

## บทที่ 4

### ผลการวิจัย

ผลการวิจัย เรื่อง ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ตำบลหนองพลับ อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบุรี ผู้วิจัยได้เสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล โดยแบ่งเป็น 9 ตอน คือ

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์

ตอนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินประเภทต่าง ๆ ของสมาชิกสหกรณ์

ตอนที่ 3 ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด

ตอนที่ 4 ปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดปัญหาการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด

ตอนที่ 5 ข้อมูลทั่วไปของคณะกรรมการ

ตอนที่ 6 ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ในทัศนคติของคณะกรรมการ

ตอนที่ 7 ปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดปัญหาการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ในทัศนคติของคณะกรรมการ

ตอนที่ 8 ผลการทดสอบสมมติฐาน

ตอนที่ 9 ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะของสมาชิกสหกรณ์กับคณะกรรมการ

ดังมีรายละเอียด ดังนี้

### ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์

#### ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของข้อมูลทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์

ข้อมูลทั่วไป	รวม	
	จำนวน	ร้อยละ
<b>เพศ</b>		
ชาย	80	32.00
หญิง	170	68.00
<b>รวม</b>	<b>250</b>	<b>100.00</b>
<b>อายุ</b>		
ต่ำกว่า 29 ปี	21	8.40
30 - 39 ปี	64	25.60
40 - 49 ปี	85	34.00
50 - 59 ปี	46	18.40
60 ปีขึ้นไป	34	13.60
<b>รวม</b>	<b>250</b>	<b>100.00</b>
อายุเฉลี่ย = 45.67 ปี	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน = 12.41 ปี	
อายุสูงสุด = 89 ปี	อายุต่ำสุด = 22 ปี	
<b>สถานภาพทางครอบครัว</b>		
โสด	29	11.60
สมรส	177	70.80
หย่าร้าง	5	2.00
หม้าย	39	15.60
<b>รวม</b>	<b>250</b>	<b>100.00</b>

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	รวม	
	จำนวน	ร้อยละ
<b>อาชีพหลัก</b>		
รับราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ	19	7.60
รับจ้าง	110	44.00
ประกอบธุรกิจส่วนตัว	57	22.80
ทำการเกษตร	60	24.00
แม่บ้าน	4	1.60
<b>รวม</b>	<b>250</b>	<b>100.00</b>
<b>จำนวนสมาชิกในครอบครัว</b>		
1-2 คน	19	7.60
3-4 คน	113	45.20
5-6 คน	82	32.80
7-8 คน	23	9.20
9 คนขึ้นไป	13	5.20
<b>รวม</b>	<b>250</b>	<b>100.00</b>
จำนวนสมาชิกเฉลี่ย = 4.82 คน	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน = 2.33 คน	
จำนวนสมาชิกในครอบครัวสูงสุด = 16 คน	จำนวนสมาชิกในครอบครัวต่ำสุด = 1 คน	
<b>การศึกษาสูงสุด</b>		
ประถมศึกษา	190	76.00
มัธยมศึกษาตอนต้น	23	9.20
มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.	22	8.80
อนุปริญญา/ปวส.	6	2.40
ปริญญาตรี	9	3.60
ปริญญาโท	-	-
อื่น ๆ	-	-
<b>รวม</b>	<b>250</b>	<b>100.00</b>

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	รวม	
	จำนวน	ร้อยละ
รายได้สุทธิต่อเดือน		
ต่ำกว่า 3,000 บาท	47	18.80
3,000 – 5,999 บาท	119	47.60
6,000 – 8,999 บาท	49	19.60
9,000 บาทขึ้นไป	35	14.00
รวม	250	100.00
รายได้สุทธิเฉลี่ย = 5,236.22 บาท	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน = 3,585.06 บาท	
รายได้สุทธิต่อเดือนสูงสุด = 20,000 บาท	รายได้สุทธิต่อเดือนต่ำสุด = 0 บาท	

จากตารางที่ 4.1 พบว่า ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างที่เป็นสมาชิกสหกรณ์มีดังนี้  
เพศ ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 170 คน เท่ากับร้อยละ 68.00 เพศชาย จำนวน 80 คน  
เท่ากับร้อยละ 32.0

สมาชิกสหกรณ์ ส่วนใหญ่เป็นผู้มีอายุ 40–49 ปี จำนวน 85 คน เท่ากับร้อยละ 34.00  
รองลงมาคือ ผู้มีอายุ 30-39 ปี จำนวน 64 คน เท่ากับร้อยละ 25.60 ทั้งนี้อายุเฉลี่ยของสมาชิกสหกรณ์  
เท่ากับ 45.67 ปี

สถานภาพทางครอบครัว พบว่า ส่วนใหญ่คือผู้ที่สมรสแล้ว มีจำนวน 177 คน เท่ากับร้อยละ  
70.80 ผู้เป็นหม้ายมีจำนวน 39 เท่ากับร้อยละ 15.60

อาชีพ พบว่าส่วนใหญ่มีอาชีพรับจ้าง จำนวน 110 คน เท่ากับร้อยละ 44.00 รองลงมาคือ  
ผู้ที่ทำการเกษตร จำนวน 60 คน เท่ากับร้อยละ 24.00 และประกอบธุรกิจส่วนตัว จำนวน 57 คน  
เท่ากับร้อยละ 22.80

สมาชิกในครอบครัว พบว่า ส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิก 3-4 คน จำนวน 113 คน เท่ากับ  
ร้อยละ 45.20 รองลงมามีจำนวนสมาชิก 5-6 คน จำนวน 82 คน เท่ากับร้อยละ 32.80 และมีจำนวน  
สมาชิก 7-8 คน จำนวน 23 คน เท่ากับร้อยละ 9.20 ทั้งนี้จำนวนสมาชิกในครอบครัวเฉลี่ยของสมาชิก  
สหกรณ์เท่ากับ 4.82 คน

ระดับการศึกษาสูงสุด พบว่า ส่วนใหญ่มีการศึกษาในระดับประถมศึกษา จำนวน 190 คน เท่ากับร้อยละ 76.00 รองลงมาคือมีการศึกษามัธยมศึกษาตอนต้น จำนวน 23 คน เท่ากับร้อยละ 9.20 และการศึกษามัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช. จำนวน 22 คน เท่ากับร้อยละ 8.80

รายได้สุทธิต่อเดือนพบว่า ส่วนใหญ่มีรายได้สุทธิต่อเดือน 3,000-5,999 บาท จำนวน 119 คน เท่ากับ ร้อยละ 47.60 รองลงมาคือมีรายได้ 6,000-8,999 บาท จำนวน 49 คน เท่ากับร้อยละ 19.60 และรายได้ต่ำกว่า 3,000 บาท จำนวน 47 คน เท่ากับร้อยละ 18.80 ทั้งนี้สมาชิกสหกรณ์มีรายได้สุทธิเฉลี่ยเท่ากับ 5,236.22 บาท ต่อเดือน

รายละเอียดข้อมูลทั่วไปจำแนกตามประเภทเงินกู้

เงินกู้ฉุกเฉิน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 40-49 ปี สถานภาพสมรส อาชีพหลักคือรับจ้าง จำนวนสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน มีการศึกษาในระดับประถม รายได้สุทธิต่อเดือน 3,000-5,999 บาท (ภาคผนวก)

เงินกู้สามัญ ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 40-49 ปี สถานภาพสมรส อาชีพหลักคือรับจ้าง จำนวนสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน มีการศึกษาในระดับประถม รายได้สุทธิต่อเดือน 3,000-5,999 บาท (ภาคผนวก)

เงินกู้พิเศษ ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 40-49 ปี สถานภาพสมรส อาชีพหลักคือทำการเกษตร จำนวนสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน มีการศึกษาในระดับประถม รายได้สุทธิต่อเดือน 3,000-5,999 บาท (ภาคผนวก)

## ตอนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินประเภทต่าง ๆ ของสมาชิกสหกรณ์

ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับการกู้เงิน ของกลุ่มตัวอย่าง

ข้อมูลทั่วไป	รวม	
	จำนวน	ร้อยละ
<b>วงเงินกู้</b>		
700 – 7,000 บาท	57	22.80
7,001 – 20,000 บาท	51	20.40
20,001 – 100,000 บาท	117	46.80
100,001 บาทขึ้นไป	25	10.00
<b>รวม</b>	<b>250</b>	<b>100.00</b>
วงเงินกู้เฉลี่ย = 44,635.20 บาท	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน = 60,089.52 บาท	
วงเงินกู้สูงสุด = 300,000 บาท	วงเงินกู้ต่ำสุด = 700 บาท	
<b>ระยะเวลากำหนดการชำระคืน</b>		
ภายใน 10 เดือน	43	17.20
ภายใน 20 เดือน	28	11.20
ภายใน 60 เดือน	153	61.20
ภายใน 100 เดือน	26	10.40
<b>รวม</b>	<b>250</b>	<b>100.00</b>
ระยะเวลาดำหนดการชำระคืนเฉลี่ย = 48.15 เดือน	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน = 26.94 เดือน	
ระยะเวลาดำหนดการชำระคืนสูงสุด = 100 เดือน	ระยะเวลาดำหนดการชำระคืนต่ำสุด = 3 เดือน	
<b>วัตถุประสงค์ในการขอกู้</b>		
เพื่อลงทุนประกอบอาชีพ	73	29.20
เพื่อปลดปล่อยหนี้สิน	90	36.00
เพื่อการรักษาพยาบาล	-	-
เพื่อการปลูกสร้างและซ่อมแซมบ้าน	21	8.40
เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในครอบครัว	11	4.40
เพื่อการศึกษาเล่าเรียน	1	0.40
เพื่อเป็นการชำระค่าเช่าบ้าน ที่ดิน น้ำ ไฟฟ้า	3	1.20
เพื่อเป็นค่าพาหนะ	49	19.60

ตารางที่ 4.2 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	รวม	
	จำนวน	ร้อยละ
เพื่อเป็นการทำบุญ งานแต่ง งานศพ งานบวช	2	0.80
<b>รวม</b>	<b>250</b>	<b>100.00</b>
<b>เงื่อนไขในการชำระคืนเงินกู้</b>		
ไม่เกิน 500 บาท	116	46.40
ไม่เกิน 1,000 บาท	96	38.40
ไม่เกิน 2,000 บาท	27	10.80
ไม่เกิน 3,000 บาท	9	3.60
3,001 บาทขึ้นไป	2	0.80
<b>รวม</b>	<b>250</b>	<b>100.00</b>
<b>ระยะเวลาการกู้</b>		
1-10 เดือน	55	22.00
11-20 เดือน	57	22.80
21-60 เดือน	124	49.60
61-100 เดือน	6	2.40
101 เดือนขึ้นไป	8	3.20
<b>รวม</b>	<b>250</b>	<b>100.00</b>
ระยะเวลาการกู้เฉลี่ย = 30.26 เดือน ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน = 25.03 เดือน		
ระยะเวลาการกู้สูงสุด = 153 เดือน ระยะเวลาการกุดำสุด = 2 เดือน		

ตารางที่ 4.2 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	รวม	
	จำนวน	ร้อยละ
<b>เงินกู้ค้างชำระ</b>		
700 – 7,000 บาท	62	24.80
7,001 – 20,000 บาท	48	19.20
20,001 – 100,000 บาท	118	47.20
100,001 บาทขึ้นไป	22	8.80
<b>รวม</b>	<b>250</b>	<b>100.00</b>
ภาระหนี้ปัจจุบันเฉลี่ย = 40,217.20 บาท ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน = 54,813.06 บาท		
ภาระหนี้ปัจจุบันสูงสุด = 300,000 บาท ภาระหนี้ปัจจุบันต่ำสุด = 500 บาท		
<b>ภาระหนี้ในสถาบันการเงินอื่น ๆ</b>		
ไม่มี	69	27.60
มี	181	72.40
<b>รวม</b>	<b>250</b>	<b>100.00</b>
<b>แหล่งภาระหนี้ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)</b>		
กองทุนหมู่บ้าน	133	48.89
สหกรณ์การเกษตร	53	19.48
เงินกู้นอกระบบ	41	15.07
ธนาคาร	36	13.24
อื่น ๆ	9	3.32
<b>หลักทรัพย์ในการค้ำประกันเงินกู้ของสหกรณ์</b>		
เพื่อนสมาชิก	168	67.20
เงินสะสมค่าหุ้น	50	20.00
ที่ดิน	30	12.00
ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	2	0.80
เงินฝากออมทรัพย์และออมทรัพย์พิเศษ	-	-
<b>รวม</b>	<b>250</b>	<b>100.00</b>



## ตารางที่ 4.2 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	รวม	
	จำนวน	ร้อยละ
<b>สมาชิกได้รับการติดตามทวงถามจากสหกรณ์โดยวิธี</b>		
ออกติดตามถึงตัว	140	56.00
ไม่ได้รับการทวงถาม	43	17.20
จดหมายทวงถาม	32	12.80
โทรศัพท์	15	5.20
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	13	5.20
อยู่ระหว่างเร่งรัดยื่นจดหมาย Notice	7	2.80
<b>รวม</b>	<b>250</b>	<b>100.00</b>

จากตารางที่ 4.2 ผลการศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินมีดังนี้

วงเงินกู้ พบว่าส่วนใหญ่มีวงเงินกู้ 20,001-100,000 บาท จำนวน 117 คน เท่ากับร้อยละ 46.80 รองลงมามีวงเงินกู้ 700-7,000 บาท จำนวน 57 คน เท่ากับร้อยละ 22.80 และวงเงินกู้ 7,001-20,000 บาท จำนวน 51 คน เท่ากับร้อยละ 20.40 ตามลำดับ วงเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์เฉลี่ยเท่ากับ 44,635.20 บาท

ระยะเวลากำหนดการชำระคืนส่วนใหญ่สมาชิกสหกรณ์ชำระคืนภายใน 60 เดือน จำนวน 153 คน เท่ากับร้อยละ 61.20 รองลงมามีระยะเวลาชำระคืนภายใน 10 เดือน จำนวน 43 คน เท่ากับร้อยละ 17.20 และชำระคืนภายใน 20 เดือน จำนวน 28 คน เท่ากับร้อยละ 11.20 ระยะเวลากำหนดการชำระคืนเฉลี่ยเท่ากับ 48.15 เดือน

วัตถุประสงค์ในการขอกู้พบว่าส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์เพื่อปลดปล่อยหนี้สิน จำนวน 90 คน เท่ากับร้อยละ 36.00 รองลงมาเพื่อลงทุนประกอบอาชีพ จำนวน 73 คน เท่ากับร้อยละ 29.20 และเพื่อเป็นค่าพาหนะ จำนวน 49 คน เท่ากับร้อยละ 19.60

ในการชำระเงินนั้น สมาชิกผู้กู้ต้องชำระคืนต้นเงินกู้ตามสัญญาที่ทำไว้กับทางสหกรณ์ โดยเงินกู้ถูกเงินชำระคืนภายใน 10 เดือน เงินกู้สามัญ ชำระคืนภายใน 60 เดือน เงินกู้พิเศษ ชำระคืนภายใน 100 เดือน ทั้งนี้ เจือใจในการชำระคืนต้นเงินกู้ พบว่าส่วนใหญ่ไม่เกิน 500 บาท จำนวน 116 คน เท่ากับร้อยละ 46.40 รองลงมาชำระคืนเงินกู้ไม่เกิน 1,000 บาท จำนวน 96 คน เท่ากับร้อยละ 38.40 และไม่เกิน 2,000 บาท จำนวน 27 คน เท่ากับร้อยละ 10.80



### ตอนที่ 3 ปังจ้ยในการค้ำงชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด

ในการวิจัยผู้วิจัยได้แบ่งปังจ้ยในการค้ำงชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด เป็น 3 ปังจ้ยได้แก่

1. ปังจ้ยที่เกิดจากลูกหนี้
2. ปังจ้ยภายในสหกรณ์
3. ปังจ้ยภายนอกสหกรณ์

ตารางที่ 4.3 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปังจ้ยในการค้ำงชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด โดยรวมและรายค้ำง

ปังจ้ยในการค้ำงชำระหนี้	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	ลําคับที่
1. ปังจ้ยภายนอกสหกรณ์	3.55	0.70	มาก	1
2. ปังจ้ยที่เกิดจากลูกหนี้	3.00	0.64	ปานกลาง	2
3. ปังจ้ยภายในสหกรณ์	2.60	0.51	ปานกลาง	3
รวม	3.05	0.46	ปานกลาง	

จากตารางที่ 4.3 พบว่า ปังจ้ยในการค้ำงชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.05$  S.D. = 0.46) เมื่อพิจารณาเป็นรายค้ำง พบว่า ปังจ้ยภายนอกสหกรณ์เป็นปังจ้ยในการค้ำงชำระหนี้ในระดับมาก ( $\bar{X} = 3.55$  S.D. = 0.70) รองลงมาคือปังจ้ยที่เกิดจากลูกหนี้เป็นปังจ้ยในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.00$  S.D. = 0.64) และปังจ้ยภายในสหกรณ์เป็นปังจ้ยในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 2.60$  S.D. = 0.51) ตามลําคับ

ตารางที่ 4.4 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์  
เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ ตามรายชื่อ

ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	ลำดับที่
1. มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น	3.90	0.77	มาก	1
2. มีรายได้อลดลง	3.46	0.95	ปานกลาง	2
3. สมาชิกมีหนี้สินหลายแห่ง	3.26	1.16	ปานกลาง	3
4. ไม่มีความรู้และขาดประสบการณ์ในการลงทุนประกอบอาชีพ	3.08	0.82	ปานกลาง	4
5. ประสบปัญหาในครอบครัว	2.96	1.08	ปานกลาง	5
6. ไม่มีควมรับผิดชอบในการชำระหนี้	2.82	1.12	ปานกลาง	6
7. เจ็บป่วย	2.62	0.97	ปานกลาง	7
8. นำเงินกูไปใช้ผิดวัตถุประสงค์	2.57	1.14	ปานกลาง	8
9. กู้เงินแต่ไม่ได้ใช้เอง	2.38	1.06	น้อย	9
รวม	3.00	0.64	ปานกลาง	

จากตารางที่ 4.4 พบว่า ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.00$  S.D. = 0.64) เมื่อพิจารณาเป็นรายชื่อ พบว่า ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ คือ สมาชิกสหกรณ์มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นเป็นปัจจัยในการค้างชำระหนี้ในระดับมาก ( $\bar{X} = 3.90$  S.D. = 0.77) ส่วนข้ออื่น ๆ พบว่า เป็นปัจจัยในระดับปานกลาง โดยมีค่าเฉลี่ย 3 ลำดับแรกดังนี้ คือ สมาชิกมีรายได้อลดลง ( $\bar{X} = 3.46$  S.D. = 0.95) สมาชิกมีหนี้สิน หลายแห่ง ( $\bar{X} = 3.26$  S.D. = 1.16) และสมาชิกไม่มีความรู้และขาดประสบการณ์ในการลงทุนประกอบอาชีพ ( $\bar{X} = 3.08$  S.D. = 0.82) ตามลำดับ ส่วนข้อที่เป็นปัจจัยในการค้างชำระหนี้ที่อยู่ในระดับน้อยมีเพียงข้อเดียว คือ กู้เงินแต่ไม่ได้ใช้เอง ( $\bar{X} = 2.38$  S.D. = 1.06)

ตารางที่ 4.5 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์  
เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ด้านปัจจัยภายในสหกรณ์ ตามรายชื่อ

ปัจจัยภายในสหกรณ์	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	ลำดับที่
1. สถานที่ในการให้บริการคับแคบ	3.09	1.10	ปานกลาง	1
2. การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป	2.95	0.83	ปานกลาง	2
3. ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของสหกรณ์ไม่มีประสิทธิภาพ	2.72	0.86	ปานกลาง	3
4. ไม่มีสถานที่หรือเวลาสัมภาษณ์คนกู้	2.67	0.78	ปานกลาง	4
5. การอำนวยความสะดวกของสหกรณ์ไม่มีการกั้นกรองที่ดี	2.64	0.84	ปานกลาง	5
6. สหกรณ์ไม่ได้ให้ความรู้ความเข้าใจเรื่องกำหนดการชำระคืน ตั้งแต่เริ่มการกู้	2.61	0.93	ปานกลาง	6
7. การไม่ได้รับความสะดวกเนื่องจากเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์มีงานมาก	2.54	0.79	ปานกลาง	7
8. เจ้าหน้าที่ขาดความสนใจในการติดตามทวงถาม	2.43	0.87	น้อย	8
9. สมาชิกไม่มีความมั่นใจในความมั่นคงของสหกรณ์	2.16	0.88	น้อย	9
10. เจ้าหน้าที่ไม่มีมนุษยสัมพันธ์	2.14	0.89	น้อย	10
รวม	2.60	0.51	ปานกลาง	

จากตารางที่ 4.5 พบว่า ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ด้านปัจจัยภายในสหกรณ์ โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 2.60$  S.D. = 0.51) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า มีปัจจัยภายในสหกรณ์ในการค้างชำระหนี้อยู่ในระดับปานกลางจำนวน 7 ข้อ โดยมีค่าเฉลี่ย 3 ลำดับแรก ดังนี้ สถานที่ในการให้บริการคับแคบ ( $\bar{X} = 3.09$  S.D. = 1.10) การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป ( $\bar{X} = 2.95$  S.D. = 0.83) และระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของสหกรณ์ไม่มีประสิทธิภาพ ( $\bar{X} = 2.72$  S.D. = 0.86) ส่วนข้อที่อยู่ในระดับน้อยมี 3 ข้อ โดยมีค่าเฉลี่ยเรียงตามลำดับดังนี้ เจ้าหน้าที่ขาดความสนใจในการติดตาม, ทวงถาม ( $\bar{X} = 2.43$  S.D. = 0.87) สมาชิกไม่มีความมั่นใจในความมั่นคงของสหกรณ์ ( $\bar{X} = 2.16$  S.D. = 0.88) และเจ้าหน้าที่ไม่มีมนุษยสัมพันธ์ ( $\bar{X} = 2.14$  S.D. = 0.89)

ตารางที่ 4.6 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์  
เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ด้านปัจจัยภายนอกสหกรณ์ ตามรายชื่อ

ปัจจัยภายนอกสหกรณ์	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	ลำดับที่
1. ราคาวัตถุดิบสูงขึ้น	3.90	0.72	มาก	1
2. เทคโนโลยีเปลี่ยนไป เช่น เครื่องจักรกล	3.70	0.79	มาก	2
3. ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาเนื่องจากการ เปลี่ยนแปลงทางการเมืองบ่อย	3.66	0.89	มาก	3
4. ผลกระทบจากนโยบายของรัฐบาล	3.56	0.93	มาก	4
5. จำนวนคู่แข่งทางธุรกิจของสมาชิกผู้กู้ เพิ่มขึ้น	3.50	0.97	มาก	5
6. ค่านิยมของผู้บริโภคเปลี่ยนไป	3.46	0.93	ปานกลาง	6
7. เกิดภัยธรรมชาติ	3.08	1.24	ปานกลาง	7
รวม	3.55	0.70	มาก	

จากตารางที่ 4.6 พบว่า ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ด้านปัจจัยภายนอกสหกรณ์ โดยรวมอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 3.55$  S.D. = 0.70) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่เป็นปัจจัยในการค้างชำระหนี้ในระดับมาก มี 5 ข้อ โดยข้อที่มีค่าเฉลี่ย 3 ลำดับแรก ดังนี้ ปัจจัยราคาวัตถุดิบสูงขึ้น ( $\bar{X} = 3.90$  S.D. = 0.72) เทคโนโลยีเปลี่ยนไป เช่น เครื่องจักรกล ( $\bar{X} = 3.70$  S.D. = 0.79) และภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองบ่อย ( $\bar{X} = 3.66$  S.D. = 0.89) ส่วนข้อที่อยู่ในระดับ ปานกลางมี 2 ข้อ ได้แก่ ค่านิยมของผู้บริโภคเปลี่ยนไป ( $\bar{X} = 3.46$  S.D. = 0.93) และเกิดภัยธรรมชาติ ( $\bar{X} = 3.08$  S.D. = 1.24)

ตอนที่ 4 ปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดปัญหาการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน  
ธรรมรังษี จำกัด

ตารางที่ 4.7 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดปัญหาการค้าง  
ชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด

ปัญหาและอุปสรรค	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	ลำดับที่
1. การที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้เนื่องจาก ขาดรายได้ ถูกเลิกจ้าง เจ็บป่วย	3.12	1.09	ปานกลาง	1
2. การที่มีเจ้าหนี้หลายรายจึงจำเป็นต้องชำระหนี้รายอื่นก่อน	2.94	0.96	ปานกลาง	2
3. อัตราดอกเบี้ยสูงกว่าสถาบันอื่น	2.54	0.84	ปานกลาง	3
4. การที่ไม่ได้รับคำแนะนำจากเจ้าหน้าที่ สหกรณ์ให้เข้าใจถึงวิธีการชำระหนี้	2.54	0.86	ปานกลาง	4
5. ลูกหนี้ไม่พอใจในการบริการของ เจ้าหน้าที่	2.26	0.84	น้อย	5
รวม	2.68	0.64	ปานกลาง	

จากตารางที่ 4.7 พบว่า ปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 2.68$  S.D. = 0.64) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า มีข้อที่เป็นปัญหาและอุปสรรคในระดับปานกลาง จำนวน 4 ข้อ โดยมีค่าเฉลี่ย 3 ลำดับแรกดังนี้ สมาชิกสหกรณ์มีปัญหาไม่สามารถชำระหนี้ได้เนื่องจากขาดรายได้ ถูกเลิกจ้าง เจ็บป่วย ( $\bar{X} = 3.12$  S.D. = 1.09) การที่มีเจ้าหนี้หลายรายจึงจำเป็นต้องชำระหนี้รายอื่นก่อน ( $\bar{X} = 2.94$  S.D. = 0.96) และอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าสถาบันอื่น ( $\bar{X} = 2.54$  S.D. = 0.84) ส่วนข้อที่อยู่ในระดับน้อย มี 1 ข้อ ได้แก่ ลูกหนี้ไม่พอใจในการบริการของเจ้าหน้าที่ ( $\bar{X} = 2.26$  S.D. = 0.84)

### ตอนที่ 5 ข้อมูลทั่วไปของคณะกรรมการ

#### ตารางที่ 4.8 จำนวนและร้อยละของข้อมูลทั่วไปของคณะกรรมการ

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน	ร้อยละ
<b>เพศ</b>		
ชาย	32	48.50
หญิง	34	51.50
<b>รวม</b>	<b>66</b>	<b>100.00</b>
<b>อายุ</b>		
ต่ำกว่า 30 ปี	2	3.00
30 - 39 ปี	19	28.90
40 - 49 ปี	28	42.40
50 - 59 ปี	15	22.70
60 ปีขึ้นไป	2	3.00
<b>รวม</b>	<b>66</b>	<b>100.00</b>
อายุเฉลี่ย = 43.85 ปี ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน = 8.95 ปี		
อายุสูงสุด = 71 ปี อายุต่ำสุด = 22 ปี		
<b>สถานภาพทางครอบครัว</b>		
โสด	8	12.10
สมรส	49	74.30
หย่าร้าง	3	4.50
หม้าย	6	9.10
<b>รวม</b>	<b>66</b>	<b>100.00</b>
<b>ตำแหน่งปัจจุบัน</b>		
กรรมการอำนวยการ	5	7.60
กรรมการเงินกู้	5	7.60
กรรมการการศึกษา	5	7.60
หัวหน้ากลุ่ม	19	28.80



ตารางที่ 4.8 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน	ร้อยละ
รองหัวหน้ากลุ่ม	13	19.70
เลขานุการกลุ่ม	15	22.70
เจ้าหน้าที่สินเชื่อ	4	6.00
<b>รวม</b>	<b>66</b>	<b>100.00</b>
<b>ระยะเวลาในการดำรงตำแหน่ง</b>		
1-3 ปี	36	54.60
4-6 ปี	23	34.80
7-9 ปี	2	3.00
10 ปีขึ้นไป	5	7.60
<b>รวม</b>	<b>66</b>	<b>100.00</b>
ระยะเวลาในการดำรงตำแหน่งเฉลี่ย = 4.05 ปี	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน = 2.89 ปี	
ระยะเวลาในการดำรงตำแหน่งสูงสุด = 15 ปี	ระยะเวลาในการดำรงตำแหน่งต่ำสุด = 1 ปี	
<b>หน้าที่และความรับผิดชอบในงานด้านสินเชื่อ</b>		
รับคำขอกู้จากสมาชิก	2	3.00
พิจารณาการให้เงินกู้เบื้องต้น	3	4.50
พิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ	12	18.20
ติดตามเร่งรัดหนี้สิน	3	4.50
ควบคุมดูแลการให้เงินกู้ให้ตรงตาม	46	69.80
วัตถุประสงค์ที่ขอกู้		
<b>รวม</b>	<b>66</b>	<b>100.00</b>
<b>อาชีพหลัก</b>		
รับราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ	4	6.10
รับจ้าง	17	25.80
ประกอบธุรกิจส่วนตัว	23	34.80
ทำการเกษตร	15	22.70
เจ้าหน้าที่สหกรณ์	4	6.10
อื่น ๆ	3	4.50
<b>รวม</b>	<b>66</b>	<b>100.00</b>

ตารางที่ 4.8 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน	ร้อยละ
<b>การศึกษาสูงสุด</b>		
ประถมศึกษา	35	53.00
มัธยมศึกษาตอนต้น	10	15.20
มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.	15	22.70
อนุปริญญา/ปวส.	2	3.00
ปริญญาตรี	4	6.10
ปริญญาโท	-	-
อื่น ๆ	-	-
<b>รวม</b>	<b>66</b>	<b>100.00</b>

จากตารางที่ 4.8 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เป็นคณะบริหารจัดการ มีลักษณะดังนี้  
เพศ พบว่าส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 34 คน เท่ากับร้อยละ 51.50 เพศชาย จำนวน 32 คน  
เท่ากับร้อยละ 48.50

อายุ ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 40 – 49 ปี จำนวน 28 คน เท่ากับร้อยละ 42.40 รองลงมาอายุ  
30-39 ปี จำนวน 19 คน เท่ากับร้อยละ 28.90 และอายุ 50-59 ปี จำนวน 15 คน เท่ากับร้อยละ 22.70  
โดยมีอายุเฉลี่ยเท่ากับ 43.85 ปี

สถานภาพสมรส พบว่าส่วนใหญ่สมรสแล้วมีจำนวน 49 คน เท่ากับร้อยละ 74.30 รองลงมา  
โสด จำนวน 8 คน เท่ากับร้อยละ 12.10 และหม้าย จำนวน 6 คน เท่ากับร้อยละ 9.10

ตำแหน่งปัจจุบันคือหัวหน้ากลุ่ม จำนวน 19 คน เท่ากับร้อยละ 28.80 รองลงมาคือเลขานุการ  
กลุ่ม จำนวน 15 คน เท่ากับร้อยละ 22.70 และตำแหน่งรองหัวหน้ากลุ่ม จำนวน 13 คน เท่ากับร้อยละ 19.70

ระยะเวลาในการดำรงตำแหน่ง ส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการดำรงตำแหน่ง 1-3 ปี จำนวน  
36 คน เท่ากับร้อยละ 54.60 รองลงมาดำรงตำแหน่ง 4-6 ปี จำนวน 23 คน เท่ากับร้อยละ 34.80 และ  
10 ปีขึ้นไป จำนวน 5 คน เท่ากับร้อยละ 7.60 ทั้งนี้มีระยะเวลาในการดำรงตำแหน่งเฉลี่ยเท่ากับ 4.05 ปี

หน้าที่ความรับผิดชอบ พบว่าส่วนใหญ่มีหน้าที่ในการควบคุมดูแลการใช้เงินกู้ให้ตรงตาม  
วัตถุประสงค์ที่ขอกู้ จำนวน 46 คน เท่ากับร้อยละ 69.80 รองลงมาพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ จำนวน  
12 คน เท่ากับร้อยละ 18.20 และพิจารณาการให้กู้เบื้องต้น ติดตามเร่งรัดหนี้สิน จำนวน 3 คน เท่ากับ  
ร้อยละ 4.50 ตามลำดับ

อาชีพหลัก อาชีพหลักของคณะกรรมการ ส่วนใหญ่ คือ ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว จำนวน 23 คน เท่ากับร้อยละ 34.80 รองลงมามีอาชีพรับจ้าง จำนวน 17 คน เท่ากับร้อยละ 25.80 และอาชีพทำเกษตร จำนวน 15 คน เท่ากับร้อยละ 22.70

การศึกษาสูงสุด พบว่าคณะกรรมการมีการศึกษาสูงสุดในระดับประถมศึกษา จำนวน 35 คน เท่ากับร้อยละ 53.00 รองลงมามีการศึกษามัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช. จำนวน 15 คน เท่ากับร้อยละ 22.70 และมัธยมศึกษาตอนต้น จำนวน 10 คน เท่ากับร้อยละ 15.20 ตามลำดับ

ตอนที่ 6 ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ในทัศนะของคณะกรรมการ

ตารางที่ 4.9 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ในทัศนะของคณะกรรมการ โดยรวม

ปัจจัยในการค้างชำระหนี้	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	ลำดับที่
1. ปัจจัยภายนอกสหกรณ์	3.44	0.79	ปานกลาง	1
2. ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้	3.13	0.69	ปานกลาง	2
3. ปัจจัยภายในสหกรณ์	2.53	0.71	ปานกลาง	3
รวม	3.03	0.52	ปานกลาง	

จากตารางที่ 4.9 พบว่า คณะกรรมการมีความเห็นว่าปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.03$  S.D. = 0.52) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า อยู่ในระดับปานกลางทุกด้าน โดยมีค่าเฉลี่ยตามลำดับดังนี้ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ ( $\bar{X} = 3.44$  S.D. = 0.79) ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ ( $\bar{X} = 3.13$  S.D. = 0.69) และปัจจัยภายในสหกรณ์ ( $\bar{X} = 2.53$  S.D. = 0.71) ตามลำดับ

ตารางที่ 4.10 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์  
เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ในทัศนะของคณะกรรมการจัดการ ด้านปัจจัยที่เกิดจาก  
ลูกหนี้ ตามรายชื่อ

ด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	ลำดับที่
1. มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น	3.98	0.90	มาก	1
2. สมาชิกมีหนี้สินหลายแห่ง	3.76	1.22	มาก	2
3. มีรายได้ลดลง	3.56	0.99	มาก	3
4. นำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์	3.18	1.31	ปานกลาง	4
5. ประสบปัญหาในครอบครัว	3.09	1.00	ปานกลาง	5
6. ไม่มีความรู้และขาดประสบการณ์ใน การลงทุนประกอบอาชีพ	3.05	0.88	ปานกลาง	6
7. ไม่มีควมรับผิดชอบในการชำระหนี้ ของสมาชิก	2.94	1.08	ปานกลาง	7
8. กู้เงินแต่ไม่ได้ใช้เอง	2.33	0.97	น้อย	8
9. เจ็บป่วย	2.30	0.74	น้อย	9
รวม	3.13	0.69	ปานกลาง	

จากตารางที่ 4.10 พบว่า ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน  
ธรรมรังษี จำกัด ด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.13$  S.D. = 0.69) เมื่อ  
พิจารณาเป็นรายชื่อ พบว่า อยู่ในระดับมาก 3 ข้อ โดยมีค่าเฉลี่ย ดังนี้ สมาชิกสหกรณ์มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น  
( $\bar{X} = 3.98$  S.D. = 0.90) สมาชิกสหกรณ์มีหนี้สินหลายแห่ง ( $\bar{X} = 3.76$  S.D. = 1.22) และสมาชิก  
สหกรณ์มีรายได้ลดลง ( $\bar{X} = 3.56$  S.D. = 0.99) ส่วนข้อที่อยู่ในระดับปานกลางมี 4 ข้อ โดยมีค่าเฉลี่ย 3  
ลำดับแรก ได้แก่ นำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ ( $\bar{X} = 3.18$  S.D. = 1.31) ประสบปัญหาในครอบครัว  
( $\bar{X} = 3.09$  S.D. = 1.00) และไม่มีความรู้และขาดประสบการณ์ในการลงทุนประกอบอาชีพ ( $\bar{X} = 3.0$   
S.D. = 0.88) และข้อที่มีระดับน้อย มี 2 ข้อ ได้แก่ กู้เงินแต่ไม่ได้ใช้เอง ( $\bar{X} = 2.33$  S.D. = 0.97) และ  
เจ็บป่วย ( $\bar{X} = 2.30$  S.D. = 0.74) ตามลำดับ

ตารางที่ 4.11 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยในการดำรงชีวิตของสมาชิกสหกรณ์  
เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ในทัศนะของคณะกรรมการ ด้านปัจจัยภายใน  
สหกรณ์ ตามรายชื่อ

ด้านปัจจัยภายในสหกรณ์	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	ลำดับที่
1. สถานที่ในการให้บริการคับแคบ	3.09	1.16	ปานกลาง	1
2. การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป	2.91	1.12	ปานกลาง	2
3. ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของ สหกรณ์ไม่มีประสิทธิภาพ	2.71	1.17	ปานกลาง	3
4. การอำนวยความสะดวกของสหกรณ์ไม่มี การกลั่นกรองที่ดี	2.64	1.03	ปานกลาง	4
5. ไม่มีสถานที่หรือเวลาสัมภาษณ์ลูกค้า	2.59	1.11	ปานกลาง	5
6. สหกรณ์ไม่ได้ให้ความรู้ความเข้าใจเรื่อง กำหนดการชำระคืน ตั้งแต่เริ่มการกู้	2.50	1.23	ปานกลาง	6
7. การไม่ได้รับความสะดวกเนื่องจาก เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์มีงานมาก	2.35	1.09	น้อย	7
8. เจ้าหน้าที่ไม่มีมนุษยสัมพันธ์	2.24	1.11	น้อย	8
9. เจ้าหน้าที่ขาดความสนใจในการติดตาม ทวงถาม	2.24	1.15	น้อย	9
10. สมาชิกไม่มีความมั่นใจในความมั่นคง ของสหกรณ์	2.08	1.00	น้อย	10
รวม	2.53	0.71	ปานกลาง	

จากตารางที่ 4.11 พบว่า ปัจจัยในการดำรงชีวิตของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน  
ธรรมรังษี จำกัด ด้านปัจจัยภายในสหกรณ์ โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 2.53$  S.D. = 0.71)  
เมื่อพิจารณาเป็นรายชื่อ พบว่า อยู่ในระดับปานกลาง 6 ข้อ โดยมีค่าเฉลี่ย 3 ลำดับแรก ดังนี้ สถานที่  
ในการให้บริการ คับแคบ ( $\bar{X} = 3.09$  S.D. = 1.16) การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป ( $\bar{X} = 2.91$   
S.D. = 1.12) และระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของสหกรณ์ไม่มีประสิทธิภาพ ( $\bar{X} = 2.71$  S.D. = 1.17)  
ส่วนข้อที่อยู่ในระดับน้อยมี 4 ข้อ โดยมีค่าเฉลี่ย 3 ลำดับแรก ได้แก่ การไม่ได้รับความสะดวกเนื่องจาก  
เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์มีงานมาก ( $\bar{X} = 2.35$  S.D. = 1.09) เจ้าหน้าที่ไม่มีมนุษยสัมพันธ์ ( $\bar{X} = 2.24$  S.D. =  
1.11) และเจ้าหน้าที่ขาดความสนใจในการติดตาม ทวงถาม ( $\bar{X} = 2.24$  S.D. = 1.15) ตามลำดับ

ตารางที่ 4.12 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์  
เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ในทัศนะของคณะกรรมการจัดการ ด้านปัจจัยภายนอก  
สหกรณ์ ตามรายชื่อ

ด้านปัจจัยภายนอกสหกรณ์	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	ลำดับที่
1. ราคาวัตถุดิบสูงขึ้น	3.92	0.81	มาก	1
2. ค่านิยมของผู้บริโภคเปลี่ยนไป	3.67	0.93	มาก	2
3. ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาเนื่องจากการ เปลี่ยนแปลงทางการเมืองบ่อย	3.56	1.02	มาก	3
4. ผลกระทบจากนโยบายของรัฐบาล	3.48	1.13	ปานกลาง	4
5. เทคโนโลยีเปลี่ยนไป เช่น เครื่องจักรกล	3.42	1.11	ปานกลาง	5
6. จำนวนคู่แข่งทางธุรกิจของสมาชิกผู้ เพิ่มขึ้น	3.32	1.13	ปานกลาง	6
7. เกิดภัยธรรมชาติ	2.68	1.26	ปานกลาง	7
รวม	3.44	0.79	ปานกลาง	

จากตารางที่ 4.12 พบว่า ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน  
ธรรมรังษี จำกัด ด้านปัจจัยภายนอกสหกรณ์ โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.44$  S.D. = 0.79)  
เมื่อพิจารณาเป็นรายชื่อ พบว่า อยู่ในระดับมาก 3 ข้อ โดยมีค่าเฉลี่ย ดังนี้ ราคาวัตถุดิบสูงขึ้น ( $\bar{X} = 3.92$   
S.D. = 0.81) ค่านิยมของผู้บริโภคเปลี่ยนไป ( $\bar{X} = 3.67$  S.D. = 0.93) และภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซา  
เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองบ่อย ( $\bar{X} = 3.56$  S.D. = 1.02) ส่วนข้อที่อยู่ในระดับปานกลาง  
มี 4 ข้อ โดยมีค่าเฉลี่ย 3 ลำดับแรก ได้แก่ ผลกระทบจากนโยบายของรัฐบาล ( $\bar{X} = 3.48$  S.D. = 1.13)  
เทคโนโลยีเปลี่ยนไป เช่น เครื่องจักรกล ( $\bar{X} = 3.42$  S.D. = 1.11) และจำนวนคู่แข่งทางธุรกิจของ  
สมาชิกผู้เพิ่มขึ้น ( $\bar{X} = 3.32$  S.D. = 1.13) ตามลำดับ

ตอนที่ 7 ปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดปัญหาการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน  
ธรรมรังษี จำกัด ในทัศนะของคณะกรรมการ

ตารางที่ 4.13 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดปัญหาการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ในทัศนะของคณะกรรมการ

ปัญหาและอุปสรรค	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	ลำดับที่
1. ลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือในการแก้ไข ปัญหานี้	3.47	1.08	ปานกลาง	1
2. สมาชิกให้ข้อมูลไม่เป็นไปตามความเป็น จริง	3.21	1.17	ปานกลาง	2
3. ลูกหนี้ย้ายที่อยู่โดยไม่แจ้งสหกรณ์จึงไม่ สามารถติดตามได้	2.94	1.11	ปานกลาง	3
4. เจ้าหน้าที่มีจำนวนไม่เพียงพอ	2.88	0.92	ปานกลาง	4
5. กรรมการปล่อยสินเชื่อโดยไม่กลั่นกรอง	2.64	1.16	ปานกลาง	5
6. เจ้าหน้าที่ไม่มีประสิทธิภาพในการ ติดตามหนี้	2.61	0.99	ปานกลาง	6
7. เจ้าหน้าที่ขาดความรับผิดชอบในการ แก้ไขและติดตามทวงหนี้	2.41	1.07	น้อย	7
รวม	2.88	0.70	ปานกลาง	

จากตารางที่ 4.13 พบว่า ปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 2.88$  S.D.=0.70) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า อยู่ในระดับปานกลาง 6 ข้อ โดยมีค่าเฉลี่ย 3 ลำดับแรก ดังนี้ สหกรณ์มีปัญหาด้านลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือในการแก้ไขปัญหานี้ ( $\bar{X} = 3.47$  S.D. = 1.08) สมาชิกให้ข้อมูลไม่เป็นไปตามความเป็นจริง ( $\bar{X} = 3.21$  S.D. = 1.17) และลูกหนี้ย้ายที่อยู่โดยไม่แจ้งสหกรณ์ จึงไม่สามารถติดตามได้ ( $\bar{X} = 2.94$  S.D.= 1.11) ส่วนปัญหาในระดับน้อยมี 1 ข้อ ได้แก่ เจ้าหน้าที่ขาดความรับผิดชอบในการแก้ไขและติดตามทวงหนี้ ( $\bar{X} = 2.41$  S.D. = 1.07)

### ตอนที่ 8 ผลการทดสอบสมมติฐาน

ตารางที่ 4.14 เปรียบเทียบปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด โดยรวมและรายด้าน จำแนกตามสมาชิกสหกรณ์ และคณะกรรมการจัดการ

ปัจจัยในการค้างชำระหนี้	สมาชิกสหกรณ์ (n=250)		คณะกรรมการจัดการ (n=66)		t	Sig.
	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.		
1. ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้	3.01	0.64	3.13	0.69	-1.421	.16
2. ปัจจัยภายในสหกรณ์	2.60	0.51	2.53	0.71	.793	.43
3. ปัจจัยภายนอกสหกรณ์	3.55	0.70	3.44	0.79	1.130	.26
รวม	3.05	0.46	3.03	0.52	.233	.82

จากตารางที่ 4.14 พบว่า ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด โดยรวมและรายด้าน จำแนกตามสถานภาพ คือ สมาชิกสหกรณ์ และคณะกรรมการจัดการ มีปัจจัยในการค้างชำระหนี้ทั้งในภาพรวมและรายด้านอยู่ในระดับปานกลางยกเว้นปัจจัยภายนอกสหกรณ์ของสมาชิกสหกรณ์อยู่ในระดับมาก เมื่อเปรียบเทียบโดยใช้ t-test พบว่า ไม่มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ทั้ง โดยรวมและรายด้าน แสดงว่าปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ตามความคิดเห็นของสมาชิกสหกรณ์กับคณะกรรมการจัดการ ไม่แตกต่างกันทั้งนี้ไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้



ตารางที่ 4.15 เปรียบเทียบปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด  
ด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ตามรายชื่อ จำแนกตามสถานภาพ

ด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้	สมาชิกสหกรณ์ (n=250)		คณะกรรมการจัดการ (n=66)		t	Sig.
	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.		
	1. ประสบปัญหาในครอบครัว	2.96	1.08	3.09		
2. ไม่มีความรู้และขาด ประสบการณ์ในการลงทุน ประกอบอาชีพ	3.08	0.82	3.05	0.88	.299	.76
3. สมาชิกมีหนี้สินหลายแห่ง	3.26	1.16	3.76	1.22	-3.087	.00*
4. นำเงินกู้อื่นไปใช้ผิด วัตถุประสงค์	2.57	1.14	3.18	1.31	-3.744	.00*
5. ไม่มีควมรับผิดชอบในการ ชำระหนี้ของสมาชิก	2.82	1.12	2.94	1.08	-.801	.42
6. มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น	3.90	0.77	3.98	0.90	-.800	.42
7. มีรายได้ลดลง	3.46	0.95	3.56	0.99	-.726	.47
8. เจ็บป่วย	2.62	0.97	2.30	0.74	2.475	.01*
9. กู้เงินแต่ไม่ได้ใช้เอง	2.38	1.06	2.33	0.97	.324	.75
<b>รวม</b>	<b>3.00</b>	<b>0.64</b>	<b>3.13</b>	<b>0.68</b>	<b>-1.421</b>	<b>.16</b>

\* ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ .05

จากตารางที่ 4.15 เปรียบเทียบปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ ด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ ตามรายชื่อ โดยใช้ t-test พบว่า ข้อที่สมาชิกสหกรณ์กับคณะกรรมการจัดการมีความคิดเห็นแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 คือ ข้อ 3 สมาชิกมีหนี้สินหลายแห่ง ข้อ 4 การนำเงินกู้อื่นไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ โดยคณะกรรมการจัดการมีความเห็นว่าเป็นปัจจัยในการค้างชำระหนี้สูงกว่าสมาชิกสหกรณ์ ส่วนข้อ 8 สาเหตุการเจ็บป่วย สมาชิกสหกรณ์มีความเห็นว่าเป็นปัจจัยในการค้างชำระหนี้สูงกว่าคณะกรรมการอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ส่วนข้ออื่น ๆ นั้น พบว่า สมาชิกสหกรณ์และคณะกรรมการมีความคิดเห็นไม่แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.16 เปรียบเทียบปัจจัยในการดำรงชีวิตของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด  
ด้านปัจจัยภายในสหกรณ์ ตามรายชื่อ จำแนกตามสถานภาพ

ด้านปัจจัยภายในสหกรณ์	สมาชิกสหกรณ์ (n=250)		คณะกรรมการ จัดการ (n=66)		t	Sig.
	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.		
1. การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป	2.95	0.83	2.91	1.12	.313	.76
2. ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของสหกรณ์ไม่มีประสิทธิภาพ	2.72	0.86	2.71	1.17	.061	.95
3. การอำนวยความสะดวกของสหกรณ์ไม่มี การกลั่นกรองที่ดี	2.64	0.84	2.64	1.03	.030	.98
4. การไม่ได้รับความสะดวกเนื่องจาก เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์มีงานมาก	2.54	0.79	2.35	1.09	1.640	.10
5. สถานที่ในการให้บริการคับแคบ	3.09	1.10	3.08	1.16	.007	.99
6. ไม่มีสถานที่หรือเวลาสัมภาษณ์ลูกค้า	2.67	0.78	2.59	1.11	.649	.52
7. สหกรณ์ไม่ได้ให้ความรู้ความเข้าใจเรื่อง กำหนดการชำระคืน ตั้งแต่เริ่มการกู้	2.61	0.93	2.50	1.23	.809	.42
8. เจ้าหน้าที่ขาดความสนใจในการ ติดตาม ทวงถาม	2.43	0.87	2.24	1.15	1.468	.14
9. เจ้าหน้าที่ไม่มีมนุษยสัมพันธ์	2.14	0.89	2.24	1.10	-.757	.45
10. สมาชิกไม่มีความมั่นใจในความมั่นคงของสหกรณ์	2.16	0.88	2.08	1.00	.674	.50
รวม	2.60	0.51	2.53	0.71	.793	.43

จากตารางที่ 4.16 เปรียบเทียบปัจจัยในการดำรงชีวิตของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ด้านปัจจัยภายในสหกรณ์ โดยใช้ t-test พบว่า สมาชิกสหกรณ์ และคณะกรรมการจัดการ มีความคิดเห็นไม่แตกต่างกันทั้งโดยรวมและรายข้อ

ตารางที่ 4.17 เปรียบเทียบปัจจัยในการดำรงชีวิตของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด  
ด้านปัจจัยภายนอกสหกรณ์ จำแนกตามสถานภาพ

ด้านปัจจัยภายนอกสหกรณ์	สมาชิก สหกรณ์ (n=250)		คณะบริหาร จัดการ (n=66)		t	Sig.
	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.		
	1. ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาเนื่องจากการ เปลี่ยนแปลงทางการเมืองบ่อย	3.66	0.89	3.56		
2. ผลกระทบจากนโยบายของรัฐบาล	3.56	0.93	3.48	1.13	.585	.56
3. เกิดภัยธรรมชาติ	3.08	1.24	2.68	1.26	2.316	.02*
4. จำนวนคู่แข่งทางธุรกิจของสมาชิกผู้กู้ เพิ่มขึ้น	3.50	0.97	3.32	1.12	1.312	.19
5. ราคาวัตถุดิบสูงขึ้น	3.90	0.72	3.92	0.81	-.276	.78
6. ค่านิยมของผู้บริโภคเปลี่ยนไป	3.46	0.93	3.67	0.93	-1.634	.10
7. เทคโนโลยีเปลี่ยนไป เช่น เครื่องจักรกล	3.70	0.79	3.42	1.11	2.260	.02*
รวม	3.55	0.70	3.44	0.79	1.130	.26

\* ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ .05

จากตารางที่ 4.17 เปรียบเทียบปัจจัยในการดำรงชีวิตของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ด้านปัจจัยภายนอกสหกรณ์ โดยใช้ t-test พบว่า ข้อที่สมาชิกสหกรณ์และคณะบริหารจัดการมีความคิดเห็นแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 คือ ข้อ 3 การเกิดภัยธรรมชาติและ ข้อ 7 เทคโนโลยีเปลี่ยนไป เช่น เครื่องจักรกล โดยสมาชิกสหกรณ์มีความคิดเห็นว่าเป็นปัจจัยในการดำรงชีวิตสูงกว่าคณะบริหารจัดการ ส่วนข้ออื่น ๆ นั้นพบว่า สมาชิกสหกรณ์และคณะบริหารจัดการมีความคิดเห็นไม่แตกต่างกัน