

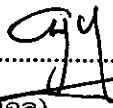
แนวทางการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด
โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

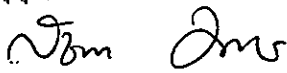
ณัฐนิชา พลชัย

งานนิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
สาขาวิชาบริหารธุรกิจ สำหรับผู้บริหาร
วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา
กรกฎาคม 2559
ลิขสิทธิ์เป็นของมหาวิทยาลัยบูรพา

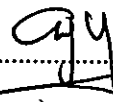
อาจารย์ผู้ควบคุมงานนิพนธ์และคณะกรรมการสอบปากเปล่างานนิพนธ์ ได้พิจารณา
งานนิพนธ์ของ ณัฐนิชา พลชัยร ฉบับนี้แล้ว เห็นสมควรรับเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตาม
หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สำหรับผู้บริหาร ของมหาวิทยาลัยบูรพาได้

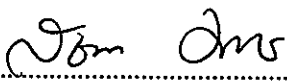
อาจารย์ผู้ควบคุมงานนิพนธ์

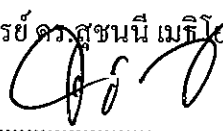

..... อาจารย์ที่ปรึกษาหลัก
(ดร.อำนาจ สาธุสกุล)


..... อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.สุชนนี เมธิโยธิน)


คณะกรรมการสอบปากเปล่า


..... ประธาน
(ดร.อำนาจ สาธุสกุล)


..... กรรมการ
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.สุชนนี เมธิโยธิน)


..... กรรมการ
(ดร.สาธิต ปิติวรา)

วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์อนุมัติให้รับงานนิพนธ์ฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สำหรับผู้บริหาร ของมหาวิทยาลัยบูรพา


..... คณบดีวิทยาลัยพาณิชยศาสตร์
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.บรรพต วิรุณราช)

วันที่..... 17เดือน สิงหาคม..... พ.ศ. 2559

กิตติกรรมประกาศ

งานนิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยความกรุณาเป็นอย่างยิ่งจาก ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.สุชนี เมธิโยธิน อาจารย์ที่ปรึกษางานนิพนธ์ ซึ่งได้สละเวลาให้คำปรึกษาและให้ข้อเสนอแนะอันเป็นประโยชน์ยิ่ง ตลอดจนช่วยแก้ไขข้อบกพร่องด้วยความเอาใจใส่ คอยเป็นกำลังใจและให้ความห่วงใยเสมอมา ผู้วิจัยรู้สึกซาบซึ้งในความกรุณาของท่านเป็นอย่างยิ่ง จึงกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

ขอกราบขอบพระคุณ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.อำนาจ สาลีบุตร ประธานกรรมการสอบงานนิพนธ์ ที่ให้ข้อเสนอแนะให้งานนิพนธ์ฉบับนี้มีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น และผู้วิจัยได้รับความกรุณาอย่างสูงจาก ดร.สาธิต ปิติวรา กรรมการสอบงานนิพนธ์ ที่กรุณาให้คำแนะนำในการทำวิจัยทำให้งานนิพนธ์มีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น และกราบขอบพระคุณคณาจารย์ วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา ทุกท่านที่ประสิทธิ์ประสาทวิชาความรู้ และประสบการณ์การเรียนการสอนที่มีค่ายิ่ง และทำให้การทำงานวิจัยในครั้งนี้ สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี

สุดท้ายนี้ขอรำลึกพระคุณของบิดามารดาที่ให้กำเนิด ให้สติปัญญา ให้ความรัก ความห่วงใย และอยู่เบื้องหลังความสำเร็จของผู้วิจัย ด้วยความกรุณาเสมอมา รวมทั้งกัลยาณมิตรทุกท่านที่ให้กำลังใจและให้ความช่วยเหลือด้วยดีตลอดมา จนงานนิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี คุณค่าและประโยชน์ที่ได้รับจากงานนิพนธ์ฉบับนี้ ผู้วิจัยขอมอบแด่บุพการี คณาจารย์ และทุกท่านที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการศึกษาครั้งนี้ สำหรับข้อบกพร่องต่าง ๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นนั้น ผู้วิจัยขอน้อมรับผิดเพียงผู้เดียว และยินดีที่จะรับฟังคำแนะนำจากทุกท่านที่ได้เข้ามาศึกษา เพื่อเป็นประโยชน์ในการพัฒนางานวิจัยครั้งต่อไป

ณัฐนิชา พลชัย

57750053: สาขาวิชา: บริหารธุรกิจ สำหรับผู้บริหาร; บช.ม. (บริหารธุรกิจ สำหรับผู้บริหาร)
 คำสำคัญ: สหกรณ์ออมทรัพย์/ การอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญ/ หลักปรัชญาของเศรษฐกิจ
 พอเพียง

นัฐนิชา พลชัย: แนวทางการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์
 ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง (A FRAMEWORK OF SELF-SUFFICIENCY
 PHILOSOPHY USED IN PERSONAL LOANS FOR PENSIONER APPROVAL AT CHONBURI TEACHER
 SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVES, LIMITED). อาจารย์ผู้ควบคุมงานนิพนธ์: สุชนี
 เมธิโยธิน, D.B.A. 167 หน้า. ปี พ.ศ. 2558.

การศึกษาวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาสภาพปัญหาและหาแนวทางการอนุมัติ
 สินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจ
 พอเพียง วิธีการวิจัยแบบสัมภาษณ์เชิงลึก (In-depth interview) ผลการวิจัยพบว่า สภาพปัญหา
 การอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด ทั้งสมาชิกข้าราชการ
 บำนาญ ผู้บริหารฝ่ายพิจารณาเงินกู้ และผู้แทนสหกรณ์จังหวัดชลบุรี พบสภาพปัญหา ดังนี้
 (1) เงินเดือนข้าราชการบำนาญที่ได้รับน้อยลงจากเดิมเนื่องจากเงินวิทยฐานะที่ได้รับทำให้สิทธิ
 การกู้ลดน้อยลงกว่าเดิม (2) เงินเดือนที่ได้รับแต่ละเดือนไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ได้เต็มตาม
 จำนวนที่เรียกเก็บ (3) การขออนุมัติสินเชื่อไม่เป็นตามหลักเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนด (4) อายุสมาชิก
 ข้าราชการบำนาญที่เพิ่มมากขึ้นทำให้หากคนค้าประกันยากขึ้นตามไปด้วย

แนวทางการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด
 โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง ทั้งสมาชิกข้าราชการบำนาญ ผู้บริหารฝ่ายพิจารณาเงินกู้
 และผู้แทนสหกรณ์จังหวัดชลบุรี พบแนวทางการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์
 ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยนำหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ ดังนี้ (1) ขออนุมัติสินเชื่อ
 ตามสิทธิที่ตนเองพึงได้รับ และต้องมีเงินเดือนคงเหลือมากกว่าร้อยละ 20 หลังจากหักค่าใช้จ่าย ขอ
 อนุมัติสินเชื่อตามความเหมาะสม และตามความจำเป็นในการใช้เงิน (2) รู้จักออมเงิน โดยเข้าร่วม
 โครงการออมเงินดอกเบี้ยดีกับสหกรณ์ ต้องมีสติในการใช้เงิน มีการไตร่ตรองก่อนทุกครั้งที่จะขอ
 สินเชื่อ (3) กำหนดวิธีการให้สมาชิกข้าราชการที่เป็นหนี้สิน และไม่มีเงินเดือนเพียงพอในการชำระ
 หนี้ หาทางแก้ไขโดยการปรับโครงสร้างหนี้เพื่อให้เงินเดือนเพียงพอในการชำระหนี้แต่ละเดือน มี
 การบริหารงานสหกรณ์ที่มั่นคงเพื่อเป็นที่พึ่งของสมาชิก (4) ประชาสัมพันธ์ และจัดอบรม ประชุม
 กลุ่มย่อยเพื่อให้สมาชิกข้าราชการบำนาญทราบถึงระเบียบ ข้อบังคับ ระบบงานสินเชื่อ การดำเนิน
 ชีวิตตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

57750053: MAJOR: BUSINESS ADMINISTRATION FOR EXECUTIVE; M.B.A. (BUSINESS ADMINISTRATION FOR EXECUTIVE)

KEYWORDS: THE FEDERATION OF SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVES/ PERSONAL LOANS FOR PENSIONER APPROVAL/ SELF-SUFFICIENCY PHILOSOPHY

NATNICHA POLCHAI: A FRAMEWORK OF SELF-SUFFICIENCY PHILOSOPHY USED IN PERSONAL LOANS FOR PENSIONER APPROVAL AT CHONBURI TEACHER SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVES, LIMITED. ADVISOR: SUCHONNEE METHIYOTHIN, D.B.A, 167 P. 2015.

The purpose of this research was to explore the problems occurred in a process of approving personal loans for pensioners as well as to find out an appropriate solution by bringing “Self-sufficiency” philosophy to help Thai pensioners get an approval for their personal loans. The research method used in this research was in-depth interview. The problems concerning personal loans for pensioners found were 1) Increased teacher fellowship money lessened the personal loans requests. 2) The teacher’s monthly income did not cover the full debt paid in each month. 3) The request for personal loans did not follow the regulations of the Teacher Savings and Credit Cooperatives. 4) Elderly pensioners had a difficulty in finding guarantors for their personal loans. The research also found that a philosophy of Self-sufficiency used in personal loans for pensioners approval at Chonburi Teacher Savings and Credit Cooperatives Limited. had significant results in many following aspects. 1) Pensioners should request the personal loans in a reasonably appropriate amount of money and make sure they have 20 percent left after the approval. 2) Pensioners should consider other ways of savings such as deposit money at the Teacher Savings and Credit Cooperatives to get an interest in return, or think more carefully before requesting for any personal loans. 3) Restructure the debt so that it is paid off within a time limit. Provide some useful instruction to pensioners who fail to pay off the debt and improve the administration management to secure the pensioners. 4) Arrange some seminars or workshops and group discussion for pensioners to acknowledge the rule and regulation of the Federation of Savings and Credit Cooperatives as well as a philosophy of “Self-sufficiency”.

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	จ
สารบัญ	ฉ
สารบัญตาราง	ช
สารบัญภาพ	ญ
บทที่	
1 บทนำ	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
คำถามงานวิจัย.....	4
วัตถุประสงค์ของการวิจัย	4
กรอบแนวคิดของงานวิจัย	5
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการวิจัย	5
ขอบเขตงานวิจัย	6
นิยามศัพท์เฉพาะ	6
2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	9
ประวัติความเป็นมาของสหกรณ์	9
ข้อมูลทั่วไปสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด.....	18
แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการจัดการหนี้สิน	20
แนวคิดเชิงประวัติศาสตร์	23
แนวคิดร่วมสมัย	25
หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง	30
แนวคิดสินเชื่อ	34
การวิเคราะห์สินเชื่อ	41
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	45
3 วิธีดำเนินการวิจัย.....	49
รูปแบบที่ใช้ในการวิจัย.....	49
ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย.....	49

สารบัญ (ต่อ)

บทที่	หน้า
เครื่องมือที่ใช้เก็บและรวบรวมข้อมูล	50
ความเชื่อถือได้ของเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	52
การวิเคราะห์ข้อมูล	53
4 ผลการวิจัย	54
ตอนที่ 1 บทสัมภาษณ์และผลวิเคราะห์สมาชิกข้าราชการบำนาญ.....	54
ตอนที่ 2 สัมภาษณ์คณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด.....	90
ตอนที่ 3 บทสัมภาษณ์และผลวิเคราะห์ผู้แทนสหกรณ์จังหวัดชลบุรี	117
สรุปสภาพปัญหาสมาชิกข้าราชการบำนาญ คณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้ และ ผู้แทนสหกรณ์จังหวัดชลบุรี	120
สรุปการจัดการอย่างเป็นระบบสมาชิกข้าราชการบำนาญ คณะกรรมการฝ่าย พิจารณาเงินกู้ และผู้แทนสหกรณ์จังหวัดชลบุรี	121
สรุปข้อเสนอแนะสมาชิกข้าราชการบำนาญ คณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้ และ ผู้แทนสหกรณ์จังหวัดชลบุรี	124
5 สรุปผล อภิปรายผลและข้อเสนอแนะ	125
สรุปผลการวิจัย.....	125
อภิปรายผลการวิจัย	129
ข้อเสนอแนะที่ได้จากการวิจัย	131
ข้อเสนอแนะสำหรับการวิจัยครั้งต่อไป.....	132
บรรณานุกรม	133
ภาคผนวก	136
ภาคผนวก ก.....	137
ภาคผนวก ข.....	141
ภาคผนวก ค.....	146
ภาคผนวก ง	149
ภาคผนวก จ	161
ประวัติย่อของผู้วิจัย	167

สารบัญตาราง

ตารางที่	หน้า
4-1	สรุปสถานภาพการเป็นสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด.. 57
4-2	สรุปสภาพปัญหาปัจจุบันของการอนุมัติสินเชื่อบริการข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด..... 62
4-3	สรุปสมาชิกข้าราชการบำนาญในการจัดเตรียมเอกสารยื่นขอสินเชื่อกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด 66
4-4	สรุปขั้นตอนในการพิจารณาสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ..... 69
4-5	สรุปผลการขออนุมัติสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด มีความสัมพันธ์กับหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงอย่างไร..... 73
4-6	สรุปผลท่านคิดว่าวงเงินที่ท่านขออนุมัติมีความพอประมาณตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงหรือไม่ อย่างไร 76
4-7	สรุปผลภูมิคุ้มกันที่ดีตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงในการยอมรับต่อผลกระทบที่จะมีการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นอย่างไร..... 80
4-8	สรุปผลท่านมีความรู้ และความเข้าใจเกี่ยวกับระเบียบการขอสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด อย่างไร 84
4-9	สรุปผลการผ่อนชำระหนี้ที่ตรงเวลากับทางสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรีมีความสำคัญเพียงใด เพราะอะไร..... 88
4-10	สรุปผลสถานภาพคณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด 91
4-11	สรุปสภาพปัญหาปัจจุบันของการอนุมัติสินเชื่อบริการข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด..... 93
4-12	สรุปผลองค์ประกอบที่มีผลต่อการพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ 95
4-13	สรุปผลวิธีการดำเนินงานในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ 98
4-14	สรุปผลที่คาดว่าจะได้รับหลังจากการพัฒนาการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ 100
4-15	สรุปผลท่านจะนำแนวทางการพัฒนาการอนุมัติสินเชื่อไปปฏิบัติอย่างไร..... 102
4-16	สรุปผลหลักการพิจารณาความพอประมาณในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ 105

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4-17 สรุปผลแนวคิดในด้านการพิจารณาเหตุผลในการขออนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการ บ้านานู.....	107
4-18 สรุปผลท่านมีการเตรียมพร้อมกับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นหลังจากการอนุมัติสินเชื่อ สมาชิกข้าราชการบ้านานูอย่างไร.....	109
4-19 สรุปผลท่านจะทำอย่างไรให้สมาชิกข้าราชการบ้านานูเข้าใจระเบียบในการพิจารณา เงินกู้ของสหกรณ์.....	111
4-20 สรุปผลท่านจะทำอย่างไรให้สมาชิกข้าราชการบ้านานูตระหนักถึงการชำระหนี้ให้ เพียงพอกับเงินเดือนที่ได้รับ.....	113
4-21 สรุปผลข้อเสนอแนะแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบ้านานูสหกรณ์ ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง.....	116
4-22 สรุปสถานภาพสมาชิกข้าราชการบ้านานู คณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้ และ ผู้แทนสหกรณ์จังหวัด.....	118
4-23 สรุปการแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบ้านานูสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง.....	121

สารบัญภาพ

ภาพที่	หน้า
1-1 กรอบแนวความคิดงานวิจัย	5
2-1 กิจกรรมหลักในการจัดการ	21
2-2 องค์ประกอบของวีธีระบบ	26
2-3 รูปแบบองค์ประกอบของวีธีระบบและการวิเคราะห์ระบบ.....	27
2-4 สรุป “สามห่วง สองเงื่อนไข” ตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง	33

บทที่ 1

บทนำ

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

สหกรณ์แห่งประเทศไทยถือกำเนิดในสมัยรัตนโกสินทร์ โดยพระบาทสมเด็จพระจุลจอมเกล้าเจ้าอยู่หัว (รัชกาลที่ 5) โดยเริ่มต้นจากการติดต่อซื้อขายกับชาวต่างชาติ มีการเปลี่ยนแปลงระบบเศรษฐกิจชนบทเป็นระบบเศรษฐกิจแบบเพื่อการค้า ทำให้เกิดความต้องการทางด้านเงินทุนในการขยายธุรกิจเพิ่มมากขึ้น การขยายผลผลิตเพิ่มมากขึ้น จากสภาพปัญหาความยากจนทำให้เกิดการคิดหาวิธีการช่วยเหลือด้วยการจัดหาเงินทุนให้กู้ยืม และคิดอัตราดอกเบี้ยต่ำ ดังนั้นพระองค์ท่านจึงจัดตั้งสหกรณ์แห่งประเทศไทยขึ้นมา โดยขณะนั้นพระราชวงศ์เธอกรมหมื่นพิทยาลงกรณ์ เป็นนายทะเบียนสหกรณ์พระองค์แรก การจัดตั้งสหกรณ์แห่งประเทศไทยขึ้นมาเพื่อแก้ไขปัญหาความทุกข์ยากของเกษตรกรไทยปัจจุบันสหกรณ์แห่งประเทศไทยมี 7 ประเภท ประกอบด้วย สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์ประมง สหกรณ์นิคม สหกรณ์ร้านค้า สหกรณ์บริการ สหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน การก่อตั้งสหกรณ์ขึ้นมาเพื่อวัตถุประสงค์เดียวกันคือ ต้องการให้สหกรณ์ดำเนินการให้บรรลุผลสำเร็จเพื่อให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิกสหกรณ์ (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2557, หน้า 13)

สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นเพื่อดำเนินงาน โดยกลุ่มบุคคลที่เป็นสมาชิกซึ่งสมาชิกส่วนใหญ่มีรายได้ประจำจากการทำงาน สหกรณ์ออมทรัพย์จัดตั้งขึ้นเพื่อแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนทางด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคม ของสมาชิกเพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกัน โดยมุ่งเน้นการดำเนินงานให้บรรลุผลสำเร็จตามหลักสหกรณ์ สหกรณ์ออมทรัพย์ดำเนินงานเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสมาชิกทั้งในเรื่องการออมเงิน การกู้ยืมเงิน ซึ่งการขยายตัวของสหกรณ์ออมทรัพย์มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่องท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว จึงทำให้สหกรณ์มีบทบาทในด้านความช่วยเหลือสมาชิกที่อยู่ในปริมาณที่สูงขึ้นทุกปี (ส่วนวิจัยและพัฒนาศาสตร์เศรษฐศาสตร์การเงิน กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2551, หน้า 11)

สหกรณ์ออมทรัพย์แห่งแรกในประเทศไทย คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ที่จัดตั้งขึ้นในกลุ่มข้าราชการสหกรณ์ พนักงานธนาคารเพื่อการพัฒนาสหกรณ์ ได้ทำการจดทะเบียนเมื่อวันที่ 28 กันยายน พ.ศ. 2429 โดยใช้ชื่อว่า “สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัดสินใช้” ปัจจุบันชื่อว่า “สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด” สหกรณ์เป็นของสมาชิกทุกคนมีบทบาทหน้าที่ในการควบคุมการบริหารงานของสหกรณ์ให้ถูกต้องมีการเข้าร่วมประชุมใหญ่ เพื่อใช้สิทธิและหน้าที่อันสำคัญยิ่ง

ของสมาชิกทุกคนควรจะต้องเข้าร่วมประชุมใหญ่ของสหกรณ์ ถือเป็นโอกาสที่สมาชิกจะรักษาสิทธิ และคุ้มครองผลประโยชน์ของตน ตลอดจนการติดตามผลการดำเนินงาน การจัดสรรผลประโยชน์ อย่างยุติธรรม กำหนดนโยบายการดำเนินงานร่วมกัน รวมทั้งคัดเลือกคณะกรรมการดำเนินการ ประชานการดำเนินงาน ที่มีความสามารถเพื่อเข้ามาทำงานสหกรณ์อย่างเป็นธรรมและเกิด ประโยชน์ ในการประชุมใหญ่วิสามัญประจำปีสมาชิกที่เข้าร่วมประชุมทุกคนจะต้องร่วมกัน อภิปรายปัญหา แสดงความคิดเห็น ขอมรับมติของที่ประชุม ซึ่งไม่ขัดต่อกฎหมายข้อบังคับและ ระเบียบ เพื่อให้สหกรณ์ดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ทุกประการ (สำนักนายทะเบียน และกฎหมาย, 2558)

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด ได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม พ.ศ. 2504 และเริ่มดำเนินกิจการตั้งแต่วันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2504 เป็นต้นมา นับแต่ อดีตจนถึงปัจจุบันรวมเป็น 53 ปีเศษ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด ตั้งอยู่เลขที่ 55/99 หมู่ 3 ถนนสุขุมวิท ตำบลเสม็ด อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี 20000 กิจการนั้นได้เจริญก้าวหน้ามั่นคงเป็นที่ เชื่อถือของสมาชิก ผลการดำเนินงานประสบความสำเร็จตามที่ตั้งเป้าหมายไว้ทุก ๆ ด้าน ทั้งนี้ เป็นผลมาจากสมาชิกสหกรณ์ที่ได้ให้ความไว้วางใจ ให้ความร่วมมือสนับสนุน มีสมาชิกเพิ่มขึ้นใน ทุก ๆ ปี ซึ่งสร้างความสำเร็จ ก้าวหน้า มั่นคงให้แก่สหกรณ์ฯ ด้วยดีตลอดมา กิจการได้ดำเนินด้วย ความมั่นคงเป็นที่เชื่อถือของสมาชิกมาโดยตลอด (สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด, 2557, หน้า 58)

สหกรณ์เป็นสถาบันการเงินแห่งหนึ่งที่มีสมาชิกมีฐานะเป็นทั้งเจ้าของและลูกค้าของ สหกรณ์ ในสภาวะปัจจุบันเศรษฐกิจของประเทศมีการเจริญเติบโตอย่างรวดเร็วมีระดับการแข่งขัน ที่สูงขึ้น สมาชิกย่อมมีความจำเป็นในการใช้จ่ายในสภาวะการเงินทางเศรษฐกิจที่เติบโตเช่นกัน การที่สมาชิกประสบปัญหาเดียวกันย่อมมีความต้องการเหมือนกัน คือ การกู้ยืมเงินจากสหกรณ์ สมาชิกที่ทำการกู้ยืมเงินสหกรณ์มักคำนึงถึงความสามารถในการกู้ยืมเงิน จำนวนเท่าไร มากกว่า ที่จะคำนึงถึงผลประโยชน์อย่างอื่นของสมาชิก ในฐานะที่เป็นเจ้าหน้าที่สหกรณ์ และเป็นสมาชิก สหกรณ์คนหนึ่ง มีความตระหนักถึงความสำคัญของการกู้ยืมเงิน จึงสนใจศึกษาแนวทางการอนุมัติ สินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด เพื่อนำไปพัฒนาและปรับปรุง แนวทางการแก้ไขการอนุมัติสินเชื่อ โดยให้หลักเศรษฐกิจพอเพียงให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่สมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด (สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด, 2557, หน้า 32)

หนี้สินของข้าราชการครูเกิดจากปัญหาที่รายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่าย เพราะส่วนหนึ่ง ของปัญหานี้มาจากการขาดวินัยการใช้จ่ายเงิน ไม่มีการวางแผน จากการที่ไม่มีการวางแผนทางการเงิน หรือไม่มีการบริหารหนี้สินเกิดขึ้นจึงทำให้ต้องไปกู้ยืมสิน ปัจจุบันรอบปีบัญชี 2558 สหกรณ์มี

จำนวนสมาชิกทั้งสิ้น 10,426 คน ประกอบด้วยสมาชิกข้าราชการบำนาญจำนวน 2,586 คน ซึ่งข้าราชการบำนาญจำนวนนี้มีปัญหาที่ทางสหกรณ์ไม่สามารถเรียกเก็บเงินชำระหนี้รายเดือนได้เป็นบางส่วนอันเนื่องมาจากการอนุมัติสินเชื่อที่ทางสหกรณ์อนุมัติไปนั้นส่งผลเป็นปัญหา โดยก่อนอนุมัติวงเงินกู้ไปนั้นไม่ได้คำนึงถึงช่วงเกษียณอายุราชการว่าเงินเดือนที่ได้รับนั้นลดลงจากสัดส่วนเดิมเป็นอย่างมาก เพราะเมื่อเกษียณอายุราชการเงินประจำตำแหน่งที่เคยได้ก็จะไม่มีอีกต่อไป สำหรับเงินเดือนที่เคยได้นั้นจะลดลงจากเดิมประมาณ 20% ของเงินเดือนเดือนสุดท้ายที่ได้รับ ที่สำคัญอีกข้อหนึ่งเราเฝ้าติดกับการคำนวณเงินกู้แบบเดิมไม่ได้คำนึงถึงอนาคตที่จะเกิดขึ้น และมีสมาชิกข้าราชการบำนาญบางส่วนที่ลาออกจากกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ทำให้มี ส่วนต่างของเงินเดือนเพิ่มขึ้น จึงทำให้ข้าราชการบำนาญส่วนหนึ่งเห็นจำนวนเงินรายได้คงเหลือ เพิ่มขึ้นจึงมาทำการกู้เงินจากสหกรณ์เพิ่มขึ้น โดยไม่คำนึงถึงส่วนเงินที่หักว่าจะเพียงพอกับรายจ่าย หรือไม่ เนื่องจากมีข้าราชการบำนาญบางส่วนที่ลาออกจากกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ก็ยังมีอีกส่วนหนึ่งที่ไม่ได้ลาออกจากกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการเช่นเดียวกัน ข้าราชการส่วนนี้ที่ไม่ได้ลาออกจากกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) นั้นมีการทำเรื่องขอกู้ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ซึ่งในการกู้กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการนั้นทางหน่วยงาน ราชการจะหักเงินชำระหนี้จากเงินเดือนที่ได้รับให้กับกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการเป็นที่แรก ก่อนที่จะหักเงินให้กับสหกรณ์ ซึ่งมีผลทำให้สมาชิกข้าราชการบำนาญบางคนไม่สามารถชำระหนี้ สหกรณ์ได้เต็มจำนวน อีกปัญหาหนึ่งที่สำคัญคือการที่ข้าราชการบำนาญมีการขอสินเชื่อมาจาก หลายแห่ง อาทิเช่น การขอสินเชื่อจากธนาคารออมสิน การขอสินเชื่อจากหน่วยงานที่ตนเองสังกัด ฯลฯ การขอสินเชื่อหลายทางนั้นเป็นผลทำให้การชำระหนี้เกิดปัญหาในส่วนที่ไม่พอหัก ปัญหา การเรียกเก็บเงินชำระหนี้จากข้าราชการบำนาญที่ไม่สามารถเรียกชำระได้เต็มจำนวนนั้น เป็นปัญหา ที่เรื้อรังมายาวนาน การพัฒนาการอนุมัติสินเชื่อแก่ข้าราชการบำนาญโดยใช้หลักเศรษฐกิจพอเพียง จึงเป็นสิ่งสำคัญยิ่งและเป็นสิ่งอันพึงปรารถนาของสหกรณ์เพื่อที่จะพัฒนาแนวทางการอนุมัติ สินเชื่อ โดยเฉพาะการอนุมัติสินเชื่อให้สมาชิกข้าราชการบำนาญให้ดียิ่งขึ้นไป

ในฐานะที่เป็นเจ้าหน้าที่สหกรณ์และรับหน้าที่การอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญ โดยตรง เล็งเห็นถึงปัญหาและความสำคัญของสมาชิกข้าราชการบำนาญเป็นอย่างยิ่ง เพราะสมาชิก ทุกคนเปรียบเสมือนเจ้าของสหกรณ์ จึงสนใจศึกษาแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการ บำนาญ เป็นพิเศษ เพื่อนำผลการวิจัยมาพัฒนาและปรับปรุงการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญให้ดี ยิ่งขึ้นและเกิดประโยชน์แก่สมาชิกและสหกรณ์สูงสุด

คำถามงานวิจัย

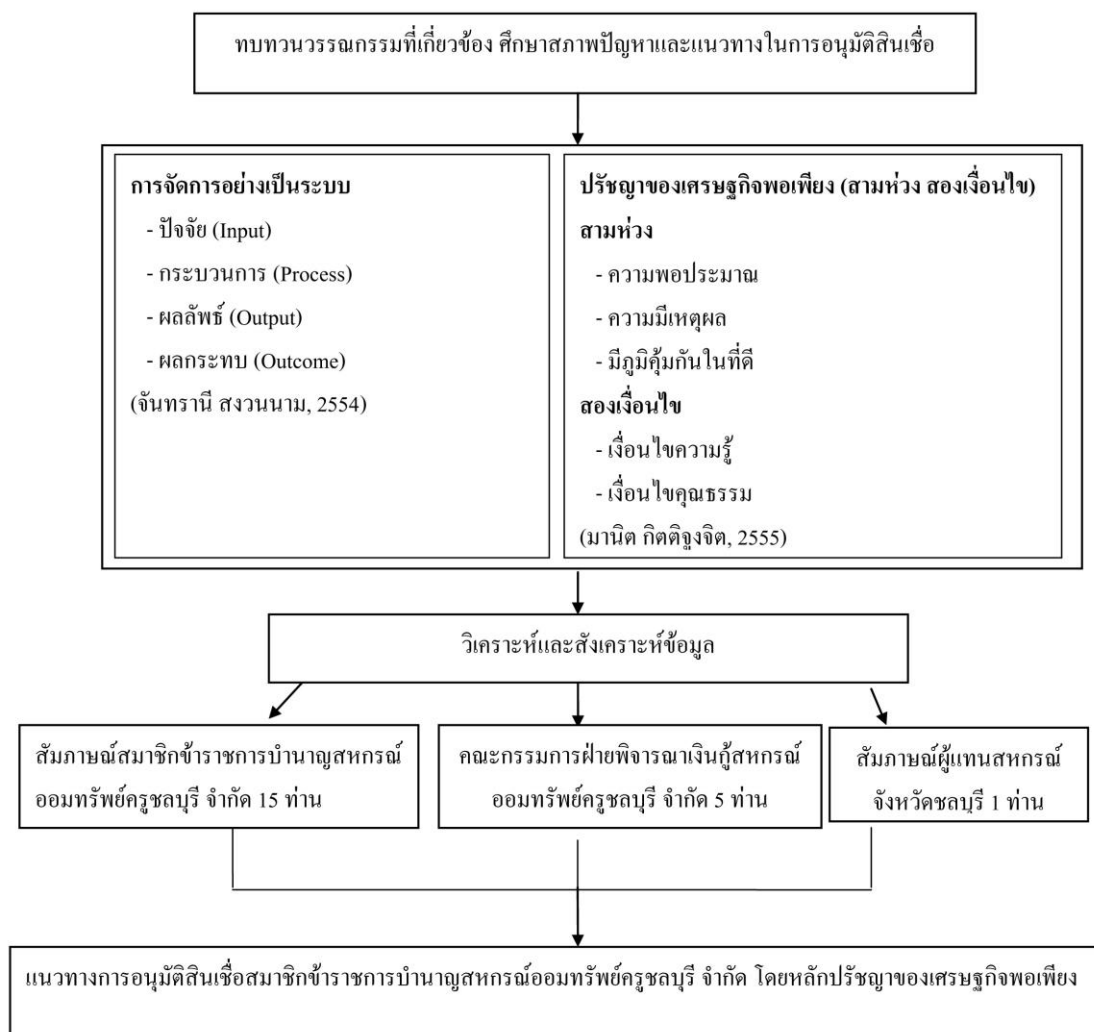
1. สภาพปัญหาการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด
2. แนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยใช้หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาสภาพปัญหาการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด
2. เพื่อหาแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยใช้หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

กรอบแนวคิดของงานวิจัย

การศึกษาในครั้งนี้เป็นการศึกษาสภาพปัญหาในการอนุมัติสินเชื่อแก่สมาชิกข้าราชการบำนาญเพื่อเป็นแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อต่อไปในอนาคต



ภาพที่ 1-1 กรอบแนวคิดการวิจัย

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการวิจัย

1. เพื่อให้ทราบถึงปัญหาในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์นครชลบุรี จำกัด
2. เพื่อมีแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์นครชลบุรี จำกัด ให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้นจนสามารถเรียกเก็บเงินชำระหนี้ได้เต็มจำนวน

ขอบเขตการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ มุ่งศึกษาเรื่อง แนวทางในการอนุมัติสินเชื่อแก่สมาชิกข้าราชการบำนาญ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด มีขอบเขตการวิจัยดังนี้

1. ขอบเขตด้านเนื้อหา

1.1 ศึกษาสภาพปัญหาการอนุมัติสินเชื่อแก่สมาชิกข้าราชการบำนาญ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

1.2 ศึกษารูปแบบแนวทางการอนุมัติสินเชื่อแก่สมาชิกข้าราชการบำนาญ สหกรณ์ที่สามารถดำเนินการพัฒนาแก่สมาชิกข้าราชการบำนาญให้เกิดประโยชน์สูงสุด

2. ขอบเขตด้านประชากร

2.1 ด้านประชากรสมาชิกข้าราชการบำนาญจำนวน 1,394 คน ที่ทำธุรกรรมทางด้านสินเชื่อ (ข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2558 ที่มา: ใช้โปรแกรม NAVICAT ในการดึงข้อมูลจำนวนสมาชิกข้าราชการบำนาญที่ทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ) ทำการสัมภาษณ์ 15 คน โดยมุ่งศึกษาข้อมูลเชิงคุณภาพโดยการสัมภาษณ์เชิงลึก (In-depth interview) ใช้การสุ่มตัวอย่าง อย่างแบบบังเอิญ คือ การเก็บรวบรวมข้อมูลที่มีสมาชิกข้าราชการบำนาญเข้ามาทำเรื่องธุรกรรมทางด้านสินเชื่อ โดยทำการสัมภาษณ์ถึงโครงสร้างเป็นรายบุคคล

2.2 ด้านประชากรคณะกรรมการ เก็บรวบรวมข้อมูลเชิงคุณภาพโดยสัมภาษณ์เชิงลึก (In-depth interview) จำนวน 5 คน ได้มาจากการเลือกแบบเจาะจง (Purposive sampling) ทำการสัมภาษณ์เชิงลึกกับคณะกรรมการเงินกู้เท่านั้น

2.3 ด้านประชากรสหกรณ์จังหวัดที่รอบรู้ด้านกฎหมายสหกรณ์ รอบรู้ในด้านสินเชื่อ สหกรณ์ เก็บรวบรวมข้อมูลเชิงคุณภาพโดยสัมภาษณ์เชิงลึก (In-depth interview) จำนวน 1 คน ได้มาจากการเลือกแบบเจาะจง (Purposive sampling) โดยคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ทางด้านสหกรณ์

3. ขอบเขตด้านระยะเวลา ทำการวิจัยตั้งแต่วันที่ 19 มกราคม พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 25 มิถุนายน พ.ศ. 2559

นิยามศัพท์เฉพาะ

สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

สมาชิก หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

ข้าราชการบำนาญ หมายถึง ข้าราชการที่เกษียณอายุราชการ ที่ลาออกจากราชการ และไม่ได้ปฏิบัติงานในโรงเรียนหรือสังกัดหน่วยงานนั้น ๆ

สินเชื่อ หมายถึง การที่สมาชิกข้าราชการบำนาญขอทำนิติกรรมการกู้เงิน โดยมี
การกำหนดเงื่อนไขในการชำระหนี้

ประธาน หมายถึง ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด
คณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้ หมายถึง คณะกรรมการที่ผ่านการเลือกตั้งจากสมาชิก
และดำรงตำแหน่งคณะกรรมการในฝ่ายพิจารณาเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

ปัญหา หมายถึง สิ่งที่เป็นอุปสรรคในการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออม
ทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

รูปแบบในการให้สินเชื่อ หมายถึง คำขอกู้ประเภทต่าง ๆ ที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี
จำกัด

การจัดการ หมายถึง การจัดรูปแบบ กระบวนการอนุมัติสินเชื่อให้เป็นไปในทิศทาง
เดียวกันเพื่อให้การทำงานบรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้

หนี้สิน หมายถึง ภาระผูกพันที่ทางสมาชิกข้าราชการบำนาญทำสัญญาการกู้เงินกับ
สหกรณ์ และมีการระบุงการชำระเงินไว้ในสัญญาอย่างชัดเจน

ผู้แทนสหกรณ์จังหวัด หมายถึง บุคคลที่ทำงานในสำนักงานสหกรณ์จังหวัดชลบุรีใน
ฐานะหน่วยงานที่กำกับดูแลสหกรณ์ประเภทต่าง ๆ ในจังหวัดชลบุรี

กระบวนการ หมายถึง ขั้นตอน กระบวนการ หรือกิจกรรมในการขออนุมัติสินเชื่อของ
ข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

ผลลัพธ์ หมายถึง สิ่งที่เกิดหลังจากที่มีการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญสหกรณ์
ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

ผลกระทบ หมายถึง ผลที่ตามมาหลังจากการขออนุมัติสินเชื่อที่มีผลต่อสหกรณ์
ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

ปัจจัย หมายถึง สิ่งส่งผลต่อการบริหารงานในการขออนุมัติสินเชื่อแก่ข้าราชการ
บำนาญให้ระบบการทำงานนั้นเกิดประโยชน์ และประสิทธิภาพสูงสุด

เศรษฐกิจพอเพียง หมายถึง แนวการคิด วิเคราะห์ และการบริหารงานของสหกรณ์
ออมทรัพย์ครูชลบุรี โดยคำนึงถึงหลักความพอประมาณ ความมีเหตุผล การมีภูมิคุ้มกันที่ดีใน
ตนเองภายใต้ เงื่อนไข ความรู้และคุณธรรม เพื่อนำไปสู่การบริหารงานของสหกรณ์ที่สามารถ
ตอบสนองความต้องการของสมาชิกข้าราชการบำนาญ

ความพอประมาณ หมายถึง การขออนุมัติสินเชื่อเพียงพอกับความต้องการที่จะใช้
เพื่อไม่ให้เกิดความเดือดร้อนจะเกิดขึ้นในอนาคต

ความมีเหตุผล หมายถึง ก่อนที่จะขออนุมัติสินเชื่อใด ๆ ก็ตามต้องมีเหตุผลเพียงพอที่จะ
ขอสินเชื่อกับทางสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

การมีภูมิคุ้มกันที่ดีในตนเอง หมายถึง มีการตั้งรับกับเหตุการณ์ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต
หรือมีการคิดทางแก้ปัญหาไว้ล่วงหน้า

เงื่อนไขความรู้ หมายถึง มีการศึกษาระเบียบ หลักการปฏิบัติและเข้าใจหลักการ
ในการขออนุมัติสินเชื่อประเภทต่าง ๆ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

เงื่อนไขคุณธรรม หมายถึง ตระหนักถึงรายรับและรายจ่าย ก่อนที่จะขออนุมัติสินเชื่อ
เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาในการเรียกเก็บเงินชำระหนี้ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

บทที่ 2

เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การบริหารหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นครชลบุรี จำกัด เป็นการศึกษาในเรื่องแนวทางการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ จึงได้รวบรวมเอกสารที่เกี่ยวข้องมาเป็นแนวทางในการศึกษาวิจัย ดังนี้

1. ความเป็นมาของสหกรณ์
2. ข้อมูลทั่วไปสหกรณ์ออมทรัพย์นครชลบุรี จำกัด
3. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการจัดการหนี้สิน
4. หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง
5. แนวคิดเกี่ยวกับสินเชื่อ
6. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ความเป็นมาของสหกรณ์

ความหมายของสหกรณ์

พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวภูมิพลอดุลยเดช ได้พระราชทานพระราชดำรัสแก่ ผู้นำสหกรณ์ที่เฝ้าทูลละอองธุลีพระบาท ณ ศาลาดุสิตาลัย มีความหมาย คำว่า “สห” ก็ด้วยกัน “กรณ์” การทำ ทำงาน ทำกิจการต่าง ๆ “สหกรณ์” หมายความว่า การทำงานร่วมกัน การทำงานร่วมกันนี้ ลึกซึ้งมาก เพราะจะต้องร่วมมือกันในทุกด้าน ทั้งในด้านงานการที่ทำด้วยร่างกาย ทั้งในด้านงานการที่ทำด้วยสมอง และงานการที่ทำด้วยใจ ทุกอย่างนี้ขาดไม่ได้ต้องพร้อมสอดคล้องกับพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 “สหกรณ์” หมายความว่า สหกรณ์เป็นองค์กรการธุรกิจ อย่างหนึ่งมีวัตถุประสงค์ในการดำเนินงานมุ่งเน้นให้ทุกคนเป็นคนดี มีความเอื้อเฟื้อเผื่อแผ่ ไม่เอา รัดเอาเปรียบกัน ให้รู้จักช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2557, หน้า 3)

สหกรณ์จึงถือเป็นองค์กรทางธุรกิจที่ผู้ที่ต้องการแก้ปัญหาทางเศรษฐกิจร่วมแรงร่วมใจกันจัดตั้งขึ้น โดยได้จดทะเบียนตามกฎหมายสหกรณ์ สหกรณ์เป็นองค์กรธุรกิจถาวร เป็นนิติบุคคลที่ไม่ใช่กลุ่มคนธรรมดาที่ทำเป็นครั้งคราว คำว่าปัญหาทางเศรษฐกิจหมายถึง ปัญหาที่เกี่ยวกับความเป็นอยู่การใช้จ่าย ซึ่งสิ่งเหล่านี้จะพบในคนส่วนใหญ่ แต่ทุกคนจะมีการแก้ปัญหาที่แตกต่างกันกรณีของสหกรณ์ คนเหล่านั้นจะรวมตัวกันเพื่อปรึกษาหารือช่วยกันแก้ไขปัญหาของตนเอง

สหกรณ์มิใช่การรวมทุนกันเพื่อค้าขายหากำไรมาแบ่งกัน แต่รวมตัวกันเพื่อแก้ปัญหาของสมาชิก โดยเฉพาะ (สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด, 2556)

จากคำนิยามข้างต้น สามารถสรุปได้ว่า สหกรณ์เป็นองค์การทางเศรษฐกิจและสังคม ดำเนินงานโดยมุ่งหลักให้สมาชิกมีความเอื้อเฟื้อเผื่อแผ่ รู้จักช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ไม่เอาเปรียบเปรียบกัน โดยที่สหกรณ์ไม่มุ่งเน้นการหาผลกำไรแต่มุ่งเน้นที่จะช่วยเหลือสมาชิก

วิวัฒนาการสหกรณ์

ครั้งที่ 1 พ.ศ. 2459 ออกตามความในพระราชบัญญัติสมาคมเพิ่มเติม มีจำนวน 1 ประเภท เนื่องจากส่งเสริมการจัดตั้งสหกรณ์หาทุนเพียงประเภทเดียว

ครั้งที่ 2 พ.ศ. 2494 ออกตามความในพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2471 มาตรา 6 กำหนดให้เสนาบดีประกาศในราชกิจจานุเบกษาว่าจะยอมรับจดทะเบียนสหกรณ์ชนิดใด ประเภทใดบ้าง ซึ่งในระยะแรกได้กำหนดให้มีประเภทสหกรณ์จำนวน 8 ประเภท คือ

สหกรณ์หาทุน

สหกรณ์เช่าซื้อที่ดินเพื่อเกษตรกรรม

สหกรณ์นิคมกสิกรรม

สหกรณ์ผู้บริโภคร้านหรือร้านสหกรณ์

สหกรณ์ขายข้าวและพืชผล

สหกรณ์บำรุงที่ดิน (สหกรณ์ชลประทาน)

สหกรณ์หาทุนและบำรุงที่ดิน

สหกรณ์อุตสาหกรรมในครัวเรือน

ครั้งที่ 3 พ.ศ. 2505 ออกตามความแห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2471 มีจำนวน 20 ประเภท จาก 3 กลุ่มหลัก เนื่องจากประชาชนมีความต้องการจัดตั้งสหกรณ์มากมายหลากหลายประเภทมากขึ้น 3 กลุ่มหลักสหกรณ์ มีดังนี้

1. กลุ่มสหกรณ์ธุรกิจ หรือสหกรณ์การเงิน ซึ่งประกอบด้วย 4 สหกรณ์ คือ

1.1 สหกรณ์หาทุน

1.2 สหกรณ์เครดิตเพื่อผลิตกรรม

1.3 สหกรณ์ออมทรัพย์สำหรับคนมีเงินเดือน

1.4 ธนาคารสหกรณ์จังหวัด

2. กลุ่มสหกรณ์ที่ดิน เพื่อการจัดหาที่ดิน ซึ่งประกอบด้วย 6 สหกรณ์ คือ

2.1 สหกรณ์บำรุงที่ดิน

2.2 สหกรณ์นิคมกสิกรรม

- 2.3 สหกรณ์นิคมเกลือ
- 2.4 สหกรณ์การประมง
- 2.5 สหกรณ์การเช่าซื้อที่ดิน
- 2.6 สหกรณ์ผู้เช่าที่ดิน
3. กลุ่มสหกรณ์พาณิชย์ ซึ่งประกอบด้วย 10 สหกรณ์ คือ
 - 3.1 สหกรณ์ขายข้าว
 - 3.2 สหกรณ์ขายพืชผลและผลิตผล
 - 3.3 สหกรณ์ขายเกลือ
 - 3.4 สหกรณ์ร้านค้า
 - 3.5 สหกรณ์อุตสาหกรรม
 - 3.6 สหกรณ์บริการ
 - 3.7 สหกรณ์บำรุงและค้าสัตว์
 - 3.8 สหกรณ์ประมง
 - 3.9 สหกรณ์รูปอื่น
 - 3.10 ชุมชนสหกรณ์ขายข้าวและพืชผล

ครั้งที่ 4 กฎกระทรวง พ.ศ. 2511 มีจำนวน 8 ประเภท โดยกฎหมายบัญญัติให้รัฐมนตรีประกาศในราชกิจจานุเบกษาว่าจะรับจดทะเบียนสหกรณ์ประเภทใดในท้องที่ใด รวมทั้งอาชีพของสมาชิก เหลือจำนวน 8 ประเภท ดังนี้

1. สหกรณ์การชนกิจ มาจากสหกรณ์หาทุน สหกรณ์เครดิตเพื่อผลิตกรรม สหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตชุมชน สหกรณ์ชนกิจ จนกลายเป็น สหกรณ์การชนกิจ
2. สหกรณ์การซื้อ มาจากร้านสหกรณ์ และสหกรณ์ขายส่ง จนกระทั่ง พ.ศ. 2511 จึงมาเป็นสหกรณ์การซื้อ
3. สหกรณ์การขาย มาจากสหกรณ์ขายข้าว สหกรณ์ขายพืชผล สหกรณ์ขายเกลือ สหกรณ์บำรุงและค้าสัตว์ สหกรณ์ประมงกลาง สหกรณ์ประมง จะเห็นว่าแต่ละสหกรณ์ทำกำไรจากการค้าขายจึงรวมมาเป็น สหกรณ์การขาย
4. สหกรณ์บริการ มาจากสหกรณ์บริการสาธารณูปโภค สหกรณ์อุตสาหกรรม สหกรณ์เคหสถาน และสหกรณ์เดินรถ ทุกสหกรณ์ล้วนเป็นสหกรณ์การบริการจึงรวมทุกสหกรณ์เป็น สหกรณ์บริการ
5. สหกรณ์การเช่าที่ดิน มาจากสหกรณ์เช่าที่ดินเกษตรกรรม
6. สหกรณ์การเช่าซื้อที่ดิน มาจากสหกรณ์ผู้เช่าซื้อที่ดินเกษตรกรรม

7. สหกรณ์นิคม มาจากสหกรณ์การเกษตร สหกรณ์นิคมเกลือ สหกรณ์นิคมประมง สหกรณ์นิคมฝ้าย ที่รวมเป็นสหกรณ์นิคมเนื่องมาจากสหกรณ์นิคมมีการดำเนินการจัดสรรที่ดิน เพื่อทำมาหากินให้กับประชาชนในท้องถิ่น และสร้างสิ่งอำนวยความสะดวกควบคู่กับการจัดหา สินเชื่อที่เป็นปัจจัยในการผลิต

8. สหกรณ์อเนกประสงค์ มาจากสหกรณ์เครดิตเพื่อผลิตกรรม

ครั้งที่ 5 กฎกระทรวง ฉบับที่ 2 พ.ศ. 2516 ออกตามความแห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 มีจำนวน 6 ประเภท เนื่องจากข้อจำกัดของความหมายสหกรณ์แต่ละประเภทก่อให้เกิด ปัญหาในด้านความไม่สะดวกในทางปฏิบัติ จึงเปลี่ยนประเภทสหกรณ์ใหม่โดยยึดวัตถุประสงค์ หลักของสหกรณ์ รวมทั้งอาชีพหลักของสมาชิกในการแบ่งประเภท

1. สหกรณ์การเกษตร ดำเนินธุรกิจมีสมาชิกทั้งหมดเป็นเกษตรกร มีวัตถุประสงค์ เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการอาชีพเกษตรกรกรรม

2. สหกรณ์ประมง ดำเนินธุรกิจโดยมีสมาชิกเป็นชาวประมง มีวัตถุประสงค์ เพื่อสนับสนุนชาวประมงและประกอบการอาชีพการประมง

3. สหกรณ์นิคม ดำเนินธุรกิจโดยมีสมาชิกทั้งหมดเป็นเกษตรกรหรือชาวนาเกลือซึ่งมี วัตถุประสงค์หลักเพื่อการจัดการเกี่ยวกับการถือครองที่ดินทำกินของสมาชิก

4. สหกรณ์ร้านค้า ดำเนินธุรกิจการค้าปลีกและการค้าส่งมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือ ผู้บริโภคให้ซื้อสินค้าในราคาที่ยุติธรรม

5. สหกรณ์บริการ ดำเนินธุรกิจผลิตสินค้าหรืออำนวยความสะดวกให้แก่สมาชิกผู้ใช้บริการ โดยตรง

6. สหกรณ์ออมทรัพย์ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมและอำนวยความสะดวก ในการออมทรัพย์และการให้สินเชื่อแก่สมาชิก

ครั้งที่ 6 กฎกระทรวง พ.ศ. 2548 ออกตามความแห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มีจำนวน 7 ประเภท เนื่องจากสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลัง จึงได้ทำการแยกสหกรณ์เครดิตยูเนียนออกมา เพื่อให้สามารถดำเนินงาน ได้ตามวัตถุประสงค์หลัก ของสหกรณ์

วิวัฒนาการของสหกรณ์เกิดขึ้นมาอย่างต่อเนื่องแต่ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนเพื่อให้สหกรณ์ ได้ทำงานตามวัตถุประสงค์หลักตามแต่ละสหกรณ์ การแยกประเภทสหกรณ์เพื่อความสะดวกใน การคัดแยกสหกรณ์อย่างเห็นได้เด่นชัด (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2557)

หลักการสหกรณ์

หลักการที่ 1 การเป็นสมาชิกโดยสมัครใจ สหกรณ์เป็นองค์การโดยสมัครใจ เปิดรับบุคคลซึ่งสามารถมาใช้บริการสหกรณ์ด้วยความเต็มใจ

หลักการที่ 2 การควบคุมโดยสมาชิกตามหลักประชาธิปไตย โดยสมาชิกทุกคนซึ่งมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายและการตัดสินใจ ต้องรับผิดชอบต่อบรรดาสมาชิกในสิทธิฐานะที่ทัดเทียมกันและดำเนินตามแนวทางประชาธิปไตย

หลักการที่ 3 การมีส่วนร่วมทางเศรษฐกิจโดยสมาชิก สมาชิกมีส่วนให้ทุนแก่สหกรณ์อย่างเป็นธรรมและควบคุมการใช้ทุนของสหกรณ์ตามหลักประชาธิปไตย สมาชิกจะได้รับผลตอบแทนในอัตราจำกัดจากการลงทุนในสหกรณ์ตามเงื่อนไขแห่งการเป็นสมาชิก

หลักการที่ 4 การปกครองตนเองและอิสระภาพ ซึ่งควบคุมโดยสมาชิกที่ทำการตกลงกับองค์การ บรรดาสมาชิกต้องควบคุมสหกรณ์ตามแนวหลักประชาธิปไตยซึ่งสภาพการปกครองตนเองของสหกรณ์

หลักการที่ 5 การให้การศึกษ การฝึกอบรมและสารสนเทศ ซึ่งเป็นการพัฒนาสหกรณ์อย่างมีประสิทธิภาพและพึงให้ข่าวสารความรู้ในเรื่องที่เป็นประโยชน์แก่ประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะอย่างยิ่งเยาวชนรุ่นหลัง

หลักการที่ 6 การร่วมมือระหว่างสหกรณ์ สหกรณ์พึงรับใช้สมาชิกอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุดและทำให้สหกรณ์เข้มแข็งโดยการทำงานร่วมกันภายใต้โครงสร้างอันประกอบด้วยสหกรณ์ระดับท้องถิ่น ระดับชาติ ระดับภูมิภาคและระดับประเทศ

หลักการที่ 7 ความเอื้ออาทรต่อชุมชน สหกรณ์ทำงานเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนของชุมชนที่สหกรณ์ตั้งอยู่ โดยทำงานตามหลักนโยบายที่สมาชิกให้ไว้

สหกรณ์ออมทรัพย์ล้วนเป็นของสมาชิกทุกคน ทำงานตามหลักนโยบายที่สมาชิกให้ไว้ โดยทำงานตามหลักประชาธิปไตย (สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด, 2557)

ตามกฎกระทรวง กำหนดประเภทสหกรณ์ที่จะรับจดทะเบียน พ.ศ. 2548 กำหนดไว้ 7 ประเภท ดังต่อไปนี้ (แผนสหกรณ์, 2558)

1. สหกรณ์การเกษตร
2. สหกรณ์ประมง
3. สหกรณ์นิคม
4. สหกรณ์ร้านค้า
5. สหกรณ์บริการ

6. สหกรณ์ออมทรัพย์

7. สหกรณ์เครดิตยูเนียน

สหกรณ์การเกษตร

สหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นในหมู่ผู้มีอาชีพทางการเกษตร ร่วมกันจัดตั้งขึ้น และจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลต่อนายทะเบียนสหกรณ์ สหกรณ์มีหน้าที่ในการจัดหาและให้บริการแก่สมาชิกในด้านการผลิตการเกษตร การจัดจำหน่ายผลผลิตทางการเกษตร หาเงินทุนหมุนเวียนช่วยเหลือทางด้านเกษตร มีจุดมุ่งหมายในการช่วยเหลือกันและกัน

ประโยชน์ของสหกรณ์การเกษตร ทำให้สมาชิกมีปัจจัยในด้านการผลิตเพิ่มขึ้น จากการใช้เงินของสหกรณ์การเกษตรในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำมาประกอบอาชีพทำให้สมาชิกมีที่ดินทำมาหากินเป็นของตนเอง มีความรู้เกี่ยวกับการใช้เทคโนโลยีในการผลิต ตั้งแต่การใช้พันธุ์พืช พันธุ์สัตว์ การใช้ปุ๋ย ตลอดจนการใช้ยาปราบศัตรูพืช พร้อมกับมีความรู้ในด้านการเก็บเกี่ยวผลผลิตให้มีคุณภาพและอยู่ได้นาน จึงเป็นไปตามความต้องการของตลาดส่งผลให้สหกรณ์และบุคคลในครอบครัวมีคุณภาพชีวิตที่ดียิ่งขึ้นทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม การศึกษา

สหกรณ์ออมทรัพย์

สถาบันการเงินแบบหนึ่งที่มีสมาชิกเป็นบุคคลซึ่งมีอาชีพอย่างเดียวกันหรือที่อาศัยอยู่ในชุมชนเดียวกัน มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักการออมทรัพย์ และให้กู้ยืมเมื่อเกิดความจำเป็นหรือเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์และได้รับการจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ สามารถกู้ยืมเงินได้เมื่อเกิดความจำเป็นตามหลักการช่วยตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกัน การส่งเสริมการออมทรัพย์มีวัตถุประสงค์หลักของสหกรณ์ออมทรัพย์มี 2 ประเภท คือ

1. การถือหุ้น สหกรณ์ออมทรัพย์จะให้สมาชิกทุกคนถือหุ้นมากน้อยตามความสมัครใจ แต่ต้องไม่น้อยกว่าอัตราที่สหกรณ์กำหนดไว้ และให้สมาชิกชำระค่าหุ้นเป็นประจำทุกเดือน โดยสหกรณ์จะจ่ายเงินปันผลเป็น เมื่อสมาชิกลาออกจากสหกรณ์ก็สามารถถอนเงินค่าหุ้นคืนได้ตามจำนวนที่ได้ถือหุ้นไว้

2. การฝากเงิน สหกรณ์ออมทรัพย์จะมีบริการการเงินด้านเงินฝากทั้งประเภทเงินฝากประจำและเงินฝากออมทรัพย์โดยผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยเช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์

ประโยชน์ของสหกรณ์ออมทรัพย์

สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นแหล่งเงินฝากและเงินกู้ของสมาชิก ทำให้สมาชิกรู้จักออมเงิน และไม่ต้องไปกู้เงินนอกระบบ ทำให้สถาบันครอบครัวมีความมั่นคงมากขึ้น

สหกรณ์ประมง

สหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นในหมู่ชาวประมง สหกรณ์มีหน้าที่ในการส่งเสริมในด้านประมง จัดหาเงินทุน และอุปกรณ์เกี่ยวกับการทำประมง และจัดดำเนินการตลาดเพื่อให้สหกรณ์จำหน่าย เพื่อแก้ไขปัญหาและอุปสรรคในการประกอบอาชีพ ซึ่งชาวประมงแต่ละคนไม่สามารถแก้ไขให้ ลุ่ลวงไปได้ตามลำพัง บุคคลเหล่านี้จึงรวมกันโดยยึดหลักการช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและ กัน ไม่เอารัดเอาเปรียบกัน

ประโยชน์สหกรณ์ประมง

ทำให้สมาชิกมีแหล่งเงินกู้ที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำเพื่อใช้ใน

การลงทุนในการประกอบอาชีพ ซึ่งวัสดุอุปกรณ์ที่จำเป็น โดยที่สหกรณ์ประมงนำมาจำหน่ายใน ราคาที่เป็นธรรม เมื่อมีผลิตภัณฑ์จะรวบรวมมาขายให้ราคาสูงขึ้น บริการรับฝากเงินจากสมาชิก เพื่อความปลอดภัยให้แก่สมาชิกและสมาชิกจะได้รับเข้าการอบรมศึกษาเกี่ยวกับการประกอบอาชีพ ประมงตามหลักวิชาการแผนใหม่ให้สามารถผลิตสินค้ามีคุณภาพและปริมาณตรงตามความต้องการ ของตลาด

สหกรณ์ร้านค้า

จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ในประเภทสหกรณ์ร้านค้า มีสภาพ เป็นนิติบุคคลที่มีผู้บริหาร โภครวมกันจัดตั้งขึ้นเพื่อจัดหาสินค้า เครื่องอุปโภคบริโภคมาจำหน่าย แก่สมาชิกและบุคคลทั่วไป โดยจดทะเบียนตามกฎหมายสหกรณ์ในประเภท สหกรณ์ร้านค้า มี สภาพเป็นนิติบุคคลซึ่งสมาชิกผู้ถือหุ้นทุกคนเป็นเจ้าของ สมาชิกลงทุนร่วมกันในสหกรณ์ ด้วยความสมัครใจเพื่อแก้ไขความเดือดร้อนในการซื้อเครื่องอุปโภคบริโภคและเพื่อผดุงฐานะ ทางเศรษฐกิจของตนและหมู่คณะ

ประโยชน์สหกรณ์ร้านค้า

ทำให้สมาชิกมีสถานที่ซื้อขายสินค้าจำเป็นตามราคาตลาดในชุมชนซึ่งเป็นสินค้าที่มี คุณภาพ เทียบตรงในการชั่ง วัด ตามความต้องการของสมาชิก เมื่อครบปีบัญชีสมาชิกจะได้ปันผล ตามหุ้นที่ฝากไว้กับสหกรณ์ และเฉลี่ยคืนตามส่วนที่ได้จากการทำธุรกิจกับสหกรณ์ การซื้อขาย ด้วยเงินสดสินค้าจะมีราคาที่ถูกลงกว่าเงินผ่อน ทำให้สมาชิกมีความรอบคอบในการจัดหาสินค้าราคา ถูกมาจำหน่ายเพื่อประโยชน์ของสมาชิกทุกท่าน

สหกรณ์นิคม

สหกรณ์การเกษตรในรูปแบบหนึ่ง ที่มีการดำเนินการจัดสรรที่ดินทำกินให้ราษฎร การจัดสร้างปัจจัยพื้นฐาน และสิ่งอำนวยความสะดวกให้ผู้ที่อยู่อาศัยควบคู่ไปกับการดำเนินการ

จัดหาสินเชื่อ ปัจจัยการผลิตและสิ่งของที่จำเป็น การแปรรูปการเกษตร การส่งเสริมอาชีพ รวมทั้ง
กิจการให้บริการสาธารณสุขไป

ประโยชน์สหกรณ์นิคม

สหกรณ์ที่เป็นสถาบันที่เป็นสื่อกลางในการขอรับบริการต่าง ๆ จากรัฐบาล และ
เป็นสถาบันที่คอยอำนวยความสะดวกในด้านการจัดหาสินเชื่อ การส่งเสริมการเกษตรและ
การฝึกอบรมเพื่อเป็นการเสริมสร้างให้เกิดระบบที่ดีในการจัดการการผลิต และตลาดรองรับ
เพื่อสมาชิกในการประกอบอาชีพอย่างมั่นคงจนมีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น

สหกรณ์บริการ

สหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ โดยมีประชาชนไม่น้อยกว่า 10 คน ที่มี
อาชีพอย่างเดียวกัน สหกรณ์มีหน้าที่ในการจัดหาและให้บริการแก่สมาชิกในด้านต่าง ๆ
นอกเหนือจากรูปแบบสหกรณ์อื่น สหกรณ์บริการเกิดขึ้นจากความเดือดร้อนในเรื่องเดียวกันรวมตัว
กัน โดยยึดหลักการประหยัด การช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน เพื่อแก้ปัญหาต่าง ๆ รวมทั้ง
การส่งเสริมให้เกิดความมั่นคงในอาชีพต่อไป

ประโยชน์สหกรณ์บริการ

สมาชิกมีสหกรณ์เป็นศูนย์กลางในการพัฒนาฝีมือการผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ให้มีคุณภาพที่ได้
มาตรฐานตามที่ต้องการของตลาด ช่วยให้สมาชิกสหกรณ์ประกอบอาชีพได้ถูกต้องตามกฎหมาย
เมื่อสิ้นปีสมาชิกจะได้ปันผลตามหุ้นของสมาชิกแต่ละคน และเฉลี่ยคืนตามสัดส่วนที่ทำธุรกิจกับ
สหกรณ์

สหกรณ์เครดิตยูเนียน

สหกรณ์เอนกประสงค์ ตั้งขึ้น โดยความสมัครใจของสมาชิกที่อยู่ในวงสัมพันธ์เดียวกัน
เช่น อาศัยในชุมชนเดียวกัน ประกอบอาชีพเดียวกัน หรือในสถานที่เดียวกัน หรือมีกิจกรรมร่วมกัน
เพื่อการรู้จักช่วยเหลือตนเองอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นให้สมาชิกประหยัดและออม เพื่อการรู้จักช่วย
ตนเองเป็นเบื้องต้นและเป็นพื้นฐานในการสร้างความมั่นคงแก่ตนเองและครอบครัว

ประโยชน์สหกรณ์เครดิตยูเนียน

1. สามารถพัฒนาชุมชนและสังคม ช่วยให้ประชาชนเกิดความประหยัดอดออม
มีการสร้างกองทุนในสังคมเพื่อช่วยบรรเทาความทุกข์ เพื่อรู้จักแก้ไขและตัดสินใจช่วยเหลือ
ซึ่งกันและกันในชุมชนของตนเอง

2. สร้างความมั่นคงให้กับครอบครัว จัดให้มีการบริการในรูปแบบต่าง ๆ แล้วแต่
ความต้องการของสมาชิกและเงินทุนที่มีอยู่

3. เป็นกรรฐักัประหัยคอคคอม สมาชิกมีแหล่งสะสมเงินที่สะดวกและรวดเร็วไม่ต้องเสียเวลาไปฝากเงินในที่ไกล ๆ

4. ช่วยแก้ปัญหาทางการเงิน เมื่อสมาชิกมีความเดือดร้อนหรือความจำเป็นที่ต้องการใช้เงินสมาชิกมีสิทธิที่จะสามารถขอกู้เงินจากสหกรณ์ได้และอัตราดอกเบี้ยที่เป็นธรรม จากที่กล่าวว่าข้างต้นสามารถสรุปได้ว่า สหกรณ์ในประเทศไทยแบ่งเป็น 7 สหกรณ์ได้แก่

1. สหกรณ์การเกษตร
2. สหกรณ์ประมง
3. สหกรณ์นิคม
4. สหกรณ์ร้านค้า
5. สหกรณ์บริการ
6. สหกรณ์ออมทรัพย์
7. สหกรณ์เครดิตยูเนียน

สหกรณ์ทั้ง 7 ประเภทที่เกิดขึ้นมานั้นมีจุดมุ่งหมายเดียวกันเพื่อร่วมกันดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของการช่วยตนเองและการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน เพราะฉะนั้นกฎเกณฑ์ของการกำหนดวัตถุประสงค์ของสหกรณ์จึงแตกต่างกัน สหกรณ์ทุกประเภทสามารถกำหนดวัตถุประสงค์รองเหมือนกันหรือแตกต่างกันอย่างไรก็ได้ โดยไม่ถือว่าเป็นกฎเกณฑ์ในการแบ่งแยกประเภทของสหกรณ์ เฉพาะวัตถุประสงค์หลักเท่านั้นที่เป็นกฎเกณฑ์ในการแบ่งแยกประเภทสหกรณ์ แต่สิ่งหนึ่งที่ทุกสหกรณ์เหมือนกันคือการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน

ความสำคัญของสหกรณ์

1. เป็นองค์การธุรกิจแบบหนึ่งที่มีบทบาททางเศรษฐกิจเกือบทุกด้าน เริ่มตั้งแต่การผลิต การจำหน่าย และการบริโภค ถ้าหากสามารถทำให้กระบวนการทางสหกรณ์มีประสิทธิภาพแล้ว จะเป็นเครื่องมือสำคัญของรัฐในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศที่กำลังพัฒนา หรือด้อยพัฒนา เพราะ สหกรณ์มีบทบาทในการกระจายรายได้ไปสู่ประชาชนอย่างยุติธรรม

2. เป็นการรวมแรง รวมปัญญา รวมทุน ของบุคคลที่อ่อนแอทางเศรษฐกิจ การดำเนินการเป็นแบบประชาธิปไตย

3. ยึดหลักการช่วยเหลือตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกัน รวมตัวกันด้วยความสมัครใจ มีความเสมอภาค และมีความสามารถในการดำเนินการและสิทธิผลประโยชน์ยึดหลักการประหยัด โดยส่งเสริมให้สมาชิกประหยัดและออมเงิน

4. ช่วยสร้างความเจริญทางด้านเศรษฐกิจและสังคม เมื่อบุคคลมารวมกันจัดตั้งสหกรณ์ขึ้น มีการรวมแรง รวมทุน รวมปัญญา ดำเนินกิจกรรมเอง โดยตัดพ่อค้าคนกลางออก เพื่อไม่ให้เสียเปรียบ ทำให้สมาชิกมีรายได้เพิ่มขึ้น มีการกินดีอยู่ดี ฐานะความเป็นอยู่ของคนกลุ่มนั้นก็เจริญขึ้น มีการอยู่ร่วมกันอย่างสงบสุข

สหกรณ์มุ่งส่งเสริมฐานะทางเศรษฐกิจให้ดีขึ้น มีความสำคัญด้านระบบเศรษฐกิจเป็นสถาบันการเงินที่มีบทบาทในการพัฒนาชุมชน โดยรู้จักช่วยเหลือซึ่งกันและกันระหว่างสหกรณ์กับสมาชิก ตั้งอยู่ในระบอบประชาธิปไตยไม่มุ่งหวังกำไรและมีการแบ่งปันผลประโยชน์อย่างยุติธรรม (ปิยะ ศรีปิ่น, 2558)

ข้อมูลทั่วไปสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด เป็นสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์ ตั้งอยู่เลขที่ 55/ 99 ถนนสุขุมวิท ตำบลเสม็ด อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด ได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม พ.ศ. 2504 และเริ่มดำเนินการตั้งแต่วันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2504 เป็นต้นมา (สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด, 2557, หน้า 58)

วิสัยทัศน์ “สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด เป็นสถาบันการเงินที่ได้มาตรฐาน จัดสวัสดิการทั่วถึง สมาชิกพึงพอใจ ให้บริการด้วยเทคโนโลยี เป็นศักดิ์ศรีของครูชล”

อุดมการณ์สหกรณ์

อุดมการณ์สหกรณ์ คือ แนวความคิดที่เชื่อว่าหลักการและวิธีการสหกรณ์ จะช่วยแก้ปัญหาเศรษฐกิจและสังคมได้มีความอยู่ดี กินดี มีสุข โดยการช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน โดยมีหลักการดังนี้ (สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด, 2556, หน้า 6)

1. เปิดรับสมัครสมาชิกทั่วไป และเป็นสมาชิกด้วยความสมัครใจ
2. การควบคุมโดยสมาชิกตามหลักประชาธิปไตย
3. การมีส่วนร่วมทางเศรษฐกิจโดยสมาชิก
4. การปกครองตนเองและความเป็นอิสระ
5. การศึกษา การฝึกอบรม และข่าวสาร
6. การร่วมมืออิสระระหว่างสหกรณ์
7. ความเอื้ออาทรต่อชุมชน

ดังนั้น คุณค่าของสหกรณ์ คือ “สหกรณ์อยู่บนพื้นฐานแห่งคุณค่าของการช่วยตนเอง ความรับผิดชอบต่อตนเองและการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ตามหลักประชาธิปไตย ความเสมอภาค ความเที่ยงธรรม และความเป็นเอกภาพ”

การกู้เงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรีนั้นสามารถแบ่งได้ 4 ประเภท ดังนี้
(สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด, 2558, หน้า 564-65)

1. เงินกู้ยืมเพื่อเหตุฉุกเฉิน มีระเบียบดังนี้
 - 1.1 กู้ได้เป็นสองเท่าของเงินเดือน แต่ไม่เกิน 50,000 บาท
 - 1.2 ส่งเงินคืนเป็นรายเดือน เดือนละเท่า ๆ กัน ไม่เกิน 6 เดือน พร้อมดอกเบี้ย
2. เงินกู้ยืมสามัญ มีระเบียบดังนี้
 - 2.1 เป็นสมาชิกไม่ถึงห้าปี สามารถกู้ได้ 55 เท่าของอัตราเงินเดือน แต่ไม่เกินสองล้านห้าแสนบาทถ้วน
 - 2.2 เป็นสมาชิกเกินห้าปีขึ้นไป สามารถกู้ได้ 65 เท่าของอัตราเงินเดือน แต่ไม่เกินสองล้านห้าแสนบาทถ้วน
 - 2.3 ส่งชำระรายเดือนไม่เกิน 300 งวด
 - 2.4 สมาชิกที่กู้ยืมเงินทุกประเภทหลังจากหักค่าใช้จ่ายทุกอย่าง ต้องมีเงินได้รายเดือนคงเหลือไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20
 - 2.5 การกู้ยืมเงินประเภทสามัญต้องมีบุคคลค้ำประกันอย่างน้อย 3 คน
3. เงินกู้ยืมสามัญ ATM มีระเบียบดังนี้
 - 3.1 ต้องเป็นสมาชิกอย่างน้อย 6 เดือน
 - 3.2 จำนวนเงินกู้ยืมสามัญ ATM แบ่งได้ดังนี้
 - 3.2.1 เป็นสมาชิก 6 เดือน ถึง 1 ปี สามารถกู้ได้ 50,000 บาท
 - 3.2.2 เป็นสมาชิก 1 ปีขึ้นไป ถึง 2 ปี สามารถกู้ได้ 100,000 บาท
 - 3.2.3 เป็นสมาชิก 2 ปีขึ้นไป ถึง 3 ปี สามารถกู้ได้ 200,000 บาท
 - 3.2.4 เป็นสมาชิก 3 ปีขึ้นไป ถึง 4 ปี สามารถกู้ได้ 300,000 บาท
 - 3.2.5 เป็นสมาชิก 4 ปีขึ้นไป ถึง 5 ปี สามารถกู้ได้ 400,000 บาท
 - 3.2.6 เป็นสมาชิก 5 ปีขึ้นไป สามารถกู้ได้ 500,000 บาท
 - 3.3 ส่งชำระรายเดือนไม่เกิน 200 งวด
 - 3.4 สมาชิกที่กู้ยืมเงินทุกประเภทหลังจากหักค่าใช้จ่ายทุกอย่าง ต้องมีเงินได้รายเดือนคงเหลือไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20
 - 3.5 การกู้ยืมเงินประเภทสามัญ ATM ต้องมีบุคคลค้ำประกันอย่างน้อย 2 คนขึ้นไป
 - 3.6 สมาชิกต้องทำเงินประกันชีวิตกลุ่มกับบริษัทที่สหกรณ์กำหนด
4. กู้หุ้นตนเอง มีระเบียบดังนี้
 - 4.1 สามารถกู้ยืมได้ตามที่มีจำนวนเงินค่าหุ้นอยู่กับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

4.2 ส่งชำระรายเดือนไม่เกิน 300 งวด

4.3 สมาชิกที่กู้ยืมเงินทุกประเภทหลังจากหักค่าใช้จ่ายทุกอย่าง ต้องมีเงินได้รายเดือนคงเหลือไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20

4.4 การกู้ยืมตนเอง ไม่ต้องมีบุคคลค้ำประกัน เนื่องจากใช้เงินค่าหุ้นตนเองค้ำประกัน ระเบียบว่าด้วยการกู้เงินสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

คำขอกู้ทุกประเภทของสมาชิกต้องผ่านการพิจารณาให้ความเห็น ดังต่อไปนี้

1. คำขอกู้สมาชิกที่เป็นข้าราชการ หรือข้าราชการบำนาญ หรือลูกจ้างประจำ พนักงานรัฐสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ หรือกระทรวงการท่องเที่ยวและกีฬา หรือกระทรวงวัฒนธรรม ซึ่งมีสำนักงานตั้งอยู่ในเขตจังหวัดชลบุรีต้องผ่านผู้บังคับบัญชาระดับหัวหน้าหน่วยงานที่ตนสังกัด
2. คำขอกู้ของสมาชิกที่เป็นพนักงาน หรือลูกจ้างประจำซึ่งปฏิบัติหน้าที่อยู่ในสำนักงานกองการศึกษา หรือสถานศึกษาสังกัดองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในเขตจังหวัดชลบุรี ต้องผ่านผู้บังคับบัญชาระดับหัวหน้างานที่ตนสังกัด
3. คำขอกู้เจ้าหน้าที่ หรือลูกจ้างประจำในสหกรณ์นี้ ต้องผ่านผู้จัดการสหกรณ์

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการจัดการหนี้สิน

ความหมายและความสำคัญเกี่ยวกับการจัดการ

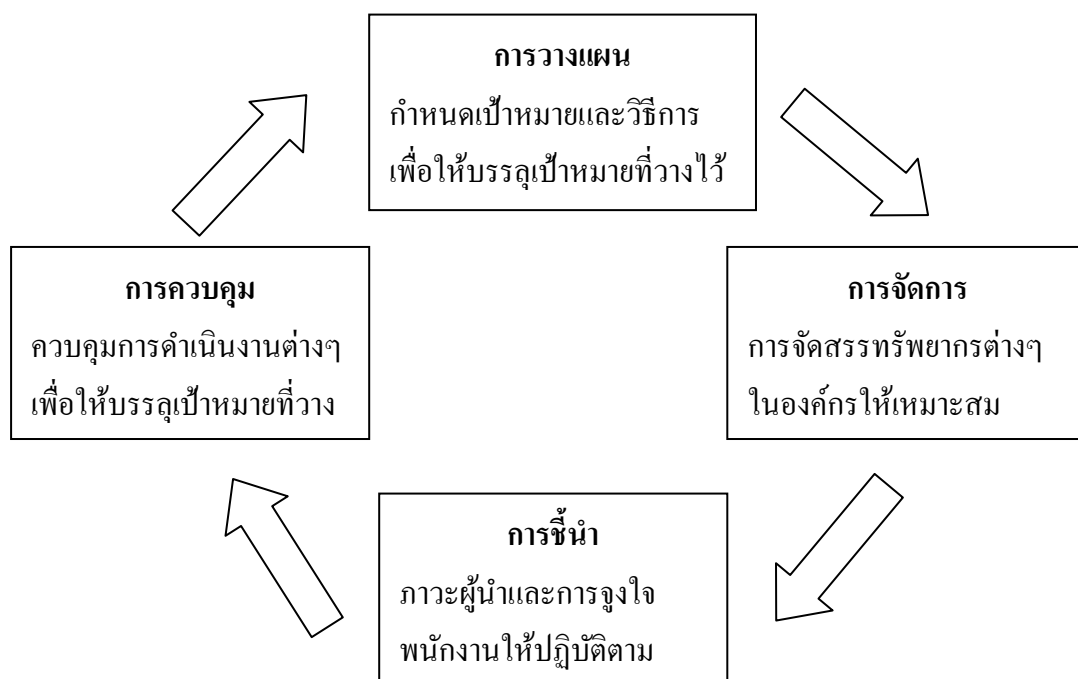
วิเชียร วิทย์อุดม (2553, หน้า 3) ให้ความหมายการจัดการว่า การจัดการโดยผู้บริหารต้องเผชิญกับการตัดสินใจที่มีความซับซ้อน ผลลัพธ์ของการตัดสินใจต้องให้ออกมามีประสิทธิภาพมากที่สุด โดยทั่วไปการจัดการจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจที่สำคัญขององค์กร ได้แก่ การแบ่งงานตามความสำคัญ การจัดสรรหน้าที่ระหว่างงานเพื่อการตัดสินใจ การรวมกลุ่มงานแต่ละด้านเข้าด้วยกัน โดยผู้บริหารกำหนดขนาดของกลุ่มงานของผู้บริหารอย่างเหมาะสม ดังนี้

1. ผู้บริหารจะต้องดำเนินการแบ่งงานออกเป็นงานย่อย ๆ ตามลำดับความสำคัญ มุ่งเน้นด้านความชำนาญ ความชำนาญเฉพาะด้าน
2. ผู้บริหารต้องดำเนินการรวมกลุ่มงานแต่ละด้านเข้าด้วยกันอย่างเหมาะสม งานที่รวบรวมกันนั้นอาจจะอยู่บนรากฐานที่คล้ายคลึงกัน
3. ผู้บริหารจะต้องดำเนินการจัดสรรอำนาจหน้าที่ระหว่างงานเพื่อให้สามารถทำงานไม่ต้องผ่านการตัดสินใจของผู้บริหารทุกครั้ง
4. ผู้บริหารต้องกำหนดขนาดของกลุ่มอย่างเหมาะสมเพื่อให้งานออกมามีประสิทธิภาพสูงที่สุด

อารีย์ หวังเจริญ (2558, หน้า 9) ได้ให้คำจำกัดความคำว่า การจัดการ ว่า การจัดการ เป็นศาสตร์และศิลป์ การจัดการเป็นศาสตร์โดยสมบูรณ์เพราะมีองค์ความรู้ มีหลักเกณฑ์ การจัดการ เป็นทักษะของผู้บริหารให้ทำงานจนบรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้โดยผ่านกิจกรรมต่าง ๆ ทางการจัดการ ซึ่งรวมกิจกรรมหลักได้แก่ การวางแผนการจัดการองค์การ การจัดสรรทรัพยากร มนุษย์ การอำนาจและการควบคุมองค์การ โดยอาศัยทรัพยากรทางการบริหารอย่างมีประสิทธิภาพ

เนตร์พัฒนา ขาววิราช (2550, หน้า 2) ให้ความหมายของการจัดการหมายถึง กระบวนการ ที่ผู้บริหารปฏิบัติเพื่อนำไปสู่การบรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายขององค์การ โดยการทำหน้าที่หลัก 4 ประการ ได้แก่ การวางแผน การจัดการองค์การ การชี้นำ และการควบคุมองค์การ อาศัยบุคลากร และ ทรัพยากรทางการบริหาร

สาคร สุขศรีวงศ์ (2551, หน้า 3) การจัดการ คือ การทำงานให้สำเร็จตามวัตถุประสงค์ ที่วางไว้ผ่านกิจกรรมต่าง ๆ ทางการจัดการ ซึ่งกิจกรรมทางการจัดการมี 4 ประการ ได้แก่ การวางแผน การจัดการองค์การ การชี้นำ และการควบคุมองค์การ เพื่อให้ได้การจัดการให้เป็นอย่างมีประสิทธิภาพ กิจกรรมหลักสามารถแบ่งออกได้ดังนี้



ภาพที่ 2-1 กิจกรรมหลักในการจัดการ

Kinichi and Williams (2009) ได้ให้ความหมายการจัดการ คือ การติดตามการดำเนินงานตามเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล โดยองค์การหรือบุคลากรที่ร่วมกันเพื่อทำงานให้บรรลุเป้าหมาย โดยผู้จัดการมีบทบาทต่อความสำเร็จขององค์การ

จากคำกล่าวข้างต้น การจัดการคือ การจัดการอย่างเป็นกระบวนการจัดสรรทรัพยากรที่มีอยู่อย่างจำกัดให้เกิดประโยชน์สูงสุด พร้อมกับใช้กิจกรรมเป็นองค์ประกอบคือ 1) ด้านการวางแผน 2) ด้านการจัดการองค์กร 3) การชี้นำ 4) การควบคุมองค์กร เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่วางไว้เพื่อให้งานออกมามีประสิทธิภาพ ภายใต้วามร่วมมือระหว่างคนในองค์กร

หน้าที่ของการจัดการ

การจัดการมีลักษณะเป็นกระบวนการที่จะต้องนึกถึงอยู่เสมอ กระบวนการในการจัดการนั้นเป็นกิจกรรมที่ต้องดำเนินอยู่ตลอดเวลา กิจกรรมหลักประกอบด้วยกิจกรรมดังกล่าวต่อไปนี้ (อารีย์ หวังเจริญ, 2558, หน้า 10)

1. การวางแผน (Planning) เป็นการกำหนดขอบเขต ตั้งเป้าหมายและวัตถุประสงค์ ตลอดจนกำหนดวิธีการดำเนินงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้
2. การจัดองค์กร (Organizing) เป็นการจัดบุคลากร แบ่งงานเป็นแผนกให้สอดคล้องกับงานที่ทำให้้องค์การสามารถดำเนินการตามแผนให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้
3. การบริหารทรัพยากรมนุษย์ (Human resource management) เป็นกระบวนการทางการจัดการที่จะสรรหาบุคลากรมาปฏิบัติงาน
4. การอำนวยการ (Directing) เกี่ยวข้องกับการพัฒนาตัวผู้บริหาร และการจูงใจ ซึ่งเกี่ยวข้องกับการชักจูงให้ผู้อื่นเข้ามาทำงานด้วยความรู้ ความสามารถ
5. การควบคุม (Controlling) เป็นการควบคุมองค์การให้การดำเนินงานต่าง ๆ ภายในองค์กรเป็นไปตามแผน ความคาดหวัง หรือมาตรฐานที่กำหนด

หน้าที่ของการจัดการเป็นกระบวนการ ซึ่งประกอบด้วยกิจกรรมหลัก คือ การวางแผน การจัดองค์กร การบริหารทรัพยากรมนุษย์ กิจกรรมหลัก 3 ประการนี้อยู่ในส่วนการคิดที่นำไปสู่การกระทำที่เป็นนามธรรม และนำไปสู่การกระทำที่เป็นรูปธรรม จะต้องอาศัยคนในองค์กร ร่วมกันทำงานด้วยความรู้ ความสามารถ โดยดำเนินการด้วยกิจกรรมด้านการอำนวยการ และการควบคุม เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้ (อารีย์ หวังเจริญ, 2558, หน้า 11)

แนวคิดและทฤษฎีการจัดการ

การจัดการเป็นศิลปะแขนงหนึ่ง การเป็นผู้จัดการที่มีประสพการณ์คือผู้ที่มีการตัดสินใจ และประสพการณ์อย่างเหมาะสม การจัดการเป็นวิทยาศาสตร์ที่ช่วยให้มีการวิเคราะห์อย่างมีเหตุผลอย่างมีระบบ ตามกระบวนการดังนี้ (เบญจมาภรณ์ อิศรเดช, 2552, หน้า 20)

1. สังเกตการณ์และรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้อง
2. การหาแนวทางการแก้ไข
3. พยากรณ์เหตุการณ์ในอนาคต
4. ทดสอบการพยากรณ์ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด

จากที่กล่าวมาข้างต้นนั้นจะเห็นว่าการจัดการเป็นสิ่งที่ต้องเรียนรู้ หากเราไม่มีการเรียนรู้ข้อผิดพลาดในอดีตอาจทำให้เกิดการผิดพลาด ๆ อยู่ที่เดิม ดังนั้นความสำคัญที่ต้องเรียนรู้เกี่ยวกับแนวคิดและทฤษฎีด้านการจัดการ คือ

1. การสร้างความเข้าใจในสถานการณ์ปัจจุบัน
2. การกำหนดแนวทางในการปฏิบัติ
3. เพื่อเป็นแหล่งข้อมูลในการสร้างสรรค์แนวคิดใหม่ ๆ
4. เพื่อเข้าใจถึงเหตุผลของการตัดสินใจของผู้บริหาร
5. เพื่อเข้าใจถึงเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นภายในองค์กร

แนวคิดของการจัดการแบ่งเป็น ดังนี้

1. แนวคิดเชิงประวัติศาสตร์ (Historical perspective) ประกอบด้วย
 - 1.1 แนวคิดแบบดั้งเดิม
 - 1.2 แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรม
 - 1.3 แนวคิดเชิงปริมาณ
2. แนวคิดร่วมสมัย (Contemporary perspective) ประกอบด้วย
 - 2.1 แนวคิดเชิงระบบ
 - 2.2 แนวคิดเชิงสถานการณ์
 - 2.3 แนวคิดเชิงคุณภาพ

แนวคิดเชิงประวัติศาสตร์ (Historical perspective)

แนวคิดแบบดั้งเดิม (Historical perspective)

แนวคิดแบบดั้งเดิมจะเน้นการหาวิธีการจัดการให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ประกอบด้วย การจัดการเชิงวิทยาศาสตร์ และการจัดการผนวกเข้าด้วยกัน แนวคิดแบบดั้งเดิม แบ่งเป็น (เบญจมาภรณ์ อิศรเดช, 2552, หน้า 22-24)

1. การจัดการเชิงวิทยาศาสตร์ ผู้ริเริ่มแนวคิดนี้คือ Taylor and The Gilbreth เป็นการศึกษาทางวิทยาศาสตร์เกี่ยวกับการพัฒนาความสามารถของแต่ละคน Frederick Taylor เชื่อว่า

การแก้ไขของการทำงาน ไม่เต็มประสิทธิภาพนั้นสามารถทำได้โดยประยุกต์วิธีหลักทางวิทยาศาสตร์ ดังนี้

- 1.1 ใช้หลักทางวิทยาศาสตร์ในการประเมินผลงานแต่ละส่วน
- 1.2 การเลือกพนักงานที่มีความสามารถตรงกับสายงาน
- 1.3 มีการฝึกอบรมและให้ค่าตอบแทนอย่างเหมาะสม
- 1.4 การสนับสนุนพนักงานด้วยการใช้หลักทางวิทยาศาสตร์ในการวิธีการปฏิบัติงาน

ที่เหมาะสม

2. หลักการจัดการ (Administrative management) หลักการจัดการเชิงวิทยาศาสตร์จะคำนึงถึงการเพิ่มผลผลิตและประสิทธิภาพของพนักงานแต่ละคน เน้นการดูแลทั้งองค์การและการสร้างหลักการที่ผู้จัดการจะใช้การประสานงานต่าง ๆ เข้าด้วยกัน Henry Fayol เป็นคนแรก ที่จัดการให้การจัดการนี้เป็นระบบซึ่งหน้าที่สำคัญของการจัดการคือ การวางแผน การจัดองค์การ การเป็นผู้นำและการควบคุม จะเน้นในเรื่องการปรับปรุงคุณภาพการจัดการและการสร้างหลักการต่าง ๆ เป็นพื้นฐานสำคัญของการจัดการ

แนวคิดเชิงพฤติกรรม (Behavioral management theory)

ทฤษฎีนี้มุ่งเน้นศึกษาเชิงพฤติกรรม โดยพิจารณาจากพฤติกรรมของผู้บริหารเป็นอันดับแรก เพราะความสามารถสร้างความเจริญก้าวหน้าในองค์กร และสามารถทำให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้ ในเรื่องพฤติกรรมนั้นควรเป็นพฤติกรรมที่มองได้เป็นรูปธรรมหรือสามารถพิจารณาในรูปแบบของการทดลองได้ มีนักวิชาการหลายท่านได้ทำการศึกษาแนวคิดเชิงพฤติกรรม ดังนี้ (ชนงกรณ์ กุณทลบุตร, 2556, หน้า 22-23)

Follett (1941) ทำการศึกษาเรื่องสิทธิหน้าที่พลเมืองและสังคมวิทยา และยังเป็นผู้ริเริ่มแนวคิดการแบ่งปันอำนาจระหว่างพนักงานกับผู้จัดการ แนวคิดของ Follett ทำให้เกิดการทำงานเป็นทีมงานซึ่งหน้าที่ของผู้จัดการคือสร้างความร่วมมือระหว่างคนในองค์กรเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้

Maslow (1970) ผู้ริเริ่มแนวคิดระดับความต้องการของมนุษย์ Maslow เชื่อว่าความต้องการของมนุษย์มีความโดดเด่นมากเนื่องจากความต้องการของมนุษย์มีความต้องการทั้งร่างกาย หรือจิตใจ ซึ่งสิ่งเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อทัศนคติและพฤติกรรมในการทำงาน ลำดับชั้นความต้องการของมนุษย์ประกอบด้วย ความต้องการทางด้านร่างกาย ความมั่นคง การยอมรับจากสังคม การได้รับการยกย่อง และการประสบความสำเร็จในชีวิต

แนวคิดการจัดการเชิงปริมาณ (The quantitative viewpoint)

แนวคิดการจัดการเชิงปริมาณเป็นวิธีการพัฒนาประสิทธิภาพในการบริหารงานและการเพิ่มผลผลิตโดยการใช้ความรู้ทางคณิตศาสตร์เชิงปริมาณ การประยุกต์เทคนิคเชิงปริมาณเข้ามาใช้ในการจัดการ เช่น หลักสถิติและการประมวลผลด้วยระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งแนวคิดเชิงปริมาณมี 2 แบบ คือ (ชนงกรณ์ กุณฑลบุตร, 2556, หน้า 24-25)

1. วิทยาศาสตร์เพื่อการจัดการ (Management science) คือ การใช้หลักการทางคณิตศาสตร์ มาช่วยในการแก้ปัญหา โดยเริ่มจากการระบุปัญหาและหาทางแก้ไขปัญหโดยวิเคราะห์ปัญหานั้นอย่างเป็นระบบ และคำนวณหาคำตอบอย่างเป็นระบบ
2. การจัดการเชิงปฏิบัติการ (Operations management) คือ การจัดการผลิตและส่งสินค้าหรือบริการให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น จะเน้นในเรื่องตารางการทำงาน การวางแผน ความสะดวกในเรื่องสถานที่รวมทั้งออกแบบและตัดสินใจในการกำหนดปริมาณสินค้า

แนวคิดการจัดการเชิงปริมาณลักษณะที่สำคัญ จะเกี่ยวข้องกับปัญหาที่มีความชัดเจนสามารถระบุเป็นมาตรฐานตามที่ต้องการได้ ปัจจุบันองค์กรต่าง ๆ จะมีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ในการใช้เทคนิคเชิงปริมาณเข้ามาช่วยแก้ไขปัญหากิจการ

แนวคิดร่วมสมัย

แนวคิดเชิงระบบ

ทฤษฎีระบบ เป็นทฤษฎีที่มีขอบเขตการควบคุมพฤติกรรมได้ทุกระดับ ทั้งระดับบุคคล ระดับกลุ่ม ระบบองค์กร ทฤษฎีมีประโยชน์ต่อการบริหารอย่างมาก (จันทราณี สงวนนาม, 2554, หน้า 83-99)

หลักการและแนวคิดทฤษฎีระบบ

1. ทฤษฎีนี้มีความเชื่อว่า ระบบจะต้องเป็นระบบเปิด โดยจะต้องมีปฏิสัมพันธ์กับสิ่งแวดล้อมที่ได้รับอิทธิพลหรือผลกระทบตลอดเวลาจากสภาพแวดล้อม
2. มีรูปแบบการจัดลำดับ ในลักษณะของระบบใหญ่และระบบย่อยที่สัมพันธ์กัน
3. มีรูปแบบของปัจจัยป้อนเข้าและผลผลิต ซึ่งแสดงให้เห็นถึงผลของปฏิสัมพันธ์ที่มีกับสิ่งแวดล้อม
4. แต่ละองค์ประกอบจะต้องมีความสัมพันธ์กัน หรือมีผลกระทบต่อกันและกัน
5. ทฤษฎีระบบเชื่อในหลักการของความมีเหตุ และมีผล ซึ่งสามารถพิสูจน์ได้ตามหลักการของวิทยาศาสตร์ เชื่อว่าทฤษฎีนี้มีปัญหาทางการบริหารที่เกิดขึ้นที่มากกว่าหนึ่งสาเหตุ

6. ทฤษฎีระบบคำนึงถึงผลของการปฏิบัติที่เป็น “Output” หรือ “Product” มากกว่า “Process” ซึ่งผลสุดท้ายอาจมีมากมายหลายสิ่ง นั่นคือผลกระทบที่เกิดขึ้นมาภายหลัง

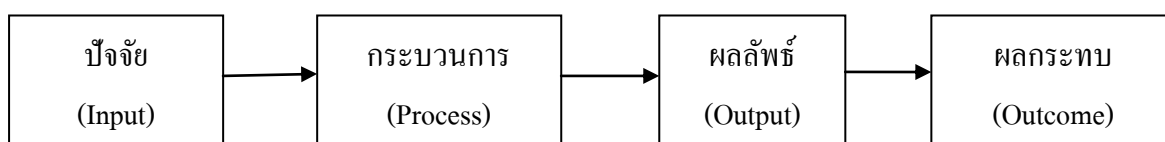
7. ทฤษฎีระบบจะมองทุกอย่างในภาพรวมมากกว่าที่จะมองเพียงส่วนใดส่วนหนึ่งเท่านั้น

8. ทฤษฎีระบบจะมีกระบวนการในการป้อนข้อมูลย้อนกลับเพื่อบอกให้รู้ว่าข้อมูลเบี่ยงเบนอย่างไร ควรแก้ไขที่ตรงไหน (จันทร์ธานี สงวนนาม, 2554, หน้า 85-86)

ทฤษฎีระบบ เป็นทฤษฎีที่ระบุงค์ประกอบที่เป็นองค์ประกอบอิสระ เป็นวิธีการบริหารงานที่จะเพิ่มความเข้าใจ รู้ข้อเด่น ข้อด้อยในการบริหาร

รูปแบบของวิธีระบบ (System approach model)

จากหลักการและแนวคิดของทฤษฎีระบบ ระบบประกอบด้วยส่วนสำคัญ ดังนี้



ภาพที่ 2-2 องค์ประกอบของวิธีระบบ

ป้จจ้ยนำ้เข้า (Input) คือ ทรัพยากรทางการบริหารต่าง ๆ ได้แก่ บุคลากร งบประมาณ วัสดุอุปกรณ์ การบริหารการจัดการและแรงจูงใจ ที่เป็นส่วนเริ่มต้นและเป็นตัวสำคัญในการปฏิบัติงาน

กระบวนการ (Process) คือ การนำเอาป้จจ้ยหรือทรัพยากรทางการบริหารนำมาดำเนินการอย่างเป็นระบบ เพื่อนำป้จจ้ยทั้งหลายเข้าไปสู่กระบวนการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

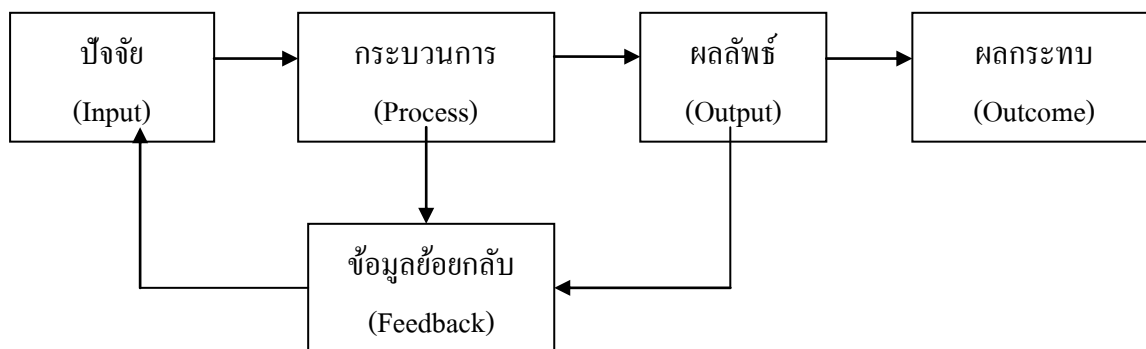
ผลลัพธ์ (Output) คือ ผลที่เกิดจากกระบวนการของการนำเอาป้จจ้ยปฏิบัติเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพตามเป้าหมายที่วางไว้

ผลกระทบ (Outcome) คือ ผลที่เกิดขึ้นภายหลังจากผลลัพธ์ที่ได้ ซึ่งคาดเป็นผลที่คาดไว้หรือไม่ได้คาดการณ์ไว้ก็ตาม

รูปแบบของการวิเคราะห์ระบบ (System analysis model)

การวิเคราะห์ระบบจะช่วยให้เป็นตัวตัดสินใจว่าผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นหากไม่ได้เป็นตามเป้าหมายที่วางไว้ปัญหานั้นจะเกิดจากองค์ประกอบใด การนำเอาทฤษฎีวิเคราะห์ระบบมาใช้ในการบริหารจะทำให้ข้อมูลถูกต้องและเหมาะสม ระบบจะช่วยให้การบริหารมีประสิทธิภาพมากขึ้น

ทฤษฎีระบบวิเคราะห์มีการพัฒนาแก้ไขการบริหารให้มากขึ้นจากเดิม การปรับปรุงแก้ไขต้องดำเนินการอย่างมีระบบ มิใช่การแก้ปัญหาแต่ด้านใดด้านหนึ่งเท่านั้น



ภาพที่ 2-3 รูปแบบองค์ประกอบของวิธระบบและการวิเคราะห์ระบบ

การวิเคราะห์ระบบเป็นขั้นแรกของการพัฒนาที่จะไปสู่เป้าหมายที่วางไว้ โดยต้องมีการวางแผนเพื่อให้ดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ และมีการพัฒนาการวางแผนอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดสมดุลของการวางแผนต่าง ๆ (จันทรานี สงวนนาม, 2554, หน้า 88)

แนวคิดเชิงสถานการณ์ (Contingency viewpoint)

แนวคิดเชิงสถานการณ์จะเน้นวิธีการจัดการที่มีลักษณะเฉพาะและเหมาะสมกับสิ่งแวดล้อม ซึ่งผู้จัดการจะมีแนวคิดในการประเมินสถานการณ์แตกต่างกันขึ้นอยู่กับสถานการณ์นั้น การตัดสินใจจะตัดสินใจที่ดีที่สุดและเหมาะสมกับสถานการณ์นั้น จากแนวคิดแบบดั้งเดิมโดย Taylo และ Fayol จะเป็นเพียงการเลือกทางเลือกที่ดีที่สุดทางเดียวในการจัดการองค์การ ในขณะที่การจัดการเชิงสถานการณ์ได้มีการพัฒนาขึ้นจากการค้นพบของผู้จัดการที่หาวิธีที่ถูกต้องและเหมาะสมขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของสถานการณ์ (เบญจมาภรณ์ อิศรเดช, 2552, หน้า 30)

แนวคิดการจัดการเชิงคุณภาพ (Quality management viewpoint)

คุณภาพ คือ ความสามารถในการให้สินค้าหรือการบริการตรงตามต้องการของลูกค้า คุณภาพเป็นเรื่องสำคัญเพราะสามารถสร้างความแตกต่างจากคู่แข่งได้ การรับรองคุณภาพมีอยู่ 2 ประเภท

1. การควบคุมคุณภาพ (Quality control) คือ กลยุทธ์ในการลดข้อผิดพลาดโดยการใช่วิธีการสุ่มตัวอย่างทดสอบเพื่อตรวจสอบข้อผิดพลาด

2. การรับประกันคุณภาพ (Quality assurance) คือ การเน้นเฉพาะประสิทธิภาพในการทำงานของพนักงาน โดยพยายามให้พนักงานทำงานให้เกิดความผิดพลาดน้อยที่สุด ซึ่งเรื่องการรับประกันคุณภาพในเรื่องนี้เป็นเรื่องที่ยากเนื่องจากส่วนมากองค์กรไม่มีการควบคุมพนักงานในการบวนการปฏิบัติงานที่เหมาะสม

แนวคิดการจัดการเชิงคุณภาพนี้เกี่ยวข้องกับการควบคุมคุณภาพ การจัดการคุณภาพ และการประกันคุณภาพเพื่อให้เกิดการปรับปรุงคุณภาพอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ได้ผลผลิตที่มีคุณภาพและตอบสนองความต้องการของลูกค้า (เบญจมาภรณ์ อิศรเดช, 2552, หน้า 31-32)

ความหมายของหนี้สิน

“หนี้” แต่ละความหมายและตามความคิดของแต่ละคนแตกต่างกันออกไป แต่ “หนี้” ในตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ได้นำแนวคิดเรื่องหนี้มาจากระบบกฎหมายซีวิลลอว์มีรากฐานมาจากกฎหมายโรมัน ซึ่งหนี้ในกฎหมายโรมันเรียกว่า Obligation ที่แปลว่า ภาระ หรือ หน้าที่ อีกนัยหนึ่งถ้ามองทางด้านลูกหนี้ จะแปลว่าผู้ที่มีความผูกพันจะต้องชำระหนี้ แต่อีกมุมมองทางด้านเจ้าหนี้ จะแปลว่าสินทรัพย์อันเป็นส่วนหนึ่งของเจ้าหนี้ (โสภณ รัตนกร, 2556, หน้า 6)

ผกาพรรณ พรหมสาขา ณ สกลนคร (2551, หน้า 49) ให้ความหมายของของคำว่า “หนี้” คือภาระผูกพันในปัจจุบัน ภาระผูกพันดังกล่าวเป็นผลของเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นคาดว่าจะส่งผลให้เกิดการสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์ทางเศรษฐกิจ ลักษณะสำคัญของหนี้สินมีดังนี้

1. ภาระผูกพันของกิจการที่มีต่อบุคคลภายนอก
2. เกิดจากการประกอบกิจการ
3. ต้องชำระคืนด้วยทรัพยากรของกิจการในอนาคต

รัชนิกร วงศ์จันทร์ (2553, หน้า 172) หนี้ คือ ภาระผูกพันที่ผู้กู้หรือผู้รับเครดิตต้องชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยให้แก่ผู้ให้กู้ตามที่ตกลงกันได้

นันท์ ศรีสุวรรณ (2556, หน้า 15) ได้ให้ความหมายของคำว่า “หนี้” ว่า หนี้ต้องมีเจ้าหนี้และลูกหนี้พร้อมกัน และมีความผูกพันกันทางกฎหมายอันก่อให้เกิดสิทธิ โดยลักษณะสำคัญของหนี้มีดังนี้

1. ต้องมีเจ้าหนี้และลูกหนี้ ฝ่ายหนึ่งเป็นผู้ทรงสิทธิ อีกฝ่ายหนึ่งต้องมีหน้าที่ในการชำระหนี้ บุคคลซึ่งฝ่ายในหนี้หนึ่งนั้นอาจจะเป็นบุคคลสองคนหรือมากกว่าสองคนก็ได้ กล่าวคือ อาจมีบุคคลหลายคนเป็นเจ้าหนี้ร่วมอยู่กันหลายคน และมีบุคคลที่เป็นลูกหนี้ร่วมอยู่ด้วย

2. ต้องมีความผูกพันกันในทางกฎหมายอันก่อให้เกิดสิทธิและหน้าที่ในเรื่องหนี้ บางกรณีเป็นความผูกพันที่ก่อให้เกิดประโยชน์จากการแลกเปลี่ยนซึ่งกันและกันในระหว่างลูกหนี้และเจ้าหนี้

3. ต้องมีเหตุแห่งหนี้ คือต้องมีข้อกำหนดที่จะต้องปฏิบัติในการชำระหนี้ให้กับเจ้าหนี้ตรงเวลาตามที่ตกลงกันได้

สุพิชญ์ชญา เหล่าธรรมทัศน์ (2551) หนี้สิน หมายถึง ภาระผูกพันในปัจจุบันของกิจการอันมีผลมาจากอดีต ซึ่งคาดว่าผลจากอดีตจะนำไปสู่สูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์ทางเศรษฐกิจ

จากหมายหมายข้างต้น หนี้เป็นภาระผูกพัน หรือความสัมพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลสองฝ่ายหรือเกิดจากกลุ่มบุคคล ซึ่งมีผลทำให้ฝ่ายหนึ่งต้องชำระหนี้ให้อีกฝ่ายหนึ่ง ภาระผูกพันดังกล่าวเกิดขึ้นในปัจจุบันแต่มีผลมาจากอดีตซึ่งทำให้เกิดการสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์ ต้องมีความผูกพันกันทางกฎหมายและมีการตกลงในการที่ฝ่ายหนึ่งต้องชำระหนี้ให้กับอีกฝ่ายหนึ่งตามเวลาที่กำหนดไว้ตามเงื่อนไข

ประเภทของหนี้สิน

หนี้สินคือจำนวนเงินที่กิจการเป็นหนีบุคคลอื่นหรือมีพันธะผูกพันที่เกิดจากรายการค้า การกู้ยืม ซึ่งจะต้องชำระคืนในภายหน้าด้วยทรัพย์สิน หรือบริการ หนี้สินแบ่งออกเป็น (นันท์ ศรีสุวรรณ, 2556, หน้า 17)

1. หนี้สินหมุนเวียน (Current liabilities) คือหนี้สินที่ต้องวัดเป็นประเภทหมุนเวียน ซึ่งมีหลักเกณฑ์ในการวัดหนี้สินหมุนเวียน มีดังนี้

- 1.1 หนี้สินต้องมีการชำระภายใน 12 เดือน หลังจากที่มีการทำสัญญา
- 1.2 กิจการต้องคาดว่าจะชำระหนี้ภายในรอบระยะเวลาดำเนินงานปกติ

2. หนี้สินไม่หมุนเวียน (Non-current liabilities) การวัดหลักเกณฑ์ในหนี้สินไม่หมุนเวียน ดังนี้

- 2.1 หนี้สินที่มีการกำหนดชำระหลังจาก 1 ปี ไปตามนับจากวันที่ทำสัญญา
- 2.2 ในการทำสัญญาชำระหนี้มีการก่อหนี้ใหม่หรือมีการต่ออายุการเป็นหนี้

การก่อหนี้ใหม่จะสมบูรณ์ต่อเมื่อได้รับการอนุมัติ

จากการทบทวนวรรณกรรมพบว่า การจัดการเป็นเรื่องของธุรกิจ องค์การ การบริหาร การให้ความหมายการจัดการจึงเป็นทางด้านธุรกิจ ซึ่งการจัดการคือการสั่งการ การทำงาน ให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ตั้งไว้เพื่อให้งานออกมามีประสิทธิภาพ ส่วนความหมายของคำว่าหนี้ เป็นการที่บุคคลทั้งสองฝ่ายหรือกลุ่มบุคคลมารวมกันซึ่งมีฝ่ายหนึ่งเรียกว่าเจ้าหนี้ อีกฝ่ายหนึ่งเรียกว่าลูกหนี้

ที่ต้องมีการกำหนดชำระเงินตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ เพราะฉะนั้น การจัดการหนี้จึงหมายถึง ลักษณะการทำงาน โดยมีการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ และทำการจัดการ โดยมีการชำระหนี้ตามที่ตกลงกันไว้ โดยใช้ทรัพยากรทั้งจากภายในและภายนอกองค์กรเพื่อให้งานออกมามีประสิทธิภาพสูงสุด

หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

ความหมายและความสำคัญเศรษฐกิจพอเพียง

ทองทิพภา วิริยะพันธ์ (2550, หน้า 12) ให้ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงว่า ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงมีองค์ประกอบหลัก คือ 1) ความพอประมาณ 2) ความมีเหตุผล 3) การสร้างภูมิคุ้มกัน ซึ่งความพอประมาณเสมือนแนวคิดของการลดน้อยถอยลงของอรรถประโยชน์ที่มีความพึงพอใจลดลงเมื่อระดับการบริโภคเพิ่มขึ้น การมีเหตุผลเป็นปัจจัยที่เสริมสร้างการตัดสินใจของบุคคลที่ต้องอาศัยความรู้ ความเข้าใจ การสร้างภูมิคุ้มกันนั้นต้องมีการยอมรับการเปลี่ยนแปลงทั้งภายในและภายนอก

มานิต กิตติจงจิต (2555, หน้า 17) เศรษฐกิจพอเพียงเป็นเศรษฐกิจที่เน้นความพอประมาณ คำนึงถึงความสมเหตุ และความสมดุลที่เกิดขึ้นกับเศรษฐกิจ มีภูมิคุ้มกันสามารถพึ่งพาตนเองได้เมื่อต้องเผชิญกับปัญหาที่เกิดขึ้นจากทั้งภายในและภายนอก ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงสามารถใช้ได้กับทุกคนทุกระดับ

สมพร เทพสิทธิ์า (2550, หน้า 15) เศรษฐกิจพอเพียงเป็นปรัชญาที่ชี้แนวทางในการดำรงอยู่ และการปฏิบัติคนทุกระดับ ตั้งแต่ระดับครอบครัว ชุมชนจนถึงระดับรัฐทั้งในการบริหารประเทศให้ดำเนินไปในทางสายกลาง ความพอเพียงหมายถึงความพอประมาณ ความมีเหตุผล รวมทั้งความจำเป็นที่จะต้องมีระบบภูมิคุ้มกันในตัวให้ดีต่อผลกระทบต่าง ๆ ที่จะเกิดขึ้น

จากความหมายข้างต้นแสดงให้เห็นว่า เศรษฐกิจพอเพียงสามารถใช้ได้กับทุกคนทุกระดับ ตั้งแต่ระดับครอบครัวจนถึงระดับรัฐที่ใช้ในการบริหารประเทศให้เดินทางสายกลาง ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงประกอบด้วย

1. ความพอประมาณเป็นการปฏิบัติทางสายกลางที่ไม่เบียดเบียนผู้อื่น
2. ความมีเหตุผล คือการตัดสินใจอย่างมีเหตุผล รอบคอบ คำนึงถึงผลที่จะเกิดขึ้น
3. การมีภูมิคุ้มกัน คือการเตรียมตัวรับมือกับผลกระทบต่าง ๆ ที่จะเกิดขึ้น

ความสำคัญของเศรษฐกิจพอเพียง

พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวได้พระราชทานคำรัสเกี่ยวกับความสำคัญของปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง โดยสรุปไว้ดังนี้ (สมพร เทพสิทธิ์า, 2550, หน้า 23)

1. เศรษฐกิจพอเพียงเป็นรากฐานที่สำคัญของชีวิต เพื่อให้สามารถดำรงชีวิตได้อย่างถูกต้อง อยู่ในสังคมได้อย่างมีความสุข
 2. เศรษฐกิจพอเพียงเป็นรากฐานที่สำคัญของสังคม ทำให้สังคมอยู่อย่างปกติสุข ไม่เบียดเบียนกันและกัน ไม่มีความขัดแย้งกัน
 3. เศรษฐกิจพอเพียงเป็นรากฐานสำคัญของประเทศชาติ ทำให้การบริหารประเทศมีความโปร่งใส ปราศจากการทุจริต มีการใช้อำนาจในสิ่งที่ถูกต้องเพื่อประโยชน์ส่วนรวม
- จากความสำคัญข้างต้นแสดงให้เห็นว่าเศรษฐกิจพอเพียงเปรียบเสมือนรากฐานของชีวิต ถ้ามีรากฐานที่มั่นคงชีวิตเราก็อยู่อย่างมีความสุข ดังการขอสินเชื่อ การกู้หนี้ยืมสินเปรียบเหมือนชีวิตที่ขาดความมั่นคง ใช้ชีวิตอย่างฟุ้งเฟ้อ จนทำให้ชีวิตของเราไม่มีความสุข

ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงมีมิติ 4 ด้าน

ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงมีมิติ 4 ด้าน เศรษฐกิจพอเพียงมีขอบเขตที่กว้างขวาง เศรษฐกิจทุนนิยม หรือเศรษฐกิจธุรกิจ เพราะปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงครอบคลุมมิติทั้ง 4 ด้าน ดังนี้ (สมพร เทพสิทธิ์า, 2550, หน้า 17)

1. มิติด้านเศรษฐกิจ เป็นเศรษฐกิจแบบพออยู่พอกิน ฟุ้งพาดตนเองได้ให้พ้นจากความยากจน มีชีวิตอย่างเป็นสุขตามสมควรแก่ศักยภาพ พ้นจากการมีหนี้สินทำให้ครอบครัวและตนเองมีความสุข
2. มิติด้านจิตใจ คือเป็นที่จิตใจที่รู้จักคำว่า “พอ” ยินดีในสิ่งที่มี ยินดีในสิ่งที่ได้ ไม่โลก มิติด้านจิตใจต้องเริ่มจากตัวเองสร้างรากฐานของจิตใจให้มั่นคง ปฏิบัติตนตามทางสายกลาง
3. มิติด้านสังคม เศรษฐกิจพอเพียงมุ่งเน้นให้สังคมเกิดความสงบสุข ประชาชนมีความเมตตาเอื้ออาทรต่อกัน มีความสามัคคีไม่เอารัดเอาเปรียบกัน
4. มิติด้านวัฒนธรรม มุ่งให้เกิดวัฒนธรรมที่เรียบง่าย ไม่ฟุ้งเฟ้อ ฟุ่มเฟือย ไม่ตกเป็นทาสของวัตถุนิยมและบริโภคนิยมจนกลายเป็นหนี้สิน สาเหตุของการเกิดหนี้สินเกิดจากการขาดวินัยในการประหยัดคอดออม ใช้จ่ายเกินความจำเป็น

ประชาชนทุกคนมีจิตใจที่แน่วแน่ รู้จักพอ ใช้ชีวิตในการเดินทางสายกลาง มีความเอื้อเฟื้อซึ่งกันและกัน ไม่เอารัดเอาเปรียบกัน ใช้ชีวิตอย่างพอเพียงไม่หลงในวัตถุนิยม บริโภคนิยม เชื่อว่าประชาชนทุกคนปราศจากหนี้สินอย่างแน่นอน

เศรษฐกิจพอเพียงกับทฤษฎีใหม่ตามแนวพระราชดำริ

เศรษฐกิจพอเพียงและแนวทางปฏิบัติของทฤษฎีใหม่เป็นแนวทางในการพึ่งพาตนเอง โดยอาศัยความพอประมาณ ความมีเหตุผล และการสร้างภูมิคุ้มกันที่ดี (สำนักงานกองทุนสนับสนุนการวิจัย, 2550, หน้า 11)

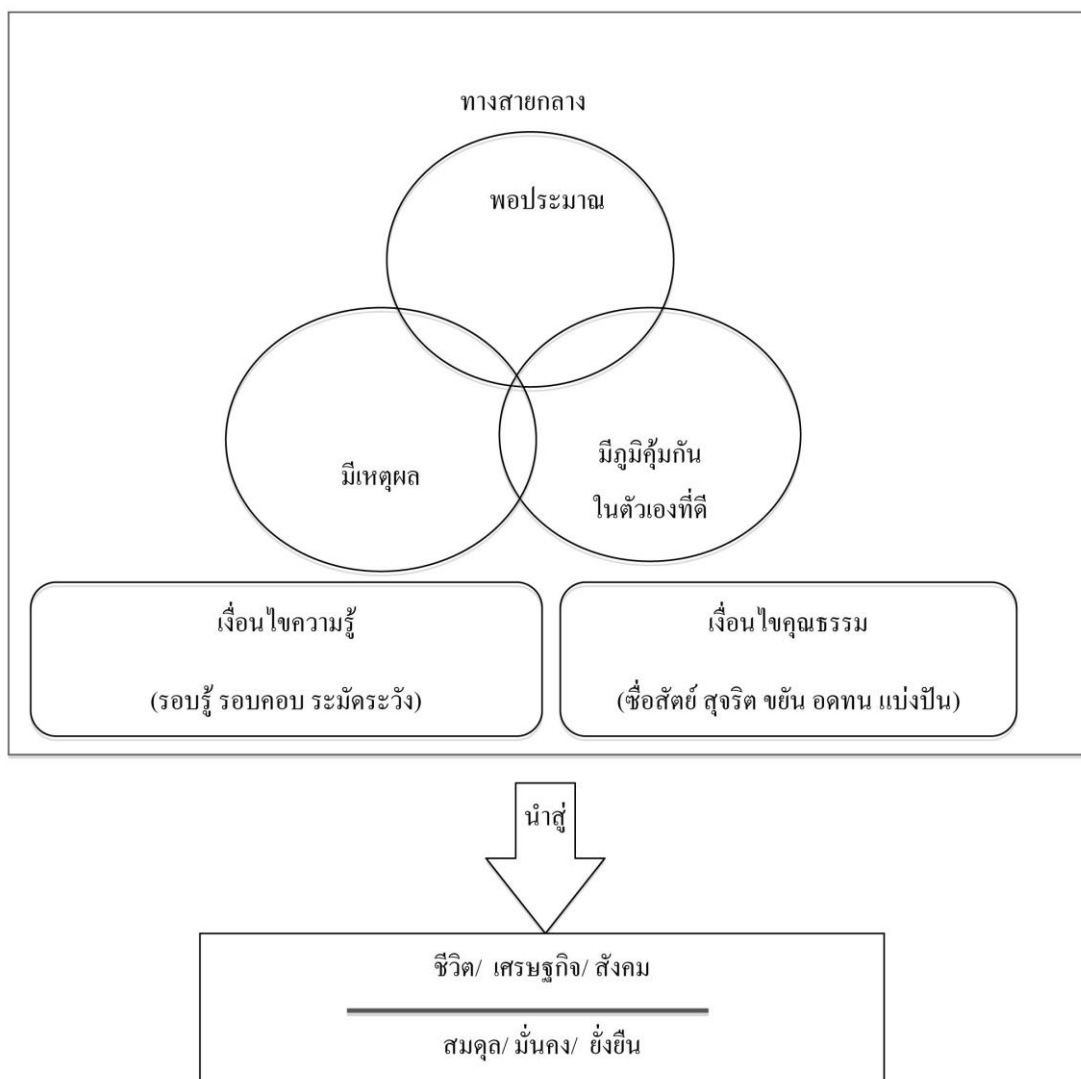
ความพอเพียงในระดับบุคคลหรือครอบครัว เป็นพื้นฐานเศรษฐกิจพอเพียงแบบพื้นฐาน เทียบได้กับทฤษฎีใหม่ที่ 1 ที่มุ่งเน้นแก้ปัญหาของเกษตรกรที่อยู่ไกลน้ำต้องพึ่งพาฝน ประสบความเสี่ยงในการขาดแคลนน้ำ มีการแก้ไขปัญหในส่วนที่มีที่ดินอยู่ให้มีการขุดบ่อเพื่อแก้ไขปัญหาเรื่องน้ำอันดับแรก และถ้ามีที่ดินเหลือก็ทำการแก้ไขในส่วนที่หารายได้เพิ่มใช้เลี้ยงในครอบครัว เป็นการสร้างภูมิคุ้มกันให้ตนเองและครอบครัว

ความพอเพียงในระดับชุมชนและระดับองค์กรเป็นเศรษฐกิจพอเพียงแบบก้าวหน้าเทียบได้กับทฤษฎีใหม่ขั้นที่ 2 ที่มีการสนับสนุนและรวมพลังกลุ่ม สหกรณ์ โดยมีการร่วมมือกัน สร้างประโยชน์ร่วมกัน มีการช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามกำลังและความสามารถของตน

ความพอเพียงในระดับประเทศ เป็นเศรษฐกิจพอเพียงแบบก้าวหน้าซึ่งครอบคลุมทฤษฎีใหม่ขั้นที่ 3 ส่งเสริมให้ชุมชน เครือข่ายวิสาหกิจ สร้างความร่วมมือกับองค์กรอื่น ๆ ในประเทศ เพื่อเป็นประโยชน์ในการสืบทอดความรู้ ภูมิปัญญา แลกเปลี่ยนความรู้ทำให้ประเทศมีการดำเนินชีวิตอย่างพอเพียงกลายเป็นเครือข่ายชุมชนพอเพียงที่เชื่อมโยงกันด้วยหลักไม่เบียดเบียนกัน ช่วยเหลือกันและกัน

หลักแนวคิดปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

หลักแนวคิดของปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง “สามห่วง สองเงื่อนไข” มาจากพระราชดำรัสตอนหนึ่งของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว สามารถสรุป “สามห่วง สองเงื่อนไข” ได้ดังนี้ (มานิต กิตติงจित, 2555, หน้า 26)



ภาพที่ 2-4 สรุป “สามห่วง สองเงื่อนไข” ตามปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

สามห่วง

ความพอประมาณ หมายถึง ความพอดีที่ไม่น้อยเกินไป และไม่มากเกินไป โดยไม่เบียดเบียนตนเอง และผู้อื่น

ความมีเหตุผล หมายถึง การตัดสินใจเกี่ยวกับระดับความพอเพียงจะต้องมีเหตุผลในการพิจารณาจากเหตุปัจจัยที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนต้องคำนึงถึงผลที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการกระทำนั้น ควรมีเหตุผลในการพิจารณาถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องและต้องคำนึงถึงผลที่ตามมาด้วย

การมีภูมิคุ้มกันที่ดีให้ตัวเอง หมายถึง การเตรียมตัวให้พร้อมและยอมรับกับผลกระทบและการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่จะเกิดขึ้น โดยคำนึงถึงความเป็นไปได้ของสถานการณ์ต่าง ๆ

สองเงื่อนไข

สองเงื่อนไข คือการตัดสินใจในการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับพอเพียง ต้องอาศัยทั้งความรู้และคุณธรรมเป็นพื้นฐาน ประกอบด้วย

1. เงื่อนไขความรู้ ประกอบด้วย ความรอบรู้ในด้านวิชาการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องรอบด้าน ความรอบคอบจะนำความรู้ที่ได้มานั้นพิจารณาเชื่อมโยงกันเพื่อใช้ในการประกอบการวางแผน และ ต้องมีความระมัดระวังในขั้นตอนการปฏิบัติ

2. เงื่อนไขคุณธรรม จะต้องเสริมสร้างประกอบด้วยมีความตระหนักในคุณธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต มีความอดทน มีความเพียร และใช้สติปัญญาในการดำเนินชีวิตไม่โลก ดังนี้

2.1 ความซื่อสัตย์สุจริต คุณธรรมข้อนี้สำคัญมากเพราะเป็นคุณธรรมที่ซึ้งลึกหรือ ผิด กฎหมายยังกำหนดให้การขาดความซื่อสัตย์สุจริตเป็นการขาดคุณธรรมที่มีโทษทางอาญา ถ้าขาดความซื่อสัตย์สุจริตการทำกิจกรรมทั้งหลายทั้งปวงอาจไม่สำเร็จได้ และอาจทำให้เกิดโทษต่อตนเองและครอบครัว

2.2 ความอดทน ในการประกอบอาชีพล้วนต้องเจออุปสรรคมากมายจึงจำเป็นต้องมีความอดทนให้ข้ามผ่านอุปสรรคนั้นไปได้ เมื่อขาดความอดทนแล้วนั้นจะไม่สามารถทำงานให้ประสบความสำเร็จได้ ดังนั้นความอดทนจะต้องมีในทุกคน

2.3 ความเพียร เป็นคุณธรรมที่เอาชนะทุกอุปสรรค ความเพียรเป็นความไม่ย่อท้อ สู้ไม่ถอย ผู้ประสบความสำเร็จในชีวิตย่อมมีความเพียรอยู่ในตัวเสมอ

2.4 การใช้สติปัญญา สติปัญญาเปรียบเสมือนเข็มทิศนำทางให้เราประสบความสำเร็จในชีวิต หากทำงานโดยไม่ใช้สติปัญญางานที่ออกมาอาจล้มเหลวไม่เจริญในหน้าที่การงาน สติปัญญาเป็นสิ่งสำคัญของมนุษย์ทุกคนที่ขาดไม่ได้

หลักแนวคิดปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง “สามห่วง สองเงื่อนไข” เป็นแนวทางในการดำรงชีวิตและปฏิบัติตนในทางที่ถูกที่ควร สามารถนำมาประยุกต์ใช้กับการปฏิบัติตนได้ทุกระดับ ทุกอาชีพ ต้องรู้จักพอประมาณในตนเองก่อนจะทำสิ่งใดต้องมีสติปัญญาในการไตร่ตรองเพื่อให้เกิดความสำเร็จ เหมือนดังการเป็นหนี้ถ้าเรารู้จักประมาณตัวเอง รู้จักใช้เงินในสิ่งที่ตนมีอยู่ คำนึงถึงประโยชน์ของความจำเป็นในการใช้เงิน เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาในการชำระหนี้ภายหลัง

แนวคิดสินเชื่อ

ความหมายและความสำคัญเกี่ยวกับสินเชื่อ

สินเชื่อ (Credit) มาจากภาษาลาตินซึ่งเป็นภาษาโบราณในอดีต คือคำว่า Credere มีความหมายไว้เนื้อเชื่อใจที่เจ้าหนี้มีต่อลูกหนี้ของตนเอง ซึ่งบ่งชี้ว่าในสังคมนั้นจะต้องมีระบบ

คุณธรรมหรือศีลธรรมที่ยึดเหนี่ยวจิตใจ ต้องมีความซื่อสัตย์ไม่เอาเปรียบ ซึ่งมีผู้ให้นิยามความหมายสินเชื่อไว้มากมาย ดังนี้ (กฤษฎา สังขมณี, 2558, หน้า 2)

จรินทร์ เจริญศรีวัฒนกุล ได้ให้ความหมายสินเชื่อไว้ว่า สินเชื่อเป็นอำนาจหรือความสามารถในการที่จะได้ใช้สินค้า บริการ ในปัจจุบัน โดยมีค้ำประกันสัญญาว่าจะชำระเงินในอนาคต อาจแบ่งสินเชื่อเป็น 3 ส่วน คือ (จรินทร์ เจริญศรีวัฒนกุล, 2556, หน้า 3)

1. เป็นอำนาจหรือความสามารถของผู้ขอสินเชื่อ ซึ่งอำนาจหรือความสามารถนี้จะแตกต่างกันไปตามความน่าเชื่อถือของผู้ขอสินเชื่อ เพราะระดับความน่าเชื่อถือของแต่ละบุคคลแตกต่างกันออกไป ซึ่งเกิดจากตัวผู้ขอสินเชื่อว่าจะทำให้น่าเชื่อถือมากน้อยแค่ไหน
2. ในการได้ใช้สินค้าหรือบริการในปัจจุบัน สินเชื่อเปรียบเสมือนเป็นตัวกลางในการแลกเปลี่ยน ซึ่งจะได้นำสินค้าหรือบริการมาใช้ก่อนค่อยนำเงินมาชำระที่หลัง
3. มีค้ำประกันว่าต้องชำระเงิน เป็นเรื่องที่เกิดขึ้นในอนาคต ดังนั้นผู้ให้สินเชื่อย่อมมีความเสี่ยง ความเสี่ยงอาจจะไม่ได้รับเงินตามเวลาที่กำหนด การปล่อยสินเชื่อย่อมต้องมีความแน่ใจและมั่นใจว่าจะได้รับเงินคืนตามเวลาที่กำหนด

ภิเชก ชัยนิรันดร์ ได้ให้ความหมายสินเชื่อไว้ว่า การที่บุคคล ธุรกิจ หรือสถาบันมอบความเชื่อถือหรือความไว้วางใจให้แก่อีกบุคคลหรืออีกธุรกิจได้รับสินค้า บริการ หรือเงิน เพื่อนำมาบริโภคก่อนหรือดำเนินธุรกิจก่อน โดยมีค้ำประกันสัญญาว่าจะนำเงินมาชำระคืนตามที่กำหนดไว้กับผู้ให้สินเชื่อ (ภิเชก ชัยนิรันดร์, 2553, หน้า 10)

จากนิยามสินเชื่อข้างต้นสามารถกล่าวสรุปได้ว่า สินเชื่อเป็นความสามารถที่บุคคล ธุรกิจ หรือสถาบันการเงินให้ความเชื่อถือเพื่อให้ได้นำสินค้า บริการ หรือเงิน ได้นำไปใช้ก่อน โดยมีค้ำประกันสัญญาว่าจะใช้เงินคืนตามระยะเวลาที่กำหนดโดยผู้ให้สินเชื่อจะเป็นผู้กำหนด แต่การให้สินเชื่อนั้นผู้ให้สินเชื่อต้องมีความมั่นใจว่าผู้ขอสินเชื่อจะชำระเงินคืนตามที่กำหนด

ความสำคัญของสินเชื่อ

สำหรับความสำคัญของสินเชื่อ (ภิเชก ชัยนิรันดร์, 2553, หน้า 13-16) สามารถแบ่งตามลักษณะของผู้ขอสินเชื่อได้ดังนี้

1. ความสำคัญต่อผู้บริโภค เกิดจากความต้องการสินค้าหรือบริการแต่ด้วยความที่กำลังเงินไม่เพียงพอในขณะนั้น จึงมีการขอสินเชื่อเพื่อการบริโภคเกิดขึ้นเข้ามาช่วยเหลือ โดยมีธนาคารหรือสถาบันทางการเงินเข้ามาเพื่อให้กู้ยืมเงินไปก่อนและมีค้ำประกันสัญญาว่าจะเอาเงินมาชำระในอนาคต
2. ความสำคัญต่อกิจการในส่วนของสินเชื่อของสถาบันการเงิน ขณะที่ธุรกิจมีการขยายตัวต้องการจะทำเงินไปลงทุนเพื่อขยายกิจการในส่วนต่าง ๆ แต่ในขณะนั้นไม่มีเงิน

เพียงพอหรือขาดเพียงเล็กน้อยอาจเป็นเหตุต้องหาเงินเพิ่มเติม การอนุมัติสินเชื่อขึ้นอยู่กับ การตัดสินใจซึ่งแต่ละคนย่อมมีมุมมองที่แตกต่างกันออกไป

3. ความสำคัญต่อกิจการในส่วนของสินเชื่อการค้า เราควรจะขายสินค้าด้วยนโยบายเงินสดเพื่อตัดปัญหาเรื่องของหนี้สูญที่เกิดจากการขายเชื่อ แต่ในความเป็นจริงธุรกิจทางการค้า ไม่สามารถอยู่ได้ตัวคนเดียวต้องมีผู้แข่งขันอีกมาก ดังนั้นสินเชื่อทางการค้าถือเป็นเครื่องมือ ในทางการค้าอย่างหนึ่ง แต่ต้องมีเกณฑ์ในการตัดสินใจอย่างดี

วัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อ

ในการให้สินเชื่อของสถาบันทางการเงินมีวัตถุประสงค์ดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้ (จรินทร์ เจริญศรีวัฒนกุล, 2556)

1. เพื่อผลกำไร เนื่องจากสถาบันทางการเงินมีหน้าที่หลักในการระดมเงินฝาก โดยจ่ายผลตอบแทนด้วยดอกเบี้ย แล้วนำเงินเงินฝากที่ได้มาทำการปล่อยสินเชื่อให้แก่ประชาชน ธุรกิจ เพื่อนำไปลงทุน หรืออุปโภค บริโภค ซึ่งจะได้รับผลตอบแทนกลับมาในรูปแบบของดอกเบี้ยเงินกู้ ดังนั้นถ้าสถาบันการเงินสามารถบริหารงานในเรื่องฝาก และปล่อยสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ ก็สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ในเรื่องผลกำไร

2. เพื่อความสามารถในการแข่งขัน ทุกสถาบันทางการเงินย่อมมีการแข่งขันกันในระดับสูง ในการกำหนดนโยบายให้สินเชื่อจึงจำเป็นต้องปรับรูปแบบใหม่ ๆ เพื่อให้ตรงตาม ความต้องการของผู้ขอสินเชื่อ

3. เพื่อรับผิดชอบต่อผู้ฝากเงินและสังคม เมื่อทางสถาบันทางการเงินนำเงินฝากที่ได้ นั้น มาปล่อยสินเชื่อ เมื่อผู้ฝากต้องการถอนในส่วนที่ฝากออกมาใช้ต้องมีให้เพียงพอกับความ ต้องการที่จะถอน ทางด้านสังคมในการให้สินเชื่อควรเป็นการให้สินเชื่อแก่โครงการลงทุนที่ก่อให้เกิด ผลผลิตเพิ่มขึ้นและเกิดประโยชน์ต่อสังคม

นโยบายทั่วไปของสินเชื่อ

นโยบายทั่วไป จะประกอบด้วยพันธกิจ การกำหนดสัดส่วนของสินเชื่อซึ่งประกอบด้วย (จรินทร์ เจริญศรีวัฒนกุล, 2556)

1. การกำหนดวัตถุประสงค์และกลยุทธ์ของสินเชื่อ การกำหนดวัตถุประสงค์หรือ กลยุทธ์นั้น เพื่อให้การดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกัน สร้างความมั่นใจในการขยายตัวของตลาด สินเชื่อในอดีตจะเชื่อมโยงสู่วัตถุประสงค์ของนโยบายสินเชื่อในด้านการทำกำไร

2. การกำหนดมาตรฐานความน่าเชื่อถือ (Credit standard) มีการจัดทำการวัดค่า ความเสี่ยงของผู้กู้แต่ละรายด้วยมาตรฐานเดียวกัน เพื่อประโยชน์ในการอนุมัติสินเชื่อ

3. อำนาจการอนุมัติสินเชื่อ เป็นการกำหนดนโยบายมอบอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ ด้วยการจำกัดวงเงินในการอนุมัติ

4. กระบวนการให้สินเชื่อ

4.1 กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ เป็นนโยบายที่กำหนดมาตรฐานของกระบวนการงานสินเชื่อเพื่อให้เป็นระบบที่ถูกต้อง

4.2 กระบวนการจัดทำเอกสาร เพื่อให้เป็นแบบฟอร์มที่เป็นมาตรฐานและเป็นในทิศทางเดียวกัน ซึ่งประกอบด้วย

4.2.1 ข้อตกลงพื้นฐานในการจัดทำสินเชื่อ

4.2.2 ใบคำขอกู้ทำแบบมาตรฐานเดียวกัน

4.2.3 หลักฐานรับรองเงินเดือน งบการเงินของผู้กู้

4.2.4 รายงานการติดต่อกับผู้กู้

4.2.5 สัญญาคำขอกู้

4.2.6 เอกสารการอนุมัติสินเชื่อ

4.3 การควบคุมลูกหนี้ เป็นนโยบายการทบทวนและตรวจสอบสภาพทางการเงินของผู้กู้ โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อป้องกันเบื้องต้นในกรณีเกิดปัญหาลูกหนี้คุณภาพต่ำ

4.4 นโยบายด้านอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ การกำหนดดอกเบี้ยเงินกู้ขึ้นอยู่กับต้นทุนทางการเงิน คือ อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ

จะเห็นว่าการกำหนดนโยบายทั่วไปของสินเชื่อจะทำให้บุคลากรที่ทำงานเกี่ยวข้องกับสินเชื่อหรือที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อสามารถพิจารณาสินเชื่อเป็นในทิศทางเดียวกัน และตรงตามวัตถุประสงค์ของสถาบันทางการเงิน

นโยบายสินเชื่อ

นโยบายสินเชื่อ เป็นแนวทางหรือหลักการที่กำหนดขึ้นเพื่อให้การพิจารณาสินเชื่อไปในทิศทางเดียวกัน นโยบายแสดงถึงวัฒนธรรมการให้รวมถึงกระบวนการทางสินเชื่อที่ชัดเจน และกำหนดถึงกิจกรรมของการตรวจสอบการให้สินเชื่อ การกำหนดนโยบายทางด้านสินเชื่อให้ผู้รับมอบอำนาจปฏิบัติตามแนวทางวัตถุประสงค์จากส่วนกลาง ยังสามารถให้บริการสินเชื่อแก่ผู้ขอกู้ได้รวดเร็วยิ่งขึ้น (จรินทร์ เจริญศรีวัฒนกุล, 2556)

วัตถุประสงค์ของการมีนโยบายสินเชื่อ (จรินทร์ เจริญศรีวัฒนกุล, 2556) การมีนโยบายสินเชื่อเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์หลัก 3 ประการคือ

1. เพื่อให้การให้สินเชื่อของสถาบันการเงินมีหลักเกณฑ์ในการตัดสินใจที่ชัดเจน จะช่วยลดความเสี่ยงที่จะเกิดความเสี่ยงของหนี้สูญที่อาจเกิดขึ้น

2. เพื่อให้ผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อของสถาบันการเงินเกิดกำไรสูงสุด
 3. เพื่อให้ทิศทางของการให้สินเชื่อสอดคล้องกับความต้องการของตลาดการเงิน
 แนวทางการกำหนดนโยบายสินเชื่อ สืบเนื่องจากสถาบันการเงินต้องการดำเนินงานให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ผู้กำหนดนโยบายสินเชื่อจึงควรดำเนินภายใต้แนวทางดังต่อไปนี้ (จรินทร์ เจริญศรีวัฒนกุล, 2556)

1. ทบทวนข้อบัญญัติลูกค้าสินเชื่อ ต้องมีการทบทวนให้เป็นไปตามระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

2. กำหนดอำนาจการอนุมัติสินเชื่อให้สอดคล้องกับตำแหน่งของผู้อนุมัติได้อย่างเหมาะสม

3. นโยบายประกอบการพิจารณา ต้องปราศจากความเลื่อมใส

4. กำหนดให้มีการทบทวนสินเชื่อ

5. กำหนดให้มีการดำเนินงานตามข้อกำหนดของนโยบายสินเชื่อ

6. พิจารณาสินเชื่อด้วยความระมัดระวัง เพื่อป้องกันไม่ใช้สินเชื่อที่สูงเกินไป

ปัจจัยกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อ

การกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อจะต้องคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้ฝากเงิน ผู้ถือหุ้น ระบบเศรษฐกิจ และต้องดำเนินงานภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง การกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อจะต้องนำปัจจัยสภาพแวดล้อมต่าง ๆ ดังต่อไปนี้มาประกอบการพิจารณา (จรินทร์ เจริญศรีวัฒนกุล, 2556)

1. ตัวบทกฎหมายและนโยบายของรัฐบาล สถาบันการเงินจะมีพระราชบัญญัติการควบคุมการดำเนินงานโดยเฉพาะในการกำหนดนโยบายของรัฐบาลเพื่อให้สินเชื่อบรรลุเป้าหมายการพัฒนาเศรษฐกิจที่ตั้งไว้และสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจในแต่ละสถานการณ์

2. สถานภาพของเงินทุน สถาบันการเงินต้องมีการเงินทุนหมุนเวียน และเงินฝากเป็นปัจจัยในการกำหนดวงเงินและสินเชื่อต้องทำตามหลักเกณฑ์ ซึ่งกำหนดโดยสัดส่วนเงินทุนต่อสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยง

3. สภาพความเสี่ยง การที่สถาบันการเงินมีการอนุมัติสินเชื่อย่อมต้องเผชิญกับความเสี่ยง จึงจำเป็นต้องบริหารความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ ในการกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อต้องนำสภาพความเสี่ยงมาประกอบการพิจารณา ซึ่งนโยบายความเสี่ยงของสถาบันการเงินจำแนกเป็น 3 ลักษณะ ได้แก่

3.1 นโยบายบริหารความเสี่ยงให้ต่ำที่สุด เป็นนโยบายการให้สินเชื่อเฉพาะผู้ขอกู้ที่มีฐานะทางการเงินที่ดี การให้สินเชื่อแก่ผู้ขอสินเชื่อที่มีความเสี่ยงต่ำย่อมส่งผลทำให้สถาบันทางการเงินมีกำไรที่ต่ำ

3.2 นโยบายกระจายความเสี่ยง เป็นการให้สินเชื่อแก่โครงการลงทุนทำให้สถาบันทางการเงินมีลูกค้าที่มาทำสินเชื่อจำนวนมาก ถึงแม้จะมีการกระจายความเสี่ยงแต่ก็ยังมีความเสี่ยงที่สูงอยู่ เมื่อมีลูกค้าเข้ามาทำการขอสินเชื่อมากก็จะทำให้สถาบันทางการเงินมีผลกำไรการประกอบการที่สูงขึ้นตามด้วย

3.3 นโยบายเน้นการบริหารระดับความเสี่ยงของผู้กู้แต่ละประเภท เป็นการให้สินเชื่อแก่โครงการลงทุนที่ความเสี่ยงระดับที่สูง ดังนั้นทางสถาบันทางการเงินต้องพิจารณาสินเชื่อออกเป็นแต่ทีละโครงการเพราะต้นทุนในการให้สินเชื่อแต่ละโครงการแตกต่างกันออกไปแล้วแต่ระดับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น

4. ผลกำไร เป็นปัจจัยสำคัญที่วัดความสามารถความสำเร็จจากการดำเนินงาน โดยผลกำไรจะนำมาใช้เป็นรายจ่ายต่าง ๆ และขยายงานในการกำหนดนโยบายของสินเชื่อต่อไปในอนาคต

5. ประเภทและจำนวนเงินฝาก เป็นปัจจัยการกำหนดเอกสารให้สินเชื่อเพื่อใช้คาดคะเนในการกำหนดระยะเวลาการถอนเงินของผู้ฝากเงินและนำสู่การอนุมัติสินเชื่อ

6. สภาพเศรษฐกิจ การพิจารณาการให้สินเชื่อต้องใช้ความระมัดระวังในการอนุมัติสินเชื่อเพราะสถานะทางเศรษฐกิจจะส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้

7. นโยบายการเงิน มีวัตถุประสงค์ในการควบคุมปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจ นโยบายการให้สินเชื่อของสถาบันการเงินจึงต้องเปลี่ยนแปลงตามนโยบายการเงินที่รัฐบาลประกาศ

8. ความสามารถของพนักงานสินเชื่อ เนื่องจากการกู้ยืมเงินมีหลายประเภท พนักงานสินเชื่อซึ่งทำหน้าที่ในการวิเคราะห์ต้องมีความรู้ ความเข้าใจ ในการปล่อยกู้ เพื่อที่จะวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและความสามารถในการชำระหนี้ให้ใกล้เคียงกับสภาพความเป็นจริง

ในปัจจุบันการแข่งขันในด้านสินเชื่อมีการแข่งขันระดับสูง สถาบันการเงินจึงต้องกำหนดนโยบายการให้สินเชื่ออย่างชัดเจน และพัฒนาการอนุมัติสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้นในการกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อของสถาบันการเงินต้องนำปัจจัยต่าง ๆ มาพิจารณาอย่างรอบคอบ และต้องคอยปรับเปลี่ยนนโยบายการให้สินเชื่อตามสถานการณ์ปัจจุบันเพื่อตอบสนองความต้องการอย่างดียิ่งขึ้น

การกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อ

การกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อของสถาบันการเงินต้องครอบคลุมในเรื่องการปล่อยกู้ ระยะเวลาการให้กู้ยืม และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (จรินทร์ เจริญศรีวัฒนกุล, 2556)

1. ความเสี่ยงในการให้สินเชื่อของสถาบันการเงินมี 3 ประเภท คือ

1.1 ความเสี่ยงที่สำคัญที่สุด คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากผู้ขอกู้อยู่ในสภาพที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ ผู้บริหารต้องเข้าใจหลักการในเรื่องของความเสี่ยงและเล็งเห็นถึงจุดอ่อนของผู้กู้ได้ทันเหตุการณ์

1.2 ความเสี่ยงอันดับสอง คือ ความเสี่ยงที่สถาบันการเงินต้องมีเงินสำรองไว้เพียงพอ กับวงเงินกู้ตามสัญญาต่าง ๆ ที่จะให้แก่ผู้ขอกู้ในอนาคต

1.3 ความเสี่ยงอันดับที่สาม คือ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีผลกระทบต่อระบบเงินฝากและระบบสินเชื่อ ดังนั้นนโยบายการให้สินเชื่อต้องมีการประสานงานระหว่างผู้บริหารฝ่ายเงินฝากและผู้บริหารฝ่ายสินเชื่อ

2. ส่วนประกอบของนโยบายการให้สินเชื่อจะต้องมีการประเมินองค์ประกอบต่าง ๆ ในการกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อจึงควรต้องมีองค์ประกอบ ดังนี้

2.1 อำนาจการอนุมัติสินเชื่อ ต้องมีการกระจายอำนาจในการอนุมัติเพื่อให้เกิดความรวดเร็ว และเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน การพิจารณาอำนาจควรพิจารณาดังนี้

2.1.1 ประสิทธิภาพในการทำงานด้วยสินเชื่อ

2.1.2 การกำหนดขนาดวงเงินคำขอกู้

2.1.3 ความมั่นคงของผู้กู้

2.1.4 การเฉลี่ยความเสี่ยงของผู้บริหารในการกู้เงิน

2.1.5 การควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพ

2.1.6 ลักษณะต่าง ๆ ของการกู้ยืมเงิน

2.2 การกำหนดวิธีการด้านสินเชื่อ สถาบันการเงินต้องกำหนดเอกสารในการกู้เพื่อให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน เพื่อใช้ในการวิเคราะห์และติดตามความสำเร็จของผลการดำเนินงานของผู้กู้

3. การกำหนดเงื่อนไข การจัดอันดับคุณภาพลูกหนี้ และการกำหนดวงเงินกู้

ในการควบคุมสินเชื่อ ในการขออนุมัติสินเชื่อ ส่วนใหญ่ต้องการวงเงินที่สูงแต่ฐานะทางการเงินไม่มั่นคง ดังนั้นในการกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อจึงต้องมีการจัดอันดับลูกหนี้เพื่อให้มองเห็นคุณภาพการชำระหนี้ และกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ ให้เหมาะสมกับสภาพลูกหนี้แต่ละรายเพื่อลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

4. การกำหนดนโยบายติดตามหนี้ ในการให้สินเชื่อย่อมต้องเผชิญกับปัญหาที่ผู้ขอกู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญา ดังนั้นจึงต้องมีหน่วยงานรับผิดชอบในด้านการติดตามหนี้ การประนอมหนี้ แต่ถ้าเกิดไม่สามารถติดตามทวงหนี้หรือประนอมหนี้ได้นั้นต้องส่งเรื่องให้นิติกรของสถาบันทางการเงินดำเนินตามกฎหมายต่อไป

5. การกำหนดประเภทสินเชื่อที่ให้การสนับสนุน การให้สินเชื่อของสถาบันการเงินมักกระจายให้ครอบคลุมธุรกิจเพื่อกระจายความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ และเพื่อให้เกิดการพัฒนาเศรษฐกิจในทุก ๆ ภาคส่วน

6. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้จะสูงหรือต่ำขึ้นอยู่กับคุณภาพลูกหนี้ ถ้าลูกหนี้มีความเสี่ยงสูงหรือมีระยะเวลาการกู้ยืมที่ยาว สถาบันการเงินจะคิดอัตราดอกเบี้ยในอัตราที่สูง ในทางตรงข้ามลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงต่ำจะคิดดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ

7. การกำหนดหลักประกัน สถาบันการเงินมีวัตถุประสงค์เพื่อคุมกับความเสี่ยงของสินเชื่อ แต่เนื่องจากหลักประกันมีหลายประเภท สถาบันการเงินจึงต้องกำหนดแนวทางการปฏิบัติให้ชัดเจน เพื่อให้พิจารณาสินเชื่อง่ายขึ้น สินเชื่อระยะยาวจะใช้อสังหาริมทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน ส่วนสินเชื่อระยะสั้นอาจใช้บัญชีลูกหนี้ทางการค้าเป็นหลักค้ำประกัน

8. การกำหนดระบบงานสินเชื่อ เป็นสถาบันกำหนดอำนาจหน้าที่และภาระงานของแต่ละหน่วยสินเชื่อให้ชัดเจนเพื่อที่จะดูแลงานสินเชื่อให้เหมาะสมสามารถดำเนินงานได้รวดเร็วและยังต้องกำหนดแนวทางในการปรับปรุงสินเชื่ออยู่เสมอ เพื่อประโยชน์ในด้านการใช้ข้อมูลในครั้งต่อไป

9. การกำหนดแนวทางแก้ไขปัญหาของโครงการเงินกู้ ในการให้สินเชื่อย่อมมีปัญหาจากการดำเนินงานสถาบันทางการเงินควรมีนโยบายให้ความช่วยเหลือ ให้คำแนะนำเพื่อเป็นแนวทางในการแก้ปัญหาและสามารถดำเนินงานเป็นไปตามแผนงานที่วางไว้

การกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อทางสถาบันการเงินต้องปรับเปลี่ยนอยู่ตลอดเวลา เพื่อให้เข้ากับสภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน ความสามารถในการพิจารณา และวางแผนงานในอนาคตเพื่อสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าการสร้าง ความพึงพอใจให้กับลูกค้าย่อมสร้างผลกำไรให้กับสถาบันทางการเงิน

การวิเคราะห์สินเชื่อ

หลักเกณฑ์ 6 C's เพื่อการวิเคราะห์สินเชื่อ

การวิเคราะห์สินเชื่อโดยใช้นโยบาย 6 C's เข้ามาใช้ในการวิเคราะห์ เพราะนโยบาย 6 C's เป็นพื้นฐานหลักในการพิจารณาวิเคราะห์สินเชื่ออันประกอบด้วย (กฤษฎา สังขมณี, 2558)

1. คุณสมบัติผู้ขอสินเชื่อ (Character) พิจารณาว่าผู้ขอสินเชื่อมีลักษณะนิสัย ความประพฤติในการชำระเงินในอดีตที่ผ่านมาเป็นอย่างไร อาชีพมีความเสี่ยงในการอนุมัติสินเชื่อ มากน้อยเพียงใด
2. ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) พิจารณาในเรื่องรายได้ในการประกอบอาชีพ หรือในการทำธุรกิจเพียงพอที่จะชำระหนี้ตามที่ตกลงไว้หรือไม่ โดยพิจารณางบการเงินในอดีตและประมาณรายได้ในอนาคต
3. เงินทุน (Capital) พิจารณาว่าผู้ขอสินเชื่อมีมูลค่าของสินทรัพย์มากกว่าหนี้สินในปัจจุบันอยู่เท่าใด โดยปกติสินทรัพย์มักมีจำนวนมากกว่าเกินครึ่งหนึ่งของเงินที่จะทำการกู้ ซึ่งจะช่วยให้ผู้กู้มีความเสี่ยงต่ำ
4. หลักประกัน (Collateral) เป็นคุณสมบัติที่สำคัญมากที่จะทำการขอกู้ ถ้าไม่มี หลักประกันค้ำมูลค่าหนี้ก็ไม่มีโอกาสได้รับสินเชื่อ โดยเฉพาะช่วงเศรษฐกิจย่ำแย่ หลักประกันนั้นมีความเสี่ยงหรือมูลค่าตามสภาพของมูลค่าสินทรัพย์
5. สภาพทางเศรษฐกิจ (Condition) ผู้ให้สินเชื่อต้องมีความรู้ถึงภาวะแวดล้อมภายนอกที่ส่งผลกระทบต่อผู้ขอสินเชื่อ โดยทั่วไปสิ่งต้องพิจารณาคือ เศรษฐกิจ เทคโนโลยี อัตราภาษี เป็นต้น ซึ่งปัจจัยเหล่านี้เป็นการเปลี่ยนแปลงที่มีลักษณะเป็นวัฏจักรที่สามารถพยากรณ์ล่วงหน้าได้ระดับหนึ่ง
6. ประเทศที่ติดต่อด้วย (Country) ในปัจจุบันต้องมีการพิจารณาด้วยเนื่องจากในด้านการค้ามีการทำธุรกิจในการนำเข้า ส่งออก ซึ่งการพิจารณาสินเชื่อมีความเสี่ยงในเรื่องกฎระเบียบในการค้าโลก อัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งสิ่งเหล่านี้อาจส่งผลกระทบต่อประมาณการรายรับและปัญหาในการชำระหนี้ตามที่ตกลงไว้

หลักเกณฑ์ 5 P's Policy

หลักเกณฑ์ 5 P's Policy เป็นอีกหลักเกณฑ์ที่ทางสถาบันการเงินใช้วิเคราะห์สินเชื่อ ประกอบด้วย (จรินทร์ เจริญศรีวัฒนกุล, 2556)

1. คนหรือผู้ขอกู้ (People) เป็นการวิเคราะห์ถึงประวัติความเป็นมาของผู้ขอกู้ซึ่งทราบถึงอุปนิสัยของผู้ขอกู้ ข้อมูลส่วนนี้สามารถหาได้จากการสัมภาษณ์ผู้ขอกู้โดยตรง ถ้าพนักงานสินเชื่อสร้างความเชื่อใจ ความสนิทสนมกับผู้ขอกู้ได้จะยิ่งทำให้ได้ข้อมูลละเอียดยิ่งขึ้น ทำให้สามารถพิจารณาข้อมูลได้รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ
2. วัตถุประสงค์ของการกู้ (Purpose) สถาบันทางการเงินต้องทราบถึงวัตถุประสงค์ของการขอกู้อย่างแน่ชัด เพื่อนำมาวิเคราะห์จำนวนเงินกู้ให้เหมาะสม และวงเงินกู้ดังกล่าวที่มีการพิจารณาไปแล้วนั้นต้องสามารถชำระหนี้ได้ตรงตามเวลาที่ตรงลงกันไว้ตั้งแต่การทำสัญญา

เพราะถ้าไม่ทราบถึงวัตถุประสงค์ที่แน่ชัดอาจจะปล่อยเงินกู้มากเกินไปจนเกิดความจำเป็นและเกิดความเสียหายในการเก็บเงินเพื่อชำระหนี้

3. การชำระหนี้ (Payment) เป็นการวิเคราะห์ถึงโอกาสในการชำระหนี้และแผนการชำระหนี้ในอนาคต ความสามารถในการชำระหนี้ขึ้นอยู่กับความสามารถในการทำกำไร สภาพคล่อง โดยมีปัจจัยประกอบการพิจารณา ดังนี้

- 3.1 ประเภทของธุรกิจ
- 3.2 ประเภททรัพย์สินที่จะนำเงินกู้ยืมไปทำการจัดซื้อ
- 3.3 สถานะการแข่งขันของธุรกิจ
- 3.4 วิธีหาช่องทางการจัดจำหน่าย
- 3.5 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานที่ผ่านมา
- 3.6 แผนการเงินในอนาคต

4. อนาคตของผู้ขอกู้ (Prospect) เป็นการพิจารณาถึงอนาคตของสินค้าว่าจะมีปัญหาในการผลิตเกิดขึ้นหรือไม่ สถานะการแข่งขันเป็นอย่างไร เพื่อนำมาวิเคราะห์ความสามารถในการทำรายได้จากสินค้าที่ผลิตและขาย ทั้งในปัจจุบันและอนาคตว่ามีอุปสรรคต่อความสามารถในการชำระหนี้หรือไม่

5. การป้องกันความเสี่ยง (Protection) ผู้ขอกู้ วัตถุประสงค์การกู้ การชำระหนี้ และอนาคตของผู้กู้ นำมาพิจารณาร่วมกับคุณสมบัติส่วนตัวของผู้กู้ ผลการดำเนินงาน สภาพแวดล้อมต่าง ๆ รวมทั้งหลักประกันเพื่อลดความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ

การจำแนกปัจจัยเพื่อวิเคราะห์สินเชื่อ

การจำแนกปัจจัยเพื่อใช้การวิเคราะห์สินเชื่อหลักเกณฑ์ หลักเกณฑ์ 6 C's และ 5 P's สามารถจำแนกเป็นปัจจัยที่ใช้การวิเคราะห์สินเชื่อออกเป็น 3 หมวดดังนี้ (จรินทร์ เจริญศรีวัฒนกุล, 2556)

1. หมวดปัจจัยส่วนบุคคล (Personal factors) ประกอบด้วย
 - 1.1 คุณลักษณะของผู้ขอกู้ (Character + People)
 - 1.2 ความสามารถในการหารายได้ (Capacity + Payment)
2. หมวดปัจจัยด้านการเงิน (Financial factors) ประกอบด้วย
 - 2.1 ความสามารถในการหารายได้ (Capacity + Payment)
 - 2.2 เงินทุน (Capital)
 - 2.3 หลักประกัน (Collateral + Protection)
3. หมวดปัจจัยด้านเศรษฐกิจ (Economic factors) ประกอบด้วย

3.1 สภาวะทางเศรษฐกิจ (Condition)

3.2 ความเจริญเติบโตของโครงการ (Prospective)

จากปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อ จะมีข้อมูลเบื้องต้นเพื่อใช้วิเคราะห์ว่าควรให้สินเชื่อแก่โครงการที่จะขอกู้หรือไม่ ได้แก่

1. วัตถุประสงค์ของการกู้ (Purpose)
2. ความสามารถในการขอกู้ (Payment)
3. ความป้องกันความเสี่ยง (Protection)

ในการวิเคราะห์สินเชื่อจะต้องใช้วิจารณญาณในการพิจารณาปัจจัยข้างต้น ซึ่งจะทำให้สามารถตัดสินใจได้ว่าโครงการที่ขอกู้นั้นควรเป็นโครงการที่สนับสนุนในการขอกู้หรือไม่ กล่าวคือโครงการที่จะสามารถขอกู้ได้นั้นควรเป็นโครงการที่เป็นไปได้ และมีความสามารถในการชำระหนี้ในอนาคตได้

นโยบาย 3 P's เพื่อการวิเคราะห์สินเชื่อ

เมื่อมีการนำหลักเกณฑ์ 6 C's และ 5 P's มาใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อแล้วนั้น สินเชื่อสามารถนำนโยบาย 3 P's มาประกอบการพิจารณาแทนก่อนที่จะอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งนโยบาย 3 P's เพื่อการวิเคราะห์สินเชื่อนั้น ประกอบด้วย (กฤษฎา สังขมณี, 2558)

1. การชำระหนี้ (Payment) ในการพิจารณาให้สินเชื่อต้องพิจารณาว่าผู้ขอกู้มีแผนการชำระหนี้อย่างไร หรือถ้าเป็นลูกค้าเก่าควรตรวจสอบประวัติการชำระหนี้ย้อนหลังว่ามีประวัติการผิดชำระหรือไม่ ในการที่ลูกค้าจะชำระเงินต้น ดอกเบี้ยของการกู้นั้นจะขึ้นอยู่กับความสามารถในการทำกำไรหรือการหารายได้ของลูกค้า

2. วัตถุประสงค์ (Purpose) ต้องมีการตรวจสอบวัตถุประสงค์ของผู้กู้อย่างแน่ชัด โดยวัตถุประสงค์จะมีประเด็นสำคัญ 2 ประการคือ

2.1 อำนวยประโยชน์แก่ผู้ขอสินเชื่อ ให้ได้นำเงินไปใช้ตามจุดมุ่งหมายเพื่อให้เกิดรายได้สูงสุด และสามารถทำกำไรกลับมาชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขต่อกฎหมายหรือศีลธรรมอันดีต่อสังคม

2.2 วัตถุประสงค์จะต้องตอบสนองเจ้าหนี้ คือได้รับชำระเงินต้น ดอกเบี้ยตามที่ตกลงกันไว้ โดยจะได้รับประโยชน์ของเงินกู้นั้นในรูปแบบของดอกเบี้ย

3. การป้องกันความเสี่ยง (Protection) ต้องพิจารณาความเสี่ยงหลายด้าน เช่น ด้านกฎหมาย ด้านการเมือง ด้านเศรษฐกิจ เป็นต้น และวิเคราะห์ในคุณสมบัติของผู้กู้ว่าเหมาะสมมากน้อยเพียงใดเพื่อนำมาประกอบการพิจารณาความเสี่ยงในการชำระหนี้ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

จิรวดี อภิวงษ์ (2554) การศึกษาการวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัย เรื่อง การเลือกใช้บริการ ด้านสินเชื่อเกษตรกร ในการเลือกใช้นโยบายสินเชื่อเกษตรกร ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตร สาขาเชียงใหม่ ปัจจัยส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับการเลือกใช้บริการเพื่อซื้อปัจจัย การผลิต คือ ค่าแรงงาน ค่าซ่อมแซมเครื่องมือปัจจัยทางการตลาดที่มีความสัมพันธ์กับ การเลือกใช้บริการสินเชื่อ คือ ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ ในการบริหารจัดการสินเชื่อการเกษตร ควรมี นโยบายด้านสินเชื่อใหม่เพื่อสร้างความแตกต่าง โดยการแบ่งกลุ่มตามกลุ่มอาชีพ แบ่งตาม วัตถุประสงค์ของการใช้เงิน ประเภทของเงินกู้ การอนุมัติสินเชื่อควรมีการพัฒนาทุกด้านพร้อมทั้งมี การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและจำนวนงวดการชำระหนี้ที่แน่ชัด ทั้งนี้ควรลดระยะเวลาและขั้นตอน ในการอนุมัติสินเชื่อให้สั้นลง

เอกอัฐวัฒน์ กิตติพลดีงาม (2554) ในการศึกษาวิจัยในครั้งนี้เป็นการวิจัย เรื่อง การประยุกต์ใช้แนวทางปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงในการแก้ปัญหาหนี้สินที่เกิดจากโครงการสินเชื่อ เพื่อคุณภาพชีวิตของข้าราชการกองบินที่ 2 จังหวัดลพบุรี ในความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างที่สุ่มมา นั้นได้ผลดีทั้ง 3 ด้าน คือ 1) ด้านพัฒนาคุณภาพชีวิต กลุ่มตัวอย่างมีขวัญและกำลังใจการทำงาน ที่มากขึ้น 2) ด้านการพัฒนาตนเอง แสดงให้เห็นว่าครอบครัวต้องมีการวางแผนการใช้จ่ายก่อนใช้ เงิน 3) ด้านปรับพฤติกรรม ดำรงตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ต้องมีการใช้สติปัญญา ในการดำรงชีวิตให้มากขึ้นเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินของข้าราชการกองบิน 2 จังหวัดลพบุรี ข้าราชการที่ใกล้ครบเกษียณหรือเกษียณอายุราชการแล้วที่มีเวลาในการผ่อนชำระเหลือน้อย ได้ให้ คำตอบของการพัฒนาสินเชื่อ ดังนี้ ทำการวิเคราะห์หาความต้องการและความจำเป็น ในการดำเนินงานชีวิตของกำลังพลและครอบครัว และนำมาพิจารณาระดับความพอประมาณการใช้ ด้านทางคนให้สินเชื่อต้องมียุทธศาสตร์ความรู้ในด้านต่าง ๆ จากการศึกษาทางวิชาการและประสบการณ์ สามารถบริหารจัดการกับองค์ความรู้มาใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด และควรปลูกฝังด้านคุณธรรม และจริยธรรม

กัญญาภัค ชรรวมวงศ์งาม (2554) การศึกษาวิจัยในครั้งนี้ทำการศึกษาวิจัย เรื่อง การศึกษา การใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อธนาคารกรุงไทย (มหาชน) ในสำนักงานเขตลำปาง เก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามในการพิจารณาสินเชื่อ พบว่าเพศหญิงช่วงอายุ 21-30 ปี ทำงานใน ตำแหน่งเจ้าหน้าที่ธุรกิจและการตลาดมีประสบการณ์ในการทำงานด้านสินเชื่อ ในการพิจารณา สินเชื่อส่วนใหญ่ผู้พิจารณาเห็นความสำคัญของการให้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อ แก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเป็นจำนวนมาก เมื่อพิจารณาพบว่าการให้ข้อมูลทางการเงินมี ระดับเฉลี่ยที่สูง รองลงมาคือการวิเคราะห์ C's Policy ปัญหาจากการใช้เงินในการบริหาร

สินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ประกอบด้วย ปัญหาจากข้อมูลในงบการเงินบางแห่ง ไม่ได้แสดงผลการดำเนินงานตรงกับความเป็นจริง ทำให้การตัดสินใจผิดพลาด ปัญหาจาก งบการเงินไม่มีการเปิดเผยข้อมูลที่ครบถ้วนและเพียงพอ ปัญหาจากการที่กิจการไม่มีการจัดทำบัญชี เนื่องจากบางธุรกิจไม่ใช่นิติบุคคล

ไพโรจน์ เย็นศรีณี (2551) ทำการศึกษาวิจัยเรื่อง ความสัมพันธ์ระหว่างอัตราส่วนทางการเงินกับความเสี่ยงในการพิจารณาให้สินเชื่อทางการค้า กรณีศึกษา กลุ่มเกษตรและอุตสาหกรรมอาหารที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการศึกษาความสัมพันธ์ ใช้การวิเคราะห์สัมประสิทธิ์สัมพันธ์ และการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุ พบว่าอัตราส่วนทางการเงินมีความสัมพันธ์กับความเสี่ยงในการพิจารณาให้สินเชื่อทางการค้า ในการวิเคราะห์ ความถดถอยเชิงพหุ พบว่าอัตราส่วนทางการเงินมีความสัมพันธ์กับความเสี่ยงในการพิจารณาให้ สินเชื่อทางการค้า คือ อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียนเร็วและอัตราส่วนกำไรสุทธิ ผู้พิจารณาควรนำทั้ง 2 อัตราส่วนนี้มาใช้ในการตัดสินใจให้ถูกต้องมากขึ้น ในการพิจารณาควรใช้ข้อมูลเชิงคุณภาพ วิเคราะห์ประกอบ คือ การวิเคราะห์สินเชื่อ 6 C's เพื่อช่วยให้การตัดสินใจให้สินเชื่อมีความถูกต้อง ยิ่งขึ้น

ศรีพร แก้วโขง (2554) ทำการศึกษาวิจัยเรื่องการบริหารจัดการสถานศึกษาตามแนวปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงในศูนย์เครือข่ายสถานศึกษารัตนมิตรสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษา ลำพูนเขต 2 แสดงให้เห็นว่าการบริหารจัดการตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงนั้นอยู่ใน ระดับมากโดยเรียงจากค่าเฉลี่ยสูงสุดไปหาค่าสุด ได้แก่ ด้านการบริหารทั่วไป ด้านการบริหาร งบประมาณ ด้านการบริหารบุคคล และด้านการบริหารวิชาการ ในการแก้ปัญหาในการวางแผน บริหารจัดการความเสี่ยงต้องมีการวิเคราะห์ในด้านจุดแข็งและจุดอ่อนที่จะต้องพัฒนา ด้านการบริหารด้านบุคคล พบว่าบุคลากรบางคนยังขาดความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับหลักเศรษฐกิจ พอเพียงจึงต้องมีการอบรมเพื่อให้บุคลากรมีความรู้ความเข้าใจเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตประจำวัน ได้

ธนวรรณ เงินวิวัฒน์ (2554) การศึกษาการวิจัยเรื่องการบริหารความเสี่ยงทางการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์ขนาดใหญ่มากกรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์หน่วยงานราชการและ สถาบันการศึกษา พบว่าสภาพเศรษฐกิจในช่วง พ.ศ. 2549-2550 เศรษฐกิจมีแนวโน้มถดถอยลง เรื่อย ๆ จนส่งผลกระทบต่อสถานะโดยรวมของประเทศ จะเห็นได้ว่าการใช้จ่ายต่อครัวเรือนมี แนวโน้มปรับลดลง จำนวนเงินออมน้อยลง ความสามารถในการชำระหนี้ลดน้อยลง ซึ่งบุคคล กลุ่มนี้ส่วนหนึ่งมีภาระผูกพันโดยตรงกับสหกรณ์ออมทรัพย์เพราะบุคคลกลุ่มนี้ส่วนใหญ่เป็น สมาชิกซึ่งสหกรณ์ได้รับผลกระทบทางการเงิน ย่อมหลีกเลี่ยงไม่พ้นที่จะมีผลกระทบทั้งตรงและ

ทางอ้อม ภาระหนี้สินเพิ่มขึ้นความเสี่ยงของสหกรณ์หนี้ค้างชำระเพิ่มขึ้น ดังนั้นสหกรณ์จะต้องหาทางออกเพื่อให้คงสถานะให้เป็นสถาบันที่พึ่งทางเศรษฐกิจของสมาชิก การบริหารความเสี่ยงทางการเงินมีวัตถุประสงค์เพื่อวิเคราะห์สถานการณ์ความเสี่ยงทางการเงิน และแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงทางการเงินของสหกรณ์ โดยประโยชน์ที่ได้จากการศึกษามาวิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ และเป็นแนวทางในการบริหารจัดการด้านการเงิน การลงทุน การระดมเงินทุน โครงสร้างการบริหารงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทศพร จาคฤทธิ (2554) การศึกษาวิจัยเป็นการวิจัย เรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของเกษตรกรลูกค้านานาชาติเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่ โดยเปรียบเทียบระหว่างเกษตรกรลูกค้านานาชาติที่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด และเกษตรกรที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด เกษตรกรลูกค้านานาชาติเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสันกำแพง ที่มีเงินกู้ระยะยาวเพื่อมาลงทุนเพื่อเลี้ยงโคเนื้อจำนวน 100 ราย แยกเป็นลูกค้านานาชาติที่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด และหนี้ค้างที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด จำนวนกลุ่มละ 50 ราย ได้ทำการตอบแบบสอบถามจากการศึกษาพบว่า ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและสังคม เช่น ประสบการณ์ทำงาน สถานภาพ ระดับการศึกษา ไม่มีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ สำหรับปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ คือ รายได้ทางการเกษตร การเลี้ยงโคเนื้อมากกว่า 10 ตัวขึ้นไป การใช้ที่ดินทำการเกษตรมากกว่า 10 ไร่ขึ้นไป ทางผู้วิจัยทำการศึกษาเพิ่มเติมจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 20 ราย ทำการสัมภาษณ์เชิงลึกจากเกษตรกรที่ชำระหนี้ได้ตรงเวลาและเกษตรกรที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตรงเวลา ทราบว่าปัจจัยสำคัญของเกษตรกรที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตรงเวลา คือ การขายโคเนื้อได้ราคาต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ การใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์ มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินเกิดขึ้นในครอบครัว ส่วนเกษตรกรที่สามารถชำระหนี้ได้ตรงตามเวลาเกิดจากเกษตรกรหารายได้เสริมนอกเหนือจากการเลี้ยงโคเนื้อ และบุคคลในกลุ่มช่วยเหลือซึ่งกันและกันในการบริหารจัดการแก้ไขหนี้

สุภาวดี เหล่าฤทธิรัตน์ (2555) การศึกษาการวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัย เรื่อง ศึกษาพฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารพาณิชย์ ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลกับธนาคารพาณิชย์มากที่สุดคือ อัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อ รองลงมาคือเวลาการผ่อนชำระเงินคืนที่เหมาะสมกับรายได้ การบริการด้วยความสุภาพมีอัธยาศัยดีเป็นกันเอง ทำให้ลูกค้ามีความผ่อนคลาย ช่องทางการชำระเงินกู้ที่สะดวก และขั้นตอนในการอนุมัติสินเชื่อไม่มีความยุ่งยาก สภาพปัญหาที่พบอยู่เสมอเกี่ยวกับสินเชื่อ คือ ปัญหาอัตราดอกเบี้ยสูงเกินไป รองลงมาคือปัญหาขั้นตอนการขอสินเชื่อที่ยุ่งยาก และปัญหาขาดความเข้าใจเกี่ยวกับระเบียบการขอสินเชื่อ

ในการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารพาณิชย์ต้องให้ความสำคัญในประสิทธิภาพของการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล และเน้นกระบวนการให้สินเชื่อส่วนบุคคลที่มีศักยภาพ เพื่อให้ผู้ใช้บริการสินเชื่อได้รับประโยชน์มากที่สุด

บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

การดำเนินงานวิจัยเรื่อง แนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ ออมทรัพย์นครชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง เป็นการวิจัยเชิงคุณภาพ (Qualitative research) สำหรับการวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้ใช้วิธีการศึกษา ดังนี้

รูปแบบที่ใช้ในการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ดำเนินการทำวิจัย โดยวิธีเชิงคุณภาพ (Qualitative research) ด้วยการ สัมภาษณ์เชิงลึก (In-depth interview) โดยทำการวิจัยกับสมาชิกข้าราชการบำนาญ คณะกรรมการ ฝ่ายพิจารณาเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์นครชลบุรี จำกัด และผู้แทนสหกรณ์จังหวัดชลบุรี ผู้วิจัยได้ ทำการศึกษา ดังนี้

การจัดเตรียมโครงการวิจัยเป็นขั้นตอนอย่างเป็นระบบตามระเบียบวิธีการดำเนินการวิจัย โดยศึกษาวิเคราะห์ แนวคิด ทฤษฎี งานวิจัยต่าง ๆ เพื่อนำมาเป็นกรอบแนวคิดการวิจัย

1. แหล่งข้อมูลปฐมภูมิ (Primary data) ได้ศึกษาเอกสารเกี่ยวกับ หลักการ แนวคิด การจัดการอย่างเป็นระบบในการอนุมัติสินเชื่อ ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง เพื่อใช้ในการกำหนด กรอบแนวคิดในการวิจัยและการสร้างเครื่องมือในการวิจัย

2. แหล่งข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary data) กำหนดกรอบแนวคิด โดยเริ่มจาก ทฤษฎี แนวคิด เอกสารที่เกี่ยวข้องของในงานด้านสินเชื่อ โดยกำหนดแนวทางในอนุมัติสินเชื่อสมาชิก ข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์นครชลบุรี จำกัด อย่างเป็นระบบ (จันทรานี สงวนนาม, 2554) การใช้หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงเข้ามาประยุกต์ใช้ในการแก้ไขปัญหาการเรียกเก็บชำระหนี้ ได้ไม่เต็มจำนวน (มานิต กิตติงจิต, 2555)

ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

ในการวิจัยในครั้งนี้ทำการเลือกกลุ่มตัวอย่างโดยมุ่งสัมภาษณ์เชิงลึก (In-depth interview) สมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ คณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้สหกรณ์ และผู้แทนสหกรณ์ จังหวัดชลบุรี การสัมภาษณ์จะทำการสัมภาษณ์จนข้อมูลจะอิ่มตัว โดยทำการสัมภาษณ์จนไม่พบ ข้อสงสัยหรือไม่มีข้อมูลใหม่เกิดขึ้น ดังนี้

1. สัมภาษณ์สมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ ศึกษาโดยการสัมภาษณ์เชิงลึก (In-depth interview) เกี่ยวกับสภาพปัญหาในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์นครชลบุรี จำกัด โดยใช้หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง และหาแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์นครชลบุรี จำกัด โดยทำการสัมภาษณ์สมาชิกข้าราชการบำนาญ 15 คน คัดเลือกสมาชิกที่ให้การสัมภาษณ์แบบบังเอิญ คือการที่สมาชิกเข้ามาทำธุรกรรมทางด้านสินเชื่อที่สหกรณ์ออมทรัพย์นครชลบุรี จำกัด ทำการสัมภาษณ์จนข้อมูลจะอิ่มตัว โดยทำการสัมภาษณ์จนไม่พบข้อสงสัยหรือไม่มีข้อมูลใหม่เกิดขึ้น

2. คณะกรรมการเงินฝ่ายพิจารณาผู้สหกรณ์ออมทรัพย์นครชลบุรี จำกัด ที่ดำรงตำแหน่งในสหกรณ์ออมทรัพย์นครชลบุรี จำกัด โดยผู้วิจัยทำการเก็บข้อมูลจากการสัมภาษณ์เชิงลึก (In-depth interview) ไม่จำกัดขอบเขตของความคิด สัมภาษณ์เชิงลึกแบบปลายเปิด เพื่อให้ได้ข้อมูลที่มีความเชื่อถือมากที่สุดจำนวน 5 คน คัดเลือกแบบเจาะจง ทำการสัมภาษณ์จนข้อมูลจะอิ่มตัว โดยทำการสัมภาษณ์จนไม่พบข้อสงสัยหรือไม่มีข้อมูลใหม่เกิดขึ้น

3. ผู้แทนสหกรณ์จัดหัดชลบุรี โดยผู้วิจัยทำการเก็บข้อมูลจากการสัมภาษณ์เชิงลึก (In-depth interview) ไม่จำกัดขอบเขตของความคิด สัมภาษณ์เชิงลึกแบบปลายเปิด เพื่อให้ได้ข้อมูลที่มีความเชื่อถือมากที่สุดจำนวน 1 คน คัดเลือกแบบเจาะจง ทำการสัมภาษณ์จนข้อมูลจะอิ่มตัว โดยทำการสัมภาษณ์จนไม่พบข้อสงสัยหรือไม่มีข้อมูลใหม่เกิดขึ้น

ผู้วิจัยได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาคัดเลือกกลุ่มตัวอย่างเพื่อนำมาใช้ในกระบวนการวิธีการวิจัยเชิงคุณภาพ ด้วยวิธีการสัมภาษณ์เชิงลึก (In-depth interview) จนกว่าข้อมูลจะอิ่มตัว โดยทำการสัมภาษณ์จนไม่พบข้อสงสัยหรือไม่มีข้อมูลใหม่เกิดขึ้น มุ่งเน้นสมาชิกกลุ่มสมาชิกข้าราชการบำนาญที่ทำธุรกรรมด้านสินเชื่อกับสหกรณ์ ซึ่งมีหลักเกณฑ์ในการสัมภาษณ์กลุ่มตัวอย่าง ดังนี้

กลุ่มตัวอย่างที่มีคุณลักษณะในการเป็นผู้นำทางความคิด เป็นบุคคลที่มีความสามารถหรือมีคุณลักษณะ โน้มน้ำวจิตใจหรือชักจูงให้สมาชิกบุคคลอื่นสามารถเข้าใจในเรื่องกระบวนการอนุมัติสินเชื่อเป็นผู้ที่มีทัศนคติที่ดีกับสหกรณ์ออมทรัพย์นครชลบุรี จำกัด โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่องเกี่ยวกับความรู้ และเข้าใจเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์นครชลบุรี จำกัด

เครื่องมือที่ใช้เก็บและรวบรวมข้อมูล

เครื่องมือที่มีความเหมาะสมในการนำมาใช้เป็นตัวกำหนดระเบียบวิธีการวิจัย กระบวนการวิจัยในครั้งนี้เนื่องจากการวิจัยได้กำหนดใช้กระบวนการวิจัยเชิงคุณภาพ (Qualitative research) เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บข้อมูลตามกระบวนการวิธีการวิจัยเชิงคุณภาพ ได้แก่

การสัมภาษณ์เชิงลึก (In-depth interview) ทำการสัมภาษณ์จนกว่าข้อมูลจะอิ่มตัว โดยทำการสัมภาษณ์จนไม่พบข้อสงสัยหรือไม่มีข้อมูลใหม่เกิดขึ้น การสัมภาษณ์เชิงลึก (In-depth interview) ที่มีลักษณะการออกแบบโครงสร้างของคำถามที่สามารถนำไปใช้ในการสัมภาษณ์ที่ไม่มี การกำหนดโครงสร้างของคำถามที่มีความชัดเจนตายตัว เป็นคำถามแบบเปิดกว้างที่ทำให้ผู้ตอบคำถามสามารถให้ความคิดเห็นได้เต็มที่ เป็นคำถามลักษณะปลายเปิด ซึ่งเป็นกระบวนการวิธีการวิจัยที่มีผลทำให้คำถามมีความยืดหยุ่นเปิดกว้าง เน้นเทคนิคและกระบวนการวิธีการวิจัยเชิงคุณภาพที่มีความเหมาะสมอย่างยิ่งในการที่นำมาใช้ในการทำวิจัย โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตอนที่ 1 สัมภาษณ์สมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด จำนวน 15 คน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ส่วนที่ 1 สถานภาพการเป็นสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

ส่วนที่ 2 ปัญหาและแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

1. สภาพปัญหาแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

2. แนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง ประกอบด้วย ความพอประมาณ มีเหตุผล มีภูมิคุ้มกันในตัวที่ดี เงื่อนไขความรู้ เงื่อนไขคุณธรรม

ส่วนที่ 3 ข้อเสนอแนะแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

ตอนที่ 2 สัมภาษณ์คณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด จำนวน 5 คน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ส่วนที่ 4 สถานภาพของคณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

ส่วนที่ 5 ปัญหาและแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

1. สภาพปัญหาแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

2. แนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

ส่วนที่ 6 ข้อเสนอแนะแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์
ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

ตอนที่ 3 สัมภาษณ์ผู้แทนสหกรณ์จังหวัดชลบุรี จำนวน 1 คน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ส่วนที่ 7 สถานภาพของสัมภาษณ์ผู้แทนสหกรณ์จังหวัดชลบุรี

ส่วนที่ 8 ปัญหาและแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์
ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

1. สภาพปัญหาแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออม
ทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

2. แนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครู
ชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

ส่วนที่ 9 ข้อเสนอแนะแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์
ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

ผู้วิจัยได้ดำเนินการในการวิเคราะห์ข้อมูลที่ได้รับจากการสัมภาษณ์โดยทำการพรรณนา
ข้อมูลที่ได้รับจากการสัมภาษณ์ตามที่ปรากฏการณ์ร่วมกัน เพื่อแสวงหามาซึ่งคำตอบจาก
กระบวนการวิธีการวิจัยเชิงคุณภาพอันเป็นแนวทางประการสำคัญประการหนึ่งที่สามารถนำไปสู่
การจัดทำข้อเสนอแนะในการพัฒนาการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์
ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง ให้เกิดการอนุมัติสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ
และตรงตามหลักเกณฑ์ กฏระเบียบของสหกรณ์

ความเชื่อถือได้ของเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

การหาค่าคุณภาพความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหาเป็นการนำผลของผู้เชี่ยวชาญแต่ละท่านมา
รวมกันเพื่อคำนวณหาความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหาซึ่งคำนวณจากความสอดคล้องระหว่างประเด็นที่
ต้องการวัดกับคำถามที่สร้างขึ้นมานั้น ดัชนีแสดงความสอดคล้อง เรียกว่า ดัชนีความสอดคล้อง
ระหว่างข้อคำถามและวัตถุประสงค์ (Item-objective congruence index: IOC) โดยผู้เชี่ยวชาญจะ
ประเมินด้วยคะแนน 3 ระดับ เกณฑ์การประเมินจากผู้เชี่ยวชาญเพื่อนำมาประกอบใช้ มีดังนี้

IOC มีค่า +1 หมายถึง ข้อคำถามตรงกับวัตถุประสงค์เชิงพฤติกรรมที่ระบุไว้จริง

IOC มีค่า 0 หมายถึง ข้อคำถามนั้นไม่แน่ใจว่าตรงกับวัตถุประสงค์เชิงพฤติกรรมที่ระบุ

IOC มีค่า -1 หมายถึง ข้อคำถามไม่ตรงกับวัตถุประสงค์เชิงพฤติกรรมที่ระบุไว้

ค่าดัชนีความสอดคล้องที่ยอมรับได้ต้องมีค่าตั้งแต่ 0.50 ขึ้นไป

สูตรในการคำนวณความสอดคล้องระหว่างข้อความถามและวัตถุประสงค์ (Item-objective congruence index: IOC) ดังนี้ (ประเทืองสุข ยังเสถียร, 2554)

$$IOC = \frac{\sum R}{N}$$

IOC คือ ดัชนีความสอดคล้องระหว่างข้อสอบกับจุดประสงค์

R คือ คะแนนของผู้เชี่ยวชาญ

$\sum R$ คือ ผลรวมของคะแนนผู้เชี่ยวชาญแต่ละคน

N คือ จำนวนผู้เชี่ยวชาญ

จากความเชื่อถือได้ของเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยในครั้งนี้ส่งผลให้ได้แบบสัมภาษณ์ที่มีคุณภาพ และสามารถวิเคราะห์ สังเคราะห์แบบสัมภาษณ์ และประมวลผลของข้อมูลตรงตามวัตถุประสงค์ของการวิจัย แต่สำหรับข้อความที่มีค่า IOC ต่ำกว่า 0.50 ควรพิจารณาปรับปรุงหรือตัดออก โดยมีรายชื่อผู้เชี่ยวชาญดังต่อไปนี้

1. ดร.สุเทพ ชิตยวงษ์ ตำแหน่ง รองเลขาธิการคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน
2. ดร.ศรีธญา เลิศพุทธรักษ์ ตำแหน่ง อาจารย์ สถาบัน วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์

มหาวิทยาลัยบูรพา

3. ดร.ธีทัต ตรีศิริ โชติ ตำแหน่ง อาจารย์ สถาบัน วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัย

บูรพา

การวิเคราะห์ข้อมูล

วิเคราะห์ข้อมูลผู้วิจัยนำข้อมูลต่าง ๆ จากเอกสารที่เกี่ยวข้องทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง ทำการสอบถามและนำความรู้ ประสบการณ์มาทำการวิเคราะห์เนื้อหา ร่วมกับการสรุปผลจากการสัมภาษณ์เชิงลึก (In-depth interview) ด้วยวิธีการ Content analysis's คือกระบวนการสังเคราะห์ คำซ้ำ และสรุปผลการวิจัยจากความคิดเห็นของผู้เชี่ยวชาญ

บทที่ 4

ผลการวิจัย

การวิจัยในครั้งนี้เป็นการเก็บข้อมูลวิจัยเชิงคุณภาพ การวิจัยนี้ผู้วิจัยได้ใช้วิธีการสัมภาษณ์เชิงลึก (In-depth interview) โดยใช้วิธีการสัมภาษณ์ข้อมูลทั้ง 3 กลุ่ม ดังนี้ 1) สัมภาษณ์สมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด จำนวน 15 คน สรุปเป็นข้อมูลตามข้อคำถามข้างต้น โดยใช้รหัสข้อมูล A1-A15 2) สัมภาษณ์คณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้สหกรณ์ จำกัด จำนวน 5 คน สรุปเป็นข้อมูลตามข้อคำถามข้างต้น โดยใช้รหัสข้อมูล B1-B5 3) สัมภาษณ์ผู้แทนสหกรณ์จังหวัดชลบุรี 1 คน สรุปเป็นข้อมูลตามข้อคำถามข้างต้น โดยใช้รหัสข้อมูล C1 สำหรับบทสัมภาษณ์ในแต่ละคน โดยผู้วิจัยใช้เวลาในการสัมภาษณ์ประมาณ 15-30 นาทีต่อผู้สัมภาษณ์ 1 คน ดังนี้

ตอนที่ 1 สัมภาษณ์สมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด จำนวน 15 คน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ส่วนที่ 1 สถานภาพการเป็นสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

ส่วนที่ 2 ปัญหาและแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

1. สภาพปัญหาแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

2. แนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง ประกอบด้วย ความพอประมาณ มีเหตุผล มีภูมิคุ้มกันในตัวที่ดี เงื่อนไขความรู้ เงื่อนไขคุณธรรม

ส่วนที่ 3 ข้อเสนอแนะแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

ตอนที่ 2 สัมภาษณ์คณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด จำนวน 5 คน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ส่วนที่ 4 สถานภาพของคณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

ส่วนที่ 5 ปัญหาและแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

1. สภาพปัญหาแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

2. แนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

ส่วนที่ 6 ข้อเสนอแนะแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

ตอนที่ 3 สัมภาษณ์ผู้แทนสหกรณ์จังหวัดชลบุรี จำนวน 1 คน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ส่วนที่ 7 สถานภาพของผู้แทนสหกรณ์จังหวัดชลบุรี

ส่วนที่ 8 ปัญหาและแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

1. สภาพปัญหาแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

2. แนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

ส่วนที่ 9 ข้อเสนอแนะแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

ตอนที่ 1 สัมภาษณ์ข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

ผลการวิเคราะห์เชิงคุณภาพของแนวทางการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง โดยผู้วิจัยใช้รหัสข้อมูล A1-A15 สำหรับบทสัมภาษณ์สมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยผู้วิจัยใช้เวลาในการสัมภาษณ์ประมาณ 15-30 นาทีต่อผู้สัมภาษณ์ 1 คน ดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 1 สถานภาพการเป็นสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด สมาชิกข้าราชการบำนาญ A1

ข้าราชการบำนาญ A1 อายุ 61 ปี จบการศึกษาระดับปริญญาโท อัตรารายเดือนข้าราชการบำนาญ 52,260 บาท อายุการเป็นสมาชิก 37 ปี

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A2

ข้าราชการบำนาญ A2 อายุ 65 ปี จบการศึกษาระดับปริญญาตรี อัตรารายเดือนข้าราชการบำนาญ 30,210 บาท อายุการเป็นสมาชิก 35 ปี

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A13

ข้าราชการบำนาญ A13 อายุ 61 ปี จบการศึกษาระดับปริญญาตรี อัตราเงินเดือน
ข้าราชการบำนาญ 21,000 บาท อายุการเป็นสมาชิก 40 ปี

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A14

ข้าราชการบำนาญ A14 อายุ 71 ปี จบการศึกษาระดับปริญญาโท อัตราเงินเดือน
ข้าราชการบำนาญ 18,628 บาท อายุการเป็นสมาชิก 22 ปี

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A15

ข้าราชการบำนาญ A15 อายุ 65 ปี จบการศึกษาระดับปริญญาตรี อัตราเงินเดือน
ข้าราชการบำนาญ 23,865 บาท อายุการเป็นสมาชิก 46 ปี

สรุปผลการวิเคราะห์เชิงคุณภาพของแนวทางการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง (สัมภาษณ์สมาชิก
ข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด)

ตารางที่ 4-1 สรุปสถานภาพการเป็นสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

รหัส	อายุ	ระดับการศึกษา	อัตราเงินเดือน/ บาท	อายุการเป็นสมาชิก/ ปี
A1	61	ปริญญาโท	52,260	37
A2	65	ปริญญาตรี	30,260	35
A3	63	ปริญญาตรี	29,902	35
A4	67	ปริญญาตรี	22,700	38
A5	72	ปริญญาตรี	21,256	30
A6	68	ปริญญาตรี	20,549	41
A7	66	ปริญญาตรี	22,266	43
A8	65	ปริญญาตรี	26,750	30
A9	62	ปริญญาตรี	25,180	22
A10	64	ปริญญาตรี	12,440	15
A11	65	ปริญญาตรี	33,215	31
A12	62	ปริญญาโท	39,279	22
A13	61	ปริญญาตรี	21,000	40
A14	71	ปริญญาโท	18,628	22
A15	65	ปริญญาตรี	23,865	46

จากตารางที่ 4-1 สรุปสถานภาพการเป็นสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ชลบุรี จำกัด ข้าราชการบำนาญ A1 อายุ 61 ปี จบการศึกษาระดับปริญญาโท อัตราเงินเดือน ข้าราชการบำนาญ 52,260 บาท อายุการเป็นสมาชิก 37 ปี ข้าราชการบำนาญ A2 อายุ 65 ปี จบ การศึกษาระดับปริญญาตรี อัตราเงินเดือนข้าราชการบำนาญ 30,210 บาท อายุการเป็นสมาชิก 35 ปี ข้าราชการบำนาญ A3 อายุ 63 ปี จบการศึกษาระดับปริญญาตรี อัตราเงินเดือนข้าราชการบำนาญ 29,902 บาท อายุการเป็นสมาชิก 35 ปี ข้าราชการบำนาญ A4 อายุ 67 ปี จบการศึกษาระดับปริญญา ตรี อัตราเงินเดือนข้าราชการบำนาญ 22,700 บาท อายุการเป็นสมาชิก 38 ปี ข้าราชการบำนาญ A5 อายุ 72 ปี จบการศึกษาระดับปริญญาตรี อัตราเงินเดือนข้าราชการบำนาญ 21,256 บาท อายุการเป็น สมาชิก 30 ปี ข้าราชการบำนาญ A6 อายุ 68 ปี จบการศึกษาระดับปริญญาตรี อัตราเงินเดือน ข้าราชการบำนาญ 20,549 บาท อายุการเป็นสมาชิก 41 ปี ข้าราชการบำนาญ A7 อายุ 66 ปี จบ การศึกษาระดับปริญญาตรี อัตราเงินเดือนข้าราชการบำนาญ 22,266 บาท อายุการเป็นสมาชิก 43 ปี ข้าราชการบำนาญ A8 อายุ 65 ปี จบการศึกษาระดับปริญญาตรี อัตราเงินเดือนข้าราชการบำนาญ 26,750 บาท อายุการเป็นสมาชิก 30 ปี ข้าราชการบำนาญ A9 อายุ 62 ปี จบการศึกษาระดับปริญญา ตรี อัตราเงินเดือนข้าราชการบำนาญ 25,180 บาท อายุการเป็นสมาชิก 22 ปี ข้าราชการบำนาญ A10 อายุ 64 ปี จบการศึกษาระดับปริญญาตรี อัตราเงินเดือนข้าราชการบำนาญ 12,440 บาท อายุการเป็น สมาชิก 15 ปี ข้าราชการบำนาญ A11 อายุ 65 ปี จบการศึกษาระดับปริญญาตรี อัตราเงินเดือน ข้าราชการบำนาญ 33,215 บาท อายุการเป็นสมาชิก 31 ปี ข้าราชการบำนาญ A12 อายุ 62 ปี จบ การศึกษาระดับปริญญาโท อัตราเงินเดือนข้าราชการบำนาญ 39,279 บาท อายุการเป็นสมาชิก 22 ปี ข้าราชการบำนาญ A13 อายุ 61 ปี จบการศึกษาระดับปริญญาตรี อัตราเงินเดือนข้าราชการบำนาญ 21,000 บาท อายุการเป็นสมาชิก 40 ปี ข้าราชการบำนาญ A14 อายุ 71 ปี จบการศึกษาระดับปริญญา โท อัตราเงินเดือนข้าราชการบำนาญ 18,628 บาท อายุการเป็นสมาชิก 22 ปี ข้าราชการบำนาญ A15 อายุ 65 ปี จบการศึกษาระดับปริญญาตรี อัตราเงินเดือนข้าราชการบำนาญ 23,865 บาท อายุการเป็น สมาชิก 46 ปี

ส่วนที่ 2 ปัญหาและแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

1. สภาพปัญหาแนวทางในอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ชลบุรี จำกัด

1.1 สภาพปัญหาปัจจุบันของการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ ครูชลบุรี จำกัด

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A1

เมื่อเกษียณอายุทำให้เงินวิทยฐานะที่เคยได้รับนั้นจะหายไปเหลือแต่เงินเดือนเพียงอย่างเดียวอีก และเงินเดือนที่ได้รับก็จะลดลงตามสัดส่วนของอายุราชการ

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A2

เนื่องจากมีการกู้เงินไปคืน กบข. เพื่อให้เงินเดือนรายเดือนเพิ่มขึ้นแต่ในทางกลับกันทำให้เงินเดือนแต่ละเดือนไม่พอใช้เพราะเป็นหนี้กับสหกรณ์สองสัญญา บางเดือนที่มีดอกเบี้ยจำนวนหลายวันทำให้เงินเดือนในบางส่วนไม่พอหัก ในการกู้ครั้งนี้ทำให้ไม่เป็นไปตามเกณฑ์ตามที่สหกรณ์กำหนดจึงทำให้เสียเวลาในส่วนที่ต้องเข้าที่ประชุมเพื่อให้คณะกรรมการพิจารณา

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A3

เมื่อเกษียณทำให้เงินเดือนที่ได้รับลดน้อยลง วิทยฐานะที่เคยได้รับก็ไม่รับอีกต่อไป และมีการกู้เงินจากธนาคารออมสิน จึงทำให้กู้สหกรณ์ได้น้อย และบางเดือนทำให้เงินเดือนไม่พอหัก เพราะบางเดือนสหกรณ์คิดดอกเบี้ยที่สูงตามจำนวนวันในแต่ละเดือน

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A4

เงินเดือนที่ลดน้อยลงและอายุที่มากทำให้การกู้แบบมีค้ำนั้นไม่สามารถกู้ได้ เพราะอายุที่มากทำให้หาคนค้ำลำบาก จึงทำได้เพียงกู้ค้ำหุ่นเท่านั้น

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A5

เกษียณอายุทำให้มีเงินเดือนลดน้อยลงตามอายุราชการที่ได้รับ ทำได้เพียงกู้หุ่นเท่านั้น เนื่องจากอายุที่มากถ้าผู้มีค้ำประกันจะต้องส่งเงินต้นรายเดือนที่สูง ดอกเบี้ยแต่ละเดือนก็สูงทำให้เงินเดือนไม่เพียงพอในการหักแต่ละเดือน และที่สำคัญไม่มีใครต้องการค้ำประกันให้กับคนที่อายุมาก

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A6

เกษียณอายุทำให้มีเงินเดือนลดน้อยลงกว่าข้าราชการปกติที่เคยได้รับ เมื่ออายุมากคนค้ำประกันหายากเพราะคนค้ำประกันมีการจับกลุ่มกันอยู่แล้วส่วนกลุ่มที่เคยจับกันไว้บางคนก็เสียชีวิตไปแล้วทำให้คนค้ำประกันหายากมากจะเอาบำนาญมาค้ำด้วยกันหมดทุกคนก็กลัวสิทธิค้ำประกันจะไม่เพียงพอ

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A7

เงินเดือนตอนเป็นบำนาญจะลดน้อยลง เงินวิทยฐานะก็หายไป ทำให้สิทธิการกู้สหกรณ์น้อยลง ในการคำนวณดอกเบี้ยตามปฏิทินบางเดือนสหกรณ์มีการคำนวณดอกเบี้ยถึง 35 วัน ทำให้ดอกเบี้ยเดือนนั้นสูงมากเดือนเงินที่น้อยอยู่แล้วทำให้เงินเดือนเดือนนั้นไม่พอหัก

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A8

เกษียณอายุทำให้มีเงินเดือนที่ได้รับลดน้อยลง สิทธิในการกู้เงินกับสหกรณ์ก็น้อยลง อายุมากขึ้นคนค้าประกันก็หายากเพราะครูใหม่ ๆ มีการจับกลุ่มในการค้าประกัน เอาคนค้าประกันที่เป็นบำนาญเหมือนกันมาค้าประกันบางคนสิทธิค้าไม่เพียงพอเพราะค้าประกันไว้หลายคน และมีการกู้บ้านหนึ่งตกทอด ออมสินมาทำให้การคำนวณไม่ถึงหลักเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนด เพราะทางสหกรณ์คำนวณแล้วเห็นว่าในแต่ละเดือนเงินไม่พอหัก แต่มีความจำเป็นต้องใช้เงินสิ่งที่ทำได้คือการนำเข้าที่ประชุมให้คณะกรรมการพิจารณา อายุมากก็ทำให้คำนวณเงินต้นสูงตาม

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A9

เงินเดือนตอนเป็นบำนาญจะลดน้อยลง มีการกู้ออมสินตั้งแต่ยังไม่เกษียณอายุราชการทำให้เงินที่กู้ได้นั้นได้น้อยลงจากเดิม ในการกู้เจ้าหน้าที่คำนวณแล้วไม่เข้าหลักเกณฑ์ตามที่สหกรณ์กำหนดจึงต้องนำเอกสารชุดนี้เข้าที่ประชุมทำให้ได้เงินล่าช้า เพราะมีการประชุมการพิจารณาเงินกู้แค่เดือนละครั้งเท่านั้น เงินเดือนที่ได้รับไม่เพียงพอต่อการหักรายเดือนเป็นเพราะมีการกู้ออมสินและบางเดือนสหกรณ์มีจำนวนในการคิดดอกเบี้ยหลายวัน

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A10

อายุการเป็นสมาชิกกับสหกรณ์น้อยทำให้มีเงินค้ำหุนน้อยในการกู้ครั้งนี้ต้องมีหุนตามเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนด และเงินเดือนที่น้อยทำให้สิทธิการกู้เงินน้อยลงและต้องนำเงินส่วนนี้ไปซื้อหุนเพิ่มทำให้ได้เงินน้อย และต้องให้คณะกรรมการพิจารณาจึงทำให้ล่าช้าในการใช้เงินที่จะนำไปลงทุนเพราะการพิจารณามีเพียงเดือนละครั้งเพียงเท่านั้น

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A11

- คนค้าหายากเพราะส่วนมากมีการจับกลุ่มค้ำกันอยู่แล้ว อีกสาเหตุที่ทำให้หายากเมื่อเกษียณทำให้ต่างคนต่างอยู่คนละที่ไปมาหากันยาก
- เงินเดือนที่ลดลงทำให้สิทธิในการกู้เงินน้อยลง
- มีการกู้บ้านหนึ่งตกทอดทำให้ไม่ถึงเกณฑ์ตามที่สหกรณ์ตั้งไว้

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A12

สิทธิการกู้เงินน้อยลง เนื่องจากพอเกษียณอายุทำให้เงินเดือนน้อยลงสิทธิก็ลดลงตามไปด้วย พออายุมากขึ้นในการคำนวณเงินต้นก็ต้องสูงตามเพราะสหกรณ์มีการกำหนดได้ถึงอายุ 80 ปี บริบูรณ์เท่านั้น

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A13

ขึ้นอยู่กับปัจจัยของอายุ เมื่ออายุมากขึ้นทำให้การคำนวณเงินต้นของการชำระหนี้สูงขึ้นตามไปด้วย เงินเดือนที่ได้รับทุกเดือนก็ลดน้อยลงทำให้บางเดือนเงินเดือนไม่พอหักเพราะบางเดือนมีการเก็บดอกเบี้ยในอัตราที่สูง

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A14

- เงินเดือนที่ได้รับแต่ละเดือนลดน้อยลงทำให้การกู้ลดลงตาม
- มีปัญหาในเรื่องการหาคนค้ำประกันเพราะอายุมาก
- ในการกู้มีการคำนวณเงินต้นที่สูงอาจทำให้เงินเดือนบางเดือนไม่พอหัก

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A15

- คนค้ำประกันหายากเพราะอายุที่มากขึ้น และเงินเดือนที่ได้รับน้อยลง
- ในการคำนวณดอกเบี้ยสำหรับเดือนแรกที่เป็นคาบเกี่ยวระหว่างสองเดือนทำให้มีการส่งดอกเบี้ยมาก ทำให้บางทีเงินเดือนไม่เพียงพอในการหักชำระหนี้

สภาพและปัญหาในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

ตารางที่ 4-2 สรุปสภาพปัญหาปัจจุบันของการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

สภาพปัญหาปัจจุบัน	A1	A2	A3	A4	A5	A6	A7	A8	A9	A10	A11	A12	A13	A14	A15	รวม
1. เกษียณอายุราชการทำให้เงินเดือนลดลง เงินวิทยฐานะหายไป ทำให้สิทธิการขอสินเชื่อลดลง	✓		✓		✓	✓	✓	✓				✓	✓	✓	✓	10
2. สมาชิกมีการกู้ กบข. หรือ การกู้ออมสิน ทำให้การคำนวณสินเชื่อไม่เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด		✓	✓					✓	✓							4
3. คนค้าประกันหายากเนื่องจากอายุมากขึ้น				✓	✓	✓		✓			✓			✓		6
4. เงินค่าหุ้นไม่ถึงเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนดจึงต้องทำการกู้เพิ่มขึ้นให้เพียงพอต่อการซื้อหุ้น										✓						1
5. ในการคำนวณยอดเงินกู้ยืมเงินคงเหลือไม่ถึงหลักเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนดจึงเกิดความล่าช้าที่จะได้รับเงินเพราะต้องนำเข้าที่ประชุมให้คณะกรรมการพิจารณา								✓	✓	✓						3
6. สมาชิกข้าราชการบำนาญมีการกู้บ้านหนึ่งจกทอดทำให้ได้สินเชื่อน้อยกว่าที่ต้องการ								✓			✓					2
7. อายุที่เพิ่มมากขึ้นทำให้การคำนวณส่งเงินต้นสูง								✓				✓		✓		2
8. การหักชำระหนี้จากเงินเดือนแต่ละเดือนไม่พอหัก		✓	✓				✓	✓	✓				✓		✓	7

จากตารางที่ 4-2 วิเคราะห์ผลการสัมภาษณ์สภาพปัญหาปัจจุบันของการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด ของกลุ่มสมาชิกข้าราชการบำนาญ เรื่องสภาพและปัญหาที่พบ จากการสัมภาษณ์ 15 คน เรียงลำดับความสำคัญของปัญหาจากมากไป พบว่าผู้สัมภาษณ์เห็นว่าอันดับที่ 1 ตอนเกษียณอายุราชการทำให้ได้เงินเดือนลดลง เงินวิทยฐานะที่เคยได้รับก็หายไป ทำให้สิทธิการขอสินเชื่อลดน้อยลง โดยมีผู้เห็นด้วยมากที่สุดจำนวน 10 คน อันดับที่ 2 สมาชิกข้าราชการบำนาญมีปัญหาในการหักชำระหนี้จากเงินเดือนแต่ละเดือนไม่พอหัก จำนวน 7 คน อันดับที่ 3 การหาคนค้ำประกันหายากเนื่องจากอายุที่มากขึ้น และคนค้ำประกันมีการจับกลุ่มของคนค้ำประกันด้วยกันอยู่แล้ว จำนวน 6 คน อันดับที่ 4 สมาชิกมีการกู้ กบข. หรือ การกู้ออมสิน ทำให้การคำนวณสินเชื่อไม่เป็นไปตาม ระเบียบของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด จำนวน 4 คน อันดับที่ 5 ในการคำนวณยอดเงินกู้ยอดเงินคงเหลือไม่ถึงหลักเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนดจึงเกิดความล่าช้าที่จะได้รับเงินเพราะต้องนำเข้าที่ประชุมให้คณะกรรมการพิจารณา จำนวน 3 คน อันดับที่ 6 สมาชิกข้าราชการบำนาญมีการกู้บ้านหนึ่งจุดทอดทำให้ได้สินเชื่อต่ำกว่าที่ต้องการ และอายุที่เพิ่มมากขึ้นทำให้การคำนวณส่งเงินต้นสูง จำนวนอย่างละ 2 คน อันดับที่สุดท้ายที่เป็นปัญหาในการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญ คือจำนวนเงินค้ำหุ้นไม่ถึงเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนดจึงต้องทำการกู้เพิ่มขึ้นให้เพียงพอต่อการซื้อหุ้น จำนวน 1 คน

2. การจัดเตรียมเอกสารยื่นขอสินเชื่อท่านคิดว่าเหมาะสมหรือไม่ อย่างไร

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A1

ในการจัดเตรียมเอกสารมีความเหมาะสมตามที่บอกไว้ในเอกสารคำขอกู้ การใช้เอกสารในกรณีที่มีคนค้ำถือว่าใช้เอกสารน้อย มีเวลาในการจัดเตรียมเอกสาร แต่การเขียนกู้สามัญ ATM นั้นเขียนเยอะมากต้องใช้เวลาในการเขียน และบางจุดไม่กล้าเขียนเนื่องจากไม่แน่ใจในเอกสารว่าต้องเขียนอะไร

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A2

การจัดเตรียมไม่ยุ่งยาก แต่เสียเวลาที่ต้องทำบันทึกที่ต้องเข้าที่ประชุมเพื่อให้คณะกรรมการพิจารณา

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A3

การจัดเตรียมถือว่ามีความเหมาะสมทั้งคนกู้ คนค้ำประกัน แต่ในบางจุดในส่วนที่เป็นพยานยังไม่ชัดเจนตรงส่วนที่เป็นพยานได้คน โสดเข้าใจว่าคน โสดเท่านั้นที่ต้องเซ็นเมื่อมาส่งเอกสารทำให้เกิดความยุ่งยากที่ต้องหาพยานเพราะเจ้าหน้าที่ก็เป็นพยานให้เราไม่ได้

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A4

การจัดเตรียมเอกสารเหมาะสม การจัดเตรียมเอกสารไม่ยุ่งยาก แต่ในเมื่อทำการกู้หุ้ตนเองทำไมต้องให้นำเอกสารไปให้เจ้าหน้าที่การเงิน ผู้บังคับบัญชาเช่นรับทราบ ซึ่งในส่วนนี้ทำให้เสียเวลามาก

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A5

ในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกู้หุ้ตนเองนั้นเอกสารน้อยไม่ต้องยุ่งกับใครมาก แต่ติดตรงที่ให้เจ้าหน้าที่การเงิน และผู้บังคับบัญชาเช่นรับทราบในการกู้ซึ่งหุ้ตนเองไม่ต้องลำบากในการหาคนเซ็นจะดีกว่า

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A6

ในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกู้หุ้ตนเองนั้นเอกสารน้อยไม่ต้องยุ่งกับใครมาก แต่ติดตรงที่ให้เจ้าหน้าที่การเงิน และผู้บังคับบัญชาเช่นรับทราบในการกู้ซึ่งหุ้ตนเองไม่ต้องลำบากในการหาคนเซ็นจะดีกว่า

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A7

เงินเดือนตอนเป็นบำนาญจะลดน้อยลง เงินวิทยฐานะก็หายไป ทำให้สิทธิการกู้สหกรณ์น้อยลง ในการคำนวณดอกเบี้ยตามปฏิทินบางเดือนสหกรณ์มีการคำนวณดอกเบี้ยถึง 35 วัน ทำให้ดอกเบี้ยเดือนนั้นสูงมากเดือนเงินที่น้อยอยู่แล้วทำให้เงินเดือนเดือนนั้นไม่พอหัก

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A8

ในการจัดเตรียมเอกสารไม่ยุ่งยาก เจ้าหน้าที่ให้คำแนะนำในการทำบันทึกดีมากเพราะข้าราชการบำนาญห่างหายจากการทำบันทึกมานานเลยไม่รู้ว่าจะเริ่มต้นแบบไหนดี

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A9

การเตรียมเอกสารเหมาะสม เพราะทุกอย่างเป็นนิติกรรมที่สามารถตรวจสอบได้จริงเมื่อมีปัญหาสามารถตรวจสอบได้เลย

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A10

ในการจัดเตรียมเอกสารเหมาะสมดี เจ้าหน้าที่แนะนำในการทำบันทึกดีมาก แต่ติดในเรื่องพยานตรงได้คน โสดเพราะเข้าใจว่าต้องพยานคน โสดเท่านั้น ทำให้เสียเวลาในการหาพยานเนื่องจากเจ้าที่ไม่สามารถเป็นพยานได้

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A11

การเตรียมเอกสารเหมาะสม เอกสารการกู้ไม่มากจนเกินไป แต่ติดในเรื่องที่ต้องให้เจ้าหน้าที่ และผู้บังคับบัญชาต้องเซ็นรับทราบในการกู้ซึ่งการกู้ครั้งนี้เป็นการกู้หุ้ตนเองไม่สมควรต้องเสียเวลาในเรื่องนี้

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A12

การจัดเตรียมเอกสารเหมาะสมแต่มีในส่วนที่ต้องเสียเวลาในเรื่องที่ต้องให้เจ้าหน้าที่การเงิน ผู้บังคับบัญชา รับทราบในการกู้ครั้งนี้ และในส่วนของเรื่องไปรับรองการเป็นนางสาวในเมื่อมีทะเบียนสมรสมาแล้วไปรับรองการเป็นนางสาวก็ไม่น่าจะจำเป็นที่จะต้องให้

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A13

ในเรื่องการเตรียมเอกสารเหมาะสม เพราะทุกอย่างในการยื่นเอกสารของการกู้ยืมนั้นถือเป็นนิติกรรมที่สามารถยื่นฟ้องได้

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A14

ในการกู้ยืมตนเองเอกสารน้อย ไม่ยุ่งยาก แต่เสียเวลาที่ต้องให้ผู้บังคับบัญชากับเจ้าหน้าที่การเงินที่ต้องมาเซ็นรับทราบ

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A15

ในการจัดเตรียมเอกสารมีความเหมาะสม แต่คิดในเรื่องการขอไปรับรองการเป็นนางสาว เพราะคนค้าประกันบางคนบอกว่าไม่มีไปรับรองขอเป็นนางสาวต้องเสียเวลาไปขอที่อำเภอ และในเรื่องลายเซ็นของเจ้าหน้าที่การเงิน ผู้บังคับบัญชา ในเมื่อเกษียณแล้วต้องเสียเวลาไปหาลายเซ็นมาก บางครั้งผู้บังคับบัญชาก็ไม่อยู่สำนักงานต้องเสียเวลาหลายวันถึงกว่าจะได้รับ

ตารางที่ 4-3 สรุปสมาชิกข้าราชการบำนาญในการจัดเตรียมเอกสารยื่นขอสินเชื่อกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

การจัดเตรียมเอกสาร	A1	A2	A3	A4	A5	A6	A7	A8	A9	A10	A11	A12	A13	A14	A15	รวม
1. ในการเตรียมเอกสารขอสินเชื่อมีจำนวนน้อย ไม่ซับซ้อน	✓	✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓					✓	9
2. ในส่วนลายเซ็นพยานล่างการรับรองใตคนั้นไม่ชัดเจน			✓							✓						2
3. เสียเวลาที่ต้องหาลายเซ็นของเจ้าหน้าที่การเงิน และผู้บังคับบัญชา				✓	✓						✓	✓		✓	✓	6
4. เจ้าหน้าที่แนะนำในเรื่องเอกสารดี						✓				✓						2
5. การขอใบรองการเป็นนางสาวในกรณีจดทะเบียนสมรสไม่สมควร ต้องใช้ เพราะการคู่มีการเตรียมทะเบียนสมรสแล้ว								✓				✓			✓	3
6. เอกสารที่ใช้ในการขอสินเชื่อสมบูรณ์เป็นนิติกรรมที่สามารถใช้ ฟ้องร้องในกรณีที่เกิดปัญหาได้									✓				✓			2

จากตารางที่ 4-3 วิเคราะห์ผลการสัมภาษณ์สมาชิกข้าราชการบำนาญในการจัดเตรียมเอกสารยื่นขอสินเชื่อกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด ของกลุ่มสมาชิกข้าราชการบำนาญ จากการสัมภาษณ์ 15 คน เรียงลำดับความคิดเห็นจากมากไปน้อย พบว่าผู้สัมภาษณ์เห็นว่าการจัดเตรียมเอกสารขอสินเชื่อที่จำนวนน้อย ไม่ซับซ้อน จำนวน 9 คน อันดับที่ 2 สมาชิกข้าราชการบำนาญต้องเสียเวลาที่ต้องให้เจ้าหน้าที่การเงิน และผู้บังคับบัญชาเซ็นรับทราบในการกู้จำนวน 6 คน อันดับที่ 3 สมาชิกข้าราชการบำนาญเห็นว่าการขอใบรับรองการเป็นนางสาวของผู้ค้าประกันไม่สมควรต้องใช้เพราะในการยื่นกู้มีการเตรียมทะเบียนสมรสให้เรียบร้อยแล้ว จำนวน 3 คน อันดับที่สุดท้ายที่จำนวนสมาชิกมีความเห็นเหมือนกัน คือ ในส่วนลายเซ็นล่างการรับรองโสดนั้นยังไม่ชัดเจน เอกสารที่ใช้ประกอบการกู้ที่สมบูรณ์เป็นนิติกรรมที่สามารถใช้ฟ้องร้องได้ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์มีการให้คำแนะนำในเรื่องเอกสารดี จำนวน 2 คน

3. ขั้นตอนในการพิจารณาสินเชื่อมีลักษณะที่เหมาะสมหรือไม่ อย่างไร

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A1

ขั้นตอนในการพิจารณาสินเชื่อของเจ้าหน้าที่ที่มีความเหมาะสม มีการคำนวณที่ชัดเจนละเอียดสามารถตรวจสอบได้

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A2

ขั้นตอนในการพิจารณาสินเชื่อของเจ้าหน้าที่ที่มีความเหมาะสม มีการคำนวณที่ชัดเจนละเอียดสามารถตรวจสอบได้ รวดเร็วในการตรวจสอบ

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A3

ขั้นตอนในการพิจารณาเหมาะสม รวดเร็ว ตรงตามวัตถุประสงค์ของผู้ที่ต้องการตรวจสอบเอกสารได้แน่ชัด สามารถของดูหลักฐานการคำนวณได้ เจ้าหน้าที่ให้คำปรึกษาที่ดี

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A4

ขั้นตอนในการพิจารณาของเจ้าหน้าที่เหมาะสมตรงตามลักษณะของการกู้หุ้น และเจ้าหน้าที่ให้ความสำคัญต่อการหักเงินแต่ละเดือนเพื่อให้เหลือใช้ในชีวิตประจำวันดีมาก

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A5

เจ้าหน้าที่คำนึงถึงเงินเหลือใช้ในแต่ละเดือนดีมาก สามารถส่งเงินต้นได้ระยะเวลาที่ยาวนาน พิจารณาเงินกู้อย่างมีระเบียบมีมาก

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A6

ในการพิจารณาเอกสารมีความเหมาะสมตามหลักสหกรณ์ มีการตรวจเอกสารทุกจุดอย่างละเอียด แนะนำในส่วนที่ขาดเหลือของเอกสารดี

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A7

เจ้าหน้าที่มีการคำนวณเงินกู้ที่เหมาะสมตามความต้องการของผู้กู้ มีความระเอียดในการตรวจเอกสารคำขอกู้

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A8

ในการพิจารณาหลักเกณฑ์การกู้มีความเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ของสหกรณ์ ขั้นตอนในการพิจารณาของสินเชื่อก่อนนำเข้าไปที่ละเอียด

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A9

การคำนวณเพื่อพิจารณาเงินกู้นั้นมีความเหมาะสม เจ้าหน้าที่มีความรอบคอบในการพิจารณาอะไรที่เจ้าหน้าที่ไม่มีสิทธิที่อนุมัติได้นั้นก็ทำตามหน้าที่ที่จะนำเข้าไปเสนอในที่ประชุม

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A10

ในการพิจารณาตรงตามหลักเกณฑ์ของสหกรณ์ เจ้าหน้าที่ให้ข้อสงสัยกับคำถามดีมาก ให้การช่วยเหลือสมาชิกดี

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A11

การคำนวณมีความเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ที่ไว้วางไว้ เจ้าหน้าที่มีคำนวณค่านึงถึงถึงเงินที่เหลือใช้ในแต่ละเดือน

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A12

การพิจารณาสินเชื่อก็มีความรอบคอบ ให้ความสำคัญกับรายละเอียดดี ในการพิจารณาตรงตามหลักเกณฑ์ของสหกรณ์

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A13

ในการพิจารณามีความเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ของสหกรณ์

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A14

การพิจารณาสินเชื่อก็มีความรอบคอบ รวดเร็ว เจ้าหน้าที่อำนวยความสะดวกในเรื่องคำปรึกษาดีมาก

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A15

- เจ้าหน้าที่มีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาดีมาก
- เจ้าหน้าที่มีการแนะนำที่ดีในเรื่องที่จะเหลือเงินเดือนให้พอหักในแต่ละเดือน

เพื่อยามฉุกเฉิน

ตารางที่ 4-4 สรุปขั้นตอนในการพิจารณาสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ

ขั้นตอนในการพิจารณาสินเชื่อ	A1	A2	A3	A4	A5	A6	A7	A8	A9	A10	A11	A12	A13	A14	A15	รวม
1. มีขั้นตอนการคำนวณสินเชื่อที่ชัดเจน มีความรัดกุมในการพิจารณา	✓		✓		✓	✓	✓					✓		✓		7
2. ในการพิจารณาสินเชื่อมีความละเอียด รวดเร็ว ถูกต้อง		✓	✓					✓								3
3. เจ้าหน้าที่มีคำแนะนำสามารถตอบข้อสงสัยในเรื่องสินเชื่อได้ทุกข้อคำถาม			✓			✓		✓						✓		4
4. ในการพิจารณาสินเชื่อตรงตามหลักเกณฑ์ของสหกรณ์				✓		✓					✓	✓	✓		✓	6
5. ขั้นตอนในการพิจารณาเจ้าหน้าที่สังเกตเห็นความสำคัญของเงินคงเหลือภายในอนาคต					✓				✓	✓	✓				✓	5

จากตารางที่ 4-4 วิเคราะห์ผลการสัมภาษณ์ขั้นตอนในการพิจารณาสินเชื่อสมาชิก ข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์นครชลบุรี จำกัด มีความเหมาะสมหรือไม่ อย่างไร สัมภาษณ์ สมาชิกข้าราชการบำนาญ 15 คน เรียงลำดับความสำคัญจากการพิจารณาสินเชื่อมากไปน้อย พบว่า ผู้สัมภาษณ์เห็นว่าการพิจารณาสินเชื่อมีความเหมาะสม อันดับที่ 1 เหมาะสม เพราะสหกรณ์มี ขั้นตอนในการคำนวณสินเชื่อที่ชัดเจนสามารถตรวจสอบได้ มีความรัดกุมในการพิจารณา มากที่สุด จำนวน 7 คน อันดับที่ 2 เหมาะสม เพราะในการพิจารณาสินเชื่อตรงตามหลักเกณฑ์ของสหกรณ์ จำนวน 6 คน อันดับที่ 3 เหมาะสม เพราะขั้นตอนในการพิจารณาเจ้าหน้าที่สังเกตเห็นถึงความสำคัญ ของเงินคงเหลือภายในอนาคต จำนวน 5 คน อันดับที่ 4 เหมาะสม เพราะเจ้าหน้าที่มีคำแนะนำ สามารถตอบข้อสงสัยในเรื่องสินเชื่อได้ทุกข้อคำถาม จำนวน 4 คน และอันดับสุดท้ายที่สมาชิก ข้าราชการบำนาญที่เห็นว่าขั้นตอนการพิจารณาสินเชื่อมีความเหมาะสม คือ ในการพิจารณาสินเชื่อมี ความละเอียด รวดเร็ว ถูกต้อง จำนวน 3 คน

2. แนวทางในการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์นครชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ประกอบด้วย ความพอประมาณ มีเหตุผล มีภูมิคุ้มกันในตัวที่ดี เงื่อนไขความรู้ เงื่อนไขคุณธรรม

2.1 ในการขออนุมัติสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์นครชลบุรี จำกัด ท่านคิดว่ามีความสัมพันธ์กับหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงอย่างไร

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A1

ก่อนที่จะทำเรื่องกู้กับสหกรณ์นั้นต้องมีการคำนวณเงินก่อนที่จะทำเรื่องกู้เพื่อไม่ให้ที่ ได้รับมานั้นมากจนเกินความจำเป็นที่จะใช้ และทำการปรึกษากับครอบครัวก่อนจะทำเรื่องกู้เพื่อที่จะวางแผนในการชำระเงินในอนาคตได้เพื่อไม่ให้ครอบครัวเดือดร้อน

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A2

- ขออนุมัติเงินกู้เพื่อใช้ในชีวิตประจำวัน
- ไตร่ตรองก่อนที่จะมาทำการกู้เงิน เพราะมีความเดือดร้อนในการใช้เงิน

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A3

มีการคำนวณเงินกู้มาก่อนที่จะทำกู้ เพราะการกู้ครั้งนี้เพื่อนำสร้างบ้าน และรู้จักใช้เงิน ไม่ฟุ่มเฟือย

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A4

ตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงต้องมีสติก่อนจะทำการกู้ ไตร่ตรองคิดให้ดีก่อนจะเป็นหนี้ เป็นหนี้ตามสิ่งที่จำเป็นเท่านั้น ไม่ใช่จ่ายอย่างฟุ่มเฟือย

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A5

ในการกู้ทุกครั้งต้องมีการไต่ตรงงในการกู้เพราะยิ่งอายุมากเท่าไรต้องคิดให้หนักเพราะการเป็นหนี้ไม่ได้สบายต้องหาเงินมาชำระหนี้

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A6

ในการกู้ต้องมีการใช้จ่ายอย่างพอเพียง กู้เงินเมื่อยามจำเป็นเท่านั้นเพื่อไม่ให้เหลือใช้มากจนเกินไปถ้ากู้มามากและใช้จนหมดครั้งหน้าที่จะมากู้ก็จะลำบากเพราะเงินกู้ต้องเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ ไม่พุ่มเพียงพอในการใช้เงิน รู้จักออมเพื่ออนาคต

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A7

เหตุผลของการกู้แต่ละครั้งก็แตกต่างกันออกไปขึ้นอยู่กับความจำเป็นในขณะนั้นที่ต้องการใช้เงิน แต่การกู้ทุกครั้งต้องมีจำเป็นจริง ๆ เหมือนในกรณีการกู้ครั้งนี้เพื่อนำเงินไปชำระหนี้ นอกกระบบที่ดอกเบี้ยแพง และจะได้เป็นกับสหกรณ์เพียงทางเดียวเท่านั้น รู้จักออมเงินไว้ในยามฉุกเฉินที่จะเกิดขึ้น

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A8

ทำการกู้เมื่อมีความจำเป็นเท่านั้น เงินที่ได้รับนั้นก็ไม่ได้ไปใช้จ่ายอย่างฟุ้งเฟ้อ พุ่มเพียงพอใช้จ่ายอย่างพอประมาณตามที่เรามี

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A9

ต้องมีการคิดก่อนว่าสิ่งที่เราต้องใช้จ่ายมีอะไรบ้าง มีการศึกษาเรื่องดอกเบี้ยก่อนเนื่องจากเงินเดือนที่ไม่หักต้องมีการคิดเยอะในเรื่องดอกเบี้ยในแต่ละเดือน รู้จักประหยัดคดออมเพื่ออนาคตจะได้สบาย

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A10

ทำการกู้เมื่อมีความจำเป็นเท่านั้น เงินที่ได้รับนั้นก็ไม่ได้ไปใช้จ่ายอย่างฟุ้งเฟ้อ ใช้จ่ายอย่างพอประมาณตามที่เรามี

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A11

นำเงินกูไปใช้อย่างพอเพียง ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยการหาอาชีพเสริมที่ทำให้ได้เงินมา และสามารถนำเงินที่ได้มานั้น ไปชำระหนี้ให้หมดเร็วขึ้น

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A12

ในการกู้นั้นทำการขอกู้เงินตามจำนวนที่ต้องการใช้เงินจริง และตามความจำเป็นที่ต้องใช้จ่าย มีเงินเหลือคงเหลือแต่ละเดือนให้เพียงพอต่อการชำระหนี้

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A13

รู้จักพอกิน พอใช้ ใช้อย่างประหยัด ต้องรู้จักค่าของเงินใช้จ่ายอย่างรู้คุณค่า ไม่ใช่เงิน
อย่างฟุ่มเฟือย ใช้เงินที่ได้มาเกิดประโยชน์สูงสุด และที่สำคัญต้องรู้จักการออมเงิน

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A14

ในการกู้เงินเพื่อนำเงินก้อนนี้ไปชำระหนี้ในระบบ และต้องการเป็นหนี้เพียงแค
ทางเดียวจะได้มีเงินให้สหกรณ์เพียงพอในการหัก รู้จักใช้เงินให้เกิดประโยชน์สูงสุด ไม่ฟุ่มเฟือย
ในการใช้เงิน

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A15

ใช้เงินตามความจำเป็นไม่ฟุ้งเฟ้อตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง และให้มีเงินเหลือใช้
ทุกเดือน

ตารางที่ 4-5 การขออนุมัติสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด มีความสัมพันธ์กับหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงอย่างไร

การอนุมัติกับความสัมพันธ์ของหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง	A1	A2	A3	A4	A5	A6	A7	A8	A9	A10	A11	A12	A13	A14	A15	รวม
1. ก่อนจะขอสินเชื่อมีการคำนวณวงเงินสินเชื่อที่ต้องการใช้มาก่อนล่วงหน้า และมีการไต่ตรงก่อนจะขอยื่นสินเชื่อ	✓	✓		✓	✓				✓							5
2. ในการยื่นสินเชื่อต้องมีปรึกษาทางบ้านก่อนเพื่อวางแผนเรื่องใช้จ่ายในอนาคต	✓															1
3. การยื่นขออนุมัติสินเชื่อนำมาใช้จ่ายในชีวิตประจำวันอย่างพอเพียง		✓														1
4. ไม่ใช้จ่ายอย่างฟุ่มเฟือย รู้จักการออมเงินกับสหกรณ์			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓		9
5. นำเงินกู้ที่ได้รับชำระหนี้ในระบบเพื่อเหลือหนี้เพียงแค่ทางเดียว และมีเงินเหลือในยามฉุกเฉิน						✓		✓			✓	✓			✓	5
6. ใช้จ่ายอย่างพอเพียง นำเงินที่ได้ยื่นใช้จ่ายยามจำเป็นเท่านั้น											✓					1
7. หลังจากยื่นขออนุมัติสินเชื่อต้องมีเงินเหลือเพียงพอหลังจากการชำระหนี้												✓			✓	2

จากตารางที่ 4-5 วิเคราะห์ผลการสัมภาษณ์ การขออนุมัติสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ชลบุรี จำกัด มีความสัมพันธ์กับหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงอย่างไรจากการสัมภาษณ์ 15 คน เรียงลำดับความสำคัญมากไปน้อย พบว่า ผู้สัมภาษณ์มีความคิดเห็นในเรื่องการอนุมัติสินเชื่อ มีความสัมพันธ์กับหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง อันดับที่ 1 คือไม่ใช้จ่ายอย่างฟุ่มเฟือย รู้จักการออมเงินกับสหกรณ์ จำนวน 9 คน อันดับที่ 2 คือก่อนจะขอสินเชื่อมีการคำนวณวงเงินสินเชื่อที่ต้องการใช้มาก่อนล่วงหน้าและมีการไต่ตรงก่อนจะขอยื่นสินเชื่อ นำเงินกู้ที่ได้รับชำระหนี้ นอก ระบบเพื่อเหลือนี้เพียงแค่ทางเดียว และมีเงินเหลือในยามฉุกเฉิน จำนวนอย่างละ 5 คน อันดับที่ 3 คือหลังจากยื่นขออนุมัติสินเชื่อต้องมีเงินเหลือเพียงพอหลังจากการชำระหนี้ จำนวน 2 คน อันดับสุดท้าย คือในการยื่นสินเชื่อต้องมีปรึกษาทางบ้านก่อนเพื่อวางแผนเรื่องใช้จ่ายในอนาคต การยื่นขออนุมัติสินเชื่อนำมาใช้จ่ายในชีวิตประจำวันอย่างพอเพียง ใช้จ่ายอย่างพอเพียง นำเงินที่ได้ยื่นใช้จ่ายยามจำเป็นเท่านั้น มีความคิดเห็นจำนวนอย่างละ 1 คน

2. ท่านคิดว่าวงเงินที่ท่านขออนุมัติมีความพอประมาณตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงหรือไม่ อย่างไร

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A1

ในการกู้เงินจากสหกรณ์มาใช้มีความพอประมาณ เพราะได้มีการคำนวณยอดเงินกู้มาเรียบร้อยแล้ว และทำการกู้ตามสิทธิตามที่ตนเองพึงจะได้เพื่อให้มีเงินเพียงพอในการหักชำระหนี้ไม่ให้เดือดร้อนในอนาคต

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A2

ในการกู้เงินมีความพอประมาณ เหมาะสม เพราะต้องมีความจำเป็นที่ต้องการใช้เงิน

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A3

มีความพอประมาณเนื่องจากก่อนที่จะกู้มีการปรึกษาว่าจะสร้างบ้านไว้เรียบร้อยแล้ว และทำการกู้เท่าที่จำเป็นในการสร้างบ้านเท่านั้นเพื่อไม่ให้สร้างบ้านบานปลาย

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A4

มีความพอประมาณตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงเนื่องจากในการขอสินเชื่อครั้งนี้เพื่อนำไปประกอบอาชีพเสริมหารายได้อีกทางหนึ่ง

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A5

- ต้องมีการคำนวณเงินก่อนที่จะทำการกู้เพื่อให้เงินเพียงพอใช้จ่ายในแต่ละเดือน
- มีการออมเงินกับสหกรณ์เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A6

ในการกู้ยืมต้องมีความพอประมาณในการใช้จ่าย เพราะการกู้ยืมจะทำเรื่องกู้ยืมต่อเมื่อมีความจำเป็นที่ต้องใช้เงินเท่านั้น

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A7

ในการกู้ยืมมีความเพียงพอต่อความจำเป็นในการใช้เงิน และการกู้ยืมก็เพียงพอที่จะดำรงในชีวิตประจำวัน ไม่ต้องมาให้ใครเดือดร้อน

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A8

ในการกู้ยืมมีความเพียงพอต่อความจำเป็นในการใช้เงิน และการกู้ยืมก็เพียงพอที่จะดำรงในชีวิตประจำวัน ไม่ต้องมาให้ใครเดือดร้อน

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A9

ต้องมีความพอประมาณในการใช้จ่าย เงินที่ขออนุมัติไปนั้นถือว่าเพียงพอต่อการดำรงชีวิตเป็นอย่างมากเพราะต้องนำเงินส่วนนี้ไปชำระหนี้ในระบบที่มีดอกเบี้ยสูงกว่าสหกรณ์

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A10

มีเหตุผลเพียงพอที่จำการขอกู้เงินเพื่อนำเงินตรงนี้ไปลงทุนในการต่อเติมห้องห้องแถว เพื่อให้เกิดรายได้เพิ่ม

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A11

ในการกู้ยืมมีความเพียงพอต่อความจำเป็นในการใช้เงิน มีโยชน์สูงสุด มีการคำนวณวงเงินในการกู้ยืมมาก่อนแล้วว่าจะใช้เงินทำอะไรบ้าง

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A12

ในการกู้ยืมต้องนึกถึงอนาคตว่าจะมีเงินเพียงพอต่อการชำระหนี้หรือไม่ ในการกู้ยืมควรทำการกู้ยืมในยามที่จำเป็นหรือเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉิน

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A13

ในการกู้ยืมมีความพอประมาณเพราะทุกครั้งต้องมีการไต่ตรงก่อนที่จะทำการยื่นเรื่องกู้

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A14

ในการกู้ยืมมีการคิดมาเป็นอย่างดีแล้วที่ไม่ต้องการให้เป็นหนี้หลายทาง ชำระหนี้ในระบบได้ก็สามารถทำให้ชีวิตมีความสุขขึ้น

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A15

ใช้จ่ายอย่างพอประมาณ ในการกู้ยืมต้องมีความเหมาะสมและตามความจำเป็นที่ต้องใช้เงินเท่านั้น

ตารางที่ 4-6 ท่านคิดว่าวงเงินที่ท่านขออนุมัติมีความพอประมาณตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงหรือไม่ อย่างไร

ตามพอประมาณตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง	A1	A2	A3	A4	A5	A6	A7	A8	A9	A10	A11	A12	A13	A14	A15	รวม
1. มีความพอประมาณในทุกเรื่อง เพราะมีการคำนวณวงเงินสินเชื่อก่อนการอนุมัติเพื่อไม่ให้วงเงินที่ได้รับมากเกินไปจนเกิดความจำเป็น	✓		✓		✓				✓	✓	✓		✓	✓		8
2. มีความพอประมาณ เพราะต้องรู้จักใช้เงินให้เหมาะสมตามความจำเป็น		✓			✓	✓	✓	✓				✓			✓	7
3. มีความพอประมาณ เพราะวงเงินที่ขอสินเชื่อเพื่อนำไปประกอบอาชีพเสริมหารายได้อีกทางหนึ่ง				✓												1
4. มีความพอประมาณ เพราะขอสินเชื่อตามสิทธิที่ตนเองได้รับ	✓															1

จากตารางที่ 4-6 วิเคราะห์ผลการสัมภาษณ์วงเงินที่ท่านขออนุมัติมีความพอประมาณตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงหรือไม่ อย่างไร จากการสัมภาษณ์ 15 คน สมาชิกข้าราชการบำนาญเห็นว่าตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงในการขออนุมัติสินเชื่อมีความพอประมาณ โดยให้เหตุผล เรียงลำดับความสำคัญมากไปน้อย พบว่าเหตุผล อันดับ 1 คือ สมาชิกข้าราชการบำนาญมีความพอประมาณในทุกเรื่อง เพราะมีการคำนวณวงเงินสินเชื่อก่อนการอนุมัติเพื่อไม่ให้วงเงินที่ได้รับมากเกินไปจนเกินไป จำนวน 8 คน อันดับที่ 2 สมาชิกข้าราชการบำนาญมีความพอประมาณ เพราะต้องรู้จักใช้เงินให้เหมาะสมตามความจำเป็น จำนวน 7 คน และอันดับสุดท้าย สมาชิกข้าราชการบำนาญมีความพอประมาณ เพราะวงเงินที่ขอสินเชื่อเพื่อนำไปประกอบอาชีพเสริมหารายได้อีกทางหนึ่ง และสมาชิกข้าราชการบำนาญมีความพอประมาณ เพราะขอสินเชื่อตามสิทธิของตนเองได้รับ จำนวนอย่างละ 1 คน

3. ท่านมีภูมิคุ้มกันที่ดีตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงในการยอมรับต่อผลกระทบที่จะมีการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นอย่างไร

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A1

ในเรื่องผลกระทบที่จะเกิดขึ้นนั้นในเมื่อเกษียณอายุราชการทำให้เงินเดือนที่เคยได้รับนั้นลดลง บางเดือน โดยเฉพาะเดือนแรกมีการคิดอัตราดอกเบี้ยที่สูงอาจเป็นเพราะมีการกู้ในช่วงคาบเกี่ยวระหว่างเดือนทำให้ดอกเบี้ยสูงจึงทำให้หลาย ๆ คนมีเงินเดือนไม่เพียงพอที่จะหักในเดือนแรกได้เต็มจำนวนที่เรียกเก็บ ในส่วนตัวในการเตรียมตัวรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นคือมีอาชีพเสริมที่รองรับหลังจากเกษียณอายุเพื่อให้มีเงินเพียงพอใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A2

มีอาชีพเสริมและถ้ามีเงินในการประกอบอาชีพเสริมคงเหลือก็จะนำเงินส่วนที่ได้มาชำระหนี้เพื่อให้เหลือหนี้น้อยลง

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A3

- มีอาชีพเสริมเล็ก ๆ น้อย ๆ เพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน
- ในทุก ๆ เดือนลูกจะส่งมาให้ชำระหนี้ หรือใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A4

- ใช้จ่ายให้พอประมาณ มีเงินเหลือเพียงพอต่อการชำระหนี้ในแต่ละเดือน
- ศึกษาการออมเงินที่ได้ดอกเบี้ยดีกับสหกรณ์

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A5

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้นคงไม่มีเพราะทำการกู้หุ้นตนเองไม่เดือดร้อนใคร เสียชีวิตไปก็มีเงินเพียงพอในการชำระหนี้ ระหว่างชำระหนี้รายเดือนบุตรก็มีการส่งเงินมาช่วยเหลือในการชำระหนี้ และมีเงินฝากไว้ยามฉุกเฉินอยู่แล้ว

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A6

สามารถนำเงินกู้ที่ได้รับนั้นไปต่อยอดในการทำธุรกิจได้ เพราะข้าราชการบำนาญอยู่บ้านเฉย ๆ เบื่อ เลยต้องหาอะไรทำแก้เหงา

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A7

ต้องมีเงินเก็บส่วนหนึ่งในยามจำเป็น มีการทำอาชีพเสริมเพื่อนำมาใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ถ้ามีส่วนที่เหลือก็นำมาชำระหนี้ที่ได้ทำการกู้ไว้กับสหกรณ์ และถ้าเดือนไหนไม่พอหักก็สามารถนำเงินส่วนนี้ไปชำระหนี้ได้เพื่อป้องกันไม่ให้คนค้าเดือดร้อน

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A8

นำเงินที่ได้รับไปชำระหนี้ในระบบเพื่อให้เป็นหนี้ทางเดียว และเงินที่ลูกส่งให้ทุกเดือนมาชำระหนี้สหกรณ์แทนที่จะนำไปชำระหนี้ในระบบทุกเดือน

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A9

มีการหาอาชีพเสริมเพื่อหาเงินในการชำระหนี้

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A10

มีการพอประมาณในการใช้เงิน เพราะมีค่านวนเงินในการต่อเติมห้องแถวเรียบร้อยแล้ว เพื่อไม่ให้บังเบินเลย และถ้ามีเงินเหลือก็จะนำเงินมาชำระหนี้เพื่อให้หนี้ลดเหลือน้อยลง

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A11

การเตรียมตัว เตรียมใจ เตรียมหลักทรัพย์เป็นหลักประกันเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น ใช้จ่ายอย่างประหยัดไม่ฟุ้งเฟ้อ ทำเรื่องกู้ตามสิทธิที่ตนเองจะได้เพื่อไม่ให้เดือดร้อนในอนาคต และทำการศึกษาเรื่องการออมเงิน

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A12

มีการเตรียมรับมือกับผลกระทบในเรื่องการรู้จักใช้เงินตามความจำเป็น และกู้ตามสิทธิที่ตนเองได้รับเพื่อไม่ให้เกิดความเดือดร้อนในเรื่องเงินไม่พอหัก

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A13

ในการกู้ต้องกู้เมื่อมีความจำเป็นเท่านั้น และพยายามหาเงินจากภายนอกเพื่อนำมาชำระหนี้ให้หมดเร็วที่สุด

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A14

ในการเตรียมรับผลกระทบคือกรณีที่ให้เจ้าหน้าที่คำนวณเงินชำระหนี้ให้พอหักทุกเดือน เพื่อไม่ต้องให้เดือนร้อนในการหาเงินที่ไม่พอมาชำระ

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A15

ศึกษาการออมเงินกับสหกรณ์ และถ้าเห็นว่ามีรายได้ดอกเบี้ยที่สูงก็จะทำการฝากเงินไว้ เพื่อความจำเป็นในอนาคต

ตารางที่ 4-7 ภูมิคุ้มกันที่ดีตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงในการยอมรับต่อผลกระทบที่จะมีการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นอย่างไร

ภูมิคุ้มกันที่ดีตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง	A1	A2	A3	A4	A5	A6	A7	A8	A9	A10	A11	A12	A13	A14	A15	รวม
1. หาอาชีพเสริมเพื่อให้รายได้อีกทางหนึ่งนำมาชำระหนี้สิน	✓	✓	✓			✓	✓		✓	✓						7
2. ทำการออมเงินกับสหกรณ์ตามโครงการที่สหกรณ์ให้ดอกเบี้ยดี				✓	✓						✓				✓	4
3. บุตรมีรายได้และส่งเงินมาช่วยเหลือในเรื่องการชำระหนี้			✓		✓			✓				✓				4
4. ใช้จ่ายอย่างพอประมาณไม่ฟุ่มเฟือย				✓							✓					2
5. ทำการเก็บเงินสำรองในกรณีฉุกเฉินที่สหกรณ์ไม่สามารถเรียกเก็บชำระหนี้ได้จะได้ทำเงินส่วนนี้มาช่วยเหลือในการชำระหนี้							✓									1
6. ขอสินเชื่อเมื่อยามฉุกเฉินและรีบหาเงินมาชำระหนี้อย่างรวดเร็วที่สุด												✓	✓			2
7. ให้เจ้าหน้าที่คำนวณเงินให้เพียงพอต่อการชำระหนี้ในแต่ละเดือน															✓	1
8. ขออนุมัติตามสิทธิที่ตนเองได้รับ				✓							✓	✓				3

จากตารางที่ 4-7 วิเคราะห์ผลการสัมภาษณ์ท่านมีภูมิคุ้มกันที่ดีตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงในการยอมรับต่อผลกระทบที่จะมีการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นอย่างไรจากการสัมภาษณ์ 15 คน สมาชิกข้าราชการบำนาญเห็นว่าภูมิคุ้มกันที่ดีที่สุดตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงในการยอมรับผลกระทบ เรียงลำดับความสำคัญมากไปน้อย อันดับที่ 1 คือสมาชิกข้าราชการบำนาญหาอาชีพเสริมเพื่อให้รายได้อีกทางหนึ่งนำมาชำระหนี้สิน จำนวน 7 คน อันดับที่ 2 คือทำการออมเงินกับสหกรณ์ตามโครงการที่สหกรณ์ให้ดอกเบี้ยดี และสมาชิกข้าราชการบำนาญบางคนมีรายได้และส่งเงินมาช่วยเหลือในเรื่องการชำระหนี้ จำนวนอย่างละ 4 คน อันดับที่ 3 สมาชิกข้าราชการบำนาญขออนุมัติตามสิทธิที่ตนเองได้รับ จำนวน 3 คน อันดับที่ 4 คือสมาชิกข้าราชการบำนาญรู้จักใช้จ่ายอย่างพอประมาณไม่ฟุ่มเฟือย ขอสินเชื่อเมื่อยามฉุกเฉินและรีบหาเงินมาชำระหนี้อย่างรวดเร็วที่สุด จำนวนอย่างละ 2 คน และอันดับสุดท้ายสมาชิกข้าราชการบำนาญทำการเก็บเงินสำรองในกรณีฉุกเฉินที่สหกรณ์ไม่สามารถเรียกเก็บชำระหนี้ได้จะได้ทำเงินส่วนนี้มาช่วยเหลือในการชำระหนี้ และให้เจ้าหน้าที่คำนวณเงินให้เพียงพอต่อการชำระหนี้ในแต่ละเดือน จำนวนอย่างละ 1 คน

4. ท่านมีความรู้ และความเข้าใจเกี่ยวกับระเบียบการขอสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด อย่างไร

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A1

การขอสินเชื่อจะทำการศึกษาระเบียบที่มีการเปลี่ยนแปลงกับสหกรณ์ และมีการโทรถามในเรื่องที่สงสัยกับสหกรณ์โดยตรง มีการทำประกันวงเงินกู้ในกรณีที่สิทธิประโยชน์ไม่เพียงพอเพื่อไม่ให้คนค้ำประกัน และคนที่อยู่ข้างหลังต้องมาเดือดร้อนใช้หนี้แทน

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A2

- ในการขอสินเชื่อกับสหกรณ์ต้องมียอดเงินเดือนคงเหลือถึง 20%
- ในการกู้มีค้ำประกันต้องมีคนค้ำประกันอย่างน้อย 3 คน
- ในการส่งงวดชำระหนี้สามารถส่งได้ถึงอายุ 80 ปี

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A3

เมื่อมีการกู้จะทำประกันวงเงินกู้ไว้เพื่อไม่ให้คนค้ำประกันเดือดร้อนหลังจากที่เราเสียชีวิต ในการกู้ต้องมียอดเงินคงเหลือ 20% หลังจากหักค่าใช้จ่าย

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A4

ในการกู้หั่นตนเองสามารถส่งเงินต้นได้สูงสุด 300 งวด และการกู้หั่นตนเองนั้นไม่ต้องมีคนค้ำประกัน

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A5

มีการเขียนคำขอกู้มา และทำการศึกษากับเจ้าหน้าที่โดยตรงในการทำประกันวงเงินกู้ เพื่อให้คนข้างหลังเหลือเงินใช้อย่างเพียงพอ ในการกู้ยืมต้องมีเงินเดือนคงเหลือ 20%

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A6

ในการกู้ต้องมีเงินคงเหลือ 20% ต้องหาคนค้ำประกันเงินกู้อย่างน้อย 3 คน ซึ่งต้องเป็นครู ปกติอย่างน้อย 2 คน

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A7

ต้องมีการทำสมาคมที่สหกรณ์กำหนด และประกันกับบริษัทที่สหกรณ์กำหนดในกรณีที่ดินที่ประโยชน์ไม่คุ้มครองหนี้สิน การกู้ทุกสัญญานั้นต้องมีเงินคงเหลือถึง 20% หลังจากหักค่าใช้จ่ายทั้งหมดแล้ว

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A8

ต้องมีเงินคงเหลือ 20% สามารถส่งเงินต้นชำระหนี้ได้จนถึงอายุ 80 ปี และต้องมีเงินค่าหุ้นกับสหกรณ์ถึง 20%

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A9

มีการศึกษามาเป็นอย่างดีโดยเฉพาะในเรื่องของดอกเบี้ย ในการศึกษาทำการสอบถามจากเจ้าหน้าที่โดยตรงเพื่อให้ได้ข้อมูลที่กระจ่าง และการกู้ทุกครั้งต้องมีเงินเดือนคงเหลือหลังจากหักค่าใช้จ่าย 20%

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A10

ในการกู้เงินกับสหกรณ์ต้องมีการทำประกันวงเงินกู้เพื่อให้ครอบคลุมหนี้ที่มีกับสหกรณ์ไม่ให้คนข้างหลังเดือดร้อน และต้องมีหุ้นถึง 20% ในการกู้ถ้าไม่ถึงต้องมาการซื้อหุ้นเพิ่ม

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A11

ในการกู้ต้องมีสติทุกครั้ง ต้องรู้ว่าหลักเกณฑ์ของสหกรณ์ต้องคำนวณแล้วมีเงินเหลือถึง 20% ในการหาคนค้ำประกันนั้นต้องหาอย่างน้อย 3 คน และต้องไม่ซ้ำกับคนค้ำประกันสัญญาอื่น ในการกู้ยืมนั้นสามารถส่งชำระหนี้ได้ถึง 300 งวด โดยไม่ต้องมีคนค้ำประกัน

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A12

ในการกู้ถ้าสิทธิประโยชน์ไม่เพียงพอต่อหนี้สินต้องมีการทำประกันวงเงินกู้เพิ่มเติมเพื่อตอนเวลาเป็นอะไรไปคนค้ำประกัน คนข้างหลังจะได้ไม่ต้องเดือดร้อน

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A13

สหกรณ์มีความรัดกุมในการอนุมัติสินเชื่อเป็นอย่างมาก เป็นการป้องกันทั้งผู้และผู้ค้ำประกันไม่ต้องมาเดือดร้อนในตอนที่เราเป็นอะไรไปโดยมีการทำประกันวงเงินกู้ไว้ และการกู้ต้องมี

ยอดเงินคงเหลือ 20% ในการส่งงวดชำระหนี้สามารถส่งได้อายุ 80 ปี ยกเว้นการกู้ยืมที่สามารถส่งได้ 300 งวดไม่คำนึงถึงอายุ

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A14

ในการกู้ยืมต้องมีการทำประกันหรือสมาคมที่รองรับในตอนที่เราไม่มีชีวิตอยู่เพื่อไม่ให้คนค้ำประกันต้องมาเดือดร้อน และต้องหากคนค้ำประกันอย่างน้อย 3 คนที่ไม่ซ้ำกับคนค้ำประกันสัญญาอื่น

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A15

ในการกู้ยืมต้องคำนวณแล้วมีเงินเหลือ 20% ต้องหากคนค้ำประกันอย่างน้อย 3 คน โดยต้องไม่ซ้ำกับสัญญาอื่น และในการส่งชำระหนี้สามารถส่งเงินต้นได้ถึงอายุ 80 ปี

ตารางที่ 4-8 ท่านมีความรู้ และความเข้าใจเกี่ยวกับระเบียบการขอสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด อย่างไร

ความรู้ และความเข้าใจเกี่ยวกับระเบียบ	A1	A2	A3	A4	A5	A6	A7	A8	A9	A10	A11	A12	A13	A14	A15	รวม
1. ในการขอสินเชื่อต้องมีการทำประกันตามที่สหกรณ์กำหนด และสมาคมฌาปนกิจ เพื่อคุ้มครองหนี้สิน	✓		✓		✓		✓			✓		✓	✓	✓		8
2. ในการคำนวณสินเชื่อต้องมีเงินเดือนคงเหลือ 20% หลังจากหักค่าใช้จ่าย		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓		✓		✓	10
3. ต้องมีคนค้ำประกันอย่างน้อย 3 คน		✓				✓					✓			✓	✓	5
4. ในการส่งชำระหนี้สามารถส่งได้ถึงอายุ 80 ปีบริบูรณ์		✓						✓					✓			3
5. ในการกู้หุ้นตนเองสามารถส่งชำระหนี้ได้ 300 งวด และไม่ต้องมีคนค้ำประกัน				✓							✓		✓		✓	4
6. ในการสินเชื่อต้องมีหุ้น 20% ของหนี้สิน								✓		✓						2

จากตารางที่ 4-8 วิเคราะห์ผลการสัมภาษณ์ในเรื่องท่านมีความรู้ และความเข้าใจเกี่ยวกับระเบียบการขอสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด อย่างไร จากการสัมภาษณ์ 15 คน สมาชิกข้าราชการบำนาญมีความรู้ และความเข้าใจเกี่ยวกับระเบียบการขอสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด เรียงลำดับความสำคัญมากไปน้อย ดังนี้ อันดับที่ 1 ในการคำนวณสินเชื่อต้องมีเงินเดือนคงเหลือ 20% หลังจากหักค่าใช้จ่าย จำนวน 10 คน อันดับที่ 2 ในการขอสินเชื่อต้องมีการทำประกันตามที่สหกรณ์กำหนด และสมาคมพาณิชย์ จำนวน 8 คน อันดับที่ 3 ต้องมีคนค้ำประกันอย่างน้อย 3 คน จำนวน 5 คน อันดับที่ 4 ในการกู้ยืมตนเองสามารถส่งชำระหนี้ได้ 300 งวด และไม่ต้องมีคนค้ำประกัน จำนวน 3 คน อันดับที่ 5 ในการส่งชำระหนี้สามารถส่งได้ถึงอายุ 80 ปี บริบูรณ์ จำนวน 3 คน และอันดับสุดท้าย คือในการสินเชื่อต้องมีหุ้น 20% ของหนี้สิน จำนวน 2 คน

5. การผ่อนชำระหนี้ที่ตรงเวลากับทางสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรีมีความสำคัญเพียงใด เพราะอะไร

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A1

การผ่อนชำระหนี้ตรงเวลาหรือมีเงินให้พอหักทุกเดือนมีความสำคัญมาก เพราะเป็นการป้องกันไม่ให้คนค้ำต้องมารับผิดชอบแทนกว่าจะหาคนค้ำได้ในแต่ละครั้งหายากมากต้องรักษาความเชื่อไว้ให้คนค้ำ

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A2

การผ่อนชำระหนี้ตรงเวลามีความสำคัญมากถึงยอดเงินกู้ครั้งนี้ไม่เป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนดก็ทำตามก็จะทำอาชีพเสริมเพื่อหาเงินมาชำระหนี้เพื่อให้มีประวัติดีสามารถใช้ตรวจสอบประวัติในการกู้ครั้งหน้าได้

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A3

การผ่อนชำระหนี้ตามความคิดการผ่อนตรงเวลาถือว่ามีความสำคัญสูงมากเพราะจะ使人ค้ำสบายใจในเมื่อเรามีประวัติการชำระหนี้ที่ดี ตรงเวลา ถึงแม้บางเดือนเงินเดือนไม่พอหักเมื่อสหกรณ์โทรมาแจ้งก็จะรีบหาเงินเพื่อทำการ โอนเงินชำระหนี้

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A4

การผ่อนชำระหนี้ตรงเวลามีความสำคัญมาก เพราะทำให้สหกรณ์ดำเนินงานได้ถูกต้องตามขั้นตอน และทำให้เรามีประวัติดีกับสหกรณ์

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A5

การผ่อนชำระหนี้ตรงเวลามีความสำคัญมาก เพราะไม่อยากจะให้ถูกหลานต้องมาเดือนร้อนทีหลัง และมีการทำประกันวงเงินกู้ และสมาคมที่สหกรณ์มีทุกตัวเพื่อเป็นหลักประกันในการชำระหนี้ด้วย

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A6

การชำระหนี้ที่ตรงเวลามีความสำคัญในเรื่องที่คนค้าไม่ต้องมารับผิดชอบแทน และทำให้สหกรณ์มีความมั่นคง ไม่มีหนี้สูญเกิดขึ้น

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A7

การผ่อนชำระหนี้ที่ตรงเวลาเป็นสิ่งสำคัญเพื่อป้องกันไม่ให้นักค้าเดือดร้อน ในกรณีที่สหกรณ์แจ้งมาว่าเงินเดือนไม่พอหักก็จะทำการโอนเงินไปชำระหนี้

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A8

การชำระหนี้ที่ตรงเวลามีความสำคัญมาก เพราะไม่ต้องการให้นักค้าประกันเดือดร้อนกว่าจะหาคนค้าได้นั้นยากมากไม่สมควรทำให้นักค้าลำบากใจ และสหกรณ์ก็มีความมั่นคงสามารถรับชำระหนี้ได้ทุกเดือน ไม่มีหนี้ค้างให้เสียประวัติ

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A9

การผ่อนชำระหนี้มีความสำคัญมาก เพราะจะทำให้มีประวัติที่ดีในการชำระหนี้ของสหกรณ์ แต่ถ้าเดือนไหนเงินเดือนไม่เพียงพอในการชำระหนี้ก็ต้องรีบโอนเงินไปชำระ

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A10

การชำระหนี้ตรงเวลาถือว่ามีความสำคัญมาก เพราะคนค้าและคนข้างหลังเราไม่ต้องมาเดือดร้อนกับการผิดระเบียบวินัยในการชำระหนี้

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A11

การผ่อนชำระหนี้มีความสำคัญมาก เพราะสามารถนำเงินส่วนที่ชำระหนี้ไปปล่อยกู้เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนให้กับสมาชิกท่านอื่น

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A12

- ให้ผู้รู้จักบริหารการเงินเพื่อให้ในแต่ละเดือนมีเงินเดือนเพียงพอให้สหกรณ์ได้พอหักไม่เดือดร้อนถึงคนค้าประกัน

- ผู้ที่ต้องรู้จักใช้เงินอย่างประหยัดเพื่อให้เงินเพียงพอต่อการดำรงชีวิต

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A13

การผ่อนชำระหนี้มีความสำคัญมาก เพราะทำให้สหกรณ์คำนวณดอกเบี้ยได้ง่ายไม่ต้องมีการยกเลิกใบเสร็จ และไม่เสียประวัติการชำระหนี้

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A14

มีความสำคัญเพราะทำให้นักค้าประกัน หรือคนที่อยู่ข้างหลังเราไม่ต้องมาเดือดร้อนในเรื่องหนี้สินของเรา และมีการทำสมาคมต่าง ๆ เพื่อให้นักข้างหลังมีเงินเหลือใช้

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A15

ปฏิบัติตามระเบียบของสภกรณ์ก็จะทำให้ประวัติการชำระหนี้ของเราดี ในการกู้
ครั้งต่อไปเมื่อเจ้าหน้าที่เห็นประวัติก็สามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้ง่าย

ตารางที่ 4-9 การผ่อนชำระหนี้ที่ตรงเวลากับทางสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรีมีความสำคัญเพียงใด เพราะอะไร

ความสำคัญในการผ่อนชำระหนี้	A1	A2	A3	A4	A5	A6	A7	A8	A9	A10	A11	A12	A13	A14	A15	รวม
1. มีความสำคัญเพื่อไม่ให้คนค้าประกันต้องมาเดือนร้อน รับผิดชอบหนี้สินแทน	✓		✓		✓		✓	✓		✓						6
2. มีความสำคัญในเรื่องประวัติดีในการชำระหนี้กับสหกรณ์		✓		✓					✓				✓		✓	5
3. มีความสำคัญในส่วนสหกรณ์สามารถดำเนินงานได้สะดวกใน เรื่องการเรียกเก็บชำระหนี้				✓												1
4. มีความสำคัญโดยที่คนข้างหลังไม่ต้องมาชำระหนี้แทน					✓	✓								✓		3
5. สหกรณ์มีความมั่นคงในเรื่องที่สหกรณ์ไม่มีหนี้ค้างชำระ						✓		✓			✓					3
6. ทำให้สมาชิกท่านอื่นได้รับสินเชื่อไปบรรเทาความเดือดร้อน เนื่องจากการรับชำระหนี้เต็มทุกเดือนก็สามารถปล่อยสินเชื่อได้ เร็วขึ้น											✓					1
7. ผู้กู้ต้องรู้จักประหยัด และบริหารเงินเพื่อให้เพียงพอต่อการชำระ หนี้สินทุกเดือน												✓				1

จากตารางที่ 4-9 วิเคราะห์ผลการสัมภาษณ์ในเรื่องการผ่อนชำระหนี้ที่ตรงเวลากับทางสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด มีความสำคัญเพียงใด เพราะอะไร จากการสัมภาษณ์ 15 คน สมาชิกข้าราชการบำนาญเห็นความสำคัญในการผ่อนชำระหนี้ที่ตรงเวลา เรียงลำดับความสำคัญมากไปน้อย อันดับที่ 1 มีความสำคัญเพื่อไม่ให้คนค้าประกันต้องมาเดือนร้อนรับผิชอบหนี้สินแทน จำนวน 6 คน อันดับที่ 2 มีความสำคัญในเรื่องประวัติดีในการชำระหนี้กับสหกรณ์ จำนวน 5 คน อันดับที่ 3 มีความสำคัญโดยที่คนข้างหลังไม่ต้องมาชำระหนี้แทน สหกรณ์มีความมั่นคงในเรื่องที่สหกรณ์ไม่มีหนี้ค้างชำระ จำนวนอย่างละ 3 คน อันดับสุดท้ายมีความสำคัญในส่วนสหกรณ์สามารถดำเนินงานได้สะดวกในเรื่องการเรียกเก็บชำระหนี้ ทำให้สมาชิกท่านอื่นได้รับสินเชื่อไปบรรเทาความเดือดร้อน เนื่องจากมีการรับชำระหนี้เต็มทุกเดือนก็สามารถปล่อยสินเชื่อได้เร็วขึ้น ผู้กู้ต้องรู้จักประหยัด และบริหารเงินเพื่อให้เพียงพอต่อการชำระหนี้สินทุกเดือน จำนวนอย่างละ 1 คน

ส่วนที่ 3 ข้อเสนอแนะแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี โดยใช้หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A1

ให้สหกรณ์พิจารณาในการกู้ถ้ามีการกู้บ้านหนึ่งจุดทศควรพิจารณาเป็นพิเศษเนื่องจากใช้หนี้หลายทาง และการกู้บ้านหนึ่งจุดทศดั้นคิดตัวไปจนวาระสุดท้ายของชีวิต

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A3

ก่อนจะทำการกู้ทุกครั้งต้องมีสติ และต้องมีความจำเป็นจริง ๆ ในการขอกู้

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A4

ถามเหตุผลในการกู้ให้ชัดเจนก่อนจะอนุมัติทุกครั้งไม่ใช่แค่อ่านที่เขียนมา

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A6

ควรตรวจสอบหลังจากอนุมัติเงินไปแล้วว่าทำตามเหตุผลที่ให้ไว้หรือไม่ หรือเขียนบันทึกมาเมื่อเกษียณอายุจะนำเงินมาชำระหนี้ควรตรวจสอบเพื่อไม่ให้เป็นหนี้หลายทางการอนุมัติสินเชื่อต้องไม่ให้เกินวงเงินตามระเบียบของสหกรณ์เพื่อไม่ให้สมาชิกข้าราชการบำนาญมีหนี้สูงจนเกินไป เพื่อให้สมาชิกมีเงินเดือนเหลือใช้ทุกเดือน

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A8

ควรเป็นหนี้เพียงแค่ทางเดียวเท่านั้น เพราะถ้าเป็นหนี้หลายทางการหมุนเงินในแต่ละเดือนจะไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย และถ้ามีเงินเก็บหรือได้เงินจากทางอื่นควรนำมาชำระหนี้เพื่อให้เงินเดือนที่ไม่เคยพอหักจะได้พอหักทุกเดือน

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A9

ก่อนจะอนุมัติสินเชื่อควรตรวจสอบวัตถุประสงค์ของการใช้เงินที่แท้ชัด

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A10

เพื่อให้การอนุมัติสินเชื่อเป็นไปตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงดังที่ในหลวงทรงสไว้รู้จักใช้เงินอย่างประหยัด รู้จักนำเงินที่ได้ไปต่อยอดเพื่อให้ได้เงินเพิ่มขึ้นมา

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A11

รู้จักประหยัด รู้จักพอประมาณ มีเหตุผลในการกู้ และมีคุณธรรมในการใช้หนี้

สมาชิกข้าราชการบำนาญ A12

ให้สหกรณ์อนุมัติการกู้เงินก็ต่อเมื่อสมาชิกมีการชำระหนี้รายเดือนแล้วเพียงพอ และเป็นไปตามกฎระเบียบของสหกรณ์

ตอนที่ 2 สัมภาษณ์คณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

ผลการวิเคราะห์เชิงคุณภาพของแนวทางการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง โดยผู้วิจัยใช้รหัสข้อมูล B1-B5 สำหรับบท สัมภาษณ์คณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยผู้วิจัยใช้เวลาในการสัมภาษณ์ประมาณ 15-30 นาทีต่อผู้สัมภาษณ์ 1 คน ดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 4 สถานภาพคณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด**คณะกรรมการ B1**

คณะกรรมการ B1 จบการศึกษาระดับปริญญาโท ปัจจุบันดำรงตำแหน่งประธานกรรมการเงินกู้ ประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี 10 ปี

คณะกรรมการ B2

คณะกรรมการ B2 จบการศึกษาระดับปริญญาเอก ปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการเงินกู้ ประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี 7 ปี

คณะกรรมการ B3

คณะกรรมการ B3 จบการศึกษาระดับปริญญาเอก ปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการเงินกู้ ประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี 10 ปี

คณะกรรมการ B4

คณะกรรมการ B4 จบการศึกษาระดับปริญญาโท ปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการเงินกู้ ประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี 7 ปี

คณะกรรมการ B5

คณะกรรมการ B5 จบการศึกษาระดับปริญญาโท ปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการเงินกู้ และเลขานุการ ประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี 2 ปี

สรุปผลการวิเคราะห์เชิงคุณภาพของแนวทางการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง (สัมภาษณ์คณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด)

ตารางที่ 4-10 สรุปผลสถานภาพคณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

รหัส	ระดับการศึกษา	ตำแหน่งปัจจุบัน	ประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี/ ปี
B1	ปริญญาโท	ประธานกรรมการเงินกู้	10
B2	ปริญญาเอก	กรรมการเงินกู้	7
B3	ปริญญาเอก	กรรมการเงินกู้	10
B4	ปริญญาโท	กรรมการเงินกู้	7
B5	ปริญญาโท	กรรมการเงินกู้และเลขานุการ	2

จากตารางที่ 4-10 วิเคราะห์สถานภาพคณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด คณะกรรมการ B1 จบการศึกษาระดับปริญญาโท ปัจจุบันดำรงตำแหน่งประธานกรรมการเงินกู้ ประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี 10 ปี คณะกรรมการ B2 จบการศึกษาระดับปริญญาเอก ปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการเงินกู้ ประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี 7 ปี คณะกรรมการ B3 จบการศึกษาระดับปริญญาเอก ปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการเงินกู้ ประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี 10 ปี คณะกรรมการ B4 จบการศึกษาระดับปริญญาโท ปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการเงินกู้ ประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี 7 ปี คณะกรรมการ B5 จบการศึกษาระดับปริญญาโท ปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการเงินกู้และเลขานุการ ประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี 2 ปี

ส่วนที่ 5 ปัญหาและแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

1. สภาพและปัญหาแนวทางในอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

1.1 ปัญหาปัจจุบันของการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์
ครูชลบุรี จำกัด

คณะกรรมการ B1

- ผู้กู้ยื่นขอสินเชื่อเกินมูลค่าหุ้นที่ตนเองมีอยู่
- สมาชิกข้าราชการบำนาญต้องการวงเงินสินเชื่อมากกว่าหลักเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนด และเงินเดือนบางเดือนไม่เพียงพอต่อการหักชำระหนี้

คณะกรรมการ B2

- เงินเดือนสมาชิกข้าราชการบำนาญที่ได้รับแต่ละเดือนนั้นน้อยทำให้เงินเงินอาจไม่พอหักในการชำระหนี้
- สมาชิกข้าราชการบำนาญหาผู้ค้ำประกันที่เป็นข้าราชการที่ยังไม่เกษียณยาก ในส่วนสมาชิกข้าราชการบำนาญก็มีวงเงินในการค้ำประกันน้อยลงตามสิทธิเงินกู้ที่ได้รับจะทำให้ไปค้ำประกันสมาชิกท่านอื่นยากเช่นกัน
- การหักชำระหนี้ในแต่ละเดือนถ้าเงินเดือนคงเหลือไม่เป็นไปตามที่กระทรวงกำหนดไม่สามารถหักเก็บเงินได้

- การส่งเงินหักเก็บต้องทำล่วงหน้า 1 เดือน ถ้าสมาชิกมาขอกู้เงินหลังจากส่งรายการหักเก็บแล้วนั้น อัตราดอกเบี้ยจะมากเพราะดอกเบี้ยต้องไปเรียกเก็บในเดือนถัดไป

คณะกรรมการ B3

- คุณสมบัติไม่ครบถ้วนในการที่จะได้รับสินเชื่อ
- มีการขออนุมัติสินเชื่อโดยที่เงินเดือนคงเหลือไม่ถึง 20%
- เงินเดือนบำนาญที่ได้รับแต่ละเดือนไม่เพียงพอต่อการหักรายเดือน

คณะกรรมการ B4

- สมาชิกข้าราชการบำนาญมีเงินเดือนลดลงทำให้เงินเดือนแต่ละเดือนไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้สินที่มีกับสหกรณ์
- สมาชิกข้าราชการบำนาญบางส่วนขอกู้เงินไม่เป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด ซึ่งต้องนำเข้าไปประชุมคณะกรรมการเงินกู้เป็นฝ่ายพิจารณา

คณะกรรมการ B5

ข้าราชการมีเงินน้อยน้อยทำให้สิทธิในการกู้ลดน้อยลง สมาชิกข้าราชการบางท่านไม่ตามระเบียบของสหกรณ์ คือในการกู้มีเงินคงเหลือไม่ถึง 20% ทำให้สมาชิกข้าราชการมีเงินไม่เพียงพอให้เรียกเก็บ

ตารางที่ 4-11 สรุปสภาพปัญหาปัจจุบันของการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์
ครูชลบุรี จำกัด

สภาพปัญหาปัจจุบัน	B1	B2	B3	B4	B5	รวม
1. สมาชิกข้าราชการบำนาญต้องการสินเชื่อเกินสิทธิที่ตนเองพึงได้รับ	✓	✓	✓	✓	✓	5
2. เงินเดือนสมาชิกข้าราชการบำนาญที่ลดลงทำให้ไม่เพียงพอในการหักชำระหนี้รายเดือน		✓	✓	✓	✓	4
3. วงเงินค้ำประกันเหลือน้อยทำให้หากคนค้ำประกันยาก		✓				1

จากตารางที่ 4-11 วิเคราะห์ผลการสัมภาษณ์สภาพปัญหาปัจจุบันของการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด ของกลุ่มคณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้ เรื่องสภาพและปัญหาที่พบ จากการสัมภาษณ์ 5 คน เรียงลำดับความสำคัญของปัญหาจากมากไปน้อย พบว่า ผู้สัมภาษณ์เห็นว่าอันดับที่ 1 ที่มีปัญหา คือสมาชิกข้าราชการบำนาญต้องการสินเชื่อเกินสิทธิที่ตนเองพึงได้รับ จำนวน 5 คน อันดับที่ 2 เงินเดือนสมาชิกข้าราชการบำนาญที่ลดลงทำให้ไม่เพียงพอในการหักชำระหนี้รายเดือน จำนวน 4 คน อันดับสุดท้ายวงเงินค้ำประกันเหลือน้อยทำให้หากคนค้ำประกันยาก จำนวน 1 คน

2. แนวทางการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

1. หากท่านจะพัฒนาแนวทางการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ ท่านมีขั้นตอนการดำเนินการอย่างไร

1.1 องค์กรประกอบที่มีผลต่อการพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ
คณะกรรมการ B1

- เงินเดือนที่ได้รับในแต่ละเดือน
- ทุนเรือนหุ้นที่มีกับสหกรณ์
- ความจำเป็นในการขอกู้เงิน
- หนี้สินที่ค้างค้ำกับสหกรณ์หรือสถาบันการเงินอื่น ๆ

คณะกรรมการ B2

ความสามารถในการชำระหนี้สมาชิกข้าราชการบำนาญเป็นปัจจัยสำคัญ เช่น อัตราเงินเดือนบำนาญ อาชีพเสริมของสมาชิกข้าราชการบำนาญ อายุของสมาชิกข้าราชการบำนาญ

คณะกรรมการ B3

- เหตุผลในการขอสินเชื่อว่าเหมาะสมหรือไม่
- ความสามารถในการชำระหนี้ในแต่ละเดือน
- การปันความเสี่ยง เช่น บุคคลค้ำประกัน การทำประกันชีวิต หรือการเป็นสมาชิกฌาปนกิจกับสหกรณ์

คณะกรรมการ B4

ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกข้าราชการบำนาญเป็นเรื่องสำคัญต้องให้เข้าไปตามระเบียบข้อบังคับ

คณะกรรมการ B5

- ความสามารถในการชำระหนี้ของแต่ละเดือน
- อายุในการคำนวณส่งเงินชำระหนี้ต้องไม่เกิน 80 ปี
- ทุนเรือนหุ้นที่มีกับสหกรณ์

ตารางที่ 4-12 สรุปผลองค์ประกอบที่มีผลต่อการพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ

องค์ประกอบที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ	B1	B2	B3	B4	B5	รวม
1. เงินเดือนที่ได้รับ	✓					1
2. ทุนเรือนหุ้นที่มีต่อสหกรณ์	✓				✓	2
3. ความจำเป็นในการขอสินเชื่อ	✓		✓			2
4. ตรวจสอบหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่น	✓					1
5. ความสามารถในการชำระหนี้		✓	✓	✓	✓	4
6. การประเมินความเสี่ยงในเรื่องบุคคลคู่ประกัน การทำประกันชีวิต สมาคมฌาปนกิจ			✓			1

จากตารางที่ 4-12 วิเคราะห์ผลการสัมภาษณ์องค์ประกอบที่มีผลต่อการพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์นครชลบุรี จำกัด ของกลุ่มคณะฝ่ายพิจารณาเงินกู้จากการสัมภาษณ์ 5 คน เรียงลำดับความสำคัญจากมากไปน้อย พบว่าองค์ประกอบที่มีผลต่อการพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อ ผู้สัมภาษณ์เห็นว่าอันดับที่ 1 คือความสามารถในการชำระหนี้ จำนวน 4 คน อันดับที่ 2 ทุนเรือนหุ้นที่มีต่อสหกรณ์ ความจำเป็นในการขอสินเชื่อ จำนวนข้อละ 2 คน อันดับสุดท้าย คือเงินเดือนที่ได้รับ การตรวจสอบหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่น และการปันความเสี่ยงในเรื่องบุคคลค้ำประกัน การทำประกันชีวิต สมาคมฌาปนกิจ ซึ่งเป็นองค์ประกอบที่มีผลต่อการพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญน้อยที่สุด จำนวนข้อละ 1 คน

1.2 วิธีการดำเนินงานในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ

คณะกรรมการ B1

- ยื่นเสนอคำขอกู้
- เจ้าหน้าที่ตรวจสอบความความถูกต้องให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด
- ตรวจสอบหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่น ๆ
- นำเสนอคณะกรรมการเงินกู้พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

คณะกรรมการ B2

- คำนวณอัตราเงินเดือนตามระเบียบเงินกู้ว่ากู้ได้จำนวนเท่าไร
- คูณในเรื่องอายุการส่งชำระหนี้ต้องคำนวณไม่เกินอายุ 80 ปี
- อัตราเงินเดือนต้องคงเหลือไม่น้อยกว่า 20% หลังจากหักค่าใช้จ่ายทุกอย่างแล้ว
- ถ้าไม่เป็นไปตามเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนดให้นำเข้าที่ประชุมเพื่อให้คณะกรรมการเป็น

คนพิจารณา

คณะกรรมการ B3

- ตรวจสอบรายได้จากต้นสังกัด
- ตรวจสอบหนี้สินที่มีนอกสหกรณ์ เช่น หนี้สินจากธนาคารออมสิน
- ตรวจสอบการค้ำประกันสินเชื่อ
- ในกรณีที่พิจารณาคำขอกู้แล้วไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดต้องนำเสนอเข้าที่

ประชุมเพื่อให้คณะกรรมการเงินกู้เป็นฝ่ายพิจารณา

คณะกรรมการ B4

อนุมัติไว้เป็นหลักการว่าถ้าขอกู้เงินเป็นไปตามระเบียบมติคณะกรรมการในส่วนที่กำหนดไว้ให้ฝ่ายดำเนินการสามารถอนุมัติสินเชื่อในส่วนนั้นได้เลย แต่ถ้าไม่เป็นไปตามมติ

คณะกรรมการที่กำหนดต้องนำเข้าที่ประชุมเพื่อให้ฝ่ายพิจารณาเงินกู้เป็นฝ่ายพิจารณาและอนุมัติ
สินเชื่อ

คณะกรรมการ B5

ควรมีการตรวจสอบประวัติการกู้เงินกับสถาบันการเงินอื่นก่อนที่จะทำการอนุมัติ
สินเชื่อ ถ้าไม่เป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนดต้องให้คณะกรรมการเงินกู้เป็นฝ่ายพิจารณาและ
ให้การอนุมัติ

ตารางที่ 4-13 สรุปผลวิธีการดำเนินงานในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ

ผลที่คาดว่าจะได้รับหลังจากการพัฒนา	B1	B2	B3	B4	B5	รวม
1. สมาชิกข้าราชการบำนาญมีความพึงพอใจหลังจากการพัฒนาการอนุมัติสินเชื่อ	✓					1
2. สมาชิกข้าราชการบำนาญเข้าใจระเบียบการอนุมัติสินเชื่อ	✓					1
3. สามารถเรียกเก็บเงินชำระหนี้ครบทุกจำนวนตามที่สหกรณ์เรียกเก็บ	✓	✓	✓	✓	✓	5
4. ภาระหนี้สินลดลงจนไม่มีหนี้สิน		✓				1
5. ผู้ขอสินเชื่อมีรายได้เพียงพอต่อการดำรงชีวิต		✓	✓		✓	3

จากตารางที่ 4-13 วิเคราะห์ผลการสัมภาษณ์วิธีการดำเนินงานในการอนุมัติสินเชื่อ สมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด ของกลุ่มคณะฝ่ายพิจารณาเงินกู้จากการสัมภาษณ์ 5 คน เรียงลำดับความสำคัญวิธีการดำเนินงานในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญจากมากไปน้อย อันดับที่ 1 คือการนำเสนอคณะกรรมการในกรณีไม่เป็นตามหลักเกณฑ์ของสหกรณ์ จำนวน 4 คน อันดับที่ 2 ยื่นเสนอคำขอผู้พร้อมค้ำประกันสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญตรวจสอบหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่น ตรวจสอบรายได้ของสมาชิกข้าราชการบำนาญ จำนวน 3 คน อันดับสุดท้าย คือเจ้าหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้อง ดูความสามารถในการชำระหนี้ ตรวจสอบการค้ำประกันสินเชื่อ จำนวน 3 คน

1.3 ผลที่คาดว่าจะได้รับหลังจากการพัฒนาการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ

คณะกรรมการ B1

- คาดว่าสมาชิกข้าราชการบำนาญได้รับความพึงพอใจหลังจากการพัฒนาการอนุมัติสินเชื่อ
- สมาชิกมีความเข้าใจในเรื่องระเบียบการขอสินเชื่อมากขึ้น
- สามารถเรียกเก็บเงินชำระหนี้ได้ครบทุกจำนวนไม่มียอดค้างจ่าย สหกรณ์ไม่มีหนี้เสีย

คณะกรรมการ B2

- สมาชิกข้าราชการบำนาญส่งเงินชำระหนี้เป็นไปตามที่กำหนด
- สมาชิกข้าราชการบำนาญนำเงินกู้ที่ได้รับนำไปเป็นทุนในการหารายได้เพิ่ม
- ลดภาระหนี้สินลงไปเรื่อย ๆ จนไม่มีหนี้สิน

คณะกรรมการ B3

- ผู้ขอสินเชื่อมีรายได้เพียงพอต่อการดำรงชีวิต
- บุคคลค้ำประกันไม่เดือดร้อน
- สหกรณ์ไม่มียอดค้างจ่ายหรือหนี้เสีย

คณะกรรมการ B4

ไม่มีปัญหาในเรื่องการหักเงินชำระหนี้ หรือสมาชิกข้าราชการบำนาญไม่ติดค้างงวดชำระ

หนี้

คณะกรรมการ B5

- สหกรณ์สามารถหักชำระหนี้ได้เต็ม 100%
- สมาชิกข้าราชการบำนาญมีเงินเดือนเพียงพอในการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน
- บุคคลค้ำประกันไม่ความกังวลในการค้ำประกัน

ตารางที่ 4-14 สรุปผลที่คาดว่าจะได้รับหลังจากการพัฒนาการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ

ผลที่คาดว่าจะได้รับหลังจากการพัฒนา	B1	B2	B3	B4	B5	รวม
1. สมาชิกข้าราชการบำนาญมีความพึงพอใจหลังจากการพัฒนาการอนุมัติสินเชื่อ	✓					1
2. สมาชิกข้าราชการบำนาญเข้าใจระเบียบการอนุมัติสินเชื่อ	✓					1
3. สามารถเรียกเก็บเงินชำระหนี้ครบทุกจำนวนตามที่สหกรณ์เรียกเก็บ	✓	✓	✓	✓	✓	5
4. ภาระหนี้สินลดลงจนไม่มีหนี้สิน		✓				1
5. ผู้ขอสินเชื่อมีรายได้เพียงพอต่อการดำรงชีวิต		✓	✓		✓	3

จากตารางที่ 4-14 วิเคราะห์ผลการสัมภาษณ์ผลที่คาดว่าจะได้รับหลังจากการพัฒนา การอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์นครชลบุรี จำกัด ของกลุ่มคณะฝ่าย พิจารณาเงินกู้จากการสัมภาษณ์ 5 คน เรียงลำดับความสำคัญผลที่คาดว่าจะได้รับหลังจาก การพัฒนาการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญจากมากไปน้อย อันดับที่ 1 คือสามารถเรียก เก็บเงินชำระหนี้ครบทุกจำนวนตามที่สหกรณ์เรียกเก็บจำนวน 5 คน อันดับที่ 2 ผู้ขอสินเชื่อมีรายได้ เพียงพอต่อการดำรงชีวิตจำนวน 3 คน และอันดับสุดท้าย คือสมาชิกข้าราชการบำนาญมีความพึงพอใจหลังจากการพัฒนาการอนุมัติสินเชื่อ, สมาชิกข้าราชการบำนาญเข้าใจระเบียบ การอนุมัติสินเชื่อ, ภาระหนี้สินลดลงจนไม่มีหนี้สิน จำนวนร้อยละ 1 คน

1.4 ท่านจะนำแนวทางการพัฒนาการอนุมัติสินเชื่อไปปฏิบัติอย่างไร

คณะกรรมการ B1

- นำไปจัดทำเป็นข้อบังคับในการขออนุมัติสินเชื่อ
- ประชาสัมพันธ์ สร้างความเข้าใจให้กับสมาชิกข้าราชการบำนาญเกี่ยวกับระเบียบของ การกู้เงิน

คณะกรรมการ B2

- ดูความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกข้าราชการบำนาญ
- ช่วยในเรื่องการปรับโครงสร้างหนี้ให้สมาชิกข้าราชการบำนาญสามารถส่งหักเงินใน ระบบได้เพื่อลดภาระค่าใช้จ่าย
- พัฒนาให้สมาชิกข้าราชการบำนาญลดภาระหนี้สินลงให้ส่งเงินงวดชำระหนี้เท่าที่ หมด ไม่ส่งเสริมให้กู้ใหม่

คณะกรรมการ B3

- นำไปจัดทำข้อบังคับของสหกรณ์ในการขอสินเชื่อ
- นำข้อมูลไปตรวจสอบบุคคลที่ขอสินเชื่อ
- แจ้งหน่วยงานเบิกจ่ายเงินบำนาญในการแจ้งหนี้สินเพื่อหัก ณ ที่จ่าย

คณะกรรมการ B4

- ดำเนินการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญตามแนวทางการพัฒนาที่กำหนด
- ช่วยในเรื่องการปรับโครงสร้างหนี้ให้สมาชิกสามารถหักเงินส่งผ่านให้กับกรมบัญชี การได้
- พัฒนาให้สมาชิกมีภาระหนี้สินที่ลดลง

คณะกรรมการ B5

นำแนวทางการพัฒนานำไปเป็นแผนจัดการสร้างระเบียบในการขออนุมัติสินเชื่อ

ตารางที่ 4-15 สรุปผลท่านจะนำแนวทางการพัฒนาการอนุมัติสินเชื่อไปปฏิบัติอย่างไร

การปฏิบัติตามแนวทางในการพัฒนาสินเชื่อ	B1	B2	B3	B4	B5	รวม
1. นำการพัฒนาสมาชิกข้าราชการบำนาญจัดทำเป็นข้อบังคับในการอนุมัติสินเชื่อ	✓		✓	✓	✓	4
2. ประชาสัมพันธ์ สร้างความเข้าใจเกี่ยวกับระเบียบของการอนุมัติสินเชื่อ	✓					1
3. พัฒนาปรับโครงสร้างหนี้ให้สมาชิกข้าราชการบำนาญเพื่อลดภาระรายจ่าย		✓		✓		2
4. พัฒนาให้สมาชิกข้าราชการบำนาญลดภาระหนี้สิน		✓		✓		2

จากตารางที่ 4-15 วิเคราะห์ผลการสัมภาษณ์ผลที่คาดว่าจะนำแนวทางการพัฒนา การอนุมัติสินเชื่อ ไปปฏิบัติ ของกลุ่มคณะฝ่ายพิจารณาเงินกู้จากการสัมภาษณ์ 5 คน เรียงลำดับ ความสำคัญจากมากไปน้อย อันดับที่ 1 คือสามารถนำการพัฒนาสมาชิกข้าราชการบำนาญจัดทำ เป็นข้อบังคับในการอนุมัติสินเชื่อ จำนวน 4 คน อันดับที่ 2 ผู้พัฒนาปรับโครงสร้างหนี้ให้สมาชิก ข้าราชการบำนาญเพื่อลดภาระรายจ่าย และพัฒนาให้สมาชิกข้าราชการบำนาญลดภาระหนี้สิน จำนวน 2 คน และอันดับสุดท้าย คือประชาสัมพันธ์ สร้างความเข้าใจเกี่ยวกับระเบียบของ การอนุมัติสินเชื่อ จำนวน 1 คน

2. ผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด มีแนวคิดอย่างไร ในการอนุมัติสินเชื่อ สมาชิกข้าราชการ บำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด ตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจ พอเพียง (สามห่วง สองเงื่อนไข)

2.1 หลักการพิจารณาความพอประมาณในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการ บำนาญ

คณะกรรมการ B1

- อนุมัติสินเชื่อไม่ให้เกินวงเงินที่ระเบียบกำหนด
- ต้องมีเงินถึง 20% หลังจากหักค่าใช้จ่ายทั้งหมด
- เงินคงเหลือจากการหักเก็บจากเงินเดือนเพียงพอต่อความต้องการของผู้กู้

คณะกรรมการ B2

- พิจารณาอัตราเงินเดือนที่ได้รับต้องคงเหลือไม่น้อยกว่า 20% เพื่อให้มีเงินเพียงพอ ในการใช้จ่ายของสมาชิก

- การพิจารณาหลักประกันในการกู้ต้องมีเพียงพอต่อหนี้สินเมื่อเป็นอะไรไป เช่น ค่าหุ้น เงินสวัสดิการที่พึงได้รับ เงินสมทบ เงินประกัน

- ควรปรับโครงสร้างหนี้ให้มีหนี้สินเพียงทางเดียวและให้สามารถส่งเงินได้ตาม ระบบที่เรียกเก็บ

- ในกรณีที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามที่สหกรณ์กำหนดต้องพิจารณา ความเหมาะสมในการให้กู้ว่าสามารถส่งชำระหนี้ได้เพียงใด มีรายได้เสริมจากทางในการชำระหนี้ หรือไม่

คณะกรรมการ B3

ไม่ควรอนุมัติสินเชื่อ โดยที่ผู้ขอสินเชื่อมีการขอลงเงินสินเชื่อเกินรายได้ที่มี

คณะกรรมการ B4

อนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญในวงเงินที่สมาชิกข้าราชการบำนาญมีความสามารถในการชำระหนี้ได้ โดยไม่ต้องเคอ์รอนผู้ค้ำประกัน

คณะกรรมการ B5

อนุมัติสินเชื่อตามสิทธิที่สมาชิกข้าราชการบำนาญพึงได้รับ และกำหนดให้เป็นตามระเบียบของสหกรณ์ให้เงินเดือนแต่ละเดือนเพียงพอต่อการหักชำระหนี้

ตารางที่ 4-16 สรุปผลหลักการพิจารณาความพอประมาณในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ

หลักการพิจารณาความพอประมาณในการอนุมัติสินเชื่อ	B1	B2	B3	B4	B5	รวม
1. อนุมัติวงเงินสินเชื่อไม่เกินวงเงินที่สหกรณ์กำหนดและต้องมีเงินคงเหลือ 20 % หลังจากหักค่าใช้จ่าย	✓	✓	✓	✓	✓	5
2. พิจารณาหลักประกันในการขอสินเชื่อ เช่น ทุนเรือนหุ้น เงินสวัสดิการ และความสามารถในการชำระหนี้		✓		✓		2
3. ในกรณีไม่เป็นตามเงื่อนไขของสหกรณ์ต้องพิจารณาตามความเหมาะสมแต่ละบุคคล		✓				1

จากตารางที่ 4-16 วิเคราะห์ผลการสัมภาษณ์หลักการพิจารณาความพอประมาณในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญจากการสัมภาษณ์คณะฝ่ายพิจารณาเงินกู้ จำนวน 5 คน เรียงลำดับความสำคัญจากมากไปน้อย อันดับที่ 1 อนุมัติวงเงินสินเชื่อไม่เกินวงเงินที่สหกรณ์กำหนดและต้องมีเงินคงเหลือ 20 % หลังจากหักค่าใช้จ่าย จำนวน 5 คน อันดับที่ 2 พิจารณาหลักประกันในการขอสินเชื่อ เช่น ทุนเรือนหุ้น เงินสวัสดิการ และความสามารถในการชำระหนี้ จำนวน 2 คน และอันดับสุดท้ายในกรณีไม่เป็นตามเงื่อนไขของสหกรณ์ต้องพิจารณาตามความเหมาะสมแต่ละบุคคล จำนวน 1 คน

2.2 แนวคิดในด้านการพิจารณาเหตุผลในการขออนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ

คณะกรรมการ B1

- ให้ความสำคัญของสมาชิก ลำดับความสำคัญของปัญหาของสมาชิกแต่ละคน
- พิจารณาความเหมาะสมของการขอสินเชื่อของสมาชิกข้าราชการบำนาญ

คณะกรรมการ B2

การพิจารณาเหตุผลความจำเป็นของสมาชิกในการกู้เงิน เพื่อช่วยเหลือบรรเทาความเดือดร้อนของสมาชิกข้าราชการบำนาญ

คณะกรรมการ B3

ผู้ขออนุมัติสินเชื่อต้องมีเหตุผลที่เป็นไปได้ตามความจำเป็นเพื่อทำให้การดำเนินชีวิตดีขึ้น ไม่ใช่เพื่อใช้จ่ายโดยไม่จำเป็น

คณะกรรมการ B4

- เหตุผลในการขอสินเชื่อ และจำนวนเงินที่ต้องการกู้
- มูลค่าของหลักประกัน
- ความสามารถในการชำระหนี้ กับระยะเวลาในการส่งเงินชำระหนี้

คณะกรรมการ B5

ควรพิจารณาตามความจำเป็นในการใช้เงิน คำนึงถึงความมั่นคงในชีวิต และความเป็นอยู่สมาชิกข้าราชการบำนาญ

ตารางที่ 4-17 สรุปผลแนวคิดในด้านการพิจารณาเหตุผลในการขออนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ

การพิจารณาเหตุผลในการขออนุมัติสินเชื่อ	B1	B2	B3	B4	B5	รวม
1. เรื่องความจำเป็นและความสำคัญของสมาชิกข้าราชการบำนาญ	✓	✓	✓	✓	✓	5
2. พิจารณาความเหมาะสมและความสามารถในการชำระหนี้	✓			✓		2
3. มูลค่าหลักประกัน				✓		1

จากตารางที่ 4-17 วิเคราะห์ผลการสัมภาษณ์แนวคิดในด้านการพิจารณาเหตุผลในการขออนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ จากการสัมภาษณ์คณะฝ่ายพิจารณาจำนวน 5 คน เรียงลำดับความสำคัญจากมากไปน้อย อันดับที่ 1 พิจารณาเรื่องความจำเป็นและความสำคัญของสมาชิกข้าราชการบำนาญ จำนวน 5 คน อันดับที่ 2 พิจารณาความเหมาะสมและความสามารถในการชำระหนี้ จำนวน 2 คน และอันดับสุดท้ายมูลค่าหลักประกัน จำนวน 1 คน

2.3 ท่านมีการเตรียมพร้อมกับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นหลังจากการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญอย่างไร

คณะกรรมการ B1

- จัดให้มีหลักประกันที่เพียงพอกับวงเงินสินเชื่อที่มีอยู่กับสหกรณ์ทั้งหมด
- หากมีปัญหาในเรื่องเงินเดือนที่ไม่พอหัก สหกรณ์กำหนดให้มีการปรับโครงสร้างหนี้เพื่อให้เงินเดือนเพียงพอต่อการหักชำระหนี้ในแต่ละเดือน

คณะกรรมการ B2

สหกรณ์จะต้องให้สมาชิกข้าราชการบำนาญมีหลักประกันเพียงพอกับวงเงินที่ให้กู้ เช่น ทุนเรือนหุ้น เงินฝาก เงินสวัสดิการที่พึงได้รับ เงินสมทบ เงินประกัน

คณะกรรมการ B3

- ตรวจสอบหนี้สินจากที่อื่นนอกจากที่มีกับสหกรณ์
- จัดให้ปรับโครงสร้างหนี้เพื่อให้มีเงินเดือนพอหัก
- พิจารณาในเรื่องหลักประกันคุ้มครองในกรณีเสียชีวิต สวัสดิการต่าง ๆ ต้องมีเพียงพอต่อการชำระหนี้สิน

คณะกรรมการ B4

พิจารณาให้รอบด้านเกี่ยวกับสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญว่ามีหลักประกันเพียงพอในการหักชำระหนี้หรือไม่ในกรณีที่สมาชิกข้าราชการบำนาญเสียชีวิต

คณะกรรมการ B5

- มีการทำประกันให้คุ้มครองหนี้สินเพื่อให้คนค้ำประกันเดือดร้อน
- ตรวจสอบข้อมูลทางการเงินกับสถาบันการเงินแหล่งอื่นเพื่อให้สมาชิกข้าราชการบำนาญมีเงินเดือนเพียงพอในการหักชำระหนี้

ตารางที่ 4-18 สรุปผลท่านมีการเตรียมพร้อมกับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นหลังจากการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญอย่างไร

การเตรียมพร้อมกับผลกระทบที่จะเกิดขึ้น	B1	B2	B3	B4	B5	รวม
1. มีหลักประกันเพียงพอต่อวงเงินสินเชื่อ	✓	✓	✓	✓	✓	5
2. กรณีเงินเดือนไม่พอหักต้องมีการปรับโครงสร้างหนี้เพื่อให้เงินเดือนเพียงพอในการหัก	✓		✓			2
3. ตรวจสอบหนี้สินจากสถาบันการเงินอื่น			✓		✓	2

จากตารางที่ 4-18 วิเคราะห์ผลการสัมภาษณ์การเตรียมพร้อมกับผลกระทบที่จะเกิดขึ้น หลังจากการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ จากการสัมภาษณ์คณะฝ่ายพิจารณาเงินกู้ จำนวน 5 คน เรียงลำดับความสำคัญจากมากไปน้อย อันดับที่ 1 ต้องมีหลักประกันเพียงพอวงเงินสินเชื่อจำนวน 5 คน อันดับที่ 2 กรณีเงินเดือนไม่พอหักต้องมีการปรับโครงสร้างหนี้เพื่อให้เงินเดือนเพียงพอในการหัก และต้องมีการตรวจสอบหนี้สินจากสถาบันการเงินอื่น จำนวน 2 คน

2.4 ท่านจะอย่างไรให้สมาชิกข้าราชการบำนาญเข้าใจ ระเบียบในการพิจารณาเงินกู้ของสหกรณ์

คณะกรรมการ B1

- จัดให้มีประชาสัมพันธ์ วารสาร เว็บไซต์ ให้สมาชิกเข้าใจระเบียบมากขึ้น
- จัดให้มีการประชุมกลุ่มย่อยเพื่อทำความเข้าใจ และชี้แจงเรื่องระเบียบให้สมาชิกทราบ

คณะกรรมการ B2

- สรุปประเด็นสำคัญในระเบียบเพื่อแจ้งให้สมาชิกข้าราชการบำนาญทราบ และให้ปฏิบัติตามระเบียบนั้น
- ชี้แจงกับสมาชิกข้าราชการบำนาญให้เข้าใจ และช่วยกันดำเนินการตามระเบียบ เพื่อความมั่นคงของสหกรณ์

คณะกรรมการ B3

- ประชาสัมพันธ์ในรูปแบบต่าง ๆ ให้สมาชิกข้าราชการบำนาญเข้าใจถึงเรื่องระเบียบ
- มีการประชุมชี้แจงกับชมรมสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์

คณะกรรมการ B4

ประชาสัมพันธ์โดยใช้ช่องทางต่าง ๆ เช่น แผ่นพับ เว็บไซต์ การจัดกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อให้ความรู้ จัดประชุมสัมมนา เพื่อให้สมาชิกข้าราชการบำนาญเข้าใจในเรื่องของระเบียบในการกู้เงิน

คณะกรรมการ B5

ชี้แจงและทำความเข้าใจกับสมาชิกข้าราชการบำนาญโดยจัดทำสื่อประชาสัมพันธ์ วารสาร เพื่อให้สมาชิกเกิดความเข้าใจมากขึ้น

ตารางที่ 4-19 สรุปผลท่านจะทำอย่างไรให้สมาชิกข้าราชการบำนาญเข้าใจระเบียบในการพิจารณาเงินกู้ของสหกรณ์

ทำอย่างไรให้สมาชิกข้าราชการบำนาญเข้าใจระเบียบในการพิจารณาเงินกู้	B1	B2	B3	B4	B5	รวม
1. จัดทำประชาสัมพันธ์ วารสาร เว็บไซต์	✓		✓	✓	✓	4
2. จัดให้มีการประชุมกลุ่มย่อย	✓					1
3. สรุปประเด็นสำคัญชี้แจงระเบียบให้สมาชิกข้าราชการบำนาญเข้าใจ		✓	✓			2

จากตารางที่ 4-19 วิเคราะห์ผลการสัมภาษณ์จะอย่างไรให้สมาชิกข้าราชการบำนาญ เข้าใจระเบียบในการพิจารณาเงินกู้ของสหกรณ์ จากการสัมภาษณ์คณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้ จำนวน 5 คน เรียงลำดับความสำคัญจากมากไปน้อย อันดับที่ 1 มีการจัดทำประชาสัมพันธ์ วารสาร เว็บไซต์ 4 คน อันดับที่ 2 สรุปประเด็นสำคัญชี้แจงระเบียบให้สมาชิกข้าราชการบำนาญเข้าใจ จำนวน 2 คน และอันดับสุดท้ายจัดให้มีการประชุมกลุ่มย่อย จำนวน 1 คน

2.5 ท่านจะอย่างไรให้สมาชิกข้าราชการบำนาญตระหนักถึงการชำระหนี้ให้เพียงพอกับเงินเดือนที่ได้รับ

คณะกรรมการ B1

- ให้ยึดหลักเศรษฐกิจพอเพียงไม่ฟุ้งเฟ้อในการใช้เงิน มีสติ
- ให้ความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ของตนเองในการยื่นกู้แต่ละครั้ง

คณะกรรมการ B2

ทำตามหลักเกณฑ์ของการกู้ และชี้แจงให้สมาชิกเข้าใจถึงความมั่นคงของสหกรณ์

คณะกรรมการ B3

- จัดให้มีการปรับโครงสร้างหนี้เพื่อให้เงินเดือนของสมาชิกที่ไม่พอหักในแต่ละเดือนมีเงินเดือนให้พอหักจะได้ไม่มีผลกระทบต่อสหกรณ์

- ทำตามหลักเกณฑ์ที่ทางคณะกรรมการร่างระเบียบข้อบังคับอย่างเคร่งครัด

คณะกรรมการ B4

- ทำตามหลักเกณฑ์การพิจารณาเงินกู้อย่างเคร่งครัดตามระเบียบข้อบังคับ

- จัดอบรมสัมมนาให้ความรู้เกี่ยวกับหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวโดยเน้นการดำเนินชีวิตที่พอเพียงไม่ฟุ้งเฟ้อ พอกิน พอใช้ พอประมาณ

คณะกรรมการ B5

ก่อนอนุมัติสินเชื่อจะต้องทำความเข้าใจกับสมาชิกข้าราชการบำนาญให้ทราบถึงความจำเป็น และความมั่นคงของสหกรณ์ ตลอดจนภาระค่าใช้จ่ายของผู้กู้เอง

ตารางที่ 4-20 สรุปผลท่านจะทำอย่างไรให้สมาชิกข้าราชการบำนาญตระหนักถึงการชำระหนี้ให้เพียงพอกับเงินเดือนที่ได้รับ

การตระหนักถึงการชำระหนี้ให้เพียงพอต่อเงินเดือนที่ได้รับ	B1	B2	B3	B4	B5	รวม
1. ยึดหลักเศรษฐกิจพอเพียง ไม่ฟุ่มเฟือย มีสติในการใช้เงิน	✓			✓		2
2. ให้ความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้สิน	✓		✓			2
3. ทำตามหลักเกณฑ์ของสหกรณ์ ชี้แจงให้สมาชิกข้าราชการบำนาญตระหนักถึงความมั่นคงของสหกรณ์		✓		✓	✓	3
4. จัดอบรมสัมมนาให้ความรู้เกี่ยวกับหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง				✓		1

จากตารางที่ 4-20 วิเคราะห์ผลการสัมภาษณ์จะอย่างไรให้สมาชิกข้าราชการบำนาญตระหนักถึงการชำระหนี้ให้เพียงพอกับเงินเดือนที่ได้รับ จากการสัมภาษณ์คณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้จำนวน 5 คน เรียงลำดับความสำคัญจากมากไปน้อย อันดับที่ 1 ต้องทำตามหลักเกณฑ์ของสหกรณ์ ซึ่งแจ้งให้สมาชิกข้าราชการบำนาญตระหนักถึงความมั่นคงของสหกรณ์ 3 คน อันดับที่ 2 ยึดหลักเศรษฐกิจพอเพียง ไม่ฟุ่มเฟือย มีสติในการใช้เงิน และให้ความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้สิน จำนวน 2 คน อันดับสุดท้ายต้องมีการจัดอบรมสัมมนาให้ความรู้เกี่ยวกับหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง จำนวน 1 คน

ส่วนที่ 6 ข้อเสนอแนะแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

คณะกรรมการ B1

- ความสำคัญของเหตุผลตามความจำเป็นของสมาชิก
- ไม่อนุมัติสินเชื่อเกินวงเงินที่สมาชิกข้าราชการบำนาญพึงได้รับ
- ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกที่ขอกู้
- ทำความเข้าใจและเงื่อนไขของการขอสินเชื่อ

คณะกรรมการ B2

- การอนุมัติสินเชื่อให้กับสมาชิกข้าราชการบำนาญควรเป็นไปตามหลักเกณฑ์เพื่อให้สามารถชำระหนี้ได้ ไม่ควรปล่อยเงินกู้เกินความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก
- ควรดูเหตุผลในการนำเงินกู้ออกไปใช้ดูว่าไปเพื่อให้เกิดประโยชน์ทำให้มีรายได้เพิ่ม เช่น ในการทำบ้านเช่า ซื่อที่ดิน จะทำให้สมาชิกมีทรัพย์สินในอนาคต หรือถ้าไปเพื่อการใช้จ่ายควรเป็นเรื่องที่จำเป็นในชีวิต ไม่ใช่จ่ายฟุ่มเฟือย

คณะกรรมการ B3

ป้องกัน: ซึ่งแจ้งกับสมาชิกที่ใกล้เกษียณอายุราชการเพื่อเตรียมความพร้อมเพราะเงินเดือนในแต่ละเดือนจะลดลง

ส่งเสริม/ ให้ความรู้: การบริหารทางการเงินก่อนเกษียณ และหลังเกษียณ

สนับสนุน: ให้สมาชิกที่เกษียณอายุราชการลดค่าใช้จ่าย ลดการขอสินเชื่อ

คณะกรรมการ B4

อนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญตามความสามารถที่เงินเดือนพอหัก และระยะเวลาที่ชำระได้ไม่เกินอายุ 80 ปี ดูเหตุผลให้เหมาะสมในการอนุมัติสินเชื่อต้องให้เกิดประโยชน์ในอนาคต ไม่ใช่จ่ายฟุ่มเฟือย

คณะกรรมการ B5

ในการอนุมัติสินเชื่อรวมอนุมัติตามสิทธิที่ตนเองได้รับจริง เป็นตามระเบียบที่กำหนดไว้ และควรดูเหตุผลในการขอสินเชื่อต้องเป็นประโยชน์ต่อการดำรงชีวิต

ตารางที่ 4-21 สรุปผลข้อเสนอแนะแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

ข้อเสนอแนะแนวทางการอนุมัติสินเชื่อ	B1	B2	B3	B4	B5	รวม
1. ความจำเป็นและเหตุผลของสมาชิกข้าราชการบำนาญ	✓	✓		✓	✓	4
2. ไม่อนุมัติเกินวงเงินสินเชื่อที่พึงได้รับ	✓	✓		✓	✓	4
3. ความสามารถในการชำระหนี้	✓			✓		2
4. เตรียมความพร้อมก่อนเกี่ยยณ บริหารการเงิน และสนับสนุนลดค่าใช้จ่าย			✓			1

จากตารางที่ 4-21 วิเคราะห์ผลการสัมภาษณ์ข้อเสนอแนะแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อ สมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์นครราชสีมา จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง จากการสัมภาษณ์คณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้ จำนวน 5 คน เรียงลำดับความสำคัญจากมากไป น้อย อันดับที่ 1 คือความจำเป็นและเหตุผลของสมาชิกข้าราชการบำนาญ และไม่อนุมัติเกินวงเงิน สินเชื่อที่พึงได้รับ จำนวน 4 คน อันดับที่ 2 คือความสามารถในการชำระหนี้ จำนวน 2 คน อันดับ สุดท้ายเตรียมความพร้อมก่อนเกษียณ บริหารการใช้เงิน และสนับสนุนลดค่าใช้จ่าย จำนวน 1 คน

ตอนที่ 3 สัมภาษณ์ผู้แทนสหกรณ์จังหวัดชลบุรี

ส่วนที่ 7 สถานภาพของผู้แทนสหกรณ์จังหวัดชลบุรี

ผู้แทนสหกรณ์ C1 จบการศึกษาระดับปริญญาตรี ตำแหน่งนักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ รับผิดชอบการทำงานสหกรณ์จังหวัดชลบุรี ตรวจสอบบัญชี รับผิดชอบการเงินของสหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกรในจังหวัดชลบุรี 7 ปี

ส่วนที่ 8 ปัญหาและแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์นครราชสีมา จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

1. สภาพปัญหาแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์นครราชสีมา จำกัด
 - สมาชิกข้าราชการบำนาญมีเงินเหลือลดลง ทำให้มีเงินคงเหลือหลังหักเงินงวดชำระหนี้ น้อยกว่า 20%
 - สมาชิกข้าราชการบำนาญมีหนี้สินจากที่อื่นจึงทำให้เงินคงเหลือไม่พอหักเงินงวดชำระหนี้
 - สมาชิกข้าราชการบำนาญมีการเขียนหนังสือที่ซ้ำมาก และการกู้ในแต่ละครั้งให้บุคคลอื่น เช่น บุตร ธิดา
2. แนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์นครราชสีมา จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง
 - 2.1 ผู้แทนสหกรณ์จังหวัดมีความคิดเห็นอย่างไรในการอนุมัติสินเชื่อตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง
 - ในการให้สินเชื่อไม่ควรเกินทุนเรือนหุ้นที่สมาชิกข้าราชการบำนาญมีอยู่ ณ วันที่มาขอสินเชื่อ

2.2 แนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

- กำหนดวงเงินกู้ทุกสัญญารวมกันไม่เกินทุนเรือนหุ้นของตนเอง
- อายุในการคำนวณงวดชำระหนี้ไม่ควรเกิน 75 ปี
- ถ้าสมาชิกมีความจำเป็นในการใช้เงินควรดูเหตุผลที่เหมาะสม และพิจารณา

เป็นราย ๆ ไป แต่ไม่ควรเกินทุนเรือนหุ้นมากจนเกินไปควรมีพีดานในการคำนวณสินเชื่อที่เกิน ทุนเรือนหุ้น ถ้าเกินเป็นจำนวนมากต้องนำเอาอายุมาใช้ประกอบการพิจารณาแต่ไม่ควรเกินอายุ 75 ปี อย่างที่ได้กล่าวไว้

ส่วนที่ 9 ข้อเสนอแนะแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของ เศรษฐกิจพอเพียง (สามห่วง สองเงื่อนไข)

- ข้าราชการบำนาญควรระงับการก่อหนี้ เงินบำนาญที่ได้รับเพียงพอกับการดำรงชีพ และรักษาพยาบาลเมื่ออายุมาก
- ส่งเสริมสวัสดิการด้านอื่น

ตารางที่ 4-22 สรุปสถานภาพสมาชิกข้าราชการบำนาญ คณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้ และ ผู้แทนสหกรณ์จังหวัด

สถานภาพ	
สมาชิกข้าราชการบำนาญ	สมาชิกข้าราชการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด ช่วงอายุ 61-65 ปี ร้อยละ 66.67 ช่วงอายุ 66-70 ปี ร้อยละ 20 ช่วงอายุ 71-75 ปี ร้อยละ 13.33 จบการศึกษาระดับปริญญาโท ร้อยละ 20 จบการศึกษาระดับปริญญาตรี ร้อยละ 80 ช่วงระดับเงินเดือนที่สมาชิกข้าราชการบำนาญได้รับ ช่วงระดับเงินเดือน 10,000-20,000 บาท ร้อยละ 13.33 ช่วงระดับเงินเดือน 20,001-30,000 บาท ร้อยละ 60 ช่วงระดับเงินเดือน 30,001-40,000 บาท ร้อยละ 20 และมากกว่า 50,000 บาท ร้อยละ 6.67 การคิดช่วงอายุการเป็นสมาชิกกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี ช่วงอายุการเป็นสมาชิก 11-20 ปี ร้อยละ 6.67 ช่วงอายุการเป็นสมาชิก 21-30 ปี ร้อยละ 40 ช่วงอายุการเป็นสมาชิก 31-40 ปี ร้อยละ 33.33 และช่วงอายุการเป็นสมาชิกมากกว่า 40 ปีขึ้นไป ร้อยละ 20

ตารางที่ 4-22 (ต่อ)

สถานภาพ	
คณะกรรมการฝ่ายพิจารณา เงินกู้	<p>ประธานกรรมการเงินกู้ จบการศึกษาระดับปริญญาโท</p> <p>ประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ชลบุรี 10 ปี กรรมการเงินกู้ จบการศึกษาระดับปริญญาเอก</p> <p>ประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ชลบุรี 7 ปี กรรมการเงินกู้ จบการศึกษาระดับปริญญาเอก</p> <p>ประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ชลบุรี 10 ปี กรรมการเงินกู้ จบการศึกษาระดับปริญญาโท</p> <p>ประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ชลบุรี 7 ปี กรรมการเงินกู้และเลขานุการ จบการศึกษาระดับ ปริญญาโท ประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งผู้บริหารสหกรณ์ ออมทรัพย์ครูชลบุรี 2 ปี</p>
ผู้แทนสหกรณ์จังหวัดชลบุรี	<p>ผู้แทนสหกรณ์ชลบุรี จบการศึกษาระดับปริญญาตรี ตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ประสบการณ์ทำงาน สหกรณ์จังหวัดชลบุรี ตรวจสอบบัญชี รับรองงบการเงินของ สหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกรในจังหวัดชลบุรี 7 ปี</p>

สรุปสภาพปัญหาสมาชิกข้าราชการบำนาญ คณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้ และผู้แทน สหกรณ์จังหวัดชลบุรี

สภาพปัญหา

1. ตอนเกษียณอายุราชการทำให้ได้เงินเดือนลดลง เงินวิทยฐานะที่เคยได้รับก็หายไป ทำให้สิทธิการขอสินเชื่อลดน้อยลง และทำให้เงินเดือนไม่เพียงพอในการหักชำระหนี้รายเดือน
2. สมาชิกข้าราชการบำนาญมีปัญหาในการหักชำระหนี้จากเงินเดือนแต่ละเดือนไม่พอหัก
3. การหาคนค้ำประกันหายากเนื่องจากอายุที่มากขึ้น และคนค้ำประกันมีการจับกลุ่มของคนค้ำประกันด้วยกันอยู่แล้ว
4. สมาชิกมีการกู้ กบข. หรือการกู้ออมสิน ทำให้การคำนวณสินเชื่อไม่เป็นไปตามระเบียบของ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี

5. ในการคำนวณยอดเงินกู้ยืมเงินคงเหลือไม่ถึงหลักเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนดจึงเกิดความล่าช้าที่จะได้รับเงินเพราะต้องนำเข้าที่ประชุมให้คณะกรรมการพิจารณา
6. สมาชิกข้าราชการบำนาญมีการกู้บ้านหนึ่งจุดกทอดทำให้ได้สินเชื่อต่ำกว่าที่ต้องการและอายุที่เพิ่มมากขึ้นทำให้การคำนวณส่งเงินต้น
7. ในการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญ คือจำนวนเงินค่าหุ้นไม่ถึงเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนดจึงต้องทำการกู้เพิ่มขึ้นให้เพียงพอต่อการซื้อหุ้น
8. สมาชิกข้าราชการบำนาญต้องการสินเชื่อเกินสิทธิที่ตนเองพึงได้รับ
9. สมาชิกข้าราชการบำนาญมีการเขียนหนังสือที่ซ้ำมาก และการกู้ในแต่ละครั้งให้บุคคลอื่น เช่น บุตร ธิดา

สรุปการจัดการอย่างเป็นระบบสมาชิกข้าราชการบำนาญ คณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้ และผู้แทนสหกรณ์จังหวัดชลบุรี

การจัดเตรียมเอกสารยื่นขอสินเชื่อ พบว่าในการจัดเตรียมเอกสารขอสินเชื่อจำนวนน้อย ไม่ซับซ้อน แต่สมาชิกข้าราชการบำนาญต้องเสียเวลาที่ต้องให้เจ้าหน้าที่การเงิน และผู้บังคับบัญชาเซ็นรับทราบในการกู้ การขอใบรับรองการเป็นนางสาวของผู้ค้าประกันไม่สมควรต้องใช้เพราะในการยื่นกู้มีการเตรียมทะเบียนสมรสให้เรียบร้อยแล้ว ขั้นตอนในการพิจารณาสินเชื่อสมาชิกในการคำนวณสินเชื่อที่ชัดเจนสามารถตรวจสอบได้ มีความรัดกุมในการพิจารณา การพิจารณาสินเชื่อตรงตามหลักเกณฑ์ของสหกรณ์ ขั้นตอนในการพิจารณาเจ้าหน้าที่เล็งเห็นถึงความสำคัญของเงินคงเหลือภายในอนาคต เจ้าหน้าที่มีคำแนะนำสามารถตอบข้อสงสัยในเรื่องสินเชื่อได้ทุกข้อคำถาม มีความละเอียด รวดเร็ว ถูกต้อง องค์กรประกอบที่มีผลต่อการพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ ประกอบด้วย ความสามารถในการชำระหนี้ ทุนเรือนหุ้นที่มีต่อสหกรณ์ ความจำเป็นในการขอสินเชื่อ เงินเดือนที่ได้รับ การตรวจสอบหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่น และการปันความเสี่ยงในเรื่องบุคคลค้าประกัน การทำประกันชีวิต สมาคมฌาปนกิจวิธีการดำเนินงานในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ ประกอบด้วย การนำเสนอคณะกรรมการในกรณีไม่เป็นตามหลักเกณฑ์ของสหกรณ์ ยื่นเสนอคำขอกู้พร้อมคำนวณสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ ตรวจสอบหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่น ตรวจสอบรายได้ของสมาชิกข้าราชการบำนาญ เจ้าหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้อง ดูความสามารถในการชำระหนี้ และตรวจสอบการค้าประกันสินเชื่อ ผลที่คาดว่าจะได้รับหลังจากการพัฒนาการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ คือสามารถเรียกเก็บเงินชำระหนี้ครบทุกจำนวนตามที่สหกรณ์เรียกเก็บจำนวน ผู้ขอสินเชื่อมีรายได้เพียงพอต่อการดำรงชีวิต สมาชิกข้าราชการบำนาญเข้าใจระเบียบการอนุมัติสินเชื่อ และ

ภาระหนี้สินลดลงจนไม่มีหนี้สิน ผลที่คาดว่าจะนำแนวทางการพัฒนาการอนุมัติสินเชื่อไปปฏิบัติ สามารถนำการพัฒนาสมาชิกข้าราชการบำนาญจัดทำเป็นข้อบังคับในการอนุมัติสินเชื่อ พัฒนาปรับโครงสร้างหนี้ให้สมาชิกข้าราชการบำนาญเพื่อลดภาระรายจ่าย พัฒนาให้สมาชิกข้าราชการบำนาญลดภาระหนี้สิน และต้องมีการประชาสัมพันธ์ สร้างความเข้าใจเกี่ยวกับระเบียบของการอนุมัติสินเชื่อ

ตารางที่ 4-23 สรุปการแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ประกอบด้วย ความพอประมาณ มีเหตุผล มีภูมิคุ้มกันในตัวที่ดี เงื่อนไขความรู้ เงื่อนไขคุณธรรม สมาชิกข้าราชการบำนาญ คณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้ และผู้แทนสหกรณ์จังหวัดชลบุรี

หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง (สามห่วง สองเงื่อนไข)	สรุปผลตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง
ความพอประมาณ	สมาชิกข้าราชการบำนาญมีความพอประมาณในการขออนุมัติสินเชื่อ เนื่องจากมีการคำนวณวงเงินสินเชื่อก่อนการอนุมัติเพื่อไม่ให้วงเงินที่ได้รับมากเกินไปจนเกินไป ต้องรู้จักใช้เงินให้เหมาะสมตามความจำเป็น และนำเงินวงเงินที่ขอสินเชื่อเพื่อนำไปประกอบอาชีพเสริมหารายได้อีกทางหนึ่ง ในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญต้องพิจารณาวงเงินที่ขอในการอนุมัติสินเชื่อไม่เกินวงเงินที่สหกรณ์กำหนดและต้องมีเงินคงเหลือ 20 % หลังจากหักค่าใช้จ่าย พิจารณาหลักประกันในการขอสินเชื่อ เช่น ทุนเรือนหุ้น เงินสวัสดิการ และความสามารถในการชำระหนี้ ในกรณีไม่เป็นตามเงื่อนไขของสหกรณ์ต้องพิจารณาตามความเหมาะสมแต่ละบุคคล และสิ่งสำคัญในการให้สินเชื่อไม่ควรเกินทุนเรือนหุ้นที่สมาชิกข้าราชการบำนาญมีอยู่ ณ วันที่มาขอสินเชื่อ

ตารางที่ 4-23 (ต่อ)

หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง (สามห่วง สองเงื่อนไข)	สรุปผลตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง
<p>ความมีเหตุผล</p>	<p>ไม่ใช่จ่ายอย่างฟุ่มเฟือย รู้จักการออมเงินกับสหกรณ์ ก่อนจะขอสินเชื่อต้องมีการคำนวณวงเงินสินเชื่อที่ต้องการใช้มาก่อนล่วงหน้าและมีการไต่ตรงก่อนจะขอยื่นสินเชื่อ สมาชิกข้าราชการบำนาญควรนำเงินกู้ที่ได้รับชำระหนี้ก่อนระบบก่อนเพื่อให้เหลือหนี้เพียงแก่ทางเดียว เพื่อมีเงินเหลือในยามฉุกเฉิน หลังจากรายของอนุมัติสินเชื่อต้องมีเงินเหลือเพียงพอหลังจากการชำระหนี้ด้านการพิจารณาเหตุผลในการขออนุมัติสินเชื่อ สมาชิกข้าราชการบำนาญ พิจารณาเรื่องความจำเป็นความสำคัญของสมาชิกข้าราชการบำนาญ ความสามารถในการชำระหนี้ และมูลค่าหลักประกันสมาชิกมีความจำเป็นในการใช้เงินควรดูเหตุผลที่เหมาะสม และพิจารณาเป็นราย ๆ ไป แต่ไม่ควรเกินทุนเรือนหุ้น ถ้าเกินเป็นจำนวนหุ้นต้องนำอายุมาใช้ประกอบการพิจารณาแต่ไม่ควรเกินอายุ 75 ปี</p>
<p>มีภูมิคุ้มกันที่ดี</p>	<p>สมาชิกข้าราชการบำนาญมีการอาชีพเสริมเพื่อให้รายได้ช่องทางหนึ่งนำมาชำระหนี้สิน มีการออมเงินกับสหกรณ์ตามโครงการที่สหกรณ์ให้ดอกเบี้ยดี ขออนุมัติตามสิทธิที่ตนเองได้รับเท่านั้น รู้จักใช้จ่ายอย่างพอประมาณไม่ฟุ่มเฟือย ขอสินเชื่อเมื่อยามฉุกเฉิน และรีบหาเงินมาชำระหนี้อย่างรวดเร็วที่สุด เก็บเงินสำรองในกรณีฉุกเฉินที่สหกรณ์ไม่สามารถเรียกเก็บชำระหนี้ได้จะได้ทำเงินส่วนนี้มาช่วยเหลือในการชำระหนี้ ให้เจ้าหน้าที่คำนวณเงินให้เพียงพอต่อการชำระหนี้ในแต่ละเดือน คณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้มีการเตรียมพร้อมกับผลกระทบที่จะเกิดขึ้น หลังจากการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ ผู้กู้ต้องมีหลักประกันเพียงพอต่อวงเงินสินเชื่อจำนวน กรณีเงินเดือนไม่พอหักต้องมีการปรับโครงสร้างหนี้เพื่อให้เงินเดือนเพียงพอในการหัก และต้องมีการตรวจสอบหนี้สินจากสถาบันการเงินอื่น</p>

ตารางที่ 4-23 (ต่อ)

หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง (สามห่วง สองเงื่อนไข)	สรุปผลตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง
เงื่อนไขความรู้	<p>ในการคำนวณสินเชื่อต้องมีเงินเดือนคงเหลือ 20% หลังจากหักค่าใช้จ่าย ต้องมีการทำประกันตามที่สหกรณ์กำหนด และสมาคมฌาปนกิจ สำหรับคนค้ำประกันต้องมีอย่างน้อย 3 คน ในการกู้หุ้่นตนเองสามารถส่งชำระหนี้ได้ 300 งวด โดยไม่ต้องมีค้ำประกันความสามารถในการส่งชำระหนี้สามารถส่งได้ถึงอายุ 80 ปี บริบูรณ์ การขออนุมัติสินเชื่อต้องมีหุ้่น 20% ของหนี้สิน การทำให้สมาชิกข้าราชการบำนาญเข้าใจระเบียบในการพิจารณาเงินกู้ของสหกรณ์มากขึ้น ต้องการจัดทำประชาสัมพันธ์ วารสาร เว็บไซต์ สรุปประเด็นสำคัญ ชี้แจงระเบียบให้สมาชิกข้าราชการบำนาญเข้าใจ จัดให้มีการประชุมกลุ่มย่อย</p>
เงื่อนไขคุณธรรม	<p>การผ่อนชำระหนี้ที่ตรงเวลากับทางสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด มีความสำคัญเพียงใดมาก เพราะไม่ให้คนค้ำประกันต้องมาเดือนร้อนรับผิดชอบหนี้สินแทน มีประวัติดีในการชำระหนี้กับสหกรณ์ สหกรณ์มีความมั่นคงในเรื่องที่สหกรณ์ไม่มีหนี้ค้างชำระ ในส่วนสหกรณ์สามารถดำเนินงานได้สะดวกในเรื่องการเรียกเก็บชำระหนี้ ทำให้สมาชิกท่านอื่นได้รับสินเชื่อไปบรรเทาความเดือดร้อน เนื่องจากมีการรับชำระหนี้เต็มทุกเดือนก็สามารถปล่อยสินเชื่อได้เร็วขึ้น และผู้กู้ต้องรู้จักประหยัด และบริหารเงินเพื่อให้เพียงพอต่อการชำระหนี้สินทุกเดือน</p> <p>คณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้ได้ให้สมาชิกข้าราชการบำนาญตระหนักถึงการชำระหนี้ให้เพียงพอกับเงินเดือนที่ได้รับ โดยการทำตามหลักเกณฑ์ของสหกรณ์ ชี้แจงให้สมาชิกข้าราชการบำนาญตระหนักถึงความมั่นคงของสหกรณ์ ยึดหลักเศรษฐกิจพอเพียง ไม่ฟุ้งเฟ้อ มีสติในการใช้เงิน ให้ความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้สิน และจัดอบรมสัมมนาให้ความรู้เกี่ยวกับหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง</p>

สรุปข้อเสนอแนะสมาชิกข้าราชการบำนาญ คณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้ และผู้แทน สหกรณ์จังหวัดชลบุรี

ดูความจำเป็นและเหตุผลของสมาชิกข้าราชการบำนาญ ไม่ขออนุมัติเงินวงเงินสินเชื่อที่
พึงได้รับ ดูความสามารถในการชำระหนี้ ต้องถามเหตุผลในการกู้ให้ชัดเจน เมื่อสมาชิกมีการกู้
บำเหน็จตกทอดมากสหกรณ์ควรพิจารณาเป็นพิเศษเพราะการกู้บำเหน็จตกทอดจะสามารถชำระหนี้
ได้ที่แรกทำให้สมาชิกมีหนี้สินหลายได้ไม่เป็นตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง และสมาชิกต้องรู้จัก
ประหยัด รู้จักพอประมาณ มีเหตุผลในการกู้ และต้องมีคุณธรรมในการใช้หนี้ สุดท้ายเตรียม
ความพร้อมก่อนเกษียณ บริหารการเงิน และสนับสนุนลดค่าใช้จ่าย

บทที่ 5

สรุปผล อภิปรายผลและข้อเสนอแนะ

การศึกษาวิจัยเรื่อง แนวทางการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์นครชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาสภาพและปัญหาการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์นครชลบุรี จำกัด และเพื่อหาแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์นครชลบุรี จำกัด โดยใช้หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง ผู้วิจัยเก็บรวบรวมข้อมูลโดยทำการสัมภาษณ์เชิงลึกกลุ่มตัวอย่าง คือ สมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์นครชลบุรี จำกัด จำนวน 15 คน ผู้บริหารฝ่ายพิจารณาเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์นครชลบุรี จำกัด จำนวน 5 คน และผู้แทนสหกรณ์จังหวัดชลบุรี จำนวน 1 คน โดยผู้วิจัยตอบตามวัตถุประสงค์ ดังนี้

สรุปผลการวิจัย

ตอนที่ 1 สรุปผลการสัมภาษณ์สมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์นครชลบุรี

จากวัตถุประสงค์ข้อที่ว่าด้วย เพื่อศึกษาสภาพปัญหาการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์นครชลบุรี จำกัด ทำให้ทราบถึงสภาพปัญหาปัจจุบันของการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์นครชลบุรี จำกัด โดยผู้ให้สัมภาษณ์สมาชิกข้าราชการบำนาญส่วนใหญ่ พบปัญหาเมื่อเกษียณอายุราชการแล้ว สวัสดิการ เงินเดือน เงินวิทยฐานะ ได้รับน้อยลง ทำให้สิทธิการขอสินเชื่อลดน้อยลง ในการหักชำระหนี้สมาชิกข้าราชการบำนาญบางคน เงินเดือนในแต่ละเดือนไม่พอหักชำระหนี้ เมื่ออายุมากขึ้นการหาคนค้ำประกันทำได้ยาก และคนค้ำประกันมีการจับกลุ่มของคนค้ำประกันด้วยกันอยู่แล้ว สมาชิกข้าราชการบำนาญบางคนมีการกู้กองทุนบำเหน็จบำนาญ (กบข.) หรือการกู้สินเชื่อกับแหล่งเงินกู้อื่น ๆ ทำให้การคำนวณสินเชื่อนั้นไม่เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ออมทรัพย์นครชลบุรี อีกทั้งในการคำนวณยอดเงินกู้ ยอดเงินคงเหลือไม่ถึงเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนด จึงเกิดความล่าช้าที่จะได้รับการอนุมัติสินเชื่อ เนื่องจากต้องนำเข้าที่ประชุมเพื่อให้คณะกรรมการพิจารณา และสมาชิกข้าราชการบำนาญบางคนทำการกู้บำเหน็จตกทอดทำให้ได้สินเชื่อต่ำกว่าที่ต้องการ และปัจจัยในเรื่องของอายุของผู้กู้ที่เพิ่มมากขึ้น ทำให้การคำนวณส่งเงินต้นสูง ปัญหาสุดท้ายที่สมาชิกข้าราชการบำนาญคิดว่าเป็นปัญหา คือจำนวนเงินค่าหุ้นไม่ถึงเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนดจึงต้องทำการกู้เพิ่มขึ้นให้เพียงพอต่อการซื้อหุ้น

การจัดเตรียมเอกสารยื่นขอสินเชื่อกับสหกรณ์ออมทรัพย์นครชลบุรี จำกัด ของกลุ่ม

สมาชิกข้าราชการบำนาญ พบว่าในการจัดเตรียมเอกสารขอสินเชื่อนั้นมีจำนวนน้อยลง ไม่ซับซ้อน แต่สมาชิกข้าราชการบำนาญต้องเสียเวลาที่จะต้องให้เจ้าหน้าที่การเงิน และผู้อำนวยการเขตพื้นที่การศึกษาที่ข้าราชการบำนาญนั้นสังกัดอยู่ เช่นรับทราบในการกู้ การขอใบรับรองการเป็นนางสาวของผู้ค้าประกัน ตามระเบียบการขอกู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ชลบุรี จำกัด ไม่สมควรต้องใช้ เพราะในการยื่นกู้มีการเตรียมทะเบียนสมรสให้เรียบร้อยแล้ว และส่วนหลายชิ้นการรับรองสถานะ โสดนั้นยังไม่ชัดเจน เอกสารที่ใช้ประกอบการกู้เป็นนิติกรรมที่สามารถใช้ฟ้องร้องได้ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์มีการให้คำแนะนำในเรื่องเอกสารได้ดี ขั้นตอนในการพิจารณาสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด มีความเหมาะสม เพราะสหกรณ์มีขั้นตอนในการคำนวณสินเชื่อที่ชัดเจนสามารถตรวจสอบได้ มีความรัดกุมในการพิจารณา ในการพิจารณาสินเชื่อตรงตามหลักเกณฑ์ของสหกรณ์ ขั้นตอนในการพิจารณาเจ้าหน้าที่สังเกตเห็นถึงความสำคัญของเงินคงเหลือภายในอนาคต เจ้าหน้าที่มีคำแนะนำสามารถตอบข้อสงสัยในเรื่องสินเชื่อได้ทุกข้อคำถาม มีความละเอียด รวดเร็ว ถูกต้อง

จากวัตถุประสงค์ข้อที่ว่าด้วยเพื่อหาแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยใช้หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง ทำให้ทราบแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงของสมาชิกข้าราชการบำนาญว่า การขออนุมัติสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด มีความสัมพันธ์กับหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง คือไม่ใช้จ่ายอย่างฟุ่มเฟือย รู้จักการออมเงินกับสหกรณ์ ก่อนจะขอสินเชื่อมีการคำนวณวงเงินสินเชื่อที่ต้องการใช้มาก่อนล่วงหน้าและมีการไต่ตรองก่อนจะขอยื่นสินเชื่อ สมาชิกข้าราชการบำนาญนำเงินกู้ที่ได้รับชำระหนี้ในระบบ ให้เหลือหนี้เพียงแค่ทางเดียว เพื่อให้มีเงินเหลือในยามฉุกเฉิน หลังจากยื่นขออนุมัติสินเชื่อต้องมีเงินเหลือเพียงพอหลังจากการชำระหนี้ ในการยื่นสินเชื่อต้องมีปรึกษาทางบ้านก่อนเพื่อวางแผนเรื่องใช้จ่ายในอนาคต นำเงินที่ได้นั้นใช้จ่ายยามจำเป็นเท่านั้น สมาชิกข้าราชการบำนาญมีความพอประมาณในการขออนุมัติสินเชื่อ เพราะมีการคำนวณวงเงินสินเชื่อก่อนการอนุมัติเพื่อไม่ให้วงเงินที่ได้รับมากเกินไปเกินความจำเป็น ต้องรู้จักใช้เงินให้เหมาะสมตามความจำเป็น และนำเงินวงเงินที่ขอสินเชื่อเพื่อนำไปประกอบอาชีพเสริมหารายได้อีกทางหนึ่ง สำหรับภูมิคุ้มกันที่ดีตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง ในการยอมรับต่อผลกระทบที่จะมีการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นสมาชิกข้าราชการบำนาญหาอาชีพเสริมเพื่อให้รายได้อีกทางหนึ่งนำมาชำระหนี้สิน มีการออมเงินกับสหกรณ์ตามโครงการที่สหกรณ์จัดขึ้น โดยให้ดอกเบี้ยสูง บางคนบุตรมีรายได้จะช่วยเหลือมาช่วยเหลือในเรื่องการชำระหนี้ สมาชิกข้าราชการบำนาญขออนุมัติตามสิทธิที่ตนเองได้รับเท่านั้น รู้จักใช้จ่ายอย่างพอประมาณ ไม่ฟุ่มเฟือย ขอสินเชื่อเมื่อยามฉุกเฉินและรีบนำเงินมา

ชำระหนี้อย่างรวดเร็วที่สุด เก็บเงินสำรองในกรณีฉุกเฉินที่สหกรณ์ไม่สามารถเรียกเก็บชำระหนี้ได้จะได้นำเงินส่วนนี้มาช่วยเหลือในการชำระหนี้ และให้เจ้าหน้าที่คำนวณเงินให้เพียงพอต่อการชำระหนี้ในแต่ละเดือน สมาชิกข้าราชการบำนาญมีความรู้ และความเข้าใจเกี่ยวกับระเบียบสหกรณ์ ดังนี้ ในการคำนวณเงินเชื่อต้องมีเงินเดือนคงเหลือ 20% หลังจากหักค่าใช้จ่าย ต้องมีการทำประกันตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด และสมาคมฌาปนกิจ สำหรับคนค้ำประกันต้องมีอย่างน้อย 3 คน ในการกู้หุ้นตนเองสามารถส่งชำระหนี้ได้ 300 งวด โดยไม่ต้องมีคนค้ำประกัน ความสามารถในการส่งชำระหนี้สามารถส่งได้ถึงอายุ 80 ปีบริบูรณ์ การเงินเชื่อต้องมีหุ้น 20% ของหนี้สิน สำหรับการผ่อนชำระหนี้ที่ตรงเวลากับทางสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด มีความสำคัญเพียงใด เพราะไม่ให้คนค้ำประกันต้องมาเดือนร้อนรับผิดชอบหนี้สินแทน มีประวัติดีในการชำระหนี้กับสหกรณ์ สหกรณ์มีความมั่นคงในเรื่องที่สหกรณ์ไม่มีหนี้ค้างชำระ ในส่วนสหกรณ์สามารถดำเนินงานได้สะดวกในเรื่องการเรียกเก็บชำระหนี้ ทำให้สมาชิกท่านอื่นได้รับสินเชื่อไปบรรเทาความเดือดร้อน เนื่องจากมีการรับชำระหนี้เต็มทุกเดือนก็สามารถปล่อยสินเชื่อได้เร็วขึ้น และผู้กู้ต้องรู้จักประหยัด และบริหารเงินเพื่อให้เพียงพอต่อการชำระหนี้สินทุกเดือนของสมาชิกข้าราชการบำนาญได้

ตอนที่ 2 สรุปผลการสัมภาษณ์คณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี

จากวัตถุประสงค์ข้อที่ว่าด้วยเพื่อศึกษาสภาพปัญหาการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด จากผลการสัมภาษณ์คณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้ทำให้ทราบถึงสภาพปัญหาในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด พบปัญหาในเรื่องสมาชิกข้าราชการบำนาญต้องการสินเชื่อเกินสิทธิที่ตนเองพึงได้รับ เงินเดือนสมาชิกข้าราชการบำนาญที่ลดลงทำให้ไม่เพียงพอในการหักชำระหนี้รายเดือน และวงเงินค้ำประกันเหลือน้อย ทำให้หากคนค้ำประกันยาก

จากวัตถุประสงค์ข้อที่ว่าด้วยเพื่อหาแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยใช้หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง คณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้ได้ให้สัมภาษณ์แนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงไว้ว่าขั้นตอนการทำงานของ การอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญองค์ประกอบที่มีผลต่อการพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ ประกอบด้วย ความสามารถในการชำระหนี้ ทุนเรือนหุ้นที่มีต่อสหกรณ์ ความจำเป็นในการขอสินเชื่อ เงินเดือนที่ได้รับ การตรวจสอบหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่น และการปันความเสี่ยงในเรื่องบุคคลค้ำประกัน การทำประกันชีวิต สมาคมฌาปนกิจ วิธีการดำเนินงานในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ ประกอบด้วย การนำเสนอคณะกรรมการในกรณี

ไม่เป็นตามหลักเกณฑ์ของสหกรณ์ ขึ้นเสนอคำขอกู้พร้อมค้ำประกันสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ ตรวจสอบหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่น ตรวจสอบรายได้ของสมาชิกข้าราชการบำนาญ เจ้าหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้อง คุณความสามารถในการชำระหนี้ และตรวจสอบการค้ำประกันสินเชื่อ ผลที่คาดว่าจะได้รับหลังจากการพัฒนาการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ คือสามารถเรียกเก็บเงินชำระหนี้ครบทุกจำนวนตามที่สหกรณ์เรียกเก็บจำนวน ผู้ขอสินเชื่อมีรายได้เพียงพอต่อการดำรงชีวิตจำนวน สมาชิกข้าราชการบำนาญมีความพึงพอใจหลังจากการพัฒนาการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญเข้าใจระเบียบการอนุมัติสินเชื่อ และภาระหนี้สินลดลงจนไม่มีหนี้สิน ผลที่คาดว่าจะนำแนวทางการพัฒนาการอนุมัติสินเชื่อไปปฏิบัติ สามารถนำการพัฒนาสมาชิกข้าราชการบำนาญจัดทำเป็นข้อบังคับในการอนุมัติสินเชื่อ พัฒนาปรับโครงสร้างหนี้ให้สมาชิกข้าราชการบำนาญเพื่อลดภาระรายจ่าย พัฒนาให้สมาชิกข้าราชการบำนาญลดภาระหนี้สิน และต้องมีการประชาสัมพันธ์ สร้างความเข้าใจเกี่ยวกับระเบียบของการอนุมัติสินเชื่อ ในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญหลักการพิจารณาความพอประมาณในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญคณะฝ่ายพิจารณาเงินกู้เห็นว่าต้องมีการอนุมัติวงเงินสินเชื่อไม่เกินวงเงินที่สหกรณ์กำหนด และต้องมีเงินคงเหลือ 20% หลังจากหักค่าใช้จ่าย พิจารณาหลักประกันในการขอสินเชื่อ เช่น ทุนเรือนหุ้น เงินสวัสดิการ และความสามารถในการชำระหนี้ ในกรณีไม่เป็นตามเงื่อนไขของสหกรณ์ต้องพิจารณาตามความเหมาะสมแต่ละบุคคล ในด้านการพิจารณาเหตุผลในการขออนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ พิจารณาเรื่องความจำเป็นและความสำคัญของสมาชิกข้าราชการบำนาญ ความสามารถในการชำระหนี้ และมูลค่าหลักประกัน คณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้มีการเตรียมพร้อมกับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นหลังจากการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ ผู้กู้ต้องมีหลักประกันเพียงพอต่อวงเงินสินเชื่อจำนวน กรณีเงินเดือนไม่พอหักต้องมีการปรับโครงสร้างหนี้เพื่อให้เงินเดือนเพียงพอในการหักชำระหนี้ และต้องมีการตรวจสอบหนี้สินจากสถาบันการเงินอื่น การทำให้สมาชิกข้าราชการบำนาญเข้าใจระเบียบในการพิจารณาเงินกู้ของสหกรณ์ ต้องการจัดทำประชาสัมพันธ์ วารสาร เว็บไซต์ สรุประเบิดสำคัญ ซึ่งแจ้งระเบียบให้สมาชิกข้าราชการบำนาญเข้าใจอย่างถ่องแท้ จัดให้มีการประชุมกลุ่มย่อย คณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้ได้ให้สมาชิกข้าราชการบำนาญตระหนักถึงการชำระหนี้ ให้เพียงพอกับเงินเดือนที่ได้รับโดยการทำตามหลักเกณฑ์ของสหกรณ์ ซึ่งแจ้งให้สมาชิกข้าราชการบำนาญตระหนักถึงความมั่นคงของสหกรณ์ ยึดหลักเศรษฐกิจพอเพียง ไม่ฟุ่มเฟือย มีสติในการใช้เงิน ให้ความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ และจัดอบรมสัมมนาให้ความรู้เกี่ยวกับหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

ตอนที่ 3 สรุปผลการสัมภาษณ์ผู้แทนสหกรณ์จังหวัดชลบุรี

จากวัตถุประสงค์ข้อที่ ๑ ว่าด้วย เพื่อศึกษาสภาพปัญหาการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการ บำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ชลบุรี จำกัด จากการสัมภาษณ์ผู้แทนสหกรณ์จังหวัดพบปัญหา ดังนี้

1. สมาชิกข้าราชการบำนาญมีเงินเดือนลดลง ทำให้มีเงินคงเหลือหลังหักเงินงวดชำระหนี้ น้อยกว่า 20%
2. สมาชิกข้าราชการบำนาญมีหนี้สินจากแหล่งเงินกู้อื่นๆ จึงทำให้เงินคงเหลือไม่พอหักเงินงวดชำระหนี้
3. สมาชิกข้าราชการบำนาญมีการกรอกเอกสารที่ซ้ำมาก และการกู้ในแต่ละครั้งเป็นการกู้ให้บุคคลอื่น เช่น บุตร ธิดา

จากวัตถุประสงค์ข้อที่ ๒ ว่าด้วย เพื่อหาแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการ บำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ชลบุรี จำกัด โดยใช้หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง จากการสัมภาษณ์ผู้แทนสหกรณ์จังหวัด พบว่าแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการ บำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ชลบุรี จำกัด โดยใช้หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง ดังนี้

1. ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ไม่ควรเกินทุนเรือนหุ้นที่สมาชิกข้าราชการบำนาญมีอยู่ ณ วันที่มาขอสินเชื่อ
2. กำหนดวงเงินกู้ทุกสัญญารวมกัน ไม่เกินทุนเรือนหุ้นของตนเอง
3. อายุในการคำนวณงวดชำระหนี้ไม่ควรเกิน 75 ปี
4. ถ้าสมาชิกมีความจำเป็นในการใช้เงิน ควรดูเหตุผลที่เหมาะสม และพิจารณาเป็นรายไป แต่ไม่ควรเกินทุนเรือนหุ้นมากจนเกินไปควรมีเผดานในการคำนวณสินเชื่อที่เกินทุนเรือนหุ้น ถ้าเกินเป็นจำนวนมากต้องนำเอาอายุมาใช้ประกอบการพิจารณาแต่ไม่ควรเกินอายุ 75 ปี

อภิปรายผลการวิจัย

จากข้อมูลในการทำวิจัยในครั้งนี้ ผู้วิจัยได้สัมภาษณ์ผู้ถูกสัมภาษณ์ 3 กลุ่ม ทำให้ผู้วิจัยทราบถึงสภาพปัญหาที่ผู้วิจัยต้องการทราบทั้งหมด ได้รับคำตอบครบถ้วนและสมบูรณ์ ตลอดจนแนวทางการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง และข้อเสนอแนะที่สามารถนำไปเป็นแนวทางการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงได้ ผลการศึกษาสภาพปัญหาการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ชลบุรี จำกัด ทั้งสมาชิกข้าราชการบำนาญ ผู้บริหารฝ่ายพิจารณาเงินกู้ และผู้แทนสหกรณ์จังหวัดพบสภาพปัญหาที่เหมือนกัน ดังนี้ เงินเดือนข้าราชการบำนาญที่ได้รับน้อยลงจากเดิมเนื่องจากเงิน

วิทยฐานะที่เคยได้รับ ทำให้สิทธิการกู้ลดน้อยลงกว่าเดิม เงินเดือนที่ได้รับแต่ละเดือนไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ได้เต็มตามจำนวนที่สหกรณ์เรียกเก็บ ในการขออนุมัติสินเชื่อไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนด อายุสมาชิกข้าราชการบำนาญที่มากขึ้นทำให้หาคนค้ำประกันยาก ในการเตรียมเอกสารคำขอกู้หุ้นไม่ควรให้เจ้าหน้าที่การเงิน ผู้อำนวยการเขตพื้นที่การศึกษาที่สมาชิกสังกัดอยู่เซ็นรับทราบเนื่องจากเป็นการกู้หุ้นตนเอง และพยายามได้คำรับรองใตดยังไม่ชัดเจน ในส่วนของขั้นตอนกระบวนการจัดการงานสินเชื่อ ผลการศึกษาขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด พบขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ ดังนี้ การพิจารณาคำขอสินเชื่อต้องมีการตรวจสอบความถูกต้อง วิเคราะห์การคำนวณเงินกู้เป็นรายบุคคล สอดคล้องกับ กฎหมายกัก ธรรมาวงศ์งาม (2554) และ ไพโรจน์ เย็นศรีณี (2551) พบว่าในการพิจารณาเงินกู้ต้องมีการวิเคราะห์ C's Policy มาใช้ในการประกอบก่อนอนุมัติสินเชื่อเพื่อให้การตัดสินใจในการอนุมัติสินเชื่อมีความถูกต้อง และไม่มีผลผิดพลาด ต้องทำการตรวจสอบหนี้สินจากสถาบันการเงินอื่น การทำประกันชีวิต สมาชิกแผนกอื่นต่าง ๆ ที่สหกรณ์กำหนดให้ครอบคลุมกับหนี้สินที่มีอยู่ในกรณีไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนดต้องเสนอเข้าที่ประชุมเพื่อให้คณะกรรมการพิจารณาเงินกู้เป็นฝ่ายพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อ

ผลการศึกษาแนวทางการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง ทั้งสมาชิกข้าราชการบำนาญ ผู้บริหารฝ่ายพิจารณาเงินกู้ และผู้แทนสหกรณ์จังหวัด พบแนวทางการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงที่เหมือนกัน ดังนี้

1. ขออนุมัติสินเชื่อตามสิทธิที่ตนเองพึงได้รับ และต้องมีเงินคงเหลือถึง 20% หลังจากหักค่าใช้จ่ายทุกอย่าง อนุมัติสินเชื่อตามความเหมาะสม ตามความจำเป็นในการใช้เงิน สอดคล้องกับ จีรวดี อภิวงศ์ (2554) พบว่าการอนุมัติสินเชื่อต้องแบ่งตามวัตถุประสงค์ของการใช้เงิน และประเภทของวงเงินกู้

2. รู้จักออมเงินโดยเข้าร่วมโครงการที่สหกรณ์จัดขึ้นโดยให้ดอกเบี้ยสูง ต้องมีสติในการใช้เงิน มีการไตร่ตรองก่อนทุกครั้งที่จะขอสินเชื่อ สอดคล้องกับ เอกอัญญาวัฒน์ กิตติพลดีงาม (2554) พบว่าในการขออนุมัติสินเชื่อต้องมีการวางแผนการใช้จ่ายก่อนการใช้เงิน ด้านพฤติกรรม การดำรงชีวิตตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ต้องมีการใช้สติปัญญาในการดำรงชีวิตให้มากขึ้น

3. ช่วยกันหาทางออกให้กับสมาชิกข้าราชการบำนาญที่เป็นหนี้ไม่มีเงินเดือนเพียงพอในการชำระหนี้บางส่วน ช่วยหาทางในการปรับโครงสร้างหนี้เพื่อให้เงินเดือนเพียงพอในการชำระหนี้แต่ละเดือน มีการบริหารงานสหกรณ์ที่มั่นคงเพื่อเป็นที่พึ่งของสมาชิก สอดคล้องกับ ชนวรรณ

เงินวิวัฒน์ (2554) พบว่าภาระหนี้สินเพิ่มขึ้น ความเสี่ยงของสหกรณ์ในการเรียกเก็บหนี้ค้างชำระ เพิ่มขึ้น สหกรณ์จะต้องหาทางออกเพื่อให้คงสถานะให้เป็นสถาบันที่พึ่งทางเศรษฐกิจของสมาชิก

4. มีการจัดอบรม ประชุมกลุ่มย่อยเพื่อให้สมาชิกข้าราชการบำนาญทราบถึงระเบียบ ข้อบังคับ ระบบงานสินเชื่อ การดำเนินชีวิตตามหลักของเศรษฐกิจพอเพียง สอดคล้องกับ ศรีพร แก้วโขง (2554) พบว่าบุคลากรบางคนยังขาดความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับหลักของเศรษฐกิจพอเพียง จึงต้องมีการอบรมเพื่อให้บุคลากรมีความรู้ความเข้าใจเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตประจำวัน สมาชิกข้าราชการบำนาญควรระงับการก่อหนี้ เพื่อให้เงินบำนาญที่ได้รับเพียงพอกับการดำรงชีพ และใช้จ่าย เมื่อยามฉุกเฉิน การรักษาพยาบาลเมื่ออายุที่มากขึ้น

ข้อเสนอแนะที่ได้จากการวิจัย

จากการศึกษาเรื่อง แนวทางการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ ออมทรัพย์กรุงธนบุรี จำกัด ผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะ ดังนี้

1. สหกรณ์ควรให้ความสำคัญการชำระหนี้สมาชิกข้าราชการบำนาญเป็นอย่างมาก โดยเน้นการพิจารณาความสำคัญการใช้เงิน ยอดเงินคงเหลือที่เหลือใช้ในแต่ละเดือน หรืออาจจะขอเอกสารเพิ่มเติมในกรณีมีอาชีพเสริมเพื่อใช้ประกอบการพิจารณา ไม่ควรยึดบันทึกข้อความมากกว่า เอกสารตัวจริง
2. เนื่องจากสมาชิกข้าราชการบำนาญบางส่วนไม่สามารถเรียกเก็บเงินชำระหนี้ได้เต็มจำนวนตามที่สหกรณ์เรียกเก็บ และสมาชิกข้าราชการบางส่วนมีการปรับโครงสร้างหนี้สิน ทางคณะกรรมการควรออกระเบียบข้อการผิดรับชำระหนี้ การปรับโครงสร้างหนี้ ให้มีผลการยุติการกู้ทันที
3. ควรนำเสนอและประชาสัมพันธ์ ระเบียบการขอสินเชื่อให้สมาชิกข้าราชการทราบถึง โดยทั่วกัน และสอดแทรกเนื้อหาให้สมาชิกข้าราชการบำนาญ ตระหนักถึงความสำคัญในการดำรงชีวิตตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง ทางวารสาร เว็บไซต์ การจัดประชุมกลุ่มย่อย
4. การขอสินเชื่อทุกครั้งต้องมีการสอบถามเหตุผล ความจำเป็นในการใช้เงิน และต้องมีการตรวจสอบหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นเพื่อพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้
5. เมื่อสมาชิกมีการกู้บ้านหนึ่งตกทอดสหกรณ์ควรพิจารณาเป็นพิเศษ เพราะการกู้บ้านหนึ่งตกทอดจะสามารถชำระหนี้ให้กับกรมบัญชีกลางได้เป็นที่แรกก่อนจะหักชำระหนี้ให้กับสหกรณ์ทำให้สมาชิกมีหนี้หลายทางจึงไม่เป็นตามหลักของเศรษฐกิจพอเพียง

6. ไม่นอุมัติสินเชื่อเกินวงเงินที่สมาชิกข้าราชการบำนาญพึงได้รับ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์เพื่อให้สามารถชำระหนี้ได้ ไม่ควรปล่อยเงินกู้เกินความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก

7. อนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญตามความสามารถในการชำระหนี้ และระยะเวลาที่ชำระได้ไม่เกินอายุ 80 ปีบริบูรณ์ ดูเหตุผลให้เหมาะสมในการอนุมัติสินเชื่อ เพื่อให้เกิดประโยชน์ในอนาคต

8. เตรียมความพร้อมก่อนเกษียณ บริหารการเงิน และสนับสนุนการลดค่าใช้จ่าย

9. ทำการกำหนดวงเงินกู้ทุกสัญญารวมกันไม่เกินทุนเรือนหุ้นของตนเอง

ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

1. การศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาแนวทางการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่าควรขยายการศึกษาให้กว้างครอบคลุมถึงสมาชิกที่ข้าราชการปกติที่ยังดำรงตำแหน่งอยู่ในสังกัด หรือ โรงเรียน และให้ความสำคัญกับสมาชิกที่ใกล้เกษียณอายุราชการที่มีอายุราชการอีก 5 ปี ก่อนเกษียณ เพื่อให้ผลวิจัยมีประสิทธิภาพมากขึ้น

2. ควรศึกษาเรื่องความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกข้าราชการบำนาญ เพื่อลดภาระหนี้สิน และสร้างความมั่นคงให้สหกรณ์เพิ่มมากขึ้น

บรรณานุกรม

- กรมส่งเสริมสหกรณ์. (2557). *การสหกรณ์ในประเทศไทย*. กรุงเทพฯ: ฝ่ายเผยแพร่ประชาสัมพันธ์, กองวิชาการ กรมส่งเสริมสหกรณ์กระทรวงเกษตรและสหกรณ์.
- กรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์. (2558). *ความสำคัญของสหกรณ์*. เข้าถึงได้จาก www.cpd.go.th
- กฤษฎา สังขมณี. (2558). *การจัดการสินเชื่อ* (พิมพ์ครั้งที่ 4). กรุงเทพฯ: พัฒนาศึกษา.
- กัญญาภัค ชรรวมวงศ์งาม. (2554). *การศึกษากการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ในสำนักงานเขตลำปาง*. วิทยานิพนธ์บัญชีมหาบัณฑิต, สาขาวิชาบัญชี, คณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- จรินทร์ เจริญศรี วัฒนกุล. (2556). *การวิเคราะห์โครงการสินเชื่ออุตสาหกรรม*. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- จันทรานี สงวนนาม. (2554). *ทฤษฎีและแนวทางการปฏิบัติในการบริหารสถานศึกษา*. กรุงเทพฯ: ประสานมิตร.
- จิรวดี อภิวงษ์. (2554). *การเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของเกษตรกร ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาเชียงใหม่, วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, สาขาวิชาบริหารธุรกิจ, คณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยแม่โจ้*.
- ชนงกรณ์ คุณชลบุตร. (2556). *หลักการจัดการ*. กรุงเทพฯ: จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- แดน สหกรณ์. (2558). *ประเภทของสหกรณ์*. เข้าถึงได้จาก <http://coop-thailand.com/th/about-coop/7typecoop>
- ทศพร จาดฤทธิ์. (2554). *ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่*. วิทยานิพนธ์วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาธุรกิจเกษตร, คณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ทองทิพภา วีริยะพันธ์. (2550). *เศรษฐกิจพอเพียง ความพอเพียงมวลรวมในประเทศไทย* (พิมพ์ครั้งที่ 3). กรุงเทพฯ: G.P.CYBERPRINT CO., LTD.
- ธนวรรณ เงินวิวัฒน์. (2554). *การบริหารความเสี่ยงทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ขนาดใหญ่ กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์หน่วยงานราชการและสถาบันการศึกษา*. วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์, คณะเศรษฐศาสตร์, มหาวิทยาลัยแม่โจ้.
- นันท์ ศรีสุวรรณ. (2556). *บัญชีเบื้องต้น 1*. กรุงเทพฯ: วังอักษร.

เนตร์พัฒนา ยาวีราช. (2550). *การจัดการสมัยใหม่* (พิมพ์ครั้งที่ 6). กรุงเทพฯ: กรีปเฟลด์ กรุ๊ป.
 ประเทือง ยังเสถียร. (2554). *การหาความเที่ยงตรงของแบบสอบถาม*. เข้าถึงได้จาก

<http://prathuangsook.blogspot.com/2011/02/validity.html?m=1>

ปิยะ ศรีปิ่น. (2558). *หลักการสหกรณ์ ๑๕๐๖-๒๐๐๔*. เข้าถึงได้จาก <http://ab.cmcat.ac.th/main/sahakorn/u005.html>

ผกาพรรณ พรหม ณ สกลนคร. (2551). *การบัญชี 1* (พิมพ์ครั้งที่ 3). กรุงเทพฯ: เสมอสาส์น.

ไพโรจน์ เย็นเสถียร. (2551). *ความสัมพันธ์ระหว่างอัตราส่วนทางการเงินกับความเสี่ยงในการ
 พิจารณาให้สินเชื่อทางการค้า: กรณีศึกษากลุ่มเกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร
 ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย*. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต,
 สาขาวิชาการบัญชี, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลรัตนโกสินทร์.

ภิเชก ชัยนิรันดร์. (2553). *การบริหารสินเชื่อ*. กรุงเทพฯ: วิญญูชน.

มานิต กิตติงจิด. (2555). *ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง วิถีชีวิตแห่งความสมดุล*. กรุงเทพฯ: แสงจันทร์
 การพิมพ์.

รัชนิกร วงศ์จันทร์. (2553). *การบริหารการเงินส่วนบุคคล* (พิมพ์ครั้งที่ 10). กรุงเทพฯ: ตลาด
 หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.

วิเชียร วิทยอุดม. (2553). *การบริหารเชิงกลยุทธ์*. กรุงเทพฯ: บรรณกิจ.

ศรีพร แก้วโขง. (2554). *การบริหารจัดสถานศึกษาตามแนวปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงในศูนย์
 เครือข่ายสถานศึกษารัตนมิตร สำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษาลำพูน เขต 2*.
 วิทยานิพนธ์ศึกษาศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาการบริหารการศึกษา, คณะศึกษาศาสตร์,
 มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

สมพร เทพสิทธิ์า. (2550). *การดำเนินชีวิตแบบเศรษฐกิจพอเพียง ชุมชนและแนวคิดเศรษฐกิจ
 พอเพียง ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงในบริบทของศาสนาละวัฒนธรรม*. กรุงเทพฯ: สมชาย
 การพิมพ์.

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด. (2556 ก). *คู่มือสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด:
 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด*. ชลบุรี: สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี.

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด. (2556 ข). *รายงานกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด
 2556: สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด*. ชลบุรี: สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี.

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด. (2557 ก). *พระราชบัญญัติสหกรณ์ ข้อบังคับและกฎระเบียบ
 (ฉบับ เดือนมกราคม 2557): สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด*. ชลบุรี: สหกรณ์
 ออมทรัพย์ครูชลบุรี.

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด. (2557 ข). *รายงานกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด*

2557: สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด. ชลบุรี: สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี.

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด. (2558). *รายงานกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด 2558:*

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด. ชลบุรี: สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี.

ส่วนวิจัยและพัฒนาสารสนเทศทางการเงิน กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. (2551). *กรมส่งเสริมสหกรณ์.*

กรุงเทพฯ: กระทรวงเกษตรและสหกรณ์. ชลบุรี: สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี.

สาคร สุขศรีวงศ์. (2551). *เรียนบริหารผ่านกรณีศึกษา*. กรุงเทพฯ: จี.พี. ไชเบอร์พรีนซ์.

สำนักนายทะเบียนและกฎหมาย. (2558). *กรมส่งเสริมสหกรณ์*. กรุงเทพฯ: กระทรวงเกษตรและสหกรณ์.

สำนักงานกองทุนสนับสนุนการวิจัย. (2550). *เศรษฐกิจพอเพียง ร่วมเรียนรู้ สานข่าย ขยายผล.*

กรุงเทพฯ: อมรินทร์พริ้นติ้งแอนด์พับลิชชิ่ง.

สุพิชญ์ชญา เหล่าธรรมทัศน์. (2551). *การบัญชีการเงิน*. กรุงเทพฯ: แมคกรอ-ฮิล.

สุภาวดี เหล่าฤทธิรัตน์. (2555). *ศึกษาพฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อ*

ส่วนบุคคลของธนาคารพาณิชย์. วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์, คณะเศรษฐศาสตร์, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.

โสภณ รัตนากร. (2556). *กฎหมายลักษณะหนี้* (พิมพ์ครั้งที่ 7). กรุงเทพฯ: นิติบรรณการ.

เอกอัฐวิวัฒน์ กิตติพลดิงาม. (2554). *การประยุกต์ใช้แนวทางปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงในการ*

แก้ปัญหาหนี้สินที่เกิดจากโครงการสินเชื่อเพื่อคุณภาพชีวิตของข้าราชการกองบิน 2 จังหวัดลพบุรี. วิทยานิพนธ์รัฐศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาการจัดการทรัพยากรเพื่อความมั่นคง, คณะรัฐศาสตร์และนิติศาสตร์, มหาวิทยาลัยบูรพา.

อารีย์ หวังเจริญ. (2558). *หลักการจัดการ*. กรุงเทพฯ: ศูนย์ส่งเสริมวิชาการ.

Kinichi, A., & Williams, B. (2009). *องค์การและการจัดการ* (เบญจมาภรณ์ อิศรเดช, แปล).

กรุงเทพฯ: แมคกรอ-ฮิล.

Follet, M. P. (1941). *Dynamic administration*. New York: Harper and Row.

Maslow, A. (1970). *Motivation and personality*. New York: Harper and Row.

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก

แบบสัมภาษณ์สมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด



วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา

Graduate school of Commerce Burapha University

169 ถนนลงหาดบางแสน ตำบลแสนสุข อำเภอเมือง

จังหวัดชลบุรี

แบบสัมภาษณ์

เรื่อง แนวทางการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

โดยหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

แบบสอบถามชุดนี้จัดทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ประกอบการเรียนวิชาการศึกษาค้นคว้าด้วยตนเองในหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา

ผู้ทำการวิจัยขอความอนุเคราะห์จากท่านในการตอบแบบสอบถามฉบับนี้ด้วย

และขอขอบคุณท่านมา ณ โอกาสนี้

ตอนที่ 1 สถานะภาพการเป็นสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

1. วุฒิการศึกษา

() ปริญญาตรี () ปริญญาโท () ปริญญาเอก () อื่นๆ.....

2. อายุ ปี

3. อายุในการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

4. เงินเดือนบำนาญ..... บาท

ตอนที่ 2 ปัญหาและแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

ส่วนที่ 1 สภาพปัญหาแนวทางในอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

1. สภาพปัญหาปัจจุบันของการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

.....

2. ในการจัดเตรียมเอกสารยื่นขอสินเชื่อท่านคิดว่าเหมาะสมหรือไม่ อย่างไร

.....

.....

.....

.....

3. ขั้นตอนในการพิจารณาสินเชื่อมีหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมหรือไม่ อย่างไร

.....

.....

.....

.....

ส่วนที่ 2 แนวทางในการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ประกอบด้วย ความพอประมาณ มีเหตุผล มีภูมิคุ้มกันในตัวที่ดี เงื่อนไขความรู้ เงื่อนไขคุณธรรม

1. ตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงท่านมีเหตุผลอย่างไรในการของอนุมัติสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

.....

.....

.....

2. ท่านคิดว่าวงเงินที่ท่านขออนุมัติมีความพอประมาณตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงหรือไม่ อย่างไร

.....

.....

.....

3. ท่านมีภูมิคุ้มกันที่ดีตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงในการยอมรับต่อผลกระทบที่จะมีการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดอย่างไร

.....

.....

.....

4. ท่านมีความรู้ และศึกษาระเบียบการขอสินเชื่อเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด
อย่างไร

.....
.....
.....
.....

5. การผ่อนชำระหนี้ที่ตรงเวลากับทางสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด มีความสำคัญ
เพียงใด เพราะอะไร

.....
.....
.....
.....

**ตอนที่ 3 ข้อเสนอแนะแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี
จำกัด โดยหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง**

.....
.....
.....
.....

นางสาวณัฐนิชา พลชัย
นักศึกษาระดับปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา

ภาคผนวก ข

แบบสัมภาษณ์

คณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด



วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา

Graduate school of Commerce Burapha University

169 ถนนลงหาดบางแสน ตำบลแสนสุข อำเภอเมือง จังหวัด

ชลบุรี

แบบสัมภาษณ์

เรื่อง แนวทางการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลัก

ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

แบบสอบถามชุดนี้จัดทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ประกอบการเรียนวิชาการศึกษาค้นคว้าด้วย

ตนเองในหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา

ผู้ทำการวิจัยขอความอนุเคราะห์จากท่านในการตอบแบบสอบถามฉบับนี้ด้วย

และขอขอบคุณท่านมา ณ โอกาสนี้

ตอนที่ 1 สถานะภาพของผู้บริหารคณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี

จำกัด

1. วุฒิการศึกษา

() ปริญญาตรี

() ปริญญาโท

() ปริญญาเอก

2. ตำแหน่งในปัจจุบัน.....

3. ประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

.....

ตอนที่ 2 ปัญหาและแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

ชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

ส่วนที่ 1 สภาพและปัญหาแนวทางในอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

1. สภาพปัญหาปัจจุบันของการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

.....

.....

.....

ส่วนที่ 2 แนวทางในการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด
โดยหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

1. หากท่านจะพัฒนาแนวทางการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญควรมีขั้นตอนการ
ดำเนินการอย่างไร

1.1 องค์ประกอบที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อข้าราชการบำนาญ

.....

.....

.....

.....

1.2 วิธีการดำเนินงานในการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญ

.....

.....

.....

.....

1.3 ผลที่คาดว่าจะได้รับหลังจากการพัฒนาสินเชื่อข้าราชการบำนาญ

.....

.....

.....

.....

1.4 ท่านจะนำแนวทางการพัฒนาการอนุมัติสินเชื่อไปปฏิบัติอย่างไร

.....

.....

.....

.....

2. ผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ชลบุรี จำกัด มีแนวคิดอย่างไรในการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการ บำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ชลบุรี จำกัด ตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง (สามห่วง สอง เงื่อนไข)

2.1 หลักการพิจารณาความพอประมาณในการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญ

.....

.....

.....

.....

2.2. แนวคิดในด้านการพิจารณาเหตุผลในการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญ

.....

.....

.....

.....

2.3 ท่านมีการเตรียมพร้อมกับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นหลังจากการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการ บำนาญอย่างไร

.....

.....

.....

.....

2.4 ท่านควรทำอย่างไรให้ข้าราชการบำนาญเข้าใจระเบียบในการพิจารณาเงินกู้ของสหกรณ์

.....

.....

.....

.....

2.5 ท่านควรทำอย่างไรให้ข้าราชการบำนาญตระหนักถึงการชำระหนี้ให้เพียงพอกับเงินเดือนที่ได้รับ

.....

.....

.....

ตอนที่ 3 ข้อเสนอแนะแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี
จำกัด โดยหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

.....

.....

.....

.....

.....

นางสาวณัฐนิชา พลชัย
นักศึกษาระดับปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา

ภาคผนวก ค
แบบสัมภาษณ์ผู้แทนสหกรณ์จังหวัดชลบุรี



วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา

Graduate school of Commerce Burapha University

169 ถนนลงหาดบางแสน ตำบลแสนสุข อำเภอเมือง จังหวัด

ชลบุรี

แบบสัมภาษณ์

เรื่อง แนวทางการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลัก

ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

แบบสอบถามชุดนี้จัดทำขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ประกอบการเรียนวิชาการศึกษาค้นคว้าด้วย

ตนเองในหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา

ผู้ทำการวิจัยขอความอนุเคราะห์จากท่านในการตอบแบบสอบถามฉบับนี้ด้วย

และขอขอบคุณท่านมา ณ โอกาสนี้

ตอนที่ 1 สถานะภาพของสัมภาษณ์ผู้แทนสหกรณ์จังหวัดชลบุรี

1. วุฒิการศึกษา

() ปริญญาตรี

() ปริญญาโท

() ปริญญาเอก

2. ตำแหน่งในปัจจุบัน.....

3. ประสบการณ์ในการทำงานสหกรณ์จังหวัดชลบุรี

.....

4. วัน เวลา สถานที่ ทำการสัมภาษณ์.....

ตอนที่ 2 ปัญหาและแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

ส่วนที่ 1 สภาพและปัญหาแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

1. ปัญหาในการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

.....

.....

**ส่วนที่ 2 แนวทางในการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด
โดยหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง**

1. ผู้แทนสหกรณ์จังหวัดมีความคิดเห็นอย่างไรในการอนุมัติสินเชื่อตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

.....
.....
.....
.....
.....

2. แนวทางในการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

.....
.....
.....
.....

ตอนที่ 3 ข้อเสนอแนะแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง (สามห่วง สองเงื่อนไข)

.....
.....
.....
.....

นางสาวณัฐนิชา พลชัย
นักศึกษาระดับปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา

ภาคผนวก ง

ผลการวิเคราะห์ค่าความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา IOC
แบบสัมภาษณ์ (วิจัยคุณภาพ)



แบบสัมภาษณ์ที่สามารถใช้เป็น
เครื่องมือในการวิจัย(วิจัยเชิงคุณภาพ)

ได้

ได้ แต่ต้องปรับปรุงบางส่วน

ไม่ได้ทั้งฉบับ

ลงชื่อ ศ.สุเทพ ชื่นจวง
ผู้เชี่ยวชาญ/ ผู้ทรงคุณวุฒิ

✓ ว.ว. / ๒๕๖๕

แบบทดสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา IOC ของแบบสอบสัมภาษณ์ (วิจัยเชิงคุณภาพ)
ชื่อเรื่องงานนิพนธ์ แนวทางการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด
โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

ชื่อผู้วิจัย นางสาวฐิติมา พลชัย

รหัสประจำตัว 57750053

นิสิตหลักสูตร

สาขาบริหารธุรกิจ สำหรับผู้บริหาร (Y-mba รุ่น 29)

หมายเลขโทรศัพท์ 089-6862036 email aob_18@hotmail.com

อาจารย์ที่ปรึกษา ผศ.ดร.สุชนิ เมธิโยธิน

ข้อมูลเบื้องต้น

วัตถุประสงค์

1. เพื่อศึกษาสภาพและปัญหาการอนุมัติสินเชื่อของสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด
2. เพื่อหาแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อของสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยใช้หลักเศรษฐกิจพอเพียง



แบบสัมภาษณ์นี้สามารถใช้เป็น
เครื่องมือในการวิจัย(วิจัยเชิงคุณภาพ)

ได้

ได้ แต่ต้องปรับปรุงบางส่วน

ไม่ได้ทั้งฉบับ

ลงชื่อ Dr. Anuradha

ผู้เชี่ยวชาญ/ ผู้ทรงคุณวุฒิ

..... ศ.ดร.วิมลยา นิลสมทุรวิวัฒน์

แบบทดสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา IOC ของแบบสอบสัมภาษณ์ (วิจัยเชิงคุณภาพ)

ชื่อเรื่องงานนิพนธ์ แนวทางการอนุมัติสินเชื่อบ้านราชการบ้านาญสหรณ์ออมทรัพย์นครุชบุรี จำกัด โดยหลัก
ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

ชื่อผู้วิจัย นางสาวณัฐนิชา พลชัย

รหัสประจำตัว 57750053

นิสิตหลักสูตร

สาขาบริหารธุรกิจ สำหรับผู้บริหาร (Y-mba รุ่น 29)

หมายเลขโทรศัพท์ 089-6862036 email aob_18@hotmail.com

อาจารย์ที่ปรึกษา ผศ.ดร.สุชนนี เมธิโยธิน

ตรวจแล้ว
2 พ.ค. 2559

ข้อมูลเบื้องต้น

วัตถุประสงค์

1. เพื่อศึกษาสภาพและปัญหาการอนุมัติสินเชื่อบ้านราชการบ้านาญสหรณ์ออมทรัพย์นครุชบุรี จำกัด
2. เพื่อหาแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อบ้านราชการบ้านาญสหรณ์ออมทรัพย์นครุชบุรี จำกัด โดยใช้หลักเศรษฐกิจพอเพียง



แบบสัมภาษณ์นี้สามารถใช้เป็น
เครื่องมือในการวิจัย(วิจัยเชิงคุณภาพ)

ได้

ได้ แต่ต้องปรับปรุงบางส่วน

ไม่ได้ทั้งฉบับ

ลงชื่อ ดร. สักดา อธิวิริยะ

ผู้เชี่ยวชาญ/ ผู้ทรงคุณวุฒิ

30 / เม.ย. / 2559

แบบทดสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา IOC ของแบบสอบสัมภาษณ์ (วิจัยเชิงคุณภาพ)

ชื่อเรื่องงานนิพนธ์ แนวทางการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบ้านาญสหรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลัก

ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

ชื่อผู้วิจัย นางสาวณัฐนิชา พลชัย

รหัสประจำตัว 57750053

นิสิตหลักสูตร

สาขาบริหารธุรกิจ สำหรับผู้บริหาร (Y-mba รุ่น 29)

หมายเลขโทรศัพท์ 089-6862036 email aob_18@hotmail.com

อาจารย์ที่ปรึกษา ผศ.ดร.สุชนนี เมธิโชธิน

ข้อมูลเบื้องต้น

วัตถุประสงค์

1. เพื่อศึกษาสภาพและปัญหาการอนุมัติสินเชื่อของสมาชิกข้าราชการบ้านาญสหรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด
2. เพื่อหาแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อของสมาชิกข้าราชการบ้านาญสหรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยใช้หลักเศรษฐกิจพอเพียง

**ผลการวิเคราะห์การหาค่าดัชนีความสอดคล้องของวัตถุประสงค์ (ค่า IOC)
ของผู้เชี่ยวชาญ**

ชื่อเรื่อง : แนวทางการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด
โดยใช้หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง
แบบสอบถามที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยผู้วิจัยได้ส่งแบบสอบถามให้ผู้เชี่ยวชาญ
ดังกล่าวต่อไปนี้

1. ดร.สุเทพ ชิตยวงษ์ ตำแหน่ง รองเลขาธิการคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน
2. ดร.ศรัณยา เลิศพุทธรักษ์ ตำแหน่ง อาจารย์ สถาบัน วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา
3. ดร.ธีทัต ตรีศิริ โขติ ตำแหน่ง อาจารย์ สถาบัน วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา

ผู้วิจัยได้กำหนดค่าดัชนีความสอดคล้องของวัตถุประสงค์ (IOC) ของแต่ละข้อไม่น้อยกว่า 0.5 (ประเทืองสุข ยังเสถียร, 2554) ดังตารางสรุปคะแนนแบบทดสอบความเที่ยงตรง (Validity) ของแบบสอบถาม ดังนี้

- 1 หมายถึง ข้อคำถามตรงกับวัตถุประสงค์เชิงพฤติกรรมที่ระบุไว้จริง
- 0 หมายถึง ข้อคำถามนั้นไม่แน่ใจว่าตรงกับวัตถุประสงค์เชิงพฤติกรรมที่ระบุ
- 1 หมายถึง ข้อคำถามไม่ตรงกับวัตถุประสงค์เชิงพฤติกรรมที่ระบุไว้

ฉบับที่ 1 แบบสัมภาษณ์สมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

ข้อคำถาม/ประเด็นคำถาม	ผู้เชี่ยวชาญท่านที่			คะแนน IOC	แปลผล
	1	2	3		
สถานภาพการเป็นสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด					
วุฒิการศึกษา	1	1	1	1	สอดคล้อง
อายุ ปี	1	1	1	1	สอดคล้อง
อายุการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ชลบุรี	1	1	1	1	สอดคล้อง
อัตราเงินเดือนบำนาญ..... บาท	1	1	1	1	สอดคล้อง

ข้อคำถาม/ประเด็นคำถาม	ผู้เชี่ยวชาญท่านที่			คะแนน IOC	แปลผล
	1	2	3		
สภาพปัญหาในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง					
1. สภาพปัญหาปัจจุบันของการอนุมัติสินเชื่อสมาชิก ข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด	1	1	1	1	สอดคล้อง
2. การจัดเตรียมเอกสารยื่นขอสินเชื่อท่านคิดว่าเหมาะสมหรือไม่ อย่างไร	1	1	1	1	สอดคล้อง
3. ขั้นตอนในการพิจารณาสินเชื่อมีหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมหรือไม่ อย่างไร	1	1	1	1	สอดคล้อง
แนวทางในการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ประกอบด้วย ความพอประมาณ มีเหตุผล มีภูมิคุ้มกันในตัวที่ดี เงื่อนไขความรู้ เงื่อนไขคุณธรรม					
1. ในการขออนุมัติสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด ท่านคิดว่ามีความสัมพันธ์กับหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงอย่างไร	1	1	1	1	สอดคล้อง
2. ท่านคิดว่าวงเงินที่ท่านอนุมัติมีความพอประมาณตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงหรือไม่ อย่างไร	1	1	1	1	สอดคล้อง
3. ท่านมีภูมิคุ้มกันที่ดีตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงในการยอมรับต่อผลกระทบที่จะมีการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นอย่างไร	1	1	1	1	สอดคล้อง
4. ท่านมีความรู้ และความเข้าใจเกี่ยวกับระเบียบการขอสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด อย่างไร	1	1	1	1	สอดคล้อง

ข้อความ/ประเด็นคำถาม	ผู้เชี่ยวชาญท่านที่			คะแนน IOC	แปลผล
	1	2	3		
5. การผ่อนชำระหนี้ที่ตรงเวลากับทาง สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรีมีความสำคัญ เพียงใด เพราะอะไร	1	1	1	1	สอดคล้อง
ข้อเสนอแนะ					
ข้อเสนอแนะแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อ สมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ ครูชลบุรี โดยใช้หลักปรัชญาของเศรษฐกิจ พอเพียง	1	1	1	1	สอดคล้อง

ผลการวิเคราะห์การหาค่าดัชนีความสอดคล้องของวัตถุประสงค์ (ค่า IOC) ของผู้เชี่ยวชาญ

ชื่อเรื่อง: แนวทางการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

โดยใช้หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

แบบสอบถามที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยผู้วิจัยได้ส่งแบบสอบถามให้ผู้เชี่ยวชาญ
ดังรายนามต่อไปนี้

1. ดร.สุเทพ ชิตยวงษ์ ตำแหน่ง รองเลขาธิการคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน
2. ดร.ศรัณยา เลิศพุทธรักษ์ ตำแหน่ง อาจารย์ สถาบัน วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา

บุรพา

3. ดร.ธีทัต ตรีศิริ โชติ ตำแหน่ง อาจารย์ สถาบัน วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา

ผู้วิจัยได้กำหนดค่าดัชนีความสอดคล้องของวัตถุประสงค์ (IOC) ของแต่ละข้อไม่น้อยกว่า 0.5 (ประเทืองสุข ยังเสถียร, 2554) ดังตารางสรุปคะแนนแบบทดสอบความเที่ยงตรง (Validity) ของแบบสอบถาม ดังนี้

- 1 หมายถึง ข้อคำถามตรงกับวัตถุประสงค์เชิงพฤติกรรมที่ระบุไว้จริง
- 0 หมายถึง ข้อคำถามนั้นไม่แน่ใจว่าตรงกับวัตถุประสงค์เชิงพฤติกรรมที่ระบุ
- 1 หมายถึง ข้อคำถามไม่ตรงกับวัตถุประสงค์เชิงพฤติกรรมที่ระบุไว้

ฉบับที่ 2 แบบสัมภาษณ์คณะกรรมการฝ่ายพิจารณาเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด

ข้อคำถาม/ ประเด็นคำถาม	ผู้เชี่ยวชาญท่านที่			คะแนน IOC	แปลผล
	1	2	3		
สถานภาพของผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด					
วุฒิการศึกษา	1	1	1	1	สอดคล้อง
ตำแหน่งปัจจุบัน	1	1	1	1	สอดคล้อง
ประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งผู้บริหาร สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด	1	1	1	1	สอดคล้อง
สถานภาพของผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ ครูชลบุรี จำกัด	1	1	1	1	สอดคล้อง

ข้อความ/ ประเด็นคำถาม	ผู้เชี่ยวชาญท่านที่			คะแนน IOC	แปลผล
	1	2	3		
สภาพปัญหาปัญหาในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง					
1. สภาพปัญหาปัจจุบันของการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ชลบุรี จำกัด	1	1	1	1	สอดคล้อง
แนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง					
1. หากท่านจะพัฒนาแนวทางการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญ ท่านมีขั้นตอนการดำเนินการอย่างไร 1.1 องค์ประกอบที่มีผลต่อการพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ 1.2 วิธีการดำเนินงานในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ 1.3 ผลที่คาดว่าจะได้รับหลังจากการพัฒนาการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ 1.4 ท่านจะนำแนวทางการพัฒนาการอนุมัติสินเชื่อไปปฏิบัติอย่างไร	1	1	1	1	สอดคล้อง

ข้อความ/ประเด็นคำถาม	ผู้เชี่ยวชาญท่านที่			คะแนน IOC	แปลผล
	1	2	3		
<p>2. ผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด มีแนวคิดอย่างไร ในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิก ข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ ครูชลบุรี จำกัด ตามหลักปรัชญาของ เศรษฐกิจพอเพียง (สามห่วง สองเงื่อนไข)</p> <p>2.1 หลักการพิจารณาความพอประมาณในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ</p> <p>2.2 แนวคิดในด้านการพิจารณาเหตุผลในการขออนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญ</p> <p>2.3 ท่านมีการเตรียมพร้อมกับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นหลังจากการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญอย่างไร</p> <p>2.4 ท่านจะอย่างไรให้สมาชิกข้าราชการบำนาญเข้าใจระเบียบในการพิจารณาเงินกู้ของสหกรณ์</p> <p>2.5 ท่านจะอย่างไรให้สมาชิกข้าราชการบำนาญตระหนักถึงการชำระหนี้ให้เพียงพอกับเงินเดือนที่ได้รับ</p>	1	1	1	1	สอดคล้อง
ความคิดเห็นเกี่ยวกับข้อเสนอแนะ					
ข้อเสนอแนะแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง	1	1	1	1	สอดคล้อง

ผลการวิเคราะห์การหาค่าดัชนีความสอดคล้องของวัตถุประสงค์ (ค่า IOC) ของผู้เชี่ยวชาญ

ชื่อเรื่อง: แนวทางการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์นครชลบุรี จำกัด

โดยใช้หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

แบบสอบถามที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยผู้วิจัยได้ส่งแบบสอบถามให้ผู้เชี่ยวชาญ
ดังรายนามต่อไปนี้

1. ดร.สุเทพ ชิตยวงษ์ ตำแหน่ง รองเลขาธิการคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน
2. ดร.ศรัณยา เลิศพุทธรักษ์ ตำแหน่ง อาจารย์ สถาบัน วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา
3. ดร.ธีทัต ตรีศิริ โขติ ตำแหน่ง อาจารย์ สถาบัน วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา

ผู้วิจัยได้กำหนดค่าดัชนีความสอดคล้องของวัตถุประสงค์ (IOC) ของแต่ละข้อ ไม่น้อยกว่า 0.5 (ประเทืองสุข ยังเสถียร, 2554) ดังตารางสรุปคะแนนแบบทดสอบความเที่ยงตรง (Validity) ของแบบสอบถาม ดังนี้

- 1 หมายถึง ข้อคำถามตรงกับวัตถุประสงค์เชิงพฤติกรรมที่ระบุไว้จริง
- 0 หมายถึง ข้อคำถามนั้นไม่แน่ใจว่าตรงกับวัตถุประสงค์เชิงพฤติกรรมที่ระบุ
- 1 หมายถึง ข้อคำถามไม่ตรงกับวัตถุประสงค์เชิงพฤติกรรมที่ระบุไว้

ฉบับที่ 3 แบบสัมภาษณ์ผู้แทนสหกรณ์จังหวัดชลบุรี

ข้อคำถาม/ประเด็นคำถาม	ผู้เชี่ยวชาญท่านที่			คะแนน IOC	แปลผล
	1	2	3		
สถานภาพของสัมภาษณ์ผู้แทนสหกรณ์จังหวัดชลบุรี					
วุฒิการศึกษา	1	1	1	1	สอดคล้อง
ตำแหน่งในปัจจุบัน	1	1	1	1	สอดคล้อง
ประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งผู้บริหาร สหกรณ์ออมทรัพย์นครชลบุรี จำกัด	1	1	1	1	สอดคล้อง

ข้อความ/ประเด็นคำถาม	ผู้เชี่ยวชาญท่านที่			คะแนน IOC	แปลผล
	1	2	3		
สภาพปัญหาและแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อสมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ชลบุรี จำกัด					
1. สภาพปัญหาปัจจุบันของการอนุมัติ สินเชื่อสมาชิก	1	1	1	1	สอดคล้อง
2. ผู้แทนสหกรณ์จังหวัดมีความคิดเห็น อย่างไรในการอนุมัติสินเชื่อตามหลัก ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง	1	1	1	1	สอดคล้อง
3. แนวทางในการอนุมัติสินเชื่อข้าราชการ บำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง	1	1	1	1	สอดคล้อง
ความคิดเห็นเกี่ยวกับข้อเสนอแนะ					
ข้อเสนอแนะแนวทางในการอนุมัติสินเชื่อ สมาชิกข้าราชการบำนาญสหกรณ์ออมทรัพย์ ครูชลบุรี จำกัด โดยหลักปรัชญาของ เศรษฐกิจพอเพียง (สามห่วง สองเงื่อนไข)	1	1	1	1	สอดคล้อง

ภาคผนวก จ

ผลการตรวจสอบ การลอกเลียนวรรณกรรมทางวิชาการ (อักษรวิสุทธิ์)

Plagiarism Checking Report

Created on Jun 12, 2016 at 15:06 PM

[Print Report](#)

[View Full Document](#)

Submission Information

ID	SUBMISSION DATE	SUBMITTED BY	ORGANIZATION	FILENAME	STATUS	SIMILARITY INDEX
252683	Jun 12, 2016 at 15:06 PM	57750053@my.buu.ac.th	มหาวิทยาลัยบูรพา	บทที่ 1.pdf	Completed	0.00 %

Match Overview

Show entries

Search:

NO.	TITLE	AUTHOR(S)	SOURCE	SIMILARITY INDEX
No data available in table				

NO.	TITLE	AUTHOR(S)	SOURCE	SIMILARITY INDEX
-----	-------	-----------	--------	------------------

Created on Jun 10, 2016 at 13:34 PM

Submission Information

ID	SUBMISSION DATE	SUBMITTED BY	ORGANIZATION	FILENAME	STATUS	SIMILARITY INDEX
250128	Jun 10, 2016 at 13:34 PM	57750053@my.buu.ac.th	มหาวิทยาลัยบูรพา	บทที่ 2.doc	Completed	0.00 %

Match Overview


Show entries

Search:

NO.	TITLE	AUTHOR(S)	SOURCE	SIMILARITY INDEX
No data available in table				
NO.	TITLE	AUTHOR(S)	SOURCE	SIMILARITY INDEX

Plagiarism Checking Report

Created on Jun 12, 2016 at 15:05 PM

 Print Report

 View Full Document

Submission Information

ID	SUBMISSION DATE	SUBMITTED BY	ORGANIZATION	FILENAME	STATUS	SIMILARITY INDEX
252681	Jun 12, 2016 at 15:05 PM	57750053@my.buu.ac.th	มหาวิทยาลัยบูรพา	บทที่ 3.pdf	Completed	0.00 %

Match Overview

Show entries

Search:

NO.	TITLE	AUTHOR(S)	SOURCE	SIMILARITY INDEX
No data available in table				

Plagiarism Checking Report

Created on Jun 13, 2016 at 10:53 AM

[Print Report](#)

[View Full Document](#)

Submission Information

ID	SUBMISSION DATE	SUBMITTED BY	ORGANIZATION	FILENAME	STATUS	SIMILARITY INDEX
253365	Jun 13, 2016 at 10:53 AM	57750053@my.buu.ac.th	มหาวิทยาลัยบูรพา	บทที่ 4.pdf	Completed	0.00 %

Match Overview

Show entries

Search:

NO.	TITLE	AUTHOR(S)	SOURCE	SIMILARITY INDEX
No data available in table				


NO.	TITLE	AUTHOR(S)	SOURCE	SIMILARITY INDEX
-----	-------	-----------	--------	------------------

Showing 0 to 0 of 0 entries

[First](#) [Previous](#) [Next](#) [Last](#)

Plagiarism Checking Report

Created on Jun 13, 2016 at 10:54 AM

 Print Report

Submission Information

ID	SUBMISSION DATE	SUBMITTED BY	ORGANIZATION	FILENAME	STATUS	SIMILARITY INDEX
253367	Jun 13, 2016 at 10:54 AM	57750053@my.buu.ac.th	มหาวิทยาลัยบูรพา	บทที่ 5.docx	Completed	0.00%

Match Overview

Show entries

Search:

NO.	TITLE	AUTHOR(S)	SOURCE	SIMILARITY INDEX
No data available in table				

NO.	TITLE	AUTHOR(S)	SOURCE	SIMILARITY INDEX
-----	-------	-----------	--------	------------------

Showing 0 to 0 of 0 entries

[First](#) [Previous](#) [Next](#) [Last](#)

ประวัติย่อของผู้วิจัย

ชื่อ-สกุล	นางสาวณัฐนิชา พลชัย
วัน เดือน ปีเกิด	29 กรกฎาคม พ.ศ. 2531
สถานที่เกิด	จังหวัดราชบุรี
สถานที่อยู่ปัจจุบัน	บ้านเลขที่ 133 หมู่ 11 ตำบลไร่หลักทอง อำเภอพนัสนิคม จังหวัดชลบุรี 20140
ตำแหน่งและประวัติการทำงาน	
พ.ศ. 2554-2555	ครูธุรการ สังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาชลบุรี เขต 2
พ.ศ. 2555-ปัจจุบัน	เจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด
ประวัติการศึกษา	
พ.ศ. 2550-2553	บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนดุสิต
พ.ศ. 2557-2559	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ สำหรับ ผู้บริหาร) วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา