

การศึกษาวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาวิธีการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด 2) ศึกษาปัญหา อุปสรรคของการดำเนินงานธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด และ 3) เสนอแนวทางการแก้ไขปัญหา และแนวทางการพัฒนาธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูล คือแบบสอบถามตามที่สร้างขึ้นตามวัตถุประสงค์ของการวิจัย และผ่านการทดสอบความเที่ยงตามเนื้อหาแล้ว ข้อมูลที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ได้จากการรวบรวมเอกสารข้อมูลวิธีการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด ตลอดจนระเบียบ ข้อบังคับ และจากการสอบถามผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด ซึ่งแบ่งออกเป็น 3 กลุ่ม คือ สมาชิกสหกรณ์ที่มีหนี้ค้างชำระ ที่ได้จากการสุ่มตัวอย่างแบบหลายขั้นตอน (multi-stage sampling) จำนวน 276 คน คณะกรรมการดำเนินการจำนวน 15 คน ผู้จัดการ และเจ้าหน้าที่สินเชื่อ จำนวน 3 คน ที่เลือกแบบเจาะจง (purposive sampling) และทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีการแจกแจงความถี่ (frequency) ร้อยละ (percentage) และค่าเฉลี่ย (mean) ผลการวิจัยมีดังนี้

ข้อมูลทั่วไป พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุเฉลี่ย 53.17 ปี มีระดับการศึกษาชั้นประถมศึกษาเป็นส่วนใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 85.51 มีสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน คิดเป็นร้อยละ 67.75 ครอบครัวส่วนใหญ่ไม่มีบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษา คิดเป็นร้อยละ 56.80 มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกเฉลี่ย 12.48 ปี มีลักษณะการถือครองที่ดินเป็นของตนเอง คิดเป็นร้อยละ 50.36

การใช้เงินกู้ของสมาชิก พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ไม่ได้ใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์ ร้อยละ 43.48 สมาชิกไม่สามารถส่งชำระคืนเงินกู้ได้เลย ร้อยละ 78.26 โดยให้เหตุผลของการที่ไม่สามารถส่งชำระคืนเงินกู้ไว้ว่า เนื่องจากมีค่าใช้จ่ายสูงมาก คิดเป็นร้อยละ 40.58

สาเหตุของปัญหาด้านสินเชื่อที่มาจากคณะกรรมการดำเนินการ พบว่า คณะกรรมการดำเนินการส่วนใหญ่ ร้อยละ 60 ไม่เคยพิจารณาประเมินหลักทรัพย์ คณะกรรมการ

170354

ดำเนินการร้อยละ 100 ไม่เคยออกไปตรวจสอบข้อเท็จจริง กรณีสมาชิกผิดนัดชำระหนี้ และไม่เคยติดตามการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกให้เป็นไปตามกำหนด

สาเหตุของปัญหาด้านสินเชื่อที่มาจากเจ้าหน้าที่ พบว่า ผู้จัดการและเจ้าหน้าที่ร้อยละ 100 ไม่มีการวิเคราะห์แผนการกู้เงินของสมาชิก เพื่อเสนอเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการดำเนินการ ไม่ตรวจสอบการใช้จ่ายเงินกู้ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์

ปัญหาอุปสรรคการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ ด้านสมาชิก พบว่า สมาชิกประกอบอาชีพขาดทุนมากที่สุด ร้อยละ 57.61 ด้านคณะกรรมการดำเนินการ พบว่า การประกอบอาชีพของคณะกรรมการทำให้ไม่มีเวลาปฏิบัติงานของสหกรณ์ ร้อยละ 60 ปัญหาขาดความรู้ ความเข้าใจในเรื่องของธุรกิจสินเชื่อ ร้อยละ 53.33 ด้านเจ้าหน้าที่ พบว่า เจ้าหน้าที่สินเชื่อมีจำนวนน้อย เจ้าหน้าที่ไม่มีความรู้ ความเข้าใจธุรกิจสินเชื่อที่ทันสมัย และไม่มีความรู้ ความเข้าใจในการติดตามหนี้สิน

ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาลักษณะนี้ มีดังนี้ คือ 1) สหกรณ์ควรทำโครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับสมาชิก มากที่สุด ร้อยละ 61.95 2) ควรส่งเสริมให้คณะกรรมการดำเนินการเข้ารับการศึกษาดูงานเรื่องธุรกิจสินเชื่อ ร้อยละ 93.33 และ 3) ควรจัดให้มีเจ้าหน้าที่สินเชื่อเพิ่มและควรเพิ่มเจ้าหน้าที่ส่งเสริมอาชีพที่มีความรู้ ความสามารถ และจัดให้มีการอบรมในเรื่องบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบแก่เจ้าหน้าที่

แนวทางการพัฒนาธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ คณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ ได้เสนอแนวทางการพัฒนาที่สำคัญ คือ 1) จัดทำโครงการแก้ไขปัญหานี้ค้างชำระ ได้แก่ โครงการจัดชั้นสมาชิก โครงการส่งเสริมอาชีพ โครงการส่งเสริมการออมทรัพย์ โครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โครงการโอนที่ดินให้สหกรณ์แทนการชำระหนี้ 2) เสนอให้สหกรณ์มีการประชาสัมพันธ์ธุรกิจของสหกรณ์ในหลายช่องทาง ได้แก่ การประชาสัมพันธ์ผ่านประธานกลุ่ม-เลขานุการกลุ่ม ใช้หอกระจายข่าวของหมู่บ้าน ใช้ห้องสมุดชุมชน ใช้ป้ายประชาสัมพันธ์ของสหกรณ์ตามชุมชน ใช้แผ่นพับ ใช้วิทยุชุมชน 3) ให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อจัดทำข้อมูลพื้นฐานของสมาชิกเป็นรายบุคคล 4) สหกรณ์ควรมีการส่งเสริมอาชีพแก่สมาชิกควบคู่กับการให้สินเชื่อ และ 5) สหกรณ์ควรมีการดำเนินการฟ้องร้องสมาชิกที่มีหนี้ค้างชำระโดยไม่มีเหตุผลอันควร

## ABSTRACT

**170354**

The purposes of this research were to: 1) study the credit operation of Sainoi Agricultural Cooperative Limited; 2) study the problem and obstacles of its credit operation; and 3) suggest the problem solving and the ways to develop the credit operation. The data were collected by means of questionnaires set according to the research purposes and inspected the content validity. The data used were from the reports concerning the credit operation of Sainoi Agricultural Cooperative Limited including cooperative's standing orders. In addition, they were gathered from interviewing three sample groups concerning the credit operation: 256 cooperative's members chosen by multi-stage sampling who had accrued liabilities; 15 persons from Board of Director; and the manager and 3 credit staff chosen by purposive sampling. Finally, all data were analyzed as frequency distribution, percentages, and means.

It was found that most respondents were male with the average age of 53.17 years and graduated from elementary school (85.51%). Each family had 3-4 persons (67.75%) and there were no children in school (56.38%). The respondents were the cooperative's members for 12.48 years on average and 50.38% had their own land.

Concerning the loan uses of the cooperative's members, it was found that less than half of the members (43.38%) did not use the loan in accordance with their loan purposes. Moreover, the great majority (78.56%) could not pay their debts on time; 40.58% said that they had high expenses.

About the credit problems regarding to the cooperative board of director, it was found that most of them (60%) had never evaluated the members' securities. Furthermore, all

committee had never inspected whether the members could pay their debts on time or not. They had never followed up the members' payment on loan either.

About the credit problems regarding to the credit staff, it was found that the manager and the staff had not analyzed the members' loan plan in order to be help in coming to the committee's consideration. In addition, they had not inspected whether the members used their loan in accordance with their purposes or not.

On the obstacles concerning credit processing, it was found that 57.61 of the cooperative members were lost in their careers. In addition, because of the board of director occupation, 60% of them had no time to process the cooperative's work. More than half of the respondents (53.33%) lacked knowledge and understanding about loan business. Also, there was a few credit staff. Furthermore, the staff lacked knowledge and understanding modern loan business and loan payment processing.

Regarding the improvement, firstly, 61.95% of the respondents suggested that the cooperative should set the projects concerning the improvement of loan structures. Secondly, 93.33% thought that the board of director should be trained about credit processing. Finally, the cooperative should have more credit staff and extension staff that had ability and knowledge. Also, the staff should be trained about their roles and responsibilities.

Based on the board of director and staff's opinion about the development of credit processing, it was suggested that firstly the cooperatives should have the projects regarding to the accrued liabilities: setting the stratified members; and transferring the members' lands instead of debt payment. Secondly, the cooperative should have several public relations processes – public relating through the group leader and the secretary of each group, using villages' announcing halls, using community libraries, using the cooperative's billboards, brochures and community radios. Thirdly, the credit staff should make basic information of each member. Next, the cooperative should have promoting the members' occupations as well as giving loan. Finally, the cooperative should sue the members who had accrued liabilities without appropriate reasons.