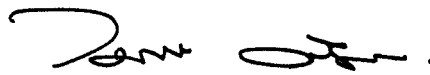


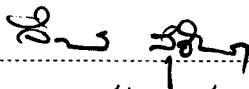
หัวข้อวิทยานิพนธ์ การใช้แบบจำลองโลจิสติกส์ศึกษาปัจจัยการก่อหนี้เสียของสมาชิกสหกรณ์
ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด
ชื่อและนามสกุล นายยงยศ กาญจนโรจน์พันธ์
แขนงวิชา บริหารธุรกิจ
สาขาวิชา วิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
อาจารย์ที่ปรึกษา 1. รองศาสตราจารย์จิราภรณ์ สุทธิम्मสภา
2. รองศาสตราจารย์ ดร.อนุชา ภูริพันธุ์ภิญโญ

คณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์ได้ให้ความเห็นชอบวิทยานิพนธ์ฉบับนี้แล้ว



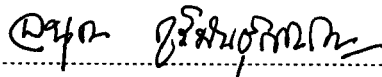
ประธานกรรมการ

(อาจารย์ ดร.ไมตรี วสันตวิวงศ์)



กรรมการ

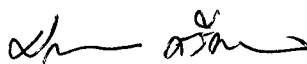
(รองศาสตราจารย์จิราภรณ์ สุทธิम्मสภา)



กรรมการ

(รองศาสตราจารย์ ดร.อนุชา ภูริพันธุ์ภิญโญ)

คณะกรรมการบัณฑิตศึกษา มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช อนุมัติให้รับวิทยานิพนธ์
ฉบับนี้ เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต แขนงวิชา
บริหารธุรกิจ สาขาวิชาวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช



ประธานกรรมการบัณฑิตศึกษา

(รองศาสตราจารย์ ดร.สิริวรรณ ศรีพหล)

วันที่ 27 เดือน มีนาคม พ.ศ. 2551

ชื่อวิทยานิพนธ์ การใช้แบบจำลองโลจิสติกศึกษาปัจจัยการก่อหนี้เสียของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
 หนองคายแห่งประเทศไทย จำกัด

ผู้วิจัย นายชยศ กาญจนารัตน์พันธ์ ปริญา บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

อาจารย์ที่ปรึกษา (1) รองศาสตราจารย์ จีราภรณ์ สุทธิมสภา (2) รองศาสตราจารย์ ดร. อนุชา ภูริพันธุ์บุญโญ
 ปีการศึกษา 2550

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ 3 ประการคือ (1) เพื่อศึกษาและสร้างแบบจำลองโลจิสติก เพื่อทำนายการเกิดหนี้เสียของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์หนองคายฯ (2) เพื่อศึกษาถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจ และปัจจัยส่วนบุคคลที่คาดว่าจะมีอิทธิพลต่อความเป็นไปได้ในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญ และเงินกู้ฉุกเฉิน ของสหกรณ์ออมทรัพย์หนองคายฯ (3) เพื่อศึกษาเปรียบเทียบปัจจัยที่กำหนดความเป็นไปได้ในการเกิดหนี้เสียระหว่างเงินกู้ประเภทสามัญ และเงินกู้ประเภทฉุกเฉินของสหกรณ์ออมทรัพย์หนองคายฯ

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์หนองคายฯ ซึ่งมีจำนวนประมาณ 1,315 คน สำหรับเครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาและเก็บรวบรวมข้อมูลใช้วิธีการเก็บข้อมูลทุติยภูมิ แล้วนำมาศึกษาปัจจัยที่กำหนดความน่าจะเป็นที่สมาชิกจะก่อให้เกิดหนี้เสียด้วยแบบจำลองโลจิสติก

ผลการวิจัยพบว่า (1) ความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์หนองคายฯ ในส่วนของเงินกู้ประเภทสามัญ ตัวแปรที่ศึกษาสามารถร่วมกันอธิบายความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้สามัญได้ถึง 25.95 เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 99 เปอร์เซ็นต์ โดยปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญ คือ จำนวนเงินที่อนุมัติให้กู้ จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ ระยะเวลาการผ่อนชำระ ทุนเรือนหุ้น เพศ สถานที่อยู่ปัจจุบัน และสถานการณการทำงาน (2) ความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์หนองคายฯ ในส่วนของเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน ตัวแปรที่ศึกษาสามารถร่วมกันอธิบายความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉินได้ถึง 23.33 เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 99 เปอร์เซ็นต์ โดยปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน ประกอบด้วย ทุนเรือนหุ้น สถานภาพ จำนวนบุตรผู้กู้ สถานที่อยู่ปัจจุบัน เพศ สถานการณการทำงาน และอาชีพผู้สมรส

คำสำคัญ แบบจำลองโลจิสติก ปัจจัยการก่อหนี้เสียของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์หนองคาย
 แห่งประเทศไทย จำกัด

Thesis title: Using the Logit Model to Study of Bad Debt for Lawyers of Thailand Saving Co-Operatives Ltd.

Researcher: Mr. Yongyos Karnchanarodphan ; **Degree:** Master of Business Administration ;

Thesis advisors: (1) Cheraporn Sudhamasapa, Associate Professor; (2) Dr. Anucha Puripanpinyo, Associate Professor; **Academic year:** 2007

ABSTRACT

The objectives of this research were (1) to study and make the logit model in order to forecast the happened bad debt of lawyers of Thailand Saving Co-operatives Ltd. (2) to study the economic and personal factors which are expected to influence on the bad debt possibility of ordinary and emergency loans in Lawyers of Thailand Saving Co-operatives Ltd. (3) to compare the factors which defined the bad debt possibility both ordinary and emergency loans in Lawyer of Thailand Saving Co-operatives Ltd.

The research sampling group were members of Lawyers of Thailand Saving Co-operatives Ltd. for approximately 1,315 persons. The tools studied and data collected were brought from the secondary data in order to study the factors which defined the possibility of members caused bad debt by using logit model.

The research findings showed that (1) the studied variables of probability caused bad debt in Lawyers of Thailand Saving Co-operatives Ltd. in part of ordinary loans were able to jointly describe the probability cause of bad debt up to 25.95% at the statistically significant level at 0.01. The factors influenced to the probability of ordinary loans bad debt are the approved loan sum, the installment payment, the installment duration, the share capital, the gender, the present address and the work status. (2) the studied variables of probability caused bad debt in Lawyers of Thailand Saving Co-operatives Ltd. in part of emergency loans were able to jointly describe the possibility cause of bad debt 23.33% at the statistically significant level at 0.01. The factors influenced to the probability of emergency loans bad debt are the share capital, the status, the loaners' number of children, the present address, the gender, the work status, marital couple occupation.

Keywords: Logit Model, Factor of Bad Debt for member, lawyers of Thailand Saving Co-operatives Ltd.

กิตติกรรมประกาศ

การทำวิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงได้ด้วยความสำเร็จและความอนุเคราะห์ช่วยเหลือจากหลายท่าน ผู้วิจัยขอขอบพระคุณ รองศาสตราจารย์ จีราภรณ์ สุทธิมมสภา แขนงวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช และรองศาสตราจารย์ ดร. อนุชา ภูริพันธุ์ภิญโญ แขนงวิชาธุรกิจการเกษตร มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ที่ได้กรุณารับเป็นอาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ ซึ่งให้ความรู้ คำปรึกษา และคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการทำวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ รวมไปถึงการติดตาม และตรวจทานอย่างละเอียดเสมอมา ผู้วิจัยรู้สึกซาบซึ้งในความกรุณาและความห่วงใยของท่านอาจารย์ที่ปรึกษาทั้งสองเป็นอย่างยิ่ง

ผู้วิจัยขอขอบพระคุณ อาจารย์ ดร. ไมตรี วสันตวิงศ์ ที่ได้ให้คำแนะนำในการเลือกหัวข้อวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ตั้งแต่แรก และมีส่วนสำคัญในการทำให้ผู้วิจัยสามารถทำวิทยานิพนธ์นี้ได้สำเร็จลุล่วงด้วยดี

นอกจากนี้ผู้วิจัยขอขอบคุณ สหกรณ์ออมทรัพย์นายความแห่งประเทศไทย จำกัด ที่ช่วยเหลือฐานข้อมูลของสมาชิก ซึ่งมีประโยชน์อย่างมากในการทำวิจัย ผู้วิจัยขอขอบคุณทุกท่านซึ่งมีอาจเอ่ยนามได้หมด ในความช่วยเหลือ และกำลังใจที่ให้เสมอมา

สุดท้ายผู้วิจัยขอขอบคุณ คุณพ่อที่ล่วงลับไปแล้ว คุณแม่ และภรรยา ที่ช่วยเหลือสนับสนุนการศึกษา และให้กำลังใจแก่ข้าพเจ้ามาโดยตลอด ทำให้วิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จได้ด้วยดี ประโยชน์ที่เกิดจากวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ ผู้เขียนขอมอบให้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกท่าน และหากมีข้อบกพร่องประการใด ผู้เขียนขอน้อมรับไว้แต่เพียงผู้เดียว

ยงยศ กาญจนโรจน์พันธ์

กรกฎาคม 2550

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	จ
กิตติกรรมประกาศ	ฉ
สารบัญตาราง	ฉ
สารบัญภาพ	ฉ
บทที่ 1 บทนำ.....	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
วัตถุประสงค์การวิจัย.....	3
กรอบแนวคิดการวิจัย.....	4
สมมติฐานการวิจัย.....	5
ขอบเขตการวิจัย.....	5
ข้อตกลงเบื้องต้น.....	6
นิยามศัพท์เฉพาะ.....	6
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	7
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง.....	9
ประวัติความเป็นมาของสหกรณ์ออมทรัพย์.....	9
นโยบายและการจัดการสินเชื่อ.....	22
แนวความคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับแบบจำลอง โลจิต (Logit Model).....	36
ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	39
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย.....	46
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง.....	46
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	46
การเก็บรวบรวมข้อมูล.....	47
การวิเคราะห์ข้อมูล.....	47

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	54
ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้นของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคาร แห่งประเทศไทย จำกัด.....	54
ตอนที่ 2 วิเคราะห์ความเป็นไปได้ในการเกิดหนี้เสีย ของสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคาร แห่งประเทศไทย จำกัด ในส่วนของเงินกู้สามัญ (POL) และเงินกู้ฉุกเฉิน (PEL).....	62
บทที่ 5 สรุปผลการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....	76
สรุปผลการวิจัย.....	76
อภิปรายผลการวิจัย.....	79
ข้อเสนอแนะ.....	84
บรรณานุกรม.....	86
ภาคผนวก.....	89
ก. ข้อมูลทะเบียนประวัติของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด.....	90
ข. ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ (Correlation Matrix) ของปัจจัยที่มีอิทธิพลในการ เกิดหนี้เสียของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด.....	161
ค. ผลการศึกษาของปัจจัยที่กำหนดความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทยจำกัด.....	164
ประวัติผู้วิจัย.....	169

สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 4.1 แสดงจำนวนผู้กู้จำแนกตามระยะเวลาที่ผ่อนชำระ.....	54
ตารางที่ 4.2 แสดงจำนวนผู้กู้จำแนกตามระดับการศึกษา.....	55
ตารางที่ 4.3 แสดงจำนวนผู้กู้จำแนกตามเพศ.....	55
ตารางที่ 4.4 แสดงจำนวนผู้กู้จำแนกตามสถานภาพของผู้กู้.....	55
ตารางที่ 4.5 แสดงจำนวนผู้กู้จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัวของผู้กู้.....	56
ตารางที่ 4.6 แสดงจำนวนผู้กู้จำแนกตามสถานที่อยู่ปัจจุบันของผู้กู้.....	56
ตารางที่ 4.7 แสดงจำนวนผู้กู้จำแนกตามอายุการทำงานของผู้กู้.....	56
ตารางที่ 4.8 แสดงจำนวนผู้กู้จำแนกตามสถานการณ์ทำงานของผู้กู้.....	57
ตารางที่ 4.9 แสดงจำนวนผู้กู้จำแนกตามอาชีพกลุ่มสมรสของผู้กู้.....	57
ตารางที่ 4.10 แสดงจำนวนผู้กู้จำแนกตามระยะเวลาที่ผ่อนชำระ.....	58
ตารางที่ 4.11 แสดงจำนวนผู้กู้จำแนกตามระดับการศึกษา.....	58
ตารางที่ 4.12 แสดงจำนวนผู้กู้จำแนกตามเพศ.....	58
ตารางที่ 4.13 แสดงจำนวนผู้กู้จำแนกตามสถานภาพของผู้กู้.....	59
ตารางที่ 4.14 แสดงจำนวนผู้กู้จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัวของผู้กู้.....	59
ตารางที่ 4.15 แสดงจำนวนผู้กู้จำแนกตามสถานที่อยู่ปัจจุบันของผู้กู้.....	59
ตารางที่ 4.16 แสดงจำนวนผู้กู้จำแนกตามอายุการทำงานของผู้กู้.....	60
ตารางที่ 4.17 แสดงจำนวนผู้กู้จำแนกตามสถานการณ์ทำงานของผู้กู้.....	60
ตารางที่ 4.18 แสดงจำนวนผู้กู้จำแนกตามอาชีพกลุ่มสมรสของผู้กู้.....	61
ตารางที่ 4.19 ปัจจัยที่กำหนดความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญของสหกรณ์ ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด (Logit Model : ตัวแปรตาม สมาชิกที่ เป็นหนี้เสีย หรือไม่เป็นหนี้เสีย) ยังไม่ได้แก้ปัญหาค่าความแปรปรวนไม่คงที่ (Heteroskedasticity).....	66
ตารางที่ 4.20 ปัจจัยที่กำหนดความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญของสหกรณ์ ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด (Logit Model : ตัวแปรตาม สมาชิกที่ เป็นหนี้เสีย หรือไม่เป็นหนี้เสีย) เมื่อแก้ปัญหาค่าความแปรปรวนไม่คงที่ (Heteroskedasticity) แล้ว.....	67

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.21 ปัจจัยที่กำหนดความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉินของสหกรณ์ ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด (Logit Model : ตัวแปรตาม สมาชิกที่ เป็นหนี้เสีย หรือไม่เป็นหนี้เสีย) ยังไม่ได้แก้ปัญหาค่าความแปรปรวนไม่คงที่ (Heteroskedasticity).....	72
ตารางที่ 4.22 ปัจจัยที่กำหนดความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉินของสหกรณ์ ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด (Logit Model : ตัวแปรตาม สมาชิกที่ เป็นหนี้เสีย หรือไม่เป็นหนี้เสีย) เมื่อแก้ปัญหาค่าความแปรปรวนไม่คงที่ (Heteroskedasticity) แล้ว.....	73

ฉ

สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการวิจัย.....	4

บทที่ 1

บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ความคิดเรื่องการสหกรณ์เกิดขึ้นในประเทศไทย ตั้งแต่ในสมัยรัชกาลที่ 5 ประมาณ พ.ศ. 2457 ในสมัยนั้นประเทศไทยได้เริ่มมีการค้าขายกับต่างประเทศมากขึ้น ระบบเศรษฐกิจชนบท เปลี่ยนจากระบบเลี้ยงตนเองมาเป็นระบบเศรษฐกิจเพื่อการค้า ความต้องการเงินทุนในการขยายการผลิต และการครองชีพ การกู้ยืมเงินจากนายทุนท้องถิ่นที่ต้องเสียดอกเบี้ยในอัตราสูง การถูกเอารัดเอาเปรียบ ในการขายผลผลิต สภาพดินฟ้าไม่อำนวย ทำให้ผลผลิตได้รับความเสียหาย การเกิดหนี้สินเพิ่มมากขึ้น จึงเกิดกับเกษตรกร จากสภาพปัญหาความยากจนและหนี้สินดังกล่าวทำให้ทางราชการพยายามหาทางแก้ไข ต่อมารัฐบาลได้เชิญ เซอร์เบอร์นาร์ด ฮันเตอร์ (Sir Bernard Hunter) หัวหน้าธนาคารแห่งมดราส ประเทศอินเดีย เข้ามาสำรวจหาช่องทางช่วยเหลือเกษตรกร และได้เสนอว่าควรตั้ง “ธนาคารให้กู้ยืมแห่งชาติ” ดำเนินการให้กู้ยืมแก่ราษฎร โดยมีที่ดินและหลักทรัพย์อื่นเป็นประกันเพื่อมิให้ชาวนาที่กู้ยืมเงินหลบหนีหนี้สิน พร้อมทั้งแนะนำให้จัดตั้งสมาคม เรียกว่า “โคออปอเรทีฟ โซไซตี้” (Cooperative Society) เพื่อควบคุมการกู้เงินและการเรียกเก็บเงินกู้ โดยใช้หลักการร่วมมือกันช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ซึ่งคำนี้พระราชกรณียกิจของกรมหมื่นพิทยาลงกรณ์ ได้ทรงบัญญัติศัพท์เป็นภาษาไทยว่า “สมาคมสหกรณ์” จึงกล่าวได้ว่าประเทศไทยเริ่มศึกษาวิธีการสหกรณ์ในปี 2457 แต่ยังมีได้ดำเนินการอย่างไร จนกระทั่งในปี 2458 ได้มีการจัดตั้งกรมสถิติพยากรณ์ กระทรวงพระคลังมหาสมบัติ เป็นกรมพาณิชย์และสถิติพยากรณ์ ประกอบด้วยส่วนราชการ 3 ส่วน คือ การพาณิชย์ การสถิติพยากรณ์ และการสหกรณ์ และทางรัฐบาลจึงได้ออกพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2511 เปิดโอกาสให้สหกรณ์หาทุนขนาดเล็กที่ดำเนินธุรกิจเพียงอย่างเดียวควบเข้าเป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่ ทำให้สามารถขยายการดำเนินธุรกิจเป็นแบบเอนกประสงค์ ซึ่งเป็นประโยชน์แก่สมาชิก ด้วยเหตุนี้สหกรณ์หาทุน จึงแปรสภาพเป็นสหกรณ์การเกษตร มาจนถึงปัจจุบัน ต่อมาในปี 2516 ได้มีการประกาศ กฎกระทรวงเกษตร และสหกรณ์แบ่งประเภทสหกรณ์ในประเทศไทย ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2511 ออกเป็น 6 ประเภท คือ สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์นิคม สหกรณ์ประมง สหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์ร้านค้า และสหกรณ์บริการ ซึ่งนับแต่สหกรณ์ได้ถือกำเนิดขึ้นในประเทศไทยจวบจนปัจจุบัน ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ในธุรกิจต่างๆ ได้สร้างความเชื่อถือเป็นที่ไว้วางใจของสมาชิก จนทำให้จำนวนสหกรณ์เพิ่มขึ้นทุกปี การ

สหกรณ์ในประเทศไทยจึงมีความสำคัญต่อเศรษฐกิจและสังคมที่ช่วยแก้ไขปัญหาในการประกอบอาชีพ และช่วยยกระดับความเป็นอยู่ของประชาชนให้ดีขึ้น (สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย 2549)

สำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์กำเนิดขึ้นครั้งแรกเมื่อปี พ.ศ.2492 โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีการจดทะเบียนเป็นแห่งแรกของประเทศไทยคือ “สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด” ซึ่งการก่อตั้งระยะแรก ๆ นั้น มุ่งเน้นเพียงเพื่อการออมทรัพย์และการให้บริการเงินกู้แก่สมาชิกตามกำลังทรัพย์ที่สหกรณ์มีอยู่เท่านั้น โดยไม่มีการรับฝากเงินและไม่มีการกู้ยืมเงินจากที่อื่นมาดำเนินการ ดังนั้นรูปแบบการดำเนินการของสหกรณ์ในอดีตจึงคล้ายกับการจัดสวัสดิการในหน่วยงานที่ไม่มีการสลับซับซ้อนยังมีสมาชิกจำนวนน้อยและเงินทุนของสหกรณ์ยังไม่มากนัก ต่อมากิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์ได้รับการยอมรับจากสมาชิกเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ ประกอบกับทางราชการมีนโยบายสนับสนุนให้หน่วยงานราชการทุกสังกัดจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ขึ้น

สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัดได้เริ่มก่อตั้งขึ้นเมื่อปี พ.ศ.2533 โดยกลุ่มธนาคารที่มีอาชีพอิสระมีรายได้เงินเดือนที่ไม่แน่นอน ส่วนพนักงานของสภาธนาคารและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด มีเงินได้รายเดือนที่แน่นอน สมาชิกจะชำระหนี้เงินกู้โดยชำระเป็นรายเดือน และนำเงินผ่อนมาชำระ ณ ที่ทำการของสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด เริ่มมีการทำธุรกรรมเมื่อปี พ.ศ.2533 ภายใต้ระเบียบว่าด้วยเงินกู้ ซึ่งเงินกู้ที่ให้แก่มานั้นจะมี 3 ประเภท คือ

- (1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ในวงเงินไม่เกิน 20,000.- บาท
- (2) เงินกู้สามัญในวงเงินไม่เกิน 200,000.- บาท โดยใช้บุคคลที่เป็นสมาชิกของสหกรณ์ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 1 คน
- (3) เงินกู้พิเศษ ในวงเงินไม่เกิน 1,000,000.- บาท โดยใช้ข้าราชการหรือพนักงานของรัฐค้ำประกัน

โดยในแต่ละประเภทจะไม่ได้พิจารณาจากอายุการเป็นสมาชิกจะพิจารณาจากเงินผ่อนชำระหนี้ที่อยู่ในสหกรณ์ฯ เป็นหลัก ซึ่งการให้เงินแก่สมาชิกนั้น จะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็นหรือประโยชน์ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร แต่จะให้เงินกู้เพื่อใช้จ่ายสิ้นเปลืองหรือการเก็งกำไรไม่ได้ สมาชิกที่ประสงค์ขอกู้เงิน ต้องเสนอคำขอกู้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนดไว้ การให้เงินทุกประเภทนั้น ผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้และผู้ค้ำประกัน(ถ้ามี) ต้องทำหนังสือค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้ การจ่ายเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ซึ่งผู้กู้ต้องจ่ายต่อสหกรณ์นั้น ให้จ่ายเงินโดยวิธีการส่งจำ เช็คล่วงหน้า (เริ่มแรกสมาชิกจะต้องนำเงินมา

ชำระเอง ณ ที่ทำการของสหกรณ์ฯ ซึ่งระเบียบส่วนนี้มีการเปลี่ยนแปลงเป็นการใช้เช็ค) เพื่อเป็นการชำระหนี้เงินกู้รวมทั้งดอกเบี้ยเงินกู้ เป็นงวด ๆ ทุกงวด และให้ส่งมอบเช็คไว้ทั้งหมดให้แก่สหกรณ์ ในวันทำหนังสือกู้หรือในวันที่ได้รับมอบเงินกู้แล้วแต่กรณี และเมื่อเช็คแต่ละฉบับถึงกำหนดเรียกเก็บเงินผู้กู้ยินยอมให้สหกรณ์เรียกเก็บเงินตามเช็คได้ทันที สมาชิกที่เป็นพนักงานสหกรณ์นายความหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ให้ส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภทด้วยวิธีการยินยอมให้สหกรณ์หักเงินเดือนที่จะได้รับจากสหกรณ์นายความหรือสหกรณ์ในแต่ละเดือนทุกเดือนไปจนกว่าจะครบจำนวนเงินกู้ เพื่อเป็นการชำระหนี้เงินกู้รวมทั้งดอกเบี้ย โดยให้ถือว่าสมาชิกได้ยินยอมให้หักเงินดังกล่าวนับแต่วันที่กู้เงิน

การผ่อนชำระหนี้นั้นมีเพียงแต่สมาชิกที่เป็นพนักงานสหกรณ์นายความและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์นายความแห่งประเทศไทย จำกัด หักเงินเดือน ณ ที่จ่ายได้ ส่วนสมาชิกที่เป็นนายความนั้น จะผ่อนชำระโดยมาชำระ ณ ที่ทำการของสหกรณ์ออมทรัพย์นายความแห่งประเทศไทย จำกัด จนเกิดปัญหาการก่อให้เกิดหนี้เสียขึ้น จากการที่ไม่มาผ่อนมาชำระเงินของสมาชิกที่เป็นนายความ ประกอบกับเกิดวิกฤตทางเศรษฐกิจ และการประกาศเปลี่ยนแปลงอัตราการแลกเปลี่ยนของประเทศไทยในปี 2540 ทำให้ธุรกิจเอกชนได้รับผลกระทบอย่างรุนแรง ทั้งจากความต้องการสินค้าในตลาดลดลง การขาดแคลนเงินทุนหมุนเวียนและขาดสภาพคล่องทางการเงิน เป็นต้น ส่งผลให้ธุรกิจต่างๆ เหล่านี้ประสบปัญหาในการดำเนินธุรกิจ และมีผลการประกอบการขาดทุนเป็นจำนวนมาก จนไม่สามารถชำระหนี้ให้สหกรณ์ฯ ได้ และเมื่อปี พ.ศ. 2545 มีระเบียบให้สมาชิกที่เป็นนายความผ่อนชำระหนี้เงินกู้โดยการออกเช็คชำระหนี้ให้กับทางสหกรณ์ออมทรัพย์นายความแห่งประเทศไทย จำกัด จนเกิดปัญหาเรียกเก็บเงินจากเช็คที่ชำระหนี้ไม่ได้ ส่งผลให้เกิดภาวะการก่อให้เกิดหนี้เสียขึ้นอีก

เพื่อสร้างความน่าเชื่อถือให้กับสหกรณ์ฯ ในการเป็นแหล่งระดมเงินทุนที่สำคัญของสมาชิก งานวิจัยฉบับนี้จึงมุ่งศึกษาการสร้างแบบจำลองโลจิส (Logit Model) ในการประมาณค่าความเป็นไปได้ของสมาชิกที่ก่อให้เกิดหนี้เสีย เพื่อเป็นแนวทางในการวิเคราะห์และประเมินสถานะของสมาชิกประกอบการอนุมัติเงินกู้ ของสหกรณ์ออมทรัพย์นายความแห่งประเทศไทย จำกัด

2. วัตถุประสงค์การวิจัย

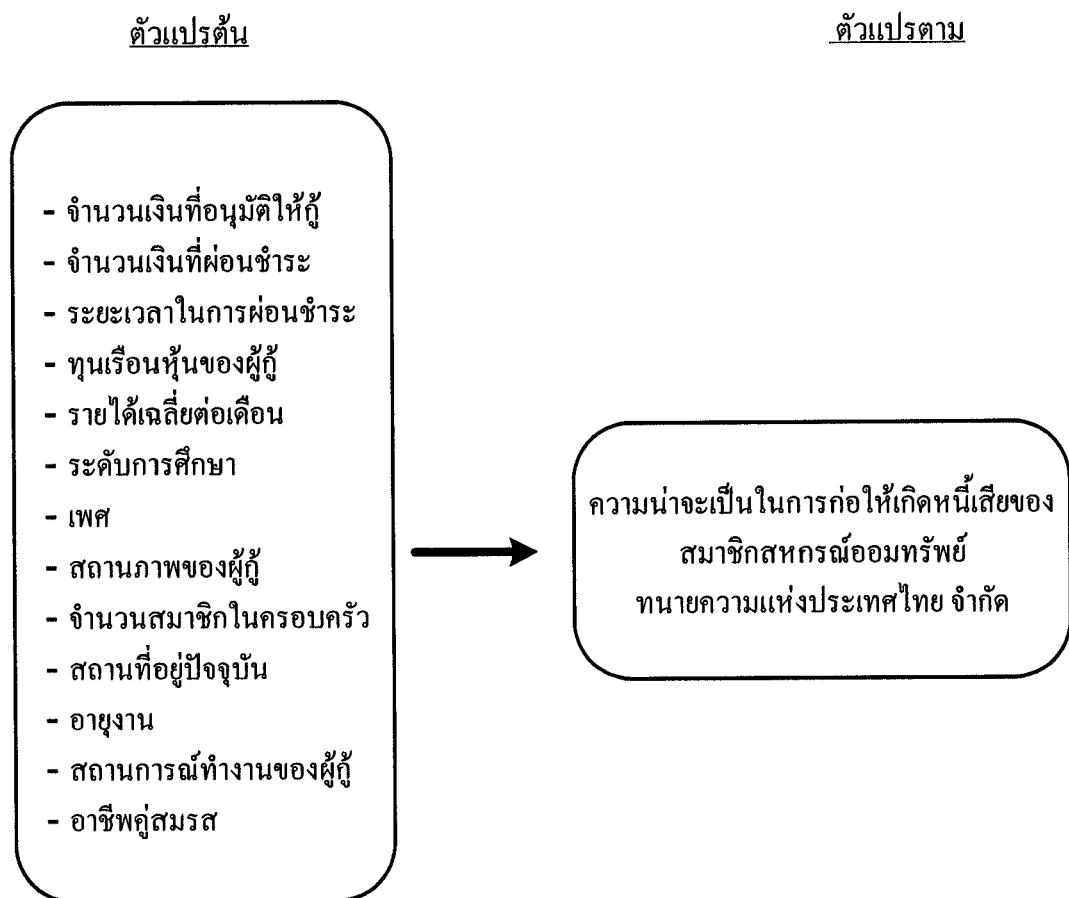
2.1 เพื่อศึกษาและสร้างแบบจำลองโลจิส (Logit Model) เพื่อทำนายการเกิดหนี้เสียของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นายความแห่งประเทศไทย จำกัด

2.2 เพื่อศึกษาถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจ และปัจจัยส่วนบุคคลที่คาดว่าจะมีอิทธิพลต่อความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญ และเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน ของสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด

2.3 เพื่อศึกษาเปรียบเทียบปัจจัยที่กำหนดความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียระหว่างเงินกู้ประเภทสามัญ และเงินกู้ประเภทฉุกเฉินของสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด

3.กรอบแนวคิดการวิจัย

ผู้วิจัยได้ผสมผสานตัวแปรต่างๆ ทั้งตัวแปรต้น ได้แก่ ปัจจัยการก่อหนี้เสียของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด และตัวแปรตาม คือ ความน่าจะเป็นในการก่อให้เกิดหนี้เสียของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด ตามกรอบแนวคิดการวิจัยดังต่อไปนี้



ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการวิจัย

โดยการศึกษาดังกล่าวผู้วิจัยได้ศึกษาตามแนวคิดเกี่ยวกับแบบจำลอง (Model) ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด เป็นการศึกษาถึงเหตุปัจจัย การก่อให้เกิดหนี้เสียของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด

4. สมมติฐานของการวิจัย

จากการทบทวนวรรณกรรมทำให้ทราบว่า นโยบายการให้สินเชื่อ โดยอาศัยหลักการ 5C's ในการเลือกพิจารณาตัวแปรต้น ซึ่งการพิจารณาพบว่าปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสีย คือ จำนวนเงินที่อนุมัติให้กู้ จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ ระยะเวลาในการผ่อนชำระ ทุนเรือนหุ้นของผู้กู้ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ระดับการศึกษา เพศ สถานภาพของผู้กู้ จำนวนสมาชิกในครอบครัว สถานที่อยู่ปัจจุบัน อายุงาน สถานการณ์การทำงานของผู้กู้ และอาชีพกลุ่มสมรส ดังนั้นในส่วนนี้จึงเป็นการตั้งสมมติฐานการวิจัยโดยสังเขป เพื่อทดสอบความสัมพันธ์ของปัจจัยต่างๆ ที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยมีสมมติฐานดังนี้

สมมติฐานการวิจัย (H1) : จำนวนเงินที่อนุมัติให้กู้ จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ ระยะเวลาในการผ่อนชำระ ทุนเรือนหุ้นของผู้กู้ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ระดับการศึกษา เพศ สถานภาพของผู้กู้ จำนวนสมาชิกในครอบครัว สถานที่อยู่ปัจจุบัน อายุงาน สถานการณ์การทำงานของผู้กู้ และอาชีพกลุ่มสมรส มีความสัมพันธ์กับโอกาสที่ผู้กู้จะก่อให้เกิดหนี้เสีย

5. ขอบเขตการวิจัย

ผู้วิจัยได้กำหนดขอบเขตของการทำวิจัยเรื่อง การใช้แบบจำลองโลจิท (Logit Model) ศึกษาปัจจัยการก่อหนี้เสียของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด ในครั้งนี้ได้ดังต่อไปนี้

5.1 ขอบเขตด้านประชากร ประชากรในที่นี้คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด ที่มีการศึกษาตั้งแต่ต่ำกว่าระดับปริญญาตรีจนถึงระดับปริญญาตรี ซึ่งมีจำนวนประมาณ 1,315 คน โดยแบ่งเป็นสมาชิกที่มีหนี้ดี จำนวน 1,147 คน และ สมาชิกที่ก่อหนี้เสียจำนวน 169 คน โดยแบ่งเป็นเงินกู้ประเภทสามัญ จำนวน 57 คน เงินกู้ประเภทลูกเงิน จำนวน 111 คน และเงินกู้ประเภทพิเศษ จำนวน 1 คน

5.2 ขอบเขตด้านเนื้อหา จะศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยการก่อหนี้เสียของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด

5.3 ขอบเขตด้านเวลา ระยะเวลาที่ใช้ในการศึกษาเริ่มตั้งแต่ช่วง มกราคม 2535 – ธันวาคม 2549

5.4 ขอบเขตด้านตัวแปร

5.4.1 *ตัวแปรอิสระ* ได้แก่ จำนวนเงินที่อนุมัติให้กู้ จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ ระยะเวลาในการผ่อนชำระ ทุนเรือนหุ้นของผู้กู้ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ระดับการศึกษา เพศ สถานภาพของผู้กู้ จำนวนสมาชิกในครอบครัว สถานที่อยู่ปัจจุบัน อาชีพ สถานการณ์การทำงานของผู้กู้ และอาชีพคู่สมรส

5.4.2 *ตัวแปรตาม* ได้แก่ ความน่าจะเป็นในการก่อให้เกิดหนี้เสียของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด

6. ข้อตกลงเบื้องต้น

6.1 ใช้ข้อมูลทุติยภูมิซึ่งเป็นข้อมูลทะเบียนประวัติและข้อมูลเกี่ยวกับ จำนวนเงินที่อนุมัติให้กู้ จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ ระยะเวลาในการผ่อนชำระ ทุนเรือนหุ้นของผู้กู้ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ระดับการศึกษา เพศ สถานภาพของผู้กู้ จำนวนสมาชิกในครอบครัว สถานที่อยู่ปัจจุบัน อาชีพ สถานการณ์การทำงานของผู้กู้ และอาชีพคู่สมรส ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2535-พ.ศ. 2549 ในการวิเคราะห์ข้อมูล

6.2 การศึกษาจะเน้นการวิเคราะห์ในด้านที่เกี่ยวข้องกับแบบจำลอง (Model) ของการทำนายการก่อให้เกิดหนี้เสียของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด

7. นิยามศัพท์เฉพาะ

7.1 ปัจจัยการก่อหนี้เสีย หมายถึง องค์ประกอบต่างๆที่ก่อให้เกิดหนี้เสียของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด

7.2 สหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด หมายถึงองค์การที่จัดตั้งขึ้นโดยทนายความและพนักงานสภาทนายความ มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกันในหมู่สมาชิก โดยสมาชิกแต่ละคนออมรายได้ฝากไว้กับสหกรณ์เป็นประจำสม่ำเสมอในลักษณะของการ

ถือหุ้นและฝากเงิน นอกจากนั้น หากสมาชิกประสบความเดือดร้อนเกี่ยวกับการเงินก็สามารถช่วยเหลือได้โดยการให้กู้ยืม ซึ่งอัตราดอกเบี้ยจะต่ำกว่าสถาบันการเงินอื่น สมาชิกสหกรณ์ทั้งหมดจะเป็นผู้ที่อยู่ในหน่วยงานเดียวกันและมีเงินเดือนประจำด้วย

7.3 สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด หมายถึง บุคคลที่เป็นทนายความและพนักงานสถาปนทนายความ และพนักงานสหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด ที่ถือหุ้น และชำระค่าหุ้นของสหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด ตามจำนวนที่จะถือครบถ้วนแล้ว

7.4 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน หมายถึง เงินกู้ในกรณีที่สมาชิกมีเหตุฉุกเฉิน หรือมีเหตุอันจำเป็นรีบด่วน มีวงเงินกู้ไม่เกินจำนวนเงิน 20,000.- บาท (สองหมื่นบาทถ้วน)

7.5 เงินกู้สามัญ หมายถึง เงินสำหรับใช้จ่ายเพื่อการอันจำเป็น หรือมีประโยชน์ต่างๆ แก่สมาชิก มีวงเงินกู้ไม่เกิน 200,000.- บาท (สองแสนบาทถ้วน)

7.6 เงินกู้พิเศษ หมายถึง เงินกู้เพื่อส่งเสริมความมั่นคง หรือเพื่อการเคหะ หรือเพื่อซื้อยานพาหนะหรือก่อประโยชน์นอกวงแก่สมาชิก มีวงเงินกู้ไม่เกิน 1,000,000 บาท (หนึ่งล้านบาทถ้วน)

7.7 หนี้เสีย หมายถึง หนี้ที่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด ค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ ไม่ว่าจะต้นเงินหรือดอกเบี้ยติดต่อกันเป็นเวลาถึงสองเดือน หรือผิดนัดการชำระหนี้ตั้งแต่วันนั้น ถึงสามคราวสำหรับเงินกู้อย่างหนึ่งๆ

8. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

8.1 เพื่อทราบถึงผลการสร้างแบบจำลองโลจิท (Logit Model) เพื่อทำนายการก่อให้เกิดหนี้เสียของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด

8.2 สหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด สามารถใช้ผลการศึกษาเป็นแนวทางในการวิเคราะห์ความมั่นคงและการประเมินผลสถานะของลูกหนี้ เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติเงินกู้ประเภทต่างๆ ตามข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด และช่วยลดปัญหาการก่อให้เกิดหนี้เสีย รวมทั้งกระตุ้นให้สหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด อนุมัติเงินกู้เพิ่มขึ้น เนื่องจากมีความมีความเชื่อมั่นในสมาชิกเพิ่มมากขึ้น

8.3 ผลการศึกษานี้เป็นอีกแนวทางหนึ่งที่ สหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด สามารถศึกษาแนวโน้มความมั่นคงและความสามารถในการดำเนินงานของตนเกี่ยวกับการอนุมัติเงินกู้ให้แก่สมาชิก เพื่อแก้ไขปัญหาและเตรียมแผนรองรับในการเสริมสร้างธุรกิจให้

แข็งแกร่ง ซึ่งเป็นการป้องกันการเกิดความล้มเหลวในการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์
ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด

บทที่ 2

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

ในการศึกษาวิจัยเรื่อง “การใช้แบบจำลองโลจิสติกส์ศึกษาปัจจัยการก่อหนี้เสียของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด ผู้วิจัยได้รวบรวมแนวคิด วรรณกรรมและงานวิจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องมาเป็นแนวทางในการศึกษา ดังต่อไปนี้ คือ

1. ประวัติความเป็นมาของสหกรณ์ออมทรัพย์
2. นโยบายและการจัดการสินเชื่อ
3. แนวความคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับแบบจำลองโลจิสติก (Logit Model)
4. ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. ประวัติความเป็นมาของสหกรณ์ออมทรัพย์

ความเป็นมาของสหกรณ์

(สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย 2549:1) ระหว่างศตวรรษที่ 18-19 ได้เกิดการปฏิวัติอุตสาหกรรมขึ้นในยุโรปมีการนำเอาเครื่องจักรมาใช้แทนแรงงานคน ซึ่งทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ คือเกิดภาวะการว่างงานและเศรษฐกิจตกต่ำ เกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างใหญ่หลวงครั้งนี้เริ่มต้นจากประเทศอังกฤษ ชาวอังกฤษต้องประสบกับปัญหา ความเดือดร้อนอย่างมากมา จากการที่นายทุนใช้เครื่องจักรแทนแรงงาน มีการปลดคนงานออกจากโรงงาน ส่วนผู้ประกอบ การรายย่อย ต้องเลิกสัมกิจการไป สภาพสังคมทั่วไปมีการแบ่งชนชั้นออกเป็น 2 ฝ่าย คือ ฝ่ายนายทุน และทางฝ่ายกรรมกร นายทุนพยายามแสวงหากำไรจากการลงทุนมากที่สุดโดยการเอารัดเอาเปรียบฝ่ายกรรมกรทุกวิถีทาง

จากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจในครั้งนี้ บรรดากรรมกรที่ถูกบีบคั้นทั้งหลายจึงเริ่มแสวงหาหนทาง ที่จะปลดเปลื้องความทุกข์ยากของพวกตนประกอบกับเวลานั้นมีนักเศรษฐศาสตร์ที่มีความคิดอยากให้สังคมดีขึ้นจึงได้เสนอแนวทางปรับปรุงสภาพทางเศรษฐกิจให้เกิดความเป็นธรรมแก่สังคม โดยการร่วมมือระหว่างผู้ที่เดือดร้อนให้รู้จักการช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันแนวความคิดดังกล่าวได้ก่อให้เกิดระบบสหกรณ์ขึ้นในเวลาต่อมา

บุคคลแรกที่สอนให้คนทั่วไปรู้จักคำว่า "สหกรณ์" คือโรเบิร์ต โอเวน ชาวอังกฤษ ซึ่งถือว่าเป็นผู้ให้กำเนิด การสหกรณ์ขึ้นในโลก และได้ชื่อว่าเป็นบิดาแห่งการสหกรณ์ เดิมโอเวนเป็นคนที่ยากจน แต่ความเฉลียวฉลาด และรู้จักวิธีการประกอบอาชีพจึงทำให้เขาได้มีโอกาสเป็น

ผู้จัดการและมีหุ้นส่วนเป็นเจ้าของโรงงาน เขาเป็นนายจ้าง ที่มีความหวังดีต่อกรรมกร จึงได้ปรับปรุงสภาพความเป็นอยู่ทั่วไปของคนงานให้ดีขึ้น หลังจากนั้น โอเวนได้หาวิธีช่วยเหลือกรรมกรอื่นๆ โดยสอนให้รู้จักการช่วยตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกัน เพื่อขจัดปัญหา ความเดือดร้อนต่างๆ ซึ่งเป็นวิธีการของระบบสหกรณ์ โอเวนเสนอให้จัดตั้ง "ชมรมสหกรณ์" (Co-operative Community) ให้ชมรมสหกรณ์นี้ผลิตสิ่งของเครื่องใช้ต่างๆ ใช้เองโดยไม่ใช้เครื่องจักร ทรัพย์สินของชมรมเป็นของส่วนรวม เพื่อมิให้สภาพนายทุนปะปนอยู่ในชมรมการจัดตั้งชมรมสหกรณ์นี้จะต้องใช้เงินทุน และที่ดินเป็นจำนวนมากและ โอเวนก็ได้พยายามเผยแพร่แผนการจัดตั้งชมรมสหกรณ์ เพื่อให้คนทั่วไปได้เข้าใจสหกรณ์ในฐานะสมาคมเพื่อเศรษฐกิจ แต่โอเวนยังไม่สามารถจัดตั้งชมรมสหกรณ์ในประเทศอังกฤษได้เพราะมีปัญหาเกี่ยวกับสภาพสังคมในสมัยนั้น โอเวนจึงได้เดินทางไปประเทศอเมริกา และทดลองจัดตั้งชมรมสหกรณ์ขึ้นเป็นครั้งแรกที่นิวฮาโมนี รัฐอินเดียนา สหรัฐอเมริกา ในปี พ.ศ.2368 ให้ชื่อว่า นิวฮาโมนี (New armony) แต่ได้ล้มเลิกไปในระยะเวลาต่อมา เนื่องจากไม่ได้คัดเลือกสมาชิกและไม่มีกิจกรรมเพียงพอให้คุ้มค่ากับค่าใช้จ่าย นอกจากนี้ยังมีปัญหาเกี่ยวกับการปกครองและศาสนา อย่างไรก็ตามแนวความคิดของโอเวนก็มีอิทธิพลต่อนักปฏิรูปทางเศรษฐกิจ เขาได้ให้แนวความคิดเกี่ยวกับความร่วมมือร่วมใจระหว่างมนุษย์ในอันที่จะช่วยตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกันเพื่อยกมาตรฐานความเป็นอยู่ให้สูงขึ้น

อีกท่านหนึ่งคือนายแพทย์วิลเลียม คิง อาศัยอยู่ในเมืองไบรตัน ประเทศอังกฤษ เป็นผู้นิยมให้ความคิด ทางสหกรณ์ของโอเวน แต่เห็นว่าโครงการของโอเวนต้องใช้เงินทุนจำนวนมาก ซึ่งจะทำให้เป็นจริงได้ยาก นายแพทย์คิงจึงเริ่มต้นจากการชี้แจงให้คนงานรวมทุนกันจัดตั้ง "สมาคมการค้า" (Trading Association) ในรูปสหกรณ์ขึ้น เมื่อปี พ.ศ. 2370 เป็นรูปร้านสหกรณ์จำหน่ายสินค้าแต่มีชื่อแตกต่างไปจากร้านสหกรณ์ในปัจจุบันคือกำไรที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจของร้านสหกรณ์นี้จะไม่นำมาแบ่งปันกันแต่จะเก็บสมทบไว้เป็นทุนเพื่อใช้ขยายงานของร้านสหกรณ์ต่อไป จนสามารถจัดตั้งชมรมสหกรณ์ตามแบบโอเวนได้ ซึ่งจากการกระทำดังกล่าวทำให้ร้านค้าแบบสหกรณ์ในรูปแบบนี้ไม่ประสบผลสำเร็จ เนื่องจากการเก็บกำไรทั้งหมดไว้ไม่จ่ายคืนแก่สมาชิก ทำให้สมาชิกไม่ศรัทธาสหกรณ์ อย่างไรก็ตามกิจการของนายแพทย์คิงก็คล้ายกับร้านสหกรณ์ในปัจจุบันฉะนั้นในวงการร้านสหกรณ์สมัยนี้จึงให้เกียรติแก่ท่านมาก

ต่อมาเมื่อมีสมาชิกเพิ่มและธุรกิจการค้าขยายใหญ่ขึ้นก็ได้มีการทำธุรกิจกับบุคคล ภายนอกด้วยนักสหกรณ์ร็อกเซล หรือที่เรียกกันว่า "ผู้นำแห่งร็อกเซล" ได้กำหนดหลักปฏิบัติไว้ 10 ประการ ซึ่งมีสาระสำคัญ หลายประการที่ถูกยึดถือ เป็นหลักสหกรณ์สากลมาจนถึงปัจจุบันแม้เวลาจะล่วงเลยมาเป็นเวลานานแต่ร้านสหกรณ์ร็อกเซลก็ยังคงอยู่และกลายเป็นร้านที่มีขนาดใหญ่ยิ่งกว่า

นั้นวิธีการของร้านสหกรณ์สำหรับผู้บริโภค แบบนี้ ได้เผยแพร่หลาย ออกไปสู่ ประชาชนกลุ่มอื่นๆ ปัจจุบันร้านสหกรณ์ที่ถือหลักการสำคัญๆอย่างเดียวกันนี้ มีอยู่ในประเทศต่างๆ เป็นจำนวนมาก

ส่วนสหกรณ์ประเภทอื่นๆ เช่น สหกรณ์ที่ช่วยเหลือสมาชิกให้กู้ยืมเงินไปทำทุน หรือ สหกรณ์เครดิต หรือสหกรณ์สินเชื่อก็เช่นเดียวกัน สหกรณ์เหล่านี้เกิดจากความขัดสนและความเดือดร้อนของเกษตรกรและกรรมกร เนื่องจากหาเงินกู้ยืมมาประกอบอาชีพได้ยาก และแม้ว่าจะกู้มาได้ก็ต้องเสียดอกเบี้ยแพงจนไม่สามารถหารายได้มาให้เพียงพอกับการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นได้ เป็นเหตุให้มีหนี้สินมาก

เมื่อปี พ.ศ. 2393 นายเซอร์มัน ชูลซ์ ชาวเยอรมัน ผู้พิพากษาแห่ง เมืองเดลิทซ์ ได้คิดจัดตั้งสหกรณ์ประเภทหาทุนขึ้นในหมู่ชาวเมือง ผู้เป็นช่างฝีมือและพ่อค้าขนาดเล็กโดยรวบรวมขึ้นเป็นองค์การเพื่อจัดหาทุนให้สมาชิกกู้ยืม และในปี พ.ศ. 2405 นายฟริดริค วิลเฮล์ม ไรไฟเฟเซน ชาวเยอรมัน นายกเทศมนตรี เมืองเฮดเฮสดอร์ฟ ได้จัดตั้งสหกรณ์หาทุนขึ้นในหมู่ชาวชนบท ซึ่งเป็นเกษตรกรโดยจัดเป็นองค์การเพื่อจัดหาทุนให้แก่สมาชิกกู้ยืมเช่นเดียวกัน ในเวลาต่อมาการรวมกันเป็นสหกรณ์เพื่อแก้ไขปัญหาคความเดือดร้อนของประชาชนก็ได้แพร่หลายไปยังประเทศต่างๆ อันเป็นประโยชน์และเป็นตัวอย่างในการจัดตั้งสหกรณ์แก่ชาวบ้านและชาวเมืองมาจนถึงปัจจุบัน

ประวัติสหกรณ์ไทย

(ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด 2549:1)การสหกรณ์ในประเทศไทย มีมูลเหตุสืบเนื่องมาจากประเทศไทยได้เริ่มมีการติดต่อกับ ข่ายกับต่างประเทศ มากขึ้นในสมัยกรุงรัตนโกสินทร์ ระบบเศรษฐกิจของชนบทที่ค่อยๆ เปลี่ยนจากระบบเศรษฐกิจแบบเพื่อเลี้ยงตัวเองมาสู่ระบบเศรษฐกิจแบบเพื่อการค้า ความต้องการเงินทุนในการขยายการผลิตและการครองชีพจึงมีเพิ่มขึ้น ชาวนาที่ไม่มีเงินทุนของตนเองก็หันไปกู้ยืมเงินจากบุคคลอื่นทำให้ต้องเสียดอกเบี้ยในอัตราสูงและยังถูกเอาเปรียบจากพ่อค่านายทุนทุกวิถีทางอีกด้วย ชาวนาจึงตกเป็นฝ่ายเสียเปรียบอยู่ตลอดเวลาทำนาได้ข้าวเท่าใดก็ต้องขายใช้หนี้เกือบหมด นอกจากนี้การทำนายังคงมีผลผลิตที่ไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับสภาพดินฟ้าอากาศ ถ้าปีไหนผลผลิตเสียหายก็จะทำให้นี้สินเพิ่มมากขึ้นเรื่อยๆ จนลูกหนี้บางรายต้องโอนกรรมสิทธิ์ในที่ดินให้แก่เจ้าหนี้และกลายเป็นผู้เช่านาหรือเร่ร่อนไม่มีที่ดินทำกินไปในที่สุด จากสภาพปัญหาความยากจนของชาวนาในสมัยนั้นทำให้ทางราชการคิดหาวิธีช่วยเหลือด้วยการจัดหาเงินทุนมาให้กู้ และคิดดอกเบี้ยในอัตราต่ำความ คิดนี้ได้เริ่มขึ้นในปลายรัชกาลที่5 โดยกำหนดวิธีการที่จะช่วยชาวนาในด้านเงินทุนไว้2วิธีคือ

วิธีที่ 1 จัดตั้งธนาคารเกษตรเพื่อให้เงินกู้แก่ชาวนา แต่ขัดข้องในเรื่องเงินทุนและหลักประกันเงินกู้ ความคิดนี้จึงระงับไป

วิธีที่ 2 วิธีการสหกรณ์ประเภทหาทุน วิธีนี้เกิดจากรัฐบาลโดยกระทรวงพระคลังมหาสมบัติในปัจจุบันคือกระทรวงการคลังได้เชิญเซอร์เบอร์นาร์ด ฮันเตอร์ หัวหน้าธนาคารแห่งมัตราช ประเทศอินเดียเข้ามาสำรวจหาช่องทางช่วยเหลือชาวนาได้เสนอว่าควรจัดตั้ง "ธนาคารให้กู้ยืมแห่งชาติ" ดำเนินการให้กู้ยืมแก่ราษฎร โดยมีที่ดินและหลักทรัพย์อื่นเป็นหลักประกันเพื่อป้องกันมิให้ชาวนาที่กู้ยืมเงินทอดทิ้ง ที่นาหลบหนีสิน ส่วนการควบคุมเงินกู้และการเรียกเก็บเงินกู้ ท่านได้แนะนำให้จัดตั้งเป็นสมาคมที่เรียกว่า "โคออปอเรทีฟ โซไซตี้" (Cooperative Society) โดยมีหลักการร่วมมือกันเพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกันซึ่งคำนี้พระราชวงศ์เธอ กรมหมื่นพิทยาลงกรณ์ได้ทรงบัญญัติศัพท์เป็นภาษาไทยว่า "สมาคมสหกรณ์" จึงกล่าวได้ว่าประเทศไทยเริ่มศึกษาวิธีการสหกรณ์ขึ้นในปี พ.ศ. 2457 แต่ก็ยังมีได้ดำเนินการอย่างไรจนกระทั่งในปี 2458 ได้มีการเปลี่ยนกรมสถิติพยากรณ์เป็นกรมพาณิชย์และสถิติพยากรณ์ประกอบด้วย ส่วนราชการ 3 ส่วน คือ การพาณิชย์ การสถิติพยากรณ์และการสหกรณ์

การจัดตั้งส่วนราชการสหกรณ์นี้ ก็เพื่อให้มีเจ้าหน้าที่ดำเนินการทดลองจัดตั้งสหกรณ์ขึ้นและ พระราชวรวงศ์เธอ กรมหมื่นพิทยาลงกรณ์ ในฐานะทรงเป็นอธิบดีกรมพาณิชย์และสถิติพยากรณ์ ขณะนั้นได้ทรงพิจารณาเลือกแบบอย่างสหกรณ์เครดิตที่จัดกันอยู่ในต่างประเทศหลายแบบ ในที่สุดก็ทรงเลือกแบบไรฟ์ไฟเฟเซนและทรงยื่นขึ้นไว้ใน รายงานสหกรณ์ฉบับแรกว่า "เมื่อได้พิจารณาละเอียดแล้วได้ตกลงเลือก สหกรณ์ชนิดที่เรียกว่าไรฟ์ไฟเฟเซน ซึ่งเกิดขึ้นในเยอรมันก่อน และซึ่งมุ่งหมายที่จะอุปถัมภ์คนจนผู้ประกอบกิจการข่อมๆเห็นว่าเป็นสหกรณ์ชนิดที่เหมาะสมที่สุดสำหรับประเทศไทย" จากการทำพระองค์ท่านทรงเป็นผู้บุกเบิก ริเริ่มงานสหกรณ์ขึ้นในประเทศไทยบุคคลทั้งหลายในขบวนการสหกรณ์จึงถือว่าพระองค์ทรงเป็น "พระบิดาแห่งการสหกรณ์ไทย"

สำหรับรูปแบบของไรฟ์ไฟเฟเซนก็คือ สหกรณ์เพื่อการกู้ยืมเงินที่มีขนาดเล็ก สมาชิกจะได้รับความรับผิดชอบร่วมกัน ทำให้สะดวกแก่การควบคุมท้องถิ่นที่ได้รับการพิจารณาให้จัดตั้งสหกรณ์ คือ จังหวัดพิษณุโลก เนื่องจากเป็นจังหวัด ที่มีผู้คนไม่หนาแน่นและเป็นราษฎรที่พึ่งอพยพมาจากทางใต้ จึงต้องการช่วยเหลือผู้อพยพซึ่งประกอบ อาชีพการเกษตร ให้ตั้งตัวได้รวมทั้งเพื่อเป็นการชักจูงราษฎรในจังหวัดอื่นที่มีผู้คนหนาแน่นให้ อพยพมาในจังหวัดนี้และเข้าทำประโยชน์ในที่ดินอย่างเต็มที่ ต่อมากรมพาณิชย์และสถิติพยากรณ์ จึงได้ทดลองจัดตั้งสหกรณ์ หาทุนขึ้น ณ ท้องที่อำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลกเป็นแห่งแรกใช้ชื่อว่า "สหกรณ์วัดจันทร์ไม่จำกัดสินใช้" โดยจดทะเบียนเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2459 มีพระราชวรวงศ์เธอกรมหมื่นพิทยาลงกรณ์ เป็นนายทะเบียนสหกรณ์ พระองค์แรก นับเป็นการเริ่มต้นแห่ง การสหกรณ์ในประเทศไทยอย่างสมบูรณ์

ในระยะแรกตั้งสหกรณ์วัดจันทร์ไม่จำกัดสินใช้มีสมาชิกจำนวน 16 คน ทุนดำเนินงาน 3,080 บาท ซึ่งเป็นเงิน จากค่าธรรมเนียมแรกเข้า 80 บาท และเงินทุนจำนวน 3,000 บาท ได้อาศัยเงินกู้จากแบงก์ สยามกัมมาจล จำกัด ซึ่งก็คือธนาคารไทยพาณิชย์ในปัจจุบัน โดยมีกระทรวงพระคลังมหาสมบัติเป็นผู้ค้ำประกัน และเสียดอกเบี้ยให้ธนาคารในอัตราร้อยละ 6 ต่อปี คิคดอกเบี้ยจากสมาชิกในอัตราร้อยละ 12 ต่อปีกำหนดให้ สมาชิก ส่งคืนเงินต้นในปีแรกจำนวน 1,300 บาท แต่เมื่อครบกำหนดสมาชิกส่งคืนเงินต้นได้ถึง 1,500 บาท ทั้งส่งดอกเบี้ยได้ครบทุกรายแสดงให้เห็นว่าการนำวิธีการสหกรณ์เข้ามาช่วยแก้ไขความเดือดร้อนของชาวนาได้ผล และจากความสำเร็จของสหกรณ์วัดจันทร์ดังกล่าวรัฐบาลจึงได้คิดขยายกิจการสหกรณ์ไปยังจังหวัดอื่นๆ

แต่การจัดตั้งสหกรณ์ในระยะแรกนั้น นอกจากจะมีข้อจำกัดเรื่องเงินทุนแล้วยังมีข้อจำกัดในทางกฎหมายด้วยเพราะพระราชบัญญัติเพิ่มเติมสมาคม พ.ศ. 2459 ทำให้การจัดตั้งสหกรณ์ไม่กว้างขวางพอที่จะขยายสหกรณ์ออกไปหากจะให้การจัดตั้งสหกรณ์เจริญก้าวหน้าและมีความมั่นคงจะต้องออกกฎหมายควบคุมให้มีขอบเขตกว้าง ดังนั้นในเวลาต่อมาทางราชการจึงได้ประกาศยกเลิกพระราชบัญญัติเพิ่มเติมสมาคม พ.ศ. 2459 แล้วประกาศใช้พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2471 นับเป็นกฎหมายสหกรณ์ฉบับแรก พระราชบัญญัตินี้ ได้เปิดโอกาสให้มีการรับจดทะเบียนสหกรณ์ประเภทอื่นๆ จากนั้นได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2471 อีก 3 ครั้ง นับว่าการประกาศใช้พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2471 ช่วยให้การจัดตั้งสหกรณ์ได้ขยายออกไปอีกมาก

ปี พ.ศ. 2478 มีการริเริ่มจัดตั้งสหกรณ์เช่าซื้อที่ดินที่จังหวัดปทุมธานีและได้จัดตั้งสหกรณ์ประเภทใหม่ๆ ขึ้นอีกหลายประเภท เช่น สหกรณ์บำรุงที่ดินสหกรณ์ค้าขาย สหกรณ์นิคมฝ้าย สหกรณ์หาทุนและบำรุงที่ดิน ในปี พ.ศ. 2480 ร้านสหกรณ์ได้ถูกจัดตั้งขึ้นเป็นแห่งแรกที่อำเภอเสนา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา ชื่อว่า ร้านสหกรณ์บ้านเกาะจำกัดสินใช้ มีสมาชิกแรกตั้ง 279 คน และได้มีการจัดตั้งร้านสหกรณ์ใน ลักษณะนี้อีกหลายแห่งเพื่อช่วยเหลือประชาชนเกี่ยวกับปัญหาการค้าครองชีพโดยจัดตั้งขึ้นทั้งในส่วนราชการรัฐวิสาหกิจและส่วนของประชาชน

การเปลี่ยนแปลงครั้งสำคัญที่สุดของขบวนการสหกรณ์ในประเทศไทยก็คือการควบสหกรณ์หาทุนเข้าด้วยกัน โดยทางราชการได้ออกพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 เปิดโอกาสให้สหกรณ์หาทุนขนาดเล็กที่ ดำเนินธุรกิจ เพียงอย่างเดียวควบเข้ากันเป็นขนาดใหญ่สามารถขยายการค้าเนินธุรกิจเป็นแบบอนุประสงค์ซึ่งจะ เป็นประโยชน์แก่สมาชิก ได้มากกว่า ด้วยเหตุนี้สหกรณ์หาทุนจึงแปรสภาพเป็นสหกรณ์การเกษตรมาจนปัจจุบัน

และในปี 2511 สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยได้ถือกำเนิดขึ้นมาเพื่อเป็นสถาบันสำหรับการศึกษา แก่สมาชิกสหกรณ์ทั่วประเทศ มีหน้าที่ติดต่อประสานงานกับสถาบันสหกรณ์

ต่างประเทศ เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์ และความช่วยเหลือร่วมมือกันระหว่างสหกรณ์สากลในด้านอื่น ๆ ที่มีใช้เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจโดยมีสหกรณ์ ทุกประเภทเป็นสมาชิก ซึ่งประเทศไทยได้กำหนดประเภทสหกรณ์ไว้ 6 ประเภท ตามประกาศ กฎกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ พ.ศ. 2516 ประกอบด้วยสหกรณ์การเกษตร สหกรณ์นิคม สหกรณ์ประมง สหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์ร้านค้า และสหกรณ์บริการ (ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด 2549)

กำเนิดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย

(สุรจิตต์ แก้วชิงดวง 2546:110) สัมฤทธิ์ เลิศบุศย์ ได้เขียนไว้ในบทความเรื่อง “งานสหกรณ์ในช่วงสุดท้ายของข้าพเจ้า” ว่า สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสหกรณ์ชาวเมืองรูปหนึ่ง สหกรณ์ประเภทนี้เกิดจากการริเริ่มของนายจำเนียร สาระนาค ข้าราชการชั้นเอกของกรมสหกรณ์ในสมัยนั้น โดยได้แนวความคิดมา

จากความคิดของอเมริกา

เจริญ บำรุงวงศ์ ได้เขียนไว้ในหนังสือ “สหกรณ์ออมทรัพย์จากทฤษฎีสู่การปฏิบัติ” ว่า นายจำเนียร สาระนาค (พ.ศ.2454-2525) ซึ่งได้รับการยอมรับจากข้าราชการกรมสหกรณ์โดยทั่วไปว่า เป็นผู้คงแก่เรียนในด้านวิชาการสหกรณ์ และด้านการส่งเสริมและพัฒนาสหกรณ์ ได้ศึกษาเรื่องราวเกี่ยวกับสหกรณ์ประเภทที่จัดตั้งในหมู่คนมีเงินได้รายเดือน ในหน่วยงานของรัฐห้างร้านบริษัทใหญ่ ๆ ในประเทศเอเชีย เช่น อินเดีย ปากีสถาน พม่า และมาลาญ เป็นต้น เห็นว่าสหกรณ์ประเภทนี้ได้ผลดีในการส่งเสริมฐานะและความมั่นคงทางการเงินของคนมีรายได้ประจำ จึงได้เสนอความเห็นต่อผู้บังคับบัญชา และได้รับอนุมัติจากกระทรวงเกษตรราธิการในขณะนั้นให้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา เพื่อรับจดทะเบียนสหกรณ์ “ประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตสำหรับคนมีเงินเดือน” ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์พุทธศักราช 2471

จากข้อเขียนทั้ง 2 ท่านข้างต้นจึงกล่าวได้ว่า นายจำเนียร สาระนาค ได้เป็นผู้ให้กำเนิด สหกรณ์ประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์ขึ้นมาในประเทศไทยโดยแท้ และได้กล่าวถึง แนวคิดแนวทางปฏิบัติ ซึ่งในหลายประการยังคงยึดถือใช้อยู่ในปัจจุบัน มารวบรวมไว้ ณ ที่นี้ ดังนี้

โดยความมั่นคงในสหกรณ์ประเภทนี้อยู่ที่ต้องอาศัยอิทธิพลของผู้มีตำแหน่งบังคับบัญชา ซึ่งรับฐานะเข้าควบคุมบรรดาสมาชิกโดยทางระเบียบวินัย และใช้วิธีหักเงินสะสมรายเดือน และเงินงวดชำระหนี้จากการจ่ายเงินเดือนนั่นเอง จึงทำให้มูลธาตุทางสหกรณ์ถอยหย่อนลงไปบ้าง วิธีดังว่านี้ไม่ถูกต้องในเชิงอุดมคติของสหกรณ์อย่างเต็มที่แต่ก็เป็นวิธีอันได้ผลดี ซึ่งบรรดาสมาชิกยอมรับนับถือโดยทั่วไปว่าเป็นการช่วยเหลืออันฉลาดให้พวกเขาดำรงความตรงต่อกำหนด และความซื่อสัตย์ได้อย่างแน่นอน

จำต้องกล่าวไว้ให้ชัดทีเดียวว่า สหกรณ์ประเภทนี้จะมีคุณสมบัติพิเศษแก่เฉพาะคนมีเงินเดือน ซึ่งเมื่ออาศัยวิธีรวมกันบังคับตนเองในรูปสหกรณ์ จะสามารถละเว้นความฟุ่มเฟือยและตัดทอนรายจ่ายประจำวันลงได้อย่างถึถ้วน เพื่อออมส่วนหนึ่งแห่งเงิน ได้รายเดือนของตนไว้ได้ สหกรณ์ประเภทนี้ไม่ใช่จะสามารถช่วยเหลือคนมีเงินเดือนทุกคน สำหรับคนมีเงินเดือนซึ่งแม้ได้ประหยัดรายจ่ายจนถึงที่สุดแล้ว รายได้ก็ยังไม่พอแก่รายจ่ายอันจำเป็นเด็ดขาดอยู่นั่นเอง เช่นนี้ก็ไม่อาจเข้าเป็นสมาชิกในสหกรณ์ประเภทนี้ได้อยู่ในตัว ทางแก้สำหรับบุคคลเหล่านี้ก็มีแต่จะหางานพิเศษทำเพื่อมีรายได้มากขึ้น และควรได้รับการสงเคราะห์จากองค์การกุศล อนึ่งควรกล่าวเพิ่มเติมไว้ด้วยว่าคนที่มิเงินได้รายเดือนในขนาดซึ่งคนอื่นในฐานะเดียวกันเขาพอจะออมไว้ได้บ้าง แต่ตนเองฟุ่มเฟือยจนรายจ่ายเกินรายได้ทุกเดือน ถ้าเป็นสันดานติดตัวไม่อาจตัดทอนลงได้ แม้โดยอาศัยวิธีรวมกันบังคับตัวเองดังกล่าวข้างต้น คนเช่นนี้ก็เช่นเดียวกับพวกก่อนคงไม่อาจมีตำแหน่งในสหกรณ์ประเภทนี้ได้

สหกรณ์ประเภทนี้ได้จัดสำเร็จและบรรลุผลดีในหลายประเทศแม้ทางเอเชีย เช่น พม่า อินเดีย และปากีสถาน ในอินเดียมีหลายรัฐที่มีสหกรณ์ประเภทที่ก้าวหน้ามาก เช่น บอมเบ มัคราฐ และเบงกอล เป็นต้น ประเทศที่กล่าวนี้สหกรณ์ที่สำเร็จมากที่สุด ได้แก่ สหกรณ์สำหรับเจ้าหน้าที่ในบริษัทรถไฟ สหกรณ์สำหรับข้าราชการไปรษณีย์และโทรเลข และสหกรณ์สำหรับข้าราชการในทบวงการเมืองบางแห่ง ในแคลคัตตา สำนักราชการและห้างเอกชนที่สำคัญ ๆ เกือบทุกแห่ง มีสหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตของตนเอง อนึ่งในอินเดียสหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตสำหรับลูกจ้างในบริษัทอุตสาหกรรมใหญ่ ๆ ก็มีมาก ซึ่งบริษัทมักเริ่มขึ้นเองโดยให้ความช่วยเหลือทั้งในทางการเงินและทางอำนาจ โดยถือเป็นส่วนหนึ่งแห่งแผนงานส่งเสริมสวัสดิการของบริษัท ในประเทศนี้ถึงแม้จะมีบางสหกรณ์ได้ประสบความสำเร็จมาก แต่นั่นมักจะเนื่องจากฝ่าฝืนหลักมูลฐานของสหกรณ์ประเภทนี้เอง กล่าวคือแทนที่จะมุ่งส่งเสริมการออมทรัพย์เป็นข้อสำคัญขั้นแรก ส่วนการให้เครดิตอยู่ในขั้นรอง กลับลดฐานะลงเป็นแต่เพียงสหกรณ์ให้กู้ยืมฝ่ายเดียว ความจริงนั้นสหกรณ์ประเภทนี้ถ้าจัดถูกต้องแล้ว ก็เป็นคุณสมบัติแก่คนมีเงินเดือนชั้นเล็กอย่างใหญ่หลวง นัก ศาสตราจารย์ เอช.แอล.กาจิ ประธานกรรมการสหภาพสหกรณ์แห่งอินเดีย ผู้ล่วงลับเมื่อเร็ว ๆ นี้ ได้เขียนไว้ดังนี้ จริงอยู่สหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตในเมืองบางสมาคม ในบางคราวได้จัดการเงินของสหกรณ์อย่างหละหลวมเกินไป และให้เงินกู้แก่ทุกคนที่ขอกู้ โดยปราศจากการประเมินอย่างรอบคอบถึงความสามารถออมทรัพย์ของคนเหล่านั้น สหกรณ์จึงตกอยู่ในฐานะลำบาก แต่นั่นก็เป็นเรื่องที่สหกรณ์ไม่หาความลำบากเอง และก็สมควรที่จะได้รับข้อยุ่งยากนั้น อย่างไรก็ตามการจัดการอย่างขาดประสิทธิภาพและความอ่อนแอของคณะกรรมการบางราย ไม่ทำให้ความใหญ่หลวงหรือกำลังอำนาจที่จะยังให้เกิดคุณสมบัติของสหกรณ์ประเภทนี้ลดหย่อนลง และไม่อาจ

ปฏิเสธได้ว่าความหวังอย่างเดียวของคนมีเงินเดือนหรือลูกจ้างชั้นเล็กผู้ oppressed ซึ่งอยู่ในเมืองนั้นก็มิได้อยู่แต่ที่สหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตในเมือง อันได้จัดถูกต้องเท่านั้นเอง ธนาคารบริษัทที่ดี หรือนายธนาคารพื้นเมือง (Shroff) ก็ดี หาปรารถนาที่จะแก้ปัญหของคนที่เหล่านั้นไม่

คนมีเงินเดือนจำนวนมาก หากตัดทอนรายจ่ายลงไปอย่างถึงถิ่นก็ยังสามารถออมทรัพย์ได้บ้าง ไม่มากก็น้อยแม้ผู้ที่ตกอยู่ในหนี้สินที่มีภาระหนักโดยความจำเป็นนั้น หากมีทางได้รับเงินกู้โดยข้อกำหนดอันผ่อนปรนเพื่อชำระหนี้เสียได้ ก็คงเป็นช่วงโอกาสที่จะสามารถออมทรัพย์และตั้งตัวขึ้นได้ ซ้ำอยากอยู่ที่ว่าเรื่องการออมทรัพย์นั้นใคร ๆ ก็อยากออม แต่ถ้าปล่อยตามลำพังมักไม่ใคร่สำเร็จต้องไม่ลืมว่าบรรดาคนมีเงินเดือนนั้นอยู่ในสังคมชาวเมืองซึ่งมีทางให้ใช้จ่ายเพื่อการสังสรรค์และการฟุ่มเฟือยได้แทบไม่มีขอบเขตจำกัด ดังนั้นได้น้อยก็ใช้มากเป็นเงาตามตัว นอกนี้หากคนมีเงินเดือนจึงต้องการองค์การอันถาวรของตนเองเพื่ออำนวยความสะดวกและควบคุมอย่างใกล้ชิดซิดให้พวกเขาออมทรัพย์ไว้ได้อย่างจริงจัง องค์การนี้ต้องช่วยให้ผู้ประหยัดลงเงินที่ตนออมไว้ได้ให้เกิดผลประโยชน์ตามสมควร องค์การนี้ต้องช่วยให้ผู้ตกอยู่ภาวะอันคับขันกระเดือกพ้นจากวิกฤตการณ์แห่งชีวิต โดยปลอดจากการถูกบีบบังคับของเอกชนผู้ให้กู้ยืมเงิน ทั้งต้องช่วยให้หลุดพ้นหนี้สินได้โดยสะดวกและมีความรู้เรื่องนี้ด้วยขององค์การที่จะทำหน้าที่ดังกล่าวนี้ได้ก็คือ สหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตสำหรับคนมีเงินเดือน

สหกรณ์ประเภทนี้โดยทั่วไปตั้งขึ้นโดยรวบรวมสมาชิกตามหลักอาชีพ (Occupational Basis) บรรดาสมาชิกต้องเป็นผู้รับราชการหรือทำงานประจำอยู่ในสำนักหรือหน่วยงานเดียวกันซึ่งมีฐานะมั่นคงและมีระเบียบวินัยอันดี เช่น ทบวงกรมการเมืองในรัฐบาล ส่วนราชการซึ่งมีข้าราชการในสังกัดเป็นจำนวนมากเทศบาล องค์การกึ่งราชการหรือบริษัทใหญ่เป็นต้น ความมุ่งหมายและฐานะหน้าที่สำคัญของสหกรณ์ประเภทนี้ก็คือ

1. ส่งเสริมการออมทรัพย์ในหมู่สมาชิกให้ได้ผลจริงจัง ทั้งนี้โดยวิธีวางแผนกำหนดให้ส่งเงินสะสมรายเดือนตามส่วนแบ่งรายได้ และโดยวิธีให้ความสะดวกในการรับเงินฝาก
2. ช่วยให้สมาชิกได้รับเงินกู้โดยข้อกำหนดอันสมควร เพื่อชำระหนี้เก่าอันมีภาระหนักหรือเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์

ฉะนั้น เพื่อความชัดเจนจึงได้เรียกสหกรณ์ประเภทนี้ว่า สหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตสำหรับคนมีเงินเดือน (Thrifty and Credit Societies for Salary-Earners) หรือเรียกกันสั้น ๆ แต่เพียงว่า สหกรณ์คนมีเงินเดือน (Salary-Earners' Societies)

ความมั่นคงของสหกรณ์ประเภทนี้อยู่ที่ว่า หัวหน้าหรือผู้บังคับบัญชาชั้นสูงแห่งหน่วยงานที่ตั้งสหกรณ์ประเภทนี้ขึ้นต้องเอื้อเพื่อถือเป็นหน้าที่ในอันที่จะอำนวยความสะดวกให้สะสมราย

เดือน และเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกเป็นไปตามกำหนดอย่างแน่นอน โดยหักจากเงินเดือนของสมาชิกนั้น

(รายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2548:6) สำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด ได้เริ่มก่อตั้งขึ้นเมื่อปี พ.ศ.2533 โดยกลุ่มทนายความที่มีอาชีพเป็นอิสระ เริ่มมีการทำธุรกรรมเมื่อปี 2533 จนถึงปัจจุบัน มีสมาชิกทั้งหมด 1,326 คน มีทุนเรือนหุ้นมูลค่าหุ้นละ 10 บาท ที่ชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 12,177,220.00 บาท ทุนสำรองจำนวน 295,987.50 บาท ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล 192.35 บาท กำไรสุทธิประจำปีจำนวน 214,337.15 บาท รวมทุนของสหกรณ์จำนวน 12,687,737.00 บาท

วัตถุประสงค์หลักของการตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ดังนี้

1. ส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์ โดยช่วยให้สงวนส่วนแห่งรายได้ของตนไว้ในทางอันมั่นคงและได้รับประโยชน์ตามสมควร
2. ส่งเสริมการช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันในหมู่สมาชิก
3. รับฝากเงินจากสมาชิกตาม หรือสหกรณ์อื่นได้ตามระเบียบของสหกรณ์ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์
4. จัดหาทุนเพื่อกิจการตามวัตถุประสงค์
5. จัดให้มีเงินกู้สำหรับสมาชิกตามข้อกำหนดอันสมควร
6. ให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงินได้ตามระเบียบของสหกรณ์ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์
7. ซื้อหุ้นของชุมนุมสหกรณ์ หรือสหกรณ์อื่น
8. ซื้อหุ้นของสถาบันซึ่งประกอบธุรกิจอันทำให้เกิดความสะดวกหรือส่งเสริมความเจริญแก่กิจการสหกรณ์
9. ซื้อหลักทรัพย์รัฐบาล หรือรัฐวิสาหกิจ
10. ดำเนินการให้สมาชิกกู้เพื่อการเคหะ
11. ให้สวัสดิการหรือการสงเคราะห์ตามสมควรแก่สมาชิกและครอบครัวที่ด้อยกัญพิบัติ
12. ดำเนินธุรกิจอื่นอันเกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อประโยชน์ของสมาชิก
13. ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน และตราสารการเงิน
14. ซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินและตราสารทางการเงินของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด และสหกรณ์อื่น

15. ร่วมมือกับทางราชการ สันติบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด และสหกรณ์อื่น เพื่อส่งเสริมและปรับปรุงกิจการของสหกรณ์

16. จัดให้ได้มา ชื่อ ถิ่นกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครอง กู้ยืม เช่า เช่าซื้อ

17. รับโอนสิทธิการเช่า หรือสิทธิการเช่าซื้อหรือสิทธิเรียกร้อง จำนองหรือจำนำ ขายหรือจำหน่ายด้วยวิธีอื่นใดซึ่งทรัพย์สิน

18. ดำเนินกิจการอย่างอื่นบรรดาที่เกี่ยวกับ หรือเนื่องในการจัดให้สำเร็จตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ทั้งนี้ต้องผ่านการเห็นชอบจากที่ประชุมใหญ่

19. ขอหรือรับความช่วยเหลือทางวิชาการจากทางราชการ หรือหน่วยงานต่างประเทศ หรือบุคคลอื่นใดโดยไม่มีเงื่อนไขใด ๆ

(ข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด 2545:3) สหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด มีธุรกิจหลักเป็นธุรกิจทางการเงิน ซึ่งประกอบไปด้วย การส่งเสริมการออมทรัพย์ การกู้ยืมเงิน การฝากและการลงทุนของสหกรณ์ การจัดสวัสดิการให้กับสมาชิก โดยมีรายละเอียดตามลำดับดังต่อไปนี้

1. การส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์

1.1 หุ้น

การออกหุ้น สหกรณ์ออกหุ้นได้โดยไม่จำกัดจำนวน มีมูลค่าหุ้นละสิบบาท ผู้เป็นสมาชิกเท่านั้นจึงจะถือหุ้นในสหกรณ์ได้

การถือหุ้น สมาชิกทุกคนต้องส่งค่าหุ้นเป็นรายเดือนตั้งแต่เดือนแรกที่เข้าเป็นสมาชิก ตามอัตราส่วนของจำนวนเงินได้รายเดือนของตนตามที่กำหนดไว้ในระเบียบสหกรณ์

เงินได้รายเดือนตามความในวรรคแรก หมายถึงเงินเดือน หรือค่าจ้างประจำที่สมาชิกได้รับจากนายจ้าง

ถ้าสมาชิกประสงค์จะถือหุ้นรายเดือนในอัตราที่สูงกว่าอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์หรือจะขอซื้อหุ้นเพิ่มขึ้นอีกเมื่อใดก็ย่อมทำได้ แต่จำนวนหุ้นทั้งหมดต้องไม่เกินหนึ่งในห้าของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด

สมาชิกจะโอนหุ้นที่ตนถือให้ผู้อื่นไม่ได้ และจะถอนคืนหุ้นในระหว่างที่ตนเป็นสมาชิกอยู่ไม่ได้ สมาชิกคนหนึ่ง ๆ จะถือหุ้นในสหกรณ์เกินกว่าหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นหมดของสมาชิกสหกรณ์ไม่ได้

การชำระหุ้นรายเดือน การส่งเงินค่าหุ้นเป็นรายเดือนนั้นให้ส่งโดยวิธีนำเงินสดหรือเช็คมาส่งต่อสหกรณ์ฯ หรือจะส่งทางธนาคารหรือจะนำเงินเข้าบัญชีสหกรณ์ฯ ก็ได้

เมื่อสมาชิกมีคำขอเป็นหนังสือและคณะกรรมการดำเนินการได้ตรวจสอบพิจารณาเห็นว่าสมาชิคนั้นตกอยู่ในพฤติการณ์อันทำให้ไม่สามารถส่งเงินค่าหุ้นรายเดือนได้ โดยมีใช้เกิดขึ้นด้วยเจตนาอันไม่สุจริตของตน คณะกรรมการดำเนินการอาจจะอนุญาตให้สมาชิคนั้นมีต้องส่งค่าหุ้นรายเดือนชั่วคราวระยะเวลาตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรก็ได้

ในระหว่างที่สมาชิกภาพของสมาชิกยังไม่สิ้นสุดลงห้ามมิให้เจ้าหน้าที่ของสมาชิกใช้สิทธิเรียกร้องในค่าหุ้นของสมาชิคนั้น

การงดชำระค่าหุ้นรายเดือน สมาชิกที่ได้ส่งค่าหุ้นรายเดือนไม่น้อยกว่าแปดสิบสี่เดือนแล้วจะงดส่งค่าหุ้นรายเดือนหรือลดจำนวนการถือหุ้นรายเดือนลงก็ได้ โดยแจ้งความจำเป็นเป็นหนังสือต่อคณะกรรมการดำเนินการ แต่ในปีหนึ่ง ๆ จะขอเปลี่ยนแปลงเกินสองครั้งไม่ได้

การแจ้งยอดจำนวนหุ้น สหกรณ์จะแจ้งยอดจำนวนหุ้นที่สมาชิกถือให้สมาชิกแต่ละคนทราบทุกสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์

1.2 การรับฝากเงิน

สหกรณ์อาจรับฝากเงินประเภทออมทรัพย์ หรือประเภทประจำจากสมาชิกหรือสหกรณ์ อื่นได้ตามระเบียบของสหกรณ์ ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์ ข้อกำหนดเกี่ยวกับการฝาก ดอกเบี้ย การถอนเงินฝาก และข้อกำหนดอื่น ๆ ว่าด้วยเงินฝากออมทรัพย์หรือเงินฝากประจำนั้นให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์ ให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักการที่กำหนดในกฎกระทรวง

2. การกู้ยืมเงิน การให้เงินกู้ยืมอาจให้ได้แก่

2.1 สมาชิกของสหกรณ์

การให้เงินกู้แก่สมาชิคนั้น ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้ได้ตามข้อบังคับนี้ และตามระเบียบสหกรณ์ ข้อกำหนดต่าง ๆ เกี่ยวกับหลักเกณฑ์การพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้ หลักประกันสำหรับเงินกู้ ลำดับแห่งการให้เงินกู้ และข้อกำหนดอื่น ๆ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิคนั้นให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์

2.2 สหกรณ์อื่น

การให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่นนั้น คณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณาให้กู้ได้ต่อเมื่อสหกรณ์มีเงินทุนเหลือจากให้เงินกู้แก่สมาชิกแล้ว และเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์สมาชิก หรือสหกรณ์อื่นที่ประสงค์จะกู้เงินจากสหกรณ์นี้ ต้องเสนอคำขอกู้ตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ที่กำหนดไว้

ความมุ่งหมายแห่งเงินกู้ เงินกู้ซึ่งให้แก่สมาชิกไม่ว่าประเภทใด ๆ จะให้ได้แต่เฉพาะเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

ประเภทและจำกัดแห่งเงินกู้ สหกรณ์อาจให้เงินกู้แก่สมาชิกได้ตามประเภท และจำกัดดังต่อไปนี้

1. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินในกรณีที่สมาชิกมีเหตุฉุกเฉิน หรือเหตุอันจำเป็นรีบด่วน เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้แก่สมาชิกผู้ใดคนหนึ่งนั้น ย่อมสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นสมควร แต่ต้องไม่เกินจำนวนเงิน 20,000.- บาท (สองหมื่นบาทถ้วน) คณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณากำหนดให้ผู้กู้เงินฉุกเฉิน ส่งคืนเงินกู้เป็นงวดรายเดือนเท่ากันพร้อมทั้งดอกเบี้ย เป็นจำนวนถึงงวดที่สุดแต่จะเป็นการสมควรตามฐานะของผู้กู้ จำนวนและความมุ่งหมายแห่งเงินกู้แต่ไม่เกิน 10 งวด

2. เงินกู้สามัญ การให้เงินกู้สามัญนั้น ให้กู้สำหรับใช้จ่ายเพื่อการอันจำเป็น หรือมีประโยชน์ต่างๆ แก่สมาชิก จำนวนเงินกู้ที่ให้แก่สมาชิกผู้ใดคนหนึ่งนั้น ย่อมสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้ที่ได้รับมอบหมายพิจารณาเห็นสมควร แต่ต้องอยู่ภายในจำกัดไม่เกิน 200,000.- บาท (สองแสนบาทถ้วน) ในกรณีที่สมาชิกผู้กู้เงินสามัญโดยมีเงินค้ำประกันเป็นหลักประกัน ให้กู้ได้ภายในจำนวนไม่เกินร้อยละ 90 ของค้ำประกันทั้งหมดที่เป็นหลักประกัน หรือมีสมาชิกที่มีชื่อเป็นคู่สมรสของผู้กู้ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรอย่างน้อยหนึ่งคนค้ำประกันอย่างไม่จำกัด เพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญรายนั้น แต่ถ้าผู้กู้มีเงินกู้สามัญรายก่อนเหลืออยู่ด้วยก็ต้องให้ค้ำประกันเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญรายใหม่ทั้งหมดหรือมือสังหาริมทรัพย์ อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้รายนั้น โดยต้องเป็นที่พอใจคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้ ว่าจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค้ำประกันของผู้กู้ต้องอยู่ภายใน ไม่เกินร้อยละ 60 แห่งค่าของสังหาริมทรัพย์นั้น หรือมีหลักทรัพย์รัฐบาลหรือเอกสารการฝากเงินธนาคาร หรือในสหกรณ์ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรจำนวนเป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้ที่ส่วนเกินกว่าค้ำประกันของผู้กู้อยู่ภายในไม่เกินร้อยละ 80 แห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น คณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณากำหนดให้ผู้กู้เงินสามัญ ส่งคืนเงินกู้เป็นงวดรายเดือนเท่ากันพร้อมทั้งดอกเบี้ย เป็นจำนวนถึงงวดที่สุดแต่จะเป็นการสมควรตามฐานะของผู้กู้ จำนวนและความมุ่งหมายแห่งเงินกู้แต่ไม่เกิน 60 งวด

3. เงินกู้พิเศษ เมื่อสหกรณ์มีฐานะการเงินก้าวหน้าพอที่จะช่วยเหลือให้เงินกู้เพื่อส่งเสริมฐานะความมั่นคงหรือเพื่อการเคหะ หรือเพื่อซื้อยานพาหนะ หรือก่อประโยชน์แก่สมาชิกได้ โดยจำนวนเงินเกินกว่าจำกัดที่สมาชิกนั้นอาจได้รับเงินกู้สามัญ จำนวนเงินกู้พิเศษที่ให้แก่สมาชิกผู้ใดคนหนึ่งนั้น ย่อมสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นสมควรแต่ต้องอยู่ภายในจำกัดไม่

เกิน 1,000,000 บาท (หนึ่งล้านบาทถ้วน) โดยจะต้องมีหลักประกันคือ มือสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองอื่น จำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้รายนั้น โดยต้องพอใจคณะกรรมการดำเนินการว่า จำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ต้องอยู่ภายในไม่เกินร้อยละ 60 แห่งค่าของอสังหาริมทรัพย์นั้น หรือมีหลักทรัพย์รัฐบาลหรือเอกสารการฝากเงินในธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรนำมาเป็นประกันเงินกู้รายนั้น คณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณากำหนดให้ผู้กู้เงินพิเศษ ส่งคืนเงินกู้เป็นงวดรายเดือนเท่ากันพร้อมทั้งดอกเบี้ย เป็นจำนวนที่งวดก็สุดแต่จะเป็นการสมควรตามฐานะของผู้กู้ จำนวนและความมุ่งหมายแห่งเงินกู้แต่ไม่เกิน 72 งวด

ดอกเบี้ยเงินกู้ ให้สหกรณ์เรียกดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทที่ให้แก่สมาชิกหรือให้สหกรณ์อื่นกู้ในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบหรือประกาศของสหกรณ์

การควบคุมหลักประกันและการเรียกคืนเงินกู้ ให้คณะกรรมการดำเนินการตรวจตราควบคุมให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์และเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินรายใดเกิดบกพร่อง ผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการ

ความผูกพันของผู้กู้และผู้ค้ำประกัน ผู้กู้หรือผู้ค้ำประกันต้องรับผูกพันว่า ถ้าตนประสงค์จะขอยกออกจากงานประจำ จะต้องแจ้งเป็นหนังสือให้สหกรณ์ทราบ และจัดการชำระหนี้สินซึ่งตนมีอยู่ต่อสหกรณ์ให้เสร็จสิ้นเสียก่อน เว้นแต่ยังคงเป็นสมาชิกอยู่แล้ว จึงจะขอยกออกจากงานประจำนั้นได้

3. การฝากหรือการลงทุนของสหกรณ์ เงินของสหกรณ์ สหกรณ์อาจฝากหรือลงทุนได้ดังต่อไปนี้

- 3.1 ฝากในชุมนุมสหกรณ์หรือสหกรณ์อื่น
- 3.2 ฝากในธนาคาร หรือฝากในสถาบันการเงินอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อความช่วยเหลือทางการเงินแก่สหกรณ์
- 3.3 ซื้อหลักทรัพย์ของรัฐบาลหรือรัฐวิสาหกิจ
- 3.4 ซื้อหุ้นของธนาคารที่มีวัตถุประสงค์ เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สหกรณ์
- 3.5 ซื้อหุ้นของชุมนุมสหกรณ์หรือสหกรณ์อื่น
- 3.6 ซื้อหุ้นของสถาบันที่ประกอบธุรกิจอันทำให้เกิดความ สะดวก หรือส่งเสริมความเจริญแก่กิจการของสหกรณ์ โดยได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน สหกรณ์

4. การจัดสวัสดิการให้กับสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยมีการจัดสวัสดิการต่างๆ ให้กับสมาชิกทั้งประเภทที่ไม่ต้องจ่ายเงิน และจ่ายเงิน

4.1 สวัสดิการประเภทที่ไม่ต้องจ่ายเงิน

4.1.1 การให้ความสะดวกแก่สมาชิกในการชำระค่าไฟฟ้า ค่าน้ำประปา ค่าโทรศัพท์ ผ่านสหกรณ์

4.1.2 บริการจองโรงแรมที่พักให้แก่สมาชิกและครอบครัวในการพักผ่อน

4.1.3 ติดต่อร้านค้า สถานพยาบาลต่างๆ ให้ออกบัตรส่วนลดให้แก่สมาชิก

4.2 สวัสดิการประเภทที่ต้องจ่ายเงิน

4.2.1 การประกันชีวิต การประกันอุบัติเหตุให้กับสมาชิก

4.2.2 ทูลงส่งเสริมการศึกษาให้กับบุตรสมาชิก

4.2.3 กองทุนสงเคราะห์เมื่อสมาชิกถึงแก่กรรม

4.2.4 การฝึกสอนงานอาชีพให้แก่สมาชิกและครอบครัว

2. นโยบายและการจัดการสินเชื่อ

(สุรจิตต์ แก้วชิงดวง 2546:120) สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นองค์การที่มีลักษณะพิเศษ ได้แก่ การเป็นนิติบุคคลตามกฎหมายสหกรณ์และการเป็นสถาบันการเงิน ทั้งโดยพฤตินัย และนิตินัย ดังนั้นในการจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์จึงต้องใช้ทั้งหลักการสหกรณ์ และหลักการของธุรกิจการเงินที่ตีควบคู่กันไปเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้ให้ได้

ประพันธ์ เสวตนันต์ ตามคำศัพท์ การจัดการ มีความหมายถึง การทำงานเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ โดยการใช้ปัจจัยด้านการจัดการ 4 อย่าง ได้แก่ บุคลากร (Men) เงิน (Money) วัสดุอุปกรณ์ (Materials) และเวลา (Time)

สุชิน ปลีหะจินดา การวัดความสำเร็จในการบริหารจัดการสหกรณ์ จำเป็นต้องวัดทั้งในฐานะที่เป็นสหกรณ์และในฐานะที่เป็นองค์การธุรกิจพร้อม ๆ กันไป

1. การบริหารจัดการตามหลักการสหกรณ์สากล ในปัจจุบันมี 7 ข้อ คือ

หลักการที่ 1 การเป็นสมาชิกโดยสมัครใจและเปิดกว้าง (Voluntary and Open Membership)

แสดงถึงความเป็นสากลของปรัชญาสหกรณ์ ที่เปิดรับทุกคนที่ต้องการใช้บริการของสหกรณ์เข้าเป็นสมาชิก ความเป็นสากลนี้ย่อมหมายถึงการไม่กีดกันในเรื่องเชื้อชาติ ศาสนา และพรรคการเมืองของแต่ละคน โดยให้บุคคลที่เข้าเป็นสมาชิกภายหลังมีฐานะเท่าเทียมกับสมาชิกที่เข้ามาก่อน

หลักการที่ 2 การควบคุมโดยสมาชิกตามหลักประชาธิปไตย (Democratic Member Control)

หลักการข้อนี้แสดงให้เห็นว่า ประชาชนทั้งหมดมีสิทธิในการออกเสียง โดยสมาชิกมีสิทธิออกเสียงได้คนละหนึ่งเสียง ซึ่งชี้ให้เห็นถึงแนวคิดสหกรณ์ที่ให้ความสำคัญกับบุคคลมากกว่าจำนวนหุ้นที่ถือ ในขณะที่การบริหารงานของระบบเศรษฐกิจแบบทุนนิยม การออกเสียงเป็นไปตามสัดส่วนของการถือหุ้น

หลักการที่ 3 การมีส่วนร่วมทางเศรษฐกิจของสมาชิก (Member Economic Participation)

การที่สหกรณ์จ่ายเงินส่วนที่เหลือจากการดำเนินงาน(กำไร)เฉลี่ยคืนให้แก่สมาชิกตามส่วนแห่งการซื้อหรือทำธุรกิจกับสหกรณ์ เพื่อที่จะกระตุ้นให้สมาชิกรักและภักดีต่อสหกรณ์ ซึ่งหลักข้อนี้แตกต่างจากที่ปฏิบัติกันในธุรกิจแบบทุนนิยมที่จ่ายเงินปันผลตามส่วนการถือหุ้น และระบบสังคมนิยมที่เงินปันผลตกเป็นของสังคม

หลักการที่ 4 การปกครองตนเองและความเป็นอิสระ (Autonomy and Independence)

สหกรณ์เป็นองค์กรที่พึ่งพาและปกครองตนเอง โดยการควบคุมของสมาชิกในกรณีที่สหกรณ์จำเป็นต้องมีข้อตกลงหรือผูกพันกับองค์กรอื่น ๆ รวมถึงองค์การของรัฐ หรือต้องแสวงหาทุนจากแหล่งภายนอก สหกรณ์ต้องกระทำภายใต้เงื่อนไขอันเป็นที่มั่นใจได้ว่า มวลสมาชิกจะยังคงไว้ซึ่งอำนาจในการควบคุมตามแนวทางประชาธิปไตย และยังคงดำรงความเป็นอิสระของสหกรณ์

หลักการที่ 5 การศึกษา ฝึกอบรม และสารสนเทศ (Education, Training and Information)

สหกรณ์พึงให้การศึกษและการฝึกอบรมแก่มวลสมาชิก ผู้แทนจากการเลือกตั้งผู้จัดการและพนักงานเพื่อบุคคลเหล่านั้นสามารถมีส่วนช่วยพัฒนาสหกรณ์ของตนได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถให้ข่าวสารแก่สาธารณชน โดยเฉพาะอย่างยิ่งแก่เยาวชนและบรรดาผู้นำทางความคิดในเรื่องคุณลักษณะและคุณประโยชน์ของสหกรณ์ได้

หลักการที่ 6 การร่วมมือระหว่างสหกรณ์ (Cooperation among Cooperatives)

สหกรณ์สามารถให้บริการแก่สมาชิกได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด และเสริมสร้างความเข้มแข็งให้แก่ขบวนการสหกรณ์ได้โดยการประสานความร่วมมือกันในระดับท้องถิ่น ระดับชาติ ระดับภูมิภาคและระดับนานาชาติ

หลักการที่ 7 การคำนึงถึงชุมชนเป็นหลัก (Concern for Community)

สหกรณ์พึงดำเนินกิจกรรมเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนของชุมชน ตามนโยบายที่มวลสมาชิกให้ความเห็นชอบ

หลักการสหกรณ์ ทั้ง 7 ข้อ บางข้อกำหนดให้มีการปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยการกำหนดไว้เป็นกฎหมาย ได้แก่ การควบคุมโดยสมาชิกตามหลักประชาธิปไตย (สมาชิก 1 คน มี

สิทธิในการออกคะแนนเสียงเท่ากับคนละ 1 เสียง) ส่วนหลักในข้ออื่น ๆ ก็ได้มีการถูกกำหนดไว้ใน ข้อบังคับและระเบียบสหกรณ์ ดังนั้นการจะตรวจสอบว่าสหกรณ์ใดนำหลักการสหกรณ์ไป บริหารจัดการมากน้อยเพียงใดจะสามารถพิจารณาได้จากข้อบังคับระเบียบ มติของที่ประชุมใหญ่ และมติของคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์นั้น ๆ ได้

2. การบริหารจัดการตามหลักการของธุรกิจการเงิน

(กนค คดีการ 2546:283) การบริหารการเงิน คือการบริหารงานเกี่ยวกับการหมุนเวียน ของเงินผ่านองค์การไม่ว่าองค์การนั้นจะมีลักษณะเป็นธนาคาร บริษัท หน่วยงานของรัฐ สหกรณ์ หรือองค์การอื่นใดก็ตาม การบริหารการเงินมีความสัมพันธ์เกี่ยวกับการหมุนเวียน และการเรียกร้อง สิทธิต่างๆ ที่มีตัวเงิน การบริหารการเงินจึงเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารธุรกิจ ซึ่งจะต้องอาศัยความ ชำนาญเป็นพิเศษ

จุดมุ่งหมายในการบริหารการเงินของธุรกิจจะมุ่งเน้นไปที่ความมั่งคั่งสูงสุดของผู้ถือหุ้น (Maximize Shareholder Wealth) ผู้ถือหุ้นในที่นี้จะหมายถึง ผู้ถือหุ้นสามัญของธุรกิจ ความมั่งคั่ง สูงสุดส่วนหนึ่งจะวัดจากราคาตลาดของหุ้นสามัญที่สูงที่สุด เมื่อกำหนดจุดมุ่งหมายที่ชัดเจนได้แล้ว ผู้จัดการทางการเงินจะต้องปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพเพื่อจะทำให้ราคาของหุ้นสามัญสูงขึ้น

ผู้ทำหน้าที่บริหารการเงิน นอกจากจะกำหนดจุดมุ่งหมายเพื่อให้เกิดความมั่งคั่งสูงสุด ของผู้ถือหุ้นแล้วจะต้องคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมด้วย คือ คำนึงถึงประโยชน์ของผู้บริโภค ของพนักงาน โดยการจ่ายค่าแรงด้วยความเป็นธรรมของประชาชนทั่ว ๆ ไปโดยการสนับสนุนด้าน การศึกษา การรักษาสุขภาพแวดล้อมโดยไม่ให้เกิดมลภาวะ อย่างไรก็ตาม ในเรื่องความรับผิดชอบต่อ สังคมนี้อาจไม่ได้กำหนดเป็นกฎเกณฑ์ตายตัวในแต่ละธุรกิจ สำหรับประเทศไทยรัฐบาลได้เพิ่มบทบาท เข้ามากำกับและควบคุมการดำเนินงานของหน่วยธุรกิจ เพื่อเป้าหมายการพัฒนาเศรษฐกิจและ สวัสดิการของสังคมมากขึ้น ธุรกิจจะบริหารเพื่อความมั่งคั่งสูงสุดของผู้ถือหุ้นอย่างเดียวไม่ได้ จะต้องคำนึงถึงกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายของรัฐบาลด้วย ซึ่งสิ่งเหล่านี้เป็นข้อจำกัดที่ธุรกิจ จะต้องคำนึงถึงและปฏิบัติตาม

การบริหารการเงินมีขอบเขตตามหน้าที่ของผู้บริหารการเงินซึ่งประกอบด้วย

1. การจัดหาเงินทุน เป็นการดำเนินการเพื่อให้ได้เงินจากแหล่งเงินต่าง ๆ มาใช้ในการ ดำเนินกิจการซึ่งมีทั้งการจัดหาเงินทุนระยะสั้นที่มีกำหนดเวลาชำระคืนภายใน 1 ปี หรือเป็นการ จัดหาเงินทุนระยะปานกลางซึ่งมีกำหนดชำระคืนเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี หรือเป็นการจัดหา เงินทุนระยะยาว ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเกิน กว่า 5 ปี

2. การใช้เงินทุน เป็นการลงทุนในสินทรัพย์จะมีทั้งเงินลงทุนในสินทรัพย์หมุนเวียน เช่น เงินสด สินค้าคงเหลือ ลูกหนี้หรืออาจเป็นการลงทุนในสินทรัพย์ถาวร อาคาร ที่ดิน เครื่องจักร ซึ่งจัดเป็นการใช้ทุน ระยะยาว

3. การวางนโยบายเกี่ยวกับเงินปันผล การจ่ายเงินปันผลเป็นความรับผิดชอบทางการเงินของธุรกิจที่เกี่ยวกับการตัดสินใจว่าธุรกิจจะจ่ายเงินปันผลหรือไม่ หรือถ้าจะจ่ายควรจ่ายเป็นจำนวนเท่าใด

หน้าที่ของผู้บริหารการเงินจะเกี่ยวข้องกับ

1. การวางแผนทางการเงิน ผู้บริหารการเงินจะต้องวางแผนและพยากรณ์ทางการเงินของกิจการทั้งระยะสั้น และระยะยาว วางแผนรายรับ - รายจ่าย โดยอาศัยข้อมูลที่หามาได้อย่างมีระบบและหลักเกณฑ์ นอกจากนั้นยังต้องมีการวางแผนให้ธุรกิจมีสภาพคล่องเพียงพอที่จะชำระหนี้เมื่อถึงกำหนดด้วย

2. การตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดหาเงินทุน การจัดหาทุนอาจจัดหาได้จากหลายแหล่ง เช่น จากเจ้าของโดยการออกหุ้นหรือจากเจ้าหน้าที่โดยการก่อหนี้ เงินทุนที่มาจากแต่ละแหล่งจะแตกต่างกัน ระยะเวลาการชำระหนี้ เงื่อนไขการชำระดอกเบี้ยและเงินต้น การตัดสินใจเลือกแหล่งเงินทุน ผู้บริหารการเงินจะต้องสามารถวิเคราะห์ได้ว่า แหล่งใดให้ประโยชน์สูงสุดและเสียค่าใช้จ่ายน้อยที่สุด ซึ่งมีหลักสำคัญในการพิจารณา

3. การตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรเงินทุน การจัดสรรเงินทุนจะจัดสรรไปในสินทรัพย์ 2 ประเภท คือ

3.1 สินทรัพย์หมุนเวียน ได้แก่ เงินสด ลูกหนี้การค้า สินค้าคงเหลือ เป็นต้น

3.2 สินทรัพย์ถาวร ได้แก่ ที่ดิน อาคาร โรงงาน และอุปกรณ์ต่าง ๆ เป็นต้น

3. การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์

(ข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด 2545:4) การลงลายมือชื่อแทนสหกรณ์ การลงลายมือชื่อเพื่อให้มีผลผูกพันสหกรณ์อันเกี่ยวกับบุคคลภายนอก เว้นแต่จะกำหนดไว้เป็นพิเศษตามข้อบังคับ ให้ปฏิบัติดังนี้

1. หนังสือกู้ยืมซึ่งสหกรณ์เป็นผู้กู้ยืม ตลอดจนการเบิก หรือการรับเงินกู้ การจำนองซึ่งสหกรณ์เป็นผู้จำนอง การถอนเงินฝากของสหกรณ์ และนิติกรรมอื่น ๆ จะต้องลงลายมือชื่อของประธานกรรมการหรือรองประธานกรรมการ และเลขานุการ หรือเหรัญญิก หรือกรรมการอื่นที่ได้รับมอบหมาย หรือผู้จัดการ หรือผู้ที่คณะกรรมการมอบหมายรวมเป็นสองคน

2. การรับฝากเงิน ใบบริเงิน และเอกสารทั้งปวง นอกจากที่กล่าวไว้ในข้อ (1) ข้างบนนี้ จะต้องลงลายมือชื่อของผู้จัดการ หรือผู้ที่ผู้จัดการมอบหมาย

อนึ่ง ในหนังสือกู้ยืมซึ่งสหกรณ์เป็นผู้กู้ยืม เชื่อกัน ใบบริเงิน ใบบริเงิน ตัวสัญญาใช้เงินและตราสารการเงินของสหกรณ์นั้น ต้องประทับตราของสหกรณ์เป็นสำคัญด้วย

วงเงินกู้ยืมหรือการค้ำประกัน ให้ที่ประชุมใหญ่กำหนดวงเงินกู้ยืมหรือการค้ำประกัน สำหรับปีหนึ่ง ๆ ไว้ตามที่จำเป็นหรือสมควรแก่การดำเนินงาน วงเงินซึ่งกำหนดดังว่านี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์ ถ้าที่ประชุมใหญ่ยังมิได้กำหนด หรือนายทะเบียนสหกรณ์ยังมิได้ให้ความเห็นชอบวงเงินกู้ยืมหรือการค้ำประกันสำหรับปีใด ก็ให้ใช้วงเงินกู้ยืมหรือการค้ำประกันสำหรับปีก่อนไปพลาง

การกู้ยืมเงินหรือการค้ำประกัน สหกรณ์อาจกู้ยืมเงิน หรือออกตัวสัญญาใช้เงินหรือตราสารการเงิน หรือโดยวิธีอื่นใด สำหรับใช้เป็นทุนดำเนินงาน ตามวัตถุประสงค์ได้ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร ทั้งนี้จะต้องอยู่ภายในวงเงินกู้ยืมหรือการค้ำประกันประจำปี

การบัญชีของสหกรณ์ ให้สหกรณ์จัดทำบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป วันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์ให้สิ้นสุด ณ วันที่ 31 เดือนธันวาคม ของทุกปี เมื่อสิ้นปีทางบัญชีของทุกปี ให้สหกรณ์จัดทำงบดุล รวมทั้งบัญชีกำไรขาดทุนตามแบบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ให้บันทึกรายการในบัญชีเกี่ยวกับกระแสเงินสดของสหกรณ์ในวันที่เกิดเหตุขึ้น สำหรับเหตุอื่นที่ไม่เกี่ยวกับกระแสเงินสดให้บันทึกรายการในสมุดบัญชีภายในสามสิบวันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรต้องบันทึกการนั้น และการลงบัญชีต้องมีเอกสารประกอบการลงบัญชีที่สมบูรณ์ครบถ้วน

การเสนองบดุลต่อที่ประชุมใหญ่ ให้คณะกรรมการดำเนินการเสนองบดุลซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้วต่อที่ประชุมใหญ่เพื่อพิจารณาอนุมัติภายในหนึ่งร้อยห้าสิบวันนับแต่วันสิ้นปีทางบัญชี

กำไรสุทธิประจำปี การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เมื่อสิ้นปีทางบัญชีและได้ปิดบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไปแล้ว ปรากฏว่าสหกรณ์มีกำไรสุทธิ ให้จัดสรรเป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของกำไรสุทธิ และเป็นค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยไม่เกินร้อยละห้าของกำไรสุทธิแต่ต้องไม่เกินอัตราที่คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติกำหนด

กำไรสุทธิประจำปีที่เหลือจากการจัดสรรตามความในวรรคก่อนนั้น ที่ประชุมใหญ่อาจจะจัดสรรได้ดังต่อไปนี้

1. เป็นเงินปันผลตามหุ้นให้แก่สมาชิกไม่เกินอัตราที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงแห่งค่าหุ้นที่ชำระแล้วของสมาชิกแต่ละคน โดยคิดให้ตามส่วนแห่งระยะเวลา การถือหุ้น

2. เงินเฉลี่ยคืนให้แก่สมาชิกตามส่วนจำนวนรวมแห่งดอกเบี้ยเงินกู้ซึ่งสมาชิกนั้น ๆ ได้ส่งแก่สหกรณ์ในระหว่างปี เว้นแต่สมาชิกที่ผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ยในปีใดมิให้ได้รับเงินเฉลี่ยคืนสำหรับปีนั้น

3. เป็นเงิน โบนัสแก่กรรมการและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ไม่เกินร้อยละสิบของกำไรสุทธิ

4. เป็นทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล ไม่เกินร้อยละสองแห่งทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ตามที่มีอยู่ในวันสิ้นปีนั้น จนกว่าจะมีจำนวนถึงร้อยละแปดแห่งทุนเรือนหุ้นดังกล่าว ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผลนี้จะถอนได้โดยมติของที่ประชุมใหญ่เพื่อจ่ายเป็นเงินปันผลตามหุ้น

5. เป็นทุนสาธารณประโยชน์ไม่เกินร้อยละสิบของกำไรสุทธิ ทุนสาธารณประโยชน์นี้ให้สหกรณ์สะสมไว้สำหรับใช้จ่ายเพื่อการศึกษาโดยทั่วไป หรือเพื่อการศึกษาอบรมทางสหกรณ์หรือสาธารณประโยชน์ หรือการกุศล หรือการอื่นใดตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์

6. เป็นทุนเพื่อจัดตั้งสำนักงานหรือกองทุนต่าง ๆ เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่สหกรณ์

7. กำไรสุทธิส่วนที่เหลืออยู่ (ถ้ามี) ให้สมทบเป็นทุนสำรองทั้งสิ้น
ที่มาแห่งทุนสำรอง นอกจากจะจัดสรรจากกำไรสุทธิ บรรดาเงินอุดหนุน หรือทรัพย์สินที่มีผู้ยกให้แก่สหกรณ์ ถ้าผู้ยกให้มีได้ระบุว่าจะให้ใช้เพื่อประโยชน์การใดโดยเฉพาะก็ให้สมทบเป็นทุนสำรองทั้งสิ้น

สภาพแห่งทุนสำรอง ทุนของสหกรณ์ย่อมเป็นของสหกรณ์โดยส่วนรวม สมาชิกจะแบ่งปันกันไม่ได้หรือจะเรียกร้องแม้ส่วนหนึ่งส่วนใดก็ไม่ได้

กฎหมายและข้อบังคับ ให้สหกรณ์จัดให้มีพระราชบัญญัติสหกรณ์และกฎกระทรวงออกตามความในพระราชบัญญัติสหกรณ์ซึ่งคงใช้อยู่กับข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์นี้สมาชิกและผู้สนใจอาจขอตรวจดูได้ ณ สำนักงานของสหกรณ์ในเวลาทำการ โดยไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียม การตรวจสอบบัญชีและการกำกับดูแลสหกรณ์

การตรวจสอบบัญชี การตรวจสอบบัญชีนั้น ต้องได้รับการตรวจสอบอย่างน้อยปีละครั้ง ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด โดยผู้สอบบัญชีซึ่งนายทะเบียนแต่งตั้ง

การกำกับดูแลสหกรณ์ นายทะเบียนสหกรณ์ รองนายทะเบียนสหกรณ์ หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ ซึ่งนายทะเบียนสหกรณ์มอบหมาย มีอำนาจออกคำสั่ง เป็นหนังสือให้คณะกรรมการดำเนินการ คณะกรรมการอื่น ๆ ผู้ตรวจสอบกิจการ ผู้จัดการ เจ้าหน้าที่และเชิญสมาชิกของสหกรณ์มาชี้แจงข้อเท็จจริงเกี่ยวกับกิจการของสหกรณ์ หรือให้ส่งเอกสารเกี่ยวกับการดำเนินงานหรือ

รายงานการประชุมได้ ทั้งอาจเรียกและเข้าประชุมใหญ่ หรือประชุมคณะกรรมการดำเนินการ หรือประชุมคณะกรรมการอื่น ๆ ตลอดจนตรวจสอบสรรพสมุดบัญชี ทะเบียน เอกสาร และใบสำคัญต่าง ๆ ของสหกรณ์

การส่งรายการหรือรายงาน ให้สหกรณ์ส่งรายการหรือรายงานเกี่ยวกับกิจการของสหกรณ์ต่อหน่วยงานที่กำกับดูแล ตามแบบและระยะเวลาที่หน่วยงานนั้นกำหนด

สมาชิกสหกรณ์ คือ ผู้ขอเป็นสมาชิกสหกรณ์ตามข้อบังคับสหกรณ์ให้ถือว่าเป็นสมาชิก เมื่อชำระค่าหุ้นตามจำนวนที่จะถือครบถ้วนแล้ว

คุณสมบัติของสมาชิก ผู้ที่จะสมัครเป็นสมาชิกต้องมีคุณสมบัติดังนี้

1. เป็นผู้ชอบในวัตถุประสงค์ของสหกรณ์
2. เป็นบุคคลธรรมดาและบรรลุนิติภาวะ
3. เป็นทนายความ เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ออมทรัพย์ ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด
4. เป็นผู้มีความประพฤติเรียบร้อยและสมัครใจที่จะเข้าเป็นสมาชิกเพื่อร่วมกิจการให้

เกิดประโยชน์ต่อสหกรณ์

5. เป็นพนักงานประจำของสภาทนายความ

การเข้าเป็นสมาชิก ผู้สมัครเป็นสมาชิกตามข้อบังคับ ต้องยื่นใบสมัครถึงคณะกรรมการดำเนินการตามแบบที่กำหนดไว้ โดยมีสมาชิกรับรองไม่น้อยกว่าสองคน เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้ตรวจสอบพิจารณา ปรากฏว่าผู้สมัครมีคุณสมบัติถูกต้องตามที่กำหนดไว้ ก็ให้รับเข้าเป็นสมาชิกได้ แล้วเสนอเรื่องการรับสมาชิกเข้าใหม่ให้ที่ประชุมใหญ่คราวถัดไปทราบ

ค่าธรรมเนียมแรกเข้า ผู้เข้าเป็นสมาชิกต้องชำระค่าธรรมเนียมแรกเข้าให้แก่ สหกรณ์ฯ คนละห้าสิบบาท และอดีตสมาชิกถ้าประสงค์จะสมัครเข้าเป็นสมาชิกอีกต้องชำระค่าธรรมเนียมแรกเข้าคนละสองร้อยบาท ค่าธรรมเนียมแรกเข้าดังกล่าวถือเป็นรายได้ของสหกรณ์ฯ จะเรียกคืนไม่ได้

การปฏิบัติตามข้อบังคับและการได้สิทธิในฐานะสมาชิก ผู้เข้าเป็นสมาชิกต้องลงลายมือชื่อของตนในทะเบียนสมาชิก ชำระค่าธรรมเนียมแรกเข้า และชำระค่าหุ้นตามข้อบังคับของสหกรณ์ให้เสร็จภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด เมื่อได้ปฏิบัติดังนี้แล้ว จึงจะถือว่าได้สิทธิในฐานะสมาชิก

สิทธิของสมาชิกมีดังนี้

1. เข้าร่วมประชุมใหญ่ เพื่อเสนอความคิดเห็น หรือออกเสียงคะแนน
2. เข้าชื่อเรียกประชุมใหญ่วิสามัญ
3. เสนอ หรือได้รับเลือกเป็นกรรมการดำเนินการสหกรณ์

4. ได้รับความบริการทางธุรกิจและทางวิชาการจากสหกรณ์
5. สิทธิอื่น ๆ ที่กำหนดไว้ในข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์
หน้าที่ของสมาชิก มีดังนี้
1. ปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ และมติของสหกรณ์
2. เข้าร่วมประชุมทุกครั้งที่สหกรณ์นัดหมาย
3. ส่งเสริมสนับสนุนกิจการของสหกรณ์ เพื่อให้สหกรณ์เป็นองค์กรที่เข้มแข็ง
4. สอดส่องดูแลกิจการของสหกรณ์
5. ร่วมมือกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พัฒนาสหกรณ์ให้เจริญรุ่งเรืองและ

มั่นคง

สมาชิกขาดจากสมาชิกภาพ สมาชิกขอยกขาดจากสมาชิกภาพเพราะเหตุใดๆ ดังต่อไปนี้

1. ตาย
2. ลาออกจากสหกรณ์
3. วิกลจริต
4. ต้องคำพิพากษาให้ล้มละลาย
5. ถูกออกจากงานประจำ โดยมีความผิดทางวินัย
6. ถูกให้ออกจากสหกรณ์
7. เมื่อสหกรณ์เลิกกิจการ

การลาออกจากสหกรณ์ สมาชิกผู้ไม่มีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้กู้หรือผู้ค้ำประกัน จะลาออกจากสหกรณ์ได้ โดยแสดงความจำนงเป็นหนังสือต่อคณะกรรมการดำเนินการ และเมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้ตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นการชอบด้วยข้อบังคับและอนุญาตแล้วให้ถือว่าออกจากสหกรณ์ได้

การให้ออกจากสหกรณ์ สมาชิกอาจถูกให้ออกจากสหกรณ์ เพราะเหตุอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

1. ไม่ลงลายมือชื่อในทะเบียนสมาชิก หรือไม่ชำระค่าธรรมเนียมแรกเข้า หรือ ไม่ถือหุ้นครั้งแรกตามข้อบังคับ
2. ขาดชำระเงินค่าหุ้นรายเดือนถึงสามงวดติดต่อกัน หรือขาดส่งรวมถึงงวด ทั้งนี้โดยมิได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการดำเนินการ
3. นำเงินกู้อื่นไปใช้ผิดความหมายที่ให้กู้เงินนั้น
4. ไม่จัดการแก้ไขหลักประกันสำหรับเงินกู้ที่เกิดบกพร่องให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

5. ค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ ไม่ว่าจะคืนเงินหรือดอกเบี้ยติดต่อกันเป็นเวลาถึงสองเดือน หรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ตั้งแต่วันนั้นถึงสามคราวสำหรับเงินกู้รายหนึ่ง ๆ

6. ไม่ให้ข้อความจริงเกี่ยวกับหนี้สินของตนแก่สหกรณ์ เมื่อสมัครเข้าเป็นสมาชิก หรือเมื่อจะก่อความผูกพันในหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้กู้หรือผู้ค้ำประกันหรือเมื่อมีความผูกพันในหนี้สินต่อสหกรณ์อยู่แล้ว

7. จงใจฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ หรือระเบียบ หรือมติของที่ประชุมใหญ่ หรือมติของคณะกรรมการดำเนินการ หรือประพฤติกการใด ๆ อันเป็นเหตุให้เห็นว่าไม่ซื่อสัตย์ สุจริต แสดงตนเป็นปฏิปักษ์ หรือทำให้เสื่อมเสียต่อสหกรณ์ ไม่ว่าจะโดยประการใด ๆ

การถอนชื่อออกจากทะเบียนสมาชิก ในกรณีที่สมาชิกออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ ให้คณะกรรมการดำเนินการถอนชื่อออกจากทะเบียนสมาชิกแล้วเรื่องสมาชิกออกให้ที่ประชุมใหญ่คราวถัดไปทราบ

สมาชิกที่ออกจากงานประจำ โดยไม่มีความผิดทางวินัยสมาชิกที่ออกจากงานประจำ โดยไม่มีความผิดทางวินัย เว้นแต่ออกเพราะตายหรือวิกลจริต หรือต้องคำพิพากษาให้ล้มละลาย ถ้ามิได้ลาออกจากสหกรณ์ด้วยก็ให้ถือว่าคงเป็นสมาชิกอยู่และงดการชำระค่าหุ้นได้ก็ต่อเมื่อมีหนี้สินไม่เกินค่าหุ้น สมาชิกเช่นว่านั้นอาจได้รับเงินจากสหกรณ์ได้ตามระเบียบของสหกรณ์แต่สมาชิกเช่นนี้ อาจได้รับเงินกู้ไม่เกินร้อยละเก้าสิบแห่งค่าหุ้นและหรือเงินฝากที่ตนมีอยู่ในสหกรณ์

การจ่ายเงินจำนวนเงินของสมาชิกที่ขาดจากสมาชิกภาพ ในกรณีที่สมาชิกขาดจากสมาชิกภาพเพราะเหตุตาย ลาออกจากสหกรณ์ วิกลจริตนั้น สหกรณ์จะจ่ายค่าหุ้น เงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนค้างจ่ายบรรดาที่สมาชิกนั้นมีอยู่ในสหกรณ์คืนให้แก่ผู้มีสิทธิได้รับ โดยเฉพาะค่าหุ้นนั้นผู้มีสิทธิได้รับจะเรียกให้สหกรณ์จ่ายเงินคืนทันทีโดยไม่มีเงินปันผล หรือเงินเฉลี่ยคืนสำหรับสมาชิกที่ออกนั้น หรือจะเรียกให้จ่ายเงินหลังจากวันสิ้นปีที่ออกโดยรับเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนสำหรับปีที่ออกนั้นก็ได้ ในเมื่อที่ประชุมใหญ่ได้มีมติให้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีนั้นแล้วสุดจะเลือก ส่วนเงินฝากและดอกเบี้ยนั้นสหกรณ์จะจ่ายเงินให้ตามข้อกำหนดว่าด้วยการรับฝากเงินตามข้อบังคับนี้ และในระเบียบของสหกรณ์ ฯ

ถ้าในปีใด จำนวนค่าหุ้นที่ถอนคืนเนื่องจากสมาชิกขาดสมาชิกภาพเกินร้อยละสิบแห่งทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ฯ ตามที่มีอยู่ในวันต้นปีนั้น คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจให้หรือการจ่ายเงินค่าหุ้นของสมาชิกที่ขาดจากสมาชิกภาพรายต่อไปปีนั้นไว้จนถึงปีทางบัญชีใหม่ แต่เฉพาะสมาชิกที่ขาดจากสมาชิกภาพเนื่องจากตนได้ออกจากงานประจำ โดยไม่มีความผิดนั้น คณะกรรมการดำเนินการอาจผ่อนผันเป็นกรณีพิเศษ

ในกรณีที่สมาชิกขาดสมาชิกภาพเพราะเหตุต้องคำพิพากษาให้ล้มละลาย สหกรณ์จะมอบค่าหุ้น เงินรับฝาก เงินปันผล และเงินเฉลี่ยคืนกับดอกเบี้ยค้างจ่ายบรรดาที่สมาชิกนั้นมีอยู่ในสหกรณ์คืนให้ตามกฎหมายล้มละลายโดยมอบให้แก่เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์

ในกรณีที่สมาชิกขาดจากสมาชิกภาพเพราะเหตุถูกออกจากราชการประจำ โดยมีความผิดให้ออกจากสหกรณ์นั้น สหกรณ์จะจ่ายค่าหุ้น เงินปันผล และเงินเฉลี่ยคืนกับดอกเบี้ยค้างจ่าย บรรดาที่สมาชิกนั้นมีอยู่ในสหกรณ์คืนให้ภายในเวลาอันควร โดยไม่มีเงินปันผลหรือเงินเฉลี่ยคืนตั้งแต่ประจำปีที่อยู่จากสหกรณ์หรือหากสมาชิกขอให้จ่ายค่าหุ้นภายหลังวันสิ้นปีโดยขอรับเงินปันผลในปีนั้นภายหลังที่ประชุมใหญ่ได้พิจารณาคำไรสิทธิประจำปีก็ได้ ส่วนเงินรับฝากและดอกเบี้ยนั้น สหกรณ์จะจ่ายให้ตามข้อกำหนดว่าด้วยการรับฝากเงินในข้อบังคับนี้และในระเบียบของสหกรณ์

การจ่ายเงินคืนค่าหุ้นของสมาชิกซึ่งออกเพราะสหกรณ์เลิกกิจการ สหกรณ์จะมอบค่าหุ้นให้แก่ผู้ชำระบัญชี

การหักจำนวนเงินซึ่งสมาชิกต้องรับผิดชอบต่อสหกรณ์ ในการจ่ายเงินคืนให้แก่สมาชิกนั้น สหกรณ์มีอำนาจหักจำนวนเงินซึ่งสมาชิกต้องรับผิดชอบต่อสหกรณ์ออกก่อน

ความรับผิดชอบของสมาชิก สมาชิกต้องรับผิดชอบเพื่อหนี้สินของสหกรณ์จำกัดเพียงไม่เกินจำนวนเงินค่าหุ้นที่ยังส่งใช้ไม่ครบมูลค่าหุ้นที่ตนถือ และในการชำระค่าหุ้น สมาชิกจะนำ ค่าหุ้นหักกลบลบหนี้กับสหกรณ์ไม่ได้

การตั้งผู้รับประโยชน์ สมาชิกจะทำเป็นหนังสือตั้งบุคคลหนึ่งหรือหลายคนเพื่อให้เป็นผู้รับโอนประโยชน์ซึ่งตนมีอยู่ในสหกรณ์ในเมื่อตนตายนั้นมอบให้สหกรณ์ถือไว้ก็ได้ หนังสือตั้งผู้รับโอนประโยชน์ดังกล่าวต้องทำตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยพินัยกรรม

การประชุมใหญ่สามัญ ให้คณะกรรมการดำเนินการเรียกประชุมปีละหนึ่งครั้งภายในหนึ่งร้อยห้าสิบวันนับแต่วันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์

การประชุมใหญ่วิสามัญ คณะกรรมการดำเนินการจะเรียกประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ถ้านาทะเบียนสหกรณ์แจ้งให้เรียกประชุมใหญ่วิสามัญ หรือในกรณีที่สหกรณ์เกิดขาดทุนเกินกึ่งหนึ่งของจำนวนทุนเรือนหุ้นที่ชำระแล้วต้องเรียกประชุมใหญ่วิสามัญ โดยมีชักช้า แต่ไม่เกินสามสิบวันนับแต่วันที่สหกรณ์ทราบ สมาชิกซึ่งมีจำนวนไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้าของจำนวนสมาชิกทั้งหมด หรือไม่น้อยกว่าหนึ่งร้อยคนลงลายมือชื่อทำหนังสือร้องขอต่อคณะกรรมการดำเนินการให้เรียกประชุมใหญ่วิสามัญเมื่อใดก็ได้ และให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เรียกประชุมใหญ่วิสามัญภายในสามสิบวันนับแต่วันที่รับคำร้อง

การแจ้งกำหนดการประชุมใหญ่ เมื่อจะมีการประชุมใหญ่ทุกราวให้สหกรณ์มีหนังสือแจ้งวัน เวลา สถานที่ และเรื่องที่จะประชุมให้บรรดาสมาชิกทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่าเจ็ด

วัน แต่ถ้าการประชุมนั้นเป็นการเร่งด่วน อาจแจ้งล่วงหน้าได้ในเวลาอันสมควร ทั้งนี้ให้ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการ หรือเลขานุการเป็นผู้ลงลายมือชื่อในหนังสือนั้น และต้องแจ้งเจ้าหน้าที่กรมส่งเสริมสหกรณ์ และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ทราบล่วงหน้า ในโอกาสเดียวกันกับที่แจ้งให้สมาชิกทราบด้วย

องค์ประชุมในการประชุมใหญ่ การประชุมใหญ่ของสหกรณ์ต้องมีสมาชิกมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนสมาชิกทั้งหมด หรือน้อยกว่าหนึ่งร้อยคนจึงจะเป็นองค์ประชุม

การนัดประชุมครั้งที่สอง ในการประชุมใหญ่ของสหกรณ์ ถ้าสมาชิกมาประชุมไม่ครบองค์ประชุม ให้นัดประชุมใหญ่อีกครั้งหนึ่งในสิบสี่วันนับแต่วันที่นัดประชุมครั้งแรกในการประชุมครั้งหลังนี้ ถ้ามิใช่การประชุมใหญ่วิสามัญที่สมาชิกร้องขอให้เรียกประชุมแล้ว เมื่อมีสมาชิกมาประชุมไม่น้อยกว่าหนึ่งในสิบของจำนวนสมาชิกทั้งหมด หรือน้อยกว่าสามสิบคน ก็ให้ถือเป็นองค์ประชุม

ในการประชุมใหญ่ สมาชิกจะมอบอำนาจให้ผู้อื่นมาประชุมแทนตนไม่ได้ สมาชิกคนหนึ่งให้มีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมใหญ่ให้ถือเสียงข้างมาก เว้นแต่กรณีดังต่อไปนี้ให้ถือเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนสมาชิกที่มาประชุม

1. การแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ
2. การควบสหกรณ์
3. การแยกสหกรณ์
4. การเลิกสหกรณ์

อำนาจหน้าที่ของที่ประชุมใหญ่ ที่ประชุมใหญ่มีอำนาจหน้าที่พิจารณาวินิจฉัยปัญหาทุกเรื่องที่เกิดขึ้นเกี่ยวกับกิจการของสหกรณ์ ซึ่งรวมทั้งในข้อต่อไปนี้

1. รับทราบเรื่องสมาชิกใหม่ สมาชิกออกจากสหกรณ์ และวินิจฉัยข้ออุทธรณ์ของผู้สมัครซึ่งมิได้รับเข้าเป็นสมาชิก และสมาชิกที่ถูกให้ออกจากสหกรณ์
2. พิจารณาเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการดำเนินการและผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์
3. พิจารณาอนุมัติงบประมาณและจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีของสหกรณ์
4. รับทราบรายงานประจำปี แสดงผลการดำเนินงานของสหกรณ์ของคณะกรรมการดำเนินการ และรายงานของผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์
5. พิจารณากำหนดบำเหน็จค่าตอบแทนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการดำเนินการหรือกรรมการอื่น ๆ และผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์

6. พิจารณากำหนดวงเงินซึ่งสหกรณ์อาจกู้ยืม หรือการค้าประกันของสหกรณ์
- 7 พิจารณาอนุมัติแผนงานและงบประมาณรายจ่ายประจำปีของ สหกรณ์
8. พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ
9. กำหนดค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าพาหนะ ค่าเช่าที่พักและค่าเบี้ยประชุมของกรรมการ
 ดำเนินการ กรรมการอื่น ๆ ที่ปรึกษาและที่ปรึกษากิตติมศักดิ์
10. รับทราบเรื่องการดำเนินงานของสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย และหรือ
 ชุมนุมสหกรณ์ที่สหกรณ์นี้เป็นสมาชิกอยู่
11. พิจารณาและปฏิบัติตามข้อบังคับของนายทะเบียนสหกรณ์หรือรองนายทะเบียน
 สหกรณ์ หรือผู้ตรวจการสหกรณ์ หรือผู้สอบบัญชี ซึ่งนายทะเบียนสหกรณ์แต่งตั้ง
12. กำหนดรูปการซึ่งสหกรณ์คิดจะทำเป็นเครื่องเกื้อหนุนบรรดาสมาชิกตาม
 วัตถุประสงค์ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด (ข้อบังคับสหกรณ์ออม
 ทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด 2545)

4.นโยบายการให้สินเชื่อ

(วิเชียร เลิศโกคานนท์ 2543:200) ธนาคารพาณิชย์จะเลือกปล่อยสินเชื่อ โดยมุ่งกำไร
 สูงสุด ซึ่งพิจารณาจากอัตราดอกเบี้ยและระดับอุปสงค์สินเชื่อของลูกค้า ถ้า ณ อัตราดอกเบี้ยระดับ
 หนึ่ง อุปสงค์สินเชื่อของลูกค้ารายใดน้อยกว่าหรือเท่ากับอุปทานสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ลูกค้า
 รายนั้นจะไม่ถูกปันส่วนสินเชื่อแต่ถ้า ณ ระดับอัตราดอกเบี้ยเดียวกันนี้ อุปสงค์สินเชื่อของลูกค้า
 มากกว่าอุปทานสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ลูกค้ายรายดังกล่าวจะถูกปันส่วนสินเชื่อโดยได้รับ
 สินเชื่อเท่ากับอุปทานสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ อย่างไรก็ตามการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์
 ยังมีปัจจัยอื่นที่ธนาคารพาณิชย์นำมาพิจารณาเพื่อลดความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ เช่นการกำหนด
 หลักทรัพย์ค้ำประกัน การกำหนดเงื่อนไขอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากอัตราดอกเบี้ย เช่น กำหนดส่วน
 ของทุนในการดำเนินงาน อัตราการผ่อนชำระต่อรายได้ เป็นต้น

เนื่องจากผู้ขอกู้จะทราบถึงลักษณะความเสี่ยงของตนเองและความเสี่ยงของโครงการ
 ที่ตนเสนอขอสินเชื่อได้ดีกว่าสถาบันการเงินที่ตนขอกู้ ดังนั้นธนาคารพาณิชย์จึงปล่อยสินเชื่อ
 ภายใต้ภาวะการณ์คาดคะเนตลอดเวลา เพราะเป็นการยากที่จะแยกแยะได้ว่าผู้ขอกู้รายใดดี หรือราย
 ใดมีความเสี่ยงสูง และการที่ธนาคารพาณิชย์จะเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมให้สูงขึ้นเรื่อย ๆ ก็
 อาจจะไม่ได้ทำให้ผลตอบแทนของธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับจากการให้กู้ยืมสูงขึ้นตาม เพราะผู้ขอกู้
 แต่ละรายมีความแตกต่างกันในเรื่องของความเสี่ยง และถ้าหากอัตราดอกเบี้ยเพิ่มสูงขึ้น จะทำให้
 จำนวนเงินที่ผู้ขอกู้ต้องชำระคืนสูงด้วย ดังนั้นโอกาสที่ธนาคารจะไม่ได้รับเงินคืนก็มีสูงเช่นกัน

ส่วนความเสี่ยงจากพฤติกรรมของผู้ซื้อ ทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องลดความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม โดยใช้สัญญาเงินกู้เป็นเครื่องมือในการควบคุมพฤติกรรมของผู้ซื้อ เพื่อความเสี่ยงให้ต่ำลง เช่น การกำหนดหลักประกันการกู้ยืม การกำหนดระยะเวลาการชำระเงินกู้ และจำนวนเงินที่ต้องชำระคืนในแต่ละงวด เป็นต้น

ดังนั้นเมื่อตลาดสินเชื่อเกิดปัญหาความไม่สมมาตรของข้อมูล ก็จะนำไปสู่ปัญหาสำคัญ 2 ประการคือ

1. MORAL HAZARD เกิดขึ้นเมื่อผู้ซื้อประสบความล้มเหลวจากโครงการที่ดำเนินการอยู่ ซึ่งกรณีนี้ผู้ให้กู้จะได้รับการชำระหนี้คืนบางส่วนจากเงินกู้หรือไม่ได้รับชำระเลยก็ได้ธุรกิจดังกล่าวอาจไม่กลัวความเสี่ยงจากการล้มเหลว โดยเฉพาะถ้ามีข้อจำกัดความรับผิดชอบในส่วนของหนี้สินและอย่างมากที่สุดที่ต้องสูญเสียไป คือหลักทรัพย์ค้ำประกัน ภายใต้สถานการณ์แบบนี้ การขึ้นอัตราดอกเบี้ยเพื่อจำกัดอุปสงค์สินเชื่อส่วนเกิน อาจจะเป็นการเพิ่มแรงจูงใจของผู้ซื้อในโครงการดังกล่าว เพื่อที่จะได้รับผลตอบแทนมาก หากมีโอกาสสำเร็จเกิดขึ้น (High Risk-High Return) ถ้าอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้นนี้ไปเพิ่มโอกาสความล้มเหลวแล้ว ผลตอบแทนที่คาดหวังของผู้ให้กู้จะลดต่ำลง ในกรณีนี้ผู้ให้กู้จะปล่อยสินเชื่อ โดยพิจารณาความเสี่ยงของผู้กู้จากอัตราดอกเบี้ยไม่ได้ ความยากของปัญหานี้ขึ้นอยู่กับผู้ให้กู้จะสามารถควบคุมและให้คำปรึกษากับโครงการของผู้กู้ได้ดีเพียงใด

2. ADVERSE SELECTION เกิดขึ้นในตลาดสินเชื่อเมื่อมีการขึ้นอัตราดอกเบี้ย เนื่องจากผู้ลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำแต่ไม่สามารถยอมรับอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้นได้ ทำให้ผู้ลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำถูกคัดออกไป ไม่ได้รับสินเชื่อ โดยผู้ที่ให้อัตราดอกเบี้ยสูงอาจจะเป็นผู้ที่มีความเสี่ยงสูง ตัวอย่างเช่น มีผู้ซื้อ 3 ราย โดยผู้ซื้อรายที่ 1 มีความเสี่ยงสูงและยินดีจ่ายดอกเบี้ยในอัตราที่สูง ผู้ซื้อรายที่ 2 ยอมรับในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าผู้ซื้อรายที่ 1 และมีความเสี่ยงต่ำกว่า ส่วนผู้ซื้อรายที่ 3 เป็นผู้ที่มีความเสี่ยงต่ำมากที่สุดแต่ยอมรับอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าผู้ซื้อ 2 รายแรก ดังนั้นเมื่อมีการขึ้นอัตราดอกเบี้ย ผู้ซื้อรายที่ 3 จะไม่ได้รับสินเชื่อเนื่องจากให้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้แก่ธนาคารต่ำ ผู้ซื้อรายที่ 1 และรายที่ 2 เมื่อให้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของทั้ง 2 คนแล้ว (อัตราดอกเบี้ยสูงกว่าการยอมรับของผู้ซื้อรายที่ 2) ผู้ซื้อรายที่ 2 จะถูกคัดออก ดังนั้นผู้ซื้อรายที่ 1 จะเป็นผู้ได้รับสินเชื่อ แต่มีความเสี่ยงสูงสุดในกลุ่ม ซึ่งอาจมีโอกาสล้มเหลวสูงเช่นกัน กรณีเช่นนี้ทำให้ผู้ให้กู้มีผลตอบแทนคาดหวังตกต่ำลง

การกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อเป็นเครื่องมือส่งเสริมยอดขายให้เพิ่มขึ้น การเพิ่มยอดขายก็จะนำมาซึ่งผลกำไรที่เพิ่มขึ้นของกิจการ และการเพิ่มขึ้นของราคาหุ้นในตลาด

นโยบายการให้สินเชื่อประกอบด้วยตัวแปร 4 ประการดังนี้

1. ระยะเวลาการให้สินเชื่อ โดยปกติธุรกิจจะกำหนดระยะเวลาการให้สินเชื่อปกติ ที่เรียกกันว่า Credit Term ให้กับลูกค้าที่ธุรกิจยอมรับเครดิตและให้สินเชื่อแต่ละราย กิจการจะทำการกำหนดมาตรฐานสินเชื่อขึ้นมาใช้พิจารณาลูกค้าว่าใครบ้างที่ผ่านคุณสมบัติดังกล่าว และจะได้รับเงื่อนไขสำหรับระยะเวลาการชำระหนี้ที่กำหนด พร้อมทั้งกำหนดวงเงินสินเชื่อ (Credit Amount) ของลูกค้าแต่ละรายที่จะให้สินเชื่อ สำหรับระยะเวลาการให้สินเชื่อ หรือ Credit Term จะเป็นนโยบายของกิจการที่ใช้กับลูกค้าทุกราย ระยะเวลาการให้สินเชื่อจะเป็นระยะเวลาเท่าไรขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ เช่น สถานะทางการเงินของกิจการ สภาพตลาดคู่แข่งรวมทั้งประเพณีนิยมที่ได้ปฏิบัติกันมาจนเป็นที่คุ้นเคย

2. มาตรฐานการให้สินเชื่อ เป็นการกำหนดมาตรฐานหรือเกณฑ์ที่ใช้วัดความน่าเชื่อถือเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดของลูกค้า หากลูกค้าผ่านมาตรฐานที่กำหนดหรือที่เรียกกันว่าเครดิตของลูกค้ามีความน่าเชื่อถือ กิจการก็ยินดีที่จะให้สินเชื่อ เพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกในการซื้อสินค้าโดยไม่ต้องนำเงินมาชำระทันที

ในอดีตที่ผ่านมาโดยทั่วไปได้มีการกำหนดคุณสมบัติมาตรฐานของลูกค้า เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการวัดเครดิตของลูกค้า ซึ่งปัจจุบันเราเรียกกันว่าเป็นมาตรฐานสินเชื่อแบบดั้งเดิม (Traditional Credit Standard Approach) หรือที่มักจะเรียกกันทั่วไปว่าการพิจารณา 5C's ซึ่งจะเป็นการพิจารณาในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

2.1 ลักษณะของลูกค้า (Characteristic) เป็นอุปนิสัยส่วนตัว ความรับผิดชอบ ประวัติในการชำระหนี้ที่ผ่านมา

2.2 ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) พิจารณาตามความสามารถในการหารายได้และกำไรของลูกค้าที่ผ่านมา และดูแนวโน้มในอนาคต รวมทั้งความสามารถส่วนตัวว่ามีความสามารถในการชำระหนี้หรือไม่

2.3 เงินทุนหรือฐานะของลูกค้า (Capital) พิจารณา สินทรัพย์ หนี้สิน และเงินทุนของกิจการของลูกค้า ลูกค้าจากงบการเงินเมื่อพิจารณาปริมาณเงินทุนมีมากน้อยเพียงใด เพียงพอต่อการแบกรับภาระหนี้สินหรือไม่

2.4 หลักประกัน (Collateral) พิจารณาถึงสินทรัพย์ที่จะเป็นหลักประกันการชำระหนี้มีมากเพียงพอต่อการชำระหนี้หรือไม่

2.5 เงื่อนไข (Condition) เป็นการพิจารณาสภาพแวดล้อมโดยรอบ เช่น สถานะเศรษฐกิจการเมืองโดยทั่วไป ว่าเอื้อต่อการดำเนินงานที่จะนำไปสู่ความสำเร็จของลูกค้าหรือไม่

3. นโยบายการเก็บหนี้ เป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเลือกวิธีการติดตามจัดเก็บหนี้ที่ถึงกำหนดชำระของกิจการ เช่น การส่งจดหมายทวงถามเมื่อหนี้เกิดกำหนดชำระไปแล้ว 10 วัน

จดหมายติดตามเพิ่มไปอีก หรือตามด้วยโทรศัพท์ทวงถาม หากหนี้ยังไม่ได้รับการชำระภายในกำหนด และบัญชีลูกหนี้รายนี้ก็จะควรจะจัดส่งไปยังบริษัทรับจ้างติดตามหนี้ หรือส่งให้ฝ่ายกฎหมาย หรือฝ่ายทนายความภายนอกดำเนินการตามขั้นตอนของกฎหมายต่อไป

การเปลี่ยนแปลงนโยบายการจัดเก็บหนี้จะมีผลกระทบต่อยอดขาย ระยะเวลาการเก็บหนี้ และอัตราส่วนของหนี้สูญ

การเลือกวิธีการจัดเก็บหนี้ในการจัดเก็บหนี้ วิธีที่นิยมเลือกใช้อยู่ทั่วไปมีอยู่ 2 วิธี คือ

3.1 จัดส่งพนักงานติดตามเก็บเงินจากลูกหนี้ วิธีการนี้มีค่าใช้จ่ายสูง แต่ข้อดีก็คือเก็บเงินได้เร็วขึ้น

3.2 ปล่อยให้ลูกหนี้มาชำระหรือส่งเงินมาชำระหนี้ที่ทำการของกิจการเป็นการประหยัดค่าใช้จ่ายไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายทั้งค่าเดินทางไปติดตามหนี้ แต่มีข้อเสียที่ลูกค้าอาจจะฉวยโอกาสที่ไม่มีผู้ติดตามเร่งรัด ลูกหนี้จะชำระเงินล่าช้า หรือไม่ก็จัดส่งมาให้ทางไปรษณีย์ ซึ่งก็ต้องรอการหักบัญชีระหว่างธนาคารทำให้กิจการได้รับเงินช้าลง การรับเงินช้าลงก็ทำให้ต้องมีภาระค่าใช้จ่ายจากต้นทุนเงินทุนที่ตกค้างในยอดค้างชำระของลูกหนี้

4. ส่วนลดเงินสด การให้ส่วนลดเงินสด เป็นเงื่อนไขการให้สินเชื่อเพื่อกระตุ้นให้ลูกค้าเร่งชำระหนี้ให้เร็วขึ้น วัตถุประสงค์ก็เพื่อให้ได้รับการชำระหนี้เร็วขึ้น และลดโอกาสการชำระหนี้ล่าช้ากว่ากำหนดหรือเกิดหนี้สูญขึ้น

3. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับแบบจำลองโลจิท (Logit Model)

การวิเคราะห์แบบจำลองโลจิท (Logit Model)

(Damodar N. Gujarati 2006:501) เพื่อการวิเคราะห์แบบจำลองโลจิท (Logit Model) เราเริ่มพัฒนามาจาก แบบจำลองความน่าจะเป็นเชิงเส้น (Linear Probability Model) ในเรื่องตัวแปรหุ่น (Dummy Variable) เพื่อประมาณการแบบจำลองที่มีตัวแปรตาม Y เป็นเลขฐานสอง (Binary) มีค่า 1 หรือ 0 ซึ่ง 1 หมายถึงเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น เช่น แต่งงาน, เพศหญิง, แรงงาน เป็นต้น 0 หมายถึงเหตุการณ์ที่ไม่ได้เกิดขึ้น เช่น โสด, เพศชาย, ไม่ใช่แรงงาน เป็นต้น ตัวแปรเชิงพรรณนาในแบบจำลองความน่าจะเป็นเชิงเส้น (Linear Probability Model) สามารถเขียนเป็นเลขฐานสอง (Binary) หรือตัวแปรหุ่น (Dummy) หรือเชิงปริมาณหรือรวมกันก็ได้ แม้แบบจำลองนี้สามารถประมาณการโดยขั้นตอนวิธีกำลังสองน้อยที่สุด (Ordinary Least Square : OLS) ได้ เราต้องระวังเรื่องที่ยังมองไม่เห็นอันเนื่องมาจาก 4 ปัญหา คือ

1. แม้ว่า Y จะแทนด้วย 1 หรือ 0 ก็ไม่ได้รับประกันว่าค่า Y จะอยู่ระหว่าง 0 กับ 1 ค่า Y อาจจะติดลบหรือมากกว่า 1

2. กรณี Y เป็นเลขฐาน 2 ค่าผิดพลาดในแบบจำลองก็จะเป็นเลขฐานสอง (Binary) เช่นเดียวกัน Y จะเป็นไปตามการแจกแจงแบบทวินาม (Binomial Distribution) ดังนั้นเราไม่อาจจะตั้งสมมติฐานค่าที่ผิดพลาดในแบบจำลองดังกล่าวให้เป็นไปตามการแจกแจงแบบปกติได้ หากเราตั้งสมมติฐานทั้งหมด

3. ค่าผิดพลาดในแบบจำลองเป็นค่าความแปรปรวนไม่คงที่ (Heteroscedastic)

4. จุดอ่อนที่สำคัญของแบบจำลองความน่าจะเป็นเชิงเส้น (Linear Probability Model) คือการสมมุติความน่าจะเป็นการเกิด Y เพิ่มขึ้นแบบเชิงเส้นตามค่าตัวแปรเชิงพรรณนา

หากขนาดตัวอย่างมีขนาดใหญ่ปัญหาข้อ 2 สามารถแก้ไขได้เมื่อเรารู้ว่าขนาดตัวอย่างเพิ่มขึ้น โดยการแจกแจงแบบทวินาม (Binomial Distribution) ตามการแจกแจงแบบปกติ (Normal Distribution) ปัญหาข้อ 1 และข้อ 4 ไม่อาจแก้ไขได้ง่าย ดังนั้นแบบจำลองความน่าจะเป็นเชิงเส้น (Linear Probability Model) จึงไม่ใช่แบบจำลองที่ดีที่สุดเพื่อใช้ในกรณีที่ตัวแปรตามเป็นเลขฐานสอง โดยมีสมการของแบบจำลองความน่าจะเป็นเชิงเส้น (Linear Probability Model) ดังต่อไปนี้

$$Y = f(x) \quad (3.1)$$

หรือ

$$Y_i = \beta_1 + \beta_2 X_i + u_i \quad (3.2)$$

สมมติให้ $E(u_i) = 0$ จะได้

$$E(Y_i | X_i) = \beta_1 + \beta_2 X_i \quad (3.3)$$

กำหนดให้ $P_i =$ ค่าความน่าจะเป็น เมื่อ $Y_i = 1$ (หมายถึงเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น)

$1 - P_i =$ ค่าความน่าจะเป็น เมื่อ $Y_i = 0$ (หมายถึงเหตุการณ์ที่ไม่เกิดขึ้น)

ตัวแปร Y_i สามารถแจกแจงได้ดังนี้

Y_i	ความน่าจะเป็น
0	$1 - P_i$
1	P_i
รวม	1

เพราะฉะนั้นจะได้สมการทางคณิตศาสตร์ ดังนี้

$$\begin{aligned} E(Y_i) &= 0(1 - P_i) + 1(P_i) \\ &= P_i \end{aligned} \quad (3.4)$$

เมื่อนำสมการที่ (3.3) มาเปรียบเทียบกับสมการที่ (3.4) จะได้

$$E(Y_i | X_i) = \beta_1 + \beta_2 X_i = P_i \quad (3.5)$$

ข้อจำกัดของค่าความน่าจะเป็น (Probability) P_i ต้องมีค่าอยู่ระหว่าง 0 และ 1 ดังสมการที่ (3.6)

$$0 \leq E(Y_i | X_i) \leq 1 \quad (3.6)$$

จากสมการที่ (3.6) สามารถกำหนดรูปแบบของสมการแบบจำลองโลจิท (Logit Model)

จากสมการแบบจำลองความน่าจะเป็นเชิงเส้น (Linear Probability Model) ได้ดังนี้

$$P_i = \frac{1}{1 + e^{-Z_i}} = \frac{e^{Z_i}}{1 + e^{Z_i}} \quad (3.7)$$

เมื่อ $Z_i = \beta_1 + \beta_2 X_i$

จากสมการที่ (3.7) ค่า P_i คือ ค่าความน่าจะเป็นของเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น และ $1 - P_i$

คือ ค่าความน่าจะเป็นของเหตุการณ์ที่ไม่ได้เกิดขึ้น ดังสมการที่ (3.8)

$$1 - P_i = \frac{1}{1 + e^{Z_i}} \quad (3.8)$$

ดังนั้นเราสามารถเขียนสมการที่ (3.9) ได้จากสมการที่ (3.7) และ (3.8)

$$\frac{P_i}{1 - P_i} = \frac{1 + e^{Z_i}}{1 + e^{-Z_i}} = e^{Z_i} \quad (3.9)$$

หรือเมื่อทำการแปลงลอการิทึมฐานธรรมชาติ จะได้แบบจำลองโลจิท (Logit Model) ดังสมการที่ (3.10)

$$L_i = \ln \left(\frac{P_i}{1 - P_i} \right) = Z_i \quad (3.10)$$

$$= \beta_1 + \beta_2 X_i$$

- โดยที่ P_i คือ ความน่าจะเป็นของแต่ละเหตุการณ์
 L_i คือ Log ของสัดส่วนความน่าจะเป็นของแต่ละเหตุการณ์
 B_n คือ ค่าพารามิเตอร์ของตัวแปรอิสระ
 X_i คือ ตัวแปรอิสระที่มีผลต่อ P_i

5. ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

จันทกานต์ มณีสุด (2542:บทคัดย่อ) ศึกษาเรื่อง “บทบาทของสหกรณ์ออมทรัพย์ ตำรวจนครบาล จำกัด กับการแก้ไขปัญหาเศรษฐกิจของสมาชิก” ผลการศึกษาพบว่าสมาชิกส่วนใหญ่เป็นข้าราชการตำรวจชั้นผู้น้อยมีรายได้ต่ำ มีรายได้ทางเดียวเพราะไม่ได้ประกอบอาชีพเสริม คู่สมรสส่วนใหญ่ไม่ได้ประกอบอาชีพ มีการใช้บริการเงินกู้ในแต่ละเดือนเป็นจำนวนมาก เนื่องจากมีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าสถาบันการเงินอื่น และสมาชิกส่วนใหญ่ไม่มีแบบแผนการใช้จ่ายสินเชื่ ใช้เงินกู้ไปในทางที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มพูน ส่วนใหญ่กู้ไปเพื่อการบริโภคมากกว่าการลงทุนประกอบอาชีพเสริม และจะยื่นกู้ใหม่เมื่อมีสิทธิ์ยื่นกู้ได้ ทำให้สมาชิกส่วนใหญ่ไม่สามารถหมดภาระหนี้สินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด การให้บริการสหกรณ์ควรสรรหาบุคลากรมืออาชีพ โดยการจ้างบุคคลภายนอกที่มีความรู้ความสามารถมาเป็นผู้จัดการ เพื่อให้สามารถบริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และแก้ไขระเบียบผู้มีอำนาจในการเบิกถอนเงิน เจ้าหน้าที่สหกรณ์ต้องเลือกสรรบุคคลที่มีประวัติที่ดี ไม่มีเรื่องเสื่อมเสียในด้านการเงิน เพิ่มการประชาสัมพันธ์ด้านข้อมูลข่าวสารให้สมาชิกทราบอย่างน้อยเดือนละครั้ง พัฒนาด้านข้อมูลข่าวสารโดยการใช้สื่อต่าง ๆ ให้เป็นประโยชน์ต่อมวลสมาชิก เพิ่มสวัสดิการด้านการประกันชีวิตและอุบัติเหตุให้แก่สมาชิก จัดสรรกำไรให้มากขึ้นเพื่อรองรับการมอบทุนการศึกษาและทุนด้านสาธารณประโยชน์ สร้างที่ทำการใหม่ให้มีความทันสมัยเพิ่มสินเชื่เพื่อเหตุฉุกเฉินและเพื่อการศึกษา เพิ่มบริการเงินฝากเพื่อ

การศึกษา และในด้านการลงทุนนั้น เพื่อลดความเสี่ยงในการนำเงินไปลงทุนประเภทอื่น ควรนำเงินที่เหลือจากสมาชิกผู้ให้สหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นในส่วนราชการผู้ไปเพื่อบรรเทาความเดือนร้อน

กลุ่มส่งเสริมพัฒนาธุรกิจด้านสินเชื่อ ธุรกิจการซื้อและบริการ สำนักพัฒนาธุรกิจ สหกรณ์ (2548:ค) ศึกษาเรื่อง “การศึกษาวิจัยลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของสหกรณ์ภาค การเกษตร” ผลการศึกษาพบว่า

1. สหกรณ์การเกษตรที่มี NPL มากกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนลูกหนี้เงินกู้ของสหกรณ์ จำนวน 5 สหกรณ์ พบว่า

1.1 ผลการดำเนินงาน สหกรณ์ที่มีผลการขาดทุนสุทธิ และมีดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับสูง ทำให้สหกรณ์ขาดสภาพคล่องทางการเงิน ส่งผลให้สมาชิกขาดความเชื่อถือต่อสหกรณ์มองสหกรณ์ไม่มีความมั่นคง จึงไม่มาชำระหนี้หรือติดต่อใช้บริการกับสหกรณ์ ทำให้สหกรณ์มีหนี้ค้ำนานเพิ่มขึ้น

1.2 ระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์ สหกรณ์มีระเบียบปฏิบัติ แต่การให้สินเชื่อจะขาดความรอบคอบ ไม่ได้มีการตรวจสอบการให้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์การกู้เงิน ความสามารถในการชำระคืน การตรวจสอบหลักประกันอย่างจริงจัง ทำให้สหกรณ์มีหนี้ค้ำนาน

1.3 ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ค้ำนานของสหกรณ์

- **ด้านสมาชิก** ขาดการรับผิดชอบ ไม่มีวินัยทางการเงิน มีหนี้หลายทาง ค่าใช้จ่ายสูงกว่ารายได้ การเลียนแบบประกอบอาชีพยังขาดประสบการณ์ รอภาครัฐให้การสนับสนุน รอเงินกองทุนฟื้นฟู พื้นที่การเกษตรลดน้อยลง เช่าที่การเกษตร และสมาชิกเข้าใจว่าสหกรณ์ทอดทิ้งไม่ดูแล

- **ด้านสหกรณ์** มีนโยบายการบริหารหนี้แบบเครือญาติ ไม่ได้บริหารหนี้แบบธุรกิจ โดยสหกรณ์ขาดการติดตามเร่งรัดหนี้อย่างจริงจัง และไม่ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง ในกรณีที่สมาชิกไม่ชำระหนี้ ส่งผลให้มีหนี้ค้ำนานเพิ่มสูงขึ้น การบริหารธุรกิจแบบราชการ ทำให้การบริหารงานสหกรณ์สู่ธุรกิจอื่นไม่ได้ ไม่ให้ความสำคัญในการติดตามเร่งรัดหนี้ค้ำอย่างจริงจัง กรรมการเกรงใจลูกบ้านกลัวเสียคะแนนเสียง การจับคู่กันกู้และค้ำประกันเมื่อคนหนึ่งคนใดไม่สามารถชำระหนี้ได้จะส่งผลให้สมาชิกชำระหนี้ไม่ได้ในฐานะผู้กู้และผู้ค้ำประกันเงินกู้ กรรมการขาดความรู้ความสามารถในการบริหารงาน ไม่มุ่งดำเนินการแก้ไขปัญหา และการรับสมาชิกขาดการพิจารณาอย่างรอบคอบไม่ได้กั้นกรอง

- **ภาวะเศรษฐกิจและสิ่งแวดล้อม** อดีตสหกรณ์ปรับดอกเบี้ยสูงขึ้นทำให้สมาชิกไม่สามารถส่งชำระหนี้ สภาพดินฟ้าอากาศและภัยธรรมชาติฝนแล้งทำให้น้ำทะเลหนุน ปัญหาน้ำเน่าเสีย น้ำท่วม ผลผลิตราคาตกต่ำ และโรคระบาดผลผลิต

จากปัญหานี้ค้ำงานของสหกรณ์ ส่งผลกระทบต่อสหกรณ์ คือสหกรณ์ขาดทุน ติดต่อ 3 ปี จำนวน 1 สหกรณ์ ขาดทุนติดต่อ 6 ปี จำนวน 1 สหกรณ์ ขาดทุนในปี 43 - 44 จำนวน 1 สหกรณ์ ปี 46 กำไรลดลง 2 สหกรณ์ ทำให้สหกรณ์ต้องชี้แจงทำความเข้าใจกับสมาชิก ขาดสภาพคล่องทางการเงิน จ่ายเงินปันผลลดลง 3 สหกรณ์ ไม่ได้รับปันผล 2 สหกรณ์ และสมาชิกลดลง

2. สหกรณ์การเกษตรที่มี NPL น้อยกว่าร้อยละ 10 ของลูกหนี้เงินกู้ของสหกรณ์ จำนวน 5 สหกรณ์ พบว่า

2.1 ผลการดำเนินงาน สหกรณ์มีกำไรเพิ่มขึ้นมาโดยตลอด จำนวน 2 สหกรณ์ กำไรลดในปี 46 จำนวน 1 สหกรณ์ กำไรลดในปี 47 จำนวน 2 สหกรณ์ บริหารด้วยเงินทุน ภายนอกจากการกู้ยืมเงินเกินกว่าร้อยละ 50 ของทุนดำเนินงาน จำนวน 3 สหกรณ์ บริหารด้วยเงินทุนภายในจากการรับเงินฝาก เกินกว่าร้อยละ 50 จำนวน 1 สหกรณ์ และเกินกว่า ร้อยละ 30 จำนวน 1 สหกรณ์ จะเห็นว่าสหกรณ์ฐานะมั่นคง ดังนั้น ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ไม่ได้ส่งผลให้เกิดหนี้ค้ำชำระต่อสหกรณ์

2.2 ระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์ สหกรณ์มีระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์มีประสิทธิภาพไม่ได้ส่งผลให้เกิดหนี้ค้ำงานของสหกรณ์

2.3 ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ค้ำงานของสหกรณ์

- **ด้านสมาชิก** มีหนี้หลายทาง ค่าใช้จ่ายสูงกว่ารายได้ สมาชิกบางราย นำเงินกู้อไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ ปัญหาครอบครัว รอภาครัฐให้การสนับสนุน รอเงินกองทุนฟื้นฟู มีพื้นที่การเกษตรลดน้อยลง เข้าที่การเกษตร สมาชิกมองสหกรณ์บริการไม่ประทับใจจึงไม่มาติดต่อสหกรณ์ สมาชิกตาย ได้รับโทษจำคุก ไม่ได้อยู่ในท้องที่และในอดีตการรับสมาชิกไม่ได้ให้สมาชิกทำงานอยู่ที่ดินไว้กับสหกรณ์ตั้งแต่แรกเข้าเป็นสมาชิก และรอผลผลิตจากการเปลี่ยนแปลงอาชีพทำนาเป็นทำสวนยาง

- **ด้านสหกรณ์** การบริการของสหกรณ์ไม่ทั่วถึงทำให้สมาชิก ไม่พอใจสหกรณ์

- **ด้านภาวะเศรษฐกิจและสิ่งแวดล้อม** อดีตสหกรณ์ปรับดอกเบี้ยสูงขึ้นทำให้สมาชิกไม่สามารถส่งชำระหนี้ สภาพดินฟ้าอากาศและภัยธรรมชาติ ฝนแล้ง น้ำท่วม ผลผลิตราคาตกต่ำ พื้นที่การเกษตรลดน้อยลง โรคระบาดผลผลิต ทำนาได้ปีละ 1 ครั้ง จึงต้อง

อาศัยรายได้จากการรับจ้างในต่างถิ่นมาชำระหนี้สหกรณ์และทำให้สมาชิกส่วนใหญ่ที่มีที่ดินเป็นที่ดินคือนเปลี่ยนอาชีพจากทำนาเป็นทำสวนยางพารา ซึ่งจะใช้เวลารอผลผลิตอย่างน้อย 5 ปี

จากปัญหานี้ค้ำงานของสหกรณ์ ส่งผลกระทบต่อสหกรณ์ บ้างในส่วนของขวัญกำลังใจของเจ้าหน้าที่ในการปฏิบัติงานลดลง เนื่องจากไม่ได้รับเงินโบนัส

สุภาพร ธนบุญชัย (2543:บทคัดย่อ) ศึกษาเรื่อง “พฤติกรรมทำให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย” ผลการศึกษาพบว่าด้านคุณภาพของสินเชื่อ เมื่อพิจารณาดอกเบี้ยค้ำรับต่อสินเชื่อรวม และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมพบว่ามีแนวโน้มเพิ่มขึ้น แสดงถึงคุณภาพสินเชื่อของระบบพาณิชย์ไทยที่ด้อยลง สาเหตุสำคัญมาจากเปลี่ยนแปลงเกณฑ์การนับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพราะได้เปลี่ยนแปลงเกณฑ์การค้ำชำระหนี้จาก 6 เดือนเป็น 3 เดือน พบว่าเมื่อปี 2540 พบว่า อัตราการขยายตัวของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นจากปี 2539 มีอัตราการขยายตัวเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 185.9 นอกจากนี้พบว่า การปล่อยสินเชื่อโดยไม่มีกระบวนการวิเคราะห์อย่างรอบคอบตามหลักเกณฑ์การพิจารณาให้สินเชื่อ บางกรณีอนุมัติสินเชื่อโดยอาศัยความสัมพันธ์ส่วนระหว่างเจ้าหน้าที่และผู้กู้มากกว่าการมองศักยภาพของการดำเนินธุรกิจ นับเป็นอีกสาเหตุหนึ่งที่ทำให้เกิดปัญหาในเรื่องของคุณภาพสินเชื่อ นอกจากนี้ยังพบว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ไม่ได้มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เนื่องจากแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรทั้งสองไม่ได้ไปในทิศทางเดียวกัน สำหรับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกรายภาคเศรษฐกิจของระบบธนาคารพาณิชย์ พบว่าภาคอสังหาริมทรัพย์มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สูงที่สุด เป็นสัญญาณเตือนถึงการปล่อยสินเชื่อให้แก่ภาคอสังหาริมทรัพย์เสี่ยงต่อการไม่ได้รับชำระหนี้คืนสูง ดังนั้นธนาคารพาณิชย์ที่ปล่อยสินเชื่อให้แก่ภาคอสังหาริมทรัพย์สูงมีโอกาที่จะประสบกับปัญหาในเรื่องของลูกหนี้ที่มีปัญหามาก ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์

วันวิสา อาจารย์วัตร (2545:บทคัดย่อ) ศึกษาเรื่อง “การตัดสินใจในเชิงวิเคราะห์ความเสี่ยงเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ : วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม” ผลการศึกษาพบว่าปัจจัยที่ธนาคารใช้ในการตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อมีค่อนข้างมาก เมื่อทำการวิเคราะห์แล้วจะพบว่า มีปัจจัยหลัก ๆ เพียง 3 ปัจจัย ที่ธนาคารควรให้ความสนใจในการพิจารณาสินเชื่อเป็นพิเศษ คือ กฎหมายและข้อบังคับ ความรุนแรงของการแข่งขันและการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค ปัจจัยเหล่านี้นอกจากคุณสมบัติเฉพาะตัวที่มีความเสี่ยงมาก คือธนาคารไม่สามารถควบคุมและคาดการณ์ได้ อีกทั้งลักษณะของปัจจัยมีการเปลี่ยนแปลงบ่อย และมีความไว้มากแล้วนั้น และที่สำคัญปัจจัยดังกล่าวมีอิทธิพลต่อปัจจัยอื่น โดยสามารถส่งผลกระทบต่อปัจจัยตัวอื่น ๆ อีกด้วย ดังนั้นการ

คัดเลือกปัจจัยที่นำมาเป็นปัจจัยหลักในการใช้ตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อจึงเป็นสิ่งสำคัญ และจะนำไปสู่การบริการสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพเสริมสร้างความมั่นคงให้กับธนาคารพาณิชย์

ยุวดี พุทธระกูล (2539:บทคัดย่อ) ศึกษาเรื่อง “การวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้สินเชื่อของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส.” ผลการศึกษาพบว่า การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์ของสมาชิก โดยใช้แบบจำลองโลจิท (logit model) ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์ของสมาชิก ได้แก่ เนื้อที่เพาะปลูกและสัดส่วนของรายได้จากกิจกรรมการเกษตรต่อรายได้ทั้งหมด ส่วนปัจจัยที่มีผลต่อการใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์ของสมาชิก ได้แก่ อายุของหัวหน้าครัวเรือน และอัตราส่วนผู้ที่ไม่อยู่ในวัยทำงาน สำหรับสัดส่วนของรายได้จากกิจกรรมการเกษตรต่อรายได้ทั้งหมด และอัตราส่วนผู้ที่ไม่อยู่ในวัยทำงาน พบว่าไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ในขณะที่เนื้อที่เพาะปลูกและอายุของหัวหน้าครัวเรือน สามารถอธิบายการใช้เงินกู้ของครัวเรือนลูกค้า ธ.ก.ส. ได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 90 และ 95 ตามลำดับ

ชลธิดา ลาภหลาย (2545:บทคัดย่อ) ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่ออุปสงค์การให้บริการทางแพทย์ของผู้ประกันตนในโครงการประกันสังคมจังหวัดลำพูน” ผลการศึกษาพบว่า การใช้แบบสอบถามเพื่อสอบถามผู้ประกันตนในโครงการประกันสังคมต่อโรงพยาบาลแม่ทา 200 ราย ค่าสถิติที่ใช้คือ อัตราร้อยละ และวิเคราะห์โดยใช้แบบจำลองโลจิท (Logit Model) โดยเทคนิคการวิเคราะห์การประมาณภาวะความน่าจะเป็นสูงสุดและเทคนิควิเคราะห์แบบ Marginal effects สรุปได้ว่าปัจจัยทางด้านความพึงพอใจต่อบริการทางการแพทย์มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจมารับบริการทางการแพทย์ของผู้ประกันตนโดยมีระดับนัยสำคัญทางสถิติ 99 เปอร์เซ็นต์ ซึ่งเป็นไปตามสมมุติฐานที่ตั้งไว้ นั่นคือ ผู้ประกันตนที่มีความพึงพอใจต่อบริการทางการแพทย์มากก็มีโอกาสที่จะมารับบริการทางการแพทย์ เพิ่มขึ้น ส่วนปัจจัยทางด้านรายได้ของครอบครัวของผู้ประกันตนต่ำก็จะมีโอกาสมารับบริการทางการแพทย์เพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นไปตามสมมุติฐานที่ตั้งไว้โดยมีระดับนัยสำคัญทางสถิติ 99 เปอร์เซ็นต์ ส่วนตัวแปรหรือปัจจัยทางด้านอายุของผู้ประกันตน เพศ ระยะทางจากบ้าน/ที่ทำงานถึงโรงพยาบาลลักษณะงานที่ทำของผู้ประกันตน ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

พิมลยูพา สุวรรณชฎะ (2544:บทคัดย่อ) ศึกษาเรื่อง “การศึกษาความเป็นไปได้ของบริษัทในการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เทียม โดยแบบจำลองโพรบิท (Probit Model) และแบบจำลองโลจิท” ผลการศึกษาพบว่า การสร้างแบบจำลองเพื่อใช้

ประมาณค่าความเป็นไปได้ของบริษัทในการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในช่วงปี 2540-2541 จำนวน 125 บริษัท โดยการประมาณค่าด้วยแบบจำลองโพรบิต (Probit Model) และแบบจำลองโลจิต (Logit Model) ซึ่งแบบจำลองที่ให้ผลการประมาณค่าโดยรวมแม่นยำที่สุดสำหรับข้อมูลปี 2540 ประกอบด้วยตัวแปรอิสระ 5 ตัวแปร คือ อัตราส่วนวัดความสามารถในการชำระหนี้ (DR) อัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน (CR) อัตราส่วนกำไรจากการดำเนินงานต่อสินทรัพย์รวม (EA) อัตราส่วนยอดขายต่อสินทรัพย์รวม (ST) และอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อสินทรัพย์รวม (LA) โดยมีความแม่นยำในการประมาณค่าโดยรวมด้วยแบบจำลองโพรบิตร้อยละ 80.80 และแบบจำลองโลจิตร้อยละ 80.00 และแบบจำลองที่ให้ผลการประมาณค่าโดยรวมแม่นยำที่สุดสำหรับข้อมูลปี 2541 ประกอบด้วยตัวแปรอิสระ 3 ตัวแปร คือ อัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน (CR) อัตราส่วนยอดขายต่อสินทรัพย์รวม (ST) และอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อสินทรัพย์รวม (LA) โดยมีความแม่นยำในการประมาณค่าโดยรวมทั้งแบบจำลองโพรบิตและแบบจำลองโลจิตร้อยละ 82.40 ทั้งนี้ แบบจำลองสำหรับข้อมูลปี 2540 และปี 2541 ตัวแปรอิสระ DR, CR, EA และ ST มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับความสามารถในการชำระหนี้หรือความมั่นคงของบริษัท ในขณะที่ตัวแปรอิสระ LA มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับความสามารถในการชำระหนี้หรือความมั่นคงของบริษัท โดยบริษัทส่วนใหญ่ที่ประสบภาวะการล้มเหลว และไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดเวลานั้น มีสาเหตุสำคัญมาจากปัญหาด้านความแข็งแกร่ง (Solidity) ของบริษัท ซึ่งสะท้อนถึงสินทรัพย์ที่มีอยู่ของบริษัทไม่เพียงพอที่จะนำมาชำระหนี้ให้กับเจ้าหนี้ได้อย่างครบถ้วน

ส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่เขยมนั้น เป็นปัญหาที่เกิดจากความไม่สมมาตรของข้อมูล (Asymmetric Information) โดยสถาบันการเงินที่เป็นเจ้าหนี้ไม่สามารถรับทราบฐานะทางการเงินที่แท้จริงของบริษัทที่เป็นลูกหนี้ได้ ส่งผลให้บริษัทมีพฤติกรรมในลักษณะ Moral Hazard ซึ่งเจตนาที่จะไม่ชำระหนี้คืนให้กับสถาบันการเงิน ทั้ง ๆ ที่มีศักยภาพเพียงพอที่จะสามารถชำระหนี้ได้ โดยอาศัยการรับทราบข้อมูลทางการเงินของบริษัทที่ไม่เท่าเทียมกันระหว่างสถาบันการเงินที่เป็นเจ้าหนี้และบริษัทที่เป็นลูกหนี้เป็นช่องทางในการบิดเบือนฐานะทางการเงินของบริษัทที่แท้จริง และดำเนินถึงแต่ผลประโยชน์ที่บริษัทจะได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้ โดยมิได้คำนึงถึงต้นทุนและความเสียหายที่เกิดขึ้นแก่สังคมโดยรวม และจากการพิจารณาผลการประมาณค่าที่ได้จากข้อมูลของบริษัทในปี 2540 และปี 2541 คาดว่าบริษัทที่เข้าข่ายเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่เขยมนั้น มีผลกำไรหรือกระแสเงินสดจากการดำเนินงานในระดับที่มากพอที่จะครอบคลุมการชำระภาระหนี้ทั้งหมดของบริษัทได้

สุระชัย เชื้อลิ้นฟ้า (2550:บทคัดย่อ) ศึกษาเรื่อง “พฤติกรรมการก่อหนี้ภาคครัวเรือนก่อนและหลัง วิกฤตเศรษฐกิจในประเทศไทย” ผลการศึกษาพบว่าปัจจัยที่กำหนดความเป็นไปได้ที่ครัวเรือนจะเป็นหนี้ มีความแตกต่างกันระหว่างช่วงก่อนและหลังวิกฤต ทั้งในระดับประเทศ และตามอาชีพหลัก ซึ่งช่วงหลังวิกฤตครัวเรือนมีความเป็นไปได้ที่จะเป็นหนี้เพิ่มขึ้นในหลายกลุ่มของประชากร เช่น ครัวเรือนที่มีรายได้น้อย ครัวเรือนที่มีที่อยู่อาศัย และครัวเรือนที่อาศัยนอกเขตเทศบาล ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายประชานิยม และการกระตุ้นภาคอสังหาริมทรัพย์ของรัฐบาล สำหรับอายุของ หัวหน้าครัวเรือนมีลักษณะเป็นไปตามทฤษฎีวิวัจกรชีวิตคือ ครัวเรือนอายุน้อยมีความเป็นไปได้ที่จะเป็นหนี้มากขึ้นเมื่ออายุเพิ่มขึ้นและจะลดลงในวัยสูงอายุการศึกษาระดับอุดมศึกษาหรือสูงกว่าของหัวหน้าครัวเรือนมีความสัมพันธ์ทางบวกกับความเป็นไปได้ที่จะเป็นหนี้ ซึ่งสอดคล้องกับทฤษฎีรายได้ถาวรและเมื่อแยกศึกษาตามอาชีพหลักยังพบความสัมพันธ์ของตัวแปรในทิศทางคล้ายกับการศึกษาทั่วประเทศกล่าวคือ การมีที่อยู่อาศัย เงินช่วยเหลือ เพศของหัวหน้าครัวเรือน และอัตราพึ่งพิง มีความสัมพันธ์กับความเป็นไปได้ที่จะเป็นหนี้ในทางบวกในหลายอาชีพ ขณะที่ครัวเรือนที่อาศัยในเขตเทศบาลมีความสัมพันธ์ทางลบกับความเป็นไปได้ที่จะเป็นหนี้ และอายุของหัวหน้าครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับความเป็นไปได้ที่จะเป็นหนี้ตามทฤษฎีวิวัจกรชีวิต สำหรับปัจจัยที่กำหนดปริมาณหนี้คงค้างของครัวเรือนพบว่ามีความแตกต่างระหว่างช่วงก่อนและหลัง วิกฤตทั้งในระดับประเทศ และตามอาชีพหลักเช่นกัน พบว่าครัวเรือนที่มีรายได้น้อยยังถูกจำกัดปริมาณเงินกู้ยู่ ขณะที่ครัวเรือนที่อาศัยนอกเขตเทศบาลมีข้อจำกัดในการกู้ที่ลดลง ส่วนอัตราพึ่งพิงและเงินช่วยเหลือมีความสัมพันธ์ในทิศทางที่ตรงข้ามกับหนี้คงค้างเมื่อแยกศึกษาตามอาชีพหลัก พบว่าครัวเรือนที่ประกอบอาชีพวิชาชีพนักวิชาการเป็นครัวเรือนที่มีข้อจำกัดในการกู้ต่ำ ส่วนครัวเรือนที่ประกอบอาชีพธุรกิจของตนเองมีหนี้ที่สูงหากอาศัยในเขตเทศบาล

การศึกษากรณีครัวเรือนกู้จากทั้งในระบบและนอกระบบ พบว่าปัจจัยที่กำหนดปริมาณหนี้คงค้าง และภาระหนี้มีจำนวนตัวแปรที่มีนัยสำคัญลดลงอย่างมาก ซึ่งปัจจัยที่สำคัญ คือ รายได้ อายุ และการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือน

บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยเกี่ยวกับการใช้แบบจำลองโลจิท (Logit Model) ศึกษาปัจจัยการก่อหนี้เสียของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด โดยใช้วิธีการเก็บข้อมูลทุติยภูมิจากทะเบียนประวัติของสมาชิกที่ก่อให้เกิดหนี้เสียและประมวลผลข้อมูล โดยผู้วิจัยได้ใช้วิธีการสร้างแบบจำลองโลจิท (Logit Model) มาศึกษาวิเคราะห์ในแต่ละปัจจัยการก่อให้เกิดหนี้เสีย

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1.1 ประชากรที่ศึกษา : ประชากรกลุ่มเป้าหมายที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้คือ สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด ที่มีการกู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด จำนวนประชากรทั้งหมด 1,305 คน (จำนวนสมาชิก ณ 31 ธันวาคม 2549)

1.2 กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา : กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้มี 2 กลุ่ม โดยแบ่งกลุ่มตัวอย่างไว้ดังนี้

1.2.1 กลุ่มตัวอย่างของประชากรที่กู้เงินประเภทฉุกเฉิน มีสมาชิกจำนวน 843 คน โดยแบ่งเป็นสมาชิกที่มีหนี้ดี จำนวน 732 คน และ สมาชิกที่ก่อหนี้เสีย จำนวน 111 คน

1.2.2 กลุ่มตัวอย่างของประชากรที่กู้เงินประเภทสามัญ มีสมาชิกจำนวน 462 คน โดยแบ่งเป็นสมาชิกที่มีหนี้ดี จำนวน 405 คน และ สมาชิกที่ก่อหนี้เสีย จำนวน 57 คน

2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

สำหรับเครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาและเก็บรวบรวมข้อมูล โดยใช้วิธีการเก็บข้อมูลทุติยภูมิจากเอกสารทะเบียนประวัติของสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด โดยให้เนื้อหาครอบคลุมวัตถุประสงค์ที่ต้องการศึกษาดังนี้

ส่วนที่ 1 เป็นข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง ประกอบด้วย ข้อมูลเกี่ยวกับ พื้นฐานการศึกษา เพศ สถานภาพของผู้กู้ จำนวนสมาชิกในครอบครัว สถานที่อยู่ ปัจจุบัน อายุงาน สถานการณ์การทำงานของผู้กู้ และอาชีพผู้สมรส

ส่วนที่ 2 เป็นข้อมูลประวัติการกู้เงินของสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด ซึ่งแบ่งข้อมูลการกู้เงินออกเป็น 2 ประเภท คือ เงินกู้ประเภทประเภทสามัญ และเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง อย่างเช่น จำนวนเงินที่อนุมัติให้กู้ จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ ระยะเวลาในการผ่อนชำระ ทุนเรือนหุ้นของผู้กู้ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยจะดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลเป็นขั้นตอน ดังต่อไปนี้

3.1 ขอนหนังสืออนุญาตจากสาขาวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช เพื่อขออนุญาตสหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด เพื่อให้สหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด แจกแจงไปยังเจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด ในการเก็บข้อมูล

3.2 นำหนังสือขออนุญาตจากสาขาวิทยาการจัดการและคำชี้แจงไปยังประธานกรรมการดำเนินการ เพื่อขออนุญาตจัดเก็บข้อมูล โดยผู้วิจัยได้เก็บรวบรวมข้อมูลด้วยตนเอง ซึ่งแหล่งข้อมูลที่สำคัญสำหรับงานวิจัยฉบับนี้เป็นข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ข้อมูลดังกล่าวได้มาจากข้อมูลทะเบียนประวัติ ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด

4. การวิเคราะห์ข้อมูล

เพื่อนำเสนอผลการวิจัยที่ได้จากการศึกษา จำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องใช้เทคนิคทางสถิติในการอธิบายและวิเคราะห์ข้อมูล แนวทางการวิเคราะห์ข้อมูลสำหรับการศึกษานี้จำแนกตามเทคนิคทางสถิติที่นำมาใช้ อันประกอบด้วย สถิติเชิงพรรณนา และสถิติเชิงอนุมาน ความสำคัญของเทคนิคทางสถิติสามารถสรุปพอสังเขปได้ดังนี้

4.1 สถิติเชิงพรรณนา

วิเคราะห์ข้อมูลออกมาในรูปของค่าสถิติพื้นฐาน เพื่อเสนอข้อมูลเบื้องต้นเกี่ยวกับตัวแปรที่เก็บรวบรวมได้ โดยเสนอตามมุมมองต่างๆ รวมทั้งเพื่อเป็นการพรรณนาถึงลักษณะของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด สถิติเชิงพรรณนาที่ใช้ในการนำเสนอข้อมูลในการศึกษานี้คือ ร้อยละ (Percentage)

4.2 สถิติเชิงอนุมาน

สถิติเชิงอนุมานในงานวิจัยฉบับนี้คือ เทคนิคการวิเคราะห์ความถดถอยโลจิสติก (Logistic regression Analysis) วัตถุประสงค์ของการวิเคราะห์ความถดถอยโลจิสติก (Logistic regression Analysis) มีดังต่อไปนี้

1. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของตัวแปรต้นที่มีต่อโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ (ตัวแปรตาม) พร้อมทั้งศึกษาระดับความสัมพันธ์ของตัวแปรต้นแต่ละตัว
2. เพื่อพยากรณ์โอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ที่สนใจ จากสมการที่เหมาะสม โดยการเลือกตัวแปรต้นที่เหมาะสมเพื่อให้เปอร์เซ็นต์ของความถูกต้องในการพยากรณ์มีค่าสูงสุด
3. สร้างแบบจำลองโลจิท (Logit Model) ซึ่งตั้งอยู่บนพื้นฐานของข้อมูลที่ได้จากระเบียนประวัติของสมาชิกกู้เงินประเภทเงินกู้สามัญและประเภทเงินกู้ฉุกเฉินที่ก่อให้เกิดหนี้เสียแก่สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารความแห่งประเทศไทย จำกัด
4. วิเคราะห์หาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต่าง ๆ เพื่อหาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความเป็นไปได้ในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญและเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน โดยใช้แบบจำลองโลจิท (Logit Model)

สำหรับการวิเคราะห์ข้อมูลที่มีลักษณะของตัวแปรตามเป็นเชิงคุณภาพ คือแบบจำลองความน่าจะเป็นเชิงเส้น (Linear Probability Model) ส่วนใหญ่มักจะนิยมใช้แบบจำลองโลจิท (Logit Model) โดยแบบจำลองโลจิท (Logit Model) เป็นแบบจำลองที่ตัวแปรตามมีค่าอยู่ในช่วง 0-1 โดยอาศัยเทคนิคการแปลงค่า P_i ผ่านการแจกแจงแบบโลจิสติก (Logistic Distribution) โดยใช้แบบจำลองความน่าจะเป็นเชิงเส้น (Linear Probability Model) ซึ่งมีรูปแบบสมการดังนี้

$$P_i = E(Y_i/X_i) = \frac{1}{1 + e^{-(\beta_1 + \beta_2 X_i)}}$$

หรือ

$$P_i(P=1) = \frac{1}{1 + e^{-Z_i}}; Z_i = \beta_1 + \beta_2 X_i \quad (3.1)$$

เมื่อนำสมการที่ 3.1 มาทำการแปลงให้อยู่ในรูปลอการิทึมฐานธรรมชาติ จะได้ว่า

$$L_i = \ln\left(\frac{P_i}{1 - P_i}\right) = Z_i = \beta_1 + \beta_2 X_i \quad (3.2)$$

ดังนั้น ในการวิเคราะห์ความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญ (POL) และเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) ของสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสีย โดยอาศัยหลักการ 5C's ในการเลือกพิจารณาตัวแปรต้น ซึ่งจะเป็นการพิจารณาในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

1. ลักษณะของลูกค้ำ (Characteristic) สามารถเลือกพิจารณาตัวแปรต้นได้คือ พื้นฐานการศึกษา เพศ สถานภาพของผู้กู้ จำนวนบุตร ภูมิลำเนา และอายุงาน
2. ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) สามารถเลือกพิจารณาตัวแปรต้นได้คือ จำนวนเงินที่อนุมัติให้กู้ จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ และระยะเวลาในการผ่อนชำระ
3. เงินทุนหรือฐานะของลูกค้ำ (Capital) สามารถเลือกพิจารณาตัวแปรต้นได้คือ ทุนเรือนหุ้น และรายได้ต่อเดือนต่อคน
4. หลักประกัน (Collateral) สามารถเลือกพิจารณาตัวแปรต้นได้คือ หลักประกันเงินกู้
5. เงื่อนไข (Condition) สามารถเลือกพิจารณาตัวแปรต้นได้คือ สถานการณ์ทำงานของผู้กู้ และอาชีพคู่สมรส

เพื่อตอบวัตถุประสงค์การวิจัย และสมมติฐานการวิจัย เพื่อไขปมปัญหาที่ว่าปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสีย คือ จำนวนเงินที่อนุมัติให้กู้ จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ ระยะเวลาในการผ่อนชำระ ทุนเรือนหุ้นของผู้กู้ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ระดับการศึกษา เพศ สถานภาพของผู้กู้ จำนวนสมาชิกในครอบครัว สถานที่อยู่ปัจจุบัน อายุงานสถานการณ์ทำงานของผู้กู้ และอาชีพคู่สมรส หรือไม่ อย่างไร ในกระบวนการตรวจสอบจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องใช้แบบจำลอง (Model) การวิเคราะห์ความถดถอยโลจิสติก (Logistic regression Analysis) ในการตรวจสอบความสัมพันธ์ของปัจจัยต่างๆ ผู้วิจัยได้ออกแบบแบบจำลอง (Model) ในการทดสอบ ทั้งนี้เพื่อยืนยันว่าผลการวิจัยที่ได้รับจากแบบจำลอง (Model) ที่รวมตัวแปรต่างๆ ไว้ด้วยกัน ลักษณะของแบบจำลอง (Model) สามารถนำเสนอได้ดังนี้

แบบจำลองที่ 1 วิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญ (POL = 1 คือ เกิดหนี้เสีย, POL = 0 คือ ไม่เกิดหนี้เสีย)

$$\begin{aligned}
POL_i = & \beta_0 + \beta_1 ALS + \beta_2 IP + \beta_3 DID_1 + \beta_4 DID_2 + \beta_5 SC + \beta_6 SEX \\
& + \beta_7 DEDU + \beta_8 DSEX + \beta_9 DMS_1 + \beta_{10} DMS_2 + \beta_{11} DCHILD_1 + \beta_{12} DCHILD_2 \\
& + \beta_{13} DPA_1 + \beta_{14} DPA_2 + \beta_{15} DPA_3 + \beta_{16} DPA_4 + \beta_{17} DAGE_1 + \beta_{18} DAGE_2 \\
& + \beta_{19} DWS_1 + \beta_{20} DWS_2 + \beta_{21} DMCO_1 + \beta_{22} DMCO_2 + \varepsilon
\end{aligned} \quad (3.3)$$

แบบจำลองที่ 2 วิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความเป็นไปได้ในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภท
 ลูกเงิน (PEL = 1 คือ เกิดหนี้เสีย, PEL = 0 คือ ไม่เกิดหนี้เสีย)

$$\begin{aligned}
PEL_i = & \beta_0 + \beta_1 ALS + \beta_2 IP + \beta_3 DID_1 + \beta_4 DID_2 + \beta_5 SC + \beta_6 SEX \\
& + \beta_7 DEDU + \beta_8 DSEX + \beta_9 DMS_1 + \beta_{10} DMS_2 + \beta_{11} DCHILD_1 + \beta_{12} DCHILD_2 \\
& + \beta_{13} DPA_1 + \beta_{14} DPA_2 + \beta_{15} DPA_3 + \beta_{16} DPA_4 + \beta_{17} DAGE_1 + \beta_{18} DAGE_2 \\
& + \beta_{19} DWS_1 + \beta_{20} DWS_2 + \beta_{21} DMCO_1 + \beta_{22} DMCO_2 + \varepsilon
\end{aligned} \quad (3.4)$$

โดยกำหนดให้

$\beta_0, \beta_1, \dots, \beta_{22}$ คือ ค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอธิบายในสมการที่ (3.3) และ (3.4)

POL คือ ความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญ
 (POL = 1 คือ เกิดหนี้เสีย, POL = 0 คือ ไม่เกิดหนี้เสีย)

PEL คือ ความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทลูกเงิน
 (PEL = 1 คือ เกิดหนี้เสีย, PEL = 0 คือ ไม่เกิดหนี้เสีย)

ALS	คือ	จำนวนเงินที่อนุมัติให้กู้ (Approved Loan Sum)
IP	คือ	จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ (Installment Payment)
ID	คือ	ระยะเวลาในการผ่อนชำระ (Installment Duration)
SC	คือ	ทุนเรือนหุ้น (Share Capital)
INCOME	คือ	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน (Average Income per Month)
EDU	คือ	พื้นฐานการศึกษา (Education)
SEX	คือ	เพศ (Sex)
MS	คือ	สถานภาพของผู้กู้ (Marital Status)
CHILD	คือ	จำนวนสมาชิกในครอบครัว (Loaners' Number of Children)
PA	คือ	สถานที่อยู่ปัจจุบัน (Present Address)
AGE	คือ	อายุงานของผู้กู้

WS	คือ	สถานการณการทำงานของผู้กั (Work Status)
WSW	คือ	อาชีพคู่สมรส (Marital Couple Occupation)

ในการศึกษาครั้งนี้ได้แบ่งปัจจัยที่คาดว่าจะมีอิทธิพลต่อความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญ และเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน ของสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัดเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่ ปัจจัยทางเศรษฐกิจ และปัจจัยส่วนบุคคล ซึ่งมีสมมติฐานในการศึกษาในการศึกษาดังต่อไปนี้

1. ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ประกอบด้วย

ALS คือ จำนวนเงินที่อนุมัติให้กู้

IP คือ จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ

ID คือ ระยะเวลาในการผ่อนชำระ

ตัวแปรหุ่น ID1 (DID_1) = 1 ระยะเวลาในการผ่อนชำระ 0 – 11 เดือน

= 0 ระยะเวลาในการผ่อนชำระอื่น ๆ

ตัวแปรหุ่น ID2 (DID_2) = 1 ระยะเวลาในการผ่อนชำระ 12 – 24 เดือน

= 0 ระยะเวลาในการผ่อนชำระอื่น ๆ

SC คือ ทุนเรือนหุ้น

INCOME คือ รายได้ต่อเดือนต่อคน

2. ปัจจัยส่วนบุคคล ประกอบด้วย

EDU คือ ระดับการศึกษาของผู้กั

ตัวแปรหุ่น EDU ($DEDU$) = 1 ระดับการศึกษาของผู้กัต่ำกว่าปริญญาตรี

= 0 ระดับการศึกษาของผู้กัคือระดับปริญญาตรี

SEX คือ เพศของผู้กั

ตัวแปรหุ่น SEX ($DSEX$) = 1 เพศของผู้กัคือเพศชาย

= 0 เพศของผู้กัคือเพศหญิง

MS คือ สถานภาพของผู้กั

ตัวแปรหุ่น MS1 (DMS_1) = 1 สถานภาพของผู้กัคือโสด

= 0 สถานภาพอื่น ๆ

ตัวแปรหุ่น MS2 (DMS_2) = 1 สถานภาพของผู้กัคือสมรส

= 0 สถานภาพอื่น ๆ

CHILD คือ จำนวนสมาชิกในครอบครัวของผู้กู้

ตัวแปรหุ่น CHILD1 ($DCHILD_1$) = 1 จำนวนสมาชิกในครอบครัวไม่มีบุตร
= 0 จำนวนสมาชิกในครอบครัวของผู้กู้คืออื่น ๆ

ตัวแปรหุ่น CHILD2 ($DCHILD_2$) = 1 จำนวนสมาชิกในครอบครัวมีบุตร 1 คน
= 0 จำนวนสมาชิกในครอบครัวของผู้กู้คืออื่น ๆ

PA คือ สถานที่อยู่ปัจจุบันของผู้กู้

ตัวแปรหุ่น PA1 (DPA_1) = 1 สถานที่อยู่ปัจจุบันของผู้กู้อาศัยในภาคกลาง
= 0 สถานที่อยู่ปัจจุบันของผู้กู้อาศัยในภาคอื่น ๆ

ตัวแปรหุ่น PA2 (DPA_2) = 1 สถานที่อยู่ปัจจุบันของผู้กู้อาศัยในภาคตะวันออก
= 0 สถานที่อยู่ปัจจุบันของผู้กู้อาศัยในภาคอื่น ๆ

ตัวแปรหุ่น PA3 (DPA_3) = 1 สถานที่อยู่ปัจจุบันของผู้กู้อาศัยในภาคเหนือ
= 0 สถานที่อยู่ปัจจุบันของผู้กู้อาศัยในภาคอื่น ๆ

ตัวแปรหุ่น PA4 (DPA_4) = 1 สถานที่อยู่ปัจจุบันของผู้กู้อาศัยในภาคอีสาน
= 0 สถานที่อยู่ปัจจุบันของผู้กู้อาศัยในภาคอื่น ๆ

AGE คือ อายุงานของผู้กู้

ตัวแปรหุ่น AGE1 ($DAGE_1$) = 1 ผู้กู้มีอายุงาน 1 – 6 ปี
= 0 ผู้กู้มีอายุงานในระยะเวลาอื่น ๆ

ตัวแปรหุ่น AGE2 ($DAGE_2$) = 1 ผู้กู้มีอายุงาน 7 – 15 ปี
= 0 ผู้กู้มีอายุงานในระยะเวลาอื่น ๆ

WS คือ สถานการณ์การทำงานของผู้กู้

ตัวแปรหุ่น WS1 (DWS_1) = 1 สถานการณ์การทำงาน ของผู้กู้คือเงินเดือน
= 0 สถานการณ์การทำงาน ของผู้กู้คืออื่น ๆ

ตัวแปรหุ่น WS2 (DWS_2) = 1 สถานการณ์การทำงาน ของผู้กู้คือจ้างเหมา
= 0 สถานการณ์การทำงาน ของผู้กู้คืออื่น ๆ

MCO คือ อาชีพคู่สมรสของผู้กู้

ตัวแปรหุ่น MCO1 ($DMCO_1$) = 1 อาชีพคู่สมรสของผู้กู้ไม่มีคู่สมรส
= 0 อาชีพคู่สมรสของผู้กู้คืออื่น ๆ

ตัวแปรหุ่น MCO2 ($DMCO_2$) = 1 อาชีพคู่สมรสของผู้กู้ไม่มีงานทำ
= 0 อาชีพคู่สมรสของผู้กู้คืออื่น ๆ

ในส่วนของการพิจารณาความเหมาะสมของสมการนั้น ยังสามารถแสดงได้ในรูปของค่า R^2 แต่เนื่องจากแบบจำลองที่ใช้ในการวิเคราะห์มีลักษณะที่ไม่ได้เป็นเส้นตรง (Nonlinear) ซึ่งประมาณค่าด้วยวิธีแบบความควรจะเป็นสูงสุด (Maximum likelihood) ดังนั้นจึงต้องทำการพิจารณาจากค่า Pseudo- R^2 แทน ซึ่งในหลายวิธีของการคำนวณ Pseudo- R^2 คือ McFadden's- R^2 ซึ่งจะมีค่าอยู่ระหว่าง 0-1 สามารถคำนวณได้ดังนี้

$$\text{McFadden's-} R^2 = 1 - \frac{\log L_{UR}}{\text{Log}L_R} \quad (3.5)$$

โดยกำหนดให้

$\text{Log}L_{UR}$ คือ ค่า log-likelihood ของแบบจำลองปกติที่มีค่าคงที่ และสัมประสิทธิ์อย่างน้อยหนึ่งตัวในสมการ

$\text{Log}L_R$ คือ ค่า log-likelihood ของแบบจำลองที่มีเพียงค่าคงที่เท่านั้น

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การนำเสนอผลการวิเคราะห์ในบทนี้ จะเป็นการอธิบายถึงพฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลในการก่อหนี้เสียแก่สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด โดยใช้ข้อมูลทะเบียนประวัติของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด ในช่วงปี 2534-2549 มาใช้ในการวิเคราะห์ความน่าจะเป็น (Probability Term) ในการเกิดหนี้เสีย โดยใช้แบบจำลองโลจิท (Logit Model) เนื่องจากการเกิดหนี้เสียของสมาชิกจะส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด ซึ่งการนำเสนอผลจะแบ่งออกเป็น 2 ส่วน ประกอบด้วย ส่วนที่ 1 เป็นการวิเคราะห์ในเชิงพรรณนา (Qualitative Analysis) ข้อมูลเบื้องต้นของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด ส่วนที่ 2 จะเป็นการวิเคราะห์ในเชิงปริมาณ (Quantitative Analysis) เพื่อพิจารณาปัจจัยที่คาดว่าจะมีผลต่อการเกิดหนี้เสียของสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด โดยใช้แบบจำลองโลจิท (Logit Model) ได้ผลการวิเคราะห์รายละเอียดดังนี้

ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้นของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด

1.1 การวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้นของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ประเภทเงินกู้สามัญ

ตารางที่ 4.1 แสดงจำนวนผู้กู้จำแนกตามระยะเวลาที่ผ่อนชำระ

ระยะเวลาที่ผ่อนชำระ	จำนวน	ร้อยละ
0 – 11 เดือน	25	5.40
12 – 24 เดือน	302	65.40
25 – 60 เดือน	135	29.20
รวม	462	100.00

จากตารางที่ 4.1 พบว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่ใช้ระยะเวลาผ่อนชำระ 12 – 24 เดือน คิดเป็นร้อยละ 65.40 รองลงมาคือ ใช้เวลา 25 – 60 เดือน คิดเป็นร้อยละ 29.20 และน้อยที่สุดคือ ใช้เวลา 0 – 11 เดือน คิดเป็นร้อยละ 5.40

ตารางที่ 4.2 แสดงจำนวนผู้กู้จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่าปริญญาตรี	129	27.90
ปริญญาตรี	333	72.10
รวม	462	100.00

จากตารางที่ 4.2 พบว่า จำนวนลูกหนี้ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 72.10 รองลงมาคือ ต่ำกว่าปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 27.90

ตารางที่ 4.3 แสดงจำนวนผู้กู้จำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน	ร้อยละ
ชาย	259	56.10
หญิง	203	43.90
รวม	462	100.00

จากตารางที่ 4.3 พบว่า จำนวนลูกหนี้ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 56.10 และเป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 43.90

ตารางที่ 4.4 แสดงจำนวนผู้กู้จำแนกตามสถานภาพของผู้กู้

สถานภาพ	จำนวน	ร้อยละ
โสด	309	66.90
สมรส	151	32.70
หย่า	2	0.40
รวม	462	100.00

จากตารางที่ 4.4 พบว่า จำนวนลูกหนี้ส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 66.90 รองลงมาคือ สมรส คิดเป็นร้อยละ 32.70 และหย่าร้างน้อยที่สุด คิดเป็นร้อยละ 0.40

ตารางที่ 4.5 แสดงจำนวนผู้กู้จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัวของผู้กู้

จำนวนสมาชิกในครอบครัว	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มีบุตร	343	74.20
1 คน	69	14.90
2 คนขึ้นไป	50	10.80
รวม	462	100.00

จากตารางที่ 4.5 พบว่าจำนวนลูกหนี้ส่วนใหญ่ไม่มีบุตร คิดเป็นร้อยละ 74.20 รองลงมาคือมีบุตร 1 คน คิดเป็นร้อยละ 14.90 และมีบุตร 2 คนขึ้นไปน้อยที่สุดคิดเป็นร้อยละ 10.80

ตารางที่ 4.6 แสดงจำนวนผู้กู้จำแนกตามสถานที่อยู่ปัจจุบันของผู้กู้

สถานที่อยู่ปัจจุบัน	จำนวน	ร้อยละ
ภาคกลาง	367	79.40
ภาคตะวันออก	3	0.60
ภาคเหนือ	28	6.10
ภาคอีสาน	40	8.70
ภาคใต้	24	5.20
รวม	462	100.00

จากตารางที่ 4.6 พบว่า จำนวนลูกหนี้ส่วนใหญ่มีสถานที่อยู่ปัจจุบันอยู่ภาคกลาง คิดเป็นร้อยละ 79.40 รองลงมาคือ ภาคอีสาน คิดเป็นร้อยละ 8.70 ภาคเหนือ คิดเป็นร้อยละ 6.10 ภาคใต้ คิดเป็นร้อยละ 5.20 และน้อยที่สุดคือ ภาคตะวันออก คิดเป็นร้อยละ 0.6

ตารางที่ 4.7 แสดงจำนวนผู้กู้จำแนกตามอายุการทำงานของผู้กู้

อายุการทำงาน	จำนวน	ร้อยละ
1 – 6 ปี	38	8.20
7 – 15 ปี	296	64.10
16 – 20 ปี	128	27.70
รวม	462	100.00

จากตารางที่ 4.7 พบว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอายุงาน 7 – 15 ปี คิดเป็นร้อยละ 64.10 รองลงมาคือ อายุงาน 16 – 20 ปี คิดเป็นร้อยละ 27.70 และน้อยที่สุด คือ อายุงาน 1 – 6 ปี คิดเป็นร้อยละ 8.20

ตารางที่ 4.8 แสดงจำนวนผู้กู้จำแนกตามสถานการณทำงานของผู้กู้

สถานการณทำงาน	จำนวน	ร้อยละ
เงินเดือน	206	44.00
จ้างเหมา	47	10.00
เจ้าของกิจการ	209	45.00
รวม	462	100.00

จากตารางที่ 4.8 พบว่า จำนวนลูกหนี้ส่วนใหญ่เป็นเจ้าของกิจการ คิดเป็นร้อยละ 45.00 รองลงมาคือ ได้เงินเดือน คิดเป็นร้อยละ 44.00 และ น้อยที่สุดคือ จ้างเหมา คิดเป็นร้อยละ 10.00

ตารางที่ 4.9 แสดงจำนวนผู้กู้จำแนกตามอาชีพคู่สมรสของผู้กู้

อาชีพคู่สมรส	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มีคู่สมรส	313	67.70
ไม่มีงานทำ	59	12.80
มีงานทำ	90	19.50
รวม	462	100.00

จากตารางที่ 4.9 พบว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่ไม่มีไม่มีคู่สมรส คิดเป็นร้อยละ 67.70 รองลงมาคือ คู่สมรสมีงานทำ คิดเป็นร้อยละ 19.50 และน้อยที่สุดคือ คู่สมรสไม่มีงานทำ คิดเป็นร้อยละ 12.80

1.2 การวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้นของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ประเภทเงินกู้ฉุกเฉิน

ตารางที่ 4.10 แสดงจำนวนผู้กู้จำแนกตามระยะเวลาที่ผ่อนชำระ

ระยะเวลาที่ผ่อนชำระ	จำนวน	ร้อยละ
0 - 11 เดือน	843	100.00
รวม	843	100.00

จากตารางที่ 4.10 พบว่าลูกหนี้ทั้งหมดใช้ระยะเวลาผ่อนชำระ 0 - 11 เดือน คิดเป็นร้อยละ 100.00

ตารางที่ 4.11 แสดงจำนวนผู้กู้จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่าปริญญาตรี	72	8.50
ปริญญาตรี	771	91.50
รวม	843	100.00

จากตารางที่ 4.11 พบว่าจำนวนลูกหนี้ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 91.50 รองลงมาคือ ต่ำกว่าปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 8.50

ตารางที่ 4.12 แสดงจำนวนผู้กู้จำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน	ร้อยละ
ชาย	666	79.00
หญิง	177	21.00
รวม	843	100.00

จากตารางที่ 4.12 พบว่าจำนวนลูกหนี้ส่วนใหญ่เป็นเพศชายคิดเป็นร้อยละ 79.00 และเป็นเพศหญิงคิดเป็นร้อยละ 21.00

ตารางที่ 4.13 แสดงจำนวนผู้ผู้จำแนกตามสถานภาพของผู้ผู้

สถานภาพ	จำนวน	ร้อยละ
โสด	618	73.30
สมรส	193	22.90
หย่า	32	3.80
รวม	843	100.00

จากตารางที่ 4.13 พบว่าจำนวนลูกหนี้ส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 73.30 รองลงมาคือ สมรส คิดเป็นร้อยละ 22.90 และหย่าร้างน้อยที่สุด คิดเป็นร้อยละ 3.80

ตารางที่ 4.14 แสดงจำนวนผู้ผู้จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัวของผู้ผู้

จำนวนสมาชิกในครอบครัว	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มีบุตร	657	77.90
1 คน	67	7.90
2 คนขึ้นไป	119	14.10
รวม	843	100.0

จากตารางที่ 4.14 พบว่าจำนวนลูกหนี้ส่วนใหญ่ไม่มีบุตร คิดเป็นร้อยละ 77.90 รองลงมาคือมีบุตร 2 คนขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 14.10 และมีบุตร 1 คนที่สุดคิดเป็นร้อยละ 7.90

ตารางที่ 4.15 แสดงจำนวนผู้ผู้จำแนกตามสถานที่อยู่ปัจจุบันของผู้ผู้

สถานที่อยู่ปัจจุบัน	จำนวน	ร้อยละ
ภาคกลาง	640	75.90
ภาคตะวันออก	11	1.30
ภาคเหนือ	25	3.00
ภาคอีสาน	111	13.20
ภาคใต้	56	6.60
รวม	843	100.00

จากตารางที่ 4.15 พบว่าจำนวนลูกหนี้ส่วนใหญ่มีสถานที่อยู่ปัจจุบันอยู่ภาคกลาง คิดเป็นร้อยละ 75.90 รองลงมาคือภาคอีสาน คิดเป็นร้อยละ 13.20 ภาคเหนือ คิดเป็นร้อยละ 3.00 ภาคใต้ คิดเป็นร้อยละ 6.60 และน้อยที่สุดคือภาคตะวันออกคิดเป็นร้อยละ 1.30

ตารางที่ 4.16 แสดงจำนวนผู้กู้จำแนกตามอายุการทำงานของผู้กู้

อายุงาน	จำนวน	ร้อยละ
1 – 6 ปี	74	8.80
7 – 15 ปี	476	56.50
16 – 20 ปี	293	34.80
รวม	843	100.00

จากตารางที่ 4.16 พบว่าลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอายุงาน 7 – 15 ปีคิดเป็นร้อยละ 56.50 รองลงมาคืออายุงาน 16 – 20 ปี ร้อยละ 34.80 และน้อยที่สุดคืออายุงาน 1 – 6 ปี คิดเป็นร้อยละ 8.80

ตารางที่ 4.17 แสดงจำนวนผู้กู้จำแนกตามสถานการณทำงานของผู้กู้

สถานการณ์ทำงาน	จำนวน	ร้อยละ
เงินเดือน	156	18.50
จ้างเหมา	141	16.70
เจ้าของกิจการ	546	64.80
รวม	843	100.00

จากตารางที่ 4.17 พบว่าจำนวนลูกหนี้ส่วนใหญ่เป็นเจ้าของกิจการ คิดเป็นร้อยละ 64.80 รองลงมาคือ ได้เงินเดือน คิดเป็นร้อยละ 18.50 และ น้อยที่สุดคือจ้างเหมาคิดเป็นร้อยละ 16.70

ตารางที่ 4.18 แสดงจำนวนผู้จ้างแยกตามอาชีพคู่สมรสของผู้จ้าง

อาชีพคู่สมรส	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มีคู่สมรส	618	73.30
ไม่มีงานทำ	139	16.50
มีงานทำ	86	10.20
รวม	843	100.00

จากตารางที่ 4.18 พบว่าลูกหนี้ส่วนใหญ่ไม่มีคู่สมรสคิดเป็นร้อยละ 73.30 รองลงมาคือ คู่สมรสไม่มีงานทำคิดเป็นร้อยละ 16.50 และน้อยที่สุดคือคู่สมรสมีงานร้อยละ 10.20

**ตอนที่ 2 วิเคราะห์ความน่าจะเป็นไปได้ในการเกิดหนี้เสีย ของสหกรณ์ออมทรัพย์
 ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด ในส่วนของเงินกู้ประเภทสามัญ (POL) และเงินกู้
 ประเภทฉุกเฉิน (PEL)**

ในการวิเคราะห์ความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญ (POL) และเงินกู้ฉุกเฉิน (PEL) ของสหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียประกอบด้วย จำนวนเงินที่อนุมัติให้กู้ (ALS) จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ (IP) ระยะเวลาในการผ่อนชำระ (ID) ทุนเรือนหุ้น (SC) รายได้ต่อเดือนต่อคน (INCOME) พื้นฐานการศึกษา (EDU) เพศ (SEX) สถานภาพของผู้กู้ (MS) จำนวนสมาชิกในครอบครัว(CHILD) สถานที่อยู่ปัจจุบัน (PA) อายุงาน (AGE) สถานการณ์การทำงานของผู้กู้ (WS) และอาชีพผู้สมรส (MCO) โดยกำหนดให้ความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสีย มาเขียนให้อยู่ในรูปของแบบจำลองโลจิท (Logit Model) ดังเช่นสมการที่ 4.1 และ สมการที่ 4.2 จะได้รูปแบบสมการที่ใช้ในการวิเคราะห์ คือ

แบบจำลองที่ 1 วิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญ (POL = 1 คือ เกิดหนี้เสีย, POL = 0 คือ ไม่เกิดหนี้เสีย)

$$\begin{aligned}
 POL_i = & \beta_0 + \beta_1 ALS + \beta_2 IP + \beta_3 DID_1 + \beta_4 DID_2 + \beta_5 SC + \beta_6 SEX \\
 & + \beta_7 DEDU + \beta_8 DSEX + \beta_9 DMS_1 + \beta_{10} DMS_2 + \beta_{11} DCHILD_1 + \beta_{12} DCHILD_2 \\
 & + \beta_{13} DPA_1 + \beta_{14} DPA_2 + \beta_{15} DPA_3 + \beta_{16} DPA_4 + \beta_{17} DAGE_1 + \beta_{18} DAGE_2 \\
 & + \beta_{19} DWS_1 + \beta_{20} DWS_2 + \beta_{21} DMCO_1 + \beta_{22} DMCO_2 + \varepsilon \quad (4.1)
 \end{aligned}$$

แบบจำลองที่ 2 วิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL = 1 คือ เกิดหนี้เสีย, PEL = 0 คือ ไม่เกิดหนี้เสีย)

$$\begin{aligned}
 PEL_i = & \beta_0 + \beta_1 ALS + \beta_2 IP + \beta_3 DID_1 + \beta_4 DID_2 + \beta_5 SC + \beta_6 SEX \\
 & + \beta_7 DEDU + \beta_8 DSEX + \beta_9 DMS_1 + \beta_{10} DMS_2 + \beta_{11} DCHILD_1 + \beta_{12} DCHILD_2 \\
 & + \beta_{13} DPA_1 + \beta_{14} DPA_2 + \beta_{15} DPA_3 + \beta_{16} DPA_4 + \beta_{17} DAGE_1 + \beta_{18} DAGE_2 \\
 & + \beta_{19} DWS_1 + \beta_{20} DWS_2 + \beta_{21} DMCO_1 + \beta_{22} DMCO_2 + \varepsilon \quad (4.2)
 \end{aligned}$$

โดยกำหนดให้

ALS คือ จำนวนเงินที่อนุมัติให้กู้

IP คือ จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ

ID คือ ระยะเวลาในการผ่อนชำระ

ตัวแปรหุ่น ID1 (DID_1) = 1 ระยะเวลาในการผ่อนชำระ 0 – 11 เดือน
= 0 ระยะเวลาในการผ่อนชำระอื่น ๆ

ตัวแปรหุ่น ID2 (DID_2) = 1 ระยะเวลาในการผ่อนชำระ 12 – 24 เดือน
= 0 ระยะเวลาในการผ่อนชำระอื่น ๆ

SC คือ ทุนเรือนหุ้น

INCOME คือ รายได้ต่อเดือนต่อคน

EDU คือ ระดับการศึกษาของผู้กู้

ตัวแปรหุ่น EDU ($DEDU$) = 1 ระดับการศึกษาของผู้กู้ต่ำกว่าปริญญาตรี
= 0 ระดับการศึกษาของผู้กู้คือระดับปริญญาตรี

SEX คือ เพศของผู้กู้

ตัวแปรหุ่น SEX ($DSEX$) = 1 เพศของผู้กู้คือเพศชาย
= 0 เพศของผู้กู้คือเพศหญิง

MS คือ สถานภาพของผู้กู้

ตัวแปรหุ่น MS1 (DMS_1) = 1 สถานภาพของผู้กู้คือโสด
= 0 สถานภาพอื่น ๆ

ตัวแปรหุ่น MS2 (DMS_2) = 1 สถานภาพของผู้กู้คือสมรส
= 0 สถานภาพอื่น ๆ

CHILD คือ จำนวนสมาชิกในครอบครัวของผู้กู้

ตัวแปรหุ่น CHILD1 ($DCHILD_1$) = 1 จำนวนสมาชิกในครอบครัวไม่มีบุตร
= 0 จำนวนสมาชิกในครอบครัวของผู้กู้คืออื่น ๆ

ตัวแปรหุ่น CHILD2 ($DCHILD_2$) = 1 จำนวนสมาชิกในครอบครัวมีบุตร 1 คน
= 0 จำนวนสมาชิกในครอบครัวของผู้กู้คืออื่น ๆ

PA คือ สถานที่อยู่ปัจจุบันของผู้กู้

ตัวแปรหุ่น PA1 (DPA_1) = 1 สถานที่อยู่ปัจจุบันของผู้กู้อาศัยในภาคกลาง
= 0 สถานที่อยู่ปัจจุบันของผู้กู้อาศัยในภาคอื่น ๆ

ตัวแปรหุ่น PA2 (DPA_2) = 1 สถานที่อยู่ปัจจุบันของผู้กู้อาศัยในภาคตะวันออก

= 0 สถานที่อยู่ปัจจุบันของผู้กู้อาศัยในภาคอื่น ๆ

ตัวแปรหุ่น PA3 (DPA_3) = 1 สถานที่อยู่ปัจจุบันของผู้กู้อาศัยในภาคเหนือ

= 0 สถานที่อยู่ปัจจุบันของผู้กู้อาศัยในภาคอื่น ๆ

ตัวแปรหุ่น PA4 (DPA_4) = 1 สถานที่อยู่ปัจจุบันของผู้กู้อาศัยในภาคอีสาน

= 0 สถานที่อยู่ปัจจุบันของผู้กู้อาศัยในภาคอื่น ๆ

AGE คือ อายุงานของผู้กู้

ตัวแปรหุ่น AGE1 ($DAGE_1$) = 1 ผู้กู้มีอายุงาน 1 – 6 ปี

= 0 ผู้กู้มีอายุงานในระยะเวลาอื่น ๆ

ตัวแปรหุ่น AGE2 ($DAGE_2$) = 1 ผู้กู้มีอายุงาน 7 – 15 ปี

= 0 ผู้กู้มีอายุงานในระยะเวลาอื่น ๆ

WS คือ สถานการณ์การทำงานของผู้กู้

ตัวแปรหุ่น WS1 (DWS_1) = 1 สถานการณ์การทำงาน ของผู้กู้คือเงินเดือน

= 0 สถานการณ์การทำงาน ของผู้กู้คืออื่น ๆ

ตัวแปรหุ่น WS2 (DWS_2) = 1 สถานการณ์การทำงาน ของผู้กู้คือจ้างเหมา

= 0 สถานการณ์การทำงาน ของผู้กู้คืออื่น ๆ

MCO คือ อาชีพคู่สมรสของผู้กู้

ตัวแปรหุ่น MCO1 ($DMCO_1$) = 1 อาชีพคู่สมรสของผู้กู้ไม่มีคู่สมรส

= 0 อาชีพคู่สมรสของผู้กู้คืออื่น ๆ

ตัวแปรหุ่น MCO2 ($DMCO_2$) = 1 อาชีพคู่สมรสของผู้กู้ไม่มีงานทำ

= 0 อาชีพคู่สมรสของผู้กู้คืออื่น ๆ

ในส่วนของการพิจารณาความเหมาะสมของสมการนั้น ยังสามารถแสดงได้ในรูปของค่า R^2 แต่เนื่องจากแบบจำลองที่ใช้ในการวิเคราะห์มีลักษณะที่ไม่ได้เป็นเส้นตรง (Nonlinear) ซึ่งประมาณค่าด้วยวิธีแบบความควรจะเป็นสูงสุด (Maximum Likelihood) ดังนั้นจึงต้องทำการพิจารณาจากค่า Pseudo- R^2 แทน ซึ่งในหลายวิธีของการคำนวณ Pseudo- R^2 คือ McFadden's- R^2 ซึ่งจะมีค่าอยู่ระหว่าง 0-1 สามารถคำนวณได้ดังนี้

$$\text{McFadden's-} R^2 = 1 - \frac{\log L_{UR}}{\log L_R}$$

โดยกำหนดให้

LogL_{UR} คือ ค่า log-likelihood ของแบบจำลองปกติที่มีค่าคงที่ และสัมประสิทธิ์
อย่างน้อยหนึ่งตัวในสมการ

LogL_R คือ ค่า log-likelihood ของแบบจำลองที่มีเพียงค่าคงที่เท่านั้น

2.1 วิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความเป็นไปได้ในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้สามัญ

เมื่อนำข้อมูลเงินกู้สามัญมาประมาณการด้วยแบบจำลองโลจิท (Logit Model) ตามสมการที่ 4.1 ได้ผลการศึกษาตามตารางที่ 4.19 ซึ่งการใช้แบบจำลองดังกล่าววิเคราะห์เพื่อศึกษาปัจจัยที่กำหนดความน่าจะเป็นที่จะเกิดหนี้เสียของสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด ด้วยการประมาณค่าวิธีแบบความควรจะเป็นสูงสุด (Maximum Likelihood) ที่ให้ผลทางสถิติเป็นที่น่าพอใจ แม้ว่าค่า Pseudo- R^2 ที่จะบอกถึงความสามารถที่ตัวแปรอิสระสามารถอธิบายความแปรปรวนของตัวแปรตาม มีค่าไม่สูงมากนัก (0.2529) ก็ตาม ซึ่งเป็นเรื่องปกติสำหรับการนำข้อมูลภาคตัดขวางมาวิเคราะห์ แต่อย่างไรก็ตาม ค่า Log Likelihood Ratio ที่คำนวณได้ก็มีความพอที่จะปฏิเสธสมมติฐานที่ว่าค่าสัมประสิทธิ์ทุกตัวของสมการเท่ากับศูนย์ได้อย่างมีระดับนัยสำคัญทางสถิติ 99 เปอร์เซ็นต์ นอกจากนี้ เมื่อตรวจสอบปัญหาความสัมพันธ์ในเชิงสถิติต่อกัน (Muticollinearity) โดยพิจารณาจากค่าความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ (ตารางที่ ข.1) มีค่าไม่เกิน 0.8 (ถือว่าไม่มีปัญหาความสัมพันธ์ในเชิงสถิติต่อกัน (Muticollinearity) พบว่า ตัวแปรสถานภาพของผู้กู้มีความสัมพันธ์กับตัวแปรจำนวนบุตร และอาชีพคู่สมรสผู้กู้ ซึ่งให้ค่าสถิติอยู่ในระดับที่สูงกว่า 0.8 ดังนั้นเพื่อลดปัญหาดังกล่าว และไม่ส่งผลกระทบต่อการใช้วิเคราะห์ภาพรวม จึงได้ตัดตัวแปรสถานภาพของผู้กู้ออก ส่วนปัญหาค่าความแปรปรวนไม่คงที่ (Heteroskedasticity) ซึ่งมักจะเกิดขึ้นกับข้อมูลภาคตัดขวาง ซึ่งจากการทดสอบ พบว่า การทดสอบข้อมูลดังกล่าวเกิดปัญหาค่าความแปรปรวนไม่คงที่ (Heteroskedasticity) ดังนั้น จึงได้แก้ไขปัญหาดังกล่าวโดยใช้ Heteroskedasticity-robust standard errors ทั้งนี้ เมื่อแก้ไขปัญหาค่าความแปรปรวนไม่คงที่ (Heteroskedasticity) พบว่าค่าสัมประสิทธิ์มีการเปลี่ยนแปลงเล็กน้อย (แสดงผลดังตารางที่ 4.19 และ 4.20) โดยในส่วนของ การอธิบายค่าสัมประสิทธิ์จะเป็นการอธิบายอัตราส่วนการเกิดหนี้เสีย ด้วยการแอนติลอกค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้ (โดยทั่วไปการแอนติลอกค่าสัมประสิทธิ์ความชันที่ได้จากการประมาณค่าจากแบบจำลองโลจิท (Logit Model) ลบด้วย 1 คูณด้วย 100 จะได้เปอร์เซ็นต์การเปลี่ยนแปลงของอัตราส่วนของการเกิดหนี้เสีย ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรอิสระที่มีนัยสำคัญ) ซึ่งเป็นวิธีการอธิบายที่ได้รับความนิยมโดยทั่วไป สำหรับการอธิบายค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้จากแบบจำลองโลจิท (Logit Model)

ตารางที่ 4.19 ปัจจัยที่กำหนดความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญของสหกรณ์
ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด (Logit Model : ตัวแปรตาม สมาชิกที่
เป็นหนี้เสีย หรือไม่เป็นหนี้เสีย) ยังไม่ได้แก้ปัญหาค่าความแปรปรวนไม่คงที่
(Heteroskedasticity)

ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์	Z-Statistic	Prob.
Intercept	-0.5779	-0.4747	0.6350
ALS	0.00003	2.9061	0.0037***
IP	-0.0006	-2.2729	0.0230**
DID1	-0.0883	-0.0994	0.9208
DID2	-0.9103	-1.8349	0.0665*
SC	-0.00005	-2.9984	0.0027***
INCOME	0.00001	0.7017	0.4829
DEDU	0.3620	0.4890	0.6248
DSEX	0.9324	1.9461	0.0516*
CHILD1	-0.4981	-0.9290	0.3529
CHILD2	-0.6003	-0.8876	0.3748
DPA1	-0.3546	-0.4826	0.6294
DPA2	3.1092	1.8581	0.0632*
DPA3	-0.7154	-0.6402	0.5220
DPA4	0.7853	0.9936	0.3204
DAGE1	0.4437	0.7901	0.4295
DAGE2	0.2466	0.6004	0.5482
DWS1	-2.1670	-2.7045	0.0068***
DWS2	0.5205	1.1256	0.2603
DMCO1	0.4112	0.7169	0.4734
DMCO2	-0.3631	-0.6042	0.5457
Observation	462		
S.E. of regression	0.2980		
Log likelihood	-127.4159		
LR statistic (20 df)	89.3155		
Probability (LR stat)	0.0000		
Pseudo-R ² (McFadden)	0.2595		

ที่มา จากการคำนวณ

หมายเหตุ *,**,*** คือ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 90% ,95% และ 99% ตามลำดับ

ตารางที่ 4.20 ปัจจัยที่กำหนดความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญของสหกรณ์
ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด (Logit Model : ตัวแปรตาม สมาชิกที่
เป็นหนี้เสีย หรือไม่เป็นหนี้เสีย) เมื่อแก้ปัญหาค่าความแปรปรวนไม่คงที่
(Heteroskedasticity) แล้ว

ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์	Z-Statistic	Prob.
Intercept	-0.5779	-0.4894	0.6246
ALS	0.00003	2.9130	0.0036***
IP	-0.0006	-2.4230	0.0154**
DID1	-0.0883	-0.0943	0.9249
DID2	-0.9103	-1.9006	0.0574*
SC	-0.00005	-3.2736	0.0011***
INCOME	0.00001	0.9472	0.3435
DEDU	0.3620	0.6853	0.4931
DSEX	0.9324	1.7562	0.0791*
CHILD1	-0.4981	-0.7058	0.4803
CHILD2	-0.6003	-0.8612	0.3891
DPA1	-0.3546	-0.4706	0.6379
DPA2	3.1092	2.5457	0.0109**
DPA3	-0.7154	-0.5280	0.5975
DPA4	0.7853	0.9625	0.3358
DAGE1	0.4437	0.7394	0.4596
DAGE2	0.2466	0.5172	0.6050
DWS1	-2.1670	-3.6653	0.0002***
DWS2	0.5205	1.1196	0.2629
DMCO1	0.4112	0.5043	0.6140
DMCO2	-0.3631	-0.5158	0.6060
Observation	462		
S.E. of regression	0.2980		
Log likelihood	-127.4159		
LR statistic (20 df)	89.3155		
Probability (LR stat)	0.0000		
Pseudo- R^2 (McFadden)	0.2595		

ที่มา จากการคำนวณ

หมายเหตุ *, **, *** คือ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 90 %, 95% และ 99% ตามลำดับ

จากตารางที่ 4.20 ผลการศึกษา พบว่า ตัวแปรที่ศึกษาสามารถร่วมกันอธิบายความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญ (POL) ได้ถึง 25.95 เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 99 เปอร์เซ็นต์ ซึ่งผลการศึกษาชี้ให้เห็นว่าปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสีย ประกอบด้วย จำนวนเงินที่อนุมัติให้กู้ (ALS) จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ (IP) ระยะเวลาการผ่อนชำระ (DID2 (12-24 เดือน)) ทุนเรือนหุ้น (SC) เพศผู้กู้ (DSEX) ภูมิภาคเนาผู้กู้ (DPA2 (ภาคตะวันออก)) และสถานการณ์การทำงานของผู้กู้ (DWS1 (เงินเดือน)) ส่วนตัวแปรทางเศรษฐกิจอื่นที่ศึกษาพบว่าไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

จำนวนเงินที่อนุมัติให้กู้ (ALS) มีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียกับเงินกู้ประเภทสามัญ (POL) ในทิศทางเดียวกัน โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.00003 อธิบายได้ว่า ถ้าจำนวนเงินกู้เพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้อัตราส่วนของการเกิดหนี้เสียเพิ่มขึ้น 0.003 เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 99 เปอร์เซ็นต์

จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ (IP) มีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในทิศทางตรงกันข้ามกับเงินกู้ประเภทสามัญ (POL) โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.0006 อธิบายได้ว่า ถ้าจำนวนเงินที่ผ่อนชำระเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้อัตราส่วนของการเกิดหนี้เสียลดลง 0.06 เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 95 เปอร์เซ็นต์

ระยะเวลาการผ่อนชำระ (ID) ซึ่งจากการศึกษา พบว่า มีเพียงระยะเวลาการผ่อนชำระ 12-24 เดือน (DID2) ที่มีนัยสำคัญทางสถิติ และมีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในทิศทางตรงกันข้ามกับเงินกู้ประเภทสามัญ (POL) โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.9103 อธิบายได้ว่า ถ้าระยะเวลาการผ่อนชำระเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้อัตราส่วนของการเกิดหนี้เสียลดลง 59.76 เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 90 เปอร์เซ็นต์

ทุนเรือนหุ้น (SC) มีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในทิศทางตรงกันข้ามกับเงินกู้ประเภทสามัญ (POL) โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.00005 อธิบายได้ว่า ถ้าทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้อัตราส่วนของการเกิดหนี้เสียลดลง 0.005 เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 99 เปอร์เซ็นต์

เพศผู้ (DSEX) มีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญ (POL) ในทิศทางเดียวกัน โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.9324 อธิบายได้ว่า ถ้าลักษณะผู้กู้เป็นเพศชายเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้อัตราส่วนของการเกิดหนี้เสียเพิ่มขึ้น 154.06 เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 90 เปอร์เซ็นต์

สถานที่อยู่ปัจจุบันของผู้ (PA) ซึ่งจากการศึกษา พบว่า ผู้กู้ที่มีภูมิลำเนาอยู่ในภาคตะวันออก (DPA2) มีนัยสำคัญทางสถิติ และมีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญ (POL) ในทิศทางเดียวกัน โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 3.1092 อธิบายได้ว่า ถ้าผู้กู้ที่มีภูมิลำเนาอยู่ในภาคตะวันออกเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้อัตราส่วนของการเกิดหนี้เสียเพิ่มขึ้น 2140.33 เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 95 เปอร์เซ็นต์

สถานการณ์การทำงานของผู้ (WS) ซึ่งจากการศึกษา พบว่า ผู้กู้ที่มีทำงานประจำและมีเงินเดือน (DWS1) มีนัยสำคัญทางสถิติ และมีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญ (POL) ในทิศทางตรงกันข้าม โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 2.1670 อธิบายได้ว่า ถ้าจำนวนผู้กู้ที่มีเงินเดือนเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้อัตราส่วนของการเกิดหนี้เสียลดลง 88.55 เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 95 เปอร์เซ็นต์

ดังนั้น จากตารางที่ 4.20 เมื่อทดสอบค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยทีละตัว โดยพิจารณาจากค่า Z-Statistic หรือค่า Prob. ที่มีนัยสำคัญทางสถิติ พบว่าปัจจัยที่จะสามารถอธิบายความน่าจะเป็นที่ผู้กู้เงินสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ จะเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญ ได้แก่ จำนวนเงินที่อนุมัติให้ผู้ (ALS) จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ (IP) ระยะเวลาการผ่อนชำระ (DID2, 12-24 เดือน) ทุนเรือนหุ้น (SC) เพศผู้ (DSEX) สถานที่อยู่ปัจจุบัน (DPA2, ภาคตะวันออก) และสถานการณ์การทำงาน (DWS1, เงินเดือน) ทั้งนี้เมื่อนำตัวแปรดังกล่าวมาเขียนใหม่ก็จะได้แบบจำลองสำหรับพิจารณาความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสีย คือ

$$\begin{aligned} \hat{POL} = & 0.00003LA - 0.0006IP - 0.9103DID_2 - 0.00005SC + 0.9324DSEX \\ & + 3.1092DPA_2 - 2.1670DWS_1 + \varepsilon \end{aligned}$$

สรุปผลการศึกษาปัจจัยที่กำหนดความน่าจะเป็นของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด จะเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญ พบว่า หลายปัจจัยที่มีนัยสำคัญ

ทางสถิติ ได้แก่ จำนวนเงินที่อนุมัติให้กู้ จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ ระยะเวลาการผ่อนชำระ ทุนเรือนหุ้น เพศของผู้กู้ สถานที่อยู่ปัจจุบัน และสถานการณการทำงานของผู้กู้ โดยปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้เสียสูงสุด เมื่อพิจารณาจากสถานที่อยู่ปัจจุบันของผู้กู้ที่อยู่ในภาคตะวันออก รองลงมาเป็นสถานการณการทำงานของผู้กู้ที่มีเงินเดือน

2.2 วิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทถูกเงิน

ในตอนนี้จะเป็นการวิเคราะห์ปัจจัยที่กำหนดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทถูกเงินตามสมการที่ 4.2 โดยการนำข้อมูลเงินกู้ประเภทถูกเงินมาประมาณการด้วยแบบจำลองโลจิส (Logit Model) ได้ผลการศึกษาดังตารางที่ 4.21 ซึ่งการใช้แบบจำลองดังกล่าวศึกษาปัจจัยที่กำหนดความน่าจะเป็นที่จะเกิดหนี้เสียของเงินกู้ประเภทถูกเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด ด้วยการประมาณค่าด้วยวิธีแบบความควรจะเป็นสูงสุด (Maximum Likelihood) ที่ให้ผลทางสถิติเป็นที่น่าพอใจ แม้ว่าค่า Pseudo- R^2 ที่จะบอกถึงความสามารถที่ตัวแปรอิสระสามารถอธิบายความแปรปรวนของตัวแปรตามมีค่าไม่สูงมากนัก (0.2333) ก็ตาม ซึ่งเป็นเรื่องปกติสำหรับการนำข้อมูลภาคตัดขวางมาวิเคราะห์ แต่อย่างไรก็ตาม ค่า Log Likelihood Ratio ที่คำนวณได้ก็มีค่ามากพอที่จะปฏิเสธสมมติฐานที่ว่าค่าสัมประสิทธิ์ทุกตัวของสมการเท่ากับศูนย์ได้อย่างมีระดับนัยสำคัญทางสถิติ 99 เปอร์เซ็นต์ นอกจากนี้ เมื่อตรวจสอบปัญหาความสัมพันธ์ในเชิงสถิติต่อกัน (Muticollinearity) โดยพิจารณาจากค่าความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ (ตารางที่ ข.2) ต้องมีค่าไม่เกิน 0.8 (ถือว่าไม่มีปัญหาความสัมพันธ์ในเชิงสถิติต่อกัน (Muticollinearity)) ซึ่งในการศึกษาจะแก้ไขปัญหาดังกล่าว โดยการละเลยตัวแปรที่มีปัญหาความสัมพันธ์ในเชิงสถิติต่อกัน (Muticollinearity) และตัวแปรนั้นส่งผลต่อตัวแปรตามเพียงเล็กน้อยเท่านั้นไป ส่วนปัญหาค่าความแปรปรวนไม่คงที่ (Heteroskedasticity) ซึ่งมักจะเกิดขึ้นกับข้อมูลภาคตัดขวาง จากการทดสอบ พบว่าข้อมูลดังกล่าวเกิดปัญหาค่าความแปรปรวนไม่คงที่ (Heteroskedasticity) ดังนั้น จึงได้แก้ไขปัญหาดังกล่าวโดยใช้ Heteroskedasticity-robust standard errors ทั้งนี้ เมื่อแก้ไขปัญหาค่าความแปรปรวนไม่คงที่ (Heteroskedasticity) พบว่า ค่าสัมประสิทธิ์มีการเปลี่ยนแปลงเล็กน้อย ซึ่งผลการทดสอบดังตาราง 4.22

ตารางที่ 4.21 ปัจจัยที่กำหนดความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉินของสหกรณ์
ออมทรัพย์นายความแห่งประเทศไทย จำกัด (Logit Model : ตัวแปรตาม สมาชิกที่
เป็นหนี้เสีย หรือ ไม่เป็นหนี้เสีย) ยังไม่ได้แก้ปัญหาค่าความแปรปรวนไม่คงที่
(Heteroskedasticity)

ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์	Z-Statistic	Prob.
Intercept	-3.2976	-2.6553	0.0079
IP	0.00001	0.0291	0.9768
SC	-0.0002	-6.3090	0.0000***
INCOME	0.00001	0.6401	0.5221
DEDU	-0.1868	-0.1950	0.8454
DMS2	-1.5107	-2.2832	0.0224**
DCHILD1	1.2399	2.0445	0.0409**
DCHILD2	1.2031	2.0160	0.0438**
DPA1	1.8797	2.5213	0.0117**
DPA2	3.2332	2.9940	0.0028***
DPA3	1.8477	1.8407	0.0657*
DPA4	2.6793	3.4229	0.0006***
DSEX	1.1019	2.0911	0.0365**
DAGE1	0.5438	1.1288	0.2590
DAGE2	0.2142	0.8576	0.3911
DWS1	-1.3245	-1.8642	0.0623*
DWS2	0.1326	0.4551	0.6490
DMCO1	-1.6400	-2.0431	0.0410**
DMCO2	0.7051	1.1987	0.2306
Observation	842		
S.E. of regression	0.3045		
Log likelihood	-251.6617		
LR statistic (20 df)	153.1820		
Probability (LR stat)	0.0000		
Pseudo-R ² (McFadden)	0.2333		

ที่มา จากการคำนวณ

หมายเหตุ *, **, *** คือ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 90 %, 95% และ 99% ตามลำดับ

ตารางที่ 4.22 ปัจจัยที่กำหนดความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉินของสหกรณ์
ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด (Logit Model : ตัวแปรตาม สมาชิกที่
เป็นหนี้เสีย หรือไม่เป็นหนี้เสีย) เมื่อแก้ปัญหาค่าความแปรปรวนไม่คงที่
(Heteroskedasticity) แล้ว

ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์	Z-Statistic	Prob.
Intercept	-3.2976	-2.5953	0.0094
IP	0.00001	0.0309	0.9753
SC	-0.0002	-4.6303	0.0000***
INCOME	0.00001	0.7165	0.4737
DEDU	-0.1868	-0.2272	0.8203
DMS2	-1.5107	-2.5675	0.0102**
DCHILD1	1.2399	2.4114	0.0159**
DCHILD2	1.2031	2.0785	0.0377**
DPA1	1.8797	2.4808	0.0131**
DPA2	3.2332	2.9172	0.0035***
DPA3	1.8477	1.9139	0.0556*
DPA4	2.6793	3.3575	0.0008***
DSEX	1.1019	1.9135	0.0557*
DAGE1	0.5438	1.1278	0.2594
DAGE2	0.2142	0.8660	0.3865
DWS1	-1.3245	-2.2994	0.0215**
DWS2	0.1326	0.4582	0.6468
DMCO1	-1.6400	-2.4994	0.0124**
DMCO2	0.7051	1.2650	0.2059
Observation	842		
S.E. of regression	0.3045		
Log likelihood	-251.6617		
LR statistic (20 df)	153.1820		
Probability (LR stat)	0.0000		
Pseudo- R^2 (McFadden)	0.2333		

ที่มา จาการคำนวณ

หมายเหตุ *, **, *** คือ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 90% ,95% และ 99% ตามลำดับ

ผลการศึกษาจากตารางที่ 4.22 พบว่า ตัวแปรที่ศึกษาสามารถร่วมกันอธิบายความ เป็นไปได้ในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉินได้ถึง 23.33 เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทาง สถิติ 99 เปอร์เซ็นต์ และผลการศึกษายังชี้ให้เห็นว่าปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความน่าจะเป็นในการเกิด หนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน ประกอบด้วย ทุนเรือนหุ้น (SC) สถานภาพผู้กู้ (DMS2, (สมรส)) จำนวนสมาชิกในครอบครัวผู้กู้ (DCHILD1, (ไม่มีบุตร)) (DCHILD2ม (มีบุตร 1 คน)) สถานที่อยู่ ปัจจุบัน ((DPA1, (ภาคกลาง)) (DPA2, (ภาคตะวันออก)) (DPA3, (ภาคเหนือ)) (DPA4, (ภาค อีสาน))) เพศผู้กู้ (DSEX) สถานการณ์การทำงานของผู้กู้ (DWS1, (เงินเดือน)) และอาชีพผู้สมรส ของผู้กู้ (DMCO1 (ไม่มีคู่สมรส)) ส่วนตัวแปรทางเศรษฐกิจอื่นที่ศึกษาพบว่าไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

ทุนเรือนหุ้น (SC) มีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ ประเภทฉุกเฉิน (PEL) ในทิศทางตรงกันข้าม โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.0002 อธิบายได้ว่า ถ้า ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้อัตราส่วนของการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) ลดลง 0.02 เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 99 เปอร์เซ็นต์

สถานภาพผู้กู้ (MS) ซึ่งการศึกษา พบว่า ผู้กู้ที่มีสถานภาพสมรส (DMS2) มีผลต่อความ น่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ฉุกเฉิน (PEL) โดยมีความสัมพันธ์กันในทิศทางตรงกันข้าม โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 1.5107 อธิบายได้ว่า ถ้าผู้กู้มีสถานภาพสมรสเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผล ทำให้อัตราส่วนของการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ฉุกเฉิน (PEL) ลดลง 77.92เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญ ทางสถิติ 95 เปอร์เซ็นต์

จำนวนสมาชิกในครอบครัวผู้กู้ (CHILD) โดยผู้กู้ที่ไม่มีบุตร (DCHILD1) และผู้กู้ที่มี บุตร 1 คน (DCHILD2) มีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภท ฉุกเฉิน (PEL) ในทิศทางเดียวกัน โดยค่าสัมประสิทธิ์ของผู้กู้ที่ไม่มีบุตรเท่ากับ 1.2399 อธิบายได้ว่า ถ้าผู้กู้ที่ไม่มีบุตรเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะทำให้อัตราส่วนของการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) เพิ่มขึ้น 245.51เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 95 เปอร์เซ็นต์ ในส่วนของผู้กู้ที่มีบุตร จำนวน 1 คน มีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 1.2031 อธิบายได้ว่า ถ้าผู้กู้ที่มีจำนวนบุตร 1 คน เพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้อัตราส่วนของการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) เพิ่มขึ้น 233.03 เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 95 เปอร์เซ็นต์

สถานที่อยู่ปัจจุบันของผู้กู้ (PA) มีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) ในทิศทางเดียวกันในทุกภูมิภาค โดยผู้กู้ที่มีภูมิลำเนาอยู่ในภาคกลาง (DPA1) มีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 1.8797 อธิบายได้ว่า ถ้าจำนวนผู้กู้ที่มีภูมิลำเนาอยู่ในภาคกลางเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้อัตราส่วนของการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) เพิ่มขึ้น 555.16 เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 95 เปอร์เซ็นต์ ผู้กู้ที่มีภูมิลำเนาอยู่ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (DPA2) มีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 3.2332 อธิบายได้ว่า ถ้าจำนวนผู้กู้ที่มีภูมิลำเนาอยู่ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้อัตราส่วนของการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) เพิ่มขึ้น 2436.13 เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 99 เปอร์เซ็นต์ ส่วนผู้กู้ที่มีภูมิลำเนาอยู่ในภาคเหนือ (DPA3) มีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 1.8477 อธิบายได้ว่า ถ้าจำนวนผู้กู้ที่มีภูมิลำเนาอยู่ในภาคเหนือเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้อัตราส่วนของการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) เพิ่มขึ้น 534.51 เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 90 เปอร์เซ็นต์ นอกจากนี้ ในกลุ่มผู้กู้ที่มีภูมิลำเนาอยู่ในภาคอีสาน (DPA4) มีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 2.6793 อธิบายได้ว่า ถ้าจำนวนผู้กู้ที่มีภูมิลำเนาอยู่ในภาคอีสานเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้อัตราส่วนของการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) เพิ่มขึ้น 1357.52 เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 99 เปอร์เซ็นต์

เพศผู้กู้ (DSEX) มีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) ในทิศทางเดียวกัน โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 1.1019 อธิบายได้ว่า ถ้าลักษณะผู้กู้เป็นเพศชายเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้อัตราส่วนของการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) เพิ่มขึ้น 200.98 เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 90 เปอร์เซ็นต์

สถานการณ์การทำงานของผู้กู้ (WS) ซึ่งจากการศึกษา พบว่า ผู้กู้ที่มีทำงานประจำและมีเงินเดือน (DWS1) มีนัยสำคัญทางสถิติ และมีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) ในทิศทางตรงกันข้าม โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 1.3245 อธิบายได้ว่า ถ้าจำนวนผู้กู้ที่มีลักษณะการทำงานมีเงินเดือนเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้อัตราส่วนของการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) ลดลง 73.41 เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 95 เปอร์เซ็นต์

อาชีพคู่สมรสของผู้กู้ (MCO) มีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) ในทิศทางตรงกันข้าม โดยค่าสัมประสิทธิ์ของของผู้กู้ที่ไม่มีคู่สมรส (DMCO1) เท่ากับ 1.6400 อธิบายได้ว่า ถ้าจำนวนผู้กู้ที่ไม่มีคู่สมรส เพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะทำให้

อัตราส่วนของการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) ลดลง 80.60 เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 95 เปอร์เซ็นต์

ดังนั้น จากตารางที่ 4.22 เมื่อทดสอบค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยทีละตัว โดยพิจารณาจากค่า Z-Statistic หรือค่า Prob. ที่มีนัยสำคัญทางสถิติ พบว่าปัจจัยที่จะสามารถอธิบายความน่าจะเป็นที่ผู้กู้เงินสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ จะเกิดหนี้เสีย ได้แก่ ทุนเรือนหุ้น (SC) สถานภาพผู้กู้ (DMS2, (สมรส)) จำนวนสมาชิกในครอบครัวผู้กู้ (DCHILD1, (ไม่มีบุตร)) (DCHILD2, (มีบุตร 1 คน)) ภูมิภาค (DPA1, (ภาคกลาง)) (DPA2, (ภาคตะวันออก)) (DPA3, (ภาคเหนือ)) (DPA4, (ภาคอีสาน)) เพศผู้กู้ (DSEX) สถานการณ์การทำงานของผู้กู้ (DMCO1, (เงินเดือน)) และอาชีพคู่สมรสของผู้กู้ (DMCO1, (ไม่มีคู่สมรส)) ทั้งนี้เมื่อนำตัวแปรดังกล่าวมาเขียนใหม่ก็จะได้แบบจำลองสำหรับพิจารณาความเป็นไปได้ในการเกิดหนี้เสีย คือ

$$\begin{aligned} \hat{PEL} = & -0.0002SC - 1.5107DMS_2 + 1.2399DCHILD_1 + 1.2031DCHILD_2 \\ & + 1.8797DPA_1 + 3.2332DPA_2 + 1.8477DPA_3 + 2.6793DPA_4 \\ & + 1.1019DSEX - 1.3245DWS_1 - 1.6400DMCO_1 + \varepsilon \end{aligned}$$

สรุปผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยที่กำหนดความน่าจะเป็นที่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ หน่วยงานแห่งประเทศไทย จำกัด จะเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) พบว่า โดยปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ฉุกเฉินสูงสุด ได้แก่ สถานที่อยู่ปัจจุบันของผู้กู้ รองลงมาเป็น จำนวนจำนวนสมาชิกในครอบครัวผู้กู้ และเพศของผู้กู้ ตามลำดับ

บทที่ 5

สรุปผลการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การวิจัยเรื่องการใช้แบบจำลองโลจิท (Logit Model) ในการศึกษาปัจจัยการก่อหนี้เสียของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด ในครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์ ดังนี้

1. เพื่อศึกษาและสร้างแบบจำลองโลจิท (Logit Model) เพื่อทำนายการเกิดหนี้เสียของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด
2. เพื่อศึกษาถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจ และปัจจัยส่วนบุคคลที่คาดว่าจะมีอิทธิพลต่อความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญ และเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน ของสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด
3. เพื่อศึกษาเปรียบเทียบปัจจัยที่กำหนดความเป็นไปได้ในการเกิดหนี้เสียระหว่างเงินกู้ประเภทสามัญ และเงินกู้ประเภทฉุกเฉินของสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด

ประชากรในที่นี้คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด ที่มีการศึกษาตั้งแต่ระดับต่ำกว่าระดับปริญญาตรีจนถึงระดับปริญญาตรี ซึ่งมีจำนวนประมาณ 1,315 คน โดยแบ่งเป็นสมาชิกที่มีหนี้ดี จำนวน 1,147 คน และ สมาชิกที่ก่อหนี้เสีย จำนวน 169 คน โดยแบ่งเป็นเงินกู้ประเภทสามัญ จำนวน 57 คน เงินกู้ประเภทฉุกเฉิน จำนวน 111 คน และเงินกู้ประเภทพิเศษ จำนวน 1 คน

1. สรุปผลการวิจัย

1.1 ข้อมูลทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย ในส่วน ของเงินกู้ประเภทสามัญ (POL)

สรุปได้ว่า จำนวนสมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 56.10 และเป็นเพศหญิงคิดเป็นร้อยละ 43.90 สมาชิกมีสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 66.90 รองลงมาคือ สมรส คิดเป็นร้อยละ 32.70 และหย่าร้างน้อยที่สุด คิดเป็นร้อยละ 0.40 สมาชิกส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 72.10 รองลงมาคือ ระดับต่ำกว่าปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 27.90 สมาชิกส่วนใหญ่

ไม่มีบุตร คิดเป็นร้อยละ 74.20 รองลงมาคือมีบุตร 1 คน คิดเป็นร้อยละ 14.90 และมีบุตร 2 คนขึ้นไป น้อยที่สุดคิดเป็นร้อยละ 10.80 สมาชิกมีภูมิลำเนาอยู่ภาคกลาง คิดเป็นร้อยละ 79.40 รองลงมาคือ ภาคอีสาน คิดเป็นร้อยละ 8.70 ภาคเหนือ คิดเป็นร้อยละ 6.10 ภาคใต้ คิดเป็นร้อยละ 5.20 และน้อยที่สุดคือ ภาคตะวันออก คิดเป็นร้อยละ 0.60 สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเจ้าของกิจการ คิดเป็นร้อยละ 45.00 รองลงมาคือ มีเงินเดือนประจำ คิดเป็นร้อยละ 44.00 และ น้อยที่สุดคือ จ้างเหมา คิดเป็นร้อยละ 10.00 สมาชิกส่วนใหญ่ไม่มีคู่สมรส คิดเป็นร้อยละ 67.70 รองลงมาคือ คู่สมรสมีงานทำ คิดเป็นร้อยละ 19.50 และน้อยที่สุดคือ คู่สมรสไม่มีงานทำ คิดเป็นร้อยละ 12.80 สมาชิกใช้ระยะเวลาผ่อนชำระอยู่ในช่วงเวลา 12 – 24 เดือน คิดเป็นร้อยละ 65.40 รองลงมาคือใช้ระยะเวลาผ่อนชำระอยู่ในช่วงเวลา 25 – 60 เดือน คิดเป็นร้อยละ 29.20 และน้อยที่สุดคือระยะเวลาผ่อนชำระอยู่ในช่วงเวลา 0 – 11 เดือน คิดเป็นร้อยละ 5.40 สมาชิกมีอายุงานอยู่ในช่วงเวลา 7 – 15 ปี คิดเป็นร้อยละ 64.10 รองลงมาคือ อายุงานอยู่ในช่วงเวลา 16 – 20 ปี คิดเป็นร้อยละ 27.70 และน้อยที่สุด คือ อายุงานอยู่ในช่วงเวลา 1 – 6 ปี คิดเป็นร้อยละ 8.20

1.2 ข้อมูลทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย ในส่วน ของเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL)

สรุปได้ว่า จำนวนสมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 79.00 และเป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 21.00 สมาชิกส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 73.30 รองลงมาคือ สมรส คิดเป็นร้อยละ 22.90 และหย่าร้างน้อยที่สุด คิดเป็นร้อยละ 3.80 สมาชิกส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 91.50 รองลงมาคือ ระดับต่ำกว่าปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 8.50 สมาชิกส่วนใหญ่ไม่มีบุตร คิดเป็นร้อยละ 77.90 รองลงมาคือมีบุตร 1 คน คิดเป็นร้อยละ 7.90 และมีบุตร 2 คนขึ้นไปน้อยที่สุดคิดเป็นร้อยละ 14.10 สมาชิกมีภูมิลำเนาอยู่ภาคกลาง คิดเป็นร้อยละ 75.90 รองลงมาคือ ภาคอีสาน คิดเป็นร้อยละ 13.20 ภาคเหนือ คิดเป็นร้อยละ 3.00 ภาคใต้ คิดเป็นร้อยละ 6.60 และน้อยที่สุดคือ ภาคตะวันออก คิดเป็นร้อยละ 1.30 สมาชิกส่วนใหญ่ เป็นเจ้าของกิจการ คิดเป็นร้อยละ 64.80 รองลงมาคือ มีเงินเดือนประจำ คิดเป็นร้อยละ 18.50 และ น้อยที่สุดคือ จ้างเหมา คิดเป็นร้อยละ 16.70 สมาชิกส่วนใหญ่ไม่มีคู่สมรส คิดเป็นร้อยละ 73.30 รองลงมาคือ คู่สมรสมีงานทำ คิดเป็นร้อยละ 10.20 และน้อยที่สุดคือ คู่สมรสไม่มีงานทำ คิดเป็นร้อยละ 16.50 สมาชิกใช้ระยะเวลาผ่อนชำระอยู่ในช่วงเวลา 0 – 11 เดือน คิดเป็นร้อยละ 100.00 สมาชิกมีอายุงานอยู่ในช่วงเวลา 7 – 15 ปี คิดเป็นร้อยละ 56.50 รองลงมาคือ อายุงานอยู่ในช่วงเวลา 16 – 20 ปี คิดเป็นร้อยละ 34.80 และน้อยที่สุด คือ อายุงานอยู่ในช่วงเวลา 1 – 6 ปี คิดเป็นร้อยละ 8.80

1.3 ผลการวิเคราะห์ความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียของสหกรณ์ออมทรัพย์ทนาย ความแห่งประเทศไทย จำกัด ในส่วนของเงินกู้ประเภทสามัญ (POL)

ผลการศึกษา พบว่า ตัวแปรที่ศึกษาสามารถร่วมกันอธิบายความเป็นไปได้ในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญ (POL) ได้ถึง 25.95 เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 99 เปอร์เซ็นต์ และผลการศึกษาข้างชี้ให้เห็นว่าปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญมีดังนี้

1.3.1 จำนวนเงินที่อนุมัติให้กู้ (ALS) มีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียกับในเงินกู้ประเภทสามัญ (POL) ในทิศทางเดียวกัน โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.00003

1.3.2 จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ (IP) มีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในทิศทางตรงกันข้ามกับเงินกู้ประเภทสามัญ (POL) โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.0006

1.3.3 ระยะเวลาการผ่อนชำระ (ID) ซึ่งจากการศึกษา พบว่า มีเพียงระยะเวลาการผ่อนชำระ 12-24 เดือน (DID2) ที่มีนัยสำคัญทางสถิติ และมีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในทิศทางตรงกันข้ามกับเงินกู้ประเภทสามัญ (POL) โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.9103

1.3.4 ทุนเรือนหุ้น (SC) มีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในทิศทางตรงกันข้ามกับเงินกู้ประเภทสามัญ (POL) โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.00005

1.3.5 เพศผู้กู้ (DSEX) มีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญ (POL) ในทิศทางเดียวกัน โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.9324

1.3.6 สถานที่อยู่ปัจจุบันของผู้กู้ (PA) ซึ่งจากการศึกษา พบว่า ผู้กู้ที่มีภูมิลำเนาอยู่ในภาคตะวันออกเฉียง (DPA2) มีนัยสำคัญทางสถิติ และมีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญ (POL) ในทิศทางเดียวกัน โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 3.1092

1.3.7 สถานการณ์การทำงานของผู้กู้ (WS) ซึ่งจากการศึกษา พบว่า ผู้กู้ที่มีทำงานประจำและมีเงินเดือน (DWS1) มีนัยสำคัญทางสถิติ และมีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญ (POL) ในทิศทางตรงกันข้าม โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 2.1670

1.4 ผลการวิเคราะห์ความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียของสหกรณ์ออมทรัพย์ทนาย ความแห่งประเทศไทย จำกัด ในส่วนของเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL)

พบว่า ตัวแปรที่ศึกษาสามารถร่วมกันอธิบายความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉินได้ถึง 23.33 เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 99 เปอร์เซ็นต์ และผลการศึกษาข้างชี้ให้เห็นว่าปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉินมีดังนี้

1.4.1 ทูเนอริอ์นฮูน (SC) มีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) ในทิศทางตรงกันข้าม โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.0002

1.4.2 สถานภาพผู้กู้ (MS) ซึ่งการศึกษา พบว่า ผู้กู้ที่มีสถานภาพสมรส (DMS2) มีผลต่อความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) โดยมีความสัมพันธ์กันในทิศทางตรงกันข้าม โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 1.5107

1.4.3 จำนวนสมาชิกในครอบครัวผู้กู้ (CHILD) โดยผู้กู้ที่ไม่มีบุตร (DCHILD1) และผู้กู้ที่มีบุตร 1 คน (DCHILD2) มีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) ในทิศทางเดียวกัน โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 1.2399 และ 1.2031 ตามลำดับ

1.4.4 เพศผู้กู้ (DSEX) มีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) ในทิศทางเดียวกัน โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 1.1019

1.4.5 สถานที่อยู่ปัจจุบันของผู้กู้ (PA) มีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) ในทิศทางเดียวกัน ในทุกภูมิภาค โดยที่มีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 1.8797, 3.2332, 1.8477 และ 2.6793 ตามลำดับ

1.4.6 สถานการณ์การทำงานของผู้กู้ (WS) ซึ่งจากการศึกษา พบว่า ผู้กู้ที่มีทำงานประจำและมีเงินเดือน (DWS1) มีนัยสำคัญทางสถิติ และมีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) ในทิศทางตรงกันข้าม โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 1.3245

1.4.7 อาชีพผู้สมรสของผู้กู้ (WSW) มีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) ในทิศทางตรงกันข้าม โดยค่าสัมประสิทธิ์ของผู้กู้ที่ไม่มีคู่สมรส (DWSW1) เท่ากับ 1.6400

2. อภิปรายผลการวิจัย

2.1 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญ

จากปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญที่กล่าวมาแล้วในหัวข้อที่ (1.3) แสดงให้เห็นว่าปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญคือ จำนวนเงินที่อนุมัติให้กู้ (ALS) จำนวนเงินผ่อนชำระ (IP) ระยะเวลาการผ่อนชำระ (ID) ทูเนอริอ์นฮูน (SC) เพศของผู้กู้ (DSEX) สถานที่อยู่ปัจจุบันของผู้กู้ (PA) และสถานการณ์การทำงานของผู้กู้ (WS) ซึ่งตรงกับ

สมมติฐานที่ตั้งไว้ ส่วนปัจจัยที่ไม่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญคือ รายได้ต่อเดือนต่อคน (INCOME) พื้นฐานการศึกษา (EDU) สถานภาพของผู้กู้ (MS) จำนวนสมาชิกในครอบครัว (CHILD) อายุงาน (AGE) และอาชีพคู่สมรส (MCO) ซึ่งไม่ตรงกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ จึงสามารถอภิปรายผลการวิจัยจากปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญได้ดังนี้

จำนวนเงินที่อนุมัติให้กู้ (ALS) มีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญ (POL) ในทิศทางเดียวกัน โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.00003 อธิบายได้ว่า ถ้าจำนวนเงินกู้เพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้อัตราส่วนของการเกิดหนี้เสียเพิ่มขึ้น 0.003เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 99 เปอร์เซ็นต์ จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ (IP) มีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในทิศทางตรงกันข้ามกับเงินกู้ประเภทสามัญ (POL) โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.0006 อธิบายได้ว่า ถ้าจำนวนเงินที่ผ่อนชำระเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้อัตราส่วนของการเกิดหนี้เสียลดลง 0.06 เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 95 เปอร์เซ็นต์ ระยะเวลาการผ่อนชำระ (ID) พบว่า มีเพียงระยะเวลาการผ่อนชำระ 12-24 เดือน (DID2) ที่มีนัยสำคัญทางสถิติ และมีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในทิศทางตรงกันข้ามกับเงินกู้ประเภทสามัญ (POL) โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.9103 อธิบายได้ว่า ถ้าระยะเวลาการผ่อนชำระเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้อัตราส่วนของการเกิดหนี้เสียลดลง 59.76 เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 90 เปอร์เซ็นต์ ทุนเรือนหุ้น (SC) มีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในทิศทางตรงกันข้ามกับเงินกู้ประเภทสามัญ (POL) โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.00005 อธิบายได้ว่า ถ้าทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้อัตราส่วนของการเกิดหนี้เสียลดลง 0.005 เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 99 เปอร์เซ็นต์ สถานการณ์การทำงานของผู้กู้ (WS) ที่มีทำงานประจำและมีเงินเดือน (DWS1) ซึ่งมีความสัมพันธ์ตรงกันข้ามกับการเกิดหนี้เสีย โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 2.1670 โดยถ้าผู้กู้ที่มีเงินเดือนเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้อัตราส่วนของการเกิดหนี้เสีย (DA) ลดลง 88.50 เปอร์เซ็นต์ แสดงให้เห็นว่าผู้ที่ได้รับวงเงินกู้อยู่ในระดับที่สูง อาจจะมีค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่สูงด้วยในแต่ละเดือน ซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด มิได้ตรวจสอบสถานการณ์การกู้เงินของสมาชิกจากสถาบันการเงินอื่น หรือศูนย์ข้อมูลเครดิตกลาง เพื่อดูว่าสมาชิก รายที่ขอกู้นั้นมีภาระผูกพันกับสถาบันทางการเงินอื่นๆ หรือไม่ และเนื่องด้วยระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้ของเงินกู้ประเภทสามัญกำหนดให้ชำระได้ไม่เกิน 60 งวด แต่สมาชิกรายที่ขอกู้ได้รับการอนุมัติให้ผ่อนชำระหนี้ มีระยะเวลาการผ่อนชำระ 12-24 เดือนนั้น เป็นระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้ที่สั้นส่งผลให้จำนวนเงินที่ผ่อนชำระสูงขึ้นด้วย จึงเป็นผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้นั้นลดลง ในกรณีที่ทุนเรือนหุ้นมีผลต่อหนี้เสียนั้น เกิดจากผู้กู้มีทุนเรือนหุ้นน้อยเกินไป เพราะถ้าหากผู้กู้มีหนี้ไม่ชำระหนี้เกินกว่าที่ข้อบังคับกำหนด ทางสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย

จำกัด จะมีมติคณะกรรมการดำเนินการให้ออกจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด และนำทุนเรือนหุ้นหักโอนชำระหนี้ เมื่อนำทุนเรือนหุ้นหักโอนชำระหนี้แล้วยังคงเหลือภาระหนี้ที่คงค้างอยู่จึงทำให้เกิดหนี้เสียได้ ดังนั้นการที่สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด ให้ออกเงินกู้แก่สมาชิกในอัตราที่สูง และมีทุนเรือนหุ้นที่ต่ำทำให้ความเสี่ยงที่จะเกิดหนี้เสียเพิ่มขึ้นด้วย และพบยังว่าเพศผู้ (DSEX) มีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญ (POL) ในทิศทางเดียวกัน โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.9324 อธิบายได้ว่า ถ้าลักษณะผู้กู้เป็นเพศชายเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้อัตราส่วนของการเกิดหนี้เสียเพิ่มขึ้น 154.06 เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 90 เปอร์เซ็นต์ สถานที่อยู่ปัจจุบันของผู้กู้ (PA) จากการศึกษาพบว่า ผู้กู้ที่มีภูมิลำเนาอยู่ในภาคตะวันออก (DPA2) มีนัยสำคัญทางสถิติ และมีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญ (POL) ในทิศทางเดียวกัน โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 3.1092 อธิบายได้ว่า ถ้าผู้กู้ที่มีภูมิลำเนาอยู่ในภาคตะวันออกเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้อัตราส่วนของการเกิดหนี้เสียเพิ่มขึ้น 2140.33 เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 95 เปอร์เซ็นต์ ส่วนใหญ่อาชีพนายความเป็นเพศชาย ซึ่งมีระเบียบวินัยทางการเงินค่อนข้างดีน้อยกว่าเพศหญิง จากปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญ สอดคล้องกับงานวิจัยของกลุ่มส่งเสริมพัฒนาธุรกิจด้านสินเชื่อธุรกิจการซื้อและบริการ (2548) พบว่าด้านสมาชิกขาดการรับผิดชอบ ไม่มีวินัยทางการเงิน มีหนี้หลายทาง ค่าใช้จ่ายสูงกว่ารายได้ ด้านสหกรณ์มีนโยบายการบริหารหนี้แบบเครือญาติ ไม่ได้บริหารหนี้แบบธุรกิจ โดยสหกรณ์ขาดการติดตามเร่งรัดหนี้อย่างจริงจังส่งผลให้มีหนี้ที่ค้างชำระเป็นเวลานานเพิ่มสูงขึ้น และสอดคล้องกับผลงานวิจัยของพิมลยุพา สุวรรณชฎะ (2544) ที่พบว่าผู้กู้ส่วนใหญ่ที่ประสบภาวะการล้มเหลว และไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดเวลานั้น มีสาเหตุสำคัญมาจากปัญหาด้านความแข็งแกร่งทางการเงินของผู้กู้ ซึ่งสะท้อนถึงสินทรัพย์ที่มีอยู่ของผู้กู้ไม่เพียงพอที่จะนำมาชำระหนี้ให้กับผู้ให้กู้ได้อย่างครบถ้วน และสถาบันการเงินที่เป็นเจ้าหนี้ไม่สามารถรับทราบฐานะทางการเงินที่แท้จริงของผู้กู้ที่เป็นลูกหนี้ได้ สุระชัย เชื้อลิ้นฟ้า (2550) พบว่าปัจจัยที่กำหนดปริมาณหนี้คงค้าง และภาระหนี้มีจำนวนตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติอย่างมาก ซึ่งปัจจัยที่สำคัญ คือ รายได้ อายุ เพศ และการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือน

2.2 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน

จากปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉินที่กล่าวมาแล้วในหัวข้อที่ (1.4) แสดงให้เห็นว่าปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉินคือ ทุนเรือนหุ้น (SC) สถานภาพผู้กู้ (MS) จำนวนสมาชิกในครอบครัวผู้กู้ (CHILD) สถานที่อยู่ปัจจุบันของผู้กู้ (PA)

เพศของผู้กู้ (DSEX) สถานการณ์การทำงานของผู้กู้ (WS) และ อาชีพคู่สมรสของผู้กู้ (MCO) ซึ่งตรงกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ ส่วนปัจจัยที่ไม่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญคือ จำนวนเงินที่อนุมัติให้กู้ (ALS) จำนวนเงินผ่อนชำระ (IP) ระยะเวลาการผ่อนชำระ (ID) รายได้ต่อเดือนต่อคน (INCOME) พื้นฐานการศึกษา (EDU) และอายุงาน (AGE) ซึ่งไม่ตรงกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ จึงสามารถอภิปรายผลการวิจัยจากปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉินได้ดังนี้

ทุนเรือนหุ้น (SC) มีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) ในทิศทางตรงกันข้าม โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.0002 อธิบายได้ว่า ถ้าทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้อัตราส่วนของการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) ลดลง 0.02 เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 99 เปอร์เซ็นต์ เกิดจากผู้กู้มีทุนเรือนหุ้นน้อยเกินไป เพราะถ้าหากผู้กู้มีหนี้ไม่ชำระหนี้เกินกว่าที่ข้อบังคับกำหนด ทางสหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด จะมีมติคณะกรรมการดำเนินการให้ออกจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด และนำทุนเรือนหุ้นหักโอนชำระหนี้ เมื่อนำทุนเรือนหุ้นหักโอนชำระหนี้แล้วยังคงเหลือภาระหนี้ที่ค้างอยู่จึงทำให้เกิดหนี้เสียได้ สถานภาพผู้กู้ (MS) พบว่า ผู้กู้ที่มีสถานภาพสมรส (DMS2) มีผลต่อความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ฉุกเฉิน (PEL) โดยมีความสัมพันธ์กันในทิศทางตรงกันข้าม โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 1.5107 อธิบายได้ว่า ถ้าผู้กู้มีสถานภาพสมรสเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้อัตราส่วนของการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ฉุกเฉิน (PEL) ลดลง 77.92 เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 95 เปอร์เซ็นต์ จำนวนสมาชิกในครอบครัวผู้กู้ (CHILD) โดยผู้กู้ที่ไม่มีบุตร (DCHILD1) และผู้กู้ที่มีบุตร 1 คน (DCHILD2) มีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) ในทิศทางเดียวกัน โดยค่าสัมประสิทธิ์ของผู้ที่ไม่มีบุตร และผู้ที่มีบุตร 1 คน เท่ากับ 1.2399 และ 1.2031 อธิบายได้ว่า ถ้าผู้กู้ที่ไม่มีบุตร และผู้ที่มีบุตร 1 คน เพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะทำให้อัตราส่วนของการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) เพิ่มขึ้น 245.51 เปอร์เซ็นต์ และ 233.03 เปอร์เซ็นต์ ตามลำดับ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 95 เปอร์เซ็นต์ สถานที่อยู่ปัจจุบันของผู้กู้ (PA) มีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) ในทิศทางเดียวกันในทุกภูมิภาค โดยผู้กู้ที่มีภูมิลำเนาอยู่ในภาคกลาง (DPA1) ภาคตะวันออก (DPA2) ภาคเหนือ (DPA3) ภาคอีสาน (DPA4) มีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 1.8797, 3.2332, 1.8477 และ 2.6793 ตามลำดับ อธิบายได้ว่า ถ้าจำนวนผู้กู้ที่มีภูมิลำเนาอยู่ในภาคกลางเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้อัตราส่วนของการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) เพิ่มขึ้น 555.16 เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 95 เปอร์เซ็นต์ ถ้าจำนวนผู้กู้ที่มีภูมิลำเนาอยู่ในภาคตะวันออก และภาคอีสาน เพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้อัตราส่วนของการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) เพิ่มขึ้น 2436.13 เปอร์เซ็นต์ และ 1357.52

เปอร์เซ็นต์ ตามลำดับ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 99 เปอร์เซ็นต์ ส่วนผู้กู้ที่มีภูมิลำเนาอยู่ในภาคเหนือ (DPA3) อธิบายได้ว่า ถ้าจำนวนผู้กู้ที่มีภูมิลำเนาอยู่ในภาคเหนือเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้อัตราส่วนของการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) เพิ่มขึ้น 534.51 เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 90 เปอร์เซ็นต์ เพศผู้กู้ (DSEX) มีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) ในทิศทางเดียวกัน โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 1.1019 อธิบายได้ว่า ถ้าลักษณะผู้กู้เป็นเพศชายเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้อัตราส่วนของการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) เพิ่มขึ้น 200.98 เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 90 เปอร์เซ็นต์ สถานการณ์การทำงานของผู้กู้ (WS) พบว่า ผู้กู้ที่มีงานประจำและมีเงินเดือน (DWS1) มีนัยสำคัญทางสถิติ และมีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) ในทิศทางตรงกันข้าม โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 1.3245 อธิบายได้ว่า ถ้าจำนวนผู้กู้ที่มีลักษณะการทำงานมีเงินเดือนเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้อัตราส่วนของการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) ลดลง 73.41 เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 95 เปอร์เซ็นต์ อาชีพคู่สมรสของผู้กู้ (MCO) มีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) ในทิศทางตรงกันข้าม โดยค่าสัมประสิทธิ์ของผู้กู้ที่ไม่มีคู่สมรส (DMCO1) เท่ากับ 1.6400 อธิบายได้ว่า ถ้าจำนวนผู้กู้ที่ไม่มีคู่สมรส เพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะทำให้อัตราส่วนของการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (PEL) ลดลง 80.60 เปอร์เซ็นต์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 95 เปอร์เซ็นต์ แสดงว่าสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นายความแห่งประเทศไทย จำกัด ที่มีสถานภาพสมรสแล้วทั้งที่มีบุตรและไม่มีบุตร ทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลง เนื่องจากผู้กู้มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นแต่มีรายได้คงเดิม และส่วนใหญ่อาชีพนายความเป็นเพศชาย ซึ่งมีระเบียบวินัยทางการเงินค่อนข้างดีสูงกว่าเพศหญิง ขาดการรับผิดชอบ ไม่มีวินัยทางการเงิน มีหนี้หลายทาง จากปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน สอดคล้องกับงานวิจัยของกลุ่มส่งเสริมพัฒนาธุรกิจด้านสินเชื่อธุรกิจการซื้อและบริการ (2548) พบว่าด้านสมาชิกขาดการรับผิดชอบ ไม่มีวินัยทางการเงิน มีหนี้หลายทาง ค่าใช้จ่ายสูงกว่ารายได้ ด้านสหกรณ์มีนโยบายการบริหารหนี้แบบเครือญาติ ไม่ได้บริหารหนี้แบบธุรกิจ โดยสหกรณ์ขาดการติดตามเร่งรัดหนี้อย่างจริงจังส่งผลให้มีหนี้ที่ค้างชำระเป็นเวลานานเพิ่มสูงขึ้น ผลงานวิจัยของวันวิสา อัจฉริยวัตร (2545) พบว่ามีปัจจัยหลัก ๆ เพียง 3 ปัจจัย ที่สถาบันการเงินควรให้ความสนใจในการพิจารณาสินเชื่อเป็นพิเศษ คือ กฎหมายและข้อบังคับ ความรุนแรงของการแข่งขันในการให้กู้ และการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้กู้ ปัจจัยเหล่านี้นอกจากคุณสมบัติเฉพาะตัวที่มีความเสี่ยงมาก คือไม่สามารถควบคุมและคาดการณ์ได้ อีกทั้งลักษณะของปัจจัยมีการเปลี่ยนแปลงบ่อย พิมลยูพา สุวรรณชฎะ (2544) พบว่าผู้กู้ส่วนใหญ่ที่ประสบภาวะการล้มเหลวและไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดเวลานั้น มีสาเหตุสำคัญมาจากปัญหาด้านความแข็งแกร่ง

ทางการเงินของผู้กู้ ซึ่งสะท้อนถึงสินทรัพย์ที่มีอยู่ของผู้กู้ไม่เพียงพอที่จะนำมาชำระหนี้ให้กับผู้ให้กู้ได้อย่างครบถ้วน และสถาบันการเงินที่เป็นเจ้าหนี้ไม่สามารถรับทราบฐานะทางการเงินที่แท้จริงของผู้กู้ที่เป็นลูกหนี้ได้ สุระชัย เชื้อลิ้นฟ้า (2550) พบว่าปัจจัยที่กำหนดปริมาณหนี้คงค้าง และภาระหนี้มีจำนวนตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติอย่างมาก ซึ่งปัจจัยที่สำคัญ คือ รายได้ อายุ เพศ และการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือน

3. ข้อเสนอแนะ

3.1 ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัยและการนำผลการวิจัยไปใช้

3.1.1 สหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด ควรมีการพิจารณาปรับปรุงหลักเกณฑ์การพิจารณาการปล่อยเงินกู้ หลักประกันสำหรับเงินกู้ ลำดับแห่งการให้เงินกู้ และข้อกำหนดอื่นๆ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกในระเบียบของสหกรณ์ใหม่ โดยขอควรพิจารณาในการให้เงินกู้ นั้น ทางสหกรณ์ควรมีการนำเอาระบบมาตรฐานสินเชื่อแบบดั้งเดิม (Traditional Credit Standard Approach) มาเป็นเกณฑ์ในการพิจารณาให้กู้เงิน โดยสามารถนำมาปรับใช้ได้ ดังนี้

- 1) ลักษณะของผู้กู้ (Characteristic) หมายถึง เป็นอุปนิสัยส่วนตัว ความรับผิดชอบ ประวัติในการชำระเงินกู้ที่ผ่านมา
- 2) ความสามารถในการชำระเงินกู้ (Capacity) พิจารณาตามความสามารถในการหารายได้ของผู้กู้ที่ผ่านมา และดูแนวโน้มในอนาคต รวมทั้งความสามารถส่วนตัวว่ามีความสามารถในการชำระกู้หรือไม่
- 3) เงินทุนหรือฐานะของผู้กู้ (Capital) พิจารณาสินทรัพย์ หนี้สินของผู้กู้ เพียงพอต่อการแบกรับภาระหนี้สินหรือไม่
- 4) หลักประกัน (Collateral) พิจารณาถึงหลักทรัพย์ที่จะเป็นหลักประกันการชำระเงินกู้มีมากเพียงพอต่อการชำระเงินกู้หรือไม่ หากมีการใช้ทุนเรือนหุ้นเป็นหลักประกันเงินกู้ควรมีการพิจารณาตามหลักเกณฑ์การพิจารณาเงินกู้อย่างเคร่งครัด
- 5) เงื่อนไข (Condition) เป็นการพิจารณาสภาพแวดล้อมโดยรอบของผู้กู้ เช่น สถานะเศรษฐกิจและการเมืองโดยทั่วไป ว่าเอื้อต่อการดำเนินงานที่จะนำไปสู่ความสำเร็จของลูกค้าหรือไม่

3.1.2 สหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด ควรมีการพยากรณ์ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกจากแบบจำลองที่ได้ทำการศึกษามาแล้วข้างต้น เพื่อช่วยลดระดับความเสี่ยงในการก่อให้เกิดหนี้เสียของสหกรณ์ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด

3.1.3 สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด ควรมีการจัดทำลำดับชั้นความสามารถในการชำระหนี้และสถานภาพทางการเงินของสมาชิก เพื่อเป็นส่วนประกอบในการพิจารณาให้กู้ยืมเงินด้วย โดยการจัดทำลำดับชั้นความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกนั้นจะช่วยให้สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด มีความมั่นใจได้ว่าจำนวนเงินที่ได้อนุมัติให้สมาชิกแต่ละคนกู้ยืมไปนั้น สมาชิกที่กู้มีความสามารถเพียงพอที่จะชำระคืนได้

3.1.4 สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด ควรมีการปรับปรุงรูปแบบในการชำระหนี้ให้มีความทันสมัย เช่น ใช้ระบบการหักเงินกู้ผ่านบัญชีของธนาคารที่สมาชิกผู้กู้นั้นได้รับเงินเดือน หรือ หักเงินกู้ผ่านบัญชีบัตรเครดิตของผู้กู้ และเพื่อความสะดวกสบายของผู้กู้ในการชำระหนี้ หรือจัดส่งพนักงานติดตามเก็บเงินจากลูกหนี้ วิธีการนี้มีค่าใช้จ่ายสูง แต่ข้อดีก็คือเก็บเงินได้เร็วขึ้น

3.1.5 สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด ควรมีการให้ส่วนลดในเรื่องดอกเบี้ย เพื่อให้ผู้กู้เร่งชำระหนี้ให้เร็วขึ้น วัตถุประสงค์ก็เพื่อให้ได้รับการชำระหนี้เร็วขึ้น และลดโอกาสการชำระหนี้ล่าช้ากว่ากำหนดหรือเกิดหนี้เสียขึ้น

3.1.6 สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด ควรมีการตรวจสอบสถานการณ์การกู้เงินของสมาชิกจากศูนย์ข้อมูลเครดิตกลาง หรือแหล่งกู้ยืมเงินต่างๆ เพื่อดูว่าสมาชิกรายที่จะขอทำการกู้ยืมมีภาระผูกพันกับสถาบันทางการเงินอื่นๆ หรือไม่ เพื่อเป็นหลักเกณฑ์ในการพิจารณาเงินกู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์ต่อไป

3.2 ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยครั้งต่อไป

3.2.1 ผู้ศึกษาท่านอื่นอาจทำการเก็บรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) ควบคู่ไปด้วย เพื่อให้เกิดมุมมองใหม่ๆ ในการกำหนดปัจจัยต่างๆ ในการนำเสนอผลการวิจัย เนื่องจากการวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาค้นคว้าจากข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) จึงทำให้ผู้วิจัยวิเคราะห์และตีความผลการวิจัยที่ได้จากการเก็บรวบรวมข้อมูลเพียงด้านเดียว

3.2.2 ผู้ศึกษาท่านอื่นอาจทำการศึกษาปัจจัยอื่นๆ ไม่ว่าจะเป็นการศึกษาจากการทบทวนวรรณกรรม หรือสัมภาษณ์ สมาชิก ทั้งนี้เพื่อค้นคว้าหาตัวแปรใหม่ๆ ที่อาจจะมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมของสมาชิกในการก่อให้เกิดหนี้เสีย

3.2.3 ผู้ศึกษาท่านอื่นอาจมีการศึกษาพฤติกรรมของปัจจัยส่วนบุคคล เช่น สถานที่อยู่ปัจจุบัน จากแบบจำลองที่ทำการวิจัยมาแล้วข้างต้น

3.3.4 ผู้ศึกษาท่านอื่นอาจมีการศึกษาสาเหตุ และผลกระทบจากการเป็นหนี้กับการใช้ชีวิตประจำวันของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด

บรรณานุกรม

บรรณานุกรม

- กนก คติการ (2546) “การบริหารการเงินของสหกรณ์” ใน เอกสารการสอนชุดวิชา
ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการสหกรณ์ หน่วยที่ 7 หน้า 283-285 นนทบุรี
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช สาขาวิชาส่งเสริมการเกษตรและสหกรณ์
- จันทกานต์ มณีสุด (2542) “บทบาทของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจนครบาล จำกัด กับการแก้ไขปัญหาเศรษฐกิจของสมาชิก” วิทยานิพนธ์ปริญญาโทศึกษาศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา
- ชลธิดา ลาภหลาย (2545) “ปัจจัยที่มีผลต่ออุปสงค์การใช้บริการทางการแพทย์ของผู้ประกันตนใน
โครงการประกันสังคมจังหวัดลำพูน, เชียงใหม่” การค้นคว้าแบบอิสระปริญญา
เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด (2549) ประวัติการสหกรณ์ในประเทศไทย ชุมนุม
สหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด
- ทิพย์วิมล วงศ์รัตนชัย การสหกรณ์ เอกสารประกอบการสอนวิชาการสหกรณ์ ภาควิชาเศรษฐ
ศาสตร์ คณะศึกษาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- พิมลยูพา สุวรรณชฎะ (2544) “การศึกษาความเป็นไปได้ของบริษัทในการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด
รายได้ และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เทียม โดยแบบจำลองโพรบิต (Probit Model) และ
แบบจำลองโลจิต” เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) เศรษฐศาสตร์
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บุวดี พุทธระกูล (2539) “การวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้สินเชื่อของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส.”
วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต เศรษฐศาสตร์
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- วิเชียร เลิศโกถานนท์ (2543) “การจัดการสินทรัพย์หมุนเวียน” ใน เอกสารการสอนชุดวิชา
เศรษฐศาสตร์เพื่อการจัดการและการจัดการการเงิน หน่วยที่ 10 หน้า 200-202 นนทบุรี
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช สาขาวิชาวิทยาการจัดการ
- วันวิสา อาจารย์วัตร (2545) “การตัดสินใจในเชิงวิเคราะห์ความเสี่ยงเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ :
วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม” วิทยานิพนธ์ปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขา
บริหารเทคโนโลยี วิทยาลัยนวัตกรรมการศึกษา มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

- สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานความแห่งประเทศไทย จำกัด (2545) “ข้อบังคับประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์ พ.ศ. 2545” กรุงเทพมหานคร สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานความแห่งประเทศไทย จำกัด
- สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานความแห่งประเทศไทย จำกัด (2549) รายงานการประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2548 กรุงเทพมหานคร สหกรณ์ ออมทรัพย์พนักงานความแห่งประเทศไทย จำกัด
- สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย (2549) *ความเป็นมาของสหกรณ์* สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย
- สุภาพร ธนบุญชัย (2543) “พฤติกรรมทำให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย” วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- สุระชัย เชื้อลิ้นฟ้า (2550) “พฤติกรรมการก่อหนี้ภาคครัวเรือนก่อนและหลัง วิกฤตเศรษฐกิจในประเทศไทย” เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- สุรจิตต์ แก้วชิงดวง (2546) “สหกรณ์ออมทรัพย์” ใน *เอกสารการสอนชุดวิชาความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการสหกรณ์* หน่วยที่ 10 หน้า 110-126 นนทบุรี มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช สาขาวิชาส่งเสริมการเกษตรและสหกรณ์
- สำนักพัฒนาธุรกิจสหกรณ์ (2545) “การศึกษาวิจัยลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non – Performing Loans : NPL) ของสหกรณ์ภาคการเกษตร” กลุ่มส่งเสริมพัฒนาธุรกิจด้านสินเชื่อธุรกิจการซื้อและบริการ สำนักพัฒนาธุรกิจสหกรณ์
- Damodar N. Gujarati (2006) *Essentials of Econometrics*. New York: Mc. Graw Hill Book

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก

ข้อมูลทะเบียนประวัติของสมาชิก

สหกรณ์ออมทรัพย์นายความแห่งประเทศไทย จำกัด

ตารางที่ ก.1 ข้อมูลทะเบียนประวัติของสมาชิกเงินกู้ประเภทสามัญของสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด

ลำดับที่	จำนวนเงิน ที่กู้	จำนวนเงิน ที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลา ผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ เดือนต่อคน	พื้นฐาน การศึกษา	เพศ	สถาน ภาพ	จำนวนสมาชิก ในครอบครัว	สถานที่อยู่ ปัจจุบัน	อายุ งาน	สถานการณ การทำงาน	อาชีพ สมรส
1	10,000.00	890.00	2	9,900.00	10,000.00	2	1	2	3	1	3	3	3
2	10,000.00	890.00	2	300.00	30,000.00	2	1	2	3	6	3	3	2
3	10,000.00	890.00	2	20,100.00	8,400.00	2	1	2	2	1	3	3	2
4	10,000.00	890.00	2	16,800.00	150,000.00	2	1	2	2	6	3	3	2
5	10,000.00	890.00	2	300.00	5,730.00	2	2	1	1	1	3	2	1
6	10,000.00	890.00	2	20,000.00	10,000.00	2	1	2	3	1	3	3	2
7	10,000.00	890.00	2	34,900.00	20,000.00	2	1	2	2	1	3	3	2
8	10,000.00	890.00	2	300.00	7,140.00	2	1	2	1	5	3	3	2
9	10,000.00	890.00	2	10,000.00	4,070.00	2	1	1	1	5	3	3	1
10	10,000.00	890.00	2	300.00	30,000.00	2	1	2	3	1	3	3	2
11	10,000.00	890.00	2	1,200.00	150,000.00	2	1	2	1	1	3	2	2
12	20,000.00	1,779.91	2	300.00	5,560.00	2	2	1	1	1	2	1	1
13	20,000.00	1,779.91	2	300.00	6,500.00	2	1	2	1	1	3	2	2
14	20,000.00	1,779.91	2	300.00	6,000.00	2	1	2	1	1	3	3	2
15	20,000.00	1,779.91	2	20,000.00	10,000.00	2	1	2	3	1	3	3	2
16	20,000.00	1,779.91	2	300.00	7,140.00	2	1	2	1	5	3	3	2

ลำดับที่	จำนวนเงิน ที่ผู้	จำนวนเงิน ที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลา ผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ เดือนต่อคน	พื้นฐาน การศึกษา	เพศ	สถาน ภาพ	จำนวนสมาชิก ในครอบครัว	สถานที่อยู่ ปัจจุบัน	อายุ งาน	สถานการณื การทำงาน	อาชีพผู้ สมรส
17	20,000.00	1,779.91	2	20,100.00	15,000.00	2	1	2	2	1	3	3	2
18	20,000.00	1,779.91	2	34,900.00	2,000.00	2	1	2	2	1	3	3	2
19	20,000.00	1,779.91	2	5,000.00	200,000.00	2	1	2	1	1	3	3	3
20	20,000.00	1,779.91	2	15,000.00	20,000.00	2	1	2	3	1	3	3	3
21	20,000.00	1,779.91	2	8,700.00	15,000.00	2	1	2	1	4	3	3	3
22	15,000.00	1,334.91	2	5,000.00	3,720.00	1	1	2	2	1	2	1	2
23	20,000.00	1,779.91	2	10,000.00	6,190.00	2	1	1	1	5	3	3	1
24	20,000.00	1,779.91	2	300.00	20,000.00	2	1	2	3	1	3	3	2
25	20,000.00	1,779.91	2	41,800.00	8,840.00	2	2	1	1	1	2	1	1
26	20,000.00	1,779.91	2	16,800.00	150,000.00	2	1	2	2	6	3	3	2
27	20,000.00	1,779.91	2	300.00	12,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
28	20,000.00	1,779.91	2	3,300.00	8,500.00	2	2	1	1	1	2	1	1
29	10,000.00	890.00	2	300.00	11,500.00	2	1	1	1	1	3	3	1
30	20,000.00	1,779.91	2	300.00	20,000.00	2	1	1	1	6	3	3	1
31	20,000.00	1,779.91	2	5,000.00	4,280.00	1	1	1	1	1	2	1	1
32	20,000.00	1,779.91	2	55,000.00	4,280.00	1	2	1	1	1	2	1	1
33	20,000.00	1,779.91	2	300.00	12,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
34	20,000.00	1,779.91	2	20,650.00	30,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
35	20,000.00	1,779.91	2	1,000.00	4,080.00	1	1	1	1	4	2	1	1

ลำดับที่	จำนวนเงิน ที่กู้	จำนวนเงิน ที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลา ผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ เดือนต่อคน	พื้นฐาน การศึกษา	เพศ	สถาน ภาพ	จำนวนสมาชิก ในครอบครัว	สถานที่อยู่ ปัจจุบัน	อายุ งาน	สถานการณ์ การทำงาน	อาชีพผู้ สมรส
36	20,000.00	1,779.91	2	14,100.00	20,000.00	2	1	2	1	4	3	3	2
37	20,000.00	1,779.91	2	300.00	6,800.00	1	1	2	1	1	2	1	3
38	20,000.00	1,779.91	2	5,000.00	4,080.00	1	1	1	1	1	2	1	1
39	15,000.00	704.95	2	55,000.00	3,760.00	1	2	2	1	1	2	1	3
40	50,000.00	2,349.83	2	5,100.00	8,300.00	2	2	2	1	1	2	1	3
41	20,000.00	939.91	2	300.00	5,700.00	2	2	2	1	4	2	1	3
42	15,000.00	704.95	2	20,000.00	10,000.00	2	2	2	1	1	3	3	3
43	50,000.00	2,349.83	2	20,100.00	30,000.00	2	1	2	1	1	3	3	2
44	50,000.00	2,349.83	2	11,100.00	20,000.00	2	1	2	1	5	3	3	2
45	50,000.00	2,349.83	2	20,000.00	50,000.00	2	1	2	1	1	3	3	2
46	20,000.00	939.91	2	300.00	4,040.00	1	1	1	1	1	2	1	1
47	20,000.00	939.91	2	300.00	5,700.00	1	1	1	1	1	2	1	1
48	20,000.00	939.91	2	300.00	5,500.00	2	1	2	1	1	3	3	3
49	20,000.00	939.91	2	5,700.00	3,720.00	1	1	1	1	4	2	1	1
50	20,000.00	939.91	2	5,100.00	4,650.00	1	2	1	1	1	2	1	1
51	15,000.00	704.95	2	300.00	5,690.00	2	2	1	1	1	2	1	1
52	20,000.00	939.91	2	300.00	7,000.00	1	2	1	1	1	2	1	1
53	20,000.00	939.91	2	300.00	10,000.00	2	1	1	1	1	2	1	1
54	50,000.00	2,349.83	2	12,900.00	30,000.00	2	1	2	1	1	3	3	2

ลำดับที่	จำนวนเงิน ที่กู้	จำนวนเงิน ที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลา ผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ เดือนต่อคน	พื้นฐาน การศึกษา	เพศ	สถาน ภาพ	จำนวนสมาชิก ในครอบครัว	สถานที่อยู่ ปัจจุบัน	อายุ งาน	สถานการณื การทำงาน	อาชีพผู้ สมรส
55	20,000.00	939.91	2	300.00	4,250.00	2	1	1	1	1	3	3	1
56	20,000.00	939.91	2	300.00	5,260.00	1	2	1	1	6	2	1	1
57	50,000.00	2,349.83	2	25,700.00	20,000.00	2	1	2	1	1	3	3	2
58	50,000.00	2,349.83	2	41,800.00	11,500.00	2	2	1	1	1	2	1	1
59	20,000.00	939.91	2	20,000.00	4,850.00	1	1	2	1	1	2	1	2
60	40,000.00	1,879.87	2	300.00	6,500.00	1	2	1	1	1	2	1	1
61	40,000.00	1,879.87	2	5,700.00	12,000.00	2	2	1	1	1	2	1	1
62	30,000.00	1,409.91	2	4,500.00	9,400.00	2	2	1	1	1	2	1	1
63	40,000.00	1,879.87	2	15,600.00	6,310.00	2	2	1	1	1	2	1	1
64	50,000.00	2,349.83	2	36,200.00	8,590.00	2	2	2	1	1	2	1	3
65	50,000.00	2,349.83	2	34,900.00	30,000.00	2	1	2	1	1	3	3	2
66	30,000.00	1,409.91	2	300.00	6,720.00	2	2	1	1	1	2	1	1
67	50,000.00	2,349.83	2	7,500.00	19,000.00	2	1	1	1	4	3	2	1
68	50,000.00	2,349.83	2	6,300.00	5,960.00	2	1	1	1	1	3	2	1
69	50,000.00	2,349.83	2	22,500.00	7,730.00	2	2	1	1	5	2	1	1
70	50,000.00	2,349.83	2	55,000.00	7,780.00	2	2	2	2	1	2	1	3
71	50,000.00	2,349.83	2	300.00	5,730.00	1	1	1	1	1	2	1	1
72	50,000.00	2,349.83	2	40,000.00	6,300.00	1	2	1	1	1	2	1	1
73	70,000.00	3,289.79	3	4,500.00	10,970.00	2	2	1	1	1	2	1	1

ลำดับที่	จำนวนเงิน ที่กู้	จำนวนเงิน ที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลา ผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ เดือนต่อคน	พื้นฐาน การศึกษา	เพศ	สถาน ภาพ	จำนวนสมาชิก ในครอบครัว	สถานที่อยู่ ปัจจุบัน	อายุ งาน	สถานการณื การทำงาน	อาชีพผู้ สมรส
74	50,000.00	2,349.83	2	5,100.00	5,800.00	1	2	1	1	1	2	1	1
75	50,000.00	2,349.83	2	55,000.00	6,700.00	1	2	1	1	1	2	1	1
76	50,000.00	2,349.83	2	55,000.00	5,840.00	1	2	2	3	1	2	1	3
77	50,000.00	2,349.83	2	300.00	5,730.00	2	2	1	1	1	2	1	1
78	50,000.00	2,349.83	2	15,000.00	7,380.00	2	2	1	1	1	2	3	1
79	50,000.00	2,349.83	2	5,100.00	13,040.00	2	2	2	2	1	2	1	3
80	50,000.00	2,349.83	2	36,900.00	5,300.00	1	1	1	1	1	2	1	1
81	40,000.00	1,879.87	2	5,700.00	6,300.00	1	2	1	1	1	2	1	1
82	100,000.00	3,859.76	3	41,800.00	10,000.00	2	2	1	1	1	2	1	1
83	50,000.00	2,349.83	2	36,200.00	10,110.00	2	2	2	2	1	2	1	3
84	50,000.00	2,349.83	2	40,000.00	12,000.00	2	1	2	1	1	2	1	3
85	50,000.00	2,349.83	2	31,400.00	9,410.00	2	1	1	1	1	2	1	1
86	100,000.00	3,859.76	3	25,500.00	28,000.00	2	2	1	1	1	3	3	1
87	40,000.00	1,879.87	2	15,000.00	5,800.00	1	2	2	2	1	2	1	3
88	30,000.00	1,409.91	2	5,400.00	35,000.00	2	1	2	2	5	2	3	3
89	50,000.00	2,349.83	2	55,000.00	8,400.00	2	2	2	2	1	2	1	3
90	100,000.00	3,859.76	3	34,900.00	150,000.00	2	1	2	2	1	3	3	2
91	30,000.00	1,409.91	2	13,500.00	5,730.00	2	2	1	1	6	2	1	1
92	100,000.00	3,859.76	3	25,700.00	19,000.00	2	1	2	3	1	3	3	2

ลำดับที่	จำนวนเงิน ที่ผู้	จำนวนเงิน ที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลา ผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ เดือนต่อคน	พื้นฐาน การศึกษา	เพศ	สถาน ภาพ	จำนวนสมาชิก ในครอบครัว	สถานที่อยู่ ปัจจุบัน	อายุ งาน	สถานการณื การทำงาน	อาชีพผู้ สมรส
93	40,000.00	1,879.87	2	5,000.00	5,960.00	1	1	1	1	1	2	1	1
94	30,000.00	1,409.91	2	57,100.00	6,300.00	1	2	1	1	1	2	1	1
95	20,000.00	939.91	2	55,000.00	6,300.00	1	2	1	1	1	2	1	1
96	13,500.00	1,579.44	1	16,200.00	15,000.00	2	1	2	2	1	3	3	2
97	50,000.00	2,349.83	2	8,000.00	25,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
98	25,000.00	2,224.91	2	5,700.00	5,730.00	2	2	1	1	1	2	1	1
99	30,000.00	1,409.91	2	9,000.00	6,300.00	2	2	1	1	2	2	1	1
100	30,000.00	1,409.91	2	3,200.00	6,300.00	2	2	1	1	1	2	1	1
101	30,000.00	1,409.91	2	8,100.00	12,400.00	2	1	1	1	1	3	3	1
102	40,000.00	1,879.87	2	56,100.00	7,540.00	2	2	1	1	4	2	1	1
103	100,000.00	3,859.76	2	31,800.00	15,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
104	36,000.00	38,446.00	2	25,200.00	30,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
105	50,000.00	2,769.95	2	10,000.00	5,000.00	2	1	2	2	1	3	3	2
106	50,000.00	2,349.83	2	38,900.00	15,200.00	2	1	2	2	1	3	3	2
107	50,000.00	2,769.95	2	5,700.00	20,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
108	50,000.00	2,769.95	2	36,200.00	12,000.00	2	2	2	2	1	2	1	3
109	50,000.00	2,769.95	2	40,000.00	13,000.00	2	1	2	2	1	2	1	3
110	60,000.00	3,323.95	2	31,400.00	10,300.00	2	1	1	1	1	2	1	1
111	50,000.00	2,769.95	2	8,900.00	15,000.00	2	2	2	3	1	3	3	3

ลำดับที่	จำนวนเงิน ที่ผู้	จำนวนเงิน ที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลา ผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ เดือนต่อคน	พื้นฐาน การศึกษา	เพศ	สถาน ภาพ	จำนวนสมาชิก ในครอบครัว	สถานที่อยู่ ปัจจุบัน	อายุ งาน	สถานการณื การทำงาน	อาชีพผู้ สมรส
112	50,000.00	2,769.95	2	55,000.00	5,900.00	1	2	2	2	1	2	1	3
113	50,000.00	2,769.95	2	5,600.00	20,000.00	2	1	2	1	1	2	3	2
114	40,000.00	2,719.93	2	10,000.00	25,000.00	2	2	1	1	1	2	3	1
115	70,000.00	3,877.90	2	22,500.00	13,680.00	2	2	1	1	5	2	1	1
116	100,000.00	5,081.59	2	30,000.00	25,000.00	2	2	2	3	1	2	1	3
117	100,000.00	5,539.90	2	10,000.00	25,000.00	2	1	1	1	5	3	3	1
118	50,000.00	2,769.95	2	55,000.00	6,980.00	1	2	1	1	1	2	1	1
119	50,000.00	2,769.95	2	5,100.00	15,280.00	2	2	2	2	1	2	1	3
120	50,000.00	2,769.95	2	2,700.00	15,000.00	2	1	1	1	6	2	3	1
121	50,000.00	2,769.95	2	5,000.00	5,960.00	1	1	1	1	1	2	1	1
122	50,000.00	2,769.95	2	5,100.00	5,960.00	1	2	2	2	1	2	1	3
123	50,000.00	2,769.95	2	36,900.00	5,300.00	1	1	1	1	1	2	1	1
124	50,000.00	2,769.95	2	40,000.00	6,300.00	1	2	1	1	1	2	1	1
125	100,000.00	5,539.90	2	25,000.00	30,000.00	2	2	2	3	1	3	3	3
126	60,000.00	3,323.95	2	55,000.00	7,800.00	2	2	2	2	1	2	1	3
127	50,000.00	2,769.95	2	25,900.00	15,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
128	50,000.00	2,769.95	2	7,500.00	12,000.00	2	2	1	1	1	2	3	1
129	50,000.00	2,769.95	2	15,000.00	5,960.00	1	2	1	1	1	2	1	1
130	50,000.00	2,769.95	2	57,100.00	6,590.00	1	2	1	1	1	2	1	1

ลำดับที่	จำนวนเงิน ที่กู้	จำนวนเงิน ที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลา ผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ เดือนต่อคน	พื้นฐาน การศึกษา	เพศ	สถาน ภาพ	จำนวนสมาชิก ในครอบครัว	สถานที่อยู่ ปัจจุบัน	อายุ งาน	สถานการณื การทำงาน	อาชีพผู้ สมรส
131	20,000.00	1,451.13	2	55,000.00	5,990.00	1	1	1	1	1	2	1	1
132	30,000.00	1,669.95	2	46,000.00	10,000.00	2	1	2	3	1	3	3	3
133	50,000.00	2,276.56	3	41,800.00	14,960.00	2	2	1	1	1	2	1	1
134	100,000.00	5,566.45	2	20,000.00	10,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
135	100,000.00	3,877.56	3	20,000.00	10,000.00	2	1	2	3	1	3	3	2
136	50,000.00	2,769.95	2	15,000.00	8,400.00	2	2	1	1	1	2	1	1
137	30,000.00	2,769.95	2	13,500.00	6,450.00	2	2	1	1	6	2	1	1
138	60,000.00	2,769.95	2	8,900.00	15,000.00	2	2	2	3	1	3	3	3
139	50,000.00	2,769.95	2	5,000.00	40,000.00	2	1	2	2	1	3	3	3
140	50,000.00	2,769.95	2	25,000.00	35,000.00	2	1	2	3	1	3	3	3
141	50,000.00	2,769.95	2	5,000.00	50,000.00	2	1	2	1	1	3	3	3
142	60,000.00	5,366.58	2	25,200.00	25,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
143	60,000.00	3,339.85	2	36,200.00	13,680.00	2	2	2	2	1	2	1	3
144	50,000.00	2,783.20	2	18,000.00	8,020.00	2	2	2	2	1	2	1	3
145	50,000.00	2,783.20	2	7,500.00	8,020.00	2	1	1	1	1	2	1	1
146	30,000.00	1,669.95	2	20,000.00	5,860.00	1	2	1	1	1	2	1	1
147	60,000.00	3,339.85	2	55,000.00	7,400.00	1	2	2	3	1	2	1	3
148	50,000.00	2,783.20	2	55,000.00	6,860.00	2	2	1	1	1	2	1	1
149	30,000.00	1,669.95	2	6,900.00	15,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1

ลำดับที่	จำนวนเงิน ที่กู้	จำนวนเงิน ที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลา ผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ เดือนต่อคน	พื้นฐาน การศึกษา	เพศ	สถาน ภาพ	จำนวนสมาชิก ในครอบครัว	สถานที่อยู่ ปัจจุบัน	อายุ งาน	สถานการณื การทำงาน	อาชีพผู้ สมรส
150	30,000.00	2,176.66	2	7,500.00	6,520.00	2	2	1	1	1	2	1	1
151	50,000.00	2,276.56	2	8,000.00	6,980.00	1	1	2	3	1	2	1	3
152	50,000.00	2,783.20	2	46,000.00	12,000.00	2	1	2	3	1	3	3	3
153	40,000.00	2,226.55	2	5,100.00	20,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
154	50,000.00	2,783.20	2	15,000.00	20,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
155	50,000.00	2,783.20	2	5,400.00	20,000.00	2	1	1	1	6	2	3	1
156	20,000.00	2,126.60	1	57,100.00	6,590.00	1	2	1	1	1	2	1	1
157	20,000.00	2,126.60	1	9,000.00	8,060.00	1	2	1	1	1	2	1	1
158	50,000.00	2,783.20	2	55,000.00	5,960.00	1	1	1	1	1	2	1	1
159	30,000.00	1,669.95	2	5,200.00	30,000.00	2	1	2	3	1	3	3	2
160	30,000.00	1,669.95	2	21,600.00	30,000.00	2	1	2	3	5	3	3	2
161	80,000.00	4,453.15	2	40,000.00	14,640.00	2	1	2	2	1	2	1	3
162	50,000.00	2,783.20	2	41,500.00	50,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
163	50,000.00	2,783.20	2	10,500.00	25,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
164	100,000.00	3,033.17	3	31,800.00	25,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
165	50,000.00	2,783.20	2	14,000.00	40,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
166	100,000.00	4,553.08	3	20,000.00	12,000.00	2	2	1	1	1	2	2	1
167	60,000.00	3,339.85	2	36,900.00	6,000.00	1	1	1	1	1	2	1	1
168	60,000.00	3,339.85	2	5,100.00	6,710.00	1	2	2	2	1	2	1	3

ลำดับที่	จำนวนเงิน ที่กู้	จำนวนเงิน ที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลา ผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ เดือนต่อคน	พื้นฐาน การศึกษา	เพศ	สถาน ภาพ	จำนวนสมาชิก ในครอบครัว	สถานที่อยู่ ปัจจุบัน	อายุ งาน	สถานการณื การทำงาน	อาชีพผู้ สมรส
169	60,000.00	3,339.85	2	55,000.00	9,060.00	2	2	2	2	1	2	1	3
170	80,000.00	4,453.15	2	22,500.00	14,960.00	2	2	1	1	6	2	1	1
171	50,000.00	2,783.20	2	7,000.00	6,450.00	1	1	1	1	4	2	1	1
172	60,000.00	3,339.85	2	5,000.00	6,450.00	1	1	1	1	1	2	1	1
173	30,000.00	3,189.90	1	8,800.00	6,800.00	2	2	1	1	6	2	1	1
174	300,000.00	7,832.72	3	38,900.00	40,000.00	2	1	2	2	1	3	3	2
175	20,000.00	2,633.37	1	57,400.00	6,860.00	1	2	1	1	1	2	1	1
176	30,000.00	2,176.66	2	57,800.00	8,060.00	2	2	1	1	1	2	1	1
177	50,000.00	2,783.20	2	40,000.00	6,860.00	1	2	1	1	1	2	1	1
178	80,000.00	4,453.15	2	31,400.00	11,380.00	2	1	1	1	1	2	1	1
179	50,000.00	2,783.20	2	7,500.00	6,200.00	1	1	2	2	4	2	3	3
180	50,000.00	2,783.20	2	8,600.00	8,060.00	1	2	1	1	1	2	1	1
181	50,000.00	2,783.20	2	5,300.00	15,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
182	60,000.00	2,326.53	3	55,000.00	7,820.00	1	2	1	1	4	2	1	1
183	70,000.00	4,522.52	2	26,600.00	15,000.00	2	2	1	1	1	2	2	1
184	50,000.00	2,783.20	2	5,600.00	10,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
185	40,000.00	2,226.55	2	57,400.00	6,800.00	1	2	1	1	1	2	1	1
186	30,000.00	1,669.95	2	14,000.00	16,000.00	2	1	1	1	1	2	2	1

ลำดับที่	จำนวนเงิน ที่กู้	จำนวนเงิน ที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลา ผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ เดือนต่อคน	พื้นฐาน การศึกษา	เพศ	สถาน ภาพ	จำนวนสมาชิก ในครอบครัว	สถานที่อยู่ ปัจจุบัน	อายุ งาน	สถานการณ์ การทำงาน	อาชีพผู้ สมรส
187	30,000.00	1,669.95	2	3,000.00	23,000.00	2	2	1	1	4	2	2	1
188	40,000.00	2,226.55	2	5,000.00	25,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
189	80,000.00	4,084.59	2	15,000.00	30,000.00	2	1	2	3	1	3	3	3
190	50,000.00	3,416.75	2	20,000.00	6,450.00	1	1	1	1	1	2	1	1
191	50,000.00	3,416.75	2	5,500.00	15,000.00	2	2	1	1	1	2	3	1
192	60,000.00	3,339.85	2	55,000.00	6,320.00	1	1	1	1	1	2	1	1
193	50,000.00	2,783.20	2	15,000.00	6,710.00	1	2	2	2	1	2	1	3
194	50,000.00	2,783.20	2	20,000.00	7,140.00	1	2	1	1	1	2	1	1
195	60,000.00	3,339.85	2	7,500.00	9,090.00	2	2	1	1	4	2	1	1
196	70,000.00	3,896.50	2	41,800.00	16,560.00	2	2	1	1	1	2	1	1
197	100,000.00	4,553.08	3	25,000.00	40,000.00	2	2	2	3	1	3	3	3
198	100,000.00	4,553.08	3	25,000.00	50,000.00	2	1	2	3	1	3	3	3
199	50,000.00	2,783.20	2	42,000.00	45,000.00	2	2	2	2	1	3	3	3
200	14,000.00	1,488.60	1	10,000.00	30,000.00	2	1	2	2	1	3	3	2
201	60,000.00	3,339.85	2	8,900.00	20,000.00	2	2	2	3	1	3	3	3
202	50,000.00	2,783.20	2	8,000.00	20,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
203	60,000.00	3,339.85	2	57,800.00	8,740.00	2	2	1	1	1	2	1	1
204	70,000.00	3,896.50	2	55,000.00	7,420.00	1	2	2	3	1	2	1	3
205	60,000.00	1,488.60	2	7,500.00	7,000.00	2	2	1	1	1	2	1	1

ลำดับที่	จำนวนเงิน ที่กู้	จำนวนเงิน ที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลา ผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ เดือนต่อคน	พื้นฐาน การศึกษา	เพศ	สถาน ภาพ	จำนวนสมาชิก ในครอบครัว	สถานที่อยู่ ปัจจุบัน	อายุ งาน	สถานการณื การทำงาน	อาชีพคู่ สมรส
206	100,000.00	5,105.77	2	26,000.00	20,000.00	2	1	2	3	5	2	3	3
207	80,000.00	3,924.43	2	25,900.00	22,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
208	60,000.00	2,833.16	2	57,100.00	7,280.00	1	2	1	1	1	2	1	1
209	50,000.00	2,276.56	3	13,500.00	6,980.00	2	2	1	1	6	2	1	1
210	50,000.00	2,783.20	2	6,100.00	6,840.00	2	2	1	1	5	2	1	1
211	60,000.00	3,339.85	2	55,000.00	7,280.00	1	2	1	1	1	2	1	1
212	100,000.00	4,721.95	2	80,000.00	50,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
213	100,000.00	5,566.45	2	40,200.00	35,000.00	2	2	2	2	5	2	3	3
214	50,000.00	2,276.56	3	20,000.00	6,700.00	1	1	1	1	1	2	1	1
215	50,000.00	2,783.20	2	21,600.00	20,000.00	2	1	1	1	5	3	3	1
216	50,000.00	3,416.75	2	57,400.00	7,200.00	1	2	1	1	1	2	1	1
217	50,000.00	2,783.20	2	5,000.00	40,000.00	2	1	2	1	1	3	3	3
218	50,000.00	2,783.20	2	6,900.00	12,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
219	60,000.00	2,326.53	3	20,000.00	6,450.00	1	1	1	1	1	2	1	1
220	50,000.00	2,783.20	2	9,000.00	9,040.00	1	2	1	1	1	2	1	1
221	60,000.00	2,833.16	2	7,500.00	8,570.00	2	1	1	1	1	2	1	1
222	19,000.00	2,020.30	1	22,910.00	80,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
223	80,000.00	3,642.48	3	36,200.00	16,240.00	2	2	2	2	1	2	1	3
224	60,000.00	3,339.85	2	55,000.00	6,290.00	1	1	1	1	1	2	1	1

ลำดับที่	จำนวนเงิน ที่กู้	จำนวนเงิน ที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลา ผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ เดือนต่อคน	พื้นฐาน การศึกษา	เพศ	สถาน ภาพ	จำนวนสมาชิก ในครอบครัว	สถานที่อยู่ ปัจจุบัน	อายุ งาน	สถานการณื การทำงาน	อาชีพผู้ สมรส
225	60,000.00	2,326.53	3	8,000.00	7,400.00	1	1	2	3	1	2	1	3
226	16,000.00	2,106.62	1	21,730.00	10,000.00	2	1	1	1	5	2	3	1
227	80,000.00	4,453.15	2	40,000.00	16,280.00	2	1	2	2	1	2	1	3
228	80,000.00	4,453.15	2	20,000.00	6,200.00	1	2	1	1	1	2	1	1
229	50,000.00	2,276.56	3	46,000.00	12,000.00	2	1	2	3	1	3	3	3
230	30,000.00	1,669.95	2	20,000.00	25,000.00	1	1	2	3	1	1	3	2
231	70,000.00	3,896.50	2	20,000.00	13,000.00	1	1	2	3	5	2	3	2
232	80,000.00	4,453.15	2	22,500.00	16,560.00	1	2	1	1	6	2	1	1
233	80,000.00	4,453.15	2	31,400.00	14,320.00	1	1	1	1	1	2	1	1
234	40,000.00	2,226.55	2	31,400.00	8,570.00	1	2	1	1	4	2	1	1
235	100,000.00	5,566.45	2	42,000.00	40,000.00	1	2	2	2	1	3	3	3
236	15,000.00	1,341.66	2	15,000.00	47,500.00	1	1	1	1	1	3	3	1
237	60,000.00	3,876.47	2	57,400.00	7,580.00	1	2	1	1	1	2	1	1
238	60,000.00	5,366.58	2	7,500.00	6,980.00	2	1	2	2	4	2	1	3
239	50,000.00	2,783.20	2	55,000.00	25,000.00	2	2	1	1	1	3	3	1
240	50,000.00	2,783.20	2	60,000.00	100,000.00	2	1	2	2	1	3	3	2
241	60,000.00	3,339.85	2	40,000.00	7,730.00	1	2	1	1	1	2	1	1
242	80,000.00	4,453.15	2	20,900.00	30,000.00	2	1	2	2	1	3	3	3
243	30,000.00	1,669.95	2	10,000.00	6,200.00	1	1	1	1	1	2	1	1

ลำดับที่	จำนวนเงิน ที่กู้	จำนวนเงิน ที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลา ผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ เดือนต่อคน	พื้นฐาน การศึกษา	เพศ	สถาน ภาพ	จำนวนสมาชิก ในครอบครัว	สถานที่อยู่ ปัจจุบัน	อายุ งาน	สถานการณื การทำงาน	อาชีพผู้ สมรส
244	18,000.00	2,116.66	1	20,100.00	12,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
245	50,000.00	2,783.20	2	80,000.00	50,000.00	2	2	2	2	1	2	3	1
246	80,000.00	3,642.48	3	55,000.00	10,020.00	2	2	1	1	1	2	1	1
247	30,000.00	2,176.66	2	80,000.00	10,000.00	2	2	1	1	1	1	2	1
248	50,000.00	2,783.20	2	14,000.00	43,856.00	2	1	2	1	1	2	3	3
249	35,000.00	2,708.35	2	10,800.00	20,000.00	2	2	1	1	1	2	3	1
250	50,000.00	4,856.00	1	20,000.00	12,000.00	2	1	2	1	1	2	3	2
251	40,000.00	4,253.20	1	10,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
252	80,000.00	4,453.15	2	41,500.00	40,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
253	60,000.00	2,833.16	2	20,000.00	10,330.00	1	2	1	1	1	2	1	1
254	70,000.00	2,883.25	3	41,140.00	40,000.00	2	1	1	1	5	3	3	1
255	50,000.00	2,276.56	3	47,000.00	30,000.00	2	2	1	1	5	2	3	1
256	40,000.00	2,226.55	2	5,100.00	6,710.00	2	2	2	2	1	2	1	3
257	30,000.00	1,669.95	2	3,300.00	20,950.00	2	1	1	1	1	3	3	1
258	70,000.00	2,883.25	3	26,600.00	15,000.00	2	2	1	1	1	2	3	1
259	60,000.00	2,326.53	3	35,000.00	9,270.00	2	2	1	1	1	2	1	1
260	50,000.00	2,783.20	2	20,000.00	7,430.00	1	2	1	1	1	2	1	1
261	60,000.00	2,326.53	3	55,000.00	7,280.00	1	2	1	1	1	2	1	1
262	130,000.00	3,452.57	3	80,000.00	18,070.00	2	1	1	1	4	2	3	1

ลำดับที่	จำนวนเงิน ที่กู้	จำนวนเงิน ที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลา ผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ เดือนต่อคน	พื้นฐาน การศึกษา	เพศ	สถาน ภาพ	จำนวนสมาชิก ในครอบครัว	สถานที่อยู่ ปัจจุบัน	อายุ งาน	สถานการณื การทำงาน	อาชีพผู้ สมรส
263	28,000.00	3,686.62	1	21,730.00	15,000.00	2	1	1	1	5	2	3	1
264	30,000.00	5,216.83	1	9,000.00	9,680.00	1	2	1	1	1	2	1	1
265	50,000.00	2,276.56	3	15,000.00	10,360.00	2	1	1	1	4	1	3	1
266	50,000.00	2,276.56	3	16,500.00	8,000.00	2	2	1	1	1	1	2	1
267	50,000.00	2,276.56	3	15,000.00	7,400.00	1	2	2	2	1	2	1	3
268	30,000.00	1,669.95	2	8,800.00	7,580.00	2	2	1	1	6	2	1	1
269	50,000.00	3,627.80	2	36,900.00	6,500.00	1	1	1	1	1	2	1	1
270	11,000.00	2,284.40	1	27,300.00	40,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
271	70,000.00	3,433.86	2	55,000.00	8,110.00	1	2	2	3	1	2	3	3
272	60,000.00	6,379.90	1	41,000.00	75,000.00	2	1	1	1	1	2	2	1
273	50,000.00	2,276.56	3	10,000.00	6,200.00	1	1	1	1	1	2	1	1
274	100,000.00	2,526.48	3	41,200.00	30,000.00	2	1	2	2	4	2	3	3
275	40,000.00	2,226.55	2	40,000.00	10,000.00	1	1	1	1	1	1	3	1
276	80,000.00	4,260.09	2	31,800.00	30,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
277	60,000.00	3,339.85	2	55,000.00	6,580.00	1	1	1	1	1	2	1	1
278	20,000.00	1,659.00	2	15,800.00	10,000.00	2	2	1	1	1	1	3	1
279	40,000.00	1,821.24	3	7,000.00	10,400.00	2	1	1	1	1	2	3	1
280	50,000.00	2,276.56	3	22,300.00	8,910.00	2	2	1	1	1	2	1	1
281	80,000.00	2,425.40	3	41,800.00	17,230.00	2	2	1	1	1	2	1	1

ลำดับที่	จำนวนเงิน ที่ผู้	จำนวนเงิน ที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลา ผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ เดือนต่อคน	พื้นฐาน การศึกษา	เพศ	สถาน ภาพ	จำนวนสมาชิก ในครอบครัว	สถานที่อยู่ ปัจจุบัน	อายุ งาน	สถานการณื การทำงาน	อาชีพผู้ สมรส
282	30,000.00	2,683.33	2	7,000.00	7,260.00	1	1	1	1	4	2	1	1
283	50,000.00	2,276.56	3	20,000.00	25,000.00	2	1	2	3	1	1	3	2
284	80,000.00	3,777.54	2	25,900.00	15,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
285	100,000.00	3,877.56	3	40,200.00	30,000.00	2	2	2	2	5	2	3	3
286	18,000.00	2,116.66	1	21,730.00	15,000.00	2	1	1	1	5	2	3	1
287	50,000.00	2,452.73	2	15,000.00	12,200.00	2	1	1	1	1	2	3	1
288	20,000.00	1,659.00	2	23,500.00	30,000.00	2	2	1	1	4	3	3	1
289	13,000.00	2,260.66	1	27,300.00	40,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
290	40,000.00	2,733.37	2	15,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	1	3	1
291	60,000.00	4,353.33	2	57,400.00	8,040.00	1	2	1	1	1	2	1	1
292	70,000.00	3,187.16	3	40,300.00	15,000.00	2	1	1	1	1	1	2	1
293	70,000.00	3,433.86	2	55,000.00	8,040.00	1	2	1	1	1	2	1	1
294	20,000.00	2,126.60	1	33,600.00	8,400.00	2	1	1	1	1	2	1	1
295	90,000.00	4,249.75	2	36,200.00	16,240.00	2	2	2	2	1	2	1	3
296	40,000.00	2,226.55	2	12,000.00	10,700.00	2	1	2	2	6	2	3	2
297	50,000.00	2,360.95	2	10,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	1	3	1
298	50,000.00	2,783.20	2	55,000.00	8,880.00	1	2	1	1	4	2	1	1
299	50,000.00	1,938.80	3	56,700.00	15,000.00	2	2	1	1	1	1	2	1
300	40,000.00	4,253.20	1	20,000.00	12,000.00	2	1	2	1	1	2	3	2

ลำดับที่	จำนวนเงิน ที่กู้	จำนวนเงิน ที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลา ผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ เดือนต่อคน	พื้นฐาน การศึกษา	เพศ	สถาน ภาพ	จำนวนสมาชิก ในครอบครัว	สถานที่อยู่ ปัจจุบัน	อายุ งาน	สถานการณื การทำงาน	อาชีพผู้ สมรส
301	50,000.00	2,783.20	2	12,000.00	35,000.00	2	1	1	1	5	3	3	1
302	50,000.00	1,938.80	3	10,000.00	6,580.00	1	1	1	1	1	2	1	1
303	50,000.00	1,938.80	3	15,000.00	12,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
304	90,000.00	3,489.80	3	57,100.00	8,040.00	1	2	1	1	1	2	1	1
305	100,000.00	4,721.95	2	40,000.00	16,890.00	2	1	2	2	1	2	1	3
306	60,000.00	2,326.53	3	35,000.00	9,830.00	2	2	1	1	1	2	1	1
307	60,000.00	2,731.84	3	20,000.00	7,880.00	1	2	1	1	1	2	1	1
308	60,000.00	2,326.53	3	20,000.00	6,450.00	1	1	1	1	1	2	1	1
309	70,000.00	2,883.25	3	40,000.00	8,040.00	1	2	2	2	1	2	1	3
310	80,000.00	3,102.06	3	55,000.00	6,580.00	1	1	1	1	1	2	1	1
311	80,000.00	2,426.52	3	57,700.00	8,040.00	1	2	1	1	1	2	1	1
312	60,000.00	3,339.85	2	55,000.00	10,420.00	2	2	2	2	1	2	1	3
313	60,000.00	2,833.16	2	150,000.00	30,000.00	2	1	1	1	1	1	3	1
314	55,000.00	2,276.56	3	16,500.00	10,000.00	2	2	1	1	1	1	2	1
315	100,000.00	3,395.00	3	55,000.00	8,910.00	1	2	2	3	1	2	1	3
316	60,000.00	2,833.16	2	20,000.00	10,970.00	1	2	1	1	1	2	1	1
317	50,000.00	2,276.56	3	22,600.00	14,010.00	2	2	1	1	1	2	1	1
318	120,000.00	2,626.50	3	46,000.00	70,000.00	2	1	2	3	1	3	3	3
319	50,000.00	3,064.77	2	36,900.00	7,260.00	1	1	1	1	1	2	1	1

ลำดับที่	จำนวนเงิน ที่กู้	จำนวนเงิน ที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลา ผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ เดือนต่อคน	พื้นฐาน การศึกษา	เพศ	สถาน ภาพ	จำนวนสมาชิก ในครอบครัว	สถานที่อยู่ ปัจจุบัน	อายุ งาน	สถานการณื การทำงาน	อาชีพผู้ สมัคร
320	50,000.00	2,276.56	3	55,000.00	19,850.00	2	2	1	1	1	3	3	1
321	100,000.00	4,118.89	3	41,800.00	18,200.00	2	2	1	1	1	2	1	1
322	50,000.00	2,276.56	3	15,000.00	11,190.00	1	2	1	1	1	2	1	1
323	55,000.00	3,371.22	2	22,500.00	16,560.00	2	2	1	1	6	2	1	1
324	60,000.00	2,325.63	3	55,000.00	7,580.00	1	2	1	1	1	2	1	1
325	200,000.00	4,377.51	3	80,000.00	50,000.00	2	2	2	2	1	2	3	3
326	60,000.00	2,325.63	3	20,000.00	16,600.00	2	1	2	3	1	1	3	2
327	40,000.00	2,226.55	2	20,000.00	7,500.00	2	1	1	1	6	2	3	1
328	80,000.00	3,777.54	2	41,500.00	40,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
329	60,000.00	3,339.85	2	20,000.00	30,000.00	2	2	1	1	1	3	2	1
330	70,000.00	2,376.48	3	40,000.00	8,520.00	1	2	2	2	1	2	1	3
331	70,000.00	3,433.86	2	31,400.00	9,450.00	2	2	1	1	4	2	1	1
332	80,000.00	3,777.54	2	55,000.00	8,360.00	1	2	1	1	1	2	1	1
333	80,000.00	3,777.54	2	36,200.00	17,230.00	2	2	2	2	1	2	1	3
334	90,000.00	2,349.81	3	35,000.00	10,540.00	2	2	1	1	1	2	1	1
335	50,000.00	3,627.80	2	80,000.00	15,000.00	2	2	1	1	1	1	2	1
336	80,000.00	2,716.00	3	55,000.00	10,840.00	2	2	2	2	1	2	1	3
337	20,000.00	4,377.51	3	56,700.00	10,000.00	2	1	1	1	1	1	3	1
338	70,000.00	2,883.25	3	55,000.00	9,540.00	1	2	1	1	1	2	1	1

ลำดับที่	จำนวนเงิน ที่กู้	จำนวนเงิน ที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลา ผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ เดือนต่อคน	พื้นฐาน การศึกษา	เพศ	สถาน ภาพ	จำนวนสมาชิก ในครอบครัว	สถานที่อยู่ ปัจจุบัน	อายุ งาน	สถานการณื การทำงาน	อาชีพผู้ สมรส
339	60,000.00	2,325.63	3	30,200.00	7,100.00	1	2	1	1	1	2	1	1
340	70,000.00	3,305.37	2	25,000.00	35,000.00	2	1	2	3	1	3	3	3
341	50,000.00	1,938.80	3	40,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
342	50,000.00	3,230.41	2	20,000.00	50,000.00	2	1	2	3	5	2	3	2
343	120,000.00	10,733.25	2	46,000.00	10,000.00	2	1	1	1	6	2	2	1
344	160,000.00	5,303.30	3	80,000.00	50,000.00	2	1	1	1	5	2	3	1
345	40,000.00	2,226.55	2	12,000.00	11,650.00	2	1	2	2	6	2	3	2
346	50,000.00	4,472.16	2	80,000.00	30,000.00	2	1	1	1	1	2	2	1
347	150,000.00	3,564.59	3	80,000.00	21,500.00	2	1	1	1	4	2	3	1
348	30,000.00	2,176.66	2	35,000.00	7,540.00	1	1	1	1	4	2	1	1
349	80,000.00	3,102.06	3	55,000.00	7,400.00	1	1	1	1	1	2	1	1
350	50,000.00	4,472.16	2	31,800.00	30,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
351	60,000.00	2,325.63	3	24,800.00	25,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
352	80,000.00	2,054.26	3	36,900.00	7,260.00	1	1	1	1	1	2	1	1
353	60,000.00	2,326.53	3	55,000.00	8,890.00	1	2	1	1	1	2	1	1
354	80,000.00	4,453.15	2	31,400.00	17,580.00	2	1	1	1	1	2	1	1
355	22,000.00	2,136.63	1	30,800.00	8,630.00	2	2	1	1	1	2	2	1
356	100,000.00	3,033.17	3	57,400.00	9,370.00	1	2	1	1	1	2	1	1
357	50,000.00	2,276.56	3	20,000.00	6,980.00	1	1	1	1	1	2	1	1

ลำดับที่	จำนวนเงิน ที่กู้	จำนวนเงิน ที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลา ผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ เดือนต่อคน	พื้นฐาน การศึกษา	เพศ	สถาน ภาพ	จำนวนสมาชิก ในครอบครัว	สถานที่อยู่ ปัจจุบัน	อายุ งาน	สถานการณ การทำงาน	อาชีพผู้ สมัคร
358	100,000.00	3,877.56	3	80,000.00	20,000.00	2	2	1	1	1	1	2	1
359	150,000.00	3,283.13	3	55,500.00	40,000.00	2	1	2	2	5	3	3	2
360	100,000.00	2,217.37	3	40,300.00	18,000.00	2	2	1	1	1	1	2	1
361	150,000.00	8,349.65	2	56,700.00	15,000.00	2	2	1	1	1	1	2	1
362	50,000.00	2,276.56	2	15,000.00	8,565.00	1	2	2	2	1	2	1	3
363	150,000.00	4,549.75	3	63,000.00	30,000.00	2	1	2	3	1	3	3	2
364	150,000.00	3,789.72	3	56,100.00	13,560.00	2	2	1	1	5	2	1	1
365	40,000.00	2,226.55	2	12,000.00	16,000.00	2	1	1	1	6	1	3	1
366	60,000.00	2,326.53	3	28,500.00	13,000.00	2	2	1	1	1	2	1	1
367	55,000.00	5,341.63	1	16,500.00	30,000.00	2	2	1	1	1	1	2	1
368	100,000.00	4,721.95	2	80,000.00	30,000.00	2	1	1	1	1	2	2	1
369	50,000.00	1,154.69	3	15,800.00	12,000.00	2	2	1	1	1	1	3	1
370	100,000.00	3,033.17	3	40,100.00	30,000.00	2	1	1	1	1	1	3	1
371	150,000.00	4,284.58	3	57,100.00	8,370.00	1	2	1	1	1	2	1	1
372	30,000.00	1,163.26	3	14,400.00	30,000.00	2	1	1	1	5	1	3	1
373	200,000.00	4,434.76	3	80,000.00	30,000.00	2	2	1	1	1	1	2	1
374	70,000.00	3,187.16	3	27,400.00	11,050.00	2	2	1	1	4	2	1	1
375	100,000.00	3,033.17	3	40,000.00	10,080.00	1	2	2	2	1	2	1	3
376	60,000.00	2,833.16	2	20,000.00	9,720.00	1	2	1	1	1	2	1	1

ลำดับที่	จำนวนเงิน ที่กู้	จำนวนเงิน ที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลา ผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ เดือนต่อคน	พื้นฐาน การศึกษา	เพศ	สถาน ภาพ	จำนวนสมาชิก ในครอบครัว	สถานที่อยู่ ปัจจุบัน	อายุ งาน	สถานการณ การทำงาน	อาชีพคู่ สมรส
396	150,000.00	3,283.13	3	55,000.00	40,000.00	2	2	1	1	1	3	3	1
397	150,000.00	3,283.13	3	55,300.00	6,450.00	1	2	1	1	1	1	1	1
398	200,000.00	4,684.54	3	80,000.00	24,380.00	2	1	1	1	1	2	3	1
399	100,000.00	2,188.75	3	42,600.00	17,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
400	200,000.00	4,377.51	3	80,000.00	17,500.00	2	2	2	2	1	2	2	3
401	200,000.00	4,377.51	3	80,000.00	20,000.00	2	1	1	1	1	2	2	1
402	200,000.00	4,377.51	3	80,000.00	30,000.00	2	1	2	2	1	1	3	3
403	150,000.00	4,549.75	3	57,200.00	40,000.00	2	1	2	3	1	3	3	2
404	150,000.00	3,283.13	3	56,700.00	18,000.00	2	2	1	1	1	1	2	1
405	40,000.00	2,226.55	2	46,000.00	10,000.00	2	2	1	1	6	2	2	1
406	20,000.00	1,775.58	2	300.00	5,600.00	1	1	1	1	1	3	1	3
407	20,000.00	1,775.58	2	2,700.00	50,000.00	2	1	1	1	6	3	3	1
408	20,000.00	937.75	2	300.00	30,000.00	2	1	2	3	1	3	3	1
409	20,000.00	937.75	2	2,700.00	30,000.00	2	2	2	1	2	3	3	1
410	30,000.00	1,406.66	2	300.00	7,000.00	1	2	1	1	2	3	3	1
411	20,000.00	937.75	2	300.00	6,500.00	1	2	1	1	4	3	1	2
412	20,000.00	937.75	2	300.00	6,500.00	1	2	1	1	1	3	1	1
413	50,000.00	2,344.41	2	300.00	7,000.00	1	2	1	1	1	2	1	1
414	50,000.00	2,344.41	2	16,800.00	50,000.00	2	1	2	3	6	3	3	1

ลำดับที่	จำนวนเงิน ที่กู้	จำนวนเงิน ที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลา ผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ เดือนต่อคน	พื้นฐาน การศึกษา	เพศ	สถาน ภาพ	จำนวนสมาชิก ในครอบครัว	สถานที่อยู่ ปัจจุบัน	อายุ งาน	สถานการณ การทำงาน	อาชีพผู้ สมัคร
415	100,000.00	3,851.10	3	25,200.00	15,000.00	2	1	1	1	1	2	3	2
416	50,000.00	2,763.45	2	5,000.00	50,000.00	2	1	1	1	1	2	3	3
417	50,000.00	2,763.45	2	6,600.00	50,000.00	2	1	1	1	5	2	3	1
418	40,000.00	3,293.38	2	5,700.00	20,000.00	2	1	2	3	1	3	3	1
419	30,000.00	2,160.73	2	10,000.00	30,000.00	2	1	2	3	5	2	2	3
420	40,000.00	2,713.43	2	5,050.00	20,000.00	2	1	1	1	5	2	2	2
421	50,000.00	3,207.00	2	5,500.00	13,600.00	2	1	1	1	4	1	3	2
422	50,000.00	2,763.45	2	15,000.00	20,000.00	2	1	2	2	1	2	2	2
423	50,000.00	2,763.45	2	7,500.00	25,000.00	2	1	2	3	1	3	3	1
424	50,000.00	2,763.45	2	5,000.00	50,000.00	2	1	2	1	1	3	3	3
425	50,000.00	2,763.45	2	5,200.00	30,000.00	2	1	2	3	5	3	3	1
426	60,000.00	2,310.66	3	19,470.00	16,000.00	2	1	1	1	5	2	2	2
427	30,000.00	3,501.22	1	5,000.00	15,000.00	2	1	2	2	1	3	3	1
428	60,000.00	2,310.66	3	23,200.00	20,000.00	2	2	1	1	1	1	3	1
429	50,000.00	2,260.64	3	14,800.00	25,000.00	2	1	2	1	1	2	2	1
430	70,000.00	2,360.57	3	25,450.00	40,000.00	2	1	1	1	5	3	3	1
431	40,000.00	2,210.75	2	7,900.00	20,000.00	2	1	1	1	1	1	2	2
432	17,000.00	1,794.10	1	20,300.00	30,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
433	15,000.00	1,960.12	1	4,300.00	30,000.00	2	1	1	1	1	2	3	3

ลำดับที่	จำนวนเงิน ที่กู้	จำนวนเงิน ที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลา ผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ เดือนต่อคน	พื้นฐาน การศึกษา	เพศ	สถาน ภาพ	จำนวนสมาชิก ในครอบครัว	สถานที่อยู่ ปัจจุบัน	อายุ งาน	สถานการณื การทำงาน	อาชีพคู่ สมรส
434	100,000.00	3,851.10	3	50,800.00	50,000.00	2	1	2	1	5	3	3	1
435	100,000.00	3,851.10	3	50,600.00	30,000.00	2	1	1	1	5	2	3	1
436	45,000.00	2,109.95	2	8,900.00	20,000.00	2	2	2	3	1	3	3	1
437	40,000.00	2,713.43	2	15,900.00	25,000.00	2	1	1	1	6	2	3	3
438	100,000.00	4,521.28	3	40,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	1	3	1
439	100,000.00	3,292.47	3	41,000.00	18,000.00	2	1	1	1	1	2	2	2
440	80,000.00	4,421.50	2	26,000.00	25,000.00	2	1	2	3	5	2	3	1
441	50,000.00	1,925.53	3	10,300.00	20,000.00	2	1	1	1	1	3	3	2
442	190,000.00	4,133.41	3	70,300.00	20,000.00	2	1	2	2	1	2	3	1
443	200,000.00	4,350.96	3	80,000.00	100,000.00	2	1	1	1	1	2	2	1
444	60,000.00	3,316.15	2	20,100.00	30,000.00	2	1	2	3	1	3	3	1
445	60,000.00	2,310.66	3	32,800.00	40,000.00	2	1	1	1	1	2	3	2
446	50,000.00	1,925.53	3	40,300.00	20,000.00	2	1	1	1	1	1	2	1
447	50,000.00	1,506.62	3	15,000.00	20,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
448	60,000.00	1,807.95	3	20,500.00	35,000.00	2	1	2	2	1	3	3	1
449	200,000.00	4,350.96	3	80,000.00	20,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
450	200,000.00	4,350.96	3	80,000.00	50,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
451	50,000.00	2,344.41	2	15,000.00	9,345.00	2	1	1	1	1	2	3	1
452	100,000.00	3,292.47	3	47,000.00	30,000.00	2	2	1	1	5	2	3	1

ลำดับที่	จำนวนเงิน ที่ผู้	จำนวนเงิน ที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลา ผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ เดือนต่อคน	พื้นฐาน การศึกษา	เพศ	สถาน ภาพ	จำนวนสมาชิก ในครอบครัว	สถานที่อยู่ ปัจจุบัน	อายุ งาน	สถานการณ การทำงาน	อาชีพผู้ สมรส
453	200,000.00	4,350.96	3	90,000.00	20,000.00	2	1	1	1	5	3	3	1
454	150,000.00	3,263.23	3	80,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	2	2	1
455	70,000.00	1,522.83	3	41,140.00	30,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
456	70,000.00	3,282.20	2	25,900.00	18,000.00	2	1	1	1	1	3	3	3
457	200,000.00	4,350.96	3	80,000.00	35,000.00	2	1	3	1	5	3	3	1
458	100,000.00	2,175.48	3	40,300.00	10,000.00	2	2	1	1	1	1	3	1
459	70,000.00	3,701.19	2	25,300.00	20,000.00	2	2	2	2	5	2	3	1
460	60,000.00	2,310.66	3	22,700.00	15,000.00	2	1	1	1	1	1	3	1
461	100,000.00	2,233.25	3	40,000.00	20,000.00	2	1	1	1	1	1	2	1
462	100,000.00	2,175.48	3	40,100.00	15,000.00	2	1	3	2	1	1	3	1

ระยะเวลาผ่อนชำระ

1 = 0-11 เดือน, 2 = 12-24 เดือน, 3 = 25-60 เดือน

พื้นฐานการศึกษา

1 = ต่ำกว่าป.ตรี, 2 = ป.ตรี

เพศ

1 = ชาย, 2 = หญิง

สถานภาพ

1 = โสด, 2 = สมรส, 3 = หย่า

จำนวนสมาชิกในครอบครัว

1 = ไม่มีบุตร, 2 = 1 คน, 3 = ตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป

สถานที่อยู่ปัจจุบัน

1 = ภาคกลาง, 2 = ภาคตะวันออก, 3 = ภาคตะวันตก, 4 = ภาคเหนือ, 5 = ภาคอีสาน, 6 = ภาคใต้

อายุงาน

1 = 1-6 ปี, 2 = 7-15 ปี, 3 = 16-20 ปี

สถานการณทำงาน

1 = เงินเดือน, 2 = เจ้าของ, 3 = เจ้าของกิจการ

อาชีพผู้สมรส

1 = ไม่มีผู้สมรส, 2 = ไม่มีงานทำ, 3 = มีงานทำ

ตารางที่ ก.2 ข้อมูลทะเบียนประวัติของสมาชิกเงินกู้ประเภทฉุกเฉินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยไทย จำกัด

ลำดับที่	จำนวนเงินที่เงินกู้	จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลาผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อเดือนต่อคน	พื้นฐานการศึกษา	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิกในครอบครัว	สถานที่อยู่ปัจจุบัน	อายุงาน	สถานการณทำงาน	อาชีพคู่สมรส
1	4,800.00	510.90	1	300.00	4,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
2	2,000.00	212.90	1	1,000.00	15,000.00	2	1	1	1	6	3	3	1
3	5,000.00	532.20	1	1,000.00	8,500.00	2	1	1	1	6	3	3	1
4	5,000.00	532.20	1	300.00	6,420.00	1	1	2	2	1	2	1	3
5	5,000.00	532.20	1	300.00	4,080.00	1	1	1	1	1	2	1	1
6	5,000.00	532.20	1	5,000.00	4,080.00	1	1	1	1	1	2	1	1
7	5,000.00	532.20	1	300.00	5,560.00	1	2	1	1	1	2	1	1
8	5,000.00	532.20	1	300.00	3,270.00	1	1	1	1	1	2	1	1
9	5,000.00	532.20	1	1,000.00	4,080.00	1	1	1	1	1	2	1	1
10	5,000.00	532.20	1	300.00	3,000.00	1	1	1	1	1	2	1	1
11	5,000.00	532.20	1	3,300.00	6,000.00	2	2	1	1	1	2	1	1
12	5,000.00	532.20	1	300.00	15,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
13	5,000.00	532.20	1	300.00	8,000.00	2	1	1	1	6	3	3	1
14	5,000.00	532.20	1	1,000.00	12,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
15	5,000.00	532.20	1	600.00	9,270.00	2	2	1	1	1	3	2	1
16	5,000.00	532.20	1	55,000.00	4,200.00	1	2	1	1	1	2	1	1

ลำดับที่	จำนวนเงินที่เงินกู้	จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลาผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อเดือนต่อคน	พื้นฐานการศึกษา	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิกในครอบครัว	สถานที่อยู่ปัจจุบัน	อายุงาน	สถานการณทำงาน	อาชีพผู้สมรส
17	5,000.00	532.20	1	11,100.00	13,400.00	2	1	2	1	1	3	2	2
18	5,000.00	532.20	1	2,700.00	20,000.00	2	1	1	1	6	3	3	1
19	5,000.00	532.20	1	11,100.00	13,400.00	2	1	2	1	1	3	1	2
20	5,000.00	532.20	1	9,000.00	10,000.00	2	1	2	3	5	3	3	2
21	5,000.00	532.20	1	5,000.00	4,080.00	1	1	1	1	1	2	1	1
22	5,000.00	532.20	1	300.00	10,000.00	2	1	1	1	6	3	2	1
23	5,000.00	532.20	1	11,100.00	13,400.00	2	1	2	1	1	3	2	2
24	5,000.00	532.20	1	2,100.00	10,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
25	5,000.00	532.20	1	5,700.00	3,720.00	1	1	1	1	1	2	1	1
26	5,000.00	532.20	1	300.00	5,860.00	2	2	1	1	1	2	1	1
27	10,000.00	1,064.30	1	11,100.00	10,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
28	5,000.00	532.20	1	25,000.00	30,000.00	2	1	2	3	1	3	3	3
29	2,000.00	212.90	1	20,000.00	5,860.00	2	1	2	2	1	3	1	2
30	5,000.00	532.20	1	900.00	15,000.00	2	1	1	1	2	3	3	1
31	5,000.00	532.20	1	6,000.00	10,000.00	2	1	1	1	5	2	3	1
32	5,000.00	532.20	1	3,500.00	5,010.00	2	2	1	1	1	2	1	1
33	10,000.00	1,064.30	1	300.00	10,000.00	2	1	1	1	6	3	3	1
34	4,000.00	425.70	1	3,000.00	15,000.00	2	2	1	1	1	3	3	1
35	5,000.00	532.20	1	4,200.00	10,000.00	2	1	1	1	5	3	3	1

ลำดับที่	จำนวนเงินที่กู้	จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลาผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อเดือนต่อคน	พื้นฐานการศึกษา	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิกในครอบครัว	สถานที่อยู่ปัจจุบัน	อายุงาน	สถานการณทำงาน	อาชีพคู่สมรส
36	3,000.00	319.30	1	300.00	7,000.00	2	1	1	1	6	2	3	1
37	10,000.00	1,064.30	1	2,700.00	9,740.00	1	2	2	3	1	2	1	3
38	10,000.00	1,064.30	1	4,500.00	7,500.00	2	2	1	1	1	2	1	1
39	5,000.00	532.20	1	2,100.00	8,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
40	3,000.00	319.30	1	4,000.00	10,989.00	2	1	1	1	1	3	3	1
41	5,000.00	532.20	1	9,000.00	10,000.00	2	1	2	3	5	3	3	2
42	5,000.00	532.20	1	4,200.00	30,000.00	2	1	1	1	5	3	3	1
43	3,000.00	319.30	1	300.00	10,000.00	2	1	1	1	5	2	3	1
44	5,000.00	532.20	1	300.00	10,000.00	2	2	1	1	1	2	1	1
45	5,000.00	532.20	1	15,200.00	50,000.00	2	1	1	1	6	3	3	1
46	5,000.00	532.20	1	1,200.00	10,000.00	2	1	1	1	6	3	3	1
47	5,000.00	532.20	1	300.00	13,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
48	10,000.00	1,064.30	1	300.00	4,650.00	1	2	1	1	1	2	1	1
49	8,000.00	851.50	1	16,200.00	15,000.00	2	1	2	2	1	3	3	2
50	5,000.00	532.50	1	20,000.00	7,370.00	2	1	2	2	1	3	1	2
51	10,000.00	1,064.30	1	300.00	4,650.00	1	2	1	1	1	3	1	1
52	5,000.00	532.20	1	1,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
53	8,000.00	851.50	1	300.00	7,000.00	2	1	2	1	1	2	3	2
54	5,000.00	532.20	1	40,000.00	20,000.00	2	1	2	3	1	3	3	2

ลำดับที่	จำนวนเงินที่กู้	จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลาผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อเดือนต่อคน	พื้นฐานการศึกษา	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิกในครอบครัว	สถานที่อยู่ปัจจุบัน	อายุงาน	สถานการณทำงาน	อาชีพคู่สมรส
55	10,000.00	1,064.30	1	1,200.00	20,000.00	2	1	1	1	6	2	3	1
56	10,000.00	1,064.30	1	10,500.00	50,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
57	10,000.00	1,064.30	1	10,500.00	12,000.00	2	2	2	1	1	1	2	3
58	10,000.00	1,064.30	1	300.00	7,000.00	2	1	1	1	5	2	2	1
59	10,000.00	1,064.30	1	3,000.00	5,500.00	2	1	1	1	1	3	2	1
60	10,000.00	1,064.30	1	300.00	10,000.00	2	1	1	1	5	2	3	1
61	10,000.00	1,064.30	1	5,100.00	15,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
62	10,000.00	1,064.30	1	8,900.00	10,000.00	2	2	2	3	1	3	3	3
63	10,000.00	1,064.30	1	300.00	9,000.00	2	1	1	1	6	2	3	1
64	10,000.00	1,064.30	1	22,500.00	12,000.00	2	2	1	1	5	2	1	1
65	10,000.00	1,064.30	1	300.00	10,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
66	10,000.00	1,064.30	1	16,200.00	15,000.00	2	1	2	2	1	3	3	2
67	10,000.00	1,064.30	1	36,200.00	8,590.00	2	2	2	2	1	2	1	3
68	8,000.00	851.50	1	3,000.00	12,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
69	8,000.00	851.50	1	15,000.00	10,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
70	10,000.00	1,064.30	1	300.00	10,000.00	2	1	1	1	6	3	3	1
71	10,000.00	1,064.30	1	31,400.00	6,310.00	2	1	1	1	1	2	1	1
72	5,000.00	532.20	1	2,100.00	14,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
73	10,000.00	1,064.30	1	3,500.00	5,690.00	2	2	1	1	1	2	1	1

ลำดับที่	จำนวนเงินที่ผู้	จำนวนเงินที่	ระยะเวลา	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ	พื้นฐาน	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิก	สถานที่อยู่	อายุ	สถานการณื	อาชีพผู้
	เงินที่ผู้	ผ่อนชำระ	ผ่อนชำระ		เดือนต่อคน	การศึกษา			ในครอบครัว	ปัจจุบัน	งาน	ทำงาน	สมัคร
74	5,000.00	532.20	1	300.00	10,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
75	5,000.00	532.20	1	1,300.00	10,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
76	7,000.00	745.00	1	6,300.00	10,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
77	5,000.00	532.20	1	900.00	15,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
78	10,000.00	1,064.30	1	300.00	8,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
79	5,000.00	532.20	1	4,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
80	5,000.00	532.20	1	300.00	6,990.00	2	2	1	1	1	2	1	1
81	5,000.00	532.20	1	1,500.00	9,650.00	2	1	1	1	1	2	1	1
82	5,000.00	532.20	1	300.00	4,600.00	2	2	1	1	1	2	1	1
83	10,000.00	1,064.30	1	1,000.00	10,000.00	2	1	1	1	5	3	3	1
84	5,000.00	532.20	1	15,700.00	6,000.00	2	1	1	1	2	2	2	1
85	7,000.00	745.00	1	3,000.00	8,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
86	10,000.00	1,064.30	1	10,000.00	5,700.00	1	1	1	1	1	2	1	1
87	10,000.00	1,064.30	1	300.00	14,000.00	2	1	1	1	6	2	3	1
88	10,000.00	1,064.30	1	300.00	10,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
89	10,000.00	1,064.30	1	16,200.00	15,000.00	2	1	2	2	1	3	3	2
90	10,000.00	1,064.30	1	1,000.00	6,800.00	2	1	1	1	1	3	3	1
91	5,000.00	532.20	1	9,900.00	10,000.00	2	1	2	3	1	3	3	3
92	8,000.00	851.50	1	4,200.00	10,000.00	2	1	1	1	5	3	2	1

ลำดับที่	จำนวนเงินที่กู้	จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลาผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อเดือนต่อคน	พื้นฐานการศึกษา	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิกในครอบครัว	สถานที่อยู่ปัจจุบัน	อายุงาน	สถานการณทำงาน	อาชีพผู้สมัคร
93	10,000.00	1,064.30	1	55,000.00	18,000.00	2	2	1	1	1	3	3	1
94	10,000.00	1,064.30	1	8,900.00	10,000.00	2	2	2	3	1	3	3	3
95	10,000.00	1,064.30	1	11,700.00	10,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
96	5,000.00	532.20	1	36,900.00	5,300.00	1	1	1	1	1	2	1	1
97	10,000.00	1,064.30	1	300.00	10,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
98	10,000.00	1,064.30	1	40,000.00	15,000.00	2	1	2	2	1	2	1	3
99	10,000.00	1,064.30	1	15,600.00	10,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
100	10,000.00	1,064.30	1	9,300.00	8,500.00	2	2	1	1	5	3	3	1
101	8,000.00	851.50	1	300.00	9,000.00	2	1	1	1	1	2	2	1
102	10,000.00	1,064.30	1	20,000.00	20,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
103	8,000.00	851.50	1	4,500.00	18,000.00	2	1	1	1	6	3	3	1
104	10,000.00	1,064.30	1	1,000.00	8,200.00	2	1	1	1	5	3	3	1
105	10,000.00	1,064.30	1	24,400.00	15,000.00	2	1	1	1	6	3	3	1
106	5,000.00	532.20	1	3,500.00	6,720.00	2	2	1	1	1	2	1	1
107	10,000.00	1,064.30	1	5,000.00	13,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
108	10,000.00	1,064.30	1	9,000.00	6,300.00	1	2	1	1	1	2	1	1
109	10,000.00	1,064.30	1	1,000.00	12,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
110	10,000.00	1,064.30	1	11,000.00	15,000.00	2	2	1	1	6	2	3	1
111	10,000.00	1,064.30	1	20,000.00	30,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1

ลำดับที่	จำนวนเงินที่ เงินที่ผู้	จำนวนเงินที่ ผ่อนชำระ	ระยะเวลา ผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ เดือนต่อคน	พื้นฐาน การศึกษา	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิก ในครอบครัว	สถานที่อยู่ ปัจจุบัน	อายุ งาน	สถานการณื ทำงาน	อาชีพผู้ สมรส
112	10,000.00	1,064.30	1	2,000.00	7,407.00	2	1	1	1	1	3	2	1
113	10,000.00	1,064.30	1	5,050.00	15,000.00	2	1	1	1	5	2	2	1
114	9,000.00	957.90	1	16,200.00	30,000.00	2	1	2	2	1	3	3	2
115	10,000.00	1,064.30	1	15,900.00	17,200.00	2	1	1	1	1	3	3	1
116	10,000.00	1,064.30	1	37,900.00	10,080.00	2	1	2	3	1	2	3	2
117	10,000.00	1,064.30	1	8,100.00	5,730.00	2	1	1	1	1	3	2	1
118	10,000.00	1,064.30	1	15,000.00	10,000.00	1	2	2	2	1	2	1	3
119	10,000.00	1,064.30	1	8,000.00	30,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
120	10,000.00	1,064.30	1	3,000.00	10,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
121	10,000.00	1,064.30	1	2,700.00	5,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
122	10,000.00	1,064.30	1	2,000.00	1,407.00	2	1	1	1	1	3	3	1
123	10,000.00	1,064.30	1	5,000.00	20,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
124	10,000.00	1,064.30	1	6,600.00	20,000.00	2	1	1	1	5	2	3	1
125	10,000.00	1,064.30	1	5,050.00	10,000.00	2	1	1	1	5	2	2	1
126	10,000.00	1,064.30	1	3,000.00	10,990.00	2	1	1	1	1	3	2	1
127	10,000.00	1,064.30	1	6,000.00	20,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
128	10,000.00	1,064.30	1	9,600.00	27,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
129	10,000.00	1,064.30	1	10,200.00	20,000.00	2	1	1	1	6	3	2	1
130	10,000.00	1,064.30	1	17,500.00	20,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1

ลำดับที่	จำนวนเงินที่ผู้	จำนวนเงินที่	จำนวนเงินที่	ระยะเวลา	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ	พื้นฐาน	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิก	สถานที่อยู่	อายุ	สถานการณื	อาชีพผู้
	เงินที่ผู้	ผ่อนชำระ	ผ่อนชำระ	ผ่อนชำระ		เดือนต่อคน	การศึกษา			ในครอบครัว	ปัจจุบัน	งาน	ทำงาน	สมรส
131	10,000.00	1,064.30	1,064.30	1	37,900.00	10,086.00	2	1	2	3	1	2	3	2
132	10,000.00	1,064.30	1,064.30	1	3,000.00	10,000.00	2	1	1	1	6	2	2	1
133	10,000.00	1,064.30	1,064.30	1	5,700.00	50,000.00	2	1	2	3	1	3	3	2
134	10,000.00	1,064.30	1,064.30	1	300.00	40,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
135	10,000.00	1,064.30	1,064.30	1	1,600.00	12,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
136	10,000.00	1,064.30	1,064.30	1	6,300.00	8,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
137	10,000.00	1,064.30	1,064.30	1	3,200.00	6,300.00	2	2	1	1	1	2	1	1
138	10,000.00	1,064.30	1,064.30	1	2,000.00	9,500.00	2	1	1	1	4	2	2	1
139	7,500.00	798.30	798.30	1	20,000.00	5,730.00	1	1	1	1	1	2	1	1
140	7,500.00	798.30	798.30	1	3,200.00	5,730.00	2	2	1	1	1	2	1	1
141	5,000.00	532.20	532.20	1	11,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
142	10,000.00	1,064.30	1,064.30	1	20,000.00	20,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
143	10,000.00	1,064.30	1,064.30	1	6,000.00	20,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
144	10,000.00	1,064.30	1,064.30	1	1,000.00	12,500.00	2	1	1	1	6	1	2	1
145	7,500.00	798.30	798.30	1	5,000.00	5,960.00	1	1	1	1	1	2	1	1
146	8,000.00	851.50	851.50	1	3,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
147	10,000.00	1,064.30	1,064.30	1	16,200.00	6,800.00	2	1	2	2	1	3	3	2
148	10,000.00	1,064.30	1,064.30	1	1,000.00	30,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
149	10,000.00	1,064.30	1,064.30	1	8,000.00	6,300.00	2	1	1	1	1	3	2	1

ลำดับที่	จำนวนเงินที่ผู้	จำนวนเงินที่	ระยะเวลา	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ	พื้นฐาน	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิก	สถานที่อยู่	อายุ	สถานการณ	อาชีพผู้
		ผ่อนชำระ	ผ่อนชำระ		เดือนต่อคน	การศึกษา			ในครอบครัว	ปัจจุบัน	งาน	ทำงาน	สมรส
150	7,500.00	798.30	1	55,000.00	6,300.00	1	2	1	1	1	2	1	1
151	7,500.00	798.30	1	55,000.00	6,300.00	1	1	1	1	1	2	1	1
152	10,000.00	1,064.30	1	28,200.00	50,000.00	2	2	1	1	1	3	3	1
153	10,000.00	1,064.30	1	13,500.00	6,250.00	2	1	1	1	6	2	1	1
154	10,000.00	1,064.30	1	5,100.00	15,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
155	7,500.00	798.30	1	1,000.00	5,700.00	1	2	1	1	1	2	1	1
156	10,000.00	1,064.30	1	6,000.00	30,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
157	10,000.00	1,064.30	1	11,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
158	7,500.00	798.30	1	1,000.00	5,650.00	1	1	1	1	1	2	1	1
159	10,000.00	1,064.30	1	1,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
160	10,000.00	1,064.30	1	6,400.00	20,000.00	2	1	2	3	5	2	2	2
161	5,000.00	532.20	1	10,500.00	5,500.00	2	1	1	1	1	3	3	1
162	10,000.00	1,064.30	1	3,080.00	12,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
163	10,000.00	1,064.30	1	3,080.00	12,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
164	10,000.00	1,064.30	1	20,000.00	6,300.00	1	2	1	1	1	2	1	1
165	10,000.00	1,064.30	1	5,000.00	5,960.00	1	1	1	1	1	2	1	1
166	10,000.00	1,064.30	1	5,000.00	5,960.00	1	1	1	1	1	3	2	1
167	7,500.00	798.30	1	5,000.00	6,000.00	2	1	1	1	5	2	3	1
168	10,000.00	1,064.30	1	1,000.00	15,000.00	2	1	1	1	5	2	3	1

ลำดับที่	จำนวนเงินที่ผู้	จำนวนเงินที่	ระยะเวลา	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ	พื้นฐาน	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิก	สถานที่อยู่	อายุ	สถานการณ์	อาชีพผู้
	เงินที่ผู้	ผ่อนชำระ	ผ่อนชำระ		เดือนต่อคน	การศึกษา			ในครอบครัว	ปัจจุบัน	งาน	ทำงาน	สมรส
169	10,000.00	1,064.30	1	6,300.00	10,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
170	10,000.00	1,064.30	1	37,900.00	11,188.00	2	1	2	3	1	2	3	2
171	10,000.00	1,064.30	1	37,900.00	11,188.00	2	1	2	1	1	3	3	2
172	10,000.00	1,064.30	1	56,100.00	9,040.00	2	2	1	1	5	2	1	1
173	10,000.00	1,064.30	1	21,730.00	8,500.00	2	1	3	3	5	2	3	2
174	10,000.00	1,064.30	1	8,100.00	11,444.00	2	1	1	1	1	3	3	1
175	10,000.00	1,064.30	1	5,000.00	5,900.00	1	1	1	1	1	2	1	1
176	10,000.00	1,064.30	1	2,900.00	20,000.00	2	1	1	1	1	2	1	1
177	7,500.00	798.30	1	3,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
178	7,500.00	798.30	1	7,000.00	5,730.00	1	1	1	1	1	2	3	1
179	10,000.00	1,064.30	1	1,000.00	25,500.00	2	1	1	1	1	3	1	1
180	10,000.00	1,064.30	1	6,000.00	30,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
181	10,000.00	1,064.30	1	1,000.00	12,500.00	2	1	1	1	1	3	3	1
182	10,000.00	1,064.30	1	6,300.00	15,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
183	10,000.00	1,064.30	1	3,900.00	5,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
184	10,000.00	1,064.30	1	11,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
185	10,000.00	1,064.30	1	28,200.00	50,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
186	10,000.00	1,064.30	1	6,900.00	12,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
187	10,000.00	1,064.30	1	5,500.00	10,000.00	2	2	1	1	1	2	3	1

ลำดับที่	จำนวนเงินที่ผู้	จำนวนเงินที่	ระยะเวลา	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ	พื้นฐาน	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิก	สถานที่อยู่	อายุ	สถานการณื	อาชีพผู้
	เงินที่ผู้	ผ่อนชำระ	ผ่อนชำระ		เดือนต่อคน	การศึกษา			ในครอบครัว	ปัจจุบัน	งาน	ทำงาน	สมรส
188	10,000.00	1,064.30	1	4,300.00	10,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
189	10,000.00	1,064.30	1	21,100.00	12,000.00	2	2	2	2	1	3	2	3
190	8,000.00	851.50	1	3,000.00	8,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
191	10,000.00	1,064.30	1	1,000.00	10,000.00	2	1	1	1	4	2	3	1
192	7,500.00	798.30	1	20,000.00	8,000.00	2	1	1	1	5	2	3	1
193	5,000.00	532.20	1	10,500.00	5,500.00	2	1	1	1	1	3	3	1
194	10,000.00	1,064.30	1	3,080.00	12,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
195	10,000.00	1,064.30	1	3,000.00	15,000.00	2	1	1	1	6	2	2	1
196	10,000.00	1,064.30	1	10,000.00	25,000.00	2	1	1	1	4	3	1	1
197	10,000.00	1,064.30	1	5,000.00	20,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
198	10,000.00	1,064.30	1	1,000.00	6,000.00	1	2	1	1	1	2	1	1
199	10,000.00	1,064.30	1	11,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
200	10,000.00	1,064.30	1	21,730.00	8,500.00	2	1	3	3	5	2	3	2
201	10,000.00	1,064.30	1	20,000.00	6,300.00	1	2	1	1	1	2	1	1
202	10,000.00	1,064.30	1	3,000.00	30,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
203	7,500.00	798.30	1	5,000.00	5,960.00	1	1	1	1	1	2	1	1
204	10,000.00	1,064.30	1	20,000.00	8,700.00	2	1	2	3	5	2	3	2
205	10,000.00	1,064.30	1	8,700.00	25,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
206	10,000.00	1,064.30	1	3,000.00	10,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1

ลำดับที่	จำนวนเงินที่ผู้	จำนวนเงินที่	ระยะเวลา	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ	พื้นฐาน	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิก	สถานที่อยู่	อายุ	สถานการณื	อาชีพผู้
	เงินที่ผู้	ผ่อนชำระ	ผ่อนชำระ		เดือนต่อคน	การศึกษา			ในครอบครัว	ปัจจุบัน	งาน	ทำงาน	สมรส
207	10,000.00	1,064.30	1	28,200.00	50,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
208	10,000.00	1,064.30	1	5,500.00	7,380.00	2	2	1	1	1	2	3	1
209	10,000.00	1,064.30	1	3,900.00	10,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
210	10,000.00	1,064.30	1	6,000.00	80,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
211	7,500.00	798.30	1	7,000.00	5,730.00	1	1	1	1	1	2	1	1
212	10,000.00	1,064.30	1	30,800.00	6,360.00	2	2	1	1	1	2	2	1
213	5,000.00	532.20	1	10,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
214	10,000.00	1,064.30	1	1,000.00	25,500.00	2	1	1	1	1	3	3	1
215	10,000.00	1,064.30	1	2,400.00	14,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
216	10,000.00	1,064.30	1	5,100.00	10,500.00	2	1	1	1	1	2	2	1
217	10,000.00	1,064.30	1	14,000.00	32,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
218	10,000.00	1,064.30	1	12,000.00	1,200.00	2	1	1	1	1	3	3	1
219	10,000.00	1,064.30	1	37,900.00	9,900.00	2	1	2	3	1	2	3	2
220	10,000.00	1,064.30	1	8,900.00	15,000.00	2	2	2	3	1	3	3	3
221	10,000.00	1,064.30	1	5,000.00	50,000.00	2	1	2	1	1	3	3	2
222	7,500.00	798.30	1	55,000.00	5,500.00	1	1	1	1	1	2	1	1
223	10,000.00	1,064.30	1	7,000.00	8,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
224	10,000.00	1,064.30	1	1,300.00	12,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
225	10,000.00	1,064.30	1	21,730.00	10,000.00	2	1	3	3	5	2	3	2

ลำดับที่	จำนวนเงินที่ผู้	จำนวนเงินที่	ระยะเวลา	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ	พื้นฐาน	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิก	สถานที่อยู่	อายุ	สถานการณ	อาชีพผู้
	เงินที่ผู้	ผ่อนชำระ	ผ่อนชำระ		เดือนต่อคน	การศึกษา			ในครอบครัว	ปัจจุบัน	งาน	ทำงาน	สมรส
226	10,000.00	1,064.30	1	1,200.00	15,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
227	10,000.00	1,064.30	1	10,200.00	48,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
228	10,000.00	1,064.30	1	20,700.00	40,000.00	2	1	3	2	1	3	3	3
229	10,000.00	1,064.30	1	28,200.00	50,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
230	10,000.00	1,064.30	1	20,000.00	18,000.00	2	2	2	1	1	2	3	3
231	10,000.00	1,064.30	1	3,000.00	10,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
232	10,000.00	1,064.30	1	2,400.00	20,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
233	10,000.00	1,064.30	1	56,100.00	13,045.00	2	2	1	1	5	2	1	1
234	5,000.00	532.20	1	20,000.00	6,300.00	1	2	1	1	1	2	1	1
235	10,000.00	1,064.30	1	6,100.00	20,000.00	2	1	2	3	1	2	3	2
236	10,000.00	1,064.30	1	20,000.00	6,300.00	1	2	1	1	1	2	1	1
237	10,000.00	1,064.30	1	2,700.00	10,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
238	10,000.00	1,064.30	1	23,460.00	12,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
239	10,000.00	1,064.30	1	23,400.00	9,200.00	2	1	1	1	1	2	1	1
240	10,000.00	1,064.30	1	1,000.00	15,000.00	2	1	1	1	6	3	3	1
241	10,000.00	1,064.30	1	10,200.00	15,000.00	2	1	1	1	6	3	2	1
242	10,000.00	1,064.30	1	8,000.00	8,000.00	2	2	1	1	5	2	3	1
243	10,000.00	1,064.30	1	10,000.00	25,000.00	2	1	2	3	5	2	2	3
244	10,000.00	1,064.30	1	55,000.00	5,500.00	1	1	1	1	1	2	1	1

ลำดับที่	จำนวนเงินที่กู้	จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ	จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลาผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อเดือนต่อคน	พื้นฐานการศึกษา	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิกในครอบครัว	สถานที่อยู่ปัจจุบัน	อายุงาน	สถานการณืทำงาน	อาชีพผู้สมัคร
245	7,500.00	798.30	798.30	1	1,000.00	45,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
246	10,000.00	1,064.30	1,064.30	1	15,000.00	7,750.00	2	2	1	1	4	2	1	1
247	7,500.00	798.30	798.30	1	3,000.00	15,570.00	2	1	1	1	1	2	3	1
248	7,500.00	798.30	798.30	1	30,000.00	10,400.00	2	2	1	1	1	2	3	1
249	5,000.00	532.20	532.20	1	5,050.00	15,000.00	2	1	1	1	5	2	2	1
250	10,000.00	1,064.30	1,064.30	1	7,000.00	5,730.00	1	1	1	1	1	2	1	1
251	10,000.00	1,064.30	1,064.30	1	1,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	3	1	1
252	10,000.00	1,064.30	1,064.30	1	6,100.00	20,000.00	2	1	2	3	1	2	3	2
253	10,000.00	1,064.30	1,064.30	1	5,100.00	10,500.00	2	1	1	1	1	2	2	1
254	10,000.00	1,064.30	1,064.30	1	30,800.00	6,360.00	2	2	1	1	1	2	2	1
255	10,000.00	1,064.30	1,064.30	1	20,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
256	7,500.00	798.30	798.30	1	3,100.00	26,000.00	2	1	1	1	5	2	3	1
257	10,000.00	1,064.30	1,064.30	1	6,000.00	60,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
258	10,000.00	1,064.30	1,064.30	1	14,000.00	32,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
259	10,000.00	1,064.30	1,064.30	1	21,730.00	9,000.00	2	1	3	3	5	2	3	2
260	10,000.00	1,064.30	1,064.30	1	20,000.00	6,300.00	1	2	1	1	1	2	1	1
261	7,500.00	798.30	798.30	1	2,400.00	20,000.00	2	1	1	1	1	2	2	1
262	10,000.00	1,064.30	1,064.30	1	10,000.00	10,760.00	2	2	1	1	1	2	1	1
263	10,000.00	1,064.30	1,064.30	1	13,500.00	6,300.00	2	2	1	1	1	2	1	1

ลำดับที่	จำนวนเงินที่ผู้	จำนวนเงินที่	ระยะเวลา	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ	พื้นฐาน	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิก	สถานที่อยู่	อายุ	สถานการณ	อาชีพผู้
	เงินที่ผู้	ผ่อนชำระ	ผ่อนชำระ		เดือนต่อคน	การศึกษา			ในครอบครัว	ปัจจุบัน	งาน	ทำงาน	สมรส
264	10,000.00	1,064.30	1	28,200.00	50,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
265	7,500.00	798.30	1	3,250.00	30,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
266	10,000.00	1,064.30	1	13,500.00	5,730.00	2	2	1	1	6	2	1	1
267	10,000.00	1,064.30	1	55,000.00	6,300.00	1	2	1	1	1	2	1	1
268	10,000.00	1,064.30	1	8,000.00	34,885.00	2	1	1	1	1	3	3	1
269	10,000.00	1,064.30	1	8,000.00	25,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
270	10,000.00	1,064.30	1	6,100.00	5,730.00	2	2	1	1	5	2	1	1
271	10,000.00	1,064.30	1	7,500.00	7,380.00	2	1	1	1	1	2	1	1
272	10,000.00	1,064.30	1	1,300.00	5,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
273	10,000.00	1,064.30	1	46,000.00	16,000.00	2	1	2	3	1	3	1	3
274	7,500.00	798.30	1	2,200.00	15,000.00	2	2	1	1	5	2	3	1
275	10,000.00	1,064.30	1	21,100.00	12,000.00	2	2	2	2	1	3	2	3
276	7,500.00	798.30	1	55,000.00	6,200.00	1	2	1	1	5	2	1	1
277	10,000.00	1,064.30	1	1,000.00	11,600.00	2	1	1	1	1	2	3	1
278	10,000.00	1,064.30	1	5,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
279	10,000.00	1,064.30	1	6,100.00	20,000.00	2	1	2	3	1	2	3	2
280	7,500.00	798.30	1	1,300.00	15,000.00	2	1	1	1	1	2	1	1
281	10,000.00	1,064.30	1	20,000.00	6,590.00	1	2	1	1	1	2	1	1
282	10,000.00	1,064.30	1	4,500.00	7,000.00	2	2	2	3	1	3	3	3

ลำดับที่	จำนวนเงินที่ผู้เงินกู้	จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลาผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อเดือนต่อคน	พื้นฐานการศึกษา	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิกในครอบครัว	สถานที่อยู่ปัจจุบัน	อายุงาน	สถานการณทำงาน	อาชีพผู้สมรส
283	10,000.00	1,064.30	1	57,800.00	8,060.00	2	2	1	1	1	2	1	1
284	20,000.00	2,128.70	1	5,500.00	10,000.00	2	2	1	1	1	2	3	1
285	20,000.00	2,128.70	1	15,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
286	10,000.00	1,064.30	1	16,900.00	20,000.00	2	1	1	1	6	2	3	1
287	10,000.00	1,064.30	1	21,730.00	8,500.00	2	1	3	3	5	2	3	2
288	10,000.00	1,064.30	1	14,000.00	32,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
289	10,000.00	1,064.30	1	7,500.00	6,200.00	1	1	2	2	1	2	1	3
290	10,000.00	1,064.30	1	10,000.00	25,000.00	2	1	2	2	1	2	1	3
291	10,000.00	1,064.30	1	23,460.00	20,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
292	10,000.00	1,064.30	1	30,800.00	12,360.00	2	2	1	1	1	2	2	1
293	10,000.00	1,064.30	1	1,200.00	6,350.00	2	1	2	3	1	2	1	3
294	10,000.00	1,064.30	1	16,200.00	15,000.00	2	1	2	2	1	3	3	2
295	10,000.00	1,064.30	1	50,800.00	50,000.00	2	1	2	1	5	3	3	2
296	10,000.00	1,064.30	1	8,000.00	7,000.00	2	2	1	1	5	2	3	1
297	10,000.00	1,064.30	1	8,000.00	40,485.00	2	1	1	1	1	3	3	1
298	10,000.00	1,064.30	1	6,100.00	6,450.00	2	2	1	1	5	2	1	1
299	10,000.00	1,064.30	1	4,600.00	30,000.00	2	1	1	1	6	2	3	1
300	10,000.00	1,064.30	1	600.00	15,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
301	10,000.00	1,064.30	1	20,000.00	6,400.00	1	1	1	1	1	2	1	1

ลำดับที่	จำนวนเงินที่ผู้	จำนวนเงินที่	ระยะเวลา	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ	พื้นฐาน	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิก	สถานที่อยู่	อายุ	สถานการณ	อาชีพผู้
	เงินที่ผู้	ผ่อนชำระ	ผ่อนชำระ		เดือนต่อคน	การศึกษา			ในครอบครัว	ปัจจุบัน	งาน	ทำงาน	สมรส
302	10,000.00	1,064.30	1	8,800.00	6,800.00	2	2	1	1	6	2	1	1
303	10,000.00	1,064.30	1	29,000.00	40,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
304	10,000.00	1,064.30	1	63,000.00	30,000.00	2	1	2	3	1	3	3	3
305	10,000.00	1,064.30	1	42,000.00	45,000.00	2	2	2	2	1	3	3	3
306	10,000.00	1,064.30	1	4,200.00	10,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
307	10,000.00	1,064.30	1	20,700.00	40,000.00	2	1	3	2	1	3	3	3
308	10,000.00	1,064.30	1	2,700.00	14,800.00	2	1	1	1	1	2	3	1
309	10,000.00	1,064.30	1	6,100.00	20,000.00	2	1	2	3	1	2	3	2
310	10,000.00	1,064.30	1	5,500.00	13,650.00	2	1	1	1	4	1	3	1
311	10,000.00	1,064.30	1	1,800.00	12,000.00	2	1	1	1	6	2	3	1
312	10,000.00	1,064.30	1	21,730.00	8,500.00	2	1	3	3	5	2	3	2
313	10,000.00	1,064.30	1	3,300.00	10,700.00	2	1	1	1	5	2	3	1
314	10,000.00	1,064.30	1	9,000.00	30,000.00	2	1	2	2	5	2	3	2
315	10,000.00	1,064.30	1	15,700.00	35,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
316	10,000.00	1,064.30	1	3,000.00	4,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
317	10,000.00	1,064.30	1	11,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
318	10,000.00	1,064.30	1	10,000.00	7,500.00	2	1	1	1	1	2	3	1
319	10,000.00	1,064.30	1	1,900.00	15,000.00	2	1	2	2	1	2	3	2
320	10,000.00	1,064.30	1	6,000.00	15,000.00	2	1	2	3	1	2	3	2

ลำดับที่	จำนวนเงินที่ผู้	จำนวนเงินที่	ระยะเวลา	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ	พื้นฐาน	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิก	สถานที่อยู่	อายุ	สถานการณื	อาชีพผู้
		ผ่อนชำระ	ผ่อนชำระ		เดือนต่อคน	การศึกษา			ในครอบครัว	ปัจจุบัน	งาน	ทำงาน	สมัคร
321	10,000.00	1,064.30	1	1,000.00	12,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
322	7,500.00	798.30	1	57,400.00	6,200.00	1	2	1	1	1	2	1	1
323	10,000.00	1,064.30	1	7,500.00	6,200.00	1	1	2	2	1	2	1	3
324	10,000.00	1,064.30	1	20,000.00	6,400.00	1	1	1	1	1	2	1	1
325	10,000.00	1,064.30	1	5,500.00	10,000.00	2	2	1	1	1	2	3	1
326	10,000.00	1,064.30	1	8,000.00	40,485.00	2	1	1	1	1	3	3	1
327	10,000.00	1,064.30	1	15,000.00	20,000.00	2	1	2	2	1	2	2	3
328	10,000.00	1,064.30	1	4,700.00	20,000.00	2	1	2	2	1	3	3	3
329	10,000.00	1,064.30	1	2,200.00	1,500.00	2	2	1	1	5	2	3	1
330	10,000.00	1,064.30	1	6,000.00	10,000.00	2	2	2	3	1	3	2	3
331	10,000.00	1,064.30	1	15,000.00	10,100.00	1	2	1	1	1	2	1	1
332	10,000.00	1,064.30	1	1,000.00	27,270.00	2	1	1	1	1	2	3	1
333	10,000.00	1,064.30	1	21,730.00	10,000.00	2	1	3	3	5	2	3	2
334	10,000.00	1,064.30	1	4,600.00	25,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
335	10,000.00	1,064.30	1	12,000.00	11,000.00	2	1	2	2	6	2	3	2
336	10,000.00	1,064.30	1	42,000.00	45,000.00	2	2	2	2	1	3	3	3
337	10,000.00	1,064.30	1	8,000.00	8,000.00	2	2	1	1	5	2	3	1
338	10,000.00	1,064.30	1	20,100.00	10,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
339	10,000.00	1,064.30	1	6,100.00	20,000.00	2	1	2	3	1	2	3	2

ลำดับที่	จำนวนเงินที่ผู้เงินที่ผู้	จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลาผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อเดือนต่อคน	พื้นฐานการศึกษา	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิกในครอบครัว	สถานที่อยู่ปัจจุบัน	อายุงาน	สถานการณทำงาน	อาชีพผู้สมรส
340	10,000.00	1,064.30	1	63,000.00	30,000.00	2	1	2	3	1	3	3	3
341	10,000.00	1,064.30	1	11,000.00	10,000.00	2	1	2	3	1	2	3	3
342	10,000.00	1,064.30	1	6,900.00	18,000.00	2	1	2	2	1	2	2	3
343	10,000.00	1,064.30	1	5,500.00	13,650.00	2	1	1	1	4	1	3	1
344	10,000.00	1,064.30	1	30,800.00	11,460.00	2	2	1	1	1	2	2	1
345	10,000.00	1,064.30	1	3,000.00	9,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
346	10,000.00	1,064.30	1	20,000.00	6,450.00	1	1	1	1	1	2	1	1
347	10,000.00	1,064.30	1	1,600.00	18,054.00	2	1	1	1	1	1	3	1
348	10,000.00	1,064.30	1	8,000.00	20,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
349	10,000.00	1,064.30	1	27,400.00	7,720.00	2	2	1	1	4	2	1	1
350	10,000.00	1,064.30	1	10,000.00	8,500.00	2	1	1	1	1	2	3	1
351	7,500.00	798.30	1	16,750.00	50,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
352	10,000.00	1,064.30	1	1,900.00	15,000.00	2	1	2	2	1	2	3	2
353	10,000.00	1,064.30	1	6,300.00	25,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
354	10,000.00	1,064.30	1	8,000.00	37,150.00	2	1	1	1	1	3	3	1
355	7,500.00	798.30	1	55,000.00	6,450.00	1	2	1	1	5	2	1	1
356	10,000.00	1,064.30	1	6,200.00	7,040.00	2	1	2	1	1	3	3	3
357	10,000.00	1,064.30	1	15,000.00	11,000.00	2	1	1	1	1	2	1	1
358	7,500.00	798.30	1	1,200.00	35,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1

ลำดับที่	จำนวนเงินที่ผู้	จำนวนเงินที่	ระยะเวลา	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ	พื้นฐาน	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิก	สถานที่อยู่	อายุ	สถานการณ	อาชีพผู้
	เงินที่ผู้	ผ่อนชำระ	ผ่อนชำระ		เดือนต่อคน	การศึกษา			ในครอบครัว	ปัจจุบัน	งาน	ทำงาน	สมรส
359	10,000.00	1,064.30	1	6,100.00	20,000.00	2	1	2	3	1	2	3	2
360	7,500.00	798.30	1	2,000.00	10,000.00	2	1	1	1	1	2	2	1
361	10,000.00	1,064.30	1	6,000.00	20,000.00	2	2	2	3	1	3	2	3
362	10,000.00	1,064.30	1	15,000.00	25,000.00	2	1	2	2	1	2	2	3
363	10,000.00	1,064.30	1	6,000.00	60,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
364	10,000.00	1,064.30	1	2,200.00	20,000.00	2	2	1	1	5	2	3	1
365	10,000.00	1,064.30	1	15,000.00	10,110.00	1	2	1	1	1	2	1	1
366	10,000.00	1,064.30	1	21,730.00	10,000.00	2	1	3	3	5	2	3	2
367	10,000.00	1,064.30	1	6,900.00	8,000.00	2	1	2	2	1	2	2	3
368	10,000.00	1,064.30	1	80,000.00	11,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
369	10,000.00	1,064.30	1	5,200.00	18,700.00	2	1	1	1	1	3	3	1
370	10,000.00	1,064.30	1	27,400.00	8,230.00	2	2	1	1	4	2	1	1
371	10,000.00	1,064.30	1	20,100.00	10,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
372	10,000.00	1,064.30	1	8,000.00	10,000.00	2	2	1	1	5	2	3	1
373	10,000.00	1,064.30	1	23,200.00	15,500.00	2	2	1	1	1	2	3	1
374	10,000.00	1,064.30	1	42,000.00	45,000.00	2	2	2	2	1	3	3	3
375	10,000.00	1,064.30	1	4,700.00	20,000.00	2	1	2	2	1	3	3	3
376	10,000.00	1,064.30	1	12,000.00	16,000.00	2	1	2	2	6	2	3	2
377	10,000.00	1,064.30	1	6,300.00	18,030.00	2	1	2	3	5	2	3	3

ลำดับที่	จำนวนเงินที่ผู้	จำนวนเงินที่	ระยะเวลา	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ	พื้นฐาน	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิก	สถานที่อยู่	อายุ	สถานการณ	อาชีพผู้
	เงินที่ผู้	ผ่อนชำระ	ผ่อนชำระ		เดือนต่อคน	การศึกษา			ในครอบครัว	ปัจจุบัน	งาน	ทำงาน	สมรส
397	10,000.00	1,064.30	1	20,100.00	10,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
398	10,000.00	1,064.30	1	2,200.00	15,000.00	2	2	1	1	5	2	3	1
399	10,000.00	1,064.30	1	80,000.00	15,000.00	2	2	1	1	1	1	2	1
400	10,000.00	1,064.30	1	15,000.00	10,700.00	1	2	1	1	1	2	1	1
401	10,000.00	1,064.30	1	5,200.00	18,704.00	2	1	1	1	1	3	3	1
402	10,000.00	1,064.30	1	38,200.00	40,000.00	2	2	2	2	5	2	3	3
403	10,000.00	1,064.30	1	14,800.00	40,000.00	2	1	2	1	1	2	2	2
404	10,000.00	1,064.30	1	6,900.00	18,000.00	2	1	2	2	1	2	2	3
405	10,000.00	1,064.30	1	80,000.00	13,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
406	10,000.00	1,064.30	1	5,000.00	20,000.00	2	1	2	2	1	3	3	2
407	10,000.00	1,064.30	1	3,600.00	30,000.00	2	1	1	1	5	2	3	1
408	10,000.00	1,064.30	1	3,000.00	20,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
409	10,000.00	1,064.30	1	23,200.00	15,500.00	2	2	1	1	1	1	3	1
410	7,500.00	798.30	1	2,000.00	10,000.00	2	1	1	1	1	2	2	1
411	10,000.00	1,064.30	1	21,730.00	15,000.00	2	1	3	3	5	2	3	2
412	10,000.00	1,064.30	1	30,800.00	12,000.00	2	2	1	1	1	2	2	1
413	10,000.00	1,064.30	1	15,800.00	8,000.00	2	2	1	1	1	1	3	1
414	10,000.00	1,064.30	1	1,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
415	10,000.00	1,064.30	1	6,300.00	18,030.00	2	1	2	3	5	2	3	3

ลำดับที่	จำนวนเงินที่กู้	จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลาผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อเดือนต่อคน	พื้นฐานการศึกษา	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิกในครอบครัว	สถานที่อยู่ปัจจุบัน	อายุงาน	สถานการณทำงาน	อาชีพผู้สมรส
416	10,000.00	1,064.30	1	4,300.00	8,000.00	2	1	3	3	1	2	3	2
417	10,000.00	1,064.30	1	6,100.00	20,000.00	2	1	2	3	1	2	3	2
418	10,000.00	1,064.30	1	23,270.00	10,000.00	2	1	2	3	2	1	3	2
419	10,000.00	1,064.30	1	3,100.00	30,000.00	2	1	1	1	6	3	3	1
420	10,000.00	1,064.30	1	1,200.00	20,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
421	10,000.00	1,064.30	1	47,000.00	25,000.00	2	2	1	1	5	2	3	1
422	10,000.00	1,064.30	1	27,400.00	8,230.00	2	2	1	1	4	2	1	1
423	10,000.00	1,064.30	1	11,800.00	15,000.00	2	1	2	2	1	2	3	2
424	10,000.00	1,064.30	1	63,000.00	20,000.00	2	1	2	3	1	3	3	3
425	10,000.00	1,064.30	1	10,800.00	20,000.00	2	2	1	1	1	2	3	1
426	10,000.00	1,064.30	1	4,300.00	30,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
427	10,000.00	1,064.30	1	6,000.00	8,500.00	2	1	2	1	1	2	3	2
428	10,000.00	1,064.30	1	6,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
429	5,000.00	532.20	1	9,000.00	10,000.00	2	1	2	3	5	3	3	2
430	10,000.00	1,064.30	1	6,200.00	7,400.00	2	1	2	1	1	3	3	3
431	10,000.00	1,064.30	1	12,000.00	16,000.00	2	1	2	2	6	2	3	2
432	10,000.00	1,064.30	1	80,000.00	10,000.00	2	2	1	1	1	1	2	1
433	10,000.00	1,064.30	1	20,100.00	10,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
434	10,000.00	1,064.30	1	10,000.00	10,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1

ลำดับที่	จำนวนเงินที่ผู้	จำนวนเงินที่	ระยะเวลา	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ	พื้นฐาน	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิก	สถานที่อยู่	อายุ	สถานการณื	อาชีพผู้
	เงินที่ผู้	ผ่อนชำระ	ผ่อนชำระ		เดือนต่อคน	การศึกษา			ในครอบครัว	ปัจจุบัน	งาน	ทำงาน	สมรส
435	10,000.00	1,064.30	1	7,500.00	15,000.00	2	1	1	1	4	2	1	1
436	10,000.00	1,064.30	1	10,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	1	3	1
437	10,000.00	1,064.30	1	2,200.00	15,000.00	2	2	1	1	5	2	3	1
438	10,000.00	1,064.30	1	6,900.00	20,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
439	10,000.00	1,064.30	1	8,700.00	12,000.00	2	1	2	3	6	2	3	2
440	10,000.00	1,064.30	1	6,000.00	40,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
441	10,000.00	1,064.30	1	6,000.00	10,000.00	2	2	2	3	1	3	2	3
442	10,000.00	1,064.30	1	6,000.00	12,000.00	2	2	1	1	1	2	3	1
443	10,000.00	1,064.30	1	15,000.00	11,190.00	1	2	1	1	1	2	1	1
444	7,000.00	745.00	1	22,300.00	8,910.00	2	2	1	1	1	2	1	1
445	7,500.00	798.30	1	6,000.00	25,000.00	2	1	2	3	1	2	3	2
446	7,500.00	798.30	1	6,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
447	10,000.00	1,064.30	1	35,000.00	9,270.00	2	2	1	1	1	2	1	1
448	10,000.00	1,064.30	1	6,100.00	20,000.00	2	1	2	3	1	2	3	2
449	10,000.00	1,064.30	1	15,800.00	11,000.00	2	2	1	1	1	1	3	1
450	7,500.00	798.30	1	2,000.00	10,000.00	2	1	1	1	1	2	2	1
451	7,500.00	798.30	1	7,900.00	6,000.00	2	1	1	1	1	1	2	1
452	10,000.00	1,064.30	1	4,300.00	8,000.00	2	1	3	3	1	2	3	2
453	10,000.00	1,064.30	1	6,300.00	18,030.00	2	1	2	3	1	2	3	3

ลำดับที่	จำนวนเงินที่กู้	จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลาผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อเดือนต่อคน	พื้นฐานการศึกษา	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิกในครอบครัว	สถานที่อยู่ปัจจุบัน	อายุงาน	สถานการณทำงาน	อาชีพผู้สมัคร
454	10,000.00	1,064.30	1	15,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
455	10,000.00	1,064.30	1	23,270.00	10,000.00	2	1	2	3	1	1	3	2
456	10,000.00	1,064.30	1	4,300.00	30,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
457	7,000.00	745.00	1	20,500.00	50,000.00	2	1	2	2	1	3	3	3
458	10,000.00	1,064.30	1	6,900.00	17,500.00	2	1	2	2	1	2	2	3
459	10,000.00	1,064.30	1	300.00	20,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
460	10,000.00	1,064.30	1	4,000.00	15,000.00	2	1	1	1	6	2	3	1
461	10,000.00	1,064.30	1	6,200.00	7,720.00	2	1	2	1	1	3	3	3
462	10,000.00	1,064.30	1	40,000.00	8,000.00	2	1	1	1	1	1	3	1
463	10,000.00	1,064.30	1	6,000.00	8,200.00	2	1	2	3	1	2	3	2
464	5,000.00	532.20	1	9,000.00	10,000.00	2	1	2	3	1	3	3	2
465	10,000.00	1,064.30	1	3,000.00	20,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
466	10,000.00	1,064.30	1	22,300.00	8,910.00	2	2	1	1	1	2	1	1
467	10,000.00	1,064.30	1	10,000.00	8,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
468	10,000.00	1,064.30	1	5,800.00	25,000.00	2	1	1	1	6	3	3	1
469	10,000.00	1,064.30	1	10,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	1	3	1
470	10,000.00	1,064.30	1	6,000.00	23,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
471	10,000.00	1,064.30	1	6,900.00	30,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
472	10,000.00	1,064.30	1	6,100.00	20,000.00	2	1	2	3	1	2	3	2

ลำดับที่	จำนวนเงินที่ผู้	จำนวนเงินที่	ระยะเวลา	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ	พื้นฐาน	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิก	สถานที่อยู่	อายุ	สถานการณ	อาชีพผู้
	เงินที่ผู้	ผ่อนชำระ	ผ่อนชำระ		เดือนต่อคน	การศึกษา			ในครอบครัว	ปัจจุบัน	งาน	ทำงาน	สมรส
473	10,000.00	1,064.30	1	30,800.00	10,360.00	2	2	1	1	1	2	2	1
474	10,000.00	1,064.30	1	6,000.00	15,000.00	2	2	1	1	1	2	3	1
475	10,000.00	1,064.30	1	21,000.00	15,000.00	2	1	1	1	5	2	2	1
476	10,000.00	1,064.30	1	6,000.00	25,000.00	2	1	2	3	1	2	3	2
477	10,000.00	1,064.30	1	23,460.00	20,000.00	2	1	1	1	2	2	3	1
478	10,000.00	1,064.30	1	15,000.00	11,190.00	1	2	1	1	1	2	1	1
479	10,000.00	1,064.30	1	7,900.00	7,500.00	2	1	1	1	1	1	2	1
480	10,000.00	1,064.30	1	8,700.00	12,000.00	2	1	2	3	6	2	3	2
481	10,000.00	1,064.30	1	7,500.00	10,000.00	2	1	1	1	4	2	1	1
482	10,000.00	1,064.30	1	14,150.00	50,000.00	2	1	2	1	1	3	3	2
483	10,000.00	1,064.30	1	3,900.00	15,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
484	10,000.00	1,064.30	1	6,000.00	20,000.00	2	1	1	3	1	1	3	1
485	10,000.00	1,064.30	1	6,200.00	8,000.00	2	1	2	1	1	3	3	3
486	10,000.00	1,064.30	1	3,800.00	30,000.00	2	1	1	1	1	2	2	1
487	10,000.00	1,064.30	1	23,000.00	12,000.00	2	1	1	1	1	1	3	1
488	10,000.00	1,064.30	1	55,000.00	8,750.00	1	2	1	1	1	2	1	1
489	10,000.00	1,064.30	1	3,000.00	20,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
490	10,000.00	1,064.30	1	6,000.00	8,000.00	2	1	2	3	1	2	3	2
491	10,000.00	1,064.30	1	5,300.00	15,000.00	2	1	1	1	1	1	3	1

ลำดับที่	จำนวนเงินที่กู้	จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลาผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อเดือนต่อคน	พื้นฐานการศึกษา	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิกในครอบครัว	สถานที่อยู่ปัจจุบัน	อายุงาน	สถานการณทำงาน	อาชีพคู่สมรส
492	10,000.00	1,064.30	1	6,300.00	10,000.00	2	1	2	3	5	2	3	3
493	10,000.00	1,064.30	1	22,300.00	8,910.00	2	2	1	1	1	2	1	1
494	10,000.00	1,064.30	1	6,100.00	20,000.00	2	1	2	3	1	2	3	2
495	10,000.00	1,064.30	1	7,000.00	10,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
496	10,000.00	1,064.30	1	12,300.00	6,000.00	2	1	2	2	1	3	3	2
497	10,000.00	1,064.30	1	15,000.00	9,100.00	2	1	1	1	1	2	3	1
498	10,000.00	1,064.30	1	15,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
499	5,000.00	532.20	1	9,000.00	10,000.00	2	1	2	3	5	3	3	2
500	10,000.00	1,064.30	1	6,000.00	25,000.00	2	1	2	3	1	2	3	2
501	20,000.00	2,128.70	1	15,000.00	11,190.00	1	2	1	1	1	2	1	1
502	20,000.00	2,128.70	1	15,900.00	30,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
503	20,000.00	2,128.70	1	15,800.00	10,000.00	2	2	1	1	1	1	3	1
504	20,000.00	2,128.70	1	6,900.00	30,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
505	15,000.00	1,596.50	1	3,900.00	20,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
506	20,000.00	2,128.70	1	30,800.00	15,000.00	2	2	1	1	1	2	2	1
507	20,000.00	2,128.70	1	6,200.00	8,000.00	2	1	2	1	1	3	3	3
508	20,000.00	2,128.70	1	6,000.00	15,000.00	2	1	1	3	1	1	3	1
509	20,000.00	2,128.70	1	23,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	1	3	1
510	20,000.00	2,128.70	1	24,800.00	18,500.00	2	1	1	1	1	3	3	1

ลำดับที่	จำนวนเงินที่ผู้	จำนวนเงินที่	ระยะเวลา	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ	พื้นฐาน	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิก	สถานที่อยู่	อายุ	สถานการณ	อาชีพผู้
	เงินที่ผู้	ผ่อนชำระ	ผ่อนชำระ		เดือนต่อคน	การศึกษา			ในครอบครัว	ปัจจุบัน	งาน	ทำงาน	สมรส
511	20,000.00	2,128.70	1	26,000.00	20,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
512	10,000.00	1,064.30	1	6,000.00	20,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
513	20,000.00	2,128.70	1	16,200.00	15,000.00	2	1	1	1	1	2	1	1
514	20,000.00	2,128.70	1	20,700.00	50,000.00	2	1	3	2	1	3	3	3
515	20,000.00	2,128.70	1	14,150.00	50,000.00	2	1	2	1	1	3	3	2
516	20,000.00	2,128.70	1	7,500.00	15,000.00	2	1	1	1	4	2	1	1
517	20,000.00	2,128.70	1	15,000.00	8,432.00	2	1	1	1	1	2	3	1
518	20,000.00	2,128.70	1	6,000.00	10,000.00	2	1	2	3	1	2	3	2
519	20,000.00	2,128.70	1	7,800.00	8,200.00	2	1	1	1	1	1	3	1
520	20,000.00	2,128.70	1	8,700.00	8,000.00	2	1	2	3	6	2	3	2
521	20,000.00	2,128.70	1	6,300.00	30,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
522	20,000.00	2,128.70	1	20,500.00	30,000.00	2	1	2	2	1	3	3	3
523	20,000.00	2,128.70	1	30,000.00	21,000.00	2	2	1	1	1	2	3	1
524	20,000.00	2,128.70	1	6,400.00	20,000.00	2	1	2	3	5	2	2	2
525	20,000.00	2,128.70	1	22,700.00	15,000.00	2	1	2	1	1	2	3	2
526	20,000.00	2,128.70	1	3,800.00	50,000.00	2	1	1	1	1	2	2	1
527	20,000.00	2,128.70	1	6,100.00	30,000.00	2	1	2	3	1	2	3	2
528	20,000.00	2,128.70	1	55,000.00	8,050.00	1	2	1	1	1	2	1	1
529	20,000.00	2,128.70	1	21,730.00	15,000.00	2	1	3	3	5	2	3	2

ลำดับที่	จำนวนเงินที่กู้	จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลาผ่อนชำระ	วงเงินอนุมัติ	รายได้ต่อเดือนต่อคน	พื้นฐานการศึกษา	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิกในครอบครัว	สถานที่อยู่ปัจจุบัน	อายุงาน	สถานการณทำงาน	อาชีพผู้สมัคร
530	20,000.00	2,128.70	1	7,000.00	10,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
531	20,000.00	2,128.70	1	13,500.00	7,580.00	2	2	1	1	6	2	1	1
532	20,000.00	2,128.70	1	6,000.00	30,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
533	10,000.00	1,064.30	1	23,270.00	20,000.00	2	1	2	3	2	1	3	2
534	20,000.00	2,128.70	1	90,000.00	15,000.00	2	1	1	1	5	3	3	1
535	20,000.00	2,128.70	1	27,300.00	40,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
536	20,000.00	2,128.70	1	6,000.00	15,000.00	2	1	1	1	6	1	2	1
537	20,000.00	2,128.70	1	80,000.00	20,000.00	2	1	1	1	1	2	2	1
538	20,000.00	2,128.70	1	80,000.00	12,000.00	2	1	1	1	1	2	2	1
539	20,000.00	2,128.70	1	27,400.00	8,900.00	2	2	1	1	4	2	1	1
540	10,000.00	2,128.70	1	28,500.00	10,450.00	2	2	1	1	1	2	1	1
541	20,000.00	2,128.70	1	6,000.00	15,000.00	2	1	1	3	1	1	3	1
542	20,000.00	2,128.70	1	57,800.00	9,680.00	2	2	1	1	1	2	1	1
543	20,000.00	2,128.70	1	6,000.00	30,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
544	20,000.00	2,128.70	1	18,000.00	10,100.00	2	2	2	2	1	2	1	3
545	20,000.00	2,128.70	1	20,100.00	10,000.00	2	1	1	1	1	1	3	1
546	20,000.00	2,128.70	1	15,000.00	20,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
547	20,000.00	2,128.70	1	7,500.00	15,000.00	2	1	1	1	6	2	2	1
548	20,000.00	2,128.70	1	6,000.00	25,000.00	2	1	2	3	1	2	3	2

ลำดับที่	จำนวนเงินที่กู้	จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลาผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อเดือนต่อคน	พื้นฐานการศึกษา	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิกในครอบครัว	สถานที่อยู่ปัจจุบัน	อายุงาน	สถานการณทำงาน	อาชีพผู้สมัคร
549	20,000.00	2,128.70	1	6,200.00	11,000.00	2	1	2	1	1	3	3	3
550	20,000.00	2,128.70	1	35,000.00	6,400.00	1	1	1	1	1	2	1	1
551	20,000.00	2,128.70	1	9,500.00	30,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
552	20,000.00	2,128.70	1	15,900.00	30,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
553	20,000.00	2,128.70	1	6,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
554	20,000.00	2,128.70	1	16,500.00	10,000.00	2	1	2	3	1	1	2	2
555	20,000.00	2,128.70	1	15,000.00	9,450.00	2	1	1	1	1	2	3	1
556	20,000.00	2,128.70	1	14,500.00	14,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
557	20,000.00	2,128.70	1	15,800.00	10,000.00	2	2	1	1	1	1	3	1
558	20,000.00	2,128.70	1	7,800.00	12,000.00	2	1	1	1	5	1	3	1
559	20,000.00	2,128.70	1	42,300.00	16,670.00	2	1	1	1	1	2	1	1
560	20,000.00	2,128.70	1	80,000.00	15,000.00	2	2	1	1	1	1	2	1
561	20,000.00	2,128.70	1	7,500.00	8,750.00	2	1	1	1	1	2	1	1
562	20,000.00	2,128.70	1	56,100.00	11,860.00	2	2	1	1	5	2	1	1
563	20,000.00	2,128.70	1	11,500.00	15,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
564	20,000.00	2,128.70	1	16,200.00	30,000.00	2	1	1	1	1	2	2	1
565	12,000.00	1,277.20	1	12,300.00	10,000.00	2	1	2	2	1	3	3	2
566	5,000.00	532.20	1	9,000.00	10,000.00	2	1	2	3	5	3	3	2
567	20,000.00	2,128.70	1	27,300.00	40,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1

ลำดับที่	จำนวนเงินที่ เงินกู้	จำนวนเงินที่ ผ่อนชำระ	ระยะเวลา ผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ เดือนต่อคน	พื้นฐาน การศึกษา	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิก ในครอบครัว	สถานที่อยู่ ปัจจุบัน	อายุ งาน	สถานการณื ทำงาน	อาชีพผู้ สมรส
568	20,000.00	2,128.70	1	14,150.00	50,000.00	2	1	2	1	1	3	3	2
569	20,000.00	2,128.70	1	30,000.00	21,000.00	2	2	1	1	1	2	3	1
570	20,000.00	2,128.70	1	23,000.00	13,000.00	2	1	1	1	1	1	3	1
571	20,000.00	2,128.70	1	21,730.00	15,000.00	2	1	3	3	5	2	3	2
572	20,000.00	2,128.70	1	6,000.00	24,000.00	2	2	2	2	1	2	2	3
573	20,000.00	2,128.70	1	19,500.00	10,420.00	2	2	1	1	1	2	1	1
574	20,000.00	2,128.70	1	27,300.00	25,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
575	20,000.00	2,128.70	1	21,000.00	50,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
576	20,000.00	2,128.70	1	21,000.00	50,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
577	20,000.00	2,128.70	1	7,800.00	14,000.00	2	1	1	1	5	1	3	1
578	20,000.00	2,128.70	1	25,000.00	50,000.00	2	2	1	1	1	2	3	1
579	20,000.00	2,128.70	1	6,000.00	25,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
580	20,000.00	2,128.70	1	6,000.00	30,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
581	20,000.00	2,128.70	1	28,500.00	11,025.00	2	2	1	1	1	2	1	1
582	20,000.00	2,128.70	1	80,000.00	30,000.00	2	1	3	1	5	3	3	2
583	20,000.00	2,128.70	1	6,100.00	20,000.00	2	1	2	3	1	2	3	2
584	20,000.00	2,128.70	1	30,800.00	12,000.00	2	2	1	1	1	2	2	1
585	20,000.00	2,128.70	1	22,700.00	25,000.00	2	1	2	1	1	2	3	2
586	20,000.00	2,128.70	1	25,300.00	20,000.00	2	2	2	2	5	2	3	3

ลำดับที่	จำนวนเงินที่ เงินกู้	จำนวนเงินที่ ผ่อนชำระ	ระยะเวลา ผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ เดือนต่อคน	พื้นฐาน การศึกษา	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิก ในครอบครัว	สถานที่อยู่ ปัจจุบัน	อายุ งาน	สถานการณื ทำงาน	อาชีพคู่ สมรส
587	20,000.00	2,128.70	1	6,000.00	15,000.00	2	1	1	1	6	1	2	1
588	20,000.00	2,128.70	1	6,000.00	20,000.00	2	2	2	3	1	3	2	3
589	20,000.00	2,128.70	1	56,100.00	12,320.00	2	2	1	1	5	2	1	1
590	20,000.00	2,128.70	1	6,400.00	20,000.00	2	1	2	3	5	2	2	2
591	20,000.00	2,128.70	1	7,500.00	15,000.00	2	1	1	1	4	2	1	1
592	20,000.00	2,128.70	1	30,000.00	25,000.00	2	2	1	1	1	2	3	1
593	20,000.00	2,128.70	1	27,300.00	4,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
594	20,000.00	2,128.70	1	6,300.00	15,000.00	2	1	1	1	1	1	2	1
595	20,000.00	2,128.70	1	35,000.00	6,840.00	1	1	1	1	1	2	1	1
596	20,000.00	2,128.70	1	7,500.00	7,090.00	2	1	1	1	1	2	1	1
597	15,000.00	1,596.50	1	20,000.00	12,200.00	2	1	2	1	1	2	3	2
598	20,000.00	2,128.70	1	16,500.00	9,200.00	2	1	2	3	1	1	2	2
599	20,000.00	2,128.70	1	15,800.00	10,000.00	2	2	1	1	1	1	3	1
600	20,000.00	2,128.70	1	6,000.00	25,000.00	2	1	2	3	1	2	3	2
601	20,000.00	2,128.70	1	1,000.00	14,080.00	2	1	1	1	1	3	3	1
602	20,000.00	2,128.70	1	16,750.00	30,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
603	20,000.00	2,128.70	1	7,500.00	15,000.00	2	1	1	1	6	2	2	1
604	20,000.00	2,128.70	1	9,500.00	30,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
605	20,000.00	2,128.70	1	9,500.00	30,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1

ลำดับที่	จำนวนเงินที่กู้	จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลาผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อเดือนต่อคน	พื้นฐานการศึกษา	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิกในครอบครัว	สถานที่อยู่ปัจจุบัน	อายุงาน	สถานการณทำงาน	อาชีพผู้สมัคร
606	20,000.00	2,128.70	1	38,200.00	30,000.00	2	2	2	2	1	2	3	3
607	20,000.00	2,128.70	1	15,000.00	8,260.00	1	2	2	2	1	2	1	3
608	20,000.00	2,128.70	1	23,270.00	10,000.00	2	1	2	3	2	1	3	2
609	20,000.00	2,128.70	1	7,000.00	8,260.00	1	1	1	1	1	2	1	1
610	20,000.00	2,128.70	1	11,100.00	50,000.00	2	1	2	3	6	2	3	2
611	20,000.00	2,128.70	1	14,500.00	14,300.00	2	1	1	1	1	2	3	1
612	5,000.00	532.20	1	9,000.00	10,000.00	2	1	2	3	5	3	3	2
613	20,000.00	2,128.70	1	63,000.00	10,000.00	2	1	2	3	1	3	3	3
614	10,000.00	1,064.30	1	6,000.00	20,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
615	20,000.00	2,128.70	1	14,500.00	20,000.00	2	2	3	2	1	1	2	3
616	20,000.00	2,128.70	1	21,000.00	40,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
617	20,000.00	2,128.70	1	33,020.00	5,550.00	2	1	2	3	1	3	3	2
618	20,000.00	2,128.70	1	56,100.00	13,050.00	2	2	1	1	5	2	1	1
619	20,000.00	2,128.70	1	8,100.00	40,000.00	2	1	1	1	1	1	3	1
620	20,000.00	2,128.70	1	21,730.00	15,000.00	2	1	3	3	5	2	3	2
621	20,000.00	2,128.70	1	11,500.00	15,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
622	20,000.00	2,128.70	1	6,300.00	15,000.00	2	1	1	1	1	2	1	1
623	20,000.00	2,128.70	1	6,300.00	10,000.00	2	2	3	2	1	1	2	3
624	20,000.00	2,128.70	1	20,100.00	10,440.00	2	1	1	1	1	1	3	1

ลำดับที่	จำนวนเงินที่กู้	จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลาผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อเดือนต่อคน	พื้นฐานการศึกษา	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิกในครอบครัว	สถานที่อยู่ปัจจุบัน	อายุงาน	สถานการณทำงาน	อาชีพผู้สมัคร
625	20,000.00	2,128.70	1	40,100.00	12,000.00	2	1	1	1	1	1	3	1
626	20,000.00	2,128.70	1	90,200.00	10,000.00	2	1	1	1	4	1	3	1
627	20,000.00	2,128.70	1	6,000.00	20,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
628	10,000.00	1,064.30	1	3,900.00	10,000.00	2	2	2	1	1	2	3	3
629	20,000.00	2,128.70	1	8,700.00	20,000.00	2	2	1	1	1	2	2	1
630	20,000.00	2,128.70	1	16,750.00	50,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
631	20,000.00	2,128.70	1	6,100.00	20,000.00	2	1	2	3	1	2	3	2
632	20,000.00	2,128.70	1	28,500.00	12,000.00	2	2	1	1	1	2	1	1
633	20,000.00	2,128.70	1	30,000.00	30,000.00	2	2	1	1	1	2	3	1
634	20,000.00	2,128.70	1	6,400.00	20,000.00	2	1	2	3	5	2	2	2
635	20,000.00	2,128.70	1	30,050.00	40,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
636	20,000.00	2,128.70	1	6,300.00	20,000.00	2	1	1	1	2	2	2	1
637	20,000.00	2,128.70	1	11,100.00	50,000.00	2	1	2	3	6	2	3	2
638	20,000.00	2,128.70	1	16,500.00	9,200.00	2	1	2	3	1	1	2	2
639	20,000.00	2,128.70	1	23,000.00	16,000.00	2	1	1	1	1	1	3	1
640	20,000.00	2,128.70	1	6,000.00	30,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
641	20,000.00	2,128.70	1	6,000.00	15,000.00	2	1	1	1	6	1	2	1
642	20,000.00	2,128.70	1	19,500.00	11,260.00	2	2	1	1	1	2	1	1
643	20,000.00	2,128.70	1	56,100.00	13,560.00	2	2	1	1	5	2	1	1

ลำดับที่	จำนวนเงินที่กู้	จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลาผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อเดือนต่อคน	พื้นฐานการศึกษา	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิกในครอบครัว	สถานที่อยู่ปัจจุบัน	อายุงาน	สถานการณืทำงาน	อาชีพผู้สมัคร
644	10,000.00	1,064.30	1	8,400.00	8,000.00	2	1	1	1	6	1	3	1
645	20,000.00	2,128.70	1	14,150.00	50,000.00	2	1	2	1	1	3	3	2
646	20,000.00	2,128.70	1	15,000.00	12,560.00	1	2	1	1	1	2	1	1
647	20,000.00	2,128.70	1	20,000.00	9,000.00	1	2	1	1	1	2	1	1
648	20,000.00	2,128.70	1	6,000.00	20,000.00	2	2	2	3	1	3	2	3
649	20,000.00	2,128.70	1	40,100.00	13,000.00	2	1	1	1	1	1	3	1
650	20,000.00	2,128.70	1	7,500.00	20,000.00	2	1	1	1	6	2	2	1
651	20,000.00	2,128.70	1	31,700.00	9,200.00	2	2	1	1	1	2	1	1
652	20,000.00	2,128.70	1	29,300.00	55,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
653	20,000.00	2,128.70	1	15,800.00	13,000.00	2	2	1	1	1	1	3	1
654	20,000.00	2,128.70	1	10,000.00	10,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
655	10,000.00	1,064.30	1	6,580.00	25,000.00	2	1	1	1	2	2	3	1
656	20,000.00	2,128.70	1	7,000.00	8,565.00	1	1	1	1	1	2	1	1
657	20,000.00	2,128.70	1	7,500.00	20,000.00	2	1	1	1	4	2	1	1
658	20,000.00	2,128.70	1	6,300.00	30,000.00	2	1	1	1	1	1	3	1
659	20,000.00	2,128.70	1	12,000.00	45,000.00	2	1	1	1	5	3	2	1
660	20,000.00	2,128.70	1	25,000.00	30,000.00	2	2	1	1	1	2	3	1
661	20,000.00	2,128.70	1	9,500.00	30,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
662	20,000.00	2,128.70	1	7,800.00	20,000.00	2	1	1	1	5	1	3	1

ลำดับที่	จำนวนเงินที่ผู้	จำนวนเงินที่	ระยะเวลา	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ	พื้นฐาน	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิก	สถานที่อยู่	อายุ	สถานการณื	อาชีพผู้
	เงินที่ผู้	ผ่อนชำระ	ผ่อนชำระ		เดือนต่อคน	การศึกษา			ในครอบครัว	ปัจจุบัน	งาน	ทำงาน	สมัคร
663	20,000.00	2,128.70	1	38,200.00	30,000.00	2	2	2	2	5	2	3	3
664	20,000.00	2,128.70	1	6,200.00	15,000.00	2	1	2	1	1	3	3	3
665	20,000.00	2,128.70	1	21,000.00	50,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
666	10,000.00	1,064.30	1	6,000.00	20,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
667	20,000.00	2,128.70	1	14,500.00	15,000.00	2	2	3	2	1	1	2	3
668	20,000.00	2,128.70	1	4,500.00	12,940.00	1	2	1	1	1	2	1	1
669	20,000.00	2,128.70	1	11,100.00	50,000.00	2	1	2	3	6	2	3	2
670	20,000.00	2,128.70	1	22,900.00	12,000.00	2	2	1	1	1	2	3	1
671	20,000.00	2,128.70	1	55,000.00	6,200.00	1	1	1	1	1	2	1	1
672	20,000.00	2,128.70	1	6,000.00	20,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
673	20,000.00	2,128.70	1	9,000.00	6,450.00	1	2	2	1	1	2	1	3
674	20,000.00	2,128.70	1	8,700.00	12,000.00	2	1	2	3	6	2	3	2
675	10,000.00	1,064.30	1	3,900.00	15,000.00	2	2	2	1	1	2	3	3
676	20,000.00	2,128.70	1	7,500.00	9,830.00	2	1	1	1	1	2	1	1
677	20,000.00	2,128.70	1	30,000.00	31,100.00	2	2	1	1	1	2	3	1
678	20,000.00	2,128.70	1	6,000.00	15,000.00	2	2	2	2	1	3	2	3
679	20,000.00	2,128.70	1	6,300.00	15,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
680	20,000.00	2,128.70	1	22,700.00	15,000.00	2	1	2	1	1	2	3	2
681	20,000.00	2,128.70	1	20,700.00	50,000.00	2	1	3	2	1	3	3	3

ลำดับที่	จำนวนเงินที่กู้	จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลาผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อเดือนต่อคน	พื้นฐานการศึกษา	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิกในครอบครัว	สถานที่อยู่ปัจจุบัน	อายุงาน	สถานการณทำงาน	อาชีพคู่สมรส
682	20,000.00	2,128.70	1	16,750.00	40,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
683	5,000.00	532.20	1	6,000.00	6,450.00	1	2	1	1	1	2	1	1
684	20,000.00	2,128.70	1	6,000.00	27,500.00	2	1	1	1	1	3	3	1
685	20,000.00	2,128.70	1	6,100.00	20,000.00	2	1	2	3	1	2	3	2
686	20,000.00	2,128.70	1	8,700.00	30,000.00	2	2	1	1	1	2	2	1
687	20,000.00	2,128.70	1	15,000.00	13,050.00	1	2	1	1	1	2	1	1
688	5,000.00	532.20	1	9,000.00	10,000.00	2	1	2	3	5	3	3	2
689	20,000.00	2,128.70	1	23,000.00	20,000.00	2	1	1	1	1	1	3	1
690	20,000.00	2,128.70	1	11,100.00	46,600.00	2	1	2	3	6	2	3	2
691	10,000.00	1,064.30	1	6,000.00	30,000.00	2	1	1	1	4	2	3	1
692	20,000.00	2,128.70	1	8,100.00	14,800.00	2	1	1	1	1	3	3	1
693	15,000.00	1,596.50	1	8,400.00	8,000.00	2	1	1	1	6	1	3	1
694	20,000.00	2,128.70	1	6,300.00	30,000.00	2	1	1	1	1	1	3	1
695	20,000.00	2,128.70	1	8,000.00	45,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
696	20,000.00	2,128.70	1	16,500.00	9,500.00	2	1	2	3	1	1	2	2
697	20,000.00	2,128.70	1	10,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
698	20,000.00	2,128.70	1	8,400.00	30,000.00	2	1	1	1	4	1	3	1
699	20,000.00	2,128.70	1	14,150.00	40,000.00	2	1	2	1	1	3	3	2
700	10,000.00	1,064.30	1	6,000.00	30,000.00	2	1	1	1	4	2	3	1

ลำดับที่	จำนวนเงินที่กู้	จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลาผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อเดือนต่อคน	พื้นฐานการศึกษา	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิกในครอบครัว	สถานที่อยู่ปัจจุบัน	อายุงาน	สถานการณทำงาน	อาชีพคู่สมรส
701	20,000.00	2,128.70	1	9,000.00	30,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
702	20,000.00	2,128.70	1	15,900.00	30,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
703	20,000.00	2,128.70	1	13,500.00	15,000.00	2	1	1	1	1	2	2	1
704	20,000.00	2,128.70	1	8,700.00	6,450.00	2	2	1	1	1	1	1	1
705	20,000.00	2,128.70	1	9,500.00	45,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
706	20,000.00	2,128.70	1	8,700.00	6,450.00	2	2	1	1	1	1	1	1
707	20,000.00	2,128.70	1	7,800.00	30,000.00	2	1	1	1	5	1	3	1
708	20,000.00	2,128.70	1	7,500.00	20,000.00	2	1	1	1	4	2	1	1
709	20,000.00	2,128.70	1	6,200.00	12,000.00	2	1	2	1	1	3	3	3
710	20,000.00	2,128.70	1	6,500.00	40,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
711	20,000.00	2,128.70	1	22,900.00	10,000.00	2	2	1	1	1	2	3	1
712	20,000.00	2,128.70	1	4,500.00	12,940.00	2	2	1	1	1	2	1	1
713	20,000.00	2,128.70	1	21,000.00	50,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
714	20,000.00	2,128.70	1	6,000.00	20,000.00	2	1	1	1	5	3	3	1
715	20,000.00	2,128.70	1	12,600.00	10,680.00	2	2	1	1	1	2	1	1
716	20,000.00	2,128.70	1	15,000.00	13,050.00	1	2	1	1	1	2	1	1
717	20,000.00	2,128.70	1	11,100.00	30,000.00	2	1	2	3	6	2	3	2
718	20,000.00	2,128.70	1	12,000.00	12,600.00	2	1	2	2	6	2	3	2
719	20,000.00	2,128.70	1	6,400.00	20,000.00	2	1	2	3	5	2	2	2

ลำดับที่	จำนวนเงินที่กู้	จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลาผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อเดือนต่อคน	พื้นฐานการศึกษา	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิกในครอบครัว	สถานที่อยู่ปัจจุบัน	อายุงาน	สถานการณทำงาน	อาชีพผู้สมรส
720	20,000.00	2,128.70	1	6,300.00	18,000.00	2	1	1	1	1	2	1	1
721	20,000.00	2,128.70	1	16,200.00	20,000.00	2	2	1	1	1	2	3	1
722	20,000.00	2,128.70	1	30,050.00	30,000.00	2	1	1	1	5	3	3	1
723	20,000.00	2,128.70	1	29,300.00	40,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
724	20,000.00	2,128.70	1	6,000.00	30,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
725	20,000.00	2,128.70	1	6,000.00	30,000.00	2	2	2	3	1	3	2	3
726	20,000.00	2,128.70	1	7,200.00	15,000.00	2	1	1	1	1	1	3	1
727	20,000.00	2,128.70	1	16,750.00	50,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
728	20,000.00	2,128.70	1	8,400.00	15,000.00	2	1	1	1	6	1	3	1
729	20,000.00	2,128.70	1	6,100.00	30,000.00	2	1	2	3	1	2	3	2
730	20,000.00	2,128.70	1	31,700.00	9,000.00	1	2	1	1	1	2	1	1
731	20,000.00	2,128.70	1	8,700.00	40,000.00	2	2	1	1	1	2	2	1
732	20,000.00	2,128.70	1	14,500.00	15,000.00	2	2	3	2	1	1	2	3
733	5,000.00	532.20	1	300.00	10,000.00	2	1	1	1	5	2	3	1
734	5,000.00	532.20	1	300.00	4,080.00	1	1	1	1	1	2	1	1
735	10,000.00	1,064.30	1	2,100.00	20,000.00	2	1	1	1	4	3	3	1
736	8,000.00	851.50	1	4,200.00	10,000.00	2	1	1	1	5	3	3	1
737	5,000.00	532.20	1	300.00	8,000.00	2	1	1	1	5	3	3	1
738	8,000.00	851.50	1	6,000.00	10,000.00	2	1	1	1	5	2	3	1

ลำดับที่	จำนวนเงินที่ผู้	จำนวนเงินที่	ระยะเวลา	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ	พื้นฐาน	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิก	สถานที่อยู่	อายุ	สถานการณ	อาชีพผู้
	เงินที่ผู้	ผ่อนชำระ	ผ่อนชำระ		เดือนต่อคน	การศึกษา			ในครอบครัว	ปัจจุบัน	งาน	ทำงาน	สมรส
739	10,000.00	1,064.30	1	10,000.00	15,000.00	2	1	2	1	5	2	3	2
740	5,000.00	532.20	1	1,200.00	6,860.00	2	1	1	1	5	2	3	1
741	5,000.00	532.20	1	600.00	15,000.00	2	1	1	1	1	2	2	1
742	10,000.00	1,064.30	1	4,200.00	12,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
743	10,000.00	1,064.30	1	1,500.00	5,700.00	1	1	1	1	1	2	1	1
744	4,000.00	425.70	1	3,900.00	20,000.00	2	1	1	1	5	3	3	1
745	5,000.00	532.20	1	900.00	16,800.00	2	1	1	1	4	3	3	1
746	10,000.00	1,064.30	1	11,100.00	15,000.00	2	1	1	1	5	3	3	1
747	8,000.00	851.50	1	4,200.00	10,000.00	2	1	1	1	5	3	2	1
748	10,000.00	1,064.30	1	1,000.00	12,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
749	10,000.00	1,064.30	1	2,500.00	10,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
750	10,000.00	1,064.30	1	1,200.00	20,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
751	10,000.00	1,064.30	1	3,600.00	20,000.00	2	1	2	2	5	3	3	2
752	10,000.00	1,064.30	1	10,500.00	12,000.00	2	2	2	1	1	2	3	3
753	10,000.00	1,064.30	1	10,500.00	15,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
754	10,000.00	1,064.30	1	1,800.00	15,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
755	10,000.00	1,064.30	1	600.00	10,000.00	2	1	1	1	5	3	3	1
756	10,000.00	1,064.30	1	1,600.00	10,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
757	10,000.00	1,064.30	1	3,000.00	30,000.00	2	1	2	3	2	3	3	2

ลำดับที่	จำนวนเงินที่ผู้	จำนวนเงินที่	ระยะเวลา	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อ	พื้นฐาน	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิก	สถานที่อยู่	อายุ	สถานการณ	อาชีพผู้
	เงินที่ผู้	ผ่อนชำระ	ผ่อนชำระ		เดือนต่อคน	การศึกษา			ในครอบครัว	ปัจจุบัน	งาน	ทำงาน	สมรส
758	10,000.00	1,064.30	1	1,200.00	8,000.00	2	1	1	1	1	2	2	1
759	10,000.00	1,064.30	1	2,100.00	18,000.00	2	1	3	1	1	2	3	2
760	10,000.00	1,064.30	1	1,000.00	8,000.00	2	1	1	1	1	2	2	1
761	7,000.00	745.00	1	1,000.00	10,000.00	2	1	1	1	5	2	3	1
762	10,000.00	1,064.30	1	1,200.00	10,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
763	10,000.00	1,064.30	1	1,000.00	8,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
764	7,500.00	798.30	1	1,000.00	12,000.00	2	1	1	1	1	2	2	1
765	10,000.00	1,064.30	1	1,800.00	15,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
766	10,000.00	1,064.30	1	2,400.00	20,000.00	2	1	3	1	5	3	3	3
767	7,500.00	798.30	1	1,000.00	30,000.00	2	1	2	3	5	2	3	2
768	10,000.00	1,064.30	1	4,200.00	10,000.00	2	1	1	1	5	3	3	1
769	7,500.00	798.30	1	2,400.00	10,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
770	10,000.00	1,064.30	1	1,000.00	12,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
771	10,000.00	1,064.30	1	1,900.00	10,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
772	10,000.00	1,064.30	1	1,000.00	20,000.00	2	1	3	1	1	2	2	2
773	10,000.00	1,064.30	1	4,300.00	100,000.00	2	1	1	1	5	3	2	1
774	10,000.00	1,064.30	1	1,200.00	18,566.00	2	1	2	1	1	2	3	2
775	5,000.00	532.20	1	3,300.00	8,000.00	2	2	1	1	1	3	3	1
776	7,500.00	798.30	1	1,000.00	5,730.00	2	1	1	1	1	2	1	1

ลำดับที่	จำนวนเงินที่กู้	จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลาผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อเดือนต่อคน	พื้นฐานการศึกษา	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิกในครอบครัว	สถานที่อยู่ปัจจุบัน	อายุงาน	สถานการณทำงาน	อาชีพผู้สมัคร
777	10,000.00	798.30	1	3,700.00	10,000.00	2	1	1	1	5	2	3	1
778	7,500.00	798.30	1	1,000.00	8,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
779	10,000.00	1,064.30	1	2,500.00	50,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
780	8,000.00	851.50	1	2,800.00	10,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
781	10,000.00	1,064.30	1	1,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	2	2	1
782	10,000.00	1,064.30	1	6,300.00	12,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
783	10,000.00	1,064.30	1	6,000.00	20,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
784	10,000.00	1,064.30	1	3,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
785	10,000.00	1,064.30	1	1,800.00	17,000.00	2	1	3	1	1	3	3	3
786	10,000.00	1,064.30	1	1,000.00	15,000.00	2	1	2	1	1	3	3	2
787	10,000.00	1,064.30	1	4,000.00	10,000.00	2	1	2	2	1	2	3	2
788	5,000.00	532.20	1	1,000.00	18,000.00	2	1	1	1	2	2	1	1
789	10,000.00	1,064.30	1	4,300.00	10,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
790	10,000.00	1,064.30	1	1,300.00	12,000.00	2	1	1	1	1	2	2	1
791	10,000.00	1,064.30	1	2,100.00	10,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
792	10,000.00	1,064.30	1	5,300.00	15,000.00	2	1	1	1	1	2	2	1
793	10,000.00	1,064.30	1	2,500.00	12,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
794	10,000.00	1,064.30	1	5,100.00	11,050.00	2	1	1	1	1	2	3	1
795	10,000.00	1,064.30	1	1,000.00	10,000.00	2	1	1	1	6	3	3	1

ลำดับที่	จำนวนเงินที่กู้	จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลาผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อเดือนต่อคน	พื้นฐานการศึกษา	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิกในครอบครัว	สถานที่อยู่ปัจจุบัน	อายุงาน	สถานการณ์ทำงาน	อาชีพผู้สมัคร
796	10,000.00	1,064.30	1	1,000.00	20,000.00	2	1	2	2	4	3	3	2
797	7,500.00	798.30	1	2,400.00	20,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
798	10,000.00	1,064.30	1	10,500.00	20,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
799	10,000.00	1,064.30	1	3,800.00	17,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
800	10,000.00	1,064.30	1	1,200.00	30,000.00	2	1	2	3	1	3	3	2
801	10,000.00	1,064.30	1	1,200.00	10,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
802	10,000.00	1,064.30	1	10,000.00	25,000.00	2	2	1	1	1	2	3	1
803	10,000.00	1,064.30	1	1,000.00	10,000.00	2	1	1	1	1	3	2	1
804	10,000.00	1,064.30	1	1,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
805	10,000.00	1,064.30	1	4,600.00	25,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
806	10,000.00	1,064.30	1	2,000.00	50,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
807	10,000.00	1,064.30	1	1,900.00	15,000.00	2	1	2	2	1	2	3	2
808	10,000.00	1,064.30	1	10,000.00	30,000.00	2	1	2	3	1	2	2	2
809	10,000.00	1,064.30	1	4,200.00	20,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
810	7,500.00	798.30	1	1,200.00	30,000.00	2	1	2	3	5	3	3	2
811	7,500.00	798.30	1	1,010.00	15,000.00	2	2	2	2	1	1	3	3
812	10,000.00	1,064.30	1	1,200.00	20,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
813	7,000.00	745.00	1	1,300.00	12,000.00	2	1	1	1	1	2	2	1
814	10,000.00	1,064.30	1	3,600.00	50,000.00	2	1	1	1	5	2	3	1

ลำดับที่	จำนวนเงินที่กู้	จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลาผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อเดือนต่อคน	พื้นฐานการศึกษา	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิกในครอบครัว	สถานที่อยู่ปัจจุบัน	อายุงาน	สถานการณทำงาน	อาชีพคู่สมรส
815	10,000.00	1,064.30	1	3,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	1	3	1
816	10,000.00	1,064.30	1	4,300.00	8,000.00	2	1	3	3	1	2	3	2
817	10,000.00	1,064.30	1	3,300.00	15,000.00	2	1	1	1	1	1	3	1
818	10,000.00	1,064.30	1	4,100.00	20,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
819	10,000.00	1,064.30	1	4,000.00	12,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
820	10,000.00	1,064.30	1	6,000.00	15,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
821	10,000.00	1,064.30	1	6,300.00	9,660.00	2	1	2	3	5	2	3	3
822	20,000.00	2,128.70	1	6,000.00	50,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
823	20,000.00	2,128.70	1	6,000.00	20,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
824	20,000.00	2,128.70	1	6,000.00	20,000.00	2	1	2	3	1	1	3	2
825	10,000.00	1,064.30	1	11,000.00	10,000.00	2	1	1	1	1	3	3	1
826	20,000.00	2,128.70	1	6,000.00	10,650.00	2	1	1	1	1	2	3	1
827	20,000.00	2,128.70	1	11,800.00	20,000.00	2	1	2	2	1	2	3	2
828	20,000.00	2,128.70	1	37,900.00	11,000.00	2	1	2	3	1	2	3	2
829	15,000.00	1,596.50	1	3,900.00	20,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
830	20,000.00	2,128.70	1	6,000.00	100,000.00	2	1	3	1	5	2	3	2
831	20,000.00	2,128.70	1	6,300.00	25,000.00	2	1	2	3	5	2	3	2
832	20,000.00	2,128.70	1	6,100.00	30,000.00	2	1	2	2	1	2	3	3
833	10,000.00	1,064.30	1	6,000.00	20,000.00	2	1	1	1	1	1	3	1

ลำดับที่	จำนวนเงินที่กู้	จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ	ระยะเวลาผ่อนชำระ	ทุนเรือนหุ้น	รายได้ต่อเดือนต่อคน	พื้นฐานการศึกษา	เพศ	สถานภาพ	จำนวนสมาชิกในครอบครัว	สถานที่อยู่ปัจจุบัน	อายุงาน	สถานการณทำงาน	อาชีพคู่สมรส
834	10,000.00	1,064.30	1	21,000.00	15,000.00	2	1	1	1	5	2	3	1
835	5,000.00	532.20	1	1,800.00	20,000.00	2	1	1	1	1	1	3	1
836	20,000.00	2,128.70	1	6,000.00	25,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
837	20,000.00	2,128.70	1	6,000.00	20,000.00	2	1	1	1	1	2	2	1
838	20,000.00	2,128.70	1	6,900.00	19,800.00	2	1	2	2	1	2	2	3
839	20,000.00	2,128.70	1	8,100.00	30,000.00	2	1	1	1	1	2	3	1
840	10,000.00	1,064.30	1	21,730.00	15,000.00	2	1	3	3	5	2	3	2
841	20,000.00	2,128.70	1	6,000.00	30,000.00	2	1	1	1	5	1	3	1
842	20,000.00	2,128.78	1	7,800.00	10,000.00	2	2	1	1	6	1	2	1
843	20,000.00	2,128.70	1	6,580.00	30,000.00	2	1	1	1	2	2	3	1

ระยะเวลาผ่อนชำระ

1 = 0-11 เดือน, 2 = 12-24 เดือน, 3 = 25-60 เดือน

พื้นฐานการศึกษา

1 =ต่ำกว่า ป.ตรี, 2 = ป.ตรี

เพศ

1 = ชาย, 2 = หญิง

สถานภาพ

1 = โสด, 2 = สมรส, 3 = หย่า

จำนวนสมาชิกในครอบครัว

1 = ไม่มีบุตร, 2 = 1 คน, 3 = ตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป

สถานที่อยู่ปัจจุบัน

1 = ภาคกลาง, 2 = ภาคตะวันออก, 3 = ภาคตะวันตก, 4 = ภาคเหนือ, 5 = ภาคอีสาน, 6 = ภาคใต้

อายุงาน

1 = 1-6 ปี, 2 = 7-15 ปี, 3 = 16-20 ปี

สถานการณทำงาน

1 = เงินเดือน, 2 = จ้างเหมา, 3 = เจ้าของกิจการ

อาชีพคู่สมรส

1 = ไม่มีคู่สมรส, 2 = ไม่มีงานทำ, 3 = มีงานทำ

ภาคผนวก ข

ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ (Correlation Matrix) ของปัจจัยที่มีอิทธิพล
ในการเกิดหนี้เสียของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด

ตารางที่ ข.1 ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ (Correlation Matrix) ของปัจจัยที่มีอิทธิพลในการเกิดหนี้เสียในบัญชีประเภทสามัญของ
สหกรณ์ออมทรัพย์นายความแห่งประเทศไทย จำกัด

ตัวแปร	POL	IP	DAGE1	DAGE2	DPI	DPA2	DPA3	DPA4	DCHILD1	DCHILD2	DEDU	DMS1	DMS2	DIP1	DWS2	DIP2	DWS1	DMCO1	DMCO2	INCOME	LA	SEX	SC
POL	1.00																						
IP	-0.03	1.00																					
DAGE1	0.10	0.00	1.00																				
DAGE2	-0.18	0.10	-0.40	1.00																			
DPA1	-0.14	0.03	0.05	0.00	1.00																		
DPA2	0.13	-0.06	-0.02	-0.05	-0.16	1.00																	
DPA3	-0.04	-0.04	0.03	0.03	-0.49	-0.02	1.00																
DPA4	0.19	0.03	-0.07	-0.04	-0.61	-0.03	-0.08	1.00															
DCHILD1	0.00	-0.03	0.09	0.15	-0.04	0.05	0.08	-0.03	1.00														
DCHILD2	-0.05	0.03	-0.08	0.04	0.03	-0.03	-0.03	-0.02	-0.71	1.00													
DEDU	-0.16	-0.08	-0.14	0.38	0.14	0.01	0.07	-0.18	0.12	-0.09	1.00												
DMS1	-0.01	0.03	0.13	0.24	-0.02	0.00	0.06	-0.06	0.84	-0.59	0.18	1.00											
DMS2	-0.01	-0.03	-0.14	-0.22	0.02	0.00	-0.06	0.05	-0.83	0.59	-0.17	-0.99	1.00										
DIP1	0.00	0.02	-0.04	0.04	0.03	-0.02	-0.06	0.03	0.08	-0.02	-0.06	0.07	-0.07	1.00									
DWS2	0.12	0.06	0.29	-0.14	0.04	-0.03	-0.02	-0.03	0.15	-0.10	-0.19	0.14	-0.14	0.11	1.00								
DIP2	-0.14	-0.08	-0.21	0.00	-0.06	0.06	0.03	-0.05	-0.07	0.03	0.07	-0.13	0.14	-0.33	-0.14	1.00							
DWS1	-0.28	-0.08	-0.25	0.64	0.14	-0.02	0.06	-0.21	0.11	0.04	0.60	0.18	-0.17	-0.10	-0.30	0.11	1.00						
DMCO1	0.02	0.04	0.11	0.18	-0.03	0.06	0.02	-0.02	0.70	-0.53	0.14	0.84	-0.85	0.06	0.09	-0.12	0.14	1.00					
DMCO2	0.05	-0.09	0.00	-0.31	-0.08	-0.03	-0.01	0.09	-0.28	0.17	-0.17	-0.42	0.42	0.02	0.02	0.03	-0.30	-0.55	1.00				
INCOME	0.14	0.08	-0.02	-0.33	-0.07	-0.02	-0.09	0.10	-0.15	0.12	-0.33	-0.23	0.23	0.04	0.09	-0.07	-0.44	-0.20	0.22	1.00			
LA	0.11	0.37	0.10	0.04	0.05	-0.07	-0.04	0.07	-0.09	0.11	-0.09	-0.01	-0.01	-0.20	0.12	-0.46	-0.09	0.02	-0.10	0.13	1.00		
SEX	0.20	0.03	0.01	-0.33	-0.10	-0.09	0.03	0.13	-0.03	-0.07	-0.23	-0.11	0.10	0.06	0.03	0.01	-0.51	-0.12	0.33	0.27	-0.03	1.00	
SC	-0.05	0.24	0.16	0.11	0.12	-0.09	-0.02	-0.02	-0.01	0.07	0.06	0.07	-0.09	-0.07	0.13	-0.35	0.04	0.11	-0.16	0.05	0.61	-0.14	1.00

ที่มา : จากการคำนวณ

ตารางที่ ข.2 ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ (Correlation Matrix) ของปัจจัยที่มีอิทธิพลในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉินของ

สหกรณ์ออมทรัพย์นายความแห่งประเทศไทย จำกัด

ตัวแปร	PEL	LA	IP	SC	INCOME	DEDU	DMS1	DMS2	DCHILD1	DCHILD2	DPA1	DPA2	DPA3	DPA4	DSEX	DAGE1	DAGE2	DWS1	DWS2	DMCO1	DMCO2	
PEL	1.00																					
LA	-0.10	1.00																				
IP	-0.11	1.00	1.00																			
SC	-0.23	0.22	0.23	1.00																		
INCOME	0.03	0.25	0.25	0.03	1.00																	
DEDU	-0.09	-0.09	-0.09	0.12	-0.26	1.00																
DMS1	0.01	-0.05	-0.05	-0.07	-0.09	0.12	1.00															
DMS2	-0.04	0.03	0.03	0.04	0.07	-0.10	-0.90	1.00														
DCHILD1	0.05	-0.04	-0.04	-0.07	-0.05	0.10	0.86	-0.78	1.00													
DCHILD2	-0.01	0.01	0.01	0.05	0.07	-0.01	-0.49	0.45	-0.55	1.00												
DPA1	-0.05	0.05	0.05	0.01	0.02	0.15	0.05	0.00	0.09	0.06	1.00											
DPA2	0.05	-0.02	-0.02	0.00	0.01	-0.04	-0.03	0.04	-0.04	-0.03	-0.20	1.00										
DPA3	-0.01	0.01	0.01	0.01	-0.03	-0.05	0.09	-0.08	0.08	-0.03	-0.31	-0.02	1.00									
DPA4	0.11	-0.07	-0.07	0.06	-0.01	-0.09	-0.12	0.02	-0.13	-0.05	-0.69	-0.04	-0.07	1.00								
DSEX	0.16	-0.08	-0.08	-0.27	0.18	-0.23	-0.07	0.05	-0.06	-0.06	-0.05	0.06	-0.01	-0.01	1.00							
DAGE1	-0.02	0.25	0.24	0.09	-0.07	-0.09	0.05	-0.06	-0.01	-0.01	-0.02	0.08	0.04	-0.06	-0.04	1.00						
DAGE2	-0.03	0.01	0.01	0.04	-0.16	0.25	0.01	-0.02	-0.02	-0.03	-0.09	0.00	0.04	0.09	-0.21	-0.35	1.00					
DWS1	-0.15	-0.04	-0.04	0.18	-0.32	0.62	0.17	-0.14	0.14	0.00	0.05	-0.03	0.17	-0.09	-0.40	-0.11	0.34	1.00				
DWS2	0.03	0.09	0.09	-0.02	0.01	-0.13	0.00	0.00	-0.01	0.04	0.02	0.00	-0.06	-0.03	-0.02	0.09	-0.10	-0.21	1.00			
DMCO1	0.01	-0.05	-0.05	-0.07	-0.09	0.12	1.00	-0.90	0.86	-0.49	0.05	-0.03	0.09	-0.12	-0.07	0.05	0.01	0.17	0.00	1.00		
DMCO2	0.03	0.03	0.03	0.01	0.07	-0.14	-0.74	0.66	-0.64	0.16	-0.15	0.06	-0.06	0.17	0.23	-0.04	0.07	-0.19	-0.08	-0.74	1.00	

ที่มา : จากการศึกษา

ภาคผนวก ก

ผลการศึกษาของปัจจัยที่กำหนดความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียของ
สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด

ตารางที่ ค.1 ปัจจัยที่กำหนดความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญของสหกรณ์
ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด (Logit Model : ตัวแปรตาม สมาชิกที่เป็นหนี้เสีย
หรือไม่เป็นหนี้เสีย) ยังไม่ได้แก้ปัญหาค่าความแปรปรวนไม่คงที่ (Heteroskedasticity)

ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์	Z-Statistic	Prob.
Intercept	-0.5779	-0.4747	0.6350
LA	0.00003	2.9061	0.0037***
IP	-0.0006	-2.2729	0.0230**
DID1	-0.0883	-0.0994	0.9208
DID2	-0.9103	-1.8349	0.0665*
SC	-0.00005	-2.9984	0.0027***
INCOME	0.00001	0.7017	0.4829
DEDU	0.3620	0.4890	0.6248
DSEX	0.9324	1.9461	0.0516*
CHILD1	-0.4981	-0.9290	0.3529
CHILD2	-0.6003	-0.8876	0.3748
DPA1	-0.3546	-0.4826	0.6294
DPA2	3.1092	1.8581	0.0632*
DPA3	-0.7154	-0.6402	0.5220
DPA4	0.7853	0.9936	0.3204
DAGE1	0.4437	0.7901	0.4295
DAGE2	0.2466	0.6004	0.5482
DWS1	-2.1670	-2.7045	0.0068***
DWS2	0.5205	1.1256	0.2603
DMCO1	0.4112	0.7169	0.4734
DMCO2	-0.3631	-0.6042	0.5457
Observation	462		
S.E. of regression	0.2980		
Log likelihood	-127.4159		
LR statistic (20 df)	89.3155		
Probability (LR stat)	0.0000		
Pseudo- R^2 (McFadden)	0.2595		

ที่มา : จากการคำนวณ

หมายเหตุ *, **, *** คือ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 90 % ,95% และ 99% ตามลำดับ

ตารางที่ ค.2 ปัจจัยที่กำหนดความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทสามัญของสหกรณ์
ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด (Logit Model : ตัวแปรตาม สมาชิกที่เป็นหนี้เสีย
หรือไม่เป็นหนี้เสีย) เมื่อแก้ปัญหาค่าความแปรปรวนไม่คงที่ (Heteroskedasticity) แล้ว

ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์	Z-Statistic	Prob.
Intercept	-0.5779	-0.4894	0.6246
LA	0.00003	2.9130	0.0036***
IP	-0.0006	-2.4230	0.0154**
DID1	-0.0883	-0.0943	0.9249
DID2	-0.9103	-1.9006	0.0574*
SC	-0.00005	-3.2736	0.0011***
INCOME	0.00001	0.9472	0.3435
DEDU	0.3620	0.6853	0.4931
DSEX	0.9324	1.7562	0.0791*
CHILD1	-0.4981	-0.7058	0.4803
CHILD2	-0.6003	-0.8612	0.3891
DPA1	-0.3546	-0.4706	0.6379
DPA2	3.1092	2.5457	0.0109**
DPA3	-0.7154	-0.5280	0.5975
DPA4	0.7853	0.9625	0.3358
DAGE1	0.4437	0.7394	0.4596
DAGE2	0.2466	0.5172	0.6050
DWS1	-2.1670	-3.6653	0.0002***
DWS2	0.5205	1.1196	0.2629
DMCO1	0.4112	0.5043	0.6140
DMCO2	-0.3631	-0.5158	0.6060
Observation	462		
S.E. of regression	0.2980		
Log likelihood	-127.4159		
LR statistic (20 df)	89.3155		
Probability (LR stat)	0.0000		
Pseudo- R^2 (McFadden)	0.2595		

ที่มา : จากการคำนวณ

หมายเหตุ *, **, *** คือ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 90% , 95% และ 99% ตามลำดับ

ตารางที่ ค.3 ปัจจัยที่กำหนดความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉินของสหกรณ์
ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด (Logit Model : ตัวแปรตาม สมาชิกที่เป็นหนี้เสีย
หรือไม่เป็นหนี้เสีย) ยังไม่ได้แก้ปัญหาค่าความแปรปรวนไม่คงที่ (Heteroskedasticity)

ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์	Z-Statistic	Prob.
Intercept	-3.2976	-2.6553	0.0079
IP	0.00001	0.0291	0.9768
SC	-0.0002	-6.3090	0.0000***
INCOME	0.00001	0.6401	0.5221
DEDU	-0.1868	-0.1950	0.8454
DMS2	-1.5107	-2.2832	0.0224**
DCHILD1	1.2399	2.0445	0.0409**
DCHILD2	1.2031	2.0160	0.0438**
DPA1	1.8797	2.5213	0.0117**
DPA2	3.2332	2.9940	0.0028***
DPA3	1.8477	1.8407	0.0657*
DPA4	2.6793	3.4229	0.0006***
DSEX	1.1019	2.0911	0.0365**
DAGE1	0.5438	1.1288	0.2590
DAGE2	0.2142	0.8576	0.3911
DWS1	-1.3245	-1.8642	0.0623*
DWS2	0.1326	0.4551	0.6490
DMCO1	-1.6400	-2.0431	0.0410**
DMCO2	0.7051	1.1987	0.2306
Observation	842		
S.E. of regression	0.3045		
Log likelihood	-251.6617		
LR statistic (20 df)	153.1820		
Probability (LR stat)	0.0000		
Pseudo- R^2 (McFadden)	0.2333		

ที่มา : จากการคำนวณ

หมายเหตุ *, **, *** คือ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 90% , 95% และ 99% ตามลำดับ

ตารางที่ ค.4 ปัจจัยที่กำหนดความน่าจะเป็นในการเกิดหนี้เสียในเงินกู้ประเภทฉุกเฉินของสหกรณ์
ออมทรัพย์ทนายความแห่งประเทศไทย จำกัด (Logit Model : ตัวแปรตาม สมาชิกที่เป็นหนี้เสีย
หรือไม่เป็นหนี้เสีย) เมื่อแก้ปัญหาค่าความแปรปรวนไม่คงที่ (Heteroskedasticity) แล้ว

ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์	Z-Statistic	Prob.
Intercept	-3.2976	-2.5953	0.0094
IP	0.00001	0.0309	0.9753
SC	-0.0002	-4.6303	0.0000***
INCOME	0.00001	0.7165	0.4737
DEDU	-0.1868	-0.2272	0.8203
DMS2	-1.5107	-2.5675	0.0102**
DCHILD1	1.2399	2.4114	0.0159**
DCHILD2	1.2031	2.0785	0.0377**
DPA1	1.8797	2.4808	0.0131**
DPA2	3.2332	2.9172	0.0035***
DPA3	1.8477	1.9139	0.0556*
DPA4	2.6793	3.3575	0.0008***
DSEX	1.1019	1.9135	0.0557*
DAGE1	0.5438	1.1278	0.2594
DAGE2	0.2142	0.8660	0.3865
DWS1	-1.3245	-2.2994	0.0215**
DWS2	0.1326	0.4582	0.6468
DMCO1	-1.6400	-2.4994	0.0124**
DMCO2	0.7051	1.2650	0.2059
Observation	842		
S.E. of regression	0.3045		
Log likelihood	-251.6617		
LR statistic (20 df)	153.1820		
Probability (LR stat)	0.0000		
Pseudo- R^2 (McFadden)	0.2333		

ที่มา: จากการคำนวณ

หมายเหตุ *, **, *** คือ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 90 %, 95% และ 99% ตามลำดับ

ประวัติผู้วิจัย

ชื่อ	นายยศ กาญจนโรจน์พันธ์
วัน เดือน ปีเกิด	3 มิถุนายน 2515
สถานที่เกิด	กรุงเทพมหานคร
ประวัติการศึกษา	อส.บ. (วิศวกรรมไฟฟ้า) มหาวิทยาลัยศรีปทุม
สถานที่ทำงาน	บริษัท เจนัส เทคคิง จำกัด
ตำแหน่ง	รองกรรมการผู้จัดการ