

### บทที่ 3

#### วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยเรื่อง ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ตำบลหนองพลับ อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบุรี ผู้วิจัยดำเนินการตามขั้นตอนดังต่อไปนี้

1. ประชากร และกลุ่มตัวอย่าง
2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
3. การสร้างและการตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
4. การเก็บรวบรวมข้อมูล
5. การวิเคราะห์ข้อมูล
6. สถิติที่ใช้ในการวิจัย

#### ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1. ประชากร (Population) ประชากรในการวิจัยครั้งนี้ มี 2 กลุ่ม ได้แก่

1. สมาชิกผู้กู้เงินประเภทฉุกเฉิน ประเภทสามัญ และประเภทพิเศษของสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ในปัจจุบันที่มีปัญหาการค้างชำระหนี้ต้นเงินกู้หรือดอกเบี้ยตั้งแต่ 1 เดือนขึ้นไป (ข้อมูล ณ วันที่ 6 กรกฎาคม 2549) จำนวน 713 ราย จากกลุ่มย่อยทั้งหมด 30 กลุ่ม

2. คณะบริหารจัดการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ได้แก่

- 2.1 คณะกรรมการดำเนินการ 15 ราย

- 2.2 เจ้าหน้าที่สินเชื่อ 4 ราย

- 2.3 กรรมการกลุ่มย่อย ได้แก่ หัวหน้ากลุ่ม 22 ราย รองหัวหน้ากลุ่ม 15 ราย

และเลขานุการกลุ่ม 17 ราย รวม 54 ราย

รวมคณะบริหารจัดการของสหกรณ์ จำนวน 73 ราย

2. กลุ่มตัวอย่าง (Sample) กลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้ มี 2 กลุ่ม ได้แก่

1. สมาชิกผู้กู้เงินประเภทฉุกเฉิน ประเภทสามัญและประเภทพิเศษของสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระต้นเงินกู้หรือดอกเบี้ยตั้งแต่ 1 เดือนขึ้นไป ซึ่งผู้วิจัยได้ดำเนินการตามขั้นตอน ดังต่อไปนี้

1.1 การกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่าง ใช้ตามตารางการกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างของ Krejcie & Morgan ผลปรากฏว่าได้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 250 ราย

1.2 สุ่มตัวอย่างแบบแบ่งชั้นตามสัดส่วน (Proportional Stratified Random Sampling) ทั้งนี้ใช้กลุ่มที่เป็นสมาชิกสหกรณ์เป็นชั้นในการแบ่ง โดยใช้สูตร ดังนี้

$$\text{จำนวนตัวอย่างในแต่ละชั้น} = \frac{\text{จำนวนตัวอย่างทั้งหมด} \times \text{จำนวนประชากรในแต่ละชั้น}}{\text{จำนวนประชากรทั้งหมด}}$$

จำนวนกลุ่มตัวอย่างในแต่ละกลุ่ม แสดงในตารางที่ 3.1

ตารางที่ 3.1 จำนวนประชากรและกลุ่มตัวอย่างของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ที่มีปัญหาการค้างชำระหนี้ จำแนกตามกลุ่มย่อย

ลำดับที่	สังกัดกลุ่ม	จำนวนสมาชิกผู้	กลุ่มตัวอย่าง
		(คน)	(คน)
1	คั้นมะม่วง	4	1
2	ช่องสะแก	33	11
3	คอนขวาง	67	25
4	คอนยางโทน	34	13
5	คอนอีกรอก	53	20
6	ทั่วไป	5	1
7	ธงชัย	12	4
8	บ่อโพง	31	11
9	บ่อหวาย	18	6
10	บ้านหม้อ	6	1
11	บ้านใหม่	24	9
12	เพชรพลี	20	7
13	สามะโรง	16	5
14	หนองขนานพัฒนา	66	24
15	หนองโสน	11	3
16	หนองหว้า	28	10
17	คลองกระแซง	22	8
18	คอนทราย	46	17
19	ท่าราบ	21	7

ตารางที่ 3.1 (ต่อ)

ลำดับที่	สังกัดกลุ่ม	จำนวนสมาชิกผู้	กลุ่มตัวอย่าง
		(คน)	(คน)
20	บ้านเหนือ	14	5
21	บ้านใหญ่	15	5
22	สมอदान	27	10
23	คอนยาง	27	10
24	นาวัง	8	2
25	บ้านกุ่ม	5	1
26	หนองพุดรา	20	8
27	หนองสำโหร	19	7
28	หนองข้างคาย	8	2
29	สุรพันธ์	6	1
30	โตนน้อย	47	16
รวม		713	250

1.3 จากนั้นใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบง่าย (Simple Random Sampling) โดยวิธีจับฉลาก เพื่อให้ได้ตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้

2. คณะกรรมการจัดการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ได้แก่

2.1 คณะกรรมการดำเนินการ 15 ราย

2.2 เจ้าหน้าที่สินเชื่อ 4 ราย

2.3 กรรมการกลุ่มย่อย ซึ่งผู้วิจัยได้ดำเนินการตามขั้นตอนดังนี้

2.3.1 การกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่าง ตามตารางการกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างของ Krejcie & Morgan ผลปรากฏว่าได้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 47 ราย

กระจายสัดส่วนขนาดกลุ่มตัวอย่างไปตำแหน่งต่าง ๆ ทั้ง 3 ตำแหน่ง ผลปรากฏดังตารางที่ 3.2

ตารางที่ 3.2 จำนวนประชากรและกลุ่มตัวอย่างของกรรมการกลุ่มย่อยสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด จำแนกตามตำแหน่ง

ลำดับที่	ตำแหน่ง	กรรมการกลุ่มย่อย	กลุ่มตัวอย่าง
		(คน)	(คน)
1	หัวหน้ากลุ่ม	22	19
2	รองหัวหน้ากลุ่ม	15	13
3	เลขานุการกลุ่ม	17	15
รวม		54	47

2.3.3 ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบง่าย (Simple Random Sampling) โดยวิธีจับฉลาก เพื่อให้ได้ตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้

#### เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย มีจำนวน 2 ชุด ดังนี้

ชุดที่ 1 สำหรับสมาชิกสหกรณ์ เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลเป็นแบบสอบถาม ซึ่งผู้วิจัยได้สร้างขึ้นเพื่อสอบถามปัญหาปัจจัยในการดำรงชีพของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด โดยแบ่งเป็น 5 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามข้อมูลทั่วไป ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ อาชีพหลัก ระดับการศึกษา และรายได้ต่อเดือน ลักษณะคำถามเป็นแบบตรวจคำตอบ (Checklist) และคำถามปลายเปิด จำนวน 7 ข้อ

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับการขอกู้เงินประเภทต่าง ๆ ได้แก่วงเงินในการขอกู้ยืม วัตถุประสงค์ในการขอกู้ เสนอใจในการชำระคืน ระยะเวลาที่ขอกู้ ภาระหนี้ ลักษณะคำถามเป็นแบบตรวจคำตอบ (Checklist) และคำถามปลายเปิดจำนวน 10 ข้อ

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยในการดำรงชีพของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด แบ่งเป็น 3 ปัจจัย คือ ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ จำนวน 9 ข้อ ปัจจัยภายในสหกรณ์ จำนวน 10 ข้อ ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ จำนวน 7 ข้อ เป็นลักษณะแบบสอบถามมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) ของ ลิเคิร์ต (Likert) มี 5 ระดับ โดยกำหนดระดับคะแนนของปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหา ดังนี้

ระดับ	5	หมายถึง	เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหามากที่สุด
ระดับ	4	หมายถึง	เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหามาก

ระดับ	3	หมายถึง	เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหาปานกลาง
ระดับ	2	หมายถึง	เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหาน้อย
ระดับ	1	หมายถึง	เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหาน้อยที่สุด

ส่วนที่ 4 แบบสอบถามข้อมูลที่เป็นปัญหาและอุปสรรค ในการดำรงชีวิตประจำวันของสมาชิก สหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด จำนวน 5 ข้อ เป็นลักษณะแบบสอบถามมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) ของ ลิเคิร์ต (Likert) มี 5 ระดับ โดยกำหนดระดับคะแนนของปัญหาและอุปสรรค ดังนี้

ระดับ	5	หมายถึง	เป็นปัญหาและอุปสรรคมากที่สุด
ระดับ	4	หมายถึง	เป็นปัญหาและอุปสรรคมาก
ระดับ	3	หมายถึง	เป็นปัญหาและอุปสรรคปานกลาง
ระดับ	2	หมายถึง	เป็นปัญหาและอุปสรรคน้อย
ระดับ	1	หมายถึง	เป็นปัญหาและอุปสรรคน้อยที่สุด

ส่วนที่ 5 แบบสอบถามปลายเปิดเกี่ยวกับความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมของ สมาชิกสหกรณ์

**ชุดที่ 2 สำหรับคณะกรรมการจัดการ เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลเป็นแบบสอบถาม การปล่อยสินเชื่อประเภทฉุกเฉิน ประเภทสามัญและประเภทพิเศษ ของคณะกรรมการจัดการ โดยแบ่ง ออกเป็น 4 ส่วน คือ**

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามข้อมูลทั่วไปของคณะกรรมการ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ตำแหน่ง ระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่ง หน้าที่ อาชีพหลัก ระดับการศึกษา ลักษณะคำถามเป็นแบบตรวจคำตอบ (Checklist) และคำถามปลายเปิดจำนวน 8 ข้อ

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยในการดำรงชีวิตประจำวันของสมาชิกสหกรณ์เครดิต ยูเนียนธรรมรังษี จำกัด แบ่งเป็น 3 ปัจจัย คือ ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ จำนวน 9 ข้อ ปัจจัยภายในสหกรณ์ จำนวน 10 ข้อ ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ จำนวน 7 ข้อ เป็นลักษณะแบบสอบถามมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) ของ ลิเคิร์ต (Likert) มี 5 ระดับ โดยกำหนดระดับคะแนนของปัจจัยที่ทำให้เกิด การดำรงชีวิต ดังนี้

ระดับ	5	หมายถึง	เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหามากที่สุด
ระดับ	4	หมายถึง	เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหามาก
ระดับ	3	หมายถึง	เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหาปานกลาง
ระดับ	2	หมายถึง	เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหาน้อย
ระดับ	1	หมายถึง	เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหาน้อยที่สุด

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามข้อมูลที่เป็นปัญหาและอุปสรรค ในการดำรงชีวิตประจำวันของสมาชิก สหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด จำนวน 7 ข้อ เป็นลักษณะแบบสอบถามมาตราส่วน

ประมาณค่า (Rating Scale) ของ ลิเคิร์ต (Likert) มี 5 ระดับ โดยกำหนดระดับคะแนนของปัญหาและอุปสรรค ดังนี้

ระดับ	5	หมายถึง	เป็นปัญหาและอุปสรรคมากที่สุด
ระดับ	4	หมายถึง	เป็นปัญหาและอุปสรรคมาก
ระดับ	3	หมายถึง	เป็นปัญหาและอุปสรรคปานกลาง
ระดับ	2	หมายถึง	เป็นปัญหาและอุปสรรคน้อย
ระดับ	1	หมายถึง	เป็นปัญหาและอุปสรรคน้อยที่สุด

ส่วนที่ 4 แบบสอบถามปลายเปิดเกี่ยวกับความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมของคณะกรรมการ

### การสร้างและการตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

การสร้างเครื่องมือในการวิจัยครั้งนี้มีวิธีดำเนินการ ดังนี้

1. กำหนดจุดมุ่งหมายในการสร้างแบบสอบถามให้ครอบคลุมวัตถุประสงค์ของงานวิจัย
2. ศึกษาข้อมูลจากตำรา ทฤษฎี แนวคิด งานวิจัย และเอกสาร นำมาเป็นแนวทางในการสร้างประเด็นและตัวชี้วัดตัวแปรอิสระและตัวแปรตาม

3. วิเคราะห์ตัวแปรย่อยของตัวแปรตามออกเป็นตัวแปรชี้วัด (Indicators) ต่าง ๆ นำตัวแปรชี้วัดไปสร้างเป็นแบบสอบถาม

4. นำแบบสอบถามที่สร้างเสร็จแล้ว เสนออาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ เพื่อพิจารณาความเที่ยงตรงเชิงประจักษ์ (Face Validity) จากนั้นได้ปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะของคณะที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์

5. นำแบบสอบถามที่ปรับปรุงแล้วเสนอผู้เชี่ยวชาญ (Expert) จำนวน 3 ท่าน พิจารณาตรวจสอบความเที่ยงตรงทางด้านเนื้อหา (Content Validity) รวมถึงภาษาและสำนวนที่ใช้ในแบบสอบถาม จากนั้นนำผลของผู้เชี่ยวชาญแต่ละท่านมารวมกันคำนวณหาค่าความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา ซึ่งคำนวณจากความสอดคล้องระหว่างประเด็นที่ต้องการวัด กับข้อคำถามที่สร้างขึ้นโดยใช้ดัชนี ความสอดคล้องระหว่างข้อคำถาม และวัตถุประสงค์ (Item-Objective Congruence Index : IOC) ที่มีค่าตั้งแต่ 0.60 ขึ้นไป (สุวิมล ติรกันันท์, 2546 : 144)

รายชื่อผู้เชี่ยวชาญมีดังนี้

- 1) นายอรรถสิทธิ์ สงชนะ ผู้จัดการชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด สาขาเพชรบุรี

2) นายเกษม จันทรศร ที่ปรึกษาชมรมเศรษฐิกิจนิเวศน์จังหวัดเพชรบุรี สถานที่ทำงานปัจจุบัน สาธารณสุขจังหวัดเพชรบุรี

3) นายสุริย นุชภูมิ หนายความประจําสหกรณ์ ประชานสหกรณ์ความจังหวัดเพชรบุรี และอาจารย์พิเศษ คณะรัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบุรี

6. นำแบบสอบถามที่ได้ปรับปรุงแล้วไปทดลองใช้ (Try-out) กับกลุ่มตัวอย่างจำนวน 30 ราย ที่มีลักษณะใกล้เคียงกับกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ และไม่ใช้กับกลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้ คือ สมาชิกที่มีปัญหาการชำระหนี้เงินหรือดอกเบี้ยตั้งแต่ 1 เดือนขึ้นไป

7. นำแบบสอบถามที่ทดลองใช้ไปวิเคราะห์หาค่าความเชื่อมั่น (Reliability) ของแบบสอบถาม โดยใช้ค่าสัมประสิทธิ์อัลฟาตามสูตรของครอนบัค (Cronbach Alpha Coefficient) ปรากฏผลดังนี้

ฉบับที่ 1 แบบสอบถามสำหรับสมาชิกสหกรณ์

ปัจจัยในการค้างชำระหนี้	ค่าสัมประสิทธิ์อัลฟา
ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้	.79
ปัจจัยภายในสหกรณ์	.81
ปัจจัยภายนอกสหกรณ์	.91
รวม	.84

ฉบับที่ 2 แบบสอบถามสำหรับคณะกรรมการ

ปัจจัยในการค้างชำระหนี้	ค่าสัมประสิทธิ์อัลฟา
ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้	.86
ปัจจัยภายในสหกรณ์	.82
ปัจจัยภายนอกสหกรณ์	.88
รวม	.87

8. นำแบบสอบถามที่สมบูรณ์ไปใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลต่อไป

## การเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการเก็บรวบรวมข้อมูล ผู้วิจัยได้ดำเนินการตามขั้นตอนดังนี้

1. นำหนังสือจากบัณฑิตคณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบุรี ไปถึงประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด เพื่อขอความร่วมมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากสมาชิกที่เป็นกลุ่มตัวอย่าง
2. ผู้วิจัยเตรียมแบบสอบถามจำนวน 316 ฉบับ ไปเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างด้วยตนเอง และรับแบบสอบถามคืนภายใน 1 สัปดาห์ ระหว่างวันที่ 8 - 14 ตุลาคม พ.ศ. 2549 ผลปรากฏว่าได้รับแบบสอบถามคืนจำนวน 316 ฉบับ คิดเป็นร้อยละ 100 เมื่อได้แบบสอบถามกลับคืนแล้วได้ตรวจสอบความถูกต้องของแบบสอบถามทุกฉบับ
3. นำแบบสอบถามที่ตรวจสอบความถูกต้องและให้คะแนนตามเกณฑ์ที่กำหนดและคำนวณโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS/for Windows

## การวิเคราะห์ข้อมูล

ชุดที่ 1 สำหรับสมาชิกสหกรณ์ นำแบบสอบถามที่สมบูรณ์มาดำเนินการดังต่อไปนี้

1. แบบสอบถามส่วนที่ 1 ซึ่งเป็นแบบสอบถามข้อมูลทั่วไป วิเคราะห์ โดยใช้ค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage)
2. แบบสอบถามส่วนที่ 2 ซึ่งเป็นแบบสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินประเภทต่าง ๆ ของผู้ตอบแบบสอบถาม วิเคราะห์ โดยใช้ความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage)
3. แบบสอบถามส่วนที่ 3 และส่วนที่ 4 ซึ่งเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า วิเคราะห์ข้อมูลโดยหาค่าเฉลี่ย (Mean) และหาค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

ในการแปลความหมายค่าเฉลี่ย ใช้เกณฑ์ดังนี้ (John W. Best, 1970 : 182)

ค่าเฉลี่ย	หมายถึง
4.50 – 5.00	เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหามากที่สุด/เป็นปัญหาและอุปสรรคมากที่สุด
3.50 – 4.49	เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหามาก/เป็นปัญหาและอุปสรรคมาก
2.50 – 3.49	เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหาปานกลาง/เป็นปัญหาและอุปสรรคปานกลาง
1.50 – 2.49	เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหาน้อย/เป็นปัญหาและอุปสรรคน้อย
1.00 – 1.49	เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหาน้อยที่สุด/เป็นปัญหาและอุปสรรคน้อยที่สุด



4. การทดสอบสมมติฐานเพื่อเปรียบเทียบปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหาการชำระหนี้ จำแนกตามตัวแปร โดยใช้สถิติ ดังนี้

4.1 ตัวแปร สถานภาพ จำแนกเป็น 2 ประเภท คือ สมาชิกสหกรณ์ กับคณะกรรมการ ใช้สถิติ t-Independent Samples ในการทดสอบ

4.2 ตัวแปร ประเภทเงินกู้ จำแนกเป็น 3 ประเภท คือ เงินกู้ประเภทฉุกเฉิน ประเภทสามัญ และประเภทพิเศษ ใช้สถิติ One Way ANOVA (Analysis of Variance) กรณีที่พบความแตกต่างได้ทดสอบความแตกต่างรายคู่ โดยใช้ Scheffe

5. นำข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ได้จากแบบสอบถามส่วนที่ 5 มาทำการรวบรวมเรียบเรียงแล้วนำเสนอในรูปแบบตารางและความเรียง

ชุดที่ 2 สำหรับคณะกรรมการ ได้นำแบบสอบถามที่สมบูรณ์มาดำเนินการดังต่อไปนี้

1. แบบสอบถามส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม วิเคราะห์โดยใช้ค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ(Percentage)

2. แบบสอบถามส่วนที่ 2 และส่วนที่ 3 ซึ่งเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า วิเคราะห์โดยหาค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

ในการแปลความหมาย ค่าเฉลี่ย ได้ใช้เกณฑ์ดังนี้ (John W. Best, 1970 : 182)

ค่าเฉลี่ย	หมายถึง
4.50 – 5.00	เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหามากที่สุด/เป็นปัญหาและอุปสรรคมากที่สุด
3.50 – 4.49	เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหามาก/เป็นปัญหาและอุปสรรคมาก
2.50 – 3.49	เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหาปานกลาง/เป็นปัญหาและอุปสรรคปานกลาง
1.50 – 2.49	เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหาน้อย/เป็นปัญหาและอุปสรรคน้อย
1.00 – 1.49	เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหาน้อยที่สุด/เป็นปัญหาและอุปสรรคน้อยที่สุด

3. การทดสอบสมมติฐานเพื่อเปรียบเทียบปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหาการค้างชำระหนี้ จำแนกตามตัวแปร ได้แก่ ตัวแปร สถานภาพ จำแนกเป็น 2 ประเภท คือ สมาชิกสหกรณ์ กับคณะกรรมการ ใช้สถิติ t-Independent Samples ในการทดสอบ

4. นำข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ได้จากแบบสอบถามส่วนที่ 4 มาทำการรวบรวมเรียบเรียงแล้วนำเสนอในรูปแบบตารางและความเรียง

## สถิติที่ใช้ในการวิจัย

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล มีดังนี้

1. ค่าสถิติร้อยละ (Percentage)
2. ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Mean and Stand Deviation)
3. การทดสอบแบบที (t-test)
4. การทดสอบค่าความแปรปรวนทางเดียว (One Way Analysis of Variance)