

บทที่ 4

การวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาเรื่อง การบริหารสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเชียงราย มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงการบริหารสินเชื่อและปัญหาอุปสรรคในการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อเป็นธุรกิจหลักในจังหวัดเชียงราย

การนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลในการศึกษานี้ แบ่งผลการศึกษาออกเป็น 6 ส่วน ดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม กลุ่มที่ 1 คือ บุคลากรด้านสินเชื่อของสหกรณ์ ได้แก่ คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ผู้จัดการหรือผู้ช่วยผู้จัดการและหัวหน้าสินเชื่อหรือเจ้าหน้าที่สินเชื่อ

ส่วนที่ 2 การบริหารสินเชื่อของสหกรณ์

ส่วนที่ 3 ปัญหาและอุปสรรคในการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์

ส่วนที่ 4 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม กลุ่มที่ 2 คือ สมาชิกผู้ใช้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์

ส่วนที่ 5 การใช้เงินกู้และการชำระคืนเงินกู้

ส่วนที่ 6 ข้อมูลจากรายงานการสอบบัญชีของสหกรณ์การเกษตรที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อเป็นธุรกิจหลัก ในจังหวัดเชียงราย ตั้งแต่ปีทางบัญชี 2541 – 2543

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม กลุ่มที่ 1 คือ บุคลากรด้านสินเชื่อของสหกรณ์ ได้แก่ คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ผู้จัดการหรือผู้ช่วยผู้จัดการ และหัวหน้าสินเชื่อ หรือเจ้าหน้าที่สินเชื่อ ประกอบด้วย

1.1 เพศ

1.2 อายุ

1.3 ระดับการศึกษา

1.4 ตำแหน่งปัจจุบัน

1.5 อายุงานในตำแหน่งปัจจุบัน

1.6 ระยะเวลาที่ทำงานในสหกรณ์

ตารางที่ 1 แสดงถึงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชาย	39	78.00
หญิง	11	22.00
รวม	50	100

จากตารางพบว่าบุคลากรด้านสินเชื่อบริษัทของสหกรณ์ เป็นเพศชาย ร้อยละ 78.00 และเป็นเพศหญิงร้อยละ 22.00

ตารางที่ 2 แสดงถึงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามอายุ

ช่วงอายุ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 25 ปี	1	2.00
25 - 30 ปี	8	16.00
31 - 40 ปี	19	38.00
มากกว่า 40 ปีขึ้นไป	22	44.00
รวม	50	100

จากตารางพบว่าบุคลากรด้านสินเชื่อบริษัทของสหกรณ์ มีอายุมากกว่า 40 ปีขึ้นไป ร้อยละ 44.00 รองลงมาอายุ 31 - 40 ปี ร้อยละ 38.00 อายุ 25 - 30 ปี ร้อยละ 16.00 และอายุต่ำกว่า 25 ปี ร้อยละ 2.00 ตามลำดับ

ตารางที่ 3 แสดงถึงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ประถมศึกษา	8	16.00
มัธยมศึกษาหรือเทียบเท่า	11	22.00
ปวช. หรือเทียบเท่า	5	10.00
ปวส. หรือเทียบเท่า	5	10.00
ปริญญาตรี	21	42.00
รวม	50	100

จากตารางพบว่า บุคลากรด้านสินเชื่อของสหกรณ์ สำเร็จการศึกษาในระดับปริญญาตรี ร้อยละ 42.00 รองลงมาในระดับมัธยมศึกษาหรือเทียบเท่า ร้อยละ 22.00 ระดับประถมศึกษา ร้อยละ 16.00 ระดับ ปวช. หรือเทียบเท่า และ ระดับ ปวส. หรือเทียบเท่า ร้อยละ 10.00 เท่ากัน ตามลำดับ

ตารางที่ 4 แสดงถึงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามตำแหน่งปัจจุบัน

ตำแหน่ง	จำนวน (คน)	ร้อยละ
คณะกรรมการดำเนินการ	22	44.00
ผู้จัดการ	4	8.00
ผู้ช่วยผู้จัดการ	6	12.00
หัวหน้าสินเชื่อ	6	12.00
เจ้าหน้าที่สินเชื่อ	12	24.00
รวม	50	100

จากตารางพบว่าบุคลากรด้านสินเชื่อของสหกรณ์เป็นคณะกรรมการดำเนินการร้อยละ 44.00 รองลงมาเป็นเจ้าหน้าที่สินเชื่อ ร้อยละ 24.00 ผู้ช่วยผู้จัดการและหัวหน้าสินเชื่อ ร้อยละ 12.00 เท่ากัน และผู้จัดการ ร้อยละ 8.00 ตามลำดับ

ตารางที่ 5 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามอายุงานในตำแหน่งปัจจุบัน

อายุงาน ในตำแหน่ง ปัจจุบัน	คณะกรรมการ ดำเนินการ	ผู้จัดการ	ผู้ช่วย ผู้จัดการ	หัวหน้า สินเชื่อ	เจ้าหน้าที่ สินเชื่อ	รวม	ร้อยละ
ต่ำกว่า 1 ปี	5	1	0	0	0	6	12.00
1 - 5 ปี	9	0	2	0	8	19	38.00
6 - 10 ปี	2	1	2	5	2	12	24.00
10 ปีขึ้นไป	6	2	2	1	2	13	26.00
รวม	22	4	6	6	12	50	100

จากตารางพบว่า บุคลากรด้านสินเชื่อของสหกรณ์ มีอายุงานในตำแหน่งปัจจุบัน อยู่ในช่วง 1 - 5 ปี ร้อยละ 38.00 รองลงมาอยู่ในช่วง 10 ปีขึ้นไป ร้อยละ 26.00 อยู่ในช่วง 6 - 10 ปี ร้อยละ 24.00 และอยู่ในช่วงต่ำกว่า 1 ปี ร้อยละ 12.00 ตามลำดับ

ตารางที่ 6 แสดงถึงจำนวนและร้อยละของเจ้าหน้าที่สหกรณ์จำแนกตามระยะเวลาที่ทำงานในสหกรณ์

ระยะเวลาทำงานในสหกรณ์	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 5 ปี	8	28.57
5 - 10 ปี	10	35.71
11 - 15 ปี	5	17.86
มากกว่า 15 ปี ขึ้นไป	5	17.86
รวม	28	100

จากตารางพบว่า บุคลากรด้านสินเชื่อของสหกรณ์เฉพาะผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หัวหน้า
 สินเชื่อ และเจ้าหน้าที่สินเชื่อ มีระยะเวลาที่ทำงานในสหกรณ์ 5 - 10 ปี ร้อยละ 35.71 รองลงมาต่ำกว่า
 5 ปี ร้อยละ 28.57 ระยะเวลา 11 - 15 ปี และมากกว่า 15 ปีขึ้นไป ร้อยละ 17.86 เท่ากัน ตามลำดับ

ส่วนที่ 2 การบริหารสินเชื่อของสหกรณ์ ประกอบด้วย

- 2.1 แหล่งเงินทุนที่สหกรณ์ใช้เป็นทุนหมุนเวียนให้สมาชิกกู้ยืม
- 2.2 จำนวนและร้อยละของสมาชิกที่ขึ้นขอสินเชื่อจากสหกรณ์และได้รับการอนุมัติ
- 2.3 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการจัดโครงสร้างการบริหารงานของสหกรณ์ที่เอื้ออำนวยต่อการบริหารสินเชื่อ
- 2.4 ลำดับความสำคัญของหลักเกณฑ์ในการวางแผนกำหนดเป้าหมายในการปล่อยสินเชื่อของสหกรณ์
- 2.5 ลำดับความสำคัญในการพิจารณาให้สินเชื่อแก่สมาชิกสหกรณ์

ตารางที่ 7 แสดงถึงแหล่งเงินทุนที่สหกรณ์ใช้เป็นทุนหมุนเวียนให้สมาชิกกู้ยืม

รายการ	จำนวน	ร้อยละ
ทุนของสหกรณ์	45	31.47
เงินรับฝากจากสมาชิก	44	30.77
แหล่งเงินทุนภายนอก	54	37.76
รวม	143	100

หมายเหตุ ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตารางพบว่า แหล่งเงินทุนที่สหกรณ์ใช้เป็นทุนหมุนเวียนให้สมาชิกกู้ยืมมากที่สุดเป็นแหล่งเงินทุนภายนอก ได้แก่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด , กรมส่งเสริมสหกรณ์ และชุมนุมสหกรณ์การเกษตร ร้อยละ 37.76 รองลงมาเป็นทุนของสหกรณ์ ร้อยละ 31.47 และเงินรับฝากจากสมาชิก ร้อยละ 30.77 ตามลำดับ

ตารางที่ 8 แสดงจำนวนและร้อยละสมาชิกที่ยื่นขอกู้เงินจากสหกรณ์และได้รับการอนุมัติ

ประเภทของเงินกู้	จำนวน ผู้ยื่นขอกู้ (ราย)	จำนวน ผู้ที่ได้รับอนุมัติ (ราย)	ร้อยละ ของผู้ยื่นขอกู้
เงินกู้ระยะสั้น	50,594	49,601	98.04
เงินกู้ระยะปานกลาง	20,551	20,526	99.88
รวม	71,145	70,127	98.57

หมายเหตุ ยอดรวม 3 ปี

จากตารางพบว่า สมาชิกที่ยื่นขอกู้เงินทุกประเภทจากสหกรณ์และได้รับการอนุมัติ ร้อยละ 98.57 เงินกู้ระยะสั้นสมาชิกที่ยื่นขอกู้เงินและได้รับการอนุมัติ ร้อยละ 98.04 ส่วนเงินกู้ระยะปานกลาง สมาชิกที่ยื่นขอกู้เงินและได้รับการอนุมัติ ร้อยละ 99.88 ตามลำดับ

ตารางที่ 9 แสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการจัดโครงสร้างการบริหารงานของสหกรณ์ที่เอื้ออำนวยต่อการบริหารสินเชื่อ

รายการ	จำนวน	ร้อยละ
ดีมาก	4	8.00
ดี	25	50.00
ปานกลาง	15	30.00
ควรปรับปรุง	6	12.00
รวม	50	100

จากตารางพบว่า บุคลากรด้านสินเชื่อของสหกรณ์ มีความคิดเห็นเกี่ยวกับการจัดโครงสร้างการบริหารงานของสหกรณ์ที่เอื้ออำนวยต่อการบริหารสินเชื่อโดยรวม อยู่ในระดับดี ร้อยละ 50.00 รองลงมาอยู่ในระดับปานกลาง ร้อยละ 30.00 อยู่ในระดับที่ควรปรับปรุง ร้อยละ 12.00 และอยู่ในระดับดีมาก ร้อยละ 8.00 ตามลำดับ

ตารางที่ 10 แสดงถึงลำดับความสำคัญของหลักเกณฑ์ในการวางแผนกำหนดเป้าหมายในการปล่อย
สินเชื่อของสหกรณ์

ระดับความสำคัญเรียงจากมากที่สุด ไปน้อยที่สุด	1	2	3	4	5	คะแนนรวม	ร้อยละ
หลักเกณฑ์	*5	*4	*3	*2	*1	ถ่วงน้ำหนัก	
1. เป้าหมายปีที่ผ่านมา	10	22	11	6	0	183	26.22
2. นโยบายของสหกรณ์	28	16	5	2	0	223	31.95
3. การขยายตัวทางด้านการเกษตร	10	10	27	3	0	177	25.36
4. จำนวนเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่มี	2	2	7	33	1	106	15.19
5. อื่น ๆ	0	0	0	1	7	9	1.29
รวม	50	50	50	45	8	698	100

หมายเหตุ ระดับความสำคัญที่ 4 และ 5 มีผู้ตอบแบบสอบถามเพียง 45 คน และ 8 คน ตามลำดับ

จากตารางพบว่าหลักเกณฑ์ในการวางแผนกำหนดเป้าหมายในการปล่อยสินเชื่อของสหกรณ์
พิจารณาถึงนโยบายสหกรณ์สำคัญเป็นลำดับแรก และรองลงมาพิจารณาเป้าหมายปีที่ผ่านมา การขยายตัว
ทางด้านการเกษตร และจำนวนเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่มี ตามลำดับ อื่น ๆ ได้แก่ ความสามารถในการ
ชำระหนี้คืน ความต้องการของสมาชิกและสภาพเศรษฐกิจ เป็นต้น

ตารางที่ 11 แสดงถึงลำดับความสำคัญในการพิจารณาให้สินเชื่อแก่สมาชิกสหกรณ์

ระดับความสำคัญเรียงจากมากที่สุด ไปน้อยที่สุด	1	2	3	4	5	6	7	8	คะแนนรวม	ร้อยละ
รายการ	*8	*7	*6	*5	*4	*3	*2	*1	ถ่วงน้ำหนัก	
1. วัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้	11	14	8	10	3	2	1	0	304	21.48
2. ประวัติหรือคุณลักษณะของสมาชิกผู้กู้	22	13	7	5	3	0	0	0	37	2.61
3. ทุนหรือขนาดพื้นที่ประกอบการอาชีพ	0	4	6	13	9	13	4	0	212	14.98
4. หลักประกันเงินกู้	4	10	21	6	6	0	1	0	284	20.07
5. สถานการณ์ของราคาสินค้าเกษตร	0	0	1	3	5	13	25	0	130	9.19
6. ความสามารถในการชำระหนี้คืน	5	8	6	8	15	4	3	0	250	17.67
7. นโยบายของสหกรณ์	8	1	1	3	7	15	13	0	191	13.50
8. อื่น ๆ	0	0	0	0	0	0	0	7	7	0.49
รวม	50	50	50	48	48	47	47	7	1,415	100

หมายเหตุ ระดับความสำคัญที่ 4 ถึง 8 มีผู้ตอบแบบสอบถามเพียง 48,48,47,47 และ 7 คน
ตามลำดับ

จากตารางพบว่า การพิจารณาให้สินเชื่อแก่สมาชิกสหกรณ์ มีหลักเกณฑ์ในการพิจารณา โดยพิจารณาวัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้สำคัญเป็นลำดับแรก รองลงมาพิจารณาหลักประกันเงินกู้ และให้ความสำคัญในการพิจารณาประวัติหรือคุณลักษณะของสมาชิกผู้กู้ น้อยที่สุด พิจารณาสถานการณ์ของราคาสินค้าเกษตรให้ความสำคัญน้อยรองลงมา อื่น ๆ ได้แก่ อายุของสมาชิกผู้กู้ ความพร้อมและความร่วมมือของสมาชิกในครอบครัว เป็นต้น

ส่วนที่ 3 ปัญหาและอุปสรรคในการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์ ประกอบด้วย

- 3.1 ลำดับความสำคัญของปัญหาในการบริหารงานสินเชื่อของสหกรณ์
- 3.2 ความคิดเห็นเกี่ยวกับต้นทุนของเงินทุนหมุนเวียนให้สมาชิกกู้ยืม
- 3.3 ลำดับความสำคัญของสาเหตุที่ต้นทุนของเงินทุนหมุนเวียนให้สมาชิกกู้ยืมสูง
- 3.4 ความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงของสินเชื่อเพื่อการเกษตร
- 3.5 ลำดับความสำคัญของสาเหตุที่ทำให้สินเชื่อเพื่อการเกษตรมีความเสี่ยงสูง
- 3.6 จำนวนและร้อยละของสมาชิกที่สหกรณ์ฟ้องร้องดำเนินคดี ในปีทางบัญชี 2543
- 3.7 ลำดับความสำคัญของสาเหตุที่ทำให้สมาชิกไม่สามารถชำระหนี้คืนสหกรณ์
- 3.8 ความคิดเห็นเกี่ยวกับขั้นตอนการดำเนินงานและให้บริการสินเชื่อของสหกรณ์
- 3.9 ลำดับความสำคัญของปัญหาเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่สินเชื่อของสหกรณ์
- 3.10 การฝึกอบรมเพิ่มเติมเกี่ยวกับการบริหารงานและปฏิบัติงานสินเชื่อของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ
- 3.11 ความคิดเห็นเกี่ยวกับความพร้อมของอาคารสถานที่ในการให้บริการสินเชื่อ
- 3.12 ความคิดเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของวัสดุอุปกรณ์ในการดำเนินงานด้านสินเชื่อเพื่อบริการแก่สมาชิกสหกรณ์
- 3.13 การใช้คอมพิวเตอร์ในงานด้านสินเชื่อของสหกรณ์

ตารางที่ 12 แสดงถึงลำดับความสำคัญของปัญหาในการบริหารงานสินเชื่อของสหกรณ์

ระดับความสำคัญเรียงจากมากที่สุด ไปน้อยที่สุด	1	2	3	4	5	6	7	8	คะแนนรวม	ร้อยละ
	*8	*7	*6	*5	*4	*3	*2	*1		
ปัญหา									ถ่วงน้ำหนัก	
1. ปล่อยสินเชื่อได้ไม่ตรงตามเป้าหมาย	5	8	12	10	5	3	4	0	255	15.23
2. ต้นทุนในการดำเนินงานสินเชื่อสูง	3	3	15	14	5	5	1	0	242	14.46
3. สินเชื่อเพื่อการเกษตรมีความเสี่ยงสูง	9	23	9	4	2	1	1	0	320	19.12
4. ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้คืนสหกรณ์	31	10	1	4	3	1	0	0	359	21.45
5. ขั้นตอนการดำเนินงานและให้บริการ สินเชื่อของสหกรณ์ยุ่งยาก	0	5	7	5	27	2	0	0	216	12.90
6. ปัญหาเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่สินเชื่อ	1	0	3	6	1	27	7	0	155	9.26
7. ความไม่เพียงพอของอาคารสถานที่ และวัสดุอุปกรณ์	1	1	0	3	2	6	30	2	118	7.05
8. อื่น ๆ	0	0	0	0	0	0	2	5	9	0.54
รวม	50	50	47	46	45	45	45	7	1,674	100

หมายเหตุ ระดับความสำคัญที่ 3 ถึง 8 มีผู้ตอบแบบสอบถามเพียง 47,46,45,45,45 และ 7 คน
ตามลำดับ

จากตารางพบว่า ปัญหาในการบริหารงานสินเชื่อของสหกรณ์ที่สำคัญลำดับแรกคือ สมาชิกผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้คืนสหกรณ์ รองลงมา คือ สินเชื่อเพื่อการเกษตรมีความเสี่ยงสูง และ ปัญหาที่สำคัญน้อยที่สุด คือ ความไม่เพียงพอของอาคารสถานที่และวัสดุอุปกรณ์ ปัญหาเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่สินเชื่อ เป็นปัญหาที่สำคัญน้อยรองลงมา อื่น ๆ ได้แก่ สมาชิกผู้กู้ถูกจำคุกหรือย้ายออกนอกแดน และการติดตามเร่งรัดหนี้สินไม่ได้ผล เป็นต้น

ตารางที่ 13 แสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับต้นทุนของเงินทุนหมุนเวียนให้สมาชิกกู้ยืม

รายการ	คณะกรรมการดำเนินการ		ผู้จัดการ		ผู้ช่วยผู้จัดการ		หัวหน้าสินเชื่อ		เจ้าหน้าที่สินเชื่อ	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
เหมาะสม	7	31.82	1	25.00	2	33.33	3	50.00	3	25.00
สูง	15	68.18	3	75.00	4	66.67	3	50.00	9	75.00
รวม	22	100	4	100	6	100	6	100	12	100

จากตารางพบว่าบุคลากรด้านสินเชื่อของสหกรณ์ มีความคิดเห็นเกี่ยวกับต้นทุนของเงินทุนหมุนเวียนให้สมาชิกกู้ยืม ดังนี้ คณะกรรมการดำเนินการคิดว่าต้นทุนอยู่ในระดับสูง ร้อยละ 68.18 ผู้จัดการและเจ้าหน้าที่สินเชื่อคิดว่าอยู่ในระดับสูง ร้อยละ 75.00 ผู้ช่วยผู้จัดการคิดว่าอยู่ในระดับสูง ร้อยละ 66.67 ส่วนหัวหน้าสินเชื่อคิดว่าอยู่ในระดับเหมาะสม ร้อยละ 50.00 เท่ากับที่คิดว่าอยู่ในระดับสูง

ตารางที่ 14 แสดงถึงลำดับความสำคัญของสาเหตุที่ต้นทุนของเงินทุนหมุนเวียนให้สมาชิกกู้ยืมสูง

ระดับความสำคัญเรียงจากมากที่สุด ไปน้อยที่สุด	1 *5	2 *4	3 *3	4 *2	คะแนนรวม ถ่วงน้ำหนัก	ร้อยละ
รายการ						
1. แหล่งเงินทุนที่สหกรณ์กู้มีอัตราดอกเบี้ยสูง	27	0	1	4	146	31.67
2. การปล่อยสินเชื่อได้ไม่ตรงตามเป้าหมายที่กำหนด	5	10	13	4	112	24.30
3. ค่าตอบแทนในการติดตามเร่งรัดหนี้สูง	2	8	9	14	97	21.04
4. สมาชิกผู้กู้ส่วนใหญ่กู้เงินจำนวนไม่มาก	0	16	8	9	106	22.99
รวม	34	34	31	31	461	100

หมายเหตุ ระดับความสำคัญที่ 3 และ 4 มีผู้ตอบแบบสอบถามเพียง 31 คน

จากตารางพบว่า สาเหตุสำคัญลำดับแรกที่ทำให้ต้นทุนของเงินทุนหมุนเวียนให้สมาชิกกู้ยืมสูง คือ แหล่งเงินทุนที่สหกรณ์กู้มีอัตราดอกเบี้ยสูง รองลงมา คือ การปล่อยสินเชื่อได้ไม่ตรงตามเป้าหมายที่กำหนด สมาชิกผู้กู้ส่วนใหญ่กู้เงินจำนวนไม่มาก และค่าตอบแทนในการติดตามเร่งรัดหนี้สูงตามลำดับ

ตารางที่ 15 แสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงของสินเชื่อเพื่อการเกษตร

รายการ	คณะกรรมการดำเนินการ		ผู้จัดการ		ผู้ช่วยผู้จัดการ		หัวหน้าสินเชื่อ		เจ้าหน้าที่สินเชื่อ	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำ	0	0	0	0	0	0	0	0	1	8.33
สูง	22	100	4	100	6	100	6	100	11	91.67
รวม	22	100	4	100	6	100	6	100	12	100

จากตารางพบว่า บุคลากรด้านสินเชื่อของสหกรณ์ มีความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงของสินเชื่อเพื่อการเกษตร ดังนี้ คณะกรรมการดำเนินการ ผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ และหัวหน้าสินเชื่อ คิดว่าความเสี่ยงอยู่ในระดับสูง ร้อยละ 100.00 ส่วนเจ้าหน้าที่สินเชื่อคิดว่าความเสี่ยงอยู่ในระดับสูง ร้อยละ 91.67 ตามลำดับ

ตารางที่ 16 แสดงถึงลำดับความสำคัญของสาเหตุที่ทำให้สินเชื่อเพื่อการเกษตรมีความเสี่ยงสูง

ระดับความสำคัญเรียงจากมากที่สุด ไปน้อยที่สุด	1	2	3	4	5	6	7	8	9	คะแนนรวม	ร้อยละ
	*9	*8	*7	*6	*5	*4	*3	*2	*1		
รายการ										ถ่วงน้ำหนัก	
1. สมาชิกผู้กู้ส่วนใหญ่มีการศึกษาน้อย	5	5	2	2	5	8	12	8	0	220	10.38
2. สมาชิกผู้กู้ส่วนใหญ่ขาดความรู้ใน วิชาการเกษตรสมัยใหม่	1	3	6	6	7	11	7	6	0	223	10.52
3. สมาชิกผู้กู้มีรายได้จากอาชีพเกษตร เพียงอย่างเดียว	11	9	5	8	6	4	3	1	1	312	14.72
4. สมาชิกผู้กู้ที่มีกรรมสิทธิ์ในที่ดินมีน้อย	0	3	3	6	7	6	5	16	0	187	8.82
5. สมาชิกผู้กู้มีต้นทุนในการผลิตสูง	11	7	8	7	6	4	5	0	0	314	14.81
6. สมาชิกผู้กู้ได้ผลผลิตต่อไร่ต่ำ ทำให้รายได้ไม่เพียงพอชำระหนี้	5	6	10	5	7	10	5	0	0	283	13.35
7. สมาชิกผู้กู้ขายผลผลิตได้ในราคาต่ำ	5	12	10	5	6	1	3	5	0	294	13.87
8. สมาชิกผู้ก้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์	11	4	5	9	3	3	4	8	0	275	12.97
9. อื่น ๆ	0	0	0	1	0	0	0	0	6	12	0.57
	49	49	49	49	47	47	44	44	7	2,120	100

หมายเหตุ ระดับความสำคัญที่ 5 ถึง 9 มีผู้ตอบแบบสอบถามเพียง 47,47,44,44 และ 7 คน ตามลำดับ

จากตารางพบว่า สาเหตุสำคัญลำดับแรกที่ทำให้สินเชื่อเพื่อการเกษตรมีความเสี่ยงสูง คือ สมาชิกผู้กู้มีต้นทุนในการผลิตสูง รองลงมา คือ สมาชิกผู้กู้มีรายได้จากอาชีพเกษตรเพียงอย่างเดียว และสาเหตุที่สำคัญน้อยที่สุด คือ สมาชิกผู้กู้ที่มีกรรมสิทธิ์ในที่ดินของตนเองมีจำนวนน้อย และสมาชิกผู้กู้ส่วนใหญ่มีการศึกษาน้อยเป็นสาเหตุที่สำคัญรองลงมา อื่น ๆ ได้แก่ สมาชิกผู้กู้ประสบภัยธรรมชาติและสภาวะเศรษฐกิจไม่ดี เป็นต้น

ตารางที่ 17 แสดงจำนวนและร้อยละของสมาชิกที่สหกรณ์ฟองร้องดำเนินคดี ในปีทางบัญชี 2543

จำนวน	สมาชิกที่เป็นหนี้	สมาชิกที่ถูกฟ้องร้อง	ร้อยละของสมาชิกที่เป็นหนี้
คน	40,356	481	1.19
บาท	1,246,749,227.00	27,474,372.00	2.20

จากตารางพบว่า ในปีทางบัญชี 2543 มีสมาชิกที่เป็นหนี้รวมทั้งสิ้น จำนวน 40,356 ราย สหกรณ์ฟองร้องดำเนินคดีกับสมาชิก จำนวน 481 ราย หรือร้อยละ 1.19 ของสมาชิกที่เป็นหนี้ทั้งหมด และในปีทางบัญชี 2543 สหกรณ์มีลูกหนี้เงินกู้รวมทั้งสิ้น 1,246,749,227.00 บาท สหกรณ์ฟองร้องดำเนินคดีกับลูกหนี้เงินกู้ รวมเป็นเงิน 27,474,372.00 บาท หรือร้อยละ 2.20

ตารางที่ 18 แสดงถึงลำดับความสำคัญของสาเหตุที่ทำให้สมาชิกไม่สามารถชำระหนี้คืนสหกรณ์

ระดับความสำคัญเรียงจากมากที่สุด ไปน้อยที่สุด	1	2	3	4	5	6	7	8	คะแนนรวม	ร้อยละ
	*8	*7	*6	*5	*4	*3	*2	*1		
รายการ										
1. สิ้นเชื่อเพื่อการเกษตรมีความเสี่ยงสูง	8	10	8	10	4	6	1	0	268	16.09
2. สิ้นเชื่อเพื่อการเกษตรมีอัตราดอกเบี้ยสูง	2	9	6	8	5	10	5	0	215	12.91
3. สมาชิกผู้กู้้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์	32	6	9	1	1	0	1	0	363	21.79
4. สมาชิกผู้กู้ไม่นำเงินมาชำระหนี้ตามกำหนด	5	21	10	6	5	0	2	0	301	18.07
5. เจ้าหน้าที่สิ้นเชื่อมีจำนวนไม่เพียงพอ	0	1	3	4	11	10	16	0	151	9.06
6. ระบบการติดตามเร่งรัดหนี้สิน ไม่มีประสิทธิภาพ	2	2	9	7	13	7	5	0	202	12.12
7. การดำเนินคดีกับลูกหนี้ไม่มีประสิทธิภาพ	1	1	2	10	5	11	14	0	158	9.48
8. อื่น ๆ	0	0	0	0	0	0	0	8	8	0.48
รวม	50	50	47	46	44	44	44	8	1,666	100

หมายเหตุ ระดับความสำคัญที่ 3 ถึง 8 มีผู้ตอบแบบสอบถามเพียง 47,46,44,44,44 และ 8 คน
ตามลำดับ

จากตารางพบว่า สาเหตุสำคัญลำดับแรกที่ทำให้สมาชิกไม่สามารถชำระหนี้คืนให้สหกรณ์ คือ สมาชิกผู้กู้ นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ รองลงมา คือ สมาชิกผู้กู้ไม่นำเงินมาชำระหนี้ตามกำหนด และสาเหตุที่สำคัญน้อยที่สุด คือ เจ้าหน้าที่สิ้นเชื่อมีจำนวนไม่เพียงพอ และการดำเนินคดีกับลูกหนี้ไม่มีประสิทธิภาพเป็นสาเหตุที่สำคัญน้อยรองลงมา อื่น ๆ ได้แก่ สมาชิกผู้กู้ไม่มีรายได้ที่แน่นอนและสมาชิกไม่มีความเข้าใจในอุดมการณ์สหกรณ์ เป็นต้น

ตารางที่ 19 แสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับขั้นตอนการดำเนินงานและให้บริการสินเชื่อของสหกรณ์

รายการ	คณะกรรมการดำเนินการ		ผู้จัดการ		ผู้ช่วยผู้จัดการ		หัวหน้าสินเชื่อ		เจ้าหน้าที่สินเชื่อ	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
เหมาะสม	15	68.18	3	75.00	4	66.67	3	50.00	7	58.33
ควรปรับปรุง	7	31.82	1	25.00	2	33.33	3	50.00	5	41.67
รวม	22	100	4	100	6	100	6	100	12	100

จากตารางพบว่า บุคลากรด้านสินเชื่อของสหกรณ์ มีความคิดเห็นเกี่ยวกับขั้นตอนการดำเนินงานและให้บริการสินเชื่อของสหกรณ์ ดังนี้ คณะกรรมการดำเนินการคิดว่าเหมาะสม ร้อยละ 68.18 ผู้จัดการ คิดว่าเหมาะสม ร้อยละ 75.00 ผู้ช่วยผู้จัดการ คิดว่าเหมาะสม ร้อยละ 66.67 และเจ้าหน้าที่สินเชื่อคิดว่าเหมาะสม ร้อยละ 58.33 ส่วนหัวหน้าสินเชื่อคิดว่าต้นทุนอยู่ในระดับเหมาะสม ร้อยละ 50.00 เท่ากับที่คิดว่าควรปรับปรุง

ตารางที่ 20 แสดงถึงลำดับความสำคัญของปัญหาเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่สินเชื่อของสหกรณ์

ระดับความสำคัญเรียงจากมากที่สุด ไปน้อยที่สุด	1	2	3	4	5	6	คะแนนรวม	ร้อยละ
ปัญหา	*6	*5	*4	*3	*2	*1	ถ่วงน้ำหนัก	
1. จำนวนเจ้าหน้าที่สินเชื่อไม่เพียงพอ	22	8	4	6	10	1	227	23.45
2. เจ้าหน้าที่สินเชื่อขาดความกระตือรือร้น	12	16	12	4	2	1	217	22.42
3. เจ้าหน้าที่สินเชื่อขาดความต้องการที่จะ ก้าวหน้า	2	12	18	10	4	0	182	18.80
4. เจ้าหน้าที่สินเชื่อขาดความรู้ความเข้าใจ ด้านการเกษตร	6	5	8	21	5	0	166	17.15
5. เจ้าหน้าที่สินเชื่อมีการสับเปลี่ยนหมุนเวียน หน้าที่บ่อย	8	9	4	4	22	0	165	17.05
6. อื่น ๆ	0	0	1	0	1	5	11	1.14
รวม	50	50	47	45	44	7	968	100

หมายเหตุ ระดับความสำคัญที่ 3 ถึง 6 มีผู้ตอบแบบสอบถามเพียง 47,45,44 และ 7 คน ตามลำดับ

จากตารางพบว่า ปัญหาเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่สินเชื่อของสหกรณ์ที่สำคัญลำดับแรก คือ ปัญหาจำนวนเจ้าหน้าที่สินเชื่อไม่เพียงพอ รองลงมา คือ ปัญหาเจ้าหน้าที่สินเชื่อขาดความกระตือรือร้น และปัญหาที่สำคัญน้อยที่สุด คือ ปัญหาเจ้าหน้าที่สินเชื่อมีการสับเปลี่ยนหมุนเวียนหน้าที่บ่อย ปัญหาเจ้าหน้าที่สินเชื่อขาดความรู้ความเข้าใจด้านการเกษตร เป็นปัญหาที่สำคัญน้อยรองลงมา อื่น ๆ ได้แก่ เจ้าหน้าที่สินเชื่อไม่มีมนุษยสัมพันธ์ ขาดการฝึกอบรมและขาดระเบียบในการจัดเก็บเอกสาร เป็นต้น

ตารางที่ 21 แสดงถึงการฝึกอบรมเพิ่มเติมเกี่ยวกับการบริหารงาน/ปฏิบัติงานสินเชื่อของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ

รายการ	จำนวน	ร้อยละ
1. ไม่ได้รับการฝึกอบรม	3	16.67
2. ได้รับการฝึกอบรม ปีละ 1 ครั้ง	15	83.33
3. ได้รับการฝึกอบรม ปีละ 2 ครั้ง	0	0
4. ได้รับการฝึกอบรม ปีละมากกว่า 2 ครั้ง	0	0
รวม	18	100

หมายเหตุ สอบถามเฉพาะหัวหน้าสินเชื่อและเจ้าหน้าที่สินเชื่อ จำนวน 18 รายเท่านั้น

เนื่องจากตำแหน่งอื่น ๆ ไม่ได้เป็นผู้ปฏิบัติงาน

จากตารางพบว่า หัวหน้าสินเชื่อและเจ้าหน้าที่สินเชื่อ ได้รับการฝึกอบรมเพิ่มเติมเกี่ยวกับการบริหารงานหรือปฏิบัติงานสินเชื่อ ปีละ 1 ครั้ง ร้อยละ 83.33 และไม่ได้รับการฝึกอบรม ร้อยละ 16.67 ตามลำดับ

ตารางที่ 22 แสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับความพร้อมของอาคารสถานที่ในการให้บริการสินเชื่อ

รายการ	จำนวน	ร้อยละ
ดีมาก	6	12.00
ดี	21	42.00
ปานกลาง	12	24.00
ควรปรับปรุง	11	22.00
รวม	50	100

จากตารางพบว่า บุคลากรด้านสินเชื่อของสหกรณ์ มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความพร้อมของอาคารสถานที่ในการให้บริการสินเชื่อแก่สมาชิกอยู่ในระดับดี ร้อยละ 42.00 รองลงมาอยู่ในระดับปานกลาง ร้อยละ 24.00 อยู่ในระดับควรปรับปรุง ร้อยละ 22.00 และอยู่ในระดับดีมาก ร้อยละ 12.00 ตามลำดับ

ตารางที่ 23 แสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของวัสดุอุปกรณ์ในการดำเนินงานด้านสินเชื่อเพื่อบริการแก่สมาชิกสหกรณ์

รายการ	จำนวน	ร้อยละ
เพียงพอ	27	54.00
ไม่เพียงพอ	23	46.00
รวม	50	100

จากตารางพบว่า บุคลากรด้านสินเชื่อของสหกรณ์ มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของวัสดุอุปกรณ์ในการดำเนินงานด้านสินเชื่อเพื่อบริการแก่สมาชิก มีเพียงพอ ร้อยละ 54.00 และมีไม่เพียงพอ ร้อยละ 46.00 ตามลำดับ

ตารางที่ 24 แสดงการใช้คอมพิวเตอร์ในงานด้านสินเชื่อของสหกรณ์

รายการ	จำนวน	ร้อยละ
มีคอมพิวเตอร์	14	77.78
เพียงพอ	9	64.29
ไม่เพียงพอ	5	35.71
ไม่มีคอมพิวเตอร์	4	22.22
รวม	18	100

หมายเหตุ สอบถามเฉพาะหัวหน้าสินเชื่อและเจ้าหน้าที่สินเชื่อ จำนวน 18 รายเท่านั้น เนื่องจากตำแหน่งอื่น ๆ ไม่ได้เป็นผู้ปฏิบัติงาน

จากตารางพบว่า หัวหน้าสินเชื่อ และเจ้าหน้าที่สินเชื่อมีคอมพิวเตอร์ไว้ใช้ในงานสินเชื่อ ร้อยละ 77.78 และมีปริมาณเพียงพอ ร้อยละ 64.29 มีปริมาณไม่เพียงพอ ร้อยละ 35.71 คอมพิวเตอร์ที่ใช้ในงานสินเชื่อส่วนใหญ่จะใช้บันทึกรายละเอียดลูกหนี้เงินกู้ เป็นต้น และไม่มีคอมพิวเตอร์ใช้ในงานสินเชื่อ ร้อยละ 22.22 ตามลำดับ

ส่วนที่ 4 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม กลุ่มที่ 2 คือ สมาชิกผู้ใช้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์ ประกอบด้วย

4.1 เพศ

4.2 อายุ

4.3 ระดับการศึกษา

4.4 ระยะเวลาที่เป็นสมาชิกสหกรณ์

ตารางที่ 25 แสดงถึงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชาย	67	67.00
หญิง	33	33.00
รวม	100	100

จากตารางพบว่า สมาชิกผู้ใช้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์ เป็นเพศชาย ร้อยละ 67.00 และเป็นเพศหญิงร้อยละ 33.00

ตารางที่ 26 แสดงถึงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามอายุ

ช่วงอายุ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 25 ปี	2	2.00
25 - 30 ปี	6	6.00
31 - 40 ปี	40	40.00
มากกว่า 40 ปีขึ้นไป	52	52.00
รวม	100	100

จากตารางพบว่า สมาชิกผู้ใช้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์ มีอายุมากกว่า 40 ปีขึ้นไป ร้อยละ 52.00 รองลงมาอายุ 31 - 40 ปี ร้อยละ 40.00 อายุ 25 - 30 ปี ร้อยละ 6.00 และอายุต่ำกว่า 25 ปี ร้อยละ 2.00 ตามลำดับ

ตารางที่ 27 แสดงถึงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน	ร้อยละ
ประถมศึกษา	80	80.00
มัธยมศึกษาหรือเทียบเท่า	12	12.00
ปวช. หรือเทียบเท่า	0	0.00
ปวส. หรือเทียบเท่า	1	1.00
ปริญญาตรี	1	1.00
อื่น ๆ	6	6.00
รวม	100	100

จากตารางพบว่า สมาชิกผู้ใช้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์ สำเร็จการศึกษาในระดับประถมศึกษา ร้อยละ 80.00 รองลงมาระดับมัธยมศึกษาหรือเทียบเท่า ร้อยละ 12.00 อื่น ๆ คือ ไม่ได้รับการศึกษา ร้อยละ 6.00 ระดับ ปวช. หรือเทียบเท่า และระดับปริญญาตรี ร้อยละ 1.00 เท่ากัน ตามลำดับ

ตารางที่ 28 แสดงถึงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามระยะเวลาที่เป็นสมาชิกสหกรณ์

ระยะเวลาที่เป็นสมาชิกสหกรณ์	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 5 ปี	32	32.00
5 - 10 ปี	35	35.00
11 - 15 ปี	18	18.00
มากกว่า 15 ปี ขึ้นไป	15	15.00
รวม	100	100

จากตารางพบว่า สมาชิกผู้ใช้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์มีระยะเวลาที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ 5 - 10 ปี ร้อยละ 35.00 รองลงมาต่ำกว่า 5 ปี ร้อยละ 32.00 ระยะเวลา 11 - 15 ปี ร้อยละ 18.00 และมากกว่า 15 ปีขึ้นไป ร้อยละ 15.00 ตามลำดับ

ส่วนที่ 5 การใช้เงินกู้และการชำระคืนเงินกู้ ประกอบด้วย

- 5.1 เหตุผลที่เลือกกู้เงินจากสหกรณ์
- 5.2 แหล่งเงินกู้อื่น ๆ ที่กู้เงิน
- 5.3 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการให้คำแนะนำของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ
- 5.4 จำนวนครั้งที่ได้รับหนังสือเตือนให้ชำระหนี้จากสหกรณ์
- 5.5 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการได้รับความสะดวกจากเจ้าหน้าที่สินเชื่อ
- 5.6 ความสามารถในการชำระหนี้คืนเมื่อถึงกำหนด
- 5.7 สาเหตุที่ทำให้สามารถชำระหนี้คืนให้กับสหกรณ์ได้ตามกำหนด
- 5.8 แหล่งเงินที่จัดหาชำระหนี้คืนสหกรณ์ได้ตามกำหนด
- 5.9 สาเหตุที่ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้คืนสหกรณ์เมื่อถึงกำหนดหรือชำระคืนได้เพียงบางส่วน

ตารางที่ 29 แสดงถึงเหตุผลที่ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกที่จะกู้เงินจากสหกรณ์

สาเหตุ	จำนวน	ร้อยละ
1. เป็นสมาชิกสหกรณ์	89	41.59
2. อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าแหล่งเงินกู้อื่น	51	23.83
3. วงเงินกู้ที่ได้รับมีจำนวนมากกว่าแหล่งอื่น	24	11.21
4. ได้รับเงินเฉลี่ยคืนจากดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้	44	20.56
5. อื่น ๆ	6	2.81
รวม	214	100

หมายเหตุ ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตารางพบว่า เหตุผลที่สมาชิกผู้ใช้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์เลือกที่จะกู้เงินจากสหกรณ์ เนื่องจากเป็นสมาชิกสหกรณ์ ร้อยละ 41.59 รองลงมาอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำกว่าแหล่งเงินกู้อื่น ร้อยละ 23.83 ได้รับเงินเฉลี่ยคืนจากดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ ร้อยละ 20.56 วงเงินกู้ที่ได้รับมีจำนวนมากกว่าแหล่งเงินกู้อื่นร้อยละ 11.21 และอื่น ๆ คือ สะดวกในการมาติดต่อ ร้อยละ 2.81 ตามลำดับ

ตารางที่ 30 แสดงถึงแหล่งเงินกู้อื่น ๆ ที่ผู้ตอบแบบสอบถามกู้เงิน

รายการ	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มี	90	90.00
มี	10	10.00
รวม	100	100

จากตารางพบว่า สมาชิกผู้ใช้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์ส่วนใหญ่ ถึงร้อยละ 90.00 กู้เงินจากสหกรณ์ที่ตนเป็นสมาชิกเพียงอย่างเดียว ส่วนอีกร้อยละ 10.00 กู้เงินจากแหล่งเงินกู้อื่น ๆ ได้แก่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด กลุ่มออมทรัพย์ที่ตนเป็นสมาชิก และจากบุคคลทั่วไป เป็นต้น

ตารางที่ 31 แสดงความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับการให้คำแนะนำของเจ้าหน้าที่
สินเชื่อของสหกรณ์

รายการ	จำนวน	ร้อยละ
ดีมาก	33	33.00
ดี	50	50.00
พอสมควร	14	14.00
ไม่ได้รับคำแนะนำ	3	3.00
รวม	100	100

จากตารางพบว่า สมาชิกผู้ใช้บริการสินเชื่อของสหกรณ์มีความคิดเห็นเกี่ยวกับการให้คำแนะนำของเจ้าหน้าที่สินเชื่ออยู่ในระดับดี ร้อยละ 50.00 รองลงมาอยู่ในระดับดีมาก ร้อยละ 33.00 อยู่ในระดับ พอสมควร ร้อยละ 14.00 และไม่ได้รับคำแนะนำ ร้อยละ 3.00 ตามลำดับ

ตารางที่ 32 แสดงถึงจำนวนครั้งที่ผู้ตอบแบบสอบถามได้รับหนังสือเตือนให้ชำระหนี้จากสหกรณ์

รายการ	จำนวน	ร้อยละ
1. ได้รับหนังสือเตือน 1 ครั้ง	48	48.00
2. ได้รับหนังสือเตือน 2 ครั้ง	17	17.00
3. ได้รับหนังสือเตือน 3 ครั้ง	14	14.00
4. ได้รับหนังสือเตือน 4 ครั้ง	2	2.00
5. ไม่ได้รับหนังสือเตือน	19	19.00
รวม	100	100

หมายเหตุ สหกรณ์ส่งหนังสือเตือนให้ชำระหนี้ให้กับลูกหนี้เงินกู้ทุกราย

จากตารางพบว่า สมาชิกผู้ใช้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์ ได้รับหนังสือเตือนให้ชำระหนี้จากสหกรณ์ 1 ครั้ง ร้อยละ 48.00 รองลงมาไม่ได้รับหนังสือเตือน ร้อยละ 19.00 ได้รับ 2 ครั้ง ร้อยละ 17.00 ได้รับ 3 ครั้ง ร้อยละ 14.00 และได้รับ 4 ครั้ง ร้อยละ 2.00 ตามลำดับ

ตารางที่ 33 แสดงความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับการได้รับความสะดวกจากเจ้าหน้าที่สินเชื่อของสหกรณ์

รายการ	จำนวน	ร้อยละ
มาก	74	74.00
ปานกลาง	26	26.00
น้อย	0	0.00
รวม	100	100

จากตารางพบว่าสมาชิกผู้ใช้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์ มีความคิดเห็นเกี่ยวกับการได้รับความสะดวกจากเจ้าหน้าที่สินเชื่ออย่างมาก ร้อยละ 74.00 รองลงมาปานกลาง ร้อยละ 26.00 ตามลำดับ

ตารางที่ 34 แสดงถึงความสามารถในการชำระหนี้คืนเมื่อถึงกำหนด

รายการ	จำนวน	ร้อยละ
1. สามารถชำระหนี้คืนเมื่อถึงกำหนดได้ทั้งหมด	41	41.00
2. สามารถชำระหนี้คืนเมื่อถึงกำหนดได้เพียงบางส่วน	58	58.00
3. ไม่สามารถชำระหนี้คืนเมื่อถึงกำหนด	1	1.00
รวม	100	100

จากตารางพบว่า สมาชิกผู้ใช้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์ สามารถชำระหนี้คืนเมื่อถึงกำหนดได้เพียงบางส่วน ร้อยละ 58.00 รองลงมาสามารถชำระหนี้คืนเมื่อถึงกำหนดได้ทั้งหมด ร้อยละ 41.00 และไม่สามารถชำระหนี้คืนเมื่อถึงกำหนด ร้อยละ 1.00 ตามลำดับ

ตารางที่ 35 แสดงถึงเหตุผลที่ทำให้สามารถชำระหนี้คืนให้กับสหกรณ์ได้ตามกำหนด

สาเหตุ	จำนวน	ร้อยละ
1. นำเงินกู้ไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้	31	32.29
2. ได้ผลผลิตสูงและขายได้	26	27.08
3. ผลผลิตขายได้ราคาดี	18	18.75
4. นำเงินไปลงทุนประกอบอาชีพต่อและได้รับผลตอบแทนสูง	17	17.71
5. อื่น ๆ	4	4.17
รวม	96	100

หมายเหตุ ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตารางพบว่าเหตุผลที่สมาชิกผู้ใช้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์สามารถชำระหนี้คืนให้กับสหกรณ์ได้ตามกำหนด มีดังนี้ เนื่องจากนำเงินกู้ไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ ร้อยละ 32.29 รองลงมาได้ผลผลิตสูงและขายผลผลิตได้ ร้อยละ 27.08 ผลผลิตขายได้ราคาดี ร้อยละ 18.75 นำเงินไปลงทุนประกอบอาชีพต่อและได้รับผลตอบแทนสูง ร้อยละ 17.71 และอื่น ๆ ร้อยละ 4.17 ได้แก่ กู้เงินจำนวนไม่มากทำให้สามารถส่งชำระได้ เป็นคนซื่อสัตย์ เป็นต้น

ตารางที่ 36 แสดงถึงแหล่งเงินที่จัดหามาชำระหนี้คืนสหกรณ์ได้ตามกำหนด

รายการ	จำนวน	ร้อยละ
1. รายได้จากการประกอบอาชีพเกษตร	41	78.85
2. การกู้ยืมจากบุคคลภายนอก	1	1.92
3. อื่น ๆ	10	19.23
รวม	52	100

จากตารางพบว่า แหล่งเงินที่สมาชิกผู้ใช้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์จัดหามาชำระหนี้คืนสหกรณ์ได้ตามกำหนดมาจากรายได้จากการประกอบอาชีพเกษตร ร้อยละ 78.85 รองลงมาจากแหล่งเงินอื่น ๆ ร้อยละ 19.23 ได้แก่ รายได้จากการรับจ้างทั่วไปและรายได้จากการค้าขาย เป็นต้น และจากการกู้ยืมบุคคลภายนอก ร้อยละ 1.92 ตามลำดับ

ตารางที่ 37 แสดงถึงสาเหตุที่ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้คืนสหกรณ์เมื่อถึงกำหนด หรือชำระหนี้คืนได้เพียงบางส่วน

สาเหตุ	จำนวน	ร้อยละ
1. นำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์	6	3.68
2. ได้ปริมาณผลผลิตต่ำ รายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้	51	31.29
3. ผลผลิตราคาตกต่ำ	43	26.38
4. นำเงินไปลงทุนประกอบอาชีพต่อแต่ได้รับผลตอบแทนต่ำ	22	13.50
5. มีความจำเป็นต้องใช้จ่ายเพื่อเหตุฉุกเฉิน	15	9.20
6. ประสบภัยธรรมชาติ	23	14.11
7. อื่น ๆ	3	1.84
รวม	163	100

หมายเหตุ ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตารางพบว่าสาเหตุที่สำคัญลำดับแรกที่ทำให้สมาชิกผู้ใช้บริการสินเชื่อกจากสหกรณ์ไม่สามารถชำระหนี้คืนให้กับสหกรณ์เมื่อถึงกำหนดหรือชำระได้เพียงบางส่วน คือ ได้ปริมาณผลผลิตต่ำ ทำให้รายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ รองลงมา คือ ผลผลิตราคาตกต่ำ และสาเหตุที่สำคัญน้อยที่สุด คือ นำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ และมีความจำเป็นต้องใช้จ่ายเพื่อเหตุฉุกเฉิน ลำคํัญน้อยรองลงมา และอื่น ๆ ได้แก่ สภาวะเศรษฐกิจไม่เอื้ออำนวย และไม่มีตลาดรองรับผลิตผลเป็นต้น

ส่วนที่ 6 ข้อมูลจากรายงานการสอบบัญชีของสหกรณ์การเกษตรที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อเป็นธุรกิจหลักในจังหวัดเชียงราย ตั้งแต่ปีทางบัญชี 2541 - 2543 ประกอบด้วย

- 6.1 จำนวนสมาชิกของสหกรณ์การเกษตร
- 6.2 ฐานะการเงินของสหกรณ์การเกษตร
- 6.3 ลูกหนี้สุทธิของสหกรณ์การเกษตร
- 6.4 เงินกู้ยืมของสหกรณ์การเกษตร
- 6.5 การดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์การเกษตร
- 6.6 การดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตร
 - จำนวนเงินกู้ที่สหกรณ์การเกษตรจ่ายให้สมาชิกจำแนกตามประเภทเงินกู้
 - การจ่ายเงินกู้ให้สมาชิกเปรียบเทียบกับแผนที่กำหนด
 - ทางใช้ประโยชน์เงินกู้ระยะสั้นของสหกรณ์การเกษตร
 - ทางใช้ประโยชน์เงินกู้ระยะปานกลางของสหกรณ์การเกษตร
 - หนี้ถึงกำหนดชำระเงินกู้ระยะสั้นและจำนวนสมาชิกที่เป็นหนี้ในปีทางบัญชี 2543
 - หนี้ถึงกำหนดชำระเงินกู้ระยะปานกลางและจำนวนสมาชิกที่เป็นหนี้ในปีทางบัญชี 2543
 - การรับชำระหนี้เงินกู้และความสามารถในการชำระหนี้ถึงกำหนด
 - ผลการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตร
- 6.7 ผลการดำเนินงานของสหกรณ์การเกษตร

ตารางที่ 38 แสดงจำนวนสมาชิกของสหกรณ์การเกษตร

ลำดับ ที่	สหกรณ์การเกษตร	อำเภอ	จำนวนสมาชิก (คน)		
			ปีทางบัญชี		
			2541	2542	2543
1	สหกรณ์การเกษตรเมืองเชียงราย จำกัด	เมือง	9,448	9,714	9,670
2	สหกรณ์การเกษตรแม่จัน จำกัด	แม่จัน	4,381	4,652	4,723
3	สหกรณ์การเกษตรเมืองพาน จำกัด	พาน	4,386	4,471	4,525
4	สหกรณ์การเกษตรเวียงป่าเป้า จำกัด	เวียงป่าเป้า	3,406	3,544	3,744
5	สหกรณ์การเกษตรเวียงชัย จำกัด	เวียงชัย	2,531	2,697	2,890
6	สหกรณ์การเกษตรแม่สรวย จำกัด	แม่สรวย	2,133	2,111	2,084
7	สหกรณ์การเกษตรเชียงแสน จำกัด	เชียงแสน	1,815	1,857	1,941
8	สหกรณ์การเกษตรแม่สาย จำกัด	แม่สาย	2,038	2,013	1,928
9	สหกรณ์การเกษตรเชียงของ จำกัด	เชียงของ	1,933	1,947	1,922
10	สหกรณ์การเกษตรป่าแดด จำกัด	ป่าแดด	1,698	1,704	1,692
11	สหกรณ์การเกษตรพญาเม็งราย จำกัด	พญาเม็งราย	1,505	1,510	1,620
12	สหกรณ์การเกษตรเมืองเทิง จำกัด	เทิง	1,392	1,352	1,307
13	สหกรณ์การเกษตรปฎิรูปที่ดินเวียงชัย จำกัด	เวียงชัย	868	932	955
14	สหกรณ์พัฒนาชนบททงหวา จำกัด	เทิง	667	665	762
15	สหกรณ์การเกษตรจิวพัฒนา จำกัด	เทิง	402	417	429
16	สก.ผู้ปลูกกระเทียมและหอมแดงแม่เจดีย์ใหม่	เวียงป่าเป้า	274	294	318
รวม			38,877	39,880	40,510
อัตราเพิ่ม (ลด)				2.58	1.58

ที่มา : สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์เชียงราย

จากตารางพบว่า สหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเชียงราย มีจำนวนสมาชิกในปี 2542 เพิ่มขึ้น
จากปี 2541 ร้อยละ 2.58 และ ในปี 2543 มีจำนวนสมาชิกเพิ่มขึ้นจากปี 2542 ร้อยละ 1.58

ตารางที่ 39 แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์การเกษตร

หน่วย : บาท

16 สหกรณ์	ปี 2541	ปี 2542	ปี 2543	เฉลี่ย 3 ปี
สินทรัพย์	1,618,851,422.05	1,597,187,438.51	1,757,188,343.11	1,657,742,401.22
สินทรัพย์หมุนเวียน	1,504,636,511.99	1,476,223,442.52	1,633,847,002.00	1,538,235,652.17
ร้อยละของสินทรัพย์ทั้งสิ้น	92.94	92.43	92.98	92.79
ลูกหนี้ - สุทธิ	1,154,387,410.65	1,173,433,604.14	1,283,643,628.50	1,203,821,547.76
ร้อยละของสินทรัพย์หมุนเวียน	76.72	79.49	78.57	78.26
อื่น ๆ	350,249,101.34	302,789,838.38	350,203,373.50	334,414,104.41
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	89,184,945.38	95,681,739.05	99,363,987.57	94,743,557.33
สินทรัพย์อื่น	25,029,964.68	25,282,256.94	23,977,353.54	24,763,191.72
ทุนดำเนินงาน	1,618,851,422.05	1,597,187,438.51	1,757,188,343.11	1,657,742,401.22
หนี้สิน	1,155,381,729.31	1,106,009,802.11	1,229,520,586.79	1,163,637,372.74
ร้อยละของทุนดำเนินงาน	71.37	69.25	69.97	70.19
หนี้สินหมุนเวียน	1,096,437,473.29	1,043,754,694.18	1,179,494,748.40	1,106,562,305.29
ร้อยละของหนี้สิน	94.90	94.37	95.93	95.10
หนี้สินระยะยาวและอื่น ๆ	58,944,256.02	62,255,107.93	50,025,838.39	57,075,067.45
ทุนของสหกรณ์	463,469,692.74	491,177,636.40	527,667,756.32	494,105,028.49
ร้อยละของทุนดำเนินงาน	28.63	30.75	30.03	29.81
ทุนเรือนหุ้น	333,288,430.00	358,311,766.00	388,438,886.00	360,013,027.33
ร้อยละของทุนสหกรณ์	71.91	72.95	73.61	72.86
ทุนสำรองและอื่น ๆ	73,019,712.88	89,924,798.21	96,979,736.96	86,641,416.02
กำไรสุทธิรอการจัดสรร	5,278,451.78	5,832,548.77	5,497,398.80	5,536,133.12
กำไร (ขาดทุน) สะสม	- 295,259.32	- 509,966.99	- 536,342.17	- 447,189.49
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	52,178,357.40	37,618,490.41	37,288,076.73	42,361,641.51

ที่มา : สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์เชียงราย

จากตารางพบว่า โดยเฉลี่ย 3 ปี สหกรณ์การเกษตรลงทุนในสินทรัพย์หมุนเวียนเป็นส่วนใหญ่ ถึงร้อยละ 92.79 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น และในสินทรัพย์หมุนเวียนสหกรณ์ลงทุนในลูกหนี้ ร้อยละ 78.26 และทุนดำเนินงานของสหกรณ์ ประกอบด้วย หนี้สิน ร้อยละ 70.19 และทุนของสหกรณ์ ร้อยละ 29.81 ในหนี้สินเป็นหนี้สินหมุนเวียน ร้อยละ 95.10 และในทุนของสหกรณ์เป็นทุนเรือนหุ้น ร้อยละ 72.86

ตารางที่ 40 แสดงลูกหนี้สุทธิของสหกรณ์การเกษตร

หน่วย : บาท

16 สหกรณ์	ปี 2541	ปี 2542	ปี 2543	เฉลี่ย 3 ปี
ลูกหนี้เงินกู้	1,131,104,976.00	1,139,407,724.00	1,246,749,227.00	1,172,420,642.33
ร้อยละ	97.38	95.91	95.83	96.35
ลูกหนี้การค้า	10,662,841.81	8,327,774.91	8,422,234.93	9,137,617.22
ร้อยละ	0.92	0.70	0.65	0.75
ลูกหนี้อื่นๆ	19,765,830.50	40,223,576.28	45,811,436.09	35,266,947.62
ร้อยละ	1.70	3.39	3.52	2.90
รวม	1,161,533,648.31	1,187,959,075.19	1,300,982,898.02	1,216,825,207.17
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	7,146,237.66	14,525,471.05	17,339,269.52	13,003,659.41
ร้อยละ	0.62	1.22	1.33	1.07
ลูกหนี้ - สุทธิ	1,154,387,410.65	1,173,433,604.14	1,283,643,628.50	1,203,821,547.76

ที่มา : สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์เชียงราย

จากตารางพบว่า โดยเฉลี่ย 3 ปี ลูกหนี้สุทธิของสหกรณ์การเกษตร ประกอบด้วย ลูกหนี้เงินกู้ เป็นส่วนใหญ่ ร้อยละ 96.35 ของลูกหนี้ทั้งสิ้น และมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ 1.07 ของลูกหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 41 แสดงแหล่งเงินทุนของสหกรณ์การเกษตร

หน่วย : บาท

16 สหกรณ์	ปี 2541	ปี 2542	ปี 2543	เฉลี่ย 3 ปี
ธ.ก.ส. (ให้สมาชิกกู้)	547,912,855.75	473,257,635.00	419,740,547.25	480,303,679.33
ร้อยละ	88.10	89.19	81.40	86.38
ธ.ก.ส. (จำหน่ายผลิตผล)	20,277,437.00	16,221,564.00	30,770,858.00	22,423,286.33
ร้อยละ	3.26	3.06	5.97	4.03
กรมส่งเสริมสหกรณ์	12,107,000.00	11,606,000.00	55,392,500.00	26,368,500.00
ร้อยละ	1.95	2.19	10.74	4.74
ชุมนุมสหกรณ์จังหวัดเชียงราย	41,618,026.71	29,558,488.00	9,753,500.00	26,976,671.57
ร้อยละ	6.69	5.57	1.89	4.85
รวม	621,915,319.46	530,643,687.00	515,657,405.25	556,072,137.24

ที่มา : สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์เชียงราย

จากตารางพบว่า การดำเนินงานของสหกรณ์การเกษตรนอกจากจะใช้เงินทุนของสหกรณ์เองแล้ว สหกรณ์ยังต้องอาศัยแหล่งเงินทุนภายนอกด้วย ส่วนใหญ่เป็นการกู้ยืมจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด ถึงร้อยละ 90.41 โดยมีวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนให้สมาชิกกู้ยืม ร้อยละ 86.38 และใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการรวบรวมผลิตผลจากสมาชิก ร้อยละ 4.03 นอกนั้นเป็นการกู้ยืมจากกรมส่งเสริมสหกรณ์ และชุมนุมสหกรณ์จังหวัดเชียงราย จำกัด

ตารางที่ 42 แสดงการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์การเกษตร

หน่วย : บาท

16 สหกรณ์	ปี 2541	ปี 2542	ปี 2543	เฉลี่ย 3 ปี
การรับฝากเงิน	597,207,544.46	562,557,902.20	814,444,512.95	658,069,986.54
ร้อยละ	40.77	43.29	45.48	43.34
การให้เงินกู้แก่สมาชิก	513,593,114.00	457,217,275.25	635,640,529.00	535,483,639.42
ร้อยละ	35.06	35.18	35.49	35.27
การจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	231,725,092.89	192,932,451.23	201,770,873.06	208,809,472.39
ร้อยละ	15.82	14.85	11.27	13.75
การรวบรวมผลิตผล	121,053,610.43	86,127,850.27	137,979,865.80	115,053,775.50
ร้อยละ	8.26	6.63	7.71	7.58
บริการส่งเสริมการเกษตร	1,200,149.00	798,499.30	962,433.00	987,027.10
ร้อยละ	0.09	0.05	0.05	0.06
รวม	1,464,779,510.78	1,299,633,978.25	1,790,798,213.81	1,518,403,900.95

ที่มา : สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์เชียงราย

จากตารางพบว่า โดยเฉลี่ย 3 ปี สหกรณ์การเกษตรดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ 5 ประการ ดังนี้

1. การรับฝากเงินจากสมาชิก ร้อยละ 43.34 ของมูลค่าธุรกิจทั้งสิ้น
2. การให้เงินกู้แก่สมาชิก ร้อยละ 35.27 ของมูลค่าธุรกิจทั้งสิ้น
3. การจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ร้อยละ 13.75 ของมูลค่าธุรกิจทั้งสิ้น
4. การรวบรวมผลิตผลจากสมาชิก ร้อยละ 7.58 ของมูลค่าธุรกิจทั้งสิ้น
5. การให้บริการและส่งเสริมการเกษตร ร้อยละ 0.06 ของมูลค่าธุรกิจทั้งสิ้น

ตารางที่ 43 แสดงจำนวนเงินกู้ที่สหกรณ์การเกษตรจ่ายให้สมาชิกจำแนกตามประเภทเงินกู้

หน่วย : บาท

16 สหกรณ์	ปี 2541	ปี 2542	ปี 2543	เฉลี่ย 3 ปี
เงินกู้ระยะสั้น	282,571,904.00	261,314,825.25	296,293,299.00	280,060,009.42
ร้อยละ	55.02	57.15	46.61	52.30
เงินกู้ระยะปานกลาง	231,021,210.00	195,902,450.00	339,347,230.00	255,423,630.00
ร้อยละ	44.98	-	53.39	47.70
รวม	513,593,114.00	457,217,275.25	635,640,529.00	535,483,639.42
การให้เงินกู้เพิ่มขึ้น (ลดลง)		- 56,375,838.75	178,423,253.75	61,023,707.50
อัตราเพิ่มขึ้น (ลดลง) ร้อยละ		- 10.98	39.02	14.02

ที่มา : สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์เชียงราย

จากตารางพบว่า โดยเฉลี่ย 3 ปี สหกรณ์การเกษตรมีการปล่อยสินเชื่อเป็นเงินกู้ระยะสั้น ร้อยละ 52.30 และเงินกู้ระยะปานกลาง ร้อยละ 47.70 และสหกรณ์ปล่อยสินเชื่อให้แก่สมาชิกในปี 2542 ลดลงจากปี 2541 ร้อยละ 10.98 และในปี 2543 สหกรณ์ปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้นกว่าปี 2542 ร้อยละ 39.02

ตารางที่ 44 แสดงการจ่ายเงินกู้ให้สมาชิกเปรียบเทียบกับแผนที่กำหนด

หน่วย : บาท

16 สหกรณ์	ปี 2541	ปี 2542	ปี 2543
แผนการจ่ายเงินกู้	723,855,000.00	721,043,000.00	740,310,000.00
เงินกู้ที่จ่ายให้แก่สมาชิก	513,593,114.00	457,217,275.25	635,640,529.00
(สูง) ต่ำกว่าแผนงาน	210,261,886.00	263,825,724.75	104,669,471.00
คิดเป็นร้อยละ	29.05	36.59	14.14

ที่มา : สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์เชียงราย

จากตารางพบว่า สหกรณ์การเกษตรมีการกำหนดแผนการจ่ายเงินกู้ในแต่ละปี เงินกู้ที่จ่ายให้แก่สมาชิกต่ำกว่าแผนงานที่กำหนดทั้ง 3 ปี โดยในปี 2541 จ่ายเงินกู้ต่ำกว่าแผนงานที่กำหนด ร้อยละ 29.05 ปี 2542 ต่ำกว่าแผนงานที่กำหนด ร้อยละ 36.59 และในปี 2543 ต่ำกว่าแผนงานที่กำหนด ร้อยละ 14.14

ตารางที่ 45 แสดงค่าใช้จ่ายประโยชน์เงินกู้ระยะสั้นของสหกรณ์การเกษตร

หน่วย : บาท

16 สหกรณ์	ปี 2541	ปี 2542	ปี 2543	เฉลี่ย 3 ปี
ค่าใช้จ่ายประโยชน์ของเงินกู้รวม	513,593,114.00	457,217,275.25	635,640,529.00	535,483,639.41
ค่าใช้จ่ายประโยชน์ของเงินกู้ระยะสั้น	282,571,904.00	261,314,825.25	296,293,299.00	280,060,009.41
ร้อยละ	55.02	57.15	46.61	52.30
ค่าพันธุ์พืช ปุ๋ย อาหารสัตว์ เคมีเกษตร	119,054,595.50	120,408,508.25	102,290,655.00	113,917,919.58
ร้อยละ	42.13	46.08	34.52	40.68
ค่าใช้จ่ายการเตรียมเพื่อขาย/แปรรูป	20,842,326.00	15,388,787.00	27,981,147.00	21,404,086.67
ร้อยละ	7.38	5.89	9.44	7.64
ค่าบริการและค่าใช้จ่ายในครัวเรือน	14,253,212.00	13,456,084.00	11,822,469.00	13,177,255.00
ร้อยละ	5.04	5.15	3.99	4.71
ค่าบุกเบิก ปรับปรุงที่ดินและแหล่งน้ำ	4,315,860.00	4,505,825.00	7,332,257.00	5,384,647.33
ร้อยละ	1.53	1.72	2.47	1.92
ซื้อสัตว์ใช้งาน หรือซื้อเครื่องจักรกล	32,167,691.00	33,767,286.00	40,437,727.00	35,457,568.00
ร้อยละ	11.38	12.92	13.65	12.66
ซื้อ สร้าง ปรับปรุงสิ่งปลูกสร้าง	7,760,100.00	9,706,100.00	16,316,761.00	11,260,987.00
ร้อยละ	2.75	3.71	5.51	4.02
ลงทุนเลี้ยงสัตว์	35,905,225.50	30,519,042.00	44,333,491.00	36,919,252.83
ร้อยละ	12.71	11.68	14.96	13.18
ชำระหนี้สินเดิม	7,683,125.00	9,102,302.00	13,106,249.00	9,963,892.00
ร้อยละ	2.72	3.48	4.42	3.56
ลงทุนซื้อหุ้นสหกรณ์	14,804,214.00	13,707,736.00	17,445,459.00	15,319,136.33
ร้อยละ	5.24	5.25	5.89	5.47
อื่น ๆ	25,785,555.00	10,753,155.00	15,227,084.00	17,255,264.67
ร้อยละ	9.13	4.12	5.14	6.16

ที่มา : สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์เชียงราย

จากตารางพบว่า โดยเฉลี่ย 3 ปี สมาชิกส่วนใหญ่ของสหกรณ์นำเงินกู้ระยะสั้นไปใช้เป็นค่าพันธุ์พืช ปุ๋ย อาหารสัตว์และเคมีการเกษตร ร้อยละ 40.68 รองลงมาเป็นการลงทุนเลี้ยงสัตว์ ร้อยละ 13.18

ตารางที่ 46 แสดงทางใช้ประโยชน์เงินกู้ระยะปานกลางของสหกรณ์การเกษตร

หน่วย : บาท

16 สหกรณ์	ปี 2541	ปี 2542	ปี 2543	เฉลี่ย 3 ปี
ทางใช้ประโยชน์ของเงินกู้รวม	513,593,114.00	457,217,275.25	635,640,529.00	535,483,639.41
ทางใช้ประโยชน์ของเงินกู้ปานกลาง	231,021,210.00	195,902,450.00	339,347,230.00	255,423,630.00
ร้อยละ	44.98	42.85	53.39	47.70
ค่าพันธุ์พืช ปุ๋ย อาหารสัตว์ เคมีเกษตร	3,615,850.00	2,645,250.00	3,726,755.00	3,329,285.00
ร้อยละ	1.57	1.35	1.10	1.30
ค่าใช้จ่ายการเตรียมเพื่อขาย/แปรรูป	2,677,460.00	39,905.00	9,825,450.00	4,180,938.33
ร้อยละ	1.16	0.02	2.90	1.64
ค่าบริการและค่าใช้จ่ายในครัวเรือน	385,860.00	73,454.00	3,580,480.00	1,346,598.00
ร้อยละ	0.17	0.04	1.06	0.53
ค่าบุกเบิก ปรับปรุงที่ดินและแหล่งน้ำ	69,626,631.00	57,855,255.00	105,271,486.00	77,584,457.33
ร้อยละ	30.14	29.53	31.02	30.37
ซื้อสัตว์ใช้งาน หรือซื้อเครื่องจักรกล	36,009,382.00	29,279,884.00	45,944,583.00	37,077,949.67
ร้อยละ	15.59	14.95	13.54	14.52
ซื้อ สร้าง ปรับปรุงสิ่งปลูกสร้าง	72,820,246.00	55,550,501.00	77,936,460.00	68,769,069.00
ร้อยละ	31.52	28.36	22.97	26.92
ลงทุนเลี้ยงสัตว์	23,775,972.00	22,631,625.00	45,066,725.00	30,491,440.67
ร้อยละ	10.29	11.55	13.28	11.94
ชำระหนี้สินเดิม	7,981,683.00	11,669,381.00	18,269,031.00	12,640,031.67
ร้อยละ	3.45	5.96	5.38	4.95
ลงทุนซื้อหุ้นสหกรณ์	11,699,516.00	13,281,990.00	22,251,785.00	15,744,430.33
ร้อยละ	5.06	6.78	6.56	6.16
อื่น ๆ	2,428,610.00	2,875,205.00	7,474,475.00	4,259,430.00
ร้อยละ	1.05	1.47	2.20	1.67

ที่มา : สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์เชียงราย

จากตารางพบว่า โดยเฉลี่ย 3 ปี สมาชิกส่วนใหญ่ของสหกรณ์นำเงินกู้ระยะปานกลางไปใช้เป็นการบุกเบิก ปรับปรุงที่ดินและแหล่งน้ำ ร้อยละ 30.37 รองลงมาเป็นการซื้อ สร้างและปรับปรุงสิ่งปลูกสร้าง ร้อยละ 26.92

ตารางที่ 47 แสดงหนี้ถึงกำหนดชำระเงินกู้ระยะสั้น และจำนวนสมาชิกที่เป็นหนี้ในปีทางบัญชี 2543

ลำดับ ที่	สหกรณ์การเกษตร	หนี้ถึงกำหนดชำระเงินกู้ระยะสั้น			สมาชิก ที่เป็นหนี้ ปี 2543
		หน่วย :บาท			
		ปี 2541	ปี 2542	ปี 2543	
1	สหกรณ์การเกษตรเมืองเชียงราย จำกัด	113,753,123.00	97,443,334.00	115,620,604.00	4,936
2	สหกรณ์การเกษตรแม่จัน จำกัด	56,489,633.00	64,009,195.00	61,545,077.00	2,657
3	สหกรณ์การเกษตรเมืองพาน จำกัด	32,465,881.00	33,652,889.00	39,760,327.00	2,809
4	สหกรณ์การเกษตรเวียงป่าเป้า จำกัด	45,709,555.00	50,426,556.00	51,843,084.00	2,859
5	สหกรณ์การเกษตรเวียงชัย จำกัด	22,518,702.00	30,770,018.00	35,021,334.00	1,728
6	สหกรณ์การเกษตรแม่สรวย จำกัด	43,156,997.00	35,800,947.00	38,904,918.00	1,191
7	สหกรณ์การเกษตรเชียงแสน จำกัด	19,537,762.00	20,518,942.00	26,187,792.00	1,085
8	สหกรณ์การเกษตรแม่สาย จำกัด	32,377,221.00	28,923,963.00	35,830,480.00	1,028
9	สหกรณ์การเกษตรเชียงของ จำกัด	15,807,961.00	16,215,095.00	16,754,161.00	896
10	สหกรณ์การเกษตรป่าแดด จำกัด	12,502,774.00	13,751,428.00	14,862,433.00	1,178
11	สหกรณ์การเกษตรพญามังราย จำกัด	13,258,307.00	14,134,053.00	15,620,241.00	1,058
12	สหกรณ์การเกษตรเมืองเทิง จำกัด	10,005,677.00	10,664,125.00	10,863,526.00	626
13	สหกรณ์การเกษตรปฏิรูปที่ดินเวียงชัย จก	9,765,258.50	12,676,500.75	11,320,569.00	495
14	สหกรณ์พัฒนาชนบทหางาว จำกัด	5,591,610.00	6,969,013.00	5,995,470.00	559
15	สหกรณ์การเกษตรจิวพัฒนา จำกัด	662,653.00	576,009.00	522,952.00	130
16	สหกรณ์ผู้ปลูกกระเทียมและหอมแดง แม่เจดีย์ใหม่ จำกัด	1,469,413.00	5,516,143.00	5,493,944.00	212
	รวม	435,072,527.50	442,048,210.75	486,146,912.00	23,447
	อัตราเพิ่ม (ลด)		1.60	9.98	

ที่มา : สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์เชียงราย

จากตารางพบว่า ในปี 2542 สหกรณ์การเกษตรมีหนี้ถึงกำหนดชำระเงินกู้ระยะสั้นเพิ่มขึ้นจากปี 2541 ร้อยละ 1.60 และในปี 2543 มีหนี้ถึงกำหนดชำระเงินกู้ระยะสั้นเพิ่มขึ้นจากปี 2542 ร้อยละ 9.98 และมีสมาชิกที่เป็นหนี้ในปี 2543 จำนวน 23,447 คน

ตารางที่ 48 แสดงหนี้ถึงกำหนดชำระเงินกู้ระยะปานกลาง และจำนวนสมาชิกที่เป็นหนี้ในปีทางบัญชี 2543

ลำดับ ที่	สหกรณ์การเกษตร	หนี้ถึงกำหนดชำระเงินกู้ระยะปานกลาง			สมาชิก ที่เป็นหนี้ ปี 2543
		หน่วย :บาท			
		ปี 2541	ปี 2542	ปี 2543	
1	สหกรณ์การเกษตรเมืองเชียงราย จำกัด	87,897,343.00	87,661,617.00	117,126,504.00	3,448
2	สหกรณ์การเกษตรแม่จัน จำกัด	32,807,504.00	36,311,864.00	39,631,508.00	1,195
3	สหกรณ์การเกษตรเมืองพาน จำกัด	47,590,706.00	60,760,519.00	67,441,602.00	2,994
4	สหกรณ์การเกษตรเวียงป่าเป้า จำกัด	27,019,705.00	35,004,718.00	39,693,701.00	1,753
5	สหกรณ์การเกษตรเวียงชัย จำกัด	17,301,491.00	18,727,993.00	19,389,141.00	1,063
6	สหกรณ์การเกษตรแม่สรวย จำกัด	15,128,457.00	18,879,526.00	20,419,577.00	618
7	สหกรณ์การเกษตรเชียงแสน จำกัด	17,968,627.00	21,938,075.00	29,356,134.00	1,270
8	สหกรณ์การเกษตรแม่สาย จำกัด	28,418,018.00	27,580,333.00	29,255,702.00	745
9	สหกรณ์การเกษตรเชียงของ จำกัด	14,398,655.00	15,288,211.00	15,082,034.00	741
10	สหกรณ์การเกษตรป่าแดด จำกัด	22,314,158.00	25,295,660.00	30,239,735.00	1,118
11	สหกรณ์การเกษตรพญาเม็งราย จำกัด	5,728,706.00	10,471,513.00	12,688,128.00	845
12	สหกรณ์การเกษตรเมืองเทิง จำกัด	12,299,136.00	13,359,367.00	13,075,680.00	514
13	สหกรณ์การเกษตรปฏิรูปที่ดินเวียงชัย จก	5,900,108.00	8,024,411.00	9,118,980.00	430
14	สหกรณ์พัฒนาชนบททงาว จำกัด	2,278,676.00	2,637,015.00	3,060,840.00	170
15	สหกรณ์การเกษตรจิวพัฒนา จำกัด	360,205.00	118,923.00	91,680.00	3
16	สหกรณ์ผู้ปลูกกระเทียมและหอมแดง แม่เจดีย์ใหม่ จำกัด	-	-	9,996.00	2
	รวม	337,411,495.00	382,059,745.00	445,680,942.00	16,909
	อัตราเพิ่ม (ลด)		13.23	16.65	

ที่มา : สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์เชียงราย

จากตารางพบว่า ในปี 2542 สหกรณ์การเกษตรมีหนี้ถึงกำหนดชำระเงินกู้ระยะปานกลางเพิ่มขึ้น
จากปี 2541 ร้อยละ 13.23 และในปี 2543 มีหนี้ถึงกำหนดชำระเงินกู้ระยะปานกลางเพิ่มขึ้นจากปี 2542
ร้อยละ 16.65 และมีสมาชิกที่เป็นหนี้ในปี 2543 จำนวน 16,909 คน

ตารางที่ 49 แสดงการรับชำระหนี้เงินกู้และความสามารถในการชำระหนี้ถึงกำหนด

หน่วย : บาท

16 สหกรณ์	ปี 2541	ปี 2542	ปี 2543	เฉลี่ย 3 ปี
เงินกู้ทุกประเภท				
เงินให้กู้คงเหลือต้นปี	1,077,193,073.50	1,114,854,017.00	1,127,328,258.00	1,106,458,449.50
จ่ายเงินกู้ระหว่างปี	513,593,114.00	457,217,275.25	635,640,529.00	535,483,639.42
รับชำระคืนระหว่างปี	475,932,170.50	444,618,561.25	527,322,577.00	482,624,436.25
ร้อยละของเงินกู้ทั้งสิ้น	29.92	28.28	29.91	29.39
ชำระตามกำหนด	417,166,495.50	382,087,972.25	449,274,593.00	416,176,353.58
ชำระก่อนกำหนด	58,765,675.00	62,530,589.00	78,047,984.00	66,448,082.67
เงินให้กู้คงเหลือสิ้นปี	1,114,854,017.00	1,127,452,731.00	1,235,646,210.00	1,159,317,652.67
ต้นเงินถึงกำหนดชำระ				
ความสามารถในการชำระหนี้ถึงกำหนด (ร้อยละ)	54.00	46.36	48.21	49.38
เงินกู้ระยะสั้น				
เงินให้กู้คงเหลือต้นปี	337,487,197.50	358,081,248.00	382,116,227.00	359,228,224.17
จ่ายเงินกู้ระหว่างปี	282,571,904.00	261,314,825.25	296,293,299.00	280,060,009.42
รับชำระคืนระหว่างปี	261,977,853.50	237,234,123.25	272,002,144.00	257,071,373.58
เงินให้กู้คงเหลือสิ้นปี	358,081,248.00	382,161,950.00	406,407,382.00	382,216,860.00
ต้นเงินถึงกำหนดชำระ	435,072,527.50	442,048,210.75	486,146,912.00	454,422,550.08
เงินกู้ระยะปานกลาง				
เงินให้กู้คงเหลือต้นปี	739,705,876.00	756,772,769.00	745,212,031.00	747,230,225.33
จ่ายเงินกู้ระหว่างปี	231,021,210.00	195,902,450.00	339,347,230.00	255,423,630.00
รับชำระคืนระหว่างปี	213,954,317.00	207,384,438.00	255,320,433.00	225,553,062.67
ชำระตามกำหนด	155,188,642.00	144,853,849.00	177,272,449.00	159,104,980.00
ชำระก่อนกำหนด	58,765,675.00	62,530,589.00	78,047,984.00	66,448,082.67
เงินให้กู้คงเหลือสิ้นปี	756,772,769.00	745,290,781.00	829,238,828.00	777,100,792.67
ต้นเงินถึงกำหนดชำระ	337,411,495.00	382,059,745.00	445,680,942.00	388,384,060.67

ที่มา : สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์เชียงราย

จากตารางพบว่า โดยเฉลี่ย 3 ปี สหกรณ์การเกษตรได้รับชำระคืนเงินกู้ทุกประเภท ร้อยละ 29.39 ของจำนวนเงินกู้ทั้งสิ้น และความสามารถในการชำระหนี้ถึงกำหนด ร้อยละ 49.38 ของต้นเงินที่ถึงกำหนดชำระในระหว่างปี

ตารางที่ 50 แสดงผลการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตร

หน่วย : บาท

รายการ	ปี 2541	ปี 2542	ปี 2543	เฉลี่ย 3 ปี
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	135,426,315.00	150,009,619.00	150,616,043.00	145,350,659.00
ร้อยละ	100.00	100.00	100.00	100.00
หัก ต้นทุนบริการ	49,547,229.09	61,560,770.91	45,734,748.96	52,280,916.32
ร้อยละ	36.59	41.04	30.37	35.97
กำไรขั้นต้น	85,879,085.91	88,448,848.09	104,881,294.04	93,069,742.68
ร้อยละ	63.41	58.96	69.63	64.03
บวก รายได้เฉพาะธุรกิจ	7,448,815.00	9,872,490.90	14,441,633.39	10,587,646.43
ร้อยละ	5.50	6.58	9.59	7.28
หัก ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	8,097,194.64	14,997,763.69	10,748,178.01	11,281,045.45
ร้อยละ	5.98	10.00	7.14	7.76
เงินเดือน	3,680,348.00	3,494,809.00	4,070,531.00	3,748,562.67
ร้อยละ	45.45	23.30	37.87	33.23
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	919,989.00	1,020,343.00	967,993.00	969,441.67
ร้อยละ	11.36	6.80	9.01	8.59
หนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยเงินกู้ค้างรับ	1,132,904.59	2,040,701.01	1,247,756.72	1,473,787.44
ร้อยละ	13.99	13.61	11.61	13.06
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้	1,956,045.10	7,847,826.90	3,004,399.49	4,269,423.83
ร้อยละ	24.16	52.33	27.95	37.85
อื่น ๆ	407,907.95	594,083.78	1,457,497.80	819,829.84
ร้อยละ	5.04	3.96	13.56	7.27
กำไร (ขาดทุน) เฉพาะธุรกิจ	85,230,706.27	83,323,575.30	108,574,749.42	92,376,343.66
ร้อยละ	62.94	55.55	72.09	63.55

ที่มา : สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์เชียงราย

จากตารางพบว่า โดยเฉลี่ย 3 ปี การดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรปรากฏผลกำไร เฉพาะธุรกิจ ร้อยละ 63.55 โดยมีต้นทุนบริการ คือ ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ ร้อยละ 35.97 และพบว่า ค่าใช้จ่ายเฉพาะ ธุรกิจสินเชื่อ ส่วนใหญ่เป็นหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ ร้อยละ 37.85 รองลงมาเป็นเงินเดือน ร้อยละ 33.23

ตารางที่ 51 แสดงผลการดำเนินงานของสหกรณ์การเกษตร

หน่วย : บาท

รายการ	ปี 2541	ปี 2542	ปี 2543	เฉลี่ย 3 ปี
ขาย	267,743,986.97	233,455,597.98	256,955,238.87	252,718,274.61
ร้อยละ	66.41	60.88	63.05	63.49
บริการ	135,426,315.00	150,009,619.00	150,616,043.00	145,350,659.00
ร้อยละ	33.59	39.12	36.95	36.51
หัก ต้นทุนขาย/บริการ	301,675,440.92	284,369,336.27	294,147,171.41	293,397,316.20
ร้อยละ	74.83	74.16	72.17	73.71
กำไรขั้นต้น	101,494,861.05	99,095,880.71	113,424,110.46	104,671,617.41
ร้อยละ	25.17	25.84	27.83	26.29
บวก รายได้เฉพาะธุรกิจ	10,857,963.51	12,562,441.07	15,866,259.53	13,095,554.70
ร้อยละ	2.69	3.28	3.89	3.29
หัก ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	22,661,389.57	27,930,594.45	25,350,893.02	25,314,292.35
ร้อยละ	5.62	7.28	6.22	6.36
กำไร (ขาดทุน) เฉพาะธุรกิจ	89,691,434.99	83,727,727.33	103,939,476.97	92,452,879.76
ร้อยละ	22.25	21.83	25.50	23.22
บวก กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานตามโครงการฯ	7,798,645.98	323,412.69	4,767,465.97	1,118,197.57
ร้อยละ	1.93	0.08	1.17	0.28
บวก รายได้อื่น	21,939,834.47	14,074,039.14	5,261,998.93	13,758,624.18
ร้อยละ	5.44	3.67	1.29	3.46
หัก ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	67,251,558.04	60,506,688.75	67,145,933.20	64,968,060.00
ร้อยละ	16.68	15.78	16.47	16.32
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	52,178,357.40	37,618,490.41	37,288,076.73	42,361,641.51
ร้อยละ	12.94	9.81	9.15	10.64

ที่มา : สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์เชียงราย

จากตารางพบว่า โดยเฉลี่ย 3 ปี ผลการดำเนินงานของสหกรณ์การเกษตรมีอัตรา
กำไรสุทธิ ลดลงอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2541, 2542 และ 2543 มีอัตรากำไรสุทธิ ร้อยละ 12.94 , 9.81
และ 9.15 ตามลำดับ มีต้นทุนขายและบริการ ร้อยละ 73.71 รายได้เฉพาะธุรกิจ ร้อยละ 3.29 ค่าใช้จ่าย
เฉพาะธุรกิจ ร้อยละ 6.36 กำไรจากการดำเนินงานตามโครงการต่าง ๆ ร้อยละ 0.28 รายได้อื่น ๆ ร้อยละ
3.46 และค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ร้อยละ 16.32 และมีผลกำไรสุทธิเฉลี่ย ร้อยละ 10.64 .

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Chiang Mai University