

บทที่ 1

บทนำ

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

สังคมไทยในชนบท ประชากรส่วนใหญ่ประกอบอาชีพทางการเกษตร ซึ่งเป็นอาชีพที่มีรายได้ไม่แน่นอน การดำรงชีวิตยังขึ้นอยู่กับธรรมชาติ มีการว่างงานตามฤดูกาล ต้องประสบปัญหาในหลาย ๆ ด้าน เช่น การขาดแคลนแหล่งน้ำสำหรับการอุปโภค บริโภค และทำการเกษตร รวมถึงระบบการประปาที่ยังไม่สามารถเข้าไปถึงตามหมู่บ้าน หรือในฤดูฝนทำให้เกิดน้ำท่วม พืชผลทางการเกษตรได้รับความเสียหาย ซึ่งเหล่านี้เป็นปัญหาสำคัญของการขาดรายได้และสร้างหนี้สินให้แก่เกษตรกร การขาดแคลนเงินทุนต้องกู้ยืมจากนายทุนเพื่อเป็นทุนในการประกอบอาชีพและยังชีพ นอกจากนี้แล้วระดับการศึกษายังเป็นส่วนสำคัญในการที่จะนำความเจริญก้าวหน้าหรือบริ โภคข้อมูลข่าวสารหรือความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี เข้าไปในชุมชนได้ ความห่างไกลจากแหล่งความเจริญทำให้ไม่ได้รับข้อมูลและการบริการที่ดีจากหน่วยงานของรัฐ หรือภาคเอกชน เช่น ธนาคาร นอกจากนี้แล้ว การขายพืชผลทางการเกษตรยังถูกเอารัดเอาเปรียบจากพ่อค้าคนกลาง ชาวชนบทส่วนใหญ่จึงตกอยู่ในภาวะแห่งความยากจน

ปัญหาความยากจนเป็นปัญหาพื้นฐานของชาวชนบทส่วนใหญ่ ซึ่งเมื่อตกอยู่ในภาวะแห่งความยากจนแล้ว จะเกิดปัญหาขึ้นในหลายด้าน เช่น คุณภาพของการดำรงชีวิต การศึกษา การประกอบอาชีพ ซึ่งจะมีความเกี่ยวข้องและสัมพันธ์กัน การแก้ไขปัญหาดัง ๆ อย่างมีประสิทธิภาพ ควรจะดำเนินการ ไปพร้อม ๆ กันทุกด้าน อย่างต่อเนื่อง และใช้เครื่องมือที่มีประสิทธิภาพในการแก้ปัญหาพื้นฐานของชาวชนบทได้ คือ การสหกรณ์ ดังพระราชดำรัสพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว

... การสหกรณ์นั้น ที่จะให้ได้ผลเป็นประโยชน์ จะต้องให้ผู้ที่ปฏิบัติงานในด้านนี้มีความเข้าใจให้ลึกซึ้งที่สุด เคยพูดอยู่เสมอและขอย้ำด้วยว่าคำว่าสหกรณ์นี้มีความหมาย คำว่า “สห” ก็ด้วยกัน “กรณ์” การทำ ทำงานทำกิจการต่าง ๆ หมายความว่า “สหกรณ์” แปลว่าการทำงานร่วมกัน การทำงานร่วมกันนี้ลึกซึ้งมาก เพราะว่าจะต้องร่วมมือกันในทุกด้าน ทั้งในด้านงานการที่ทำด้วยร่างกาย ทั้งในด้านงานการที่ทำด้วยสมอง และงานการที่ทำด้วยใจ ทุกอย่างนี้ขาดไม่ได้ ต้องพร้อม ... (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2542 : หน้า 39)

การสหกรณ์และเครดิตยูเนียนเป็นการสอนให้เข้าใจถึงความจำเป็นของการอยู่ร่วมกันในสังคม เพื่อให้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมส่วนรวม ถึงแม้ว่าการศึกษาจะสามารถให้คนมีความสามารถในการผลิตได้เก่งเพียงไรก็ตาม แต่ถ้ายังปล่อยให้มิตทัศนคติที่เห็นแก่ตัวแก่่งแย่ง

เอาโรคเอาเปรียบกัน โดยปราศจากความรับผิดชอบแล้ว สังคมก็ยากที่จะพัฒนาไปอย่างราบรื่น เพราะ ขณะที่ประชากรซึ่งเป็นผู้บริโภคจะเพิ่มมากขึ้นทุกที สังคมซึ่งต้องมีการจัดการที่ดี เพื่อให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ การแบ่งสรรปันส่วนกันอย่างยุติธรรมและเป็นที่ยอมรับของทุกคนหรือคนส่วนใหญ่ การสหกรณ์และเครดิตยูเนียนจึงจัดได้ว่ามีความสำคัญที่จะสร้างคนให้มีทัศนคติเข้าใจความจำเป็นและเกิดความรับผิดชอบต่อที่จะพัฒนาคนและสังคมให้ก้าวหน้าไปในแนวทางที่ถูกต้องและยุติธรรม (สมศักดิ์ ศรีมาโนชน์, 2523 : (ก))

สหกรณ์เครดิตยูเนียน คือ องค์การหนึ่งที่รวมคนที่รู้จักเข้าด้วยกัน และตระหนักถึงความจำเป็นในการฟื้นฟู ปรับปรุง เปลี่ยนแปลงพัฒนาชีวิตตนเอง ครอบครัว และชุมชน โดยมีสำนึกร่วมกันในขบวนการพัฒนาชีวิตและนำความสามารถของแต่ละคนมารวมกันเป็นขบวนการ โดยยึดตามหลักการ อุดมการณ์ วิธีการสหกรณ์

สหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ได้จัดตั้งเป็นกลุ่มเมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2523 มีสมาชิก 66 ราย เงินสะสมค่าหุ้น 1,550 บาท โดยการนำของพระครูอนุกุลประชากิจ เจ้าอาวาสวัดธรรมรังษี และได้ยื่นขอจดทะเบียนเป็นสหกรณ์ เมื่อวันที่ 14 มกราคม พ.ศ. 2535 หมายเลขที่ อ. 001335 ลงวันที่ 17 มกราคม พ.ศ. 2535 นับเป็นสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งแรกของจังหวัดเพชรบุรี ปัจจุบันบริหารงานโดยคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 15 มีผู้จัดการเป็นผู้บริหารฝ่ายจัดการ สหกรณ์ดำเนินธุรกิจหลัก โดยการให้สินเชื่อเงินกู้ประเภทต่าง ๆ แก่สมาชิก แต่ในสภาวะการณ์ปัจจุบันพบว่าสมาชิกส่วนใหญ่มีดอกเบี้ยค้างมากขึ้น และสมาชิกบางกลุ่มถูกดำเนินคดีตามกฎหมาย สาเหตุเนื่องมาจากการไม่ชำระหนี้ซึ่งมีจำนวนเพิ่มสูงขึ้นในแต่ละปี ตามตารางที่ 1.1

ตารางที่ 1.1 แสดงยอดลูกหนี้คงเหลือ ลูกหนี้เงินกู้ ลูกหนี้ตามคำพิพากษา และร้อยละของลูกหนี้ตามคำพิพากษาต่อลูกหนี้คงเหลือ พ.ศ. 2543 – พ.ศ. 2548

ปี พ.ศ.	ยอดลูกหนี้คงเหลือ	ลูกหนี้เงินกู้		ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	รวมลูกหนี้ตามคำพิพากษา	ร้อยละของลูกหนี้ตามคำพิพากษาต่อลูกหนี้คงเหลือ
		เงินกู้	ดอกเบี้ยค้างชำระ			
2543	23,078,114.75	21,213,100	1,178,942.25	686,072.50	686,072.50	2.97
2544	25,110,075.25	22,681,200	1,298,385.25	1,130,490.00	1,130,490.00	4.50
2545	28,643,287.75	26,357,900	1,131,608.75	1,193,779.00	1,153,779.00	4.02

(รายงานกิจการประจำปี ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด พ.ศ. 2543 – พ.ศ. 2545)

จากตารางที่ 1.1 แสดงให้เห็นว่าปี พ.ศ. 2543 ยอดลูกหนี้คงเหลือของสหกรณ์ 23,078,114.75 บาท เป็นเงินกู้ค้าง 21,213,100 บาท ดอกเบี้ยค้าง 1,178,942.25 บาท ลูกหนี้ตามคำพิพากษา 686,072.50 บาท คิดเป็นร้อยละ 2.97 ของยอดลูกหนี้คงเหลือของสหกรณ์ พ.ศ. 2544 ยอดลูกหนี้คงเหลือของสหกรณ์ 25,110,075.25 บาท เป็นเงินกู้ค้าง 22,681,200 บาท ดอกเบี้ยค้าง 1,298,385.25 บาท ลูกหนี้ตามคำพิพากษา 1,130,490 บาท คิดเป็นร้อยละ 4.50 ของยอดลูกหนี้คงเหลือของสหกรณ์ ซึ่งถือได้ว่าเป็นอัตราส่วนของหนี้เสียที่มากกว่าร้อยละ 3 ของยอดลูกหนี้เงินกู้ ซึ่งควรจะเริ่มได้รับการปรับปรุงและแก้ไข ในปี พ.ศ. 2545 ยอดลูกหนี้คงเหลือของสหกรณ์ 28,643,287.75 บาท เป็นเงินกู้ค้าง 26,357,900 บาท ดอกเบี้ยค้าง 1,131,608.75 บาท ลูกหนี้ตามคำพิพากษา 1,193,779.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 4.02 ของยอดลูกหนี้คงเหลือของสหกรณ์ ซึ่งการที่สหกรณ์มียอดลูกหนี้ตามคำพิพากษานี้เอง ทำให้สหกรณ์ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มสูงขึ้น ตามจำนวนเงินกู้ค้างชำระและดอกเบี้ยค้าง ส่งผลให้สหกรณ์ได้รับกำไรจากการประกอบธุรกิจการให้เงินกู้ลดลง เมื่อเปรียบเทียบกับเงินยอกเงินให้กู้แต่ละปี

จากการที่สหกรณ์ได้ดำเนินคดีกับสมาชิกผู้กู้ ซึ่งถือเป็นลูกหนี้ตามคำพิพากษา ตามรายละเอียดดังตารางที่ 1.1 นั้น ลูกหนี้นี้มีหน้าที่ต้องชำระคืนเงินกู้ตามคำพิพากษาของศาล แต่ปรากฏว่ายังมีลูกหนี้ที่ขาดการชำระหนี้ ตามที่ได้ปรากฏตามรายงานฐานะทางการเงินประจำเดือน ซึ่งเป็นสัญญาณที่บ่งบอกถึงความล้มเหลวหรือความล้มเหลวของกระบวนการในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและกระบวนการในการติดตามหนี้ รายละเอียดปรากฏดังตารางที่ 1.2

ตารางที่ 1.2 แสดงยอดลูกหนี้คงเหลือ ยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และร้อยละของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อลูกหนี้คงเหลือ พ.ศ. 2546 – พ.ศ. 2548

ปี พ.ศ.	ยอดลูกหนี้เงินกู้	ยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	ร้อยละของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อยอดลูกหนี้เงินกู้
2546	32,423,375.50	5,296,334.75	16.33
2547	37,896,306.50	1,312,000.00	3.46
2548	44,772,944.25	1,721,577.00	3.85

(รายงานฐานะการเงินประจำเดือนธันวาคม 2546 – 2548)

จากตารางที่ 1.2 แสดงให้เห็นว่าในปี 2546 สหกรณ์มียอดลูกหนี้เงินกู้ 32,423,375.50 บาท เป็นยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ 5,296,334.75 บาท คิดเป็นร้อยละ 16.33 ของยอดลูกหนี้เงินกู้

ในปี 2547 สหกรณ์มียอดลูกหนี้เงินกู้ 37,896,306.50 บาท ยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ 1,312,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 3.46 ของยอดลูกหนี้เงินกู้ และในปี 2548 สหกรณ์มียอดลูกหนี้เงินกู้เพิ่มขึ้นเป็น 44,772,944.25 บาท เป็นยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ 1,721,577.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 3.85 ของยอดลูกหนี้เงินกู้ ซึ่งหนี้ยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่เกินกว่าร้อยละ 3 ของยอดลูกหนี้เงินกู้นั้น เป็นสัญญาณเตือนภัยที่บ่งชี้ถึงความผิดพลาดของนโยบายหรือการพิจารณาเงินกู้ที่ควรได้รับการแก้ไขทันที ก่อนที่จะกลายเป็นปัญหาเรื้อรังที่ทำให้สหกรณ์เครดิตยูเนียน ประสบความล้มเหลว

สหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด เป็นสถาบันการเงินที่ต้องมีการแข่งขันกับสถาบันการเงินอื่น เพื่อให้สหกรณ์อยู่ได้ในสภาวะการณ์ที่ผันผวนและการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ฉะนั้นจึงต้องปรับตัวให้ทันต่อสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ การประกาศขึ้นของดอกเบี้ยเงินกู้และดอกเบี้ยเงินฝาก การรณรงค์ให้สมาชิกรู้จักการออม และกู้ยืมตามความจำเป็นเท่านั้น ในปัจจุบันนี้ สหกรณ์เครดิตยูเนียน เป็นที่รู้จักต่อสาธารณชนเนื่องมาจากเป็นแหล่งเงินออมที่ให้อัตราผลตอบแทนสูง และเป็นแหล่งเงินกู้ที่สามารถกู้ยืมได้ง่ายและรวดเร็วเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินอื่น ๆ เช่น ธนาคารสมาชิกส่วนใหญ่กู้เงินจากสหกรณ์ แต่ที่ผ่านมามีบางรายไม่ชำระดอกเบี้ยและต้นเงินกู้ ทำให้สหกรณ์ต้องแบกรับภาระค่าใช้จ่ายไว้สูง และกำไรจากการประกอบการจึงไม่สูงเท่าที่ควร

ผู้วิจัยในฐานะผู้จัดการสหกรณ์ มีความสนใจที่จะศึกษาถึงสาเหตุของปัญหาที่สมาชิกผู้กู้เงินประเภทต่าง ๆ ของสหกรณ์ แต่ชำระคืนเงินกู้ไม่ตรงตามสัญญา ปล่อยให้มียอดดอกเบี้ยค้างชำระเป็นหนี้ค้างค้าง เพื่อศึกษาถึงสภาพปัญหาที่แท้จริงของสมาชิกที่มีในปัจจุบันว่าเป็นเพราะปัจจัยใด ทั้งนี้เพื่อนำผลการศึกษาที่ได้มาเป็นแนวทางในการแก้ไขปัญหาในการบริหารสินเชื่อ อันเป็นธุรกิจหลักของสหกรณ์ ตลอดจนนำผลที่ได้จากการวิจัยไปปรับปรุงพัฒนาระบบการจัดเก็บหนี้สินให้มีความสมบูรณ์และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

คำถามการวิจัย

1. ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด มีอะไรบ้าง
2. ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ตามความคิดเห็นของสมาชิกสหกรณ์กับคณะบริหารจัดการ แตกต่างกันหรือไม่
3. ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด จำแนกตามประเภทเงินกู้ แตกต่างกันหรือไม่
4. ปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดปัญหาในการค้างชำระหนี้อยู่ในระดับใด

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด
2. เพื่อเปรียบเทียบปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ตามความคิดเห็นของสมาชิกสหกรณ์กับคณะกรรมการจัดการ
3. เพื่อเปรียบเทียบปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด จำแนกตามประเภทเงินกู้
4. เพื่อศึกษาปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดปัญหาในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด

สมมติฐานการวิจัย

1. ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ตามความคิดเห็นของสมาชิกสหกรณ์กับคณะกรรมการจัดการแตกต่างกัน
2. ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด จำแนกตามประเภทเงินกู้ แตกต่างกัน

ขอบเขตการวิจัย

1. ประชากร ประชากรในการวิจัยครั้งนี้ แบ่งเป็น 2 กลุ่ม
 - 1.1 สมาชิกผู้กู้เงินประเภทฉุกเฉินประเภทสามัญและประเภทพิเศษของสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ในปัจจุบันที่มีปัญหาการค้างชำระหนี้ ดันเงินกู้หรือดอกเบี้ยตั้งแต่ 1 เดือนขึ้นไป (ข้อมูล ณ วันที่ ๖ กรกฎาคม 2549) จำนวน 713 ราย

คณะกรรมการจัดการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ได้แก่

 - 1.1.1 คณะกรรมการดำเนินการ 15 ราย
 - 1.1.2 เจ้าหน้าที่สินเชื่อ 4 ราย
 - 1.1.3 กรรมการกลุ่มย่อย 54 ราย
 รวมคณะกรรมการจัดการของสหกรณ์ จำนวน 73 ราย
2. กลุ่มตัวอย่าง กลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้ ได้แก่

2.1 สมาชิกผู้ถือหุ้นประเภทฉุกเฉิน ประเภทสามัญและประเภทพิเศษ ของสหกรณ์ เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ที่มีปัญหาการค้างชำระหนี้ต้นเงินกู้หรือดอกเบี้ยตั้งแต่ 1 เดือนขึ้นไป (ข้อมูล ณ วันที่ 6 กรกฎาคม 2549) การกำหนดขนาดตัวอย่างใช้ตามตารางกำหนดขนาดตัวอย่าง ของ Krejcie & Morgan ได้จำนวนกลุ่มตัวอย่าง 250 ราย

2.2 คณะบริหารจัดการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ได้แก่

2.2.1 คณะกรรมการดำเนินการ 15 ราย

2.2.2 เจ้าหน้าที่สินเชื่อ 4 ราย

2.2.3 กรรมการกลุ่มย่อย 47 ราย รวมกลุ่มตัวอย่างคณะกรรมการบริหารจัดการ ของสหกรณ์ จำนวน 66 ราย

3. ขอบเขตด้านตัวแปร การวิจัยในครั้งนี้มุ่งศึกษาปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิก สหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด โดยมีรายละเอียดดังนี้

3.1 ตัวแปรอิสระ ได้แก่

3.1.1 สถานภาพของผู้ตอบแบบสัมภาษณ์ จำแนกเป็น

- 1) สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด
- 2) คณะบริหารจัดการสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด

3.1.2 ประเภทเงินกู้

- 1) ฉุกเฉิน
- 2) สามัญ
- 3) พิเศษ

สำหรับเงินกู้โครงการพิเศษ ไม่ได้ศึกษาเนื่องจากสหกรณ์ไม่ประสบปัญหา ในการรับชำระคืนหนี้เงินกู้จากสมาชิก

3.2 ตัวแปรตาม ได้แก่ ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ จำแนกเป็น

3.2.1 ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ ได้แก่

- 1) ประสบปัญหาในครอบครัว
- 2) ไม่มีความรู้และขาดประสบการณ์ในการลงทุนประกอบอาชีพ
- 3) สมาชิกมีหนี้สินหลายแห่ง
- 4) นำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์
- 5) ไม่มีความรับผิดชอบในการชำระคืนหนี้ของสมาชิก
- 6) มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น
- 7) มีรายได้ลดลง
- 8) เจ็บป่วย

9) กู้เงินแต่ไม่ได้ใช้เอง

3.2.2 ปัจจัยที่เกิดจากภายในสหกรณ์ ได้แก่

- 1) การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป
- 2) ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของสหกรณ์ไม่มีประสิทธิภาพ
- 3) การอำนวยความสะดวกของสหกรณ์ไม่มีการกลั่นกรองที่ดี
- 4) การไม่ได้รับความสะดวกเนื่องจากเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์มีงานมาก
- 5) สถานที่ให้บริการคับแคบ
- 6) ไม่มีสถานที่หรือเวลาสัมภาษณ์ผู้กู้
- 7) สหกรณ์ไม่ได้ให้ความรู้ ความเข้าใจเรื่องกำหนดการชำระคืน ตั้งแต่เริ่มการกู้
- 8) เจ้าหน้าที่ขาดความสนใจในการติดตาม, ทวงถาม
- 9) เจ้าหน้าที่ไม่มีมนุษยสัมพันธ์
- 10) สมาชิกไม่มีความมั่นใจในความมั่นคงของสหกรณ์

3.2.3 ปัจจัยที่เกิดจากภายนอกสหกรณ์ ได้แก่

- 1) ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองบ่อย
- 2) ผลกระทบจากนโยบายของรัฐบาล
- 3) เกิดจากภัยธรรมชาติ
- 4) จำนวนคู่แข่งทางธุรกิจเพิ่มขึ้น
- 5) ราคาวัตถุดิบสูงขึ้น
- 6) ค่านิยมของผู้บริโภคเปลี่ยนไป
- 7) เทคโนโลยีเปลี่ยนไป เช่น เครื่องจักรกล

4. ขอบเขตพื้นที่ศึกษา ศึกษาเฉพาะปัญหาการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด เลขที่ 80 หมู่ 3 ตำบลหนองพลับ อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบุรี

นิยามศัพท์เฉพาะ

เพื่อให้เข้าใจตรงกันและตรงตามจุดมุ่งหมายของการวิจัยครั้งนี้ จึงได้นิยามศัพท์ ดังนี้

1. ปัญหาการค้างชำระหนี้ หมายถึง สาเหตุที่เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหาการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ซึ่งเกิดจากปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ ปัจจัยภายในสหกรณ์ และปัจจัยภายนอกสหกรณ์

2. ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ คือ ประสบปัญหาในครอบครัว ไม่มีความรู้และขาดประสบการณ์ในการลงทุนประกอบอาชีพ สมาชิกมีหนี้สินหลายแห่ง นำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ ไม่มี

ความรับผิดชอบในการชำระหนี้ของสมาชิก มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น มีรายได้น้อยลง เจ็บป่วยและกู้เงิน แต่ไม่ได้ใช้เอง

3. ปัจจัยภายในสหกรณ์ คือ การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของสหกรณ์ไม่มีประสิทธิภาพ การอำนวยความสะดวกของสหกรณ์ไม่มีการกลั่นกรองที่ดี การไม่ได้รับความสะดวกเนื่องจากเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์มีงานมาก สถานที่ในการให้บริการคับแคบ ไม่มีสถานที่หรือเวลาสัมภาษณ์ผู้กู้ สหกรณ์ไม่ได้ให้ความรู้ความเข้าใจเรื่องกำหนดการชำระคืน ตั้งแต่เริ่มการกู้ เจ้าหน้าที่ขาดความสนใจในการติดตาม,ทวงถาม เจ้าหน้าที่ ไม่มีมนุษยสัมพันธ์ สมาชิกไม่มีความมั่นใจในความมั่นคงของสหกรณ์

4. ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ คือ ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองบ่อย ผลกระทบจากนโยบายของรัฐบาล เกิดจากภัยธรรมชาติ จำนวนคู่แข่งทางธุรกิจเพิ่มขึ้น ราคาวัตถุดิบสูงขึ้น ค่านิยมของผู้บริโภคเปลี่ยนไป เทคโนโลยีเปลี่ยนไป เช่น เครื่องจักรกล

5. สหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด คือ สหกรณ์ที่มีจุดมุ่งหมาย ที่จะสนับสนุนให้เป็นสถาบันการเงินและสวัสดิการชุมชน มีขอบเขต วัตถุประสงค์ ส่งเสริมให้สมาชิกช่วยตนเอง เพื่อดำเนินธุรกิจร่วมกันและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน

6. คณะบริหารจัดการ หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการ กรรมการกลุ่มย่อยและเจ้าหน้าที่สินเชื่อของสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด

7. การให้เงินกู้ คือ การให้กู้เงินประเภทฉุกเฉิน ประเภทสามัญ ประเภทพิเศษ แก่สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด

8. เงินกู้ฉุกเฉิน หมายถึง เงินกู้ที่ให้บริการแก่สมาชิกที่มีเหตุฉุกเฉินเกิดขึ้น โดยไม่คาดคิดและเป็นเงินกู้ที่สหกรณ์สามารถบริการให้กับสมาชิกโดยเร็ว วงเงินกู้ไม่มากหรือน้อยเกินไป ควรให้เพียงพอกับการแก้ไขปัญหาเฉพาะหน้าหรือตามระเบียบของสหกรณ์ เช่น ค่าพาหนะ ค่ารักษาพยาบาล

9. เงินกู้สามัญ หมายถึง เงินกู้ที่นอกเหนือไปจากกรณีฉุกเฉิน เป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ต่าง ๆ

10. เงินกู้พิเศษ หมายถึง เงินกู้เพื่อการอันจำเป็น หรือมีประโยชน์ต่าง ๆ โดยจำนวนที่ขอู้เกินกว่าวงเงินจำกัดของเงินกู้สามัญที่สหกรณ์กำหนดไว้ เพื่อส่งเสริมฐานะ ความมั่นคง หรือก่อประโยชน์นอกเขตแก่สมาชิก ซึ่งจำเป็นต้องใช้เงินจำนวนมากและไม่สามารถผ่อนชำระคืนได้ในระยะเวลาอันสั้น เช่น เพื่อการปลูกสร้างหรือซ่อมแซมบ้าน

11. ลูกหนี้เงินกู้ หมายถึง เงินที่ให้สมาชิกกู้ยืมทุกประเภท โดยมีสัญญาการกู้ยืมเป็นหลักฐาน ซึ่งสมาชิกค้างชำระต่อสหกรณ์ รวมทั้งเงินที่ให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมด้วย

12. ลูกหนี้อื่น ๆ หมายถึง ลูกหนี้ไม่อาจจัดอยู่ในประเภทของลูกหนี้เงินกู้ได้ เช่น เงินยืม ทดรองที่กรรมการและเจ้าหน้าที่ยืม ไปจากสหกรณ์ รวมทั้งหนี้สินที่กรรมการและเจ้าหน้าที่ มีต่อสหกรณ์ไม่ว่าลักษณะใดก็ตาม เช่น ลูกหนี้เงินสวดขาดบัญชี ลูกหนี้ตลาดเคลื่อน ลูกหนี้ระหว่าง ดำเนินคดี ลูกหนี้ตามมูลฟ้อง ลูกหนี้ตามคำพิพากษา

13. หนี้ปกคิ คือ ลูกหนี้ที่ไม่ผิคนัดการชำระหนี้และไม่มีสัญญาใด ๆ แสดงว่าจะมีการผิคนัดการชำระหนี้ อันเป็นเหตุให้สหกรณ์ได้รับความเสียหาย ได้แก่ ลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ย หรือเงินต้น ไม่เกิน 1 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระค้างงวด

14. หนี้มีปัญหา หมายถึง หนี้ที่ค้างชำระเงินต้นและดอกเบี้ย ตั้งแต่ 1 เดือนขึ้นไป

15. ดอกเบี้ย หมายถึง จำนวนเงินซึ่งผู้กู้ต้องจ่ายเป็นค่าชดเชยในการกู้ยืมเงินจากสหกรณ์ฯ จำนวนเงินที่กู้ยืมมา เรียกว่า “เงินต้น” ตามปกติดอกเบี้ยจะคิดเป็นอัตราเปอร์เซ็นต์ของเงินต้น ต่อระยะเวลาที่กำหนด เรียกว่า “อัตราดอกเบี้ย” เหตุผลที่ผู้ให้กู้ต้องจ่ายดอกเบี้ยคืนแก่ผู้กู้เพราะผู้กู้ ได้ประโยชน์จากการใช้เงินกู้

16. ดอกเบี้ยค้าง หมายถึง จำนวนดอกเบี้ยเงินกู้ที่เกิดจากการที่ลูกหนี้ค้างชำระ แก่สหกรณ์ฯ ตั้งแต่ 1 เดือนขึ้นไป

กรอบแนวคิดในการวิจัย

กรอบแนวคิดในการวิจัยในครั้งนี้ได้จากการศึกษางานวิจัยต่าง ๆ ซึ่งมูลเหตุของการค้างชำระหนี้มีหลายปัจจัยซึ่งผู้วิจัยได้ทำการสังเคราะห์จากงานวิจัยต่าง ๆ จึงได้แบ่งออกเป็น 3 ปัจจัย ดังนี้

1. ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้
2. ปัจจัยภายในสหกรณ์
3. ปัจจัยภายนอกสหกรณ์

ส่วนประเภทเงินกู้ ได้ศึกษาเฉพาะเงินกู้ฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษ ทั้งนี้ไม่ได้ ศึกษาเงินกู้โครงการพิเศษ เพราะสหกรณ์ไม่ประสบปัญหาในการรับชำระคืนหนี้เงินกู้จากสมาชิก

