

ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร
ทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด
จังหวัดกำแพงเพชร

นางสาวธัญญรัตน์ กะเสมอสุข



การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
แขนงวิชาบริหารธุรกิจ สาขาวิชาวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

พ.ศ. 2558

**Relative factors to the Overdue Loans by the Members of Tha Khun Ram
and Maiphon Kamphaeng Phet Agricultural Cooperative Limited,
Kamphaeng Phet Province**

Miss Thanyarat Kasemsook

An Independent Study Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for
the Degree of Master of Business Administration
School of Management Science
Sukhothai Thammathirat Open University

2015

ชื่อการศึกษา ค้นคว้าอิสระ บัณฑิตที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าขุนราม
และไม่ผลกำไรแห่งเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร

ผู้ศึกษา นางสาวฉัญฉุรัตน์ กะเสมสุข รหัสนักศึกษา 2573000268 **ปริญญา** บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์อัจฉรา ชีวะตระกูลกิจ **ปีการศึกษา** 2558

บทคัดย่อ

การศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา (1) สภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าขุนรามและไม่ผลกำไรแห่งเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร (2) ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ (3) ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ และ (4) ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าขุนรามและไม่ผลกำไรแห่งเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร ที่มีหนี้เงินกู้ค้างชำระ สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 จำนวน 177 ราย โดยเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลเป็นแบบสอบถาม และวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติโดยใช้ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติทดสอบไคสแควร์

ผลการศึกษาพบว่า (1) สภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 51-60 ปี ระดับการศึกษาประถมศึกษา สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน ส่วนมากมีอาชีพหลักภาคการเกษตรทำนา อาชีพอื่นนอกภาคการเกษตรรับจ้าง จำนวนพื้นที่ทำการเกษตร 16-30 ไร่ ลักษณะการถือครองที่ดินทำการเกษตรส่วนใหญ่เป็นเจ้าของ รายได้ครัวเรือนจากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปีส่วนมากสูงกว่า 160,000 บาท รายได้ครัวเรือนจากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปีส่วนมากไม่เกิน 40,000 บาท รายจ่ายครัวเรือนจากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปีส่วนมาก 40,001- 80,000 บาท รายจ่ายครัวเรือนจากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปีส่วนมากไม่เกิน 40,000 บาท ส่วนใหญ่ใช้บุคคลค้าประกัน ภาระในครัวเรือนส่วนใหญ่ส่งเสียบุตรหลานเรียนหนังสือ หนี้สินจากแหล่งอื่นเป็นกองทุนหมู่บ้าน และ หนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ ส่วนมากมีจำนวนต้นเงินกู้ค้างชำระกับสหกรณ์ 30,001 – 60,000 บาท (2) ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า ปัจจัยด้านการผลิตและการตลาดอยู่ในระดับมาก ด้านภัษรรมชาติและนโยบายรัฐบาลอยู่ในระดับปานกลาง และด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์อยู่ในระดับน้อย (3) ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำนวนพื้นที่ทำการเกษตร รายได้ครัวเรือนจากภาคการเกษตรและจากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี รายจ่ายครัวเรือนจากภาคการเกษตรและจากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี ภาระในครัวเรือนอื่นๆ หนี้ ธ.ก.ส หนี้ธนาคารอื่น ต้นทุนการผลิตสูง ผลผลิตต่อไร่อยู่ในเกณฑ์ต่ำ สภาพดินไม่เหมาะสมกับการเพาะปลูก พันธุ์พืชไม่มีคุณภาพ ผลผลิตราคาตกต่ำและขาดตลาดรองรับ ขาดความชำนาญในด้านการผลิต ขาดเทคโนโลยีสมัยใหม่มาช่วยในการผลิต ฝนแล้งขาดแหล่งน้ำในการทำการเกษตร และน้ำท่วมผลผลิต อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และ (4) ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหา 5 ลำดับแรก คือ 1) จัดหาตลาดรองรับผลผลิตที่ขายได้ในราคายุติธรรม 2) แนะนำแผนการผลิต ต้นทุนอาชีพ และการจัดทำบัญชีครัวเรือน 3) ส่งเสริมการทำการเกษตรแบบผสมผสาน เกษตรทฤษฎีใหม่ 4) ขยายพื้นที่ทำการเกษตรให้มากขึ้น และ 5) สนับสนุนอาชีพเสริมเพิ่มรายได้

คำสำคัญ หนี้เงินกู้ค้างชำระ สหกรณ์การเกษตรท่าขุนรามและไม่ผลกำไรแห่งเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร

Independent Study title: Relative factors to the Overdue Loans by the Members of Tha Khun Ram and Maiphon Kamphaeng Phet Agricultural Cooperative Limited, Kamphaeng Phet Province

Author: Miss Thanyarat Kasemsook; **ID:** 2573000268; **Degree:** Master of Business Administration;

Independent Study advisor: Achara Cheewatragoongit, Associate Professor;

Academic year: 2015

Abstract

The purposes of this independent study were to study (1) the background of the members of the Tha Khun Ram and Maiphon Kamphaeng Phet Agricultural Cooperative Limited, Kamphaeng Phet Province (2) the significant level of the factors in overdue loans by the Cooperative Members (3) the relative factors to the overdue loans by the cooperative members and (4) the suggestions for solving the overdue loans by the cooperative members.

Sample in this study was 177 members of the members of the Tha Khun Ram and Maiphon Kamphaeng Phet Agricultural Cooperative Limited, Kamphaeng Phet Province who had overdue loans for the fiscal year ended June 30, 2015. Data collection instrument was questionnaire. Statistical data analysis was performed by applying percentage, average, standard deviation, and Chi-square statistics.

The results of this study found that (1) the background of the cooperative members found that most members were female aged between 51 and 60, primary school certificate, married, 3 to 4 person-household, Mostly farmer and hired farmer with an area of 40 - 75 acres. The nature of agricultural landholding was landholder, Annual average household income from agriculture was more than 160,000 Baht, Annual average household income apart from agriculture was no more than 40,000 Baht, Annual average household expense from agriculture was 40,001-80,000 Baht, Annual average household expense apart from agriculture was no more than 40,000 Baht, Most of members who went through loans had guarantors. Cost-burdened households primarily went to cost of schooling, moreover the other debts came from the village fund. and overdue loans by the cooperative members with debts owed to the cooperative 30,001-60,000 Baht (2) the significant level of the factors in overdue loans by the cooperative members found that production and marketing were considerably high, natural disasters and government policies were at medium level while the performance of cooperative operation was relatively low (3) the relative factors to the overdue loans by the cooperative members found that household size, farm size, annual average household incomes from agriculture and apart from agriculture, annual average household expenses from agriculture and apart from agriculture, other cost-burdened households, owed to Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives, loan sharks, high production costs caused the yield per acre dropped, soil conditions were not suitable for planting, low quality seeds, crop prices dropped, lack of supporting markets, lack of expertise in manufacturing, lack of new technologies in production, drought and lack of agricultural water resources, and flood, with statistically significant at the 0.05 level and (4) Five suggestions for solving these problems were; 1) to provide the markets in order to support the products at fair prices 2) to develop the production plan, career cost, and household accounting 3) to promote the new agricultural theory; integrated farming system 4) to expand the farm and 5) to promote the part-time jobs in order to gain additional incomes.

Keywords: Overdue loans, Tha Khun Ram and Maiphon Kamphaeng Phet Agricultural Cooperative Limited, Kamphaeng Phet Province

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่อง “ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม่ผลกำไรแห่งเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร” สำเร็จลุล่วงได้ด้วย ความอนุเคราะห์กรุณาอย่างดียิ่งจาก รองศาสตราจารย์อัจฉรา ชิวตระกูลกิจ ผู้ให้ความกรุณาเป็น อาจารย์ที่ปรึกษา และรองศาสตราจารย์ส่งเสริม หอมกลิ่น ที่ได้กรุณาสละเวลาให้คำแนะนำปรึกษา และติดตามตรวจแก้ไขข้อบกพร่องการศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งนี้อย่างใกล้ชิดตลอดมานับตั้งแต่เริ่มต้น จนกระทั่งสำเร็จเรียบร้อยสมบูรณ์ รวมทั้งคณาจารย์สาขาวิชาวิทยาการจัดการ แขนงวิชาการบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราชที่ประสานวิชาให้ผู้ศึกษาได้นำความรู้มาใช้ในการศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งนี้ ผู้ศึกษารู้สึกซาบซึ้งในความกรุณาของท่านและขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูงไว้ ณ ที่นี้

ขอขอบคุณคณะกรรมการดำเนินการ เจ้าหน้าที่ และสมาชิกของสหกรณ์การเกษตร ทำขุนรามและไม่ผลกำไรแห่งเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชรทุกท่านที่เสียสละเวลาและให้ความร่วมมือ ในการตอบแบบสอบถาม

ขอขอบพระคุณผู้ทรงคุณวุฒิที่ช่วยตรวจสอบเครื่องมือในการศึกษา ขอขอบพระคุณ บิดา มารดา และเพื่อนร่วมงานทุกคนที่ได้กรุณาให้การสนับสนุน ช่วยเหลือ และให้กำลังใจตลอดมา ซึ่งผู้ศึกษาถือว่ามีค่าเป็นอย่างยิ่ง

ท้ายสุดนี้ ผู้ศึกษาหวังว่ารายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้จะเป็นประโยชน์ ต่อผู้สนใจและผู้ที่เกี่ยวข้อง ประโยชน์ใดๆ ก็จะได้รับจากการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ ผู้ศึกษา ขอโน้มอุทิศคุณความดีทั้งหมดแด่ผู้มีพระคุณ และผู้มีส่วนช่วยเหลือทุกท่าน หากมีสิ่งใดขาดตกบกพร่อง หรือผิดพลาดประการใด ผู้ศึกษาขอน้อมรับไว้แต่เพียงผู้เดียวและขออภัยมา ณ โอกาสนี้

ธัญญรัตน์ กะเสมอสุข

สิงหาคม 2559

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	จ
กิตติกรรมประกาศ	ฉ
สารบัญตาราง	ญ
สารบัญภาพ	ฎ
บทที่ 1 บทนำ	1
1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
2. วัตถุประสงค์ของการศึกษา	6
3. กรอบแนวคิดการศึกษา	7
4. สมมติฐานการศึกษา	8
5. ขอบเขตการศึกษา	8
6. นิยามศัพท์เฉพาะ	9
7. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	10
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง	11
1. แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์	11
1.1 ความหมายของสหกรณ์	11
1.2 คุณค่าของสหกรณ์	12
1.3 อุดมการณ์สหกรณ์	12
1.4 หลักการสหกรณ์	12
1.5 วิธีการสหกรณ์	13
1.6 ประเภทสหกรณ์	13
1.7 โครงสร้างการบริหารงานของสหกรณ์	13
2. แนวคิดเกี่ยวกับการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์ภาคการเกษตร	14
2.1 ความหมายของสินเชื่อเพื่อการเกษตร	14
2.2 นโยบายการให้สินเชื่อเพื่อการเกษตร	14
2.3 การวิเคราะห์สินเชื่อ	16
2.4 ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ	19

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
3. สภาพทั่วไปของสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด	20
3.1 บริบทเกี่ยวกับสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด	20
3.2 ระเบียบสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด ว่าด้วยการ ให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2551 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2557	23
3.3 การจัดชั้นสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด	31
4. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	31
บทที่ 3 วิธีการดำเนินการศึกษา	36
1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	36
2. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา	38
3. การเก็บรวบรวมข้อมูล	40
4. การวิเคราะห์ข้อมูล	40
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	41
ตอนที่ 1 สภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนราม และไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร	42
ตอนที่ 2 ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิก สหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร	48
ตอนที่ 3 ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิก สหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร	51
ตอนที่ 4 ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิก สหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร	86
บทที่ 5 สรุปการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	87
1. สรุปการวิจัย	87
2. อภิปรายผล	89
3. ข้อเสนอแนะ	92

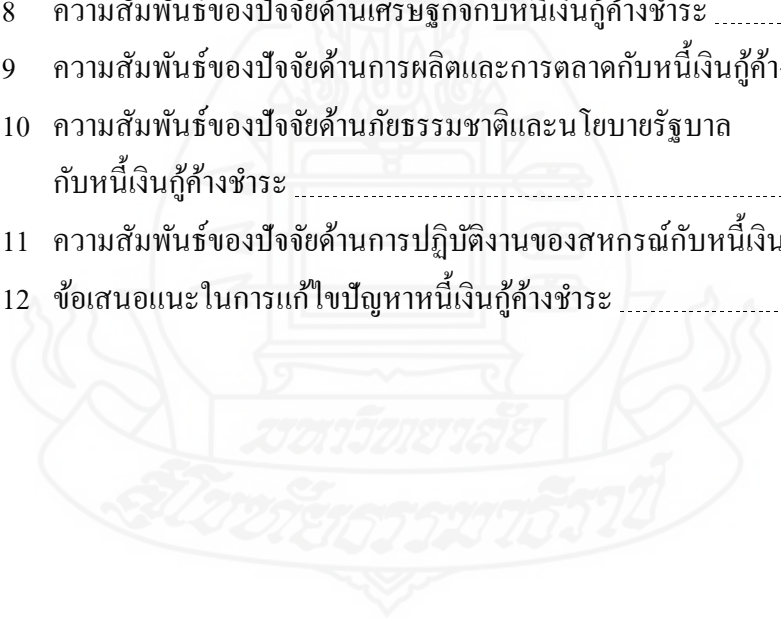
สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บรรณานุกรม	94
ภาคผนวก	98
ก รายชื่อผู้ทรงคุณวุฒิในการตรวจสอบเครื่องมือ	99
ข แบบสอบถาม	101
ประวัติผู้ศึกษา	109



สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 1.1	หนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ย้อนหลัง 3 ปี 5
ตารางที่ 2.1	ข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด 21
ตารางที่ 3.1	แสดงจำนวนประชากร และกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามกลุ่มประชากร 37
ตารางที่ 4.1	สภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์ 42
ตารางที่ 4.2	หนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ 45
ตารางที่ 4.3	ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ 46
ตารางที่ 4.4	ระดับความสำคัญของปัจจัยด้านการผลิตและการตลาด 48
ตารางที่ 4.5	ระดับความสำคัญของปัจจัยด้านภยธรรมชาติและนโยบายรัฐบาล 49
ตารางที่ 4.6	ระดับความสำคัญของปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ 50
ตารางที่ 4.7	ความสัมพันธ์ของสภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระ 52
ตารางที่ 4.8	ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านเศรษฐกิจกับหนี้เงินกู้ค้างชำระ 60
ตารางที่ 4.9	ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านการผลิตและการตลาดกับหนี้เงินกู้ค้างชำระ 67
ตารางที่ 4.10	ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านภยธรรมชาติและนโยบายรัฐบาล กับหนี้เงินกู้ค้างชำระ 73
ตารางที่ 4.11	ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระ 79
ตารางที่ 4.12	ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาหนี้เงินกู้ค้างชำระ 86



สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1.1 แผนภูมิแสดงการเปรียบเทียบมูลค่าธุรกิจของสหกรณ์ จำแนกตามประเภท 5 ธุรกิจหลักในรอบ 2 ปี (2557 – 2558)	2
ภาพที่ 1.2 แสดงสินเชื่อและหนี้สินที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด /NPL ของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ในรอบปี 2558	3
ภาพที่ 1.3 กราฟหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ย้อนหลัง 3 ปี	6
ภาพที่ 1.4 กรอบแนวคิดการศึกษา	7



บทที่ 1

บทนำ

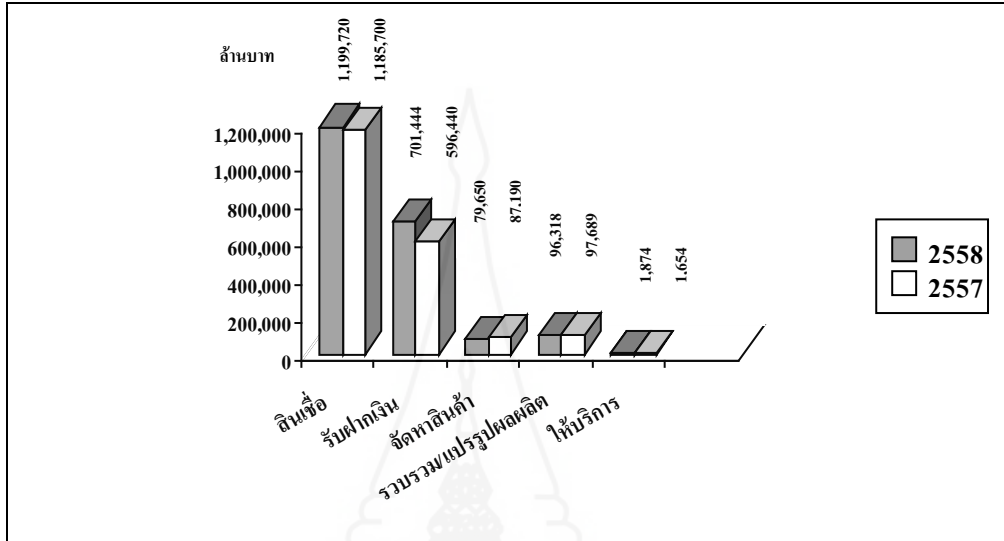
1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

สหกรณ์เป็นสถาบันทางเศรษฐกิจและขบวนการทางสังคม ที่รวมตัวกันก่อตั้ง เพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกันในการแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนในการประกอบอาชีพของสมาชิก การสหกรณ์ในประเทศไทยเริ่มขึ้นในปลายสมัยรัชกาลที่ 5 และได้มีการศึกษาพัฒนาอย่างต่อเนื่อง จนกระทั่งมีการจัดตั้งสหกรณ์แห่งแรก คือ สหกรณ์วัดจันทร์ไม่จำกัดสินใช้ จำกัด ที่จังหวัดพิษณุโลก โดยจดทะเบียนเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 การสหกรณ์ในประเทศไทยมีอายุครบ 100 ปี เมื่อวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559 ปัจจุบันสหกรณ์ในประเทศไทยมีทั้งหมด 7 ประเภท ได้แก่ สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์ประมง สหกรณ์นิคม สหกรณ์ร้านค้า สหกรณ์บริการ สหกรณ์ออมทรัพย์ และสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน ซึ่งสหกรณ์ทั้ง 7 ประเภทมีหลักการสำคัญที่ยึดเป็นแนวปฏิบัติ คือ อุคมการณ์ หลักการ และวิธีการสหกรณ์ จากวันนั้นเป็นต้นมาการสหกรณ์ในประเทศไทย ได้เติบโตใหญ่ขึ้นมาตามลำดับ

วัลดี แก้วพรหม (2558) ได้กล่าวว่า ภาวะเศรษฐกิจภาคสหกรณ์ไทย ในช่วงตลอดปี 2558 ที่ผ่านมามีเผชิญกับปัญหาสถานการณ์ภัยแล้ง และราคาพืชผลทางการเกษตรตกต่ำ รวมทั้ง เศรษฐกิจของประเทศที่ยังชะลอตัว ส่งผลต่อธุรกิจภาคสหกรณ์ไทย โดยในปี 2558 รวบรวมข้อมูลจากงบการเงิน ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว ประมวลผล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวนสหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกรทั้งสิ้น 11,139 แห่ง ประกอบด้วย สหกรณ์จำนวน 7,006 แห่ง (ภาคการเกษตร 3,854 แห่ง นอกภาคการเกษตร 3,152 แห่ง) และกลุ่มเกษตรกรจำนวน 4,133 แห่ง จำนวนสมาชิก รวมทั้งสิ้น 12.47 ล้านคน คิดเป็นร้อยละ 19.12 ของประชากรทั้งประเทศ โดยทุนดำเนินงานขยายตัว ร้อยละ 7.38 สร้างมูลค่าเพิ่มธุรกิจรวม 2.08 ล้านล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.36 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศ หรือ GDP (13,537,485 ล้านบาท)

การจัดการธุรกิจของภาคสหกรณ์ไทย ปี 2558 มีการดำเนินธุรกิจตามวัตถุประสงค์รวม 5 ธุรกิจหลัก ธุรกิจโดยรวมขยายตัวร้อยละ 5.60 โดยธุรกิจสินเชื่อมีมูลค่าสูงสุด 1.20 ล้านล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 57.71 ของมูลค่าธุรกิจรวมทั้งสิ้น รองลงมา ธุรกิจรับฝากเงินร้อยละ (33.74) ธุรกิจรวบรวมและแปรรูปผลิตผลร้อยละ (4.63) ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่ายร้อยละ (3.83) และธุรกิจ

ให้บริการและส่งเสริมการเกษตรร้อยละ (0.09) หากพิจารณาการจัดการธุรกิจเป็นรายกลุ่ม จะเห็นว่า ธุรกิจสหกรณ์นอกภาคการเกษตรขยายตัวร้อยละ 6.75 สำหรับธุรกิจสหกรณ์ภาคการเกษตรขยายตัว เล็กน้อยที่ร้อยละ 0.62 ในขณะที่ธุรกิจกลุ่มเกษตรกรหดตัวร้อยละ 19.33



ภาพที่ 1.1 แผนภูมิแสดงการเปรียบเทียบมูลค่าธุรกิจของสหกรณ์จำแนกตามประเภท 5 ธุรกิจหลัก ในรอบ 2 ปี (2557 – 2558)

ที่มา กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ภาวะเศรษฐกิจภาคสหกรณ์ไทย ตลอดปี 2558

ผลการดำเนินงานโดยรวม มีรายได้ 3.39 แสนล้านบาท หดตัวลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.01 ส่วนค่าใช้จ่ายหดตัวร้อยละ 5.69 มีผลกำไรสุทธิขยายตัวร้อยละ 29.50 เมื่อเทียบกับปี 2557 โดยสหกรณ์ภาคการเกษตรมีรายได้รวมสูงสุด 1.82 แสนล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 53.68 ของรายได้รวมทั้งสิ้น ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายรวมสูงสุดเช่นกัน 1.78 แสนล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 66.57 ของค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น สำหรับสหกรณ์นอกภาคการเกษตร แม้จะมีรายได้น้อยกว่าสหกรณ์ภาคการเกษตรแต่ก็สามารถทำกำไรสุทธิ ได้สูงสุด 6.73 หมื่นล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 94.83 ของกำไรสุทธิรวมทั้งสิ้น

ภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของภาคสหกรณ์ไทย ในภาพรวมมีความสามารถในการบริหารจัดการ ได้ดีพอสมควร จะเห็นได้จากทุนดำเนินงานจำนวน 2.53 ล้านล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 7.38 เป็นทุนของสหกรณ์เองร้อยละ 43.26 เป็นเงินรับฝากจากสมาชิกร้อยละ 30.04 ที่เหลือเป็นหนี้เงินกู้ยืมจากภายนอก ร้อยละ 25.55 ทุนของสหกรณ์จึงสามารถรองรับหนี้จากภายนอกได้ 1.69 เท่า โดยทุนของสหกรณ์นอกภาคการเกษตรสามารถรองรับหนี้จากภายนอกได้สูงสุด 1.85 เท่า รองลงมาเป็น ทุนของกลุ่มเกษตรกรสามารถรองรับหนี้จากภายนอก 1.57 เท่า ในขณะที่ทุนของสหกรณ์ภาคการเกษตรไม่สามารถ

รองรับหนี้ภายนอกได้ซึ่งอยู่ที่ 0.78 เท่า และเงินทุนดังกล่าวนำไปลงทุนอยู่ในลูกหนี้สูงสุดร้อยละ 80.43 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมอยู่ที่ร้อยละ 2.90 และบริหารจัดการธุรกิจเติบโตร้อยละ 5.60 ส่งผลให้กำไรสุทธิขยายตัวร้อยละ 29.50 หากพิจารณาถึงความเพียงพอของสภาพคล่องต่อความต้องการใช้เงิน ถึงแม้ว่า อัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน 0.45 เท่า แต่จะเห็นได้ว่า ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมระยะสั้นสามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดถึง ร้อยละ 80.38 ของลูกหนี้ที่ถึงกำหนดชำระทั้งสิ้น และหนี้สินหมุนเวียนส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากจากสมาชิก ซึ่งเป็นทุนภายในของสหกรณ์ อย่างไรก็ตาม ควรบริหารจัดการและดูแลปริมาณรับฝาก - ถอนเงิน ให้อยู่ในอัตราที่เหมาะสมเพื่อรักษาสภาพคล่องที่ดีต่อไป

สุกัญญา มุลกลาง (2558) ได้กล่าวว่า สำหรับภาคสหกรณ์ของไทยในปี 2558 พบว่า ธุรกิจที่มีสัดส่วนสูงสุดในช่วงปี ได้แก่ ธุรกิจการให้สินเชื่อจำนวน 1.12 ล้านล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 60.27 ของมูลค่าธุรกิจทั้งสิ้น ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 4.71 ซึ่งในจำนวนนี้พบว่า มีสินเชื่อด้วยคุณภาพที่ไม่สามารถชำระได้ตามกำหนด /NPL จำนวน 52,974.65 ล้านบาท ปีก่อน 43,131.36 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 22.82 ซึ่งสัดส่วนของสินเชื่อที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด/NPL ต่อการให้สินเชื่อรวมคิดเป็นร้อยละ 2.80 หากเปรียบเทียบกับ NPL ของสถาบันเกษตรกรกับระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นปี 2558 คิดเป็นร้อยละ 15.70 2

หน่วย : ล้านบาท

สถาบันเกษตรกร/กลุ่มเกษตรกร	สินเชื่อ (เงินให้กู้)							
	เพิ่มระหว่างปี	ร้อยละ	สินเชื่อ (สิ้นปี)	ร้อยละ	ค่าผ่อนหนี้ คงค้างจะสูญ	ร้อยละ (ของ สินเชื่อ สิ้นปี)	หนี้ที่ชำระ ไม่ได้ตาม กำหนด/NPL	ร้อยละ (ของ สินเชื่อ สิ้นปี)
สหกรณ์ภาคการเกษตร	94,257.72	8.23	149,025.92	7.87	3,804.57	0.20	31,367.92	1.66
สหกรณ์นอกภาคการเกษตร	1,048,858.39	91.60	1,742,013.57	92.04	14,315.78	0.76	21,141.62	1.12
รวมสหกรณ์	1,143,116.11	99.83	1,891,039.49	99.91	18,120.35	0.96	52,509.54	2.78
กลุ่มเกษตรกร	1,896.81	0.17	1,691.45	0.09	122.92	0.01	465.11	0.02
รวมสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร ปี 58	1,145,012.92	100	1,892,730.94	100	18,243.27	0.97	52,974.65	2.80
รวมสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร ปี 57	1,201,650.92	100	1,785,468.56	100	15,393.89	0.86	43,131.36	2.81
อัตราเพิ่มขึ้น (ลดลง) ร้อยละ	(4.71)		6.01		18.51		22.82	

ภาพที่ 1.2 แสดงสินเชื่อและหนี้สินที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด /NPL ของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร
ในรอบปี 2558

ที่มา กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ การก่อหนี้ และการเตรียมรับมือสถานการณ์ทางการเงินภาคสหกรณ์ไทย
ปี 2558

จากภาพที่ 1.2 พบว่า ยอดสินเชื่อของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ณ วันสิ้นปีมีจำนวนทั้งสิ้น 1,892,730.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันกับปีก่อนร้อยละ 6.01 ในจำนวนนี้เป็นการให้สินเชื่อแก่สมาชิกของสหกรณ์เองมากที่สุด จำนวน 1,797,170.56 ล้านบาท หรือร้อยละ 94.95 ของจำนวนสินเชื่อทั้งสิ้น ซึ่งสัดส่วนการให้สินเชื่อระหว่างปีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรมีทั้งสิ้น 1,145,012.92 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 4.71 โดยสหกรณ์นอกภาคการเกษตรมีการอนุมัติสินเชื่อมากที่สุด จำนวน 1,048,858.39 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 91.60 รองลงมาเป็นสหกรณ์ภาคการเกษตร 94,257.72 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.23 และกลุ่มเกษตรกร 1,896.81 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.17 ในขณะที่สินเชื่อด้วยคุณภาพที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด/(NPL) มีทั้งสิ้น 52,974.65 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.80 ของสินเชื่อทั้งสิ้น ส่วนใหญ่เป็นของสหกรณ์ภาคการเกษตรร้อยละ 1.66 ของสินเชื่อทั้งสิ้น เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 6.63 ทั้งนี้เนื่องจากในระหว่างปีผลผลิตการเกษตรของสมาชิกประสบปัญหาภัยภาวะภัยแล้ง ทำให้ผลผลิตที่เก็บเกี่ยวได้ไม่สอดคล้องกับภาระหนี้ จึงเกิดผลกระทบทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ส่วนสหกรณ์นอกภาคการเกษตรมีร้อยละ 1.12 ของสินเชื่อทั้งสิ้น เมื่อเปรียบเทียบกับสัดส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด/NPL กับปีก่อนที่มีเพียงร้อยละ 0.74 เห็นว่ามีอัตราการขยายเพิ่มขึ้นจากปีก่อนถึงร้อยละ 51.35 ซึ่งถือว่ามีการขยายตัวเกินกึ่งหนึ่งของปีก่อน แม้ว่าในระหว่างปีจะมีการปล่อยสินเชื่อให้กับสมาชิกลดลงกว่าปีก่อนร้อยละ 5.85 ก็ตาม แต่จำนวนสินเชื่อทั้งสิ้นของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรมีปริมาณเพิ่มขึ้นจาก ปีก่อนร้อยละ 4.63 ซึ่งก็ไม่ถือว่าก่อให้เกิดความเสี่ยงในการเรียกเก็บหนี้แต่อย่างไร เนื่องจากสินเชื่อที่ให้บริการส่วนใหญ่อยู่ในสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์ ซึ่งสมาชิกส่วนใหญ่เป็นผู้ที่มีรายได้ประจำที่แน่นอนสหกรณ์สามารถหักชำระหนี้ ณ ที่จ่ายได้ทันที (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2558)

สหกรณ์การเกษตร เป็นสหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นในหมู่ผู้มีอาชีพทางการเกษตร รวมตัวกันจัดตั้งขึ้นและจดทะเบียนเป็นนิติบุคคล โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้สมาชิกดำเนินกิจกรรมร่วมกันและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน เพื่อแก้ไขความเดือดร้อนในการประกอบอาชีพของสมาชิก และช่วยยกระดับฐานะความเป็นอยู่ของสมาชิกให้ดีขึ้น มีการดำเนินธุรกิจแบบอเนกประสงค์ เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกดำเนินธุรกิจร่วมกัน ช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และช่วยเหลือส่วนรวม โดยใช้หลักคุณธรรมและจริยธรรมอันดีงามตามพื้นฐานของมนุษย์ เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิกและส่วนรวม ให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งทางด้านเศรษฐกิจและสังคม ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์ (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2559)

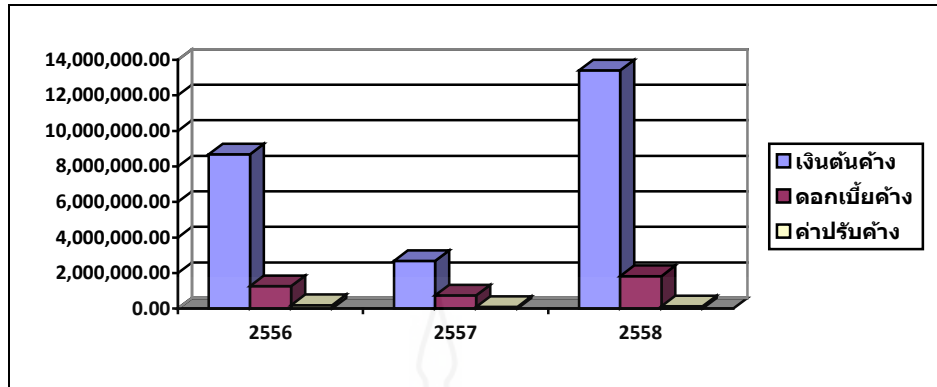
สหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2540 เป็นสหกรณ์ประเภทการเกษตรมีวัตถุประสงค์เพื่อให้สมาชิกดำเนินกิจกรรมร่วมกันและช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักการ อุดมการณ์ และวิธีการสหกรณ์ เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิกและส่วนรวม ทั้งทางเศรษฐกิจและสังคม เพื่อสร้าง

ความอยู่ดี กินดี มีความเป็นธรรม และมีสันติสุขในสังคม ณ วันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์ สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 สหกรณ์มีสมาชิกจำนวน 969 คน มีทุนเรือนหุ้น 9,908,010.00 บาท มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 43,464,484.14 บาท ความสามารถในการบริหารจัดการสหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 4 ด้าน ได้แก่ ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย 33,552,643.53 บาท คิดเป็นร้อยละ 38.64 ผลการดำเนินงานขาดทุนเฉพาะธุรกิจ 1,235,031.08 บาท รองลงมาเป็นธุรกิจรวบรวมผลิตผลและแปรรูป 24,255,612.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 27.94 ผลการดำเนินงานขาดทุนเฉพาะธุรกิจ 422,204.88 บาท ธุรกิจรับฝากเงิน 16,309,504.95 บาท คิดเป็นร้อยละ 18.78 และธุรกิจสินเชื่อ 12,709,782.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 14.64 ผลการดำเนินงานมีกำไรเฉพาะธุรกิจ 1,722,458.18 บาท แต่กำไรดังกล่าวได้รวมรายได้ค้างรับ ซึ่งประกอบด้วยดอกเบี้ยค้างรับ 1,431,263.86 บาท และค่าปรับค้างรับ 68,279.80 บาท ทั้งนี้หากไม่รวมรายได้ค้างรับดังกล่าว สหกรณ์จะมีกำไรเฉพาะธุรกิจเพียง 222,914.52 บาท ถึงแม้ว่าธุรกิจสินเชื่อมีปริมาณธุรกิจน้อยที่สุด แต่สามารถทำกำไรให้กับสหกรณ์ได้มากกว่าธุรกิจอื่นๆ ซึ่งในการดำเนินธุรกิจดังกล่าวสหกรณ์ประสบปัญหาด้านการค้างชำระหนี้ของสมาชิก สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด 30 มิถุนายน 2558 ณ วันสิ้นปีมีลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ จำนวน 502 ราย เป็นเงิน 20,393,414.42 บาท เป็นลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระ จำนวน 317 ราย เป็นเงิน 13,401,509.42 บาท ดอกเบี้ยค้างรับวันสิ้นปี 1,826,610.86 บาท และค่าปรับค้างรับ 132,308.48 บาท สหกรณ์ต้องแบกรับภาระในการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเงินให้กู้ยืม 1,448,687.91 บาท (รายงานการสอบบัญชีและงบการเงิน สหกรณ์การเกษตรท่าขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด, 2558)

ตารางที่ 1.1 หนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ย้อนหลัง 3 ปี

ปีบัญชี	ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปีบัญชี		
	เงินต้นค้างรับ	ดอกเบี้ยเงินกู้ค้างรับ	ค่าปรับค้างรับ
30 มิถุนายน 2556	8,680,617.95 บาท	1,262,541.54 บาท	191,351.90 บาท
30 มิถุนายน 2557	2,685,170.42 บาท	742,267.17 บาท	100,568.75 บาท
30 มิถุนายน 2558	13,401,509.42 บาท	1,826,610.86 บาท	132,308.48 บาท

ที่มา รายงานการสอบบัญชีและงบการเงิน สหกรณ์การเกษตรท่าขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด
2556 - 2558



ภาพที่ 1.3 กราฟหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ย้อนหลัง 3 ปี

ที่มา รายงานการสอบบัญชีและงบการเงิน สหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด 2556 - 2558

จากรายและกราฟข้อมูลจะเห็นได้ว่าในปี พ.ศ. 2556 ถึง พ.ศ. 2557 สหกรณ์มีแนวโน้มหนี้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ที่ลดลง แต่ในปี พ.ศ. 2557 ถึง พ.ศ. 2558 สหกรณ์มีแนวโน้มหนี้ค้างชำระของสมาชิกที่สูงขึ้นเป็นจำนวนมาก ซึ่งมีผลต่อการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ในระยะยาว ทำให้มีเงินจำนวนมากที่ยังค้างชำระ และไม่ก่อให้เกิดรายได้กับสหกรณ์ และไม่สามารถนำมาพัฒนาสหกรณ์ได้ตามแผนที่วางไว้

ดังนั้น ผู้ศึกษาจึงมีความสนใจที่จะศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร ซึ่งผลที่ได้จากการศึกษาในครั้งนี้จะเป็นแนวทางและประโยชน์ในการส่งเสริม แนะนำ การวางแผนการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น และสามารถพัฒนาสหกรณ์ให้เจริญเติบโตก้าวหน้า สร้างผลประโยชน์ให้กับสมาชิกสหกรณ์ได้อย่างมั่นคง มั่งคั่งและยั่งยืนต่อไป

2. วัตถุประสงค์ของการศึกษา

การศึกษา เรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร มีวัตถุประสงค์ของการศึกษาดังนี้

2.1 เพื่อศึกษาสภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด

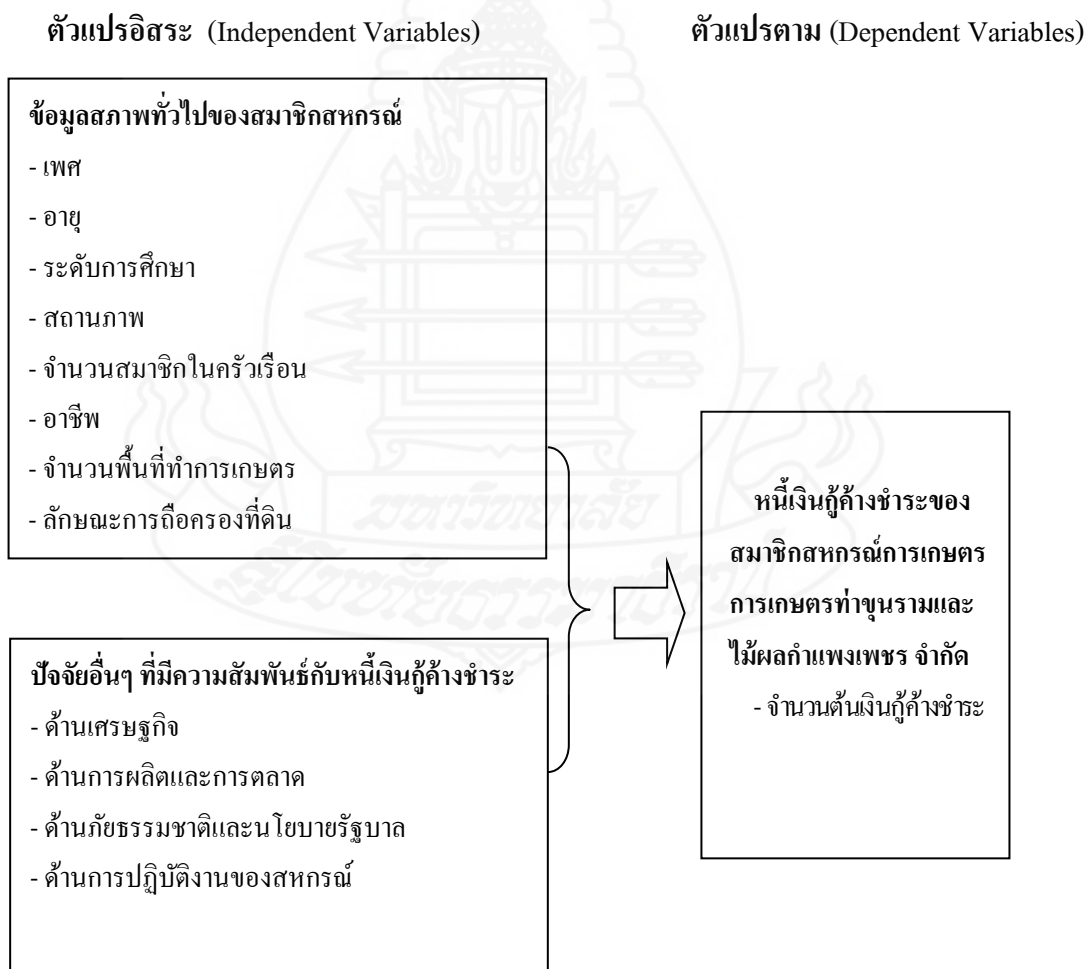
2.2 เพื่อศึกษาระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด

2.3 เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม่ผลกำไรแพงเพชร จำกัด

2.4 เพื่อศึกษาข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม่ผลกำไรแพงเพชร จำกัด

3. กรอบแนวคิดการศึกษา

ผู้ศึกษาได้กำหนดกรอบแนวคิดในการศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม่ผลกำไรแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร โดยนำแนวคิดเกี่ยวกับสินเชื่อ หลักเกณฑ์ C's Policy แนวคิดเกี่ยวกับการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์ภาคการเกษตร และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง มากำหนดเป็นกรอบแนวคิดในการศึกษา ดังภาพที่ 1.4



ภาพที่ 1.4 กรอบแนวคิดการศึกษา

4. สมมติฐานการศึกษา

ในการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ การเกษตรการเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร ผู้ศึกษาได้กำหนดสมมติฐานการศึกษาดังนี้คือ

4.1 สภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์

4.2 ปัจจัยด้านการผลิตและการตลาด ด้านภัยธรรมชาติและนโยบายรัฐบาล และด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ ที่ระดับความคิดเห็น มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์

5. ขอบเขตการศึกษา

ในการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร ครั้งนี้ผู้ศึกษาได้กำหนดขอบเขตการศึกษาไว้ดังต่อไปนี้

5.1 ขอบเขตด้านประชากร ประชากร คือ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร ที่มีหนี้เงินกู้ค้างชำระ สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 จำนวน 317 ราย โดยศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 177 ราย

5.2 ขอบเขตด้านตัวแปร ประกอบด้วยตัวแปรอิสระและตัวแปรตาม ดังนี้

5.2.1 ตัวแปรอิสระ

1) สภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์ ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน อาชีพ จำนวนพื้นที่ทำการเกษตร และลักษณะการถือครองที่ดิน

2) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ด้านการผลิตและการตลาด ด้านภัยธรรมชาติและนโยบายรัฐบาล และด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์

5.2.2 ตัวแปรตาม คือ จำนวนต้นเงินกู้ค้างชำระ ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด

5.3 ขอบเขตด้านเนื้อหา ประกอบด้วย 5 ปัจจัย ได้แก่ สภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ด้านการผลิตและการตลาด ด้านภัยธรรมชาติและนโยบายรัฐบาล และปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์

5.4 ขอบเขตด้านเวลา ระยะเวลาดำเนินการศึกษาตั้งแต่เดือนพฤษภาคม - สิงหาคม 2559 โดยเก็บรวบรวมข้อมูลในเดือน กรกฎาคม 2559

6. นิยามศัพท์เฉพาะ

6.1 หนี้เงินกู้ค้างชำระ หมายถึง จำนวนต้นเงินกู้ที่สมาชิกสหกรณ์ไม่สามารถส่งชำระคืนได้ตามระยะเวลาที่กำหนดในสัญญากู้ยืม

6.2 สภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์ หมายถึง ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน อาชีพ จำนวนพื้นที่ทำการเกษตร และลักษณะการถือครองที่ดิน

6.3 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ หมายถึง รายได้ครัวเรือนจากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี รายได้ครัวเรือนจากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี รายจ่ายครัวเรือนจากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี รายจ่ายครัวเรือนจากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี หลักประกัน ภาระในครัวเรือน และหนี้สินจากแหล่งอื่น

6.4 ปัจจัยด้านการผลิตและการตลาด หมายถึง ต้นทุนการผลิตสูง ผลผลิตต่อไร่ อยู่ในเกณฑ์ต่ำ สภาพดินไม่เหมาะสมกับการเพาะปลูก พันธุ์พืชไม่มีคุณภาพ ผลผลิตราคาตกต่ำ และขาดตลาดรองรับ ขาดความชำนาญในด้านการผลิต และขาดเทคโนโลยีสมัยใหม่มาช่วยในการผลิต

6.5 ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติและนโยบายรัฐบาล หมายถึง ฝนแล้ง ขาดแหล่งน้ำในการทำการเกษตร น้ำท่วมผลผลิต ลมพายุพัดผลผลิต การระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืช ไฟไหม้ ฟาร์มผลผลิต โจรปล้นหรือลักขโมยผลผลิต และนโยบายกองทุนฟื้นฟูเกษตรกร

6.6 ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ หมายถึง ไม่แนะนำแผนการผลิต ไม่อธิบายรายละเอียดสัญญาเงินกู้ ไม่ติดตามเร่งรัดการชำระหนี้อย่างจริงจัง ไม่ดำเนินคดีให้ถึงที่สุด ไม่ให้กู้หรือให้กู้ใหม่ล่าช้า ไม่ขยายเวลาชำระหนี้สำหรับผู้ประสบเหตุสุดวิสัย ไม่ได้รับการบริการที่ดีจากเจ้าหน้าที่ ไม่ได้รับความสะดวกขณะมาติดต่อเจ้าหน้าที่ ขาดความน่าเชื่อถือศรัทธา และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สูง

7. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

7.1 เจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์จะได้นำผลการศึกษาเป็นแนวทางในการวางแผน และกำหนดนโยบายในการส่งเสริมการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ต่อไป

7.2 ผู้บริหารสหกรณ์สามารถนำข้อมูลไปใช้เป็นแนวทางในการวางแผนการให้สินเชื่อแก่สมาชิก ช่วยป้องกันและลดการเกิดปัญหาหนี้ค้างชำระ และช่วยให้การบริหารงานระบบสินเชื่อของสหกรณ์มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

7.3 สหกรณ์การเกษตรอื่นๆ สามารถนำผลการศึกษาไปปรับประยุกต์ใช้ในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อได้ตามความเหมาะสม

7.4 ผู้สนใจทั่วไปสามารถนำไปเป็นแนวทางในการศึกษาต่อไป



บทที่ 2

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร ทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร ผู้ศึกษาได้ทบทวนแนวคิด และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องแล้วนำมาประยุกต์ใช้ในการศึกษาดังนี้

1. แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์
2. แนวคิดเกี่ยวกับการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์ภาคการเกษตร
3. สภาพทั่วไปเกี่ยวกับสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด
4. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์

1.1 ความหมายของสหกรณ์ (Cooperative)

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2551: 71-72) ได้รวบรวมความหมายของสหกรณ์ไว้ ดังนี้

1.1.1 พระราชดำรัสของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว

พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวภูมิพลอดุลยเดช ได้พระราชทานพระราชดำรัส แก่ผู้นำสหกรณ์ที่เฝ้าทูลละอองธุลีพระบาท ณ ศาลาดุสิตาลัย เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2526 ไว้ตอนหนึ่งว่า “สหกรณ์นี้มีความหมาย คำว่า ‘สห’ ก็ด้วยกัน ‘กรณ์’ การทำ ทำงาน ทำกิจการต่างๆ หมายความว่า ‘สหกรณ์’ แปลว่า การทำงานร่วมกัน การทำงานร่วมกันนี้ลึกซึ้งมาก เพราะว่าจะต้องร่วมมือกัน ในทุกด้าน ทั้งในด้านงานการทำด้วยร่างกาย ทั้งในด้านงานการทำด้วยสมอง และงานการทำ ด้วยใจ ทุกอย่างนี้ขาดไม่ได้ ต้องพร้อม”

1.1.2 ความหมายตามพระบิดาแห่งการสหกรณ์ไทย

พระราชวรราชครูเชอกรมหมื่นพิทยาลงกรณ์ พระบิดาแห่งการสหกรณ์ไทย ประทาน คำแปล “สหกรณ์เป็นวิธีการจัดการรูปหนึ่ง ซึ่งบุคคลหลายคนรวมกันเข้าด้วยความสมัครใจในฐานะที่เป็นมนุษย์เท่ากัน และโดยความมีสิทธิเสมอหน้ากันหมด เพื่อจะบำรุงตนให้เกิดความ จำริ่อยู่ในทางทรัพย์”

1.1.3 พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 สหกรณ์ หมายความว่า คณะบุคคล ซึ่งรวมกันดำเนินกิจการ เพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคม โดยช่วยตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัตินี้

1.1.4 พจนานุกรม ฉบับราชบัณฑิตยสถาน พ.ศ. 2546 สหกรณ์ หมายถึง องค์การทางเศรษฐกิจและสังคมที่สมาชิกร่วมกันจัดตั้งขึ้นด้วยการลงหุ้นร่วมกัน จัดการร่วมกันในการผลิต การจำหน่ายสินค้า หรือบริการตามความต้องการ หรือผลประโยชน์อย่างเดียวกันของบรรดาสมาชิก สมาชิกแต่ละคนมีสิทธิ์ออกเสียงได้หนึ่งเสียงในการบริหารสหกรณ์ โดยไม่ขึ้นกับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ คณะบุคคลซึ่งร่วมกันดำเนินกิจการเพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคม โดยช่วยตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และได้จดทะเบียนว่าด้วยกฎหมายสหกรณ์

โดยสรุปความหมายของสหกรณ์ คือ องค์การฯ หนึ่ง ที่มีการดำเนินกิจกรรมร่วมกัน มีการปกครองตนเองด้วยความอิสระ ควบคุมโดยหลักประชาธิปไตย และช่วยเหลือซึ่งกันและกัน เพื่อประโยชน์ทางด้านเศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรม

1.2 คุณค่าของสหกรณ์

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2551: 85) คุณค่าของสหกรณ์ คือ สหกรณ์อยู่บนพื้นฐานแห่งคุณค่าของการช่วยตนเอง ความรับผิดชอบต่อตนเอง ความเป็นประชาธิปไตย ความเสมอภาค ความเที่ยงธรรม และความเป็นเอกภาพ สมาชิกสหกรณ์เชื่อมั่นในคุณค่าทางจริยธรรมแห่งความสุจริตความเปิดเผย ความรับผิดชอบต่อสังคม และความเอื้ออาทรต่อผู้อื่น โดยสืบทอดประเพณีปฏิบัติของผู้ริเริ่มการสหกรณ์

1.3 อุดมการณ์สหกรณ์

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2551: 85) อุดมการณ์สหกรณ์ คือ ความเชื่อร่วมกันที่ว่า การช่วยตนเอง และการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ตามหลักการสหกรณ์จะนำไปสู่การกินดี อยู่ดี มีความเป็นธรรม และสันติสุขในสังคม

1.4 หลักการสหกรณ์

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2551: 87-104) ความหมายของหลักการสหกรณ์ คือ แนวทางที่สหกรณ์ยึดถือปฏิบัติเพื่อให้คุณค่าของสหกรณ์เกิดผลเป็นรูปธรรม ซึ่งประกอบด้วยหลักการที่สำคัญ 7 ประการ กล่าวคือ

- 1.4.1 หลักการที่ 1 การเป็นสมาชิกโดยสมัครใจและเปิดกว้าง
- 1.4.2 หลักการที่ 2 การควบคุมโดยสมาชิกตามหลักประชาธิปไตย
- 1.4.3 หลักการที่ 3 การมีส่วนร่วมทางเศรษฐกิจโดยสมาชิก
- 1.4.4 หลักการที่ 4 การปกครองตนเองและความเป็นอิสระ

1.4.5 หลักการที่ 5 การศึกษา ฝึกอบรมและสารสนเทศ

1.4.6 หลักการที่ 6 การร่วมมือระหว่างสหกรณ์

1.4.7 หลักการที่ 7 การเอื้ออาทรต่อชุมชน

1.5 วิธีการสหกรณ์

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2551: 105) วิธีการสหกรณ์ คือ การนำหลักการสหกรณ์ มาประยุกต์ใช้ในการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจและสังคม เพื่อประโยชน์ของมวลสมาชิก และชุมชนโดยไม่ละเลยหลักการธุรกิจที่ดี

1.6 ประเภทสหกรณ์

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2559: <http://webhost.cpd.go.th/rlo/group.html>) ประเภทสหกรณ์ คือ กลุ่มสหกรณ์ที่มีความมุ่งหมายหรือวัตถุประสงค์หลักอย่างเดียวกัน ตามมาตรา 33 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 โดยปัจจุบันตามกฎหมายกระทรวงกำหนดประเภทสหกรณ์ที่จะรับจดทะเบียน พ.ศ. 2548 กำหนดไว้ 7 ประเภท ดังต่อไปนี้

1.6.1 สหกรณ์การเกษตร

1.6.2 สหกรณ์ประมง

1.6.3 สหกรณ์นิคม

1.6.4 สหกรณ์ร้านค้า

1.6.5 สหกรณ์บริการ

1.6.6 สหกรณ์ออม

1.6.7 สหกรณ์เครดิตยูเนียน

1.7 โครงสร้างการบริหารงานของสหกรณ์ กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2551: 106-107) ได้ให้ความหมายดังนี้

1.7.1 **สมาชิก** คือ ผู้ลงชื่อขอจดทะเบียนสหกรณ์ และผู้ที่สมัครเป็นสมาชิกภายหลังที่สหกรณ์ได้จดทะเบียนแล้วโดยถือว่าเป็นสมาชิกเมื่อได้ชำระค่าหุ้นตามจำนวนที่จะถือครบถ้วนแล้ว

1.7.2 **ที่ประชุมใหญ่ของสมาชิก** การประชุมใหญ่ของสหกรณ์ต้องมีสมาชิมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนสมาชิกทั้งหมด หรือไม่น้อยกว่าหนึ่งร้อยคน ในกรณีเป็นการประชุมใหญ่โดยผู้แทนสมาชิกต้องมีผู้แทนสมาชิมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้แทนสมาชิกทั้งหมด หรือไม่น้อยกว่าหนึ่งร้อยคนจึงจะเป็นองค์ประชุม โดยจะต้องประชุมอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง

1.7.3 **ผู้ตรวจสอบกิจการ** ซึ่งที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งจากสมาชิกหรือบุคคลภายนอก เพื่อดำเนินการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ และทำรายงานเสนอต่อที่ประชุมใหญ่

1.7.4 คณะกรรมการดำเนินการ เลือกตั้งมาจากสมาชิกในที่ประชุมใหญ่ ประกอบด้วย ประธานกรรมการ 1 คน และกรรมการอื่นอีกไม่เกิน 14 คน มีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 2 ปี นับตั้งแต่วันที่เลือกตั้ง แต่ต้องไม่เกิน 2 วาระติดต่อกัน คณะกรรมการมีหน้าที่กำหนดคน โยบายวัตถุประสงค์ แนวทางปฏิบัติของสหกรณ์ และเป็นผู้แทนสหกรณ์ในกิจการอันเกี่ยวกับบุคคลภายนอก

1.7.5 ผู้ตรวจสอบภายใน คณะกรรมการดำเนินการแต่งตั้งขึ้นเพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ

1.7.6 ผู้จัดการ คณะกรรมการดำเนินการจัดจ้างมาเพื่อปฏิบัติงานตามแผนการดำเนินงาน และจัดการธุรกิจต่างๆ ของสหกรณ์ร่วมกับเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์เพื่อให้บริการแก่สมาชิก

2. แนวคิดเกี่ยวกับการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์ภาคการเกษตร

2.1 ความหมายของสินเชื่อเพื่อการเกษตร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (2559) ได้ให้ความหมายของ สินเชื่อการเกษตร หมายถึง การให้กู้ยืมและให้เครดิต แก่เกษตรกรผู้ประกอบอาชีพการกสิกรรม การประมง และการเลี้ยงสัตว์ โดยกำหนดผู้ที่จะรับสินเชื่อ คือ เกษตรกรทั้งที่เป็นเอกชนและนิติบุคคลกลุ่มเกษตรกรและสหกรณ์ ที่มีสมาชิกทั้งหมดเป็น เกษตรกร ตลอดจนการให้สินเชื่อการเกษตรมีความหมายรวมไปถึงธุรกิจการเกษตรด้วย

สถาบันฝึกอบรมสหกรณ์การเกษตรแห่งชาติ (2552, อ้างถึงใน เฉลิมพล อานุกาพบรรณกิจ, 2548) ได้กล่าวถึงความหมายของสินเชื่อเพื่อการเกษตรและนโยบายให้สินเชื่อเพื่อการเกษตร ดังนี้

สินเชื่อการเกษตร หมายถึง การกู้ยืมของเกษตรกรเพื่อช่วยให้เกษตรกรมีกรรมสิทธิ์ ในที่ดินเกษตรกรรม หรือเพื่อช่วยในการผลิตและการขายผลผลิตการเกษตร การให้สินเชื่อนั้นอาจเป็นเงินสด หรือเป็นสิ่งของ เช่น ปุ๋ย พันธุ์พืช พันธุ์สัตว์ หรือวัสดุ อุปกรณ์การเกษตรอื่นๆ การให้สินเชื่อเพื่อการเกษตรจะต้องใช้ความระมัดระวังและรอบคอบ ตามสมควร ผู้ให้กู้ควรกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อ เพื่อการเกษตรที่จะให้ผลมั่นคง

2.2 นโยบายการให้สินเชื่อเพื่อการเกษตร

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

2.2.1 การคัดเลือกท้องที่ เพื่อให้การให้สินเชื่อได้ผลในการเพิ่มผลผลิตหรือสนับสนุนการพัฒนาเกษตรอย่างแท้จริง สหกรณ์ควรดำเนินงานในท้องที่ซึ่งมีกลุ่มทางการเพิ่มผลผลิตทางการเกษตรโดยเฉพาะท้องที่ที่ได้รับน้ำจากชลประทาน มีบริการส่งเสริมการเกษตรจากส่วนราชการหรือส่วนงานที่เกี่ยวข้องและผลิตผลในท้องที่นั้นมีกลุ่มทางขายได้กว้างขวาง

2.2.2 การคัดเลือกเกษตรกรผู้กู้ สหกรณ์ควรใช้ความระมัดระวังในการคัดเลือกเกษตรกรผู้ให้กู้ให้ได้ผู้มีนิสัยดี มีความซื่อสัตย์และมีฐานะทางเศรษฐกิจพอสมควรตลอดจนมีความสามารถดำเนินงานเกษตรที่ก่อให้เกิดรายได้เพียงพอ ซึ่งปกติยอมชำระหนี้ได้ตามกำหนด

2.2.3 การให้การศึกษาอบรม สหกรณ์จะต้องให้การศึกษาอบรมเกี่ยวกับสินเชื่อเพื่อการเกษตรแก่เกษตรกรผู้กู้ เช่น ในเรื่องเหตุผล คุณประโยชน์ และโทษของการให้สินเชื่อ กลุ่มทางเพิ่มผลผลิต การทำแผนงานผลิตและการออมเงิน เป็นต้น

2.2.4 การให้สินเชื่อเพื่อเพิ่มผลผลิต สหกรณ์ควรช่วยเหลือเกษตรกรในการทำแผนงานผลิตโดยถูกต้องสมควร และให้สินเชื่อเพิ่มผลผลิตโดยคำนึงถึงแผนงานผลิต ความสามารถชำระหนี้ของเกษตรกรผู้กู้แต่ละราย อีกทั้งจำนวนสินเชื่อควรสัมพันธ์กับค่าใช้จ่ายในการผลิต และค่าของผลผลิตที่คาดว่าจะได้ นอกจากนี้สหกรณ์ควรปฏิเสธไม่ให้สินเชื่อซึ่งไม่อาจชำระคืนได้จากรายได้การเกษตร เพราะการให้สินเชื่อเช่นนั้น มักเกิดความยากลำบากในการชำระคืน

2.2.5 การควบคุมแนะนำ สหกรณ์ต้องควบคุมการให้สินเชื่อของเกษตรกรผู้กู้ให้เกิดประโยชน์อย่างเต็มที่ โดยการออกไปตรวจสอบการใช้สินเชื่อให้เป็นไปตามแผนการผลิต

2.2.6 ทะเบียนเกษตรกรกรม สหกรณ์พึงช่วยเหลือเกษตรกรในการจัดทำทะเบียนเกษตรกรกรม โดยเฉพาะอย่างยิ่งการจัดทำงบแสดงฐานะการเงินของเกษตรกรประจำปี เพื่อเป็นทางหยั่งรู้ฐานะทางการเงินของเกษตรกรผู้กู้หรือผู้ค้ำประกัน โดยต้องแท้

2.2.7 หลักประกัน สหกรณ์ควรพิจารณากำหนดให้เหมาะสมกับจำนวนสินเชื่อและระยะเวลาชำระคืน

2.2.8 การเชื่อมโยงสินเชื่อเข้ากับงานธุรกิจอื่น สหกรณ์ควรเชื่อมโยงงานสินเชื่อ งานขายผลิตผลทางการเกษตรและงานจัดหาวัสดุการเกษตรเข้าด้วยกันโดยบริบูรณ์

2.2.9 เหตุสุดวิสัย โดยอาชีพทางการเกษตรต้องอาศัยดินฟ้าอากาศเป็นสำคัญ หากมีเหตุการณ์นอกเหนืออำนาจการควบคุมของสหกรณ์และเกษตรกรผู้กู้เกิดขึ้น ทำให้การผลิตทางการเกษตรได้ผลไม่แน่นอน ฉะนั้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงนี้ การให้สินเชื่อเพื่อการผลิตทางการเกษตรโดยปกติควรให้ไม่เกินส่วนอันควร

2.2.10 การไม่ชำระหนี้โดยจงใจ ในกรณีที่มีเกษตรกรผู้กู้จงใจไม่ชำระหนี้ทั้งที่สามารถชำระหนี้ได้ หากสหกรณ์ได้ใช้ความสามารถในการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้แล้วไม่เป็นผล สหกรณ์พึงดำเนินการตามกฎหมายเพื่อบังคับชำระหนี้ และเพื่อมิให้ผู้อื่นเป็นเยี่ยงอย่าง

2.3 การวิเคราะห์สินเชื่อ

2.3.1 หลักการทั่วไปในการพิจารณาสินเชื่อ

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2549) หลักการทั่วไปในการพิจารณาสินเชื่อสิ่งที่เป็นที่เจ้าหน้าที่สินเชื่อของสหกรณ์พิจารณาเมื่อลูกค้าขอสินเชื่อมี 3 ประการ หรือที่เรียกง่ายๆ ว่า 3p คือ

1) **วัตถุประสงค์ (Purpose)** หมายถึง การพิจารณาถึงวงเงินที่ขอมารับสินเชื่อของเครดิตที่ต้องการ เครดิตที่ได้จะนำไปใช้ทำอะไร จะเป็นเงินทุนหมุนเวียน หรือเป็นการลงทุนในทรัพย์สินถาวร

2) **การชำระคืน (Payment)** หมายถึง ความสามารถในการดำเนินงานของผู้ขอสินเชื่อจะสามารถทำได้ตามสัญญาหรือไม่ ระยะเวลาที่ขอมารับหรือยาวไป และควรจะแก้ไขหรือการชำระคืนจะทยอยชำระเป็นงวดๆ หรือครั้งเดียว เจ้าหน้าที่สินเชื่อแน่ใจหรือไม่ว่าผู้ขอกู้จะสามารถชำระหนี้คืนตามเงื่อนไขที่ตกลงกัน

3) **การป้องกันความเสี่ยง (Protection)** เรื่องป้องกันความเสี่ยงนั้นจะพิจารณาถึงความเสี่ยงอันจะเกิดขึ้นจากการที่ผู้ขอสินเชื่อไม่สามารถชำระหนี้ได้ในกรณีที่ธุรกิจของผู้ขอสินเชื่อขาดทุน ผู้ขอสินเชื่อจะนำเงินจากที่อื่น มาชำระหนี้กับสหกรณ์ได้หรือไม่ ถ้าธุรกิจมีความเสี่ยงสูง สหกรณ์ก็ต้องดูคุณภาพของทรัพย์สินที่เอามาประกันว่ามูลค่าจากการขายทอดตลาด จะพอคุ้มกับหนี้ของสหกรณ์หรือไม่

ชนินทร์ พิทยาวิวิธ (2536) ได้กล่าวถึงหลักการให้อำนวยสินเชื่อเกษตรกรดังนี้

- 1) เสี่ยงน้อยที่สุด
- 2) ได้รับผลตอบแทนเต็มเม็ดเต็มหน่วย
- 3) ความอยู่รอดของกิจการ

การอำนวยสินเชื่อเกษตรกรประกอบด้วยขั้นตอนการดำเนินงานที่สำคัญ 4 ขั้นตอน

1) การสำรวจหาข้อมูลลูกค้า ประกอบด้วย ประวัติผู้ขอกู้ คำขอ การดำเนินงานในปัจจุบันที่ขอกู้ ฐานะผู้ขอกู้

2) การวิเคราะห์พิจารณาลูกค้าสินเชื่อเกษตรกร จำแนกการพิจารณา 3 ลักษณะ คือ ตัวลูกค้า ตัวโครงการ หรือกิจการ และหลักประกัน

3) การจัดทำรายงานเสนอผู้บริหารสินเชื่อ พร้อมข้อสรุปและข้อคิดเห็น ประกอบด้วยสาระสำคัญ ได้แก่ ใ้กู้ได้หรือไม่ (เหตุผลประกอบ) ความเหมาะสมของวงเงินให้ กู้ยืมความสามารถในการชำระหนี้คืน เงื่อนไขของการกู้ยืม

4) การติดตามผลเป็น การติดตามผลของการให้สินเชื่อว่าเป็นไปตามวัตถุประสงค์ หรือไม่

คารณี พุทธิวิบูลย์ (2534) อธิบายถึงพื้นฐานการวิเคราะห์สินเชื่อ มี 3 ประการคือ

- 1) กำหนดวัตถุประสงค์และนโยบายสินเชื่อของกิจการ
- 2) ศึกษากฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 3) หลักการพิจารณาค่าขอสินเชื่อเบื้องต้น โดยอาศัยหลักเกณฑ์ 6 C's Policy เพื่อการวิเคราะห์สินเชื่อ ได้แก่

- (1) Character คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ
- (2) Capacity ความสามารถในการชำระหนี้
- (3) Capital เงินทุน
- (4) Collateral หลักประกัน
- (5) Condition สภาพทางเศรษฐกิจ
- (6) Country ประเทศที่ติดต่อด้วย

2.3.2 หลักการบริหารสินเชื่อที่ดี

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2554: 8-9) หลักการบริหารสินเชื่อที่ดี ในการพิจารณา ให้สินเชื่อ นั้น จะต้องมียหลักเกณฑ์การวิเคราะห์สินเชื่อ ซึ่งแต่ละธุรกิจหรือแต่ละสถาบันย่อมมีหลักเกณฑ์ และวิธีการในการปฏิบัติแตกต่างกันออกไปแต่ละเป้าหมายหลัก หรือวัตถุประสงค์หลักที่เหมือนกัน คือ ต้องการให้ผู้ขอสินเชื่อไปแล้ว สามารถนำไปใช้ประโยชน์ในการดำเนินงานส่งผลให้มีรายได้ เพียงพอที่จะชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย การจะให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายใดจะต้องพิจารณาลูกค้า รายนั้นก่อน ว่าควรแก่การให้สินเชื่อหรือไม่ โดยการสืบสวนข้อมูลสินเชื่อและจะต้องมีหลักเกณฑ์ ในการพิจารณา หลักการที่ใช้คือ C's policy เพื่อพิจารณาความมั่นคงหรือความเสี่ยง หากมีการ ปลดปล่อยสินเชื่อให้แก่บุคคลที่ขอสินเชื่อ หลักเกณฑ์นี้จะพิจารณาลักษณะ หรือคุณสมบัติของผู้ขอ สินเชื่อเป็นหลัก ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1) คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ (character) หมายถึง อุปนิสัยใจคอ และพฤติกรรม ของผู้ขอสินเชื่อว่าจะมีความเต็มใจชำระหนี้มากน้อยเพียงใด โดยอาจพิจารณาได้เพียง 2ประเภท

(1) คุณสมบัติและประวัติส่วนตัว เช่น อุปนิสัยทั่วไป ข้อมูลเกี่ยวกับ ครอบครัว อายุ นิติภาวะ การค้า สังคม ความซื่อสัตย์ ชื่อเสียงส่วนตัว เป็นต้น

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

2) *ความสามารถในการชำระหนี้ (capacity)* หมายถึง สมรรถภาพในการหารายได้ เพื่อนำมาชำระหนี้ ถ้าเป็นการขอสินเชื่อส่วนบุคคลก็จะพิจารณาจากคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อเป็นหลัก แต่ถ้านิติบุคคลจะใช้การพิจารณาจากงบการเงิน แผนการบริหาร แผนการชำระหนี้คืนโครงการ และวัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้ของผู้ขอสินเชื่อ ฯลฯ

3) *เงินทุน (capital)* หมายถึง ส่วนของสินทรัพย์ที่มีเนื้อหนี้สิน เพื่อเป็นหลักประกันความปลอดภัย ในกรณีที่มีคุณสมบัติและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้ไม่สู้ดีนัก โดยดูจากอัตราส่วนกำไร/ทุน และอัตราส่วนหนี้สิน/ทุน อย่างไรก็ตามมีข้อระวังว่า ส่วนของเจ้าของซึ่งรวมทั้งสินทรัพย์ที่มีตัวตนและไม่มีตัวตน จะมีค่าเท่าไร แยกเป็นสัดส่วนได้หรือไม่ ในกรณีที่ต้องมีการชำระบัญชี

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

5) *สภาพทางเศรษฐกิจ (condition)* หมายถึง สถานการณ์โดยทั่วไปภายใต้การเปลี่ยนแปลงด้านต่างๆ ทั้งเทคโนโลยี สังคม กฎหมาย การเมือง ภาษี การตลาดภายใน และภายนอกประเทศ และเทคนิคการผลิต ฯลฯ

6) *ประเทศที่ติดต่อด้วย (country)* หมายถึง ในกรณีที่มีการค้าระหว่างประเทศ ควรพิจารณาภาวะทางการเมือง ภาษี เศรษฐกิจ และสังคม ของประเทศที่ติดต่อกันด้วยเพราะแนวความคิด และความรับผิดชอบอาจแตกต่างกัน โดยเฉพาะเกี่ยวกับเอกสารและการปฏิบัติทางการค้าอาจแตกต่างกันด้วย

ในการวิเคราะห์สินเชื่อจะต้องมีการวิเคราะห์ในรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ขอสินเชื่อ ซึ่งอาจเป็นบุคคลหรือนิติบุคคล โดย

1) *การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงคุณภาพ* เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลของผู้ขอสินเชื่อ ทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล โดยใช้ C's policy เป็นแนวทาง วิธีวิเคราะห์จะพิจารณาประกอบเป็นสำคัญของแต่ละ C และอาศัยข้อมูลเชิงคุณภาพของผู้ขอสินเชื่อตั้งแต่อดีต ปัจจุบัน และการคาดคะเนแนวโน้มในอนาคตด้วย

2) *การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ* เน้นหนักการวิเคราะห์งบการเงิน โดยเริ่มตั้งแต่การจัดและปรับปรุงรายการเพื่อการวิเคราะห์ เครื่องมือและเทคนิคต่างๆ ที่ใช้ในการวิเคราะห์

3) *การวิเคราะห์งบการเงิน* เป็นการวิเคราะห์รายการในงบดุล และงบกำไรขาดทุนเพื่อตรวจสอบความสามารถในการชำระหนี้ และความสามารถในการทำกำไรของผู้ขอสินเชื่อ

4) การวิเคราะห์อัตราส่วนของการเงิน เป็นการนำเอารายการในงบการเงินที่สะท้อนให้เห็นสภาพคล่องและความสามารถในการทำกำไร มาพิจารณาร่วมกันในรูปของอัตราส่วน

5) วิธีวิเคราะห์เชิงปริมาณของกิจการขนาดเล็ก จะไม่มีงบการเงินอย่างละเอียดให้วิเคราะห์

ดังนั้น ผู้วิเคราะห์จะต้องใช้รายการทางการเงินที่มีอยู่มาตรวจสอบความสามารถในการชำระหนี้

2.4 ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ

แนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุของการค้างชำระหนี้ (ชนินทร์ พิทยาวิวิช, 2550) กล่าวว่า การค้างชำระหนี้ของลูกค้าเป็นสิ่งที่หลีกเลี่ยงได้ยาก ในการดำเนินงานของธนาคาร เนื่องจากการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อ แม้ว่าได้มีการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้กู้แล้วก็ตามแต่ยังมีปัจจัยที่ส่งผลให้ลูกค้าไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ตามกำหนดที่ระบุไว้ในสัญญาธนาคารเองก็มีระบบตรวจสอบติดตามหนี้ภายหลังจากที่ได้ให้กู้แล้ว เป็นมาตรการในควบคุมหนี้ค้างชำระให้อยู่ในระดับที่ไม่เกินเป้าหมายที่กำหนด มูลเหตุของการค้างชำระหนี้พอจะสรุปได้ ดังนี้

2.4.1 ปัจจัยภายนอก ได้แก่ปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ หากปัจจัยดังกล่าวเปลี่ยนแปลงย่อมส่งผลกระทบต่อตัวลูกหนี้ได้ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ นโยบายของรัฐบาล ภายใต้ในขอบเขตแห่งกฎหมาย ธุรกิจบางชนิดรัฐบาล ตัวอย่างเช่น การควบคุมราคา มาตรการด้านภาษีอากร เช่นการตั้งกำแพงภาษีเพื่อช่วยเหลืออุตสาหกรรมภายในประเทศ นโยบายมาตรการทางการเงินที่ช่วยเหลือผู้ประกอบการ

1) *ค่านิยม และเทคโนโลยี* การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทั้งสองแม้ว่าคุณเป็นเรื่องเล็กน้อย แต่ก็อาจทำให้ธุรกิจบางประเภทเกิดปัญหาขึ้นได้ โดยเฉพาะธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับแฟชั่นเมื่อผู้บริโภคมีค่านิยมเปลี่ยนแปลงไป หรือด้านเทคโนโลยี เช่น อุตสาหกรรมประเภทเครื่องใช้ไฟฟ้าซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลาในราคาที่ถูกลงและคุณภาพดีขึ้น

2) *ภัยธรรมชาติหรือเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด* เช่น ไฟไหม้ ภัยจากน้ำท่วม ผลผลิตได้รับความเสียหายจากภัยธรรมชาติ อุบัติเหตุ

2.4.2 *ปัจจัยภายใน* ซึ่งส่วนใหญ่เป็นปัจจัยที่เกิดขึ้นภายในธนาคารที่เป็นผู้ปล่อยสินเชื่อเอง และสามารถควบคุมการเปลี่ยนแปลงได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย การประเมินราคาหลักทรัพย์ที่ไม่เหมาะสม ระบบการติดตามหนี้และควบคุมหนี้ของธนาคารไม่มีประสิทธิภาพ การอำนวยความสะดวกของธนาคารที่ไม่มีการกลั่นกรองที่ดี

2.4.3 ปัจจัยจากตัวลูกหนี้ ได้แก่

- 1) การที่ลูกหนี้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม เช่น การนำไปเก็งกำไรในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ เมื่อภาวะเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลงไป ผลประโยชน์ หรือกำไรที่ผู้กู้คาดการณ์ไว้ก็จะเปลี่ยนแปลงตามไปด้วย
- 2) การย้ายถิ่นที่อยู่ การเปลี่ยนงาน การถูกเลิกจ้างงาน
- 3) ลูกหนี้ถึงแก่กรรมหรือเจ็บป่วยเรื้อรัง ทูพพลภาพ สภาพครอบครัว หย่าร้าง ทำให้ภาระการใช้จ่ายในการดำรงชีวิตเปลี่ยนแปลงไป
- 4) ลูกหนี้ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย มีหนี้สินภายนอกมาก
- 5) ลูกหนี้ทำการค้าเกินตัวหรือหวังผลกับธุรกิจมากเกินไป ภาระเงินงวดที่คาดไว้อาจเกินความสามารถในการชำระหนี้ได้
- 6) การเปลี่ยนแปลงผู้บริหารของลูกหนี้ เป็นผลให้การดำเนินงานของธุรกิจชะงักงัน การตัดสินใจดำเนินงานต่างๆ ไม่รวดเร็ว ส่วนรวมสภาพธุรกิจที่แท้จริงไม่เปิดเผยจึงยากต่อการแก้ไขเปลี่ยนแปลงได้ทันกับเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต
- 7) ลูกหนี้เจตนาบิดพลิ้วเกรงไม่ยอมชำระหนี้ หรือนำเงินไปชำระหนี้ภายนอกก่อนนำไปชำระคืนธนาคาร

3 สภาพทั่วไปของสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด

3.1 บริบทเกี่ยวกับสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด

สหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด ได้รับการจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2540 เลขทะเบียนสหกรณ์ที่ ก 021340 เป็นสหกรณ์ประเภทการเกษตร มีสำนักงานตั้งที่ เลขที่ 233 หมู่ที่ 6 ตำบลทำขุนราม อำเภอเมืองกำแพงเพชร จังหวัดกำแพงเพชร สหกรณ์ได้เริ่มดำเนินงานมาตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2541 จนถึงสิ้นสุดปีทางบัญชีวันที่ 30 มิถุนายน 2558 สมาชิกสหกรณ์โดยส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเกษตรกรกรรมเป็นหลัก ได้แก่ ทำนา ทำไร่ ทำสวน เลี้ยงสัตว์ และรับจ้างทั่วไป ปรากฏผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินตามรายการเปรียบเทียบข้อมูลย้อนหลัง 3 ปีดังภาพ ตาราง 2.1 ต่อไปนี้

ตารางที่ 2.1 ข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์การเกษตรท่าขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด

ที่	รายการ	หน่วย	30 มิ.ย. 2556	30 มิ.ย. 2557	30 มิ.ย. 2558
1	จำนวนสมาชิก	คน	944	1,020	969
2	ทุนเรือนหุ้น	บาท	8,080,920.00	9,366,670.00	9,908,010.00
3	ทุนสำรอง	บาท	-	-	-
4	ทุนอื่น ๆ	บาท	200,512.00	200,512.00	190,712.00
5	เงินรับฝากออมทรัพย์	บาท	3,753,159.23	3,120,608.30	3,112,512.05
6	เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	บาท	32,465,032.46	33,420,188.04	33,555,693.86
7	จากการกู้เงิน	บาท			
	7.1 เงินกู้จากกองทุนพัฒนาสหกรณ์	บาท	-	700,000.00	-
	7.2 เงินกู้ธนาคารออมสิน	บาท	2,000,000.00	1,029,120.00	3,000,000.00
	7.3 เงินกู้ยืมชุมนุมสหกรณ์การเกษตรกำแพงเพชร จำกัด	บาท	-	5,457,247.00	3,412,485.00
	7.4 เงินกู้ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (ตัวสัญญาใช้เงิน)	บาท	7,000,000.00	3,000,000.00	6,000,000.00
	7.5 เงินกู้ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)(เงินเบิกเกินบัญชี)	บาท	-	-	574,516.96
	7.6 เงินกู้ ธ.ก.ส. โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมผลผลิต		-	-	-
8	ทุนดำเนินงานเมื่อวันสิ้นปี	บาท	54,156,316.40	52,863,513.23	43,464,484.14
9	รายงานหนี้สินของสมาชิก				
	9.1 ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น				
	ยอดยกมาต้นปี	บาท	17,681,872.10	17,495,068.17	18,529,427.50
	จ่ายเงินกู้เพิ่มระหว่างปี	บาท	17,631,829.14	23,088,630.34	12,709,782.00
	รับชำระคืนระหว่างปี	บาท	17,818,633.07	21,823,413.09	11,072,240.00
	เงินต้นคงเหลือวันสิ้นปี	บาท	17,495,068.17	18,760,285.42	20,166,969.00
	9.2 ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง				
	ยอดยกมาต้นปี	บาท	-	-	150,000.00
	จ่ายเงินกู้เพิ่มระหว่างปี	บาท	-	-	-
	รับชำระคืนระหว่างปี	บาท	-	-	-
	เงินต้นคงเหลือวันสิ้นปี	บาท	-	-	1,500,000.00
	9.3 ลูกหนี้การค้า				
	ยอดยกมาต้นปี	บาท	5,959,061.57	4,798,240.85	3,407,215.11
	จ่ายเงินกู้เพิ่มระหว่างปี	บาท	3,323,062.39	1,240,144.45	1,013,612.60

ตารางที่ 2.1 (ต่อ)

ที่	รายการ	หน่วย	30 มิ.ย. 2556	30 มิ.ย. 2557	30 มิ.ย. 2558
	รับชำระคืนระหว่างปี	บาท	4,483,883.11	2,631,170.19	1,457,536.70
	เงินต้นคงเหลือวันสิ้นปี	บาท	4,798,240.85	3,407,215.11	2,963,291.01
10	การจำหน่ายวัสดุการเกษตรและสิ่งของอื่น ๆ	บาท			
	ยอดยกมาต้นปี	บาท	25,000,140.41	22,566,210.58	3,625,119.21
	ซื้อระหว่างปี	บาท	16,342,032.00	41,016,258.58	31,128,089.99
	จำหน่ายระหว่างปี	บาท	29,036,819.43	42,123,092.59	33,552,643.53
	คงเหลือไปปีหน้า	บาท	12,305,352.98	23,283,677.25	2,275,356.85
	กำไร (ขาดทุน) การค้า	บาท	(2,381,949.93)	(756,142.64)	(1,235,031.08)
11	การรวบรวมผลิตผล	บาท			
	ยอดยกมาต้นปี	บาท	15,972.00	-	-
	ซื้อระหว่างปี	บาท	5,815,256.00	11,732,900.30	24,616,458.00
	ขายระหว่างปี	บาท	5,857,063.50	11,948,872.65	24,255,612.00
	คงเหลือไปปีหน้า	บาท	-	-	-
	กำไร (ขาดทุน) การค้า	บาท	(183,344.80)	(608,135.72)	(422,204.88)
12	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ	บาท	5,063,794.48	3,951,421.00	3,579,382.11
13	(ขาดทุนสุทธิ)	บาท	(5,813,878.29)	(2,267,479.24)	(3,100,767.15)
14	ทุนดำเนินงานทั้งสิ้นเมื่อวันสิ้นปี	บาท			
	1 เจ้าหนี้ต่าง ๆ	บาท	22,368,751.77	21,733,598.75	14,722,461.67
16	2 เงินรับฝากจากสมาชิกและสหกรณ์	บาท	36,218,191.69	36,542,270.78	36,668,205.91
	3 ทุนเรือนหุ้นของสมาชิก	บาท	8,080,920.00	9,366,670.00	9,908,010.00
	4 ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบอื่น ๆ	บาท	200,512.00	200,512.00	190,712.00
	5 ทุนสำรอง	บาท	-	(2,267,479.24)	-
	6 (ขาดทุน) สุทธิ	บาท	(5,813,878.29)	200,512.00	(3,100,767.14)
	รวมทุนดำเนินงาน		54,156,316.40	52,863,513.23	43,464,484.14
15	คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์	คน	15	15	15
16	ฝ่ายจัดการ (เจ้าหน้าที่สหกรณ์)	คน	13	13	13
17	ผู้ตรวจสอบกิจการ	คน	2	2	2
18	ที่ปรึกษา	คน	3	3	3

ที่มา รายงานประจำปี สหกรณ์การเกษตรท่าขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด ปี 2556 - 2558

3.2 ระเบียบสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ 2551 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2557 สรุปได้ดังนี้

3.2.1 ระเบียบนี้ เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ 2551 และแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2557” ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันที่ยกขึ้นให้ความเห็นชอบเป็นต้นไป การให้เงินกู้ สหกรณ์ให้เงินกู้ได้เฉพาะแก่สมาชิกเท่านั้น

3.2.2 จำนวนขั้นสูงของเงินกู้ จำนวนเงินกู้ระยะสั้นแต่ละรายที่ให้แก่สมาชิกคนหนึ่งๆ นั้นสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้ตามแผนงานผลิตและการชำระหนี้เงินกู้รายก่อนๆ ของผู้กู้ แต่ต้องไม่เกินร้อยละหกสิบแห่งราคาประเมินของผลิตผลเฉพาะส่วนเพื่อขายซึ่งผลิตด้วยเงินกู้นั้น ในกรณีที่ผู้กู้เงินกู้ระยะสั้นรายก่อนค้างชำระอยู่โดยได้รับผ่อนเวลาชำระหนี้ จำนวนเงินกู้รายใหม่ เมื่อบวกด้วยส่วนที่ค้างชำระของเงินกู้รายก่อน ต้องไม่เกินอัตราร้อยละหกสิบดังกล่าว ในกรณีประสบภัยธรรมชาติหรือภัยพิบัติร้ายแรงต้องไม่เกินอัตราร้อยละแปดสิบแห่งราคาประเมินของผลิตผลเฉพาะส่วนเพื่อขาย

การประเมินราคาผลิตผลดังกล่าวในวรรคหนึ่ง ให้คำนวณตามที่คณะกรรมการดำเนินการได้คะเนราคาต่อหน่วยไว้ล่วงหน้าจำนวนเงินกู้ระยะปานกลางแต่ละรายที่ให้แก่สมาชิกคนหนึ่งๆ นั้น สุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้ตามแผนงานผลิตรายได้ ความสามารถชำระหนี้และการชำระหนี้เงินกู้รายก่อนๆ ของสมาชิคนั้นอย่างไรก็ตาม จำนวนขั้นสูงของเงินกู้ระยะสั้นและเงินกู้ระยะปานกลางรวมทุกรายของสมาชิคนั้นในเวลาใดเวลาหนึ่งจะเกิน 150,000 บาท ไม่ได้

3.2.3 หลักประกันเงินกู้ การกู้เงินตามระเบียบนี้ให้มีหลักประกันตามที่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนด แต่อย่างน้อยต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

1) มีอสังหาริมทรัพย์ที่ไม่ได้จำนองต่อเจ้าหนี้อื่นจำนองเป็นหลักประกัน โดยคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเป็นที่น่าพอใจว่า อสังหาริมทรัพย์นั้นมีราคาตลาดตามที่สหกรณ์ประเมินไม่น้อยกว่าสองเท่าของจำนวนเงินกู้ส่วนที่ไม่มีหลักประกันตาม (2) หรือ (3) หรือ (4) การจำนองนั้น ให้ระบุจำนวนเงินขั้นสูงเต็มราคาประเมินของอสังหาริมทรัพย์หรือในกรณีที่ราคาประเมินของอสังหาริมทรัพย์เกินสามแสนบาท จะระบุจำนวนเงินขั้นสูงไว้เพียงสามแสนบาทก็ได้ การจำนองดังกล่าวใช้เป็นประกันการชำระหนี้สินทั้งหลายของสมาชิกซึ่งมีอยู่หรือจะพึงมีในเวลาหนึ่งเวลาใดต่อสหกรณ์

เมื่อสมาชิกชำระหนี้สินทุกรายของตนต่อสหกรณ์แล้ว และไม่ประสงค์กู้เงิน โดยจำนองอสังหาริมทรัพย์เป็นประกันต่อไปอีก ผู้จำนองจะถอนจำนองในส่วนที่ประกันหนี้ของสมาชิคนั้นได้ เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเห็นว่าเป็นการถูกต้องตามเงื่อนไขดังกล่าวแล้ว สหกรณ์จึงอนุญาตให้ถอนจำนองได้

2) สำหรับเงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลัก ซึ่งจะทำให้สมาชิกผู้กู้แต่ละคนเป็นหนี้เงินกู้เช่นนั้นต่อสหกรณ์ โดยจำนวนต้นเงินไม่เกินจำนวนที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดซึ่งต้องไม่สูงกว่า 250,000 บาท ถ้าสมาชิกผู้ขอกู้ไม่ประสงค์จะใช้หลักประกันตาม (1) หรือ (3) หรือ (4) ให้สมาชิกในกลุ่มเดียวกันทุกคนซึ่งกู้เงินดังกล่าวในฤดูกาลผลิตหนึ่งๆ ทำหนังสือรับรองต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้ ผูกพันตนร่วมกันว่าในเมื่อผู้กู้คนใดในบรรดาผู้ทำหนังสือรับรองร่วมกันนั้นไม่ชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลักประจำฤดูกาลผลิตนั้นให้เสร็จตามกำหนด บรรดาผู้ทำหนังสือรับรองร่วมกันมีความรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมเพื่อชำระหนี้ดังกล่าวต่อสหกรณ์จนเสร็จสิ้น สหกรณ์จะเรียกชำระหนี้กับผู้กู้คนใดในบรรดาผู้ทำหนังสือรับรองร่วมกันนั้น โดยสิ้นเชิงหรือบางส่วนตามแต่จะเลือกได้ บรรดาผู้ทำหนังสือรับรองร่วมกันยังคงผูกพันอยู่จนกว่าหนี้เงินกู้ดังกล่าวจะชำระเสร็จสิ้น

3) สำหรับการกู้เงินทุกประเภท ซึ่งทำให้ผู้กู้เป็นหนี้เงินกู้เช่นนั้นต่อสหกรณ์ โดยจำนวนต้นเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินจำนวนที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดซึ่งต้องไม่สูงกว่า 250,000 บาท ถ้าผู้กู้ไม่มีหลักประกันตาม (1) หรือ (2) หรือ (5) ผู้กู้ต้องจัดให้มีสมาชิกซึ่งคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเห็นสมควรแล้วเป็นผู้ค้ำประกันอย่างน้อยสองคน ในจำนวนผู้ค้ำประกันสำหรับเงินกู้แต่ละรายนั้นอย่างน้อยคนหนึ่งต้องมีอสังหาริมทรัพย์ของตนเองตามสมควร

4) ภายใต้ระเบียบข้อ 5 สำหรับเงินกู้ระยะสั้นเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการผลิตตามชนิดของผลิตผล ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการกำหนดให้สหกรณ์รวบรวมจัดการขาย ซึ่งทำให้สมาชิกผู้กู้เป็นหนี้เงินกู้เพื่อการนั้นต่อสหกรณ์ โดยจำนวนต้นเงินต้องไม่เกินจำนวนที่คณะกรรมการดำเนินการ และสมาชิกผู้กู้มีสัญญาส่งผลิตผลนั้นต่อสหกรณ์ ถ้าผู้กู้ไม่มีหลักประกันตาม (1) หรือ (2) หรือ (3) หรือ (5) ผู้กู้ต้องจัดให้มีสมาชิกอย่างน้อยสองคน ซึ่งมีสัญญาส่งผลิตผลชนิดเดียวกันกับผู้กู้มูลค่ารวมกันอย่างน้อยต้องเท่ากับของผู้กู้ และคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเห็นสมควรแล้วเป็นผู้ค้ำประกัน สมาชิกผู้ค้ำประกันต้องทำหนังสือค้ำประกันหรือหลักฐานการค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด

เมื่อผู้ค้ำประกันตายหรือลาออกจากสหกรณ์โดยเหตุอื่นหรือมีเหตุซึ่งคณะกรรมการดำเนินการไม่ไว้วางใจ คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจให้ผู้กู้จัดสมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการสอบสวนพิจารณาเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จ

ภายในเวลาที่กำหนด การที่สมาชิกผู้ค้าประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้
นั้นหลุดพ้นจากการค้าประกันจนกว่าผู้ผู้ได้จัดสมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการสอบสวน
พิจารณาเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้าประกันแทน

5) สำหรับเงินกู้ทุกประเภท สามารถใช้ทุนเรือนหุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว
ของผู้ผู้ค้าประกันเงินกู้ได้ แต่ต้องไม่เกินร้อยละ 80 ของจำนวนมูลค่าทุนเรือนหุ้น ส่วนที่ไม่มี
หลักประกันตามข้อ (1) หรือ (2) หรือ (3) หรือ (4)

3.2.4 วัตถุประสงค์ของการกู้เงิน สมาชิกอาจกู้เงินจากสหกรณ์ได้แต่โดยเฉพาะ
เพื่อวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้

1) เงินกู้ระยะสั้น ได้แก่ เงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานในการเกษตร
ตามแผนงานผลิตสำหรับฤดูกาลผลิตหนึ่งๆ เช่น พันธุ์พืช ปุ๋ย ยากำจัดศัตรูพืชและโรคพืช อาหารสัตว์
วัสดุการเกษตรเนื่องเกี่ยวกับการเกษตร หรือวัตถุประสงค์อื่น

2) เงินกู้ระยะปานกลาง ได้แก่ เงินกู้เพื่อการลงทุนตามแผนการใช้เงิน
ในสินทรัพย์การเกษตร ซึ่งโดยปกติใช้ประโยชน์ได้เกินกว่าฤดูกาลผลิตหนึ่งๆ เช่น

- (1) ทำสวน, ทำไร่
- (2) วางรูปประกอบการเกษตรขึ้นใหม่เพื่อมีรายได้เพิ่มขึ้น
- (3) ซ่อมสัตว์ใช้งาน ซ่อมหรือสร้างหรือปรับปรุงเครื่องมือขนาดใหญ่
เครื่องสูบน้ำ เครื่องจักรกล อุปกรณ์การขนส่ง และอุปกรณ์อื่นๆ เกี่ยวกับการเกษตร
- (4) ซ่อมหรือสร้างหรือปรับปรุงบ้าน โรงเรือน และสิ่งปลูกสร้างอื่นๆ
เกี่ยวกับการเกษตร
- (5) ลงทุนในการเลี้ยงปศุสัตว์ สัตว์ปีก หรือสัตว์น้ำ และลงทุนในกิจกรรม
อื่นๆ ซึ่งเกี่ยวข้องกับการเกษตร

(6) ชำระหนี้สินเดิมเกี่ยวกับการเกษตร

สมาชิกผู้ต้องใช้งู้เงินให้ตรงวัตถุประสงค์ที่ได้สัญญาไว้ ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการ
ดำเนินการ ประธานกลุ่ม ผู้จัดการ และเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ที่เกี่ยวกับเงินกู้เป็นธุระกวาดขันให้สมาชิก
ผู้กู้ส่งเงินชำระหนี้รายปีต่อสหกรณ์ให้ครบจำนวนตามสัญญา

3.2.5 ระยะเวลาแห่งเงินกู้ เงินกู้ระยะสั้นนี้ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณา
กำหนดให้สมาชิกผู้ชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยให้เสร็จภายในเวลาที่ขายผลิตผลด้วยเงินกู้
ได้จำนวนมาก โดยปกติต้องไม่เกินสิบสองเดือน เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุผลพิเศษให้กำหนดได้
ไม่เกินสิบแปดเดือน ทั้งนี้ นับแต่วันทำหนังสือกู้หรือหลักฐานการกู้

เงินกู้ระยะปานกลางนั้น ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดให้สมาชิกผู้ชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยเป็นงวดๆ โดยคำนึงถึงอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่ใช้เงินกู้ จำนวนเงินกู้ รายได้และความสามารถชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ โดยปกติให้ชำระคืนเสร็จภายในสามปี เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุผลพิเศษ อาจให้เวลาไม่เกินห้าปี ทั้งนี้ นับแต่วันทำหนังสือกู้หรือหลักฐานการกู้ การชำระคืนเงินกู้หรือเงินงวดชำระหนี้ก่อนถึงกำหนดนั้นไม่ว่าจะชำระเต็มจำนวนหรือบางส่วนก็ตาม สมาชิกผู้กู้ย่อมกระทำได้เสมอ และสหกรณ์ย่อมไม่คิดดอกเบี้ยสำหรับจำนวนต้นเงินที่ได้รับคืนนั้นต่อไปอีก

3.2.6 การควบคุมหลักประกัน

1) ให้คณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการตรวจสอบ เงินกู้ทุกรายให้มีหลักประกันตามที่ระเบียบกำหนดไว้ และเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้อยู่ใดเกิดบกพร่อง ผู้กู้ต้องจัดการแก้ไขข้อบกพร่องให้คืนดีภายในเวลาที่กำหนด

2) สหกรณ์มีอำนาจเรียกให้สมาชิกผู้กู้มอบหนังสือสำคัญสำหรับที่ดิน หนังสือสำคัญสำหรับสัตว์พาหนะ และหนังสือสำคัญสำหรับทรัพย์สินอย่างอื่นบรรดามีไว้แก่สหกรณ์จนกว่าจะได้ชำระหนี้ทุกรายของตนเสร็จ

3.2.7 วิธีให้เงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลัก

1) คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจกำหนดว่า การกู้เงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานเกษตรที่มีลักษณะการผลิตอย่างเดียวกันและโดยปกติเริ่มลงมือในเวลาเดียวกันหรือใกล้เคียงกันสำหรับฤดูกาลผลิตหนึ่งในบรรดาสมาชิกและเกษตรกรทั่วไปเป็นเงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลัก

2) เมื่อใกล้จะถึงหรือในระหว่างฤดูกาลผลิต สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลักต้องเสนอแผนงานผลิตและคำขอกู้ตามแบบที่กำหนดไว้ถึงคณะกรรมการดำเนินการ โดยผ่านประธานกลุ่มซึ่งตนสังกัด

3) สมาชิกผู้ขอต้องทำหนังสือกู้ตามแบบที่กำหนดไว้เสนอต่อสหกรณ์

4) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเห็นสมควร ก็จะอนุญาตให้สมาชิกผู้ขอถือใช้หนังสือกู้ได้ โดยกำหนดวงเงินกู้และกำหนดชำระคืนเสร็จไว้ด้วย

5) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการอนุญาตให้ถือใช้หนังสือกู้ได้แล้วสมาชิกผู้กู้จึงเบิกรับเงินกู้ได้ ทั้งนี้ โดยสหกรณ์จะจ่ายเงินกู้แก่สมาชิกผู้กู้เป็นงวดๆ ตามจำนวนและในเวลาที่ต้องการใช้จ่ายดำเนินงาน โดยรวมต้นเงินไม่เกินวงเงินที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดไว้ในการเบิกรับเงินกู้ ผู้กู้ต้องทำหลักฐานการรับเงินกู้ให้ไว้ทุกครั้ง สหกรณ์ย่อมคิดดอกเบี้ยตามจำนวนต้นเงินที่เบิกรับไปจริงเท่านั้น

อนึ่ง หากวัตถุประสงค์ในการขอกู้เงินของสมาชิกเป็นไปเพื่อจัดซื้อวัสดุ การเกษตรเครื่องอุปโภคบริโภคหรือสินค้าอย่างอื่นที่สหกรณ์ดำเนินธุรกิจอยู่ สมาชิกผู้กู้เงินจะได้รับเงินกู้จากสหกรณ์ในรูปของสินค้าเครื่องอุปโภคบริโภค หรือวัสดุการเกษตรนั้นๆ แทนการรับในรูปของเงินสด

3.2.8 วิธีให้เงินกู้ระยะสั้นเพื่อการอื่นและเงินกู้ระยะปานกลาง

1) สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินระยะสั้น เพื่อการอื่นนอกจากผลิตผลหลักหรือระยะปานกลางต้องแจ้งความจำนงขอกู้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนดไว้ให้ถูกต้องตามสมควรและให้ผู้สอบสวนทำรายการประกอบคำขอกู้ด้วย

การสอบสวนดังกล่าวรวมทั้งรายการต่างๆตามที่จำเป็น เช่น รายละเอียดเกี่ยวกับแผนงานผลิตหรือความมุ่งหมายที่ต้องการเงินทุน จำนวนเงินทุนทั้งหมดที่ต้องการเพื่อนำมาใช้นั้น จำนวนเงินทุนของสมาชิกผู้ขอกู้เองที่จะนำมาใช้ รายการที่ต้องการเงินกู้และกำหนดจ่ายเงินกู้แก่ผู้ขอกู้ กำหนดชำระหนี้เงินกู้ และที่มาแห่งรายได้สำหรับชำระหนี้เงินกู้ รายละเอียดของทรัพย์สินที่จะใช้เงินกู้การชำระหนี้เงินกู้อย่างก่อนๆ ของผู้ขอกู้ ความสามารถและประสบการณ์ของ ผู้ขอกู้ที่จะดำเนินงานตามที่เสนอในแผนงานผลิตหรือแผนงานการใช้เงินทุนและคำขอกู้และข้อความอื่นๆ เกี่ยวกับการประกอบอาชีพและฐานะทั่วไปของผู้ขอกู้ตลอดจนฐานะทั่วไปของสมาชิกซึ่งเสนอเข้าค้ำประกัน หรือรายละเอียดแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นประกัน ทั้งนี้ สมาชิกผู้ขอกู้และผู้เสนอค้ำประกัน ตลอดจนผู้เสนอจำนองทรัพย์สินเป็นประกัน ต้องให้ข้อความจริงและร่วมมือ

2) สมาชิกผู้ขอกู้ต้องทำหนังสือขอกู้ตามแบบที่กำหนดไว้เสนอต่อสหกรณ์พร้อมกับแผนงานผลิตหรือแผนการใช้เงินทุนและคำขอกู้ ถ้าการกู้เงินรายนั้นใช้การค้ำประกันตามข้อ 3.2.7

3) ก็ให้ผู้ค้ำประกัน ทำหนังสือค้ำประกันตามแบบที่สหกรณ์กำหนดไว้เสนอไปพร้อมกันด้วย

3.2.9 การตรวจสอบการใช้เงินกู้

1) สหกรณ์อาจมอบประธานกลุ่มหรือเลขานุการกลุ่มหรือกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ตรวจสอบการใช้เงินกู้ของสมาชิกผู้กู้

2) ในกรณีที่ปรากฏว่าสมาชิกผู้กุนำเงินกู้ที่เบิกไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ หรือไม่ปฏิบัติตามคำแนะนำเพื่อใช้วิธีปฏิบัติทางเกษตรกรรมอันได้ผลดีขึ้นหรือภาวะแห่งการผลิตที่ใช้เงินกู้นั้น แสดงว่าจะได้ผล ไม่ดีหรือมีเหตุอื่นๆ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นว่าไม่สมควรให้เงินกู้เต็มวงเงินที่กำหนดไว้ คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจให้ลดหรือระงับการจ่ายเงินกู้งวดต่อไป สำหรับรายนั้นได้

3.2.10 ข้อผูกพันเกี่ยวกับการชำระหนี้ ด้วยผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิกผู้กู้ สหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจในการรวบรวมผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิก คณะกรรมการ ดำเนินการอาจพิจารณากำหนดให้สมาชิกผู้ชำระหนี้เงินกู้ด้วยผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ของตน ทางสหกรณ์นี้ตามข้อกำหนดในข้อ 3.2.13 ในปริมาณที่คุ้มกับเงินกู้หรือเงินงวดชำระหนี้ (รวมทั้ง ดอกเบี้ย) อันพึงชำระตามสัญญาไว้โดยสหกรณ์คิดราคาผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิกเท่ากับ ราคาตลาดแห่งผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์นั้น ในเวลาและสถานที่ที่ส่งมอบให้แก่สหกรณ์ ทั้งนี้ เป็นหน้าที่ของสมาชิกผู้เกี่ยวข้องต้องปฏิบัติตาม อนึ่ง เพื่อประโยชน์แก่การควบคุมเกี่ยวกับเงินกู้ กรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์ มีสิทธิเข้าสำรวจผลิตผลของสมาชิกผู้กู้ในนาไร่ ในลาน ในที่เก็บหรือที่อื่นๆ ในเวลาอันสมควร ได้เสมอ และสมาชิกผู้เกี่ยวข้องต้องอำนวยความสะดวก ตามสมควร

3.2.11 การชำระหนี้เงินกู้ เมื่อใกล้ถึงกำหนดการชำระคืนเงินกู้หรือเงินงวดชำระหนี้ สหกรณ์จะออกหนังสือเตือนสมาชิกผู้กู้ และสหกรณ์จะมอบให้กรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ สหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์เข้าร่วมประชุมกลุ่ม ทั้งนี้เพื่อชักจูงสมาชิกผู้กู้เรื่องจำนวน เงินและกำหนดเวลาซึ่งสมาชิกนั้นๆ จะต้องชำระคืนเงินกู้หรือเงินงวดชำระหนี้ พร้อมทั้งดอกเบี้ย หรือจำนวนผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ส่วนที่สำหรับชำระหนี้เงินกู้รวมทั้งดอกเบี้ยในกรณีที่สหกรณ์ ดำเนินธุรกิจในการรวบรวมผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิก

ในกรณีจำเป็นสหกรณ์จะมอบให้กรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์ หรือประธานกลุ่ม หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ออกไปทวงถามสมาชิกผู้กู้รายคนเพื่อให้ชำระคืน เงินกู้ หรือเงินงวดชำระหนี้พร้อมทั้งดอกเบี้ยต่อสหกรณ์หรือให้ส่งชำระหนี้เงินกู้ด้วยผลิตผลหรือ ผลิตภัณฑ์ต่อสหกรณ์ (ในกรณีที่สหกรณ์ดำเนินธุรกิจในการรวบรวมผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ ของสมาชิก) เป็นหน้าที่ของสมาชิกผู้เกี่ยวข้องต้องอำนวยความสะดวกตามสมควรและปฏิบัติตาม ในการชำระหนี้เงินกู้นั้น ให้สมาชิกผู้กู้มีหน้าที่ต้องจัดการชำระ ณ สำนักงานของสหกรณ์ หรือ สถานที่ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการจะกำหนดเป็นคราวๆ

3.2.12 ดอกเบี้ยเงินกู้ ให้สหกรณ์เรียกดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทในอัตราไม่เกิน ร้อยละ 15 ต่อปี โดยคำนวณตามต้นเงินคงเหลือเป็นรายวัน ตั้งแต่วันถัดจากวันรับเงินกู้จนถึงวัน ชำระคืนเงินกู้เสร็จสิ้น คณะกรรมการดำเนินการอาจเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ได้โดย จะประกาศอัตราดอกเบี้ยให้สมาชิกทราบเป็นคราวๆ ไป ในกรณีที่สมาชิกผู้กู้ไม่ชำระคืนต้นเงิน ทั้งหมดหรือบางส่วนตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือกู้เงินให้สหกรณ์เรียกค่าปรับสำหรับ ต้นเงินส่วนที่มีได้ชำระตามกำหนดนั้น ในอัตราร้อยละ 3 ต่อปี นอกเหนือจากอัตราดอกเบี้ย ที่กำหนดไว้ในวรรคแรก ทั้งนี้ โดยคำนวณเป็นรายวันนับตั้งแต่วันที่สมาชิกผู้กู้ผิดสัญญาเป็นต้นไป

จนกว่าจะชำระคืนเงินกู้เสร็จสิ้น เว้นแต่สมาชิกผู้กู้ได้รับอนุญาตให้ผ่อนเวลาได้ตามข้อ 3.2.13 การชำระดอกเบี้ยเงินกู้ขึ้น ถึงกำหนดพร้อมกับการชำระคืนเงินกู้หรืองวดชำระหนี้ อื่นๆ ภายในสิ้นปีทางบัญชีสหกรณ์ แต่ละปี ให้สมาชิกผู้กู้ชำระดอกเบี้ยเงินกู้ถึงสิ้นปีนั้นต่อสหกรณ์ด้วย

3.2.13 การผ่อนเวลา เมื่อสมาชิกผู้กู้รายใดมีหนี้เงินกู้ใดก็จะครบกำหนดชำระตามสัญญาแต่มีเหตุจำเป็นตามวรรคสองที่ไม่อาจจะชำระคืนเงินกู้ได้ตามสัญญา สมาชิกผู้กู้จะต้องติดต่อกับสหกรณ์เพื่อขอทำหนังสือสัญญาผ่อนเวลาต่อสหกรณ์ (ให้ใช้กรณีที่ไม่สามารถชำระเงินงวดชำระหนี้ด้วย) หากไม่ปฏิบัติ สมาชิกอาจจะหมดสิทธิที่จะขอผ่อนเวลา ในกรณีที่คณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเป็นที่พอใจว่า สมาชิกผู้กู้ไม่สามารถจะชำระคืนเงินกู้ไม่ว่าประเภทใดๆ ให้เสร็จสิ้นภายในเวลาที่กำหนดไว้เพราะมีเหตุจำเป็นเนื่องจากประสบภัยธรรมชาติหรือภัยพิบัติร้ายแรงจนเป็นเหตุให้สมาชิกผู้กู้ไม่สามารถชำระคืนต้นเงินได้ ก็อาจผ่อนเวลาให้ได้ตามที่เห็นสมควรคราวละไม่เกินสิบสองเดือน แต่จะผ่อนเวลาเกินกว่าสามคราวไม่ได้ (ให้ใช้ในกรณีไม่สามารถชำระเงินงวดชำระหนี้ด้วย)

3.2.14 การเรียกคืนเงินกู้ ในกรณีใดๆ ดังต่อไปนี้ให้ถือว่าเงินกู้เป็นอันถึงกำหนดชำระคืนโดยสิ้นเชิงพร้อมทั้งดอกเบี้ยทันที โดยมีพักค้ำจนถึงระยะเวลาที่ให้ไว้สำหรับเงินกู้นั้นๆ ทั้งนี้ให้คณะกรรมการดำเนินการหรือผู้จัดการเรียกคืน โดยมีขั้กซ้ำ

- 1) เมื่อสมาชิกผู้กู้ออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ
- 2) เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการดำเนินการว่าสมาชิกผู้กู้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ของการกู้เงินหรือไม่ปฏิบัติตามคำแนะนำเพื่อใช้วิธีปฏิบัติทางเกษตรกรรมอันได้ผลดีขึ้น ทั้งนี้โดยไม่มีเหตุผลซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร
- 3) เมื่อสมาชิกผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขหรือเพิ่มเติมหลักประกันตามคำสั่งของคณะกรรมการดำเนินการ
- 4) เมื่อสมาชิกผู้กู้ไม่ปฏิบัติตามข้อผูกพันในข้อ 11 โดยไม่มีเหตุผลซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร
- 5) เมื่อสมาชิกผู้กู้ไม่ชำระเงินกู้ และดอกเบี้ยให้เสร็จภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้สำหรับเงินกู้นั้นๆ โดยไม่ได้รับผ่อนเวลาหรือไม่ชำระคืนให้เสร็จภายในระยะเวลาที่ผ่อนให้ หรือเมื่อสมาชิกผู้กู้ไม่ชำระเงินงวดชำระหนี้ตามกำหนดสำหรับงวดนั้นๆ โดยไม่มีเหตุผล ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

3.2.15 การออกสมุดคู่บัญชีเงินกู้ สหกรณ์จะออกสมุดคู่บัญชีเงินกู้ให้แก่สมาชิกทุกคน โดยให้ผู้จัดการหรือเจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากผู้จัดการลงรายการการเบิกรับเงินกู้ การชำระคืนต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับและการ ถือหุ้่นของสมาชิกให้เป็นปัจจุบัน ห้ามมิให้สมาชิกลงหรือแก้ไขรายการใดๆ ในสมุดคู่บัญชีเงินกู้ไม่ว่าโดยตนเองหรือนุคคทที่ไม่มีหน้าที่

3.2.16 การบันทึกรายการ ให้ผู้จัดการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากผู้จัดการเป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับรายการในสมุดคู่บัญชีเงินกู้ให้แก่สมาชิกทุกครั้งที่มีรายการเงินกู้เกิดขึ้น

3.2.17 การเก็บรักษาสมุดคู่บัญชีเงินกู้ สมาชิกต้องเก็บรักษาสมุดคู่บัญชีเงินกู้ไว้ให้ปลอดภัย ไม่พียงให้ผู้อื่นใช้สมุดคู่บัญชีเงินกู้แทนเป็นอันขาดและทุกคราวที่ต้องติดต่อกับสหกรณ์หรือเกี่ยวข้องกับสหกรณ์หรือในการประชุมสมาชิกต้องนำสมุดคู่บัญชีเงินกู้ไปแสดงด้วยทุกครั้ง โดยเฉพาะเมื่อสมาชิกต้องการขอกู้เงินเบิกรับเงินกู้ ชำระหนี้เงินกู้หรือชำระหนี้อื่นๆ สมาชิกจะต้องนำสมุดคู่บัญชีเงินกู้ไปยื่นต่อสหกรณ์ด้วยตนเอง หากสมาชิกผู้ใดมิได้นำสมุดคู่บัญชีเงินกู้ไปด้วยสหกรณ์จะไม่รับดำเนินการให้

3.2.18 การเบิกรับเงินกู้หรือส่งชำระหนี้ เมื่อสมาชิกมาเบิกรับเงินกู้หรือส่งชำระหนี้ ให้เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ลงรายการต่างๆ ในสมุดคู่บัญชีเงินกู้ให้ถูกต้องตรงกับหลักฐานของสหกรณ์ทุกครั้งแล้วให้ผู้จัดการหรือผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่แทนผู้จัดการเท่านั้นเป็นผู้ลงลายมือชื่อในช่อง “ลายมือชื่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์” กำกับทุกช่อง และสหกรณ์จะใช้เป็นหลักฐานว่าผู้ที่ลงลายมือชื่อดังกล่าวเป็นผู้รับรองและรับผิดชอบในการเบิกหรือชำระหนี้ของสมาชิกผู้นั้น

3.2.23 การออกสมุดคู่บัญชีเงินกู้ใหม่กรณีหายหรือชำรุด ถ้าสมุดคู่บัญชีเงินกู้ของสมาชิกหายหรือชำรุดเสียหายจนใช้การไม่ได้ให้สมาชิกผู้นั้นรีบแจ้งต่อสหกรณ์โดยเร็ว เพื่อสหกรณ์ยกเลิกเล่มที่หายหรือชำรุดนั้นและออกเล่มใหม่ให้แก่สมาชิกโดยสมาชิกจะต้องเสียค่าธรรมเนียมเล่มละ 20 บาท

3.2.19 การออกสมุดคู่บัญชีเงินกู้ใหม่กรณีบันทึกรายการเต็ม เมื่อสมุดคู่บัญชีเงินกู้ของสมาชิกลงรายการเต็มแล้วให้สมาชิกส่งคืนสหกรณ์ เพื่อสหกรณ์จะออกเล่มใหม่ให้แก่สมาชิกโดยไม่คิดมูลค่า

3.3 การจัดชั้นสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม่ผลกำไรแห่งเพชร จำกัด

3.3.1 สหกรณ์ได้มีการจัดชั้นสมาชิก แบ่งออกเป็น 3 ชั้น โดยแต่ละชั้นจะพิจารณาจากคะแนนที่ได้รับ สมาชิกจะต้องมาร่วมทำธุรกิจกับสหกรณ์ในทุกๆ ด้าน อย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ และแต่ละชั้นจะมีคะแนน แตกต่างกัน ดังต่อไปนี้

1) สมาชิกชั้น ดีมาก (ชั้นที่ 1)	คะแนนที่ได้รับ	81 - 100
2) สมาชิกชั้น ดีมาก (ชั้นที่ 2)	คะแนนที่ได้รับ	61 - 80
3) สมาชิกชั้น ดีมาก (ชั้นที่ 3)	คะแนนที่ได้รับ	0 - 60

3.3.2 ลักษณะที่ในการพิจารณาการให้คะแนนการจัดชั้นสมาชิก แบ่งเป็น 6 หัวข้อ รวม 100 คะแนน ดังนี้

1) การชำระหนี้เงินกู้	คะแนนเต็ม	25
2) การเข้าร่วมประชุม	คะแนนเต็ม	20
3) การถือหุ้นพิเศษเพิ่มระหว่างปี	คะแนนเต็ม	15
4) ความร่วมมือการทำธุรกิจ ซื้อ-ขาย	คะแนนเต็ม	20
5) เงินรับฝากออมทรัพย์	คะแนนเต็ม	10
6) หุ้น ณ วันสิ้นปีบัญชี	คะแนนเต็ม	10

3.3.3 ความแตกต่างที่สมาชิกจะได้รับจากการจัดชั้นสมาชิก

- 1) สมาชิกชั้นดีมาก (ชั้นที่ 1) ต้องชำระอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 9 บาท/ปี
- 2) สมาชิกชั้นดี (ชั้นที่ 2) ต้องชำระอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 11 บาท/ปี
- 3) สมาชิกทั่วไป (ชั้นที่ 3) ต้องชำระอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 12 บาท/ปี
- 4) ถ้าสมาชิก ผิดสัญญาจะต้องชำระอัตราค่าปรับเพิ่มอีกร้อยละ 3 บาท/ปี

4. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

นันทภรณ์ บุญทอง (2557 : บทคัดย่อ) ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้น ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรในเขตปฏิรูปที่ดินป่าน้ำขาว จำกัด จังหวัดระนอง” ผลการศึกษา พบว่า 1) สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุ 41 ปีขึ้นไป การศึกษาระดับประถมศึกษา สถานภาพสมรส สมาชิกในครอบครัวที่ประกอบอาชีพได้ 2-3 คน อาชีพทำสวนยางพารา และรับจ้างทั่วไป มีกรรมสิทธิ์ในที่ดิน พื้นที่ทำการเกษตร 11-30 ไร่ รายได้จากภาคการเกษตรต่อปี 60,001-120,000 บาท รายจ่ายจากภาคการเกษตรต่อปี 30,000-60,000 บาท หนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระกับสหกรณ์ 20,001-40,000 บาท หนี้ค้างชำระอื่นทั้งหมดนอกจากสหกรณ์สูงกว่า 150,000 บาท

โดยเป็นหนี้สินกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร มูลค่าสินทรัพย์ที่มีอยู่ในปัจจุบัน สูงกว่า 500,000 บาท 2) ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิก สหกรณ์ พบว่า ปัจจัยด้านการผลิต ปัจจัยด้านการตลาด ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ และปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ส่วนปัจจัยด้านภัยธรรมชาติโดยรวม อยู่ในระดับน้อย 3) ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า กรรมสิทธิ์ ในที่ดิน หนี้สินอื่นทั้งหมดนอกจากสหกรณ์ หนี้สินกับสถาบันการเงิน (กองทุนหมู่บ้าน และกองทุน การปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม) ขาดแคลนเทคโนโลยีหรือนวัตกรรมใหม่ๆ ผลผลิตต่อไร่อยู่ในเกณฑ์ต่ำ ขาดแคลนแรงงานอัตราค่าจ้างแรงงานสูง เกิดการระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืช และเกิดภาวะฝนแล้ง ฝนทิ้งช่วง ทำให้ไม่ได้รับผลผลิต หรือผลผลิตเสียหายมีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้น ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และ 4) ปัญหาและข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหา หนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ คือ นำเงินกู้ไปใช้ให้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่กู่ การจัดทำบัญชีครัวเรือนและต้นทุนอาชีพ และขยายเวลาการชำระหนี้

ณรงค์ จาตุรพจน์ (2556 : บทคัดย่อ) ศึกษาเรื่อง “ ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้ของลูกค้า ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน” ผลการศึกษา พบว่า 1) สภาพภาพทั่วไปลูกค้าที่มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ส่วนใหญ่เป็นเพศชายอายุระหว่าง 51-60 ปี ระดับการศึกษาประถมศึกษา สถานภาพสมรส สมาชิกครัวเรือน ระหว่าง 4 - 6 คน อาชีพทำสวนผลไม้ และรับจ้าง ระยะเวลาที่เป็นลูกค้า ช.ก.ส. มากกว่า 10 ปี จำนวนหนี้ค้างชำระ 100,001-500,000 บาท เป็นหนี้เงินกู้ระยะยาว (กู้เพื่อลงทุน) ส่วนใหญ่เป็นหนี้ค้างชำระ การใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์จริง ร้อยละ 80 - 90 มีทรัพย์สินมากกว่าภาระหนี้สินและมีรายได้สุทธิต่ำกว่า 50,000 บาท หลักประกัน ส่วนใหญ่ใช้ที่ดินและบุคคลค้ำประกัน 2 คนใกล้เคียงกัน และปัญหาที่พบในรอบปี คือ ฝนแล้ง ลม พายุ และราคาผลผลิตตกต่ำ 2) ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ช.ก.ส. อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ปัจจัยด้านสภาพทั่วไป ได้แก่ อายุของสมาชิก ระดับการศึกษา และ จำนวน สมาชิกในครัวเรือน ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อม ได้แก่ ประเภทเงินการกู้ระยะสั้น เงินกู้ ระยะยาว แหล่งเงินกู้เงินกู้อื่นๆ ทรัพย์สินต่อภาระหนี้สิน หลักประกัน การใช้ที่ดินค้ำประกัน และ การใช้ที่ดินของบุคคลอื่น ค้ำประกัน ภัยธรรมชาติ ได้แก่ ลมพายุ ไฟไหม้ น้ำท่วม และความเสียหาย จากสถานะเศรษฐกิจ คือไม่มีผู้รับซื้อ ไม่สามารถขายผลผลิตได้ สำหรับระดับความสำคัญของปัจจัย ที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามลำดับความสำคัญ ดังนี้ ราคาผลผลิตตกต่ำ การกู้เงินระยะยาว ทรัพย์สินต่อภาระหนี้สินการใช้ที่ดินของบุคคลอื่นค้ำประกัน การใช้ที่ดินค้ำประกัน ไม่สามารถขาย ผลผลิตได้ การกู้ระยะสั้นและไม่มีผู้รับซื้อผลผลิต 3) ปัญหาด้านการส่งชำระหนี้ และการติดต่อขอกู้เงิน

ข้อเสนอแนะได้แก่ การยืดเวลาในการชำระหนี้ การผ่อนชำระหนี้เป็นรายเดือน การลดดอกเบี้ยเมื่อประสบปัญหา การใช้เงินทุนหมุนเวียน และการให้กู้โดยมีอัตราดอกเบี้ยต่ำ

ภานุวัฒน์ ห้วยหงษ์ทอง, และคณะ (2555 : บทคัดย่อ) ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อหนี้ค้างชำระของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาจ. จังหวัดนครราชสีมา” จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านค่าใช้จ่ายในครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้น ปัจจัยด้านต้นทุนการผลิตทางการเกษตรที่สูง ปัจจัยราคาผลผลิต ที่มีความผันผวน และปัจจัยการไม่ได้ใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์เป็นปัจจัยที่มีความสำคัญที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของเกษตรกรในพื้นที่ศึกษา เพื่อลดปัญหาดังกล่าว ธนาคารควรให้ความสำคัญกับการตรวจสอบการใช้เงินกู้ของเกษตรกรลูกค้าให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์การของเงินกู้ พร้อมทั้งส่งเสริมเพิ่มความรู้เรื่องการจัดทำบัญชีฟาร์มของเกษตรกรลูกค้า

จุฑามาศ หนูมาก (2552: บทคัดย่อ) ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ค้างชำระของสหกรณ์การเกษตรรัตภูมิ จำกัด อำเภอรัตนภูมิ จังหวัดสงขลา” ผลการศึกษาพบว่า ผู้ให้ข้อมูลให้ความสำคัญปัจจัยภายนอกที่มีผลต่อระดับหนี้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรรัตภูมิ จำกัด ในด้านเศรษฐกิจอยู่ในระดับมาก องค์กรประกอบย่อยด้านเศรษฐกิจคือ ราคาผลผลิตตกต่ำ อยู่ในระดับมาก ด้านภาวะทางการเมืองอยู่ในระดับปานกลาง และให้ความสำคัญในองค์กรประกอบย่อยด้านภาวะทางการเมืองคือการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองบ่อยๆ อยู่ในระดับมาก ในด้านภาวะภัยธรรมชาติ อยู่ในระดับน้อย โดยให้ความสำคัญในองค์กรประกอบย่อยด้านภัยธรรมชาติ คือน้ำท่วม อยู่ในระดับปานกลาง ปัจจัยจากพนักงานสหกรณ์ที่มีผลต่อหนี้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรของ ผู้ให้ข้อมูล 4 ด้าน คือ การบริการสินเชื่อของสหกรณ์ ศักยภาพของพนักงานสหกรณ์ ความช่วยเหลือทางการตลาดและการเร่งรัดหนี้สิน พบว่า ผู้ให้ข้อมูลให้ความสำคัญด้านการบริการสินเชื่อของสหกรณ์อยู่ในระดับปานกลาง ด้านศักยภาพของพนักงานสหกรณ์ ระดับน้อย ด้านความช่วยเหลือทางการตลาดในระดับปานกลาง และด้านการเร่งรัดหนี้สินผู้ให้ข้อมูลในระดับน้อย ซึ่งผลการศึกษาพบว่า ผู้ให้ข้อมูลมีข้อเสนอแนะและแนวทางแก้ไขปัญหานี้ค้างชำระ โดยให้ความสำคัญในด้านการผลิต พบว่าปัญหาส่วนใหญ่คือ ต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการผลิตสูง ปัญหารองลงมาเป็นการทำเกษตรประเภทเดียว แนวทางแก้ไขปัญหา คือ ลดค่าใช้จ่ายและต้นทุนการผลิต ปัญหาด้านการตลาด ปัญหาส่วนใหญ่คือ ราคาผลผลิตตกต่ำ มีแนวทางแก้ไขปัญหา คือ การจัดให้มีการประกันราคาผลผลิต ด้านการจัดการเงินกู้ พบว่าปัญหาส่วนใหญ่คือการใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้เพียงบางส่วน แนวทางในการแก้ไขปัญหา คือนำเงินไปใช้ให้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่กู้ ปัญหาด้านค่าใช้จ่ายในครัวเรือน พบว่าปัญหาส่วนใหญ่คือ ลงทุนในทรัพย์สินอื่น หรือบางส่วนไม่รู้จักประหยัดค่าใช้จ่ายในครัวเรือนแบบเศรษฐกิจพอเพียง มีแนวทางในการแก้ไขปัญหา คือลดหรือประหยัดค่าใช้จ่ายในครัวเรือน

วีรยุทธ บุญมาก (2552: บทคัดย่อ) ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้ำชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรตากฟ้า จำกัด จังหวัดนครสวรรค์” จากการศึกษาพบว่า 1) สมาชิกสหกรณ์การเกษตรตากฟ้า จำกัด มีหนี้ที่ค้ำชำระกับสหกรณ์ คือ หนี้เงินกู้ระยะสั้นโดยเฉลี่ย 46,737 บาทต่อคน และหนี้เงินกู้ระยะปานกลางโดยเฉลี่ย 68,632 บาทต่อคน 2) ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้ำชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรตากฟ้า จำกัด ตามลำดับความสำคัญ คือ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมได้แก่ รายจ่ายจากอาชีพหลักในภาคการเกษตร ซึ่งส่วนใหญ่ทำไร่ข้าวโพด และหนี้สินอื่นนอกเหนือจากการกู้ยืมจากสหกรณ์ ปัจจัยด้านภยธรรมชาติ ได้แก่ ภาวะฝนแล้งฝนทิ้งช่วงทำให้ ผลผลิตเสียหาย และปัจจัยด้านการตลาด ได้แก่ ขาดสถานที่เก็บผลผลิตเพื่อรอราคาตามลำดับ ซึ่งปัจจัยทั้ง 3 ด้าน ดังกล่าวสามารถร่วมกันอธิบายความผันแปรของตัวแปรตาม คือ การเป็นหนี้ค้ำชำระของสมาชิกสหกรณ์ได้ ร้อยละ 24.5 ($R^2 = 0.245$) ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 และ 3) แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ค้ำชำระของสมาชิก ได้แก่ (1) สหกรณ์ควรปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยการยืดเวลาการชำระหนี้ให้สมาชิกสหกรณ์ (2) สมาชิกควรขยายพื้นที่การทำเกษตร (3) สหกรณ์ควรจัดอบรมให้ความรู้และสนับสนุนด้านเทคโนโลยีทางการเกษตรให้แก่สมาชิกเพื่อนำไปใช้ในการผลิตอันจะส่งผลให้ต้นทุนการผลิตลดลงและทำให้สมาชิกมีรายได้เพิ่มขึ้น จึงสามารถนำเงินมาชำระหนี้ตามข้อผูกพันที่มีต่อสหกรณ์ต่อไป

กิติพงษ์ กิติบุตร (2551: บทคัดย่อ) ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการค้ำชำระหนี้สินเชื่อการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน” ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการค้ำชำระหนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติได้แก่ การมีสมาชิกมีระยะเวลาในการชำระหนี้สินมากกว่า 10 ปี เป็นปัจจัยที่มีความสำคัญที่สุด ซึ่งมีผลทำให้โอกาสที่สมาชิกจะเกิดการค้ำชำระหนี้เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.92 รองลงมาได้แก่ อายุของสมาชิกที่มีอายุมากกว่า 45 ปี การที่ลูกหนี้ได้รับการเยี่ยมเยียนและติดตามหนี้จากพนักงาน และวงเงินกู้ที่สมาชิกได้รับมากกว่า 50,000 บาทโดยปัจจัยทั้งสามมีผลต่อการค้ำชำระหนี้เพิ่มขึ้นระหว่างร้อยละ 21-24 ในขณะที่แหล่งของเงินที่ผู้กู้นำมาชำระหนี้เงินกู้มาจากแหล่งอื่นๆ ที่ตั้งของพื้นที่ทำการเกษตรอยู่นอกเขตชลประทาน สมาชิกที่เป็นเพศชาย สมาชิกที่มีบุตรที่ต้องส่งเรียน 1 คน และการมีหนี้สินนอกระบบ ปัจจัยเหล่านี้มีผลต่อโอกาสที่สมาชิกจะเกิดการค้ำชำระหนี้กับสหกรณ์เพิ่มขึ้นระหว่างร้อยละ 13-19 และการที่สมาชิกมีรายได้เฉลี่ยของครอบครัวมากกว่า 5,000 บาทต่อเดือน จะมีผลต่อโอกาสที่สมาชิกจะเกิดการค้ำชำระหนี้เพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 0.02 เท่านั้น

ภาคภูมิ ยอดน้ำคำ (2551: บทคัดย่อ) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรประ โคนชัย จำกัด จังหวัดบุรีรัมย์ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นผู้ชายมีอายุ 40 ปี ลงมาสำเร็จการศึกษาระดับประถมศึกษา มีแรงงานเฉลี่ย 4.54 คนต่อครัวเรือน

มีรายได้และรายจ่ายทั้งในภาคเกษตรและนอกภาคการเกษตรต่ำ ผลตอบแทนจากการประกอบอาชีพการเกษตรเพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่ใช้เงินกู้เพื่อจัดหาปุ๋ยและการบริโภคอุปโภคในครอบครัว การนำเงินกู้ออกไปใช้ รายจ่ายนอกภาคการเกษตร การประสพภัยธรรมชาติและบุคลิกภาพ กิริยามารยาท ความสุขภาพ ยิ้มแย้มแจ่มใสของเจ้าหน้าที่สหกรณ์มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยอย่างยิ่งกับการดำเนินงานด้านต่างๆของสหกรณ์ กลุ่มตัวอย่างต้องการให้สหกรณ์แก้ปัญหาการดำเนินธุรกิจสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ให้ขยายเวลาในการชำระหนี้ ให้มีการส่งเสริมอาชีพเพื่อเพิ่มรายได้และให้ลดอัตราดอกเบี้ย จากการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้าน เศรษฐกิจ สังคมและปัจจัยด้านนโยบายของรัฐบาลกับการชำระหนี้ พบว่า การใช้เงินกู้และภัยธรรมชาติมีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

สมพงษ์ สอนงาม (2551 : บทคัดย่อ) ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุรินทร์ จำกัด อำเภอเมือง จังหวัดสุรินทร์” จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นผู้หญิงมีอายุ 56 ปีขึ้นไป สำเร็จการศึกษาระดับประถมศึกษา มีแรงงานเฉลี่ย 2.54 คนต่อครัวเรือน มีรายได้และรายจ่ายทั้งในภาคการเกษตรและนอกภาคการเกษตรต่ำ ผลตอบแทนจากการประกอบอาชีพการเกษตรลดลง เนื่องจากประสพภัยจากธรรมชาติ ส่วนใหญ่ใช้เงินกู้เพื่อจัดหาปุ๋ยและการบริโภคอุปโภคในครอบครัว จะชำระเงินกู้เมื่อเพื่อนสมาชิกและผู้นำกลุ่มมาชักชวน การประสพภัยธรรมชาติและนโยบายของรัฐบาลเกี่ยวกับกองทุนฟื้นฟูเกษตรกรที่มีผลต่อการค้างชำระเงินกู้ กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยอย่างยิ่งกับการดำเนินด้านต่างๆของสหกรณ์ กลุ่มตัวอย่างมีหนี้สินหลายทาง ต้องการให้สหกรณ์แก้ไข โดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้ผ่อนชำระ และส่งเสริมอาชีพเพื่อเสริมรายได้ จากการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านประชากร สังคม เศรษฐกิจและปัจจัยอื่นกับการค้างชำระหนี้ พบว่า อายุและนโยบายกองทุนฟื้นฟูเกษตรกรมีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

บทที่ 3

วิธีการดำเนินการศึกษา

การศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ การเกษตรทำขุนรามและไม่ผลกำไรแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร เป็นการศึกษาเชิงสำรวจ ซึ่งมีรายละเอียดของวิธีการศึกษา ดังต่อไปนี้

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

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1.1 ประชากร (Population) ในการศึกษาครั้งนี้ คือสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม่ผลกำไรแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร ที่มีหนี้เงินกู้ค้างชำระต่อสหกรณ์ สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 จำนวน 317 ราย สังกัดกลุ่มสมาชิกสหกรณ์ทั้งหมด 21 กลุ่ม

1.2 กลุ่มตัวอย่าง การเลือกกลุ่มตัวอย่างของประชากรที่ใช้ในการศึกษา โดยการใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบหลายขั้นตอน (Multi - Stage Sampling) ดังนี้

ขั้นที่ 1 กำหนดกลุ่มตัวอย่าง (Sample Size) โดยคำนวณตามสูตรของทาโร ยามาเน่ (Taro Yamane) (อ้างถึงใน สุนิย์ ล่องประเสริฐ, 2547:156-157) ยอมรับค่าความคลาดเคลื่อนจากการสุ่มตัวอย่างได้ 5% หรือ 0.05 ขนาดของกลุ่มตัวอย่างจะคำนวณได้ ดังนี้

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

เมื่อ	n	คือ ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง
	N	คือ จำนวนประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ 317 ราย
	E	คือ ระดับค่าความคลาดเคลื่อนที่ยอมรับได้ คือ 0.05
แทนค่า	n	= $\frac{317}{1+317(0.05)^2}$
	n	= 177

จากการคำนวณจึงกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 177 ราย

ขั้นที่ 2 เมื่อได้ขนาดกลุ่มตัวอย่างตามที่กำหนดแล้ว ทำการสุ่มตัวอย่างจากสมาชิก โดยกำหนดขนาดตัวอย่างตามสัดส่วนของประชากรในแต่ละกลุ่มโดยใช้สูตร ดังนี้

สูตร จำนวนตัวอย่างแต่ละกลุ่ม

$$= \frac{\text{จำนวนสมาชิกที่ค้างชำระแต่ละกลุ่ม} \times \text{จำนวนกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด}}{\text{จำนวนประชากรที่ใช้ในการศึกษาทั้งหมด}}$$

เมื่อได้จำนวนกลุ่มตัวอย่างของแต่ละกลุ่มแล้วทำการสุ่มแบบง่าย ด้วยวิธีการจับฉลาก โดยการเขียนชื่อสมาชิกตามจำนวนประชากรในแต่ละกลุ่มให้ครบ แล้วสุ่มหยิบออกมาครั้งละ 1 ใบ จนได้กลุ่มตัวอย่างครบตามจำนวนที่กำหนดดังแสดงตามตาราง

ตารางที่ 3.1 แสดงจำนวนประชากร และกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามกลุ่มประชากร

กลุ่มประชากร	จำนวนประชากร (ราย)	จำนวนกลุ่มตัวอย่าง (ราย)
1. กลุ่มโกสัมพีนครและกลุ่มทรงธรรม	4	2
2. กลุ่มปากโอ่ง	3	1
3. กลุ่มบ่อกลางดง	14	5
4. กลุ่มบ้านท่าเคเรือและกลุ่มท่าไผ่	30	11
5. กลุ่มบ้านใต้	14	5
6. กลุ่มบ้านบวก	17	6
7. กลุ่มไทรช้อย	20	7
8. กลุ่มน้ำโพ้ง	26	10
9. กลุ่มปางเจริญ	19	7
10. กลุ่มบ้านเหนือ	15	6
11. กลุ่มตันติธรรม	18	7
12. กลุ่มหนองบัวและกลุ่มคลองลาย	15	6
13. กลุ่มนาบ่อคำ	24	9
14. กลุ่มยางเสียด	36	13
15. กลุ่มเขาน้ำเพชร	33	12
16. กลุ่มตลุกงาม	7	3
17. กลุ่มคลองลาน	5	2
18. กลุ่มเทพนคร	1	-
19. กลุ่มในเมือง	1	-
20. กลุ่มอ่างทอง	3	1
21. กลุ่มเลี้ยงหมูและกลุ่มวังทอง	12	4
รวม	317	177

2. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา คือ แบบสอบถาม โดยมีขั้นตอนการสร้างแบบสอบถาม และการตรวจสอบคุณภาพแบบสอบถาม ดังนี้

2.1 ขั้นตอนการสร้างแบบสอบถาม

2.1.1 ศึกษาทบทวนเอกสาร ตำรา รวมทั้งงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งศึกษาวิธีการสร้างแบบสอบถามจากเอกสารต่างๆ เพื่อจัดทำแบบสอบถาม

2.1.2 กำหนดโครงสร้างของแบบสอบถาม โดยนำข้อมูลที่ได้จากการศึกษาเอกสารในข้อ 2.1.1 มาเป็นแนวทางในการสร้างแบบสอบถาม ซึ่งประกอบด้วย 5 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 สภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์ มีลักษณะคำถามแบบปลายปิด (Close Ended Questions) คำถามประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน อาชีพ จำนวนพื้นที่ทำการเกษตร และลักษณะการถือครองที่ดิน มีข้อคำถามทั้งหมด 9 ข้อ

ส่วนที่ 2 หนี้เงินกู้ยืมชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำนุรรมและไม่ผลกำไร กำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร มีลักษณะคำถามแบบปลายปิด (Close Ended Questions) คำถามประกอบด้วย จำนวนต้นเงินกู้ยืมชำระ มีข้อคำถาม 1 ข้อ

ส่วนที่ 3 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ มีลักษณะคำถามแบบปลายปิด (Close Ended Questions) คำถามประกอบด้วย รายได้ครัวเรือนจากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี รายได้ครัวเรือนจากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี รายจ่ายครัวเรือนจากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี รายจ่ายครัวเรือนจากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี หลักประกัน ภาระในครัวเรือน และหนี้สินจากแหล่งอื่น มีข้อคำถามทั้งหมด 9 ข้อ

ส่วนที่ 4 ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ยืมชำระของสมาชิกสหกรณ์ ลักษณะคำถามเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) ประกอบด้วย 3 ด้าน ได้แก่ ด้านการผลิตและการตลาด ด้านกิจกรรมชาติและนโยบายรัฐบาล และด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ มีลักษณะคำถามเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) ใช้วิธีการแบบ (Likert Scale) มีข้อคำถามทั้งหมด 24 ข้อ ให้ผู้ตอบคำถามทำเครื่องหมาย ✓ ในช่องที่ตรงกับระดับความคิดเห็น โดยแบ่งออกเป็น 5 ระดับ ดังนี้

ระดับความคิดเห็น	ค่าน้ำหนักของตัวเลือก
มากที่สุด	กำหนดให้มีค่าเท่ากับ 5
มาก	กำหนดให้มีค่าเท่ากับ 4
ปานกลาง	กำหนดให้มีค่าเท่ากับ 3
น้อย	กำหนดให้มีค่าเท่ากับ 2
น้อยที่สุด	กำหนดให้มีค่าเท่ากับ 1

การแบ่งช่วงการแปลผลตามหลักของการแบ่งอันตรภาพชั้น (Class Interval) โดยใช้สูตร ค่าสูงสุดลบด้วยค่าต่ำสุด แล้วหารด้วยจำนวนช่วงชั้น 5 ระดับ (วิเชียร เกตุสิงห์, 2538) จะได้ค่าความห่างของแต่ละระดับชั้น เท่ากับ 0.8

4.21 – 5.00	หมายถึง	เป็นปัจจัยในระดับมากที่สุด
3.41 – 4.20	หมายถึง	เป็นปัจจัยในระดับมาก
2.61 – 3.40	หมายถึง	เป็นปัจจัยในระดับปานกลาง
1.81 – 2.60	หมายถึง	เป็นปัจจัยในระดับน้อย
1.00 – 1.80	หมายถึง	เป็นปัจจัยในระดับน้อยที่สุด

ส่วนที่ 5 ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิก สหกรณ์การเกษตรท่าขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร มีลักษณะคำถามแบบปลายปิด (Close Ended Questions) มีข้อคำถามทั้งหมด 14 ข้อ

2.2 ขั้นตอนการตรวจสอบคุณภาพแบบสอบถาม

2.2.1 นำแบบสอบถามที่สร้างตามโครงสร้างของเนื้อหาที่กำหนดไว้ในข้อ 2.1.2 เสนอผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 คน ดังรายชื่อในภาคผนวก ก เพื่อตรวจสอบความเที่ยงตรง (Validity) ตามโครงสร้างเนื้อหา โดยนำมาคำนวณหาค่าดัชนีความสอดคล้อง (Index of Item-Objective Congruence: IOC) ได้ค่า IOC เท่ากับ 0.90

2.2.2 ปรับปรุงข้อคำถามให้สมบูรณ์ ตามความเห็นของผู้ทรงคุณวุฒิ นำไปทำการทดลองใช้กับกลุ่มตัวอย่างจำนวน 30 คน โดยเป็นสมาชิกสหกรณ์การเกษตรอื่น ซึ่งมีลักษณะใกล้เคียงกับกลุ่มตัวอย่างในการศึกษาครั้งนี้ แล้วนำข้อมูลมาวิเคราะห์หาความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม โดยใช้สูตรการคำนวณค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบาค (Cronbach's Alpha Coefficient) ได้ค่าแอลฟาเท่ากับ 0.91

3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

การเก็บข้อมูลในการศึกษาครั้งนี้ มีขั้นตอนในการดำเนินการดังนี้

3.1 ประสานงานและขอความร่วมมือกับสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด ในการทำการศึกษาในครั้งนี้ โดยส่งแบบสอบถามไปยังหัวหน้ากลุ่มแต่ละกลุ่มของสหกรณ์เพื่อทำการเก็บรวบรวมแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 177 ราย

3.2 ผู้ศึกษารับแบบสอบถามคืน ตรวจสอบความถูกต้อง และความสมบูรณ์ของแบบสอบถาม เพื่อนำไปใช้ในการวิเคราะห์ต่อไป

4. การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลผู้ศึกษาได้นำแบบสอบถามที่ผ่านการตรวจสอบความถูกต้อง และมีข้อมูลที่สมบูรณ์แล้วมาลงรหัส นำมาประมวลผลด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปสำหรับสถิติที่ใช้วิเคราะห์ข้อมูล มีดังนี้

ตอนที่ 1 การวิเคราะห์สภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร ซึ่งประกอบด้วย สภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์ หนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ และปัจจัยด้านเศรษฐกิจ สถิติที่ใช้ได้แก่ ค่าความถี่ และค่าร้อยละ

ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด ซึ่งประกอบด้วย ปัจจัยด้านการผลิตและการตลาด ปัจจัยด้านภูมิธรรมชาติและนโยบายรัฐบาล และปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ วิเคราะห์ข้อมูลโดยการหาค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน เพื่อต้องการทราบระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์

ตอนที่ 3 การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด ซึ่งข้อมูลสภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านการผลิตและการตลาด ปัจจัยด้านภูมิธรรมชาติและนโยบายรัฐบาล และปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ โดยใช้สถิติทดสอบไคสแควร์ ที่ระดับความมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

ตอนที่ 4 การวิเคราะห์ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ สถิติที่ใช้ได้แก่ ค่าความถี่ และค่าร้อยละ

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากสมาชิกสหกรณ์ที่มีหนี้เงินกู้ค้างชำระเกินกำหนดต่อสหกรณ์ สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 จากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 177 ราย ผู้ศึกษาได้นำผลการวิเคราะห์ข้อมูล ซึ่งแบ่งเนื้อหาออกเป็น 4 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 สภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร

ตอนที่ 2 ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร

ตอนที่ 3 ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร

ตอนที่ 4 ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร

จากการศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร พบว่ามีข้อมูลตามรายละเอียดดังนี้

ตอนที่ 1 สภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร

1.1 สภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์ ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน อาชีพ จำนวนพื้นที่ทำการเกษตร และลักษณะการถือครองที่ดิน โดยแจกแจงความถี่และค่าร้อยละของแต่ละรายการ ดังแสดงในตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 สภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์

n = 177		
รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. เพศ		
ชาย	74	41.81
หญิง	103	58.19
รวม	177	100
2. อายุ		
20 – 30 ปี	5	2.83
31 – 40 ปี	29	16.38
41 – 50 ปี	33	18.64
51 – 60 ปี	84	47.46
61 ปีขึ้นไป	26	14.69
รวม	177	100
3. ระดับการศึกษา		
ไม่ได้เรียนหนังสือ	59	33.33
ประถมศึกษา	107	60.45
มัธยมศึกษา /ปวช. ขึ้นไป	11	6.22
รวม	177	100
4. สถานภาพ		
โสด	11	6.21
สมรส	142	80.23
หย่าร้าง	8	4.52
หม้าย	16	9.04
รวม	177	100

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

n = 177

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
5. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน		
1-2 คน	22	12.43
3-4 คน	101	57.06
5 คนขึ้นไป	54	30.51
รวม	177	100
6. อาชีพหลักภาคการเกษตร		
ทำนา	87	49.14
ทำสวน	5	2.83
ทำไร่	80	45.20
เลี้ยงสัตว์	5	2.83
รวม	177	100
7. อาชีพอื่นนอกภาคการเกษตร (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)		
ไม่มี	46	25.99
ค้าขาย	21	11.87
รับจ้าง	118	66.67
ลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการและอื่นๆ	5	2.83
8. จำนวนพื้นที่ทำการเกษตร		
ไม่เกิน 5 ไร่	6	3.39
6 -15 ไร่	36	20.34
16 -30 ไร่	75	42.37
31 50 ไร่	30	16.95
51 ไร่ขึ้นไป	30	16.95
รวม	177	100
9. ลักษณะการถือครองที่ดินทำการเกษตร (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)		
เช่า	132	74.58
เป็นเจ้าของ	163	92.09

จากตารางที่ 4.1 สภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า
สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ร้อยละ 58.19 เป็นเพศชาย ร้อยละ 41.81
สมาชิกสหกรณ์ส่วนมากมีอายุระหว่าง 51 – 60 ปี คิดเป็นร้อยละ 47.46 รองลงมามี
อายุระหว่าง 41 - 50 ปี ร้อยละ 18.64 และน้อยที่สุดคืออายุระหว่าง 20 – 30 ปี ร้อยละ 2.83
สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาประถมศึกษา ร้อยละ 60.45 รองลงมาไม่ได้
เรียนหนังสือ ร้อยละ 33.33 และน้อยที่สุดคือ มัธยมศึกษา/ปวช.ขึ้นไป ร้อยละ 6.22
สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส ร้อยละ 80.23 และรองลงมา เป็นหม้าย
ร้อยละ 9.04 และน้อยที่สุดคือหย่าร้าง ร้อยละ 4.52
สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 3 - 4 คน ร้อยละ 57.06
รองลงมา 5 คนขึ้นไป ร้อยละ 30.51 และน้อยที่สุด 1 – 2 คน ร้อยละ 12.43
สมาชิกสหกรณ์ส่วนมากประกอบอาชีพหลักภาคการเกษตรคือทำนา ร้อยละ 49.14
รองลงมาคือทำไร่ ร้อยละ 45.20 และน้อยที่สุดคือทำสวนและเลี้ยงสัตว์จำนวนเท่ากัน ร้อยละ 2.83
ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพอื่นนอกภาคการเกษตรรับจ้าง ร้อยละ 66.67 รองลงมาไม่มีอาชีพอื่น
นอกภาคการเกษตร ร้อยละ 25.99 และน้อยที่สุดคือประกอบอาชีพลูกจ้างของบริษัท/ส่วนราชการ
และอื่นๆ ร้อยละ 2.83
สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่มีจำนวนพื้นที่ทำการเกษตร 16 -30 ไร่ ร้อยละ 42.37
รองลงมา 6 -15 ไร่ ร้อยละ 20.34 และน้อยที่สุดคือไม่เกิน 5 ไร่ ร้อยละ 3.39
สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่มีลักษณะการถือครองที่ดินโดยเป็นเจ้าของ ร้อยละ 92.09
และมีลักษณะการถือครองที่ดินแบบเช่า ร้อยละ 74.58

1.2 หนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ ประกอบด้วย จำนวนต้นเงินกู้ค้างชำระ
 ดังแสดงในตารางที่ 4.2

ตารางที่ 4.2 หนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์

n = 177

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. จำนวนต้นเงินกู้ค้างชำระสหกรณ์		
ไม่เกิน 30,000 บาท	33	18.65
30,001 – 60,000 บาท	56	31.64
60,001 – 90,000 บาท	46	25.99
90,001 – 120,000 บาท	17	9.60
120,000 - 150,000 บาท	25	14.12
รวม	177	100

จากตารางที่ 4.2 หนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า
 สมาชิกสหกรณ์ส่วนมากมีจำนวนต้นเงินกู้ค้างชำระ 30,001 – 60,000 บาท ร้อยละ
 31.64 รองลงมา 60,001 – 90,000 บาท ร้อยละ 25.99 และน้อยที่สุดคือ 90,001 – 120,000 บาท
 ร้อยละ 9.60

1.3 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ประกอบด้วย รายได้ครัวเรือนจากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี รายได้ครัวเรือนจากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี รายจ่ายครัวเรือนจากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี หลักประกัน ภาระในครัวเรือน และหนี้สินจากแหล่งอื่น ดังแสดงในตารางที่ 4.3

ตารางที่ 4.3 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ

n = 177		
รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. รายได้ครัวเรือนจากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี		
ไม่เกิน 40,000 บาท	5	2.83
40,001 – 80,000 บาท	19	10.73
80,001 – 120,000 บาท	40	22.60
120,001 – 160,000 บาท	49	27.68
สูงกว่า 160,000 บาท	64	36.16
รวม	177	100
2. รายได้ครัวเรือนจากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี		
ไม่เกิน 40,000 บาท	57	32.20
40,001 – 80,000 บาท	51	28.82
80,001 – 120,000 บาท	21	11.87
120,001 – 160,000 บาท	13	7.34
สูงกว่า 160,000 บาท	35	19.77
รวม	177	100
3. รายจ่ายครัวเรือนจากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี		
ไม่เกิน 40,000 บาท	24	13.56
40,001 – 80,000 บาท	55	31.07
80,001 – 120,000 บาท	31	17.51
120,001 – 160,000 บาท	29	16.39
สูงกว่า 160,000 บาท	38	21.47
รวม	177	100

ตารางที่ 4.3 (ต่อ)

n = 177

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
4. รายจ่ายครัวเรือนจากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี		
ไม่เกิน 40,000 บาท	48	27.12
40,001 – 80,000 บาท	47	26.56
80,001 – 120,000 บาท	25	14.12
120,001 – 160,000 บาท	20	11.30
สูงกว่า 160,000 บาท	37	20.90
รวม	177	100
5. หลักประกันเงินกู้ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)		
ใช้บุคคลค้ำประกัน	176	99.44
ใช้ที่ดินค้ำประกัน	5	2.83
6. ภาระในครัวเรือน (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)		
สมาชิกในครัวเรือนเจ็บป่วย	33	18.64
ส่งเสียบุตรหลานเรียนหนังสือ	146	82.49
เลี้ยงดูบิดา มารดา ญาติที่นอกรวม	69	38.98
7. หนี้สินจากแหล่งอื่น (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)		
ธ.ก.ส.	140	79.10
กองทุนหมู่บ้าน	150	84.75
ธนาคารพาณิชย์	13	7.35
หนี้นอกระบบ	11	6.22

จากตารางที่ 4.3 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ พบว่า

สมาชิกสหกรณ์ส่วนมากมีรายได้ครัวเรือนจากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปีสูงกว่า 160,000 บาท ร้อยละ 36.16 รองลงมาระหว่าง 120,001 – 160,000 บาท ร้อยละ 27.68 และน้อยที่สุดคือ ไม่เกิน 40,000 บาท ร้อยละ 2.83

สมาชิกสหกรณ์ส่วนมากมีรายได้ครัวเรือนจากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปีไม่เกิน 40,000 บาท ร้อยละ 32.20 รองลงมาอยู่ระหว่าง 40,001 – 80,000 บาท ร้อยละ 28.82 และน้อยที่สุดคือ ระหว่าง 120,001 – 160,000 บาท ร้อยละ 7.34

สมาชิกสหกรณ์ส่วนมากมีรายจ่ายครัวเรือนจากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปีอยู่ระหว่าง 40,001 – 80,000 บาท ร้อยละ 31.07 รองลงมาสูงกว่า 160,000 บาท ร้อยละ 21.47 และน้อยที่สุดคือไม่เกิน 40,000 บาท ร้อยละ 13.6

สมาชิกสหกรณ์ส่วนมากมีรายจ่ายครัวเรือนจากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี ไม่เกิน 40,000 บาท ร้อยละ 27.12 และรองลงมาอยู่ระหว่าง 40,001 – 80,000 บาท ร้อยละ 26.56 และน้อยที่สุดคือระหว่าง 120,001 – 160,000 บาท ร้อยละ 11.30

สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่มีหลักประกัน โดยใช้บริการค้ำประกัน ร้อยละ 99.44 และใช้ที่ดินค้ำประกัน ร้อยละ 2.83

สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่มีภาระในครัวเรือน ในการส่งเสียบุตรหลานเรียนหนังสือ ร้อยละ 82.49 รองลงมามีภาระเลี้ยงดูบิดา มารดา ญาติพี่น้อง ร้อยละ 38.98 และน้อยที่สุดคือสมาชิกในครัวเรือนเจ็บป่วย ร้อยละ 18.64

สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่มีหนี้สินจากแหล่งอื่นกับกองทุนหมู่บ้าน ร้อยละ 84.75 รองลงมามีหนี้สินกับธ.ก.ส. ร้อยละ 79.10 และน้อยที่สุดคือหนี้นอกระบบ ร้อยละ 6.22

ตอนที่ 2 ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร

ตารางที่ 4.4 ระดับความสำคัญของปัจจัยด้านการผลิตและการตลาด

ปัจจัยด้านการผลิตและการตลาด	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับความสำคัญของปัจจัย
1. ต้นทุนการผลิตสูง	4.04	1.01	มาก
2. ผลผลิตต่อไร่อยู่ในเกณฑ์ต่ำ	3.79	1.12	มาก
3. สภาพดินไม่เหมาะสมกับการเพาะปลูก	3.15	1.06	ปานกลาง
4. พันธุ์พืชไม่มีคุณภาพ	3.21	1.10	ปานกลาง
5. ผลผลิตราคาตกต่ำ และขาดตลาดรองรับ	4.05	0.99	มาก
6. ขาดความชำนาญในด้านการผลิต	3.72	0.98	มาก
7. ขาดเทคโนโลยีสมัยใหม่มาช่วยในการผลิต	3.38	0.98	ปานกลาง
รวม	3.62	0.77	มาก

จากตารางที่ 4.4 ระดับความสำคัญของปัจจัยด้านการผลิตและการตลาด พบว่า โดยรวมสมาชิกสหกรณ์มีความคิดเห็นว่าปัจจัยด้านการผลิตและการตลาด มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.62 ปัจจัยด้านการผลิตและการตลาดสูงเป็นอันดับแรก คือ ผลผลิตราคาตกต่ำ และขาดตลาดรองรับ มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ย 4.05 รองลงมาคือ ต้นทุนการผลิตสูง มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ย 4.04 ผลผลิตต่อไร่ อยู่ในเกณฑ์ต่ำ มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.79 ขาดความชำนาญในด้านการผลิต มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.38 พันธุ์พืชไม่มีคุณภาพ มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง ค่าเฉลี่ย 3.21 และสภาพดินไม่เหมาะสมกับการเพาะปลูก มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง ค่าเฉลี่ย 3.15

ตารางที่ 4.5 ระดับความสำคัญของปัจจัยด้านกิจกรรมชาติและนโยบายรัฐบาล

ปัจจัยด้านกิจกรรมชาติและนโยบายรัฐบาล	ค่าเฉลี่ย	ส่วน	ระดับ
		เบี่ยงเบน	ความสำคัญ
		มาตรฐาน	ของปัจจัย
1. ฝนแล้ง ขาดแหล่งน้ำในการทำการเกษตร1	3.74	1.31	มาก
2. น้ำท่วมผลผลิต2	3.41	1.38	ปานกลาง
3. ลมพายุพัดผลผลิต4	2.42	0.97	น้อย
4. การระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืช3	2.46	1.03	น้อย
5. ไฟไหม้ ฟ้าผ่าผลผลิต5	2.00	0.96	น้อย
6. โจรปล้นหรือลักขโมยผลผลิต6	1.70	0.92	น้อยที่สุด
7. นโยบายกองทุนฟื้นฟูเกษตรกร	2.55	1.24	น้อย
รวม	2.61	0.63	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.5 ระดับความสำคัญของปัจจัยด้านกิจกรรมชาติและนโยบายรัฐบาล พบว่า โดยรวมสมาชิกสหกรณ์มีความคิดเห็นว่าปัจจัยด้านกิจกรรมชาติและนโยบายรัฐบาล มีระดับความสำคัญในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 2.61 ปัจจัยด้านกิจกรรมชาติและนโยบายรัฐบาลสูงเป็นอันดับแรกคือ ฝนแล้ง ขาดแหล่งน้ำในการทำการเกษตร มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.74 รองลงมาคือ น้ำท่วมผลผลิต มีระดับความสำคัญในระดับปานกลาง ค่าเฉลี่ย 3.41 นโยบายกองทุนฟื้นฟูเกษตรกร มีระดับความสำคัญในระดับน้อย ค่าเฉลี่ย 2.55 การระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืช มีระดับความสำคัญในระดับน้อย ค่าเฉลี่ย 2.46 ลมพายุพัดผลผลิต มีระดับความสำคัญ

ในระดับน้อย ค่าเฉลี่ย 2.42 ไฟไหม้ ฟ้าผ่าผลผลิต มีระดับความสำคัญในระดับน้อย ค่าเฉลี่ย 2.00 และ
โจรปล้นหรือลักขโมยผลผลิต มีระดับความสำคัญในระดับน้อยที่สุด ค่าเฉลี่ย 1.70

ตารางที่ 4.6 ระดับความสำคัญของปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์

ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์	ค่าเฉลี่ย	ส่วน	ระดับ
		เบี่ยงเบน	ความสำคัญ
		มาตรฐาน	ของปัจจัย
1. ไม่แนะนำแผนการผลิต	2.29	0.92	น้อย
2. ไม่อธิบายรายละเอียดสัญญาเงินกู้	2.25	0.96	น้อย
3. ไม่ติดตามเร่งรัดการชำระหนี้อย่างจริงจัง	2.26	0.99	น้อย
4. ไม่ดำเนินคดีให้ถึงที่สุดกับผู้ผิดนัดชำระ	2.20	1.07	น้อย
5. ไม่ให้กู้ใหม่ หรือให้กู้ล่าช้า	2.23	1.06	น้อย
6. ไม่ขยายเวลาชำระหนี้สำหรับผู้ประสบเหตุสุดวิสัย	2.20	1.08	น้อย
7. ไม่ได้รับการบริการที่ดีจากเจ้าหน้าที่	1.98	0.95	น้อย
8. ไม่ได้รับความสะดวกขณะมาติดต่อเจ้าหน้าที่	1.92	0.96	น้อย
9. ขาดความน่าเชื่อถือ และศรัทธา	2.49	1.40	น้อย
10. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สูง	2.51	1.29	น้อย
รวม	2.23	0.74	น้อย

จากตารางที่ 4.6 ระดับความสำคัญของปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ พบว่า โดยรวมสมาชิกสหกรณ์มีความคิดเห็นว่าปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ มีระดับความสำคัญ อยู่ในระดับน้อยทุกข้อ ค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 2.23 ปัจจัยย่อยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์สูง เป็นอันดับแรกคือ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สหกรณ์สูง ค่าเฉลี่ย 2.51 รองลงมาคือ ขาดความน่าเชื่อถือและ ศรัทธา ค่าเฉลี่ย 2.49 ไม่แนะนำแผนการผลิต ค่าเฉลี่ย 2.29 ไม่ติดตามเร่งรัดการชำระหนี้อย่างจริงจัง ค่าเฉลี่ย 2.26 ไม่อธิบายรายละเอียดสัญญาเงินกู้ ค่าเฉลี่ย 2.25 ไม่ให้กู้ใหม่หรือให้กู้ล่าช้า ค่าเฉลี่ย 2.23 ไม่ดำเนินคดีให้ถึงที่สุดกับผู้ผิดนัดชำระ และ ไม่ขยายเวลาชำระหนี้สำหรับผู้ประสบเหตุ สุดวิสัย ค่าเฉลี่ย 2.20 ไม่ได้รับการบริการที่ดีจากเจ้าหน้าที่ ค่าเฉลี่ย 1.98 และ ไม่ได้รับความสะดวก ขณะมาติดต่อเจ้าหน้าที่ ค่าเฉลี่ย 1.92

**ตอนที่ 3 ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร
ทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร**

3.1 สภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์

สมมติฐาน H_0 : สภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้
ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร

H_1 : สภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของ
สมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร

วิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์ รวม 9 ตัวแปร คือ
1) เพศ 2) อายุ 3) ระดับการศึกษา 4) สถานภาพ 5) จำนวนสมาชิกในครัวเรือน 6) อาชีพหลักภาค
การเกษตร 7) อาชีพนอกภาคการเกษตร 8) จำนวนพื้นที่ทำการเกษตร 9) ลักษณะการถือครองที่ดิน
โดยใช้สถิติทดสอบไคสแควร์ เพื่อทดสอบความเป็นอิสระ ระหว่างสองตัวแปรที่ระดับความมี
นัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ทั้งนี้ ผู้ศึกษาได้นำเสนอผลการวิเคราะห์ตามสมมติฐานการวิจัย ซึ่งมี
รายละเอียด ดังแสดงในตารางที่ 4.7



ตารางที่ 4.7 ความสัมพันธ์ของสภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระ

n = 177

สภาพทั่วไปของสมาชิก สหกรณ์	หนี้เงินกู้ค้างชำระ (จำนวนต้นเงินกู้ค้างชำระ)					
	ไม่เกิน 30,000	30,001 – 60,000	60,001 – 90,000	90,001 – 120,000	120,001 – 150,000	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	คน/ร้อยละ
1. เพศ						
ชาย	16 (9.04)	24 (13.56)	14 (7.91)	7 (3.95)	13 (7.34)	74 (41.80)
หญิง	17 (9.60)	32 (18.08)	32 (18.08)	10 (5.66)	12 (6.78)	103 (58.20)
	$\chi^2 = 4.146$	Sig. = 0.387				
2. อายุ						
20-30 ปี	3 (1.70)	1 (0.56)	-	1 (0.56)	-	5 (2.82)
31-40 ปี	3 (1.70)	11 (6.21)	11 (6.21)	1 (0.56)	3 (1.70)	29 (16.38)
41-50 ปี	4 (2.26)	16 (9.04)	8 (4.52)	3 (1.70)	2 (1.12)	33 (18.64)
51-60 ปี	14 (7.91)	25 (14.12)	21 (11.86)	9 (5.08)	15 (8.47)	84 (47.46)
61 ปีขึ้นไป	9 (5.08)	3 (1.70)	6 (3.40)	3 (1.70)	5 (2.82)	26 (14.70)
	$\chi^2 = 25.894$	Sig. = 0.056				

ตารางที่ 4.7 (ต่อ)

n = 177

สภาพทั่วไปของสมาชิก สหกรณ์	หนี้เงินกู้ค้างชำระ (จำนวนต้นเงินกู้ค้างชำระ)					
	ไม่เกิน 30,000 บาท	30,001 – 60,000 บาท	60,001 – 90,000 บาท	90,001 – 120,000 บาท	120,001 – 150,000 บาท	รวม คน/ร้อยละ
3. ระดับการศึกษา						
ไม่ได้เรียนหนังสือ	12 (6.78)	20 (11.30)	17 (9.60)	5 (2.82)	5 (2.82)	59 (33.33)
ประถมศึกษา	19 (10.73)	35 (19.77)	27 (15.25)	9 (5.08)	17 (9.60)	107 (60.45)
มัธยมศึกษา/ปวช.ขึ้นไป	2 (1.13)	1 (0.56)	2 (1.13)	3 (1.70)	3 (1.70)	11 (6.22)
	$\chi^2 = 9.229$	Sig. = 0.323				
4. สถานภาพ						
โสด	3 (1.70)	2 (1.13)	4 (2.26)	1 (0.56)	1 (0.56)	11 (6.21)
สมรส	24 (13.56)	46 (25.99)	36 (20.34)	15 (8.47)	21 (11.86)	142 (80.23)
หย่าร้าง	-	3 (1.70)	2 (1.13)	1 (0.56)	2 (1.13)	8 (4.52)
หม้าย	6 (3.39)	5 (2.82)	4 (2.26)	-	1 (0.56)	16 (9.04)
	$\chi^2 = 9.802$	Sig. = 0.633				

ตารางที่ 4.7 (ต่อ)

n = 177

สภาพทั่วไปของสมาชิก สหกรณ์	หนี้เงินกู้ค้างชำระ (จำนวนต้นเงินกู้ค้างชำระ)					
	ไม่เกิน 30,000	30,001 – 60,000	60,001 – 90,000	90,001 – 120,000	120,001 – 150,000	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	คน/ร้อยละ
5. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน						
1-2 คน	10 (5.65)	7 (3.95)	4 (2.26)	-	1 (0.56)	22 (12.43)
3-4 คน	14 (7.93)	33 (18.64)	32 (18.08)	9 (5.08)	13 (7.34)	101 (57.0)
5 คนขึ้นไป	9 (5.08)	16 (9.04)	10 (5.65)	8 (4.52)	11 (6.21)	54 (30.51)
	$\chi^2 = 9.802$	Sig. = 0.633				
6. อาชีพหลักภาคการเกษตร						
ทำนา	21 (11.86)	31 (17.51)	19 (10.73)	7 (3.95)	9 (5.08)	87 (49.16)
ทำสวน	1 (0.56)	1 (0.56)	-	1 (0.56)	2 (1.13)	5 (2.82)
ทำไร่	11 (6.21)	22 (12.43)	26 (14.69)	8 (4.52)	13 (7.34)	80 (45.20)
เลี้ยงสัตว์	-	2 (1.13)	1 (0.56)	1 (0.56)	1 (0.56)	5 (2.82)
	$\chi^2 = 12.806$	Sig. = 0.383				

ตารางที่ 4.7 (ต่อ)

n = 177

สภาพทั่วไปของสมาชิก สหกรณ์	หนี้เงินกู้ค้างชำระ (จำนวนต้นเงินกู้ค้างชำระ)					
	ไม่เกิน 30,000	30,001 – 60,000	60,001 – 90,000	90,001 – 120,000	120,001 – 150,000	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	คน/ร้อยละ
7. อาชีพอื่นนอกภาคการเกษตร (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)						
ไม่มี	14 (7.93)	12 (6.78)	13 (7.34)	4 (2.26)	3 (1.70)	46 (25.99)
$\chi^2 = 7.960$ Sig. = 0.093						
ค้าขาย	5 (2.82)	4 (2.26)	5 (2.82)	1 (0.56)	6 (3.39)	21 (11.86)
$\chi^2 = 5.681$ Sig. = 0.224						
รับจ้าง	16 (9.04)	39 (22.03)	30 (16.95)	12 (6.78)	21 (11.86)	118(66.67)
$\chi^2 = 8.673$ Sig. = 0.070						
ลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการ/ อื่น ๆ	1 (0.56)	3 (1.70)	-	-	1 (0.56)	5 (2.82)
$\chi^2 = 3.270$ Sig. = 0.514						

ตารางที่ 4.7 (ต่อ)

n = 177

สภาพทั่วไปของสมาชิก สหกรณ์	หนี้เงินกู้ค้างชำระ (จำนวนต้นเงินกู้ค้างชำระ)					
	ไม่เกิน 30,000	30,001 – 60,000	60,001 – 90,000	90,001 – 120,000	120,001 – 150,000	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	คน/ร้อยละ
8. จำนวนพื้นที่ทำการเกษตร						
ไม่เกิน 5 ไร่	3 (1.70)	2 (1.13)	1 (0.56)	-	-	6 (3.39)
6 – 15 ไร่	19 (10.73)	14 (7.93)	2 (1.13)	-	1 (0.56)	36 (20.34)
16 – 30 ไร่	7 (3.95)	28 (15.82)	23 (12.99)	10 (5.65)	7 (3.95)	75 (42.37)
31 – 50 ไร่	3 (1.70)	7 (3.95)	13 (7.34)	5 (2.82)	2 (1.13)	30 (16.95)
51 ไร่ ขึ้นไป	1 (0.56)	5 (2.82)	7 (3.95)	2 (1.13)	15 (8.47)	30 (16.95)
$\chi^2 = 89.258$ Sig. = 0.000*						
9. ลักษณะการถือครองที่ดินทำการเกษตร (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)						
เช่า	11 (6.21)	39 (22.03)	41 (23.16)	17 (9.60)	24 (13.56)	132(74.58)
$\chi^2 = 47.311$ Sig. = 0.000*						
เป็นเจ้าของ	32 (18.08)	50 (28.25)	44 (24.86)	15 (8.47)	22 (12.43)	163(92.09)
$\chi^2 = 3.406$ Sig. = 0.492						

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.7 ความสัมพันธ์ของสภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์กับหนี้เงินกู้ยืม ค้ำชำระ พบว่า

1. เพศ สมาชิกสหกรณ์เพศหญิงมีหนี้เงินกู้ยืมค้ำชำระสูงกว่าเพศชายร้อยละ 58.20 โดยส่วนมากมีหนี้เงินกู้ยืมค้ำชำระ 30,001-60,000 บาท และ 60,001 – 90,000 บาท ร้อยละ 18.08 เมื่อพิจารณาจากค่า ไคสแควร์ มีค่าเท่ากับ 4.146 และค่าความเชื่อมั่น เท่ากับ 0.37 แสดงให้เห็นว่า เพศไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ยืมค้ำชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2. อายุ สมาชิกสหกรณ์ที่มีอายุ 51-60 ปี มีหนี้เงินกู้ยืมค้ำชำระมากที่สุด ร้อยละ 47.45 โดยส่วนมากมีหนี้เงินกู้ยืมค้ำชำระ 30,001-60,000 บาท ร้อยละ 14.12 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ มีค่าเท่ากับ 25.894 และค่าความเชื่อมั่น เท่ากับ 0.056 แสดงให้เห็นว่าอายุไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ยืมค้ำชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3. ระดับการศึกษา สมาชิกสหกรณ์ที่มีการศึกษาระดับประถมศึกษา มีหนี้เงินกู้ยืมค้ำชำระมากที่สุด ร้อยละ 60.45 โดยส่วนมากมีหนี้เงินกู้ยืมค้ำชำระ 30,001-60,000 บาท ร้อยละ 19.77 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ มีค่าเท่ากับ 9.229 และค่าความเชื่อมั่น เท่ากับ 0.323 แสดงให้เห็นว่า ระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ยืมค้ำชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4. สถานภาพ สมาชิกสหกรณ์ที่มีสถานภาพสมรส มีหนี้เงินกู้ยืมค้ำชำระมากที่สุด ร้อยละ 80.23 โดยส่วนมากมีหนี้เงินกู้ยืมค้ำชำระ 30,001-60,000 บาท ร้อยละ 25.99 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ มีค่าเท่ากับ 9.802 และค่าความเชื่อมั่น เท่ากับ 0.633 แสดงให้เห็นว่าสถานภาพไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ยืมค้ำชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

5. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน สมาชิกสหกรณ์ที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 3 – 4 คน มีหนี้เงินกู้ยืมค้ำชำระมากที่สุด ร้อยละ 57.06 โดยส่วนมากมีหนี้เงินกู้ยืมค้ำชำระ 30,001-60,000 บาท ร้อยละ 18.64 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ มีค่าเท่ากับ 19.596 และค่าความเชื่อมั่น เท่ากับ 0.012 แสดงให้เห็นว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือน มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ยืมค้ำชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

6. อาชีพหลักภาคการเกษตร สมาชิกสหกรณ์ที่มีอาชีพหลักภาคการเกษตรทำนา มีหนี้เงินกู้ยืมค้ำชำระมากที่สุด ร้อยละ 49.16 โดยส่วนมากมีหนี้เงินกู้ยืมค้ำชำระ 30,001-60,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 17.51 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ มีค่าเท่ากับ 12.806 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.383 แสดงให้เห็นว่าอาชีพหลักภาคการเกษตร ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ยืมค้ำชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

7. อาชีพอื่นนอกภาคการเกษตร สมาชิกสหกรณ์ที่มีอาชีพอื่นนอกภาคการเกษตร มีหนี้เงินกู้ยืมค้ำชำระมากที่สุด ร้อยละ 66.67 โดยส่วนมากมีหนี้เงินกู้ยืมค้ำชำระ 30,001-60,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 22.03 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ พบรายละเอียดดังนี้

1) ไม่มีอาชีพอื่น มีค่าไคสแควร์ เท่ากับ 7.960 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.093 แสดงให้เห็นว่าสมาชิกที่ไม่มีอาชีพอื่น ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2) อาชีพค้าขาย มีค่าไคสแควร์ เท่ากับ 5.681 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.224 แสดงให้เห็นว่าสมาชิกที่มีอาชีพค้าขาย ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3) อาชีพรับจ้าง มีค่าไคสแควร์ เท่ากับ 8.673 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.070 แสดงให้เห็นว่าสมาชิกที่มีอาชีพค้าขาย ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4) อาชีพลูกจ้างบริษัท/ ส่วนราชการ/อื่นๆ มีค่าไคสแควร์ เท่ากับ 3.270 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.514 แสดงให้เห็นว่าสมาชิกที่มีอาชีพลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการ/อื่นๆ ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

8. จำนวนพื้นที่ทำการเกษตร สมาชิกสหกรณ์ที่มีจำนวนพื้นที่ทำการเกษตรส่วนมาก 17 – 30 ไร่ ร้อยละ 42.37 มีหนี้เงินกู้ค้างชำระ 30,001 – 60,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 15.82 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ มีค่าเท่ากับ 89.258 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.000 แสดงให้เห็นว่าจำนวนพื้นที่ทำการเกษตรมีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

9. ลักษณะการถือครองที่ดิน สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่ที่มีลักษณะการถือครองที่ดินเป็นเจ้าของ ร้อยละ 92.09 มีหนี้เงินกู้ค้างชำระ 30,001 – 60,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 28.25 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ มีค่าเท่ากับ 3.406 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.492 แสดงให้เห็นว่าลักษณะการถือครองที่ดินไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

โดยสรุป สภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ได้แก่ จำนวนสมาชิกในครัวเรือนและจำนวนพื้นที่ทำการเกษตร นอกจากนี้ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ

สมมติฐาน H_0 : ปัจจัยด้านเศรษฐกิจไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำนุรามและไม่ผลกำไรแห่งเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร

H_1 : ปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำนุรามและไม่ผลกำไรแห่งเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร

วิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านเศรษฐกิจ รวม 7 ตัวแปร คือ 1) รายได้ครัวเรือนจากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี 2) รายได้ครัวเรือนจากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี 3) รายจ่ายครัวเรือนจากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี 4) รายจ่ายครัวเรือนนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี 5) หลักประกันเงินกู้ 6) ภาระในครัวเรือน 7) หนี้สินจากแหล่งอื่น โดยใช้สถิติทดสอบไคสแควร์เพื่อทดสอบความเป็นอิสระ ระหว่างสองตัวแปรที่ระดับความมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ทั้งนี้ผู้ศึกษาได้นำเสนอผลการวิเคราะห์ตามสมมติฐานการวิจัย ซึ่งมีรายละเอียด ดังแสดงในตารางที่ 4.8



ตารางที่ 4.8 ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านเศรษฐกิจกับหนี้เงินกู้ค้างชำระ

n = 177

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ	หนี้เงินกู้ค้างชำระ (จำนวนต้นเงินกู้ค้างชำระ)					รวม คน/ร้อยละ
	ไม่เกิน 30,000 บาท	30,001 – 60,000 บาท	60,001 – 90,000 บาท	90,001 – 120,000 บาท	120,001 – 150,000 บาท	
1. รายได้ครัวเรือนจากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี						
ไม่เกิน 40,000 บาท	3 (1.70)	1 (0.56)	-	1 (0.56)	-	5 (2.82)
40,001 – 80,000 บาท	11 (6.21)	6 (3.39)	1 (0.56)	-	1 (0.56)	19 (10.73)
80,001 – 120,000 บาท	11 (6.21)	22 (12.43)	7 (3.95)	-	-	40 (22.60)
120,001 – 160,000 บาท	6 (3.39)	19 (10.73)	18 (10.17)	5 (2.82)	1 (0.56)	49 (27.68)
สูงกว่า 160,000 บาท	2 (1.13)	8 (4.52)	20 (11.30)	11 (6.21)	23 (12.99)	64 (36.17)
	$\chi^2 = 99.150$	Sig. = 0.000*				
2. รายได้ครัวเรือนจากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี						
ไม่เกิน 40,000 บาท	18 (10.17)	26 (14.69)	8 (4.52)	2 (1.13)	3 (1.70)	57 (32.20)
40,001 – 80,000 บาท	13 (7.34)	23 (12.99)	14 (7.93)	1 (0.56)	-	51 (28.82)
80,001 – 120,000 บาท	1 (0.56)	5 (2.82)	13 (7.34)	-	2 (1.13)	21 (11.86)
120,001 – 160,000 บาท	-	1 (0.56)	8 (4.52)	4 (2.26)	-	13 (7.35)
สูงกว่า 160,000 บาท	1 (0.56)	1 (0.56)	3 (1.70)	10 (5.65)	20 (11.30)	35 (19.77)
	$\chi^2 = 142.921$	Sig. = 0.000*				

ตารางที่ 4.8 (ต่อ)

n = 177

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ	หนี้เงินกู้ค้างชำระ (จำนวนต้นเงินกู้ค้างชำระ)					รวม คน/ร้อยละ
	ไม่เกิน 30,000 บาท	30,001 – 60,000 บาท	60,001 – 90,000 บาท	90,001 – 120,000 บาท	120,001 – 150,000 บาท	
3. รายจ่ายครัวเรือนจากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี						
ไม่เกิน 40,000 บาท	19 (10.73)	5 (2.82)	-	-	-	24 (13.56)
40,001 – 80,000 บาท	12 (6.78)	28 (15.82)	15 (8.47)	-	-	55 (31.08)
80,001 – 120,000 บาท	1 (0.56)	17 (9.60)	10 (5.65)	2 (1.13)	1 (0.56)	31 (17.51)
120,001 – 160,000 บาท	1 (0.56)	5 (2.82)	19 (10.73)	2 (1.13)	2 (1.13)	29 (16.38)
สูงกว่า 160,000 บาท	-	1 (0.56)	2 (1.13)	13 (7.34)	22 (12.43)	38 (21.47)
	$\chi^2 = 215.623$	Sig. = 0.000*				
4. รายจ่ายครัวเรือนจากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี						
ไม่เกิน 40,000 บาท	26 (14.69)	20 (11.30)	1 (0.56)	1 (0.56)	-	48 (27.13)
40,001 – 80,000 บาท	5 (2.82)	21 (11.86)	19 (10.73)	1 (0.56)	1 (0.56)	47 (26.55)
80,001 – 120,000 บาท	1 (0.56)	11 (6.21)	11 (6.21)	-	2 (1.13)	25 (14.12)
120,001 – 160,000 บาท	-	3 (1.70)	13 (7.34)	3 (1.70)	1 (0.56)	20 (11.30)
สูงกว่า 160,000 บาท	1 (0.56)	1 (0.56)	2 (1.13)	12 (6.78)	21 (11.86)	37 (20.90)
	$\chi^2 = 187.409$	Sig. = 0.000*				

ตารางที่ 4.8 (ต่อ)

n = 177

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ	หนี้เงินกู้ค้างชำระ (จำนวนต้นเงินกู้ค้างชำระ)					รวม คน/ร้อยละ
	ไม่เกิน 30,000 บาท	30,001 – 60,000 บาท	60,001 – 90,000 บาท	90,001 – 120,000 บาท	120,001 – 150,000 บาท	
5. หลักประกันเงินกู้ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)						
ใช้บุคคลค้ำประกัน	33(18.64)	56 (31.64)	46 (25.99)	17 (9.60)	25 (14.12)	177 (100)
6. ภาระในครัวเรือน (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)						
สมาชิกในครัวเรือนเจ็บป่วย	9 (5.08)	6 (3.39)	12 (6.78)	4 (2.26)	2 (1.13)	33 (18.64)
	$\chi^2 = 7.756$	Sig. 0.101				
ส่งเสียบุตรหลานเรียนหนังสือ	22(12.43)	49 (27.68)	37 (20.90)	16 (9.04)	22 (12.43)	146 (82.49)
	$\chi^2 = 8.943$	Sig. 0.063				
เลี้ยงดูบิดา มารดา ญาติพี่น้อง	9 (5.08)	24 (13.56)	21 (11.86)	4 (2.26)	11 (6.21)	69 (38.98)
	$\chi^2 = 5.087$	Sig. 0.278				

ตารางที่ 4.8 (ต่อ)

n = 177

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ	หนี้เงินกู้ค้างชำระ (จำนวนต้นเงินกู้ค้างชำระ)					รวม คน/ร้อยละ
	ไม่เกิน 30,000 บาท	30,001 – 60,000 บาท	60,001 – 90,000 บาท	90,001 – 120,000 บาท	120,001 – 150,000 บาท	
7. หนี้สินจากแหล่งอื่น (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)						
ธ.ก.ส.	11(6.21)	45 (25.42)	43 (24.29)	16 (9.04)	25 (14.12)	140 (79.10)
	$\chi^2 = 56.534$					Sig. 0.000*
กองทุนหมู่บ้าน	7 (3.95)	12 (6.78)	3 (1.70)	2 (1.13)	3 (1.70)	27 (15.25)
	$\chi^2 = 5.636$					Sig. 0.228
ธนาคารพาณิชย์	1 (0.56)	2 (1.13)	4 (2.26)	3 (1.70)	3 (1.70)	13 (7.34)
	$\chi^2 = 5.645$					Sig. 0.227
หนี้นอกระบบ/อื่นๆ	1 (0.56)	1 (0.56)	1 (0.56)	2 (1.13)	6 (3.39)	11 (6.21)
	$\chi^2 = 18.214$					Sig. 0.010*

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.8 ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านเศรษฐกิจกับหนี้เงินกู้ค้างชำระ พบว่า

1. รายได้ครัวเรือนจากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี สมาชิกสหกรณ์ที่มีรายได้ครัวเรือนจากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปีส่วนมาก สูงกว่า 160,000 บาท บาทต่อปี ร้อยละ 36.17 มีหนี้เงินกู้ค้างชำระ 120,001 – 150,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 12.99 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ มีค่าเท่ากับ 99.150 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.000 แสดงให้เห็นว่ารายได้ครัวเรือนจากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปีมีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2. รายได้ครัวเรือนจากนอกภาคการเกษตร สมาชิกสหกรณ์ที่มีรายได้ครัวเรือนจากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปีส่วนมากไม่เกิน 40,000 บาทต่อปี ร้อยละ 32.20 มีหนี้เงินกู้ค้างชำระ 30,001 – 60,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 14.69 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ มีค่าเท่ากับ 142.921 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.000 แสดงให้เห็นว่ารายได้ครัวเรือนจากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3. รายจ่ายครัวเรือนจากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี สมาชิกสหกรณ์มีรายจ่ายครัวเรือนจากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปีส่วนมาก 40,001 – 80,000 บาทต่อปี ร้อยละ 31.08 มีหนี้เงินกู้ค้างชำระ 40,001 – 80,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 15.82 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ มีค่าเท่ากับ 215.623 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.000 แสดงให้เห็นว่ารายจ่ายครัวเรือนจากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4. รายจ่ายครัวเรือนจากนอกภาคการเกษตร สมาชิกสหกรณ์ส่วนมากมีรายจ่ายครัวเรือนนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี ไม่เกิน 40,000 บาทต่อปี ร้อยละ 27.13 มีหนี้เงินกู้ค้างชำระ ไม่เกิน 30,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 14.69 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ มีค่าเท่ากับ 187.409 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.000 แสดงให้เห็นว่ารายจ่ายครัวเรือนจากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

5. หลักประกันเงินกู้ สมาชิกสหกรณ์มีหลักประกันเงินกู้เป็นบุคคลค้ำประกัน ส่วนใหญ่ ร้อยละ 100 มีหนี้เงินกู้ค้างชำระ ไม่เกิน 30,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 31.64 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์และค่าความเชื่อมั่น ไม่มีค่าใดๆ แสดงให้เห็นว่าหลักประกันเงินกู้ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

6. ภาระในครัวเรือน สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่มีภาระในครัวเรือน มีหนี้เงินกู้ค้างชำระ ร้อยละ 82.49 โดยมีหนี้เงินกู้ค้างชำระ 30,001- 60,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 27.68 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ พบรายละเอียดดังนี้

1) สมาชิกในครัวเรือนเจ็บป่วย มีค่าไคสแควร์เท่ากับ 7.756 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.101 แสดงให้เห็นว่าสมาชิกในครัวเรือนเจ็บป่วยไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2) ส่งเสียบุตรหลานเรียนหนังสือ มีค่าไคสแควร์เท่ากับ 8.943 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.063 แสดงให้เห็นว่าสมาชิกที่มีภาระต้องส่งเสียบุตรหลานเรียนหนังสือไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3) เลี้ยงดูบิดามารดา ญาติพี่น้อง มีค่าไคสแควร์ เท่ากับ 5.087 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.278 แสดงให้เห็นว่าสมาชิกที่มีภาระเลี้ยงดูบิดามารดา ญาติพี่น้อง ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

7. หนี้สินจากแหล่งอื่น สมาชิกสหกรณ์ที่มีหนี้สินจากแหล่งอื่นมีหนี้เงินกู้ค้างชำระส่วนใหญ่ ร้อยละ 79.10 โดยมีหนี้เงินกู้ค้างชำระกับ ธ.ก.ส. 30,001 - 60,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 25.42 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์พบรายละเอียดดังนี้

1) หนี้ ธ.ก.ส. มีค่าไคสแควร์เท่ากับ 56.534 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.000 แสดงให้เห็นว่าหนี้ ธ.ก.ส มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2) หนี้กองทุนหมู่บ้าน มีค่าไคสแควร์เท่ากับ 5.636 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.228 แสดงให้เห็นว่า หนี้กองทุนหมู่บ้าน ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3) หนี้ธนาคารพาณิชย์ มีค่าไคสแควร์ เท่ากับ 5.645 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.227 แสดงให้เห็นว่า หนี้ธนาคารพาณิชย์ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4) หนี้นอกระบบ มีค่าไคสแควร์เท่ากับ 18.214 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.010 แสดงให้เห็นว่า หนี้นอกระบบมีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

โดยสรุป ปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ได้แก่ รายได้ครัวเรือนจากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี รายได้ครัวเรือนจากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี รายจ่ายครัวเรือนจากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี รายจ่ายครัวเรือนจากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี หนี้ ธ.ก.ส หนี้นอกระบบ นอกจากนี้ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3.4 ปัจจัยด้านการผลิตและการตลาด

สมมติฐาน H_0 : ปัจจัยด้านการผลิตและการตลาดไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร

H_1 : ปัจจัยด้านการผลิตและการตลาดมีความสัมพันธ์กับต่อหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร

วิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านการผลิตและการตลาด รวม 7 ตัวแปร คือ 1) ต้นทุนการผลิตสูง 2) ผลผลิตต่อไร่อยู่ในเกณฑ์ต่ำ 3) สภาพดินไม่เหมาะสมกับการเพาะปลูก 4) พันธุ์พืชไม่มีคุณภาพ 5) ผลผลิตราคาตกต่ำและขาดตลาดรองรับ 16) ขาดความชำนาญในด้านการผลิต 7) ขาดเทคโนโลยีสมัยใหม่มาช่วยในการผลิต โดยใช้สถิติทดสอบไคสแควร์ เพื่อทดสอบความเป็นอิสระ ระหว่างสองตัวแปรที่ระดับความมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ทั้งนี้ ผู้ศึกษาได้นำเสนอผลการวิเคราะห์ตามสมมติฐานการวิจัย ซึ่งมีรายละเอียด ดังแสดงในตารางที่ 4.9



ตารางที่ 4.9 ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านการผลิตและการตลาดกับหนี้เงินกู้ค้างชำระ

n = 177

ปัจจัยด้านการผลิต และการตลาด	หนี้เงินกู้ค้างชำระ (จำนวนต้นเงินกู้ค้างชำระ)					
	ไม่เกิน 30,000	30,001 – 60,000	60,001 – 90,000	90,001 – 120,000	120,001 – 150,000	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	คน/ร้อยละ
1. ต้นทุนการผลิตสูง						
น้อย	2 (1.13)	3 (1.70)	3 (1.70)	-	-	8 (4.52)
ปานกลาง	17 (9.60)	29 (16.38)	14 (7.93)	1 (0.56)	1 (0.56)	62 (35.03)
มาก	6 (3.39)	3 (1.70)	6 (3.39)	4 (2.26)	3 (1.70)	22 (12.43)
มากที่สุด	8 (4.52)	21 (11.86)	23 (12.99)	12 (6.78)	21 (11.86)	85 (48.02)
	$\chi^2 = 39.478$	Sig. = 0.000*				
2. ผลผลิตต่อไร่อยู่ในเกณฑ์ต่ำ						
น้อย	5 (2.82)	10 (5.65)	5 (2.82)	1 (0.56)	1 (0.56)	22 (12.43)
ปานกลาง	18 (10.17)	26 (14.69)	15 (8.47)	-	1 (0.56)	60 (33.90)
มาก	4 (2.26)	3 (1.70)	7 (3.95)	8 (4.52)	4 (2.26)	26 (14.69)
มากที่สุด	6 (3.39)	17 (9.60)	19 (10.73)	8 (4.52)	19 (10.73)	69 (38.98)
	$\chi^2 = 52.251$	Sig. = 0.000*				

ตารางที่ 4.9 (ต่อ)

n = 177

ปัจจัยด้านการผลิต และการตลาด	หนี้เงินกู้ค้างชำระ (จำนวนต้นเงินกู้ค้างชำระ)					
	ไม่เกิน 30,000	30,001 – 60,000	60,001 – 90,000	90,001 – 120,000	120,001 – 150,000	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	คน/ร้อยละ
3. สภาพดินไม่เหมาะสมกับการเพาะปลูก						
น้อย	8 (4.52)	16 (9.04)	20 (11.30)	4 (2.26)	6 (3.39)	54 (30.51)
ปานกลาง	18 (10.17)	25 (14.12)	13 (7.34)	9 (5.08)	3 (1.70)	68 (38.42)
มาก	5 (2.82)	10 (5.65)	5 (2.82)	2 (1.13)	5 (2.82)	27 (15.25)
มากที่สุด	2 (1.13)	5 (2.82)	8 (4.52)	2 (1.13)	11 (6.21)	28 (15.82)
	$\chi^2 = 30.957$	Sig. = 0.002*				
4. พันธุ์พืชไม่มีคุณภาพ						
น้อย	8 (4.52)	18 (10.17)	17 (9.60)	4 (2.26)	5 (2.82)	52 (29.38)
ปานกลาง	14 (7.93)	21 (11.86)	14 (7.93)	9 (5.08)	5 (2.82)	63 (35.59)
มาก	8 (4.52)	11 (6.21)	6 (3.39)	2 (1.13)	3 (1.70)	30 (16.95)
มากที่สุด	3 (1.70)	6 (3.39)	9 (5.08)	2 (1.13)	12 (6.78)	32 (18.08)
	$\chi^2 = 24.552$	Sig. = 0.017*				

ตารางที่ 4.9 (ต่อ)

n = 177

ปัจจัยด้านการผลิต และการตลาด	หนี้เงินกู้ค้างชำระ (จำนวนต้นเงินกู้ค้างชำระ)					
	ไม่เกิน 30,000 บาท	30,001 – 60,000 บาท	60,001 – 90,000 บาท	90,001 – 120,000 บาท	120,001 – 150,000 บาท	รวม คน/ร้อยละ
5. ผลผลิตราคาตกต่ำและขาดตลาดรองรับ						
น้อย	1 (0.56)	4 (2.26)	2 (1.13)	-	1 (0.56)	8 (4.52)
ปานกลาง	18 (10.17)	25 (14.12)	13 (7.34)	1 (0.56)	1 (0.56)	58 (32.77)
มาก	5 (2.82)	8 (4.52)	10 (5.65)	2 (1.13)	4 (2.26)	29 (16.38)
มากที่สุด	9 (5.08)	19 (10.73)	21 (11.86)	14 (7.93)	19 (10.73)	82 (46.33)
	$\chi^2 = 34.509$	Sig. = 0.001*				
6. ขาดความชำนาญในการผลิต						
น้อย	1 (0.56)	3 (1.70)	6 (3.39)	2 (1.13)	-	12 (6.78)
ปานกลาง	21 (11.86)	34 (19.21)	14 (7.93)	4 (2.26)	5 (2.82)	78 (44.07)
มาก	6 (3.39)	10 (5.65)	11 (6.21)	3 (1.70)	4 (2.26)	34 (19.21)
มากที่สุด	5 (2.82)	9 (5.08)	15 (8.47)	8 (4.52)	16 (9.04)	53 (29.94)
	$\chi^2 = 57.297$	Sig. = 0.000*				

ตารางที่ 4.9 (ต่อ)

n = 177

ปัจจัยด้านการผลิต และการตลาด	หนี้เงินกู้ค้างชำระ (จำนวนต้นเงินกู้ค้างชำระ)					รวม คน/ร้อยละ
	ไม่เกิน 30,000 บาท	30,001 – 60,000 บาท	60,001 – 90,000 บาท	90,001 – 120,000 บาท	120,001 – 150,000 บาท	
7. ขาดเทคโนโลยีสมัยใหม่มาช่วยในการผลิต						
น้อย	5 (2.82)	2 (1.13)	11 (6.21)	2 (1.13)	4 (2.26)	24 (13.56)
ปานกลาง	19 (10.73)	40 (22.60)	15 (8.47)	10 (5.65)	7 (3.95)	91 (51.42)
มาก	6 (3.39)	8 (4.52)	10 (5.65)	2 (1.13)	3 (1.70)	29 (16.38)
มากที่สุด	3 (1.70)	6 (3.39)	10 (5.65)	3 (1.70)	11 (6.21)	33 (18.64)
	$\chi^2 = 32.493$	Sig. = 0.001*				

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.9 ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านการผลิตและการตลาดกับหนี้เงินกู้ค้างชำระ พบว่า

1. ต้นทุนการผลิตสูง สมาชิกสหกรณ์ส่วนมากมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด ร้อยละ 48.02 โดยมีหนี้เงินกู้ค้างชำระ 30,001- 60,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 16.38 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ มีค่าเท่ากับ 39.478 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.000 แสดงให้เห็นว่าต้นทุนการผลิตสูงมีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2. ผลผลิตต่อไร่อยู่ในเกณฑ์ต่ำ สมาชิกสหกรณ์ส่วนมากมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด ร้อยละ 38.98 โดยมีหนี้เงินกู้ค้างชำระ 30,001- 60,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 14.69 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์มีค่าเท่ากับ 52.251 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.000 แสดงให้เห็นว่าผลผลิตต่อไร่อยู่ในเกณฑ์ต่ำมีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3. สภาพดินไม่เหมาะสมกับการเพาะปลูก สมาชิกสหกรณ์ส่วนมากมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง ร้อยละ 38.42 โดยมีหนี้เงินกู้ค้างชำระ 30,001- 60,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 14.12 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ มีค่าเท่ากับ 30.957 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.002 แสดงให้เห็นว่าสภาพดินไม่เหมาะสมกับการเพาะปลูกมีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4. พันธุ์พืชไม่มีคุณภาพ สมาชิกสหกรณ์ส่วนมากมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง ร้อยละ 35.59 โดยมีหนี้เงินกู้ค้างชำระ 30,001- 60,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 11.86 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ มีค่าเท่ากับ 24.552 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.017 แสดงให้เห็นว่าพันธุ์พืชไม่มีคุณภาพ มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

5. ผลผลิตราคาตกต่ำและขาดตลาดรองรับ สมาชิกสหกรณ์ส่วนมากมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด ร้อยละ 46.33 โดยมีหนี้เงินกู้ค้างชำระ 30,001- 60,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 14.12 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ มีค่าเท่ากับ 34.509 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.001 แสดงให้เห็นว่าผลผลิตราคาตกต่ำและขาดตลาดรองรับ มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

6. ขาดความชำนาญในด้านการผลิต สมาชิกสหกรณ์ส่วนมากมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด ร้อยละ 44.07 โดยมีหนี้เงินกู้ค้างชำระ 30,001- 60,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 19.21 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ มีค่าเท่ากับ 37.297 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.000 แสดงให้เห็นว่าสมาชิกขาดความชำนาญในด้านการผลิต มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

7. ขาดเทคโนโลยีสมัยใหม่มาช่วยในการผลิต สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่มีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง ร้อยละ 51.42 โดยมีหนี้เงินกู้ค้างชำระ 30,001- 60,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 22.60 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ มีค่าเท่ากับ 32.493 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.001 แสดงให้เห็นว่าสมาชิกขาดเทคโนโลยีสมัยใหม่มาช่วยในการผลิต มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

โดยสรุป ปัจจัยด้านการผลิตและการตลาดมีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ได้แก่ ต้นทุนการผลิตสูง ผลผลิตต่อไร่อยู่ในเกณฑ์ต่ำ สภาพดินไม่เหมาะสมกับการเพาะปลูก พันธุ์พืชไม่มีคุณภาพ ผลผลิตราคาตกต่ำและขาดตลาดรองรับ ขาดความชำนาญในด้านการผลิต และขาดเทคโนโลยีสมัยใหม่มาช่วยในการผลิต มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3.5 ปัจจัยด้านภยธรรมชาติและนโยบายรัฐบาล

สมมติฐาน H_0 : ปัจจัยด้านภยธรรมชาติและนโยบายรัฐบาลไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม่ผลกำไรเกษตรกร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร

H_1 : ปัจจัยด้านภยธรรมชาติและนโยบายรัฐบาลมีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม่ผลกำไรเกษตรกร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร

วิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านภยธรรมชาติและนโยบายรัฐบาล รวม 7 ตัวแปร คือ 1) ฝนแล้ง ขาดแหล่งน้ำในการทำเกษตร 2) น้ำท่วมผลผลิต 3) ลมพายุพัดผลผลิต 4) การระบาดของโรค และแมลงศัตรูพืช 5) ไฟไหม้ ฟ้าผ่าผลผลิต 6) โจรปล้นหรือลักขโมยผลผลิต 7) นโยบายกองทุนฟื้นฟูเกษตรกร โดยใช้สถิติทดสอบไคสแควร์ เพื่อทดสอบความเป็นอิสระระหว่างสองตัวแปรที่ระดับความมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ทั้งนี้ ผู้ศึกษาได้นำเสนอผลการวิเคราะห์ตามสมมติฐานการวิจัย ซึ่งมีรายละเอียด ดังแสดงในตารางที่ 4.10

ตารางที่ 4.10 ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านภยธรรมชาติและนโยบายรัฐบาลกับหนี้เงินกู้ค้างชำระ

n = 177

ปัจจัยด้านภยธรรมชาติ และนโยบายรัฐบาล	หนี้เงินกู้ค้างชำระ (จำนวนต้นเงินกู้ค้างชำระ)					รวม คน/ร้อยละ
	ไม่เกิน 30,000 บาท	30,001 – 60,000 บาท	60,001 – 90,000 บาท	90,001 – 120,000 บาท	120,001 – 150,000 บาท	
1. ฝนแล้ง ขาดแหล่งน้ำในการทำการเกษตร						
น้อย	9 (5.08)	22 (12.43)	14 (7.93)	2 (1.13)	1 (0.56)	48 (27.12)
ปานกลาง	8 (4.52)	7 (3.95)	6 (3.39)	1 (0.56)	2 (1.13)	24 (13.56)
มาก	7 (3.95)	6 (3.39)	9 (5.08)	1 (0.56)	4 (2.26)	27 (15.25)
มากที่สุด	9 (5.08)	21 (11.86)	17 (9.60)	13 (7.34)	18 (10.17)	78 (44.07)
	$\chi^2 = 28.528$	Sig. = 0.005*				
2. น้ำท่วมผลผลิต						
น้อยที่สุด	2 (1.13)	6 (3.39)	3 (1.70)	1 (0.56)	1 (0.56)	13 (7.34)
น้อย	13 (7.34)	20 (11.30)	11 (6.21)	1 (0.56)	1 (0.56)	46 (25.99)
ปานกลาง	10 (5.65)	10 (5.65)	8 (4.52)	4 (2.26)	3 (1.70)	35 (19.77)
มาก	3 (1.70)	5 (2.82)	9 (5.08)	1 (0.56)	4 (2.26)	22 (12.43)
มากที่สุด	5 (2.82)	15 (8.47)	15 (8.47)	10 (5.65)	16 (9.04)	61 (34.47)
	$\chi^2 = 33.482$	Sig. = 0.006*				

ตารางที่ 4.10 (ต่อ)

n = 177

ปัจจัยด้านภัษรรมชาติ และนโยบายรัฐบาล	หนี้เงินกู้ค้างชำระ (จำนวนต้นเงินกู้ค้างชำระ)					รวม คน/ร้อยละ
	ไม่เกิน 30,000 บาท	30,001 – 60,000 บาท	60,001 – 90,000 บาท	90,001 – 120,000 บาท	120,001 – 150,000 บาท	
3. ลมพายุพัดผลผลิต						
น้อยที่สุด	3 (1.70)	9 (5.08)	7 (3.95)	2 (1.13)	7 (3.95)	28 (15.82)
น้อย	14 (7.93)	28 (15.82)	23 (12.94)	10 (5.65)	9 (5.08)	84 (47.46)
ปานกลาง	16 (9.04)	16 (9.04)	10 (5.65)	5 (2.82)	9 (5.08)	56 (31.64)
มาก	-	3 (1.70)	6 (3.39)	-	-	9 (5.08)
$\chi^2 = 19.228$ Sig. = 0.083						
4. การระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืช						
น้อยที่สุด	3 (1.70)	11 (6.21)	11 (6.21)	4 (2.23)	6 (3.39)	35 (19.78)
น้อย	7 (3.95)	20 (11.30)	14 (7.93)	7 (3.95)	9 (5.08)	57 (32.20)
ปานกลาง	15 (8.47)	19 (10.73)	12 (6.78)	5 (2.82)	8 (4.52)	59 (33.33)
มาก	7 (3.95)	5 (2.82)	7 (3.95)	-	2 (1.13)	21 (11.87)
มากที่สุด	1 (0.56)	1 (0.56)	2 (1.13)	1 (0.56)	-	5 (2.82)
$\chi^2 = 14.432$ Sig. = 0.567						

ตารางที่ 4.10 (ต่อ)

n = 177

ปัจจัยด้านภัษรรมชาติ และนโยบายรัฐบาล	หนี้เงินกู้ค้างชำระ (จำนวนต้นเงินกู้ค้างชำระ)					รวม คน/ร้อยละ
	ไม่เกิน 30,000 บาท	30,001 – 60,000 บาท	60,001 – 90,000 บาท	90,001 – 120,000 บาท	120,001 – 150,000 บาท	
5. ไฟไหม้ ฟ้าผ่าผลผลิต						
น้อยที่สุด	8 (4.52)	22 (12.43)	12 (6.78)	10 (5.65)	13 (7.34)	65 (36.72)
น้อย	11 (6.21)	18 (10.17)	18 (10.73)	7 (3.95)	9 (5.08)	64 (36.16)
ปานกลาง	9 (5.08)	13 (7.34)	12 (6.78)	-	2 (1.13)	36 (20.34)
มาก	5 (2.82)	3 (1.70)	3 (1.70)	-	1 (0.56)	12 (6.78)
	$\chi^2 = 19.649$	Sig. = 0.074				
6. โจรปล้นหรือลักขโมยผลผลิต						
น้อยที่สุด	15 (8.47)	34 (19.21)	23 (12.99)	11 (6.21)	19 (10.73)	102(57.64)
น้อย	4 (2.26)	10 (5.65)	11 (6.21)	4 (2.26)	4 (2.26)	33 (18.64)
ปานกลาง	11 (6.21)	10 (5.65)	10 (5.65)	2 (1.13)	2 (1.13)	35 (19.77)
มาก	3 (1.70)	2 (1.13)	2 (1.13)	-	-	7 (3.95)
	$\chi^2 = 14.253$	Sig. = 0.285				

ตารางที่ 4.10 (ต่อ)

n = 177

ปัจจัยด้านภัษรรมชาติ และนโยบายรัฐบาล	หนี้เงินกู้ค้างชำระ (จำนวนต้นเงินกู้ค้างชำระ)					รวม คน/ร้อยละ
	ไม่เกิน 30,000 บาท	30,001 – 60,000 บาท	60,001 – 90,000 บาท	90,001 – 120,000 บาท	120,001 – 150,000 บาท	
7. นโยบายกองทุนฟื้นฟูเกษตรกร						
น้อยที่สุด	6 (3.39)	20 (11.30)	18 (10.17)	4 (2.26)	4 (2.26)	52 (29.38)
น้อย	7 (3.95)	7 (3.95)	7 (3.95)	-	7 (3.95)	28 (15.82)
ปานกลาง	14 (7.93)	15 (8.47)	11 (6.21)	6 (3.39)	7 (3.95)	53 (29.94)
มาก	6 (3.39)	12 (6.78)	5 (2.82)	6 (3.39)	6 (3.39)	35 (19.77)
มากที่สุด	-	2 (1.13)	5 (2.82)	1 (0.56)	1 (0.56)	9 (5.08)
	$\chi^2 = 23.378$	Sig. = 0.104				

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.10 ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านเกษตรกรชาติและนโยบายรัฐบาลกับหนี้เงินกู้ค้างชำระ พบว่า

1. ฝนแล้ง ขาดแหล่งน้ำในการทำการเกษตร สมาชิกสหกรณ์ส่วนมากมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด ร้อยละ 44.07 โดยมีหนี้เงินกู้ค้างชำระ 30,001- 60,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 12.43 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ มีค่าเท่ากับ 28.528 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.005 แสดงให้เห็นว่าการเกิดฝนแล้ง ขาดแหล่งน้ำในการทำการเกษตรมีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2. น้ำท่วมผลผลิต สมาชิกสหกรณ์ส่วนมากมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด ร้อยละ 34.47 โดยมีหนี้เงินกู้ค้างชำระ 30,001- 60,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 11.30 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ มีค่าเท่ากับ 33.482 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.006 แสดงให้เห็นว่าการถูกน้ำท่วมผลผลิตมีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3. ลมพายุพัดผลผลิต สมาชิกสหกรณ์ส่วนมากมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับน้อย ร้อยละ 47.46 โดยมีหนี้เงินกู้ค้างชำระ 30,001- 60,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 15.82 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ มีค่าเท่ากับ 19.228 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.083 แสดงให้เห็นว่าการถูกลมพายุพัดผลผลิตไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4. การระบาดของโรค และแมลงศัตรูพืช สมาชิกสหกรณ์ส่วนมากมีระดับความคิดเห็นในระดับปานกลาง ร้อยละ 33.33 มีหนี้เงินกู้ค้างชำระ 30,001- 60,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 11.30 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์มีค่าเท่ากับ 14.432 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.567 แสดงให้เห็นว่าการระบาดของโรค และแมลงศัตรูพืชไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

5. ไฟไหม้ ฟาร์มผลผลิต สมาชิกสหกรณ์ส่วนมากมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับน้อยที่สุด ร้อยละ 36.72 มีหนี้เงินกู้ค้างชำระ 30,001- 60,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 12.43 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ มีค่าเท่ากับ 19.649 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.074 แสดงให้เห็นว่าการถูกไฟไหม้ฟาร์มผลผลิต ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

6. โจรปล้นหรือถูกลักขโมยผลผลิต สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่มีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับน้อยที่สุด ร้อยละ 57.64 มีหนี้เงินกู้ค้างชำระ 30,001- 60,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 19.21 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ มีค่าเท่ากับ 14.253 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.285 แสดงให้เห็นว่าการถูกโจรปล้นหรือถูกลักขโมยผลผลิตไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

7. นโยบายกองทุนฟื้นฟูเกษตรกร สมาชิกสหกรณ์ส่วนมากมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลางร้อยละ 29.94 โดยมีหนี้เงินกู้ค้างชำระ 30,001- 60,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 11.30 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ มีค่าเท่ากับ 23.378 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.104 แสดงให้เห็นว่านโยบายกองทุนฟื้นฟูเกษตรกร ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

โดยสรุป ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติและนโยบายรัฐบาลมีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ได้แก่ ฝนแล้ง ขาดแหล่งน้ำในการทำการเกษตร และน้ำท่วม ผลผลิต นอกจากนี้ไม่มีผลต่อหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3.6 ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์

สมมติฐาน H_0 : ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม่ผลกำไรเพชร์ จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร

H_1 : ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม่ผลกำไรเพชร์ จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร

วิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ รวม 10 ตัวแปร คือ 1) ไม่แนะนำแผนการผลิต 2) ไม่อธิบายรายละเอียดข้อมูลเกี่ยวกับสัญญาเงินกู้ 3) ไม่ติดตามเร่งรัดการชำระหนี้อย่างจริงจัง 4) ไม่ดำเนินคดีให้ถึงที่สุดกับผู้ผิดนัดชำระ 5) ไม่ให้กู้ใหม่หรือให้กู้ล่าช้า 6) ไม่ขยายเวลาชำระหนี้สำหรับผู้ประสบเหตุสุดวิสัย 7) ไม่ได้รับบริการที่ดีจากเจ้าหน้าที่ 8) ไม่ได้รับความสะดวกขณะมาติดต่อเจ้าหน้าที่ 9) ขาดความน่าเชื่อถือ และศรัทธา 10) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สูง โดยใช้สถิติทดสอบไคสแควร์ เพื่อทดสอบความเป็นอิสระ ระหว่างสองตัวแปรที่ระดับความมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ทั้งนี้ ผู้ศึกษาได้นำเสนอผลการวิเคราะห์ตามสมมติฐานการวิจัย ซึ่งมีรายละเอียด ดังแสดงในตารางที่ 4.11

ตารางที่ 4.11 ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระ

n = 177

ปัจจัยด้านการปฏิบัติงาน ของสหกรณ์	หนี้เงินกู้ค้างชำระ (จำนวนต้นเงินกู้ค้างชำระ)					รวม คน/ร้อยละ
	ไม่เกิน 30,000 บาท	30,001 – 60,000 บาท	60,001 – 90,000 บาท	90,001 – 120,000 บาท	120,001 – 150,000 บาท	
1. ไม่แนะนำแผนการผลิต						
น้อยที่สุด	5 (2.82)	12 (6.78)	6 (3.39)	5 (2.82)	9 (5.08)	37 (20.90)
น้อย	11 (6.21)	28 (15.82)	16 (9.04)	6 (3.39)	10 (5.65)	71 (40.12)
ปานกลาง	12 (6.78)	12 (6.78)	17 (9.60)	5 (2.82)	5 (2.82)	51 (28.81)
มาก	5 (2.82)	4 (2.26)	7 (3.95)	1 (0.56)	1 (0.56)	18 (10.17)
	$\chi^2 = 14.524$	Sig. = 0.269				
2. ไม่อธิบายรายละเอียดสัญญาเงินกู้						
น้อยที่สุด	5 (2.82)	13 (7.34)	8 (4.52)	7 (3.95)	9 (5.08)	42 (23.73)
น้อย	11 (6.21)	25 (14.12)	21 (11.86)	5 (2.82)	7 (3.95)	69 (38.98)
ปานกลาง	13 (7.34)	13 (7.34)	11 (6.21)	4 (2.26)	7 (3.95)	48 (27.12)
มาก	4 (2.26)	5 (2.82)	6 (3.39)	1 (0.56)	2 (1.13)	18 (10.17)
	$\chi^2 = 14.419$	Sig. = 0.493				

ตารางที่ 4.11 (ต่อ)

n = 177

ปัจจัยด้านการปฏิบัติงาน ของสหกรณ์	หนี้เงินกู้ค้างชำระ (จำนวนต้นเงินกู้ค้างชำระ)					รวม คน/ร้อยละ
	ไม่เกิน 30,000 บาท	30,001 – 60,000 บาท	60,001 – 90,000 บาท	90,001 – 120,000 บาท	120,001 – 150,000 บาท	
3. ไม่ติดตามเร่งรัดการชำระหนี้อย่างจริงจัง						
น้อยที่สุด	6 (3.39)	14 (7.93)	14 (7.93)	6 (3.39)	8 (4.52)	48 (27.12)
น้อย	9 (5.08)	22 (12.43)	15 (8.47)	3 (1.70)	7 (3.95)	56 (31.64)
ปานกลาง	14 (7.13)	15 (8.47)	10 (5.65)	6 (3.39)	7 (3.95)	52 (29.38)
มาก	4 (2.26)	5 (2.82)	7 (3.95)	2 (1.13)	3 (1.70)	21 (11.86)
มากที่สุด						
	$\chi^2 = 8.311$	Sig. = 0.760				
4. ไม่ดำเนินคดีให้ถึงที่สุดกับผู้ผิดนัดชำระ						
น้อยที่สุด	10 (5.65)	15 (8.47)	16 (9.04)	9 (5.08)	8 (4.52)	58 (32.78)
น้อย	9 (5.08)	21 (11.86)	14 (7.93)	1 (0.56)	6 (3.39)	51 (28.81)
ปานกลาง	8 (4.52)	14 (7.93)	11 (6.21)	4 (2.26)	8 (4.52)	45 (25.42)
มาก	6 (3.39)	6 (3.39)	5 (2.82)	3 (1.70)	3 (1.70)	23 (12.99)
	$\chi^2 = 9.567$	Sig. = 0.654				

ตารางที่ 4.11 (ต่อ)

n = 177

ปัจจัยด้านการปฏิบัติงาน ของสหกรณ์	หนี้เงินกู้ค้างชำระ (จำนวนต้นเงินกู้ค้างชำระ)					รวม คน/ร้อยละ
	ไม่เกิน 30,000 บาท	30,001 – 60,000 บาท	60,001 – 90,000 บาท	90,001 – 120,000 บาท	120,001 – 150,000 บาท	
5. ไม่ให้กู้ใหม่หรือให้กู้ล่าช้า						
น้อยที่สุด	7 (3.95)	16 (9.04)	15 (8.47)	9 (5.08)	8 (4.52)	55 (31.07)
น้อย	8 (4.52)	18 (10.17)	13 (7.34)	1 (0.56)	10 (5.66)	50 (28.25)
ปานกลาง	12 (6.78)	17 (9.60)	13 (7.34)	5 (2.82)	5 (2.82)	52 (29.38)
มาก	6 (3.39)	5 (2.82)	5 (2.82)	2 (1.13)	2 (1.13)	20 (11.30)
	$\chi^2 = 11.772$	Sig. = 0.464				
6. ไม่ขยายเวลาชำระหนี้สำหรับผู้ที่ประสบเหตุสุดวิสัย						
น้อยที่สุด	6 (3.39)	16 (9.04)	14 (7.93)	11 (6.21)	9 (5.08)	56 (31.64)
น้อย	14 (7.93)	20 (11.30)	13 (7.34)	1 (0.56)	7 (3.95)	55 (31.07)
ปานกลาง	9 (5.08)	15 (8.47)	12 (6.78)	3 (1.70)	7 (3.95)	46 (25.99)
มาก	2 (1.13)	4 (2.26)	5 (2.82)	1 (0.56)	2 (1.13)	14 (7.92)
มากที่สุด	2 (1.13)	1 (0.56)	2 (1.13)	1 (0.56)	-	6 (3.38)
	$\chi^2 = 17.238$	Sig. = 0.370				

ตารางที่ 4.11 (ต่อ)

n = 177

ปัจจัยด้านการปฏิบัติงาน ของสหกรณ์	หนี้เงินกู้ค้างชำระ (จำนวนต้นเงินกู้ค้างชำระ)					รวม คน/ร้อยละ
	ไม่เกิน 30,000 บาท	30,001 – 60,000 บาท	60,001 – 90,000 บาท	90,001 – 120,000 บาท	120,001 – 150,000 บาท	
7. ไม่ได้รับการบริการที่ดีจากเจ้าหน้าที่						
น้อยที่สุด	7 (3.95)	21 (11.86)	18 (10.17)	11 (6.21)	11 (6.21)	68 (38.42)
น้อย	10 (5.65)	22 (12.43)	13 (7.34)	3 (1.70)	8 (4.52)	56 (31.64)
ปานกลาง	14 (7.93)	10 (5.65)	11 (6.21)	2 (1.13)	5 (2.82)	42 (23.73)
มาก	2 (1.13)	3 (1.70)	4 (2.26)	1 (0.56)	1 (0.56)	11 (6.21)
	$\chi^2 = 15.665$	Sig. = 0.207				
8. ไม่ได้รับความสะดวกขณะมาติดต่อเจ้าหน้าที่						
น้อยที่สุด	10 (5.65)	27 (15.25)	16 (9.04)	11 (6.21)	10 (5.65)	74 (41.80)
น้อย	8 (4.52)	19 (10.73)	18 (10.17)	3 (1.70)	9 (5.08)	57 (32.20)
ปานกลาง	12 (6.78)	7 (3.95)	7 (3.95)	1 (0.56)	5 (2.82)	32 (18.08)
มาก	3 (1.70)	3 (1.70)	5 (2.82)	2 (1.13)	1 (0.56)	14 (7.92)
มากที่สุด						
	$\chi^2 = 17.462$	Sig. = 0.133				

ตารางที่ 4.11 (ต่อ)

n = 177

ปัจจัยด้านการปฏิบัติงาน ของสหกรณ์	หนี้เงินกู้ค้างชำระ (จำนวนต้นเงินกู้ค้างชำระ)					รวม คน/ร้อยละ
	ไม่เกิน 30,000 บาท	30,001 – 60,000 บาท	60,001 – 90,000 บาท	90,001 – 120,000 บาท	120,001 – 150,000 บาท	
9. ขาดความน่าเชื่อถือ และศรัทธา						
น้อยที่สุด	13 (7.34)	21 (11.86)	14 (7.93)	3 (1.70)	5 (2.82)	56 (31.65)
น้อย	8 (4.52)	14 (7.93)	13 (7.34)	5 (2.82)	6 (3.39)	46 (25.99)
ปานกลาง	8 (4.52)	8 (4.52)	8 (4.52)	2 (1.13)	9 (5.08)	35 (19.77)
มาก	2 (1.13)	3 (1.70)	4 (2.26)	2 (1.13)	2 (1.13)	13 (7.34)
มากที่สุด	2 (1.13)	10 (5.65)	7 (3.95)	5 (2.82)	3 (1.70)	27 (15.25)
	$\chi^2 = 14.284$	Sig. = 0.578				
10. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สูง						
น้อยที่สุด	10 (5.65)	21 (11.86)	14 (7.93)	3 (1.70)	5 (2.82)	53 (29.95)
น้อย	6 (3.39)	13 (7.34)	10 (5.65)	3 (1.70)	5 (2.82)	37 (20.90)
ปานกลาง	13 (7.34)	12 (6.78)	9 (5.08)	4 (2.26)	9 (5.08)	47 (26.55)
มาก	2 (1.13)	6 (3.39)	8 (4.52)	5 (2.82)	3 (1.70)	24 (13.56)
มากที่สุด	2 (1.13)	4 (2.26)	5 (2.82)	2 (1.13)	3 (1.70)	16 (9.04)
	$\chi^2 = 13.972$	Sig. = 0.601				

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.11 ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์กับหนี้เงินกู้ ค้างชำระ พบว่า

1. ไม่แนะนำแผนการผลิต สมาชิกสหกรณ์ส่วนมากมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับน้อย ร้อยละ 40.12 โดยมีหนี้เงินกู้ค้างชำระ 30,001- 60,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 15.82 เมื่อพิจารณาจาก ค่าไคสแควร์ มีค่าเท่ากับ 14.524 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.269 แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ไม่แนะนำ แผนการผลิตไม่มีความสัมพันธ์กับเงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2. ไม่อธิบายรายละเอียดสัญญาเงินกู้ สมาชิกสหกรณ์ส่วนมากมีระดับความคิดเห็น อยู่ในระดับน้อย ร้อยละ 38.98 โดยมีหนี้เงินกู้ค้างชำระ 30,001- 60,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 14.12 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ มีค่าเท่ากับ 14.419 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.493 แสดงให้ เห็นว่าสหกรณ์ไม่อธิบายรายละเอียดสัญญาเงินกู้ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมี นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3. ไม่ติดตามเร่งรัดการชำระหนี้อย่างจริงจัง สมาชิกสหกรณ์ส่วนมากมีระดับ ความคิดเห็นอยู่ในระดับน้อย ร้อยละ 31.64 โดยมีหนี้เงินกู้ค้างชำระ 30,001- 60,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 12.43 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ มีค่าเท่ากับ 8.311 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.760 แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ไม่ติดตามเร่งรัดการชำระหนี้อย่างจริงจัง ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4. ไม่ดำเนินคดีให้ถึงที่สุดกับผู้ผิดนัดชำระ สมาชิกสหกรณ์ส่วนมากมีระดับ ความคิดเห็นอยู่ในระดับน้อยที่สุด ร้อยละ 32.78 โดยมีหนี้เงินกู้ค้างชำระ 30,001- 60,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 12.43 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ มีค่าเท่ากับ 9.567 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.654 แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ไม่ดำเนินคดีให้ถึงที่สุดกับผู้ผิดนัดชำระ ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้ เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

5. ไม่ให้กู้ใหม่หรือให้กู้ล่าช้า สมาชิกสหกรณ์ส่วนมากมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับ น้อยที่สุด ร้อยละ 31.07 โดยมีหนี้เงินกู้ค้างชำระ 30,001- 60,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 10.17 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ มีค่าเท่ากับ 11.772 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.464 แสดงให้เห็นว่า ไม่ให้กู้ใหม่หรือให้กู้ล่าช้า ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

6. ไม่ขยายเวลาชำระหนี้สำหรับผู้ประสบเหตุสุดวิสัย สมาชิกสหกรณ์ส่วนมาก มีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับน้อยที่สุด ร้อยละ 31.64 โดยมีหนี้เงินกู้ค้างชำระ 30,001- 60,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 11.30 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ มีค่าเท่ากับ 17.238 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.370 แสดงให้เห็นว่าไม่ขยายเวลาชำระหนี้สำหรับผู้ประสบเหตุสุดวิสัย ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้ เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

7. ไม่ได้รับการบริการที่ดีจากเจ้าหน้าที่ สมาชิกสหกรณ์ส่วนมากมีระดับความคิดเห็นในระดับน้อยที่สุด ร้อยละ 38.42 โดยมีหนี้เงินกู้ค้างชำระ 30,001- 60,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 12.43 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ มีค่าเท่ากับ 15.665 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.207 แสดงให้เห็นว่าไม่ได้รับการบริการที่ดีจากเจ้าหน้าที่ ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

8. ไม่ได้รับความสะดวกขณะมาติดต่อเจ้าหน้าที่ สมาชิกสหกรณ์ส่วนมากมีระดับความคิดเห็นในระดับน้อยที่สุด ร้อยละ 41.80 โดยมีหนี้เงินกู้ค้างชำระ 30,001- 60,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 15.20 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ มีค่าเท่ากับ 17.462 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.133 แสดงให้เห็นว่าไม่ได้รับความสะดวกขณะมาติดต่อเจ้าหน้าที่ ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

9. ขาดความน่าเชื่อถือ และศรัทธา สมาชิกสหกรณ์ส่วนมากมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับน้อยที่สุด ร้อยละ 31.65 โดยมีหนี้เงินกู้ค้างชำระ 30,001- 60,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 11.86 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ มีค่าเท่ากับ 14.284 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.578 แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ขาดความน่าเชื่อถือ และศรัทธา ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

10. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สูง สมาชิกสหกรณ์ส่วนมากมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับน้อยที่สุด ร้อยละ 29.95 โดยมีหนี้เงินกู้ค้างชำระ 30,001- 60,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 11.86 เมื่อพิจารณาจากค่าไคสแควร์ มีค่าเท่ากับ 13.972 และค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.601 แสดงให้เห็นว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สหกรณ์สูง ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

โดยสรุป ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

**ตอนที่ 4 ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์
การเกษตรทำขุมนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร**

ตารางที่ 4.12 ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาหนี้เงินกู้ค้างชำระ

	n = 177	
ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาหนี้เงินกู้ค้างชำระ (เลือกตอบได้ 5 ข้อ)	จำนวน	ร้อยละ
1. จัดหาตลาดรองรับผลผลิต เพื่อให้ขายได้ในราคายุติธรรม	89	50.28
2. แนะนำแผนการผลิต ต้นทุนอาชีพ และการจัดทำบัญชีครัวเรือน	85	48.02
3. ส่งเสริมการทำเกษตรแบบผสมผสาน เกษตรทฤษฎีใหม่	83	46.89
4. ขยายพื้นที่ทำการเกษตรให้มากขึ้น	79	44.63
5. สนับสนุนอาชีพเสริมเพิ่มรายได้	73	41.24
6. ส่งเสริมการนำเทคโนโลยีสมัยใหม่มาใช้ในการผลิต	72	40.68
7. หาแหล่งเงินทุนดอกเบี้ยต่ำ ลดอัตราดอกเบี้ย และขยายระยะเวลาชำระหนี้	65	36.72
8. ตรวจสอบความต้องการสมาชิกในการจัดหาปัจจัยการผลิตมาจำหน่าย	63	35.59
9. จัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อ และบทบาทหน้าที่สมาชิกต่อสหกรณ์	54	30.51
10. ส่งเสริมการประหยัดค่าใช้จ่ายในครัวเรือนตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง	51	28.81
11. ส่งเสริมการออมทรัพย์ให้มากขึ้น	48	27.12
12. ติดตามเร่งรัดการชำระหนี้อย่างจริงจัง ต่อเนื่อง ดำเนินคดีให้ถึงที่สุด	46	25.99
13. ได้รับการชักชวนจากสมาชิกหรือผู้นำในกลุ่มให้ไปชำระหนี้	44	24.86
14. ประสานหน่วยงานต่างๆที่เกี่ยวข้องมาให้ความช่วยเหลือ	33	18.64

จากตารางที่ 4.12 พบว่า ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกจำนวน 177 ราย 5 ลำดับแรก ได้แก่

- 1) จัดหาตลาดรองรับผลผลิต เพื่อให้ขายได้ในราคายุติธรรม จำนวน 89 ราย คิดเป็นร้อยละ 50.28
- 2) แนะนำแผนการผลิต ต้นทุนอาชีพ และการจัดทำบัญชีครัวเรือน จำนวน 85 ราย คิดเป็นร้อยละ 48.02
- 3) ส่งเสริมการทำเกษตรแบบผสมผสาน เกษตรทฤษฎีใหม่ จำนวน 83 ราย คิดเป็นร้อยละ 46.89
- 4) ขยายพื้นที่ทำการเกษตรให้มากขึ้น จำนวน 79 ราย คิดเป็นร้อยละ 44.63 และ
- 5) สนับสนุนอาชีพเสริมเพิ่มรายได้ จำนวน 73 ราย คิดเป็นร้อยละ 41.24

บทที่ 5

สรุปการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาในครั้งนี้เป็นการศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร เป็นการศึกษาเชิงพรรณนา ประเภทการศึกษาเชิงสำรวจ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) สภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์ 2) ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ 3) ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ และ 4) ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ โดยได้ศึกษากลุ่มตัวอย่างคือ สมาชิกสหกรณ์ที่มีหนี้เงินกู้ค้างชำระกับสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร จำนวน 177 คน สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติทดสอบไคสแควร์

ซึ่งสามารถสรุปผลได้ ดังนี้

1. สรุปการศึกษา
2. อภิปรายผล
3. ข้อเสนอแนะ

1. สรุปการศึกษา

1.1 สภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร ประกอบด้วย

1.1.1 สภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์ สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 51-60 ปี ระดับการศึกษาประถมศึกษา สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน ส่วนมากมีอาชีพหลักภาคการเกษตรทำนา อาชีพอื่นนอกภาคการเกษตรรับจ้าง จำนวนพื้นที่ทำการเกษตร 16-30 ไร่ ลักษณะการถือครองที่ดินทำการเกษตรส่วนใหญ่เป็นเจ้าของ

1.1.2 หนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ ส่วนมากมีจำนวนต้นเงินกู้ค้างชำระกับสหกรณ์ 30,001 – 60,000 บาท

1.1.3 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ รายได้ครัวเรือนจากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปีส่วนมากสูงกว่า 160,000 บาท รายได้ครัวเรือนจากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปีส่วนมากไม่เกิน 40,000 บาท รายจ่ายครัวเรือนจากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปีส่วนมาก 40,001- 80,000 บาท รายจ่ายครัวเรือนจากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปีส่วนมากไม่เกิน 40,000 บาท ส่วนใหญ่ใช้บุคคลค้าประกัน ภาระในครัวเรือนส่วนใหญ่ส่งเสียบุตรหลานเรียนหนังสือ หนี้สินจากแหล่งอื่นเป็นกองทุนหมู่บ้าน

1.2 ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำนุรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร ประกอบด้วย

1.2.1 ปัจจัยด้านการผลิตและการตลาด โดยรวมสมาชิกสหกรณ์มีความคิดเห็นว่าเป็นปัจจัยด้านการผลิตและการตลาด มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.62

1.2.2 ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติและนโยบายรัฐบาล โดยรวมสมาชิกสหกรณ์มีความคิดเห็นว่าเป็นปัจจัยด้านภัยธรรมชาติและนโยบายรัฐบาล มีระดับความสำคัญในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 2.61

1.2.3 ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ โดยรวมสมาชิกสหกรณ์มีความคิดเห็นว่าเป็นปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับน้อย ค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 2.23

1.3 ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำนุรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร จากการวิเคราะห์ปัจจัยในแต่ละด้านพบว่าปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มี ดังนี้

1.3.1 สภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์ ได้แก่ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน และจำนวนพื้นที่ทำการเกษตร

1.3.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้ครัวเรือนจากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี รายได้ครัวเรือนจากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี รายจ่ายครัวเรือนจากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี รายจ่ายครัวเรือนจากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี หนี้ ธ.ก.ส และหนี้ในระบบ

1.3.3 ปัจจัยด้านการผลิตและการตลาด ได้แก่ ต้นทุนการผลิตสูง ผลผลิตต่อไร่อยู่ในเกณฑ์ต่ำ สภาพดินไม่เหมาะสมกับการเพาะปลูก พันธุ์พืชไม่มีคุณภาพ ผลผลิตราคาตกต่ำ และขาดตลาดรองรับ ขาดความชำนาญในด้านการผลิต และขาดเทคโนโลยีสมัยใหม่มาช่วยในการผลิต

1.3.4 ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติและนโยบายรัฐบาล ได้แก่ ฝนแล้ง ขาดแหล่งน้ำในการทำการเกษตร และน้ำท่วมผลผลิต

1.3.5 ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ โดยสรุป ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

1.4 ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร ทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร 5 ลำดับแรก ได้แก่ 1) จัดหาตลาดรองรับผลผลิตที่ขายได้ในราคายุติธรรม 2) แนะนำแผนการผลิต ต้นทุนอาชีพ และการจัดทำบัญชีครัวเรือน 3) ส่งเสริมการทำกรเกษตรแบบผสมผสาน เกษตรทฤษฎีใหม่ 4) ขยายพื้นที่ทำการเกษตรให้มากขึ้น 5) สนับสนุนอาชีพเสริมเพิ่มรายได้

2. อภิปรายผล

จากการศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร ทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร สามารถอภิปรายผลการศึกษาดังนี้

2.1. สภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์ มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำนวนพื้นที่ทำการเกษตร ทั้งนี้อาจเป็นเพราะ การที่สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน ทำให้มีภาระค่าใช้จ่ายในครัวเรือนสูง และสมาชิกสหกรณ์ส่วนมากมีจำนวนพื้นที่ทำการเกษตร 16-30 ไร่ ทำให้มีผลผลิตทางการเกษตรน้อย สมาชิกสหกรณ์จึงไม่สามารถชำระหนี้สหกรณ์ได้ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ณรงค์ จาตุรพจน์ (2556) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.สาขาแม่ทา พบว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือน มีผลต่อการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

2.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ รายได้ครัวเรือนจากภาคการเกษตรและจากนอกภาคเกษตรเฉลี่ยต่อปี รายจ่ายครัวเรือนจากภาคการเกษตรและจากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี หนี้ ธ.ก.ส และหนี้นอกระบบ ทั้งนี้อาจเป็นเพราะว่ารายได้ของสมาชิกสหกรณ์ดังกล่าวไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่าย สมาชิกสหกรณ์จึงไม่สามารถชำระหนี้สหกรณ์ได้ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ วิรุทธ บุญมาก (2552) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรตากฟ้า จำกัด จังหวัดนครสวรรค์ พบว่า รายจ่ายจากอาชีพหลักในภาคการเกษตร มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ อีกทั้งสมาชิกสหกรณ์ยังเป็นหนี้หลายทาง ได้แก่หนี้ ธ.ก.ส และหนี้นอกระบบ ซึ่งอาจเป็นเพราะว่าสมาชิกสหกรณ์มีรายได้ไม่เพียงพอจึงต้องก่อหนี้หลายทาง หรือนำเงินไปชำระหนี้ทางอื่นก่อน จึงไม่สามารถชำระหนี้สหกรณ์ได้ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ นันทภรณ์ บุญทอง (2557) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรในเขตปฏิรูปที่ดินป่าน้ำขาว จำกัด จังหวัดระนอง พบว่า หนี้สินอื่นทั้งหมดนอกจากสหกรณ์ หนี้สินกับสถาบันการเงิน (กองทุนหมู่บ้านและกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกร) มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้น

ค้ำชำระของสมาชิกสหกรณ์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ และสอดคล้องกับงานวิจัยของ กิติพงษ์ กิตินุตร (2551) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการค้ำชำระหนี้สินเชื่อการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร ป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน พบว่า การมีหนี้ในระบบ มีผลต่อการค้ำชำระหนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

2.3 ปัจจัยด้านการผลิตและการตลาด มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ ต้นทุนการผลิตสูง ผลผลิตต่อไร่อยู่ในเกณฑ์ต่ำ สภาพดินไม่เหมาะสมกับการเพาะปลูก พันธุ์พืชไม่มีคุณภาพ ผลผลิตราคาตกต่ำและขาดตลาดรองรับ ขาดความชำนาญในด้านการผลิต ขาดเทคโนโลยีสมัยใหม่มาช่วยในการผลิต ทั้งนี้อาจเป็นเพราะว่า ในช่วงที่ผ่านมาต้นทุนการผลิตค่อนข้างสูง ได้แก่ ปุ๋ย ยาปราบศัตรูพืช เคมีการเกษตร วัสดุอุปกรณ์การเกษตร น้ำมัน และค่าแรงงาน ส่งผลให้ต้นทุนการผลิตสูง ซึ่งเป็นปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ สภาพดินไม่เหมาะสมกับการเพาะปลูก ทั้งนี้อาจเป็นเพราะว่า สภาพดินที่สมาชิกสหกรณ์ทำการเกษตรส่วนใหญ่เสื่อมคุณภาพ จากการใช้สารเคมีเป็นระยะเวลานาน อีกทั้งพันธุ์พืชไม่มีคุณภาพ อาจเป็นเพราะว่า การคัดพันธุ์พืชและการเก็บรักษา ไม่ถูกวิธี ขาดความชำนาญในด้านการผลิต ขาดเทคโนโลยีสมัยใหม่มาช่วยในการผลิต อาจเป็นเพราะสมาชิกไม่ได้มีการศึกษาขั้นตอนและวิธีการผลิตให้ถูกต้องหรือชำนาญก่อนลงมือทำ หรือไม่มีเงินทุนเพียงพอที่จะหาเทคโนโลยีสมัยใหม่มาช่วยให้ผลผลิตเพิ่มมากขึ้น เพราะต้องใช้ต้นทุนสูง ปัจจัยเหล่านี้จึงมีผลทำให้ผลผลิตต่อไร่อยู่ในเกณฑ์ต่ำกว่าที่กำหนด และอาจเป็นเพราะขายผลผลิตได้ในช่วงที่ราคาตกต่ำ จึงไม่สามารถชำระหนี้สหกรณ์ได้ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ นันทภรณ์ บุญทอง (2557) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้ำชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรในเขตปฏิรูปที่ดินป่าน้ำขาว จำกัด จังหวัดระนอง พบว่า การขาดแคลนเทคโนโลยี ผลผลิตต่อไร่อยู่ในเกณฑ์ต่ำ มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้ำชำระของสมาชิกสหกรณ์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

2.4 ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติและนโยบายรัฐบาล มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ ฝนแล้งขาดแหล่งน้ำในการทำการเกษตร ทั้งนี้อาจเป็นเพราะในช่วงที่สมาชิกสหกรณ์ทำการเกษตร ฝนไม่ตกตามฤดูกาล สมาชิกมีพื้นที่ทำการเกษตรอยู่นอกเขตชลประทาน และไม่ได้มีการขุดสระน้ำหรือบ่อน้ำบาดาลไว้ใช้เอง ทำให้ขาดแหล่งน้ำในการทำการเกษตร จึงไม่สามารถชำระหนี้สหกรณ์ได้ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ นันทภรณ์ บุญทอง (2557) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้ำชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรในเขตปฏิรูปที่ดินป่าน้ำขาว จำกัด จังหวัดระนอง พบว่า การเกิดภาวะฝนแล้ง ฝนทิ้งช่วง มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้ำชำระของสมาชิกสหกรณ์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ และน้ำท่วมผลผลิต ของสมาชิกสหกรณ์ ทั้งนี้อาจเป็นเพราะได้รับอิทธิพลจากพายุ หรือเกิดฝนตกหนักมากจนไม่สามารถระบายน้ำได้ทัน เนื่องจากพื้นที่

ทำการเกษตรส่วนใหญ่ของสมาชิกเป็นพื้นที่ลุ่มแม่น้ำปิง ทำให้ผลผลิตได้รับความเสียหาย จึงไม่สามารถชำระหนี้สหกรณ์ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ณรงค์ จาตุรพจน์ (2556) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.สาขาแม่ทา พบว่า น้ำท่วม มีผลต่อการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

2.5 ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าขุนรามและไม่ผลกำไรแห่งเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร 5 ลำดับแรก ที่สมาชิกเห็นว่าสามารถช่วยแก้ไขปัญหาหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิก ข้อเสนอแนะลำดับแรก คือ จัดตลาดรองรับผลผลิตที่ขายได้ในราคาถูกขี้น ทั้งนี้อาจเป็นเพราะว่าเวลาที่สมาชิกรับผลผลิตไปขาย ถูกกดราคาจากพ่อค้าคนกลาง หรือตราซ่งไม่ได้มาตรฐาน ซึ่งสมาชิกบางรายมีพื้นที่ทำการเกษตรอยู่ห่างไกลสหกรณ์ จึงไม่สะดวกนำผลผลิตมาขายให้กับสหกรณ์ได้ ข้อเสนอแนะลำดับที่สอง คือ แนะนำแผนการผลิตต้นทุนอาชีพ และการจัดทำบัญชีครัวเรือน ทั้งนี้อาจเป็นเพราะว่า สมาชิกสหกรณ์ไม่มีเวลา หรือไม่สนใจในการจัดทำแผนการผลิต บัญชีต้นทุนอาชีพ และบัญชีครัวเรือน ทำให้ขาดข้อมูล ในการนำไปวิเคราะห์หาสาเหตุที่ทำให้ต้นทุนสูง หรือค่าใช้จ่ายครัวเรือนสูงเกินไป สอดคล้องกับงานวิจัยของ นันทภรณ์ บุญทอง (2557) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรในเขตปฏิรูปที่ดินป่าน้ำขาว จำกัด จังหวัดระนอง พบว่า ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหา คือ การจัดทำบัญชีครัวเรือนและต้นทุนอาชีพ และสอดคล้องกับงานวิจัยของ จุฑามาศ หนูมาก (2552) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรรัตนภูมิ จำกัด อำเภอรัตนภูมิ จังหวัดสงขลา พบว่า ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาหนี้ คือ ลดค่าใช้จ่ายและต้นทุนการผลิต ข้อเสนอแนะลำดับที่สาม คือ ส่งเสริมการทำการเกษตรแบบผสมผสาน เกษตรทฤษฎีใหม่ ทั้งนี้อาจเป็นเพราะว่าสมาชิกส่วนใหญ่ยังมีการทำการเกษตรแบบเดิมๆ เช่น ปลูกพืชเชิงเดี่ยว ซึ่งมีความเสี่ยงสูงหากได้รับความเสียหายทั้งหมด หรือสมาชิกไม่ได้นำเกษตรทฤษฎีใหม่เข้ามาปรับใช้เนื่องจากมีความยุ่งยาก ใช้ระยะเวลานาน เห็นผลช้า ข้อเสนอแนะลำดับที่สี่ คือ ขยายพื้นที่ทำการเกษตรให้มากขึ้น ทั้งนี้อาจเป็นเพราะว่าสมาชิกส่วนใหญ่มีจำนวนพื้นที่ทำการเกษตรน้อย ทำให้ไม่เพียงพอกับการทำการเกษตรจึงมีความต้องการขยายพื้นที่ทำการเกษตรให้มากขึ้นเพื่อเพิ่มจำนวนผลผลิตและสามารถชำระหนี้สหกรณ์ได้ สอดคล้องกับงานวิจัยของวิรุทธ บุญมาก (2552) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรตากฟ้า จำกัด จังหวัดนครสวรรค์ พบว่า แนวทางแก้ไขปัญหานี้ค้างชำระของสมาชิก คือ สมาชิกควรขยายพื้นที่ทำการเกษตร และข้อเสนอแนะลำดับที่ห้า คือ สนับสนุนอาชีพเสริมเพิ่มรายได้ ทั้งนี้อาจเป็นเพราะว่า สมาชิกต้องการมีอาชีพเสริมนอกเหนือจากอาชีพภาคการเกษตร เพื่อเพิ่มรายได้ให้เพียงพอกับค่าใช้จ่ายต่างๆ และเหลือเพียงพอ ที่จะชำระหนี้สหกรณ์ได้ โดยรายได้ครัวเรือนจากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปีส่วนมากได้ไม่เกิน 40,000 บาท

สอดคล้องกับงานวิจัยของ ภาคภูมิ ยอดน้ำ (2551) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรประโคนชัย จำกัด จังหวัดบุรีรัมย์ พบว่า ต้องการให้มีการส่งเสริมอาชีพเพื่อเพิ่มรายได้ และสอดคล้องกับงานวิจัยของ สมพงษ์ สนวนงาม (2551) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุรินทร์ จำกัด อำเภอเมือง จังหวัดสุรินทร์ พบว่า ต้องการให้สหกรณ์แก้ไขโดยส่งเสริมอาชีพเพื่อเสริมรายได้

3. ข้อเสนอแนะ

จากสรุปผลศึกษา และการวิเคราะห์ผลการศึกษาในครั้งนี้ ที่ได้เสนอไปแล้ว ผู้ศึกษามีข้อเสนอแนะดังนี้

3.1 ข้อเสนอแนะการนำผลการศึกษาไปใช้

จากการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำนุรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร ผู้ศึกษาได้ข้อสรุปข้อเสนอแนะจากกลุ่มตัวอย่าง ได้ดังนี้

3.1.1 จากการศึกษาพบว่า สภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์ ได้แก่ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน และจำนวนพื้นที่ทำการเกษตร มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ ดังนั้นสหกรณ์ควรให้จัดสวัสดิการให้แก่สมาชิกสหกรณ์เพิ่มมากขึ้น เพื่อลดภาระค่าใช้จ่ายจัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับสหกรณ์ อุดมการณ์ หลักการ และวิธีการสหกรณ์ เพื่อให้สมาชิกรู้จักการช่วยเหลือตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักสหกรณ์

3.1.2 จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้ครัวเรือนจากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี รายได้ครัวเรือนจากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี รายจ่ายครัวเรือนจากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี รายจ่ายครัวเรือนจากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี หนี้ ธ.ก.ส และหนี้ในระบบ มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ ดังนั้น สหกรณ์ควรแนะนำส่งเสริมให้สมาชิกมีการจัดทำบัญชีต้นทุนอาชีพและบัญชีครัวเรือน เพื่อควบคุมค่าใช้จ่ายที่สูงเกินความจำเป็นสนับสนุนอาชีพเสริมเพิ่มรายได้ให้กับสมาชิกเพิ่มมากขึ้น ส่งเสริมให้สมาชิกมีการทำการเกษตรแบบผสมผสานหรือเกษตรทฤษฎีใหม่ เพื่อให้สมาชิกสหกรณ์มีรายได้ตลอดทั้งปี

3.1.3 จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านการผลิตและการตลาด ได้แก่ ต้นทุนการผลิตสูง ผลผลิตต่อไร่อยู่ในเกณฑ์ต่ำ สภาพดินไม่เหมาะสมกับการเพาะปลูก พันธุ์พืชไม่มีคุณภาพ ผลผลิตราคาตกต่ำและขาดตลาดรองรับ ขาดความชำนาญในด้านการผลิต และขาดเทคโนโลยีสมัยใหม่มาช่วยในการผลิต มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ ดังนั้น สหกรณ์

ควรจัดหาปัจจัยการผลิตที่สมาชิกต้องการมาจำหน่ายในราคายุติธรรม โดยการรวมกันซื้อที่ละมากๆ เพื่อสร้างอำนาจในการต่อรองราคา สหกรณ์ควรแนะนำส่งเสริมให้ความรู้แก่สมาชิกในการจัดทำแผนการผลิต ตั้งแต่เริ่มต้นกระบวนการผลิตจนถึงขั้นตอนการเก็บเกี่ยวผลผลิต เพื่อให้ได้ผลผลิตที่มีคุณภาพตามที่ต้องการ และลดต้นทุนการผลิต สหกรณ์จัดให้มีนโยบายการประกันราคาผลผลิต หรือส่งเสริมแนะนำให้สมาชิกเข้าร่วมโครงการประกันรายได้ตามนโยบายของรัฐ

3.1.4 จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติและนโยบายรัฐบาล ได้แก่ ฝนแล้งขาดแหล่งน้ำในการทำการเกษตร และน้ำท่วมผลผลิต ทำให้ผลผลิตทางการเกษตรได้รับความเสียหาย มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ ดังนั้นสหกรณ์ควรส่งเสริม สนับสนุน และให้ความรู้แก่สมาชิกในกรณีที่เกิดปัญหาจากภัยธรรมชาติแล้วแต่กรณีๆ ไป เช่น การขุดสระหรือบ่อน้ำบาดาล เพื่อเก็บกักน้ำไว้ใช้สำหรับทำการเกษตรได้ตลอดทั้งปี หรือส่งเสริมให้สมาชิกเข้าร่วมโครงการมาตรการให้ความช่วยเหลือจากรัฐบาลในกรณีที่ประสบภัยแล้ง หรืออุทกภัย

3.2 ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

3.2.1 ควรทำการศึกษาวิจัยเชิงคุณภาพ โดยใช้วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลจากการสัมภาษณ์ การสังเกต โดยมีการบันทึกข้อมูลในแบบสัมภาษณ์ที่กำหนดประเด็นการสัมภาษณ์ไว้ล่วงหน้า เพื่อให้ได้ข้อมูลเชิงลึกตรงตามประเด็นหัวข้อที่ผู้วิจัยกำหนด

3.2.2 ควรทำการศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ ในอำเภออื่นๆ เพื่อขยายขอบเขตของกลุ่มเป้าหมาย หรือเปรียบเทียบตามขนาดของสหกรณ์ในประเภทเดียวกัน เพื่อหาความแตกต่างของสหกรณ์ในแต่ละขนาด

บรรณานุกรม



บรรณานุกรม

- กิตติพงษ์ กิติบุตร. (2551). ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้สินเชื่อการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน. (การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่.
- จุฑามาศ หนูมาก. (2552). ปัจจัยที่มีผลหนี้ค้างชำระของสหกรณ์การเกษตรรัตภูมิ จำกัด อำเภอรัตภูมิ จังหวัดสงขลา. (วิทยานิพนธ์ปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, กรุงเทพมหานคร.
- เฉลิมพล อานุภาพบรรเจิด. (2548). ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถของเกษตรกรในการชำระหนี้สินเชื่อธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอปัว จังหวัดน่าน. (การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่.
- ชนินทร์ พิทยาวิวิธ. (2531). ธนาคารพาณิชย์ให้มาตรการอะไร ในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อ. กรุงเทพมหานคร: แพร่พิทยา.
- ณรงค์ จาดูรพจน์. (2556). ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน. (การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, นนทบุรี.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2559). สินเชื่อการเกษตร สาระสังเขป ออนไลน์ สืบค้นเมื่อ 17 เมษายน 2559 จาก <http://www.novabizz.net/credit-2.html>.
- นันทกรณ บัญทอง. (2557). ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรในเขตปฏิรูปที่ดินป่าน้ำขาว จำกัด จังหวัดระนอง. (การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, นนทบุรี.
- ภาคภูมิ ยอดน้ำคำ. (2551). ปัจจัยที่ความสัมพันธ์กับการค้างชำระค้ำเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรประโคนชัย จำกัด อำเภอประโคนชัย จังหวัดบุรีรัมย์. (การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, นนทบุรี.

- ภาณุวัฒน์ ห้วยหงษ์ทอง, สาธิต อคิดโต, เพ็ชรศักดิ์ ภัคดี. (2555). *ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อหนี้ค้างชำระของเกษตรกรรูกค้า ช.ก.ส. สาขาอง จังหวัดนครราชสีมา. (การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยขอนแก่น, ขอนแก่น.*
- วัลดี แก้วพรหม. (2558). *ภาวะเศรษฐกิจภาคสหกรณ์ไทย ในช่วงตลอดปี 2558* สารสังเขปออนไลน์ สืบค้นเมื่อ 5 เมษายน 2559 จาก http://www.cad.go.th/ewt_news.php?nid=31081.
- วีรยุทธ บุญมาก. (2552). *ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรตากฟ้า จำกัด จังหวัดนครสวรรค์. (การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, นนทบุรี.*
- ส่งเสริมสหกรณ์, กรม. (2542). *การสหกรณ์ในประเทศไทย*. กรุงเทพมหานคร: ชุมนุมสหกรณ์การเกษตรแห่งประเทศไทย.
- ส่งเสริมสหกรณ์, กรม. (2549). *นโยบายสินเชื่อการเกษตร หลักการพิจารณาสินเชื่อการเกษตร*. กรุงเทพมหานคร: ชุมนุมสหกรณ์การเกษตรแห่งประเทศไทย.
- ส่งเสริมสหกรณ์, กรม. (2551). *ชุดฝึกอบรม เรื่อง อุดมการณ์ หลักการ และวิธีการสหกรณ์*. กรุงเทพมหานคร: ส่วนเผยแพร่และประชาสัมพันธ์.
- ส่งเสริมสหกรณ์, กรม. (2554). *หลักการบริหารสินเชื่อที่ดี*. กรุงเทพมหานคร: ชุมนุมสหกรณ์การเกษตรแห่งประเทศไทย.
- ส่งเสริมสหกรณ์, กรม. (2559). *สหกรณ์การเกษตร*. สารสังเขปออนไลน์ สืบค้นเมื่อ 4 เมษายน 2559 จาก www.cpd.go.th.
- สมพงษ์ สวางงาม. (2551). *ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระค้ำเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสุรินทร์ จำกัด อำเภอเมือง จังหวัดสุรินทร์. (การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, นนทบุรี.*
- สหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด. (2556). *รายงานประจำปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556*.
- สหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด. (2557). *รายงานประจำปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557*.
- สหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด. (2558). *ระเบียบสหกรณ์สหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร. กำแพงเพชร: สหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร.*

สหกรณ์การเกษตรท่าขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด. (2558). รายงานประจำปีบัญชีสิ้นสุด
วันที่ 30 มิถุนายน 2558.

ศุภัญญา มุลกลาง. (2558). การก่อกำเนิดและการเตรียมพร้อมสถานภาพทางการเงินภาคสหกรณ์.

สาระสังเขปออนไลน์ สืบค้นเมื่อ 5 เมษายน 2559 จาก

http://www.cad.go.th/ewt_news.php?nid=30863.

ศุภนิษฐ์ ล่องประเสริฐ. (2547). ระเบียบวิธีวิจัยทางธุรกิจ 2547. สุราษฎร์ธานี: เค.ที. กราฟฟิค.





ภาคผนวก

มหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร

สืบช่วยธรรมมาภิบาล

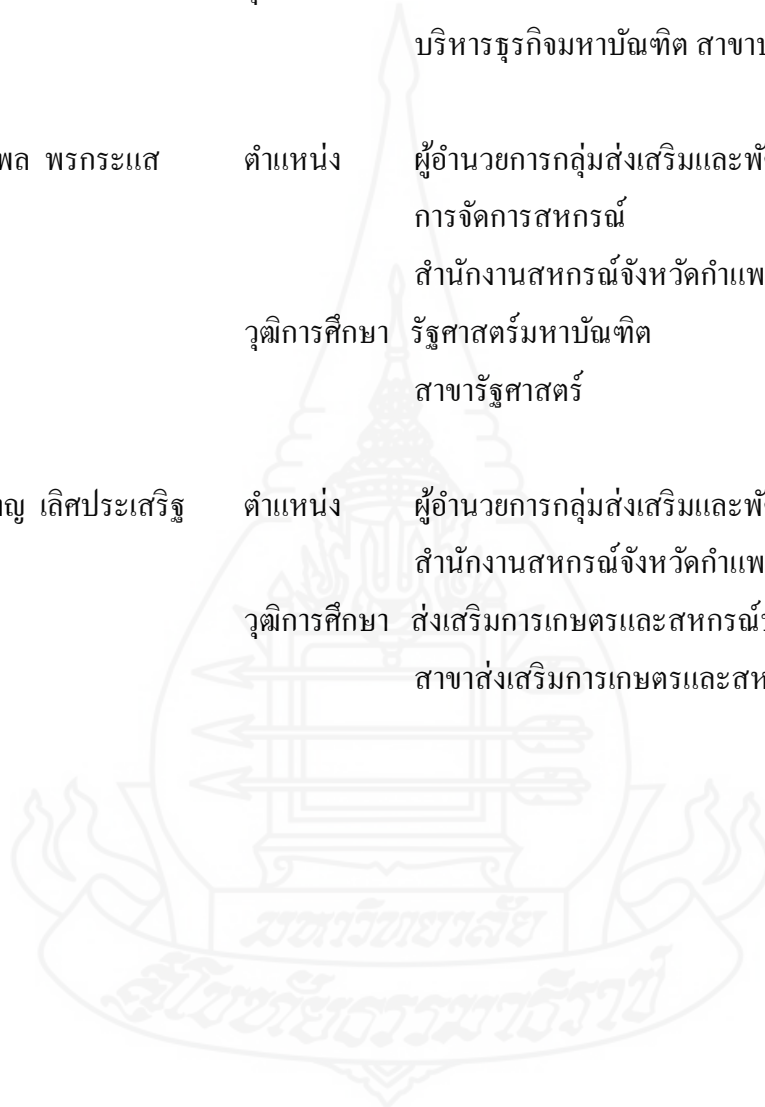


ภาคผนวก ก

รายชื่อผู้ทรงคุณวุฒิตรวจสอบเครื่องมือ

รายชื่อผู้ทรงวุฒิตรวจสอบเครื่องมือ

1. นายอคุณวิทย์ พิฑูรวิทย์ ตำแหน่ง ผู้อำนวยการกลุ่มจัดตั้งและส่งเสริมสหกรณ์
สำนักงานสหกรณ์จังหวัดกำแพงเพชร
วุฒิการศึกษา การศึกษามหาบัณฑิต สาขาบริหารการศึกษา
บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาบริหารธุรกิจสหกรณ์
2. นายอัมพล พรกระแสน ตำแหน่ง ผู้อำนวยการกลุ่มส่งเสริมและพัฒนากิจการ
การจัดการสหกรณ์
สำนักงานสหกรณ์จังหวัดกำแพงเพชร
วุฒิการศึกษา รัฐศาสตรมหาบัณฑิต
สาขารัฐศาสตร์
3. นายวิชาญ เลิศประเสริฐ ตำแหน่ง ผู้อำนวยการกลุ่มส่งเสริมและพัฒนากิจการสหกรณ์
สำนักงานสหกรณ์จังหวัดกำแพงเพชร
วุฒิการศึกษา ส่งเสริมการเกษตรและสหกรณ์บัณฑิต
สาขาส่งเสริมการเกษตรและสหกรณ์



ภาคผนวก ข

แบบสอบถาม



แบบสอบถาม

เรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของ
สมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำนุรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร

คำชี้แจง

1. แบบสอบถามทั้งหมดมี 5 ส่วน
 - ส่วนที่ 1 สภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์
 - ส่วนที่ 2 หนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์
 - ส่วนที่ 3 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ
 - ส่วนที่ 4 ปัจจัยด้านการผลิตและการตลาด ด้านภัยธรรมชาติและนโยบายรัฐบาล และด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์
 - ส่วนที่ 5 ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์
2. ในการตอบแบบสอบถาม โปรดอ่านคำชี้แจงและขอความกรุณาตอบแบบสอบถามให้ครบทุกส่วน ทุกข้อ ตามความเป็นจริง หากท่านเว้นข้อหนึ่งข้อใดจะเป็นแบบสอบถามที่ขาดความสมบูรณ์ ซึ่ง ไม่สามารถใช้ประโยชน์ในการศึกษาครั้งนี้ได้
3. ข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามผู้ศึกษาจะเก็บข้อมูลของท่านไว้เป็นความลับ และนำเสนอผลการศึกษารูปในลักษณะภาพรวมเท่านั้น ซึ่งจะไม่มีผลกระทบต่อตัวท่านแต่ประการใด

นางสาวธัญญรัตน์ กะเสมสุข
นักศึกษาปริญญาโท
สาขาวิชาวิทยาการจัดการ
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช

ลำดับที่

--	--	--

แบบสอบถาม**เรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของ****สมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำนุรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร**

แบบสอบถามชุดนี้จัดทำขึ้นเพื่อประโยชน์ในการศึกษา โดยข้อมูลที่ใช้จะเป็นส่วนหนึ่งในการจัดทำภาคินพนธ์ของนักศึกษา หลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช เพื่อให้การจัดทำภาคินพนธ์ในครั้งนี้สำเร็จลุล่วงตามวัตถุประสงค์ จึงใคร่ขอความอนุเคราะห์ท่านผู้ตอบแบบสอบถาม โปรดให้ข้อมูลตามความเป็นจริง เพื่อประโยชน์ในการพัฒนาสหกรณ์ต่อไป

ส่วนที่ 1 สภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่อง หน้าข้อความ หรือเติมข้อความลงในช่องว่างที่ตรงกับตัวท่าน

1. เพศ

ชาย หญิง

2. อายุ

20 - 30 ปี 31 - 40 ปี
 41 - 50 ปี 51 - 60 ปี
 61 ปีขึ้นไป

3. ระดับการศึกษา

ไม่ได้เรียนหนังสือ ประถมศึกษา
 มัธยมศึกษา/ปวช. ขึ้นไป

4. สถานภาพ

โสด สมรส
 หย่าร้าง หม้าย

5. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน

1 - 2 คน 3 - 4 คน
 5 คนขึ้นไป

6. อาชีพหลักภาคการเกษตร

- | | |
|----------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> ทำนา | <input type="checkbox"/> ทำสวน |
| <input type="checkbox"/> ทำไร่ | <input type="checkbox"/> เลี้ยงสัตว์ |
| <input type="checkbox"/> ทำประมง | <input type="checkbox"/> อื่นๆ โปรดระบุ |

7. อาชีพอื่นนอกภาคการเกษตร (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | |
|----------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> ไม่มี | <input type="checkbox"/> ค้าขาย |
| <input type="checkbox"/> รับจ้าง | <input type="checkbox"/> ลูกจ้างบริษัท/ส่วนราชการ และอื่นๆ |

8. จำนวนพื้นที่ทำการเกษตร

- | | |
|--|--------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> ไม่เกิน 5 ไร่ | <input type="checkbox"/> 6 – 15 ไร่ |
| <input type="checkbox"/> 16 – 30 ไร่ | <input type="checkbox"/> 31 – 50 ไร่ |
| <input type="checkbox"/> 51 ไร่ ขึ้นไป | |

9. ลักษณะการถือครองที่ดินทำการเกษตร (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | |
|--|--------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เช่า | <input type="checkbox"/> เป็นเจ้าของ |
| <input type="checkbox"/> อื่นๆ โปรดระบุ..... | |

ส่วนที่ 2 หนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่อง หน้าข้อความ หรือเติมข้อความลงในช่องว่างที่ตรงกับตัวท่าน

1. จำนวนต้นเงินกู้ค้างชำระ

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> ไม่เกิน 30,000 บาท | <input type="checkbox"/> 30,001 – 60,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 60,001 – 90,000 บาท | <input type="checkbox"/> 90,001 – 120,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 120,001 – 150,000 บาท | |

ส่วนที่ 3 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ลงในช่อง หน้าข้อความ หรือเติมข้อความลงในช่องว่างที่ตรงกับตัวท่าน

1. รายได้ครัวเรือนจากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี (รายได้ที่เกี่ยวข้องกับการเกษตร)

<input type="checkbox"/> ไม่เกิน 40,000 บาท	<input type="checkbox"/> 40,001 – 80,000 บาท
<input type="checkbox"/> 80,001 – 120,000 บาท	<input type="checkbox"/> 120,001 – 160,000 บาท
<input type="checkbox"/> สูงกว่า 160,000 บาท	
2. รายได้ครัวเรือนจากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี (รายได้ที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเกษตร)

<input type="checkbox"/> ไม่เกิน 40,000 บาท	<input type="checkbox"/> 40,001 – 80,000 บาท
<input type="checkbox"/> 80,001 – 120,000 บาท	<input type="checkbox"/> 120,001 – 160,000 บาท
<input type="checkbox"/> สูงกว่า 160,000 บาท	
3. รายจ่ายครัวเรือนจากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี (รายจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการเกษตร)

<input type="checkbox"/> ไม่เกิน 40,000 บาท	<input type="checkbox"/> 40,001 – 80,000 บาท
<input type="checkbox"/> 80,001 – 120,000 บาท	<input type="checkbox"/> 120,001 – 160,000 บาท
<input type="checkbox"/> สูงกว่า 160,000 บาท	
4. รายจ่ายครัวเรือนจากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี (รายจ่ายที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเกษตร)

<input type="checkbox"/> ไม่เกิน 40,000 บาท	<input type="checkbox"/> 40,001 – 80,000 บาท
<input type="checkbox"/> 80,001 – 120,000 บาท	<input type="checkbox"/> 120,001 – 160,000 บาท
<input type="checkbox"/> สูงกว่า 160,000 บาท	
5. หลักประกันเงินกู้ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

<input type="checkbox"/> ใช้บุคคลค้ำประกัน	<input type="checkbox"/> ใช้ที่ดินค้ำประกัน
<input type="checkbox"/> อื่นๆ โปรดระบุ.....	
6. ภาระในครัวเรือน (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

<input type="checkbox"/> สมาชิกในครัวเรือนเจ็บป่วย	<input type="checkbox"/> ส่งเสียบุตรหลานเรียนหนังสือ
<input type="checkbox"/> เลี้ยงดูบิดา มารดา ญาติพี่น้อง	<input type="checkbox"/> อื่นๆ โปรดระบุ.....
7. หนี้สินจากแหล่งอื่น (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

<input type="checkbox"/> ธ.ก.ส.	<input type="checkbox"/> กองทุนหมู่บ้าน
<input type="checkbox"/> ธนาคารพาณิชย์	<input type="checkbox"/> หนี้นอกระบบ
<input type="checkbox"/> อื่นๆ โปรดระบุ.....	

ส่วนที่ 4 ปัจจัยด้านการผลิตและการตลาด ด้านภัยธรรมชาติและนโยบายรัฐบาล และด้านการปฏิบัติงาน ของสหกรณ์

คำชี้แจง จากปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระที่กำหนดไว้ตามตัวแปรหลัก ทั้งหมด 3 ด้าน คือ ด้านการผลิตและการตลาด ด้านภัยธรรมชาติและนโยบายรัฐบาล และด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ ให้ท่านพิจารณาว่าปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ค้างชำระของท่านต่อไปนี้อยู่ในระดับใด โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องว่างตามระดับความคิดเห็นที่ตรงกับสภาพความเป็นจริงโดยแบ่งเป็น 5 ระดับ คือ

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

ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของท่านแต่ละด้านมากน้อยระดับใด	ระดับความสำคัญของปัจจัย				
	(5) มากที่สุด	(4) มาก	(3) ปานกลาง	(2) น้อย	(1) น้อยที่สุด
1. ด้านการผลิตและการตลาด					
- ต้นทุนการผลิตสูง					
- ผลผลิตต่อไร่อยู่ในเกณฑ์ต่ำ					
- สภาพดินไม่เหมาะสมกับการเพาะปลูก					
- พันธุ์พืชไม่มีคุณภาพ					
- ผลผลิตราคาตกต่ำและขาดตลาดรองรับ					
- ขาดความชำนาญในด้านการผลิต					
- ขาดเทคโนโลยีสมัยใหม่มาช่วยในการผลิต					
2. ด้านภัยธรรมชาติและนโยบายรัฐบาล					
- ฝนแล้ง ขาดแหล่งน้ำในการทำการเกษตร					
- น้ำท่วมผลผลิต					
- ลมพายุพัดผลผลิต					
- การระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืช					
- ไฟไหม้ ฟ้าผ่าผลผลิต					
- โจรปล้นหรือลักขโมยผลผลิต					
- นโยบายกองทุนฟื้นฟูเกษตรกร					

ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระ ของท่านแต่ละด้านมากน้อยระดับใด	ระดับความสำคัญของปัจจัย				
	(5) มาก ที่สุด	(4) มาก	(3) ปาน กลาง	(2) น้อย	(1) น้อย ที่สุด
3. ด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์					
- ไม่แนะนำแผนการผลิต					
- ไม่อธิบายรายละเอียดสัญญาเงินกู้					
- ไม่ติดตามเร่งรัดการชำระหนี้อย่างจริงจัง					
- ไม่ดำเนินคดีให้ถึงที่สุดกับผู้ผิดนัดชำระ					
- ไม่ให้กู้ใหม่หรือให้กู้ล่าช้า					
- ไม่ขยายเวลาชำระหนี้สำหรับผู้ประสบเหตุสุดวิสัย					
- ไม่ได้รับบริการบริการที่ดีจากเจ้าหน้าที่					
- ไม่ได้ได้รับความสะดวกขณะมาติดต่อเจ้าหน้าที่					
- ขาดความน่าเชื่อถือ และศรัทธา					
- อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สูง					



ส่วนที่ 5 ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่อง หน้าข้อความ หรือเติมข้อความลงในช่องว่างที่ท่านคิดว่าข้อเสนอแนะดังกล่าวต่อไปนี้ที่สามารถช่วยแก้ไขปัญหาหนี้ค้างชำระของสมาชิกที่มีต่อสหกรณ์ได้ หรือข้อเสนอแนะอื่นๆ (เลือกตอบได้ 5 ข้อ)

- แนะนำแผนการผลิต ต้นทุนอาชีพ และการจัดทำบัญชีครัวเรือน
- ส่งเสริมการประหยัดค่าใช้จ่ายในครัวเรือนตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง
- สนับสนุนอาชีพเสริมเพิ่มรายได้
- ส่งเสริมการออมทรัพย์ให้มากขึ้น
- ติดตามเร่งรัดการชำระหนี้อย่างจริงจัง ต่อเนื่อง ดำเนินคดีให้ถึงที่สุด
- หาแหล่งเงินทุนดอกเบี้ยต่ำ ลดอัตราดอกเบี้ย และขยายระยะเวลาชำระหนี้
- ส่งเสริมการนำเทคโนโลยีสมัยใหม่มาใช้ในการผลิต
- ขยายพื้นที่ทำการเกษตรให้มากขึ้น
- สำรวจความต้องการสมาชิกในการจัดหาปัจจัยการผลิตมาจำหน่าย
- ส่งเสริมการทำกรเกษตรแบบผสมผสาน เกษตรทฤษฎีใหม่
- จัดหาตลาดรองรับผลผลิต เพื่อให้ขายได้ในราคายุติธรรม
- ประสานหน่วยงานต่างๆที่เกี่ยวข้องมาให้ความช่วยเหลือ
- ได้รับการชักชวนจากสมาชิกหรือผู้นำในกลุ่มให้ไปชำระหนี้
- จัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อ และบทบาทหน้าที่สมาชิกต่อสหกรณ์

ขอขอบคุณท่านเป็นอย่างสูงที่ให้ความร่วมมือในการอนุเคราะห์ข้อมูลตอบแบบสอบถามในครั้งนี้

ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	นางสาวชญญรัตน์ กะเสมสุข
วัน เดือน ปีเกิด	10 มีนาคม 2527
สถานที่เกิด	อำเภอแม่สรวย จังหวัดเชียงราย
ประวัติการศึกษา	บัญชีบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยแม่โจ้ ปีพุทธศักราช 2550
สถานที่ทำงาน	สำนักงานสหกรณ์จังหวัดกำแพงเพชร จังหวัดกำแพงเพชร
ตำแหน่ง	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ

