

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ การประเมินผลการดำเนินงานการขยายวงเงินกู้ให้แก่งกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตถ์

ผู้เขียน นางสาวศิริโรจน์ ตั้งจิตต์ถาวรกุล

ปริญญา เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

คณะกรรมการที่ปรึกษาการค้นคว้าแบบอิสระ

รศ.พรทิพย์ เขียรธีรวิทย์ ประธานกรรมการ
รศ.ดร.ศศิเพ็ญ พวงสายใจ กรรมการ

บทคัดย่อ

จากการที่รัฐบาลมีนโยบายการขยายวงเงินกู้ให้แก่งกองทุนหมู่บ้าน โดยผ่านธนาคารเพื่อการเกษตรและการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) และธนาคารออมสิน ตั้งแต่ปี 2549 ผลการดำเนินงาน พบว่า ในจังหวัดอุดรดิตถ์กองทุนหมู่บ้านส่วนใหญ่ใช้บริการจากธนาคารออมสิน ดังนั้น การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ที่ต้องการจะศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการจาก ธ.ก.ส. หรือจากธนาคารออมสิน และความคิดเห็นของกองทุนหมู่บ้านที่เป็นลูกค้าธนาคารออมสินว่ามีปัจจัยใดบ้างที่จะทำให้งกองทุนหมู่บ้านเปลี่ยนมาใช้บริการจาก ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา คือ กองทุนหมู่บ้านที่ใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสินจำนวน 200 กองทุน และกองทุนหมู่บ้านที่ใช้บริการขยายวงเงินกู้จาก ธ.ก.ส.จำนวน 100 กองทุน โดยใช้แบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูล การวิเคราะห์ข้อมูลใช้สถิติเชิงพรรณนา ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และการเรียงลำดับความสำคัญ

ผลการศึกษาพบว่า กองทุนหมู่บ้านส่วนใหญ่ที่เป็นลูกค้าของธนาคารออมสิน กับ ธ.ก.ส. มีข้อมูลพื้นฐานและผลการดำเนินงานไม่ต่างกันมากนัก กล่าวคือ ลูกค้าของธนาคารออมสินก่อนทำการขยายวงเงินกู้มีจำนวนสมาชิกเฉลี่ย 163 คน ครัวเรือน ผลกำไรสุทธิเฉลี่ยกองทุนละ 70,500 บาท/ปี ต่อมาได้รับการขยายวงเงินกู้ในปี 2550-2551 เฉลี่ยกองทุนละ 987,250 บาท/ปี โดยเสียอัตราดอกเบี้ยเงินกู้อยู่ที่ 5.5 ต่อปี จากนั้นกองทุนนำเงินกู้นี้ไปให้สมาชิกกู้จำนวน 70 ราย/ปี โดยคิดอัตราดอกเบี้ยอยู่ 10.4 ต่อปี ได้รับผลกำไรสุทธิเฉลี่ย 58,500 บาท/ปี ส่วนลูกค้าของธ.ก.ส.ก่อนทำการ

ขยายวงเงินกู้มีจำนวนสมาชิกเฉลี่ย 159 ครัวเรือน ผลกำไรสุทธิเฉลี่ยกองทุนละ 64,500 บาท/ปี ต่อมาได้รับการขยายวงเงินกู้ในปี 2550-2551 เฉลี่ยกองทุนละ 992,000 บาท/ปี โดยเสียอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 5.5 ต่อปี จากนั้นกองทุนนำเงินกู้ไปให้สมาชิกกู้จำนวน 66 ราย/ปี โดยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 10.5 ต่อปี ได้รับผลกำไรสุทธิเฉลี่ย 71,750 บาท/ปี ในการเลือกใช้บริการขยายวงเงินกู้จาก ธ.ก.ส. กับ ธนาคารออมสิน พบว่า ทั้งสองกลุ่มให้ความสำคัญกับมติที่ประชุมแต่ละกองทุนมากที่สุด รองลงมาให้ความสำคัญกับผลประโยชน์จากอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ และวงเงินกู้ที่แต่ละธนาคารให้สอดคล้องกับความต้องการ

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการ เปลี่ยนการ ใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสินมาเป็น ธ.ก.ส. พบว่า ปัจจัยหลักสำคัญที่สุด คือ การที่ ธ.ก.ส.คิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต่ำกว่าธนาคารออมสิน และการที่ ธ.ก.ส.ให้วงเงินกู้ที่สูงกว่าธนาคารออมสิน สำหรับปัจจัยรอง พบว่า ธ.ก.ส.จะต้องให้ความหลากหลายในการนำเงินกู้ไปใช้ของกองทุนหมู่บ้าน ความหลากหลายทางการค้ำประกันเงินกู้ การอำนวยความสะดวกในการจ่ายเงินกู้ และควรจะมีการให้การฝึกอบรมแก่สมาชิกของกองทุนหมู่บ้าน อย่างไรก็ตามถึงแม้ว่า ธ.ก.ส. จะเสนอเงื่อนไขต่างๆที่ดีกว่าธนาคารออมสิน แต่จากการศึกษาพบว่า ลูกค้ำของธนาคารออมสินร้อยละ 68 ก็ยังไม่คิดจะเปลี่ยนมาใช้บริการจาก ธ.ก.ส. เนื่องจากมีความผูกพันอย่างเหนียวแน่นกับธนาคารออมสิน ดังนั้นหาก ธ.ก.ส. ต้องการจะเพิ่มจำนวนกองทุนหมู่บ้านที่มาใช้บริการขยายวงเงินกู้กับธ.ก.ส. ธ.ก.ส. ควรจะให้ความสำคัญกับการเข้าไปชี้แจงเงื่อนไขพิเศษที่ธ.ก.ส.มอบให้แก่กองทุนหมู่บ้านกับประธานและคณะกรรมการของกองทุน เนื่องจากคณะกรรมการกองทุนมีบทบาทสำคัญในการชี้้นำการตัดสินใจของสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน และ ธ.ก.ส. ควรคิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต่ำกว่าอัตราที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน

Independent Study Title	Performance Evaluation of Extension Loan for Village and Community Fund in Uttaradit Province	
Author	Miss Siroruch Thankjittawonkul	
Degree	Master of Economics	
Independent Study Advisory Committee	Assoc.Prof.Porntip Tianteerawit	Chairperson
	Asst.Prof.Dr. Sasipen Phuangsaichai	Member

ABSTRACT

Since the launch of government policy in 2006 to enlarge the size of government loans to Village Funds through the lending services of the Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives (BAAC) and the Government Saving Bank (GSB), most Village Funds in Uttaradit Province apparently have chosen the services from the latter Bank. Consequently, it became the interest of this study to investigate the factors influencing the choices for either Bank as well as explore the opinions of stakeholders in the Village Funds regarding the probable reasons for the switch from presently using the Government Saving Bank's services to becoming BAAC's clients. Data and information were compiled by questionnaire interview from 200 samples of Village Funds that applied for enlarged loans from GSB and 100 samples which chose to obtain such loan services from BAAC. Analysis was performed upon the results of descriptive statistics including frequency, percentage, and arithmetic mean; and priority ranking.

Most samples under study were found to have similar background information and comparable operational performances. The average Village Fund client of GSB previously had 163 households as members and earned 70,500 baht net profit annually. After receiving the approval for enlarged loan size in 2007-2008 on the average for 987,250 baht per Fund per year at 5.5% interest rate, each Village Fund would relend the loan to generally 70 Fund members per

year at 10.4% interest rate and then earned 58,500 baht net profit per year. In the case of clients of BAAC, prior to the loan size entanglement policy the average Village Fund used to have 159 households as member and make about 64,500 baht net profit per year. Upon the access to larger loan size in 2007-2008, the average Village Fund borrowed 992,000 baht per year at 5.5% interest rate and then relended to 66 Fund members per year at 10.5% interest rate, making 71,750 baht net profit annually. With respect to the choice to use enlarged loan services from BAAC or GSB, both groups of samples indicated the primary factor being the resolution from the Village Fund meeting followed by the advantage from low borrowing interest rate and the appropriate loan limit given by each bank.

The most important criteria for the switch from GSB to BAAC as source of enlarged loan borrowing were found to be the relatively lower interest rates and the relatively larger loan limits offered by BAAC. The secondary important considerations included the BAAC's policies to allow the diverse utilization of the borrowed fund by the Village Funds, accept various forms of suretyship, ease the loan dishurstment procedure, as well as organize it possible training for Village Funds' members.

Despite various favorable conditions offered by BAAC, 68 % of the GSB's clients did not consider the switch it use BAAC's services because of their tight bond with GSB. To enable the increase in number of Village Funds to use its enlarged loan services, BAAC should place the importance on explaining to the chairman and committee members of Village Funds about the special conditions it can offer because Village Fund committee are highly instrumental for guiding the decision of the Fund members. BAAC should also decrease the lending interest to be lower than the present rate.