

## บทที่ 4

### ผลการศึกษา

ผลการศึกษาวิจัยเรื่อง เงินกู้ยืมในระบบและผลกระทบต่อการบริหารงานกองทุนหมู่บ้าน ในพื้นที่อำเภอค้อยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่ การวิจัยฉบับนี้เป็นการวิจัยเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ เป็นการศึกษาถึงสาเหตุหรือปัจจัยใดที่ทำให้สมาชิกกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่อำเภอค้อยหล่อต้องกู้ยืมเงินนอกระบบเพื่อชำระคืนเงินกู้กองทุนหมู่บ้าน และการกู้ยืมเงินนอกระบบของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านส่งผลกระทบต่อการบริหารงานกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่อำเภอค้อยหล่ออย่างไร ผู้ศึกษาได้รวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามในประชากรกลุ่มตัวอย่างคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้าน สมาชิกกองทุนหมู่บ้าน และเจ้าหน้าที่นอกระบบที่ออกเงินกู้แก่สมาชิกกองทุนหมู่บ้าน ในพื้นที่อำเภอค้อยหล่อ จากกองทุนหมู่บ้าน จำนวน 25 กองทุน แยกเป็นคณะกรรมการบริหารกองทุนหมู่บ้าน จำนวน 25 ชุด และสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน จำนวน 298 ชุด รวม 323 ชุด และแบบสัมภาษณ์คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านที่เป็นหมู่บ้านเป้าหมาย 25 หมู่บ้าน หมู่บ้านละ 1 คน รวม 25 คน หลังจากนั้นได้นำข้อมูลมาประมวลผล โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป (Statistical Package For Social Sciences –SPSS for Window) และนำเสนอผลการศึกษาในรูปแบบของตารางพร้อมคำอธิบายเชิงพรรณนาและวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติโดยการหาค่าร้อยละ(Percentage) ค่าเฉลี่ย(Mean) ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน(Standard Deviation)วิเคราะห์ความแปรปรวนแบบทางเดียว(One Way ANOVA) โดยแบ่งเนื้อหาออกเป็น 6 ส่วนดังนี้

1. บริบทชุมชนในพื้นที่อำเภอค้อยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่
2. ข้อมูลกองทุนหมู่บ้าน
3. ข้อมูลคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้าน
4. ข้อมูลสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน
5. การทดสอบสมมติฐาน
6. การสัมภาษณ์บุคคลและเจ้าหน้าที่ออกเงินกู้

#### 4.1 บริบทชุมชนในพื้นที่อำเภอคอยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่

##### 4.1.1 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลกองทุนหมู่บ้านของอำเภอคอยหล่อ

อำเภอคอยหล่อ ได้แยกออกจากอำเภอจอมทอง จังหวัดเชียงใหม่ เมื่อปีพุทธศักราช 2538 ตั้งเป็นกิ่งอำเภอคอยหล่อ เนื่องด้วยท้องที่อำเภอจอมทอง จังหวัดเชียงใหม่ มีอาณาเขตกว้างขวางและมีพลเมืองมาก ท้องที่บางตำบลอยู่ห่างไกลจากอำเภอ เจ้าหน้าที่ ในการออกตรวจตราดูแลความทุกข์สุขของราษฎรไม่ทั่วถึง สภาพท้องที่โดยทั่วไป เชื่อว่าจะเจริญต่อไปในภายหน้า กระทรวงมหาดไทยจึงแบ่งท้องที่อำเภอจอมทอง จังหวัดเชียงใหม่ ตั้งเป็นกิ่งอำเภอ 1 แห่ง เรียกชื่อว่า “กิ่งอำเภอคอยหล่อ” มีอาณาเขตการปกครอง รวม 4 ตำบล คือ

1. ตำบลคอยหล่อ
2. ตำบลสองแคว
3. ตำบลยางคราม
4. ตำบลสันติสุข

ต่อมาได้มีพระราชกฤษฎีกา ลงวันที่ 17 เดือน สิงหาคม พุทธศักราช 2550 ได้ยกฐานะจากกิ่งอำเภอเป็นอำเภอ เพื่อประโยชน์แก่การปกครอง และความสะดวกของประชาชน ตั้งแต่วันที่ 8 เดือนกันยายน พุทธศักราช 2550 เป็นต้นไป

##### ขนาดที่ตั้งและอาณาเขต

อำเภอคอยหล่อ เป็นอำเภอหนึ่งในจำนวน 25 อำเภอ ของจังหวัดเชียงใหม่ อยู่ห่างจากจังหวัดเชียงใหม่ไปทางทิศใต้ เส้นทางสายเชียงใหม่ – ฮอด ตามทางหลวงแผ่นดินหมายเลข 108 ระยะทางจากอำเภอเมืองเชียงใหม่ ประมาณ 42 กิโลเมตร หรือประมาณ 136,875 ไร่ มีพื้นที่ในการใช้ประโยชน์ประมาณ 74,060 ไร่ แยกเป็น

- |  |            |
|--|------------|
| 1. ที่ดินมีเอกสารสิทธิ์และหนังสือรับรองการทำประโยชน์ | 48,000 ไร่ |
| 2. ที่ดินในเขตปฏิรูปที่ดินเพื่อการเกษตร              | 12,974 ไร่ |
| 3. ที่ราชพัสดุในความดูแลของหน่วยทหารพัฒนาภาค 3       | 12,086 ไร่ |
| 4. ที่ดินสาธารณประโยชน์ต่าง ๆ                        | 10,000 ไร่ |

##### อาณาเขต

ทิศเหนือ	ติดต่อกับ อำเภอสันป่าตอง และอำเภอแม่วาง จังหวัดเชียงใหม่
ทิศใต้	ติดต่อกับ อำเภอจอมทอง จังหวัดเชียงใหม่
ทิศตะวันออก	ติดต่อกับ อำเภอเวียงหนองล่อง จังหวัดลำพูน
ทิศตะวันตก	ติดต่อกับ อำเภอจอมทอง และอำเภอแม่วาง จังหวัดเชียงใหม่

### ลักษณะภูมิประเทศ

สภาพพื้นที่เป็นที่ราบเชิงเขาลาดเอียง สูงจากระดับน้ำทะเลปานกลาง ประมาณ 300-400 เมตร มีความยาวจากทิศเหนือไปทางทิศใต้ ประมาณ 15 กิโลเมตร แม่น้ำสายสำคัญ ได้แก่ แม่น้ำปิง และแม่น้ำขาน

### ลักษณะภูมิอากาศ มี 3 ฤดู

ฤดูร้อน อากาศค่อนข้างร้อนจัดระหว่างเดือนมีนาคม ถึงเดือนพฤษภาคม อุณหภูมิเฉลี่ย 36 องศาเซลเซียส

ฤดูฝน มีฝนตกชุกบางพื้นที่ โดยเฉพาะพื้นที่ที่เป็นภูเขา ระหว่างเดือนมิถุนายนถึงเดือนตุลาคม ระดับน้ำฝน เฉลี่ย 900 มิลลิเมตรต่อปี

ฤดูหนาว มีอากาศหนาวพอประมาณแต่ไม่ถึงกับหนาวจัด ระหว่างเดือนพฤศจิกายน ถึงเดือนกุมภาพันธ์ มีอุณหภูมิต่ำสุดเฉลี่ยประมาณ 19 องศาเซลเซียส

### ประชากร/รายได้

ประชากรรวมทั้งสิ้น 22,274 คน แยกเป็น ชาย 11,108 คน หญิง 11,166 คน มีจำนวนครัวเรือนทั้งหมด 7,141 ครัวเรือน รายได้เฉลี่ย 50,112.92 บาทต่อคนต่อปี (จากข้อมูล จปฐ.ปี 2554 ณ เดือน มีนาคม 2554) โดยแยกเป็นรายตำบลได้ดังนี้

ตารางที่ 4.1 จำนวนประชากรและรายได้ ในอำเภอคอยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่

ตำบล	จำนวนประชากร			รายได้เฉลี่ย(บาท/คน/ปี)
	ชาย	หญิง	รวม	(บาท)
คอยหล่อ	4,772	4,783	9,555	58,026.28
สองแคว	2,238	2,338	4,576	53,081.90
ยางคราม	2,546	2,442	4,988	37,453.61
สันติสุข	1,552	1,603	3,155	41,855.06
<b>รวมระดับอำเภอ</b>	<b>11,108</b>	<b>11,166</b>	<b>22,274</b>	<b>50,112.92</b>

### การประกอบอาชีพ

ประชาชนส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเกษตรกรรม เช่น ทำสวน , ทำไร่ , เลี้ยงสัตว์ แยกรายละเอียดได้ดังนี้

- พื้นที่การเกษตร จำนวน 34,685 ไร่ จัดเป็นพื้นที่ปลูกข้าว 6,433 ไร่ ปลูกถั่ว 25,409 ไร่ อื่นๆ 2,843 ไร่

- การเลี้ยงสัตว์ ได้แก่ สุกร, โคน้ำ, กระบือ, เป็ดไข่, ไก่ไข่, ไก่เนื้อ เป็นต้น รวมจำนวนครัวเรือนที่เลี้ยงสัตว์ 1,059 ครัวเรือน
- การทำประมงที่สำคัญ ได้แก่ การเลี้ยงปลาในกระชัง เช่น ปลานิล ปลาทับทิม จำนวน 290 ครัวเรือน มีกระชังปลา 2,700 กระชัง

การเมืองการปกครอง มีองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น จำนวน 4 แห่ง

1. เทศบาลตำบลสองแคว
2. เทศบาลตำบลยางคราม
3. เทศบาลตำบลสันติสุข
4. องค์การบริหารส่วนตำบลคอยหล่อ

#### 4.2 ข้อมูลกองทุนหมู่บ้าน

อำเภอคอยหล่อ ได้รับการจัดสรรงบประมาณดำเนินงานกองทุนหมู่บ้าน เริ่มแรกเมื่อปี พ.ศ. 2554 จำนวน 54 หมู่บ้านๆ ละ 1,000,000 บาท เมื่อปี พ.ศ.2546 ได้รับการเพิ่มทุนกรณีผ่านการประเมินผลการดำเนินงานอยู่ในระดับ AAA จะได้รับเงินเพิ่มทุนกองทุนละ 100,000 บาท และในปี พ.ศ.2553 รัฐบาลได้จัดสรรงบประมาณตามโครงการเพิ่มทุนระยะที่ 2 โดยเพิ่มเงินให้แก่กองทุนหมู่บ้านตามสัดส่วนของสมาชิกกองทุน คือ

- กองทุนฯ ที่มีสมาชิก 50 - 150 คน เพิ่มทุน 200,000 บาทต่อกองทุน
- กองทุนฯ ที่มีสมาชิก 151 - 350 คน เพิ่มทุน 400,000 บาทต่อกองทุน
- กองทุนฯ ที่มีสมาชิก 351 คนขึ้นไป เพิ่มทุน 600,000 บาทต่อกองทุน

ตารางที่ 4.2 ข้อมูลการดำเนินงานกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่อำเภอคลองหลวง จังหวัดเชียงใหม่

ที่	ชื่อกองทุน	หมู่ ที่	ว/ด/ป ที่ ได้รับ จัดสรร	การ ประเมิน (A,AA, AAA)	จำนวน กรรมการ	จำนวน สมาชิก	เงินกองทุน				จำนวน เงินที่ ปล่อยกู้
							ได้รับ จัดสรร	กรณี AAA	เพิ่มทุน ระยะ 2	หุ้นและ ออมทรัพย์	
1	สันหิน	1	24 ธ.ค. 2544	AA	9	120	1,000,000	AAA	200,000	79,985	1,232,000
2	เหล่าป่าข่อย	2	20 ก.พ. 2545	AA	8	68	1,000,000		400,000	176,117.95	1,528,000
3	เหล่าป่า	3	24 ธ.ค. 2544	AA	15	137	1,000,000		200,000	139,600	1,295,914
4	ปากทางเจริญ	4	24 ก.ค. 2544	AAA	9	103	1,000,000	100,000	200,000	242,727.79	1,230,000
5	ห้วยไฉ่	5	13 ก.ย. 2544	AA	15	87	1,000,000		200,000	277,719.35	1,033,000
6	ดอยหล่อ	6	28 ส.ค. 2544	AA	12	94	1,000,000		200,000	66,900	1,214,000
7	วังขามป้อม	7	24 ก.ค. 2544	AA	12	83	1,000,000		200,000	155,720	1,357,000
8	ดงป่าหวาย	8	25 มี.ค. 2545	AA	9	73	1,000,000		200,000	22,870.61	1,129,000
9	ปากทางสามัคคี	9	13 ก.ย. 2544	AA	9	85	1,000,000		200,000	163,960	1,542,000
10	ท่าโขด	10	6 พ.ย. 2544	AA	10	41	1,000,000		200,000	72,590.44	1,210,000

ที่	ชื่อกองทุน	หมู่ ที่	ว/ด/ป ที่ได้รับ จัดสรร	การ ประเมิน (A,AA, AAA)	จำนวน กรรมการ สมาชิก	จำนวน สมาชิก	เงินกองทุน				จำนวน เงินที่ ปล่อยกู้
							ได้รับ จัดสรร	กรณี AAA	เพิ่มทุน ระยะ 2	หุ้นและ ออมทรัพย์	
11	คายน้อย	11	28 ส.ค. 2544	AA	10	127	1,000,000		200,000	1,237,500	229,013
12	หัวยั้ง	12	28 ส.ค. 2544	AA	14	74	1,000,000		200,000	250,555.29	14,000,000
13	ศิริมงคลจารย์	13	24 ธ.ค. 2544	AA	13	120	1,000,000		200,000	439,830	1,200,000
14	หลังมอน	14	28 ส.ค. 2544	AA	13	77	1,000,000		200,000	121,100	1,202,500
15	หัวยแปยง	15	13 ก.ย. 2544	AA	9	99	1,000,000		200,000	73,140	1,041,000
16	ไร่พัฒนา	16	13 ก.ย. 2544	AA	10	56	1,000,000		200,000	215,450	1,280,000
17	ใหม่พัฒนา	17	24 ธ.ค. 2544	AA	15	133	1,000,000		200,000	205,850	1,133,000
18	โทกเสื่อ	18	24 ธ.ค. 2544	AA	12	79	1,000,000		200,000	286,029	1,200,000
19	ท่าล้อ	19	24 ก.ค. 2544	AAA	13	88	1,000,000	100,000	200,000	69,732.55	1,337,532.61
20	หัวยทราย	20	24 ธ.ค. 2544	AA	10	171	1,000,000		200,000	35,950	1,187,800
21	ไร่สว่างอารมณ์	21	25 มี.ค. 2545	AA	9	67	1,000,000		200,000	68,085.03	879,800



ที่	ชื่อกองทุน	หมู่ที่	ว/ด/ป ที่ ได้รับ อนุมัติ	การ ประเมิน (A,AA, AAA)	จำนวน กรรมการ	จำนวน สมาชิก	เงินกองทุน				จำนวน เงินที่ ปล่อยกู้
							ได้รับ จัดสรร	กรณี AAA	เพิ่มทุน ระยะ 2	หุ้นและ ออมทรัพย์	
22	วังธารทอง	22	28 ส.ค. 2544	AA	14	80	1,000,000		200,000	119,030	1,225,532.61
23	ไรรบ	23	25 มี.ค. 2545	AA	10	87	1,000,000		200,000	27,300	1,240,000
24	ดอนตัน	24	13 ก.ย. 2544	AA	10	61	1,000,000		200,000	72,200	1,322,000
25	เวียงทอง	25	17 ม.ค. 2548	AA	13	77	1,000,000		200,000	114,000	1,228,527
26	ไรรบวบกง	26	17 เม.ย. 2549	AA	11	89	1,000,000		200,000	195,600	1,301,000
27	แม่ขาน	1	24 ธ.ค. 2544	AA	15	115	1,000,000		200,000	187,353	1,210,000
28	ทุ่งท้อ	2	25 มี.ค. 2545	AAA	11	147	1,000,000	100,000	400,000	315,230	1,499,800
29	ท่ามะโอ	3	28 ส.ค. 2544	AAA	14	106	1,000,000	100,000	200,000	136,450	1,235,000
30	กลาง	4	24 ธ.ค. 2544	AAA	9	105	1,000,000	100,000	200,000	135,231	1,120,000
31	สองแคว	5	24 ธ.ค. 2544	AAA	11	155	1,000,000	100,000	400,000	149,990	1,590,000
32	หัวงัว	6	25 มี.ค. 2545	AA	10	100	1,000,000		200,000	84,440	1,270,000
33	ป่าลาน	7	28 ส.ค. 2544	AA	13	73	1,000,000		200,000	177,950	1,075,000

ที่	ชื่อกองทุน	หมู่ ที่	ว/ด/ป ที่ ได้รับ อนุมัติ	การ ประเมิน (A, AA, AAA)	จำนวน กรรมการ	จำนวน สมาชิก	เงินกองทุน				จำนวน เงินที่ ปล่อยกู้
							ได้รับ จัดสรร	กรณี AAA	เพิ่มทุน ระยะ 2	หุ้นและ ออมทรัพย์	
34	สามหลัง	8	24 ธ.ค. 2544	AAA	13	291	1,000,000	100,000	400,000	1,786,232	908,334
35	สันมะค่า	1	25 มี.ค. 2545	AAA	9	125	1,000,000	100,000	200,000	117,200	1,468,400
36	หนองเหียง	2	25 มี.ค. 2545	AA	9	104	1,000,000		200,000	173,580	1,122,000
37	ทุ่งปุย	3	24 ธ.ค. 2544	AAA	9	88	1,000,000	100,000	200,000	290,325	1,438,000
38	สบอ่าว	4	6 พ.ย. 2544	AAA	14	73	1,000,000	100,000	200,000	18,000	1,348,300
39	สันนกกแก้ว	5	25 มี.ค. 2545	AA	11	87	1,000,000		200,000	118,316.93	1,240,000
40	ใหม่หนองหอย	6	13 ก.ย. 2544	AA	9	115	1,000,000		200,000	208,000	1,012,000
41	โป่งจ้อ	7	24 ธ.ค. 2544	AA	11	90	1,000,000		200,000	218,270	1,159,000
42	แม่แตง	8	13 ก.ย. 2544	AA	12	67	1,000,000		200,000	40,110	1,095,270
43	สันติสุข	9	25 มี.ค. 2545	AA	10	82	1,000,000		200,000	160,482.65	1,110,000
44	หัวน้ําขาว	1	24 ธ.ค. 2544	AAA	9	134	1,000,000	100,000	200,000	102,279.48	1,175,500
45	ใหม่พัฒนา	2	24 ธ.ค. 2544	AA	10	100	1,000,000		200,000	101,000	1,355,000

ที่	ชื่อกองทุน	หมู่ ที่	ว/ด/ป ที่ ได้รับ อนุมัติ	การ ประเมิน (A,AA, AAA)	จำนวน กรรมการ	จำนวน สมาชิก	เงินกองทุน				จำนวน เงินที่ ปล่อยกู้
							ได้รับ จัดสรร	กรณี AAA	เพิ่มทุน ระยะ 2	หุ้นและ ออมทรัพย์	
46	ยางคราม	3	24 ก.ค. 2544	AA	9	127	1,000,000		200,000	125,600	1,230,000
47	ห้วยรากไม้	4	13 ก.ย. 2544	AA	11	134	1,000,000		200,000	334,740	1,197,000
48	คอนชัย	5	28 ส.ค. 2544	AA	10	97	1,000,000		200,000	365,320	1,351,573
49	แดนเมือง	6	13 ก.ย. 2544	AA	10	138	1,000,000		200,000	136,000	1,060,200
50	แม่อาว	7	24 ธ.ค. 2544	AA	13	85	1,000,000		200,000	184,424.03	1,200,000
51	ใหม่คอนชัย	8	24 ธ.ค. 2544	AAA	9	83	1,000,000	100,000	200,000	187,900	1,260,000
52	ห้วยรากไม้บาน	9	13 ก.ย. 2544	AA	15	102	1,000,000		200,000	132,230	1,121,000
53	พนัง	10	24 ธ.ค. 2544	AA	10	66	1,000,000		200,000	120,000	1,360,000
54	หนองม่วง	11	13 ก.ย. 2544	AA	9	60	1,000,000		200,000	194,967.01	1,178,000

### 4.3 ข้อมูลคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้าน

#### 4.3.1 ข้อมูลพื้นฐานทั่วไป

ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน	ร้อยละ
ชาย	16	64.0
หญิง	9	36.0
<b>รวม</b>	<b>25</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.3 กลุ่มตัวอย่างคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 64.0 และเป็นเพศหญิงคิดเป็นร้อยละ 36.0

ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามช่วงอายุ

อายุ	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 20 ปี	-	-
20 - 29 ปี	-	-
30 - 39 ปี	4	16.0
40 - 49 ปี	13	52.0
50 - 59 ปี	7	28.0
60 ปีขึ้นไป	1	4.0
<b>รวม</b>	<b>25</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.4 กลุ่มตัวอย่างคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่อยู่ในช่วงอายุ 40 - 49 ปี คิดเป็นร้อยละ 52.0 รองลงมาจะอยู่ในช่วงอายุ 50 - 59 ปี คิดเป็นร้อยละ 28.0 อยู่ในช่วงอายุ 30 - 39 ปี คิดเป็นร้อยละ 16.0 และอยู่ในช่วงอายุ 60 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 4.0

ตารางที่ 4.5 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ	จำนวน	ร้อยละ
โสด หรือแยกกันอยู่ หรือหย่าร้าง	3	12.0
สมรส	22	88.0
รวม	25	100.0

จากตารางที่ 4.5 กลุ่มตัวอย่างคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่อยู่ในสถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 88.0 และอยู่ในสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 12.0

ตารางที่ 4.6 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน	ร้อยละ
ประถมศึกษา	4	16.0
มัธยมศึกษาตอนต้น หรือเทียบเท่า	5	20.0
มัธยมศึกษาตอนปลาย หรือเทียบเท่า	10	40.0
อนุปริญญา หรือเทียบเท่า	2	8.0
ปริญญาตรีขึ้นไป	4	16.0
รวม	25	100.0

จากตารางที่ 4.6 กลุ่มตัวอย่างคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการศึกษาอยู่ในระดับมัธยมศึกษาตอนปลายหรือเทียบเท่า โดยคิดเป็นร้อยละ 40.0 รองลงมาจะอยู่ในระดับมัธยมศึกษาตอนต้นหรือเทียบเท่า คิดเป็นร้อยละ 20.0 อยู่ในประถมศึกษา คิดเป็นร้อยละ 16.0 อยู่ในระดับปริญญาตรีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 16.0 และอยู่ในระดับอนุปริญญาหรือเทียบเท่า คิดเป็นร้อยละ 8.0

ตารางที่ 4.7 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามอาชีพ

อาชีพ	จำนวน	ร้อยละ
รับจ้างทั่วไป	1	4.0
รับราชการ หรือรัฐวิสาหกิจ	3	12.0
เกษตรกร	10	40.0
ค้าขาย หรือให้บริการ	9	36.0

ตารางที่ 4.7 (ต่อ)

อาชีพ	จำนวน	ร้อยละ
พนักงานบริษัท ห้างร้าน หรือ โรงงาน	-	-
อื่นๆ .. แม่บ้าน	2	8.0
<b>รวม</b>	<b>25</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.7 กลุ่มตัวอย่างคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีประกอบอาชีพเกษตรกร โดยคิดเป็นร้อยละ 40.0 รองลงมาประกอบอาชีพค้าขายหรือให้บริการ คิดเป็นร้อยละ 36.0 ประกอบอาชีพรับราชการหรือรัฐวิสาหกิจ คิดเป็นร้อยละ 12.0 ประกอบอาชีพอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 8.0 และประกอบอาชีพรับจ้างทั่วไป คิดเป็นร้อยละ 4.0

ตารางที่ 4.8 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามรายได้ของครัวเรือน

รายได้	จำนวน	ร้อยละ
1,000 – 2,000 บาท ต่อเดือน	-	-
2,001 - 4,000 บาท ต่อเดือน	-	-
4,001 - 6,000 บาท ต่อเดือน	11	44.0
6,001 - 8,000 บาท ต่อเดือน	5	20.0
8,001 - 10,000 บาท ต่อเดือน	4	16.0
มากกว่า 10,001 บาท ต่อเดือน	5	20.0
<b>รวม</b>	<b>25</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.8 กลุ่มตัวอย่างคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายได้ของครัวเรือน ระหว่าง 4,001 – 6,000 บาท ร้อยละ 44.0 รองลงมาคือ 6,001 - 8,000 บาท ต่อเดือน และมากกว่า 10,001 บาท ต่อเดือน ร้อยละ 20.0

ตารางที่ 4.9 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามรายจ่ายของครัวเรือน

รายจ่าย	จำนวน	ร้อยละ
1,000 – 2,000 บาท ต่อเดือน	-	-
2,001 - 4,000 บาท ต่อเดือน	-	-
4,001 - 6,000 บาท ต่อเดือน	10	40.0
6,001 - 8,000 บาท ต่อเดือน	4	16.0

ตารางที่ 4.9 (ต่อ)

รายได้	จำนวน	ร้อยละ
8,001 - 10,000 บาท ต่อเดือน	11	44.0
มากกว่า 10,001 บาท ต่อเดือน	-	-
<b>รวม</b>	<b>25</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.9 กลุ่มตัวอย่างคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายจ่ายของครัวเรือน ระหว่าง 8,001 – 10,000 บาท ร้อยละ 44.0 รองลงมาคือ ระหว่าง 4,001 – 6,000 บาท ร้อยละ 40.0 และ รองลงมาคือ 6,001 - 8,000 บาท ร้อยละ 16.0

ตารางที่ 4.10 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามเงินออมต่อเดือน

เงินออม	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มีเงินออม	5	20.0
มีเงินออม	20	80.0
ต่ำกว่า 501 บาท	4	16.0
501 – 1,000 บาท	5	20.0
1,001 – 2,000 บาท	5	20.0
2,001 – 3,000 บาท	-	-
3,001 บาทขึ้นไป	-	-
ไม่แน่นอน	6	24.0
<b>รวม</b>	<b>25</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.10 กลุ่มตัวอย่างที่เป็นคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีเงินออมต่อเดือนร้อยละ 80.0 ส่วนใหญ่มีเงินฝากที่ไม่แน่นอน ร้อยละ 24.0 รองลงมาคือ มีเงินฝากระหว่าง 501 – 1,000 บาท และ 1,001 – 2,000 บาท ร้อยละ 20.0

ตารางที่ 4.11 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามลักษณะงานที่ท่านรับผิดชอบ  
ในกองทุนหมู่บ้าน

ลักษณะงาน	จำนวน	ร้อยละ
งานพิจารณาเงินกู้	10	27.03
เงินกู้ฉุกเฉิน	5	13.51
ฝ่ายติดตามเร่งรัด	6	16.22
งานธุรการ	4	10.81
งานบัญชี	3	8.11
งานการเงิน	5	13.51
งานประชาสัมพันธ์	2	5.41
งานบริหาร เช่น ประชาน รองประชาน	2	5.41
อื่นๆ ระบุ .....		
<b>รวม</b>	<b>37</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.11 กลุ่มตัวอย่างคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านที่ตอบแบบสอบถามจำแนกตามลักษณะงานที่ท่านรับผิดชอบ พบว่าส่วนใหญ่ มีหน้าที่ในการพิจารณาเงินกู้ ร้อยละ 27.03 ฝ่ายติดตามเร่งรัด ร้อยละ 16.22 เงินกู้ฉุกเฉิน และงานการเงิน ร้อยละ 13.51 งานธุรการ ร้อยละ 10.81 งานประชาสัมพันธ์ และงานบริหาร เช่น ประชาน รองประชาน ร้อยละ 5.41

ตารางที่ 4.12 จำนวนและร้อยละระยะเวลาในการปฏิบัติงานเป็นกรรมการกองทุนหมู่บ้าน

ประสบการณ์การเป็นคณะกรรมการฯ(ปี)	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 1 ปี	-	-
1 - 2 ปี	-	-
3 - 4 ปี	5	20.0
5 ปีขึ้นไป	20	80.0
<b>รวม</b>	<b>25</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.12 กลุ่มตัวอย่างคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีระยะเวลาในการปฏิบัติงานเป็นกรรมการกองทุนหมู่บ้านที่ 5 ปีขึ้นไป ร้อยละ 80.0 และ 3-4 ปี ร้อยละ 20.0

ตารางที่ 4.13 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามการพิจารณาจำนวนเงิน โดยเฉลี่ยที่อนุมัติในการกู้ยืม (บาท)

จำนวนเงินที่อนุมัติ	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 1,001 บาท	-	-
1,001 – 5,000 บาท	-	-
5,001 – 10,000 บาท	-	-
10,001 – 15,000 บาท	-	-
15,001 – 20,000 บาท	19	76.0
20,001 บาทขึ้นไป	6	24.0
<b>รวม</b>	<b>25</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.13 กลุ่มตัวอย่างคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่พิจารณาจำนวนเงิน โดยเฉลี่ยที่อนุมัติในการกู้ยืม (บาท) ที่ 15,001 – 20,000 บาท ร้อยละ 76.0 และ 20,001 บาทขึ้นไป ร้อยละ 24.0

ตารางที่ 4.14 ร้อยละการพิจารณาเหตุผลที่ท่านพิจารณาการให้กู้เงิน

จำนวนเงินที่อนุมัติ	จำนวน	ร้อยละ
เพื่อพัฒนาอาชีพ	25	100.0
เพื่อรักษาอาหารเจ็บป่วย	-	-
เพื่อใช้หนี้ในระบบ	-	-
เพื่อใช้หนี้นอกระบบ	-	-
เพื่อใช้จ่ายในครอบครัว	-	-
เพื่อการศึกษา	-	-
อื่นๆ ระบุ.....	-	-
<b>รวม</b>	<b>25</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.14 กลุ่มตัวอย่างคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่พิจารณาเหตุผลที่ท่านพิจารณาการให้กู้เงิน คือ เพื่อพัฒนาอาชีพให้แก่สมาชิก ร้อยละ 100

#### 4.3.2 ข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่อำเภอคอยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่

ตารางที่ 4.15 แสดงค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่อำเภอคอยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่

การมีส่วนร่วม	ค่าเฉลี่ย	S.D.	การแปลผล
1. กองทุนหมู่บ้านจะสำเร็จได้ถ้าหากสมาชิกทุกคน มี ส่วนร่วมใน การร่างระเบียบข้อบังคับของกองทุนหมู่บ้าน	4.40	0.816	ดีมาก
2. กองทุนหมู่บ้านจะสำเร็จได้สมาชิกทุกคนควรมีส่วนร่วมในการคัดเลือกคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านทุกครั้ง	4.44	0.507	ดีมาก
3. สมาชิกทุกคนมีโอกาสดในการแสดงความคิดเห็นได้	4.84	0.374	ดีมาก
4. สมาชิกทุกคนควรมีส่วนร่วมในการตรวจสอบบัญชีรายรับ-จ่าย และติดตามผลการบริหารงานของคณะกรรมการ	4.56	0.507	ดีมาก
5. สมาชิกกู้ยืมเงินไปลงทุนอาชีพที่เหมือนกัน ควรมีการแลกเปลี่ยน ความคิดเห็นและปรึกษากัน	4.20	0.408	ดี
6. ระเบียบของกองทุนหมู่บ้าน มีความสอดคล้องกับความต้องการ ของสมาชิก	4.00	0.645	ดี
7. สมาชิกควรรู้จักวิธีการ, ขั้นตอนและการปฏิบัติงานของกองทุนหมู่บ้าน	4.20	0.408	ดี
8. ในการประชุมทุกครั้งสมาชิกทุกคนควรเข้าร่วมประชุมเสมอ	4.12	1.013	ดี
9. การที่สมาชิกมีการออมเงินเป็นประจำทุกเดือน ทำให้กองทุน มีความมั่นคง	4.56	0.507	ดี
ค่าเฉลี่ย	4.37	0.576	ดีมาก

จากตารางที่ 4.15 พบว่ากลุ่มตัวอย่างคณะกรรมการบริหารกองทุน มีระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่อำเภอคอยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่ ดังนี้

ประเด็นที่กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยมากที่สุด ในเรื่องของสมาชิกทุกคนมีโอกาสดในการแสดงความคิดเห็นได้ (Mean = 4.84, S.D. = 0.374) สมาชิกทุกคนควรมีส่วนร่วมในการตรวจสอบบัญชีรายรับ-จ่าย และติดตามผลการบริหารงานของคณะกรรมการ และ การที่สมาชิกมีการออมเงิน

เป็นประจำทุกเดือน ทำให้กองทุน มีความมั่นคง (Mean = 4.56, S.D. = 0.507) กองทุนหมู่บ้านจะสำเร็จได้สมาชิกทุกคนควรมีส่วนร่วมในการคัดเลือกคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านทุกครั้ง (Mean = 4.44, S.D. = 0.507) กองทุนหมู่บ้านจะสำเร็จได้ถ้าหากสมาชิกทุกคน มีส่วนร่วมใน การร่างระเบียบ ข้อบังคับของกองทุนหมู่บ้าน (Mean = 4.40, S.D. = 0.816)

ประเด็นที่กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยมาก ได้แก่สมาชิกกู้ยืมเงิน ไปลงทุนอาชีพที่เหมือนกัน ควรมีการแลกเปลี่ยน ความคิดเห็นและปรึกษากันและสมาชิกควรรู้จักวิธีการ ขั้นตอนและการ ปฏิบัติงานของกองทุนหมู่บ้าน (Mean = 4.20, S.D. = 0.408) ในการประชุมทุกครั้งสมาชิกทุกคน ควรเข้าร่วมประชุมเสมอ (Mean = 4.12, S.D. = 1.013) ระเบียบของกองทุนหมู่บ้าน มีความ สอดคล้องกับความต้องการ ของสมาชิก (Mean = 4.00, S.D. = 0.645)

**ตารางที่ 4.16** แสดงค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารกองทุน หมู่บ้านในพื้นที่อำเภอค้อยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่ ด้านการบริหารจัดการ

การบริหารจัดการ	ค่าเฉลี่ย	S.D.
1. กองทุนหมู่บ้านประสบผลสำเร็จได้ ถ้าหากมีความร่วมมือกันทั้ง คณะกรรมการและสมาชิกทุกคน	4.76	0.436
2. ประธานและคณะกรรมการกองทุน มีความสำคัญอย่างมากในการ บริหารจัดการกองทุนหมู่บ้าน	4.60	0.500
3. คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้าน ควรมีการบริหารงานให้เป็นไป ตาม ระเบียบของกองทุนหมู่บ้าน	4.36	0.490
4. คณะกรรมการบริหารจัดการกองทุนหมู่บ้าน ต้องเป็นคนมีความรู้ ความสามารถ	4.16	0.374
5. สมาชิกกองทุนหมู่บ้าน สามารถตรวจสอบการดำเนินงานของ คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้าน	4.36	0.490
6. ควรมีการตรวจสอบบัญชีและตรวจสอบจากภายนอกเครือข่าย กองทุน ในการดำเนินงานของคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้าน	4.20	0.408
7. ในการพิจารณาอนุมัติเงินกู้ให้กับสมาชิกของคณะกรรมการ ต้องมี ความ โปร่งใสและยุติธรรม	4.36	0.490
8. คณะกรรมการบริหารกองทุนหมู่บ้านต้องมาจากการเลือกตั้ง โดย สมาชิก	4.12	0.781
9. สมาชิกทุกคนต้องช่วยกันตรวจสอบและติดตามการชำระหนี้	3.68	1.030
ค่าเฉลี่ย	4.29	0.555

จากตารางที่ 4.16 พบว่ากลุ่มตัวอย่างคณะกรรมการบริหารกองทุน มีระดับความคิดเห็น การบริหารกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่อำเภอคอยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่ ด้านการบริหารจัดการ ดังนี้

ประเด็นที่กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยมากที่สุด ได้แก่ กองทุนหมู่บ้านประสบผลสำเร็จ ได้ ถ้าหากมีความร่วมมือกันทั้ง คณะกรรมการและสมาชิกทุก (Mean = 4.76, S.D. = 0.436) ประธาน และคณะกรรมการกองทุน มีความสำคัญอย่างมากในการ บริหารจัดการกองทุนหมู่บ้าน (Mean = 4.60, S.D. = 0.500) คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้าน ควรมีการบริหารงานให้เป็นไป ตามระเบียบของ กองทุนหมู่บ้าน, สมาชิกกองทุนหมู่บ้าน สามารถตรวจสอบการดำเนินงานของ คณะกรรมการ กองทุนหมู่บ้านและการพิจารณาอนุมัติเงินกู้ให้กับสมาชิกของคณะกรรมการ ต้องมี ความโปร่งใส และยุติธรรม (Mean = 4.36, S.D. = 0.490)

ประเด็นที่กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยมาก ได้แก่ การตรวจสอบบัญชีและตรวจสอบจาก ภายนอกเครือข่าย กองทุน ในการดำเนินงานของคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้าน (Mean = 4.420, S.D. = 0.408) คณะกรรมการบริหารจัดการกองทุนหมู่บ้าน ต้องเป็นคนมีความรู้ ความสามารถ (Mean = 4.16, S.D. = 0.374) คณะกรรมการบริหารกองทุนหมู่บ้านต้องมาจากการเลือกตั้งโดย สมาชิก (Mean = 4.12, S.D. = 0.781) และสมาชิกทุกคนต้องช่วยกันตรวจสอบและติดตามการชำระ หนี้ (Mean = 3.68, S.D. = 1.030)

ตารางที่ 4.17 แสดงค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความเห็นเกี่ยวกับการบริหารกองทุน หมู่บ้านในพื้นที่อำเภอคอยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่

การกู้ยืมและการชำระหนี้	ค่าเฉลี่ย	S.D.
1. สมาชิกที่กู้เงิน ต้องมีความซื่อสัตย์ มีวินัยทางการเงินและตรงต่อ เวลาอย่างเคร่งครัด	4.36	0.860
2. การชำระหนี้คืนเงินกู้ของสมาชิก เมื่อครบกำหนดต้องชำระหนี้ คืนได้ทั้งหมด	4.16	0.746
3. ปัจจุบันดอกเบี้ยที่เรียกเก็บอยู่มีความเหมาะสม	3.48	0.872
4. เงื่อนไขการชำระหนี้คืนภายใน 1 ปี มีความเหมาะสม	3.68	0.852
5. สมาชิกที่กู้ยืมเงิน ต้องนำเงิน ไปลงทุนตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้	4.56	0.507
6. การไม่ชำระหนี้คืนของสมาชิก ทำให้กองทุนประสบกับปัญหา ขาดเงินทุนหมุนเวียน	4.24	0.779
7. สมาชิกที่กู้ยืมเงิน ไปหากไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ คนค้า ประกัน ต้องช่วยติดตามและรับผิดชอบแทน	3.32	1.520

ตารางที่ 4.17 (ต่อ)

การกู้ยืมและการชำระหนี้	ค่าเฉลี่ย	S.D.
8. ในกรณีสมาชิกมีปัญหาในการชำระหนี้คืนและมีการทวงถาม จนถึงที่สุดแล้ว ต้องฟ้องร้องบังคับคดีตามกฎหมาย	2.68	1.249
9. การไม่ชำระหนี้คืนตรงตามกำหนด ต้องเสียค่าปรับตามอัตราที่กำหนด	2.60	1.225
ค่าเฉลี่ย	3.68	0.957

จากตารางที่ 4.17 พบว่ากลุ่มตัวอย่างคณะกรรมการบริหารกองทุน มีระดับความคิดเห็น การบริหารกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่อำเภอดอยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่ ด้านการกู้ยืมและการชำระหนี้ ดังนี้

ประเด็นที่กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยมากที่สุด ได้แก่ สมาชิกที่กู้ยืมเงินต้องนำเงินไปลงทุน ตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ (Mean = 4.56, S.D. = 0.507) สมาชิกที่กู้เงิน ต้องมีความซื่อสัตย์ มีวินัยทางการเงินและตรงต่อ เวลาอย่างเคร่งครัด (Mean = 4.36, S.D. = 0.860) การไม่ชำระหนี้คืนของสมาชิก ทำให้กองทุนประสบกับปัญหา ขาดเงินทุนหมุนเวียน (Mean = 4.24, S.D. = 0.779)

ประเด็นที่กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยมาก ได้แก่ การชำระหนี้คืนเงินกู้ของสมาชิก เมื่อครบกำหนดต้องชำระหนี้ คืนได้ทั้งหมด (Mean = 4.16, S.D. = 0.746) เงื่อนไขการชำระหนี้คืนภายใน 1 ปี มีความเหมาะสม (Mean = 3.68, S.D. = 0.852) ปัจจุบันดอกเบี้ยที่เรียกเก็บอยู่มีความเหมาะสม (Mean = 3.48, S.D. = 0.872)

ประเด็นที่กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยปานกลาง ได้แก่ สมาชิกที่กู้ยืมเงินไปหากไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ คนค้าประกัน ต้องช่วยติดตามและรับผิดชอบแทน (Mean = 3.32, S.D. = 1.520) ในกรณีสมาชิกมีปัญหาในการชำระหนี้คืนและมีการทวงถาม จนถึงที่สุดแล้ว ต้องฟ้องร้องบังคับคดีตามกฎหมาย (Mean = 2.68, S.D. = 1.249) และการไม่ชำระหนี้คืนตรงตามกำหนด ต้องเสียค่าปรับตามอัตราที่กำหนด (Mean = 2.60, S.D. = 1.225)

### 4.3.3 ความคิดเห็นเกี่ยวกับเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้าน/เงินกู้ยืมจากระบบ กับกระบวนการบริหารจัดการกองทุนหมู่บ้าน

ตารางที่ 4.18 แสดงค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและความคิดเห็นเกี่ยวกับกระบวนการบริหารจัดการกองทุนหมู่บ้าน ด้านโครงสร้างหน้าที่

ด้านโครงสร้าง/หน้าที่	ค่าเฉลี่ย	S.D.
1. ท่านได้ศึกษาถึงประวัติของผู้กู้ทุกรายอย่างละเอียดก่อนที่จะดำเนินการให้กู้เงินฯ	4.56	0.507
2. ท่านทราบถึงภาระการกู้ยืมเงินจากแหล่งอื่นๆ อย่างเปิดเผยของผู้กู้มาก่อนเช่น จากธนาคารฯ สหกรณ์ เงินกู้ยืมจากระบบ	3.72	1.061
3. ท่านได้ชี้แจงเกี่ยวกับระเบียบ ข้อบังคับของการให้กู้ยืมเงินกองทุนฯ ให้แก่ผู้กู้	4.20	0.408
4. ท่านมีความรู้และเข้าใจเกี่ยวกับระเบียบข้อบังคับของการให้กู้ยืมเงินกองทุนฯ	3.96	0.676
5. ก่อนดำเนินการให้กู้เงินคณะกรรมการฯ จะมีการประชุมชี้แจงวิธีการกรอรายละเอียดต่างๆ ให้แก่ผู้กู้เสมอ	4.20	0.408
6. ท่านได้เสนอความคิดเห็นในการบริหารจัดการและเงินกองทุนฯ	3.44	1.003
7. คณะกรรมการกองทุนฯ มีการแยกฝ่ายต่างๆ เพื่อคอยให้คำปรึกษาแก่ผู้กู้ในทุกขั้นตอน	3.96	0.676
8. คณะกรรมการกองทุนฯ ได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้กู้เงินอย่างเต็มที่	4.56	0.507
9. คณะกรรมการกองทุนฯ ที่ร่วมงานกับท่านมีความยุติธรรมในการพิจารณาคุณสมบัติของผู้กู้เงิน	4.20	0.408
10. ท่านได้ตรวจสอบการกู้ยืมเงินของผู้กู้แต่ละรายอย่างชัดเจนก่อนจะอนุมัติเงินกู้	4.40	0.500
11. ผู้กู้เงินที่ท่านดูแลสามารถปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับของกองทุนฯ ได้	3.96	0.676
12. ท่านพิจารณาให้ผู้กู้เงินที่จะนำไปพัฒนาอาชีพเป็นลำดับแรก	4.65	0.575
<b>ค่าเฉลี่ย</b>	<b>4.15</b>	<b>0.617</b>



จากตารางที่ 4.18 พบว่าความคิดเห็นเกี่ยวกับเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้าน/เงินกู้ยืมระบบกับกระบวนการบริหารจัดการกองทุนหมู่บ้านฯ ด้านโครงสร้างหน้าที่ มีดังนี้

ประเด็นที่กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยมากที่สุด คือการพิจารณาให้ผู้กู้เงินที่จะนำไปพัฒนาอาชีพเป็นลำดับแรก (Mean = 4.65, S.D. = 0.575) ได้ศึกษาถึงประวัติของผู้กู้ทุกรายอย่างละเอียดก่อนที่จะดำเนินการให้กู้เงินฯ (Mean = 4.56, S.D. = 0.507) ได้ตรวจสอบการกู้ยืมเงินของผู้กู้แต่ละรายอย่างชัดเจนก่อนทะออนุมัติเงินกู้ (Mean = 4.40, S.D. = 0.500) ได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้กู้เงินอย่างเต็มที่ (Mean = 4.36, S.D. = 0.517)

ประเด็นที่กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยมาก คือคณะกรรมการกองทุนฯ ที่ร่วมงานกับท่านมีความยุติธรรมในการพิจารณาคณะสมบัติของผู้กู้เงิน (Mean = 4.22, S.D. = 0.421) ก่อนดำเนินการให้กู้เงินคณะกรรมการฯ จะมีการประชุมชี้แจงวิธีการกรอรายละเอียดต่างๆ ให้แก่ผู้กู้เสมอ (Mean = 4.21, S.D. = 0.418) ได้มีการชี้แจงเกี่ยวกับระเบียบ ข้อบังคับของการให้กู้ยืมเงินกองทุนฯ ให้แก่ผู้กู้ (Mean = 4.20, S.D. = 0.408) คณะกรรมการฯ มีความรู้และเข้าใจเกี่ยวกับระเบียบข้อบังคับของการให้กู้ยืมเงินกองทุนฯ และคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้าน มีการแยกฝ่ายต่างๆ เพื่อคอยให้คำปรึกษาแก่ผู้กู้ในทุกขั้นตอน (Mean = 3.96, S.D. = 0.676) ผู้กู้เงินที่ท่านดูแลสามารถปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของกองทุนฯ ได้ (Mean = 3.95, S.D. = 0.667) ทราบถึงภาระการกู้ยืมเงินจากแหล่งอื่นๆ อย่างเปิดเผยของผู้กู้ก่อน เช่น จากธนาคารฯ สหกรณ์ เงินกู้ยืมระบบ (Mean = 3.72, S.D. = 1.061) มีส่วนร่วมเสนอเสนอความคิดเห็นในการบริหารจัดการและเงินกองทุนฯ (Mean = 3.44, S.D. = 1.003)

ตารางที่ 4.19 แสดงค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับกระบวนการบริหารจัดการกองทุนหมู่บ้านฯ ด้านบริหารจัดการ

ด้านบริหารจัดการ	ค่าเฉลี่ย	S.D.
1. เงินกองทุนฯ ส่งเสริมให้เกิดสภาพคล่องทางการเงินของผู้กู้	4.40	0.500
2. กำหนดวงเงินกู้ได้เหมาะสมและเพียงพอต่อผู้กู้	3.56	0.507
3. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้กองทุนฯ มีความเหมาะสม	4.00	0.600
4. ระยะเวลาในการให้กู้มีความพอดี	3.36	0.490
5. มีความยืดหยุ่นในการชำระเงิน	3.56	0.507
6. มีการกระจายการให้กู้เงินอย่างทั่วถึง	3.24	0.779
7. ขั้นตอนต่างๆ ของการกู้เงินกองทุนมีความชัดเจน	4.00	0.645
8. มีการอนุมัติการกู้เงินสะดวก รวดเร็ว	3.44	0.821

ตารางที่ 4.19 (ต่อ)

ด้านบริหารจัดการ	ค่าเฉลี่ย	S.D.
9. การทำสัญญาชัดเจน เป็นลายลักษณ์อักษร	4.16	0.800
10. เอกสารประกอบการกู้เงินมีความเหมาะสมพอดี	3.96	0.676
11. มีกรรมการทำหน้าที่ดูแลการชำระเงินคอบริการแก่ผู้กู้	3.96	0.676
12. มีผู้ดูแลระบบการติดตามทวงหนี้อย่างรัดกุม	4.36	0.860
13. มีผู้รับผิดชอบดูแลติดตาม รายงานความก้าวหน้าในการชำระเงินคืน อย่างต่อเนื่องเป็นระยะๆ	3.96	0.676
14. ในภาพรวมผู้กู้มีความสามารถในการชำระเงินคืน	3.76	0.436
15. การให้ค่าตอบแทนคณะกรรมการกองทุนฯ จะช่วยกระตุ้นให้ผู้ดูแลผู้กู้ เงิน	3.76	0.436
16. เงินที่ผู้กู้ยืมมาแล้วสามารถนำไปใช้ได้อย่างอิสระนอกเหนือจากการ นำไปพัฒนาอาชีพได้ตามความจำเป็น	4.12	0.781
<b>ค่าเฉลี่ย</b>	<b>3.85</b>	<b>0.637</b>

จากตารางที่ 4.19 พบว่าความคิดเห็นเกี่ยวกับกระบวนการบริหารจัดการกองทุนหมู่บ้าน  
ด้านการบริหารจัดการ มีดังนี้

ประเด็นที่กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยมากที่สุด ได้แก่ เงินกองทุนฯ ส่งเสริมให้เกิดสภาพคล่อง  
ทางการเงินของผู้กู้ (Mean = 4.40, S.D. = 0.500) มีผู้ดูแลระบบการติดตามทวงหนี้อย่างรัดกุม  
(Mean = 4.36, S.D. = 0.860)

ประเด็นที่กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยมาก ได้แก่ การทำสัญญาชัดเจน เป็นลายลักษณ์อักษร  
(Mean = 4.16, S.D. = 0.800) เงินที่ผู้กู้ยืมมาแล้วสามารถนำไปใช้ได้อย่างอิสระนอกเหนือจากการ  
นำไปพัฒนาอาชีพได้ตามความจำเป็น (Mean = 4.12, S.D. = 0.781) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้กองทุนฯ มี  
ความเหมาะสม (Mean = 4.00, S.D. = 0.600) ขั้นตอนต่างๆ ของการกู้เงินกองทุนมีความชัดเจน  
(Mean = 4.00, S.D. = 0.645) เอกสารประกอบการกู้เงินมีความเหมาะสมพอดี (Mean = 3.96, S.D.  
= 0.663) มีกรรมการทำหน้าที่ดูแลการชำระเงินคอบริการแก่ผู้กู้ (Mean = 3.96, S.D. = 0.756) มี  
ผู้รับผิดชอบดูแลติดตาม รายงานความก้าวหน้าในการชำระเงินคืนอย่างต่อเนื่องเป็นระยะๆ (Mean  
= 3.96, S.D. = 0.659) ในภาพรวมผู้กู้มีความสามารถในการชำระเงินคืน (Mean = 3.76, S.D. = 0.436)  
การให้ค่าตอบแทนคณะกรรมการกองทุนฯ จะช่วยกระตุ้นให้ผู้ดูแลผู้กู้เงิน (Mean = 3.76, S.D. =  
0.496) มีความยืดหยุ่นในการชำระเงิน (Mean = 3.56, S.D. = 0.507) กำหนดวงเงินกู้ได้เหมาะสม

และเพียงพอต่อผู้กู้ (Mean = 3.56, S.D. = 0.655) มีการอนุมัติการกู้เงินสะดวก รวดเร็ว (Mean = 3.44, S.D. = 0.821) ระยะเวลาในการให้กู้มีความพอดี (Mean = 3.36, S.D. = 0.490) มีการกระจายการให้กู้เงินอย่างทั่วถึง (Mean = 3.24, S.D. = 0.779)

ตารางที่ 4.20 แสดงค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและการแปลผลความคิดเห็นเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของเงินกู้นอกระบบกับการบริหารจัดการกองทุนหมู่บ้าน

ความสัมพันธ์ของเงินกู้นอกระบบกับการบริหารจัดการกองทุนหมู่บ้าน	ค่าเฉลี่ย	S.D.
1. เงินกู้นอกระบบส่งผลต่อสภาพคล่องการชำระเงินคืนกองทุนหมู่บ้าน	4.28	1.308
2. ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ ของเงินกองทุนฯ ทำให้ผู้กู้ตัดสินใจใช้บริการ	3.80	0.408
3. ผู้กู้บางส่วนนำเงินกองทุนฯ ไปจ่ายชำระหนี้ในระบบ	3.08	1.256
4. ผู้กู้เงินกองทุนฯ มักปกปิดข้อมูลถึงภาระการกู้ยืมเงินจากสถาบันอื่น	3.80	0.764
5. ท่านทราบถึงการที่ผู้กู้เงินนำเงินกู้ไปใช้ในลักษณะอื่นที่นอกเหนือจากการประกอบอาชีพ	3.08	1.256
6. ทางราชการให้การยอมรับการนำเงินกองทุนฯ ไปใช้ตามความเป็นจริงได้อย่างเปิดเผยโดยไม่ผิดระเบียบการเงิน	3.76	0.779
7. ผู้ดูแลรับผิดชอบการให้กู้เงินกองทุนฯ และเงินกู้นอกระบบมีผลต่อการตัดสินใจของผู้กู้เงิน	3.60	0.500
8. คุณสมบัติของผู้กู้เงินฯ เช่น อายุ รายได้ การศึกษา มีผลต่อการตัดสินใจของผู้กู้เงิน	4.20	0.408
9. การกู้เงินทั้งสองระบบเป็นการเสริมสร้างนิสัยให้เกิดหนี้สำหรับผู้กู้	3.96	0.676
10. มีคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านบางรายฯ ให้บริการเงินกู้นอกระบบแก่ผู้สนใจกู้เงิน	3.28	1.458
9. การกู้เงินทั้งสองระบบเป็นการเสริมสร้างนิสัยให้เกิดหนี้สำหรับผู้กู้	3.96	0.676
<b>ค่าเฉลี่ย</b>	<b>3.68</b>	<b>0.881</b>

จากตารางที่ 4.20 ความคิดเห็นเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของเงินกู้นอกระบบกับการบริหารจัดการกองทุนหมู่บ้าน มีดังนี้

ประเด็นที่กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยมากที่สุด ได้แก่ เงินกู้นอกระบบส่งผลต่อสภาพคล่องการชำระเงินคืนกองทุนหมู่บ้านฯ (Mean = 4.28, S.D. = 1.308) คุณสมบัติของผู้กู้เงินฯ เช่น อายุ รายได้ การศึกษา มีผลต่อการตัดสินใจของผู้กู้เงิน (Mean = 4.20, S.D. = 0.808) การกู้เงินทั้งสอง

ระบบเป็นการเสริมสร้างนิสัยให้เกิดหนี้สำหรับผู้กู้ (Mean = 3.96 , S.D. = 0.676) ระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของเงินกองทุนฯ ทำให้ผู้กู้ตัดสินใจใช้บริการ (Mean = 3.80, S.D. = 0.408) ผู้กู้เงินกองทุนฯ มักปกปิดข้อมูลถึงภาระการกู้ยืมเงินจากสถาบันอื่น (Mean = 3.80 , S.D. = 0.764) ทางราชการให้การยอมรับการนำเงินกองทุนฯ ไปใช้ตามความเป็นจริงได้อย่างเปิดเผยโดยไม่ผิดระเบียบการใช้เงิน (Mean = 3.76 , S.D. = 0.779) ผู้ดูแลรับผิดชอบการให้กู้เงินกองทุนฯ และเงินกู้นอกระบบมีผลต่อการตัดสินใจของผู้กู้เงิน (Mean = 3.60 , S.D. = 0.500)

ประเด็นที่กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยปานกลาง ได้แก่มีคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านบางรายให้บริการเงินกู้นอกระบบแก่ผู้สนใจกู้เงิน (Mean = 3.28 , S.D. = 1.458) ทราบถึงการที่ผู้กู้เงินนำเงินกู้ไปใช้ในลักษณะอื่นที่นอกเหนือจากการประกอบอาชีพ (Mean = 3.08 , S.D. = 1.256) กู้บางส่วนนำเงินกองทุนฯ ไปจ่ายชำระหนี้นอกระบบ (Mean = 3.08 , S.D. = 1.080)

#### 4.3.4 สภาพปัญหาอุปสรรคและแนวทางในการแก้ไขผลกระทบการกู้เงินนอกระบบต่อการบริหารงานกองทุนหมู่บ้าน ในพื้นที่อำเภอค้อยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่

1. สภาพปัญหา/อุปสรรค ของกู้เงินนอกระบบที่ส่งผลกระทบต่อการบริหารจัดการกองทุนพบดังนี้

1.1 ขั้นตอนในการกู้เงินของกองทุนหมู่บ้านยุ่งยากซับซ้อนกว่ากู้เงินนอกระบบ

1.2 การติดตามทวงหนี้ของเงินกู้นอกระบบสม่ำเสมอทำให้ผู้กู้มีความกระตือรือร้นในการชำระ ในขณะที่กองทุนฯ ระบบการติดตามทวงหนี้ไม่เข้มแข็ง ทำให้ผู้กู้ชำระเงินคืนล่าช้า

1.3 ชาวบ้านกู้เงินนอกระบบมาใช้หนี้กองทุนหมู่บ้าน

1.4 การกู้เงินนอกระบบมีการอนุมัติวงเงินที่สูงกว่ากองทุนหมู่บ้าน

2. แนวทางการแก้ไข

1.1 ให้ความรู้กับชาวบ้านในการจัดการบริหารกองทุนที่ได้มาให้เป็นประโยชน์มากที่สุด เช่น การนำเงินที่กู้ไปลงทุน พัฒนาเพื่อสร้างอาชีพและรายได้ให้แก่ตนเอง และสามารถนำเงินกลับมาใช้หนี้ทางกองทุนหมู่บ้านได้โดยไม่ต้องไปกู้เงินนอกระบบมาใช้หนี้

2.2 ให้ความรู้ทางการจัดการการเงินแก่ชาวบ้าน เพื่อให้จัดสรรบริหารเงินกู้ให้ถูกต้องเหมาะสม และข้อแตกต่างและข้อเสียของการกู้เงินนอกระบบแก่ชาวบ้าน

2.3 จัดระบบการบริหารงานการกู้เงิน และติดตามทวงหนี้ของกองทุนหมู่บ้านให้เหมาะสมโดยตั้งแต่การเตรียมเอกสารประกอบการพิจารณา เงื่อนไขต่างๆ ฯลฯ โดยให้เหมาะสมรวดเร็ว และโปร่งใส รวมทั้งมีการติดตามทวงหนี้อย่างสม่ำเสมอ โดยอย่างเหมาะสม

#### 4.4 ข้อมูลสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน

##### 4.4.1 ข้อมูลพื้นฐานทั่วไป

ตารางที่ 4.21 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน	ร้อยละ
ชาย	152	51.0
หญิง	146	49.0
รวม	298	100.0

จากตารางที่ 4.21 กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 51.0 และเป็นเพศหญิงคิดเป็นร้อยละ 49.0

ตารางที่ 4.22 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามช่วงอายุ

อายุ	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 20 ปี	-	-
20 - 30 ปี	17	5.7
31 - 40 ปี	73	24.5
41 - 50 ปี	83	27.9
51 - 60 ปี	111	37.2
61 ปีขึ้นไป	14	4.7
รวม	298	100.0

จากตารางที่ 4.22 กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่อยู่ในช่วงอายุ 51 - 60 ปี ร้อยละ 37.2 รองลงมาอยู่ในช่วงอายุ 41 - 50 ปี คิดเป็นร้อยละ 27.9 อยู่ในช่วงอายุ 31 - 40 ปี คิดเป็นร้อยละ 24.5 ช่วงอายุ 20 - 30 ปี คิดเป็นร้อยละ 5.7 และอายุ 61 ปีขึ้นไป ร้อยละ 4.7

ตารางที่ 4.23 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ	จำนวน	ร้อยละ
โสด หรือแยกกันอยู่ หรือหย่าร้าง	30	10.1
สมรส	249	83.6
หย่า/หม้าย	19	6.4
<b>รวม</b>	<b>298</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.23 กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่อยู่ในสถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 83.6 สถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 10.1 และ สถานะหย่า/หม้าย ร้อยละ 6.4

ตารางที่ 4.24 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน	ร้อยละ
ประถมศึกษา	104	34.9
มัธยมศึกษา	19	6.4
อนุปริญญา หรือเทียบเท่า	142	47.7
ปริญญาตรี	4	1.3
สูงกว่าปริญญาตรี	25	8.4
อื่นๆ .... ไม่ได้เรียนหนังสือ	4	1.3
<b>รวม</b>	<b>298</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.24 กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการศึกษาอยู่ในระดับอนุปริญญา หรือเทียบเท่า ร้อยละ 47.7 ประถมศึกษา ร้อยละ 34.9 สูงกว่าปริญญาตรี ร้อยละ 8.3 มัธยมศึกษา ร้อยละ 6.4 ปริญญาตรีและไม่ได้เรียนหนังสือ ร้อยละ 1.3

ตารางที่ 4.25 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามอาชีพ

อาชีพ	จำนวน	ร้อยละ
รับราชการ	9	3.0
ค้าขาย	53	17.8
รับจ้างทั่วไป	80	26.8

ตารางที่ 4.25 (ต่อ)

อาชีพ	จำนวน	ร้อยละ
เกษตรกร	128	43.0
ประกอบอาชีพส่วนตัว	22	7.4
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	2	0.7
อื่นๆ .. แม่บ้าน	4	1.3
<b>รวม</b>	<b>298</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.25 กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีประกอบอาชีพเกษตรกร ร้อยละ 43.0 อาชีพรับจ้างทั่วไป ร้อยละ 26.8 อาชีพค้าขาย ร้อยละ 17.8 ประกอบอาชีพส่วนตัว ร้อยละ 7.4 อาชีพรับราชการ ร้อยละ 3.0 และอาชีพแม่บ้าน ร้อยละ 1.3

ตารางที่ 4.26 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามรายได้ของครัวเรือน

รายได้	จำนวน	ร้อยละ
1,000 – 2,000 บาท ต่อเดือน	5	2.0
2,001 - 4,000 บาท ต่อเดือน	55	18.5
4,001 - 6,000 บาท ต่อเดือน	32	10.7
6,001 - 8,000 บาท ต่อเดือน	91	30.5
8,001 - 10,000 บาท ต่อเดือน	42	14.1
มากกว่า 10,001 บาท ต่อเดือน	72	24.2
<b>รวม</b>	<b>298</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.26 กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายได้ของครัวเรือน ระหว่าง 6,001 - 8,000 บาท ต่อเดือน ร้อยละ 30.5 มากกว่า 10,001 บาท ต่อเดือน ร้อยละ 24.2 2,001 - 4,000 บาท ต่อเดือน ร้อยละ 18.5 และ 8,001 - 10,000 บาท ต่อเดือน ร้อยละ 14.1

ตารางที่ 4.27 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามรายจ่ายของครัวเรือน

รายจ่าย	จำนวน	ร้อยละ
1,000 – 2,000 บาท ต่อเดือน	18	6.0
2,001 - 4,000 บาท ต่อเดือน	37	12.4
4,001 - 6,000 บาท ต่อเดือน	47	15.8
6,001 - 8,000 บาท ต่อเดือน	82	27.5
8,001 - 10,000 บาท ต่อเดือน	46	15.4
มากกว่า 10,001 บาท ต่อเดือน	68	22.8
<b>รวม</b>	<b>298</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.27 กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายจ่ายของครัวเรือนระหว่าง 6,001 - 8,000 บาท ต่อเดือน ร้อยละ 27.5 มากกว่า 10,001 บาท ต่อเดือน ร้อยละ 22.8 ระหว่าง 4,001 - 6,000 บาท ต่อเดือน ร้อยละ 15.8 และ ระหว่าง 8,001 - 10,000 บาท ต่อเดือน ร้อยละ 15.4

ตารางที่ 4.28 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามเงินออมต่อเดือน

เงินออม	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มีเงินออม	30	10.1
มีเงินออม	268	89.9
ต่ำกว่า 501 บาท	170	57.0
501 – 1,000 บาท	47	15.8
1,001 – 2,000 บาท	16	5.4
2,001 – 3,000 บาท	1	0.3
3,001 บาทขึ้นไป	-	-
ไม่แน่นอน	34	11.4
<b>รวม</b>	<b>298</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.28 กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีเงินออมต่อเดือนร้อยละ 89.9 ส่วนใหญ่ออมเงินเดือนละต่ำกว่า 501 บาท ร้อยละ 57.0 เดือนละ 501 – 1,000 บาท ร้อยละ 15.8 และไม่แน่นอน ร้อยละ 11.4

ตารางที่ 4.29 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามลักษณะงานในกองทุนหมู่บ้าน

ลักษณะงาน	จำนวน	ร้อยละ
กรรมการบริหารกองทุนหมู่บ้าน	2	0.7
สมาชิกกองทุนหมู่บ้าน	296	99.3
<b>รวม</b>	<b>298</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.29 กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามจำแนกตามลักษณะงานในกองทุนหมู่บ้าน พบว่าส่วนใหญ่ มีหน้าที่เป็นสมาชิกในกองทุน ร้อยละ 99.3 และเป็นคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ร้อยละ 0.7

ตารางที่ 4.30 จำนวนและ ร้อยละ ของระยะเวลาในการเป็นสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน

ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	จำนวน	ร้อยละ
1 ปี	6	2.0
2-4 ปี	87	29.2
5- 8 ปี	205	68.8
9-10 ปี	-	-
<b>รวม</b>	<b>298</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.30 พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน ระหว่าง 5-8 ปี ร้อยละ 68.8 ระหว่าง 24- ปี ร้อยละ 29.2 และ 1 ปี ร้อยละ 2.0

ตารางที่ 4.31 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน

การกู้เงินกองทุนหมู่บ้าน	จำนวน	ร้อยละ
ไม่กู้	-	-
กู้	298	100.0
จำนวนเงินที่กู้		
น้อยกว่า 1,001 บาท	-	-
1,001 – 5,000 บาท	1	0.3
5,001 – 10,000 บาท	8	2.7
10,001 – 15,000 บาท	110	36.9
15,001 – 20,000 บาท	129	43.3
20,001 บาทขึ้นไป	50	16.8
รวม	298	100.0

จากตารางที่ 4.31 พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ได้มีการกู้เงินจากกองทุนหมู่บ้าน ถึงร้อยละ 100.0 โดยส่วนใหญ่ผู้ที่จำนวนเงิน 15,001 – 20,000 บาท ร้อยละ 43.3 จำนวน 10,001 – 15,000 บาท ร้อยละ 26.9 และ 20,001 บาทขึ้นไป ร้อยละ 16.8

ตารางที่ 4.32 จำนวนและร้อยละของลักษณะของการกู้เงินที่นำไปใช้

ลักษณะของการกู้เงินที่นำไปใช้	จำนวน	ร้อยละ
เพื่อพัฒนาอาชีพ	37	12.4
เพื่อรักษาอาการเจ็บป่วย	1	0.3
เพื่อใช้หนี้ในระบบ	3	1.0
เพื่อใช้หนี้นอกระบบ	173	58.1
เพื่อใช้จ่ายในครอบครัว	84	28.2
เพื่อการศึกษา	-	-
อื่นๆ ระบุ.....	-	-
รวม	298	100.0

จากตารางที่ 4.32 พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีลักษณะของการกู้เงินที่นำไปใช้ เพื่อใช้หนี้นอกระบบ ร้อยละ 58.1 เพื่อใช้จ่ายในครอบครัว ร้อยละ 28.2 เพื่อพัฒนาอาชีพ ร้อยละ 12.4 เพื่อใช้หนี้ในระบบ ร้อยละ 1.0 เพื่อรักษาอาหารเจ็บป่วย ร้อยละ 0.3

#### 4.4.2 การเลือกใช้เงินกู้นอกระบบของสมาชิก กองทุนหมู่บ้านในพื้นที่อำเภอคดยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่

ตารางที่ 4.33 จำนวนและร้อยละของวัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้นอกระบบของสมาชิกที่มีการกู้นอกระบบ (เรียง 3 ลำดับที่สำคัญที่สุด)

วัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้ นอกระบบ	ลำดับความสำคัญ							
	ระดับ 1		ระดับ 2		ระดับ 3		รวม	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
เพื่อใช้เป็นทุนค้าขาย	85	28.52	112	37.58	101	33.9	298	100
เพื่อใช้ในการรักษาพยาบาล	77	25.84	135	45.30	86	28.9	298	100
เพื่อใช้ในชีวิตประจำวัน	152	51.0	34	11.41	112	37.58	298	100
เพื่อไปชำระหนี้	166	55.70	75	25.17	57	19.1	298	100
เพื่อใช้ทางการศึกษาของบุตร	88	29.53	89	29.87	121	40.6	298	100

จากตาราง 4.33 พบว่า กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามการเรียงลำดับวัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้นอกระบบ ตามความเข้าใจของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยพิจารณาเรียงลำดับจากระดับความสำคัญมากที่สุด (1) คือ เพื่อไปชำระหนี้ ร้อยละ 55.70 รองลงมาเพื่อใช้ในชีวิตประจำวัน ร้อยละ 51.0 เพื่อใช้ทางการศึกษาของบุตร ร้อยละ 29.53

ระดับความสำคัญปานกลาง (2) คือ เพื่อใช้เป็นทุนค้าขาย ร้อยละ 37.58 เพื่อใช้ในการรักษาพยาบาล ร้อยละ 45.30 และ เพื่อใช้ทางการศึกษาของบุตร ร้อยละ 29.87

ระดับความสำคัญน้อย (3) คือ เพื่อใช้ทางการศึกษาของบุตร ร้อยละ 40.6 เพื่อใช้ใน ชีวิตประจำวัน ร้อยละ 37.58 และ เพื่อใช้เป็นทุนค้าขาย ร้อยละ 33.9

ตารางที่ 4.34 จำนวนและร้อยละของการเลือกใช้บริการเงินกู้ยืม

ลักษณะของการกู้เงินที่นำไปใช้	จำนวน	ร้อยละ
ดอกเบี้ยต่ำ	-	-
ไม่มีค่าธรรมเนียมในการบริการ	12	1.5
วงเงินที่อนุมัติให้สูง	158	19.8
ความสะดวกรวดเร็ว	201	25.3
ไม่ต้องมีหลักประกัน	32	4.0
ความสนิทสนม	55	6.9
ได้รับเงินเร็วทันเวลา	202	25.4
เอกสารไม่ยุ่งยาก	42	5.3
เพื่อนแนะนำ	88	11.1
อยู่ห่างไกลจากสถาบันการเงิน	6	0.8
<b>รวม</b>	<b>298</b>	<b>100.0</b>

จากตาราง 4.34 พบว่า กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามเลือกใช้บริการเงินกู้ยืม ด้วยเหตุผลที่ว่า ได้รับเงินเร็วทันเวลา ร้อยละ 25.4 มีความสะดวกรวดเร็ว ร้อยละ 25.3 ได้รับวงเงินที่อนุมัติให้สูง ร้อยละ 19.8 และเพื่อนแนะนำ ร้อยละ 11.1

ตารางที่ 4.35 จำนวนและร้อยละของการตัดสินใจเลือกใช้บริการเงินกู้ยืม

การตัดสินใจเลือกใช้บริการเงินกู้ยืม	จำนวน	ร้อยละ
บิดา/มารดา	18	6.0
สามี/ภรรยา	11	3.7
พี่น้อง/ญาติ	249	83.6
ตัดสินใจเอง	20	6.7
<b>รวม</b>	<b>298</b>	<b>100.0</b>

จากตาราง 4.35 พบว่า กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามมีการตัดสินใจเลือกใช้บริการเงินกู้ยืม จากพี่น้อง/ญาติ ร้อยละ 83.6 ตัดสินใจเอง ร้อยละ 6.7 บิดา/มารดา ร้อยละ 6.0 และจากสามี/ภรรยา ร้อยละ 3.7



ตารางที่ 4.36 จำนวนและร้อยละของวงเงินกู้ยืมในระบบที่กู้ในแต่ละครั้ง

วงเงินกู้ยืมในระบบ	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 5,001 บาท	-	-
5,001 – 10,000 บาท	59	19.8
10,001 – 50,000 บาท	108	36.2
50,001 – 100,000 บาท	111	37.2
100,000 บาท ขึ้นไป	20	6.7
<b>รวม</b>	<b>298</b>	<b>100.0</b>

จากตาราง 4.36 พบว่า กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามมีวงเงินกู้ยืมในระบบที่กู้ในแต่ละครั้ง ช่วงระหว่าง 50,001 – 100,000 บาท ร้อยละ 37.2 ระหว่าง 10,001 – 50,000 บาท ร้อยละ 36.2 และ ช่วง 5,001 – 10,000 บาท ร้อยละ 19.8

ตารางที่ 4.37 จำนวนและร้อยละของความถี่ในการกู้ยืมเงินในระบบ

ความถี่ในการกู้ยืมเงินในระบบ	จำนวน	ร้อยละ
มากกว่าเดือนละครั้ง	-	-
เดือนละ 1 ครั้ง	-	-
3 เดือนครั้ง	12	4.0
6 เดือน ครั้ง	130	43.6
ปีละ 1 ครั้ง	156	52.3
อื่นๆ ระบุ .....	-	-
<b>รวม</b>	<b>298</b>	<b>100.0</b>

จากตาราง 4.37 พบว่า กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามมีความถี่ในการกู้ยืมเงินในระบบ ปีละ 1 ครั้ง ร้อยละ 52.3 6 เดือน / ครั้ง ร้อยละ 43.6 และ 3 เดือน/ครั้ง ร้อยละ 4.0

ตารางที่ 4.38 จำนวนและร้อยละของช่วงระยะเวลาในการกู้ยืมเงินในระบบ

ระยะเวลาในการกู้ยืมเงินในระบบ	จำนวน	ร้อยละ
กู้รายวัน	-	-
กู้รายเดือน	29	9.7
3 เดือน	78	26.2

ตารางที่ 4.38 (ต่อ)

ระยะเวลาในการกู้ยืมเงินนอกระบบ	จำนวน	ร้อยละ
6 เดือน	29	9.7
1 ปี	102	34.2
มากกว่า 1 ปี	60	20.1
อื่นๆ ระบุ .....	-	-
<b>รวม</b>	<b>298</b>	<b>100.0</b>

จากตาราง 4.38 พบว่า กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามมีระยะเวลาในการกู้ยืมเงินนอกระบบ 1 ปี ร้อยละ 34.2 ระยะเวลา 3 เดือน ร้อยละ 26.2 และมากกว่า 1 ปี ร้อยละ 20.1

ตารางที่ 4.39 จำนวนและร้อยละของวิธีการกู้เงินนอกระบบ

วิธีการกู้ยืมเงินนอกระบบ	จำนวน	ร้อยละ
รายวัน	13	4.4
รายสัปดาห์	64	21.5
รายเดือน	72	24.2
3 เดือน	81	27.2
6 เดือน	31	10.4
1 ปี	37	12.4
อื่นๆ ระบุ .....	-	-
<b>รวม</b>	<b>298</b>	<b>100.0</b>

จากตาราง 4.39 พบว่ากลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามมีวิธีการกู้เงินนอกระบบ ราย 3 เดือน ร้อยละ 27.2 รายสัปดาห์ ร้อยละ 21.5 ราย 1 ปี ร้อยละ 12.4 และราย 6 เดือน 10.4

#### 4.4.3 การบริหารกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่อำเภอคอยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่

ตารางที่ 4.40 แสดงค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่อำเภอคอยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่ ด้านการมีส่วนร่วม .

การมีส่วนร่วม	ค่าเฉลี่ย	S.D.
1. กองทุนหมู่บ้านจะสำเร็จได้ถ้าหากสมาชิกทุกคน มีส่วนร่วมใน การ ร่างระเบียบข้อบังคับของกองทุนหมู่บ้าน	3.94	0.627
2. กองทุนหมู่บ้านจะสำเร็จได้สมาชิกทุก คนควรมีส่วนร่วมในการ คัดเลือกคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านทุกครั้ง	4.54	0.499
3. สมาชิกทุกคนมีโอกาสดในการแสดงความคิดเห็นได้	4.23	0.420
4. สมาชิกทุกคนควรมีส่วนร่วมในการตรวจสอบบัญชีรายรับ-จ่าย และ ติดตามผลการบริหารงานของคณะกรรมการ	3.76	0.570
5. สมาชิกกู้ยืมเงินไปลงทุนอาชีพที่เหมือนกัน ควรมีการแลกเปลี่ยน ความคิดเห็นและปรึกษากัน	3.77	0.558
6. ระเบียบของกองทุนหมู่บ้าน มีความสอดคล้องกับความต้องการ ของ สมาชิก	3.71	0.585
7. สมาชิกควรรู้จักวิธีการ, ขั้นตอนและการปฏิบัติงานของกองทุนฯ	4.08	0.689
8. ในการประชุมทุกครั้งสมาชิกทุกคนควรเข้าร่วมประชุมเสมอ	4.47	0.500
9. การที่สมาชิกมีการออมเงินเป็นประจำทุกเดือน ทำให้กองทุน มี ความมั่นคง	4.22	0.547
ค่าเฉลี่ย	4.08	0.555

จากตารางที่ 4.40 พบว่ากลุ่มตัวอย่าง มีระดับความคิดเห็นการบริหารกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่อำเภอคอยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่ ด้านการมีส่วนร่วม ดังนี้

ประเด็นที่กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยมากที่สุด ได้แก่ กองทุนหมู่บ้านจะสำเร็จได้สมาชิกทุกคนควรมีส่วนร่วมในการคัดเลือกคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านทุกครั้ง (Mean = 4.54, S.D. = 0.499) ในการประชุมทุกครั้งสมาชิกทุกคนควรเข้าร่วมประชุมเสมอ (Mean = 4.47, S.D. = 0.500) สมาชิกทุกคนมีโอกาสดในการแสดงความคิดเห็นได้ (Mean = 4.23, S.D. = 0.420) การที่สมาชิกมีการออมเงินเป็นประจำทุกเดือน ทำให้กองทุน มีความมั่นคง (Mean = 4.22, S.D. = 0.547)

ประเด็นที่กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยมาก ได้แก่ สมาชิกควรรู้จักวิธีการ, ขั้นตอนและการปฏิบัติงานของกองทุนหมู่บ้าน (Mean = 4.08, S.D. = 0.689) กองทุนหมู่บ้านจะสำเร็จได้ถ้าหากสมาชิกทุกคน มีส่วนร่วมใน การร่างระเบียบข้อบังคับของกองทุนหมู่บ้าน (Mean = 3.94, S.D. = 0.627) สมาชิกกู้ยืมเงินไปลงทุนอาชีพที่เหมือนกัน ควรมีการแลกเปลี่ยน ความคิดเห็นและปรึกษา กัน (Mean = 3.77, S.D. = 0.558) สมาชิกทุกคนควรมีส่วนร่วมในการตรวจสอบบัญชีรายรับ-จ่าย และติดตามผลการบริหารงานของคณะกรรมการ (Mean = 3.76, S.D. = 0.570) ระเบียบของกองทุนหมู่บ้าน มีความสอดคล้องกับความต้องการ ของสมาชิก (Mean = 3.71, S.D. = 0.585)

ตารางที่ 4.41 แสดงค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่อำเภอค้อยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่ ด้านการบริหารจัดการ

การบริหารจัดการ	ค่าเฉลี่ย	S.D.
1. กองทุนหมู่บ้านประสบผลสำเร็จได้ ถ้าหากมีความร่วมมือกันทั้ง คณะกรรมการและสมาชิกทุกคน	4.43	0.495
2. ประธานและคณะกรรมการกองทุน มีความสำคัญอย่างมากในการ บริหารจัดการกองทุนหมู่บ้าน	4.36	0.600
3. คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้าน ควรมีการบริหารงานให้เป็นไป ตาม ระเบียบของกองทุนหมู่บ้าน	4.40	0.608
4. คณะกรรมการบริหารจัดการกองทุนหมู่บ้าน ต้องเป็นคนมีความรู้ ความสามารถ	4.31	0.584
5. สมาชิกกองทุนหมู่บ้าน สามารถตรวจสอบการดำเนินงานของ คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้าน	3.70	0.854
6. ควรมีการตรวจสอบบัญชีและตรวจสอบจากภายนอกเครือข่าย กองทุน ในการดำเนินงานของคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้าน	3.57	0.859
7. ในการพิจารณาอนุมัติเงินกู้ให้กับสมาชิกของคณะกรรมการ ต้องมี ความโปร่งใสและยุติธรรม	3.86	0.352
8. คณะกรรมการบริหารกองทุนหมู่บ้านต้องมาจากการเลือกตั้งโดย สมาชิก	4.36	0.605
9. สมาชิกทุกคนต้องช่วยกันตรวจสอบและติดตามการชำระหนี้	4.14	0.819
ค่าเฉลี่ย	4.13	0.642

จากตารางที่ 4.41 พบว่ากลุ่มตัวอย่าง มีระดับความคิดเห็นการบริหารกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่อำเภอคอยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่ ด้านการบริหารจัดการ ดังนี้

ประเด็นที่กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยมากที่สุด ได้แก่ คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้าน ควรมีการบริหารงานให้เป็นไป ตามระเบียบของกองทุนหมู่บ้าน (Mean = 4.40, S.D. = 0.608) กองทุนหมู่บ้านประสบผลสำเร็จได้ ถ้าหากมีความร่วมมือกันทั้ง คณะกรรมการและสมาชิกทุกคน (Mean = 4.43, S.D. = 0.495) ประธานและคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้าน มีความสำคัญอย่างมากในการบริหารจัดการกองทุนหมู่บ้าน (Mean = 4.36, S.D. = 0.600) คณะกรรมการบริหารกองทุนหมู่บ้าน ต้องมาจากการเลือกตั้งโดย สมาชิก (Mean = 4.36, S.D. = 0.605) คณะกรรมการบริหารจัดการกองทุนหมู่บ้าน ต้องเป็นคนที่มีความรู้ ความสามารถ (Mean = 4.31, S.D. = 0.584)

ประเด็นที่กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยมาก ได้แก่ สมาชิกทุกคนต้องช่วยกันตรวจสอบและติดตามการชำระหนี้ (Mean = 4.14, S.D. = 0.819) ในการพิจารณาอนุมัติเงินกู้ให้กับสมาชิกของ คณะกรรมการ ต้องมี ความโปร่งใสและยุติธรรม (Mean = 3.86, S.D. = 0.352) สมาชิกกองทุนหมู่บ้าน สามารถตรวจสอบการดำเนินงานของ คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้าน (Mean = 3.70, S.D. = 0.854) ควรมีการตรวจสอบบัญชีและตรวจสอบจากภายนอกเครือข่าย กองทุน ในการดำเนินงานของคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้าน (Mean = 3.57, S.D. = 0.859)

ตารางที่ 4.42 แสดงค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับการกู้ยืมและการชำระหนี้

การกู้ยืมและการชำระหนี้	ค่าเฉลี่ย	S.D.
1. สมาชิกที่กู้เงิน ต้องมีความซื่อสัตย์ มีวินัยทางการเงินและตรงต่อเวลาอย่างเคร่งครัด	4.30	0.580
2. การชำระหนี้คืนเงินกู้ของสมาชิก เมื่อครบกำหนดต้องชำระหนี้คืนได้ทั้งหมด	4.11	0.770
3. ปัจจุบันดอกเบี้ยที่เรียกเก็บอยู่มีความเหมาะสม	3.45	0.498
4. เงื่อนไขการชำระหนี้คืนภายใน 1 ปี มีความเหมาะสม	2.84	0.730
5. สมาชิกที่กู้ยืมเงิน ต้องนำเงินไปลงทุนตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้	3.91	0.717
6. การไม่ชำระหนี้คืนของสมาชิก ทำให้กองทุนประสบกับปัญหาขาดเงินทุนหมุนเวียน	3.73	0.442

## ตารางที่ 4.42 (ต่อ)

การกู้ยืมและการชำระหนี้	ค่าเฉลี่ย	S.D.
7. สมาชิกที่กู้ยืมเงินไปหากไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ คนค้า ประกัน ต้องช่วยติดตามและรับผิดชอบแทน	4.03	0.474
8. ในกรณีสมาชิกมีปัญหาในการชำระหนี้คืนและมีการทวงถาม จนถึงที่สุดแล้ว ต้องฟ้องร้องบังคับคดีตามกฎหมาย	3.79	0.411
9. การไม่ชำระหนี้คืนตรงตามกำหนด ต้องเสียค่าปรับตามอัตราที่ กำหนด	3.89	0.888
ค่าเฉลี่ย	3.78	0.612

จากตารางที่ 4.42 พบว่ากลุ่มตัวอย่าง มีระดับความคิดเห็นการบริหารกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่อำเภอค้อยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่ ด้านการกู้ยืมและการชำระหนี้ ดังนี้

ประเด็นที่กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยมากที่สุด ได้แก่ สมาชิกที่กู้ยืม ต้องมีความซื่อสัตย์ มีวินัยทางการเงินและตรงต่อ เวลาอย่างเคร่งครัด (Mean = 4.30, S.D. = 0.580)

ประเด็นที่กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยมาก ได้แก่ การชำระหนี้คืนเงินกู้ของสมาชิก เมื่อครบกำหนดต้องชำระหนี้ คืนได้ทั้งหมด (Mean = 4.11, S.D. = 0.770) สมาชิกที่กู้ยืมเงินไปหากไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ คนค้าประกัน ต้องช่วยติดตามและรับผิดชอบแทน (Mean = 4.03, S.D. = 0.474) สมาชิกที่กู้ยืมเงิน ต้องนำเงินไปลงทุนตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ (Mean = 3.91, S.D. = 0.717) การไม่ชำระหนี้คืนตรงตามกำหนด ต้องเสียค่าปรับตามอัตราที่กำหนด (Mean = 3.89, S.D. = 0.888) ในกรณีสมาชิกมีปัญหาในการชำระหนี้คืนและมีการทวงถาม จนถึงที่สุดแล้ว ต้องฟ้องร้องบังคับคดีตามกฎหมาย (Mean = 3.79, S.D. = 0.411) การไม่ชำระหนี้คืนของสมาชิก ทำให้กองทุนประสบกับปัญหา ขาดเงินทุนหมุนเวียน (Mean = 3.73, S.D. = 0.442) ปัจจุบันดอกเบี้ยที่เรียกเก็บอยู่มีความเหมาะสม (Mean = 3.45, S.D. = 0.498)

ประเด็นที่กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยปานกลาง ได้แก่ เงื่อนไขการชำระหนี้คืนภายใน 1 ปี มีความเหมาะสม (Mean = 2.84, S.D. = 0.730)

#### 4.4.4 ความคิดเห็นเกี่ยวกับเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านของการบริหารกองทุนหมู่บ้าน

ตารางที่ 4.43 แสดงค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานความคิดเห็นเกี่ยวกับโครงสร้างและหน้าที่ของกองทุนหมู่บ้าน

ด้านโครงสร้าง/หน้าที่ของกองทุนหมู่บ้าน	ค่าเฉลี่ย	S.D.
1. ท่านได้รับข้อมูลและคำชี้แจงเกี่ยวกับข้อบังคับสำหรับการกู้เงินจากคณะกรรมการ	3.93	0.648
2. ท่านเข้าใจเกี่ยวกับระเบียบ ข้อบังคับในการกู้ยืมเงิน	4.02	0.713
3. มีการประชุมชี้แจงถึงวิธีการกรอกรายละเอียดลงในคำขอกู้เงินกองทุน	3.86	0.526
4. มีคณะกรรมการกองทุนฯ คอยให้ความช่วยเหลือในการให้คำปรึกษาการกู้ยืมเงินกองทุนฯ	4.18	0.383
5. ท่านมีส่วนร่วมในการจัดการหรือบริหารเงินกองทุนฯ	3.92	0.793
6. มีคณะกรรมการกองทุนฯ แยกเป็นฝ่ายต่างๆ ดูแลให้คำปรึกษาแก่ท่านทุกขั้นตอน	3.48	0.779
7. คณะกรรมการกองทุนฯ อำนวยความสะดวกแก่ท่าน	3.67	0.471
8. คณะกรรมการกองทุนฯ พิจารณาคุณสมบัติของผู้กู้เงินด้วยความยุติธรรมกับผู้กู้ทุกคน	3.97	0.676
9. เงินกองทุนฯ ที่ท่านยืมมา มีการจัดระบบตรวจสอบที่ชัดเจน	3.57	0.670
10. ท่านสามารถปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของกองทุนฯ ได้	3.62	0.486
11. เงินกองทุนฯ ช่วยส่งเสริมและพัฒนาอาชีพได้อย่างแท้จริง	3.64	0.481
<b>ค่าเฉลี่ย</b>	<b>3.81</b>	<b>0.602</b>

จากตารางที่ 4.43 พบว่ากลุ่มตัวอย่าง มีระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับโครงสร้าง/หน้าที่ของกองทุนหมู่บ้าน ดังนี้

ประเด็นที่กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยมาก ได้แก่ มีคณะกรรมการกองทุนฯ คอยให้ความช่วยเหลือในการให้คำปรึกษาการกู้ยืมเงินกองทุนฯ (Mean = 4.18, S.D. = 0.383) มีเข้าใจเกี่ยวกับระเบียบ ข้อบังคับในการกู้ยืมเงิน (Mean = 4.02, S.D. = 0.713) คณะกรรมการกองทุนฯ พิจารณาคุณสมบัติของผู้กู้เงินด้วยความยุติธรรมกับผู้กู้ทุกคน (Mean = 3.97, S.D. = 0.676) ได้รับข้อมูลและคำชี้แจงเกี่ยวกับข้อบังคับสำหรับการกู้เงินจากคณะกรรมการ (Mean = 3.93, S.D. = 0.648) มีส่วนร่วมในการจัดการหรือบริหารเงินกองทุนหมู่บ้าน (Mean = 3.92, S.D. = 0.793) มีการประชุมชี้แจงถึงวิธีการกรอกรายละเอียดลงในคำขอกู้เงินกองทุนหมู่บ้าน (Mean = 3.86, S.D. = 0.526)

คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้าน อำนวยความสะดวกแก่ท่าน (Mean = 3.67, S.D. = 0.471) เงินกองทุนหมู่บ้าน ช่วยส่งเสริมและพัฒนาอาชีพได้อย่างแท้จริง (Mean = 3.64, S.D. = 0.481) สามารถปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของเงินกองทุนฯ ได้ (Mean = 3.62, S.D. = 0.486) เงินกองทุนหมู่บ้าน ที่ท่านขี้มามีการจัดระบบตรวจสอบที่ชัดเจน (Mean = 3.57, S.D. = 0.670) มีคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้าน แยกเป็นฝ่ายต่างๆ ดูแลให้คำปรึกษาแก่ท่านทุกขั้นตอน (Mean = 3.48, S.D. = 0.779)

ตารางที่ 4.44 แสดงค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารจัดการของกองทุนหมู่บ้าน

ด้านการบริหารจัดการของกองทุนหมู่บ้าน	ค่าเฉลี่ย	S.D.
1. เงินกองทุนฯ ทำให้เกิดสภาพคล่องทางการเงินของท่านและครอบครัว	3.64	0.481
2. จำนวนวงเงินกู้มีความเหมาะสม เพียงพอ	3.50	0.735
3. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้มีความเหมาะสม	3.53	0.692
4. ระยะเวลาในการให้กู้มีความพอดี	3.15	0.992
5. มีความยืดหยุ่นในการชำระเงินคืน	3.28	0.961
6. มีการกระจายการให้กู้เงินอย่างทั่วถึง	3.90	0.301
7. ขั้นตอนการกู้มีผลต่อการตัดสินใจ	3.86	0.352
8. การอนุมัติการกู้เงินสะดวก รวดเร็ว	3.64	0.481
9. การทำสัญญาชัดเจน เป็นลายลักษณ์อักษร	4.41	0.493
10. เอกสารประกอบการกู้เงินมีความเหมาะสมพอดี	3.92	0.273
11. กองทุนหมู่บ้านฯ มีการจัดระบบการชำระเงินที่สะดวก	3.91	0.288
12. มีระบบการติดตามทางหนี้อย่างรัดกุม	3.48	0.500
13. มีผู้ติดตามรายงานการใช้เงินและชำระเงินคืนเป็นระยะๆ	3.68	0.647
14. ท่านมีความมั่นใจในการชำระเงินกองทุนฯ ที่กู้ขี้มา	3.54	0.499
15. การให้ค่าตอบแทนผู้ดูแลผู้เงินจะช่วยให้การดูแลผู้กู้	3.72	0.451
16. การให้การยอมรับฐานะการเงินของคนในชุมชน	3.80	0.399
17. ความอิสระในการใช้เงินกองทุนฯ ที่กู้มา	4.22	0.767
18. ความสามารถในการเปิดเผยข้อมูลการใช้เงินกองทุนหมู่บ้านตามความเป็นจริง	3.56	0.690
<b>ค่าเฉลี่ย</b>	<b>3.71</b>	<b>0.556</b>

จากตารางที่ 4.44 พบว่ากลุ่มตัวอย่าง มีระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารจัดการของกองทุนหมู่บ้านดังนี้

ประเด็นที่กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยมากที่สุด ได้แก่ การทำสัญญาชัดเจน เป็นลายลักษณ์อักษร (Mean = 4.41, S.D. = 0.493) ความอิสระในการใช้เงินกองทุนหมู่บ้านที่กู้มา (Mean = 4.22, S.D. = 0.767)

ประเด็นที่กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยมาก ได้แก่ เอกสารประกอบการกู้เงินมีความเหมาะสมพอดี (Mean = 3.92, S.D. = 0.273) กองทุนหมู่บ้าน มีการจัดระบบการชำระเงินที่สะดวก (Mean = 3.91, S.D. = 0.288) มีการกระจายการให้กู้เงินอย่างทั่วถึง (Mean = 3.90, S.D. = 0.301) ขั้นตอนการกู้มีผลต่อการตัดสินใจกู้ (Mean = 3.86, S.D. = 0.352) การให้การยอมรับฐานะการเงินของตนในชุมชน (Mean = 3.80, S.D. = 0.399) การให้ค่าตอบแทนผู้ดูแลผู้เงินจะช่วยให้การดูแลผู้กู้ (Mean = 3.72, S.D. = 0.451) มีผู้ติดตามรายงานการใช้เงินและชำระเงินคืนเป็นระยะๆ (Mean = 3.68, S.D. = 0.647) เงินกองทุนฯ ทำให้เกิดสภาพคล่องทางการเงินของท่านและครอบครัว, การอนุมัติการกู้เงินสะดวก รวดเร็ว (Mean = 64, S.D. = 0.481) ความสามารถในการเปิดเผยข้อมูลการใช้เงินกองทุนฯ ตามความเป็นจริง (Mean = 56, S.D. = 0.690) ท่านมีความมั่นใจในการชำระเงินกองทุนหมู่บ้าน ที่กู้ยืมมา (Mean = 3.54, S.D. = 0.499) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้มีความเหมาะสม (Mean = 3.53, S.D. = 0.692) จำนวนวงเงินกู้มีความเหมาะสมเพียงพอ (Mean = 3.50, S.D. = 0.735) มีระบบการติดตามทางหนี้อย่างรัดกุม (Mean = 3.48, S.D. = 0.961)

ประเด็นที่กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยปานกลาง ได้แก่ มีความยืดหยุ่นในการชำระเงินคืน (Mean = 3.28, S.D. = 0.961) ระยะเวลาในการให้กู้มีความพอดี (Mean = 3.15, S.D. = 0.992)

#### 4.4.5 ความคิดเห็นเกี่ยวกับเงินกู้นอกระบบ กับการบริหารกองทุนหมู่บ้าน

ตารางที่ 4.45 แสดงค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับโครงสร้าง/หน้าที่ของเงินกู้นอกระบบ

ด้านโครงสร้าง/หน้าที่ของเงินกู้นอกระบบ	ค่าเฉลี่ย	S.D.
1. ท่านได้รับข้อมูลและคำชี้แจงเกี่ยวกับระเบียบ ข้อบังคับ จากผู้ให้กู้เงินนอกระบบ	3.21	0.859
2. ท่านเข้าใจถึงระเบียบข้อบังคับจากผู้ให้กู้เงินนอกระบบ	3.59	0.667
3. มีการพูดคุยชี้แจงวิธีการกรอกรายละเอียดในใบสัญญาเงินกู้ก่อนลงมือเขียน	3.06	0.925
4. ผู้กู้หรือตัวแทนให้ความช่วยเหลือในการให้คำปรึกษาการกู้เงิน	3.13	0.860

ตารางที่ 4.45 (ต่อ)

ด้านโครงสร้าง/หน้าที่ของเงินกู้ในระบบ	ค่าเฉลี่ย	S.D.
5. ท่านมีส่วนร่วมในการเสนอข้อคิดเห็นเกี่ยวกับการกู้เงินผ่านตัวแทนผู้ให้กู้	3.37	1.257
6. มีตัวแทนฝ่ายต่างๆ ดูแลให้คำปรึกษาแก่ท่านในทุกขั้นตอน	3.57	1.020
7. มีตัวแทนที่ดูแลการกู้เงินคอยอำนวยความสะดวกแก่ท่าน	3.52	0.792
8. ผู้พิจารณาคุณสมบัติของผู้กู้เงิน มีความยุติธรรมกับผู้กู้ทุกคน	3.70	1.064
9. เงินกู้ในระบบที่ท่านกู้ยืมมา มีการจัดระบบการตรวจสอบที่ชัดเจน	3.38	1.035
10. ท่านสามารถปฏิบัติตามระเบียบ ข้อตกลงของเงินกู้ในระบบได้	3.38	0.662
11. เงินกู้ในระบบช่วยส่งเสริมและพัฒนาอาชีพได้อย่างแท้จริง	3.41	0.667
ค่าเฉลี่ย	3.39	0.892

จากตารางที่ 4.45 พบว่ากลุ่มตัวอย่าง มีระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับความคิดเห็นเกี่ยวกับโครงสร้าง/หน้าที่ของเงินกู้ในระบบ ดังนี้

ประเด็นที่กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยมาก ได้แก่ ผู้พิจารณาคุณสมบัติของผู้กู้เงิน มีความยุติธรรมกับผู้กู้ทุกคน (Mean = 3.70 , S.D. = 1.064) สมาชิกมีความเข้าใจถึงระเบียบข้อบังคับจากผู้ให้กู้เงินในระบบ (Mean = 3.59 , S.D. = 0.667) มีตัวแทนฝ่ายต่างๆ ดูแลให้คำปรึกษาแก่สมาชิกในการกู้เงินในทุกขั้นตอน (Mean = 3.57 , S.D. = 1.020) มีตัวแทนที่ดูแลการกู้เงินคอยอำนวยความสะดวกแก่สมาชิกในการกู้ (Mean = 3.52 , S.D. = 0.792) เงินกู้ในระบบช่วยส่งเสริมและพัฒนาอาชีพได้อย่างแท้จริง (Mean = 3.41, S.D. = 0.667)

ประเด็นที่กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยปานกลาง ได้แก่ เงินกู้ในระบบที่กู้ยืมมา มีการจัดระบบการตรวจสอบที่ชัดเจน (Mean = 3.38 , S.D. = 1.035) สามารถปฏิบัติตามระเบียบข้อตกลงของเงินกู้ในระบบได้ (Mean = 3.38 , S.D. = 0.662) มีส่วนร่วมในการเสนอข้อคิดเห็นเกี่ยวกับการกู้เงินผ่านตัวแทนผู้ให้กู้ (Mean = 3.37, S.D. = 0.859) ท่านได้รับข้อมูลและคำชี้แจงเกี่ยวกับระเบียบ ข้อบังคับ จากผู้ให้กู้เงินในระบบ (Mean = 3.21 , S.D. = 0.859) ผู้กู้หรือตัวแทนให้ความช่วยเหลือในการให้คำปรึกษาการกู้เงิน (Mean = 3.13 , S.D. = 0.860) มีการพูดคุยชี้แจงวิธีการกรอกรายละเอียดในใบสัญญาเงินกู้ก่อนลงมือเขียน (Mean = 3.06 , S.D. = 0.925)

ตารางที่ 4.46 แสดงค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารจัดการของเงินกู้นอกระบบ

ด้านการบริหารจัดการของเงินกู้นอกระบบ	ค่าเฉลี่ย	S.D.
1. เงินกู้นอกระบบทำให้เกิดสภาพคล่องทางการเงินของท่านและครอบครัว	3.87	0.673
2. จำนวนวงเงินกู้มีความเหมาะสม เพียงพอ	4.10	0.833
3. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้มีความเหมาะสม	2.71	1.540
4. ระยะเวลาในการให้กู้มีความพอดี	2.72	1.075
5. มีความยืดหยุ่นในการชำระเงินคืน	3.64	0.835
6. มีการกระจายการให้กู้เงินอย่างทั่วถึง	3.86	0.727
7. ขั้นตอนการกู้เงินสะดวก มีผลต่อการตัดสินใจในการกู้เงิน	3.97	0.885
8. การอนุมัติการกู้เงินสะดวก รวดเร็ว	3.95	1.072
9. การทำสัญญาชัดเจน เป็นลายลักษณ์อักษร	3.04	0.828
10. การทำเอกสารประกอบทำสัญญาขอกู้เงินมีความพอดี	3.17	0.824
11. เงินกู้นอกระบบมีระบบการชำระเงินคืนที่สะดวก	3.62	0.551
12. มีระบบติดตาม ทวงหนี้อย่างรัดกุม	3.72	1.058
13. มีผู้ติดตามรายงานการใช้จ่ายเงินและชำระเงินคืนเป็นระยะๆ	2.93	1.226
14. ท่านมีความมั่นใจในการชำระเงินกู้นอกระบบที่กู้ยืมมา	3.52	0.500
15. การให้คำตอบแทนผู้ดูแลผู้เงินจะช่วยกระตุ้นการดูแลผู้กู้	3.36	0.528
16. การให้การยอมรับฐานะการเงินของคนในชุมชน	3.07	0.515
17. ความอิสระในการใช้เงินกู้นอกระบบ	3.31	0.787
18. ความสามารถในการเปิดเผยข้อมูลในการใช้เงินกู้ตามความเป็นจริง	3.04	0.588
<b>ค่าเฉลี่ย</b>	<b>3.42</b>	<b>0.836</b>

จากตารางที่ 4.46 พบว่ากลุ่มตัวอย่าง มีระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับเกี่ยวกับการบริหารจัดการของเงินกู้นอกระบบ ดังนี้

ประเด็นที่กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยมาก ได้แก่ จำนวนวงเงินกู้มีความเหมาะสม เพียงพอ (Mean = 4.10 , S.D. = 0.833) ขั้นตอนการกู้เงินสะดวก มีผลต่อการตัดสินใจในการกู้เงิน (Mean = 3.97, S.D. = 0.885) การอนุมัติการกู้เงินสะดวก รวดเร็ว (Mean = 3.95, S.D. = 1.072) เงินกู้นอกระบบ

ระบบทำให้เกิดสภาพคล่องทางการเงินของท่านและครอบครัว (Mean = 3.87 , S.D. = 0.673) มีการกระจายการให้กู้เงินอย่างทั่วถึง (Mean = 3.86 , S.D. = 0.727) มีระบบติดตาม ทวงหนี้อย่างรัดกุม (Mean = 3.72 , S.D. = 1.058) มีความยืดหยุ่นในการชำระเงินคืน (Mean = 3.64 , S.D. = 0.835) เงินกู้นอกระบบมีระบบการชำระเงินคืนที่สะดวก (Mean = 3.62 , S.D. = 0.551) มีความมั่นใจในการชำระเงินกู้นอกระบบที่กู้ยืมมา (Mean = 3.52 , S.D. = 0.500) มีการให้ค่าตอบแทนผู้ดูแลผู้เงิน จะช่วยกระตุ้นการดูแลผู้กู้ (Mean = 3.36 , S.D. = 0.528) ความอิสระในการใช้เงินกู้นอกระบบ (Mean = 3.31 , S.D. = 0.787) การทำเอกสารประกอบทำสัญญาของผู้เงินมีความพอดี (Mean = 3.17 , S.D. = 0.824) การให้การยอมรับฐานะการเงินของคนในชุมชน (Mean = 3.07 , S.D. = 0.515) การทำสัญญาชัดเจน เป็นลายลักษณ์อักษร (Mean = 3.04 , S.D. = 0.828) ความสามารถในการเปิดเผยข้อมูลในการใช้เงินกู้ตามความเป็นจริง (Mean = 3.04 , S.D. = 0.588) มีผู้ติดตามรายงานการใช้เงินและชำระเงินคืนเป็นระยะๆ (Mean = 2.93 , S.D. = 1.226) ระยะเวลาในการให้กู้มีความพอดี (Mean = 2.72 , S.D. = 1.075) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้มีความเหมาะสม (Mean = 2.71 , S.D. = 1.540)

#### 4.4.6 ข้อมูลการกู้ยืมเงินนอกระบบ

จากผลการศึกษา ความคิดเห็นของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านในเขตพื้นที่อำเภอค้อยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่ เกี่ยวกับการเลือกใช้เงินกู้นอกระบบ พบว่าจากการเลือกใช้เงินกู้นอกระบบของสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อการใช้จ่ายในครอบครัว โดยเฉพาะค่าใช้จ่ายประจำวันในครอบครัว รวมถึงการนำเงินกู้นอกระบบมาชำระหนี้จากแหล่งเงินกู้อื่นที่ครบกำหนด เช่น การชำระหนี้เงินกู้ของกองทุนหมู่บ้าน และจากแหล่งอื่น ทั้งนี้พบเหตุผลที่สมาชิกกองทุนหมู่บ้านเลือกใช้เงินกู้นอก เนื่องมาจากระบบการบริหารงานของเงินกู้นอกระบบ การบริหารจัดการ ที่ให้ความสะดวก รวดเร็ว เอกสารในการประกอบการกู้เงินไม่ยุ่งยาก เงื่อนไขน้อย ระยะเวลาในการพิจารณาอนุมัติรวดเร็ว และสามารถรับเงินสดได้ทันที เป็นการบริการที่ทราบแหล่งข้อมูลจากคนใกล้ชิด ระยะเวลาการจ่ายดอกเบี้ยและเงินต้นสามารถยืดหยุ่นได้ โดยเป็นการตกลงระหว่างสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน (ผู้กู้) กับผู้ให้กู้ ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นมาตรฐาน ไม่มีความยุ่งยากในขั้นตอนการทำงาน สมาชิกมีการใช้บริการเงินกู้นอกระบบมากกว่า 1 ครั้งต่อปี มีวงเงินที่ใช้ต่ำสุด 3,001-5,000 บาท วงเงินสูงสุด 100,000 บาท อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำสุด ร้อยละ 6-10 บาทต่อเดือน สูงสุดร้อยละ 11-15 บาทต่อเดือน กู้เงินแบบรายเดือน ช่วงเดือนเมษายน-มิถุนายน มากที่สุด เนื่องจากช่วงเวลาดังกล่าวเป็นช่วงเปิดเทอมของนักเรียนนักศึกษา จึงทำให้สมาชิกมีการใช้บริการเงินกู้มากขึ้น

ในการชำระหนี้ของสมาชิกในการกู้เงินนอกระบบส่วนใหญ่จะมีการผ่อนชำระเงินต้น และการชำระเงินคืนไม่มีกฎแน่นอน การกู้ยืมเงินต้องทำสัญญาและมีบุคคลหรือหลักทรัพย์ค้ำ

ประกันด้วย สมาชิกกองทุนมีการชำระหนี้หลังจากฤดูการเก็บเกี่ยวผลผลิตและขายหมดไปแล้ว ประมาณ 5-6 เดือนโดยชำระเงินกู้พร้อมดอกเบี้ย และบางครั้งมีการกู้เพิ่มเติมจากของเดิมไม่วงเงิน ไม่สูงมาก ครั้งละประมาณ 3,000 – 5,000 บาท โดยชำระคืนเป็นรายเดือนพร้อมดอกเบี้ย แต่บางครั้งสมาชิกกองทุนฯ ก็ประสบปัญหาใน การชำระหนี้ไม่ตรงตามกำหนดระยะเวลา โดยไม่สามารถส่งดอกเบี้ยให้ตรงตามกำหนดเวลา การส่งดอกเบี้ยไม่ครบตามจำนวน เนื่องจากสมาชิกผู้กู้ หรือผู้ใช้บริการเงินกู้มีหนี้สินที่ต้องเร่งชำระที่แหล่งอื่นก่อน และอาจเป็นเพราะการกำหนดวันเวลา ไม่เหมาะสมกับรายได้หรือรายรับของผู้กู้เอง ทำให้สมาชิกไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ระยะเวลา

ทั้งนี้จะมีการติดตามทวงถามจากผู้ให้บริการเงินกู้นอกระบบด้วยตนเองหลังจากการผิ ดนัดการส่งดอกเบี้ยหรือเลย กำหนดเวลาการส่งเงินต้นคืน ผู้ให้บริการเงินกู้นอกระบบจะติดตามด้วย ตนเอง โดยใช้โทรศัพท์เป็นครั้งแรกถ้าไม่สามารถติดตามได้จึงใช้บุคคลอื่นเป็นผู้ติดตามแทนมี ปัญหาการได้เงินต้นและดอกเบี้ย ไม่ตรงตามกำหนดเวลา การส่งดอกเบี้ยไม่ครบตามจำนวนขอ เลื่อนการชำระเงินกู้และการติดตามผู้กู้แต่ละครั้งไม่พบ ทำให้ผู้ให้บริการเงินกู้นอกระบบจะมีการ คิดดอกเบี้ยเพิ่มสูงขึ้นจากยอดเงินกู้ที่สมาชิกได้กู้ไป

#### 4.4.7 ปัญหา/อุปสรรค/ข้อเสนอแนะ ผลกระทบของเงินกู้นอกระบบที่มีต่อการบริหาร จัดการกองทุนหมู่บ้าน

จากผลการศึกษาความคิดเห็นของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่อำเภอค้อยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่ เกี่ยวกับปัญหา/อุปสรรค/ข้อเสนอแนะ ผลกระทบของเงินกู้นอกระบบที่มีต่อการ บริหารจัดการกองทุนหมู่บ้าน พบว่าการกู้เงินของกองทุนหมู่บ้าน มีระเบียบกฎเกณฑ์ในการกู้เงิน ประกอบเหตุผลในการกู้เงิน ขั้นตอนในการพิจารณาค่อนข้างช้า คือพิจารณาการอนุมัติปีละ 1 ครั้ง และ วงเงินในการอนุมัติแต่ละครั้งไม่เกิน 30,000 บาท ซึ่งน้อยกว่าวงเงินอนุมัติของเงินกู้นอกระบบ อีกทั้งสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน มีความคิดเห็นว่าปัจจุบันค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันของ ครอบครัวมีความสำคัญและเป็นปัจจัยหลักที่สำคัญที่ต้องทำให้มีการกู้เงินทั้งในระบบและนอก ระบบ รวมถึงสิทธิในการกู้เงินของสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน

ดังนั้นจึงทำให้สมาชิกกองทุนหมู่บ้านจึงเลือกที่จะกู้เงินนอกระบบ และกู้เงินของ กองทุนหมู่บ้านไปพร้อมๆ กัน ซึ่งการกู้เงินจากแหล่งเงินทั้ง 2 แหล่งส่งผลกระทบต่อภาระค่าใช้จ่าย และการชำระหนี้ของสมาชิกโดยตรง จะเห็นได้อย่างชัดเจนจากการที่สมาชิกมีการกู้เงินนอกระบบ เพื่อมาชำระหนี้กองทุนหมู่บ้าน พร้อมทั้งมีการกู้เงินกองทุนหมู่บ้านเพื่อไปชำระหนี้เงินนอกระบบ หมุนเวียนกันไปตลอดเวลา ซึ่งในการพิจารณาอนุมัติเงินกู้ของกองทุนหมู่บ้าน มีหลักเกณฑ์

ในการพิจารณาอนุมัติเงินกู้ให้แก่สมาชิกกองทุน จากเหตุผลในการขอกู้เงินและการนำเงินที่ได้รับจากการกู้ไปใช้ประโยชน์ แต่ในความเป็นจริงสมาชิกกองทุนกู้เงินเพื่อไปใช้ในชีวิตประจำวันและชำระหนี้จากแหล่งเงินกู้นอกระบบและแหล่งอื่นๆ ซึ่งผิดวัตถุประสงค์ของกองทุนหมู่บ้านอย่างชัดเจน

จะเห็นได้ว่าการกู้ยืมเงินนอกระบบของสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน มีผลกระทบโดยตรงกับการบริหารงานกองทุนหมู่บ้าน ในส่วนของการกู้ยืมเงินและการชำระหนี้ ดังนั้นคณะกรรมการผู้บริหารกองทุนหมู่บ้าน จึงควรมีการปรับปรุงพัฒนาการบริหารจัดการเงินกองทุนหมู่บ้าน ในการพิจารณาอนุมัติ ให้เหมาะสม สะดวก รวดเร็ว รวมถึงการพิจารณาวงเงินในอนุมัติของการกู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ควรเพิ่มขึ้นหรือสามารถกู้ได้เท่ากับการกู้เงินนอกระบบ เพื่อแก้ไขปัญหาการกู้ยืมเงินนอกระบบของสมาชิกต่อไป

#### 4.5 การทดสอบสมมติฐาน

4.5.1 ปัจจัยพื้นฐานส่วนบุคคล ได้แก่ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ รายจ่าย และ ลักษณะของการกู้เงิน มีความสัมพันธ์กับการกู้ยืมเงินนอกระบบของสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน

ตารางที่ 4.47 แสดงผลการทดสอบสมมติฐานว่าปัจจัยพื้นฐานส่วนบุคคล ได้แก่ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ รายจ่าย และ ลักษณะของการกู้เงิน มีความสัมพันธ์กับการกู้ยืมเงินนอกระบบของสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน

การกู้ยืมเงินนอกระบบของสมาชิก กองทุนหมู่บ้าน	ปัจจัยพื้นฐานส่วนบุคคล				
	ระดับ การศึกษา	อาชีพ	รายได้	รายจ่าย	ลักษณะ ของการกู้เงิน
วัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้นอกระบบ	0.024*	0.000*	0.000*	0.000*	0.296
เหตุผลการเลือกใช้เงินกู้นอกระบบ	0.073*	0.000*	0.000*	0.000*	0.000*
วงเงินกู้นอกระบบที่กู้ในแต่ละครั้ง	0.110	0.009*	0.000*	0.000*	0.001*
ความถี่ในการกู้ยืมเงินนอกระบบ	0.120	0.018*	0.016*	0.028*	0.020*
วิธีการกู้เงินนอกระบบ	0.377	0.594	0.000*	0.000*	0.909

\* $p < 0.05$

จากตารางที่ 4.47 พบว่า ปัจจัยพื้นฐานส่วนบุคคลคือ รายได้และรายจ่าย มีความสัมพันธ์กับการกู้ยืมเงินนอกระบบของสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ปัจจัยพื้นฐานส่วนบุคคล ได้แก่ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ รายจ่าย และลักษณะของการกู้เงิน มีความสัมพันธ์กับเหตุการณ์เลือกใช้เงินกู้ในระบบ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

และ ปัจจัยพื้นฐานส่วนบุคคล ได้แก่ รายได้ รายจ่าย มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้ในระบบ เหตุผลการเลือกใช้เงินกู้ในระบบ วงเงินกู้ในระบบที่กู้ในแต่ละครั้ง, ความถี่ในการกู้ยืมเงินในระบบ และ วิธีการกู้เงินในระบบ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ปัจจัยพื้นฐานส่วนบุคคล ได้แก่ ระดับการศึกษา ไม่มีความสัมพันธ์กับวงเงินกู้ในระบบที่กู้ในแต่ละครั้ง, ความถี่ในการกู้ยืมเงินในระบบ และวิธีการกู้เงินในระบบ

ปัจจัยพื้นฐานส่วนบุคคล ได้แก่ อาชีพ ไม่มีความสัมพันธ์กับ วิธีการกู้เงินในระบบ

และปัจจัยพื้นฐานส่วนบุคคล ได้แก่ ลักษณะของการกู้เงิน ไม่มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้ในระบบ และวิธีการกู้เงินในระบบ

#### 4.5.2 การกู้เงินนอกระบบก่อให้เกิดผลกระทบต่อระบบการบริหารจัดการเงินกองทุนหมู่บ้าน ในพื้นที่อำเภอค้อยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่

ผู้ศึกษาใช้สถิติทดสอบการวิเคราะห์ค่าสหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน (Pearson's Correlation Analysis)

สำหรับทดสอบว่าค่าเฉลี่ยระหว่างการกู้เงินนอกระบบส่งผลกระทบต่อระบบการบริหารจัดการเงินกองทุนหมู่บ้าน ในพื้นที่อำเภอค้อยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่ โดยมีการกำหนดสมมติฐานในการศึกษาดังนี้

$H_1$  : การกู้เงินนอกระบบส่งผลกระทบต่อระบบการบริหารจัดการเงินกองทุนหมู่บ้าน ในพื้นที่อำเภอค้อยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่

$H_0$  : การกู้เงินนอกระบบไม่ส่งผลกระทบต่อระบบการบริหารจัดการเงินกองทุนหมู่บ้าน ในพื้นที่อำเภอค้อยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่

ตารางที่ 4.48 แสดงการความสัมพันธ์ของผลกระทบการบริหารจัดการเงินกองทุนหมู่บ้าน ในพื้นที่อำเภอคอยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่ของ การกู้เงินนอกระบบของสมาชิกกองทุน

ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์	P-value*
- ผลกระทบการกู้เงินนอกระบบของสมาชิกกองทุนต่อการการบริหารจัดการเงินกองทุนหมู่บ้าน	0.663	0.000

\*Pearson's Correlation Coefficient ที่ระดับนัยสถิติ 0.05

จากตาราง 4.48 จะเห็นว่าค่า sig = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าค่า  $\alpha$  และดังนั้นจึง ยอมรับ  $H_1$  ปฏิเสธ  $H_0$  นั่นเอง หมายความว่า การกู้เงินนอกระบบของสมาชิกกองทุน ส่งผลต่อระบบการบริหารจัดการเงินกองทุนหมู่บ้าน ในพื้นที่อำเภอคอยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่ จึงสามารถสรุปได้ว่าการกู้เงินนอกระบบของสมาชิกกองทุน ส่งผลต่อระบบการบริหารจัดการเงินกองทุนหมู่บ้าน ในพื้นที่อำเภอคอยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่อย่างมีนัยทางสถิติที่ 0.05

ดังนั้น สมมติฐานที่ 2 จึงได้รับการยอมรับ

#### 4.6 การสัมภาษณ์บุคคลและเจ้าหน้าที่ออกเงินกู้

4.6.1 ความคิดเห็นคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้าน เกี่ยวกับ การกู้เงินนอกระบบและผลกระทบต่อการบริหารงานกองทุนหมู่บ้าน ในพื้นที่อำเภอคอยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่

ผลจากการสัมภาษณ์กลุ่มตัวอย่างคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่อำเภอคอยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่ พบว่า กลุ่มตัวอย่างทำหน้าที่บริหารงานกองทุนหมู่บ้าน ซึ่งส่วนมากเป็นเพศชาย ทำหน้าที่กรรมการบริหารกองทุนหมู่บ้านมาเป็นระยะเวลามากกว่า 5 ปี ทำให้มีประสบการณ์ในการบริหารกองทุนฯ อยู่บ้าง ซึ่งในวัตถุประสงค์หลักในการดำเนินงานกองทุนฯ คือ เพื่อให้เป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียนสำหรับการลงทุนพัฒนาอาชีพ สร้างงาน สร้างรายได้ เพิ่มรายได้ ลดรายจ่าย ส่งเสริมและพัฒนาไปสู่การสร้างสวัสดิภาพ สวัสดิการ หรือประโยชน์ส่วนรวมอื่นให้แก่ประชาชน เป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียน เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนเร่งด่วนสำหรับประชาชนในหมู่บ้านหรือชุมชนเมือง รับฝากเงินจากสมาชิก และจัดหาทุนจากแหล่งเงินทุนอื่น รวมทั้งการให้กู้ยืมเงินแก่กองทุนหมู่บ้านข้างเคียง เสริมสร้างความเข้มแข็งให้แก่เศรษฐกิจฐานราก พัฒนาองค์ความรู้ คุณภาพชีวิต สวัสดิภาพและสวัสดิการของสมาชิก

การดำเนินงานของคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านในพื้นที่อำเภอคอยหล่อ จึงยึดวัตถุประสงค์ดังกล่าวข้างต้นเป็นแนวทางการดำเนินงานของกองทุนหมู่บ้านในแต่ละหมู่บ้าน ซึ่งจากการดำเนินงานที่ผ่านมาพบว่า นโยบายกองทุนหมู่บ้านสามารถช่วยบรรเทาความเดือดร้อนแก่สมาชิกได้ในระดับหนึ่ง แต่ทั้งนี้ปัญหาที่สำคัญที่คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้าน ในพื้นที่อำเภอคอยหล่อพบคือ ปัญหาหนี้สินทั้งในระบบและนอกระบบของสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน

ดังนั้นการออกเงินกู้ให้แก่สมาชิกกองทุนหมู่บ้าน จึงเป็นแนวทางหนึ่งที่จะช่วยเหลือสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน เพื่อนำเงินดังกล่าวไปลงทุนเพื่อพัฒนาอาชีพให้เกิดรายได้แก่ตนเองและครอบครัว โดยสมาชิกที่จะทำการกู้เงินกับกองทุนหมู่บ้านต้องจัดทำ คำขอกู้โดยระบุวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินอย่างชัดเจน โดยให้ยื่นคำขอกู้ดังกล่าวพร้อมเอกสารทางราชการ (สำเนาทะเบียนบ้าน สำเนาบัตรประชาชน) ต่อคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านให้คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านพิจารณาเงินกู้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กองทุนหมู่บ้านกำหนด ซึ่งโดยส่วนใหญ่จะพิจารณาอนุมัติเงินกู้สามัญ ปีละ 1 ครั้งเท่านั้น โดยมีการชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ย หรือเฉพาะดอกเบี้ย นับครบรอบการอนุมัติให้กู้

ที่ผ่านมา หลังจากการที่ให้สมาชิกกู้เงินเงินกองทุนหมู่บ้าน ได้พบว่าสมาชิกบางส่วนมีรายได้เพิ่มขึ้นจากการนำเงินกู้ไปลงทุนเพื่อพัฒนาอาชีพ เห็นได้จากที่มีสินค้า ผลิตภัณฑ์วางขายในตลาดของหมู่บ้านมากขึ้น และพบว่ามีจำนวนสมาชิกที่กู้ยืมเงินกองทุนหมู่บ้านเพิ่มขึ้นทุกปี จนปัจจุบันบางหมู่บ้านมีสมาชิกกองทุนหมู่บ้านกู้ยืมเงินครบจำนวนสมาชิกทั้งหมด จากการที่มีสมาชิกกองทุนหมู่บ้านมีการกู้ยืมเงินของกองทุนหมู่บ้านเพิ่มมากขึ้น ทำให้เกิดปัญหาตามมาหลายอย่าง นับตั้งแต่ ผู้กู้บางส่วนประมาณร้อยละ 50 ของผู้กู้ทั้งหมด ไม่นำเงินกู้ไปประกอบอาชีพตามที่เสนอขอกู้ และตามวัตถุประสงค์ของกองทุนหมู่บ้าน แต่กลับนำไปใช้จ่ายซื้อของฟุ่มเฟือยซึ่งไม่ก่อให้เกิดรายได้แก่ตนเองและครอบครัว หรือนำไปชำระเงินกู้จากสถาบันการเงินอื่น รวมทั้งการชำระเงินกู้นอกระบบ ทำให้มีหนี้สินติดตัวไม่สามารถปลดหนี้ได้

ซึ่งจะเห็นได้จากการที่สมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่เสนอโครงการขอกู้เงินตั้งแต่ปี พ.ศ. 2544 จนกระทั่งถึงปัจจุบันยังคงกู้ยืมเงินกองทุนหมู่บ้านอยู่ในจำนวนเงินเท่าเดิมหรือบางส่วนมีจำนวนเงินกู้เพิ่มขึ้น ที่เป็นเช่นนี้เพราะผู้กู้บางส่วนนำเงินมาชำระคืนพร้อมกับทำสัญญากู้ใหม่ในจำนวนเงินเท่าเดิม บางส่วนต้องกู้เงินนอกระบบมาใช้คืนเงินกองทุนฯ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3 – 5 บาทต่อสัปดาห์ และมีสมาชิกที่กู้ยืมเงินไม่นำเงินกู้ที่ได้ไปประกอบอาชีพตามโครงการที่เสนอขอกู้ แต่กลับนำไปชำระหนี้เดิม หรือใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ทำให้ไม่มีรายได้เพิ่มแก่ตนเองและครอบครัว และเมื่อครบกำหนดชำระคืนเงินกู้ สมาชิกบางส่วนไม่สามารถนำเงินมาชำระคืนเงินกู้แก่

กองทุน จึงทำให้ต้องเป็นภาระในการหาเงินจากเจ้าหน้าที่นอกระบบ นำมาชำระคืนเงินกู้กองทุนฯ เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

สำหรับการกู้เงินนอกระบบของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านนั้น จากการศึกษาพบว่า มีสมาชิกบางส่วนประมาณหนึ่งในสามของสมาชิกผู้กู้ยืมเงินกองทุนหมู่บ้าน ต้องกู้เงินนอกระบบมาชำระคืนเงินกู้กองทุนหมู่บ้าน เพราะไม่สามารถนำเงินมาชำระคืนแก่กองทุนหมู่บ้าน ที่มาของเงินกู้ยืมนอกระบบมาจากหลายรูปแบบ ดังเช่น

- มีบุคคลอื่นที่มีได้เกี่ยวข้องกับกองทุนหมู่บ้านเข้ามาเสนอเงินกู้แก่สมาชิกกองทุนหมู่บ้านด้วยตนเอง
- คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านเป็นผู้นำเงินกู้ของเจ้าหน้าที่นอกระบบมาชำระหนี้ให้แก่สมาชิกผู้กู้ โดยสมาชิกจะต้องชำระในส่วนของตัวเอง

ในส่วนของการเสนอแนะและแนวทางแก้ไข ควรให้ส่วนราชการที่เกี่ยวข้อง มีการดำเนินการให้ความรู้แก่สมาชิกกองทุนหมู่บ้าน เช่น การจัดเวทีประชาคมในหมู่บ้านชี้แจงแนวทางและวัตถุประสงค์ที่ถูกต้องของการดำเนินงานนโยบายกองทุนหมู่บ้าน เพื่อให้ประชาชนทั่วไปเข้าใจในแนวทางที่ถูกต้อง คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านควรณรงค์ให้สมาชิกลดจำนวนเงินกู้ยืมอย่างน้อยลดลงร้อยละสิบต่อปีของจำนวนเงินที่กู้ยืม และณรงค์ให้สมาชิกดำเนินชีวิตตามแนวคิดเศรษฐกิจพอเพียง คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้าน ควรกำหนดบทลงโทษสำหรับสมาชิกที่ไม่ยอมชำระคืนเงินกู้ให้ชัดเจน และคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้าน ควรมีการติดตามการใช้เงินกู้ของสมาชิกให้เป็นไปตามโครงการที่เสนอขอกู้ ต่อไป

#### 4.6.2 ความคิดเห็นสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน เกี่ยวกับ การกู้เงินนอกระบบและผลกระทบ

ต่อการบริหารงานกองทุนหมู่บ้าน ในพื้นที่อำเภอคอยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่

จากการสัมภาษณ์ กลุ่มตัวอย่างสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน ในพื้นที่อำเภอคอยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่ พบว่า กลุ่มตัวอย่างเข้าร่วมเป็นสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5-8 ปี ซึ่งสมาชิกกองทุนส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเกษตรกร และรับจ้างทั่วไป มีรายได้เฉลี่ยอยู่ที่ 6,001 - 8,000 บาท ต่อเดือน จากการสัมภาษณ์กลุ่มตัวอย่าง พบว่าสมาชิกกองทุนได้ให้ความคิดเห็นเกี่ยวกับการดำเนินงานของกองทุนหมู่บ้าน ในพื้นที่อำเภอคอยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่ ว่า มีทิศทางการพัฒนาไปในทางที่ดีขึ้น บางครั้งก็ประสบปัญหาในการดำเนินงานบ้าง แต่ก็สามารถแก้ไขและปรับปรุงให้ดีขึ้นตามลำดับได้ ปัญหาที่ยังพบอยู่ คือ ทั้งกรรมการและสมาชิกยังขาดความรู้ ความเข้าใจใน วัตถุประสงค์และปรัชญาที่ชัดเจนของกองทุนหมู่บ้านอย่างแท้จริง และประสบการณ์ใน

การบริหาร จัดการมีไม่มาก จึงควรมีกิจกรรมที่จะสนับสนุนส่งเสริมให้กรรมการและสมาชิก กองทุน มีความเข้าใจในการดำเนินการบริหารกองทุนอย่างถูกต้องและเหมาะสม

ในส่วนของการกู้เงินกองทุนหมู่บ้านของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านนั้น จากการสอบถาม พบว่าสมาชิกที่กู้เงินส่วนใหญ่ได้นำเงินที่กู้ได้ไปใช้จ่ายในชีวิตประจำวันเป็นส่วนใหญ่ มีเพียงส่วน น้อยที่นำไปเป็นทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ การชำระคืนเงินกู้สามารถชำระคืนได้ตรงตาม ระยะเวลาที่กำหนดตามสัญญา แต่วิธีการได้มาของเงินที่จะนำมาชำระคืนแก่กองทุนนั้น ได้มาใน วิธีการที่แตกต่างกันไป บางคนกู้ยืมจากญาติพี่น้อง บางคนกู้ยืมจากเจ้าหนี้นอกระบบ บางคน สามารถเก็บเงินได้บางส่วนและขอกู้จากเจ้าหนี้นอกระบบบางส่วน และอีก ส่วนน้อยที่สามารถเก็บ เงินมาชำระคืนแก่กองทุนฯ ได้เอง แต่ถึงแม้ว่าสมาชิกผู้กู้เงินดังกล่าว จะได้เงินมาชำระคืนกองทุนฯ ด้วยวิธีการใดก็ตาม ทุกคนก็ยังต้องทำสัญญากู้ยืมเงินกองทุนหมู่บ้านเป็นประจำทุกปีเช่นเดิม สำหรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้นอกระบบจะอยู่ในอัตราร้อยละ 3 - 5 บาทต่อหนึ่งถึงเจ็ดวัน โดยไม่มี เอกสารที่เป็นลายลักษณ์อักษรระหว่างการกู้ยืมของสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน กับเจ้าหนี้นอกระบบ ซึ่งการกู้เงินนอกระบบนั้น สามารถกู้ได้ง่ายกว่าการกู้เงินกองทุน เอกสารในการกู้เงินไม่ยุ่งยาก วงเงินกู้ที่รับการอนุมัติสูงกว่าของกองทุนหมู่บ้าน หากมีความสนิทสนมกับผู้ให้กู้ สามารถรับเงิน ได้ทันทีและได้วงเงินที่สูงเพิ่มขึ้นอีก

ในส่วนนโยบายในการดำเนินงานกองทุนหมู่บ้านนั้น กลุ่มสมาชิกกองทุนหมู่บ้านส่วน ใหญ่ มีความคาดหวังว่า อยากรัฐบาลปลดหนี้ให้แก่สมาชิกกองทุนหมู่บ้านทุกคน หรือยืด ระยะเวลาในการชำระคืนเงินกู้แก่กองทุนหมู่บ้าน ให้มีระยะเวลาในการชำระนานขึ้นกว่าเดิม วงเงินในการอนุมัติเพิ่มขึ้นให้เท่าเทียมกับวงเงินกู้ของเงินกู้ของเงินกู้ของเงินกู้ของเงินกู้ของเงินกู้

**4.6.3 ความคิดเห็นของกลุ่มเจ้าหนี้เงินกู้ของเงินกู้ของเงินกู้ของเงินกู้ของเงินกู้ของเงินกู้ และ ผลกระทบต่อการบริหารงานกองทุนหมู่บ้าน ในพื้นที่อำเภอคอยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่**

จากการสัมภาษณ์ กลุ่มเจ้าหนี้เงินกู้ของเงินกู้ของเงินกู้ของเงินกู้ของเงินกู้ของเงินกู้ ในพื้นที่อำเภอ คอยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่ พบว่า กลุ่มเจ้าหนี้เงินกู้ของเงินกู้ของเงินกู้ของเงินกู้ของเงินกู้ของเงินกู้ หมู่บ้านและสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน และมีประสบการณ์การบริหารจัดการเงินกองทุนหมู่บ้านมา เป็นระยะเวลาโดยเฉลี่ย 5-9 ปี การปล่อยเงินกู้ของเงินกู้ของเงินกู้ของเงินกู้ของเงินกู้ของเงินกู้ เกิดจากสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน กู้เงินไปแล้ว เมื่อถึงกำหนดการชำระคืนเงินกู้ สมาชิกดังกล่าวไม่ สามารถนำเงินมาชำระคืนแก่กองทุนหมู่บ้าน จึงขอร้องให้คณะกรรมการช่วยเหลือในการหาเงินกู้ จากเจ้าหนี้นอกระบบ เพื่อชำระคืนเงินกู้กองทุนหมู่บ้าน โดยยินยอมจ่ายเงินกู้คืนเป็นเงินสดพร้อม ดอกเบี้ยให้ทันที เมื่อได้รับเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านในครั้งต่อไป แต่สมาชิกบางรายก็จะติดต่อกู้ เงินจากเจ้าหนี้นอกระบบเอง

ในการชำระคืนเงินกู้แก่เจ้าหนี้นอกระบบนั้น สมาชิกจะเตรียมลงลายมือชื่อมอบฉันทะ ให้แก่เจ้าหนี้นอกระบบนำไปขอเบิกเงินจากธนาคารเอง โดยสมาชิกจะไม่มีโอกาสได้รับเงินกู้นั้น เลย อีกทั้งยังต้องหาเงินเพื่อจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้นอกระบบ จึงทำให้ต้องเพิ่มภาระในการกู้ยืมครั้งนี้ วิธีเก็บเงินกู้คืนของเจ้าหนี้นอกระบบก็คือ การไปนั่งรอที่หน้าธนาคาร โดยให้สมาชิกถอนเงินจาก ธนาคารด้วยตนเองแล้วนำมาชำระคืนให้แก่เจ้าหนี้ทันที วิธีการนี้ต้องได้รับความร่วมมือจาก คณะกรรมการในการแจ้งวันที่โอนเงินกู้เข้าบัญชีของสมาชิก

จากการดำเนินงานกองทุนหมู่บ้านนั้น กลุ่มตัวอย่างมีความเห็นตรงกันว่า มีผลต่อ คุณภาพชีวิตของประชาชนอย่างเห็นได้ชัดเจนทั้งด้านผลดีและผลเสีย ด้านผลดี คือ ทำให้ประชาชน บางส่วนคิดเป็นร้อยละ 60 มีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นสามารถนำเงินกู้ไปใช้ในการประกอบอาชีพได้ ประสบผลสำเร็จ ด้านผลเสีย คือ ทำให้เกิดการกระจายหนี้ไปสู่ประชาชนฐานรากได้อย่างทั่วถึง และส่วนใหญ่ไม่สามารถหลุดพ้นจากการเป็นหนี้กองทุนหมู่บ้านได้ สังเกตได้ว่าในทุกๆ ปี สมาชิก ผู้กู้เงินกองทุนหมู่บ้านจะเป็นบุคคลคนเดียวกันตลอดมา

