

บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษานี้เป็นการศึกษาเพื่อประเมินผลการดำเนินงานในการใช้บริการขยายวงเงินกู้ของกองทุนหมู่บ้าน ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเปลี่ยนการใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสินมา ร.ก.ส.ของกองทุนหมู่บ้าน ในจังหวัดอุดรดิตถ์ วิธีการศึกษาใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในเก็บรวบรวมข้อมูล กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา ประกอบด้วย กองทุนหมู่บ้านที่ใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสินจำนวน 200 กองทุน และกองทุนหมู่บ้านที่ใช้บริการขยายวงเงินกู้จาก ร.ก.ส. จำนวน 100 กองทุน รวมกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาจำนวน 300 กองทุน ผลการศึกษามีดังนี้ คือ

4.1 การดำเนินงานของกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตถ์ก่อนทำการขยายวงเงินกู้

กองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตถ์ที่ได้รับจัดสรรวงเงินกู้หนึ่งล้านบาทจากรัฐบาลมีทั้งหมด 629 กองทุน

4.1.1. ข้อมูลทั่วไปของกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตถ์

ข้อมูลทั่วไปของกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตถ์ ประกอบด้วย แหล่งที่ตั้งของกองทุนหมู่บ้าน จำนวนคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้าน จำนวนสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน อาชีพหลักของสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน รายได้เฉลี่ยต่อปีของสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน ระยะเวลาการดำเนินงานของกองทุนหมู่บ้าน การจัดประชุมต่อปีของสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน ค่าหุ้นที่กองทุนเก็บจากสมาชิกต่อปี ผลการศึกษามีดังนี้ คือ

1) แหล่งที่ตั้งของกองทุนหมู่บ้าน

กองทุนหมู่บ้านส่วนใหญ่มีแหล่งที่ตั้งอยู่ในเขตอำเภอเมืองจำนวน 146 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 48.7 รองลงมาตั้งอยู่ในเขตอำเภอพิชัย จำนวน 45 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 15.0 และตั้งอยู่ในเขตอำเภอตรอน จำนวน 38 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 12.7 ตามลำดับ

เมื่อพิจารณาแยกตามธนาคารที่ใช้บริการ พบว่า กองทุนที่ใช้บริการจากธนาคารออมสิน ส่วนใหญ่ตั้งอยู่ในเขตอำเภอเมืองจำนวน 84 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 42.0 รองลงมาตั้งอยู่ในเขตอำเภอพิชัยจำนวน 31 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 15.5 และตั้งอยู่ในเขตอำเภอตรอนจำนวน 28 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 14.0 ตามลำดับ กองทุนที่ใช้บริการจาก ร.ก.ส. ส่วนใหญ่ตั้งอยู่ในเขตอำเภอ

เมือง จำนวน 62 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 62.0 รองลงมาตั้งอยู่ในเขตอำเภอพิชัย จำนวน 14 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 14.0 และตั้งอยู่ในเขตอำเภอตรอน จำนวน 10 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 10.0 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.1)

ตารางที่ 4.1 แหล่งที่ตั้งของกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุตรดิตถ์

แหล่งที่ตั้ง	ธนาคารออมสิน		ธ.ก.ส		รวม	
	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ
อำเภอเมือง	84	42.0	62	62.0	146	48.7
อำเภอลับแล	23	11.5	9	9.0	32	10.7
อำเภอตรอน	28	14.0	10	10.0	38	12.7
อำเภอน้ำป่าด	18	9.0	0	0	18	6.0
อำเภอพิชัย	31	15.5	14	14.0	45	15.0
อำเภอปากท่า	16	8	5	5.0	21	7.0
รวม	200	100.0	100	100.0	300	100.0

ที่มา : จากการศึกษา

2) จำนวนคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้าน

ตามระเบียบคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ กำหนดให้ แต่ละกองทุนมีคณะกรรมการไม่เกินกองทุนละ 15 คน จากการศึกษา พบว่า กองทุนหมู่บ้านส่วนใหญ่ มีคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านในการดำเนินงาน 9 คน จำนวน 130 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 45.3 รองลงมากองทุนหมู่บ้านมีคณะกรรมการ 11 คน จำนวน 73 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 24.3 และ กองทุนมีคณะกรรมการ 15 คน จำนวน 47 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 15.7 ตามลำดับ

เมื่อพิจารณาแยกตามธนาคารที่ใช้บริการ พบว่า กองทุนที่เลือกใช้บริการจาก ธนาคารออมสิน กองทุนหมู่บ้านส่วนใหญ่มีคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านในการดำเนินงาน 9 คน จำนวน 91 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 45.5 รองลงมากองทุนหมู่บ้านมีคณะกรรมการ 11 คน จำนวน 49 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 24.5 และกองทุนหมู่บ้านมีคณะกรรมการ 15 คน จำนวน 31 กองทุน คิดเป็น ร้อยละ 15.5 ตามลำดับ กองทุนที่ใช้บริการ ธ.ก.ส. กองทุนหมู่บ้านส่วนใหญ่มีคณะกรรมการ กองทุนหมู่บ้านในการดำเนินงาน 9 คน จำนวน 45 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 45.0 รองลงมากองทุน

หมู่บ้านมีคณะกรรมการ 11 คน จำนวน 24 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 24.0 และกองทุนหมู่บ้านมีคณะกรรมการ 15 คน จำนวน 16 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 16.0 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.2)

ตารางที่ 4.2 จำนวนคณะกรรมการกองทุนในจังหวัดอุดรดิตถ์

จำนวน คณะกรรมการ	ธนาคารออมสิน		ธ.ก.ส		รวม	
	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ
9	91	45.5	45	45.0	130	45.3
10	7	3.5	4	4.0	11	3.7
11	49	24.5	24	24.0	73	24.3
12	6	3.0	2	2.0	8	2.7
13	10	5.0	6	6.0	18	5.3
14	6	3.0	3	3.0	9	3.0
15	31	15.5	16	16.0	47	15.7
รวม	200	100.0	100	100.0	300	100.0

ที่มา : จากการศึกษา

3) จำนวนสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน

กองทุนหมู่บ้านส่วนใหญ่มีสมาชิกในแต่ละกองทุน 151 – 200 ครั้วเรือน จำนวน 114 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 38.0 รองลงมากองทุนหมู่บ้านมีสมาชิกในแต่ละกองทุน 101 – 150 ครั้วเรือน จำนวน 82 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 27.3 และกองทุนหมู่บ้านมีสมาชิกในแต่ละกองทุน 51 – 100 ครั้วเรือน จำนวน 62 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 20.7 ตามลำดับ

เมื่อพิจารณาแยกตามธนาคารที่กองทุนใช้บริการ พบว่า กองทุนที่ใช้บริการจากธนาคารออมสิน กองทุนหมู่บ้านส่วนใหญ่มีสมาชิกในแต่ละกองทุน 151 – 200 ครั้วเรือน จำนวน 78 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 39.0 รองลงมากองทุนหมู่บ้านมีสมาชิกในแต่ละกองทุน 101 – 150 ครั้วเรือน จำนวน 55 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 27.5 และกองทุนหมู่บ้านมีสมาชิกในแต่ละกองทุน 51 – 100 ครั้วเรือน จำนวน 40 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 20.0 ตามลำดับ กองทุนที่ใช้บริการจาก ธ.ก.ส กองทุนหมู่บ้านส่วนใหญ่มีสมาชิกในแต่ละกองทุน 151 – 200 ครั้วเรือน จำนวน 36 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 36.0 รองลงมากองทุนหมู่บ้านมีสมาชิกในแต่ละกองทุน 101 – 150 ครั้วเรือน จำนวน

27 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 27.0 และกองทุนหมู่บ้านมีสมาชิกในแต่ละกองทุน 51 – 100ครัวเรือน จำนวน 22 กองทุน คิดเป็นร้อยละ ตามลำดับ (ตารางที่ 4.3)

ตารางที่ 4.3 จำนวนสมาชิกของแต่ละกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุตรดิตถ์

จำนวนสมาชิกของ กองทุน	ธนาคารออมสิน		ธ.ก.ส		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่เกิน 50 ครัวเรือน	2	1.0	1	1.0	3	1.0
51 – 100 ครัวเรือน	40	20.0	22	22.0	62	20.7
101 – 150 ครัวเรือน	55	27.5	27	27.0	82	27.3
151 – 200 ครัวเรือน	78	39.0	36	36.9	114	38.0
201 – 250 ครัวเรือน	16	8.0	9	9.0	25	8.3
มากกว่า 251 ครัวเรือน	9	4.5	5	5.0	14	4.7
รวม	200	100.0	100	100.0	300	100.0

ที่มา : จากการศึกษา

4) อาชีพหลักของสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน

สมาชิกกองทุนหมู่บ้านส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเกษตรกร ปลูกข้าว และข้าวโพดเลี้ยงสัตว์จำนวน 145 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 48.3 รองลงมาสมาชิกกองทุนหมู่บ้านประกอบอาชีพค้าขาย จำนวน 80 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 26.7 และสมาชิกกองทุนหมู่บ้านประกอบอาชีพรับจ้างจำนวน 75 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 25.0 ตามลำดับ

เมื่อพิจารณาแยกตามธนาคารที่กองทุนใช้บริการ พบว่า กองทุนที่ใช้บริการจากธนาคารออมสิน สมาชิกกองทุนหมู่บ้านส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเกษตรกร ปลูกข้าว และข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ จำนวน 98 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 49.0 รองลงมาสมาชิกกองทุนหมู่บ้านประกอบอาชีพค้าขาย จำนวน 53 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 26.5 และสมาชิกกองทุนหมู่บ้านประกอบอาชีพรับจ้างจำนวน 49 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 24.5 ตามลำดับ กองทุนที่ใช้บริการจาก ธ.ก.ส สมาชิกกองทุนหมู่บ้านส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเกษตรกรปลูกข้าว และข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ จำนวน 47 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 47.0 รองลงมาสมาชิกกองทุนหมู่บ้านประกอบอาชีพค้าขาย จำนวน 27 กองทุน คิดเป็น

ร้อยละ 27.0 และสมาชิกกองทุนหมู่บ้านประกอบอาชีพรับจ้าง จำนวน 26 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 26.0 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.4)

ตารางที่ 4.4 อาชีพหลักของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรธานี

อาชีพ	ธนาคารออมสิน		ธ.ก.ส		รวม	
	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ
เกษตรกร	98	49.0	47	47.0	145	48.3
รับจ้าง	49	24.5	26	26.0	75	25.0
ค้าขาย	53	26.5	27	27.0	80	26.7
รวม	200	100.0	100	100.0	300	100.0

ที่มา : จากการศึกษา

5) รายได้เฉลี่ยต่อปีของสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน

สมาชิกกองทุนหมู่บ้านส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อปี 25,001 - 50,000 บาท จำนวน 155 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 51.7 รองลงมาสมาชิกกองทุนหมู่บ้านมีรายได้เฉลี่ยต่อปีไม่เกิน 25,000 บาท จำนวน 66 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 22.0 และสมาชิกกองทุนหมู่บ้านมีรายได้เฉลี่ยต่อปี 50,001 - 75,000 บาท จำนวน 41 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 13.7 ตามลำดับ

เมื่อพิจารณาแยกตามธนาคารที่ใช้บริการ พบว่า กองทุนที่ใช้บริการจากธนาคารออมสิน สมาชิกกองทุนหมู่บ้านส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อปี 25,001 - 50,000 บาท จำนวน 104 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 52.0 รองลงมาสมาชิกกองทุนหมู่บ้านมีรายได้เฉลี่ยต่อปีไม่เกิน 25,000 บาท จำนวน 44 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 22.0 และสมาชิกกองทุนหมู่บ้านมีรายได้เฉลี่ยต่อปี 50,001 - 75,000 บาท จำนวน 28 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 14.0 ตามลำดับ กองทุนที่ใช้บริการจาก ธ.ก.ส สมาชิกกองทุนหมู่บ้านส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อปี 25,001 - 50,000 บาท จำนวน 51 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 51.0 รองลงมาสมาชิกกองทุนหมู่บ้านมีรายได้เฉลี่ยต่อปีไม่เกิน 25,000 บาท จำนวน 22 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 22.0 และสมาชิกกองทุนหมู่บ้านมีรายได้เฉลี่ยต่อปี 50,001 - 75,000 บาท จำนวน 13 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 13.0 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.5)

ตารางที่ 4.5 รายได้เฉลี่ยต่อปีของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตถ์

รายได้เฉลี่ยต่อปี	ธนาคารออมสิน		ธ.ก.ส		รวม	
	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 25,000 บาท	44	22.0	22	22.0	66	22.0
25,001 – 50,000 บาท	104	52.0	51	51.0	155	51.7
50,001 – 75,000 บาท	28	14.0	13	13.0	41	13.7
75,001 – 100,000 บาท	18	9.0	11	11.0	29	9.7
สูงกว่า 100,001 บาท	6	3.0	3	3.0	9	3.0
รวม	200	100.0	100	100.0	300	100.0

ที่มา : จากการศึกษา

6) ระยะเวลาการดำเนินงานของกองทุนหมู่บ้าน

กองทุนหมู่บ้านส่วนใหญ่ดำเนินงานมาแล้วประมาณ 7 – 9 ปี จำนวน 231 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 77.0 รองลงมากองทุนหมู่บ้านดำเนินงานมาแล้วไม่เกิน 3 ปี จำนวน 37 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 12.3 และกองทุนหมู่บ้านดำเนินงานมาประมาณ 4 – 6 ปี จำนวน 32 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 10.7 ตามลำดับ

เมื่อพิจารณาแยกตามธนาคารที่ใช้บริการ พบว่า กองทุนที่ใช้บริการจากธนาคารออมสิน กองทุนหมู่บ้านส่วนใหญ่ดำเนินงานมาแล้วประมาณ 7 – 9 ปี จำนวน 155 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 77.5 รองลงมากองทุนหมู่บ้านดำเนินงานมาแล้วไม่เกิน 3 ปี จำนวน 25 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 12.5 และกองทุนหมู่บ้านดำเนินงานมาประมาณ 4 – 6 ปี จำนวน 20 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 10.0 ตามลำดับ กองทุนที่ใช้บริการจาก ธ.ก.ส กองทุนหมู่บ้านส่วนใหญ่ดำเนินงานมาแล้วประมาณ 7 – 9 ปี จำนวน 76 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 76.0 รองลงมากองทุนดำเนินงานมาแล้วไม่เกิน 3 ปี จำนวน 12 กองทุน และกองทุนดำเนินงานมาประมาณ 4 – 6 ปี คิดเป็นร้อยละ 12.0 จำนวน 12 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 12.0 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.6)

ตารางที่ 4.6 ระยะเวลาการดำเนินงานของกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรธานี

ระยะเวลาการดำเนินงาน	ธนาคารออมสิน		ธ.ก.ส		รวม	
	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 3 ปี	25	12.5	12	12.0	37	12.3
4 – 6 ปี	20	10.0	12	12.0	32	10.7
7 – 9 ปี	155	77.5	76	76.0	231	77.0
รวม	200	100.0	100	100.0	300	100.0

ที่มา : จากการศึกษา

7) การจัดประชุมต่อปีของสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน

กองทุนหมู่บ้านส่วนใหญ่มีการจัดประชุมสมาชิกภายในกองทุนไม่เกิน 3 ครั้งต่อปี จำนวน 142 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 47.3 รองลงมากองทุนหมู่บ้านมีการจัดประชุมสมาชิก 4 – 6 ครั้งต่อปี จำนวน 135 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 45.0 และกองทุนหมู่บ้านมีการจัดประชุมสมาชิก 7 – 9 ครั้งต่อปี จำนวน 15 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 5.0 ตามลำดับ

เมื่อพิจารณาแยกตามธนาคารที่ใช้บริการ พบว่า กองทุนที่ใช้บริการจากธนาคารออมสิน กองทุนหมู่บ้านส่วนใหญ่มีการจัดประชุมสมาชิกภายในกองทุนไม่เกิน 3 ครั้งต่อปี จำนวน 95 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 47.5 รองลงมากองทุนหมู่บ้านมีการจัดประชุมสมาชิก 4 – 6 ครั้งต่อปี จำนวน 90 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 15.0 และกองทุนหมู่บ้านมีการจัดประชุมสมาชิก 7 – 9 ครั้งต่อปี จำนวน 10 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 5.0 ตามลำดับ กองทุนที่ใช้บริการจาก ธ.ก.ส กองทุนหมู่บ้านส่วนใหญ่มีการจัดประชุมสมาชิกภายในกองทุนไม่เกิน 3 ครั้งต่อปี จำนวน 47 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 47.0 รองลงมากองทุนหมู่บ้านมีการจัดประชุมสมาชิก 4 – 6 ครั้งต่อปี จำนวน 45 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 45.0 และกองทุนหมู่บ้านมีการจัดประชุมสมาชิก 7 – 9 ครั้งต่อปี จำนวน 5 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 5.0 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.7)

ตารางที่ 4.7 จำนวนครั้งในการจัดประชุมต่อปีของกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรธานี

จำนวนครั้งในการจัดประชุมต่อปี	ธนาคารออมสิน		ธ.ก.ส		รวม	
	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 3 ครั้ง	95	47.5	47	47.0	142	47.3
4 – 6 ครั้ง	90	15.0	45	45	135	45.0
7 – 9 ครั้ง	10	5.0	5	5.0	15	5.0
มากกว่า 10 ครั้ง	5	2.5	3	3.0	8	2.7
รวม	200	100.0	100	100.0	300	100.0

ที่มา : จากการศึกษา

8) ค่าหุ้นที่เก็บจากสมาชิกต่อปีของกองทุนหมู่บ้าน

กองทุนหมู่บ้านส่วนใหญ่เก็บค่าหุ้นจากสมาชิก 51 –100 บาทต่อปี จำนวน 153 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 51.0 รองลงมากองทุนเก็บค่าหุ้นจากสมาชิกไม่เกิน 50 บาทต่อปี จำนวน 61 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 20.3 และกองทุนหมู่บ้านเก็บค่าหุ้นจากสมาชิก 101 – 150 บาทต่อปี จำนวน 51 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 17.0 ตามลำดับ

เมื่อพิจารณาแยกตามธนาคารที่กองทุนใช้บริการ พบว่ากองทุนที่ใช้บริการจากธนาคารออมสิน กองทุนหมู่บ้านส่วนใหญ่เก็บค่าหุ้นจากสมาชิก 51 –100 บาทต่อปี จำนวน 103 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 51.5 รองลงมากองทุนเก็บค่าหุ้นจากสมาชิกไม่เกิน 50 บาทต่อปี จำนวน 39 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 19.5 และกองทุนหมู่บ้านเก็บค่าหุ้นจากสมาชิก 101 – 150 บาทต่อปี จำนวน 35 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 17.5 ตามลำดับ กองทุนที่ใช้บริการจาก ธ.ก.ส กองทุนหมู่บ้านส่วนใหญ่เก็บค่าหุ้นจากสมาชิก 51 –100 บาทต่อปี จำนวน 50 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 50.0 รองลงมากองทุนหมู่บ้านเก็บค่าหุ้นจากสมาชิกไม่เกิน 50 บาทต่อปี จำนวน 22 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 22.0 และกองทุนหมู่บ้านเก็บค่าหุ้นจากสมาชิก 101 – 150 บาทต่อปี จำนวน 16 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 16.0 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.8)

ตารางที่ 4.8 ค่าหุ้นที่เก็บจากสมาชิกต่อปีของกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตถ์

ค่าหุ้นต่อปีที่เก็บจากสมาชิก	ธนาคารออมสิน		ธ.ก.ส		รวม	
	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 50 บาท	39	19.5	22	22.0	61	20.3
51 – 100 บาท	103	51.5	50	50.0	153	51.0
101 – 150 บาท	35	17.5	16	16.0	51	17.0
151 – 200 บาท	5	2.5	2	2.0	7	2.3
มากกว่า 201 บาท	18	9.0	10	10.0	28	9.3
ค่าหุ้นเฉลี่ยต่อปี	90.00		89.00		89.67	

ที่มา : จากการศึกษา

4.1.2. ผลการดำเนินงานของกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตถ์ก่อนทำการขยายวงเงินกู้

การดำเนินงานของกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตถ์ก่อนทำการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสิน หรือ ธ.ก.ส. กองทุนหมู่บ้านมีผลกำไรจากการดำเนินงานที่ได้รับจากการปล่อยกู้เงินให้แก่สมาชิกบัญชีเงินทุนหนึ่งล้านบาทจากรัฐบาลในทุกกองทุนหมู่บ้าน โดยกองทุนหมู่บ้านมีการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานตอบแทนให้แก่คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้าน และให้แก่หมู่บ้านเพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในการพัฒนาหมู่บ้าน เช่น นำไปปรับปรุงระบบน้ำประปาหมู่บ้าน สร้างสวนสาธารณะสำหรับหมู่บ้าน ฯลฯ ผลการศึกษามีดังนี้ คือ

1) กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน

กองทุนหมู่บ้านส่วนใหญ่ได้กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน 50,001 – 100,000 บาทต่อปี จำนวน 134 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 44.7 รองลงมากองทุนหมู่บ้านได้กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน ไม่เกิน 50,000 บาทต่อปี จำนวน 122 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 40.7 และได้กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน 150,001 – 200,000 บาทต่อปี จำนวน 21 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 7.0 ตามลำดับ โดยมีกำไรสุทธิเฉลี่ยต่อกองทุน 68,500 บาทต่อปี

เมื่อพิจารณาแยกตามธนาคารที่ใช้บริการ พบว่า กองทุนที่ใช้บริการจากธนาคารออมสินส่วนใหญ่ได้กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน 50,001 – 100,000 บาทต่อปี จำนวน 98 กองทุน

คิดเป็นร้อยละ 49.0 รองลงมาได้กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน ไม่เกิน 50,000 บาทต่อปี จำนวน 72 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 36.0 และได้กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน 150,001 – 200,000 บาทต่อปี จำนวน 14 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 7.0 ตามลำดับ โดยมีกำไรสุทธิเฉลี่ยต่อกองทุน 70,500 บาทต่อปี กองทุนที่ใช้บริการจาก ช.ก.ส. ส่วนใหญ่ได้กำไรสุทธิจากการดำเนินงานไม่เกิน 50,000 บาทต่อปี จำนวน 50 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 50.0 รองลงมาได้กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน 50,001 – 100,000 บาทต่อปี จำนวน 36 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 36.0 และได้กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน 150,001 – 200,000 บาทต่อปี จำนวน 7 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 7.0 ตามลำดับ โดยมีกำไรสุทธิเฉลี่ยต่อกองทุน 64,500 บาทต่อปี (ตารางที่ 4.9)

2) การจัดสรรผลกำไรตอบแทนให้แก่คณะกรรมการและให้แก่หมู่บ้าน

กองทุนหมู่บ้านส่วนใหญ่จัดสรรผลกำไรให้คณะกรรมการ และจัดสรรให้แก่หมู่บ้าน เพื่อนำไปใช้ประโยชน์และพัฒนาหมู่บ้าน เช่น นำไปปรับปรุงระบบน้ำประปาหมู่บ้าน สร้างสวนสาธารณะประจำหมู่บ้านเฉลี่ยเป็นเงิน 17,125 บาท ในจำนวนที่เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิเฉลี่ยที่ได้จากการดำเนินงาน ส่วนต่างมีการจัดสรรตามมติที่ประชุม โดยปันผลให้แก่สมาชิก และจัดสรรเพื่อการดำเนินงานประจำปีเฉลี่ยเป็นเงิน 34,250 บาท คิดเป็นร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิเฉลี่ยที่ได้จากการดำเนินงาน

เมื่อพิจารณาแยกตามธนาคารที่ใช้บริการ พบว่า กองทุนที่ใช้บริการจากธนาคาร ออมสิน ส่วนใหญ่จัดสรรผลกำไรให้คณะกรรมการ และจัดสรรให้แก่หมู่บ้านเพื่อนำไปใช้ประโยชน์และพัฒนาหมู่บ้าน เช่น นำไปปรับปรุงระบบน้ำประปาหมู่บ้าน สร้างสวนสาธารณะประจำหมู่บ้านเฉลี่ยเป็นเงิน 17,625 บาท ในจำนวนที่เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิเฉลี่ยที่ได้จากการดำเนินงาน ส่วนต่างมีการจัดสรรตามมติที่ประชุม โดยปันผลให้แก่สมาชิก และจัดสรรเพื่อการดำเนินงานประจำปีเฉลี่ยเป็นเงิน 35,250 บาท คิดเป็นร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิเฉลี่ยที่ได้จากการดำเนินงาน กองทุนที่ใช้บริการจาก ช.ก.ส. ส่วนใหญ่จัดสรรผลกำไรให้คณะกรรมการ และจัดสรรให้แก่หมู่บ้านเพื่อนำไปใช้ประโยชน์และพัฒนาหมู่บ้าน เช่น นำไปปรับปรุงระบบน้ำประปาหมู่บ้าน สร้างสวนสาธารณะประจำหมู่บ้านเฉลี่ยเป็นเงิน 16,125 บาท ในจำนวนที่เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิเฉลี่ยที่ได้จากการดำเนินงาน ส่วนต่างมีการจัดสรรตามมติที่ประชุม โดยปันผลให้แก่สมาชิก และจัดสรรเพื่อการดำเนินงานประจำปีเฉลี่ยเป็นเงิน 32,250 บาท คิดเป็นร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิเฉลี่ยที่ได้จากการดำเนินงาน (ตารางที่ 4.9)

ตารางที่ 4.9 ผลการดำเนินงานก่อนการขยายวงเงินกู้ของกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตถ์

การดำเนินงาน	ธนาคารออมสิน		ธ.ก.ส		รวม	
	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ
1. กำไรสุทธิจากการดำเนินงานของกองทุนหมู่บ้าน						
• ไม่เกิน 50,000 บาท	72	36.0	50	50.0	122	40.7
• 50,001 – 100,000 บาท	98	49.0	36	36.0	134	44.7
• 100,001 – 150,001 บาท	11	5.5	3	3.0	14	4.6
• 150,001 – 200,000 บาท	14	7.0	7	7.0	21	7.0
• สูงกว่า 200,001 บาท	5	2.5	4	4.0	9	3.0
รวม	200	100.0	100	100.0	300	100.0
กำไรสุทธิเฉลี่ยต่อกองทุน (บาท)	70,500		64,500		68,500	
2. การจัดสรรผลกำไรตอบแทนให้คณะกรรมการ และให้แก่หมู่บ้านเฉลี่ยต่อกองทุน (บาท)						
• จัดสรรให้คณะกรรมการ	17,625 (25)		16,125 (25)		17,125 (25)	
• จัดสรรให้แก่หมู่บ้าน	17,625 (25)		16,125 (25)		17,125 (25)	
• ผลต่างตามมติที่ประชุม	35,250 (50)		32,250 (50)		34,250 (50)	

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บ คือ ร้อยละของกำไรสุทธิเฉลี่ย
ที่มา : จากการศึกษา

4.2 การดำเนินงานของกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตถ์หลังจากทำการขยายวงเงินกู้

4.2.1 ปัจจัยที่มีผลในการใช้บริการขยายวงเงินกู้ของกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตถ์

การศึกษาปัจจัยที่มีผลในการใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสิน หรือ ธ.ก.ส. ของกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตถ์ มีการกำหนดปัจจัย 6 ปัจจัย ประกอบด้วย 1) มติของที่ประชุมสมาชิกกองทุนมีมติให้ขยายวงเงินกู้เพิ่มขึ้น 2) วงเงินให้กู้สูงสอดคล้องกับความต้องการของกองทุนหมู่บ้าน 3) ผลประโยชน์ของอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมแก่กองทุนหมู่บ้านต่ำ 4) ขั้นตอนในการขอกู้เงินจากธนาคารของกองทุนหมู่บ้านไม่ยุ่งยาก ซับซ้อน 5) พนักงานธนาคารให้การแนะนำ ชักชวน 6) ความเอาใจใส่ดูแลของพนักงานธนาคารที่มีต่อกองทุนหมู่บ้าน โดยให้ประธานหรือรองประธานของกองทุนหมู่บ้าน เรียงลำดับความสำคัญของปัจจัยทั้ง 6 ปัจจัย จากมากไปน้อยแล้วให้คะแนนเป็น 6 5 4 3 2 และ 1 ตามลำดับ จากนั้นนำคะแนนมาหาค่าเฉลี่ย ผลการศึกษามีดังนี้คือ

1) ปัจจัยที่มีผลในการใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสินและ ธ.ก.ส. ของกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตถ์

การที่กองทุนหมู่บ้านเลือกใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสิน หรือ ธ.ก.ส. พบว่า ปัจจัยที่มีผลในการใช้บริการขยายวงเงินกู้ของกองทุนหมู่บ้านส่วนใหญ่ทั้งที่ใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสิน และ ธ.ก.ส. ปัจจัยที่สำคัญที่สุด อันดับ 1 คือ มติของที่ประชุมสมาชิกกองทุนหมู่บ้านให้ขยายวงเงินกู้เพิ่มขึ้น เพื่อให้สมาชิกมีเงินทุนหมุนเวียนที่เพียงพอ อันดับ 2 คือ ผลประโยชน์ของอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมแก่กองทุนหมู่บ้านต่ำ อันดับ 3 คือ วงเงินให้กู้สูงสอดคล้องกับความต้องการของกองทุนหมู่บ้าน อันดับ 4 คือ ความเอาใจใส่ดูแลของพนักงานธนาคารที่มีต่อกองทุนหมู่บ้าน อันดับ 5 คือ ขั้นตอนในการขอกู้เงินจากธนาคารของกองทุนหมู่บ้านไม่ยุ่งยาก ซับซ้อน และอันดับ 6 คือ พนักงานธนาคารให้การแนะนำ ชักชวน ตามลำดับ

สรุปได้ว่ากองทุนหมู่บ้านให้ความสำคัญกับมติของที่ประชุมสมาชิกกองทุนหมู่บ้านให้ขยายวงเงินกู้เพิ่มขึ้น เพื่อให้สมาชิกมีเงินทุนหมุนเวียนที่เพียงพอ เป็นปัจจัยที่สำคัญที่สุดทั้งที่ใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสิน และ ธ.ก.ส. ไม่มีความแตกต่างกัน (ตารางที่ 4.10)

ตารางที่ 4.10 ปัจจัยที่มีผลในการใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสิน และ ธ.ก.ส.
ของกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตถ์

ปัจจัยที่มีผลในการใช้บริการ ขยายวงเงินกู้จากธนาคาร	ธนาคารออมสิน		ธ.ก.ส.	
	ค่าเฉลี่ย	การแปรผล	ค่าเฉลี่ย	การแปรผล
• มติของที่ประชุมสมาชิกกองทุน หมู่บ้านให้ขยายวงเงินกู้เพิ่มขึ้น	5.54	อันดับ 1	5.61	อันดับ 1
• วงเงินให้กู้สูงสุดคล้อยกับความ ต้องการของกองทุนหมู่บ้าน	3.93	อันดับ 3	3.92	อันดับ 3
• ผลประโยชน์ของอัตราดอกเบี้ย เงินให้กู้ยืมแก่กองทุนหมู่บ้านต่ำ	4.47	อันดับ 2	4.47	อันดับ 2
• ขั้นตอนในการขอกู้เงินจาก ธนาคารของกองทุนหมู่บ้านไม่ ยุ่งยาก ซับซ้อน	2.52	อันดับ 5	2.49	อันดับ 5
• พนักงานธนาคารให้การแนะนำ ชักชวน	1.56	อันดับ 6	1.42	อันดับ 6
• ความเอาใจใส่ดูแลของพนักงาน ธนาคารที่มีต่อกองทุนหมู่บ้าน	3.57	อันดับ 4	3.59	อันดับ 4

ที่มา: จากการศึกษา

4.2.2 ผลการดำเนินงานของกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตถ์หลังจากทำการขยายวงเงินกู้
กองทุนหมู่บ้านที่ได้รับการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสิน และ ธ.ก.ส. ในปี 2550
และในปี 2551 มีผลการขยายวงเงินกู้ที่ได้รับจากธนาคารออมสิน และ ธ.ก.ส. ประกอบด้วย
จำนวนเงินกู้จากธนาคาร อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ธนาคารคิดกับกองทุนหมู่บ้าน การจัดสรรเงินกู้เพื่อ
ใช้หมุนเวียนภายในกองทุนหมู่บ้าน หลักเกณฑ์ในการจัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิก การดำเนินงาน
ปล่อยกู้ให้แก่สมาชิกกองทุนหมู่บ้าน และเงื่อนไขการชำระเงินคืนของสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน
ผลการศึกษามีดังนี้ คือ

1) จำนวนเงินกู้จากธนาคารของกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตถ์

กองทุนหมู่บ้านที่ใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารในปี 2550 พบว่า กองทุนที่ใช้บริการจากธนาคารออมสินขอขยายวงเงินกู้ ประมาณ 950,001 ถึง 1,050,000 บาท เป็นจำนวน 179 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 89.5 รองลงมาขอู้เงินจากธนาคารต่ำกว่า 850,000 บาท จำนวน 13 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 6.6 และขอู้เงินจากธนาคารประมาณ 850,000 – 950,000 บาท จำนวน 4 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 2.0 ตามลำดับ โดยมีจำนวนเงินกู้เฉลี่ย 987,000 บาท กองทุนที่ใช้บริการจาก ธ.ก.ส. ขอขยายวงเงินกู้โดยขอู้ ประมาณ 950,001 ถึง 1,050,000 บาท เป็นจำนวน 88 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 88.0 รองลงมาขอู้เงินจากธนาคารต่ำกว่า 850,000 บาท จำนวน 7 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 7.0 และขอู้เงินจากธนาคารประมาณ 850,000 – 950,000 บาท จำนวน 3 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 3.0 ตามลำดับ โดยมีจำนวนเงินกู้เฉลี่ย 985,000 บาท

ในปี 2551 กองทุนที่ใช้บริการจากธนาคารออมสินขอขยายวงเงินกู้โดยขอู้จากธนาคาร ประมาณ 950,001 ถึง 1,050,000 บาท จำนวน 185 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 92.5 รองลงมาขอู้เงินจากธนาคารต่ำกว่า 850,000 บาท จำนวน 10 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 5.0 และขอู้เงินจากธนาคารประมาณ 850,000 – 950,000 บาท จำนวน 5 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 2.5 ตามลำดับ โดยมีจำนวนเงินกู้เฉลี่ย 987,500 บาท กองทุนที่ใช้บริการจาก ธ.ก.ส. ขอขยายวงเงินกู้โดยขอู้จากธนาคาร ประมาณ 950,001 ถึง 1,050,000 บาท จำนวน 90 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 90.0 รองลงมาขอู้เงินจากธนาคารมากกว่า 1,050,000 บาท จำนวน 5 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 5.0 และขอู้เงินจากธนาคารประมาณ 850,000 – 950,000 บาท จำนวน 3 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 3.0 ตามลำดับ โดยมีจำนวนเงินกู้เฉลี่ย 999,000 บาท (ตารางที่ 4.11)

2) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ธนาคารคิดกับกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตถ์

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้เฉลี่ยที่ธนาคารคิดกับกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตถ์ ทั้งจากธนาคารออมสิน และ ธ.ก.ส. ในปี 2550 และในปี 2551 ไม่มีความแตกต่างกัน คือ ธนาคารคิดอัตราดอกเบี้ยกับกองทุนหมู่บ้าน อัตราร้อยละ 5.50 ต่อปี (ตารางที่ 4.11)

ตารางที่ 4.11 ผลการดำเนินงานจากการขยายวงเงินกู้ของกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตถ์

ผลการดำเนินงาน	ธนาคารออมสิน				ธ.ก.ส.			
	ปี 2550		ปี 2551		ปี 2550		ปี 2551	
	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ
1. จำนวนเงินกู้ในโครงการขยายวงเงินกู้ของกองทุนหมู่บ้าน								
• ไม่เกิน 850,000 บาท	13	6.5	10	5.0	7	7.0	1	1.0
• 850,001 – 950,001 บาท	4	2.0	5	2.5	3	3.0	4	4.0
• 950,001 – 1,050,000 บาท	179	89.5	185	92.5	88	88.0	90	90.0
• มากกว่า 1,050,000 บาท	4	2.0	-	-	2	2.0	5	5.0
รวม	200	100.0	200	100.0	100	100.0	100	100.0
จำนวนเงินกู้เฉลี่ยต่อกองทุน (บาทต่อปี)	987,000.00		987,500.00		985,000.00		999,000.00	
2. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ธนาคารคิดกับกองทุนหมู่บ้าน								
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	5.50		5.50		5.50		5.50	

ที่มา : จากการศึกษา

3) การจัดสรรเงินกู้ภายในกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตถ์

กองทุนหมู่บ้านที่ได้รับการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสิน และ ธ.ก.ส. ในปี 2550 และในปี 2551 แต่ละกองทุนหมู่บ้านมีการนำเงินกู้ที่ได้รับจากธนาคารจัดสรรภายในกองทุนหมู่บ้าน ประกอบด้วย การจัดสรรเงินกู้เพื่อใช้หมุนเวียนภายในกองทุน การจัดสรรเงินกู้เพื่อกระจายให้แก่สมาชิก ผลการศึกษามีดังนี้ คือ

การจัดสรรเงินกู้เพื่อใช้หมุนเวียนภายในกองทุน

กองทุนหมู่บ้านที่ใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารในปี 2550 พบว่า กองทุนที่ใช้บริการจากธนาคารออมสินจัดสรรเงินทุนเพื่อใช้หมุนเวียนภายในกองทุนต่ำกว่า 50,000 บาท จำนวน 169 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 84.5 รองลงมาจัดสรรเงินทุนเพื่อใช้หมุนเวียนภายในกองทุนมากกว่า 100,001 บาท จำนวน 14 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 7.0 และจัดสรรเงินทุนเพื่อใช้หมุนเวียนภายในกองทุน 75,001 – 100,000 บาท จำนวน 10 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 5.0 ตามลำดับ โดยที่แต่ละกองทุนจัดสรรเงินเพื่อใช้หมุนเวียนภายในกองทุนเฉลี่ยประมาณ 46,125.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 4.7

ของเงินกู้รวม กองทุนที่ใช้บริการขยายวงเงินกู้จาก ธ.ก.ส. จัดสรรเงินทุนเพื่อใช้หมุนเวียนภายใน กองทุน ต่ำกว่า 50,000 บาท จำนวน 84 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 84.0 รองลงมาจัดสรรเงินทุนเพื่อใช้ หมุนเวียนภายในกองทุน 75,001 – 100,000 บาทและจัดสรรเงินมากกว่า 100,000 บาท จำนวน 6 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 6.0 ตามลำดับ โดยที่แต่ละกองทุนจัดสรรเงินทุนเพื่อใช้หมุนเวียนภายใน กองทุนเฉลี่ยประมาณ 46,000.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 4.7 ของเงินกู้รวม

ในปี 2551 กองทุนที่ใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสิน จัดสรรเงินทุนเพื่อ ใช้หมุนเวียนภายในกองทุนต่ำกว่า 50,000 บาท จำนวน 172 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 86.0 รองลงมา จัดสรรเงินทุนหมุนเวียนภายในกองทุน 50,001 – 75,000 บาท จำนวน 16 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 8.0 และจัดสรรเงินทุนหมุนเวียนภายในกองทุน 75,001 – 100,000 บาท จำนวน 10 กองทุน คิดเป็น ร้อยละ 5.0 ตามลำดับ โดยที่แต่ละกองทุนจัดสรรเงินเพื่อใช้หมุนเวียนภายในกองทุนเฉลี่ยประมาณ 42,750.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 4.4 ของเงินกู้รวม กองทุนที่ใช้บริการจาก ธ.ก.ส. จัดสรรเงินทุนเพื่อ ใช้หมุนเวียนภายในกองทุน ต่ำกว่า 50,000 บาท จำนวน 85 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 85.0 รองลงมา จัดสรรเงินทุนเพื่อใช้หมุนเวียนภายในกองทุน 75,001 – 100,000 บาท จำนวน 12 กองทุน คิดเป็น ร้อยละ 12.0 และจัดสรรเงินทุนเพื่อใช้หมุนเวียน 50,001 – 75,000 บาท จำนวน 2 กองทุน คิดเป็น ร้อยละ 2.0 ตามลำดับ โดยที่แต่ละกองทุนจัดสรรเงินทุนเพื่อใช้หมุนเวียนภายในกองทุนเฉลี่ย ประมาณ 42,250.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 4.2 ของเงินกู้รวม (ตารางที่ 4.12)

การจัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิกกองทุน

กองทุนหมู่บ้านที่ใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารในปี 2550 พบว่า กองทุนที่ใช้ บริการจากธนาคารออมสิน ส่วนใหญ่จัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิก 900,001 – 1,000,000 บาท จำนวน 157 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 78.5 รองลงมา จัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิก 800,001 – 900,000 บาท จำนวน 24 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 12.0 และจัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิกมากกว่า 1,000,000 บาท จำนวน 11 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 5.5 ตามลำดับ โดยที่แต่ละกองทุนจัดสรรเงินเพื่อให้สมาชิก กองทุนเฉลี่ยประมาณ 940,875 บาท คิดเป็นร้อยละ 95.3 ของเงินกู้รวมเฉลี่ย กองทุนที่ใช้บริการ จาก ธ.ก.ส. ส่วนใหญ่จัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิก 900,001 – 1,000,000 บาท จำนวน 79 กองทุน คิด เป็นร้อยละ 79.0 รองลงมา จัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิก 800,001 – 900,000 บาท จำนวน 11 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 11.0 และจัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิกต่ำกว่า 800,000 บาทและมากกว่า 1,000,000 บาท จำนวน 5 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 5.0 ตามลำดับ โดยที่แต่ละกองทุนจัดสรรเงินเพื่อให้สมาชิก กองทุนเฉลี่ยประมาณ 939,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 95.6 ของเงินกู้รวม

ในปี 2551 กองทุนที่ใช้บริการจากธนาคารออมสินส่วนใหญ่จัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิก 900,001 – 1,000,000 บาท จำนวน 156 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 78.0 รองลงมา จัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิก 800,001 – 900,000 บาท จำนวน 29 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 14.5 และจัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิกต่ำกว่า 800,000 บาท จำนวน 11 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 5.5 ตามลำดับ ตามลำดับ โดยที่แต่ละกองทุนจัดสรรเงินเพื่อให้สมาชิกกองทุนกู้เฉลี่ยประมาณ 944,750 บาท คิดเป็นร้อยละ 95.6 ของเงินกู้รวม กองทุนที่ใช้บริการจาก ธ.ก.ส. ส่วนใหญ่จัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิก 900,001 – 1,000,000 บาท จำนวน 85 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 85.0 รองลงมา จัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิก 800,001 – 900,000 บาท จำนวน 15 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 15.0 และจัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิกมากกว่า 1,000,000 บาท จำนวน 10 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 10.0 ตามลำดับ โดยที่แต่ละกองทุนจัดสรรเงินเพื่อให้สมาชิกกองทุนกู้เฉลี่ยประมาณ 956,700 บาท คิดเป็นร้อยละ 95.8 ของเงินกู้รวม (ตารางที่ 4.12)

ตารางที่ 4.12 การจัดสรรเงินกู้ภายในกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุตรดิตถ์

การจัดสรรเงินกู้ ภายในกองทุน	ธนาคารออมสิน				ธ.ก.ส.			
	ปี 2550		ปี 2551		ปี 2550		ปี 2551	
	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ
1. การจัดสรรเงินกู้เพื่อใช้หมุนเวียนภายในกองทุน								
• ต่ำกว่า 50,000 บาท	169	84.5	172	86.0	84	84.0	85	85.0
• 50,001 - 75,000 บาท	7	3.5	16	8.0	4	4.0	12	12.0
• 75,001 - 100,000 บาท	10	5.0	10	5.0	6	6.0	2	2.0
• มากกว่า 100,000 บาท	14	7.0	2	1.0	6	6.0	1	1.0
ค่าเฉลี่ย (บาทต่อกองทุน)	46,125 (4.7)		42,750 (4.4)		46,000 (4.7)		42,250 (4.2)	
2. การจัดสรรเงินกู้เพื่อให้แก่สมาชิกกองทุน								
• ต่ำกว่า 800,000	8	4.0	10	5.0	5	5.0	-	-
• 800,001 – 900,000	24	12.0	29	14.5	11	11.0	15	15.0
• 900,001 – 1,000,000	157	78.5	156	78.0	79	79.0	85	85.0
• มากกว่า 1,000,000	11	5.5	5	2.5	5	5.0	10	10.0
ค่าเฉลี่ย (บาทต่อกองทุน)	940,875 (95.3)		944,750 (95.6)		939,000 (95.3)		956,750 (95.8)	

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บ คือ ร้อยละของเงินกู้รวมเฉลี่ย

ที่มา : จากการศึกษา

4) หลักเกณฑ์ในการจัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิกของกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตต์

กองทุนหมู่บ้านเมื่อได้รับการขยายวงเงินกู้จากทั้งธนาคารออมสิน และ ธ.ก.ส. จะต้องมีการจัดประชุมเพื่อขอมติจากที่ประชุมสมาชิกเพื่อกำหนดหลักเกณฑ์ในการจัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิกของกองทุนหมู่บ้านที่ต้องการขอขอกู้เงินกองทุนเพิ่ม มีหลักเกณฑ์ที่สำคัญ ประกอบด้วย กำหนดจำนวนเงินออมสัจจะที่สมาชิกต้องฝากเงินเข้าบัญชีกับกองทุน และเลือกวิธีการจัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิกกองทุนหมู่บ้าน มี 3 วิธี คือ

1. กำหนดจำนวนสมาชิกและจำนวนเงินกู้ยืมอย่างชัดเจน
2. ให้แบ่งเฉลี่ยจำนวนเงินกู้คนละเท่า ๆ กันตามจำนวนสมาชิกที่ขอกู้
3. อื่น ๆ เช่น กำหนดให้สมาชิกทำโครงการมาเสนอเพื่อขอกู้เงิน

โดยขอมติจากที่ประชุมสมาชิกเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ของแต่ละกองทุน เพื่อให้คณะกรรมการใช้เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาอนุมัติเงินกู้ให้แก่สมาชิกกองทุน

จากการศึกษา พบว่า กองทุนหมู่บ้านส่วนใหญ่จัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิกในปี 2550 และปี 2551 กองทุนที่ใช้บริการจากธนาคารออมสิน ส่วนใหญ่มีการจัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิกโดยกำหนดจำนวนสมาชิกและจำนวนเงินกู้ยืมอย่างชัดเจน จำนวน 132 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 61.0 รองลงมามีการกำหนดให้สมาชิกจัดทำโครงการมาเพื่อขออนุมัติเงินกู้ จำนวน 51 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 25.5 และมีการแบ่งเฉลี่ยเงินกู้ให้สมาชิกคนละเท่า ๆ กัน ตามจำนวนสมาชิกที่ขอกู้ จำนวน 17 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 8.5 ตามลำดับ กองทุนที่ใช้บริการจาก ธ.ก.ส. ส่วนใหญ่มีการจัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิกโดยกำหนดจำนวนสมาชิกและจำนวนเงินกู้ยืมอย่างชัดเจน จำนวน 67 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 67.0 รองลงมา มีการกำหนดให้สมาชิกจัดทำโครงการมาเพื่อขออนุมัติเงินกู้ จำนวน 25 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 25.0 และมีการแบ่งเฉลี่ยเงินกู้ให้สมาชิกคนละเท่า ๆ กัน ตามจำนวนสมาชิกที่ขอกู้ จำนวน 8 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 8.0 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.15)

ตารางที่ 4.13 หลักเกณฑ์ในการจัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิกของกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตถ์

หลักเกณฑ์ในการ จัดสรรเงินกู้ให้แก่ สมาชิก	ธนาคารออมสิน				ธ.ก.ส.			
	ปี 2550		ปี 2551		ปี 2550		ปี 2551	
	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ
1.เงินออมสัจจะที่สมาชิกฝากเข้าบัญชีกับกองทุน								
ค่าเฉลี่ย (บาทต่อคน)	200 บาท		200 บาท		200 บาท		200 บาท	
2. วิธีการจัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิกกองทุน								
- กำหนดจำนวน สมาชิกและจำนวน เงินกู้ยืมอย่างชัดเจน	132	61.0	132	61.0	67	67.0	67	67.0
- แบ่งเฉลี่ยเท่า ๆ กัน ตามจำนวนสมาชิก ที่ขอกู้	17	8.5	17	8.5	8	8.0	8	8.0
-อื่น ๆ เช่น ทำโครงการ ขออนุมัติ ฯลฯ	51	25.5	51	25.5	25	25.0	25	25.0
รวม	200	100.0	200	100.0	100	100.0	100	100.0

ที่มา : จากการศึกษา

5) จำนวนสมาชิกที่ได้รับเงินกู้ อัตราดอกเบี้ย การนำเงินกู้ไปใช้ ของกองทุนหมู่บ้าน

กองทุนหมู่บ้านเมื่อได้รับการขยายวงเงินกู้จากทั้งธนาคารออมสิน และ ธ.ก.ส. และมีการจัดประชุมเพื่อขอมติจากที่ประชุมสมาชิกเพื่อกำหนดหลักเกณฑ์ในการจัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิกของกองทุนหมู่บ้านที่ต้องการขอกู้เงินกองทุนเพิ่ม เพื่อให้คณะกรรมการใช้เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาอนุมัติเงินกู้ให้แก่สมาชิกกองทุน ประกอบด้วย จำนวนสมาชิกที่ได้รับเงินกู้ อัตราดอกเบี้ย ที่กองทุนคิดกับสมาชิก และการนำเงินกู้ไปใช้ของกองทุนหมู่บ้าน

1) จำนวนสมาชิกที่ได้รับเงินกู้

กองทุนหมู่บ้านที่ใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารในปี 2550 พบว่า กองทุนที่ใช้บริการจากธนาคารออมสินส่วนใหญ่จัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิก 81 – 100 ราย จำนวน 52 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 26.0 รองลงมา จัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิก 41 – 60 ราย จำนวน 48 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 24.0 และจัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิกต่ำกว่า 40 ราย จำนวน 40 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 20.0 ตามลำดับ โดยจำนวนสมาชิกที่ได้รับเงินกู้เฉลี่ย 67 รายต่อกองทุน เป็นเงิน 14,042 บาทต่อราย กองทุนที่ใช้บริการ จาก ธ.ก.ส. ส่วนใหญ่จัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิก 81 – 100 ราย จำนวน 25 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 25.0 รองลงมา จัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิก 41 – 60 ราย จำนวน 24 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 24.0 และจัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิกต่ำกว่า 40 ราย จำนวน 20 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 20.0 ตามลำดับ โดยจำนวนสมาชิกที่ได้รับเงินกู้เฉลี่ย 67 รายต่อกองทุน เป็นเงิน 14,014 บาทต่อราย

ในปี 2551 พบว่า กองทุนที่ใช้บริการจากธนาคารออมสิน ส่วนใหญ่จัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิก 41 – 60 ราย จำนวน 65 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 32.5 รองลงมา จัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิก 61 – 80 ราย จำนวน 55 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 27.5 และจัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิก 81 – 100 ราย จำนวน 50 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 25.0 โดยจำนวนสมาชิกที่ได้รับเงินกู้เฉลี่ย 72 รายต่อกองทุน เป็นเงิน 13,121 บาทต่อราย กองทุนที่ใช้บริการจาก ธ.ก.ส. ส่วนใหญ่จัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิก 41 – 60 ราย จำนวน 35 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 35.0 รองลงมา จัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิก 61 – 80 ราย จำนวน 22 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 22.0 และจัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิก 81 – 100 ราย จำนวน 18 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 18.0 ตามลำดับ โดยจำนวนสมาชิกที่ได้รับเงินกู้ เฉลี่ย 65 รายต่อกองทุน เป็นเงิน 14,719 บาทต่อราย

2) อัตราดอกเบี้ยที่กองทุนคิดกับสมาชิก

กองทุนที่ใช้บริการกับธนาคารออมสินกองทุนหมู่บ้านคิดอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยให้กับสมาชิกในปี 2550 ร้อยละ 10.25 ต่อปี และในปี 2551 ร้อยละ 10.50 ต่อปี และ กองทุนที่ใช้บริการกับ ธ.ก.ส. คิดอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยกับสมาชิกในปี 2550 และในปี 2551 ร้อยละ 10.50 ต่อปี

3) การนำเงินกู้ออกไปลงทุนหรือใช้ประโยชน์ต่างๆ

กองทุนหมู่บ้านที่ใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารในปี 2550 พบว่า กองทุนที่ใช้บริการจากธนาคารออมสิน สมาชิกส่วนใหญ่นำไปใช้ในการเกษตรและปศุสัตว์ จำนวน 101 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 50.5 รองลงมา เพื่อใช้ในธุรกิจที่ไม่ใช่การเกษตร จำนวน 55 กองทุน คิดเป็น

ร้อยละ 27.5 และนำไปเพื่อสร้างอาชีพใหม่ จำนวน 18 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 9.0 ตามลำดับ กองทุนที่ใช้บริการจาก ช.ก.ส. สมาชิกส่วนใหญ่นำไปใช้เพื่อการเกษตรและปศุสัตว์ จำนวน 51 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 51.0 รองลงมา เพื่อใช้สอยในครัวเรือน จำนวน 27 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 27.0 และเพื่อใช้สอยในครัวเรือน จำนวน 11 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 11.0 ตามลำดับ

ในปี 2551 กองทุนที่ใช้บริการจากธนาคารออมสิน สมาชิกส่วนใหญ่นำไปใช้เพื่อการเกษตรและปศุสัตว์ จำนวน 85 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 42.5 รองลงมา เพื่อใช้ในธุรกิจที่ไม่ใช่การเกษตร จำนวน 45 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 22.5 และเพื่อสร้างอาชีพใหม่ จำนวน 33 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 16.5 ตามลำดับ กองทุนที่ใช้บริการจาก ช.ก.ส. สมาชิกส่วนใหญ่นำไปใช้เพื่อการเกษตรและปศุสัตว์ จำนวน 51 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 51.0 รองลงมานำไปใช้ในธุรกิจที่ไม่ใช่การเกษตร จำนวน 27 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 27.0 และเพื่อใช้สอยในครัวเรือน จำนวน 11 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 11.0 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.16)

ตารางที่ 4.14 การดำเนินงานปล่อยกู้ให้แก่สมาชิกของกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตถ์

การดำเนินงาน	ธนาคารออมสิน				ธ.ก.ส.			
	ปี 2550		ปี 2551		ปี 2550		ปี 2551	
	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ
1.จำนวนสมาชิกที่ได้รับเงินกู้								
ไม่เกิน 40 ราย	40	20.0	8	4.0	20	20.0	15	15.0
41 – 60 ราย	48	24.0	65	32.5	24	24.0	35	35.0
61 – 80 ราย	38	19.0	55	27.5	19	19.0	22	22.0
81 – 100 ราย	52	26.0	50	25.0	25	25.0	18	18.0
มากกว่า 100 ราย	22	11.0	22	11.0	12	12.0	10	10.0
ไม่เกิน 40 ราย	40	20.0	8	4.0	20	20.0	15	15.0
จำนวนสมาชิกเฉลี่ย (ต่อหนึ่งกองทุน)	67		72		67		65	
2.อัตราดอกเบี้ยที่กองทุนคิดกับสมาชิกภายในกองทุน								
ค่าเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	10.25		10.50		10.50		10.50	
3.การนำเงินกู้ออกไปลงทุนหรือใช้ประโยชน์ต่างๆ								
1. เพื่อการเกษตรและ ปศุสัตว์	101	50.5	85	42.5	51	51.0	44	44.0
2. เพื่อใช้ในธุรกิจที่ ไม่ใช่การเกษตร	55	27.5	45	22.5	27	27.0	23	23.0
3. เพื่อใช้สอยใน ครัวเรือน	16	8.0	26	13.0	11	11.0	16	16.0
4. เพื่อสร้างอาชีพ ใหม่	18	9.0	33	16.5	8	8.0	11	11.0
5. เพื่อนำไปใช้หนี้ นอกระบบ	5	2.5	11	5.5	3	3.0	6	6.0
รวม	200	100.0	200	100.0	100	100.0	100	100.0

ที่มา : จากการศึกษา

6) เงื่อนไขการชำระเงินคืนของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตถ์

กองทุนหมู่บ้านเมื่อได้รับการขยายวงเงินกู้จากทั้งธนาคารออมสิน และ ธ.ก.ส. และมีการจัดประชุมเพื่อขอมติจากที่ประชุมสมาชิกเพื่อกำหนดหลักเกณฑ์ในการจัดสรรเงินกู้ให้แก่สมาชิกของกองทุนหมู่บ้านที่ต้องการขอเงินกองทุนเพิ่ม เพื่อให้คณะกรรมการใช้เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาอนุมัติเงินกู้ให้แก่สมาชิกกองทุน นอกจากนี้ยังต้องกำหนดเงื่อนไขการชำระคืนของสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน ประกอบด้วย วิธีการชำระเงินคืนกองทุนของสมาชิก ความครบถ้วนของเงินกู้ที่ได้รับชำระคืนกองทุน และกำไร/ขาดทุนจากการดำเนินขยายวงเงินกู้จากธนาคารเพื่อนำมาให้สมาชิกกองทุนเพิ่ม เพื่อให้มีเงินทุนที่เพียงพอแก่การดำเนินงาน

กองทุนที่ใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารในปี 2550 พบว่า กองทุนที่ใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสิน กองทุนหมู่บ้านส่วนใหญ่กำหนดให้สมาชิกคืนเงินต้นและดอกเบี้ยครั้งเดียวในวันครบกำหนด จำนวน 194 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 97.0 โดยกองทุนหมู่บ้านได้รับชำระเงินคืนครบถ้วน เป็นจำนวน 200 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 100.0 และกองทุนที่มีหนี้ค้างชำระโดยเฉลี่ย จำนวน 6 รายต่อกองทุน เป็นจำนวนเงินหนี้ค้างชำระโดยเฉลี่ย 20,000 บาทต่อกองทุน และกองทุนได้กำไรจากการปล่อยกู้ให้แก่สมาชิกเฉลี่ย 52,750 บาทต่อปี กองทุนที่ใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธ.ก.ส. กองทุนหมู่บ้านส่วนใหญ่กำหนดให้สมาชิกคืนเงินต้นและดอกเบี้ยครั้งเดียวในวันครบกำหนด จำนวน 96 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 96.0 โดยกองทุนหมู่บ้านได้รับชำระเงินคืนครบถ้วน เป็นจำนวน 98 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 98.0 และกองทุนที่มีหนี้ค้างชำระโดยเฉลี่ย จำนวน 2 รายต่อกองทุน เป็นจำนวนเงินหนี้ค้างชำระโดยเฉลี่ย 20,000 บาทต่อกองทุน และกองทุนได้กำไรจากการปล่อยกู้ให้แก่สมาชิกเฉลี่ย 53,500 บาทต่อปี

ในปี 2551 กองทุนที่ใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสิน กองทุนหมู่บ้านส่วนใหญ่กำหนดให้สมาชิกคืนเงินต้นและดอกเบี้ยครั้งเดียวในวันครบกำหนด จำนวน 200 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 100.0 โดยกองทุนหมู่บ้านได้รับชำระเงินคืนครบถ้วน เป็นจำนวน 193 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 96.5 และกองทุนที่มีหนี้ค้างชำระโดยเฉลี่ย จำนวน 4 รายต่อกองทุน เป็นจำนวนเงินหนี้ค้างชำระโดยเฉลี่ย 18,500 บาทต่อกองทุน และกองทุนได้กำไรจากการปล่อยกู้ให้แก่สมาชิกเฉลี่ย 64,250 บาทต่อปี กองทุนที่ใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธ.ก.ส. กองทุนหมู่บ้านส่วนใหญ่กำหนดให้สมาชิกคืนเงินต้นและดอกเบี้ยครั้งเดียวในวันครบกำหนด จำนวน 100 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 100.0 โดยกองทุนหมู่บ้านได้รับชำระเงินคืนครบถ้วน เป็นจำนวน 95 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 95.0 และกองทุนที่มีหนี้ค้างชำระโดยเฉลี่ย จำนวน 5 รายต่อกองทุน เป็นจำนวนเงินหนี้ค้างชำระโดยเฉลี่ย 15,000 บาทต่อกองทุน และกองทุนได้กำไรจากการปล่อยกู้ให้แก่สมาชิกเฉลี่ย 90,000 บาทต่อปี (ตารางที่ 4.17)

ตารางที่ 4.15 เงื่อนไขการชำระเงินคืนของสมาชิกจำแนกตามธนาคารที่กองทุนหมู่บ้าน
เลือกใช้บริการ

การชำระคืนจากสมาชิก	ธนาคารออมสิน				ธ.ก.ส.			
	ปี 2550		ปี 2551		ปี 2550		ปี 2551	
	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ
วิธีการชำระเงินคืน								
1. ใช้คืนเงินต้นและดอกเบี้ย ครั้งเดียวในวันครบ กำหนด	194	97.0	200	100.0	96	96.0	100	100.0
2. อื่น ๆ เช่น ชำระคืน เป็นงวด	6	3.0	-	-	4	4.0	-	-
รวม	200	100.0			100	100.0	100	100.0
จำนวนเงินที่ได้รับชำระคืน								
1. ครบถ้วน (กองทุน)	200	100.0	193	96.5	98	98.0	95	95.0
2. ไม่ครบถ้วน (กองทุน)	-	-	7	3.5	2	2.0	5	5.0
รวม	200	100.0	200	100.0	100	100.0	100	100.0
หนี้ค้างชำระ								
1. จำนวนสมาชิกที่มีหนี้ ค้างชำระโดยเฉลี่ย ต่อกองทุน (ราย)	6		4		2		5	
2. จำนวนเงินที่ค้างชำระ โดยเฉลี่ยต่อคน (บาท)	20,000		18,500		20,000		15,000	
กำไรจากการปล่อยเงินกู้ให้สมาชิกในกองทุน								
กำไรสุทธิ เฉลี่ยต่อกองทุน (บาท)	52,750.00		64,250.00		53,500.00		90,000.00	

ที่มา : จากการศึกษา

4.2.3 ปัจจัยที่มีผลต่อการเปลี่ยนการใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสินมา ธ.ก.ส.

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเปลี่ยนการใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสินมา ธ.ก.ส. มีการกำหนดปัจจัยแบ่งเป็น 3 ส่วน คือ 1) ปัจจัยหลัก 2) ปัจจัยรอง 3) ปัจจัยภายนอก : ความผูกพันอย่างเหนียวแน่นของกองทุนหมู่บ้านกับธนาคารออมสิน ผลการศึกษามีดังนี้ คือ

1) ปัจจัยหลักที่มีผลต่อการเปลี่ยนการใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสินมา ธ.ก.ส.

การศึกษาปัจจัยหลักที่มีผลต่อการเปลี่ยนการใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสินมา ธ.ก.ส. ของกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตถ์ ประกอบด้วย ปัจจัยหลัก 2 ปัจจัย คือ 1) ธ.ก.ส. ให้อ่างเงินสินเชื่อที่มากกว่าธนาคารออมสิน 2) ธ.ก.ส. คิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต่ำกว่าธนาคารออมสิน โดยให้ประธานหรือรองประธานของกองทุนหมู่บ้านที่ใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสิน เลือกตอบเพียงปัจจัยเดียว

จากการศึกษา พบว่า กองทุนที่ใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสิน ปัจจัยหลักที่มีผลต่อการเปลี่ยนการใช้บริการขยายวงเงินกู้มา ธ.ก.ส. จำนวน 200 กองทุนให้ความสำคัญกับปัจจัยหลักที่ ธ.ก.ส. คิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต่ำกว่าธนาคารออมสินเป็นปัจจัยที่สำคัญที่สุด จำนวน 108 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 54.0 มากกว่าปัจจัยหลักที่ ธ.ก.ส. ให้อ่างเงินสินเชื่อที่มากกว่าธนาคารออมสิน จำนวน 92 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 46.0 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.18)

ตารางที่ 4.16 ปัจจัยหลักที่มีผลต่อการเปลี่ยนการใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสินมา ธ.ก.ส.

ปัจจัยหลัก	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ
ธ.ก.ส. ให้อ่างเงินสินเชื่อที่มากกว่าธนาคารออมสิน	92	46.0
ธ.ก.ส. คิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต่ำกว่าธนาคารออมสิน	108	54.0
รวม	200	100.0

ที่มา : จากการศึกษา

2) ปัจจัยรองที่มีผลต่อการเปลี่ยนการใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสินมา

ธ.ก.ส.

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเปลี่ยนการใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสินมา ธ.ก.ส. ของกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตต์ ประกอบด้วย ปัจจัยรอง 6 ปัจจัย คือ 1) ธ.ก.ส. กำหนดวัตถุประสงค์ในการนำเงินกู้ไปใช้มากกว่าธนาคารออมสิน 2) ธ.ก.ส.กำหนดหลักประกันที่จะนำมาใช้ค้ำประกันมีความหลากหลายกว่าธนาคารออมสิน 3) ธ.ก.ส.ให้บริการจ่ายเงินกู้นอกสถานที่เพื่ออำนวยความสะดวกแก่สมาชิกกองทุน 4) ธ.ก.ส.ทำการฝึกอบรมให้ความรู้ด้านการจัดทำบัญชีให้แก่สมาชิกทุกปี 5) ธ.ก.ส.ทำการฝึกอบรมเพื่อพัฒนาอาชีพให้แก่สมาชิกทุกปี 6) ธ.ก.ส.กำหนดให้ผู้สมรสของคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านไม่ต้องลงลายมือชื่อในหนังสือสัญญาค้ำประกันเงินกู้ โดยให้ประธานหรือรองประธานของกองทุนหมู่บ้านที่ใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสิน เรียงลำดับความสำคัญของปัจจัยทั้ง 6 ปัจจัย จากมากไปน้อยแล้วให้คะแนนเป็น 6 5 4 3 2 และ 1 ตามลำดับ จากนั้นนำคะแนนมาหาค่าเฉลี่ย ผลการศึกษามีดังนี้ คือ

จากการศึกษา พบว่า กองทุนที่ใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสิน ปัจจัยรองที่มีผลต่อการเปลี่ยนการใช้บริการขยายวงเงินกู้มา ธ.ก.ส. จำนวน 200 กองทุนให้ความสำคัญกับปัจจัยรอง 3 อันดับแรก คือ อันดับ 1 ได้แก่ การกู้เงินจาก ธ.ก.ส.กำหนดวัตถุประสงค์ในการนำเงินกู้ไปใช้มากกว่าธนาคารออมสิน มีค่าเฉลี่ย 5.58 อันดับ 2 ได้แก่ ธ.ก.ส.กำหนดหลักประกันที่จะนำมาใช้ค้ำประกันมีความหลากหลายกว่าธนาคารออมสิน มีค่าเฉลี่ย 4.60 อันดับ 3 ได้แก่ ธ.ก.ส.ให้บริการจ่ายเงินกู้นอกสถานที่เพื่ออำนวยความสะดวกแก่สมาชิกกองทุน มีค่าเฉลี่ย 3.54 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.19)

ตารางที่ 4.17 ปัจจัยรองที่มีผลต่อการเปลี่ยนการใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสิน

มา ธ.ก.ส.

ปัจจัยรองที่มีผลต่อการเปลี่ยนมาใช้บริการธนาคาร ธ.ก.ส		
ปัจจัยรอง	ค่าเฉลี่ย	การแปรผล
• ธ.ก.ส.กำหนดวัตถุประสงค์ในการนำเงินกู้ไปใช้มากกว่าธนาคารออมสิน	5.58	อันดับ 1
• ธ.ก.ส.กำหนดหลักประกันที่จะนำมาใช้ค้ำประกันหลากหลายกว่าธนาคารออมสิน	4.60	อันดับ 2
• ธ.ก.ส.ให้บริการจ่ายเงินกู้นอกสถานที่เพื่ออำนวยความสะดวก	3.54	อันดับ 3
• ธ.ก.ส.ทำการฝึกอบรมด้านการจัดทำบัญชีแก่สมาชิกทุกปี	3.36	อันดับ 4
• ธ.ก.ส.ทำการฝึกอบรมพัฒนาอาชีพแก่สมาชิกทุกปี	2.22	อันดับ 5
• เงื่อนไขในการทำสัญญาเงินกู้ของ ธ.ก.ส. มีความยืดหยุ่นมากกว่าธนาคารออมสิน	1.43	อันดับ 6

ที่มา : จากการศึกษา

3) ปัจจัยภายนอก : ความผูกพันอย่างเหนียวแน่นของกองทุนหมู่บ้านกับธนาคารออมสิน

กองทุนหมู่บ้านที่ใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสิน จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเปลี่ยนการใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสินมา ธ.ก.ส. ตามที่ ธ.ก.ส. กำหนดปัจจัยหลักและปัจจัยรอง ซึ่งมีเงื่อนไขต่างๆที่คิดว่าธนาคารออมสิน แต่เมื่อศึกษาในรายละเอียดพบว่า กองทุนหมู่บ้านที่ใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสินไม่คิดจะเปลี่ยนมาใช้บริการขยายวงเงินกู้กับ ธ.ก.ส.จำนวน 136 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 68.0 เนื่องจากมีความผูกพันอย่างเหนียวแน่นกับธนาคารออมสิน และได้รับเงินทุนหนึ่งล้านบาทจากรัฐบาล (บัญชีที่ 1) ผ่านธนาคารออมสิน (ตารางที่ 4.20)

ตารางที่ 4.18 ปัจจัยภายนอก: ความผูกพันอย่างเหนียวแน่นของกองทุนหมู่บ้านกับธนาคารออมสิน

ปัจจัยภายนอก : ความผูกพันอย่างเหนียวแน่นของกองทุนหมู่บ้านกับธนาคารออมสิน	จำนวน (กองทุน)	ร้อยละ
ไม่มีผลต่อการเปลี่ยน	64	32.0
มีผลต่อการเปลี่ยน	136	68.0
รวม	200	100.0

ที่มา : จากการศึกษา