

ปัจจัยของการเกิดลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์อิสลาม

อิบนูอัฟฟาน จำกัด

นายหวันอัปดุลรอณี เหลาะดูหวี

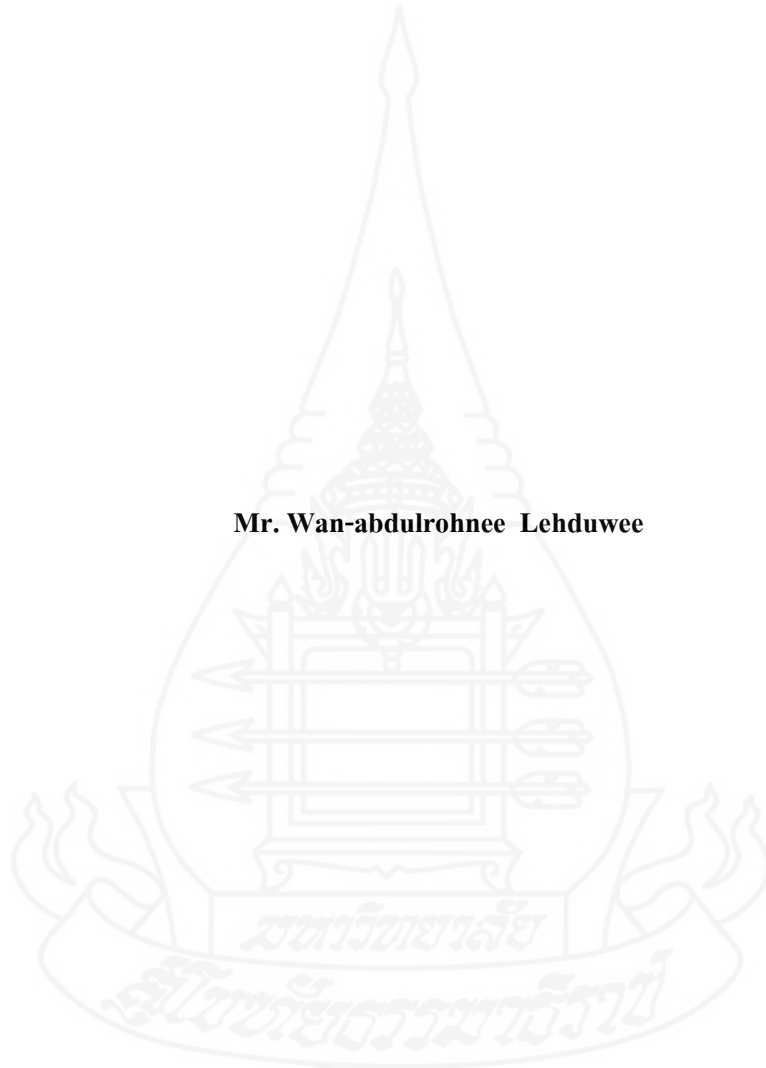


การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
แขนงวิชาสหกรณ์ สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

พ.ศ. 2558

Non-Performing Loan Factors of Ibnu Affan Islamic Cooperatives Limited

Mr. Wan-abdulrohnee Lehduee



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

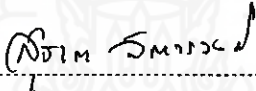
Sukhothai Thammathirat Open University

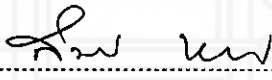
2015

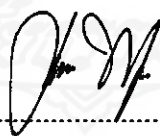
หัวข้อการศึกษาค้นคว้าอิสระ บัญชีของการเกิดลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์
อิสลามอับดุลฟาน จำกัด
ชื่อและนามสกุล นายหวันอัลดอรอณี เหลาะคูหวิ
แขนงวิชา สหกรณ์
สาขาวิชา เกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์สุชาติา สดาวรวงศ์

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้ ได้รับความเห็นชอบให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรระดับปริญญาโท เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2558

คณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ


..... ประธานกรรมการ
(รองศาสตราจารย์สุชาติา สดาวรวงศ์)


..... กรรมการ
(รองศาสตราจารย์สงเสริม หอมกลิ่น)


.....
(รองศาสตราจารย์ ดร. มณจิชา พุทชาคำ)
ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์

ชื่อการศึกษา ค้นคว้าอิสระ ปัจจัยของการเกิดลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด
ผู้ศึกษา นายวันอับลอรอณี เหลาะคูหวิ รหัสนักศึกษา 2569002732 **ปริญญา** บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์สุชาดา สดาวรวงศ์
ปีการศึกษา 2558

บทคัดย่อ

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา (1) พฤติกรรมของสมาชิกสหกรณ์ (2) ระดับความสำคัญของปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์ และ (3) ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์อิสลามอิบนูอัฟฟาน จำกัด

การศึกษาค้นคว้านี้เป็นการศึกษาเชิงสำรวจ ประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์อิสลามอิบนูอัฟฟาน จำกัด ที่เป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 12,496 คน กำหนดขนาดตัวอย่างตามสูตรของยามานะ จำนวน 388 คน สุ่มตัวอย่างแบบตามสะดวก เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา คือ แบบสอบถาม แบบมาตราประมาณค่าของลิเคิร์ท สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ คือ ค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการทดสอบค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์

ผลการศึกษาพบว่า (1) พฤติกรรมของสมาชิกที่ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ เฉลี่ยอยู่ในระดับน้อย แต่ที่อยู่ในระดับปานกลาง คือ สมาชิกมีรายได้ทางเดียว มีรายจ่ายเพิ่มมากขึ้นจากเดิมที่ได้รับเงินในค่าของสินเชื่อ และสหกรณ์ไม่มีดอกเบียเพิ่มหากไม่ชำระหนี้ ตามลำดับ (2) ระดับความสำคัญของปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ปัจจัยภายในสหกรณ์ เฉลี่ยอยู่ในระดับน้อยทั้งก่อน ระหว่าง และหลังการอนุมัติสินเชื่อ แต่ที่อยู่ในระดับปานกลาง ได้แก่ ก่อนการอนุมัติ สหกรณ์ไม่ได้ให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการขอสินเชื่อ สหกรณ์อย่างเพียงพอ หลังการอนุมัติ พนักงานหรือผู้แทนสหกรณ์ให้สินเชื่อเป็นสินค้าจากการขอสินเชื่อแทนเงินสด ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ คือ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ เฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง ที่สำคัญในระดับมาก คือ ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจโดยรวมซบเซา ค่าครองชีพสูงทำให้รายได้ไม่พอต่อการชำระหนี้ และผลผลิตราคาตกต่ำ ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม เฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง ที่สำคัญคือ การประกอบอาชีพหรือกิจการขาดสภาพคล่อง มีรายจ่ายมากกว่ารายรับ ต้นทุนสูง ลงทุนเกินตัว และประสบปัญหาทางการเงิน ขาดเงินทุนหมุนเวียนหรือเงินสำรอง (3) ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ระหว่างปัจจัยพฤติกรรมของลูกหนี้ ปัจจัยภายในและภายนอกสหกรณ์กับจำนวนหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์ พบว่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ได้แก่ ปัจจัยภายในสหกรณ์ ก่อนและหลังการอนุมัติสินเชื่อ และ ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ด้านเศรษฐกิจและสิ่งแวดล้อม ส่วนความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยพฤติกรรมของลูกหนี้ ปัจจัยภายใน และภายนอกสหกรณ์กับระยะเวลาค้างชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์ พบว่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ ปัจจัยพฤติกรรมของลูกหนี้ และปัจจัยภายนอกสหกรณ์ด้านเศรษฐกิจและสิ่งแวดล้อม

คำสำคัญ ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ สหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด

Independent Study title: Non-Performing Loan Factors of Ibnu Affan Islamic Cooperatives Limited

Author: Mr. Wan-abdulrohnee Lehduwee ; **ID:** 2569002732;

Degree: Master of Business Administration (Cooperatives);

Independent Study advisor: Suchada Sataworawong, Associate Professor;

Academic year: 2015

Abstract

The objectives of this research were to study (1) the behavior of members of Ibnu Affan Islamic Cooperative, Limited; (2) the significance level of factors that led to non-performing loans; and (3) the relationships between factors that led to non-performing loans.

This was a survey research. The study population was 12,496 members of Ibnu Affan Islamic Cooperative, Limited, who owed non-performing loans to the cooperative as of the accounting year ending 31 December 2013. Using the Taro Yamane method, a sample size of 388 was selected using convenience sampling. The data collection tool was a questionnaire with Likert scale evaluation. Data were statistically analyzed using frequency, percentage, mean, standard deviation, and correlated coefficients.

The results showed that (1) most of the samples' behaviors that made them unable to pay back their loans were rated at "low" significance level. The behavior factors that were rated at "medium" level were they had only a single source of income, their expenses had risen since the time they requested the loan, and the cooperative did not charge interest at a higher rate for default loan clients. (2) As for the significance of factors that led to non-performing loans, internal factors were on average at low level before, during and after loan approval, but those that were medium level were: before loan approval the cooperative did not provide enough understanding about the process of loan extension, and after loan approval, cooperative personnel or representatives offered merchandise in place of cash loans. Among external factors, economic factors were overall medium significant, and the most significant were the impact of economic depression, the high price of living that did not leave enough income to pay back the loans, and the prices of members' products dropped. Environmental factors were overall of medium significance. The most significant were the members had a lack of liquidity in their business or profession, their expenses were greater than their income, their costs were high, they had invested beyond their means and had financial problems, and they lacked working capital and reserve funds. (3) Analysis of the relationships between member behavior factors, internal and external factors of the cooperative, and the amount of unpaid loans that were non-performing loans indicated that those that were statistically related at confidence level 0.05 were internal factors before and after loan approval and the external factors of economic and environmental factors. Analysis of the relationships between member behavior factors, internal and external factors of the cooperative, and the duration of unpaid loans that were non-performing loans indicated that those that were statistically related at confidence level 0.05 were behavior factors and the external factors of economic and environmental factors.

Keywords: Non - Performing Loan, Ibnu Affan Islamic Cooperatives Ltd.

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ ผู้ศึกษาได้รับความอนุเคราะห์จากรองศาสตราจารย์ ส่งเสริม หอมกลิ่น อาจารย์ที่ปรึกษาผู้ซึ่งได้กรุณาให้คำแนะนำ คำปรึกษา ติดตามและตรวจสอบ แก้ไขการศึกษาค้นคว้าอิสระนี้อย่างใกล้ชิดเสมอมา นับตั้งแต่เริ่มต้นจนกระทั่งสำเร็จเรียบร้อย สมบูรณ์ ผู้ศึกษา ขอขอบคุณเป็นอย่างสูงในความกรุณาของท่าน

ขอขอบคุณ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.วริทธิ์ บารุ ประธานคณะกรรมการสหกรณ์ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ อับดุลรอชิด เจมะ รองประธานคณะกรรมการสหกรณ์ฝ่ายพัฒนา ได้กรุณาให้ ศึกษาในเรื่องนี้ พร้อมทั้งให้คำแนะนำ

ขอขอบคุณ นายอิบราเฮม แวเต๊ะ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์ในการเก็บข้อมูลการศึกษา และขอขอบคุณสมาชิกสหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด ที่เสียสละเวลาและให้ความร่วมมือ ในการให้ข้อมูล

ขอขอบคุณ นางอามีนะฮ์ เหลาะคูหี ภรรยาที่คอยดูแลและให้กำลังใจแก่ผู้ศึกษาเสมอ มา

ขอขอบคุณ คณาจารย์สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมา ธิราช เพื่อนนักศึกษาและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องในการทำการศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งนี้ทุกท่าน ด้วยความสำนึกในบุญคุณที่ได้กรุณาให้การสนับสนุน ช่วยเหลือและให้กำลังใจตลอดมา

สุดท้าย ผู้ศึกษาขอโน้มถวามวลการสรรเสริญแด่อัลลอฮ์ ผู้ทรงประทานสุขภาพกาย และสุขภาพจิตใจที่ดีให้ผู้ศึกษาสามารถดำเนินการศึกษานี้จนสำเร็จลุล่วงไปด้วยดี

หวันอับดุลรอณี เหลาะคูหี

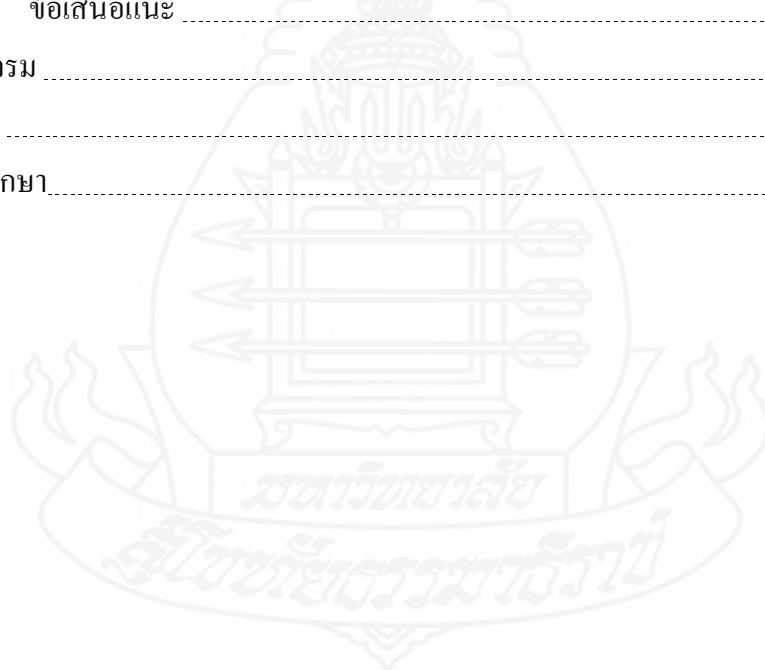
สิงหาคม 2558

สารบัญ

| | หน้า |
|--|------|
| บทคัดย่อภาษาไทย | ง |
| บทคัดย่อภาษาอังกฤษ | จ |
| กิตติกรรมประกาศ | ฉ |
| สารบัญตาราง | ฅ |
| สารบัญภาพ | ฉ |
| บทที่ 1 บทนำ | 1 |
| ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา | 1 |
| วัตถุประสงค์ของการศึกษา | 5 |
| กรอบแนวคิดการศึกษา | 6 |
| ขอบเขตของการศึกษา | 7 |
| นิยามศัพท์เฉพาะ | 7 |
| ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ | 9 |
| บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง | 10 |
| ข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด | 10 |
| แนวคิดเกี่ยวกับการบริหารสินเชื่อ | 18 |
| ทัศนะของอิสลามเกี่ยวกับหนี้สิน | 23 |
| แนวคิดและทฤษฎีของการเกิดหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในสถาบันการเงิน | 27 |
| งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง | 30 |
| บทที่ 3 วิธีดำเนินการศึกษา | 35 |
| ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง | 35 |
| เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา | 37 |
| การเก็บรวบรวมข้อมูล | 39 |
| การวิเคราะห์ข้อมูล | 40 |

สารบัญ (ต่อ)

| | หน้า |
|---|------|
| บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล | 44 |
| ตอนที่ 1 ลักษณะประชากรศาสตร์ของสมาชิกสหกรณ์ | 44 |
| ตอนที่ 2 ระดับความสำคัญของปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของสหกรณ์ | 54 |
| ตอนที่ 3 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่ทำให้เกิดลูกหนี้ที่ไม่เกิดรายได้ ของสหกรณ์ | 61 |
| บทที่ 5 สรุปการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ | 75 |
| สรุปการศึกษา | 75 |
| อภิปรายผล | 81 |
| ข้อเสนอแนะ | 85 |
| บรรณานุกรม | 88 |
| ภาคผนวก | 91 |
| ประวัติผู้ศึกษา | 106 |



สารบัญตาราง

| | หน้า |
|---------------|--|
| ตารางที่ 3.1 | สัดส่วนของกลุ่มตัวอย่างในแต่ละสาขา..... 37 |
| ตารางที่ 4.1 | ข้อมูลทั่วไปของสมาชิกจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล..... 45 |
| ตารางที่ 4.2 | ข้อมูลทั่วไปของสมาชิกจำแนกตามปัจจัยความมั่นคงส่วนบุคคลและครอบครัว..... 47 |
| ตารางที่ 4.3 | ข้อมูลทั่วไปของสมาชิกจำแนกปัจจัยส่วนบุคคลกับสินเชื่อ..... 49 |
| ตารางที่ 4.4 | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสมาชิก จำแนกเป็นจำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และระยะเวลาค้างชำระหนี้..... 52 |
| ตารางที่ 4.5 | ปัจจัยพฤติกรรมของลูกค้าหนี้สมาชิกที่ทำให้เกิดปัญหาหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด..... 53 |
| ตารางที่ 4.6 | ปัจจัยภายในที่ทำให้เกิดปัญหาหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดก่อนการอนุมัติ..... 54 |
| ตารางที่ 4.7 | ปัจจัยภายในที่ทำให้เกิดปัญหาหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดระหว่างการอนุมัติสินเชื่อ..... 55 |
| ตารางที่ 4.8 | ปัจจัยภายในที่ทำให้เกิดปัญหาหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดหลังการอนุมัติสินเชื่อ..... 56 |
| ตารางที่ 4.9 | ผลรวมปัจจัยภายในที่ทำให้เกิดปัญหาหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด..... 57 |
| ตารางที่ 4.10 | ปัจจัยภายนอกที่ทำให้เกิดปัญหาหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดปัจจัยด้านเศรษฐกิจ..... 58 |
| ตารางที่ 4.11 | ปัจจัยภายนอกที่ทำให้เกิดปัญหาหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม..... 59 |
| ตารางที่ 4.12 | ผลรวมปัจจัยภายนอกที่ทำให้เกิดปัญหาหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด..... 60 |
| ตารางที่ 4.13 | ภาพรวมของปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหาหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด..... 60 |
| ตารางที่ 4.14 | ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยพฤติกรรมของลูกค้าหนี้กับ จำนวนหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้..... 61 |
| ตารางที่ 4.15 | ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยพฤติกรรมของลูกค้าหนี้กับ ระยะเวลาหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้..... 62 |

สารบัญตาราง (ต่อ)

| | หน้า |
|---------------|---|
| ตารางที่ 4.16 | ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยภายในสหกรณ์ ก่อนการอนุมัติสินเชื่อ กับ จำนวนหนี้ ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้..... 63 |
| ตารางที่ 4.17 | ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยภายในสหกรณ์ ก่อนการอนุมัติสินเชื่อ กับ ระยะเวลา ค้างชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้..... 64 |
| ตารางที่ 4.18 | ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยภายในสหกรณ์ ระหว่างการอนุมัติสินเชื่อ กับ จำนวน หนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้..... 65 |
| ตารางที่ 4.19 | ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยภายในสหกรณ์ ระหว่างการอนุมัติสินเชื่อ กับระยะเวลาค้างชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้..... 66 |
| ตารางที่ 4.20 | ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยภายในสหกรณ์ หลังการอนุมัติสินเชื่อ กับ จำนวนหนี้ ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้..... 67 |
| ตารางที่ 4.21 | ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยภายในสหกรณ์ หลังการอนุมัติสินเชื่อ กับ ระยะเวลา ค้างชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้..... 68 |
| ตารางที่ 4.22 | ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยภายนอกสหกรณ์ ด้านเศรษฐกิจ กับ จำนวนหนี้ค้าง ชำระ..... 69 |
| ตารางที่ 4.23 | ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยภายนอกสหกรณ์ ด้านเศรษฐกิจ กับ ระยะเวลาค้าง ชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้..... 70 |
| ตารางที่ 4.24 | ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยภายนอกสหกรณ์ ด้านสภาพแวดล้อม กับ จำนวนหนี้ ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้..... 71 |
| ตารางที่ 4.25 | ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยภายนอกสหกรณ์ ด้านสภาพแวดล้อม กับระยะเวลา ค้างชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้..... 72 |
| ตารางที่ 4.26 | ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยจากพฤติกรรมของลูกค้าหนี้ ปัจจัยภายในสหกรณ์ และ ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ กับ จำนวนหนี้ค้างชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้..... 73 |
| ตารางที่ 4.27 | ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยจากพฤติกรรมของลูกค้าหนี้ ปัจจัยภายในสหกรณ์ และ ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ กับ ระยะเวลาค้างชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้..... 74 |

สารบัญภาพ

หน้า

ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการศึกษา.....6



บทที่ 1

บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

สหกรณ์ที่มีธุรกิจในการปล่อยเงินกู้ หรือการให้สินเชื่อ ลูกหนี้เงินกู้หรือลูกหนี้จากการให้สินเชื่อถือเป็นสินทรัพย์ของสหกรณ์ ต้องให้ความสำคัญในการบริหารจัดการหนี้ ให้เป็นลูกหนี้ที่มีคุณภาพ ชำระหนี้ตรงตามกำหนด ซึ่งจะส่งผลให้สหกรณ์มีผลการดำเนินงานที่ดี และฐานะทางการเงินที่มั่นคง ในทางกลับกันถ้าสหกรณ์มีหนี้เสีย หรือหนี้ด้อยคุณภาพ หรือสมาชิกผิดนัดชำระหนี้ หรือลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จะมีผลทางด้านการเงิน กล่าวคือการขาดสภาพคล่องของสหกรณ์ได้ และในทางด้านการดำเนินงานจะมีผลต่อความสามารถในการทำกำไร ตลอดจนบ่งชี้ถึงความอยู่รอด ความมั่นคง และความเชื่อมั่นของสหกรณ์ได้

สหกรณ์ที่รับชำระหนี้โดยหักบัญชี ณ ที่จ่ายส่วนใหญ่จะเป็นประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สังกัดหน่วยงานของรัฐ หรือเอกชนที่มีเงินเดือน หรือค่าตอบแทนประจำ ที่สมาชิกยินยอมให้หัก ณ ที่จ่ายได้โอกาสที่สมาชิกจะผิดนัดชำระหนี้มีน้อย ปัญหาที่สหกรณ์จะประสบกับลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ หรือลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จึงไม่ค่อยปรากฏ ส่วนสหกรณ์ที่รับชำระหนี้โดยไม่ได้หัก ณ ที่จ่าย สมาชิกชำระหนี้ด้วยตนเอง โอกาสเป็นไปได้สูงที่สมาชิกจะผิดนัดชำระหนี้ ซึ่งจะส่งผลต่อลูกหนี้ด้อยคุณภาพ หรือลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non Performing Loans : NPLs) ในที่สุด

สหกรณ์อิสลาม อีบนูอ์ฟฟาน จำกัด ก่อตั้งขึ้นใน จังหวัดปัตตานี ซึ่งตั้งอยู่ในเขตจังหวัดชายแดนภาคใต้ของประเทศไทยที่มีประชากรส่วนใหญ่เป็นชาวมุสลิมที่ต้องการดำเนินชีวิตตามวิถีอิสลามและต้องการมีระบบเศรษฐกิจปลอดดอกเบี้ยสหกรณ์ได้รับการจุดประกายขึ้นโดยกลุ่มปัญญาชนมุสลิม ที่ได้ศึกษาและร่วมกันทำกิจกรรมในสถาบันระดับอุดมศึกษาในภาคใต้ มีความเข้าใจปัญหาของสังคมท้องถิ่นจึงร่วมกันแสวงหาแนวทางแก้ปัญหาเพื่อพัฒนาให้สังคมดีขึ้นได้ เล็งเห็นถึงความสำคัญของสถาบันการเงินแบบอิสลามและความจำเป็นของการระดมทุน

เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการและคนรุ่นใหม่ที่มีความสามารถ แต่ปราศจากแหล่งเงินทุนที่ฮาลาลรองรับ ทั้งนี้จึงริเริ่มส่งเสริมให้มีการออม การลงทุนและทำธุรกิจประเภทต่างๆ ให้มากขึ้น ตลอดจนเป็นการช่วยเหลือกันระหว่างสมาชิกในกลุ่ม ชุมชนและสังคมโดยรวม เพื่อเป็นเกียรติแก่ “ซอฮาบะฮ์” (สหายของท่านศาสดามุฮัมมัด ศ็อลลัลลอฮุอะลัยฮิวะสัลลัม)ผู้เป็นนักธุรกิจที่ยิ่งใหญ่ของมุสลิมโลก คือ “อูษมานบินอ์ฟฟาน” “คอลีฟะฮ์ที่สาม” แห่งประวัติศาสตร์อิสลาม จึงได้ดำเนินการจดทะเบียนเป็นสหกรณ์ ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ต่อมาจดทะเบียนสหกรณ์และได้รับการสนับสนุนอย่างดีจากภาครัฐ โดยให้ใช้ชื่อว่า “สหกรณ์ออมทรัพย์อับนุอ์ฟฟาน จำกัด” ทะเบียนเลขที่ อ. 008225 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 16 มิถุนายน 2535 เป็นต้นไป ภายใต้วิสัยทัศน์ที่ว่า “จะเป็นสถาบันการเงินที่มั่นคง เป็นที่น่าเชื่อถือ ซึ่งมุ่งพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิกและสังคม” (คู่มือสมาชิกอับนุอ์ฟฟาน, 2553) โดยมีจุดมุ่งหมายและวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ที่ได้แถลงต่อสมาชิกรวม 5 ข้อ คือ 1) ดำเนินการ โดยยึดหลักการอิสลามอย่างเคร่งครัด 2) ถือการบริการเป็นหัวใจของงาน ซึ่งจะต้องสะดวก รวดเร็ว ถูกต้อง โปร่งใสและเป็นที่น่าพอใจของสมาชิก 3) ระบบบริหารจัดการทุกสาขามีคุณภาพ มั่นคงและยั่งยืน 4) ให้ความรู้และคำปรึกษาด้านการเงินและธุรกิจแก่สมาชิกอย่างสม่ำเสมอ และ 5) สร้างคุณภาพชีวิตแก่สมาชิกและสังคม

จากระยะเวลาการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์อับนุอ์ฟฟาน จำกัด (IBNU AFFAN SAVING CO-OPERATIVE LIMITED) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2535 จนถึงปัจจุบันเป็นเวลา 22 ปี และได้เปลี่ยนแปลงชื่อเป็นสหกรณ์อิสลามอับนุอ์ฟฟาน จำกัด (IBNU AFFAN ISLAMIC CO-OPERATIVE LIMITED) เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม พ.ศ.2556 นับว่าระยะเวลาดังกล่าวเป็นเครื่องพิสูจน์ที่สำคัญว่าสหกรณ์ยังคงยึดวัตถุประสงค์หลักของสหกรณ์ตามรูปแบบสากลคือ ความคาดหวังหรือสิ่งที่ต้องการที่มีนัยสำคัญในการดำเนินการให้บรรลุผลสำเร็จ เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิกของสหกรณ์ คือ สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสถาบันการเงินที่ส่งเสริมให้บุคคลที่เป็นสมาชิกรู้จักการประหยัด รู้จักการออมทรัพย์และสามารถบริการเงินกู้ ให้แก่สมาชิกเพื่อนำไปใช้จ่ายเมื่อเกิดความจำเป็น โดยยึดหลักการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน จึงเป็นการร่วมกันแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจและสังคมอีกทางหนึ่ง (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2557) ดังนี้

การส่งเสริมการออมทรัพย์ เป็นวัตถุประสงค์หลักของสหกรณ์ออมทรัพย์ แบ่งออกเป็น 2 วิธี คือ 1) การส่งเสริมสหกรณ์ออมทรัพย์โดยการถือหุ้น สหกรณ์กำหนดให้สมาชิกส่งชำระค่าหุ้นเป็นประจำทุกเดือน โดยการหักเงินค่าหุ้น ณ ที่จ่ายเงินเดือนและจ่ายเงินปันผลค่าหุ้นให้แก่

สมาชิกตามอัตราที่พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 กำหนดไว้ เงินปันผลที่ได้รับนี้ไม่ต้องเสียภาษีให้แก่รัฐ และเมื่อสมาชิกลาออกจากสหกรณ์ก็สามารถถอนค่าหุ้นคืนได้ 2) การส่งเสริมสหกรณ์ออมทรัพย์โดยการรับฝากเงิน สหกรณ์มีบริการด้านเงินฝากทั้งประเภทเงินฝากประจำและเงินฝากออมทรัพย์ และให้ผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยในอัตราเดียวกับธนาคารพาณิชย์ หรือสูงกว่าตามฐานะของแต่ละสหกรณ์ (สหกรณ์อิสลามปัตตานี, 2557)

การให้เงินกู้แก่สมาชิก สหกรณ์จะนำเงินค่าหุ้นและเงินฝากของสมาชิกมาหมุนเวียนให้สมาชิกที่มีความจำเป็นหรือเดือดร้อนกู้ยืม โดยคิดดอกเบี้ยต่ำกว่าเอกชน

สหกรณ์อิสลาม อิบนูอ์ฟฟาน จำกัด (ข้อบังคับสหกรณ์, 2555) นั้นได้มีวัตถุประสงค์หลักในการก่อตั้งคือ เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกพึ่งตนเองเพื่อดำเนินกิจการร่วมกันและช่วยเหลือซึ่งกันและกันโดยใช้หลักคุณธรรมและจริยธรรมอันดีงามโดยพื้นฐานของมนุษย์เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิกและสังคมส่วนรวมทั้งทางเศรษฐกิจและสังคม ซึ่งสามารถสร้างคุณภาพชีวิตที่ดี อยู่ดี กินดี มีสุขรวมทั้งในข้อต่อไปนี้ 1) ส่งเสริมให้สมาชิกมีความสนใจและตระหนักในธุรกิจแบบอิสลาม 2) ส่งเสริมให้มีการออมทรัพย์และระดมเงินทุนในรูปแบบต่างๆ 3) ส่งเสริมให้มีการลงทุนทำธุรกิจ ในแขนงต่าง ๆ และ 4) ส่งเสริมการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน อันจะนำไปสู่ความสมัครสมานสามัคคี

สหกรณ์อิสลาม อิบนูอ์ฟฟาน จำกัด เป็นสหกรณ์อิสลามที่มีขนาดใหญ่ในจังหวัดปัตตานี โดยมีสาขากระจายอยู่ในจังหวัดปัตตานี ยะลา นราธิวาส และจังหวัดสงขลา ปัจจุบันสหกรณ์ มีสาขาทั้งหมด 11 สาขาได้แก่ สาขาปัตตานี สาขาสายบุรี สาขานราธิวาส สาขายะลา สาขาเรือเสาะ สาขาจะนะ สาขาสุโหงโก-ลก สาขาโคกโพธิ์ สาขาตันหยงมัส สาขายะหา และสาขาเบตง มีจำนวนสมาชิกทั้งหมด 82,891 คน(สหกรณ์อิสลามอิบนูอ์ฟฟาน จำกัดปัตตานี ,2556:8) และจากรายงานกิจการประจำปี 2556 ระบุว่าสหกรณ์มีสินทรัพย์ทั้งหมด 1,414,012,622.37 บาท ในปี 2555 มีสินทรัพย์ 1,328,523,516.77 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.43 ส่วนผลการดำเนินงานในปี 2556 มีกำไรสุทธิ 16,378,780.73 บาท

ปัจจุบันสหกรณ์อิสลามถือได้ว่ามีส่วนสำคัญทางเศรษฐกิจในการขับเคลื่อนในคุณภาพชีวิตการเป็นอยู่ของสมาชิกดีขึ้น จากการศึกษาความสามารถของระบบการเงินอิสลามขนาดเล็ก (Islamic Micro-finance) กับการยกระดับคุณภาพชีวิตของสมาชิกในประเทศที่มีมุสลิมเป็นชนกลุ่มน้อย(Tawat Noipom, 2014)ได้ทำการศึกษาหัวข้อดังกล่าวในจังหวัดทางภาคใต้ของประเทศไทย ได้แก่ ปัตตานี นราธิวาส ยะลา สตูล และสงขลา กับสมาชิกของสหกรณ์ที่ใช้ระบบการเงินอิสลาม

ขนาดย่อย ได้แก่ สหกรณ์อิสลามปัตตานี จำกัด สหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด สหกรณ์อิบนูเอาฟ จำกัด สหกรณ์อิสลามอัศศิดดีก จำกัด ผลการศึกษาพบว่าสถาบันการเงินดังกล่าวมีส่วนทำให้สมาชิกมีคุณภาพที่ดีขึ้น มีอิทธิพลต่อรายได้ของสมาชิกทั้งทางตรงและทางอ้อม จากรายงานการวิจัยดังกล่าวฉบับได้ว่าสหกรณ์อิสลามมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อสังคม และจำเป็นที่จะต้องมีการพัฒนาให้สหกรณ์สามารถที่จะดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพต่อไป

สหกรณ์อิสลามอิบนูอัฟฟาน จำกัด เป็นสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์ ที่รับชำระหนี้ไม่หัก ณ ที่จ่าย ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 19 เดือนมิถุนายน พ.ศ. 2535 ในรอบระยะเวลาปีบัญชีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวนสมาชิก 82,891 คน จำนวนสาขา 11 สาขา สินทรัพย์รวม 1,414,012,622.37 บาท ลูกหนี้สุทธิ 931,021,044.11 บาท เทียบเป็นร้อยละ 65.84 ของสินทรัพย์รวม รายได้จากสินเชื่อ 82,170,569.02 บาท คิดเป็นร้อยละ 92.24 ของรายได้รวม จำนวนสัญญาสินเชื่อ 23,004 สัญญา เกิดหนี้ NPLs จำนวนสัญญาสินเชื่อ 12,496 สัญญา คิดเป็นร้อยละ 54.32 ของสัญญาสินเชื่อทั้งหมด (รายงานกิจการประจำปีสหกรณ์, 2556) ซึ่งถือว่าเป็นปัญหาของสหกรณ์

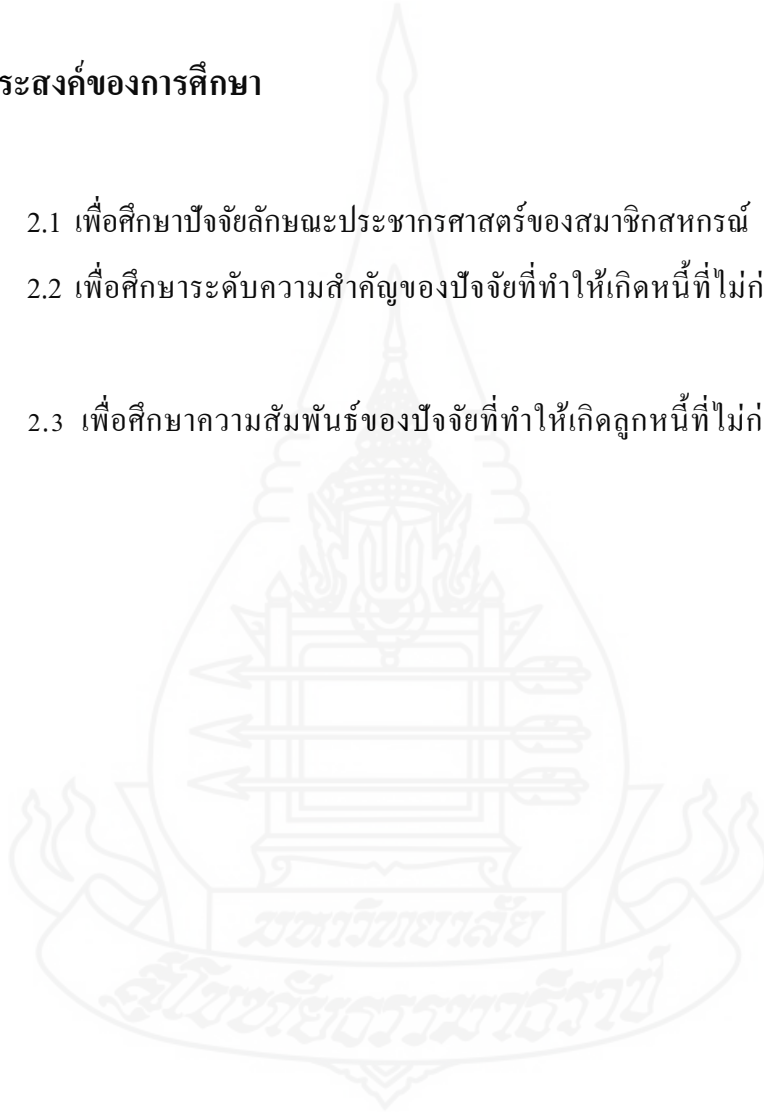
สหกรณ์มีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้คิดเป็นมูลค่า 208,913,930.97 บาท คิดเป็นร้อยละ 22.44 ของลูกหนี้สินเชื่อรวม ซึ่งเป็นความเสี่ยงด้านเครดิตที่ค่อนข้างมีความรุนแรง และสินเชื่อที่เกิดปัญหามากที่สุดคือ สินเชื่อระยะสั้น สหกรณ์คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยใช้เกณฑ์ลูกหนี้ผิดนัดชำระหลังจากสิ้นสัญญาแล้ว 1 ปี คิดร้อยละ 20 2 ปี คิดร้อยละ 50 3 ปีขึ้นไป คิดร้อยละ 100 ในปี 2555 มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ 4,925,542.51 บาท แต่ในปี 2556 มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสูงถึง 6,037,372.93 บาท และในระยะยาวหากทะเล่ปัญหาดังกล่าวไว้ จะทำให้สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์ มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและอาจจะกระทบถึงสภาพคล่องหากมีอัตราที่สูงเกินไป

ในระบบการลงทุนของสหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด โดยทั่วไปนั้นมีลักษณะไม่ต่างจากสหกรณ์ทั่วไป นั่นคือการลงทุนส่วนใหญ่ในสหกรณ์จะลงทุนในสินทรัพย์ที่เป็นลูกหนี้ซึ่งมีความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดขึ้น จากรายงานกิจการประจำปี 2556 ของสหกรณ์อิสลาม สหกรณ์มีสินทรัพย์ที่เป็นลูกหนี้สินเชื่อระยะสั้นและระยะยาว รวมมูลค่า 931,021,044.11 บาท คิดเป็นร้อยละ 65.84 ของสินทรัพย์รวม อีกทั้งยังเป็นสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ส่วนใหญ่ของสหกรณ์ที่จะนำรายได้ดังกล่าวไปจ่ายเป็นเงินปันผลแก่สมาชิก และค่าใช้จ่ายในการดำเนินการต่างๆ ของสหกรณ์

ดังนั้นเพื่อเป็นการป้องกันและลดปัญหาดังกล่าวในระยะยาว จึงทำให้เกิดการศึกษา
ปัจจัยของการเกิดลูกหนี้นี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์อิสลาม อิบน์อ์ฟานจำกั๊ด ที่จะเข้าไปหา
สาเหตุของปัญหาดังกล่าว นำไปสู่การสรุปปัจจัยและข้อเสนอแนะในการป้องกันสินเชื่อที่ไม่
ก่อให้เกิดรายได้ต่อไป

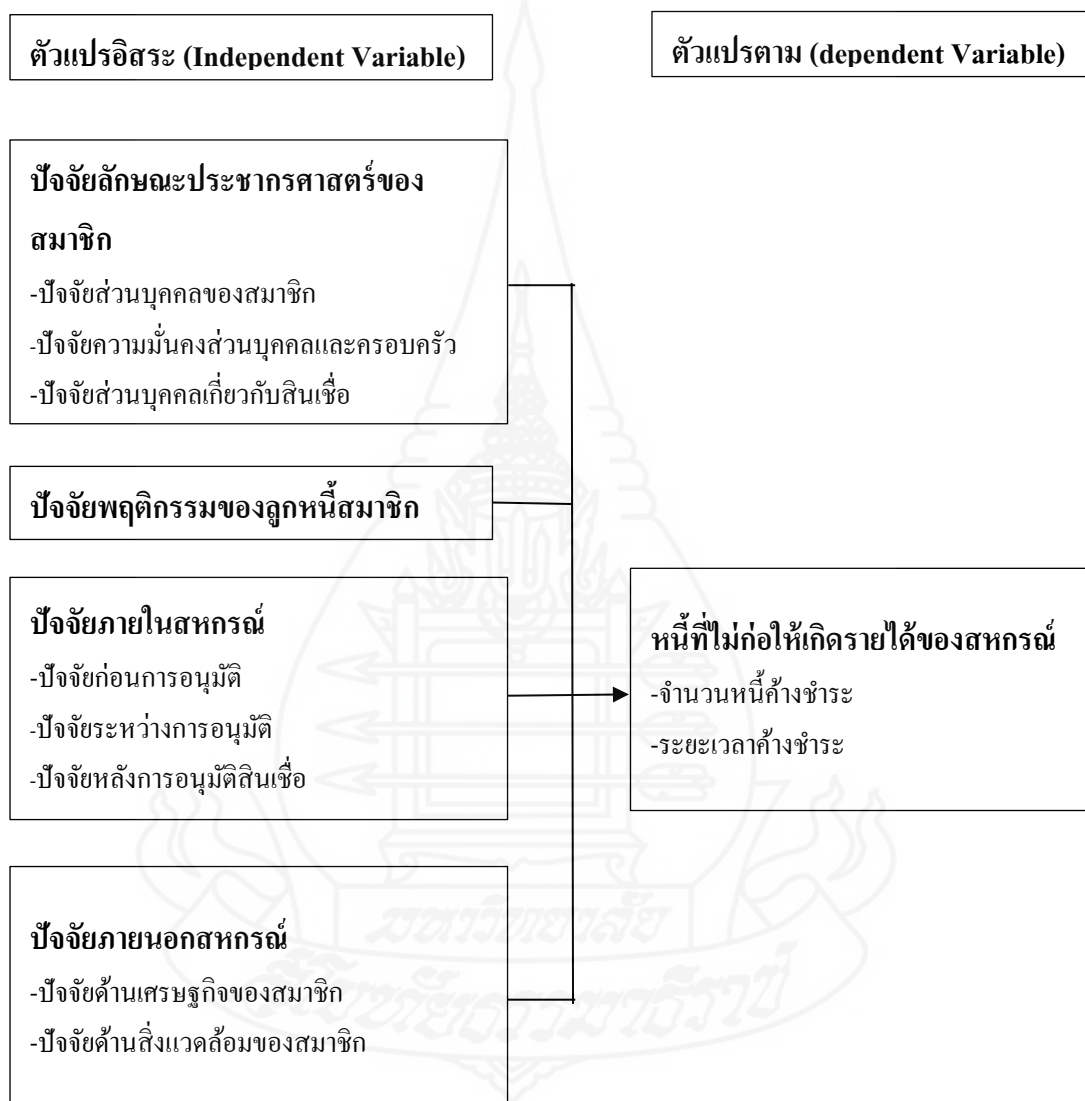
2. วัตถุประสงค์ของการศึกษา

- 2.1 เพื่อศึกษาปัจจัยลักษณะประชากรศาสตร์ของสมาชิกสหกรณ์
- 2.2 เพื่อศึกษาระดับความสำคัญของปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ
สหกรณ์
- 2.3 เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยที่ทำให้เกิดลูกหนี้นี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ
สหกรณ์



3. กรอบแนวคิดการศึกษา

การศึกษาของการเกิดลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์อิสลาม อิบนูฮ์ฟาน จำกัดได้กำหนดกรอบแนวคิด ดังนี้



ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการศึกษา

4. ขอบเขตของการศึกษา

การศึกษาครั้งนี้ ได้กำหนดขอบเขตของการศึกษาไว้ดังนี้

4.1 ขอบเขตด้านพื้นที่ในการศึกษาครั้งนี้จะศึกษาเฉพาะลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs)ที่เป็นสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอ์ฟฟาน จำกัด จำนวนสาขาทั้งหมด 11 สาขา ครอบคลุม จังหวัดปัตตานี จังหวัดยะลา จังหวัดนราธิวาส และจังหวัดสงขลา

4.2 ขอบเขตด้านเนื้อหามุ่งเน้นศึกษาเฉพาะปัจจัยที่มีผลต่อลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของสมาชิกสหกรณ์อิสลาม อับนูอ์ฟฟาน จำกัด จำนวนเป็น 3 ด้าน คือ

1. ปัจจัยลักษณะประชากรศาสตร์ของสมาชิก
2. ปัจจัยภายในสหกรณ์ที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้
3. ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

4.3 ขอบเขตด้านประชากรประชากรในการศึกษาครั้งนี้ จากสมาชิกสหกรณ์อิสลาม อับนูอ์ฟฟาน จำกัดที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ที่เกิดขึ้นสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคมพ.ศ.2556 จำนวน 12,496 คน โดยสำรวจจากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 388 คน

4.4 ขอบเขตด้านระยะเวลาระยะเวลาที่ใช้ในการศึกษา ตั้งแต่เดือนมีนาคม 2558 ถึง เดือนกรกฎาคม 2558

5. นิยามศัพท์เฉพาะ

5.1 สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์อิสลามอับนูอ์ฟฟาน จำกัด

5.2 สาขา หมายถึง สาขาสหกรณ์อิสลามอับนูอ์ฟฟาน จำกัด

5.3 สมาชิก หมายถึง สมาชิกของสหกรณ์อิสลามอับนูอ์ฟฟาน จำกัด

5.4 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หมายถึงหนี้ที่เกิดจากการให้สินเชื่อที่ค้างชำระต้นทูนบวก ค่าบริการ(กำไร) เป็นงวดเดือน ค้างชำระตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป

5.5 ลักษณะประชากรศาสตร์ของสมาชิก หมายถึง ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก ปัจจัยความมั่นคงส่วนบุคคลและครอบครัวของสมาชิก ปัจจัยส่วนบุคคลเกี่ยวกับสินเชื่อ และปัจจัยพฤติกรรมของลูกหนี้

5.6 ปัจจัย หมายถึง ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก ปัจจัยความมั่นคงส่วนบุคคลและครอบครัวของสมาชิก ปัจจัยส่วนบุคคลกับสินเชื่อ ปัจจัยพฤติกรรมของลูกหนี้ ปัจจัยภายในสหกรณ์ และปัจจัยภายนอกสหกรณ์

5.7 ปัจจัยที่ทำให้เกิดลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์ หมายถึง ปัจจัยพฤติกรรมของลูกหนี้ ปัจจัยภายในสหกรณ์ และปัจจัยภายนอกสหกรณ์

5.8 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก หมายถึง เพศ อายุ ศาสนา ระดับการศึกษาด้านสามัญ ระดับการศึกษาด้านศาสนา และสถานภาพสมรส

5.9 ปัจจัยความมั่นคงส่วนบุคคลและครอบครัวของสมาชิก หมายถึง อาชีพ รายได้ต่อเดือน จำนวนบุตร จำนวนบุตรกำลังศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัวรวมกับสมาชิกด้วย และจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่มีรายได้

5.10 ปัจจัยส่วนบุคคลกับสินเชื่อ หมายถึง ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ สมาชิกสังกัดกลุ่มหรือไม่สังกัดกลุ่ม จำนวนครั้งที่ขอใช้สินเชื่อ วงเงินสินเชื่อที่กู้ครั้งสุดท้าย ระยะเวลาสัญญา (อายุสัญญา) วัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อ เงื่อนไขในการผ่อนชำระ หลักทรัพย์ใช้ค้ำประกันสินเชื่อ

5.11 ปัจจัยพฤติกรรมของลูกหนี้ หมายถึง พฤติกรรมของสมาชิกที่ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด คือ มีหนี้สินจากหลายแหล่งในเวลาเดียวกัน มีรายจ่ายเพิ่มมากขึ้นจากเดิมที่ได้ระบุในคำขอสินเชื่อ มีรายได้ทางเดียว คุ้มยืมให้แก่บุคคลอื่น สมุดบัญชีชำระหนี้สูญหาย เดินทางทำภารกิจในต่างประเทศ ย้ายที่อยู่อาศัย เพราะสมาชิกรายอื่นๆ ไม่ชำระหนี้ด้วยเช่นกัน และสหกรณ์ไม่มีดอกเบียเพิ่มหากไม่ชำระหนี้

5.12 ปัจจัยภายในสหกรณ์ หมายถึง ปัจจัยภายในสหกรณ์ที่ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด แบ่งเป็น ก่อนการขอสินเชื่อ ระหว่างการอนุมัติ และหลังการอนุมัติ

5.13 ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ หมายถึง ปัญหาด้านเศรษฐกิจ และปัญหาด้านสภาพแวดล้อม

5.14 ปัญหาด้านเศรษฐกิจ หมายถึง ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจโดยรวมซบเซาส่งผลต่อการชำระหนี้ ภาครัฐให้การช่วยเหลือล่าช้า เมื่อเกิดปัญหาด้านเศรษฐกิจหรือภัยพิบัติทำให้ขาดรายได้ในการชำระ ค่าครองชีพสูงทำให้รายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ ผลผลิตราคาตกต่ำทำให้รายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ และตกงานหรือถูกเลิกจ้างงานขาดรายได้ในการชำระหนี้

5.15 ปัญหาด้านสภาพแวดล้อม หมายถึง การบังคับใช้กฎหมายในพื้นที่ไม่เอื้ออำนวยต่อการผลิตและการจำหน่ายผลผลิตส่งผลต่อรายได้ลดลง การประกอบอาชีพหรือกิจการขาดสภาพคล่องมีรายจ่ายมากกว่ารายได้, ต้นทุนสูง, ลงทุนเกินตัว ความคุมกิจการหรือธุรกิจไม่ทั่วถึง ไม่มีประสิทธิภาพ ประสบปัญหาทางการเงินขาดเงินทุนหมุนเวียนหรือเงินสำรอง และการประกอบอาชีพของสมาชิกประสบเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า เช่น ถูกโจรกรรม น้ำท่วม ไฟไหม้

6. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

6.1 สหกรณ์ทราบปัจจัยและความสัมพันธ์ของปัจจัยที่ก่อให้เกิดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs)

6.2 สหกรณ์ใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาและแก้ไขปรับปรุงระบบการบริหารจัดการสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้(NPLs)ของสหกรณ์อิสลามอับนูอ์ฟาน จำกัดหรือสถาบันการเงินอื่นที่เกี่ยวข้อง

6.3 สหกรณ์และสหกรณ์อื่นใช้ เป็นข้อเสนอแนะในการป้องกันสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs)ให้เข้าสู่ภาวะหนี้ปกติต่อไป

บทที่ 2

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้ศึกษาแนวคิด ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเอกสารต่างๆ นำมาอ้างอิง เพื่อเป็นแนวทางในการศึกษาดังต่อไปนี้

1. ข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด
2. แนวคิดเกี่ยวกับการบริหารสินเชื่อ
3. ทศนะของอิสลามเกี่ยวกับหนี้
4. แนวคิดและทฤษฎีของการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในสถาบันการเงิน
5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. ข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด

ข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด ประกอบด้วย ประวัติความเป็นมา วัตถุประสงค์ในการก่อตั้ง สัญลักษณ์ คำขวัญ วิสัยทัศน์และพันธกิจ สิทธิของสมาชิก สวัสดิการแก่สมาชิกและชุมชน การบริการการเงินและธุรกิจแก่สมาชิก หลักประกันสำหรับค้ำประกันหนี้สินเชื่อ บริการรับเงินฝากประเภทต่างๆ และกลุ่มสมาชิก (คู่มือสมาชิกอิบนูอัฟฟาน, 2553)

1.1 ประวัติความเป็นมา สหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด คือ สหกรณ์ออมทรัพย์แห่งหนึ่งของประเทศไทยที่ดำเนินกิจการในระบบสถาบันการเงินแบบอิสลาม ก่อเกิดขึ้นมา ณ จังหวัดปัตตานี ที่ตั้งอยู่ในเขตจังหวัดชายแดนภาคใต้ของประเทศไทยที่มีประชากรส่วนใหญ่เป็นชาวมุสลิมซึ่งต้องการดำเนินชีวิตตามวิถีชีวิตแบบอิสลามและต้องการมีระบบเศรษฐกิจปลอดดอกเบี้ย

สหกรณ์ได้รับการจุดประกายขึ้น โดยกลุ่มปัญญาชนมุสลิมที่ได้ศึกษาและร่วมกันทำกิจกรรมในสถาบันระดับอุดมศึกษาในภาคใต้ มีความเข้าใจปัญหาของสังคมท้องถิ่นจึงร่วมกันแสวงหาแนวทางแก้ปัญหาเพื่อพัฒนาให้สังคมดีขึ้น ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของสถาบันการเงินแบบอิสลามและความจำเป็นของการระดมทุน เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการและคนรุ่นใหม่ที่มีความสามารถ แต่ปราศจากแหล่งเงินทุนที่ฮาลาลรองรับ ทั้งนี้จึงริเริ่มส่งเสริมให้มีการออม

การลงทุนและทำธุรกิจประเภทต่างๆ ให้มากขึ้น ตลอดจนเป็นการช่วยเหลือซึ่งกันและกันระหว่างสมาชิกในกลุ่ม ชุมชนและสังคมโดยรวม

เพื่อเป็นเกียรติแก่ “ซอฮาบะฮ์” (สหายของท่านศาสดาฯ) ผู้เป็นนักธุรกิจที่ยิ่งใหญ่ของมุสลิมโลก คือ “อุษมานบินอ์ฟฟาน” “คอลีฟะฮ์ที่สาม” แห่งประวัติศาสตร์อิสลาม จึงได้ดำเนินการจดทะเบียนเป็นสหกรณ์ ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 ต่อนายทะเบียนสหกรณ์และได้รับการสนับสนุนอย่างดีจากภาครัฐ โดยให้ใช้ชื่อว่า “สหกรณ์ออมทรัพย์ อิบ努อ์ฟฟาน จำกัด” ทะเบียนเลขที่ อ. 008225 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 16 มิถุนายน 2535 เป็นต้นไป

1.2 วัตถุประสงค์ในการก่อตั้ง

1. เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกพึ่งตนเองเพื่อดำเนินกิจการร่วมกันและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน โดยใช้หลักคุณธรรมและจริยธรรมอันดีงามโดยพื้นฐานของมนุษย์
2. เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิกและสังคมส่วนรวมทั้งทางเศรษฐกิจและสังคม ซึ่งสามารถสร้างคุณภาพชีวิตที่ดี อยู่ดีกินดี มีสุขรวมทั้งในข้อต่อไปนี้
3. ส่งเสริมให้สมาชิกมีความสนใจและตระหนักในธุรกิจแบบอิสลาม
4. ส่งเสริมให้มีการออมทรัพย์และระดมเงินทุนในรูปแบบต่าง ๆ
5. ส่งเสริมให้มีการลงทุนทำธุรกิจในแขนงต่าง ๆ
6. ส่งเสริมการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน อันจะนำไปสู่ความสมัคคีสามัคคี

1.3 สัญลักษณ์ (Logo)



เป็นอักษรในภาษาอาหรับ 3 ตัว คือ..(อิลฟ)...(บา)...และ (นูน)...เป็นอักษรย่อคำว่า อิบนูอ์ฟฟาน หมายถึง ชื่อที่ใช้เรียกขานต่อท่านคอลีฟะฮ์สุอ์รอชีดีน ที่สาม หลังการจากไปของท่านนบีฯ ศ็อลฯ คือ ท่านอุษมานบินอ์ฟฟาน รอฎอฮัลลอฮุโล โถ้นี้จะกลับบนลงล่างหรือล่างขึ้นบน ก็จะได้คำเดิม

1.4 คำขวัญ (Motto) “เคียงคู่ชุมชน ด้วยเศรษฐกิจอิสลาม” หมายถึง การเกิดขึ้นพัฒนา และเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ไปพร้อมกับสมาชิกและชุมชน ในวิถีทางเศรษฐกิจแบบอิสลามที่มีความ จำริญ (บะรอกะฮฺ) และได้รับความโปรดปรานจากอัลลอฮฺ ผู้ทรงเป็นผู้อภิบาลจักรวาล

1.5 วิสัยทัศน์ และพันธกิจ

วิสัยทัศน์ (Vision)

“จะเป็นสถาบันการเงินที่มั่นคง เป็นที่น่าเชื่อถือ ซึ่งมุ่งพัฒนาคุณภาพชีวิตของ สมาชิกและสังคม”

พันธกิจ (Mission)

1. ดำเนินการโดยยึดหลักการอิสลามอย่างเคร่งครัด
2. ถือการบริการเป็นหัวใจของงาน ซึ่งจะต้องสะดวก รวดเร็ว ถูกต้อง โปร่งใสและ เป็นที่พอใจของสมาชิก
3. มีระบบบริหารจัดการทุกสาขา อย่างมีคุณภาพ มั่นคงและยั่งยืน
4. ให้ความรู้และคำปรึกษาด้านการเงินและธุรกิจแก่สมาชิกอย่างสม่ำเสมอ
5. สร้างคุณภาพชีวิตที่ดีแก่สมาชิกและสังคม

1.6 สิทธิของสมาชิก

1. ใช้บริการฝากเงินในบัญชีวาดืออะฮฺ ที่ สามารถฝาก-ถอนได้ทุกวัน โดยไม่ต้องเสีย ค่าบริการอย่างปลอดภัยและสามารถใช้ บริการ โอนเงิน ฝาก-ถอน ต่างสาขาของสหกรณ์ฯ ทุกสาขา ทุกวันทำการ
2. ใช้บริการฝากเงินลงทุนในบัญชีมูฎอรอบะฮฺ ที่สามารถรับเงินกำไรมูฎอรอบะฮฺ ได้ทุกไตรมาส (3เดือน)และสามารถใช้บริการ โอนเงิน ฝาก-ถอน ต่างสาขาของสหกรณ์ฯ ทุกสาขา ทุกวันทำการ
3. ใช้บริการฝากเงินในบัญชีกองทุนฮัจญ์ เพื่อการเดินทางไปประกอบพิธีฮัจญ์ที่ มับรूर ตามชุนนะฮฺอย่างสะดวกสบาย ง่ายคายน่าที่คิด โดยไม่ต้องรอให้เนิ่นนานจนล่วงสู่วัยวันที่ ร่างกายไม่แข็งแรงและสามารถใช้ บริการ โอนเงินฝาก-ถอน ต่างสาขาของสหกรณ์ฯ ทุกสาขาทุกวัน ทำการ
4. สมัครเข้าร่วมเป็นสมาชิกกองทุนตะกาฟูล (ช่วยเหลือ) สมาชิก ที่จะได้รับการ ช่วยเหลือต่างๆจากกองทุน เช่น เมื่อคลอดบุตร, เจ็บป่วยนอน โรงพยาบาล, เสียชีวิต ทั้งนี้ขึ้นกับ เงื่อนไขและสถานะของสมาชิก

5. ขอรับการช่วยเหลืออื่นๆจากกองทุนสวัสดิการสมาชิกเมื่อประสบภัยพิบัติ
ธรรมชาติหรือเสียชีวิต

6. ใช้บริการเงินกู้ยืมฉุกเฉินที่อัตราดอกเบี้ยต่ำ เงินก้อนหนึ่งของหุ้น โดยไม่คิด
ค่าบริการ

7. ใช้บริการสินเชื่อต่างๆ เช่น อัลบั้มอุบัติเหตุมานิลอาณัติ, อัลบั้มอะไหล่อัลบั้ม
สลัม, อัลบั้มอุบัติเหตุ, อัลบั้มอะไหล่, บริการแพ็คเกจสุขภาพและอื่นๆที่ศาลาลปลอดภัย
ตามเงื่อนไข

8. สมัครเข้าร่วมเป็นสมาชิกเพื่อรับการช่วยเหลือจากกองทุนจากการกวาด
มะสุ(สร้างครอบครัว)

1.7 สวัสดิการแก่สมาชิกและชุมชน

สหกรณ์อิสลาม อีบนูอัฟฟาน จำกัด มิได้มุ่งแต่ทำกำไรให้เท่านั้น แต่ยังมี
ดูแลคุณภาพชีวิตของสมาชิกตั้งแต่เกิดจนสิ้นชีวิต ซึ่งสวัสดิการที่สหกรณ์จะมอบและให้บริการแก่
สมาชิกมี ดังนี้

1.7.1 กองทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นทุนการศึกษา, การอบรมทางวิชาการและ
ส่งเสริมอาชีพ, ศึกษาดูงาน, ช่วยเหลือเมื่อเกิดอุบัติเหตุ และภัยพิบัติต่างๆ ทางธรรมชาติ สำหรับ
สมาชิกทุกคน

1.7.2 กองทุนตะกาฟูล เพื่อช่วยเหลือสมาชิก เช่น กรณีนอนพักรักษาตัวใน
โรงพยาบาล จะได้รับคืนละ 100 บาท แต่ไม่เกิน 15 คืนต่อปี กรณีสมาชิกเสียชีวิตทายาทจะได้รับ
รายละ 12,000 บาท แต่หากสมาชิกที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป ณ วันที่สมัครเป็นสมาชิกตั้งแต่วันที่ 27 ต.ค.
2545 เป็นต้นไป ทายาทจะได้รับรายละ 5,000 บาทต่อราย และกรณีคลอดบุตร จะได้รับครั้งละ
1,000 บาท สำหรับสมาชิกสมัครเข้ากองทุนฯและมีอายุการเป็นสมาชิกกองทุนฯไม่น้อยกว่า 12
เดือน เท่านั้น

1.7.3 กองทุนชะกาต ของสหกรณ์ออมทรัพย์อิสลาม อีบนูอัฟฟาน จำกัด
จะช่วยเหลือสมาชิก ครอบครัว ประชาชนผู้ยากไร้ และสังคมที่มีสิทธิได้จะรับการช่วยเหลือ
ทั้งหมด 8 ประเภทตามที่กำหนดไว้อย่างชัดเจนใน อัล-กูรอาน

1.7.4 กองทุนเพื่อเสริมสร้างครอบครัว (สร้างครอบครัว) เพื่อสนับสนุนเงินทุน
สมาชิกให้สามารถแต่งงาน มีครอบครัวสร้างครอบครัวให้มีความสุขความมั่นคง สำหรับสมาชิกที่
สมัครเข้าร่วมกับกองทุน

1.8 การบริการการเงินและธุรกิจแก่สมาชิก

1. บริการเงินกู้ยืมฉุกเฉิน (ก๊อรัล หะซัน) คือการให้กู้ยืมเงินยามจำเป็น โดยไม่คิดค่าบริการใดๆ

- วงเงิน 50 % ของเงินหุ้นที่ชำระแล้ว แต่ไม่เกิน 3,000 บาท และต้องชำระคืนสหกรณ์ฯ ภายใน 3 เดือน

- สมาชิกจะต้องไม่อยู่ในสภาพขาดการชำระหุ้น ติดต่อกันเกิน 3 เดือนโดยไม่แจ้งเหตุ

2. บริการสินเชื่อ เป็นการดำเนินธุรกิจเพื่อแสวงหากำไรของสหกรณ์ฯ กับสมาชิกตามหลักการอิสลาม โดยช่องทางมูอามาလာตวิธีต่างๆ เช่น อัลบัยอับชีมานิลอญูลอัลมูฏอรอบะฮะฮ์อัลอญูเราะฮ์.ฯลฯ โดยไม่มีดอกเบี้ย

- ต้องมีอายุการเป็นสมาชิก 12 เดือนขึ้นไป

- วงเงินไม่เกิน 5 เท่าของเงินหุ้นที่ชำระแล้ว

- การผ่อนชำระสินเชื่อทุกกรณีสมาชิกต้องมีอายุไม่เกิน 65 ปี เมื่อครบกำหนดงวด ชำระสุดท้าย

- หากมีหนี้ที่ค้างชำระ จะต้องชำระมาแล้วไม่น้อยกว่า 85 % (ของยอดหนี้ทั้งหมด)

1.9 หลักประกันสำหรับค้ำประกันหนี้สินเชื่อ แบ่งตามระดับวงเงิน ดังนี้

1. วงเงินไม่เกิน 50,000 บาท จะต้องมีหลักประกันดังนี้

- บุคคลหรือหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลหนี้

2. วงเงินตั้งแต่ 50,001-80,000 บาท จะต้องมีหลักประกัน ดังนี้

- บุคคลข้าราชการหรือพนักงานของรัฐหรือหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลหนี้

3. วงเงินตั้งแต่ 80,001-150,000 บาท จะต้องมีหลักประกัน ดังนี้

- บุคคลข้าราชการ จำนวน 2 คน และ/หรือ

- บุคคลพนักงานของรัฐ จำนวน 2 คน และ/หรือ

- หลักทรัพย์ที่มีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลหนี้

4. วงเงินตั้งแต่ 150,001-1,000,000 บาท จะต้องมีหลักประกัน ดังนี้

- บุคคลข้าราชการ อย่างน้อย 1 คน หรือ

- บุคคลพนักงานของรัฐ อย่างน้อย 1 คน และ

- หลักทรัพย์ที่มีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลหนี้
- 5. วงเงินตั้งแต่ 1,000,001 บาท ขึ้นไป จะต้องมียกประกัน ดังนี้
 - บุคคลข้าราชการ อย่างน้อย 2 คน หรือ
 - บุคคลพนักงานของรัฐ อย่างน้อย 2 คน และ
 - หลักทรัพย์ที่มีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลหนี้

ในกรณีบุคคลทั่วไปหรือข้าราชการ ที่เป็นหลักประกันให้แก่ผู้ขอสินเชื่อ และมีหนี้สินกับสหกรณ์ฯ จะต้องชำระหนี้แก่สหกรณ์ฯ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 85

การผ่อนชำระหนี้คืนให้กับสหกรณ์ฯ สามารถเลือกแบบซื้อดอกเบี้ยหนึ่ง ที่ระบุในสัญญา ดังนี้

1. ผ่อนชำระหนี้แบบเท่ากันทุกงวด
2. ผ่อนชำระหนี้แบบกำหนดตามส่วนที่กำหนดเป็นงวด ๆ ทั้งนี้ไม่สามารถเปลี่ยนแปลงแบบผ่อนชำระอีกหลังทำสัญญาสินเชื่อแล้ว

กำหนดระยะเวลาผ่อนชำระหนี้ให้เสร็จสิ้น ดังนี้

1. เพื่อการซื้อยานพาหนะให้ผ่อนชำระภายใน 60 งวด หรือ 5 ปี กรณียานพาหนะใหม่ให้ผ่อนชำระหนี้ภายใน 84 งวด หรือ 7 ปี
2. เพื่อที่อยู่อาศัย ให้ผ่อนชำระภายในระยะเวลา ดังนี้
 - 2.1. เพื่อซื้อที่ดิน ให้ผ่อนชำระภายใน 120 งวดหรือ 10 ปี
 - 2.2. เพื่อสร้างสิ่งปลูกสร้างให้ผ่อนชำระภายใน 120 งวดหรือ 10 ปี
 - 2.3. เพื่อซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างให้ผ่อนชำระภายใน 120 งวด หรือ 10 ปี
 - 2.4. เพื่อขยาย/ต่อเติม/ซ่อมแซม สิ่งปลูกสร้างให้ผ่อนชำระภายใน 60 งวด หรือ 5 ปี

ในกรณีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สามารถผ่อนชำระได้ภายใน 15 ปี ทั้งนี้สมาชิกต้องมีอายุไม่เกิน 65 ปี เมื่อครบกำหนดชำระงวดสุดท้ายเพื่อการอื่น ๆ ให้ผ่อนชำระภายใน 48 งวด หรือ 4 ปี

1.10 บริการรับฝากเงินประเภทต่างๆ คือการให้บริการบัญชีเงินฝากที่สามารถ

ฝาก-ถอน โอน สั่งจ่ายได้ตามกฎหมาย เช่น สถาบันการเงินโดยทั่วไป แต่ปราศจากระบบดอกเบี้ยตามหลักการอิสลาม

บัญชีเงินรับฝากประเภทวาดีอะฮ์ (รักษาทรัพย์)

- ไม่จำกัดจำนวนและระยะเวลาในฝาก-ถอน และถอนเงินฝากได้ทุกเวลา
- ผู้ฝากยินยอมให้สหกรณ์ฯ สามารถนำเงินส่วนนั้น ไปลงทุนหาผลประโยชน์โดยชอบธรรม และเป็นผู้รับผิดชอบผลการลงทุนเพียงฝ่ายเดียวทั้งหมด

บัญชีเงินรับฝากประเภทมูฏอโรบะฮ์ (ร่วมลงทุน)

- ประเภทร่วมลงทุนกับสหกรณ์ฯ โดยจะต้องระบุจำนวนเงินต้นที่มาลงทุน
ระยะเวลาในการลงทุน

- ผู้ฝาก/สหกรณ์ฯร่วมรับผิดชอบในกิจการที่ลงทุนไม่ว่าได้กำไร/ขาดทุน
- ฝากได้ตั้งแต่ 10000 บาทขึ้นไป และฝากเพิ่มได้อีกเมื่อต้องการ
- อะกัดหรือ เปลี่ยนว่าจะกล่าวการฝากมูฏอโรบะฮ์ ระหว่างผู้กับสหกรณ์ฯ
- ผู้ฝากสามารถถอนได้เมื่อถึงกำหนดระยะเวลาการฝาก
- ผู้ฝากสามารถถอนก่อนถึงกำหนดระยะเวลา ได้โดยอนุโลมสหกรณ์ฯจะนำยอด

คงเหลือที่ครบเงื่อนไขคิดผลกำไรให้

- อัตราการปันผลกำไร มูฏอโรบะฮ์
- ฝากระยะเวลา 3 เดือน อัตราการแบ่งกำไร 30 : 70 (ผู้ฝาก:สหกรณ์)
- ฝากระยะเวลา 6 เดือน อัตราการแบ่งกำไร 45 : 55 (ผู้ฝาก:สหกรณ์)
- ฝากระยะเวลา 9 เดือน อัตราการแบ่งกำไร 55 : 45 (ผู้ฝาก:สหกรณ์)
- ฝากระยะเวลา 12 เดือน อัตราการแบ่งกำไร 60 : 40 (ผู้ฝาก:สหกรณ์)กำหนด

ระยะเวลาในการปันผล

- ปันผลงวดที่ 1 วันที่ 15 เมษายน
- ปันผลงวดที่ 2 วันที่ 15 กรกฎาคม
- ปันผลงวดที่ 3 วันที่ 15 ตุลาคม
- ปันผลงวดที่ 4 วันที่ 15 มกราคม

บัญชีเงินรับฝากประเภทกองทุนฮัจญ์

วัตถุประสงค์กองทุนฯ

- เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกสะสมเงินเพื่อเดินทางไปประกอบพิธีฮัจญ์ใน ระบบที่
ปลอดจากดอกเบี้ย

- เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ที่ประกอบฮัจญ์
- เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกได้ปฏิบัติหลักการอิสลามให้ครบถ้วน

คุณสมบัติของผู้ฝาก: สมาชิกที่มีเจตนา จะไปประกอบพิธีฮัจญ์ ยอมรับในหลักการและ
วัตถุประสงค์ของกองทุน

วิธีการฝาก

- การฝากใช้หลักการฝากมูฏอโรบะฮ์

- การฝากมูอโรบะฮ์ของกองทุนฮัจญ์จะเลือกลงทุนเฉพาะกิจการที่มั่นคง
คุณภาพสูง และอัตราผลตอบแทนที่คุ้มค่า(อินชาอัลลอฮ)

- ผู้ฝากจะต้องฝากสะสมเป็นรายเดือนอย่างน้อย อย่างน้อยเดือนละ 100 บาทขึ้นไป
จนครบยอดที่จะไปประกอบฮัจญ์ได้

- หากผู้ฝากขาดการชำระติดต่อกัน 6 เดือน โดยไม่แจ้งสาเหตุ สหกรณ์ฯอาจจะจะ
เปิดบัญชีทันที

- ผู้ฝากสามารถถอนเงินฝาก เพื่อทำฮัจญ์ได้ตลอดเวลาหรือไปทำฮัจญ์ได้กับ
แพ็คเกจฮัจญ์อิบนูอัฟฟาน เมื่อสะสมได้ตามสหกรณ์กำหนด

1.11 กลุ่มสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด สนับสนุนให้
สมาชิกทุกคนเข้าสู่ระบบกลุ่ม โดยให้มีการจัดกลุ่มขึ้นจากสมาชิกเก่าที่ยังไม่มีกลุ่ม หรือสมาชิกใหม่
โดยการสนับสนุนค่าใช้จ่ายในการเดินทาง เบี้ยเลี้ยงอาหาร และค่าตอบแทนพิเศษ เช่น ค่าเก็บ
รวบรวมหุ้น ค่าเก็บหนี้จากสมาชิกในกลุ่มแก่ประธานกลุ่ม ให้มีความสะดวกและสิทธิพิเศษ แก่
สมาชิกกลุ่ม

บทบาทของสมาชิกในกลุ่มต่อสหกรณ์ออมทรัพย์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด

1. แนะนำเชิญชวนผู้สนใจและบุคคลทั่วไปให้รู้จักสหกรณ์ฯและร่วมเป็นสมาชิกกลุ่ม
2. ชำระหุ้นรายเดือนต่อสหกรณ์ฯอย่างสม่ำเสมอ
3. ใช้บริการ ฝาก-ถอน เงินกับบัญชีต่างๆของสหกรณ์
4. ใช้บริการสินเชื่อ และบริการอื่นๆเมื่อจำเป็น และรักษาสัญญา ชำระหนี้ตรงเวลา
5. แนะนำ รับรองเพื่อนสมาชิก ในการใช้บริการสินเชื่อ ชำระหนี้และบริการอื่นๆ
6. เข้าร่วมประชุมกลุ่มสมาชิก เสนอข้อคิดเห็นต่างๆ และร่วมมือพัฒนากลุ่ม

บทบาทของประธานกลุ่มหรือตัวแทน

1. แนะนำเชิญชวนผู้สนใจและบุคคลทั่วไปให้รู้จักสหกรณ์ฯและเป็นสมาชิกกลุ่ม
2. อำนวยความสะดวกแก่ผู้ที่จะสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ฯ
3. อำนวยความสะดวกแก่สมาชิก ในการฝากหุ้นรายเดือน
4. อำนวยความสะดวกแก่สมาชิก ในการฝาก-ถอน เงินในบัญชีต่างๆ
5. อำนวยความสะดวก แนะนำ รับรองสมาชิก ในการใช้บริการสินเชื่อและบริการ
อื่นๆ
6. อำนวยความสะดวกในการชำระหนี้ และเร่งรัด ติดตามหนี้ สมาชิกให้เป็นไปตาม
กำหนดสัญญา
7. เป็นตัวแทนสมาชิกในการเข้าประชุมสามัญประจำปีและเสนอข้อคิดเห็นต่างๆ

2. แนวคิดเกี่ยวกับการบริหารสินเชื่อ

2.1 ความหมายของสินเชื่อ สุนี ศักรินทร์ (อ้างถึงใน จันทรศรี สมวิลาศ, 2536:14) กล่าวถึงสินเชื่อและความหมายของสินเชื่อว่า “Credit” เป็นคำที่มาจากภาษาลาติน “Credutum” ซึ่งแปลว่า “to trust” ตามความหมายของ “เครดิต” จึงเป็นที่เข้าใจของบุคคลทั่วไปว่า ความสามารถในการกู้ยืมเงินของบุคคลหนึ่งที่มีต่อบุคคลอีกคนหนึ่ง “โดยมีสัญญาหรือเงื่อนไขที่จะชำระเงินนั้นในอนาคต” ซึ่งในการกู้ยืมนี้มีทั้งด้านส่วนตัวและในวงการธุรกิจ สำหรับวงการธุรกิจจะกินความหมายรวมถึงการนำสินค้าหรือการใช้บริการก่อนและชำระเงินในอนาคตด้วยในแง่ของนักบัญชี สินเชื่อ(เครดิต) จะหมายถึง การลงบัญชีในสมุดแยกประเภทในด้านหนี้สินแสดงเป็นเจ้าของหนี้ของธุรกิจ ส่วนในด้านการเงิน หมายถึง จำนวนเงินกู้หรือจำนวนเงินที่ยังค้างชำระแก่เจ้าหนี้

2.2 การวิเคราะห์สินเชื่อ

2.2.1 หลักการทั่วไปในการพิจารณาสินเชื่อ กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2549:9-11) หลักการทั่วไปในการพิจารณาสินเชื่อสิ่งที่เจ้าหน้าที่สินเชื่อของสหกรณ์พิจารณาเมื่อลูกค้าขอสินเชื่อมี 3 ประการที่เรียกกันว่า 3P คือ

1) วัตถุประสงค์ (Purpose) หมายถึง การพิจารณาถึงวงเงินที่ขอมาน ชนิดของเครดิตที่ต้องการ เครดิตที่ได้จะนำไปใช้ทำอะไร จะเป็นเงินทุนหมุนเวียน หรือเป็นการลงทุนทรัพย์สินถาวร

2) การชำระคืน (Payment) หมายถึงความสามารถในการดำเนินงานของผู้ขอสินเชื่อจะสามารถทำได้ตามสัญญาหรือไม่ ระยะเวลาที่ขอมาสั้นหรือยาวไป และควรจะให้หรือการชำระคืนจะทยอยชำระเป็นงวดๆ หรือครั้งเดียว เจ้าหน้าที่สินเชื่อแน่ใจหรือไม่ว่าผู้ขอกู้จะสามารถชำระหนี้คืนตามเงื่อนไขที่ตกลงกัน

3) การป้องกันความเสี่ยง (Protection) เรื่องป้องกันความเสี่ยงนั้นจะพิจารณาถึงความเสี่ยงอันจะเกิดขึ้นจากการที่ผู้ขอสินเชื่อไม่สามารถชำระหนี้ได้ในกรณีที่ธุรกิจของผู้ขอสินเชื่อขาดทุน ผู้ขอสินเชื่อจะนำเงินจากที่อื่น มาชำระหนี้กับสหกรณ์ได้หรือไม่ ถ้าธุรกิจมีความเสี่ยงสูงสหกรณ์ก็ต้องดูคุณภาพของทรัพย์สินที่เอามาประกันว่ามูลค่าจากการขายทอดตลาดจะพอกับหนี้ของสหกรณ์หรือไม่

2.2.2 หลักการบริหารสินเชื่อที่ดี

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2549:8-9) หลักการบริหารสินเชื่อที่ดี ในการพิจารณาให้สินเชื่อ นั้น จะต้องมียุทธศาสตร์การวิเคราะห์สินเชื่อ ซึ่งแต่ละธุรกิจหรือแต่ละสถาบันย่อมมียุทธศาสตร์และวิธีการในการปฏิบัติแตกต่างกันออกไปแต่ละเป้าหมายหลัก หรือวัตถุประสงค์หลักที่เหมือนกัน คือ ต้องการให้ผู้ขอสินเชื่อไปแล้วสามารถนำไปใช้ประโยชน์ในการดำเนินงานส่งผลให้มีรายได้เพียงพอที่จะชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย การจะให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายใดจะต้องพิจารณาลูกค้ายุทธศาสตร์นั้นก่อน ว่าควรแก่การให้สินเชื่อหรือไม่ โดยทำการสืบสวนข้อมูลสินเชื่อและจะต้องมียุทธศาสตร์ในการพิจารณา หลักการที่ใช้คือ C's policy เพื่อพิจารณาความมั่นคงหรือความเสี่ยง หากมีการปล่อยสินเชื่อให้แก่บุคคลที่ขอสินเชื่อ ยุทธศาสตร์นี้จะพิจารณาลักษณะ หรือคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อเป็นหลัก ซึ่งมีรายละเอียดต่อไปนี้

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

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

(2) คุณสมบัติเฉพาะด้าน เช่น ความสามารถ ความชำนาญ ประสบการณ์ ความคิด ความอ่าน ความรับผิดชอบด้านนิติกรรม เป็นต้น

2) ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) หมายถึง สมรรถภาพในการหารายได้ เพื่อนำมาชำระหนี้ ถ้าเป็นการขอสินเชื่อส่วนบุคคลก็จะพิจารณาจากคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อเป็นหลัก แต่ถ้านิติบุคคลจะใช้การพิจารณาจากงบการเงิน แผนการบริหาร แผนการชำระหนี้ คิน โครงการ และวัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้ของผู้ขอสินเชื่อ ฯลฯ

3) เงินทุน (Capital) หมายถึง ส่วนของสินทรัพย์ที่มีเหนือหนี้สิน เพื่อเป็นหลักประกันความปลอดภัย ในกรณีที่มีคุณสมบัติและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้ไม่สู้ดีนัก โดยดูจากอัตราส่วนกำไร/ทุน และอัตราส่วนหนี้สิน/ทุน อย่างไรก็ตามมีข้อระวังว่า ส่วนของเจ้าของซึ่งรวมทั้งสินทรัพย์ที่มีตัวตนและไม่มีตัวตน จะมีค่าเท่าไร แยกเป็นสัดส่วนได้หรือไม่ในกรณีที่ต้องการชำระบัญชี

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

5) สภาพทางเศรษฐกิจ (Condition) หมายถึง สถานการณ์โดยทั่วไปภายใต้การเปลี่ยนแปลงด้านต่างๆ ทั้งเทคโนโลยี สังคม กฎหมาย การเมือง ภาษี การตลาดภายในและภายนอกประเทศ และเทคนิคการผลิต ฯลฯ

6) ประเทศที่ติดต่อด้วย(Country) หมายถึง ในกรณีที่มีการค้าระหว่างประเทศ ควรพิจารณาภาวะทางการเมือง ภาษี เศรษฐกิจ และสังคม ของประเทศที่ติดต่อกันด้วยเพราะแนวความคิด และความรับผิดชอบอาจแตกต่างกัน โดยเฉพาะเกี่ยวกับเอกสารและการปฏิบัติตามการค้าอาจแตกต่างกันด้วย

ในการวิเคราะห์สินเชื่อจะต้องมีการวิเคราะห์ในรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ขอสินเชื่อ ซึ่งอาจเป็นบุคคลหรือนิติบุคคล โดย

1. การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงคุณภาพ เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลของผู้ขอสินเชื่อทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล โดยใช้ C's policy เป็นแนวทาง วิเคราะห์จะพิจารณาส่วนประกอบเป็นสำคัญของแต่ละ C และอาศัยข้อมูลเชิงคุณภาพของผู้ขอสินเชื่อตั้งแต่อดีต ปัจจุบัน และการคาดคะเนแนวโน้มในอนาคตด้วย

2. การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ เน้นหนักการวิเคราะห์ในงบการเงิน โดยเริ่มตั้งแต่การจัดและปรับปรุงรายการเพื่อการวิเคราะห์ เครื่องมือและเทคนิคต่างๆ ที่ใช้ในการวิเคราะห์

3. การวิเคราะห์งบการเงิน เป็นการวิเคราะห์รายการในงบดุล และงบกำไรขาดทุนเพื่อตรวจสอบความสามารถในการชำระหนี้ และความสามารถในการทำกำไรของผู้ขอสินเชื่อ

4. การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน เป็นการนำเอารายการในงบการเงินที่สะท้อนให้เห็นสภาพคล่องและความสามารถในการทำกำไร มาพิจารณาร่วมกันในรูปแบบของอัตราส่วน

5. วิเคราะห์เชิงปริมาณของกิจการขนาดเล็ก จะไม่มีงบการเงินอย่างละเอียดให้วิเคราะห์ ดังนั้น ผู้วิเคราะห์จะต้องใช้รายการทางการเงินที่มีอยู่มาตรวจสอบความสามารถในการชำระหนี้

2.3 หลักการเรียกเก็บหนี้

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2549 :23-24) หลักการเรียกเก็บหนี้มีแนวทางปฏิบัติเพื่อให้การเรียกเก็บหนี้ได้เกิดผลสำเร็จตามความต้องการมีหลักการ ดังนี้

2.3.1 การเรียกเก็บหนี้หรือทวงหนี้ซึ่งอาศัยพื้นฐานที่ว่าลูกหนี้แต่ละคนจะมีคุณสมบัติ (Character) ที่แตกต่างกันออกไป บางคนมีอุปนิสัยเหนียวหนี้ต้องทวงถึงจะให้ บางคนขาดความตั้งใจที่จะชำระหนี้ และบางคนถือในเรื่องเกียรติเป็นสำคัญ การทวงหนี้โดยวิธีเรียกเก็บหนี้แต่ละรายจึงต้องใช้กลยุทธ์ (Tactic) เช่น ลูกหนี้ที่มีความรับผิดชอบ (Responsibility) ก็อาจจะใช้วิธีขอร้อง (Collection Appeals) คือ การทวงถามตามกำหนดเวลา (Date Line) หรือลูกหนี้ที่มีเจตนาไม่ชำระหนี้ทวงถามด้วยวิธีกล่าวแล้วไม่ได้ผล มีการบ้ายเบี่ยงหรือผัดผ่อน หรือใช้วิธีนิ่งเฉยอยู่เรื่อยก็จำเป็นต้องใช้วิธีทวงถามแบบยื่นคำขาด การที่จะจัดว่าลูกหนี้รายใดจะใช้วิธีทวงถามแบบใด จะมีส่วนช่วยได้มาก

2.3.2 หลักการติดตามหนี้ มีหลักการที่ควรกำหนดไว้ 2 วิธี คือ

1) วิธีจัดชั้น โดยการจัดกลุ่มลูกหนี้ออกเป็นประเภทต่างๆ เช่นลูกหนี้ ที่ดี หรือพอใช้ หรือไม่ดี เมื่อจัดประเภทได้แล้วนำไปจัดลำดับความสำคัญของแต่ละกลุ่ม ว่าควรติดตามด้วยวิธีใด หรือมีความถี่ในการทวงถามมากน้อยเพียงใด หรือสะดวกในการติดตามเร่งรัดหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถตรวจสอบพิจารณาให้สินเชื่อในโอกาสต่อไป

2) วิธีกำหนดเวลา คือ การกำหนดหลักการไว้ว่าลูกหนี้ประเภทใดหรือกลุ่มใดจะต้องมีการเรียกเก็บหนี้หรือทวงถามในระยะเวลาอย่างไร ซึ่งหนี้บางประเภทระยะเวลาการบอกกล่าวหลังทวงถามจะมีผลในทางรูปคดี เมื่อมีการฟ้องร้องกัน

2.4 สหกรณ์อิสลาม อีบนูอัฟฟาน จำกัด ได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อแก่สมาชิก ดังนี้

1. สมาชิกที่สามารถหักเงินหุ้นและชำระหนี้ ณ ที่จ่ายได้ อายุการเป็นสมาชิก 3 เดือนขึ้นไป ส่วนสมาชิกที่ไม่สามารถหักเงินหุ้นและชำระหนี้ ณ ที่จ่ายได้ อายุการเป็นสมาชิก 1 ปีขึ้นไปจึงจะมีสิทธิใช้บริการสินเชื่อได้

2. พิจารณาตามหลัก 5 C โดยให้น้ำหนักคะแนน ดังนี้ ข้อมูลส่วนบุคคล (Character) 15% ความสามารถทางการเงิน (Capability) 30% แผนการใช้สินเชื่อและสถานะ (Condition) 15% เงินทุนและสินทรัพย์ (Capital) 10% และหลักประกัน (Collateral) 30%

3. การให้สินเชื่อจะต้องเป็นสินค้าและบริการเท่านั้นจะไม่ให้ในรูปแบบเงินสด

4. ให้เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ ว่าด้วยการให้สินเชื่อแก่สมาชิก พ.ศ. 2556

ในกรณีสมาชิกมีการผิดงวดชำระหนี้ สหกรณ์ไม่มีระเบียบรองรับ ทั้งนี้สหกรณ์จะยึดสัญญาเงินกู้ในการบังคับ และมีหลักเกณฑ์วิธีปฏิบัติในกระบวนการติดตามเร่งรัดหนี้ ตามขั้นตอน ดังนี้

1. เมื่อลูกหนี้ผิดนัดงวดแรก ให้เจ้าหน้าที่ติดต่อทวงถามหนี้กับลูกหนี้ทางโทรศัพท์
2. กรณีลูกหนี้ที่ติดตามหนี้ ตามข้อ 1. แล้ว ไม่มาชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระ 2 งวด ให้เจ้าหน้าที่ ส่งหนังสือเตือนไปยังลูกหนี้และส่งหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ค้ำประกัน ภายใน 60 วัน โดยกำหนดเวลาให้มาชำระ 15 วัน นับแต่วันที่ลูกหนี้ได้รับหนังสือ
3. เมื่อได้มีการส่งหนังสือครบ 3 ฉบับแล้ว หรือมีการผิดนัดชำระ 5 งวดขึ้นไป ให้เจ้าหน้าที่ส่งหนังสือติดตามจนกระทั่งมีการชำระ พร้อมๆ กับดำเนินการติดตาม ลงพื้นที่ต่อไป
4. เมื่อปฏิบัติ ครบ 3 ขั้นตอนขั้นต้นแล้ว ให้เจ้าหน้าที่พิจารณาดำเนินการส่งหนังสือทวงถาม โดยลงลายมือชื่อของนิติกร(กรณีสะสมผิดนัด 13 งวด ทั้งนี้ ภายใต้ดุลพินิจของผู้จัดการสาขา)
5. เมื่อลูกหนี้ขาดชำระจนหมดสัญญา เจ้าหน้าที่จะดำเนินการทำหนังสือรับสภาพหนี้เพื่อเข้าสู่กระบวนการประนอมหนี้ หรือ ปรับโครงสร้างหนี้ ตามกรณีๆไป

6. เมื่อติดตามถึงที่สุด เจ้าหน้าที่สาขาจัดส่งลูกหนี้ให้สำนักงานใหญ่ดำเนินคดีตามกฎหมายต่อไป

การส่งหนังสือทวงถามหนี้ จากนิติกร ให้เจ้าหน้าที่ เป็นผู้พิมพ์ ผู้ส่ง และเก็บรายละเอียดทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ เพื่อเป็นหลักฐานในการเก็บ ค่าติดตาม (ฝ่ายสินเชื่อและเร่งรัดหนี้สหกรณ์, 2556)

3. ทักษะของอิสลามเกี่ยวกับหนี้สิน

ในศาสนาอิสลามได้มีการกล่าวถึงเรื่องหนี้สินเอาไว้หลายๆ ประเด็น เพราะอิสลามเป็นศาสนาที่ส่งเสริมให้ผู้ศรัทธามีการประกอบกิจการ ซึ่งจำเป็นที่จะต้องใช้เงินทุน และการช่วยเหลือต่อกัน เมื่อพี่น้องผู้ศรัทธาเกิดเหตุฉุกเฉินจำเป็นที่จะต้องมีการกู้ยืมเกิดขึ้น หลังเกิดการกู้ยืมแล้วหนี้สินทั้งหมดย่อมเป็นความรับผิดชอบของลูกหนี้ ที่จะต้องจ่ายหนี้ของตนเองคืนกลับเจ้าหน้าที่ตามจำนวน และเวลาที่ได้สัญญากันไว้

สำหรับงานวิจัยครั้งนี้ผู้ทำวิจัยได้ศึกษาในหัวข้อ ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans : NPLs) ในสหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด ซึ่งหนี้ดังกล่าวเป็นหน้าที่ของผู้ขอสินเชื่อในการชำระคืน แต่สมาชิกไม่สามารถชำระคืนได้ หากเป็นผลมาจากปัจจัยภายนอกที่สมาชิกไม่สามารถควบคุมได้ เช่น ธุรกิจเกิดความเสียหายจากอัคคีภัย ก็ถือว่าเป็นหน้าที่ของสหกรณ์ที่เสนอแนวทางในการช่วยเหลือสมาชิกได้ เช่น การพักชำระหนี้ชั่วคราว แต่หากสาเหตุการไม่ชำระหนี้เกิดจากเจตนาที่ไม่บริสุทธิ์ ซึ่งเป็นปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ และที่สำคัญสมาชิกเกือบทั้งหมดเป็นคนมุสลิมอาจจะเป็นสิ่งที่ชี้วัดว่าความเชื่อทางศาสนาไม่ได้ส่งเสริมให้สมาชิกชำระหนี้ตามกำหนด ซึ่งขัดแย้งกับการศึกษาของ (Moh'd Al-Azzama, 2008) ที่ได้ทำการศึกษาการชำระหนี้ในประเทศจอร์แดน พบว่า ความเชื่อทางศาสนามีผลทำให้สมาชิกจ่ายชำระคืนตามกำหนดและได้ยกตัวอย่างเพิ่มเติมอีกว่า เช่น ในศาสนาอิสลาม บุคคลที่ดำรงละหมาด 5 เวลาจะชำระเงินคืนตามกำหนดดีกว่า บุคคลทั่วไปที่ไม่ได้ให้ความสำคัญกับศาสนาในอิสลามได้กล่าวถึงการกู้ยืมที่มีเจตนาไม่บริสุทธิ์ไว้ว่าการกู้ยืมที่มีเจตนาไม่บริสุทธิ์ หลบหลีกป้ายเบี่ยงไม่ใช้คืน ถือเป็นกาทุจริต ยักยอก โกงทรัพย์ผู้อื่น ท่านรอซูลุลลอฮ์ กล่าวว่า

“การยื้อยักผัดผ่อนหนี้ของคนที่มีฐานะ (ทั้งๆที่สามารถจะใช้คืนได้) ถือเป็นกาทุจริตคดโกง” (บันทึกโดยอัลบูกอริย์ หะดีษเลขที่ 2288 และมุสลิมหะดีษเลขที่ 1564)

เมื่อเขาเสียชีวิต วิญญาณของเขาจะถูกพันธนาการไว้ด้วยหนี้สินที่ค้างชำระนั้น เขายังจะไม่ได้รับการพิจารณาตอบแทนความดีใดๆทั้งสิ้น จนกว่าหนี้สินของเขาจะถูกชดใช้ให้จนหมดเสียก่อน ท่านรอซูลุลลอฮ์ กล่าวไว้ว่า

“วิญญาณของผู้ศรัทธาจะถูกกักไว้ โดยจะยังไม่ได้รับรางวัลของความดีที่กระทำไว้ จนกว่าหนี้สินของเขาจะได้รับการชดใช้” (บันทึกโดยอัคริมิซีย์ หะดีษเลขที่ 1078 และ 1079)

ท่านญาบิร บิน अबดุลลอฮุเราะฎีลลอฮุอันฮุ กล่าวไว้ว่า “ชายคนหนึ่งได้เสียชีวิตลง พวกเราจึงอาบน้ำและห่อศพให้แก่เขา แล้ววางศพลง ณ สถานที่ซึ่งเตรียมไว้ เพื่อรอให้ท่านเราะสูลคือลลลอฮุอะลัยฮิวะสัลลัม มาละหมาดให้ เมื่อท่านเราะสูลคือลลลอฮุอะลัยฮิวะสัลลัม กำลังจะเดินทางมาถึง ท่านก็ถามขึ้นว่า “สหายของพวกท่านมีหนี้สินหรือไม่?” พวกเขาตอบว่า “ใช่ครับ เรามีหนี้เป็นเงินสอง دينار” ท่านนบี คือลลลอฮุอะลัยฮิวะสัลลัม จึงถอยออกมาแล้วกล่าวว่า “พวกท่านจงละหมาดให้สหายของพวกท่านเถิด” ชายคนหนึ่งชื่อ ออบู เกาะตาอะฮ์ จึงกล่าวขึ้นว่า “โอ้ท่านเราะสูลลลอฮ์ ฉันจะรับผิดชอบสอง دينارนั้นเอง” ท่านเราะสูลคือลลลอฮุอะลัยฮิวะสัลลัม จึงกล่าวถามว่า “ท่านจะรับผิดชอบชดใช้สอง دينارนี้ด้วยทรัพย์สินของท่าน และถือว่าผู้ตายได้หมดภาระหนี้สินไปใช่หรือไม่?” เขาตอบว่า “ครับ” ท่านนบี คือลลลอฮุอะลัยฮิวะสัลลัม จึงละหมาดให้แก่ผู้ตาย หลังจากนั้นทุกครั้งที่ท่านนบีได้พบเจออบูเกาะตาอะฮ์ ท่านก็จะถามว่า “ท่านจัดการเงินสอง دينارนั้นหรือยัง?” กระทั่งท้ายที่สุดเขาก็ตอบว่า “ฉันได้ชดใช้หนี้สินเรียบร้อยแล้ว” ท่านเราะสูลคือลลลอฮุอะลัยฮิวะสัลลัม จึงกล่าวว่า “ในที่สุดท่านก็ทำให้ผิวหนังของเขาเย็นลงเสียที” (บันทึกโดยอัลฮากิม หะดีษเลขที่ 2393)

หะดีษข้างต้นและหะดีษอื่น ๆ อีกมากมายเป็นหลักฐานยืนยันอย่างชัดเจนว่า หนี้สินนั้นเป็นเรื่องที่สำคัญเป็นอย่างยิ่ง ซึ่งไม่ควรที่จะถูกมองข้าม และยังเป็นเรื่องร้ายแรงที่อิสลามไม่อาจยกเว้นให้ได้ ดังเช่นในหะดีษข้างต้น ถึงแม้จะเป็นเพียงหนี้สินเล็กน้อยก็ตาม ลูกหนี้ที่เสียชีวิตก็จะต้องได้รับบทลงโทษและความเจ็บปวดในหลุมศพ จนกว่าหนี้สินของเขาจะได้รับการชำระชดใช้

อัล-กอรฎ์ คือการมอบทรัพย์สินให้แก่บุคคลหนึ่งนำไปใช้ประโยชน์แล้วนำมาชดใช้คืน (ในภายหลัง) หรือนำไปใช้ประโยชน์โดยไม่มีการชดใช้ ทั้งนี้ก็เพื่อหวังในผลบุญจากอัลลอฮ์ในทั้งสองกรณี

3.1 การบัญญัติการกู้ยืม

การให้กู้ยืมถือว่าเป็นสุหนัต(ส่งเสริมให้กระทำ) เพราะเป็นการกระทำดีต่อผู้ที่มีความจำเป็นและทำให้เขาได้สมหวังเมื่อใดที่เขายังมีความจำเป็นมากและการให้กู้ก็ให้เพื่อพระองค์อัลลอฮ์อย่างแท้จริงผลบุญก็จะยิ่งมากขึ้นตามไป

3.2 ความประเสริฐของการกู้ยืม

1. อัลลอฮ์ได้ตรัสว่าความว่า “มีใครบ้างไหมที่จะให้อัลลอฮ์ทรงยืมหนี้ที่ดี แล้วพระองค์จะทรงเพิ่มพูนหนี้นั้นให้แก่เขามากมายหลายเท่า และอัลลอฮ์นั้นทรงกำไว้และทรงแบออก และยังพระองค์ท่านนั้นพวกเจ้าจะถูกนำกลับไป” (อัล-บะเกาะเราะฮะฮ์ : โองการที่ 245)

2. รายงานจากท่านอบูซุรอยเราะฮ์เราะฎีอัลลอฮ์อันฮุ กล่าวว่า ท่านรอซูลุลลอฮ์คืออัลลอฮ์อะลัยฮิวะสَّلَام ได้กล่าวว่า

“ผู้ใดที่ทำให้มุอ์มินท่านหนึ่งพ้นจากความยากลำบากหนึ่งในโลกนี้ อัลลอฮ์จะช่วยให้เขาพ้นความลำบากหนึ่งในวันกิยามะฮ์ และผู้ใดให้ความสะดวกแก่ผู้ที่ลำบาก อัลลอฮ์จะให้เกิดความง่ายแก่เขาในโลกนี้และโลกหน้า และผู้ใดที่ปกปิด(สิ่งที่น่าอับอาย)ของมุสลิมคนหนึ่ง อัลลอฮ์ก็จะทรงปกปิดความน่าอับอายของเขาในโลกนี้และโลกหน้า และอัลลอฮ์จะคอยช่วยเหลือบ่าวคนหนึ่งตราบที่เขาช่วยเหลือเพื่อนของเขา” (บันทึกโดยมุสลิม หะดีษเลขที่ 2699)

3. การให้กู้ยืมถือว่าเป็นสุหนัต(ส่งเสริมให้กระทำ)สำหรับผู้ให้กู้ และเป็นสิ่งที่มีบทบาท(อนุญาติ)สำหรับผู้ขอกู้ และทุกสิ่งที่สามารถซื้อขายได้ก็ถือว่าสามารถกู้ยืมได้เมื่อใดที่รู้จำนวนแน่นอน และผู้ให้กู้เป็นบุคคลที่มีลักษณะเป็นผู้ที่สามารถบริจาคนได้ ผู้กู้ก็ต้องชดใช้คืนสิ่งที่กู้ ถ้าเป็นสิ่งที่มิสิ่งที่มีเหมือนกันก็ชดใช้ด้วยสิ่งที่มีเหมือน ถ้าไม่มีสิ่งที่มีเหมือนก็ชดใช้เป็นราคาที่เท่ากันแทน

4. ทุกการกู้ยืมที่นำมาซึ่งผลประโยชน์(แก่ผู้ให้กู้)ถือว่าเป็นดอกเบี้ยที่ต้องห้าม เช่น ให้กู้ยืมสิ่งหนึ่งโดยมีเงื่อนไขจะต้องให้(ผู้ให้กู้)ได้อาศัยในบ้าน(ของผู้กู้) หรือให้กู้ยืมทรัพย์โดยต้องให้ผลประโยชน์ เช่น ให้กู้หนึ่งพันบาทโดยจะต้องจ่ายหนึ่งพันสองร้อยบาทหลังจากหนึ่งปี เป็นต้น

5. การทำดีในการกู้ยืมถือว่าเป็นสิ่งสุหนัต(ส่งเสริมให้กระทำ)ถ้าหากไม่ได้มีเงื่อนไขล่วงหน้าไว้ เช่น กู้ยืมอุฐูอาญ์น้อย แต่จ่ายคืนเป็นอุฐูวัยอย่างเข้าปีที่เจ็ดแทน ทั้งนี้เพราะเป็นการชดใช้ที่ดีกว่าและเป็นมารยาทที่ดีงาม และผู้ใดให้มุสลิมคนหนึ่งกู้ยืมสองครั้ง(ได้ผลบุญ)เท่ากับเขาได้บริจาคให้คนๆ นั้นหนึ่งครั้ง

รายงานจากท่านอบูรอฟิอเราะฎิยัลลอฮ์อันสุ ว่า แท้จริงท่านรอซูลุลลอฮ์คือลัลลอฮ์อะลียะฮ์วะสัลลัม ได้กู้ยืมอูฐอายุน้อยตัวหนึ่งจากชายคนหนึ่ง ต่อมาได้มีอูฐที่เป็นชะกาตมาถึงยังท่าน ท่านนบี จึงได้สั่งท่านอบูรอฟิอ นำอูฐไปชคใช้ให้แก่ชายคนนั้น (ท่านอบูรอฟิอ ได้ไปดูแลชะกาต ดังกล่าว) แล้วท่านก็ได้กลับมาหาท่านนบีและกล่าวว่า “ฉันไม่พบนอกจากอูฐที่ดีๆ วิทยกปีอย่างเข้าเจ็ดปี” ท่านนบีได้กล่าวว่าความว่า “จงให้อูฐที่คืนนั้นแก่เขาไป แท้จริงคนที่ดีที่สุดคือคนที่ชคใช้อย่างดีที่สุดในหมู่พวกเขา” (บันทึกโดยมุสลิม หะดีษเลขที่ 1600)

3.3 การลดหนี้เพื่อสนับสนุนให้มีการชำระล่วงหน้า

อนุญาตให้มีการลดหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดเวลาชำระเพื่อที่จะให้ลูกหนี้ได้ชคใช้หนี้ทันที ไม่ว่าจะโดยการร้องขอของลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ก็ตาม หรืออาจจะเป็นการร้องขอของบุคคลที่จะช่วยชคใช้ซึ่งเป็นบุคคลที่มีภาระต้องรับผิดชอบจ่ายแทนให้ ไม่ว่าจะป็นหนี้หรือค่าเลี้ยงดู ที่สามารถจะทวงจากเขาได้เมื่อต้องการ (หมายถึงผู้จ่ายแทนที่ว่านี้อาจจะเป็นลูกหนี้ ของลูกหนี้ ของเจ้าหนี้รายแรก หรืออาจจะเป็นผู้ปกครองที่ต้องรับผิดชอบค่าเลี้ยงดูของผู้อยู่ได้ปกครอง เช่น พ่อที่ต้องการจ่ายหนี้ของลูก เป็นต้น)

3.4 ความประเสริฐของการผ่อนเวลาให้แก่ลูกหนี้ที่ขัดสนและการยกหนี้ให้

การขอมยืดเวลาให้แก่ผู้ยากไร้ถือเป็นส่วนหนึ่งของมารยาทที่ดีงาม และที่ดีกว่าก็คือการยกเลิกหนี้ให้

1. อัลลอฮ์ตรัสว่า ความว่า “และหากเขา (ลูกหนี้) เป็นผู้ยากไร้ก็จงให้มีการรอกอย (ให้ผ่อนผัน)จนกว่าจะถึงคราวสะดวก และการที่พวกเขาจะให้ป็นทานนั้น ย่อมเป็นการดีแก่พวกเขา หากพวกเขาเจ้ารู้”(อัล-บะเกาะเราะฮ์สูโองการที่ 280)

2. รายงานจากท่านอบูอัล-ยุสรร์เราะฎิยัลลอฮ์อันสุ กล่าวว่า ฉันได้ยินท่านรอซูลุลลอฮ์คือลัลลอฮ์อะลียะฮ์วะสัลลัม กล่าวว่าความว่า “ใครที่ยืดเวลาให้แก่ผู้ขัดสนหรือยกหนี้ให้ อัลลอฮ์จะทรงให้เขาได้อยู่ใด้รับเงาของพระองค์” (บันทึกโดยมุสลิม หะดีษเลขที่ 3006)

3.5 ประเภทของลูกหนี้ในอิสลาม

1. เป็นผู้ที่ไม่มีอะไรเลย ประเภทนี้วาญิบต้องผ่อนเวลาให้กับเขาและไม่ทวงถามหนี้จากเขา
2. ประเภทที่มีทรัพย์มากกว่าจำนวนหนี้ที่เขาติดคอยู่ ประเภทนี้ออนุญาตให้ทวงถามหนี้จากเขาได้ และเขาต้องถูกบังคับให้ชคใช้

3. ผู้ที่มีทรัพย์สินเท่ากับจำนวนหนี้ที่ติดอยู่ ประเภทนี้เขาต้องถูกบังคับให้ทำตามสัญญา
4. ผู้ที่มีทรัพย์สินน้อยกว่าจำนวนหนี้ที่ติดอยู่ ประเภทนี้คือผู้ล้มละลาย ต้องถูกอายัดโดยคำเรียกร้องของเจ้าหนี้ทุกคน หรือบางคน และจะต้องแบ่งทรัพย์สินของเขาระหว่างเจ้าหนี้ทุกคนตามส่วนของแต่ละคน

3.6 โทษของผู้ที่กู้ยืมโดยมีเจตนาที่จะไม่ใช้คืน

วาญิบเหนือบุคคลที่กู้ยืมทรัพย์สินผู้อื่น ที่จะต้องมีเจตนาแน่วแน่ที่จะชดใช้หนี้ไม่อย่างนั้นแล้วอัลลอฮฺจะทรงให้ทรัพย์สินนั้นหายนะ ดังที่ท่านบี ค็อลลัลลอฮฺอะลยฮฺวะฮ์ฮ์ สัลลัม ได้กล่าวไว้ว่า

“ผู้ใดที่รับเอาทรัพย์สินของผู้อื่น(กู้ยืม) โดยมีเจตนาจะชดใช้ อัลลอฮฺจะทรงชดใช้ให้แก่เขา(คือจะทรงแนะนำหนทางเพื่อใช้หนี้ให้หมดได้) และผู้ใดที่รับเอา(ทรัพย์สินของผู้อื่น) โดยมีเจตนาจะทำลาย(ไม่ยอมชดใช้) อัลลอฮฺจะทรงทำลายเขา”(บันทึกโดยอัล-บุคอรีฮ์ หะดีษเลขที่ 2387)

4. แนวคิดและทฤษฎีของการเกิดหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในสถาบันการเงิน

4.1 ความหมายของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ความหมายของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในระบบของสหกรณ์ (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2551) ได้ให้ความหมายว่า เมื่อผู้กู้ไม่ยอมชำระตามกำหนดและผิดนัดชำระเงินกู้ 3 เดือนติดต่อกัน โดยนับจากวันที่ครบกำหนดชำระ

หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หรือ (Non-Performing Loans: NPLs) หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย นับจากวันที่ครบกำหนดชำระเงินตามงวดที่กำหนดในสัญญา สำหรับสินเชื่อที่ต้องชำระเมื่อทวงถามหรือแจ้งให้ชำระหนี้แล้วเป็นระยะเวลาเกินกว่า 3 เดือน โดยพิจารณาจากการค้างชำระเป็นรายสัญญาหรือรายบัญชี (ชญาบุช ผดุงลาภยศ, 2550)

4.2 ปัจจัยที่ทำให้มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารพาณิชย์จะเพิ่มขึ้นมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับปัจจัยสำคัญดังต่อไปนี้(ชญาบุช ผดุงลาภยศ, 2550)

- 1) ประสิทธิภาพในการบริหารสินเชื่อ เริ่มตั้งแต่ความสามารถในการวิเคราะห์แนวโน้มทางเศรษฐกิจและภาคธุรกิจต่างๆ เพื่อกำหนดนโยบายสินเชื่อ และกำหนด Portfolio ในการให้สินเชื่อหากไม่สามารถวิเคราะห์ได้ถูกต้องแม่นยำ ก็อาจทำให้ NPLs มากขึ้นได้ เช่น ในช่วงที่

ผ่านมาธนาคารให้สินเชื่อทางด้านธุรกิจของสหกรณ์ทรัพย์ในสัดส่วนที่สูง จะส่งผลให้มีปริมาณ NPLs สูงมากด้วย นอกจากนี้ความสามารถในการวิเคราะห์สินเชื่อที่ให้ลูกค้าแต่ละรายก่อนการอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนการติดตามดูแลลูกค้าระหว่างที่เป็นสินเชื่อปกติ และการติดตามหนี้ภายหลังจากที่เป็นหนี้ที่มีปัญหาแล้ว ล้วนแล้วเป็นปัจจัยบ่งชี้การเกิด NPLs ทั้งสิ้นหากการบริหารสินเชื่อดังกล่าวมีประสิทธิภาพปริมาณหนี้ NPLs ก็จะอยู่ในระดับต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับธุรกิจเดียวกัน

2) ภาวะเศรษฐกิจที่ตกต่ำเป็นปัจจัยหลักที่ทำให้ปริมาณหนี้ NPLs ทั้งระบบเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าลดลงอย่างรวดเร็ว ดังจะเห็นได้จากช่วง 1 ปีครั้งที่ประเทศไทยต้องประสบวิกฤตทางเศรษฐกิจ ปรากฏว่าปริมาณหนี้ NPLs สินเชื่อเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วร้อยละ 8.52 ในสิ้นงวดเดือนกันยายน 2540 มาเป็นร้อยละ 38.94 เมื่อสิ้นเดือนกันยายน 2541 ที่ผ่านมา และคาดว่าจะมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นมากกว่าร้อยละ 40 หากภาวะทางเศรษฐกิจยังไม่ฟื้นตัวขึ้นได้โดยเร็ว

3) ความไม่จริงของลูกค้านในการชำระหนี้เป็นสิ่งสำคัญ เพราะเมื่อเกิดขึ้นแล้วก็เท่ากับเป็นการฉกฉวยโอกาสของลูกค้าที่ไม่นำเงินมาชำระหนี้ตามกำหนด ทั้งที่ลูกค้าเหล่านี้ยังมีความสามารถในการชำระหนี้อยู่ เพราะมีความรู้สึกว่าภายใต้เศรษฐกิจตกต่ำ การเป็นลูกค้าที่ดีจะไม่ได้เป็นส่วนลดหรือผลประโยชน์เหมือนลูกค้าที่มีปัญหาที่ธนาคารกำลังดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้หรือการฉกฉวยโอกาสในช่วงรอยต่อของการโอนกิจการหรือในกิจการที่โอนไปเป็นของรัฐแล้วมีผลให้ธนาคารของรัฐแห่งใหม่หลายแห่งมียอดหนี้ NPLs สูงเกินกว่าร้อยละ 50 ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นเพราะเกิดจากลูกค้าถือโอกาสไม่ผ่อนชำระหนี้ตามระยะเวลาที่กำหนด ทำให้ยอดหนี้ NPLs เพิ่มขึ้นรวดเร็วซึ่งเป็น NPLs ที่มีลักษณะเรียกว่า “strategic NPL”

สอดคล้องกับข้อมูลของ (ชนินทร์ พิทยาวิวิธ, 2533) ที่ได้อ้างถึงแนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่ก่อให้เกิดการค้างชำระของการปล่อยสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่เกิดจาก

1. ปัจจัยภายนอก เป็นปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้หากเกิดการเปลี่ยนแปลงก็จะส่งผลกระทบต่อลูกหนี้ เช่น ภาวะเศรษฐกิจจัดได้ว่าเป็นปัญหาสำคัญในการประกอบธุรกิจ หากภาวะเศรษฐกิจดี และเจริญรุ่งเรือง จะส่งผลให้ธุรกิจมีการขยายตัวและประสบความสำเร็จไปด้วยดี หากภาวะเศรษฐกิจซบเซาหรือตกต่ำก็จะทำให้เกิดการชะลอตัวด้านการลงทุน ทำให้บางธุรกิจก็ประสบปัญหาตามไปด้วย หรือส่งผลให้ราคาผลผลิตตกต่ำ การเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาล

เป็นการกระทำใด ๆ ที่เป็นไปตามกฎหมายและรัฐบาลเห็นว่ามีจำเป็นต้องปรับปรุงเปลี่ยนแปลงนโยบายเพื่อให้เหมาะสมกับประเทศในภาวะปัจจุบัน โดยจะควบคุมราคาสินค้าให้เงินอุดหนุนหรือจัดเก็บภาษีอากรเพิ่มการเกิดอุบัติเหตุหรือเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด เช่น ไฟไหม้, น้ำท่วม, พายุ ฯลฯ ซึ่งจะเกิดผลต่อการผลิตของลูกหนี้และการชำระคืนธนาคาร เป็นต้น

2. ปัจจัยภายใน เป็นปัจจัยที่เกิดขึ้นจากสิ่งต่าง ๆ ภายในของธนาคารพาณิชย์เอง เป็นต้น ว่าการเพิ่มอัตราดอกเบี้ย การประมาณราคาหลักทรัพย์ที่ไม่เหมาะสม คุณสมบัติของพนักงานสินเชื่อ ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคารไม่ต่อเนื่อง การปล่อยสินเชื่อโดยไม่กลั่นกรองให้ดีโดยเน้นความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างลูกหนี้และผู้จัดการ ตลอดจนพนักงานสินเชื่อรวมทั้งเงื่อนไขการชำระลูกหนี้ไม่ชัดเจน

3. ปัญหาที่เกิดจากตัวลูกหนี้เอง เป็นว่า ลูกหนี้ใช้เงินที่ธนาคารให้กู้ยืมไปผิดวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม การใช้จ่ายของลูกหนี้ฟุ่มเฟือยมีหนี้สินกับบุคคลภายนอก ทำการค้าเกินตัว การเปลี่ยนแปลงผู้บริหาร การทุจริต การเจ็บป่วย การได้รับอุบัติเหตุของผู้บริหารและทีมงาน การรวมหนี้เพื่อรอชำระ โดยที่เดียว แม้จะมีการเสียดำปรับก็ยอม เกิดจากมีเหตุในส่วนตัวลูกหนี้ เช่น ตาย ย้ายถิ่นที่อยู่ บวชไม่สึก ทูพพลภาพ ป่วยเรื้อรัง วิกฤตชีวิต ฯลฯ การมีค่าใช้จ่ายที่ฉุกเฉินเกิดขึ้นในครอบครัว ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการศึกษาบุตร มีเจตนาบิดพลิ้ว ลูกบุคคลภายนอกดำเนินคดี และยึดทรัพย์ขายทอดตลาด

จากการวิเคราะห์และทบทวนวรรณกรรมทั้งของ (ชญาบุช ผดุงลาภยศ, 2550) และ (ชนินทร์ พิทยาวิวิธ, 2533) เกี่ยวกับปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ขึ้น ดังนั้นผู้วิจัยจึงสรุปปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ออกเป็น 3 ปัจจัย ได้แก่ 1. ปัจจัยภายนอก 2. ปัจจัยภายใน 3. ปัจจัยจากตัวลูกหนี้

จากการศึกษางานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ NPLs และได้กำหนดกรอบแนวคิดในการศึกษาออกเป็น 3 ปัจจัย ได้แก่ 1. ปัจจัยภายนอก 2. ปัจจัยภายใน 3. ปัจจัยจากตัวลูกหนี้ในสหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด ซึ่งสอดคล้องกับแนวการศึกษาของ (วรรณมา เหมะมาน, 2552)

5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

จรรยา ตระการศิรินนท์, (2540) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหาการชำระหนี้ของธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดเชียงใหม่ การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์หลักที่ต้องการศึกษาถึงปัจจัยต่างๆ ที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของลูกค้าสินเชื่อพาณิชย์ โดยทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มลูกหนี้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดเชียงใหม่จากจำนวนประชากรตัวอย่าง 110 ราย ที่ค้างชำระหนี้ไม่สามารถคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยแก่ธนาคารได้ตามกำหนด

จากผลการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่างๆ ที่มีผลทำให้เกิดปัญหาการค้างชำระหนี้ พบว่าปัจจัยภายนอกที่เป็นผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจซบเซา เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง การเปลี่ยนแปลงนโยบายรัฐบาล สภาพแวดล้อมไม่เอื้ออำนวยต่อการผลิตออกสู่ตลาด การเกิดภัยธรรมชาติ มีผลทำให้เกิดหนี้ค้างชำระมาก สำหรับปัจจัยภายในที่เกิดจากธนาคารพาณิชย์และที่เป็นปัญหาทำให้เกิดหนี้ค้างชำระ ส่วนใหญ่มาจากอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้น มีการจำกัดการให้สินเชื่อบางประเภท และเงื่อนไขการชำระหนี้สูงไป ส่วนปัจจัยด้านตัวลูกค้า กลุ่มลูกหนี้ส่วนมากมีการลงทุนเกินตัวทำให้ต้นทุนสูง ธุรกิจขาดสภาพคล่อง ใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ ใช้จ่ายฟุ่มเฟือยและทำการค้าเกินตัว เป็นส่วนสำคัญที่ทำให้เกิดหนี้ค้างชำระ

ข้อเสนอแนะสำหรับการศึกษารุ่นนี้เพื่อที่จะเป็นแนวทางสำหรับผู้รับผิดชอบด้านอำนวยสินเชื่อ จึงควรให้ความละเอียดรอบคอบและระมัดระวังในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้าให้มาก โดยเฉพาะในเรื่องของพฤติกรรมผู้กู้ ความสามารถในการส่งผลตอบแทนคุ้มต่อเงินที่ลงทุนหรือไม่ ความสามารถส่งเงินกู้คืน และความสามารถในการเลี้ยงชีพ เมื่อต้องประสบกับภาวะรายได้ต่ำหรือสูญเสียในสิ่งที่คาดไม่ถึงก็สามารถที่ยืนหยัดในธุรกิจได้ ที่สำคัญคือธนาคารพาณิชย์ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการอำนวยสินเชื่อ ควรมีการทำงานที่ประสานกันจริงจังต่อกันในการแลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับลูกค้า ทั้งนี้เพื่อป้องกันหนี้เสียที่จะเกิดขึ้นซ้ำซ้อน ตลอดจนความร่วมมือของผู้บริหารประเทศที่ต้องดำเนินนโยบายการเงินและการคลังให้สอดคล้องกับนโยบายการอำนวยสินเชื่อมุ่งเน้นให้เกิดการพัฒนาเศรษฐกิจโดยรวม

บัญชา ธรรมเสนา (2545: บทคัดย่อ) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาร้อยเอ็ด พบว่าสภาพทางเศรษฐกิจและ

การเงินของลูกค้านาคาการเป็นดังนี้ มีที่ดินซึ่งมีหนังสือแสดงสิทธิ์เฉลี่ย 1.25 ไร่ การใช้ที่ดินเพื่อ การเกษตรเฉลี่ย 14.15 ไร่ ไม่มีเงินฝากกับสถาบันการเงินคิดเป็นร้อยละ 63.70 มีเงินฝากคิดเป็นร้อย ละ 36.30 จำนวนผลผลิตที่ได้รับในรอบปีเฉลี่ย 5,916.82 กิโลกรัม รายได้การเกษตรเฉลี่ย 27,847.46 บาท รายได้นอกการเกษตรเฉลี่ย 26,325.15 บาท ค่าใช้จ่ายการเกษตรเฉลี่ย 14,890.72 บาท ค่าใช้จ่าย ในการบริโภคเฉลี่ย 21,305.09 บาท ปัจจัยที่มีผลต่อการค้าชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้านาคาการเพื่อ การเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาร้อยเอ็ด ได้แก่ รายได้การเกษตรและค่าใช้จ่ายในการบริโภค วงเงินกู้ หนี้สินภายนอก จำนวนทรัพย์สินที่ถือครอง ค่าใช้จ่ายการเกษตร รายได้อื่นนอกจากภาค เกษตรและมีทิศทางความสัมพันธ์เชิงลบกับตัวแปรตามอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และมี ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ $R=0.375$ โดยสามารถอธิบายการผันแปรของตัวแปรตามได้ร้อยละ 14.10 ผลการศึกษาความคิดเห็นและข้อเสนอแนะพบว่า เกษตรกรลูกค้าต้องการให้ธนาคารขยาย ระยะเวลาการชำระหนี้ออกไปโดยไม่ปรับดอกเบี้ยในกรณีที่เกษตรกรลูกค้าไม่สามารถชำระหนี้ได้ ตามกำหนด

กนิษฐา จอมวิญญานต์ (2546) ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการค้าชำระหนี้คิน เงินกู้ในโครงการธนาคารประชาชน ของธนาคารออมสิน สาขาลำปาง วัตถุประสงค์เพื่อการศึกษา ปัจจัยผลกระทบต่อการค้าชำระหนี้คินเงินกู้ของผู้กู้เงินในโครงการธนาคารประชาชนและปัญหาและ อุปสรรคในโครงการธนาคารประชาชนในความเห็นของผู้กู้เงินและเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานของ ธนาคารออมสิน สาขาลำปาง ผลการศึกษาพบว่า จากความเห็นของผู้กุนั้น ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การชำระหนี้ที่มีความสำคัญอันดับแรกคือ ปัจจัยด้านรายได้ของครอบครัวต่อเดือน ปัจจัยอื่นที่ รองลงมา ได้แก่ ปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านจำนวนบุคคลที่อยู่อาศัยในครอบครัว ปัจจัย ด้านการให้บริการของธนาคาร แลปัจจัยด้านค่านิยมของผู้บริโภคเป็นอันดับสุดท้าย จากความเห็น ของเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานนั้น ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการค้าชำระหนี้ที่มีความสำคัญอันดับแรกคือ ปัจจัยด้านความสม่ำเสมอในการเดินบัญชีเงินฝาก ปัจจัยอื่นที่รองลงมาได้แก่ ปัจจัยด้านรายได้ของ ครอบครัวต่อเดือน ปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านประสิทธิภาพการประกอบอาชีพปัจจุบัน และปัจจัยด้านระยะห่างระหว่างสถานประกอบการกับธนาคารออมสิน เป็นอันดับสุดท้ายขณะที่ ปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้คินเงินกุนั้นได้แบ่งเป็น 3 สาเหตุ คือ สาเหตุจากผู้กู้ สาเหตุจาก ธนาคาร และสาเหตุจากภายนอก จากความเห็นของผู้กู้เงิน พบว่า ปัญหาและอุปสรรคที่มี

ความสำคัญเป็นอันดับแรกของแต่ละสาเหตุคือ ปัญหาภาวะครอบครัวที่เพิ่มขึ้น ปัญหาทางการเงินที่ อนุญาติไม่มีความเหมาะสมต่อความต้องการ และปัญหาที่มีผู้เข้ามาทำธุรกิจแข่งขันตามลำดับ และจาก ความคิดเห็นของเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงาน พบว่า ปัญหาและอุปสรรคที่มีความสำคัญเป็นอันดับแรก ของแต่ละสาเหตุคือ ปัญหาความซื่อสัตย์ของผู้กู้ ปัญหาการอนุมัติสินเชื่อของธนาคารที่ไม่มี การกลั่นกรองที่ดี ปัญหาภาวะเศรษฐกิจที่ตกต่ำ ตามลำดับ

วิรุทธ บุญมาก (2552: บทคัดย่อ)ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระของ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรตากฟ้า จำกัด จังหวัดนครสวรรค์ พบว่า 1) สมาชิกสหกรณ์การเกษตรตาก ฟ้า จำกัด มีหนี้ค้างชำระกับสหกรณ์ คือ หนี้เงินกู้ระยะสั้น โดยเฉลี่ย 46,737 บาทต่อคน และหนี้เงินกู้ ระยะปานกลาง โดยเฉลี่ย 68,632 บาทต่อคน 2) ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระของสมาชิก สหกรณ์การเกษตรตากฟ้า จำกัด ตามลำดับความสำคัญ คือ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ได้แก่ รายจ่ายจากอาชีพหลักในภาคการเกษตร ซึ่งส่วนใหญ่ทำไร่ข้าวโพด และหนี้สินอื่นนอกเหนือจาก การกู้ยืมจากสหกรณ์ ปัจจัยด้านภัษรรมชาติ ได้แก่ ภาวะฝนแล้งทิ้งช่วงทำให้ผลผลิตเสียหาย และ ปัจจัยด้านการตลาด ได้แก่ ขาดสถานที่เก็บผลผลิตเพื่อรอราคา ตามลำดับซึ่งปัจจัยทั้ง 3 ด้าน ดังกล่าวสามารถร่วมกันอธิบายความผันแปรของตัวแปรตาม คือ การเป็นหนี้ค้างชำระของสมาชิก สหกรณ์ได้ ร้อยละ 24.5 ($R^2 = 0.245$) ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 และ 3) แนวทางการแก้ไข ปัญหาหนี้ค้างชำระของสมาชิก ได้แก่ (1) สหกรณ์ควรปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยการยืดเวลาการ ชำระหนี้ให้สมาชิกสหกรณ์ (2) สมาชิกควรขยายพื้นที่การทำเกษตร (3) สหกรณ์ควรจัดอบรมให้ ความรู้และสนับสนุนด้านเทคโนโลยีทางการเกษตรให้แก่สมาชิกเพื่อนำไปใช้ในการผลิตอันจะ ส่งผลให้ต้นทุนการผลิตลดลงและทำให้สมาชิกมีรายได้เพิ่มขึ้น จึงสามารถนำเงินมาชำระหนี้ตาม ข้อผูกพันที่มีต่อสหกรณ์ต่อไป

จุฑามาส หนูมาก (2552: บทคัดย่อ) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ค้างชำระของ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรรัตภูมิ จำกัด อำเภอรัตภูมิ จังหวัดสงขลา พบว่า ผู้ให้ข้อมูลให้ความสำคัญ ปัจจัยภายนอกที่มีผลต่อระดับหนี้ค้างชำระของเกษตรกรสมาชิกสหกรณ์การเกษตรรัตภูมิ จำกัด ใน ด้านภาวะเศรษฐกิจ อยู่ในระดับมาก องค์กรประกอบย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจ คือ ราคาผลผลิตตกต่ำ อยู่ ในระดับมาก ด้านภาวะทางการเมือง อยู่ในระดับปานกลาง และให้ความสำคัญในองค์กรประกอบย่อย ด้านภาวะทางการเมือง คือ การเปลี่ยนแปลงทางการเมืองบ่อยๆ อยู่ในระดับมาก ในด้านภาวะภัษ ธรรมชาติ คือ น้ำท่วม อยู่ในระดับปานกลางปัจจัยจากพนักงานสหกรณ์ที่มีผลต่อหนี้ค้างชำระของ

สมาชิก สหกรณ์การเกษตรของผู้ให้ข้อมูล 4 ด้าน คือ การบริการสินเชื่อของสหกรณ์ ศักยภาพของพนักงานสหกรณ์ ความช่วยเหลือทางการตลาด และการเร่งรัดหนี้สิน พบว่า ผู้ให้ข้อมูลให้ความสำคัญ ด้านการบริการสินเชื่อของสหกรณ์อยู่ในระดับปานกลาง ด้านศักยภาพของพนักงานสหกรณ์ ระดับน้อย ด้านความช่วยเหลือทางการตลาดในระดับปานกลาง และด้านการเร่งรัดหนี้สิน ผู้ให้ข้อมูลในระดับน้อย และผู้ให้ข้อมูลมีข้อเสนอแนะและแนวทางแก้ไขปัญหานี้ข้างชำระ โดยให้ความสำคัญในด้านการผลิต พบว่า ปัญหาส่วนใหญ่ คือ ต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการผลิตสูง ปัญหารองลงมาเป็นการทำการเกษตรประเภทเดียว แนวทางแก้ไขปัญหาคือ ลดค่าใช้จ่ายและต้นทุนการผลิต ปัญหาด้านการตลาด ปัญหาส่วนใหญ่ คือ ราคาผลผลิตตกต่ำ มีแนวทางในการแก้ไขปัญหาคือ จัดให้มีการประกันราคาผลผลิต ด้านการจัดการเงินกู้ พบว่า ปัญหาส่วนใหญ่ คือ ใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้เพียงบางส่วน แนวทางในการแก้ไขปัญหาคือ นำเงินไปใช้ให้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่กู้ ปัญหาด้านค่าใช้จ่ายในครัวเรือน พบว่า ปัญหาส่วนใหญ่ คือ ลงทุนในทรัพย์สินอื่นและบางส่วนไม่รู้จักประหยัดค่าใช้จ่ายในครัวเรือนแบบเศรษฐกิจพอเพียง มีแนวทางในการแก้ไขปัญหาคือ ลดหรือประหยัดค่าใช้จ่ายในครัวเรือน

ขนิษฐา วนะสุขจุฬารัตน์ โฆษะโกภาวนิษฐ์ชวัลล (2557: บทคัดย่อ) เป็นการศึกษาภาวะหนี้ครัวเรือนภาคใต้และวิเคราะห์เสถียรภาพของครัวเรือนภาคใต้ในปัจจุบันและอีก 5 ปีข้างหน้า เพื่อหาแนวทางแก้ไขปัญหาคือจะเกิดขึ้นต่อระบบเศรษฐกิจภาคใต้ในอนาคต โดยทำการศึกษาจากข้อมูลการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือนที่สำรวจโดยสำนักงานสถิติแห่งชาติ ตั้งแต่ปี 2543จนถึงช่วงครึ่งปีแรกปี 2556นอกจากนี้ยังมีการวิเคราะห์จากข้อมูลทฤษฎีอื่นประกอบจากการศึกษาพบว่า ระดับหนี้ครัวเรือนภาคใต้ยังคงอยู่ในระดับต่ำ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อครัวเรือนต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมภาคใต้อยู่ที่ร้อยละ 64.0ในปี 2556เนื่องจากการเติบโตของสัดส่วนรายได้มากกว่าค่าใช้จ่าย ทำให้สภาพคล่องครัวเรือนภาคใต้อยู่ในระดับดี อีกทั้งประชาชนมีความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมทางการเงินที่ดีเมื่อเทียบกับครัวเรือนในภาคอื่นทำให้ ภาวะหนี้ครัวเรือนภาคใต้ในปัจจุบันยังไม่น่ากังวล นอกจากนี้ พบว่าเสถียรภาพของครัวเรือนภาคใต้ในมิติต่าง ๆ ยังคงแข็งแกร่งเมื่อพิจารณาในอีก 5 ปีข้างหน้า ซึ่งการศึกษานี้ให้ความสนใจในกลุ่มอาชีพเกษตรกรที่เป็นประชากรกลุ่มใหญ่ของภาคใต้ พบว่า หากรายได้เกษตรกรมีแนวโน้มหดตัวจากราคาสินค้าเกษตรสำคัญ (ยางพารา และปาล์มน้ำมัน) ที่ลดลง อาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ในอนาคต จนทำให้เสถียรภาพครัวเรือนมีความเปราะบางมากขึ้น อย่างไรก็ตาม ส่วนหนึ่งของการศึกษาได้สัมภาษณ์ครัวเรือนตัวอย่างที่ประสบความสำเร็จในการบริหารจัดการหนี้มีแนวคิด

ที่น่าสนใจ ได้แก่ การมีแหล่งรายได้ที่หลากหลาย การลดค่าใช้จ่ายไม่จำเป็น การสร้างวินัยการออม และการไต่ตรงก่อนก่อหนี้จากผลการศึกษาข้างต้น นำไปสู่ข้อเสนอแนะเชิงนโยบาย ดังนี้ ควรส่งเสริมวินัยทางการเงินทั้งด้านการใช้จ่ายและการออม ควรส่งเสริมให้ครัวเรือนมีแหล่งรายได้ที่หลากหลายควรส่งเสริมและถ่ายทอดแนวคิดครัวเรือนที่ประสบความสำเร็จในการบริหารหนี้เพื่อเป็นต้นแบบและสร้างแรงบันดาลใจแก่ครัวเรือนอื่น

สรุปฯ กังวล (2558: บทคัดย่อ) การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาความเข้มแข็งและวิเคราะห์เหตุปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสถาบันการเงินชุมชนในเขตภาคเหนือ โดยใช้วิธีวิจัยเชิงปริมาณ หน่วยการวิเคราะห์เป็นสหกรณ์เครดิตยูเนียนในเขตภาคเหนือ จำนวน 86สหกรณ์ ใช้สถิติ ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและการวิเคราะห์เส้นทางความสัมพันธ์ผลการวิจัยพบว่าลักษณะความเข้มแข็งของสถาบันการเงินชุมชนนั้น ทูทางสังคมภาวะผู้นำ และกระบวนการบริหารจัดการภาพรวมของความเข้มแข็งมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก และพบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลทางตรงต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มากที่สุดคือ กระบวนการบริหารจัดการ รองลงมาคือ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ส่วนปัจจัยที่มีอิทธิพลทางอ้อมมากที่สุดคือ การมีส่วนร่วม รองลงมาคือ เจ้าหน้าที่สินเชื่อและปัจจัยที่มีอิทธิพลทั้งทางตรงและทางอ้อมมากที่สุดคือ ทูทางสังคม รองลงมาคือ ภาวะผู้นำ ซึ่งคณะกรรมการสหกรณ์และสมาชิก ต้องตระหนักและเรียนรู้ให้เข้าใจถึงหลักการอุดมการณ์ของสหกรณ์อย่างลึกซึ้ง เพราะสหกรณ์เป็นของสมาชิกทุกคนและสมาชิกทุกคนต้องมีวินัยทางการเงิน เมื่อกู้ยืมเงินสหกรณ์ไปแล้วต้องชำระให้ตรงตามเงื่อนไข สหกรณ์จึงจะเกิดความเข้มแข็งและเป็นที่พักของชุมชนต่อไปได้อย่างยั่งยืน

บทที่ 3

วิธีดำเนินการศึกษา

การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยของการเกิดลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด ใช้วิธีการศึกษาแบบสำรวจ (Survey Research) ซึ่งได้รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัย ความสำคัญของปัจจัย และความสัมพันธ์ของปัจจัยที่ทำให้เกิดลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์ โดยมีวิธีการดำเนินการศึกษา ดังนี้

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

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1.1 ประชากรศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด เฉพาะสมาชิกที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Nplis) นับถึงวันสิ้นปีบัญชี 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 12,496 คน (สหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด, 2556)

1.2 กลุ่มตัวอย่าง ผู้ศึกษา กำหนดจำนวนกลุ่มตัวอย่างคำนวณขนาดตัวอย่าง โดยใช้วิธียามานะ (Yamane's Method) ในกรณีทราบจำนวนประชากร โดยกำหนดให้มีความคลาดเคลื่อน 0.05 ได้ขนาดตัวอย่างทั้งหมด 388 คน ตามสูตรความคลาดเคลื่อนมาตรฐานคำนวณได้ดังนี้

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

เมื่อ n = จำนวนตัวอย่าง

N = จำนวนประชากร

e = ค่าคลาดเคลื่อน

$$\begin{aligned} \text{แทนค่า } n &= \frac{12,496}{[1 + \{(12,496) \times (0.05)^2\}]} \\ &= \frac{12,496}{[1 + 31.24]} \\ &= 388 \end{aligned}$$

การสุ่มแบ่งชั้น

1. กำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างจากประชากรที่เป็นสมาชิกของสหกรณ์อิสลาม อิบนูฮัฟฟาน จำกัด ซึ่งเป็นหนี้ NPLs มีจำนวนทั้งหมด 12,496 คน ได้ขนาดกลุ่มตัวอย่างเป็น 388 คน
2. จำแนกประชากรออกเป็นกลุ่มๆ ซึ่งแบ่งออกเป็น 11 สาขา ดังตารางที่ 3.1
3. กำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ได้กำหนดไว้ 388 คน โดยใช้อัตราส่วนเดียวกันทั้งสองส่วนเป็น 11 สาขา โดยแบ่งตามสัดส่วนของสมาชิกของสหกรณ์อิสลามอิบนูฮัฟฟาน จำกัด เพื่อให้ได้จำนวนกลุ่มตัวอย่างในแต่ละกลุ่ม

(จำนวนสมาชิก NPLs แต่ละสาขา / จำนวนสมาชิก NPLs ทั้งหมด) * จำนวนกลุ่มตัวอย่าง
= จำนวนตัวอย่างที่จะจัดเก็บ

เช่น สาขาปัตตานีมีจำนวนสมาชิก NPLS เท่ากับ 1,793 คน ,จำนวนสมาชิก NPLS ทั้งหมดเท่ากับ 12,496 คน และจำนวนกลุ่มตัวอย่าง เท่ากับ 388 คน ดังนั้น จำนวนตัวอย่างที่จะจัดเก็บสาขาปัตตานีจะได้ ดังนี้

จำนวนตัวอย่างที่จะจัดเก็บสาขาปัตตานี = $(1,793/12,496) * 388 = 55.6$ ตัวอย่าง
จะได้สัดส่วนของกลุ่มตัวอย่างที่จะจัดเก็บแยกเป็นรายสาขา ดังตารางที่ 3.1 ดังนี้

ตารางที่ 3.1 สัดส่วนของกลุ่มตัวอย่างในแต่ละสาขา

| สาขา | จำนวนสมาชิก NPLs ทั้งหมด (คน) | ร้อยละ | จำนวนตัวอย่างที่จัดเก็บตามสัดส่วนร้อยละ |
|--------------|-------------------------------|------------|---|
| สำนักงานใหญ่ | 3 | 0.02 | 0 |
| ปัตตานี | 1,793 | 14.35 | 56 |
| สายบุรี | 1,380 | 11.04 | 43 |
| นราธิวาส | 1,174 | 9.40 | 36 |
| ยะลา | 1,030 | 8.24 | 32 |
| รือเสาะ | 2,329 | 18.64 | 72 |
| จะนะ | 815 | 6.52 | 25 |
| สุไหงโก-ลก | 1,332 | 10.66 | 41 |
| โคกโพธิ์ | 512 | 4.10 | 16 |
| ตันหยงมัส | 1,611 | 12.89 | 50 |
| ยะหา | 440 | 3.52 | 14 |
| เบตง | 77 | 0.62 | 3 |
| รวม | 12,496 | 100 | 388 |

2. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

2.1 เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา ในครั้งนี้ คือ แบบสอบถาม (Questionnaire) แบ่งเป็น ออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ปัจจัยลักษณะประชากรศาสตร์ของสมาชิก ผู้ศึกษาแบ่งออกเป็น 4 ตอน คือ

ตอนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก มีลักษณะคำถามแบบปลายปิด (Close-Ended Question)

ตอนที่ 2 ปัจจัยความมั่นคงส่วนบุคคลและครอบครัวของสมาชิก มีลักษณะคำถามแบบปลายปิด (Close-Ended Question)

ตอนที่ 3 ปัจจัยส่วนบุคคลเกี่ยวกับสินเชื่อ มีลักษณะคำถามแบบปลายปิด (Close-Ended Question)

ตอนที่ 4 ปัจจัยพฤติกรรมของสมาชิกที่เป็นลูกหนี้ มีลักษณะคำถามประเภทมาตรประมาณค่าแบบลิเคิร์ต (Likert Rating Scales) ซึ่งประกอบไปด้วยข้อความให้ผู้ตอบเลือกตอบโดยแบ่งออกเป็น 5 ระดับ คือ

| | | |
|-----------------|---|---|
| ระดับมากที่สุด | = | 5 |
| ระดับมาก | = | 4 |
| ระดับปานกลาง | = | 3 |
| ระดับน้อย | = | 2 |
| ระดับน้อยที่สุด | = | 1 |

ส่วนที่ 2 ปัจจัยภายในสหกรณ์ที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ มีลักษณะคำถามประเภทมาตรประมาณค่าแบบลิเคิร์ต (Likert Rating Scales) ซึ่งประกอบไปด้วยข้อความให้ผู้ตอบเลือกตอบโดยแบ่งออกเป็น 5 ระดับ คือ

| | | |
|-----------------|---|---|
| ระดับมากที่สุด | = | 5 |
| ระดับมาก | = | 4 |
| ระดับปานกลาง | = | 3 |
| ระดับน้อย | = | 2 |
| ระดับน้อยที่สุด | = | 1 |

ส่วนที่ 3 ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ มีลักษณะคำถามประเภทมาตรประมาณค่าแบบลิเคิร์ต (Likert Rating Scales) ซึ่งประกอบไปด้วยข้อความให้ผู้ตอบเลือกตอบโดยแบ่งออกเป็น 5 ระดับ คือ

| | | |
|-----------------|---|---|
| ระดับมากที่สุด | = | 5 |
| ระดับมาก | = | 4 |
| ระดับปานกลาง | = | 3 |
| ระดับน้อย | = | 2 |
| ระดับน้อยที่สุด | = | 1 |

2.2 การตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

2.2.1 ผู้ศึกษาได้นำแบบสอบถามที่ออกแบบแล้ว ไปศึกษาอาจารย์ที่ปรึกษาเพื่อตรวจสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหาว่า ตรงตามวัตถุประสงค์ของการศึกษาค้างนี้หรือไม่ หลังจากนั้นนำมาปรับปรุงแก้ไข

2.2.2 ผู้ศึกษานำแบบสอบถามที่ได้ปรับปรุงแล้วนำไปทดลองความเที่ยงตรงโดยทดลองเก็บรวบรวมกับบุคคลที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่างในการวิจัย 1 ครั้ง จำนวน 30 คนหลังจากนั้นนำมาตรวจสอบความเชื่อถือได้ (Reliability) โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป ผลการวิเคราะห์ความเชื่อถือได้ของแบบสอบถามได้ความเชื่อถือได้เท่ากับ 0.916 ดังนั้นแบบสอบถามฉบับนี้จึงนำไปใช้ได้

2.2.3 นำแบบที่ทดลองแล้วมาปรับปรุงข้อคำถามอีกครั้งหนึ่งแล้วจึงนำไปใช้กับกลุ่มตัวอย่างจริงค่าความเชื่อถือ มีค่าเท่ากับ 0.875 ยอมรับได้

3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

การศึกษาค้างนี้ ผู้ศึกษาได้ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลทั้งจากแหล่งข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) และข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ค้างนี้

3.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) รวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถาม การสัมภาษณ์ และการจดบันทึก จากสมาชิกสหกรณ์ที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในแต่ละสาขา จำนวน 388 คน โดยสอบถามในระหว่างเดือนมิถุนายน 2558 ได้รับแบบสอบถามคืนทั้งหมด 388 ฉบับ คิดเป็นร้อยละ 100

3.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) จากรายงานประจำปีของสหกรณ์ งบการเงินของสหกรณ์ ระเบียบว่าด้วยการให้สินเชื่อ รายละเอียดลูกหนี้รายตัวของสมาชิกสหกรณ์ และรายละเอียดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเอกสาร หนังสือทางวิชาการ การสืบค้นทางอินเทอร์เน็ต และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

4. การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูล ผู้ศึกษาได้นำข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามมาตรวจสอบความถูกต้องสมบูรณ์ และลงรหัส (Coding) แล้วนำไปประมวลผลด้วยคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป สำหรับสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล มีดังนี้

ส่วนที่ 1 ปัจจัยลักษณะประชากรศาสตร์ของสมาชิก

ตอนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ศาสนา ระดับการศึกษาด้านสามัญ ระดับการศึกษาด้านศาสนา สถานภาพ วิเคราะห์ข้อมูลโดยการแจกแจงความถี่และค่าร้อยละ แล้วนำเสนอข้อมูลในรูปของตารางประกอบการบรรยาย

ตอนที่ 2 ข้อมูลสถานภาพทางครอบครัวและสถานภาพทางการประกอบอาชีพ ได้แก่ อาชีพ รายได้ต่อเดือน จำนวนบุตร บุตรที่กำลังศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนสมาชิกที่มีรายได้ วิเคราะห์ข้อมูลโดยการแจกแจงความถี่และค่าร้อยละ แล้วนำเสนอข้อมูลในรูปของตารางประกอบการบรรยาย

ตอนที่ 3 ปัจจัยส่วนบุคคลกับสินเชื่อ ได้แก่ ระยะเวลาในการเป็นสมาชิกของสหกรณ์ วิเคราะห์ข้อมูล จำนวนครั้งที่ขอสินเชื่อ สินเชื่อครั้งสุดท้ายที่ได้รับ ระยะเวลาที่ทำสัญญาวัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อ เจ็อนใจในการผ่อนชำระ หลักทรัพย์ที่ท่านใช้ค้ำประกันสินเชื่อ การติดตามทวงถามจากสหกรณ์ โดยการแจกแจงความถี่และค่าร้อยละ แล้วนำเสนอข้อมูลในรูปของตารางประกอบการบรรยาย

ตอนที่ 4 ปัจจัยจากพฤติกรรมของลูกหนี้สมาชิกที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ผู้วิจัยใช้การวิเคราะห์ โดยการค่าค่าความถี่ค่าร้อยละ เฉลี่ยเลขคณิต และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และนำเสนอในรูปตารางประกอบการบรรยาย

ส่วนที่ 2 ปัจจัยภายในสหกรณ์ที่ทำให้เกิดปัญหาในการชำระหนี้

- ปัจจัยก่อนการอนุมัติสินเชื่อ
- ปัจจัยที่เกิดระหว่างการอนุมัติสินเชื่อ
- ปัจจัยหลังการอนุมัติสินเชื่อ

วิเคราะห์โดยใช้คำถามแบบมาตราส่วนประมาณค่าแบบห้าคำตอบวัดความ มหาค่า น้ำหนักคะแนนเฉลี่ยเกี่ยวกับความสำคัญของปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ตามหลัก Likert scale ที่กำหนดเกณฑ์ดังนี้

- 5 หมายถึง ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มากที่สุด
- 4 หมายถึง ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มาก
- 3 หมายถึง ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ปานกลาง
- 2 หมายถึง ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้น้อย
- 1 หมายถึง ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ น้อยที่สุด

ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans : NPLs) ในสหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด ใช้ค่าน้ำหนักของค่าเฉลี่ย (Weight Mean Score) เป็นค่าเปรียบเทียบโดยใช้สูตรดังนี้

$$WMS = \frac{5f_1 + 4f_2 + 3f_3 + 2f_4 + 1f_5}{N}$$

เกณฑ์การแปลความหมายในการวิเคราะห์ข้อมูลได้กำหนดโดยใช้เกณฑ์แบ่งช่วงคะแนน จากจำนวน 5 ชั้น และคำนวณความกว้างของชั้นได้โดย

N คือ จำนวนชั้น

Max คือ คะแนนสูงสุด

Min คือ คะแนนต่ำสุด

$$\text{จากสูตร ความกว้าง} = \frac{Max - Min}{N} = \frac{5 - 1}{5} = 0.8$$

ดังนั้น เกณฑ์การแปลผล เป็นดังนี้(บุญชม ศรีสะอาด, 2545 : 99-100)

4.21 – 5.00 ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มากที่สุด

| | |
|-------------|--|
| 3.41 – 4.20 | ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ |
| มาก | |
| 2.61 – 3.40 | ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ |
| ปานกลาง | |
| 1.81 – 2.60 | ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้น้อย |
| 1.00 – 1.80 | ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ |
| น้อยที่สุด | |

ส่วนที่ 3 ปัจจัยภายนอกที่ทำให้เกิดปัญหาหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

- ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ
- ปัจจัยด้านสังคม

วิเคราะห์โดยใช้คำถามแบบมาตราส่วนประมาณค่าแบบให้คำจำกัดความ มาหาค่า น้ำหนักคะแนนเฉลี่ยเกี่ยวกับความสำคัญของปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ตามหลัก Likert scale ที่กำหนดเกณฑ์ดังนี้

| | |
|-----------|--|
| 5 | หมายถึง ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ |
| มากที่สุด | |
| 4 | หมายถึง ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มาก |
| 3 | หมายถึง ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ |
| ปานกลาง | |
| 2 | หมายถึง ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้น้อย |
| น้อย | |
| 1 | หมายถึง ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้น้อยที่สุด |

ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans : NPLs) ในสหกรณ์อิสลาม อิบนูออฟฟาน จำกัด ใช้ค่าน้ำหนักของค่าเฉลี่ย (Weight Mean Score) เป็นค่าเปรียบเทียบโดยใช้สูตรดังนี้

$$WMS = \frac{5f_1 + 4f_2 + 3f_3 + 2f_4 + 1f_5}{N}$$

เกณฑ์การแปลความหมายในการวิเคราะห์ข้อมูลได้กำหนดโดยใช้เกณฑ์แบ่งช่วงคะแนน จากจำนวน 5 ชั้น และคำนวณความกว้างของชั้นได้โดย

N คือ จำนวนชั้น

Max คือ คะแนนสูงสุด

Min คือ คะแนนต่ำสุด

$$\text{จากสูตร ความกว้าง} = \frac{\text{Max} - \text{Min}}{N} = \frac{5 - 1}{5} = 0.8$$

ดังนั้น เกณฑ์การแปลผล เป็นดังนี้ (บุญชม ศรีสะอาด, 2545 : 99-100)

| | | |
|------------|-------------|--|
| มากที่สุด | 4.21 – 5.00 | ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ |
| มาก | 3.41 – 4.20 | ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ |
| ปานกลาง | 2.61 – 3.40 | ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ |
| น้อยที่สุด | 1.81 – 2.60 | ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้น้อย |
| | 1.00 – 1.80 | ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ |

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยพฤติกรรมของลูกค้าหนี้ ปัจจัยภายในสหกรณ์ และปัจจัยภายนอกสหกรณ์กับจำนวนหนี้ค้างชำระ และระยะเวลาค้างชำระ วิเคราะห์โดยใช้การทดสอบค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเพียร์สัน (r) สำหรับการแปลผลใช้ระดับของค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของ Davis's Descriptors (อ้างใน ผ่องพรรณ ตรียมงคลกุล และสุภาพ นัตรภรณ์, 2541: 91) ดังนี้

- ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ 0.70 หรือสูงกว่า หมายถึง ระดับความสัมพันธ์สูงมาก
- ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ 0.50 - 0.69 หมายถึง ระดับความสัมพันธ์สูง
- ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ 0.30 - 0.49 หมายถึง ระดับความสัมพันธ์ปานกลาง
- ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ 0.10 - 0.29 หมายถึง ระดับความสัมพันธ์ต่ำ
- ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ 0.01 - 0.09 หมายถึง ระดับความสัมพันธ์ต่ำมาก

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่อง “ปัจจัยของการเกิดลูกหนีที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ สหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด” ผู้ศึกษาได้นำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล โดยแบ่งเนื้อหา ออกเป็น 3 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ลักษณะประชากรศาสตร์ของสมาชิกสหกรณ์

ตอนที่ 2 ระดับความสำคัญของปัจจัยที่ทำให้เกิดหนีที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์

ตอนที่ 3 ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่ทำให้เกิดลูกหนีที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์

สัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

เพื่อความเข้าใจที่ตรงกันในการแปลความหมายข้อมูล จึงกำหนดสัญลักษณ์ที่ใช้ในการ เสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

| | | |
|-----------|-----|---------------------------------------|
| \bar{x} | แทน | ค่าเฉลี่ย |
| S.D. | แทน | ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน |
| n | แทน | จำนวนกลุ่มตัวอย่าง |
| r | แทน | ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ |
| Sig | แทน | ระดับนัยสำคัญทางสถิติ (Significances) |
| * | แทน | นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 |
| ** | แทน | นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 |

ตอนที่ 1 ลักษณะประชากรศาสตร์ของสมาชิกสหกรณ์

1.1 ลักษณะประชากรศาสตร์ของสมาชิก ได้แก่ ข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลความมั่นคงส่วนบุคคลและครอบครัว และข้อมูลส่วนบุคคลกับสินเชื่อ

ตารางที่ 4.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามต่อ ปัจจัยส่วนบุคคล

| ปัจจัยส่วนบุคคล | จำนวน | ร้อยละ |
|-------------------------------------|-------|--------|
| เพศ | | |
| ชาย | 170 | 43.8 |
| หญิง | 218 | 56.2 |
| อายุ | | |
| ต่ำกว่า 20 ปี | 8 | 2.1 |
| 21- 30 ปี | 64 | 16.5 |
| 31-40 ปี | 141 | 36.3 |
| 41-50 ปี | 114 | 29.4 |
| 51-60 ปี | 51 | 13.1 |
| 60 ปี ขึ้นไป | 10 | 2.6 |
| ศาสนา | | |
| อิสลาม | 371 | 95.6 |
| อื่นๆ | 17 | 4.4 |
| ระดับการศึกษาด้านสามัญ | | |
| ประถมศึกษา หรือต่ำกว่า | 113 | 29.1 |
| มัธยมศึกษาตอนต้น | 59 | 15.2 |
| มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.หรือเทียบเท่า | 94 | 24.2 |
| อนุปริญญา/ปวส.หรือเทียบเท่า | 84 | 21.7 |
| ปริญญาตรี | 8 | 2.1 |
| สูงกว่าปริญญาตรี | | |

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

| ปัจจัยส่วนบุคคล | จำนวน | ร้อยละ |
|-------------------------------|-------|--------|
| ระดับการศึกษาด้านศาสนา | | |
| อิมติดาอ์หรือต่ำกว่า | 174 | 44.9 |
| มุดาวาซิด | 108 | 27.8 |
| ชานาอ์ | 60 | 15.5 |
| ปริญญาตรีหรือสูงกว่าด้านศาสนา | 16 | 4.1 |
| อื่นๆ | 30 | 7.7 |
| สถานภาพ | | |
| โสด | 45 | 11.6 |
| สมรส | 312 | 80.4 |
| เป็นหม้าย | 18 | 4.6 |
| หย่าร้าง | 13 | 3.4 |

จากตารางที่ 4.1 แสดงให้เห็นว่าข้อมูลทั่วไปของสมาชิกผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล มีจำนวนทั้งหมด 388 คน สามารถจำแนกรายละเอียดได้ดังนี้

เพศ ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย คือ เพศหญิงจำนวน 218 คน คิดเป็นร้อยละ 56.2 และเพศชายจำนวน 170 คน คิดเป็นร้อยละ 43.8

สาขาที่สังกัด ส่วนใหญ่สังกัดสาขาหรือเสาะมากที่สุด จำนวน 72 คน คิดเป็นร้อยละ 18.6 รองลงมา สาขาปัตตานี จำนวน 56 คน คิดเป็นร้อยละ 14.4 และสาขาคันหยงมัส จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 12.6 ตามลำดับ

อายุ ส่วนใหญ่ มีอายุ 31-40 ปี จำนวน 141 คน คิดเป็นร้อยละ 36.3 รองลงมามีอายุ 41-50 ปี จำนวน 114 คน คิดเป็นร้อยละ 29.4 และ มีอายุ 21-30 ปี จำนวน 64 คน คิดเป็นร้อยละ 16.5 อายุ 51-60 ปี จำนวน 51 คน คิดเป็นร้อยละ 13.1 ตามลำดับ

ศาสนา เกือบทั้งหมดนับถือศาสนาอิสลาม จำนวน 371 คน คิดเป็นร้อยละ 95.6 และมีเพียง จำนวน 15 คน ศาสนาพุทธ คิดเป็นร้อยละ 3.9 และศาสนาอื่นๆ เช่น ศาสนาคริสต์ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.5 ตามลำดับ

ระดับการศึกษาด้านสามัญ ส่วนใหญ่ ศึกษาระดับประถมศึกษา หรือต่ำกว่า จำนวน 113 คน คิดเป็นร้อยละ 29.1 รองลงมาศึกษาระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.หรือเทียบเท่า จำนวน 94 คน คิดเป็นร้อยละ 24.2 และจบการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 84 คน คิดเป็นร้อยละ 21.6 และน้อยที่สุด จบการศึกษาระดับสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 2.1 ตามลำดับ

ระดับการศึกษาด้านศาสนา ส่วนใหญ่ จบการศึกษาศาสนาช่วงชั้นอิมติดาอี หรือต่ำกว่า จำนวน 174 คน คิดเป็นร้อยละ 44.8 รองลงมาจบการศึกษาศาสนาช่วงชั้นมูตาวาซิด จำนวน 108 คน คิดเป็นร้อยละ 27.8 การศึกษาศาสนาจบช่วงชั้นชานาวิ จำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 15.5 และระดับน้อยที่สุด ศึกษาศาสนาในระดับสูงกว่าปริญญาตรีด้านศาสนา จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 7.7 ตามลำดับ

สถานภาพ ส่วนใหญ่สมรสแล้ว จำนวน 312 คน คิดเป็นร้อยละ 80.4 รองลงมามีสถานภาพโสด จำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 11.6 ผู้ตอบแบบสอบถามที่เป็นหม้ายและหย่าร้าง จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 4.6 และจำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 3.4 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.2 ข้อมูลทั่วไปของสมาชิกจำแนกตามปัจจัยความมั่นคงส่วนบุคคลและครอบครัว

(n = 388)

| ปัจจัยความมั่นคงส่วนบุคคลและครอบครัว | จำนวน | ร้อยละ |
|--------------------------------------|-------|--------|
| อาชีพ | | |
| รับราชการ | 25 | 6.5 |
| เกษตรกร | 99 | 25.5 |
| ลูกจ้าง/พนักงานบริษัทหรือรัฐวิสาหกิจ | 61 | 15.7 |
| ค้าขาย | 94 | 24.2 |
| รับจ้างทั่วไป | 83 | 21.4 |
| อื่นๆ | 26 | 6.7 |
| รายได้ต่อเดือน (บาท) | | |
| ต่ำกว่า 5,000 | 79 | 20.4 |
| 5,001-10,000 | 170 | 43.8 |
| 10,001-15,000 | 81 | 20.9 |
| 15,001-20,000 | 25 | 6.4 |
| 20,001-25,000 | 19 | 4.9 |
| มากกว่า 25,000 | 14 | 3.6 |
| จำนวนบุตร | | |
| 1 คน | 60 | 15.5 |
| 2 คน | 89 | 22.9 |
| 3 คน | 70 | 18.0 |
| 4 คน | 49 | 12.6 |
| 5 คน | 32 | 8.3 |
| 6 คน | 21 | 5.4 |
| มากกว่า 7 | 13 | 3.4 |
| ไม่มีบุตร | 54 | 13.9 |

ตารางที่ 4.2 (ต่อ)

| ปัจจัยความมั่นคงส่วนบุคคลและครอบครัว | จำนวน | ร้อยละ |
|--|-------|--------|
| จำนวนสมาชิกในครอบครัวรวมกับสมาชิก | | |
| 1 คน | 14 | 3.6 |
| 2 คน | 36 | 9.3 |
| 3 คน | 56 | 14.4 |
| 4 คน | 81 | 20.9 |
| 5 คน | 85 | 21.9 |
| 6 คน | 55 | 14.2 |
| มากกว่า 6 คน | 61 | 15.7 |
| สมาชิกในครอบครัวมีรายได้ | | |
| 1 คน | 78 | 20.1 |
| 2 คน | 211 | 54.4 |
| 3 คน | 50 | 12.9 |
| 4 คน | 21 | 5.4 |
| 5 คน | 13 | 3.4 |
| มากกว่า 5 คน | 15 | 3.8 |

จากตารางที่ 4.2 แสดงให้เห็นว่าข้อมูลทั่วไปของสมาชิกผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามปัจจัยความมั่นคงส่วนบุคคลและครอบครัวมีจำนวนทั้งหมด 388 คน สามารถจำแนกรายละเอียดได้ดังนี้

อาชีพ ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเกษตรกรและค้าขาย จำนวน 99 คน คิดเป็นร้อยละ 25.5 และ 94 คนคิดเป็นร้อยละ 24.2 และประกอบอาชีพรับจ้างทั่วไป จำนวน 83 คน คิดเป็นร้อยละ 21.4 และน้อยที่สุดประกอบอาชีพ อื่นๆ เช่น นักศึกษา และรับราชการ จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 6.7 และจำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 6.4ตามลำดับ

รายได้ต่อเดือน ส่วนใหญ่ มีรายได้ต่อเดือนประมาณ 5,001-10,000 บาท จำนวน 170 คน คิดเป็นร้อยละ 43.8 รองลงมามีรายได้ต่อเดือนประมาณ 10,001-15,000 บาท จำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 20.9 และรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 5,000 บาทจำนวน 79 คน คิดเป็นร้อยละ 20.4 และน้อยที่สุด มีรายได้ต่อเดือนประมาณ 45,001 -50,000 บาท จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.3 ตามลำดับ

จำนวนบุตร ส่วนใหญ่มีบุตรน้อยเพียง 2 คน จำนวน 89 คน คิดเป็นร้อยละ 22.9 รองลงมามีบุตร 3 คน และ 1 คน จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 18.0 และ จำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 15.5 น้อยที่สุดมีบุตรมากกว่า 7 คน จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 3.4 ตามลำดับ

จำนวนบุตรที่กำลังศึกษา ส่วนใหญ่ไม่มีบุตรที่กำลังศึกษา จำนวน 104 คน คิดเป็นร้อยละ 26.8 รองลงมามีบุตรที่กำลังศึกษา 2 คน จำนวน 95 คน คิดเป็นร้อยละ 24.5 และน้อยที่สุด มีบุตรที่กำลังศึกษามากกว่า 7 คน จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1.0

จำนวนสมาชิกในครอบครัวรวมตัวท่าน ส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 5 คน และ 4 คนมีจำนวนใกล้เคียงกัน จำนวน 85 คน คิดเป็นร้อยละ 21.9 และ จำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 20.9 และน้อยที่สุดมีสมาชิกในครอบครัว 1 คน จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 3.6

จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่มีรายได้ ส่วนใหญ่มีสมาชิกที่มีรายได้ในครอบครัว 2 คน จำนวน 211 คน คิดเป็นร้อยละ 54.4 รองลงมามีสมาชิกที่มีรายได้ในครอบครัว 1 คน จำนวน 78 คน คิดเป็นร้อยละ 20.1 และน้อยที่สุดมีสมาชิกในครอบครัวที่มีรายได้ 6 คน จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 0.8

ตารางที่ 4.3 ข้อมูลทั่วไปของสมาชิกจำแนกปัจจัยส่วนบุคคลกับสินเชื่อ

(n = 388)

| ปัจจัยส่วนบุคคลกับสินเชื่อ | จำนวน | ร้อยละ |
|---------------------------------------|-------|--------|
| ระยะเวลาการเป็นสมาชิกของสหกรณ์ | | |
| 2 ปีหรือน้อยกว่า | 58 | 14.9 |
| 3 – 5 ปี | 175 | 45.1 |
| 5 – 7 ปี | 69 | 17.8 |
| มากกว่า 7 ปี | 86 | 22.2 |
| สมาชิกสังกัดกลุ่มหรือไม่สังกัด | | |
| สังกัดกลุ่ม | 230 | 59.3 |
| ไม่สังกัดกลุ่ม | 158 | 40.7 |
| จำนวนครั้งที่ขอสินเชื่อ | | |
| 1 ครั้ง | 171 | 44.1 |
| 2 ครั้ง | 126 | 32.5 |
| 3 ครั้ง | 56 | 14.4 |
| มากกว่า 3 ครั้ง | 35 | 9.0 |

ตารางที่ 4.3 (ต่อ)

| ปัจจัยส่วนบุคคลกับสินเชื่อ | จำนวน | ร้อยละ |
|---|-------|--------|
| วงเงินสินเชื่อที่กู้ครั้งสุดท้าย | | |
| 50,000 บาทหรือต่ำกว่า | 244 | 62.9 |
| 50,001 – 100,000 บาท | 72 | 18.6 |
| 100,001 – 300,000 บาท | 52 | 13.4 |
| มากกว่า 300,000 บาท | 20 | 5.1 |
| ระยะเวลาที่ทำสัญญา (อายุสัญญา) | | |
| 1 – 3 ปี | 213 | 54.9 |
| 4 – 6 ปี | 136 | 35.0 |
| 7 – 10 ปี | 27 | 7.0 |
| มากกว่า 10 ปี | 12 | 3.1 |
| วัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อ | | |
| ยืมฉุกเฉิน(กอร์คูลดฮาชัน) | 32 | 8.2 |
| เพื่ออุปโภคบริโภค | 69 | 17.8 |
| เพื่อที่อยู่อาศัย | 129 | 33.3 |
| เพื่อการลงทุน | 140 | 36.1 |
| อื่นๆ | 18 | 4.6 |
| เงื่อนไขในการผ่อนชำระ | | |
| 2,000 บาทหรือต่ำกว่า | 254 | 65.5 |
| 2,001 – 4,000 บาท | 74 | 19.1 |
| 4,001 – 6,000 บาท | 42 | 10.8 |
| มากกว่า 6,000 บาท | 18 | 4.6 |
| หลักทรัพย์ที่ท่านใช้ค้ำประกัน | | |
| สินเชื่อ | | |
| ที่ดินเปล่า | 41 | 10.6 |
| ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง | 76 | 19.6 |
| เงินฝาก | 33 | 8.5 |
| บุคคล | 231 | 59.5 |
| อื่นๆ | 7 | 1.8 |

จากตารางที่ 4.3 แสดงให้เห็นว่าข้อมูลทั่วไปจำแนกปัจจัยส่วนบุคคลกับสินเชื่อของสมาชิกผู้ตอบแบบสอบถาม มีจำนวนทั้งหมด 388 คน สามารถจำแนกรายละเอียดได้ดังนี้

ระยะเวลาการเป็นสมาชิกของสหกรณ์ ส่วนใหญ่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกของสหกรณ์ 3 – 5 ปี จำนวน 175 คน คิดเป็นร้อยละ 45.1 รองลงมาเป็นการเป็นสมาชิกของสหกรณ์มากกว่า 7 ปี จำนวน 86 คน คิดเป็นร้อยละ 22.2 และน้อยที่สุด เป็นสมาชิกของสหกรณ์ 2 ปีหรือน้อยกว่า จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 14.9

สมาชิกสังกัดกลุ่มหรือไม่สังกัดส่วนใหญ่เป็นสมาชิกที่สังกัดกลุ่ม จำนวน 230 คน คิดเป็นร้อยละ 59.3 และไม่สังกัดกลุ่ม จำนวน 158 คน คิดเป็นร้อยละ 40.7

จำนวนครั้งที่ขอสินเชื่อ ส่วนใหญ่ขอสินเชื่อ 1 ครั้ง จำนวน 171 คน คิดเป็นร้อยละ 44.1 รองลงมาขอสินเชื่อ 2 ครั้ง จำนวน 126 คน คิดเป็นร้อยละ 32.5 และส่วนน้อยขอสินเชื่อมากกว่า 3 ครั้ง จำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 9.0

วงเงินสินเชื่อที่กู้ครั้งสุดท้าย ส่วนใหญ่มีวงเงินสินเชื่อที่กู้ครั้งสุดท้าย 50,000 บาทหรือต่ำกว่า จำนวน 244 คน คิดเป็นร้อยละ 62.9 รองลงมามีวงเงินสินเชื่อที่กู้ 50,001 – 100,000 บาท จำนวน 72 คน คิดเป็นร้อยละ 18.6 และน้อยที่สุดมีวงเงินสินเชื่อที่กู้มากกว่า 300,000 บาท จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 5.1

ระยะเวลาที่ทำสัญญา ส่วนใหญ่มีอายุสัญญา 1-3 ปี จำนวน 213 คนคิดเป็นร้อยละ 54.9 รองลงมาทำสัญญา 4-6 ปี จำนวน 136 คน คิดเป็นร้อยละ 35.0 และน้อยที่สุดมีอายุสัญญามากกว่า 10 ปี จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 3.1

วัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อ ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน จำนวน 140 คน คิดเป็นร้อยละ 36.1 รองลงมาเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 129 คน คิดเป็นร้อยละ 33.3 และน้อยที่สุดเพื่อการแต่งงาน (วาติมาษฐ์) จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 0.8

เงื่อนไขในการผ่อนชำระ ส่วนใหญ่ มีเงื่อนไขในการผ่อนชำระ 2,000 บาทหรือต่ำกว่า จำนวน 254 คน คิดเป็นร้อยละ 65.5 รองลงมาผ่อนชำระ 2,001-4,000 บาทจำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 19.1 และน้อยที่สุดมีเงื่อนไขในการผ่อนชำระมากกว่า 6,000 บาท จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 4.6

หลักทรัพย์ที่ท่านใช้ค้ำประกันสินเชื่อ ส่วนใหญ่ให้บุคคลเป็นผู้ค้ำประกันสินเชื่อ จำนวน 231 คน คิดเป็นร้อยละ 59.5 รองลงมาใช้ที่ดินและสิ่งปลูกสร้างเป็นหลักทรัพย์ในการค้ำประกันสินเชื่อ จำนวน 76 คน คิดเป็นร้อยละ 19.6 และน้อยที่สุดไม่มีหลักประกันใดๆในการค้ำประกันสินเชื่อ จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.3

ตารางที่ 4.4 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสมาชิก จำแนกเป็นจำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และระยะเวลาค้างชำระหนี้

(n = 388)

| หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | จำนวน | ร้อยละ |
|---|-------|--------|
| จำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | | |
| ไม่เกิน 5,000 บาท | 136 | 35.0 |
| 5,001 – 10,000 บาท | 93 | 24.0 |
| 10,001 – 20,000 บาท | 67 | 17.3 |
| 20,001 – 30,000 บาท | 41 | 10.6 |
| 30,001 – 50,000 บาท | 26 | 6.7 |
| มากกว่า 50,000 บาท | 25 | 6.4 |
| ระยะเวลาค้างชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | | |
| 3 - 6 เดือน | 192 | 49.5 |
| 7 - 12 เดือน | 112 | 28.9 |
| 13 - 24 เดือน | 53 | 13.6 |
| 25 - 36 เดือน | 12 | 3.1 |
| มากกว่า 36 เดือน | 19 | 4.9 |

จากตาราง 4.4 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสมาชิก จำแนกตามจำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ส่วนใหญ่มีจำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ไม่เกิน 5,000 บาทจำนวน 136 คน คิดเป็นร้อยละ 35.0 รองลงมามีจำนวนหนี้ 5,001 – 10,000 บาท จำนวน 93 คน คิดเป็นร้อยละ 24.0 และน้อยที่สุดมีจำนวนหนี้ 30,001 – 50,000 บาท และมากกว่า 50,000 บาท จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 6.7 และ จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 6.4 ตามลำดับ

ระยะเวลาค้างชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ส่วนใหญ่มีระยะเวลาค้างชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ 3 - 6 เดือน จำนวน 192 คน คิดเป็นร้อยละ 49.5 รองลงมามีระยะเวลาค้างชำระหนี้ 7 – 12 เดือน จำนวน 112 คน คิดเป็นร้อยละ 28.9 และน้อยที่สุดมีระยะเวลาค้างชำระหนี้ 25 – 36 เดือน จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 3.1

1.2 ปัจจัยจากพฤติกรรมของลูกหนี้สมาชิก เป็นปัจจัยจากพฤติกรรมของลูกหนี้สมาชิก ที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

ตารางที่ 4.5 ปัจจัยพฤติกรรมของลูกหนี้สมาชิกที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

| พฤติกรรมของสมาชิกที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด | ระดับความสำคัญของปัจจัย | | | |
|--|-------------------------|-------------|-------------|-------|
| | \bar{x} | S.D. | แปลผล | ลำดับ |
| 1. มีหนี้สินจากหลายแหล่งในเวลาเดียวกัน | 2.84 | 1.31 | ปานกลาง | 3 |
| 2. มีรายจ่ายเพิ่มมากขึ้นจากเดิมที่ได้ระบุในคำขอสินเชื่อ | 3.33 | 1.11 | ปานกลาง | 1 |
| 3. มีรายได้ทางเดียว | 3.29 | 1.19 | ปานกลาง | 2 |
| 4. กู้ยืมให้แก่บุคคลอื่น | 2.00 | 1.21 | น้อย | 7 |
| 5. สมุดบัญชีชำระหนี้สูญหาย | 1.75 | 1.05 | น้อยที่สุด | 8 |
| 6. เดินทางทำภารกิจในต่างประเทศ | 1.71 | 1.07 | น้อยที่สุด | 10 |
| 7. ย้ายที่อยู่อาศัย | 1.74 | 1.10 | น้อยที่สุด | 9 |
| 8. เพราะสมาชิกรายอื่นๆ ไม่ชำระหนี้ด้วยเช่นกัน | 2.26 | 1.19 | น้อย | 6 |
| 9. สหกรณ์ไม่มีดอกเบียเพิ่มหากไม่ชำระหนี้ | 2.63 | 1.46 | ปานกลาง | 4 |
| 10. อื่นๆ | 2.29 | 1.20 | น้อย | 5 |
| รวมเฉลี่ย | 2.38 | 1.19 | น้อย | |

จากตารางที่ 4.5 พบว่า ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของพฤติกรรมของลูกหนี้สมาชิกที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ ผลปรากฏว่า ภาพรวมระดับความสำคัญอยู่ในระดับน้อย ($\bar{x} = 2.38$) พฤติกรรมส่วนใหญ่ของลูกหนี้มีระดับใกล้เคียงกัน คือ ปัจจัยที่ระดับความสำคัญสูงที่สุดนั้นเป็นพฤติกรรมการมีรายจ่ายเพิ่มมากขึ้นจากเดิมที่ได้ระบุในคำขอสินเชื่ออยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 3.33$) รองลงมา มีรายได้ทางเดียว อยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 3.29$) และมีหนี้สินจากหลายแหล่งในเวลาเดียวกัน อยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 2.84$) ตามลำดับ สรุปได้ว่า ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของพฤติกรรมของลูกหนี้สมาชิกที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ใน 3 ลำดับแรกนั้นอยู่ในระดับปานกลาง

ตอนที่ 2 ระดับความสำคัญของปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์

ปัจจัยภายใน และ ปัจจัยภายนอกที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ใช้การวิเคราะห์หาค่าเฉลี่ยเลขคณิต (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) และนำเสนอในรูปตารางประกอบการบรรยาย

ตารางที่ 4.6 ปัจจัยภายในที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ก่อนการอนุมัติ

n = 388

| ปัจจัยภายในสหกรณ์ที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด | ระดับความสำคัญของปัจจัย | | | |
|--|-------------------------|-------------|-------------|-------|
| | \bar{x} | S.D. | แปลผล | ลำดับ |
| 1. สหกรณ์ไม่ได้ให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการขอสินเชื่อสหกรณ์เป็นอย่างดี | 2.64 | 1.19 | ปานกลาง | 1 |
| 2. เงื่อนไขในการชำระหนี้คืนไม่ตรงกับความสามารถชำระหนี้ เช่น งวดสั้นไป | 2.38 | 1.05 | น้อย | 2 |
| 3. สหกรณ์อนุมัติสินเชื่อวงเงินที่ไม่เต็มจำนวนที่ขอไว้ | 2.25 | 1.16 | น้อย | 4 |
| 4. พนักงานไม่ให้คำปรึกษาแนะนำการขอใช้บริการสินเชื่อได้ตรงกับความต้องการ | 2.30 | 1.11 | น้อย | 3 |
| รวมเฉลี่ย | 2.39 | 1.13 | น้อย | |

จากตารางที่ 4.6 พบว่า ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยภายในสหกรณ์ที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ก่อนการอนุมัติ พบว่า ภาพรวมระดับความสำคัญอยู่ในระดับน้อย ($\bar{x} = 2.39$) ปัจจัยที่ระดับความสำคัญสูงสุด คือ สหกรณ์ไม่ได้ให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการขอสินเชื่อสหกรณ์เป็นอย่างดี อยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 2.64$) รองลงมา เงื่อนไขในการชำระหนี้คืนไม่ตรงกับความสามารถชำระหนี้ เช่น งวดสั้นไป อยู่ในระดับน้อย ($\bar{x} = 2.38$) และ พนักงานไม่ให้คำปรึกษาแนะนำการขอใช้บริการสินเชื่อได้ตรงกับความต้องการ อยู่ในระดับน้อย ($\bar{x} = 2.30$) ตามลำดับ สรุปได้ว่า ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยภายในที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ก่อนการอนุมัติ ส่วนใหญ่อยู่ในระดับน้อย

ตารางที่ 4.7 ปัจจัยภายในที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดระหว่างการอนุมัติ
สินเชื่อ

n = 388

| ปัจจัยภายในสหกรณ์ที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด | ระดับความสำคัญของปัจจัย | | | |
|---|-------------------------|-------------|-------------|-------|
| | \bar{x} | S.D. | แปลผล | ลำดับ |
| 1. พนักงานสหกรณ์ไม่ได้ตรวจสอบเอกสารคำขอสินเชื่ออย่างละเอียด | 2.23 | 1.14 | น้อย | 4 |
| 2. พนักงานสหกรณ์ไม่ได้ตรวจสอบการขอใช้สินเชื่อถึงบ้านสมาชิก | 2.34 | 1.15 | น้อย | 2 |
| 3. พนักงานสหกรณ์ไม่มีการแจ้งเพื่อขอข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับคำขอสินเชื่อ | 2.26 | 1.08 | น้อย | 3 |
| 4. การอนุมัติล่าช้าไม่เป็นอุปสรรคต่อการประกอบอาชีพ | 2.50 | 1.10 | น้อย | 1 |
| รวมเฉลี่ย | 2.33 | 1.12 | น้อย | |

จากตารางที่ 4.7 พบว่า ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยภายในสหกรณ์ที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ระหว่างการอนุมัติ พบว่า ภาพรวมระดับความสำคัญอยู่ในระดับน้อย ($\bar{x} = 2.33$) ปัจจัยที่ระดับความสำคัญสูงสุด คือ การอนุมัติล่าช้าไม่เป็นอุปสรรคต่อการประกอบอาชีพ อยู่ในระดับน้อย ($\bar{x} = 2.50$) รองลงมา พนักงานสหกรณ์ไม่ได้ตรวจสอบการขอใช้สินเชื่อถึงบ้านท่านอยู่ในระดับน้อย ($\bar{x} = 2.34$) และ พนักงานสหกรณ์ไม่มีการแจ้งเพื่อขอข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับคำขอสินเชื่อ อยู่ในระดับน้อย ($\bar{x} = 2.26$) ตามลำดับ สรุปได้ว่า ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยภายในที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ระหว่างการอนุมัติ ส่วนใหญ่อยู่ในระดับน้อย

ตารางที่ 4.8 ปัจจัยภายในที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดหลังการอนุมัติ
สินเชื่อ

n = 388

| ปัจจัยภายในสหกรณ์ที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด | ระดับความสำคัญของปัจจัย | | | |
|--|-------------------------|-------------|-------------|-------|
| | \bar{x} | S.D. | แปลผล | ลำดับ |
| หลังการอนุมัติสินเชื่อ | | | | |
| 1. หลังจากการเข้าอบรมแล้วไม่มีความเข้าใจเกี่ยวกับการชำระคืนสินเชื่อ | 2.52 | 1.09 | น้อย | 8 |
| 2. พนักงานหรือผู้แทนสหกรณ์ไม่ให้เงินสดแทนสินค้าจากการขอสินเชื่อแก่สมาชิก | 2.84 | 1.36 | ปานกลาง | 2 |
| 3. พนักงานหรือผู้แทนสหกรณ์ให้สินเชื่อเป็นสินค้าจากการขอสินเชื่อแทนเงินสด | 2.93 | 1.31 | ปานกลาง | 1 |
| 4. หลังจากได้รับสินเชื่อ ไม่มีผู้แทนสหกรณ์เจ้าหน้าที่เข้าพบปะเยี่ยมเยียนท่านเพื่อติดตามผลเป็นประจำ | 2.64 | 1.12 | ปานกลาง | 4 |
| 5. ผู้แทนสหกรณ์เจ้าหน้าที่ไม่ได้ให้ความสำคัญกับปัญหาการชำระหนี้ของสมาชิก | 2.60 | 1.15 | น้อย | 7 |
| 6. สมาชิกรู้สึกกลัว ละอายในการเข้าไปขอคำปรึกษาจากสหกรณ์ เมื่อไม่สามารถชำระหนี้ได้ | 2.76 | 1.22 | ปานกลาง | 3 |
| 7. พนักงานไม่ได้ให้คำแนะนำที่ดีถึงวิธีการชำระหนี้ | 2.62 | 1.21 | ปานกลาง | 5 |
| 8. สหกรณ์ไม่ได้เข้มงวดในการติดตามหนี้ | 2.36 | 1.11 | น้อย | 10 |
| 9. สหกรณ์ไม่ได้มีเบี้ยปรับเพิ่มหากไม่ชำระหนี้ | 2.61 | 1.29 | ปานกลาง | 6 |
| 10. พนักงานบริการไม่ดีและไม่สุภาพ | 2.42 | 1.30 | น้อย | 11 |
| 11. ผู้แทนสหกรณ์ไม่ได้มาเก็บหนี้ | 2.28 | 1.16 | น้อย | 12 |
| 12. อื่นๆ | 2.37 | 1.18 | น้อย | 9 |
| รวมเฉลี่ย | 2.58 | 1.21 | น้อย | |

จากตารางที่ 4.8 พบว่า ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยภายในสหกรณ์ที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด หลังการอนุมัติสินเชื่อ พบว่า ภาพรวมระดับความสำคัญอยู่ในระดับน้อย ($\bar{x} = 2.58$) ปัจจัยส่วนใหญ่หลังการอนุมัติสินเชื่อมีระดับใกล้เคียงกันคือ ปัจจัยที่มีระดับความสำคัญสูงสุด เป็นปัจจัยของพนักงานหรือผู้แทนสหกรณ์ให้สินเชื่อเป็นสินค้าจากการขอสินเชื่อแทนเงินสด อยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 2.93$) รองลงมา พนักงานหรือผู้แทนสหกรณ์ไม่ให้เงินสดแทนสินค้าจากการขอสินเชื่อแก่ท่าน อยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 2.84$) และ

รู้สึกกลัว ละอายในการเข้าไปขอคำปรึกษาจากสหกรณ์ เมื่อไม่สามารถชำระหนี้ได้อยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 2.76$) ตามลำดับ

สรุปได้ว่า ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยภายในที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด หลังการอนุมัติใน 3 ลำดับแรกนั้น อยู่ในระดับปานกลาง

ตารางที่ 4.9 ผลรวมปัจจัยภายในที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

n = 388

| ปัจจัยภายในสหกรณ์ที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด | ระดับความสำคัญของปัจจัย | | | |
|--|-------------------------|-------------|-------------|-------|
| | \bar{x} | S.D. | แปลผล | ลำดับ |
| ปัจจัยก่อนการอนุมัติ | 2.39 | 0.93 | น้อย | 2 |
| ปัจจัยระหว่างการอนุมัติ | 2.33 | 0.93 | น้อย | 3 |
| ปัจจัยหลังการอนุมัติสินเชื่อ | 2.73 | 0.71 | ปานกลาง | 1 |
| รวมเฉลี่ย | 2.48 | 0.86 | น้อย | |

จากตารางที่ 4.9 พบว่า ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของผลรวมของปัจจัยภายในสหกรณ์ที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด พบว่า ภาพรวมระดับความสำคัญอยู่ในระดับน้อย ($\bar{x} = 2.48$) ปัจจัยที่มีระดับความสำคัญสูงสุด คือ ปัจจัยหลังการอนุมัติสินเชื่อ ($\bar{x} = 2.73$) รองลงมาปัจจัยก่อนการอนุมัติ ($\bar{x} = 2.39$) และปัจจัยระหว่างการอนุมัติ ($\bar{x} = 2.33$) ตามลำดับ

สรุปได้ว่า ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของผลรวมปัจจัยภายในที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามอยู่ในระดับน้อย

ตารางที่ 4.10 ปัจจัยภายนอกที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดปัจจัยด้าน
เศรษฐกิจ

n = 388

| ปัจจัยภายนอกสภรณ์ที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด | ระดับความสำคัญของปัจจัย | | | |
|---|-------------------------|-------------|----------------|-------|
| | \bar{x} | S.D. | แปลผล | ลำดับ |
| 1. ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจโดยรวมซบเซาส่งผลต่อการชำระหนี้ | 3.71 | 1.17 | มาก | 1 |
| 2. ภาครัฐให้การช่วยเหลือล่าช้า เมื่อเกิดปัญหาด้านเศรษฐกิจหรือภัยพิบัติทำให้ขาดรายได้ในการชำระหนี้ | 3.21 | 1.22 | ปานกลาง | 4 |
| 3. ค่าครองชีพสูงทำให้รายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ | 3.66 | 1.12 | มาก | 2 |
| 4. ผลผลิตราคาตกต่ำทำให้รายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ | 3.46 | 1.17 | มาก | 3 |
| 5. ตกงานหรือถูกเลิกจ้างงานขาดรายได้ในการชำระหนี้ | 2.87 | 1.22 | ปานกลาง | 5 |
| รวมเฉลี่ย | 3.38 | 1.18 | ปานกลาง | |

จากตารางที่ 4.10 พบว่า ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยภายนอกสภรณ์ที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ของปัจจัยด้านเศรษฐกิจ พบว่าภาพรวมระดับความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 3.38$) ปัจจัยที่มีระดับความสำคัญสูงสุดคือผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจโดยรวมซบเซาส่งผลต่อการชำระหนี้ อยู่ในระดับมาก ($\bar{x} = 3.71$) รองลงมา ค่าครองชีพสูงทำให้รายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ อยู่ในระดับมาก ($\bar{x} = 3.66$) และ ผลผลิตราคาตกต่ำทำให้รายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ อยู่ในระดับมาก ($\bar{x} = 3.46$) ตามลำดับ

สรุปได้ว่า ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยภายนอกที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ด้านปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ใน 3 ลำดับแรกอยู่ในระดับมาก

ตารางที่ 4.11 ปัจจัยภายนอกที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม

n = 388

| ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด | ระดับความสำคัญของปัจจัย | | | |
|---|-------------------------|-------------|----------------|-------|
| | \bar{x} | S.D. | แปลผล | ลำดับ |
| 1. การบังคับใช้กฎหมายในพื้นที่ไม่เอื้ออำนวยต่อการผลิตและการจำหน่ายผลผลิตส่งผลต่อรายได้ลดลง | 2.86 | 1.15 | ปานกลาง | 4 |
| 2. การประกอบอาชีพหรือกิจการขาดสภาพคล่อง มีรายจ่ายมากกว่ารายรับ, ต้นทุนสูง, ลงทุนเกินตัว | 3.31 | 1.11 | ปานกลาง | 1 |
| 3. ควบคุมกิจการหรือธุรกิจไม่ทั่วถึงไม่มีประสิทธิภาพ | 2.94 | 1.07 | ปานกลาง | 3 |
| 4. ประสบปัญหาทางการเงิน ขาดเงินทุนหมุนเวียนหรือเงินสำรอง | 3.31 | 1.13 | ปานกลาง | 2 |
| 5. การประกอบอาชีพของท่านประสบเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า เช่น ถูกโจรกรรม/น้ำท่วม/ไฟไหม้ | 2.80 | 1.29 | ปานกลาง | 5 |
| 6. อื่นๆ | 2.79 | 1.04 | ปานกลาง | 6 |
| รวมเฉลี่ย | 3.00 | 1.13 | ปานกลาง | |

จากตารางที่ 4.11 พบว่า ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยภายนอกสหกรณ์ที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดของปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมพบว่า ภาพรวมระดับความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 3.00$) ปัจจัยภายนอกด้านปัญหาสภาพแวดล้อมต่างๆ ปัจจัยอยู่ในระดับปานกลาง ซึ่งปัจจัยที่มีระดับความสำคัญสูงที่สุดคือ การประกอบอาชีพหรือกิจการขาดสภาพคล่อง มีรายจ่ายมากกว่ารายรับ, ต้นทุนสูง, ลงทุนเกินตัว ($\bar{x} = 3.31$) รองลงมา การประสบปัญหาทางการเงิน ขาดเงินทุนหมุนเวียนหรือเงินสำรอง ($\bar{x} = 3.31$) การควบคุมกิจการหรือธุรกิจไม่ทั่วถึงไม่มีประสิทธิภาพ ($\bar{x} = 2.94$) และการบังคับใช้กฎหมายในพื้นที่ไม่เอื้ออำนวยต่อการผลิตและการจำหน่ายผลผลิตส่งผลต่อรายได้ลดลง ($\bar{x} = 2.86$) ตามลำดับ

ตารางที่ 4.12 ผลรวมปัจจัยของปัจจัยภายนอกที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

n = 388

| ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด | ระดับความสำคัญของปัจจัย | | | |
|---|-------------------------|-------------|----------------|-------|
| | \bar{x} | S.D. | แปลผล | ลำดับ |
| ปัญหาด้านเศรษฐกิจ | 3.38 | 0.90 | ปานกลาง | 1 |
| ปัญหาด้านสภาพแวดล้อม | 2.98 | 0.82 | ปานกลาง | 2 |
| รวมเฉลี่ย | 3.18 | 0.86 | ปานกลาง | |

จากตารางที่ 4.12 พบว่า ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของผลรวมของปัจจัยภายนอกสหกรณ์ที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด พบว่า ภาพรวมระดับความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 3.18$) ปัจจัยที่มีระดับความสำคัญสูงที่สุด คือ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ($\bar{x} = 3.38$) รองลงมาปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม ($\bar{x} = 2.98$) สรุปได้ว่า ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของผลรวมปัจจัยภายนอกที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดอยู่ในระดับปานกลาง

ตารางที่ 4.13 ภาพรวมของปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

n = 388

| ปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด | ระดับความสำคัญของปัจจัย | | | |
|---|-------------------------|-------------|----------------|-------|
| | \bar{x} | S.D. | แปลผล | ลำดับ |
| ปัจจัยจากพฤติกรรมของลูกค้า | 2.38 | 1.19 | น้อย | 3 |
| ปัจจัยภายใน | 2.48 | 0.86 | น้อย | 2 |
| ปัจจัยภายนอก | 3.18 | 0.86 | ปานกลาง | 1 |
| รวมเฉลี่ย | 2.68 | 0.97 | ปานกลาง | |

จากตารางที่ 4.13 พบว่า ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของภาพรวมของปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด พบว่า ภาพรวมระดับความสำคัญอยู่ใน

ระดับปานกลาง ($\bar{x} = 2.68$) ปัจจัยที่มีระดับความสำคัญสูงสุด คือ ปัจจัยด้านภายนอกสหกรณ์ ($\bar{x} = 3.18$) รองลงมาปัจจัยภายในสหกรณ์ ($\bar{x} = 2.48$) สรุปได้ว่า ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของภาพรวมของปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดอยู่ในระดับปานกลาง

ตอนที่ 3 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่ทำให้เกิดลูกหนี้ที่ไม่เกิดรายได้ของสหกรณ์

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่ทำให้เกิดลูกหนี้ที่ไม่เกิดรายได้ของสหกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยปัจจัยพฤติกรรมของลูกหนี้ ปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอกสหกรณ์กับจำนวนหนี้ค้างชำระ และระยะเวลาค้างชำระที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์ วิเคราะห์โดยใช้การทดสอบค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเพียร์สัน (r) และการแปลผลระดับความสัมพันธ์

ตารางที่ 4.14 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยพฤติกรรมของลูกหนี้กับ จำนวนหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

| ปัจจัยพฤติกรรมของลูกหนี้ | จำนวนหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | | |
|--|---|--------|----------|
| | r | Sig. | ลำดับที่ |
| มีหนี้สินจากหลายแหล่งในเวลาเดียวกัน | .131 | 0.01** | 3 |
| มีรายจ่ายเพิ่มมากขึ้นจากเดิมที่ได้ระบุในคำขอสินเชื่อ | .196 | 0.00** | 1 |
| มีรายได้ทางเดียว | .138 | 0.01** | 2 |
| กู้ยืมให้แก่บุคคลอื่น | .023 | 0.65 | - |
| สมุดคู่มือบัญชีชำระสูญหาย | .048 | 0.35 | - |
| เดินทางทำภารกิจในต่างประเทศ | .021 | 0.68 | - |
| ย้ายที่อยู่อาศัย | .045 | 0.38 | - |
| เพราะสมาชิกรายอื่นๆ ไม่ชำระหนี้ด้วยเช่นกัน | .036 | 0.47 | - |
| สหกรณ์ไม่มีดอกเบี้ยเพิ่มหากไม่ชำระหนี้ | .128 | 0.012* | 4 |

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.14 ความสัมพันธ์ ระหว่างพฤติกรรมของลูกหนี้กับจำนวนหนี้ค้างชำระ เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า มีค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 ซึ่งมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญ

ทางสถิติ ได้แก่ มีรายจ่ายเพิ่มมากขึ้นจากเดิมที่ได้ระบุในคำขอสินเชื่อ มีรายได้ทางเดียว มีหนี้สินจากหลายแหล่งในเวลาเดียวกัน และสหกรณ์ไม่มีดอกเบี้ยเพิ่มหากไม่ชำระหนี้

ส่วนสมาชิกรายอื่นๆไม่ชำระหนี้ด้วยเช่นกัน เดินทางทำภารกิจในต่างประเทศ กู้ยืมให้แก่บุคคลอื่น ย้ายที่อยู่อาศัย และสมุดคู่มือบัญชีชำระสูญหาย ที่ไม่สัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

เมื่อพิจารณาระดับความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนหนี้ค้างชำระ กับพฤติกรรมของลูกหนี้ มีความสัมพันธ์โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) ระดับต่ำ คือ 0.196 , 0.138 , 0.131 , 0.128 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.15 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยพฤติกรรมของลูกหนี้กับ ระยะเวลาหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

| ปัจจัยพฤติกรรมของลูกหนี้ | ระยะเวลาหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | | |
|--|--|--------|----------|
| | R | Sig. | ลำดับที่ |
| มีหนี้สินจากหลายแหล่งในเวลาเดียวกัน | .172 | 0.00** | 3 |
| มีรายจ่ายเพิ่มมากขึ้นจากเดิมที่ได้ระบุในคำขอสินเชื่อ | .201 | 0.00** | 2 |
| มีรายได้ทางเดียว | .164 | 0.00* | 4 |
| กู้ยืมให้แก่บุคคลอื่น | .017 | 0.73 | - |
| สมุดคู่มือบัญชีชำระสูญหาย | .066 | 0.19 | - |
| เดินทางทำภารกิจในต่างประเทศ | .050 | 0.33 | - |
| ย้ายที่อยู่อาศัย | .013 | 0.79 | - |
| เพราะสมาชิกรายอื่นๆไม่ชำระหนี้ด้วยเช่นกัน | .086 | 0.09 | - |
| สหกรณ์ไม่มีดอกเบี้ยเพิ่มหากไม่ชำระหนี้ | .205 | 0.00* | 1 |

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.15 ความสัมพันธ์ ระหว่างพฤติกรรมของลูกหนี้กับระยะเวลาหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า มีค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 ซึ่งมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ได้แก่ สหกรณ์ไม่มีดอกเบี้ยเพิ่มหากไม่ชำระหนี้ มีรายจ่ายเพิ่มมากขึ้นจากเดิมที่ได้ระบุในคำขอสินเชื่อ มีหนี้สินจากหลายแหล่งในเวลาเดียวกัน และมีรายได้ทางเดียว

ส่วนสมาชิกรายอื่นๆไม่ชำระหนี้ด้วยเช่นกัน เดินทางทำภารกิจในต่างประเทศ กู้ยืมให้แก่มุสลิมอื่น ชัยที่อยู่อาศัย และสมมุคคู่มือบัญชีชำระสูญหาย ที่ไม่สัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

เมื่อพิจารณาระดับความสัมพันธ์ ระหว่างระยะเวลาหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ กับพฤติกรรมของลูกหนี้ มีความสัมพันธ์กัน โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) ระดับต่ำ คือ 0.205 , 0.201 0.172 , 0.164 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.16 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยภายในสหกรณ์ ก่อนการอนุมัติสินเชื่อ กับ จำนวนหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

| ปัจจัยภายในสหกรณ์ | จำนวนหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | | |
|--|---|--------|----------|
| | r | Sig. | ลำดับที่ |
| 1. สหกรณ์ไม่ได้ให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการขอสินเชื่อสหกรณ์เป็นอย่างดี | .096 | 0.58 | - |
| 2. เงื่อนไขในการชำระหนี้คืนไม่ตรงกับความสามารถชำระหนี้ เช่น งวดสั้นไป | .068 | 0.18 | - |
| 3. สหกรณ์อนุมัติสินเชื่อวงเงินที่ไม่เต็มจำนวนที่ขอไว้ | .133 | 0.01** | 1 |
| 4. พนักงานไม่ให้คำปรึกษาแนะนำการขอใช้บริการสินเชื่อได้ตรงกับความต้องการ | .024 | 0.64 | - |

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.16 ความสัมพันธ์ ระหว่างปัจจัยภายในสหกรณ์ ก่อนอนุมัติสินเชื่อกับจำนวนหนี้ค้างชำระเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า มีค่า Sig. น้อยกว่า 0.01 ซึ่งมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ได้แก่ สหกรณ์อนุมัติสินเชื่อวงเงินที่ไม่เต็มจำนวนที่ขอไว้

ส่วนสหกรณ์ไม่ได้ให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการขอสินเชื่อสหกรณ์เป็นอย่างดี เงื่อนไขในการชำระหนี้คืนไม่ตรงกับความสามารถชำระหนี้ เช่น งวดชำระสั้นไป และพนักงานไม่ให้คำปรึกษาแนะนำการขอใช้บริการสินเชื่อได้ตรงกับความต้องการ ที่ไม่สัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

เมื่อพิจารณาระดับความสัมพันธ์ ระหว่างจำนวนหนี้ค้างชำระ กับปัจจัยภายในสหกรณ์ ก่อนการอนุมัติสินเชื่อ มีความสัมพันธ์กัน โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) ระดับต่ำ คือ .133

ตารางที่ 4.17 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยภายในสหกรณ์ ก่อนการอนุมัติสินเชื่อ กับ ระยะเวลาค้างชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

| ปัจจัยภายในสหกรณ์ | ระยะเวลาค้างชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | | |
|--|--|-------|----------|
| | r | Sig. | ลำดับที่ |
| 1. สหกรณ์ไม่ได้ให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการขอสินเชื่อสหกรณ์เป็นอย่างดี | .006 | 0.91 | - |
| 2. เจื่อนใจในการชำระหนี้คืนไม่ตรงกับความสามารถชำระหนี้ เช่น งดชำระสั้นไป | .102 | 0.04* | 1 |
| 3. สหกรณ์อนุมัติสินเชื่อวงเงินที่ไม่เต็มจำนวนที่ขอไว้ | .022 | 0.67 | - |
| 4. พนักงานไม่ให้คำปรึกษาแนะนำการขอใช้บริการสินเชื่อได้ตรงกับความต้องการ | .048 | 0.34 | - |

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.17 ความสัมพันธ์ ระหว่างปัจจัยภายในสหกรณ์ ก่อนอนุมัติสินเชื่อกับระยะเวลาหนี้ค้างชำระเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า มีค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 ซึ่งมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ได้แก่ เจื่อนใจในการชำระหนี้คืนไม่ตรงกับความสามารถชำระหนี้ เช่น งดชำระสั้นไป

ส่วนพนักงานไม่ให้คำปรึกษาแนะนำการขอใช้บริการสินเชื่อได้ตรงกับความต้องการ สหกรณ์อนุมัติสินเชื่อวงเงินที่ไม่เต็มจำนวนที่ขอไว้ และสหกรณ์ไม่ได้ให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการขอสินเชื่อสหกรณ์เป็นอย่างดี ที่ไม่สัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

เมื่อพิจารณาระดับความสัมพันธ์ ระหว่างระยะเวลาหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้กับปัจจัยภายในสหกรณ์ ก่อนการอนุมัติสินเชื่อ มีความสัมพันธ์กันโดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) ระดับต่ำ คือ .102

ตารางที่ 4.18 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยภายในสหกรณ์ ระหว่างการอนุมัติสินเชื่อ กับ จำนวนหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

| ปัจจัยภายในสหกรณ์ | จำนวนหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | | |
|---|---|--------|----------|
| | r | Sig. | ลำดับที่ |
| 1. พนักงานสหกรณ์ไม่ได้ตรวจสอบเอกสารคำขอสินเชื่ออย่างละเอียด | .141 | 0.00** | 1 |
| 2. พนักงานสหกรณ์ไม่ได้ตรวจสอบการใช้สินเชื่อถึงบ้านท่าน | .114 | 0.03* | 3 |
| 3. พนักงานสหกรณ์ไม่มีการแจ้งเพื่อขอข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับคำขอสินเชื่อ | .121 | 0.02* | 2 |
| 4. การอนุมัติล่าช้าไม่เป็นอุปสรรคต่อการประกอบอาชีพ | .069 | 0.17 | - |

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.18 ความสัมพันธ์ ระหว่างปัจจัยภายในสหกรณ์ ระหว่างการอนุมัติสินเชื่อกับจำนวนหนี้ค้างชำระเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า มีค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 ซึ่งมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ได้แก่ พนักงานสหกรณ์ไม่ได้ตรวจสอบเอกสารคำขอสินเชื่ออย่างละเอียด พนักงานสหกรณ์ไม่มีการแจ้งเพื่อขอข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับคำขอสินเชื่อ สหกรณ์ และพนักงานสหกรณ์ไม่ได้ตรวจสอบการใช้สินเชื่อถึงบ้านสมาชิก ส่วนการอนุมัติล่าช้าไม่เป็นอุปสรรคต่อการประกอบอาชีพ ที่ไม่สัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

เมื่อพิจารณาระดับความสัมพันธ์ ระหว่างจำนวนหนี้ค้างชำระ กับปัจจัยภายในสหกรณ์ ระหว่างการอนุมัติสินเชื่อ มีความสัมพันธ์กัน โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) ระดับต่ำ คือ .141 , .121 , .114 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.19 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยภายในสหกรณ์ ระหว่างการอนุมัติสินเชื่อ กับ ระยะเวลา
ค้างชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

| ปัจจัยภายในสหกรณ์ | ระยะเวลาค้างชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | | |
|---|--|------|----------|
| | R | Sig. | ลำดับที่ |
| 1. พนักงานสหกรณ์ไม่ได้ตรวจสอบเอกสารคำ ขอสินเชื่ออย่างละเอียด | .051 | 0.32 | - |
| 2. พนักงานสหกรณ์ไม่ได้ตรวจสอบการขอใช้ สินเชื่อถึงบ้านท่าน | .065 | 0.20 | - |
| 3. พนักงานสหกรณ์ไม่มีการแจ้งเพื่อขอข้อมูล เพิ่มเติมเกี่ยวกับคำขอสินเชื่อ | .018 | 0.72 | - |
| 4. การอนุมัติล่าช้าไม่เป็นอุปสรรคต่อการ ประกอบอาชีพ | .070 | 0.17 | - |

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.19 ความสัมพันธ์ ระหว่างปัจจัยภายในสหกรณ์ ระหว่างการอนุมัติ
สินเชื่อกับ ระยะเวลาหนี้ค้างชำระเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า ไม่มีความสัมพันธ์กันอย่างมี
นัยสำคัญทางสถิติ ทุกปัจจัย



ตารางที่ 4.20 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยภายในสหกรณ์ หลังการอนุมัติสินเชื่อ กับ จำนวนหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

| หลังการอนุมัติสินเชื่อ | จำนวนหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | | |
|---|---|--------|----------|
| | r | Sig. | ลำดับที่ |
| 1. หลังจากการเข้าอบรม แล้วไม่มีความเข้าใจเกี่ยวกับการชำระคืนสินเชื่อ | .177 | 0.00** | 1 |
| 2. พนักงานหรือผู้แทนสหกรณ์ไม่ให้เงินสด แทนสินค้าจากการขอสินเชื่อแก่ท่าน | .004 | 0.93 | - |
| 3. พนักงานหรือผู้แทนสหกรณ์ให้สินเชื่อเป็นสินค้าจากการขอสินเชื่อแทนเงินสด | .025 | 0.62 | - |
| 4. หลังจากได้รับสินเชื่อ ไม่มีผู้แทนสหกรณ์/เจ้าหน้าที่เข้าพบปะเยี่ยมเยียนสมาชิกเพื่อติดตามผลเป็นประจำ | .036 | 0.48 | - |
| 5. ผู้แทนสหกรณ์/เจ้าหน้าที่ ไม่ได้ให้ความสำคัญกับปัญหาการชำระหนี้ของสมาชิก | .110 | 0.03* | 2 |
| 6. สมาชิกรู้สึกกลัว และละอายในการเข้าไปขอคำปรึกษาจากสหกรณ์ เมื่อไม่สามารถชำระหนี้ได้ | .038 | 0.46 | - |
| 7. พนักงานไม่ได้ให้คำแนะนำที่ดีถึงวิธีการชำระหนี้ | .016 | 0.75 | - |
| 8. สหกรณ์ไม่ได้เข้มงวดในการติดตามหนี้ | .057 | 0.26 | - |
| 9. สหกรณ์ไม่ได้มีเบี้ยปรับเพิ่มหากไม่ชำระหนี้ | .009 | 0.86 | - |
| 10. พนักงานบริการไม่ดีและไม่สุภาพ | .010 | 0.84 | - |
| 11. ผู้แทนสหกรณ์ไม่ได้มาเก็บหนี้ | .067 | 0.19 | - |
| 12. อื่นๆ | .072 | 0.38 | - |

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.20 ความสัมพันธ์ ระหว่างปัจจัยภายในสหกรณ์ หลังการอนุมัติสินเชื่อ กับจำนวนหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า มีค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 ซึ่งมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ได้แก่หลังจากการเข้าอบรม สมาชิกไม่มีความ

เข้าใจเกี่ยวกับการชำระคืนสินเชื่อ และผู้แทนสหกรณ์/เจ้าหน้าที่ ไม่ได้ให้ความสำคัญกับปัญหาการชำระหนี้ของสมาชิก นอกจากนั้นไม่สัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

เมื่อพิจารณาระดับความสัมพันธ์ ระหว่างจำนวนหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ กับปัจจัยภายในสหกรณ์ หลังการอนุมัติสินเชื่อ มีความสัมพันธ์กัน โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) ระดับต่ำ คือ .177 , .110 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.21 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยภายในสหกรณ์ หลังการอนุมัติสินเชื่อ กับ ระยะเวลาค้างชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

| หลังการอนุมัติสินเชื่อ | ระยะเวลาค้างชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | | |
|---|--|--------|----------|
| | r | Sig. | ลำดับที่ |
| 1. หลังจากการเข้าอบรม แล้วไม่มีความเข้าใจเกี่ยวกับการชำระคืนสินเชื่อ | .107 | 0.03* | 4 |
| 2. พนักงานหรือผู้แทนสหกรณ์ไม่ให้เงินสด แทนสินค้าจากการขอสินเชื่อแก่ท่าน | .068 | 0.18 | - |
| 3. พนักงานหรือผู้แทนสหกรณ์ให้สินเชื่อเป็นสินค้าจากการขอสินเชื่อแทนเงินสด | .101 | 0.04* | 5 |
| 4. หลังจากได้รับสินเชื่อ ไม่มีผู้แทนสหกรณ์/เจ้าหน้าที่เข้าพบปะเยี่ยมเยียนสมาชิกเพื่อติดตามผลเป็นประจำ | .057 | 0.26 | - |
| 5. ผู้แทนสหกรณ์/เจ้าหน้าที่ ไม่ได้ให้ความสำคัญกับปัญหาการชำระหนี้ของสมาชิก | .119 | 0.02* | 3 |
| 6. สมาชิกรู้สึกกลัว และอายในการเข้าไปขอคำปรึกษาจากสหกรณ์ เมื่อไม่สามารถชำระหนี้ได้ | .119 | 0.02* | 3 |
| 7. พนักงานไม่ได้ให้คำแนะนำที่ดีถึงวิธีการชำระหนี้ | .139 | 0.00** | 2 |
| 8. สหกรณ์ไม่ได้เข้มงวดในการติดตามหนี้ | .017 | 0.74 | - |
| 9. สหกรณ์ไม่ได้มีเบี้ยปรับเพิ่มหากไม่ชำระหนี้ | .001 | 0.99 | - |
| 10. พนักงานบริการไม่ดีและไม่สุภาพ | .175 | 0.00** | 1 |
| 11. ผู้แทนสหกรณ์ไม่ได้มาเก็บหนี้ | .016 | 0.75 | - |
| 12. อื่นๆ | .014 | 0.86 | - |

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.21 ความสัมพันธ์ ระหว่างปัจจัยภายในสหกรณ์ หลังการอนุมัติสินเชื่อ กับระยะเวลาค้างชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า มีค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 ซึ่งมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ได้แก่พนักงานบริการไม่ดีและไม่สุภาพ พนักงานไม่ได้ให้คำแนะนำที่ดีถึงวิธีการชำระหนี้ ผู้แทนสหกรณ์/เจ้าหน้าที่ ไม่ได้ให้ความสำคัญกับปัญหาการชำระหนี้ของสมาชิก สมาชิกรู้สึกกลัวและอายในการเข้าไปขอคำปรึกษาจากสหกรณ์เมื่อไม่สามารถชำระหนี้ได้ หลังจากการเข้าอบรมสมาชิกไม่มีความเข้าใจเกี่ยวกับการชำระคืนสินเชื่อ และพนักงานหรือผู้แทนสหกรณ์ให้สินเชื่อเป็นสินค้าจากการขอสินเชื่อแทนเงินสด นอกจากนี้ไม่สัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

เมื่อพิจารณาระดับความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาค้างชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ กับปัจจัยภายในสหกรณ์ หลังการอนุมัติสินเชื่อ มีความสัมพันธ์กันโดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) ระดับต่ำ คือ .175 ,0.119 ,0.119 ,0.107 และ0.101 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.22 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยภายนอกสหกรณ์ ด้านเศรษฐกิจ กับ จำนวนหนี้ค้างชำระ

| ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ | จำนวนหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | | |
|---|---|--------|----------|
| | r | Sig. | ลำดับที่ |
| 1. ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจโดยรวม | .131 | 0.01** | 3 |
| 2. ภาครัฐให้การช่วยเหลือล่าช้า เมื่อเกิดปัญหาด้านเศรษฐกิจหรือภัยพิบัติทำให้ขาดรายได้ในการชำระ | .099 | 0.51 | - |
| 3. ค่าครองชีพสูงทำให้รายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ | .213 | 0.00** | 1 |
| 4. ผลผลิตราคาตกต่ำทำให้รายได้ไม่พอต่อการชำระหนี้ | .160 | 0.00** | 2 |
| 5. ตกงานหรือถูกเลิกจ้างงานขาดรายได้ในการชำระหนี้ | .041 | 0.43 | - |

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.22 ความสัมพันธ์ ระหว่างปัจจัยภายนอกสหกรณ์ ด้านเศรษฐกิจ กับ จำนวนหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า มีค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 ซึ่งมีความสัมพันธ์กัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ได้แก่ ค่าครองชีพสูงทำให้รายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ ผลผลิตราคา ตกต่ำทำให้รายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจโดยรวมซบเซาส่งผล ต่อการชำระหนี้ นอกจากนี้ไม่สัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

เมื่อพิจารณาระดับความสัมพันธ์ ระหว่าง จำนวนหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ กับ ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ ด้านเศรษฐกิจ มีความสัมพันธ์กันโดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) ระดับ ต่ำ คือ 0.213 , 0.160 , 0.131 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.23 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยภายนอกสหกรณ์ ด้านเศรษฐกิจ กับ ระยะเวลาค้างชำระ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

| ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ | ระยะเวลาค้างชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | | |
|---|--|--------|----------|
| | r | Sig. | ลำดับที่ |
| 1. ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจโดยรวม ซบเซาส่งผลต่อการชำระหนี้ | .125 | 0.01* | 2 |
| 2. ภาครัฐให้การช่วยเหลือล่าช้า เมื่อเกิดปัญหา ด้านเศรษฐกิจหรือภัยพิบัติทำให้ขาดรายได้ใน การชำระ | .069 | 0.18 | - |
| 3. ค่าครองชีพสูงทำให้รายได้ไม่เพียงพอต่อการ ชำระหนี้ | .147 | 0.00** | 1 |
| 4. ผลผลิตราคาตกต่ำทำให้รายได้ไม่เพียงพอต่อการ ชำระหนี้ | .111 | 0.03* | 3 |
| 5. ตกงานหรือถูกเลิกจ้างงานขาดรายได้ในการ ชำระหนี้ | .026 | 0.61 | - |

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.23 ความสัมพันธ์ ระหว่างปัจจัยภายนอกสหกรณ์ ด้านเศรษฐกิจ กับ ระยะเวลาค้างชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า มีค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 ซึ่งมีความสัมพันธ์กัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ได้แก่ ค่าครองชีพสูงทำให้รายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ ผลกระทบที่ เกิดจากภาวะเศรษฐกิจโดยรวมซบเซาส่งผลต่อการชำระหนี้ ผลผลิตราคาตกต่ำทำให้รายได้ไม่พอ ต่อการชำระหนี้ นอกจากนี้ไม่สัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

เมื่อพิจารณาระดับความสัมพันธ์ ระหว่าง ระยะเวลาค้างชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ กับปัจจัยภายนอกสหกรณ์ ด้านเศรษฐกิจ มีความสัมพันธ์กันโดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) ระดับต่ำ คือ 0.147 , 0.125 ,0.111 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.24 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยภายนอกสหกรณ์ ด้านสภาพแวดล้อม กับ จำนวนหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

| ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม | จำนวนหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | | |
|---|---|--------|----------|
| | r | Sig. | ลำดับที่ |
| 1. การบังคับใช้กฎหมายในพื้นที่ไม่เอื้ออำนวยต่อการผลิตและการจำหน่ายผลผลิตส่งผลกระทบต่อรายได้ลดลง | .054 | 0.29 | - |
| 2. การประกอบอาชีพหรือกิจการขาดสภาพคล่อง มีรายจ่ายมากกว่ารายรับ, ต้นทุนสูง, ลงทุนเกินตัว | .114 | 0.02* | 2 |
| 3. ความคุมกิจการหรือธุรกิจไม่ทั่วถึงไม่มีประสิทธิภาพ | .041 | 0.43 | - |
| 4. ประสบปัญหาทางการเงิน ขาดเงินทุนหมุนเวียนหรือเงินสำรอง | .161 | 0.00** | 1 |
| 5. การประกอบอาชีพของท่านประสบเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า เช่น ถูกโจรกรรม/น้ำท่วม/ไฟไหม้ | .045 | 0.38 | - |
| 6. อื่นๆ | .245 | 0.06 | - |

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.24 ความสัมพันธ์ ระหว่างปัจจัยภายนอกสหกรณ์ ด้านสภาพแวดล้อม กับจำนวนหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า มีค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 ซึ่งมีความสัมพันธ์กัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ได้แก่ ประสบปัญหาทางการเงินขาดเงินทุนหมุนเวียนหรือเงินสำรอง และการประกอบอาชีพหรือกิจการขาดสภาพคล่องมีรายจ่ายมากกว่ารายรับ, ต้นทุนสูง, ลงทุนเกินตัว นอกจากนี้ ไม่สัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

เมื่อพิจารณาระดับความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ กับ ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ ด้านสภาพแวดล้อม มีความสัมพันธ์กัน โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) ระดับต่ำ คือ 0.161 , 0.114 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.25 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยภายนอกสหกรณ์ ด้านสภาพแวดล้อม กับระยะเวลาค้างชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

| ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม | ระยะเวลาค้างชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | | |
|---|--|-------|----------|
| | r | Sig. | ลำดับที่ |
| 1. การบังคับใช้กฎหมายในพื้นที่ไม่เอื้ออำนวยต่อการผลิตและการจำหน่ายผลผลิตส่งผลต่อรายได้ลดลง | .045 | 0.37 | - |
| 2. การประกอบอาชีพหรือกิจการขาดสภาพคล่อง มีรายจ่ายมากกว่ารายรับ, ต้นทุนสูง, ลงทุนเกินตัว | .028 | 0.59 | - |
| 3. ควบคุมกิจการหรือธุรกิจไม่ทั่วถึงไม่มีประสิทธิภาพ | .008 | 0.88 | - |
| 4. ประสบปัญหาทางการเงิน ขาดเงินทุนหมุนเวียนหรือเงินสำรอง | .087 | 0.88 | - |
| 5. การประกอบอาชีพของท่านประสบเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า เช่น ถูกโจรกรรม/น้ำท่วม/ไฟไหม้ | .099 | 0.052 | - |
| 6. อื่นๆ | .224 | 0.09 | - |

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.25 ความสัมพันธ์ ระหว่างปัจจัยภายนอกสหกรณ์ ด้านสภาพแวดล้อม กับระยะเวลาค้างชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า ไม่มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ทุกปัจจัย

ตารางที่ 4.26 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยจากพฤติกรรมของลูกหนี้ ปัจจัยภายในสหกรณ์ และ ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ กับ จำนวนหนี้ค้างชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

| ปัจจัยที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | จำนวนหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | | |
|------------------------------|---|--------|----------|
| | R | Sig. | ลำดับที่ |
| ปัจจัยจากพฤติกรรมของลูกหนี้ | .088 | 0.09 | - |
| ปัจจัยภายในสหกรณ์ | .071 | 0.16 | - |
| -ก่อนการอนุมัติสินเชื่อ | .100 | 0.05* | 4 |
| -ระหว่างการอนุมัติสินเชื่อ | .124 | 0.02* | 2 |
| -หลังการอนุมัติสินเชื่อ | .044 | 0.39 | - |
| ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ | .113 | 0.03* | 3 |
| -ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ | .148 | 0.00** | 1 |
| -ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม | .084 | 0.10 | - |

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.26 ความสัมพันธ์ ระหว่างปัจจัยจากพฤติกรรมของลูกหนี้ ปัจจัยภายในสหกรณ์ และปัจจัยภายนอกสหกรณ์ กับ จำนวนหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า มีค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 ซึ่งมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ได้แก่ ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ นอกจากนั้นไม่สัมพันธ์กัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

เมื่อพิจารณาระดับความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ กับ ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) ระดับต่ำ คือ 0.113

ตารางที่ 4.27 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยจากพฤติกรรมของลูกหนี้ ปัจจัยภายในสหกรณ์ และ ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ กับ ระยะเวลาค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

| ปัจจัยที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | ระยะเวลาค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | | |
|------------------------------|--|--------|----------|
| | r | Sig. | ลำดับที่ |
| ปัจจัยจากพฤติกรรมของลูกหนี้ | .157 | 0.00** | 1 |
| ปัจจัยภายในสหกรณ์ | .012 | 0.82 | - |
| ก่อนการอนุมัติสินเชื่อ | .030 | 0.55 | - |
| ระหว่างการอนุมัติสินเชื่อ | .070 | 0.17 | - |
| หลังการอนุมัติสินเชื่อ | .058 | 0.26 | - |
| ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ | .116 | 0.02* | 3 |
| ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ | .133 | 0.01** | 2 |
| ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม | .056 | 0.28 | - |

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.27 ความสัมพันธ์ ระหว่างปัจจัยจากพฤติกรรมของลูกหนี้ ปัจจัยภายในสหกรณ์ และปัจจัยภายนอกสหกรณ์ กับระยะเวลาค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า มีค่า Sig. น้อยกว่า 0.05ซึ่งมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ได้แก่ ปัจจัยจากพฤติกรรมของลูกหนี้ ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ นอกจากนั้นไม่สัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

เมื่อพิจารณาระดับความสัมพันธ์ ระหว่าง ปัจจัยจากพฤติกรรมของลูกหนี้ ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) ระดับต่ำ คือ 0.157 , 0.116 ตามลำดับ

ข้อเสนอแนะอื่นๆ จากสมาชิก 1 ราย คือ ผู้แทนสหกรณ์ควรสื่อสารกับสมาชิก เรื่อง การให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ต่างๆ ให้มีรายละเอียดครอบคลุม และชัดเจน เพื่อไม่ให้ส่งผลกระทบต่อ การชำระหนี้

บทที่ 5

สรุปการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่อง “ ปัจจัยของการเกิดลูกหนี้นี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์อิสลาม อิบนูอ์ฟฟาน จำกัด” โดยมีวัตถุประสงค์ของการศึกษา 1) เพื่อศึกษาปัจจัยลักษณะประชากรศาสตร์ของสมาชิกสหกรณ์ 2) เพื่อศึกษาระดับความสำคัญของปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์ และ3) เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยที่ทำให้เกิดลูกหนี้นี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์ อิสลาม อิบนูอ์ฟฟาน จำกัด

การศึกษานี้เป็นการศึกษาเชิงสำรวจ ประชากรศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์อิสลาม อิบนูอ์ฟฟาน จำกัด ที่มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์ นับถึงวันสิ้นปีทางบัญชี 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 12,496 คน กำหนดกลุ่มตัวอย่างจากประชากรด้วยวิธียามานะ ได้ขนาดกลุ่มตัวอย่างจำนวน 388 คน เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาเป็นแบบสอบถาม การเก็บรวบรวมข้อมูล โดยรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถาม จากสมาชิกสหกรณ์ที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในแต่ละสาขา การวิเคราะห์ข้อมูลจากแบบสอบถามโดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป สถิติที่ใช้ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ใช้การทดสอบค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเพียร์สัน และการวิเคราะห์เนื้อหา ซึ่งสรุปผลการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ ดังนี้

1. สรุปการศึกษา

สรุปผลการศึกษาครั้งจำแนกตามวัตถุประสงค์ได้ ดังนี้

1.1 ลักษณะประชากรศาสตร์ของสมาชิกสหกรณ์ ประกอบด้วย

1.1.1 **ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก** ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ร้อยละ 56.2 สังกัดสาขาหรือเสาะ ร้อยละ 18.6 ส่วนใหญ่มีอายุอยู่ในระหว่าง 31-40 ปี ร้อยละ 36.3 รองลงมาอายุอยู่ในระหว่าง 41-50 ปี ร้อยละ 29.4 ส่วนใหญ่นับถือศาสนาอิสลาม ร้อยละ 95.6 ส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับประถมศึกษา หรือต่ำกว่า ร้อยละ 29.1 รองลงมาศึกษาระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.หรือเทียบเท่า ร้อยละ 24.2 ส่วนใหญ่มีการศึกษาด้านศาสนาในระดับอิปติดาอี หรือต่ำกว่า ร้อยละ 44.8 รองลงมามีการศึกษาด้านศาสนาในระดับมูตาวาซิด ร้อยละ 27.8 มีสถานภาพสมรส ร้อยละ 80.4

1.1.2 ปัจจัยความมั่นคงส่วนบุคคลและครอบครัวสมาชิก สมาชิกส่วนใหญ่มีอาชีพ เกษตรและค้าขาย ร้อยละ 25.5 และ ร้อยละ 24.2 ตามลำดับ รองลงมาอาชีพรับจ้างทั่วไป ร้อยละ 21.4 สมาชิกส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเดือน 5,001-10,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 43.8 รองลงมามีรายได้ต่อ เดือน 10,001-15,000 บาท ร้อยละ 20.9 ส่วนใหญ่มีจำนวนบุตร 2 คน ร้อยละ 22.9 รองลงมา มีจำนวน บุตร 3 คน ร้อยละ 18.0 ไม่มีบุตรที่กำลังศึกษา ร้อยละ 26.8 รองลงมา มีบุตรกำลังศึกษา 2 คน ร้อยละ 24.5 จำนวนสมาชิกในครอบครัวรวมกับสมาชิกด้วย 5 คน และ 4 คน ร้อยละ 21.9 และร้อยละ 20.9 ตามลำดับ ส่วนใหญ่จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่มีรายได้ 2 คน ร้อยละ 54.4

1.1.3 ปัจจัยส่วนบุคคลกับสินเชื่อ สมาชิกส่วนใหญ่ระยะเวลาการเป็นสมาชิกของ สหกรณ์อยู่ในระหว่าง 3-5 ปี ร้อยละ 45.1 รองลงมา การเป็นสมาชิกมากกว่า 7 ปี ร้อยละ 22.2 สมาชิก ส่วนใหญ่สังกัดกลุ่ม ร้อยละ 59.3 มีจำนวนครั้งที่ขอสินเชื่อ 1 ครั้ง ร้อยละ 44.1 รองลงมาขอสินเชื่อ 2 ครั้ง ร้อยละ 32.5 ส่วนใหญ่มีวงเงินสินเชื่อที่กู้ครั้งสุดท้าย 50,000 บาทหรือต่ำกว่า ร้อยละ 62.9 จำแนกระยะเวลาที่ทำสัญญาซื้อขายสัญญาอยู่ในระหว่าง 1-3 ปี ร้อยละ 54.9 มีวัตถุประสงค์ในการขอ สินเชื่อเพื่อการลงทุน ร้อยละ 36.1 รองลงมาเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 33.2 ส่วนใหญ่มีเงื่อนไขในการ ผ่อนชำระ 2,000 บาทหรือต่ำกว่า ร้อยละ 65.5 หลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันให้บุคคลเป็นผู้ค้ำประกัน สินเชื่อ ร้อยละ 59.5 ส่วนใหญ่มีจำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ไม่เกิน 5,000 บาท ร้อยละ 35.1 รองลงมา มีจำนวนหนี้ที่อยู่ระหว่าง 5,001-10,000 บาท ร้อยละ 24.0 ส่วนใหญ่มีระยะเวลาดำเนินชำระหนี้ 3-6 เดือน ร้อยละ 49.5 รองลงมาชำระหนี้ 7-12 เดือน ร้อยละ 28.9

1.1.4 ปัจจัยจากพฤติกรรมของลูกหนี้สมาชิกที่ทำให้เกิดปัญหาหนี้ไม่สามารถชำระ หนี้ได้ตามกำหนด พฤติกรรมของลูกหนี้สมาชิกที่ทำให้เกิดปัญหาหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตาม กำหนดโดยรวมอยู่ในระดับน้อย ($\bar{x} = 2.38$) โดย พฤติกรรมส่วนใหญ่ของลูกหนี้มีระดับใกล้เคียงกัน ปัจจัยที่มีระดับความสำคัญมากที่สุดนั้นเป็นพฤติกรรมการมีรายจ่ายเพิ่มมากขึ้นจากเดิมที่ได้ระบุใน คำขอสินเชื่อ อยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 3.33$) รองลงมา มีรายได้ทางเดียว อยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 3.29$) และมีหนี้สินจากหลายแหล่งในเวลาเดียวกัน อยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 2.84$)

1.2 ปัจจัยภายในที่ทำให้เกิดปัญหาหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

1.2.1 ปัจจัยภายในที่ทำให้เกิดปัญหาหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดก่อน การอนุมัติ โดยรวมอยู่ในระดับน้อย ($\bar{x} = 2.39$) ปัจจัยที่มีระดับความสำคัญมากที่สุด คือ สหกรณ์

ไม่ได้ให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการขอสินเชื่อสหกรณ์เป็นอย่างดี อยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 2.84$)

1.2.2 ปัจจัยภายในที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ระหว่างการอนุมัติ โดยรวมอยู่ในระดับน้อย ($\bar{x} = 2.33$) ปัจจัยที่มีระดับความมากที่สุด คือ การอนุมัติล่าช้าไม่เป็นอุปสรรคต่อการประกอบอาชีพ อยู่ในระดับน้อย ($\bar{x} = 2.50$)

1.2.3 ปัจจัยภายในที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดหลังการอนุมัติสินเชื่อ โดยรวมอยู่ในระดับน้อย ($\bar{x} = 2.58$) ปัจจัยส่วนใหญ่หลังการอนุมัติสินเชื่อมีระดับใกล้เคียงกัน คือ ปัจจัยที่ระดับความสำคัญมากที่สุด เป็นปัจจัยของพนักงานหรือผู้แทนสหกรณ์ให้สินเชื่อเป็นสินค้าจากการขอสินเชื่อแทนเงินสด อยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 2.93$) รองลงมาพนักงานหรือผู้แทนสหกรณ์ไม่ให้เงินสดแทนสินค้าจากการขอสินเชื่อแก่ท่าน อยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 2.84$) และ รู้สึกกลัว ละอายในการเข้าไปขอคำปรึกษาจากสหกรณ์ เมื่อไม่สามารถชำระหนี้ได้อยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 2.76$) ตามลำดับ

1.2.4 ผลรวมของปัจจัยภายในสหกรณ์ที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด โดยรวมอยู่ในระดับน้อย ($\bar{x} = 2.48$) โดยมีระดับความสำคัญ คือ ปัจจัยหลังการอนุมัติสินเชื่อ ($\bar{x} = 2.73$) รองลงมาปัจจัยก่อนการอนุมัติ ($\bar{x} = 2.39$) และปัจจัยระหว่างการอนุมัติ ($\bar{x} = 2.33$) ตามลำดับ

1.3 ปัจจัยภายนอกที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

1.3.1 ปัจจัยภายนอกที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ของปัจจัยด้านเศรษฐกิจ โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 3.38$) ปัจจัยที่มีระดับความสำคัญมากที่สุด คือ ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจโดยรวมซบเซาส่งผลต่อการชำระหนี้ อยู่ในระดับมาก ($\bar{x} = 3.71$) รองลงมา ค่าครองชีพสูงทำให้รายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ อยู่ในระดับมาก ($\bar{x} = 3.66$) และ ผลผลิตราคาตกต่ำทำให้รายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ อยู่ในระดับมาก ($\bar{x} = 3.46$) ตามลำดับ

1.3.2 ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดของปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 3.00$) ซึ่งปัจจัยที่มีระดับความสำคัญมากที่สุดคือ การประกอบอาชีพหรือกิจการขาดสภาพคล่อง มีรายจ่ายมากกว่ารายรับ, ต้นทุนสูง, ลงทุนเกินตัวและการประสบปัญหาทางการเงิน ขาดเงินทุนหมุนเวียนหรือเงินสำรอง มีระดับเท่ากัน ($\bar{x} = 3.31$) รองลงมา การควบคุมกิจการหรือธุรกิจไม่ทั่วถึงไม่มีประสิทธิภาพ ($\bar{x} = 2.94$) และการบังคับใช้กฎหมายในพื้นที่ไม่เอื้ออำนวยต่อการผลิตและการจำหน่ายผลผลิตส่งผลต่อรายได้ลดลง ($\bar{x} = 2.86$) ตามลำดับ

1.3.3 ผลรวมของปัจจัยภายนอกสหกรณ์ที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด พบว่า ปัจจัยที่มีระดับความสำคัญมากที่สุด คือ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ($\bar{x} = 3.38$) รองลงมาปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม ($\bar{x} = 2.98$) ซึ่งผลรวมปัจจัยภายนอกที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามอยู่ในระดับปานกลาง

1.4 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยพฤติกรรมของลูกหนี้ ปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอกสหกรณ์ กับจำนวนหนี้ค้างชำระ และระยะเวลาค้างชำระที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์

1.4.1 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยพฤติกรรมของลูกหนี้ กับจำนวนหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่ามีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ได้แก่ มีรายจ่ายเพิ่มมากขึ้นจากเดิมที่ได้ระบุในคำขอสินเชื่อ มีรายได้ทางเดียว มีหนี้สินจากหลายแหล่งในเวลาเดียวกัน และสหกรณ์ไม่มีดอกเบี้ยเพิ่มหากไม่ชำระหนี้ นอกจากนั้นไม่สัมพันธ์กัน

ระดับความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ กับปัจจัยพฤติกรรมของลูกหนี้ มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) ระดับต่ำ คือ 0.196 , 0.138 , 0.131 , 0.128 ตามลำดับ

1.4.2 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยพฤติกรรมของลูกหนี้ กับระยะเวลาหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ได้แก่ สหกรณ์ไม่มีดอกเบี้ยเพิ่มหากไม่ชำระหนี้ มีรายจ่ายเพิ่มมากขึ้นจากเดิมที่ได้ระบุในคำขอสินเชื่อ มีหนี้สินจากหลายแหล่งในเวลาเดียวกัน และมีรายได้ทางเดียว นอกจากนั้นไม่สัมพันธ์กัน

ระดับความสัมพันธ์พบว่าระหว่างระยะเวลาหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ กับปัจจัยพฤติกรรมลูกหนี้ มีความสัมพันธ์กันในทิศทางเดียวกัน โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) ระดับต่ำ คือ 0.205, 0.201 , 0.172, 0.164 ตามลำดับ

1.4.3 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยภายในสหกรณ์ ก่อนการอนุมัติสินเชื่อ กับจำนวนหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 คือ สหกรณ์อนุมัติสินเชื่อวงเงินที่ไม่เต็มจำนวนที่ขอไว้ นอกจากนั้นไม่สัมพันธ์กัน

ระดับความสัมพันธ์ระหว่าง จำนวนหนี้ค้างชำระกับปัจจัยภายในสหกรณ์ ก่อนการอนุมัติสินเชื่อ มีความสัมพันธ์กันในทิศทางเดียวกัน โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) ระดับต่ำ คือ 0.133

1.4.4 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยภายในสหกรณ์ ก่อนการอนุมัติสินเชื่อ กับระยะเวลาค้างชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่

0.05 ได้แก่ เงื่อนไขในการชำระหนี้คืนไม่ตรงกับความสามารถชำระหนี้ เช่น งดสั้นไป นอกจากนั้นไม่สัมพันธ์กัน

ระดับความสัมพันธ์พบว่าระหว่างระยะเวลาหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ กับปัจจัยภายในสหกรณ์ ก่อนการอนุมัติสินเชื่อ มีความสัมพันธ์กันในทิศทางเดียวกัน โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) ระดับต่ำ คือ 0.102

1.4.5 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยภายในสหกรณ์ ระหว่างการอนุมัติสินเชื่อ กับจำนวนหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ได้แก่ พนักงานสหกรณ์ไม่ได้ตรวจสอบเอกสารคำขอสินเชื่ออย่างละเอียด พนักงานสหกรณ์ไม่มีการแจ้งเพื่อขอข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับคำขอสินเชื่อสหกรณ์ และพนักงานสหกรณ์ไม่ได้ตรวจสอบการขอใช้สินเชื่อถึงบ้านสมาชิก นอกจากนั้นไม่สัมพันธ์กัน

ระดับความสัมพันธ์พบว่าระหว่างจำนวนหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ กับปัจจัยภายในสหกรณ์ ระหว่างการอนุมัติสินเชื่อ มีความสัมพันธ์กันในทิศทางเดียวกัน โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) ระดับต่ำ คือ 0.141, 0.121, 0.114 ตามลำดับ

1.4.6 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยภายในสหกรณ์ ระหว่างการอนุมัติสินเชื่อ กับระยะเวลาค้างชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า ไม่มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ทั้งหมด

1.4.7 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยภายในสหกรณ์ หลังการอนุมัติสินเชื่อ กับจำนวนหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ได้แก่ หลังจากการเข้าอบรมสมาชิกไม่มีความเข้าใจเกี่ยวกับการชำระคืนสินเชื่อ และผู้แทนสหกรณ์/เจ้าหน้าที่ ไม่ได้ให้ความสำคัญกับปัญหาการชำระหนี้ของสมาชิก นอกจากนั้นไม่สัมพันธ์กัน

ระดับความสัมพันธ์พบว่าระหว่างจำนวนหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ กับปัจจัยภายในสหกรณ์ หลังการอนุมัติสินเชื่อ มีความสัมพันธ์กันในทิศทางเดียวกัน โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) ระดับต่ำ คือ 0.177, 0.110 ตามลำดับ

1.4.8 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยภายในสหกรณ์ หลังการอนุมัติสินเชื่อ กับระยะเวลาค้างชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ได้แก่ พนักงานบริการไม่ดีและไม่สุภาพ พนักงานไม่ได้ให้คำแนะนำที่ดีถึงวิธีการชำระหนี้ ผู้แทนสหกรณ์/เจ้าหน้าที่ไม่ได้ให้ความสำคัญกับปัญหาการชำระหนี้ของสมาชิก สมาชิกรู้สึกกลัวและละอายในการเข้าไปขอคำปรึกษาจากสหกรณ์เมื่อไม่สามารถชำระหนี้ได้ หลังจากการเข้าอบรม

สมาชิกไม่มีความเข้าใจเกี่ยวกับการชำระคืนสินเชื่อ และพนักงานหรือผู้แทนสหกรณ์ให้สินเชื่อเป็น
 ลินค้าจากการขอสินเชื่อแทนเงินสด นอกจากนั้น ไม่สัมพันธ์กัน

ระดับความสัมพันธ์พบว่าระหว่างระยะเวลาค้างชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด
 รายได้ กับปัจจัยภายในสหกรณ์ หลังการอนุมัติสินเชื่อ มีความสัมพันธ์กัน ในทิศทางเดียวกัน โดยมี
 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) ระดับต่ำ คือ 0.175 ,0.119 ,0.107 , 0.101 ตามลำดับ

1.4.9 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยภายนอกสหกรณ์ ด้านเศรษฐกิจ กับจำนวนหนี้
 ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ได้แก่ ค่า
 ครองชีพสูงทำให้รายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ ผลผลิตราคาตกต่ำทำให้รายได้ไม่พอต่อการ
 ชำระหนี้ ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจโดยรวมซบเซาส่งผลต่อการชำระหนี้ นอกจากนั้นไม่
 สัมพันธ์กัน

ระดับความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ กับปัจจัย
 ภายนอกสหกรณ์ ด้านเศรษฐกิจ มีความสัมพันธ์กัน ในทิศทางเดียวกัน โดยมีค่าสัมประสิทธิ์
 สหสัมพันธ์ (r) ระดับต่ำ คือ 0.213 ,0.160 ,0.131 ตามลำดับ

1.4.10 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยภายนอกสหกรณ์ ด้านเศรษฐกิจ กับระยะเวลา
 ค้างชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ได้แก่
 ค่าครองชีพสูงทำให้รายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจโดยรวม
 ซบเซาส่งผลต่อการชำระหนี้ ผลผลิตราคาตกต่ำทำให้รายได้ไม่พอต่อการชำระหนี้ นอกจากนั้นไม่
 สัมพันธ์กัน

ระดับความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาค้างชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ กับ
 ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ ด้านเศรษฐกิจ มีความสัมพันธ์กัน ในทิศทางเดียวกัน โดยมีค่าสัมประสิทธิ์
 สหสัมพันธ์ (r) ระดับต่ำ คือ 0.147 ,0.125 ,0.111 ตามลำดับ

1.4.11 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยภายนอกสหกรณ์ ด้านสภาพแวดล้อม กับ
 จำนวนหนี้ค้างชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่
 0.05 ได้แก่ ประสบปัญหาทางการเงินขาดเงินทุนหมุนเวียนหรือเงินสำรอง และการประกอบ
 อาชีพหรือกิจการขาดสภาพคล่องมีรายจ่ายมากกว่ารายรับ, ต้นทุนสูง, ลงทุนเกินตัว นอกจากนั้นไม่
 สัมพันธ์กัน

ระดับความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนหนี่ค้ำชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ กับปัจจัยภายนอกสหกรณ์ ด้านสภาพแวดล้อม มีความสัมพันธ์กัน ในทิศทางเดียวกัน โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) ระดับต่ำ คือ 0.161 ,0.114 ตามลำดับ

1.4.12 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยภายนอกสหกรณ์ ด้านสภาพแวดล้อม กับระยะเวลาค้ำชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า ไม่มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ทั้งหมด

1.4.13 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยจากพฤติกรรมของลูกหนี้ ปัจจัยภายในสหกรณ์ และปัจจัยภายนอกสหกรณ์ กับจำนวนหนี่ค้ำชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ได้แก่ ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ นอกจากนั้นไม่สัมพันธ์กัน

ระดับความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนหนี่ค้ำชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ กับปัจจัยภายนอกสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กัน ในทิศทางเดียวกัน โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) ระดับต่ำ คือ 0.113

1.4.14 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยจากพฤติกรรมของลูกหนี้ ปัจจัยภายในสหกรณ์ และปัจจัยภายนอกสหกรณ์ กับระยะเวลาค้ำชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ได้แก่ ปัจจัยจากพฤติกรรมของลูกหนี้ ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ นอกจากนั้นไม่สัมพันธ์กัน

ระดับความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาค้ำชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ กับปัจจัยจากพฤติกรรมของลูกหนี้ ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กัน ในทิศทางเดียวกัน โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) ระดับต่ำ คือ 0.157 ,0.116 ตามลำดับ

2. อภิปรายผล

จากการศึกษาปัจจัยของการเกิดลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์อิสลาม อิบนูฮ์ฟาน จำกัด ในแต่ละด้านพบว่า ปัจจัยของการเกิดลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์ มีดังนี้

2.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก โดยปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ คือ สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีสถานภาพสมรส มีครอบครัว จำนวนสมาชิกในครอบครัว 4- 5 คน จำนวนสมาชิกในครอบครัวรวมกับสมาชิกด้วยนั้นมีรายได้ส่วนใหญ่ 2 คนต่อครอบครัว มีรายได้ต่อเดือนประมาณ 5,001-10,000 บาท มีอาชีพการเกษตร ระดับการศึกษาต่ำไม่ว่าด้านสามัญและศาสนา วงเงินสินเชื่อรายย่อยไม่เกิน 50,000 บาท ระยะเวลาสัญญาไม่เกิน 3 ปี ซึ่งเป็นสัญญาครั้งแรก วัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อเพื่อการลงทุนที่ขาดระบบการจัดการที่ดี เงื่อนไขในการผ่อนชำระคืน ไม่เกิน 2,000 บาท ใ้บุคคลค้ำประกัน จำนวนหนี้ที่ค้างชำระ ไม่เกิน 5,000 บาท ระยะเวลาค้างชำระอยู่ในระหว่าง 3-6 เดือน

พฤติกรรมของสมาชิกที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดที่สำคัญ คือ 1) มีรายจ่ายเพิ่มมากขึ้นจากเดิมที่ได้ระบุในคำขอสินเชื่อ 2) เกิดจากสมาชิกมีรายได้ทางเดียว และ 3) สาเหตุที่สหกรณ์ไม่มีดอกเบี้ยเพิ่มหากไม่ชำระหนี้ จากข้อมูลที่ได้ศึกษาดังกล่าว คุณสมบัติของสมาชิกที่ขอสินเชื่อ มีคุณสมบัติไม่มากพอหรือเหมาะสมต่อการให้สินเชื่อความสามารถในการชำระหนี้ที่ไม่เพียงพอหรือสอดคล้องกับการชำระหนี้ รวมทั้งหลักประกันที่ไม่มีหลักทรัพย์ส่งผลให้สมาชิกไม่รีบเร่งในการชำระหนี้ ถือว่าเป็นปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ สอดคล้องกับหลักการบริหารสินเชื่อที่ดี กรมส่งเสริมสหกรณ์(2554:8-9) ในการพิจารณาสินเชื่อนั้น จะต้องมีหลักเกณฑ์การวิเคราะห์สินเชื่อหลักเกณฑ์นี้จะพิจารณาลักษณะ หรือคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อเป็นหลัก ได้แก่ 1) คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ (Character) 2) ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) 3) เงินทุน (Capital) 4) หลักประกัน (Collateral) 5) สภาพทางเศรษฐกิจ (Condition) 6) ประเทศที่ติดต่อด้วย

2.2 ปัจจัยภายในสหกรณ์ที่ทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งแบ่งออกเป็น 3 ช่วงคือ

2.2.1 ช่วงก่อนการอนุมัติ ระดับความสำคัญของปัจจัยที่ทำให้หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยรวมอยู่ในระดับน้อย แต่ที่สำคัญ เช่น 1) สหกรณ์ไม่ได้ให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการขอสินเชื่อสหกรณ์อย่างเพียงพอ 2) เงื่อนไขการชำระหนี้คืนไม่ตรงกับความสามารถชำระหนี้ และ 3) ระยะเวลาชำระคืนสั้นเกินไป เป็นต้นอาจเนื่องมาจากสหกรณ์ให้สินเชื่อกับสมาชิกผ่านผู้แทนสหกรณ์โดยไม่ผ่านสมาชิกโดยตรงอาจทำให้สมาชิกขาดความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการขอสินเชื่อได้ ตลอดจนการตรวจสอบข้อมูลของเจ้าหน้าที่ไม่มีการกลั่นกรองที่ดีใน

ความสามารถชำระหนี้ของสมาชิกซึ่งมีผลต่อการกำหนดวงเงิน และระยะเวลาผ่อนชำระ สอดคล้องกับผลการศึกษาของ กนิษฐา จอมวิญญูณ์ (2546 :บทคัดย่อ) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การชำระหนี้คืนเงินกู้ใน โครงการธนาคารประชาชน ของธนาคารออมสิน สาขาลำปาง พบว่า สาเหตุจากธนาคาร คือ ปัญหาการอนุมัติสินเชื่อของธนาคารที่ไม่มีการกลั่นกรองที่ดี

2.2.2 ระหว่างการอนุมัติ ระดับความสำคัญของปัจจัยที่ทำให้หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้ โดยรวมอยู่ในระดับน้อย แต่ที่สำคัญเช่น การอนุมัติสินเชื่อล่าช้าไม่เป็นอุปสรรคต่อการ ประกอบอาชีพ และพนักงานสหกรณ์ไม่ได้ตรวจสอบการขอใช้สินเชื่อถึงบ้าน เป็นต้น

2.2.3 หลังการอนุมัติ ระดับความสำคัญของปัจจัยที่ทำให้หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยรวมอยู่ในระดับน้อย แต่ที่สำคัญคือ พนักงานหรือผู้แทนสหกรณ์ให้สินเชื่อเป็นสินค้าจากการ ขอสินเชื่อแทนเงินสด หรือพนักงานหรือผู้แทนไม่ให้เงินสดแทนสินค้าจากการขอสินเชื่อในระดับ ปานกลาง การให้สินค้าแทนเงินสดซึ่งถือว่าเป็นไปตามหลักการซื้อขายตามหลักการชะริอะฮฺ หาก ไม่แล้วถือว่าขัดแย้งกับหลักการของชะริอะฮฺ (กฎหมายอิสลาม) เป็นสิ่งต้องห้าม (หะรอม) เพราะ บทบัญญัติอัลกุรอานความว่า “...และอัลลอฮ์นั้นทรง อนุมัติการค้าขาย และทรงห้ามการเอา ดอกเบี้ย...” (อัล-บะเกาะเราะฮฺ:275) อิสลามอนุมัติการค้า (สินค้าหรือบริการ) โดยห้ามดอกเบี้ย (ค่าเงิน) โดยสหกรณ์จะจัดการหาสินค้าตามความต้องการของสมาชิกในวงเงินที่ขอสินเชื่อและมอบ สินค้าให้สมาชิก ไม่เป็นเงินสด จากสาเหตุดังกล่าวสมาชิกต้องการใช้เงินซึ่งผิดวัตถุประสงค์ในการ ขอสินเชื่อ หรือใช้สินเชื่อผิดวัตถุประสงค์ ซึ่งเป็นพฤติกรรมที่ไม่ตรงกันระหว่างก่อนอนุมัติสินเชื่อ กับหลังการอนุมัติ ซึ่งชี้ถึงการใช้สินเชื่อไม่ตรงกับข้อเท็จจริง มองถึงสาเหตุ คือ ปัญหาความซื่อสัตย์ ของผู้ใช้สินเชื่อ สอดคล้องกับผลการศึกษาของ กนิษฐา จอมวิญญูณ์ (2546 :บทคัดย่อ) ได้ศึกษา เรื่องปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การชำระหนี้คืนเงินกู้ใน โครงการธนาคารประชาชน ของธนาคารออมสิน สาขาลำปาง พบว่า ปัญหาและอุปสรรคที่มีความสำคัญเป็นอันดับแรกของแต่ละสาเหตุ คือ ปัญหาความซื่อสัตย์ของผู้กู้

ระดับความสำคัญของปัจจัยที่ทำให้หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หลังการอนุมัติ นอกจากพนักงานหรือผู้แทนสหกรณ์ให้สินเชื่อเป็นสินค้าจากการขอสินเชื่อแทนเงินสด หรือ พนักงานหรือผู้แทนไม่ให้เงินสดแทนสินค้าจากการขอสินเชื่อแล้ว คือ 1) สมาชิกรู้สึกกลัว ละอาย ในการเข้าไปขอคำปรึกษาจากสหกรณ์ เมื่อไม่สามารถชำระหนี้ได้ 2) ไม่มีผู้แทนสหกรณ์หรือ

เจ้าหน้าที่เข้าพบปะเยี่ยมเยียนเพื่อติดตามผลเป็นประจำ 3) พนักงานไม่ได้ให้คำแนะนำที่ดีถึงวิธีการชำระหนี้ และ 4) สหกรณ์ไม่ได้มีเบี้ยปรับเพิ่มหากไม่ชำระหนี้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักการบริหารสินเชื่อที่ดี (กรมส่งเสริมสหกรณ์ ,2549:8-9)

2.3 ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ที่ทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ แบ่งออกเป็น 2 ปัจจัยคือ

2.3.1 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ โดยระดับความสำคัญมากที่สุดทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ที่สำคัญคือ 1) ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจโดยรวมซบเซา 2) ค่าครองชีพสูงทำให้รายได้ไม่พอต่อการชำระหนี้ และ 3) ผลผลิตราคาตกต่ำทำให้รายได้ไม่พอต่อการชำระหนี้ ซึ่งปัจจัยดังกล่าวมีผลต่อรายได้ของสมาชิกจึงทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

2.3.2 ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม ระดับความสำคัญของปัจจัยที่ทำให้หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยรวมอยู่ในระดับน้อย ที่สำคัญคือ 1) การประกอบอาชีพหรือกิจการขาดสภาพคล่อง มีรายจ่ายมากกว่ารายรับต้นทุนสูง ลงทุนเกินตัว 2) การประสบปัญหาทางการเงิน ขาดเงินทุนหมุนเวียนหรือเงินสำรอง 3) ควบคุมกิจการหรือธุรกิจไม่ทั่วถึง ไม่มีประสิทธิภาพ และ 4) การบังคับใช้กฎหมายในพื้นที่ไม่เอื้ออำนวยต่อการผลิตและการจำหน่ายผลผลิตส่งผลต่อรายได้ลดลง สอดคล้องกับผลการศึกษาของ จรูญรัตน์ ตระการศิรินนท์ (2540) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหาการชำระหนี้ของธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดเชียงใหม่ จากผลการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่างๆ ที่มีผลทำให้เกิดปัญหาการค้างชำระหนี้ พบว่าปัจจัยภายนอกที่เป็นผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจซบเซา เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง การเปลี่ยนแปลงนโยบายรัฐบาล สภาพแวดล้อมไม่เอื้ออำนวยต่อการผลิตออกสู่ตลาด การเกิดภัยธรรมชาติ มีผลทำให้เกิดหนี้ค้างชำระมาก สำหรับปัจจัยภายในที่เกิดจากธนาคารพาณิชย์และที่เป็นปัญหาทำให้เกิดหนี้ค้างชำระส่วนใหญ่มาจากอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้น มีการจำกัดการให้สินเชื่อบางประเภท และเงื่อนไขการชำระหนี้สูงไป ส่วนปัจจัยด้านตัวลูกค้า กลุ่มลูกหนี้ส่วนมากมีการลงทุนเกินตัวทำให้ต้นทุนสูง ธุรกิจขาดสภาพคล่อง ใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ ใช้จ่ายฟุ่มเฟือยและทำการค้าเกินตัว เป็นส่วนสำคัญที่ทำให้เกิดหนี้ค้างชำระ

2.4 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยพฤติกรรมของลูกค้า ปัจจัยภายในสหกรณ์ และปัจจัยภายนอกสหกรณ์กับจำนวนหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กันอย่าง

มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ ปัจจัยภายในสหกรณ์ ก่อนการอนุมัติสินเชื่อ และระหว่างการอนุมัติสินเชื่อ ส่วนปัจจัยภายนอกสหกรณ์ คือปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ส่วนความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยพฤติกรรมของลูกหนี้ ปัจจัยภายในสหกรณ์ และปัจจัยภายนอกสหกรณ์กับระยะเวลาหนี้ค้างชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ปัจจัยจากพฤติกรรมของลูกหนี้ และปัจจัยภายนอกสหกรณ์ คือปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับระดับความสำคัญของปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์

3. ข้อเสนอแนะ

จากสรุปผลการศึกษา และการวิเคราะห์ผลการศึกษาในครั้งนี้ ที่ได้เสนอไปแล้ว ผู้ศึกษามีข้อเสนอแนะ ดังนี้

3.1 ข้อเสนอแนะการนำผลการศึกษาไปใช้

3.1.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก พบว่าสมาชิกส่วนใหญ่มีอาชีพการเกษตร ระดับการศึกษาต่ำไม่ว่าด้านสามัญและศาสนา มีรายได้ต่ำมีรายได้ทางเดียว มีรายจ่ายเพิ่มมากขึ้น จากเดิมที่ได้รับเงินในคำขอสินเชื่อ และสหกรณ์ไม่มีดอกเบี่ยเพิ่มหากไม่ชำระหนี้มีผลต่อพฤติกรรมที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ อย่างมีนัยสำคัญ สหกรณ์ควรพิจารณาหลักเกณฑ์ในการให้สินเชื่อแก่สมาชิกในวงเงินสินเชื่อรายย่อย ในการกำหนดจำนวนเงินงวดชำระและระยะเวลาผ่อนชำระให้สัมพันธ์กับการได้มาซึ่งรายได้ รายจ่ายของครอบครัวสมาชิก ตลอดจนการได้มาของรายได้ขึ้นอยู่กับอาชีพและฤดูกาล เช่น มีเงินได้ประจำ ผลผลิตทางการเกษตร ประมง ค้าขาย นอกจากนั้น รายจ่ายตามเทศกาล ตามศาสนา ช่วงเปิดเทอมการศึกษา เป็นต้น

สหกรณ์จะต้องมีมาตรการกำหนดค่าปรับสำหรับหนี้ที่ไม่ชำระหนี้โดยเจตนา สหกรณ์จะต้องเสริมสร้างรายได้ให้กับสมาชิกจัดในรูปกองทุนเฉพาะเพื่อเสริมสร้างรายได้จากรายได้หลัก และสหกรณ์ควรส่งเสริมสมาชิกให้จัดทำบัญชีครัวเรือน เป็นรายงานทางบัญชีประกอบการพิจารณาขอสินเชื่อ เพื่อลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ขึ้นได้

3.1.2 ระดับความสำคัญของปัจจัยภายในสหกรณ์ ที่ทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ช่วงก่อนการอนุมัติ พบว่า สหกรณ์ไม่ได้ให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการขอ

สินเชื่อสหกรณ์อย่างเพียงพอ เงื่อนไขการชำระหนี้คืนไม่ตรงกับความสามารถชำระหนี้ และระยะเวลาชำระคืนสั้นเกินไปดังนั้น

สหกรณ์จะต้องมีหลักสูตรการให้ความรู้ ความเข้าใจให้กับสมาชิกในกระบวนการขอสินเชื่อ รวมทั้งการให้ความตระหนัก ในหน้าที่ ความรับผิดชอบ ความซื่อสัตย์ ซึ่งจะต้องนำหลักการอิสลามมาปฏิบัติอย่างเข้มข้น ส่วนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้สอดคล้องกับบริบทความเป็นจริงของสมาชิกในแต่ละรายให้มากที่สุด ให้มีการกลั่นกรองข้อมูล ตรวจสอบอย่างละเอียดและรอบคอบ

3.1.3 ระดับความสำคัญของปัจจัยภายในสหกรณ์ ที่ทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หลังการอนุมัติ ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า พนักงานหรือผู้แทนสหกรณ์ให้สินเชื่อเป็นสินค้าจากการขอสินเชื่อแทนเงินสด หรือพนักงานหรือผู้แทนไม่ให้เงินสดแทนสินค้าจากการขอสินเชื่อแล้ว สมาชิกรู้สึกกลัว ละอายในการเข้าไปขอคำปรึกษาจากสหกรณ์เมื่อไม่สามารถชำระหนี้ได้ ไม่มีผู้แทนสหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่เข้าพบปะเยี่ยมเยียนเพื่อติดตามผลเป็นประจำ พนักงานไม่ได้ให้คำแนะนำที่ดีถึงวิธีการชำระหนี้ และโดยเฉพาะอย่างยิ่งสหกรณ์ไม่ได้มีเบี้ยปรับเพิ่มหากไม่ชำระหนี้

ดังนั้น สหกรณ์จะต้องจัดให้มีหลักสูตรอบรมให้ความรู้ ความเข้าใจให้กับสมาชิกและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ในด้านหลักการชะรีอะฮ์ และเศรษฐศาสตร์อิสลาม ให้มีความรู้ ความเข้าใจที่ถูกต้อง ในกรณีที่สมาชิกต้องการใช้เงิน สหกรณ์จะต้องใช้เครื่องมือทางธุรกรรมทางการเงินอิสลาม ในรูป กี้อรคูลหะซัน (ให้กู้ยืมโดยไม่มีผลประโยชน์ตอบแทน) มุฎอโรบะฮ์ (ร่วมลงทุน) มุฆารอกะฮ์ (หุ้นส่วน) ซึ่งถือว่าไม่ได้สินเชื่อปกติของสหกรณ์ โดยสหกรณ์จะต้องจัดให้มีกองทุนวัตถุประสงค์เฉพาะขึ้นในการให้บริการกับสมาชิก สหกรณ์จะต้องกำชับเจ้าหน้าที่สินเชื่อหรือผู้แทนสหกรณ์ให้มีการติดตามพบปะเยี่ยมเยียนสมาชิกหลังการอนุมัติสินเชื่อให้สม่ำเสมอเพื่อจะได้รับการรับปัญหาได้ทันทั่วถึง

3.1.4 ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ เป็นปัจจัยที่มีระดับความสำคัญที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดมีผลการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ คือ ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจโดยรวมซบเซา ค่าครองชีพสูงทำให้รายได้ไม่พอต่อการชำระหนี้ และผลผลิตราคาคต่ำ

ดังนั้น สหกรณ์จะต้องปรับโครงสร้างหนี้ขยายระยะเวลา เงินงวดการชำระให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก ควบคู่กับสหกรณ์จะต้องจัดการการ

รวบรวมผลผลิตของสมาชิกและจัดหาตลาดรองรับ ส่งเสริมให้สมาชิกมีอาชีพเสริม พร้อมให้จัดทำบัญชีครัวเรือนและต้นทุนอาชีพ

ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม ปัจจัยที่มีระดับความสำคัญ คือ การประกอบอาชีพหรือกิจการขาดสภาพคล่อง มีรายจ่ายมากกว่ารายรับ, ต้นทุนสูง, ลงทุนเกินตัวการประสบปัญหาทางการเงิน ขาดเงินทุนหมุนเวียนหรือเงินสำรอง และการบังคับใช้กฎหมายในพื้นที่ไม่เอื้ออำนวยต่อการผลิตและการจำหน่ายผลผลิตส่งผลกระทบต่อรายได้ลดลง

ดังนั้น สหกรณ์ควรจัดหาเงินทุนฟื้นฟูช่วยเหลือสมาชิกในอัตราค่าไรต่ำและให้สมาชิกส่งชำระตามกำลังความสามารถ โดยสหกรณ์จะต้องติดตาม ควบคุมดูแลอย่างจริงจัง สหกรณ์ควรให้มีการอบรมเชิงปฏิบัติการในการส่งเสริมอาชีพอื่นตามศักยภาพของสมาชิก พร้อมให้มีกองทุนช่วยเหลือส่งเสริมอาชีพด้วยสหกรณ์ควรประสานกับหน่วยงานราชการที่ให้งบประมาณส่งเสริมอาชีพหรือสร้างรายได้ให้กับประชาชนในพื้นที่ หรืองบประมาณช่วยเหลืออื่นเพื่อนำมาสร้างประโยชน์ให้กับสมาชิกด้วย

3.2 ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

3.2.1 ควรศึกษาแนวทางแก้ไขในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อสหกรณ์อิสลามอิมบิฮาล์ฟ ฟาน จำกัด โดยศึกษาทบทวนกระบวนการให้สินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพเริ่มจาก ปัจจัยนำเข้า (Input) กระบวนการ (Process) และ ผลผลิต (Output) รวมถึงความต้องการของสหกรณ์ โดยการศึกษาเพื่อหาแนวทางในการป้องกันและแก้ไขปัญหาการดำเนินงานธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ต่อไป

3.2.2 ควรวิเคราะห์ความสัมพันธ์เพิ่ม โดยวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยลักษณะประชากรศาสตร์ของสมาชิกกับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เพื่อทราบความสัมพันธ์ในปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก ปัจจัยความมั่นคงส่วนบุคคลและครอบครัวของสมาชิก และปัจจัยส่วนบุคคลเกี่ยวกับสินเชื่อของสมาชิกเพื่อจะได้เป็นข้อมูลสำคัญของสหกรณ์ในการตัดสินใจในการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์ต่อไป

บรรณานุกรม



บรรณานุกรม

- กรมส่งเสริมสหกรณ์. (2549). คู่มือการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์ภาคการเกษตร, กรุงเทพมหานคร
- กรมส่งเสริมสหกรณ์. (2551). คู่มือการบริหารสินเชื่อและแนวทางแก้ไขปัญหาลูกหนี้เงินให้กู้ที่ผิดนัดชำระหนี้ ม.ป.ท.
- จรรยารัตน์ ตระการศิรินนท์. (2540). ปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหาการชำระหนี้ของธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดเชียงใหม่. มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่.
- จันทร์ศรี สมวิลาส. (2536). ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนสินเชื่อการเกษตรของสมาชิกการเกษตรสันป่าตองอำเภอสันกำแพงจังหวัดเชียงใหม่ (วิทยานิพนธ์วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่.
- จุฑามาส หนูมาก. (2552). การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรรัตภูมิ จำกัดอำเภอรัตภูมิ จังหวัดสงขลา ปัญหาพิเศษ (ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยแม่โจ้, เชียงใหม่.
- ชญานุช ผดุงลาภยศ. (2550). ประสิทธิภาพของพนักงานในการปล่อยสินเชื่อ ชลบุรี: วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา, ชลบุรี.
- นันทภรณ์ บุญทอง. (2556). ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรในเขตปฏิรูปที่ดินป่าน้ำขาวจำกัด จังหวัดระนอง (การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, นนทบุรี.
- บัญญัติ ชรรมเสนา. (2545). ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาร้อยเอ็ด (วิทยานิพนธ์ปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม, มหาสารคาม.
- บินกาชัน บรรจง. (2546). ธนาคารอิสลาม: หลักการและการปฏิบัติ หนังสือที่ระลึกเนื่องในพิธีเปิดธนาคารอิสลาม (หน้า 28). กรุงเทพฯ: คณะกรรมการประชาสัมพันธ์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย.
- พิทยา วิวิธชนินทร์. (2533). ธนาคารใช้มาตรการอะไรในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อ กรุงเทพฯ: อัมรินทร์พรินติ้งกรุ๊ป.

- วรรณ ณะมาน. (2552). การติดตามหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสินภาค 7. (การศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่.
- วิรุทธ บุญมาก. (2552). ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรตากฟ้า จำกัดจังหวัดนครสวรรค์ (การศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, นนทบุรี.
- สหกรณ์อิสลาม อีบนูอ์ฟานจำกัด. (2556). รายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2556 สหกรณ์อิสลามปัตตานี. (11 ตุลาคม 2557). เกี่ยวกับสหกรณ์ : <http://www.iscop.co.th/>
- สุรัชย์ กังวล. (2558). การศึกษาความเข้มแข็งและการวิเคราะห์เหตุปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสถาบันการเงินชุมชนในเขตภาคเหนือ วารสารสมาคมนักวิจัย ปีที่ 20 ฉบับที่ 1 มกราคม-เมษายน 2558.
- หนังสือคู่มือสมาชิกสหกรณ์อีบนูอ์ฟาน จำกัด. (ม.ป.ป.).
- อิสเรศ มะหะหมัด. (1 ตุลาคม 2557). ريبا (ดอกเบี้ย) บาปใหญ่ที่ต้องหลีกเลี่ยง: <http://islamicfinancethai.com>
- R. Carter Hillb, SudiptaSarangiMoh'd Al-Azzama. (March 2008). Repayment performance in group lending: Evidence from Jordan. Journal of Development Economics, 97(2), 404-414.



ภาคผนวก

มหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร

สภามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร

หมวดที่ 1

ระเบียบสหกรณ์อิสลาม อิบну้อฟฟาน จำกัดว่าด้วย การให้สินเชื่อแก่สมาชิก พ.ศ.2556

- ข้อ 5. สมาชิกที่ประสงค์ขอสินเชื่อ จะต้องเสนอคำขอตามแบบที่สหกรณ์กำหนดรวมทั้งรายละเอียด และหลักฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นต่อการวินิจฉัยของผู้มีอำนาจพิจารณาอนุมัติตามข้อ 13 หรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์
- ข้อ 6. สมาชิกต้องดำเนินการให้สะดวกแก่ผู้มีอำนาจพิจารณาอนุมัติตามข้อ 13 หรือผู้ได้รับมอบหมาย ในการตรวจสอบการขอสินเชื่อ การตรวจสอบหลักประกันสินเชื่อ ตลอดจนการให้ข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการขอสินเชื่อ
- ข้อ 7. ผู้มีอำนาจพิจารณาอนุมัติตามข้อ 13 หรือผู้ได้รับมอบหมาย มีอำนาจวินิจฉัยให้สินเชื่อแก่สมาชิกตามระเบียบนี้และกรณีผู้ได้รับมอบหมาย ได้ใช้อำนาจวินิจฉัยให้สินเชื่อ จะต้องรายงาน ให้คณะกรรมการรับทราบในการประชุมคณะกรรมการถัดไป

หมวดที่ 2

ประเภท สิทธิการให้สินเชื่อ วงเงินสินเชื่อ

- ข้อ 8. ประเภทการให้สินเชื่อ การให้สินเชื่อแก่สมาชิก ได้สองประเภท
- (1) สินเชื่อก่อรูปฉุกเฉิน สหกรณ์จะให้สินเชื่อแก่สมาชิกได้ เฉพาะสมาชิกที่มีความจำเป็นเร่งด่วน ในเหตุการณ์ ในเหตุเกิดแก่ตัวสมาชิกหรือบุคคลหรือบุคคลในสมาชิก
 - (2) สินเชื่อทั่วไป สหกรณ์ให้สินเชื่อแก่สมาชิกตามวัตถุประสงค์การให้สินเชื่อทั่วไป
- ข้อ 9. สิทธิในการขอสินเชื่อ สมาชิกมีสิทธิยื่นคำขอสินเชื่อได้ในกรณีดังต่อไปนี้
- (1) สมาชิกที่มีอาชีพรับราชการหรือรับจ้างเอกชน และมีรายได้ประจำ สามารถหัก หนี้ ที่จ่าย ได้ โดยชำระค่าธรรมเนียมแรกเข้า ชำระเงินค่าหุ้นให้แก่สหกรณ์ และเป็นสมาชิก สหกรณ์มาแล้วไม่น้อยกว่า 3 เดือน
 - (2) สมาชิกมีอาชีพอื่น ๆ โดยชำระค่าธรรมเนียมแรกเข้า ชำระค่าหุ้นคืนให้แก่สหกรณ์และ เป็นสมาชิกสหกรณ์มาแล้วไม่น้อยกว่า 12 เดือน
- ข้อ 10. วงเงินสินเชื่อ
- (1) ประเภทสินเชื่อก่อรูปฉุกเฉิน วงเงินสินเชื่อไม่เกินครึ่งหนึ่งของหุ้นที่ชำระแล้ว แต่ไม่เกิน 3,000 บาท (สามพันบาทถ้วน)

อนึ่งสหกรณ์อาจจะเปลี่ยนแปลงวงเงินสินเชื่อหรือลดหย่อนชั้นได้โดยอาจจะประกาศเป็น
คราว ๆ ไป

(2) ประเภทสินเชื่อทั่วไป วงเงินสินเชื่อสมาชิกรายหนึ่งไม่เกิน วงเงิน 2,000,000 บาท
(สองล้านบาทถ้วน) ทั้งนี้ จะต้องชำระเงินทุนมาแล้วไม่น้อยกว่า ร้อยละ 10 ของ
วงเงินที่ขอสินเชื่อ

ข้อ 11. การขอสินเชื่อเพิ่ม สมาชิกที่ยังคงมีหนี้สินเชื่อทั่วไป ประสงค์จะขอใช้สินเชื่อทั่วไปเพิ่มอีก 1
สัญญา จะต้องผ่อนชำระหนี้เดิมมาแล้วไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ทั้งนี้รวมมูลหนี้ทั้งสอง
สัญญาแล้วไม่เกินวงเงิน 2,000,000 บาท (สองล้านบาท)

ข้อ 12. การผ่อนชำระคืนให้แก่สหกรณ์สามารถเลือกแบบข้อใดข้อหนึ่งที่ระบุในสัญญาดังนี้

(1) ผ่อนชำระแบบเท่ากันทุกงวด

(2) ผ่อนชำระแบบกำหนดตามส่วนที่กำหนดเป็นงวดๆ

ทั้งนี้ไม่สามารถเปลี่ยนแปลงแบบการผ่อนชำระอีกหลังทำสัญญาสินเชื่อแล้ว

หมวดที่ 3

อำนาจการพิจารณาอนุมัติ

ข้อ 13.อำนาจการพิจารณาอนุมัติ ตามลำดับดังนี้

1. วงเงินไม่เกิน 50,000 บาท ให้อยู่ในอำนาจผู้จัดการสาขา
2. วงเงินตั้งแต่ 50,001-100,000 บาท ให้อยู่ในอำนาจผู้จัดการใหญ่
3. วงเงินตั้งแต่ 100,001-200,000 บาท ให้อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการ
สินเชื่อสาขา
4. วงเงินตั้งแต่ 200,001-1,000,000 บาท ให้อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการสินเชื่อ
5. วงเงินเกินกว่า 1,000,000 บาท ในอยู่ในอำนาจของกรรมการ

เว้นแต่ กรณีที่สมาชิกผู้ขอสินเชื่อใช้หลักทรัพย์เงินฝากสมาชิก้าประกันที่มูลค่าเท่ากับหรือมากกว่า
มูลหนี้ ให้ผู้มีอำนาจตามข้อ 13 (1) พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ทั้งนี้วงเงินสินเชื่อสูงสุดไม่เกิน
2,000,000.00 บาท(สองล้านบาทถ้วน)

หมวดที่ 4

หลักประกันสำหรับเงินสินเชื่อ

ข้อ 14.หลักประกันสำหรับเงินสินเชื่อ แบ่งตามวงเงินดังนี้

1. วงเงินไม่เกิน 30000.00 บาท จะต้องเป็นหลักประกัน ดังนี้
 - 1.1. บุคคล หรือ หลักทรัพย์ที่มีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลหนี้ และ
 - 1.2. เงินฝากร้อยละ 10 ของวงเงินที่ขอสินเชื่อ
2. วงเงินตั้งแต่ 30001.00-50000.00 บาท จะต้องเป็นหลักประกัน ดังนี้
 - 2.1. หลักทรัพย์ที่มีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลหนี้ หรือ
 - 2.2. บุคคลข้าราชการหรือพนักงานของรัฐ หรือ
 - 2.3. บุคคลที่มีเงินหุ้นเพียงพอต่อวงเงินสินเชื่อ และ
 - 2.4. เงินฝากร้อยละ 10 ของวงเงินที่ขอสินเชื่อ

อนึ่ง ในกรณี ข้อ 14 (2) ผู้ขอสินเชื่อที่มีประวัติการชำระอยู่ในเกณฑ์ดี อย่างน้อยสองสัญญาสุดท้ายสามารถใช้บุคคลทั่วไปค้ำประกันได้โดยอนุโลม

3. วงเงินตั้งแต่ 50001.00-100000.00 บาท จะต้องเป็นหลักประกัน ดังนี้
 - 3.1. ที่มีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลหนี้ หรือ
 - 3.2. หลักทรัพย์บุคคลข้าราชการหรือพนักงานของรัฐ หรือ
 - 3.3. บุคคลที่มีเงินหุ้นเพียงพอต่อวงเงินสินเชื่อ และ
 - 3.4. เงินฝากร้อยละ 10 ของวงเงินที่ขอสินเชื่อ
4. วงเงินตั้งแต่ 100001.00-200000.00 บาท จะต้องหลักประกัน ดังนี้
 - 4.1. หลักทรัพย์ที่มีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลหนี้ และ/ หรือ
 - 4.2. บุคคลข้าราชการหรือพนักงานของรัฐ จำนวน 2 คน หรือ
 - 4.3. บุคคลที่มีเงินหุ้นเพียงพอต่อวงเงินสินเชื่อ และ
 - 4.4. เงินฝากร้อยละ 10 ของวงเงินที่ขอสินเชื่อ
5. วงเงินตั้งแต่ 200001.00-1000000.00 บาท จะต้องหลักประกัน ดังนี้
 - 5.1. หลักทรัพย์ที่มีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลหนี้ หรือ
 - 5.2. บุคคลที่มีหุ้นเพียงพอต่อวงเงินสินเชื่อ หรือ
 - 5.3. บุคคลยกเว้นบุคคลทั่วไป อย่างน้อย 1 คน และหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำกว่ามูลหนี้และ
 - 5.4. เงินฝากร้อยละ 10 ของวงเงินที่ขอสินเชื่อ

6. วงเงินเกินกว่า 1,000,000.00 บาท จะต้องมีหลักประกันดังนี้
- 6.1. หลักทรัพย์ที่มีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลค่าหนี้ หรือ
 - 6.2. บุคคลที่มีเงินหุ้นเพียงพอต่อเงินสินเชื่อ หรือ
 - 6.3. บุคคลยกเว้นบุคคลทั่วไป อย่างน้อย 2 คน และหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าหนี้ และ
 - 6.4. เงินฝากร้อยละ 10 ของวงเงินที่ขอสินเชื่อ
- อนึ่ง บุคคลจำค้ำประกันในคราวเดียวกันเกินกว่า 2 สัญญาไม่ได้

หมวดที่ 5 เงินงวดชำระหนี้

ข้อ 15 กำหนดระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้ของเงินสินเชื่อดังนี้

1. สำหรับสินเชื่อที่อุดหนุนให้ชำระภายใน 3 เดือนนับตั้งแต่วันที่อนุมัติ
2. สำหรับสินเชื่อทั่วไป ให้ชำระในระบะเวลาดังนี้
 - 2.1. เพื่อการซื้อยานพาหนะที่ใช้แล้ว ให้ผ่อนชำระภายใน 60 งวด หรือ 5 ปี
 - 2.2. ยานพาหนะใหม่ ใช้ผ่อนชำระภายใน 84 งวด หรือ 7 ปี
 - 2.3. ซื้อที่ดินให้ผ่อนชำระภายใน 180 งวด หรือ 15 ปี
 - 2.4. สร้างสิ่งปลูกสร้าง ให้ผ่อนชำระภายใน 180 งวด หรือ 15 ปี
 - 2.5. ซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง ให้ผ่อนชำระภายใน 180 งวด หรือ 15 ปี
 - 2.6. เพื่อขยาย / ต่อเติม / ซ่อมแซม สิ่งปลูกสร้าง ให้ผ่อนชำระภายใน 120 งวด หรือ 10 ปี
 - 2.7. เพื่อการอื่นๆ ให้ผ่อนชำระ ภายใน 72 งวด หรือ 6 ปี

ทั้งนี้ สมาชิกต้องมีอายุไม่เกิน 65 ปี เมื่อครบกำหนดชำระงวดสุดท้ายเว้นแต่มีหลักทรัพย์เพียงพอต่อหนี้

หมวดที่ 6
อัตราค่าไ้

ข้อ 16 ให้คิดอัตราค่าไ้ที่สหกรณ์กำหนด โดยจะประกาศให้ทราบเป็นคราวๆไป

หมวดที่ 7
การอนุมัติเงินให้สินเชื่อ

- ข้อ 17. ในกรณีผู้มีอำนาจพิจารณาอนุมัติตามข้อ 13 ไม่สามารถพิจารณาอนุมัติได้ไม่ว่าด้วยกรณีใดๆ ก็ตาม ให้ผู้มีอำนาจพิจารณาอนุมัติที่สูงกว่าดำเนินการพิจารณาอนุมัติต่อไปได้
- ข้อ 18. การแก้ไขระเบียบนี้ สามารถทำได้โดยใช้เสียง 2 ใน 3 ขององค์ประชุมของคณะกรรมการ
- ข้อ 19. ในกรณีที่มีการขอสินเชื่อ นอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ ให้เป็นอำนาจของคณะกรรมการพิจารณาวินิจฉัย โดยคะแนนเสียงข้างมากของกรรมการที่ประชุม ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- ข้อ 20. การให้สินเชื่อแก่สมาชิกในนามองค์กรหรือหน่วยงาน ให้ผู้มีอำนาจอนุมัติตามข้อ 13 เป็นผู้พิจารณา โดยผู้ขอสินเชื่อจะต้องแนบหลักฐาน คือ รายการประชุมของคณะกรรมการองค์กรหรือหน่วยงานนั้น โดยมีประเด็นสำคัญ คือ จะขอใช้สินเชื่อจากหน่วยงานไหนและระบุผู้ทำนิติกรรมที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ เพิ่มเติมด้วย



เรียน ผู้ตอบแบบสอบถาม

แบบสอบถามฉบับนี้ จัดทำขึ้นเพื่อเก็บข้อมูลในการวิจัยของสหกรณ์อิสลาม อิบ努อ์ฟฟาน จำกัด โดยนักศึกษาระดับปริญญาโท สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช เพื่อนำมาวิเคราะห์ในงานสู่การพัฒนากระบวนการทำให้สินเชื่อ และการป้องกันการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์ฯต่อไป ทางผู้วิจัยขอขอบคุณทุกท่านที่ให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามนี้

คำชี้แจง

แบบสอบถามนี้มีทั้งหมด 3 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 ปัจจัยลักษณะประชากรศาสตร์ของสมาชิก

ส่วนที่ 2 ปัจจัยภายในสหกรณ์ ที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ส่วนที่ 3 ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ ที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

เพื่อความสมบูรณ์ของข้อมูล กรุณาตอบแบบสอบถามนี้ให้ครบทุกรายการ ตามความเป็นจริง ผู้วิจัยขอยืนยันว่า ข้อมูลของท่านจะไม่มี ความเสียหายใดๆ ต่อท่านในภายหลัง

แบบสอบถาม

เรื่อง ปัจจัยของการเกิดลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์อิสลาม อิบ努อัฟฟาน จำกัด
(Factors of Non Performing Loans of the Ibnu Affan Islamic Cooperative Limited.)

ส่วนที่ 1 ปัจจัยลักษณะประชากรศาสตร์ของสมาชิก

ส่วนที่ 1.1 ปัจจัยส่วนบุคคล

โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ในช่องหน้าคำตอบตามความเป็นจริง

1. เพศ

ชาย หญิง

2. อายุ.....ปี

3. ศาสนา

อิสลาม พุทธ อื่นๆ (โปรดระบุ).....

4. ระดับการศึกษาด้านสามัญ

ประถมศึกษา หรือต่ำกว่า มัธยมศึกษาตอนต้น
 มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช. หรือเทียบเท่า อนุปริญญา/ปวส. หรือเทียบเท่า
 ปริญญาตรี สูงกว่าปริญญาตรี(โปรดระบุ).....

5. ระดับการศึกษาด้านศาสนา

อิบตีดาอี หรือต่ำกว่า มุตาวาซิด
 ชานาวี ปริญญาตรีด้านศาสนา
 สูงกว่าปริญญาตรีด้านศาสนา อื่นๆ(โปรดระบุ).....

6. สถานภาพ

โสด สมรส
 เป็นหม้าย หย่าร้าง

ส่วนที่ 1.2 ปัจจัยความมั่นคงส่วนบุคคลและครอบครัว

7. อาชีพ

- รับราชการ เกษตรกร
 ลูกจ้าง/พนักงานบริษัทหรือรัฐวิสาหกิจ ค้าขาย
 รับจ้างทั่วไป อื่นๆ(โปรดระบุ).....

8. รายได้ต่อเดือน (บาท)

- ต่ำกว่า 5,000 5,001-10,000 10,001-15,000 15,001-20,000
 20,001-25,000 25,001-30,000 30,001-35,000 35,001-40,000
 40,001-45,000 45,001 - 50,000 มากกว่า 50,000

9. จำนวนบุตร (กี่คน).....

10. จำนวนบุตรกำลังศึกษา (กี่คน).....

11. จำนวนสมาชิกในครอบครัวรวมทั้งท่านเอง (กี่คน).....

12. จำนวนสมาชิกในครอบครัวมีรายได้ (กี่คน).....

ส่วนที่ 1.3 ปัจจัยส่วนบุคคลเกี่ยวกับสินเชื่อ

13. ระยะเวลาการเป็นสมาชิกของสหกรณ์

- 2 ปีหรือน้อยกว่า 3 - 5 ปี
 5 - 7 ปี มากกว่า 7 ปี

14. สมาชิกสังกัดกลุ่มหรือไม่สังกัด

- สังกัดกลุ่ม ไม่สังกัดกลุ่ม

15. จำนวนครั้งที่ขอสินเชื่อ

- 1 ครั้ง 2 ครั้ง
 3 ครั้ง มากกว่า 3 ครั้ง

16. วงเงินสินเชื่อที่กู้ครั้งสุดท้าย
- 50,000 บาทหรือต่ำกว่า 50,001 – 100,000 บาท 100,001 – 300,000 บาท
- 300,001 – 500,000 บาท 500,001 – 1,000,000 บาท มากกว่า 1,000,000 บาท
17. ระยะเวลาที่ทำสัญญา (อายุสัญญา)
- 1 – 3 ปี 4 – 6 ปี
- 7 – 10 ปี มากกว่า 10 ปี
18. วัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อ (สามารถตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)
- ยืมฉุกเฉิน(กอร์คูลฮาซัน) เพื่ออุปโภคบริโภค
- เพื่อที่อยู่อาศัย เพื่อการลงทุน
- เพื่อการศึกษา เพื่อการแต่งงาน(วาติมะฮ์)
- อื่นๆ(โปรดระบุ).....
19. เงื่อนไขในการผ่อนชำระ
- 2,000 บาทหรือต่ำกว่า 2,001 – 4,000 บาท
- 4,001 – 6,000 บาท 6,001 – 10,000 บาท
- มากกว่า 10,000 บาท
20. หลักทรัพย์ที่ท่านใช้ค้ำประกันสินเชื่อ (สามารถตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)
- ที่ดินเปล่า ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง
- เงินฝาก บุคคล
- ไม่มีหลักประกัน อื่นๆ(โปรดระบุ).....
21. จำนวนหนี้ที่ค้างชำระ (หนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้)
- ไม่เกิน 5,000 บาท 5,001 – 10,000 บาท
- 10,001 – 20,000 บาท 20,001 – 30,000 บาท
- 30,001 – 50,000 บาท มากกว่า 50,000 บาท
22. ระยะเวลาค้างชำระ(หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้)
- 3– 6 เดือน 7- 12 เดือน
- 13-24 เดือน 25-36 เดือน มากกว่า 36 เดือน

ส่วนที่ 1.4 ปัจจัยพฤติกรรมของลูกหนี้

พฤติกรรมของสมาชิกเองที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ตามระดับความสำคัญของปัจจัยที่ทำให้ท่านไม่สามารถชำระหนี้
ได้ตามกำหนดดังนี้

5 หมายถึง ปัจจัยที่ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ระดับมากที่สุด

4 หมายถึง ปัจจัยที่ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ระดับมาก

3 หมายถึง ปัจจัยที่ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ระดับปานกลาง

2 หมายถึง ปัจจัยที่ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ระดับน้อย

1 หมายถึง ปัจจัยที่ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ระดับน้อยที่สุด

| พฤติกรรมของสมาชิก ที่ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตาม กำหนด | ระดับความสำคัญของปัจจัย | | | | |
|---|-------------------------|------------|--------------------|-------------|-----------------------|
| | มากที่สุด (5) | มาก (4) | ปาน กลาง (3) | น้อย (2) | น้อย ที่สุด (1) |
| 1. มีหนี้สินจากหลายแหล่งในเวลา เดียวกัน | | | | | |
| 2. มีรายจ่ายเพิ่มมากขึ้นจากเดิมที่ได้ระบุ ในคำขอสินเชื่อ | | | | | |
| 3. มีรายได้ทางเดียว | | | | | |
| 4. กู้ยืมให้แก่บุคคลอื่น | | | | | |
| 5. สมุดบัญชีชำระหนี้สูญหาย | | | | | |
| 6. เดินทางทำภารกิจในต่างประเทศ | | | | | |
| 7. ย้ายที่อยู่อาศัย | | | | | |
| 8. เพราะสมาชิกรายอื่นๆ ไม่ชำระหนี้ ด้วยเช่นกัน | | | | | |
| 9. สหกรณ์ไม่มีดอกเบี้ยเพิ่มหากไม่ชำระ หนี้ | | | | | |
| 10. อื่นๆ(ระบุ) | | | | | |

ส่วนที่ 2 ปัจจัยภายในสหกรณ์ ปัจจัยภายในสหกรณ์ที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

| ปัจจัยภายในสหกรณ์ที่ทำให้ ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด | ระดับความสำคัญของปัจจัย | | | | |
|--|-------------------------|------------|----------------|-------------|-------------------|
| | มากที่สุด (5) | มาก (4) | ปานกลาง (3) | น้อย (2) | น้อยที่สุด (1) |
| ส่วนที่ 2.1 ก่อนการขอสินเชื่อ | | | | | |
| 1.สหกรณ์ไม่ให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการขอสินเชื่อสหกรณ์เป็นอย่างดี | | | | | |
| 2.เงื่อนไขในการชำระหนี้คืนไม่ตรงกับความสามารถชำระหนี้ เช่น งวดสั้นไป | | | | | |
| 3.สหกรณ์อนุมัติสินเชื่อวงเงินที่ไม่เต็มจำนวนที่ขอไว้ | | | | | |
| 4.พนักงานไม่ให้คำปรึกษาแนะนำการขอใช้บริการสินเชื่อได้ตรงกับความต้องการ | | | | | |
| ส่วนที่ 2.2 ระหว่างการอนุมัติ | | | | | |
| 1.พนักงานสหกรณ์ไม่ตรวจสอบเอกสารคำขอสินเชื่ออย่างละเอียด | | | | | |
| 2.พนักงานสหกรณ์ไม่ตรวจสอบการขอใช้สินเชื่อถึงบ้านท่าน | | | | | |
| 3.พนักงานสหกรณ์ไม่มีการแจ้งเพื่อขอข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับคำขอสินเชื่อ | | | | | |
| 4.การอนุมัติล่าช้าไม่เป็นอุปสรรคต่อการประกอบอาชีพ | | | | | |
| ส่วนที่ 2.3 หลังการอนุมัติสินเชื่อ | | | | | |
| 1.หลังจากการเข้าอบรม ท่านไม่มีความเข้าใจเกี่ยวกับการชำระคืนสินเชื่อ | | | | | |
| 2.พนักงานหรือผู้แทนสหกรณ์ไม่ให้สินเชื่อเป็นเงินสด | | | | | |

| ปัจจัยภายในสหกรณ์ที่ทำให้ ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด | ระดับความสำคัญของปัจจัย | | | | |
|---|-------------------------|------------|----------------|-------------|-------------------|
| | มากที่สุด (5) | มาก (4) | ปานกลาง (3) | น้อย (2) | น้อยที่สุด (1) |
| 3. พนักงานหรือผู้แทนสหกรณ์ให้สินเชื่อเป็น สินค้าจากการขอสินเชื่อแทนเงินสด | | | | | |
| 4. หลังจากได้รับสินเชื่อ ไม่มีผู้แทนสหกรณ์/ เจ้าหน้าที่เข้าพบปะเยี่ยมเยียนท่านเพื่อ ติดตามผลเป็นประจำ | | | | | |
| 4. ผู้แทนสหกรณ์/เจ้าหน้าที่ ไม่ให้ความสำคัญ กับปัญหาการชำระหนี้ของท่าน | | | | | |
| 5. ท่านมีความรู้สึกกลัว, ละอาย ในการเข้าไป ขอคำปรึกษาจากสหกรณ์ฯเมื่อไม่สามารถ ชำระหนี้ได้ | | | | | |
| 6. พนักงานไม่ให้คำแนะนำที่ดีถึงวิธีการชำระ หนี้ | | | | | |
| 7. สหกรณ์ไม่ได้เข้มงวดในการติดตามหนี้ | | | | | |
| 8. สหกรณ์ไม่มีเบี้ยปรับเพิ่มหากไม่ชำระหนี้ | | | | | |
| 9. พนักงานบริการ ไม่ดีและไม่สุภาพ | | | | | |
| 10. ผู้แทนสหกรณ์ไม่ได้มาเก็บหนี้ | | | | | |
| 11. อื่นๆ(ระบุ) | | | | | |

ส่วนที่ 3 ปัจจัยภายนอกสหกรณ์

ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

| ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ที่ทำให้ ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด | ระดับความสำคัญของปัจจัย | | | | |
|---|-------------------------|------------|----------------|-------------|-------------------|
| | มากที่สุด (5) | มาก (4) | ปานกลาง (3) | น้อย (2) | น้อยที่สุด (1) |
| ปัญหาด้านเศรษฐกิจ | | | | | |
| 1.ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจ โดยรวมซบเซาส่งผลต่อการชำระหนี้ | | | | | |
| 2.ภาครัฐให้การช่วยเหลือล่าช้า เมื่อเกิด ปัญหาด้านเศรษฐกิจหรือภัยพิบัติทำให้ขาด รายได้ในการชำระ | | | | | |
| 3.ค่าครองชีพสูงทำให้รายได้ไม่เพียงพอต่อ การชำระหนี้ | | | | | |
| 4.ผลผลิตราคาคต่ำทำให้รายได้ไม่พอต่อ การชำระหนี้ | | | | | |
| 5.ตงงานหรือถูกเลิกจ้างงานขาดรายได้ในการ ชำระหนี้ | | | | | |
| ปัญหาด้านสภาพแวดล้อม | | | | | |
| 1.การบังคับใช้กฎหมายในพื้นที่ไม่ เอื้ออำนวยต่อการผลิตและการจำหน่าย ผลผลิต ส่งผลต่อรายได้ลดลง | | | | | |
| 2.การประกอบอาชีพหรือกิจการขาดสภาพ คล่อง มีรายจ่ายมากกว่ารายรับ, ต้นทุนสูง, ลงทุนเกินตัว | | | | | |
| 3.ควบคุมกิจการหรือธุรกิจไม่ทั่วถึง ไม่มี ประสิทธิภาพ | | | | | |
| 4.ประสบปัญหาทางการเงิน ขาดเงิน ทุนหมุนเวียนหรือเงินสำรอง | | | | | |
| 5.การประกอบอาชีพของท่านประสบ เหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า เช่น ถูกโจรกรรม/น้ำท่วม/ไฟไหม้ | | | | | |
| 6. อื่นๆ(ระบุ) | | | | | |

ปัญหา และข้อเสนอแนะอื่นๆ (ระบุ)

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

ขอขอบคุณทุกท่าน



ประวัติผู้ศึกษา

| | |
|------------------|--|
| ชื่อ | นายหวันอัปดุลรอณี เหลาะคูหวิ |
| วัน เดือน ปีเกิด | 20 กุมภาพันธ์ 2512 |
| สถานที่เกิด | อำเภอจะนะ จังหวัดสงขลา |
| ประวัติการศึกษา | บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขต หาดใหญ่ พ.ศ. 2533 |
| สถานที่ทำงาน | สหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด อำเภอเมืองปัตตานี จังหวัดปัตตานี |
| ตำแหน่ง | ผู้จัดการใหญ่สหกรณ์ |

