

ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิก
สหกรณ์นิคมพนม จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี

นางสาวสุคนธ์ อินขัน



การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
แขนงวิชาสหกรณ์ สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

พ.ศ. 2558

**Factors Affecting Ability to Repay Short-term Loans of Members of Phanom
Land Settlement Cooperative Ltd., Surat Thani Province**

Miss Sukhon Inkhan

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

School of Agriculture and Cooperatives
Sukhothai Thammathirat Open University

2015

หัวข้อการศึกษาค้นคว้าอิสระ	ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้น ของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี
ชื่อและนามสกุล	นางสาวศุคนธ์ อินจน์
แขนงวิชา	สหกรณ์
สาขาวิชา	เกษตรศาสตร์และสหกรณ์มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
อาจารย์ที่ปรึกษา	รองศาสตราจารย์ส่งเสริม หอมกลิ่น

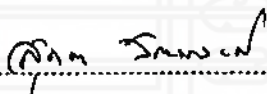
การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้ ได้รับความเห็นชอบให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรระดับปริญญาโท เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2559

คณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ



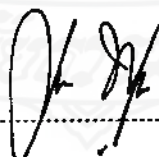
ประธานกรรมการ

(รองศาสตราจารย์ส่งเสริม หอมกลิ่น)



กรรมการ

(รองศาสตราจารย์สุชาดา สถาวรวงศ์)



(รองศาสตราจารย์ ดร. มณฑิชา พุทชากำ)

ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์

ชื่อการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิก

สหกรณ์นิคมพนม จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี

ผู้ศึกษา นางสาวสุนันท์ อินันท์ รหัสนักศึกษา 2579002474 **ปริญญา** บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สหกรณ์)

อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์สงเสริม หอมกลิ่น **ปีการศึกษา** 2558

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้น 2)ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้น 3) ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านต่างๆกับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นและ 4) ระดับความสำคัญของข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด

การศึกษานี้เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ ประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด เฉพาะที่มีหนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือกับสหกรณ์ ณ 31 มีนาคม 2559 จำนวน 804 คน โดยศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง กำหนดขนาดตัวอย่างจากสูตรของยามานันท์ จำนวน 131 คน โดยแบ่งเป็นสมาชิกที่ชำระหนี้ได้ตามกำหนดจำนวน 65 คน และชำระหนี้ไม่ได้ตามกำหนดจำนวน 66 คน เก็บรวบรวมข้อมูลโดยสุ่มอย่างง่าย เครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลได้แก่ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลคือ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติทดสอบไคสแควร์

ผลการศึกษาพบว่า 1) ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้น ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุอยู่ในช่วง 41 – 55 ปี ศึกษาในระดับประถมศึกษา สมรสแล้ว มีสมาชิกในครัวเรือน 5 คนขึ้นไป ประกอบอาชีพได้ 1-2 คน ประกอบอาชีพไม่ได้ 1 – 2 คน ทำสวนยางพาราเป็นหลัก มีกรรมสิทธิ์ในที่ดิน พื้นที่ทำการเกษตร 10 – 20 ไร่ มีหนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือกับสหกรณ์ระหว่าง 15,000 – 30,000 บาท ใช้บุคคลค้ำประกัน ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิกมีรายได้จากภาคการเกษตร 50,000 – 100,000 บาท/ปี และนอกภาคการเกษตรต่ำกว่า 50,000 บาท /ปี รายจ่ายภาคการเกษตรและนอกภาคการเกษตรต่ำกว่า 50,000 บาท/ปี มีหนี้คงเหลือกับสถาบันการเงินสูงกว่า 100,000 บาท มีมูลค่าสินทรัพย์สูงกว่า 500,000 บาท 2) ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกโดยรวมและปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ ด้านเศรษฐกิจและการเมือง และด้านกษัตริธรรมชาติดูอยู่ในระดับปานกลาง ส่วนปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิกอยู่ในระดับน้อย 3) ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านต่างๆกับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก คือ สมาชิกในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพได้ กรรมสิทธิ์ในที่ดิน หนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือกับสหกรณ์ และช่วงเวลาที่กู้ยืมเงินกู้ระยะสั้น ด้านเศรษฐกิจของสมาชิก คือรายได้จากภาคการเกษตรและนอกภาคการเกษตร หนี้กับธนาคารออมสิน และมูลค่าสินทรัพย์ด้าน พฤติกรรมของสมาชิก คือมีปัญหาครอบครัว และการประกอบอาชีพไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง ด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ คือ สหกรณ์มีระบบการติดตามทางตามหนี้ และมีการทุจริตเกิดขึ้นเมื่อส่งชำระหนี้ และ ด้านเศรษฐกิจและการเมืองคือ ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น 4) ระดับความสำคัญของข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกกลุ่มที่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดโดยรวมอยู่ในระดับมาก และกลุ่มที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง

คำสำคัญ การชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้น สหกรณ์นิคมพนม จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี

Independent Study title: Factors Affecting Ability to Repay Short-term Loans of Members of Phanom Land Settlement Cooperative Ltd., Surat Thani Province

Author: Miss Sukhon Inkhan; **ID:** 2579002474;

Degree: Master of Business Administration (Cooperatives);

Independent Study advisor: Songserm Homglin, Associate Professor;

Academic year: 2015

Abstract

The objectives of this research were to study 1) the factors that affected the ability of members of Phanom Land Settlement Cooperative, Limited. to pay back their short-term loans; 2) the relative importance of each factor; 3) the relationships between different factors and the ability to repay loans; and 4) the perceived level of importance of recommendations for solving the problem of inability to repay loans.

This was a survey research. The study population was 804 members of Phanom Land Settlement Cooperative, Limited, who owed short-term loans to the cooperative as of 31 March 2016. Using the Taro Yamane method, a sample population size of 131 was determined, consisting of 65 members who were on time with their loan repayments and 66 who were late in making their loan repayments. The data collection tool was a questionnaire. Data were statistically analyzed using frequency, percentage, mean, standard deviation and chi square.

The results showed that 1) factors that affected loan repayment ability consisted of personal factors: the majority of samples were female, in the 41-55 age range, educated to primary school level, married, with 5 or more household members, 1 - 2 of whom were employed and 1 - 2 of whom were not able to work, had rubber farming as their main occupation, owned 10-20 rai (1 rai=1,600m²) of farm land, owed 15,000-30,000 baht in short-term loans to the cooperative, and had a person as a guarantor; economic factors: the majority of samples made income from agriculture of 50,000-100,000 baht a year and non-agricultural income of less than 50,000 baht a year, had agricultural and non-agricultural expenses of less than 50,000 baht a year, had debts of more than 100,000 baht still owed to financial institutions, and had assets valued at over 500,000 baht. 2) The factors of the cooperative's operations, political and economic factors, and natural disasters had medium level importance in affecting the members' ability to repay their loans and factors related to the members' behavior had a low level of importance. 3) The following factors had a statistically significant ($p < 0.05$) relationship with the members' ability to repay their loans: personal factors - number of household members who were employed, ownership of land, amount of debt still owed to the cooperative, and length of loan; economic factors - agricultural and non-agricultural income, debt owed to Government Savings Bank, and asset value; member behavior factors - family problems and unfulfilled occupational expectations; cooperative's operational factors - its debt collection system and dishonesty involved with loan repayments; and political and economic factor - increased production costs. 4) As for the perceived level of importance of recommendations for solving the problem of inability to repay loans, overall the members who were on time with their loan payments rated the recommendations at "high" level and the members who were behind time on their loan repayments rated the recommendations at "medium" level.

Keywords: Short term loan repayment, Phanom Land Settlement Co-operative Ltd., Surat Thani Province

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่องนี้ สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี เนื่องจากได้รับความกรุณาเป็นอย่างยิ่งจากรองศาสตราจารย์สังเสริม หอมกลิ่น รองศาสตราจารย์สุชาดา สตาวรวงศ์ และอาจารย์มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาราชที่กรุณาให้คำแนะนำและติดตามการจัดทำงานศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้โดยตลอด จนเสร็จสมบูรณ์ ผู้ศึกษาขอกราบขอบพระคุณท่านเป็นอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

ผู้ศึกษาขอขอบพระคุณนายประจวบ น้อมเกตุ ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์กรรมการสหกรณ์ และประธานกลุ่มสหกรณ์ทุกท่าน นายชวิช ล่าสกุล ผู้จัดการสหกรณ์ ตลอดจนเจ้าหน้าที่สหกรณ์ สมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด ที่ให้ความอนุเคราะห์ในการเก็บรวบรวมข้อมูล และผู้ทรงคุณวุฒิทุกท่านที่ให้คำปรึกษาแนะนำเป็นอย่างดี รวมทั้งท่านที่ไม่ได้กล่าวนามที่มีส่วนช่วยให้การศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้สำเร็จสมบูรณ์

นอกจากนี้ ผู้ศึกษาขอขอบพระคุณบิดา (นายเปี่ยม อินขัน) มารดา (นางพยอม อินขัน) บุคคลในครอบครัวทุกคน ตลอดจนเพื่อนนักศึกษาแขนงวิชาสหกรณ์ สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์รุ่นที่ 8 อีกทั้งรุ่นพี่ ที่ให้การสนับสนุน ช่วยเหลือ และเป็นกำลังใจตลอดมา ซึ่งผู้ศึกษาถือว่า มีคุณค่าเป็นอย่างยิ่ง

ท้ายสุดนี้ผู้ศึกษาหวังว่ารายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้จะเป็นประโยชน์ต่อผู้สนใจและผู้ที่เกี่ยวข้อง ประโยชน์ใดๆ ที่จะได้รับจากการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ ผู้ศึกษาขอน้อมอุทิศคุณงามความดีทั้งหมดแก่ผู้มีพระคุณ และผู้มีส่วนช่วยเหลือทุกท่าน หากมีสิ่งใดผิดพลาดประการใด ผู้ศึกษาขอน้อมรับไว้แต่เพียงผู้เดียว

สุคนธ์ อินขัน

สิงหาคม 2559

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	จ
กิตติกรรมประกาศ	ฉ
สารบัญตาราง	ฅ
สารบัญภาพ	ฉ
บทที่ 1 บทนำ	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์การศึกษา	3
ประเด็นปัญหาการศึกษา	3
กรอบแนวคิดการศึกษา	4
ขอบเขตการศึกษา	4
สมมติฐานการศึกษา	5
นิยามศัพท์เฉพาะ	6
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	8
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง	9
บริบทสหกรณ์	9
บริบทของสหกรณ์นิคมพนม จำกัด	14
แนวคิดเกี่ยวกับการให้บริการเชื่อ	24
แนวคิดเกี่ยวกับมาตรการและวิธีการในการบริหารสินเชื่อ	32
แนวคิดเกี่ยวกับหลักการวิเคราะห์สินเชื่อ	35
แนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุของการค้างชำระหนี้	39
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	42
บทที่ 3 วิธีดำเนินการศึกษา	52
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	52
เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา	53
การเก็บรวบรวมข้อมูล	54
การวิเคราะห์ข้อมูล	55

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	57
ตอนที่ 1 ปัจจัยด้านสมาชิกที่ทำธุรกิจสินเชื่อกับสหกรณ์	58
ตอนที่ 2 ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีต่อความสามารถในการชำระหนี้ เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์	65
ตอนที่ 3 ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านต่างๆกับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์	71
ตอนที่ 4 ระดับความสำคัญของข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้ เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์	99
บทที่ 5 สรุปการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	102
สรุปการศึกษา	102
อภิปรายผล	106
ข้อเสนอแนะ	108
บรรณานุกรม	112
ภาคผนวก	114
ก แบบสอบถาม	115
ข ระเบียบสหกรณ์นิคมพนม จำกัด	123
ประวัติผู้ศึกษา	135

สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 2.1 ผลการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์นิคมพนม จำกัด.....	13
ตารางที่ 2.1 การให้เงินกู้และการรับชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด.....	14
ตารางที่ 3.1 สัดส่วนกลุ่มตัวอย่างของประชากรหนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือ.....	49
ตารางที่ 4.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก.....	54
ตารางที่ 4.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก.....	58
ตารางที่ 4.3 ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้น ของสมาชิกสหกรณ์.....	61
ตารางที่ 4.4 ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก.....	62
ตารางที่ 4.5 ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์.....	63
ตารางที่ 4.6 ปัจจัยด้านภัษรรมชาติ.....	65
ตารางที่ 4.7 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง.....	66
ตารางที่ 4.8 ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ.....	67
ตารางที่ 4.9 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกกับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้น ของสมาชิกสหกรณ์.....	69
ตารางที่ 4.10 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิกกับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้น ของสมาชิกสหกรณ์.....	75
ตารางที่ 4.11 ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิกกับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้น ของสมาชิกสหกรณ์.....	80
ตารางที่ 4.12 ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์.....	84
ตารางที่ 4.13 ปัจจัยด้านภัษรรมชาติกับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้น ของสมาชิกสหกรณ์.....	87
ตารางที่ 4.14 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมืองกับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์.....	90
ตารางที่ 4.15 ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐกับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้น ของสมาชิกสหกรณ์.....	93

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.16 สรุปผลการทดสอบปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์.....	95
ตารางที่ 4.17 ระดับความสำคัญของข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้ เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์.....	99



สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการศึกษา.....	4
ภาพที่ 2.1 แผนภูมิแสดงโครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์.....	11



บทที่ 1

บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

สหกรณ์นิคมเป็นสหกรณ์ประเภทหนึ่ง มีวัตถุประสงค์คล้ายคลึงกับสหกรณ์การเกษตร คือ มีการดำเนินธุรกิจให้บริการแก่สมาชิกคล้ายคลึงกัน เช่น ด้านสินเชื่อ จัดหาปัจจัยการผลิตและสิ่งของที่จำเป็น แปรรูป และส่งเสริมการเกษตร แต่มีส่วนที่แตกต่างกัน คือ เรื่องที่ดิน เพราะสหกรณ์การเกษตรมักจัดตั้งในพื้นที่ที่เกษตรกรมีที่ดินเป็นของตนเองอยู่แล้ว จะมีเกษตรกรที่เช่าที่ดินผู้อื่นทำกินบ้างเป็นส่วนน้อย ส่วนในสหกรณ์นิคม รัฐเป็นเจ้าของที่ดินในครั้งแรกแล้วจึงนำไปจัดสรรให้แก่เกษตรกรในภายหลัง (อาศัยพระราชบัญญัติจัดที่ดินเพื่อการครองชีพ พ.ศ.2511 เป็นหลักในการปฏิบัติ) รัฐมีความประสงค์จะส่งเสริมราษฎรที่เข้ามาอยู่ในนิคม ให้มีอาชีพทางการเกษตรที่มั่นคงและมีรายได้สูงขึ้น สามารถดำรงชีพครอบครัวอยู่ได้ตามสภาพและมีสถาบันของตนเอง ในการเป็นสื่อกลางที่จะให้บริการด้วยความสะดวกต่างๆ แก่สมาชิก ซึ่งทางราชการมีนโยบายที่จะจัดสหกรณ์นิคมให้เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่ ดำเนินธุรกิจในรูปอเนกประสงค์ โดยมีรัฐเป็นที่เล็งช่วยสนับสนุนส่งเสริมให้สหกรณ์นั้นดำเนินธุรกิจตามแผนงานและระเบียบข้อบังคับ เพื่อจะได้บังเกิดผลดีแก่สมาชิก หากจำเป็นต้องมีการตรวจสอบควบคุม ก็มีเจตนาเพียงให้การแนะนำและแก้ไขข้อบกพร่องเท่านั้น (<http://webhost.cpd.go.th/rlo/land.html,2558>)

ในปี พ.ศ. 2514 ได้มีประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 102 ประกาศ ณ วันที่ 14 มีนาคม 2514 อาศัยพระราชบัญญัติจัดที่ดินเพื่อการครองชีพ พ.ศ.2511 ประกาศเขตจัดนิคมสหกรณ์พนมครอบคลุมพื้นที่ราบของอำเภอพนมเกือบทั้งอำเภอ กับอำเภอบ้านตาขุนบางส่วน มีพื้นที่โครงการทั้งหมด 204,261 ไร่ เกษตรกรจึงได้มีการรวมตัวกันเพื่อก่อตั้งเป็นสหกรณ์นิคมพนม จำกัด และได้มีการจดทะเบียนตามราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2518 ปัจจุบัน ปี พ.ศ. 2558 มีสมาชิกรวม 6,882 ราย มีทุนดำเนินงานรวมทั้งสิ้น 162,312,438.03 บาท ธุรกิจที่ดำเนินการได้แก่ ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจเงินรับฝาก ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ธุรกิจรวบรวมผลผลิต และธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร (สหกรณ์นิคมพนม จำกัด, 2557)

ธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์นิคมพนม จำกัด เป็นธุรกิจสำคัญ และเป้าหมายสำคัญในการให้สินเชื่อของสหกรณ์เพื่อช่วยเหลือสมาชิก แต่สมาชิกต้องสามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามสัญญา จากผลการวิเคราะห์ทางด้านการบริหารจัดการทางการเงินของสหกรณ์ ปี 2558 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558)

โดยระบบเฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงิน (CFSAWS:ss) โดยการวิเคราะห์เทียบกับอัตราส่วนมาตรฐานทางการเงิน ในส่วนของลูกหนี้ที่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ร้อยละ 60.46 อยู่ในเกณฑ์พอใช้ ซึ่งดีขึ้นจากปีก่อน เนื่องจากลูกหนี้ส่วนหนึ่งได้มีการทำสัญญาใหม่ ด้านความสามารถในการบริหารจัดการด้านธุรกิจสินเชื่อ โดยรวมแล้วสหกรณ์มีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ และดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับเพิ่มขึ้นจากปีก่อนพอสมควร (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2558)

การดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์นิคมพนม จำกัด ปี 2556 สหกรณ์มีหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 41,237,798.00 บาท (1,111 สัญญา 947 ราย) หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนดจำนวน 16,129,875.00 บาท (563 สัญญา 415 ราย) คิดเป็นร้อยละ 39.11 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระทั้งหมด ปี 2557 สหกรณ์มีหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 49,750,044.00 บาท (1,120 สัญญา 846 ราย) หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนดจำนวน 20,119,771.00 บาท (536 สัญญา 445 ราย) คิดเป็นร้อยละ 40.44 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระทั้งหมด ปี 2558 สหกรณ์มีหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 53,247,485.00 บาท (1,159 สัญญา 1,059 ราย) หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนดจำนวน 21,056,387.00 บาท (515 สัญญา 455 ราย) คิดเป็นร้อยละ 39.54 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระทั้งหมด โดยปี 2557 สหกรณ์มีหนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนดร้อยละ 40.44 เพิ่มขึ้นจากปี 2556 และในปี 2558 สหกรณ์มีหนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนดร้อยละ 39.54 ลดลงจากปี 2557 เล็กน้อย (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2556, 2557, 2558)

ข้อมูลจากระบบสารสนเทศทางการเงินของสหกรณ์นิคมพนม จำกัด ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นชำระหนี้ไม่ได้ตามกำหนดสูงกว่าลูกหนี้เงินให้กู้ระยะปานกลางและระยะยาวชำระไม่ได้ตามกำหนดทั้งปี 2556 ปี 2557 และ ปี 2558 โดยมียอดลูกหนี้เงินให้กู้ระยะสั้นชำระไม่ได้ตามกำหนด สูงกว่าลูกหนี้ให้กู้ระยะปานกลางชำระไม่ได้ตามกำหนด โดยในปี 2556 สูงกว่า 3.79 เท่า ปี 2557 สูงกว่า 4.85 เท่า ปี 2558 สูงกว่า 4.83 เท่า และมียอดลูกหนี้เงินให้กู้ระยะสั้นชำระไม่ได้ตามกำหนด สูงกว่าลูกหนี้ให้กู้ระยะยาวชำระไม่ได้ตามกำหนด โดยในปี 2556 สูงกว่า 1.85 เท่า ปี 2557 สูงกว่า 1.91 เท่า ปี 2558 สูงกว่า 1.96 เท่า อีกทั้งยอดลูกหนี้เงินให้กู้ระยะสั้นชำระไม่ได้ตามกำหนดมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น เมื่อเทียบกับปี 2556 และ ปี 2557 โดย ปี 2556 มีลูกหนี้เงินให้กู้ระยะสั้นผิดนัดชำระ จำนวน 8,938,007.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 33.15 และชำระได้ตามกำหนดร้อยละ 66.85 ของยอดลูกหนี้เงินให้กู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ ปี 2557 จำนวน 11,634,784.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 36.41 และชำระได้ตามกำหนดร้อยละ 63.59 ของยอดลูกหนี้เงินให้กู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ และปี 2558 จำนวน 12,265,629.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 35.85 และชำระได้ตามกำหนดร้อยละ 64.15 ของยอดลูกหนี้เงินให้กู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ(กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2556, 2557, 2558) ซึ่งในกรณีที่ลูกหนี้เงินให้กู้ระยะสั้นมีทั้งชำระหนี้ได้ตามกำหนดและไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด อาจทำให้สหกรณ์ได้รับ

ผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ จากผลการดำเนินงานของสหกรณ์ที่มีลูกหนี้ค้างชำระเพิ่มขึ้น ไม่สามารถเรียกเก็บหนี้ได้ตามงวดที่กำหนด และสมาชิกไม่ให้ความร่วมมือเท่าที่ควร การดำเนินธุรกิจจึงมีความเสี่ยงสูง ทำให้สหกรณ์ ขาดเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงานและการดำเนินธุรกิจ และอาจไม่สามารถชำระหนี้เจ้าหนี้ตามข้อตกลงที่ทำไว้ได้ และอาจทำให้สหกรณ์ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากจากสมาชิก ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ และค่าปรับหนี้การค้างเพิ่มขึ้นในอนาคต

จากปัญหาที่เกิดขึ้น ผู้ศึกษาจึงศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด ทั้งที่สามารถชำระได้ตามกำหนด และไม่ได้ตามกำหนด เพื่อจะได้เป็นข้อมูลพื้นฐานในการนำไปสู่การวางแผนในการแก้ปัญหาการชำระหนี้ของสมาชิกร่วมกันระหว่างสมาชิก คณะกรรมการ และฝ่ายจัดการ เพื่อที่จะสามารถปรับปรุงแก้ไขในการดำเนินงานในธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์นิคมพนม จำกัด ให้มีความอยู่รอดและเจริญก้าวหน้าต่อไป

2. วัตถุประสงค์การศึกษา

- 2.1 เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด
- 2.2 เพื่อศึกษาระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด
- 2.3 เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านต่างๆกับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด
- 2.4 เพื่อศึกษาระดับความสำคัญของข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกนิคมสหกรณ์พนม จำกัด

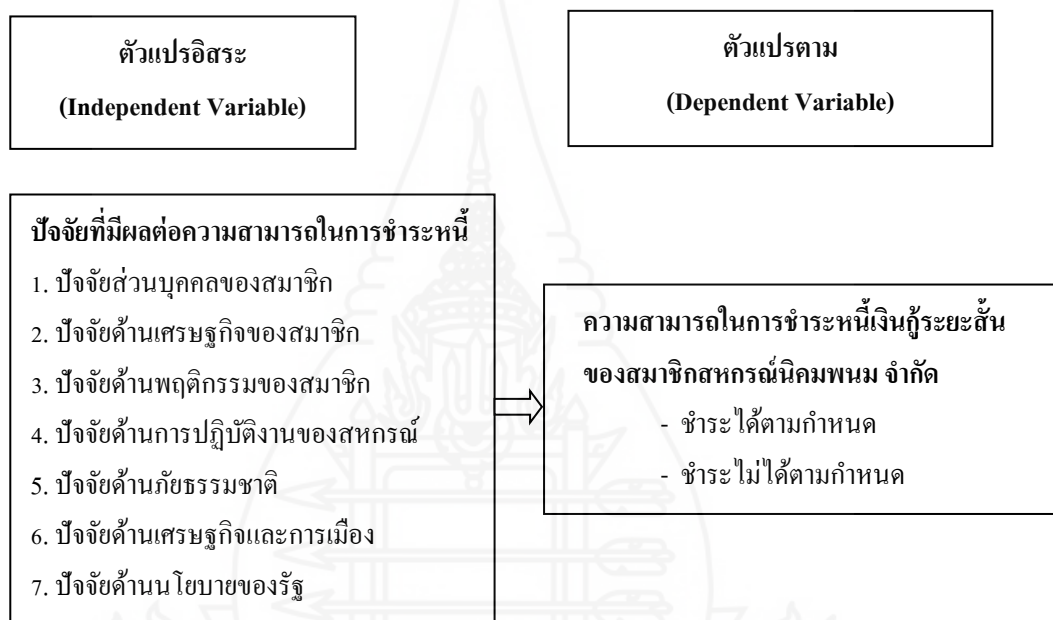
3. ประเด็นปัญหาการศึกษา

- 3.1 ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์เป็นอย่างไร
- 3.2 ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อยู่ในระดับใด
- 3.3 ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านต่างๆกับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์เป็นอย่างไร

3.4 ข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกต่อสหกรณ์
อย่างไร มีความสำคัญอยู่ในระดับใด

4. กรอบแนวคิดการศึกษา

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์
นิคมพนม จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี ได้กำหนดกรอบแนวคิดการศึกษา ดังนี้



ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการศึกษา

5. ขอบเขตการศึกษา

การศึกษาครั้งนี้ได้กำหนดขอบเขตการศึกษาดังนี้

5.1 ขอบเขตด้านพื้นที่

เป็นการศึกษาเฉพาะสหกรณ์นิคมพนม จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี

5.2 ขอบเขตด้านเนื้อหา

การศึกษาครั้งนี้ผู้ศึกษามุ่งศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้
ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี โดยจำแนกเป็น 7 ด้าน คือ

1. ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก
2. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก
3. ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก
4. ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์
5. ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติ
6. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง
7. ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ

5.3 ขอบเขตด้านประชากร

ประชากรในการศึกษาครั้งนี้ ศึกษาสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี ที่มีหนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2559 จำนวน 804 คน โดยใช้วิธีการหาขนาดตัวอย่าง ที่ระดับความเชื่อมั่น 92 % ของทาโรยามาเน่ จำนวน 131 คน ทั้งสมาชิกที่ชำระหนี้ได้และไม่ได้ตามกำหนด

5.4 ขอบเขตด้านระยะเวลา

ระยะเวลาที่ใช้ในการศึกษา คือ ระหว่างเดือนมกราคม 2559 ถึงเดือน กรกฎาคม 2559

6. สมมติฐานการศึกษา

สมมติฐานการศึกษา มีดังนี้

- 6.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกมีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด
- 6.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิกมีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด
- 6.3 ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิกมีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด
- 6.4 ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด
- 6.5 ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติมีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด
- 6.6 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมืองมีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด

6.7 ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐมีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด

7. นิยามศัพท์เฉพาะ

7.1 สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์นิคมพนม จำกัด อำเภอพนม จังหวัดสุราษฎร์ธานี

7.2 สมาชิก หมายถึง สมาชิกที่ใช้บริการธุรกิจสินเชื่อกับสหกรณ์นิคมพนม จำกัด ประเภท เงินกู้ระยะสั้น

7.3 เงินกู้ระยะสั้น หรือ ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น หมายถึง เงินที่สมาชิกสหกรณ์กู้ยืมจากสหกรณ์นิคมพนม จำกัด โดยมีระยะเวลาชำระคืนภายใน 1 ปี

7.4 ลูกหนี้เงินให้กู้ระยะสั้นคงเหลือ หมายถึง เงินที่สมาชิกสหกรณ์กู้ยืมจากสหกรณ์นิคมพนม จำกัด และเรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้ยังไม่หมด ณ 31 มีนาคม 2559 ในที่นี้หมายถึงรวมถึงลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดงวดเรียกเก็บชำระ และ หนี้ค้างชำระหรือลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 มีนาคม 2559 ของสหกรณ์นิคมพนม จำกัด

1) หนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดงวดเรียกเก็บชำระ หมายถึง หนี้ที่เกิดจากสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด กู้ยืมจากสหกรณ์ แล้วยังไม่ถึงกำหนดงวดที่เรียกเก็บชำระ ณ 31 มีนาคม 2559

2) หนี้ค้างชำระ หมายถึง หนี้ที่เกิดจากสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด กู้ยืมจากสหกรณ์ แล้วไม่สามารถส่งเงินชำระคืนแก่สหกรณ์ได้ตามกำหนดที่ตกลงไว้ในสัญญากู้ยืม ณ 31 มีนาคม 2559 ในที่นี้ หมายถึง ลูกหนี้ผิดนัดชำระหรือหนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 มีนาคม 2559 ของสหกรณ์นิคมพนม จำกัด

7.5 ความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้น หมายถึง ความสามารถของลูกหนี้ในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด ในที่นี้รวมถึงความสามารถของลูกหนี้ที่ส่งเงินชำระคืนได้ตามกำหนดและชำระไม่ได้ตามกำหนด ตามที่ตกลงไว้ในสัญญากู้ยืมระยะสั้น

1) ชำระได้ตามกำหนด หมายถึง ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด สามารถชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้น ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยภายในระยะเวลาที่กำหนด

2) ชำระไม่ได้ตามกำหนด หมายถึง ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด ไม่สามารถชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้น ทั้งเงินต้น ดอกเบี้ย และค่าปรับ ภายในระยะเวลาที่กำหนด

7.6 ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ หมายถึง ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก ปัจจัยจากตัวสมาชิก ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ ปัจจัยด้าน ภัยธรรมชาติ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง และปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ

1) ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก หมายถึง เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกในครัวเรือน (ที่ประกอบอาชีพได้/ประกอบอาชีพไม่ได้) อาชีพ (ภาคการเกษตร/นอก ภาคการเกษตร) กรรมสิทธิ์ในที่ดิน ภาระหนี้สิน (สหกรณ์) (จำนวน/หลักประกัน)

2) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก หมายถึง รายได้จากภาคเกษตร (รายได้จากการทำ สวนยางพารา ปาล์ม น้ำมัน ผลไม้ และอื่นๆ) รายได้จากนอกภาคการเกษตร (รายได้จากการรับจ้าง ลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการ ค่าขาย และอื่นๆ) รายจ่ายจากภาคการเกษตร (รายจ่ายจากการทำสวน ยางพารา ปาล์ม น้ำมัน ผลไม้ และอื่นๆ) รายจ่ายจากนอกภาคการเกษตร (รายจ่ายจากการรับจ้าง ลูกจ้าง บริษัท/ส่วนราชการ ค่าขาย และอื่นๆ) หนี้สินกับสถาบันการเงิน และมูลค่าสินทรัพย์ที่มีอยู่ในปัจจุบัน

3) ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก หมายถึง ครอบครัวมีภาระหนี้สินอื่น ๆ มี ค่าใช้จ่ายฉุกเฉินเกิดขึ้น มีสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระต้องเลี้ยงดูหลายคน มีปัญหาครอบครัว ไม่ ประสบผลสำเร็จในอาชีพตามที่คาดหวัง นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ กู้ยืมเงินสหกรณ์ให้บุคคลอื่น และต้องรับภาระหนี้ของสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน

4) ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ หมายถึง การให้คำแนะนำของเจ้าหน้าที่ สินเชื่อในการปล่อยเงินกู้ การตรวจสอบการใช้เงินกู้ ระบบการติดตามทวงถามหนี้ของสหกรณ์ การ บริการรวมไปถึงการอำนวยความสะดวกในการให้สินเชื่อ การให้คำแนะนำเกี่ยวกับการชำระเงินกู้ และมีการทุจริตเกิดขึ้นเมื่อส่งชำระหนี้แล้ว

5) ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติ หมายถึง เกิดการระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืช เกิด ภาวะฝนชุก น้ำท่วม น้ำหลาก ทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย เกิดภาวะฝนแล้ง ฝนทิ้งช่วง ทำให้ไม่ได้รับผลผลิต หรือผลผลิตเสียหาย เกิดลมพายุพัดทำให้ไม่ได้รับผลผลิต หรือผลผลิตเสียหาย

6) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ หมายถึง เกิดวิกฤตการณ์ ทางภาคเกษตร ราคาผลผลิตตกต่ำ , ผลผลิตการเกษตรล้นตลาด ผลผลิตถูกทำลาย ถูกปฏิเสธการรับซื้อผลผลิต/ถูกกดราคาผลผลิต ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจซบเซา ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น และมีการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ในชุมชน

7) ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ หมายถึง กองทุนฟื้นฟูเกษตรกร นโยบายกองทุน หมู่บ้าน นโยบายบัตรสินเชื่อเกษตรกร

8. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

8.1 สหกรณ์นิคมพนม จำกัด นำไปใช้ประโยชน์ในการวางแผนและการแก้ไขปัญหาการชำระหนี้ของสมาชิก

8.2 สำนักงานสหกรณ์จังหวัดสุราษฎร์ธานี ใช้เป็นแนวทางในการสนับสนุน แนะนำ ส่งเสริมสหกรณ์ในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ

8.3 หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ใช้เป็นข้อมูลในการวางแผนในด้านการพัฒนาพื้นที่ และการพัฒนาเกษตรกรและสหกรณ์ต่อไป



บทที่ 2

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้ศึกษาแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเอกสารต่างๆ เพื่อเป็นข้อมูลในการพัฒนากรอบความคิดของการศึกษาและเป็นข้อมูลประกอบการวิเคราะห์และอภิปรายผล โดยสรุปประเด็นสำคัญดังนี้

1. บริบทสหกรณ์
2. บริบทสหกรณ์นิคมพนม จำกัด
3. แนวคิดเกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อ
4. แนวคิดเกี่ยวกับมาตรการและวิธีการในการบริหารสินเชื่อ
5. แนวคิดเกี่ยวกับหลักการวิเคราะห์สินเชื่อ
6. แนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุของการค้างชำระหนี้
7. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. บริบทสหกรณ์

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

1.1 ความหมายของสหกรณ์ (Cooperatives)

สหกรณ์คือองค์การของบรรดาบุคคลซึ่งรวมกลุ่มกันโดยสมัครใจในการดำเนินวิสาหกิจที่พวกเขาเป็นเจ้าของร่วมกันและควบคุมตามหลักประชาธิปไตยเพื่อสนองความต้องการ (อันจำเป็น) และความหวังร่วมกันทางเศรษฐกิจสังคมและวัฒนธรรม

1.2 ความหมายของคุณค่าของสหกรณ์ (Cooperative Value)

สหกรณ์อยู่บนพื้นฐานแห่งคุณค่าของการช่วยตนเองความรับผิดชอบต่อตนเองความเป็นประชาธิปไตยความเสมอภาคความเที่ยงธรรมและความเป็นเอกภาพ สมาชิกสหกรณ์เชื่อมั่นในคุณค่าทางจริยธรรมแห่งความสุจริต ความเปิดเผย ความรับผิดชอบต่อสังคมและความเอื้ออาทรต่อผู้อื่น โดยสืบทอดประเพณีปฏิบัติของผู้ริเริ่มการสหกรณ์

1.3 ความหมายของอุดมการณ์สหกรณ์ (Cooperative Ideology)

อุดมการณ์สหกรณ์คือความเชื่อร่วมกันที่ว่าความช่วยเหลือตนเองและการช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักการสหกรณ์ซึ่งจะนำไปสู่การกินดีอยู่ดีมีความเป็นธรรมและสันติสุขในสังคม

1.4 ความหมายหลักการของสหกรณ์(Cooperative Principles)

หลักการสหกรณ์ คือ แนวทางที่สหกรณ์ยึดถือปฏิบัติเพื่อให้คุณค่าของสหกรณ์เกิดผลเป็นรูปธรรม ซึ่งประกอบด้วยหลักการสำคัญรวม 7 ประการ กล่าวคือ

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

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

3) หลักการที่ 3 การมีส่วนร่วมทางเศรษฐกิจของสมาชิกมุ่งเน้นให้สมาชิกทุกคนพึงตระหนักว่าบทบาทที่สำคัญของตนคือ การที่ต้องเป็นทั้งเจ้าของและลูกค้าในคนเดียวกัน (Co-owners and customers) จึงต้องทำหน้าที่เป็นทั้งผู้สมทบทุน ผู้ควบคุม และผู้อุดหนุน หรือผู้ใช้บริการของสหกรณ์ มิใช่เข้ามาเป็นสมาชิกเพียงเพื่อมุ่งหวังได้รับประโยชน์จากสหกรณ์เท่านั้น

4) หลักการที่ 4 การปกครองตนเองและความเป็นอิสระสมาชิก กรรมการ และพนักงานสหกรณ์ รวมทั้งหน่วยงานส่งเสริมสหกรณ์ต้องสำนึกและตระหนักอยู่เสมอว่า สหกรณ์เป็นองค์กรช่วยเหลือตนเอง และปกครองตนเอง เพราะฉะนั้นสหกรณ์ต้องเป็นอิสระในการตัดสินใจ หรือทำสัญญาใดๆ ตามเงื่อนไขที่สหกรณ์ยอมรับ ได้กับบุคคลภายนอกหรือรัฐบาล การรับความช่วยเหลือหรือสนับสนุนจากรัฐหรือบุคคลภายนอก ไม่ขัดกับหลักความเป็นอิสระของสหกรณ์ หากผู้ให้ความช่วยเหลือมุ่งหมายให้สหกรณ์ช่วยเหลือตนเองได้ และควบคุมตามหลักประชาธิปไตย รวมทั้งธำรงไว้ซึ่งความเป็นตัวของตัวเองของสหกรณ์

5) หลักการที่ 5 การศึกษา ฝึกอบรม และสารสนเทศการศึกษามุ่งเน้นให้สมาชิกและบุคคลทั่วไปซึ่งถือว่าเป็นผู้ที่จะเป็นสมาชิกในอนาคตมีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการสหกรณ์ รวมทั้งมีความสำนึกและตระหนักในสิทธิและหน้าที่ของสมาชิกหรือให้เป็นผู้มีจิตวิญญาณสหกรณ์ การฝึกอบรมมุ่งให้กรรมการ ผู้จัดการ และพนักงานสหกรณ์ มีความรู้ความสามารถ ทักษะ รวมทั้งความรับผิดชอบในบทบาทหน้าที่ของตน ส่วนสารสนเทศนั้น มุ่งให้บุคคลทุกกลุ่ม โดยเฉพาะอย่างยิ่ง

สำหรับเยาวชนและผู้เฝ้าด้านความคิดเห็น เช่น ผู้นำชุมชน นักหนังสือพิมพ์ นักเขียน ผู้นำองค์กรพัฒนาชุมชน ฯลฯ โดยเน้นการติดต่อสื่อสาร 2 ทาง

6) หลักการที่ 6 การร่วมมือระหว่างสหกรณ์ เป็นหลักการเกี่ยวกับการร่วมมือระหว่างบุคคลธรรมดาในการจัดตั้งสหกรณ์ การร่วมมือกันระหว่างสหกรณ์ทำได้ทั้งในแนวนอนและแนวตั้ง ในแนวนอนสหกรณ์ทุกสหกรณ์ไม่ว่าประเภทเดียวกันหรือไม่ สามารถร่วมมือกันได้ในทุกระดับเพื่อประโยชน์สูงสุดของสมาชิกและขบวนการสหกรณ์ในแนวตั้งสหกรณ์ท้องถิ่นประเภทเดียวกัน รวมตัวกันทางธุรกิจเป็นชุมนุมสหกรณ์ระดับภูมิภาค หรือระดับประเทศ และระดับระหว่างประเทศ และสหกรณ์ทุกประเภท ทุกระดับ ทุกสหกรณ์ รวมตัวกันเป็นองค์กรสหกรณ์สูงสุด (Apex Organization) เพื่อประโยชน์ในการส่งเสริมด้านอุดมการณ์ การศึกษา การฝึกอบรม การส่งเสริมแนะนำ การกำกับดูแล การตรวจสอบ การวิจัยและการพัฒนา

วัตถุประสงค์สำคัญของการร่วมมือระหว่างสหกรณ์ คือ เพื่อให้สหกรณ์สามารถอำนวยความสะดวกประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคมแก่สมาชิกอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด และทำให้ขบวนการสหกรณ์เข้มแข็ง และสหกรณ์ขั้นสูงต้องเป็นสหกรณ์ที่มีความเข้มแข็งและยั่งยืน มีชีวิตชีวา (Viable and Sustainable) และร่วมมือกันในลักษณะของ “ระบบรวม” หรือเป็นเอกภาพ

7) หลักการที่ 7 การเอื้ออาทรต่อชุมชน สหกรณ์เป็นองค์กรทางเศรษฐกิจและสังคม และเป็นส่วนหนึ่งของชุมชนที่สหกรณ์ตั้งอยู่ เพราะฉะนั้นการดำเนินงานของสหกรณ์ต้องเป็นไปเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนของชุมชนนั้นๆ ซึ่งหมายความว่า เป็นการพัฒนาที่ไม่ทำลายทรัพยากรธรรมชาติสิ่งแวดล้อมและระบบนิเวศ หรือเป็นการพัฒนาที่สนองความต้องการและความใฝ่ฝันของคนรุ่นปัจจุบันโดยไม่ทำลายโอกาส ความสามารถ และอนาคตของคนรุ่นหลัง

1.5 ความหมายของวิธีการสหกรณ์ (Cooperative Practices)

วิธีการสหกรณ์ คือ การนำหลักการสหกรณ์มาประยุกต์ใช้ในการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจและสังคม เพื่อประโยชน์ของมวลสมาชิกและชุมชน โดยไม่ละเลยหลักการธุรกิจที่ดี

1.6 ประเภทของสหกรณ์

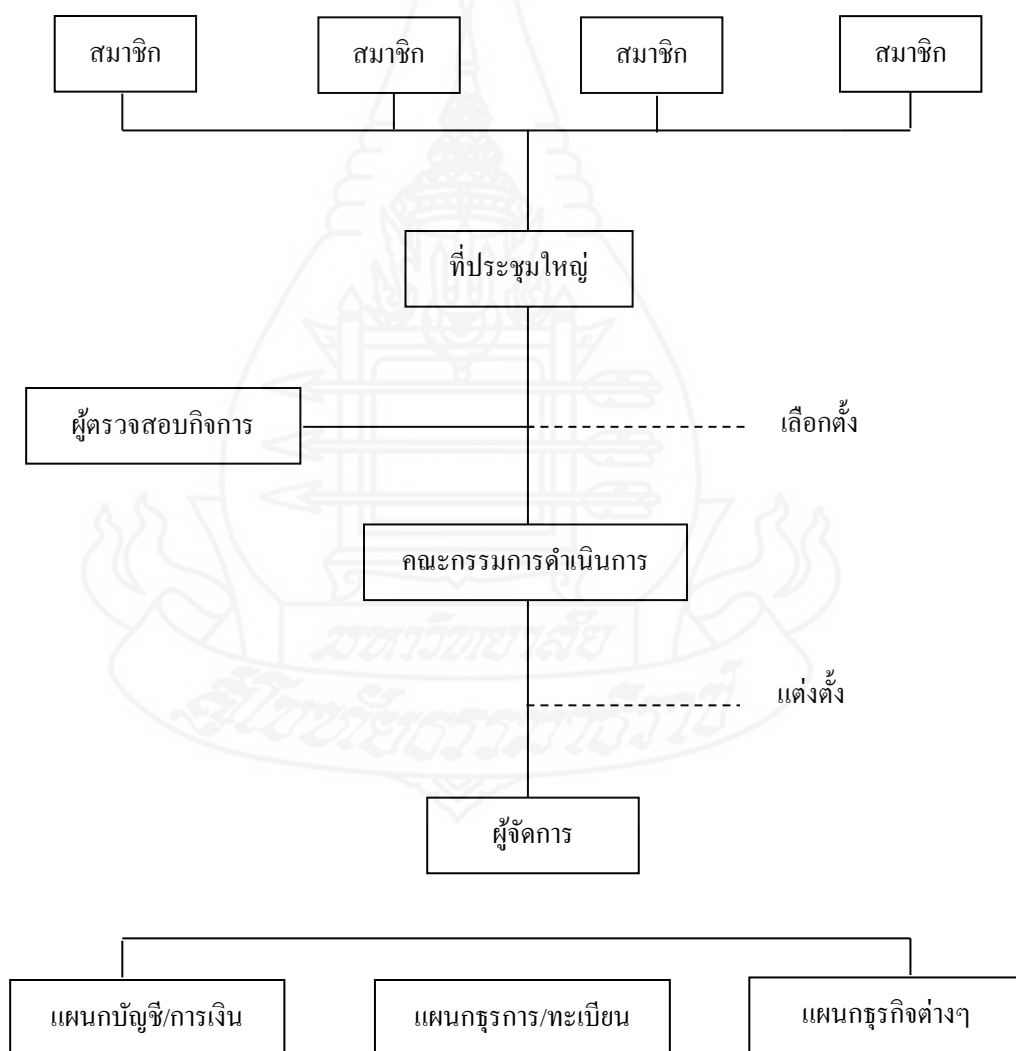
เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2548 กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ได้ออกกฎกระทรวง เพื่อกำหนดประเภทของสหกรณ์ที่จะรับจดทะเบียน โดยอาศัยอำนาจตามความในมาตรา 5 และมาตรา 33 วรรคสองแห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 อันเป็นพระราชบัญญัติที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา 29 ประกอบกับมาตรา 35 และมาตรา 45 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย รัฐมนตรีว่าการกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ออกกฎกระทรวงไว้ ดังนี้

ประเภทของสหกรณ์ที่จะรับจดทะเบียน คือ สหกรณ์การเกษตรสหกรณ์ประมง สหกรณ์นิคม สหกรณ์ร้านค้า สหกรณ์บริการ สหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์เครดิตยูเนียน

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

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

1.7 โครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์



ภาพที่ 2.1 แผนภูมิแสดงโครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์

1) สมาชิกหมายถึง ผู้ลงชื่อขอจดทะเบียนสหกรณ์และผู้ที่มีชื่ออยู่ในบัญชีของผู้ที่จะเป็นสมาชิกสหกรณ์รวมทั้งผู้ที่สมัครเป็นสมาชิกภายหลังที่สหกรณ์ได้จดทะเบียนแล้ว โดยถือว่าได้เป็นสมาชิกเมื่อได้รับชำระค่าหุ้นตามจำนวนที่จะถือครบถ้วนแล้ว (มาตรา 39)

2) ที่ประชุมใหญ่ของสมาชิก สหกรณ์จะมีการประชุมสมาชิกทั้งหมดหรือผู้แทนสมาชิกอย่างน้อยปีละครั้ง เรียกว่า การประชุมใหญ่ เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ดังนี้

- (1) รับทราบเรื่องการรับสมาชิกเข้าใหม่และลาออกจากสหกรณ์
- (2) กำหนดวงเงินกู้ยืม
- (3) กำหนดค่าพาหนะและเบี้ยเลี้ยงของคณะกรรมการดำเนินการ
- (4) เลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการหรือถอดถอนกรรมการดำเนินการทั้งคณะ

หรือรายตัว

- (5) เลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการ
- (6) พิจารณานุมัติงบดุลและรายงานประจำปี
- (7) พิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี
- (8) พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ
- (9) พิจารณากำหนดนโยบายการดำเนินงานของสหกรณ์
- (10) พิจารณารายงานของผู้ตรวจสอบกิจการ
- (11) พิจารณาข้ออุทธรณ์ของสมาชิกเกี่ยวกับมติของคณะกรรมการดำเนินการ
- (12) พิจารณาและปฏิบัติตามคำสั่งหรือคำแนะนำของนายทะเบียนสหกรณ์ รองนายทะเบียนสหกรณ์ ผู้ตรวจการสหกรณ์ ผู้สอบบัญชี พนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งนายทะเบียนสหกรณ์มอบหมาย หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์

(13) พิจารณาลงมติให้สหกรณ์สมัครเข้าเป็นสมาชิกของชุมนุมสหกรณ์หรือให้เข้าร่วมกับสหกรณ์อื่นในการจัดตั้งชุมนุมสหกรณ์

(14) พิจารณาให้ความช่วยเหลือและประสานงานกับสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ในการส่งเสริมและเผยแพร่กิจการสหกรณ์ตลอดจนการรับคำแนะนำช่วยเหลือทางวิชาการสหกรณ์และการศึกษาฝึกอบรมวิชาการเกี่ยวกับกิจการสหกรณ์

- (15) พิจารณาควบสหกรณ์และแยกสหกรณ์ (มาตรา 90,96)

3) คณะกรรมการดำเนินการ เลือกมาจากสมาชิกในที่ประชุมใหญ่ คณะกรรมการดำเนินการมีหน้าที่กำหนดนโยบาย วัตถุประสงค์ และแนวทางปฏิบัติงานของสหกรณ์

4) ผู้จัดการ หมายถึง ผู้ที่จะต้องรับผิดชอบการจัดการธุรกิจของสหกรณ์ให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด ผู้จัดการจึงควรเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถและ

ประสบการณ์ในการทำงาน ผู้จัดการจะจัดจ้างเจ้าหน้าที่ให้ทำงานในสหกรณ์ตามปริมาณธุรกิจและฐานะการเงินของสหกรณ์

2. บริบทสหกรณ์นิคมพนม จำกัด

2.1 ผลการดำเนินธุรกิจสินเชื่อบริการของสหกรณ์นิคมพนม จำกัด

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สุราษฎร์ธานี (2556, 2557, 2558) ผลการดำเนินธุรกิจสินเชื่อบริการของสหกรณ์นิคมพนม จำกัด ย้อนหลัง 3 ปี ดังนี้ (รายงานผลการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์นิคมพนม จำกัด สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด 31 มีนาคม 2558, 31 มีนาคม 2557 และ 31 มีนาคม 2556 โดยสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สุราษฎร์ธานี)

ตาราง 2.1 ผลการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์นิคมพนม จำกัด

ลำดับ	รายการ	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556
1	สมาชิก (คน)	6,882	6,882	6,823
2	ทุนเรือนหุ้น (บาท)	36,853,900.00	34,579,660.00	32,501,310.00
3	ทุนสำรอง (บาท)	7,932,452.31	7,570,598.12	6,450,055.60
4	ทุนสะสมตามข้อบังคับ (บาท)	2,559,448.36	2,320,144.36	3,023,089.61
5	เงินรับฝากจากสมาชิกและอื่นๆ	89,376,391.15	90,507,046.76	97,714,018.63
6	ธุรกิจสินเชื่อบริการนี้คงเหลือสิ้นปี (บาท)	101,614,864.00	99,978,847.00	95,312,010.00
7	ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย (บาท)	79,912,917.18	88,917,871.52	90,865,161.98
8	ธุรกิจรวบรวมผลผลิต (บาท)	2,597,113.50	10,956,602.90	52,114,386.40
9	ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	191,925.00	137,375.00	81,950.00
10	ทุนดำเนินงานทั้งสิ้น (บาท)	162,312,438.03	148,409,662.64	151,646,635.39
11	กำไรสุทธิประจำปี (บาท)	3,388,901.17	3,297,127.07	3,180,421.57

1) ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 มีนาคม 2558 สหกรณ์นิคมพนม จำกัด ให้เงินกู้แก่สมาชิกระหว่างปี จำนวน 45,188,000.00 บาท ณ วันสิ้นปีสหกรณ์ มีลูกหนี้คงเหลือ จำนวน 902 ราย เป็นจำนวนเงิน 101,614,864.00 บาท มีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ 407 ราย เป็นจำนวนเงิน 21,056,387.00 บาท ดอกเบี้ยเงินให้กู้ ค้างรับ จำนวน 4,797,545.57 บาท และค่าปรับค้างรับ จำนวน 616,840.15 บาท ผลการดำเนินงาน

มีกำไรเฉพาะธุรกิจ จำนวน 6,430,070.49 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 795,936.40 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.13

2) ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 มีนาคม 2557 สหกรณ์นิคมพนม จำกัด ให้เงินกู้แก่สมาชิกระหว่างปี จำนวน 42,478,410.00 บาท ณ วันสิ้นปีสหกรณ์ มีลูกหนี้คงเหลือ จำนวน 846 ราย เป็นจำนวนเงิน 99,978,847.00 บาท มีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ 445 ราย เป็นจำนวนเงิน 20,119,771 บาท ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ จำนวน 4,561,906.72 บาท และค่าปรับค้างรับ จำนวน 652,473.96 บาท ผลการดำเนินงานมีกำไรเฉพาะธุรกิจ จำนวน 5,634,134.09 บาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 632,893.11 บาท

3) ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 มีนาคม 2556 สหกรณ์นิคมพนม จำกัด ให้เงินกู้แก่สมาชิกระหว่างปี จำนวน 63,328,350.00 บาท ณ วันสิ้นปีสหกรณ์ มีลูกหนี้คงเหลือ จำนวน 947 ราย เป็นจำนวนเงิน 95,312,010.00 บาท มีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ 415 ราย เป็นจำนวนเงิน 16,129,875.00 บาท ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ จำนวน 4,264,021.69 บาท และค่าปรับค้างรับ จำนวน 614,597.48 บาท ผลการดำเนินงานมีกำไรเฉพาะธุรกิจ จำนวน 6,267,027.20 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 570,659.16 บาท

2.2 การให้เงินกู้ (ธุรกิจสินเชื่อ) การจ่ายเงินให้สมาชิก และการรับชำระเงินกู้ของสหกรณ์นิคมพนม จำกัด ดังนี้

ตารางที่ 2.2 การให้เงินกู้และการรับชำระเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด

รายการ	ประเภทเงินให้กู้		
	ระยะสั้น	ระยะปานกลาง	ระยะยาว
ปีบัญชี 2556			
ลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ	25,239,847.00	12,912,923.00	57,165,240.00
ดอกเบี้ยค้างรับ – สุทธิ	1,160,716.89	512,197.22	1,734,020.02
หนี้ที่ถึงกำหนดชำระ	26,961,839.00	5,102,423.00	9,173,536.00
หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด	8,938,007.00	2,357,232.00	4,834,545.00
จำนวนคงเหลือวันสิ้นปี	831 สัญญา	102 สัญญา	178 สัญญา
	711 ราย	102 ราย	178 ราย
จำนวนหนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนดคงเหลือ	452 สัญญา	38 สัญญา	73 สัญญา
วันสิ้นปี	354 ราย	38 ราย	73 ราย
ปีบัญชี 2557			
ลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ	26,284,014.00	11,074,970.00	62,619,863.00
ดอกเบี้ยค้างรับ – สุทธิ	1,292,169.31	440,412.25	1,747,720.92
หนี้ที่ถึงกำหนดชำระ	31,953,027.00	5,814,623.00	11,982,394.00
หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด	11,634,784.00	2,397,670.00	6,087,317.00

ตารางที่ 2.2 (ต่อ)

รายการ	ประเภทเงินให้กู้		
	ระยะสั้น	ระยะปานกลาง	ระยะยาว
จำนวนคงเหลือวันสิ้นปี	848 สัญญา 624 ราย	92 สัญญา 92 ราย	180 สัญญา 180 ราย
จำนวนหนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนดคงเหลือวันสิ้นปี	435 สัญญา 359 ราย	40 สัญญา 40 ราย	61 สัญญา 61 ราย
ปีบัญชี 2558			
ลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ	30,240,001.00	10,665,155.00	60,709,708.00
ดอกเบี้ยค้างรับ – สุทธิ	1,211,103.03	338,748.88	2,092,761.88
หนี้ที่ถึงกำหนดชำระ	34,211,642.00	5,771,820.00	13,264,023.00
หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด	12,265,629.00	2,537,305.00	6,253,453.00
จำนวนคงเหลือวันสิ้นปี	899 สัญญา 799 ราย	88 สัญญา 88 ราย	172 สัญญา 172 ราย
จำนวนหนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนดคงเหลือวันสิ้นปี	395 สัญญา 335 ราย	41 สัญญา 41 ราย	79 สัญญา 79 ราย

การดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์นิคมพนม จำกัด ปี 2556 สหกรณ์มีลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ จำนวน 95,318,010.00 บาท (ยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อลูกหนี้คลาดเคลื่อน) โดยแบ่งเป็นลูกหนี้เงินให้กู้ระยะสั้น (ไม่รวมลูกหนี้เงินให้กู้ระยะปานกลางและระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี) จำนวน 25,239,847 บาท (831 สัญญา 711 ราย) ระหว่างปีมีหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ จำนวน 26,961,839.00 บาท หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด จำนวน 8,938,007.00 บาท (452 สัญญา 354 ราย) คิดเป็นร้อยละ 33.15 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ ดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ จำนวน 1,160,716.89 บาท ลูกหนี้เงินให้กู้ระยะปานกลาง จำนวน 12,912,923.00 บาท (102 สัญญา 102 ราย) ระหว่างปีมีหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ จำนวน 5,102,423.00 บาท หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด จำนวน 2,357,323.00 บาท (38 สัญญา 38 ราย) คิดเป็นร้อยละ 46.20 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ ดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ จำนวน 512,197.22 บาท และลูกหนี้เงินให้กู้ระยะยาว จำนวน 57,165,240.00 บาท (178 สัญญา 178 ราย) ระหว่างปีมีหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ จำนวน 9,173,536.00 บาท หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด จำนวน 4,834,545.00 บาท (73 สัญญา 73 ราย) คิดเป็นร้อยละ 52.70 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ ดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ จำนวน 1,734,020.02 บาท

การดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์นิคมพนม จำกัด ปี 2557 สหกรณ์มีลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ จำนวน 99,978,847.00 บาท (ยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อลูกหนี้คลาดเคลื่อน) โดยแบ่งเป็นลูกหนี้เงินให้กู้ระยะสั้น (ไม่รวมลูกหนี้เงินให้กู้ระยะปานกลางและ

ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี) จำนวน 26,284,014.00 บาท (848 สัญญา 624 ราย) ระหว่างปีมีหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ จำนวน 31,953,027.00 บาท หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด จำนวน 11,634,784.00 บาท (435 สัญญา 359 ราย) คิดเป็นร้อยละ 39.41 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ ดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ จำนวน 1,292,169.31 บาท ลูกหนี้เงินให้กู้ระยะปานกลาง จำนวน 11,074,970.00 บาท (92 สัญญา 92 ราย) ระหว่างปีมีหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ จำนวน 5,814,623.00 บาท หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด จำนวน 2,397,670.00 บาท (40 สัญญา 40 ราย) คิดเป็นร้อยละ 41.24 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ ดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ จำนวน 440,412.25 บาท และลูกหนี้เงินให้กู้ระยะยาว จำนวน 62,619,863.0 บาท (180 สัญญา 180 ราย) ระหว่างปีมีหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ จำนวน 11,982,394.00 บาท หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด จำนวน 6,087,317.00 บาท (61 สัญญา 61 ราย) คิดเป็นร้อยละ 50.80 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ ดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ จำนวน 1,747,720.92 บาท

การดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์นิคมพนม จำกัด ปี 2558 สหกรณ์มีลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ จำนวน 101,614,864.00 บาท (ยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อลูกหนี้คลาดเคลื่อน) โดยแบ่งเป็นลูกหนี้เงินให้กู้ระยะสั้น (ไม่รวมลูกหนี้เงินให้กู้ระยะปานกลางและระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี) จำนวน 30,240,001.00 บาท (899 สัญญา 799 ราย) ระหว่างปีมีหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ จำนวน 34,211,642.00 บาท หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด จำนวน 12,265,629.00 บาท (395 สัญญา 335 ราย) คิดเป็นร้อยละ 35.85 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ ดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ จำนวน 1,211,103.03 บาท ลูกหนี้เงินให้กู้ระยะปานกลาง จำนวน 10,665,155.00 บาท (88 สัญญา 88 ราย) ระหว่างปีมีหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ จำนวน 5,771,820.00 บาท หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด จำนวน 2,537,305.00 บาท (41 สัญญา 41 ราย) คิดเป็นร้อยละ 43.96 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ ดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ จำนวน 338,748.88 บาท และลูกหนี้เงินให้กู้ระยะยาว จำนวน 60,709,708.00 บาท (172 สัญญา 172 ราย) ระหว่างปีมีหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ จำนวน 13,264,023.00 บาท หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด จำนวน 6,253,453.00 บาท (79 สัญญา 79 ราย) คิดเป็นร้อยละ 47.15 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ ดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ จำนวน 2,092,761.88 บาท

2.3 ระเบียบสหกรณ์นิคมพนม จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ.2555 (แก้ไขเพิ่มเติม)

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ ข้อ 96 (16) และข้อ 124 (3) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 28 ครั้งที่ 11 วันที่ 11 เมษายน 2555 ได้กำหนด แก้ไขเพิ่มเติม ระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ ผู้ศึกษาได้สรุประเบียบสหกรณ์นิคมพนม จำกัด เฉพาะเงินกู้ระยะสั้น ดังนี้

ข้อ 4 การให้เงินกู้ สหกรณ์ให้เงินกู้ได้เฉพาะสมาชิกเท่านั้น

ข้อ 5 วัตถุประสงค์ของการกู้เงิน สมาชิกอาจกู้เงินจากสหกรณ์ได้ แต่โดยเฉพาะ วัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

1) เงินกู้ระยะสั้น ได้แก่เงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานในการเกษตรตามแผนงานผลิต สำหรับฤดูกาลผลิตหนึ่ง ๆ เช่น

(ก) ค่าพันธุ์พืช ปุ๋ย ยากำจัดวัชพืชและโรคพืช อาหารสัตว์ วัสดุการเกษตรอย่างอื่น ค่าเครื่องมือ ค่าซ่อมแซม ค่าซื้อปศุสัตว์หรือสัตว์ปีก หรือสัตว์น้ำเพื่อเลี้ยงขาย และค่าจ้างเกี่ยวกับการเกษตร

(ข) ค่าใช้จ่ายในการเตรียมเพื่อขายแปรรูป และขายผลิตผลการเกษตร ซึ่งผู้กู้ผลิตขึ้น

(ค) ค่าเช่าเกี่ยวกับการเกษตร เฉพาะที่ต้องชำระด้วยเงินสด

(ง) ค่าภาษีอากรเกี่ยวกับการเกษตร

(จ) ค่าบริการต่างๆ เกี่ยวกับการเกษตร

(ฉ) ค่าใช้จ่ายของครัวเรือนตามที่จำเป็น

(ช) ซื่อสัตว์ใช้งานสำหรับฤดูกาลผลิตหนึ่งๆ ซึ่งสมาชิกผู้กู้ประสงค์จะขายสัตว์นั้นส่งชำระหนี้ภายในระยะเวลาไม่เกิน ข้อ 7 วรรคแรก

เงินกู้ไม่ว่าประเภทใดๆ อาจใช้ชำระค่าหุ้นในสหกรณ์นี้ได้

ข้อ 6 จำนวนขั้นสูงของเงินกู้ จำนวนเงินกู้ระยะสั้นแต่ละรายที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่งๆ นั้น สุดแต่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้ตามแผนงานผลิต และผลการชำระหนี้เงินกู้อย่างก่อนๆ ของผู้กู้ แต่ต้องไม่เกินร้อยละหกสิบแห่งราคาประเมินของผลิตผลเฉพาะส่วนเพื่อขายซึ่งผลิตด้วยเงินกู้นั้น ในกรณีที่ผู้กู้เงินกู้ระยะสั้นรายก่อนค้างชำระอยู่โดยได้รับผ่อนเวลาชำระหนี้ จำนวนเงินกู้อย่างใหม่ เมื่อบวกด้วยส่วนที่ค้างชำระของเงินกู้อย่างก่อนต้องไม่เกินอัตราร้อยละหกสิบดังกล่าว ในกรณีที่ประสบภัยธรรมชาติหรือภัยพิบัติร้ายแรงต้องไม่เกินอัตราร้อยละแปดสิบแห่งราคาประเมินของผลิตผลเฉพาะส่วนเพื่อขาย

การประเมินราคาผลิตผลดังกล่าวในวรรคหนึ่ง ให้คำนวณตามที่คณะกรรมการดำเนินการได้คะเนราคา ต่อหน่วยไว้ล่วงหน้า

ข้อ 7 ระยะเวลาแห่งเงินกู้ เงินกู้ระยะสั้นนั้น ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณา กำหนดให้สมาชิกผู้กู้ชำระคืนต้นเงิน และดอกเบี้ยให้เสร็จภายในเวลาสิ้นฤดูกาล โดยปกติต้องไม่เกินสิบสองเดือน เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุผลพิเศษให้กำหนดได้ไม่เกินสิบแปดเดือน ทั้งนี้ นับแต่วันทำหนังสือกู้หรือหลักฐานการกู้

ข้อ 8 หลักประกันเงินกู้ การกู้เงินตามระเบียบนี้ ให้มีหลักประกันตามที่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนด แต่อย่างน้อยต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

1) มีอสังหาริมทรัพย์ที่ไม่ได้จำนองต่อเจ้าหนี้อื่น จำนองเป็นหลักประกันและคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเป็นที่น่าพอใจว่า อสังหาริมทรัพย์นั้นมีราคาท้องตลาดตามที่สหกรณ์ประเมินไม่น้อยกว่าสองเท่าของจำนวนเงินกู้ส่วนที่ไม่มีหลักประกันตาม 2) หรือ 3) หรือ 4)

การจำนองนั้น ให้ระบุจำนวนเงินขั้นสูงเต็มราคาประเมินของอสังหาริมทรัพย์หรือในกรณีทีราคาดประเมินของอสังหาริมทรัพย์เกิน 2,500,000.00 บาท จะระบุจำนวนเงินขั้นสูงไว้เพียง 1,500,000.00 บาท ก็ได้ การจำนองดังกล่าวใช้เป็นประกันการชำระหนี้สินทั้งหลายของสมาชิกซึ่งมีอยู่ในปัจจุบันหรือจะพึงมีในเวลาหนึ่งเวลาใดในอนาคตต่อสหกรณ์

เมื่อสมาชิกชำระหนี้สินทุกรายของตนที่มีต่อสหกรณ์ครบถ้วนแล้ว และไม่ประสงค์กู้เงิน โดยจำนองอสังหาริมทรัพย์เป็นประกันต่อไปอีก ผู้จำนองจะถอนทรัพย์สินที่จำนองในส่วนที่ประกันหนี้ของสมาชิคนั้นได้ เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเห็นว่า เป็นการถูกต้องตามเงื่อนไขดังกล่าวแล้ว สหกรณ์จึงอนุญาตให้ถอนจำนองได้ ในการพิจารณาถอนจำนอง สหกรณ์จะต้องมีหนังสือแจ้งให้เจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ทราบเพื่อเข้าร่วมประชุมด้วยทุกครั้ง

2) สำหรับเงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลัก ซึ่งจะทำให้สมาชิกผู้กู้แต่ละคนเป็นหนี้เงินกู้ เช่นนั้นต่อสหกรณ์ โดยจำนวนต้นเงินไม่เกินจำนวนที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด ซึ่งต้องไม่สูงกว่า 60,000.00 บาท ถ้าสมาชิกผู้ขอกู้ไม่ประสงค์จะใช้หลักประกันตาม 1) หรือ 3) หรือ 4) ให้สมาชิกในกลุ่มเดียวกันทุกคนซึ่งกู้เงินดังกล่าวในฤดูกาลผลิตหนึ่งๆ ทำหนังสือรับรองต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้ ผู้กู้พันต้นร่วมกันว่าในเมื่อผู้กู้คนใดในบรรดาผู้ทำหนังสือรับรองร่วมกันนั้น ไม่ชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลักประจำฤดูกาลผลิตนั้นให้เสร็จตามกำหนด บรรดาผู้ทำหนังสือรับรองร่วมกันมีความรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมเพื่อชำระหนี้ดังกล่าวต่อสหกรณ์จนเสร็จสิ้น สหกรณ์จะเรียกชำระหนี้จากผู้ใดในบรรดาผู้ทำหนังสือรับรองร่วมกันนั้น โดยสิ้นเชิง หรือบางส่วนตามแต่จะเลือกได้ บรรดาผู้ทำหนังสือรับรองร่วมกันยังคงผู้พันอยู่จนกว่าหนี้เงินกู้ดังกล่าวจะได้ชำระเสร็จสิ้น

ในกรณีสมาชิกกู้เงินทุนปกติของสหกรณ์ และจากกองทุนพิเศษส่งเสริมการเกษตร ด้วยให้ขยายจำกัดไม่สูงกว่า 60,000.00 บาท ตามวรรคก่อนเป็นไม่สูงกว่า 560,000.00 บาท (ห้าแสนหกหมื่นบาทถ้วน)

3) สำหรับการกู้เงินทุกประเภท ซึ่งทำให้ผู้กู้เป็นหนี้เงินกู้ เช่นนั้นต่อสหกรณ์ โดยจำนวนต้นเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินจำนวนที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดซึ่งต้องไม่สูงกว่า 1,500,000.00 บาท ถ้าผู้กู้ไม่มีหลักประกันตาม 1) หรือ 2) หรือ 4) ผู้กู้ต้องจัดให้มีสมาชิกซึ่ง

คณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเห็นสมควรแล้ว เป็นผู้ค้าประกันอย่างน้อยสองคนในจำนวนผู้ค้าประกันสำหรับเงินกู้แต่ละรายนั้นๆ อย่างน้อยคนหนึ่งต้องมีอสังหาริมทรัพย์ของตนเองตามสมควรแล้ว

ในกรณีสมาชิกกู้เงินทุนปกติของสหกรณ์ และจากกองทุนพิเศษส่งเสริมการเกษตร ด้วย ให้ขยายจำนวนไม่สูงกว่า 60,000.00 บาท ตามวรรคก่อนเป็นไม่สูงกว่า 1,500,000.00 บาท (หนึ่งล้านห้าแสนบาทถ้วน)

4) สำหรับเงินกู้ทุกประเภท ซึ่งจำนวนต้นเงินรวมทั้งสิ้นไม่สูงกว่า.....บาท นอกจากจะใช้หลักประกันตาม 3) แล้ว อาจใช้หลักประกันได้ดังนี้

(ก) สมาชิกผู้กู้จะนำเงินค่าหุ้นมาเป็นประกันการชำระหนี้เงินกู้ของตนเองก็ได้ แต่เงินหุ้นต้องมีจำนวนไม่เกินร้อยละแปดสิบของค่าหุ้นดังกล่าวที่ได้ชำระเต็มมูลค่าแล้ว

(ข) สมาชิกผู้กู้จะนำเงินฝากประจำที่ฝากไว้กับสหกรณ์มาเป็นประกันการชำระหนี้ของตนเองก็ได้ แต่เงินหุ้นต้องมีจำนวนไม่เกินร้อยละแปดสิบของเงินฝากที่มีอยู่

การใช้หลักประกันเงินกู้ตามวรรคหนึ่ง สมาชิกผู้กู้จะถอนเงินฝากประจำไม่ได้ เว้นแต่ได้ชำระหนี้เงินกู้ที่พึงชำระตามกำหนดสัญญาหมดสิ้นแล้ว หรือเงินฝากนั้นมีจำนวนเงินที่ค้าประกันตามวรรคหนึ่งหลังจากถอนเงินฝากแล้ว

5) ภายใต้ระเบียบข้อ 6 สำหรับเงินกู้ระยะสั้นเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการผลิตตามชนิดของผลิตผล ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการกำหนดให้สหกรณ์รวบรวมจัดการขาย ซึ่งทำให้สมาชิกผู้กู้เป็นหนี้เงินกู้เพื่อการนั้นต่อสหกรณ์ โดยจำนวนต้นเงินต้องไม่เกินจำนวนที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด และสมาชิกผู้กู้มีสัญญาส่งผลิตผลนั้นต่อสหกรณ์ ถ้าผู้กู้ไม่มีหลักประกันตาม 1) หรือ 2) หรือ 3) หรือ 4) ผู้กู้ต้องจัดให้มีสมาชิกอย่างน้อยสองคน ซึ่งมีสัญญาส่งผลิตผลชนิดเดียวกันกับผู้กู้ มูลค่ารวมกันอย่างน้อยต้องเท่ากับของผู้กู้ และคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเห็นสมควรแล้วเป็นผู้ค้าประกัน

สมาชิกผู้ค้าประกันต้องทำหนังสือค้ำประกันหรือหลักฐานการค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ ตามแบบที่กำหนด

สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันหนี้เงินกู้สำหรับผู้มากกว่าสามคนในเวลาเดียวกันไม่ได้ เว้นแต่จะมีค้ำประกันร่วมว่าด้วยเงินกู้พิเศษอีกต่างหาก

เมื่อผู้ค้ำประกันตายหรือลาออกจากสหกรณ์โดยเหตุอื่น หรือมีเหตุซึ่งคณะกรรมการดำเนินการไม่ไว้วางใจ คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจให้ผู้กู้จัดสมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการสอบสวนพิจารณาเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จภายในเวลาที่กำหนด

การที่สมาชิกผู้ค้าประกันคนใดออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้
นั้นหลุดพ้นจากการค้าประกันจนกว่าผู้กู้ได้ชำระหนี้ครบถ้วนแล้วหรือผู้กู้จัดให้สมาชิกอื่น ซึ่ง
คณะกรรมการดำเนินการสอบสวนพิจารณาเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้าประกันแทน

ข้อ 9 การควบคุมหลักประกัน

1) ให้คณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการตรวจสอบและจัดให้ทุกรายมีหลักประกัน
เงินกู้ตามที่ระเบียบกำหนดไว้ และเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกัน สำหรับเงินกู้อย่างใด
เกิดบกพร่อง ผู้กู้ต้องจัดการแก้ไขข้อบกพร่องให้คืนสภาพในเวลาที่กำหนด

2) สหกรณ์มีอำนาจเรียกให้สมาชิกผู้กู้มอบหนังสือสำคัญสำหรับที่ดินหนังสือสำคัญ
สำหรับสัตว์พาหนะ และหนังสือสำคัญสำหรับทรัพย์สินอย่างอื่นให้สหกรณ์ยึดไว้ที่สหกรณ์จนกว่าจะ
ได้ชำระหนี้ทุกรายของตนเสร็จ

ข้อ 10 วิธีให้เงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลัก

1) คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจกำหนดว่า การกู้เงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงาน
เกษตรที่มีลักษณะการผลิตอย่างเดียวกัน และโดยปกติเริ่มลงมือในเวลาเดียวกันหรือใกล้เคียงกันสำหรับ
ฤดูกาลผลิตหนึ่ง ในบรรดาสมาชิกและเกษตรกรทั่วไปเป็นเงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลัก

2) เมื่อใกล้จะถึงหรือในระหว่างฤดูกาลผลิต สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินระยะสั้น เพื่อ
ผลิตผลหลักต้องเสนอแผนงานผลิตและคำขอกู้ตามแบบที่กำหนดไว้ ถึงคณะกรรมการดำเนินการ โดย
ผ่านประธานกลุ่มซึ่งตนสังกัด

3) ให้ประธานกลุ่มหรือเลขาธิการกลุ่มนัดเรียกประชุมกลุ่ม เพื่อพิจารณาแผนงานผลิต
และคำขอกู้แต่ละราย และกำหนดวงเงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลักของสมาชิก โดยในทางปฏิบัติต้อง
มอบให้ประธานกลุ่ม หรือเลขาธิการกลุ่ม หรือกรรมการดำเนินการ หรือพนักงานสหกรณ์ หรือ
เจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ สอบสวนข้อมูลและรายละเอียดตามแผนงานผลิต และคำขอกู้ยั้งที่ประชุม
กลุ่มหรือไร่นา หรือบ้านเรือนของสมาชิกผู้กู้ ทั้งนี้ เพื่อให้ได้ข้อมูลและรายละเอียดที่ถูกต้องเกี่ยวกับ
ประเภทผลิตผล เนื้อที่เพาะปลูกซึ่งจะใช้เงินกู้นั้น ผลที่ได้ต่อไร่ตามปกติ ผลทั้งหมดที่คาดว่าจะได้ ส่วนที่
หักเป็นค่าเช่า ใช้ในครัวเรือน ทำพันธุ์ และใช้ในทางอื่นๆ ผลิตผลส่วนเพื่อขาย ราคาต่อหน่วยที่คาดว่าจะ
ได้ และราคาประเมินผลผลิตผลส่วนเพื่อขายผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ ส่วนที่จะส่งมอบต่อสหกรณ์เพื่อ
ชำระหนี้เงินกู้ (รวมทั้งดอกเบี้ย) (ในกรณีที่สหกรณ์ดำเนินธุรกิจในการรวบรวมผลิตผลหรือ
ผลิตภัณฑ์ของสมาชิก) ตลอดจนสอบสวนจำนวนเงินทุนทั้งหมดที่ต้องการเพื่องานนั้น ทั้งจำนวน
เงินทุนของผู้กู้เองที่จะนำมาใช้ รายการที่ต้องการเงินกู้และกำหนดการจ่ายเงินกู้แก่ผู้กู้ กำหนด
ชำระคืนเสร็จและการชำระหนี้เงินกู้อย่างไรก่อนๆ ของผู้ขอกู้นั้น ในกรณีผู้กู้เลือกใช้การจ้าง
อสังหาริมทรัพย์หรือการค้าประกัน ก็ให้สอบสวนรายละเอียดแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นประกัน หรือ

สอบสวนฐานะทั่วไปของสมาชิกซึ่งเสนอเข้าค้าประกันด้วย และเมื่อที่ประชุมกลุ่มได้ตรวจสอบและรับรองรายการต่างๆ แล้ว จึงเสนอแนะวงเงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลักของสมาชิกผู้ขอกู้แต่ละคนจากกลุ่มนั้น ๆ ต่อคณะกรรมการดำเนินการ

4) สมาชิกผู้ขอกู้ต้องทำหนังสือกู้ตามแบบที่กำหนดไว้เสนอต่อสหกรณ์พร้อมกับแผนงานผลิตและคำขอกู้หนึ่ง สมาชิกผู้ขอกู้ทั้งหมดในแต่ละกลุ่ม ต้องทำหนังสือรับรองต่อสหกรณ์ตามความในข้อ 8 2) เสนอไปพร้อมกันด้วย

5) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเห็นสมควร ก็จะอนุญาตให้สมาชิกผู้ขอกู้ถือใช้หนังสือกู้ได้ โดยกำหนดวงเงินกู้และกำหนดชำระคืนเสร็จไว้ด้วย

6) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการอนุญาต ให้ถือใช้หนังสือกู้ได้แล้วสมาชิกผู้กู้จึงเบิกรับเงินกู้ได้ ทั้งนี้ โดยสหกรณ์จะจ่ายเงินกู้แก่สมาชิกผู้กู้เป็นงวดๆ ตามจำนวนและในเวลาที่ต้องการใช้จ่ายดำเนินงาน โดยรวมต้นเงินไม่เกินวงเงินที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดไว้ในการเบิกรับเงินกู้ ผู้กู้ต้องทำหลักฐานการรับเงินกู้ให้ไว้ทุกครั้ง สหกรณ์ย่อมคิดดอกเบี้ยตามจำนวนต้นเงินที่เบิกรับ ไปจริงเท่านั้น

อนึ่ง หากวัตถุประสงค์ในการขอกู้เงินของสมาชิกเป็นไปเพื่อจัดซื้อวัสดุการเกษตรเครื่องอุปโภคบริโภค หรือสินค้าอย่างอื่นที่สหกรณ์ดำเนินธุรกิจอยู่ สมาชิกผู้กู้เงินจะได้รับเงินกู้จากสหกรณ์ในรูปของสินค้า เครื่องอุปโภคบริโภค หรือวัสดุการเกษตรนั้น ๆ แทนการรับในรูปของเงินสด

ข้อ 11 วิธีให้เงินกู้ระยะสั้นเพื่อการอื่น เงินกู้ระยะปานกลางและเงินกู้ระยะยาว

1) สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินระยะสั้น เพื่อการอื่นนอกจากผลิตผลหลักหรือระยะปานกลาง หรือระยะยาว ต้องแจ้งความจำนงขอกู้ต่อสหกรณ์เพื่อลงบันทึกไว้ การขอกู้รายที่ปรากฏว่าอยู่ในเกณฑ์ซึ่งสหกรณ์พึงพิจารณานั้น สหกรณ์จะมอบให้กรรมการดำเนินการหรือพนักงานสหกรณ์ หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ เพื่อแนะนำสมาชิกทำแผนงานผลิต หรือแผนการใช้เงินทุนและคำขอกู้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนดไว้ให้ถูกต้องตามสมควร และให้ผู้สอบสวนทำรายงานประกอบคำขอกู้ด้วย

การสอบสวนดังกล่าวรวมทั้งรายการต่างๆ ตามที่จำเป็น เช่น รายละเอียดเกี่ยวกับแผนงานผลิต หรือความมุ่งหมายที่ต้องการเงินทุน จำนวนเงินทุนทั้งหมดที่ต้องการเพื่องานนั้น จำนวนเงินทุนของสมาชิกผู้ขอกู้เองที่จะนำมาใช้ รายการที่ต้องการเงินกู้ และกำหนดจ่ายเงินกู้แก่ผู้ขอกู้ กำหนดชำระหนี้เงินกู้ และที่มาแห่งรายได้สำหรับชำระหนี้เงินกู้ รายละเอียดของทรัพย์สินที่จะใช้เงินกู้ การชำระหนี้เงินกู้รายก่อนๆ ของผู้ขอกู้ ความสามารถและประสบการณ์ของผู้ขอกู้ที่จะดำเนินงานตามที่เสนอในแผนงานผลิตหรือแผนการใช้เงินทุนและคำขอกู้และข้อความอื่นๆ เกี่ยวกับการประกอบอาชีพ และฐานะทั่วไปของผู้ขอกู้ ตลอดจนฐานะทั่วไปของสมาชิกซึ่งเสนอเข้าค้าประกัน หรือรายละเอียดแห่ง

ทรัพย์สินที่เสนอเป็นประกัน ทั้งนี้ สมาชิกผู้ขอกู้และผู้เสนอเข้าค้ำประกันตลอดจนผู้เสนอจำนองทรัพย์สินเป็นประกัน ต้องให้ข้อความจริงและร่วมมือ

2) สมาชิกผู้ขอกู้ต้องทำหนังสือกู้ตามแบบที่กำหนดไว้เสนอต่อสหกรณ์พร้อมกับแผนงานผลิตหรือแผนการใช้เงินทุนและค่าขอกู้ ถ้าการกู้เงินรายนั้นใช้การค้ำประกันตามข้อ 8 3) ก็ให้ผู้ค้ำประกันทำหนังสือค้ำประกันตามแบบที่สหกรณ์กำหนดไว้เสนอไปพร้อมกันด้วย

3) ให้นำความในระเบียบข้อ 10 6) และข้อ 12 มาใช้บังคับในเรื่องเงินกู้ระยะสั้นเพื่อการอื่น เงินกู้ระยะปานกลาง และเงินกู้ระยะยาว โดยอนุโลม

ข้อ 12 การตรวจสอบการใช้เงินกู้

1) สหกรณ์อาจมอบประธานกลุ่ม หรือเลขานุการกลุ่ม หรือกรรมการดำเนินการ หรือพนักงานสหกรณ์ หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ ตรวจสอบการใช้เงินกู้ของสมาชิกผู้กู้ หนึ่ง กรรมการดำเนินการ หรือพนักงานสหกรณ์ หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ โดยร่วมมือกับเจ้าหน้าที่กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จะให้คำแนะนำแก่สมาชิกผู้กู้เพื่อใช้วิธีปฏิบัติทางเกษตรอันได้ผลดีขึ้น ทั้งนี้ เป็นหน้าที่ของสมาชิกผู้กู้ต้องร่วมมือ และปฏิบัติตาม

2) ในกรณีที่ปรากฏว่าสมาชิกผู้กู้นำเงินกู้ที่เบิกไปใช้ผิดวัตถุประสงค์หรือไม่ปฏิบัติตามคำแนะนำเพื่อใช้วิธีปฏิบัติทางเกษตรกรรมอันได้ผลดีขึ้น หรือภาวะแห่งการผลิตที่ใช้เงินกู้นั้นแสดงว่าจะได้ผลไม่ดี หรือมีเหตุผลอื่นๆ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นว่าไม่สมควรให้เงินกู้เต็มวงเงินที่กำหนดไว้ คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจให้ลดหรือระงับการจ่ายเงินกู้งวดต่อไป สำหรับรายนั้นได้

ข้อ 13 ข้อผูกพันเกี่ยวกับการชำระหนี้ด้วยผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิกผู้กู้

สหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจในการรวบรวมผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิก คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณากำหนดให้สมาชิกผู้ชำระหนี้เงินกู้ด้วยผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ของตนทางสหกรณ์นี้ตามข้อกำหนด ในข้อ 14 ในปริมาณที่คุ้มกับเงินกู้หรือเงินงวดชำระหนี้ (รวมทั้งดอกเบี้ย) อันพึงชำระตามสัญญาไว้ โดยสหกรณ์คิดราคาผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิกเท่ากับราคาตลาดแห่งผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์นั้นในเวลาและสถานที่ที่ส่งมอบให้แก่สหกรณ์ ทั้งนี้ เป็นหน้าที่ของสมาชิกผู้เกี่ยวข้องต้องปฏิบัติตาม

อนึ่งเพื่อประโยชน์แก่การควบคุมเกี่ยวกับเงินกู้ กรรมการดำเนินการ หรือพนักงานสหกรณ์ หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ มีสิทธิเข้าสำรวจผลิตผลของสมาชิกผู้กู้ในนาไร่ ในลาน ในที่เก็บหรือที่อื่นๆ ในเวลาอันสมควรได้เสมอและสมาชิกผู้เกี่ยวข้องต้องอำนวยความสะดวกตามสมควร

ข้อ 14 การชำระหนี้เงินกู้ เมื่อใกล้ถึงกำหนดชำระคืนเงินกู้หรือเงินงวดชำระหนี้สหกรณ์จะออกหนังสือเตือนสมาชิกผู้กู้ และสหกรณ์จะมอบให้กรรมการดำเนินการ หรือพนักงานสหกรณ์ หรือ

เจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์เข้าร่วมประชุมกลุ่ม ทั้งนี้ เพื่อชักชวนสมาชิกผู้รู้เรื่องจำนวนเงินและกำหนดเวลาซึ่งสมาชิกนั้นๆ จะต้องชำระคืนเงินกู้ หรือเงินงวดชำระหนี้ พร้อมทั้งดอกเบี้ย หรือจำนวนผลิตภัณฑ์หรือผลิตภัณฑ์ส่วนที่ชำระหนี้เงินกู้ รวมทั้งดอกเบี้ย ในกรณีที่สหกรณ์ดำเนินธุรกิจในการรวบรวมผลิตภัณฑ์หรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิก ซึ่งจะต้องส่งชำระหนี้ต่อสหกรณ์ตามข้อ 13

ในกรณีจำเป็น สหกรณ์จะมอบให้กรรมการดำเนินการ หรือพนักงานสหกรณ์ หรือประธานกลุ่ม หรือเลขานุการกลุ่ม หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ ออกไปทวงถามสมาชิกผู้รู้รายคน เพื่อให้ชำระคืนเงินกู้หรือเงินงวดชำระหนี้ พร้อมทั้งดอกเบี้ยต่อสหกรณ์ หรือให้ส่งชำระหนี้เงินกู้ด้วยผลิตภัณฑ์หรือผลิตภัณฑ์ต่อสหกรณ์ (ในกรณีที่สหกรณ์ดำเนินธุรกิจในการรวบรวมผลิตภัณฑ์หรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิก) เป็นหน้าที่ของสมาชิกผู้เกี่ยวข้องต้องอำนวยความสะดวกตามสมควรและปฏิบัติตาม

ในการชำระหนี้เงินกู้ นั้น ให้สมาชิกผู้รู้มีหน้าที่ต้องจัดการชำระ ณ สำนักงานของสหกรณ์ หรือสถานที่ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการจะกำหนดเป็นคราวๆ

3. แนวคิดเกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อ

3.1 ความหมายของสินเชื่อ

ประเสริฐ โสมจันทร์ (อ้างถึงใน วิรุทธ บุญมาก, 2552: 13) ให้แนวคิดเกี่ยวกับเครดิต หรือสินเชื่อว่ามีความหมายเช่นเดียวกับการกู้ยืมซึ่งทางการเงินมักใช้สองคำนี้พร้อมๆ กันเสมอแล้วแต่ใครจะชอบใช้มากกว่ากัน แต่คำว่าเครดิตจะเป็นเชิงวิชาการที่สั้นและง่ายในการใช้มากกว่า

สุณี ศักรนันท์ (อ้างถึงใน จันทรศรี สมวิลาศ, 2536: 14) กล่าวถึงสินเชื่อและความหมายของสินเชื่อว่า “Credit” เป็นคำที่มาจากภาษาละติน “Creditum” ซึ่งแปลว่า “to trust” ตามความหมายของ “เครดิต” จึงเป็นที่เข้าใจของบุคคลทั่วไปว่า “ความสามารถในการกู้ยืมเงินของบุคคลหนึ่งที่มีต่อบุคคลอีกคนหนึ่ง โดยมีสัญญาหรือเงื่อนไขที่จะชำระเงินนั้นในอนาคต” ซึ่งในการกู้ยืมนี้มีทั้งด้านส่วนตัวและในวงการธุรกิจ สำหรับวงการธุรกิจจะกินความหมายรวมถึงการนำสินค้าหรือการใช้บริการก่อนและชำระเงินในอนาคตด้วย ในแง่ของนักบัญชี สินเชื่อ (เครดิต) จะหมายถึง การลงบัญชีในสมุดแยกประเภทในด้านหนี้สินแสดงเป็นฐานเจ้าหนี้ของธุรกิจ ส่วนในด้านการเงินหมายถึง จำนวนเงินกู้หรือจำนวนเงินที่ยังค้างชำระแก่เจ้าหนี้

คารณี พุทธวิบูลย์, 2543: 2 การศึกษาแนวคิดเกี่ยวกับสินเชื่อ สามารถแบ่งได้เป็น 2 ส่วน คือ ความหมายของสินเชื่อ และกระบวนการสินเชื่อ

สินเชื่อ หมายถึง ความเชื่อถือและไว้วางใจระหว่างบุคคล 2 ฝ่าย ในการที่จะให้สินค้าหรือบริการหรือเงินจำนวนหนึ่งไปใช้ก่อน โดยมีสัญญากำหนดเงื่อนไข และเงื่อนไขการชำระคืนในอนาคต

บุคคล 2 ฝ่าย ที่กล่าวถึงนี้อาจมีการติดต่อกันเป็นรายบุคคล กลุ่มบุคคลหรือนิติบุคคลหรือระหว่างกันก็ได้ และสิ่งที่ฝ่ายผู้ให้สินเชื่อจะต้องรับภาระต่อมา คือ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ นอกจากนี้จะต้องตั้งอยู่บนรากฐานของความเชื่อถือแล้วยังต้องอาศัยหลักประกันซึ่งอาจเป็นได้ทั้งบุคคลหรือหลักทรัพย์ที่จะนำมาใช้เพื่อลดความเสี่ยงด้วย

กระบวนการสินเชื่อ แบ่งได้เป็น 3 ส่วน คือ

1) รายการสินเชื่อ (Credit Transaction) เริ่มจากการที่บุคคล 2 ฝ่ายตกลงที่จะทำการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการ โดยมีสัญญากำหนดเงื่อนไขและเงื่อนไขที่จะชำระเงินคืนในอนาคต

2) สถานะทางสินเชื่อ (Credit Standing) เมื่อมีการตกลงจะให้สินเชื่อแล้ว สิ่งที่จะต้องพิจารณาและตัดสินใจขั้นต่อมาก็คือ สถานะทางสินเชื่อของผู้มาขอว่าดีมาน้อยเพียงใดเป็นบุคคลที่น่าเชื่อถือเกี่ยวกับคุณลักษณะส่วนตัวผลงานชื่อเสียงการค้าเงินธุรกิจหรือความสามารถที่จะชำระหนี้หรือไม่สถานะทางสินเชื่อนี้จะนำมาเป็นตัวบ่งชี้ถึงการยอมรับที่จะให้สินเชื่อภายในวงเงินเงื่อนไขและเงื่อนไขมากน้อยเท่าใดและอย่างไรบ้างแก่ผู้ขอสินเชื่อแต่ละราย

3) ตราสารสินเชื่อ (Credit Instruments) เป็นขั้นตอนสุดท้ายของกระบวนการให้สินเชื่อที่จะต้องทำหลักฐานเพื่อแสดงการตกลงเกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อ เงื่อนไข และเงื่อนไขที่ทั้ง 2 ฝ่าย คือผู้ขอและผู้ให้สินเชื่อยอมรับ

3.2 ความสำคัญของสินเชื่อ

พสุ สัตถาภรณ์ (2533: 373) ได้กล่าวถึงความสำคัญของสินเชื่อว่าสำหรับสหกรณ์สินเชื่อ นับว่ามีความสำคัญยิ่งต่อสมาชิกสหกรณ์ นับตั้งแต่การกำเนิดสหกรณ์ขึ้นมาในประเทศไทยก็เริ่มจากการมีชาวนาได้รับความเดือดร้อนเป็นหนี้สินและถูกนายทุนเอารัดเอาเปรียบ รัฐบาลสมัยนั้นมีความประสงค์ที่จะปลดปล่อยหนี้สิน และเพื่อประกอบอาชีพในการเกษตร แม้ในปัจจุบันจะถูกจัดตั้งขึ้นมาหลายประเภท แต่การให้สินเชื่อแก่สมาชิกไม่ว่าในลักษณะการกู้ยืมเงิน การขายสินค้าหรือวัสดุอุปกรณ์ และการให้บริการด้วยเงินเชื่อก็ตามดำเนินการอยู่ในสหกรณ์เกือบทุกประเภท ผลที่เกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อย่อมตกแก่ทั้งสองฝ่าย คือ ฝ่ายสหกรณ์เองและฝ่ายสมาชิก ผลที่เกิดขึ้นต่อสหกรณ์ก็คือทำให้สหกรณ์สามารถขยายธุรกิจที่ดำเนินการได้กว้างขวางยิ่งขึ้น เพราะสามารถบริการแก่สมาชิกได้มากขึ้น และตรงกับความต้องการ

ส่วนผลที่เกิดขึ้นกับสมาชิกมีทั้งทางตรงและทางอ้อม เช่น ทำให้สมาชิกสามารถปลดปล่อยหนี้สินช่วยขจัดปิดเป่าความเดือดร้อนที่เกิดขึ้นชั่วระยะหนึ่ง หรือความเดือดร้อนที่

คาดไม่ถึง โดยไม่ต้องไปกู้หรือพึ่งพาอาศัยนายทุนที่คอยแต่จะ เอารัดเอาเปรียบ ช่วยให้การดำเนินธุรกิจหรือการทำมาหากินดีขึ้นและประสบผลสำเร็จ ตลอดจนทำให้ฐานะทางเศรษฐกิจและความ เป็นอยู่ดีขึ้นในที่สุด

3.3 นโยบายการให้สินเชื่อเพื่อการเกษตร

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2549: 9-11) เนื่องจากการให้สินเชื่อเพื่อการเกษตรมีความเสี่ยง (Risk) ทั้งในด้านการผลิตและการขายผลผลิต ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว การให้สินเชื่อจะต้องใช้ความระมัดระวังและความละเอียดรอบคอบตามสมควร ซึ่งสหกรณ์ควรกำหนดนโยบายการดำเนินงานให้สินเชื่อเพื่อการเกษตรที่จะให้ผลมั่นคงตามแนวทางต่อไปนี้

1) การคัดเลือกท้องที่ เพื่อให้การให้สินเชื่อได้ผลในการเพิ่มผลผลิตหรือสนับสนุนการพัฒนาเกษตรอย่างแท้จริง สหกรณ์ควรดำเนินงานในท้องที่ซึ่งมีผู้ทางการเพิ่มผลผลิตทางการเกษตร โดยเฉพาะท้องที่ที่ได้รับน้ำจากชลประทาน มีบริการส่งเสริมการเกษตรจากส่วนราชการหรือส่วนงานที่เกี่ยวข้องและผลิตผลในท้องที่นั้นมีผู้ทางขายได้กว้างขวาง

2) การคัดเลือกเกษตรกรผู้กู้ สหกรณ์ควรใช้ความระมัดระวังในการคัดเลือกเกษตรกรผู้ให้กู้ให้ได้ผู้มีนิสัยดี มีความซื่อสัตย์และมีฐานะทางเศรษฐกิจพอสมควรตลอดจนมีความสามารถดำเนินงานเกษตรที่ก่อให้เกิดรายได้เพียงพอเพียง ซึ่งปกติย่อมชำระหนี้ได้ตามกำหนด

3) การให้การศึกษาอบรม สหกรณ์จะต้องให้การศึกษาอบรมเกี่ยวกับสินเชื่อเพื่อการเกษตรแก่เกษตรกรผู้กู้ เช่น ในเรื่องเหตุผล คุณประโยชน์ และโทษของการให้สินเชื่อ ผู้ทางเพิ่มผลผลิต การทำแผนงานผลิตและการออมเงิน เป็นต้น

4) การให้สินเชื่อเพื่อเพิ่มผลผลิต สหกรณ์ควรช่วยเหลือเกษตรกรในการทำแผนงานผลิตโดยถูกต้องสมควร และให้สินเชื่อเพิ่มผลผลิตโดยคำนึงถึงแผนงานผลิต ความสามารถชำระหนี้ของเกษตรกรผู้กู้แต่ละราย อีกทั้งจำนวนสินเชื่อควรสัมพันธ์กับค่าใช้จ่ายในการผลิต และค่าของผลผลิตที่คาดว่าจะได้ นอกจากนี้สหกรณ์ควรปฏิเสธไม่ให้สินเชื่อซึ่งไม่อาจชำระคืนได้จากรายได้การเกษตร เพราะการให้สินเชื่อเช่นนั้น มักเกิดความยากลำบากในการชำระคืน

5) การควบคุมแนะนำ สหกรณ์ต้องควบคุมการให้สินเชื่อของเกษตรกรผู้กู้ให้เกิดประโยชน์อย่างเต็มที่ โดยการออกไปตรวจสอบการใช้สินเชื่อให้เป็นไปตามแผนการผลิต

6) ทะเบียนเกษตรกรกรรม สหกรณ์พึงช่วยเหลือเกษตรกรในการจัดทำทะเบียนเกษตรกรกรรม โดยเฉพาะอย่างยิ่งการจัดทำงบแสดงฐานะการเงินของเกษตรกรประจำปี เพื่อเป็นทางหยั่งรู้ฐานะทางการเงินของเกษตรกรผู้กู้หรือผู้ค้ำประกัน โดยต้องแท้

7) หลักประกัน สหกรณ์ควรพิจารณากำหนดให้เหมาะสมกับจำนวนสินเชื่อและระยะเวลาชำระคืน

8) การเชื่อมโยงสินเชื่อเข้ากับงานธุรกิจอื่น สหกรณ์ควรเชื่อมโยงงานสินเชื่อ งานขาย ผลผลิตทางการเกษตรและงานจัดหาวัสดุการเกษตรเข้าด้วยกันโดยบูรณาการ

9) เหตุสุดวิสัย โดยอาชีพทางการเกษตรต้องอาศัยดินฟ้าอากาศเป็นสำคัญ หากมีเหตุการณ์นอกเหนืออำนาจการควบคุมของสหกรณ์และเกษตรกรผู้กู้เกิดขึ้น ทำให้การผลิตทางการเกษตรได้ผลไม่แน่นอน ฉะนั้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงนี้ การให้สินเชื่อเพื่อการผลิตทางการเกษตรโดยปกติควรให้ไม่เกินส่วนอันควร

10) การไม่ชำระหนี้โดยจงใจ ในกรณีที่มีเกษตรกรผู้กู้ตั้งใจไม่ชำระหนี้ทั้งที่สามารถชำระหนี้ได้ หากสหกรณ์ได้ใช้ความสามารถในการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้แล้วไม่เป็นผล สหกรณ์พึงดำเนินการตามกฎหมายเพื่อบังคับชำระหนี้ และเพื่อมิให้ผู้อื่นเป็นเยี่ยงอย่าง

3.4 การวิเคราะห์สินเชื่อ

1) หลักการทั่วไปในการพิจารณาสินเชื่อ

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2549: 9-11) หลักการทั่วไปในการพิจารณาสินเชื่อสิ่งที่เจ้าหน้าที่สินเชื่อของสหกรณ์พิจารณาเมื่อลูกค้าขอสินเชื่อมี 3 ประการหรือที่เรียกง่าย ๆ ว่า 3p คือ

(1) วัตถุประสงค์ (Purpose) หมายถึงการพิจารณาถึงวงเงินที่ขอมาชนิดของเครดิตที่ต้องการเครดิตที่ได้จะนำไปใช้ทำอะไรจะเป็นเงินทุนหมุนเวียนหรือเป็นการลงทุนในทรัพย์สินถาวร

(2) การชำระคืน (Payment) หมายถึงความสามารถในการดำเนินงานของผู้ขอสินเชื่อจะสามารถทำได้ตามสัญญาหรือไม่ระยะเวลาที่ขอมาสั้นหรือยาวไปและควรจะแก้ไขหรือการชำระคืนจะทยอยชำระเป็นงวดๆหรือครั้งเดียวเจ้าหน้าที่สินเชื่อแน่ใจหรือไม่ว่าผู้ขอกู้จะสามารถชำระหนี้คืนตามเงื่อนไขที่ตกลงกัน

(3) การป้องกันความเสี่ยง (Protection) เรื่องป้องกันความเสี่ยงนั้นจะพิจารณาถึงความเสี่ยงอันจะเกิดขึ้นจากการที่ผู้ขอสินเชื่อไม่สามารถชำระหนี้ได้ในกรณีที่ธุรกิจของผู้ขอสินเชื่อขาดทุนผู้ขอสินเชื่อจะนำเงินจากที่อื่นมาชำระหนี้กับสหกรณ์ได้หรือไม่ถ้าธุรกิจมีความเสี่ยงสูง สหกรณ์ก็ต้องดูคุณภาพของทรัพย์สินที่เอามาประกันว่ามูลค่าจากการขายทอดตลาดจะพอกับหนี้ของสหกรณ์หรือไม่

2) หลักการบริหารสินเชื่อที่ดี

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2554: 8-9) หลักการบริหารสินเชื่อที่ดีในการพิจารณาให้สินเชื่อจะต้องมีหลักเกณฑ์การวิเคราะห์สินเชื่อซึ่งแต่ละธุรกิจหรือแต่ละสถาบันย่อมมีหลักเกณฑ์และวิธีการในการปฏิบัติแตกต่างกันออกไปแต่ละเป้าหมายหลักหรือวัตถุประสงค์หลักที่เหมือนกันคือต้องการให้ผู้ขอสินเชื่อไปแล้วสามารถนำไปใช้ประโยชน์ในการดำเนินงานส่งผลให้มีรายได้

เพียงพอที่จะชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยการจะให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายใดจะต้องพิจารณาลูกค้ารายนั้นก่อนว่าควรแก่การให้สินเชื่อหรือไม่โดยการสืบสวนข้อมูลสินเชื่อและจะต้องมีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาหลักการที่ใช้คือ C's policy เพื่อพิจารณาความมั่นคงหรือความเสี่ยงหากมีการปล่อยสินเชื่อให้แก่บุคคลที่ขอสินเชื่อหลักเกณฑ์นี้จะพิจารณาลักษณะหรือคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อเป็นหลักซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(1) คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ (Character) หมายถึงอุปนิสัยใจคอและพฤติกรรมของผู้ขอสินเชื่อว่าจะมีความเต็มใจชำระหนี้มากน้อยเพียงใดโดยอาจพิจารณาได้เพียง 2 ประเภท

(1.1) คุณสมบัติและประวัติส่วนตัวเช่นอุปนิสัยทั่วไปข้อมูลเกี่ยวกับครอบครัวอาชีพการงานคำสั่งคมความซื่อสัตย์ชื่อเสียงส่วนตัว เป็นต้น

(1.2) คุณสมบัติเฉพาะด้านเช่นความสามารถความชำนาญประสบการณ์ความคิดความอ่านความรับผิดชอบด้านนิติกรรม เป็นต้น

(2) ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) หมายถึงสมรรถภาพในการหารายได้เพื่อนำมาชำระหนี้ถ้าเป็นการขอสินเชื่อส่วนบุคคลก็จะพิจารณาจากคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อเป็นหลักแต่ถ้านิติบุคคลจะใช้การพิจารณาจากงบการเงินแผนการบริหารแผนการชำระหนี้คืนโครงการและวัตถุประสงค์ในการใช้เงินของผู้ขอสินเชื่อ ฯลฯ

(3) เงินทุน (Capital) หมายถึงส่วนของสินทรัพย์ที่มีเหนือหนี้สินเพื่อเป็นหลักประกันความปลอดภัยในกรณีที่มีคุณสมบัติและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้ไม่สู้ดีนักโดยดูจากอัตราส่วนกำไร/ทุนและอัตราส่วนหนี้สิน/ทุนอย่างไรก็ตามมีข้อระวังว่าส่วนของเจ้าของซึ่งรวมทั้งสินทรัพย์ที่มีตัวตนและไม่มีตัวตนจะมีค่าเท่าไรแยกเป็นสัดส่วนได้หรือไม่ในกรณีที่ต้องมีการชำระบัญชี

(4) หลักประกัน (Collateral) หมายถึงการค้ำประกันการกู้เงิน โดยมีหลักทรัพย์ได้แก่ที่ดินอาคาร โรงเรือนสิทธิการเช่าพันธบัตร ฯลฯ

(5) สภาพทางเศรษฐกิจ (Condition) หมายถึงสถานการณ์โดยทั่วไปภายใต้การเปลี่ยนแปลงด้านต่างๆ ทั้งเทคโนโลยีสังคมกฎหมายการเมืองภายในและภายนอกประเทศและเทคนิคการผลิต ฯลฯ

(6) ประเทศที่ติดต่อด้วย (Country) หมายถึงในกรณีที่มีการค้าระหว่างประเทศควรพิจารณาภาวะทางการเมืองภายในเศรษฐกิจและสังคมของประเทศที่ติดต่อกันด้วยเพราะแนวความคิดและความรับผิดชอบอาจแตกต่างกัน โดยเฉพาะเกี่ยวกับเอกสารและการปฏิบัติทางการค้าอาจแตกต่างกันด้วย

ในการวิเคราะห์สินเชื่อจะต้องมีการวิเคราะห์ในรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ขอสินเชื่อซึ่งอาจเป็นบุคคลหรือนิติบุคคลโดย

1) การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงคุณภาพเป็นการวิเคราะห์ข้อมูลของผู้ขอสินเชื่อทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลโดยใช้ C's policy เป็นแนวทางวิธีวิเคราะห์จะพิจารณาส่วนประกอบเป็นสำคัญของแต่ละ C และอาศัยข้อมูลเชิงคุณภาพของผู้ขอสินเชื่อตั้งแต่อดีตปัจจุบันและการคาดคะเนแนวโน้มในอนาคตด้วย

2) การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณเน้นหนักการวิเคราะห์งบการเงิน โดยเริ่มตั้งแต่การจัดและปรับปรุงรายการเพื่อการวิเคราะห์เครื่องมือและเทคนิคต่างๆที่ใช้ในการวิเคราะห์

3) การวิเคราะห์งบการเงินเป็นการวิเคราะห์รายการในงบดุลและงบกำไรขาดทุนเพื่อตรวจสอบความสามารถในการชำระหนี้และความสามารถในการทำกำไรของผู้ขอสินเชื่อ

4) การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินเป็นการนำเอารายการในงบการเงินที่สะท้อนให้เห็นสภาพคล่องและความสามารถในการทำกำไรมาพิจารณาร่วมกันในรูปแบบของอัตราส่วน

5) วิธีวิเคราะห์เชิงปริมาณของกิจการขนาดเล็กจะไม่มิงบการเงินอย่างละเอียดให้วิเคราะห์ดังนั้นผู้วิเคราะห์จะต้องใช้รายการทางการเงินที่มีอยู่มาตรวจสอบความสามารถในการชำระหนี้

3) หลักการเรียกเก็บหนี้

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2549: 23-24) หลักการเรียกเก็บหนี้มีแนวทางปฏิบัติเพื่อการเรียกเก็บหนี้ให้เกิดผลสำเร็จตามความต้องการมีหลักการดังนี้

(1) การเรียกเก็บหนี้หรือทวงหนี้ซึ่งอาศัยพื้นฐานที่ว่าลูกหนี้แต่ละคนจะมีคุณสมบัติ (Character) ที่แตกต่างกันออกไปบางคนมีอุปนิสัยเหนียวหนี้ต้องทวงถึงจะให้บางคนขาดความตั้งใจที่จะชำระหนี้และบางคนถือในเรื่องเกียรติเป็นสำคัญการทวงหนี้โดยวิธีเรียกเก็บหนี้แต่ละรายจึงต้องใช้กลวิธี (Tactic) เช่นลูกหนี้ที่มีความรับผิดชอบ (Responsibility) ก็อาจจะใช้วิธีขอร้อง (Collection Appeals) คือการทวงถามแบบบอกกล่าวให้ทราบหรือลูกหนี้ที่มีประวัติการชำระหนี้ไม่สม่ำเสมอก็อาจจะทวงถามตามกำหนดเวลา (Date line) หรือลูกหนี้ที่มีเจตนาไม่ชำระหนี้ทวงถามด้วยวิธีกล่าวแล้วไม่ได้ผลมีการบ้ายเบี่ยงหรือผัดผ่อนหรือใช้วิธีนิ่งเฉยอยู่เรื่อยๆก็จำเป็นต้องใช้วิธีทวงถามแบบยื่นคำขาดการที่จะจัดว่าลูกหนี้รายใดจะใช้วิธีทวงถามแบบใดจะมีส่วนช่วยได้มาก

(2) หลักการติดตามหนี้ มีหลักการที่ควรกำหนดไว้ 2 วิธีคือ

(2.1) วิธีการจัดชั้นโดยการจัดกลุ่มลูกหนี้ออกเป็นประเภทต่างๆเช่นลูกหนี้ที่ดีหรือพอใช้หรือไม่ดีเมื่อจัดประเภทได้แล้วนำไปจัดลำดับความสำคัญของแต่ละกลุ่มว่าควรติดตาม

ด้วยวิธีใดหรือมีความถี่ในการทวงถามมากนักน้อยเพียงใดหรือสะดวกในการติดตามเร่งรัดหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและสามารถตรวจสอบพิจารณาให้สินเชื่อในโอกาสต่อไป

(2.2) วิธีกำหนดเวลาคือการกำหนดหลักการไว้ว่าลูกหนี้ประเภทใดหรือกลุ่มใดจะต้องมีการเรียกเก็บหนี้หรือทวงถามภายในระยะเวลาอย่างไรซึ่งหนี้บางประเภทระยะเวลาการบอกกล่าวหลังทวงถามจะมีผลในทางรูปคดีเมื่อมีการฟ้องร้องกัน

3.5 แนวคิดเกี่ยวกับหลักการบริหารสินเชื่อ

สำนักหอสมุด มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี (2557) สินเชื่อมีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจเป็นอย่างมาก ทั้งต่อผู้บริโภค หน่วยธุรกิจสถาบันการเงินและรัฐบาล ดังนั้นจึงจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องมีการศึกษาเกี่ยวกับการบริหารสินเชื่อ เพื่อให้ดำเนินงานเกี่ยวกับการพิจารณาสินเชื่อและการใช้สินเชื่อให้เกิดประโยชน์ และทรงคุณค่าแก่ทุกฝ่าย การบริหารสินเชื่อเป็นเรื่องเกี่ยวข้องกับทั้งศาสตร์และศิลป์ซึ่งผู้เกี่ยวข้องกับการบริหารสินเชื่อทุกคนจะต้องศึกษาทำความเข้าใจอย่างถ่องแท้เพื่อนำไปสู่ภาคการปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพส่งผลให้เกิดผลสัมฤทธิ์ตามเป้าหมายและวัตถุประสงค์ ส่วนที่กล่าวว่าการบริหารสินเชื่อเป็นศาสตร์นั้น หมายความว่าต้องนำหลักเกณฑ์ทางการทฤษฎีต่าง ๆ มาเป็นหลักคิดพิจารณาเพื่อกำหนดเป็นแนวทางในการดำเนินงานหรือใช้ประกอบการตัดสินใจ ในส่วนที่ถือว่าการบริหารสินเชื่อเป็นศิลป์นั้น หมายความว่าในการนำเอาหลักคิดทฤษฎีต่างๆ ทางสินเชื่อมาสู่วิธีการปฏิบัตินั้น จะต้องมีการกำหนดกลยุทธ์หรือวิธีการที่เหมาะสมโดยผนวกเข้ากับประสบการณ์ และสถานการณ์ต่างๆ ได้อย่างเหมาะสมสอดคล้อง ในการบริหารสินเชื่อเพื่อให้ประสบผลสำเร็จและบรรลุวัตถุประสงค์โดยทั่วไปยังคงใช้กระบวนการตามหลักการบริหารทั่วไปร่วมกับหลักบริหารเฉพาะที่ใช้กับสินเชื่อด้วย

3.6 หลักการบริหารเฉพาะที่ใช้กับสินเชื่อ

สำนักหอสมุด มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี (2557) นอกจากการนำหลักการบริหารทั่วไปมาใช้ในการบริหารสินเชื่อแล้วเรายังต้องมีหลักบริหารเฉพาะกับสินเชื่อมาใช้ควบคู่ไปด้วย เพราะในการบริหารธุรกิจสินเชื่อนั้นจะต้องแตกต่างจากธุรกิจการค้าและการให้บริการทั่วไป ในธุรกิจการค้าเมื่อมีการส่งมอบสินค้าหรือบริการเกิดขึ้น ก็จะมีการชำระราคาของผู้ซื้อสินค้าหรือผู้ใช้บริการ แต่การให้บริการสินเชื่อนั้น เมื่อมีการส่งมอบสินเชื่อแล้ว การชำระราคา (ดอกเบี้ย) และการส่งคืนเงินกู้จะเกิดขึ้นในภายหลัง โดยมีข้อตกลงกันว่าการชำระคืนเมื่อใดและจะชำระราคากันอย่างไร ดังนั้น ในช่วงเวลาที่ยังไม่มีการชำระราคา (ดอกเบี้ย) หรือส่งคืนเงินต้นกู้ ผู้ให้กู้ต้องมีความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระหนี้คืนภายในระยะเวลาที่ตกลงกัน ดังนั้น ในการดำเนินงานเกี่ยวกับด้านสินเชื่อต้องมีหลักเกณฑ์ที่ต้องควรพิจารณาเพิ่มเติมดังนี้

1) การควบคุมลูกหนี้ให้ใช้เงินกู้ถูกต้องตามวัตถุประสงค์เป็นวิธีการเริ่มต้นที่จะควบคุมให้ลูกหนี้ใช้เงินกู้ให้มีคุณภาพและเกิดประโยชน์มากที่สุด เช่น ถ้าลูกหนี้แจ้งว่าจะขอสินเชื่อเพื่อลงทุนในการปรับปรุงที่ดิน หรือนำไปซื้อเครื่องจักร เครื่องมือการเกษตร ก็ต้องมีมาตรการควบคุมดูแลการใช้จ่ายเงินกู้ของลูกหนี้ว่าได้ดำเนินการถูกต้องตามวัตถุประสงค์จริง ๆ มิให้นำเงินไปใช้จ่ายนอกวัตถุประสงค์หรือนำเงินไปชำระหนี้บุคคลอื่นที่ต้องเสียดอกเบี้ยที่สูงกว่าเพราะจะมีผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการใช้เงินกู้และจะกระทบต่อการชำระหนี้ในที่สุด

2) การควบคุมให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อตกลง ผู้ให้กู้ต้องมีศิลปะในการควบคุมติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามพันธกรณีหรือเงื่อนไขตามสัญญาผูกพันอย่างเคร่งครัดสม่ำเสมอ การละเลยไม่เอาใจใส่ของผู้ให้กู้ อาจเป็นสาเหตุให้ลูกหนี้ละเลยการปฏิบัติตามเงื่อนไขจนเป็นเหตุให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ในที่สุด เช่น การจ่ายเงินกู้เป็นรายงวดตามความก้าวหน้าของโครงการ เป็นต้น

3) การช่วยเหลือดูแลการดำเนินงานของลูกหนี้โดยการติดตามผลการประกอบการของลูกหนี้เป็นระยะ ๆ อย่างสม่ำเสมอตามความเหมาะสม เพื่อให้รู้ว่าลูกหนี้แต่ละคนมีสถานะ เป็นอย่างไร รวมถึงความเคลื่อนไหวของลูกหนี้และคุณภาพหนี้ว่ามีแนวโน้มไปในทิศทางใด

4) การดูแลหลักประกันไม่ให้เสื่อมค่า ผู้ให้กู้จะต้องมีการติดตามตรวจสอบหลักทรัพย์หรือสิ่งทีนำมาเป็นหลักประกันเงินกู้ เพื่อมิให้เกิดการกระทำที่มีผลต่อการเสื่อมค่าของหลักประกันในกรณีที่เป็นที่ดินก็ควรมีการติดตามดูแลและการใช้ประโยชน์ของที่ดินในทางที่ไม่ทำให้ที่ดินนั้นเสื่อมค่า เช่น การบุกรุกที่ดิน การขุดหน้าดินขาย กรณีเป็นทรัพย์สินอื่นก็ต้องจัดให้มีการประกันภัยตามสมควร มิฉะนั้นแล้วเวลาที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญา ผู้ให้กู้สามารถที่จะบังคับชำระหนี้เอาจากหลักประกันได้ แต่หากหลักประกันเสื่อมค่าก็จะมีผลเสียหายต่อผู้ให้กู้เพราะจะทำให้ผู้ให้กู้มีโอกาสดำเนินการชำระหนี้ที่ลดลงหรือได้รับชำระคืนไม่เต็มตามจำนวน

5) การดูแลอายุความและความสมบูรณ์ของเอกสารสัญญา เอกสารสัญญาหรือข้อตกลงต่างๆ ถือว่าเป็นสิ่งที่มีคุณค่าสำหรับการให้สินเชื่อ หากเอกสารไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ หรือเกิดการชำรุดสูญหาย จะมีผลต่อการบังคับชำระหนี้ใด ดังนั้น การจัดเก็บเอกสารการกู้ก็จะต้องจัดทำอย่างเป็นระบบและต้องดูแลให้มีความปลอดภัย นอกจากนี้ การดูแลในด้านอายุความของสัญญาก็เป็นเรื่องสำคัญที่จะต้องจัดให้มีระบบการควบคุมที่ถูกต้อง หากมีการปล่อยให้สัญญาขาดอายุความ จะมีผลกระทบต่อ การบังคับชำระหนี้ตามกฎหมายได้

6) การเตรียมมาตรการแก้ไขปัญหอย่างถูกวิธี หากพบว่ามีปัญหาเกิดขึ้น กับลูกหนี้ อันจะมีผลกระทบต่อ การชำระหนี้ ผู้ให้กู้จะต้องมีมาตรการรองรับเพื่อแก้ไขปัญห ไปได้่างถูกต้อง และรวดเร็วทันต่อเหตุการณ์ ผลสำเร็จของการให้กู้ก็คือการที่ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ครบถ้วน ภายในเวลาที่กำหนด ดังนั้น หากมีปัญหเกิดขึ้นกับลูกหนี้แล้วผู้ให้กู้สามารถให้การช่วยเหลือได้อย่าง

ถูกต้อง และทันต่อเวลาจะมีผลให้ลูกหนี้มีคุณภาพดีขึ้น และมีโอกาสที่ลูกหนี้จะชำระหนี้ได้ตามกำหนด หากมีปัญหาลูกหนี้ไม่สามารถชำระได้ตามกำหนด ก็ควรมีมาตรการอื่นรองรับ เช่น การยืดเวลาในการชำระหนี้ การผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ การให้เงินกู้เพิ่ม หรือการลดดอกเบี้ยบางส่วนให้แก่ลูกหนี้ เป็นต้น

4. แนวคิดเกี่ยวกับมาตรการและวิธีการในการบริหารสินเชื่อ

สกล โฉมงาม (2550) กล่าวว่ามาตรการและวิธีการในการบริหารสินเชื่อ ของแต่ละองค์กรอาจมีความแตกต่างกันในหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติ แต่องค์ประกอบสำคัญในการบริหารสินเชื่อจะมีลักษณะคล้ายคลึงกันคือ

4.1 วัตถุประสงค์และนโยบายในการให้สินเชื่อ เนื่องจากภายใต้ปัจจัยข้อกำหนด เช่น นโยบายขององค์กร ขอบเขตข้อจำกัดในศักยภาพการดำเนินงาน และกฎหมาย ที่ควบคุมการประกอบการ เป็นต้น ล้วนเป็นตัวกำหนดวัตถุประสงค์และนโยบายในการดำเนินงาน ดังนั้น การบริหารสินเชื่อจึงต้องสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และนโยบายที่องค์กรกำหนด

4.2 ผู้บริหารสินเชื่อ โดยจะทำหน้าที่กลั่นกรองและแยกแยะรายละเอียดข้อมูลของผู้ขอสินเชื่อ ซึ่งรวมถึงการตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของเอกสาร การวิเคราะห์ ความเหมาะสมของวงเงินที่ขอสินเชื่อ ความเป็นไปได้ของการดำเนินกิจกรรมที่เสนอ การเก็บรวบรวมเสาะหาข้อมูลเพิ่มเติม และการนำเสนอรายงานเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยทั่วไปเราอาจเรียกว่าพนักงาน วิเคราะห์สินเชื่อ ซึ่งบทบาทของพนักงานวิเคราะห์สินเชื่อมีความสำคัญมาก ต่อกระบวนการให้สินเชื่อ จึงจำเป็นต้องมีคุณสมบัติ และคุณลักษณะเฉพาะเพื่อให้การบริหารสินเชื่อมีประสิทธิภาพ

1) คุณลักษณะของพนักงานบริหารสินเชื่อที่ดีสมควรมีคุณลักษณะเพื่อเอื้อประโยชน์ต่องานวิเคราะห์สินเชื่อ ดังนี้

(1) มีสติปัญญาในการเรียนรู้ และจดจำสิ่งต่างๆ ได้เป็นอย่างดีสามารถแยกแยะและประมวลผลได้อย่างถูกต้องมีเหตุมีผล

(2) มีสุขภาพสมบูรณ์แข็งแรง เพียงพอที่จะดำเนินงานด้านนี้ได้ เพราะต้องติดต่อบุคคลจำนวนมากทั้งในและนอกสถานที่ทำงานอยู่เสมอ ๆ

(3) มีบุคลิกน่าเชื่อถือ อารมณ์มั่นคง เป็นที่ยอมรับของบุคคลทั่วไป

2) คุณสมบัติพนักงานบริหารสินเชื่อควรมีคุณสมบัติที่เหมาะสม ดังนี้

(1) มีระดับพินความรู้ในเรื่องเศรษฐกิจ สังคม การเมือง การจัดการการตลาด การบัญชี การเงิน กฎหมายและพาณิชย์อยู่บ้าง ซึ่งไม่จำเป็นต้องมีวุฒิการศึกษาสูง ด้านใดด้านหนึ่ง โดยเฉพาะ

(2) มีความสามารถในการหาข้อมูลและวิเคราะห์ข้อมูล โดยรู้จักแหล่ง ข้อมูลที่เชื่อถือได้ รู้จักหลักเกณฑ์การวิเคราะห์ข้อมูล และการวิเคราะห์สินเชื่อที่ถูกต้อง

(3) มีความสามารถในการติดต่อสื่อสาร โดยเฉพาะกับบุคคลทั่วไปได้เป็นอย่างดี เพื่อการสนทนาและการเจรจาเป็นไปอย่างราบรื่น สามารถตั้งคำถามที่เหมาะสมได้ในเวลาอันสมควร

(4) มีความสนใจและติดตามข้อมูลข่าวสารอยู่เป็นประจำเนื่องจากความเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี เศรษฐกิจ และสังคมเกิดขึ้นรวดเร็ว จึงควรติดตามเพื่อนำมาใช้ปรับปรุงงานวิเคราะห์ของตนเอง ให้ทันสถานการณ์และเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

(5) มีความเข้าใจในนโยบาย กฎระเบียบ และข้อกำหนดของส่วนงานตนเอง และสามารถชี้แจงกับผู้มาติดต่อได้อย่างถูกต้อง

(6) มีความซื่อสัตย์สุจริตและชอบในงานที่ปฏิบัติ ซึ่งถือเป็นพื้นฐานเบื้องต้น ที่พนักงานบริหารสินเชื่อจะต้องมี

ทั้งนี้ การทำหน้าที่ของพนักงานบริหารสินเชื่อ ควรมีอิสระในด้านความคิด และไม่ควรถูกกดดัน ให้เป็นไปตามความต้องการของผู้ใดผู้หนึ่ง โดยเฉพาะและควรตระหนักไว้เสมอว่าผู้บริหารสินเชื่อไม่ได้เป็นผู้ตัดสินความผิดถูกของผู้ขอสินเชื่อ แต่เป็นผู้นำเสนอเหตุผลและข้อเสนอแนะเพื่อผู้อนุมัติตัดสินใจ ถ้าข้อมูลที่ได้รับหรือที่นำมาใช้ไม่ถูกต้องตั้งแต่แรกแล้ว ผลการวิเคราะห์ก็ว่าจะไม่ถูกต้อง ดังนั้น ผู้บริหารสินเชื่อจะต้องวิเคราะห์บนพื้นฐานของข้อมูลที่ได้มาโดยถูกต้องและสุจริต ซึ่งความซื่อสัตย์สุจริตนี้ถือเป็น จรรยาบรรณที่สำคัญอย่างยิ่งของผู้บริหารสินเชื่อ

3) ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการขอสินเชื่อ ซึ่งอาจเป็นข้อมูลทางกายภาพ หรือข้อมูลทางการเงิน ซึ่งจะต้องครอบคลุมและครบถ้วนเพียงพอต่อการวิเคราะห์สินเชื่อจึงอาจกล่าวได้ในแต่ละประเด็น ดังนี้

(1) ลักษณะข้อมูล ข้อมูลที่ดีควรประกอบไปด้วย

ก. มีความถูกต้องและเป็นความจริง กล่าวคือ ควรเป็นข้อมูลที่เกิดขึ้นจริงหรือพิจารณาอย่างรอบคอบแล้วว่าเป็นจริงและมีความถูกต้อง ไม่เกิดขึ้นจากการสร้างหรือบิดเบือนเพื่อผลประโยชน์เฉพาะอย่างใดอย่างหนึ่ง

ข. มีความครบถ้วนสมบูรณ์ เพียงพอต่อการนำไปใช้ทั้งทางด้านปริมาณและคุณภาพ

ค. มีความทันสมัยและเป็นปัจจุบัน ซึ่งควรที่จะมีการตรวจสอบสถานภาพของข้อมูลก่อนนำไปใช้

ง. มีแหล่งที่มาชัดเจน เพื่อความน่าเชื่อถือและสามารถตรวจสอบหรืออ้างอิงได้

(2) ประเภทของข้อมูล จัดแบ่งได้เป็น 2 ประเภท คือ

ก. ข้อมูลเชิงคุณภาพ เป็นข้อมูลแสดงลักษณะทางกายภาพ เช่น คุณสมบัตินี้ ความรู้ ความชำนาญของผู้ขอสินเชื่อ เป็นต้น ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นข้อมูลประเภทไม่เป็นตัวเลข แต่เป็นสภาพของผลที่เกิดขึ้นสืบเนื่องจากพฤติกรรมส่วนตัว หรือถึงแวดล้อมที่มีอยู่ทั้ง ในอดีต ปัจจุบัน และคาดคะเนไปในอนาคต ยกตัวอย่างข้อมูลประเภทนี้ เช่น วุฒิการศึกษา ประวัติการประกอบอาชีพ ทำเลสถานที่ตั้งโครงการ เป็นต้น

ข. ข้อมูลเชิงปริมาณ เป็นข้อมูลที่เป็นตัวเลข นำมาใช้ประกอบการคาด-คะเนอนาคต ยกตัวอย่าง เช่น งบการเงิน สถิติราคาพืชผล อัตราการแลกเปลี่ยนเงินตรา เป็นต้น

(3) แหล่งที่มาของข้อมูล แหล่งที่มาของข้อมูลสามารถจำแนก ได้ 2 ทางคือ

ก. ข้อมูลทางตรง เป็นข้อมูลที่ได้จากผู้ขอสินเชื่อโดยตรง ได้แก่

ก) เอกสารการขอกู้ เป็นข้อมูลที่ผู้ขอสินเชื่อบันทึกไว้ เช่น เอกสารการขอสินเชื่อ และเอกสารโครงการ เป็นต้น รวมทั้งเอกสารประกอบอื่นๆ ที่ผู้ขอสินเชื่อจัดทำไว้

ข) การสัมภาษณ์ เป็นข้อมูลที่ไดจากการสอบถามผู้ขอสินเชื่อโดยตรง ซึ่งอาจได้ข้อมูลเชิงลึกมากขึ้นด้วยจากการสังเกตบุคลิกลักษณะท่าทาง ความรู้ และพฤติกรรมในระหว่างการสอบถาม

ค) การสำรวจสภาพของจริง เป็นข้อมูลสินเชื่อที่ผู้วิเคราะห์สามารถพิจารณาจากสภาพความจริง เช่น โรงงาน โรงเรือน เครื่องจักร อุปกรณ์ และทำเลที่ตั้งการดำเนินงานของผู้ขอสินเชื่อ เป็นต้น

ข. ข้อมูลทางอ้อม เป็นข้อมูลจากแหล่งอื่นซึ่ง ได้แก่

ก) เอกสารตำราทางวิชาการ มักใช้เป็นข้อมูลประกอบ การวิเคราะห์และเป็นเอกสารอ้างอิงได้ เช่น รายงานผลการทดลองและผลการวิจัย เป็นต้น

ข) ข่าวสารที่ปรากฏทั่วไปตามสื่อต่าง ๆ เช่น หนังสือพิมพ์ วารสาร วิทยุ และโทรทัศน์ เป็นต้น

(4) การจัดการข้อมูล เพื่อให้การวิเคราะห์สินเชื่อเป็นไปได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ จึงควรมีการจัดการระบบข้อมูล ให้เหมาะสมดังนี้

ก. การรวบรวมข้อมูล ผู้วิเคราะห์สินเชื่อควรรวบรวมข้อมูลจากแหล่งข้อมูลต่าง ๆ โดยเฉพาะในส่วนที่เกี่ยวข้องกับงานวิเคราะห์ไว้ให้ได้มากที่สุด

ข. การตรวจสอบและการคัดเลือก ควรมีการตรวจสอบและคัดเลือกข้อมูลที่มีความถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์ไว้ให้เพียงพอ โดยจัดแยกประเภทของข้อมูลเป็นหมวดหมู่เพื่อความสะดวกต่อการใช้งาน

ค. การจัดเก็บข้อมูลอาจใช้เทคโนโลยี เช่น คอมพิวเตอร์ช่วยในการจัดเก็บข้อมูล เพื่อความรวดเร็ว ประหยัดเวลา และลดพื้นที่การจัดเก็บเอกสาร

5. แนวคิดเกี่ยวกับหลักการวิเคราะห์สินเชื่อ

5.1 หลักการวิเคราะห์สินเชื่อ 5'C

หลักเกณฑ์ที่ธนาคารจะให้ความสำคัญและพิจารณาปล่อยสินเชื่อ เรียกว่า หลัก 5'C ไว้ดังนี้ <http://www.decha.com/main/showTopic.php?id=7633,2558>

1) อุปนิสัยของลูกค้า (Character) อุปนิสัยของลูกค้า เป็นปัจจัยสำคัญข้อแรกของการพิจารณาตัวผู้กู้ว่าเป็นคนอย่างไร มีความซื่อสัตย์สุจริตเพียงใด มีความรู้และประสบการณ์ทางธุรกิจที่ประกอบกิจการขนาดไหน มีประวัติที่ไม่ดีทางการเงินหรือไม่ หากเป็นลูกค้าเก่าของธนาคารก็จะดูได้จาก ผลการติดต่อกับทางธนาคารที่ผ่านมาว่า ปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงที่มีไว้กับธนาคารดีหรือไม่ หรืออาจสืบจากวงการธุรกิจไม่ว่าจะเป็น SUPPLIERS หรือ CUSTOMER ของลูกค้าในตลาดว่าเป็นอย่างไร พึงระลึกว่าถ้าคนไม่ดีแล้ว ให้โครงการดีแค่ไหนก็จะมีปัญหาเกิดขึ้นได้

2) ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) เป็นหัวใจสำคัญในการพิจารณาสินเชื่อ เจ้าหน้าที่สินเชื่อต้องศึกษาถึงธุรกิจของลูกค้าว่ามีความสามารถในการชำระหนี้คืนให้กับธนาคารเพียงใด โดยส่วนใหญ่แล้วควรเป็นรายได้ที่ธุรกิจนั้นสามารถจะทำกำไรเพื่อนำมาชำระหนี้คืนได้ หากวิเคราะห์แล้วพบว่า โครงการนั้น ๆ ไม่สามารถทำกำไรได้เพียงพอกับการชำระหนี้ ก็ไม่ควรพิจารณาให้สินเชื่อไป รายได้ที่จะนำมาชำระหนี้ควรเป็นรายได้สุทธิ จากการดำเนินธุรกิจ หลังจากค่าใช้จ่ายต่าง ๆ แล้ว และควรเป็นรายได้ประจำที่แน่นอนมากกว่าเป็นรายได้ชั่วคราว เช่น รายได้จากนายหน้าเกี่ยวกับเรื่องนี้ เจ้าหน้าที่สินเชื่อควรจะต้องติดตามผลด้วยว่ามีการชำระหนี้คืนตามกำหนดหรือไม่ เพราะมักจะเกิดเหตุการณ์ดังนี้ขึ้นเสมอ ๆ คือเมื่อลูกค้ามีรายได้แล้วแทนที่จะนำมาชำระหนี้ กลับนำไปใช้ในทางอื่น เช่น นำไปใช้ในการขยายกิจการ โดยนำเงินทุนหมุนเวียนไปใช้ดำเนินการ ฉะนั้น การกำหนดระยะเวลาชำระหนี้คืน จึงเป็นส่วนสำคัญในการปล่อยสินเชื่อด้วย

3) เงินทุน (Capital) โดยทั่วไปแล้วสถาบันการเงินจะให้สินเชื่อแก่ธุรกิจใดก็ตาม ต้องพิจารณาด้วยว่า ผู้กู้ได้นำเงินทุนส่วนตัวมาลงทุนด้วยเท่าไร เพราะยิ่งผู้กู้นำเงินทุนส่วนตัวมาลงทุนมากเท่าใด ความเสี่ยงของธนาคารก็น้อยลงเท่านั้น เพราะการที่ผู้กู้นำเงินทุนส่วนตัวมาลงทุนมากก็จำเป็นอยู่เอง ที่จะต้องทุ่มเทแรงกายแรงใจให้กับธุรกิจจนสุดความสามารถ ฉะนั้น สัดส่วนระหว่างเงินต้นกับหนี้ (D/E Ratio) จะต้องมาพิจารณาด้วย ทั้งนี้ก็ต้องขึ้นอยู่กับธุรกิจแต่ละประเภทว่าควรจะมี D/E Ratio เท่าไร เช่น ธุรกิจที่มีผลกำไรต่ำ ก็ควรต้องมีเงินลงทุนสูง เช่น ธุรกิจ Apatmaent ให้เช่า ซึ่งมีรายรับไม่มากนักเมื่อเทียบกับเงินลงทุน ผู้กู้จะต้องใช้เงินลงทุนของตนเองเป็นส่วนใหญ่ มองอีกด้านหนึ่ง ก็คือรายได้ของธุรกิจที่เป็นข้อกำหนดความสามารถในการขอสินเชื่อได้เป็นจำนวนเท่าไร แต่ในทางธุรกิจแล้วการที่ธุรกิจประสบผลสำเร็จได้นั้น จะต้องมีเงินทุนเพียงพอในการดำเนินงาน ดังนั้น เมื่อไม่สามารถขอสินเชื่อได้ตามที่กำหนด ผู้กู้ควรเพิ่มทุนเพียงพอ และธนาคารก็ไม่ควรที่จะให้กู้ ทั้ง ๆ ที่รู้ว่าไม่เพียงพอกับการประกอบธุรกิจ มิฉะนั้น จะเป็นผลเสียแก่ทั้งสองฝ่าย

4) หลักประกัน (Collaterals) ในการวิเคราะห์สินเชื่อ ถึงแม้ว่าจำเป็นต้องวิเคราะห์ข้อมูลดังกล่าวข้างต้น จะเป็นหัวใจสำคัญแล้ว สิ่งที่ต้องคำนึงถึงก็คือ หลักประกัน เพราะธุรกิจจะดีเพียงใดก็ตามอาจถูกสภาวะแวดล้อมหรือเหตุอันไม่คาดหมาย ทำให้ธุรกิจเกิดปัญหาได้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับก็คือหลักประกัน ซึ่งแล้วแต่การพิจารณาว่าควรมีหลักประกันมากน้อยเพียงไร โดยพิจารณาจากความเสี่ยง ถ้ามีความเสี่ยงน้อยหลักประกันก็น้อย ถ้ามีความเสี่ยงมากหลักประกันก็ควรมากเช่นกัน

5) สถานการณ์ (Condition) เป็นสิ่งที่อยู่นอกเหนือการควบคุมอันมีปัจจัยหลายอย่าง ไม่ว่าจะเป็นปัญหาที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจทั้งในและนอกประเทศ ปัญหาทางด้านนโยบายของรัฐบาล การเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ปัญหาสิ่งแวดล้อม ความผันผวนของตลาด การขึ้นลงของราคาวัตถุดิบ เจ้าหน้าที่สินเชื่อควรวิเคราะห์ถึงสถานการณ์ต่างๆ เหล่านี้ และคาดหมายสถานการณ์ล่วงหน้าที่เกิดขึ้นกับธุรกิจอยู่เสมอ หมั่นศึกษาและติดตามข้อมูลข่าวสารอย่างใกล้ชิด ก็จะสามารถปล่อยสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพหรือแก้ไขปัญหาได้อย่างทันท่วงที วิธีลดความเสี่ยงอีกประการหนึ่งคือ ไม่ควรปล่อยสินเชื่อให้แก่ธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป ควรกระจายไปในธุรกิจหลาย ๆ ประเภท

5.2 หลักการวิเคราะห์สินเชื่อ 6'C

สุนทรีย์ สุนทรภาพพรพล (2542 : 17) การศึกษาความเสี่ยงทางเครดิตในประเด็น ปัจจัยที่มีผลต่อความเสี่ยงทางเครดิต ในการพิจารณาถึงระดับความเสี่ยงว่าจะสูงหรือต่ำ ควรแก่การเชื่อถือที่จะให้เครดิตหรือไม่เสี่ยงใดนั้น ก็โดยการศึกษาถึงรายละเอียด 6 ประการด้วยกันที่เรียกว่า six c's ได้แก่

1) Character (คุณสมบัติลูกค้า) เป็นการพิจารณาทางด้านจิตใจและพฤติกรรมของลูกค้าอันแสดงออกถึงความตั้งใจที่จะชำระหนี้พิจารณาได้จากลักษณะต่อไปนี้

(1) ความรับผิดชอบ ศึกษาว่าอดีตที่ผ่านมาลูกค้ารายนี้มีการชำระหนี้ตรงต่อเวลาหรือไม่

(2) ความมั่นคงโดยลักษณะของบุคคลที่ทำงานหรือที่อยู่อาศัยเป็นหลักแหล่งแน่นอนเป็นระยะยาว ย่อมแสดงถึงความมั่นคง น่าเชื่อถือ

(3) ลักษณะของงานที่ทำ บุคคลที่ทำงานในตำแหน่งหน้าที่ที่จะต้องมีการระเบียบวินัย และปกครองตนเอง มีความรับผิดชอบ ความน่าเชื่อถือ จะแสดงถึงคุณค่าทางเครดิตดี

(4) สถานะภาพสมรส บุคคลซึ่งแต่งงานแล้วจะถูกบีบบังคับจากสถานการณ์ให้ต้องเตรียมงบประมาณเพื่อรับภาระ โดยมีความรับผิดชอบต่อครอบครัว และหากระยะเวลาใดก็ตามที่มีการหย่าร้างเกิดขึ้น ลักษณะความรับผิดชอบก็จะเปลี่ยนไปและอาจมีปัญหาในการจัดการทรัพย์สิน หนี้สินด้วย

(5) สถานภาพทางสังคม พิจารณาจาก อายุ การศึกษา รายได้ ศาสนา เชื้อชาติ ความคิดเห็นทางการเมือง การเป็นสมาชิกของกลุ่มสังคมใด สังคมหนึ่ง ซึ่งสถานภาพทางสังคมดังกล่าวที่แตกต่างกันย่อมนำมาสู่แนวความคิดทางเครดิตที่แตกต่างกัน

2) Capacity (ความสามารถ) เป็นสมรรถนะทางการหารายได้ เพื่อนำไปใช้จ่ายและชำระหนี้ พิจารณาได้จากลักษณะต่อไปนี้

(1) รายได้ประจำ หมายถึงเงินเดือนและรายได้ประเภทอื่นๆ บุคคลที่มีรายได้ประจำแน่นอนและโดยสม่ำเสมอ ย่อมมีโอกาสที่จะนำไปชำระหนี้ได้อย่างมั่นใจกว่าบุคคลที่มีรายได้ไม่แน่นอนไม่สม่ำเสมอ

(2) ความสามารถในการหารายได้ในอนาคต เป็นการพิจารณาสมรรถภาพในการหารายได้ในอนาคตเพื่อแสดงถึงโอกาสในการชำระหนี้ที่จะพึงมีในอนาคต

(3) หนี้สินที่มีอยู่บุคคลใดไม่มีภาระผูกพัน คือ ไม่มีหนี้สินที่จะต้องจ่ายชำระความสามารถในการหารายได้หลังจากส่วนที่กันไว้ใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ก็คือความสามารถในการชำระหนี้ย่อมที่จะถือว่าเงินจำนวนนี้นำมาชำระหนี้ที่กำลังพิจารณาที่จะให้เครดิต

(4) รูปแบบของการใช้จ่าย เมื่อบุคคลมีรายได้แล้ว การครองชีพก็ย่อมมีการใช้จ่ายเกิดขึ้น ดังนั้นความสามารถในการชำระหนี้จึงต้องพิจารณาถึงการใช้จ่ายของบุคคลนั้นด้วยว่าจะมีผลกระทบต่อเงินรายได้สุทธิจากหนี้สินลดลงไปอีกมากน้อยเพียงใด ซึ่งรูปแบบของการใช้จ่ายพิจารณาได้จาก สถานะการสมรส ขนาดของครอบครัว ระดับของการครองชีพ

3) Capital (เงินทุน) เป็นความมั่นคงทางการเงิน แสดงออกในรูปของสินทรัพย์ซึ่งอาจนำไปเป็นหลักประกัน หาก คุณสมบัติและความสามารถไม่ค่อยดีนัก ส่วนของเงินทุนนั้น จะให้คำตอบเพิ่มเติมว่า ลูกค้ำมีเงินทุนเสมือนหนึ่งเป็นกันชนในการชำระหนี้ให้มากขึ้นเพียงใด หากไม่สามารถชำระหนี้ได้โดยตนเองจริงๆ ซึ่งเงินทุนพิจารณาได้จาก

- (1) สินทรัพย์ที่ซื้อเข้ามา เช่น รถยนต์
- (2) สินทรัพย์ประจำตัวและเงิน เช่น เครื่องประดับ ทอง เพชร
- (3) กรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ถาวร เช่น กรรมสิทธิ์ในที่ดิน อาคารที่อยู่อาศัย
- (4) สิทธิอันพึงมีพึงได้ เช่น กรรมธรรม์ประกันชีวิต

4) Collateral (หลักประกัน) หมายถึงหลักประกันซึ่งผู้เป็นเจ้าของหนี้ต้องการจากลูกหนี้เพื่อลดความเสี่ยงในบางครั้งคุณค่าของเครดิตก็ขึ้นอยู่กับหลักประกัน ซึ่งแม้หลักประกันจะมีได้เป็นปัจจัยสำคัญหรือปัจจัยหลักในการพิจารณาระดับความเสี่ยงของลูกค้ำ แต่หลักประกันก็สร้างความอุ่นใจความปลอดภัยในแก่เจ้าหนี้พอสมควร พิจารณาได้จาก

- (1) บุคคล มักเป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับลูกค้ำ อันจะทำให้ลูกค้ำมีความเกรงใจ โดยพยายามมิให้เกิดความเดือดร้อน ไปถึงผู้ค้ำประกัน
- (2) สินทรัพย์ถาวรที่มีอยู่ เช่น บ้าน ที่ดิน รถยนต์

5) Condition (สภาวะแวดล้อม) หมายถึงสภาวะแวดล้อมทางสังคม เศรษฐกิจ การเมือง ตลาดเงิน การแข่งขัน ที่มีผลต่อการดำเนินงานและชำระหนี้มีผลกระทบต่อความเสี่ยงทางเครดิต พิจารณาได้จาก

- (1) ภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป จะมีผลกระทบต่ออุปโภคบริโภคสำหรับลูกค้ำที่มีรายได้ในระดับหนึ่ง
- (2) ภาวะทางสังคม ได้แก่ค่านิยมทางสังคมซึ่งมีผลต่อการอุปโภคบริโภค
- (3) ภาวะทางการเมือง

6) Country (ประเทศ) ในกรณีการค้าระหว่างประเทศ จะต้องศึกษาถึงสภาพเศรษฐกิจ การเมือง สังคม วัฒนธรรม แนวความคิดของประเทศลูกค้ำที่จะให้เครดิต

6. แนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุของการค้างชำระหนี้

ชนินทร์ พิทยาวิวิธ (2534) กล่าวว่า การค้างชำระหนี้ของลูกหนี้เป็นสิ่งที่หลีกเลี่ยงได้ยากในการดำเนินของธนาคาร เนื่องจากการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อ แม้ว่าได้มีการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้กู้แล้วก็ตามแต่ยังมีปัจจัยที่ส่งผลให้ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ตามกำหนดที่ระบุไว้ในสัญญา ธนาคารเองก็มีระบบตรวจสอบติดตามหนี้ภายหลังจากที่ได้ให้กู้แล้ว ซึ่งต้องหาวิธีการหรือมาตรการในการควบคุมหนี้ค้างชำระให้อยู่ในระดับที่ไม่เกินเป้าหมายที่กำหนด ซึ่งมูลเหตุของการค้างชำระหนี้พอจะสรุปได้ดังนี้

6.1 มูลเหตุที่เกิดจากปัจจัยภายนอก ได้แก่ ปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ หากปัจจัยดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปย่อมส่งผลกระทบต่อตัวลูกหนี้ได้ ได้แก่

1) ภาวะเศรษฐกิจ เป็นปัญหาสำคัญของการประกอบธุรกิจ หากภาวะเศรษฐกิจดี ย่อมส่งผลให้การประกอบธุรกิจมีการขยายตัวและเจริญรุ่งเรือง หากสภาวะเศรษฐกิจตกต่ำหรือซบเซา ย่อมส่งผลให้เกิดการชะลอตัวทำให้ทางธุรกิจและการจ้างงานน้อยลง รายได้ของบุคคลลดลงตาม ซึ่งในบางธุรกิจอาจจะประสบปัญหารุนแรงถึงขั้นล้มละลายได้

2) นโยบายของรัฐบาล การดำเนินธุรกิจย่อมต้องเป็นไปในขอบเขตแห่งกฎหมาย ธุรกิจบางชนิดรัฐบาลอาจเห็นว่ามีความจำเป็นต่อการครองชีพของประชาชนก็อาจจะกำหนดให้มีการควบคุมราคา เช่น ปูนซีเมนต์ น้ำตาล เป็นต้น การกระทำเช่นนี้ย่อมเป็นผลดีต่อผู้บริโภค แต่ถ้ามีปัจจัยอื่นเปลี่ยนแปลง รัฐบาลจะต้องพิจารณาปรับนโยบายให้เหมาะสม เช่น ถ้าต้นทุนของสินค้าที่ถูกควบคุมราคาสูง ก็ต้องขยับราคาควบคุมให้สูงขึ้นบ้าง ถ้าผู้ประกอบการไม่มีกำไรอาจทำให้ไม่มีกำลังใจจะขยายการผลิต เพื่อผลิตสินค้าเพิ่มขึ้นไว้รับความต้องการที่จะสูงขึ้นในอนาคตในด้านภาษีอากร ถ้ามีการปรับปรุงภาษีอากรให้ทันต่อสภาวะการณ์ ก็จะเป็นการช่วยเหลือธุรกิจ เช่น การตั้งกำแพงภาษีเพื่อช่วยเหลืออุตสาหกรรมภายในประเทศ นโยบายมาตรการทางการเงินที่ช่วยเหลือผู้ประกอบการ ความสงบเรียบร้อยของบ้านเมือง เป็นต้น

3) ค่านิยมและเทคนิโคโนโลยี การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทั้งสองแม้ว่าดูเป็นเรื่องเล็กน้อย แต่ก็อาจจะทำให้ธุรกิจบางประเภทเกิดปัญหาขึ้นได้ โดยเฉพาะธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับแฟชั่น เมื่อผู้บริโภคมีค่านิยมเปลี่ยนแปลงไป หรือทางด้านเทคนิโคโนโลยี เช่น อุตสาหกรรมประเภทเครื่องใช้ไฟฟ้า ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลาในราคาที่ถูกลงและคุณภาพที่ดีขึ้น

4) ภัยธรรมชาติ หรือเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด เช่น ไฟไหม้ ภัยจากน้ำท่วม ผลผลิตได้รับความเสียหายจากภัยธรรมชาติ อุบัติเหตุ

6.2 มลเหตุที่เกิดจากปัจจัยภายใน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นปัจจัยที่เกิดขึ้นภายในธนาคารที่เป็นผู้ปล่อยสินเชื่อเองและสามารถควบคุมการเปลี่ยนแปลงได้ ได้แก่

1) การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อาจทำให้ผู้กู้รับภาระดอกเบี้ยที่เปลี่ยนไปด้วย หากอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ภาระดอกเบี้ยก็จะเพิ่มขึ้น ผู้กู้ต้องใช้เวลามากกว่าเดิมในการชำระหนี้ให้หมดไป ความเสี่ยงต่อการค้างชำระยิ่งสูงขึ้น

2) การประเมินราคาหลักทรัพย์ที่ไม่เหมาะสม เช่น การประเมินราคาหลักประกันที่สูงเกินไป หลักทรัพย์ค้ำประกันไม่มีสภาพคล่อง ทำให้ผู้กู้ได้รับการอนุมัติวงเงินที่หลักทรัพย์ค้ำประกันไม่คุ้มกับมูลหนี้ เกินความจำเป็นหรือเกินความสามารถในการชำระหนี้ ทำให้ผู้กู้ไม่คำนึงถึงการสูญเสียหลักทรัพย์ที่ค้ำประกันไว้

3) ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคารไม่มีประสิทธิภาพ

4) การอำนวยการสินเชื่อของธนาคารที่ไม่มีการกลั่นกรองที่ดี เช่น เจ้าหน้าที่ขาดประสบการณ์ การดำเนินงานที่เน้นปริมาณมากกว่าคุณภาพ

6.3 มลเหตุที่เกิดจากตัวลูกหนี้ ได้แก่

1) การที่ลูกหนี้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม เช่น การนำไปถึงกำไรในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ เมื่อภาวะเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลง ผลประโยชน์หรือกำไรที่ผู้กู้ถึงไว้ก็จะเปลี่ยนแปลงตามไปด้วย

2) การย้ายถิ่นที่อยู่

การเปลี่ยนงาน การถูกเลิกจ้างงาน ทำให้ไม่สามารถรับภาระหนี้ที่มีอยู่ได้

3) ลูกหนี้ถึงแก่กรรมหรือเจ็บป่วยเรื้อรัง ทูพพลภาพ สภาพครอบครัวหย่าร้างทำให้ภาระการใช้จ่ายในการดำรงชีวิตเปลี่ยนแปลงได้

4) ลูกหนี้ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย มีหนี้สินภายนอกมาก

5) ลูกหนี้ทำการค้าเกินตัวหรือหวังผลเลิศในธุรกิจมากเกินไป ภาระเงินงวดที่คาดไว้ อาจเกินความสามารถในการชำระหนี้ได้

6) การเปลี่ยนแปลงผู้บริหาร เป็นผลให้การดำเนินงานของธุรกิจชะงักงัน การตัดสินใจดำเนินงานต่างๆ ไม่รวดเร็ว

7) การทุจริตของผู้บริหารกิจการ คิดถึงผลประโยชน์ส่วนตนมากกว่าส่วนรวม สภาพธุรกิจที่แท้จริงไม่เปิดเผย จึงยากต่อการแก้ไขเปลี่ยนแปลงได้ทันกับเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

8) ลูกหนี้เจตนาบิดพลิ้วไม่ยอมชำระหนี้ หรือนำเงินไปชำระหนี้ภายนอกก่อนนำเงินไปชำระคืนแก่ธนาคาร

จากการทบทวนวรรณกรรมข้างต้น ผู้ศึกษาได้สรุปเพื่อนำมาประกอบในการศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี ได้ดังนี้

1) ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก เมื่อพิจารณาจาก Character (อุปนิสัยหรือคุณสมบัติของผู้กู้) Capital (ทุนหรือทรัพย์สินเงินทองที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้กู้) Collateral (หลักประกัน) ผู้ศึกษาได้สรุปปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด คือ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว อาชีพ กรรมสิทธิ์ในที่ดิน ภาระหนี้สิน (สหกรณ์)

2) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก เมื่อพิจารณาจาก Capacity (ความสามารถในการชำระหนี้) Condition (สภาวะการณ์ทั่วไป ที่อยู่นอกเหนือจากการควบคุมของลูกหนี้) ผู้ศึกษาได้สรุปปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิกที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด คือ รายได้ รายจ่าย ภาระผูกพันกับสถาบันการเงิน มูลค่าทรัพย์สิน

3) ปัจจัยด้านพฤติกรรมของลูกหนี้ ได้แก่

1) มีภาระหนี้สินอื่นๆ เช่น ผ่อนบ้าน ผ่อนรถ ผ่อนสินค้า ฯลฯ
 2) มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินเกิดขึ้น เช่น ประสบอุบัติเหตุ, เจ็บป่วยเรื้อรัง, ถึงแก่กรรมฯ
 3) มีสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระต้องเลี้ยงดู เช่น เด็ก บุตรที่กำลังศึกษา
 คนชรา คนพิการ คนดองงาน ฯลฯ

4) มีปัญหาครอบครัว เช่น เกิดการหย่าร้าง หรือ แยกกันอยู่

5) ไม่ประสบความสำเร็จในอาชีพตามที่คาดหวังเนื่องจากขาดความรู้ความสามารถในการทำการเกษตร/การประกอบอาชีพหรือธุรกิจที่เพียงพอ

6) นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม

7) กู้ยืมเงินสหกรณ์ให้บุคคลอื่น

8) ต้องรับภาระหนี้ของสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน

4) ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ ได้แก่

1) การให้คำแนะนำของเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการปล่อยเงินกู้

2) การตรวจสอบการใช้เงินกู้

3) ระบบการติดตามทวงถามหนี้ของสหกรณ์

4) การบริการรวมไปถึงการอำนวยความสะดวกในการให้สินเชื่อ

5) การให้คำแนะนำเกี่ยวกับการชำระเงินกู้

6) มีการทุจริตเกิดขึ้นเมื่อส่งชำระหนี้แล้ว

5) ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติ ได้แก่

- 1) เกิดการระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืช
- 2) เกิดภาวะฝนชุก น้ำท่วม น้ำหลาก ทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย
- 3) เกิดภาวะฝนแล้ง ฝนทิ้งช่วง ทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย
- 4) เกิดลมพายุพัดทำให้ไม่ได้รับผลผลิต หรือผลผลิตเสียหาย

6) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง ได้แก่

- 1) เกิดวิกฤตการณ์ทางการเกษตร ราคาผลผลิตตกต่ำ ผลผลิตการเกษตรล้น

ตลาด

- 2) ผลผลิตถูกทำลาย เช่น ถูกขโมยผลผลิต

- 3) ถูกปฏิเสธการรับซื้อผลผลิต / ถูกกดราคาผลผลิต เช่น ผลผลิตขาดคุณภาพ

ฯลฯ

- 4) ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจซบเซา

- 5) ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น เช่น ราคาน้ำมันสูงขึ้น ค่าแรงงานสูงขึ้น ดินค่าและ

วัตถุดิบราคาแพง ฯลฯ

- 6) มีการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองบ่อย

7) ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ ได้แก่

- 1) นโยบายกองทุนฟื้นฟูเกษตรกรมีผลต่อการตัดสินใจในการชำระหนี้เงินกู้

- 2) นโยบายการพักชำระหนี้ครัวเรือนของเกษตรกรรายย่อยและผู้มีรายได้น้อย

มีผลต่อการตัดสินใจในการชำระหนี้เงินกู้

- 3) นโยบายกองทุนหมู่บ้านมีผลต่อการตัดสินใจในการชำระหนี้เงินกู้

7. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ศิขริน ศิริอ่อน (2554:บทคัดย่อ) ได้วิจัยเรื่อง ปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้ เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกข้าราชการกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร โดยนำข้อมูลทั้งปฐมภูมิและทุติยภูมิมาวเคราะห์เชิงพรรณนана และวิเคราะห์เชิงปริมาณด้วยแบบจำลองทางเศรษฐศาสตร์ โดยการใช้สมการถดถอยเชิงซ้อน (Multiple Regression Analysis) เพื่อหาปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย และใช้การวิเคราะห์ตัวแปรที่นำเข้าสมการแบบ Enter เพื่อคัดเลือกตัวแปรอิสระที่เหมาะสมกับสมการ

ผลการศึกษาพบว่า มูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้านาคกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 ในทิศทางเดียวกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ส่วนปัจจัยด้านอายุ ระดับการศึกษา อาชีพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว ระดับรายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือน ระยะเวลาในการผ่อนชำระ จำนวนเงินที่ผ่อนชำระในแต่ละงวดและภาระค่าใช้จ่ายในการส่งบุตรหลานเรียนหนังสือและในการชำระหนี้อื่น เป็นปัจจัยที่ไม่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้า

ชนกานต์ กันทะพันธ์ (2556:บทคัดย่อ) ได้วิจัยเรื่อง การศึกษาปัญหาและแนวทางแก้ไข ปัญหาหนี้ค้างชำระของสหกรณ์การเกษตรเชิงของ จำกัด ได้ศึกษาพบว่า สมาชิกสหกรณ์การเกษตรเชิงของ จำกัด มีลักษณะส่วนบุคคลดังนี้คือ ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุระหว่าง 41-50 ปี มีสถานภาพสมรส โดยมีระดับการศึกษาระดับประถม จำนวนสมาชิกส่วนใหญ่ในครัวเรือน ประมาณ 4-6 คน จำนวนสมาชิกที่ประกอบอาชีพและมีรายได้จากภาคเกษตรและนอกภาคการเกษตรอยู่ระหว่าง 10,000 – 50,000 บาท ต่อปี มีที่ทำกินเป็นของตนเอง 5 – 10 ไร่ ระยะเวลาเป็นสมาชิกสหกรณ์มากกว่า 10 ปี ลักษณะการกู้เงินคือ เพื่อซื้อวัสดุอุปกรณ์การเกษตรเป็นหลัก โดยใช้หลักประกันเป็นบุคคลและหลักทรัพย์ค้ำประกัน สมาชิกส่วนน้อยจะชำระเต็มจำนวน และส่วนใหญ่จะทยอยชำระ ส่วนมากจะผัดผ่อนการชำระหนี้ ปัญหาอุปสรรคในการชำระหนี้ของสมาชิกคือ ปัญหาที่เกิดจากตัวสมาชิก เกิดจากค่าใช้จ่ายในครัวเรือนเพิ่มขึ้น และปัญหาภายนอก ได้แก่ สถานะเศรษฐกิจการเมือง เช่นราคาน้ำมันแพง ค่าแรงงาน ต้นทุนการผลิตมีราคาสูง การเปลี่ยนแปลงการเมืองบ่อนโยบายไม่แน่นอนชัดเจน ฉะนั้นต้องมีแนวทางแก้ไขคือ สมาชิกต้องปรับลดต้นทุนและทำเกษตรผสมผสานเพื่อให้สมาชิกมีรายได้หมุนเวียนทั้งปี เพื่อจะได้มีรายได้เพียงพอต่อการชำระหนี้

นนุช กะดีแดง (2541:บทคัดย่อ) ได้วิจัยเรื่อง หนี้ค้างชำระของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารสงเคราะห์ในจังหวัดเชียงใหม่ ได้ศึกษาพบว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีหนี้ค้างชำระมูลค่าต่ำกว่า 600,000 บาท ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 36-45 ปี มีการศึกษาในระดับปริญญาตรีหรือสูงกว่าและมีอาชีพที่มีรายได้ประจำ โดยมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 30,001 บาท และมีสมาชิกในครัวเรือนอยู่ระหว่าง 3-4 คน

การกู้ยืมส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์กู้ยืมเพื่อซื้อที่ดินและอาคาร รวมทั้งห้องชุดที่พักอาศัย โดยมีวงเงินกู้ยืมระหว่าง 300,000 – 600,000 บาท และมีมูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกันต่ำกว่า 600,001 บาท สำหรับระยะเวลาในการกู้ยืมมีระยะเวลา 10 – 15 ปี โดยอัตราดอกเบี้ยที่ตกลงในวันกู้ยืมส่วนใหญ่อยู่ระหว่างร้อยละ 11.6 – 13.0 และมีงวดการชำระระหว่าง 3,001 – 6,000 บาทต่อเดือน

การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ปัจจัยที่กำหนดในแบบจำลองสามารถอธิบายการเกิดหนี้ค้างชำระได้

ร้อยละ 76-97 โดยปัจจัยที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ได้แก่ อัตราส่วนระหว่างมูลค่าวงวดการชำระหนี้เทียบกับรายได้เฉลี่ยของครัวเรือนต่อเดือน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และมูลค่าสิ่งปลูกสร้างที่เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน ซึ่งสอดคล้อง

ตามหลักความสามารถในการชำระหนี้ตามหลัก C (C's Policy) หรือหลักการชำระหนี้ตามหลักเกณฑ์ P (P's Policy) ส่วนปัจจัยอื่นๆ ที่กำหนดในแบบจำลอง อาทิ อาชีพ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน และอัตราส่วนระหว่างมูลค่าหนี้ต่อมูลค่าสินทรัพย์ หลักประกันไม่มีนัยสำคัญทางสถิติแต่อย่างใด

สำหรับข้อเสนอแนะในการนำผลการศึกษาไปใช้ในการปฏิบัติงานการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ นั้น ทางฝ่ายสินเชื่อจะต้องพิจารณาหลักในด้านความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้ โดยเฉพาะรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของลูกค้าหนี้ รวมถึงอัตราส่วนมูลค่าการชำระหนี้ต่อวงวดเทียบกับรายได้เฉลี่ยที่เป็นตัวบ่งชี้ถึงศักยภาพในการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต นอกจากนี้ควรให้ความสำคัญกับมูลค่าสิ่งปลูกสร้างที่เป็นหลักค้ำประกันที่เป็นตัวสะท้อนถึงความต้องการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยอย่างแท้จริงมิใช่เพื่อการเก็งกำไร ทั้งนี้เพื่อป้องกันความเสี่ยงในการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ส่วนข้อเสนอแนะการศึกษาหนี้ค้างชำระในอนาคต การสร้างแบบจำลองอาจจะมีการเพิ่มปัจจัยบางตัวเข้าไปในแบบจำลอง อาทิ วัตถุประสงค์การกู้ยืม ความต้องการสินเชื่อเพื่อซื้อบ้านหลังที่สอง หรือ อัตราดอกเบี้ยกู้ยืม เป็นต้น เพื่อที่จะสามารถอธิบายการเกิดหนี้ค้างชำระได้ดีขึ้น

อดิศักดิ์ สุภกิจ (2554:บทคัดย่อ) วิจัยเรื่อง ปัญหา สาเหตุและแนวทางแก้ไขหนี้ค้างชำระของเกษตรกร ผู้ปลูกลำไยที่เป็นหนี้กับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาป่าซาง จังหวัดลำพูน ผลการศึกษามีดังนี้

1. การศึกษาปัญหา สาเหตุที่ทำให้เกิดหนี้ค้างชำระของเกษตรกรผู้ปลูกลำไยจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก พบว่า มีปัจจัยภายในที่เป็นสาเหตุให้เกษตรกรผู้ปลูกลำไยเป็นหนี้ค้างชำระกับ ธ.ก.ส. ได้แก่ เกษตรกรผู้ปลูกลำไยมีค่าใช้จ่ายในครัวเรือนเพิ่มขึ้นเนื่องจาก การส่งบุตรเรียน ค่าใช้จ่ายฉุกเฉิน จากการที่เกษตรกรผู้ปลูกลำไย และสมาชิกในครอบครัวเจ็บป่วย มีภาระค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจากหนี้สินอื่น ถูกยึดที่ทำกิน และรายได้จากผลผลิตตกต่ำ ทำให้ต้องเลิกประกอบอาชีพเกษตรไปประกอบอาชีพอื่น และผลกระทบจากปัจจัยภายนอก พบว่า เกษตรกรผู้ปลูกลำไยมีผลผลิตตกต่ำเป็นผลกระทบจากสภาพดินฟ้าอากาศ เกิดภัยแล้งติดต่อกันหลายปี ทำให้น้ำดินลำไย และต้นลำไยเกิดโรค ความผันผวนทางการเมืองมีการเปลี่ยนแปลงรัฐบาลและนโยบายรัฐบาล ส่งผลกระทบต่อสภาพเศรษฐกิจและการตลาด ทำให้เกษตรกรผู้ปลูกลำไย ไม่มีตลาดจำหน่ายผลผลิตและไม่สามารถ

จำหน่ายได้เอง ทำรายได้จากการผลิตตกต่ำ ไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้

2. แนวทางแก้ไขปัญหานี้ค้ำชำระของเกษตรกรผู้ปลูกลำลูกหนี่ค้ำชำระ ธ.ก.ส. สาขาป่าซาง จ.ลำพูน พบว่า เกษตรกรผู้ปลูกลำไยมีความต้องการแก้ไขปัญหานี้ค้ำชำระอย่างมีส่วนร่วม โดยกลุ่มที่ประกอบอาชีพทางการเกษตรเพียงอย่างเดียว มีความประสงค์ฟื้นฟูการเกษตร (ไม่ต้องการเงินทุน) ร้อยละ 2.27 กลุ่มที่ประกอบอาชีพทางการเกษตรและประกอบอาชีพอื่น มีความประสงค์ขอลดดอกเบี้ย และขยายเวลาชำระหนี้ ร้อยละ 84.09 และกลุ่มที่เลิกประกอบอาชีพทางการเกษตรแต่ประกอบอาชีพอื่น มีความประสงค์ขอลดดอกเบี้ย ขยายเวลาชำระหนี้และฟื้นฟูการเกษตร ร้อยละ 13.66

3. การจัดทำแผนแก้ปัญหานี้ค้ำชำระของเกษตรกรผู้ปลูกลำไยลูกหนี่ค้ำชำระของ ธ.ก.ส. สาขาป่าซาง จ.ลำพูน พบว่า เกษตรกรผู้ปลูกลำไยลูกหนี่ค้ำชำระ ธ.ก.ส. เลือกแผนการแก้ปัญหานี้ค้ำชำระอย่างมีส่วนร่วม ประกอบด้วย 1) แผนฟื้นฟูเกษตร มีเกษตรกรผู้ปลูกลำไยเลือกแก้ไขด้วยแผนนี้ร้อยละ 2.27 2) แผนการฟื้นฟู โดยปรับโครงสร้างหนี้ และให้เงินกู้เพิ่ม มีเกษตรกรผู้ปลูกลำไยเลือกแก้ปัญหานี้ค้ำชำระด้วยแผนนี้ 2 แบบ ได้แก่ (1) แบบฟื้นฟู และปรับโครงสร้างหนี้ (ลดดอกเบี้ยและขยายเวลาชำระหนี้) โดยไม่กู้เพิ่ม มีกลุ่มเกษตรกรผู้ปลูกลำไยเลือกร้อยละ 13.64 3) แผนส่งเสริมอาชีพด้านการเกษตร จำแนกเป็น 6 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มผู้ปลูกลำไยลดต้นทุน กลุ่มเพาะเห็ด กลุ่มปลูกสมุนไพร กลุ่มเลี้ยงไก่ กลุ่มจักสาน และกลุ่มตัดเย็บเสื้อผ้า ร้อยละ 1.63 และ 4) แผนการให้ความรู้ด้านเศรษฐกิจพอเพียง ร้อยละ 100

4. การติดตามหลักผลการดำเนินงาน 3 เดือน พบว่า เกษตรกรผู้ปลูกลำไยทุกรายมีการปรับเปลี่ยนทัศนคติและวินัยการใช้เงิน โดยน้อมนำเอาปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงไปใช้ปรับการดำเนินวิถีชีวิต และมีความตั้งใจที่จะลดการใช้จ่ายฟุ่มเฟือย โดยคาดหวังว่าจะลดรายจ่ายในครัวเรือนลงได้ และมีรายได้เพิ่มพอเพียงต่อรายจ่ายของครอบครัวและสามารถนำไปชำระหนี้ได้บ้าง มีการจัดทำบัญชีครัวเรือน บันทึกรายรับและรายจ่ายของตนเอง และเริ่มทำอาชีพเสริมตามที่ได้รับความรู้จากแผนส่งเสริมอาชีพด้านการเกษตร

พรรัตน์ แก้วคงทอง (2557:บทคัดย่อ) ศึกษาเกี่ยวกับ ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ 2) ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์และ 3) ความสัมพันธ์ของปัจจัยต่างๆ กับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

ประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด ณ 31 มีนาคม 2557 เฉพาะที่มีหนี้กับสหกรณ์ทั้งหมดจำนวน 480 คน ศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรของยามานะ จำนวน 219 คน เครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลได้แก่ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและการทดสอบไคสแควร์ ผลการศึกษาพบว่า

1. สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุอยู่ในช่วง 41-50 ปี การศึกษาในระดับประถมศึกษา สมรสแล้ว ประกอบอาชีพทำสวนยางพาราเป็นอาชีพหลัก ไม่มีอาชีพอื่นนอกภาคการเกษตร รายได้จากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี ระหว่าง 100,000-200,000 บาท รายจ่ายในภาคเกษตรของครัวเรือนเฉลี่ยต่อปี ต่ำกว่า 20,000 บาท รายจ่ายนอกภาคการเกษตรเฉลี่ย ต่อเดือน ระหว่าง 5,000 – 10,000 บาท มูลหนี้ทุกประเภทกับสหกรณ์ 100,001 บาทขึ้นไป ชำระหนี้คืนให้กับสหกรณ์เมื่อครบกำหนดค้ำประกันเงินต้น และดอกเบี้ย ไม่มีมูลหนี้กับแหล่งเงินกู้อื่น มีกรรมสิทธิ์ในที่ดินทำการเกษตรระหว่าง 11-20 ไร่ มูลค่าทรัพย์สินที่มีอยู่ในปัจจุบัน 500,001 บาทขึ้นไป การค้ำประกันเงินกู้ของสมาชิกใช้ทรัพย์สินค้ำประกันมีมูลค่าทรัพย์สินค้ำประกันเงินกู้ 300,001 บาทขึ้นไป

2. ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก สหกรณ์พบว่าปัจจัยด้านการผลิต การตลาด และด้านสหกรณ์ มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ที่อยู่ในระดับปานกลาง ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม พบว่าสภาพทางเศรษฐกิจและนโยบายของรัฐมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกอยู่ในระดับมาก ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ที่อยู่ในระดับปานกลาง

3. ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมและนโยบายกองทุนหมู่บ้านมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ชวลีกร กนทวงศ์ (2552: บทคัดย่อ) วิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ นโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี มีวัตถุประสงค์ของการวิจัย 3 ข้อ คือ 1) เพื่อศึกษาลักษณะส่วนบุคคลและลักษณะข้อมูลการกู้เงินประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนของลูกหนี้สินเชื่อ นโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี 2) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ นโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี 3) เพื่อเปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ นโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี จำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล และจำแนกตามข้อมูลการกู้เงินประเภทมีกำหนดระยะเวลาชำระคืน กลุ่มตัวอย่างในการศึกษา คือ ลูกหนี้สินเชื่อ นโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามข้อตกลงในสัญญาเงินกู้ ซึ่งค้างชำระตั้งแต่ 1 งวดขึ้นไป จำนวน 253 ราย เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบค่าที การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว และทดสอบความแตกต่างรายคู่โดยใช้เชฟเฟ้ ผลการวิจัยพบว่า

1. ลักษณะส่วนบุคคล ลูกหนี้ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 31-40 ปี สถานภาพสมรส มีการศึกษาในระดับประถมศึกษา ประกอบอาชีพค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว และมีรายได้สุทธิต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท กู้เพื่อนำเงินไปใช้เป็นทุนหมุนเวียนในกิจการค้าขาย ได้รับวงเงินกู้ 20,001-30,000 บาท ใช้บุคคลค้ำประกัน มีระยะเวลาในการทำสัญญา 16-30 เดือน มีภาระหนี้สินต่ำกว่า 30,000 บาท มีภาระหนี้ค้ำชำระต่ำกว่า 2,000 บาท ระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน อยู่ระหว่าง 11-20 เดือน และนอกจากธนาคารออมสินแล้วส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินที่ต้องผ่อนชำระเป็นหนี้นอกระบบ

2. ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้ำชำระสินเชื่อนโยบายรัฐ โดยรวม พบว่าปัจจัยภายนอกธนาคาร และปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้มีผลต่อการเกิดหนี้ค้ำชำระของธนาคารในระดับมาก ส่วนปัจจัยภายในธนาคารมีผลต่อการเกิดหนี้ค้ำชำระของธนาคารในระดับปานกลาง

3. ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้ำชำระสินเชื่อนโยบายรัฐ โดยรวมจำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล พบว่า อายุ อาชีพ และรายได้สุทธิต่อเดือน มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนตัวแปร เพศ สถานภาพ และระดับการศึกษาไม่แตกต่างกัน

4. ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้ำชำระสินเชื่อนโยบายรัฐ โดยรวมจำแนกตามลักษณะข้อมูลการกู้เงินประเภทมีกำหนดระยะเวลาชำระคืน พบว่า วัตถุประสงค์ของการกู้ วงเงินกู้ ระยะเวลาทำสัญญา และระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบันมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนตัวแปรภาระหนี้สิน และภาระหนี้ค้ำชำระ ไม่แตกต่างกัน

สุรัสวดี บรรพตเสต (2558: บทคัดย่อ) วิจัยเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้สินเชื่อประชาชนลูกค้ำธนาคารออมสิน สาขาอุบลราชธานี มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้สินเชื่อประชาชนของลูกค้ำธนาคารออมสิน สาขาอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี เพื่อเปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้สินเชื่อประชาชนของลูกค้ำ ธนาคารออมสินสาขาอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี กับปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ อาชีพ ระดับการศึกษา และ รายได้ต่อเดือน กลุ่มตัวอย่างเป็นลูกค้ำสินเชื่อประชาชนของธนาคารออมสิน สาขาอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี จำนวน 341 ราย ซึ่งได้จากการเทียบตารางของ Krejcie and Morgan โดยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบระบบ (Systematic Sampling) กลุ่มตัวอย่างจำนวนทั้งสิ้น 341 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 40-49 ปี อาชีพข้าราชการ/พนักงานลูกจ้างหน่วยงานราชการ ระดับการศึกษาต่ำกว่ามัธยมศึกษา รายได้ต่อเดือน 8,001-15,000 บาท ผลการวิจัยพบว่า

1. ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้ำสินเชื่อประชาชนของธนาคารออมสิน สาขาอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี โดยเรียงจากมากไปหาน้อย คือ ปัจจัยภายในธนาคาร ปัจจัยของผู้กู้และปัจจัยภายนอกธนาคาร สามารถร่วมกันทำนายความสามารถในการชำระหนี้ของ

ลูกค้าสินเชื่อประชาชนของธนาคารออมสิน สาขาอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี ได้ร้อยละ 27 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ .01

2. การศึกษาเปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าสินเชื่อประชาชนของธนาคารออมสิน สาขาอุบลราชธานีจังหวัดอุบลราชธานีโดยจำแนกปัจจัยส่วนบุคคลพบว่าเพศต่างกันมีความเห็นเกี่ยวกับปัจจัยของผู้กู้แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 อายุต่างกันมีความเห็นเกี่ยวกับภาพรวมและปัจจัยภายนอกธนาคารแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 และมีความเห็นเกี่ยวกับปัจจัยของผู้กู้แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 อาชีพต่างกันมีความเห็นเกี่ยวกับภาพรวมและปัจจัยทุกด้านแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีความเห็นเกี่ยวกับภาพรวมและปัจจัยทุกด้านแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 ระดับรายได้ต่อเดือนแตกต่างกันมีความคิดเห็นเกี่ยวกับภาพรวมและปัจจัยภายนอกธนาคารแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01สินเชื่อ

นฤมล คำทอง (2556:บทคัดย่อ) วิจัยเรื่อง ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองตาก จำกัด การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) สภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร 2) ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร 3) ปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร และ 4) เปรียบเทียบความแตกต่างของสภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์กับปัญหาและอุปสรรคต่อความสามารถในการชำระหนี้ ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร ประชากรที่ศึกษาคือ สมาชิกที่เป็นลูกหนี้ของสหกรณ์การเกษตรเมืองตาก จำกัด จำนวน 390 คน กำหนด ขนาดตัวอย่าง จำนวน 200 ราย โดยใช้สูตรทาโร ยามาเนย์ เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และ สถิติทดสอบทีและ การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว ผลการศึกษาพบว่า

1. สมาชิกที่กู้ยืมเงินสหกรณ์ส่วนใหญ่เพศชาย อายุอยู่ในช่วงระหว่าง 51 – 60 ปี การศึกษาระดับประถม สถานภาพสมรสและอยู่ด้วยคน จำนวนสมาชิกในครัวเรือน 4 คน ระยะเวลาการเป็นสมาชิกของสหกรณ์ น้อยกว่า 5 ปี จำนวนบุตรที่ต้องส่งเรียนหนังสือในปัจจุบันส่วนใหญ่ไม่มี และไม่มีภาระที่ต้องอุปการะเลี้ยงดูบิดา มารดา ญาติพี่น้อง ปัจจุบันไม่มีภาระหนี้สินนอกระบบ มีรายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือนน้อยกว่าหรือเท่ากับ 30,000 บาท

2. สมาชิกส่วนใหญ่กู้เงินระยะสั้นและใช้บุคคลค้ำประกัน เงินกู้ส่วนใหญ่ใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์มากกว่าร้อยละ 70 เมื่อนำเงินกู้ไปใช้แล้วมีพนักงานสหกรณ์ได้ออกไปตรวจสอบการใช้เงินกู้ส่วนใหญ่สมาชิกจะได้รับใบเตือนหนี้ให้ไปชำระในรอบปี 1 ครั้ง ส่วนการติดตามเร่งรัดหนี้ในปี

ที่ผ่านมาไม่ได้รับ สาเหตุที่ไม่สามารถชำระหนี้เงินกู้ให้แก่สหกรณ์ สาเหตุมาจากประสบภัยธรรมชาติและประกอบอาชีพขาดทุน

3. ปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ การเกษตร ได้แก่ ด้านที่เกิดจากสมาชิกสหกรณ์อยู่ในระดับน้อย ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายในการซื้อปัจจัยการผลิตต่าง ๆ (ค่าปุ๋ย) ด้านที่เกิดจากเจ้าหน้าที่สหกรณ์อยู่ในระดับน้อยที่สุด ส่วนใหญ่ ไม่ได้รับการบริการทำเรื่องขอกู้เงินใหม่ทันที หลังจากรับชำระหนี้แล้ว ด้านที่เกิดจากผลผลิตได้รับความเสียหาย เนื่องจากภัยธรรมชาติอยู่ในระดับปานกลาง โดยส่วนใหญ่เกิดจากฝนแล้ง และด้านที่เกิดจากสาเหตุอื่น ๆ อยู่ในระดับน้อย ส่วนใหญ่เกิดจากราคาผลผลิตตกต่ำ

4. การเปรียบเทียบความแตกต่างสภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์กับปัญหาและอุปสรรคของสมาชิกต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสหกรณ์การเกษตรเมืองตาก จำกัด พบว่า เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ระยะเวลาการเข้ามาเป็นสมาชิก จำนวนบุตรที่ต้องส่งเรียนหนังสือ ภาระที่ต้องอุปการะเลี้ยงดู บิดา ญาติพี่น้อง ภาระ หนี้สินนอกระบบ รายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือน ประเภทเงินกู้ การค้าประกันเงินกู้การนำเงินกู้ไปใช้จ่าย การออกไปตรวจสอบการใช้เงินกู้ การได้รับใบเตือนหนี้ การติดตามเร่งรัดหนี้ในรอบปี สาเหตุที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ที่แตกต่างกันมีผลต่อปัญหาและอุปสรรคของสมาชิกต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ การเกษตรเมืองตาก จำกัด แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

วันดี ปิ่นแก้ว (2556:บทคัดย่อ) ศึกษาเกี่ยวกับ ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรปฏิรูปที่ดินบ้านต้นมะพร้าว จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี การศึกษาค้นคว้ามีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) สภาพทั่วไปของสมาชิกที่ทำธุรกิจสินเชื่อกับสหกรณ์ 2) ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ และ 3) ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ ประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรปฏิรูปที่ดินบ้านต้นมะพร้าว จำกัด ณ 31 มีนาคม 2556 เฉพาะที่มีหนี้กับสหกรณ์โดยศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 196 คน ใช้แบบสอบถามเป็น เครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน และสถิติทดสอบไคสแควร์ ผลการศึกษาพบว่า

1. สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุช่วง 41 – 50 ปี การศึกษาระดับประถมศึกษา สมรสแล้ว ไม่เคยผิคนัดชำระกับสหกรณ์ อาชีพทำสวนยางพาราเป็นอาชีพหลัก รายได้จากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อเดือน ระหว่าง 20,001 – 40,000 บาท รายจ่ายภาคการเกษตรของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน ระหว่าง 5,001 – 10,000 บาท รายจ่ายนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อเดือน ระหว่าง 5,001 – 10,000 บาท ใช้บริการเงินกู้กับสหกรณ์มาแล้วมากกว่า 3 ครั้ง มีหนี้ระยะสั้นและระยะปานกลางกับสหกรณ์

ระหว่าง 20,001 – 40,000 บาท ชำระหนี้ได้ ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดสัญญา สมาชิกมีกรรมสิทธิ์ในที่ดินทำการเกษตร พื้นที่ทางการเกษตร ระหว่าง 10 –20 ไร่ มีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัย มูลค่าทรัพย์สินที่สมาชิกมีอยู่ปัจจุบันมีมูลค่า 500,001 บาทขึ้นไป และ สมาชิกใช้บุคคลค้ำประกันเงินกู้

2. ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก สหกรณ์พบว่าปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมด้านสภาพทางเศรษฐกิจมีผลระดับ มากที่สุด ด้านนโยบายของรัฐมีผลระดับปานกลาง ด้านภัยธรรมชาติมีผลระดับ ปานกลาง ปัจจัยด้านสหกรณ์มี ผลระดับมาก ปัจจัยด้านการผลิตมีผลระดับปานกลาง ปัจจัยด้านการตลาดมีผลระดับมาก

3. ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสหกรณ์ พบว่าปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนบุคคลของสมาชิก ปัจจัยด้านความสามารถของสมาชิก ปัจจัยด้านเงินทุนของสมาชิก ปัจจัยด้านหลักประกันเงินกู้ของสมาชิก ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม ปัจจัยด้านสหกรณ์ ปัจจัยด้านการผลิต ปัจจัยด้านการตลาด มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

นันทภรณ์ บุญทอง (2556:บทคัดย่อ) ศึกษาเกี่ยวกับ ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้น ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรในเขตปฏิรูปที่ดินป่าน้ำขาว จำกัด จังหวัดระนอง การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) สภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์ 2) ระดับความสำคัญ ของปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ 3) ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ 4) ปัญหาและข้อเสนอแนะในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ การเกษตรในเขตปฏิรูปที่ดินป่าน้ำขาว จำกัด

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาค้างชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระกับสหกรณ์ โดยศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 108 คน เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา ได้แก่ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และ สถิติทดสอบไคสแควร์ ผลการศึกษา พบว่า

1. สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุ 41 ปีขึ้นไป การศึกษาระดับประถมศึกษา สถานภาพสมรส สมาชิกในครอบครัวที่ประกอบอาชีพได้ 2-3 คน อาชีพทำสวนยางพารา และรับจ้างทั่วไป มี กรรมสิทธิ์ในที่ดิน พื้นที่ทำการเกษตร 11-30 ไร่ รายได้จากภาคการเกษตรต่อปี 60,001-120,000 บาท รายจ่ายจากภาคการเกษตรต่อปี 30,000-60,000 บาท หนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระกับสหกรณ์ 20,001-40,000 บาท หนี้ค้างชำระ อื่นทั้งหมดนอกจากสหกรณ์สูงกว่า 150,000 บาท โดยเป็นหนี้สินกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร มูลค่าสินทรัพย์ที่มีอยู่ในปัจจุบันสูงกว่า 500,000 บาท

2. ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า ปัจจัยด้านการผลิต ปัจจัยด้านการตลาด ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ และปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ส่วนปัจจัยด้านภัยธรรมชาติ โดยรวมอยู่ในระดับน้อย

3. ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์พบว่า กรรมสิทธิ์ในที่ดิน หนี้สินอื่นทั้งหมดนอกจากสหกรณ์ หนี้สินกับสถาบันการเงิน (กองทุนหมู่บ้าน และกองทุนการปฏิรูปที่ดิน เพื่อเกษตรกรรม) ขาดแคลนเทคโนโลยีหรือนวัตกรรมใหม่ๆ ผลผลิตต่อไร่อยู่ในเกณฑ์ต่ำ ขาดแคลนแรงงาน อัตราค่าจ้างแรงงานสูง เกิดการระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืช และเกิดภาวะฝนแล้ง ฝนทิ้งช่วง ทำให้ไม่ได้รับ ผลผลิต หรือผลผลิตเสียหายมีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 4. ปัญหาและข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ คือ นำเงินกู้ออกไปใช้ให้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่กู้ การจัดทำบัญชีครัวเรือนและต้นทุนอาชีพและขยายเวลาการชำระหนี้



บทที่ 3

วิธีดำเนินการศึกษา

การศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี เป็นการศึกษาเชิงสำรวจ โดยมีวิธีการดำเนินการศึกษา ดังนี้

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

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1.1 ประชากรศึกษา คือ สมาชิกที่มีหนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือต่อสหกรณ์นิคมพนม จำกัด จังหวัด สุราษฎร์ธานี นับถึงวันสิ้นปีทางบัญชี 31 มีนาคม 2559 จำนวน 804 คน

1.2 กลุ่มตัวอย่าง ผู้ศึกษา กำหนดจำนวนกลุ่มตัวอย่างจากประชากร ด้วยวิธี ยามาเน่ (Yamane's Method) ตามสูตรความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน ดังนี้

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

เมื่อกำหนดให้ e = ระดับความคลาดเคลื่อนที่กำหนดไว้ คือ 0.08

N = จำนวนประชากร ในที่นี้คือ 804 คน

n = ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

แทนค่าในสูตรได้ดังนี้

$$n = \frac{804}{1 + 804(0.08)^2}$$

$$n = 130.83$$

ดังนั้น ได้จำนวนตัวอย่างที่เป็นสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี ทั้งสิ้น จำนวน 131 คน โดยแบ่งสัดส่วนกลุ่มตัวอย่างของประชากรหนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือ ดังนี้

ตารางที่ 3.1 สัดส่วนกลุ่มตัวอย่างของประชากรหนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือ

ประชากร	จำนวนลูกหนี้เงินกู้ระยะ สั้นคงเหลือ ณ วันสิ้นปี บัญชี 31 มีนาคม 2559	เทียบสัดส่วน	จำนวนตัวอย่าง
หนี้เงินกู้ระยะสั้นชำระ ได้ตามกำหนด	401 คน	49.88 %	65 คน
หนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ชำระ ไม่ได้ตามกำหนด	403 คน	50.12 %	66 คน
รวม	804 คน	100 %	131 คน

2. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

2.1 เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา ในครั้งนี้คือ แบบสอบถาม แบ่งเป็น 4 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก มีลักษณะคำถามแบบปลายปิด (Close-Ended Questions) และแบบปลายเปิด (Open-Ended Questions)

ตอนที่ 2 ข้อมูลปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก มีลักษณะคำถามแบบปลายปิด (Close-Ended Questions) และแบบปลายเปิด (Open-Ended Questions)

ตอนที่ 3 ข้อมูลปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ ปัจจัยด้านกิจกรรมชาติ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง และปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ มีลักษณะคำถามประเภทมาตราประมาณค่าแบบลิเคิร์ต (Likert Rating Scales) ซึ่งประกอบไปด้วยข้อความให้ผู้ตอบเลือกตอบโดยกำหนดคะแนน เป็น 5, 4, 3, 2 และ 1 ดังนี้

มากที่สุด	ให้คะแนน	5
มาก	ให้คะแนน	4
ปานกลาง	ให้คะแนน	3
น้อย	ให้คะแนน	2
น้อยที่สุด	ให้คะแนน	1

ตอนที่ 4 ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกต่อสหกรณ์ มีลักษณะคำถามประเภทมาตราประมาณค่าแบบลิเคิร์ต (Likert Rating Scales) ซึ่งประกอบไปด้วยข้อความให้ผู้ตอบเลือกตอบโดยกำหนดคะแนน เป็น 5, 4, 3, 2 และ 1 ดังนี้

มากที่สุด	ให้คะแนน	5
มาก	ให้คะแนน	4
ปานกลาง	ให้คะแนน	3
น้อย	ให้คะแนน	2
น้อยที่สุด	ให้คะแนน	1

2.2 การตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

2.2.1 ผู้ศึกษาได้นำแบบสอบถามที่ออกแบบแล้ว ไปปรึกษาอาจารย์ที่ปรึกษาเพื่อตรวจสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหาว่า ตรงตามวัตถุประสงค์ของการศึกษารั้งนี้หรือไม่ หลังจากนั้นนำมาปรับปรุงแก้ไข

2.2.2 ผู้ศึกษานำแบบสอบถามที่ได้ปรับปรุงแล้วนำไปทดลองใช้กับสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านเขี้ยวหวาน จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี จำนวน 30 คน หลังจากนั้นนำมาตรวจสอบความเชื่อถือได้ (Reliability) โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป

ผลการวิเคราะห์ความเชื่อถือได้ของแบบสอบถามได้ความเชื่อถือได้เท่ากับ .854 ดังนั้นแบบสอบถามฉบับนี้จึงนำไปใช้ได้

3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการศึกษารั้งนี้ผู้ศึกษาได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อนำมาวิเคราะห์จากแหล่งข้อมูลปฐมภูมิและทุติยภูมิ ดังนี้

3.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) รวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามที่จัดส่งให้กับประธานสหกรณ์และประธานกลุ่มสมาชิกสหกรณ์จากการสอบถามสมาชิกสหกรณ์ที่เป็นหนี้ระยะสั้นคงเหลือ ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 มีนาคม 2559 ต่อสหกรณ์นิคมพนม จำกัด จำนวน 131 คน ตามสัดส่วนกลุ่มตัวอย่าง

3.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ข้อมูลที่ได้จากการค้นคว้าจากวารสาร หนังสือ รายงานประจำปีของสหกรณ์ งบการเงินของสหกรณ์ ระเบียบว่าด้วยเงินกู้ของสหกรณ์ รายงานผู้สอบบัญชี ข้อมูลจากเว็บไซต์ และเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

4. การวิเคราะห์ข้อมูล

เครื่องมือที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ผู้ศึกษาได้นำข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามมา ตรวจสอบความถูกต้องสมบูรณ์ และลงรหัส (Coding) แล้วนำไปประมวลผลด้วยคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป สำหรับสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลมีดังนี้

ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก สถิติที่ใช้ได้แก่ ค่าความถี่ (Frequencies) และร้อยละ (Percentage) เพื่ออธิบายให้เห็นถึงลักษณะพื้นฐานทั่วไปของสมาชิก

ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก สถิติที่ใช้ได้แก่ ค่าความถี่ (Frequencies) และร้อยละ (Percentage) เพื่ออธิบายให้เห็นถึงลักษณะทางเศรษฐกิจของสมาชิก

ตอนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ ได้แก่ ปัจจัย ด้านพฤติกรรมของสมาชิก ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ สถิติที่ใช้ได้แก่ ค่าเฉลี่ย (\bar{x}) ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation) โดยมีหลักเกณฑ์การให้คะแนนระดับความสำคัญ ของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์ ดังนี้

มากที่สุด	เท่ากับ	5	คะแนน
มาก	เท่ากับ	4	คะแนน
ปานกลาง	เท่ากับ	3	คะแนน
น้อย	เท่ากับ	2	คะแนน
น้อยที่สุด	เท่ากับ	1	คะแนน

ผู้ศึกษากำหนดเกณฑ์การแปลความหมายคะแนนเฉลี่ยตามเกณฑ์สัมบูรณ์ (Absolute Criteria) คือ $(5-1)/5 = 0.8$ แบ่งอัตรภาคชั้น (Class Interval) เป็น 5 ชั้น ทุกอัตรภาคชั้นมีความเท่ากัน คือ ชั้นละ 0.8 ดังนี้

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

ตอนที่ 4 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์ ค่าสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ความสัมพันธ์คือ ไคสแควร์ (Chi-Square Test)

ตอนที่ 5 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกต่อสหกรณ์ สถิติที่ใช้ได้แก่ ค่าเฉลี่ย (\bar{x}) ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation) โดยมีหลักเกณฑ์การให้คะแนนระดับความสำคัญของข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกต่อสหกรณ์ ดังนี้

มากที่สุด	เท่ากับ	5	คะแนน
มาก	เท่ากับ	4	คะแนน
ปานกลาง	เท่ากับ	3	คะแนน
น้อย	เท่ากับ	2	คะแนน
น้อยที่สุด	เท่ากับ	1	คะแนน

ผู้ศึกษากำหนดเกณฑ์การแปลความหมายคะแนนเฉลี่ยตามเกณฑ์สัมบูรณ์ (Absolute Criteria) คือ $(5-1)/5 = 0.8$ แบ่งอัตรภาคชั้น (Class Interval) เป็น 5 ชั้น ทุกอัตรภาคชั้นมีความเท่ากัน คือ ชั้นละ 0.8 ดังนี้

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

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาครั้งนี้วิเคราะห์เรื่องปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานีทำการเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 มีนาคม 2559 จำนวน 804 ราย โดยเก็บรวบรวมและตรวจสอบความสมบูรณ์ของแบบสอบถามที่ส่งไปยังกลุ่มตัวอย่างได้จำนวน 131 ชุด และนำแบบสอบถามมาวิเคราะห์ โดยจำแนกผลการศึกษาออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

1. ปัจจัยด้านสมาชิกที่ทำธุรกิจสินค้ากับสหกรณ์ ประกอบด้วย 1) ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก 2) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก

2. ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ ประกอบด้วย 1) ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก 2) ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ 3) ปัจจัยด้านภักดิ์ธรรมาชาติ 4) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง 5) ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ

3. ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์

4. ระดับความสำคัญของข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์

สัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

n	แทน	ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง
\bar{x}	แทน	ค่าเฉลี่ย (Mean)
S.D.	แทน	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)
χ^2	แทน	ค่าสถิติไคว์แสดควร์
df	แทน	ค่าความเป็นอิสระ (Degree of freedom)
p	แทน	Asymp. Sig. (2-sided)
*	แทน	มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05
**	แทน	มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตอนที่ 1 ปัจจัยด้านสมาชิกที่ทำธุรกิจสินเชื่อกับสหกรณ์

1.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ การสมรส สมาชิกในครัวเรือน อาชีพหลักภาคการเกษตร อาชีพอื่นนอกภาคการเกษตร กรรมสิทธิ์ ในที่ดิน พื้นที่ทำการเกษตร หนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือ ช่วงหนี้ที่กู้ของหนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือ หลักประกันการกู้ยืมเงินกู้ระยะสั้น ความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้น ปรากฏผลการ วิเคราะห์ดังตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก

	n = 131	
ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก	จำนวน	ร้อยละ
1. เพศ		
ชาย	62	47.3
หญิง	69	52.7
รวม	131	100.0
2. อายุ		
25 – 40 ปี	33	25.2
41 – 55 ปี	72	55.0
56 ปีขึ้นไป	26	19.8
รวม	131	100.0
3. ระดับการศึกษา		
ประถมศึกษา	89	67.9
มัธยมศึกษา (ม.3,ม.6)/ปวช.	31	23.7
อนุปริญญา/ปวส.	5	3.8
ปริญญาตรีขึ้นไป	6	4.6
รวม	131	100.0

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก	จำนวน	ร้อยละ
4.สถานภาพการสมรส		
โสด	7	5.3
สมรส	103	78.6
หย่าร้าง	6	4.6
หม้าย	15	11.5
รวม	131	100.0
5. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน		
1-2 คน	22	16.8
3-4 คน	54	41.2
5 คน ขึ้นไป	55	42.0
รวม	131	100.0
6.จำนวนสมาชิกในครัวเรือนประกอบอาชีพได้		
1-2 คน	65	49.6
3-4 คน	39	29.8
5 คน ขึ้นไป	27	20.6
รวม	131	100.0
7.จำนวนสมาชิกในครัวเรือนประกอบอาชีพไม่ได้		
1-2 คน	72	55.0
3-4 คน	9	6.9
5 คน ขึ้นไป	13	9.9
ไม่มี	37	28.2
รวม	131	100.0
8.อาชีพหลักในภาคการเกษตร		
ทำสวนยางพารา	110	84.0
ทำสวนปาล์ม น้ำมัน	21	16.0
รวม	131	100.0

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก	จำนวน	ร้อยละ
9. อาชีพอื่นนอกภาคการเกษตร (ตอบได้มากกว่า 1 อาชีพ)		
รับจ้างทั่วไป	51	38.9
ลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการ	15	11.5
ค้าขาย	23	17.6
อื่น ๆ	6	4.6
ไม่มี	46	35.1
10. กรรมสิทธิ์ในที่ดิน		
มี	111	84.7
ไม่มี	20	15.3
รวม	131	100.0
11. พื้นที่ทำการเกษตร		
ต่ำกว่า 10 ไร่	26	19.8
10 – 20 ไร่	44	33.6
21 – 30 ไร่	32	24.4
31 – 40 ไร่	20	15.3
41 – 50 ไร่	6	4.6
51 ไร่ขึ้นไป	3	2.3
รวม	131	100.0
12. หนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือกับสหกรณ์ ณ 31 มีนาคม 2559		
ต่ำกว่า 15,000 บาท	8	6.1
15,000 – 30,000 บาท	47	35.9
30,001 – 45,000 บาท	31	23.6
สูงกว่า 45,000 บาท	45	34.4
รวม	131	100.0
13. ช่วงหนี้ที่กู้ของหนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือกับสหกรณ์ ณ 31 มีนาคม 2559		
หนี้ที่กู้เพิ่มในปีบัญชี 2559 (1 เม.ย. 58- 31 มี.ค.59)	43	32.8
หนี้ที่เกิดก่อนปีบัญชี 2559 (ก่อน 1 เม.ย. 58)	88	67.2
รวม	131	100.0

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก	จำนวน	ร้อยละ
14.หลักประกันหนี้เงินกู้ยืมเงินกู้ระยะสั้นกับสหกรณ์		
ใช้บุคคลค้ำประกัน	121	92.4
ใช้ทรัพย์สินในการค้ำประกัน	7	5.3
ใช้ทั้ง 1 และ 2	3	2.3
รวม	131	100.0
15.ความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นในรอบปีที่ผ่านมา		
ชำระได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด	65	49.6
ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด	66	50.4
รวม	131	100.0

จากตารางที่ 4.1 พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงร้อยละ 52.7 เป็นเพศชายร้อยละ 47.3 มีอายุอยู่ในช่วง 41 – 55 ปี คิดเป็นร้อยละ 55.0 รองลงมาคืออายุอยู่ในช่วง 25 – 40 ปี คิดเป็นร้อยละ 25.2 น้อยที่สุดมีอายุ 56 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 19.8 มีการศึกษาในระดับประถมศึกษาส่วนใหญ่อ้อยละ 67.9 รองลงมาคือการศึกษาในระดับมัธยมศึกษา(ม.3,ม.6)/ปวช. คิดเป็นร้อยละ 23.7 น้อยที่สุดมีการศึกษาระดับ อนุปริญญา/ปวส. คิดเป็นร้อยละ 3.8 สมาชิกสมรสแล้ว ร้อยละ 78.60 รองลงมาอยู่ในสถานภาพหม้ายร้อยละ 11.5 น้อยที่สุดอยู่ในสถานภาพหย่าร้าง ร้อยละ 4.6 มีสมาชิกในครัวเรือน 5 คน ขึ้นไปร้อยละ 42.0 รองลงมาคือสมาชิกในครัวเรือนระหว่าง 3-4 คน ร้อยละ 41.2 น้อยที่สุดมีสมาชิกในครัวเรือนระหว่าง 1-2 คน ร้อยละ 16.80 สมาชิกที่ประกอบอาชีพได้ระหว่าง 1-2 คน ร้อยละ 49.6 รองลงมาที่ประกอบอาชีพได้ระหว่าง 3.-4 คน ร้อยละ 29.8 น้อยที่สุดที่ประกอบอาชีพได้ 5 คนขึ้นไป ร้อยละ 20.6 สมาชิกที่ประกอบอาชีพไม่ได้ระหว่าง 1-2 คน ร้อยละ 55.0 รองลงมาไม่มีสมาชิกที่ประกอบอาชีพไม่ได้ ร้อยละ 28.2 น้อยที่สุดที่สมาชิกประกอบอาชีพไม่ได้ระหว่าง 3-4 คน ร้อยละ 6.9 สมาชิกประกอบอาชีพทำสวนยางพาราเป็นหลักในภาคการเกษตร ร้อยละ 84.0 ทำสวนปาล์มน้ำมัน ร้อยละ 16.0 สมาชิกประกอบอาชีพนอกภาคการเกษตรมีอาชีพรับจ้างทั่วไป ร้อยละ 38.9 รองลงมาไม่มีอาชีพนอกภาคการเกษตร ร้อยละ 35.10 น้อยที่สุดมีอาชีพอื่นๆ ร้อยละ 4.6 สมาชิกมีกรรมสิทธิ์ในที่ดิน ร้อยละ 84.7 ไม่มีกรรมสิทธิ์ในที่ดิน ร้อยละ 15.3 สมาชิกมีพื้นที่ทำการเกษตรระหว่าง 10-20 ไร่ ร้อยละ 33.6 รองลงมาคือพื้นที่ทำการเกษตรระหว่าง 21-30 ไร่ น้อยที่สุดมีพื้นที่ทำการเกษตร 51 ไร่ขึ้นไป ร้อยละ 2.3 สมาชิกมีหนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือกับสหกรณ์ ณ 31 มีนาคม 2559 ระหว่าง 15,000 – 30,000 บาท ร้อยละ 35.9 รองลงมาคือหนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือ

กับสหกรณ์ สูงกว่า 45,000 บาท ร้อยละ 34.40 น้อยที่สุดมีหนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือกับสหกรณ์ ต่ำกว่า 15,000 บาท ร้อยละ 6.1 หนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือเป็นหนี้ที่กู้ก่อนปีบัญชี 2559 ร้อยละ 67.2 เป็นหนี้เงินกู้ที่กู้เพิ่มในปีบัญชี 2559 ร้อยละ 32.8 การค้าประกันเงินกู้ของสมาชิกใช้บุคคลค้าประกัน ร้อยละ 92.4 ใช้ทรัพย์สินในการค้าประกัน ร้อยละ 5.3 ใช้ทั้งบุคคลและทรัพย์สินค้าประกัน ร้อยละ 2.3 ความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นในรอบปีที่ผ่านมาของสมาชิก สมาชิกไม่สามารถชำระได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ร้อยละ 50.4 สมาชิกสามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ร้อยละ 49.6

1.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก ประกอบด้วย รายได้จากภาคการเกษตรต่อปี รายได้นอกภาคการเกษตรต่อปี รายจ่ายจากภาคการเกษตรต่อปี รายจ่ายนอกภาคการเกษตรต่อปี หนี้สินกับสถาบันการเงิน ณ 31 มีนาคม 2559 หนี้สินคงเหลือกับสถาบันการเงิน ณ 31 มีนาคม 2559 มูลค่าสินทรัพย์ ณ 31 มีนาคม 2559 ปรากฏผลการวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.2

ตารางที่ 4.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก

	n = 131	
ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก	จำนวน	ร้อยละ
1. รายได้จากภาคการเกษตรต่อปี (ยางพารา ปาล์มน้ำมัน ผลไม้ อื่นๆ)		
ต่ำกว่า 50,000 บาท	38	29.0
50,000 – 100,000 บาท	63	48.1
100,001 – 150,000 บาท	20	15.3
สูงกว่า 150,000 บาท	10	7.6
รวม	131	100.0
2. รายได้นอกภาคการเกษตรต่อปี (รับจ้าง ลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการ ค้าขาย อื่นๆ)		
ต่ำกว่า 50,000 บาท	60	45.8
50,0001 – 100,000 บาท	21	16.0
100,001 – 150,000 บาท	1	0.8
สูงกว่า 150,000 บาท	3	2.3
ไม่มี	46	35.1
รวม	131	100.0

ตารางที่ 4.2 (ต่อ)

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก	จำนวน	ร้อยละ
3. รายจ่ายจากภาคการเกษตรต่อปี (ยางพารา ปาล์มน้ำมัน ผลไม้ อื่นๆ)		
ต่ำกว่า 50,000 บาท	80	61.0
50,000 – 100,000 บาท	39	29.8
100,001 – 150,000 บาท	9	6.9
สูงกว่า 150,000 บาท	3	2.3
รวม	131	100.0
4. รายจ่ายจากนอกภาคการเกษตรต่อปี (รับจ้าง ลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการ ค้าขาย อื่นๆ)		
ต่ำกว่า 50,000 บาท	103	78.6
50,0001 – 100,000 บาท	23	17.5
100,001 – 150,000 บาท	4	3.1
สูงกว่า 150,000 บาท	1	0.8
รวม	131	100.0
5. หนี้สินกับสถาบันการเงิน ณ 31 มีนาคม 2559 (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)		
ธ.ก.ส.	64	48.9
ธนาคารออมสิน	23	17.6
กองทุนหมู่บ้าน	74	56.5
อื่นๆ	2	1.5
ไม่มี	28	21.4
6. จำนวนหนี้สินคงเหลือกับสถาบันการเงิน ณ 31 มีนาคม 2559		
ต่ำกว่า 25,000 บาท	18	13.7
25,000 – 50,000 บาท	21	16.0
50,001 – 75000 บาท	15	11.5
75,001 – 100,000 บาท	13	9.9
สูงกว่า 100,000 บาท	36	27.5
ไม่มี	28	21.4
รวม	131	100.0

ตารางที่ 4.2 (ต่อ)

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก	จำนวน	ร้อยละ
7. มูลค่าสินทรัพย์ (ที่ดิน,บ้าน,รถยนต์,รถมอเตอร์ไซด์,อุปกรณ์การประกอบอาชีพ มีนาคม 2559		ณ 31
ต่ำกว่า 50,000 บาท	4	3.1
50,000 – 100,000 บาท	7	5.3
100,001 – 300,000 บาท	9	6.9
300,001 – 500,000 บาท	22	16.8
สูงกว่า 500,000 บาท	89	67.9
รวม	131	100.0

จากตารางที่ 4.2 พบว่า สมาชิกมีรายได้จากภาคการเกษตรต่อปี (ยางพารา ปาล์ม น้ำมัน ผลไม้ อื่นๆ) มากที่สุด คือ ระหว่าง 50,000 – 100,000 บาท ร้อยละ 48.1 รองลงมาต่ำกว่า 50,000 บาท ร้อยละ 29.0 น้อยที่สุดคือ สูงกว่า 150,000 บาท ร้อยละ 7.6 รายได้นอกภาคการเกษตรต่อปี (รับจ้าง ลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการ ค่าขาย อื่นๆ) มากที่สุด คือ ต่ำกว่า 50,000 บาท ร้อยละ 45.8 รองลงมา ไม่มีรายได้จากภาคการเกษตร ร้อยละ 35.1 น้อยที่สุด คือ ระหว่าง 100,001-150,000 บาท ร้อยละ .08 รายจ่ายภาคการเกษตรต่อปี (ยางพารา ปาล์ม น้ำมัน ผลไม้ อื่นๆ) ส่วนใหญ่ คือ ต่ำกว่า 50,000 บาท ร้อยละ 61.0 รองลงมา ระหว่าง 50,001 – 100,000 บาท ร้อยละ 29.8 น้อยที่สุด คือ สูงกว่า 150,000 บาท ร้อยละ 2.3 รายจ่ายนอกภาคการเกษตรต่อปี (รับจ้าง ลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการ ค่าขาย อื่นๆ) ส่วนใหญ่ คือ ต่ำกว่า 50,000 บาท ร้อยละ 78.6 รองลงมา ระหว่าง 50,001 – 100,000 บาท ร้อยละ 17.5 น้อยที่สุด คือ สูงกว่า 150,000 บาท ร้อยละ 0.8 หนี้สินกับสถาบันการเงินของสมาชิก สมาชิกมีหนี้สินกับ กองทุนหมู่บ้าน ส่วนใหญ่ ร้อยละ 56.5 รองลงมา ธ.ก.ส. ร้อยละ 48.9 น้อยที่สุด คือ อื่นๆ ร้อยละ 1.5 สมาชิกมีหนี้สินคงเหลือกับสถาบันการเงิน มากที่สุด สูงกว่า 100,000 บาท ร้อยละ 27.5 รองลงมา คือ สมาชิกไม่มีหนี้สินกับสถาบันการเงิน ร้อยละ 21.4 น้อยที่สุด คือ ระหว่าง 75,001- 100,000 บาท ร้อยละ 9.9 มูลค่าสินทรัพย์ของสมาชิก (ที่ดิน ,บ้าน,รถยนต์,รถมอเตอร์ไซด์ ,อุปกรณ์การประกอบอาชีพ) ส่วนใหญ่ คือ สูงกว่า 500,000 บาท ร้อยละ 67.9 รองลงมา ระหว่าง 300,001 – 500,000 บาท ร้อยละ 16.8 น้อยที่สุด ต่ำกว่า 50,000 บาท ร้อยละ 3.1

ตอนที่ 2 ระดับความสำคัญของปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์

ระดับความสำคัญของปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด ประกอบด้วย 1) ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก 2) ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ 3) ปัจจัยด้านภัษรรมชาติ 4) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง 5) ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ ปรากฏผลการวิเคราะห์ข้อมูลดังตารางที่ 4.3 – 4.8

ตาราง 4.3 ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์

n = 65 : 66

ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับ ความสามารถในการชำระหนี้	กลุ่มชำระได้ภายในกำหนด			กลุ่มชำระไม่ได้ภายในกำหนด		
	\bar{x}	S.D.	ระดับ ความสำคัญ ของปัจจัย	\bar{x}	S.D.	ระดับ ความสำคัญ ของปัจจัย
1.ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก	2.12	1.069	น้อย	2.37	1.095	น้อย
2.ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์	3.24	1.068	ปานกลาง	3.25	.976	ปานกลาง
3.ปัจจัยด้านภัษรรมชาติ	2.89	1.082	ปานกลาง	2.97	1.183	ปานกลาง
4.ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง	3.26	.928	ปานกลาง	3.28	1.122	ปานกลาง
5.ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ	2.61	1.155	ปานกลาง	2.80	1.170	ปานกลาง
รวม	2.82	1.060	ปานกลาง	2.93	1.109	ปานกลาง

จากตาราง 4.3 พบว่าปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดและชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดโดยรวมอยู่ในระดับปานกลางเหมือนกัน มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 2.82 และ 2.93 ตามลำดับ โดยปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง สมาชิกชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.26 ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.28 รองลงมาปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ สมาชิกชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.24 ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.25 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ในระดับปานกลางเหมือนกัน น้อยที่สุด คือ ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก สมาชิกที่ชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลา

ที่กำหนดมีค่าเฉลี่ยเท่า 2.12 ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.37 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ในระดับน้อยเหมือนกัน

2.1 ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก

ตาราง 4.4 ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก

n = 65 : 66

ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก	กลุ่มชำระได้ภายในกำหนด			กลุ่มชำระไม่ได้ภายในกำหนด		
	\bar{x}	S.D.	ระดับ ความสำคัญ ของปัจจัย	\bar{x}	S.D.	ระดับ ความสำคัญ ของปัจจัย
1.ครอบครัวมีภาระหนี้สินอื่นๆ	2.85	1.202	ปานกลาง	3.20	1.099	ปานกลาง
2.มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินเกิดขึ้น	2.06	1.029	น้อย	2.12	.869	น้อย
3.มีสมาชิกในครอบครัวที่เป็น ภาระต้องเลี้ยงดูหลายคน	2.63	1.126	ปานกลาง	2.67	1.141	ปานกลาง
4.มีปัญหาครอบครัว	1.45	.952	น้อยที่สุด	1.88	1.130	น้อย
5.การประกอบอาชีพไม่เป็นไป ตามที่คาดหวัง	2.78	1.053	ปานกลาง	3.06	1.094	ปานกลาง
6.นำเงินไปใช้ไม่ตรงวัตถุประสงค์ ที่ขอกู้	2.29	1.378	น้อย	2.59	1.277	น้อย
7.กู้ยืมเงินสหกรณ์ให้บุคคลอื่นๆ ต่อ	1.37	.802	น้อยที่สุด	1.58	.912	น้อยที่สุด
8.ต้องรับภาระหนี้ของสหกรณ์ ในฐานะผู้ค้ำประกัน	1.57	1.015	น้อยที่สุด	1.92	1.244	น้อย
รวม	2.12	1.069	น้อย	2.37	1.095	น้อย

จากตารางที่ 4.4 พบว่าปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดและชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดโดยรวมอยู่ในระดับน้อยเหมือนกัน มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 2.12 และ 2.37 ตามลำดับ โดยปัจจัยย่อยครอบครัวมีภาระหนี้สินอื่นๆ สมาชิกชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 2.85 ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.20 รองลงมาการประกอบอาชีพไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง สมาชิกชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 2.78 ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.06 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ในระดับปานกลาง เหมือนกัน น้อยที่สุด คือ กู้ยืมเงินสหกรณ์ให้บุคคลอื่นๆต่อ

สมาชิกที่ชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีค่าเฉลี่ยเท่า 1.37 ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.58 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ในระดับน้อยที่สุดเหมือนกัน

2.2 ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์

ตาราง 4.5 ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์

n = 65 : 66

ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์	กลุ่มชำระได้ภายในกำหนด			กลุ่มชำระไม่ได้ภายในกำหนด		
	\bar{x}	S.D.	ระดับความสำคัญของปัจจัย	\bar{x}	S.D.	ระดับความสำคัญของปัจจัย
1.สหกรณ์มีการให้คำแนะนำของเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการปล่อยเงินกู้	3.85	1.149	มาก	3.80	.863	มาก
2. สหกรณ์มีการตรวจสอบการใช้เงินกู้	3.25	1.225	ปานกลาง	3.11	1.279	ปานกลาง
3. สหกรณ์มีระบบการติดตามทวงหนี้	3.12	1.398	ปานกลาง	3.48	1.085	มาก
4. สหกรณ์มีการบริการรวมถึงการอำนวยความสะดวกในการให้สินเชื่อ	3.88	1.125	มาก	3.76	1.190	มาก
5. สหกรณ์มีการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการชำระเงินกู้	4.05	.856	มาก	3.94	.857	มาก
6.สหกรณ์มีการทุจริตเกิดขึ้นเมื่อส่งชำระหนี้แล้ว	1.31	.660	น้อยที่สุด	1.45	.587	น้อยที่สุด
รวม	3.24	1.068	ปานกลาง	3.25	.976	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.5 พบว่าปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดและชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดโดยรวมอยู่ในระดับปานกลางเหมือนกัน มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.24 และ 3.25 ตามลำดับ โดยปัจจัยย่อยสหกรณ์มีการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการชำระเงินกู้ สมาชิกชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.05 ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.94 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ในระดับมากเหมือนกันเป็นลำดับแรก รองลงมา

ปัจจัยย่อยของสมาชิกที่ชำระได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด คือ สหกรณ์มีการบริการรวมถึงการอำนวยความสะดวกในการให้สินเชื่อมีค่าเฉลี่ย 3.88 และปัจจัยย่อยรองลงมาของสมาชิกที่ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดคือ สหกรณ์มีการให้คำแนะนำของเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการปล่อยเงินกู้มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.80 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกในระดับมากเหมือนกัน น้อยที่สุดคือ สหกรณ์มีการทุจริตเกิดขึ้นเมื่อส่งชำระหนี้แล้ว สมาชิกชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.31 ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 1.45 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ในระดับน้อยที่สุดเหมือนกัน

2.3 ปัจจัยด้านภยธรรมชาติ

ตาราง 4.6 ปัจจัยด้านภยธรรมชาติ

ปัจจัยด้านภยธรรมชาติ	n = 65 : 66					
	กลุ่มชำระได้ภายในกำหนด			กลุ่มชำระไม่ได้ภายในกำหนด		
	\bar{x}	S.D.	ระดับ ความสำคัญ ของปัจจัย	\bar{x}	S.D.	ระดับ ความสำคัญ ของปัจจัย
1. เกิดการระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืช	2.20	1.162	น้อย	2.42	1.190	น้อย
2. เกิดภาวะฝนชุก น้ำท่วม น้ำหลากทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย	3.32	1.312	ปานกลาง	3.44	1.165	มาก
3. เกิดภาวะฝนแล้งทิ้งช่วงทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลเสียหาย	3.66	.940	มาก	3.41	1.189	มาก
4. เกิดลมพายุพัดทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลเสียหาย	2.40	.915	น้อย	2.61	1.188	ปานกลาง
รวม	2.89	1.082	ปานกลาง	2.97	1.183	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.6 พบว่าปัจจัยด้านภยธรรมชาติ มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดและชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดโดยรวมอยู่ในระดับปานกลางเหมือนกัน มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 2.89 และ 2.97 ตามลำดับ ปัจจัยย่อยของสมาชิกที่ชำระได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด คือ เกิดภาวะฝนแล้งทิ้งช่วงทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหายมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.66 ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดคือ เกิดภาวะฝนชุก น้ำท่วม น้ำหลากทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลเสียหายมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.44 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกในระดับมากเหมือนกัน ปัจจัยย่อย

รองลงมาของสมาชิกที่ชำระได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด คือ เกิดภาวะฝนชุก น้ำท่วม น้ำหลากทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลเสียหายมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.32 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกในระดับปานกลาง ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดเกิดภาวะฝนแล้งทั้งช่วงทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหายมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.41 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกในระดับมาก น้อยที่สุด คือ เกิดการระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืช ชำระได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.20 ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.42 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกในระดับน้อยเหมือนกัน

2.4 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง

ตาราง 4.7 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง

n = 65 : 66

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง	กลุ่มชำระได้ภายในกำหนด			กลุ่มชำระไม่ได้ภายในกำหนด		
	\bar{x}	S.D.	ระดับ ความสำคัญ ของปัจจัย	\bar{x}	S.D.	ระดับ ความสำคัญ ของปัจจัย
1. เกิดวิกฤตการณ์ทางการเกษตร ราคาผลผลิตตกต่ำ ผลผลิตการ เกษตรล้นตลาด	4.45	.867	มากที่สุด	4.18	1.051	มาก
2. ผลผลิตถูกทำลาย เช่น ถูกขโมย ผลผลิต	1.66	.756	น้อยที่สุด	1.97	1.007	น้อย
3. การถูกปฏิเสธการรับซื้อ ผลผลิต/ถูกกดราคาผลผลิต	2.52	1.312	น้อย	2.74	1.328	ปานกลาง
4. ผลกระทบที่เกิดจากภาวะ เศรษฐกิจซบเซา	4.31	.748	มากที่สุด	4.00	1.052	มาก
5. ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น	4.32	.793	มากที่สุด	4.20	1.056	มาก
6. มีการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ในชุมชน	2.34	1.094	น้อย	2.61	1.239	ปานกลาง
รวม	3.26	.928	ปานกลาง	3.28	1.122	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.7 พบว่าปัจจัยปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดและชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดโดยรวมอยู่ในระดับปานกลางเหมือนกัน มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.26 และ 3.28 ตามลำดับ

ปัจจัยย่อยของสมาชิกที่ชำระได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด คือ เกิดวิกฤตการณ์ทางการเกษตรราคาผลผลิตตกต่ำ ผลผลิตการเกษตรล้มตลาคมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.45 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ในระดับมากที่สุด ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด คือ ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.20 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ในระดับมาก ปัจจัยย่อยรองลงมาของสมาชิกที่ชำระได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด คือ ต้นทุนการผลิตสูงขึ้นมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.32 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ในระดับมาก ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด คือ เกิดวิกฤตการณ์ทางการเกษตร ราคาผลผลิตตกต่ำ ผลการผลิการเกษตรล้มตลาคมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.18 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ในระดับมาก น้อยที่สุด คือ ผลผลิตถูกทำลาย ชำระได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.66 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ในระดับน้อยที่สุด ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.97 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ในระดับน้อย

2.5 ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ

ตาราง 4.8 ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ

n = 65 : 66

ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ	กลุ่มชำระได้ภายในกำหนด			กลุ่มชำระไม่ได้ภายในกำหนด		
	\bar{x}	S.D.	ระดับ ความสำคัญ ของปัจจัย	\bar{x}	S.D.	ระดับ ความสำคัญ ของปัจจัย
1. นโยบายกองทุนฟื้นฟูเกษตรกรมีผลต่อการตัดสินใจในการชำระหนี้เงินกู้	2.57	1.131	น้อย	2.88	1.157	ปานกลาง
2. นโยบายการพักชำระหนี้ครัวเรือนของเกษตรกรรายย่อยและผู้มีรายได้น้อยมีผลต่อการตัดสินใจในการชำระหนี้เงินกู้	2.74	1.189	ปานกลาง	2.97	1.189	ปานกลาง
3. นโยบายกองทุนหมู่บ้านมีผลต่อการตัดสินใจในการชำระหนี้เงินกู้	2.52	1.147	น้อย	2.56	1.166	น้อย
รวม	2.61	1.155	ปานกลาง	2.80	1.170	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.8 พบว่าปัจจัยนโยบายของรัฐมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดและชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด

โดยรวมอยู่ในระดับปานกลางเหมือนกัน มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 2.61 และ 2.80 ตามลำดับ โดยปัจจัยย่อยนโยบายการพักชำระหนี้ครัวเรือนของเกษตรกรรายย่อยและผู้มีรายได้น้อย สมาชิกชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 2.74 ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 2.97 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ในระดับปานกลางเหมือนกัน รองลงมา คือ นโยบายกองทุนฟื้นฟูเกษตรกร สมาชิกชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 2.57 ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.88 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ในระดับน้อยและปานกลาง ตามลำดับ

ตอนที่ 3 ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านต่างๆกับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์

การศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด ประกอบด้วย 1) ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก 2) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก 3) ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก 4) ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ 5) ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติ 6) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง 7) ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ เมื่อนำมาทดสอบหาค่าสถิติไคสแควร์ (Chi-Square Test) ได้มีการนำตัวแปรที่มีกลุ่มตัวอย่างตอบจำนวนไม่ถึง 5 ราย มาควมรวมกับตัวแปรที่ใกล้เคียงกัน โดยมีผลตามปรากฏดังตารางที่ 4.9 – 4.1

3.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก

สมมติฐาน H_0 : ปัจจัยด้านส่วนบุคคลของสมาชิกไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด

H_1 : ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกมีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด

ผลการศึกษาข้อมูลปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนบุคคลของสมาชิกที่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์ และนำมาทดสอบค่าสถิติไคสแควร์ (Chi-Square Test) โดยกำหนดความมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ปรากฏผลดังตารางที่ 4.9

ตารางที่ 4.9 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกกับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิก

n = 131

ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก			
	ชำระได้ตามกำหนด		ชำระไม่ได้ตามกำหนด	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
1. เพศ				
ชาย	29	22.1	33	25.2
หญิง	36	27.5	33	25.2
$\chi^2 = 0.381$ df = 1 p = 0.537 รวม	65	49.6	66	50.4
2. อายุ				
25 – 40 ปี	15	11.5	18	13.7
41 – 55 ปี	37	28.2	35	26.7
56 ปีขึ้นไป	13	9.9	13	9.9
$\chi^2 = 0.321$ df = 2 p = 0.852 รวม	65	49.6	66	50.4
3. ระดับการศึกษา				
ประถมศึกษา	39	29.8	50	38.2
มัธยมศึกษาขึ้นไป	26	19.8	16	12.2
$\chi^2 = 3.733$ df = 1 p = 0.053 รวม	65	49.6	66	50.4
4. สถานภาพการสมรส				
สมรส	52	39.7	51	38.9
อื่นๆ	13	9.9	15	11.5
$\chi^2 = 0.145$ df = 1 p = 0.703 รวม	65	49.6	66	50.4
5. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน				
1 – 2 คน	10	7.6	12	9.2
3 – 4 คน	28	21.4	26	19.8
5 คนขึ้นไป	27	20.6	28	21.4
$\chi^2 = 0.266$ df = 2 p = 0.875 รวม	65	49.6	66	50.4

ตารางที่ 4.9 (ต่อ)

ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก			
	ชำระได้ตามกำหนด		ชำระไม่ได้ตามกำหนด	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
6. สมาชิกในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพได้				
1 – 2 คน	26	19.8	39	29.8
3 – 4 คน	26	19.8	13	9.9
5 คนขึ้นไป	13	9.9	14	10.7
$\chi^2 = 6.963$ df=2 p=0.031* รวม	65	49.6	66	50.4
7. สมาชิกในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพไม่ได้				
1 – 2 คน	37	28.2	34	26.0
3 คนขึ้นไป	8	6.1	14	10.7
ไม่มี	20	15.3	18	13.7
$\chi^2 = 1.861$ df=2 p=0.394 รวม	65	49.6	66	50.4
8. อาชีพหลักในภาคการเกษตร				
ทำสวนยางพารา	56	42.7	54	41.2
ทำสวนปาล์ม/น้ำมัน	9	6.9	12	9.2
$\chi^2 = 0.457$ df=1 p=0.499 รวม				
9. อาชีพนอกภาคการเกษตร (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)				
รับจ้างทั่วไป	22	16.8	29	22.1
$\chi^2 = 1.403$ df=1 p= 0.236 รวม				
ลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการ	9	6.9	6	4.6
$\chi^2 = 0.730$ df=1 p= 0.393 รวม				
ค้าขาย	15	11.5	14	10.7
$\chi^2 = 0.066$ df=1 p= 0.797 รวม				
ไม่มีอาชีพอื่นนอกภาคการเกษตร	26	19.8	20	15.3
$\chi^2 = 1.352$ df=1 p= 0.245 รวม				

ตารางที่ 4.9 (ต่อ)

ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก			
	ชำระได้ตามกำหนด		ชำระไม่ได้ตามกำหนด	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
10. กรรมสิทธิ์ในที่ดิน				
มี	61	46.6	50	38.2
ไม่มี	4	3.1	16	12.2
$\chi^2 = 8.283$ df = 1 p = 0.004 * รวม	65	49.6	66	50.4
11. พื้นที่ทำการเกษตร				
ต่ำกว่า 10 ไร่	8	6.1	18	13.7
10 – 20 ไร่	20	15.3	24	18.3
21 – 30 ไร่	18	13.7	14	10.7
31 ไร่ ขึ้นไป	19	14.5	10	7.6
$\chi^2 = 7.496$ df = 3 p = 0.058 รวม	65	49.6	66	50.4
12. หนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือกับสหกรณ์ ณ 31 มีนาคม 2559				
ต่ำกว่า 30,001 บาท	20	15.3	35	26.7
30,001 – 45,000 บาท	16	12.2	15	11.5
สูงกว่า 45,000 บาท	29	22.1	16	12.2
$\chi^2 = 7.872$ df = 2 p = 0.020 * รวม	65	49.6	66	50.4
13. ช่วงหนี้ที่กู้ของหนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือกับสหกรณ์ ณ 31 มีนาคม 2559				
หนี้ที่กู้เพิ่มในปีบัญชี 2559 (1 เม.ย.59 - 31 มี.ค.59)	33	25.2	10	7.6
หนี้ที่เกิดก่อนปีบัญชี 2559 (ก่อน 1 เม.ย.58)	32	24.4	56	42.7
$\chi^2 = 18.841$ df = 1 p = 0.00 ** รวม	65	49.6	66	50.4
14. หลักประกันหนี้เงินกู้ยืมเงินกู้ระยะสั้นกับสหกรณ์				
ใช้บุคคลค้ำประกัน	59	45.0	62	47.3
ใช้ทั้งบุคคลและ/หรือทรัพย์สินค้ำประกัน	6	4.6	4	3.1
$\chi^2 = 0.467$ df = 1 p = 0.494 รวม	65	49.6	66	50.4

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.9 พบว่า

1. สมาชิกเพศหญิง สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ร้อยละ 27.5 เพศชายชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ร้อยละ 22.1 และ สมาชิกเพศหญิงและเพศชายไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ร้อยละ 25.2 เท่ากัน เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าเพศไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2. สมาชิกที่มีอายุระหว่าง 41-45 ปี สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 28.2 รองลงมาอายุระหว่าง 25 – 40 ปี ร้อยละ 11.5 สมาชิกที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 26.7 รองลงมาอายุระหว่าง 25-40 ปี ร้อยละ 13.7 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าอายุไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3. สมาชิกที่มีระดับการศึกษาระดับประถมศึกษา สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 29.8 และศึกษาระดับมัธยมศึกษาขึ้นไป ร้อยละ 19.8 สมาชิกที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 38.2 ศึกษาในระดับมัธยมศึกษาขึ้นไป ร้อยละ 12.2 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4. สมาชิกที่สมรสแล้วสามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 39.7 และสถานอื่นๆ เช่น สมรส หย่าร้าง หม้าย ร้อยละ 9.9 และสมาชิกที่สมรสแล้วไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 38.9 และสถานอื่นๆ เช่น สมรส หย่าร้าง หม้าย ร้อยละ 11.5 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าสถานภาพการสมรสไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

5. สมาชิกที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน ระหว่าง 3 – 4 คน สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 21.4 รองลงมา 5 คนขึ้นไป ร้อยละ 20.6 และสมาชิกที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 5 คนขึ้นไป ไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 21.4 รองลงมาสมาชิกระหว่าง 3 – 4 คน ร้อยละ 19.8 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าจำนวนสมาชิกในครัวเรือน ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

6. สมาชิกในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพได้ระหว่าง 1 – 2 คน และ ระหว่าง 3 – 4 คน สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 19.8 เท่ากัน รองลงมา 5 คน

ขึ้นไป ร้อยละ 9.9 และสมาชิกในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพได้ระหว่าง 1 – 2 คน ไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 29.8 รองลงมา 5 คนขึ้นไป ร้อยละ 10.7 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าสมาชิกในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพได้มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

7. สมาชิกในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพไม่ได้ระหว่าง 1 – 2 คน สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 28.2 รองลงมาสมาชิกทุกคนในครัวเรือนประกอบอาชีพได้ ร้อยละ 15.3 และสมาชิกในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพไม่ได้ระหว่าง 1 - 2 คนไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 26.0 รองลงมา คือ สมาชิกทุกคนในครัวเรือนประกอบอาชีพได้ ร้อยละ 13.7 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าสมาชิกในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพไม่ได้ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

8. สมาชิกมีอาชีพหลักในภาคการเกษตร ส่วนใหญ่ทำสวนยางพารา สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ร้อยละ 42.7 รองลงมาทำสวนปาล์ม น้ำมัน ชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ร้อยละ 6.9 และสมาชิกที่มีอาชีพทำสวนยางพารา ไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ร้อยละ 41.2 รองลงมาทำสวนปาล์ม น้ำมัน ร้อยละ 9.2 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าอาชีพหลักในภาคการเกษตรไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

9. สมาชิกที่ไม่มีอาชีพอื่นนอกภาคการเกษตร สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 19.8 รองลงมาอาชีพรับจ้างทั่วไป ร้อยละ 16.8 และสมาชิกที่มีอาชีพรับจ้างทั่วไปไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด มากที่สุด ร้อยละ 22.1 รองลงมาไม่มีอาชีพอื่นนอกภาคการเกษตร ร้อยละ 15.3 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าอาชีพนอกภาคการเกษตรไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

10. สมาชิกที่มีกรรมสิทธิ์ในที่ดินส่วนใหญ่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ร้อยละ 46.6 ไม่มีกรรมสิทธิ์ในที่ดิน ชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ร้อยละ 3.1 และสมาชิกที่มีกรรมสิทธิ์ในที่ดินไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ร้อยละ 38.2 ไม่มีกรรมสิทธิ์ในที่ดิน ไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ร้อยละ 12.2 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่ากรรมสิทธิ์ในที่ดินมีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

11. สมาชิกที่มีพื้นที่ทำการเกษตร ระหว่าง 10 – 20 ไร่ สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 15.3 รองลงมาพื้นที่ 31 ไร่ขึ้นไป ร้อยละ 14.5 และสมาชิกที่มีพื้นที่ทำการเกษตร พื้นที่ระหว่าง 10 – 20 ไร่ ไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 18.3 รองลงมาพื้นที่ทำกินต่ำกว่า 10 ไร่ ร้อยละ 13.7 เมื่อพิจารณาค่าไค สแควร์ (Chi-square Test) พบว่าพื้นที่ทำการเกษตรไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

12. สมาชิกที่มีหนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือกับสหกรณ์ สูงกว่า 45,000 บาท สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 22.1 รองลงมาหนี้เงินกู้ต่ำกว่า 30,001 บาท ร้อยละ 15.3 และสมาชิกที่มีหนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือกับสหกรณ์ต่ำกว่า 30,001 บาท ไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 26.7 รองลงมาหนี้เงินกู้สูงกว่า 45,000 บาท ร้อยละ 12.2 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าหนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือกับสหกรณ์มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

13. สมาชิกที่กู้ยืมเงินกู้ระยะสั้นเพิ่มในปีบัญชี 2559 (1 เม.ย.59 – 31 มี.ค.59) สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ร้อยละ 25.2 กู้ยืมเงินก่อนปีบัญชี 2559 (ก่อน 1 เม.ย.58) ชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ร้อยละ 24.4 และสมาชิกที่กู้ยืมเงินกู้ระยะสั้นก่อนปีบัญชี 2559 (ก่อน 1 เม.ย.59) ไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ร้อยละ 42.7 กู้ยืมเงินในปีบัญชี 2559 (1 เม.ย.59 – 31 มี.ค.59) ไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ร้อยละ 7.6 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าช่วงเวลาหนี้ที่กู้ของหนี้เงินกู้ระยะสั้นมีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

14. สมาชิกที่ใช้บุคคลค้ำประกันหนี้เงินกู้ระยะสั้น สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 45.0 และสมาชิกที่ใช้บุคคลค้ำประกันหนี้เงินกู้ระยะสั้น ไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 47.3 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าหลักประกันหนี้เงินกู้ยืมเงินกู้ระยะสั้นไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก

สมมติฐาน H_0 : ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิกไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด

H_1 : ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิกมีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด

ผลการศึกษาข้อมูลปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิกที่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์ และนำมาทดสอบค่าสถิติไคสแควร์ (Chi-Square Test) โดยกำหนดความมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ปรากฏผลดังตารางที่ 4.10

ตารางที่ 4.10 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิกกับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิก

n = 131

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก			
	ชำระได้ตามกำหนด		ชำระไม่ได้ตามกำหนด	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
1. รายได้จากภาคการเกษตรต่อปี				
ต่ำกว่า 50,000 บาท	8	6.1	30	22.9
50,000 – 100,000 บาท	37	28.2	26	19.8
สูงกว่า 100,000 บาท	20	15.3	10	7.6
$\chi^2 = 17.984$ df = 2 p = 0.000 * รวม	65	49.6	66	50.4
2. รายได้จากนอกภาคการเกษตรต่อปี				
ต่ำกว่า 50,000 บาท	22	16.8	38	29.0
50,000 บาท ขึ้นไป	17	13.0	8	6.1
ไม่มี	26	19.8	20	15.3
$\chi^2 = 8.282$ df = 2 p = 0.016 * รวม	65	49.6	66	50.4
3. รายจ่ายจากภาคการเกษตรต่อปี				
ต่ำกว่า 50,000 บาท	38	29.0	42	32.1
50,000 บาท ขึ้นไป	27	20.6	24	18.3
$\chi^2 = 0.369$ df = 1 p = 0.544 รวม	65	49.6	66	50.4
4. รายจ่ายนอกภาคการเกษตรต่อปี				
ต่ำกว่า 50,000 บาท	50	38.2	53	40.5
50,000 บาท ขึ้นไป	15	11.5	13	9.9
$\chi^2 = 0.223$ df = 1 p = 0.637 รวม	65	49.6	66	50.4
5. หนี้สินกับสถาบันการเงิน (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)				
ธ.ก.ส.	30	22.9	34	26.0
$\chi^2 = 0.377$ df = 1 p = 0.539 รวม				
ธนาคารออมสิน	16	12.2	7	5.3
$\chi^2 = 4.440$ df = 1 p = 0.035 * รวม				
กองทุนหมู่บ้าน	40	30.5	36	27.5
$\chi^2 = 0.657$ df = 1 p = 0.417 รวม				
ไม่มีหนี้สินกับสถาบันการเงิน	11	8.4	17	13.0
$\chi^2 = 1.521$ df = 1 p = 0.217				

ตารางที่ 4.10 (ต่อ)

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก			
	ชำระได้ตามกำหนด		ชำระไม่ได้ตามกำหนด	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
6.หนี้สินคงเหลือกับสถาบันการเงิน				
ต่ำกว่า 25,000 บาท	9	6.9	9	6.9
25,000 - 50,000 บาท	10	7.6	11	8.4
50,001 - 75,000 บาท	5	3.8	10	7.6
สูงกว่า 75,000 บาท	30	22.9	19	14.5
ไม่มีหนี้สินกับสถาบันการเงิน	11	8.4	17	13.0
$\chi^2 = 5.462$ df = 5 4 = 0.243 รวม	65	49.6	66	50.4
7. มูลค่าสินทรัพย์ทั้งหมด				
ต่ำกว่า 500,001 บาท	12	9.2	30	22.9
500,001 บาท ขึ้นไป	53	40.5	36	27.5
$\chi^2 = 10.954$ df = 1 p = 0.001** รวม	65	49.6	66	50.4

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.10 พบว่า

1. สมาชิกที่มีรายได้จากภาคการเกษตรต่อปี ระหว่าง 50,000 – 100,000 บาท สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 28.2 รองลงมารายได้สูงกว่า 100,000 บาท ร้อยละ 15.3 และสมาชิกที่มีรายได้จากภาคการเกษตรต่อปี ต่ำกว่า 50,000 บาท ไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 22.9 รองลงมารายได้ระหว่าง 50,000 – 100,000 บาท ร้อยละ 19.8 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่ารายได้จากภาคการเกษตรต่อปีมีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2. สมาชิกที่ไม่มีรายได้จากนอกภาคการเกษตร (รับจ้าง ลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการ ค้าขาย อื่นๆ) สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 19.8 รองลงมา รายได้ต่ำกว่า 50,000 บาท ร้อยละ 16.8 และสมาชิกที่มีรายได้จากนอกภาคการเกษตรต่อปี (รับจ้าง ลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการ ค้าขาย อื่นๆ) ต่ำกว่า 50,000 บาท ไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 29.0 รองลงมาสมาชิกที่ไม่มีรายได้จากนอกภาคการเกษตร ร้อยละ 15.3 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่ารายได้จากนอกภาคการเกษตรมีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3. สมาชิกที่มีรายจ่ายจากภาคการเกษตรต่อปีต่ำกว่า 50,000 บาท สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 29.0 และมีรายจ่ายภาคการเกษตรต่อปี 50,000 บาทขึ้นไป ร้อยละ 20.6 และสมาชิกที่มีรายจ่ายจากภาคการเกษตรต่อปี ต่ำกว่า 50,000 บาท ไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 32.1 และมีรายจ่ายภาคการเกษตรต่อปี 50,000 บาท ขึ้นไป ร้อยละ 18.3 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่ารายจ่ายจากภาคการเกษตรต่อปีไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4. สมาชิกที่มีรายจ่ายนอกภาคการเกษตร (รับจ้าง ลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการ ค้าขาย อื่นๆ) ต่ำกว่า 50,000 บาท สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 38.2 และมีรายจ่ายนอกภาคการเกษตร 50,000 บาทขึ้นไป ร้อยละ 11.5 และสมาชิกที่มีรายจ่ายนอกภาคการเกษตรต่อปี (รับจ้าง ลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการ ค้าขาย อื่นๆ) ต่ำกว่า 50,000 บาท ไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 40.5 และมีรายจ่ายนอกภาคการเกษตร 50,000 บาท ขึ้นไป ร้อยละ 9.9 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่ารายจ่ายนอกภาคการเกษตรไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ 0.05

5. สมาชิกที่มีหนี้สินกับกองทุนหมู่บ้าน สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 30.5 รองลงมามีหนี้กับ ธ.ก.ส. ร้อยละ 22.9 และสมาชิกที่มีหนี้สินกับกองทุนหมู่บ้าน ไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 27.5 รองลงมามีหนี้กับ ธ.ก.ส. ร้อยละ 26.0 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าหนี้สินกับสถาบันการเงินไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.08 ยกเว้นหนี้สินกับ ธ.ก.ส. มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

6. สมาชิกที่มีหนี้สินคงเหลือกับสถาบันการเงินสูงกว่า 75,000 บาท สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 22.9 รองลงมาไม่มีหนี้กับสถาบันการเงิน ร้อยละ 8.4 และสมาชิกที่มีหนี้สินคงเหลือกับสถาบันการเงินสูงกว่า 75,000 บาทไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 14.5 รองลงมาสมาชิกที่ไม่มีหนี้สินกับสถาบันการเงิน ร้อยละ 13.0 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าหนี้สินคงเหลือกับสถาบันการเงิน ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

7. สมาชิกที่มีมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมด (ที่ดิน บ้าน รถยนต์ รถมอเตอร์ไซด์ อุปกรณ์การประกอบอาชีพ) 500,001 บาท ขึ้นไป สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด

มากที่สุด ร้อยละ 40.5 และต่ำกว่า 500,001 บาท ร้อยละ 9.2 และสมาชิกที่มีมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมด (ที่ดิน บ้าน รถยนต์ รถมอเตอร์ไซด์ อุปกรณ์การประกอบอาชีพ) 500,001 บาทขึ้นไป ไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมากที่สุด ร้อยละ 27.5 และต่ำกว่า 500,001 บาท ร้อยละ 22.9 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่ามูลค่าสินทรัพย์มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3.3 ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก

สมมติฐาน H_0 : ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิกไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด

H_1 : ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิกมีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด

ผลการศึกษาข้อมูลปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิกที่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ และนำมาทดสอบค่าสถิติไคสแควร์ (Chi-Square Test) โดยกำหนดความมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ปรากฏผลดังตารางที่ 4.11



ตารางที่ 4.11 ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิกกับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิก

n = 131

ปัจจัยพฤติกรรมของสมาชิก	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก			
	ชำระได้ตามกำหนด		ชำระไม่ได้ตามกำหนด	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
1. ครอบครัวมีภาระหนี้สินอื่น เช่น ผ่อนบ้าน, ผ่อนรถ, ผ่อนสินค้า ฯลฯ				
น้อยที่สุด	11	8.4	6	4.6
น้อย	13	9.9	8	6.1
ปานกลาง	22	16.8	27	20.6
มาก	13	9.9	17	13.0
มากที่สุด	6	4.6	8	6.1
$\chi^2 = 3.983$ df = 4 p = 0.408 รวม	65	49.6	66	50.4
2. มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินเกินขึ้น เช่น ประสบอุบัติเหตุ, ป่วย, ตาย, ประสบภัยธรรมชาติ ฯลฯ				
น้อยที่สุด	22	16.8	17	13.0
น้อย	25	19.1	28	21.4
ปานกลาง	18	13.7	21	16.0
$\chi^2 = 1.034$ df = 2 p = 0.596 รวม	65	49.6	66	50.4
3. มีสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระต้องเลี้ยงดูหลายคน เช่น เด็ก คนชรา คนพิการ บุตรที่กำลังศึกษา คนตกงาน ฯลฯ				
น้อยที่สุด	11	8.4	10	7.6
น้อย	19	14.5	22	16.8
ปานกลาง	23	17.6	19	14.5
มาก	7	5.3	10	7.6
มากที่สุด	5	3.8	5	3.8
$\chi^2 = 1.170$ df = 4 p = 0.883 รวม	65	49.6	66	50.4
4. มีปัญหาครอบครัว เช่น เกิดการหย่าร้าง หรือ แยกกันอยู่ ฯลฯ				
น้อยที่สุด	51	38.9	33	25.2
น้อย	14	10.7	33	25.2
$\chi^2 = 11.531$ df = 1 p = 0.001** รวม	65	49.6	66	50.4

ตารางที่ 4.11 (ต่อ)

ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก			
	ชำระได้ตามกำหนด		ชำระไม่ได้ตามกำหนด	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
5. การประกอบอาชีพไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง เนื่องจากขาดความรู้ความสามารถในการทำการเกษตร / การประกอบอาชีพหรือธุรกิจที่เพียงพอ				
น้อยที่สุด	10	7.6	8	6.1
น้อย	9	6.9	9	6.9
ปานกลาง	36	27.5	24	18.3
มาก	10	7.6	25	19.1
$\chi^2 = 9.044$ df=3 p=0.029* รวม	65	49.6	66	50.4
6. นำเงินไปใช้ไม่ตรงวัตถุประสงค์ที่ขอกู้				
น้อยที่สุด	26	19.8	18	13.7
น้อย	16	12.2	14	10.7
ปานกลาง	7	5.3	15	11.5
มาก	16	12.2	19	14.5
$\chi^2 = 4.747$ df=3 p=0.191 รวม	65	49.6	66	50.4
7. กู้ยืมเงินสหกรณ์ให้บุคคลอื่นๆต่อ				
น้อยที่สุด	50	38.2	40	30.5
น้อย	9	6.9	19	14.5
ปานกลาง	6	4.6	7	5.3
$\chi^2 = 4.752$ df=2 p=0.093 รวม	65	49.6	66	50.4
8. ต้องรับภาระหนี้ของสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน				
น้อยที่สุด	44	33.6	35	26.7
น้อย	11	8.4	15	11.5
ปานกลาง	10	7.6	16	12.2
$\chi^2 = 3.018$ df=2 p=0.221 รวม	65	49.6	66	50.4

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.11 พบว่า

1. ครอบครัวมีภาระหนี้สินอื่น เช่น ผ่อนบ้าน ผ่อนรถ ผ่อนสินค้า มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับปานกลางร้อยละ 16.8 ระดับ

มากและระดับน้อย ร้อยละ 9.9 เท่ากัน และมีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับปานกลาง ร้อยละ 20.6 ระดับมาก ร้อยละ 13.0 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าครอบครัวมีภาระหนี้สินอื่นไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2. มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินเกิดขึ้น เช่น ประสบอุบัติเหตุ ป่วย ตาย ประสบภัยธรรมชาติ มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับน้อย ร้อยละ 19.1 ระดับน้อยที่สุด ร้อยละ 16.8 และมีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดในระดับน้อย ร้อยละ 21.4 ระดับปานกลาง ร้อยละ 16.0 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่ามีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินเกิดขึ้น ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3. มีสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระเลี้ยงดูหลายคน เช่น เด็ก คนชรา คนพิการ บุตรที่กำลังศึกษา คนตกงาน มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับปานกลาง ร้อยละ 17.6 ระดับน้อย ร้อยละ 14.5 และมีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดระดับน้อย ร้อยละ 16.8 ระดับปานกลาง ร้อยละ 14.5 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่ามีสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระเลี้ยงดูหลายคน ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4. มีปัญหาครอบครัว เช่น เกิดการหย่าร้าง หรือแยกกันอยู่ มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับน้อยที่สุด ร้อยละ 38.9 และระดับน้อย ร้อยละ 10.7 และมีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับน้อยที่สุด ร้อยละ 25.2 เท่ากับระดับน้อย เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่ามีปัญหาครอบครัวมีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

5. การประกอบอาชีพไม่เป็นไปตามที่คาดหวังเนื่องจากขาดความรู้ ความสามารถในการทำการเกษตร / การประกอบอาชีพหรือธุรกิจที่เพียงพอ มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับปานกลาง ร้อยละ 27.5 ระดับน้อยที่สุดและระดับมาก ร้อยละ 7.6 เท่ากัน และมีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดระดับมาก ร้อยละ 19.1 ระดับปานกลาง ร้อยละ 18.3 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าการประกอบอาชีพไม่เป็นไปตามที่คาดหวังมีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

6. การนำเงินไปใช้ไม่ตรงวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับน้อยที่สุด ร้อยละ 19.8 ระดับน้อยและระดับมาก ร้อยละ 12.2 เท่ากัน และมีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับมาก ร้อยละ 14.5 ระดับน้อยที่สุด ร้อยละ 13.7 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าการนำเงินไปใช้ไม่ตรงวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

7. กู้ยืมเงินสหกรณ์ให้บุคคลอื่น ๆ ต่อ มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับน้อยที่สุด ร้อยละ 38.2 ระดับน้อย ร้อยละ 6.9 และมีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับน้อยที่สุด ร้อยละ 30.5 ระดับน้อย ร้อยละ 14.5 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าการกู้ยืมเงินสหกรณ์ให้บุคคลอื่น ๆ ต่อไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

8. ต้องรับภาระหนี้ของสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับน้อยที่สุด ร้อยละ 33.6 ระดับน้อย ร้อยละ 8.4 และมีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับน้อยที่สุด ร้อยละ 26.7 ระดับน้อย ร้อยละ 11.5 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าการรับภาระหนี้ของสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกันไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3.4 ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์

สมมติฐาน H_0 : ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด

H_1 : ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด

ผลการศึกษาข้อมูลปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ที่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์ และนำมาทดสอบค่าสถิติไคสแควร์ (Chi-Square Test) โดยกำหนดความมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ปรากฏผลดังตารางที่ 4.12

ตารางที่ 4.12 ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิก

n = 131

ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก			
	ชำระได้ตามกำหนด		ชำระไม่ได้ตามกำหนด	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
1. สหกรณ์มีการให้คำแนะนำของเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการปล่อยเงินกู้				
ปานกลาง	20	15.3	24	18.3
มาก	22	16.8	27	20.6
มากที่สุด	23	17.6	15	11.5
$\chi^2 = 2.551$ df = 2 p = 0.279 รวม	65	49.6	66	50.4
2. สหกรณ์มีการตรวจสอบการใช้เงินกู้				
น้อยที่สุด	6	4.6	11	8.4
น้อย	12	9.2	8	6.1
ปานกลาง	19	14.5	19	14.5
มาก	16	12.2	19	14.5
มากที่สุด	12	9.2	9	6.9
$\chi^2 = 2.949$ df = 4 p = 0.566 รวม	65	49.6	66	50.4
3. สหกรณ์มีระบบการติดตามทวงถามหนี้				
น้อย	23	17.6	9	6.9
ปานกลาง	11	8.4	25	19.1
มาก	19	14.5	19	14.5
มากที่สุด	12	9.2	13	9.9
$\chi^2 = 11.602$ df = 3 p = 0.009** รวม	65	49.6	66	50.4

ตารางที่ 4.12 (ต่อ)

ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก			
	ชำระได้ตามกำหนด		ชำระไม่ได้ตามกำหนด	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
5. สหกรณ์มีการให้คำแนะนำเกี่ยวกับชำระหนี้เงินกู้				
ปานกลาง	18	13.7	18	13.7
มาก	24	18.3	30	22.9
มากที่สุด	23	17.6	18	13.7
$\chi^2 = 1.269$ df = 2 p = 0.530 รวม	65	49.6	66	50.4
6. สหกรณ์มีการทวงรัดเกิดขึ้นเมื่อส่งชำระหนี้แล้ว				
น้อยที่สุด	49	37.4	39	29.8
น้อย	16	12.2	27	20.6
$\chi^2 = 3.943$ df = 1 p = 0.047* รวม	65	49.6	66	50.4

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.12 พบว่า

1. การให้คำแนะนำของเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการปล่อยเงินกู้ มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับมากที่สุด ร้อยละ 17.6 ระดับมา ร้อยละ 16.8 และมีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับมา ร้อยละ 20.6 ระดับปานกลาง ร้อยละ 18.3 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าการให้คำแนะนำของเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการปล่อยเงินกู้ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2. การตรวจสอบการใช้เงินกู้ของสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับปานกลาง ร้อยละ 14.5 ระดับมา ร้อยละ 12.2 และมีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับมา และระดับปานกลาง ร้อยละ 14.5 เท่ากัน ระดับน้อยที่สุด ร้อยละ 8.4 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าการตรวจสอบการใช้เงินกู้ของสหกรณ์ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3. สหกรณ์มีระบบการติดตามทวงถามหนี้ มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับน้อย ร้อยละ 17.6 ระดับมา ร้อยละ 14.5 และมีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับปานกลาง ร้อยละ 19.1 ระดับ

มาก ร้อยละ 14.5 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าสหกรณ์มีระบบการติดตาม ทวงถามหนี้ที่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4. สหกรณ์มีการบริการรวมถึงการอำนวยความสะดวกในการให้สินเชื่อ มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับมาก ร้อยละ 18.3 ระดับมากที่สุด ร้อยละ 16.8 และมีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับมาก ร้อยละ 16.8 ระดับมากที่สุด ร้อยละ 16.0 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าสหกรณ์มีการบริการรวมถึงการอำนวยความสะดวกในการให้สินเชื่อไม่มีความสัมพันธ์กับ ความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

5. สหกรณ์มีการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการชำระหนี้เงินกู้ มีความสัมพันธ์กับ ความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับมาก ร้อยละ 18.3 ระดับมากที่สุด ร้อยละ 17.6 และมีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับมาก ร้อย ละ 22.9 ระดับมากที่สุดและปานกลางร้อยละ 13.7 เท่ากัน เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าสหกรณ์มีการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการชำระหนี้เงินกู้ไม่มีความสัมพันธ์กับ ความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

6. สหกรณ์มีการทุจริตเกิดขึ้นเมื่อส่งชำระหนี้แล้ว มีความสัมพันธ์กับ ความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับน้อยที่สุด ร้อยละ 37.4 ระดับน้อย ร้อยละ 12.2 และมีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับน้อยที่สุด ร้อยละ 29.8 ระดับน้อย ร้อยละ 20.6 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าสหกรณ์มี การทุจริตเกิดขึ้นเมื่อส่งชำระแล้วมีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้น ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3.5 ปัจจัยด้านภยธรรมชาติ

สมมติฐาน H_0 : ปัจจัยด้านภยธรรมชาติไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถใน การชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด

H_1 : ปัจจัยด้านภยธรรมชาติมีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด

ผลการศึกษาข้อมูลปัจจัยด้านภยธรรมชาติที่มีความสัมพันธ์กับความสามารถใน การชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์ และนำมาทดสอบค่าสถิติไคสแควร์ (Chi-Square Test) โดยกำหนดความมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ปรากฏผลดังตารางที่ 4.13

ตารางที่ 4.13 ปัจจัยด้านภยันตรายกับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิก

n = 131

ปัจจัยด้านภยันตราย	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก			
	ชำระได้ตามกำหนด		ชำระไม่ได้ตามกำหนด	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
1. เกิดการระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืช				
น้อยที่สุด	24	18.3	16	12.2
น้อย	16	12.2	24	18.3
ปานกลาง	15	11.5	12	9.2
มาก	10	7.6	14	10.7
$\chi^2 = 4.193$ df= 3 p= 0.241 รวม	65	49.6	66	50.4
2. เกิดภาวะฝนชุกน้ำท่วมน้ำหลากทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย				
น้อยที่สุด	7	5.3	5	3.8
น้อย	13	9.9	8	6.1
ปานกลาง	11	8.4	19	14.5
มาก	20	15.3	21	16.0
มากที่สุด	14	10.7	13	9.9
$\chi^2 = 3.711$ df= 4 p= 0.447 รวม	65	49.6	66	50.4
3. เกิดภาวะฝนแล้งทิ้งช่วงทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย				
น้อย	7	5.3	14	10.7
ปานกลาง	16	12.2	17	13.0
มาก	32	24.4	23	17.6
มากที่สุด	10	7.6	12	9.2
$\chi^2 = 4.011$ df= 3 p= 0.260 รวม	65	49.6	66	50.4
4. เกิดลมพายุพัดทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย				
น้อยที่สุด	11	8.4	15	11.5
น้อย	23	17.6	16	12.2
ปานกลาง	31	23.7	35	26.7
$\chi^2 = 2.107$ df= 2 p= 0.349 รวม	65	49.6	66	50.4

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.13 พบว่า

1. การระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืช มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับน้อยที่สุด ร้อยละ 18.3 ระดับน้อย ร้อยละ 12.2 และมีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับน้อย ร้อยละ 18.3 ระดับน้อย

ที่สุด ร้อยละ 12.2 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าการระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืชไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2. การเกิดภาวะฝนชุก น้ำท่วม น้ำหลากทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับมาก ร้อยละ 15.3 ระดับมากที่สุด ร้อยละ 10.7 และมีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับมาก ร้อยละ 16.0 ระดับปานกลาง ร้อยละ 14.5 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าภาวะฝนชุก น้ำท่วม น้ำหลาก ทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3. การเกิดภาวะฝนแล้งทิ้งช่วงทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับมาก ร้อยละ 24.4 ระดับปานกลาง ร้อยละ 12.2 และมีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับมาก ร้อยละ 17.6 ระดับปานกลาง ร้อยละ 13.0 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าภาวะฝนแล้งทิ้งช่วงทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4. การเกิดลมพายุพัดทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับปานกลาง ร้อยละ 23.7 ระดับน้อย ร้อยละ 17.6 และมีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับปานกลาง ร้อยละ 26.7 ระดับน้อย ร้อยละ 12.2 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าการเกิดพายุพัดทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3.6 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง

สมมติฐาน H_0 : ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมืองไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด

H_1 : ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมืองมีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด

ผลการศึกษาข้อมูลปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมืองที่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์ และนำมาทดสอบค่าสถิติไคส

แควร์ (Chi-Square Test) โดยกำหนดความมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ปรากฏผลดังตารางที่ 4.14

ตารางที่ 4.14 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมืองกับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิก

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก			
	ชำระได้ตามกำหนด		ชำระไม่ได้ตามกำหนด	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
n = 131				
1. เกิดวิกฤตการณ์ทางการเกษตร ราคาผลผลิตตกต่ำ, ผลผลิตการเกษตรล้นตลาด				
มาก	26	19.8	36	27.5
มากที่สุด	39	29.8	30	22.9
$\chi^2 = 2.779$ df = 1 p = 0.095 รวม	65	49.6	66	50.4
2. ผลผลิตถูกทำลาย เช่น ถูกขโมยผลผลิต				
น้อยที่สุด	33	25.2	25	19.1
น้อย	21	16.0	26	19.8
ปานกลาง	11	8.4	15	11.5
$\chi^2 = 2.243$ df = 2 p = 0.326 รวม	65	49.6	66	50.4
3. การถูกปฏิเสธการรับซื้อผลผลิต/ถูกกดราคาผลผลิต เช่น ผลผลิตขาดคุณภาพ ฯลฯ				
น้อยที่สุด	18	13.7	15	11.5
น้อย	15	11.5	15	11.5
ปานกลาง	21	16.0	16	12.2
มาก	11	8.4	20	15.3
$\chi^2 = 3.554$ df = 3 p = 0.314 รวม	65	49.6	66	50.4

ตารางที่ 4.14 (ต่อ)

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก			
	ชำระได้ตามกำหนด		ชำระไม่ได้ตามกำหนด	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
4. ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจซบเซา				
ปานกลาง	9	6.9	16	12.2
มาก	26	19.8	25	19.1
มากที่สุด	30	22.9	25	19.1
$\chi^2 = 2.427$ df= 2 p= 0.297 รวม	65	49.6	66	50.4
5. ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น เช่น ราคาน้ำมันสูงขึ้น, ค่าแรงงานสูงขึ้น, สินค้าและวัตถุดิบราคาแพง ฯลฯ				
ปานกลาง	3	2.3	12	9.2
มาก	34	26.0	21	16.0
มากที่สุด	28	21.4	33	25.2
$\chi^2 = 8.875$ df= 2 p= 0.012* รวม	65	49.6	66	50.4
6. มีการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองในชุมชน				
น้อยที่สุด	19	14.5	16	12.2
น้อย	15	11.5	14	10.7
ปานกลาง	23	17.6	22	16.8
มาก	8	6.1	14	10.7
$\chi^2 = 1.943$ df= 3 p= 0.584 รวม	65	49.6	66	50.4

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.14 พบว่า

1. เกิดวิกฤตการณ์ทางการเกษตร ราคาผลผลิตตกต่ำ ผลผลิตการเกษตรล้นตลาด มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับมากที่สุด ร้อยละ 29.8 ระดับมาก ร้อยละ 19.8 และมีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับมาก ร้อยละ 27.5 ระดับมากที่สุด ร้อยละ 22.9 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าวิกฤตการณ์ทางการเกษตร ราคาผลผลิตตกต่ำ ผลผลิตการเกษตรล้นตลาดไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2. ผลผลิตถูกทำลาย เช่น ถูกขโมยผลผลิต มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับน้อยที่สุด ร้อยละ 25.2 ระดับน้อย ร้อยละ 16.0 และมี

ความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับน้อย ร้อยละ 19.8 ระดับน้อยที่สุด ร้อยละ 19.1 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าผลผลิตถูกทำลายไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3. การถูกปฏิเสธการรับซื้อผลผลิต/ถูกกดราคาผลผลิต เช่นผลผลิตขาดคุณภาพ มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับปานกลาง ร้อยละ 16.0 ระดับน้อยที่สุด ร้อยละ 13.7 และมีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับมาก ร้อยละ 15.3 ระดับปานกลาง ร้อยละ 12.2 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าการถูกปฏิเสธการรับซื้อผลผลิต/ถูกกดราคาผลผลิตไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4. ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจซบเซา มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับมากที่สุด ร้อยละ 22.9 ระดับมาก ร้อยละ 19.8 และมีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับมากที่สุดและระดับมาก ร้อยละ 19.1 เท่ากัน ระดับปานกลาง ร้อยละ 12.2 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจซบเซาไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

5. ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น เช่น ราคาปุ๋ยสูงขึ้น ค่าแรงสูงขึ้น สินค้าและวัตถุดิบราคาแพง มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับมาก ร้อยละ 26.0 ระดับมากที่สุด ร้อยละ 21.4 และมีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับมากที่สุด ร้อยละ 25.2 ระดับมาก ร้อยละ 16.0 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าต้นทุนการผลิตสูงขึ้นมีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

6. การเปลี่ยนแปลงทางการเมืองในชุมชน มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับปานกลาง ร้อยละ 17.6 ระดับน้อยที่สุด ร้อยละ 14.5 และมีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับปานกลาง ร้อยละ 16.8 ระดับน้อยที่สุด ร้อยละ 12.2 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่าการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองในชุมชนไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3.7 ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ

สมมติฐาน H_0 : ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด

H_1 : ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐมีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด

ผลการศึกษาข้อมูลปัจจัยด้านนโยบายของรัฐที่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์ และนำมาทดสอบค่าสถิติไคสแควร์ (Chi-Square Test) โดยกำหนดความ มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ปรากฏผลดังตารางที่ 4.15

ตารางที่ 4.15 ปัจจัยนโยบายของรัฐกับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิก

n = 131

ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ	ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก			
	ชำระได้ตามกำหนด		ชำระไม่ได้ตามกำหนด	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
1. นโยบายกองทุนฟื้นฟูเกษตรกรมีผลต่อการตัดสินใจในการชำระหนี้เงินกู้				
น้อยที่สุด	16	12.2	10	7.6
น้อย	11	8.4	13	9.9
ปานกลาง	25	19.1	23	17.6
มาก	13	9.9	20	15.3
$\chi^2 = 3.112$ df=3 p= 0.375 รวม	65	49.6	66	50.4
2. นโยบายการพักชำระหนี้ครัวเรือนของเกษตรกรรายย่อยและผู้มีรายได้น้อยมีผลต่อการตัดสินใจในการชำระหนี้เงินกู้				
น้อยที่สุด	13	9.9	11	8.4
น้อย	13	9.9	9	6.9
ปานกลาง	21	16.0	22	16.8
มาก	18	13.7	24	18.3
$\chi^2 = 1.767$ df= 3 p= 0.622 รวม	65	49.6	66	50.4
3. นโยบายกองทุนหมู่บ้านมีผลต่อการตัดสินใจในการชำระหนี้เงินกู้				
น้อยที่สุด	17	13.0	17	13.0
น้อย	12	9.2	13	9.9
ปานกลาง	23	17.6	21	16.0
มาก	13	9.9	15	11.5
$\chi^2 = 0.266$ df= 3 p= 0.966 รวม	65	49.6	66	50.4

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.15 พบว่า

1. นโยบายกองทุนฟื้นฟูเกษตรกรมีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับปานกลาง ร้อยละ 19.1 ระดับน้อยที่สุด ร้อยละ 12.2 และมีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับปานกลาง ร้อยละ 17.6 ระดับมาก ร้อยละ 11.5 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่านโยบายกองทุนฟื้นฟูเกษตรกรไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2. นโยบายการพักชำระหนี้ครัวเรือนของเกษตรกรรายย่อยและผู้มีรายได้น้อยมีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับปานกลาง ร้อยละ 16.0 ระดับมาก ร้อยละ 13.7 และมีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับปานกลาง ร้อยละ 16.8 ระดับมาก ร้อยละ 18.3 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่านโยบายการพักชำระหนี้ครัวเรือนของเกษตรกรรายย่อยและผู้มีรายได้น้อยไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ 0.05

3. นโยบายกองทุนหมู่บ้านมีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับปานกลาง ร้อยละ 17.6 ระดับน้อยที่สุด ร้อยละ 13.0 และมีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ระดับปานกลาง ร้อยละ 16.0 ระดับน้อยที่สุด ร้อยละ 13.0 เมื่อพิจารณาค่าไคสแควร์ (Chi-square Test) พบว่านโยบายกองทุนหมู่บ้านไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

สรุปผลการทดสอบ ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้
ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์

ตารางที่ 4.16 สรุปผลการทดสอบปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้
ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์

ตัวแปร	Pearson Chi-Square	Asymp.Sig (2-sided)	/ มีนัยสำคัญทางสถิติ X ไม่มีนัยสำคัญทาง สถิติ
1. ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก			
เพศ	.381	.537	X
อายุ	.321	.852	X
ระดับการศึกษา	3.733	.053	X
สถานภาพการสมรส	.145	.703	X
จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	.266	.875	X
สมาชิกในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพได้	6.963	.031*	/
สมาชิกในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพไม่ได้			
สมาชิกในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพไม่ได้	1.861	.394	X
อาชีพหลักในภาคการเกษตร	.457	.499	X
อาชีพนอกภาคการเกษตร			
รับจ้างทั่วไป	1.403	.236	X
ลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการ	.730	.393	X
ค้าขาย	.066	.797	X
ไม่มีอาชีพอื่นนอกภาคการเกษตร	1.352	.245	X
กรรมสิทธิ์ในที่ดิน	8.283	.004**	/
พื้นที่ทำการเกษตร	7.496	.058	X
หนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือกับสหกรณ์	7.872	.020*	/
ช่วงที่กู้หนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือ	18.841	.000**	/
หลักประกันหนี้เงินกู้ระยะสั้น	.467	.494	X

ตารางที่ 4.16 (ต่อ)

ตัวแปร	Pearson Chi-Square	Asymp.Sig (2-sided)	/ มีนัยสำคัญทางสถิติ X ไม่มีนัยสำคัญทาง สถิติ
2. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก			
รายได้จากภาคการเกษตร	17.984	.000**	/
รายได้จากนอกภาคการเกษตร	8.282	.016*	/
รายจ่ายภาคการเกษตร	.369	.544	X
รายจ่ายนอกภาคการเกษตร	.223	.637	X
หนี้สินกับสถาบันการเงิน			
ธ.ก.ส.	.377	.539	X
ธนาคารออมสิน	4.440	.035*	/
กองทุนหมู่บ้าน	.657	.417	X
ไม่มีหนี้สินกับสถาบันการเงิน	1.521	.217	X
หนี้สินคงเหลือกับสถาบันการเงิน	5.462	.243	X
มูลค่าสินทรัพย์ทั้งหมด	10.954	.001**	/
3. ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก			
ครอบครัวมีภาระหนี้สินอื่นๆ	3.983	.408	X
มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินเกิดขึ้น	1.034	.596	X
มีสมาชิกในครอบครัวที่เป็นการจะต้องเลี้ยงดู	1.170	.883	X
หลายคน			
มีปัญหาครอบครัว	11.531	.001**	/
การประกอบอาชีพไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง	9.044	.029*	/
นำเงินไปใช้ไม่ตรงวัตถุประสงค์ที่ขอกู้	4.747	.191	X
กู้ยืมเงินสหกรณ์ให้บุคคลอื่นๆต่อ	4.752	.093	X
ต้องรับภาระหนี้ของสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำ	3.018	.221	X
ประกัน			

ตารางที่ 4.16 (ต่อ)

ตัวแปร	Pearson Chi-Square	Asymp.Sig (2-sided)	/ มีนัยสำคัญทางสถิติ X ไม่มีนัยสำคัญทาง สถิติ
4. ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์			
สหกรณ์มีการให้คำแนะนำของเจ้าหน้าที่ สินเชื่อในการปล่อยเงินกู้	2.551	.279	X
สหกรณ์มีการตรวจสอบการใช้เงินกู้	2.949	.566	X
สหกรณ์มีระบบการติดตามทวงถามหนี้	11.602	.009**	/
สหกรณ์มีการบริการรวมถึงการอำนวยความสะดวก สะดวกในการให้สินเชื่อ	.506	.917	X
สหกรณ์มีการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการชำระ หนี้เงินกู้	1.269	.530	X
สหกรณ์มีการทุจริตเกิดขึ้นเมื่อส่งชำระหนี้แล้ว	3.943	.047*	/
5. ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติ			
เกิดการระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืช	4.193	.0241	X
เกิดภาวะฝนชุกน้ำท่วมน้ำหลากทำให้ไม่ได้รับ ผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย	3.711	.447	X
เกิดภาวะฝนแล้งฝนทิ้งช่วงทำให้ไม่ได้รับ ผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย	4.011	.260	X
เกิดลมพายุพัดทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือ ผลผลิตเสียหาย	2.107	.349	X

ตารางที่ 4.16 (ต่อ)

ตัวแปร	Pearson Chi-Square	Asymp.Sig (2-sided)	/ มีนัยสำคัญทางสถิติ X ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ
6. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง			
เกิดวิกฤตการณ์ทางการเกษตร ราคาผลผลิต ตกต่ำ ผลผลิตการเกษตรล้นตลาด	2.779	.095	X
ผลผลิตถูกทำลาย เช่น ถูกขโมยผลิต	2.243	.326	X
การถูกปฏิเสธการรับซื้อผลผลิต/ ถูกกดราคา ผลผลิต	3.554	.314	X
ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจ ชบเซา	2.427	.297	X
ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น	8.875	.012*	/
มีการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองในชุมชน	1.943	.584	X
7. ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ			
นโยบายกองทุนฟื้นฟูเกษตรกร	3.112	.375	X
นโยบายการพักชำระหนี้ครัวเรือนของ เกษตรกรรายย่อยและผู้มีรายได้น้อย	1.767	.622	X
นโยบายกองทุนหมู่บ้าน	.266	.966	X

ตอนที่ 4 ระดับความสำคัญของข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้ เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิก

ระดับความสำคัญของข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้เงินกู้ระยะ
สั้นของสมาชิก ปรากฏผลการวิเคราะห์ข้อมูลดังตารางที่ 4.17

ตาราง 4.17 ระดับความสำคัญของข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์

n = 65 : 66

ข้อเสนอแนะ	ชำระได้ภายในกำหนด			ชำระไม่ได้ภายในกำหนด		
	\bar{x}	S.D.	ระดับความสำคัญของปัจจัย	\bar{x}	S.D.	ระดับความสำคัญของปัจจัย
1. การนำเงินกู้ออกไปใช้ให้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่กู้	4.11	.812	มาก	3.56	.994	มาก
2. การจัดทำบัญชีครัวเรือนและต้นทุนอาชีพ	2.82	1.158	ปานกลาง	2.47	1.231	น้อย
3. การลดหรือประหยัดค่าใช้จ่ายในครัวเรือน	3.58	1.044	มาก	3.20	1.070	ปานกลาง
4. การส่งเสริมอาชีพเพื่อเพิ่มรายได้	3.45	1.061	มาก	2.79	1.209	ปานกลาง
5. การขยายพื้นที่ทำการเกษตร	3.12	1.218	ปานกลาง	2.36	1.185	น้อย
6. การนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ในการผลิต	2.66	1.361	ปานกลาง	2.24	1.110	น้อย
7. สหกรณ์ควรหาแนวทางให้สมาชิกมีการออมทรัพย์ให้มากขึ้น	3.74	.906	มาก	3.45	.948	มาก
8. สหกรณ์ควรลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้	4.14	1.044	มาก	3.77	1.275	มาก
9. สหกรณ์ควรจัดหาเงินทุนอัตราดอกเบี้ยต่ำ	4.22	1.038	มากที่สุด	3.85	1.339	มาก
10. สหกรณ์ควรขยายเวลาการชำระหนี้หรือให้เงินกู้ระยะยาว	4.12	1.068	มาก	4.20	1.011	มาก
11. สหกรณ์ควรมีการติดตามเร่งรัดหนี้อย่างต่อเนื่อง	3.60	1.058	มาก	3.47	1.126	มาก
รวม	3.59	1.069	มาก	3.21	1.136	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.17 พบว่าข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดโดยรวมอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.59 โดยปัจจัยย่อยสหกรณ์ควรจัดหาเงินทุนอัตราดอกเบี้ยต่ำ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.22 สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้ในระดับมากที่สุดเป็นลำดับแรก รองลงมา สหกรณ์ควรลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้ในระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.14 สามารถแก้ไขปัญหา

ในการชำระหนี้ในระดับมาก น้อยที่สุดคือ การนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ในการผลิต มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.66 สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้ของสมาชิกในระดับปานกลาง

และพบว่าข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.21 โดยปัจจัยย่อยสหกรณ์ควรขยายเวลาการชำระหนี้หรือให้เงินกู้ระยะยาวเป็นลำดับแรก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.20 สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้ในระดับมาก รองลงมา สหกรณ์ควรจัดหาเงินทุนอัตราดอกเบี้ยต่ำ สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้ในระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.85 น้อยที่สุดคือ การนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ในการผลิต มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.24 สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้ของสมาชิกในระดับน้อย



บทที่ 5

สรุปการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาค้นคว้าอิสระในครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษา 1) ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด 2) ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด 3) ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านต่างๆกับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด และ 4) ระดับความสำคัญของข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด การศึกษานี้เป็นการศึกษาเชิงสำรวจโดยใช้แบบสอบถาม สมาชิกสหกรณ์ที่มีหนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2559 โดยศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรของยามานะ จำนวน 131 คน แบ่งสัดส่วนกลุ่มตัวอย่างเป็นกลุ่มที่ชำระหนี้ได้ตามกำหนด จำนวน 65 คน และชำระหนี้ไม่ได้ตามกำหนด จำนวน 66 คน เก็บรวบรวมข้อมูลจากแหล่งข้อมูลปฐมภูมิและทุติยภูมิ สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติทดสอบไคสแควร์ โดยผู้ศึกษาสามารถสรุปผลการศึกษา อภิปรายผล และมีข้อเสนอแนะ ดังนี้

1. สรุปการศึกษา

จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี โดยรวมในแต่ละด้านเมื่อพิจารณาในรายละเอียด ผลการศึกษาสามารถสรุปได้ดังนี้

1.1 ปัจจัยด้านสมาชิกที่ทำธุรกิจสินเชื่อกับสหกรณ์ ประกอบด้วย

1.1.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก พบว่าสมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงร้อยละ 52.7 อยู่ในช่วง 41 – 55 ปี คิดเป็นร้อยละ 55.0 มีการศึกษาในระดับประถมศึกษาร้อยละ 67.9 สมรสแล้ว ร้อยละ 78.60 มีสมาชิกในครัวเรือน 5 คนขึ้นไป ร้อยละ 42.0 สมาชิกในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพได้ระหว่าง 1-2 คน ร้อยละ 49.6 สมาชิกในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพไม่ได้ระหว่าง 1 – 2 คน ร้อยละ 55.0 สมาชิกประกอบอาชีพทำสวนยางพาราเป็นหลัก ร้อยละ 84.0 นอกภาคการเกษตรประกอบอาชีพรับจ้างทั่วไป ร้อยละ 38.9 มีกรรมสิทธิ์ในที่ดินร้อยละ 84.7 มีพื้นที่ทำการเกษตร

10 – 20 ไร่ ร้อยละ 33.6 สมาชิกมีหนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือกับสหกรณ์ ณ 31 มีนาคม 2559 ระหว่าง 15,000 – 30,000 บาท ร้อยละ 35.9 เป็นหนี้เงินกู้ที่กู้ก่อนปีบัญชี 2559 (ก่อน 1 เม.ย.58) ร้อยละ 67.2 ส่วนใหญ่ใช้บุคคลค้าประกันเงินกู้ ร้อยละ 92.4 ในรอบปีบัญชี 31 มีนาคม 2559 สมาชิกไม่สามารถชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ร้อยละ 50.4

1.1.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก พบว่าสมาชิกมีรายได้จากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปีระหว่าง 50,000 – 100,000 บาท ร้อยละ 48.1 มีรายได้นอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปีต่ำกว่า 50,000 บาท ร้อยละ 45.8 มีรายจ่ายภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปีต่ำกว่า 50,000 บาท ร้อยละ 61.1 มีรายจ่ายนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปีต่ำกว่า 50,000 บาท ร้อยละ 78.6 มีหนี้สินกับกองทุนหมู่บ้าน ร้อยละ 56.5 มีหนี้สินคงเหลือกับสถาบันการเงินสูงกว่า 100,000 บาท ร้อยละ 27.5 มีมูลค่าสินทรัพย์ทั้งหมดสูงกว่า 500,000 บาท ร้อยละ 67.9

1.2 ระดับความสำคัญของปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์

ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์ ทั้งปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก ด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ ด้านกิจกรรมชาติ ด้านเศรษฐกิจและการเมือง และปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ พบว่ามีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง กลุ่มชำระได้ตามกำหนดมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.82 กลุ่มชำระไม่ได้ตามกำหนดมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.93 โดยปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง สมาชิกชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.26 ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.28 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ที่อยู่ในระดับปานกลางเหมือนกัน

1.2.1 ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิกมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกโดยรวมอยู่ในระดับน้อย ค่าเฉลี่ยที่สมาชิกสามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดเท่ากับ 2.12 ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด เท่ากับ 2.37 โดยปัจจัยย่อยครอบครัวมีภาระหนี้สินอื่นๆ สมาชิกชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 2.85 ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.20 รองลงมาการประกอบอาชีพไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง สมาชิกชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 2.78 ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.06 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ในระดับปานกลางเหมือนกัน

1.2.2 ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ค่าเฉลี่ยที่สมาชิกสามารถชำระหนี้ได้

ภายในระยะเวลาที่กำหนดเท่ากับ 3.24 ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด เท่ากับ 3.25 โดยปัจจัยย่อยสหกรณ์มีการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการชำระเงินกู้ สมาชิกชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.05 ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.94 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ในระดับมากเหมือนกันเป็นลำดับแรก รองลงมาปัจจัยย่อยของสมาชิกที่ชำระได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด คือ สหกรณ์มีการบริการรวมถึงการอำนวยความสะดวกในการให้สินเชื่อมีค่าเฉลี่ย 3.88 และปัจจัยย่อยรองลงมาของสมาชิกที่ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดคือ สหกรณ์มีการให้คำแนะนำของเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการปล่อยเงินกู้มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.80 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกในระดับมากเหมือนกัน

1.2.3 ปัจจัยด้านภักดีธรรมชาติดีมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้น ของสมาชิกโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ค่าเฉลี่ยที่สมาชิกสามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดเท่ากับ 2.89 ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด เท่ากับ 2.97 ปัจจัยย่อยของสมาชิกที่ชำระได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด คือ เกิดภาวะฝนแล้งทิ้งช่วงทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหายมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.66 ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดคือ เกิดภาวะฝนชุก น้ำท่วม น้ำหลากทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลเสียหายมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.44 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกในระดับมากเหมือนกัน

1.2.4 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมืองมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ค่าเฉลี่ยที่สมาชิกสามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดเท่ากับ 3.26 ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด เท่ากับ 3.28 ปัจจัยย่อยของสมาชิกที่ชำระได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด คือ เกิดวิกฤตการณ์ทางการเกษตรราคาผลผลิตตกต่ำ ผลผลิตการเกษตรล้นตลาดมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.45 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ในระดับมากที่สุด ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด คือ ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.20 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ในระดับมาก ปัจจัยย่อยรองลงมาของสมาชิกที่ชำระได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด คือ ต้นทุนการผลิตสูงขึ้นมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.32 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ในระดับมาก ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด คือ เกิดวิกฤตการณ์ทางการเกษตรราคาผลผลิตตกต่ำ ผลการผลิการเกษตรล้นตลาดมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.18 มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ในระดับมาก

1.2.5 ปัจจัยด้านนโยบายรัฐมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ค่าเฉลี่ยที่สมาชิกสามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดเท่ากับ 2.61 ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด เท่ากับ 2.80 โดยปัจจัยย่อยนโยบายการ

พักชำระหนี้ครัวเรือนของเกษตรกรรายย่อยและผู้มีรายได้น้อย สมาชิกชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 2.74 ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดมีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 2.97

1.3 ความสัมพันธ์ปัจจัยด้านต่างๆ กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ดังนี้

1.3.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกคือสมาชิกในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพได้กรรมสิทธิ์ในที่ดิน หนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือกับสหกรณ์ ช่วงเวลาที่กู้ยืมเงินกู้ระยะสั้น

1.3.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิกคือ รายได้จากภาคการเกษตร รายได้นอกภาคการเกษตร หนี้กับสถาบันการเงินของธนาคารออมสิน มูลค่าสินทรัพย์

1.3.3 ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิกคือ มีปัญหาครบครัว เช่นการหย่าร้าง หรือแยกกันอยู่ การประกอบอาชีพไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง เนื่องจากขาดความรู้ ความสามารถในการทำการเกษตร/การประกอบอาชีพหรือธุรกิจที่เพียงพอ

1.3.4 ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์คือ สหกรณ์มีระบบการติดตามทวงถามหนี้ สหกรณ์มีการทุจริตเกิดขึ้นเมื่อส่งชำระหนี้แล้ว

1.3.5 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมืองคือ ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น เช่น ราคารับซื้อสูงขึ้น ค่าแรงงานสูงขึ้น สินค้าและวัตถุดิบราคาแพง

1.4 ระดับความสำคัญของข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์

ข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกที่ชำระได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดโดยรวมอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.59 ปัจจัยย่อยสหกรณ์ควรจัดหาเงินทุนอัตราดอกเบี้ยต่ำ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.22 มีความสามารถในการแก้ไขปัญหในการชำระหนี้ในระดับมากที่สุด และข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกที่ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.21 ปัจจัยย่อยสหกรณ์ควรขยายเวลาการชำระหนี้หรือให้เงินกู้ระยะยาว มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.20 สามารถแก้ไขปัญหในการชำระหนี้ในระดับมาก

2. อภิปรายผล

จากการสรุปผลการศึกษาที่ได้ข้อมูลจากผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งเป็นลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น คงเหลือ ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 มีนาคม 2559 ของสหกรณ์นิคมพนม จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี จำนวน 131 ราย เกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์ ผู้ศึกษาได้พบประเด็นที่น่าสนใจในการนำมาอภิปรายผล ดังต่อไปนี้

2.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกพบว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพได้ กรรมสิทธิ์ในที่ดิน จำนวนหนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือกับสหกรณ์ และช่วงเวลาที่กู้หนี้เงินกู้ระยะสั้น มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 ซึ่งข้อค้นพบนี้ไม่สอดคล้องกับงานวิจัยและแนวคิดใดที่อ้างอิง เว้นแต่กรรมสิทธิ์ในที่ดิน สอดคล้องกับงานวิจัยของ นันทภรณ์ บุญทอง (2556:บทคัดย่อ) ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรในเขตปฏิรูปที่ดินป่าน้ำขาว จำกัด จากการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านการผลิต ปัจจัยด้านการผลิต และปัจจัยอื่นกับการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระ พบว่ากรรมสิทธิ์ในที่ดินมีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิกพบว่า รายได้จากภาคการเกษตร (ทำสวน ยางพารา สวนปาล์มน้ำมัน) รายได้นอกภาคการเกษตร (รับจ้าง ลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการ ค้าขาย และอื่นๆ) หนี้สินกับสถาบันการเงิน (ธนาคารออมสิน) มูลค่าสินทรัพย์ (ที่ดิน บ้าน รถยนต์ รถมอเตอร์ไซด์ อุปกรณ์การประกอบอาชีพ) มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งข้อค้นพบนี้ไม่สอดคล้องกับงานวิจัยและแนวคิดใดที่อ้างอิง เว้นแต่ หนี้สินกับสถาบันการเงิน (ธนาคารออมสิน) สอดคล้องกับงานวิจัยของนันทภรณ์ บุญทอง (2556:บทคัดย่อ) ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรในเขตปฏิรูปที่ดินป่าน้ำขาว จำกัด จากการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านการผลิต ปัจจัยด้านการผลิต และปัจจัยอื่นกับการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระ พบว่าหนี้สินกับสถาบันการเงิน (กองทุนหมู่บ้าน และกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม) มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2.3 ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก พบว่าการมีปัญหาครอบครัว เช่น เกิดการหย่าร้าง หรือแยกกันอยู่ การประกอบอาชีพไม่เป็นไปตามที่คาดหวังเนื่องจากขาดความรู้ ความสามารถในการทำการเกษตร/การประกอบอาชีพหรือธุรกิจที่เพียงพอ มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการ

ชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ข้อค้นพบนี้ไม่สอดคล้องกับแนวคิดและงานวิจัยใดที่อ้างอิง

2.4 ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ พบว่า สหกรณ์มีระบบการติดตามทวงถามหนี้ สหกรณ์มีการทุจริตเกิดขึ้นเมื่อส่งชำระหนี้แล้ว มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งข้อค้นพบนี้ไม่มีความสอดคล้องกับแนวคิดหรืองานวิจัยใดที่อ้างอิง

2.5 ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติ ได้แก่ เกิดการระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืช เกิดภาวะฝนชุกน้ำท่วม น้ำหลาก เกิดภาวะฝนแล้ง ฝนทิ้งช่วง เกิดลมพายุพัดทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งข้อค้นพบนี้ไม่มีความสอดคล้องกับแนวคิดหรืองานวิจัยใดที่อ้างอิง

2.6 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง พบว่า ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น เช่น ราคาปุ๋ยสูงขึ้น ค่าแรงงานสูงขึ้น สินค้าและวัตถุดิบราคาแพง มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งข้อค้นพบนี้ไม่มีความสอดคล้องกับแนวคิดหรืองานวิจัยใดที่อ้างอิง

2.7 ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ ได้แก่ นโยบายกองทุนฟื้นฟูเกษตรกร นโยบายการพักชำระหนี้ครัวเรือนของเกษตรกรรายย่อยและผู้มีรายได้น้อย นโยบายกองทุนหมู่บ้าน ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิก ข้อค้นพบนี้ไม่สอดคล้องกับแนวคิดและงานวิจัยใดที่อ้างอิง

ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้ พบว่าข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกที่ชำระได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดโดยรวมอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.59 และสามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกที่ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.21

3. ข้อเสนอแนะ

3.1 ข้อเสนอแนะในการนำผลศึกษาไปใช้

3.1.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก พบว่าปัจจัยย่อยสมาชิกในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพได้ กรรมสิทธิ์ในที่ดิน หนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือ และช่วงเวลาที่กู้หนี้เงินกู้ระยะสั้น มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิก สหกรณ์ควรดำเนินการดังต่อไปนี้

1) สหกรณ์ควรพิจารณาในด้านแรงงานการประกอบอาชีพของสมาชิก เนื่องจากส่วนใหญ่สมาชิกประกอบอาชีพทำสวนยางพาราหากขาดแรงงานอาจส่งผลให้มีค่าใช้จ่ายสูงขึ้น เช่นค่าจ้างต่างๆ

2) สหกรณ์ควรพิจารณาหลักเกณฑ์ในการให้สินเชื่อแก่สมาชิกในด้านกรรมสิทธิ์ที่ดินของสมาชิก เนื่องจากสมาชิกไม่มีกรรมสิทธิ์ในที่ดินอาจมีการโยกย้ายถิ่นฐานได้ง่ายกว่าสมาชิกที่มีกรรมสิทธิ์ในที่ดิน

3) สหกรณ์ควรวางแผนและกำหนดนโยบายในการให้สินเชื่อและการเรียกเก็บชำระหนี้ เนื่องจากหากสมาชิกผิดนัดชำระหนี้ระยะเวลานานอาจส่งผลให้มีดอกเบี้ยและค่าปรับเพิ่มขึ้นและส่งผลกระทบต่อชำระหนี้ของสมาชิก

3.1.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก พบว่า ปัจจัยย่อยรายได้จากภาคการเกษตร (ทำสวนยางพารา สวนปาล์มน้ำมัน) รายได้นอกภาคการเกษตร (รับจ้าง ลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการ ค้าขาย และอื่นๆ) หนี้สินกับสถาบันการเงิน (ธนาคารออมสิน) มูลค่าสินทรัพย์ (ที่ดิน บ้าน รถยนต์ รถมอเตอร์ไซด์ อุปกรณ์การประกอบอาชีพ) มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิก สหกรณ์ควรดำเนินการดังต่อไปนี้

1) สหกรณ์ควรพิจารณารายได้ ค่าใช้จ่าย และทรัพย์สินของสมาชิกสหกรณ์ เพื่อใช้ในการกำหนดวงเงินกู้ของสมาชิก

2) สหกรณ์ควรพิจารณาปริมาณหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ หากสมาชิกมีหนี้สินหลายทางก็อาจส่งผลกระทบต่อชำระหนี้ได้ ซึ่งสอดคล้องกับระดับความสำคัญของปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิกที่ปัจจัยย่อยครอบครัวมีภาระหนี้สินอื่นๆ มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นมีค่าเฉลี่ยมากที่สุด

3) สหกรณ์ควรวางแผนการส่งเสริมอาชีพให้กับสมาชิกสหกรณ์เพื่อให้สมาชิกมีอาชีพเสริมและมีรายได้เพิ่มขึ้น เพื่อเพิ่มความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก

3.1.3 ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก พบว่า ปัจจัยย่อยการมีปัญหาครอบครัว เช่น เกิดการหย่าร้าง หรือแยกกันอยู่ การประกอบอาชีพไม่เป็นไปตามที่คาดหวังเนื่องจากขาดความรู้ ความสามารถในการทำการเกษตร/การประกอบอาชีพหรือธุรกิจที่เพียงพอมีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิก สหกรณ์ควรดำเนินการดังต่อไปนี้

1) สหกรณ์ควรกำหนดนโยบายสวัสดิการแก่สมาชิกหรือการเยียวยาสมาชิกที่ได้รับผลกระทบ เพื่อสร้างขวัญ กำลังใจ ซึ่งอาจส่งผลให้สมาชิกมีแรงศรัทธาและจงรักภักดีต่อสหกรณ์

2) สหกรณ์ควรจัดทำศูนย์เรียนรู้เพื่อให้สมาชิกสหกรณ์ได้ศึกษาและนำความรู้ไปใช้ในการประกอบอาชีพอย่างถูกต้อง และอาจส่งผลให้สมาชิกมีผลผลิตเพิ่มขึ้นและมีรายได้ได้เพิ่มขึ้นด้วย

3.1.4 ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ พบว่า ปัจจัยย่อย สหกรณ์มีระบบการติดตามทวงถามหนี้ สหกรณ์มีการทุจริตเกิดขึ้นเมื่อส่งชำระหนี้แล้ว มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกและระดับความสำคัญของปัจจัยย่อย สหกรณ์มีการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการชำระหนี้ การให้คำแนะนำของเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการปล่อยเงินกู้มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นอยู่ในระดับมาก สหกรณ์ควรดำเนินการดังต่อไปนี้

1) สหกรณ์ควรมีระบบการติดตามทวงหนี้ โดยกำหนดและปฏิบัติตามแผนหรือระบบที่วางไว้เพื่อลดความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ของสมาชิก

2) สหกรณ์ควรวางระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบการชำระหนี้ที่ดีและรัดกุมเพื่อป้องกันการทุจริตและควรมีการตรวจสอบยืนยันยอดลูกหนี้ร้อยละ 100

3) สหกรณ์ควรให้คำแนะนำแก่สมาชิกหรือลูกหนี้เงินกู้เกี่ยวกับระเบียบหลักเกณฑ์ในการให้บริการสินเชื่อ (งวดการชำระ ดอกเบี้ย ค่าปรับ ฯลฯ) การชำระหนี้เงินกู้ เพื่อให้สมาชิกเข้าใจและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนด

3.1.5 ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติ พบว่าปัจจัยเกิดภาวะฝนแล้งทิ้งช่วง มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกที่ชำระได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดในระดับมาก และปัจจัยย่อยเกิดภาวะฝนชุก น้ำท่วม น้ำหลาก มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกที่ชำระหนี้ได้และไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดในระดับปานกลางและมากตามลำดับ ดังนั้น สหกรณ์หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรให้การป้องกัน เยียวยาหรือสนับสนุนเงินช่วยเหลือแก่สมาชิกกรณีเกิดภัยธรรมชาติ และควรแนะนำ ส่งเสริมอาชีพอื่นๆ นอกเหนือจากอาชีพหลัก เพื่อให้สมาชิกมีรายได้เสริมช่วงระยะเวลาที่ไม่ได้รับผลผลิตจากอาชีพหลัก เช่น กรณีที่

สมาชิกมีอาชีพหลักทำสวนยางพารา ในช่วงฤดูแล้งหรือช่วงฤดูฝนไม่สามารถกรีดยางได้หรือกรีดยางได้ไม่เต็มที่ท่าขายรายได้ สหกรณ์หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรแนะนำสมาชิกให้ปลูกพืชตามฤดูกาลหรืออาชีพอื่นเพื่อเสริมรายได้ช่วงที่ไม่มีผลผลิตจากอาชีพหลัก

3.1.6 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง พบว่า ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น เช่น ราคาปุ๋ยสูงขึ้น ค่าแรงงานสูงขึ้น สินค้าและวัตถุดิบราคาแพง มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิก ดังนั้นสหกรณ์และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรแนะนำสมาชิกสหกรณ์ในการควบคุมต้นทุนการผลิต ไม่ว่าจะเป็นการผลิตปุ๋ยใช้เอง การบริหารจัดการค่าแรง และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเพื่อลดต้นทุนการผลิต และปัจจัยย่อยเกิดวิกฤตการณ์ทางการเกษตร ราคาผลผลิตตกต่ำ ผลผลิตการเกษตรล้นตลาด มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกที่ชำระหนี้ได้และไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดในระดับมากและมากที่สุดตามลำดับ สหกรณ์ควรแนะนำและส่งเสริมให้สมาชิกผลิตสินค้าที่มีคุณภาพเพื่อแข่งขันในตลาดสินค้านั้นๆได้ และควรส่งเสริมอาชีพอื่นเพื่อป้องกันผลผลิตล้นตลาดและส่งผลให้รายได้ต่ำและมีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิก

3.1.7 ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ พบว่า นโยบายการพักชำระหนี้ครัวเรือนของเกษตรกรรายย่อยและผู้มีรายได้น้อยมีผลต่อการตัดสินใจในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นทั้งที่ชำระได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดและชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดอยู่ในระดับปานกลางเหมือนกัน ดังนั้นสหกรณ์หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรสร้างจิตสำนึกให้กับสมาชิกสหกรณ์ในเรื่องอุดมการณ์ หลักการ และวิธีการสหกรณ์ เพื่อให้สมาชิกมีความรับผิดชอบตนเองและสังคม

3.1.8 ข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้ พบว่า ข้อเสนอแนะโดยรวมที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกอยู่ในระดับปานกลาง ปัจจัยย่อยสหกรณ์ควรจัดหาเงินทุนอัตราดอกเบี้ยต่ำ ที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ชำระได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดอยู่ในระดับมากที่สุด และสหกรณ์ควรขยายเวลาการชำระหนี้หรือให้เงินกู้ระยะยาว อยู่ในระดับมาก ดังนั้นสหกรณ์ควรพิจารณาในการจัดหาเงินทุนเพื่อนำมาจัดสรรในการให้กู้ยืมแก่สมาชิก และควรกำหนดนโยบายเกี่ยวกับระยะเวลาในการชำระหนี้หรือการให้สินเชื่อ เช่นนโยบายการขยายเวลาการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นช่วงเกิดวิกฤตการณ์ทางการเกษตร ราคาผลผลิตตกต่ำ ผลผลิตการเกษตรล้นตลาด หรือช่วงภาวะเศรษฐกิจซบเซา

3.2 ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

3.2.1 ศึกษาเปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกที่ชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดกับสมาชิกที่ชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดกับสหกรณ์อื่นที่มีขนาดและประเภทเดียวกัน เพื่อศึกษาว่ามีความแตกต่างกันหรือไม่อย่างไร และเปรียบเทียบ ปรับปรุงและประยุกต์ใช้สหกรณ์นิคมพนม จำกัด

3.2.2 ศึกษาการวิจัยเชิงคุณภาพเกี่ยวกับวิธีการติดตามหนี้ที่มีผลทำให้สมาชิกสามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด

3.2.3 ศึกษาแนวทางแก้ไขในการดำเนินงานธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์นิคมพนม จำกัด โดยศึกษาจากคณะกรรมการดำเนินการ อุดมกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องในการบริหารจัดการสินเชื่อของสหกรณ์ ตัวแทนกลุ่มสมาชิกสหกรณ์ พนักงาน โดยการศึกษาเชิงคุณภาพเพื่อหาแนวทางการแก้ไขปัญหาการดำเนินงานธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ต่อไป



บรรณานุกรม

- กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. (2556, 2557, 2558). ระบบสารสนเทศทางการเงินสหกรณ์นิคมพนม
จำกัด.
- _____. (2556, 2557, 2558). รายงานผลการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์นิคมพนม
จำกัด.
- กรมส่งเสริมสหกรณ์. (2555). *การสหกรณ์ในประเทศไทย* กรุงเทพมหานคร: ชุมชนสหกรณ์
การเกษตรแห่งประเทศไทย จำกัด สาขา 4
- ชวลีกร กนทวงศ์. (2552). *ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ โยบายรัฐของธนาคารออมสินเขต
เพชรบุรี*. ค้นคืนวันที่ 14 พฤษภาคม 2559, สืบค้น
จาก http://tdc.thailis.or.th/tdc//search_result.php
- ชนินทร์ พิทยาวิวิช. (2534). *แนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุของการค้างชำระหนี้*.
- ชนกานต์ ก้นทะพันธ์. (2556). *การศึกษาปัญหาและแนวทางแก้ไขปัญหาหนี้ค้างชำระของสหกรณ์
การเกษตร เชียงของ จำกัด*. ค้นคืนวันที่ 27 พฤษภาคม 2558, สืบค้นจาก
<http://tdc.thailis.or.th/tdc/browse.php>
- ดารณี พุทธิวิบูลย์. (2543). *การจัดการสินเชื่อ*. กรุงเทพมหานคร : รุ่งศิลป์การพิมพ์.
- นฤมล คำทอง. (2556). *ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองตาก
จำกัด*. ค้นคืนวันที่ 14 พฤษภาคม 2559, สืบค้น
จาก http://tdc.thailis.or.th/tdc//search_result.php
- นันทภรณ์ บุญทอง. (2556). *ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์
การเกษตรในเขตปฏิรูปที่ดินป่าน้ำขาว จำกัด จังหวัดระนอง*. ค้นคืนวันที่ 1 มิถุนายน
2559, สืบค้นจาก http://tdc.thailis.or.th/tdc//search_result.php
- นงนุช กะดีแดง. (2541). *หนี้ค้างชำระของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์
ในจังหวัดเชียงใหม่*. ค้นคืนวันที่ 27 พฤษภาคม 2558, สืบค้น
จาก http://thesis.swu.ac.th/swuthesis/Hum_Res_Econ/Sikharin_S.pdf
- พสุ สัตถาภรณ์. (2533). *การบริหารงานสหกรณ์*. กรุงเทพฯ : โอเดียนสโตร์
- พรรัตน์ แก้วคงทอง. (2557). *ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์
การเกษตรบ้านนาสาร จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี*.
- มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช. (2556). *ในประมวลสาระชุดวิชาสถิติและการวิจัยทางสหกรณ์*.
กรุงเทพฯ : สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช.

- วาสนา สิงห์โกวินท์ . (2527). *หลักการวิเคราะห์เศรษฐกิจตามหลัก 6 C*. ค้นคืนวันที่ 27 พฤษภาคม 2558, สืบค้นจาก http://archive.lib.cmu.ac.th/full/T/2555/econ30955ko_ch2.pdf
- วันดี ปิ่นแก้ว. (2556). *ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร ปฏิรูปที่ดินบ้านต้นมะพร้าว จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี*. ค้นเมื่อ 30 พฤษภาคม 2559, สืบค้นจาก http://tdc.thailis.or.th/tdc//search_result.php
- ศิขริน ศิริอ่อน. (2554). *ปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้า ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร*. ค้นเมื่อ 27 พฤษภาคม 2558, สืบค้น จาก http://thesis.swu.ac.th/swuthesis/Hum_Res_Econ/Sikharin_S.pdf
- สหกรณ์นิคมพนม จำกัด. (2557). *แผนกลยุทธ์ ฉบับที่ 3*. _____ . (2556, 2557, 2558). *รายงานกิจการประจำปี*. สำนักหอสมุด มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี .(2557).
- สกล โฉมงาม. (2550). *แนวคิดเกี่ยวกับมาตรการและวิธีการในการบริหารสินเชื่อ, หลักการบริหาร เฉพาะที่ ใช้กับสินเชื่อ*. ค้นคืนวันที่ 7 กรกฎาคม 2558 สืบค้น จาก http://tdc.thailis.or.th/tdc/browse.php?option=show&browse_type=title&titleid=91708&query=การบริหารสินเชื่อ&s_mode=any&d_field=&d_start=0000-00-00&d_end=2558-07-07&limit_lang=&limited_lang_code=&order=&order_by=&order_type=&result_id=5&maxid=8
- สุรัสวดี บรรพตเสต . (2558). *ปัจจัยที่ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้สินเชื่อประชาชน ลูกค้าธนาคารออมสิน สาขาอุบลราชธานี*. ค้นคืนวันที่ 14 พฤษภาคม 2559, สืบค้นจาก http://tdc.thailis.or.th/tdc//search_result.php
- อดิศักดิ์ ศุกกิจ. (2554). *ปัญหา สาเหตุและแนวทางแก้ไขหนี้ค้างชำระของเกษตรกร ผู้ปลูกลำไย ที่เป็นหนี้กับ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาป่าซาง จังหวัด ลำพูน*. ค้นคืนวันที่ 27 พฤษภาคม 2558, สืบค้นจาก http://thesis.swu.ac.th/swuthesis/Hum_Res_Econ/Sikharin_S.pdf



ภาคผนวก

มหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร

สภามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร



ภาคผนวก ก

แบบสอบถาม

แบบสอบถามสำหรับการศึกษา

เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม

จำกัด

จังหวัดสุราษฎร์ธานี

เรียน ท่านสมาชิกผู้ตอบแบบสอบถาม

ด้วยนักศึกษาบัณฑิตศึกษา สาขาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ แขนงวิชาสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช มีความประสงค์ ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี เพื่อนำผลการศึกษาไปเป็นข้อมูลในการกำหนดแนวทางการส่งเสริมสหกรณ์การเกษตรและสหกรณ์นิคมของสำนักงานสหกรณ์จังหวัดสุราษฎร์ธานี โดยศึกษาเฉพาะกรณีของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม จำกัด โดยการศึกษานี้เป็นส่วนหนึ่งของหลักสูตรการศึกษา จึงขอความอนุเคราะห์จากท่านในการตอบแบบสอบถามฉบับนี้

อนึ่ง การตอบแบบสอบถามนี้ ผู้ศึกษาจะเก็บเป็นความลับ และไม่มีผลกระทบต่อ การปฏิบัติงาน หรือการมีส่วนร่วมของท่านในสหกรณ์ ทั้งนี้ ข้อมูลที่ได้จะเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่ เกี่ยวข้องในการได้รับความช่วยเหลือและการให้บริการในด้านต่าง ๆ แก่สหกรณ์ ตลอดจนเป็น แนวทางในการพัฒนาการให้ความช่วยเหลือและการให้บริการต่าง ๆ ของกรมส่งเสริมสหกรณ์ให้มี ประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ขอขอบคุณท่านเป็นอย่างยิ่งที่ให้ความอนุเคราะห์ในครั้งนี้

สุคนธ์ อินขัน

นักศึกษابัณฑิตศึกษา

แบบสอบถามสำหรับการศึกษา
เรื่องปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์นิคมพนม
จำกัด
จังหวัดสุราษฎร์ธานี

คำชี้แจง: กรุณาตอบคำถามทุกข้อให้ตรงกับความเป็นจริงเกี่ยวกับตัวท่านมากที่สุด

โดยใช้เครื่องหมาย ✓ ลงในช่อง หน้าข้อความที่ท่านเลือก

ตอนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก

1. เพศ

1.ชาย

2.หญิง

2. อายุ

1.ต่ำกว่า 25 ปี

2. 25-40 ปี

3. 41-55 ปี

4. 56 ปีขึ้นไป

3. ระดับการศึกษา

1.ประถมศึกษา

2.มัธยมศึกษา (ม.3, ม.6)/ ปวช.

3.อนุปริญญา/ ปวส.

4.ปริญญาตรีขึ้นไป

4. สถานภาพสมรส

1.โสด

2.สมรส

3.หย่าร้าง

4.หม้าย

5. จำนวนสมาชิกในครัวเรือนจำนวนคน (รวมตัวท่านเองด้วย)

1) ประกอบอาชีพได้ จำนวน.....คน

2) ประกอบอาชีพไม่ได้ จำนวน.....คน

6. ท่านประกอบอาชีพหลักในภาคการเกษตรประเภทใด (ตอบได้ข้อเดียว)

1.ทำสวนยางพารา

2.ทำสวนปาล์มน้ำมัน

3.ทำสวนผลไม้

4.อื่นๆ โปรดระบุ

.....

7. ประกอบอาชีพอื่นนอกภาคการเกษตรประเภทใด (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- 1.รับจ้างทั่วไป 2.ลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการ
- 3.ค้าขาย 4.อื่นๆ โปรดระบุ
- 5.ไม่มี

8. มีกรรมสิทธิ์ในที่ดินหรือไม่

- 1.มี 2.ไม่มี

9. มีจำนวนพื้นที่ทำการเกษตรเท่าไร (ทั้งที่เป็นของตนเองและหรือเช่า)

- 1.ต่ำกว่า 10 ไร่ 2.10 -20 ไร่
3. 21- 30 ไร่ 4. 31 - 40 ไร่
5. 41 - 50 ไร่ 6. 51 ไร่ขึ้นไป

10. ณ 31 มีนาคม 2559 ท่านมีหนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือกับสหกรณ์เป็นจำนวนเงินเท่าใด

- 1.ต่ำกว่า 15,000 บาท 2. 15,000 - 30,000 บาท
3. 30,001 - 45,000 บาท 4. สูงกว่า 45,000 บาท

11. หนี้เงินกู้ระยะสั้นคงเหลือกับสหกรณ์ตามข้อ 10 เป็นหนี้ที่กู้ในช่วงใด

- 1.หนี้ที่กู้เพิ่มในปีบัญชี 2559 (1 เม.ย.58- 31มี.ค.59)
2. หนี้ที่เกิดก่อนปีบัญชี 2559 (ก่อน 1 เม.ย.58)

12. หนี้เงินกู้ยืมเงินกู้ระยะสั้นกับสหกรณ์ตามข้อ 10 ใช้หลักประกันใด

- 1.ใช้บุคคลค้ำประกัน 2.ใช้ทรัพย์สินในการค้ำประกัน
- 3.ใช้ทั้ง 1 และ 2

13. ความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้น ของท่านให้กับสหกรณ์ในรอบปีที่ผ่านมา

(1 เม.ย.58- 31มี.ค.59)

- 1.ชำระได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด
- 2.ชำระไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด โดยชำระได้
- 1 ชำระได้เฉพาะค่าปรับ
- 2 ชำระได้เฉพาะดอกเบี้ย
- 3 ชำระได้เฉพาะดอกเบี้ยและเงินต้นบางส่วน
- 4 ชำระไม่ได้ทั้ง 1) และ 2) และ 3)

ตอนที่ 2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก

1. รายได้จากภาคการเกษตร(รายได้จากการทำสวนยางพารา ปาล์ม น้ำมัน ผลไม้ และอื่นๆ)

- 1.ต่ำกว่า 50,000 บาท/ปี 2. 50,000 - 100,000 บาท/ปี
 3. 100,001 - 150,000 บาท/ปี 4.สูงกว่า 150,000 บาท/ปี

2. รายได้จากนอกภาคการเกษตร(รายได้จากการรับจ้าง ลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการ ค้าขาย และอื่นๆ)

- 1.ต่ำกว่า 50,000 บาท/ปี 2. 50,000 - 100,000 บาท/ปี
 3. 100,001 - 150,000 บาท/ปี 4.สูงกว่า 150,000 บาท/ปี
 5. ไม่มี

3. รายจ่ายจากภาคการเกษตร(รายจ่ายจากการทำสวนยางพารา ปาล์ม น้ำมัน ผลไม้ และอื่นๆ)

- 1.ต่ำกว่า 50,000 บาท/ปี 2. 50,000 - 100,000 บาท/ปี
 3. 100,001 - 150,000 บาท/ปี 4.สูงกว่า 150,000 บาท/ปี

4. รายจ่ายจากนอกภาคการเกษตร(รายจ่ายจากการรับจ้าง ลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการ ค้าขาย และอื่นๆ)

- 1.ต่ำกว่า 50,000 บาท/ปี 2. 50,000 - 100,000 บาท/ปี
 3. 100,001 - 150,000 บาท/ปี 4.สูงกว่า 150,000 บาท/ปี

5. ณ 31 มีนาคม 2559 ท่านมีหนี้สินกับสถาบันการเงินใด (ตอบได้มากกว่า 1ข้อ)

- 1.ร.ก.ส. 2.ธนาคารออมสิน
 3.กองทุนหมู่บ้าน 4.อื่น(ระบุ).....
 5.ไม่มี

6. ณ 31 มีนาคม 2559 ท่านมีหนี้สินคงเหลือกับสถาบันการเงินตามข้อ 5 จำนวนเงินเท่าใด

- 1.ต่ำกว่า 25,000 บาท 2.25,000 - 50,000 บาท
 3. 50,001 - 75,000 บาท 4. 75,001 - 100,000 บาท
 5.สูงกว่า 100,000 บาท 6. ไม่มี

7. ณ 31 มีนาคม 2559 มูลค่าสินทรัพย์ที่ท่านมีอยู่ทั้งหมดเท่าใด

(ที่ดิน, บ้าน, รถยนต์, รถมอเตอร์ไซด์, อุปกรณ์การประกอบอาชีพ)

- 1.ต่ำกว่า 50,000 บาท 2. 50,000 - 100,000 บาท
 3. 100,001 - 300,000 บาท 4. 300,001 - 500,000 บาท
 5.สูงกว่า 500,000 บาท

ตอนที่ 3 ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้

คำชี้แจง โปรดระบุระดับความสำคัญของปัจจัยที่ท่านเห็นว่าเป็นปัญหาหรือปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของท่านมากที่สุดน้อยระดับใด โปรดกาเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่ตรงกับความเป็นจริงของท่าน

ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของท่าน	ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
1. ปัจจัยด้านพฤติกรรมของสมาชิก					
1.1 ครอบครัวท่านมีภาระหนี้สินอื่นๆ เช่น ผ่อนบ้าน, ผ่อนรถ, ผ่อนสินค้า ฯลฯ					
1.2 ท่านมีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินเกิดขึ้น เช่น ประสบอุบัติเหตุ, ป่วยตาย, ประสบภัยธรรมชาติ ฯลฯ					
1.3 ท่านมีสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระต้องเลี้ยงดูหลายคน เช่น เด็ก คนชรา คนพิการ บุตรที่กำลังศึกษา คนตกงาน ฯลฯ					
1.4 ท่านมีปัญหาครอบครัว เช่น เกิดการหย่าร้าง หรือ แยกกันอยู่ ฯลฯ					
1.5 การประกอบอาชีพของท่านไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง เนื่องจากขาดความรู้ ความสามารถในการทำการเกษตร / การประกอบอาชีพหรือธุรกิจที่เพียงพอ					
1.6 ท่านนำเงินไปใช้ไม่ตรงวัตถุประสงค์ที่ขอกู้					
1.7 ท่านกู้ยืมเงินสหกรณ์ให้บุคคลอื่นๆต่อ					
1.8 ท่านต้องรับภาระหนี้ของสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน					
2. ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์					
2.1 สหกรณ์มีการให้คำแนะนำของเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการปล่อยเงินกู้แก่ท่าน					
2.2 สหกรณ์มีการตรวจสอบการใช้เงินกู้จากท่าน					
2.3 สหกรณ์มีระบบการติดตามทวงถามหนี้ของท่าน					
2.4 สหกรณ์มีการบริการรวมถึงการอำนวยความสะดวกในการให้สินเชื่อแก่ท่าน					

ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของท่าน	ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
2.5 สหกรณ์มีการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการชำระหนี้เงินกู้					
2.6 สหกรณ์มีการทุจริตเกิดขึ้นเมื่อส่งชำระหนี้แล้ว					
3. ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติ					
3.1 เกิดการระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืช					
3.2 เกิดภาวะฝนชุกน้ำท่วมน้ำหลากทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย					
3.3 เกิดภาวะฝนแล้งฝนทิ้งช่วงทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย					
3.4 เกิดลมพายุพัดทำให้ไม่ได้รับผลผลิตหรือผลผลิตเสียหาย					
4. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง					
4.1 เกิดวิกฤตการณ์ทางการเกษตร ราคาผลผลิตตกต่ำ, ผลผลิตการเกษตรล้นตลาด					
4.2 ผลผลิตถูกทำลาย เช่น ถูกขโมยผลผลิต					
4.3 การถูกปฏิเสธการรับซื้อผลผลิต/ถูกกดราคาผลผลิต เช่น ผลผลิตขาดคุณภาพ ฯลฯ					
4.4 ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจซบเซา					
4.5 ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น เช่น ราคาน้ำมันสูงขึ้น, ค่าแรงงานสูงขึ้น, สิ้นค้าและวัตถุดิบราคาแพง ฯลฯ					
4.6 มีการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองในชุมชน					
5. ปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ					
5.1 นโยบายกองทุนฟื้นฟูเกษตรกรมีผลต่อการตัดสินใจในการชำระหนี้เงินกู้ของท่าน					
5.2 นโยบายการพักชำระหนี้ครัวเรือนของเกษตรกรรายย่อยและผู้มีรายได้น้อยมีผลต่อการตัดสินใจในการชำระหนี้เงินกู้ของท่าน					
5.3 นโยบายกองทุนหมู่บ้านมีผลต่อการตัดสินใจในการชำระหนี้เงินกู้ของท่าน					

ตอนที่ 4 ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกต่อสหกรณ์

คำชี้แจง โปรดระบุระดับความสำคัญที่ท่านเห็นว่าข้อเสนอแนะใดสามารถแก้ไขปัญหาการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของสมาชิกที่มีต่อสหกรณ์มากน้อยระดับใด

โปรดกาเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่ตรงกับความต้องการ หรือข้อเสนอแนะอื่นๆ

ข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นของท่านที่มีต่อสหกรณ์	ระดับความสำคัญของข้อเสนอแนะที่สามารถแก้ไขปัญหาในการชำระหนี้				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
1. การนำเงินกู้ไปใช้ให้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่กู้					
2. การจัดทำบัญชีครัวเรือนและต้นทุนอาชีพ					
3. การลดหรือประหยัดค่าใช้จ่ายในครัวเรือน					
4. การส่งเสริมอาชีพเพื่อเพิ่มรายได้					
5. การขยายพื้นที่ทำการเกษตร					
6. การนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ในการผลิต					
7. สหกรณ์ควรรหาแนวทางให้สมาชิกมีการออมทรัพย์ให้มากขึ้น					
8. สหกรณ์ควรลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้					
9. สหกรณ์ควรจัดหาเงินทุนอัตราดอกเบี้ยต่ำ					
10. สหกรณ์ควรขยายเวลาการชำระหนี้หรือให้เงินกู้ระยะยาว					
11. สหกรณ์ควรมีการติดตามเร่งรัดหนี้อย่างต่อเนื่อง					
12. อื่นๆ (ระบุ).....					

ปัญหาและข้อเสนอแนะอื่นๆ

.....

ขอบคุณท่านเป็นอย่างสูงที่ให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามในครั้งนี้

ภาคผนวก ข

ระเบียบสหกรณ์นิคมพนม จำกัด

ว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2555 (แก้ไขเพิ่มเติม)



ระเบียบสหกรณ์นิคมพนม จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ.2555 (แก้ไขเพิ่มเติม)

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ ข้อ 96 (16) และข้อ 124 (3) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 28 ครั้งที่ 11 วันที่ 11 เมษายน 2555 ได้กำหนดแก้ไขเพิ่มเติม ระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์นิคมพนม จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ.2555”

ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2555 เป็นต้นไป

ข้อ 3 ให้ยกเลิกระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 28 ครั้งที่ 11 วันที่ 11 เมษายน 2555 และให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4 การให้เงินกู้ สหกรณ์ให้เงินกู้ได้เฉพาะสมาชิกเท่านั้น

ข้อ 5 วัตถุประสงค์ของการกู้เงิน สมาชิกอาจกู้เงินจากสหกรณ์ได้ แต่โดยเฉพาะวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

1) เงินกู้ระยะสั้น ได้แก่เงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินการเกษตรตามแผนงานผลิตสำหรับฤดูกาลผลิตหนึ่ง ๆ เช่น

(ก) ค่าพันธุ์พืช ปุ๋ย ยากำจัดวัชพืชและโรคพืช อาหารสัตว์ วัสดุการเกษตร ใช้อื่น ค่าเครื่องมือ ค่าซ่อมแซม ค่าซื้อปุ๋ยคอกหรือสัตว์ปีก หรือสัตว์น้ำเพื่อเลี้ยงขาย และค่าจ้างเกี่ยวกับการเกษตร

(ข) ค่าใช้จ่ายในการเตรียมเพื่อขายแปรรูป และขายผลิตผลการเกษตร ซึ่งผู้กู้ผลิตขึ้น

(ค) ค่าเช่าเกี่ยวกับการเกษตร เฉพาะที่ต้องชำระด้วยเงินสด

(ง) ค่าภาษีอากรเกี่ยวกับการเกษตร

(จ) ค่าบริการต่างๆ เกี่ยวกับการเกษตร

(ฉ) ค่าใช้จ่ายของครัวเรือนตามที่จำเป็น

(ช) ซื้อสัตว์ใช้งานสำหรับฤดูกาลผลิตหนึ่งๆ ซึ่งสมาชิกผู้กู้ประสงค์จะขายสัตว์นั้นส่งชำระหนี้ภายในระยะเวลาไม่เกิน ข้อ 7 วรรคแรก

2) เงินกู้ระยะปานกลาง ได้แก่ เงินกู้เพื่อการลงทุนตามแผนการใช้เงินทุนในสินทรัพย์การเกษตร ซึ่งโดยปกติให้ประโยชน์ได้เกินกว่าฤดูกาลผลิตหนึ่งๆ เช่น

(ก) บุกเบิกหรือปรับปรุงที่ดิน หรือซื้อที่ดินการเกษตร

(ข) สร้างหรือปรับปรุงแหล่งน้ำ คันคูน้ำ ประตูกักน้ำ และงานปรับปรุงที่ดินอย่างอื่น

(ค) ทำสวน

- (ง) วางรูปแบบการเกษตรขึ้นใหม่เพื่อมีรายได้เพิ่มขึ้น
- (จ) ซื้อสัตว์ใช้งาน ซื้อ หรือ สร้าง หรือปรับปรุงเครื่องมือขนาดใหญ่ เครื่องสูบน้ำ เครื่องจักรกล อุปกรณ์การขนส่ง และอุปกรณ์อื่นๆ เกี่ยวกับการเกษตร
- (ฉ) ซื้อ หรือ สร้าง หรือปรับปรุงบ้าน โรงเรือน และสิ่งปลูกสร้างอื่นๆ เกี่ยวกับการเกษตร
- (ช) ลงทุนในการเลี้ยงปศุสัตว์ สัตว์ปีก หรือสัตว์น้ำ และลงทุนในกิจการอื่นๆ ซึ่งเกี่ยวข้องกับการเกษตร
- (ซ) ชำระหนี้สินเดิมเกี่ยวกับการเกษตร

3) เงินกู้ระยะยาว ได้แก่เงินกู้เพื่อ

- (ก) ค่าซื้อหรือค่าเช่าที่ดินสำหรับประกอบเกษตรกรรม
- (ข) ชดเชยค่าก่อสร้าง ค่าพืชผลและค่าชดเชยอื่นๆ
- (ค) ก่อสร้างที่ดิน
- (ง) ค่าทดแทนการสูญเสียสิทธิการเช่า
- (จ) ใถ่ถอนหนี้เก่าที่มีจำนวนมาก และได้ใช้ที่ดินเป็นหลักประกัน สมาชิกผู้กู้ต้องใช้เงินกู้ให้ตรงวัตถุประสงค์ที่ได้สัญญาไว้

เงินกู้ไม่ว่าประเภทใดๆ อาจใช้ชำระค่าหุ้นในสหกรณ์นี้ได้

ในกรณีที่สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิกจากกองทุนพิเศษส่งเสริมการเกษตรให้แยกทำสัญญาและบัญชีเงินกู้ไว้โดยเฉพาะ และสมาชิกจะใช้เงินกู้ดังกล่าวได้เฉพาะเพื่อการผลิต หรือการจำหน่ายผลิตผลการเกษตรประเภทที่คณะกรรมการกองทุนพิเศษส่งเสริมการเกษตรกำหนดไว้เท่านั้น

ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการ ประธานกลุ่ม ผู้จัดการ และพนักงานของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องเงินกู้เป็นธุระทวงคืนให้สมาชิกผู้กู้ใช้เงินกู้ให้เป็นไปตามระเบียบและส่งเงินชำระหนี้รายปีต่อสหกรณ์ให้ครบจำนวนตามสัญญา

ข้อ 6 จำนวนขั้นสูงของเงินกู้ จำนวนเงินกู้ระยะสั้นแต่ละรายที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่งๆ นั้น สุดแต่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้ตามแผนงานผลิต และผลการชำระหนี้เงินกู้อย่างก่อนๆ ของผู้กู้ แต่ต้องไม่เกินร้อยละหกสิบแห่งราคาประเมินของผลิตผลเฉพาะส่วนเพื่อขายซึ่งผลิตด้วยเงินกู้นั้น ในกรณีที่ผู้กู้เงินกู้ระยะสั้นรายก่อนค้างชำระอยู่โดยได้รับผ่อนเวลาชำระหนี้ จำนวนเงินกู้อย่างใหม่ เมื่อบวกด้วยส่วนที่ค้างชำระของเงินกู้อย่างก่อนต้องไม่เกินอัตราร้อยละหกสิบดังกล่าว ในกรณีที่ประสบภัยธรรมชาติหรือภัยพิบัติร้ายแรงต้องไม่เกินอัตราร้อยละแปดสิบแห่งราคาประเมินของผลิตผลเฉพาะส่วนเพื่อขาย

การประเมินราคาผลิตผลดังกล่าวในวรรคหนึ่ง ให้คำนวณตามที่คณะกรรมการดำเนินการ ได้คะเนราคา ต่อหน่วยไว้ล่วงหน้า

จำนวนเงินกู้ระยะปานกลางหรือระยะยาว แต่ละรายที่ให้แก่สมาชิกคนหนึ่ง ๆ กู้สูงสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้ตามแผนงานผลิต รายได้ ความสามารถชำระหนี้ และผลการชำระหนี้เงินกู้รายก่อนๆ ของสมาชิกนั้น

อย่างไรก็ตาม จำนวนขั้นสูงของเงินกู้ระยะสั้นและเงินกู้ระยะปานกลาง รวมทุกรายของสมาชิกคนหนึ่งในเวลาใดเวลาหนึ่งแล้วจะเกิน 560,000.00 บาท ไม่ได้ จำนวนขั้นสูงของเงินกู้ระยะยาวของสมาชิกคนหนึ่งเมื่อรวมกับเงินกู้ระยะสั้นและระยะปานกลางแล้วจะเกิน 1,500,000.00 บาท (หนึ่งล้านห้าแสนบาทถ้วน) ไม่ได้

ข้อ 7 ระยะเวลาแห่งเงินกู้ เงินกู้ระยะสั้นนั้น ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดให้สมาชิกผู้ชำระคืนต้นเงิน และดอกเบี้ยให้เสร็จภายในเวลาสิ้นฤดูกาล โดยปกติต้องไม่เกินสิบสองเดือน เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุผลพิเศษให้กำหนดได้ไม่เกินสิบแปดเดือน ทั้งนี้ นับแต่วันทำหนังสือกู้หรือหลักฐานการกู้

เงินกู้ระยะปานกลางนั้น ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดให้สมาชิกผู้ชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยเป็นงวดๆ โดยคำนึงถึงอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่ใช้เงินกู้ จำนวนเงินกู้ รายได้ และความสามารถชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ โดยปกติให้ชำระคืนเสร็จภายในสามปี เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุผลพิเศษอาจให้เวลาไม่เกินห้าปี ทั้งนี้ นับแต่วันทำหนังสือกู้หรือหลักฐานการกู้

อนึ่ง ภายใต้ระเบียบ ข้อ 14 การชำระคืนเงินกู้ หรือเงินงวดชำระหนี้ก่อนถึงกำหนดนั้น ไม่ว่าจะชำระเต็มจำนวนหรือบางส่วนก็ตาม สมาชิกผู้กู้ย่อมกระทำได้เสมอ และสหกรณ์ย่อมไม่คิดดอกเบี้ยสำหรับจำนวนต้นเงินที่ได้รับคืนนั้นต่อไปอีก

ข้อ 8 หลักประกันเงินกู้ การกู้เงินตามระเบียบนี้ ให้มีหลักประกันตามที่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนด แต่อย่างน้อยต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

1) มีอสังหาริมทรัพย์ที่ไม่ได้จำนองต่อเจ้าหนี้อื่น จำนองเป็นหลักประกันและคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเป็นที่น่าพอใจว่า อสังหาริมทรัพย์นั้นมีราคาท้องตลาดตามที่สหกรณ์ประเมินไม่น้อยกว่าสองเท่าของจำนวนเงินกู้ส่วนที่ไม่มีหลักประกันตาม 2) หรือ 3) หรือ 4)

การจำนองนั้น ให้ระบุจำนวนเงินขั้นสูงเต็มราคาประเมินของอสังหาริมทรัพย์หรือในกรณีที่ราคาประเมินของอสังหาริมทรัพย์เกิน 2,500,000.00 บาท จะระบุจำนวนเงินขั้นสูงไว้เพียง 1,500,000.00 บาท ก็ได้ การจำนองดังกล่าวใช้เป็นประกันการชำระหนี้สินทั้งหลายของสมาชิกซึ่งมีอยู่ในปัจจุบันหรือจะพึงมีในเวลาหนึ่งเวลาใดในอนาคตต่อสหกรณ์

เมื่อสมาชิกชำระหนี้สินทุกรายของตนที่มีต่อสหกรณ์ครบถ้วนแล้ว และไม่ประสงค์กู้เงิน โดยจำนองอสังหาริมทรัพย์เป็นประกันต่อไปอีก ผู้จำนองจะถอนทรัพย์สินที่จำนองในส่วนที่ประกันหนี้ของสมาชิกนั้น ได้ เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเห็นว่า เป็นการ

ถูกต้องตามเงื่อนไขดังกล่าวแล้ว สหกรณ์จึงอนุญาตให้ถอนจำนวนได้ ในการพิจารณาถอนจำนวน สหกรณ์จะต้องมีหนังสือแจ้งให้เจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ทราบเพื่อเข้าร่วมประชุมด้วยทุกครั้ง

2) สำหรับเงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลัก ซึ่งจะทำให้สมาชิกผู้กู้แต่ละคนเป็นหนี้เงินกู้เช่นนั้นต่อสหกรณ์ โดยจำนวนต้นเงินไม่เกินจำนวนที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด ซึ่งต้องไม่สูงกว่า 60,000.00 บาท ถ้าสมาชิกผู้ขอู้ไม่ประสงค์จะใช้หลักประกันตาม 1) หรือ 3) หรือ 4) ให้สมาชิกในกลุ่มเดียวกันทุกคนซึ่งกู้เงินดังกล่าวในฤดูกาลผลิตหนึ่งๆ ทำหนังสือรับรองต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้ ผู้พັນตนร่วมกันว่าในเมื่อผู้กู้คนใดในบรรดาผู้ทำหนังสือรับรองร่วมกันนั้นไม่ชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลักประจำฤดูกาลผลิตนั้นให้เสร็จตามกำหนด บรรดาผู้ทำหนังสือรับรองร่วมกันมีความรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกันเพื่อชำระหนี้ดังกล่าวต่อสหกรณ์จนเสร็จสิ้น สหกรณ์จะเรียกชำระหนี้จากผู้กู้คนใดในบรรดาผู้ทำหนังสือรับรองร่วมกันนั้นโดยสิ้นเชิง หรือบางส่วนตามแต่จะเลือกได้ บรรดาผู้ทำหนังสือรับรองร่วมกันยังคงผู้พันอยู่จนกว่าหนี้เงินกู้ดังกล่าวจะได้ชำระเสร็จสิ้น

ในกรณีสมาชิกกู้เงินทุนปกติของสหกรณ์ และจากกองทุนพิเศษส่งเสริมการเกษตร ด้วยให้ขยายจำกัดไม่สูงกว่า 60,000.00 บาท ตามวรรคก่อนเป็น ไม่สูงกว่า 560,000.00 บาท (ห้าแสนหกหมื่นบาทถ้วน)

3) สำหรับการกู้เงินทุกประเภท ซึ่งทำให้ผู้กู้เป็นหนี้เงินกู้เช่นนั้นต่อสหกรณ์ โดยจำนวนต้นเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินจำนวนที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดซึ่งต้องไม่สูงกว่า 1,500,000.00 บาท ถ้าผู้กู้ไม่มีหลักประกันตาม 1) หรือ 2) หรือ 4) ผู้กู้ต้องจัดให้มีสมาชิกซึ่งคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเห็นสมควรแล้ว เป็นผู้ค้ำประกันอย่างน้อยสองคนในจำนวนผู้ค้ำประกันสำหรับเงินกู้แต่ละรายนั้นๆ อย่างน้อยคนหนึ่งต้องมีอาชีพหรือทรัพย์สินของตนเองตามสมควรแล้ว

ในกรณีสมาชิกกู้เงินทุนปกติของสหกรณ์ และจากกองทุนพิเศษส่งเสริมการเกษตร ด้วย ให้ขยายจำนวนไม่สูงกว่า 60,000.00 บาท ตามวรรคก่อนเป็น ไม่สูงกว่า 1,500,000.00 บาท (หนึ่งล้านห้าแสนบาทถ้วน)

4) สำหรับเงินกู้ทุกประเภท ซึ่งจำนวนต้นเงินรวมทั้งสิ้นไม่สูงกว่า.....บาท นอกจากจะใช้หลักประกันตาม 3) แล้ว อาจใช้หลักประกันได้ดังนี้

(ก) สมาชิกผู้กู้จะนำเงินค้ำประกันมาเป็นประกันการชำระหนี้เงินกู้ของตนเองก็ได้ แต่เงินค้ำประกันต้องมีจำนวนไม่เกินร้อยละแปดสิบของค้ำประกันดังกล่าวที่ได้ชำระเต็มมูลค่าแล้ว

(ข) สมาชิกผู้กู้จะนำเงินฝากประจำที่ฝากไว้กับสหกรณ์มาเป็นประกันการชำระหนี้ของตนเองก็ได้ แต่เงินค้ำประกันต้องมีจำนวนไม่เกินร้อยละแปดสิบของเงินฝากที่มีอยู่

การใช้หลักประกันเงินกู้ตามวรรคหนึ่ง สมาชิกผู้กู้จะถอนเงินฝากประจำไม่ได้ เว้นแต่ได้ชำระหนี้เงินกู้ที่พึงชำระตามกำหนดสัญญาหมดสิ้นแล้ว หรือเงินฝากนั้นมีจำนวนเงินที่ค่าประกันตามวรรคหนึ่งหลังจากถอนเงินฝากแล้ว

5) ภายใต้ระเบียบข้อ 6 สำหรับเงินกู้ระยะสั้นเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการผลิตตามชนิดของผลิตผล ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการกำหนดให้สหกรณ์รวบรวมจัดการขาย ซึ่งทำให้สมาชิกผู้กู้เป็นหนี้เงินกู้เพื่อการนั้นต่อสหกรณ์ โดยจำนวนต้นเงินต้องไม่เกินจำนวนที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด และสมาชิกผู้กู้มีสัญญาส่งผลผลิตนั้นต่อสหกรณ์ ถ้าผู้กู้ไม่มีหลักประกันตาม 1) หรือ 2) หรือ 3) หรือ 4) ผู้กู้ต้องจัดให้มีสมาชิกอย่างน้อยสองคน ซึ่งมีสัญญาส่งผลผลิตชนิดเดียวกันกับผู้กู้ มูลค่ารวมกันอย่างน้อยต้องเท่ากับของผู้กู้ และคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเห็นสมควรแล้วเป็นผู้ค้ำประกัน

สมาชิกผู้ค้ำประกันต้องทำหนังสือค้ำประกันหรือหลักฐานการค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ ตามแบบที่กำหนด

สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันหนี้เงินกู้สำหรับผู้กู้มากกว่าสามคนในเวลาเดียวกันไม่ได้ เว้นแต่จะมีค้ำประกันร่วมว่าด้วยเงินกู้พิเศษอีกต่างหาก

เมื่อผู้ค้ำประกันตายหรือลาออกจากสหกรณ์โดยเหตุอื่น หรือมีเหตุซึ่งคณะกรรมการดำเนินการไม่ไว้วางใจ คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจให้ผู้กู้จัดสมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการสอบสวนพิจารณาเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จภายในเวลาที่กำหนด

การที่สมาชิกผู้ค้ำประกันคนใดออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้กู้นั้นหลุดพ้นจากการค้ำประกันจนกว่าผู้กู้ได้ชำระหนี้ครบถ้วนแล้วหรือผู้กู้จัดให้สมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการสอบสวนพิจารณาเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน

ข้อ 9 การควบคุมหลักประกัน

1) ให้คณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการตรวจสอบและจัดให้ทุกรายมีหลักประกันเงินกู้ตามที่ระเบียบกำหนดไว้ และเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้อย่างใดเกิดบกพร่อง ผู้กู้ต้องจัดการแก้ไขข้อบกพร่องให้คืนดีภายในเวลาที่กำหนด

2) สหกรณ์มีอำนาจเรียกให้สมาชิกผู้กู้มอบหนังสือสำคัญสำหรับที่ดินหนังสือสำคัญสำหรับสัตว์พาหนะ และหนังสือสำคัญสำหรับทรัพย์สินอย่างอื่นให้สหกรณ์ยึดไว้ที่สหกรณ์จนกว่าจะได้ชำระหนี้ทุกรายของตนเสร็จ

ข้อ 10 วิธีให้เงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลัก

1) คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจกำหนดว่า การกู้เงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานเกษตรที่มีลักษณะการผลิตอย่างเดียวกัน และโดยปกติเริ่มลงมือในเวลาเดียวกันหรือ

ใกล้เคียงกันสำหรับฤดูกาลผลิตหนึ่ง ในบรรดาสมาชิกและเกษตรกรทั่วไปเป็นเงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลัก

2) เมื่อใกล้จะถึงหรือในระหว่างฤดูกาลผลิต สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินระยะสั้น เพื่อผลิตผลหลักต้องเสนอแผนงานผลิตและคำขอกู้ตามแบบที่กำหนดไว้ ถึงคณะกรรมการดำเนินการ โดยผ่านประธานกลุ่มซึ่งตนสังกัด

3) ให้ประธานกลุ่มหรือเลขานุการกลุ่มนัดเรียกประชุมกลุ่ม เพื่อพิจารณาแผนงานผลิตและคำขอกู้แต่ละราย และกำหนดวงเงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลักของสมาชิก โดยในทางปฏิบัติต้องมอบให้ประธานกลุ่ม หรือเลขานุการกลุ่ม หรือกรรมการดำเนินการ หรือพนักงานสหกรณ์ หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ สอบสวนข้อมูลและรายละเอียดตามแผนงานผลิต และคำขอกู้ยังที่ประชุมกลุ่มหรือไร่นา หรือบ้านเรือนของสมาชิกผู้กู้ ทั้งนี้ เพื่อให้ได้ข้อมูลและรายละเอียดที่ถูกต้องเกี่ยวกับประเภทผลิตผล เนื้อที่เพาะปลูกซึ่งจะใช้เงินกู้ นั้น ผลที่ได้ต่อไร่ตามปกติ ผลทั้งหมดที่คาดว่าจะได้ ส่วนที่หักเป็นค่าเช่า ใช้ในครัวเรือน ทำพันธุ์ และใช้ในทางอื่นๆ ผลิตผลส่วนเพื่อขาย ราคาต่อหน่วยที่คาดว่าจะได้ และราคาประเมินผลผลิตผลส่วนเพื่อขายผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ ส่วนที่จะส่งมอบต่อสหกรณ์เพื่อชำระหนี้เงินกู้ (รวมทั้งดอกเบี้ย) (ในกรณีที่สหกรณ์ดำเนินธุรกิจในการรวบรวมผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิก) ตลอดจนสอบสวนจำนวนเงินทุนทั้งหมดที่ต้องการเพื่องานนั้น ทั้งจำนวนเงินทุนของผู้กู้เองที่จะนำมาใช้ รายการที่ต้องการเงินกู้และกำหนดการจ่ายเงินกู้แก่ผู้ขอกู้ กำหนดชำระคืนเสร็จและการชำระหนี้เงินกู้อย่างไรก่อนๆ ของผู้ขอกู้ นั้น ในกรณีที่ผู้ขอกู้เลือกให้การจ้างงาน อสังหาริมทรัพย์หรือการค้าประกัน ก็ให้สอบสวนรายละเอียดแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นประกัน หรือสอบสวนฐานะทั่วไปของสมาชิกซึ่งเสนอเข้าค้าประกันด้วย และเมื่อที่ประชุมกลุ่มได้ตรวจสอบและรับรองรายการต่างๆ แล้ว จึงเสนอแนะวงเงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลักของสมาชิกผู้กู้แต่ละคน จากกลุ่มนั้น ๆ ต่อคณะกรรมการดำเนินการ

4) สมาชิกผู้ขอกู้ต้องทำหนังสือกู้ตามแบบที่กำหนดไว้เสนอต่อสหกรณ์พร้อมกับแผนงานผลิตและคำขอกู้ อนึ่ง สมาชิกผู้ขอกู้ทั้งหมดในแต่ละกลุ่ม ต้องทำหนังสือรับรองต่อสหกรณ์ตามความในข้อ 8 2) เสนอไปพร้อมกันด้วย

5) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเห็นสมควร ก็จะอนุญาตให้สมาชิกผู้ขอกู้ถือใช้หนังสือกู้ได้ โดยกำหนดวงเงินกู้และกำหนดชำระคืนเสร็จไว้ด้วย

6) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการอนุญาต ให้ถือใช้หนังสือกู้ได้แล้วสมาชิกผู้กู้จึงเบิกรับเงินกู้ได้ ทั้งนี้ โดยสหกรณ์จะจ่ายเงินกู้แก่สมาชิกผู้กู้เป็นงวดๆ ตามจำนวนและในเวลาที่ต้องการใช้จ่ายดำเนินงาน โดยรวมต้นเงินไม่เกินวงเงินที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดไว้ในการเบิกรับเงินกู้ ผู้กู้ต้องทำหลักฐานการรับเงินกู้ให้ไว้ทุกครั้ง สหกรณ์ย่อมคิดดอกเบี้ยตามจำนวนต้นเงินที่เบิกรับไปจริงเท่านั้น

อนึ่ง หากวัตถุประสงค์ในการขอกู้เงินของสมาชิกเป็นไปเพื่อจัดซื้อวัสดุการเกษตรเครื่องอุปโภคบริโภค หรือสินค้าอย่างอื่นที่สหกรณ์ดำเนินธุรกิจอยู่ สมาชิกผู้กู้เงินจะได้รับเงินกู้จากสหกรณ์ในรูปของสินค้า เครื่องอุปโภคบริโภค หรือวัสดุการเกษตรนั้น ๆ แทนการรับในรูปของเงินสด

ข้อ 11 วิธีให้เงินกู้ระยะสั้นเพื่อการอื่น เงินกู้ระยะปานกลางและเงินกู้ระยะยาว

1) สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินระยะสั้น เพื่อการอื่นนอกจากผลิตผลหลักหรือระยะปานกลาง หรือระยะยาว ต้องแจ้งความจำนงขอกู้ต่อสหกรณ์เพื่อลงบันทึกไว้ การขอกู้รายที่ปรากฏว่าอยู่ในเกณฑ์ซึ่งสหกรณ์พึงพิจารณานั้น สหกรณ์จะมอบให้กรรมการดำเนินการหรือพนักงานสหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ เพื่อแนะนำสมาชิกทำแผนงานผลิต หรือแผนการใช้เงินทุนและคำขอกู้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนดไว้ให้ถูกต้องตามสมควร และให้ผู้สอบสวนทำรายงานประกอบคำขอกู้ด้วย

การสอบสวนดังกล่าวรวมทั้งรายการต่างๆ ตามที่จำเป็น เช่น รายละเอียดเกี่ยวกับแผนงานผลิต หรือความมุ่งหมายที่ต้องการเงินทุน จำนวนเงินทุนทั้งหมดที่ต้องการเพื่องานนั้น จำนวนเงินทุนของสมาชิกผู้ขอกู้เองที่จะนำมาใช้ รายการที่ต้องการเงินกู้ และกำหนดจ่ายเงินกู้แก่ผู้ขอกู้ กำหนดชำระหนี้เงินกู้ และที่มาแห่งรายได้สำหรับชำระหนี้เงินกู้ รายละเอียดของทรัพย์สินที่จะใช้เงินกู้ การชำระหนี้เงินกู้รายก่อนๆ ของผู้ขอกู้ ความสามารถและประสบการณ์ของผู้ขอกู้ที่จะดำเนินงานตามที่เสนอในแผนงานผลิตหรือแผนการใช้เงินทุนและคำขอกู้และข้อความอื่นๆ เกี่ยวกับการประกอบอาชีพและฐานะทั่วไปของผู้ขอกู้ ตลอดจนฐานะทั่วไปของสมาชิกซึ่งเสนอเข้าค้ำประกันหรือรายละเอียดแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นประกัน ทั้งนี้ สมาชิกผู้ขอกู้และผู้เสนอเข้าค้ำประกัน ตลอดจนผู้เสนอจำนองทรัพย์สินเป็นประกัน ต้องให้ข้อความจริงและร่วมมือ

2) สมาชิกผู้ขอกู้ต้องทำหนังสือขอกู้ตามแบบที่กำหนดไว้เสนอต่อสหกรณ์พร้อมกับแผนงานผลิตหรือแผนการใช้เงินทุนและคำขอกู้ ถ้าการกู้เงินรายนั้นใช้การค้ำประกันตามข้อ 8 3) ก็ให้ผู้ค้ำประกันทำหนังสือค้ำประกันตามแบบที่สหกรณ์กำหนดไว้เสนอไปพร้อมกันด้วย

3) ให้นำความในระเบียบข้อ 10 6) และข้อ 12 มาใช้บังคับในเรื่องเงินกู้ระยะสั้นเพื่อการอื่น เงินกู้ระยะปานกลาง และเงินกู้ระยะยาว โดยอนุโลม

ข้อ 12 การตรวจสอบการใช้เงินกู้

1) สหกรณ์อาจมอบประธานกลุ่ม หรือเลขานุการกลุ่ม หรือกรรมการดำเนินการหรือพนักงานสหกรณ์ หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ ตรวจสอบการใช้เงินกู้ของสมาชิกผู้กู้ อนึ่ง กรรมการดำเนินการ หรือพนักงานสหกรณ์ หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ โดยร่วมมือกับเจ้าหน้าที่กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จะให้คำแนะนำแก่สมาชิกผู้กู้เพื่อใช้วิธีปฏิบัติทางเกษตรอันได้ผลดีขึ้น ทั้งนี้ เป็นหน้าที่ของสมาชิกผู้กู้ต้องร่วมมือ และปฏิบัติตาม

2) ในกรณีที่ปรากฏว่าสมาชิกผู้กู้ นำเงินกู้ที่เบิกไปใช้ผิดวัตถุประสงค์หรือไม่ปฏิบัติตามคำแนะนำเพื่อใช้วิธีปฏิบัติทางเกษตรกรรมอันได้ผลดีขึ้น หรือภาวะแห่งการผลิตที่ใช้เงินกู้นั้น

แสดงว่าจะได้ผลไม่ดี หรือมีเหตุผลอื่นๆ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นว่าไม่สมควรให้เงินกู้เต็มวงเงินที่กำหนดไว้ คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจให้ลดหรือระงับการจ่ายเงินกู้งวดต่อไป สำหรับรายนั้นได้

ข้อ 13 ข้อผูกพันเกี่ยวกับการชำระหนี้ด้วยผลิตภัณฑ์หรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิกผู้กู้

สหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจในการรวบรวมผลิตภัณฑ์หรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิกคณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณากำหนดให้สมาชิกผู้ชำระหนี้เงินกู้ด้วยผลิตภัณฑ์หรือผลิตภัณฑ์ของตนทางสหกรณ์นี้ตามข้อกำหนด ในข้อ 14 ในปริมาณที่คุ้มกับเงินกู้หรือเงินงวดชำระหนี้ (รวมทั้งดอกเบี้ย) อันพึงชำระตามสัญญาไว้ โดยสหกรณ์คิดราคาผลิตภัณฑ์หรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิกเท่ากับราคาตลาดแห่งผลิตภัณฑ์หรือผลิตภัณฑ์นั้น ในเวลาและสถานที่ที่ส่งมอบให้แก่สหกรณ์ ทั้งนี้ เป็นหน้าที่ของสมาชิกผู้เกี่ยวข้องต้องปฏิบัติตาม

อนึ่งเพื่อประโยชน์แก่การควบคุมเกี่ยวกับเงินกู้ กรรมการดำเนินการ หรือพนักงานสหกรณ์ หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ มีสิทธิเข้าสำรวจผลิตผลของสมาชิกผู้กู้ในนาไร่ ในลาน ในที่เก็บหรือที่อื่นๆ ในเวลาอันสมควรได้เสมอและสมาชิกผู้เกี่ยวข้องต้องอำนวยความสะดวกตามสมควร

ข้อ 14 การชำระหนี้เงินกู้ เมื่อใกล้ถึงกำหนดชำระคืนเงินกู้หรือเงินงวดชำระหนี้สหกรณ์จะออกหนังสือเตือนสมาชิกผู้กู้ และสหกรณ์จะมอบให้กรรมการดำเนินการ หรือพนักงานสหกรณ์ หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์เข้าร่วมประชุมกลุ่ม ทั้งนี้ เพื่อซักซ้อมสมาชิกผู้กู้เรื่องจำนวนเงินและกำหนดเวลาซึ่งสมาชิกนั้นๆ จะต้องชำระคืนเงินกู้ หรือเงินงวดชำระหนี้พร้อมทั้งดอกเบี้ย หรือจำนวนผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ส่วนที่ชำระหนี้เงินกู้ รวมทั้งดอกเบี้ย ในกรณีที่สหกรณ์ดำเนินธุรกิจในการรวบรวมผลิตภัณฑ์หรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิก ซึ่งจะต้องส่งชำระหนี้ต่อสหกรณ์ตามข้อ 13

ในกรณีจำเป็น สหกรณ์จะมอบให้กรรมการดำเนินการ หรือพนักงานสหกรณ์ หรือประธานกลุ่ม หรือเลขานุการกลุ่ม หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ ออกไปทวงถามสมาชิกผู้กู้รายคน เพื่อให้ชำระคืนเงินกู้หรือเงินงวดชำระหนี้ พร้อมทั้งดอกเบี้ยต่อสหกรณ์ หรือให้ส่งชำระหนี้เงินกู้ด้วยผลิตภัณฑ์หรือผลิตภัณฑ์ต่อสหกรณ์ (ในกรณีที่สหกรณ์ดำเนินธุรกิจในการรวบรวมผลิตภัณฑ์หรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิก) เป็นหน้าที่ของสมาชิกผู้เกี่ยวข้องต้องอำนวยความสะดวกตามสมควรและปฏิบัติตาม

ในการชำระหนี้เงินกู้ขึ้น ให้สมาชิกผู้กู้มีหน้าที่ต้องจัดการชำระ ณ สำนักงานของสหกรณ์ หรือสถานที่ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการจะกำหนดเป็นคราวๆ

ข้อ 15 การจัดสรรจำนวนเงินของสมาชิกเพื่อชำระหนี้เงินกู้ ในกรณีที่สมาชิกมีหนี้เงินกู้หลายราย ให้จัดสรรจำนวนเงินที่สมาชิกผู้ชำระหนี้เงินกู้ให้เป็นไปตามกำหนดชำระหนี้เงินกู้ทุกรายของสมาชิกนั้น แต่ถ้าสมาชิกผู้กู้ไม่มีเงินเพียงพอที่จะชำระให้เป็นไปตามกำหนดได้ทุกราย หนี้เงินกู้รายใดถึงกำหนดชำระเสร็จก่อนก็ให้ชำระหนี้เงินกู้นั้น ให้เป็นไปตามกำหนดก่อนที่จะชำระหนี้เงินกู้รายอื่น

ในการชำระหนี้เงินกู้แต่ละราย หลังจากจัดใช้ค่าฤชาธรรมเนียมแล้ว ให้ชำระดอกเบี้ยก่อน แล้วจึงจะชำระต้นเงิน

ข้อ 16 ดอกเบี้ยเงินกู้ ให้สหกรณ์เรียกดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทในอัตราไม่เกินร้อยละ 13 ต่อปี โดยคำนวณตามต้นเงินคงเหลือเป็นรายวัน ตั้งแต่วันถัดจากวันรับเงินกู้จนถึงวันชำระคืนเงินกู้เสร็จสิ้น คณะกรรมการดำเนินการ อาจเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ได้ โดยจะประกาศอัตราดอกเบี้ยให้ทราบเป็นคราวๆ ไป

ในกรณีที่สมาชิกผู้กู้ไม่ชำระคืนต้นเงินทั้งหมดหรือบางส่วนตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือกู้เงิน ให้สหกรณ์เรียกค่าปรับสำหรับต้นเงินส่วนที่มีได้ชำระตามกำหนดนั้น ในอัตราร้อยละ 3 ต่อปี นอกเหนือจากอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้ในวรรคแรก ทั้งนี้ โดยคำนวณเป็นรายวันนับตั้งแต่วันที่สมาชิกผู้กู้ผิดสัญญาเป็นต้นไป จนกว่าจะชำระคืนเงินกู้เสร็จสิ้น เว้นแต่สมาชิกผู้กู้ได้รับอนุญาตให้ผ่อนเวลาได้ตาม ข้อ 18

การชำระดอกเบี้ยเงินกู้นั้น ถึงกำหนดพร้อมกับชำระคืนเงินกู้หรืองวดชำระหนี้ หนึ่ง ภายในสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์แต่ละปี ให้สมาชิกผู้กู้ชำระดอกเบี้ยเงินกู้ถึงสิ้นปีนั้นต่อสหกรณ์ด้วย

ข้อ 17 ในกรณีที่สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิกจากกองทุนพิเศษส่งเสริมการเกษตรให้เรียกดอกเบี้ยเงินกู้ไม่เกินอัตราที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด โดยคำนวณตามต้นเงินคงเหลือเป็นรายวัน ตั้งแต่วันถัดจากวันรับเงินกู้จนถึงวันชำระคืนเงินกู้เสร็จสิ้น การชำระดอกเบี้ยให้เป็นไปตามข้อ 16 วรรคสามและวรรคสี่

ข้อ 18 การผ่อนเวลา เมื่อสมาชิกผู้กู้อยู่รายใดมีหนี้เงินกู้ใกล้จะครบกำหนดชำระตามสัญญา แต่มีเหตุจำเป็นตามวรรคสองที่ไม่อาจจะชำระคืนเงินกู้ได้ตามสัญญา สมาชิกผู้กู้จะต้องติดต่อกับสหกรณ์เพื่อขอทำหนังสือสัญญาผ่อนเวลาต่อสหกรณ์ (ให้ใช้กรณีที่ไม่สามารถชำระเงินงวดชำระหนี้ด้วย) หากไม่ปฏิบัติ สมาชิกอาจจะหมดสิทธิที่จะขอผ่อนเวลา

ในกรณีที่คณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเป็นที่น่าพอใจว่าสมาชิกผู้กู้ไม่สามารถจะชำระคืนเงินกู้ไม่ว่าประเภทใดๆ ให้เสร็จภายในเวลาที่กำหนดไว้ เพราะมีเหตุจำเป็นเนื่องจากประสบภัยธรรมชาติหรือภัยพิบัติร้ายแรงจนเป็นเหตุให้สมาชิกผู้กู้ไม่สามารถชำระคืนต้นเงินได้ ก็อาจผ่อนเวลาให้ได้ตามที่เห็นสมควรคราวละไม่เกินสิบสองเดือน แต่จะผ่อนเวลาเกินกว่าสามคราวไม่ได้ (ให้ใช้กรณีที่ไม่สามารถชำระเงินงวดชำระหนี้ด้วย)

ข้อ 19 การเรียกคืนเงินกู้ในกรณีใด ๆ ดังต่อไปนี้ถือว่าเงินกู้เป็นอันถึงกำหนดชำระคืนโดยสิ้นเชิงพร้อมทั้งดอกเบี้ยทันที โดยมีพักค้ำจนถึงระยะเวลาที่ให้ไว้ สำหรับเงินกู้นั้นๆ ทั้งนี้ให้คณะกรรมการดำเนินการ หรือผู้จัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

- 1) เมื่อสมาชิกผู้กู้ออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ

2) เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการดำเนินการว่า สมาชิกผู้กู้ นำเงิน ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ของการกู้เงิน หรือไม่ปฏิบัติตามคำแนะนำเพื่อใช้วิธีปฏิบัติทางเกษตรกรรมอันได้ผลดี ขึ้น ทั้งนี้ โดยไม่มีเหตุผลซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

3) เมื่อสมาชิกผู้กู้มิได้จัดการแก้ไข หรือเพิ่มเติมหลักประกันตามคำสั่งของคณะกรรมการดำเนินการ

4) เมื่อสมาชิกผู้กู้ไม่ปฏิบัติตามข้อผูกพันในข้อ 13 โดยไม่มีเหตุผลซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

5) เมื่อสมาชิกผู้กู้ไม่ชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยให้เสร็จภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้สำหรับเงินกู้นั้นๆ โดยไม่ได้รับผ่อนเวลา หรือไม่ชำระให้เสร็จภายในระยะเวลาที่ผ่อนให้ หรือเมื่อสมาชิกผู้กู้ไม่ชำระเงินงวดชำระหนี้ตามกำหนดสำหรับงวดนั้นๆ โดยไม่มีเหตุผล ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

ข้อ 20 สหกรณ์จะออกสมุดบัญชีเงินกู้ให้แก่สมาชิกทุกคน โดยให้ผู้จัดการ หรือพนักงานสหกรณ์ที่ได้รับมอบหมายจากผู้จัดการลงรายการการเบิกรับเงินกู้ การชำระคืนต้นเงินดอกเบี้ยและค่าปรับ และการถือหุ้นของสมาชิกให้เป็นปัจจุบัน

ห้ามมิให้สมาชิกลงหรือแก้ไขรายการใดๆ ในสมุดบัญชีเงินกู้ไม่ว่าโดยตนเองหรือบุคคลใดที่ไม่มีหน้าที่

ข้อ 21 ให้ผู้จัดการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากผู้จัดการเป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับรายการในสมุดบัญชีเงินกู้ให้แก่สมาชิกทุกครั้งที่มีการเงินกู้เกิดขึ้น

ข้อ 22 สมาชิกต้องเก็บรักษาสมุดบัญชีเงินกู้ไว้ให้ปลอดภัย ไม่พึงให้ผู้อื่นใช้สมุดบัญชีเงินกู้แทนเป็นอันขาด และทุกคราวที่ต้องติดต่อกับสหกรณ์หรือเกี่ยวข้องกับสหกรณ์ หรือในการประชุมสมาชิกต้องนำสมุดบัญชีเงินกู้ไปแสดงด้วยทุกครั้ง โดยเฉพาะเมื่อสมาชิกต้องการกู้เงิน เบิกรับเงินกู้ ชำระหนี้เงินกู้ หรือชำระหนี้อื่นๆ สมาชิกจะต้องนำสมุดบัญชีเงินกู้ไปยื่นต่อสหกรณ์ด้วยตนเอง หากสมาชิกผู้กู้ใดมิได้นำสมุดบัญชีเงินกู้ไปด้วย สหกรณ์อาจจะไม่รับดำเนินการให้

ข้อ 23 เมื่อสมาชิกมาเบิกรับเงินกู้หรือส่งชำระหนี้ให้พนักงานของสหกรณ์ลงรายการต่างๆ ในสมุดบัญชีเงินกู้ให้ถูกต้องตรงกับหลักฐานของสหกรณ์ทุกครั้ง แล้วให้ผู้จัดการหรือผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่แทนผู้จัดการเท่านั้น เป็นผู้ลงลายมือชื่อในช่อง “ลายมือชื่อพนักงานสหกรณ์” กำกับทุกช่อง และสหกรณ์จะเป็นหลักฐานว่าผู้ที่ลงชื่อดังกล่าวเป็นผู้รับรองและรับผิดชอบในการเบิกหรือชำระหนี้ของสมาชิกผู้นั้น

ข้อ 24 ถ้าสมุดบัญชีเงินกู้ของสมาชิกหาย หรือชำรุดเสียหายจนใช้การไม่ได้ ให้สมาชิกผู้นั้นรีบแจ้งต่อสหกรณ์โดยเร็ว เพื่อสหกรณ์ยกเลิกเล่มที่หาย หรือชำรุดนั้นและออกเล่มใหม่ให้แก่สมาชิก โดยสมาชิกจะต้องเสียค่าธรรมเนียม เล่มละ 30 บาท

ข้อ 25 เมื่อสมัคู้บัญชีเงินกู้ของสมาชิกลงรายการเต็มแล้ว ให้สมาชิกส่งคืนสหกรณ์เพื่อสหกรณ์จะออกเล่มใหม่ให้แก่สมาชิกโดยไม่คิดมูลค่า

ประกาศ ณ วันที่ 12 เมษายน พ.ศ.2555

ลงชื่อ ประจวบ น้อมเกตุ

(นายประจวบ น้อมเกตุ)

ประธานกรรมการสหกรณ์นิคมพนมจำกัด



ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	นางสาวสุคนธ์ อินขัน
วัน เดือน ปีเกิด	18 ธันวาคม 2522
สถานที่เกิด	อำเภอเมือง จังหวัดตรัง
ประวัติการศึกษา	ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง ปีพุทธศักราช 2545
สถานที่ทำงาน	นิคมสหกรณ์พนม สำนักงานสหกรณ์จังหวัดสุราษฎร์ธานี จังหวัดสุราษฎร์ธานี
ตำแหน่ง	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ

