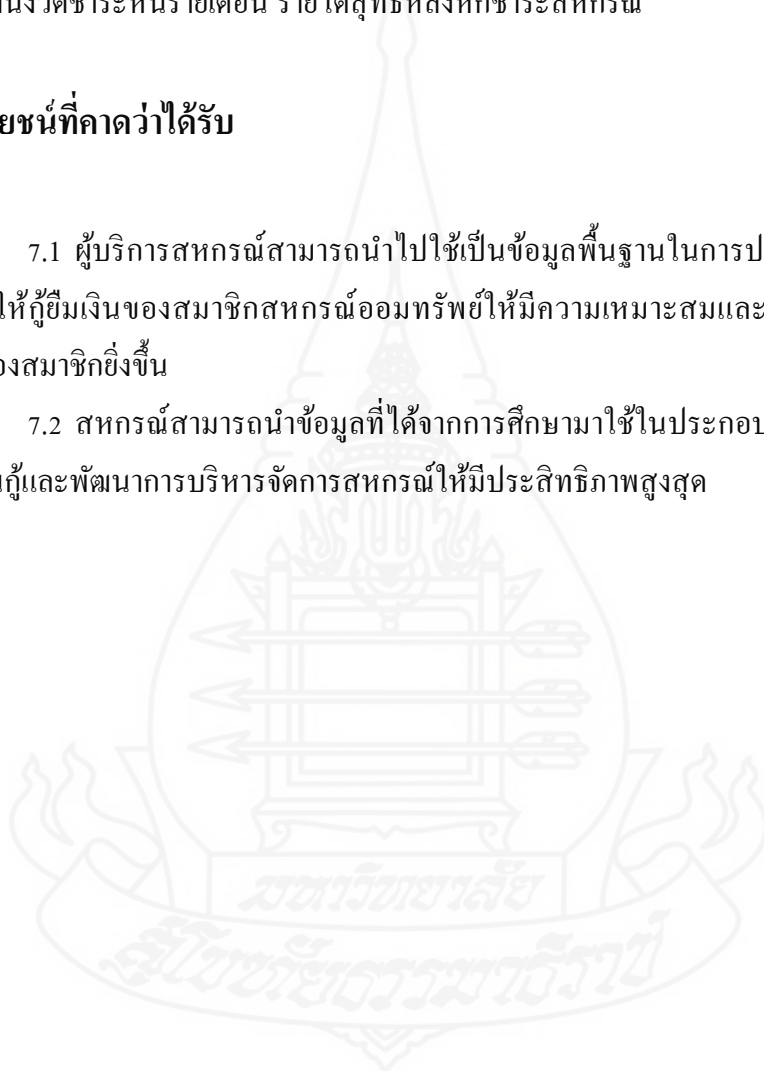
6.14 **ลักษณะทางประชากร** หมายถึง เพศ อายุ ระดับการศึกษาสถานภาพ กลุ่มตำแหน่งงาน จำนวนบุตร ระยะเวลาการเป็นสมาชิก

6.15 **ลักษณะทางสภาพเศรษฐกิจ** หมายถึง เงินได้รายเดือน ค่าใช้จ่ายรายเดือน หนี้สิน สหกรณ์ เงินงวดชำระหนี้รายเดือน รายได้สุทธิหลังหักชำระสหกรณ์

7. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

7.1 ผู้บริการสหกรณ์สามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลพื้นฐานในการปรับปรุง หรือกำหนด มาตรการให้กู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์อ้อมทรัพย์ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับความต้องการของสมาชิกยิ่งขึ้น

7.2 สหกรณ์สามารถนำข้อมูลที่ได้จากการศึกษามาใช้ในประกอบการบริหารสหกรณ์ ในด้านเงินกู้และพัฒนาการบริหารจัดการสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพสูงสุด



บทที่ 2

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาพฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด ผู้ศึกษาได้รวบรวมแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้

1. บริบทเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์
2. บริบทของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด
3. แนวคิดเกี่ยวกับสินเชื่อ
4. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับพฤติกรรมผู้บริโภค
5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. บริบทเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์

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

1.1 ความหมายของสหกรณ์ (Cooperatives)

สหกรณ์ คือ องค์กรของบรรดาบุคคล ซึ่งรวมกลุ่มกันโดยสมัครใจในการดำเนินวิสาหกิจที่พวกเขาเป็นเจ้าของร่วมกัน และควบคุมตามหลักประชาธิปไตย เพื่อสนองความต้องการ (อันจำเป็น) และความหวังร่วมกันทางเศรษฐกิจ สังคมและวัฒนธรรม

1.2 คุณค่าของสหกรณ์ (Cooperative Value)

สหกรณ์อยู่บนพื้นฐานแห่งคุณค่าของการช่วยตนเองความรับผิดชอบต่อตนเอง ความเป็นประชาธิปไตย ความเสมอภาค ความเที่ยงธรรมและความเป็นเอกภาพ สมาชิกสหกรณ์เชื่อมั่นในคุณค่าทางจริยธรรมแห่งความสุจริต ความเปิดเผย ความรับผิดชอบต่อสังคมและความเอื้ออาทรต่อผู้อื่น โดยสืบทอดประเพณีปฏิบัติของผู้ริเริ่มการสหกรณ์

1.3 อุดมการณ์สหกรณ์ (Cooperative Ideology)

อุดมการณ์สหกรณ์ คือ ความเชื่อร่วมกันที่ว่า การช่วยตนเองและการช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักการสหกรณ์ซึ่งจะนำไปสู่การกินดี อยู่ดี ความเป็นธรรมและสันติสุขในสังคม

1.4 หลักการของสหกรณ์ (Cooperative Principles)

หลักการสหกรณ์ คือ แนวทางที่สหกรณ์ยึดถือปฏิบัติเพื่อให้คุณค่าของสหกรณ์เกิดผลเป็นรูปธรรม ซึ่งประกอบด้วยหลักการสำคัญรวม 7 ประการ กล่าวคือ

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

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

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

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

1.4.5 หลักการที่ 5 การศึกษา ฝึกอบรม และสารสนเทศ การศึกษามุ่งเน้นให้สมาชิกและบุคคลทั่วไปซึ่งถือว่าเป็นผู้ที่จะเป็นสมาชิกในอนาคตมีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการสหกรณ์ รวมทั้งมีความสำนึกและตระหนักในสิทธิและหน้าที่ของสมาชิกหรือให้เป็นผู้มีจิตวิญญาณสหกรณ์ การฝึกอบรมมุ่งให้กรรมการ ผู้จัดการ และพนักงานสหกรณ์ มีความรู้ความสามารถ ทักษะรวมทั้งความรับผิดชอบในบทบาทหน้าที่ของตน ส่วนสารสนเทศนั้น มุ่งให้บุคคลทุกกลุ่ม โดยเฉพาะอย่างยิ่งสำหรับเยาวชนและผู้เฝ้าด้านความคิดเห็น เช่น ผู้นำชุมชน นักหนังสือพิมพ์ นักเขียน ผู้นำองค์กร พัฒนาชุมชน ฯลฯ โดยเน้นการติดต่อสื่อสาร 2 ทาง

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

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

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

1.5 วิธีการสหกรณ์ (Cooperative Practices)

วิธีการสหกรณ์ คือ การนำหลักการสหกรณ์มาประยุกต์ใช้ในการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจและสังคม เพื่อประโยชน์ของมวลสมาชิกและชุมชน โดยไม่ละเลยหลักการธุรกิจที่ดี

1.6 ประเภทของสหกรณ์

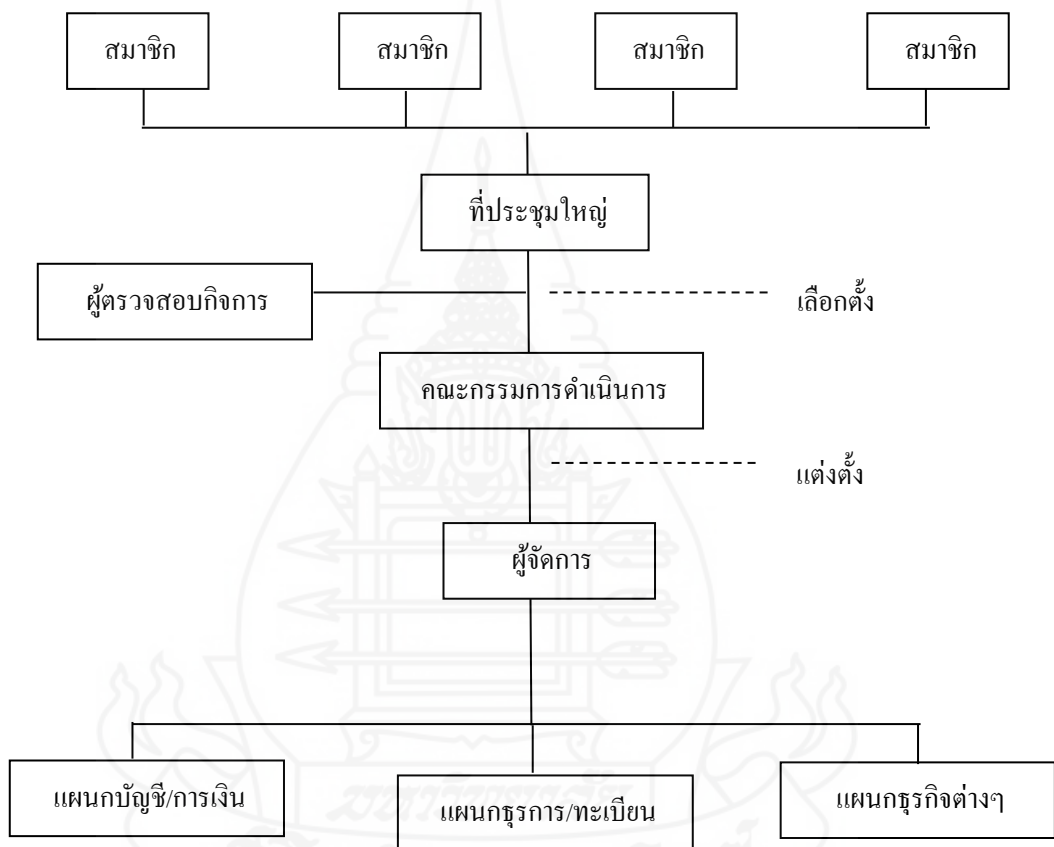
เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2548 กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ได้ออกกฎกระทรวงเพื่อกำหนดประเภทของสหกรณ์ที่จะรับจดทะเบียน โดยอาศัยอำนาจตามความในมาตรา 5 และมาตรา 33 วรรคสองแห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 อันเป็นพระราชบัญญัติที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา 29 ประกอบกับมาตรา 35 และมาตรา 45 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายรัฐมนตรีว่าการกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ออกกฎกระทรวงไว้ ดังนี้

ประเภทของสหกรณ์ที่จะรับจดทะเบียน คือ สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์ประมง สหกรณ์นิคม สหกรณ์ร้านค้า สหกรณ์บริการ สหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์เครดิตยูเนียน

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

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

1.7 โครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์



ภาพที่ 2.1 แผนภูมิแสดงโครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์

1.7.1 สมาชิก หมายถึง ผู้ลงชื่อขอจดทะเบียนสหกรณ์และผู้ที่มีชื่ออยู่ในบัญชีของ ผู้ที่จะเป็นสมาชิกสหกรณ์ รวมทั้งผู้ที่สมัครเป็นสมาชิกภายหลังที่สหกรณ์ได้จดทะเบียนแล้ว โดยถือว่าได้เป็นสมาชิกเมื่อได้รับชำระค่าหุ้นตามจำนวนที่จะถือครบถ้วนแล้ว (มาตรา 39)

1.7.2 ที่ประชุมใหญ่ของสมาชิก สหกรณ์จะมีการประชุมสมาชิกทั้งหมดหรือผู้แทนสมาชิกอย่างน้อยปีละครั้ง เรียกว่า การประชุมใหญ่ เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ดังนี้

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

1.7.3 คณะกรรมการดำเนินการ เลือกมาจากสมาชิกในที่ประชุมใหญ่ คณะกรรมการดำเนินการมีหน้าที่กำหนดนโยบาย วัตถุประสงค์ และแนวทางปฏิบัติงานของสหกรณ์

1.7.4 ผู้จัดการ หมายถึง ผู้ที่จะต้องรับผิดชอบการจัดการธุรกิจของสหกรณ์ให้ เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด ผู้จัดการจึงควรเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในการทำงาน ผู้จัดการจะจัดจ้างเจ้าหน้าที่ให้ทำงานในสหกรณ์ตาม ปริมาณธุรกิจและฐานะการเงินของสหกรณ์

2. บริบทของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด

2.1 ข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด

(<http://www.nhpcoop.com> , 2558)

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด จัดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2525 เลขหมายทะเบียน สหกรณ์ที่ กพช 67/2525 ประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์ขณะจดทะเบียนสมาชิก 102 คน มีทุนเรือนหุ้น 145,800 บาท โดยนายยุทธนา ศิลปรัสมิ ตำแหน่งนายแพทย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช ขณะนั้นดำรงตำแหน่ง หัวหน้าสำนักงานส่งเสริมบริการสาธารณสุข เป็นผู้เริ่มก่อตั้งมีความมุ่งหมายเพื่อประกอบธุรกิจในการส่งเสริมการออมทรัพย์ในหมู่สมาชิก ซึ่งเป็นข้าราชการและ ลูกจ้างประจำในสังกัดกระทรวงสาธารณสุขภายในจังหวัดนครศรีธรรมราชด้วยวิธีส่งเงินสะสมรายเดือน โดยกำหนดตามส่วนแห่งรายได้ ทำให้สมาชิกพ้นจากภาระหนี้สินภายนอก ซึ่งเป็นภาระหนักโดยจัดให้เงินกู้เพื่อการอันจำเป็นตามวัตถุประสงค์ และส่งเสริมฐานะทางเศรษฐกิจของสมาชิกให้ได้ผลดี และกว้างขวางมั่นคง

สหกรณ์นี้มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคม ของบรรดาสมาชิก โดยวิธีช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักสหกรณ์ รวมทั้งในข้อต่อไปนี้

(1) ส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์ โดยช่วยให้สามารถสงวนส่วนแห่งรายได้ของตนไว้ในทาง อันมั่นคงและได้รับประโยชน์ตามสมควร

(2) ส่งเสริมการช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันในหมู่สมาชิก

(3) รับฝากเงินจากสมาชิกหรือสหกรณ์อื่น

(4) จัดหาทุนเพื่อกิจการตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์

(5) ให้เงินกู้แก่สมาชิก

(6) ให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน

(7) ซื้อหุ้นของธนาคารซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สหกรณ์

(8) ซื้อหุ้นของชุมนุมสหกรณ์หรือสหกรณ์อื่น

(9) ซื้อหุ้นของสถาบันที่ประกอบธุรกิจอันทำให้เกิดความสะดวกหรือส่งเสริมความเจริญแก่กิจการของสหกรณ์

(10) ซื้อหลักทรัพย์รัฐบาลหรือรัฐวิสาหกิจ

(11) ออกตั๋วสัญญาใช้เงินและตราสารการเงิน

(12) ฝากหรือลงทุนอย่างอื่นตามกฎหมายและตามที่คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์

แห่งชาติกำหนด

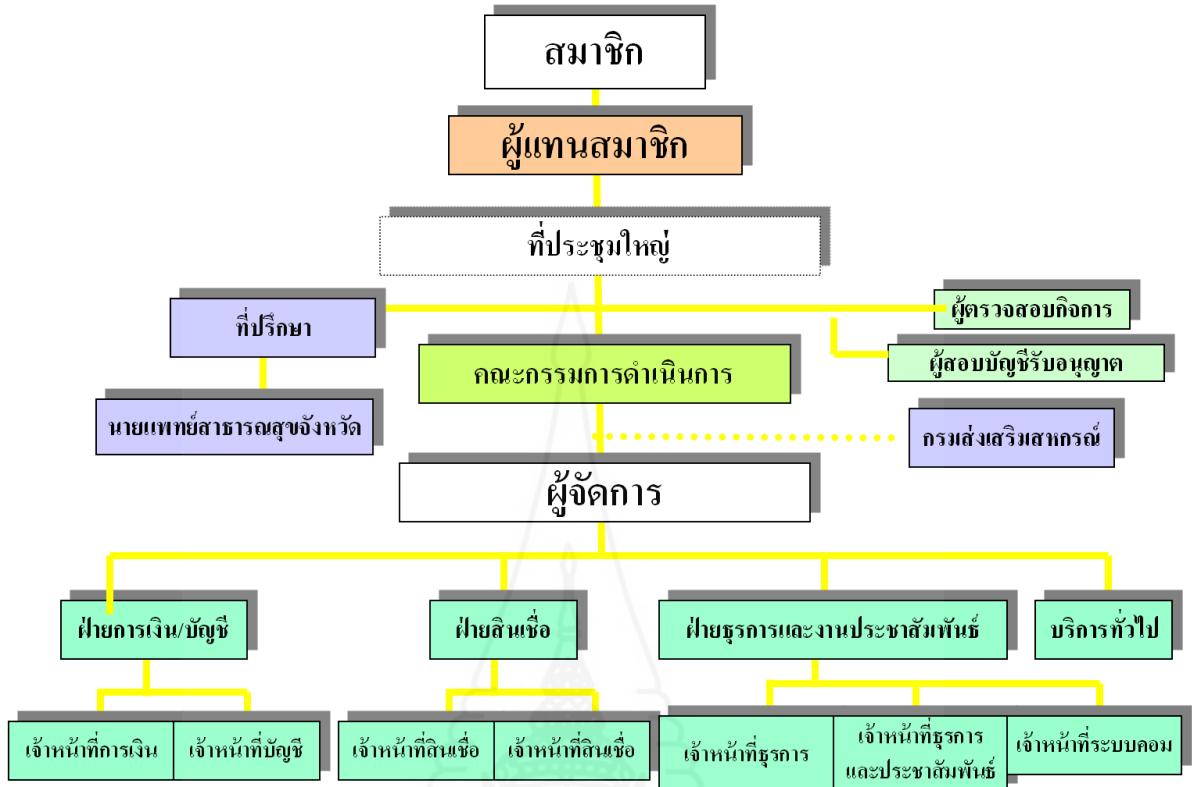
- (13) ดำเนินการให้กู้ยืมเพื่อการเคหะ
- (14) ให้สวัสดิการและการสงเคราะห์ตามสมควรแก่สมาชิกและครอบครัว
- (15) ร่วมมือกับทางราชการ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ชุมนุมสหกรณ์และสหกรณ์อื่น เพื่อส่งเสริมและปรับปรุงกิจการของสหกรณ์
- (16) กระทำการต่างๆ ตามที่อนุญาตไว้ในกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น รวมถึง ซื้อ ถูกรวมสิทธิ์หรือทรัพย์สินหรือทรัพย์สินครอบครอง กู้ยืม เช่าหรือให้เช่า เช่า เช่าซื้อ หรือให้เช่าซื้อ โอนหรือรับโอน สิทธิการเช่าหรือสิทธิการเช่าซื้อ ขายหรือจำหน่าย จำนองหรือรับจำนอง จำน่าหรือรับจำนำ ด้วยวิธีอื่นใด ซึ่งทรัพย์สินแก่สมาชิกหรือของสมาชิก
- (17) ให้ความช่วยเหลือทางวิชาการแก่สมาชิก
- (18) ขอหรือรับความช่วยเหลือทางวิชาการจากทางราชการ หน่วยงานของต่างประเทศ หรือบุคคลอื่นใด
- (19) ดำเนินกิจการอย่างอื่นบรรดาที่เกี่ยวกับ หรือเนื่องในการจัดให้สำเร็จตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์

2.2 คุณสมบัติการเป็นสมาชิก

1. เป็นผู้เห็นชอบในวัตถุประสงค์ของสหกรณ์
2. เป็นบุคคลธรรมดาและบรรลุนิติภาวะ
3. ก. เป็นข้าราชการหรือลูกจ้างประจำสังกัดกระทรวงสาธารณสุขในเขตพื้นที่จังหวัดนครศรีธรรมราช หรือเป็นเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์นี้ หรือ ข. เป็นข้าราชการบำนาญ สังกัดกระทรวงสาธารณสุข และรับบำนาญที่ จังหวัดนครศรีธรรมราช
4. เป็นผู้มีคุณสมบัติและนิสัยดีงาม
5. มิได้เป็นสมาชิกในสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นที่มีวัตถุประสงค์ในการให้กู้ยืมเงิน

2.3 โครงสร้างการบริหารและสายปฏิบัติงาน สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด

โครงสร้างและการบริหารงานในลักษณะสมาชิก โดยที่ประชุมใหญ่สมาชิกมีอำนาจสูงสุด เป็นผู้กำหนดและเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินงานเป็นผู้บริหารงานแทนตน (<http://www.nhpcoop.com,2558>) ดังนี้



ภาพที่ 2.1 โครงสร้างการบริหารและสายปฏิบัติงาน สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัด นครศรีธรรมราช จำกัด

สหกรณ์จดทะเบียนเมื่อวันที่ 3 กันยายน 2525 ณ วันสิ้นปี มีสมาชิกจำนวน 3,858 คน เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 316 คน มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวน 2,722,648,678.77 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 161,837,193.58 บาท หรือร้อยละ 6.32 ในรอบปีสหกรณ์มีการดำเนินธุรกิจ 2 ด้าน ปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น 1,663,559,434.50 บาท การให้สินเชื่อกับสมาชิก จำนวน 1,223,412,626.46 บาท และรับฝากเงิน จำนวน 440,146,808.04 บาท ผลการดำเนินงานมีกำไรสุทธิ จำนวน 97,370,035.35 บาท คิดเป็นร้อยละ 59.22 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 3,990,009.18 บาท หรือร้อยละ 4.27

ตารางที่ 2.1 จำนวนสมาชิก สิ้นทรัพย์ หนี้สิน ทุน ของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุข
จังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด ตั้งแต่ปี 2554-2557

รายการ	ปี พ.ศ.			
	2554	2555	2556	2557
สิ้นทรัพย์	1,902.22	2,298.39	2,560.81	2,722.65
หนี้สิน	814.87	1,010.95	1,129.77	1,151.14
ทุน	1,087.25	1,287.44	1,431.05	1,571.51
รายได้	103.45	130.66	151.53	164.50
ค่าใช้จ่าย	31.61	47.36	58.15	67.13
กำไรสุทธิ	71.83	83.30	93.38	97.37

ที่มา : สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด (พ.ศ. 2554-2557)

ตารางที่ 2.2 จำนวนเงินให้กู้แก่สมาชิก และอัตราการเปลี่ยนแปลงตั้งแต่ ปี 2554- 2557

ปี พ.ศ.	จำนวนสมาชิก	จำนวนเงิน	เงินกู้
		ให้กู้แก่สมาชิก (ล้านบาท)	เฉลี่ยต่อคน (บาท)
2554	2884	1,814,570,676.93	629,185.39
2555	2928	2,210,723,052.38	755,028.36
2556	3128	2,517,975,024.12	804,979.23
2557	3858	2,722,648,678.77	705,715.05

ที่มา : สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด (พ.ศ. 2554-2557)

จากตารางเห็นได้ว่าสมาชิกมีแนวโน้มกู้ยืมเพิ่มขึ้นทุกปี ผู้ศึกษาจึงมีความสนใจที่จะต้องศึกษาถึงปัจจัยที่ส่งพฤติกรรมการกู้ยืมเงินและความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อการกู้เงิน เพื่อนำผลที่ได้จากการวิจัยครั้งนี้ จะเป็นประโยชน์ต่อคณะกรรมการดำเนินการ สหกรณ์ออมทรัพย์

สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด สามารถนำข้อมูลที่ได้จากการวิจัยมาใช้ในประกอบการบริหารสหกรณ์ ในด้านเงินทุนและพัฒนาการบริหารจัดการสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพสูงสุด

3. แนวคิดเกี่ยวกับสินเชื่อ

3.1 แนวคิดเริ่มต้นเกี่ยวกับการบริหารสินเชื่อ

สินเชื่อ ถูกนำมาเป็นเครื่องมือชนิดหนึ่งในการเป็นสื่อกลางการแลกเปลี่ยนเงินตรา แม้ว่าสินเชื่อจะไม่ใช่เงินตรา แต่ก็เป็นที่ยอมรับกันอย่างกว้างขวางว่า สินเชื่อ มีความใกล้เคียงเงินตรา มากที่สุด แต่การใช้สินเชื่อเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนนั้น จะมีความแตกต่างจากการใช้เงินตราเนื่องจาก สินเชื่อมีลักษณะเป็นสัญญาผูกพัน ที่มีผลต่อเนื่องไปสู่ออนาคต ในอันที่จะต้องมีการไถ่ถอนหนี้สินโดยการชำระหนี้ตามข้อผูกพันสินเชื่อ ถือว่าเป็นปัจจัยที่มีความสำคัญต่อการขยายตัวของของการผลิตสินค้าและบริการ ในทางสังคมสินเชื่อ ยังทำให้พฤติกรรมและคุณภาพในชีวิตของคนเปลี่ยนแปลงไป โดยเฉพาะการเปลี่ยนแปลงในพฤติกรรมการผลิต การบริโภค และการใช้จ่ายของหน่วยงานครัวเรือนและ หน่วยธุรกิจ

3.2 ความเป็นมาและความสำคัญของสินเชื่อ

แต่เดิมการซื้อขายแลกเปลี่ยนจะใช้สินค้าหรือสิ่งของการแลกเปลี่ยนกันต่อมาได้มีการใช้โลหะมีค่า มาเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน และมีวิวัฒนาการเรื่อยมาจนมีการนำกระดาษมาเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน

3.3 ความหมายของสินเชื่อ

1. ความหมายของสินเชื่อ โดยทั่วไป

ความหมายของสินเชื่อก็คือ ความสามารถในการกู้ยืมเงิน หรือความสามารถในการได้รับสินค้าบริการเป็นเงินเชื่อ โดยมีค้ำประกันสัญญาว่าจะชำระคืนในอนาคต

2. ความหมายของสินเชื่อที่มีลักษณะเฉพาะ

2.1 ความหมายของสินเชื่อที่ในแง่ของผู้บริโภค หมายถึง ความสามารถที่จะได้รับสินค้าหรือบริการไปใช้ก่อน โดยมีข้อตกลงว่าจะมีการชำระคืนสินค้าหรือบริการต่อไปในภายหน้าตามระยะเวลาที่กำหนด

2.2 ความหมายของสินเชื่อในแง่ของการค้า หมายถึง ความเชื่อถือที่ผู้ขายมีต่อผู้ซื้อและยอมมอบสินค้าหรือบริการให้แก่ผู้ซื้อไปก่อน โดยมีข้อตกลงว่าจะชำระค่าสินค้าหรือบริการในวันข้างหน้าตามแต่จะตกลงกันระหว่างผู้ซื้อและผู้ขายซึ่งก่อให้เกิดภาวะความเป็นลูกหนี้ต่อกัน

2.3 ความหมายของสินเชื่อในแง่ของสถาบันการเงิน หมายถึง บริการชนิดหนึ่งของสถาบันการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ หลักสถาบันการเงินและมีความสำคัญที่มีผลกระทบต่อระบบธุรกิจของชุมชนด้วย

3.4 กระบวนการให้สินเชื่อ จากความหมายของสินเชื่อดังกล่าว สรุปเป็นกระบวนการสินเชื่อได้ 3 ขั้นตอน ดังนี้

1. การเกิดรายการสินเชื่อเริ่มจากที่บุคคลทั้ง 2 ฝ่ายตกลงกัน ที่จะทำการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการ หรือการให้กู้ยืม โดยมีสัญญา และเงื่อนไขที่จะชำระเงินคืนในอนาคต

2. สถานะทางสินเชื่อ เมื่อได้มีการตกลงกันที่จะให้สินเชื่อ แล้วสิ่งที่จะต้องพิจารณา และตัดสินใจ ในขั้นต่อมา คือสถานะทางสินเชื่อ ของผู้ขอกู้ หรือขอใช้บริการสินเชื่อ ว่ามีความน่าเชื่อถือมากน้อยเพียงใดทั้งในด้านลักษณะส่วนตัว ผลประกอบการชื่อเสียงของการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนความสามารถที่จะชำระหนี้ สถานะทางสินเชื่อ จะเป็นตัวบ่งชี้ของการยอมรับของการกำหนด วงเงินสินเชื่อ เงื่อนไขเวลาของการ ให้สินเชื่อ ว่ามีมากน้อยเพียงใด และอย่างไรซึ่งสิ่งเหล่านี้ จะมีความแตกต่างกันในผู้ขอสินเชื่อแต่ละราย

3. การใช้เครื่องมือประกอบด้านสินเชื่อหรือตราสารสินเชื่อ เป็นขั้นตอนสุดท้ายของกระบวนการสินเชื่อ ที่จะต้องมีการทำหลักฐานเพื่อแสดงการตกลงเกี่ยวกับ วงเงินสินเชื่อ เงื่อนไข และเงื่อนไขเวลา ที่ทั้ง 2 ฝ่ายยอมรับ ได้แก่ ตราสาร หรือสัญญาที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้ในอนาคต เช่น หนังสือสัญญาเงินกู้ ตัวสัญญาใช้เงิน ตัวแลกเงิน หรือเช็ค เป็นต้น ดังนั้น เครื่องมือประกอบด้านสินเชื่อ จึงหมายถึง หลักฐานแสดงถึงสภาพหนี้ เงื่อนไข และเงื่อนไขเวลา การชำระหนี้ที่จัดทำขึ้น เพื่อป้องกันความเสี่ยงในการประกอบการด้านสินเชื่อ

3.5 ความสำคัญของสินเชื่อ

สินเชื่อมีความสำคัญทางด้านผู้ผลิต และผู้บริโภค ในฐานะของการเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนโดยอาศัยความเชื่อและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ทำให้ผู้รับสินเชื่อ สามารถนำสินค้าและบริการ ไปใช้เพื่อตอบสนอง ความต้องการก่อนแล้วผ่อนชำระที่หลัง โดยเฉพาะสินค้าที่มีราคาสูง หากไม่มีสินเชื่อเข้ามาเป็นสื่อกลาง ก็เป็นการยากที่จะเกิดการแลกเปลี่ยน ระหว่างกันได้ แสดงว่าสินเชื่อได้เพิ่ม อานาจซื้อให้แก่บุคคลมากขึ้นซึ่งจะมีผลต่อการขยายการผลิตสินค้าและบริการตามไปด้วยและจะมีผลต่อการจ้างงาน การซื้อวัตถุดิบ ทำให้คนในสังคมมีรายได้ เพิ่มขึ้น ความสำคัญของสินเชื่อ ในทางสังคมนั้น สินเชื่อมีผลให้พฤติกรรม การผลิต การบริโภค และการใช้จ่าย ของคนในสังคมเปลี่ยนแปลงไป ทั้งยังช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในสังคมได้อีกด้วย

3.6 ประเภทการให้สินเชื่อทั่วไป

1. จำแนกตามลักษณะของผู้ใช้สินเชื่อ
2. จำแนกตามลักษณะของรูปแบบการให้บริการ
3. จำแนกตามลักษณะของการชำระคืน
4. จำแนกตามลักษณะของแหล่งสินเชื่อ
5. จำแนกตามระยะเวลาการให้สินเชื่อ
6. จำแนกตามวัตถุประสงค์ของการนำไปใช้
7. จำแนกตามลักษณะของหลักประกัน
8. จำแนกตามลักษณะของการเกิดรายการสินเชื่อ

ที่มา: <http://dusithost.dusit.ac.th/~msportfolio/public/adviser> ,2558

3.7 สินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (<http://webhost.cpd.go.th> ,2558) กล่าวว่า เงินกู้ที่สหกรณ์จ่ายให้กับสมาชิกมี 3 ประเภท คือ

(1) **เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน** ในกรณีที่สมาชิกมีความจำเป็นเร่งด่วนหรือมีรายจ่ายที่เกิดขึ้นอย่างกะทันหัน สมาชิกสามารถกู้เงินประเภทนี้จากสหกรณ์ได้ไม่เกินครึ่งหนึ่งของเงินได้รายเดือน แต่จำกัดขั้นสูงไว้ตามฐานะของแต่ละสหกรณ์และกำหนดส่งชำระคืนไม่เกิน 2 งวดรายเดือน เงินกู้ประเภทนี้ไม่ต้องมีหลักประกัน

(2) **เงินกู้สามัญ** สมาชิกสามารถกู้เงินประเภทนี้ได้ประมาณ 4-15 เท่าของเงินได้รายเดือน แต่จะจำกัดขั้นสูงไว้ตามฐานะของแต่ละสหกรณ์ และกำหนดส่งชำระคืนระหว่าง 24-72 งวดรายเดือน และต้องมีสมาชิกด้วยกันค้ำประกัน อย่างน้อย 1 คน การกำหนดวงเงินกู้ฉุกเฉินและสามัญ จะใช้เงินเดือนเฉลี่ยของสมาชิกแต่ละสหกรณ์เป็นฐานในการกำหนด ตัวอย่าง เช่น สหกรณ์แห่งหนึ่ง สมาชิกมีเงินเฉลี่ย 10,000 บาท/เดือน ขั้นสูงของวงเงินกู้ฉุกเฉินควรเป็น 5,000 บาท ขั้นสูงของวงเงินกู้สามัญ ควรเป็น 40,000-150,000 บาท แต่ทั้งนี้ก็ขึ้นอยู่กับฐานะทางการเงินและดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ในการกำหนดระเบียบ

(3) **เงินกู้พิเศษ** ถ้าสหกรณ์มีฐานะมั่นคงแล้ว สหกรณ์จะเปิดบริการให้เงินกู้พิเศษ เพื่อให้สมาชิกนำไปลงทุนในการประกอบอาชีพ หรือกู้ไปเพื่อการเคหะสงเคราะห์ เงินกู้ประเภทนี้สามารถกู้ตามจำนวนเงินที่จะนำไปลงทุนประกอบอาชีพ หรือขึ้นอยู่กับราคาของบ้านและที่ดินที่จะซื้อ หรือจำกัดขั้นสูงไว้ไม่เกิน 400,000-1,000,000 บาท และกำหนดชำระคืน ตั้งแต่ 10-15 ปี โดยมี อสังหาริมทรัพย์เป็นหลักจำนองค้ำประกัน

4. ทฤษฎีเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ

คารณี พุททวิบูลย์ (2543, 2-18) ได้กล่าวถึงแนวคิดเกี่ยวกับการจัดการสินเชื่อไว้ว่า สินเชื่อ (Credit) มีที่มาจากภาษาลาตินว่า Credere แปลว่า to Trust หรือ to Believe และนักวิชาการบางท่านกล่าวว่า มาจากคำภาษาลาติน Credo ซึ่งเป็นคำผสมระหว่างคำภาษาสันสกฤต Crad แปลว่า ความเชื่อถือไว้วางใจ กับคำภาษาลาติน do แปลว่า ทำให้เกิดหรือมอบ จะเห็นได้ว่าที่มาของคำว่า สินเชื่อนั้นมาจากรากฐานเดียวกับ คือความเชื่อถือและไว้วางใจ จึงได้มีผู้กำหนดความหมายของสินเชื่อไว้หลายลักษณะดังนี้

ในแง่ของการค้า สินเชื่อหมายถึงความเชื่อถือที่ผู้ขายมีต่อผู้ซื้อ และยอมมอบสินค้า หรือ บริการให้แก่ผู้ซื้อไปก่อน โดยไม่ต้องชำระเงินสดแต่มีสัญญาการชำระเงินค่าสินค้าหรือบริการนั้น ในวันข้างหน้าตามการตกลงกันระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย ซึ่งก่อให้เกิดลูกหนี้และเจ้าหนี้ตามมา ในแง่ของผู้บริโภค สินเชื่อหมายถึงความสามารถที่จะได้สินค้าหรือบริการไปใช้ก่อน โดยตกลงว่าจะนำเงินมาชำระสินค้าหรือบริการในภายหลัง

ในแง่ของสถาบันการเงิน สินเชื่อหมายถึง บริการชนิดหนึ่งของสถาบันการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้หลักแก่สถาบันการเงิน และมีความสำคัญที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบกระเทือนต่อระบบธุรกิจของชุมชนเป็นอย่างยิ่งด้วย

จากความหมายดังกล่าวข้างต้นนำมาสรุปสาระสำคัญสำหรับความหมายของสินเชื่อว่า ความเชื่อถือไว้วางใจระหว่างบุคคล 2 ฝ่ายในการที่จะให้สินค้าหรือบริการไปใช้ก่อน โดยมีสัญญา กำหนดเงื่อนไขและเงื่อนไขเวลาการชำระเงินในอนาคต บุคคล 2 ฝ่ายที่กล่าวถึงนั้น อาจมีการติดต่อกัน เป็นรายบุคคลกลุ่มบุคคลหรือนิติบุคคลหรือระหว่างกันก็ได้และสิ่งที่ผ่านผู้ให้สินเชื่อจะต้อง รับภาระตามต่อมา คือความเสี่ยง สินเชื่อนอกจากจะต้องตั้งอยู่บนรากฐานของความเชื่อถือแล้ว ยังต้องอาศัยหลักประกัน ซึ่งอาจเป็นได้ทั้งบุคคลหรือหลักทรัพย์ที่จะนำมาใช้เพื่อลดความเสี่ยงด้วย ดังนั้นจึงควรได้มีการศึกษาถึงหลักการจัดการสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ ด้วยการกำหนดเป้าหมายของการจัดการด้านสินเชื่อไว้ดังนี้การรักษาสภาพคล่อง (Liquidity Objectives) และการทำกำไร (Profitability Objectives) โดยให้มีความเสี่ยง (Risk) และต้นทุนในการจัดการสินเชื่อ (Cost) ต่ำที่สุด (Minimized Risk and Cost)

วิศิษฐ์ วงศ์กิตติรักษ์ (2543, 46-48) ได้กล่าวถึงแนวคิดพื้นฐานเกี่ยวกับการบริหารเงินให้สินเชื่อไว้ว่า

การให้สินเชื่อของสถาบันการเงิน หมายถึง บริการชนิดหนึ่งของสถาบันการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้หลักแก่สถาบันการเงิน และมีความสำคัญที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบกระเทือนต่อ

ระบบ ธุรกิจของชุมชนเป็นอย่างยิ่งด้วย โดยเป็นความเชื่อถือและไว้วางใจระหว่างบุคคล 2 ฝ่ายในการที่จะให้เงินไปใช้ก่อน โดยมีสัญญากำหนดเงื่อนไข และเงื่อนไขเวลาการชำระคืนในอนาคตและสิ่งที่เป็นที่ฝ่าย ผู้ให้สินเชื่อจะต้องรับภาระตามมาคือความเสี่ยงดังนั้นสินเชื่อนอกจากจะต้องตั้งอยู่บนรากฐานของความเชื่อถือแล้วจะต้องอาศัยหลักประกันซึ่งอาจเป็นได้ทั้งบุคคล หรือหลักทรัพย์

หลักการจัดการสินเชื่อแบ่งงานออกได้เป็น 2 ลักษณะใหญ่ๆคือการปล่อยสินเชื่อและการเรียกเก็บหนี้ ซึ่งงาน 2 ลักษณะนี้ นับว่าเป็นงานหลักของการจัดการสินเชื่อ ที่จะต้องดำเนินการควบคู่กันไปเสมือนตราซังกกล่าวคือถ้างานใดห้อยยานอีกงานจะต้องเข้มงวดจึงจะทำให้งานจัดการสินเชื่อลุล่วงไปด้วยดี

5. แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรม

ศิริวรรณ เสรีรัตน์และคณะ (2541,124 – 125) อ้างอิงจาก Kotler, Philip. (1999). Marketing Management ได้ให้ความหมายของพฤติกรรมผู้บริโภค (Consumer behavior) หมายถึง การกระทำของบุคคลใดบุคคลหนึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการจัดหาให้ได้มาแล้วซึ่งการใช้สินค้าและบริการ ทั้งนี้หมายถึง กระบวนการตัดสินใจ และการกระทำของบุคคลที่เกี่ยวกับการซื้อและการใช้สินค้า

การศึกษาพฤติกรรมของผู้บริโภค เป็นวิธีการศึกษาที่แต่ละบุคคลทำการตัดสินใจที่จะใช้ทรัพยากร เช่น เวลา บุคลากร และอื่นๆ เกี่ยวกับการบริโภคสินค้า ซึ่งนักการตลาดต้องศึกษาว่าสินค้าที่เขาจะเสนอนั้น ใครคือผู้บริโภค ผู้บริโภคซื้ออะไร ทำไมจึงซื้อ ซื้ออย่างไรซื้อเมื่อไร ซื้อที่ไหน ซื้อและใช้บ่อยครั้งเพียงใด รวมทั้งการศึกษาว่าใครมีอิทธิพลต่อการซื้อเพื่อค้นหาคำตอบ 7 ประการเกี่ยวกับพฤติกรรมผู้บริโภค

โมเดลพฤติกรรมผู้บริโภคเป็นการศึกษาถึงเหตุจูงใจ ที่ทำให้เกิดการตัดสินใจซื้อผลิตภัณฑ์ โดยมีจุดเริ่มต้นจากการที่เกิดสิ่งกระตุ้น (Stimulus) ที่ทำให้เกิดความต้องการ สิ่งกระตุ้นผ่านเข้ามาในความรู้สึกนึกคิดของผู้ซื้อ (Buyer's black box) ซึ่งเปรียบเสมือนกล่องดำ ที่ผู้ผลิตและผู้ขายไม่สามารถคาดได้ ความรู้สึกนึกคิดของผู้ซื้อที่จะได้รับอิทธิพลจากลักษณะต่างๆ ของผู้ซื้อ แม้จะมีการตอบสนองของผู้ซื้อ (Buyer's response) หรือการตัดสินใจของผู้ซื้อ (Buyer's purchase decision)

1. พฤติกรรมของผู้ซื้อ ผู้ผลิตและผู้จำหน่ายสินค้าจะสนใจถึงพฤติกรรมของผู้บริโภค (Buyer behavior) ซึ่งเป็นส่วนสำคัญของการปฏิบัติการบริโภค ซึ่งหมายถึง การกระทำของบุคคลใดบุคคลหนึ่งที่เกี่ยวข้องกับการแลกเปลี่ยนสินค้า และบริการด้วยเงิน และรวมทั้ง

กระบวนการตัดสินใจ ซึ่งเป็นตัวกำหนดให้มีกระบวนการกระทำนี้ พฤติกรรมของผู้ซื้อนั้นเราหมายรวมถึงผู้ซื้อที่เป็นอุตสาหกรรม (Industrial buyer) หรือเป็นการซื้อบริษัทในอุตสาหกรรมหรือผู้ซื้อเพื่อขายต่อ แต่พฤติกรรมของผู้บริโภคนั้นเรานั้นถึงการซื้อของผู้บริโภคเอง ปกติเรามักใช้คำว่า พฤติกรรมของลูกค้า (Customer behavior) แทนกันกับพฤติกรรมผู้ซื้อได้คำทั้งสองคือ พฤติกรรมผู้ซื้อและพฤติกรรมลูกค้านี้เป็นความหมายเหมือนกัน และก่อนไปในแง่ลักษณะในทางเศรษฐกิจของการบริโภคมากกว่า

2. การซื้อและการบริโภค คำว่า พฤติกรรมผู้บริโภค นั้น ในความหมายที่ถูกต้อง มิใช่หมายถึง การบริโภค (Consumption) แต่หากหมายถึงการซื้อ (Buying) ของผู้บริโภค จึงเน้นถึงตัวผู้ซื้อเป็นสำคัญและที่ถูกต้องแล้ว การซื้อเป็นเพียงกระบวนการหนึ่งของการตัดสินใจและไม่สามารถแยกออกได้จากการบริโภคสินค้า ทั้งที่กระทำโดยตัวผู้ซื้อเองหรือบริโภคโดยสมาชิกคนอื่น ๆ ในครอบครัวซึ่งมีผู้ซื้อทำตัวเป็นผู้แทนให้ การซื้อแทนนั้น ผู้ซื้อแทนจะเป็นผู้ทำงานแทนความพอใจของผู้ที่จะบริโภคอีกต่อหนึ่ง ด้วยเหตุผลนี้เอง ผู้วิเคราะห์การตลาดจึงต้องระวังอยู่เสมอถึงความสัมพันธ์นั้น

สรุป พฤติกรรมผู้บริโภคหมายถึง การกระทำของบุคคลบุคคลหนึ่งซึ่งเกี่ยวข้องกับโดยตรงกับการจัดการหาให้มาและการใช้ซึ่งสินค้าและบริการ ส่วนพฤติกรรมผู้ซื้อนั้นหมายถึง การกระทำของบุคคลใดบุคคลหนึ่งที่เกี่ยวข้องกับการแลกเปลี่ยนสินค้าและบริการด้วยเงิน และรวมถึงการตัดสินใจ

มาสโลว์ เชื่อว่าพฤติกรรมของมนุษย์เป็นจำนวนมากสามารถอธิบายโดยใช้แนวโน้มของบุคคลในการค้นหาเป้าหมายที่จะทำให้ชีวิตของเขาได้รับความต้องการ ความปรารถนา และได้รับสิ่งที่มีความหมายต่อตนเอง เป็นความจริงที่จะกล่าวว่ากระบวนการของแรงจูงใจเป็นหัวใจของทฤษฎีบุคลิกภาพของ มาสโลว์ โดยเขาเชื่อว่ามนุษย์เป็น “สัตว์ที่มีความต้องการ” (wanting animal) และเป็นการยากที่มนุษย์จะไปถึงขั้นของความพึงพอใจอย่างสมบูรณ์ ในทฤษฎีลำดับขั้นความต้องการของ มาสโลว์ เมื่อบุคคลปรารถนาที่จะได้รับความพึงพอใจและเมื่อบุคคลได้รับความพึงพอใจในสิ่งหนึ่งแล้วก็จะยังคงเรียกร้องความพึงพอใจสิ่งอื่นๆ ต่อไป ซึ่งถือเป็นคุณลักษณะของมนุษย์ ซึ่งเป็นผู้ที่มีความต้องการจะได้รับสิ่งต่างๆ อยู่เสมอ มาสโลว์ กล่าวว่าความปรารถนาของมนุษย์นั้นคิดตัวมาแต่กำเนิดและความปรารถนาเหล่านี้จะเรียงลำดับขั้นของความปรารถนา ตั้งแต่ขั้นแรกไปสู่ความปรารถนาขั้นสูงขึ้นไปเป็นลำดับ ลำดับขั้นความต้องการของมนุษย์ (The Need-Hierarchy Conception of Human Motivation) มาสโลว์ เรียงลำดับความต้องการของมนุษย์จากขั้นต้นไปสู่ความต้องการขั้นต่อไปไว้เป็นลำดับ ดังนี้

1. ความต้องการทางด้านร่างกาย (Physiological needs)
2. ความต้องการความปลอดภัย (Safety needs)
3. ความต้องการความรักและความเป็นเจ้าของ (Belongingness and love needs)
4. ความต้องการได้รับความนับถือยกย่อง (Esteem needs)
5. ความต้องการที่จะเข้าใจตนเองอย่างแท้จริง (Self-actualization needs)

ที่มา: <https://www.google.co.th/webhp?sourceid=chrome-instant&ion=1&espv=2&ie=UTF-8#>, 2558

การตัดสินใจของผู้ซื้อได้รับอิทธิพลจากลักษณะส่วนบุคคลด้านต่าง ๆ ได้แก่ อายุ ขั้นตอนวัฏจักรชีวิต ครอบครัว อาชีพ สถานการณ์ทางเศรษฐกิจ การศึกษา รูปแบบการดำรงชีวิต และบุคลิกภาพ

1. อายุ (Age) อายุที่แตกต่างกันจะมีความต้องการสินค้าและบริการที่ต่างกัน ตัวอย่างเช่น ช่วงอายุ 0-5 ปี จะต้องการสินค้า ประเภทอาหารสำหรับเด็ก ของเล่น เสื้อผ้าสำหรับเด็ก ช่วงอายุ 6-19 ปี จะต้องการสินค้าประเภทเสื้อผ้า อุปกรณ์กีฬา วิทยุเทป อุปกรณ์การเรียน เครื่องสำอาง ช่วงอายุ 20-34 ปี จะต้องการสินค้าประเภท รถยนต์ เครื่องแต่งบ้าน ซั้อของให้เด็กๆ ช่วงอายุ 35-49 ปี จะต้องการสินค้าประเภทบ้านใหญ่ๆ รถยี่ห้อดีกว่าเดิม รถคันที่ 2 และช่วงอายุมากกว่า 60 ปี จะต้องการสินค้าประเภทสินค้าบำรุงร่างกาย บริการด้านการแพทย์ การท่องเที่ยว อย่างสะดวกสบาย เป็นต้น

2. ขั้นตอนวัฏจักรชีวิตครอบครัว (Family Life Cycle) เป็นขั้นตอนการดำรงชีวิตของบุคคลในลักษณะของการมีครอบครัว ซึ่งในแต่ละขั้นตอนของครอบครัวจะมีสิ่งที่มี อิทธิพลและความต้องการที่แตกต่างกัน โดยทั่วไปมักทำการแบ่งขั้นวัฏจักรชีวิตครอบครัวเป็น 8 ลำดับ ในแต่ละขั้นตอนนี้จะมีลักษณะการบริโภคแตกต่างกันดังนี้ ได้แก่

- เป็นโสดและอยู่ในวัยหนุ่มสาว (The Bachelor Stage) ใช้จ่ายเงินเต็มที่ และมักใช้จ่ายในด้านสินค้าอุปโภค

- บริโภคส่วนตัว เสื้อผ้า การพักผ่อนหย่อนใจ และเครื่องสำอางค์ เป็นต้น

- คู่สมรสใหม่และยังไม่มีบุตร (Newly Married Couples) มักจะซื้อสินค้าถาวร เช่น บ้าน รถยนต์ เครื่องใช้ไฟฟ้า และเฟอร์นิเจอร์ เป็นต้น

- ครอบครัวที่มีบุตรคนเล็กอายุต่ำกว่า 6 ขวบ (Full Nest I) สินค้าถาวรภายในบ้าน เครื่องแต่งบ้าน สินค้าสำหรับเด็ก และสนใจสิ่งใหม่ๆ ที่คิดว่าดีสำหรับลูก

- ครอบครัวที่มีบุตรคนเล็กอายุมากกว่า 6 ขวบ (Full Nest II) มักจะซื้อสินค้าประเภทอาหาร เครื่องเขียน แบบเรียน รายการพักผ่อนสำหรับบุตร

- ครอบครัวยุคที่บิดามารดามีอายุมาก บุตรโตแล้วแต่ยังไม่ได้แต่งงาน (Full Nest III) ฐานะทางการเงินดี ซื้อเครื่องแต่งบ้านทดแทนของเก่า บ้านขนาดใหญ่กว่าเดิม รถยนต์คันใหม่หรือ บริการพักผ่อนตากอากาศ ที่หรูหรา

- ครอบครัวยุคที่บิดามารดามีอายุมาก บุตรแยกครอบครัวแล้ว แต่ยังทำงานอยู่ (Empty Nest I) ฐานะทางการเงินดี ชอบเดินทางพักผ่อน มีการบริจาคเพื่อสังคม

- ครอบครัวยุคที่บิดามารดามีอายุมาก บุตรแยกครอบครัวแล้ว ออกจากงานแล้ว (Empty Nest II) รายได้ลดลง ซื้อผลิตภัณฑ์ผู้สูงอายุ การรักษาพยาบาล

- อยู่คนเดียวเนื่องจากฝ่ายหนึ่งตายหรือหย่าขาด และบุตรแยกครอบครัวแล้ว (Solitary Survivors) ค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่เป็นค่ารักษาพยาบาล

3. อาชีพ (Occupation) อาชีพของแต่ละบุคคลจะนำไปสู่ความต้องการสินค้าและบริการที่แตกต่างกัน เช่น กลุ่มข้าราชการจะต้องการ รถยนต์ของประเทศญี่ปุ่นที่ประหยัดน้ำมัน และราคาพอสมควร ในขณะที่นักธุรกิจจะต้องการรถยนต์จากประเทศแถบยุโรปที่ดูหรูหราราคาแพง เป็นต้น ดังนั้นนักการตลาดจะต้องศึกษาว่าผลิตภัณฑ์ของบริษัทเป็นที่ต้องการ ของกลุ่มอาชีพใด เพื่อที่จะนำมาจัดกิจกรรมทางการตลาดให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป้าหมายได้อย่างเหมาะสม

4. สถานะทางเศรษฐกิจ (Economic Circumstances) สถานะทางเศรษฐกิจที่จะมีผลกระทบต่อพฤติกรรมซื้อของผู้บริโภค ได้แก่ รายได้จับจ่ายของผู้บริโภคซึ่งจะหมายถึงรายได้สุทธิของผู้บริโภคหลังจากที่เก็บจำนวนหนึ่งไว้เป็นเงินออมแล้วจะเป็นเงินที่ผู้บริโภคมีไว้เพื่อการใช้จ่าย อำนวยในการกู้ยืมเงินและสถานการณ์ทางเศรษฐกิจขณะนั้นๆ ของประเทศ

5. การศึกษา (Education) ผู้บริโภคที่มีระดับการศึกษาที่ต่างกันมีแนวโน้มที่จะต้องการข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ ประเภทของผลิตภัณฑ์และคุณภาพของผลิตภัณฑ์ที่ต่างกัน

6. รูปแบบการดำรงชีวิต (Life Style) นักการตลาดเชื่อว่าการเลือกผลิตภัณฑ์ของบุคคลขึ้นอยู่กับแบบการดำรงชีวิต และยังเชื่อว่าแบบของการดำรงชีวิตของผู้บริโภคเป็นผลรวมของกิจกรรมที่บุคคลทำ (Activities) ความสนใจของบุคคล (Interest) ความคิดเห็นของบุคคลต่อสิ่งต่างๆ (Opinions) และลักษณะทางประชากรศาสตร์ (Demographics) ของบุคคลนั้น อาจเขียนย่อ ๆ ได้ว่า Life Style = AIO + Demo ตัวอย่างเช่น

- กิจกรรมที่บุคคลทำ (Activities) ได้แก่ การทำงาน การพักผ่อนงานอดิเรก กีฬาที่เล่น เป็นต้น

- ความสนใจของบุคคล (Interest) ได้แก่ ครอบครัว อาชีพ บ้านชุมชน แฟชั่น เป็นต้น

- ความคิดเห็นของบุคคลต่อสิ่งต่างๆ (Opinions) ได้แก่ ตัวเอง
- กิจกรรมที่บุคคลทำ (Activities) ได้แก่ การทำงาน การพักผ่อนงานอดิเรก กีฬาที่เล่น เป็นต้น
- ความสนใจของบุคคล (Interest) ได้แก่ ครอบครัว อาชีพ บ้านชุมชน แฟชั่น เป็นต้น
- ความคิดเห็นของบุคคลต่อสิ่งต่างๆ (Opinions) ได้แก่ ตัวเอง สังคม เศรษฐกิจ การศึกษาผลิตภัณฑ์ เป็นต้น
- ลักษณะทางประชากรศาสตร์ (Demographics) ได้แก่ อายุ การศึกษา รายได้ อาชีพถิ่นที่อยู่อาศัย เป็นต้น

ตัวอย่างของนางสาวสุดสวยที่มีกิจกรรมประจำวัน คือ การทำงานเป็นผู้จัดการฝ่ายการตลาด สนใจในเรื่องอาชีพและแฟชั่น และมีความคิดเห็นว่าการเข้าสังคมจะมีส่วนช่วยเสริมในเรื่องงานอาชีพได้ดี ประกอบกับเป็นคนที่ยังโสดและรายได้ดี จึงทำให้นางสาวสุดสวยมีแบบของการดำรงชีวิตที่มุ่งเน้นไปทำงาน นอกเหนือ จากเวลาทำงานจะแต่งตัวตามแฟชั่นเพื่อไปร่วมในงานสังคมนานๆ

7. บุคลิกลักษณะ (Personality) บุคลิกลักษณะมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการซื้อ เพราะบุคลิกลักษณะเป็นผลรวมของทัศนคติและนิสัยของบุคคลผู้บริโภคแต่ละคนจะมีบุคลิกที่แตกต่างกันไป เช่น เป็นคนละเอียดอ่อน คนเปิดเผย คนมีความคิด สร้างสรรค์ หรือเป็นคนมีระเบียบ เป็นต้น บุคคลที่มีบุคลิกต่างกันเหล่านี้จะมีพฤติกรรมการซื้อที่แตกต่างกัน เช่น คนมีความคิดสร้างสรรค์มักจะชอบทดลองใช้ผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ในขณะที่คนละเอียดถี่ถ้วนจะพอใจสินค้าที่รู้จักคืออยู่แล้วว่ามีคุณภาพดีและมีราคาเหมาะสม นักการตลาดจะต้องพยายามค้นหาบุคลิกของบุคคลกลุ่มต่าง ๆ เพื่อนำมาใช้ให้บรรลุเป้าหมายทางการตลาด โดยเฉพาะกับสินค้าบางประเภทที่มีผลต่อบุคลิกของผู้ใช้ที่จะปรากฏต่อคนอื่นๆ ในสังคม เช่น สินค้าประเภทเสื้อผ้า น้ำหอม รถยนต์ และเครื่องสำอางค์ เป็นต้น

ตัวอย่างของการนำบุคลิกของผู้บริโภคไปใช้ เช่น บริษัทผลิตเบียร์พบว่านักดื่มเบียร์มีบุคลิกชอบเอาชนะ ก้าวร้าวและมีความเชื่อมั่นในตัวเอง ดังนั้นนักการตลาดจึงต้องพยายามให้ลักษณะเหล่านี้ปรากฏในตัวสินค้าและปรากฏในชิ้นงานโฆษณาด้วย

ที่มา : <http://www.stou.ac.th> ,2558

6. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

กฤตินี จิรศิลป์ศาสตร์ (2548: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาการใช้บริการออมเงินและการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการศึกษาการใช้บริการออมเงินและการบริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด โดยศึกษาปัจจัย 3 ด้าน คือ ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก ปัจจัยจากสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร และปัจจัยจากสถาบันการเงินอื่นๆ ที่มีความสัมพันธ์กับการใช้บริการออมเงินและการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ของมหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด เพื่อการศึกษาปัญหาและข้อเสนอแนะในการใช้บริการธุรกิจการเงิน และการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด โดยทำการศึกษาที่สำนักงานใหญ่และสาขากรุงเทพฯ โดยศึกษาสมาชิกจำนวน 5 ระดับ คือ ข้าราชการสาย ก, ข้าราชการสาย ข, ข้าราชการสาย ค, ลูกจ้างประจำ และพนักงานรัฐรวมทั้งสิ้น 1,492 ราย ระยะเวลาการศึกษา 12 เดือน ระหว่างเดือนพฤศจิกายน 2548 ถึงเดือนตุลาคม 2549 โดยการใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างกระจายในทุกระดับ แล้วทำการสุ่มตัวอย่างตามสัดส่วนสมาชิกกลุ่มนั้นๆ โดยใช้แบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากสมาชิกจำนวน 100 ราย ผลการศึกษาพบว่า สมาชิกส่วนใหญ่จะใช้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์มากกว่าใช้บริการเงินฝาก ซึ่งเหตุผลที่สมาชิกไม่ใช้บริการเงินฝาก ก็เนื่องจากสมาชิกมีการออมเงินในรูปแบบของเงินค่าหุ้นแล้ว และใช้บริการเงินฝากกับสถาบันการเงินอื่น โดยภาพรวมแล้วสมาชิกส่วนใหญ่เห็นด้วยในระดับมากต่อปัจจัยสหกรณ์ออมทรัพย์ศิลปากร จำกัด ที่ทำให้สมาชิกใช้บริการสินเชื่อกับสหกรณ์ และปัจจัยสถาบันการเงินอื่นที่ทำให้สมาชิกใช้บริการสินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น และพบว่าปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการใช้บริการออมเงิน ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคล ด้านเพศระดับการศึกษา สถานภาพการทำงาน สมาชิกในครัวเรือน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และมูลค่าหุ้นแต่ปัจจัย จากสหกรณ์ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้บริการเงินออม ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 สำหรับปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการใช้บริการสินเชื่อกับสหกรณ์ ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพการทำงาน ส่วนปัจจัยจากสหกรณ์มีความสัมพันธ์กับการใช้บริการสินเชื่อในด้านความถี่ในการกู้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนปัจจัยสถาบันการเงินอื่น ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้บริการเงินออม และการใช้บริการสินเชื่อ

อารียา คงเอียง (2549: บทคัดย่อ) ทำการศึกษาความต้องการสินเชื่อของข้าราชการครู ศึกษาศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด มีวัตถุประสงค์ คือ เพื่อการศึกษาสถานภาพส่วนบุคคลและสถานภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด เพื่อการศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด และเพื่อ

การศึกษาปัญหาในการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษานี้ ได้แก่ สมาชิกออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด และเคยขอสินเชื่อจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด จำนวน 382 คน โดยการเลือกตัวอย่างแบบบังเอิญ เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลเป็นแบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย การทดสอบค่าที การทดสอบค่าเอฟ และค่าสัมประสิทธิ์การตัดสินใจเชิงพหุ ผลการศึกษาด้านภาพส่วนบุคคลและสถานภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 41-50 ปี มีสถานภาพสมรส มีการศึกษาระดับปริญญาตรี ผู้ที่อยู่ในการอุปการะมีจำนวน 2 คน ส่วนใหญ่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ 10-20 ปี มีรายได้ในครัวเรือนมากกว่า 50,000 บาท ต่อเดือน มีค่าใช้จ่ายในครัวเรือน มากกว่า 50,000 บาท ต่อเดือน มีปริมาณหนี้สินมากกว่า 500,000 บาท มีมูลค่าหุ้น 50,000-100,000 บาท มีความต้องการกู้เงินระหว่าง 300,001-400,000 บาทส่วนใหญ่กู้เพื่อชำระหนี้สินเดิมที่มีอยู่ และกู้เพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ในสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน ผลการศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อ ได้แก่ อายุ ค่าใช้จ่ายของครัวเรือน และหนี้สิน โดยมีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ในทิศทางบวก ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 และมูลค่าหุ้น มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ในทิศทางลบ ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.10 และใช้พยากรณ์ปริมาณสินเชื่อได้โดยมีประสิทธิภาพของการพยากรณ์ 50.01 % ผลการศึกษาปัญหาในการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า ด้านเงื่อนไขการขอกู้ สมาชิกส่วนใหญ่จะมีปัญหาเกี่ยวกับวงเงินกู้ยืมน้อยเกินไป มีสัดส่วนใกล้เคียงกับปัญหาการหาหาผู้ค้ำประกันยาก ด้านการดำเนินงาน ส่วนใหญ่จะมีปัญหาเกี่ยวกับการให้บริการล่าช้า เจ้าหน้าที่พูดจาไม่สุภาพ และการประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารไม่ทั่วถึง ด้านการชำระคืนเงินกู้ มีปัญหาเกี่ยวกับระยะเวลาในการชำระคืนเงินกู้สั้นเกินไป ปัญหาเกี่ยวกับการกำหนดคืนเงินกู้แต่ละเดือนมากเกินไปและปัญหาเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยไม่เหมาะสมกับสถานการณ์ และสมาชิกยังมีปัญหาเกี่ยวกับความยุ่งยากในการเดินทางไปติดต่อกับสหกรณ์

รัชพงศ์ บุญบง (2549: บทคัดย่อ) ทำการศึกษาเรื่องพฤติกรรมการใช้ประโยชน์จากการกู้เงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด: ศึกษากรณีข้าราชการกรมสื่อสารทหารเรือ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการใช้ประโยชน์จากเงินกู้ยืม เพื่อการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมการใช้ประโยชน์จากเงินกู้ยืม เพื่อการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมการใช้ประโยชน์จากเงินกู้ยืมกับอายุรายได้ และความคิดเห็นต่อเงินกู้ประเภทสามัญ ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด เลือกกลุ่มตัวอย่างโดยวิธีการสุ่มตัวอย่างแบบแบ่งชั้น จำนวน 241 คน เป็นข้าราชการชั้นสัญญาบัตร 58 คน และข้าราชการชั้นประทวน 183 คน เครื่องมือเป็นแบบสอบถามที่

ผู้วิจัยสร้างขึ้น ประกอบด้วย แบบสอบถามความคิดเห็นต่อเงินกู้ประเภทสามัญ และแบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้ประโยชน์จากเงินกู้มีความเที่ยงตรง .79 และ .94 ตามลำดับ สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าสัมประสิทธิ์สหพันธ์ของเพียร์สัน การทดสอบค่าที (t-test) และการวิเคราะห์ความแปรปรวน แบบทิศทางเดียว ผลการศึกษาพบว่า ข้าราชการกรมสื่อสารทหารเรือที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด มีความเห็นต่อการกู้เงินประเภทสามัญ โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย = 3.74) และมีพฤติกรรมการใช้ประโยชน์จากการกู้เงินยืม โดยภาพรวมอยู่ในระดับน้อย (ค่าเฉลี่ย = 2.42) อายุ รายได้ และความคิดเห็นต่อการกู้เงินประเภทสามัญของข้าราชการกรมสื่อสารทหารเรือมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้ประโยชน์จากเงินกู้ยืม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ .05 โดยอายุและรายได้มีความสัมพันธ์ทางลบกับพฤติกรรมการใช้ประโยชน์จากการกู้ยืม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ .05 โดยอายุและรายได้มีความสัมพันธ์ทางลบกับพฤติกรรมการใช้ประโยชน์จากการเงินกู้ยืม ส่วนความคิดเห็นต่อการกู้เงินประเภทสามัญมีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการใช้ประโยชน์จากเงินกู้ยืมข้าราชการกรมสื่อสารทหารเรือที่มีเพศ ระดับยศ สถานภาพสมรสและวุฒิการศึกษาที่แตกต่างกันมีพฤติกรรมการใช้ประโยชน์จากเงินกู้ยืมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

วรราพร ดอกเทียน (2550: บทคัดย่อ) ทำการศึกษาวิจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลพบุรี จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ครูลพบุรี จำกัด และเพื่อเปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลพบุรี จำกัด ตามลักษณะปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน และระยะเวลาการเป็นสมาชิก เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย คือ สมาชิกที่ใช้บริการสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ลพบุรี จำกัด จำนวน 376 คน ซึ่งได้จากการสุ่มแบบโควตา (Quota sampling) เครื่องมือที่ใช้เป็นแบบสอบถาม ที่ผู้วิจัยสร้างขึ้น มีค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.955 วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้คอมพิวเตอร์โปรแกรมสำเร็จรูป คำนวณหาค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation) การทดสอบ (t-test) การทดสอบเอฟ (F-test) และทดสอบความแตกต่างรายคู่ ด้วยวิธีการทดสอบของเชฟเฟ้ (Scheffe's method) ผลการวิจัยพบว่าปัจจัยที่มีผลการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลพบุรี จำกัด ประกอบด้วย ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ ด้านบริการ ด้านบุคลากร ด้านสถานที่ และด้านภาพลักษณ์ ซึ่งปัจจัยแต่ละด้านส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลพบุรี จำกัดพบว่าสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีเพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา

รายได้ต่อเดือนและระยะเวลาการเป็นสมาชิกแตกต่างกันมีค่าเฉลี่ยปัจจัยที่มีผลการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อบัตรเครดิตออมทรัพย์ไม่แตกต่างกัน

พรทิพย์ วงษ์วานิช (2554:บทคัดย่อ) ที่พบว่า พฤติกรรมการออม การกู้ยืม และเพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยลักษณะทางประชากรศาสตร์ และสภาพทางเศรษฐกิจ กับพฤติกรรมการออมและการกู้ยืม กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยในครั้งนี้ ได้แก่ พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคที่เป็นสมาชิกในสหกรณ์การไฟฟ้าจำนวน 365 คน ผู้วิจัยสุ่มกลุ่มตัวอย่างโดยวิธีการสุ่มอย่างง่าย (Sample Random Sampling) โดยใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) ในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ คือ ร้อยละ (Percentage) และไคสแควร์ (Chi-square test: χ^2)

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นหญิง มีอายุ 36 - 45 ปี มีการศึกษาระดับปริญญาตรี ส่วนใหญ่สมรสแล้ว และปัจจุบันปฏิบัติงานในกลุ่มงานปริญญา มีสมาชิกที่มีภาระต้องอุปการะ 1 - 2 คน เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มาแล้วมากกว่า 10 ปี มีรายได้ต่อเดือน มากกว่า 40,000 บาท และมีรายจ่ายต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท โดยรายได้สมดุลกับรายจ่าย ส่วนใหญ่มีการวางแผนทางการเงิน และออมทั้งประเภทหุ้นเรือนหุ้นและเงินฝากกับสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยมีการสะสมหุ้นเรือนหุ้นโดยประมาณต่อเดือนมากกว่า 1,000 บาท เพราะต้องการออมและต่อการผลตอบแทนหรือเงินปันผล มีปริมาณการฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย 10,000 - 50,000 บาทต่อปี ส่วนใหญ่เลือกประเภทเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ เพื่อเป็นทุนการศึกษานูตรหลาน ลักษณะการใช้จ่ายที่ก่อให้เกิดหนี้สิน คือ การซื้อบ้านที่อยู่อาศัย กู้ยืมเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์เพราะได้รับความสะดวกกว่าสถาบันการเงินอื่น

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า เพศ ระดับการศึกษา และรายได้รวมต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบของการออม อายุ สถานภาพสมรส และรายได้รวมต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับปริมาณการฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ยต่อปี และวัตถุประสงค์ในการฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ อายุ ตำแหน่งงาน และรายได้รวมต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการสะสมหุ้นเรือนหุ้นกับสหกรณ์โดยประมาณ ต่อเดือน รายได้รวมต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับการวางแผนทางการเงิน และ อายุ สถานภาพสมรสรายได้รวมต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการกู้ยืมเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์

ปัจจัยด้าน เพศ อายุ ระดับการศึกษา ระดับการศึกษา ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และรายได้รวมต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบของการออม ปัจจัยด้านอายุ สถานภาพสมรส กลุ่มตำแหน่งงาน จำนวนสมาชิกที่ต้องอุปการะ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้รวมต่อเดือน และรายจ่ายรวมต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับการสะสมหุ้นเรือนหุ้นกับสหกรณ์ ปัจจัยด้าน อายุ

สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกที่ต้องอุปการะ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้รวมต่อเดือน และ
รายจ่ายรวมต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับปริมาณการฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์



บทที่ 3

วิธีการดำเนินการศึกษา

การศึกษาค้นคว้าอิสระ เรื่อง “พฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด จังหวัดนครศรีธรรมราช ” ผู้ศึกษาได้ดำเนินการศึกษา ดังนี้

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

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1.1 ประชากรที่ใช้ในการทำการศึกษา เป็นประชากรที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด จำนวนทั้งหมด 3,661 ราย (สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด, 31 ธันวาคม 2557)

1.2 กลุ่มตัวอย่าง โดยการกำหนดกลุ่ม เป็นข้าราชการ ลูกจ้างประจำ เจ้าหน้าที่สาธารณสุขในจังหวัดนครศรีธรรมราช ที่เป็นสมาชิกในสหกรณ์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด จำนวน 361 ตัวอย่าง โดยใช้สูตร Taro Yamane ,1973: 125 ดังนี้

สูตร

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

n = ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง (จำนวน)

N = จำนวนประชากรทั้งหมด

e = ความคลาดเคลื่อนที่ยอมให้เกิด (กำหนดไว้ 0.05)

แทนค่า

$$N = \frac{3,661}{1 + 3,661(0.05)^2}$$

$$n = 3,661$$

จำนวนตัวอย่าง = 361 คน

ดังนั้นกลุ่มตัวอย่างเท่ากับ 361 ตัวอย่าง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัด นครศรีธรรมราช จำกัด ที่เป็นสมาชิกสามัญ จำนวน 361 คน แบ่งกลุ่มตัวอย่าง ตามโคตาดังนี้

ลำดับ	หน่วย	จำนวนสมาชิก	สัดส่วน
1	สหกรณ์ออมทรัพย์สจ.นศ	8	1
2	สาธารณสุขอำเภอปากพนัง	61	6
3	สาธารณสุขอำเภอรามบุรี	33	3
4	สาธารณสุขอำเภอพระพรหม	28	3
5	สาธารณสุขอำเภอพิปูน	22	2
6	สาธารณสุขอำเภอเมืองนครศรีธรรมราช	90	9
7	สาธารณสุขอำเภอร่อนพิบูลย์	38	5
8	สาธารณสุขอำเภอลานสกา	31	3
9	สาธารณสุขอำเภอสิชล	32	3
10	สาธารณสุขอำเภอหัวไทร	32	3
11	สำนักงานป้องกันควบคุมโรคที่ 11 นครศรีฯ	57	6
12	สาธารณสุขอำเภอนบพิตำ	18	2
13	สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช	105	10
14	สาธารณสุขอำเภอช้างกลาง	21	2
15	กรมบัญชีกลาง	238	24
16	ข้าราชการบำนาญกรมควบคุมโรค	22	2
17	บำเหน็จ	79	8
18	โรงพยาบาลชนอม	95	10
19	โรงพยาบาลจุฬาภรณ์	53	5
20	โรงพยาบาลชะอวด	91	9
21	โรงพยาบาลเชียรใหญ่	126	12
22	โรงพยาบาลฉ่ำพรรณรา	54	5
23	โรงพยาบาลท่าศาลา	205	20
24	โรงพยาบาลทุ่งสง	270	27
25	โรงพยาบาลทุ่งใหญ่	117	11
26	โรงพยาบาลนาบอน	90	9
27	โรงพยาบาลบางขัน	92	9

ลำดับ	หน่วย	จำนวนสมาชิก	สัดส่วน
28	โรงพยาบาลปากพั่ง	122	12
29	โรงพยาบาลพิปูน	93	9
30	โรงพยาบาลร่อนพิบูลย์	123	12
31	โรงพยาบาลลานสกา	89	9
32	โรงพยาบาลสิชล	176	17
33	โรงพยาบาลหัวไทร	98	10
34	โรงพยาบาลพรหมคีรี	86	8
35	โรงพยาบาลสมเด็จพระยุพราชฉวาง	175	17
36	วิทยาลัยพยาบาลบรมราชชนนีนครศรีฯ	6	1
37	ศูนย์อนามัยที่ 11	123	12
38	ศูนย์ควบคุมโรคติดต่อฯ โดยแมลงที่ 11.2	29	4
39	สาธารณสุขอำเภอขนอม	21	2
40	สาธารณสุขอำเภอจุฬาภรณ์	25	2
41	สาธารณสุขอำเภอฉวาง	33	3
42	สาธารณสุขอำเภอเฉลิมพระเกียรติ	23	2
43	สาธารณสุขอำเภอชะอวด	52	5
44	สาธารณสุขอำเภอเชียรใหญ่	35	4
45	สาธารณสุขอำเภอถ้ำพรรณรา	13	1
46	สาธารณสุขอำเภอท่าศาลา	41	4
47	สาธารณสุขอำเภอทุ่งสง	86	8
48	สาธารณสุขอำเภอทุ่งใหญ่	36	4
49	สาธารณสุขอำเภอนาบอน	27	3
50	สาธารณสุขอำเภอบางขัน	20	2
51	โรงพยาบาลมหาราชนครศรีธรรมราช	11	1
รวม		3,661	361

2. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ แบบสอบถาม (Questionnaire) และมีขั้นตอนการสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา ดังนี้

2.1 ขั้นตอนการสร้างเครื่องมือ มีขั้นตอนดังนี้

- 1) ศึกษาค้นคว้าเอกสาร ทฤษฎี และตำราที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำมาใช้เป็นแนวทางในการสร้างแบบสอบถาม
- 2) สร้างแบบสอบถาม โดยนำข้อมูลต่างๆ ที่ได้จากการศึกษามาสร้างแบบสอบถามและนำเสนอต่อผู้ทรงคุณวุฒิด้านการสหกรณ์เพื่อตรวจสอบความถูกต้อง ให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติม และนำมาปรับปรุงแก้ไขให้สมบูรณ์ยิ่งขึ้น
- 3) นำแบบสอบถามที่ปรับปรุงแก้ไขแล้วไปทดลองใช้กับสมาชิกสหกรณ์อื่น ในสำนักงานสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด ที่มาใช้บริการเงินกู้ ซึ่งไม่ได้เป็นประชากรกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 30 คน เพื่อหาค่าความเชื่อมั่น (Reliability) ของแบบสอบถาม ได้ค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.87

2.2 แบบสอบถาม พฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด ได้แบ่งแบบสอบถามเป็น 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปลักษณะทางประชากรศาสตร์ของสมาชิก ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ กลุ่มตำแหน่งงาน จำนวนบุตร ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับสถานภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิก ได้แก่ รายได้ต่อเงินเดือน ค่าใช้จ่ายต่อเดือน ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนต่อเดือน ภาระหนี้สินทั้งหมดของตนเองกับสหกรณ์ ภาระต่อชำระหนี้สหกรณ์รายเดือน และรายได้สุทธิหลังหักชำระหนี้สหกรณ์ รายเดือน

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิก จำนวนเงินที่กู้ ความถี่ในการกู้ยืม วัตถุประสงค์ในการกู้ และประเภทเงินกู้

ส่วนที่ 4 ความเห็นเกี่ยวกับการให้เงินกู้ของสหกรณ์กับพฤติกรรมการกู้ยืมของสมาชิกโดยทำเครื่องหมาย ✓ ที่ตรงความเป็นจริงในช่องหมายเลข 1 - 5 กำหนดตัวเลือกไว้ 5 ระดับ คือ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย น้อยที่สุด โดยมีความหมาย ดังนี้

มากที่สุด	หมายความว่า	มีค่าคะแนนเท่ากับ	5
มาก	หมายความว่า	มีค่าคะแนนเท่ากับ	4
ปานกลาง	หมายความว่า	มีค่าคะแนนเท่ากับ	3

น้อย หมายความว่า มีค่าคะแนนเท่ากับ 2

น้อยที่สุด หมายความว่า มีค่าคะแนนเท่ากับ 1

ส่วนที่ 5 ข้อมูลเกี่ยวกับข้อเสนอแนะเพิ่มเติมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
สาขารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด จังหวัดนครศรีธรรมราช

3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้ศึกษาได้ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลตามลำดับ ดังนี้

3.1 ผู้ศึกษาได้ทำการเก็บข้อมูลในพื้นที่ตามกลุ่มตัวอย่างที่กำหนดไว้ทั้ง 51 หน่วยงาน โดยการแจกแบบสอบถามทีละหน่วยงาน ทำการสุ่ม โดยส่งแบบสอบถามไปตามหน่วยงาน ตามกลุ่มตัวอย่างที่ให้ความร่วมมือในการกรอกแบบสอบถาม ก็จะขอความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม และรอรับแบบสอบถามเมื่อกรอกเสร็จ โดยดำเนินการจนครบตามหน่วยงานและจำนวนกลุ่มตัวอย่างที่ตั้งไว้ โดยดำเนินการระหว่างวันที่ 1- 30 พฤษภาคม 2558

3.2 เก็บรวบรวมข้อมูลที่ได้จากการตอบแบบสอบถามมาดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูลต่อไป

4. การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูล เริ่มต้นด้วยการจัดทำข้อมูลซึ่งเน้นการตรวจสอบความสมบูรณ์ของแบบสอบถาม แล้วดำเนินการใช้สถิติในการวิเคราะห์ข้อมูล เพื่อทดสอบความสัมพันธ์ คือ สถิติพรรณนา (Descriptive Statistics) ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติเชิงอนุมาน โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป

ตอนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม นำมาหาความถี่ และร้อยละ นำเสนอข้อมูล โดยใช้ตารางประกอบคำบรรยาย

ตอนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับสถานภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิก ได้แก่ รายได้ต่อเงินเดือน ค่าใช้จ่ายต่อเดือน ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนต่อเดือน ภาระหนี้สินทั้งหมดของตนเองกับสหกรณ์ ภาระต้องชำระหนี้สหกรณ์รายเดือน และรายได้สุทธิหลังหักชำระหนี้สหกรณ์ รายเดือน นำมาหาความถี่ และร้อยละนำเสนอข้อมูล โดยใช้ตารางประกอบคำบรรยาย

ตอนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิก จำนวนเงินที่กู้ ความถี่ในการกู้ยืม วัตถุประสงค์ในการกู้ และประเภทเงินกู้ นำมาหาความถี่ และร้อยละนำเสนอข้อมูล โดยใช้ตารางประกอบคำบรรยาย

ตอนที่ 4 ความเห็นเกี่ยวกับการให้เงินกู้สหกรณ์กับพฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด จังหวัดนครศรีธรรมราช นำมาหา 1) ความถี่และร้อยละ นำเสนอข้อมูล โดยใช้ตารางประกอบคำบรรยาย 2) วิเคราะห์โดยหาค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน(S.D) เกณฑ์การตัดสินใจจะพิจารณา ค่าเฉลี่ยแล้วนำมาเปรียบเทียบ โดยกำหนดเกณฑ์เป็น 5 ระดับดังนี้ ซึ่งผู้ศึกษากำหนดเกณฑ์การแปลความหมายคะแนนเฉลี่ยตามเกณฑ์สัมบูรณ์ (Absolute Criteria) คือ $(5-1)/5 = 0.8$ แบ่งอันตรภาคชั้น (Class Interval) เป็น 5 ชั้น ทุกอันตรภาคชั้นมีความเท่ากัน คือ ชั้นละ 0.8 ดังนี้

คะแนนเฉลี่ย การแปลความหมาย

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

ตอนที่ 5 ข้อเสนอแนะอื่นๆ ที่มีผลต่อพฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด ของผู้ตอบแบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage)

บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งนี้ เป็นการศึกษาพฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด ผู้ศึกษาขอเสนอข้อมูลที่ได้จากการสอบถามสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด จำนวน 361 ราย โดยนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลในรูปตารางประกอบคำบรรยาย ซึ่งแบ่งผลการวิเคราะห์ข้อมูล ออกเป็น 5 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ลักษณะทางประชากรศาสตร์ของสมาชิก

ส่วนที่ 2 สภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิก

ส่วนที่ 3 พฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิก

ส่วนที่ 4 ความเห็นเกี่ยวกับการให้เงินกู้ของสหกรณ์กับพฤติกรรมการกู้ยืมของสมาชิก

ส่วนที่ 5 ข้อมูลเกี่ยวกับข้อเสนอแนะเพิ่มเติม

ส่วนที่ 1 ลักษณะทางประชากรศาสตร์ของสมาชิก

การนำเสนอผลการศึกษาที่ได้จากการรวบรวมข้อมูล โดยใช้แบบสอบถาม โดยสอบถามจากสมาชิก เก็บข้อมูลของกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 361 ตัวอย่าง มีข้อมูลทั่วไป ที่เกี่ยวกับการวิเคราะห์พฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ซึ่งประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ กลุ่มตำแหน่งงาน จำนวนบุตร ระยะเวลาการเป็นสมาชิก ของสมาชิก

ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ชาย	132	36.6
หญิง	229	63.4
รวม	361	100

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็น ร้อยละ 63.4 และ เพศชาย คิดเป็นร้อยละ 36.6

ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามอายุ

อายุ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 44 ปี	160	44.0
45 - 50 ปี	86	23.8
มากกว่าหรือเท่ากับ 51 ปี	115	31.9
รวม	361	100

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างจำนวนมากมีอายุไม่เกิน 44 ปี คิดเป็นร้อยละ 44.0 รองลงมาอายุ มากกว่า 51 ปี คิดเป็นร้อยละ 23.8 และระหว่าง 40-50 ปี คิดเป็นร้อยละ 31.9 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า ม.ตอนต้นหรือเทียบเท่า	2	0.6
ม.ตอนต้นหรือเทียบเท่า	5	1.4
ประกาศนียบัตรวิชาชีพ (ปวช.)	15	4.2
ปวส. หรือเทียบเท่า	20	5.5
ปริญญาตรี	275	76.2
สูงกว่าปริญญาตรี	44	12.2
รวม	361	100

จากการศึกษาพบว่า ระดับการศึกษาของกลุ่มตัวอย่างจำนวนมาก ร้อยละ 76.2 จบ การศึกษาระดับปริญญาตรี รองลงมาคือสูงกว่าปริญญาตรี และ ปวส. หรือเทียบเท่า คิดเป็นร้อยละ 12.2 5.5 4.2 1.1 และ 0.6 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
โสด	64	7.7
สมรส	290	80.0
หม้าย/หย่า	7	1.9
รวม	361	100

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างจำนวนมากสถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 80.0 รองลงมา คือสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 17.7 สถานภาพหม้าย/หย่าร้าง คิดเป็นร้อยละ 1.9

ตารางที่ 4.5 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามจำนวนบุตร

จำนวนบุตร	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่มี	69	9.2
มี	294	81.8
รวม	361	100

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างจำนวนมากมีบุตร คิดเป็นร้อยละ 81.8 รองลงมา คือ ไม่มีบุตร คิดเป็นร้อยละ 19.2

ตารางที่ 4.6 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามกลุ่มตำแหน่งงาน

กลุ่มตำแหน่งงาน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
กลุ่มงานบริหาร	81	22.4
กลุ่มงานวิชาการ	87	24.1
กลุ่มงานปฏิบัติการ	149	41.3
กลุ่มงานทั่วไป	44	12.2
รวม	361	100

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างจำนวนมากมีกลุ่มงานปฏิบัติการ คิดเป็นร้อยละ 41.3 รองลงมาคือกลุ่มงานวิชาการ คิดเป็นร้อยละ 24.1 กลุ่มงานบริหารและกลุ่มงานทั่วไป คิดเป็นร้อยละ 22.4 และ 12. ตามลำดับ

ตารางที่ 4.7 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิก

ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 1 ปี	6	1.7
1 - 5 ปี	31	8.6
6 - 10 ปี	27	7.5
มากกว่า 10 ปี	297	82.3
รวม	361	100

จากการศึกษาพบว่า ระยะเวลาการเป็นสมาชิก ของกลุ่มตัวอย่างร้อยละ 82.3 เป็นสมาชิกมากกว่า 10 ปี รองลงมาเป็นสมาชิก 1 - 5 ปี คิดเป็นร้อยละ 8.6 และ เป็นสมาชิก 6 - 10 ปี และ ต่ำกว่า 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 7.5 และ 1.7 ตามลำดับ

ส่วนที่ 2 สภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิก

ตารางจำนวนการนำเสนอผลการศึกษาที่ได้จากการรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม โดยสอบถามจากสมาชิก เก็บข้อมูลของกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 361 ตัวอย่าง มีข้อมูลทั่วไป ที่เกี่ยวกับการวิเคราะห์พฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ซึ่งประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ กลุ่มตำแหน่งงาน จำนวนบุตร ระยะเวลาการเป็นสมาชิกของสมาชิก

ตารางที่ 4.8 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามรายได้ต่อเดือน

รายได้ต่อเดือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 10,000 บาท	10	2.8
10,001 - 20,000 บาท	35	9.7
20,001 - 30,000 บาท	135	37.4
30,001 - 40,000 บาท	173	47.9
40,001 - 50,000 บาท	8	2.2
รวม	361	100

จากการศึกษาพบว่า รายได้ของกลุ่มตัวอย่างจำนวนมากร้อยละ 47.9 มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 30,001 - 40,000 บาท รองลงมามีรายได้ระหว่าง 20,001 - 30,000 บาท 10,000 - 20,001 บาท 40,001 - 50,000 บาท และ ไม่เกิน 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 37.4 9.7 2.8 และ 2.2 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.9 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามค่าใช้จ่ายต่อเดือน

ค่าใช้จ่ายต่อเดือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำ 5,000 บาท	124	34.3
5,001 - 10,000 บาท	44	12.2
10,001 - 20,000 บาท	94	26.0
20,001 - 30,000 บาท	71	19.7
30,001 - 40,000 บาท	26	7.2
40,001 บาทขึ้นไป	2	0.6
รวม	361	100

จากการศึกษาพบว่า ค่าใช้จ่ายของกลุ่มตัวอย่างจำนวนมากร้อยละ 34.3 มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 5,000 บาท รองลงมามีค่าใช้จ่ายระหว่าง 10,001 - 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 26.0 และค่าใช้จ่ายระหว่าง 20,001 - 30,000 บาท 5,001 - 10,000 บาท 30,001 - 40,000 บาท และ 40,001 ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 19.7 12.2 7.2 และ 0.6 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.10 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามค่าใช้จ่ายในครัวเรือน (โดยเฉลี่ย)

ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำ 5,000 บาท	6	1.7
5,001 - 10,000 บาท	103	28.5
10,001 - 20,000 บาท	146	40.4
20,001 - 30,000 บาท	75	20.8
30,001 - 40,000 บาท	25	6.9
40,001 บาทขึ้นไป	6	1.7
รวม	361	100

จากการศึกษาพบว่า ค่าใช้จ่ายในครอบครัวของกลุ่มตัวอย่างจำนวนมากร้อยละ 40.4 มีค่าใช้จ่ายในครอบครัว เฉลี่ยต่อเดือน 10,001 - 20,000 บาท รองลงมา มีค่าใช้จ่ายในครอบครัวระหว่าง 5,001 - 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 28.5 และค่าใช้จ่ายในครอบครัวระหว่าง 20,001 - 30,000 บาท 30,001 - 40,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 20.8 6.9 และค่าใช้จ่ายในครอบครัวต่ำกว่า 5,000 บาท ซึ่งมีสัดส่วนเท่ากับ 40,001 บาทขึ้นไป คือร้อยละ 1.7 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.11 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามภาระหนี้ทั้งหมดของตนเองกับสหกรณ์ (หนี้ทุกประเภท)

ภาระหนี้ทั้งหมดของตนเองกับสหกรณ์	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำ 100,000 บาท	58	16.1
100,001 - 500,000 บาท	53	14.7
500,001 - 1,000,000 บาท	30	8.3
1,000,001 - 1,500,000 บาท	39	10.8
1,500,001 - 2,000,000 บาท	96	26.6
2,000,001 บาทขึ้นไป	85	23.5
รวม	361	100

จากการศึกษาพบว่า ภาระหนี้ทั้งหมดของตนเองกับสหกรณ์ (หนี้ทุกประเภท) ของกลุ่มตัวอย่างจำนวนมากร้อยละ 26.6 มีภาระหนี้ทั้งหมดของตนเองกับสหกรณ์ เฉลี่ยต่อเดือน 1,500,000 - 2,000,000 บาท รองลงมามีภาระหนี้ทั้งหมดของตนเองกับสหกรณ์ ระหว่าง 2,000,000 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 23.5 และภาระหนี้ทั้งหมดของตนเองกับสหกรณ์ต่ำกว่า 100,000 บาท 100,0001 - 500,000 บาท 1,000,001 - 1,500,000 บาท และ 500,001 - 1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 16.1 14.7 10.8 และ 8.3 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.12 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามภาระต้องชำระหนี้สหกรณ์รายเดือน

ภาระต้องชำระหนี้สหกรณ์รายเดือน	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ต่ำ 5,000 บาท	67	18.6
5,001 - 10,000 บาท	54	15.0
10,001 - 20,000 บาท	187	51.8
20,001 - 30,000 บาท	49	13.6
40,001 บาทขึ้นไป	4	1.1
รวม	361	100

จากการศึกษาพบว่า ภาระต้องชำระหนี้สหกรณ์รายเดือนของกลุ่มตัวอย่างจำนวนมากร้อยละ 51.8 มีภาระต้องชำระหนี้สหกรณ์รายเดือนเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 10,001 - 20,000 บาท รองลงมามีภาระต้องชำระหนี้สหกรณ์รายเดือนต่ำกว่า 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 18.6 และภาระต้องชำระหนี้สหกรณ์รายเดือน ระหว่าง 5,001 - 10,000 บาท 20,001 - 30,000 บาท และ 40,001 ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 15.0 13.6 และ 1.1 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.13 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเงินได้สุทธิหลังหักชำระหนี้สหกรณ์

เงินได้สุทธิหลังหักชำระหนี้สหกรณ์	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำ 5,000 บาท	93	1.7
5,001 - 10,000 บาท	110	28.5
10,001 - 20,000 บาท	153	40.4
20,001 ขึ้นไป	5	1.4
รวม	361	100

จากการศึกษาพบว่า ค่าใช้จ่ายในครอบครัวของกลุ่มตัวอย่างจำนวนมากร้อยละ 40.4 มีค่าใช้จ่ายในครอบครัว เฉลี่ยต่อเดือน 10,001 - 20,000 บาท รองลงมา มีค่าใช้จ่ายในครอบครัวระหว่าง 5,001 - 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 28.5 และค่าใช้จ่ายในครอบครัวระหว่าง 20,001 - 30,000 บาท 30,001 - 40,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 20.8 และค่าใช้จ่ายในครอบครัวต่ำกว่า 5,000 บาท ซึ่งมีสัดส่วนเท่ากับ 40,001 บาทขึ้นไป คือร้อยละ 1.7 ตามลำดับ

ส่วนที่ 3 พฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิก

ตารางที่ 4.14 เงินกู้เพื่อเหตุผลเงินจำนวนเงินกู้ (ครั้งสุดท้ายที่กู้ในรอบปีที่ผ่านมา)

n=361

จำนวนเงินกู้	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่กู้	90	24.9
ต่ำกว่า 20,000 บาท	40	11.1
20,001 - 40,000 บาท	24	6.6
40,001 - 70,000 บาท	18	5.0
70,001 บาทขึ้นไป	189	52.4
รวม	361	100

จากการศึกษาพบว่า เงินกู้เพื่อเหตุผลเงินจำนวนเงินกู้ (ครั้งสุดท้ายที่กู้ในรอบปีที่ผ่านมา) ใช้บริการกับสหกรณ์ของกลุ่มตัวอย่างจำนวนมากกู้เงินจำนวน 70,001 บาทขึ้นไป ร้อยละ 52.4 คิดเป็นร้อยละ 52.4 รองลงมา ไม่กู้ คิดเป็นร้อยละ 24.9 และ กู้ ต่ำกว่า 20,000 บาท 20,001 - 40,000 บาท และ 40,001 - 70,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 11.1 6.6 และ 5.0 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.15 จำนวนและร้อยละวัตถุประสงค์ของการกู้เงินฉุกเฉิน

n=361

วัตถุประสงค์ของการกู้เงินฉุกเฉิน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. เพื่อใช้จ่ายส่วนตัว	202	56.0
2. เพื่อชำระหนี้สหกรณ์	26	7.2
3. เพื่อการศึกษานูต	73	20.2
4. เพื่อชำระหนี้ภายนอก	58	16.1

จากการศึกษาพบว่าวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมเงินของสมาชิกกับสหกรณ์ ของกลุ่มตัวอย่าง (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) จำนวนมากคือเพื่อใช้จ่ายส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 56.0 รองลงมาคือเพื่อการศึกษาบุตร เพื่อชำระหนี้ภายนอก คิดเป็นร้อยละ 20.2 16.1 และเพื่อชำระหนี้สหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 7.2 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.16 ความถี่ในการเงินกู้ยืมเงิน

n=361

ความถี่ในการกู้ยืมเงิน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. ไม่กู้	90	24.9
2. 1 ครั้ง	138	38.2
3. 2 ครั้ง	50	13.9
3. 3 ครั้ง	7	1.9
3. 4 ครั้งขึ้นไป	76	21.1
รวม	361	100

จากการศึกษาพบว่าความถี่ในการเงินกู้ยืมเงินกับสหกรณ์ของกลุ่มตัวอย่าง จำนวนมากคือ 1 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 38.2 รองลงมาคือ ไม่กู้ คิดเป็นร้อยละ 24.9 4 ครั้ง 2 ครั้ง และ 3 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 21.1 13.9 และ 1.9 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.17 เงินกู้สามัญจำนวนเงินกู้ (ครั้งสุดท้ายที่กู้ในรอบปีที่ผ่านมา)

n=361

จำนวนเงินกู้	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่กู้	32	8.9
10,000 - 1,000,000 บาท	73	20.2
1,000,001 - 1,500,000 บาท	52	14.4
1,500,001 - 2,000,000 บาท	204	56.5
รวม	361	100

จากการศึกษาพบว่า เงินกู้สามัญจำนวนเงินกู้ ครั้งสุดท้ายที่กู้ในรอบปีที่ผ่านมา) ใช้บริการกับสหกรณ์ของกลุ่มตัวอย่างจำนวนมาก กู้เงินจำนวน 1,500,001 - 2,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 56.5 รองลงมา เงินกู้สามัญจำนวน 10,000 - 1,000,000 บาท 1,000,001 - 1,500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 20.2 และ 14.4 ไม่กู้สามัญ คิดเป็นร้อยละ 8.9 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.18 จำนวนและร้อยละวัตถุประสงค์ของการกู้เงินสามัญ

n=361		
วัตถุประสงค์ของการกู้เงินสามัญ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. เพื่อเป็นทุนการศึกษาของบุตร	62	17.2
2. เพื่อค่าใช้จ่ายในการดำเนินชีวิต	175	48.5
3. เพื่อซ่อมแซมต่อเติมบ้าน	87	24.1
4. เพื่อซื้อที่ดินและอาคาร	124	34.3
3. เพื่อชำระหนี้สหกรณ์	22	6.1
4. เพื่อชำระหนี้สินจากแหล่งเงินกู้อื่นๆ	56	15.5

จากการศึกษาพบว่า แสดงวัตถุประสงค์ในการกู้สามัญ กับสหกรณ์ ของกลุ่มตัวอย่าง (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) จำนวนมากคือเพื่อค่าใช้จ่ายในการดำเนินชีวิต ร้อยละ 48.5 รองลงมา เพื่อซื้อที่ดินและอาคาร คิดเป็นร้อยละ 34.3 เพื่อซ่อมแซมต่อเติมบ้าน เพื่อการศึกษาบุตร เพื่อชำระหนี้สินจากแหล่งเงินกู้อื่นๆ และเพื่อชำระหนี้สหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 24.1 17.2 15.5 และ 6.1 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.19 ความถี่ในการกู้เงินสามัญ

n=361		
ความถี่ในการกู้เงินสามัญ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. ไม่กู้	43	11.9
2. 1 ครั้ง	258	71.5
3. 2 ครั้ง	50	13.9
3. 3 ครั้ง	10	2.8
รวม	361	100

จากการศึกษาพบว่าความถี่ในการกู้ยืมเงินกู้สามัญกับสหกรณ์ของกลุ่มตัวอย่าง จำนวนมากคือ 1 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 71.5 รองลงมา คือ 2 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 13.9 และ ไม่กู้ และ 3 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 11.9 และ 2.8 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.20 เงินกู้พิเศษ จำนวนเงินกู้ (ครั้งสุดท้ายที่กู้ในรอบปีที่ผ่านมา)

n=361		
จำนวนเงินกู้พิเศษ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่กู้	327	90.6
500,000 - 2,000,000 บาท	31	8.6
2,000,001 - 3,000,000 บาท	3	0.8
รวม	361	100

จากการศึกษาพบว่า เงินกู้พิเศษ จำนวนเงินกู้ (ครั้งสุดท้ายที่กู้ในรอบปีที่ผ่านมา) ใช้บริการกับสหกรณ์ของกลุ่มตัวอย่างจำนวนมากไม่กู้ 90.6 กู้เงินพิเศษ จำนวน 500,000 - 2,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 8.6 รองลงมา 2,000,001 - 3,000,000 คิดเป็นร้อยละ 0.8 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.21 จำนวนและร้อยละวัตถุประสงค์ของการกู้เงินพิเศษ

n=361		
วัตถุประสงค์ของการกู้เงินพิเศษ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. เพื่อซื้อบ้าน	4	1.1
2. เพื่อก่อสร้างบ้าน ต่อเติมหรือปรับปรุงอาคาร	9	2.5
3. เพื่อไถ่ถอนจากสถาบันการเงินอื่นๆ	9	2.5
4. อื่นๆ โปรครระบุ	10	2.8

จากการศึกษาพบว่าแสดงวัตถุประสงค์ในการกู้พิเศษ กับสหกรณ์ ของกลุ่มตัวอย่าง (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) จำนวนมากคืออื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 2.8 รองลงมา เพื่อไถ่ถอนจากสถาบันการเงินอื่นๆ ซึ่งมีสัดส่วนเท่ากับ เพื่อก่อสร้างบ้าน ต่อเติมหรือปรับปรุงอาคาร คิดเป็นร้อยละ 2.5 และเพื่อซื้อบ้าน คิดเป็นร้อยละ 1.1 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.22 ความถี่ในการกู้เงินพิเศษ

n=361

ความถี่ในการกู้เงินพิเศษ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. ไม่กู้	327	90.6
2. 1 ครั้ง	31	8.6
3. 2 ครั้ง	3	0.8
รวม	361	100

จากการศึกษาพบว่าความถี่ในการกู้ยืมเงินกู้พิเศษกับสหกรณ์ของกลุ่มตัวอย่าง จำนวนมากคือ ไม่กู้ คิดเป็นร้อยละ 90.6 รองลงมา คือ 1 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 8.6 และ 3 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 0.6

ส่วนที่ 4 ความคิดเห็นเกี่ยวกับเกี่ยวกับการให้เงินกู้ของสหกรณ์กับพฤติกรรมการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์

ตารางที่ 4.23 จำนวนและร้อยละความคิดเห็นเกี่ยวกับการให้เงินกู้ของสหกรณ์กับความเพียงพอของวงเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์กับพฤติกรรมการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์

n=361

ความเพียงพอของวงเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์	ระดับความคิดเห็น					— X	S.D.	ระดับ ความสำคัญ
	5	4	3	2	1			
1. วงเงินกู้นักเดิน (วงเงินกู้สูงสุด 100,000 บาท)	36 (10.0)	114 (31.1)	82 (22.7)	66 (18.3)	63 (17.5)	2.98	1.26	ปานกลาง
2. วงเงินกู้สามัญ (วงเงินกู้สูงสุด 2,000,000 บาท)	81 (22.4)	156 (43.2)	94 (26.0)	22 (6.1)	8 (2.2)	3.77	0.94	มาก
3. วงเงินกู้พิเศษ (วงเงินกู้สูงสุด 5,000,000 บาท)	81 (22.4)	174 (48.2)	75 (20.8)	24 (6.6)	7 (1.9)	3.83	0.92	มาก
รวม						3.53	2.33	มาก

จากการศึกษากลุ่มตัวอย่างด้านความเพียงพอของวงเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ของกลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.53 พิจารณารายข้อมีค่าเฉลี่ยระดับมาก คือ การให้เงินกู้พิเศษให้มากกว่าที่อื่น มีความสะดวกกับสมาชิก

ตารางที่ 4.24 จำนวนและร้อยละความคิดเห็นเกี่ยวกับงวดชำระหนี้เงินกู้ของสหกรณ์การให้เงินกู้ของสหกรณ์
กับพฤติกรรมการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์

งวดชำระหนี้เงินกู้ของสหกรณ์	ระดับความคิดเห็น					\bar{X}	S.D.	ระดับ ความสำคัญ
	5	4	3	2	1			
1. งวดชำระหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน (ไม่เกิน 48 งวด)	17 (4.7)	157 (43.5)	113 (31.3)	49 (13.6)	25 (6.9)	3.25	0.99	มาก
2. งวดชำระหนี้เงินกู้สามัญ (ไม่เกิน 300 งวด)	57 (15.8)	158 (43.8)	116 (32.1)	25 (6.9)	5 (1.4)	3.66	0.87	มาก
3. งวดชำระหนี้เงินกู้พิเศษ (ไม่เกิน 360 งวด)	59 (16.3)	176 (48.8)	95 (26.3)	23 (6.4)	8 (2.2)	3.70	0.89	มาก
รวม						3.54	2.33	มาก

จากการศึกษากลุ่มตัวอย่างด้านงวดชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ของกลุ่มตัวอย่าง
มีความคิดเห็นระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.53 พิจารณารายข้อมีค่าเฉลี่ยระดับมาก คือ งวดชำระหนี้เงินกู้
พิเศษ (ไม่เกิน 360 งวด) มีความเหมาะสม

ตารางที่ 4.25 จำนวนและร้อยละความคิดเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของหลักประกันการให้เงินกู้
ของสหกรณ์กับพฤติกรรมการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์

ความเหมาะสมของหลักประกัน	ระดับความคิดเห็น					\bar{X}	S.D.	ระดับ ความสำคัญ
	5	4	3	2	1			
1. เงินกู้ฉุกเฉิน	68 (18.8)	189 (52.4)	102 (28.3)	2 (0.6)		3.89	0.70	มาก
2. เงินกู้สามัญ	61 (16.9)	209 (57.9)	87 (24.1)	4 (1.1)		3.90	0.67	มาก
3. เงินกู้พิเศษ	68 (18.8)	196 (54.3)	85 (23.5)	5 (1.4)	7 (1.9)	3.87	0.80	มาก
รวม						3.89	1.77	มาก

จากการศึกษากลุ่มตัวอย่างความเหมาะสมของหลักประกันของกลุ่มตัวอย่างมีความ
คิดเห็นระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.89 พิจารณารายข้อมีค่าเฉลี่ยระดับมาก คือ เงินกู้พิเศษ มีความเหมาะสม

ตารางที่ 4.26 จำนวนและร้อยละความคิดเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของวัตถุประสงค์การให้เงินกู้ การให้เงินกู้ของสหกรณ์กับพฤติกรรมการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์

n=361

ความเหมาะสมของวัตถุประสงค์ การให้เงินกู้	ระดับความคิดเห็น					— X	S.D.	ระดับ ความสำคัญ
	5	4	3	2	1			
1. เงินกู้ฉุกเฉิน	51 (14.1)	198 (54.8)	107 (29.6)	5 (1.4)		3.81	0.68	มาก
2. เงินกู้สามัญ	56 (15.5)	209 (57.9)	88 (24.4)	8 (2.2)		3.86	0.69	มาก
3. เงินกู้พิเศษ	56 (15.5)	196 (54.3)	91 (25.5)	11 (3.0)	7 (1.9)	3.78	0.81	มาก
รวม						3.82	1.94	มาก

จากการศึกษากลุ่มตัวอย่าง ความเหมาะสมของวัตถุประสงค์การให้เงินกู้ของสหกรณ์ของกลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.82 พิจารณารายชื่อมีค่าเฉลี่ยระดับมาก คือ รูปแบบความเหมาะสมของวัตถุประสงค์การให้เงินกู้เงินกู้สามัญ มีรูปแบบหลากหลาย เช่น เพื่อการศึกษาบุตร เพื่อใช้จ่ายในการดำเนินชีวิต เพื่อซ่อมแซมต่อเติมบ้าน เพื่อซื้อที่ดินและอาคาร เพื่อชำระหนี้สินสหกรณ์ และเพื่อชำระหนี้สินจากแหล่งเงินกู้ต่างๆ

ตารางที่ 4.27 จำนวนและร้อยละความคิดเห็นเกี่ยวกับระเบียบการให้เงินกู้ของสหกรณ์เหมาะสมเพียงใดการให้เงินกู้ของสหกรณ์กับพฤติกรรมการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์

n=361

ระเบียบการให้เงินกู้ของสหกรณ์ เหมาะสมเพียงใด	ระดับความคิดเห็น					— X	S.D.	ระดับ ความสำคัญ
	5	4	3	2	1			
1. เงินกู้ฉุกเฉิน	36 (10.0)	193 (53.5)	114 (31.6)	15 (4.2)	3 (0.8)	3.68	0.74	มาก
2. เงินกู้สามัญ	45 (12.5)	206 (57.1)	97 (26.9)	8 (2.2)	2 (1.4)	3.77	0.75	มาก
3. เงินกู้พิเศษ	58 (16.1)	177 (49.0)	108 (29.9)	10 (2.8)	8 (2.2)	4.07	3.75	มากที่สุด
รวม						3.84	2.10	มาก

จากการศึกษากลุ่มตัวอย่าง ระเบียบการให้เงินกู้ของสหกรณ์เหมาะสมเพียงใดของสหกรณ์ของกลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.84 พิจารณารายข้อมีค่าเฉลี่ยระดับมาก คือ รูปแบบระเบียบการให้เงินกู้ของสหกรณ์เหมาะสมเพียงใดของเงินกู้สามัญ มีความเหมาะสม

ตารางที่ 4.28 จำนวนและร้อยละความคิดเห็นเกี่ยวกับการให้เงินกู้ของสหกรณ์กับพฤติกรรมการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์

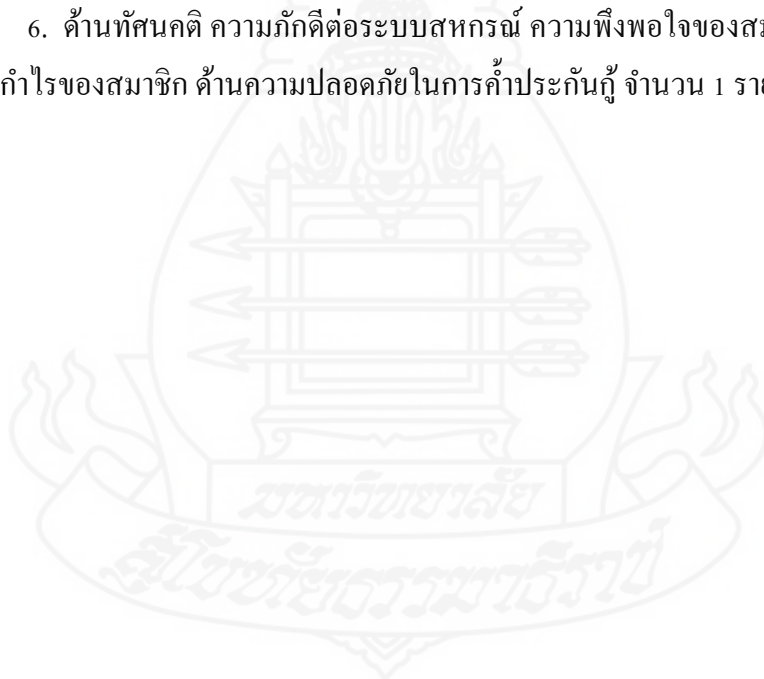
การให้กู้/พฤติกรรมการกู้ของสมาชิก	ระดับความคิดเห็น					— \bar{X}	S.D.	ระดับ ความสำคัญ
	5	4	3	2	1			
1. ความเพียงพอของวงเงินกู้ของสหกรณ์	66 (26.3)	37 (50.3)	84 (21.3)	37 (2.0)	26 (0.1)	3.53	2.33	มาก
2. งดเวลาชำระหนี้เงินกู้ของสหกรณ์	44 (12.19)	164 (45.43)	108 (29.92)	32 (8.86)	13 (3.60)	3.54	2.33	มาก
3. ความเหมาะสมของหลักประกัน	66 (18.28)	198 (54.85)	91 (25.21)	4 (1.11)	2 (0.55)	3.89	1.77	มาก
4. ความเหมาะสมของวัตถุประสงค์การให้กู้	54 (14.96)	202 (55.96)	95 (26.32)	8 (2.22)	2 (0.55)	3.82	1.94	มาก
5. ระเบียบการให้กู้ของสหกรณ์เหมาะสมเพียงใด	46 (12.74)	193 (53.46)	106 (29.36)	11 (3.05)	5 (1.39)	3.84	2.10	มาก
6. ท่านใช้เงินกู้ตรงตามวัตถุประสงค์การให้กู้	83 (22.99)	200 (55.40)	73 (20.22)	5 (1.39)	0 -	4.00	0.70	มาก
7. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้เหมาะสมเพียงใด	10 (2.77)	171 (47.37)	140 (38.78)	20 (5.54)	20 (5.54)	3.36	0.86	มาก
8. การบริการของเจ้าหน้าที่สหกรณ์	144 (39.89)	197 (54.57)	20 (5.54)	- -	- -	4.34	0.58	มาก
รวม						3.79	1.58	มาก

จากการศึกษากลุ่มตัวอย่างให้เงินกู้ของสหกรณ์กับพฤติกรรมการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ที่สหกรณ์กำหนด กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.79 พิจารณารายข้อมีค่าเฉลี่ยระดับมาก เรียงตามลำดับคะแนนค่าเฉลี่ยจากมากไปน้อย คือ การบริการของเจ้าหน้าที่สหกรณ์กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นระดับมาก ค่าเฉลี่ย 4.34 พิจารณารายข้อมีค่าเฉลี่ยระดับมาก มีความเหมาะสม

ส่วนที่ 5 ข้อเสนอแนะอื่นๆ

ข้อเสนอแนะของสมาชิกสหกรณ์มีดังนี้

1. ให้สหกรณ์ขยายวงเงินกู้สามัญ และเงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน 6 ราย
2. ควรลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้สมาชิก จำนวน 2 ราย
3. การศึกษาความต้องการของสมาชิกในการให้บริการด้านสินเชื่อของสหกรณ์เพิ่มเติม เพื่อเป็นแนวทางในการเพิ่มศักยภาพในการชำระหนี้ของสมาชิกต่อไป จำนวน 2 ราย
4. หาแนวทางการแก้ไขเร่งรัดหนี้จากสมาชิกสหกรณ์เพื่อเป็นการเตือนให้สหกรณ์ทราบถึงกำหนดระยะเวลาการส่งชำระหนี้คืน จำนวน 2 ราย
5. สหกรณ์ควรมีการสำรวจความต้องการของสมาชิก เพื่อใช้ในการวางแผนพัฒนาปรับปรุงองค์กรและการให้บริการ รวมถึงควรมีการศึกษาวิจัยในประเด็นที่เป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาสหกรณ์ จำนวน 1 ราย
6. ด้านทัศนคติ ความรักดีต่อระบบสหกรณ์ ความพึงพอใจของสมาชิก สวัสดิการของสมาชิกผลกำไรของสมาชิก ด้านความปลอดภัยในการค้าประกันกู้ จำนวน 1 ราย



บทที่ 5

สรุปการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ การศึกษาพฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด ที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด ในจังหวัดนครศรีธรรมราช โดยมีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาลักษณะทางประชากรศาสตร์ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด 2) สภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด 3) เพื่อศึกษาพฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด 4) เพื่อศึกษาความคิดเห็นเกี่ยวกับการให้เงินกู้ของสหกรณ์กับพฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด 5) เพื่อศึกษาปัญหาและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด สามารถสรุปผลการศึกษา อภิปรายผล และมีข้อเสนอแนะ ดังนี้

1. สรุปการวิจัย

1.1 ลักษณะทางประชากรศาสตร์ ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด

ผลการศึกษา พบว่า ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม เพศ ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็น ร้อยละ 63.4 และเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 36.6 อายุ ร้อยละ 44.0 มีอายุระหว่าง ไม่เกิน 44 ปี รองลงมาอายุมากกว่า 51 ปี 45-50 ปี คิดเป็นร้อยละ 23.8 ตามลำดับ ระดับการศึกษาร้อยละ 76.2 จบการศึกษาระดับปริญญาตรี รองลงมาคือสูงกว่าปริญญาตรี และปวส.หรือเทียบเท่า คิดเป็นร้อยละ 12.2 ตามลำดับ กลุ่มตัวอย่างจำนวนมากสถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 80.0 รองลงมา คือ สถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 17.7 ตามลำดับ ตำแหน่งงานจำนวนมากเป็นกลุ่มงานปฏิบัติการ คิดเป็นร้อยละ 41.3 รองลงมาคือกลุ่มงานวิชาการ คิดเป็นร้อยละ 24.1 ตามลำดับ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก ร้อยละ 82.3 เป็นสมาชิกมากกว่า 10 ปี รองลงมาเป็นสมาชิก 1 – 5 ปี คิดเป็นร้อยละ 8.6 ตามลำดับ

1.2 สภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด

ผลการศึกษา พบว่า รายได้ของกลุ่มตัวอย่างจำนวนมากร้อยละ 47.9 มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 30,001 - 40,000 บาท รองลงมามีรายได้ระหว่าง 20,001 - 30,000 บาท ตามลำดับ คิดเป็นร้อยละ 37.4 ค่าใช้จ่ายของกลุ่มตัวอย่างจำนวนมากร้อยละ 34.3 มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 5,000 บาท รองลงมามีค่าใช้จ่ายระหว่าง 10,001 - 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 26.0 คิดเป็นร้อยละ 19.7 ตามลำดับ ค่าใช้จ่ายในครอบครัวของกลุ่มตัวอย่างจำนวนมากร้อยละ 40.4 มีค่าใช้จ่ายในครอบครัว เฉลี่ยต่อเดือน 10,001 - 20,000 บาท ค่าใช้จ่ายในครอบครัวระหว่าง 5,001 - 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 28.5 และค่าใช้จ่ายในครอบครัวระหว่าง 20,001 - 30,000 บาท 30,001 - 40,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 20.8 6.9 และค่าใช้จ่ายในครอบครัวต่ำกว่า 5,000 บาท ซึ่งมีสัดส่วนเท่ากับ 40,001 บาทขึ้นไป คือร้อยละ 1.7 ตามลำดับ ภาระหนี้ทั้งหมดของตนเองกับสหกรณ์ (หนี้ทุกประเภท) ของกลุ่มตัวอย่างจำนวนมากร้อยละ 26.6 มีภาระหนี้ทั้งหมดของตนเองกับสหกรณ์ เฉลี่ยต่อเดือน 1,500,000 - 2,000,000 บาท รองลงมามีภาระหนี้ทั้งหมดของตนเองกับสหกรณ์ ระหว่าง 2,000,000 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 23.5 และภาระหนี้ทั้งหมดของตนเองกับสหกรณ์ต่ำกว่า 100,000 บาท 100,0001 - 500,000 บาท 1,000,001 - 1,500,000 บาท และ 500,001 - 1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 16.1 14.7 10.8 และ 8.3 ตามลำดับ ภาระต้องชำระหนี้สหกรณ์รายเดือนของกลุ่มตัวอย่างจำนวนมากร้อยละ 51.8 มีภาระต้องชำระหนี้สหกรณ์รายเดือนเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 10,001 - 20,000 บาท รองลงมามีภาระต้องชำระหนี้สหกรณ์รายเดือนต่ำกว่า 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 18.6 และภาระต้องชำระหนี้สหกรณ์รายเดือน ระหว่าง 5,001 - 10,000 บาท 20,001 - 30,000 บาท และ 40,001 ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 15.0 13.6 และ 1.1 ตามลำดับ ค่าใช้จ่ายในครอบครัวของกลุ่มตัวอย่างจำนวนมากร้อยละ 40.4 มีค่าใช้จ่ายในครอบครัว เฉลี่ยต่อเดือน 10,001 - 20,000 บาท รองลงมามีค่าใช้จ่ายในครอบครัวระหว่าง 5,001 - 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 28.5 และค่าใช้จ่ายในครอบครัวระหว่าง 20,001 - 30,000 บาท 30,001 - 40,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 20.8 และค่าใช้จ่ายในครอบครัวต่ำกว่า 5,000 บาท ซึ่งมีสัดส่วนเท่ากับ 40,001 บาทขึ้นไป คือร้อยละ 1.7 ตามลำดับ

1.3 พฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด

ผลการศึกษา พฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด

พบว่า **ด้านเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน** จำนวนเงินกู้ ใช้บริการกับสหกรณ์ของกลุ่มตัวอย่างจำนวนมากร้อยละ 52.4 กู้เงินฉุกเฉินจำนวน 70,001 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 52.4 รองลงมา ไม่กู้ คิดเป็นร้อยละ 24.9 และ กู้ต่ำกว่า 20,000 บาท 20,001 - 40,000 บาท และ 40,001 - 70,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 11.1 6.6 และ 5.0 ตามลำดับ วัตถุประสงค์ของการกู้ฉุกเฉินของสมาชิกกับสหกรณ์ ของกลุ่มตัวอย่าง(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) จำนวนมากคือเพื่อใช้จ่ายส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 56.0 รองลงมา คือ เพื่อการศึกษาบุตร เพื่อชำระหนี้ภายนอก คิดเป็นร้อยละ 20.2 16.1 และเพื่อชำระหนี้สหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 7.2 ตามลำดับ ในรอบปีที่ผ่านมาท่านกู้ยืมเงินฉุกเฉินกับสหกรณ์ของกลุ่มตัวอย่าง จำนวนมากคือ 1 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 38.2 รองลงมา คือ ไม่กู้ คิดเป็นร้อยละ 24.9 4 ครั้ง 2 ครั้ง และ 3 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 21.1 13.9 และ 1.9 ตามลำดับ

ด้านเงินกู้สามัญ จำนวนเงินกู้ ใช้บริการกับสหกรณ์ของกลุ่มตัวอย่างจำนวนมากกู้เงินจำนวน 1,500,001 - 2,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 56.5 รองลงมา เงินกู้สามัญจำนวน 10,000 - 1,000,000 บาท 1,000,001 - 1,500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 20.2 14.4 ไม่กู้สามัญ คิดเป็นร้อยละ 8.9 วัตถุประสงค์ในการกู้สามัญ กับสหกรณ์ ของกลุ่มตัวอย่าง (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) จำนวนมากคือเพื่อค่าใช้จ่ายในการดำเนินชีวิต ร้อยละ 48.5 รองลงมา เพื่อซื้อที่ดินและอาคาร คิดเป็นร้อยละ 34.3 เพื่อซ่อมแซมต่อเติมบ้าน เพื่อการศึกษาบุตร เพื่อชำระหนี้สินจากแหล่งเงินกู้อื่นๆ และเพื่อชำระหนี้สหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 24.1 17.2 15.5 และ 6.1 ตามลำดับ ในรอบปีที่ผ่านมาท่านกู้ยืมเงินกู้สามัญกับสหกรณ์ของกลุ่มตัวอย่าง จำนวนมากคือ 1 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 71.5 รองลงมา คือ 2 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 13.9 และ ไม่กู้ และ 3 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 11.9 และ 2.8 ตามลำดับ

ด้านเงินกู้พิเศษ จำนวนเงินกู้ ใช้บริการกับสหกรณ์ของกลุ่มตัวอย่างจำนวนมากไม่กู้ 90.6 กู้เงินพิเศษ จำนวน 500,000 - 2,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 8.6 รองลงมา 2,000,001 - 3,000,000 คิดเป็นร้อยละ 0.8 ตามลำดับ วัตถุประสงค์ในการกู้พิเศษ กับสหกรณ์ ของกลุ่มตัวอย่าง (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) จำนวนมากคืออื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 2.8 รองลงมา เพื่อไถ่ถอนจากสถาบันการเงินอื่นๆ ซึ่งมีสัดส่วนเท่ากับ เพื่อก่อสร้างบ้าน ต่อเติมหรือปรับปรุงอาคาร คิดเป็นร้อยละ 2.5 และเพื่อซื้อบ้าน คิดเป็นร้อยละ 1.1 ตามลำดับ ในรอบปีที่ผ่านมาท่านกู้ยืมเงินกู้พิเศษกับสหกรณ์ของกลุ่มตัวอย่าง จำนวนมากคือ ไม่กู้ คิดเป็นร้อยละ 90.6 รองลงมา คือ 1 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 8.6 และ 3 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 0.6

1.4 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการให้เงินกู้ของสหกรณ์กับพฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด

ผลการศึกษาพบว่า ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับการให้เงินกู้ของสหกรณ์กับพฤติกรรมการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ ด้านความเพียงพอของวงเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ของกลุ่มตัวอย่าง มีความคิดเห็นระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.53 พิจารณารายข้อมีค่าเฉลี่ยระดับมาก คือ การให้เงินกู้พิเศษให้มากกว่าที่อื่น มีความสะดวกกับสมาชิก ด้านงวดชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ของกลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.53 พิจารณารายข้อมีค่าเฉลี่ยระดับมาก คือ งวดชำระหนี้เงินกู้พิเศษ(ไม่เกิน 360 งวด) มีความเหมาะสม ด้านความเหมาะสมของหลักประกันของกลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.89 พิจารณารายข้อมีค่าเฉลี่ยระดับมาก คือ เงินกู้พิเศษ มีความเหมาะสมความเหมาะสมของวัตถุประสงค์การให้เงินกู้ของสหกรณ์ของกลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.82 พิจารณารายข้อมีค่าเฉลี่ยระดับมาก คือ รูปแบบความเหมาะสมของวัตถุประสงค์การให้เงินกู้เงินกู้สามัญ มีรูปแบบหลากหลาย เช่นเพื่อการศึกษาบุตร เพื่อใช้จ่ายในการดำเนินชีวิต เพื่อซ่อมแซมต่อเติมบ้าน เพื่อซื้อที่ดินและอาคาร เพื่อชำระหนี้สินสหกรณ์ และเพื่อชำระหนี้สินจากแหล่งเงินกู้ต่างๆ ด้านระเบียบการให้เงินกู้ของสหกรณ์เหมาะสมเพียงใดของสหกรณ์ของกลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.84 พิจารณารายข้อมีค่าเฉลี่ยระดับมาก คือ รูปแบบระเบียบการให้เงินกู้ของสหกรณ์เหมาะสมเพียงใดของเงินกู้สามัญ มีความเหมาะสมด้านให้เงินกู้ของสหกรณ์กับพฤติกรรมการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ที่สหกรณ์กำหนด กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.79 พิจารณารายข้อมีค่าเฉลี่ยระดับมาก เรียงตามลำดับคะแนนค่าเฉลี่ยจากมากไปน้อย คือ การบริการของเจ้าหน้าที่สหกรณ์กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นระดับมาก ค่าเฉลี่ย 4.34 พิจารณารายข้อมีค่าเฉลี่ยระดับมาก มีความเหมาะสม

1.5 ปัญหาและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด

จากผลการศึกษาที่พบว่า ผู้ผู้มีลักษณะการใช้จ่ายจำนวนมากคือเพื่อค่าใช้จ่ายในการดำเนินชีวิตมากกว่า ความคิดเห็นเกี่ยวกับการให้เงินกู้ของสหกรณ์กับพฤติกรรมการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ ไปใช้จ่ายไม่เป็นประโยชน์ต่อตัวเอง ซึ่งจะทำให้มีการใช้จ่ายไม่พอเพียงกับตนเองสหกรณ์ต้องปลูกฝังให้สมาชิกมีการใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น ของวงเงินกู้สมาชิกจะสนใจเงินกู้ฉุกเฉินและเงินกู้สามัญที่ทุนเรือนหุ้นกับบุคคลค้าประกันมากกว่าที่จะมากู้เงินกู้พิเศษที่จะใช้ซื้อสิ่งหรือทรัพย์สินค้าประกัน ซึ่งมีความเสี่ยงน้อยกว่า

สหกรณ์จะต้องมีการส่งเสริมอาชีพให้กับสมาชิกเพื่อรองจากอาชีพหลักแล้วจะได้เสริมสร้างนิสัยให้สมาชิกพัฒนาตนเอง

ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการกู้ยืมเงินของสมาชิก

1. ให้สหกรณ์ขยายวงเงินกู้สามัญ และเงินกู้ฉุกเฉิน
2. ควรลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้สมาชิก
3. การศึกษาความต้องการของสมาชิกในการให้บริการด้านสินเชื่อของสหกรณ์เพิ่มเติม เพื่อเป็นแนวทางในการเพิ่มศักยภาพในการชำระหนี้ของสมาชิกต่อไป
4. หาแนวทางการแก้ไขเร่งรัดหนี้จากสมาชิกสหกรณ์เพื่อเป็นการเตือนให้สหกรณ์ทราบถึงกำหนดระยะเวลาการส่งชำระหนี้คืน
5. สหกรณ์ควรมีการสำรวจความต้องการของสมาชิก เพื่อใช้ในการวางแผนพัฒนาปรับปรุงองค์กรและการให้บริการ รวมถึงควรมีการศึกษาวิจัยในประเด็นที่เป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาสหกรณ์
6. ด้านทัศนคติ ความรักดีต่อระบบสหกรณ์ ความพึงพอใจของสมาชิก สวัสดิการของสมาชิกผลกำไรของสมาชิก ด้านความปลอดภัยในการค้าประกันกู้

2. อภิปรายผล

จากผลการศึกษาพฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด ที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด ในจังหวัดนครศรีธรรมราช ได้นำแนวคิดทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องอธิบายประกอบการอภิปรายผล ดังนี้

2.1 เพื่อศึกษาลักษณะทางประชากรศาสตร์ และสภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิก

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด

ผลการศึกษา พบว่า ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม เพศ ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็น ร้อยละ 63.4 มีอายุระหว่าง ไม่เกิน 44 ปี ร้อยละ 76.2 จบการศึกษาระดับปริญญาตรี สถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 80.0 กลุ่มงานปฏิบัติการ คิดเป็นร้อยละ 41.3 ระยะเวลาการเป็นสมาชิก ร้อยละ 82.3 เป็นสมาชิกมากกว่า 10 ปี รายได้ของกลุ่มตัวอย่างจำนวนมากร้อยละ 47.9 ค่าใช้จ่ายของกลุ่มตัวอย่างจำนวนมากร้อยละ 34.3 มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 5,000 บาท ค่าใช้จ่ายในครอบครัวของกลุ่มตัวอย่างจำนวนมากร้อยละ 40.4 ภาระหนี้ทั้งหมดของตนเองกับ

สหกรณ์ (หนี้ทุกประเภท) ของกลุ่มตัวอย่างจำนวนมากร้อยละ 26.6 มีภาระหนี้ทั้งหมดของตนเอง กับสหกรณ์ เฉลี่ยต่อเดือน 1,500,000 - 2,000,000 บาท ภาระต้องชำระหนี้สหกรณ์รายเดือนของกลุ่ม ตัวอย่างจำนวนมากร้อยละ 51.8 มีภาระต้องชำระหนี้สหกรณ์รายเดือนเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 10,001 - 20,000 บาท ค่าใช้จ่ายในครอบครัวของกลุ่มตัวอย่างจำนวนมากร้อยละ 40.4 มีค่าใช้จ่ายในครอบครัว เฉลี่ยต่อเดือน 10,001 - 20,000 บาท จำนวนครั้งของเงินกู้สามัญ ในระดับมาก สอดคล้องกับผล การศึกษาของอารียา คงเอียง (2549: บทคัดย่อ) ทำการศึกษาความต้องการสินเชื่อของข้าราชการครู ศึกษาศาสตร์ ออมทรัพย์กรุงสงขลา จำกัด พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 41-50 ปี มีสถานภาพสมรส มีการศึกษาระดับปริญญาตรี ผู้ที่อยู่ในการอุปการะมีจำนวน 2 คน ส่วน ใหญ่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ 10-20 ปี มีรายได้ในครัวเรือนมากกว่า 50,000 บาท ต่อเดือน มี ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน มากกว่า 50,000 บาท ต่อเดือน มีปริมาณหนี้สิน มากกว่า 500,000 บาท มี มูลค่าหุ้น 50,000-100,000 บาท มีความต้องการกู้เงินระหว่าง 300,001-400,000 บาทส่วนใหญ่กู้เพื่อ ชำระหนี้สินเดิมที่มีอยู่ และกู้เพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ในสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน ผลการศึกษา บัณฑิตที่มีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อ และสอดคล้องกับ พรทิพย์ วงษ์วานิช (2554: บทคัดย่อ) ที่พบว่า พฤติกรรมการออม การกู้ยืม และเพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยลักษณะ ทางประชากรศาสตร์ และสภาพทางเศรษฐกิจ กับพฤติกรรมการออมและการกู้ยืม มีความสัมพันธ์กันมาก

2.2 เพื่อศึกษาพฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุข

จังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด

ผลการศึกษา พฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุข จังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด พบว่า

ด้านเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน จำนวนเงินกู้ ใช้บริการกับสหกรณ์ของกลุ่มตัวอย่าง จำนวนมาก กู้เงินฉุกเฉินจำนวน 70,001 บาทขึ้นไป ร้อยละ 52.4 วัตถุประสงค์ของการกู้ฉุกเฉินของ สมาชิกกับสหกรณ์ ของกลุ่มตัวอย่าง จำนวนมากคือเพื่อใช้จ่ายส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 56.0 ในรอบ ปีที่ผ่านมาท่านกู้ยืมเงินฉุกเฉินกับสหกรณ์ของกลุ่มตัวอย่าง จำนวนมากคือ 1 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 38.2

ด้านเงินกู้สามัญ จำนวนเงินกู้ ใช้บริการกับสหกรณ์ของกลุ่มตัวอย่างจำนวนมากกู้ เงินจำนวน 1,500,001 - 2,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 56.5 วัตถุประสงค์ในการกู้สามัญ กับสหกรณ์ ของกลุ่มตัวอย่าง (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) จำนวนมากคือเพื่อค่าใช้จ่ายในการดำเนินชีวิต ร้อยละ 48.5 ในรอบปีที่ผ่านมาท่านกู้ยืมเงินกู้สามัญกับสหกรณ์ของกลุ่มตัวอย่าง จำนวนมากคือ 1 ครั้ง คิดเป็น ร้อยละ 71.5

ด้านเงินกู้พิเศษ จำนวนเงินกู้ ใช้บริการกับสหกรณ์ของกลุ่มตัวอย่างจำนวนมากไม่ กู้ร้อยละ 90.6 วงเงินกู้มากที่สุดจำนวน 500,000 - 2,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 8.6 วัตถุประสงค์ใน การกู้พิเศษ กับสหกรณ์ ของกลุ่มตัวอย่าง จำนวนมากคือ อื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 2.8 ในรอบปีที่ผ่านมา ท่านกู้ยืมเงินกู้พิเศษกับสหกรณ์ของกลุ่มตัวอย่าง จำนวนมากคือ ไม่กู้ คิดเป็นร้อยละ 90.6 กู้ 1 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 8.6

2.3 เพื่อศึกษาระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับการให้กู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด

ผลการศึกษาพบว่า ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับการให้เงินกู้ของสหกรณ์กับ พฤติกรรมการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ ด้านความเพียงพอของวงเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ของกลุ่ม ตัวอย่าง มีความคิดเห็นระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.53 พิจารณารายข้อมีค่าเฉลี่ยระดับมาก คือ การให้เงินกู้ พิเศษให้มากกว่าที่อื่น มีความสะดวกกับสมาชิก ด้านงวดชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ของ กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.53 พิจารณารายข้อมีค่าเฉลี่ยระดับมาก คือ งวด ชำระหนี้เงินกู้พิเศษ(ไม่เกิน 360 งวด) มีความเหมาะสม ด้านความเหมาะสมของหลักประกันของ กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.89 พิจารณารายข้อมีค่าเฉลี่ยระดับมาก คือ เงินกู้ พิเศษ มีความเหมาะสมความเหมาะสมของวัตถุประสงค์การให้เงินกู้ของสหกรณ์ของกลุ่มตัวอย่างมี ความคิดเห็นระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.82 พิจารณารายข้อมีค่าเฉลี่ยระดับมาก คือ รูปแบบความเหมาะสม ของวัตถุประสงค์การให้เงินกู้เงินกู้สามัญ มีรูปแบบหลากหลาย เช่นเพื่อการศึกษาบุตร เพื่อใช้จ่ายใน การดำเนินชีวิต เพื่อซ่อมแซมต่อเติมบ้าน เพื่อซื้อที่ดินและอาคาร เพื่อชำระหนี้สินสหกรณ์ และเพื่อ ชำระหนี้สินจากแหล่งเงินกู้ต่างๆ ด้านระเบียบการให้เงินกู้ของสหกรณ์เหมาะสมเพียงใดของ สหกรณ์ของกลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.84 พิจารณารายข้อมีค่าเฉลี่ยระดับมาก คือ รูปแบบระเบียบการให้เงินกู้ของสหกรณ์เหมาะสมเพียงใดของเงินกู้สามัญ มีความเหมาะสมด้าน ให้เงินกู้ของสหกรณ์กับพฤติกรรมการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ที่สหกรณ์กำหนด กลุ่มตัวอย่างมี ความคิดเห็นระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.79 พิจารณารายข้อมีค่าเฉลี่ยระดับมาก เรียงตามลำดับคะแนน ค่าเฉลี่ยจากมากไปน้อย คือ การบริการของเจ้าหน้าที่สหกรณ์กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นระดับมาก ค่าเฉลี่ย .34 พิจารณารายข้อมีค่าเฉลี่ยระดับมาก มีความเหมาะสม วงเงินกู้พิเศษสมาชิกไม่ชอบกู้ เพราะต้องใช้โฉนดที่ดินค้ำประกันเงินกู้

3. ข้อเสนอแนะ

3.1 ข้อเสนอแนะในการนำผลการศึกษาไปใช้

จากผลการศึกษาที่พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีลักษณะการกู้เงินของสหกรณ์ไปใช้จ่ายเพื่อค่าใช้จ่ายในการดำเนินชีวิตมากกว่า ที่จะนำไปใช้ให้ตรงกับวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมเงินมีความคิดเห็นของสมาชิกสหกรณ์ด้านความเพียงพอของวงเงินกู้ฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ เงินกู้พิเศษ ของสหกรณ์ ด้านงวดชำระหนี้เงินกู้ การส่งงวดชำระหนี้เงินกู้ระดับมาก หลักประกันเงินกู้ วัตถุประสงค์การให้เงินกู้ ด้านระเบียบการให้เงินกู้ ของสหกรณ์ อยู่ในระดับมาก แต่สมาชิกยังมีความต้องการที่จะให้สหกรณ์ขยายวงเงินกู้สามัญ และเงินกู้ฉุกเฉิน มีการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้สมาชิก สหกรณ์การศึกษาความต้องการของสมาชิกในการให้บริการด้านสินเชื่อของสหกรณ์ เพิ่มเติม เพื่อเป็นแนวทางในการเพิ่มศักยภาพในการชำระหนี้ของสมาชิก สหกรณ์ควรมีแนวทางการแก้ไขเร่งรัดหนี้จากสมาชิกสหกรณ์เพื่อเป็นการเตือนให้สหกรณ์ทราบถึงกำหนดระยะเวลาการส่งชำระหนี้คืน

สหกรณ์ควรมีการสำรวจความต้องการของสมาชิก เพื่อใช้ในการวางแผนพัฒนาปรับปรุงองค์กรและการให้บริการ รวมถึงควรมีการศึกษาวิจัยในประเด็นที่เป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาสหกรณ์ สหกรณ์จะต้องมีการส่งเสริมอาชีพให้กับสมาชิกเพื่อรองจากอาชีพหลักแล้วจะได้เสริมสร้างนิสัยให้สมาชิกพัฒนาตนเอง

3.2 ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยต่อไป

1. ควรมีศึกษาความสัมพันธ์ของลักษณะประชากรศาสตร์และสภาพเศรษฐกิจของสมาชิกกับพฤติกรรมการกู้ยืมของสมาชิก
2. ควรมีการศึกษาความต้องการของสมาชิกในการให้บริการด้านสินเชื่อของสหกรณ์เพิ่มเติม เพื่อเป็นแนวทางในการเพิ่มศักยภาพในการชำระหนี้ของสมาชิกต่อไป
4. ควรศึกษาวงเงินกู้ที่เหมาะสมสำหรับสมาชิกสหกรณ์
5. ควรศึกษาปริมาณเงินงวดที่เหมาะสมของเงินกู้สามัญ เป็นเท่าไร

บรรณานุกรม



บรรณานุกรม

- กรมส่งเสริมสหกรณ์. (2556). *องค์ความรู้ด้านสหกรณ์ หลักการสหกรณ์*. ค้นคืนวันที่ 25 ธันวาคม 2556 จาก http://webhost.cpd.go.th/ewt/kmcoop/mission_coop.html.
- กฤศิณี จิรศิลป์ศาสตร์. (2548). ได้ทำการศึกษาการใช้บริการออมเงินและการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการศึกษาการใช้บริการออมเงินและการบริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด.
- อารียา คงเอียง. (2549). ทำการศึกษาความต้องการสินเชื่อของข้าราชการครู ภูมิศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด มีวัตถุประสงค์ คือ เพื่อการศึกษาสถานภาพส่วนบุคคลและสถานภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด.
- รัชพงษ์ บุษบง. (2549). ทำการศึกษาเรื่องพฤติกรรมการใช้ประโยชน์จากการกู้เงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด.
- วรราพร ดอกเทียน. (2550). ทำการศึกษาวิจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลพบุรี จำกัด.
- คริสโตเฟอร์ เอช เลิฟลีด และลอเรน ไรท์. (2546). พฤติกรรมและระดับความพึงพอใจของผู้รับบริการ กรุงเทพฯ: เพียร์สัน เอ็ดดูเคชั่นอินโดไชน่า.
- จิรวดี อภิวงค์. (2554). *การเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของเกษตรกรธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาเชียงใหม่*. (วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต 'ไม่ได้ตีพิมพ์) มหาวิทยาลัยแม่โจ้, เชียงใหม่.
- สมพล อบเชย. (2547). *พฤติกรรมการใช้สินเชื่อของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรอำเภอเลาขวัญจังหวัดกาญจนบุรี*. (วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต 'ไม่ได้ตีพิมพ์) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช, นนทบุรี.
- พรทิพย์ วงษ์วานิช. (2554). *พฤติกรรมการออมและการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด*. (วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต 'ไม่ได้ตีพิมพ์) มหาวิทยาลัยนอร์ทกรุงเทพ, กรุงเทพฯ.
- สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด. (2555). "รายงานกิจการประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2555.

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด. (2556). รายงานกิจการประจำปีสิ้นสุด
วันที่ 31 มกราคม 2556.

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด. (2557). รายงานกิจการประจำปีสิ้นสุด
วันที่ 31 มกราคม 2557.

ดารณี พุทธวิบูลย์. (2543, 2-18). แนวคิดเกี่ยวกับการจัดการสินเชื่อ.

วิศิษฐ์ วงศ์กิตติรักษ์. (2543, 46-48). แนวคิดพื้นฐานเกี่ยวกับการบริหารเงินให้สินเชื่อไว้ว่า.

ศิริวรรณ เสรีรัตน์และคณะ. (2541, 124 – 125). อ้างอิงจาก Kotler, Philip. (1999). Marketing
Management ได้ให้ความหมายของพฤติกรรมผู้บริโภค (Consumer behavior).



ภาคผนวก



แบบสอบถาม



แบบสอบถามเพื่อการวิจัย
เรื่อง พฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
สาธารณสุขจังหวัดนครราชสีมา จำกัด

.....

คำชี้แจงในการตอบแบบสอบถาม

1. การศึกษาวิจัยเรื่องพฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครราชสีมา จำกัด จัดทำขึ้นเพื่อเป็นส่วนประกอบในการวิจัยของนักศึกษาระดับปริญญาโท แผนกวิชาสหกรณ์ สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

แบบสอบถามชุดประกอบด้วยชุดคำถาม 5 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ลักษณะทางประชากรศาสตร์ของสมาชิก

ส่วนที่ 2 สภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิก

ส่วนที่ 3 พฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิก

ส่วนที่ 4 ความเห็นเกี่ยวกับการให้เงินกู้ของสหกรณ์กับพฤติกรรมการกู้ยืมของสมาชิก

ส่วนที่ 5 ข้อมูลเกี่ยวกับข้อเสนอแนะเพิ่มเติม

2. กรุณาตอบแบบสอบถามโดยทำเครื่องหมาย ✓ ในหัวข้อที่ตรงกับท่านมากที่สุด

ส่วนที่ 1 ลักษณะทางประชากรศาสตร์ของสมาชิก

1.1. เพศ

1.ชาย

2. หญิง

1.2. อายุ (ถึงปัจจุบัน).....ปี เดือน

1.3. ระดับการศึกษา

1. ต่ำกว่า ม.ตอนต้นหรือเทียบเท่า

2. ม.ตอนต้นหรือเทียบเท่า

3. ประกาศนียบัตรวิชาชีพ (ปวช.)

4. ปวส.หรือเทียบเท่า

5.ปริญญาตรี

6. สูงกว่าปริญญาตรี

1.4. สถานภาพ

1.โสด

2. สมรส

3.หม้าย/หย่า

4.อื่น ๆ

1.5 กลุ่มตำแหน่งงาน

- () 1.กลุ่มงานบริหาร () 2.กลุ่มงานวิชาการ
() 3.กลุ่มงานปฏิบัติการ () 4.กลุ่มงานทั่วไป

1.6 จำนวนบุตร

- () 1. ไม่มี
() 2. มี (ระบุ.....คน)และ อยู่ระหว่างการศึกษาระบุ.....คน

1.7 ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราชจำกัด

- () 1. ต่ำกว่า 1 ปี () 2. 1- 5 ปี
() 3. 6 - 10 ปี () 4. มากกว่า 10 ปี

ส่วนที่ 2 สภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิก

2.1 รายได้ต่อเดือน (เงินเดือน, เงินประจำตำแหน่ง)

- () 1. ต่ำกว่า 10,000 บาท () 2. 10,001 -20,000 บาท
() 3. 20,001-30,000 บาท () 4. 30,001-40,000 บาท
() 5. 40,001 - 50,000 บาท () 6. 50,001 บาท ขึ้นไป

2.2 ค่าใช้จ่ายต่อเดือน (โดยเฉลี่ย) (เฉพาะ ภาษี กบข/กสจ.ฌกส.และอื่นๆ ไม่รวมค่าใช้จ่ายในครอบครัวอื่นๆ)

- () 1. ต่ำกว่า 5,000 บาท () 2. 5,001 - 10,000 บาท
() 3. 10,001 - 20,000 บาท () 4. 20,001-30,000 บาท
() 5. 30,001- 40,000 บาท () 6. 40,001 ขึ้นไป

2.3 ค่าใช้จ่ายในครอบครัวต่อเดือน (โดยเฉลี่ย) (เช่น ค่าอาหาร ค่าพาหนะ ค่าสาธารณูปโภค และอื่นๆ ในครอบครัว)

- () 1. ต่ำกว่า 5,000 บาท () 2. 5,001 - 10,000 บาท
() 3. 10,001 - 20,000 บาท () 4. 20,001 - 30,000 บาท
() 5. 30,001- 40,000 บาท () 6. 40,001 ขึ้นไป

2.4 ภาระหนี้สินทั้งหมดของตนเองกับสหกรณ์ (หนี้ทุกประเภท)

- () 1. ต่ำกว่า 100,000 บาท () 2. 100,001 - 500,000 บาท
() 3. 500,001 - 1,000,000 บาท () 4. 1,00,001-1,500,000 บาท
() 5. 1,500,001 - 2,000,000 บาท () 6. 2,000,001 ขึ้นไป

2.5 ภาระต้องชำระหนี้สหกรณ์รายเดือน (ไม่รวมค่าหุ้น)

- | | |
|---------------------------|--------------------------|
| () 1. ต่ำกว่า 5,000 บาท | () 2. 5,001-10,000 บาท |
| () 3. 10,001-20,000 บาท | () 4. 20,001-30,000 บาท |
| () 5. 30,001- 40,000 บาท | () 6. 40,001 ขึ้นไป |

2.6 เงินได้สุทธิหลังหักชำระหนี้สหกรณ์รายเดือน (ใบสลิปเงินเดือน)

- | | |
|----------------------------|---------------------------|
| () 1. ต่ำกว่า 5,000 บาท | () 2. 5,001 - 10,000 บาท |
| () 3. 10,001 - 20,000 บาท | () 4. 20,001 ขึ้นไป |

ส่วนที่ 3. พฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิก

3.1 ปัจจุบันท่านกู้กับสหกรณ์ ประเภทใด และจำนวนเท่าใด

() 1 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

1.1 จำนวนเงินที่กู้ (ครั้งสุดท้ายที่กู้ในรอบปีที่ผ่านมา)

- | | |
|----------------------------|----------------------------|
| () 1. ต่ำกว่า 20,000 บาท | () 2. 20,001 - 40,000 บาท |
| () 3. 40,001 - 70,000 บาท | () 4. 70,001 ขึ้นไป |

1.2 วัตถุประสงค์ในการกู้ (ตอบได้มากกว่า 1)

- | | |
|-------------------------------|----------------------------|
| () 1. เพื่อค่าใช้จ่ายส่วนตัว | () 2. เพื่อชำระหนี้สหกรณ์ |
| () 3. เพื่อการศึกษาบุตร | () 4. เพื่อชำระหนี้ภายนอก |

1.3 ในรอบปีที่ผ่านมาท่านกู้ยืมเงินกู้ฉุกเฉิน กี่ครั้ง

- | | |
|----------------|----------------------|
| () 1. 1 ครั้ง | () 2. 2 ครั้ง |
| () 3. 3 ครั้ง | () 4. 4 ครั้งขึ้นไป |

() 2 เงินสามัญ

2.1 จำนวนเงินที่กู้ (ครั้งสุดท้ายที่กู้ในรอบปีที่ผ่านมา)

- | |
|----------------------------------|
| () 1. 10,000 - 1,000,000 บาท |
| () 2. 1,000,001 -1,500,000 บาท |
| () 3. 1,500,001 - 2,000,000 บาท |

2.2 วัตถุประสงค์ในการกู้ (ตอบได้มากกว่า 1)

- | |
|--|
| () 1. เพื่อเป็นทุนการศึกษาของบุตร |
| () 2. เพื่อค่าใช้จ่ายในการดำเนินชีวิต |
| () 3. เพื่อซ่อมแซมต่อเติมบ้าน |

- () 4. เพื่อซื้อที่ดินและอาคาร
- () 5. เพื่อชำระหนี้สินสหกรณ์
- () 6. เพื่อชำระหนี้สินจากแหล่งเงินกู้ต่าง ๆ

2.3 ในรอบ 3 ปีที่ผ่านมาท่านกู้ยืมเงินกู้สามัญ กี่ครั้ง

- () 1. 1 ครั้ง
- () 2. 2 ครั้ง
- () 3. 3 ครั้ง
- () 4. 4 ครั้งขึ้นไป

() 3 เงินกู้พิเศษ (ถ้าไม่มีข้ามไปตอบส่วนที่ 4)

3.1 จำนวนเงินที่กู้ (ครั้งสุดท้ายที่กู้ในรอบปีที่ผ่านมา)

- () 1. 500,000 - 2,000,000 บาท
- () 2. 2,000,001 - 3,000,000 บาท
- () 3. 3,000,001 - 5,000,000 บาท

3.2 วัตถุประสงค์ในการกู้(ตอบได้มากกว่า 1)

- () 1. เพื่อซื้อบ้าน
- () 2. เพื่อก่อสร้างต่อเติมหรือปรับปรุงอาคาร
- () 3. เพื่อไปถอนจากสถาบันการเงินอื่นๆ
- () 4. เพื่อชำระหนี้สินสหกรณ์
- () 5. อื่น ๆ โปรดระบุ.....

3.3 ในรอบ 3 ปีที่ผ่านมาท่านกู้ยืมเงินกู้พิเศษ กี่ครั้ง

- () 1. 1 ครั้ง
- () 2. 2 ครั้ง
- () 3. 3 ครั้ง
- () 4. 4 ครั้งขึ้นไป

ส่วนที่ 4 ความเห็นเกี่ยวกับการให้เงินกู้ของสหกรณ์กับพฤติกรรมการกู้ยืมของสมาชิก

- | | | |
|---|---------------|---------------------------------|
| 5 | คะแนน หมายถึง | ความคิดเห็นว่าเหมาะสมมากที่สุด |
| 4 | คะแนน หมายถึง | ความคิดเห็นว่าเหมาะสมมาก |
| 3 | คะแนน หมายถึง | ความคิดเห็นว่าเหมาะสมปานกลาง |
| 2 | คะแนน หมายถึง | ความคิดเห็นว่าเหมาะสมน้อย |
| 1 | คะแนน หมายถึง | ความคิดเห็นว่าเหมาะสมน้อยที่สุด |

ที่	การให้เงินกู้/พฤติกรรมการกู้ของสมาชิก	ระดับความเหมาะสม				
		มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
1	ความเพียงพอของวงเงินกู้ของสหกรณ์					
	1.1 วงเงินกู้ฉุกเฉิน (วงเงินสูงสุด 100,000 บาท)					
	1.2 วงเงินกู้สามัญ (วงเงินสูงสุด 2,000,000 บาท)					
	1.3 วงเงินกู้พิเศษ (วงเงินสูงสุด 5,000,000 บาท)					
2	งวดเวลาชำระหนี้เงินกู้ของสหกรณ์					
	2.1 งวดชำระหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน (ไม่เกิน 48 งวด)					
	2.2 งวดชำระหนี้เงินกู้สามัญ (ไม่เกิน 300 งวด)					
	2.3 งวดชำระหนี้เงินกู้พิเศษ (ไม่เกิน 360 งวด)					
3	ความเหมาะสมของหลักประกัน					
	3.1 เงินกู้ฉุกเฉิน					
	3.2 เงินกู้สามัญ					
	3.3 เงินกู้พิเศษ					
4	ความเหมาะสมของวัตถุประสงค์การให้กู้					
	4.1 เงินกู้ฉุกเฉิน					
	4.2 เงินกู้สามัญ					
	4.3 เงินกู้พิเศษ					
5	ระเบียบการให้กู้ของสหกรณ์เหมาะสมเพียงใด					
	5.1 เงินกู้ฉุกเฉิน					
	5.2 เงินกู้สามัญ					
	5.3 เงินกู้พิเศษ					
6	ท่านใช้เงินกู้ตรงตามวัตถุประสงค์การกู้ระดับใด					
7	อัตราดอกเบี้ยเงินกู้เหมาะสมเพียงใด					
8	การบริการของเจ้าหน้าที่สหกรณ์					
9	อื่นๆ (ระบุ)					

ขอขอบคุณทุกท่านที่ให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 5 ข้อมูลเกี่ยวกับข้อเสนอแนะเพิ่มเติม

ระเบียบการให้เงินกู้แก่สมาชิก

สหกรณ์จะให้เงินกู้แก่สมาชิก 3 ประเภท คือ

- (1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน
- (2) เงินกู้สามัญ
- (3) เงินกู้พิเศษ

การให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบอำนาจให้ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการ หรือกรรมการดำเนินการ หรือผู้จัดการตามที่เห็นสมควร เป็นผู้วินิจฉัย ให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน แทนคณะกรรมการดำเนินการก็ได้ และให้ผู้ที่ได้รับมอบหมายดังกล่าวนั้น แลลงรายการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้ไปและส่งคืนเพื่อให้คณะกรรมการทราบทุกเดือน

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้รายก่อนเหลืออยู่และรายใหม่รวมกันกู้ได้ไม่เกินทุนเรือนหุ้นที่มีอยู่ ดังนี้

สมาชิกข้าราชการหรือลูกจ้างประจำหรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์นี้ กู้ได้ไม่เกิน 100,000.00 บาท
 สมาชิกพนักงานราชการหรือพนักงานกระทรวงสาธารณสุข กู้ได้ไม่เกิน 50,000.00 บาท
 สมาชิกและสมาชิกสมทบกู้ได้ร้อยละ 90 ทุนเรือนหุ้นและหรือเงินฝากไม่เกิน 100,000.00 บาท
 หลักประกันสำหรับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน นอกจากหนังสือผู้กู้ซึ่งผู้กู้ได้ทำไว้ต่อสหกรณ์แล้วต้องมีทุนเรือนหุ้นเป็นหลักประกัน

การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินให้ผู้กู้ส่งคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยภายใน 48 งวดและส่งชำระหนี้เงินกู้มาแล้วไม่น้อยกว่า 6 งวดกู้ใหม่ได้

เงินกู้สามัญ

การให้เงินกู้สามัญ ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิก คณะกรรมการดำเนินการอาจแต่งตั้งคณะกรรมการเงินกู้ขึ้นตามความในข้อบังคับ ข้อ 83 ข้อ 84 และมอบอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกก็ได้

สำหรับเงินกู้ที่ไม่เกินทุนเรือนหุ้นและเงินฝาก ให้คณะกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งปฏิบัติงานประจำวัน และกรรมการเงินกู้หนึ่งคนร่วมพิจารณาอนุมัติ

คำขอกู้เงินสามัญของสมาชิกนั้น ต้องได้รับการรับรองจากผู้บังคับบัญชาต้นสังกัด

จำนวนเงินกู้สามัญที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่งๆ นั้น ย่อมสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นสมควร

สมาชิกข้าราชการหรือลูกจ้างประจำหรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์นี้ กู้ได้ไม่เกิน 2,000,000.00 บาท ต้องมีทุนเรือนหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 15 ได้ดังนี้

- | | | | | | |
|-----------------------|----|-------------|--------|-----|------------------|
| (1) เป็นสมาชิกตั้งแต่ | 6 | เดือนขึ้นไป | กู้ได้ | 60 | เท่าของเงินเดือน |
| (2) เป็นสมาชิกตั้งแต่ | 24 | เดือนขึ้นไป | กู้ได้ | 80 | เท่าของเงินเดือน |
| (3) เป็นสมาชิกตั้งแต่ | 36 | เดือนขึ้นไป | กู้ได้ | 90 | เท่าของเงินเดือน |
| (4) เป็นสมาชิกตั้งแต่ | 72 | เดือนขึ้นไป | กู้ได้ | 100 | เท่าของเงินเดือน |

สมาชิกพนักงานราชการกู้ได้ไม่เกิน 500,000.00 บาท ต้องมีทุนเรือนหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 15 ได้ดังนี้

- (1) เป็นสมาชิกตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป กู้ได้ 20 เท่าของเงินเดือน
- (2) เป็นสมาชิกตั้งแต่ 24 เดือนขึ้นไป กู้ได้ 30 เท่าของเงินเดือน
- (3) เป็นสมาชิกตั้งแต่ 36 เดือนขึ้นไป กู้ได้ 40 เท่าของเงินเดือน
- (4) เป็นสมาชิกตั้งแต่ 72 เดือนขึ้นไป กู้ได้ 50 เท่าของเงินเดือน

สมาชิกพนักงานกระทรวงสาธารณสุขกู้ได้ไม่เกิน 300,000.00 บาท ต้องมีทุนเรือนหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 15 ได้ดังนี้

- (1) เป็นสมาชิกตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป กู้ได้ 20 เท่าของเงินเดือน
- (2) เป็นสมาชิกตั้งแต่ 24 เดือนขึ้นไป กู้ได้ 30 เท่าของเงินเดือน
- (3) เป็นสมาชิกตั้งแต่ 36 เดือนขึ้นไป กู้ได้ 40 เท่าของเงินเดือน
- (4) เป็นสมาชิกตั้งแต่ 72 เดือนขึ้นไป กู้ได้ 50 เท่าของเงินเดือน

สมาชิกและสมาชิกสมทบกู้เงินสามัญร้อยละ 90 ทุนเรือนหุ้นและหรือเงินฝากแต่ไม่เกิน 2,000,000.00 บาท

ถ้าคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร จะให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้อยาก่อนไม่เสร็จก็ได้ แต่จำนวนเงินกู้สามัญรวมทุกรายการของสมาชิกผู้กู้คนหนึ่งๆ ในเวลาใดเวลาหนึ่งจะมีจำนวนต้นเงินเกินกว่าจำกัดที่กล่าวในข้อ 17 สุดแต่กรณีไม่ได้

ในการให้เงินกู้สามัญนั้น ถ้าปรากฏว่าสหกรณ์มีเงินทุนที่จะให้กู้ได้ไม่พอแก่การขอกู้ อันมีลักษณะพึงให้กู้ทุกราย ให้ถือลำดับในการพิจารณาให้เงินกู้ดังต่อไปนี้

- (1) เงินกู้ซึ่งถือค่าหุ้นเป็นหลักประกัน พึงให้ในลำดับก่อนเงินกู้ซึ่งมีหลักประกันอย่างอื่น

(2) ในระหว่างเงินกู้ซึ่งอยู่ในลำดับเดียวกันตามที่กล่าวใน ข้อ 19(1) เงินกู้ซึ่งมีจำนวนน้อยพึงให้ก่อนเงินกู้ซึ่งมีจำนวนมาก เพื่อประโยชน์แห่งการนี้จำนวนเงินกู้ที่นำมาเทียบกันนั้น ให้คิดรวมทั้งเงินกู้สามัญและเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ด้วย

ทั้งนี้เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นว่าเหตุผลพิเศษจะวินิจฉัยเป็นอย่างอื่นก็ได้

หลักประกันสำหรับเงินกู้สามัญ ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะรายเดี่ยวก็ดี หรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ก็ดี มีจำนวนไม่เกินกว่าค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะรายเดี่ยวก็ดี หรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้ (ถ้ามี) ก็ดี มีจำนวนเกินกว่าค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ต้องมีหลักประกันอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

- (1) สมาชิกผู้ค้ำประกันต้องไม่เป็นคู่สมรสของผู้กู้
- (2) สมาชิกผู้ค้ำประกัน สามารถค้ำประกันได้วงเงินตามสิทธิที่สมาชิกผู้กู้ได้ ข้อ 17
- (3) สมาชิกข้าราชการลูกจ้างประจำหรือ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ผู้ค้ำประกันสามารถค้ำประกันได้ไม่เกินวงเงิน 2,000,000.00 บาท และให้ค้ำประกันผู้กู้รายหนึ่งได้ไม่เกิน 500,000.00 บาท กรณีผู้ค้ำประกันมีอายุราชการเหลือน้อยกว่าผู้กู้ ให้ค้ำประกันได้โดยเฉลี่ยการค้ำประกันปีละ 50,000.00 บาท จนอายุครบ 70 ปี
- (4) สมาชิกพนักงานราชการผู้ค้ำประกันสามารถค้ำประกัน ได้ตามสิทธิที่ผู้กู้ได้ และให้ค้ำประกันผู้กู้รายหนึ่งได้ไม่เกิน 250,000.00 บาท
- (5) สมาชิกพนักงานกระทรวงสาธารณสุขผู้ค้ำประกันสามารถค้ำประกัน ได้ตามสิทธิที่ผู้กู้ได้ และให้ค้ำประกันผู้กู้รายหนึ่งได้ไม่เกิน 150,000.00 บาท
- (6) สมาชิกที่เป็นลูกจ้างประจำหรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์หรือพนักงานราชการ หรือพนักงานกระทรวงสาธารณสุขต้องมีสมาชิกที่เป็นข้าราชการค้ำประกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของเงินกู้
- (7) สมาชิกผู้กู้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินและเงินกู้สามัญเกินทุนเรือนหุ้นต้องมีหลักประกันหนี้ที่มีผลคุ้มครองตามจำนวนเงินกู้ต้องสมัครสมาชิกตามกฏระเบียบหรือบริษัทประกันชีวิต

เมื่อผู้ค้าประกันคนใดตายหรือออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ หรือมีเหตุที่คณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้ เห็นว่าไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้าประกันต่อไป ผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควร เข้าเป็นผู้ค้าประกันแทนคนเดิมให้เสร็จภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้กำหนด

การให้สมาชิกผู้ค้าประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเหตุใดๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้นั้นหลุดพ้นจากการค้าประกัน จนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้ เห็นสมควร เข้าเป็นผู้ค้าประกันแทน

อนึ่งภายหลังการทำหนังสือค้าประกันแล้วถ้าสมาชิกผู้ค้าประกันได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ผู้กู้จะต้องจัดให้มีสมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรเป็นผู้ค้าประกันเงินกู้ในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้โดยเร็วด้วย

การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้สามัญ ให้คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้พิจารณากำหนด

สมาชิกข้าราชการผู้กู้ส่งคืนเงินกู้สามัญเงินต้นเท่ากันพร้อมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือนหรือเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเท่ากันเป็นงวดรายเดือนเป็นจำนวนถึงงวดที่สุดแต่จะเห็นเป็นการสมควรตามฐานะของผู้กู้ จำนวนและความมุ่งหมายแห่งเงินกู้ แต่ไม่เกิน 300 งวดเมื่ออายุครบ 70 ปีหมดหนี้เงินกู้

สมาชิกลูกจ้างประจำหรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์นี้ ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้สามัญเงินต้นเท่ากันพร้อมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือนหรือเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเท่ากันเป็นงวดรายเดือนเป็นจำนวนถึงงวดที่สุดแต่จะเห็นเป็นการสมควรตามฐานะของผู้กู้ จำนวนและความมุ่งหมายแห่งเงินกู้ แต่ไม่เกิน 300 งวดเมื่ออายุครบ 60 ปีหนี้เงินกู้คงเหลือ ไม่เกินทุนเรือนหุ้น

สมาชิกพนักงานราชการหรือพนักงานกระทรวงสาธารณสุข ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้สามัญเงินต้นเท่ากันพร้อมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือนหรือเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเท่ากันเป็นงวดรายเดือนเป็นจำนวนถึงงวดที่สุดแต่จะเห็นเป็นการสมควรตามฐานะของผู้กู้ จำนวนและความมุ่งหมายแห่งเงินกู้ แต่ไม่เกิน 300 งวดเมื่อ อายุครบ 60 ปีหนี้เงินกู้คงเหลือไม่เกินทุนเรือนหุ้น

สมาชิกผู้เงินสามัญตามข้อ 17 ส่งชำระหนี้เงินกู้มาแล้วไม่น้อยกว่า 6 งวดผู้ได้

เงินกู้สามัญปรับโครงสร้างหนี้

การให้เงินกู้สามัญ ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิก คณะกรรมการดำเนินการอาจแต่งตั้งคณะกรรมการเงินกู้ขึ้นตามความในข้อบังคับ ข้อ 83 ข้อ 84 และมอบอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกก็ได้

สำหรับเงินกู้ที่ไม่เกินทุนเรือนหุ้นและเงินฝาก ให้คณะกรรมการที่ได้รับแต่งตั้ง ปฏิบัติงานประจำวัน และกรรมการเงินกู้หนึ่งคนร่วมพิจารณาอนุมัติ

คำขอกู้เงินสามัญของสมาชิกนั้น ต้องได้รับการรับรองจากผู้บังคับบัญชาต้นสังกัด

เงินกู้สามัญที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่งๆ นั้นชำระการหรือลูกจ้างประจำหรือเจ้าหน้าที่ สหกรณ์นี้ กู้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินและเงินกู้สามัญรวมกันไม่เกิน 2,400,000.00 บาท เท่าจำนวนหนี้ที่มี อยู่ ต้องมีทุนเรือนหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 15

ถ้าคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร จะให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้ รายก่อนไม่เสร็จก็ได้ แต่จำนวนเงินกู้สามัญรวมทุกรายการของสมาชิกผู้กู้คนหนึ่งๆ ในเวลาใดเวลา หนึ่งจะมีจำนวนต้นเงินเกินกว่าจำกัดที่กล่าวในข้อ 16 สุดแต่กรณีไม่ได้

ในการให้เงินกู้สามัญนั้น ถ้าปรากฏว่าสหกรณ์มีเงินทุนที่จะให้กู้ได้ไม่พอแก่การขอกู้ อันมีลักษณะพึงให้กู้ทุกราย ให้ถือลำดับในการพิจารณาให้เงินกู้ดังต่อไปนี้

(1) เงินกู้ซึ่งถือค้ำหุ้นเป็นหลักประกัน พึ่งให้ในลำดับก่อนเงินกู้ซึ่งมีหลักประกันอย่างอื่น

(2) ในระหว่างเงินกู้ซึ่งอยู่ในลำดับเดียวกันตามที่กล่าวใน ข้อ (1) เงินกู้ซึ่งมีจำนวน น้อยพึงให้ก่อนเงินกู้ซึ่งมีจำนวนมาก เพื่อประโยชน์แห่งการนี้จำนวนเงินกู้ที่นำมาเทียบกันนั้น ให้ คิดรวมทั้งเงินกู้สามัญและเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ด้วย

ทั้งนี้ เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นว่า มี เหตุผลพิเศษจะวินิจฉัยเป็นอย่างอื่นก็ได้

หลักประกันสำหรับเงินกู้สามัญ ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะรายเดียวก็ดี หรือเมื่อ รวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ก็ดี มีจำนวนไม่เกินกว่าค้ำหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ใน สหกรณ์ ก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะรายเดียวก็ดีหรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้ (ถ้ามี) ก็ดีมีจำนวนเกินกว่าค้ำหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ต้องมีหลักประกันอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

(1) สมาชิกผู้ค้ำประกันต้องไม่เป็นคู่สมรสของผู้กู้

(2) สมาชิกผู้ค้ำประกัน สามารถค้ำประกัน ได้วงเงินตามสิทธิที่สมาชิกผู้กู้ได้ ข้อ 16

(3) สมาชิกผู้ค้ำประกันสามารถค้ำประกัน ได้ไม่เกินวงเงิน 2,400,000.00 บาท และให้ ค้ำประกันผู้กู้รายหนึ่งได้ไม่เกิน 600,000.00 บาท กรณีผู้ค้ำประกันมีอายุราชการเหลือน้อยกว่าผู้กู้ ให้ค้ำประกันได้โดยเฉลี่ยการค้ำประกันปีละ 50,000.00 บาท จนอายุครบ 70 ปี

(4) สมาชิกที่เป็นลูกจ้างประจำ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ต้องมีสมาชิกที่เป็นข้าราชการค้ำ ประกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของเงินกู้

(5) สมาชิกผู้กู้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินและเงินกู้สามัญเกินทุนเรือนหุ้นต้องมีหลักประกัน
หนี้ที่มีผลคุ้มครองตามจำนวนเงินกู้ต้องสมัครสมาชิกสหกรณ์หรือบริษัทประกันชีวิต

เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตายหรือออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ หรือมีเหตุที่
คณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้ เห็นว่าไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป ผู้กู้
ต้องจัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควร เข้าเป็นผู้ค้ำ
ประกันแทนคนเดิมให้เสร็จภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้กำหนด

การให้สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเหตุใดๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้นั้นหลุดพ้น
จากการค้ำประกัน จนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการ
เงินกู้ เห็นสมควร เข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน

อนึ่งภายหลังการทำหนังสือค้ำประกันแล้วถ้าสมาชิกผู้ค้ำประกัน ได้เป็นคู่สมรสของผู้
ผู้กู้จะต้องจัดให้มีสมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรเป็นผู้
ค้ำประกันเงินกู้ในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้โดยเร็วด้วย

การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้สามัญ ให้คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการ
เงินกู้พิจารณา กำหนด ให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้สามัญเงินต้นเท่ากันพร้อมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือนหรือ
เงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเท่ากันเป็นงวดรายเดือนเป็นจำนวนกึ่งงวดที่สุดแต่จะเห็นเป็นการสมควรตาม
ฐานะของผู้กู้ จำนวนและความมุ่งหมายแห่งเงินกู้ แต่ไม่เกิน 300 งวดเมื่ออายุครบ 70 ปีหมดหนี้เงินกู้
สมาชิกผู้กู้เงินสามัญตามข้อ 16 ส่งชำระหนี้เงินกู้มาแล้วไม่น้อยกว่า 6 งวด กู้ใหม่ได้

เงินกู้พิเศษ

เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ ได้แก่

- (1) เงินกู้เพื่อไถ่ถอนที่ดินและอาคารจากสถาบันการเงินอื่น
- (2) เงินกู้เพื่อก่อสร้างต่อเติมหรือปรับปรุงอาคารสำหรับใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเอง และ
ครัวเรือนตามควรแก่ฐานะ
- (3) เงินกู้เพื่อซื้ออาคารหรือซื้อที่ดินและอาคารหรือซื้อที่ดินเพื่อจะได้ก่อสร้างอาคาร
ในระยะเวลาอันสมควร ทั้งนี้สำหรับใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเองและครัวเรือนตามควรแก่ฐานะ
- (4) เงินกู้เพื่อกิจการซึ่งเกี่ยวข้องกับจำเป็นแก่ (1)(2) หรือ (3)

สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินดังกล่าวใน ข้อ 11 ต้องเสนอคำขอกู้ถึงคณะกรรมการ
ดำเนินการตามแบบที่กำหนดไว้ รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น รายการ
สินทรัพย์และหนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย รายการบุคคลในครัวเรือน การอยู่อาศัยเดิมและเหตุผล

ความจำเป็นที่ต้องจัดให้มีที่อยู่อาศัยใหม่ รูปแบบและรายการก่อสร้าง หรือต่อเติม หรือปรับปรุงอาคาร รายละเอียดและหลักฐานแห่งที่ดินที่จะก่อสร้างต่อเติมหรือปรับปรุงอาคารที่จะซื้อ กำหนดเวลาและราคาสัญญาที่ทำไว้หรือร่างสัญญาที่จะทำรายละเอียดแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นหลักประกัน

ข้อ 13 รูปแบบและรายการก่อสร้างหรือต่อเติมปรับปรุงอาคารนั้น ต้องปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมายและต้องได้รับความเห็นชอบของคณะกรรมการดำเนินการด้วย

การแก้ไขเปลี่ยนแปลงรูปแบบหรือรายการดังกล่าวในวรรคก่อนในวาระสำคัญ ต้องได้รับความเห็นชอบของบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการดำเนินการเพื่อการนี้ และต้องรายงานคณะกรรมการดำเนินการทราบด้วย

ข้อ 14 สหกรณ์จะมอบให้กรรมการดำเนินการหรือบุคคลอื่นตามที่เห็นสมควรสอบสวน และทำรายงานเกี่ยวกับคำขอกู้เงินพิเศษ เพื่อการเคหะสงเคราะห์เสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณา เป็นหน้าที่ของสมาชิกผู้กู้ต้องให้ข้อความจริงและความร่วมมือ

จำนวนเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ซึ่งให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่งๆ นั้น ย่อมสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นสมควร โดยคำนึงถึงลักษณะของที่อยู่อาศัย ตามควรแก่ฐานะและความสามารถชำระหนี้ของสมาชิกนั้น แต่ไม่เกิน 5,000,000.00 บาท (ห้าล้านบาทถ้วน)

เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์นั้น มีความมุ่งหมายเพื่อให้สมาชิกใช้จัดให้มีที่อยู่อาศัยของตนและครัวเรือนตามที่กล่าวในข้อ 13 มิใช่จัดให้มีขึ้นสำหรับให้เช่าหรือโอนแก่ผู้อื่น

ตราใบที่สมาชิกยังส่งคืนเงินกู้เพื่อการเคหะสงเคราะห์ไม่เสร็จ ตนจะให้เช่าหรือโอนอาคารหรือที่ดินซึ่งใช้เงินกู้นั้นไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมดแก่ผู้อื่นไม่ได้ เว้นแต่ในกรณีที่ทำเป็นซึ่งได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากคณะกรรมการดำเนินการก่อน

เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ

เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพนั้น ให้เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพของตนเองและครอบครัวซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร และพอใจว่าจะก่อประโยชน์นอกเลยให้แก่สมาชิกผู้กู้

สมาชิกผู้ประสงค์ขอเงินดังกล่าวใน ข้อ 17 ต้องเสนอคำขอถึงคณะกรรมการดำเนินการตามแบบที่กำหนดไว้ รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น รายการสินทรัพย์ รายได้และค่าใช้จ่าย แผนงานประกอบอาชีพที่จะใช้เงินกู้ รายละเอียดหลักฐานแห่งทรัพย์สินที่จะใช้เงินกู้ รายละเอียดแห่งความต้องการเงินกู้จำนวนทุนซึ่งตนจะออกเอง รายการ

รายได้ซึ่งคาดว่าจะได้รับจากการลงทุนนั้น กำหนดการใช้จ่ายเงินกู้ ประสบการณ์ของตนเกี่ยวกับการประกอบอาชีพนั้น รายละเอียดและหลักฐานแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นประกัน

สมาชิกผู้กู้เงินพิเศษเพื่อลงทุนประกอบอาชีพต้องแสดงหลักฐานให้เป็นที่พอใจคณะกรรมการดำเนินการว่าตนจะออกทุนเองเป็นจำนวนอย่างน้อยหนึ่งในสี่ของจำนวนทั้งหมด ซึ่งต้องการให้การลงทุนประกอบอาชีพที่ตนกระทำนั้น

สหกรณ์จะมอบให้คณะกรรมการดำเนินการหรือบุคคลอื่นตามที่เห็นสมควรสอบสวน และทำรายงานเกี่ยวกับคำขอกู้เงินพิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเป็นหน้าที่ของสมาชิกผู้กู้ต้องให้ข้อเท็จจริงและความร่วมมือ

จำนวนเงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ ซึ่งให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่งๆ นั้น ย่อมสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดตามที่เห็นสมควร โดยให้คำนึงความต้องการเงินกู้แท้จริงตามแผนงานประกอบอาชีพ และความสามารถชำระหนี้ของสมาชิกนั้น แต่ไม่เกิน 2,000,000.00 บาท (สองล้านบาทถ้วน)

หลักประกันสำหรับเงินกู้พิเศษ

ในการกู้เงินพิเศษนั้น ผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้ให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้ ถ้าเงินกู้พิเศษนั้น มีจำนวนไม่เกินค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก ถ้าเงินกู้พิเศษนั้น มีจำนวนเกินกว่าค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้ด้วย

(1) มีอสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้นั้น โดยต้อง เป็นที่พอใจคณะกรรมการดำเนินการว่า จำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ ต้องอยู่ภายในร้อยละ แปดสิบ แห่งค่าของอสังหาริมทรัพย์นั้น

(2) มีพันธบัตรรัฐบาลหรือเอกสารการฝากเงินในสหกรณ์หรือธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร จำนำเป็นประกันเงินกู้นั้น โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ ต้องอยู่ ภายในร้อยละ เก้าสิบ แห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น

(3) ในกรณีการกู้เงินพิเศษทุกประเภท ใช้หุ้นและหรือเงินฝากค้ำประกันเงินกู้พิเศษได้เท่าจำนวน

(4) เงินกู้พิเศษนอกจากใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันแล้ว ต้องสมัครเข้าเป็นสมาชิกสมาคม ฌาปนกิจสงเคราะห์ด้วย

1. สมัครงานสมาชิกสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สภากอรรถออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัด นครศรีธรรมราช
2. สมัครงานสมาชิกสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สมาชิกสภากอรรถออมทรัพย์สาธารณสุขไทย
3. สมัครงานสมาชิกสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สมาชิกชุมนุมสภากอรรถออมทรัพย์แห่งประเทศไทย
4. ส่วนหนึ่ที่เหลือหลังจากหักเงินสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์แล้วให้ทำประกันหนึ่กับบริษัทประกันชีวิต ไม่น้อยกว่าครั้งหนึ่ของระยะเวลาที่ส่งงวดชำระหนึ่

ดอกเบียเงินกู้พิเศษ

ให้เรียกดอกเบียเงินกู้พิเศษตามประกาศของสภากอรรถ โดยสภากอรรถจะประกาศให้ทราบเป็นคราวๆ ไป ดอกเบียเงินกู้พิเศษหนึ่ให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนเงินต้นคงเหลือ

การส่งคืนเงินกู้พิเศษ

คณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณากำหนดให้ผู้กู้เงินพิเศษ ส่งคืนเงินกู้เป็นงวดรายเดือนเท่ากันพร้อมด้วยดอกเบีย โดยหักจากเงินได้รายเดือนและเงินอื่่นที่พึงได้รับ เป็นจำนวนถึงงวดก็สุดแต่จะเป็นการสมควรตามฐานะของผู้กู้ จำนวนและความมุ่งหมายแห่งเงินกู้แต่ไม่เกิน 360 งวด สำหรับเงินกู้เพื่อการเคหะสงเคราะห์ 240 งวด สำหรับเงินกู้เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ ส่วนเงินกู้พิเศษอื่่นๆ แล้วแต่คณะกรรมการดำเนินการจะกำหนด ตั้งแต่เดือนที่คิดดอกเบียเดือนแรก และอายุของผู้กู้ต้องไม่เกิน 65 ปี มีหนึ่คงเหลือไม่เกินร้อยละเก้าสิบของทุนเรือนหุ้น ทั้งนี้โดยไม่มีกรผ่อนเวลา

ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	นางสาวสิริพร ผลจันทร์
วัน เดือน ปีเกิด	9 มีนาคม 2516
สถานที่เกิด	จังหวัดนครศรีธรรมราช
ประวัติการศึกษา	ปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม จบปีการศึกษา 2539
สถานที่ทำงาน	สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด
ตำแหน่ง	เจ้าหน้าที่ประจำหน่วย

