

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่
ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี

FACTORS AFFECTING THE EFFICIENCY OF THE LOAN REPAYMENT
OF VILLAGE FUND IN TALUNG SUB-DISTRICT,
MUEANG DISTRICT, LOPBURI PROVINCE

สุวรรณา สุขน้อม

สาขาวิชาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ผู้รับผิดชอบบทความ

Suwanna Sooknim

Email: ssooknim@gmail.com

Master of Business Administration Program in Accounting

Ramkhamhaeng University

Corresponding author

บทคัดย่อ

การวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี มีวัตถุประสงค์เพื่อ (1) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี จำแนกตามข้อมูลด้านประชากร ได้แก่ เพศ (2) เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี กับ ปัจจัยด้านประชากร ได้แก่ อายุ สถานภาพ การศึกษา รายได้ต่อเดือน อาชีพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว และวัตถุประสงค์การกู้ยืมเงินกองทุน (3) เพื่อศึกษาปัจจัยด้านสถานภาพการเป็นสมาชิกกองทุนที่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี (4) เพื่อศึกษาปัจจัยจากภายในและภายนอกของการชำระเงินกู้ยืมที่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพเงินกู้ยืมเงินกองทุนหมู่บ้าน ในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี (5) เพื่อศึกษาปัจจัยด้านสถานภาพการเป็นสมาชิกกองทุนและปัจจัยจากภายในและภายนอกของการชำระเงินกู้ยืมที่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพเงินกู้ยืมเงินกองทุนหมู่บ้าน ในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ สมาชิกกองทุนหมู่บ้าน ในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี จำนวน 400 คน โดยใช้สูตรของ Yamane ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบลูกโซ่ (Snowball Sampling) เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยเป็นแบบสอบถามที่ผู้วิจัยสร้างขึ้น แบ่งเป็น 4 ส่วน คือ ส่วนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยด้านประชากรของผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนที่ 2 ข้อมูลปัจจัยด้านสถานภาพการเป็นสมาชิกกองทุน ส่วนที่ 3 ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยจากภายในและภายนอกของการชำระเงินกู้ยืม ส่วนที่ 4 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี

ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านประชากร ได้แก่ การศึกษา อาชีพ และวัตถุประสงค์การกู้ยืมกองทุน มีความสัมพันธ์กับ ประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี (มุมมองผู้กู้ยืม) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 และปัจจัยด้านสถานภาพการเป็นสมาชิกกองทุนที่มีผลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี (มุมมองผู้กู้ยืม) ด้านการชำระคืนตรงต่อเวลา ได้แก่ ปัจจัยด้านสถานภาพการเป็นสมาชิกกองทุนด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิก ด้านภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือน และด้านระยะเวลาการผ่อนชำระ ส่วนปัจจัยสถานภาพการเป็นสมาชิกกองทุนที่มีผลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี (มุมมองผู้กู้ยืม) ด้านการชำระคืนครบตามจำนวน ได้แก่ ปัจจัยด้านสถานภาพการเป็นสมาชิกกองทุนด้านภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือน และด้านระยะเวลาการผ่อนชำระ และปัจจัยจากภายในและภายนอกของการชำระเงินกู้ยืมที่มีผลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี (มุมมองผู้กู้ยืม) ทั้งด้านการชำระคืนตรงต่อเวลาและการชำระคืนครบตามจำนวน ได้แก่ ปัจจัยจากภายในและภายนอกของการชำระเงินกู้ยืม ด้านความรู้ความเข้าใจเงื่อนไขในสัญญา และด้านสภาพเศรษฐกิจ และปัจจัยด้านสถานภาพการเป็นสมาชิกกองทุน ได้แก่ ด้านระยะเวลาการผ่อนชำระ และปัจจัยจากภายในและภายนอกของการชำระเงินกู้ยืม ได้แก่ ความเข้าใจเงื่อนไขในสัญญา และด้านสภาพเศรษฐกิจ มีผลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี โดยรวม

คำสำคัญ : ชำระเงินกู้ยืม; กองทุนหมู่บ้าน; ,ต.ตะลุง

ABSTRACT

Research subject Factors Affecting the Efficiency of the Loan Repayment of Village Fund in Talung Sub-District, Mueang District, Lopburi Province. The objective is to (1) To study factors affecting the efficiency of the loan repayment of village fund in Talung sub-district, Mueang district, Lopburi province by personal factors such as gender. (2) To study the relationship between affecting the efficiency of the loan repayment of village fund in Talung sub-district, Mueang district, Lopburi province and personal factors such as age, status, education, monthly income, occupation, number of family members and purpose of the making loan. (3) To study the status of members of village fund factors affecting the efficiency of the loan repayment of village fund in Talung sub-district, Mueang district, Lopburi province. (4) To study internal and external factors affecting the efficiency of the loan repayment of village fund in Talung sub-district, Mueang district, Lopburi province. (5) To study the status of members of village fund factors and internal and external factors affecting the efficiency of the loan repayment of village fund in Talung sub-district, Mueang district, Lopburi province. The sample group used in the research was 400 personnel from members of village fund in Talung sub-district, Mueang district, Lopburi province. Using the formula of Yamane at level of confidence 95 percent, using snowball sampling method. The research instruments are questionnaires that the researchers created, divided into 4 parts, which are Part 1: Personal data of the respondents. Part 2: Members of village fund data. Part 3: Opinions about internal and external factors of the loan repayment.

Part 4: Factors affecting the efficiency of the loan repayment of village fund in Talung sub-district, Mueang district, Lopburi province.

The study indicated that Personal data, such as education, occupation and purpose of the making loan related the the efficiency of the loan repayment of village fund in Talung sub-district, Mueang district, Lopburi province different in statistical 0.05 and members of village fund factors affecting the efficiency of the loan repayment of village fund in Talung sub-district, Mueang district, Lopburi province, the punctual loan repayment, such as duration of being members of fund, monthly average expense and the period of repayment. Members of village fund factors affecting the efficiency of the loan repayment of village fund in Talung sub-district, Mueang district, Lopburi province, the complete loan repayment, such as monthly average expense and the period of repayment. And internal and external factors affecting the efficiency of the loan repayment of village fund in Talung sub-district, Mueang district, Lopburi province, consisting of the punctual loan repayment and the complete loan repayment such as knowledge and understanding of loan agreement conditions and economic circumstance. And members of village fund factors, such as the period of repayment and internal and external factors, such as understanding of loan agreement conditions and economic circumstance affecting the efficiency of the loan repayment of village fund in Talung sub-district, Mueang district, Lopburi province.

Keywords: Loan Repayment; Village Fund; Talung sub-district

บทนำ

กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติเป็นกองทุนหมุนเวียนประเภทเพื่อการกู้ยืม ซึ่งถือเป็นเงินนอกงบประมาณของรัฐบาลดำเนินงานมาตั้งแต่ปี 2544 โดยรัฐจัดสรรงบประมาณเพื่อจัดตั้งกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองกองทุนละ 1 ล้านบาท โดยให้ประชาชนร่วมกันบริหารจัดการกองทุนด้วยตนเอง ตามพระราชบัญญัติกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติพ.ศ. 2547 กิจกรรมหลักของกองทุนหมู่บ้านที่ได้รับความสนใจและได้รับการตอบรับจากสมาชิกคือ

1. ให้สมาชิกกู้ยืม โดยแบ่งการกู้ยืมออกเป็น 2 ลักษณะคือ

1.1 เงินกู้สามัญรายหนึ่งจะสามารถกู้ได้ไม่เกิน 20,000 บาท หากต้องการขอกู้ที่มากกว่านั้นแต่ไม่เกิน 50,000 บาท

1.2 เงินกู้ฉุกเฉินเป็นการกู้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็น สามารถกู้ได้ไม่เกิน 3,000 บาท

2. รับฝากเงินสัจจะออมทรัพย์ สมาชิกต้องมีการฝากออมทรัพย์สัจจะทุกเดือนๆ ละเท่าๆ กัน และจะสามารถเพิ่มจำนวนเงินฝากสัจจะได้ปีละหนึ่งครั้ง

3. รับฝากเงินทั่วไป กองทุนสามารถรับฝากเงินจากสมาชิกได้ โดยสมาชิกจะได้รับดอกเบี้ยเงินฝากตอบแทน

ดังนั้น ผู้วิจัยจึงสนใจเรื่องการศึกษาประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้าน ในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี เป็นการศึกษาถึงปัจจัยจากภายในและภายนอกของการชำระเงินตราไปถึงข้อมูลและนำผลการ

วิเคราะห์ที่ได้ ไปใช้เป็นแนวทางในการประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมเพื่อให้สอดคล้องกับปัจจัยจากภายในและภายนอกของการชำระเงินกู้ยืมที่ส่งผลไปในทิศทางบวกต่อปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี ต่อไป

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ จำแนกตามเพศ
2. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ กับ ปัจจัยด้านประชากร
3. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านสถานภาพการเป็นสมาชิกกองทุนที่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ
4. เพื่อศึกษาปัจจัยจากภายในและภายนอกของการชำระเงินกู้ยืมที่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพเงินกู้ยืมเงินกองทุนหมู่บ้านฯ
5. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านสถานภาพการเป็นสมาชิกกองทุนและปัจจัยจากภายในและภายนอกของการชำระเงินกู้ยืมที่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพเงินกู้ยืมเงินกองทุนหมู่บ้านฯ

สมมติฐานในการวิจัย

1. เพศ ต่างกัน น่าจะทำให้ประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ ต่างกัน
2. ปัจจัยด้านประชากรน่าจะมีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ
3. ปัจจัยด้านสถานภาพการเป็นสมาชิกกองทุน น่าจะมีผลต่อปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ
4. ปัจจัยจากภายในและภายนอกของการชำระเงินกู้ยืม น่าจะมีผลต่อปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ
5. ปัจจัยด้านสถานภาพการเป็นสมาชิกกองทุนและปัจจัยจากภายในและภายนอกของการชำระเงินกู้ยืม น่าจะมีผลต่อปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ

ขอบเขตของการวิจัย

1. ขอบเขตด้านประชากร คือ สมาชิกกองทุนหมู่บ้าน ในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี จำนวน 400 คน
2. ขอบเขตด้านระยะเวลาการวิจัย เริ่มดำเนินการวิจัยในช่วงเดือนธันวาคม 2563 – มกราคม 2564
3. ขอบเขตด้านตัวแปร การกำหนดตัวแปรที่ใช้ในการวิจัยประกอบด้วย กลุ่มตัวแปรอิสระและตัวแปรตาม

ตัวแปรอิสระ ประกอบด้วย (1) ปัจจัยด้านประชากร (2) ปัจจัยด้านสถานภาพการเป็นสมาชิกกองทุน และ (3) ปัจจัยจากภายในและภายนอกของการชำระเงินกู้ยืม

ตัวแปรตาม คือ ประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี (ในมุมมองของผู้กู้ยืม) ได้แก่ การชำระคืนตรงต่อเวลา และการชำระคืนครบตามจำนวน

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. รับรู้ถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ ตามเพศ
2. รับรู้ถึงความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ กับปัจจัยด้านประชากร
3. นำข้อมูลปัจจัยด้านสถานภาพการเป็นสมาชิกกองทุน ที่มีผลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ มาเป็นข้อมูลในการเพิ่มประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ของสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน
4. นำข้อมูลปัจจัยจากภายในและภายนอกของการชำระเงินกู้ยืม ที่มีผลต่อปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ มาเป็นข้อมูลในการเพิ่มประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ของสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน
5. นำข้อมูลปัจจัยด้านสถานภาพการเป็นสมาชิกกองทุนและปัจจัยจากภายในและภายนอกของการชำระเงินกู้ยืม ที่มีผลต่อปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ มาเป็นข้อมูลในการเพิ่มประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ของสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน

การทบทวนวรรณกรรม

การวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ค้นคว้ารวบรวม ทฤษฎี แนวคิดและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำมาใช้เป็นแนวกรอบความคิด หลักการและเหตุผลสำหรับการวิจัยเรื่องนี้ คือ

แนวคิดความรู้เกี่ยวกับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง กับปรัชญาของนโยบายกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในการเสริมสร้างสำนึกความเป็นชุมชนและท้องถิ่น โดยชุมชนเป็นผู้กำหนดอนาคต และจัดการหมู่บ้านและชุมชนด้วยคุณค่าและภูมิปัญญาของตนเอง และเกื้อกูลประโยชน์ต่อผู้ด้อยโอกาสในหมู่บ้านและชุมชน เสริมสร้างการเชื่อมโยงกระบวนการเรียนรู้ร่วมกันระหว่างชุมชน ราชการ เอกชน และประชาสังคม รวมถึงการกระจายอำนาจให้ท้องถิ่นและเป็นการพัฒนาประชาธิปไตยพื้นฐาน และวัตถุประสงค์การจัดตั้งกองทุน 1 ล้านบาท เป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียนในหมู่บ้านและชุมชนเมือง สำหรับการลงทุนเพื่อพัฒนาอาชีพ สร้างงาน สร้างรายได้หรือเพิ่มรายได้ การลดรายจ่าย การบรรเทาเหตุฉุกเฉินและจำเป็นเร่งด่วนและสำหรับการนำไปสู่การสร้างกองทุน สวัสดิการที่ดีแก่ประชาชนในหมู่บ้านหรือชุมชน

ความหมายของประสิทธิภาพ

ประสิทธิภาพ สามารถให้ความหมายใน 2 ลักษณะ ได้แก่ความหมายเชิงเศรษฐศาสตร์และความหมายเชิงสังคมศาสตร์ ความหมายเชิงเศรษฐศาสตร์ ได้ให้ความหมายของคำว่า ประสิทธิภาพ หมายถึง ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณทรัพยากรที่ใช้กับปริมาณผลผลิตที่เกิดจากกิจกรรมหรือโครงการ กล่าวคือ ประสิทธิภาพจะแสดงถึงความสามารถในการผลิต และความคุ้มค่าของการลงทุนดังนี้

ความหมายหนี้สิน

แนวความคิดเรื่องหนี้มาจากระบบกฎหมายซีวิลลอว์ มีรากฐานมาจากกฎหมายของโรมัน เรียกว่า Obligation ความหมายสั้น ๆ แปลว่า เป็น “ภาระ” หรือ “หน้าที่” ซึ่งหมายถึงความเป็นหนี้นั่นเอง หากมองจากทางด้านลูกหนี้โดยเป็นผู้มีความผูกพันจะต้องชำระหนี้

แนวคิดและทฤษฎีและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุการค้างชำระหนี้

การค้างชำระหนี้ของลูกหนี้เป็นสิ่งที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ ในการดำเนินงานของธนาคารเนื่องจากการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อ แม้ว่าได้มีการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ขอกู้แล้วก็ตาม แต่ยังมีปัจจัยหลายปัจจัยที่ส่งผลให้ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ตามกำหนดที่ระบุไว้ในสัญญาธนาคารเองต้องมีระบบตรวจสอบติดตามหนี้ภายหลังจากที่ได้ให้กู้แล้ว

ทฤษฎี 5C (5 C's Policy)

De Lucia and Peters, (1993). กล่าวไว้ว่า ทฤษฎี 5C (5 C's Policy) ทฤษฎี 5C (5 C's Policy) เป็นหลักการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งเป็นสาเหตุของหนี้ค้างชำระ 1. คุณสมบัติ (Character) 2. ความสามารถ (Capacity) 3. ทุน (Capital) 4. หลักประกัน (Collateral) 5. ภาวะเศรษฐกิจ (Economic Condition)

ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ศุภกร อุ่มสุข, (2561). ได้ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อสถาบันบริหารจัดการธนาคารที่ดิน (องค์การมหาชน) โดยมีข้อค้นพบว่าปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ อายุ อาชีพ สถานภาพ จำนวนบุคคลที่อยู่ในอุปการะและปัจจัยด้านความสามารถในการผ่อนชำระ ได้แก่ รายได้ของลูกหนี้ต่อเดือน รายจ่ายของลูกหนี้ต่อเดือน วงเงินกู้ สัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้ ระยะเวลาในการชำระคืนต้นเงิน การแบ่งงวดการชำระและวัตถุประสงค์การใช้สินเชื่อ

วรรณิ สมตัว, (2558). ทำการศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ สินเชื่อเงินยืมนโยบายรัฐของธนาคารออมสิน สาขาจะนะ ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อเงินยืมนโยบายรัฐ โดยจำแนกตามข้อมูลบุคคลพบว่า สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ ระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนสมาชิกในครอบครัวมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สำหรับปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อเงินยืมนโยบายรัฐ กานต์พิชชา กองคนขวา, (2561). ได้ทำการศึกษามูลเหตุการค้างชำระหนี้ในระบบ: กรณีศึกษาเกษตรกรในจังหวัดพะเยา ด้านพฤติกรรมกรรมการชำระหนี้ พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีการกู้ยืมเงินในระบบเพื่อนำมาชำระหนี้ และขอขยายระยะเวลาการชำระหนี้บ้างครั้ง อีกทั้งกลุ่มตัวอย่างยังมีจำนวนค่าใช้จ่ายที่มากกว่าจำนวนหนี้ที่ต้องชำระ จึงเป็นสาเหตุให้ความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ลดลง

วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยในครั้งนี้เป็นการวิจัยแบบไม่ทดลอง (Non-Experimental Design) เป็นการวิจัยที่มีการศึกษาตามสภาพที่เป็นไปตามธรรมชาติ โดยไม่มีการจัดกระทำหรือควบคุมตัวแปรใด ๆ เป็นการเก็บรวบรวมข้อมูลภาคสนามแบบวิจัยตัดขวาง (Cross sectional studies) คือ เป็นการเก็บข้อมูลในช่วงระยะเวลาใดเวลาหนึ่งเพียงครั้งเดียว โดยใช้เครื่องมือการวิจัยเป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) จำนวนทั้งสิ้น 400 ชุด มาดำเนินการวิเคราะห์และใช้ในการ

วิจัย โดยผู้วิจัยได้กำหนดระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยการตั้งข้อคำถามในแบบสอบถามต้องเป็นคำถามที่มีความครอบคลุมนิยามศัพท์เฉพาะ ซึ่งการวิจัยนี้เป็นวิธีวิจัยเชิงสำรวจที่ใช้แบบสอบถามแบบปลายปิด โดยผู้วิจัยมีตัวเลือกคำตอบให้ผู้ตอบแบบสอบถามได้เลือกตอบ โดยแบบสอบถามถูกแบ่งออกเป็น 4 ส่วน

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

1. สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลดังต่อไปนี้

1.1 ใช้ค่าร้อยละ (Percentage) และค่าความถี่ (Frequency) กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงกลุ่ม ได้แก่ ปัจจัยด้านประชากร และปัจจัยด้านสถานภาพการเป็นสมาชิกกองทุน

1.2 ใช้ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation) กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงปริมาณที่ส่งผลต่อปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ

2. สถิติอนุมาน (Inferential Statistics) ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังต่อไปนี้

2.1 เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี จำแนกตามเพศ โดยใช้สถิติ t-Test

2.2 เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ กับ อายุ สถานภาพ การศึกษา รายได้ต่อเดือน อาชีพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว และวัตถุประสงค์การกู้ยืมเงินกองทุน โดยใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติ Chi-square Test

2.3 เพื่อศึกษาปัจจัยด้านสถานภาพการเป็นสมาชิกกองทุน ได้แก่ ระยะเวลาการเป็นสมาชิกกองทุน จำนวนเงินกู้ยืม ภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือน และระยะเวลาการผ่อนชำระที่ส่งผลต่อปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ โดยใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

2.4 เพื่อศึกษาปัจจัยจากภายในและภายนอกของการชำระเงินที่ส่งผลต่อปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ โดยใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

ในการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติถดถอยพหุคูณ Multiple Regression Analysis ผู้วิจัยทำการวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงโครงสร้างด้วยวิธี Principal Component Analysis ในการหาจำนวนขององค์ประกอบ (Factor) ที่เกิดจากข้อคำถามต่างๆ และกำหนดค่าในโปรแกรมสำเร็จรูป เพื่อคำนวณหาค่าน้ำหนักของข้อคำถาม

สรุปผลการวิจัย

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถาม ด้านประชากรส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 63.0 อายุ มากกว่า 50 ปี คิดเป็นร้อยละ 42.5 สถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 58.0 ระดับการศึกษาประถมศึกษา คิดเป็นร้อยละ 48.8 มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001-15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.5 อาชีพเกษตรกร/ทำสวน/ทำไร่ คิดเป็นร้อยละ 43.0 จำนวนสมาชิกในครอบครัว 3-5 คน คิดเป็นร้อยละ 60.0 และวัตถุประสงค์การกู้ยืมเงินกองทุนเพื่ออุปโภค/บริโภค คิดเป็นร้อยละ 47.0 ด้านสภาพการเป็นสมาชิกกองทุน ระยะเวลาการเป็นสมาชิกกองทุน 18 ปี คิดเป็นร้อยละ 29.5 จำนวนเงินกู้ยืม

30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 43.5 ภาวะค่าใช้จ่าย 6,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 16.8 ระยะเวลาการผ่อนชำระ 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 60.3 โดยสามารถสรุปผลการวิจัยได้ดังต่อไปนี้

1. ผลการวิเคราะห์ประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี โดยภาพรวม อยู่ในระดับคะแนนมากที่สุด ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.16 และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.670 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ทั้งด้านการชำระคืนตรงต่อเวลา อยู่ในระดับคะแนนมาก และด้านการชำระคืนครบตามจำนวน อยู่ในระดับคะแนนปานกลาง

2. การทดสอบความสัมพันธ์ของประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี กับ อายุ สถานภาพ การศึกษา รายได้ต่อเดือน อาชีพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว และวัตถุประสงค์การกู้ยืมเงินกองทุน สามารถสรุปการวิจัยได้ดังนี้

2.1 การศึกษาของผู้กู้ยืมเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี มีความสัมพันธ์กับประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี โดยภาพรวม เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า การศึกษาของผู้กู้ยืมเงินกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี มีความสัมพันธ์กับประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี ในด้านการชำระคืนครบตามจำนวน แต่ไม่มีความสัมพันธ์กับ ประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี ด้านการชำระคืนตรงต่อเวลา อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2.2 อาชีพของผู้กู้ยืมเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี มีความสัมพันธ์กับประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี โดยภาพรวม เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า อาชีพของผู้กู้ยืมเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี มีความสัมพันธ์กับประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี ทั้ง 2 ด้าน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2.3 จำนวนสมาชิกในครอบครัวของผู้กู้ยืมเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี มีความสัมพันธ์กับ ประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี โดยภาพรวม เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า จำนวนสมาชิกในครอบครัวของผู้กู้ยืมเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี มีความสัมพันธ์กับ ประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี ทั้ง 2 ด้าน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2.4 วัตถุประสงค์การกู้ยืมเงินกองทุนของผู้กู้ยืมเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี มีความสัมพันธ์กับ ประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี โดยภาพรวม เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า วัตถุประสงค์การกู้ยืมเงินกองทุนของผู้กู้ยืมเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี มีความสัมพันธ์กับ ประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี ทั้ง 2 ด้าน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านสถานภาพการเป็นสมาชิกกองทุน ที่มีผลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี สามารถสรุปการวิจัย ได้ดังนี้

3.1 ปัจจัยด้านสถานภาพการเป็นสมาชิกกองทุน ด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิกกองทุน มีผลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี ด้านการชำระคืนตรงต่อเวลา ได้อย่างมี

4. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยจากภายในและภายนอกของการชำระเงินกู้ยืม มีผลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี สามารถสรุปการวิจัย ได้ดังนี้

4.1 ปัจจัยจากภายในและภายนอกด้านความรู้ความเข้าใจเงื่อนไขในสัญญา และด้านสภาพเศรษฐกิจ มีผลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี โดยรวมได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ทำให้ตัวแปรทั้ง 2 ตัวนี้ สามารถอธิบายความแปรปรวนของประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี โดยรวม ได้ร้อยละ 7.8 หรือมีอำนาจพยากรณ์ร้อยละ 7.8 และมีค่าความคลาดเคลื่อนของการพยากรณ์ที่ ± 0.323

4.2 ปัจจัยจากภายในและภายนอกด้านความรู้ความเข้าใจเงื่อนไขในสัญญา และด้านสภาพเศรษฐกิจ มีผลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี ด้านการชำระคืนตรงต่อเวลาได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ทำให้ตัวแปรทั้ง 2 ตัวนี้ สามารถอธิบายความแปรปรวนของประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี ด้านการชำระคืนตรงต่อเวลา ได้ร้อยละ 5.3 หรือมีอำนาจพยากรณ์ร้อยละ 5.3 และมีค่าความคลาดเคลื่อนของการพยากรณ์ที่ ± 0.350

4.3 ปัจจัยจากภายในและภายนอกด้านความรู้ความเข้าใจเงื่อนไขในสัญญา และด้านสภาพเศรษฐกิจ มีผลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี ด้านการชำระคืนตามจำนวนได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ทำให้ตัวแปรทั้ง 2 ตัวนี้ สามารถอธิบายความแปรปรวนของประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี ด้านการชำระคืนครบตามจำนวน ได้ร้อยละ 10.1 หรือมีอำนาจพยากรณ์ร้อยละ 10.1 และมีค่าความคลาดเคลื่อนของการพยากรณ์ที่ ± 0.320

5. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านสถานภาพการเป็นสมาชิกกองทุนและปัจจัยจากภายในและภายนอกของการชำระเงินกู้ยืม มีผลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี โดยรวมสามารถสรุปการวิจัย ได้ดังนี้ คือ ปัจจัยด้านสถานภาพการเป็นสมาชิกกองทุน ได้แก่ ด้านระยะเวลาการผ่อนชำระและปัจจัยจากภายในและภายนอกของการชำระเงินกู้ยืม ได้แก่ ด้านความรู้ความเข้าใจเงื่อนไขในสัญญา และด้านสภาพเศรษฐกิจ มีผลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี โดยรวมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

อภิปรายผลการวิจัย

ผลการวิจัยการศึกษาประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี สามารถสรุปตามวัตถุประสงค์ได้ดังนี้

1. ผลการศึกษาประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ โดยภาพรวม อยู่ในระดับปานกลาง

1.1 ผู้กู้ยืมเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ ให้ระดับคะแนน ด้านการชำระคืนตรงต่อเวลาอยู่ในระดับมาก โดยผู้กู้ยืมเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ ส่วนมากให้คะแนนการชำระเงินกู้ยืมกองทุนตรงต่อเวลาอย่างเคร่งครัดอยู่ในระดับมาก แสดงให้เห็นว่าผู้กู้ยืมเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ มีความสามารถในการชำระคืนทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยทั้งหมดก่อนครบกำหนดในสัญญา และไม่เคยถูกทวงถามการจ่ายชำระคืน จากการทำชำระเงินกู้ยืมกองทุนล่าช้า หรือการผัดนัดชำระหนี้ ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของอาริษา โพชนุกูล, (2559). ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลาพบว่า ผลการศึกษาข้อมูล

ส่วนบุคคลของลูกหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา โดยรวมพบว่า อายุรายได้เฉลี่ยต่อครัวเรือน รายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน จำนวนหนี้สินรวมต่อครัวเรือนที่แตกต่างกัน ส่งผลกระทบต่อการผิมนัดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร

1.2 ผู้กู้ยืมเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ ให้ระดับคะแนน ด้านการชำระคืนครบตามจำนวนอยู่ในระดับมาก โดยผู้กู้ยืมเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ ส่วนมากให้คะแนนความสามารถชำระคืนเงินกู้ยืมกองทุนได้เต็มจำนวนเมื่อครบกำหนดต้องชำระหนี้ในแต่ละงวด อยู่ในระดับมาก แสดงให้เห็นว่าผู้กู้ยืมเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ มีความสามารถชำระเงินกู้ยืมกองทุนครบทั้งหมดตามจำนวนที่กำหนดในสัญญา ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ กานต์พิชชา กองคนขวา, (2559). ได้ทำการศึกษาเรื่อง มูลเหตุการค้างชำระหนี้ในระบบ: กรณีศึกษาเกษตรกรในจังหวัดพะเยา พบว่า กลุ่มตัวอย่างจ่ายชำระหนี้ครบตามจำนวนที่กำหนดอยู่เป็นประจำ และไม่เคยมีพฤติกรรมการถูกทวงการจ่ายชำระหนี้

2. ผลศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ ปัจจัยด้านประชากร ได้แก่ อายุ สถานภาพ การศึกษา รายได้ต่อเดือน อาชีพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว และวัตถุประสงค์การกู้ยืมเงินกองทุน ผู้วิจัยจึงอภิปรายเป็นรายด้านและสามารถสรุปได้ดังนี้

2.1 การศึกษา มีความสัมพันธ์กับประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี โดยภาพรวม ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า ประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี และการศึกษามีความสัมพันธ์กัน โดยที่การศึกษาสามารถบ่งชี้ได้ถึงความสัมพันธ์กับประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของวารณฎกานต์ นุชหนุ่ม, (2557) ได้ทำการศึกษา “ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการชำระหนี้บัตรเครดิต ธนาคารไทยพาณิชย์ไทย ในเขตกรุงเทพมหานคร” พบว่า การทดสอบสมมติฐาน โดยใช้แบบจำลองโลจิสต์ (Logit Model) ในการทดสอบความสัมพันธ์ ระหว่างตัวแปรอิสระและตัวแปรตามจากการทดสอบสมมติฐานเพื่อศึกษาและวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมชำระหนี้บัตรเครดิต ธนาคารไทยพาณิชย์ไทย ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า เพศ อายุ ระดับการศึกษา จำนวนเงินออม จำนวนบัตรเครดิตในการครอบครอง การวางแผนการใช้บัตรเครดิต และคำถามทางการเงินมีผลต่อพฤติกรรมชำระหนี้บัตรเครดิตเต็มจำนวนและไม่เต็มจำนวน

2.2 อาชีพ มีความสัมพันธ์กับประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี โดยภาพรวม ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า ประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี และอาชีพมีความสัมพันธ์กัน โดยที่อาชีพสามารถบ่งชี้ได้ถึงความสัมพันธ์กับประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ สมฤทัย บัวกิ่งพิณิจ ดวงจินดา และ อรจันทร์ ศิริโชติ, (2553). จากงานวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสงขลา จำกัด จังหวัดสงขลา โดยผลการศึกษาพบว่า สมาชิกที่ประกอบอาชีพเกษตรกรกรรม มีโอกาสในการชำระคืนเงินกู้ไม่ปกติ ต้นเงินผิดสัญญา ดอกเบี้ยค้างชำระ และสมาชิกที่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัวมีโอกาสในการชำระคืนเงินกู้ไม่ปกติ ต้นเงินไม่ผิดสัญญา แต่จะมีอัตราดอกเบี้ยค้างชำระมากกว่ากลุ่มอาชีพอื่น

2.3 จำนวนสมาชิกในครอบครัว มีความสัมพันธ์กับประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ โดยภาพรวม ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า ประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ และจำนวนสมาชิกในครอบครัวมีความสัมพันธ์กัน โดยที่จำนวนสมาชิกในครอบครัวสามารถบ่งชี้ได้ถึงความสัมพันธ์กับประสิทธิภาพ

การชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ผลงานวิจัยของ วัชรพล วิลาวรรณ และ สุภาภรณ์ พวงชมพู, (2558). จากงานวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้สินทางการเกษตรของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาหนองบัวแดง พบว่า จังหวัดชัยภูมิจำนวนสมาชิกในครัวเรือนของเกษตรกรมีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระคืนสินเชื่อทางการเกษตร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

2.4 วัตถุประสงค์การกู้ยืมเงินกองทุน มีความสัมพันธ์กับประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ โดยภาพรวม ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า ประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ และวัตถุประสงค์การกู้ยืมเงินกองทุน มีความสัมพันธ์กัน โดยที่วัตถุประสงค์การกู้ยืมเงินกองทุน สามารถบ่งชี้ได้ถึงความสัมพันธ์กับประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนฯ ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของปฐมพร น้าวิเศษ, (2557). กล่าวไว้ว่า จากงานวิจัยเรื่อง สาเหตุหนี้ค้างชำระของผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสิน สาขาวังจันทน์ จังหวัดแพร่ โดยผลการศึกษาพบว่า ด้านคุณสมบัติส่วนตัว พบว่า ผู้กู้เงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ ประสบปัญหาภายในครอบครัวและขาดความสามารถในการบริหารจัดการธุรกิจ

3. ผลการศึกษาปัจจัยด้านสภาพการเป็นสมาชิกกองทุน ที่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ จึงอภิปรายเป็นรายด้านและสามารถสรุปได้ดังนี้

3.1 ปัจจัยด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิกกองทุน มีผลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ ด้านการชำระคืนตรงต่อเวลา ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของสมฤทัย บัวกิ่ง พินิจ ดวงจินดา และ อรรถจันทร์ สิริโชติ, (2553). จากงานวิจัยเรื่อง การวิจัยปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสงขลา จำกัด จังหวัดสงขลาโดยผลการศึกษาพบว่า สมาชิกที่เข้าร่วมกองทุนมีระยะเวลานาน มีโอกาสในการชำระคืนเงินกู้ไม่ปกติ ต้นเงินผิดสัญญา และดอกเบี้ยค้างชำระต่ำกว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกสั้น

3.2 ปัจจัยด้านภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือน มีผลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ ด้านการชำระคืนครบตามจำนวน ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของศิขริน ศิริอ่อน, (2554). จากงานวิจัยเรื่อง มูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10ในทิศทางเดียวกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ส่วนปัจจัยด้านอายุ ระดับการศึกษา อาชีพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว ระดับรายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือน ระยะเวลาในการผ่อนชำระ จำนวนเงินผ่อนชำระในแต่ละงวดและภาระค่าใช้จ่ายในการส่งบุตรหลานเรียนหนังสือ และในการชำระหนี้อื่น เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้า

3.3 ปัจจัยด้านภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือน มีผลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ ด้านการชำระคืนตรงต่อเวลา ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของกานต์พิชชา กองคนขวา, (2561). ที่ศึกษาเรื่องมูลเหตุการค้างชำระหนี้ในระบบ ภูมิศึกษาเกษตรกรในจังหวัดดะวะเยา โดยผลการศึกษาพบว่า ในด้านพฤติกรรมการชำระหนี้เกษตรกรในจังหวัดดะวะเยา มีจำนวนค่าใช้จ่ายที่มากกว่าจำนวนหนี้ที่ต้องชำระ

3.4 ปัจจัยด้านระยะเวลาการผ่อนชำระ มีผลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ ด้านการชำระคืนตรงต่อเวลา ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของเสาวนารถ เล็กเลอสินธุ์, (2555). อังอิง เครือมาศ เจียรนัย, (2548) ที่ได้ศึกษาสภาพปัญหาและแนวทางแก้ไขการบริหารจัดการกองทุนหมู่บ้าน และชุมชนเมืองในอำเภอ

ปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี โดยผลการศึกษาพบว่า การเปรียบเทียบสภาพปัญหาการบริหารจัดการกองทุนหมู่บ้าน และชุมชนเมืองด้านอุปสรรคในการดำเนินการกองทุนหมู่บ้าน พบว่าจำนวนเงินของ กองทุนมีไม่เพียงพอ ระยะเวลาการใช้น้เงินกู้สั้นเกินไป ควรกำหนดให้เหมาะสมกับจำนวนเงิน และควรมีการพักชำระหนี้เฉพาะเงินต้น

3.5 ปัจจัยด้านระยะเวลาการผ่อนชำระ มีผลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้าน^๑ ด้านการชำระคืนครบตามจำนวน ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของของเสาวนารถ เล็กเลอสินธุ์, (2555). อังอิง เครือ มาศ เกียรณัย, (2548). ที่ได้ศึกษาสภาพปัญหาและแนวทางแก้ไขการบริหารจัดการกองทุนหมู่บ้าน และชุมชนเมือง ในอำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี โดยผลการศึกษาพบว่า การเปรียบเทียบสภาพปัญหาการบริหารจัดการกองทุน หมู่บ้าน และชุมชนเมืองด้านอุปสรรคในการดำเนินการกองทุนหมู่บ้าน พบว่าจำนวนเงินของ กองทุนมีไม่เพียงพอ ระยะเวลาการใช้น้เงินกู้สั้นเกินไป ควรกำหนดให้เหมาะสมกับจำนวนเงิน และควรมีการพักชำระหนี้เฉพาะเงินต้น

4. ผลการศึกษาปัจจัยจากภายในและภายนอกของการชำระเงินกู้ยืม มีผลต่อประสิทธิภาพการชำระเงิน กู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี ผู้วิจัยจึงอภิปรายเป็นรายด้านและสามารถสรุปได้ดังนี้

4.1 ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเงื่อนไขในสัญญา มีผลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุน หมู่บ้าน^๑ด้านการชำระคืนตรงต่อเวลา ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยผลการวิจัยของศุภภรณ์ อิ่มสุข, (2561). ได้ศึกษา ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อ สถาบันบริหารจัดการธนาคารที่ดิน (องค์การมหาชน) โดยผลการศึกษาพบว่า การจัดการเรียกเก็บหนี้ จะเป็นแนวทางในการบริหารจัดการลูกหนี้ ที่ได้รับสินเชื่อไปแล้ว เพื่อป้องกันการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อซึ่งจะต้องทำความเข้าใจ กับลูกหนี้สินเชื่อในเงื่อนไขสัญญาให้ เข้าใจรายละเอียดอย่างถูกต้อง

4.2 ปัจจัยด้านสภาพเศรษฐกิจ มีผลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้าน^๑ ด้านการ ชำระคืนตรงต่อเวลา ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของฤทัยรัตน์ ดวงชื่น, (2558). ได้ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อศักยภาพ การชำระหนี้ของลูกค้าน้เงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง จังหวัดราชบุรี พบว่าปัจจัย ด้านสังคม ได้แก่ ภัยพิบัติต่างๆ สภาพเศรษฐกิจ และนโยบายสนับสนุนของ รัฐบาล ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ ของลูกค้าน้เงินกู้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.

4.3 ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในสัญญา มีผลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้าน ในพื้นที่ ต.ตะลุง อ.เมือง จ.ลพบุรี ด้านการชำระคืนครบตามจำนวน ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของฉวีพรวิภา กิจสวัสดิ์, (2546). ที่ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้โครงการธนาคารประชาชน กรณีศึกษาผู้ประกอบการ อาชีพอิสระรายย่อยในเขตอำเภอเมืองบุรีรัมย์ โดยผลการศึกษาพบว่า ความเข้าใจในหลักเกณฑ์การชำระคืนเงินกู้ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้โครงการธนาคารประชาชน โดยกลุ่มที่เข้าใจ หลักเกณฑ์การชำระคืนเงินกู้จะ สามารถชำระคืนได้มากกว่ากลุ่มที่ไม่เข้าใจหลักเกณฑ์

4.4 ปัจจัยด้านสภาพเศรษฐกิจ มีผลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้าน^๑ ด้านการ ชำระคืนครบตามจำนวน ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของสุกานดา กลิ่นขจร และ นรรัฐ รื่นกวี, (2555). ที่ศึกษา เรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อภาระหนี้สินของเกษตรกร จังหวัดนครราชสีมา โดยผลการศึกษาพบว่า จะเห็น ได้ว่าปัจจัย อิทธิพลต่อภาระหนี้สินของเกษตรกรมีผลมาจากความเจริญทางเศรษฐกิจทำให้สินค้ามีราคาแพงมากขึ้นและเกิด ความแตกต่างทางด้านฐานะระหว่างคนรวยกับคนจน

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะที่ได้จากงานวิจัย

จากผลการวิจัยครั้งนี้ มีข้อเสนอแนะในการวิจัยสำหรับประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ เพื่อวิเคราะห์ปัจจัยด้านสภาพการเป็นสมาชิกกองทุนและปัจจัยจากภายในและภายนอกของการชำระเงินกู้ยืมให้สอดคล้องกับประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ อีกทั้งเพื่อเป็นแนวทางในการพัฒนาประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ ทั้งในด้านการชำระคืนตรงต่อเวลาและการชำระคืนครบตามจำนวน ดังต่อไปนี้

ปัจจัยด้านประชากร

1. ปัจจัยด้านประชากรด้านการศึกษา จากผลการวิจัยแสดงให้เห็นว่า การศึกษา มีความสัมพันธ์กับประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ โดยภาพรวม ดังนั้น ผู้เกี่ยวข้องควรให้ควรให้ความรู้เกี่ยวกับการชำระหนี้ ผลของการผิคนัดชำระหนี้ เพื่อกระตุ้นให้สมาชิกผู้กู้ยืมตระหนักถึงความสำคัญของการชำระหนี้
2. ปัจจัยด้านประชากรด้านอาชีพ จากผลการวิจัยแสดงให้เห็นว่า อาชีพ มีความสัมพันธ์กับประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ โดยภาพรวม ดังนั้น ควรมีการส่งเสริมอาชีพให้แก่ผู้กู้เพื่อให้มีรายได้เพิ่มเติม ไม่รอรายรับจากการมีรายได้ด้านเดียว เพื่อให้มีรายได้เพียงพอต่อค่าใช้จ่าย
3. ปัจจัยด้านประชากรด้านวัตถุประสงค์การกู้ยืมเงินกองทุน จากผลการวิจัยแสดงให้เห็นว่า ด้านวัตถุประสงค์การกู้ยืมเงินกองทุน มีความสัมพันธ์กับประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ โดยภาพรวม ดังนั้น สมาชิกควรนำเงินกู้ยืมไปใช้ในตรงวัตถุประสงค์เพื่อจะไม่ทำให้เกิดหนี้ซ้ำซ้อน

ปัจจัยด้านสถานภาพการเป็นสมาชิกกองทุน

จากการศึกษาปัจจัยด้านสถานภาพการเป็นสมาชิกกองทุน ที่มีผลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ พบว่า ปัจจัยด้านสถานภาพการเป็นสมาชิกกองทุน ด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิก มีผลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ ในด้านการชำระคืนตรงต่อเวลา และสถานภาพการเป็นสมาชิกกองทุน ด้านภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือน และด้านระยะเวลาการผ่อนชำระ มีผลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ ทั้งในด้านการชำระคืนตรงต่อเวลาและการชำระคืนครบตามจำนวน ดังนั้น ควรมีการตัดรายจ่ายที่ไม่จำเป็น และจัดทำบัญชีรายรับรายจ่าย เพื่อจัดสรรเงินในการจ่ายชำระหนี้ การเก็บออมไปพร้อมกับการจ่ายหนี้ โดยเมื่อถึงกำหนดชำระจะมีเงินจากการออมเพื่อชำระหนี้ได้ รวมถึงการขอคำปรึกษาจากเจ้าหน้าที่ในการขอคำแนะนำเพื่อหาแนวทางออกในการชำระหนี้

ปัจจัยจากภายในและภายนอกของการชำระเงินกู้ยืม

จากการศึกษาปัจจัยด้านปัจจัยจากภายในและภายนอกของการชำระเงินกู้ยืม มีผลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ พบว่า ปัจจัยจากภายในและภายนอกด้านความรู้ความเข้าใจเงื่อนไขในสัญญา และด้านสภาพเศรษฐกิจ มีผลต่อประสิทธิภาพการชำระเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านฯ ในด้านการชำระคืนตรงต่อเวลาและการชำระคืนครบตามจำนวน ดังนั้น ในด้านความรู้ความเข้าใจในสัญญาควรจัดให้มีการให้แนะนำโดยผู้เชี่ยวชาญ เพื่อทบทวนเงื่อนไขและรายละเอียดต่างๆ ในสัญญาแก่สมาชิกกองทุน และในด้านสภาพเศรษฐกิจควรส่งเสริมให้มีการพัฒนาอาชีพเสริมเพื่อเพิ่มช่องทางในการหารายได้ หรือการส่งเสริมการขายสินค้าเกษตรภายในชุมชน เพื่อกระตุ้นให้เกิดการหมุนเวียนเศรษฐกิจภายในชุมชน

ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

1. ในการศึกษาครั้งนี้เลือกศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพการชำระหนี้เท่านั้น ในการวิจัยครั้งต่อไปควรมีการศึกษาเฉพาะการผัดผ่อนชำระหนี้และแนวทางการแก้ไขปัญหาการผัดผ่อนชำระหนี้
2. ควรมีการศึกษาเกี่ยวกับความพึงพอใจของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านต่อการดำเนินงานของคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านเพื่อให้เกิดการมีส่วนร่วมและเป็นการประเมินผลในคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้าน

เอกสารอ้างอิง

- กานต์พิชชา กองคนขวา.(2561).มูลเหตุการค้างชำระหนี้ในระบบ:กรณีศึกษาเกษตรกรในจังหวัดพะเยา.วารสารวิชาการ, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.กรุงเทพฯ.
- ณัชชาธิ์ พนากิจสวัสดิ์.(2546). ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้โครงการธนาคารประชาชน กรณีศึกษาผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยในเขตอำเภอเมืองบุรีรัมย์, วิทยานิพนธ์ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์.บุรีรัมย์
- ดร.เสาวนารถ เล็กเลอสินธุ์.(2555). สภาพปัญหาและแนวทางแก้ไขการบริหารจัดการกองทุนหมู่บ้าน และชุมชนเมืองในอำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี, วิทยาลัยราชพฤกษ์.นครปฐม
- ปฐมพร จำวิเศษ.(2557). สาเหตุหนี้ค้างชำระของผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสิน สาขาวังชัน จังหวัดแพร่.บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต.มหาวิทยาลัยเนชั่น.กรุงเทพฯ.
- พระราชบัญญัติกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ. (2547). หมวด 1 กองทุนหมู่บ้าน มาตรา 5.ราชกิจจานุเบกษา เล่ม 121 ตอนพิเศษ 85 ก หน้า 1.
- ร้อยโทหญิง รุติชญาณ สุรินทร์. (2560). ความหมายเกี่ยวกับหนี้สิน. ภาวะหนี้สินและการแก้ไขภาวะหนี้สินของกำลังพล กรมการสื่อสารทหาร กองบัญชาการกองทัพไทย.การค้นคว้าอิสระรัฐศาสตรมหาบัณฑิต (บริหารรัฐกิจและกิจการสาธารณะ),มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์. กรุงเทพฯ.
- ฤทัยรัตน์ ดวงชื่น.(2558). ปัจจัยที่ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง จังหวัดราชบุรี.วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศิลปากร.กรุงเทพฯ
- วรรณิกานต์ นุชนุ่ม.(2557). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการชำระหนี้บัตรเครดิต ธนาคารพาณิชย์.