

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ

ศักยภาพของการเป็นสถาบันการเงินชุมชน
บ้านคอนชัย ตำบลปง อำเภอปง จังหวัดพะเยา

ผู้เขียน

นายรัฐเมธ จันทนะ

ปริญญา

เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

คณะกรรมการที่ปรึกษาการค้นคว้าแบบอิสระ

รศ.ดร.วินัส ฤาชัย อาจารย์ที่ปรึกษาหลัก
รศ.วัชรวิ พฤทธิกันนท์ อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม

บทคัดย่อ

การศึกษารังนี้มี 2 วัตถุประสงค์ คือ 1) เพื่อศึกษาศักยภาพด้านโครงสร้างของสถาบันการเงินชุมชน 2) เพื่อศึกษาศักยภาพด้านผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินชุมชน บ้านคอนชัย อำเภอปง จังหวัดพะเยา

ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาเป็นข้อมูลปฐมภูมิที่เก็บรวบรวมแบบสอบถาม จากคณะกรรมการสถาบันการเงินชุมชน 9 คน และสมาชิกสถาบันการเงินชุมชน 474 คน ทำการวิเคราะห์โดยใช้สถิติข้อมูลเชิงพรรณนาและการวัดระดับความสำคัญโดยอาศัยมาตรวัดแบบประเมินค่า (Rating Scale) ตามแนวคิดของลิเคิร์ต (Likert Scale)

การศึกษาศักยภาพด้านโครงสร้างแบ่งออกเป็น 2 ด้าน คือ ด้านสมาชิกสถาบันการเงินชุมชน และด้านคณะกรรมการสถาบันการเงินชุมชน ผลการศึกษาศักยภาพด้านโครงสร้างของสมาชิกสถาบันการเงินชุมชน พบว่า สมาชิกมีศักยภาพใช้บริการในระดับดี มีคะแนนดัชนีชี้วัดเฉลี่ย 2.54 ส่วนที่ 2 ด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสถาบันการเงินชุมชน สมาชิกมีศักยภาพด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสถาบันการเงินชุมชนในระดับดี มีคะแนนดัชนีชี้วัดเฉลี่ย 2.98 และส่วนที่ 3 สมาชิกมีศักยภาพด้านการมีส่วนร่วมกิจกรรมต่างๆ ของสถาบันการเงินชุมชนในระดับดี มีค่าเฉลี่ยดัชนีชี้วัด 2.62

ผลการศึกษาด้านโครงสร้างของคณะกรรมการสถาบันการเงินชุมชน พบว่า การบริหารสถาบันการเงินชุมชนของคณะกรรมการมีโครงสร้างคณะกรรมการและหน้าที่ในการบริหารงาน มีศักยภาพในการบริหารงานในระดับดี มีคะแนนดัชนีชี้วัดเฉลี่ย 3.00 ส่วนที่ 2 ด้านความรู้ความเข้าใจคณะกรรมการมีศักยภาพในระดับดี มีคะแนนดัชนีชี้วัดเฉลี่ย 2.89 และส่วนที่ 3 คณะกรรมการสถาบันการเงินชุมชนมีศักยภาพในการมีส่วนร่วมในการปฏิบัติงานในสถาบันการเงินชุมชนในระดับดี มีคะแนนดัชนีชี้วัดเฉลี่ย 2.56

การศึกษาศักยภาพด้านผลการดำเนินงาน พบว่า สถาบันการเงินชุมชนมีศักยภาพในระดับดี ทั้งการฝากเงินและสัดส่วนเงินกู้ต่อเงินฝาก โดยสมาชิกมีการฝากเงินเพิ่มขึ้น และมีสัดส่วนเงินกู้ต่อเงินฝากลดลงอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ สถาบันการเงินชุมชนยังไม่พบปัญหาหนี้ค้างชำระ มีการติดตามตรวจสอบการชำระเงินกู้อย่างต่อเนื่อง แสดงว่า สถาบันการเงินชุมชนมีศักยภาพด้านผลการดำเนินงานในระดับดี ด้วยคะแนนดัชนีชี้วัดเฉลี่ย 3.00

Independent Study Title Potentials of Community Financial Institute of Baan Don Chai, Pong Sub-district, Pong District, Phayao Province

Author Mr. Ratthamet Chunthana

Degree Master of Economics

Independent Study Advisory Committee

Assoc.Prof.Dr.Venus Rauchai Advisor

Assoc.Prof.Watcharee Prugsiganont Co-advisor

ABSTRACT

There are 2 objectives of this study which are 1) to study the potential of the organizational structure of the community's financial institute, and 2) to study the outcome of the operation of the community's financial institute of Baan Don Chai, Pong district, Phayao province.

Primary data collection was carried out by distributing questionnaires to 9 committee of the community's financial institute and 474 members of the institute. Data were analyzed with descriptive statistics and rating scale of Likert scale.

The study on the potential of the organizational structure was divided into 2 aspects which were the potential of the institute members and the potential of the institute committee. The study on the potential of the organizational structure of the institute members showed that the members had good potential in using the services with average score 2.54. Secondly, they had

good potential in understanding the community's financial institute with average score 2.98. Thirdly, they had good potential in participating in activities of the community's financial institute with average score 2.62.

The study on the potential of the organizational structure of the institute committee showed that the committee had good potential in administering the organization with average score 3.00. Secondly, they had good potential in understanding the community's financial institute with average score 2.89. Thirdly, they had good potential in participating in the work of the community's financial institute with average score 2.56.

The study on the outcome of the operation indicated that the community's financial institute had good saving potential and borrowing potential because the members had more savings and the rate of borrowing was lower. Moreover, no member was found to be behind in payment. Debt payment was regularly tracked, indicating that the community's financial institute had good potential in terms of outcome with average score 3.00.