

ปัจจัยที่ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้เงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี
ในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี¹

Factors Affecting Debt Repayment Ability of Borrower Members of Thai
Women Empowerment Funds in Muang Lopburi District, Lopburi Province.

พิกุล โตเอี่ยม²

บทคัดย่อ

การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อตรวจสอบปัจจัยที่ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้เงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จากกลุ่มสตรีผู้กู้เงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จำนวน 22 กลุ่ม โดยใช้วิธีการสุ่มแบบง่ายกลุ่มละ 2 คน รวมเป็น 44 คน เครื่องมือที่ใช้คือแบบสอบถามที่ผ่านการทดสอบความเชื่อถือได้ วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว และการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ ผลการศึกษาพบว่าความสามารถในการชำระหนี้ของบุคคลและกลุ่มอยู่ในระดับดี ในแง่ของประเภทผลิตภัณฑ์ พบว่าผลิตภัณฑ์ประเภทผลิตภัณฑ์ทางการเกษตร มีความสามารถในการชำระหนี้มากที่สุด จำนวนบุตรทำให้ความสามารถในการชำระหนี้แตกต่างกัน ความซื่อสัตย์ในการชำระหนี้ มีอิทธิพลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีมากที่สุด และรองลงไปได้แก่ ความตรงต่อเวลาในการชำระหนี้

คำสำคัญ : ความสามารถในการชำระหนี้, สมาชิกผู้กู้เงิน, กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

Abstract

¹ บทความนี้เป็นส่วนหนึ่งของการค้นคว้าอิสระเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้เงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี

² นักศึกษาปริญญาโท โครงการทวีปริญญาโท หลักสูตรทวีปริญญาโททางรัฐประศาสนศาสตร์และบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

The study aimed to examine factors affecting debt repayment ability of borrower members of Thai Women Empowerment Funds in Muang Lopburi District. The samples consisted of 44 participants, 2 persons from 22 groups of borrower members, selected by simple random sampling. Research instrument was reliability-tested questionnaire. Data collected were analyzed via mean, standard deviation, analysis of variance, and multiple regression analysis. The findings revealed that debt repayment ability of both individual and groups was good whereas the ability was highest for agricultural product type. Debt repayment ability was confirmed significantly different by number of children, and was utmost influenced by honesty and punctuality, subsequently.

Keywords: Debt repayment ability, Borrower member, Thai Women empowerment funds

บทนำ

กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีเป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียนดอกเบี้ยต่ำหรือปลอดดอกเบี้ยในการสร้างโอกาสให้สตรีเข้าถึงแหล่งทุนสำหรับการลงทุนเพื่อพัฒนาอาชีพ สร้างงาน สร้างรายได้ รวมทั้งเสริมสร้างความเข้มแข็งทางด้านเศรษฐกิจและสังคมของสตรี กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีได้สนับสนุนเงินทุนแก่สมาชิกกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี เพื่อใช้เป็นทุนในการประกอบอาชีพ (ข้อมูล 3 ปี ย้อนหลัง) ดังนี้

ตาราง 1 ข้อมูลการสนับสนุนเงินกู้และการชำระคืน

ปี	จำนวนเงินที่อนุมัติ (บาท)	จำนวนเงินที่ได้รับชำระคืน (บาท)	ร้อยละการชำระคืน
2560	2,797,030	2,744,355	98.17
2561	800,000	338,683	42.33
2562	570,880	459,426	80.48

จากตาราง 1 กล่าวได้ว่า สมาชิกผู้กู้เงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอเมืองลพบุรี มีการชำระคืนเงินกู้ให้กองทุนในระดับสูงในปี พ.ศ. 2560 และ 2562 แต่ในปี พ.ศ.2561 มีการชำระคืนเงินกู้ให้กองทุนในระดับต่ำ

ในช่วงเวลา พ.ศ. 2560 – 2562 มีกลุ่มสตรีที่ได้กู้เงินจากกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในพื้นที่อำเภอเมืองลพบุรีจำนวนหลายกลุ่ม แต่มีบางกลุ่มไม่สามารถชำระหนี้คืนกองทุนฯ ได้ตามกำหนด สำหรับสาเหตุที่สมาชิกไม่สามารถชำระหนี้คืนกองทุนฯ มีหลายสาเหตุ เช่น (1) กลุ่มสตรีส่วนใหญ่ไม่นำเงินกองทุนไปดำเนินการตามโครงการที่ขอรับการสนับสนุน (2) ไม่ใช่จ่ายเงินให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์หรือระเบียบที่กองทุนกำหนด (3) กลุ่มสตรีขาดความรู้ความเข้าใจและการวางแผนในการชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยแก่กองทุน เป็นต้น

ดังนั้น ผู้วิจัยจึงสนใจที่จะศึกษา ปัจจัย ที่ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี เพื่อนำผลการศึกษา ไปปรับใช้ในการพัฒนาการบริหารของกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น สามารถแก้ไขปัญหา หรือหาแนวทางช่วยเหลือกลุ่มสตรีในพื้นที่ อันจะเป็นการส่งเสริม สนับสนุน และยกระดับบทบาทของสตรีในประเทศไทยตามนโยบายของรัฐบาลต่อไป

วัตถุประสงค์การศึกษา

1. พรรณนาความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้เงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอเมืองลพบุรี
2. เปรียบเทียบความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้เงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอเมืองลพบุรี ที่มีปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกัน
3. ตรวจสอบปัจจัยที่ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้เงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี

ทฤษฎีเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้

ความสามารถในการชำระหนี้ หมายถึงการวิเคราะห์ปัจจัยที่เป็นส่วนประกอบของความสามารถในการชำระหนี้ เช่น ความสามารถในการหารายได้ ค่าจ้างเงินเดือน และรายได้อื่นๆแบบแผนการใช้จ่าย จำนวนสมาชิกในครอบครัว เสถียรภาพการจ้างงาน การศึกษา อาชีพ และจำนวนหนี้สินที่มีอยู่ สิ่งเหล่านี้จะนำไปใช้ในการประเมินความสามารถในการชำระหนี้

1. หลักนโยบาย 5 C (5 C's Policy) มีรายละเอียดดังนี้ (ชนินทร์ พิทยาวิจิตร, 2550)

1.1 Character เป็นการวิเคราะห์ถึงอุปนิสัยใจคอและพฤติกรรมของผู้ขอสินเชื่อว่าจะ มีความรับผิดชอบและความเต็มใจในการชำระหนี้มากน้อยเพียงใด แบ่งเป็น 2 ประเภท คือ

- คุณสมบัติและประวัติส่วนตัว เช่น อุปนิสัย ข้อมูลเกี่ยวกับครอบครัว อายุ นิติภาวะ การค้า สังคม ความซื่อสัตย์ ความรับผิดชอบต่อหนี้สิน ความตรงต่อเวลาในการชำระหนี้ ความสม่ำเสมอในการชำระหนี้ ชื่อเสียงส่วนตัว เป็นต้น

- คุณสมบัติเฉพาะด้าน เช่น หน้าที่การงาน ความสามารถ ความชำนาญ ประสบการณ์ ความคิด เป็นต้น

1.2 Capital เป็นการวิเคราะห์ฐานะการเงิน ได้แก่ สินทรัพย์ หนี้สิน และทุนของธุรกิจ 1.3

Capacity เป็นการวิเคราะห์สมรรถภาพในการหารายได้ ถ้าเป็นการขอสินเชื่อส่วนบุคคลจะพิจารณาจากคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อในรูปค่าจ้าง เงินเดือน รายได้อื่นๆ เป็นหลัก แต่ถ้าเป็นนิติบุคคล จะวิเคราะห์ถึงผลการดำเนินงานของธุรกิจเพื่อดูความสามารถในการ ทำกำไรของธุรกิจ โดยวิเคราะห์รายได้ รายจ่าย และกำไรของธุรกิจ จะพิจารณาจากงบการเงิน แผนการบริหารงาน แผนการชำระเงินคืน

1.4 Collateral เป็นการช่วยลดความเสี่ยงภัยทางการเงิน ในกรณีที่ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินในอนาคตไม่เป็นไปตามที่คาดคะเนไว้ หลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน ได้แก่ ที่ดิน โรงเรือน สิทธิการเช่า พันธบัตร หุ้นของบริษัทอื่น หรือ บุคคลที่เชื่อถือได้มาค้ำประกัน

1.5 Condition เช่น ภาวะเศรษฐกิจ นโยบายของรัฐบาลการเมือง กฎหมาย ภาษี การขึ้นราคาของ น้ำมันดิบ วัตถุดิบ แรงงาน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ภาวะเงินเฟ้อ เทคโนโลยีเทคนิคการผลิต เป็นต้น

2. นโยบาย 5 P (5 P's Policy)

เป็นอีกวิธีหนึ่งที่ใช้ในการวิเคราะห์เครดิต ประกอบด้วย (ชนินทร์ พิทยาวิริช, 2550)

2.1 People เป็นปัจจัยด้านบุคคล ซึ่งแยกเป็นหลัก 2 ประการ

- พิจารณาจากตัวบุคคล ความสำเร็จในการทำงาน แนวโน้มของการปฏิบัติงาน การลงทุน ผลกำไรเมื่อเปรียบเทียบกับคู่แข่ง

- การให้ความร่วมมือกับธนาคาร โดยการให้ข้อมูลแก่ธนาคารเกี่ยวกับธุรกิจของตนอย่างตรงไปตรงมา

2.2 Purpose คือความมุ่งหมายในการกู้ยืม ในการพิจารณาสินเชื่อ พิจารณาจากเป้าหมาย 5

ประการ ได้แก่ ใช้เป็นทุนหมุนเวียน

ซื้อสินทรัพย์หรือเครื่องจักร ใช้ชำระหนี้เจ้าหนี้อื่น

ใช้แทนทุน และใช้บริโภค

2.3 Payment เป็นการ พิจารณาว่าผู้กู้มีความสามารถที่จะชำระหนี้เงินคืนให้ธนาคารภายในระยะเวลาที่ตกลงไว้ได้หรือไม่ เจ้าหน้าที่สินเชื่อของธนาคารต้องทราบที่มาของเงินที่จะชำระหนี้คืน และความสามารถชำระคืนได้ โดยใช้ข้อมูลในอดีตมาพิจารณาประกอบ

2.4 Protection คือการป้องกันความเสี่ยงเมื่อการดำเนินธุรกิจ ไม่เป็นไปตามแผนที่วางไว้ หลักการป้องกัน สามารถแยกออกได้ 2 ประเภท คือ

(1) Internal หมายถึง ธนาคารจะมองจากผู้กู้เงินโดยเฉพาะ

(2) External หมายถึง จะมองถึงบุคคลภายนอกเข้ามารับผิดชอบหนี้สิน หลักประกันภายนอกจะอยู่ในรูปการค้ำประกัน การสลักหลังการมอบอำนาจ หรือการรับซื้อคืนเงินกู้ที่ธนาคารให้

2.5 Prospective หมายถึง การพิจารณาทั้งหมดว่าควรจะให้กู้หรือไม่ โดยเปรียบเทียบระหว่างอัตราส่วนของดอกเบี้ยกับการเสี่ยงภัยในธุรกิจ ธนาคารจะต้องพิจารณาถึงความเสี่ยงที่เงินกู้จะสูญ ความยุ่งยากในการเก็บ การเสียเวลาในการเป็นคดีความฟ้องร้อง และความสัมพันธ์กับลูกค้าในอนาคต

3. หลักอัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratios)

ใช้สำหรับวัดความสามารถในการชำระหนี้สินระยะสั้นของกิจการ อัตราส่วนที่ใช้เป็นแนวทางเพื่อการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ระยะสั้นของกิจการ คือ

1) Current Ratio คือการนำสินทรัพย์หมุนเวียนไปเปรียบเทียบกับหนี้สินหมุนเวียน ถือเป็นพื้นฐานในการวัดสภาพคล่องของกิจการ

2) Quick Asset Ratio คือ อัตราทดสอบสภาพคล่องในปัจจุบันของกิจการ โดยการนำผลรวมของเงินสด หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด ตัวเงินรับ และลูกหนี้หารด้วยหนี้สินหมุนเวียน

แนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุของการค้างชำระหนี้

(ชนินทร์ พิทยาวิริธ, 2534) กล่าวว่า การค้างชำระหนี้ของลูกหนี้ เป็นสิ่งที่หลีกเลี่ยงได้ยากในการดำเนินงานของธนาคาร แม้ว่าได้มีการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ขอกู้แล้วก็ตาม แต่ยังมีปัจจัยที่ส่งผลให้ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ตามกำหนดที่ระบุไว้ในสัญญา ธนาคารต้องการวิธีการหรือมาตรการในการควบคุมหนี้ค้างชำระ ให้อยู่ในระดับที่ไม่เกินเป้าหมายที่กำหนด ซึ่งมูลเหตุของการค้างชำระหนี้ สรุปได้ดังนี้

1. เกิดจากปัจจัยภายนอก 1) ภาวะเศรษฐกิจ เป็นปัญหาสำคัญของการประกอบธุรกิจ หากภาวะเศรษฐกิจดี ย่อมส่งผลให้การประกอบธุรกิจมีการขยายตัว หากสภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ ย่อมส่งผลให้เกิดการชะลอตัวทางธุรกิจและการจ้างงานลดลง รายได้ก็ลดลงตามไปด้วย ซึ่งบางธุรกิจอาจประสบปัญหารุนแรงถึงขั้นล้มละลายได้

2) นโยบายของรัฐบาล ธุรกิจบางชนิด รัฐบาลอาจเห็นว่ามีความจำเป็นต่อการครองชีพของประชาชน ก็อาจจะกำหนดให้มีการควบคุมราคา เช่น ปูนซีเมนต์ น้ำตาล เป็นต้น

3) ค่านิยมและเทคโนโลยี

4) ภัยธรรมชาติ หรือเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด เช่น ไฟไหม้ ภัยจากน้ำท่วม ผลผลิตได้รับความเสียหายจากภัยธรรมชาติ อุบัติเหตุ เป็นต้น

2. เกิดจากปัจจัยภายใน

1) การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย หากอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ภาระดอกเบี้ยก็จะเพิ่มขึ้น ผู้กู้ต้องใช้เวลานานกว่าเดิมในการชำระหนี้ให้หมด ความเสี่ยงต่อการค้างชำระยิ่งสูงขึ้น

2) การประเมินราคาหลักทรัพย์ไม่เหมาะสม เช่น การประเมินราคาหลักประกันที่สูงเกินไป หลักทรัพย์ค้ำประกันไม่มีสภาพคล่อง ทำให้ผู้กู้ได้รับการอนุมัติในวงเงินที่หลักประกันไม่คุ้มกับมูลหนี้

3) ระบบการติดตามและควบคุมของธนาคาร ไม่มีประสิทธิภาพ

4) การอำนวยความสะดวกของธนาคารไม่มีการถ่วงรอนที่ดี เช่น เจ้าหน้าที่ขาดประสบการณ์ การดำเนินงานที่เน้นปริมาณมากกว่าคุณภาพ

3. เกิดจากตัวลูกหนี้

1) การที่ลูกหนี้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม เช่น นำไปแก่งกำไรในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ เมื่อภาวะเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลง ผลประโยชน์ ที่ผู้กู้แก่งกำไรไว้ก็อาจจะเปลี่ยนแปลงตามไปด้วย

2) การย้ายถิ่นที่อยู่ การเปลี่ยนงานการถูกเลิกจ้างงาน ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีอยู่ได้

- 3) ลูกหนี้ถึงแก่กรรมหรือเจ็บป่วยเรื้อรัง ทุพพลภาพ สภาพครอบครัว หย่าร้าง ทำให้ภาระการใช้จ่ายในการดำเนินชีวิตเปลี่ยนแปลงได้
- 4) ลูกหนี้ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย มีภาระหนี้สินภายนอกมาก
- 5) ลูกหนี้ทำการค้าเกินตัว หรือหวังผลกำไรในธุรกิจมากเกินไป ภาระเงินงวดที่คาดไว้อาจเกินความสามารถในการชำระหนี้ได้
- 6) การเปลี่ยนแปลงผู้บริหาร เป็นผลให้การดำเนินของธุรกิจหยุดชะงัก การตัดสินใจในการดำเนินงานต่างๆไม่รวดเร็ว
- 7) การทุจริตของผู้บริหารกิจการ คิดถึงผลประโยชน์ส่วนตัวมากกว่าส่วนรวม
- 8) ลูกหนี้เจตนาบิดพลิ้วไม่ยอมชำระหนี้ หรือนำเงินไปชำระหนี้ภายนอกก่อนนำเงินไปชำระหนี้คืนธนาคาร

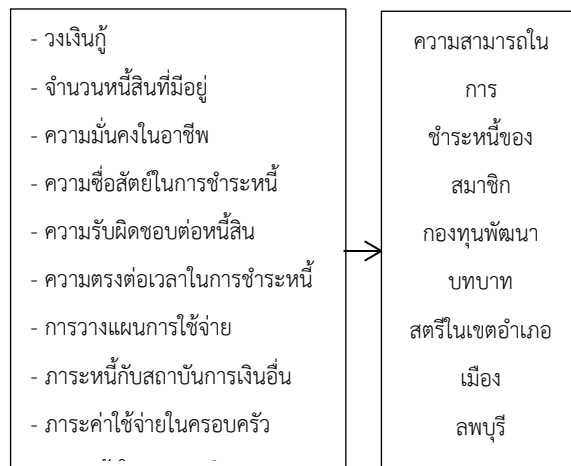
การทบทวนงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

สมฤทัย บัวกิ่ง (2555) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสงขลา จำกัด จังหวัดสงขลา พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส และอาชีพ ปัจจัยสภาพเศรษฐกิจและสังคม ได้แก่ วัตถุประสงค์ของการกู้เงิน การชำระคืนเงินกู้ตามกำหนดเวลา และการรีบชำระเมื่อมีรายได้ และปัจจัยการบริหารงานของสหกรณ์ ได้แก่ รูปแบบของหลักทรัพย์ค้ำประกัน การติดตามหนี้ของสหกรณ์ จำนวนครั้งที่เจ้าหน้าที่สหกรณ์ติดตามทวงหนี้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการชำระเงินกู้ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ไม่ปกติของสมาชิกสหกรณ์ฯ

กิติพงษ์ กิติบุตร (2551) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้สินเชื่อการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน พบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ ได้แก่ สมาชิกมีระยะเวลาในการใช้หนี้คืนมากกว่า 10 ปี เป็นปัจจัยที่มีความสำคัญที่สุด รองลงมาได้แก่ อายุของสมาชิก ที่มีอายุมากกว่า 45 ปี และวงเงินกู้ที่สมาชิกได้รับมากกว่า 50,000 บาท โดยปัจจัยทั้งสามมีผลต่อการค้างชำระหนี้เพิ่มขึ้น

พรรณราย บุญเฉลิม (2556) ศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อภาระหนี้เงินกู้สินเชื่อธุรกิจขนาดย่อมของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งในจังหวัดลำปาง พบว่าเกิดจากรายได้ ค่าใช้จ่าย ภาระหนี้ และสภาพคล่องของธุรกิจ จำนวนคู่แข่งชั้นทางการค้า ราคาสินค้าอุปโภคบริโภค ราคาน้ำมัน จำนวนเงินผ่อนชำระในแต่ละงวด ระยะเวลาผ่อนชำระ และวงเงินอนุมัติ

กรอบแนวคิดการวิจัย



สมมติฐาน

1. ระดับของความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีมีแนวโน้มอยู่ในระดับมาก
2. ปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีแตกต่างกัน
3. วงเงินกู้ จำนวนหนี้สินที่มีอยู่ ความมั่นคงในอาชีพ ความซื่อสัตย์ในการชำระหนี้ ความรับผิดชอบต่อหนี้สิน ความตรงต่อเวลาในการชำระหนี้ การวางแผนการใช้จ่าย ภาระหนี้กับสถาบันการเงินอื่น ภาระค่าใช้จ่าย ในครอบครัว และความเข้าใจทางการเงิน มีอิทธิพลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกกองทุน

คำจำกัดความของคำศัพท์/ตัวแปร

วงเงินกู้ หมายถึง จำนวนเงินที่กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีอนุมัติให้แก่ผู้กู้ตามที่ผู้กู้เสนอขอกู้ แต่ไม่เกินจำนวนเงินที่กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีกำหนด

จำนวนหนี้สินที่มีอยู่ หมายถึง จำนวนเงินที่เป็นหนี้บุคคลอื่นหรือพันธะผูกพันอันเกิดจากกู้ยืมจากกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

ความมั่นคงในอาชีพ หมายถึง ความ สภาพการทำงานที่ทำให้ผู้ปฏิบัติงานมีความ มั่นใจว่าตนเองจะสามารถประกอบอาชีพนั้นได้ตามระยะเวลาที่กำหนดหรือตรงกับความต้องการที่สร้างความพึงพอใจให้กับตนเองได้

ความซื่อสัตย์ในการชำระหนี้ หมายถึง ความตรงไปตรงมา ไม่คิดทุจริตคดโกง มีความจริงใจ ที่จะชำระหนี้ให้หมดไป

ความรับผิดชอบต่อนิสิต หมายถึง ภาระหรือพันธะผูกพันในการจะชำระหนี้ให้เป็นที่ไปตามเป้าหมายตลอดระยะเวลาการเป็นหนี้

ความตรงต่อเวลาในการชำระหนี้ หมายถึง ความมีวินัยในการชำระหนี้ ความสามารถในการหาเงินมาใช้หนี้ได้ตามระยะเวลาที่กองทุนฯกำหนด

การวางแผนการใช้จ่าย หมายถึง แนวทางที่ทำให้เราเตรียมความพร้อมและวางแผนการจัดสรรเงินให้เพียงพอในการใช้จ่ายประจำวันและในอนาคต

ภาระหนี้กับสถาบันการเงินอื่น หมายถึง การมีภาระผูกพันกับเจ้าหนี้รายอื่นที่ต้องนำเงินไปชำระตามที่ผู้กู้ได้กู้ยืมมา

ภาระค่าใช้จ่ายในครอบครัว หมายถึง ค่าใช้จ่ายในครอบครัวที่ผู้กู้มีภาระต้องจ่าย เช่น ค่าสาธารณูปโภค ค่าอุปโภคบริโภค ค่าเล่าเรียนบุตรหลาน ค่ารักษาพยาบาล ฯลฯ

ความเข้าใจทางการเงิน หมายถึง ความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับการเงิน ความเสี่ยงทางการเงิน กำไร ขาดทุน ดอกเบี้ย ค่าปรับ รวมถึงทักษะ แรงจูงใจ และความเชื่อมั่นที่จะใช้ความรู้และความเข้าใจเหล่านี้ในการตัดสินใจที่มีประสิทธิผลเพื่อปรับปรุงความอยู่ดีมีสุขทางการเงินของตนเอง

ระเบียบวิธีวิจัย

ประชากร/กลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาในครั้งนี้ เป็นผู้แทนกลุ่มผู้กู้เงินกองทุนพัฒนาบทบาทในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี ใช้การสุ่มตัวอย่างแบบ Stratified Random Sampling โดยจำแนกสมาชิกฯ ออกเป็น 22 กลุ่ม หลังจากนั้น จึงทำการสุ่มตัวอย่างแบบ Simple Random Sampling กลุ่มละ 2 คน รวมทั้งหมดเป็น 44 คน

วิธีการสร้างเครื่องมือ

ผู้ศึกษาจะได้ตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาโดยการนำไปทดสอบค่าความเที่ยงตรง (Validity) และหาค่าความเชื่อมั่น (Reliability) ดังนี้

1. ค่าความเที่ยงตรง (Content validity) ผู้ศึกษานำแบบสอบถามไปตรวจสอบความครอบคลุมของเนื้อหาความเหมาะสมของข้อคำถาม ความชัดเจนของข้อคำถามความเหมาะสมของภาษาที่ใช้จากนั้นนำไปปรับปรุงแก้ไขให้เป็นที่ไปตามคำแนะนำ

2. ความน่าเชื่อถือของเครื่องมือ (Reliability) ผู้ศึกษานำแบบสอบถามไปทดสอบ (Pre-test) กับกลุ่มสตรี จำนวน 40 คน โดยใช้การทดสอบค่าสัมประสิทธิ์ความเชื่อมั่นของ Cronbach ได้ค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.933

ผู้วิจัยได้ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูล ดังนี้

1. แจกแบบสอบถามไปยังกลุ่มสตรีผู้กู้เงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี เพื่อเก็บข้อมูลแบบสอบถามจำนวน 44 คน โดยให้กรอกข้อมูลไปตามความจริง และตามความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่าง

2. นำข้อมูลที่ได้ไปวิเคราะห์และประมวลผลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป

การวิเคราะห์ข้อมูล

ใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation) และสถิติเชิงอนุมาน ได้แก่ การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One Way ANOVA) ในกรณีตัวแปรต้นตั้งแต่สามกลุ่มขึ้นไป เมื่อสรุปผลแล้วพบว่ามีความแตกต่างจะทำการเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ด้วยวิธีผลต่างเป็นสำคัญน้อยที่สุด (Least Significant Difference : LSD)

ผลการวิจัย

1. ในแง่ของตัวบุคคลและแง่ของกลุ่มผู้กู้ มีความสามารถในการชำระหนี้ในระดับดี แต่ความสามารถในการชำระหนี้แบบเป็นกลุ่มจะสูงกว่าการชำระหนี้เป็นรายบุคคล กล่าวคือ ผู้กู้มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนในการชำระหนี้มากกว่าเกณฑ์ที่กองทุนกำหนด ในแง่ของประเภทผลิตภัณฑ์ พบว่าผลิตภัณฑ์ประเภทผลิตภัณฑ์ทางการเกษตรมีความสามารถในการชำระหนี้มากที่สุด

2. ในแง่ปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า สมาชิกกองทุนที่มี อายุ อาชีพ และระดับการศึกษา ที่แตกต่างกัน ทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ไม่แตกต่างกัน ส่วนจำนวนบุตร จะทำให้ความสามารถในการชำระหนี้แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

3. ความซื่อสัตย์ในการชำระหนี้มีอิทธิพลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีมากที่สุด และรองลงไปได้แก่ ความตรงต่อเวลาในการชำระหนี้ที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ดังตาราง 2

ตาราง 2 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

	b	SE	Beta	t	Sig.
ค่าคงที่	7.945	3.243		2.450	0.019
ความซื่อสัตย์ในการชำระหนี้	-2.660	0.912	-0.392	-2.916	0.006
ความตรงต่อเวลาในการชำระหนี้	2.225	0.878	0.340	2.533	0.015

สรุปและข้อเสนอแนะ

จากผลการวิจัย พบว่า ระดับของความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี มีแนวโน้มอยู่ในระดับดี ในแง่ของบุคคลและกลุ่มในภาพรวม ผู้กู้และกลุ่มผู้กู้มีความสามารถในการชำระหนี้ อยู่ในระดับดี กล่าวคือ มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนในการชำระหนี้มากกว่าเกณฑ์ที่กองทุนกำหนด ในแง่ของประเภท

ของผลิตภัณฑ์ในภาพรวม ความสามารถในการชำระหนี้ในระดับดี พบว่า ผลิตภัณฑ์ประเภทผลิตภัณฑ์ การเกษตรมีความสามารถในการชำระหนี้มากที่สุด ในแง่ปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า เฉพาะจำนวนบุตรเท่านั้นที่ทำให้ความสามารถในการชำระหนี้แตกต่างกัน และความซื่อสัตย์ในการชำระหนี้มีอิทธิพลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีมากที่สุด

จากปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี ผู้ศึกษาเสนอแนะออกเป็น 2 ประการ ได้แก่

1. ปัจจัยที่ควรส่งเสริม ได้แก่ ด้านความซื่อสัตย์ และความตรงต่อเวลาในการชำระหนี้

1.1 ข้อเสนอแนะเชิงนโยบาย

ด้านความซื่อสัตย์ ส่งเสริมนโยบายการบริหารงานโดยยึดหลักธรรมาภิบาลเพื่อให้สตรีตระหนักถึงนโยบายสำคัญของกองทุนในการดำเนินโครงการภายใต้การมีส่วนร่วม ความโปร่งใส

ความรับผิดชอบต่อกลุ่มของตนเอง และยึดหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงเป็นแนวทางในการดำเนินโครงการของกลุ่ม เพื่อให้สตรีสามารถพึ่งตนเองได้อย่างยั่งยืน

ด้านความตรงต่อเวลาในการชำระหนี้ ส่งเสริมนโยบายด้านวินัยทางการเงิน เพื่อให้สตรีตระหนักถึงนโยบายสำคัญของกองทุน คือระยะเวลาการส่งใช้เงินคืนไม่เกิน 2 ปี เพื่อให้คณะกรรมการสนับสนุนเงินทุนหมุนเวียนให้กับสมาชิกรายอื่นได้อย่างทั่วถึง และควรเพิ่มการควบคุมให้มีประสิทธิภาพ เช่น ต้องกำหนดแบบฟอร์มการติดตามที่กำหนดตัวชี้วัดให้คณะกรรมการกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีตำบลลงพื้นที่ติดตามภายหลังการอนุมัติโครงการทุกไตรมาสว่าสมาชิกสามารถดำเนินการจริงหรือไม่

1.2 ข้อเสนอแนะเชิงปฏิบัติ

ด้านความซื่อสัตย์ ส่งเสริมกลุ่มที่มีความซื่อสัตย์ในการชำระหนี้ให้สามารถดำเนินโครงการได้อย่างต่อเนื่อง เพื่อสนองนโยบายของกองทุนในการพัฒนาอาชีพ สร้างรายได้ และพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืนเป็นแบบอย่างให้กลุ่มอื่นได้ปฏิบัติตาม กรณีพบว่า การดำเนินโครงการของกลุ่มสมาชิกสตรีบางกลุ่ม มีการนำเงินที่ได้รับสนับสนุนจากกองทุนไปแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนหรือไม่ได้นำเงินไปใช้ตามแผนงาน ให้ประธานกรรมการกองทุน กำหนดมาตรการควบคุม ป้องกัน โดยอาจมีบทลงโทษที่เหมาะสม

ด้านความตรงต่อเวลาในการชำระหนี้ ควรส่งเสริมกลุ่มที่ชำระหนี้ได้หมดภายในระยะเวลา 2 ปี เช่น มีมาตรการช่วยเหลือกลุ่มที่มีประวัติการชำระดีให้จ่ายดอกเบี้ยในอัตราที่ถูกกว่าปกติ เป็นต้น ควรจัดอบรมคณะกรรมการกองทุนทุกระดับและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องให้มีความรู้ความเข้าใจหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการใช้เงินกองทุน โดยเฉพาะเรื่องการชำระคืน

2. ปัจจัยที่ควรปรับปรุง ได้แก่ ด้านวงเงินกู้ ด้านจำนวนหนี้สินที่มีอยู่ ด้านความมั่นคงในอาชีพ ด้านความรับผิดชอบต่อหนี้สิน ด้านการ วางแผนการใช้จ่าย ด้านภาระหนี้กับสถาบันการเงินอื่น ด้านภาระค่าใช้จ่ายในครอบครัว และด้านความเข้าใจทางการเงิน

2.1 ข้อเสนอแนะเชิงนโยบาย

ด้านวงเงินกู้ ส่งเสริมให้มีนโยบายเพิ่มวงเงินกู้สำหรับกลุ่มที่มีประวัติการชำระดี หรือกลุ่มที่มีศักยภาพในการชำระหนี้ดี

ด้านจำนวนหนี้สินที่มีอยู่ รมรงค์ให้ผู้กู้ไม่ก่อหนี้เพิ่มและควรมีมาตรการลดต้นเงิน ลดดอกเบี้ยสำหรับผู้ที่มีประวัติการชำระหนี้ดี

ด้านความมั่นคงในอาชีพ มีนโยบายส่งเสริมอาชีพ สร้างรายได้อย่างยั่งยืนให้กับกลุ่มผู้กู้

ด้านความรับผิดชอบต่อหนี้สิน มีนโยบายเกี่ยวกับการส่งเสริมด้านความรับผิดชอบต่อภาระหนี้สินกับกองทุน เพื่อสร้างความตระหนักในภาระที่ต้องร่วมกันชดใช้หนี้ต่อกองทุน

ด้านการวางแผนการใช้จ่าย ส่งเสริมนโยบายเกี่ยวกับด้านการวางแผนค่าใช้จ่ายในระดับครัวเรือน และระดับกลุ่ม แก่ผู้กู้เงินกองทุน

ด้านภาระหนี้กับสถาบันการเงินอื่น ส่งเสริมนโยบายการรวมหนี้แก่ผู้กู้ให้อยู่ในสถาบันการเงินเดียว เพื่อลดภาระค่าใช้จ่ายและลดอัตราดอกเบี้ยที่ผู้กู้ต้องแบกรับทุกเดือน

ด้านภาระค่าใช้จ่ายในครอบครัว ส่งเสริมนโยบาย การทำบัญชีครัวเรือนแก่กลุ่มผู้กู้ และขยายผลไปยังชุมชน หมู่บ้าน ตำบล อำเภอ และในระดับกว้างต่อไป เพื่อปลูกฝังให้ผู้กู้รู้จักประมาณการใช้จ่าย และการออมเงิน

ด้านความเข้าใจทางการเงิน ส่งเสริมด้านการเงินแก่ผู้กู้ ให้ผู้กู้ได้มีความรู้ ความเข้าใจด้านการเงินและสามารถบริหารเงินของตนเองได้อย่างมีประสิทธิภาพ และไม่ตกเป็นลูกหนี้ค้ำชำระ

2.2 ข้อเสนอแนะเชิงปฏิบัติ

ด้านวงเงินกู้ ขยายวงเงินกู้ให้มากกว่า 200,000 บาท ให้กับกลุ่มที่มีความสามารถในการชำระหนี้สูง เพื่อส่งเสริมให้มีการขยายธุรกิจ พัฒนาอาชีพและสร้างรายได้ที่สูงขึ้นให้แก่กลุ่มสตรี

ด้านจำนวนหนี้สินที่มีอยู่ กองทุนควรมีการตรวจสอบจำนวนหนี้สินที่ผู้กู้มีภาระผูกพันอยู่ ก่อนที่จะอนุมัติเงินกู้โครงการใหม่ เพื่อป้องกันการเกิดหนี้เสีย

ด้านความมั่นคงในอาชีพ ส่งเสริมให้ดำเนินโครงการตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง เพื่อพัฒนาต่อยอดอาชีพอย่างมั่นคง และสร้างความเข้มแข็งให้กับชุมชน

ด้านความรับผิดชอบต่อหนี้สิน ส่งเสริมให้ผู้กู้มีความรับผิดชอบต่อหนี้สินที่มีร่วมกัน กรณีสมาชิกผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญาต้องเสียเบี้ยปรับตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา เป็นต้น

ด้านการวางแผนการใช้จ่าย ส่งเสริมให้มีการวางแผนค่าใช้จ่ายอย่างเป็นระบบ เพื่อให้ผู้กู้สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กองทุนกำหนด

ด้านภาระหนี้กับสถาบันการเงินอื่น จัดโครงการช่วยเหลือผู้กู้ เช่น การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้ผู้กู้สามารถขยายเวลาการชำระหนี้ได้นานขึ้น หรือการพักชำระหนี้ เป็นต้น

ด้านภาระค่าใช้จ่ายในครอบครัวส่งเสริมนโยบายลดรายจ่าย เพิ่มรายได้แก่ผู้กู้ เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายในครอบครัว

ด้านความเข้าใจทางการเงิน เจ้าหน้าที่กองทุนควรมีการชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับการกู้เงิน เช่น วงด การชำระ เงินต้น ดอกเบี้ยเงินกู้เบี้ยปรับกรณีผิดชำระหนี้แก่ผู้กู้เพื่อเพิ่มศักยภาพการจัดการทางการเงินที่ดีแก่ผู้กู้

3. ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยต่อไป

ในการศึกษาวิจัยครั้งต่อไป ควรศึกษาความสามารถในการชำระหนี้ให้ครอบคลุมทุกด้าน

3.1 ควรศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการผิดนัดชำระหนี้ของกลุ่มสตรีผู้กู้เงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี เพื่อนำมาใช้ปรับปรุงกระบวนการพิจารณาการขอกู้เงินของกลุ่มสตรี

3.2 ควรศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ของกลุ่มสตรีผู้กู้เงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ตลอดจนศึกษาสถานะปัญหาต่างๆที่มีผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ และนำมาปรับใช้ให้เกิดประโยชน์ต่อไป

Reference

Chanin Pittayawiwit. (2007). *Credit Management Comprehensive Financial Institutions*.
Bangkok.

Kitipong Kitibut. (2008). *Factors affecting the arrears of agricultural credit debts of members of the Pa Sang Agricultural Cooperative Limited, Lamphun Province, Chiang Mai University*.

Panerai Bunchalerm. (2013). *Factors affecting the repayment of small business credit loan of a commercial bank in Lampang Province, Chiang Mai University*.

Somruethai Buakhing. (2012). *Factors affecting loan repayment of members of Muang Songkhla Agricultural Cooperative Limited, Songkhla Province*. Master of Business Administration Thesis in Business Management Thaksin University