

บทที่ 4

ผลการศึกษาและการวิเคราะห์ข้อมูล

จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน ได้ทำการเก็บข้อมูลด้วยแบบสอบถามจากสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านและมีกำหนดชำระคืนเงินกู้ในปี พ.ศ. 2554 ซึ่งแบ่งเป็นกลุ่มที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตรงตามกำหนดจำนวน 470 ราย และกลุ่มที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตรงตามกำหนดในสัญญาจำนวน 96 ราย รวมจำนวนตัวอย่างทั้งสิ้น 566 ราย หลังจากนั้นได้นำข้อมูลมาวิเคราะห์ ซึ่งผลการศึกษสามารถแบ่งออกเป็น 4 ส่วนได้แก่

- 1) ลักษณะทั่วไป การเป็นสมาชิก การกู้ยืม และการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน
- 2) ทักษะคติของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินที่มีต่อการบริหารจัดการของคณะกรรมการ และความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้ยืมเงินจากกองทุนหมู่บ้านอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน
- 3) ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน
- 4) ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงานกองทุนหมู่บ้าน

4.1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไป

4.1.1 เพศ

จากการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างทั้งหมดจำนวน 566 ราย ส่วนใหญ่ 343 รายเป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 60.60 และเป็นเพศชายจำนวน 223 ราย คิดเป็นร้อยละ 39.40 เมื่อพิจารณาในส่วนของผู้ที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตรงตามกำหนดในสัญญาจำนวน 470 ราย พบว่าเป็นเพศหญิงจำนวน 286 ราย คิดเป็นร้อยละ 60.90 และเป็นเพศชายจำนวน 184 ราย คิดเป็นร้อยละ 39.10 ส่วนผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตรงตามกำหนดในสัญญาจำนวน 96 รายนั้น พบว่าเป็นเพศหญิงจำนวน 57 ราย คิดเป็นร้อยละ 59.40 และเป็นเพศชายจำนวน 39 ราย คิดเป็นร้อยละ 40.60 และเมื่อนำมาเปรียบเทียบกันจะพบว่าจำนวนร้อยละของเพศหญิงที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดจะมีจำนวนมากกว่าร้อยละของผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดและจำนวน

ร้อยละของเพศชายที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดมีจำนวนน้อยกว่าร้อยละของผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด ดังตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 ผลการศึกษาเพศของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

เพศ	สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด		ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชาย	184	39.10	39	40.60	223	39.40
หญิง	286	60.90	57	59.40	343	60.60
รวม	470	100.00	96	100.00	566	100.00

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

4.1.2 อายุ

ผลจากการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 566 ราย พบว่าส่วนใหญ่มีอายุในช่วง 41-50 ปี จำนวน 288 ราย คิดเป็นร้อยละ 40.30 โดยเป็นผู้ที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดร้อยละ 41.70 และเป็นผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดร้อยละ 33.30 ซึ่งจะเห็นได้ว่าผู้ที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดมีจำนวนร้อยละที่มากกว่า รองลงมาอยู่ในช่วงอายุ 31-40 ปี จำนวน 151 ราย คิดเป็นร้อยละ 26.70 ลำดับต่อมาอยู่ในช่วงอายุ 61-60 ปี จำนวน 137 ราย คิดเป็นร้อยละ 24.20 ดังตารางที่ 4.2

ตารางที่ 4.2 ผลการศึกษาอายุของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

อายุ (ปี)	สามารถชำระคืนเงินกู้ ได้ตามกำหนด		ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ ได้ตามกำหนด		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
21-30	6	1.30	1	1.00	7	1.20
31-40	133	28.30	18	18.80	151	26.70
41-50	196	41.70	32	33.30	228	40.30
61-60	102	21.70	35	36.50	137	24.20
มากกว่า 60	33	7.00	10	10.40	43	7.60
รวม	470	100.00	96	100.00	566	100.00

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

4.1.3 สถานะภาพสมรส

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 566 ราย พบว่า ส่วนใหญ่จำนวน 454 ราย มีสถานะภาพสมรส ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 80.20 เมื่อแบ่งตามความสามารถในการชำระคืนเงินกู้พบว่า ผู้ที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดมีสถานะภาพสมรสจำนวน 381 ราย คิดเป็นร้อยละ 81.10 และผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตรงตามกำหนดจำนวน 73 ราย คิดเป็นร้อยละ 76.00 ซึ่งจะเห็นได้ว่าผู้ที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดมีจำนวนร้อยละมากกว่าผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด รองลงมาคือสถานะภาพหย่าร้างหรือหม้ายจำนวน 60 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.60 และสถานะโสดจำนวน 52 ราย คิดเป็นร้อยละ 9.20 ดังตารางที่ 4.3

ตารางที่ 4.3 ผลการศึกษาสถานะภาพสมรสของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

สถานะภาพการ สมรส	สามารถชำระคืนเงินกู้ ได้ตามกำหนด		ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ ได้ตามกำหนด		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
โสด	40	8.50	12	12.50	52	9.20
สมรส	381	81.10	73	76.00	454	80.20
หย่าร้าง/หม้าย	49	10.40	11	11.50	60	10.60
รวม	470	100.00	96	100	566	100.00

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

4.1.4 ระดับการศึกษา

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้นจำนวน 566 รายพบว่า ส่วนใหญ่จำนวน 452 ราย คิดเป็นร้อยละ 79.86 มีการศึกษาระดับประถมศึกษาหรือต่ำกว่า รองลงมาคือการศึกษาระดับมัธยมศึกษาหรือปวช. จำนวน 82 ราย คิดเป็นร้อยละ 14.49 การศึกษาระดับปริญญาตรีจำนวน 22 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.89 การศึกษาระดับอนุปริญญาหรือปวส. จำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.41 และการศึกษาในระดับสูงกว่าปริญญาตรีจำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.35 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.4

ตารางที่ 4.4 ผลการศึกษาระดับการศึกษาของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

ระดับการศึกษา	สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด		ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ประถมศึกษาหรือต่ำกว่า	375	79.79	77	80.21	452	79.86
มัธยมศึกษา/ปวช.	71	15.10	11	11.46	82	14.49
อนุปริญญา/ปวส.	4	0.85	4	4.17	8	1.41
ปริญญาตรี	20	4.26	2	2.08	22	3.89
สูงกว่าปริญญาตรี	0	0.00	2	2.08	2	0.35
รวม	470	100.00	96	100	566	100.00

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

หมายเหตุ: 0 แสดงถึงการไม่มีผู้เลือกตอบ

4.1.5 อาชีพ

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้นจำนวน 566 ราย พบว่าส่วนใหญ่จำนวน 288 ราย คิดเป็นร้อยละ 50.90 ประกอบอาชีพเกษตรกรกรรม รองลงมาคือประกอบอาชีพรับจ้างเป็นจำนวน 154 ราย คิดเป็นร้อยละ 27.20 ประกอบอาชีพค้าขายจำนวน 63 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.10 ประกอบอาชีพลูกจ้างหรือพนักงานบริษัทเอกชนจำนวน 35 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.20 และประกอบอาชีพราชการหรือพนักงานรัฐวิสาหกิจจำนวน 26 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.60 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.5

ตารางที่ 4.5 ผลการศึกษาอาชีพของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

อาชีพ	สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด		ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เกษตรกรรวม	247	52.60	41	42.70	288	50.90
รับจ้าง	125	26.60	29	30.20	154	27.20
ลูกจ้างหรือพนักงานบริษัทเอกชน	26	5.50	9	9.40	35	6.20
ราชการหรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ	21	4.50	5	5.20	26	4.60
ค้าขาย	51	10.9	12	12.50	63	11.10
รวม	470	100.00	96	100	566	100.00

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

4.1.6 ระยะเวลาในการประกอบอาชีพ

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างจำนวนทั้งสิ้น 566 ราย พบว่าส่วนใหญ่จำนวน 293 ราย คิดเป็นร้อยละ 51.80 มีระยะเวลาในการประกอบอาชีพอยู่ในช่วง 11-20 ปี รองลงมาคือระยะเวลา 1-10 ปีจำนวน 122 ราย คิดเป็นร้อยละ 21.60 ระยะเวลา 21-30 ปี จำนวน 101 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.80 ระยะเวลา 31-40 ปี จำนวน 37 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.50 และระยะเวลา 41 ปีขึ้นไปจำนวน 13 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.30 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.6

ตารางที่ 4.6 ผลการศึกษาระยะเวลาในการประกอบอาชีพของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

ระยะเวลาในการประกอบอาชีพ (ปี)	สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด		ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1-10	111	23.60	11	11.50	122	21.60
11-20	244	51.90	49	51.00	293	51.80
21-30	86	18.30	15	15.60	101	17.80
31-40	22	4.70	15	15.60	37	6.50
41 ปีขึ้นไป	7	1.50	6	6.20	13	2.30
รวม	470	100.00	96	100.00	566	100.00

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

4.1.7 รายได้ทั้งครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างจำนวนทั้งสิ้น 566 ราย พบว่า ส่วนใหญ่จำนวน 358 ราย คิดเป็นร้อยละ 63.30 มีรายได้ทั้งครัวเรือนเฉลี่ยในช่วง 5,001-10,000 บาท รองลงมาคือช่วง 10,001-15,000 บาท จำนวน 72 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.70 ช่วง 15,001-20,000 บาท จำนวน 67 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.80 ตามลำดับ เมื่อพิจารณาจากความสามารถชำระคืนเงินกู้จะเห็นได้ว่าผู้ที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดมีจำนวนร้อยละที่มากกว่าผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดในรายได้ในช่วงตั้งแต่ 5,001-10,000 บาท ขึ้นไป ดังตารางที่ 4.7

ตารางที่ 4.7 ผลการศึกษารายได้ทั้งครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

รายได้ทั้งครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน (บาท)	สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด		ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 5,000	31	6.60	18	18.80	49	8.70
5,001-10,000	303	64.50	55	57.30	358	63.30
10,001-15,000	61	13.00	11	11.50	72	12.70
15,001-20,000	58	12.30	9	9.40	67	11.80
20,001-25,000	3	0.60	1	1.00	4	0.70
25,001-30,000	12	2.60	0	0.00	12	2.10
30,001 ขึ้นไป	2	0.40	2	2.10	4	0.70
รวม	470	100.00	96	100.00	566	100.00

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

หมายเหตุ: 0 แสดงถึงการไม่มีผู้เลือกตอบ

4.1.8 แหล่งเงินทุนสำรองที่นอกเหนือจากรายได้จากประกอบอาชีพและเงินฝากออมทรัพย์ที่ฝากกับกองทุนหมู่บ้าน

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 566 ราย พบว่าส่วนใหญ่จำนวน 387 ราย คิดเป็นร้อยละ 68.40 นั้นมีแหล่งเงินทุนสำรอง ส่วนจำนวนที่เหลืออีก 179 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.60 นั้น ไม่มีเงินแหล่งเงินทุนสำรอง และเมื่อแบ่งตามความสามารถชำระคืนเงินกู้พบว่า ผู้ที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดมีจำนวนผู้ที่มีแหล่งเงินทุนสำรองจำนวน 322 ราย คิดเป็นร้อยละ 68.50 และผู้ที่ไม่ได้มีแหล่งเงินทุนสำรองจำนวน 148 รายคิดเป็นร้อยละ 31.50 ส่วนผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดมีผู้ที่มีแหล่งเงินทุนสำรองจำนวน 65 ราย คิดเป็นร้อยละ 67.70 และผู้ไม่มีแหล่งเงินทุนสำรองจำนวน 31 ราย คิดเป็นร้อยละ 32.30 เมื่อพิจารณาตามการมีแหล่งเงินทุนสำรองพบว่าทั้งผู้ที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด และผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดนั้นมีจำนวนร้อยละของผู้ที่มีแหล่งเงินทุนสำรองเป็นจำนวนมากกว่าผู้ที่ไม่ได้มีแหล่งเงินทุนสำรอง ดังตารางที่ 4.8

ตารางที่ 4.8 ผลการศึกษาแหล่งเงินทุนสำรองที่นอกเหนือจากรายได้จากการประกอบอาชีพและเงินฝากออมทรัพย์ที่ฝากกับกองทุนหมู่บ้านของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

แหล่งเงินทุนสำรอง	สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด		ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มี	322	68.50	65	67.70	387	68.40
ไม่มี	148	31.50	31	32.30	179	31.60
รวม	470	100.00	96	100.00	566	100.00

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

4.1.9 สถาบันการเงินหรือหน่วยงานที่สมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน มีเงินทุนสำรองอยู่

จากตารางที่ 4.8 นั้นพบว่าจากจำนวนกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 566 รายนั้น มีผู้ที่ไม่มีแหล่งเงินทุนสำรอง 179 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.60 ดังนั้นจึงมีผู้ที่มีแหล่งเงินทุนสำรองเพียง 387 ราย คิดเป็นร้อยละ 68.40 และจากกลุ่มผู้ที่มีแหล่งเงินทุนสำรองจำนวน 387 รายนั้นพบว่า ส่วนใหญ่มีเงินทุนสำรองอยู่ในกลุ่มกลุ่มออมทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 48.59 โดยมีผู้เลือกเป็นจำนวน 275 ราย รองลงมาคือ ธนาคารของรัฐคิดเป็นร้อยละ 47.35 มีผู้เลือก 268 ราย ลำดับถัดมาคือ ธนาคารพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 18.90 มีผู้เลือก 107 ราย และสหกรณ์การเกษตร คิดเป็นร้อยละ 7.42 มีผู้เลือก 42 ราย ดังตารางที่ 4.9

ตารางที่ 4.9 ผลการศึกษาสถาบันการเงินหรือหน่วยงานที่สมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน มีเงินทุนสำรองอยู่

สถาบันการเงินหรือ หน่วยงานที่มีแหล่ง เงินทุนสำรองอยู่	สามารถชำระคืนเงินกู้ ได้ตามกำหนด		ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ ได้ตามกำหนด		รวม	
	จำนวน (คน)		จำนวน (คน)		จำนวน (คน)	
	มี	ไม่มี	มี	ไม่มี	มี	ไม่มี
กลุ่มออมทรัพย์	222 (47.20)	248 (52.80)	53 (52.20)	43 (48.80)	275 (48.59)	291 (51.41)
ธนาคารของรัฐ	225 (47.90)	245 (52.10)	43 (44.80)	53 (55.20)	268 (47.35)	298 (52.65)
ธนาคารพาณิชย์	62 (13.20)	408 (86.80)	45 (46.90)	51 (53.10)	107 (18.90)	459 (81.10)
สหกรณ์การเกษตร	25 (5.30)	445 (94.70)	17 (17.70)	79 (82.30)	42 (7.42)	524 (92.58)

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

หมายเหตุ: 1) ค่าในวงเล็บแสดงค่าร้อยละ

2) สามารถตอบแบบสอบถามได้มากกว่า 1 ข้อ

4.1.10 จำนวนผู้ทำงานมีรายได้ในครัวเรือน

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างจำนวนทั้งสิ้น 566 ราย ส่วนใหญ่จำนวน 426 ราย คิดเป็นร้อยละ 75.30 นั้นมีจำนวนผู้ทำงานมีรายได้ในครัวเรือนไม่เกินสองคน ส่วนที่เหลืออีกจำนวน 140 ราย คิดเป็นร้อยละ 24.70 มีจำนวนผู้ทำงานมีรายได้ในครัวเรือนมากกว่า 2 คนขึ้นไป และเมื่อพิจารณาตามความสามารถชำระคืนเงินกู้พบว่าผู้ที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดมีจำนวนผู้ทำงานมีรายได้ในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน คิดเป็นจำนวน 362 ราย คิดเป็นร้อยละ 77.00 และมีจำนวนผู้ทำงานมีรายได้ในครัวเรือนมากกว่า 2 คนขึ้นไปจำนวน 108 ราย คิดเป็นร้อยละ 23.00 ส่วนผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดมีจำนวนผู้ทำงานมีรายได้ในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน เป็นจำนวน 64 ราย คิดเป็นร้อยละ 66.70 และมีผู้ทำงานมีรายได้ในครัวเรือนมากกว่า 2 คนขึ้นไปจำนวน 32 ราย คิดเป็นร้อยละ 33.30 ราย เมื่อเปรียบเทียบระหว่างผู้ที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดและผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดพบว่า ผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดมีจำนวนร้อยละของผู้ทำงานมีรายได้ในครัวเรือนจำนวนมากกว่า 2 คนขึ้นไปในจำนวนที่มากกว่าผู้ที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด และพบว่าผู้ที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดมีจำนวนผู้

ทำงานมีรายได้ในครัวเรือนไม่เกิน 2 คนมีจำนวนร้อยละที่มากกว่าผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด ดังตารางที่ 4.10

ตารางที่ 4.10 ผลการศึกษาจำนวนผู้ทำงานมีรายได้ในครัวเรือนของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

จำนวนผู้ทำงาน มีรายได้ในครัวเรือน	สามารถชำระคืนเงินกู้ ได้ตามกำหนด		ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ ได้ตามกำหนด		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 2 คน	362	77.00	64	66.70	426	75.30
มากกว่า 2 คนขึ้นไป	108	23.00	32	33.30	140	24.70
รวม	470	100.00	96	100.00	566	100.00

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

4.1.11 จำนวนบุคคลที่ต้องรับภาระเลี้ยงดูในครอบครัว

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 566 ราย พบว่า มีจำนวนบุคคลที่ต้องรับภาระเลี้ยงดูในครอบครัวสูงสุดจำนวน 5 คน และมีบุคคลที่ต้องรับภาระเลี้ยงดูในครอบครัวต่ำสุดคือ ไม่มี และมีจำนวนบุคคลที่ต้องรับภาระเลี้ยงดูในครอบครัวเฉลี่ย 1 คน และพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จำนวน 228 ราย คิดเป็นร้อยละ 40.28 มีจำนวนบุคคลที่ต้องรับภาระเลี้ยงดูในครอบครัวจำนวน 1 คน รองลงมาคือไม่มีจำนวนบุคคลที่ต้องรับภาระเลี้ยงดูในครอบครัวจำนวน 193 ราย คิดเป็นร้อยละ 34.09 และมีจำนวนบุคคลที่ต้องรับภาระเลี้ยงดู 2 คน จำนวน 100 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.68 ตามลำดับ และเมื่อเปรียบเทียบระหว่างผู้ที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดและผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดพบว่า ผู้ที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดที่มีจำนวนบุคคลที่ต้องรับภาระเลี้ยงดูไม่เกิน 1 คน มีจำนวนร้อยละที่มากกว่าผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด ดังตารางที่ 4.11

ตารางที่ 4.11 ผลการศึกษาจำนวนบุคคลที่ต้องรับภาระเลี้ยงดูในครอบครัวของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

จำนวนบุคคลที่ต้อง รับภาระเลี้ยงดูใน ครอบครัว (คน)	สามารถชำระคืนเงินกู้ ได้ตามกำหนด		ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ ได้ตามกำหนด		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
0 คน	163	34.68	30	31.25	193	34.09
1 คน	191	40.64	37	38.54	228	40.28
2 คน	84	17.87	16	16.66	100	17.68
3 คน	30	6.38	7	7.29	37	6.54
4 คน	0	0.00	3	3.13	3	0.53
5 คน	2	0.43	3	3.13	5	0.88
รวม	470	100.00	96	100.00	566	100.00

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

หมายเหตุ: 0 แสดงถึงการไม่มีผู้เลือกตอบ

4.1.12 ขนาดพื้นที่ที่ถือครองทั้งหมด

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างจำนวนทั้งสิ้น 566 ราย พบว่าส่วนใหญ่จำนวน 349 ราย คิดเป็นร้อยละ 61.70 มีขนาดพื้นที่ถือครองไม่เกิน 10 ไร่ ส่วนที่เหลืออีก 217 ราย คิดเป็นร้อยละ 38.30 เป็นผู้ที่มิขนาดพื้นที่ถือครองมากกว่า 10 ไร่ขึ้นไป และเมื่อเปรียบเทียบระหว่างผู้ที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดและผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดพบว่า ผู้ที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดมีขนาดพื้นที่ถือครองมากกว่า 10 ไร่ขึ้นไป มีจำนวนร้อยละที่มากกว่าผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด ดังตารางที่ 4.12

ตารางที่ 4.12 ผลการศึกษาขนาดพื้นที่ที่ถือครองทั้งหมดของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

ขนาดพื้นที่ ที่ถือครอง (ไร่)	สามารถชำระคืนเงินกู้ ได้ตามกำหนด		ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ ได้ตามกำหนด		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 10 ไร่	283	60.20	66	68.80	349	61.70
มากกว่า 10 ไร่ขึ้นไป	187	39.80	30	31.20	217	38.30
รวม	470	100.00	96	100.00	566	100.00

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

4.1.13 ขนาดพื้นที่ที่อยู่อาศัยและการเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัย

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้นจำนวน 566 ราย พบว่า ส่วนใหญ่จำนวน 562 ราย คิดเป็นร้อยละ 99.30 มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง ซึ่งโดยส่วนใหญ่มีขนาดที่อยู่อาศัยไม่เกิน 1 ไร่ จำนวน 381 ราย คิดเป็นร้อยละ 67.30 รองลงมาคือ มีขนาดที่อยู่อาศัย 1-5 ไร่ จำนวน 159 ราย คิดเป็นร้อยละ 28.10 และมีขนาดที่อยู่อาศัย 1-5 ไร่ จำนวน 22 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.90 ส่วนผู้ที่มีที่อยู่อาศัยโดยเช่าผู้อื่นมีจำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.70 โดยมีขนาดที่อยู่อาศัยไม่เกิน 1 ไร่ และเมื่อพิจารณาจากความสามารถชำระคืนเงินกู้พบว่า ผู้ที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดและผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด นั้นมีจำนวนร้อยละของขนาดที่อยู่อาศัยไม่เกิน 1 ไร่ เป็นจำนวนมากที่สุด โดยมีจำนวนร้อยละ 66.20 และร้อยละ 72.90 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.13

ตารางที่ 4.13 ผลการศึกษาขนาดพื้นที่ที่อยู่อาศัยและการเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

ขนาดพื้นที่ที่อยู่อาศัย (ไร่)	สามารถชำระค่างวดได้ตามกำหนด		ไม่สามารถชำระค่างวดได้ตามกำหนด		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ที่ดินเป็นของตนเอง	468	99.60	94	97.90	562	99.30
ไม่เกิน 1 ไร่	311	66.20	70	72.90	381	67.30
1-5 ไร่	136	28.90	23	24.00	159	28.10
มากกว่า 5 ไร่	21	4.50	1	1.00	22	3.90
ที่ดินเช่าผู้อื่น	2	0.40	2	2.10	4	0.70
ไม่เกิน 1 ไร่	2	0.40	2	2.10	4	0.7
รวม	470	100.00	96	100.00	566	100.00

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

4.1.14 ขนาดพื้นที่ทำการเกษตรและการเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในพื้นที่ทำการเกษตร

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้นจำนวน 566 ราย พบว่า มีผู้ที่ไม่มีพื้นที่ทำการเกษตรจำนวน 77 ราย คิดเป็นร้อยละ 13.60 โดยผู้ที่สามารถชำระค่างวดได้ตามกำหนดไม่มีพื้นที่ทำการเกษตร 54 ราย คิดเป็นร้อยละ 9.54 ผู้ที่ไม่สามารถชำระค่างวดได้ตามกำหนดไม่มีพื้นที่ทำการเกษตร 23 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.06 ดังนั้นจึงมีผู้ที่มีพื้นที่ทำการเกษตร 489 ราย คิดเป็นร้อยละ 86.40 โดยผู้ที่มีพื้นที่ทำการเกษตรจำนวน 485 ราย คิดเป็นร้อยละ 99.18 มีพื้นที่ทำการเกษตรเป็นของตนเอง โดยส่วนใหญ่มีขนาดพื้นที่ทำการเกษตรไม่เกิน 10 ไร่ จำนวน 337 ราย คิดเป็นร้อยละ 68.92 รองลงมาคือ มีขนาดพื้นที่ทำการเกษตรมากกว่า 10-20 ไร่ จำนวน 81 ราย คิดเป็นร้อยละ 16.56 และมีขนาดพื้นที่ทำการเกษตรมากกว่า 30 ไร่ขึ้นไป จำนวน 39 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.98 ตามลำดับ ส่วนผู้ที่มีพื้นที่ทำการเกษตรโดยเช่าผู้อื่นมีจำนวนทั้งสิ้น 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.82 ซึ่งมีขนาดพื้นที่ทำการเกษตรไม่เกิน 10 ไร่ และเมื่อพิจารณาจากความสามารถชำระค่างวดพบว่า ผู้ที่สามารถชำระค่างวดได้ตามกำหนดและผู้ที่ไม่สามารถชำระค่างวดได้ตามกำหนดส่วนใหญ่มีขนาดพื้นที่ทำการเกษตรในช่วงไม่เกิน 10 ไร่ โดยคิดเป็นร้อยละ 69.95 และร้อยละ 63.01 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.14

ตารางที่ 4.14 ผลการศึกษาขนาดพื้นที่ทำการเกษตรและการเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในพื้นที่ทำการเกษตรของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

ขนาดพื้นที่ ที่ทำการเกษตร (ไร่)	สามารถชำระคืนเงินกู้ ได้ตามกำหนด		ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ ได้ตามกำหนด		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ที่ดินเป็นของตนเอง	414	99.52	71	97.26	485	99.18
ไม่เกิน 10 ไร่	291	69.95	46	63.01	337	68.92
มากกว่า 10 – 20 ไร่	70	16.83	11	15.07	81	16.56
มากกว่า 20 – 30 ไร่	26	6.25	2	2.74	28	5.72
มากกว่า 30 ไร่ขึ้นไป	27	6.49	12	16.44	39	7.98
ที่ดินเช่าผู้อื่น	2	0.48	2	2.74	4	0.82
ไม่เกิน 10 ไร่	2	0.48	2	2.74	4	0.82
รวม	416	100.00	73	100.00	489	100.00

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

4.1.15 ขนาดพื้นที่ประกอบอาชีพอื่นๆ ที่นอกเหนือจากการเกษตรและการเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในพื้นที่ประกอบอาชีพอื่นๆ

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างจำนวนทั้งสิ้น 566 ราย พบว่า มีผู้ที่ไม่มีพื้นที่ประกอบอาชีพอื่นๆ 556 ราย คิดเป็นร้อยละ 98.23 มีพื้นที่ประกอบอาชีพอื่นๆ 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.77 โดยแบ่งเป็นผู้ที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดจำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.42 และเป็นผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดจำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.35 และพบว่าผู้ที่มีพื้นที่ประกอบอาชีพอื่นๆ ทั้ง 10 รายมีพื้นที่ประกอบอาชีพเป็นของตนเอง โดยมีพื้นที่ประกอบอาชีพอื่นๆ มากกว่า 1 ไร่ขึ้นไป จำนวน 8 ราย และมีพื้นที่ไม่เกิน 1 ไร่ จำนวน 2 ราย ดังตารางที่ 4.15

ตารางที่ 4.15 ผลการศึกษาขนาดพื้นที่ประกอบอาชีพอื่นๆ ที่นอกเหนือจากการเกษตรและการเป็น
เจ้าของกรรมสิทธิ์ในพื้นที่ประกอบอาชีพอื่นๆ ของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงิน
จากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

ขนาดพื้นที่ ประกอบอาชีพอื่น (ไร่)	สามารถชำระคืนเงินกู้ ได้ตามกำหนด		ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ ได้ตามกำหนด		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ที่ดินเป็นของตนเอง	8	100.00	2	100.00	10	100.00
ไม่เกิน 1 ไร่	0	0	2	100.00	2	20.00
มากกว่า 1 ไร่ขึ้นไป	8	100.00	0	0	8	80.00
รวม	8	100.00	2	100.00	10	100.00

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

หมายเหตุ: 0 แสดงถึงการไม่มีผู้เลือกตอบ

4.1.16 ระยะเวลาการเป็นสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้นจำนวน 566 ราย พบว่า ส่วนใหญ่จำนวน 529 ราย คิด
เป็นร้อยละ 93.46 มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกในช่วง 6-10 ปี รองลงมาคือ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก
11 ปี จำนวน 31 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.48 และระยะเวลาการเป็นสมาชิกในช่วง 1-5 ปี จำนวน 6 ราย
คิดเป็นร้อยละ 1.06 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาจากความสามารถชำระคืนเงินกู้พบว่า ผู้ที่สามารถ
ชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด และผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดมีระยะเวลาการเป็น
สมาชิกกองทุนหมู่บ้านในช่วง 6-10 ปี เป็นจำนวนร้อยละที่มากที่สุด คือ ร้อยละ 92.30 และร้อยละ
99.00 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.16

ตารางที่ 4.16 ผลการศึกษาระยะเวลาการเป็นสมาชิกกองทุนหมู่บ้านของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

ระยะเวลาการเป็นสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน (ปี)	สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด		ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1-5 ปี	5	1.10	1	1.00	6	1.06
6-10 ปี	434	92.30	95	99.00	529	93.46
11 ปี	31	6.60	0	0.00	31	5.48
รวม	470	100.00	96	100.00	566	100.00

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

หมายเหตุ: 0 แสดงถึงการไม่มีผู้เลือกตอบ

4.1.17 จำนวนการถือครองหุ้นในกองทุนหมู่บ้าน

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างจำนวนทั้งสิ้น 566 ราย พบว่า ส่วนใหญ่จำนวน 537 ราย คิดเป็นร้อยละ 94.90 มีการถือหุ้นในกองทุนหมู่บ้านในจำนวนน้อยกว่า 5 หุ้น รองลงมาคือมีการถือครองหุ้นในจำนวน 5-10 หุ้น จำนวน 20 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.50 และมีการถือครองหุ้นในจำนวนมากกว่า 10 หุ้น จำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.60 และเมื่อพิจารณาจากความสามารถชำระคืนเงินกู้พบว่า ทั้งผู้ที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดและผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดส่วนใหญ่มีการถือครองหุ้นในกองทุนหมู่บ้านจำนวนน้อยกว่า 5 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.80 และร้อยละ 100.00 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.17

ตารางที่ 4.17 ผลการศึกษาจำนวนการถือครองหุ้นในกองทุนหมู่บ้านของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

จำนวนการถือครองหุ้นในกองทุนหมู่บ้าน (หุ้น)	สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด		ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 5 หุ้น	441	93.80	96	100.00	537	94.90
5-10 หุ้น	20	4.30	0	0.00	20	3.50
มากกว่า 10 หุ้น	9	1.90	0	0.00	9	1.60
รวม	470	100.00	96	100.00	566	100.00

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

หมายเหตุ: 0 แสดงถึงการไม่มีผู้เลือกตอบ

4.1.18 จำนวนเงินสัจจะออมทรัพย์ที่ฝากกับกองทุนหมู่บ้าน

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 566 ราย พบว่า ส่วนใหญ่จำนวน 338 ราย คิดเป็นร้อยละ 59.70 มีจำนวนเงินสัจจะออมทรัพย์ฝากกับกองทุนหมู่บ้านในช่วง 1,501-2,000 บาท รองลงมาคือ มีจำนวนเงินสัจจะออมทรัพย์ฝากกับกองทุนหมู่บ้านไม่เกิน 1,500 บาท จำนวน 155 ราย คิดเป็นร้อยละ 27.40 และมีจำนวนเงินสัจจะออมทรัพย์มากกว่า 2,000 บาทขึ้นไป จำนวน 73 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.90 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาจากความสามารถชำระคืนเงินกู้พบว่า ทั้งผู้ที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดและผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดส่วนใหญ่มีจำนวนเงินที่ฝากกับกองทุนหมู่บ้านในช่วง 1,501-2,000 บาท โดยคิดเป็นร้อยละ 54.90 และร้อยละ 83.30 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.18

ตารางที่ 4.18 ผลการศึกษาจำนวนเงินสัจจะออมทรัพย์ที่ฝากกับกองทุนหมู่บ้านของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

จำนวนเงินสัจจะออมทรัพย์ที่ ฝากกับกองทุนหมู่บ้าน (บาท)	สามารถชำระคืนเงินกู้ ได้ตามกำหนด		ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ ได้ตามกำหนด		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 1,500 บาท	151	32.10	4	4.20	155	27.40
1,501-2,000 บาท	258	54.90	80	83.30	338	59.70
มากกว่า 2,000 บาทขึ้นไป	61	13.00	12	12.50	73	12.90
รวม	470	100.00	96	100.00	566	100.00

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

4.1.19 การเข้าร่วมประชุมสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างจำนวนทั้งสิ้น 566 ราย พบว่า ส่วนใหญ่จำนวน 491 ราย คิดเป็นร้อยละ 86.75 ได้เข้าร่วมประชุมสมาชิกกองทุนหมู่บ้านทุกครั้ง รองลงมาคือ เข้าร่วมประชุมบางครั้งจำนวน 61 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.77 เข้าร่วมประชุมนานๆ ครั้ง 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.24 และไม่เคยเข้าร่วมประชุมเลย จำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.24 ตามลำดับ เมื่อพิจารณาจากความสามารถชำระคืนเงินกู้พบว่าส่วนใหญ่ทั้งผู้ที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดและผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดได้เข้าร่วมประชุมสมาชิกกองทุนหมู่บ้านทุกครั้ง คิดเป็นร้อยละ 89.40 และร้อยละ 74 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.19

ตารางที่ 4.19 ผลการศึกษาการเข้าร่วมประชุมสมาชิกกองทุนหมู่บ้านของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

การเข้าร่วมประชุมสมาชิก กองทุนหมู่บ้าน	สามารถชำระคืนเงินกู้ ได้ตามกำหนด		ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ ได้ตามกำหนด		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
นานๆ ครั้ง	1	0.20	6	6.20	7	1.24
บางครั้ง	43	9.10	18	18.80	61	10.77
ทุกครั้ง	420	89.40	71	74.00	491	86.75
ไม่เคยเข้าร่วม	6	1.30	1	1.00	7	1.24
รวม	470	100.00	96	100.00	566	100.00

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

4.1.20 จำนวนเงินที่กู้จากกองทุนหมู่บ้าน

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้นจำนวน 566 ราย พบว่าส่วนใหญ่จำนวน 254 ราย คิดเป็นร้อยละ 44.88 ได้กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านเป็นจำนวนเงินระหว่าง 5,001-10,000 บาท รองลงมาคือจำนวนเงินกู้ระหว่าง 15,001-20,000 บาท ซึ่งมีผู้กู้เป็นจำนวน 244 ราย คิดเป็นร้อยละ 43.10 และจำนวนเงินกู้ระหว่าง 10,001- 15,000 บาท มีผู้กู้เป็นจำนวน 55 ราย คิดเป็นร้อยละ 9.72 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาจากความสามารถในการชำระคืนเงินกู้พบว่าผู้ที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดส่วนใหญ่มีจำนวนเงินกู้ระหว่าง 5,001-10,000 บาท ซึ่งมีผู้กู้จำนวน 235 ราย คิดเป็นร้อยละ 50 ส่วนผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดนั้นส่วนใหญ่มีจำนวนเงินกู้ในช่วง 15,001-20,000 บาท ซึ่งมีผู้กู้จำนวน 57 ราย คิดเป็นร้อยละ 59.38 และเมื่อเปรียบเทียบระหว่างผู้ที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดและผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดพบว่าผู้ที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดส่วนใหญ่มีจำนวนเงินกู้อยู่ในช่วงไม่เกิน 10,000 บาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 51.28 ส่วนผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดส่วนใหญ่มีจำนวนเงินกู้อยู่ในช่วงมากกว่า 10,000 บาทขึ้นไป ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 80.21 ดังตารางที่ 4.20

ตารางที่ 4.20 ผลการศึกษาจำนวนเงินที่กู้จากกองทุนหมู่บ้านของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

จำนวนเงินที่กู้ จากกองทุนหมู่บ้าน (บาท)	สามารถชำระคืนเงินกู้ ได้ตามกำหนด		ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ ได้ตามกำหนด		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 5,000	6	1.28	0	0.00	6	1.06
5,001-10,000	235	50.00	19	19.79	254	44.88
10,001- 15,000	36	7.66	19	19.79	55	9.72
15,001-20,000	187	39.79	57	59.38	244	43.10
20,001-30,000	5	1.06	1	1.04	6	1.06
30,001 บาทขึ้นไป	1	0.21	0	0.00	1	0.18
รวม	470	100.00	96	100.00	566	100.00

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

หมายเหตุ: 0 แสดงถึงการไม่มีผู้เลือกตอบ

4.1.21 วัตถุประสงค์ที่ขอกู้เงินจากกองทุนหมู่บ้าน

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 566 ราย พบว่า ส่วนใหญ่จำนวน 438 ราย คิดเป็นร้อยละ 77.39 มีวัตถุประสงค์ที่ขอกู้เงินเพื่อการเกษตร รองลงมา มีวัตถุประสงค์เพื่อธุรกิจค้าขาย เป็นจำนวน 71 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.54 มีวัตถุประสงค์เพื่ออุตสาหกรรมในครัวเรือนจำนวน 25 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.42 มีวัตถุประสงค์อื่นๆ เช่น เพื่อก่อสร้างบ้านเรือน เพื่อค่าเล่าเรียนบุตร เป็นต้นจำนวน 24 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.24 และมีวัตถุประสงค์เพื่อธุรกิจด้านบริการจำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.41 และเมื่อพิจารณาจากความสามารถชำระคืนเงินกู้พบว่า ทั้งผู้ที่สามารถและไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์เพื่อการเกษตร โดยคิดเป็นร้อยละ 79.36 และร้อยละ 67.70 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.21

ตารางที่ 4.21 ผลการศึกษาวัตถุประสงค์ที่ขอกู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านของสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน
ที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

วัตถุประสงค์ที่ขอกู้เงิน จากกองทุนหมู่บ้าน	สามารถชำระคืน เงินกู้ได้ตามกำหนด		ไม่สามารถชำระคืน เงินกู้ได้ตามกำหนด		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพื่อการเกษตร	373	79.36	65	67.70	438	77.39
เพื่ออุตสาหกรรมใน ครัวเรือน	21	4.47	4	4.17	25	4.42
เพื่อธุรกิจค้าขาย	54	11.49	17	17.71	71	12.54
เพื่อธุรกิจด้านบริการ	5	1.06	3	3.13	8	1.41
อื่นๆ	17	3.62	7	7.29	24	4.24
รวม	470	100.00	96	100.00	566	100.00

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

4.1.22 ความสามารถในการใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างจำนวนทั้งสิ้น 566 ราย พบว่า ส่วนใหญ่จำนวน 553 ราย คิดเป็นร้อยละ 97.70 ใช้เงินกู้ได้ตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ร้อยละ 100 รองลงมาคือ สามารถใช้เงินกู้ได้ตามวัตถุประสงค์ร้อยละ 75 จำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.12 และสามารถใช้เงินกู้ได้ตามวัตถุประสงค์ร้อยละ 50 จำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.18 และเมื่อพิจารณาจากความสามารถชำระคืนเงินกู้พบว่า ทั้งผู้ที่สามารถและไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามวัตถุประสงค์ส่วนใหญ่สามารถใช้เงินกู้ได้ตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ร้อยละ 100 โดยคิดเป็นร้อยละ 97.87 และร้อยละ 96.88 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.22

ตารางที่ 4.22 ผลการศึกษาความสามารถในการใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

ความสามารถในการใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้	สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด		ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์ร้อยละ 100	460	97.87	93	96.88	553	97.70
ใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์ร้อยละ 75	10	2.13	2	2.08	12	2.12
ใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์ร้อยละ 50	0	0.00	1	1.04	1	0.18
รวม	470	100.00	96	100.00	566	100.00

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

หมายเหตุ: 0 แสดงถึงการไม่มีผู้เลือกตอบ

4.1.23 การใช้เงินกู้ไม่ตรงตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้นจำนวน 566 ราย พบว่า มีผู้ที่ไม่สามารถใช้เงินกู้ได้ตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ได้ร้อยละ 100 นั้นมีอยู่จำนวน 13 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.30 โดยแบ่งเป็นผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด 3 รายคิดเป็นร้อยละ 0.53 และเป็นผู้ที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.77 และผลการศึกษาจากผู้ที่ไม่สามารถใช้เงินกู้ได้ตามวัตถุประสงค์ร้อยละ 100 จำนวน 13 รายนั้น พบว่า ส่วนใหญ่ได้ใช้เงินกู้ไปเป็นค่าของใช้ในครัวเรือนร้อยละ 21-25 คิดเป็นร้อยละ 21.05 ซึ่งมีผู้เลือกจำนวน 4 ราย และค่าการศึกษาบุตรหลานร้อยละ 10-25 คิดเป็นร้อยละ 21.05 มีผู้เลือกจำนวน 4 ราย รองลงมาคือนำเงินกู้ไปใช้เป็นค่าของใช้ในครัวเรือนร้อยละ 5-10 คิดเป็นร้อยละ 15.30 มีผู้เลือกจำนวน 3 ราย นำเงินกู้ไปใช้เป็นค่าซื้ออาหารบริโภคร้อยละ 5-10 โดยมีผู้เลือก 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.53 และนำเงินกู้ไปใช้เป็นค่าของใช้ในครัวเรือนร้อยละ 11-15 มีผู้เลือกจำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.53 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.23

ตารางที่ 4.23 ผลการศึกษาการใช้เงินกู้ไม่ตรงตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ของสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน
ที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

การใช้เงินกู้ ไม่ตรงตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้	สามารถชำระคืนเงินกู้ ได้ตามกำหนด		ไม่สามารถชำระคืน เงินกู้ได้ตามกำหนด		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน						
-ค่าซื้ออาหารบริโภคร้อยละ 5-10	2	14.29	0	0.00	2	10.53
-ค่าซื้ออาหารบริโภคร้อยละ 11-15	1	7.14	0	0.00	1	5.26
-ค่าซื้ออาหารบริโภคร้อยละ 16-20	1	7.14	0	0.00	1	5.26
-ค่าซื้ออาหารบริโภค ร้อยละ 21-25	0	0.00	0	0.00	0	0.00
-ค่าของใช้ในครัวเรือนร้อยละ 5-10	2	14.29	1	20.00	3	15.80
-ค่าของใช้ในครัวเรือนร้อยละ 11-15	2	14.29	0	0.00	2	10.53
-ค่าของใช้ในครัวเรือนร้อยละ 16-20	0	0.00	0	0.00	0	0.00
-ค่าของใช้ในครัวเรือนร้อยละ 21-25	4	28.56	0	0.00	4	21.05
-ค่ารักษาพยาบาลร้อยละ 50	0	0.00	1	20.00	1	5.26
-ค่าการศึกษานูทรหลานร้อยละ 10-25	2	14.29	2	40.00	4	21.05
นำไปชำระหนี้ในระบบร้อยละ 5	0	0.00	1	20.00	1	5.26
รวม	14	100.00	5	100.00	19	100.00

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

หมายเหตุ: 1) 0 แสดงถึงการไม่มีผู้เลือกตอบ

2) สามารถตอบแบบสอบถามได้มากกว่า 1 ข้อ

4.1.24 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของกองทุนหมู่บ้าน

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างจำนวนทั้งสิ้น 566 ราย พบว่า ส่วนใหญ่จำนวน 521 ราย คิดเป็นร้อยละ 92.00 มีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของกองทุนหมู่บ้านร้อยละ 6.00 ต่อปี และส่วนที่เหลืออีกจำนวน 45 ราย มีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของกองทุนหมู่บ้านในอัตราร้อยละ 7.20 ต่อปี และเมื่อแบ่งตามความสามารถชำระคืนเงินกู้พบว่า ผู้ที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดส่วนใหญ่จะมีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของกองทุนหมู่บ้านในอัตราร้อยละ 6.00 ต่อปี เป็นจำนวน 425 รายคิดเป็นร้อยละ 90.40 ส่วนผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดทั้งสิ้นจำนวน 96 ราย คิดเป็นร้อยละ 100 มีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของกองทุนหมู่บ้านในอัตราร้อยละ 6.00 ต่อปี ดังตารางที่ 4.24

ตารางที่ 4.24 ผลการศึกษาอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของกองทุนหมู่บ้านของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

อัตราดอกเบี้ยของ กองทุนหมู่บ้าน (ร้อยละต่อปี)	สามารถชำระคืนเงินกู้ ได้ตามกำหนด		ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ ได้ตามกำหนด		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ร้อยละ 6	425	90.40	96	100.00	521	92.00
ร้อยละ 7.2	45	9.60	0	0.00	45	8.00
รวม	470	100.00	96	100.00	566	100.00

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

หมายเหตุ: 0 แสดงถึงการไม่มีผู้เลือกตอบ

4.1.25 การมีแหล่งหนี้สินอื่นๆ ที่นอกเหนือจากกองทุนหมู่บ้าน

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างจำนวนทั้งสิ้น 566 ราย พบว่ามีผู้ไม่มีหนี้สินอื่นๆ ที่นอกเหนือจากกองทุนหมู่บ้านจำนวน 456 ราย คิดเป็นร้อยละ 80.57 และผู้ที่มีหนี้สินอื่นๆ ที่นอกเหนือจากกองทุนหมู่บ้านจำนวน 110 ราย คิดเป็นร้อยละ 19.43 และเมื่อเปรียบเทียบระหว่างผู้ที่สามารถและไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตรงตามกำหนดจะเห็นได้ว่า ผู้ที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตรงตามกำหนดมีจำนวนร้อยละของผู้ที่ไม่มีแหล่งหนี้สินอื่นๆ ที่นอกเหนือจากกองทุนหมู่บ้านเป็นจำนวนที่มากกว่าผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด ซึ่งคิดเป็นจำนวนร้อยละ 81.49 และร้อยละ 73.04 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.25

ตารางที่ 4.25 ผลการศึกษาการมีแหล่งหนี้สินอื่นๆ ที่นอกเหนือจากกองทุนหมู่บ้านของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

แหล่งหนี้สินอื่นๆ ที่ นอกเหนือจาก กองทุนหมู่บ้าน	สามารถชำระคืนเงินกู้ ได้ตามกำหนด		ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ ได้ตามกำหนด		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มี	87	18.51	23	23.96	110	19.43
ไม่มี	383	81.49	73	73.04	456	80.57
รวม	470	100.00	96	100.00	566	100.00

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

4.1.26 แหล่งหนี้สินอื่นๆ ที่นอกเหนือจากกองทุนหมู่บ้านและอัตราดอกเบี้ยของแหล่งหนี้สินอื่นๆ

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างจำนวนทั้งสิ้น 566 ราย พบว่ามีผู้ที่มีหนี้สินอื่นๆ ที่นอกเหนือจากกองทุนหมู่บ้านจำนวน 110 ราย คิดเป็นร้อยละ 19.40 โดยแบ่งเป็นผู้ที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดมีหนี้สินอื่นๆ จำนวน 87 ราย และผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดมีจำนวน 23 ราย และพบว่าผู้ที่สามารถและไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดส่วนใหญ่มีแหล่งที่หนี้สินอื่นๆ เป็นธนาคารของรัฐคิดเป็นร้อยละ 66.67 และร้อยละ 53.33 โดยมีผู้เลือกจำนวน 66 ราย และ 16 ราย ตามลำดับ โดยมีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในอัตราร้อยละ 7 ต่อปี รองลงมาคือญาติหรือพี่น้อง โดยไม่มีการคิดดอกเบี้ยเงินกู้ โดยผู้ที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดเลือกจำนวน 19 ราย คิดเป็นร้อยละ 19.19 และผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดเลือกจำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 23.33 ส่วนแหล่งที่หนี้สินอื่นๆ นั้นประกอบด้วย สหกรณ์การเกษตร และกลุ่มออมทรัพย์ โดยมีผู้เลือกจำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.03 ดังตารางที่ 4.26

ตารางที่ 4.26 ผลการศึกษาแหล่งหนี้สินอื่นๆ ที่นอกเหนือจากกองทุนหมู่บ้านและอัตราดอกเบี้ยของแหล่งหนี้สินอื่นๆ ของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

แหล่งหนี้สินอื่นๆ ที่นอกเหนือจากกองทุนหมู่บ้าน	สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด		อัตราดอกเบี้ย	ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด		อัตราดอกเบี้ย
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	ร้อยละ (ต่อปี)	จำนวน (คน)	ร้อยละ	ร้อยละ (ต่อปี)
ธนาคารพาณิชย์	7	7.07	10	2	6.67	10
ธนาคารของรัฐ	66	66.67	7	16	53.33	7
เงินกู้นอกระบบ	4	4.04	10-24	5	16.67	10-24
ญาติ/พี่น้อง	19	19.19	0	7	23.33	0
อื่นๆ	3	3.03	8.50-8.75	0	0.00	0
รวม	99	100.00		30	100.00	

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

หมายเหตุ: 1) 0 แสดงถึงการไม่มีผู้เลือกตอบ

2) สามารถตอบแบบสอบถามได้มากกว่า 1 ข้อ

4.1.27 การชำระคืนเงินกู้แก่กองทุนหมู่บ้าน

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างจำนวนทั้งสิ้น 566 ราย พบว่า ส่วนใหญ่จำนวน 454 ราย คิดเป็นร้อยละ 80.21 ได้ชำระคืนเงินกู้ครั้งเดียวพร้อมดอกเบี้ย รองลงมาคือ ชำระคืนเป็นรายเดือนพร้อมดอกเบี้ยจำนวน 103 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.20 และชำระคืนเงินต้นครั้งเดียวส่วนดอกเบี้ยชำระคืนเป็นรายเดือนจำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.59 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาตามความสามารถชำระคืนเงินกู้พบว่า ทั้งผู้ที่สามารถและไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดส่วนใหญ่มีการชำระคืนเงินกู้ครั้งเดียวพร้อมดอกเบี้ยคิดเป็นจำนวนร้อยละ 78.72 และ 87.50 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.27

ตารางที่ 4.27 ผลการศึกษาการชำระคืนเงินกู้แก่กองทุนหมู่บ้านของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

การชำระคืนเงินกู้ แก่กองทุนหมู่บ้าน	สามารถชำระ คืนเงินกู้ได้ตามกำหนด		ไม่สามารถชำระ คืนเงินกู้ได้ตามกำหนด		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชำระคืนเป็นรายเดือนพร้อม ดอกเบี้ย	98	20.85	5	5.21	103	18.20
ชำระคืนครั้งเดียวพร้อม ดอกเบี้ย	370	78.72	84	87.50	454	80.21
ชำระคืนเงินต้นครั้งเดียว ส่วน ดอกเบี้ยชำระคืนเป็นรายเดือน	2	0.43	7	7.29	9	1.59
รวม	470	100.00	96	100.00	566	100.00

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

4.1.28 แหล่งที่มาของเงินที่นำมาชำระคืนกองทุนหมู่บ้าน

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างจำนวนทั้งสิ้น 566 ราย พบว่า ผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดทั้งสิ้น 96 รายนั้นยังมีผู้ค้างชำระคืนเงินกู้แก่กองทุนหมู่บ้านจำนวน 81 ราย ส่วนที่เหลืออีก 15 รายได้ชำระคืนเงินกู้แก่กองทุนหมู่บ้านแล้ว ดังนั้นจึงมีผู้ที่ชำระคืนเงินกู้ทั้งจำนวนแก่กองทุนหมู่บ้านแล้วเป็นจำนวนทั้งสิ้น 485 ราย ซึ่งผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 485 ราย พบว่า ในการชำระคืนเงินกู้นั้น ไม่มีผู้ใช้เงินกู้จากธนาคารพาณิชย์มาชำระเงินกู้แก่กองทุนหมู่บ้าน และพบว่า ส่วนใหญ่ผู้กู้ได้ชำระคืนเงินกู้ด้วยผลตอบแทนจากการลงทุนจากเงินกู้กองทุนหมู่บ้านใน

อัตราร้อยละ 26-50 ของเงินที่นำมาชำระคืน ซึ่งมีผู้เลือกตอบจำนวน 192 ราย คิดเป็นร้อยละ 21.17 รองลงมาคือชำระคืนเงินกู้ด้วยเงินจากการประกอบอาชีพในอัตราร้อยละ 76-100 ของเงินที่นำมาชำระคืน โดยมีผู้เลือกตอบจำนวน 160 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.64 และชำระคืนเงินกู้ด้วยเงินจากการประกอบอาชีพในอัตราร้อยละ 26-50 ของเงินที่นำมาชำระคืน ซึ่งมีผู้เลือกตอบจำนวน 146 ราย คิดเป็นร้อยละ 16.10 ตามลำดับ เมื่อพิจารณาจากความสามารถชำระคืนเงินกู้พบว่า ผู้ที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดส่วนใหญ่ได้ชำระคืนเงินกู้ด้วยผลตอบแทนจากการลงทุนจากเงินกู้กองทุนหมู่บ้านในอัตราร้อยละ 26-50 ของเงินที่นำมาชำระคืน ซึ่งมีผู้เลือกตอบจำนวน 187 ราย คิดเป็นร้อยละ 21.08 รองลงมาคือชำระคืนเงินกู้ด้วยเงินจากการประกอบอาชีพในอัตราร้อยละ 76-100 มีผู้เลือกตอบจำนวน 152 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.14 และชำระคืนเงินกู้ด้วยเงินจากการประกอบอาชีพในอัตราร้อยละ 26-50 ซึ่งมีผู้เลือกตอบ 142 ราย คิดเป็นร้อยละ 16.00 ตามลำดับ ส่วนผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดนั้น ส่วนใหญ่พบว่าได้ชำระคืนเงินกู้ด้วยเงินจากการประกอบอาชีพในอัตราร้อยละ 76-100 ซึ่งมีผู้เลือกตอบจำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 40.00 รองลงมาคือชำระคืนเงินกู้ด้วยผลตอบแทนการลงทุนจากเงินกู้กองทุนหมู่บ้านในอัตราร้อยละ 26-50 ซึ่งมีผู้เลือกตอบจำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 25.00 ดังตารางที่ 4.28

ตารางที่ 4.28 ผลการศึกษาแหล่งที่มาของเงินที่นำมาชำระคืนกองทุนหมู่บ้านของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

แหล่งที่มาของเงินที่นำมาชำระคืน กองทุนหมู่บ้าน (ร้อยละ)	สามารถชำระคืนเงินกู้ ได้ตามกำหนด		ไม่สามารถชำระคืน เงินกู้ได้ตามกำหนด		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
จากการประกอบอาชีพ						
ร้อยละ 1-25	25	2.82	0	0.00	25	2.76
ร้อยละ 26-50	142	16.00	4	20.00	146	16.10
ร้อยละ 51-75	37	4.17	1	5.00	38	4.20
ร้อยละ 76-100	152	17.14	8	40.00	160	17.64
จากผลตอบแทนจากการลงทุนจาก เงินกู้กองทุนหมู่บ้าน						
ร้อยละ 1-25	47	5.30	0	0.00	47	5.18
ร้อยละ 26-50	187	21.08	5	25.00	192	21.17
ร้อยละ 51-75	47	5.30	0	0.00	47	5.18
ร้อยละ 76-100	26	2.93	0	0.00	26	2.87

ตารางที่ 4.28 (ต่อ)

แหล่งที่มาของเงินที่นำมาชำระคืน กองทุนหมู่บ้าน (ร้อยละ)	สามารถชำระคืนเงินกู้ ได้ตามกำหนด		ไม่สามารถชำระคืน เงินกู้ได้ตามกำหนด		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
จากเงินออม						
ร้อยละ 1-25	82	9.24	0	0.00	82	9.04
ร้อยละ 26-50	92	10.37	0	0.00	92	10.14
ร้อยละ 51-75	14	1.58	0	0.00	14	1.54
ร้อยละ 76-100	4	0.45	0	0.00	4	0.44
จากเงินกู้นอกระบบ						
ร้อยละ 1-25	0	0.00	0	0.00	0	0.00
ร้อยละ 26-50	2	0.23	0	0.00	2	0.22
ร้อยละ 51-75	0	0.00	0	0.00	0	0.00
ร้อยละ 76-100	2	0.23	1	5.00	3	0.33
จากเงินกู้ธนาคารของรัฐ						
ร้อยละ 1-25	4	0.45	0	0.00	4	0.44
ร้อยละ 26-50	6	0.67	0	0.00	6	0.66
ร้อยละ 51-75	2	0.23	0	0.00	2	0.22
ร้อยละ 76-100	2	0.23	1	5.00	3	0.33
จากการยืมญาติ/พี่น้อง						
ร้อยละ 1-25	12	1.35	0	0.00	12	1.32
ร้อยละ 26-50	2	0.23	0	0.00	2	0.22
ร้อยละ 51-75	0	0.00	0	0.00	0	0.00
ร้อยละ 76-100	0	0.00	0	0.00	0	0.00
รวม	887	100.00	20	100.00	907	100.00

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

หมายเหตุ: 1) 0 แสดงถึงการไม่มีผู้เลือกตอบ

2) สามารถตอบแบบสอบถามได้มากกว่า 1 ข้อ

4.1.29 การขอกู้ครั้งใหม่กับกองทุนหมู่บ้านเมื่อชำระคืนเงินกู้หมดแล้ว

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้นจำนวน 566 ราย พบว่า ส่วนใหญ่จำนวน 342 ราย คิดเป็นร้อยละ 60.43 จะขอกู้ใหม่กับกองทุนหมู่บ้านเมื่อชำระคืนเงินกู้หมดแล้ว รองลงมาคือ ไม่ขอกู้ใหม่เมื่อชำระคืนเงินกู้หมดแล้วจำนวน 195 ราย คิดเป็นร้อยละ 34.45 ราย และไม่แน่ใจจำนวน 29 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.12 และเมื่อพิจารณาตามความสามารถชำระคืนเงินกู้พบว่า ผู้ที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดส่วนใหญ่จะขอกู้ใหม่กับกองทุนหมู่บ้านเมื่อชำระคืนเงินกู้หมดแล้วจำนวน 323 ราย คิดเป็นร้อยละ 68.72 ส่วนผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดนั้นส่วนใหญ่จะไม่ขอกู้ใหม่กับกองทุนหมู่บ้านเมื่อชำระคืนเงินกู้หมดแล้วเป็นจำนวน 57 ราย คิดเป็นร้อยละ 59.38 ดังตารางที่ 4.29

ตารางที่ 4.29 ผลการศึกษาการขอกู้ครั้งใหม่กับกองทุนหมู่บ้านเมื่อชำระคืนเงินกู้หมดแล้วของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

การขอกู้ครั้งใหม่กับ กองทุนหมู่บ้านเมื่อ ชำระคืนเงินกู้หมดแล้ว	สามารถชำระคืนเงินกู้ ได้ตามกำหนด		ไม่สามารถชำระคืน เงินกู้ได้ตามกำหนด		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ขอกู้ใหม่	323	68.72	19	19.79	342	60.43
ไม่ขอกู้ใหม่	138	29.36	57	59.38	195	34.45
ไม่แน่ใจ	9	1.92	20	20.83	29	5.12
รวม	470	100.00	96	100.00	566	100.00

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

4.1.30 ระยะเวลาการผัดนัดชำระคืนเงินกู้แก่กองทุนหมู่บ้าน

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างของผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ทั้งสิ้น 96 ราย พบว่า ส่วนใหญ่มีระยะเวลาการผัดนัดชำระคืนเงินกู้แก่กองทุนหมู่บ้านเป็นระยะเวลามากกว่า 6 เดือนขึ้นไปเป็นจำนวน 81 ราย คิดเป็นร้อยละ 84.38 รองลงมาคือผัดนัดชำระเป็นเวลาต่ำกว่า 1 เดือนจำนวน 13 ราย คิดเป็นร้อยละ 13.54 และผัดนัดชำระเป็นเวลาตั้งแต่ 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน เป็นจำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.08 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.30

ตารางที่ 4.30 ผลการศึกษาระยะเวลาการผัดนัดชำระคืนเงินกู้แก่กองทุนหมู่บ้านของสมาชิก
กองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

ระยะเวลาการผัดนัดชำระคืนเงินกู้ แก่กองทุนหมู่บ้าน	ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 1 เดือน	13	13.54
1 เดือน – ไม่เกิน 3 เดือน	2	2.08
3 เดือน – ไม่เกิน 6 เดือน	0	0.00
มากกว่า 6 เดือนขึ้นไป	81	84.38
รวม	96	100.00

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

หมายเหตุ: 0 แสดงถึงการไม่มีผู้เลือกตอบ

4.1.31 ปัจจัยที่เกิดจากตัวผู้กู้ที่ทำให้ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างจำนวนทั้งสิ้น 96 ตัวอย่างซึ่งเป็นผู้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด พบว่า ปัจจัยในเรื่องมีผู้ค้างชำระคืนเงินกู้หรือผัดนัดชำระคืนเงินกู้ จึงทำให้ไม่
อยากชำระคืนเงินกู้ตามกำหนดเป็นปัจจัยที่มีผู้เลือกตอบมากที่สุดจำนวน 77 ราย คิดเป็นร้อยละ
80.21 รองลงมาคือ ปัจจัยในเรื่องมีค่าใช้จ่ายในครัวเรือนสูงซึ่งมีผู้เลือกตอบจำนวน 24 ราย คิดเป็น
ร้อยละ 25.00 ถัดมาเป็นปัจจัยในเรื่องรายได้ที่ต่ำกว่าที่ได้รับมีจำนวนที่ลดลงซึ่งมีผู้เลือกตอบจำนวน 22 ราย
คิดเป็นร้อยละ 22.92 ดังตารางที่ 4.31

ตารางที่ 4.31 ผลการศึกษาปัจจัยที่เกิดจากตัวผู้กู้ที่ทำให้ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

ปัจจัยที่เกิดจากตัวผู้กู้ที่มีอิทธิพลให้ ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด	ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ ได้ตามกำหนด	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มีผู้ค้างชำระคืนเงินกู้หรือผิดนัดชำระคืนเงินกู้ จึงทำให้ไม่อยากชำระคืนเงินกู้ตามกำหนด	77	80.21
มีค่าใช้จ่ายในครัวเรือนสูง เช่น ค่าอาหาร ค่างานประเพณีต่างๆ เป็นต้น	24	25.00
รายได้ที่ได้รับมีจำนวนลดลง	22	22.92
มีปัญหาครอบครัวที่มีผลกระทบต่อความสามารถชำระคืนเงินกู้	13	13.54
ต้องนำเงินไปชำระหนี้ภายนอก	6	6.25
การลงทุนล้มเหลว	5	5.21
ไม่ทราบกำหนดชำระหนี้	4	4.17
มีการย้ายถิ่นที่อยู่ การเปลี่ยนงาน	4	4.17
ไม่ได้ใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้	1	1.04

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

หมายเหตุ: สามารถตอบแบบสอบถามได้มากกว่า 1 ข้อ

4.1.32 ปัจจัยที่เกิดจากตัวผู้กู้ที่ทำให้สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างที่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดจำนวน 470 ตัวอย่างพบว่า ปัจจัยในเรื่องไม่ต้องการถูกติดตามหนี้เป็นปัจจัยที่มีผู้เลือกตอบมากที่สุดเป็นจำนวน 404 ราย คิดเป็นร้อยละ 85.96 รองลงมาคือ ปัจจัยเรื่องไม่ต้องการถูกดำเนินคดีซึ่งมีผู้เลือกตอบจำนวน 355 ราย คิดเป็นร้อยละ 75.53 ถัดมาคือ ปัจจัยเรื่องการลงทุนประสบผลสำเร็จซึ่งมีผู้เลือกตอบจำนวน 344 ราย คิดเป็นร้อยละ 73.19 ดังตารางที่ 4.32

ตารางที่ 4.32 ผลการศึกษาปัจจัยที่เกิดจากตัวผู้กู้ที่ทำให้สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

ปัจจัยที่เกิดจากตัวผู้กู้ที่มีอิทธิพลให้สามารถชำระคืนเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยได้ตามกำหนด	สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่ต้องการถูกติดตามหนี้	404	85.96
ไม่ต้องการถูกดำเนินคดี	355	75.53
การลงทุนประสบความสำเร็จ	344	73.19
มีเงินทุนสำรองเพียงพอ เช่น เงินฝาก	343	72.98
ไม่ต้องการที่จะเป็นหนี้ต่อไป	340	72.34
ต้องการรักษาประวัติการชำระหนี้	136	28.94

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

หมายเหตุ: สามารถตอบแบบสอบถามได้มากกว่า 1 ข้อ

4.1.33 ปัจจัยที่ภายนอกที่มีผลต่อความสามารถชำระคืนเงินกู้

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้นจำนวน 566 ตัวอย่าง พบว่า ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติหรือเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด กลุ่มตัวอย่างเลือกผลผลิตหรือวัตถุดิบไม่ได้รับความเสียหายจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเป็นปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถชำระคืนเงินกู้เป็นจำนวนมากที่สุด โดยมีผู้เลือกตอบจำนวน 555 ราย คิดเป็นร้อยละ 98.06 ส่วนปัจจัยด้านตลาดผลผลิตกลุ่มตัวอย่างเลือกผลผลิตมีไม่มากเกินความต้องการของตลาดเป็นปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถชำระคืนเงินกู้เป็นจำนวนมากที่สุด โดยมีผู้เลือกตอบจำนวน 529 ราย คิดเป็นร้อยละ 93.46 ปัจจัยด้านค่านิยมและเทคโนโลยีกลุ่มตัวอย่างเลือกผู้บริโภคยังคงคำนึงในการบริโภคสินค้าแบบเดิมเป็นปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถชำระคืนเงินกู้เป็นจำนวนมากที่สุด โดยมีผู้เลือกตอบจำนวน 409 ราย คิดเป็นร้อยละ 72.26 และปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจกลุ่มตัวอย่างเลือกผู้บริโภคไม่เลือกใช้จ่ายซื้อของเฉพาะสิ่งที่เป็นจำเป็นในชีวิตประจำวันเป็นปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถชำระคืนเงินกู้เป็นจำนวนมากที่สุด โดยมีผู้เลือกตอบจำนวน 274 ราย คิดเป็นร้อยละ 48.41 ดังตารางที่ 4.33

ตารางที่ 4.33 ปัจจัยภายนอกที่มีผลต่อความสามารถชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

ปัจจัยภายนอกที่มีผลต่อความสามารถชำระคืนเงินกู้	สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด		ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด		รวม	
	จำนวน (คน)		จำนวน (คน)		จำนวน (คน)	
	ใช่	ไม่ใช่	ใช่	ไม่ใช่	ใช่	ไม่ใช่
1. ภัยธรรมชาติ หรือเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด						
ผลผลิต หรือวัตถุดิบไม่ได้รับความเสียหายจากภัยธรรมชาติ	436 (92.77)	34 (7.23)	85 (88.54)	11 (11.46)	521 (92.05)	45 (7.95)
ผลผลิต หรือวัตถุดิบไม่ได้รับความเสียหายจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด	465 (98.94)	5 (1.06)	90 (93.75)	6 (6.25)	555 (98.06)	11 (1.94)
2. ตลาดผลผลิต						
มีตลาดรองรับผลผลิตที่แน่นอน	323 (68.72)	147 (31.28)	49 (51.04)	47 (48.96)	372 (65.72)	194 (34.28)
ผลผลิตมีราคาสูง	293 (62.34)	177 (37.66)	47 (48.96)	49 (51.04)	340 (60.07)	226 (39.93)
ผลผลิตสามารถให้ผลตอบแทนภายในระยะเวลาอันสั้น	321 (68.30)	149 (31.70)	46 (47.92)	50 (52.08)	367 (64.84)	199 (35.16)
ผลผลิตตรงกับความต้องการของตลาด	415 (88.30)	55 (11.70)	80 (83.33)	16 (16.67)	495 (87.46)	71 (12.54)
ผลผลิตมีไม่มากเกินไปเกินความต้องการของตลาด	443 (94.26)	27 (5.74)	86 (89.58)	10 (10.42)	529 (93.46)	37 (6.54)
3. ค่านิยมและเทคโนโลยี						
ผู้บริโภคยังคงค่านิยมในการบริโภคสินค้าแบบเดิม	344 (73.19)	126 (26.81)	65 (32.29)	31 (32.29)	409 (72.26)	157 (27.74)
ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอุปกรณ์ เครื่องมือ หรือเครื่องจักรที่ทำให้มีต้นทุนในการผลิตเพิ่มสูงขึ้น	331 (70.43)	139 (29.57)	57 (59.37)	39 (40.63)	388 (68.55)	178 (31.45)
ลูกค้าไม่เปลี่ยนรสนิยมในรูปแบบสินค้าหรือราคาสินค้า	319 (67.87)	151 (32.13)	52 (54.17)	44 (45.83)	371 (65.55)	195 (34.45)

ตารางที่ 4.33 (ต่อ)

ปัจจัยภายนอกที่มีผลต่อความสามารถชำระคืนเงินกู้	สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด		ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด		รวม	
	จำนวน (คน)		จำนวน (คน)		จำนวน (คน)	
	ใช่	ไม่ใช่	ใช่	ไม่ใช่	ใช่	ไม่ใช่
4. ภาวะเศรษฐกิจ						
ภาวะเศรษฐกิจไม่ซบเซาหรือตกต่ำ	215 (45.74)	255 (54.26)	41 (42.71)	55 (57.29)	256 (45.23)	310 (54.77)
ไม่มีคู่แข่งขึ้นเพิ่มมากขึ้น	220 (46.81)	250 (53.19)	32 (33.33)	64 (66.67)	252 (44.52)	314 (55.48)
ผู้บริโภคไม่เลิกใช้จ่ายซื้อของเฉพาะสิ่ง ที่จำเป็นในชีวิตประจำวัน	232 (49.36)	238 (50.64)	42 (43.75)	54 (56.25)	274 (48.41)	292 (51.59)

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

หมายเหตุ: 1) ค่าในวงเล็บแสดงค่าร้อยละ

2) สามารถตอบแบบสอบถามได้มากกว่า 1 ข้อ

4.2 ทักษะคติของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินที่มีต่อการบริหารจัดการของคณะกรรมการ และ ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้ยืมเงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

4.2.1 ทักษะคติของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินที่มีต่อการบริหารจัดการของคณะกรรมการ

การวิเคราะห์ทักษะคติที่มีต่อการบริหารจัดการของคณะกรรมการได้ใช้วิธีมาตราส่วนประมาณค่าตามแนวคิดของ Likert ซึ่งกำหนดระดับคิดเห็น โดยให้เป็นคะแนนระหว่าง 1 ถึง 5 ตามระดับความสำคัญของความคิดเห็น ได้แก่ น้อยที่สุด น้อย ปานกลาง มาก มากที่สุด ตามลำดับ

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 566 ราย พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนมากมีความเห็นต่อคณะกรรมการในเรื่องคณะกรรมการมีความรอบรู้เรื่องระเบียบของกองทุนหมู่บ้านในระดับมากที่สุดเป็นจำนวน 258 ราย คิดเป็นร้อยละ 45.58 รองลงมาคือ มีความเห็นว่าคณะกรรมการมีการประชุมชี้แจงและทำความเข้าใจถึงนโยบาย วัตถุประสงค์ หรือระเบียบกองทุนหมู่บ้านมากที่สุดเป็นจำนวน 233 ราย คิดเป็นร้อยละ 41.17 และมีความเห็นว่า คณะกรรมการมีการประชาสัมพันธ์ระดับมากที่สุดเป็นจำนวน 228 ราย คิดเป็นร้อยละ 40.28 ตามลำดับ โดยความคิดเห็นต่อการดำเนินงานของคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านในภาพรวมอยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.99 ดังตารางที่ 4.34

ตารางที่ 4.34 ทิศนคติของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูนที่มีต่อการบริหารจัดการของคณะกรรมการ

การดำเนินงานของคณะกรรมการ กองทุนหมู่บ้าน	ระดับความคิดเห็น						ระดับ ความเห็น
	น้อย ที่สุด	น้อย	ปาน กลาง	มาก	มาก ที่สุด	ค่า เฉลี่ย	
1. คณะกรรมการมีการประชาสัมพันธ์ เช่น หอกระจายข่าว ป้าย หรือ มี หนังสือเดือนการชำระหนี้	8 (1.41)	32 (5.65)	105 (18.55)	193 (34.11)	228 (40.28)	4.06	เห็นด้วยมาก
2. คณะกรรมการมีการทำงานเป็นทีม และเสียสละเพื่อส่วนรวม	7 (1.24)	36 (6.36)	115 (20.32)	183 (32.33)	225 (39.75)	4.03	เห็นด้วยมาก
3. คณะกรรมการมีการติดตาม ตรวจสอบการใช้เงินกู้	9 (1.59)	39 (6.89)	102 (18.02)	196 (34.63)	220 (38.87)	4.02	เห็นด้วยมาก
4. คณะกรรมการมีการประชุมชี้แจง และทำความเข้าใจถึงนโยบาย วัตถุประสงค์ หรือระเบียบกองทุน หมู่บ้าน	6 (1.06)	40 (7.07)	132 (23.32)	155 (27.38)	233 (41.17)	4.01	เห็นด้วยมาก
5. คณะกรรมการได้รับการยอมรับจาก สมาชิก	7 (1.24)	43 (7.60)	110 (19.43)	183 (32.33)	223 (39.40)	4.01	เห็นด้วยมาก
6. คณะกรรมการมีการปรับปรุงแก้ไข การบริหารกองทุนให้สอดคล้องกับ สภาพปัจจุบัน	8 (1.41)	31 (5.48)	128 (22.62)	186 (32.86)	213 (37.63)	4.00	เห็นด้วยมาก
7. คณะกรรมการมีประสบการณ์ใน ด้านการบริหารจัดการกองทุน (กองทุนอื่นๆ)	7 (1.24)	32 (5.65)	132 (23.32)	184 (32.51)	211 (37.28)	3.99	เห็นด้วยมาก
8. คณะกรรมการมีความรอบรู้เรื่อง ระเบียบของกองทุนหมู่บ้าน	13 (2.30)	37 (6.54)	155 (27.38)	103 (18.20)	258 (45.58)	3.98	เห็นด้วยมาก
9. คณะกรรมการมีการติดตามสมาชิก ผู้ค้างชำระ	8 (1.41)	30 (5.30)	133 (23.50)	190 (33.57)	205 (36.22)	3.98	เห็นด้วยมาก
10. คณะกรรมการมีความซื่อสัตย์ สุจริต	27 (4.77)	41 (7.25)	99 (17.49)	195 (34.45)	204 (36.04)	3.90	เห็นด้วยมาก
ค่าเฉลี่ยรวม						3.99	เห็นด้วยมาก

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

หมายเหตุ: 1) ค่าในวงเล็บแสดงค่าร้อยละ

2) ค่าเฉลี่ย 4.51-5.00 เห็นด้วยมากที่สุด, 3.51-4.50 เห็นด้วยมาก, 2.51-3.50 เห็นด้วยปานกลาง, 1.51-2.50 เห็นด้วยน้อย, 1.50-1.00 เห็นด้วยน้อยที่สุด

จากตารางที่ 4.34 สามารถจำแนกความคิดเห็นต่อการดำเนินงานของคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านออกเป็นประเด็นต่างๆ ได้ดังต่อไปนี้

- 1) คณะกรรมการมีการประชาสัมพันธ์ เช่น หอกระจายข่าว ป้าย หรือ มีหนังสือเตือนการชำระหนี้ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.06 ซึ่งแสดงว่าสมาชิกที่กู้เงินเห็นว่าคณะกรรมการมีการประชาสัมพันธ์ เช่น หอกระจายข่าว ป้าย หรือ มีหนังสือเตือนการชำระหนี้ในระดับมาก
- 2) คณะกรรมการมีการทำงานเป็นทีม และเสียสละเพื่อส่วนรวม มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.03 แสดงว่าสมาชิกที่กู้เงินเห็นว่าคณะกรรมการมีการทำงานเป็นทีม และเสียสละเพื่อส่วนรวมในระดับมาก
- 3) คณะกรรมการมีการติดตามตรวจสอบการใช้จ่ายเงินกู้ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.02 ซึ่งแสดงว่าสมาชิกที่กู้เงินเห็นว่าคณะกรรมการมีการติดตามตรวจสอบการใช้จ่ายเงินกู้ในระดับมาก
- 4) คณะกรรมการมีการประชุมชี้แจงและทำความเข้าใจถึงนโยบาย วัตถุประสงค์ หรือระเบียบกองทุนหมู่บ้าน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.01 ซึ่งแสดงว่าสมาชิกที่กู้เงินเห็นว่าคณะกรรมการมีการประชุมชี้แจงและทำความเข้าใจถึงนโยบาย วัตถุประสงค์ หรือระเบียบกองทุนหมู่บ้านในระดับมาก
- 5) คณะกรรมการได้รับการยอมรับจากสมาชิก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.01 ซึ่งแสดงว่าสมาชิกที่กู้เงินเห็นว่าคณะกรรมการได้รับการยอมรับจากสมาชิกในระดับมาก
- 6) คณะกรรมการมีการปรับปรุงแก้ไขการบริหารกองทุนให้สอดคล้องกับสภาพปัจจุบัน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.00 ซึ่งแสดงว่าสมาชิกที่กู้เงินเห็นว่าคณะกรรมการมีการปรับปรุงแก้ไขการบริหารกองทุนให้สอดคล้องกับสภาพปัจจุบันในระดับมาก
- 7) คณะกรรมการมีประสบการณ์ในด้านการบริหารจัดการกองทุน (กองทุนอื่นๆ) มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.99 ซึ่งแสดงว่าสมาชิกที่กู้เงินเห็นว่าคณะกรรมการมีประสบการณ์ในด้านการบริหารจัดการกองทุน (กองทุนอื่นๆ) ระดับมาก
- 8) คณะกรรมการมีความรอบรู้เรื่องระเบียบกองทุนหมู่บ้าน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.98 ซึ่งแสดงว่าสมาชิกที่กู้เงินเห็นว่าคณะกรรมการมีความรอบรู้เรื่องระเบียบกองทุนหมู่บ้านในระดับมาก
- 9) คณะกรรมการมีการติดตามสมาชิกผู้ค้างชำระ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.98 แสดงว่าสมาชิกที่กู้เงินเห็นว่าคณะกรรมการมีการติดตามสมาชิกผู้ค้างชำระในระดับมาก
- 10) คณะกรรมการมีความซื่อสัตย์สุจริต มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.90 ซึ่งแสดงว่าสมาชิกที่กู้เงินเห็นว่าคณะกรรมการมีความซื่อสัตย์สุจริตในระดับมาก

4.2.2 ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง

การวิเคราะห์ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน โดยให้เป็นคะแนนเป็น 2 ระดับ โดยข้อความเชิงบวกถ้าเลือกตอบใช่จะได้คะแนน 1 คะแนน หากเลือกตอบไม่ใช่จะได้คะแนน 0 คะแนน ซึ่งประกอบด้วยข้อที่ 1 ถึงข้อที่ 7 หากเป็นข้อความเชิงลบถ้าเลือกตอบไม่ใช่จะได้คะแนน 1 คะแนน หากเลือกตอบใช่จะได้คะแนน 0 คะแนน ซึ่งประกอบด้วยข้อที่ 8 ถึงข้อที่ 10 แล้วนำคะแนนมาหาคะแนนเฉลี่ยโดยสามารถแปลความหมายออกเป็น 3 ระดับ คือ ระดับต่ำ ระดับปานกลาง และระดับสูง

ผลการศึกษาในส่วนที่เป็นข้อความเชิงบวก ข้อที่ 1 ถึงข้อที่ 7 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความรู้ความเข้าใจในระดับสูง ว่ากองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองจัดตั้งขึ้นเพื่อให้ประชาชนสามารถกู้เงินไปพัฒนาการประกอบอาชีพ สร้างรายได้ ซึ่งจะทำให้ชีวิตความเป็นอยู่ดีขึ้นจำนวน 564 ราย คิดเป็นร้อยละ 99.60 รองลงมาคือมีความเข้าใจในระดับสูง ว่าเงินที่กู้จากกองทุนหมู่บ้านต้องนำไปใช้เพื่อการลงทุนหรือพัฒนาการประกอบอาชีพ สร้างงาน สร้างรายได้ และลดรายจ่ายเป็นจำนวน 558 ราย คิดเป็นร้อยละ 98.60

ผลการศึกษาในส่วนที่เป็นข้อความเชิงลบ ข้อที่ 8 ถึงข้อที่ 10 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความรู้ความเข้าใจในระดับสูงว่าเงินที่กู้ที่ได้รับจากกองทุนหมู่บ้านไม่ถือเป็นเงินช่วยเหลือจากรัฐ ผู้กู้มีความจำเป็นต้องชำระคืนเงินกู้จำนวน 523 ราย คิดเป็นร้อยละ 92.40 รองลงมาคือมีความเข้าใจในระดับปานกลางว่าการกู้เงินจากกองทุนหมู่บ้าน สมาชิกที่ประสงค์จะขอเงินต้องจัดทำคำขอกู้โดยจำเป็นต้องระบุวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินอย่างชัดเจนจำนวน 354 ราย คิดเป็นร้อยละ 62.50 และความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองในภาพรวมมีความรู้ความเข้าใจอยู่ในระดับสูง โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.82 ดังตารางที่ 4.35

ตารางที่ 4.35 ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

ประเด็นความรู้ความเข้าใจ	จำนวน	จำนวน	ค่าเฉลี่ย	ระดับ ความเข้าใจ
	(คน)	(คน)		
	ใช่	ไม่ใช่		
1. กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองจัดตั้งขึ้นเพื่อให้ประชาชนสามารถกู้เงินไปพัฒนาการประกอบอาชีพ สร้างรายได้ ซึ่งจะทำให้ชีวิตความเป็นอยู่ดีขึ้น	564 (99.60)	2 (0.40)	0.99	ระดับสูง

ตารางที่ 4.35 (ต่อ)

ประเด็นความรู้ความเข้าใจ	จำนวน	จำนวน	ค่าเฉลี่ย	ระดับ ความเข้าใจ
	(คน)	(คน)		
	ใช่	ไม่ใช่		
2. เงินที่กู้จากกองทุนหมู่บ้านต้องนำไปใช้เพื่อการลงทุนหรือพัฒนาการประกอบอาชีพ สร้างงาน สร้างรายได้ และลดรายจ่าย	558 (98.60)	8 (1.40)	0.98	ระดับสูง
3. ผู้กู้เงินต้องสามารถชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยตามกำหนดเวลาเพื่อให้มีเงินทุนหมุนเวียนภายในกองทุนหมู่บ้านและเป็นการรักษาวินัย	554 (97.90)	12 (2.10)	0.98	ระดับสูง
4. สมาชิกของหมู่บ้านควรช่วยกันตรวจสอบให้มีการนำเงินกู้ไปใช้ในทางที่เหมาะสม	551 (97.30)	15 (2.70)	0.97	ระดับสูง
5. การให้สมาชิกผู้ใดก็ได้หรือไม่ต้องพิจารณาตามศักยภาพในการนำเงินไปใช้ลงทุนตามวัตถุประสงค์ไม่ใช่พิจารณาตามความเสมอภาค	532 (94.00)	34 (6.00)	0.94	ระดับสูง
6. กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองจัดตั้งขึ้นเพื่อให้ประชาชนสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้โดยง่าย	384 (67.80)	182 (32.20)	0.68	ระดับสูง
7. เงินของกองทุนหมู่บ้านไม่ใช่เงินสงเคราะห์ และหากมีการนำไปใช้ตามวัตถุประสงค์จะมีจำนวนเงินหมุนเวียนในกองทุนเพิ่มมากขึ้น	362 (64.00)	204 (36.00)	0.64	ระดับปานกลาง
8. เงินกู้ที่ได้รับจากกองทุนหมู่บ้านถือเป็นเงินช่วยเหลือจากรัฐ ผู้กู้ไม่มีความจำเป็นต้องชำระคืนเงินกู้	43 (7.60)	523 (92.40)	0.92	ระดับสูง
9. การกู้เงินจากกองทุนหมู่บ้าน สมาชิกที่ประสงค์จะขอกู้เงินต้องจัดทำคำขอกู้โดยไม่จำเป็นต้องระบุวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินอย่างชัดเจน	212 (37.50)	354 (62.50)	0.63	ระดับปานกลาง
10. การกู้เงินไปซื้อสิ่งอำนวยความสะดวก หรือปล่อยกู้ต่อ ไม่ถือว่าเป็นการผิดวัตถุประสงค์ของกองทุนหมู่บ้าน หากมีความจำเป็น	284 (50.20)	282 (49.80)	0.50	ระดับปานกลาง
ค่าเฉลี่ยรวม			0.82	ระดับสูง

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

หมายเหตุ: 1) ค่าในวงเล็บแสดงค่าร้อยละ

2) ค่าเฉลี่ย 0.67-1.00 ความเข้าใจระดับสูง, 0.34-0.66 ความเข้าใจระดับปานกลาง, 0.33-0.00 ความเข้าใจระดับต่ำ

4.3 ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน ได้ใช้แบบจำลองโลจิท (Logit Model) ซึ่งใช้เทคนิควิธีวิเคราะห์การประมาณภาวะความน่าจะเป็นสูงสุด (Maximum Likelihood Estimate: MLE) และเทคนิคการวิเคราะห์โดย Marginal Effect เพื่อศึกษาโอกาสความน่าจะเป็น (Probability) ของปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน ซึ่งในการศึกษานี้มีปัจจัยที่ศึกษาทั้งหมด 21 ปัจจัย ประกอบไปด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระยะเวลาในการประกอบอาชีพ รายได้ทั้งครอบครัวเฉลี่ยต่อเดือน แหล่งเงินทุนสำรอง จำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่ทำงานมีรายได้ บุคคลที่ต้องรับภาระเลี้ยงดูในครอบครัว ขนาดที่ดินที่ถือครอง จำนวนเงินกู้จากกองทุนหมู่บ้าน ความสามารถในการใช้เงินกู้ได้ตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ หนี้สินอื่นๆ ที่นอกเหนือจากกองทุนหมู่บ้าน ผลผลิตสามารถให้ผลตอบแทนภายในระยะเวลาอันสั้น ผลผลิตตรงกับความต้องการของตลาด ภาวะเศรษฐกิจไม่ซบเซาหรือตกต่ำ ทัศนคติต่อการประชาสัมพันธ์ของคณะกรรมการ ทัศนคติต่อการติดตามสมาชิกผู้ค้างชำระของคณะกรรมการ ทัศนคติต่อการมีความซื่อสัตย์สุจริตของคณะกรรมการ ทัศนคติต่อการติดตามตรวจสอบการใช้เงินกู้ของคณะกรรมการ ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนหมู่บ้านในเรื่องผู้กู้เงินต้องสามารถชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยตามกำหนดเวลาเพื่อให้มีเงินทุนหมุนเวียนภายในกองทุนหมู่บ้านและเป็นการรักษาวินัย และเรื่องเงินกองทุนหมู่บ้านไม่ใช้เงินสงเคราะห์ และหากมีการนำไปใช้ตามวัตถุประสงค์จะมีจำนวนเงินหมุนเวียนในกองทุนเพิ่มมากขึ้น

จากการคำนวณสมการ Logit พบว่า Log likelihood function มีค่าเท่ากับ -119.5783 ค่า Restricted log likelihood มีค่าเท่ากับ -257.6825 ค่า Chi-squared เท่ากับ 276.2082 ค่า McFadden R^2 เท่ากับ 0.5359 และค่าความถูกต้องของการทำนายเท่ากับ 92.40 เปอร์เซ็นต์ ซึ่งรายละเอียดของตัวแปรต่างๆ สามารถอธิบายได้ดังตารางที่ 4.36 และ 4.37 สำหรับปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน ของกลุ่มตัวอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 99% ได้แก่ อายุ (X_2) รายได้ของทั้งครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน (X_5) จำนวนเงินกู้จากกองทุนหมู่บ้าน (X_{10}) ผลผลิตสามารถให้ผลตอบแทนภายในระยะเวลาอันสั้น (X_{13}) ผลผลิตตรงกับความต้องการของตลาด (X_{14}) ทัศนคติที่มีต่อความซื่อสัตย์สุจริตของคณะกรรมการ (X_{18}) ระดับความเชื่อมั่น 95% ได้แก่ ระยะเวลาในการประกอบอาชีพ (X_4) ขนาดที่ดินที่ถือครอง (X_6) ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนหมู่บ้านในเรื่องเงินกองทุนหมู่บ้านไม่ใช้เงินสงเคราะห์ และ

หากมีการนำไปใช้ตามวัตถุประสงค์จะมีจำนวนเงินหมุนเวียนในกองทุนเพิ่มมากขึ้น (X_{21}) ซึ่งรายละเอียดของตัวแปรต่างๆ สามารถอธิบายโดยเรียงลำดับความสำคัญดังต่อไปนี้

ทัศนคติที่มีต่อความซื่อสัตย์สุจริตของคณะกรรมการ (X_{18}) จากการศึกษาพบว่า ทัศนคติที่มีต่อความซื่อสัตย์สุจริตของคณะกรรมการมีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวก กล่าวคือ กลุ่มตัวอย่างที่มีความคิดเห็นว่าคณะกรรมการมีความซื่อสัตย์สุจริตในระดับมากและมากที่สุดนั้นมีโอกาสสามารถชำระคืนเงินกู้แก่กองทุนหมู่บ้านได้ตามกำหนด เมื่อพิจารณาถึงขนาดผลกระทบที่มีต่อความสามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดจากค่า Marginal Effect ซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.3109 อธิบายได้ว่า หากกลุ่มตัวอย่างเห็นว่าคณะกรรมการมีความซื่อสัตย์สุจริต โอกาสที่จะสามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตรงตามกำหนดจะเพิ่มขึ้น 31.09 เปอร์เซ็นต์ เนื่องจากหากคณะกรรมการมีความซื่อสัตย์สุจริตจะทำให้การบริหารจัดการกองทุนหมู่บ้านมีความน่าเชื่อถือไม่ว่าจะเป็นการพิจารณาเงินกู้ยืมให้แก่สมาชิก การดูแล การจัดสรรดอกผล รายได้ หรือผลประโยชน์ที่เกิดจากเงินหรือทรัพย์สินของกองทุนหมู่บ้าน ซึ่งหากคณะกรรมการไม่ทุจริต ไม่นำเงินกองทุนหมู่บ้านไปใช้ประโยชน์ส่วนตัว ไม่ยักยอกเงินกองทุนหมู่บ้าน หรือกู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านแล้วชำระคืนเงินกู้ตรงตามกำหนด ซึ่งแบบอย่างที่ดีแก่ผู้กู้เงิน ก็จะทำให้สมาชิกที่กู้เงินกองทุนเกิดความเชื่อถือ และยินยอมปฏิบัติตามกฎระเบียบ หรือข้อบังคับของกองทุนหมู่บ้าน รวมไปถึงการชำระคืนเงินกู้ให้ตรงตามกำหนดในสัญญาเงินกู้ด้วย

ผลผลิตตรงกับความต้องการของตลาด (X_{14}) จากการศึกษาพบว่า ผลผลิตที่ตรงกับความต้องการของตลาดมีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวก กล่าวคือ ถ้ากลุ่มตัวอย่างมีผลผลิตที่ตรงกับความต้องการของตลาดจะมีโอกาสที่จะสามารถชำระคืนเงินกู้แก่กองทุนหมู่บ้านได้ตามกำหนด เมื่อพิจารณาถึงขนาดผลกระทบที่มีต่อความสามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดจากค่า Marginal Effect ซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.1646 อธิบายได้ว่า หากกลุ่มตัวอย่างผลผลิตตรงกับความต้องการของตลาดจะมีโอกาสชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดเพิ่มขึ้น 16.46 เปอร์เซ็นต์ เนื่องจาก หากผู้กู้สามารถผลิตผลผลิตหรือมีสินค้าที่ตรงกับความต้องการของตลาด ก็จะทำให้ผู้กู้สามารถจำหน่ายผลผลิตหรือสินค้าได้โดยง่ายซึ่งสามารถสร้างรายได้ให้กับตัวผู้กู้ได้ จึงส่งผลให้สามารถชำระคืนเงินกู้แก่กองทุนหมู่บ้านตามกำหนดได้

จำนวนเงินกู้จากกองทุนหมู่บ้าน (X_{10}) จากการศึกษาพบว่า จำนวนเงินกู้จากกองทุนหมู่บ้านมีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวก กล่าวคือ ถ้ากลุ่มตัวอย่างที่ได้รับเงินกู้จากกองทุนหมู่บ้านไม่เกิน 10,000 บาทนั้นมีโอกาสที่จะสามารถชำระคืนเงินกู้แก่กองทุนหมู่บ้านได้ตามกำหนด เมื่อพิจารณาถึงขนาดผลกระทบที่มีต่อความสามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดจากค่า Marginal Effect ซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.1499 อธิบายได้ว่า หากกลุ่มตัวอย่างมีจำนวนเงินกู้จากกองทุนหมู่บ้านไม่เกิน 10,000 บาท

จะมีโอกาสที่จะสามารถชำระคืนเงินกู้ได้เพิ่มขึ้น 14.99 เปอร์เซ็นต์ เนื่องจากการที่ลูกหนี้ได้รับเงินกู้ในจำนวนที่ไม่มากจนเกินไป ทำให้ลูกหนี้ไม่มีภาระที่ต้องส่งคืนเงินกู้ในจำนวนมากเมื่อถึงกำหนดส่งคืนเงินกู้ จึงส่งผลให้ลูกหนี้สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด

ผลผลิตสามารถให้ผลตอบแทนภายในระยะเวลาอันสั้น (X_{13}) จากการศึกษาพบว่าผลผลิตที่สามารถให้ผลตอบแทนภายในระยะเวลาอันสั้นมีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวก กล่าวคือ ถ้ากลุ่มตัวอย่างมีผลผลิตที่สามารถให้ผลตอบแทนภายในระยะเวลาอันสั้นจะมีโอกาสชำระคืนเงินกู้แก่กองทุนหมู่บ้านได้ตรงตามกำหนดมากขึ้น เมื่อพิจารณาถึงขนาดผลกระทบที่มีต่อความสามารถชำระคืนเงินกู้แก่กองทุนหมู่บ้านได้ตรงตามกำหนดจากค่า Marginal Effect ซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.0785 ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่า หากกลุ่มตัวอย่างมีผลผลิตที่สามารถให้ผลตอบแทนภายในระยะเวลาอันสั้น โอกาสที่จะสามารถชำระคืนเงินกู้แก่กองทุนหมู่บ้านได้ตรงตามกำหนดจะเพิ่มขึ้น 7.85 เปอร์เซ็นต์ เนื่องจาก หากผู้กู้สามารถผลิตผลผลิตที่สามารถให้ผลตอบแทนภายในระยะเวลาอันสั้น ผู้กู้ก็จะสามารถสร้างรายได้กลับคืนมาได้ภายในระยะเวลาอันสั้นด้วย ซึ่งส่งผลให้สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดได้

อายุ (X_2) จากการศึกษาพบว่า อายุไม่เกิน 45 ปี มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวก กล่าวคือ ถ้าหากกลุ่มตัวอย่างมีอายุไม่เกิน 45 ปี จะมีโอกาสชำระคืนเงินกู้แก่กองทุนหมู่บ้านได้ตรงตามกำหนดมากขึ้น เมื่อพิจารณาถึงขนาดผลกระทบที่มีต่อความสามารถชำระคืนเงินกู้แก่กองทุนหมู่บ้านได้ตรงตามกำหนดจากค่า Marginal Effect ซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.0540 ซึ่งอธิบายได้ว่า หากกลุ่มตัวอย่างมีอายุไม่เกิน 45 ปี โอกาสที่จะสามารถชำระคืนเงินกู้แก่กองทุนหมู่บ้านได้ตรงตามกำหนดจะเพิ่มขึ้น 5.40 เปอร์เซ็นต์ เนื่องจาก ผู้กู้ที่มีอายุน้อยจะมีประสิทธิภาพในการทำงานสูง สามารถทำงานหารายได้ได้มากกว่าผู้ที่อายุมาก ทำให้มีโอกาที่จะสามารถชำระคืนเงินกู้แก่กองทุนหมู่บ้านตรงตามกำหนดได้

รายได้ของทั้งครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน (X_3) จากการศึกษาพบว่า ระดับรายได้ของทั้งครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000 บาทขึ้นไป มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวก กล่าวคือ ถ้าหากกลุ่มตัวอย่างมีรายได้ของทั้งครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000 บาทขึ้นไป จะมีโอกาสชำระคืนเงินกู้แก่กองทุนหมู่บ้านได้ตรงตามกำหนดมากขึ้น เมื่อพิจารณาถึงขนาดผลกระทบที่มีต่อความสามารถชำระคืนเงินกู้แก่กองทุนหมู่บ้านได้ตรงตามกำหนดจากค่า Marginal Effect ซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.0473 ซึ่งอธิบายได้ว่า หากกลุ่มตัวอย่างมีรายได้ของทั้งครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000 บาทขึ้นไป จะมีโอกาสชำระคืนเงินกู้แก่กองทุนหมู่บ้านได้ตรงตามกำหนดเพิ่มขึ้น 4.73 เปอร์เซ็นต์ เนื่องจากการที่ผู้กู้มีรายได้เพิ่มขึ้นย่อมทำให้สามารถเก็บออมเงินได้มากขึ้นด้วย รวมไปถึงการเก็บออมเงินเพื่อนำมาชำระคืนแก่กองทุนหมู่บ้านด้วย ดังนั้นจึงส่งผลให้สามารถชำระคืนเงินกู้แก่กองทุนหมู่บ้านได้ตรงตามกำหนดได้

ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนหมู่บ้านในเรื่องเงินกองทุนหมู่บ้านไม่ใช้เงินสงเคราะห์ และหากมีการนำไปใช้ตามวัตถุประสงค์จะมีจำนวนเงินหมุนเวียนในกองทุนเพิ่มมากขึ้น (X_{21}) จากการศึกษาพบว่า ความรู้ความเข้าใจว่าเงินกองทุนหมู่บ้านไม่ใช้เงินสงเคราะห์ และหากมีการนำไปใช้ตามวัตถุประสงค์จะมีจำนวนเงินหมุนเวียนในกองทุนเพิ่มมากขึ้นมีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวก กล่าวคือ ถ้าหากกลุ่มตัวอย่าง มีความเข้าใจว่าเงินกองทุนหมู่บ้านไม่ใช้เงินสงเคราะห์ และมีการนำไปใช้ตามวัตถุประสงค์จะมีจำนวนเงินหมุนเวียนในกองทุนเพิ่มมากขึ้น จะมีโอกาสชำระคืนเงินกู้แก่กองทุนหมู่บ้าน ได้ตรงตามกำหนดมากขึ้น เมื่อพิจารณาถึงขนาดผลกระทบที่มีต่อความสามารถชำระคืนเงินกู้แก่กองทุนหมู่บ้านได้ตรงตามกำหนดจากค่า Marginal Effect ซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.0388 ซึ่งอธิบายได้ว่า หากกลุ่มตัวอย่างมีความเข้าใจว่าเงินกองทุนหมู่บ้านไม่ใช้เงินสงเคราะห์ และหากมีการนำไปใช้ตามวัตถุประสงค์จะมีจำนวนเงินหมุนเวียนในกองทุนเพิ่มมากขึ้น จะมีโอกาสชำระคืนเงินกู้แก่กองทุนหมู่บ้านได้ตรงตามกำหนดเพิ่มขึ้น 3.88 เปอร์เซ็นต์ เนื่องจากหากผู้กู้ตระหนักรู้และมีความเข้าใจว่าเงินกู้ที่ผู้กู้ได้กู้จากกองทุนหมู่บ้านไม่ใช้เงินสงเคราะห์นั้น ทำให้ผู้กู้เกิดภาระผูกพันที่จะต้องชำระคืนเงินกู้ ดังนั้นจึงมีโอกาสที่จะสามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตรงตามกำหนด

ระยะเวลาในการประกอบอาชีพ (X_4) จากการศึกษาพบว่า ระยะเวลาในการประกอบอาชีพระหว่าง 21-30 ปี มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวก กล่าวคือ กลุ่มตัวอย่างที่มีระยะเวลาในการประกอบอาชีพระหว่าง 21-30 ปี จะมีโอกาสที่จะสามารถชำระคืนเงินกู้แก่กองทุนหมู่บ้านได้ตรงตามกำหนดเพิ่มมากขึ้น เมื่อพิจารณาถึงขนาดผลกระทบที่มีต่อความสามารถชำระคืนเงินกู้แก่กองทุนหมู่บ้านได้ตรงตามกำหนดจากค่า Marginal Effect ซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.0307 ซึ่งอธิบายได้ว่า หากกลุ่มตัวอย่างมีระยะเวลาในการประกอบอาชีพระหว่าง 21-30 ปี โอกาสที่จะสามารถชำระคืนเงินกู้แก่กองทุนหมู่บ้านได้ตรงตามกำหนดเพิ่มขึ้น 3.07 เปอร์เซ็นต์ เนื่องจากระยะเวลาในการประกอบอาชีพในช่วงดังกล่าวอาจกล่าวได้ว่าเป็นช่วงกลางของชีวิตซึ่งระดับการบริโภคของบุคคลค่อนข้างจะคงที่ หรือเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อย อีกทั้งยังเป็นช่วงที่มีรายได้ที่ค่อนข้างมั่นคง ดังนั้นจึงมีโอกาสที่จะมีรายได้เพียงพอจะสามารถชำระคืนเงินกู้ให้แก่กองทุนหมู่บ้านได้ตรงตามกำหนด

ขนาดที่ดินที่ถือครอง (X_9) จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีขนาดที่ดินมากกว่า 10 ไร่ขึ้นไป มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวก กล่าวคือ กลุ่มตัวอย่างที่มีขนาดที่ดินมากกว่า 10 ไร่ขึ้นไป มีโอกาสที่จะสามารถชำระคืนเงินกู้แก่กองทุนหมู่บ้านได้ตรงตามกำหนดเพิ่มมากขึ้น เมื่อพิจารณาถึงขนาดผลกระทบที่มีต่อความสามารถชำระคืนเงินกู้แก่กองทุนหมู่บ้านได้ตรงตามกำหนดจากค่า Marginal Effect ซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.0276 ซึ่งอธิบายได้ว่า หากกลุ่มตัวอย่างมีขนาดที่ดินที่ถือครองมากกว่า 10 ไร่ขึ้นไป จะมีโอกาสที่จะสามารถชำระคืนเงินกู้แก่กองทุนหมู่บ้านได้ตรงตามกำหนดเพิ่มขึ้น 2.76 เปอร์เซ็นต์ เนื่องจาก สามารถจะจัดสรรที่ดินที่มีอยู่ให้สามารถใช้ประโยชน์ได้หลายทาง และสามารถให้ผลผลิตได้มากกว่าผู้ที่มีขนาดที่ดินที่ถือครองน้อย จึงทำให้มีรายที่มากกว่าผู้ที่มีขนาดที่ดินที่ถือครองน้อย ซึ่งจะส่งผลให้สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตรงตามกำหนดได้

ตารางที่ 4.36 แสดงผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์โดยวิธี Maximum Likelihood Estimates

Variable	Maximum Likelihood Estimates			
	Coefficient	Standard Error	T-stat	Prob
Constant	-7.3818	1.7839	-4.138	0.0000
X ₁	-0.1546	0.3692	-0.419	0.6754
X ₂	1.4945	0.4061	3.680**	0.0002
X ₃	0.1856	0.4412	0.421	0.6739
X ₄	1.1379	0.5189	2.193*	0.0283
X ₅	1.6632	0.4667	3.564**	0.0004
X ₆	-0.4217	0.3863	-1.091	0.2751
X ₇	0.4447	0.3869	1.149	0.2505
X ₈	-0.6353	0.4004	-1.587	0.1126
X ₉	0.8147	0.4015	2.029*	0.0425
X ₁₀	3.3985	0.5303	6.409**	0.0000
X ₁₁	1.4479	1.1287	1.283	0.1996
X ₁₂	0.2309	0.4478	0.516	0.6061
X ₁₃	1.6141	0.3999	4.035**	0.0001
X ₁₄	2.0725	0.5314	3.900**	0.0001
X ₁₅	0.3985	0.3831	1.040	0.2983
X ₁₆	0.7179	0.6773	1.060	0.2892
X ₁₇	-0.4151	0.5512	-0.753	0.4514
X ₁₈	3.5511	0.5902	6.017**	0.0000
X ₁₉	1.0579	0.6985	1.515	0.1299
X ₂₀	-1.2433	1.3714	-0.907	0.3646
X ₂₁	0.9258	0.3713	2.493*	0.0127

ที่มา: จากการคำนวณ

หมายเหตุ: ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

Log likelihood function -119.5783

Restricted log likelihood -257.6825

Chi squared 276.2082

McFadden R² 0.5359

Accuracy of prediction 92.40%

ตารางที่ 4.37 แสดงผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์โดยวิธี Marginal Effect

Variable	Marginal Effect			
	Coefficient	Standard Error	T-stat	Prob
Constant	-0.2686	0.0773	-3.473	0.0005
X ₁	-0.0055	0.0131	-0.423	0.6722
X ₂	0.0540	0.0180	3.001**	0.0027
X ₃	0.0071	0.0179	0.398	0.6909
X ₄	0.0307	0.0117	2.634**	0.0084
X ₅	0.0473	0.0139	3.398**	0.0007
X ₆	-0.0144	0.0128	-1.127	0.2599
X ₇	0.0180	0.0177	1.021	0.3073
X ₈	-0.0257	0.0183	-1.407	0.1594
X ₉	0.0276	0.0139	1.976*	0.0481
X ₁₀	0.1499	0.0340	4.411**	0.0000
X ₁₁	0.1024	0.1311	0.781	0.4350
X ₁₂	0.0089	0.0186	0.484	0.6284
X ₁₃	0.0785	0.0267	2.939**	0.0033
X ₁₄	0.1646	0.0724	2.273*	0.0230
X ₁₅	0.0143	0.0138	1.038	0.2994
X ₁₆	0.0312	0.0351	0.890	0.3733
X ₁₇	-0.1401	0.0176	-0.802	0.4225
X ₁₈	0.3109	0.0852	3.649**	0.0003
X ₁₉	0.0501	0.0431	1.164	0.2444
X ₂₀	-0.0274	0.0177	-1.552	0.1207
X ₂₁	0.0388	0.0185	2.103*	0.0354

ที่มา: จากการคำนวณ

หมายเหตุ: ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4.4 ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงานกองทุนหมู่บ้าน

4.4.1 ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงานกองทุนหมู่บ้าน

การวิเคราะห์ข้อมูลปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงานกองทุนหมู่บ้านซึ่งประกอบไปด้วยปัญหาด้านคณะกรรมการ และปัญหาด้านการกู้ยืม ได้ใช้วิธีมาตราส่วนประมาณค่าตามแนวคิดของ Likert ซึ่งกำหนดระดับคิดเห็นโดยให้เป็นคะแนนระหว่าง 0 ถึง 3 ตามระดับความสำคัญของปัญหา ได้แก่ ไม่มีปัญหา น้อย ปานกลาง มาก ตามลำดับ

ตารางที่ 4.38 แสดงจำนวน และร้อยละของระดับปัญหาด้านคณะกรรมการของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

ปัญหาด้านคณะกรรมการ	ระดับของปัญหา					ระดับปัญหา
	ไม่มีปัญหา	น้อย	ปานกลาง	มาก	ค่าเฉลี่ย	
1. ไม่เปิดโอกาสให้สมาชิกมีส่วนร่วมในการกำหนดแนวทางการให้สินเชื่อกองทุนหมู่บ้าน	91.30 (517)	7.60 (43)	0.70 (4)	0.40 (2)	0.10	ไม่มีปัญหา
2. ไม่ได้พิจารณาเงินกู้ตามลำดับความจำเป็นและฐานะของสมาชิก	90.30 (511)	9.20 (52)	0.50 (3)	0.00 (0)	0.10	ไม่มีปัญหา
3. มีความลำเอียงในการพิจารณาเงินกู้	92.80 (525)	7.20 (41)	0.00 (0)	0.00 (0)	0.07	ไม่มีปัญหา
4. ใช้เวลาในการพิจารณาเงินกู้นาน	92.60 (524)	7.40 (42)	0.00 (0)	0.00 (0)	0.07	ไม่มีปัญหา
ค่าเฉลี่ยรวม					0.09	ไม่มีปัญหา

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

หมายเหตุ: 1) ค่าในวงเล็บแสดงจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม

2) 0 แสดงถึงการไม่มีผู้เลือกตอบ

3) ค่าเฉลี่ย 2.51-3.00 มาก, 1.51-2.50 ปานกลาง, 0.51-1.50 น้อย, 0.50-0.00 ไม่มีปัญหา

จากตารางที่ 4.38 พบว่าระดับปัญหาด้านคณะกรรมการที่เกิดขึ้นกับสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน จำนวน 566 คน โดยรวมมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.09 ซึ่งแสดงว่าไม่มีปัญหาด้านคณะกรรมการ โดยสามารถเรียงตามลำดับความสำคัญของปัญหาได้ดังต่อไปนี้คือ ไม่เปิดโอกาสให้สมาชิกมีส่วนร่วมในการกำหนดแนวทางการให้สินเชื่อกองทุนหมู่บ้าน และไม่ได้พิจารณาเงินกู้ตามลำดับความจำเป็นและฐานะของ

สมาชิก (ค่าเฉลี่ย 0.10) รองลงมาคือ มีความลำเอียงในการพิจารณาเงินกู้ และใช้เวลาในการพิจารณาเงินกู้นาน (ค่าเฉลี่ย 0.07)

ตารางที่ 4.39 แสดงจำนวน และร้อยละของระดับปัญหาด้านการกู้ยืมของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน

ปัญหาด้านการกู้ยืม	ระดับของปัญหา					ระดับปัญหา
	ไม่มีปัญหา	น้อย	ปานกลาง	มาก	ค่าเฉลี่ย	
1. ขั้นตอนการกู้ยืมมีความซับซ้อน	91.50 (518)	7.40 (42)	0.70 (4)	0.40 (2)	0.10	ไม่มีปัญหา
2. ขาดผู้ค้ำประกันการกู้ยืม	90.50 (512)	8.80 (50)	0.70 (4)	0.00 (0)	0.10	ไม่มีปัญหา
3. อัตราดอกเบี้ยสูงไป	91.70 (519)	8.00 (45)	0.40 (2)	0.00 (0)	0.09	ไม่มีปัญหา
4. วงเงินกู้ที่ได้รับน้อยไป	92.20 (522)	7.40 (42)	0.40 (2)	0.00 (0)	0.08	ไม่มีปัญหา
ค่าเฉลี่ยรวม					0.09	ไม่มีปัญหา

ที่มา: จากการสำรวจและคำนวณ

หมายเหตุ: 1) ค่าในวงเล็บแสดงจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม

2) 0 แสดงถึงการไม่มีผู้เลือกตอบ

3) ค่าเฉลี่ย 2.51-3.00 มาก, 1.51-2.50 ปานกลาง, 0.51-1.50 น้อย, 0.50-0.00 ไม่มีปัญหา

จากตารางที่ 4.39 พบว่าระดับปัญหาด้านการกู้ยืมที่เกิดขึ้นกับสมาชิกกองทุนหมู่บ้านที่กู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านในเขตอำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน จำนวน 566 คน โดยรวมมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.09 ซึ่งแสดงว่าไม่มีปัญหาด้านการกู้ยืม โดยสามารถเรียงตามลำดับความสำคัญของปัญหาได้ดังต่อไปนี้คือ ขั้นตอนการกู้ยืมมีความซับซ้อนและขาดผู้ค้ำประกันการกู้ยืม (ค่าเฉลี่ย 0.10) รองลงมาคือ อัตราดอกเบี้ยสูงไป (ค่าเฉลี่ย 0.09) และวงเงินกู้ที่ได้รับน้อยไป (ค่าเฉลี่ย 0.08) ตามลำดับ