

ความต้องการสินเชื่อของข้าราชการครู
กรณีศึกษา สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด

สารนิพนธ์
ของ
อารียา คงเอียง

เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ

มกราคม 2550

ความต้องการสินเชื่อของข้าราชการครู
กรณีศึกษา สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด

สารนิพนธ์
ของ
อารียา คงเอียง

เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ
มกราคม 2550
ลิขสิทธิ์เป็นของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ความต้องการสินเชื่อของข้าราชการครู
กรณีศึกษา สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด

บทคัดย่อ
ของ
อารียา คงเอียง

เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ

มกราคม 2550

อารียา คงเอียง. (2549). *ความต้องการสินเชื่อของข้าราชการครู กรณีศึกษา สหกรณ์ออมทรัพย์ครู สงขลา จำกัด*. สารนิพนธ์ : ศ.ม.(เศรษฐศาสตร์การจัดการ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์: อาจารย์ไมตรี อภิพัฒน์มนตรี

การวิจัยครั้งนี้มีจุดมุ่งหมาย 1) เพื่อศึกษาสถานภาพส่วนบุคคลและสถานภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด 2) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด 3) เพื่อศึกษาปัญหาในการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้า ได้แก่ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด และเคยขอสินเชื่อจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด จำนวน 382 คน โดยการเลือกตัวอย่างแบบบังเอิญ เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลเป็นแบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย การทดสอบค่าที การทดสอบค่าเอฟ และค่าสัมประสิทธิ์การตัดสินใจเชิงพหุ

ผลการศึกษสถานภาพส่วนบุคคลและสถานภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 41-50 ปี มีสถานภาพสมรส มีการศึกษาระดับปริญญาตรี ผู้ที่อยู่ในอุปการะมีจำนวน 2 คน ส่วนใหญ่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ 10 – 20 ปี มีรายได้ในครัวเรือนมากกว่า 50,000 บาทต่อเดือน มีค่าใช้จ่ายในครัวเรือน มากกว่า 50,000 บาทต่อเดือน มีเงินออมน้อยกว่า 5,000 บาทต่อเดือน มีปริมาณหนี้สินมากกว่า 500,000 บาท มีมูลค่าทรัพย์สินมากกว่า 2,500,000 บาท มีมูลค่าหุ้น 50,000 – 100,000 บาท มีความต้องการกู้เงินระหว่าง 300,001 – 400,000 บาท ส่วนใหญ่กู้เพื่อชำระหนี้สินเดิมที่มีอยู่ และ กู้เพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ในสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน

ผลการศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อ ได้แก่ อายุ ค่าใช้จ่ายของครัวเรือน และหนี้สิน โดยมีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ในทิศทางบวก ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 และมูลค่าหุ้น มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ในทิศทางลบ ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.10 และใช้พยากรณ์ปริมาณสินเชื่อได้ โดยมีประสิทธิภาพของการพยากรณ์ 52.10%

ผลการศึกษาปัญหาในการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า ด้านเงื่อนไขการขอกู้ สมาชิกส่วนใหญ่จะมีปัญหาเกี่ยวกับวงเงินกู้้น้อยเกินไป มีสัดส่วนใกล้เคียงกับปัญหาการหาผู้ค้ำประกันยาก ด้านการดำเนินงาน ส่วนใหญ่จะมีปัญหาเกี่ยวกับการให้บริการล่าช้า เจ้าหน้าที่พูดจาไม่สุภาพ และการประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารไม่ทั่วถึง ด้านการชำระคืนเงินกู้ มีปัญหาเกี่ยวกับ

ระยะเวลาในการชำระคืนเงินกู้สั้นเกินไป ปัญหาเกี่ยวกับการกำหนดคืนเงินกู้แต่ละเดือนมากเกินไป และปัญหาเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยไม่เหมาะสมกับสถานการณ์ และสมาชิกยังมีปัญหาเกี่ยวกับความยุ่งยากในการเดินทางไปติดต่อกับสหกรณ์

CREDIT DEMAND OF TEACHERS
A CASE STUDY OF SONGKHLA TEACHERS' SAVINGS
AND CREDIT CO-OPERATIVE LTD.

AN ABSTRACT
BY
AREEYA KONGIANG

Presented in Partial Fulfillment of the Requirements
For the Master of Economic degree in Managerial Economics
at Srinakharinwirot University
January 2007

Areeya Kongiang.(2006). *Credit demand of Teachers : A case study of Songkhla Teachers' Savings and credit Co-operative Ltd.* Master's Project,M.Econ.(Managerial Economics). Bangkok : Graduate school, Srinakharinwirot University.
Advisor : Mr.Maitri Abhibhatanamontri

The objectives of this research are

1. To study the personal and economic status of Songkhla saving co- operative limited members.
2. To study the factors that lead to the need of a financial loan of Songkhla saving co- operative limited members.
3. To study the problems of applying for a financial loan of Songkhla saving co- operative limited members in term of the condition, process and repaying of the loan.

The subject involved in this study are 382 randomized members of Sonkla saving co-operative limited that has applied from the co-operative.

The method used to analyze the information were percentage, average, t-test, F-test, and Multiple Regression.

The result of the first study shows that majority of member are women, age between 41 – 50, married, bachelor degree, with 2 dependents, members between 10 – 20 years, family income more than 50,000 baht/month, family expenditure more than 50,000 baht/month, saving of less than 5,000 baht/month, minimum debt of 500,000 baht, minimum property of 2,500,000 baht, stock portfolio of 50,000 – 100,000 baht, required loan between 300,001 – 400,000 baht .Most objective of loan are settled for existing debt and daily expense are almost equal proportion.

The results of the second study shows that the factors age, family expenditure and debt related with the lead to the need of a financial loan of Songkhla saving co-operative limited members in positive direction at statistically significant 0.05. While current value of stock related with the lead to the need of a financial loan of Songkhla saving co-operative

limited members in negative direction at statistically significant 0.10. Besides, the factors used to forecast financial loan at 52.10% efficiency.

The results of the third study are the majority has a problem with the limited loan given and the inability to look for a guarantor. The members face problems of slow service, impolite officers and a lack of information. The problems of debt repayment are short term, high repayment amount, interest rate not suitable and inconvenience traveling to the co-operative.

อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ประธานคณะกรรมการบริหารหลักสูตร และคณะกรรมการสอบ
ได้พิจารณาสารนิพนธ์ฉบับนี้แล้ว เห็นสมควรรับเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญา
เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์การจัดการ ของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒได้

อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์

.....

(อาจารย์ไมตรี อภิพัฒน์มนตรี)

ประธานคณะกรรมการบริหารหลักสูตร

.....

(รองศาสตราจารย์ ดร.สุนิตดา เทศนิยม)

คณะกรรมการสอบ

.....ประธาน

(รองศาสตราจารย์ ดร.สุนิตดา เทศนิยม)

.....กรรมการสอบสารนิพนธ์

(อาจารย์ไมตรี อภิพัฒน์มนตรี)

.....กรรมการสอบสารนิพนธ์

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ญัฐกา ตันสกุล)

อนุมัติให้รับสารนิพนธ์ฉบับนี้ เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญา
เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ ของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

.....คณบดีคณะสังคมศาสตร์

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.กิตติมา สังข์เกษม)

วันที่ มกราคม พ.ศ. 2550

ประกาศคุณูปการ

สารนิพนธ์ฉบับนี้ สำเร็จลงด้วยความกรุณาให้คำปรึกษา คำแนะนำ และความช่วยเหลือตลอดจนปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ อย่างดียิ่งจาก อาจารย์ไมตรี อภิพัฒนะมนตรี ผู้วิจัยฯ ซึ่งในความเมตตาและขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

ขอกราบขอบพระคุณ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ธีรศักดิ์ ตันสกุล อาจารย์ รวิพรรณ สาลีผล อาจารย์ ดร.รัชพันธุ์ เสงยจิตร คุณปิยะภรณ์ แซ่ไคว่ คุณณัฐพงศ์ สาราลักษณ์ คุณประภาภรณ์ แสนภักดี คุณกิตติศักดิ์ อุดมทรัพย์ ที่คอยให้ความช่วยเหลือและให้คำปรึกษาเป็นอย่างดี

ขอขอบคุณผู้จัดการและพนักงาน สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัดทุกท่าน ที่กรุณาช่วยแจกและเก็บรวบรวมแบบสอบถาม ให้คำปรึกษา คำแนะนำและความช่วยเหลือ รวมถึงการให้ข้อมูลต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้

ขอขอบคุณผู้ตอบแบบสอบถามทุกท่านที่กรุณาให้ความอนุเคราะห์ตอบแบบสอบถามจนทำให้สารนิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดี

กราบขอบพระคุณ คุณพ่อ คุณแม่ ที่คอยให้กำลังใจและให้ความช่วยเหลือในทุกด้าน ขอขอบคุณคุณอาจารย์ เพื่อนๆ ทุกคนที่ให้ความช่วยเหลือและคอยเติมกำลังใจที่กำลังจะหมดลงให้เพิ่มขึ้นจนเต็มเปี่ยม และขอขอบคุณความพยายามและตั้งใจ ความซื่อสัตย์ของตนเองในการตั้งใจทำสารนิพนธ์ฉบับนี้จนสำเร็จได้

คุณค่าและประโยชน์ของสารนิพนธ์ฉบับนี้ ผู้วิจัยขอมอบเป็นเครื่องบูชาพระคุณอันยิ่งใหญ่ของบิดามารดา ผู้ให้ความรัก กำลังใจ ความเมตตา ความห่วงใย และสนับสนุนให้ได้รับการศึกษาเป็นอย่างดีมาโดยตลอด รวมทั้งครู อาจารย์ทุกท่านที่ได้อบรมสั่งสอน ประสิทธิ์ประสาทวิชาให้แก่ผู้วิจัยจนกระทั่งประสบความสำเร็จในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้

อารียา คงเอียง

สารบัญ

บทที่	หน้า
1 บทนำ.....	1
ภูมิหลัง.....	1
ความมุ่งหมายของการวิจัย.....	4
ความสำคัญของการวิจัย.....	4
ขอบเขตของการวิจัย.....	4
นิยามศัพท์เฉพาะ.....	5
กรอบแนวคิดในการวิจัย.....	7
สมมติฐานในการวิจัย.....	8
2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	9
ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์.....	10
แนวคิดทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง.....	18
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	29
3 วิธีดำเนินการวิจัย.....	33
การกำหนดประชากรและกลุ่มตัวอย่าง.....	33
เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล.....	34
การเก็บรวบรวมข้อมูล.....	35
การจัดกระทำข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล.....	36
สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล.....	37

สารบัญ(ต่อ)

บทที่	หน้า
4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	42
สัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล.....	42
ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	
ตอนที่ 1 ศึกษาสถานภาพส่วนบุคคลและสถานภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิก	
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด.....	43
ตอนที่2 ศึกษาความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสมาชิก	
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด.....	50
ตอนที่3 ศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิก	
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด.....	51
ตอนที่4 ศึกษาปัญหาในการขอสินเชื่อของสมาชิก	
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด.....	54
5 สรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....	58
ความมุ่งหมาย ความสำคัญ สมมติฐาน และวิธีการศึกษาค้นคว้า.....	58
สรุปผลการวิจัย.....	62
การอภิปรายผล.....	66
ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย.....	70
ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป.....	71
บรรณานุกรม.....	72
ภาคผนวก.....	76
ภาคผนวก ก หนังสือขอความอนุเคราะห์.....	77
ภาคผนวก ข ผู้เชี่ยวชาญ.....	79
ภาคผนวก ค แบบสอบถาม.....	82
ประวัติย่อผู้วิจัย.....	87

บัญชีตาราง

ตาราง	หน้า
1 แสดงจำนวนผู้เป็นหนี้และจำนวนหนี้โดยแยกตามหน่วยงาน.....	1
2 แสดงร้อยละของครัวเรือนที่มีหนี้และจำนวนหนี้สินต่อครัวเรือนของข้าราชการพลเรือน สามัญ โดยคำนวณเฉลี่ยทุกครัวเรือนระหว่างปี 2538 ถึง ปี2547.....	2
3 แสดงจำนวนเงินช่วยเหลือตามระยะเวลาการเป็นสมาชิก.....	16
4 แสดงจำนวนเงินช่วยเหลือตามการถือหุ้น.....	16
5 ความสัมพันธ์ระหว่างอุปสงค์ของเครดิตใหม่กับตัวแปรที่สำคัญๆ.....	23
6 ความสัมพันธ์ระหว่างอุปทานของเครดิตใหม่กับตัวแปรที่สำคัญๆ.....	25
7 ตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองสมการถดถอยเชิงพหุ (Multiple Regression Model).....	40
8 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามเพศ.....	43
9 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามอายุ.....	43
10 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามสถานภาพ.....	44
11 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามการศึกษา.....	44
12 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามจำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ.....	45
13 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามรายได้ต่อเดือน.....	45
14 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามค่าใช้จ่ายต่อเดือน.....	46
15 จำนวน ร้อยละ และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยจำแนกตามประเภทของค่าใช้จ่าย.....	47
16 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามปริมาณเงินออม.....	48
17 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามปริมาณหนี้สิน.....	48
18 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามมูลค่าทรัพย์สิน.....	49
19 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามมูลค่าหุ้นของสมาชิก.....	49
20 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิก.....	50

บัญชีตาราง(ต่อ)

ตาราง	หน้า
21 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามปริมาณเงินกู้ของสมาชิก.....	50
22 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามวัตถุประสงค์ในการกู้.....	51
23 ความสัมพันธ์ของตัวแปรที่เกี่ยวข้องกับความต้องการสินเชื่อของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด.....	51
24 แสดงตัวแปรที่สามารถพยากรณ์ความต้องการสินเชื่อของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ ครูสงขลา จำกัด โดยใช้วิธีการวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุ (Backward Multiple Regression Analysis).....	52
25 ค่าความถี่และร้อยละเกี่ยวกับปัญหาในการขอสินเชื่อของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด	54
26 ค่าความถี่และร้อยละเกี่ยวกับข้อเสนอแนะในการขอสินเชื่อของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด	56

บัญชีภาพประกอบ

ภาพประกอบ	หน้า
1 กรอบแนวคิดในการวิจัย.....	7
2 โครงสร้างสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด.....	11
3 คุณภาพของตลาดเครดิต.....	26
4 ฟังก์ชันการบริโภคของเคนส์.....	28

บทที่1

บทนำ

ภูมิหลัง

ในภาวะปัจจุบัน กระแสการเปลี่ยนแปลงของสังคมโลกและสังคมภายในประเทศ มีผลกระทบทำให้สังคมไทยเป็นสังคมการเรียนรู้ มีการเปิดรับทางวัฒนธรรมอย่างเสรีและที่สำคัญเป็นสังคมที่ให้การยอมรับวัฒนธรรมบริโภคนิยม ซึ่งมีจุดด้อยคือคนในสังคมรู้จักการบริโภคมากกว่าการผลิต ครูถือได้ว่าเป็นส่วนหนึ่งของสังคมจึงได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอย่างหนีไม่พ้น ครูจึงมีหนี้สินเพิ่มพูนมากขึ้นตามกาลเวลา(ดาว นามบัณฑิต.2542:1) ซึ่งจากการสำรวจภาวะหนี้สินข้าราชการครูสังกัดกระทรวงศึกษาธิการของสำนักงานคณะกรรมการข้าราชการครู(กค.) (วีรนุช ปิณฑวณิช.2544:22) พบว่าในปี 2544 ข้าราชการครูสังกัดกระทรวงศึกษาธิการทั่วประเทศมีหนี้ประมาณ 57,607 คน เป็นเงิน 81,162 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นเป็น 396,863 คน เป็นเงิน 274,551 ล้านบาท ในปี 2546 โดยในปี 2546 สามารถแยกจำนวนผู้เป็นหนี้และจำนวนหนี้ตามหน่วยงานได้ดังแสดงในตาราง 1

ตาราง 1 แสดงจำนวนผู้เป็นหนี้และจำนวนหนี้โดยแยกตามหน่วยงาน

หน่วยงาน	จำนวนผู้เป็นหนี้ (คน)	จำนวนหนี้ (ล้านบาท)
สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน	368,556	258,115
-สำนักงานคณะกรรมการการประถมศึกษาแห่งชาติ	283,341	190,840
-กรมสามัญศึกษา	85,215	67,275
สำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา	14,694	8,720
สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล	3,501	1,978
สำนักบริหารงานการศึกษานอกโรงเรียน	504	291
กรมพลศึกษา	1,004	583
กรมศิลปากร	841	391
สำนักงานปลัด ศธ.	1,349	984
สำนักบริหารงานคณะกรรมการส่งเสริมการศึกษาเอกชน	614	329
สำนักงานสภาพัฒนาการศษ	5,800	3,160

รวม	396,863	274,551
-----	---------	---------

ที่มา : กระทรวงศึกษาธิการ

จากตารางแสดงจำนวนผู้เป็นหนี้และจำนวนหนี้โดยแยกตามหน่วยงาน พบว่า ข้าราชการครูสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน มีจำนวนผู้เป็นหนี้และจำนวนหนี้มากที่สุดคือมีผู้เป็นหนี้ 368,556 คน เป็นเงิน 258,115 ล้านบาท รองลงมาคือข้าราชการครูสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา มีผู้เป็นหนี้ 14,694 คน เป็นเงิน 8,720 ล้านบาท และข้าราชการครูสังกัดสำนักงานสถาบันราชภัฏ มีผู้เป็นหนี้ 5,800 คน เป็นเงิน 3,160 ล้านบาท ตามลำดับ

จากการสำรวจภาวะการครองชีพและหนี้สินข้าราชการพลเรือนสามัญในปี 2547 โดยสำนักงานสถิติแห่งชาติ เพื่อให้สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือนนำข้อมูลที่ได้ไปใช้เป็นแนวทางประกอบการพิจารณากำหนดนโยบายของรัฐบาลเกี่ยวกับเงินเดือนค่าตอบแทนให้เหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจ โดยสอบถามเฉพาะข้าราชการพลเรือนสามัญในสังกัด ก.พ. ระดับ 1-10 ทั่วประเทศ เมื่อพิจารณาหนี้สินของครอบครัวข้าราชการพลเรือนสามัญ พบว่าข้าราชการพลเรือนสามัญที่เป็นหนี้สินมีร้อยละ 81.6 โดยมีจำนวนเงินทั้งสิ้น 152,515 ล้านบาท หรือเฉลี่ยเป็นหนี้ครอบครัวละ 492,253 บาท พบว่าข้าราชการระดับ 3-5 มีสัดส่วนของการเป็นหนี้มากที่สุด (ร้อยละ 83.2) รองลงมาคือระดับ 6-8 (ร้อยละ 81.0) ระดับ 1-2 (ร้อยละ 75.1) และระดับ 9-10 (ร้อยละ 41.6) ตามลำดับ เมื่อพิจารณาการเปลี่ยนแปลงหนี้สินของครอบครัวข้าราชการพลเรือนสามัญพบว่า มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ ดังแสดงในตาราง 2

ตาราง 2 แสดงร้อยละของครัวเรือนที่มีหนี้และจำนวนหนี้สินต่อครัวเรือนของข้าราชการพลเรือนสามัญ โดยคำนวณเฉลี่ยทุกครัวเรือนระหว่างปี 2538 ถึง ปี 2547

หน่วย : บาท (ร้อยละ)

หนี้สินต่อครัวเรือนของข้าราชการพลเรือนสามัญในแต่ละปี					
	2538	2540	2542	2544	2547
ครัวเรือนที่มีหนี้	70.2	75.9	77.5	76.8	81.6
จำนวนหนี้สิน	225,844	263,994	358,064	343,184	492,253

ที่มา : สำนักงานสถิติแห่งชาติ

จากตารางแสดงร้อยละของครัวเรือนที่มีหนี้และจำนวนหนี้สินต่อครัวเรือนของข้าราชการพลเรือนสามัญ ระหว่างปี 2538 ถึง ปี 2547 พบว่า ครัวเรือนของข้าราชการพลเรือนสามัญมีหนี้สินเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ ตั้งแต่ปี 2538-2547 โดยในปี 2544 ข้าราชการพลเรือนสามัญร้อยละ 76.8 มีหนี้สิน

เฉลี่ยครอบครัวละ 343,184 บาท และในปี 2547 ข้าราชการพลเรือนสามัญร้อยละ 81.6 มีหนี้สินเฉลี่ยครอบครัวละ 492,253 บาท หรือมีหนี้เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 เฉลี่ยมีหนี้เพิ่มขึ้นครอบครัวละ 149,069 บาท

ปัญหาหนี้สินของข้าราชการครูจึงกลายเป็นปัญหาที่รัฐบาลให้ความสนใจในการแก้ไขปัญหา ดังจะเห็นจากการจัดตั้งให้มีโครงการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินข้าราชการครูและยังมีโครงการอื่นๆอีกมากมายเพื่อให้การช่วยเหลือ ทั้งนี้เพราะการที่ข้าราชการครูมีภาระหนี้สินมากนั้นส่งผลกระทบต่อการทำงานด้านการสอนทำให้การสอนของข้าราชการครูไม่เต็มศักยภาพเท่าที่ควร ทำให้หน้าที่หลักที่เกี่ยวกับการสร้างทรัพยากรมนุษย์ที่มีคุณภาพหรือเยาวชนที่เป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาประเทศไม่ได้รับการพัฒนาอย่างเต็มที่

จังหวัดสงขลาเป็นจังหวัดที่มีข้าราชการครูเป็นจำนวนมากที่สุดในภาคใต้ซึ่งมีจำนวน 15,711 คน (www.moe.go.th.2548:Online) จากการสำรวจเหตุผลการเกษียณก่อนกำหนดของการประถมศึกษาจังหวัดสงขลา พบว่า ข้าราชการที่ขอเกษียณก่อนกำหนด ส่วนใหญ่ต้องการออกไปประกอบอาชีพอื่นที่เป็นอิสระ และได้นำเงินไปชำระหนี้สิน เพราะข้าราชการครูส่วนใหญ่เป็นหนี้ (สำนักงานการประถมศึกษาจังหวัดสงขลา. 2542:8) ซึ่งแหล่งเงินกู้ที่ใหญ่ที่สุดของข้าราชการครูในจังหวัดสงขลา ก็คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด โดยดูจากจำนวนสมาชิกที่เพิ่มขึ้น ในปี 2546 ข้าราชการครูในจังหวัดสงขลา มีจำนวน 15,711 คน สมัครงบเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู จำนวน 11,668 คน คิดเป็นร้อยละ 75 ของข้าราชการครูทั้งหมด ได้เพิ่มขึ้นเป็น 11,981 คน ในปี 2547 และพบว่า ในปี 2547 สมาชิกจะทำธุรกรรมด้านเงินฝากกับสหกรณ์ประมาณ 30% เท่านั้น ในขณะที่เดียวกันสมาชิกทำ ธุรกรรมด้านเงินกู้ประมาณ 70 % และกู้เงินประเภทสามัญไม่น้อยกว่า 80% ของเงินกู้ทั้งหมด โดยสมาชิกส่วนใหญ่ที่กู้เงินไม่สามารถชำระหนี้จนหมดได้ จะมีการหมุนเวียนอยู่โดยตลอด (สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด. 2547 : 47) ปัจจุบันสหกรณ์ยังมีปัญหาในระบบงานสารสนเทศ ทำให้มีข้อมูลเกี่ยวกับสมาชิกน้อย ไม่สามารถวิเคราะห์หรือแยกกลุ่มประเภทสมาชิกได้ เช่น ช่วงอายุสมาชิก สถานภาพของสมาชิก สมาชิกที่มีบ้านตนเอง หรือกลุ่มสมาชิกที่มีการทำอาชีพอื่นนอกเหนือจากงานประจำ ซึ่งข้อมูลบางส่วนอาจทำให้สหกรณ์สามารถนำมากำหนดทิศทางของงานบริหารหรือจัดการช่วยเหลือสมาชิกได้ตรงกับความต้องการของสมาชิกได้ดียิ่งขึ้น (สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด. 2547 : 52)

จากข้อมูลที่กล่าวมาข้างต้นถือเป็นประเด็นปัญหาที่น่าสนใจ ซึ่งทำให้ผู้วิจัยมีความต้องการจะศึกษาถึงสถานภาพส่วนบุคคลและสถานภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด และศึกษาปัญหาการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ทั้งนี้เพื่อเป็นแนวทางใน

การกำหนดนโยบายและวางแผนการปฏิบัติงานสินเชื่อของสหกรณ์ ตลอดจนเป็นแนวทางให้หน่วยงานอื่นๆ เช่น โรงเรียน นำไปเป็นข้อมูลประกอบการบริหารจัดการสวัสดิการได้อีกด้วย

ความมุ่งหมายของการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ตั้งความมุ่งหมายไว้ดังนี้

1. เพื่อศึกษาสภาพส่วนบุคคลและสภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด
3. เพื่อศึกษาปัญหาและข้อเสนอแนะในการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ด้านเงื่อนไขการขอกู้ ด้านการดำเนินงาน และ ด้านการชำระคืนเงินกู้

ความสำคัญของการวิจัย

ผลที่ได้จากการวิจัยครั้งนี้ จะเป็นประโยชน์ต่อสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด สามารถนำข้อมูลที่ได้จากการวิจัยมาใช้เป็นข้อมูลประกอบการบริหารจัดการด้านสินเชื่อได้อย่างเหมาะสมมีประสิทธิภาพและปรับปรุงให้สอดคล้องกับความต้องการของสมาชิก ตลอดจนเป็นแนวทางให้หน่วยงานอื่นๆ เช่น โรงเรียน นำไปเป็นข้อมูลประกอบการบริหารจัดการสวัสดิการได้อีกด้วย

ขอบเขตของการวิจัย

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ ใช้ระยะเวลาในการเก็บรวบรวมข้อมูล ตั้งแต่วันที่ 15 พฤศจิกายน – 15 ธันวาคม พ.ศ. 2548

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ได้แก่ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด และ เคยขอสินเชื่อจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด จำนวน 8,387 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 (สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด.2547:47)

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ได้จากการสุ่มตัวอย่างจาก สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด และ เคยขอสินเชื่อจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด โดยใช้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 382 คน

ตัวแปรที่ใช้ศึกษา

1. ตัวแปรอิสระ (Independent variables) ได้แก่ ปัจจัยต่างๆที่มีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัดซึ่งมีดังนี้

- 1.1 อายุ
- 1.2 จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ
- 1.3 ค่าใช้จ่ายต่อเดือน
- 1.4 หนี้สิน
- 1.5 มูลค่าหุ้น

2. ตัวแปรตาม (Dependent variable) ได้แก่ ความต้องการสินเชื่อ

นิยามศัพท์เฉพาะ

การวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้นิยามศัพท์ดังนี้

1. **ความต้องการสินเชื่อ** หมายถึง จำนวนเงินที่สมาชิกขอกู้กับสหกรณ์ ในวันที่ทำการสำรวจ ซึ่งมีหน่วยเป็นบาท

2. **สินเชื่อ** หมายถึง เงินกู้ประเภทสามัญที่สมาชิกกู้เพื่อวัตถุประสงค์เป็นค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ค่ารักษาพยาบาล ลงทุนในอาชีพเสริมหรือกิจการอื่นๆ ชำระหนี้สินเดิมที่มีอยู่ และเพื่อการศึกษาของผู้ที่อยู่ในอุปการะ เป็นต้น

3. **อายุ** หมายถึง อายุของสมาชิกสหกรณ์ ซึ่งมีหน่วยเป็นปี

4. **จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ** หมายถึง จำนวนบุคคลที่อาศัยอยู่ในครอบครัวของสมาชิกสหกรณ์และเป็นภาระที่ต้องเลี้ยงดู เช่น บุตร บิดา มารดา เป็นต้น ซึ่งมีหน่วยเป็นคน

5. **รายได้รวม** หมายถึง รายได้ทั้งหมดของครัวเรือนต่อเดือน ได้แก่ เงินเดือนของสมาชิก รายได้คู่ครอง และรายได้อื่นๆ ซึ่งมีหน่วยเป็นบาท

6. **ค่าใช้จ่ายต่อเดือน** หมายถึง ค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน ได้แก่ ค่าอุปโภคบริโภค ค่าสาธารณูปโภค ค่าเช่าบ้าน ค่ารักษาพยาบาล ค่าพาหนะเดินทาง ค่าประกันชีวิต ค่าโทรศัพท์มือถือ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุตร เป็นต้น ซึ่งมีหน่วยเป็นบาท

7. **หนี้สิน** หมายถึง ปริมาณหนี้สินปัจจุบันของสมาชิกที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ธนาคารพาณิชย์ สวัสดิการของหน่วยงานต่างๆ และจากแหล่งอื่นๆ ซึ่งมีหน่วยเป็นบาท

8. **ทรัพย์สิน** หมายถึง มูลค่า ณ ราคาซื้อของทรัพย์สินที่เป็นกรรมสิทธิ์ที่สมาชิกสหกรณ์มีอยู่ในครอบครอง ได้แก่ บ้าน ที่ดิน รถยนต์ รถจักรยานยนต์ และเครื่องใช้ไฟฟ้า เป็นต้น ซึ่งมีหน่วยเป็นบาท

9. **มูลค่าหุ้น** หมายถึง จำนวนเงินที่เป็นค่าหุ้นที่สมาชิกสะสมอยู่ในสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ซึ่งมีหน่วยเป็นบาท

10. **เงินออม** หมายถึง จำนวนเงินออมของสมาชิก ได้แก่ เงินฝากที่สมาชิกได้ทำการฝากไว้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด และสถาบันการเงินอื่น ซึ่งมีหน่วยเป็นบาท

11. **ระยะเวลาการเป็นสมาชิก** หมายถึง ระยะเวลาตั้งแต่เริ่มเข้ามาเป็นสมาชิกจนถึงปัจจุบัน (หากเป็นสมาชิกเกิน 6 เดือน แต่ไม่ถึง 1 ปี นับเป็น 1 ปี) ซึ่งมีหน่วยเป็นปี

12. **ปัญหาด้านเงื่อนไขการขอกู้** หมายถึง ปัญหาด้านคุณสมบัติของผู้ขอกู้ ด้านการค้ำประกัน และด้านวงเงินกู้

13. **ปัญหาด้านการดำเนินงาน** หมายถึง ปัญหาด้านการประชาสัมพันธ์เงินกู้ ด้านการให้บริการของพนักงาน ด้านเอกสารที่ใช้ในการขอกู้ ด้านกฎระเบียบ ด้านขั้นตอนในการขอกู้ และด้านสถานที่ในการขอกู้

14. **ปัญหาด้านการชำระคืนเงินกู้** หมายถึง ปัญหาด้านอัตราดอกเบี้ย และด้านระยะเวลาในการส่งชำระคืนเงินกู้

กรอบแนวคิดในการวิจัย

ในการศึกษา เรื่องความต้องการสินเชื่อของข้าราชการครูในจังหวัดสงขลามีกกรอบแนวคิดในการวิจัยดังนี้

ความมุ่งหมายที่ 1 ศึกษาสถานภาพส่วนบุคคลและสถานภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ซึ่งประกอบด้วยตัวแปรต่างๆ คือ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา จำนวนผู้ที่อยู่ในการะ รายได้รวม ค่าใช้จ่ายต่อเดือน หนี้สิน ทรัพย์สิน มูลค่าหุ้น เงินออม ระยะเวลาการเป็นสมาชิก

ความมุ่งหมายที่ 2 ศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด

ตัวแปรอิสระ
(Independent Variable)

ตัวแปรตาม
(Dependent Variable)

ปัจจัยส่วนบุคคล

1. อายุ
2. จำนวนผู้ที่อยู่ในการะ

ปัจจัยทางเศรษฐกิจ

- 1 ค่าใช้จ่ายต่อเดือน
- 2 หนี้สิน
- 3 มูลค่าหุ้น

ความต้องการสินเชื่อ

ความมุ่งหมายที่ 3 ศึกษาปัญหาในการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด

ปัญหาในการขอสินเชื่อ

- ด้านเงื่อนไขการขอกู้ - ด้านการดำเนินงาน - ด้านการชำระคืนเงินกู้

ภาพประกอบ 1 กรอบแนวคิดในการวิจัย

สมมติฐานในการวิจัย

จากกรอบแนวคิดในการวิจัยเพื่ออธิบายถึงความสัมพันธ์ของตัวแปรอิสระและตัวแปรตาม สามารถสรุปเป็นสมมติฐานในการวิจัยครั้งนี้คือ

1. อายุของสมาชิกมีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อในทิศทางเดียวกัน
2. จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะมีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อในทิศทางเดียวกัน
3. ค่าใช้จ่ายต่อเดือนมีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อในทิศทางเดียวกัน
4. หนี้สินมีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อในทิศทางเดียวกัน
5. มูลค่าหุ้นมีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อในทิศทางเดียวกัน

บทที่2

เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ในการศึกษาความต้องการสินเชื่อของข้าราชการครูในจังหวัดสงขลา กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ผู้วิจัยได้ศึกษาแนวคิด ทฤษฎี ตลอดจนงานวิจัยต่างๆที่มีความเกี่ยวข้องเพื่อนำมาใช้เป็นกรอบในการกำหนดแนวทางการวิจัย โดยสรุปรวมเป็นประเด็นสำคัญ ดังนี้

1. ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์
 - 1.1 ความหมายสหกรณ์ออมทรัพย์
 - 1.2 ประวัติของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด
 - 1.3 โครงสร้างสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด
 - 1.4 การให้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด
2. แนวคิดทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง
 - 2.1 เครดิต
 - 2.1.1 ความหมายของสินเชื่อ
 - 2.1.2 ลักษณะของสินเชื่อ
 - 2.1.3 บทบาทของสินเชื่อต่อระบบเศรษฐกิจ
 - 2.2 ตลาดเครดิต
 - 2.3 ทฤษฎีการบริโภคตามสมมติฐานรายได้สัมบูรณ์ของเคนส์
3. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์

1.1 ความหมายสหกรณ์ออมทรัพย์ (วเรศ อุปปาทิก. 2535 : 233-234)

สหกรณ์ออมทรัพย์ หมายถึง สถาบันการเงินแบบหนึ่งที่มีสมาชิกเป็นบุคคลซึ่งมีอาชีพอย่างเดียวกันหรือที่อาศัยอยู่ในชุมชนเดียวกัน มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักการออมทรัพย์และให้กู้ยืมเมื่อเกิดความจำเป็น หรือเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์นอกวงและได้รับการจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 สามารถกู้ยืมเงินได้เมื่อเกิดความจำเป็นตามหลักการช่วยตนเอง และ ช่วยเหลือซึ่งกันและกัน

1.2 ประวัติของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด

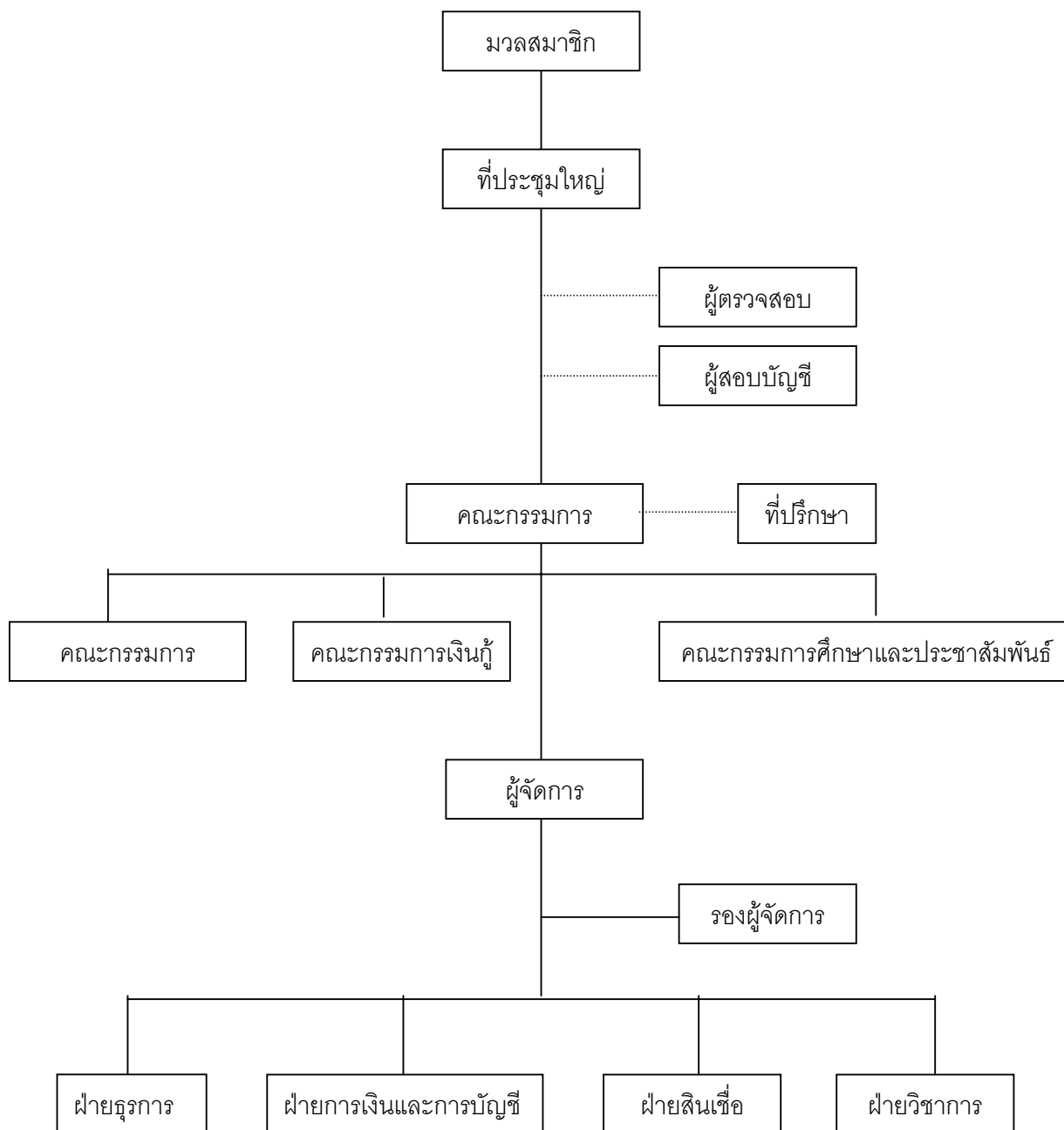
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ได้จดทะเบียนถูกต้องตามกฎหมายเมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน พ.ศ.2507 ชื่อ “สหกรณ์ครูสงขลา จำกัดสินใช้” ต่อมาได้รับการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น “สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด” ประเภทสหกรณ์การณกิจ เลขหมายทะเบียนที่ 75/11162 เมื่อวันที่ 2 พฤษภาคม พ.ศ.2512 ตาม พ.ร.บ.สหกรณ์ พ.ศ.2511 โดยเริ่มประกอบธุรกิจตั้งแต่ต้นมาโดยอาศัยส่วนหนึ่งของสำนักงานศึกษาธิการจังหวัดสงขลา ณ ศาลากลางจังหวัดสงขลา เป็นสำนักงานชั่วคราว ฐานะของสหกรณ์เจริญก้าวหน้าโดยลำดับ มีครูช่วยราชการ 3 คน ทำหน้าที่เป็นเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ในขณะนั้นยังไม่มีผู้จัดการ มีสมาชิก 289 คน ทุนเรือนหุ้น 22,190 บาท ต่อมาในปี 2526 สหกรณ์ได้ย้ายสำนักงานจากศาลากลางจังหวัดสงขลา มาอยู่ที่เลขที่ 119/1 ถนนราชดำเนินนอก ตำบลบ่อยาง อำเภอเมืองสงขลา และในปี 2547 มีคณะกรรมการ 13 คน มีสมาชิก 11,981 คน ทุนเรือนหุ้น 1,563,817,440 บาท

วัตถุประสงค์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด

เพื่อส่งเสริมฐานะทางเศรษฐกิจของสมาชิก โดยวิธีร่วมกันดำเนินธุรกิจ เพื่อประโยชน์ด้วยกันในข้อต่อไปนี้

1. ส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์ โดยช่วยให้สามารถสงวนส่วนแห่งรายได้ของตนไว้ในทางอันมั่นคงและได้รับประโยชน์อันสมควร
2. ส่งเสริมการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ช่วยตนเองในหมู่สมาชิก
3. รับฝากเงินจากสมาชิก
4. จัดหาทุนเพื่อกิจการตามวัตถุประสงค์
5. จัดให้มีเงินกู้สำหรับสมาชิกตามข้อกำหนดตามสมควร

1.3 โครงสร้างสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด



ภาพประกอบ 2 โครงสร้างสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด

จากภาพประกอบ 2 แสดงถึงโครงสร้างสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ซึ่งประกอบด้วย

1. ที่ประชุมใหญ่ เป็นการประชุมโดยผู้แทนสมาชิก จำนวนไม่เกิน 500 คน (อัตราส่วน 1:25) โดยการเลือกของมวลสมาชิก มีการประชุมใหญ่สามัญประจำปี ปีละครั้ง
2. ผู้ตรวจสอบกิจการ มีจำนวน 4 คน ซึ่งที่ประชุมใหญ่เลือกโดยวิธีลับจากที่ได้รับการเสนอชื่อ ผู้ได้รับการเสนอชื่อต้องมีความรู้ไม่ต่ำกว่าปริญญาตรีในด้านธุรกิจ การเงินการบัญชี เศรษฐศาสตร์ กฎหมาย หรือการสหกรณ์ ผู้ตรวจสอบกิจการอยู่ในวาระ 2 ปี ทำหน้าที่ตรวจสอบตามแผนที่เสนอ คณะกรรมการดำเนินการทราบและมีการรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการดำเนินการทุกเดือน
3. ผู้สอบบัญชี เป็นผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งจากนายทะเบียนสหกรณ์จากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่
4. ที่ปรึกษา เป็นผู้ที่คณะกรรมการดำเนินการเชิญเป็นที่ปรึกษา จำนวน 9 คน อยู่ในวาระ 2 ปี ซึ่งประกอบด้วย นักกฎหมาย นักเศรษฐศาสตร์การเงินการคลัง นักสหกรณ์และหัวหน้าหน่วยงานระดับสูงของสมาชิก
5. คณะกรรมการดำเนินการ มีจำนวน 15 คน มาจากการเลือกตั้งโดยวิธีลับจากผู้สมัคร สำหรับประชากรกรรมการเลือกโดยตรง กรรมการอยู่ในวาระคราวละ 2 ปี ไม่เกิน 2 วาระติดต่อกัน มีการเลือกตั้งทุกปี ปีละ 7 หรือ 8 คน แล้วแต่กรณี เป็นผู้รับผิดชอบการดำเนินกิจการและเป็นผู้แทนสหกรณ์ในคณะกรรมการดำเนินการแบ่งเป็นกรรมการอื่นอีก 3 คณะ คือ คณะกรรมการอำนวยการ คณะกรรมการเงินกู้ และคณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์
6. ฝ่ายจัดการ มีผู้จัดการเป็นผู้บังคับบัญชาเจ้าหน้าที่และลูกจ้างของสหกรณ์ บริหารบุคคล ภายใต้ พ.ร.บ. คุ่มครองแรงงาน ปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายแผนงาน ข้อกฎหมาย ข้อบังคับระเบียบ และมติของคณะกรรมการดำเนินการ มีการแบ่งงานออกเป็น 4 ฝ่าย คือ ฝ่ายธุรการ ฝ่ายการเงินและบัญชี ฝ่ายสินเชื่อ และฝ่ายวิชาการ

1.4 การให้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด

การให้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด สามารถแบ่งออกได้เป็น 3 ด้าน ดังนี้

1 การให้บริการด้านเงินฝาก แบ่งออกเป็น 4 ประเภท ดังนี้

1.1 เงินฝากออมทรัพย์ทั่วไป จำนวนเงินฝากในการเปิดบัญชีต้องไม่น้อยกว่า 100 บาท จะฝากเพิ่มหรือถอนคืนเมื่อใด จำนวนเท่าใดก็ได้ โดยให้มียอดคงเหลือในเวลาใดเวลาหนึ่งไม่น้อยกว่า 50 บาท ยกเว้นเป็นการถอนเพื่อปิดบัญชี

การจ่ายดอกเบี้ย จะคำนวณดอกเบี้ยเป็นรายวันตามยอดเงินคงเหลือตามอัตราดอกเบี้ยที่ประกาศใช้และนำเข้าบัญชีให้ในวันสุดท้ายของเดือนมิถุนายนและธันวาคมของทุกปี หากดอกเบี้ยมีจำนวนต่ำกว่า 25 สตางค์ จะไม่นำเข้าบัญชีให้

1.2 เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวนเงินฝากในการเปิดบัญชีต้องไม่น้อยกว่า 1,000 บาท และการฝากแต่ละครั้งต้องไม่น้อยกว่า 1,000 บาท

การจ่ายดอกเบี้ย จะคำนวณดอกเบี้ยเป็นรายวันให้ตามยอดเงินฝากคงเหลือในอัตราดอกเบี้ยที่ประกาศ สหกรณ์จะคิดดอกเบี้ยทบเป็นเงินต้นเข้าบัญชีออมทรัพย์พิเศษให้ในวันทำการสุดท้ายของเดือนมิถุนายนและธันวาคมของทุกปี

การถอนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษให้ถอนได้เดือนละ 1 ครั้ง โดยไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียม หากเดือนใดมีการถอนมากกว่า 1 ครั้ง สหกรณ์จะคิดค่าธรรมเนียมการถอนครั้งที่ 2 และครั้งต่อไปในอัตราร้อยละ 0.1 ของจำนวนเงินที่ถอน แต่ต้องไม่ต่ำกว่า 100 บาท

1.3. เงินฝากประจำ จำนวนเงินฝากในการเปิดบัญชีต้องไม่น้อยกว่า 500 บาท การฝากเพิ่มครั้งต่อไปต้องไม่ต่ำกว่า 100 บาท ระยะเวลาฝากให้เป็นไปตามประกาศอัตราดอกเบี้ยเป็นคราวๆไป เงินฝากเมื่อถึงกำหนดถ้าผู้ฝากไม่ถอน ก็ถือว่าผู้ฝากตกลงฝากเงินต้นต่อไปอีกเท่าระยะเวลาเดิม

การถอนเงินฝากประจำ หากตามกำหนดระยะเวลา ต้องถอนเป็นยอดตามการฝากแต่ละครั้ง โดยจะได้รับดอกเบี้ยเป็นรายเดือนตามระยะเวลาที่ฝากจริง แต่ถ้าถอนเงินก่อนกำหนด สหกรณ์จะคิดดอกเบี้ยในอัตราของระยะเวลาฝากที่ต่ำกว่าลงมา แต่ถ้าถอนเงินฝากในระยะเวลาไม่ถึง 3 เดือน สหกรณ์จะไม่จ่ายดอกเบี้ยให้และต้องมียอดคงเหลือในบัญชีไม่น้อยกว่า 100 บาท ยกเว้นการถอนเพื่อปิดบัญชี

1.4 เงินฝากสหวิสิฐ จำนวนเงินฝากครั้งแรกต้องไม่ต่ำกว่า 100 บาท สูงสุดไม่เกิน 25,000 บาท โดยต้องฝากติดต่อกันทุกเดือน เดือนละเท่ากับที่เปิดบัญชีครั้งแรกเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 24 เดือน และรวมทั้งหมดแล้วต้องไม่เกิน 600,000 บาท จึงจะได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับดอกเบี้ยเงินฝากสหวิสิฐและเปิดได้เพียงคนละบัญชีเดียว การฝากเงินต้องฝากภายในวันที่ 7 ของเดือน จะขาดการฝากหรือฝากไม่ครบตามวงเงินที่กำหนดหรือฝากส่งช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนด

ทุกกรณีรวมกันเกิน 2 เดือนไม่ได้ สหกรณ์จะคิดดอกเบี้ยเงินฝากให้ทุกยอดเงินฝากที่ฝากครบ 12 เดือน และทบทวนเป็นเงินต้นให้

การถอนเงินฝากสหกรณ์วิสาหกิจ ผู้ฝากจะถอนเงินก่อนครบกำหนด 24 เดือนไม่ได้ ยกเว้นการถอนเงินเพื่อปิดบัญชีและจะไม่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับดอกเบี้ยเงินฝากนั้น

2 การให้บริการด้านเงินกู้ แบ่งออกเป็น 3 ประเภท ดังนี้

2.1 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เป็นเงินกู้ที่สมาชิกขอกู้จากสหกรณ์ได้ในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วนโดยมิได้คาดการณ์ไว้ก่อน สหกรณ์จะให้เงินกู้ประเภทนี้โดยไม่ต้องมีหลักประกัน

การพิจารณาวงเงินกู้ มีเงื่อนไข ดังนี้

- ไม่เกินครึ่งหนึ่งของเงินได้รายเดือน
- วงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 10,000 บาท
- ไม่เกินเงินค่าหุ้น
- ชำระภายในระยะเวลาไม่เกิน 4 งวด

2.2 เงินกู้สามัญ เป็นเงินกู้เพื่อใช้จ่ายในยามจำเป็นหรือก่อให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิก เช่น เพื่อใช้จ่ายเป็นค่ารักษาพยาบาล เพื่อการศึกษา เป็นต้น โดยสมาชิกที่ขอกู้ต้องเป็นสมาชิกติดต่อกันมาแล้วไม่น้อยกว่า 12 เดือน

การพิจารณาวงเงินกู้ มีเงื่อนไข ดังนี้

- ไม่เกินห้าเท่าครึ่งของมูลค่าหุ้น
- ไม่เกินยี่สิบห้าเท่าของเงินได้รายเดือน
- ชำระภายในระยะเวลาไม่เกิน 60 งวด
- ชำระงวดแรกไม่เกินร้อยละ 50 ของเงินได้รายเดือน
- วงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 400,000 บาท

หลักประกันเงินกู้สามัญ มีดังนี้

- เงินค่าหุ้นค้ำประกันเต็มมูลค่า
- สมาชิกค้ำประกันจำนวน 1 หรือ 2 คน

2.3 เงินกู้พิเศษ เป็นเงินกู้ส่งเสริมฐานะความเป็นอยู่ของสมาชิกให้มั่นคง โดยสหกรณ์จะจำกัดวงเงินขั้นสูงไว้สูงกว่าเงินกู้สามัญ เงินกู้พิเศษ มี 3 กรณี ดังนี้

2.3.1 กู้โดยใช้หุ้นและหรือเงินฝากค้ำประกัน จะให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหุ้นและหรือเงินฝาก

2.3.2 กู้เพื่อการเคหะสงเคราะห์ เป็นการกู้โดยมีวัตถุประสงค์ในการซื้อบ้านพร้อมที่ดิน ซื้ออาคารชุด ปลูกสร้างบ้าน ซื้อที่ดินพร้อมปลูกสร้างบ้าน ชำระหนี้อันเกี่ยวเนื่องกับวัตถุประสงค์ดังกล่าว

การพิจารณาวงเงินกู้ มีเงื่อนไข ดังนี้

- ไม่เกิน 15 เท่าของมูลค่าหุ้น
- ไม่เกิน 60 เท่าของเงินได้รายเดือน
- ชำระภายในระยะเวลาไม่เกิน 300 งวด
- ชำระงวดแรกไม่เกินร้อยละ 70 ของเงินได้รายเดือน
- วงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 1,500,000 บาท

2.3.3 การกู้เพื่อการอื่น ได้แก่ การกู้เพื่อลงทุนประกอบอาชีพเสริม เพื่อซื้อทรัพย์สิน เป็นต้น

การพิจารณาวงเงินกู้ มีเงื่อนไข ดังนี้

- ไม่เกิน 10 เท่าของมูลค่าหุ้น
- ไม่เกิน 50 เท่าของเงินได้รายเดือน
- ชำระภายในระยะเวลาไม่เกิน 120 งวด
- ชำระงวดแรกไม่เกินร้อยละ 50 ของเงินได้รายเดือน
- วงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 700,000 บาท

หลักประกันเงินกู้พิเศษ มีดังนี้

- เงินค่าหุ้นเต็มมูลค่า
- เงินฝากเต็มมูลค่า
- ที่ดิน เอกสารสิทธิเป็นโฉนดหรือ นส.3ก. ซึ่งตั้งอยู่ในพื้นที่จังหวัดสงขลาหรือพื้นที่จังหวัดที่มีอาณาเขตติดต่อกับจังหวัดสงขลา รวมสิ่งปลูกสร้างซึ่งเป็นส่วนควบของที่ดินไม่เกินร้อยละ 80 ของราคาประเมิน

- พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ หรือตราสารทางการเงินอื่น จํานําเป็นประกันได้เต็มจํานวนมูลค่า

3 การให้บริการด้านสวัสดิการ เป็นการนำเงินทุนที่ได้จากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีของสหกรณ์มาช่วยเหลือสมาชิก แบ่งออกเป็น 8 ประเภท ดังนี้

3.1 เงินทุนส่งเสริมการศึกษานูตรสมาชิก จํานวนเงินทุนและการให้ทุน ให้เป็นไปตามที่สหกรณ์กำหนด การขอรับเงินทุนส่งเสริมการศึกษานูตรสมาชิคนั้นให้ยื่นคำขอระหว่างวันที่ 1-30 มิถุนายนของทุกปี

3.2 เงินช่วยเหลือการรักษาพยาบาลสมาชิก สมาชิกที่เข้าพักรักษาตัวในโรงพยาบาลของรัฐหรือเอกชน ให้มีสิทธิได้รับค่ารักษาพยาบาลวันละ 150 บาท ทั้งนี้ไม่เกินครั้งละ 30 วัน

3.3 เงินช่วยเหลือสมาชิกประสบภัย สมาชิกที่พักอาศัยปกติประจำและเป็นผู้มีรายชื่ออยู่ในทะเบียนบ้านที่ประสบภัยมีความเสียหายไม่น้อยกว่า 50,000 บาท โดยความเห็นของกรรมการที่ประธารกรรมการแต่งตั้งจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน เป็นผู้ตรวจสอบและรับรองความเสียหายเป็นเอกฉันท์ ให้ได้รับความช่วยเหลือ 15,000 บาท

3.4 เงินช่วยเหลือสมาชิกทุพพลภาพ สมาชิกที่ทุพพลภาพจะได้รับเงินช่วยเหลือตามระยะเวลาการเป็นสมาชิกและตามการถือหุ้น ดังตาราง 3 และ 4

ตาราง 3 แสดงจำนวนเงินช่วยเหลือตามระยะเวลาการเป็นสมาชิก

ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	
จำนวนปีที่ เป็นสมาชิกติดต่อกัน	จำนวนเงินช่วยเหลือ
ไม่เกิน 3 ปี	10,000
เกิน 3 ปี แต่ไม่เกิน 6 ปี	20,000
เกิน 6 ปี แต่ไม่เกิน 9 ปี	30,000
เกิน 9 ปี แต่ไม่เกิน 12 ปี	40,000
เกิน 12 ปี แต่ไม่เกิน 15 ปี	50,000
เกิน 15 ปี	60,000

ตาราง 4 แสดงจำนวนเงินช่วยเหลือตามการถือหุ้น

จำนวนเงินค่าหุ้นที่ชำระแล้ว	
จำนวนเงินค่าหุ้น	จำนวนเงินช่วยเหลือ
10 - 50,000	10,000
50,010 – 100,000	20,000
100,010 – 150,000	30,000
150,010 – 200,000	40,000
200,010 – 250,000	50,000
เกิน 250,000	60,000

3.5 เงินช่วยเหลือสมาชิกถึงแก่กรรม สมาชิกที่ถึงแก่กรรมได้รับเงินช่วยเหลือค่าทำศพ 10,000 บาท เงินช่วยเหลือตามระยะเวลาการเป็นสมาชิก และเงินช่วยเหลือตามการถือหุ้น

3.6 เงินช่วยเหลือสมาชิกค่าเบี้ยประกันชีวิต เงินประกันชีวิตวงเงินคุ้มครองไม่เกิน 100,000 บาท สำหรับผู้ที่ได้ทำประกันชีวิตตามเงื่อนไขของบริษัทที่สหกรณ์ได้ตกลงเอาประกัน โดยสหกรณ์เป็นผู้ชำระเบี้ยประกันและเป็นผู้ถือกรมธรรม์ กรณีสมาชิกถึงแก่กรรมและไม่อยู่ในเงื่อนไขข้างต้น ให้สหกรณ์จ่ายเงินช่วยเหลือรายละ 50,000 บาท

3.7 เงินช่วยเหลือครอบครัวสมาชิก ครอบครัวสมาชิกถึงแก่กรรมได้รับเงินช่วยเหลือศพละ 5,000 บาท

3.8 เงินบำนาญสมาชิก หมายถึง เงินช่วยเหลือสมาชิกที่เกษียณอายุราชการ หรือออกจากงานประจำ

สหกรณ์จ่ายเงินบำนาญให้แก่สมาชิกตามเงื่อนไขระยะเวลาการเป็นสมาชิก ดังนี้

- เป็นสมาชิกสหกรณ์ ติดต่อกัน 10 ปี ถึง 15 ปี จ่ายให้จำนวน 3,000 บาท
- เป็นสมาชิกสหกรณ์ติดต่อกันเกิน 15 ปี จ่ายให้จำนวน 5,000 บาท

2.แนวคิดทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

2.1 เครดิต

2.1.1 ความหมายของสินเชื่อ (Credit) (ดารณี พัทธวินุญญ์. 2531 : 1-2)

สินเชื่อ (Credit) มาจากคำภาษาละตินว่า Credere แปลว่า to trust หรือ to believe และนักวิชาการบางท่านกล่าวว่า มาจากคำภาษาละตินว่า Credo ซึ่งเป็นคำผสมระหว่างคำภาษาสันสกฤต Crad แปลว่า ความเชื่อถือไว้วางใจ กับคำภาษาละติน do แปลว่า ทำให้เกิดหรือยอม จะเห็นได้ว่าที่มาของคำว่าสินเชื่อนั้นมาจากรากฐานเดียวกัน คือ ความเชื่อถือและไว้วางใจ

ในทางการค้า สินเชื่อ (Credit) หมายถึง ความเชื่อที่ผู้ขายมีต่อผู้ซื้อ และยินยอมมอบสินค้าหรือบริการให้แก่ผู้ซื้อไปก่อนโดยไม่ต้องชำระเงินสด แต่มีสัญญาการชำระสินค้าหรือบริการนั้นในวันข้างหน้า ตามตกลงกันระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย ซึ่งก่อให้เกิดภาวะความเป็นลูกหนี้และเจ้าหนี้ติดตามมาในภายหลัง

ในทางผู้บริโภค สินเชื่อ (Credit) หมายถึง ความสามารถที่จะได้รับสินค้าหรือบริการไปใช้ก่อน โดยตกลงว่าจะนำเงินมาชำระค่าสินค้าและบริการในภายหลัง

ในทางสถาบันการเงิน สินเชื่อ (Credit) หมายถึง บริการประเภทหนึ่งของสถาบันการเงินที่นำมาซึ่งรายได้หลักแก่สถาบัน และมีความสำคัญในแง่ที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อระบบธุรกิจของชุมชนเป็นอย่างยิ่งด้วย

ในทางเศรษฐศาสตร์ สินเชื่อ (Credit) หมายถึง ความเชื่อถือซึ่งทำให้บุคคลฝ่ายหนึ่งยอมมอบของ (Goods) หรือบริการ (Services) หรือเงินจำนวนหนึ่งให้เพื่อประโยชน์ของบุคคลอีกฝ่ายหนึ่งชั่วคราวระยะเวลานึง (สถาบันฝึกอบรมสหกรณ์การเกษตรแห่งชาติ. 2528)

จากความหมายของสินเชื่อ (Credit) ข้างต้น จึงสามารถสรุปได้ว่า เป็นความเชื่อถือไว้วางใจระหว่างบุคคลสองฝ่าย ในการที่จะนำเอาสินค้าและบริการไปบริโภคก่อน โดยมีสัญญากำหนดเงื่อนไขและเวลาของการชำระคืนในอนาคต

2.1.2 ลักษณะของสินเชื่อ

ลักษณะของสินเชื่อคือ สิ่งของหรือบริการหรือเงินจำนวนหนึ่งในปัจจุบันแลกเปลี่ยนกับสิ่งที่มีค่าเท่ากันในอนาคต อีกนัยหนึ่ง คือ มีการให้เวลาในการชำระหนี้ เป็นการซื้อขายเชื่อ ซึ่งมีข้อตกลงให้ผู้ซื้อชำระราคาในวันข้างหน้า หรือการกู้ยืมเงินซึ่งมีข้อตกลงให้ผู้กู้ชำระคืนเงินกู้เมื่อถึงกำหนดในภายหลัง เหล่านี้เรียกว่ามีการให้สินเชื่อหรือเครดิตแก่กัน การที่ผู้ขายหรือผู้ให้กู้ยอมตกลง ดังนี้ก็เพราะเชื่อถือในคุณสมบัติส่วนตัวของผู้ซื้อ หรือผู้กู้ว่าเป็นผู้ซื้อตรงในการชำระหนี้ และเชื่อถือว่าคุณสมบัติหรือทรัพย์สินหรือรายได้พอที่จะชำระหนี้คืนเมื่อถึงกำหนด ตลอดจนเชื่อถือในอำนาจของศาลที่จะบังคับ

ให้เป็นไปตามสิทธิเรียกร้องของตนด้วย สินเชื่อจึงมีมูลฐานอยู่ที่ค่าของทรัพย์สินที่มีอยู่จริงหรือที่จะมีมาในอนาคต ซึ่งเป็นหลักประกันโดยปริยายในการชำระค่าแลกเปลี่ยนของสินเชื่อนั้น

2.1.3 บทบาทของสินเชื่อต่อระบบเศรษฐกิจ (เกศแก้ว กันหารินทร์. 2548 : 20-22)

1. บทบาทของสินเชื่อต่อการบริโภค

เนื่องจากหน่วยเศรษฐกิจ จำเป็นที่จะต้องจัดสรรรายได้ที่แต่ละหน่วยได้รับในปัจจุบัน และรายได้ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต สำหรับการใช้จ่ายในแต่ละช่วงเวลาทั้งในปัจจุบันและอนาคต ดังนั้น หน่วยเศรษฐกิจที่ต้องการจะใช้จ่ายเกินกว่ารายได้ที่ตนมีอยู่ในขณะนั้น จึงจำเป็นต้องทำการกู้ยืม ซึ่งผู้ให้กู้จะยินยอมให้กู้ก็ต่อเมื่อ ผู้กู้สัญญาว่าจะชดใช้เงินคืนให้แก่ผู้ให้กู้ในอนาคต กล่าวคือ หากผู้กู้มีรายได้ในอนาคตมากกว่าการใช้จ่ายในอนาคตนั้นเขาก็สามารถนำรายได้ส่วนเกินนั้นมาชดใช้คืนเงินกู้ได้ กล่าวโดยสรุปก็คือ ความสามารถของหน่วยเศรษฐกิจใดๆที่จะใช้จ่ายในปัจจุบันเกินกว่ารายได้ในปัจจุบันนั้น ย่อมขึ้นอยู่กับความสามารถของหน่วยเศรษฐกิจนั้นๆที่จะมีรายได้ในอนาคตมากกว่าการใช้จ่ายในอนาคต ในทางตรงข้ามหากหน่วยเศรษฐกิจใดมีการใช้จ่ายในปัจจุบันน้อยกว่ารายได้ในปัจจุบันก็ย่อมทำให้มีเงินออมเกิดขึ้นและนำไปใช้จ่ายในอนาคตได้ เป็นผลให้หน่วยเศรษฐกิจนั้นสามารถใช้จ่ายในอนาคตได้มากกว่ารายได้ในอนาคต จากที่กล่าวข้างต้นจะเห็นได้ว่า สินเชื่อมีบทบาทสำคัญต่อการบริโภคเพราะหากไม่มีสินเชื่อก็จะส่งผลให้หน่วยเศรษฐกิจต่างๆไม่มีโอกาสที่จะเลือกกระจายบริโภคของตนให้แตกต่างไปจากรายได้ที่เขามีอยู่ในขณะนั้นทำให้ความพอใจที่ได้รับน้อยกว่าที่ควรจะเป็น

2. บทบาทของสินเชื่อต่อการลงทุน

สินเชื่อจัดได้ว่ามีบทบาทสำคัญต่อการลงทุน ทั้งนี้เพราะการลงทุนจำเป็นที่จะต้องอาศัยเงินทุนซึ่งได้มาจากการออม ดังนั้นหากไม่มีระบบสินเชื่อแล้วหน่วยเศรษฐกิจใดๆก็จะสามารถลงทุนได้อย่างมากที่สุดก็เท่าเงินออมที่เขามีอยู่ แต่เนื่องจากการลงทุนบางประเภทจำเป็นที่จะต้องอาศัยเงินทุนจำนวนมาก ทำให้เงินออมของหน่วยเศรษฐกิจแต่ละรายนั้นอาจไม่เพียงพอต่อการลงทุนในโครงการดังกล่าว ทำให้การลงทุนบางประเภทเกิดขึ้นไม่ได้ นอกจากนี้การไม่มีระบบสินเชื่ออาจทำให้เงินออมของระบบเศรษฐกิจบางส่วนไม่ถูกนำออกมาใช้ หากผู้ออมรายนั้นไม่มีความสามารถเพียงพอในเรื่องของการลงทุนหรือหากมีการลงทุนก็อาจเป็นการลงทุนที่มีประสิทธิภาพต่ำทำให้ผลตอบแทนที่ได้รับไม่คุ้มกับเงินที่เขาลงทุน ดังนั้นในกรณีบทบาทสินเชื่อต่อการลงทุนอาจกล่าวโดยสรุปได้ว่า หากระบบเศรษฐกิจใดไม่มีระบบสินเชื่อแล้วจะก่อให้เกิดการสูญเสีย 2 ประการ ได้แก่ การสูญเสียประสิทธิภาพที่เกิดจากความสามารถในการลงทุนที่แตกต่างกันและการสูญเสียประสิทธิภาพที่เกิดจากขนาดของการลงทุนที่แตกต่างกัน ในทางตรงกันข้ามหากระบบเศรษฐกิจใดมีระบบสินเชื่อแล้วก็จะส่งผลทำให้

เงินทุนถูกจัดสรรไปใช้ในกิจกรรมที่ให้ผลตอบแทนสูง กล่าวคือ ผู้ที่มีความสามารถในการลงทุนต่ำก็ จะให้ผู้มีความสามารถในการลงทุนสูงกู้ยืมเงินออมของตนโดยอาจยอมรับผลตอบแทนที่ผู้กู้ชดเชยให้ ในอัตราที่สูงกว่าผลตอบแทนที่เกิดจากการลงทุนเองเล็กน้อย หรือตามแต่จะตกลงกัน นอกจากนี้ ระบบสินเชื่อจะส่งเสริมให้มีการระดมเงินทุนจากผู้ออมหลายๆราย ทำให้ขนาดของเงินทุนมีขนาดใหญ่ และสามารถนำไปลงทุนในระดับที่ก่อให้เกิดการประหยัดจากขนาด (Economy of scale) ดังนั้นจะ เห็น ได้ว่าระบบสินเชื่อจะช่วยให้มีการจัดสรรเงินทุนไปใช้ในกิจการที่ให้ผลตอบแทนสูงซึ่งนับได้ว่าเป็น การจัดสรรทรัพยากรที่มีประสิทธิภาพเพิ่มมากขึ้น

3. บทบาทของสินเชื่อต่อการใช้จ่ายและระดับรายได้

จากที่กล่าวมาแล้วข้างต้น เกี่ยวกับบทบาทของสินเชื่อต่อการบริโภคและการลงทุน จะเห็น ได้ว่าทั้ง 2 กรณี ได้ส่งผลกระทบต่อการใช้จ่ายและรายได้รวมของระบบเศรษฐกิจ กล่าวคือ การให้ สินเชื่อเพื่อการบริโภคจะส่งผลทำให้หน่วยเศรษฐกิจต่างๆสามารถที่จะเลือกจัดสรรการบริโภคของตน ได้ตามความต้องการภายใต้ข้อจำกัดด้านรายได้ปัจจุบันและรายได้ที่จะได้รับในอนาคต ทำให้การ ใช้จ่ายในขณะใดขณะหนึ่งไม่จำเป็นต้องขึ้นกับรายได้ในขณะนั้นเสมอไปซึ่งผลกระทบอันนี้จะส่งผลต่อ ขนาดการใช้จ่ายและรายได้รวมของระบบเศรษฐกิจ และสำหรับกรณีการให้สินเชื่อเพื่อการลงทุนก็ได้ ส่งผลต่อปริมาณและประสิทธิภาพของการลงทุนรวมทั้งระบบ ซึ่งจะส่งทอดผลกระทบต่อไปยังการ ใช้จ่ายและการสะสมทุน ซึ่งจะเป็นปัจจัยสำคัญที่จะส่งเสริมให้ผลผลิตและรายได้เพิ่มขึ้นในอนาคต หรืออาจกล่าวโดยสรุปได้ว่า ระบบสินเชื่อส่งผลกระทบต่อการใช้จ่ายและระดับรายได้โดยผ่านอุปสงค์ รวมในระบบเศรษฐกิจ กล่าวคือ หากไม่มีระบบสินเชื่อแล้วรายได้ส่วนเกินของหน่วยเศรษฐกิจที่ เกินดุลก็ จะไม่ถูกนำมาใช้จ่ายกลับคืนสู่ระบบเศรษฐกิจ ซึ่งจะส่งผลให้อุปสงค์รวมของระบบเศรษฐกิจ น้อยกว่าที่ควรจะเป็น ซึ่งลักษณะดังกล่าวจะไม่เกิดขึ้นหากระบบเศรษฐกิจนั้นมีระบบสินเชื่อเพราะ รายได้ส่วนเกินจำนวนนี้จะถูกหน่วยเศรษฐกิจที่ขาดดุลหรือหน่วยเศรษฐกิจที่มีรายจ่ายส่วนเกิน กู้ยืมไป ใช้จ่ายทำให้อุปสงค์รวมของระบบเศรษฐกิจเพิ่มมากขึ้น

อย่างไรก็ตาม แม้ว่าระบบสินเชื่อจะส่งผลดีต่อระบบเศรษฐกิจทั้งในด้านการบริโภค การลงทุน และระดับรายได้ของระบบเศรษฐกิจ ตามที่กล่าวมาแล้วข้างต้น แต่ระบบสินเชื่อก็อาจก่อให้เกิดผลเสีย บางประการต่อระบบเศรษฐกิจได้เช่นกันดังนี้

1. การให้สินเชื้อมากเกินไปไม่ว่าจะเพื่อบำบัดความต้องการด้านการบริโภคหรือเพื่อการ ดำเนินงานในธุรกิจ จะทำให้บุคคลใช้จ่ายโดยไม่ระมัดระวัง ซึ่งอาจก่อให้เกิดหนี้สินล้นพ้นตัวจนถึงขั้น ล้มละลายได้

2. การใช้สินเชื่อเป็นเครื่องมือในการแลกเปลี่ยนมากเกินไปอาจทำให้เกิดภาวะเงินเฟ้อเพราะ ราคาสินค้าจะสูงขึ้นอันเนื่องมาจาก การที่ทุกคนสามารถใช้สินเชื่อเพื่อบำบัดความต้องการของตนทำ

ให้เกิดความต้องการในสินค้าและบริการมีมากกว่าอุปทานจนผลักดันให้ราคาสินค้าเพิ่มสูงขึ้นได้ในที่สุด

3. การใช้สินเชื่อเพื่อลงทุนในการเพิ่มผลผลิตที่ไม่ได้ก่อให้เกิดผลดีแก่ผู้ลงทุนและเศรษฐกิจโดยรวม เป็นการส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างไม่มีประสิทธิภาพเป็นการสิ้นเปลืองและก่อให้เกิดการสูญเปล่าในการลงทุนและใช้สินเชื่อ

จากบทบาทของสินเชื่อและผลเสียบางประการที่เกิดจากสินเชื่อ ทำให้สามารถสรุปได้ว่าสินเชื่อมีประโยชน์ในด้านการอุปโภคบริโภคทำให้ความเป็นอยู่ของบุคคลต่างๆในสังคมดีขึ้น เนื่องจากบุคคลสามารถจัดสรรรายได้ที่ได้รับในปัจจุบันและคาดว่าจะได้รับในอนาคตมาใช้จ่ายเพื่อการดำรงชีวิต เมื่อบุคคลสามารถจัดสรรรายได้กับรายจ่ายให้เกิดการออมก็จะทำให้ระบบเศรษฐกิจเกิดการสะสมทุนเพื่อการลงทุนในธุรกิจอย่างต่อเนื่องซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งเสริมให้ผลผลิตและรายได้เพิ่มขึ้นในอนาคต แต่ต้องระมัดระวังเรื่องการให้สินเชื่อที่มากเกินไปโดยต้องศึกษาปัจจัยทางเศรษฐกิจประกอบการพิจารณาการให้สินเชื่อด้วยทุกครั้ง

2.2 ตลาดเครดิต (The credit market)

การศึกษาถึงอุปสงค์ของเครดิตใหม่(demand for new credit) มีข้อพึงระวังอยู่ประการหนึ่ง ก็คือ อย่าไปสับสนกับความต้องการถือเงิน (demand for money) ทั้งนี้เพราะว่าตัวแปรในระบบเศรษฐกิจที่มีผลกระทบต่อความต้องการเครดิตใหม่กับความต้องการถือเงินอาจจะเป็นตัวแปรตัวเดียวกัน แต่เหตุผลของความต้องการทั้งสองกรณีแตกต่างกันมากทีเดียว (Cattthcart..1982 : 105-110)

อุปสงค์ของเครดิตใหม่คือ ความต้องการแห่งกระแสของเงินทุนตามปกติจะใช้จ่ายไปทันทีทันใด และทำให้ผู้ต้องการเครดิตมีหนี้สินผูกพันที่เกิดขึ้นใหม่ (The demand for a flow of funds, usually spent quickly and representing new liabilities for demanders) ส่วนความต้องการถือเงินหมายถึง ความต้องการสินทรัพย์ประเภทที่ใช้จ่ายได้ ทั้งนี้เพื่ออำนวยความสะดวกในการซื้อขายตลอดจนไม่มีกำหนดระยะเวลาในการถือ (The demand for a stock of spendable assets held to facilitate transaction and indifinite periods)

อุปสงค์ของเครดิตใหม่

อุปสงค์ของเครดิตใหม่(the demand for new credit) ของหน่วยเศรษฐกิจที่มีรายได้ในปัจจุบันน้อยกว่ารายจ่าย จึงจำเป็นต้องหาเงินทุนจากภายนอก(external financing) ซึ่งอาจจะเป็นครัวเรือน หรือธุรกิจ ตลอดจนรัฐบาล ตัวแปรทางเศรษฐกิจที่สำคัญๆที่มีต่ออุปสงค์รวมของเครดิตนั้น

ได้แก่ ระดับราคาสินค้า รายได้ที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ย ต้นทุนของการออกหุ้นทุน (the cost of equity finance) อัตราเงินเฟ้อที่คาดคะเนและนโยบายการคลัง

1. ระดับราคาสินค้า(The price level – P)

ระดับของราคาสินค้าและบริการมีผลกระทบต่ออุปสงค์ของเครดิต กล่าวคือ ถ้าระดับราคาสินค้าสูงขึ้นย่อมมีผลทำให้อุปสงค์ของเครดิตเพิ่มขึ้นด้วย ดังนั้น อุปสงค์ของเครดิตจึงมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับระดับราคาสินค้าในกรณีตัวแปรอื่นๆคงที่ ความสัมพันธ์นี้จะมีลักษณะใกล้เคียงกับความเป็นสัดส่วนกัน กล่าวคือ ถ้าระดับราคาสินค้าและบริการเพิ่มสูงขึ้นร้อยละ 10 จะทำให้อุปสงค์ของเครดิตใหม่เพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 10 เช่นเดียวกัน

2. รายได้ที่แท้จริง (Real income – Y)

รายได้ที่แท้จริงมีความสัมพันธ์กับอุปสงค์ของเครดิตในลักษณะเชิงบวก กล่าวคือ ในกรณีที่ประชาชนมีรายได้ที่แท้จริงเพิ่มขึ้นทำให้เชื่อมั่นว่าความสามารถในการชำระหนี้ในอนาคตจะดีขึ้นด้วย ในกรณีของธุรกิจก็จะเป็นไปในทำนองเดียวกัน ในกรณีขายสินค้าดีขึ้นหน่วยผลิตจะขยายการผลิตด้วยการขยายโรงงานอันมีผลทำให้มีความต้องการเครดิตใหม่เพิ่มขึ้น สำหรับภาครัฐบาลปรากฏว่าในกรณีรายได้ที่แท้จริงของประชาชนเพิ่มขึ้น รายได้จากการเก็บภาษีอากรของรัฐบาลจะเพิ่มขึ้นด้วยและรายจ่ายของรัฐบาลก็จะเพิ่มขึ้นเช่นเดียวกัน ทั้งนี้เพื่อแก้ปัญหาว่างงาน ดังนั้น การก่อหนี้ของรัฐบาลก็จะลดลง อย่างไรก็ตาม โดยส่วนรวมแล้วการที่รายได้ที่แท้จริงของประชาชนเพิ่มขึ้น จะมีผลทำให้อุปสงค์ของเครดิตเพิ่มขึ้นด้วย

3. อัตราดอกเบี้ย(The interest rate – i)

สำหรับอัตราดอกเบี้ยนั้นมีความสัมพันธ์กับอุปสงค์ของเครดิตในเชิงลบ กล่าวคือยิ่งอัตราดอกเบี้ยยิ่งสูงขึ้นเท่าใด อุปสงค์ของเครดิตยิ่งลดลงเท่านั้น

4. ต้นทุนแห่งการออกหุ้นทุน(The cost of equity finance – e)

ในกรณีที่หน่วยผลิตแสวงหาเงินทุนด้วยการออกหุ้นทุน ย่อมหมายถึงผู้ซื้อหุ้นทุนที่ออกใหม่นี้ย่อมมีสิทธิเรียกร้องต่อผลกำไรที่จะเกิดขึ้นในอนาคตของหน่วยผลิต (เป็นที่แน่นอนว่า เมื่อเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจากการออกหุ้นทุนผลกำไรในอนาคตย่อมเพิ่มขึ้น) ดังนั้น อัตราผลกำไรที่คาดว่าจะได้รับต่อหุ้นหารด้วยราคาของหุ้นทุนในปัจจุบันต่อหุ้น (The expected future earnings per share of stock divided by the current price per share of stock) หรือที่เรียกว่า “the expected earning/ current price ratio” ซึ่งเป็นต้นทุนของการออกหุ้นทุน (the cost of equity finance) ดังนั้น ยิ่งต้นทุนของการออกหุ้นทุนยิ่งสูงขึ้นเพียงใดอุปสงค์ของเครดิตในลักษณะเงินขอกู้จากภายนอกแทนการออกหุ้นทุนยิ่งสูงขึ้น ทั้งนี้เพราะการแสวงหาเงินทุนทั้งสองกรณีมีลักษณะทดแทนกันได้ค่อนข้างสมบูรณ์ ภายใต้ข้อสมมติว่าสิ่งอื่นๆคงที่

5. ภาวะเงินเฟ้อที่คาดคะเนว่าจะเกิดขึ้น (Expected inflation-Z)

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่ออุปสงค์แห่งเครดิตอีกตัวหนึ่งได้แก่ อัตราภาวะเงินเฟ้อที่คาดคะเนว่าจะเกิดขึ้น ในกรณีที่คาดว่าภาวะเงินเฟ้อจะสูงขึ้นในอนาคตย่อมหมายความว่าระดับราคาสินค้าและบริการโดยทั่วไปจะสูงขึ้น ภายใต้สภาวะเช่นนี้จะทำให้อุปสงค์ของเครดิตใหม่จะเพิ่มขึ้น เพราะภาวะเงินเฟ้อหมายถึงค่าของเงินจะลดลง ทำให้ลูกหนี้ได้เปรียบ

6. นโยบายการคลัง (Fiscal policy- D)

นโยบายการคลังของรัฐนั้นนับว่ามีผลกระทบต่ออุปสงค์ของเครดิตใหม่อยู่ไม่น้อย ดังเช่นในกรณีที่รัฐบาลใช้นโยบายการคลังแบบขาดดุล(deficit finance) รัฐบาลย่อมจะต้องพึ่งพาเงินกู้จากแหล่งต่างๆย่อมมีผลทำให้อุปสงค์ของเครดิตเพิ่มขึ้น

จากปัจจัยต่างๆ ที่ได้อธิบายมาแล้วข้างต้นทำให้สรุปได้ว่า อุปสงค์แห่งเครดิต(L_d) ขึ้นอยู่กับตัวแปรที่สำคัญดังนี้

$$L_d = f(P, Y, i, e, Z, D, \dots)$$

นอกจากนี้ ความสัมพันธ์ระหว่างอุปสงค์แห่งเครดิตกับตัวแปรที่สำคัญๆ พอสรุปได้ดังนี้

ตาราง 5 ความสัมพันธ์ระหว่างอุปสงค์ของเครดิตใหม่กับตัวแปรที่สำคัญๆ

ตัวแปรที่ถูกกระทบ	ตัวแปรที่มีผลกระทบ	ทิศทางของผลกระทบ
L_d : ปริมาณอุปสงค์ของเครดิตใหม่	P : ระดับราคา	+
	Y : รายได้ที่แท้จริง	+
	i : อัตราดอกเบี้ย	-
	e : อัตรากำไรต่อหุ้น/ราคาของหุ้น	+
	Z : อัตราภาวะเงินเฟ้อ	+
	D : นโยบายการคลังแบบขาดดุลของรัฐบาล	+

ที่มา : Catthcart. 1982 : 107.

อุปทานของเครดิตใหม่

ทางด้านอุปทานของเครดิตใหม่ (The supply of new credit) นั้น ปรากฏว่าตัวแปรที่มีผลกระทบต่ออุปสงค์ของเครดิตใหม่นั้นก็มีผลกระทบทางด้านอุปทานเช่นเดียวกัน ผิดกันแต่เพียงว่าขนาดของการกระทบ และทิศทางของการกระทบเท่านั้นที่แตกต่างกันออกไป ซึ่งเป็นไปในลักษณะดังนี้

1. ระดับราคาสินค้า (The price level – P)

ระดับราคาสินค้าเป็นตัวแปรที่มีผลกระทบต่ออุปทานของเครดิตใหม่ มีความสัมพันธ์ในเชิงบวก กล่าวคือในกรณีราคาสินค้าโดยทั่วไปสูงขึ้น ค่าจ้างตลอดจนรายได้ในลักษณะอื่นของครัวเรือนในรูปตัวเงินจะสูงขึ้นด้วย เป็นสิ่งจูงใจทำให้ทั้งครัวเรือนและหน่วยธุรกิจถือสินทรัพย์ที่มีรายได้เพิ่มขึ้นด้วย

2. รายได้ที่แท้จริง (Real income – Y)

รายได้ที่แท้จริงเป็นตัวแปรที่มีผลกระทบต่ออุปทานของเครดิตเช่นเดียวกัน และมีความสัมพันธ์ในเชิงบวก กล่าวคือรายได้ที่แท้จริงเพิ่มขึ้นย่อมมีผลทำให้อุปทานของเครดิตเพิ่มขึ้นด้วย

3. อัตราดอกเบี้ย (The interest rate – i)

อัตราดอกเบี้ยเป็นตัวแปรที่สำคัญต่ออุปทานของเครดิตใหม่ แต่มีลักษณะและความสัมพันธ์ในเชิงบวก กล่าวคืออัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้นจะทำให้การออมของครัวเรือนและธุรกิจมีสูงขึ้น และมีผลทำให้อุปทานของเครดิตใหม่เพิ่มขึ้น

4. ต้นทุนแห่งการออกหุ้นทุน (The cost of equity finance – e)

ต้นทุนของการออกหุ้นทุนมีความสัมพันธ์อย่างผกผันกับอุปทานของเครดิตใหม่ทั้งนี้เพราะอัตราส่วนระหว่างกำไรต่อหุ้นต่อราคาของหุ้นสูง ผู้ลงทุนทางการเงินย่อมยินดีที่จะลงทุนซื้อหุ้นมากกว่าที่จะให้กู้ในตลาดเครดิต ดังนั้น จึงทำให้อุปทานของเครดิตใหม่ในตลาดกู้ยืมลดลง

5. อัตราภาวะเงินเฟ้อที่คาดคะเน (The expected rate of inflation – Z)

อัตราภาวะเงินเฟ้อที่คาดคะเนนี้มีความสัมพันธ์กับอุปทานของเครดิตใหม่ในเชิงลบ กล่าวคือยิ่งคาดคะเนว่าอัตราภาวะเงินเฟ้อยิ่งสูงขึ้นอุปทานของเครดิตใหม่จะยิ่งลดลง ทั้งนี้เพราะค่าของเงินจะลดลง และผู้เป็นเจ้าของหนี้จะเสียเปรียบ

6. นโยบายการเงิน (Monetary policy – A)

นโยบายการเงินของธนาคารกลางนับว่าเป็นตัวแปรที่สำคัญในด้านอุปทานของเครดิตใหม่และมีความสัมพันธ์ในเชิงบวก กล่าวคือถ้าธนาคารกลางใช้นโยบายการเงินแบบผ่อนคลาย (expansionary action) เช่น การลดอัตราเงินสำรองตามกฎหมายของระบบธนาคารพาณิชย์ หรือการซื้อหลักทรัพย์ในตลาดย่อมมีผลทำให้อุปทานของเครดิตใหม่เพิ่มขึ้น

จากตัวแปรต่างๆ ที่ได้อธิบายมาแล้ว ทำให้สรุปได้ว่า อุปทานของเครดิตใหม่มีความ สัมพันธ์ กับตัวแปรต่างๆ ดังนี้

$$L_s = f(P, Y, i, e, Z, A, \dots)$$

ตาราง 6 ความสัมพันธ์ระหว่างอุปทานของเครดิตใหม่กับตัวแปรที่สำคัญๆ

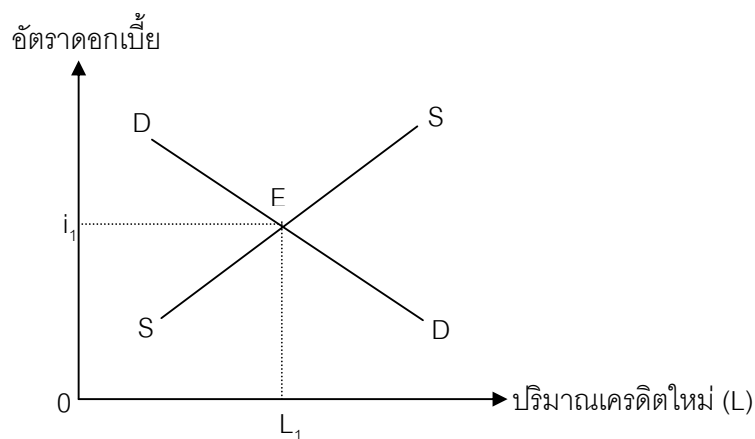
ตัวแปรที่ถูกกระทบ	ตัวแปรที่มีผลกระทบ	ทิศทางของผลกระทบ
L _s : ปริมาณอุปทาน ของเครดิตใหม่	P : ระดับราคา	+
	Y : รายได้ที่แท้จริง	+
	i : อัตราดอกเบี้ย	+
	e : อัตรากำไรต่อหุ้น/ราคาของหุ้น	-
	Z : อัตราภาวะเงินเฟ้อ	-
	A : นโยบายการเงินแบบผ่อนคลาย	+

ที่มา : Catthcart. 1982 : 109.

ดุลยภาพของตลาดเครดิต

ดังที่ได้อธิบายมาแล้วถึงตัวแปรต่างๆ ที่มีผลกระทบต่ออุปสงค์และอุปทานของเครดิตใหม่ แต่อย่างไรก็ตาม ดุลยภาพของตลาดเครดิตจะเกิดขึ้นนั้นจะต้องเป็นไปดังนี้ กล่าวคือ $L_d = L_s$

อย่างไรก็ตาม อัตราดอกเบี้ยย่อมเป็นตัวแปรที่สำคัญต่อตลาดเครดิต (ถ้าตัวอื่นๆ คงที่ดุลยภาพของตลาดเครดิตย่อมเป็นไปตามภาพประกอบ 2)



ภาพประกอบ 3 ดุลยภาพของตลาดเครดิต (Catthcart.1982 : 110)

จากภาพประกอบ 3 แกนตั้งวัดอัตราดอกเบี้ย ส่วนแกนอนวัดปริมาณเครดิตใหม่ เส้น DD เป็นเส้นอุปสงค์ของเครดิตใหม่ซึ่งทอดลงจากซ้ายไปขวา ส่วนเส้น SS เป็นเส้นอุปทานของเครดิตใหม่ซึ่งทอดขึ้นจากซ้ายไปขวา ดุลยภาพของตลาดเครดิตก็คือจุดที่ E ซึ่งเป็นจุดตัดของเส้น DD กับเส้น SS นั่นเอง

2.3 ทฤษฎีการบริโภคตามสมมติฐานรายได้สมบูรณ์ของเคนส์

ฟังก์ชันการบริโภค (The consumption function)

จากการศึกษาของเคนส์ เกี่ยวกับการใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค พบว่า ปัจจัยสำคัญที่เป็นตัวกำหนดการใช้จ่ายของบุคคล คือ รายได้ โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นๆไม่เปลี่ยนแปลงในระยะสั้น กล่าวคือ การใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคจะมีความสัมพันธ์กับรายได้ในทิศทางเดียวกัน เช่น ถ้ารายได้เพิ่มขึ้นจะมีผลทำให้การใช้จ่ายเพื่อการบริโภคเพิ่มขึ้นด้วย โดยมีสมการแสดงความสัมพันธ์ดังนี้ (Froyen.2544 :78-80)

$$C = f(Y_d)$$

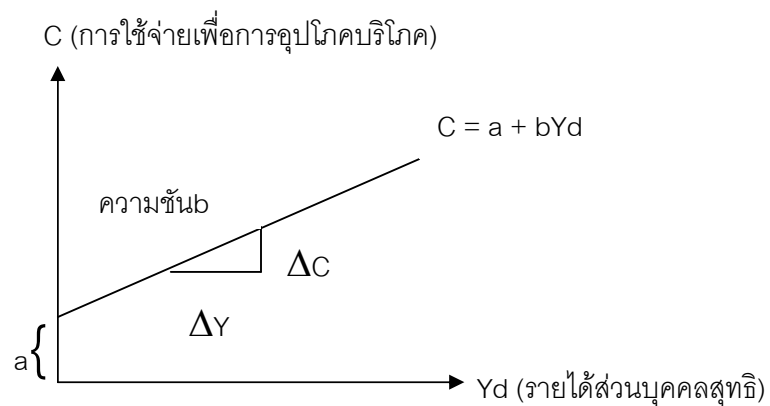
โดยที่	C	คือ	การใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค
	Y_d	คือ	รายได้ส่วนบุคคลสุทธิ

อย่างไรก็ตาม ตามหลักความเป็นจริง แม้ว่าบุคคลจะไม่มีรายได้เลยแต่ยังมีความจำเป็นในการใช้จ่าย ดังนั้น สมการการใช้จ่ายหรือสมการอุปโภคบริโภคในทางเศรษฐศาสตร์จึงมีลักษณะดังนี้

$$C = a + bY_d$$

โดยที่	C	คือ	การใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค
	Y_d	คือ	รายได้ส่วนบุคคลสุทธิ
	a	คือ	ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นขณะที่ยังไม่มีรายได้ใดๆ
	b	คือ	สัดส่วนของการใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นเมื่อรายได้เพิ่มขึ้น 1 หน่วย

ดังแสดงในกราฟดังนี้



ภาพประกอบ 4 ฟังก์ชันการบริโภคของเคนส์

จากภาพประกอบ 4 แสดงให้เห็นว่าเมื่อผู้บริโภคต้องการรายได้ที่จะจับจ่ายใช้สอยแต่ไม่เพียงพอับรายจ่าย ($Y < C$) ผู้บริโภคก็ต้องบริโภคภายใต้งบประมาณที่มีจำกัดนั้น แต่ถ้าผู้บริโภคต้องการรายได้เพื่อการใช้จ่ายจริงๆ ผู้บริโภคสามารถที่จะหารายได้มาเพิ่มได้จากการกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินทุนหรือบุคคลอื่นที่สะสมไว้

3. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

จารึก อินทร์ดำ (2546) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคม ที่มีผลต่อการกู้เงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการเกษตร จำกัด มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาสภาพทั่วไปทางเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการเกษตร จำกัด 2) เพื่อศึกษาปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคมที่มีผลต่อการกู้เงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการเกษตร จำกัด ทำการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 388 คน ใช้แบบสอบถามในการรวบรวมข้อมูล ผลการศึกษาพบว่า สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศชายร้อยละ 69.80 อายุเฉลี่ย 45.14 ปี มีการศึกษาระดับปริญญาตรี ร้อยละ 70.60 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนเฉลี่ย 4.03 คน มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกเฉลี่ย 18.86 ปี มีรายได้ในครัวเรือนต่อปีเฉลี่ย 406,683.21 บาท มีรายจ่ายในครัวเรือนต่อปีเฉลี่ย 219,810.24 บาท มีทรัพย์สินเฉลี่ย 1,497,653 บาท มีเงินออมกับสหกรณ์เฉลี่ย 146,123.80 บาท มีเงินออมนอกสหกรณ์เฉลี่ย 95,738.66 บาท มีหนี้เฉลี่ย 135,457.50 บาท มีหนี้สินกับสหกรณ์เฉลี่ย 268,991.80 บาท มีหนี้สินนอกสหกรณ์เฉลี่ย 205,291.80 บาท มีความต้องการกู้กับสหกรณ์เฉลี่ย 325,741.30 บาท ตัวแปรที่มีผลต่อการกู้เงินฉุกเฉิน ได้แก่ รายได้รวม รายจ่ายรวม เงินออม หนี้สิน และสินทรัพย์ โดยมีผลต่อการกู้เงินฉุกเฉินของสมาชิก ร้อยละ 55.10 ตัวแปรที่มีผลต่อการกู้เงินสามัญ ได้แก่ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายจ่ายรวม หนี้สิน สินทรัพย์ และมูลค่าหนี้ โดยมีผลต่อการกู้เงินสามัญของสมาชิก ร้อยละ 51.90 ตัวแปรที่มีผลต่อการกู้เงินพิเศษ ได้แก่ รายได้รวม รายจ่ายรวม เงินออม หนี้สิน สินทรัพย์ และมูลค่าหนี้ โดยมีผลต่อการกู้เงินพิเศษของสมาชิก ร้อยละ 54.30

ดารณี บุญนาม (2527) ศึกษาเรื่องการวิเคราะห์การใช้สินเชื่อของเกษตรกรผู้ปลูกข้าวโพดในอำเภอพระพุทธบาท จังหวัดสระบุรี พ.ศ.2527 ผลการวิเคราะห์สมการอุปสงค์ของสินเชื่อการเกษตร ระดับฟาร์ม ด้วยวิธีการถดถอยเชิงซ้อนในรูปแบบการเส้นตรงนั้น ปรากฏว่า ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการอุปสงค์สินเชื่อเกษตรของฟาร์มที่กู้ยืมในพื้นที่ที่ทำการสำรวจ ได้แก่ อัตราดอกเบี้ยเงิน ค่าใช้จ่ายในการผลิตข้าวโพด ทรัพย์สินในการดำเนินงาน ค่าใช้จ่ายในการบริโภค และหนี้สินค้างชำระตอนต้นปี

บุษยรัตน์ คล้ายมณี (2542) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภา อำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด ผลการศึกษาพบว่า สมาชิกมีความต้องการสินเชื่อมากที่สุดอยู่ในช่วงระหว่าง 100,001 – 200,000 บาท ร้อยละ 64.73 โดยสมาชิกได้รับการอนุมัติสินเชื่อจากสหกรณ์สูงสุดอยู่ในช่วงระหว่าง 90,001 – 120,000 บาท ร้อยละ 58.50 ซึ่ง

สหกรณ์สามารถตอบสนองความต้องการสินเชื่อของสมาชิกได้ร้อยละ 51 – 75 ของความต้องการสินเชื่อทั้งหมด ผลการวิเคราะห์พบว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือน รายได้ของสมาชิก ค่าใช้จ่ายของสมาชิก หนี้สินอื่นของสมาชิก ทรัพย์สินของสมาชิก และเงินเดือนคงเหลือสุทธิของสมาชิก เป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกในระดับต่ำ โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (R) เท่ากับ -.0189 , -.0024, .0873, .0069, .0613 และ -.0222 ส่วนมูลค่างานของสมาชิกที่มีในสหกรณ์ เป็นปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกในระดับปานกลาง มีค่าสัมประสิทธิ์ (R) เท่ากับ .0868 สำหรับปัญหาการดำเนินงานด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์จากการสอบถามสมาชิกพบว่า สหกรณ์มีวงเงินกู้ยืมไม่เพียงพอต่อความต้องการของสมาชิก ระยะเวลาในการอนุมัติเงินกู้ยืมนานเกินไป การพิจารณาอนุมัติเงินกู้ตามลำดับก่อนหลังไม่ยุติธรรม ทุนในการให้สมาชิกกู้ไม่เพียงพอแก่ความต้องการ การขาดการประชาสัมพันธ์ด้านสินเชื่อ เอกสารตรวจสอบและอนุมัติวงเงินกู้ยังไม่รัดกุม สมาชิกไม่ทราบยอดเงินกู้คงเหลือจากสหกรณ์และสมาชิกไม่มั่นใจในการบริหารงานของสหกรณ์

ประภาภรณ์ แสนภักดี (2547) ศึกษาเรื่องความต้องการสินเชื่อของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม กรณีศึกษา อำเภอเมือง จังหวัดสุราษฎร์ธานี ผลการศึกษาพบว่า ประเภทกิจการ รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินค้างชำระ มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมด้านประเภทสินเชื่อ ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05และ0.10 เงินทุนจดทะเบียนและรายจ่ายต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมด้านปริมาณสินเชื่อ ในทิศทางบวก ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 และระยะเวลาการดำเนินงาน และรายได้ต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมด้านประเภทสินเชื่อ ในทิศทางลบ ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีประสิทธิภาพของการพยากรณ์ปริมาณสินเชื่อ 54.70% ลักษณะความเป็นเจ้าของกิจการมีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมด้านแหล่งสินเชื่อ ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 กิจการ เงินทุนจดทะเบียน และรายจ่ายต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมด้านระยะเวลาในการผ่อนชำระสินเชื่อ ในทิศทางบวก ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 และรายได้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมด้านระยะเวลาในการผ่อนชำระสินเชื่อ ในทิศทางลบ ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีประสิทธิภาพของการพยากรณ์ระยะเวลาในการผ่อนชำระสินเชื่อ 29.60%

เมษิณี หลวงวังโพธิ์ (2547) ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกโครงการธนาคารประชาชน : กรณีศึกษาจังหวัดลพบุรี ผลการศึกษาพบว่า คุณสมบัติของผู้ขอู้ต้องเป็นผู้ประกอบการ

รายย่อยหรือผู้ที่ยังไม่ได้ประกอบอาชีพ และต้องเป็นผู้ฝากเงินกับธนาคารออมสินเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 เดือน ทั้งนี้ผู้ขอเงินกู้ต้องมีอายุ 20 ปีขึ้นไป มีที่อยู่ที่แน่นอน ส่วนวงเงินกู้ในการกู้มี 3 ระดับ คือ 1) วงเงินกู้ไม่เกินรายละ 15,000 บาท ระยะเวลาชำระคืนไม่เกิน 13 งวด 2) วงเงินกู้เกิน 15,000 บาท แต่ไม่เกิน 30,000 บาท ระยะเวลาชำระคืนไม่เกิน 25 งวด และ 3) วงเงินกู้เกิน 30,000 บาท แต่ไม่เกิน 50,000 บาท ระยะเวลาชำระคืนไม่เกิน 37 งวด โดยธนาคารคิดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ร้อยละ 1.0 ต่อเดือน และจากการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้พบว่า ระดับการศึกษา ประสบการณ์ในการทำงาน รายได้ ค่าใช้จ่าย การมีหนี้สินอื่น และความเข้าใจเกี่ยวกับการชำระคืนเงินกู้โครงการธนาคารประชาชนมีความสัมพันธ์กับการชำระคืนเงินกู้โครงการธนาคารประชาชนตามเงื่อนไขอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

รายวัน พิภูล (2544) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรปางมะผ้า จำกัด อำเภอปางมะผ้า จังหวัดแม่ฮ่องสอน ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อระยะสั้นของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรปางมะผ้า จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 รายงานนอกภาคการเกษตร มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามและรายได้นอกภาคการเกษตรมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับความต้องการสินเชื่อของสมาชิก สหกรณ์ปางมะผ้า จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อระยะปานกลางของสมาชิก พบว่า ขนาดฟาร์มของสมาชิก และการลงทุนในภาคการเกษตร มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับความต้องการสินเชื่อของสมาชิก สหกรณ์การเกษตรปางมะผ้า จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ทรัพย์สินของสมาชิกมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรปางมะผ้า จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

ลัดดาวัลย์ พิรพัฒน์กุล (2543) ศึกษาเรื่องการจัดสวัสดิการเพื่อผ่อนคลายภาวะหนี้สินของข้าราชการครูประถมศึกษา สังกัดสำนักงานการประถมศึกษาจังหวัดนครราชสีมา ผลการศึกษาพบว่า ข้าราชการครูโรงเรียนประถมศึกษาส่วนใหญ่มีหนี้สิน สถานภาพทางการเงินมีรายได้ไม่เพียงพอจากรายจ่าย สวัสดิการต่างๆ ที่สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการครู สำนักงานเลขาธิการคุรุสภา สำนักงานคณะกรรมการการประถมศึกษาแห่งชาติ และสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนครราชสีมา จำกัด ได้จัดขึ้นเพื่อให้ความช่วยเหลือข้าราชการครู ข้าราชการครูส่วนหนึ่งที่ไม่ทราบความช่วยเหลือ ปัญหาที่พบ คือ หน่วยงานไม่มีการประชาสัมพันธ์ให้ทราบและมีข้าราชการครูอีกจำนวนมากไม่ได้ขอความช่วยเหลือในสวัสดิการ เนื่องจากข้าราชการครูมีปัญหาด้านการขอความช่วยเหลือ คือ การแจ้งข่าวสาร

ล่าช้า หรือแจ้งกระทันหัน หรือได้รับทราบภายหลังเมื่อหมดเขตการขอรับความช่วยเหลือแล้ว มีความยุ่งยากและมีขั้นตอนมากในการขอความช่วยเหลือ การกำหนดคุณสมบัติของผู้ใช้สิทธิ์อยู่ในวงจำกัด ความเป็นธรรมในการพิจารณาของคณะกรรมการและข้าราชการครูไม่ทราบในสิทธิ์ที่พึงได้ของตนเอง ส่วนข้าราชการครูที่ได้รับความช่วยเหลือมีจำนวนน้อยและได้รับไม่เพียงพอในการช่วยเหลือข้าราชการครู ได้เสนอแนะการดำเนินการขอความช่วยเหลือเพื่อผ่อนคลายภาระหนี้สิน คือ ให้จัดเงินกู้โดยกำหนดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 6 ต่อปีและจัดเงินกู้ยืมให้บริการอย่างทั่วถึง

สุทธิสม ดังก้อง (2536) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดภาระหนี้สินของข้าราชการครู ศึกษาเฉพาะกรณีข้าราชการครูประถมศึกษาในจังหวัดภาคอีสานตอนบน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดให้ข้าราชการครูมีภาระหนี้สิน โดยมีสมมติฐานหลักทางด้านเศรษฐกิจและหลักด้านสังคม กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา คือ ข้าราชการครูในโรงเรียนสังกัดสำนักงานการประถมศึกษาแห่งชาติ ปีการศึกษา 2536 ในจังหวัดภาคอีสานตอนบน จำนวน 600 คน เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูลครั้งนี้เป็นแบบสอบถามและแบบสัมภาษณ์ ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจเป็นเหตุให้ข้าราชการครูมีภาระหนี้สิน คือ ความนิยมสร้างบ้านขนาดใหญ่ราคาแพง ความนิยมนำเงินไปลงทุน โดยไม่มีความรู้เพียงพอ และความนิยมใช้เครื่องอำนวยความสะดวกตามสมัยนิยม ปัจจัยทางด้านสังคมเป็นเหตุให้ข้าราชการครูมีภาระหนี้สิน คือ การมีจำนวนผู้อยู่ในความอุปการะมาก การไม่ยึดมั่นในศาสนธรรมเรื่องอบายมุข การยึดมั่นในประเพณีแบบเอาหน้า การยึดมั่นในการมีส่วนร่วมในงานสังคม และการถือปฏิบัติตามสมัยนิยมด้านการศึกษา

จากการศึกษาเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องพบว่า อายุ จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ ค่าใช้จ่ายต่อเดือน หนี้สิน และมูลค่างาน มีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อ ดังนั้นผู้วิจัยจึงได้นำตัวแปรเหล่านี้มาทำการศึกษาในครั้งนี้

บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเรื่อง ความต้องการสินเชื่อของข้าราชการครู ภูมิศึกษา สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ซึ่งผู้วิจัยได้ดำเนินการตามขั้นตอนดังนี้

1. การกำหนดประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
2. เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล
3. การเก็บรวบรวมข้อมูล
4. การจัดกระทำข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล
5. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

การกำหนดประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากร

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ได้แก่ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด และ เคยขอสินเชื่อจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด จำนวน 8,387 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 (สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด.2547:47)

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

การกำหนดกลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้ได้กำหนดจากสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด และ เคยขอสินเชื่อจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด จำนวน 8,387 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 (สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด.2547:47) โดยใช้สูตรคำนวณขนาดกลุ่มตัวอย่างของ Taro Yamane (Taro Yamane 1967 : 886) ซึ่งได้กำหนดความคลาดเคลื่อนที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ความผิดพลาดไม่เกิน 5% ดังนี้

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

เมื่อ n = ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง
 N = จำนวนประชากรที่ใช้ในการศึกษา
 e^2 = ความคลาดเคลื่อนที่ยอมรับได้

แทนค่าในสูตรดังนี้

$$n = \frac{8,387}{1 + 8,387 (0.05)^2}$$

$$= 381.79$$

จากสูตรคำนวณกลุ่มตัวอย่างได้ 381.79 หรือประมาณ 382 ดังนั้นกลุ่มตัวอย่างที่น้อยที่สุดและเชื่อมั่นได้คือ 382 คน

การสุ่มตัวอย่าง ผู้วิจัยได้ดำเนินการเลือกตัวอย่างแบบบังเอิญ (Accidental Sampling) โดยจะทำการสุ่มตัวอย่าง ณ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ในระหว่างวันที่ 15 พฤศจิกายน - 15 ธันวาคม พ.ศ. 2548

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล เป็นแบบสอบถามเพื่อ ศึกษาสถานภาพส่วนบุคคลและสถานภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด และปัญหาในการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ด้านเงื่อนไขการขอกู้ ด้านการดำเนินงาน และ ด้านการชำระคืนเงินกู้ ซึ่งแบ่งออกเป็น 3 ตอนดังนี้

ตอนที่ 1 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับสถานภาพส่วนบุคคลและสถานภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด จำนวน 12 ข้อ ซึ่งมีลักษณะเป็นแบบสำรวจรายการ (Check list) และแบบเติมคำในช่องว่าง ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ รายได้รวม ค่าใช้จ่ายต่อเดือน หนี้สิน ทรัพย์สิน มูลค่าหุ้น เงินออม ระยะเวลาการเป็นสมาชิก

ตอนที่ 2 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด จำนวน 2 ข้อ ซึ่งมีลักษณะเป็นแบบสำรวจรายการ (Check list) และแบบเติมคำในช่องว่างประกอบด้วย วัตถุประสงค์ในการกู้ จำนวนเงินกู้ที่ต้องการ

ตอนที่ 3 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัญหาและข้อเสนอแนะในการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด จำนวน 4 ข้อ ประกอบด้วย ปัญหาด้านเงื่อนไขการขอกู้ ปัญหาด้านการดำเนินงาน ปัญหาด้านการชำระคืนเงินกู้ และปัญหาอื่นๆ ซึ่งเป็นแบบสอบถามปลายเปิด

ขั้นตอนการสร้างเครื่องมือ

การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้เป็นแบบสอบถาม มีขั้นตอนตามลำดับดังนี้

1. ศึกษาค้นคว้าเอกสาร ตำรา บทความ งานวิจัย และทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและปัญหาการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูแล้วรวบรวมข้อมูลมาใช้เป็นกรอบในการสร้างแบบสอบถาม
2. สร้างแบบสอบถามให้มีเนื้อหาครอบคลุมจุดมุ่งหมาย และตัวแปรที่ต้องการศึกษา
3. นำแบบสอบถามฉบับร่างเสนออาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์และผู้เชี่ยวชาญ เพื่อตรวจสอบความถูกต้องในการใช้ภาษา เนื้อหา และจัดหมวดหมู่ข้อความให้กะทัดรัด เข้าใจง่าย พร้อมทั้งตรวจสอบความถูกต้องของเนื้อหาและความเชื่อถือได้เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์
4. ปรับปรุงแก้ไขแบบสอบถาม ตามที่ได้รับการแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญ เพื่อให้แบบสอบถามมีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น
5. นำแบบสอบถามที่แก้ไขปรับปรุงแล้วไปทดลองใช้ (Try Out) กับประชากรที่มีลักษณะใกล้เคียงกับกลุ่มตัวอย่าง คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ที่ไม่ใช่ตัวอย่าง จำนวน 40 คน เพื่อตรวจสอบความเข้าใจและความถูกต้องของแบบสอบถาม
6. ปรับปรุงแก้ไขแบบสอบถามครั้งสุดท้ายภายใต้คำแนะนำของอาจารย์ที่ปรึกษา ก่อนนำไปใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล

การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลดังนี้

1. ผู้วิจัยขอหนังสือจากบัณฑิตวิทยาลัยไปยังสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับงานวิจัยนี้ และขออนุญาตให้ผู้วิจัยทำการเก็บข้อมูล
2. นำแบบสอบถามที่ผ่านการปรับปรุงคุณภาพแล้วไปเก็บรวบรวมข้อมูลด้วยตนเอง
3. ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลก่อนนำไปวิเคราะห์

การจัดกระทำข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล

จากข้อมูลในแบบสอบถามที่ได้รับทั้งหมด ผู้วิจัยจะนำมาจัดกระทำข้อมูลโดยการประมวลผลและวิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูป SPSS/PC Version 10.0 โดยมีขั้นตอนวิเคราะห์ดังนี้

1. จัดระบบข้อมูล

2. วิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับสถานภาพส่วนบุคคลและสถานภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ซึ่งประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ รายได้รวม ค่าใช้จ่ายต่อเดือน หนี้สิน ทรัพย์สิน มูลค่าหุ้น เงินออม ระยะเวลาการเป็นสมาชิก โดยการแจกแจงความถี่ การหาค่าเฉลี่ยและค่าร้อยละ

3. วิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ซึ่งประกอบด้วย วัตถุประสงค์ในการกู้ จำนวนเงินกู้ที่ต้องการ โดยการแจกแจงความถี่ และค่าร้อยละ

4. วิเคราะห์ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด โดยวิธีการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุ (Multiple Regression Analysis)

5. วิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัญหาในการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ซึ่งประกอบด้วย ปัญหาด้านเงื่อนไขการขอกู้ ปัญหาด้านการดำเนินการ ปัญหาด้านการชำระคืน และ ปัญหาอื่นๆ โดยการแจกแจงความถี่ และค่าร้อยละ

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ประกอบด้วย

1. สถิติพื้นฐานในการวิเคราะห์ข้อมูลและแปลความหมายข้อมูล

เป็นการสรุปถึงลักษณะของข้อมูลที่มีอยู่ ซึ่งจะใช้ในการวิเคราะห์ ข้อมูลเกี่ยวกับสถานภาพส่วนบุคคลและสถานภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ซึ่งประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ รายได้รวม ค่าใช้จ่ายต่อเดือน หนี้สิน ทรัพย์สิน มูลค่าหุ้น เงินออม ระยะเวลาการเป็นสมาชิก

ข้อมูลเกี่ยวกับความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ซึ่งประกอบด้วย วัตถุประสงค์ในการกู้ จำนวนเงินกู้ที่ต้องการ

และข้อมูลเกี่ยวกับปัญหาในการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ซึ่งประกอบด้วย ปัญหาด้านเงื่อนไขการขอกู้ ปัญหาด้านการดำเนินการ ปัญหาด้านการชำระคืน และปัญหาอื่นๆ โดยสถิติที่ใช้ ได้แก่

1.1 ค่าร้อยละ (Percentage) เป็นการเปรียบเทียบความถี่หรือจำนวนที่ต้องการกับจำนวนทั้งหมดที่เทียบเป็นร้อยละ คำนวณจากสูตร (อภินันท์ จันตะนิจ; ศรีเพชร เลิศพิเชษฐ์; และอุเทศ ศรีแก้ว. 2539 : 185)

$$P = \frac{f}{N} \times 100$$

เมื่อ	P	แทน ร้อยละหรือ % (Percentage)
	f	แทน ความถี่ที่ต้องการเปลี่ยนแปลงให้เป็นร้อยละ
	N	แทน จำนวนความถี่ทั้งหมดหรือจำนวนประชากร

1.2 ตัวกลางเลขคณิต (Arithmetic mean) หรือค่าเฉลี่ย (Mean) คือค่าที่ได้จากการเอาผลรวมของข้อมูลทั้งหมดหารด้วยจำนวนข้อมูลทั้งหมด คำนวณจากสูตร (ชูศรี วงศ์รัตน์. 2544 : 34)

$$\bar{X} = \frac{\sum x}{N}$$

เมื่อ $\bar{X}$ แทน ตัวกลางเลขคณิตหรือค่าเฉลี่ย
 $\sum x$ แทน ผลรวมทั้งหมดของข้อมูล
 N แทน จำนวนข้อมูลทั้งหมด

2 สถิติที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐาน

ใช้ทำการวิเคราะห์ในส่วนของการศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด โดยจะใช้เทคนิคการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุ ซึ่งโดยทั่วไปจะมีการเสนอสมการ หรือ แบบจำลองเพื่อแสดงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรตามกับตัวแปรอิสระ ดังนี้

แบบจำลองสมการถดถอยเชิงพหุ (Multiple Regression Model)

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + b_4X_4 + b_5X_5 + e$$

เมื่อ	Y	แทน	ความต้องการสินเชื่อ
	a	แทน	ค่าคงที่ (constant)
	$b_1, b_2, \dots, b_5$	แทน	ค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอิสระ
	e	แทน	ค่าความคลาดเคลื่อน (Error Term)
	X_1	แทน	อายุ
	X_2	แทน	จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ
	X_3	แทน	ค่าใช้จ่ายต่อเดือน
	X_4	แทน	หนี้สิน
	X_5	แทน	มูลค่าหุ้น

สำหรับค่าสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุ ผู้วิจัยจะใช้ค่า R^2 ค่า F และค่า t ในการทดสอบความสัมพันธ์และความน่าเชื่อถือของความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร เพื่อทดสอบสมมติฐานโดยมีสูตรในการคำนวณดังนี้

2.1 สัมประสิทธิ์การตัดสินใจเชิงพหุ (Multiple Coefficient of Determination : R^2) เป็นสัดส่วนหรือเปอร์เซ็นต์ของตัวแปรตามที่มีสาเหตุเนื่องจากตัวแปรอิสระ (กัลยา วานิชย์บัญชา. 2543 : 454)

$$R^2 = \frac{SSR}{SST}$$

เมื่อ R^2 แทน สัมประสิทธิ์การตัดสินใจเชิงพหุ

SSR แทน ความแปรปรวนของตัวแปรตามเนื่องจากอิทธิพลของตัวแปรอิสระ

SST แทน ความแปรปรวนของตัวแปรตามทั้งหมด

2.2 สถิติ F - test เป็นการทดสอบสมการว่าตัวแปรอิสระทั้งหมดส่งผลต่อตัวแปรตามหรือไม่ (ชูศรี วงศ์รัตนะ. 2544 : 236)

$$F = \frac{MS_B}{MS_w}$$

เมื่อ F แทน ค่าการแจกแจงที่ใช้พิจารณาใน F - distribution

MS_B แทน ความแปรปรวนระหว่างกลุ่ม

MS_w แทน ความแปรปรวนภายในกลุ่ม

2.3 สถิติ t - test เป็นการทดสอบว่าตัวแปรอิสระแต่ละตัวส่งผลต่อตัวแปรตามหรือไม่ (สุนีย์ เหมะประสิทธิ์. 2536 : 366)

$$t = \frac{b_i}{SE_{bi}}$$

เมื่อ t แทน ค่าสถิติที่ใช้ทดสอบนัยสำคัญของสัมประสิทธิ์การถดถอย

b_i แทน สัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวแปรอิสระตัวที่ i

SE_{bi}

แทน ความคลาดเคลื่อนมาตรฐานของสัมประสิทธิ์การถดถอย

ตัวแปรและการกำหนดตัวแปร

ตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองสมการถดถอยเชิงพหุ (Multiple Regression Model) แสดงดังตาราง 7

ตาราง 7 ตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองสมการถดถอยเชิงพหุ (Multiple Regression Model)

ตัวแปรอิสระ	ตัวแปรตาม
1. อายุ	1. ความต้องการสินเชื่อ
2. จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ	
3. ค่าใช้จ่ายต่อเดือน	
4. หนี้สิน	
5. มูลค่าหุ้น	

จากตาราง 7 แสดงตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองสมการถดถอยเชิงพหุ (Multiple Regression Model) ซึ่งตัวแปรอิสระประกอบด้วย อายุ จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ ค่าใช้จ่ายต่อเดือน หนี้สิน มูลค่าหุ้น และ ตัวแปรตามประกอบด้วย ความต้องการสินเชื่อ

การวัดตัวแปร

ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา ตามตาราง 7 มีการวัด ดังนี้

1. ตัวแปรตาม (Dependent Variable) ประกอบด้วย

1.1 ความต้องการสินเชื่อ (Y) หมายถึง จำนวนเงินที่สมาชิกขอกู้กับสหกรณ์ ในวันที่ทำการสำรวจ ค่าของตัวแปรนี้มีลักษณะเป็นตัวแปรเชิงปริมาณ ซึ่งมีหน่วยเป็นบาท

2. ตัวแปรอิสระ (Independent Variables) ประกอบด้วย

2.1 อายุ (X_1) หมายถึง อายุของสมาชิกสหกรณ์ ซึ่งมีหน่วยเป็นปี

2.2 จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ (X_2) หมายถึง จำนวนบุคคลที่อาศัยอยู่ในครอบครัวของสมาชิกสหกรณ์และเป็นภาระที่ต้องเลี้ยงดู ค่าของตัวแปรนี้มีลักษณะเป็นตัวแปรเชิงปริมาณ ซึ่งมีหน่วยเป็นคน

2.3 ค่าใช้จ่ายต่อเดือน (X_3) หมายถึง ค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน ได้แก่ ค่าอุปโภคบริโภค ค่าสาธารณูปโภค ค่าเช่าบ้าน ค่ารักษาพยาบาล ค่าพาหนะเดินทาง ค่าประกันชีวิต ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุตร ค่าชำระหนี้ เป็นต้น ค่าของตัวแปรนี้มีลักษณะเป็นตัวแปรเชิงปริมาณ ซึ่งมีหน่วยเป็นบาท

2.4 หนี้สิน (X_4) หมายถึง ปริมาณหนี้สินปัจจุบันของสมาชิกที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ธนาคารพาณิชย์ สวัสดิการของหน่วยงานต่างๆ และจากแหล่งอื่นๆ ค่าของตัวแปรมีลักษณะเป็นตัวแปรเชิงปริมาณ ซึ่งมีหน่วยเป็นบาท

2.5 มูลค่าหุ้น (X_5) หมายถึง จำนวนเงินที่เป็นค่าหุ้นที่สมาชิกสะสมอยู่ในสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ค่าของตัวแปรมีลักษณะเป็นตัวแปรเชิงปริมาณ ซึ่งมีหน่วยเป็นบาท

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ในบทนี้จะเป็นการแสดงผลที่ได้จากการวิเคราะห์ข้อมูล โดยจะมีเนื้อหา ดังนี้

1. การวิเคราะห์ข้อมูล
2. สัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล
3. ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

1. การวิเคราะห์ข้อมูล

ในการวิจัยครั้งนี้ เป็นการศึกษเกี่ยวกับความต้องการสินเชื่อของข้าราชการครู กรณีศึกษา สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด โดยแบ่งเนื้อหาในการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

ตอนที่1 ศึกษาสถานภาพส่วนบุคคลและสถานภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด

ตอนที่2 ศึกษาความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด

ตอนที่3 ศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด

ตอนที่4 ศึกษาปัญหาในการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ด้านเงื่อนไขการขอกู้ ด้านการดำเนินงาน และ ด้านการชำระคืนเงินกู้

2. สัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ใช้สัญลักษณ์ต่างๆประกอบการนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลซึ่งแทนค่าต่างๆดังนี้

df	แทน	ระดับขั้นแห่งความเป็นอิสระ (Degree of Freedom)
SS	แทน	ผลรวมของคะแนนเบี่ยงเบนมาตรฐานยกกำลังสอง (Sum of Square)
MS	แทน	ค่าเฉลี่ยผลรวมของคะแนนเบี่ยงเบนมาตรฐานยกกำลังสอง (Mean Square)
F	แทน	ค่าสถิติที่ใช้ในการพิจารณาใน F- distribution
*	แทน	นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.10
**	แทน	นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05
B	แทน	สัมประสิทธิ์การถดถอย

t	แทน	ค่าสถิติที่ใช้ในการพิจารณาใน t- distribution
P	แทน	ค่าความน่าจะเป็นสำหรับบอกลำดับทางสถิติ (Probability)
$\bar{X}$	แทน	ค่าเฉลี่ย (Mean)

3. ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

จากการวิเคราะห์ข้อมูล ได้ข้อมูลและผลสรุปดังนี้

ตอนที่ 1 ศึกษาสถานภาพส่วนบุคคลและสถานภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด

จากการสำรวจข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับสถานภาพส่วนบุคคลและสถานภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด จำนวน 382 คน ได้ผลสรุปดังนี้

ตาราง8 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ชาย	72	18.8
หญิง	310	81.2
รวม	382	100.0

จากตาราง8 พบว่า สมาชิกเป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย โดยเป็นเพศหญิงจำนวน 310 คน (คิดเป็นร้อยละ 81.2) และเป็นเพศชาย จำนวน 72 คน (คิดเป็นร้อยละ 18.8) ตามลำดับ

ตาราง9 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามอายุ

อายุ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 30 ปี	8	2.1
30 – 40 ปี	60	15.7
41 – 50 ปี	175	45.8
มากกว่า 50 ปี	139	36.4
รวม	382	100.0

จากตาราง9 พบว่า สมาชิกมีอายุระหว่าง 41-50 ปี มากที่สุด จำนวน 175 คน (คิดเป็นร้อยละ 45.8) รองลงมา มีอายุมากกว่า 50 ปี จำนวน 139 คน (คิดเป็นร้อยละ 36.4) และมีอายุน้อยกว่า 30 ปี น้อยที่สุด จำนวน 8 คน (คิดเป็นร้อยละ 2.1) ตามลำดับ

ตาราง10 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
โสด	63	16.5
สมรส	283	74.1
หย่าร้าง	36	9.4
รวม	382	100.0

จากตาราง10 พบว่า สมาชิกมีสถานภาพสมรสมากที่สุด จำนวน 283 คน (คิดเป็นร้อยละ 74.1) รองลงมา มีสถานภาพโสด จำนวน 63 คน (คิดเป็นร้อยละ 16.5) และมีสถานภาพหย่าร้างน้อยที่สุด จำนวน 36 คน (คิดเป็นร้อยละ 9.4) ตามลำดับ

ตาราง11 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่าปริญญาตรี	7	1.8
ปริญญาตรี	354	92.7
ปริญญาโท	21	5.5
รวม	382	100.0

จากตาราง11 พบว่า สมาชิกมีการศึกษาระดับปริญญาตรีมากที่สุด จำนวน 354 คน (คิดเป็นร้อยละ 92.7) รองลงมา มีการศึกษาระดับปริญญาโท จำนวน 21 คน (คิดเป็นร้อยละ 5.5) และมีการศึกษาระดับต่ำกว่าปริญญาตรีน้อยที่สุด จำนวน 7 คน (คิดเป็นร้อยละ 1.8) ตามลำดับ

ตาราง12 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามจำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ

จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
1 คน	96	25.1
2 คน	118	30.9
3 คน	73	19.1
4 คน	62	16.2
5 คน	24	6.3
6 คน	9	2.4
รวม	382	100.0

จากตาราง12 พบว่า สมาชิกมีผู้ที่อยู่ในอุปการะ 2 คนมากที่สุด จำนวน 118 คน (คิดเป็นร้อยละ30.9) รองลงมามีผู้ที่อยู่ในอุปการะ 1 คน จำนวน 96 คน (คิดเป็นร้อยละ25.1) และมีผู้ที่อยู่ในอุปการะ 6 คนน้อยที่สุด จำนวน 9 คน (คิดเป็นร้อยละ2.4) ตามลำดับ

ตาราง13 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามรายได้ต่อเดือน

รายได้	จำนวน(คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 10,000 บาท	6	1.6
10,000 – 20,000 บาท	35	9.2
20,001 – 30,000 บาท	92	24.1
30,001 – 40,000 บาท	77	20.2
40,001 – 50,000 บาท	66	17.3
มากกว่า 50,000 บาท	106	27.7
รวม	382	100.0

จากตาราง13 พบว่า สมาชิกมีรายได้ในครัวเรือนมากกว่า 50,000 บาท มากที่สุด จำนวน 106 คน (คิดเป็นร้อยละ 27.7) รองลงมา มีรายได้ในครัวเรือน 20,001 – 30,000 บาท จำนวน 92 คน (คิดเป็นร้อยละ 24.1) และมีรายได้ในครัวเรือนน้อยกว่า 10,000 บาท น้อยที่สุด จำนวน 6 คน (คิดเป็นร้อยละ 1.6) ตามลำดับ

ตาราง14 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามค่าใช้จ่ายต่อเดือน

ค่าใช้จ่าย	จำนวน(คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 10,000 บาท	9	2.4
10,000 – 20,000 บาท	47	12.3
20,001 – 30,000 บาท	81	21.2
30,001 – 40,000 บาท	75	19.6
40,001 – 50,000 บาท	74	19.4
มากกว่า 50,000 บาท	96	25.1
รวม	382	100.0

จากตาราง14 พบว่า สมาชิกมีค่าใช้จ่ายในครัวเรือน มากกว่า 50,000 บาท มากที่สุด จำนวน 96 คน (คิดเป็นร้อยละ 25.1) รองลงมา มีค่าใช้จ่ายในครัวเรือน 20,001 – 30,000 บาท จำนวน 81 คน (คิดเป็นร้อยละ 21.2) และมีค่าใช้จ่ายในครัวเรือน น้อยกว่า 10,000 บาท น้อยที่สุด จำนวน 9 คน (คิดเป็นร้อยละ 2.4) ตามลำดับ

ประเภทค่าใช้จ่าย

เมื่อจำแนกประเภทค่าใช้จ่าย ออกเป็น 11 หัวข้อ พบว่าจำนวน ร้อยละ และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยของสมาชิกที่มีค่าใช้จ่ายประเภทต่างๆปรากฏผลดังตาราง16

ตาราง15 จำนวน ร้อยละ และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยจำแนกตามประเภทของค่าใช้จ่าย

ประเภทของค่าใช้จ่าย	จำนวนสมาชิก (คน)	ร้อยละของ สมาชิก	ค่าใช้จ่าย เฉลี่ย(บาท)
1. ค่าที่อยู่อาศัย (ค่าเช่า)	45	11.7	2,736
2. ค่าสาธารณูปโภค	382	100	1,665
3. ค่าอาหาร	382	100	6,521
4. ค่าเสื้อผ้า	344	90	1,822
5. ค่าพาหนะเดินทาง	375	98	2,292
6. ค่าพักผ่อน เช่น ดูหนังฟังเพลง	229	60	1,250
7. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุตร	276	72	5,884
8. ค่ารักษาพยาบาล	245	64	1,655
9. ค่าประกันชีวิต	275	72	2,184
10. ค่าชำระหนี้	305	79	12,808
11. อื่นๆ	180	47	5,874

หมายเหตุ : สมาชิกสามารถเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง15 พบว่า เมื่อศึกษาปริมาณค่าใช้จ่ายเฉลี่ย พบว่า สมาชิกมีค่าชำระหนี้มากที่สุด เฉลี่ยคนละ 12,808 บาทต่อเดือน รองลงมาคือ ค่าอาหาร เฉลี่ยคนละ 6,521 บาทต่อเดือน และค่าพักผ่อน เช่น ดูหนังฟังเพลง น้อยที่สุด เฉลี่ยคนละ 1,250 บาทต่อเดือน

ตาราง16 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามปริมาณเงินออม

ปริมาณเงินออม	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ไม่มีเงินออม	116	30.4
น้อยกว่า 5,000 บาท	221	57.9
5,001 – 10,000 บาท	32	8.4
10,001 – 15,000 บาท	7	1.8
มากกว่า 15,001 บาท	6	1.6
รวม	382	100.0

จากตาราง16 พบว่า สมาชิกมีปริมาณเงินออมน้อยกว่า 5,000 บาท มากที่สุด จำนวน 221 คน (คิดเป็นร้อยละ 57.9) รองลงมา ไม่มีเงินออม จำนวน 116 คน (คิดเป็นร้อยละ 30.4) และมีปริมาณเงินออมมากกว่า 15,001 บาท น้อยที่สุด จำนวน 6 คน (คิดเป็นร้อยละ 1.6) ตามลำดับ

ตาราง17 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามปริมาณหนี้สิน

ปริมาณหนี้สิน	จำนวน(คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 100,000 บาท	98	25.7
100,000 – 200,000 บาท	66	17.3
200,001 – 300,000 บาท	33	8.6
300,001 – 400,000 บาท	31	8.1
400,001 – 500,000 บาท	37	9.7
มากกว่า 500,000 บาท	117	30.6
รวม	382	100.0

จากตาราง17 พบว่า สมาชิกมีปริมาณหนี้สินมากกว่า 500,000 บาท มากที่สุด จำนวน 117 คน (คิดเป็นร้อยละ 30.6) รองลงมา น้อยกว่า 100,000 บาท จำนวน 98 คน (คิดเป็นร้อยละ 25.7) และมีปริมาณหนี้ 300,001 – 400,000บาท น้อยที่สุด จำนวน 31 คน (คิดเป็นร้อยละ 6.0) ตามลำดับ

ตาราง18 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามมูลค่าทรัพย์สิน

มูลค่าทรัพย์สิน	จำนวน(คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 500,000 บาท	23	6.0
500,000 – 1,000,000 บาท	69	18.1
1,000,001 – 1,500,000 บาท	74	19.4
1,500,001 – 2,000,000 บาท	63	16.5
2,000,001 – 2,500,000 บาท	55	14.4
มากกว่า 2,500,000 บาท	98	25.7
รวม	382	100.0

จากตาราง18 พบว่า สมาชิกมีมูลค่าทรัพย์สินมากกว่า 2,500,000 บาท มากที่สุด จำนวน 98 คน (คิดเป็นร้อยละร้อยละ 25.7) รองลงมา มีมูลค่าทรัพย์สิน 1,000,001 – 1,500,000 บาท จำนวน 74 คน (คิดเป็นร้อยละ 19.4) และมีมูลค่าทรัพย์สิน น้อยกว่า 500,000 บาท น้อยที่สุด จำนวน 23 คน (คิดเป็นร้อยละ 6.0) ตามลำดับ

ตาราง19 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามมูลค่าหุ้นของสมาชิก

มูลค่าหุ้นของสมาชิก	จำนวน(คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 50,000 บาท	52	13.6
50,000 – 100,000 บาท	113	29.6
100,001 – 150,000 บาท	97	25.4
150,001 – 200,000 บาท	63	16.5
มากกว่า 200,000บาท	57	14.9
รวม	382	100.0

จากตาราง19 พบว่า สมาชิกมีมูลค่าหุ้น 50,000 – 100,000 บาท มากที่สุด จำนวน 113 คน (คิดเป็นร้อยละ 29.6) รองลงมา มีมูลค่าหุ้น 100,001 – 150,000 บาท จำนวน 97 คน (คิดเป็นร้อยละ 25.4) และมีมูลค่าหุ้นน้อยกว่า 50,000 บาท น้อยที่สุด จำนวน 52 คน (คิดเป็นร้อยละ13.6) ตามลำดับ

ตาราง20 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิก

ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	จำนวน(คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 10 ปี	135	35.3
10 – 20 ปี	195	51.0
21 – 30 ปี	44	11.5
มากกว่า 30 ปี	8	2.1
รวม	382	100.0

จากตาราง20 พบว่า สมาชิกมีระยะเวลาการเป็นสมาชิกระหว่าง 10 – 20 ปี มากที่สุด จำนวน 195 คน (คิดเป็นร้อยละ 51.0) รองลงมา มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกน้อยกว่า 10 ปี จำนวน 135 คน (คิดเป็นร้อยละ 35.3) และมีระยะเวลาการเป็นสมาชิกมากกว่า 30 ปี น้อยที่สุด จำนวน 8 คน (คิดเป็นร้อยละ 2.1) ตามลำดับ

ตอนที่2 ศึกษาความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด

จากการสำรวจข้อมูลและวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ได้ผลสรุปดังนี้

ตาราง21 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามปริมาณเงินกู้ของสมาชิก

ปริมาณเงินกู้	จำนวน(คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 100,000 บาท	25	6.5
100,000 – 200,000 บาท	128	33.5
200,001 – 300,000 บาท	82	21.5
300,001 – 400,000 บาท	147	38.5
รวม	382	100.0

จากตาราง21 พบว่า สมาชิกมีความต้องการกู้เงินระหว่าง 300,001 – 400,000 บาท มากที่สุด จำนวน 147 คน (คิดเป็นร้อยละ 38.5) รองลงมา มีความต้องการกู้เงินระหว่าง 100,000 – 200,000 บาท จำนวน 128 คน (คิดเป็นร้อยละ 33.5) และมีความต้องการกู้เงินน้อยกว่า 100,000 บาท น้อยที่สุด จำนวน 25 คน (คิดเป็นร้อยละ 6.5) ตามลำดับ

ตาราง22 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามวัตถุประสงค์ในการกู้

วัตถุประสงค์ในการกู้	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ซ่อมแซม ต่อเติมบ้าน	16	4.2
ใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน	100	26.1
ลงทุนในอาชีพเสริมหรือกิจการอื่นๆ	95	24.9
ผ่อนชำระหนี้สินเดิมที่มีอยู่	114	29.8
การศึกษาเล่าเรียนในครอบครัว	57	14.9
รวม	382	100.0

จากตาราง22 พบว่า สมาชิกกู้เพื่อชำระหนี้สินเดิมที่มีอยู่ มากที่สุด จำนวน 114 คน (คิดเป็นร้อยละ 29.8) รองลงมา กู้เพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน จำนวน 100 คน (คิดเป็นร้อยละ 26.1) และกู้เพื่อซ่อมแซม ต่อเติมบ้าน น้อยที่สุด จำนวน 16 คน (คิดเป็นร้อยละ 4.2) ตามลำดับ

ตอนที่3 ศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด

การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ทำการวิเคราะห์โดยวิธีการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุ (Backward Multiple Regression Analysis) ได้ผลสรุปดังนี้

ตาราง23 ความสัมพันธ์ของตัวแปรที่เกี่ยวข้องกับความต้องการสินเชื่อของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด

Source of Variation	df	SS	MS	F	p
Regression	4	2,714,251,608,714	678,562,902,178	104.556	0.000**
Residual	377	2,446,701,347,202	6,489,923,998		
Total	381	5,160,952,955,916			

**มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง23 แสดงความสัมพันธ์ของตัวแปรที่เกี่ยวข้องกับความต้องการสินเชื่อของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวน พบว่า ความต้องการสินเชื่อของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด มีความสัมพันธ์เชิงเส้นตรงกับตัวแปร 4 ตัว อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และสามารถสร้างสมการพยากรณ์เชิงเส้นตรงได้ จึงนำมาคำนวณหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เชิงพหุ ดังตาราง24

ตาราง24 แสดงตัวแปรที่สามารถพยากรณ์ความต้องการสินเชื่อของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด โดยใช้วิธีการวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุ (Backward Multiple Regression Analysis)

ตัวพยากรณ์	B	S _b	t	p
อายุ(X ₁)	1,524.579	672.568	2.267	0.024**
ค่าใช้จ่ายของครัวเรือน(X ₃)	1.105	0.297	3.718	0.000**
หนี้สิน(X ₄)	0.166	0.010	16.334	0.000**
มูลค่าหุ้น(X ₅)	-0.091	0.050	-1.823	0.069*
Constant = 91,691.476				
Adjusted R Square = 0.521				

**มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.10

จากตาราง24 แสดงตัวแปรที่สามารถพยากรณ์ความต้องการสินเชื่อของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด โดยใช้วิธีการวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุ(Backward Multiple Regression Analysis) พบว่า ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 และ 0.10 เมื่อควบคุมตัวแปรอื่นๆ ให้เป็นค่าคงที่ ตัวแปร อายุ(X₁) ค่าใช้จ่ายของครัวเรือน(X₃) หนี้สิน(X₄) และมูลค่าหุ้น(X₅) มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด (Y) และใช้พยากรณ์ปริมาณสินเชื่อได้ โดยมีประสิทธิภาพของการพยากรณ์ 52.10% นั่นคือ ตัวพยากรณ์ทั้ง 4 ตัว ร่วมกันอธิบายความแปรปรวนของปริมาณสินเชื่อได้ร้อยละ 52.10 และถ้าทราบค่าของตัวแปรทั้ง 4 ตัว สามารถนำเสนอเป็นสมการถดถอยเพื่อคาดคะเนปริมาณสินเชื่อ ได้ดังนี้

$$Y = 91,691.476 + 1,524.579X_1 + 1.105X_3 + 0.166X_4 - 0.091X_5$$

จากสมการสามารถอธิบายได้ดังนี้

ในกรณีที่ปัจจัยที่เกี่ยวข้องอื่นๆ (ค่าใช้จ่ายของครัวเรือน (X_3) หนี้สิน(X_4) และมูลค่าหุ้น(X_5)) ไม่เปลี่ยนแปลง ถ้าสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัดมีอายุเพิ่มขึ้น 1 ปี สมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัดจะมีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น 1,524.579บาท

ในกรณีที่ปัจจัยที่เกี่ยวข้องอื่นๆ (อายุ(X_1) หนี้สิน(X_4) และมูลค่าหุ้น(X_5)) ไม่เปลี่ยนแปลง ถ้าสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด มีค่าใช้จ่ายของครัวเรือน เพิ่มขึ้น 1 บาท สมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด จะมีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น 1.105บาท

ในกรณีที่ปัจจัยที่เกี่ยวข้องอื่นๆ (อายุ(X_1) ค่าใช้จ่ายของครัวเรือน(X_3) และมูลค่าหุ้น(X_5)) ไม่เปลี่ยนแปลง ถ้าสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด มีหนี้สินเพิ่มขึ้น 1 บาท สมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด จะมีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น 0.166บาท

ในกรณีที่ปัจจัยที่เกี่ยวข้องอื่นๆ (อายุ(X_1) ค่าใช้จ่ายของครัวเรือน(X_3) และหนี้สิน(X_4)) ไม่เปลี่ยนแปลง ถ้าสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด มีมูลค่าหุ้นลดลง 1 บาท สมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด จะมีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น 0.091 บาท

ตอนที่4 ศึกษาปัญหาในการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด

จากการวิเคราะห์ปัญหาในการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ด้านเงื่อนไขการขอกู้ ด้านการดำเนินงาน และ ด้านการชำระคืนเงินกู้ ได้ผลสรุปปัญหาและข้อเสนอแนะ ดังนี้ตาราง25 และ26 ตามลำดับ

ตาราง25 ค่าความถี่และร้อยละเกี่ยวกับปัญหาในการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด

ปัญหาของสมาชิก	ความถี่(คน)	ร้อยละ
ด้านเงื่อนไขการขอกู้		
1. หลักเกณฑ์ ระเบียบในการขอกู้มีความยุ่งยาก	42	18
2. หาผู้ค้ำประกันยาก	112	49
3. วงเงินกู้มีน้อยเกินไป	135	59
4. หลักฐานในการกู้มากเกินไป	30	13
ด้านการดำเนินงาน		
1. การให้บริการล่าช้า	94	41
2. เจ้าหน้าที่พูดจาไม่สุภาพ	62	27
3. เจ้าหน้าที่ไม่ค่อยให้ความสะดวกในการติดต่อทางโทรศัพท์	20	9
4. การประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารไม่ทั่วถึง	32	14
ด้านการชำระคืนเงินกู้		
1. ระยะเวลาในการชำระคืนเงินกู้สั้นเกินไป	76	33
2. อัตราดอกเบี้ยไม่เหมาะสมกับสถานการณ์	42	18
3. การกำหนดคืนเงินกู้แต่ละเดือนมากเกินไป	58	25
ด้านอื่นๆ		
1. มีความยุ่งยากในการเดินทางไปติดต่อกับสหกรณ์	57	25

หมายเหตุ : สมาชิกสามารถเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง25 พบว่า ปัญหาในการขอสินเชื่อของสมาชิกด้านเงื่อนไขการขอกู้ สมาชิกมีปัญหาเกี่ยวกับวงเงินกู้มีน้อยเกินไปมากที่สุด จำนวน 135 คน (คิดเป็นร้อยละ 59) รองลงมามีปัญหาเกี่ยวกับหาผู้ค้ำประกันยาก จำนวน 112 คน (คิดเป็นร้อยละ 49) มีปัญหาเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ ระเบียบในการ

ขอผู้มีความยุ่งยาก จำนวน 42 คน (คิดเป็นร้อยละ 18) และมีปัญหาเกี่ยวกับหลักฐานในการกู้มาก
เกินไปน้อยที่สุด จำนวน 30 คน (คิดเป็นร้อยละ 13) ตามลำดับ

ด้านการดำเนินงาน สมาชิกมีปัญหาเกี่ยวกับการให้บริการล่าช้ามากที่สุด จำนวน 94 คน
(คิดเป็นร้อยละ 41) รองลงมามีปัญหาเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่พูดจาไม่สุภาพ จำนวน 62 คน (คิดเป็นร้อยละ
27) มีปัญหาเกี่ยวกับการประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารไม่ทั่วถึง จำนวน 32 คน (คิดเป็นร้อยละ 14)
และมีปัญหาเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ไม่ค่อยให้ความสะดวกในการติดต่อทางโทรศัพท์ น้อยที่สุด จำนวน 20
(คิดเป็นร้อยละ 9) ตามลำดับ

ด้านการชำระคืนเงินกู้ สมาชิกมีปัญหาเกี่ยวกับระยะเวลาในการชำระคืนเงินกู้สั้นเกินไป มาก
ที่สุด จำนวน 76 คน (คิดเป็นร้อยละ 33) รองลงมามีปัญหาเกี่ยวกับการกำหนดคืนเงินกู้แต่ละเดือนมาก
เกินไป จำนวน 58 คน (คิดเป็นร้อยละ 25) และมีปัญหาเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยไม่เหมาะสมกับ
สถานการณ์ น้อยที่สุด จำนวน 42 คน (คิดเป็นร้อยละ 18) ตามลำดับ

ด้านอื่นๆ สมาชิกมีปัญหาเกี่ยวกับความยุ่งยากในการเดินทางไปติดต่อกับสหกรณ์ จำนวน 57
คน (คิดเป็นร้อยละ 25)

ตาราง 26 ค่าความถี่และร้อยละเกี่ยวกับข้อเสนอแนะในการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
ครูสงขลา จำกัด

ข้อเสนอแนะของสมาชิก	ความถี่(คน)	ร้อยละ
ด้านเงื่อนไขการขอกู้		
1. ควรเพิ่มวงเงินกู้ให้มากกว่าเดิม	51	74
2. ควรให้มีผู้ค้ำประกันเพียงคนเดียวหรือให้ใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันแทนตัวบุคคล	28	41
ด้านการดำเนินงาน		
1. ควรเพิ่มเจ้าหน้าที่เพื่อจะได้บริการให้รวดเร็วยิ่งขึ้น	15	22
2. ควรมีฝ่ายต้อนรับเพื่อให้คำแนะนำแก่สมาชิก	9	13
3. เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกฎ ระเบียบ สหกรณ์ควรมีหนังสือและรายละเอียดแจ้งให้สมาชิกทราบอย่างทั่วถึง	7	10
ด้านการชำระคืนเงินกู้		
1. ควรยืดระยะเวลาการชำระเงินกู้ให้นานขึ้น เพื่อจะได้ชำระเงินกู้ในปริมาณที่น้อย	45	65
2. ควรลดอัตราดอกเบี้ยลง	18	26
ด้านอื่นๆ		
1. ควรเปิดให้บริการในวันเสาร์	11	16
2. ควรจัดมุมนั่งรอ มีบริการต่างๆ เช่น หนังสืออ่านเล่น น้ำดื่ม กาแฟ เป็นต้น	9	13

หมายเหตุ : สมาชิกสามารถเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 26 พบว่า ข้อเสนอแนะในการขอสินเชื่อของสมาชิกด้านเงื่อนไขการขอกู้ สมาชิกเสนอแนะว่าควรเพิ่มวงเงินกู้ให้มากกว่าเดิม มากที่สุด จำนวน 51 คน (คิดเป็นร้อยละ 74) รองลงมา ควรให้มีผู้ค้ำประกันเพียงคนเดียวหรือให้ใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันแทนตัวบุคคล จำนวน 28 คน (คิดเป็นร้อยละ 41) ตามลำดับ

ด้านการดำเนินงาน สมาชิกเสนอแนะว่าควรเพิ่มเจ้าหน้าที่เพื่อจะได้บริการให้รวดเร็วยิ่งขึ้น จำนวน 15 คน (คิดเป็นร้อยละ 22) รองลงมาควรมีฝ่ายต้อนรับเพื่อให้คำแนะนำแก่สมาชิก จำนวน 9

คน (คิดเป็นร้อยละ 13) และ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกฎ ระเบียบ สหกรณ์ควรจะมีหนังสือและ รายละเอียดแจ้งให้สมาชิกทราบอย่างทั่วถึง จำนวน 7 คน (คิดเป็นร้อยละ10) ตามลำดับ

ด้านการชำระคืนเงินกู้ สมาชิกเสนอแนะว่าควรยืดระยะเวลาการชำระเงินกู้ให้นานขึ้น เพื่อจะได้ชำระเงินกู้ในปริมาณที่น้อยมากที่สุดจำนวน 45 คน (คิดเป็นร้อยละ65) รองลงมา ควรลดอัตราดอกเบี้ยลง จำนวน 18 คน (คิดเป็นร้อยละ 26) ตามลำดับ

ด้านอื่นๆ สมาชิกเสนอแนะว่าควรเปิดให้บริการในวันเสาร์ มากที่สุด จำนวน 11 คน (คิดเป็นร้อยละ 16) รองลงมา ควรจัดมุมนั่งรอ มีบริการต่างๆเช่น หนังสืออ่านเล่น น้ำดื่มกาแฟ เป็นต้น จำนวน 9 คน (คิดเป็นร้อยละ 13) ตามลำดับ

บทที่ 5

สรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การวิเคราะห์และแปลผลข้อมูลเกี่ยวกับสถานภาพส่วนบุคคลและสถานภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด และปัญหาในการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัดด้านเงื่อนไขการขอกู้ ด้านการดำเนินงาน และ ด้านการชำระคืนเงินกู้ สามารถสรุปอภิปรายผล และมีข้อเสนอแนะ ดังต่อไปนี้

ความมุ่งหมาย ความสำคัญ สมมติฐาน และวิธีการศึกษาค้นคว้า

ความมุ่งหมายของการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ตั้งความมุ่งหมายไว้ดังนี้

1. เพื่อศึกษาสถานภาพส่วนบุคคลและสถานภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด
3. เพื่อศึกษาปัญหาในการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ด้านเงื่อนไขการขอกู้ ด้านการดำเนินงาน และ ด้านการชำระคืนเงินกู้

ความสำคัญของการวิจัย

ผลที่ได้จากการวิจัยครั้งนี้ จะเป็นประโยชน์ต่อสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด สามารถนำข้อมูลที่ได้จากการวิจัยมาใช้เป็นข้อมูลประกอบการบริหารจัดการด้านสินเชื่อได้อย่างเหมาะสมมีประสิทธิภาพและปรับปรุงให้สอดคล้องกับความต้องการของสมาชิก ตลอดจนเป็นแนวทางให้หน่วยงานอื่นๆเช่นโรงเรียน นำไปเป็นข้อมูลประกอบการบริหารจัดการสวัสดิการได้อีกด้วย

สมมติฐานในการวิจัย

1. อายุของสมาชิกมีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อในทิศทางเดียวกัน
2. จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะมีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อในทิศทางเดียวกัน
3. ค่าใช้จ่ายต่อเดือนมีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อในทิศทางเดียวกัน
4. หนี้สินมีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อในทิศทางเดียวกัน
5. มูลค่าหุ้นมีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อในทิศทางเดียวกัน

วิธีการศึกษาค้นคว้า

การกำหนดประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ได้แก่ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด และ เคยขอสินเชื่อจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด จำนวน 8,387 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 (สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด.2547:47)

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

การกำหนดกลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้ ได้กำหนดจากสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด และ เคยขอสินเชื่อจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด จำนวน 8,387 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 (สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด.2547:47) โดยใช้สูตรคำนวณขนาดกลุ่มตัวอย่างของ Taro Yamane (Taro Yamane 1967 : 886) ซึ่งได้กำหนดความคลาดเคลื่อนที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ความผิดพลาดไม่เกิน 5% ดังนี้

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

เมื่อ n = ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง
 N = จำนวนประชากรที่ใช้ในการศึกษา
 e^2 = ความคลาดเคลื่อนที่ยอมรับได้

แทนค่าในสูตรดังนี้

$$n = \frac{8,387}{1 + 8,387 (0.05)^2}$$

$$= 381.79$$

จากสูตรคำนวณกลุ่มตัวอย่างได้ 381.79 หรือประมาณ 382 ดังนั้นกลุ่มตัวอย่างที่น้อยที่สุดและเชื่อมั่นได้คือ 382 คน

การสุ่มตัวอย่าง ผู้วิจัยได้ดำเนินการเลือกตัวอย่างแบบบังเอิญ (Accidental Sampling) โดยจะทำการสุ่มตัวอย่าง ณ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ในระหว่างวันที่ 15 พฤศจิกายน – 15 ธันวาคม พ.ศ. 2548

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล เป็นแบบสอบถามเพื่อ ศึกษาสถานภาพส่วนบุคคล และสถานภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด และปัญหาในการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ด้านเงื่อนไขการขอกู้ ด้านการดำเนินงาน และด้านการชำระคืนเงินกู้ ซึ่งแบ่งออกเป็น 3 ตอนดังนี้

ตอนที่ 1 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับสถานภาพส่วนบุคคลและสถานภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด จำนวน 12 ข้อ ซึ่งมีลักษณะเป็นแบบสำรวจรายการ (Check list) และแบบเติมคำในช่องว่าง ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ รายได้รวม ค่าใช้จ่ายต่อเดือน หนี้สิน ทรัพย์สิน มูลค่าหุ้น เงินออม ระยะเวลาการเป็นสมาชิก

ตอนที่ 2 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด จำนวน 2 ข้อ ซึ่งมีลักษณะเป็นแบบสำรวจรายการ (Check list) และแบบเติมคำในช่องว่างประกอบด้วย วัตถุประสงค์ในการกู้ จำนวนเงินกู้ที่ต้องการ

ตอนที่ 3 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัญหาและข้อเสนอแนะในการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด จำนวน 4 ข้อ ประกอบด้วย ปัญหาด้านเงื่อนไขการขอกู้ ปัญหาด้านการดำเนินงาน ปัญหาด้านการชำระคืนเงินกู้ และปัญหาอื่นๆ ซึ่งเป็นแบบสอบถามปลายเปิด

การจัดกระทำข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล

จากข้อมูลในแบบสอบถามที่ได้รับทั้งหมด ผู้วิจัยจะนำมาจัดกระทำข้อมูลโดยการประมวลผล และวิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูป SPSS/PC Version 10.0 โดยมีขั้นตอนวิเคราะห์ดังนี้

1. จัดระบบข้อมูล

2. วิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับสถานภาพส่วนบุคคลและสถานภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ซึ่งประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ รายได้รวม ค่าใช้จ่ายต่อเดือน หนี้สิน ทรัพย์สิน มูลค่าหุ้น เงินออม ระยะเวลาการเป็นสมาชิก โดยการแจกแจงความถี่ การหาค่าเฉลี่ยและค่าร้อยละ

3. วิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ซึ่งประกอบด้วย วัตถุประสงค์ในการกู้ จำนวนเงินกู้ที่ต้องการ โดยการแจกแจงความถี่ และค่าร้อยละ

4. วิเคราะห์ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด โดยวิธีการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุ (Multiple Regression Analysis)

5. วิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัญหาในการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ซึ่งประกอบด้วย ปัญหาด้านเงื่อนไขการขอกู้ ปัญหาด้านการดำเนินการ ปัญหาด้านการชำระคืน และ ปัญหาอื่นๆ โดยการแจกแจงความถี่ และค่าร้อยละ

สรุปผลการวิจัย

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับสถานภาพส่วนบุคคลและสถานภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ปัญหาในการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด และปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด สรุปได้ดังนี้

ตอนที่1 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับสถานภาพส่วนบุคคลและสถานภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด

1. สถานภาพส่วนบุคคล

จากผลการศึกษาพบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย โดยเป็นเพศหญิงจำนวน 310 คน (คิดเป็นร้อยละ 81.2) และเป็นเพศชาย จำนวน 72 คน (คิดเป็นร้อยละ 18.8) มีอายุระหว่าง 41-50 ปี มากที่สุด จำนวน 175 คน (คิดเป็นร้อยละ 45.8) และมีอายุน้อยกว่า 30 ปี น้อยที่สุด จำนวน 8 คน (คิดเป็นร้อยละ 2.1) มีสถานภาพสมรสมากที่สุด จำนวน 283 คน (คิดเป็นร้อยละ 74.1) และมีสถานภาพหย่าร้างน้อยที่สุด จำนวน 36 คน (คิดเป็นร้อยละ 9.4) มีการศึกษาระดับปริญญาตรีมากที่สุด จำนวน 354 คน (คิดเป็นร้อยละ 92.7) และมีการศึกษาระดับต่ำกว่าปริญญาตรีน้อยที่สุด จำนวน 7 คน (คิดเป็นร้อยละ 1.8) มีผู้ที่อยู่ในอุปการะ 2 คนมากที่สุด จำนวน 118 คน (คิดเป็นร้อยละ 30.9) และมีผู้ที่อยู่ในอุปการะ 6 คนน้อยที่สุด จำนวน 9 คน (คิดเป็นร้อยละ 2.4) มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกระหว่าง 10 – 20 ปี มากที่สุด จำนวน 195 คน (คิดเป็นร้อยละ 51.0) และมีระยะเวลาการเป็นสมาชิกมากกว่า 30 ปี น้อยที่สุด จำนวน 8 คน (คิดเป็นร้อยละ 2.1)

2. สถานภาพทางเศรษฐกิจ

จากผลการศึกษาพบว่าสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด สมาชิกมีรายได้ในครัวเรือนมากกว่า 50,000 บาท มากที่สุด จำนวน 106 คน (คิดเป็นร้อยละ 27.7) และมีรายได้ในครัวเรือนน้อยกว่า 10,000 บาท น้อยที่สุด จำนวน 6 คน (คิดเป็นร้อยละ 1.6)

ค่าใช้จ่ายต่อเดือน พบว่า สมาชิกมีค่าใช้จ่ายในครัวเรือนมากกว่า 50,000 บาท มากที่สุด จำนวน 96 คน (คิดเป็นร้อยละ 25.1) และมีค่าใช้จ่ายในครัวเรือน น้อยกว่า 10,000 บาท น้อยที่สุด จำนวน 9 คน (คิดเป็นร้อยละ 2.4) ตามลำดับ เมื่อศึกษาปริมาณค่าใช้จ่ายเฉลี่ย พบว่า สมาชิกมีค่าชำระหนี้มากที่สุด เฉลี่ยคนละ 12,808 บาทต่อเดือน รองลงมาคือ ค่าอาหาร เฉลี่ยคนละ 6,521 บาทต่อเดือน และค่าพักผ่อน เช่น ดูหนังฟังเพลง น้อยที่สุด เฉลี่ยคนละ 1,250 บาทต่อเดือน

เงินออม พบว่า สมาชิกมีปริมาณเงินออมน้อยกว่า 5,000 บาท มากที่สุด จำนวน 221 คน (คิดเป็นร้อยละ 57.9) และมีปริมาณเงินออมมากกว่า 15,001 บาท น้อยที่สุด จำนวน 6 คน (คิดเป็นร้อยละ 1.6)

หนี้สิน พบว่า สมาชิกมีปริมาณหนี้สินมากกว่า 500,000 บาท มากที่สุด จำนวน 117 คน (คิดเป็นร้อยละ 30.6) และมีปริมาณหนี้ 300,001 – 400,000 บาท น้อยที่สุด จำนวน 31 คน (คิดเป็นร้อยละ 6.0)

ทรัพย์สิน พบว่า สมาชิกมีมูลค่าทรัพย์สินมากกว่า 2,500,000 บาท มากที่สุด จำนวน 98 คน (คิดเป็นร้อยละร้อยละ 25.7) และมีมูลค่าทรัพย์สิน น้อยกว่า 500,000 บาท น้อยที่สุด จำนวน 23 คน (คิดเป็นร้อยละ 6.0)

มูลค่าหุ้น พบว่า สมาชิกมีมูลค่าหุ้น 50,000 – 100,000 บาท มากที่สุด จำนวน 113 คน (คิดเป็นร้อยละ 29.6) และมีมูลค่าหุ้นน้อยกว่า 50,000 บาท น้อยที่สุด จำนวน 52 คน (คิดเป็นร้อยละ 13.6)

ตอนที่2 ความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด

จากผลการศึกษาพบว่าสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด มีความต้องการกู้เงินระหว่าง 300,001 – 400,000 บาท มากที่สุด จำนวน 147 คน (คิดเป็นร้อยละ 38.5) และมีความต้องการกู้เงินน้อยกว่า 100,000 บาท น้อยที่สุด จำนวน 25 คน (คิดเป็นร้อยละ 6.5) มีวัตถุประสงค์ในการกู้เพื่อชำระหนี้สินเดิมที่มีอยู่ มากที่สุด จำนวน 114 คน (คิดเป็นร้อยละ 29.8) และกู้เพื่อซ่อมแซมต่อเติมบ้าน น้อยที่สุด จำนวน 16 คน (คิดเป็นร้อยละ 4.2)

ตอนที่3 ศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด

จากการศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด พบว่า

อายุ ค่าใช้จ่ายของครัวเรือน และหนี้สิน มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ในทิศทางบวก ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 และมูลค่าหุ้น มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ในทิศทางลบ ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.10 และใช้พยากรณ์ปริมาณสินเชื่อได้ โดยมีประสิทธิภาพของการพยากรณ์ 52.10%

ตอนที่4 ปัญหาและข้อเสนอแนะในการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู สงขลา จำกัด

ปัญหาในการขอสินเชื่อ

ด้านเงื่อนไขการขอกู้ พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่จะมีปัญหาเกี่ยวกับวงเงินกู้ยืมเกินไป จำนวน 135 คน (คิดเป็นร้อยละ 59) รองลงมาจะมีปัญหาเกี่ยวกับหาผู้ค้ำประกันยาก จำนวน 112 คน (คิดเป็นร้อยละ 49) มีปัญหาเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ ระเบียบในการขอกู้มีความยุ่งยาก จำนวน 42 คน (คิดเป็นร้อยละ 18) และมีปัญหาเกี่ยวกับหลักฐานในการกู้มากเกินไป จำนวน 30 คน (คิดเป็นร้อยละ 13)

ด้านการดำเนินงาน พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่จะมีปัญหาเกี่ยวกับการให้บริการล่าช้า จำนวน 94 คน (คิดเป็นร้อยละ 41) รองลงมามีปัญหาเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่พูดจาไม่สุภาพ จำนวน 62 คน (คิดเป็นร้อยละ 27) มีปัญหาเกี่ยวกับการประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารไม่ทั่วถึง จำนวน 32 คน (คิดเป็นร้อยละ 14) และมีปัญหาเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ไม่ค่อยให้ความสะดวกในการติดต่อทางโทรศัพท์ จำนวน 20 คน (คิดเป็นร้อยละ 9)

ด้านการชำระคืนเงินกู้ พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่จะมีปัญหาเกี่ยวกับระยะเวลาในการชำระคืนเงินกู้สั้นเกินไป จำนวน 76 คน (คิดเป็นร้อยละ 33) รองลงมามีปัญหาเกี่ยวกับการกำหนดคืนเงินกู้แต่ละเดือนมากเกินไป จำนวน 58 คน (คิดเป็นร้อยละ 25) และมีปัญหาเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยไม่เหมาะสมกับสถานการณ์ จำนวน 42 คน (คิดเป็นร้อยละ 18)

ด้านอื่นๆ สมาชิกส่วนใหญ่จะมีปัญหาเกี่ยวกับความยุ่งยากในการเดินทางไปติดต่อกับสหกรณ์ จำนวน 57 คน (คิดเป็นร้อยละ 25)

ข้อเสนอแนะในการขอสินเชื่อ

ด้านเงื่อนไขการขอกู้ พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่เสนอแนะว่าควรเพิ่มวงเงินกู้ให้มากกว่าเดิม จำนวน 51 คน (คิดเป็นร้อยละ 74) และ ควรให้มีผู้ค้ำประกันเพียงคนเดียวหรือให้ใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันแทนตัวบุคคล จำนวน 28 คน (คิดเป็นร้อยละ 41)

ด้านการดำเนินงาน พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่เสนอแนะว่าควรเพิ่มเจ้าหน้าที่เพื่อจะได้บริการให้รวดเร็วยิ่งขึ้น จำนวน 15 คน (คิดเป็นร้อยละ 22) รองลงมาควรมีฝ่ายต้อนรับเพื่อให้คำแนะนำแก่สมาชิก จำนวน 9 คน (คิดเป็นร้อยละ 13) และ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกฎ ระเบียบ สหกรณ์ควรมีหนังสือและรายละเอียดแจ้งให้สมาชิกทราบอย่างทั่วถึง จำนวน 7 คน (คิดเป็นร้อยละ 10)

ด้านการชำระคืนเงินกู้ พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่เสนอแนะว่าควรยืดระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้ให้นานขึ้น เพื่อจะได้ชำระเงินกู้ในปริมาณที่น้อย จำนวน 45 คน (คิดเป็นร้อยละ 65) และ ควรลดอัตราดอกเบี้ยลง จำนวน 18 คน (คิดเป็นร้อยละ 26)

ด้านอื่นๆ สมาชิกส่วนใหญ่เสนอแนะว่าควรเปิดให้บริการในวันเสาร์ จำนวน 11 คน (คิดเป็นร้อยละ 16) และควรจัดมุมนั่งรอ มีบริการต่างๆ เช่น หนังสืออ่านเล่น น้ำดื่มกาแฟ เป็นต้น จำนวน 9 คน (คิดเป็นร้อยละ 13)

การอภิปรายผล

จากผลการศึกษาในส่วนของปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด โดยผู้วิจัยจะอภิปรายผลในประเด็นสำคัญๆ ที่ได้จากการศึกษาค้นคว้า ดังนี้

การทดสอบสมมติฐานข้อที่ 1 จากการทดสอบสมมติฐานที่ว่า “อายุของสมาชิกมีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อในทิศทางเดียวกัน” โดยใช้วิธีการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Backward Multiple Regression Analysis) พบว่า

อายุมีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ในทิศทางบวก ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐาน กล่าวคือ ในกรณีที่ปัจจัยที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ไม่เปลี่ยนแปลง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ที่มีอายุเพิ่มขึ้นจะมีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ น่าจะเป็นเพราะข้าราชการครูที่มีอายุเพิ่มขึ้นอายุราชการย่อมเพิ่มขึ้นด้วย ทำให้เงินเดือนหรือฐานเงินเดือนย่อมสูงขึ้น แสดงให้เห็นถึงความสามารถในการชำระหนี้ที่เพิ่มขึ้นด้วย และจากข้อมูลจะเห็นได้ว่าสมาชิกส่วนใหญ่มีหนี้สินเดิมซึ่งดูจากวัตถุประสงค์ในการกู้เงินส่วนใหญ่จะกู้เพื่อชำระหนี้เดิมจึงส่งผลให้สมาชิกมีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการเลือกใช้สินเชื่อเคหะ (จันทร์เพ็ญ เพชรมาลัยกุล . 2541:136) พบว่าอายุมีความสัมพันธ์กับวงเงินกู้ โดยที่ผู้ที่มีอายุน้อยมีความต้องการจำนวนวงเงินกู้ต่ำกว่าผู้ที่มีอายุมากขึ้น ทั้งนี้เนื่องจากผู้ที่มีอายุในช่วง 25-35 ปี เป็นวัยที่เริ่มทำงานความสามารถในการชำระหนี้สอดคล้องกับวงเงินกู้ที่ต่ำ ส่วนผู้ที่มีอายุมากขึ้นความสามารถในการชำระหนี้จะมากขึ้นเนื่องจากมีเงินออม อัตราค่าจ้างหรือรายได้ต่อเดือนเพิ่มขึ้น และสอดคล้องกับผลการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรปรางมะผ้า จำกัด อำเภอปรางมะผ้า จังหวัดแม่ฮ่องสอน (รายวัน พิภูล . 2544:62) พบว่า อายุ มีผลต่อความต้องการสินเชื่อในทิศทางเดียวกัน โดยสมาชิกที่มีอายุมากมีความรู้ประสบการณ์ ในการประกอบอาชีพรู้รับผิดชอบ ช่วยเหลือตนเองและครอบครัว จึงมีความต้องการเงินกู้เพื่อใช้เป็นทุนในการประกอบอาชีพ และสอดคล้องกับรายงานการวิจัยภาวะหนี้สินของภาคครัวเรือน (เกียรติพงษ์ อริยปรัชญา. 2547 : 50) พบว่า ระดับอายุของประชาชนเป็นปัจจัยหนึ่งของภาวะหนี้ที่เพิ่มขึ้น โดยจะเพิ่มขึ้นตามสัดส่วนของระดับอายุ ซึ่งนี้จำนวน 20% เป็นการก่อหนี้จากประชาชนระดับอายุระหว่าง 10-20 ปี ขณะที่ระดับอายุระหว่าง 40 –50 ปี ก่อหนี้ถึง 85 – 90% ซึ่งหลังจากนี้จะทยอยลดลง

การทดสอบสมมติฐานข้อที่2 จากการทดสอบสมมติฐานที่ว่า “จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะมีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อในทิศทางเดียวกัน” โดยใช้วิธีการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Backward Multiple Regression Analysis) พบว่า จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะไม่มีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อ ซึ่งไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ ทั้งนี้จะเป็นเพราะจากการศึกษาพบว่าช่วงอายุของสมาชิกส่วนใหญ่จะอยู่ในช่วงอายุ 41 – 51 ปี รองลงมาจะมีอายุมากกว่า 50 ปี ซึ่งสมาชิกในครอบครัวส่วนใหญ่จะอยู่ในวัยทำงานช่วยเหลือตัวเองและครอบครัวได้แล้ว ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรแม่สรวย จำกัด อำเภอแม่สรวย จังหวัดเชียงราย (จำลอง ปรีชา. 2540:55) พบว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือนเป็นปัจจัยที่ไม่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรแม่สรวย จำกัด

การทดสอบสมมติฐานข้อที่3 จากการทดสอบสมมติฐานที่ว่า “ค่าใช้จ่ายต่อเดือนมีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อในทิศทางเดียวกัน” โดยใช้วิธีการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Backward Multiple Regression Analysis) พบว่า

ค่าใช้จ่ายต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ในทิศทางบวก ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐาน กล่าวคือ ในกรณีที่ปัจจัยที่เกี่ยวข้องอื่นๆไม่เปลี่ยนแปลง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ที่มีค่าใช้จ่ายต่อเดือนเพิ่มขึ้นจะมีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาเรื่องปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคมที่มีผลต่อการกู้เงินของสมาชิกสหกรณ์กรมส่งเสริมการเกษตร จำกัด (จารึก อินทร์ดำ .2546:66) พบว่า รายจ่ายรวม มีผลต่อการกู้เงินของสมาชิก ในทิศทางเดียวกัน เพราะเมื่อรายจ่ายของสมาชิกเพิ่มขึ้นส่งผลให้สมาชิกมีความต้องการวงเงินกู้ที่สูงขึ้นเพื่อนำมาใช้จ่ายเช่นกัน และสอดคล้องกับผลการศึกษาเรื่อง การวิเคราะห์การใช้สินเชื่อของเกษตรกรผู้ปลูกข้าวโพดในอำเภอพระพุทธรูปจังหวัดสระบุรี พ.ศ.2527 (ดารณี บุญนาม . 2527:70) พบว่า ปัจจัยที่มีผลกระทบต่ออุปสงค์สินเชื่อเกษตรกรของฟาร์มที่กู้ยืมในพื้นที่ที่ทำการสำรวจได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค และสอดคล้องกับผลการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนสุภาพา อำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด (บุษยรัตน์ คล้ายมณี.2542:70) พบว่า รายจ่ายของสมาชิก เป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิก ในทิศทางเดียวกัน โดยเมื่อพิจารณาจากข้อมูลเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายของสมาชิกจะเห็นว่าค่าใช้จ่ายอยู่ในระดับค่อนข้างสูง ดังนั้นสมาชิกมีความจำเป็นต้องใช้จ่ายสูงย่อมมีความต้องการวงเงินกู้ที่สูงขึ้นตามความจำเป็นเช่นกัน และสอดคล้องกับผลการศึกษาเรื่อง ความต้องการสินเชื่อของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม กรณีศึกษา อำเภอเมืองสุราษฎร์

ธานี (ประภาภรณ์ แสนภักดี.2547:133) พบว่า รายจ่ายต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมด้านปริมาณสินเชื่อ ในทิศทางบวก กล่าวคือ ในกรณีที่ปัจจัยที่เกี่ยวข้องอื่นๆไม่เปลี่ยนแปลง วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่มีรายจ่ายต่อเดือนเพิ่มขึ้น จะมีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น และสอดคล้องกับผลการศึกษาเรื่องการวิเคราะห์ความต้องการสินเชื่อการผลิตพืชไร่ในภาคตะวันออก ปี 2525-2526 (ประเสริฐ แยมอยู่. 2527:67) พบว่า ปริมาณของสินเชื่อจะเพิ่มขึ้นตามระดับค่าใช้จ่ายที่เป็นเงินสดของครัวเรือน และสอดคล้องกับผลการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรปรางมะผ้า จำกัด อำเภอปางมะผ้า จังหวัดแม่ฮ่องสอน (รายวัน พิกุล. 2544:62) พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรปรางมะผ้า จำกัด ได้แก่ รายจ่ายนอกภาคการเกษตร ซึ่งมีผลต่อความต้องการสินเชื่อในทิศทางเดียวกัน จากการศึกษาพบว่า สมาชิกส่วนใหญ่จะมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการบริโภคและรายจ่ายอื่นๆที่จำเป็นในชีวิตประจำวันเกี่ยวกับทางเทคโนโลยีค่อนข้างสูงซึ่งไม่ก่อให้เกิดรายได้ สมาชิกมีความจำเป็นต้องใช้จ่ายสูง ความต้องการวงเงินกู้ก็สูงตามไปด้วย

การทดสอบสมมติฐานข้อที่4 จากการทดสอบสมมติฐานที่ว่า “หนี้สินมีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อในทิศทางเดียวกัน” โดยใช้วิธีการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Backward Multiple Regression Analysis) พบว่า

หนี้สินมีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ในทิศทางบวก ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐาน กล่าวคือ ในกรณีที่ปัจจัยที่เกี่ยวข้องอื่นๆไม่เปลี่ยนแปลง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ที่มีหนี้สินเพิ่มขึ้นจะมีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น ทั้งนี้จะเป็นเพราะการที่ข้าราชการครูมีหนี้สินเพิ่มขึ้นส่งผลให้ค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนเพิ่มขึ้นด้วยทั้งที่รายได้หรือเงินเดือนคงที่ทำให้ใช้จ่ายไม่เพียงพอแก่ความต้องการ ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาเรื่องปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคมที่มีผลต่อการกู้เงินของสมาชิกสหกรณ์กรมส่งเสริมการเกษตร จำกัด (จารึก อินทร์ดำ. 2546:66) พบว่า หนี้สิน มีผลต่อการกู้เงินของสมาชิกในทิศทางเดียวกัน เพราะเมื่อสมาชิกมีหนี้สินเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น ดังนั้นจึงต้องการวงเงินกู้จากสหกรณ์ที่สูงด้วยเพื่อนำไปชดใช้หนี้สิน และสอดคล้องกับผลการศึกษาเรื่องการวิเคราะห์การใช้สินเชื่อของเกษตรกร ผู้ปลูกข้าวโพดในอำเภอพระพุทธบาทจังหวัดสระบุรี พ.ศ.2527 (ดารณี บุญนาม. 2527:70) พบว่า ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อบุคลิก สันติสุขของฟาร์มที่กู้ยืมในพื้นที่ที่ทำการสำรวจ ได้แก่ หนี้สินค้างชำระ และสอดคล้องกับผลการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลกระทบต่อด้านความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด (บุษยารัตน์ คล้ายมณี. 2542:71) พบว่า หนี้สินของสมาชิก เป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อด้านความต้องการสินเชื่อของสมาชิก ในทิศทาง

เดียวกัน เพราะสมาชิกที่มีหนี้สินอื่นนอกเหนือจากที่มีหนี้สินในสหกรณ์สูง จึงต้องการวงเงินกู้จากสหกรณ์ที่สูงด้วยเพื่อนำไปชดเชยหนี้สินจากแหล่งอื่นที่มีค่าใช้จ่ายคือดอกเบี้ยที่สูงกว่าสหกรณ์ และสอดคล้องกับผลการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกโครงการธนาคารประชาชน กรณีศึกษา จังหวัดลพบุรี (เมษิณี หลวงวังโพธิ์. 2547:88) พบว่า การมีหนี้สินอื่นมีความสัมพันธ์กับการชำระคืนเงินกู้โครงการธนาคารประชาชน กล่าวคือเมื่อผู้กู้ที่ถึงกำหนดชำระคืนมีหนี้สินอื่นๆมากจะส่งผลให้โอกาสที่ผู้กู้ที่ถึงกำหนดชำระสามารถชำระคืนเงินกู้โครงการธนาคารประชาชนลดน้อยลง

การทดสอบสมมติฐานข้อที่5 จากการทดสอบสมมติฐานที่ว่า “มูลค่าหุ้นมีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อในทิศทางเดียวกัน” โดยใช้วิธีการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Backward Multiple Regression Analysis) พบว่า

มูลค่าหุ้นมีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ในทิศทางลบ ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.10 ซึ่งไม่เป็นไปตามสมมติฐาน กล่าวคือ ในกรณีที่ปัจจัยที่เกี่ยวข้องอื่นๆไม่เปลี่ยนแปลง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ที่มีมูลค่าหุ้นน้อยจะมีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น ทั้งนี้จากข้อมูลจะเห็นได้ว่าสมาชิกมีการออมเงินน้อยดังนั้นก็มีการสะสมเงินเป็นมูลค่าหุ้นที่น้อยด้วยแต่เนื่องจากสมาชิกส่วนใหญ่มีหนี้สินเดิมซึ่งดูจากวัตถุประสงค์ในการกู้เงินส่วนใหญ่จะกู้เพื่อชำระหนี้เดิมจึงส่งผลให้สมาชิกมีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาเรื่องปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคมที่มีผลต่อการกู้เงินของสมาชิกสหกรณ์กรมส่งเสริมการเกษตร จำกัด (จารึก อินทร์ดำ. 2546:66) พบว่า มูลค่าหุ้น มีผลต่อการกู้เงินของสมาชิก และสอดคล้องกับผลการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด (บุษยรัตน์ คล้ายมณี. 2542:71) พบว่า มูลค่าหุ้นของสมาชิก เป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิก

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย

จากผลการศึกษาความต้องการสินเชื่อของข้าราชการครู กรณีศึกษา สหกรณ์ออมทรัพย์ครู สงขลา จำกัด ทำให้ทราบข้อมูลและแนวทางในการแก้ไขการดำเนินงาน ซึ่งจะเป็นข้อมูลให้ สหกรณ์สามารถนำไปใช้ในการกำหนดนโยบายและแผนงาน รวมทั้งแก้ไขปัญหาการดำเนินงาน คือ

1. สหกรณ์ควรนำข้อมูลเบื้องต้นที่เกี่ยวกับสมาชิกเช่น อายุ สถานภาพ หนี้สิน เงินออม เป็นต้น มาพิจารณาเพื่อให้ทราบภาระค่าใช้จ่ายของสมาชิก จะได้ทราบถึงความสามารถในการชำระหนี้ เพื่อจะได้นำไปกำหนดระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้และกำหนดจำนวนเงินกู้ที่จะต้องชำระในแต่ละเดือนให้เหมาะสมกับสภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิก

2. จากการศึกษา พบว่า สมาชิกสหกรณ์มีค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้สินมากที่สุด ดังนั้น สหกรณ์ควรจะสำรวจสมาชิกว่ามีหนี้สินที่เกิดจากการกู้จากแหล่งใดบ้างและปริมาณเท่าไร แล้วควรรหาทางช่วยเหลือสมาชิก เช่น อาจจะให้สมาชิกกู้ไปชำระหนี้เงินกู้นอกสหกรณ์ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ

3. จากการศึกษา พบว่า สมาชิกสหกรณ์มีค่าใช้จ่ายในการพักผ่อนน้อยที่สุด ดังนั้นสหกรณ์ควรจัดให้มีการสันทนาการแก่สมาชิก ซึ่งเป็นการสนับสนุนให้สมาชิกได้มีการพักผ่อนบ้างในสังคมปัจจุบัน

4. จากการศึกษา พบว่า สมาชิกมีการออมเงินน้อย ดังนั้น สหกรณ์ควรจะส่งเสริมให้สมาชิกเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมการบริโภคและพฤติกรรมการออมของตนเอง เพราะเมื่อรายได้มีจำกัดเราควรบริโภคและชำระหนี้สินให้เพียงพอกับรายได้ โดยคำนึงถึงการออมทรัพย์ด้วย ภายใต้หลักเศรษฐศาสตร์ที่ว่า"บริโภคหรือใช้จ่ายทรัพยากรที่มีอยู่อย่างจำกัดให้ประหยัดและเกิดประโยชน์สูงสุด" โดยที่หารายได้เสริมหรืออาชีพเสริมในช่วงเวลาว่างหรือวันหยุดเพื่อเพิ่มรายได้ให้เพียงพอกับค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น

5. สหกรณ์ควรขยายวงเงินกู้จากเดิมและให้เหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันเพื่อตอบสนองความต้องการของสมาชิกและควรปล่อยกู้ตามความจำเป็นเพื่อไม่เป็นการเพิ่มภาระหนี้สินให้แก่สมาชิกมากเกินไป ตลอดจนควรขยายระยะเวลาการผ่อนชำระคืนเพื่อลดภาระการผ่อนชำระของสมาชิก รวมทั้งสหกรณ์ควรหาวิธีการช่วยลดภาระหนี้สินของสมาชิก เช่นติดตามการใช้เงินกู้เพื่อปลดปล่อยหนี้สินอย่างจริงจัง เป็นต้น

6. สหกรณ์ยังขาดการประชาสัมพันธ์ที่ทั่วถึง สมาชิกส่วนใหญ่ยังไม่ค่อยทราบข่าวสารหลักเกณฑ์ ระเบียบการกู้เงิน สหกรณ์จึงควรมีการวางแผนและนโยบายการประชาสัมพันธ์ด้านเงินกู้ รวมทั้งด้านการบริหารงานสหกรณ์ โดยการออกแผ่นพับแจ้งข่าวสารสหกรณ์ทุกเดือนอย่างทั่วถึง หรือ

จัดให้มีการพบปะ สัมมนา อบรมระหว่างสมาชิก คณะกรรมการ ฝ่ายจัดการตามความเหมาะสม สมาชิกก็จะมั่นใจในสหกรณ์และคณะกรรมการรวมทั้งฝ่ายจัดการมากขึ้นด้วย

7. สหกรณ์ควรอบรมพนักงานในการต้อนรับให้สุภาพอ่อนน้อม พุดจาไพเราะ ยิ้มแย้มแจ่มใส เอาใจใส่และมีความกระตือรือร้นในการให้บริการ

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรศึกษาให้ครอบคลุมสินเชื่อทั้ง 3 ประเภทคือ กู้ฉุกเฉิน กู้สามัญ และกู้พิเศษ เพื่อให้ทราบถึงความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ทั้ง 3 ประเภท ทั้งนี้สหกรณ์จะได้นำไปใช้ในการกำหนดนโยบายและแผนงานในการระดมเงินให้กู้เพื่อตอบสนองความต้องการของสมาชิก

2. ควรศึกษาเปรียบเทียบความต้องการสินเชื่อและปัญหาในการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกับสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ เพื่อนำผลการศึกษามาคำหนดนโยบายและการดำเนินงานของสหกรณ์ให้ดียิ่งขึ้น

3. ควรศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ในหลายๆด้านเช่น ด้านการดำเนินงาน เป็นต้น เพื่อจะได้ปรับปรุงการดำเนินงานของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

บรรณานุกรม

บรรณานุกรม

- กระทรวงศึกษาธิการ. (2546). *จำนวนครูในจังหวัดสงขลา ปี 2546*. (Online) "Available: <http://www.moe.go.th>" วันที่สืบค้น 1 กรกฎาคม 2548.
- เกศแก้ว กันหารินทร์. (2548). *สภาพการกู้เงินและความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อการกู้เงินสวัสดิการโรงเรียนวัดบึงทองหลาง(พิทักษ์วิทยาการ) สำนักงานเขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร. สารนิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต(เศรษฐศาสตร์การจัดการ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.ถ่ายเอกสาร.*
- กัลยา วานิชย์บัญชา. (2543). *การใช้ SPSS for Windows ในการวิเคราะห์ข้อมูล เวอร์ชัน 7-10. พิมพ์ครั้งที่ 2. กรุงเทพฯ: ซี เค แอนด์ เอส โฟโต้สตูดิโอ.*
- ครูสงขลาแห่งประเทศไทยก่อน หวังทำอาชีพอิสระ-ใช้หนี้. *ไฟก๊สสงขลา. สงขลา; 2542.*
- จารึก อินทร์ดำ. (2546). *การศึกษาปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคมที่มีผลต่อการกู้เงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการเกษตร จำกัด. ปรินิพนธ์วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์). เชียงใหม่: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้. ถ่ายเอกสาร.*
- ชูศรี วงศ์รัตน์. (2544). *เทคนิคการใช้สถิติเพื่อการวิจัย. พิมพ์ครั้งที่ 8. กรุงเทพฯ: เทพเนรมิตรการพิมพ์.*
- ดารณี บุญนาม. (2527). *การวิเคราะห์การใช้สินเชื่อของเกษตรกรผู้ปลูกข้าวโพดในอำเภอพระพุทธบาท จังหวัดสระบุรี พ.ศ.2527. ปรินิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต. กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.ถ่ายเอกสาร.*
- ดารณี พุทธิบุญ. (2531). *การจัดการสินเชื่อ. กรุงเทพฯ: บริษัทประชาชน จำกัด.*
- ดาว นามบัณฑิต. (2542). *การศึกษาสภาพหนี้สินและความคิดเห็นต่อแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้สินของข้าราชการครู สังกัดกรมสามัญศึกษา จังหวัดหนองบัวลำภู. ปรินิพนธ์ศึกษาศาสตรมหาบัณฑิต.ขอนแก่น: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยขอนแก่น.ถ่ายเอกสาร.*
- เทพ รุ่งธนาภิรมย์. (2521). *หลักและวิธีการปฏิบัติเกี่ยวกับเครดิต. กรุงเทพฯ: ภาควิชาการเงินและการธนาคาร คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.*
- บุญชม ศรีสะอาด. (2532). *วิธีการทางสถิติสำหรับการวิจัย. กรุงเทพฯ: สุวีริยาสาส์น.*
- (2538). *วิธีการทางสถิติสำหรับการวิจัย. พิมพ์ครั้งที่ 2. กรุงเทพฯ: สุวีริยาสาส์น.*
- บุญยารัตน์ คล้ายมณี. (2542). *ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด. ปรินิพนธ์วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์สหกรณ์). เชียงใหม่: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้. ถ่ายเอกสาร.*

- ประกอบ กรรณสูตร. (2538). *สถิติเพื่อการวิจัยทางพฤติกรรมศาสตร์*. กรุงเทพฯ: จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- ประภาภรณ์ แสนภักดี. (2547). *ความต้องการสินเชื่อของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม กรณีศึกษา อำเภอเมือง จังหวัดสุราษฎร์ธานี*. สารนิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์การจัดการ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. ถ่ายเอกสาร.
- เมษินี หลวงวังโพธิ์. (2547). *ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกโครงการธนาคารประชาชน กรณีศึกษา จังหวัดลพบุรี*. ปริญญานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต(เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.
- รายวัน พิภูล. (2544). *ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรปางมะผ้า จำกัด อำเภอปางมะผ้า จังหวัดแม่ฮ่องสอน*. ปริญญานิพนธ์วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์สหกรณ์). เชียงใหม่: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้. ถ่ายเอกสาร.
- ลัดดาวัลย์ พืชรพัฒนกุล. 2543. *การจัดสวัสดิการเพื่อผ่อนคลายภาวะหนี้สินของข้าราชการครู โรงเรียนประถมศึกษา สังกัดสำนักงานการประถมศึกษาจังหวัดนครราชสีมา*. ปริญญานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต. กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.
- วเรศ อุปปาดิก. (2535). *เศรษฐศาสตร์การเงินและการธนาคาร*. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- วีรณัฐ ปิณฑวนิช. (2544,พฤษภาคม). "วิกฤตหนี้ครูปัญหาท้าทายในยุคปฏิรูปการศึกษา", *วารสารสานปฏิรูป*. 4(38) : 22-27.
- สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด. (2547). *รายงานประจำปี 2547*. สงขลา: สหกรณ์.
- สุทธิสม ดังก่อ. (2536). *ปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดภาวะหนี้สินของข้าราชการครู ศึกษาเฉพาะกรณี ข้าราชการครูประถมศึกษาในจังหวัดภาคอีสานตอนบน*. ปริญญานิพนธ์เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต. กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย. ถ่ายเอกสาร.
- สุนีย์ เหมะประสิทธิ์. (2536). *สถิติประยุกต์เพื่อการวิจัย*. กรุงเทพฯ: จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- สำนักงานสถิติแห่งชาติ. (2547). *การสำรวจภาวะการครองชีพของข้าราชการพลเรือนสามัญ พ.ศ.2547*. (Online)"Available: <http://www.nso.go.th>" วันที่สืบค้น 1 กรกฎาคม 2548.
- อภิรักษ์ จันตะนี; ศรีเพชร เลิศพิเชฐ; และ อุเทศ ศรีแก้ว. (2539). *วิธีวิจัยทางธุรกิจ*. กรุงเทพฯ: พัทธอักษร.

Catthcart, Charles D. (1982). *Money, Credit, and Economic Activity*. Illinois: Richard D. Irving, Inc.

Culberson, John M. (1972). *Money and Banking*. New York: McGraw – Hill Book Company.

Richard T. Froyen. (2544). *เศรษฐศาสตร์มหภาค ทฤษฎีและนโยบาย (macroeconomics Theories & Policies)*. แปลโดย จิราภรณ์ ชาววงษ์. กรุงเทพฯ: เพียร์สัน เอ็ดดูเคชั่น อินโดไชน่า.

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก
หนังสือขอความอนุเคราะห์

ภาคผนวก ข
ผู้เชี่ยวชาญ

รายชื่อผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบคุณภาพแบบสอบถาม

- | | |
|-------------------------------------|--|
| 1. ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ญัฐกา ตันสกุล | หัวหน้าภาควิชาเศรษฐศาสตร์
คณะสังคมศาสตร์
มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ |
| 2. อาจารย์ ววิพรรณ สาลีผล | อาจารย์ประจำภาควิชาเศรษฐศาสตร์
คณะสังคมศาสตร์
มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ |
| 3. ดร.รัชพันธุ์ เขยจิตร | อาจารย์ประจำภาควิชาเศรษฐศาสตร์
คณะสังคมศาสตร์
มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ |

ภาคผนวก ค
แบบสอบถาม

แบบสอบถาม
เรื่อง ความต้องการสินเชื่อของข้าราชการครู
กรณีศึกษาศหกรณออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด

คำชี้แจง

แบบสอบถามฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของการจัดทำสารนิพนธ์ (Master's Project) หลักสูตรเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์การจัดการ เรื่องความต้องการสินเชื่อของข้าราชการครู กรณีศึกษาศหกรณออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด โดยมีจุดมุ่งหมาย 1) เพื่อศึกษาสถานภาพส่วนบุคคลและสถานภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด 2) ศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกและ 3) ศึกษาปัญหาในการขอสินเชื่อของสมาชิก ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อตัวท่านและคณะกรรมการดำเนินกิจการในการบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัดให้มีประสิทธิภาพ โดยแบบสอบถามได้แบ่งออกเป็น 3 ตอนดังนี้

ตอนที่1 ข้อมูลสถานภาพส่วนบุคคลและสถานภาพทางเศรษฐกิจของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่2 ข้อมูลเกี่ยวกับความต้องการสินเชื่อของสมาชิก

ตอนที่3 ข้อมูลเกี่ยวกับปัญหาในการขอสินเชื่อจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด

ขอความกรุณาท่านตอบแบบสอบถามทุกข้อให้ตรงกับความเป็นจริงมากที่สุด คำตอบของท่านจะถือเป็นความลับและไม่มีผลกระทบใดๆกับตัวท่าน

ขอขอบพระคุณในการตอบแบบสอบถาม

อารียา คงเอียง

นิสิตปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์การจัดการ

มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ตอนที่1 ข้อมูลสถานภาพส่วนบุคคลและสถานภาพทางเศรษฐกิจของผู้ตอบแบบสอบถาม

คำชี้แจง: โปรดทำเครื่องหมาย✓ลงในช่อง ☐ หรือกรอกข้อความลงในช่องว่างที่กำหนดให้

1. เพศ

☐ 1. ชาย

☐ 2. หญิง

2. อายุของท่าน.....ปี

3. สถานภาพสมรส

☐ 1. โสด

☐ 2. สมรส

☐ 3. หย่าร้าง

☐ 4. อื่นๆ(โปรดระบุ).....

4. ระดับการศึกษา

☐ 1. ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี

☐ 2. ปริญญาตรี

☐ 3. ปริญญาโท

☐ 4. ปริญญาเอก

5. จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะของท่าน.....คน

6. รายได้รวมของครัวเรือนของท่านต่อเดือน

6.1 เงินเดือนของท่านประมาณ.....บาท/เดือน

6.2 รายได้ของคู่ครองประมาณ.....บาท/เดือน

6.3 รายได้อื่นๆประมาณ.....บาท/เดือน

7. ค่าใช้จ่ายของครัวเรือนของท่านต่อเดือน

7.1 ค่าที่อยู่อาศัยประมาณ.....บาท/เดือน

7.2 ค่าสาธารณูปโภค (ค่าน้ำ, ไฟฟ้า, โทรศัพท์).....บาท/เดือน

7.3 ค่าอาหารประมาณ.....บาท/เดือน

7.4 ค่าเสื้อผ้าประมาณ.....บาท/เดือน

7.5 ค่าพาหนะเดินทางประมาณ.....บาท/เดือน

7.6 ค่าพักผ่อน เช่น ดูหนังฟังเพลงประมาณ.....บาท/เดือน

7.7 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุตรประมาณ.....บาท/เดือน

7.8 ค่ารักษาพยาบาล.....บาท/เดือน

7.9 ค่าประกันชีวิต.....บาท/เดือน

7.10 ค่าชำระหนี้สิน.....บาท/เดือน

7.11 อื่นๆ(โปรดระบุ).....บาท/เดือน

8. ครัวเรือนของท่านมีเงินออมประมาณ.....บาท/เดือน

9. หนี้สินทั้งหมดของท่าน

- 9.1 กู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัดประมาณ.....บาท
- 9.2 กู้เงินจากธนาคารพาณิชย์ทั่วไปประมาณ.....บาท
- 9.3 กู้เงินจากสวัสดิการของหน่วยงานต่างๆประมาณ.....บาท
- 9.4 มีหนี้สินบัตรเครดิตประมาณ.....บาท
- 9.5 กู้เงินจากแหล่งอื่นๆ.....บาท

10. มูลค่าทรัพย์สินของสมาชิก

- 10.1 บ้านราคาประมาณ.....บาท
- 10.2 ที่ดินราคาประมาณ.....บาท
- 10.3 รถยนต์ราคาประมาณ.....บาท
- 10.4 รถจักรยานยนต์ราคาประมาณ.....บาท
- 10.5 เครื่องใช้ไฟฟ้าราคาประมาณ.....บาท
- 10.6 อื่นๆ(โปรดระบุ).....บาท

11. ปัจจุบันท่านมีมูลค่าหุ้นในสหกรณ์คิดเป็นเงินรวม.....บาท

12. ระยะเวลาที่ท่านเป็นสมาชิกสหกรณ์จนถึงปัจจุบัน.....ปี

ตอนที่2 ข้อมูลเกี่ยวกับความต้องการสินเชื่อของสมาชิก

คำชี้แจง: โปรดทำเครื่องหมาย✓ ลงในช่อง ☐ หรือกรอกข้อความลงในช่องว่างที่กำหนดให้

13. จำนวนเงินกู้ที่ท่านมีความต้องการที่จะได้รับจากสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ.....บาท

14. วัตถุประสงค์สำคัญข้อใดที่ทำให้ท่านกู้เงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ

- ☐ 1. เพื่อรักษาพยาบาล
- ☐ 2. เพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน
- ☐ 3. เพื่อลงทุนในอาชีพเสริมหรือกิจการอื่นๆ
- ☐ 4. เพื่อผ่อนชำระหนี้สินเดิมที่มีอยู่
- ☐ 5. เพื่อการศึกษาเล่าเรียนในครอบครัว
- ☐ 6. อื่นๆ(โปรดระบุ).....

ตอนที่3 ข้อมูลเกี่ยวกับปัญหาในการขอสินเชื่อจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด

คำชี้แจง : โปรดเขียนบรรยายเพื่อแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับปัญหาและข้อเสนอแนะของท่านที่มีต่อการขอสินเชื่อจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด

1. ปัญหาด้านเงื่อนไขการขอกู้

.....

.....

.....

ข้อเสนอแนะ

.....

.....

2. ปัญหาด้านการดำเนินงาน(การบริการ)

.....

.....

.....

ข้อเสนอแนะ

.....

.....

3. ปัญหาด้านการชำระคืนเงินกู้

.....

.....

.....

ข้อเสนอแนะ

.....

.....

4. ปัญหาอื่นๆ

.....

.....

ข้อเสนอแนะ

.....

.....

ประวัติย่อผู้วิจัย

ประวัติย่อผู้วิจัย

ชื่อ ชื่อสกุล	นางสาวอารียา คงเอียง
วันเดือนปีเกิด	12 มกราคม 2523
สถานที่เกิด	อำเภอเมืองสงขลา จังหวัดสงขลา
สถานที่อยู่ปัจจุบัน	68/90 หมู่ที่ 5 ตำบลท่าทราย อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2540	ระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย โรงเรียนวรนารีเฉลิม
พ.ศ. 2545	เศรษฐศาสตรบัณฑิต(เศรษฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยทักษิณ
พ.ศ. 2550	เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต(เศรษฐศาสตร์การจัดการ) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ