

บทที่ 5

สรุปผล อภิปรายผลและข้อเสนอแนะ

การวิจัยเรื่อง รูปแบบการกู้ยืมเงินกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติของกองทุนหมู่บ้านชุมชนอุดมสุขพัฒนา ตำบลนครสวรรค์ตก อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์ สรุปได้ดังนี้

จุดมุ่งหมายของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัญหาการกู้ยืมเงินกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ของชุมชนอุดมสุขพัฒนา อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์
2. เพื่อนำเสนอรูปแบบการกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ กรณีศึกษา กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองของอุดมสุขพัฒนา หมู่ที่ 10 ตำบลนครสวรรค์ตก อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์

วิธีดำเนินการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้กำหนดขั้นตอนการทำวิจัยออกเป็น 2 ช่วง ดังนี้

ช่วงที่ 1 การศึกษาปัญหาการกู้ยืมเงินกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ของชุมชนอุดมสุขพัฒนา โดยผู้วิจัยศึกษาเอกสารงานวิจัยต่างๆที่เกี่ยวข้องกับเรื่องกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ มากำหนดกรอบความคิด วัตถุประสงค์ ประชากร และขอบเขตเนื้อหาการวิจัย สร้างและพัฒนาแบบสอบถามที่ใช้ในการวิจัย เก็บข้อมูล แล้ววิเคราะห์ข้อมูลเพื่อศึกษาปัญหาในด้านการบริหารจัดการ ด้านกรรมการกองทุน และด้านสมาชิกกองทุน

ช่วงที่ 2 การสร้างรูปแบบการกู้ยืมเงินกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ของชุมชนอุดมสุขพัฒนา โดยผู้วิจัยและผู้เชี่ยวชาญ ศึกษาปัญหาที่เกิดขึ้นมาสังเคราะห์เป็นยุทธศาสตร์การกู้ยืมเงินกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองของชุมชนอุดมสุขพัฒนา

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ได้แก่

ช่วงที่ 1

คณะกรรมการ กองทุนชุมชนจำนวน 15 คน และสมาชิกของกองทุนหมู่บ้านชุมชนอุดม
สุขพัฒนา จำนวน 65 คน ทั้งหมดรวม 80 คน

ช่วงที่ 2

1. ผู้เชี่ยวชาญจำนวน 7 คน ที่มีความรู้ความสามารถมีประสบการณ์ด้านกองทุน
หมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ซึ่งผู้เชี่ยวชาญมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้
2. สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี ด้านพัฒนาชุมชนหรือสาขาที่เกี่ยวข้องขึ้นไป และ
หรือ เป็นผู้ที่มีประสบการณ์โดยตรงเกี่ยวกับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติไม่น้อยกว่า 3 ปี

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ช่วงที่ 1. เป็นการศึกษาปัญหาการกู้ยืมเงินตามโครงการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง
กรณีศึกษาชุมชนอุดมสุขพัฒนา ตำบลนครสวรรค์ตก อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์โดยใช้เครื่อง
เป็นแบบสอบถามมี 2 ตอนดังนี้

ตอนที่ 1. เป็นแบบสอบถามสถานภาพทั่วไปของประชากร

ตอนที่ 2. เป็นแบบสอบถามสภาพปัญหาด้านการกู้ยืมเงิน จำนวน 30 ข้อ คำตอบแบบ
มาตราส่วนประมาณค่า 4 ระดับ

ช่วงที่ 2. เป็นการสร้างรูปแบบการกู้ยืม เครื่องมือที่ใช้คือ

แบบการบันทึกการสนทนากลุ่มเรื่อง ปัญหาการกู้ยืมเงินตามกู้ยืมเงินตามโครงการ
กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ กรณีศึกษาชุมชนอุดมสุขพัฒนา ของคณะกรรมการและ
สมาชิกกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง

สถิติที่ใช้ในการวิจัย

1. ค่าสถิติร้อยละ (%)
2. ค่าคะแนนเฉลี่ย (μ)
3. ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (σ)

สรุปผลการวิจัย

จากผลการวิจัยทั้ง 2 ช่วง สามารถสรุปได้ ดังนี้

ช่วงที่ 1. การศึกษาปัญหาการกู้ยืมเงินกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองของชุมชนอุดมสุข
พัฒนา หมู่ที่ 10 ตำบลนครสวรรค์ตก อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์ สรุปได้ดังนี้

1. ประชากรที่ใช้ในการดำเนินการวิจัยครั้งนี้ เป็นสมาชิกกองทุนชุมชนอุดมสุขพัฒนา จำนวน 80 คน พบว่าเป็นเพศหญิงร้อยละ 71.25 มีอายุระหว่าง 31-40 ปี มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 62.50 มีระดับการศึกษาระดับประถมศึกษา มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 75 มีอาชีพค้าขาย มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 53.75 มีรายได้ระหว่าง 5,001 – 10,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 75.00

2. ปัญหาการการกู้ยืมเงินกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ของชุมชนอุดมสุขพัฒนา ตำบลนครสวรรค์ตก อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์ ด้านการบริหารจัดการ อยู่ในระดับน้อยที่สุด ($\mu = 1.66$) โดยปัญหาการกู้ยืมเงินเพื่อเพิ่มรายได้(ประกอบอาชีพ) และการติดตามและสนับสนุนหลังการกู้เป็นปัญหาอันดับสูงสุดซึ่งเป็นปัญหาระดับน้อย ($\mu = 1.83$)

3. ปัญหาการกู้ยืมเงินกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติของชุมชนอุดมสุขพัฒนา ตำบลนครสวรรค์ตก อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์ ด้านกรรมการกองทุน อยู่ในระดับน้อย ($\mu = 1.77$) โดยปัญหาความเป็นธรรมโปร่งใสไม่ลำเอียง เป็นปัญหาอันดับสูงสุดซึ่งเป็นปัญหาระดับมาก ($\mu = 2.75$)

4. ปัญหาการกู้ยืมเงินกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติของชุมชนอุดมสุขพัฒนา ตำบลนครสวรรค์ตก อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์ ด้านสมาชิกกองทุน อยู่ในระดับน้อยที่สุด ($\mu = 1.69$) โดยปัญหาการกู้เงินจากแหล่งอื่นมาชำระเงินกู้แทน เป็นปัญหาอันดับสูงสุดซึ่งเป็นปัญหาระดับน้อย ($\mu = 1.95$)

อภิปรายผล

ช่วงที่ 1 เพื่อศึกษาปัญหาการกู้ยืมเงินกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติของชุมชนอุดมสุขพัฒนา ตำบลนครสวรรค์ตก อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์ พบว่า

ด้านการบริหารจัดการ อยู่ในระดับน้อยที่สุด ($\mu = 1.66$) โดยปัญหา 3 อันดับแรก คือ 1) การกู้ยืมเงินเพื่อเพิ่มรายได้(ประกอบอาชีพ) 2) การติดตามและสนับสนุนหลังการกู้ 3) ผลประโยชน์ที่ชุมชนได้รับ ทั้งนี้อาจเป็นเพราะ ระเบียบหรือข้อบังคับของกองทุนชุมชนอุดมสุขในการบริหารจัดการถูกกำหนดมาจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องหรือส่วนกลางทำให้การบริหารงานของกองทุนประสบปัญหาดังกล่าว ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของศูนย์การศึกษานอกโรงเรียนภาคเหนือ จังหวัดลำปาง (2537) โดยวิจัยเรื่องการบริหารกองทุนของชุมชน พบว่า 1) การสนับสนุนให้ชุมชนดำเนินการบริหารกองทุนควรจะสอดคล้องกับสภาพทางสังคม เศรษฐกิจ วัฒนธรรมของชุมชน 2) การตัดสินใจเข้าเป็นสมาชิก 3) การมีกฎหมายรองรับ และงานวิจัยของสำนักงานพัฒนาการฝึกหัดครู กรุงเทพฯ(2544) พบว่า ความไม่มั่นใจต่อนโยบายโครงการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง 1) ในประเด็นที่เงิน 1 ล้านบาท รัฐบาลจะให้ชุมชนหรือรัฐบาลจะเรียกคืน 2) ระบบราชการ หน่วยงาน

บางหน่วยยังไม่ลืมหทบาทหน้าที่ของตนเอง ยังคงคอยควบคุมและคิดว่าประชาชนยังไม่สามารถจัดการได้

ด้านกรรมการ อยู่ในระดับปัญหาหระดับน้อย ($\mu = 1.77$) โดยปัญหา 3 อันดับแรก 1) ความ เป็นธรรมโปร่งใสไม่ลำเอียง 2) การแบ่งแยกบทบาทหน้าที่กันชัดเจน 3) ประสิทธิภาพด้านกองทุน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของสาริต ไว โภคี(2548) ที่ศึกษาวิจัยการบริหารจัดการกองทุนหมู่บ้าน ของคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้าน หมู่ที่ 6 ตำบลวังข่อย อำเภอไพศาลี จังหวัดนครสวรรค์ พบว่า 1) คณะกรรมการกองทุนไม่ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายมากที่สุด 2) คณะกรรมการไม่มีการวางแผนสัมมนาเพิ่มประสิทธิภาพให้ตนเอง 3) ไม่มีการติดตามหลังการกู้ยืม 4) ขาดการทำงาน เป็นทีม

ด้านสมาชิกกองทุน อยู่ในระดับน้อยที่สุด ($\mu = 1.69$) โดยปัญหา 3 อันดับแรกคือ 1) การกู้ เงินจากแหล่งอื่นมาชำระเงินกู้แทน 2) การมีส่วนร่วมของสมาชิก 3) การส่งคืนเงินต้นและดอกเบี้ยได้ ทันเวลา ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ รักพล วงษ์ม่วง (2547) ที่วิจัยโครงการเพิ่มประสิทธิภาพ ในการบริหารกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ พบว่า 1) ประชาชนบางกลุ่มไม่ให้ความสำคัญในการจัดตั้งกองทุน 2) การกู้ไปเพื่อประกอบอาชีพขาดการวางแผนที่ดี 3) โครงสร้าง ของคณะกรรมการไม่ชัดเจน/ให้เวลากับการบริหารน้อยไป/ไม่ติดตามงาน 4) นำเงินไปใช้ผิด วัตถุประสงค์ ส่งผลให้สมาชิกไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยได้ตามกำหนดเวลา

ช่วงที่ 2 การสร้างรูปแบบการกู้ยืมเงินกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติของชุมชน อุดมสุขพัฒนา ตำบลนครสวรรค์ตก อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์ มีดังต่อไปนี้

การสร้างรูปแบบการกู้ยืมเงินกองทุนชุมชนอุดมสุขพัฒนาด้านการบริหารจัดการกองทุน โดยเริ่มจากให้กรรมการกองทุนจัดปรับปรุงแก้ไขระเบียบ ข้อบังคับของกองทุนให้สอดคล้องกับ สภาพความเป็นจริงที่สมาชิกต้องการรวมถึงการอบรมให้ความรู้สมาชิกในเรื่องการกู้ยืม การ วิเคราะห์ถึงจุดดี จุดแข็ง จุดคุ้มทุน ตลอดจนดูวัตถุประสงค์เรื่องการกู้ยืมเงินจากกองทุนเพื่อเพิ่ม รายได้การประกอบอาชีพและการสร้างจิตสำนึกเรื่องการเป็นหนี้โดยยึดหลักแนวทางเศรษฐกิจ พอเพียง ถัดไปเป็นเรื่องการติดตามและสนับสนุนหลังการกู้ยืมจำเป็นต้องมีการแบ่งแยกบทบาท หน้าที่กันให้ชัดเจนว่าใครมีตำแหน่งอะไรพร้อมทั้งสร้างเครื่องมือในการติดตามผลตรวจสอบเรื่อง การใช้เงินกู้มีการประเมินผลเป็นระยะๆ อย่างต่อเนื่อง สม่าเสมอ รวมถึงการให้กำลังใจกรรมการ โดยจ่ายค่าตอบแทนตามความเหมาะสม ประเด็นสุดท้ายเป็นเรื่องผลประโยชน์ที่ชุมชนได้รับ จำเป็นจะต้องกำหนดผลประโยชน์ที่จะแบ่งให้ชุมชนที่ชัดเจนและกำหนดกิจกรรมที่จะทำได้เป็น นโยบายของกองทุนพร้อมทั้งบรรจุในแผนที่จะทำในปีต่อไปและสร้างจิตสำนึกให้คนในชุมชนเข้า มามีส่วนร่วมในกิจกรรมกองทุนชุมชน

ด้านกรรมการ เป็นการอบรมให้ความรู้ด้านการเงิน การบัญชี และการตรวจสอบผลการดำเนินงานของกองทุนพร้อมทั้งการวางบทบาทหน้าที่ตำแหน่ง กรรมการที่รับผิดชอบให้ชัดเจนตามความรู้ และความเหมาะสม ควบคู่กันไป ประเด็นสุดท้าย คณะกรรมการจะต้องมีคุณธรรมประจำใจ โดยยึดหลักธรรมาภิบาล ส่วนทางด้านทักษะกรรมการต้องหมั่นศึกษาหาความรู้เพิ่มเติม โดยการเข้าร่วมประชุมสัมมนาระหว่างหน่วยงานที่เกี่ยวข้องหรือทรศนะศึกษาดูงาน กองทุนที่ประสบความสำเร็จเพื่อนำมาเป็นแบบอย่างให้กับกองทุนตัวเองต่อไป

ด้านสมาชิก เป็นการให้ความรู้ด้านการลงทุนการกู้ยืมเพื่อเพิ่มรายได้ลดรายจ่าย มากกว่าการกู้ยืมที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้รวมถึงการณรงค์ให้สมาชิกรู้จักประหยัด เก็บออมรายได้ที่เกิดจากการลงทุนเตรียมไว้ชำระคืน พร้อมทั้งปรับแก้ระเบียบว่าด้วยการชำระคืนให้เหมาะสมสอดคล้องกับอาชีพที่สมาชิกกู้ยืมไป ส่วนประเด็นการมีส่วนร่วมของสมาชิกกองทุนเองจะต้องจัดโปรแกรมหรือกิจกรรมอย่างต่อเนื่อง และชัดเจนจัดเวทีให้สมาชิกร่วมแสดงความคิดเห็น รณรงค์ให้สมาชิกเห็นถึงความสำคัญของกองทุนและปรับแก้ระเบียบการชำระคืนดอกเบี้ย ค่าปรับรวมถึงการขยายเวลาออกไปโดยให้สมาชิกเข้ามามีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น

โดยสรุปการสร้างรูปแบบการกู้ยืมเงินกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติของกองทุนชุมชนอุดมสุขพัฒนา อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์ ในครั้งนี้ได้ประยุกต์รูปแบบวงจร PDCA ของเดมมิ่งมาประยุกต์ใช้เพื่อให้เกิดรูปแบบที่สมบูรณ์และสามารถนำไปเป็นต้นแบบของกองทุนหรือชุมชนอื่นๆ ที่มีบริบทใกล้เคียงกับชุมชนอุดมสุขพัฒนาได้อย่างมีประสิทธิภาพต่อไป

ข้อเสนอแนะ

ผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะดังต่อไปนี้

1. ข้อเสนอต่อกองทุนชุมชนอุดมสุขพัฒนา

1.1 ด้านการบริหาร

1.1.1 พัฒนาระบบสารสนเทศและฐานข้อมูลของกองทุนหมู่บ้านชุมชนอุดมสุขพัฒนาเพื่อให้ทันสมัยและทันเหตุการณ์เสมอเป็นปัจจุบัน

1.1.2 ยกย่องสภาพกองทุนหมู่บ้านเป็นนิติบุคคลเพื่อส่งผลให้การดำเนินโครงการเป็นไปตามระบบ ระเบียบ สอดคล้องและเหมาะสมกับความต้องการของสมาชิก

1.1.3 นโยบายของภาครัฐต้องสอดคล้องและสืบเนื่องกับความต้องการของสมาชิกจะต้องสานต่อโครงการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติให้เป็นวาระแห่งชาติสืบต่อไป

1.2 ด้านกรรมการ

1.2.1 การยกระดับพัฒนาความรู้จากการดำเนินการคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านชุมชนอุดมสุขพัฒนา เพื่อพัฒนาศักยภาพและทักษะ โดยการศึกษาแลกเปลี่ยนเรียนรู้ ศึกษาดูงานชุมชน/หมู่บ้าน ที่ประสบความสำเร็จ

1.2.2 การได้รับความรู้หลักการบริหารจัดการแบบธรรมาภิบาลที่เน้นหลักนิติธรรม หลักคุณธรรม หลักความโปร่งใส หลักการมีส่วนร่วม หลักความรับผิดชอบ และหลักความคุ้มค่าเป็นคุณธรรมประจำใจของกรรมการทุกคน เปิดเผยไม่ลำเอียงทุกคนรอบข้างมีความพึงพอใจ

1.2.3 คณะกรรมการทั้งคณะต้องมีการแบ่งบทบาท หน้าที่กันชัดเจนและทุกคนต้องปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย อย่างเคร่งครัดต่อเนื่อง สม่ำเสมอ พร้อมทั้งมีรางวัล ขวัญ และกำลังใจให้กับกรรมการด้วย

1.3 ด้านสมาชิก

1.3.1 การติดตามการกู้ยืมเงินจากกองทุนให้สมาชิกตระหนักถึงการกู้ยืมเพื่อไปลงทุนหรือลดภาระค่าใช้จ่ายในครอบครัวเพื่อบรรเทาเหตุฉุกเฉิน

1.3.2 การชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย สมาชิกเองควรที่จะบริหารด้านการเงินของตนเองให้เป็นระบบและเก็บออมไว้ในแต่ละเดือนเมื่อถึงเวลาที่จะชำระคืนก็มีความพร้อมสามารถที่จะชำระคืนได้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยภายในระยะเวลาที่กำหนด โดยไม่ต้องไปกู้ยืมเงินจากแหล่งอื่นมาชำระแทนแล้วเป็นหนี้ระบบต่อ

1.3.3 การมีส่วนร่วมของสมาชิก รมณรงค์ให้สมาชิกเห็นถึงปรัชญาของกองทุน ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์กับสมาชิกและชุมชนให้ทุกคนมีความรู้สึว่ากองทุนเป็นของเราทุกคน ร่วมกันสนับสนุนให้สมาชิกเข้ามามีส่วนร่วมในกิจกรรม

2. ข้อเสนอต่อภาครัฐ

2.1 การสร้างกระบวนการเรียนรู้ในกองทุนอย่างต่อเนื่องจากการศึกษาพบว่า ความรู้ ความเข้าใจ และทัศนคติของชุมชนที่มีต่อโครงการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ยังไม่สามารถจัดสรุปบทเรียนเพื่อเพิ่มความรู้ ทักษะ ความชำนาญ ให้กับคณะกรรมการและสมาชิกได้ เพราะที่ผ่านมาจากกองทุนจัดประชุมใหญ่ปีละ 1 ครั้ง เท่านั้น

2.2 การสร้างแรงจูงใจให้กับคณะกรรมการ และสมาชิกจากการศึกษาพบว่า คณะกรรมการที่เป็นอาสาสมัครไม่มีค่าตอบแทนรวมถึงรางวัลต่างๆ จากภาครัฐ เพื่อสร้างขวัญและกำลังใจให้กับคนทำงาน ทางภาครัฐยังไม่มีดำเนินการในประเด็นนี้

2.3 การสร้างจิตสำนึกร่วมความเป็นเจ้าของกองทุนจากการศึกษาพบว่า ประชากรส่วนใหญ่ของชุมชนไม่ได้เป็นสมาชิกกองทุน และไม่ได้มีส่วนในการบริหารจัดการแต่อย่างใด นอกจากนี้ชาวบ้านมีความรู้สึกที่ตัวเองไม่ได้เป็นเจ้าของกองทุนมีสิทธิในฐานะสมาชิกเท่านั้น จึงส่งผลให้ประชาชนในชุมชนไม่มีส่วนร่วมในกิจกรรม ดังนั้นการสร้างแรงจูงใจให้ชาวบ้านมีความรู้สึกเป็นเจ้าของกองทุนร่วมกัน จึงมีความจำเป็นและเป็นภารกิจของรัฐที่จะทำหน้าที่สร้างจิตสำนึกความเป็นเจ้าของเพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่กองทุนตั้งไว้

2.4 การติดตามผลการดำเนินงานอย่างจริงจังและสม่ำเสมอจากการศึกษาพบว่า กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองชาติเป็นเรื่องใหม่ คณะกรรมการยังขาดความรู้ ความเข้าใจและประสบการณ์ในการบริหารจัดการ จึงมีความเป็นที่ยังหน่วยงานภาครัฐซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบและเป็นพี่เลี้ยงให้ชุมชน จึงเห็นควรให้มีการดำเนินการติดตามอย่างจริงจังและสม่ำเสมอเพื่อสร้างความเชื่อมั่นและช่วยเสนอแนะในการบริหารจัดการเพื่อนำไปสู่ความเข้มแข็งและยั่งยืนตามเป้าหมายของวัตถุประสงค์โครงการ

2.5 โอกาสในการเข้าถึงกองทุน จากการศึกษาพบว่า ประชากรส่วนใหญ่ยังเข้าไม่ถึงกองทุนเกิดช่องว่างระหว่างสมาชิกที่มีฐานะยากจน และประชาชนที่ยังไม่เป็นสมาชิก ถึงแม้ตามสิทธิ์ทุกคนในชุมชนเป็นเจ้าของคณะกรรมการก็เปิดกว้างให้สมาชิกทุกคนมีโอกาสอย่างเท่าเทียมกันแต่ด้วยข้อจำกัดของระเบียบและข้อบังคับที่กรรมการได้วางเอาไว้ เช่น เรื่องการค้ำประกัน สมาชิกต้องมีอาชีพที่แน่นอน มีรายได้ประจำ เป็นต้น ด้วยเหตุผลดังกล่าวจึงไม่สามารถที่จะเข้าถึงกองทุน ทุกคนไม่กล้าค้ำประกัน คณะกรรมการไม่กล้าปล่อยเงินกู้ คนเหล่านี้จึงไม่มีโอกาสเข้าถึงกองทุน ซึ่งขัดแย้งกับวัตถุประสงค์ของกองทุนในเรื่องการแก้ปัญหาความยากจนและยังพบว่ากลุ่มคนที่เข้าถึงกองทุน เป็นกลุ่มคนที่มีฐานะปานกลาง และฐานะดี คือ มีทรัพย์สิน มีอาชีพมั่นคง สมาชิกให้ความเชื่อถือ

3. ข้อเสนอแนะสำหรับการวิจัยครั้งต่อไป

จากการวิจัยครั้งนี้พบว่าประเด็นที่น่าสนใจเพิ่มขึ้นหลายประเด็นการวิจัยเฉพาะเรื่องการกู้ยืมเงินกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติอย่างเดียวไม่เพียงพอ และไม่ครอบคลุมเนื้อหา ประเด็นรวมทั้งหมดของโครงการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ดังนั้นหากจะมีการวิจัยครั้งต่อไป ผู้วิจัยขอจะเสนอแนะดังนี้

3.1 การวิจัยเรื่องการบริหารกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติเชิงเปรียบเทียบระหว่างกองทุนเพื่อค้นหาจุดสำเร็จและจุดอ่อนของโครงการแล้วเอาจุดสำเร็จของกองทุนมาปรับปรุงเป็นแผนพัฒนาและนำเอาจุดอ่อนมาปรับปรุงเป็นยุทธศาสตร์ต่อไป

3.2 การศึกษาแบบเจาะลึกถึงเงินกู้แต่ละประเภทที่กู้ยืมจากกองทุนที่นำไปลงทุน
ประสบผลสำเร็จตามเป้าหมายมากน้อยอย่างไร

3.3 การศึกษาแบบเจาะลึกถึงแหล่งที่มาของเงินที่สมาชิกมาชำระคืนให้กับ
กองทุนเพื่อดูว่าสมาชิกมีความสามารถในการชำระคืนด้วยตนเอง ไม่ต้องไปกู้ยืมเงินจากภายนอก
ส่งผลให้สมาชิกเป็นหนี้ตลอดไป

มหาวิทยาลัยราชภัฏนครสวรรค์
Nakhon Sawan Rajabhat University