

บทคัดย่อ

ชื่อภาคนิพนธ์ : ศักยภาพขององค์กรชุมชนในการจัดการสินเชื่อ : กรณีศึกษา
กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต ในจังหวัดสุพรรณบุรี
ชื่อผู้เขียน : นางสาวปัทมวรรณ บุญวงศ์
ชื่อปริญญา : ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (พัฒนาสังคม)
ปีการศึกษา : 2544

การศึกษาเรื่อง ศักยภาพขององค์กรชุมชนในการจัดการสินเชื่อ : กรณีศึกษา
กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต ในจังหวัดสุพรรณบุรี มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาศักยภาพขององค์กร
ชุมชนในการจัดการสินเชื่อและเพื่อเสนอแนะด้านการจัดการสินเชื่อขององค์กรชุมชนแก่หน่วยงาน
ที่เกี่ยวข้อง

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาประกอบด้วย สมาชิกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต
จำนวน 160 คน เลือกโดยวิธีการแบบเจาะจง โดยเจาะจงเลือก ประธาน เหนรัญญิก เลขานุการ และ
กรรมการอีก 4 ฝ่าย ได้แก่ คณะกรรมการอำนวยการ คณะกรรมการเงินกู้ คณะกรรมการตรวจสอบ
และคณะกรรมการส่งเสริม จากกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต จำนวน 16 กลุ่ม ของจังหวัด
สุพรรณบุรี โดยใช้แบบสอบถามเป็นข้อมูลในการรวบรวมข้อมูลสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล
คือ สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน สถิติอนุมาน
ได้แก่ ค่า t-test และ F-test

ผลการศึกษา พบว่า

1. ศักยภาพขององค์กรชุมชน ในการจัดการสินเชื่ออยู่ในระดับสูงและเพื่อแยก
ศักยภาพขององค์กรชุมชนเฉพาะด้าน พบว่า ศักยภาพทั้งในด้านการมีวินัยของสมาชิก การนำ
ระเบียบไปปฏิบัติและภาวะผู้นำต่างอยู่ในระดับสูงเช่นเดียวกัน

2. การทดสอบสมมติฐาน พบว่า เพศ อายุ ความรู้ความเข้าใจ การวางแผน ของ
สมาชิกองค์กรชุมชน มีความสัมพันธ์ในทางบวกกับศักยภาพขององค์กรชุมชน ในการจัดการ
สินเชื่อ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ส่วนตัวแปรอื่น ได้แก่ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา และ
ทุนทางสังคมของสมาชิกองค์กรชุมชนไม่มีความสัมพันธ์กับศักยภาพขององค์กรชุมชนในการจัด
การสินเชื่อ

(4)

จากการศึกษามีข้อเสนอแนะ ดังนี้

1. องค์กรชุมชนควรได้รับความรู้ในการบริหารจัดการเป็นระยะตามความเหมาะสม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารกลุ่ม
2. ผู้ให้คำแนะนำควรเป็นผู้ให้ข้อมูลแก่กลุ่มเป้าหมาย ไม่ใช่เป็นผู้ตัดสินใจให้กับชุมชน แต่เป็นผู้ให้ความรู้ความเข้าใจในเรื่องที่เกี่ยวกับด้านการจัดการสินเชื่อ เมื่อองค์กรชุมชนเกิดความสนใจ และต้องการทราบข้อมูล ไม่ควรเป็นผู้ที่ยัดเยียดความรู้ให้กับชุมชน ในขณะที่ ชุมชนไม่พร้อม
3. ด้านทุนการดำเนินการ ปัญหาที่กลุ่มประสบ คือ ไม่มีทุนเพียงพอในการดำเนินกิจกรรม และเป็นเรื่องที่ไม่สามารถแก้ไขได้ ในระยะเวลาอันรวดเร็ว การแก้ไขโดยวิธีการจัดสรรเงินทุนเพิ่ม หรือการใช้เครดิตทางธนาคาร มีข้อเป็นวิธีที่ถูกต้องตามอุดมการณ์ของกลุ่มจากการตรวจสอบทะเบียนสมาชิกของกลุ่มและการสัมภาษณ์สมาชิกพบว่าผู้ที่เป็สมาชิกส่วนใหญ่เป็นผู้มีฐานะยากจนหรือปานกลาง บุคคลที่มีฐานะร่ำรวยจนไม่สนใจหรือเป็นสมาชิกกลุ่มเลย หากกลุ่มสามารถสร้างความเข้าใจให้ผู้มีฐานะดีเหล่านี้เข้าใจเจตนารมณ์และเข้าเป็นสมาชิกก็จะเป็นการระดมทุนของท้องถิ่นมาช่วยผู้มีฐานะดีออกว่าจะช่วยแก้ปัญหาการขาดแคลนเงินทุนได้มาก
4. องค์กรชุมชนจะมีความเข้มแข็ง และศักยภาพได้ ส่วนใหญ่ผู้หญิงจะเป็นผู้นำกลุ่มองค์กรชุมชนมากกว่า เพราะมีความรอบคอบ ละเอียด ถี่ถ้วนในการบริหารจัดการ
5. ด้านอาชีพ พบว่า ส่วนใหญ่ อาชีพรับจ้างทั่วไปจะมีผลต่อศักยภาพด้านการจัดการสินเชื่อมากกว่าอาชีพอื่น เนื่องจากเป็นอาชีพที่ตระหนักถึงปัญหาเศรษฐกิจของครอบครัวมากที่สุด และสนใจที่จะเข้าร่วม กิจกรรมของกลุ่มออมทรัพย์ ส่งผลให้มีศักยภาพสูงกว่าอาชีพอื่น ๆ
6. ไม่ควรที่จะเร่งรัดในการจัดตั้งกลุ่ม แต่ให้ชุมชนมีอิสระในการคัดเลือก และตัดสินใจ
7. องค์กรจากภายนอกไม่ควรเข้าไปแทรกแซงในกระบวนการคิด และการตัดสินใจของชุมชน หากพบว่าการดำเนินงานเริ่มมีปัญหาจึงเข้าไปให้คำแนะนำ และช่วยเหลือ แต่ไม่ควรตัดสินใจแทนชุมชน
8. สิ่งสำคัญในการดำเนินงานด้านการจัดการสินเชื่อ คือ การให้ความรู้กับองค์กรชุมชน ให้เห็นถึงความสำคัญของเงินทุนหมุนเวียน รวมทั้งประโยชน์ที่สมาชิกได้รับ

ABSTRACT

Title of Research Paper : Potential of Community Organizations in Credit Management : A Case Study of the Saving Group for Production in Suphanburi Province

Author : Mrs. Patamawan Boonwong

Degree : Master of Arts (Social Development)

Year : 2001

The research studied the potential of community organizations in credit management in order to make recommendations about credit management to related agencies.

The sample group consisted of 160 members of the saving groups for production. They were purposively selected. Those selected were the chairman, the treasurer, the secretary and the 4 committees, i.e., the administrative committee, the lending committee, the inspection committee and the promotion committee. The samples were taken from 165 saving groups for production in Suphanburi Province. A questionnaire was employed for data collection. The descriptive statistics used for data analysis were frequency, percentage, mean and standard deviation, and the inferential statistics to test the hypotheses were t-test and F-test.

The findings were briefly stated below:

1. The potential of community organizations in credit management was found to be high. When the potential in individual dimensions were considered, The members' discipline, observation of the regulations and leadership were all found to have high potential.

2. When the hypotheses were tested, it was found that sex, age, knowledge and understanding, and planning of the members of community organizations had a positive relationship with the potential of community organizations in credit management. Other variables, i.e., marital, status, education and social fund of the member of the community organizations, were found to have no relationship with the potential of community organizations in credit management.

The researcher made the following recommendations:

1. The community organization members should be educated about credit management periodically as appropriate in order to increase their administrative efficiency.

2. The authorities. Who gave advice to the target group should only give knowledge and information but must not make decisions for them. They should give a correct knowledge and understanding about credit management. When the community organizations want to have information. They should not try to stuff the latter with information when the latter were not ready.

3. Operational found. The problem encountered by the saving group for production was insufficient capital of operations and they cannot solve this problem immediately. Allocating an additional found or using bank credit is not the solution that they want. From checking the registered members of all the group and from interviewing some group members, it was found that, most members were poor or were middle income people. Those who were wealthy were not interested at all in becoming members of the saving group for production. If the saving group can make rich people understand the usefulness of being members of the saving group, this will help mobilize local capital to assist poorer people. This is a way to solve the problem of the lack of fund to a great extent.

4. The community organizations that have strength and potential to succeed tend to have women as their leaders because women seem to be more careful in administration and management.

5. It was found that general employment affected the credit management more than any other. This might because people engaged in general employment realized the economic problems of their families most. Therefore, many in this occupation were interested in joining the activities of the saving group for production. These people thus have brought the success to the saving group most.

6. There should not acceleration for people to form a community organization. The community should have freedom to made a decision on this.

7. Outside organizations should not interfere with the thinking and decision making process of the community. If the community experience problems, outside organizations may give advice and assistance as necessary, but should not make a decision for the community.

8. What is important in credit management is to give related knowledge to the community organization. Rotating money should be given importance, including the benefits the members will gain.