

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก

ระเบียบสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด
ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ พ.ศ. 2549

**ระเบียบสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด
ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์**

พ.ศ. 2549

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 10, 11, 12, 13, 14, 75(7) และข้อ 104(3) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการครั้งที่ 11/2549 วันที่ 26 มิถุนายน พ.ศ. 2549 ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ ดังต่อไปนี้

- ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ พ.ศ. 2549”
- ข้อ 2. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 27 มิถุนายน พ.ศ. 2549 เป็นต้นไป
- ข้อ 3. ให้ยกเลิกบรรดาประกาศ มติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ระเบียบอื่นใด ที่มีอยู่ก่อนวันใช้ระเบียบนี้ ซึ่งมีข้อกำหนดขัดแย้งกับระเบียบนี้ทั้งสิ้น

หมวด 1

ข้อกำหนดทั่วไป

- ข้อ 4. ในระเบียบนี้ สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก 4 ประเภท คือ
- (1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน
 - (2) เงินกู้สามัญ
 - (3) เงินกู้พิเศษ
 - (4) เงินกู้โครงการพิเศษ
- ข้อ 5. สหกรณ์จะให้เงินกู้ได้เฉพาะแก่ผู้ที่เป็นสมาชิกโดยสมบูรณ์แล้วเท่านั้น
- ข้อ 6. การให้เงินกู้แก่สมาชิกนั้น จะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร แต่จะให้เงินกู้เพื่อการสุรุ่ยสุร่าย หรือการเก็งกำไรไม่ได้
- ข้อ 7. ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาออกข้อกำหนดอื่น ๆ เกี่ยวกับเงินกู้ฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ เงินกู้พิเศษและเงินกู้โครงการพิเศษ ได้ตามความเห็นสมควร

หมวด 2

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ข้อ 8. เมื่อสมาชิกมีเหตุฉุกเฉินอันแสดงหลักฐานพิสูจน์ได้และประสงค์จะขอกู้เงิน ก็ให้ยื่นคำขอกู้ถึงสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้

ข้อ 9. คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบอำนาจให้ประธานกรรมการหรือรองประธาน กรรมการหรือเหรัญญิกหรือผู้จัดการตามที่เห็นสมควรเป็นผู้วินิจฉัยให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแทน คณะอนุกรรมการเงินกู้ได้ และให้ผู้ได้รับมอบดังกล่าวนั้นแถลงรายการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้ไป และส่งคืนคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อพิจารณาในการประชุมคราวถัดไป

ข้อ 10. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้แก่สมาชิกผู้ใดคนหนึ่ง ๆ นั้น ให้มีจำนวนไม่เกินหนึ่ง ห้าบาท ทั้งนี้ต้องไม่เกิน 90 % ของเงินสะสมค่าหุ้น และต้องชำระคืนภายใน 10 เดือน

ในกรณีที่สมาชิกนั้นยังมีเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายการอื่นเหลืออยู่ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน รายการใหม่และรายการก่อนรวมกัน จะมีจำนวนต้นเงินเกินกว่าจำกัดที่กล่าวในวรรคก่อนไม่ได้

อนึ่ง ถึงอย่างไรสมาชิกคนหนึ่งจะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้กู้ โดยจำนวนต้นเงิน รวมกันทั้งหมดเกินกว่าจำกัดที่กล่าวในข้อ 13 สุดแต่กรณีไม่ได้

หมวด 3

เงินกู้สามัญ

ข้อ 11. ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิก ได้ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้

คณะกรรมการดำเนินการอาจแต่งตั้งคณะอนุกรรมการเงินกู้ขึ้นตามความในข้อบังคับ ของสหกรณ์ข้อ 79 และข้อ 80 เพื่อมอบอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิก ให้ปฏิบัติได้

ข้อ 12. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินสามัญ ต้องเสนอคำขอกู้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้

ข้อ 13. จำนวนเงินกู้สามัญที่ให้แก่สมาชิกผู้ใดคนหนึ่ง ๆ นั้น ขอมูลสุดแต่คณะกรรมการ ดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้พิจารณาเห็นสมควร แต่ต้องไม่เกินสามเท่าของเงินสะสมค่าหุ้น ที่สมาชิกมีอยู่ในวันสิ้นเดือนก่อนเดือนที่ขอกู้ขณะนั้น แต่ต้องไม่เกินหนึ่งแสนบาท สุดแต่จำนวนไหน จะน้อยกว่า

ข้อ 14. ถ้าคณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรจะให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินหรือเงินกู้สามัญรายก่อนไม่เสร็จ ซึ่งจำนวนหนี้เงินกู้เหลือไม่เกินร้อยละสิบห้าของต้นเงินกู้แล้วก็ให้ได้ ให้สหกรณ์หักต้นเงินค้างชำระนี้ไว้ แต่จำนวนเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินและเงินกู้สามัญรวมทุกรายการของสมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ ในเวลาหนึ่งเวลาใด จะมีจำนวนต้นเงินเกินกว่าจำกัดที่กล่าวไว้ในข้อ 13 สุดแต่กรณีไม่ได้

หมวด 4

เงินกู้พิเศษ

ข้อ 15. ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกได้ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้

ข้อ 16. สมาชิกผู้ประสงค์จะขอกู้เงินพิเศษต้องเสนอคำขอกู้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้

ข้อ 17. เงินกู้พิเศษ หมายถึง การให้เงินกู้แก่สมาชิกรายใดรายหนึ่งที่มียอดเงินเกินกว่าจำกัดที่กล่าวไว้ในข้อ 13 และไม่เกินร้อยละสิบห้าของทุนดำเนินการของสหกรณ์ อีกทั้งต้องอยู่ในจำกัดสิบเท่าของมูลค่าหุ้นของผู้กู้และไม่เกิน 350,000 บาท ทั้งนี้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการเป็นรายๆ ไป

สมาชิกผู้ประสงค์จะขอกู้เงินพิเศษได้นั้น ต้องเป็นสมาชิกในสหกรณ์นี้เป็นระยะเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่า 1 ปี

ข้อ 18. ในการให้เงินกู้พิเศษนั้น คณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณาวินิจฉัยให้กับสมาชิกรายใดก็ได้ ก็ต่อเมื่อสหกรณ์มีเงินทุนเหลือจากการให้กู้เพื่อเหตุฉุกเฉินและการให้กู้สามัญแล้วเท่านั้น

เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้วินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษแล้ว ทั้งหนังสือและเอกสารทางกฎหมายอื่น ๆ อันเกี่ยวกับเงินกู้นั้น ได้จัดทำตามแบบที่กำหนดไว้โดยครบถ้วน สมบูรณ์แล้ว ผู้กู้จึงรับเงินกู้จากสหกรณ์ได้

หมวด 5

เงินกู้โครงการพิเศษ

ข้อ 19. ในกรณีที่สมาชิกมีความประสงค์ขอกู้เงินสำหรับการจัดทำโครงการต่าง ๆ เช่น โครงการสินเชื่อเพื่อการเกษตร โครงการสินเชื่อเพื่อการเลี้ยงสัตว์ โครงการสินเชื่อเพื่อการประมง โครงการสินเชื่อเพื่อการค้าขาย โครงการสินเชื่อเพื่อการเคหะ โครงการสินเชื่อเพื่อยานพาหนะหรือโครงการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นชอบ สหกรณ์อาจให้เงินกู้โครงการพิเศษแก่สมาชิกได้ตามโครงการที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดในแต่ละโครงการ

หมวด 6

หลักประกันเงินกู้

ข้อ 20. การให้เงินกู้ทุกประเภทนั้น ผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้ให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้

ข้อ 21. หลักประกันเงินกู้ นั้น ให้มีข้อกำหนดดังต่อไปนี้

(1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน นอกจากหนังสือกู้ซึ่งผู้กู้ได้ทำไว้ไว้ต่อสหกรณ์แล้วก็มีต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

(2) เงินกู้สามัญ ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะรายเดียวหรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) มีจำนวนไม่เกินกว่าร้อยละ 90 ของเงินสะสมค่าหุ้นหรือเงินฝากออมทรัพย์หรือเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ อย่างหนึ่งอย่างใดของสมาชิกผู้กู้ มีอยู่ใน สหกรณ์ก็มิต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะรายเดียวหรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) มีจำนวนเกินกว่าร้อยละ 90 ของเงินสะสมค่าหุ้นหรือเงินฝากออมทรัพย์หรือเงินฝากออมทรัพย์พิเศษอย่างหนึ่งอย่างใด ซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ก็ต้องมีหลักประกันอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้

♣ มีสมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นควรอย่างน้อยหนึ่งคน โดยจำนวนหุ้นของผู้กู้เมื่อรวมกันกับผู้ค้ำประกันแล้วต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของต้นเงินกู้

♣ เพื่อความมั่นคงในการให้เงินกู้สามัญ คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้มีอำนาจวินิจฉัยเรียกให้มีผู้ค้ำประกันมากกว่าหนึ่งคนก็ได้

♣ สมาชิกผู้ค้ำประกัน ต้องทำหนังสือค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้

♣ สมาชิกคนหนึ่ง จะเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับผู้มากกว่าสองคนในเวลาเดียวกันไม่ได้ และสมาชิกคนหนึ่งจะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ฐานะผู้ค้ำประกัน โดยจำนวนค้ำเงินรวมกันทั้งหมด เกินกว่าจำกัดที่กล่าวในข้อ 13 ไม่ได้

♣ เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตายหรือออกจากสหกรณ์โดยเหตุอื่น หรือมีเหตุ ที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป ผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิม ให้เสร็จภายในระยะเวลา ที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

♣ การให้สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเหตุใด ๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้นั้น หลุดพ้นจากการค้ำประกันจนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร เข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน

♣ อนึ่ง ภายหลังจากทำหนังสือค้ำประกันแล้ว ถ้าสมาชิกผู้ค้ำประกันหนี้เงินกู้ได้เป็น คู่สมรสของผู้กู้ ผู้กู้จะต้องจัดให้มีสมาชิกอื่นที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรเป็นผู้ค้ำประกัน หนี้เงินกู้ในส่วนที่เกินกว่าค้ำเงินของผู้กู้โดยเร็วด้วย

♣ มือสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันและต้อง อยู่ภายในร้อยละ 60 ของราคาประเมินจากสำนักงานที่ดิน และอยู่ในจำกัด 3 เท่าของเงินสะสมค้ำเงิน สุดแต่จำนวนไหนจะน้อยกว่า

(2) เงินกู้พิเศษ เงินกู้พิเศษทุกรายต้องมีหลักทรัพย์ในการค้ำประกันและต้องอยู่ใน ร้อยละ 60 ของราคาประเมินจากสำนักงานที่ดินถ้ามีอาคารหรือสิ่งปลูกสร้างต้องมีหนังสือรับรองราคา ประเมินจากช่างเทคนิคและต้องอยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการดำเนินการ ห้ามไม่ให้ใช้บุคคล ค้ำประกันโดยเด็ดขาด

หมวด 7

เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้

ข้อ 22. เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้ นั้น ให้มีข้อกำหนดไว้ดังนี้

(1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเต็มจำนวน พร้อมทั้งดอกเบี้ย ภายในกำหนด 10 เดือน

(2) เงินกู้สามัญ ในกรณีที่ไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท ให้คณะกรรมการเงินกู้พิจารณา กำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้สามัญเป็นงวด ๆ เท่า ๆ กันพร้อมด้วยดอกเบี้ย เป็นจำนวนถึงงวดที่สุดแต่จะ

เห็นสมควรตามฐานะของผู้กู้ จำนวนและความมุ่งหมายแห่งเงินกู้ แต่ต้องให้ชำระให้เสร็จสิ้นภายใน
สี่สิบเดือน

หากผู้กู้เกินกว่าหนึ่งหมื่นบาท ก็ให้คณะกรรมการเงินกู้พิจารณากำหนดให้ผู้กู้ส่งคืน
เงินกู้สามัญเป็นงวด ๆ เท่า ๆ กันพร้อมด้วยดอกเบี้ยเป็นจำนวนถึงงวดที่สุดแต่จะเห็นเป็นการสมควร
ตามฐานะของผู้กู้ ในความหมายเดียวกันกับความในวรรคหนึ่ง แต่ต้องให้ชำระให้เสร็จสิ้นภายใน
กำหนดหกสิบเดือน

ในกรณีที่ผู้กู้มีคำขอเป็นหนังสือและคณะกรรมการเงินกู้เห็นว่ามิเหตุอันสมควรผ่อน
ผันเป็นพิเศษ คณะกรรมการเงินกู้จะผ่อนผันเวลาการส่งงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้สามัญ
ที่กำหนดไว้ตามความในวรรคก่อนนั้น ให้แก่ผู้กู้คราวละหนึ่งหรือหลายเดือนก็ได้ แต่การผ่อนผัน
เช่นนี้รวมกันทั้งหมดสำหรับเงินกู้สามัญรายหนึ่ง ๆ ต้องไม่เกินหกเดือน

(3) เงินกู้พิเศษ ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้พิเศษได้ตาม
ความเหมาะสมแต่ต้องให้เสร็จสิ้นภายในหนึ่งร้อยเดือน

ข้อ 23. การส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ประเภท ซึ่งผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์นั้น ให้ส่ง ณ ที่ทำการ
ของสหกรณ์ตามกำหนดเวลาเปิดทำการ

หมวด 8

ดอกเบี้ยเงินกู้และค่าปรับ

ข้อ 24. ดอกเบี้ยเงินกู้ ให้สหกรณ์เรียกดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทในอัตราไม่เกินร้อยละ 19
ต่อปี โดยคำนวณตามต้นเงินคงเหลือเป็นรายวัน ตั้งแต่วันถัดจากวันรับเงินกู้จนถึงวันชำระคืนเงินกู้เสร็จสิ้น
การคำนวณดอกเบี้ยกรณีเป็นเศษสตางค์
กรณีเศษของการคำนวณดอกเบี้ยได้ตั้งแต่ 50 สตางค์ขึ้นไปให้ปัดขึ้น ไปเป็น 1 บาท
กรณีเศษของการคำนวณดอกเบี้ยได้ต่ำกว่า 50 สตางค์ ให้ปัดเศษทิ้ง
ให้คณะกรรมการดำเนินการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แน่นอนและประกาศให้สมาชิก
ทราบเป็นคราว ๆ ไป

ข้อ 25. ในกรณีที่สมาชิกขาดการติดต่อชำระเงินหนี้ผู้เกินกำหนดตั้งแต่ 60 วัน
ให้สหกรณ์ฯ คิดค่าปรับในอัตราร้อยละ 20 ของดอกเบี้ยที่ต้องชำระในคราวนั้น เว้นแต่สมาชิกผู้กู้
ได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการให้ผ่อนเวลาได้

ข้อ 26. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ซึ่งให้แก่สหกรณ์อื่น ๆ ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณา
ตามที่เห็นสมควร

ภาคผนวก ข

ตารางแสดงจำนวนและร้อยละ จำแนกตามประเภทเงินทุน

ตารางที่ 1 จำนวนและร้อยละของข้อมูลทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์

ข้อมูลทั่วไป	ประเภทเงินทุน					
	ฉุกเฉิน		สามัญ		พิเศษ	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
เพศ						
ชาย	13	30.95	60	34.09	7	21.88
หญิง	29	69.05	116	65.91	25	78.12
รวม	42	100.00	176	100.00	32	100.00
\bar{X}	1.69		1.66		1.78	
S.D.	.47		.47		.42	
อายุ						
ต่ำกว่า 29 ปี	8	19.05	12	6.82	1	3.13
30 - 39 ปี	12	28.57	44	25.00	8	25.00
40 - 49 ปี	14	33.34	59	33.53	12	37.50
50 - 59 ปี	4	9.52	36	20.45	6	18.75
60 ปีขึ้นไป	4	9.52	25	14.20	5	15.62
รวม	42	100.00	176	100.00	32	100.00
\bar{X}	41.95		46.33		46.94	
S.D.	13.14		12.27		11.61	
สถานภาพทางครอบครัว						
โสด	6	14.29	18	10.23	5	15.62
สมรส	33	78.57	122	69.32	22	68.75
หย่าร้าง	-	-	5	2.84	-	-
หม้าย	3	7.14	31	17.61	5	15.63
รวม	42	100.00	176	100.00	32	100.00
\bar{X}	2.00		2.28		2.16	
S.D.	.66		.87		.88	

ตารางที่ 1 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	ประเภทเงินทุน					
	ฉุกเฉิน		สามัญ		พิเศษ	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
อาชีพหลัก						
รับราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ	3	7.14	13	7.39	3	9.38
รับจ้าง	23	54.76	82	46.59	5	15.62
ประกอบธุรกิจส่วนตัว	10	23.81	37	21.02	10	31.25
ทำการเกษตร	6	14.29	40	22.73	14	43.75
แม่บ้าน	-	-	4	2.27	-	-
รวม	42	100.00	176	100.00	32	
\bar{X}	2.45		2.66		3.09	
S.D.	.83		.98		.99	
จำนวนสมาชิกในครอบครัว						
1-2 คน	4	9.52	13	7.39	2	6.25
3-4 คน	17	40.48	80	45.45	16	50.00
5-6 คน	13	30.96	59	33.52	10	31.25
7-8 คน	4	9.52	15	8.52	4	12.50
9 คนขึ้นไป	4	9.52	9	5.12	-	-
รวม	42	100.00	176	100.00	32	100.00
\bar{X}	5.05		4.83		4.47	
S.D.	.23		2.46		1.50	
การศึกษาสูงสุด						
ประถมศึกษา	32	76.20	134	76.14	24	75
มัธยมศึกษาตอนต้น	4	9.52	17	9.66	2	6.25
มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.	3	7.14	17	9.66	2	6.25
อนุปริญญา/ปวส.	1	2.38	4	2.27	1	3.13
ปริญญาตรี	2	4.76	4	2.27	3	9.37
ปริญญาโท	-	-	-	-	-	-
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	-
รวม	42	100.00	176	100.00	32	100.00
\bar{X}	1.50		1.45		1.66	
S.D.	1.06		.92		1.31	

ตารางที่ 1 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	ประเภทเงินกู้					
	ฉุกเฉิน		สามัญ		พิเศษ	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้สุทธิต่อเดือน						
ต่ำกว่า 3,000 บาท	6	14.29	39	22.16	2	6.25
3,000 – 5,999 บาท	18	42.86	87	49.43	14	43.75
6,000 – 8,999 บาท	12	28.56	28	15.91	9	28.12
9,000 บาทขึ้นไป	6	14.29	22	12.50	7	21.88
รวม	42	100.00	176	100.00	32	100.00
\bar{X}	6195.80		4788.80		4637.50	
S.D.	4332.46		3302.13		3602.75	

ข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินประเภทต่าง ๆ ของสมาชิกสหกรณ์

ตารางที่ 2 จำนวนและร้อยละของข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับการกู้เงิน ของกลุ่มตัวอย่าง

ข้อมูลทั่วไป	ประเภทเงินกู้					
	ฉุกเฉิน		สามัญ		พิเศษ	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
วงเงินกู้						
700 – 7,000 บาท	39	92.86	18	10.23	-	-
7,001 – 20,000 บาท	3	7.14	48	27.27	-	-
20,001 – 100,000 บาท	-	-	110	62.50	7	21.88
100,001 บาทขึ้นไป	-	-	-	-	25	78.12
รวม	42	100.00	176	100.00	32	100.00
\bar{X}	4178.57		30716.48		174287.50	
S.D.	2411.31		20251.20		77525.94	
ระยะเวลากำหนดการชำระคืน						
ภายใน 10 เดือน	40	95.24	2	1.14	-	-
ภายใน 20 เดือน	2	4.76	26	14.77	-	-
ภายใน 60 เดือน	-	-	148	84.09	6	18.75
ภายใน 100 เดือน	-	-	-	-	26	81.25
รวม	42	100.00	176	100.00	32	100.00
\bar{X}	7.38		49.85		92.28	
S.D.	3.19		15.01		16.34	
วัตถุประสงค์ในการขอกู้						
เพื่อลงทุนประกอบอาชีพ	-	-	59	33.52	14	43.75
เพื่อปลดปล่อยหนี้สิน	2	4.76	81	46.02	7	21.87
เพื่อการรักษาพยาบาล	-	-	-	-	-	-
เพื่อการปลูกสร้างและซ่อมแซมบ้าน	-	-	15	8.52	6	18.75
เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในครอบครัว	-	-	11	6.25	-	-

ตารางที่ 2 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	ประเภทเงินกู้					
	ฉุกเฉิน		สามัญ		พิเศษ	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
เพื่อการศึกษาเล่าเรียน	-	-	1	0.57	-	-
เพื่อเป็นการชำระค่าเช่าบ้าน ที่ดิน น้ำ ไฟฟ้า	-	-	1	0.57	2	6.25
เพื่อเป็นค่าพาหนะ	40	95.24	7	3.98	2	6.25
เพื่อเป็นการทำบุญ งานแต่ง งานศพ งานบวช	-	-	1	0.57	1	3.13
รวม	42	100.00	176	100.00	32	100.00
\bar{X}	7.71		2.35		2.84	
S.D.	1.29		1.75		2.45	
เงื่อนไขในการชำระคืนเงินกู้						
ไม่เกิน 500 บาท	23	54.76	93	52.84	-	-
ไม่เกิน 1,000 บาท	19	45.24	70	39.77	7	21.88
ไม่เกิน 2,000 บาท	-	-	13	7.39	14	43.75
ไม่เกิน 3,000 บาท	-	-	-	-	9	28.12
3,001 บาทขึ้นไป	-	-	-	-	2	6.25
รวม	42	100.00	176	100.00	32	100.00
\bar{X}	1.45		1.55		3.19	
S.D.	.50		.63		.86	
ระยะเวลาการกู้						
1-10 เดือน	35	83.33	19	10.80	1	3.13
11-20 เดือน	7	16.67	48	27.27	2	6.25
21-60 เดือน	-	-	99	56.24	25	78.12
61-100 เดือน	-	-	2	1.14	4	12.50
101 เดือนขึ้นไป	-	-	8	4.55	-	-
รวม	42	100.00	176	100.00	32	100.00
\bar{X}	7.38		33.84		40.63	
S.D.	4.81		26.03		16.81	

ตารางที่ 2 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	ประเภทเงินกู้					
	ฉุกเฉิน		สามัญ		พิเศษ	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ภาระหนี้ปัจจุบันมีเงินต้นค้างชำระ						
กับทางสหกรณ์ฯ						
700 – 7,000 บาท	39	92.86	23	13.07	-	-
7,001 – 20,000 บาท	3	7.14	46	26.13	-	-
20,001 – 100,000 บาท	-	-	107	60.80	10	31.25
100,001 บาทขึ้นไป	-	-	-	-	22	68.75
รวม	42	100.00	176	100.00	32	100.00
\bar{X}	3497.60		28138.00		154846.88	
S.D.	2437.76		18904.70		76735.60	
ภาระหนี้ในสถาบันการเงินอื่น ๆ						
ไม่มี	18	42.86	40	22.73	11	34.38
มี	24	57.14	136	77.27	21	65.62
รวม	42	100.00	176	100.00	32	100.00
\bar{X}	1.57		1.77		1.66	
S.D.	.50		.42		.48	
แหล่งภาระหนี้						
กองทุนหมู่บ้าน	18	48.65	100	49.50	15	45.45
สหกรณ์การเกษตร	6	16.22	38	18.81	9	27.27
เงินกู้นอกระบบ	7	18.91	29	14.36	5	15.15
ธนาคาร	3	8.11	30	14.85	3	9.10
อื่นๆ	3	8.11	5	2.48	1	3.03

*ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

ตารางที่ 2 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	ประเภทเงินกู้					
	ถูกเงิน		สามัญ		พิเศษ	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
หลักทรัพย์ในการค้ำประกันเงินกู้ของ						
สหกรณ์						
- เงินสะสมค่าหุ้น	36	85.71	14	7.95	-	-
- เงินฝากออมทรัพย์หรือออมทรัพย์พิเศษ	-	-	-	-	-	-
- เพื่อนสมาชิก						
- ที่ดิน	6	14.29	162	92.05	-	-
- ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	-	-	-	-	30	93.75
	-	-	-	-	2	6.25
รวม	42	100.00	176	100.00	32	100
\bar{X}	1.29		2.84		4.06	
S.D.	.71		.54		.25	
สมาชิกได้รับการติดตามทวงถามจาก						
สหกรณ์โดยวิธี						
- ไม่ได้รับการติดตามทวงถาม	12	28.57	27	15.34	4	12.50
- จดหมายทวงถาม	5	11.91	27	15.34	-	-
- โทรศัพท์	2	4.76	8	4.55	5	15.62
- ออกติดตามถึงตัว	23	54.76	101	57.38	16	50.00
- อยู่ระหว่างเร่งรัดขึ้นจดหมาย Notice	-	-	1	0.57	6	18.75
- ถูกหนี้ตามคำพิพากษา	-	-	12	6.82	1	3.13
รวม	42	100.00	176	100.00	32	100.00
\bar{X}	2.86		3.33		3.72	
S.D.	1.35		.14		1.25	

ภาคผนวก ค

แบบสอบถามเพื่อการวิจัย

แบบสอบถามเพื่อการวิจัย สำหรับสมาชิกสหกรณ์ (ชุดที่ 1)

เรื่อง

ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด
ตำบลหนองพลับ อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบุรี

วัตถุประสงค์

1. เพื่อศึกษาปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ตำบลหนองพลับ อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบุรี
2. เพื่อศึกษาปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ตำบลหนองพลับ อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบุรี

คำชี้แจง แบบสอบถามนี้จัดทำขึ้นเพื่อเก็บรวบรวมข้อมูลนำไปประกอบการศึกษาของนักศึกษาปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบุรี จึงใคร่ขอความกรุณาและสละเวลาตอบแบบสอบถาม ทางผู้วิจัยขอขอบคุณท่าน ที่ให้ความอนุเคราะห์ในการตอบแบบสอบถามเป็นอย่างยิ่ง

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

กรุณาตอบคำถาม โดยทำเครื่องหมาย ✓ หน้าข้อความที่ตรงกับตัวท่านมากที่สุด

1. เพศ

() 1. ชาย () 2. หญิง

2. อายุ.....ปี

3. สถานภาพทางครอบครัว

() 1. โสด () 2. สมรส

() 3. หย่าร้าง () 4. หม้าย

4. อาชีพหลัก

() 1. รับราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ () 2. รับจ้าง

() 3. ประกอบธุรกิจส่วนตัว () 4. ทำการเกษตร

() 5. อื่น ๆ โปรดระบุ

5. จำนวนสมาชิกในครอบครัวของท่าน (รวมผู้ตอบ) จำนวน.....คน
6. ท่านจบการศึกษาสูงสุดในระดับใด
- () 1. ประถมศึกษา () 2. มัธยมศึกษาตอนต้น
- () 3. มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช. () 4. อนุปริญญา/ปวส.
- () 5.ปริญญาตรี () 6. ปริญญาโท
- () 7. อื่น ๆ โปรดระบุ.....
7. รายได้สุทธิเฉลี่ยต่อเดือนของท่าน จำนวน.....บาท

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินประเภทต่าง ๆ

กรุณาตอบคำถาม โดยทำเครื่องหมาย ✓ หน้าข้อความที่ตรงกับตัวท่านมากที่สุด

8. ท่านใช้บริการเงินกู้ประเภทใด
- () 1. ถูกเงิน () 2. สามัญ () 3. พิเศษ
9. วงเงินที่ท่านขอกู้ จำนวน.....บาท
10. ระยะเวลากำหนดการชำระคืนทั้งหมดจำนวนเดือน
11. วัตถุประสงค์ในการขอกู้
- () 1. เพื่อลงทุนประกอบอาชีพ () 2. เพื่อปลดปล่อยหนี้สิน
- () 3. เพื่อการรักษาพยาบาล () 4. เพื่อการปลูกสร้างและซ่อมแซมบ้าน
- () 5. เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในครอบครัว () 6. เพื่อการศึกษาเล่าเรียน
- () 7. เพื่อเป็นการชำระค่าเช่าบ้าน ที่ดิน น้ำ ไฟฟ้า () 8. เพื่อเป็นค่าพาหนะ
- () 9. เพื่อเป็นการทำบุญ งานแต่ง งานศพ งานบวช
12. เงื่อนไขในการชำระคืนเงินกู้ต้องงวดตามสัญญา
- () 1. ไม่เกิน 500 บาท () 2. ไม่เกิน 1,000 บาท
- () 3. ไม่เกิน 2,000 บาท () 4. ไม่เกิน 3,000 บาท
- () 5. 3,001 บาท ขึ้นไป
13. ระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบันเดือน
14. ภาระหนี้ปัจจุบันมีเงินต้นค้างชำระกับทางสหกรณ์ฯ จำนวนบาท
15. ภาระหนี้ในสถาบันการเงินอื่น ๆ
- () 1. ไม่มี
- () 2. มี (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ได้แก่ () 1. สหกรณ์การเกษตร () 2. กองทุนหมู่บ้าน
 () 3. ธนาคารต่าง ๆ () 4. เงินกู้ยืมในระบบ
 () 5. อื่น ๆ โปรดระบุ.....

16. หลักทรัพย์ที่ท่านใช้ในการค้ำประกันเงินกู้ของสหกรณ์

- () 1. เงินสะสมค่าหุ้น () 2. เงินฝากออมทรัพย์หรือออมทรัพย์
พิเศษ
 () 3. เพื่อนสมาชิก () 4. ที่ดิน
 () 5. ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง

17. ขณะนี้ท่านได้รับการติดตามทวงถามจากสหกรณ์โดยวิธีใด

- () 1. ไม่ได้รับการติดตามทวงถาม () 2. จดหมายทวงถาม
 () 3. โทรศัพท์ () 4. ออกติดตามถึงตัว
 () 5. อยู่ระหว่างเร่งรัดขึ้นจดหมาย Notice () 6. ถูกหนี้ยึดตามคำพิพากษา

ส่วนที่ 3 ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด

ท่านเห็นว่าปัจจัยใดบ้างที่ทำให้เกิดปัญหาการค้างชำระหนี้เงินไม่สามารถชำระหนี้คืนเงินพร้อมดอกเบี้ยได้ตามงวดที่กำหนด โดยทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่ตรงกับความเห็นของท่าน

ลักษณะของปัจจัย	ระดับของปัจจัยในการค้างชำระหนี้				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้					
1. ประสบปัญหาในครอบครัว					
2. ไม่มีความรู้และขาดประสบการณ์ในการลงทุนประกอบอาชีพ					
3. สมาชิกมีหนี้สินหลายแห่ง					
4. นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์					
5. ไม่มีความรับผิดชอบในการชำระหนี้ของสมาชิก					
6. มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น					
7. มีรายได้อลดลง					
8. เจ็บป่วย					
9. กู้เงินแต่ไม่ได้ใช้เอง					
ปัจจัยภายในสหกรณ์					
1. การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป					
2. ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของสหกรณ์ไม่มีประสิทธิภาพ					
3. การอำนวยความสะดวกของสหกรณ์ไม่มีการกลั่นกรองที่ดี					
4. การไม่ได้รับความสะดวกเนื่องจากเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์มีงานมาก					
5. สถานที่ในการให้บริการคับแคบ					
6. ไม่มีสถานที่หรือเวลาสัมภาษณ์คนกู้					
7. สหกรณ์ไม่ได้ให้ความรู้ความเข้าใจเรื่องกำหนดการชำระคืน ตั้งแต่เริ่มการกู้					
8. เจ้าหน้าที่ขาดความสนใจในการติดตาม, ทวงถาม					

ลักษณะของปัจจัย	ระดับของปัจจัยในการค้างชำระหนี้				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
9. เจ้าหน้าที่ไม่มีมนุษยสัมพันธ์					
10. สมาชิกไม่มีความมั่นใจในความมั่นคงของสหกรณ์					
ปัจจัยภายนอกสหกรณ์					
1. ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองบ่อย					
2. ผลกระทบจากนโยบายของรัฐบาล					
3. เกิดภัยธรรมชาติ					
4. จำนวนคู่แข่งทางธุรกิจของสมาชิกผู้เพิ่มขึ้น					
5. ราคาวัตถุดิบสูงขึ้น					
6. ค่านิยมของผู้บริโภคเปลี่ยนไป					
7. เทคโนโลยีเปลี่ยนไป เช่น เครื่องจักรกล					

ส่วนที่ 4 ปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ท่านเห็นว่าปัญหาและอุปสรรคใดบ้างทำให้เกิดปัญหาการค้างชำระหนี้

ปัญหาและอุปสรรค	ระดับของปัญหาและอุปสรรค				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
1. ลูกหนี้ไม่พอใจในการบริการของเจ้าหน้าที่					
2. อัตราดอกเบี้ยสูงกว่าสถาบันอื่น					
3. การที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้เนื่องจากขาดรายได้ ถูกเลิกจ้าง เจ็บป่วย					
4. การที่มีเจ้าหน้าที่หลายรายจึงจำเป็นต้องชำระหนี้รายอื่นก่อน					
5. การที่ไม่ได้รับคำแนะนำจากเจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้เข้าใจถึงวิธีการชำระหนี้					

แบบสอบถามเพื่อการวิจัย สำหรับคณะกรรมการ (ชุดที่ 2)

เรื่อง

ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด

ตำบลหนองพลับ อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบุรี

วัตถุประสงค์

1. เพื่อศึกษาปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ตำบลหนองพลับ อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบุรี

2. เพื่อศึกษาปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ตำบลหนองพลับ อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบุรี

คำชี้แจง แบบสอบถามนี้จัดทำขึ้นเพื่อเก็บรวบรวมข้อมูลนำไปประกอบการศึกษาของนักศึกษาปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบุรี จึงใคร่ขอความกรุณาและสละเวลาตอบแบบสอบถาม ทางผู้วิจัยขอขอบคุณท่าน ที่ให้ความอนุเคราะห์ในการตอบแบบสอบถามเป็นอย่างยิ่ง

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

กรุณาตอบคำถาม โดยทำเครื่องหมาย ✓ หน้าข้อความที่ตรงกับตัวท่านมากที่สุด

18. เพศ

() 1. ชาย

() 2. หญิง

19. อายุ.....ปี

20. สถานภาพทางครอบครัว

() 1. โสด

() 2. สมรส

() 3. หย่า

() 4. หม้าย

21. ตำแหน่งปัจจุบันของท่าน

() 1. กรรมการอำนวยการ

() 2. กรรมการเงินกู้

() 3. กรรมการการศึกษา

() 4. หัวหน้ากลุ่ม

() 5. รองหัวหน้ากลุ่ม

() 6. เลขานุการกลุ่ม

() 7. เจ้าหน้าที่สินเชื่อ

22. ท่านได้ทำงานหรือเคยดำรงตำแหน่งในสหกรณ์นี้มาเป็นเวลา.....ปี

23. หน้าที่และความรับผิดชอบในงานด้านสินเชื่อ

- () 1. รับคำขอกู้จากสมาชิก () 2. พิจารณาการให้เงินกู้เบื้องต้น
 () 3. พิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ () 4. ติดตามเร่งรัดหนี้สิน
 () 5. ควบคุมดูแลการใช้เงินกู้ให้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้
 () 6. อื่น ๆ โปรดระบุ

24. อาชีพหลัก

- () 1. รับราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ () 2. รับจ้าง
 () 3. ประกอบธุรกิจส่วนตัว () 4. ทำการเกษตร
 () 5. เจ้าหน้าที่สหกรณ์ () 6. อื่น ๆ โปรดระบุ

25. ท่านจบการศึกษาสูงสุดในระดับใด

- () 1. ประถมศึกษา () 2. มัธยมศึกษาตอนต้น
 () 3. มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช. () 4. อนุปริญญา/ปวส.
 () 5.ปริญญาตรี () 6. ปริญญาโท
 () 7. อื่น ๆ โปรดระบุ.....

ส่วนที่ 2 ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด

ท่านเห็นว่าปัจจัยใดบ้างที่มีผลกระทบทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินไม่สามารถชำระหนี้
ต้นเงินพร้อมดอกเบี้ยได้ตามงวดที่กำหนด โดยทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่ตรงกับความเห็น
ของท่าน

ลักษณะของปัจจัย	ระดับของปัจจัยในการค้างชำระหนี้				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้					
1. ประสบปัญหาในครอบครัว					
2. ไม่มีความรู้และขาดประสบการณ์ในการลงทุนประกอบอาชีพ					
3. สมาชิกมีหนี้สินหลายแห่ง					
4. นำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์					
5. ไม่มีความรับผิดชอบในการชำระหนี้ของสมาชิก					
6. มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น					
7. มีรายได้อลดลง					
8. เจ็บป่วย					
9. กู้เงินแต่ไม่ได้ใช้เอง					
ปัจจัยที่เกิดจากภายใน					
1. การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป					
2. ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของสหกรณ์ไม่มีประสิทธิภาพ					
3. การอำนวยความสะดวกของสหกรณ์ไม่มีการกลั่นกรองที่ดี					
4. การไม่ได้รับความสะดวกเนื่องจากเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์มีงานมาก					
5. สถานที่ในการให้บริการคับแคบ					
6. ไม่มีสถานที่หรือเวลาสัมภาษณ์คนกู้					
7. สหกรณ์ไม่ได้ให้ความรู้ความเข้าใจเรื่องกำหนดการชำระคืน ตั้งแต่เริ่มการกู้					
8. เจ้าหน้าที่ขาดความสนใจในการติดตาม ทวงถาม					

ลักษณะของปัจจัย	ระดับของปัจจัยในการดำรงชีวิต				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
9. เจ้าหน้าที่ไม่มีมนุษยสัมพันธ์					
10. สมาชิกไม่มีความมั่นใจในความมั่นคงของสหกรณ์					
ปัจจัยที่เกิดภายนอก					
1. ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองบ่อย					
2. ผลกระทบจากนโยบายของรัฐบาล					
3. เกิดภัยธรรมชาติ					
4. จำนวนคู่แข่งทางธุรกิจของสมาชิกผู้เพิ่มขึ้น					
5. ราคาวัตถุดิบสูงขึ้น					
6. ค่านิยมนของผู้บริโภคเปลี่ยนไป					
7. เทคโนโลยีเปลี่ยนไป เช่น เครื่องจักรกล					

ส่วนที่ 3 ปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดการดำรงชีวิตของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ท่านเห็นว่าปัญหาและอุปสรรคใดบ้างทำให้เกิดการดำรงชีวิต

ลักษณะของปัจจัย	ระดับของปัญหาและอุปสรรค				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
ปัญหาและอุปสรรค					
1. คณะกรรมการปล่อยสินเชื่อโดยไม่กลั่นกรอง					
2. สมาชิกให้ข้อมูลไม่เป็นไปตามความเป็นจริง					
3. เจ้าหน้าที่ขาดความรับผิดชอบในการแก้ไขและติดตามทวงหนี้					
4. เจ้าหน้าที่มีจำนวนไม่เพียงพอ					
5. เจ้าหน้าที่ไม่มีประสิทธิภาพในการติดตามหนี้					
6. ลูกหนี้ย้ายที่อยู่โดยไม่แจ้งสหกรณ์จึงไม่สามารถติดตามได้					
7. ลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือในการแก้ไขปัญหาหนี้					

