

แนวทางการพัฒนาการบริหารจัดการดอกเบี้ยค้างของสมาชิก
สหกรณ์การเกษตรเมืองชัยภูมิ จำกัด
MANAGEMENT OF ACCRUED INTEREST OF MEMBERS OF MUANG CHAIYAPHUM
AGRICULTURAL COOPERATIVE LTD.

ประดิษฐ์ เจนชัย¹ ประมุข ศรีชัยวงษ์²

บทคัดย่อ

การวิจัยเรื่อง แนวทางการพัฒนาการบริหารจัดการดอกเบี้ยค้างของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองชัยภูมิ จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาระดับสภาพปัญหาการค้างชำระหนี้ของสมาชิก และ 2) ศึกษาแนวทางการบริหารจัดการดอกเบี้ยค้างของสมาชิก กลุ่มตัวอย่าง คือ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองชัยภูมิ จำนวน 400 คน ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา คือ 1) ด้านสภาพการเป็นหนี้ 2) ด้านความสามารถในการชำระหนี้ และดอกเบี้ย 3) ด้านการบริหารจัดการธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ 4) ด้านการบริหารจัดการสหกรณ์ เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยคือ แบบสอบถาม และการสนทนากลุ่ม สถิติที่ใช้ในการวิจัย คือ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ข้อมูลงานวิจัยเชิงคุณภาพ ได้จากตัวแทนผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดยวิธีการสนทนากลุ่มจำนวน 18 คน ผลการวิจัยพบว่า สภาพปัญหาการบริหารจัดการดอกเบี้ยค้างของสมาชิก โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านที่มีปัญหามากที่สุด คือ ด้านการบริหารจัดการธุรกิจสินเชื่อ รองลงมาคือ ด้านการบริหารจัดการสหกรณ์การเกษตร ด้านความสามารถในการชำระหนี้และดอกเบี้ย และด้านสภาพการเป็นหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ ตามลำดับ แนวทางการบริหารจัดการดอกเบี้ยค้างของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองชัยภูมิ มีแนวทางดังนี้ 1) ให้ฝ่ายสินเชื่อออกติดตามเร่งรัดการใช้สินเชื่อให้ตรงตามวัตถุประสงค์ 2) ควรแยกกลุ่มอายุหนี้ ออกเป็นอายุไม่เกิน 5 ปี และกลุ่มอายุเกิน 5 ปี เพื่อให้มีการจัดทำโครงการพิเศษ และประชุมให้การพิจารณาดำเนินการต่อไป 3) จัดระดับชั้นของสมาชิกและมีรางวัลจูงใจให้กับกลุ่มของสมาชิกชั้นดีหรือชั้นหนึ่ง 4) ดำเนินการปรับเปลี่ยนสัญญาหรือการปรับโครงสร้างหนี้ 5) ส่งเสริมอาชีพเสริมและรายได้เสริมให้กับสมาชิกสหกรณ์การเกษตร

คำสำคัญ : การบริหารจัดการดอกเบี้ยค้าง, สหกรณ์การเกษตร

¹ นักศึกษาหลักสูตรศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชายุทธศาสตร์การพัฒนา มหาวิทยาลัยราชภัฏชัยภูมิ

² ผู้ช่วยศาสตราจารย์ คณะรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏชัยภูมิ

Abstract

The objectives of this research was 1) to study the debt problem of the member's of Muang Chaiyaphum Agricultural Cooperative Limited, and 2) to study Management of accrued interest of members of Muang Chaiyaphum Agricultural Cooperative Ltd. The samples used in the study were 400 members of Muang Chaiyaphum Agricultural Cooperative Ltd. The variables used in the study were 1) The debt status of cooperative member's, 2) The Cooperative member's ability to repay debts and interest, 3) The Cooperative member's loan Management, and 4) Management of the Agricultural Cooperative. The instruments used in the study were questionnaires and group discussions 18 populations. The Statistics used in data analysis were frequency, percentage, mean and standard deviation. The data for qualitative research were available from stakeholder through group discussion. The research found that the problem of managing accrued interest of member's of Muang Chaiyaphum cooperatives was at the high level. The most problematic issue was the cooperatives loan Management followed by the management of agricultural cooperatives, The Cooperative member's ability to repay debt and interest and the debt status of cooperative member's. The guidelines for the management of accrued interest of the member's of Muang Chaiyaphum Agricultural Cooperative as follows. 1) The loan department should accelerate debit collection to meet its objectives. 2) there should be schedule deriding accused liability between its collection period of those less than 5 years and those more than 5 years in order to create special projects which would be implemented later on and 3) The cooperatives should Classify its member's into a group and provide incentive to good of first class debtors of good or first class members. 4) The cooperatives should Implement Contract amendment and debt restructure. 5) there should be Promotion secondary occupation to generate extra income for the Member's of agricultural cooperatives.

Keywords : Management of accrued interest

1. บทนำ

รัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พุทธศักราช 2550 มาตรา 64 ได้บัญญัติว่า บุคคลย่อมมีเสรีภาพในการรวมกันเป็น สมาคม สหภาพ สหพันธ์ สหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร องค์การเอกชน องค์การพัฒนาเอกชน หรือหมู่คณะอื่น ข้าราชการและเจ้าหน้าที่ของรัฐ ย่อมมีเสรีภาพในการรวมกลุ่มเช่นเดียวกับบุคคลทั่วไป แต่ทั้งนี้ต้องไม่กระทบประสิทธิภาพในการบริหารราชการแผ่นดินและความต่อเนื่องในการจัดทำบริการสาธารณะ ทั้งนี้ ตามที่กฎหมายบัญญัติ การจำกัดเสรีภาพจะกระทำมิได้ เว้นแต่โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย เฉพาะเพื่อคุ้มครองประโยชน์ส่วนรวมของประชาชน เพื่อรักษาความสงบเรียบร้อยหรือศีลธรรมอันดีของประชาชน หรือเพื่อป้องกันมิให้มีการผูกขาดตัดตอนในทางเศรษฐกิจ

นอกจากนี้ในรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พุทธศักราช 2550 มาตรา 84 รัฐต้องดำเนินการตามแนวนโยบายด้านเศรษฐกิจโดยการส่งเสริม สนับสนุน และคุ้มครองระบบสหกรณ์ให้เป็นอิสระและการรวมกลุ่มการประกอบอาชีพหรือวิชาชีพตลอดทั้งการรวมกลุ่มของประชาชนเพื่อดำเนินกิจการด้านเศรษฐกิจ ในรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พ.ศ. 2550 เป็นรัฐธรรมนูญที่ให้ความสำคัญต่อระบบสหกรณ์อย่างมาก โดยได้มีบทบัญญัติที่ส่งเสริมระบบสหกรณ์ไว้ในหมวดสิทธิและเสรีภาพของชนชาวไทย มาตรา 64 และในหมวดแนวนโยบายพื้นฐานแห่งรัฐ มาตรา 84 ได้ส่งผลกระทบต่อสหกรณ์ที่เป็นโอกาสที่ดีคือ ทำให้รัฐต้องให้ความสนใจในกิจการของสหกรณ์มากขึ้น จะได้รับการสนับสนุนจากรัฐเพิ่มขึ้นและสหกรณ์จะได้รับการคุ้มครองจากรัฐอย่างแท้จริง

จากรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2558-2560 พบว่า สหกรณ์การเกษตรเมืองชัยภูมิ จำกัด ได้ประสบผลสำเร็จจากการดำเนินงานทุกปีที่ผ่านมา มีผลกำไรเพิ่มขึ้นทุกๆ ปี ซึ่งน่าจะเป็นตัวชี้วัดถึงความสำเร็จในการบริหารจัดการได้เป็นอย่างดี แต่สหกรณ์การเกษตรเมืองชัยภูมิจำกัดก็มีดอกเบี๋ยค้างรับเพิ่มขึ้นเป็นลำดับทุกปี ดังนั้น ผู้วิจัยในฐานะเป็นกรรมการสหกรณ์การเกษตรเมืองชัยภูมิ จำกัด มาหลายสมัยจึงต้องการศึกษาถึงแนวทางในการบริหารจัดการดอกเบี๋ยค้าง ของสหกรณ์การเกษตรเมืองชัยภูมิจำกัด เพื่อนำไปเป็นข้อมูลให้กับคณะกรรมการดำเนินการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้นำไปใช้ในการวางแผนและกำหนดกลยุทธ์ในการแก้ไขปัญหาดอกเบี๋ยค้างในสหกรณ์การเกษตรเมืองชัยภูมิ จำกัด ต่อไป

2. วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาระดับสภาพปัญหาการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองชัยภูมิ จำกัด
2. เพื่อศึกษาแนวทางการบริหารจัดการดอกเบี๋ยค้างของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองชัยภูมิ จำกัด

3. วิธีการดำเนินการวิจัย

ขอบเขตเนื้อหา

1. ด้านสภาพการเป็นหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองชัยภูมิจำกัด
2. ด้านความสามารถในการชำระหนี้และดอกเบี๋ยของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองชัยภูมิ จำกัด
3. ด้านการบริหารจัดการ ธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรเมืองชัยภูมิ จำกัด
4. ด้านการบริหารจัดการสหกรณ์การเกษตรเมืองชัยภูมิ จำกัด

ขอบเขตประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1. ประชากรที่ใช้ในการศึกษา ได้แก่ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองชัยภูมิ จำกัด ที่ค้างชำระดอกเบี๋ย ในปีงบประมาณ 2560 จำนวน 3,582 คน

2. กลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองชัยภูมิ จำกัดที่ค้างชำระดอกเบี๋ย ในปีงบประมาณ 2560 จำนวน 400 คน โดยการสุ่มกลุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง

3. กลุ่มเป้าหมาย ในการสนทนากลุ่มย่อยเพื่อหาแนวทางในการบริหารจัดการดอกเบี๋ยค้าง ประกอบด้วย 1) ตัวแทนสมาชิกที่ค้างชำระดอกเบี๋ย จำนวน 10 คน 2) ตัวแทนคณะกรรมการ จำนวน 5 คน และ 3) เจ้าหน้าที่สหกรณ์ จำนวน 3 คน

ขอบเขตด้านตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา

1. ตัวแปรต้น ได้แก่ คุณลักษณะเฉพาะส่วนบุคคล ซึ่งประกอบด้วย เพศ อายุ การศึกษา รายได้

2. ตัวแปรตาม ได้แก่ 1) ด้านสภาพการเป็นหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร 2) ด้านความสามารถในการชำระหนี้และดอกเบี้ยของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร จำกัด 3) ด้านการบริหารจัดการธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตร และ 4) ด้านการบริหารจัดการสหกรณ์การเกษตร

4. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

4.1. แบบสอบถาม

ตอนที่ 1 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลพื้นฐานทั่วไป เพศ อายุ การศึกษา และตัวแปรต้น ซึ่งได้แก่ คุณลักษณะส่วนบุคคลของสมาชิกที่ค้างชำระหนี้ของสหกรณ์การเกษตรเมืองชัยภูมิ จำกัด ลักษณะคำถามเป็นแบบให้เลือกตอบ (Checklist)

ตอนที่ 2 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลในการบริหารจัดการธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรเมืองชัยภูมิ จำกัด โดยเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale)

4.2 ประเด็นการสนทนากลุ่มย่อย

(Focus group discussion) ประกอบด้วย 1) ตัวแทนสมาชิกที่ค้างชำระดอกเบี้ย จำนวน 10 คน 2) ตัวแทนคณะกรรมการ จำนวน 5 คน และ 3) เจ้าหน้าที่สหกรณ์ จำนวน 3 คน

5. สถิติที่ใช้การวิเคราะห์ข้อมูล

1. การวิเคราะห์ข้อมูลพื้นฐานทั่วไปบรรยายคุณลักษณะของกลุ่มเป้าหมายที่ใช้ในการศึกษา ใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ การแจกแจงความถี่ (Frequency) และร้อยละ (Percentage)

2. การวิเคราะห์ข้อมูลระดับความสามารถในการชำระหนี้ ใช้ค่าเฉลี่ย (Mean) ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation : S.D.) แล้วแปรผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามเกณฑ์การแปลความหมายเพื่อบรรยายลักษณะของข้อมูล (บุญชม ศรีสะอาด, 2543)

6. สรุปผลการวิจัย

1. สภาพปัญหาการบริหารจัดการดอกเบี้ยค้างของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองชัยภูมิ โดยภาพรวม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.26, S.D.=0.16$)

2. สภาพปัญหาการบริหารจัดการดอกเบี้ยค้างของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองชัยภูมิ ด้านสภาพการเป็นหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ โดยภาพรวม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.10, S.D.=0.21$)

3. สภาพปัญหาการบริหารจัดการดอกเบี้ยค้างของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองชัยภูมิ ด้านความสามารถในการชำระหนี้และดอกเบี้ย โดยภาพรวม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.27, S.D.=0.25$)

4. สภาพปัญหาการบริหารจัดการดอกเบี้ยค้างของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองชัยภูมิ ด้านการบริหารจัดการธุรกิจสินเชื่อ โดยภาพรวม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.38, S.D.=0.15$)

5. สภาพปัญหาการบริหารจัดการดอกเบี้ยค้างของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองชัยภูมิ ด้านการบริหารจัดการสหกรณ์การเกษตร โดยภาพรวม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X}=4.31$, $S.D.=0.18$)

สรุปได้ว่า ในส่วนสภาพการเป็นหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่แล้ว ปัญหาที่พบส่วนใหญ่คือสมาชิกที่เป็นหนี้ค้างส่วนใหญ่ และสมาชิกที่กู้เงินจากสหกรณ์ไปนำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ จึงไม่สามารถนำเงินหมุนเวียนมาจ่ายได้ทันตามกำหนดการชำระได้ตามสัญญาถือว่าเป็นการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งที่ สหกรณ์ ได้นำมาตรการในการตรวจสอบการใช้เงินกู้มาใช้แต่ยังมีการอนุมัติให้แก่มหาชิกซึ่งเป็นการเอื้อประโยชน์ต่อกันบ้าง โดยปัญหาหลักๆ คือ การใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์

7. อภิปรายผลการวิจัย

1. สภาพปัญหาการบริหารจัดการดอกเบี้ยค้างของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองชัยภูมิ โดยภาพรวม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X}=4.26$, $S.D.=0.16$) สอดคล้องกับ กิตติศักดิ์ เคลือบหิรัญ (2559) ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสอดคล้องกับ งานวิจัยของ สุนทร วิทย์ปิยานนท์ (2546) เรื่อง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารพาณิชย์ของรัฐในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ พบว่า การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เข้มงวด ได้แก่ การใช้วิธีลดอัตราดอกเบี้ย รองลงมาคือ การขยายเวลาการชำระหนี้ออกไป ทำให้เงินผ่อนชำระหนี้ น้อยลงและการปรับหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาวตามลำดับ ลูกหนี้ค้างชำระที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้และ กลับมาชำระหนี้และหรือทำการแก้ไขหนี้เพื่อเป็นลูกหนี้ปกติ

2. สภาพปัญหาการบริหารจัดการดอกเบี้ยค้างของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองชัยภูมิ ด้านสภาพการเป็นหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ โดยภาพรวม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X}=4.10$, $S.D.=0.21$) สอดคล้องกับ สุนทร วิทย์ปิยานนท์ (2546) เรื่อง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารพาณิชย์ของรัฐในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ พบว่า การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เข้มงวด ได้แก่ การใช้วิธีลดอัตราดอกเบี้ย รองลงมาคือ การขยายเวลาการชำระหนี้ออกไป ทำให้เงินผ่อนชำระหนี้ น้อยลงและการปรับหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาวตามลำดับ ลูกหนี้ค้างชำระที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้และ กลับมาชำระหนี้และหรือทำการแก้ไขหนี้เพื่อเป็นลูกหนี้ปกติ

3. สภาพปัญหาการบริหารจัดการดอกเบี้ยค้างของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองชัยภูมิ ด้านความสามารถในการชำระหนี้และดอกเบี้ย โดยภาพรวม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X}=4.27$, $S.D.=0.25$) สอดคล้องกับ สมฤทัย บัวกิ่ง และคณะ (2550) ผลการวิจัย ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสงขลา จำกัด พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุเฉลี่ย 47.28 ปี สมรสแล้ว จบการศึกษาระดับประถมศึกษา ประกอบอาชีพเกษตรกรกรรม เป็นสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสงขลา จำกัด มาแล้วเฉลี่ย 10.4 ปี ส่วนใหญ่มีรายได้เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายแต่ไม่มีเงินเก็บออม จึงกู้ยืมเงินจากสหกรณ์ฯ ด้วยวัตถุประสงค์เพื่อสร้างและต่อเติมบ้านอาศัย โดยการใช้ที่ดินของตนเองเป็นหลักค้ำประกันสมาชิกส่วนใหญ่เข้าร่วมประชุมกลุ่มมีการรับรู้ เข้าใจเรื่องราว ข้อมูลต่างๆตลอดจนคำแนะนำเกี่ยวกับการใช้เงินกู้ ขั้นตอนในการชำระหนี้และได้รับความสะดวกในการติดต่อชำระหนี้จากเจ้าหน้าที่สหกรณ์ฯ อยู่ในระดับปานกลาง โดยสมาชิก ร้อยละ 35.69 มีความเข้าใจเกี่ยวกับการชำระหนี้เงินกู้คืนและไม่ผิดสัญญา แต่อีกร้อยละ 52.69 ไม่ทราบว่าการค้างชำระหนี้เงินกู้คืน เมื่อครบกำหนดชำระจะต้องเสียค่าปรับเพิ่มอีก 3%จากต้นเงินที่ผิดสัญญา จึงมีสมาชิก เพียงร้อยละ 37.40 เท่านั้นที่มีการชำระคืนเงินกู้แบบปกติ ส่วนใหญ่ ร้อยละ 62.60 มีการชำระคืนเงินกู้ไม่ปกติ

4. สภาพปัญหาการบริหารจัดการดอกเบี้ยค้างของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองชัยภูมิ ด้านการบริหารจัดการธุรกิจสินเชื่อ โดยภาพรวม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X}=4.38$, $S.D.=0.15$) สอดคล้องกับ ณัฏฐารีย์

พนาภิสงส์สวัสดิ์ (2546) ที่ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้โครงการธนาคารประชาชน กรณีศึกษาผู้ประกอบการรายย่อยในเขตอำเภอเมืองบุรีรัมย์ พบว่า ความเข้าใจในหลักเกณฑ์การชำระคืนเงินกู้เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้โครงการธนาคารประชาชน โดยกลุ่มที่เข้าใจหลักเกณฑ์การชำระคืนเงินกู้จะสามารถชำระคืนได้มากกว่ากลุ่มที่ไม่เข้าใจหลักเกณฑ์

5. สภาพปัญหาการบริหารจัดการดอกเบี้ยค้างของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองชัยภูมิ ด้านการบริหารจัดการสหกรณ์การเกษตร โดยภาพรวม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X}=4.31$, $S.D.=0.18$) สอดคล้องกับสหกรณ์การเกษตรสวรรคโลก (2551) เรื่อง แนวการบริหารงานสินเชื่อ พบว่าการพัฒนาการบริหารงานสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรสวรรคโลก จำกัด สหกรณ์การเกษตรสวรรคโลก จำกัด เป็นสหกรณ์ประเภทสหกรณ์การเกษตร มีธุรกิจการให้สินเชื่อแก่สมาชิกเหมือนสหกรณ์ภาคการเกษตรอื่นๆ เพราะสหกรณ์การเกษตรจะเป็นแหล่งเงินทุนแก่เกษตรกรที่เป็นสมาชิก ดังนั้น ธุรกิจการให้สินเชื่อจึงเป็นธุรกิจหลักของสหกรณ์ภาคการเกษตร สิ่งสำคัญของการบริหารงานสินเชื่อในระบบสหกรณ์นั้นต้องคำนึงถึงสมาชิกเป็นสิ่งสำคัญ เพราะสมาชิกเป็นเจ้าของและผู้ใช้บริการ ปัญหาต่าง ๆ ในการบริหารงานสินเชื่อ ถ้ามีการฟ้องร้องดำเนินคดี ยึดทรัพย์ ขายทรัพย์ มีหนี้สินค้างชำระเป็นจำนวนมาก แสดงให้เห็นว่าเป็นการบริหารงานในรูปแบบสหกรณ์ที่ผิดพลาด เพราะสหกรณ์เป็นองค์กรที่ต้องช่วยเหลือสมาชิกสหกรณ์ให้พ้นจากปัญหานี้สินค้างชำระ ไม่เป็นหนี้ในระบบ และต้องเป็นแหล่งเงินทุนแก่สมาชิกที่อัตราดอกเบี้ยถูก มีการผ่อนผันหนี้ ช่วยขยายระยะเวลาการชำระหนี้ ให้สมาชิกมีโอกาสแก้ไขปัญหากำกั้น แก้ไขหนี้สินค้างชำระ แก้ไขการผิดสัญญาชำระหนี้

สรุปได้ว่า ในส่วนสภาพการเป็นหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่แล้ว ปัญหาที่พบส่วนใหญ่คือสมาชิกที่เป็นหนี้ค้างส่วนใหญ่ และสมาชิกที่กู้เงินจากสหกรณ์ไปนำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ จึงไม่สามารถนำเงินหมุนเวียนมาจ่ายได้ทันตามกำหนดการชำระได้ตามสัญญาถือว่าเป็นการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งที่ สหกรณ์ ได้นำมาตรการในการตรวจสอบการใช้เงินกู้มาใช้แต่ยังมีการอนุมัติให้แก่สมาชิกซึ่งเป็นการเอื้อประโยชน์ต่อกันบ้าง โดยปัญหาหลักๆ คือ การใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์ ทั้งนี้ สหกรณ์ของงานสินเชื่อในแต่ละกลุ่มแต่ละรายก็ได้ติดตามถึงที่อยู่อาศัยของสมาชิก จัดทำบันทึก สอบถามปัญหาหรือแนวทางทำไม่ถึงค้างชำระ เมื่อทราบสาเหตุแล้วนำมาหาแนวทางแก้ไข มาคิดหาวิธีการหรือช่องทางที่จะแก้ปัญหาอย่างไร ให้ผู้ที่มิรายได้มาชำระหนี้ของสหกรณ์ นอกจากนั้นสหกรณ์ มีการแยกอายุหนี้ คือดอกเบี้ยค้างไม่เกิน 5 ปี เจ้าหน้าที่สินเชื่อก็จะออกติดตามในส่วนท่านสมาชิกที่ ค้างเกิน 5 ปี จะมาทำเป็นโครงการพิเศษ เพื่อติดตามเข้าที่ประชุมเพื่ออนุมัติ ให้เป็นโครงการพิเศษในรอบปีนั้น เป็นการติดตามสมาชิกแบบไม่มีวันหยุดที่นัด และเมื่อเสร็จสิ้นการชำระหนี้แล้วสหกรณ์จะดำเนินการสรุปผลโครงการเป็นรายปี ต่อไปสอดคล้องกับ สุนทร วิทย์ปิยานนท์ (2546) เรื่อง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารพาณิชย์ของรัฐในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ พบว่า การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เข้มงวด ได้แก่ การใช้วิธีลดอัตราดอกเบี้ย รองลงมาคือ การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ ออกไป ทำให้เงินผ่อนชำระหนี้ น้อยลงและการปรับหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาวตามลำดับ ลูกหนี้ค้างชำระที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้และ กลับมาชำระหนี้และหรือทำการแก้ไขหนี้เพื่อเป็นลูกหนี้ปกติ และณัชชารีย์พนาภิสงส์สวัสดิ์ (2546) ที่ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้โครงการธนาคารประชาชน กรณีศึกษาผู้ประกอบการรายย่อยในเขตอำเภอเมืองบุรีรัมย์ พบว่า ความเข้าใจในหลักเกณฑ์การชำระคืนเงินกู้เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้โครงการธนาคารประชาชน โดยกลุ่มที่เข้าใจหลักเกณฑ์การชำระคืนเงินกู้จะสามารถชำระคืนได้มากกว่ากลุ่มที่ไม่เข้าใจหลักเกณฑ์

8. ข้อเสนอแนะ

1. ควรศึกษาหลักเกณฑ์การชำระคืนเงินกู้เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสหกรณ์ของประชาชนผู้รับบริการ โดยการวิจัยเชิงปริมาณและคุณภาพในทุกภาคของประเทศ เพื่อให้มีการพัฒนารูปแบบที่ยั่งยืน
2. ควรศึกษาการบริหารงานในรูปแบบสหกรณ์ที่ผิดพลาด เพื่อให้มีการพัฒนารูปแบบที่ยั่งยืน

9. บรรณานุกรม

- กิตติศักดิ์ เคลือบพิรุณ. (2559). ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. การค้นคว้าอิสระปริญญา
วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการเงิน มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- ณัชชารีย์ พนาภิกิจสวัสดิ์. (2546). ปัจจัยที่มีต่อการชำระคืนเงินกู้โครงการธนาคารประชาชน :
กรณี ศึกษาผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยในเขตอำเภอเมืองบุรีรัมย์. วิทยานิพนธ์ปริญญา
ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาสังคมศาสตร์เพื่อการพัฒนา สถาบันราชภัฏบุรีรัมย์.
- บุญชม ศรีสะอาด. (2543). การวิจัยเบื้องต้น. พิมพ์ครั้งที่ 5. กรุงเทพฯ : สุริยสาสน์.
- สหกรณ์การเกษตรสวรรณคโลก จำกัด. (2551). เอกสารสรุปผลการดำเนินงาน ปี 2551. พิษณุโลก :
โรงพิมพ์สวรรณคโลกการพิมพ์.
- สมฤทัย บัวกิง และคณะ. (2551). ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร
เมืองสงขลาจำกัด. สงขลา : สหกรณ์การเกษตรเมืองสงขลา จำกัด.
- สุนทร วิทยปยานนท์. (2546). การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารพาณิชย์ของรัฐในเขตอำเภอเมือง
จังหวัดเชียงใหม่. เชียงใหม่ : มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.