

ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกหนี้ค้างนานของสหกรณ์การเกษตรเมือง
ปัตตานี จำกัด



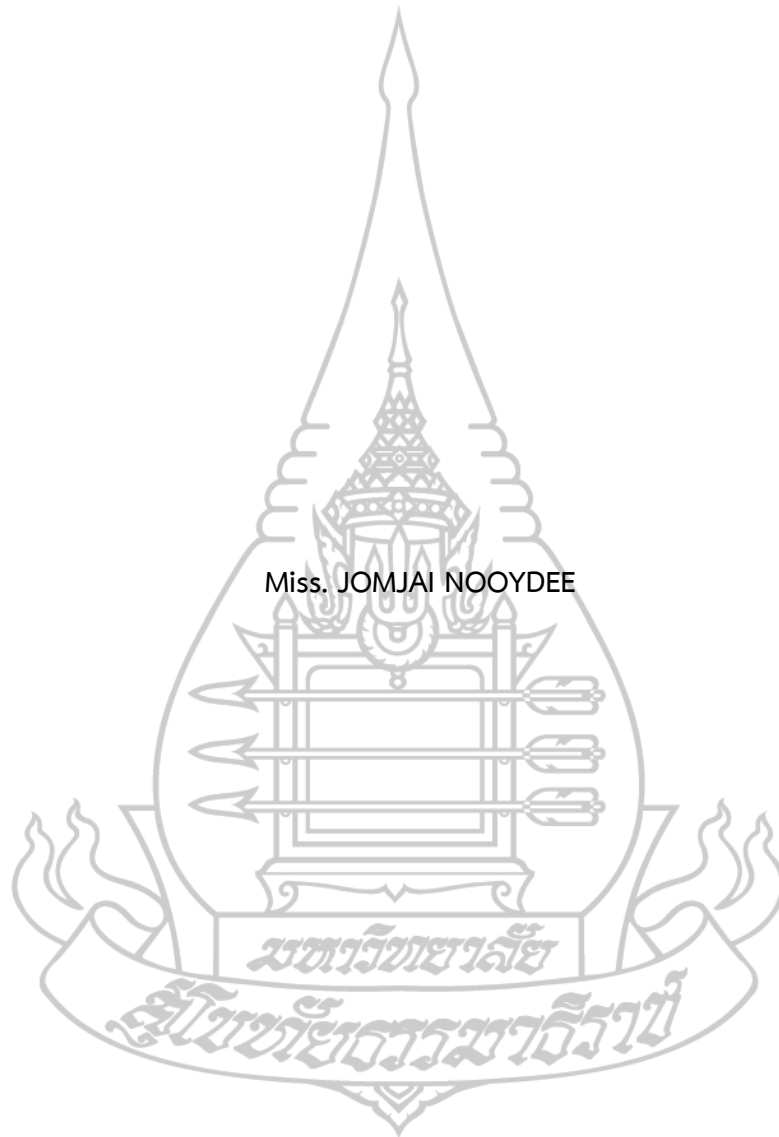
นางสาวจอมใจ น้อยดี

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต
สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช

พ.ศ. 2566



Factors Affecting Debt Repayment of Long-standing Debtors of Pattani
City Agricultural Cooperative Limited



Miss. JOMJAI NOOYDEE

An Independent Study Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for
the Degree of Master of Economics

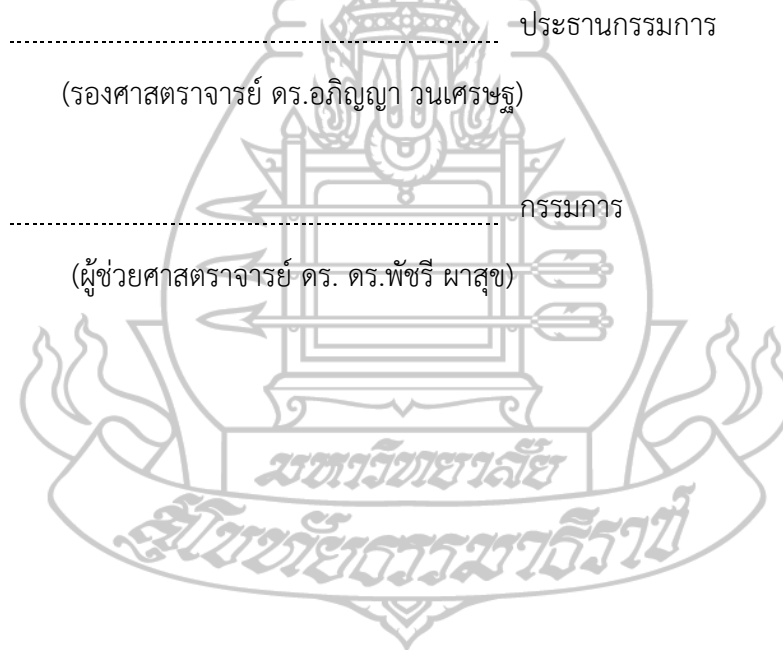
School of Economics Sukhothai Thammathirat Open University

2023

หัวข้อการศึกษาค้นคว้าอิสระ	ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกหนี้ค้างนานของสหกรณ์ การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด
ชื่อและนามสกุล	นางสาวจอมใจ น้อยดี
แขนงวิชา / วิชาเอก	เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ
สาขาวิชา	เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
อาจารย์ที่ปรึกษา	รองศาสตราจารย์ ดร.อภิญญา วนเศรษฐ

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้ได้รับความเห็นชอบให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรระดับปริญญาโท เมื่อวันที่ [6 สิงหาคม 2567]

คณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ



(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.พัชรี ภาสุข)

ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์

ชื่อการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกหนี้ค้ำงานของสหกรณ์การเกษตร
เมืองปัตตานี จำกัด

ผู้ศึกษา นางสาวจอมใจ นุ้ยดี รหัสนักศึกษา 2646000121

ปริญญา

อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร.อภิญญา วนเศรษฐ ปีการศึกษา 2566

บทคัดย่อ

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ (1) ศึกษาภาพรวมการดำเนินงานในด้านสินเชื่อ และ (2) ศึกษา
ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด จังหวัดปัตตานี

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา ได้แก่ ลูกหนี้ของสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด ที่ผิดนัดชำระ
หนี้กับสหกรณ์จนสหกรณ์ต้องตั้งเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในปีบัญชี 2564 จำนวน 100 ตัวอย่าง เครื่องมือที่ใช้
ในการศึกษา ได้แก่ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ร้อยละ ความถี่ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบน
มาตรฐาน และการวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณ

ผลการศึกษาพบว่า (1) ภาพรวมการดำเนินงานในด้านสินเชื่อของสหกรณ์ พบว่า สหกรณ์มีสินเชื่อให้
สมาชิกจำนวน 2 ประเภท แบ่งตามวัตถุประสงค์ของการใช้สินเชื่อและระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ ได้แก่ เงินกู้
ระยะสั้น วัตถุประสงค์เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานการเกษตรตามแผนงานผลิตสำหรับฤดูกาลผลิตหนึ่งๆ โดยผู้กู้
ต้องชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยภายในระยะเวลาไม่เกิน 12 เดือน หลังจากได้รับเงินกู้ เงินกู้ระยะปานกลาง
วัตถุประสงค์ กู้เพื่อลงทุนตามแผนการใช้เงินทุนในสินทรัพย์การเกษตร ซึ่งใช้ประโยชน์ได้เกินกว่าฤดูกาลผลิต
หนึ่ง การชำระคืนเงินกู้ ผู้กู้ต้องชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยภายในระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี หลังจากได้รับเงินกู้
ในปีบัญชี 2564 สหกรณ์มีปริมาณธุรกิจสินเชื่อ จำนวน 21,250,198.00 บาท มีรายได้จากดอกเบี้ยเงินให้กู้ เป็น
เงิน 2,402,628.00 บาท สหกรณ์มีลูกหนี้เงินให้กู้ทั้งหมด 191 ราย เป็นลูกหนี้ผิดนัดชำระ จำนวน 130 ราย เป็น
เงิน 9,028,933.00 บาท ผู้สอบบัญชีสหกรณ์จึงตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์
จำนวน 2,108,249.30 บาท ทำให้สหกรณ์ประสบปัญหาขาดทุนเฉพาะธุรกิจสินเชื่อ จำนวน 2,064,354.93 บาท
(2) ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิก ได้แก่ รายได้ต่อเดือนของผู้กู้เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้
ของสมาชิกในทางบวก รายจ่ายต่อเดือนของผู้กู้เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกในทางบวก
วงเงินกู้ที่ผู้กู้ได้รับเป็นปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกในทางบวก สัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้เป็น
ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกในทางบวก หนี้สินเดิมก่อนการกู้สหกรณ์เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการค้าง
ชำระหนี้ของสมาชิกในทางบวก และระยะเวลาในการชำระคืนเงินต้นเป็นปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของ
สมาชิกในทางบวก มีความสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

คำสำคัญ สหกรณ์ภาคการเกษตร หนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้ค้ำงาน

Independent Study title: “Factors Affecting Debt Repayment of Long-standing Debtors of Pattani City Agricultural Cooperative Limited”

Author: “Miss. JOMJAI NOOYDEE”; ID: “2646000121”;

Degree:

Independent Study Advisor: Apinya Wanaset; Academic year: 2023

Abstract

The objectives of this study are to (1) examine the overall performance in the area of loans and (2) investigate the factors affecting the default on loans by members of the Pattani Agricultural Cooperative Limited in Pattani Province.

The sample used in this study consisted of debtors from the Pattani Agricultural Cooperative Limited who defaulted on their loans, leading the cooperative to establish a provision for doubtful debts in the 2021 financial year, totaling 100 samples. The research instrument used is a questionnaire. The statistical methods used for data analysis included percentage, frequency, mean, standard deviation, and multiple regression analysis.

The results showed that (1) the cooperative offers two types of loans to its members, including short-term loans and medium-term loans. The former was intended for operating expenses in agriculture according to production plans for a specific growing season. Borrowers were required to repay the principal along with interest within a period not exceeding 12 months after receiving the loan. The latter was intended for investment according to the capital utilization plan in agricultural assets that can be used beyond a single growing season. Borrowers were required to repay the principal along with interest within a period not exceeding 5 years after receiving the loan. For the fiscal year 2021, the cooperative had a total loan portfolio amounting to 21,250,198.00 THB and earned interest income of 2,402,628.00 THB. The cooperative had 191 loan debtors in total, with 130 of them in default, amounting to 9,028,933.00 THB. Consequently, the cooperative set aside a provision for doubtful debts of 2,108,249.30 THB. This resulted in a loss of 2,064,354.93 THB in the loan business. (2) The factors affecting the loan defaults of members included monthly income of the borrower, which positively influenced debt delinquency and monthly expenses of the borrower, which positively influenced debt delinquency. Loan amount received by the borrower positively influenced debt delinquency. Ratio of loan repayment to income positively influenced debt delinquency. Existing debt before borrowing from the cooperative positively influenced debt delinquency. Repayment period for the principal amount positively influenced debt delinquency. All these factors were statistically significant at the 0.01 level.

Keywords : Agricultural cooperatives, Doubtful debts, Long overdue debtors

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระ เรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ที่เป็นลูกหนี้ ค้างนานของสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด ฉบับนี้ สำเร็จลงได้ด้วยดี เนื่องจากได้รับความเมตตาจาก รองศาสตราจารย์ ดร.อภิญญา วนเศรษฐ อาจารย์ประจำสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ ซึ่งได้กรุณาให้ความรู้ คำแนะนำ คำปรึกษา ตลอดจนตรวจแก้ไข เพื่อให้ได้รายงานที่มีความถูกต้อง สมบูรณ์ จึงขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูงในความกรุณาของท่านอาจารย์มา ณ โอกาสนี้

ผู้ศึกษาขอกราบขอบพระคุณ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.พัชรี ผาสุข ที่กรุณาให้เกียรติเป็นกรรมการในการสอบ และได้กรุณาตรวจแก้ไขรายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ให้ถูกต้องสมบูรณ์ยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ขอขอบพระคุณ สมาชิก คณะกรรมการดำเนินการ ผู้จัดการ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด ซึ่งผู้ศึกษาได้รับความร่วมมืออย่างดียิ่งในการเก็บรวบรวมข้อมูล จึงขอขอบพระคุณไว้ ณ ที่นี้

สุดท้ายนี้ ผู้ศึกษาขอขอบพระคุณบิดา มารดา ผู้มีพระคุณ สำหรับความรักและกำลังใจที่มอบให้ตลอดมา รวมถึงบุคลากรสำนักงานสหกรณ์จังหวัดปัตตานี เพื่อนักศึกษาและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการให้การช่วยเหลือเป็นอย่างดี ตลอดจนผู้เขียนหนังสือต่างๆ ที่ให้ความรู้แก่ผู้ศึกษา จนทำให้รายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดี ผู้ศึกษาหวังว่าการศึกษาค้นคว้าอิสระนี้คงมีประโยชน์ต่อหน่วยงาน



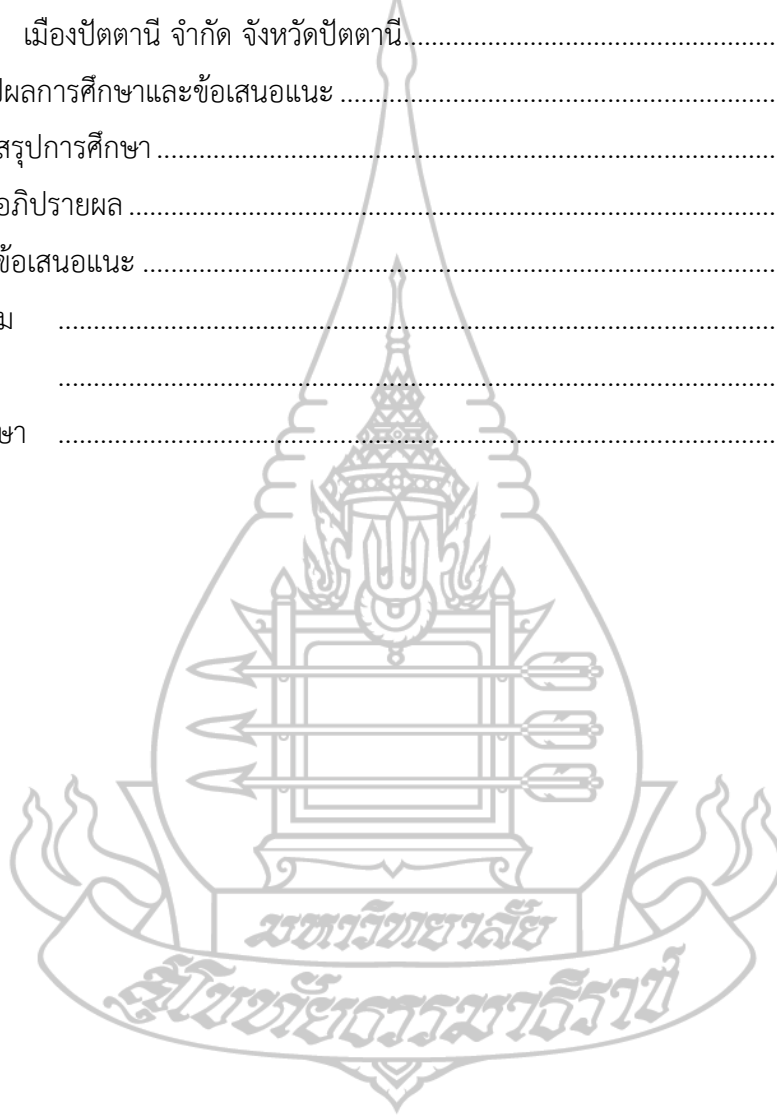
นางสาวจอมใจ น้อยดี

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	จ
กิตติกรรมประกาศ	ฉ
สารบัญ	ช
สารบัญตาราง	ฌ
สารบัญรูปภาพ	ญ
บทที่ 1 บทนำ	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
วัตถุประสงค์ในการศึกษา.....	4
ขอบเขตของการวิจัย.....	5
กรอบแนวคิดในการวิจัย.....	5
นิยามศัพท์เฉพาะ	6
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	7
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง	8
องค์ความรู้เกี่ยวกับสหกรณ์	8
ทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง.....	17
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	22
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย.....	31
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	31
เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา.....	31
การเก็บรวบรวมข้อมูล	32
การวิเคราะห์ข้อมูล	32
บทที่ 4 ผลการศึกษา.....	36
ตอนที่ 1 ผลการศึกษาข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	36
ตอนที่ 2 ผลการศึกษามาพรวมการดำเนินงานในด้านสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตร เมืองปัตตานี จำกัด จังหวัดปัตตานี.....	44

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
ตอนที่ 3 ผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร เมืองปัตตานี จำกัด จังหวัดปัตตานี.....	50
บทที่ 5 สรุปผลการศึกษาและข้อเสนอแนะ	56
1. สรุปการศึกษา	56
2. อภิปรายผล	58
3. ข้อเสนอแนะ	60
บรรณานุกรม	62
ภาคผนวก	65
ประวัติผู้ศึกษา	101



สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 2.1 สรุปงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	27
ตารางที่ 4.1 ข้อมูลส่วนบุคคล จำนวน และร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง	37
ตารางที่ 4.2 ค่าต่ำสุด ค่าสูงสุด ค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของกลุ่มตัวอย่าง	38
ตารางที่ 4.3 ข้อมูลด้านความสามารถในการผ่อนชำระเชิงปริมาณของกลุ่มตัวอย่าง.....	38
ตารางที่ 4.4 แหล่งเงินกู้เดิมก่อนกู้สหกรณ์และวัตถุประสงค์การใช้สินเชื่อ.....	39
ตารางที่ 4.5 ข้อมูลด้านการบริหารงานของสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด.....	40
ตารางที่ 4.6 ราคาประเมินของหลักทรัพย์ค้ำประกันและจำนวนครั้งการติดตามทวงหนี้.....	43
ตารางที่ 4.7 ข้อเสนอแนะของสมาชิกสหกรณ์ที่เป็นลูกหนี้ค้ำงานานเพื่อเป็นแนวทางในการแก้ปัญหา หนี้ค้ำงานานของสหกรณ์.....	44
ตารางที่ 4.8 ผลการทดสอบปัญหาตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์เชิงเส้นตรงอย่างสมบูรณ์	51
ตารางที่ 4.9 ผลการทดสอบปัญหาตัวคลาดเคลื่อน ด้วยวิธี Breusch-Pagan.....	52
ตารางที่ 4.10 ปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด .	53



สารบัญรูปภาพ

หน้า

ภาพที่ 1.1 วัตถุประสงค์การกู้เงินของสมาชิกสหกรณ์ ปีบัญชี 2564..... 3

ภาพที่ 1.2 ข้อมูลร้อยละของสินเชื่อ NPL ต่อสินเชื่อทั้งหมดของสหกรณ์ 4

ภาพที่ 1.3 กรอบแนวคิดการวิจัย 6

ภาพที่ 2.1 โครงสร้างการบริหารงานของสหกรณ์การเกษตร 10

ภาพที่ 2.2 การบริโภคข้ามเวลาของผู้กู้และผู้ให้กู้..... 19

ภาพที่ 2.3 ลักษณะเส้นอุปสงค์ของเงินกู้..... 20

ภาพที่ 2.4 ลักษณะเส้นอุปทานของเงินกู้..... 21

ภาพที่ 2.5 การกำหนดอัตราดอกเบี้ยคุณภาพของการให้กู้..... 21



บทที่ 1

บทนำ

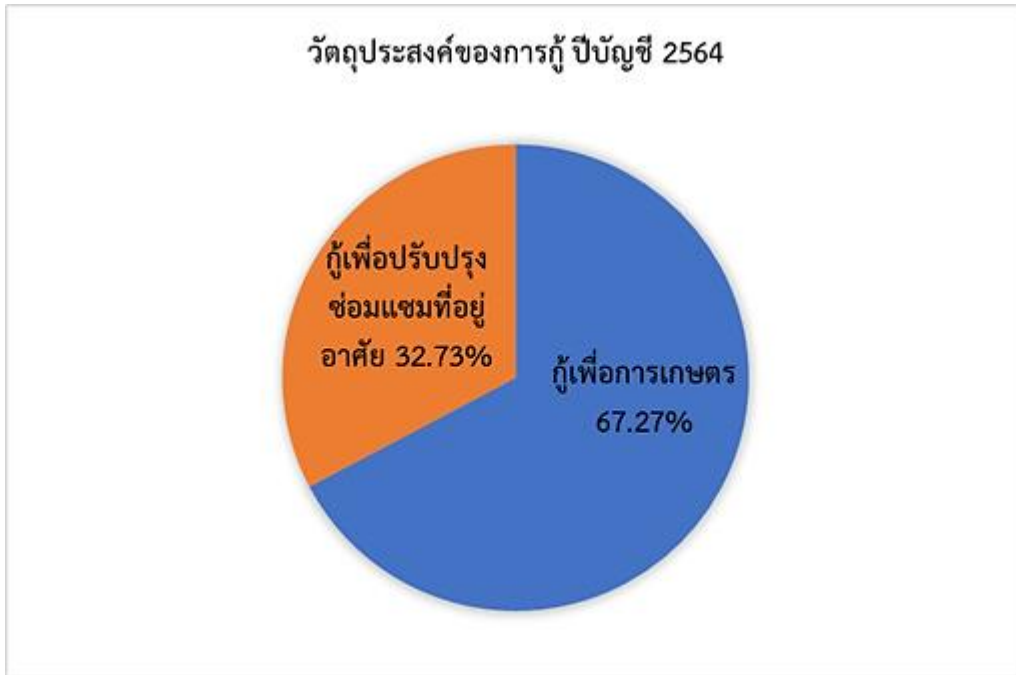
1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ปัญหาหนี้สินของเกษตรกรไทยเป็นปัญหาที่ยืดเยื้อมานาน ข้อมูลล่าสุดในปี พ.ศ.2565 ของสถาบันวิจัยเศรษฐกิจป๋วย อึ๊งภากรณ์พบว่า ร้อยละ 90 ของเกษตรกรไทยมีหนี้ และส่วนใหญ่เป็นหนี้ในระบบ เกษตรกรร้อยละ 72 เป็นหนี้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ร้อยละ 63 เป็นหนี้กองทุนหมู่บ้าน ร้อยละ 25 เป็นหนี้เช่าซื้อ (เช่น รถจักรยานยนต์ รถยนต์) และร้อยละ 17 เป็นหนี้สหกรณ์ และประมาณร้อยละ 20 เป็นหนี้นอกระบบ ปัจจุบันเกษตรกรมีสินเชื่อกับธกส. ทั้งหมดจำนวน 4.8 ล้านราย คิดเป็นเงินประมาณ 1.59 ล้านล้านบาท นอกจากนี้ เกษตรกรยังมีสินเชื่อที่กู้ยืมผ่านสหกรณ์การเกษตร คิดเป็นจำนวนเงิน 178,473 ล้านบาท รวมแล้วเกษตรกรไทยมีหนี้สินรวมกันมากกว่า 1.8 ล้านล้านบาท แม้ว่าผู้คนจำนวนไม่น้อยจะมองว่า ปัญหาหนี้สินของเกษตรกรเป็นเรื่องเฉพาะบุคคล โดยเกษตรกรลูกหนี้และสถาบันการเงินเจ้าหนี้จะต้องทำหน้าที่จัดการแก้ไขปัญหาตนเอง แต่หากมองจากข้อเท็จจริงของผลกระทบที่เกิดขึ้นกับระบบเศรษฐกิจภาพรวมของประเทศ จะพบว่า ปัญหาหนี้สินของเกษตรกร กำลังส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจภาพรวมในอนาคต เช่น อำนาจซื้อของครัวเรือนเกษตรกรลดน้อยลง การจำกัดการลงทุนในการปรับโครงสร้างการผลิต การส่งต่อภาระหนี้สินไปยังคนรุ่นต่อไป เนื่องจากการเป็นหนี้ของครัวเรือนเกษตรกรมีลักษณะที่ “ผูกพัน” และ “ทับถม” จนกระทั่งเมื่อเกษตรกรมีอายุมากขึ้น มูลหนี้คงค้างที่มีอยู่ก็ยังมีอัตราสูง และการขยายความเหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจให้ฝังลึกมากขึ้น (เดชรัตน์ สุขกำเนิด, 2565, น. 21)

สหกรณ์การเกษตร คือ สหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นในหมู่ ผู้มีอาชีพทางการเกษตร รวมกันจัดตั้งขึ้น และจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลต่อนายทะเบียนสหกรณ์ โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้สมาชิกดำเนินกิจการร่วมกันและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน เพื่อแก้ไขความเดือดร้อนในการประกอบอาชีพของสมาชิก และช่วยยกฐานะความเป็นอยู่ของสมาชิกให้ดีขึ้น (สำนักงานสหกรณ์จังหวัดปัตตานี, 2565, น.13) ซึ่งสหกรณ์การเกษตรจะสามารถดำเนินธุรกิจกับสมาชิกได้หลากหลายธุรกิจตามข้อบังคับของสหกรณ์ โดยหนึ่งในธุรกิจที่มีความสำคัญต่อสหกรณ์การเกษตรคือธุรกิจ ให้สินเชื่อแก่สมาชิก เพราะทำให้สมาชิกสามารถเข้าถึงสินเชื่อที่มีดอกเบี้ยต่ำได้อย่างง่าย

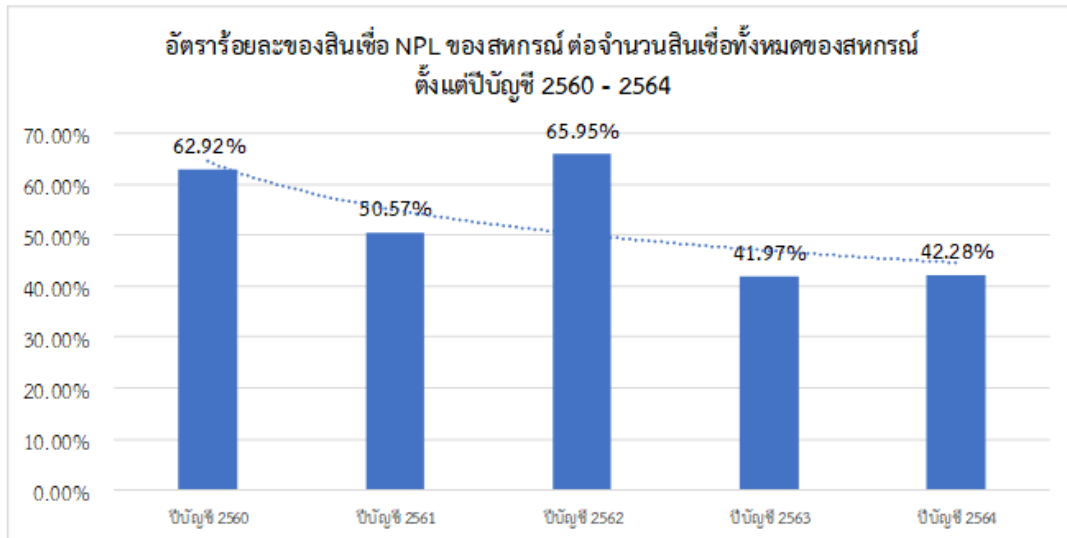
สหกรณ์ภาคการเกษตรในจังหวัดปัตตานี มีจำนวน 32 สหกรณ์ ในปีบัญชี 2564 สหกรณ์ภาคการเกษตรในจังหวัดปัตตานีมีปริมาณธุรกิจในการให้สินเชื่อแก่สมาชิกระหว่างปี เป็นเงิน 41,646,908.67 บาท (สำนักงานสหกรณ์จังหวัดปัตตานี, 2565, น.14) และทุกสหกรณ์ประสบปัญหาการเรียกเก็บหนี้ค้างชำระจากสมาชิกไม่ได้และมีหนี้ค้างนานจำนวนมาก จนผู้สอบบัญชีสหกรณ์ได้ทยอยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ บางสหกรณ์ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ 30 หรือบางแห่งร้อยละ 50 ของหนี้ค้างชำระทั้งหมด ซึ่งแตกต่างกันไป จึงทำให้หลายสหกรณ์ยังไม่ได้รับผลกระทบจากการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ แต่สหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด ได้ถูกผู้สอบบัญชีสหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน หรือร้อยละ 100 ของจำนวนลูกหนี้ค้างชำระทั้งหมด จึงทำให้สหกรณ์ประสบปัญหาขาดทุนในปีบัญชี 2564

สหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด เป็นสหกรณ์การเกษตรขนาดใหญ่ จัดทะเบียนจัดตั้งเป็นสหกรณ์เมื่อวันที่ 16 เมษายน 2518 ดำเนินธุรกิจมาเป็นระยะเวลา 47 ปี โดยในปีบัญชี 2564 สหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 23,841,444.63 บาท หนี้สินรวม 13,031,094.98 บาท และทุนของสหกรณ์ 10,810,349.65 บาท มีสมาชิกทั้งหมด 809 คน สหกรณ์ดำเนินธุรกิจกับสมาชิก 3 ธุรกิจ ได้แก่ ธุรกิจรับฝากเงิน ธุรกิจสินเชื่อ และธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย มีปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น 9,342,247.89 บาท โดยธุรกิจที่เป็นธุรกิจหลักของสหกรณ์ คือ ธุรกิจสินเชื่อ เพราะเป็นธุรกิจที่สมาชิกใช้บริการมากที่สุด ปีบัญชี 2564 สหกรณ์มีปริมาณธุรกิจสินเชื่อ จำนวน 7,363,827.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 78.82 ของปริมาณธุรกิจทั้งหมดของสหกรณ์ ซึ่งธุรกิจสินเชื่อแบ่งเป็น เงินกู้ระยะปานกลาง (มากกว่า 1 ปี) และเงินกู้ระยะสั้น (น้อยกว่า 1 ปี) ซึ่งวัตถุประสงค์ของการกู้เงินของสมาชิกก็เพื่อจะนำเงินไปลงทุนประกอบอาชีพเกษตรกรรม คิดเป็นร้อยละ 67.27 กู้เพื่อปรับปรุงซ่อมแซมที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 32.73



ภาพที่ 1.1 วัตถุประสงค์การกู้เงินของสมาชิกสหกรณ์ ปีบัญชี 2564
ที่มา : สหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด (2565, น.14)

ในปีบัญชี 2564 สหกรณ์ประสบปัญหาขาดทุน จำนวน 2,510,400.03 บาท จากการที่ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เพราะมีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน 130 ราย จากจำนวนลูกหนี้ทั้งหมด 252 ราย เป็นเงิน 9,028,933.00 บาท หรือร้อยละ 42.28 ของลูกหนี้ทั้งหมด (สหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด, 2565, น.14) ซึ่งจะเห็นได้ว่าจำนวนลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ของสหกรณ์มีจำนวนมาก และเกือบกึ่งหนึ่งของจำนวนลูกหนี้ของสหกรณ์ทั้งหมด เนื่องจากธุรกิจสินเชื่อเป็นธุรกิจที่สำคัญของสหกรณ์ที่ทำให้สมาชิกซึ่งเป็นเกษตรกรเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่มีดอกเบี้ยต่ำ หากสหกรณ์ยังประสบปัญหาขาดทุนต่อเนื่องต่อไปจากการไม่ชำระหนี้ของลูกหนี้ อาจส่งผลกระทบต่อทุนดำเนินงานของสหกรณ์และไม่มีเงินทุนมาปล่อยกู้แก่สมาชิกรายอื่นๆ หรือกระทั่งสหกรณ์อาจจะต้องเลิกกิจการซึ่งไม่เป็นผลดีแก่สมาชิกสหกรณ์ซึ่งเป็นเกษตรกร



ภาพที่ 1.2 ข้อมูลร้อยละของสินเชื่อ NPL ต่อสินเชื่อทั้งหมดของสหกรณ์
ที่มา : รายงานประจำปีสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด พ.ศ.2560-2564 (2564, น.10)

ผู้ศึกษาจึงอยากทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ที่เป็นลูกหนี้ค้ำ
นาน เพื่อเป็นข้อมูลในการถ่ายทอดความรู้เพื่อช่วยในการพัฒนาขั้นตอนการปล่อยสินเชื่อ รวมถึง
ขั้นตอนการติดตามหนี้ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น อีกทั้งสามารถนำผลที่ได้จากการศึกษาไปกำหนด
นโยบายการให้สินเชื่อแก่สมาชิกให้มีความรัดกุมมากยิ่งขึ้น เพื่อป้องกันความเสี่ยงในการให้สินเชื่อที่
ลูกหนี้ไม่สามารถชำระคืนได้ สมาชิกสหกรณ์ได้รับการบริการในด้านสินเชื่อที่ดีจากสหกรณ์ และ
หน่วยงานที่เกี่ยวข้องสามารถนำข้อมูลที่ได้จากการศึกษาไปใช้ในการส่งเสริม แนะนำการดำเนินธุรกิจ
สินเชื่อแก่สหกรณ์ภาคการเกษตรให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

2. วัตถุประสงค์ในการศึกษา

2.1 เพื่อศึกษาภาพรวมการดำเนินงานในด้านสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี
จำกัด จังหวัดปัตตานี

2.2 เพื่อวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมือง
ปัตตานี จำกัด จังหวัดปัตตานี

3. ขอบเขตของการวิจัย

3.1 ขอบเขตด้านเนื้อหา

3.1.1 ตัวแปรอิสระ

1) ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ จำนวนบุคคลที่อยู่ในอุปการะ

2) ปัจจัยด้านความสามารถในการผ่อนชำระ ได้แก่ รายได้ต่อเดือนของผู้กู้ รายจ่ายต่อเดือนของผู้กู้ วงเงินกู้ที่ผู้กู้ได้รับ สัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้ หนี้สินเดิมก่อนการกู้เงิน สหกรณ์ ระยะเวลาในการชำระคืนเงินต้น

3.1.2 ตัวแปรตาม

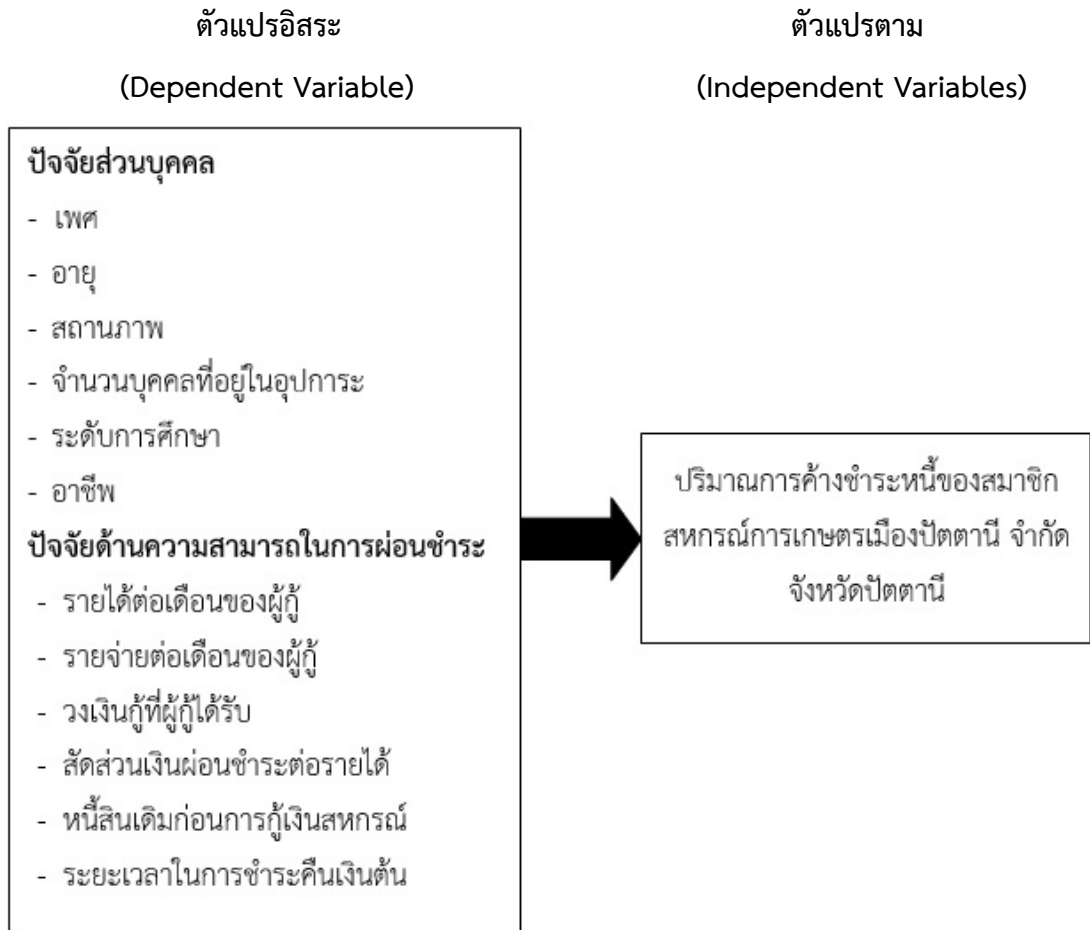
ปริมาณการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด จังหวัดปัตตานี

3.2 ขอบเขตด้านประชากร

ลูกหนี้ของสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด ที่ผิดนัดชำระหนี้กับสหกรณ์จน สหกรณ์ต้องตั้งเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในปีบัญชี 2564 จำนวน 130 ราย คำนวณขนาดตัวอย่าง ด้วยวิธีของ Taro Yamane ณ ค่าความคลาดเคลื่อนที่ 0.05 หรือความคลาดเคลื่อนไม่เกินร้อยละ 5 ได้ขนาดตัวอย่าง จำนวน 98.11 ตัวอย่าง แต่ในการศึกษานี้ ผู้ศึกษาจะใช้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 100 ตัวอย่างมาทำการศึกษา

4. กรอบแนวคิดในการวิจัย

แผนภาพแสดงกรอบแนวคิดในการวิจัย เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิก สหกรณ์ที่เป็นลูกหนี้ค้ำงาน ของสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด



ภาพที่ 1.3 กรอบแนวคิดการวิจัย

5. นิยามศัพท์เฉพาะ

สหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด หมายถึง สหกรณ์การเกษตรระดับอำเภอ ที่จัดตั้งขึ้นในหมู่ผู้มีอาชีพทางการเกษตรรวมตัวกันจัดตั้งขึ้นและดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการเกษตร เช่น การปลูกพืช ประมง แปรรูปผลผลิต เป็นต้น และดำเนินธุรกิจกับสมาชิก จำนวน 3 ธุรกิจ คือ ธุรกิจเงินรับฝาก ธุรกิจสินเชื่อ และธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย

ผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง เมื่อถึงกำหนดชำระหนี้ ตามที่ตกลงกันไว้ในสัญญาแล้วลูกหนี้ไม่ชำระหนี้ หรือ ถ้าหนี้ไม่กำหนดระยะเวลาไว้ในสัญญาเมื่อเจ้าหนี้ทวงถามแล้วลูกหนี้ไม่ชำระ ถือว่าผิดนัดชำระหนี้ ซึ่งสหกรณ์ได้แยกชั้นลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้เป็น 4 กลุ่ม ได้แก่ 1.กลุ่มลูกหนี้ผิดนัดชำระ

ที่อยู่ในระยะเวลาของสัญญา 2.กลุ่มลูกหนี้ผิดนัดชำระระยะเวลา 1-5 ปี 3. กลุ่มลูกหนี้ผิดนัดชำระระยะเวลา 6-10 ปี และ 4. กลุ่มลูกหนี้ผิดนัดชำระระยะเวลา 15 ปีขึ้นไป

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง จำนวนเงินที่กันไว้สำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ ถือเป็นบัญชีปรับมูลค่าที่ตั้งขึ้นเพื่อแสดงเป็นรายการหักจากบัญชีลูกหนี้ในงบการเงิน เพื่อให้ยอดคงเหลือเป็นมูลค่าสุทธิของลูกหนี้ที่คาดว่าจะเก็บเงินได้

ลูกหนี้ค้างนาน หมายถึง ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 5 ปีขึ้นไป และผู้สอบบัญชีสหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เหล่านั้นเต็มจำนวน ตามประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.2563

6. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

6.1 สามารถนำผลที่ได้จากการศึกษามาจัดเป็นกระบวนการถ่ายทอดความรู้เพื่อช่วยในการพัฒนาขั้นตอนการปล่อยสินเชื่อ รวมถึงขั้นตอนการติดตามหนี้ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น อีกทั้งสามารถนำผลที่ได้จากการศึกษาไปกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อแก่สมาชิกให้มีความรัดกุมมากยิ่งขึ้น เพื่อป้องกันความเสี่ยงในการให้สินเชื่อที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระคืนได้

6.2 สมาชิกสหกรณ์ได้รับการบริการในด้านสินเชื่อที่ดีจากสหกรณ์ ได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่เหมาะสม และได้รับการส่งเสริมอาชีพทางการเกษตรเพื่อเพิ่มรายได้ให้แก่สมาชิก

6.3 หน่วยงานภาครัฐ และหน่วยงานภาคเอกชนที่เกี่ยวข้อง เช่น กรมส่งเสริมสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สามารถนำข้อมูลที่ได้จากการศึกษาไปใช้ในการส่งเสริม แนะนำการดำเนินธุรกิจสินเชื่อแก่สหกรณ์ภาคการเกษตร

บทที่ 2

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

ในการศึกษาวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ที่เป็นลูกหนี้ค่างานานของสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด ผู้วิจัยได้ทำการศึกษาและรวบรวมข้อมูลโดยจำแนกการตรวจสอบเอกสารออกเป็น 3 ส่วน คือ องค์กรความรู้เกี่ยวกับสหกรณ์ ความเป็นมาสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด ทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. องค์กรความรู้เกี่ยวกับสหกรณ์

1.1 “สหกรณ์” (Cooperatives)

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2552) ได้กล่าวถึงความหมายของคำว่า สหกรณ์ ซึ่งหมายถึง องค์กรของบรรดาบุคคล ซึ่งรวมกลุ่มกันโดยสมัครใจในการดำเนินวิสาหกิจที่พวกเขาเป็นเจ้าของร่วมกัน และควบคุมตามหลักประชาธิปไตย เพื่อสนองความต้องการ (อันจำเป็น) และความหวังร่วมกันทางเศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรม” “สหกรณ์” ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 หมายความว่า คณะบุคคลซึ่งร่วมกันดำเนินกิจการเพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคม โดยช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542

ดังนั้น สหกรณ์จึงตั้งขึ้นมาเพื่อทำหน้าที่แก้ปัญหาในด้านการทำมาหากินที่เหมือนหรือคล้ายๆ กัน หรือความต้องการบริการที่เหมือนกันและเป็นปัญหาที่สมาชิกแต่ละคนไม่สามารถแก้ไขได้ตามลำพัง หรือตั้งขึ้นมาเพื่อดำเนินการ ให้สมาชิกได้รับประโยชน์ในการประกอบอาชีพของตนมากกว่าที่แต่ละคนเคยได้จากการดำเนินกิจการเองตามลำพัง

1.2 การดำเนินงานของสหกรณ์

พรพราชบัญญัติสหกรณ์ (2562) ได้กล่าวถึงอำนาจกระทำการของสหกรณ์ ซึ่งดำเนินกิจการภายใต้กรอบแห่งกฎหมายทั้งปวง แต่ต้องไม่ขัดกับข้อบังคับสหกรณ์และพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์มีอำนาจกระทำการตามวัตถุประสงค์ ดังนี้

1.2.1 ดำเนินธุรกิจการผลิต การค้า การบริการ และอุตสาหกรรม เพื่อประโยชน์ของสมาชิก

1.2.2 รับฝากเงินประเภทออมทรัพย์ หรือประเภทประจำจากสมาชิก หรือสหกรณ์
อื่นได้ตามระเบียบสหกรณ์

1.2.3 จัดให้ได้มา หรือจำหน่ายไป ซึ่งกรรมสิทธิ์ หรือทรัพย์สินในทรัพย์สินโดย
หลักแห่งนิติกรรมและสัญญาตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

1.2.4 ใ้กู้ ให้สินเชื่อ ให้ยืม ให้เช่า ให้เช่าซื้อ รับจำนอง หรือรับจำนำ ซึ่งทรัพย์สิน
แก่สมาชิก หรือของสมาชิก

1.2.5 ให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงินได้ตามระเบียบของสหกรณ์

1.2.6 ให้สวัสดิการหรือการสงเคราะห์แก่สมาชิกและครอบครัว

1.2.7 ให้ความช่วยเหลือทางวิชาการแก่สมาชิก

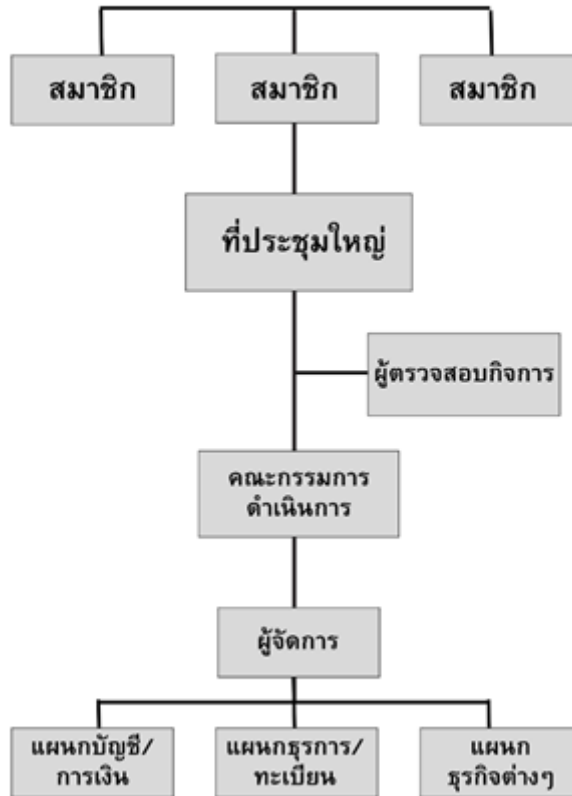
1.2.8 ขอหรือรับความช่วยเหลือทางวิชาการจากทางราชการ หน่วยงานของต่างประเทศ
หรือบุคคลอื่น

1.2.9 ดำเนินการอย่างอื่นที่เกี่ยวกับหรือเนื่องในการจัดการให้สำเร็จตาม
วัตถุประสงค์ของสหกรณ์

1.3 โครงสร้างของสหกรณ์

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2552) ได้กล่าวถึง โครงสร้างของสหกรณ์ ซึ่งสหกรณ์ตั้งอยู่บน
รากฐานของประชาธิปไตย สมาชิกทุกคนเป็นเจ้าของสหกรณ์ แต่ทุกคนไม่สามารถร่วมบริหารกิจการ
ของสหกรณ์ได้ จึงต้องมีการเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้บริหารงานแทน ซึ่งตาม
พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 กำหนดให้มีคณะกรรมการดำเนินการไม่เกิน 15 คน มีอำนาจ
หน้าที่ เป็นผู้ดำเนินกิจการและเป็นผู้แทนสหกรณ์ในการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ของสหกรณ์เพื่อให้
กิจการสหกรณ์ดำเนินการอย่างถูกต้องและให้บริการแก่สมาชิกอย่างทั่วถึง คณะกรรมการดำเนินการ
ควรจัดจ้างผู้จัดการที่มีความรู้ความสามารถมาดำเนินธุรกิจแทน และผู้จัดการ อาจจัดจ้างเจ้าหน้าที่
โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อช่วยเหลือกิจการสหกรณ์ด้านต่างๆ ตามความ
เหมาะสม โดยคำนึงถึงปริมาณธุรกิจและการประหยัดเป็นสำคัญ

แผนภูมิแสดงโครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์



ภาพที่ 2.1 โครงสร้างการบริหารงานของสหกรณ์การเกษตร
ที่มา : กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2552)

1.4 อุดมการณ์สหกรณ์

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2552) อธิบายว่า อุดมการณ์สหกรณ์ เป็นความเชื่อร่วมกันที่ว่า การช่วยตนเองและการช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักการสหกรณ์ (หลักการสหกรณ์ 7 ข้อ) จะนำไปสู่การกินดีอยู่ดี มีความเป็นธรรมและสันติสุขในสังคม

1.5 หลักการสหกรณ์

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2552) ได้อธิบายในเรื่องของหลักการสหกรณ์ซึ่งก็คือแนวทางที่สหกรณ์ยึดถือปฏิบัติเพื่อให้คุณค่าทางสหกรณ์เกิดผลเป็นรูปธรรมซึ่งประกอบด้วยการที่สำคัญรวม 7 ประการ ได้แก่

หลักการที่ 1 การเป็นสมาชิกโดยสมัครใจและเปิดกว้าง (Voluntary and Open Membership) การเข้าและออกจากการเป็นสมาชิก ต้องเป็นความสมัครใจของบุคคล ไม่ได้ถูกผู้ใดชักจูง โน้มน้าว ล่อลวง บังคับข่มขู่จากผู้อื่น

หลักการที่ 2 การควบคุมโดยสมาชิกตามหลักประชาธิปไตย (Democratic Member Control) สมาชิกทุกคนจะต้องร่วมแรงกายใจ และสติปัญญาในการดำเนินการและควบคุมดูแลการดำเนินงานของสหกรณ์ของสหกรณ์ตามวิถีทางประชาธิปไตย เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยผ่านช่องทาง เช่น คณะกรรมการดำเนินการ ผู้ตรวจสอบกิจการ และที่ประชุมใหญ่

หลักการที่ 3 การมีส่วนร่วมทางเศรษฐกิจของสมาชิก (Member Economic Participation) มุ่งเน้นให้สมาชิกทุกคนทราบถึงบทบาทที่สำคัญของตน คือ การที่ต้องเป็นทั้งเจ้าของและลูกค้าในคนเดียวกัน (Co-owners and Customers) จึงต้องทำหน้าที่เป็นผู้ลงทุนผู้ควบคุม และผู้ถือหุ้น หรือผู้ใช้บริการของสหกรณ์ มิใช่มาเป็นสมาชิกเพียงเพื่อมุ่งหวังได้รับประโยชน์จากสหกรณ์เท่านั้น

หลักการที่ 4 การปกครองตนเองและความเป็นอิสระ (Autonomy and Independence) สหกรณ์เป็นองค์การช่วยตนเอง และปกครองตนเอง เพราะฉะนั้นสหกรณ์ต้องเป็นอิสระในการตัดสินใจ หรือทำสัญญาใด ตามเงื่อนไขที่สหกรณ์ยอมรับได้กับบุคคลภายนอกหรือรัฐบาล การรับความช่วยเหลือหรือสนับสนุนจากรัฐ หรือบุคคลภายนอกไม่ขัดกับหลักความเป็นอิสระของสหกรณ์ หากผู้ให้ความช่วยเหลือมุ่งหมายให้สหกรณ์ช่วยเหลือตนเองได้ และควบคุมตามหลักประชาธิปไตย รวมทั้งธำรงไว้ซึ่งความเป็นตัวของตัวเองของสหกรณ์

หลักการที่ 5 การศึกษา ฝึกอบรมและสารสนเทศ (Education, Training and Information) หลักการข้อนี้เป็นจุดอ่อนของสหกรณ์ในประเทศไทยทุกระดับ ทั้งสหกรณ์ขั้นปฐมและสหกรณ์ขั้นสูง เพราะขาดแผนแม่บทในการพัฒนาการศึกษาทางสหกรณ์ให้เป็นบทบาท และความรับผิดชอบของขบวนการสหกรณ์อย่างแท้จริง ทั้ง ๆ ที่ได้รับเริ่มให้จัดตั้งกองทุนสะสม จัดสหภาพสหกรณ์จากกำไรของสหกรณ์มาตั้งแต่ พ.ศ. 2492 และแม้จะมีการจัดตั้งสันนิบาต สหกรณ์แห่งประเทศไทยและมีชุมนุมสหกรณ์ระดับชาติบ้างแล้วส่วนราชการที่ทำหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ก็ยังคงดำเนินการให้การศึกษาศึกษาและฝึกอบรมทางสหกรณ์แทบจะเรียกได้ว่าซ้ำซ้อน กับขบวนการสหกรณ์โดยไม่มีเป้าหมายที่ชัดเจนให้ขบวนการสหกรณ์สามารถรับผิดชอบการให้การศึกษาศึกษาและฝึกอบรมทางสหกรณ์ได้ด้วยตนเองในที่สุดโดยมีหน่วยงานของรัฐทำหน้าที่ให้การสนับสนุนอย่างเพียงพอตามความจำเป็นและเน้นการฝึกอบรมข้าราชการให้ปฏิบัติหน้าที่ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

หลักการที่ 6 การร่วมมือระหว่างสหกรณ์ (Cooperation among Cooperatives) ซึ่งวัตถุประสงค์ที่สำคัญของการร่วมมือระหว่างสหกรณ์ เพื่อให้สหกรณ์สามารถต่อรองอำนาจผลประโยชน์ ทางเศรษฐกิจ เพราะฉะนั้นสหกรณ์ท้องถิ่นหรือสหกรณ์ชั้นสูงต้องเป็นสหกรณ์ที่มีความเข้มแข็งและยั่งยืน และร่วมมือกันในลักษณะของ "ระบอบรวม" หรือเป็นเอกภาพ

หลักการที่ 7 การเอื้ออาทรต่อชุมชน (Concern for Community) สหกรณ์เป็นองค์การทางเศรษฐกิจและสังคม และเป็นส่วนหนึ่งของชุมชนที่สหกรณ์ตั้งอยู่ ฉะนั้น การดำเนินงานของสหกรณ์ต้องเป็นไปเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนของชุมชนนั้นๆ ซึ่งหมายความว่า เป็นการพัฒนา ที่ไม่ทำลายทรัพยากรธรรมชาติ สิ่งแวดล้อมและระบบนิเวศ หรือเป็นการพัฒนาที่สนองความต้องการของคนรุ่นปัจจุบัน โดยไม่ทำลายโอกาส ความสามารถ และอนาคตของคนรุ่นหลัง เนื่องจากสมาชิกสหกรณ์ก็เป็นสมาชิกของชุมชนนั่นเอง สหกรณ์จึงควรมีส่วนช่วยเหลือในการพัฒนาชุมชนนั้นแบบยั่งยืน

1.6 วิธีการสหกรณ์

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2552) ได้อธิบายถึง วิธีการสหกรณ์ ซึ่งหมายถึงการนำหลักการสหกรณ์มาประยุกต์ใช้ในการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจและสังคมเพื่อประโยชน์ของมวลสมาชิกและชุมชน โดยไม่ละเลยหลักการธุรกิจที่ดี

1.7 ข้อเปรียบเทียบระหว่างสหกรณ์กับองค์กรธุรกิจรูปแบบอื่น

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2552) ได้อธิบายถึงความแตกต่างระหว่างสหกรณ์กับองค์กรธุรกิจรูปแบบอื่น ซึ่งมีลักษณะคล้ายกันในข้อที่มีการรวมทุนและการประกอบธุรกิจซื้อ-ขาย แต่มีหลักการที่แตกต่างกันหลายประการ ดังนี้

1.7.1 สหกรณ์กับห้างหุ้นส่วน บริษัทจำกัด

1) วัตถุประสงค์ การรวมกันเป็นสหกรณ์มีความมุ่งหมายเพื่อต้องการให้บริการแก่สมาชิกเป็นส่วนใหญ่ ส่วนบริษัทจำกัดและห้างหุ้นส่วนรวบรวมผู้ถือหุ้นจัดตั้งขึ้น เพื่อทำการค้ากับบุคคลภายนอก

2) ลักษณะการรวม สหกรณ์เป็นองค์กรของผู้มีกำลังทรัพย์น้อย ไม่อาจถือเอาทุนเป็นหลักในการรวมได้ สหกรณ์ถือว่าการรวมคนเป็นหลักสำคัญ และเพื่อให้กลุ่มคนที่รวมกันมีกำลังเข้มแข็ง สหกรณ์จึงต้องมีการกำหนดและคัดเลือกลักษณะตลอดจนคุณสมบัติของสมาชิกที่จะเข้าร่วมในสหกรณ์ ส่วนในบริษัทจำกัดและห้างหุ้นส่วนนั้นถือว่าการรวมทุนเป็นสำคัญ บุคคลที่มีเงินสามารถเข้าถือหุ้นของบริษัทได้ ไม่เลือกว่าบุคคลนั้นจะมีลักษณะนิสัยอย่างไรหรืออยู่ใกล้ไกลเพียงใด การรวมกันเป็นสหกรณ์เป็นการรวมของผู้ที่อ่อนแอในทางทรัพย์ให้มีกำลังเข้มแข็งขึ้น เพื่อมิให้ถูกเอารัด

เอาเปรียบ ส่วนการรวมกันของบริษัทจำกัด หรือห้างหุ้นส่วนเป็นการรวมผู้ที่มีกำลังทรัพย์อยู่แล้ว ให้มีกำลังเข้มแข็งยิ่งขึ้น เพื่อทำการค้าหากำไร

3) *หุ้นและมูลค่าหุ้น* หุ้นของสหกรณ์ไม่มีกฎหมายบังคับว่าต้องกำหนดจำนวนหุ้นเรือนหุ้นไว้ก่อนที่จะจดทะเบียนเป็นสหกรณ์ ดังนั้น สหกรณ์จึงมีหุ้นที่จะจำหน่ายให้แก่สมาชิกใหม่อยู่เสมอ ราคาหุ้นของสหกรณ์จะคงที่ มูลค่าหุ้นของสหกรณ์ มักกำหนดไว้ค่อนข้างต่ำเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้มีกำลังทรัพย์น้อยเข้าเป็นสมาชิกได้ สำหรับหุ้นของบริษัทจำกัด กฎหมายบังคับให้ต้องกำหนดจำนวนหุ้นเรือนหุ้น และต้องมีผู้จองหุ้นไว้ครบจำนวนก่อนขอจดทะเบียนตั้งขึ้นเป็นบริษัทด้วย เหตุนี้ถ้ากิจกรรมของบริษัทสามารถจ่ายปันผลได้สูงก็มีผู้ต้องการซื้อหุ้นของบริษัทจึงอาจขึ้นลงได้เหมือนสินค้าอย่างหนึ่ง นอกจากนี้มูลค่าหุ้นของบริษัทมักกำหนดไว้สูงเพื่อให้เงินทุนตามจำนวนที่ต้องการโดยคนถือหุ้นจะมีจำนวนมากหรือน้อยไม่ถือเป็นข้อสำคัญ

4) *การควบคุมและการออกเสียง* สหกรณ์ถือหลักการรวมคนจึงให้ความสำคัญต่อสิทธิของบุคคลเป็นสำคัญ ด้วยเหตุนี้สมาชิกของสหกรณ์ทุกคนไม่ว่าจะถือหุ้นมากหรือน้อยย่อมมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนให้สหกรณ์ได้คนละหนึ่งเสียงเหมือนกันหมดยกเว้นผู้แทนสหกรณ์ในระดับชุมนุมสหกรณ์อาจให้มีเสียงเพิ่มขึ้นตามระบบสัดส่วน ตามที่กำหนดในข้อบังคับของชุมนุมสหกรณ์นั้นก็ได้ (มาตรา 106) และสมาชิกต้องมาใช้สิทธิออกเสียงด้วยตนเอง จะมอบให้บุคคลอื่นมาออกเสียงแทนไม่ได้ ดังนั้นอำนาจในสหกรณ์จึงตกอยู่กับเสียงข้างมากของสมาชิก ส่วนบริษัทจำกัดและห้างหุ้นส่วน ซึ่งถือหลักการรวมทุนจึงให้ความสำคัญในเงินทุนค่าหุ้นเป็นสำคัญ โดยการให้สิทธิออกเสียงตามจำนวนหุ้นที่ถือ และยังสามารถมอบให้บุคคลหนึ่งบุคคลใดมาออกเสียงแทนได้ อำนาจในบริษัทจึงตกอยู่กับผู้ถือหุ้นมาก กล่าวคือทุนมีบทบาทในการประชุมด้วยนั่นเอง

5) *การแบ่งกำไร* จากการที่สมาชิกทำธุรกิจซื้อขายกับสหกรณ์จึงทำให้เกิดกำไรหรือเงินส่วนเกินขึ้น ดังนั้นการแบ่งกำไรของสหกรณ์จึงเท่ากับการจ่ายคือส่วนที่สหกรณ์รับเกินให้สมาชิกในรูปการจ่ายเงินเฉลี่ยคืน ตามส่วนแห่งปริมาณธุรกิจที่สมาชิกทำกับสหกรณ์และจำนวนหุ้นที่ถือ สำหรับบริษัทจำกัดจะทำการติดต่อซื้อขายกับบุคคลภายนอกสมาชิกบริษัทลงทุนถือหุ้นในบริษัทจำกัด หรือห้างหุ้นส่วนจำกัด จึงถือหลักการแบ่งเงินปันผลตามหุ้นที่ถือ ไม่ได้คำนึงถึงว่าผู้ถือหุ้นจะมีการติดต่อซื้อขายกับบริษัทหรือไม่

1.7.2 สหกรณ์กับรัฐวิสาหกิจ

การดำเนินงานของรัฐวิสาหกิจ จะดำเนินการโดยรัฐบาลหรือในนามของรัฐบาลไม่ใช่กิจกรรมของเอกชน งานของรัฐวิสาหกิจส่วนใหญ่จะเกี่ยวข้องกับเรื่องสาธารณูปโภค เช่น การรถไฟ การสื่อสารไปรษณีย์โทรเลข โทรศัพท์ เป็นต้น กิจการเหล่านี้มุ่งในด้านให้สวัสดิการแก่

ประชาชน ส่วนสหกรณ์นั้นเป็นของสมาชิกดำเนินธุรกิจ เพื่อต้องการจะช่วยแก้ปัญหาที่เกิดขึ้นแก่สมาชิก

1.7.3 สหกรณ์กับองค์กรการกุศล

องค์กรการกุศลมีจุดมุ่งหมายเพื่อสงเคราะห์ผู้ยากจนหรือทุพพลภาพให้พ้นจากความยากลำบาก เป็นการช่วยเหลือจากภายนอก ไม่ใช่เป็นการส่งเสริมให้ช่วยตนเอง จึงอาจจะทำให้ผู้ได้รับการสงเคราะห์มีลักษณะนิสัยอ่อนแอออกไปอีก ส่วนสหกรณ์นั้นส่งเสริมให้สมาชิกมีลักษณะนิสัยเข้มแข็งนอกจากนี้ประโยชน์ที่ได้รับจากสหกรณ์ย่อมถาวรกว่าการช่วยเหลือขององค์กรการกุศล

1.7.4 สหกรณ์กับสหภาพแรงงาน

ในสหภาพแรงงานบรรดาลูกจ้างจะรวมกันโดยมีจุดมุ่งหมายที่จะให้เกิดกำลังเป็นปึกแผ่น เพื่อต่อรองกับนายจ้างในเรื่องผลประโยชน์ของการทำงานหรือสวัสดิการของลูกจ้าง บางครั้งอาจใช้วิธีการรุนแรงเพื่อบังคับให้นายจ้างปฏิบัติตามที่ลูกจ้างเรียกร้อง สำหรับการร่วมมือกันแบบสหกรณ์นั้นสมาชิกจะร่วมมือกันจัดการประกอบการขึ้น แล้วสมาชิกก็อาศัยบริการนั้นให้เป็นประโยชน์แก่อาชีพหรือการครองชีพของสมาชิกร่วมกัน การทำงานของสหกรณ์เป็นวิธีการที่ไม่ก่อความเดือดร้อนหรือเรียกร้องให้ใครช่วยแต่จะติดต่อกับบุคคลภายนอกเกี่ยวกับธุรกิจซื้อขายตามปกติ

1.8 ความเป็นมาของสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด

ข้อบังคับสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด (2563) ได้กล่าวถึงประวัติความเป็นมาของสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2518 เลขทะเบียนที่ กสก 36/2518 เป็นสหกรณ์ประเภทการเกษตร มีท้องที่ดำเนินงานอำเภอเมืองปัตตานี จังหวัดปัตตานี คุณสมบัติของสมาชิกต้องเป็นบุคคลที่บรรลุนิติภาวะที่มีอาชีพหลักทางเกษตรกรรม และร่วมกิจการตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ ตั้งบ้านเรือนอยู่ในท้องที่การดำเนินงานของสหกรณ์ตามข้อบังคับของสหกรณ์ มีโครงสร้างการบริหารงานองค์กร แบ่งออกเป็น 3 ฝ่าย ดังนี้ 1) คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ประกอบด้วย ประธาน รองประธาน เลขานุการ เหรัญญิก และกรรมการ รวมทั้งสิ้นจำนวน 9 คน ทำหน้าที่บริหารงานให้สอดคล้องเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ มติ และคำสั่งของสหกรณ์ เพื่อให้สหกรณ์เจริญเติบโตอย่างมั่นคง 2) ฝ่ายจัดการสหกรณ์ มีจำนวน 3 คน ประกอบด้วย ผู้ช่วยผู้จัดการ เจ้าหน้าที่สินเชื่อ และเจ้าหน้าที่บัญชี 3) ผู้ตรวจสอบกิจการ จำนวน 1 คน ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 สหกรณ์มีสมาชิกทั้งหมด 809 คน สหกรณ์มีสินทรัพย์ 23,841,444.63 บาท หนี้สิน 13,031,094.98 บาท และทุนของสหกรณ์ 10,810,349.65 บาท การดำเนินงานของสหกรณ์ สหกรณ์ดำเนินธุรกิจกับสมาชิก จำนวน 3 ธุรกิจ ได้แก่ ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจเงิน

รับฝาก และธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย สหกรณ์ดำเนินงานภายใต้วิสัยทัศน์ พันธกิจ วัตถุประสงค์ และอำนาจกระทำการ ดังนี้

1.8.1 วิสัยทัศน์ : บริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ พัฒนาธุรกิจให้เข้มแข็ง เอื้ออาทร สมาชิก

1.8.2 พันธกิจ

- 1) เพิ่มความสามารถในการบริการสมาชิก
- 2) พัฒนาประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ
- 3) พัฒนาปรับปรุงอุปกรณ์สำนักงาน
- 4) พัฒนาองค์กร บุคลากร สมาชิก ให้มีความเข้มแข็ง
- 5) พัฒนาองค์กรตามหลักธรรมาภิบาล

1.8.3 วัตถุประสงค์ของสหกรณ์ ข้อ 2 วัตถุประสงค์ของสหกรณ์ สหกรณ์นี้มี วัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมผลประโยชน์ ทางเศรษฐกิจและสังคมของบรรดาสมาชิก โดยวิธีช่วยตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักสหกรณ์ รวมทั้งในข้อต่อไปนี้

- 1) จัดหาวัสดุการเกษตรและเครื่องอุปโภคบริโภคที่จำเป็นมาจำหน่ายแก่ สมาชิก
- 2) รวบรวมผลิตผลการเกษตร ผลิตภัณฑ์และบริการของสมาชิกมาจัดการ ขายหรือแปรรูปออกขายโดยซื้อหรือรวบรวมผลิตผลจากสมาชิกก่อนผู้อื่น
- 3) จัดให้มีเงินกู้หรือสินเชื่อแก่สมาชิก เพื่อการประกอบอาชีพและการดำรงชีพ
- 4) ส่งเสริมการออมทรัพย์ของสมาชิก
- 5) ส่งเสริมการเรียนรู้และการพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิกและชุมชน
- 6) ร่วมมือกับสหกรณ์อื่น สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ชุมนุมสหกรณ์ องค์กร ชุมชนภาคเอกชน และหน่วยงานของรัฐเพื่อส่งเสริมและปรับปรุงกิจการของสหกรณ์
- 7) ส่งเสริมและเผยแพร่อาชีพการเกษตรหัตถกรรม อุตสาหกรรมใน ครัวเรือน หรือการประกอบอาชีพอย่างอื่นในหมู่สมาชิกและครอบครัวสมาชิก รวมทั้งการส่งเสริม ความรู้ในการผลิตทางอุตสาหกรรม เพื่อให้สมาชิกมีอาชีพและรายได้ที่มั่นคง

1.8.4 อำนาจกระทำการ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ ให้สหกรณ์มีอำนาจ กระทำการดังต่อไปนี้

- 1) ติดตั้งเครื่องสูบน้ำ หรือปิดกั้นทำนบเหมืองฝาย จัดระบบการส่งน้ำ ระบายน้ำและอำนวยความสะดวกใช้น้ำเพื่อประโยชน์แก่การเกษตร

- 2) จัดให้มีฉางหรือโรงเรือนการเกษตรเพื่อเก็บรักษาผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์
- 3) จัดให้มียานพาหนะขนส่ง เครื่องมือ เครื่องจักรกล หรือปศุสัตว์ เกี่ยวกับการผลิตทางการเกษตรสำหรับให้บริการแก่สมาชิก
- 4) จัดให้มีโรงงานอุตสาหกรรมเพื่อแปรรูปผลิตผลหรือเพื่อผลิตสินค้าที่มีคุณภาพตามความต้องการของตลาด
- 5) จัดหาทุนเพื่อดำเนินกิจการตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์
- 6) รับฝากเงินจากสมาชิกหรือสหกรณ์อื่นหรือสมาคมพาณิชย์สงเคราะห์
- 7) ให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน
- 8) ซื้อหุ้นของธนาคารซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สหกรณ์
- 9) ซื้อหุ้นของชุมนุมสหกรณ์
- 10) ซื้อหุ้นของสถาบันที่ประกอบธุรกิจอันทำให้เกิดความสะดวกหรือส่งเสริมความเจริญ แก่กิจการของสหกรณ์
- 11) ออกตัวสัญญาใช้เงิน
- 12) ฝากหรือลงทุนอย่างอื่นตามกฎหมายและตามที่คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติกำหนด
- 13) ให้สวัสดิการและการสงเคราะห์ตามสมควรแก่สมาชิกและครอบครัว
- 14) ส่งเสริมกิจกรรมกลุ่มของสมาชิก กลุ่มสตรีสหกรณ์ กลุ่มเยาวชนสหกรณ์ กลุ่มผู้ใช้น้ำ กลุ่มรวมกันผลิต กลุ่มรวมกันซื้อ กลุ่มรวมกันขาย และกลุ่มออมทรัพย์ ฯลฯ
- 15) ให้ความช่วยเหลือทางวิชาการแก่สมาชิก
- 16) ขอหรือรับความช่วยเหลือทางวิชาการจากทางราชการ หน่วยงานของต่างประเทศหรือบุคคลอื่นใด
- 17) การกระทำต่าง ๆ ตามที่อนุญาตไว้ในกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ เพื่อให้เป็นไปตาม วัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น รวมถึง ซื้อถือกรรมสิทธิ์หรือทรัพย์สินครอบครอง กู้ ยืม เช่า หรือให้เช่า เช่าซื้อหรือให้เช่าซื้อ โอนหรือรับโอน สิทธิการเช่าหรือสิทธิการเช่าซื้อ ขายหรือจำหน่าย จำนองหรือรับ จำนอง จำนำหรือรับจำนำ ด้วยวิธีอื่นใด ซึ่งทรัพย์สินแก่สมาชิกหรือของสมาชิก

2. ทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

2.1 หลักการวิเคราะห์เครดิต (Credit Analysis)

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2563) ได้กล่าวว่า หลักการวิเคราะห์เครดิต 5C โดยจะมีทั้งหมด 5 หลัก ประกอบด้วย

2.1.1 Character

ซึ่งจะกล่าวถึงคุณสมบัติของสมาชิกผู้ขอสินเชื่อเป็นการวิเคราะห์ถึงอุปนิสัยใจคอและพฤติกรรมของสมาชิกว่ามีความรับผิดชอบและความเต็มใจในการชำระหนี้มากน้อยเพียงใด โดยจะพิจารณาได้ 2 ประเภท คือ

1) *คุณสมบัติและประวัติส่วนตัว* อุปนิสัยทั่วไปข้อมูลเกี่ยวกับครอบครัวอายุ นิติภาวะการค้า สังคม ความซื่อสัตย์ ความรับผิดชอบต่อหนี้สิน ความตรงต่อเวลาในการชำระหนี้ ความสม่ำเสมอในการชำระหนี้ชื่อเสียงส่วนตัว เป็นต้น

2) *คุณสมบัติเฉพาะด้าน* เช่น หน้าที่การงาน ความสามารถ ความชำนาญ ประสบการณ์ความคิดความอ่าน เป็นต้น

2.1.2 Capital

ซึ่งจะกล่าวถึงทุนของธุรกิจ วิเคราะห์ถึงฐานะการเงิน ได้แก่ สินทรัพย์ หนี้สิน และทุนของธุรกิจนั้นๆ ว่าเป็นอย่างไร สำหรับทุนของธุรกิจนั้น หมายถึงส่วนที่เจ้าของหรือผู้ประกอบการนำมาลงไว้ในธุรกิจ ในการวิเคราะห์จะพิจารณาส่วนของสินทรัพย์ที่มีเหนือหนี้สินเพื่อเป็นหลักประกันความปลอดภัย ในกรณีที่คุณสมบัติและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอกู้ไม่ค่อยดีนัก โดยดูจากอัตราส่วนกำไรต่อทุนและอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน อย่างไรก็ตามมีข้อควรระวังว่า ส่วนของเจ้าของที่รวมทั้งสินทรัพย์ที่มีตัวตนและไม่มีตัวตนจะมีมูลค่าเท่าใดแยกเป็นสัดส่วนได้หรือไม่ ในกรณีที่จะต้องมีการชำระบัญชี

2.1.3 Capacity

ซึ่งจะกล่าวถึงความสามารถในการชำระหนี้สินเป็นการวิเคราะห์สมรรถภาพในการหารายได้ถ้าเป็นการขอสินเชื่อส่วนบุคคลจะพิจารณาจากคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อในรูปค่าจ้าง เงินเดือนรายได้อื่นๆ เป็นหลักแต่ถ้าเป็นนิติบุคคลจะวิเคราะห์ถึงผลการดำเนินงานของธุรกิจ เพื่อดูความสามารถในการทำกำไรของธุรกิจโดยวิเคราะห์รายได้รายจ่าย และกำไรของธุรกิจจะใช้พิจารณาจากงบการเงินแผนการดำเนินงานแผนการชำระหนี้สินโดยปกติเงินที่จะนำมาชำระหนี้ควรจะเป็นเงินรับสุทธิจากการดำเนินงานนั้นคือกำไรของธุรกิจนั่นเอง

2.1.4 Collateral

ซึ่งจะกล่าวถึงหลักประกันในการพิจารณาและตัดสินใจเกี่ยวกับเครดิตหลักประกันเพียงอย่างเดียวไม่เพียงพอที่จะตัดสินใจต้องพิจารณาร่วมกับปัจจัยอื่นๆ ด้วย ประกันเป็นเพียงการช่วยลดความเสี่ยงภัยทางการเงินในกรณีที่ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินในอนาคตไม่เป็นไปตามที่คาดคะเนไว้ คือ เปลี่ยนแปลงในทางที่ตีหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน ได้แก่ ที่ดิน โรงเรือน สิทธิการเช่าพันธบัตร หุ้นของบริษัทอื่น หรือบุคคลที่เชื่อถือได้มาค้ำประกัน

2.1.5 Condition

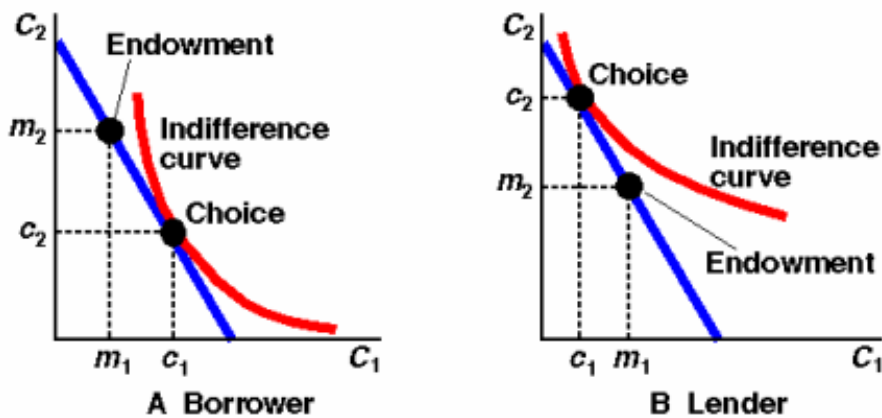
ซึ่งจะกล่าวถึงสภาวะการณ์ทั่วไปเช่นภาวะเศรษฐกิจนโยบายของรัฐบาล การเมืองกฎหมายภาษีเงินฟ้าอากาศการขึ้นราคาของน้ำมันดิบ ปัญหาวัตถุดิบ ปัญหาแรงงาน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ภาวะเงินเฟ้อ เทคโนโลยีเทคนิคการผลิต เป็นต้น ซึ่งอาจมีผลกระทบกระเทือนต่อการชำระหนี้ได้ จำเป็นจะต้องวิเคราะห์ให้ได้ข้อมูลเพื่อประกอบการตัดสินใจ

2.2 พฤติกรรมการบริโภคข้ามเวลา (Inter-temporal Consumption)

ชยันต์ ต้นติวสตาการ (2550) ได้อธิบายว่าพฤติกรรมการบริโภคข้ามเวลาเป็นแนวคิดเกี่ยวกับการเลือกของผู้บริโภคว่าจะเลือกบริโภคในปัจจุบันหรือเลือกที่จะบริโภคในอนาคต ซึ่งถ้าหากว่าผู้บริโภคเลือกที่จะบริโภคในอนาคตมากขึ้น ผู้บริโภคจะต้องลดการบริโภคในปัจจุบันลงแล้วเก็บออมเงินนำไปลงทุนหรือให้สินเชื่อเพื่อก่อให้เกิดผลตอบแทนสำหรับการบริโภคในอนาคต ซึ่งถ้าหากว่าผู้บริโภคเก็บออมเงินไว้แล้วนำไปลงทุนหรือโดยการให้สินเชื่อ ผู้บริโภคก็จะมีฐานะเป็นผู้ให้กู้ และถ้าหากผู้บริโภคเลือกที่จะบริโภคในปัจจุบันมากกว่าที่จะบริโภคในอนาคต ก็จะมีฐานะเป็นผู้กู้ ซึ่งผู้บริโภคจะเลือกการบริโภคในปัจจุบันหรือจะเลือกที่จะบริโภคในอนาคตเพื่อให้ได้ความพอใจสูงสุดภายใต้ข้อจำกัดของงบประมาณ ซึ่งงบประมาณตลอดช่วงอายุ อธิบายได้จากสมการ ดังนี้

$$c + \frac{c'}{1+r} = y + \frac{y'}{1+r} - t - \frac{t'}{1+r}$$

โดยที่ c คือ การบริโภคในปัจจุบัน
 c' คือ การบริโภคในอนาคต
 y คือ รายได้ที่แท้จริงในปัจจุบัน
 y' คือ รายได้ที่แท้จริงในอนาคต
 t คือ ภาษีในปัจจุบัน
 t' คือ ภาษีในอนาคต
 r คือ อัตราดอกเบี้ย



ภาพที่ 2.2 การบริโภคข้ามเวลาของผู้กู้และผู้ให้กู้
 ที่มา : <http://www.dartmouth.edu/~econ21/x02-topic1a.pdf>

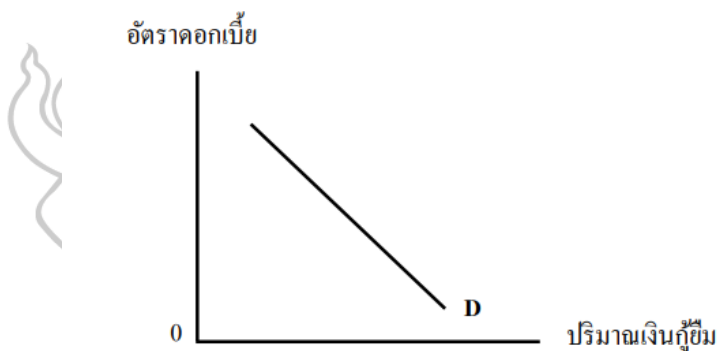
จากภาพ แกนนอนแทนการบริโภคในปัจจุบัน และแกนตั้งแทนการบริโภคในอนาคต ในกรณีผู้กู้ (borrower) แสดงโดยภาพ A ซึ่งทรัพยากร (endowment) ในปัจจุบันเท่ากับ m_1 และในอนาคตเท่ากับ m_2 ผู้กู้เลือกที่จะบริโภคในปัจจุบันที่ c_1 ซึ่งมากกว่าทรัพยากรที่มีอยู่ในปัจจุบัน และบริโภคในอนาคตเท่ากับ c_2 ซึ่งน้อยกว่าทรัพยากรที่มีอยู่ในอนาคต และในส่วนของผู้ให้กู้ (lender) แสดงโดยภาพ B นั้น ผู้ให้กูยินดีที่จะลดการบริโภคในปัจจุบันให้น้อยลง โดยเลือกบริโภคในปัจจุบันที่ c_1 ซึ่งน้อยกว่าทรัพยากรที่มีอยู่ในปัจจุบัน แต่เลือกบริโภคในอนาคตเท่ากับ c_2 ซึ่งมากกว่าทรัพยากรที่มีอยู่ในอนาคต และได้รับค่าเสียโอกาสในการเสียสละการบริโภคในปัจจุบันเป็นค่าตอบแทนในรูปดอกเบี้ยแทน ซึ่งสามารถสรุปได้ว่าในการศึกษานี้ การบริโภคข้ามเวลา หมายถึง การตัดสินใจเลือก

ของผู้บริโภคระหว่างการบริโภคในปัจจุบันและการบริโภคในอนาคต เพราะ หนี้ครัวเรือนส่วนใหญ่เป็นการตัดสินใจของครัวเรือนเพื่อการบริโภคเป็นหลัก

2.3 ทฤษฎีปริมาณเงินให้กู้ยืม (Loanable Funds Theory)

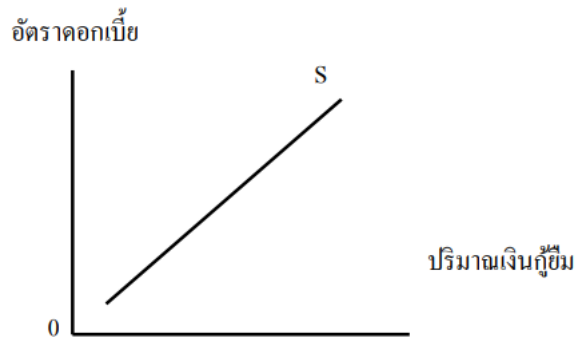
จรีนทร์ เทศวานิช (2552) ได้อธิบายทฤษฎีปริมาณเงินให้กู้ยืม หรือ Loanable Funds Theory ว่าได้มีการพัฒนาแนวความคิดมาจากทฤษฎีของสำนักคลาสสิก โดยนำสิ่งที่เกี่ยวข้องกับความเป็นจริงของระบบเศรษฐกิจมาใช้ประกอบการวิเคราะห์และพบว่าอัตราดอกเบี้ย แท้จริงแล้วไม่ได้จ่ายเพื่อการออม แต่เป็นการจ่ายสำหรับการกู้เงิน ดังนั้น อัตราดอกเบี้ยจึงต้องถูกกำหนดโดยอุปสงค์ต่อเงินกู้ (Demand for Loanable Funds) และอุปทานของเงินกู้ (Supply of Loanable Funds)

ด้านอุปสงค์ต่อเงินกู้ สิ่งที่สำคัญ ได้แก่ การลงทุน กับการถือเงินไว้เฉยๆ ซึ่งการถือเงินชนิดนี้อาจจะมีค่าเป็นลบ โดยทั่วไปผู้ขอกู้มักจะพอใจกับอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ เส้นอุปสงค์ต่อเงินกู้จะลาดลงจากซ้ายไปขวา กำหนดให้แกนตั้งแสดงถึงอัตราดอกเบี้ย และแกนนอนแสดงถึงปริมาณเงินที่ขอกู้ ซึ่งตามภาพที่ 2.3 แสดงว่า ณ ระดับอัตราดอกเบี้ยสูง ความต้องการกู้เงินจะมีปริมาณน้อย และในทางกลับกัน ณ ระดับอัตราดอกเบี้ยต่ำ ความต้องการกู้เงินจะมีปริมาณมาก



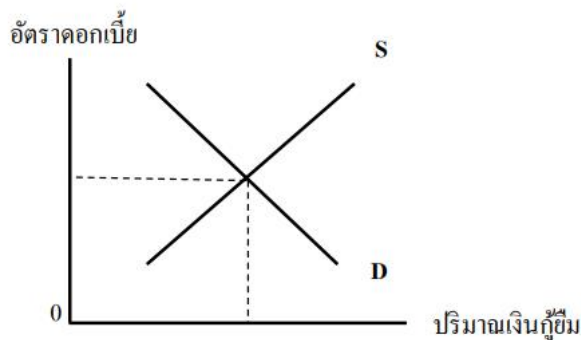
ภาพที่ 2.3 ลักษณะเส้นอุปสงค์ของเงินกู้

ด้านอุปทานของเงินให้กู้ เงินให้กู้ทั้งหมดในระยะเวลาใดเวลาหนึ่งแก่ผู้บริโภครัฐบาล และองค์กรธุรกิจ ซึ่งปกติอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำ จะทำให้ความต้องการให้กู้มีน้อย และในทางกลับกัน ถ้าอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้สูง ความต้องการให้กู้จะมีมาก แสดงได้ตามภาพที่ 2.4 เส้นอุปทานของเงินให้กู้จะมีลักษณะลาดลงจากขวาไปซ้ายคล้ายกับเส้นอุปทานของสินค้าและบริการ



ภาพที่ 2.4 ลักษณะเส้นอุปทานของเงินกู้

เส้นอุปสงค์และอุปทานของเงินกู้ยืมจะเป็นตัวกำหนดระดับอัตราดอกเบี้ยดุลยภาพ โดยจะเกิดขึ้นที่จุดตัดของเส้นอุปสงค์ต่อเงินกู้ และเส้นอุปทานของเงินกู้ จะเป็นจุดที่อัตราดอกเบี้ยเงินกู้เป็นอัตราที่เหมาะสมที่เกิดจากการให้กู้ในช่วงระยะเวลาหนึ่ง เป็นจุดนี้จะแสดงปริมาณอุปสงค์เท่ากับอุปทาน ซึ่งจะแสดงตามภาพที่ 2.5



ภาพที่ 2.5 การกำหนดอัตราดอกเบี้ยดุลยภาพของการให้กู้

แต่อัตราดอกเบี้ยดุลยภาพในตลาดแต่ละแห่งอาจมีความแตกต่างกันไป เช่น สภาพการแข่งขัน ลักษณะอุปทานของเงินให้กู้ ระยะเวลาในการให้กู้ที่ไม่เท่ากัน ซึ่งจะเป็นตัวทำให้อัตราดอกเบี้ยดุลยภาพของแต่ละประเภทการกู้มีความแตกต่างกันและมีหลายอัตรา ซึ่งอัตราดอกเบี้ยในตลาดต่างๆ เหล่านี้จะปรับหาดุลยภาพตรงที่อุปทานของเงินกู้และอุปสงค์ต่อเงินกู้ในตลาดนั้นๆ เท่ากันพอดี หากมีอัตราดอกเบี้ยใดเปลี่ยนแปลงไปจากอัตราดอกเบี้ยดุลยภาพ ก็จะมีการเปลี่ยนแปลงทั้งทางด้านอุปสงค์และอุปทานของเงินกู้จนกระทั่งอัตราดอกเบี้ยเข้าสู่ดุลยภาพเหมือนเดิม

3. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ศุภกร อิ่มสุข (2561) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผัดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อสถาบันบริหารจัดการธนาคารที่ดิน (องค์การมหาชน) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผัดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อสถาบันบริหารจัดการธนาคารที่ดิน (องค์การมหาชน) หรือ บจธ. โดยใช้แนวคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์ข้อมูลสินเชื่อ เกี่ยวกับมูลเหตุของการค้างชำระหนี้ และแนวคิดเกี่ยวกับการจัดการเรียกเก็บหนี้ โดยใช้ข้อมูลทฤษฎีจาก บจธ. มีกลุ่มตัวอย่าง 249 ราย แบ่งออกเป็นลูกหนี้ปกติ จำนวน 153 ราย ลูกหนี้ที่ผัดนัดชำระหนี้ จำนวน 96 ราย และวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS ในการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้แบบจำลองโลจิสติกแนวคิด

ผลการศึกษา พบว่า รายได้ของลูกหนี้ต่อเดือน และรายจ่ายของลูกหนี้ต่อเดือนมีผลกระทบต่อปัจจัยที่ทำให้เกิดการผัดนัดชำระหนี้ โดยรายได้ของลูกหนี้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์ในทิศทางบวก คือ เมื่อมีรายได้ต่ำจะมีโอกาสที่ลูกหนี้สินเชื่อจะเกิดการผัดนัดชำระหนี้สูง และรายจ่ายของลูกหนี้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์ในทิศทางลบ คือ การที่มีรายจ่ายต่อเดือนสูงจะทำให้เกิดการผัดนัดชำระหนี้สูงนั้น ย่อมไม่เป็นจริงเสมอไป ส่วนตัวแปร อายุ อาชีพ สถานภาพ จำนวนบุคคลที่อยู่ในอุปการะ วงเงินกู้ สัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้ ระยะเวลาในการชำระคืนต้นเงิน การแบ่งงวดการชำระ และวัตถุประสงค์การใช้สินเชื่อ ไม่มีผลกระทบต่อปัจจัยที่ทำให้เกิดการผัดนัดชำระหนี้

ฐิติกานต์ บุตรพึ้ง (2563) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกในสหกรณ์ภาคการเกษตรจังหวัดสุโขทัย มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกในสหกรณ์ภาคการเกษตร จังหวัดสุโขทัย ได้แก่ ปัจจัยด้านวงเงินในการค้างชำระ ปัจจัยด้านการบริหารงานของสหกรณ์และปัจจัยด้านการค้างชำระหนี้ โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนบุคคลที่อุปการะ จำนวนเงินกู้ ระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้หลักประกันการกู้ยืม ภาระการผ่อนชำระหนี้ต่อเดือน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนต่อเดือน ประชากรที่ใช้ในการวิจัยนี้คือ สมาชิกในสหกรณ์ภาคการเกษตร จังหวัดสุโขทัย กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถาม จำนวน 400 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม ดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ หา ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย (\bar{X}) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD)

ผลการวิจัยพบว่า 1.)มีผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด 400 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 206 คน คิดเป็นร้อยละ 51.5 อายุในช่วง 41 – 50 ปี จำนวน 126 คน คิดเป็นร้อยละ 31 สถานภาพสมรส จำนวน 235 คน คิดเป็นร้อยละ 58.8 ระดับการศึกษาประถมศึกษา จำนวน 150 คน

คิดเป็นร้อยละ 37.5 อาชีพการเกษตรเกี่ยวกับทำนาข้าวจำนวน 163 คน คิดเป็นร้อยละ 40.8 อาชีพอื่นนอกเหนือจากอาชีพเกษตรกรคือรับจ้าง จำนวนสมาชิกในครอบครัว 2 – 3 คน จำนวน 183 คน คิดเป็นร้อยละ 45.8 จำนวนบุคคลที่อุปการะ จำนวน 2 คน จำนวน 155 คน คิดเป็นร้อยละ 38.8 จำนวนเงินที่กู้ทั้งหมด 30,001 - 50,000 บาท จำนวน 147 คน คิดเป็นร้อยละ 36.8 ระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้ 3 - 5 ปี (เงินกู้อายยาว) จำนวน 146 คน คิดเป็นร้อยละ 36.5 มีบุคคลค้ำประกันจำนวน 190 คน คิดเป็นร้อยละ 47.5 ภาระการผ่อนชำระหนี้ต่อเดือน 1,001 - 3,000 บาท จำนวน 208 คน คิดเป็นร้อยละ 52.0 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001 - 15,000 บาท จำนวน 184 คน คิดเป็นร้อยละ 46.0 ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน อยู่ที่ 5,001 - 10,000 บาท จำนวน 237 คน คิดเป็นร้อยละ 59.3 2.) ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกในสหกรณ์ภาคการเกษตร จังหวัดสุโขทัย โดยรวมพบว่า อยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่มีความสำคัญอยู่ในระดับมากที่สุด คือ ด้านการบริหารงานของสหกรณ์ ด้านการค้างชำระหนี้ และด้านวงเงินในการค้างชำระหนี้ตามลำดับ

พจนี บุญแต่ง (2562) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการชำระคืนสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรด้านมะขามเตี้ย จำกัด ซึ่งมีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาการชำระคืนสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรด้านมะขามเตี้ย จำกัด และวิเคราะห์ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการชำระคืนสินเชื่อดังกล่าว ข้อมูลที่ใช้เก็บรวบรวมจากสมาชิกตัวอย่าง ข้อมูลที่ใช้ในที่นี้เก็บรวบรวมจากสมาชิกตัวอย่างโดยใช้แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ได้แก่ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และไคสแควร์

จากการศึกษาพบว่า ตัวอย่างสมาชิกกลุ่มใหญ่ที่สุดเป็นเพศชาย สมรสแล้ว มีอายุระหว่าง 40-50 ปีการศึกษาในระดับ ประถมศึกษาหรือต่ำกว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือน 3 - 5 คน และมีตำแหน่งเป็นกรรมการหมู่บ้าน ส่วนใหญ่มีพื้นที่ทำการเกษตรอยู่นอกเขตชลประทาน และขนาดพื้นที่ทำการเกษตรต่ำกว่า 10 ไร่ โดยแหล่งของรายได้หลักมาจากผลผลิตทางการเกษตร การวิเคราะห์พบว่า รายได้จากการเกษตร ลักษณะการถือครองพื้นที่ทำการเกษตร ภาระหนี้กองทุนหมู่บ้าน ภาระหนี้ธนาคาร และภาระหนี้หน่วยงานราชการ มีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ปัญจพาน์ บุญภาวิน (2563) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสำเร็จในการติดตามหนี้ค้างชำระไม่เกิน 90 วันของลูกหนี้บัตรเครดิต ธนาคารออมสิน โดยใช้ข้อมูลทุติยภูมิและข้อมูลปฐมภูมิโดยกลุ่มที่ใช้ในการศึกษางานวิจัยนี้ คือ ประชากรที่มีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของธนาคารออมสิน โดยเก็บข้อมูลตัวอย่างจากการใช้แบบสอบถามออนไลน์ จำนวน 400 ชุด สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ได้แก่

ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน โดยวิเคราะห์ในโปรแกรมสถิติสำเร็จรูป SPSS มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลต่อความสำเร็จในการติดตามหนี้ค้างชำระไม่เกิน 90 วัน ของลูกหนี้บัตรเครดิตธนาคารออมสิน ผลการศึกษาพบว่าสาเหตุการทำให้เกิดหนี้ค้างชำระเพิ่มขึ้น และการติดตามหนี้ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ มีสาเหตุจาก 1) พฤติกรรมของลูกหนี้เกิดจากการสร้างภาระหนี้เพิ่มไว้หลายแหล่งและขาดวินัยทางการเงิน 2) กระบวนการติดตามหนี้ยังขาดประสิทธิภาพ ขาดการปรับปรุงข้อมูลเลขหมายโทรศัพท์ลูกหนี้ให้เป็นปัจจุบัน 3) บุคลากรบางส่วนยังขาดความชำนาญการขาดทักษะด้านการติดตามหนี้ 4) การคัดสรรลูกค้ำกระบวนการอนุมัติสินเชื่อบัตรเครดิตยังไม่มีความชำนาญมากนัก 5) ภาวะเศรษฐกิจ สภาพค่าครองชีพที่สูงขึ้นในปัจจุบัน 6) คู่แข่งชั้นธุรกิจบัตรเครดิตมีกลยุทธ์และวิธีการติดตามหนี้ที่หลากหลาย ดังนั้น สาเหตุปัจจัยต่างๆ จึงอาจจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้

พัชรินทร์ มาบุญ (2559) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรภูเวียง จำกัด จังหวัดขอนแก่น โดยมีวัตถุประสงค์หลักของการศึกษารั้งนี้ คือ เพื่อศึกษาการดำเนินงานของสหกรณ์ ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์และความพึงพอใจในการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรภูเวียง จำกัด จังหวัดขอนแก่น โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากข้อมูลทุติยภูมิจากสหกรณ์ และข้อมูลปฐมภูมิจากการสัมภาษณ์สมาชิกสหกรณ์ จำนวน 100 ราย สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ได้แก่ ไคสแควร์

จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติสามารถแบ่งออกเป็น 3 ด้าน ดังนี้ 1) ด้านเศรษฐกิจและสังคมของเกษตรกร ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ ได้แก่ สถานภาพสมรส รายได้จากภาคการเกษตรและรายได้จากนอกภาคเกษตร 2) ด้านปัจจัยภายนอก ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ ได้แก่ ภาวะภัยธรรมชาติ และภาวะทางการเมือง และ 3) ด้านความพึงพอใจของสมาชิก ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ ได้แก่ ความพึงพอใจด้านพนักงานพัฒนาธุรกิจของสหกรณ์ และความพึงพอใจด้านกระบวนการให้บริการสินเชื่อ ดังนั้นสหกรณ์การเกษตรภูเวียง จำกัด ควรอบรมเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ในด้านกระบวนการติดตามเร่งรัดหนี้สินการใช้จ่ายเงินกู้ ส่งเสริมแนวทางการเพิ่มรายได้ทั้งในภาคและนอกภาคการเกษตร รวมถึงช่วยเหลือสมาชิกที่ประสบภัยธรรมชาติ และปรับปรุงการจัดสรรเงินปันผลที่ให้แก่สมาชิกสหกรณ์เพื่อเพิ่มความพึงพอใจของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรภูเวียง จำกัด จังหวัดขอนแก่น และสามารถลดปัญหาการค้างชำระหนี้ของสมาชิกได้

บุญยืน กาชัย (2545) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกรรายย่อย ลูกค้ำ ธ.ก.ส. ที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ หน่วยอำเภอแม่ลาว จังหวัดเชียงราย โดยมีวัตถุประสงค์

หลักของการศึกษาครั้งนี้ คือ เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านลักษณะส่วนบุคคล เศรษฐกิจ และสังคมกับความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกรกลุ่มเป้าหมาย และเพื่อศึกษาปัญหาอุปสรรคของเกษตรกรกลุ่มเป้าหมาย เกี่ยวกับการดำเนินงานโครงการพักชำระหนี้ เก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 101 ราย โดยใช้แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และค่าทดสอบไค-สแควร์ (Chi-Square test)

จากการศึกษาพบว่า ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกรรายย่อยลูกค้า ธ.ก.ส. หลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ ระยะเวลา 1 ปี ส่วนใหญ่ ร้อยละ 77.23 เกษตรกรสามารถชำระหนี้ได้บางส่วน เนื่องจากสามารถออมเงินได้ รองลงมา ร้อยละ 12.87 เกษตรกรไม่สามารถชำระหนี้ได้ เนื่องจากรายได้ไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่าย และร้อยละ 9.9 เกษตรกรสามารถชำระหนี้ได้หมด เนื่องจากมีหนี้ค้ำชำระคืนน้อย จากผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า อาชีพหลักก่อนและหลังการเข้าร่วมโครงการ รายได้รองภาคการเกษตรหลังเข้าร่วมโครงการ รายได้หลักนอกภาคการเกษตรก่อนเข้าร่วมโครงการ รายได้รองนอกภาคการเกษตรก่อนและหลังเข้าร่วมโครงการ การปรับเปลี่ยนอาชีพหลังการเข้าร่วมโครงการ มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกร ในระดับความเชื่อมั่นที่ 0.05 และปัญหาและอุปสรรคของเกษตรกรที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ พบว่าสินค้าเกษตรประสบปัญหาหาค่าต่ำ ปัจจัยการผลิตมีราคาสูงขึ้น ปริมาณผลผลิตน้อยลง เกษตรกรมีรายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่าย ทำให้สามารถชำระหนี้ได้เพียงบางส่วนหรือไม่สามารถชำระหนี้ได้

สมถทัย บัวกิ่ง (2554) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสงขลา จำกัด จังหวัดสงขลา โดยมีวัตถุประสงค์หลักของการศึกษาในครั้งนี้ เพื่อศึกษาปัจจัยลักษณะส่วนบุคคล ปัจจัยสภาพเศรษฐกิจและสังคม และปัจจัยการบริหารงานของสหกรณ์ ที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ สมาชิกสหกรณ์ฯ ปีบัญชี 2553 จำนวน 2,991 คน เลือกใช้การสุ่มตัวอย่างแบบโควตา (Quota Sampling) ตามประเภทของเงินกู้ และใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ ได้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 353 ราย เก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามที่ประกอบด้วยคำถามปลายปิดและปลายเปิด วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติเพื่อหาค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และทดสอบสมมติฐานด้วยการวิเคราะห์ถดถอยแบบโลจิสติกส์พหุ (Multinomial Logistic Regression)

จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยลักษณะส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส และอาชีพ ปัจจัยสภาพเศรษฐกิจและสังคม ได้แก่ วัตถุประสงค์ของการกู้เงิน การชำระคืนเงินกู้ตามกำหนดเวลา และการรีบชำระหนี้เมื่อมีรายได้ และปัจจัยการบริหารงานของสหกรณ์ ได้แก่รูปแบบของหลักทรัพย์ค้ำประกัน การติดตามหนี้ของสหกรณ์ จำนวนครั้งที่เจ้าหน้าที่สหกรณ์ติดตามทวงหนี้

ความเข้าใจเกี่ยวกับการชำระคืนเงินกู้ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ไม่ปกติของสมาชิกสหกรณ์ฯ

อัจฉราพร เรืองสกุล (2565) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรพยุหะคีรี จำกัด จังหวัดนครสวรรค์ โดยมีวัตถุประสงค์หลักของการศึกษาในครั้งนี้ เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรพยุหะคีรี จำกัด เพื่อศึกษาระดับความสำคัญของปัจจัยด้านสหกรณ์ และความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรพยุหะคีรี จำกัด และ เพื่อศึกษาข้อเสนอแนะในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรพยุหะคีรี จำกัด เป็นการวิจัยแบบเชิงปริมาณมีเครื่องมือในการวิจัย ได้แก่ แบบสอบถาม โดยมีกลุ่มตัวอย่าง คือสมาชิกสหกรณ์การเกษตรพยุหะคีรี จำกัด ที่มีหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ในปีบัญชี 2564 จำนวน 305 คน ที่มาจากการคำนวณขนาดกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรทาโร ยามาเน่ (1973) ที่ระดับความคลาดเคลื่อน 0.05 ที่มาจากการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ แล้วนำข้อมูลที่รวบรวมได้จากแบบสอบถามมาวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ประกอบด้วยค่าความถี่ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบไคสแควร์ และการวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณแบบเป็นขั้นตอน

จากการศึกษาพบว่า 1) สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงอายุไม่เกิน 40 ปี การศึกษาอยู่ในระดับต่ำกว่าชั้นมัธยมศึกษา สถานภาพสมรส และมีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 3 คน 2) ระดับความสำคัญของปัจจัยด้านสหกรณ์ โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{x} = 3.57$) และความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{x} = 3.82$) 3) ปัจจัยส่วนบุคคลพบว่าระดับการศึกษามีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้พบว่าปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 4) ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิก คือ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 และปัจจัยด้านสหกรณ์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 และ 5) ข้อเสนอแนะ คือ สหกรณ์ควรลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้และเพิ่มวงเงินกู้แก่สมาชิก การเพิ่มช่องทางการตลาด ปรับลดจำนวนเงินผ่อนชำระต่องวด สหกรณ์ควรมีมาตรการหรือโครงการช่วยเหลือสมาชิกเมื่อสมาชิกประสบปัญหาภัยธรรมชาติ โรคระบาดไวรัสโคโรนา-19 และสถานการณ์ไม่คาดคิดอื่นๆ สหกรณ์ควรมีการจัดอบรมให้ความรู้สินเชื่อและการชำระหนี้แก่สมาชิกอย่างต่อเนื่อง

ตารางที่ 2.1 สรุปงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

เรื่อง	เครื่องมือที่ใช้	ข้อมูล	ตัวแปร	ผลการศึกษา
ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิต นัดชำระหนี้ของลูกหนี้ สินเชื่อสถาบันบริหารจัดการ ธนาคารที่ดิน (องค์การ มหาชน)	-แบบสอบถาม -แบบจำลองโล จิต	ทฤษฎีภูมิ	รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน อายุ อาชีพ สถานภาพ จำนวนบุคคลที่อยู่ใน อุปการะ วงเงินกู้ยืม สัดส่วนเงินผ่อนชำระ ระยะเวลาชำระคืนเงิน ต้น การแบ่งงวดชำระ วัตถุประสงค์การขอกู้	รายได้ของลูกหนี้ต่อเดือน และ รายจ่ายของลูกหนี้ต่อเดือนมี ผลกระทบต่อปัจจัยที่ทำให้เกิดการ ผิตนัดชำระหนี้ ในส่วนของอายุ อาชีพ สถานภาพ จำนวนบุคคลที่ อยู่ในอุปการะ วงเงินกู้ สัดส่วนเงิน ผ่อนชำระต่อรายได้ ระยะเวลาใน การชำระคืนต้นเงิน การแบ่งงวด การชำระ และวัตถุประสงค์การใช้ สินเชื่อ ไม่มีผลกระทบต่อปัจจัยที่ ทำให้เกิดการผิตนัดชำระหนี้
ปัจจัยที่มีผลต่อการค้าง ชำระหนี้ของสมาชิกใน สหกรณ์ภาคการเกษตร จังหวัดสุโขทัย	-แบบสอบถาม คำร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าส่วน เบี่ยงเบน มาตรฐาน	-ปฐมภูมิ -ทฤษฎีภูมิ	เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ จำนวนสมาชิกใน ครอบครัว จำนวน บุคคลที่อุปการะ จำนวนเงินกู้ ระยะเวลาการชำระคืน เงินกู้ หลักประกันการ กู้ยืม ภาระ การผ่อนชำระหนี้ต่อ เดือน รายได้เฉลี่ยต่อ เดือน ค่าใช้จ่ายใน ครัวเรือนต่อเดือน	รายได้ที่ได้รับในแต่ละเดือนและ ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนในแต่ละเดือน วงเงินที่ได้รับจากสหกรณ์ และ จำนวนเงินที่กู้ยืม ส่งผลต่อการค้าง ชำระหนี้ของผู้สอบแบบสอบถาม
ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับ การชำระคืนสินเชื่อของ สมาชิกสหกรณ์การเกษตร ด่านมะขามเตี้ย จำกัด	-แบบสอบถาม -โคสแควร์	-ปฐมภูมิ -ทฤษฎีภูมิ	เพศ สถานภาพ อายุ การศึกษา จำนวน สมาชิกในครอบครัว ตำแหน่งในหมู่บ้าน พื้นที่ทำการเกษตร ขนาดพื้นที่ทำ การเกษตร แหล่งที่มา ของรายได้	รายได้จากการเกษตร ลักษณะการ ถือครองพื้นที่ทำการเกษตร ภาระ หนี้กองทุนหมู่บ้าน ภาระหนี้ ธนาคาร และภาระหนี้หน่วยงาน ราชการ มีความสัมพันธ์กับการ ชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ อย่างมี นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ของรายได้

ตารางที่ 2.1 (ต่อ)

เรื่อง	เครื่องมือที่ใช้	ข้อมูล	ตัวแปร	ผลการศึกษา
ปัจจัยที่มีผลต่อความสำเร็จในการติดตามหนี้ค้างชำระไม่เกิน 90 วันของลูกหนี้บัตรเครดิต ธนาคารออมสิน	-แบบสอบถาม ออนไลน์ -ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	-ปฐมภูมิ -ทุติยภูมิ	เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ค่าใช้จ่ายในการบริโภคสินค้าและบริการต่อเดือน	สาเหตุการทำให้เกิดหนี้ค้างชำระเพิ่มขึ้นและการติดตามหนี้ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ มีสาเหตุจาก 1) พฤติกรรมของลูกหนี้เกิดจากการสร้างภาระหนี้เพิ่มไว้หลายแหล่งและขาดวินัยทางการเงิน 2) กระบวนการติดตามหนี้ยังขาดประสิทธิภาพ ขาดการปรับปรุงข้อมูลเลขหมายโทรศัพท์ลูกหนี้ให้เป็นปัจจุบัน 3) บุคลากรบางส่วนยังขาดความชำนาญการขาดทักษะด้านการติดตามหนี้ 4) การคัดสรรลูกค้ากระบวนการอนุมัติสินเชื่อบัตรเครดิตยังไม่มีมาตรฐานมากนัก 5) ภาวะเศรษฐกิจ สภาพค่าครองชีพที่สูงขึ้นในปัจจุบัน 6) คู่แข่งขันธุรกิจบัตรเครดิตมีกลยุทธ์และวิธีการติดตามหนี้ที่หลากหลาย
ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรภูเวียง จำกัด จังหวัดขอนแก่น	-สัมภาษณ์สมาชิก -โคสแควร์	-ปฐมภูมิ -ทุติยภูมิ	เพศ อายุ การศึกษา สถานภาพ สมาชิกในครัวเรือนที่มีรายได้ รายได้ภาคการเกษตร รายได้นอกภาค การเกษตร ค่าใช้จ่าย การเกษตร ค่าใช้จ่ายนอกภาคการเกษตร สิ่งแวดล้อมหรือภัยธรรมชาติ ความอุดมสมบูรณ์ของที่ดิน ภาวะทางเศรษฐกิจ นโยบายของภาครัฐ	สถานภาพสมรส รายได้จากภาคการเกษตร รายได้จากนอกภาคเกษตร ภาวะภัยธรรมชาติ และภาวะทางการเมือง ความพึงพอใจด้านพนักงานพัฒนาธุรกิจของสหกรณ์ และความพึงพอใจด้านกระบวนการให้บริการสินเชื่อ มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ตารางที่ 2.1 (ต่อ)

เรื่อง	เครื่องมือที่ใช้	ข้อมูล	ตัวแปร	ผลการศึกษา
ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกรรายย่อย ลูกค้า ธ.ก.ส. ที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ หน่วยอำเภอแม่ลาว จังหวัดเชียงราย	-แบบสอบถาม -โคสแควร์	-ปฐมภูมิ -ทุติยภูมิ	อาชีพหลัก รายได้รอง นอกภาคการเกษตร รายได้รองภาค การเกษตร การ ปรับเปลี่ยนอาชีพหลัง เข้าร่วมโครงการ	ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ ของเกษตรกรรายย่อยลูกค้า ธ.ก.ส. หลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ ระยะเวลา 1 ปี ส่วนใหญ่ ร้อยละ 77.23 เกษตรกรสามารถชำระหนี้ ได้บางส่วน เนื่องจากสามารถออม เงินได้ รองลงมา ร้อยละ 12.87 เกษตรกรไม่สามารถชำระหนี้ได้ เนื่องจากรายได้ไม่เพียงพอต่อ ค่าใช้จ่าย และร้อยละ 9.9 เกษตรกรสามารถชำระหนี้ได้หมด เนื่องจากมีหนี้ค้างชำระคิมน้อย จากผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า อาชีพหลักก่อนและหลังการ เข้าร่วมโครงการ รายได้รองภาค การเกษตรหลังเข้าร่วมโครงการ รายได้หลักนอกภาคการเกษตร ก่อนเข้าร่วมโครงการ รายได้รอง นอกภาคการเกษตรก่อนและหลัง เข้าร่วมโครงการ การปรับเปลี่ยน อาชีพหลังการเข้าร่วมโครงการ มี ความสัมพันธ์กับความสามารถใน การชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกร ใน ระดับความเชื่อมั่นที่ 0.05



ตารางที่ 2.1 (ต่อ)

เรื่อง	เครื่องมือที่ใช้	ข้อมูล	ตัวแปร	ผลการศึกษา
ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสงขลา จำกัด จังหวัดสงขลา	-แบบสอบถาม -โลจิสติกพหุ	-ปฐมภูมิ -ทุติยภูมิ	เพศ อายุ สถานภาพ อาชีพ วัตถุประสงค์ การกู้ การชำระคืน ตามกำหนดเวลา การรีบชำระคืนเมื่อมีรายได้ รูปแบบของหลักทรัพย์ค้ำประกัน การติดตามหนี้ของสหกรณ์ จำนวนครั้งที่เจ้าหน้าที่สหกรณ์ไปติดตามหนี้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการชำระคืน	ปัจจัยลักษณะส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส และอาชีพ ปัจจัยสภาพเศรษฐกิจและสังคม ได้แก่ วัตถุประสงค์ของการกู้เงิน การชำระคืนเงินกู้ตามกำหนดเวลา และการรีบชำระหนี้เมื่อมีรายได้ และปัจจัยการบริหารงานของสหกรณ์ ได้แก่ รูปแบบของหลักทรัพย์ค้ำประกัน การติดตามหนี้ของสหกรณ์ จำนวนครั้งที่เจ้าหน้าที่สหกรณ์ติดตามทวงหนี้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการชำระคืนเงินกู้ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ไม่ปกติของสมาชิกสหกรณ์ฯ
ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรพยุหะคีรี จำกัด จังหวัดนครสวรรค์	-แบบสอบถาม -โคสแควร์ -สมการถดถอย พหุคูณแบบเป็นขั้นตอน	-ปฐมภูมิ -ทุติยภูมิ	เพศ อายุ การศึกษา สถานภาพ สมาชิกในครอบครัว รายได้เฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน การถือครองที่ดิน ขนาดพื้นที่ทำการเกษตร ระยะเวลาการเป็นสมาชิก การเป็นสมาชิกสหกรณ์	อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน การถือครองที่ดิน ขนาดพื้นที่ทำการเกษตร ระยะเวลาการเป็นสมาชิก มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้

บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษา เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ที่เป็นลูกหนี้ค่างานานของสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด ในครั้งนี้ เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยมีขั้นตอนดำเนินการ ดังนี้

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

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยในครั้งนี้ คือ ลูกหนี้ของสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด ที่ผิดนัดชำระหนี้กับสหกรณ์จนสหกรณ์ต้องตั้งเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในปีบัญชี 2564 จำนวน 130 ราย คำนวณขนาดตัวอย่างด้วยวิธีของ Taro Yamane ณ ค่าความคลาดเคลื่อนที่ 0.05 หรือความคลาดเคลื่อนไม่เกินร้อยละ 5 ได้ขนาดตัวอย่าง จำนวน 98.11 ตัวอย่าง แต่ในการศึกษานี้ ผู้ศึกษาจะใช้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 100 ตัวอย่างมาทำการศึกษา

2. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

แบบสอบถาม (Questionnaire) จำนวน 2 ชุด ดังนี้

2.1 แบบสอบถามชุดที่ 1 สำหรับสมาชิกที่เป็นกลุ่มตัวอย่าง ประกอบด้วย

ตอนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ จำนวนบุคคลที่อยู่ในอุปการะระดับการศึกษา อาชีพ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก

ตอนที่ 2 ปัจจัยด้านความสามารถในการผ่อนชำระ ได้แก่ รายได้ต่อเดือนของผู้กู้ รายจ่ายต่อเดือนของผู้กู้ วงเงินกู้ที่ผู้กู้ได้รับ สัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้ หนี้สินเดิมก่อนการกู้เงิน

สหกรณ์ ระยะเวลาในการชำระคืนเงินต้น การแบ่งงวดการชำระของผู้กู้ วัตถุประสงค์การใช้สินเชื่อของผู้กู้

ตอนที่ 3 ปัจจัยด้านการบริหารงานของสหกรณ์ ได้แก่ ความเพียงพอของจำนวนเงินที่ได้รับอนุมัติ รูปแบบของหลักค้ำประกัน การติดตามหนี้ของสหกรณ์

ตอนที่ 4 ข้อเสนอแนะในการชำระหนี้เงินกู้มีลักษณะเป็นแบบปลายเปิด (Open Ended) และ

2.2 แบบสอบถามชุดที่ 2 สำหรับผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับกระบวนการการให้สินเชื่อของสหกรณ์ ได้แก่ คณะกรรมการของสหกรณ์ ผู้ตรวจสอบกิจการ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์

3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

การเก็บรวบรวมข้อมูล จะใช้วิธีการดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิ (Primary data) จากแหล่งต่างๆ โดยใช้วิธีการสัมภาษณ์ความคิดเห็นของสมาชิกสหกรณ์ตามแบบสอบถาม (Interview questionnaire) ในรอบปีบัญชี 2564 ในการศึกษาครั้งนี้กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา คือสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด ที่เป็นหนี้ค้ำชำระและถูกตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ในปีบัญชี 2564 จำนวน 100 ราย โดยใช้วิธีสุ่มตัวอย่างแบบเฉพาะเจาะจง และใช้แบบสอบถามคำถามปลายเปิดสัมภาษณ์ผู้ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการการให้สินเชื่อของสหกรณ์ จำนวน 13 ราย

4. การวิเคราะห์ข้อมูล

ในการวิเคราะห์ข้อมูล ประกอบด้วย การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา การวิเคราะห์ข้อมูลเนื้อหา และการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงอนุมาน ซึ่งมีรายละเอียด ดังนี้

4.1 การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา (Descriptive Analysis)

เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลการดำเนินงานของสหกรณ์ สภาพทั่วไปด้านเศรษฐกิจและสังคม การใช้บริการเงินกู้ การชำระคืนเงินกู้ ความพึงพอใจในการใช้บริการสินเชื่อ ปัญหาและอุปสรรค โดยใช้สถิติความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ในการอธิบายเชิงพรรณนา การวิเคราะห์ SWOT analysis

4.2 การวิเคราะห์เนื้อหา (Content Analysis)

เป็นการวิเคราะห์จากการสัมภาษณ์คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์ โดยจะนำ SWOT analysis มาเป็นเครื่องมือในการวิเคราะห์

4.3 การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณ (Quantitative Analysis)

เป็นการสร้างแบบจำลอง โดยใช้แบบจำลองการถดถอยแบบพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) เพื่ออธิบายความสัมพันธ์ว่าตัวแปรอิสระใดบ้างที่มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม และประมาณค่าสัมประสิทธิ์ในแบบจำลอง โดยมีขั้นตอนในการศึกษา ดังนี้

4.3.1 การทดสอบปัญหาตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์เชิงเส้นตรงอย่างสมบูรณ์ (Multicollinearity)

โดยจะพิจารณาจากค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (Correlation Coefficient) ระหว่างตัวแปรแต่ละคู่ เพื่อที่จะศึกษาระดับความสัมพันธ์เชิงเส้นตรงระหว่างกันของตัวแปรอิสระ ซึ่งการตรวจสอบปัญหา Multicollinearity จะเกิดจากการที่ตัวแปรอิสระและตัวแปรตามในสมการมีความสัมพันธ์เชิงเส้นตรงระหว่างกันในระดับสูง ทั้งนี้ จะถือว่าเกิดปัญหา Multicollinearity ในการวิเคราะห์การถดถอย หากค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเพียร์สัน (Pearson Correlation Coefficient) มีค่าสูงกว่า 0.7 หรือต่ำกว่า -0.7 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4.3.2 การทดสอบปัญหาตัวคลาดเคลื่อนมีความแปรปรวนไม่คงที่ (Heteroskedasticity) ด้วยวิธี Breusch-Pagan

การทดสอบที่ระดับนัยสำคัญ คือ 0.05 โดยการประมาณค่าสมการ ด้วยวิธี OLS และคำนวณค่า e_i แล้วนำมายกกำลังสอง ประมาณค่า e_i^2 ซึ่งจะได้ค่า R^2 และทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ F โดย H_0 คือความแปรปรวนของตัวคลาดเคลื่อนมีค่าคงที่ และ H_1 คือความแปรปรวนของตัวคลาดเคลื่อนมีค่าไม่คงที่

4.4 การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุคูณ

จากสมการแสดงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรตาม (Y) คือ ปริมาณปริมาณการค้าชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด และตัวแปรอิสระ (X) จำนวน 12 ตัวแปร ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ จำนวนบุคคลที่อยู่ในอุปการะ รายได้ต่อเดือนของผู้กู้ รายจ่ายต่อเดือนของผู้กู้ วงเงินกู้ที่ผู้กู้ได้รับ สัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้ หนี้สินเดิมก่อนการกู้เงินสหกรณ์ และระยะเวลาในการชำระคืนเงินต้น จะเห็นว่า กลุ่มตัวแปรอิสระ ($\alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \dots + \beta_k X_k$) สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงค่าของตัวแปรตามได้ส่วนหนึ่ง ในส่วนของการเปลี่ยนแปลงที่ไม่สามารถอธิบายได้ เรียกว่า ค่าความคลาดเคลื่อนในการพยากรณ์ (Error : ϵ) การ

วิเคราะห์เชิงถดถอยแบบพหุคูณจะเป็นการพยากรณ์หาค่าสัมประสิทธิ์ α และ β_1 จากค่าสถิติ a และ b ที่ได้จากการคำนวณโดยกลุ่มตัวอย่าง โดยหลักการวิเคราะห์ คือ ค่าสัมประสิทธิ์ที่คำนวณได้ จะต้องเป็นค่าสัมประสิทธิ์ที่ทำให้สมการดังกล่าว มีค่าความคลาดเคลื่อนกำลังสองรวมกันน้อยที่สุด (Ordinary Least Square : OLS) และเมื่อนำมาเขียนสมการถดถอยเชิงพหุคูณ จะได้สมการ ดังนี้

สมการถดถอยเชิงพหุคูณของประชากร

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + \beta_5 X_5 + \beta_6 X_6 + \beta_7 X_7 + \beta_8 X_8 + \beta_9 X_9 + \beta_{10} X_{10} + \beta_{11} X_{11} + \beta_{12} X_{12} + \varepsilon$$

โดยที่

X1 คือ เพศ

X2 คือ อายุ

X3 คือ สถานภาพ

X4 คือ จำนวนบุคคลที่อยู่ในอุปการะ

X5 คือ ระดับการศึกษา

X6 คือ อาชีพ

X7 คือ รายได้ต่อเดือนของผู้กู้

X8 คือ รายจ่ายต่อเดือนของผู้กู้

X9 คือ วงเงินกู้ที่ผู้กู้ได้รับ

X10 คือ สัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้

X11 คือ หนี้สินเดิมก่อนการกู้เงินสหกรณ์

X12 คือ ระยะเวลาในการชำระคืนเงินต้น

Y คือ ปริมาณปริมาณการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด

ε คือ ค่าความคลาดเคลื่อน

เมื่อ α และ a เป็นจุดตัดแกน Y ของสมการถดถอย หรือ ค่าของ Y เมื่อให้ตัวแปร อิสระ ทั้งหมดมีค่าเท่ากับศูนย์ ส่วน β และ b เป็นสัมประสิทธิ์ถดถอย (Partial regression coefficient) ของตัวแปรอิสระแต่ละตัว ซึ่งหมายถึง อัตราการเปลี่ยนแปลงของตัวแปร ตาม (Y) เมื่อตัวแปรอิสระ นั้น เปลี่ยนไป 1 หน่วย โดยตัวแปรอิสระตัวอื่นมีค่าคงที่

การวิเคราะห์เชิงถดถอยเชิงพหุคูณมีเงื่อนไขที่สำคัญ คือ

1. ความคลาดเคลื่อน (error) ต้องเป็นตัวแปรสุ่ม และมีการแจกแจงแบบโค้งปกติ
2. ความแปรปรวนของตัวแปรตาม (Y) ในทุกค่าของตัวแปรอิสระ (X) จะต้องเท่ากัน

3. ค่าความผิดพลาดของตัวแปรตาม (Y) แต่ละค่าเป็นอิสระกัน
4. ตัวแปรอิสระที่นำมาวิเคราะห์จะต้องเป็นอิสระกัน

4.5 การตรวจสอบข้อมูล

ทดสอบปัญหาตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์เชิงเส้นตรงอย่างสมบูรณ์ (Multicollinearity) ด้วยวิธี Variance Inflation Factors (VIF) ซึ่งเป็นการทดสอบว่าตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์เชิงเส้น หรือมีความสัมพันธ์เชิงเส้นสูงเกินไป ซึ่งสาเหตุอาจจะมาจากการเก็บรวบรวมข้อมูล หรือตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์กันอยู่แล้ว และหากเกิดปัญหาดังกล่าวอาจจะเกิดผลกระทบ เช่น Variance และ S.E. จะมีค่าสูง ส่งผลต่อค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยที่ประมาณค่าได้ และ t-statics จะมีค่าต่ำกว่าความเป็นจริง โดยค่าที่ทดสอบด้วยวิธี VIF ไม่ควรเกิน 10

4.5.1 ทดสอบปัญหาตัวคลาดเคลื่อนมีสหสัมพันธ์กัน (Autocorrelation)

เป็นปัญหาที่จะเกิดกับการเก็บข้อมูลที่เป็นข้อมูลอนุกรมเวลา โดยสถิติที่ใช้ทดสอบคือ Durbin-Watson (D.W.) statistics ซึ่งเป็นการทดสอบว่าตัวคลาดเคลื่อนมีความสัมพันธ์กันระหว่างคาบเวลา หรือตัวคลาดเคลื่อนมีค่าไม่เท่ากับ 0 โดยสาเหตุของปัญหาอาจจะมาจากรูปแบบสมการในแบบจำลองไม่ถูกต้อง ละเลยตัวแปรอิสระที่สำคัญบางตัวแปร ตัวแปรตามในอดีตเป็นตัวแปรอธิบายในแบบจำลอง การปรับข้อมูล หรือเกิดการแปรผันแบบผิดปกติ และอาจทำให้เกิดปัญหาตัวประมาณค่าสัมประสิทธิ์มีคุณสมบัติที่ไม่เอนเอียง แต่ความแปรปรวนไม่เป็นค่าต่ำสุด ค่าพยากรณ์ที่ได้ไม่เป็นตัวประมาณค่าที่มีประสิทธิภาพ และการทดสอบนัยสำคัญทางสถิติอาจให้ผลไม่ถูกต้อง

4.5.2 ทดสอบปัญหาตัวคลาดเคลื่อนมีความแปรปรวนไม่คงที่ (Heteroskedasticity)

เป็นการทดสอบว่าตัวคลาดเคลื่อนมีความแปรปรวนคงที่หรือไม่คงที่ โดยสาเหตุอาจมาจากเทคนิควิธีการสุ่มตัวอย่างและการเก็บรวบรวมข้อมูล ลักษณะของข้อมูลที่ค่าคลาดเคลื่อนไม่คงที่โดยธรรมชาติ เช่น ข้อมูลภาคตัดขวาง ละเลยตัวแปรอิสระที่สำคัญบางตัว หรือค่าผิดปกติ ซึ่งอาจทำให้เกิดตัวประมาณค่าสัมประสิทธิ์ยังคงมีคุณสมบัติไม่เอนเอียง แต่ค่าความแปรปรวนไม่ต่ำสุด หรือการทดสอบนัยสำคัญทางสถิติแบบ t และ F ไม่เหมาะสม ซึ่งจะทดสอบด้วยวิธี Breusch-Pagan ระดับนัยสำคัญ คือ 0.05 โดยประมาณค่าสมการด้วยวิธี OLS และคำนวณค่า e_i แล้วนำมายกกำลังสอง ประมาณค่า e_i^2 ซึ่งจะได้อ่า R^2 และทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ F โดย H_0 คือความแปรปรวนของตัวคลาดเคลื่อนมีค่าคงที่ และ H_1 คือความแปรปรวนของตัวคลาดเคลื่อนมีค่าไม่คงที่

บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษาครั้งนี้ เป็นการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ที่เป็นลูกหนี้ค้ำงานของสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด โดยได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลลูกหนี้ของสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด ที่ผิดนัดชำระหนี้กับสหกรณ์จนสหกรณ์ต้องตั้งเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในปีบัญชี 2564 โดยใช้แบบสอบถาม จำนวน 100 คน โดยมีวัตถุประสงค์ของการศึกษาดังนี้

1. เพื่อศึกษาภาพรวมการดำเนินงานในด้านสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด จังหวัดปัตตานี

2. เพื่อวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด จังหวัดปัตตานี

ในการศึกษาครั้งนี้ แบ่งการวิเคราะห์ข้อมูลตามวัตถุประสงค์ของการศึกษาในครั้งนี้ โดยมีกรอบการวิเคราะห์ข้อมูลที่จัดเก็บได้ออกเป็น 3 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ผลการศึกษาข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 2 ผลการศึกษาภาพรวมการดำเนินงานในด้านสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด จังหวัดปัตตานี

ตอนที่ 3 ผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด จังหวัดปัตตานี

ตอนที่ 1 ผลการศึกษาข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

สมาชิกที่เก็บรวบรวมได้ในการศึกษาครั้งนี้รวมทั้งหมด 100 คน เป็นเพศชาย จำนวน 57 คน คิดเป็นร้อยละ 57 และเป็นเพศหญิง จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 43 มีระดับการศึกษา ประถมศึกษา คิดเป็นร้อยละ 37 มีอาชีพปัจจุบัน เกษตรกรรม คิดเป็นร้อยละ 36 มีจำนวนผู้อยู่ในอุปการะเฉลี่ย 4 คน (ตารางที่ 4.1)

ตารางที่ 4.1 ข้อมูลส่วนบุคคล จำนวน และร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง

(n=100)

รายการ	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
เพศ		
ชาย	57	57
หญิง	43	43
สถานภาพ		
สมรส	79	79
โสด	15	15
หย่าร้าง	6	6
ระดับการศึกษา		
ต่ำกว่าประถมศึกษา	16	16
ประถมศึกษา	37	37
มัธยมศึกษาตอนต้น	18	18
มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช	18	18
อนุปริญญา/ปวส	6	6
ปริญญาตรีและสูงกว่าปริญญาตรี	5	5
อาชีพปัจจุบัน		
เกษตรกร	36	36
รับจ้างทั่วไป	27	27
ธุรกิจส่วนตัว	13	13
ค้าขาย	15	15
ประมง	2	2
อื่นๆ	7	7

ที่มา : จากการสำรวจ

สมาชิกส่วนใหญ่มีอายุเฉลี่ยอยู่ที่ 53 ปี มีจำนวนผู้อยู่ในอุปการะเฉลี่ย 4 คน และมีระยะเวลาการเป็นสมาชิกเฉลี่ย 11.78 ปี (ตารางที่ 4.2)

ตารางที่ 4.2 ค่าต่ำสุด ค่าสูงสุด ค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของกลุ่มตัวอย่าง

รายการ	ค่าเฉลี่ย	ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน
อายุ (ปี)	53	9.779
จำนวนผู้อยู่ในอุปการะ (คน)	4	1.758
ระยะเวลาการเป็นสมาชิก (ปี)	11.78	8.889

ที่มา : จากการสำรวจ

สมาชิกส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเดือนเฉลี่ยอยู่ที่ 9,453 บาท มีรายจ่ายต่อเดือนเฉลี่ย 8,125 บาท วงเงินกู้ที่สมาชิกได้รับเฉลี่ย 94,810 บาท มีสัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้เฉลี่ย 2,961.50 บาท สมาชิกมีหนี้สินเดิมก่อนกู้เงินสหกรณ์เฉลี่ย 108,420 บาท และมีระยะเวลาในการชำระคืนเงินต้นเฉลี่ย 3.28 ปี (ตารางที่ 4.3)

ตารางที่ 4.3 ข้อมูลด้านความสามารถในการผ่อนชำระเชิงปริมาณของกลุ่มตัวอย่าง

รายการ	ค่าเฉลี่ย	ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน
รายได้ต่อเดือนของผู้กู้	9,453.00	4,805.20
รายจ่ายต่อเดือนของผู้กู้	8,125.00	4,215.00
วงเงินกู้ที่ผู้กู้ได้รับ	94,810.00	107,420.00
สัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อ	2,961.50	2,234.40
หนี้สินเดิมก่อนการกู้เงินสหกรณ์	108,420.00	183,280.00
ระยะเวลาในการชำระคืนเงินต้น	3.28	1.49

ที่มา : จากการสำรวจ

ตารางที่ 4.4 แหล่งเงินกู้เดิมก่อนกู้สหกรณ์และวัตถุประสงค์การใช้สินเชื่อ

(n=100)

รายการ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
แหล่งเงินกู้เดิมก่อนกู้สหกรณ์		
จ.ก.ส.	15	15
ธนาคารพาณิชย์อื่นๆ	1	1
กองทุนหมู่บ้าน	1	1
เงินกู้นอกระบบ	4	4
สหกรณ์อิสลามในพื้นที่	8	8
กู้ญาติพี่น้อง	5	5
ไม่ได้กู้	66	66
วัตถุประสงค์การใช้สินเชื่อ		
เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการประกอบอาชีพการเกษตร	27	27
เพื่อเป็นค่าลงทุนในการประกอบอาชีพการเกษตร	31	31
เพื่อเป็นค่าลงทุนและค่าใช้จ่ายในการประกอบอาชีพนอกภาคการเกษตร	12	12
เพื่อสร้างและต่อเติมที่อยู่อาศัย	13	13
เพื่อซื้อยานพาหนะ	1	1
เพื่อชำระหนี้สินเดิม	7	7
เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในครัวเรือน	9	9

ที่มา : จากการสำรวจ

สมาชิกมีแหล่งเงินกู้เดิมก่อนกู้สหกรณ์คือ จ.ก.ส. คิดเป็นร้อยละ 15 รองลงมาคือสหกรณ์อิสลามในพื้นที่ คิดเป็นร้อยละ 8 และสมาชิกส่วนใหญ่กู้เงินเพื่อเป็นค่าลงทุนในการประกอบอาชีพการเกษตร คิดเป็นร้อยละ 31 รองลงมาคือเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการประกอบอาชีพการเกษตร คิดเป็นร้อยละ 27 (ตารางที่ 4.4)

สมาชิกส่วนใหญ่ ร้อยละ 74 ได้รับการอนุมัติเงินกู้เพียงพอต่อการนำไปใช้ เพราะส่วนใหญ่สมาชิกจะได้รับอนุมัติวงเงินกู้ตามที่สมาชิกส่งคำขอมายังสหกรณ์ สมาชิกส่วนใหญ่ ร้อยละ 75 นำที่ดิน ของตนเองมาเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้ เพราะการใช้ที่ดินของตนเองเป็นหลักทรัพย์ ค้ำประกันเงินกู้จะทำให้สมาชิกได้รับการอนุมัติวงเงินกู้ที่สูงขึ้น เพราะที่ดินเป็นหลักทรัพย์ที่ปลอดภัย และมีมูลค่าสูงช่วยลดความเสี่ยงจากการเก็บหนี้จากสมาชิกไม่ได้ การติดตามหนี้ของสหกรณ์ส่วนใหญ่ ร้อยละ 51 เจ้าหน้าที่หรือคณะกรรมการมาพบด้วยตัวเอง เพราะ เป็นการเข้าถึงสมาชิกและได้รับทราบความเป็นอยู่ของสมาชิกได้ดีที่สุด เจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์น้อย คิดเป็น ร้อยละ 59 ทำให้สมาชิกใช้เงินกู้ไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ซึ่งจะส่งผลให้สมาชิกไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด (ตารางที่ 4.5)

ตารางที่ 4.5 ข้อมูลด้านการบริหารงานของสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด

รายการ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
(n=100)		
ความเพียงพอของจำนวนเงินที่ได้รับอนุมัติ		
เพียงพอ	74	74
ไม่เพียงพอ เนื่องจากอนุมัติเงินกู้ต่ำกว่าที่ขอกู้	17	17
ไม่เพียงพอ เนื่องจากหลักประกันไม่เพียงพอ	9	9
รูปแบบของหลักทรัพย์ค้ำประกัน		
ที่ดินของตนเอง	75	75
ที่ดินของบุคคลอื่น	9	9
บุคคล	12	12
หุ้น	2	2
ไม่ใช่หลักทรัพย์ค้ำประกัน	2	2
การติดตามหนี้ของสหกรณ์		
ไม่มีการติดตามทวงถามจากเจ้าหน้าที่สหกรณ์	11	11
ได้รับจดหมายเตือนหนี้การถึงกำหนดชำระ	8	8
การติดตามเตือนหนี้ทางโทรศัพท์	31	31
เจ้าหน้าที่หรือคณะกรรมการมาพบด้วยตัวเอง	50	50

ตารางที่ 4.5 (ต่อ)

(n=100)

รายการ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
เจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้คำแนะนำเกี่ยวกับ การใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์มากน้อยเพียงใด		
น้อย	59	59
ปานกลาง	33	33
มาก	8	8
สมาชิกมีความเข้าใจในขั้นตอนการชำระหนี้ คืนเงินกู้มากน้อยเพียงใด		
น้อย	8	8
ปานกลาง	39	39
มาก	53	53
การเข้าร่วมประชุมกลุ่มของสมาชิก		
เข้าร่วมประชุมกลุ่ม	1	1
ไม่เข้าร่วมประชุมกลุ่ม	99	99
สมาชิกมีความเข้าใจอย่างไรเกี่ยวกับการชำระหนี้เงินกู้		
เข้าใจการชำระหนี้เงินกู้คืนเมื่อครบกำหนดสัญญาแต่ไม่ชำระ	15	15
เห็นว่าสามารถต่อรองผ่อนผันได้จึงนำเงินไปใช้ทางอื่น	42	42
รายได้ไม่พอชำระหนี้เงินกู้	39	39
คิดว่าเป็นเงินของรัฐบาลและไม่ต้องชำระคืนก็ได้	2	2
อื่นๆ	2	2
สมาชิกทราบหรือไม่ว่าการค้างชำระหนี้เงินกู้ จะต้องเสียค่าปรับเพิ่ม 3% จากเงินต้นที่ผิดสัญญา		
ทราบ	94	94
ไม่ทราบ	6	6

ที่มา : จากการสำรวจ

สมาชิกส่วนใหญ่มีความเข้าใจในขั้นตอนการชำระหนี้คืนเงินกู้มาก คิดเป็นร้อยละ 53 สมาชิกส่วนใหญ่ไม่เข้าร่วมประชุมกลุ่มสมาชิก คิดเป็นร้อยละ 99 เนื่องจากในรอบ 10 ปีที่ผ่านมา สหกรณ์ได้จัดให้มีการประชุมกลุ่มสมาชิกเพียง 1 ครั้ง และ 1 กลุ่มสมาชิก จึงเป็นเหตุให้สมาชิกไม่รับทราบข่าวสารของสหกรณ์และไม่เห็นความสำคัญของการชำระคืนเงินกู้ของสหกรณ์ สมาชิกส่วนใหญ่เข้าใจว่าสหกรณ์สามารถต่อรองผ่อนผันในการชำระหนี้ได้จึงนำเงินไปใช้อย่างอื่น คิดเป็นร้อยละ 42 เนื่องจากการดำเนินงานในรูปแบบสหกรณ์มีความประณีตระดมสูงกว่าสถาบันการเงินอื่นๆ และสามารถเข้ามาเจรจาต่อรองขอลดอัตราดอกเบี้ยหรือขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ และสมาชิกเป็นทั้งเจ้าของและผู้ใช้บริการสหกรณ์ และสมาชิกส่วนใหญ่ ร้อยละ 94 ทราบดีว่าการค้างชำระหนี้เงินกู้จะต้องเสียค่าปรับเพิ่ม 3% จากเงินต้นที่ผิดสัญญา เนื่องจากสมาชิกสามารถขอลดค่าปรับได้ในกรณีที่สมาชิกผิดนัด สมาชิกจึงไม่สนใจหากจะชำระหนี้ผิดนัดกับสหกรณ์ (ตารางที่ 4.5)



ตารางที่ 4.6 ราคาประเมินของหลักทรัพย์ค้ำประกันและจำนวนครั้งการติดตามทวงหนี้

(n=100)

รายการ	ค่าเฉลี่ย	ค่าส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน
ราคาประเมินของหลักทรัพย์ ค้ำประกัน (บาท)	244,700.00	255,270.00
จำนวนครั้งการติดตามทวงหนี้ (ครั้ง)	4.43	4.11

ราคาประเมินของหลักทรัพย์ที่สมาชิกนำมาค้ำประกันเงินกู้เฉลี่ยอยู่ที่ 244,700 บาท ซึ่งราคาเฉลี่ยของหลักทรัพย์ค่อนข้างสูง ทำให้คณะกรรมการสหกรณ์ซึ่งเป็นผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่ออนุมัติสินเชื่อตามมูลค่าของหลักทรัพย์ค้ำประกันโดยอาจจะไม่คำนึงถึงความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิก และจำนวนครั้งในการติดตามทวงหนี้ของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ต่อปีเฉลี่ยอยู่ที่ 4.43 ครั้ง (ตารางที่ 4.6)

การวิเคราะห์ข้อมูลจากแบบสอบถามปลายเปิด เกี่ยวกับปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะในการชำระหนี้เงินกู้มีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ที่เป็นลูกหนี้ค้ำงาน เพื่อปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานของสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด พบว่า สมาชิกมีข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานของสหกรณ์ให้ดียิ่งขึ้นโดยเรียงลำดับประเด็นที่มีความถี่มากที่สุด 7 ประเด็น ได้แก่

ตารางที่ 4.7 ข้อเสนอแนะของสมาชิกสหกรณ์ที่เป็นลูกหนี้ค้ำงานเพื่อเป็นแนวทางในการแก้ปัญหาหนี้ค้ำงานของสหกรณ์

ลำดับ	ข้อเสนอแนะ	จำนวน
1	สมาชิกเสนอแนะให้สหกรณ์ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ให้ต่ำลง(จากเดิมร้อยละ 12 ต่อปี)	43
2	สมาชิกเสนอแนะให้สหกรณ์พักชำระหนี้	9
3	สมาชิกเสนอแนะให้สหกรณ์ช่วยเหลือเรื่องการส่งเสริมอาชีพให้แก่สมาชิก	9
4	สมาชิกเสนอแนะให้สหกรณ์ขยายวงเงินกู้ยืมสูงสุดต่อรายให้สูงขึ้น (จากเดิมรายละไม่เกิน 500,000 บาท)	5

ตารางที่ 4.7 (ต่อ)

ลำดับ	ข้อเสนอแนะ	จำนวน
5	สมาชิกเสนอแนะให้สหกรณ์ไม่นำโฉนดที่ดินมาเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน เงินกู้	4
6	สมาชิกเสนอแนะให้สหกรณ์ขยายงวดการผ่อนชำระคืนเงินกู้ยืม (จากเดิม เงินกู้ระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี และเงินกู้ระยะปานกลางไม่เกิน 3 ปี)	3
7	สมาชิกเสนอแนะให้สหกรณ์จัดตั้งกองทุนกู้ยืมปลอดดอกเบี้ยเพื่อให้สมาชิก กู้ไปประกอบอาชีพ	1

ที่มา : จากการสำรวจ

ตอนที่ 2 ผลการศึกษาภาพรวมการดำเนินงานในด้านสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตร เมืองปัตตานี จำกัด จังหวัดปัตตานี

2.1 ภาพรวมการดำเนินงานในด้านสินเชื่อของสหกรณ์

สหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด เป็นสหกรณ์ที่มีธุรกิจหลักที่ดำเนินธุรกิจ
กับสมาชิก คือ ธุรกิจสินเชื่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ซึ่งเป็นวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์
สหกรณ์มีปริมาณธุรกิจสินเชื่ออยู่ที่ 21,250,198.00 บาท โดยสหกรณ์มีสินเชื่อสำหรับสมาชิก จำนวน
2 ประเภทด้วยกัน ได้แก่

2.1.1 เงินกู้ระยะสั้น

เป็นเงินกู้ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานในการเกษตรตาม
แผนงานผลิตสำหรับฤดูกาลผลิตหนึ่งๆ เช่น ค่าพันธุ์พืช ปุ๋ย ยากำจัดศัตรูพืชและโรคพืช อาหารสัตว์
วัสดุการเกษตรอย่างอื่น ค่าเครื่องมือ ค่าซ่อมแซม ค่าซื้อปศุสัตว์เพื่อเลี้ยงขาย และค่าจ้างเกี่ยวกับ
การเกษตร ค่าใช้จ่ายในการเตรียมเพื่อขาย แปรรูป และขายผลิตผลการเกษตรซึ่งผู้กู้ผลิตขึ้น ค่าเช่า
เกี่ยวกับการเกษตรเฉพาะที่ต้องชำระด้วยเงินสด ค่าภาษีอากรเกี่ยวกับการเกษตร ค่าบริการต่างๆ
เกี่ยวกับการเกษตร ค่าใช้จ่ายของครัวเรือนตามที่จำเป็น ซื้อสัตว์ใช้งานสำหรับฤดูกาลผลิตหนึ่งๆ ใน
การกู้เงินกู้ระยะสั้น ผู้กู้จะต้องชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยภายใน 12 เดือน หลังจากได้รับเงินกู้ ใน
อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 12 ต่อปี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 สหกรณ์มีลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น จำนวน 91

ราย เป็นเงิน 2,623,002 บาท และในระหว่างปี สหกรณ์มีการให้สินเชื่อเป็นเงินกู้ระยะสั้น จำนวน 22 ราย เป็นเงิน 980,000.00 บาท

2.1.2 เงินกู้ระยะปานกลาง

เป็นเงินกู้ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นเงินกู้เพื่อการลงทุนตามแผนการใช้เงินทุน ในสินทรัพย์การเกษตร ซึ่งโดยปกติใช้ประโยชน์ได้เกินกว่าฤดูกาลผลิตหนึ่งๆ เช่น บุกเบิกหรือปรับปรุงที่ดิน หรือซื้อที่ดินการเกษตร สร้างหรือปรับปรุงแหล่งน้ำ คันคูน้ำ ประตูกักน้ำ และงานปรับปรุงที่ดิน อย่างอื่น ทำสวน วางรูปประกอบอาคารเกษตรขึ้นใหม่เพื่อมีรายได้เพิ่มขึ้น ซื้อสัตว์ใช้งาน ซื้อหรือสร้าง หรือปรับปรุงเครื่องมือขนาดใหญ่ เครื่องสูบน้ำ เครื่องจักรกล อุปกรณ์การขนส่ง และอุปกรณ์อื่นๆ เกี่ยวกับการเกษตร ซื้อหรือสร้างหรือปรับปรุงบ้าน โรงเรียน และสิ่งปลูกสร้างอื่นๆ เกี่ยวกับการเกษตร ลงทุนในการเลี้ยงปศุสัตว์ สัตว์ปีก หรือสัตว์น้ำ และลงทุนในกิจกรรมอื่นๆ ซึ่งเกี่ยวข้องกับการเกษตร ชำระหนี้สินเดิมเกี่ยวกับการเกษตร ในการกู้เงินกู้ระยะปานกลางผู้กู้จะต้องชำระคืนเงินกู้ให้เสร็จ ภายใน 3 ปี เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุผลพิเศษอาจให้เวลาไม่เกิน 5 ปี ตั้งแต่วันที่ผู้กู้ได้รับเงินกู้ ในอัตรา ดอกเบี้ยร้อยละ 12 ต่อปี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 สหกรณ์มีลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง จำนวน 100 ราย เป็นเงิน 18,627,196.00 บาท และในระหว่างปี สหกรณ์มีการให้สินเชื่อเป็นเงินกู้ระยะปานกลาง จำนวน 27 ราย เป็นเงิน 5,790,000.00 บาท

ภาพรวมการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด ในปีบัญชี 2564 สหกรณ์มีปริมาณธุรกิจสินเชื่อจำนวน 2 ประเภทรวมกัน จำนวน 21,250,198.00 บาท มีลูกหนี้จากธุรกิจเงินให้กู้ทั้งหมด 191 ราย มีลูกหนี้ผิดนัดชำระ จำนวน 130 ราย เป็นเงิน 9,028,933.00 บาท มีรายได้จากดอกเบี้ยเงินให้กู้ จำนวน 2,402,628.00 บาท แต่เนื่องจากสหกรณ์ ถูกตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากลูกหนี้ที่ค้างชำระที่สหกรณ์ไม่สามารถเก็บหนี้ได้เกินกว่า 3 ปีขึ้นไป ตามประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ จำนวน 2,108,249.30 บาท จึงส่งผลให้สหกรณ์ประสบปัญหาผลการดำเนินงานขาดทุนเฉพาะธุรกิจสินเชื่อ จำนวน 2,064,354.93 บาท และเนื่องจากธุรกิจสินเชื่อเป็น ธุรกิจหลักของสหกรณ์จึงส่งผลให้สหกรณ์มีผลการดำเนินงานประจำปีขาดทุนสุทธิ จำนวน 2,510,400.03 บาท

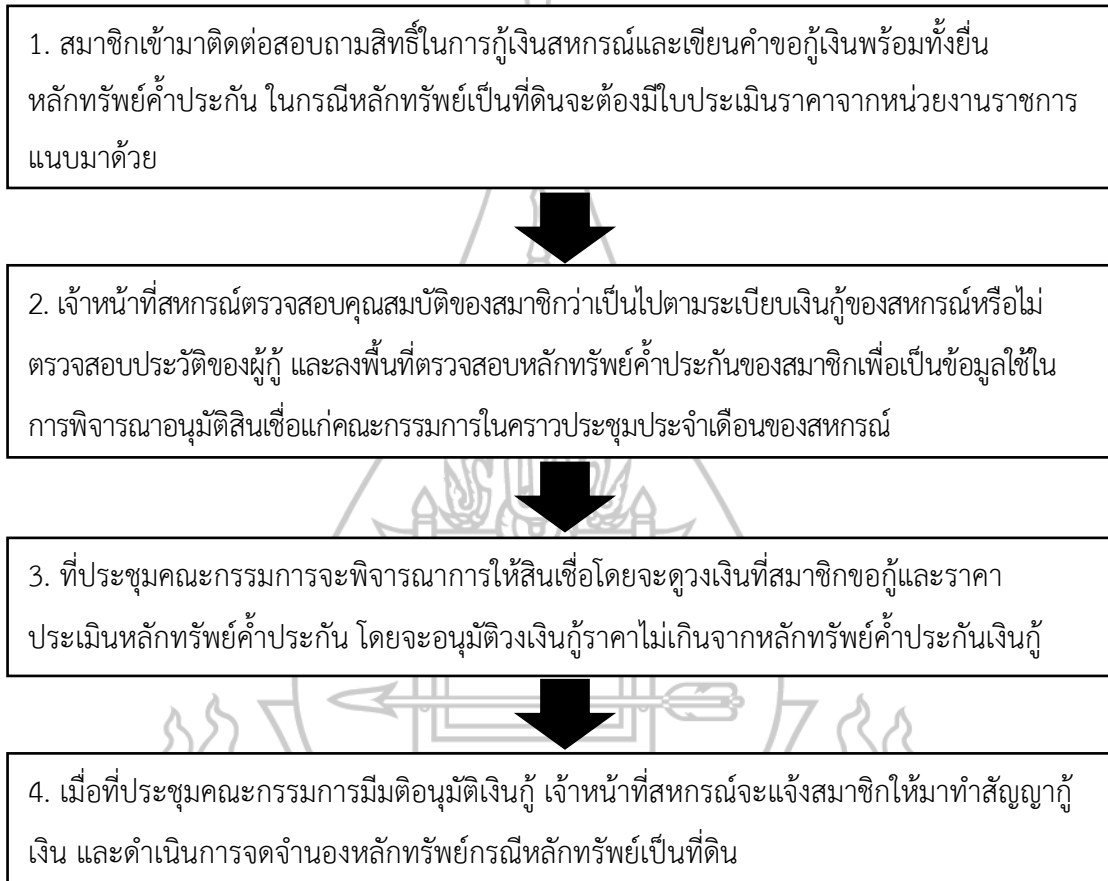
2.2 การวิเคราะห์จากการสัมภาษณ์คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ผู้ตรวจสอบกิจการ สหกรณ์ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์

การวิเคราะห์ข้อมูลจากแบบสอบถามปลายเปิดที่ สัมภาษณ์ คณะกรรมการ ผู้ตรวจสอบกิจการ เจ้าหน้าที่ สหกรณ์ เกี่ยวกับ ขั้นตอนกระบวนการพิจารณาเงินกู้ของสหกรณ์ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงในกระบวนการพิจารณาเงินกู้ของสหกรณ์ เพื่อปรับปรุงแก้ไขการพิจารณา

สินเชื่อของสหกรณ์ให้มีคุณภาพมากขึ้น โดยการใช้ SWOT Analysis มาเป็นเครื่องมือในการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมต่างๆ ทั้งภายใน และภายนอกองค์กร

2.2.1 จากการสัมภาษณ์คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ 9 ราย ผู้ตรวจสอบกิจการ 1 ราย และเจ้าหน้าที่สหกรณ์ 3 ราย รวมทั้งสิ้น 13 ราย มีรายละเอียด ดังนี้

1) สรุปลขั้นตอนการพิจารณาเงินกู้ของสหกรณ์



2) สิ่งที่ต้องพัฒนาในขั้นตอนการพิจารณาสินเชื่อของสหกรณ์

จากการสัมภาษณ์คณะกรรมการดำเนินการ เจ้าหน้าที่ และผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ สรุปลได้ว่า คณะกรรมการบางรายให้ความเห็นว่าขั้นตอนการพิจารณาสินเชื่อของสหกรณ์มีความสมบูรณ์แล้ว และคณะกรรมการหลายรายคิดว่ายังมีสิ่งที่จะต้องปรับปรุงเพื่อให้การอนุมัติสินเชื่อของสหกรณ์เป็นสินเชื่อที่มีคุณภาพ สมาชิกสามารถชำระคืนได้ตรงตามเวลา ได้แก่ การพัฒนาเจ้าหน้าที่สินเชื่อให้มีความรู้เรื่องการพิจารณาสินเชื่อเพื่อให้คำปรึกษากับคณะกรรมการได้ คณะกรรมการต้องรู้จักกับตัวสมาชิกทุกคนของสหกรณ์เพื่อเป็นการตรวจสอบเบื้องต้นเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณา คณะกรรมการทราบถึงรายได้ที่แท้จริงของสมาชิกผู้กู้เพื่อพิจารณาความ

เพียงพอของการชำระคืนเงินกู้ การตรวจสอบเครดิตบูโรของสมาชิกผู้กู้เพื่อลดความเสี่ยงในการเกิดหนี้เสีย และต้องมีขั้นตอนการตรวจสอบว่าสมาชิกได้นำเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติไปใช้ตามวัตถุประสงค์ที่ของกู้หรือไม่

3) การติดตามการใช้สินเชื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการขอกู้

จากการสัมภาษณ์คณะกรรมการดำเนินการ เจ้าหน้าที่ และผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ สรุปได้ว่า คณะกรรมการ เจ้าหน้าที่ และผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ทุกรายตอบตรงกันว่า คณะกรรมการไม่เคยลงพื้นที่ติดตามการนำเงินกู้ไปใช้ว่าตรงตามวัตถุประสงค์หรือไม่

4) ความมีประสิทธิภาพของการติดตามเงินกู้ของเจ้าหน้าที่สหกรณ์

จากการสัมภาษณ์คณะกรรมการดำเนินการ เจ้าหน้าที่ และผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ สรุปได้ว่า คณะกรรมการหลายรายให้ความเห็นว่าการติดตามเงินกู้ของเจ้าหน้าที่สหกรณ์มีประสิทธิภาพมากแล้ว และมีประสิทธิภาพกว่าหลายปีที่ผ่านมา และเจ้าหน้าที่สามารถเข้าถึงสมาชิกได้มากขึ้น

5) การติดต่อลูกหนี้ค้ำแนนของสหกรณ์ และวิธีการสมาชิกที่ติดต่อไม่ได้

จากการสัมภาษณ์คณะกรรมการดำเนินการ เจ้าหน้าที่ และผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ สรุปได้ว่า คณะกรรมการทุกรายให้ข้อมูลตรงกันว่า สหกรณ์ไม่สามารถติดต่อลูกหนี้ค้ำแนนของสหกรณ์ได้ครบทุกราย และหลายปีที่ผ่านมาเมื่อสหกรณ์ติดต่อลูกหนี้ไม่ได้ก็จะไม่ติดตามต่อ เพราะคิดว่าลูกหนี้มีหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้อย่างไรสหกรณ์ก็ไม่เสียหาย จนส่งผลให้ผู้สอบตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และทำให้สหกรณ์ขาดทุน คณะกรรมการชุดปัจจุบันจึงได้ให้ความสำคัญของการติดตามหนี้ของลูกหนี้ค้ำแนนมากขึ้น และหากลูกหนี้ค้ำแนนรายใด ไม่สามารถติดต่อได้ก็จะติดต่อสอบถามกับคนข้างบ้านหรือผู้ใหญ่บ้านนั้นๆ ไม่นิ่งนอนใจเหมือนที่ผ่านมา

6) บทบาทของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์กับการติดตามหนี้เงินกู้

จากการสัมภาษณ์คณะกรรมการดำเนินการ เจ้าหน้าที่ และผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ สรุปได้ว่า คณะกรรมการบางส่วนให้ความเห็นว่า ตัวคณะกรรมการเองยังไม่ค่อยมีบทบาทในการติดตามหนี้เงินกู้ที่เป็นหนี้ปกติ และจะมีบทบาทในการติดตามหนี้กรณีลูกหนี้ที่มีปัญหา เช่น ลูกหนี้ค้ำชำระ ซึ่งคณะกรรมการต้องปรับปรุงในส่วนของ การติดตามหนี้ปกติ คณะกรรมการควรมีบทบาทการติดตามหนี้ปกติให้มากกว่านี้ในฐานะเป็นผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อก่อนที่หนี้เงินกู้จะมีปัญหา และคณะกรรมการบางส่วนให้ความเห็นว่า คณะกรรมการมีบทบาทในการติดตามหนี้เงินกู้มาก ถ้าเทียบกับ 3 ปีที่ผ่านมา

7) ความเพียงพอของจำนวนบุคลากรในการติดตามหนี้ของสหกรณ์

จากการสัมภาษณ์คณะกรรมการดำเนินการ เจ้าหน้าที่ และผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ สรุปได้ว่า คณะกรรมการทุกรายให้ความเห็นว่า จำนวนบุคลากรที่ใช้ในการติดตามหนี้

ของสหกรณ์มีความเพียงพออยู่แล้ว ไม่จำเป็นต้องจ้างบุคลากรเพื่อติดตามหนี้เพิ่ม เพราะอาจจะเป็นการเพิ่มต้นทุนให้สหกรณ์ และสหกรณ์ได้แต่งตั้งคณะกรรมการเพื่อติดตามหนี้ค้ำงาน และคณะกรรมการของสหกรณ์ก็สามารถช่วยเจ้าหน้าที่สหกรณ์ในการติดตามหนี้ได้เพราะคณะกรรมการชุดปัจจุบันให้ความสำคัญกับการติดตามหนี้เงินกู้ของสหกรณ์

8) ปัญหาและอุปสรรคที่พบและแนวทางแก้ไขปัญหา

จากการสัมภาษณ์คณะกรรมการดำเนินการ เจ้าหน้าที่ และผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ สรุปได้ว่า คณะกรรมการบางรายไม่ทราบถึงปัญหาของการดำเนินการเกี่ยวกับกระบวนการสินเชื่อของสหกรณ์ คณะกรรมการบางรายคิดเห็นว่ากระบวนการสินเชื่อของสหกรณ์ไม่มีปัญหาหรืออุปสรรค และคณะกรรมการบางรายให้ความเห็นว่าอุปสรรคของกระบวนการสินเชื่อของสหกรณ์ ได้แก่ กรรมการบางรายยังมีความรู้ในการให้สินเชื่อที่มีคุณภาพน้อยและอยากให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องเข้ามาช่วยเหลือในส่วนนี้ กรรมการบางรายไม่สนใจเกี่ยวกับกระบวนการสินเชื่อและให้เป็นที่ปรึกษาของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ในการดำเนินการต่างๆ เกี่ยวกับสินเชื่อ และที่สำคัญคือ หลังจากการอนุมัติสินเชื่อไปแล้วไม่สามารถติดต่อสมาชิกรายดังกล่าวได้อีกเลย คณะกรรมการจึงต้องทราบข้อมูลของสมาชิกให้มากที่สุดก่อนจะอนุมัติสินเชื่อให้สมาชิก ต้นทุนเงินทุนของสหกรณ์ (MCR) ก็เป็นปัญหาใหญ่ของการให้สินเชื่อของสหกรณ์เพราะสหกรณ์มีต้นทุนเงินทุนที่สูงมาก ทำให้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์มีอัตราที่สูงมาก คือ ร้อยละ 12 ต่อปี ซึ่งสูงมากเมื่อเทียบกับสหกรณ์อื่นๆ ที่ใกล้เคียงกัน ซึ่งสหกรณ์จำเป็นต้องหาแหล่งเงินกู้ที่ดอกเบี้ยต่ำเพื่อลดต้นทุนเงินทุนของสหกรณ์ให้ต่ำลง และสัญญาเงินกู้ที่สหกรณ์ทำกับสมาชิกส่วนมากไม่มีความเรียบร้อย จึงเป็นความเสี่ยงอย่างหนึ่งต่อกระบวนการสินเชื่อของสหกรณ์

2.2.2 ผลการวิเคราะห์ SWOT Analysis จากข้อมูลที่ได้จากการสัมภาษณ์กลุ่ม

ตัวอย่าง

จากการสัมภาษณ์คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ 9 ราย ผู้ตรวจสอบกิจการ 1 ราย และเจ้าหน้าที่สหกรณ์ 3 ราย รวมทั้งสิ้น 13 ราย ผู้ศึกษาได้นำมาวิเคราะห์เนื้อหา โดยการใช้ SWOT Analysis มาเป็นเครื่องมือที่ใช้วิเคราะห์สภาพแวดล้อมของสหกรณ์ในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อได้ผลการวิเคราะห์ ดังนี้

1) จุดแข็ง (S – Strengths)

(1) S1 : สหกรณ์มีนโยบายใช้หลักทรัพย์สินในที่ดินในการประกันเงินกู้ยืมของสหกรณ์ ซึ่งการใช้โฉนดที่ดินในการค้ำประกันเงินกู้จะช่วยลดความเสี่ยงในการที่สหกรณ์ไม่สามารถเรียกเก็บหนี้จากสมาชิกได้ และช่วยให้ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญน้อยลง

(2) S2 : สหกรณ์มีการลงพื้นที่จริงเพื่อดูหลักทรัพย์ที่สมาชิกนำมาค้า
ประกันกับสหกรณ์เพื่อเป็นการตรวจสอบว่าที่ดินดังกล่าวมีสภาพเป็นอย่างไร เพื่อนำไปประกอบการ
ตัดสินใจของคณะกรรมการในการพิจารณาสินเชื่อ

(3) S3 : สหกรณ์มีเจ้าหน้าที่สินเชื่อเป็นผู้ดำเนินงานและเป็นผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ ซึ่งมีผู้รับผิดชอบชัดเจนในกรณีที่เกิดปัญหาเกี่ยวกับ
สินเชื่อ

(4) S4 : คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์มีความสนิทสนมกับ
สมาชิกที่อยู่ในความรับผิดชอบในกลุ่มของตนเอง ทำให้คณะกรรมการสามารถดูแล และ
ประชาสัมพันธ์ข่าวสารเกี่ยวกับสหกรณ์ได้อย่างทั่วถึงมากยิ่งขึ้น และสมาชิกมีความเชื่อถือต่อสหกรณ์มาก
ยิ่งขึ้น

2) จุดอ่อน (W - Weaknesses)

(1) W1 : คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ส่วนใหญ่ไม่ทราบ
กระบวนการสินเชื่อ ซึ่งเป็นจุดเสี่ยงอาจทำให้การพิจารณาสินเชื่อผิดพลาดได้ และอาจเป็นจุดที่ทำให้
เกิดการทุจริตจากขั้นตอนบางขั้นตอนในกระบวนการสินเชื่อ เช่น การแก้ไขตัวเลขในคำขอกู้ของ
สมาชิกให้เกินกว่าวงเงินที่สมาชิกขอกู้จริง

(2) W2 : หลังจากให้เงินกู้แล้วสหกรณ์ไม่ได้มีการติดตามว่าสมาชิกใช้
เงินกู้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการกู้หรือไม่ ซึ่งเป็นความเสี่ยงเพราะหากสมาชิกไม่ได้ใช้เงินกู้ตาม
วัตถุประสงค์ที่ขอกู้ ซึ่งจะสัมพันธ์กับกระบวนการพิจารณาอนุมัติเงินกู้ตั้งแต่ต้น ซึ่งกรรมการได้
พิจารณาวัตถุประสงค์ของการกู้และพิจารณาความสามารถของสมาชิกว่าจะสามารถชำระคืนตาม
กำหนดได้หรือไม่ วัตถุประสงค์การกู้ก็เป็นข้อมูลส่วนหนึ่งที่ใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อ

(3) W3 : สหกรณ์ไม่สามารถติดต่อลูกหนี้ค่างานของสหกรณ์ได้ครบทุก
ราย เนื่องจากสมาชิกหลายรายได้ย้ายถิ่นฐานไปอยู่ต่างประเทศโดยไม่ได้แจ้งสหกรณ์ทราบ และ
สหกรณ์ไม่ได้มีการติดตามสมาชิกเป็นเวลานานจึงทำให้บางรายไม่ได้ใช้ข้อมูลติดต่อเดิมที่ให้ไว้กับ
สหกรณ์

(4) W4 : คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีบทบาทในการติดตามหนี้
ของสหกรณ์ค่อนข้างน้อย เพราะคิดว่าไม่ใช่หน้าที่ของตนเอง และคิดว่าเป็นหน้าที่ของเจ้าหน้าที่
สหกรณ์

(5) W5 : สหกรณ์ใช้ระบบอัตราดอกเบี้ยทั้งในธุรกิจรับฝากเงิน และ
ธุรกิจสินเชื่อ ซึ่งขัดกับหลักความเชื่อของศาสนาอิสลาม และสมาชิกของสหกรณ์ส่วนใหญ่นับถือ
ศาสนาอิสลาม จึงทำให้สมาชิกที่นับถือศาสนาอิสลามส่วนใหญ่ไม่สามารถจะใช้บริการของสหกรณ์ได้

3) โอกาส (O-Opportunities)

(1) O1 : สหกรณ์มีแหล่งเงินทุนภายนอกที่เข้าถึงได้ง่าย เช่น ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ซึ่งสหกรณ์เป็นลูกค้าชั้นดี ซึ่งสหกรณ์สามารถออกตัวเงินจากธนาคารได้ทุกเมื่อที่สหกรณ์ต้องการ

(2) O2 : สหกรณ์ได้มีการใช้เทคโนโลยีมาตรวจสอบตำแหน่งของโฉนดที่ดินเพื่อตรวจสอบตำแหน่งที่ดินที่ใช้เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน กรณีที่สหกรณ์ไม่ได้ลงพื้นที่ดูของจริง

4) อุปสรรค (T-Threats)

(1) T1 การปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยตัวสัญญาเงินกู้ของธนาคารเมื่อครบกำหนดสัญญา ซึ่งเมื่อตัวเงินกู้ของสหกรณ์ครบกำหนดชำระ แล้วสหกรณ์ไม่มีเงินปิดตัว และสหกรณ์จำเป็นต้องต่อตัวจะทำให้ธนาคารเพ็งอัตราดอกเบี้ยของตัวสัญญาขึ้น

(2) T2 สหกรณ์ข้างเคียง เช่น สหกรณ์อิสลามปัตตานี จำกัด สหกรณ์อิสลามอิบนูอัฟฟาน จำกัด ใช้ระบบค่าตอบแทนเงินกู้ในธุรกิจสินเชื่อ และค่าตอบแทนเงินฝากในธุรกิจเงินรับฝากแทนการใช้ระบบอัตราดอกเบี้ยที่ขัดกับหลักศาสนาอิสลามซึ่งทำให้สมาชิกส่วนใหญ่ที่นับถือศาสนาอิสลามนิยมไปใช้บริการสหกรณ์ดังกล่าว

ตอนที่ 3 ผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด จังหวัดปัตตานี

การศึกษาในครั้งนี้จะทำการวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด ด้วยวิธีการถดถอยพหุคูณ โดยใช้ตัวประมาณค่าสัมประสิทธิ์วิธีกำลังสองน้อยที่สุด โดยวิธี Backward Elimination พร้อมทั้งตรวจสอบปัญหาที่อาจเกิดขึ้นจากการวิเคราะห์ของข้อสมมติฐานบางประการในการสร้างแบบจำลองการถดถอย เพื่อป้องกันมิให้ละเมิดปัญหา ดังนี้

3.1 การทดสอบปัญหาตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์เชิงเส้นตรงอย่างสมบูรณ์ (Multicollinearity)

ตารางที่ 4.8 ผลการทดสอบปัญหาตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์เชิงเส้นตรงอย่างสมบูรณ์

ตัวแปรอิสระ	VIF
X ₁	1.323
X ₂	1.971
X ₃	1.369
X ₄	1.243
X ₅	2.073
X ₆	1.271
X ₇	3.419
X ₈	3.419
X ₉	5.540
X ₁₀	4.613
X ₁₁	1.161
X ₁₂	1.612

ผู้ศึกษาได้ทำการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระด้วยการคำนวณหาสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (Correlation Coefficient) พบว่า ตัวแปรไม่มีปัญหาความสัมพันธ์เชิงเส้นตรง เพราะจากการวิเคราะห์ Multicollinearity ด้วยวิธี Variance Inflation Factors (VIF) พบว่าแต่ละตัวแปรอิสระ มีค่า VIF ดังนี้ X₁ = 1.323, X₂ = 1.971, X₃ = 1.369, X₄ = 1.243, X₅ = 2.073, X₆ = 1.271, X₇ = 3.419, X₈ = 3.419, X₉ = 5.540, X₁₀ = 4.613, X₁₁ = 1.161, และ X₁₂ = 1.612 ซึ่งจะเห็นได้ว่า ตัวแปรอิสระทุกตัวมีค่า VIF < 10 จึงสามารถสรุปได้ว่า ตัวแปรอิสระไม่มีปัญหาความสัมพันธ์เชิงเส้นตรงเกิดขึ้น

3.2 การทดสอบปัญหาตัวคลาดเคลื่อนมีความแปรปรวนไม่คงที่ (Heteroskedasticity)

ตารางที่ 4.9 ผลการทดสอบปัญหาตัวคลาดเคลื่อน ด้วยวิธี Breusch-Pagan

LM Statistic	P-value
160.157692	0.0000000

จากตารางที่ 4.9 จะเห็นได้ว่าเกิดปัญหาตัวคลาดเคลื่อน เนื่องจากผลการวิเคราะห์ปัญหาตัวคลาดเคลื่อนมีความแปรปรวนไม่คงที่ (Heteroskedasticity) ด้วยวิธี Breusch-Pagan พบว่า ค่า LM Statistic มีค่าเท่ากับ 160.157692 โดยค่า P-value = 0.0000 ซึ่งน้อยกว่า ระดับนัยสำคัญ คือ 0.05 ซึ่งปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0 : No Heteroskedasticity) และผู้ศึกษาจึงได้แก้ปัญหาโดยการ Heteroskedasticity-robust standard errors, variant HC1

ผู้ศึกษาได้ทำการวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด ด้วยวิธีการถดถอยพหุคูณ โดยใช้ตัวประมาณค่าสัมประสิทธิ์ วิธีกำลังสองน้อยที่สุด โดยวิธี Backward Elimination เพื่อหาความสัมพันธ์ของตัวแปรอิสระและตัวแปรตาม ซึ่งตัวแปรตามคือ ปริมาณการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด และตัวแปรอิสระทั้งหมด 12 ตัวแปร ประกอบด้วย เพศ(X_1) อายุ(X_2) สถานภาพ(X_3) จำนวนบุคคลที่อยู่ในอุปการะ(X_4) ระดับการศึกษา(X_5) อาชีพ(X_6) รายได้ต่อเดือนของผู้กู้(X_7) รายจ่ายต่อเดือนของผู้กู้(X_8) วงเงินกู้ที่ผู้กู้ได้รับ(X_9) สัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้(X_{10}) หนี้สินเดิมก่อนการกู้เงินสหกรณ์(X_{11}) และระยะเวลาในการชำระคืนเงินต้น(X_{12}) จากการวิเคราะห์ข้อมูล ได้ผลการวิเคราะห์ดังแสดงในตารางที่ 4.10

ตารางที่ 4.10 ปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด

ตัวแปรอิสระ	ตัวแปรตาม			
	Coefficient	Std. Error	t-ratio	p-value
const	-23527.3	33657.0	-0.6990	0.4864
X ₁ เพศ	-2351.35	7858.60	-0.2992	0.7655
X ₂ อายุ	410.201	491.312	0.8349	0.4061
X ₃ สถานภาพ	3078.74	5787.83	0.5319	0.5961
X ₄ จำนวนบุคคลที่อยู่ในอุปการะ	-2056.15	1907.70	-1.078	0.2841
X ₅ ระดับการศึกษาของผู้กู้	6350.06	4014.58	1.582	0.1173
X ₆ อาชีพ	1392.89	2326.35	0.5987	0.5509
X ₇ รายได้ต่อเดือนของผู้กู้	7.34986	2.59788	2.829	0.0057 ***
X ₈ รายจ่ายต่อเดือนของผู้กู้	9.09409	3.20381	2.839	0.0055 ***
X ₉ วงเงินกู้ที่ผู้กู้ได้รับ	0.661407	0.0817282	8.093	1.61e-012 ***
X ₁₀ สัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้	27.3065	5.71494	4.778	6.22e-06 ***
X ₁₁ หนี้สินเดิมก่อนการกู้สหกรณ์	0.163249	0.0421441	3.874	0.0002 ***
X ₁₂ ระยะเวลาในการชำระคืนเงินต้น	24241.4	5436.84	4.459	2.20e-05 ***
R-Squared	0.812198			
Adjusted R-Squared	0.786294			
F(12, 87)	13.06071			
P-value(F)	7.32e-15			

หมายเหตุ *** หมายถึง มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01

การวิเคราะห์ในครั้งนี พบว่า จากตัวแปรอิสระทั้งหมด 12 ตัวแปร ซึ่งตัวแปรที่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ จำนวน 6 ตัวแปร ได้แก่ เพศ(X₁) อายุ(X₂) สถานภาพ(X₃) จำนวนบุคคลที่อยู่ในอุปการะ(X₄) ระดับการศึกษาของผู้กู้(X₅) และอาชีพ(X₆) ซึ่งผู้ศึกษาได้ทำการตัดตัวแปรที่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติออกจากการวิเคราะห์ เหลือตัวแปรอิสระเพียง 6 ตัวแปร ที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ รายได้ต่อเดือนของผู้กู้(X₇) รายจ่ายต่อเดือนของผู้กู้(X₈) วงเงินกู้ที่ผู้กู้ได้รับ(X₉) สัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้(X₁₀) หนี้สินเดิมก่อนการกู้เงินสหกรณ์(X₁₁) และระยะเวลาในการชำระคืนเงินต้น(X₁₂)

ผลจากการทดสอบการประมาณค่าสมการสามารถอธิบายความสัมพันธ์ พบว่า มีจำนวน 6 ตัวแปร ที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ ระดับการศึกษาของผู้กู้ รายได้ต่อเดือนของผู้กู้ รายจ่ายต่อเดือนของผู้กู้ วงเงินกู้ที่ผู้กู้ได้รับ สัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้ หนี้สินเดิมก่อนการกู้สหกรณ์ ระยะเวลาในการชำระคืนเงินต้น และวัตถุประสงค์การใช้สินเชื่อ ซึ่งแบบจำลองที่สร้างขึ้นสามารถอธิบายปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด ได้ ร้อยละ 81.21 หรือ R-Squared (R^2) เท่ากับ 0.812198 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 18.79 เกิดจากปัจจัยอื่นๆ ที่ไม่ได้อยู่ในแบบจำลอง ซึ่งมีรายละเอียดสามารถสรุปได้ดังนี้

3.2.1 รายได้ต่อเดือนของผู้กู้ มีค่าเท่ากับ 7.34986 หมายความว่า รายได้ต่อเดือนของผู้กู้เพิ่มขึ้น 1 บาท จะทำให้สมาชิกที่กู้เงินสหกรณ์มีหนี้ค้างชำระเพิ่มขึ้น 7.34986 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ อาจเนื่องจากเมื่อผู้กู้มีรายได้ที่สูงขึ้น ทำให้ได้รับวงเงินกู้เพิ่มสูงขึ้นจึงทำให้ผู้กู้เป็นหนี้ค้างชำระเพิ่มขึ้น

3.2.2 รายจ่ายต่อเดือนของผู้กู้ มีค่าเท่ากับ 9.09409 หมายความว่า รายจ่ายต่อเดือนของผู้กู้เพิ่มขึ้น 1 บาท จะทำให้สมาชิกที่กู้เงินสหกรณ์มีหนี้ค้างชำระเพิ่มขึ้น 9.09409 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ อาจเนื่องจากเมื่อรายจ่ายต่อเดือนของผู้กู้เพิ่มสูงขึ้นจึงทำให้ผู้กู้มีเงินคงเหลือน้อยลงจึงไม่สามารถนำมาชำระหนี้ให้แก่สหกรณ์ได้ตามกำหนด

3.2.3 วงเงินกู้ที่ผู้กู้ได้รับ มีค่าเท่ากับ 0.661407 หมายความว่า วงเงินกู้ที่ผู้กู้ได้รับเพิ่มขึ้น 1 บาท จะทำให้สมาชิกที่กู้เงินสหกรณ์มีหนี้ค้างชำระเพิ่มขึ้น 0.661407 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ อาจเนื่องจากเมื่อสมาชิกได้รับวงเงินกู้เพิ่มสูงขึ้น สมาชิกต้องจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้มากขึ้น ทำให้การชำระคืนเงินกู้ในแต่ละงวดเพิ่มสูงขึ้น ส่งผลให้สมาชิกไม่สามารถชำระคืนเงินได้ตามกำหนด

3.2.4 สัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้ มีค่าเท่ากับ 27.3065 หมายความว่า สัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้ เพิ่มขึ้น 1 บาท จะทำให้สมาชิกที่กู้เงินสหกรณ์มีหนี้ค้างชำระเพิ่มขึ้น 27.3065 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ อาจเนื่องจากเมื่อสัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้เพิ่มขึ้นในขณะที่รายได้ของสมาชิกเท่าเดิม จึงอาจทำให้สมาชิกไม่สามารถชำระเงินกู้ตามเวลาที่กำหนดได้

3.2.5 หนี้สินเดิมก่อนการกู้สหกรณ์ มีค่าเท่ากับ 0.163249 หมายความว่า สมาชิกที่มีหนี้สินเดิมก่อนกู้สหกรณ์ เพิ่มขึ้น 1 บาท จะทำให้สมาชิกที่กู้เงินสหกรณ์มีหนี้ค้างชำระเพิ่มขึ้น

0.163249 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ อาจเนื่องจากสมาชิกมีความจำเป็นที่ต้องใช้จ่ายใช้สอยกับชีวิตประจำวันหรือเพื่อใช้ในการประกอบอาชีพจึงต้องมีการกู้ยืมจากแหล่งเงินกู้อื่น

3.2.6 ระยะเวลาในการชำระคืนเงินต้น มีค่าเท่ากับ 0.163249 หมายความว่าสมาชิกที่มีงวดการผ่อนชำระ เพิ่มขึ้น 1 ปี จะทำให้สมาชิกที่กู้เงินสหกรณ์มีหนี้ค้างชำระเพิ่มขึ้น 0.163249 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ อาจเนื่องจากเมื่อสมาชิกมีระยะเวลาในการชำระหนี้เพิ่มขึ้นทำให้สมาชิกต้องจ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้เป็นจำนวนมาก จึงอาจทำให้สมาชิกไม่สามารถชำระเงินกู้ตามเวลาที่กำหนดได้



บทที่ 5

สรุปผลการศึกษาและข้อเสนอแนะ

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ที่เป็นลูกหนี้ค้ำงานานของสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) เพื่อศึกษาภาพรวมการดำเนินงานของสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด และ 2) เพื่อวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด ผู้ศึกษาได้ใช้ตัวอย่างจากสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด ที่เป็นลูกหนี้ค้ำงานานที่ผู้สอบตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ปีบัญชี 2564 จำนวน 100 ราย ข้อมูลที่ได้สำหรับข้อมูลทั่วไปของสมาชิกนำมาวิเคราะห์โดยใช้ค่าความถี่ และค่าร้อยละ และใช้การวิเคราะห์ความถดถอย (Regression analysis) ในการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาของผู้กู้ รายได้ต่อเดือนของผู้กู้ รายจ่ายต่อเดือนของผู้กู้ วงเงินกู้ที่ผู้กู้ได้รับ สัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้ หนี้สินเดิมก่อนการกู้สหกรณ์ และระยะเวลาในการชำระคืนเงินต้น มีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ที่เป็นลูกหนี้ค้ำงานานของสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด และใช้การวิเคราะห์ SWOT analysis มาเป็นเครื่องมือในการวิเคราะห์กระบวนการให้สินเชื่อของสหกรณ์

1. สรุปการศึกษา

การศึกษาข้อมูลส่วนบุคคลของสมาชิก พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีสถานภาพสมรส จบการศึกษาระดับประถมศึกษา ปัจจุบันส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเกษตรกรรวม อายุเฉลี่ยอยู่ที่ 53 ปี จำนวนผู้อยู่ในอุปการะเฉลี่ยอยู่ที่ 4 คน และมีระยะเวลาเฉลี่ยในการเป็นสมาชิก 11.78 ปี

ผลการศึกษาด้านความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ พบว่า รายได้ต่อเดือนของผู้กู้เฉลี่ยอยู่ที่ 9,453.00 บาท รายจ่ายของผู้กู้เฉลี่ย 8,125.00 บาท วงเงินกู้ที่ผู้กู้ได้รับเฉลี่ย 94,810.00 บาท สัดส่วนการผ่อนชำระต่อรายได้เฉลี่ย 2,961.50 บาท หนี้สินเดิมก่อนการกู้เงินสหกรณ์เฉลี่ย 108,420.00 บาท สมาชิกส่วนใหญ่กู้เงินกับ ธ.ก.ส.ก่อนกู้สหกรณ์ มีระยะเวลาในการชำระคืนเงินต้นเฉลี่ย 3.28 ปี และส่วนใหญ่สมาชิกกู้เงินสหกรณ์ไปเพื่อเป็นค่าลงทุนในการประกอบอาชีพการเกษตร

ในด้านการบริหารงานของสหกรณ์ผลการศึกษาพบว่า สมาชิกที่กู้เงินส่วนใหญ่ได้รับวงเงินกู้มีความเพียงพอในการนำไปใช้ตามวัตถุประสงค์การกู้ และใช้ที่ดินของตนเองมาเป็นหลักทรัพย์ ค้ำประกันเงินกู้ โดยราคาประเมินหลักทรัพย์ที่สมาชิกลำมาค้ำประกันเงินกู้เฉลี่ย 244,700.00 บาท

สหกรณ์ใช้วิธีติดตามสอบถามหนี้โดยการไปพบกับสมาชิกด้วยตัวเอง จำนวนครั้งในการติดตามหนี้เฉลี่ย 4.43 ครั้ง สมาชิกส่วนใหญ่ไม่ได้รับคำแนะนำเกี่ยวกับการใช้เงินกู้ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์จากเจ้าหน้าที่สหกรณ์ สมาชิกส่วนใหญ่มีความเข้าใจมากในขั้นตอนการชำระคืนเงินกู้ สมาชิกส่วนใหญ่ไม่ได้เข้าร่วมในการประชุมกลุ่มของสหกรณ์ สมาชิกส่วนใหญ่เข้าใจว่าการชำระหนี้ของสหกรณ์สามารถต่อรองผ่อนผันได้จึงนำเงินไปใช้ทางอื่น และสมาชิกส่วนใหญ่ทราบดีว่าการค้างชำระหนี้เงินกู้จะต้องเสียค่าปรับเพิ่ม 3% จากเงินต้นที่ผิดสัญญา

จากการศึกษาปัจจัยมีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ที่เป็นลูกหนี้ค่างานของสหกรณ์พบว่า เพศ อายุ สถานภาพ จำนวนบุคคลที่อยู่ในอุปการะ และอาชีพของสมาชิกไม่มีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้

และจากการศึกษาปัจจัยมีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ที่เป็นลูกหนี้ค่างานของสหกรณ์พบว่า ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน วงเงินกู้ที่ผู้กู้ได้รับ สัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้ หนี้สินเดิมก่อนการกู้สหกรณ์ และระยะเวลาในการชำระคืนเงินต้นมีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากการศึกษาภาพรวมการดำเนินงานในด้านสินเชื่อของสหกรณ์ พบว่า สหกรณ์มีสินเชื่อให้สมาชิกกู้ จำนวน 2 ประเภท แบ่งตามวัตถุประสงค์ของการใช้สินเชื่อและระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ ได้แก่ 1) เงินกู้ระยะสั้น อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 12 ต่อปี วัตถุประสงค์เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานการเกษตรตามแผนงานผลิตสำหรับฤดูกาลผลิตหนึ่งๆ โดยผู้กู้ต้องชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยภายในระยะเวลาไม่เกิน 12 เดือน หลังจากได้รับเงินกู้ 2) เงินกู้ระยะปานกลาง อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 12 ต่อปี วัตถุประสงค์ กู้เพื่อลงทุนตามแผนการใช้เงินทุนในสินทรัพย์การเกษตร ซึ่งใช้ประโยชน์ได้เกินกว่าฤดูกาลผลิตหนึ่ง การชำระคืนเงินกู้ ผู้กู้ต้องชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 ปี หรือถ้ามีเหตุการณ์พิเศษให้ขยายได้ไม่เกิน 5 ปี หลังจากได้รับเงินกู้ ในปีบัญชี 2564 สหกรณ์มีปริมาณธุรกิจสินเชื่อ จำนวน 21,250,198.00 บาท มีรายได้จากดอกเบี้ยเงินให้กู้ เป็นเงิน 2,402,628.00 บาท สหกรณ์มีลูกหนี้เงินให้กู้ทั้งหมด 191 ราย เป็นลูกหนี้ผิดนัดชำระ จำนวน 130 ราย เป็นเงิน 9,028,933.00 บาท ทำให้ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 2,108,249.30 บาท ส่งผลให้สหกรณ์ประสบปัญหาขาดทุนเฉพาะธุรกิจสินเชื่อ จำนวน 2,064,354.93 บาท ทำให้ผลการดำเนินงานประจำปีของสหกรณ์ขาดทุนสุทธิเป็นเงิน 2,510,400.03 บาท ในส่วนของการวิเคราะห์ข้อมูลจากแบบสอบถามปลายเปิดที่สัมภาษณ์คณะกรรมการ ผู้ตรวจสอบกิจการเจ้าหน้าที่ สหกรณ์ เกี่ยวกับ ขั้นตอนกระบวนการพิจารณาเงินกู้ของสหกรณ์ พบว่า สหกรณ์มีจุดแข็ง ได้แก่ มีนโยบายใช้หลักทรัพย์สินที่ค้ำประกันเงินกู้ยืมของสหกรณ์ มีการลงพื้นที่จริงเพื่อ

ดูหลักทรัพย์ที่สมาชิคนำมาค้ำประกันกับสหกรณ์ มีเจ้าหน้าที่สินเชื่อเป็นผู้ดำเนินงานและเป็นผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ และคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์รู้จักสมาชิกที่อยู่ในความรับผิดชอบในกลุ่มของตนเอง สหกรณ์มีจุดอ่อน ได้แก่ คณะกรรมการดำเนินงานสหกรณ์ส่วนใหญ่ไม่ทราบกระบวนการก่อนการอนุมัติเงินกู้ หลังจากให้เงินกู้แล้วสหกรณ์ไม่ได้มีการติดตามว่าสมาชิกใช้เงินกู้เป็นไปตามวัตถุประสงค์หรือไม่ สหกรณ์ไม่สามารถติดต่อลูกหนี้ค้ำงานของสหกรณ์ได้ครบทุกราย คณะกรรมการดำเนินงานสหกรณ์มีบทบาทในการติดตามหนี้ของสหกรณ์ค่อนข้างน้อย และสหกรณ์ใช้ระบบอัตราดอกเบี้ย ซึ่งขัดกับหลักศาสนาอิสลาม และสมาชิกของสหกรณ์ส่วนใหญ่นับถือศาสนาอิสลาม สหกรณ์มีโอกาส ได้แก่ สหกรณ์มีแหล่งเงินทุนภายนอกที่เข้าถึงได้ง่าย เช่น ธนาคาร ธ.ก.ส. และการใช้เทคโนโลยีมาตรวจสอบตำแหน่งของโฉนดที่ดิน สหกรณ์มีอุปสรรค ได้แก่ การปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยตัวสัญญาเงินกู้ของธนาคารเมื่อครบกำหนดสัญญา และสหกรณ์ข้างเคียงใช้ระบบค่าตอบแทนการกู้แทนการใช้ระบบอัตราดอกเบี้ยที่ขัดกับหลักศาสนาอิสลาม ข้อเสนอแนะของสมาชิกสหกรณ์ที่เป็นหนี้ค้ำงานเพื่อเป็นแนวทางในการแก้ปัญหาหนี้ค้ำงานของสหกรณ์ 3 ลำดับแรก ได้แก่ 1) สมาชิกเสนอแนะให้สหกรณ์ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ให้ต่ำลง (จากเดิมร้อยละ 12 ต่อปี) จำนวน 43 ราย 2) สมาชิกเสนอแนะให้สหกรณ์พักชำระหนี้ จำนวน 9 ราย และ 3) สมาชิกเสนอแนะให้สหกรณ์ช่วยเหลือเรื่องการส่งเสริมอาชีพให้แก่สมาชิก จำนวน 9 ราย

2. อภิปรายผล

จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ที่เป็นลูกหนี้ค้ำงานของสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด ในแต่ละด้านพบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์และสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ คือ รายได้ต่อเดือนของผู้กู้ รายจ่ายต่อเดือนของผู้กู้ วงเงินกู้ที่ผู้กู้ได้รับ สัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้ หนี้สินเดิมก่อนการกู้สหกรณ์ และระยะเวลาในการชำระคืนเงินต้น ผู้ศึกษาจึงนำมาอภิปรายผล ดังนี้

2.1 รายได้ต่อเดือนของผู้กู้ จากการศึกษพบว่า รายได้ต่อเดือนของผู้กู้เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิกที่เป็นลูกหนี้ค้ำงานของสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 คือ รายได้ต่อเดือนของผู้กู้ มีค่าเท่ากับ 7.34986 หมายความว่า รายได้ต่อเดือนของผู้กู้เพิ่มขึ้น 1 บาท จะทำให้สมาชิกที่กู้เงินสหกรณ์มีหนี้ค้ำชำระเพิ่มขึ้น 7.34986 บาท อาจเนื่องจากเมื่อผู้กู้มีรายได้ที่สูงขึ้นทำให้ได้รับวงเงินกู้เพิ่มสูงขึ้นจึงทำให้ผู้กู้เป็นหนี้ค้ำชำระเพิ่มขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ อัจฉราพร เรืองสกุล (2565) ที่ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีต่อผลความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของ

สมาชิกสหกรณ์การเกษตรพยุหะคีรี จำกัด จังหวัดนครสวรรค์ ผลจากการศึกษาพบว่า รายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ และสอดคล้องกับงานวิจัยของรัชพล รวยพงษ์ (2557) ที่ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบางเลน จำกัด จังหวัดนครปฐม ผลจากการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ คือ ปัจจัยด้านรายได้จากภาคการเกษตร และรายได้จากนอกภาคการเกษตร

2.2 รายจ่ายต่อเดือนของผู้กู้ จากการศึกษาพบว่า รายจ่ายต่อเดือนของผู้กู้เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิกที่เป็นลูกหนี้ค้ำงานของสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 คือ รายจ่ายต่อเดือนของผู้กู้ มีค่าเท่ากับ 9.09409 หมายความว่า รายจ่ายต่อเดือนของผู้กู้เพิ่มขึ้น 1 บาท จะทำให้สมาชิกที่กู้เงินสหกรณ์มีหนี้ค้างชำระเพิ่มขึ้น 9.09409 บาท อาจเนื่องมาจากเมื่อรายจ่ายต่อเดือนของผู้กู้เพิ่มสูงขึ้นจึงทำให้ผู้กู้มีเงินคงเหลือน้อยลงจึงไม่สามารถนำมาชำระหนี้ให้แก่สหกรณ์ได้ตามกำหนด ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของอัจฉราพร เรืองสกุล (2565) ที่ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีต่อผลความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรพยุหะคีรี จำกัด จังหวัดนครสวรรค์ ผลจากการศึกษาพบว่า รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ และสอดคล้องกับงานวิจัยของรัชพล รวยพงษ์ (2557) ที่ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบางเลน จำกัด จังหวัดนครปฐม ผลจากการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ คือ ปัจจัยด้านรายจ่ายจากภาคการเกษตร และรายจ่ายจากนอกภาคการเกษตร

2.3 วงเงินกู้ที่ผู้กู้ได้รับ จากการศึกษาพบว่า วงเงินกู้ที่ผู้กู้ได้รับ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิกที่เป็นลูกหนี้ค้ำงานของสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 คือ วงเงินกู้ที่ผู้กู้ได้รับมีค่าเท่ากับ 0.661407 หมายความว่า วงเงินกู้ที่ผู้กู้ได้รับ เพิ่มขึ้น 1 บาท จะทำให้สมาชิกที่กู้เงินสหกรณ์มีหนี้ค้างชำระเพิ่มขึ้น 0.661407 บาท อาจเนื่องมาจากเมื่อสมาชิกได้รับวงเงินกู้เพิ่มสูงขึ้น สมาชิกต้องจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้มากขึ้น ทำให้การชำระคืนเงินกู้ในแต่ละงวดเพิ่มสูงขึ้น ส่งผลให้สมาชิกไม่สามารถชำระคืนเงินได้ตามกำหนด

2.4 สัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้ จากการศึกษาพบว่า สัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิกที่เป็นลูกหนี้ค้ำงานของสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 คือ สัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้ มีค่าเท่ากับ 27.3065 หมายความว่า สัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้ เพิ่มขึ้น 1 บาท จะทำให้สมาชิกที่กู้เงินสหกรณ์มีหนี้ค้างชำระเพิ่มขึ้น 27.3065 บาท อาจเนื่องมาจากเมื่อสัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้เพิ่มขึ้นในขณะที่รายได้ของสมาชิกเท่าเดิม จึงอาจทำให้สมาชิกไม่สามารถชำระเงินกู้ตามเวลาที่กำหนดได้

2.5 หนี้สินเดิมก่อนการกู้สหกรณ์ จากการศึกษาพบว่า หนี้สินเดิมก่อนการกู้สหกรณ์ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิกที่เป็นลูกหนี้ค้ำงานของสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.01 คือ หนี้สินเดิมก่อนการกู้สหกรณ์ มีค่าเท่ากับ 0.163249 หมายความว่า สมาชิกที่มี หนี้สินเดิมก่อนกู้สหกรณ์ เพิ่มขึ้น 1 บาท จะทำให้สมาชิกที่กู้เงินสหกรณ์มีหนี้ค้ำชำระเพิ่มขึ้น 0.163249 บาท อาจเนื่องจากสมาชิกมีความจำเป็นต้องใช้จ่ายใช้สอยกับชีวิตประจำวันหรือเพื่อใช้ในการประกอบอาชีพจึงต้องมีการกู้ยืมจากแหล่งเงินกู้อื่น ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของวิริยุทธ บุญมาก (2552) ที่ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการค้ำชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรตากฟ้า จำกัด จังหวัดนครสวรรค์ ผลจากการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้ำชำระของสมาชิก สหกรณ์ได้แก่หนี้สินอื่นนอกสหกรณ์

2.6 ระยะเวลาในการชำระคืนเงินต้น จากการศึกษาพบว่า ระยะเวลาในการชำระคืนเงินต้น เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิกที่เป็นลูกหนี้ค้ำงานของสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 คือ ระยะเวลาในการชำระคืนเงินต้น มีค่าเท่ากับ 0.163249 หมายความว่า สมาชิกที่มีงวดการผ่อนชำระ เพิ่มขึ้น 1 ปี จะทำให้สมาชิกที่กู้เงินสหกรณ์มีหนี้ค้ำชำระเพิ่มขึ้น 0.163249 บาท อาจเนื่องจากเมื่อสมาชิกมีระยะเวลาในการชำระหนี้เพิ่มขึ้นทำให้สมาชิกต้องจ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้เป็นจำนวนมาก จึงอาจทำให้สมาชิกไม่สามารถชำระเงินกู้ตามเวลาที่กำหนดได้

3. ข้อเสนอแนะ

3.1 ข้อเสนอแนะจากผลการศึกษานี้

จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ที่เป็นลูกหนี้ค้ำงานของสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด ผู้ศึกษามีข้อเสนอแนะซึ่งสามารถแบ่งเป็นประเด็นต่างๆ ได้ดังนี้

3.1.1 ในการให้สินเชื่อแก่สมาชิก สหกรณ์ควรคำนึงถึงรายได้ต่อเดือนที่สมาชิกผู้กู้ได้รับ และรายจ่ายต่อเดือนของผู้กู้ เพื่อป้องกันการเกิดหนี้เสียจากการที่สมาชิกไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดระยะเวลา

3.1.2 ในการให้สินเชื่อแก่สมาชิก สหกรณ์ควรพิจารณาถึง หนี้สินเดิมก่อนการกู้ สหกรณ์ด้วย เพื่อลดความเสี่ยงในการค้ำชำระหนี้ของสมาชิก

3.1.3 ในการให้สินเชื่อแก่สมาชิก สหกรณ์ควรกำหนดวงเงินกู้ที่ผู้กู้ได้รับ ระยะเวลาในการชำระคืนเงินต้น และสัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้ให้มีความเหมาะสม เพื่อให้สมาชิกมีเงินเหลือพอใช้ในการดำรงชีวิตหลังจากชำระเงินกู้ในแต่ละงวด และเพื่อลดความเสี่ยงในการค้างชำระหนี้ของสมาชิก

3.1.4 ในการให้สินเชื่อแก่สมาชิก สหกรณ์ควรติดตามการใช้สินเชื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการขอกู้ของสมาชิกเพื่อป้องกันการใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์ของการให้กู้

3.1.5 สหกรณ์ควรศึกษาต้นทุนเงินทุนของสหกรณ์ เพื่อมาปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ให้มีอัตราที่ต่ำลง

3.1.6 สหกรณ์ควรมีการส่งเสริมอาชีพทางการเกษตร เพื่อช่วยเหลือและเพิ่มรายได้ให้กับสมาชิกและจะทำให้สมาชิกสามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

3.2 ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

3.2.1 การศึกษาในครั้งนี้เป็นการศึกษาเฉพาะสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด ที่มีหนี้ค้างชำระเป็นระยะเวลานานกับสหกรณ์และผู้สอบบัญชีได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว มิได้ศึกษากับสมาชิกที่เป็นลูกหนี้ปกติ ดังนั้นผู้สนใจจะศึกษาต่อไปควรจะทำการศึกษาเปรียบเทียบระหว่างสมาชิกที่เป็นลูกหนี้ค้างนานและสมาชิกที่เป็นลูกหนี้ปกติ ว่ามีปัจจัยใดที่แตกต่างกัน เพื่อการปรับปรุงธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ให้ตรงจุดมากกว่านี้

3.2.2. ในการศึกษาครั้งต่อไป ควรมีการศึกษาเกี่ยวกับนโยบายของภาครัฐ ที่จัดขึ้นเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร เช่น โครงการชดเชยดอกเบี้ยให้สมาชิกสหกรณ์ โครงการพักชำระหนี้ รวมถึงโครงการอื่นๆ ของภาครัฐ ว่ามีผลต่อการทำให้เกิดหนี้ค้างชำระอย่างไร

บรรณานุกรม

- กรมส่งเสริมสหกรณ์. (2542). พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542. กรุงเทพฯ: ชุมนุมสหกรณ์การเกษตรแห่งประเทศไทย.
- กรมส่งเสริมสหกรณ์. (2563). คู่มือการจัดทำแนวทางการพิจารณาสินเชื่อ สำหรับการให้เงินกู้ระหว่างสหกรณ์ ร่วมกับการใช้เครื่องมือ Credit Scoring. สืบค้นเมื่อ 2 กันยายน 2566, จาก https://km.cpd.go.th/pdf-bin/pdf_3571330913.pdf
- กรมส่งเสริมสหกรณ์. (2565). สหกรณ์ภาคเกษตรและนอกภาคเกษตร. สืบค้นเมื่อ 19 มิถุนายน 2565, จาก <https://www.cpd.go.th/111-infomation-cpd/1739-coop-inandout.html>
- ฐิติกานต์ บุตรพึ้ง. (2563). ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกในสหกรณ์ภาคการเกษตรจังหวัดสุโขทัย (การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง). ไม่ได้ตีพิมพ์.
- บุญยืน กาชัย. (2545). ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกรรายย่อยลูกค้า ธ.ก.ส. ที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ หน่วยอำเภอแม่ลาว จังหวัดเชียงราย (การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่). ไม่ได้ตีพิมพ์.
- ปัญจพาน์ บุญกาวิณ. (2563). ปัจจัยที่มีผลต่อความสำเร็จในการติดตามหนี้ค้างชำระไม่เกิน 90 วันของลูกค้าหนี้บัตรเครดิต ธนาคารออมสิน (การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต). ไม่ได้ตีพิมพ์.
- พจณี บุญแต่ง. (2562). ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการชำระคืนสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรด่านมะขามเตี้ย จำกัด (การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์). ไม่ได้ตีพิมพ์.
- พัชรินทร์ มาบุญ. (2559). ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรภูเวียง จำกัด จังหวัดขอนแก่น (การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยขอนแก่น). ไม่ได้ตีพิมพ์.
- รัชพล รวยพงษ์. (2557). ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบางเลน จำกัด จังหวัดนครปฐม (การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช). ไม่ได้ตีพิมพ์.

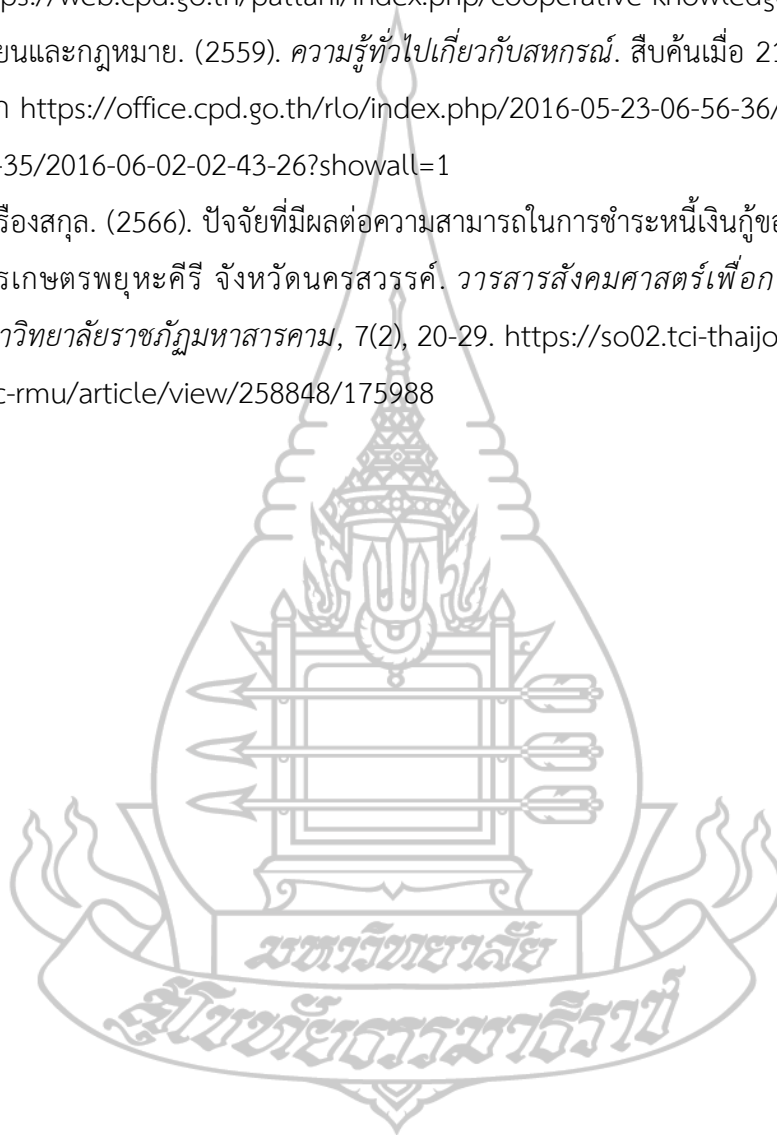
- วรกันยา ศิริธัญพงศ์. (2563). “ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนั้น สำคัญไฉน?”. สืบค้นเมื่อ 18 มิถุนายน 2565, จาก https://www.cad.go.th/ewtadmin/ewt/research_dev/ewt_dl_link.php?nid=132&filename=Template_Design_JOCA
- วรรณัฐกานต์ นุชพุ่ม. (2557). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการชำระหนี้บัตรเครดิต ธนาคารพาณิชย์ไทยในเขตกรุงเทพมหานคร (วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต). ไม่ได้ตีพิมพ์.
- วรรณภา วงศ์สายทอง. (2560). “การบริหารธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์”. สืบค้นเมื่อ 17 มิถุนายน 2565, จาก https://www.cpd.go.th/cpdth2560/images/Credit_Cooperative_19may2560.pdf
- วรรณิ สมด้ว. (2559). ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสิน สาขาจะนะ จังหวัดสงขลา (สารนิพนธ์ปริญญาธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์). ไม่ได้ตีพิมพ์.
- วีรยุทธ บุญมาก. (2552). ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรตากฟ้า จำกัด จังหวัดนครสวรรค์ (การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช). ไม่ได้ตีพิมพ์.
- ศุภกร อิ่มสุข. (2561). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้าหนี้สินเชื่อสถาบันบริหารจัดการธนาคารที่ดิน (องค์การมหาชน) (การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์). ไม่ได้ตีพิมพ์.
- สมฤทัย บัวกิ่ง. (2555). ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสงขลา จำกัด จังหวัดสงขลา (วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยทักษิณ). ไม่ได้ตีพิมพ์.
- สหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด. (2553). ระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2553. สหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด.
- สหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด. (2560). รายงานกิจการประจำปี 2560. สหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด.
- สหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด. (2561). รายงานกิจการประจำปี 2561. สหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด.
- สหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด. (2562). รายงานกิจการประจำปี 2562. สหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด.
- สหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด. (2563). รายงานกิจการประจำปี 2563. สหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด.

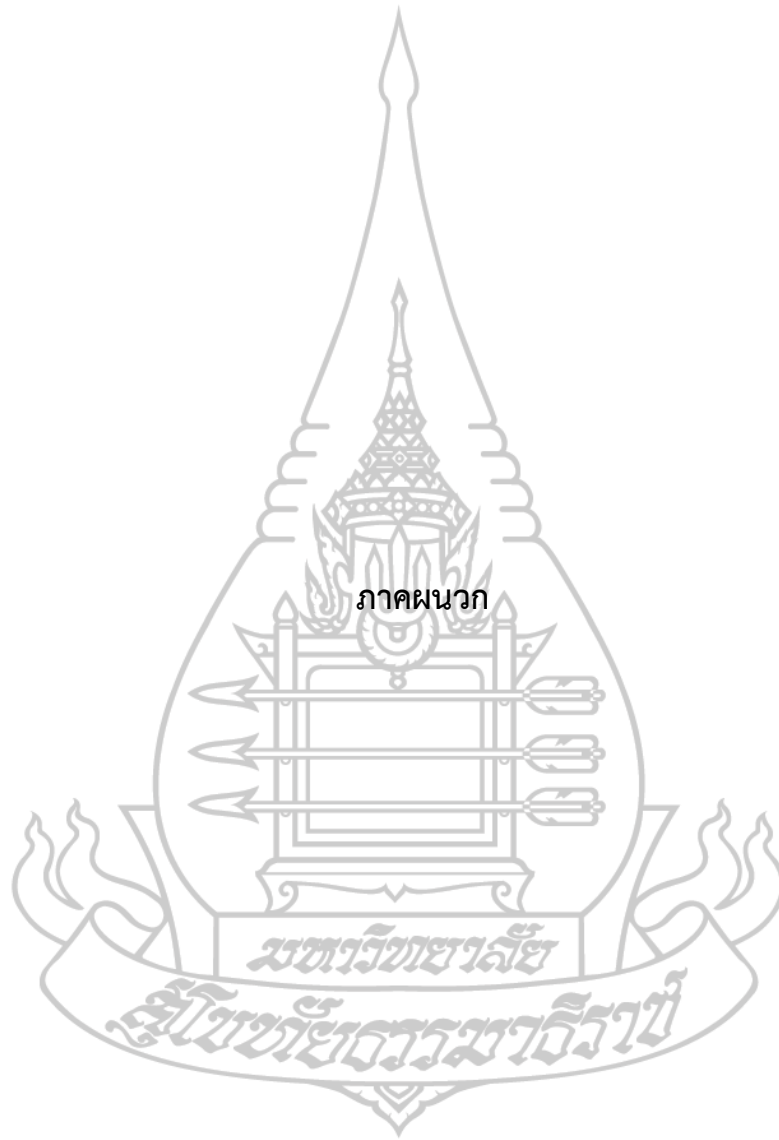
สหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด. (2564). *รายงานกิจการประจำปี 2564*. สหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด.

สำนักงานสหกรณ์จังหวัดปัตตานี. (2565). *ประเภทของสหกรณ์*. สืบค้นเมื่อ 19 มิถุนายน 2565, จาก <https://web.cpd.go.th/pattani/index.php/cooperative-knowledge/prapaed-cpd>

สำนักทะเบียนและกฎหมาย. (2559). *ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับสหกรณ์*. สืบค้นเมื่อ 21 มิถุนายน 2565, จาก <https://office.cpd.go.th/rlo/index.php/2016-05-23-06-56-36/2016-06-02-02-37-35/2016-06-02-02-43-26?showall=1>

อัจฉราพร เรืองสกุล. (2566). ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรพยุหะคีรี จังหวัดนครสวรรค์. *วารสารสังคมศาสตร์เพื่อการพัฒนาท้องถิ่น มหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม*, 7(2), 20-29. <https://so02.tci-thaijo.org/index.php/soc-rmu/article/view/258848/175988>





ภาคผนวก

มหาวิทยาลัย

สุโขทัยธรรมมาธิราช

แบบสอบถาม

เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ที่เป็นลูกหนี้ค้ำงาน
ของสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด



คำชี้แจง

1.แบบสอบถามชุดนี้มีทั้งหมด 4 ตอน ประกอบด้วย

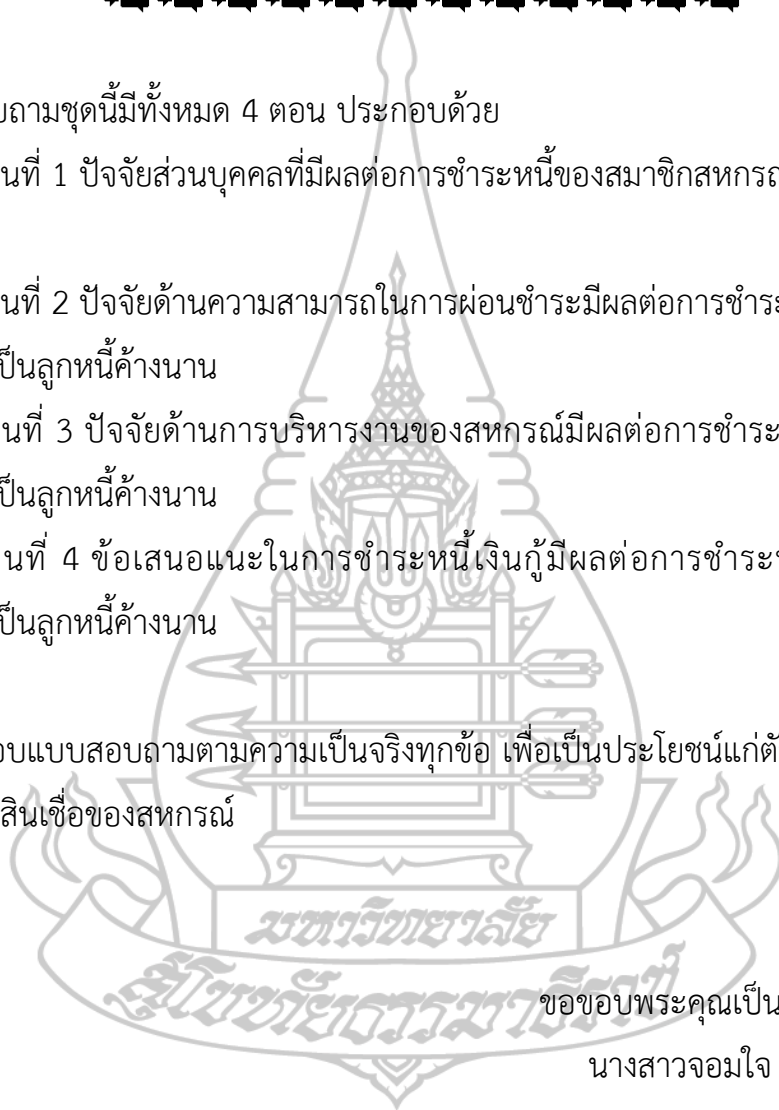
ตอนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ที่เป็นลูกหนี้ค้ำงาน

ตอนที่ 2 ปัจจัยด้านความสามารถในการผ่อนชำระมีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ที่เป็นลูกหนี้ค้ำงาน

ตอนที่ 3 ปัจจัยด้านการบริหารงานของสหกรณ์มีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ที่เป็นลูกหนี้ค้ำงาน

ตอนที่ 4 ข้อเสนอแนะในการชำระหนี้เงินกู้มีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ที่เป็นลูกหนี้ค้ำงาน

2. โปรดตอบแบบสอบถามตามความเป็นจริงทุกข้อ เพื่อเป็นประโยชน์แก่ตัวท่านเองในการดำเนินงานสินเชื่อของสหกรณ์



ขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูง

นางสาวจอมใจ น้อยดี

ตอนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ที่เป็นลูกหนี้ค้าง

นาน

คำชี้แจง โปรดกาเครื่องหมาย X ลงในช่อง และเติมคำในช่องว่างตามความเป็นจริง

1.เพศ

1.ชาย 2.หญิง

2.อายุปี (นับจำนวนปีเต็ม)

3.สถานภาพสมรส

1.สมรส 2.โสด 3.หย่าร้าง

4. จำนวนผู้อยู่ในอุปการะ.....คน

5.ระดับการศึกษา

1.ต่ำกว่าประถมศึกษา 2.ประถมศึกษา
 3.มัธยมศึกษาตอนต้น 4.มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.
 5.อนุปริญญา/ปวส. 6.ปริญญาตรีและสูงกว่าปริญญาตรี

6.อาชีพปัจจุบัน

1.เกษตรกร 2.รับจ้างทั่วไป
 3.ธุรกิจส่วนตัว 4.ค้าขาย
 5.ประมง 6.อื่นๆ

7.ระยะเวลาการเป็นสมาชิก.....ปี

ตอนที่ 2 ปัจจัยด้านความสามารถในการผ่อนชำระมีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ที่เป็นลูกหนี้ค้ำงาน

คำชี้แจง : โปรดกาเครื่องหมาย X ลงในช่อง และเติมค่าในช่องว่างตามความเป็นจริง

8.รายได้ต่อเดือนของผู้กู้.....บาท

9.รายจ่ายต่อเดือนของผู้กู้.....บาท

10.วงเงินกู้ที่ผู้กู้ได้รับ.....บาท

11.สัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้.....บาท

12.หนี้สินเดิมก่อนการกู้เงินสหกรณ์.....บาท

13.แหล่งเงินกู้ในข้อ 12

1. ธ.ก.ส.

2. ธนาคารพาณิชย์อื่นๆ

3. กองทุนหมู่บ้าน

4. เงินกู้นอกระบบ

5. สหกรณ์อิสลามในพื้นที่

6. กู้ญาติพี่น้อง

14.ระยะเวลาในการชำระคืนเงินต้น.....ปี

15.วัตถุประสงค์การใช้สินเชื่อของผู้กู้

1. ใช้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการประกอบอาชีพการเกษตร

2. ใช้เพื่อเป็นค่าลงทุนในการประกอบอาชีพการเกษตร

3. ใช้เพื่อเป็นค่าลงทุนและค่าใช้จ่ายในการประกอบอาชีพนอภาคการเกษตร

4. ใช้เพื่อสร้างและต่อเติมที่อยู่อาศัย

5. ใช้เพื่อซื้อยานพาหนะ

6. ใช้เพื่อชำระหนี้สินเดิม

7. ใช้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในครัวเรือน

8. อื่นๆ (ระบุ).....

ตอนที่ 3 ปัจจัยด้านการบริหารงานของสหกรณ์ผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ที่เป็น
ลูกหนี้ค้ำงานาน

คำชี้แจง : โปรดกาเครื่องหมาย X ลงในช่อง และเติมค่าในช่องว่างตามความเป็นจริง

16. ความเพียงพอของจำนวนเงินที่ได้รับอนุมัติ

1. เพียงพอ
2. ไม่เพียงพอ เนื่องจากอนุมัติเงินกู้ต่ำกว่าที่ขอกู้
3. ไม่เพียงพอ เนื่องจากหลักประกันไม่เพียงพอ
4. อื่นๆ (ระบุ).....

17.รูปแบบของหลักค้ำประกัน

1. ที่ดินของตนเอง
2. ที่ดินของบุคคลอื่น
3. บุคคล
4. เงินฝาก
5. หุ่น
6. อื่นๆ (ระบุ).....

18.ราคาประเมินของหลักทรัพย์สินค้ำประกัน.....บาท

19.การติดตามหนี้ของสหกรณ์

1. ไม่มีการติดตามทวงถามจากเจ้าหน้าที่สหกรณ์
2. ได้รับจดหมายเตือนหนี้การถึงกำหนดชำระจากสหกรณ์
3. การติดตามเตือนหนี้ทางโทรศัพท์
4. เจ้าหน้าที่หรือคณะกรรมการจากสหกรณ์มาพบด้วยตัวเอง

20. เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์มาติดตามทวงหนี้ในรอบปีที่ผ่านมา จำนวน ครั้ง

21 .การเข้าร่วมประชุมกลุ่มสมาชิกสามารถรับรู้และเข้าใจเรื่องราวและข้อมูลตามที่เจ้าหน้าที่สหกรณ์
ชี้แจงเป็นอย่างไร

1. น้อย 2. ปานกลาง 3. มาก

22. เจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์มากน้อยเพียงใด

1. น้อย 2. ปานกลาง 3. มาก

23. สมาชิกมีความเข้าใจในขั้นตอนการชำระหนี้คืนเงินกู้มากน้อยเพียงใด

1. น้อย 2. ปานกลาง 3. มาก

24. การเข้าร่วมประชุมกลุ่มของสมาชิก

1. เข้าร่วมประชุมกลุ่ม
 2. ไม่เข้าร่วมประชุมกลุ่ม เพราะ.....

25. สมาชิกมีความเข้าใจอย่างไรเกี่ยวกับการชำระหนี้เงินกู้

1. เข้าใจการชำระหนี้เงินกู้คืนเมื่อครบกำหนดสัญญาแต่ไม่ชำระ
 2. เห็นว่าสามารถต่อรองผ่อนผันได้ จึงนำเงินไปใช้ทางอื่น
 3. รายได้ไม่พอชำระหนี้เงินกู้
 4. คิดว่าเป็นเงินของรัฐบาลและไม่ต้องชำระคืนก็ได้
 5. อื่นๆ

26. สมาชิกทราบหรือไม่ว่าการค้างชำระหนี้เงินกู้ จะต้องเสียค่าปรับเพิ่ม 3% จากเงินต้นที่ผิดสัญญา

1. ทราบ 2. ไม่ทราบ

27. จำนวนหนี้ค้างที่สมาชิกมีอยู่กับสหกรณ์ บาท

ตอนที่ 4 ปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะในการชำระหนี้เงินกู้มีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิก
สหกรณ์ที่เป็นลูกหนี้ค้ำนาน

คำชี้แจง : โปรดเติมคำในช่องว่างตามความเป็นจริง

28. ท่านมีข้อเสนอแนะใดบ้างในการกู้เงินจากสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด

1.
2.
3.
4.

แนวคำถาม

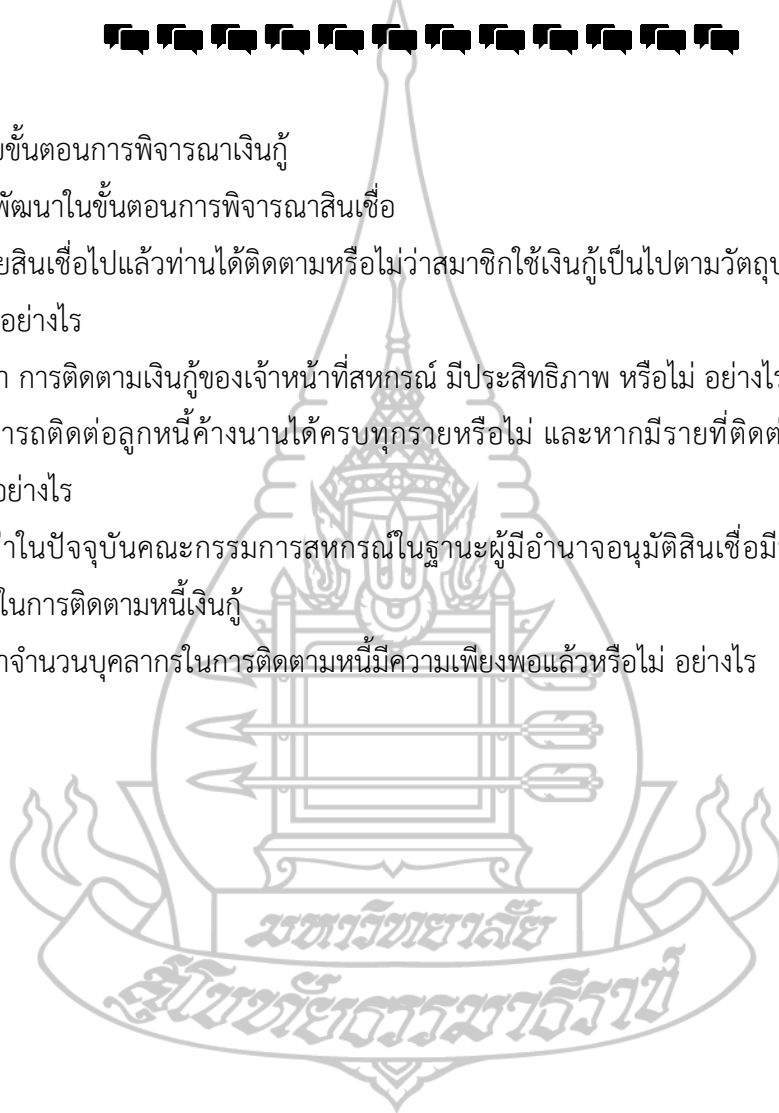
(สำหรับกรรมการฯ, ผู้ตรวจสอบกิจการ, เจ้าหน้าที่สหกรณ์, เจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์)

เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ที่เป็นลูกหนี้ค้างนาน

ของสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด



1. จงอธิบายขั้นตอนการพิจารณาเงินกู้
2. สิ่งที่ต้องพัฒนาในขั้นตอนการพิจารณาสินเชื่อ
3. เมื่อปล่อยสินเชื่อไปแล้วท่านได้ติดตามหรือไม่ว่าสมาชิกใช้เงินกู้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการกู้หรือไม่ อย่างไร
4. ท่านคิดว่า การติดตามเงินกู้ของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ มีประสิทธิภาพ หรือไม่ อย่างไร
5. ท่านสามารถติดต่อลูกหนี้ค้างนานได้ครบทุกรายหรือไม่ และหากมีรายที่ติดต่อไม่ได้ ท่านมีวิธีจัดการอย่างไร
6. ท่านคิดว่าในปัจจุบันคณะกรรมการสหกรณ์ในฐานะผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อมีบทบาทมากน้อยเพียงใดในการติดตามหนี้เงินกู้
7. ท่านคิดว่าจำนวนบุคลากรในการติดตามหนี้มีความเพียงพอแล้วหรือไม่ อย่างไร




ภาคผนวก ข

งบการเงินสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2564



สำนักงานสหกรณ์จังหวัดปัตตานี	เลขที่	1011
วันที่ 23.5	ปี	๑๘ มี.ค. ๒๕๖๕
ที่ 20 มค ๖๕	วันที่	16. 2๐๖๕
เวลา 15.๑1 น		



สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ปัตตานี
๑๙๖ ถนนสวนสมเด็จ ตำบลสุระสมิแล
อำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี ๙๔๐๐๐

ที่ กษ ๐๔ ปน/๓๖๗

๑๓ มกราคม ๒๕๖๕

เรื่อง การสอบบัญชีสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๔

เรียน ผู้ว่าราชการจังหวัดปัตตานี


อ้างถึง คำสั่งกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ สตท.(๙) ๔๐๕/๒๕๖๔ ลงวันที่ ๒๘ กันยายน ๒๕๖๔

สิ่งที่ส่งมาด้วย สำเนารายงานของผู้สอบบัญชี รายงานผลการตรวจสอบบัญชีและงบการเงิน จำนวน ๑ ชุด

ตามคำสั่งที่อ้างถึง ได้แต่งตั้ง นางเช่นชนก เชาวพัฒนาพูนผล เป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด จังหวัดปัตตานี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๔ นั้น ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของสหกรณ์ เรียบร้อยแล้วดังปรากฏรายละเอียดในงบการเงิน รายงานของผู้สอบบัญชี และรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นางจรีพร ศิริรังษี)
หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ปัตตานี

กลุ่มบริหารการจัดการ (กบส.)
เลขที่รับ 19
วันที่ 21 ม.ค. 65
เวลา

โทร. ๐ ๗๓๔๖-๐๒๘๒
โทรสาร ๐ ๗๓๔๖-๐๒๘๖



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองปิตตานี จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์การเกษตรเมืองปิตตานี จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์การเกษตรเมืองปิตตานี จำกัด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และผลการดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 5 ณ วันสิ้นปี สหกรณ์มีเงินให้กู้ยืม-สุทธิ จำนวน 19,141,948.70 บาท คิดเป็นร้อยละ 80.29 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ซึ่งประกอบด้วย ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สมาชิกทั้งจำนวน มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น จำนวน 2,108,249.30 บาท คิดเป็นร้อยละ 8.84 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากจำนวนเงินมีสาระสำคัญและการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต้องเป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดและต้องอาศัยดุลยพินิจในการประเมินศักยภาพของการชำระหนี้

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับเงินให้กู้และการประเมินค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

- ตรวจสอบเอกสารรับ-จ่ายเงินให้กู้ทุกประเภทปฏิบัติเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

/-ผู้สอบทาน...



- 2 -

- สุ่มสอบทานการค้ำชำระหนี้ของบัญชียอยกทุนนี้เงินกู้
- สอบถามนโยบายของสหกรณ์ในการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- วิเคราะห์อายุหนี้เปรียบเทียบกับประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- สอบทานความเพียงพอของการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยใช้ดุลยพินิจอย่างสมเหตุสมผล และเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 11. สหกรณ์รับฝากเงินจากบุคคลภายนอก จำนวน 227 ราย เป็นเงินจำนวน 752,476.39 บาท เป็นการปฏิบัติไม่เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 46(5) และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์รับฝากเงินประเภทออมทรัพย์หรือประเภทประจำจากสมาชิก หรือสหกรณ์อื่นหรือสมาคมปากกิ่งสงเคราะห์ ซึ่งมีสมาชิกของสมาคมนั้น ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งเป็นสมาชิกของสหกรณ์ ผู้รับฝากเงิน หรือนิติบุคคลซึ่งมีบุคลากรหรือลูกจ้าง ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของนิติบุคคลนั้นเป็นสมาชิกของสหกรณ์ ผู้รับฝากเงิน ทั้งนี้ ตามระเบียบของสหกรณ์ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์

ทั้งนี้ ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินของสหกรณ์ไม่ได้มีเงื่อนไขในเรื่องที่ข้าพเจ้าขอให้สังเกตข้างต้น ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต้องงบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายใน ที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวม ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วยความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป

ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริง แต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้า รวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้นและได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

/ข้าพเจ้าได้สื่อสาร...



- 4 -

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญ (ถ้ามี) ในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันเพื่อกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ซึ่งถ้ามีข้าพเจ้าจะอธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้รับการสื่อสารดังกล่าว

(นางเจนชนก เชาว์พัฒนูปุณผล)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ปัตตานี

โทร. 073-460282

วันที่ 30 ธันวาคม 2564

สำเนาถูกต้อง

(นางเจนชนก เชาว์พัฒนูปุณผล)

นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ

สำเนา

รายงานผลการตรวจสอบบัญชี
สหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด
จังหวัดปัตตานี
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

เสนอ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตามที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินประจำปีและแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข ลงวันที่ 30 ธันวาคม 2564

ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ดังนี้

1. ข้อสังเกตที่พบจากการตรวจสอบ เกี่ยวกับจุดอ่อนของการควบคุมภายใน

1.1 ด้านการบริหารจัดการทั่วไป

- จากการตรวจนับเงินสดในมือเมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2564 ปรากฏว่า สหกรณ์มีเงินสดให้ตรวจนับถูกต้องตรงตามบัญชี จำนวน 8,874.00 บาท และผลการตรวจสอบบัญชีประจำปีพบว่า สหกรณ์เก็บรักษาเงินสดเกินกว่าที่ระเบียบกำหนดเป็นครั้งคราว ทั้งนี้ไม่เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับจ่ายและเก็บรักษาเงินสด พ.ศ.2547 หมวด 3 การจ่ายเงิน ข้อ 25.การจ่ายเงินของสหกรณ์ ข้อ 25.1 ซึ่งกำหนดว่า “การจ่ายเงินเป็นจำนวนไม่มาก และต้องจ่ายเป็นประจำ ให้จ่ายจากเงินสดในมือที่กำหนดให้เก็บรักษาไว้ได้ไม่เกิน 7,000.00 บาท” ดังนั้น สหกรณ์ควรปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนดเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตได้

1.2 ด้านการดำเนินงานธุรกิจ

สหกรณ์จดทะเบียนเมื่อวันที่ 16 เมษายน 2518 ดำเนินธุรกิจมาเป็นระยะเวลา 46 ปี ณ วันสิ้นปี มีสมาชิก จำนวน 809 ราย มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวน 23,841,444.63 บาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 50,259.21 บาท หรือลดลงร้อยละ 0.21 ในรอบปีสหกรณ์ดำเนินการธุรกิจ 3 ด้าน คือ ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ธุรกิจสินเชื่อ และการรับฝากเงิน ปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น 9,342,247.89 บาท ผลการดำเนินงานขาดทุนสุทธิ จำนวน 2,510,400.03 บาท

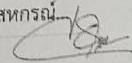
2. ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางการเงิน

2.1 ความเพียงพอของเงินทุน

สหกรณ์มีทุนดำเนินงาน จำนวน 23,841,444.63 บาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 50,259.21 บาท หรือลดลง ร้อยละ 0.21 ทุนดำเนินงานดังกล่าวมาจากแหล่งเงินทุนภายในของสหกรณ์ ร้อยละ 66.36 ประกอบด้วย ทุนของสหกรณ์ ร้อยละ 45.34 เงินรับฝาก-สมาชิก ร้อยละ 16.13 เงินปันผลตามหุ้นค้างจ่าย ร้อยละ 3.35 เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย ร้อยละ 1.02 และหนี้สินหมุนเวียนอื่น ร้อยละ 0.52 และทุนดำเนินงานมาจากทุนนอก ร้อยละ 33.64 ประกอบด้วย เงินกู้ยืมระยะสั้น ร้อยละ 30.33 เงินรับฝาก-บุคคลภายนอก ร้อยละ 3.16 และหนี้สินอื่น ร้อยละ 0.15 หากพิจารณาถึงความเข้มแข็งและเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยงแล้ว เจ้าหน้าที่ยังคงมีความเสี่ยง

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
Cooperative Auditing Department
12 ถนนกรุงเกษม เทเวศร์ กรุงเทพฯ 10200

/เนื่องจากสหกรณ์



เนื่องจากสหกรณ์มีอัตราส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุน 1.21 เท่า แสดงว่าทุนของสหกรณ์ไม่สามารถคุ้มครองหนี้สินได้ทั้งหมด อย่างไรก็ตามหนี้สินของสหกรณ์เป็นเงินรับฝาก ร้อยละ 35.29 ของหนี้สินทั้งสิ้น ดังนั้นสหกรณ์ควรบริหารด้านเงินรับฝาก เพื่อป้องกันการถอนเงินรับฝากในคราวเดียวกันที่ละมาก ๆ ส่งผลต่อสภาพคล่องทางการเงินได้

2.2 คุณภาพของสินทรัพย์

สหกรณ์มีสินทรัพย์ทั้งสิ้น 23,841,444.63 บาท โดยสินทรัพย์ประกอบด้วย เงินให้กู้ยืม-สุทธิ จำนวน 19,141,948.70 บาท คิดเป็นร้อยละ 80.29 ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ-สุทธิ จำนวน 3,082,578.50 บาท คิดเป็นร้อยละ 12.93 เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น จำนวน 873,509.27 บาท คิดเป็นร้อยละ 3.66 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ จำนวน 403,735.42 บาท คิดเป็นร้อยละ 1.69 และสินทรัพย์อื่น จำนวน 339,672.74 บาท คิดเป็นร้อยละ 1.43 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้นจะเห็นได้ว่าสินทรัพย์ส่วนใหญ่อยู่ในรูปของเงินให้กู้ยืม ทั้งนี้สมาชิกสามารถชำระเงินกู้ได้ตามกำหนดเพียงร้อยละ 28.00 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ อีกทั้งสินทรัพย์ที่มีอยู่ไม่สามารถสร้างผลตอบแทนให้กับสหกรณ์ได้ สหกรณ์จึงได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ คือ ลูกหนี้เงินให้กู้ประเภทต่าง ๆ ดอกเบี้ยค้างรับ และค่าปรับค้างรับ ดังนั้น สหกรณ์จะต้องบริหารทรัพย์สิน โดยการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่มีอยู่ให้มากขึ้น และก่อให้เกิดผลตอบแทนสูงสุด โดยเฉพาะลูกหนี้ให้มีการชำระหนี้เป็นไปตามกำหนดสัญญาและที่ระบียบกำหนดอย่างเคร่งครัด

2.3 ชีตความสามารถในการบริหาร

สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 3 ด้าน โดยมีมูลค่าธุรกิจ จำนวน 9,342,247.89 บาท เฉลี่ยเดือนละ 778,520.66 บาท โดยจำแนกเป็นธุรกิจสินเชื่อ มากที่สุด จำนวน 7,363,827.00 บาท หรือร้อยละ 78.82 รองลงมาคือธุรกิจรับฝากเงิน จำนวน 1,904,933.89 บาท หรือร้อยละ 20.69 บาท และธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย จำนวน 73,487.00 บาท หรือร้อยละ 0.79 การบริหารธุรกิจแต่ละด้านสรุปได้ดังนี้

ธุรกิจสินเชื่อ ระหว่างปี สหกรณ์ให้เงินกู้ยืมแก่สมาชิก จำนวน 7,363,827.00 บาท ลูกหนี้ชำระหนี้ได้ ร้อยละ 28.00 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ ณ วันสิ้นปีมีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ จำนวน 212 ราย เป็นเงิน 21,250,198.00 บาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินให้กู้ จำนวน 2,108,249.30 บาท มีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน 130 ราย เป็นเงิน 9,028,933.00 บาท หรือร้อยละ 42.49 ของลูกหนี้ ณ วันสิ้นปีทางบัญชีมีดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ-สุทธิ จำนวน 3,082,578.50 บาท ค่าปรับเงินให้กู้-สุทธิ จำนวน 206,555.50 บาท ขาดทุนเฉพาะธุรกิจ จำนวน 2,064,354.93 บาท

ธุรกิจรับฝากเงิน ระหว่างปี สหกรณ์รับฝากเงินทั้งสิ้น 1,904,933.89 บาท ณ วันสิ้นปีมีเงินรับฝากคงเหลือ 707 บัญชี เป็นเงินทั้งสิ้น 4,598,437.32 บาท แยกเป็นเงินรับฝากจากสมาชิก จำนวน 480 บัญชี เป็นเงิน 3,845,960.93 บาท ประกอบด้วยเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากสัจจะออมทรัพย์ จำนวน 393 บัญชี เป็นเงิน 3,713,071.89 บาท และ เงินฝากประจำ 87 บัญชี เป็นเงิน 132,889.04 บาท และเงินรับฝากจากบุคคลภายนอก จำนวน 227 บัญชี เป็นเงิน 752,476.39 บาท เป็นเงินฝากออมทรัพย์ทั้งจำนวน ณ วันสิ้นปีมีสมาชิกฝากเงินทั้งสิ้น 480 ราย คิดเป็นร้อยละ 59.33 ของจำนวนสมาชิก ณ วันสิ้นปี

ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ระหว่างปี สหกรณ์จัดหาสินค้ามาจำหน่าย จำนวน 73,487.00 บาท โดยจำหน่ายสินค้าประเภทการเกษตร จำนวน 52,545.00 บาท และสินค้าอุปโภคบริโภค จำนวน 20,942.00 บาท มีสมาชิกมาใช้บริการจำนวน 98 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.11 ของจำนวนสมาชิก ณ วันสิ้นปีถือว่าสหกรณ์ไม่สามารถอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกได้เท่าที่ควร ผลการดำเนินงานมีกำไรเฉพาะธุรกิจ จำนวน 3,617.98 บาท

2.4 การทำกำไร

สหกรณ์มีรายได้รวมทั้งสิ้น 2,764,549.84 บาท และมีค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น 5,274,949.87 บาท ผลการดำเนินงานขาดทุนสุทธิ จำนวน 2,510,400.03 บาท เงินออมเฉลี่ยต่อสมาชิก 11,168.16 บาทต่อคน ในขณะที่มีหนี้สินต่อสมาชิก 36,840.80 บาทต่อคน สะท้อนให้เห็นถึงความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในอนาคต

2.5 สภาพคล่อง

สหกรณ์มีอัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน เท่ากับ 1.09 เท่า หากพิจารณาส่วนประกอบของสินทรัพย์หมุนเวียนแล้ว พบว่าส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้เงินให้กู้ ดังนั้นสภาพคล่องของสหกรณ์จะขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพในการบริหารลูกหนี้เงินกู้เป็นสำคัญ นอกจากนี้หากพิจารณาส่วนประกอบของหนี้สินหมุนเวียนควบคู่กันไปด้วยแล้ว จะเห็นว่าหนี้สินหมุนเวียนส่วนใหญ่ เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น รองลงมาเป็นเงินรับฝาก ดังนั้น สหกรณ์ควรบริหารจัดการด้านเงินรับฝากให้ทันต่อสถานการณ์และระมัดระวังเงินไหลออกจากการถอนเงินฝากของผู้ฝากเงินรายใหญ่ ซึ่งหากมีการถอนเงินพร้อมกันในคราวเดียวก็อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของสหกรณ์ได้

2.6 ผลกระทบของธุรกิจ

จากสถานการณ์การระบาดของโรคไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ทำให้การดำรงชีวิตประจำวันของสมาชิกเป็นการยากลำบากส่งผลกระทบต่อการค้าเป็นธุรกิจด้านต่าง ๆ ของสหกรณ์ ซึ่งที่ผ่านมาสหกรณ์ไม่สามารถเรียกให้ลูกหนี้มาชำระหนี้ได้ตามกำหนดสัญญา ประกอบกับการแข่งขันในตลาดของร้านสะดวกซื้อที่มีเพิ่มขึ้นส่งผลให้ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่ายของสหกรณ์มีปริมาณธุรกิจลดลง ดังนั้นคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ควรพิจารณาหาแนวทางในการดำเนินธุรกิจภายใต้สถานการณ์ดังกล่าว

3. เรื่องอื่น ๆ

3.1 สหกรณ์ได้รับเงินอุดหนุนโครงการฝึกอบรมการฟื้นฟูอาชีพด้านพืช จำนวน 36,682.00 บาท จากกรมส่งเสริมสหกรณ์เพื่อสนับสนุนกิจกรรมฟื้นฟูอาชีพตามโครงการลดภาระหนี้ให้แก่เกษตรกรรายย่อยและยากจน ระหว่างปีสหกรณ์ไม่ได้เบิกจ่ายเงินอุดหนุนดังกล่าวแต่อย่างใด

3.2 สหกรณ์ได้รับเงินอุดหนุนโครงการลดดอกเบี้ยให้แก่เกษตรกร จากกรมส่งเสริมสหกรณ์ เพื่อชดเชยดอกเบี้ยให้กับสมาชิกที่เข้าร่วมโครงการฯ ณ วันสิ้นปีมีสมาชิกที่เข้าร่วมโครงการจำนวน 26 ราย เงินอุดหนุนโครงการลดดอกเบี้ยให้แก่เกษตรกร คงเหลือจำนวน 11,118.03 บาท

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ปัตตานี

โทร.073-460282

วันที่ 30 ธันวาคม 2564

(นางเชนชนก เขาว์พัฒนาผล)

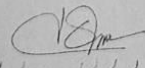


ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

สำเนาถูกต้อง

(นางเชนชนก เขาว์พัฒนาผล)

นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ

ข้าเงา			
สหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด			
งบแสดงฐานะการเงิน			
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564			
		ปี 2564	ปี 2563
		บาท	บาท
สินทรัพย์	หมายเหตุ		
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	3	866,589.86	769,377.38
เงินฝากชุมนุมสหกรณ์การเกษตรปัตตานี จำกัด		6,919.41	6,822.59
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	5	9,895,488.70	11,777,116.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ - สุทธิ	6	3,082,578.50	4,289,415.30
สินค้าคงเหลือ		18,983.98	16,304.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	223,133.76	300,081.45
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>14,093,694.21</u>	<u>17,159,116.72</u>
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	4	89,600.00	89,600.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	5	9,246,460.00	6,239,111.00
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	8	403,735.42	395,921.12
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	9	7,955.00	7,955.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>9,747,750.42</u>	<u>6,732,587.12</u>
รวมสินทรัพย์		<u><u>23,841,444.63</u></u>	<u><u>23,891,703.84</u></u>
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	10	7,231,575.82	6,447,460.84
เงินรับฝาก	11	4,598,437.32	3,201,180.30
คำบํารุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยค้างจ่าย		0.00	5,987.21
เงินปันผลตามหุ้นค้างจ่าย		799,105.00	689,957.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	12	291,008.84	275,308.17
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>12,920,126.98</u>	<u>10,619,893.52</u>

		ปี 2564	ปี 2563
		บาท	บาท
	หมายเหตุ		
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	13	110,968.00	75,490.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		110,968.00	75,490.00
รวมหนี้สิน		13,031,094.98	10,695,383.52
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		5,189,080.00	4,858,500.00
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	13	3,134,762.03	2,848,316.43
ทุนสำรอง			
ทุนสำรอง		4,209,031.85	3,907,064.12
หัก โอนไปชดเชยขาดทุน		(2,510,400.03)	0.00
		1,698,631.82	3,907,064.12
กำไรหรือการจัดสรร		787,875.80	794,563.97
กำไร(ขาดทุน)สุทธิประจำปี			
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ		(2,510,400.03)	787,875.80
หัก โอนทุนสำรองมาชดเชย		2,510,400.03	0.00
		0.00	787,875.80
รวมทุนของสหกรณ์		10,810,349.65	13,196,320.32
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		23,841,444.63	23,891,703.84
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			
<p>คำเนาถูกต้อง</p> <p></p> <p>(นางเช่นชนก เข้าวัดขันพูนผล)</p> <p>นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ</p>		<p></p> <p>(นายแอบดุลเลาะ เฮาะเต็ง)</p> <p>ประธานกรรมการ</p> <p></p> <p>(นายอับดุลรอญิง กาโฮง)</p> <p>เลขานุการ</p> <p>วันที่ 30 ธันวาคม 2564</p>	

สหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
ขาย/บริการ	2,476,115.00	100.00	1,996,187.00	100.00
หัก ต้นทุนขาย/บริการ (งบต้นทุนขาย/บริการ)	547,621.35	22.12	402,153.78	20.15
กำไรขั้นต้น	1,928,493.65	77.88	1,594,033.22	79.85
บวก รายได้เฉพาะธุรกิจ	270,231.00	10.92	266,706.00	13.36
	2,198,724.65	88.80	1,860,739.22	93.21
หัก ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	4,259,461.60	172.02	711,419.15	35.64
กำไร(ขาดทุน)เฉพาะธุรกิจ (รายละเอียด 1-2)	(2,060,736.95)	(83.22)	1,149,320.07	57.57
บวก รายได้อื่น (รายละเอียด 3)	18,203.84	0.74	10,270.46	0.52
รวม	(2,042,533.11)	(82.48)	1,159,590.53	58.09
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (รายละเอียด 4)	467,866.92	18.90	371,714.73	18.62
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(2,510,400.03)	(101.38)	787,875.80	39.47

		รายละเอียดประกอบงบการเงิน 1			
รายละเอียดกำไร (ขาดทุน) เฉพาะธุรกิจสินเชื่อ		ปี 2564		ปี 2563	
		บาท	%	บาท	%
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ - รั้งจริง		1,131,736.00	47.10	788,788.00	40.09
- ค้างรับ		1,254,092.00	52.20	1,175,478.00	59.75
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ - รั้งจริง		13,762.00	0.57	0.00	0.00
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ - ค้างรับ		3,038.00	0.13	3,047.00	0.16
รวม		2,402,628.00	100.00	1,967,313.00	100.00
หัก ต้นทุนบริการ		477,752.33	19.88	375,482.58	19.09
กำไรขั้นต้น		1,924,875.67	80.12	1,591,830.42	80.91
บวก รายได้เฉพาะธุรกิจ					
- ดอกเบี้ยเงินกู้สวัสดิการพนักงาน		502.00	0.02	0.00	0.00
- รายได้ค่าปรับลูกหนี้เงินกู้		266,029.00	11.07	263,506.00	13.39
- รายได้ค่าบริการสินเชื่อ		3,700.00	0.15	3,200.00	0.16
รวมรายได้เฉพาะธุรกิจ		270,231.00	11.24	266,706.00	13.55
หัก ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ					
- เงินเดือน		256,404.00	10.67	232,848.00	11.84
- ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้		17,270.00	0.72	17,605.00	0.89
- หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น		570,793.80	23.76	(17,253.00)	(0.89)
- หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง		1,230,931.50	51.23	0.00	0.00
- หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้กองทุนพิเศษ		60,000.00	2.50	0.00	0.00
- หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้		23,366.00	0.97	(9383.00)	(0.50)
- หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้พิเศษ		(9,878.00)	(0.41)	0.00	0.00
- หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		1,947,570.20	81.06	(59,435.70)	(3.02)
- หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยเงินให้กู้ปานกลางพิเศษค้างรับ		6,882.35	0.29	2,574.85	0.13
- หนี้สงสัยจะสูญ - ค่าปรับดอกเบี้ยเงินกู้.กพส.ค้างรับ		4,018.50	0.17	0.00	0.00
- หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยเงินให้กู้กองทุนพิเศษค้างรับ		(139,063.50)	(5.79)	18,021.25	0.92
- หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยเงินให้กู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้		(5,405.75)	(0.23)	(8,712.25)	(0.44)
- หนี้สงสัยจะสูญ - ค่าปรับลูกหนี้เงินกู้ค้างรับ		147,298.00	6.13	47,168.00	2.39
- หนี้สงสัยจะสูญ - ค่าปรับเงินกู้กองทุนพิเศษค้างรับ		(19,666.00)	(0.82)	15,077.50	0.77
- หนี้สงสัยจะสูญ - ค่าปรับเงินกู้พิเศษค้างรับ		1,356.50	0.06	3,359.50	0.17
- หนี้สงสัยจะสูญ - ค่าปรับเงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ค้างรับ		0.00	0.00	(802.00)	(0.04)
- ส่วนลดดอกเบี้ยเงินกู้ค้างรับ		3,318.00	0.13	396,695.00	20.16
- ส่วนลดดอกเบี้ยเงินกู้กองทุนพิเศษ ค้างรับ		164,266.00	6.84	10,425.00	0.53
- ส่วนลดค่าปรับเงินกู้ค้างรับ		0.00	0.00	62,405.00	3.17
- ส่วนลดค่าปรับเงินกู้ ปปน.บข.1 ค้างรับ		0.00	0.00	1,606.00	0.08
รวมค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ		4,259,461.60	177.28	711,419.15	36.16
กำไร(ขาดทุน)เฉพาะธุรกิจ		(2,064,354.93)	(85.92)	1,147,117.27	58.30

รายละเอียดประกอบงบการเงิน 2

รายละเอียดกำไร (ขาดทุน) เฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
ขายสินค้าประเภทการเกษตร				
ขายปุย	21,000.00	28.58	5,210.00	18.04
ขายอาหารสัตว์	27,545.00	37.48	0.00	0.00
ขายลำไย	4,000.00	5.44	0.00	0.00
	<u>52,545.00</u>	<u>71.50</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
หัก ต้นทุนขาย	50,740.00	69.05	4,970.00	17.21
กำไรขั้นต้น	<u>1,805.00</u>	<u>2.45</u>	<u>240.00</u>	<u>0.83</u>
ขายสินค้าอื่นๆ				
ขายสินค้าทั่วไป	20,942.00	28.50	23,664.00	81.96
หัก ต้นทุนขาย	19,129.02	26.03	21,701.20	75.16
กำไรขั้นต้น	<u>1,812.98</u>	<u>2.47</u>	<u>1,962.80</u>	<u>6.80</u>
ขายสินค้าทั้งสิ้น	<u>73,487.00</u>	<u>100.00</u>	<u>28,874.00</u>	<u>100.00</u>
หัก รวมต้นทุนขาย	69,869.02	95.08	26,671.20	92.37
กำไรขั้นต้น	<u>3,617.98</u>	<u>4.92</u>	<u>2,202.80</u>	<u>7.63</u>
กำไรเฉพาะธุรกิจ	<u>3,617.98</u>	<u>4.92</u>	<u>2,202.80</u>	<u>7.63</u>

	รายละเอียดประกอบงบการเงิน 3			
	รายละเอียดรายได้อื่น			
	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	3,227.49	0.13	4,167.48	0.21
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์	96.82	0.00	133.78	0.01
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	1,200.00	0.05	3,000.00	0.15
เงินปันผลตามหุ้น ชกส.	2,279.20	0.09	2,839.20	0.14
เงินปันผลตามหุ้น ชสภ.	1,580.00	0.07	0.00	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	9,820.33	0.40	130.00	0.01
รวม	18,203.84	0.74	10,270.46	0.52

รายละเอียดประกอบงบการเงิน 4

รายละเอียดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
เงินเดือน	122,220.00	4.94	110,628.00	5.54
ค่าครองชีพ	54,000.00	2.18	36,000.00	1.80
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	68,500.00	2.77	62,540.00	3.13
ค่ารับรอง	6,881.00	0.28	6,978.00	0.35
ค่าบำเหน็จเจ้าหน้าที่	35,478.00	1.43	29,589.00	1.48
ค่าประกันสังคมและกองทุนทดแทน	18,652.00	0.75	12,083.00	0.61
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	9,600.00	0.39	9,600.00	0.48
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	3,199.25	0.13	3,932.50	0.20
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	29,849.00	1.21	27,775.00	1.39
ค่าน้ำ-ค่าไฟ	17,821.19	0.72	19,463.39	0.98
ค่าโทรศัพท์	10,060.14	0.41	11,218.96	0.56
ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	2,585.70	0.10	1,770.52	0.09
ค่าซ่อมแซมอาคารสำนักงาน	61,927.00	2.50	0.00	0.00
ค่าเบี้ยประกันภัย	480.94	0.01	0.00	0.00
ค่าภาษีโรงเรือน	375.54	0.02	0.00	0.00
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากประจำ	4,651.16	0.19	4,493.77	0.23
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	21,586.00	0.87	35,642.59	1.79
	<u>467,866.92</u>	<u>18.90</u>	<u>371,714.73</u>	<u>18.62</u>

สหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด
งบต้นทุนขาย/บริการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ธุรกิจสินเชื่อ		
ดอกเบี้ยจ่าย - เงินกู้ยืม	342,061.21	287,269.28
ดอกเบี้ยจ่าย - เงินรับฝาก	135,691.12	88,213.30
ต้นทุนบริการ	477,752.33	375,482.58
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย		
ประเภทเกษตรกร		
สินค้าคงเหลือต้นปี	10,680.00	0.00
บวก ซื้อปุ๋ย	20,950.00	15,650.00
ซื้ออาหารสัตว์	33,620.00	0.00
ซื้อลำไย	3,900.00	0.00
รวม	69,150.00	15,650.00
หัก สินค้าคงเหลือสิ้นปี		
- สภาพปกติ	18,410.00	10,680.00
ต้นทุนขาย	50,740.00	4,970.00
ประเภทสินค้าอื่นๆ		
สินค้าเหลือต้นปี	5,624.00	364.20
บวก ซื้อสินค้าทั่วไป	14,079.00	26,961.00
รวม	19,703.00	27,325.20
หัก สินค้าคงเหลือสิ้นปี		
- สภาพปกติ	573.98	5,624.00
ต้นทุนขาย	19,129.02	21,701.20
รวมต้นทุนขาย/บริการ	547,621.35	402,153.78

สหกรณ์การเกษตรเมืองปัตตานี จำกัด
 หมายเหตุประกอบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยและค่าปรับตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์บันทึกรายได้ค่าปรับสินค้า โดยคำนวณเป็นรายวันจากยอดหนี้การค้าที่ค้างเกินระยะเครดิตระบุในสัญญา
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในจำนวนที่เพียงพอสำหรับการขาดทุนซึ่งอาจเกิดขึ้น โดยวิธีคิดเป็นร้อยละของยอดลูกหนี้ ณ วันสิ้นปีตามอายุของหนี้ที่ค้างชำระของลูกหนี้แต่ละราย ซึ่งเป็นไปตามประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.2563
- เงินลงทุนระยะสั้น/ยาวเป็นเงินทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน
- สหกรณ์ตีราคาสินค้าคงเหลือตามราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยคำนวณราคาทุนตามวิธีเข้าก่อนออกก่อน
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.2563 ยกเว้นที่ดิน
- สหกรณ์เปลี่ยนวิธีการบันทึกบัญชีค่าเสื่อมราคา จากการนำค่าเสื่อมราคาที่ได้หักจากบัญชีอาคารและอุปกรณ์ เป็นการบันทึกบัญชีไว้ในบัญชีค่าเสื่อมราคาสะสม ของอาคารและอุปกรณ์นั้น
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมถึงการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็น ค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์

2. งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 ที่นำมาเปรียบเทียบ ได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบการแสดงผลรายการเกี่ยวกับ ลูกหนี้สวัสดิการพนักงาน รวมทั้งรายการบัญชีที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดทำงบการเงินรูปแบบใหม่

3. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เงินสด		
เงินฝากธนาคาร	2,630.61	4,974.11
ออมทรัพย์	802,155.12	703,452.58
ประจำ	61,804.13	60,950.69
รวม	866,589.86	769,377.38

ข้อมูลอื่น

เงินฝากธนาคารเพื่อการเกษตร ประเภทเงินฝากประจำ บัญชีเลขที่ 30011-4-10406-4 จำนวน 50,000.00 บาท สหกรณ์ได้ทำหนังสือยินยอมมอบเงินฝากเพื่อเป็นหลักประกันการชำระหนี้เงินกู้ หรือเป็นหลักประกันการออกหนังสือ คำประกันเพื่อเป็นประกันการกู้เงินของสหกรณ์ตามหนังสือสัญญากู้เงินเครดิตเงินสด ลงวันที่ 27 มิ.ย. 48 แก่ธนาคาร สหกรณ์ตกลงยินยอมใช้เงินฝากตาม ข้อ 1.1 ครั้งที่ 1 จำนวนเงินฝากรวม 50,000.00 บาท ซึ่งสหกรณ์ทำหนังสือ เมื่อวันที่ 11 ธ.ค.51 และสหกรณ์ได้มอบหลักฐานการฝากเงินเป็นสมุดคู่บัญชีเงินฝากประจำให้กับธนาคารยึดถือไว้

4. เงินลงทุนระยะยาว ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เงินลงทุนระยะยาว	ราคาทุน	ราคาทุน
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	30,000.00	30,000.00
หุ้นธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	28,000.00	28,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์การเกษตรปัตตานี จำกัด	31,600.00	31,600.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	89,600.00	89,600.00

5. เงินให้กู้ยืม-สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น	2,273,002.00	0.00	2,441,963.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น กฟส	350,000.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง	9,242,370.00	8,887,371.00	9,544,823.00	6,239,111.00
ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลางพิเศษ	20,000.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลางกองทุนพิเศษ	60,000.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้	53,366.00	359,089.00	23,366.00	0.00
ลูกหนี้สวัสดิการพนักงาน	5,000.00	0.00	0.00	0.00
รวม	12,003,738.00	9,246,460.00	12,010,152.00	6,239,111.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	2,108,249.30	0.00	233,036.00	0.00
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	9,895,488.70	9,246,460.00	11,777,116.00	6,239,111.00

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ แยกเป็น

	บาท
- ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น	773,951.80
- ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง	1,230,931.50
- ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลางพิเศษ	20,000.00
- ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลางกองทุนพิเศษ	60,000.00
- ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้	23,366.00
รวม	2,108,249.30

6. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ	7,552,926.75	6,733,250.75
ดอกเบี้ยเงินให้กู้พิเศษค้ำรับ	54,831.00	58,344.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้กองทุนพิเศษค้ำรับ	135,986.00	342,256.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ค้ำรับ	17,419.00	28,184.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ กพส.ค้ำรับ	8,037.00	0.00
รวม	7,769,199.75	7,162,034.75
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	4,686,621.25	2,872,619.45
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ-สุทธิ	3,082,578.50	4,289,415.30
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ แยกเป็น	บาท	
- ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ	4,510,780.75	
- ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยเงินให้กู้พิเศษค้ำรับ	47,031.00	
- ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยเงินให้กู้กองทุนพิเศษค้ำรับ	116,486.00	
- ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยเงินให้กู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ค้ำรับ	8,305.00	
- ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยเงินให้กู้ กพส.ค้ำรับ	4,018.50	
รวม	4,686,621.25	

7. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ค่าปรับเงินให้กู้ค้ำรับ	784,842.00	731,722.00
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	578,286.50	449,299.00
ค่าปรับเงินให้กู้ค้ำรับ - สุทธิ	206,555.50	282,423.00
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	0.00	480.94
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	12,719.06	14,338.31
รายได้ปันผลตามหุ้น ธกส. ค้ำรับ	2,279.20	2,839.20
รายได้ปันผลตามหุ้น ชสก. ค้ำรับ	1,580.00	0.00
รวม	223,133.76	300,081.45
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ แยกเป็น	บาท	
- ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ค่าปรับค้ำรับ	549,931.00	
- ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ค่าปรับเงินกู้ พิเศษค้ำรับ	9,326.00	
- ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ค่าปรับกองทุนพิเศษค้ำรับ	18,679.00	
- ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ค่าปรับเงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ค้ำรับ	350.50	
รวม	578,286.50	

8. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ที่ดิน		
อาคารสำนักงาน	388,800.00	388,800.00
ครุภัณฑ์และอุปกรณ์	963,338.25	963,338.25
	226,037.30	215,637.30
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	1,578,175.55	1,567,775.55
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	1,174,440.13	1,171,854.43
ค่าเสื่อมราคาสะสม แยกเป็น	403,735.42	395,921.12
ค่าเสื่อมราคาสะสม-อาคารสำนักงาน	จำนวน 963,337.25	บาท
ค่าเสื่อมราคาสะสม-อุปกรณ์สำนักงาน	จำนวน 211,102.88	บาท
รวม	1,174,440.13	บาท

ที่ดินของสหกรณ์ โฉนดเลขที่ 21680 เล่มที่ 217 มีเนื้อที่ 46 6/10 ตารางวา

9. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เงินมัดจำขวดล้าง	3,655.00	3,655.00
เงินประกันไฟฟ้า	4,300.00	4,300.00
รวม	7,955.00	7,955.00

10. เงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เงินกู้ยืม ธกส.	6,831,575.82	6,447,460.84
เงินกู้ยืมกองทุนพัฒนาสหกรณ์	400,000.00	0.00
รวม	7,231,575.82	6,447,460.84

เงินกู้ยืมจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.50 ต่อปี

เงินรับฝากประจำ เลขที่บัญชี 30011410406-4 จำนวน 50,000.00 บาท และคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ทั้งคณะ

เป็นหลักประกัน ระหว่างปีสหกรณ์ได้กู้ยืมเงิน จำนวนเงิน 11,168,156.78 บาท ชำระคืน

จำนวน 4,336,580.96 บาท คงเหลือวันสิ้นปี จำนวน 6,831,575.82 บาท

เงินกู้ยืมกองทุนพัฒนาสหกรณ์ จำนวน 400,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 โดยมีคณะกรรมการดำเนินการ

ทั้งคณะ เป็นหลักประกัน

เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2564 บาท	ปี 2563 บาท
เงินรับฝาก - สมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์	487,703.84	649,019.41
เงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์	3,225,368.05	2,423,765.62
เงินรับฝากประจำ	132,889.04	128,395.27
รวม	3,845,960.93	3,201,180.30
เงินรับฝาก - บุคคลภายนอก		
เงินรับฝากออมทรัพย์	269,534.36	0.00
เงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์	482,942.03	0.00
รวม	752,476.39	0.00
รวมเงินรับฝาก	4,598,437.32	3,201,180.30

สหกรณ์รับฝากเงินจากบุคคลภายนอก จำนวน 227 ราย เป็นเงิน 752,476.39 บาท ซึ่งไม่เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 มาตรา 46(5) และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์รับฝากเงินประเภทออมทรัพย์หรือประเภทประจำจาก สมาชิกหรือสหกรณ์อื่นหรือสมาคมอาปนกิจสงเคราะห์ ซึ่งมีสมาชิกของสมาคมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งเป็นสมาชิกของสหกรณ์ ผู้รับฝากเงินหรือนิติบุคคลซึ่งมีบุคลากรหรือลูกจ้างไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของนิติบุคคลนั้นเป็นสมาชิกของสหกรณ์ผู้รับฝากเงิน ทั้งนี้ ตามระเบียบของสหกรณ์ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์

มีหนังสือ
แจ้งให้ทราบ
ใน สหกรณ์ฯ

แจ้งไปรษณีย์

12. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2564 บาท	ปี 2563 บาท
ดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำค้ำจ่าย	4,651.16	4,493.77
ดอกเบี้ยเงินกู้ กพส.ค้ำจ่าย	3,101.37	0.00
เงินรอจ่ายคืน	27,310.28	27,310.28
เงินเฉลี่ยคืนค้ำจ่าย	244,118.00	238,816.00
เงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่ค้ำจ่าย	710.00	710.00
เงินอุดหนุนโครงการลดดอกเบี้ยให้แก่เกษตรกร	11,118.03	3,978.12
รวม	291,008.84	275,308.17

สหกรณ์ได้รับเงินอุดหนุนโครงการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้แก่เกษตรกรสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร มีวัตถุประสงค์เพื่อ ลดภาระดอกเบี้ยและต้นทุนในการประกอบอาชีพการเกษตรแก่สมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร และเพื่อให้สมาชิกสหกรณ์ ที่ประกอบอาชีพเกษตรมีโอกาสนำเงินส่วนที่ได้รับการช่วยเหลือไปฟื้นฟูการประกอบอาชีพ ตลอดจนมีเงินทุนไว้ใช้จ่ายในครัวเรือน ณ วันสิ้นปี มีสมาชิกที่เข้าร่วมโครงการคงเหลือ จำนวน 26 ราย มีเงินอุดหนุนโครงการลดดอกเบี้ยให้แก่เกษตรกร คงเหลือ จำนวน 11,183.03 บาท



ภาคผนวก ค

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล ด้วยโปรแกรม Gretl

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรม Gretl

1. ผลการทดสอบปัญหาตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์เชิงเส้นตรงอย่างสมบูรณ์ (Multicollinearity)

```
Variance Inflation Factors
Minimum possible value = 1.0
Values > 10.0 may indicate a collinearity problem

      x1    1.323
      x2    1.971
      x3    1.369
      x4    1.243
      x5    2.073
      x6    1.271
      x7    3.419
      x8    3.419
      x9    5.540
      x10   4.613
      x11   1.161
      x12   1.612

VIF(j) = 1/(1 - R(j)^2), where R(j) is the multiple correlation coefficient
between variable j and the other independent variables

Belsley-Kuh-Welsch collinearity diagnostics:
```



2. การทดสอบปัญหาตัวคลาดเคลื่อนมีความแปรปรวนไม่คงที่ (Heteroskedasticity)

Breusch-Pagan test for heteroskedasticity
 OLS, using observations 1-100
 Dependent variable: scaled uhat^2

	coefficient	std. error	t-ratio	p-value	
const	0.841357	2.36239	0.3561	0.7226	
x1	-0.157771	0.500236	-0.3154	0.7532	
x2	-0.0266406	0.0310691	-0.8575	0.3935	
x3	0.0544658	0.447386	0.1217	0.9034	
x4	-0.0231622	0.128894	-0.1797	0.8578	
x5	0.166499	0.229649	0.7250	0.4704	
x6	0.0869465	0.162867	0.5338	0.5948	
x7	-1.10229e-05	8.32729e-05	-0.1324	0.8950	
x8	5.85779e-05	9.36518e-05	0.6255	0.5333	
x9	1.73497e-05	4.74143e-06	3.659	0.0004	***
x10	-7.14791e-05	0.000208021	-0.3436	0.7320	
x11	-3.69051e-06	1.98048e-06	-1.863	0.0658	*
x12	-0.164413	0.184027	-0.8934	0.3741	

Explained sum of squares = 320.315

Test statistic: LM = 160.157692,
 with p-value = P(Chi-square(12) > 160.157692) = 0.000000



หลังจากที่ได้แก้ไขปัญหา ตัวคลาดเคลื่อนมีความแปรปรวนไม่คงที่ (Heteroskedasticity) ผู้ศึกษาได้ตัวแปรที่ sig เพียง 2 ตัวแปรเท่านั้น คือ X9 กับ X10 ผู้ศึกษาจึงจะทำการรันทีละตัวแปร

Model 5: OLS, using observations 1-100

Dependent variable: y

Heteroskedasticity-robust standard errors, variant HCl

	coefficient	std. error	t-ratio	p-value
const	-23527.3	33657.0	-0.6990	0.4864
x1	-2351.35	7858.60	-0.2992	0.7655
x2	410.201	491.312	0.8349	0.4061
x3	3078.74	5787.83	0.5319	0.5961
x4	-2056.15	1907.70	-1.078	0.2841
x5	6350.06	4014.58	1.582	0.1173
x6	1392.89	2326.35	0.5987	0.5509
x7	1.78248	1.45729	1.223	0.2246
x8	-0.896315	1.59391	-0.5623	0.5753
x9	0.738118	0.0990406	7.453	6.32e-011 ***
x10	-4.25967	2.51680	-1.692	0.0941 *
x11	0.0291709	0.0414395	0.7039	0.4834
x12	-4797.15	3017.36	-1.590	0.1155

Mean dependent var	63298.00	S.D. dependent var	80055.72
Sum squared resid	1.19e+11	S.E. of regression	37008.40
R-squared	0.812198	Adjusted R-squared	0.786294
F(12, 87)	13.06071	P-value(F)	7.32e-15
Log-likelihood	-1186.821	Akaike criterion	2399.642
Schwarz criterion	2433.509	Hannan-Quinn	2413.348

Excluding the constant, p-value was highest for variable 3 (x1)



หลังจากผู้ศึกษาได้ทำการรันทีละตัวแปร ผู้ศึกษาจึงได้ตัวแปรที่ sig เพิ่มขึ้นอีก เป็น 6 ตัวแปร ดังนี้

1) X_7 รายได้ต่อเดือนของผู้กู้

Model 7: OLS, using observations 1-100				
Dependent variable: y				
Heteroskedasticity-robust standard errors, variant HCl				
	coefficient	std. error	t-ratio	p-value
const	-6180.19	21405.8	-0.2887	0.7734
x7	7.34986	2.59788	2.829	0.0057 ***
Mean dependent var	63298.00	S.D. dependent var	80055.72	
Sum squared resid	5.11e+11	S.E. of regression	72209.74	
R-squared	0.194626	Adjusted R-squared	0.186408	
F(1, 98)	8.004212	P-value (F)	0.005661	
Log-likelihood	-1259.617	Akaike criterion	2523.233	
Schwarz criterion	2528.444	Hannan-Quinn	2525.342	

2) X_8 รายจ่ายต่อเดือนของผู้กู้

Model 8: OLS, using observations 1-100				
Dependent variable: y				
Heteroskedasticity-robust standard errors, variant HCl				
	coefficient	std. error	t-ratio	p-value
const	-9854.86	22751.9	-0.4331	0.6659
x8	9.09409	3.20381	2.839	0.0055 ***
Mean dependent var	63298.00	S.D. dependent var	80055.72	
Sum squared resid	4.85e+11	S.E. of regression	70351.22	
R-squared	0.235550	Adjusted R-squared	0.227749	
F(1, 98)	8.057202	P-value (F)	0.005510	
Log-likelihood	-1257.009	Akaike criterion	2518.019	
Schwarz criterion	2523.229	Hannan-Quinn	2520.127	

3) X_9 วงเงินกู้ที่ผู้กู้ได้รับ

Model 9: OLS, using observations 1-100
 Dependent variable: y
 Heteroskedasticity-robust standard errors, variant HC1

	coefficient	std. error	t-ratio	p-value
const	590.011	5279.44	0.1118	0.9112
x9	0.661407	0.0817282	8.093	1.61e-012 ***
Mean dependent var	63298.00	S.D. dependent var	80055.72	
Sum squared resid	1.35e+11	S.E. of regression	37076.07	
R-squared	0.787679	Adjusted R-squared	0.785512	
F(1, 98)	65.49280	P-value (F)	1.61e-12	
Log-likelihood	-1192.956	Akaike criterion	2389.913	
Schwarz criterion	2395.123	Hannan-Quinn	2392.022	

4) X_{10} สัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้

Model 10: OLS, using observations 1-100
 Dependent variable: y
 Heteroskedasticity-robust standard errors, variant HC1

	coefficient	std. error	t-ratio	p-value
const	-17570.3	13269.7	-1.324	0.1886
x10	27.3065	5.71494	4.778	6.22e-06 ***
Mean dependent var	63298.00	S.D. dependent var	80055.72	
Sum squared resid	2.66e+11	S.E. of regression	52092.56	
R-squared	0.580862	Adjusted R-squared	0.576585	
F(1, 98)	22.83018	P-value (F)	6.22e-06	
Log-likelihood	-1226.961	Akaike criterion	2457.923	
Schwarz criterion	2463.133	Hannan-Quinn	2460.032	

5) X_{11} หนี้สินเดิมก่อนกู้สหกรณ์

Model 11: OLS, using observations 1-100
 Dependent variable: y
 Heteroskedasticity-robust standard errors, variant HCl

	coefficient	std. error	t-ratio	p-value	
const	57280.3	8512.43	6.729	1.16e-09	***
x11	0.163249	0.0421441	3.874	0.0002	***
Mean dependent var	63298.00	S.D. dependent var	80055.72		
Sum squared resid	5.98e+11	S.E. of regression	78109.72		
R-squared	0.057641	Adjusted R-squared	0.048025		
F(1, 98)	15.00473	P-value(F)	0.000194		
Log-likelihood	-1267.471	Akaike criterion	2538.941		
Schwarz criterion	2544.152	Hannan-Quinn	2541.050		

6) X_{12} ระยะเวลาในการชำระคืนเงินต้น

Model 12: OLS, using observations 1-100
 Dependent variable: y
 Heteroskedasticity-robust standard errors, variant HCl

	coefficient	std. error	t-ratio	p-value	
const	-16213.8	12214.0	-1.327	0.1874	
x12	24241.4	5436.84	4.459	2.20e-05	***
Mean dependent var	63298.00	S.D. dependent var	80055.72		
Sum squared resid	5.05e+11	S.E. of regression	71771.55		
R-squared	0.204371	Adjusted R-squared	0.196252		
F(1, 98)	19.88029	P-value(F)	0.000022		
Log-likelihood	-1259.008	Akaike criterion	2522.016		
Schwarz criterion	2527.226	Hannan-Quinn	2524.125		

ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อสกุล	นางสาวจอมใจ น้อยดี
วัน เดือน ปี เกิด	9 ตุลาคม 2538
สถานที่เกิด	อำเภอเมือง จังหวัดสงขลา
ที่อยู่ปัจจุบัน	อำเภอเมือง จังหวัดสงขลา
ประวัติการศึกษา	เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์เกษตร) มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ ปี พ.ศ.2561
ประวัติการทำงาน	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ กรมส่งเสริมสหกรณ์ สำนักงานสหกรณ์จังหวัดปัตตานี จังหวัดปัตตานี

