

## บทที่ 4

### ผลการศึกษา

ในการศึกษาครั้งนี้มีการศึกษาสองส่วน จึงมีวัตถุประสงค์หลัก 2 ข้อ ส่วนแรกเป็นการศึกษาภายในสถาบันการเงินผู้อนุมัติสินเชื่อตามวัตถุประสงค์ข้อที่ 1 คือศึกษาผลการดำเนินงานของโครงการธนาคารชุมชนของธนาคารพาณิชย์หนึ่ง ในจังหวัดเชียงใหม่ ส่วนต่อไปเป็นการศึกษาด้านผู้กู้เงิน (สมาชิกกลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง) ตามวัตถุประสงค์ข้อที่ 2 คือศึกษาผลกระทบของโครงการธนาคารชุมชน ของธนาคารพาณิชย์หนึ่ง ในจังหวัดเชียงใหม่ที่มีต่อชุมชน ซึ่ง จะได้นำเสนอผลการศึกษา โดยแยกตามวัตถุประสงค์ ดังนี้

วัตถุประสงค์ที่ 1 ศึกษาผลการดำเนินงานของธนาคารชุมชน ของธนาคารพาณิชย์หนึ่ง ในจังหวัดเชียงใหม่

#### 4.1 ข้อมูลของผู้พิจารณาให้เงินกู้

ข้อมูลทั่วไปของผู้อนุมัติสินเชื่อ โดยพิจารณาจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 20 ราย เป็นเพศชายจำนวน 11 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 55 เป็นเพศหญิงจำนวน 9 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 45 สถานภาพโสดจำนวน 8 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 40 สถานภาพสมรสจำนวน 12 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 60 ไม่มีบุตรจำนวน 11 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 55 มีบุตร 1-2 คน จำนวน 7 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 35 มีบุตร 3-4 คน จำนวน 2 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 10 ในจำนวนนี้มีวุฒิการศึกษา ระดับต่ำกว่าปริญญาตรีจำนวน 1 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 5 วุฒิการศึกษา ระดับปริญญาตรีจำนวน 12 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 60 วุฒิการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรีจำนวน 7 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 35 อายุงานเกี่ยวกับการธนาคาร 5-10 ปี มีจำนวน 7 คน คิดเป็นอัตราร้อยละ 35 อายุงานเกี่ยวกับการธนาคาร มากกว่า 10 ปี มีจำนวน 13 คน คิดเป็นอัตราร้อยละ 65 ไม่มีผู้ที่อายุงานต่ำกว่า 5 ปี

ด้านอายุงานในหน้าที่ปัจจุบันพบว่า มีอายุงานในหน้าที่ปัจจุบันในด้านสินเชื่อจำนวน 15 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 75 มีอายุงานในหน้าที่ปัจจุบันด้านเงินฝาก/บริการลูกค้าจำนวน 2 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 10 มีอายุงานในหน้าที่ปัจจุบันทั้งด้านสินเชื่อและเงินฝากจำนวน 3 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 15 สำหรับประสบการณ์ด้านที่เกี่ยวกับชุมชนหรือกองทุนหมู่บ้าน หรือเคยศึกษาด้านนี้ พบว่าเคยมีประสบการณ์เกี่ยวกับชุมชนหรือกองทุนหมู่บ้าน หรือเคยศึกษาด้านนี้ จำนวน 5 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 25 ในกลุ่มนี้มีประสบการณ์ด้านเกี่ยวกับเกษตรกรเพียง 1 ราย เกี่ยวกับกลุ่มชาวบ้านเพียง 1 ราย ไม่เคยมีประสบการณ์ด้านนี้เลย 15 คน คิดเป็นอัตราร้อยละ 75 (ดังแสดงตาราง 3 )

ตาราง 3 ข้อมูลของผู้พิจารณาอนุมัติเงินกู้

เพศ	จำนวน	ร้อยละ
ชาย	11	55
หญิง	9	45
รวม	20	100
<b>สถานภาพทางครอบครัว</b>		
โสด	8	40
สมรส	12	60
รวม	20	100
<b>บุตรที่อยู่ในความดูแล</b>		
ไม่มี	11	55
1-2 คน	7	35
3-4 คน	2	10
รวม	20	100
<b>การศึกษา</b>		
ต่ำกว่าปริญญาตรี	1	5
ปริญญาตรี	12	60
สูงกว่าปริญญาตรี	7	35
รวม	20	100
<b>อายุงานรวม</b>		
5-10 ปี	7	35
มากกว่า 10 ปี	13	65
รวม	20	100

ที่มา : จากการสำรวจ

ตาราง 3 ข้อมูลของผู้พิจารณาอนุมัติเงินกู้ (ต่อ)

อายุงานในหน้าที่ปฏิบัติในปัจจุบัน	จำนวน	ร้อยละ
ด้านสินเชื่อ	15	75
ด้านเงินฝาก/บริการลูกค้า	2	10
ทั้งด้านสินเชื่อและเงินฝาก	3	15
<b>รวม</b>	<b>20</b>	<b>100</b>
<b>ประสบการณ์เกี่ยวกับชุมชนหรือกองทุนฯ</b>		
เคยมีประสบการณ์	5	25
ไม่เคยมีประสบการณ์	15	75
<b>รวม</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

การให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง ต่อสมาชิกกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง กลุ่มตัวอย่างผู้พิจารณาให้เงินกู้ จำนวน 20 ราย ให้ความเห็นเกี่ยวกับการปล่อยสินเชื่อแก่ลูกค้ากลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ว่าจะให้ผลตอบแทนน้อยกว่าการให้สินเชื่อทั่วไป จำนวน 16 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 80 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ให้ผลตอบแทนเท่ากันกับการให้สินเชื่อทั่วไป จำนวน 1 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 5 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ให้ผลตอบแทนมากกว่าการให้สินเชื่อทั่วไป จำนวน 3 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 15 ของผู้ตอบแบบสอบถาม (ดังแสดงในตาราง 4)

ตาราง 4 ผลตอบแทนเมื่อเทียบกับการให้สินเชื่อทั่วไป

ผลตอบแทนเมื่อเทียบกับการให้สินเชื่อทั่วไป	จำนวน	ร้อยละ
ให้ผลตอบแทนน้อยกว่า	16	80
ให้ผลตอบแทนเท่ากัน	1	5
ให้ผลตอบแทนมากกว่า	3	15
<b>รวม</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

การให้เหตุผลในการให้สินเชื่อแก่สมาชิกกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองค้ำต่าง ๆ เมื่อเรียงลำดับคะแนน ตามความสำคัญของเหตุผลพบว่าคะแนนของเหตุผลทางด้านการเมืองและสนองนโยบายของรัฐบาล เป็นลำดับ 1 คิดเป็นอัตราร้อยละ 34.12 ของคะแนนรวมทั้งหมด โดยอธิบายเพิ่มเติมว่าเป็นการสนองนโยบายของรัฐบาล หรือรัฐบาลสั่งให้ทำ และเป็นการส่งเสริมการสร้างรายได้ คะแนนของเหตุผลทางด้านชื่อเสียงเป็นลำดับที่ 2 คิดเป็นร้อยละ 32.54 ของคะแนนรวมทั้งหมด โดยอธิบายเพิ่มเติมว่า ต้องการลูกค้า และแข่งขันกับธนาคารออมสิน คะแนนของเหตุผลในเรื่องเป็นการช่วยเหลือประชาชนเป็นลำดับที่ 3 คิดเป็นร้อยละ 29.37 ของคะแนนรวมทั้งหมด โดยอธิบายเพิ่มเติมว่า ประชาชนได้เข้าถึงแหล่งเงินทุน ส่งเสริมการสร้างรายได้ ช่วยเหลือชุมชนที่ด้อยโอกาส และไม่ต้องกู้ยืมเงินนอกระบบ ผลทางด้านผลตอบแทนทางกำไรเป็นลำดับที่ 4 คิดเป็นร้อยละ 3.97 (ดังแสดงในตาราง 5)

ตาราง 5 เหตุผลที่สำคัญในการให้สินเชื่อแก่กลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง

เหตุผลที่สำคัญในการให้สินเชื่อแก่กลุ่มกองทุนหมู่บ้านฯ	จำนวน	คะแนน	ร้อยละ
<b>เหตุผลทางด้านกำไร</b>			
ไม่เลือกเหตุผลด้านผลทางด้านกำไร	17	-	3.97
เลือกเหตุผลด้านผลตอบแทนทางกำไรมากอันดับ 2	1	3	
เลือกเหตุผลด้านผลตอบแทนทางกำไรมากอันดับ 4	2	2	
<b>รวม</b>	<b>20</b>	<b>5</b>	
<b>เหตุผลทางด้านชื่อเสียง</b>			
ไม่เลือกเหตุผลด้านผลทางด้านชื่อเสียง	9	-	32.54
เลือกเหตุผลด้านผลทางด้านชื่อเสียงอันดับ 1	9	36	
เลือกเหตุผลด้านผลทางด้านชื่อเสียงอันดับ 2	1	3	
เลือกเหตุผลด้านผลทางด้านชื่อเสียงอันดับ 3	1	2	
<b>รวม</b>	<b>20</b>	<b>41</b>	

ที่มา : จากการสำรวจ

ตาราง 5 เหตุผลที่สำคัญในการให้สินเชื่อแก่กลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง (ต่อ)

เหตุผลทางด้านช่วยเหลือประชาชน	จำนวน	คะแนน	ร้อยละ
ไม่เลือกเหตุผลด้านช่วยเหลือประชาชน	10	-	29.37
เลือกเหตุผลด้านช่วยเหลือประชาชนอันดับ 1	7	28	
เลือกเหตุผลด้านช่วยเหลือประชาชนอันดับ 2	3	9	
<b>รวม</b>	<b>20</b>	<b>37</b>	
เหตุผลทางการเมืองและสนองนโยบาย			
ไม่เลือกเหตุผลด้านการเมืองและสนองนโยบาย	6		34.12
เลือกเหตุผลด้านการเมืองและสนองนโยบายอันดับ 1	4	16	
เลือกเหตุผลด้านการเมืองและสนองนโยบายอันดับ 2	7	21	
เลือกเหตุผลด้านการเมืองและสนองนโยบายอันดับ 3	3	6	
<b>รวม</b>	<b>20</b>	<b>43</b>	

ที่มา : จากการสำรวจ

ความคิดเห็นเกี่ยวกับความเสี่ยงในการให้สินเชื่อกับลูกค้าของธนาคารชุมชน เมื่อเทียบกับ การให้สินเชื่อทั่วไป กลุ่มตัวอย่างจากผู้พิจารณาให้เงินกู้ จำนวน 20 ราย ให้คะแนนความคิดเห็นว่ามีความเสี่ยงด้านต่าง ๆ น้อยกว่าการให้สินเชื่อทั่วไป จำนวน 4 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 20 ของคะแนนรวมทั้งหมด ให้คะแนนความคิดเห็นว่ามีความเสี่ยงเท่ากับ การให้สินเชื่อทั่วไป จำนวน 3 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 15 ของคะแนนรวมทั้งหมด มีความเสี่ยงมากกว่าการให้สินเชื่อทั่วไป จำนวน 13 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 65 ของคะแนนรวมทั้งหมด (ดังแสดงในตาราง 6)

ตาราง 6 ความเสี่ยงในการให้สินเชื่อเมื่อเทียบกับการให้สินเชื่อทั่วไป

ความเสี่ยงในการให้สินเชื่อเมื่อเทียบกับการให้สินเชื่อทั่วไป	จำนวน	ร้อยละ
มีความเสี่ยงน้อย	4	20
มีความเสี่ยงเท่ากัน	3	15
มีความเสี่ยงมากกว่า	13	65
<b>รวม</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

ความคิดเห็นเกี่ยวกับความเสี่ยงในการผ่อนชำระหนี้ของกลุ่มตัวอย่าง จากผู้พิจารณาให้เงินกู้ จำนวน 20 ราย ให้คะแนนเหตุผลในการให้สินเชื่อแก่กลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองมีความเสี่ยงในการผ่อนชำระไม่ตรงตามงวดมากที่สุดเป็นลำดับ 1 คิดเป็นร้อยละ 49.33 ของคะแนนรวมทั้งหมด โดยอธิบายเพิ่มเติมประกอบว่าเกิดจากลูกค้าประสบปัญหาด้านอาชีพ ไม่สามารถสร้างรายได้เพียงพอ รายได้ไม่แน่นอน ลำดับที่ 2 คะแนนความเสี่ยงในการไม่ผ่อนชำระคิดเป็นร้อยละ 38.67 ของคะแนนรวมทั้งหมด โดยอธิบายเพิ่มเติมว่า ลูกค้าประสบปัญหาในการประกอบอาชีพ อาจจะไม่มีการควบคุมที่ดีพอ และอาจจะมีการนำเงินไปใช้ประโยชน์ส่วนตัว ลำดับที่ 3 ความเสี่ยงในด้านอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 12.00 ของคะแนนรวมทั้งหมด (ดังแสดงในตาราง 7)

ตาราง 7 ความเสี่ยงในการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกค้าเมื่อเทียบกับสินเชื่อทั่วไป

ความเสี่ยงในการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกค้าเมื่อเทียบกับสินเชื่อทั่วไป	จำนวน	คะแนน	ร้อยละ
<b>ความเสี่ยงจากการชำระหนี้ไม่ตรงตามงวด</b>			
ไม่เลือกกว่ามีความเสี่ยงในการผ่อนชำระไม่ตรงตามงวด	7	0	49.33
เลือกกว่ามีความเสี่ยงในการผ่อนชำระไม่ตรงตามงวดอันดับ 1	11	33	
เลือกกว่ามีความเสี่ยงในการผ่อนชำระไม่ตรงตามงวดอันดับ 2	2	4	
<b>รวม</b>	<b>20</b>	<b>37</b>	
<b>ความเสี่ยงในการไม่ผ่อนชำระ</b>			
ไม่เลือกกว่ามีความเสี่ยงในการไม่ผ่อนชำระ	8	0	38.67
เลือกกว่ามีความเสี่ยงในการไม่ผ่อนชำระอันดับ 1	6	18	
เลือกกว่ามีความเสี่ยงในการไม่ผ่อนชำระอันดับ 2	5	10	
เลือกกว่ามีความเสี่ยงในการไม่ผ่อนชำระอันดับ 3	1	1	
<b>รวม</b>	<b>20</b>	<b>29</b>	
<b>ความเสี่ยงด้านอื่น ๆ</b>			
ไม่เลือกกว่ามีความเสี่ยงด้านอื่น ๆ	17	0	12.00
เลือกกว่ามีความเสี่ยงด้านอื่น ๆ อันดับ 1	3	9	
<b>รวม</b>	<b>20</b>	<b>9</b>	

ที่มา : จากการสำรวจ

ความเห็นเกี่ยวกับการแก้ไขปัญหาค่าความเสี่ยงในการให้สินเชื่อแก่สมาชิกกองทุนหมู่บ้าน และชุมชนเมือง กลุ่มตัวอย่างจากผู้พิจารณาให้เงินกู้ จำนวน 20 ราย ให้เห็นว่า มีแนวทางแก้ปัญหาค่าความเสี่ยงในการให้สินเชื่อแก่กลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง จำนวน 11 ราย คิดเป็นร้อยละ 55 ของผู้ตอบแบบสอบถาม และให้เห็นว่า ไม่มีแนวทางแก้ปัญหาค่าความเสี่ยงในการให้สินเชื่อแก่กลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง จำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 45 ของผู้ตอบแบบสอบถาม (ดังแสดงในตาราง 8)

ตาราง 8 ความคิดเห็นเกี่ยวกับแนวทางในการแก้ไขความเสี่ยง

ความคิดเห็นเกี่ยวกับแนวทางในการแก้ไขความเสี่ยง	จำนวน	ร้อยละ
มี	11	55
ไม่มี	9	45
รวม	20	100

ที่มา : จากการสำรวจ

ความคิดเห็นเกี่ยวกับประโยชน์การให้สินเชื่อแก่สมาชิกกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองของผู้พิจารณาอนุมัติเงินกู้ จำนวน 20 ราย ให้เห็นว่า การให้สินเชื่อแก่สมาชิกกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง มีประโยชน์น้อยกว่าการให้สินเชื่อทั่วไป จำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 30 ของผู้ตอบแบบสอบถาม มีประโยชน์เท่ากับการให้สินเชื่อทั่วไป จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 25 ของผู้ตอบแบบสอบถาม มีประโยชน์มากกว่าการให้สินเชื่อทั่วไป จำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 45 ของผู้ตอบแบบสอบถาม (ดังแสดงในตาราง 9)

ตาราง 9 ความคิดเห็นเกี่ยวกับประโยชน์ของสินเชื่อที่มีต่อประชาชนเมื่อเทียบกับสินเชื่อทั่วไป

ประโยชน์ต่อประชาชนเมื่อเทียบกับการให้สินเชื่อทั่วไป	จำนวน	ร้อยละ
ให้ประโยชน์น้อยกว่าสินเชื่อทั่วไป	6	30
ให้ประโยชน์เท่ากับการให้สินเชื่อทั่วไป	5	25
ให้ประโยชน์มากกว่าสินเชื่อทั่วไป	9	45
รวม	20	100

ที่มา : จากการสำรวจ

ความคิดเห็นเกี่ยวกับ การชำระหนี้ของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ของผู้พิจารณาอนุมัติเงินกู้ จำนวน 20 ราย เกี่ยวกับการชำระหนี้ของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ให้ความคิดเห็นว่าสมาชิกกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ชำระหนี้ตรงตามงวดดีกว่าสินเชื่อทั่วไป จำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 20 ของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยให้ความคิดเห็นเพิ่มเติมว่า มีผู้นำรับผิดชอบแทน มีผู้ควบคุมการชำระและติดตาม มีกฎระเบียบที่เคร่งครัด กลุ่มตัวอย่างที่ตอบว่าชำระหนี้ตรงตามงวดดีเท่ากับสินเชื่อทั่วไป จำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 45 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ตอบว่าชำระหนี้ตรงตามงวดน้อยกว่าสินเชื่อทั่วไป จำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 35 ของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยให้เหตุผลเพิ่มเติมว่าผู้กู้มีรายได้ที่ไม่แน่นอน (ดังแสดงในตาราง 10)

ตาราง 10 การชำระหนี้ของลูกค้ำเมื่อเทียบกับการให้สินเชื่อทั่วไป

การชำระหนี้ของลูกค้ำเมื่อเทียบกับการให้สินเชื่อทั่วไป	จำนวน	ร้อยละ
ชำระหนี้ตรงตามงวดดีกว่าสินเชื่อทั่วไป	4	20
ชำระหนี้ตรงตามงวดเท่ากับสินเชื่อทั่วไป	9	45
ชำระหนี้ตรงตามงวดน้อยกว่าสินเชื่อทั่วไป	7	35
รวม	20	100

ที่มา : จากการสำรวจ

การชำระหนี้ของกลุ่มลูกค้ำที่ได้รับการจัดเกรด AAA เมื่อเทียบกับลูกค้ำทั่วไป กลุ่มตัวอย่างจากผู้พิจารณาให้เงินกู้ จำนวน 20 ราย ได้ให้ความคิดเห็นว่าการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ำกลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองของกลุ่มที่ได้รับการจัดเกรด AAA มีการชำระหนี้ตรงตามงวดเวลาดีกว่าสินเชื่อทั่วไป จำนวน 11 ราย คิดเป็นร้อยละ 55 ของผู้ตอบแบบสอบถาม กลุ่มที่ได้รับการจัดเกรด AAA มีการชำระหนี้ตรงตามงวดเวลาเท่ากับสินเชื่อทั่วไป จำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 45 ของผู้ตอบแบบสอบถาม กลุ่มที่ได้รับการจัดเกรด AAA มีการชำระหนี้ตรงตามงวดเวลาน้อยกว่า สินเชื่อทั่วไป จำนวน 0 ราย (ดังแสดงในตาราง 11)



ตาราง 11 การชำระหนี้ของลูกค้ายกกลุ่ม AAA เมื่อเทียบกับการให้สินเชื่อทั่วไป

การชำระหนี้ของลูกค้ายกกลุ่ม AAA เมื่อเทียบกับการให้สินเชื่อทั่วไป	จำนวน	ร้อยละ
ชำระหนี้ตรงตามงวดดีกว่าสินเชื่อทั่วไป	11	55
ชำระหนี้ตรงตามงวดเท่ากับสินเชื่อทั่วไป	9	45
ชำระหนี้ตรงตามงวดน้อยกว่าสินเชื่อทั่วไป	0	0
รวม	20	100

ที่มา : จากการสำรวจ

ความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถาม เกี่ยวกับความสัมพันธ์ของคะแนนจากการอนุมัติเงินกู้ของกลุ่มกองทุนหมู่บ้าน และชุมชนเมือง โดยพิจารณาจากค่าที่ได้รับคะแนนจากการอนุมัติเงินกู้สูง มีความสัมพันธ์กันมากกับการชำระหนี้สม่ำเสมอ พบว่าลูกค้ายกที่ได้รับคะแนนจากการอนุมัติเงินกู้สูง และมีความสัมพันธ์กันมากกับการชำระหนี้สม่ำเสมอ จำนวน 16 ราย คิดเป็นร้อยละ 80 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ในกลุ่มลูกค้ายกที่ได้รับคะแนนจากการอนุมัติเงินกู้สูง มีความสัมพันธ์กันบ้างกับการชำระหนี้สม่ำเสมอ มีจำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 20 ของผู้ตอบแบบสอบถาม กลุ่มลูกค้ายกที่ได้รับคะแนนจากการอนุมัติเงินกู้สูง ไม่มีความสัมพันธ์กันเลยกับการชำระหนี้สม่ำเสมอ มีจำนวน 0 ราย (ดังแสดงในตาราง 12)

ตาราง 12 ความสัมพันธ์ของคะแนนที่ได้รับอนุมัติเงินกู้กับการชำระหนี้

ความสัมพันธ์ของคะแนนกับการชำระหนี้	จำนวน	ร้อยละ
สัมพันธ์กันมาก	16	80
สัมพันธ์กันบ้าง	4	20
ไม่มีความสัมพันธ์กันเลย	0	0
รวม	20	100

ที่มา : จากการสำรวจ

ความคิดเห็นเกี่ยวกับการพิจารณาให้สินเชื่อในครั้งต่อไปของกลุ่มตัวอย่างจากผู้พิจารณาให้เงินกู้ จำนวน 20 ราย ให้ความคิดเห็นว่าควรให้สินเชื่อแก่กลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองต่อไป จำนวน 15 ราย คิดเป็นร้อยละ 75 ของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยให้เหตุผลเพิ่มเติมว่า เป็นการ

สนองนโยบายของรัฐบาล ทำให้ประชาชนมีโอกาสเข้าถึงแหล่งเงินทุน เป็นการช่วยเหลือธุรกิจรายย่อย ประชาชนมีอาชีพมีรายได้ แต่จะทำให้ประชาชนมีหนี้เพิ่มขึ้น และมีภาระให้เงินกู้ยืมซ้ำซ้อน และให้ความคิดเห็นว่าไม่ควรให้สินเชื่อแก่กลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองต่อไป จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 25 ของผู้ตอบแบบสอบถาม (ดังแสดงในตาราง 13)

ตาราง 13 ควรให้สินเชื่อต่อไปหรือไม่

ควรให้สินเชื่อต่อไปหรือไม่	จำนวน	ร้อยละ
ควรให้สินเชื่อต่อไป	15	75
ไม่ควรให้สินเชื่อต่อไป	5	25
รวม	20	100

ที่มา : จากการสำรวจ

ความคิดเห็นของผู้พิจารณาให้เงินกู้ เกี่ยวกับภาระหนี้สินอื่น ๆ ของกลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองกลุ่มตัวอย่าง จากผู้พิจารณาให้เงินกู้ จำนวน 20 ราย ให้ความเห็นว่ามีภาระหนี้สินอื่น ๆ ที่ต้องผ่อนชำระ จำนวน 18 ราย คิดเป็นร้อยละ 90 ของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยอธิบายเพิ่มเติมว่ามีหนี้ในระบบ เป็นลูกหนี้ธนาคารเพื่อการเกษตรอยู่แล้ว เป็นหนี้กองทุนหมู่บ้านอยู่แล้ว มีภาระในการผ่อนชำระเครื่องอุปโภค ในส่วนของความคิดเห็นของผู้พิจารณาให้เงินกู้ ให้ความคิดเห็นว่ามีภาระหนี้สินอื่น ๆ ที่ต้องผ่อนชำระ จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 10 ของผู้ตอบแบบสอบถาม (ดังแสดงในตาราง 14)

ตาราง 14 ภาระหนี้อื่น ๆ ของกลุ่มลูกค้าธนาคารชุมชน

ภาระหนี้อื่นๆของกลุ่มลูกค้า	จำนวน	ร้อยละ
มี	18	90
ไม่มี	2	10
รวม	20	100

ที่มา : จากการสำรวจ

ความคิดเห็นเกี่ยวกับ ค่าใช้จ่ายในครอบครัวของลูกค้ำกลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง กลุ่มตัวอย่างจากผู้พิจารณาการให้เงินกู้ จำนวน 20 ราย ให้ความเห็นว่า ลูกค้ำมีภาระค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการศึกษาของสมาชิกในครอบครัว จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 10 ของผู้ตอบแบบสอบถาม มีภาระค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการผ่อนชำระหนี้ของสมาชิกในครอบครัว จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 10 ของผู้ตอบแบบสอบถาม มีภาระค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเช่าบ้าน บริโภคของสมาชิกในครอบครัว จำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 5 ของผู้ตอบแบบสอบถาม มีภาระค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการศึกษาของสมาชิกในครอบครัว และผ่อนชำระหนี้ จำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 20 ของผู้ตอบแบบสอบถาม มีภาระค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการศึกษาของสมาชิกในครอบครัว เช่าบ้าน และบริโภค จำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 5 ของผู้ตอบแบบสอบถาม มีภาระค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการศึกษาของสมาชิกในครอบครัว และอื่นๆ จำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 5 ของผู้ตอบแบบสอบถาม มีภาระค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการศึกษาของสมาชิกในครอบครัว ผ่อนชำระหนี้ เช่าบ้าน และบริโภค จำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 20 ของผู้ตอบแบบสอบถาม มีภาระค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการศึกษาของสมาชิกในครอบครัว ผ่อนชำระหนี้ และอื่น ๆ จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 10 ของผู้ตอบแบบสอบถาม มีภาระค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการศึกษาของสมาชิกในครอบครัว ท่องเที่ยว เช่าบ้าน และบริโภค จำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 5 ของผู้ตอบแบบสอบถาม มีภาระค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการศึกษาของสมาชิกในครอบครัว ผ่อนชำระหนี้ ท่องเที่ยว เช่าบ้าน และบริโภค จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 10 ของผู้ตอบแบบสอบถาม

(ดังแสดงในตาราง 15)

ตาราง 15 ภาระค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ในครอบครัวของลูกค้า

ภาระค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ในครอบครัวของลูกค้า	จำนวน	ร้อยละ
การศึกษาของสมาชิกในครอบครัว	2	10
ผ่อนชำระหนี้ทุกอย่าง	2	10
เช่าบ้าน, บริโภค	1	5
การศึกษาของสมาชิกในครอบครัวและผ่อนชำระหนี้	4	20
การศึกษาของสมาชิกในครอบครัวและเช่าบ้าน, บริโภค	1	5
การศึกษาของสมาชิกในครอบครัวและอื่นๆ	1	5
การศึกษาของสมาชิกในครอบครัว, ผ่อนชำระหนี้และเช่าบ้าน, บริโภค	4	20
การศึกษาของสมาชิกในครอบครัว, ผ่อนชำระหนี้และอื่นๆ	2	10
การศึกษาของสมาชิกในครอบครัว, ท่องเที่ยวและเช่าบ้าน, บริโภค	1	5
การศึกษาของสมาชิกในครอบครัว, ผ่อนชำระหนี้, ท่องเที่ยว, เช่าบ้าน, บริโภค	2	10
<b>รวม</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

ความคิดเห็นของผู้ให้กู้เกี่ยวกับสาเหตุการนำเงินกู้ไปใช้ไม่ตรงตามจุดประสงค์ของกลุ่มสมาชิกกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง จากตัวอย่างจากผู้พิจารณาการให้เงินกู้ จำนวน 20 ราย ให้เห็นว่าเพราะมีความจำเป็นต้องนำเงินไปใช้ด้านอื่นมากกว่า จำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 50 ของผู้ตอบแบบสอบถาม เพราะวัตถุประสงค์ของผู้ให้กู้ไม่ตรงตามจุดประสงค์ของผู้กู้ จำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 15 ของผู้ตอบแบบสอบถาม เพราะถ้านำเงินไปใช้ด้านอื่น จะให้ผลตอบแทนมากกว่า จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 10 ของผู้ตอบแบบสอบถาม และสาเหตุอื่น ๆ จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 10 ของผู้ตอบแบบสอบถาม เพราะความจำเป็นต้องนำเงินไปใช้ด้านอื่น และวัตถุประสงค์ของผู้ให้กู้ไม่ตรงกับผู้กู้ จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 10 ของผู้ตอบแบบสอบถาม เพราะมีความจำเป็นต้องนำเงินไปใช้ด้านอื่นมากกว่า ซึ่งจะให้ผลตอบแทนมากกว่า จำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 5 ของผู้ตอบแบบสอบถาม (ดังแสดงในตาราง 16)

ตาราง 16 สาเหตุที่ถูกค้ำนำเงินกู้ไปใช้ไม่ตรงตามจุดประสงค์ผู้ให้กู้

สาเหตุที่ถูกค้ำนำเงินกู้ไปใช้ไม่ตรงตามจุดประสงค์ผู้ให้กู้	จำนวน	ร้อยละ
มีความจำเป็นต้องนำเงินไปใช้ด้านอื่นมากกว่า	10	50
วัตถุประสงค์ของผู้ให้กู้ไม่ตรงตามจุดประสงค์ของผู้กู้	3	15
ถ้าถูกค้ำนำเงินไปใช้ด้านอื่น จะให้ผลตอบแทนมากกว่า	2	10
ความจำเป็นต้องนำเงินไปใช้ด้านอื่นและวัตถุประสงค์ของผู้ให้กู้ไม่ตรงกับผู้กู้	2	10
มีความจำเป็นต้องนำเงินไปใช้ด้านอื่นมากกว่าซึ่งจะให้ผลตอบแทนมากกว่า	1	5
สาเหตุอื่นๆ	2	10
<b>รวม</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

ความคิดเห็นของผู้ให้กู้เกี่ยวกับกรณีการนำเงินกู้ไปใช้ตรงตามจุดประสงค์ของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง จากผู้พิจารณาการให้เงินกู้ จำนวน 20 ราย ให้ความเห็นว่า วัตถุประสงค์ของผู้ให้กู้เหมาะสมดีแล้ว จำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 50 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ความคิดเห็นว่าถ้าถูกค้ำนำเงินไปใช้ตรงตามจุดประสงค์ จะให้ผลตอบแทนมากกว่า จำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 45 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ความคิดเห็นว่าวัตถุประสงค์ของผู้ให้กู้เหมาะสมดีแล้ว ถ้านำเงินไปใช้ตามวัตถุประสงค์จะให้ผลตอบแทนมากกว่า จำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 5 ของผู้ตอบแบบสอบถาม (คังแสดงในตาราง 17)

ตาราง 17 สาเหตุที่ถูกค้ำนำเงินกู้ไปใช้ตรงตามจุดประสงค์ผู้ให้กู้

สาเหตุที่ถูกค้ำนำเงินกู้ไปใช้ตรงตามจุดประสงค์ผู้ให้กู้	จำนวน	ร้อยละ
วัตถุประสงค์ของผู้ให้กู้เหมาะสมดีแล้ว	10	50
จะให้ผลตอบแทนมากกว่า	9	45
วัตถุประสงค์ของผู้ให้กู้เหมาะสมดีแล้ว, จะให้ผลตอบแทนมากกว่า	1	5
<b>รวม</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

ความคิดเห็นในการให้สินเชื่อแก่สมาชิกกองทุนหมู่บ้าน และชุมชนเมือง ในการแก้ปัญหาต่าง ๆ ตามนโยบายของรัฐบาล กลุ่มตัวอย่างจากผู้พิจารณาให้เงินกู้ จำนวน 20 ราย ให้ความเห็นเกี่ยวกับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง จะสามารถแก้ไขปัญหาต่าง ๆ ตามนโยบายรัฐบาลได้บ้าง จำนวน 18 ราย คิดเป็นร้อยละ 90 ของผู้ตอบแบบสอบถาม แก้ไขปัญหาต่าง ๆ ตามนโยบายรัฐบาลไม่ได้เลย จำนวน 0 ราย แก้ไขปัญหาต่าง ๆ ตามนโยบายรัฐบาลได้มาก จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 10 ของผู้ตอบแบบสอบถาม (ดังแสดงในตาราง 18)

โดยให้เหตุผลประกอบเกี่ยวกับการแก้ปัญหาต่าง ๆ ตามนโยบายรัฐบาลเพิ่มเติมว่าเป็นการเพิ่มรายได้ให้แก่ผู้ด้อยโอกาส ทำให้ประชาชนไม่ต้องกู้เงินนอกระบบ เป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียนของชาวบ้าน และมีข้อเสียที่ว่ากรรมการกองทุนที่พิจารณาเงินกู้มีการลำเอียง

ตาราง 18 การให้สินเชื่อดังกล่าวจะเป็นการแก้ปัญหาต่าง ๆ ตามนโยบายรัฐบาล

การให้สินเชื่อฯ จะเป็นการแก้ปัญหาต่าง ๆ ตามนโยบายรัฐบาล	จำนวน	ร้อยละ
ไม่ได้เลย	0	0
ได้บ้าง	18	90
ได้มาก	2	10
รวม	20	100

ที่มา : จากการสำรวจ

เกี่ยวกับรายได้เฉลี่ยของลูกค้ำกลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองของกลุ่มตัวอย่างจากผู้พิจารณาจากผู้ให้เงินกู้ จำนวน 20 ราย ให้เห็นว่ามิรายได้โดยเฉลี่ย ที่ต่ำกว่า 25,000 บาท /ปี / คน จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 10 ของผู้ตอบแบบสอบถาม มิรายได้โดยเฉลี่ยระหว่าง 25,000-50,000 บาท /ปี / คน จำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 45 ของผู้ตอบแบบสอบถาม มิรายได้โดยเฉลี่ยระหว่าง 50,001-75,000 บาท /ปี / คน จำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 30 ของผู้ตอบแบบสอบถาม มิรายได้โดยเฉลี่ยระหว่าง 75,001-100,000 บาท /ปี / คน จำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 15 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ไม่มีรายใดเลยที่มีรายได้มากกว่า 100,000 บาท /ปี / คน (ดังแสดงในตาราง 19)

ตาราง 19 รายได้เฉลี่ยของกลุ่มลูกค้ากองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง

รายได้เฉลี่ยของกลุ่มลูกค้า/คนปี	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 25,000 บาท	2	10
25,001-50,000 บาท	9	45
50,001-75,000 บาท	6	30
75,001-100,000 บาท	3	15
มากกว่า 100,000 บาท	0	0
รวม	20	100

ที่มา : จากการสำรวจ

ความคิดเห็นเกี่ยวกับ ข้อดีของการให้สินเชื่อของธนาคารชุมชนแก่กลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองของกลุ่มตัวอย่างจากผู้พิจารณาให้เงินกู้ จำนวน 20 ราย คิดเป็นคะแนนเรียงตามลำดับคือ ลำดับที่ 1 เป็นการให้โอกาสแก่บุคคลที่ขาดโอกาสกู้เงินจากสถาบันการเงินต่าง ๆ คิดเป็นร้อยละ 40.74 ของคะแนนรวมทั้งหมด ลำดับที่ 2 เพราะอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่ากู้ยืมเงินนอกระบบคิดเป็นร้อยละ 37.96 ของคะแนนรวมทั้งหมด ลำดับที่ 3 เพราะมีการให้คำแนะนำปรึกษาแก่สมาชิกคิดเป็นร้อยละ 21.31 ของคะแนนรวมทั้งหมด (ดังแสดงในตาราง 20 )

ตาราง 20 ข้อดีของการให้สินเชื่อแก่กองทุนหมู่บ้าน

ข้อดีของการให้สินเชื่อแก่กองทุนหมู่บ้าน	จำนวน	คะแนน	ร้อยละ
<b>ให้โอกาสแก่ผู้ขาดโอกาสกู้เงินจากสถาบันการเงินอื่น</b>			
ไม่เลือกให้โอกาสแก่ผู้ขาดโอกาสกู้เงินจากสถาบันการเงินต่างๆ	1	0	40.74
เลือกให้โอกาสแก่ผู้ขาดโอกาสกู้เงินจากสถาบันการเงินต่างๆอันดับ 1	10	30	
เลือกให้โอกาสแก่ผู้ขาดโอกาสกู้เงินจากสถาบันการเงินต่างๆอันดับ 2	5	10	
เลือกให้โอกาสแก่ผู้ขาดโอกาสกู้เงินจากสถาบันการเงินต่างๆอันดับ 3	4	4	
<b>รวม</b>	<b>20</b>	<b>44</b>	
<b>อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าการกู้เงินนอกระบบ</b>			
ไม่เลือกอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่ากู้ยืมเงินนอกระบบ	2	0	37.96
เลือกอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่ากู้ยืมเงินนอกระบบอันดับ 1	7	21	
เลือกอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่ากู้ยืมเงินนอกระบบอันดับ 2	9	18	
เลือกอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่ากู้ยืมเงินนอกระบบอันดับ 3	2	2	
<b>รวม</b>	<b>20</b>	<b>41</b>	
<b>มีการให้คำแนะนำปรึกษาแก่สมาชิก</b>			
ไม่เลือกมีการให้คำแนะนำปรึกษาแก่สมาชิก	6	0	21.30
เลือกมีการให้คำแนะนำปรึกษาแก่สมาชิกอันดับ 1	3	9	
เลือกมีการให้คำแนะนำปรึกษาแก่สมาชิกอันดับ 2	3	6	
เลือกมีการให้คำแนะนำปรึกษาแก่สมาชิกอันดับ 3	8	8	
<b>รวม</b>	<b>20</b>	<b>23</b>	

ที่มา : จากการสำรวจ

ความคิดเห็นเกี่ยวกับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ทำให้เกิดการหมุนเวียนของเงินทุน กลุ่มตัวอย่างจากผู้พิจารณาให้เงินกู้ จำนวน 20 ราย ให้ความคิดเห็นว่าทำให้เกิดการหมุนเวียนของเงินทุนในระบบเศรษฐกิจระดับชุมชนมากที่สุด จำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 50 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ทำให้เกิดการหมุนเวียนของเงินทุนในระบบเศรษฐกิจระดับชุมชนน้อย จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 10 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ไม่แน่ใจว่าทำให้เกิดการหมุนเวียนของเงินทุนในระบบเศรษฐกิจระดับชุมชนหรือไม่ จำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 40 ของผู้ตอบแบบสอบถาม



โดยให้เหตุผลแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมว่าทำให้เกิดการกระจายเงินทุนในแต่ละกลุ่ม กองทุน และเป็นเงินทุนในการประกอบอาชีพ (ดังแสดงในตาราง 21 )

ตาราง 21 การให้สินเชื่อดังกล่าวทำให้เกิดการหมุนเวียนของเงินทุน

การให้สินเชื่อดังกล่าวทำให้เกิดการหมุนเวียนของเงินทุน	จำนวน	ร้อยละ
มากที่สุด	10	50
น้อย	2	10
ไม่แน่ใจ	8	40
รวม	20	100

ที่มา : จากการสำรวจ

ความคิดเห็นเกี่ยวกับรายได้ของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองหลังจากการนำเงินกู้ไปใช้แล้ว โดยพิจารณาจากผู้อนุมัติเงินกู้จำนวนตัวอย่าง 20 ราย ให้ความคิดเห็นว่าทำให้กลุ่มดังกล่าวมีรายได้เท่าเดิม จำนวน 1 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 5 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ทำให้กลุ่มดังกล่าวมีรายได้เพิ่มขึ้นบ้าง จำนวน 16 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 80 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ทำให้กลุ่มดังกล่าวมีรายได้เพิ่มขึ้นมาก จำนวน 2 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 10 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ทำให้กลุ่มดังกล่าวมีรายได้เป็นอย่างอื่น จำนวน 1 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 5 ของผู้ตอบแบบสอบถาม (ดังแสดงในตาราง 22 )

ตาราง 22 รายได้ภายหลังการให้สินเชื่อ

ภายหลังการให้สินเชื่อทำให้มีรายได้อย่างไร	จำนวน	ร้อยละ
เท่าเดิม	1	5
เพิ่มขึ้นบ้าง	16	80
เพิ่มขึ้นมาก	2	10
อื่น ๆ	1	5
รวม	20	100

ที่มา : จากการสำรวจ

วัตถุประสงค์ที่ 2 ศึกษาผลกระทบของโครงการธนาคารชุมชน ของธนาคารพาณิชย์หนึ่ง ในจังหวัด เชียงใหม่ที่มีต่อชุมชน

#### 4.2 ข้อมูลของสมาชิกกลุ่มกองทุนหมู่บ้าน และชุมชนเมือง

จากการศึกษากลุ่มตัวอย่างสมาชิกกลุ่มกองทุนหมู่บ้าน และชุมชนเมือง จำนวน 139 ราย พบว่าเป็นเพศชาย 65 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 46.80 ของผู้ตอบแบบสอบถาม เป็นเพศหญิงจำนวน 74 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 53.20 ของผู้ตอบแบบสอบถาม มีสถานภาพโสด 29 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 20.90 ของผู้ตอบแบบสอบถาม สถานภาพ สมรส 95 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 68.30 ของผู้ตอบแบบสอบถาม สถานภาพหย่า 7 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 5.00 ของผู้ตอบแบบสอบถาม สถานภาพม่าย 8 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 5.80 ของผู้ตอบแบบสอบถาม มีจำนวนครอบครัวที่มีบุคคลที่อาศัยอยู่ 1-2 คน จำนวน 23 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 16.50 ของผู้ตอบแบบสอบถาม มีจำนวนครอบครัวที่มีบุคคลที่อาศัยอยู่ 3-5 คน จำนวน 101 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 72.70 ของผู้ตอบแบบสอบถาม มีจำนวนครอบครัวที่มีบุคคลที่อาศัยอยู่ ในครอบครัวมากกว่า 5 คน จำนวน 15 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 10.80 ของผู้ตอบแบบสอบถาม กลุ่มตัวอย่างไม่มีบุตรอยู่ในความดูแล จำนวน 41 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 29.50 ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวนบุตรที่อยู่ในความดูแล 1-2 คน จำนวน 78 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 56.10 ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวนบุตรที่อยู่ในความดูแลมากกว่า 4 คน จำนวน 4 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 2.90 ของผู้ตอบแบบสอบถาม สำหรับวุฒิ การศึกษาระดับต่ำกว่ามัธยมศึกษา จำนวน 47 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 33.80 ของผู้ตอบแบบสอบถาม การศึกษาระดับมัธยมศึกษา 53 รายคิดอัตราร้อยละ 38.10 ของผู้ตอบแบบสอบถาม การศึกษาสูงกว่ามัธยม 39 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 28.10 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ลักษณะที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง จำนวน 70 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 50.40 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งมีที่อยู่อาศัยโดยการเช่าอาศัย จำนวน 19 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 13.7 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ที่อยู่อาศัย เป็นของญาติ จำนวน 13 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 9.40 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ที่อยู่อาศัยเป็นของ บิดา-มารดา จำนวน 36 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 25.90 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ที่อยู่อาศัยอื่น ๆ จำนวน 1 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 0.60 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ระยะเวลาในการอาศัยอยู่ในพื้นที่ นาน 1-3 ปี จำนวน 3 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 2.20 ของผู้ตอบแบบสอบถาม อาศัยอยู่ในพื้นที่นาน 4-10 ปี จำนวน 27 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 19.40 ของผู้ตอบแบบสอบถาม อาศัยอยู่ในพื้นที่นาน มากกว่า 10 ปี แต่ไม่ได้เกิดที่นี่ จำนวน 39 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 28.10 ของผู้ตอบแบบสอบถาม อาศัยอยู่ในพื้นที่มาตั้งแต่เกิด จำนวน 70 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 50.40 ของผู้ตอบแบบสอบถาม มี รายได้เฉลี่ยต่อปี ต่อคน ต่ำกว่า 25,000 บาท จำนวน 67 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 48.20 ของผู้ตอบแบบสอบถาม มีรายได้เฉลี่ยต่อปี ต่อคน ระหว่าง 25,001-50,000 บาท จำนวน 39 ราย คิดเป็นอัตราร

ร้อยละ 28.1 ของผู้ตอบแบบสอบถาม มีรายได้เฉลี่ยต่อปี ต่อคน ระหว่าง 50,001-75,000 บาท จำนวน 29 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 20.90 ของผู้ตอบแบบสอบถาม มีรายได้เฉลี่ยต่อปี ต่อคน ระหว่าง 75,001-100,000 บาท จำนวน 2 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 1.40 ของผู้ตอบแบบสอบถาม มีรายได้เฉลี่ยต่อปี ต่อคน มากกว่า 100,000 บาท จำนวน 2 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 1.40 ของผู้ตอบแบบสอบถาม พิจารณาทางด้านช่องทางของรายได้พบว่ามีรายได้เพียงอย่างเดียว จำนวน จำนวน 91 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 65.50 ของผู้ตอบแบบสอบถาม มีรายได้ 2 ทาง จำนวน 39 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 28.00 ของผู้ตอบแบบสอบถาม มีรายได้มากกว่า 2 ทาง จำนวน 9 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 6.50 ของผู้ตอบแบบสอบถาม (ดังแสดงในตาราง 23 )

ตาราง 23 ข้อมูลของสมาชิกกลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง

เพศ	จำนวน	ร้อยละ
ชาย	65	46.80
หญิง	74	53.20
<b>รวม</b>	<b>139</b>	<b>100</b>
<b>สถานภาพทางครอบครัว</b>		
โสด	29	20.90
สมรส	95	68.30
หย่า	7	5.00
ม่าย	8	5.80
<b>รวม</b>	<b>139</b>	<b>100</b>
<b>จำนวนบุคคลที่อาศัยอยู่ในครอบครัว</b>		
1-2 คน	23	16.50
3-5 คน	101	72.70
มากกว่า 5 คน	15	10.80
<b>รวม</b>	<b>139</b>	<b>100</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

ตาราง 23 ข้อมูลของสมาชิกกลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง (ต่อ 1)

จำนวนบุตรที่อยู่ในความดูแล	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มี	41	29.50
1-2 คน	78	56.10
3-4 คน	16	11.50
มากกว่า 4 คน	4	2.90
<b>รวม</b>	<b>139</b>	<b>100</b>
<b>การศึกษา</b>		
ต่ำกว่ามัธยมศึกษา	47	33.80
มัธยมศึกษา	53	38.10
สูงกว่ามัธยมศึกษา	39	28.10
<b>รวม</b>	<b>139</b>	<b>100</b>
<b>ลักษณะครอบครัวที่อยู่อาศัย</b>		
เป็นของตน	70	50.40
เช่าอาศัย	19	13.70
เป็นของญาติ	13	9.40
เป็นของบิดามารดา	36	25.90
อื่นๆ	1	0.60
<b>รวม</b>	<b>139</b>	<b>100</b>
<b>ระยะเวลาอาศัยอยู่ในพื้นที่</b>		
1-3 ปี	3	2.20
4-10 ปี	27	19.40
มากกว่า 10 ปี แต่ไม่ได้เกิดที่นี่	39	28.10
ตั้งแต่เกิด	70	50.40
<b>รวม</b>	<b>139</b>	<b>100</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

ตาราง 23 ข้อมูลของสมาชิกกลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ( ต่อ 2)

รายได้โดยเฉลี่ยต่อปีต่อคน	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 25,000 บาท	67	48.20
250,00-50,000 บาท	39	28.10
50,000-750,00 บาท	29	20.90
75,000-100,000 บาท	2	1.40
มากกว่า 100,000 บาท	2	1.40
รวม	139	100
เกี่ยวกับรายได้ทางอื่นๆ		
มีรายได้เพียงทางเดียว	91	65.50
มีรายได้ 1-2 ทาง	39	28.00
มีรายได้มากกว่า 2 ทาง	9	6.50
รวม	139	100

ที่มา : จากการสำรวจ

การเป็นสมาชิกกลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ของกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับการจัดเกรด AAA (ซึ่งจัดเกรดโดยคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ พ.ศ.2545) จำนวน 139 ราย ปรากฏว่าเป็นสมาชิกกลุ่มชุมชน AAA จำนวน 80 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 57.60 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ไม่เป็นสมาชิกกลุ่มชุมชน AAA จำนวน 59 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 42.40 ของผู้ตอบแบบสอบถาม (ดังแสดงในตาราง 24)

ตาราง 24 การเป็นสมาชิกกลุ่มชุมชน AAA

การเป็นสมาชิกในกลุ่มชุมชน AAA	จำนวน	ร้อยละ
เป็น	80	57.60
ไม่เป็น	59	42.40
รวม	139	100

ที่มา : จากการสำรวจ

การได้รับอนุมัติเงินกู้ของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง จากการสำรวจกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 139 ราย ปรากฏว่า สมาชิกกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองที่ได้รับเงินกู้และเป็นสมาชิก AAA จำนวน 80 ราย คิดเป็นร้อยละ 57.55 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้รับเงินกู้และไม่เป็นสมาชิก AAA จำนวน 22 ราย คิดเป็นร้อยละ 15.83 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ไม่ได้เงินกู้ จำนวน 37 ราย คิดเป็นร้อยละ 26.62 ของผู้ตอบแบบสอบถาม (ดังแสดงในตาราง 25 )

ตาราง 25 การได้รับอนุมัติเงินกู้

ได้รับอนุมัติเงินกู้จากกองทุนหมู่บ้าน	จำนวน	ร้อยละ
ได้รับ (เป็นสมาชิก AAA)	80	57.55
ได้รับ (ไม่เป็นสมาชิก AAA)	22	15.83
ไม่ได้รับ	37	26.62
รวม	139	100

ที่มา : จากการสำรวจ

ความคิดเห็นที่มีต่อปริมาณเงินกู้ของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง รายที่ได้รับอนุมัติเงินกู้จำนวน 102 ราย ให้ความเห็นว่าเงินกู้ที่ได้รับเพียงพอต่อความต้องการ จำนวน 74 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 53.72 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ตอบว่าเงินกู้ที่ได้รับไม่เพียงพอต่อความต้องการ จำนวน 28 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 27.45 ของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยอธิบายเพิ่มเติมว่าธุรกิจที่ลงทุนมีต้นทุนสูง ต้องการนำเงินไปค้าขาย

ตาราง 26 เงินที่ได้รับเพียงพอต่อความต้องการ

เงินที่ได้รับเพียงพอหรือไม่	จำนวน	ร้อยละ
เพียงพอ	74	72.55
ไม่เพียงพอ	28	27.45
รวม	102	100

ที่มา : จากการสำรวจ

ความคิดเห็นที่มีต่อปริมาณเงินกู้ ที่เหมาะสมต่อความต้องการของสมาชิกกลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองที่ได้รับอนุมัติเงินกู้จำนวน 102 ราย มีผู้ไม่เลือกตอบข้อใดเลย 5 ราย สำหรับผู้ตอบแบบสอบถามจำนวนเงินกู้ที่เหมาะสมและเพียงพอต่อความต้องการไม่เกิน 10,000 บาท เป็นจำนวนที่เหมาะสมที่สุด จำนวน 35 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 36.08 ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวนเงินกู้ที่อยู่ระหว่าง 10,001-50,000 บาท จำนวน 55 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 56.70 ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวนเงินกู้ที่อยู่ระหว่าง 51,000-100,000 บาท จำนวน 4 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 4.12 ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวนเงินกู้เกินกว่า 100,000 บาท จำนวน 3 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 3.10 ของผู้ตอบแบบสอบถาม รายที่ไม่เลือกตอบข้อใดเลย จำนวน 5 ราย มีบางรายแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมว่าถ้าหากได้เงินกุน้อยกว่าความต้องการจะทำให้ไม่เพียงพอ เพราะต้องนำไปค้าขาย ใช้เป็นเงินลงทุน นำไปชำระหนี้ นำไปก่อสร้างต่อเติมบ้านที่อยู่อาศัยของตนเอง นำไปประกอบอาชีพเกี่ยวกับการเกษตร และมีค่าใช้จ่ายอื่นๆ อีกมาก (ดังแสดงในตาราง 27)

ตาราง 27 จำนวนเงินที่เพียงพอต่อความต้องการ

จำนวนเงินเท่าไรจึงเพียงพอต่อความต้องการ	จำนวน	ร้อยละ
ไม่เลือกข้อใดเลย	5	-
ไม่เกิน 10,000 บาท	35	36.08
10,001-50,000 บาท	55	56.70
50,001-100,000 บาท	4	4.12
มากกว่า 100,000 บาท	3	3.10
รวม	102	100

ที่มา : จากการสำรวจ

ความคิดเห็นของสมาชิกลูกค้ากองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ที่มีต่อการกระจายเงินกู้ จากกลุ่มตัวอย่างจากสมาชิกกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองที่ได้รับอนุมัติเงินกู้จำนวน 102 ราย ให้ความเห็นว่ามีการกระจายทั่วถึง จำนวน 82 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 80.39 ของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยให้ความคิดเห็นเพิ่มเติมว่ามีการประกาศให้รู้กัน โดยทั่วถึงในชุมชนนั้นๆ และให้ความเห็นว่ามีการกระจายไม่ทั่วถึง จำนวน 20 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 19.61 ของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยให้ความคิดเห็นเพิ่มเติมว่ายังมีคนไม่ทราบอีกมาก และมีจำนวนเงินที่น้อย (ดังแสดงในตาราง 28)

ตาราง 28 การกระจายเงินกู้ไปยังกลุ่มกองทุนต่าง ๆ

ความทั่วถึงของการกระจายเงินกู้ไปยังกลุ่มต่าง ๆ	จำนวน	ร้อยละ
กระจายทั่วถึง	82	80.39
กระจายไม่ทั่วถึง	20	19.61
รวม	102	100

ที่มา : จากการสำรวจ

ความคิดเห็นเกี่ยวกับ ผลกระทบจากการที่ไม่ได้รับเงินกู้ของกลุ่มตัวอย่างจากสมาชิกกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง จำนวน 37 ราย พบว่าไม่มีผลกระทบ จำนวน 21 ราย คิดเป็นอัตรา ร้อยละ 56.76 ของผู้ตอบแบบสอบถาม มีผลกระทบบ้างเล็กน้อย จำนวน 14 ราย คิดเป็นอัตรา ร้อยละ 37.84 ของผู้ตอบแบบสอบถาม มีผลกระทบมาก จำนวน 2 ราย คิดเป็นอัตรา ร้อยละ 5.40 ของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยให้ความคิดเห็นประกอบเกี่ยวกับผลกระทบว่าต้องนำไปเสริมรายได้ และเป็นผู้มีรายได้น้อยอยู่แล้ว (ดังแสดงในตาราง 29)

ตาราง 29 ผลกระทบที่เกิดจากการไม่ได้รับเงินกู้

ผลกระทบที่เกิดจากการไม่ได้รับเงินกู้	จำนวน	ร้อยละ
ไม่กระทบ	21	56.76
กระทบบ้างเล็กน้อย	14	37.84
กระทบมาก	2	5.40
รวม	37	100

ที่มา : จากการสำรวจ

ผลกระทบที่เกิดจากการไม่ได้รับเงินกู้ และไม่ประสงค์ที่จะกู้เงิน ของกลุ่มตัวอย่างจากสมาชิกกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง จำนวน 16 ราย พบว่ากระทบต่อสภาพความเป็นอยู่ จำนวน 5 ราย คิดเป็นอัตรา ร้อยละ 31.25 ของผู้ตอบแบบสอบถาม กระทบต่อฐานะทางการเงิน จำนวน 10 ราย คิดเป็นอัตรา ร้อยละ 62.50 ของผู้ตอบแบบสอบถาม กระทบต่อเครื่องอำนวยความสะดวก จำนวน 1 ราย คิดเป็นอัตรา ร้อยละ 6.25 ของผู้ตอบแบบสอบถาม (ดังแสดงในตาราง 30)



## ตาราง 30 ผลกระทบกรณีไม่ได้รับเงินกู้

ผลกระทบกรณีไม่ได้รับเงินกู้	จำนวน	ร้อยละ
สภาพความเป็นอยู่	5	31.25
ฐานะทางการเงิน	10	62.50
เครื่องอำนวยความสะดวก	1	6.25
รวม	16	100

ที่มา : จากการสำรวจ

การนำเงินกู้ที่ได้ ไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ของสมาชิกกลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองที่ได้รับอนุมัติเงินกู้ จำนวน 102 ราย พบว่านำไปใช้ตรงตามจุดประสงค์ จำนวน 92 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 90.20 ของผู้ตอบแบบสอบถาม นำเงินไปใช้ไม่ตรงตามจุดประสงค์ จำนวน 10 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 9.80 ของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยแสดงความเห็นถึงสาเหตุที่นำเงินไปใช้ไม่ตรงตามจุดประสงค์ เพราะมีค่าใช้จ่ายหลายทาง (ดังแสดงในตาราง 31)

## ตาราง 31 การนำเงินกู้ที่ได้ไปใช้ตรงตามจุดประสงค์

นำเงินกู้ที่ได้ไปใช้ตรงตามจุดประสงค์หรือไม่	ความถี่	ร้อยละ
ตรงตามจุดประสงค์	92	90.20
ไม่ตรงตามจุดประสงค์	10	9.80
รวม	102	100

ที่มา : จากการสำรวจ

การนำเงินกู้ที่ได้รับ ไปใช้ไม่ตรงตามจุดประสงค์ของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองที่ได้รับอนุมัติเงินกู้ จำนวน 10 ราย ให้ความเห็นว่ามีความจำเป็นต้องนำเงินไปใช้ด้านอื่นมากกว่า จำนวน 4 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 40 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ให้ความเห็นว่าวัตถุประสงค์ ที่ 1 ไม่เหมาะสม จำนวน 2 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 20 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ให้ความเห็นว่าถ้านำเงินไปใช้ด้านอื่นจะให้ผลตอบแทนมากกว่า จำนวน 3 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 30 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ให้ความเห็นอื่น ๆ จำนวน 1 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 10 ของผู้ตอบแบบสอบถาม (ดังแสดงในตาราง 32)

ตาราง 32 เหตุผลที่นำเงินกู้ไปใช้ไม่ตรงตามจุดประสงค์

เหตุผลที่นำเงินไปใช้ไม่ตรงตามจุดประสงค์	จำนวน	ร้อยละ
มีความจำเป็นต้องนำเงินไปใช้ด้านอื่นมากกว่า	4	40
วัตถุประสงค์ของผู้กู้ไม่เหมาะสม	2	20
ถ้านำเงินไปใช้ด้านอื่นจะให้ผลตอบแทนมากกว่า	3	30
สาเหตุอื่น ๆ	1	10
<b>รวม</b>	<b>10</b>	<b>100</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

เหตุผลของการนำเงินกู้ไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ของกลุ่มกองทุนหมู่บ้าน และชุมชนเมือง ที่ได้รับอนุมัติเงินกู้ จำนวน 102 ราย กลุ่มที่ได้รับอนุมัติเงินกู้และนำเงินไปใช้ตรงตามจุดประสงค์ จำนวนทั้งสิ้น 92 ราย ให้ความเห็นว่าวัตถุประสงค์ของผู้ให้กู้เหมาะสมดีแล้ว จำนวน 71 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 77.17 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ให้ความเห็นว่าถ้านำเงินไปใช้ตามวัตถุประสงค์จะให้ผลตอบแทนมากกว่า จำนวน 19 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 20.65 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ให้ความเห็นอื่น ๆ จำนวน 2 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 2.18 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ไม่เลือกตอบข้อใดเลย จำนวน 10 ราย (ดังแสดงในตาราง 33)

ตาราง 33 เหตุผลที่นำเงินกู้ไปใช้ตรงตามจุดประสงค์

เหตุผลที่นำเงินไปใช้ตรงตามจุดประสงค์	จำนวน	ร้อยละ
ไม่ตอบแบบสอบถาม	10	-
วัตถุประสงค์ของผู้ให้กู้เหมาะสมดีแล้ว	71	77.17
นำเงินไปใช้ตามวัตถุประสงค์จะให้ผลตอบแทนมาก	19	20.65
สาเหตุอื่น ๆ	2	2.18
<b>รวม</b>	<b>102</b>	<b>100</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

การนำเงินกู้ที่ได้รับมา ไปใช้ในส่วนต่างๆ ของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองที่ได้รับอนุมัติเงินกู้จำนวน 102 ราย โดยคิดเป็นคะแนนเรียงตามลำดับ ดังนี้

สมาชิกกลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองนำไปลงทุนเพื่อหาทำไร มีจำนวนวนเป็นลำดับหนึ่ง อัตราร้อยละ 38.95 ของคะแนนรวมทั้งหมด นำไปบริโภคน เป็นลำดับสอง คิดเป็นอัตราร้อยละ 18.42 ของคะแนนรวมทั้งหมด นำไปชำระหนี้เดิม เป็นลำดับสาม คิดเป็นอัตราร้อยละ 16.32 ของคะแนนรวมทั้งหมด นำไปซื้อเครื่องอำนวยความสะดวก เป็นลำดับสี่ คิดเป็นอัตราร้อยละ 13.68 ของคะแนนรวมทั้งหมด นำไปใช้ทางอื่นๆ เป็นลำดับ 5 คิดเป็นอัตราร้อยละ 12.63 ของคะแนนรวมทั้งหมด ( ดังแสดงในตาราง 34 )

โดยอธิบายเพิ่มเติมว่านำไปใช้เกี่ยวกับค้าขาย ทำธุรกิจส่วนตัว บริโภคซื้ออาหารที่มีประโยชน์ต่อร่างกาย มีการนำไปลงทุนหาทำไรเกี่ยวกับค้าขายทำธุรกิจส่วนตัว ก่อสร้างสิ่งปลูกสร้าง ทำการเกษตร ทำเกี่ยวกับเสื้อผ้า ส่วนการนำไปใช้จ่ายในทางอื่น ๆ ได้แก่ ค้าขายทำธุรกิจส่วนตัว เป็นทุนการศึกษา ทำการเกษตร (ดังแสดงในตาราง 34 )

ตาราง 34 นำเงินกู้ไปใช้ในส่วนต่าง ๆ

การนำเงินกู้ไปใช้ในส่วนต่าง ๆ	จำนวน	ร้อยละ
บริโภค	35	18.42
ซื้อเครื่องอำนวยความสะดวก	26	13.68
ลงทุนในการหาทำไร	74	38.95
นำไปชำระหนี้เดิม	31	16.32
นำไปใช้ในทางอื่น ๆ	24	12.63
รวม	190	100

ที่มา : จากการสำรวจ

การผ่อนชำระหนี้ตรงตามงวดเวลาของสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน และชุมชนเมืองที่ได้รับอนุมัติเงินกู้จำนวน 102 ราย พบว่าผ่อนชำระหนี้เงินกู้ครบถ้วนตรงตามเวลา จำนวน 89 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 87.25 ของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยแสดงความเห็นเพิ่มเติมว่าต้องรักษาเครดิตของตนเอง จึงทำให้กู้เงินไปไม่มาก ส่วนรายที่ตอบว่าผ่อนชำระหนี้บ้างแต่ไม่ครบถ้วน หรือไม่ตรงเวลาจำนวน 13 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 12.75 ของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยแสดงความเห็นเพิ่มเติมว่าหาเงินไม่ทัน และเงินที่กู้ได้ต้องนำไปหมุนเวียน (ดังแสดงในตาราง 35)

ตาราง 35 การผ่อนชำระหนี้เงินกู้ตรงตามเวลาหรือไม่

ท่านผ่อนชำระหนี้เงินกู้ตรงตามเวลาหรือไม่	จำนวน	ร้อยละ
ตรงตามเวลา	89	87.25
ผ่อนชำระบ้างแต่ไม่ครบถ้วน หรือไม่ตรงเวลา	13	12.75
รวม	102	100

ที่มา : จากการสำรวจ

ความคิดเห็นเกี่ยวกับ สักส่วนการได้รับเงินกู้เมื่อเทียบกับกลุ่มอื่นของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง จำนวน 102 ราย มีผู้ที่ไม่ตอบแบบสอบถามข้อใดเลย จำนวน 1 ราย ผู้ที่ตอบว่าได้รับเงินกุน้อยกว่ากลุ่มอื่น จำนวน 12 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 11.88 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้เงินกู้พอ ๆ กับกลุ่มอื่น จำนวน 75 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 74.26 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้เงินกู้มากกว่ากลุ่มอื่น จำนวน 14 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 13.86 ของผู้ตอบแบบสอบถาม รายที่ได้รับเงินกู้แต่ไม่ตอบแบบสอบถาม จำนวน 1 ราย (ดังแสดงในตาราง 36)

ตาราง 36 สักส่วนการได้รับเงินกู้เมื่อเทียบกับกลุ่มอื่น

สักส่วนการได้รับเงินกู้เมื่อเทียบกับกลุ่มอื่น	จำนวน	ร้อยละ
ไม่ตอบแบบสอบถาม	1	-
ได้เงินกุน้อยกว่ากลุ่มอื่น	12	11.88
ได้เงินกู้พอ ๆ กลุ่มอื่น	75	74.26
ได้เงินกู้มากกว่ากลุ่มอื่น	14	13.86
รวม	102	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จำนวนเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง จำนวน 102 ราย มีผู้ที่ไม่ตอบแบบสอบถามข้อใดเลย จำนวน 1 ราย ผู้ที่ตอบว่าได้รับเงินกู้จำนวนไม่เกิน 10,000 บาท จำนวน 41 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 40.60 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้รับเงินกู้จำนวน 10,001-50,000 บาท จำนวน 60 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 59.40 ของผู้ตอบแบบสอบถาม และไม่มีรายใดได้รับเงินกู้มากกว่า 50,000 บาท รายที่ได้รับเงินกู้แต่ไม่ตอบแบบสอบถาม จำนวน 1 ราย (ดังแสดงในตาราง 37)

ตาราง 37 จำนวนเงินที่ได้รับอนุมัติ

จำนวนเงินที่ได้รับอนุมัติ	จำนวน	ร้อยละ
ไม่ตอบแบบสอบถาม	1	-
ไม่เกิน 10,000 บาท	41	40.60
10,001 – 50,000 บาท	60	59.40
<b>รวม</b>	<b>102</b>	<b>100</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

สภาพความเป็นอยู่ภายหลังจากได้รับอนุมัติเงินกู้ของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองที่ได้รับอนุมัติเงินกู้ จำนวน 102 ราย พบว่ามีสภาพความเป็นอยู่เหมือนเดิม จำนวน 10 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 9.80 ของผู้ตอบแบบสอบถาม มีสภาพความเป็นอยู่ดีขึ้นบ้าง จำนวน 79 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 77.45 ของผู้ตอบแบบสอบถาม มีสภาพความเป็นอยู่ดีขึ้นมาก จำนวน 13 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 12.75 ของผู้ตอบแบบสอบถาม (ดังแสดงในตาราง 38)

ตาราง 38 ความเป็นอยู่หลังจากที่ได้รับอนุมัติเงินกู้

ความเป็นอยู่หลังจากที่ได้รับอนุมัติเงินกู้	จำนวน	ร้อยละ
เหมือนเดิม	10	9.80
ดีขึ้นบ้าง	79	77.45
ดีขึ้นมาก	13	12.75
<b>รวม</b>	<b>102</b>	<b>100</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

ภาระหนี้สินอื่นๆ ที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินกู้ของธนาคารชุมชนของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองที่ได้รับอนุมัติเงินกู้ จำนวน 102 ราย พบว่ามีภาระหนี้สินอื่นๆ นอกเหนือจากธนาคารชุมชนที่ต้องผ่อนชำระ จำนวน 70 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 68.63 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ไม่มีภาระหนี้สินอื่น ๆ นอกเหนือจากธนาคารชุมชน จำนวน 32 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 31.37 ของผู้ตอบแบบสอบถาม (ดังแสดงในตาราง 39)

ตาราง 39 ภาระหนี้สินอื่น ๆ ที่ต้องผ่อนชำระ

ภาระหนี้สินอื่น ๆ ที่ต้องผ่อนชำระ	จำนวน	ร้อยละ
มี	70	68.63
ไม่มี	32	31.37
รวม	102	100

ที่มา : จากการสำรวจ

ภาระค่าใช้จ่ายในครัวเรือน ของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองที่ได้รับอนุมัติเงินกู้ จำนวน 120 ราย โดยคิดเป็นคะแนนเรียงตามลำดับ ดังนี้

สมาชิกกลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ที่มีภาระค่าใช้จ่ายมาเป็นลำดับหนึ่ง คือ การศึกษาของสมาชิกในครอบครัว อัตราส่วนร้อยละ 59.14 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ภาระค่าใช้จ่ายลำดับสอง คือ ผ่อนชำระหนี้ อัตราส่วนร้อยละ 39.78 ของผู้ตอบแบบสอบถาม มีภาระค่าใช้จ่ายลำดับสาม คือ การท่องเที่ยวเดินทางอัตราส่วนร้อยละ 1.08 ของผู้ตอบแบบสอบถาม (ดังแสดงในตาราง 40)

ตาราง 40 ภาระค่าใช้จ่ายในครอบครัว

ภาระค่าใช้จ่ายในครอบครัวมีอะไรบ้าง	จำนวน	ร้อยละ
การศึกษาของสมาชิกในครอบครัว	55	59.14
ผ่อนชำระหนี้	37	39.78
ท่องเที่ยว เดินทาง	1	1.08
รวม	93	100

ที่มา : จากการสำรวจ

เลขหมู่.....  
สำนักหอสมุด มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

๑/พพ  
332/1  
17/12 ๐  
๒.๐

การพึ่งพาเงินกู้นอกระบบ ภายหลังจากได้รับเงินกู้จากธนาคารชุมชนแล้วของสมาชิก กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองที่ได้รับอนุมัติเงินกู้ จำนวน 102 ราย พบว่า ยังต้องพึ่งพาเงินกู้นอกระบบ จำนวน 21 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 20.59 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ไม่ต้องพึ่งพาเงินกู้นอกระบบ จำนวน 81 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 79.41 ของผู้ตอบแบบสอบถาม (ดังแสดงในตาราง 41)

ตาราง 41 การพึ่งพาเงินกู้นอกระบบหลังได้รับเงินกู้แล้ว

การพึ่งพาเงินกู้เงินนอกระบบหลังได้รับเงินกู้แล้ว	จำนวน	ร้อยละ
ต้องพึ่งพา	21	20.59
ไม่ต้องพึ่งพา	81	79.41
รวม	102	100

ที่มา : จากการสำรวจ

รายได้เฉลี่ย ภายหลังจากได้รับเงินกู้แล้วของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ที่ได้รับอนุมัติเงินกู้ จำนวน 102 ราย พบว่ามีรายได้เฉลี่ยเท่าเดิม จำนวน 13 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 12.87 ของผู้ตอบแบบสอบถาม มีรายได้เฉลี่ยเพิ่มขึ้นบ้าง จำนวน 76 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 75.25 ของผู้ตอบแบบสอบถาม มีรายได้เฉลี่ยเพิ่มขึ้นมาก จำนวน 11 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 10.88 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ให้คำตอบอื่น ๆ จำนวน 1 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 1.00 ของผู้ตอบแบบสอบถาม รายที่ได้รับอนุมัติและไม่แสดงความคิดเห็น จำนวน 38 ราย (ดังแสดงในตาราง 42)

ตาราง 42 การเปลี่ยนแปลงของรายได้เฉลี่ยหลังได้รับเงินกู้แล้ว

การเปลี่ยนแปลงรายได้เฉลี่ยหลังได้รับเงินกู้แล้ว	จำนวน	ร้อยละ
ไม่เลือก	38	-
เท่าเดิม	13	12.87
เพิ่มขึ้นบ้าง	76	75.25
เพิ่มขึ้นมาก	11	10.88
อื่น ๆ	1	1.00
รวม	102	100

ที่มา : จากการสำรวจ

การหมุนเวียนเงินทุนของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ที่ได้รับอนุมัติเงินกู้ จำนวน 102 ราย ให้ความเห็นว่า การให้สินเชื่อแก่กลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ทำให้เกิดการหมุนเวียนของเงินทุนมาก จำนวน 35 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 34.31 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ทำให้เกิดการหมุนเวียนของเงินทุนปานกลาง จำนวน 44 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 43.14 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ทำให้เกิดการหมุนเวียนของเงินทุนน้อย จำนวน 6 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 5.58 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ไม่แน่ใจ จำนวน 17 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 16.67 ของผู้ตอบแบบสอบถาม (ดังแสดงในตาราง 43)

ตาราง 43 การให้สินเชื่อแก่กลุ่มทำให้เกิดการหมุนเวียนเงินทุน

การให้สินเชื่อแก่กลุ่มทำให้เกิดการหมุนเวียนเงินทุน	จำนวน	ร้อยละ
มาก	35	34.31
ปานกลาง	44	43.14
น้อย	6	5.58
ไม่แน่ใจ	17	16.67
<b>รวม</b>	<b>102</b>	<b>100</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

การใช้ประโยชน์ของเงินกู้ของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ที่ได้รับอนุมัติเงินกู้ จำนวน 102 ราย โดยคิดเป็นคะแนนเรียงตามลำดับ ดังนี้

สมาชิกกลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ให้ความเห็นว่า นำเงินไปค้าขาย เป็นลำดับหนึ่ง คิดเป็นอัตราร้อยละ 47.52 ของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยอธิบายเพิ่มเติมว่า นำไปค้าขายเกี่ยวกับเครื่องสำอาง ขนมหินสัมดำ ขายปลาหมึกขนม ขายเนื้อหมู ขายกล้วยเดี่ยว เปิดร้านขายของ กลุ่มที่นำเงินไปประกอบอาชีพเกี่ยวกับช่างและบริการ เป็นลำดับสอง อัตราร้อยละ 21.28 ของผู้ตอบแบบสอบถาม นำเงินไปประกอบอาชีพเกี่ยวกับการเกษตร เป็นลำดับสาม อัตราร้อยละ 16.31 ของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยอธิบายเพิ่มเติมว่า ซื้อวัวมาเลี้ยง ทำการเกษตร-สวนลำไย นำเงินไปประกอบอาชีพอื่น ๆ เป็นลำดับสี่ อัตราร้อยละ 8.51 ของผู้ตอบแบบสอบถามนำไปใช้เกี่ยวกับงานศิลป์ อัตราร้อยละ 6.38 ของผู้ตอบแบบสอบถาม (ดังแสดงในตาราง 44)



## ตาราง 44 การนำเงินกู้ไปใช้ประโยชน์

การนำเงินกู้ไปใช้ประกอบอาชีพ	จำนวน	ร้อยละ
ค้าขาย	67	47.52
ประดิษฐ์ศิลป์	9	6.38
ช่างและบริการ	30	21.28
เกษตร	23	16.31
อื่น ๆ	12	8.51
<b>รวม</b>	<b>141</b>	<b>100</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

ข้อดีเกี่ยวกับการให้เงินกู้ของสมาชิกกลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง กลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติเงินกู้ จำนวน 102 ราย ให้ความคิดเห็นเกี่ยวกับข้อดีต่างของเงินกู้ดังกล่าว โดยคิดเป็นคะแนนเรียงตามลำดับ ดังนี้

เป็นการให้โอกาสแก่บุคคลที่ขาดโอกาสกู้เงินจากสถาบันการเงินต่าง ๆ เป็นลำดับหนึ่ง อัตราร้อยละ 42.79 ของผู้ตอบแบบสอบถาม เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าการกู้ยืมนอกระบบ เป็นลำดับสอง อัตราร้อยละ 35.35 ของผู้ตอบแบบสอบถาม มีการให้คำแนะนำปรึกษาแก่สมาชิก เป็นอันดับสาม อัตราร้อยละ 19.53 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ให้ความเห็นอื่น ๆ เป็นลำดับสุดท้าย อัตราร้อยละ 2.33 ของผู้ตอบแบบสอบถาม (ดังแสดงในตาราง 45)

## ตาราง 45 ข้อดีของเงินกู้ที่ให้แก่กองทุนหมู่บ้าน

ข้อดีของเงินกู้ กองทุนหมู่บ้าน	จำนวน	ร้อยละ
ให้โอกาสแก่คนที่ขาดโอกาสกู้เงินจากสถาบันการเงินอื่น	92	42.79
อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่ากู้ยืมนอกระบบ	76	35.35
มีการให้คำแนะนำปรึกษาแก่สมาชิก	42	19.53
อื่น ๆ	5	2.33
<b>รวม</b>	<b>215</b>	<b>100</b>

ที่มา : จากการสำรวจ