

การที่ผู้วิจัยได้ตระหนักและเล็งเห็นความสำคัญจำเป็นของชาติในการช่วยสร้างความเข้มแข็งของสังคมและเศรษฐกิจของประชาชนในระดับรากหญ้า จึงได้สนใจศึกษางานวิจัยเรื่องเงินกู้ยืมนอกระบบกับกระบวนการบริหารจัดการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง (กองทุนเงินล้าน) ในเขตเทศบาลนครเชียงใหม่ โดยมีวัตถุประสงค์ 1. ศึกษาผลกระทบของเงินกู้ยืมนอกระบบที่มีต่อกระบวนการบริหารจัดการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง 2. ศึกษาความสัมพันธ์ของเงินกู้ยืมนอกระบบกับกระบวนการบริหารจัดการกองทุนหมู่บ้านและ 3. ศึกษาถึงอุปสรรคและแนวทางการแก้ไขของเงินกู้ยืมนอกระบบที่ส่งผลกระทบต่อกระบวนการบริหารจัดการกองทุนหมู่บ้าน ผลการวิจัยสรุปได้ดังนี้

1. ข้อมูลพื้นฐานทั่วไปพบว่า กลุ่มตัวอย่างผู้กู้เงินกองทุนหมู่บ้านและกู้เงินนอกระบบส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมีอาชีพรับจ้าง วุฒิการศึกษาสูงสุดระดับประถมศึกษาและนำเงินที่กู้มาไปใช้จ่ายภายในครอบครัว ส่วนกลุ่มตัวอย่างคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านฯ ส่วนใหญ่เป็นเพศชายมีหน้าที่รับผิดชอบงานพิจารณาเงินกู้และมีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานเป็นกรรมการกองทุนหมู่บ้านมาก่อนแล้ว 2-3 ปี ในการพิจารณาอนุมัติเงินกู้จะพิจารณาจากเหตุผลในการพัฒนาอาชีพเป็นหลักและส่วนใหญ่ที่เข้ามาเป็นกรรมการกองทุนหมู่บ้านฯ เนื่องจากชาวบ้านเสนอชื่อให้มาปฏิบัติงาน

2. ส่วนในด้านความคิดเห็นเกี่ยวกับเงินกู้ยืมนอกระบบกับกระบวนการบริหารจัดการกองทุนหมู่บ้านได้สรุปความคิดเห็นจากการศึกษาใน 2 ประเด็น ดังนี้

2.1 ด้านโครงสร้าง/หน้าที่พบว่า กลุ่มตัวอย่างผู้กู้เงินกองทุนหมู่บ้านและเงินกู้ยืมนอกระบบส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่าการบริหารจัดการด้านโครงสร้างหน้าที่ของเงินกองทุนหมู่บ้านฯ อยู่ในระดับปานกลาง แต่คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านฯ ให้ความคิดเห็นว่าอยู่ในระดับมาก

2.2 ด้านการบริหารจัดการพบว่า กลุ่มตัวอย่างผู้กู้เงินกองทุนหมู่บ้านและเงินกู้ยืมระบบ ส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่าการบริหารจัดการของเงินกองทุนหมู่บ้านฯ อยู่ในระดับปานกลาง แต่คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านให้ความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก

3. จากการทดสอบสมมติฐานเพื่อดูความสัมพันธ์ของเงินกู้ยืมระบบกับกระบวนการบริหารจัดการกองทุนหมู่บ้านฯ พบว่า เงินกู้ยืมระบบ ก่อให้เกิดผลกระทบในด้านการบริหารจัดการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง เนื่องจากเงินกองทุนหมู่บ้านมีระเบียบข้อบังคับต่างๆ มาก จึงทำให้ผู้กู้มาใช้บริการเงินกู้ยืมระบบ ในขณะที่เดียวกันเงินกู้ยืมระบบยังมีผลต่อสภาพคล่องในการชำระเงินคืนกองทุนหมู่บ้านด้วยเพราะมีผู้กู้บางส่วน นำเงินกองทุนหมู่บ้านไปชำระหนี้ยืมระบบ นอกจากนี้ยังพบว่า กระบวนการบริหารจัดการเงินกู้ยืมระบบมีความแตกต่างจากเงินกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง เกือบทุกข้อยกเว้นในเรื่องของอิสระในการใช้เงินที่กู้มา ซึ่งผู้กู้ให้ความคิดเห็นว่ทั้งสองแบบไม่แตกต่างกัน

4. อุปสรรคและแนวทางแก้ไขของเงินกู้ยืมระบบที่ส่งผลกระทบต่อกระบวนการบริหารจัดการเงินกองทุนหมู่บ้านได้ข้อสรุปดังนี้

4.1 ด้านอุปสรรค เนื่องจากเงินกองทุนหมู่บ้านมีขั้นตอนที่ซับซ้อนยุ่งยากและถ้าไม่เป็นที่รู้จักของชุมชนจะสามารถกู้ได้วงเงินน้อย และการอนุมัติเงิน การจ่ายเงินล่าช้า ในขณะที่เงินกู้ยืมระบบแม้มีดอกเบี้ยสูง ก็มีการชำระหนี้อย่างสม่ำเสมอ ด้วยระบบการทวงหนี้ที่แตกต่างกับเงินกองทุนหมู่บ้านจึงก่อให้เกิดปัญหาในการบริหารจัดการเงินกองทุนฯตามมา นอกจากนี้พบว่า ผู้ก้วยังขาดความรู้ความเข้าใจในการจัดการบริหารเงินทุน

4.2 แนวทางแก้ไข ได้แก่ ให้ความรู้กับชาวบ้านในการจัดการบริหารเงินทุนที่ได้มาให้เป็นประโยชน์มากที่สุด เงินกองทุนหมู่บ้านฯ ควรมีการอนุมัติเงินที่รวดเร็วโปร่งใส ปรับปรุงขั้นตอนการกู้ยืมให้มีความสะดวกมากขึ้น เงินกองทุนหมู่บ้านฯ ควรมีระบบการติดตามทวงหนี้ อย่างสม่ำเสมอ และเงินกองทุนหมู่บ้านควรมีความยืดหยุ่นเกี่ยวกับระยะเวลาในการผ่อนชำระ

Having consciously found it necessary for the nation to create social and economic strength of the grassroots people, the researcher is interested in research work on informal loans and the village and community's fund management process (million fund) in Chiang Mai Municipality area. The research is aimed: 1) to study the impact of informal loans on the village and community's fund management process, 2) to study relationship between informal loans and village's fund management process, and 3) to study obstacles and solutions of the informal loans affecting the village's fund management process. The results are summarized as follows:

1. Based on baseline data, it is found that most sampling subjects who got loans from the village fund as well as informal loans are women, engaged in waging labor, finished elementary education, and spent their loans on family expenses. While the samplings derived from the village fund committee are mostly men; they are accountable for considering and approving loans, and have been the village fund committee for 2-3 years. The ground for approval of the loans is practically based on the possibility of individual occupation. And majority of them have become the so-called committee because they were nominated and submitted for such tasks by the villagers.

2. As regards the opinion on the informal loans and the village fund management process, it is summarized into 2 points:

2.1 In terms of structural/functional aspect, it is found that majority of the sampling subjects who got the village fund as well as the informal loans expressed their opinion that

the management with regard to structural/functional aspect of the village fund is rated at medium level. However, the village fund committee gave their rating at high level.

2.2 In terms of the management, it is found that most of the sampling subjects who got the village fund as well as the informal loans opined that the structural/functional management with regard to the village fund is scaled at medium level. However, the village fund committee gave their rating at high level.

3. According to hypothesis test in order to see relationship between the informal loans and the village fund management process, it is found that the informal loans affected the village and community's fund management because the village fund has so many complicated rules and regulations. Thus the recipients preferred the informal loans. At the same time, the informal loans activated the flow of repayment to the village fund since some of the borrowers used the village fund for repayment to the informal loans. Additionally, it is found that the informal loans management process is different from the village and community's fund in almost every aspect, except for the freedom in repaying the loans, for which the borrowers voiced their opinion that both are not different.

4. The obstacles and solutions of the informal loans that affected the village fund management process can be summarized as follows:

4.1 In terms of obstacles, since the village fund has myriads of complicated processes and, if not well known, the recipient would get a smaller amount. Besides, the approval and pay of the loans took too much time. On the contrary, the informal loans, though stringed with high interest, commanded a regular debt repayment. So under the process of asking for debt repayment different from the village fund, it entailed the problem in the fund management. In addition, it is found that the borrowers lack knowledge and understanding about the fund.

4.2 The solutions are provide the villagers with knowledge on how to make effective use of the loan to the utmost. The village fund should approve and pay the loan with promptness and transparency; improve the process of petition for loans to result in more convenience. The village fund should have regular loan monitoring and the village fund should consider flexibility in relation to the period of debt repayment.