

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี
ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง
**Factors Affecting of Overdue Payment of the Thai Women Empowerment Funds in
Pa Bon District, Phatthalung Province**

ชตวรรษณ สิตะปิยะ
Thatawan Sitapiya

สารนิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญารัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต
สาขาวิชารัฐประศาสนศาสตร์
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

**A Minor Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements
for the Degree of Master of Public Administration
Prince of Songkla University**

2566

ชื่อสารนิพนธ์	ปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง
ผู้เขียน	นางสาวศตวรรษ สิตะปิยะ
สาขาวิชา	รัฐประศาสนศาสตร์
ปีการศึกษา	2565

บทคัดย่อ

การศึกษานี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง 2) ศึกษาเปรียบเทียบการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล และ 3) ศึกษาปัจจัยการผิมนัดชำระหนี้ที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง โดยการวิจัยเชิงปริมาณครั้งนี้ เก็บข้อมูลจากการตอบแบบสอบถามของกลุ่มตัวอย่าง คือ สมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี อำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง จำนวน 120 คน ด้วยวิธีการสุ่มตัวอย่างตามความสะดวก และสถิติที่ใช้ในการวิจัย คือ ค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว และการวิเคราะห์ความถดถอยพหุคูณ

ผลการศึกษา พบว่า 1) ระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง อยู่ในระดับปานกลาง 2) ผลเปรียบเทียบการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล พบว่าสมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีที่มีรายได้ต่อเดือนแตกต่างกัน มีการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ และ 3) ปัจจัยการผิมนัดชำระหนี้ที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง มี 2 ปัจจัย คือ ภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นๆ และ บทกำหนดโทษทางกฎหมาย

Minor Thesis Title	Factors Affecting of Overdue Payment of the Thai Women Empowerment Funds in Pa Bon District, Phatthalung Province
Author	Miss Thatawan Sitapiya
Major	Public Administration
Academic Year	2022

ABSTRACT

The purpose of this research were 1) to study the level of overdue payment of the Thai Women Empowerment Funds in Pa Bon District, Phatthalung Provinc; 2) to compare overdue payment of the Thai Women Empowerment Funds in Pa Bon District, Phatthalung Province; and 3) to study factors affecting of overdue payment of the Thai Women Empowerment Funds in Pa Bon District, Phatthalung Province. The research was quantitative research that collected the data from questionnaire. The sample group were 120 members of Thai Women Empowerment Funds in Pa Bon District, Phatthalung Province by sampling method. The statistics in research were Frequency, Percentage, Mean, Standard deviation, One-Way Analysis of Variance(ANOVA), and Multiple Regression Analysis.

The results found that the level of overdue payment of the Thai Women Empowerment Funds in Pa Bon District, Phatthalung Province was moderate level. 2) The comparison of overdue payment of the Thai Women Empowerment Funds in Pa Bon District, Phatthalung Province which classified by individual factors found that the members of Thai Women Empowerment Funds with different monthly income were difference statistically significant at the 0.05 that according to assumption. 3) Factors affecting of overdue payment of the Thai Women Empowerment Funds in Pa Bon District, Phatthalung Province were 2 factors including liabilities with other financial institutions and legal penalty.

กิตติกรรมประกาศ

สารนิพนธ์ฉบับนี้สามารถสำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี ด้วยความกรุณาจากผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. หมายนีย์ ช. บุญพันธ์ อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ที่ได้ให้แนวคิด คำแนะนำ หลักการเขียนสารนิพนธ์ ในระหว่างกระบวนการจัดทำสารนิพนธ์ ตลอดจนตรวจสอบความข้อมูล ความเหมาะสม และการแก้ไข ข้อบกพร่องสารนิพนธ์จนสำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี ผู้วิจัยจึงขอกราบขอบพระคุณไว้ ณ โอกาสนี้

ขอขอบพระคุณ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. จุฑามณี ตระกูลมุกดา และรองศาสตราจารย์ ดร. วิษณุพงษ์ โปธิพิรุฬห์ ที่ได้เกียรติมาเป็นคณะกรรมการสอบสารนิพนธ์ ตลอดจนคณาจารย์สาขาวิชา รัฐประศาสนศาสตร์ คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ที่คอยให้การอบรมสั่งสอน ให้ความรู้ คำแนะนำต่างๆ ในการจัดทำสารนิพนธ์แก่ผู้วิจัย เพื่อให้งานวิจัยมีความสมบูรณ์

สุดท้ายนี้ สำคัญบุคคลที่เป็นกำลังใจสำคัญ ผู้เขียนขอขอบคุณครอบครัวและเพื่อนๆ ที่คอยสนับสนุนและเป็นกำลังใจผู้เขียนมาโดยตลอดระยะเวลาที่ศึกษา คุณค่าและประโยชน์อันพึงมีจาก งานวิจัยชิ้นนี้ ขอมอบเป็นกตัญญูกตเวทิตาแก่ผู้มีพระคุณทุกท่าน

ชตวรรษณ ลิตะปิยะ

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อ	(3)
ABSTRACT	(4)
กิตติกรรมประกาศ	(5)
สารบัญ	(6)
รายการตาราง	(8)
รายการภาพประกอบ	(10)
บทที่ 1 บทนำ	
1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
1.2 วัตถุประสงค์	2
1.3 สมมติฐานการวิจัย	3
1.4 ความสำคัญและประโยชน์ของการวิจัย	3
1.5 ขอบเขตของการวิจัย	3
1.6 นิยามศัพท์เฉพาะ	4
บทที่ 2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	
2.1 แนวคิดเกี่ยวกับกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี	6
2.2 ทฤษฎีเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้	8
2.3 แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้	11
2.4 บริบทกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี อำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง	26
2.5 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	29
2.6 กรอบแนวคิดวิจัย	34
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย	
3.1 ประชากร กลุ่มตัวอย่าง วิธีการสุ่มตัวอย่าง	35
3.2 แบบแผนการวิจัย	37
3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย	37
3.4 การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย	38

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
3.5 การทดสอบเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย	39
3.6 การเก็บรวบรวมข้อมูล	40
3.7 การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติต่างๆ ที่ใช้	40
บทที่ 4 ผลการวิจัย	
4.1 สัญลักษณ์ที่ใช้ในการนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล	41
4.2 ลำดับชั้นในการนำเสนอผลการนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล	42
4.3 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	43
บทที่ 5 สรุปและอภิปรายผลการวิจัย	
5.1 สรุปผลการวิจัย	57
5.2 อภิปรายผล	59
5.3 ข้อเสนอแนะ	61
บรรณานุกรม	62
ภาคผนวก	
ภาคผนวก ก แบบสอบถามเพื่อการวิจัย	65
ภาคผนวก ข ผลการตรวจสอบความเที่ยงตรงของแบบสอบถาม	70
ภาคผนวก ค ผลการตรวจสอบค่าความเชื่อมั่นของเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย	73
ประวัติผู้เขียน	78

รายการตาราง

ตาราง	หน้า
2.1 จำนวนสมาชิกกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง ประเภทบุคคลธรรมดา	26
2.2 งบหน้าสรุปทะเบียนลูกหนี้เกินกำหนดกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี อำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง	27
3.1 จำนวนประชากรและกลุ่มตัวอย่างสมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี อำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง	36
4.1 จำนวนความถี่และร้อยละของสมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล	43
4.2 ค่าเฉลี่ย (Mean) และ ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ของปัจจัยการผิคนัดชำระหนี้ โดยภาพรวม	46
4.3 ค่าเฉลี่ย (Mean) และ ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ของปัจจัยการผิคนัดชำระหนี้ ด้านการวางแผนการใช้จ่ายเงิน เป็นรายข้อ	46
4.4 ค่าเฉลี่ย (Mean) และ ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ของปัจจัยการผิคนัดชำระหนี้ ด้านภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นๆ เป็นรายข้อ	47
4.5 ค่าเฉลี่ย (Mean) และ ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ของปัจจัยการผิคนัดชำระหนี้ ด้านการรับรู้ข่าวสาร มาตรการ นโยบาย กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี เป็นรายข้อ	48
4.6 ค่าเฉลี่ย (Mean) และ ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ของปัจจัยการผิคนัดชำระหนี้ ด้านบทกำหนดโทษทางกฎหมาย เป็นรายข้อ	49
4.7 ค่าเฉลี่ย (Mean) และ ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ของระดับ การค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง	50
4.8 การเปรียบเทียบระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี	51
4.9 การเปรียบเทียบระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จำแนกตามอายุ	51

รายการตาราง

ตาราง	หน้า
4.10 การเปรียบเทียบระดับการคลังชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จำแนกตามสถานภาพ	52
4.11 การเปรียบเทียบระดับการคลังชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จำแนกตามระดับการศึกษา	52
4.12 การเปรียบเทียบระดับการคลังชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จำแนกตามอาชีพ	53
4.13 การเปรียบเทียบระดับการคลังชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จำแนกตามรายได้ต่อเดือน	53
4.14 ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ของระดับการคลังชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีจำแนกตามรายได้ต่อเดือน	54
4.15 แสดงค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของตัวแปรที่ใช้ในการวิเคราะห์	55
4.16 การวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) ของปัจจัยที่ส่งผลต่อ การคลังชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง ในภาพรวม	56
5.1 สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน	59

รายการภาพประกอบ

ภาพประกอบ	หน้า
2.1 พีระมิด หรือสามเหลี่ยมทางการเงิน (Financial Pyramid)	12
2.2 ฟังการดำเนินคดี	16
2.3 ฟังกระบวนการติดตามทวงหนี้การกู้ยืมเงินกองทุนพัฒนาบาทบาทสตรี	22
2.4 กรอบแนวคิดวิจัย	34

บทที่ 1

บทนำ

1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี กรมการพัฒนาชุมชน กระทรวงมหาดไทย ดำเนินงานภายใต้วิสัยทัศน์ “เป็นแหล่งทุนในการพัฒนาสตรีเพื่อขับเคลื่อนเศรษฐกิจฐานรากเข้มแข็งและมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น” ซึ่งสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี (พ.ศ.2561-2580) ในยุทธศาสตร์ที่ 2 ด้านการสร้างความสามารถในการแข่งขัน ยุทธศาสตร์ที่ 3 การพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพคนและยุทธศาสตร์ที่ 4 ด้านการสร้างโอกาสความเสมอภาคและความเท่าเทียมกันทางสังคม ตลอดจนสัมพันธ์กับแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 12 ในยุทธศาสตร์ที่ 2 การสร้างความเป็นธรรมลดความเหลื่อมล้ำอีกด้วย เพื่อให้ก่อประโยชน์ต่อสตรีทุกระดับ (กลุ่มนโยบายและยุทธศาสตร์ สำนักงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี, 2559)

แรกเริ่ม กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี เป็นนโยบายของรัฐบาลเมื่อปี พ.ศ.2555 ภายใต้สำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรี โดยก่อตั้งกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี เพื่อต้องการยกระดับคุณภาพชีวิตของสตรีในทุกมิติ ต่อมาคณะรัฐมนตรีมีมติเมื่อวันที่ 12 เมษายน พ.ศ.2559 ให้ความรวมกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ของสำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรี เข้ากับกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี กรมการพัฒนาชุมชน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม พ.ศ.2559 ทำให้การบริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของกรมการพัฒนาชุมชน กระทรวงมหาดไทย จนถึงปัจจุบัน

กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี กรมการพัฒนาชุมชน กระทรวงมหาดไทย กำหนดการใช้จ่ายเงินของกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีเป็นไปเพื่อกิจการกองทุนใน 2 กรณี คือ 1.การให้กู้ยืม เพราะ เป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียนดอกเบี้ยต่ำ (อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี) สำหรับใช้ในการพัฒนาอาชีพสร้างงาน สร้างรายได้ ในชุมชน ตลอดจนการใช้จ่ายเงินอุดหนุน สำหรับการจัดกิจกรรมส่งเสริมบทบาทและพัฒนาศักยภาพสตรี องค์กรสตรี และ 2.ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีและกระทรวงการคลัง

กลไกสำคัญในการขับเคลื่อนงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในส่วนภูมิภาค คือ สำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอ สำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัด เพราะถือเป็นหน่วยงานสนับสนุนหลักที่ต้องทำงานร่วมกับองค์กรสตรีทุกระดับ และอาศัยความร่วมมือของหน่วยงานภาครัฐ ภาคเอกชน องค์กรชุมชนต่าง ๆ (กรมการพัฒนาชุมชน, 2562)

จากการตรวจสอบผลการดำเนินงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีของสำนักงานพัฒนาชุมชน อำเภอบ้านนา จังหวัดพิจิตร ตั้งแต่ปี พ.ศ.2556 – พ.ศ.2565 นั้น กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีจังหวัดพิจิตร ได้จัดสรรเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ประเภทเงินทุนหมุนเวียน ให้แก่สมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีอำเภอบ้านนาที่รวมตัวกันตั้งแต่ 3-5 คน ในการเขียนเสนอโครงการเพื่อขอรับสนับสนุนเงินทุนหมุนเวียนเพื่อพัฒนาอาชีพ สร้างงาน สร้างราย โดยมีจำนวนทั้งสิ้น 37 โครงการ คิดเป็นเงินที่ได้รับอนุมัติ จำนวน 5,441,000.00 บาท (ห้าล้านสี่แสนสี่หมื่นหนึ่งพันบาทถ้วน) ซึ่งกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีจังหวัดพิจิตรได้รับเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยชำระคืนจากสมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีอำเภอบ้านนา จำนวน 1,704,224.57 บาท (หนึ่งล้านเจ็ดแสนสี่พันสองร้อยยี่สิบสี่บาทห้าสิบบาทเจ็ดสตางค์) ทำให้ในปัจจุบัน เดือนธันวาคม พ.ศ.2565 กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีอำเภอบ้านนา มีโครงการคงเหลือจำนวน 32 โครงการ สามารถนับเป็นจำนวนสมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีอำเภอบ้านนา รวมทั้งสิ้น 159 คน และมียอดเงินหนี้คงเหลือ จำนวน 3,736,775.43 บาท (สามล้านเจ็ดแสนสามหมื่นหกพันเจ็ดร้อยเจ็ดสิบบาทสี่สิบบาทสามสตางค์) (โปรแกรมจัดการลูกหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี, 2565)

จากการติดตามผลการบริหารจัดการของกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีอำเภอบ้านนา พบสภาพปัญหาต่าง ๆ ที่ทำให้เกิดหนี้เกินกำหนดชำระ ร้อยละ 24.67 เนื่องด้วยลูกหนี้ส่วนมากขาดความสามารถในการชำระหนี้ให้ตรงเวลา รวมไปถึงการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินได้ครบตามยอดเงินที่กำหนดไว้ในแต่ละเดือน/งวด ตามสัญญากู้ยืม ดังนั้น จากสภาพปัญหาดังกล่าว ผู้วิจัยจึงต้องการที่จะศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอบ้านนา จังหวัดพิจิตร เพื่อที่จะได้นำผลการศึกษามาวิเคราะห์และหาแนวทางในการแก้ไขปัญหาเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพด้านการบริหารจัดการหนี้ค้างชำระกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอบ้านนา จังหวัดพิจิตร

1.2 วัตถุประสงค์

1. เพื่อศึกษาระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอบ้านนา จังหวัดพิจิตร
2. เพื่อศึกษาเปรียบเทียบการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอบ้านนา จังหวัดพิจิตร จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล
3. เพื่อศึกษาปัจจัยการผิคนัดชำระหนี้ ที่ส่งผลกระทบต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอบ้านนา จังหวัดพิจิตร

1.3 สมมติฐานการวิจัย

1. ระดับการคลังชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง อยู่ในระดับสูง
2. สมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี มีปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน มีการคลังชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง แตกต่างกัน
3. ปัจจัยการผิคนัดชำระหนี้ที่ส่งผลต่อการคลังชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง

1.4 ความสำคัญและประโยชน์ของการวิจัย

1. ทำให้ทราบถึงปัจจัย ที่ส่งผลต่อการคลังชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง
2. เพื่อนำผลการวิจัยไปใช้ในการวางแผนแนวทางแก้ไขปัญหานี้คลังชำระกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีอำเภอป่าบอน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพด้านการบริหารจัดการหนี้คลังชำระกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง

1.5 ขอบเขตของการวิจัย

1. ขอบเขตด้านเนื้อหา

จากการศึกษาแนวคิด ทฤษฎี และผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ผู้วิจัยได้กำหนดตัวแปรเพื่อเป็นกรอบและแนวทางในการวิจัยครั้งนี้ ดังนี้ ตัวแปรอิสระ ประกอบด้วย

- 1) ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้ต่อเดือน
- 2) ปัจจัยการผิคนัดชำระหนี้ ได้แก่ การวางแผนการใช้จ่ายเงิน ภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นๆ การรับรู้ข่าวสาร มาตรการ นโยบายกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี และบทกำหนดโทษทางกฎหมาย
- 3) ตัวแปรตาม ได้แก่ การคลังชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง

2. ขอบเขตด้านประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

สมาชิกกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีอำเภอป่าบอน ที่ได้รับจัดสรรเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีประเภททุนหมุนเวียน ตั้งแต่ปี พ.ศ.2556 – พ.ศ.2565 อ้างอิงจากรายชื่อทะเบียนลูกหนี้ ณ ปัจจุบัน ในโปรแกรมจัดการลูกหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี (SARA) อำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง จำนวนทั้งสิ้น 159 คน กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ จำนวน 120 คน

3. ขอบเขตด้านพื้นที่

การศึกษาครั้งนี้ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง ในพื้นที่ตำบลป่าบอน ตำบลโลกทราย ตำบลหนองธง ตำบลทุ่งนารี และตำบลวังใหม่ อำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง

4. ขอบเขตด้านเวลา

ในการทำวิจัยครั้งนี้ ได้ทำการวิจัยและเก็บรวบรวมข้อมูล ในระหว่างวันที่ 1 กุมภาพันธ์ พ.ศ.2566 - วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ.2566

1.6 นิยามศัพท์เฉพาะ

1. กองทุน หมายถึง กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี กรมการพัฒนาชุมชน กระทรวงมหาดไทย
2. กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีอำเภอป่าบอน หมายถึง แหล่งเงินทุนดอกเบี้ยต่ำ (อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี) ที่สมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในพื้นที่อำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนนี้ เพื่อใช้สำหรับประกอบการลงทุนเพื่อส่งเสริมพัฒนาอาชีพ สร้างงาน สร้างรายได้
3. หนี้ค้างชำระกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี หมายถึง หนี้ที่ไม่ยอมชำระเมื่อครบกำหนดชำระ ส่งใช้เงินคืนกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในสัญญากู้ยืม รวมไปถึงการไม่สามารถชำระหนี้ ประกอบด้วย เงินต้นพร้อมดอกเบี้ย ภายในระยะเวลา 2 ปีนับแต่วันที่ได้รับเงินกู้ยืมกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี
4. สมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี หมายถึง สมาชิกกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี อำเภอป่าบอน ที่รวมตัวตั้งแต่ 3 คนขึ้นไป ได้ดำเนินการกู้ยืมเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี เพื่อใช้ในการพัฒนาอาชีพ สร้างงาน สร้างรายได้ ให้แก่ตนเองและชุมชน
5. สัญญากู้ยืม หมายถึง สัญญากู้ยืมเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี
6. การวางแผนการใช้จ่ายเงิน หมายถึง การวางแผนเพื่อจัดการการใช้จ่ายเงินของบุคคล หรือสมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงิน เช่น การออมเงิน การจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย การจัดทำงบดุล การจัดทำงบกำไร-ขาดทุน เป็นต้น

7. ภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นๆ หมายถึง สมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี มีภาระผูกพันกับเจ้าหนี้รายอื่น เช่น ธนาคาร สถาบันการเงิน กองทุนชุมชน เป็นต้น

8. การรับรู้ข่าวสาร มาตรการ นโยบายกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี หมายถึง สิทธิในการเข้าถึง ข้อมูลข่าวสาร สื่อประชาสัมพันธ์ที่เกี่ยวกับกิจการดำเนินงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ประกอบด้วย ข่าวสารทั่วไป บทความกฎหมายน่ารู้ ตลอดจน มาตรการและนโยบายกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ที่เอื้อประโยชน์แก่สมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี เช่น มาตรการพักชำระหนี้ สำหรับลูกหนี้ผู้ประสบสาธารณภัย (อุทกภัย) พ.ศ. 2565 ประกาศคณะกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการพิจารณาลดหรืองดเบี้ยปรับ/ดอกเบี้ยผิดนัด ตาม สัญญากู้ยืมเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี เป็นต้น

9. สื่อประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสาร หมายถึง ช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารของกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีอำเภอป่าบอน เช่น เว็บไซต์สำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอป่าบอน เฟซบุ๊ก สำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอป่าบอน

10. บทกำหนดโทษทางกฎหมาย หมายถึง บทกำหนดโทษตามกฎหมายทางคดีอาญาหรือ คดีแพ่ง กรณี ที่สมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี มีเจตนาฉ้อฉล หลบเลี่ยง เพิกเฉย ต่อการชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

11. กฎหมายกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี หมายถึง มาตรการทางกฎหมาย ข้อบังคับ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับแนวทางการดำเนินงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

บทที่ 2

เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ในการวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้รวบรวมแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อนำมาใช้เป็นแนวทางในการศึกษางานวิจัย เรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้าชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง โดยเรียงลำดับหัวข้อดังต่อไปนี้

- 2.1 แนวคิดเกี่ยวกับกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี
- 2.2 ทฤษฎีเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้
- 2.3 แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้าชำระหนี้
- 2.4 บริบทกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี อำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง
- 2.5 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง
- 2.6 กรอบแนวคิดวิจัย

2.1 แนวคิดเกี่ยวกับกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี เป็นนโยบายที่สำคัญของรัฐบาล ที่ดำเนินการเมื่อ ปี พ.ศ. 2555 เป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียนแบบดอกเบี้ยต่ำหรือปลอดดอกเบี้ย ในการพัฒนาอาชีพ สร้างงาน สร้างรายได้ให้แก่สตรี รวมถึงการพัฒนาบทบาทและศักยภาพสตรีและเครือข่ายสตรี เช่น การสร้างภาวะผู้นำ และการคุ้มครองและพิทักษ์สิทธิ ทั้งนี้ รัฐบาลมุ่งเน้นที่จะทำงานร่วมกับองค์กรสตรีตั้งแต่ระดับท้องถิ่นจนถึงระดับประเทศ เพื่อเปิดโอกาสสตรีในทุกพื้นที่ ทุกชุมชน ได้มีส่วนร่วมในการร่วมคิด ร่วมทำ ร่วมพัฒนา เพื่อสตรีทุกคน โดยความร่วมมือของหน่วยงานภาครัฐ ภาคเอกชน และองค์กรสตรีต่าง ๆ ในการขับเคลื่อนกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

2.1.1 วัตถุประสงค์ของกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

1. เป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียนดอกเบี้ยต่ำ (อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี) เพื่อให้สตรีเข้าถึงแหล่งเงินทุนสำหรับการลงทุนเพื่อพัฒนาอาชีพ สร้างงาน สร้างรายได้ หรือเสริมสร้างความเข้มแข็งทางด้านเศรษฐกิจให้แก่สตรีและองค์กรของสตรี

2. เป็นแหล่งเงินทุนเพื่อจัดกิจกรรมส่งเสริมบทบาทและพัฒนาศักยภาพสตรีและองค์กรสตรี เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของสตรี นำไปสู่การสร้างสวัสดิภาพ หรือสวัสดิการเพื่อคุ้มครองและพิทักษ์สิทธิของสตรีและผู้ด้อยโอกาสอื่น ๆ ในสังคม

3. เป็นแหล่งเงินทุนเพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมในการพัฒนาบทบาทสตรี การสร้างภาวะผู้นำ การพัฒนาองค์ความรู้ เพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งทางด้านสังคมให้แก่สตรีและองค์กรของสตรี

4. เป็นแหล่งเงินทุนเพื่อสนับสนุนโครงการอื่น ๆ ที่ตามที่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร

2.1.2 พันธกิจกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

1. จัดสรรเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ประเภททุนหมุนเวียนให้แก่สตรี องค์กรสตรี เพื่อการสร้างงาน การสร้างอาชีพ สร้างรายได้ในชุมชน

2. จัดสรรเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ประเภททุนอุดหนุนในการพัฒนาสตรี องค์กรสตรีและเครือข่ายสตรีให้มีขีดความสามารถในการเป็นผู้นำและมีส่วนร่วมในการปกป้องคุ้มครอง แก้ไขปัญหาสตรี พัฒนาคุณภาพชีวิตสตรีและผู้ด้อยโอกาสในชุมชน

3. บริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ให้มีความมั่นคง ตามหลักธรรมาภิบาล

2.1.3 วิสัยทัศน์กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

“เป็นแหล่งทุนในการพัฒนาสตรีเพื่อขับเคลื่อนเศรษฐกิจฐานรากเข้มแข็งและมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ”

2.1.4 คุณสมบัติการเป็นสมาชิกกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

1. ประเภทบุคคลธรรมดา เพศหญิง สัญชาติไทย และมีอายุ 15 ปีบริบูรณ์ขึ้นไป และได้สมัครลงทะเบียนเป็นสมาชิกกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

2. ประเภทองค์กรสตรี ที่เป็นนิติบุคคล หรือไม่เป็นนิติบุคคลที่มีหน่วยงานราชการรับรอง มีที่ตั้งอยู่ในท้องที่ตำบลหรือจังหวัดที่ขอขึ้นทะเบียนไม่น้อยกว่าหกเดือน มีผลงานในการขับเคลื่อนงานพัฒนาสตรี เป็นที่ประจักษ์ และได้ขึ้นทะเบียนเป็นสมาชิกกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

2.1.5 วิธีการสมัครสมาชิกกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ประเภทบุคคลธรรมดา

1. สมัครด้วยตนเอง พร้อมแสดงบัตรประจำตัวประชาชน ยื่น ณ สำนักงานเลขานุการคณะกรรมการกลั่นกรองและติดตามดำเนินงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีอำเภอ

2. สมัครด้วยวิธีทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านทางเว็บไซต์กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

2.1.6 วิธีการสมัครสมาชิกกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ประเภทองค์กรสตรี

1. สมัครด้วยตนเองพื้นที่จังหวัดอื่นที่สำนักงานเลขานุการคณะกรรมการ
กัลนกรองและติดตามดำเนินงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีอำเภอ หรือสำนักงานพัฒนาชุมชน
จังหวัดในเขตพื้นที่/กรุงเทพมหานคร

2.สมัครด้วยวิธีทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านทางเว็บไซต์ <http://www.womenfund.in.th>

2.1.7 คุณสมบัติของผู้มีสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

ต้องเป็นสมาชิกเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี เงื่อนไขคือ ต้องเป็นผู้หญิงสัญชาติ
ไทย อายุ 15 ปีบริบูรณ์ขึ้นไป โดยสมาชิก 3 คน หรือมากกว่านั้น สามารถรวมกันเป็นกลุ่มเพื่อยื่น
โครงการขอทุนประกอบอาชีพได้สูงสุด 200,000 บาท โดยจะมีกำหนดครบชำระภายใน 2 ปี หรือเป็น
องค์กรด้านผู้หญิงที่ได้รับการรับรองจากหน่วยงานรัฐ ก็สามารถยื่นขอทุนประกอบอาชีพได้สูงสุด
200,000 บาท

2.2 ทฤษฎีเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้

ความสามารถในการชำระหนี้ หมายถึง การวิเคราะห์ปัจจัยที่เกี่ยวข้องต่อความสามารถในการ
ชำระหนี้ เช่น ความสามารถในการหารายได้ เงินเดือน แบบแผนการใช้จ่าย จำนวนสมาชิกใน
ครอบครัวการศึกษา อาชีพ และจำนวนหนี้สิน เป็นต้น โดยนำปัจจัยเหล่านี้ไปใช้ในการประเมิน
ความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้ยืม (ลูกหนี้)

2.2.1 นโยบาย 5 C (5 C's Policy) ชนินทร์ พิทยาวิวิธ (2550 อ้างถึงใน พิภูล โตเอี่ยม,2564)
ได้กล่าวถึง นโยบาย 5 C (5 C's Policy) เป็นหลักว่าเป็นหลักเกณฑ์การพิจารณาการให้สินเชื่อของ
สถาบันการเงินหลัก ประกอบด้วย

1. Character เป็นการวิเคราะห์คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ แบ่งได้เป็น 2 ประเภท คือ
1) คุณสมบัติและประวัติส่วนตัว เช่น อุปนิสัย ข้อมูลสมาชิกในครอบครัว อายุ ความซื่อสัตย์ ความ
รับผิดชอบต่อหนี้สิน ความตรงต่อเวลาและความสม่ำเสมอในการชำระหนี้ เป็นต้น
2) คุณสมบัติเฉพาะด้าน เช่น อาชีพ ความสามารถ ความชำนาญ ประสบการณ์ เป็นต้น

2. Capital เป็นการวิเคราะห์ฐานะการเงินของธุรกิจ ได้แก่ สินทรัพย์ หนี้สิน
และทุนของธุรกิจ

3. Capacity เป็นการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ ถ้าเป็นการขอสินเชื่อ
ส่วนบุคคลจะพิจารณาจาก คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อในรูปแบบ เงินเดือนประจำ เงินรายได้อื่นๆ เป็น
หลัก หรือถ้าเป็นนิติบุคคลจะวิเคราะห์ถึงผล การดำเนินงานของธุรกิจ กำไรของธุรกิจ พิจารณาจาก
งบการเงิน แผนการบริหารงาน แผนการชำระหนี้คืนโดยเงินที่นำมาชำระหนี้ควรเป็นกำไรของธุรกิจ

4. Collateral เป็นการวิเคราะห์หลักประกัน เพื่อลดความเสี่ยงภัยทางการเงิน ในกรณี ที่ฐานะทางการเงินในอนาคตไม่เป็นไปตามที่คาดคะเน โดยหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันได้แก่ที่ดิน โรงเรือนสิทธิการเช่า พันธบัตรหุ้นของบริษัทอื่น หรือบุคคลที่เชื่อถือค้ำประกัน เป็นต้น

5. Condition คือการวิเคราะห์สถานการณ์ทั่วไป ปัจจัยภายนอกที่เราไม่สามารถ ควบคุมได้ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ นโยบายรัฐบาล กฎหมาย เป็นต้น

2.2.2 นโยบาย 5 P (5 P's Policy) ชรินทร์ พิทยาวิวิธ (2550 อ้างถึงใน พิกุล โตเอี่ยม,2564) ได้กล่าวถึง นโยบาย 5 P (5 P's Policy) เป็นอีกวิธีหนึ่งที่ใช้ในการวิเคราะห์เครดิต ประกอบด้วย

1. People ปัจจัยด้านบุคคล จำแนกเป็น 2 ประการ ดังนี้

- 1) พิจารณาจากตัวบุคคล ความสำเร็จในประกอบธุรกิจ ผลการปฏิบัติงาน ผลการลงทุน ผลประกอบการ ผลกำไรเปรียบเทียบกับคู่แข่งทางธุรกิจ
- 2) พิจารณาจากการให้ความร่วมมือกับธนาคาร การให้ข้อมูลแก่ธนาคารเกี่ยวกับธุรกิจของตนอย่าง ชัดเจน ครบถ้วน เพื่อแสดงให้เห็นถึงอุปนิสัยของผู้กู้

2. Purpose ปัจจัยด้านความมุ่งหมายในการกู้ยืม หมายถึง การพิจารณาจากเป้าหมาย 5 ประการ ว่าผู้กู้ สามารถนำเงินกู้ยืมไปให้เพื่อก่อให้เกิดประสิทธิภาพหรือไม่ ได้แก่

- 1) การนำไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน
- 2) การนำไปซื้อสินทรัพย์หรือเครื่องจักร
- 3) การนำไปใช้ชำระหนี้เจ้าหนี้รายอื่นๆ
- 4) การนำไปใช้แทนทุน
- 5) การนำไปใช้สำหรับการบริโภค

3. Payment ปัจจัยด้านความสามารถที่จะชำระหนี้เงินคืนตามกำหนดเวลา โดยจะ พิจารณาว่า ผู้กู้มีความสามารถที่จะชำระหนี้เงินคืนให้ธนาคารภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา หรือไม่ เจ้าหน้าที่สินเชื่อของธนาคารต้องทราบที่มาของเงินที่จะชำระหนี้คืน และ ความสามารถชำระ คืนได้ โดยอ้างอิงจากการใช้ข้อมูลในอดีตของผู้กู้มาพิจารณาประกอบ

4. Protection ปัจจัยด้านการป้องกัน คือการป้องกัน โครงสร้างความเสี่ยงของเงินกู้ เมื่อต้องนำไปใช้ในการดำเนินธุรกิจ สามารถแยกออกได้ 2 ประเภท คือ

- 1) Internal หมายถึง ธนาคารจะพิจารณาจากผู้กู้เงิน โดยเฉพาะ
- 2) External หมายถึง ธนาคารจะพิจารณาจากบุคคลภายนอกเข้ามารับผิดชอบหนี้สิน หลักค้ำประกัน การสลักหลังการมอบอำนาจ เป็นต้น

5. Prospective หมายถึง ขั้นตอนสุดท้ายในการพิจารณาปัจจัยทั้งหมดว่าควรจะอนุมัติการกู้หรือไม่ โดยจะเปรียบเทียบระหว่าง อัตราส่วนของดอกเบี้ยกับการเสี่ยงภัยในการประกอบธุรกิจ เช่น ความเสี่ยงที่เงินกู้จะสูญ การสูญเสียวเวลาในการเป็นคดีความฟ้องร้อง และความสัมพันธ์กับลูกค้าในอนาคต

2.2.3 หลักการ 6C ในการวิเคราะห์สินเชื่อ ญาโนทัย อนันตกุล (2558) ได้กล่าวถึง หลักการ 6C ในการวิเคราะห์สินเชื่อ ดังนี้

1. อุปนิสัยของลูกค้า (CHARACTER) เป็นปัจจัยสำคัญ ข้อแรกของการพิจารณาตัวผู้กู้ว่าเป็นคนอย่างไร มีความซื่อสัตย์สุจริต ความรู้และประสบการณ์ทางธุรกิจที่ประกอบการ เพียงใด และมีประวัติทางการเงินดีหรือไม่

2. ความสามารถในการชำระหนี้ (CAPACITY) เป็นหัวใจสำคัญในการพิจารณาสินเชื่อ โดยต้องศึกษาถึงธุรกิจของผู้กู้ว่ามีความสามารถในการชำระหนี้คืนให้กับธนาคารเพียงใด หากเจ้าหน้าที่สินเชื่อวิเคราะห์แล้วพบว่า โครงการนั้นไม่สามารถทำกำไรได้เพียงพอกับการชำระหนี้ก็ไม่ควรพิจารณาให้สินเชื่อไป

3. เงินทุน(CAPITAL) พิจารณาจากตัวผู้กู้ นำเงินทุนส่วนตัวมาลงทุนด้วยเท่าไร เพราะยิ่งผู้กุนำเงินทุนส่วนตัวมาลงทุนมากเท่าใดความเสี่ยงของธนาคารก็น้อยลงเท่านั้น รวมถึงพิจารณารายได้ของธุรกิจที่ขอกู้นั้น เป็นข้อกำหนดความสามารถในการขอสินเชื่อได้เป็นจำนวนเท่าไร

4. หลักประกัน (COLLATERALS) เพราะธุรกิจแม้ว่าผลประกอบการจะดีเพียงใดก็อาจถูกสภาวะแวดล้อมหรือเหตุอันไม่คาดหมายทำให้ธุรกิจเกิดปัญหาได้ ดังนั้นเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับ จึงควรมีหลักประกัน โดยพิจารณาจากความเสี่ยง ถ้ามีความเสี่ยงน้อย หลักประกันก็น้อย ถ้ามีความเสี่ยงมากหลักประกันก็ควรมากเช่นกัน

5. สถานการณ์ (CONDITION) เหตุการณ์ที่อยู่นอกเหนือการควบคุมอันมีปัจจัยหลายอย่างเช่น ปัญหาที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจ ด้านนโยบายของรัฐบาล การเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราปัญหาการขึ้นลงของราคาวัตถุดิบ เป็นต้น เจ้าหน้าที่สินเชื่อควรวิเคราะห์ถึงสถานการณ์ต่างๆเหล่านี้และคาดหมายสถานการณ์ล่วงหน้าที่เกิดขึ้นกับธุรกิจอยู่เสมอ หมั่นศึกษาและติดตามข้อมูลข่าวสารอย่างใกล้ชิด จึงจะสามารถปล่อยสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ

6. ประเทศ (COUNTRY) สำหรับปัจจัยสุดท้าย จะเป็นสิ่งที่วิเคราะห์สถานการณ์เศรษฐกิจ ตลอดจนมองไปต่อถึงสถานการณ์การเมืองของประเทศนั้นๆ เพื่อใช้ในการวิเคราะห์ประกอบในการออกสินเชื่อ

2.3 แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้

ชรินทร์ พิทยาวิวิธ (2534 อ้างถึงใน พิกุล โตเอี่ยม, 2564) กล่าวว่า การค้างชำระหนี้ของลูกหนี้ เป็นสิ่งที่สถาบันการเงินหลีกเลี่ยงได้ยาก แม้ว่าได้มีการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้กู้แล้วก็ตามแต่ยังมี ปัจจัยภายนอกอื่น ที่ให้ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ภายในระยะเวลาที่ระบุในสัญญา ดังนั้น จำเป็นต้องหาวิธีการหรือมาตรการในการควบคุมหนี้ค้างชำระ ให้อยู่ในระดับที่ไม่เกินเป้าหมาย โดย ปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ สามารถสรุปประเด็น ดังนี้

2.3.1 ปัจจัยภายนอก

1. ภาวะเศรษฐกิจ หากภาวะเศรษฐกิจดี ย่อมส่งผลให้ธุรกิจมีการขยายตัว ผู้ประกอบการสามารถทำกำไรได้ แต่หากสภาวะเศรษฐกิจตกต่ำย่อมส่งผลให้ธุรกิจเกิดการชะลอตัว การจ้างงานลดลง รายได้ของผู้ประกอบการก็ลดลงตามไปด้วย ซึ่งบางธุรกิจอาจประสบปัญหารุนแรง ถึงขั้นล้มละลายได้

2. นโยบายของรัฐบาล ด้วยธุรกิจบางชนิดรัฐบาลเห็นว่ามีความจำเป็นต่อการครองชีพของประชาชน ก็จะกำหนดให้มีการควบคุมราคาสินค้าอุปโภคบริโภค เช่น ปูนซีเมนต์ น้ำตาล เป็นต้น

3. ภัยธรรมชาติ หรือเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด เช่น อัคคีภัย อุทกภัย ส่งผลให้ ผลผลิตได้รับความเสียหายจากภัยธรรมชาติ เป็นต้น

2.3.2 ปัจจัยภายใน

1. การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ยิ่งอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ภาระดอกเบี้ยก็จะเพิ่มขึ้น ผู้กู้ต้องใช้ เวลานานกว่าเดิมในการชำระหนี้ให้หมด ก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อการค้างชำระหนี้ ที่สูงขึ้น

2. การประเมินราคาหลักทรัพย์ไม่เหมาะสมกับผู้กู้ เช่นการประเมินราคาสูงเกินไป หลักทรัพย์ค่าประกันไม่มีสภาพคล่อง

3. ระบบการติดตามและควบคุมการชำระหนี้ของธนาคารไม่มีประสิทธิภาพ

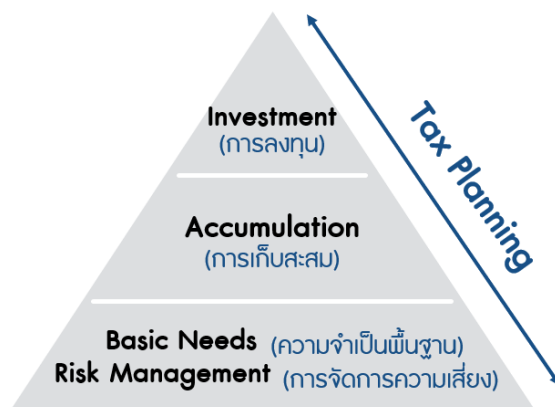
4. การอำนวยความสะดวกของธนาคารไม่มีการพิจารณาถ่วงการอนุมัติให้สินเชื่อที่ดี เช่น เจ้าหน้าที่สินเชื่อขาดประสบการณ์การดำเนินงานที่เน้นปริมาณมากกว่าคุณภาพ

2.3.3 ตัวลูกหนี้

1. การที่ลูกหนี้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม เช่น นำไปเก็งกำไรในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์เมื่อภาวะเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ที่ผู้เก็งกำไรไว้ก็อาจจะเปลี่ยนแปลงตามไปด้วย
2. ลูกหนี้มีการย้ายถิ่นที่อยู่ การเปลี่ยนงาน การถูกเลิกจ้างงาน ทำให้ไม่สามารถรับภาระหนี้สินที่มีอยู่ได้
3. ลูกหนี้ถึงแก่กรรม เจ็บป่วยเรื้อรังทุพพลภาพ หรือสภาพภาพครอบครัวร้ายจึงทำให้ภาระค่าใช้จ่ายในการดำเนินชีวิตเปลี่ยนแปลงได้
4. ลูกหนี้ยังขาดความรู้ในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล
5. ลูกหนี้มีรายได้จากการประกอบอาชีพไม่เพียงพอต่อรายจ่ายในการดำรงชีวิตประจำวัน จึงอาศัยการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินอื่นๆ เพื่อเพิ่มรายได้ให้แก่ตนเอง ดังนั้น หากลูกหนี้ขาดความสามารถในการบริหารจัดการหนี้สิน ก็จะทำให้ภาระหนี้สินมีจำนวนมากขึ้นเรื่อยๆ ในทางกลับกัน หากลูกหนี้มีความสามารถในการบริหารจัดการหนี้สินที่ดี ส่งผลให้ภาระหนี้สินลดลง ก็จะช่วยลดปัญหาการค้างชำระหนี้ของลูกหนี้ได้

2.3.4 แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน

ศศณะ นามช่างต่อ (2561) ได้กล่าวถึง หลักในการวางแผนการเงินที่ดีของบุคคลนั้น จะต้องสร้างรากฐานทางการเงินให้ดีเสียก่อน จำเป็นต้องมีการวางแผนการเงินให้ครอบคลุมในทุกๆ ด้าน ซึ่งจะสามารถอธิบายได้ด้วยพีระมิดหรือสามเหลี่ยมทางการเงินดังต่อไปนี้



ภาพประกอบ 2.1 พีระมิด หรือสามเหลี่ยมทางการเงิน (Financial Pyramid)

ที่มา: ศศณะ นามช่างต่อ (2561)

การวางแผนการเงิน อย่างถูกต้องนั้น เราจะเริ่มต้นวางแผนจากด้านล่างขึ้นด้านบน ประกอบไปด้วย 2 ส่วนหลัก ก็คือ ความจำเป็นพื้นฐาน (Basic Needs) และ การจัดการความเสี่ยง (Risk Management) หรือการมีประกันที่เพียงพอ ส่วนการวางแผนภาษี (Tax Planning) นั้นเป็นเรื่องที่เราจะดูประกอบไปตลอดการวางแผนเพื่อให้ได้ประโยชน์สูงสุด สามารถอธิบายได้ ดังนี้

1. Cash Flow Management การจัดการวางแผนใช้จ่ายและวางแผนหนี้สิน เป็นขั้นตอนแรก ในการวางแผนการเงิน ถ้าหากเริ่มต้นผิด สิ่งที่มาอาจจะหมายถึงการมีปัญหาทางการเงินในอนาคต เพราะหากมีรายได้เข้ามา แต่ไม่สามารถบริหารจัดการการเงินไม่เป็น ก็มีโอกาที่จะประสบความล้มเหลวทางการเงินได้ เพราะหากมีหนี้สินในสัดส่วนที่มากเกินไป มีความเสี่ยงสูงมากที่จะมีปัญหาทางการเงินในระยะยาว โดยการจัดสรรรายได้จากร้อยละ 100 ควรแบ่งเป็นเงินออมและลงทุน ร้อยละ 10 – 30 และเงินทุนสำรองกรณีฉุกเฉินจำนวน 3 – 6 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน เพื่อเป็นสภาพคล่องให้กับตัวเองและครอบครัว แนะนำให้เก็บเงินส่วนนี้ไว้ใน เงินฝากธนาคาร หรือ กองทุนรวมตราสารเงิน หรือ ตราสารหนี้ระยะสั้น ที่มีสภาพคล่องสูง ส่วนภาระหนี้สินรวมไม่ควรเกิน ร้อยละ 35 – 45 การจัดสรรค่าใช้จ่ายให้อยู่ในสัดส่วนที่พอดี จึงจะไม่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของตัวบุคคล

2. Risk Management การจัดการด้านความเสี่ยง จะเป็นการวางแผนในเรื่องของการป้องกันความเสี่ยง เกี่ยวกับการประกันภัย ทรัพย์สิน และสุขภาพ เป็นสิ่งที่จำเป็นอย่างยิ่งที่ต้องทำประกันภัยไว้ โดยการโอนความเสี่ยงให้กับบริษัทประกันภัยแทนที่จะรับความเสี่ยงไว้เอง อีกทั้งยังช่วยปกป้องความมั่งคั่งของผู้วางแผนและครอบครัวในอนาคต

3. Saving & Investment การออมและการลงทุน เป็นการวางแผนแบ่งการออมและลงทุนเป็นแต่ละเป้าหมาย เป้าหมายระยะสั้น (ไม่เกิน 3 ปี) โดยการฝากธนาคาร กองทุนรวม หรือ ตราสารหนี้ระยะสั้น เป้าหมายระยะปานกลาง (3 – 7 ปี) โดยการลงทุนในกองทุนรวมผสม หรือ พอร์ตลงทุนความเสี่ยงระดับปานกลาง และ เป้าหมายระยะยาว (7 ปีขึ้นไป) โดยการลงทุนในประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ประกันชีวิตแบบบำนาญ หุ้น อสังหาริมทรัพย์ ทองคำ เป็นต้น ทั้งนี้ การออมหรือการลงทุนขึ้นอยู่กับแต่ละปัจจัยที่ต่างกันของบุคคล ไม่ว่าจะเป็นประสบการณ์ในการลงทุน การยอมรับความเสี่ยง และเงินลงทุน

4. Tax Planning การวางแผนภาษี คือ การวางแผนในส่วนของเงินได้พึงประเมินแต่ละประเภท คาดการณ์เงินได้ที่รับเข้ามาในปีภาษีนั้น ๆ รวมถึงค่าลดหย่อนที่ควรรู้ เช่น ค่าลดหย่อนบุตร, บิดามารดา ค่าลดหย่อนอุปการะเลี้ยงดูผู้พิการ เงินบริจาค และผลิตภัณฑ์การเงินต่าง ๆ ที่สามารถนำมาลดหย่อนได้ เช่น RMF LTF ประกันชีวิต ประกันสุขภาพของผู้มีเงินได้ เป็นต้น

ทั้งนี้ การวางแผนการใช้จ่ายเงินที่ดี ควรที่จะครอบคลุมทั้งในด้านความจำเป็นพื้นฐาน (Basic Needs) และ การจัดการความเสี่ยง (Risk Management) เนื่องจากหากตัวบุคคลมีความรู้ด้านวางแผนทางการเงินที่ดี รอบคอบ และสามารถปฏิบัติตามแผนการเงินนั้น จะทำให้บุคคลดังกล่าวมีศักยภาพทางการเงิน และไม่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของตัวบุคคล

2.3.5 แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการรับรู้ข่าวสาร

วิชาญ กิตติรัตนพันธ์ (2564) ได้กล่าวถึง สิทธิในการเข้าถึงข้อมูลข่าวสาร (Right to Information) ว่าเป็นสิทธิพื้นฐานซึ่งกฎหมายรับรองให้ประชาชนทุกคนสามารถเข้าถึงข้อมูลข่าวสารไม่ว่าจะอยู่ในความครอบครองของหน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐ เอกชน เว้นแต่กฎหมายบัญญัติไว้เป็นอย่างอื่น สิทธิข้อมูลข่าวสารนั้น ตามรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พ.ศ. 2560 ได้มีการรับรองสิทธิของประชาชนในการเข้าถึงและการใช้ประโยชน์จากข้อมูลข่าวสารของรัฐไว้หลายลักษณะ เช่น รัฐมีหน้าที่ต้องเปิดเผยข้อมูลหรือข่าวสารของราชการตามที่กฎหมายบัญญัติ และต้องจัดให้ประชาชนเข้าถึงข้อมูลข่าวสารได้โดยสะดวก รัฐต้องจัดให้มีมาตรการป้องกันการกระทำที่มีผลเป็นการขัดขวางเสรีภาพในการรับรู้หรือปิดกั้นการรับรู้ข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้องตามความเป็นจริงของประชาชน (มาตรา 60) เป็นต้น สาระสำคัญของสิทธิในข้อมูลข่าวสาร จำแนกออกได้เป็น 4 ข้อ ดังนี้

1. รับรองไว้เป็นสิทธิขั้นพื้นฐานของบุคคล แต่จะไม่ใช่สิทธิโดยสมบูรณ์ คือ อาจถูกจำกัดสิทธิดังกล่าวตามความจำเป็นและเหมาะสม ภายใต้บทบัญญัติเฉพาะ
2. สิทธิที่ได้รับความคุ้มครองของบุคคล คือ สิทธิที่จะได้รับทราบและเข้าถึงข้อมูลข่าวสารสาธารณะ
3. ข้อมูลข่าวสารจะต้องอยู่ในความครอบครองของหน่วยงานราชการ หน่วยงานของรัฐ หรือรัฐวิสาหกิจ
4. ข้อยกเว้นที่บุคคลไม่สามารถใช้สิทธินี้ได้ คือการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารจะทำให้เกิดกระทบต่อความมั่นคงของรัฐ ความปลอดภัยของประชาชน หรือเป็นข้อมูลส่วนบุคคลตามที่กฎหมายบัญญัติ

ทฤษฎีทางจิตวิทยา

เดิมศักดิ์ ทวณิช (2546, อ้างถึงใน วิชาญ กิตติรัตนพันธ์ 2564) กล่าวถึงทฤษฎีการรับรู้ (Perception) การรับรู้ ถือเป็นขั้นตอนหนึ่งที่เกิดขึ้นภายหลังจากกระบวนการรับสัมผัสทางร่างกาย กล่าวคือ เมื่อสิ่งเร้าทั้งหลายมากระตุ้นประสาทสัมผัส เช่น ตา หู จมูก ลิ้น และผิวหนัง เซลล์ประสาท ที่ทำหน้าที่รับพลังงานจากสิ่งเร้าแล้วแปลงพลังงานนั้นให้เป็นกระแสประสาทเพื่อส่งไป ยังสมองเขตต่าง ๆ จากนั้นจึงแปลความหมายให้รู้และเข้าใจได้ว่าสิ่งเร้า นั้น คืออะไร เพื่อจะ

ได้แสดงพฤติกรรมตอบสนองต่อไป การที่สมองเราสามารถแปลความหมาย เรียกว่าเกิด “ การรับรู้ ” (Perception)

การรับรู้ข่าวสาร

พรทิพย์ วรกิจ โภคาทร (2545, อ้างถึง ใน ชญาพร ทับคง 2559) ให้นิยามคำว่า ข่าวสาร คือข่าวหรือข้อความที่ผู้ส่งสารต้องการประชาสัมพันธ์ โดยมีองค์ประกอบสำคัญ 3 ประการ ได้แก่ แหล่งกำเนิด ข่าวสาร และจุดหมายปลายทาง

ชญาพร ทับคง (2559) ได้อธิบายแนวความคิดในรูปแบบจำลอง SMCR ของนักคิด Berlo โดยสรุปได้ว่า องค์ประกอบสำคัญของการสื่อสาร ประกอบด้วย

1. ผู้ส่งสาร (Source) คือ บุคคลผู้ริเริ่มในการสร้างและส่งสารไปยังผู้รับสาร โดยแปลสารให้อยู่ในรูปแบบที่ต้องการ เช่น ภาษา กิริยา ท่าทาง
2. ข้อมูลข่าวสาร (Message) คือ องค์ประกอบสำคัญของกระบวนการสื่อสารที่จะแสดงออกมาโดยภาษาหรือสัญลักษณ์ที่ทำให้เกิดการรับรู้ข่าวสาร ประกอบด้วย รหัสของสาร (Message Codes) และเนื้อหาของสาร (Message Content) ที่ผู้ส่งสารต้องการจะถ่ายทอด แลกเปลี่ยน ข้อมูลข่าวสาร
3. การจัดสาร (Message Treatment) คือ การช่วยทำให้ข้อมูลข่าวสารที่ต้องการถ่ายทอดมีประสิทธิภาพ มากขึ้น เช่น การเรียบเรียงลำดับสาร รูปแบบของการใช้ภาษา เพื่อให้เหมาะสมกับผู้รับสาร
4. ช่องทางในการส่งสาร (Channel) คือ ช่องทางและสื่อที่เหมาะสมกับในการส่งสาร แต่ละประเภท โดยเราอาจแบ่งสื่อออกได้หลายประเภท เช่น แบ่งตามลักษณะของสื่อ สามารถจัดหมวดหมู่เป็น สื่อสิ่งพิมพ์ สื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือแบ่งตามลักษณะของผู้รับสาร สามารถจัดหมวดหมู่เป็นสื่อมวลชน สื่อเฉพาะกิจ สื่อระหว่างบุคคล เป็นต้น
5. ผู้รับสาร (Receiver) เป็นองค์ประกอบสุดท้ายในกระบวนการสื่อสาร โดยผู้รับสารจะต้องมีระดับความรู้ พื้นฐานทางสังคมวัฒนธรรม เพราะหากผู้รับสารไม่สามารถรับรู้ความหมายได้ ก็อาจทำให้การสื่อสารนั้น ไม่ประสบความสำเร็จ

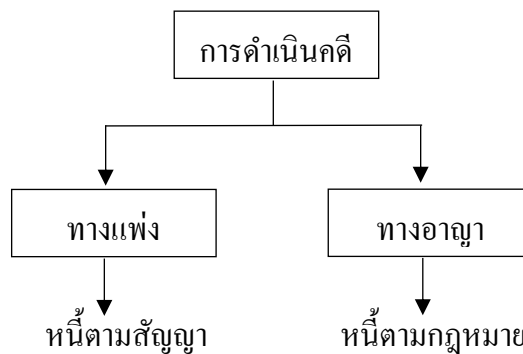
ดังนั้น อาจจะสรุปความหมายของ “การรับรู้ข่าวสาร” หมายถึง กระบวนการในการแปลความหมายที่เกิดขึ้นภายหลังร่างกายเกิดการรับสัมผัสจากสิ่งเร้า โดยการแปลความหมายของสมองจะถูกต้อง ละเอียดย และชัดเจน มากน้อยเพียงใด จะขึ้นอยู่กับ ความรู้ประสบการณ์เดิม ความจำ

ความเชื่อ ทศนคติ และค่านิยมซึ่งแตกต่างกันไปแต่ละบุคคล

ทั้งนี้ หากผู้รับสารมีความสามารถในการรับรู้ข่าวสาร เข้าถึงช่องทางในการส่งสาร ต่างๆตลอดจนแปลความหมายของสารได้อย่างถูกต้อง ครบถ้วน จะทำให้บุคคลนั้นสามารถใช้ประโยชน์จากข่าวสารได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น ข่าวสารเกี่ยวกับมาตรการพักชำระหนี้ในช่วงอุทกภัย หากตัวบุคคล (ลูกหนี้) ได้รับรู้ข่าวสาร ก็จะสามารถใช้สิทธิ์ตามมาตรการพักชำระหนี้ในช่วงอุทกภัยได้ เป็นต้น

2.3.6 หลักการบริหารจัดการหนี้ตามกฎหมายของกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

การดำเนินคดีเป็นการบริหารจัดการหนี้ค้างชำระกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีที่กระทำต่อสมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี (ลูกหนี้) ที่มีเจตนาเพิกเฉย ไม่ยอมชำระหนี้ เนื่องจากเงินที่ลูกหนี้นำไปเป็นเงินราชการ ดังนั้น เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบมีหน้าที่ในการติดตามจนถึงที่สุด ไม่ว่าคดีนั้นจะเป็นคดีแพ่ง หรือคดีอาญาก็ตาม ดังภาพประกอบ 2.2



ภาพประกอบ 2.2 ผังการดำเนินคดี

ที่มา: คู่มือการบริหารจัดการหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ฉบับเจ้าหน้าที่ (2562)

1. การดำเนินคดีแพ่ง

1.1 จัดลำดับสมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี (ลูกหนี้) ที่ดำเนินคดีก่อน - หลัง ตาม อายุความของคดีที่ใกล้จะหมดลง

1.2 จัดการรวบรวมเอกสาร ดังนี้

(1) สัญญากู้ยืมฉบับจริง ติดอากรแสตมป์ จำนวน 2,000 บาท/1 บาท และหลักฐานที่แสดงว่ากองทุนพัฒนาบทบาทสตรีได้จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี (ลูกหนี้)

(2) สำเนาคำสั่งกรมการพัฒนารัฐบาล 337/2563 ลงวันที่ 13 มีนาคม พ.ศ.2563 เรื่อง การมอบอำนาจให้ผู้ว่าราชการจังหวัดปฏิบัติราชการแทนอธิบดีกรมการพัฒนารัฐบาล

ในส่วนที่เกี่ยวกับการดำเนินคดีแพ่ง คดีอาญา คดีปกครอง คดีล้มละลาย และความรับผิดชอบทางละเมิดของเจ้าหน้าที่

(3) แบบคำขอรับการสนับสนุนเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

(4) หลักฐานเกี่ยวกับการรับชำระหนี้

(5) หนังสือรับสภาพหนี้หรือหลักฐานที่แสดงการรับสภาพหนี้ (ถ้ามี)

(6) หลักฐานเกี่ยวกับการทวงถามหนี้

(7) หลักฐานการรับหนังสือทวงถาม หรือหนังสือบอกกล่าว (ใบตอบรับทางไปรษณีย์)

(8) หลักฐานเกี่ยวกับยอดหนี้ค้างชำระ

(9) หนังสือยินยอมชดใช้หนี้ (ถ้ามี)

(10) สำเนาแบบรับรองรายการทะเบียนราษฎรของลูกหนี้

(11) ระเบียบ ข้อบังคับ หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขของกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

(12) หลักฐานอื่นๆ(ถ้ามี) เช่น ลูกหนี้เสียชีวิตต้องมีใบมรณบัตรของลูกหนี้ หรือ ลูกหนี้เปลี่ยนชื่อ-สกุล ต้องมีหลักฐานประกอบการยืนยันการเปลี่ยนชื่อ-สกุล

1.3 การแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ผู้ประสานงานคดี

1.4 การส่งเรื่องให้พนักงานอัยการดำเนินการ

1.5 สรุปข้อเท็จจริงพร้อมพยานเอกสาร หลักฐานที่เกี่ยวข้อง

1.6 ใบแต่งตั้งทนายความ

1.7 เงินค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายสำหรับการดำเนินคดี

2. การไกล่เกลี่ยและประนีประนอมยอมความ

กรณีส่งเรื่องให้อัยการดำเนินการแต่ยังไม่ได้ยื่นฟ้องคดีต่อศาล หากมีการไกล่เกลี่ยและ ประนีประนอมยอมความกับคู่กรณีสำเร็จ โดยในสัญญาประนีประนอมยอมความ ควรมีข้อความ “หากผิคนัดงดวดไต่สวนหนึ่ง หรือผิคนัดข้อใดข้อหนึ่ง ถือผิคนัดทั้งหมดและให้บังคับคดีได้ทันที”

3. การดำเนินคดีอาญา

กรณีสืบเนื่องจากการกระทำผิดฐานข่มขืนหรือฉ้อ โกง ส่งเรื่องร้องทุกข์ต่อพนักงานสอบสวนในพื้นที่เกิดเหตุ พร้อมรายงานความคืบหน้าให้คณะอนุกรรมการจังหวัดและอธิบดีทราบเป็นระยะ

4. อายุความฟ้องคดีความผิดอันยอมความได้

คดีอาญาของกองทุนอันเป็นความผิดฐานยักยอกหรือนื้อ โกงทรัพย์ เป็นคดีความผิดอันยอมความได้ต้องร้องทุกข์ภายใน 3 เดือนนับแต่รู้เรื่องและรู้ตัวผู้กระทำความผิด

2.3.7 แนวทางการบริหารจัดการจัดการหนี้เงินกู้ของกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

การบริหารจัดการหนี้เงินกู้ของกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีที่อย่างน้อยควรคำนึงถึงสิ่งสำคัญ ดังต่อไปนี้

1. ทะเบียนลูกหนี้

คณะกรรมการกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีตำบล/จังหวัด ต้องจัดทำทะเบียนลูกหนี้ ของกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี โดยแบ่งตามพื้นที่สมาชิกผู้กู้ในแต่ละตำบล/อำเภอ โดยทะเบียนลูกหนี้เป็นเอกสารสำคัญอันดับแรก ที่จะต้องตรวจสอบเพื่อให้ทราบข้อมูลเบื้องต้นว่า กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี มีสมาชิกที่ขอรับการสนับสนุนประเภทเงินทุนหมุนเวียน จำนวนที่รายมีภูมิลำเนาอยู่ที่ใด แต่ละรายมีการชำระหนี้หรือค้างชำระหนี้เงินกู้อย่างไร ชำระตรงตามกำหนดสัญญาหรือไม่ และที่สำคัญทะเบียนลูกหนี้จะต้องมีปรับปรุงข้อมูลที่ถูกต้อง ชัดเจนและเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

2. ข้อมูลสมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

รายละเอียดของสมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในแต่ละสัญญา มีรายละเอียดข้อมูล อย่างน้อย ดังนี้

2.1 รายชื่อ อายุ ที่อยู่ เลขบัตรประจำตัวของสมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

2.2 จำนวนเงินที่กู้ยืม และระยะเวลาการชำระคืน โดยอาจแบ่งประเภทเพื่อสะดวกในการติดตามและตรวจสอบข้อมูล เช่น ประเภทวงเงินกู้ไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือเกินหนึ่งแสนบาท หรือแบ่งตามระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ ได้แก่ หนี้เงินกู้ระยะสั้น (ระยะเวลาการชำระเงินคืนไม่เกิน 1 ปี) หรือเงินกู้ระยะยาว (ระยะเวลาการชำระเงินคืนเกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 2 ปี) เป็นต้น

2.3 วันทำสัญญา สถานที่ทำสัญญา เลขที่สัญญา วันรับเงินกู้ และวันกำหนดชำระคืนเงิน โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นการชำระครั้งเดียวภายในวันที่เท่าใด หรือแบ่งชำระเป็นงวดๆ ชำระแต่ละงวดในวันที่เท่าใด

2.4 ชื่อบัญชี เลขที่บัญชี และธนาคารที่ใช้ในการโอนเงินกู้ ต้องระบุให้ชัดเจนซึ่งจะเป็นหลักฐานสำคัญในการดำเนินคดี

2.5 ชื่อโครงการ และสถานที่ดำเนินการ เป็นข้อมูลเพื่อติดตามการใช้จ่ายเงินตามวัตถุประสงค์ของโครงการที่ยื่นขอรับการสนับสนุนเงินกู้ยืมไปดำเนินการ

2.6 ข้อมูลการรายงานความก้าวหน้าหรือผลดำเนินงานตามโครงการ เป็นข้อมูล

แสดงให้เห็นถึงความสามารถในการชำระหนี้สินของสมาชิก แต่หากไม่มีการรายงานหรือขาดการรายงาน เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบต้องติดต่อหรือติดตามเพื่อให้ทราบผลการดำเนินงาน

3. รายงานผลการปฏิบัติงานของสมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

สมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีจัดทำรายงานผลการปฏิบัติงานและรายงานการใช้จ่ายเงินเสนอต่อ คณะกรรมการกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีตำบล/จังหวัด และกรุงเทพมหานคร แล้วแต่กรณี ภายในสามสิบวันนับแต่วันสิ้นเดือนมีนาคม และวันสิ้นเดือนกันยายนของทุกปี

4. สัญญาและการจ่ายเงินตามสัญญาผู้ยืมกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

สัญญาจึงเป็นเอกสารสำคัญอันดับแรกของการบริหารจัดการหนี้ที่จำเป็นจะต้องมี โดยสัญญาต้องมีความสมบูรณ์ก่อนที่จะมีการจ่ายเงินตามสัญญา ข้อความที่เกี่ยวข้องในสัญญาจนครบถ้วนถูกต้องและมีคู่สัญญาลงนามพร้อมทั้งพยาน ความ สมบูรณ์ของสัญญา

5. สัญญาค้ำประกันและความผูกพัน

สัญญาค้ำประกัน คือ สัญญาซึ่งบุคคลภายนอกคนหนึ่ง เรียกว่าผู้ค้ำประกันผูกพันตนต่อเจ้าหนี้คนหนึ่งเพื่อชำระหนี้ในเมื่อลูกหนี้ไม่ชำระหนี้ นั้น ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 680 วรรคหนึ่ง การค้ำประกันนั้นบุคคลที่จะเข้าทำสัญญาค้ำประกันจะต้องเป็นบุคคลภายนอก สัญญาที่จะค้ำประกันเมื่อการค้ำประกันหนี้ผู้ยืมเงินซึ่งเป็นหนี้ประธานมีเจ้าหนี้กับสมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี และตราบใดที่สมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรียังไม่ผิคนัดชำระหนี้ เจ้าหนี้จะบังคับให้ผู้ค้ำประกันชำระหนี้ไม่ได้ โดยขอบเขตความรับผิดชอบของผู้ค้ำประกัน เมื่อสมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีผิคนัดชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้ไม่ว่างวดใดงวดหนึ่งหรือทั้งหมดต่อเจ้าหนี้ ผู้ค้ำประกันก็ต้องรับผิดชอบสิ้นเชิงเช่นเดียวกับสมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีทุกอย่าง

6. เอกสารหลักฐานประกอบสัญญาผู้ยืมกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

เอกสารประกอบสัญญาถือเป็นส่วนประกอบของสัญญาที่ใช้อ้างอิงสาระสำคัญตามสัญญา อย่างน้อยควรมีเอกสาร หลักฐานประกอบสัญญา ดังนี้

6.1 แบบเสนอโครงการขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

6.2 แผนการใช้จ่ายเงินโครงการ

6.3 หลักฐานแสดงตนของสมาชิก ได้แก่ สำเนาบัตรประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน

6.4 หลักฐานการมอบอำนาจให้ผู้แทนสมาชิก

6.5 รายละเอียดแนบท้ายการชำระคืนเงินกู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

6.6 หนังสือสัญญาค้ำประกันเงินกู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

6.7 ทะเบียนคุมตัวลูกหนี้

6.8 หลักฐานแสดงการโอนเงินกู้หรือส่งมอบเงินกู้ให้แก่สมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนา
บทบาทสตรี

6.9 หลักฐานแสดงการผ่อนชำระหนี้เงินกู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

6.10 หลักฐานยินยอมของผู้ปกครองกรณีสมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี
เป็นผู้เยาว์

7. การยื่นยันยอดเงินกู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

กรณีสมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ตกลงผ่อนชำระหนี้เงินกู้เป็นงวดตามที่ระบุไว้ในสัญญากู้ยืม เมื่อใกล้ถึงกำหนดชำระหนี้ในแต่ละงวดให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี แล้วรายงานแจ้ง ยื่นยันยอดเงินกู้ที่ต้องชำระในแต่ละงวดให้สมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ทราบก่อนถึงกำหนดชำระหนี้ หรือเมื่อครบกำหนดตามสัญญากู้ยืมเงินแล้วให้มีการยื่นยันยอดหนี้ที่ต้องชำระให้สมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีทราบ

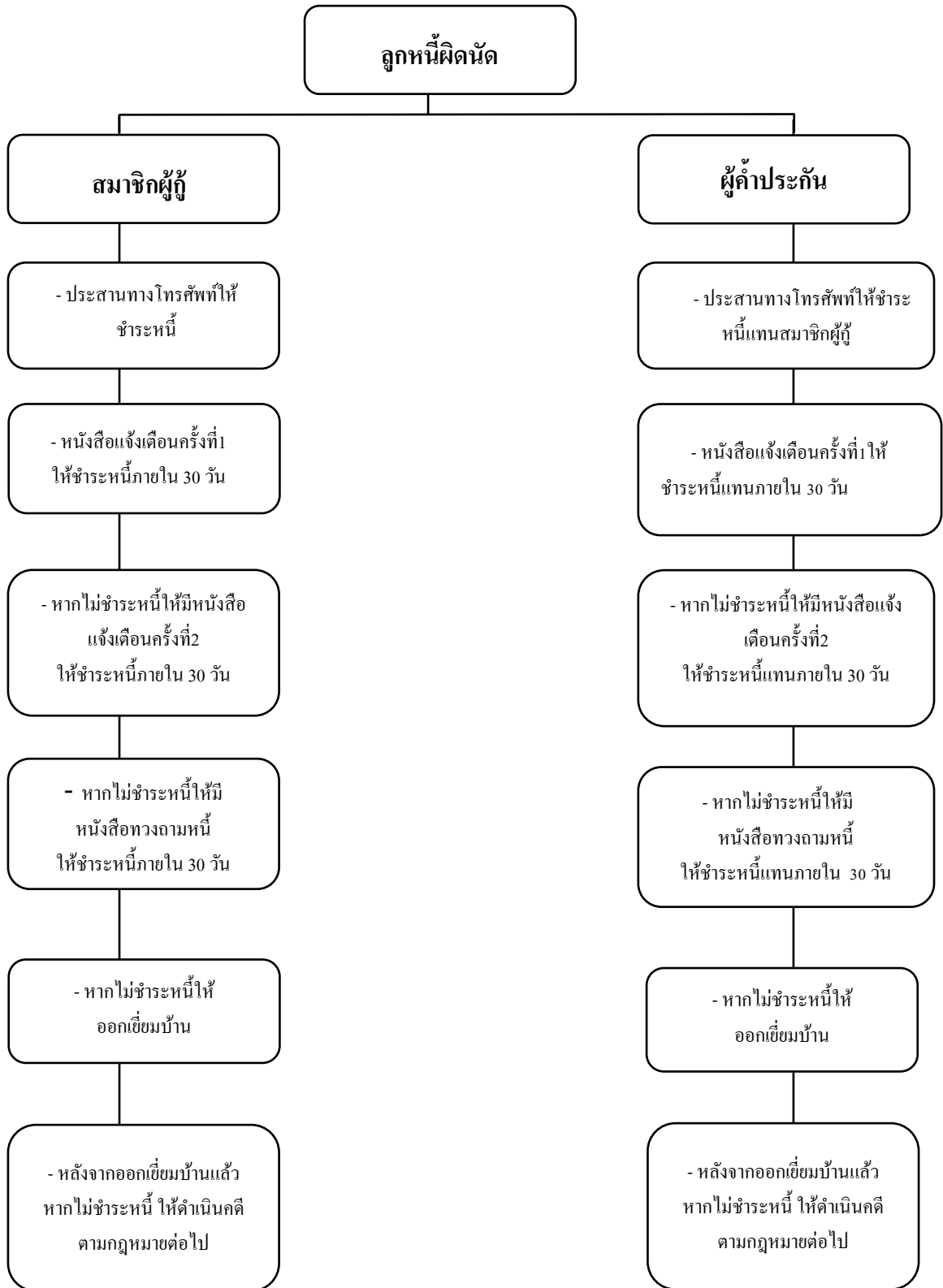
8. การแจ้งเตือนสมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

การแจ้งเตือนสมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีล่วงหน้าก่อนที่หนี้เงินกู้ครบกำหนดชำระตามที่ระบุไว้ใน สัญญา เป็นขั้นตอนในการช่วยให้สมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ได้ทราบถึงกำหนดวันชำระหนี้คืน เพื่อที่จะให้สมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ได้มีระยะเวลาเตรียมพร้อมในการชำระหนี้ โดยจะต้องแจ้งเตือนก่อนหนี้ถึงกำหนดชำระในงวด สุดท้ายและกรณีมีเหตุไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ให้ติดต่อแจ้งเหตุกับคณะกรรมการกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีตำบล/จังหวัดหรือกรุงเทพมหานครแล้วแต่กรณีก่อนถึงกำหนดวันชำระหนี้ (แบบจ.) โดยความจำเป็นของการแจ้งเตือนก่อนหนี้ถึงกำหนดชำระเพื่อช่วยเตือนให้สมาชิกผู้กู้ไม่หลงลืมกำหนดวัน เวลาที่จะต้องชำระ และสะดวกแก่สมาชิกในการเตรียมเงินมาชำระหนี้ได้ ครบถ้วนตามเวลาที่กำหนด ทั้งนี้เพื่อมิให้เกิดหนี้เสียหรือหนี้สูญ

9. การรับเงินชำระคืนจากสมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

กรณีได้รับชำระคืนเงินกู้จากสมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ผู้ให้กู้ต้องออกไปเสิร์ฟรับเงิน โดยฉบับจริง มอบให้สมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี เก็บไว้ สำเนา 1 ฉบับเก็บแนบสัญญา และอีก 1 ฉบับติดไว้ในเล่ม ใบเสิร์ฟรับเงิน โดยรายละเอียดให้มีรายการแยกเป็นเงินสด ดอกเบี้ยตามสัญญาและดอกเบี้ยผิดนัด หรือเบี้ยปรับให้ชัดเจน เพื่อเป็นหลักฐานว่าสมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ได้ชำระหนี้กู้ยืมรายการใดบ้าง

ทั้งนี้ บทกำหนดโทษทางกฎหมาย และการบังคับใช้กฎหมายกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ก็เป็นอีกหนึ่งเครื่องมือในการควบคุมพฤติกรรมของลูกหนี้ให้มีวินัยในการชำระหนี้สิน กล่าวคือ หากบทกำหนดโทษทางกฎหมาย และการบังคับใช้กฎหมายยังมีความเข้มงวดมากเท่าใด ก็จะทำให้ลูกหนี้เกิดความตระหนักถึงความสำคัญของที่จะหาเงินเพื่อนำมาชำระหนี้สินให้ครบถ้วน ส่งผลให้การค้างชำระหนี้สินลดลงเช่นเดียวกัน



ภาพประกอบ 2.3 ผังกระบวนการติดตามทวงหนี้การกู้ยืมเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี
ที่มา : คู่มือการบริหารจัดการและติดตามหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี (2557)

2.3.8 กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

กรมการพัฒนาชุมชน, กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี (2558, อ้างถึงใน มัทนา ภูครอง หิน 2563) ได้กล่าวถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ได้ดังนี้

1. พระราชบัญญัติการบริหารทุนหมุนเวียน พ.ศ. 2558

เหตุผลที่ต้องประกาศใช้พระราชบัญญัติฉบับนี้ คือ เนื่องจากพระราชบัญญัติให้อำนาจกระทรวงการคลั่ง ในการรวมหรือยุบเลิกทุนหมุนเวียน พ.ศ. 2543 ยังไม่ครอบคลุมการบริหารทุนหมุนเวียน ประกอบกับในปัจจุบันได้มีการจัดตั้งทุนหมุนเวียนขึ้นจำนวนมาก ดังนั้น เพื่อเป็นทุนในการใช้จ่ายบริหารของหน่วยงานรัฐเกิดความคล่องตัวทางการเงิน โดยไม่ต้องนำส่งเข้าคลัง เพื่อออกเป็นรายได้แผ่นดิน และให้เป็นการบริหารทุนหมุนเวียนให้มีประสิทธิภาพ ตามหลักธรรมาภิบาลในการบริหารจัดการด้านการเงินการคลังของรัฐ จึงมีการด้วยการตรา พระราชบัญญัตินี้ขึ้น โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้ ทุนหมุนเวียน ตามพระราชบัญญัติการบริหารทุนหมุนเวียน พ.ศ. 2558 หมายถึง กองทุนหมุนเวียน เงินทุน เงินทุนหมุนเวียน ทุนหรือทุนหมุนเวียน ที่ตั้งขึ้นเพื่อให้กิจการที่ได้รับอนุญาตให้นำรายรับเข้าสมทบทุนไว้ใช้จ่ายได้ โดยไม่จำเป็นต้องนำส่งคลังเพื่อเป็นรายได้แผ่นดิน ซึ่งมาตรา 7 ของกฎหมายฉบับ นี้ได้กำหนดให้มีคณะกรรมการนโยบายการบริหารทุนหมุนเวียนคณะหนึ่ง และมาตรา 11 ได้กำหนดบทบาทหน้าที่ไว้ มีสาระสำคัญ คือ กำหนดนโยบายและแผนการบริหารทุนหมุนเวียน กำหนดจำนวนเงินสะสมสูงสุดสำหรับทุนหมุนเวียนต่าง ๆ รวมไปถึงการเสนอให้รวมหรือยุบเลิกทุนหมุนเวียน และการนำทุนหรือผลกำไรส่วนเกินของทุนหมุนเวียนส่งคลังเป็นรายได้แผ่นดิน

การขอจัดตั้งไม่ว่าจะเป็นทุนหมุนเวียนที่ไม่มีสถานะเป็นนิติบุคคล ในมาตราที่ 14 หรือทุนหมุนเวียนที่มีสถานะเป็นนิติบุคคล ในมาตราที่ 34 จะต้องเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการนโยบาย การบริหารทุนหมุนเวียน เพื่อพิจารณาเสนอความเห็นต่อคณะรัฐมนตรี และในมาตรา 15 ได้กล่าวถึง ทุนหมุนเวียนที่หน่วยงานรัฐขอจัดตั้งตามมาตรา 14 ต้องมีความจำเป็นต้องจัดตั้งตามนโยบายรัฐบาล คือ ห้ามภาครัฐจัดตั้งกองทุนแข่งกับภาคเอกชนและรัฐวิสาหกิจ และ ไม่ซ้ำซ้อนกับหน้าที่ของหน่วยงานรัฐอื่นหรือทุนหมุนเวียนที่ได้ดำเนินการอยู่แล้ว ในส่วนการบริหารตามมาตรา 16 ได้ให้หน่วยงานของรัฐที่มีทุนหมุนเวียนที่ไม่มีสถานะเป็นนิติบุคคล ต้องกำหนดโครงสร้างการบริหารทุนหมุนเวียนเพื่อรองรับการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ดังนั้นจึงแสดงให้เห็นว่า “เงินทุนหมุนเวียน” ของกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี เป็นทุนหมุนเวียนประเภทไม่เป็นนิติบุคคล โดยมีโครงสร้างอยู่ในสำนักงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ซึ่งในมาตรา 18 ให้ผู้บริหารทุนหมุนเวียนที่ไม่มีสถานะเป็นนิติบุคคลจัดทำแผนดำเนินงานประจำปี ตามแบบที่กระทรวงการคลังกำหนดเพื่อใช้ประกอบการกำกับดูแล การบริหารทุนหมุนเวียนและ ติดตามการประเมินผลการดำเนินงาน เพื่อส่ง

ให้กระทรวงการคลัง หน่วยงานที่ทำหน้าที่การกำกับดูแลและติดตามประเมินผล เงินทุนหมุนเวียนทุกปี และในมาตรา 18 ได้กำหนดให้ในแต่ละทุนหมุนเวียนต้องมีคณะกรรมการบริหารทุนหมุนเวียน คณะหนึ่ง นั้นหมายความว่า “เงินทุนหมุนเวียนของกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี” ต้องมีคณะกรรมการบริหารทุนหมุนเวียนคณะหนึ่ง เพื่อบริหารเงินทุนหมุนเวียน

ด้านการบัญชีและการตรวจสอบ ในมาตรา 27, 28, 29, และ มาตรา 30 กฎหมายฉบับนี้ ได้กำหนดให้คณะกรรมการบริหารวางและรักษาไว้ซึ่งระบบบัญชีที่เหมาะสม จัดทำรายงานการเงิน ผลการดำเนินงานของทุนหมุนเวียนที่ไม่มีสถานะเป็นนิติบุคคล รวมทั้งต้องให้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินหรือบุคคลที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินให้ความเห็นชอบเป็นผู้สอบบัญชีของทุนหมุนเวียนที่ไม่มีสถานะเป็นนิติบุคคลด้วย ทั้งนี้ในส่วนการประเมินผล ตามมาตรา 31 ให้กรมบัญชีกลางมีหน้าที่ประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียนที่ไม่มีสถานะเป็นนิติบุคคล เป็นประจำทุกปี และในมาตรา 42 เมื่อคณะรัฐมนตรีมีมติอนุมัติให้รวมทุนหมุนเวียนใด ให้มีผลเป็น การโอนทรัพย์สิน หนี้สิน ภาระผูกพัน สิทธิ หน้าที่ พนักงานและลูกจ้างของทุนหมุนเวียนเดิมไปเป็น ของทุนหมุนเวียนที่คงอยู่ภายหลังการรวมทุนหมุนเวียนหรือของทุนหมุนเวียนใหม่ และ โดยผลของกฎหมายมาตรา 42 จะส่งผลให้ทรัพย์สิน หนี้สินภาระผูกพัน สิทธิหน้าที่ ของกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีสำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรีมาเป็นของ กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี กรมการพัฒนาชุมชน

2. ข้อบังคับคณะกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีว่าด้วยการบริหาร กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี พ.ศ. 2559

สืบเนื่องมาจากพระราชบัญญัติงบประมาณรายจ่ายประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2559 ให้มีการจัดสรรเงินงบประมาณเพื่อเป็นทุนให้กรมการพัฒนาชุมชนจัดตั้งกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ตามที่คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2559 ให้ควรรวมกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี สำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรี เข้ากับกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี กรมการพัฒนาชุมชน ให้เป็นทุนหมุนเวียนเดียวกัน จึงได้มีการกำหนด ข้อบังคับคณะกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีว่าด้วยการบริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี พ.ศ. 2559 ฉบับนี้ขึ้น โดยมีข้อบังคับที่เป็นสาระสำคัญ ดังนี้ การบริหารกองทุน กำหนดให้มีคณะกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี เรียกโดยย่อว่า “คกส.” มีหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารกองทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ และกำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานของกองทุน ตลอดจนกำกับดูแลการบริหารจัดการและติดตามการดำเนินงาน และข้อ 11 ให้คณะกรรมการบริหารแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีระดับจังหวัด (อกส.จ.) และคณะอนุกรรมการกลั่นกรองและติดตามการดำเนินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี อำเภอ (อกส.อ.) ซึ่งข้อ 15 ได้กำหนดให้สตรีที่ประสงค์จะขอรับการช่วยเหลือ การส่งเสริม หรือการสนับสนุนเพื่อการพัฒนาศักยภาพสตรี เครือข่ายสตรี และองค์กรสตรี ต้องเป็นสมาชิกกองทุนพัฒนา

บทบาทสตรี คือ ต้องเป็นสตรีที่ขอขึ้นทะเบียนเป็นสมาชิกของกองทุน พัฒนาบาทสตรี โดยสมาชิกกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีจะมี 2 ประเภท คือ สมาชิกประเภท บุคคลธรรมดา และสมาชิกประเภทองค์กรสตรี นอกจากนี้ ด้านการรับ การจ่ายเงิน และการเก็บรักษาเงิน ได้กำหนดให้การใช้จ่ายเงินของกองทุนพัฒนาบาทสตรีให้เป็นแหล่งทุน ที่นำเงินไปใช้ตามวัตถุประสงค์ของกองทุน รวมทั้งการบัญชี การตรวจสอบ และการรายงานผล โดยจะมีการจัดระบบบัญชีที่เหมาะสม มีการจัดทำรายงานทางการเงินและสรุปผลการดำเนินงานของกองทุนหมุนเวียน สำหรับการประเมินผลก็ ดังนั้น จึงสามารถสรุปได้ว่า ข้อบังคับดังกล่าว จะเป็นการทำให้การบริหารจัดการงานของกองทุนพัฒนาบาทสตรี เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดความต่อเนื่อง

3. หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เกี่ยวกับคุณสมบัติการเป็นสมาชิก การขอขึ้นทะเบียนเป็นสมาชิก และการพ้นจากการเป็นสมาชิกของกองทุนพัฒนาบาทสตรี พ.ศ. 2559

สืบเนื่องจากข้อบังคับคณะกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาบาทสตรีว่าด้วย การบริหารกองทุนพัฒนาบาทสตรี พ.ศ. 2559 ในข้อ 16 วรรคสอง ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเกี่ยวกับคุณสมบัติการเป็นสมัครสมาชิกกองทุนพัฒนาบาทสตรี การขอขึ้นทะเบียนเป็นสมาชิกกองทุนพัฒนาบาทสตรีและการพ้นจา การเป็นสมาชิกกองทุนพัฒนาบาทสตรีจึงได้ออกหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เกี่ยวกับ คุณสมบัติการเป็นสมาชิกกองทุนพัฒนาบาทสตรี การขอขึ้นทะเบียนเป็นสมาชิกกองทุนพัฒนาบาทสตรี และการพ้นจากการเป็นสมาชิกของกองทุนพัฒนาบาทสตรี พ.ศ. 2559 โดยมีสาระสำคัญดังนี้ สมาชิกกองทุนพัฒนาบาทสตรี แบ่งออกเป็น 2 ประเภท ดังนี้

- 1) สมาชิกประเภทบุคคลธรรมดา ได้แก่ สตรีผู้มีสัญชาติไทย และมีอายุตั้งแต่ 15ปีบริบูรณ์ขึ้นไป และได้ลงทะเบียนเป็นสมาชิกกองทุนพัฒนาบาทสตรี
- 2) สมาชิกประเภทองค์กรสตรี ได้แก่ มูลนิธิหรือสมาคมที่ทำงานเกี่ยวกับด้าน การพัฒนา สตรีที่เป็นนิติบุคคล หรือองค์กรสตรีที่ไม่เป็นนิติบุคคล โดยต้องมีหน่วยงานราชการให้การรับรองซึ่งจะมีที่ตั้งอยู่ในท้องที่ ตำบลหรือจังหวัดที่ขอขึ้นทะเบียนไม่น้อยกว่าหกเดือน มีผลงานเป็นที่ประจักษ์ และได้ขึ้นทะเบียน เป็นสมาชิกกองทุนพัฒนาบาทสตรี

การพ้นจากการเป็นสมาชิกกองทุนพัฒนาบาทสตรี ได้กำหนดไว้ว่า สมาชิกกองทุนพัฒนาบาทสตรีประเภทบุคคลธรรมดา จะพ้นจากสภาพสมาชิกกองทุนพัฒนาบาทสตรีในกรณีตาย ลาออก หรือคณะอนุกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาบาทสตรีระดับจังหวัด/ กรุงเทพมหานคร มีมติให้ออก และในส่วนของสมาชิกประเภทองค์กรสตรี นั้นจะพ้นสภาพการเป็นสมาชิกเมื่อองค์กรสตรีมีเหตุต้องเลิกดำเนินการ หรือ องค์กรสตรีไม่ได้ดำเนินกิจกรรมติดต่อกันเกินระยะเวลาหนึ่งปี หรือคณะอนุกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาบาทสตรีระดับ จังหวัด/ กรุงเทพมหานคร มีมติให้

นอกจากข้อมูลดังกล่าวจะเห็นได้ว่า หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เกี่ยวกับคุณสมบัติ การเป็นสมาชิกกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี การขอขึ้นทะเบียนเป็นสมาชิกกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี และการพ้นจากการเป็นสมาชิกของกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี พ.ศ. 2559 นั้นเป็นกรอบหรือแนวทางในการกำหนดวิธีการบริหารจัดการให้กองทุนกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ให้กลุ่มเป้าหมาย (สตรีในชุมชน) สามารถเข้าถึงกองทุนพัฒนาบทบาทได้อย่างชัดเจน โดยเฉพาะ ในด้านประเภทของสมาชิกและคุณสมบัติของการขึ้นทะเบียนสมาชิกกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ซึ่งจะทำให้กองทุนกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีมีฐานข้อมูลของ กลุ่มเป้าหมาย (สตรีในชุมชน) ที่จะสามารถนำไปวิเคราะห์ วางแผนและพัฒนางานให้บรรลุวัตถุประสงค์ของกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีนั่นเอง

2.4 บริบทกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง

กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง มีสมาชิกกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีประเภทบุคคลธรรมดาจำนวน 8,672 คน โดยสามารถจำแนกเป็นรายตำบล ดังตาราง 2.1

ตาราง 2.1 จำนวนสมาชิกกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง ประเภทบุคคลธรรมดา

ที่	ตำบล	จำนวน (คน)	เสียชีวิต (คน)	คงเหลือ (คน)
1	ป่าบอน	2,011	85	1,926
2	โคกทราย	2,641	43	2,598
3	หนองธง	1,413	42	1,371
4	ทุ่งนารี	1,568	27	1,541
5	วังใหม่	1,200	28	1,172
6	เทศบาลตำบลป่าบอน	65	1	64
รวม			226	8,672

ที่มา: โปรแกรมจัดการลูกหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี (SARA)

ตั้งแต่ปี พ.ศ.2556 – 2565 กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีอำเภอป่าบอน ได้รับอนุมัติงบประมาณจากกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จำนวน 5,441,000 บาท (ห้าล้านสี่แสนสี่หมื่นหนึ่งพันบาทถ้วน) เพื่อใช้ในโครงการประเภทเงินหมุนเวียน แก่สมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จำนวน 37 โครงการ ซึ่งมีโครงการที่สามารถชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ย ให้แก่กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีอำเภอป่าบอน จำนวน 5 โครงการ ทำให้ปัจจุบันคงเหลือลูกหนี้อีกจำนวน 32 โครงการ คิดเป็น 159 คน

และมียอดหนี้คงเหลือ จำนวน 3,736,775.43 บาท (สามล้านเจ็ดแสนสามหมื่นหกพันเจ็ดร้อยเจ็ดสิบห้าบาทสี่สิบสามสตางค์) รายละเอียดตามตาราง 2.2

ตาราง 2.2 งบหน้าสรุปทะเบียนลูกหนี้เงินกำหนดกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีอำเภอป่าบอน
จังหวัดพัทลุง ประจำเดือน ธันวาคม พ.ศ.2565

จำนวน โครงการ คงเหลือ	เงินที่อนุมัติ (บาท)	เงินต้นที่รับชำระ (บาท)	ลูกหนี้คงเหลือ (บาท)	ยังไม่ถึง กำหนดชำระ (บาท)	ดำเนินคดี		หนี้เงินกำหนด		ร้อยละหนี้เงิน กำหนดชำระ
					(บาท)	จำนวน โครงการ	(บาท)	จำนวน โครงการ	
32	5,441,000.00	1,704,224.57	3,736,775.43	1,899,451.21	915,640.72	8	921,683.50	20	24.67

ที่มา: โปรแกรมจัดการลูกหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี (SARA)

สำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง ในฐานะสำนักงานเลขานุการ คณะอนุกรรมการกลั่นกรองและติดตามดำเนินงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีอำเภอ (สำนักงานเลขานุการ ออศ.อ.) มีบทบาทหน้าที่ในการขับเคลื่อนงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง ดังนี้

1. กำหนดสถานที่ยื่นแบบขอรับการสนับสนุนโครงการเสนอ ออศ.อ.
2. จัดประชุม ออศ.อ. เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบโครงการประเภทเงินทุนหมุนเวียนเงินอุดหนุน ของกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี
3. ประสาน องค์การบริหารส่วนตำบลและเทศบาลในพื้นที่ เพื่อจัดประชุมอาสาสมัครผู้ประสานงานการดำเนินงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในหมู่บ้าน หรือเขตชุมชนที่ได้รับคัดเลือก ห้องประชุมองค์การบริหารส่วนตำบล,เทศบาล หรือสถานที่อื่นตามความเหมาะสม ในการคัดเลือกคณะทำงานขับเคลื่อนกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีตำบล,เทศบาล จำนวน 7-9 คน
4. รวบรวม โครงการที่ผ่านการเห็นชอบจาก สำนักงานเลขานุการ ออศ.อ. ส่งสำนักงานเลขานุการ คณะอนุกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีระดับจังหวัด เพื่อเสนอพิจารณาอนุมัติโครงการ
5. แจ้งผลการพิจารณาที่ไม่ผ่านการพิจารณาให้ผู้เสนอโครงการ เพื่อนำไปปรับปรุงแก้ไขโครงการ ภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับแจ้ง หากไม่สามารถดำเนินการภายในห้วงเวลาที่กำหนดให้ถือว่าผู้เสนอ โครงการไม่ประสงค์ขอรับการสนับสนุนเงินสนับสนุนกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

6. จัดทำหนังสือเชิญบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือสมาชิกผู้ขอรับการสนับสนุนเงินจากกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี (ตามที่ ออกส.อ. แสดงความเห็น) มาสอบถามหรือขอให้ส่งเอกสารเพื่อประกอบการพิจารณาเพิ่มเติม

7. รับเอกสารและรวบรวมรายงานผลการดำเนินงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีจากสมาชิกพัฒนาบทบาทสตรี

8. เผยแพร่ประชาสัมพันธ์งานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

9. รับเอกสารและรวบรวมการแก้ไขปรับปรุงแผนงาน โครงการประเภทเงินทุนหมุนเวียนของสมาชิกพัฒนาบทบาทสตรี พร้อมนำเสนอให้ต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีระดับจังหวัด เพื่อพิจารณาอนุมัติโครงการดังกล่าว

10. ประสานการกำหนดแผนการติดตามและการรายงานผลการดำเนินงานกับ ออกส.อ. ร่วมด้วยกับคณะขับเคลื่อนกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีตำบล,เทศบาล อาสาสมัครผู้ประสานงานกองทุนประจำหมู่บ้าน,ชุมชนตามแนวทางที่กรมการพัฒนาชุมชนกำหนด

11. รายงานผลการติดตามและผลการดำเนินงานตามแนวทางสำนักงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีที่กำหนด

12. ตรวจสอบคุณสมบัติของสมาชิกประเภทบุคคลธรรมดา ประกาศรายชื่อสมาชิก แจ้งผลการขึ้น ทะเบียนให้ สำนักงานเลขานุการคณะกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีระดับจังหวัดรับทราบ

13. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ สำนักงานเลขานุการคณะกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีระดับจังหวัดมอบหมาย

นอกจากนั้น อำเภอป่าบอน ยังมีคณะทำงานขับเคลื่อนกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีตำบล และคณะทำงานขับเคลื่อนกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีเทศบาล จำนวน 6 คณะทำงาน เพื่อปฏิบัติหน้าที่สนับสนุนการดำเนินงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง ดังนี้

1.ตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารเสนอโครงการ พร้อมให้คำแนะนำต่อสมาชิกพัฒนาบทบาทสตรีที่ยื่นขอรับสนับสนุนเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในพื้นที่เขตความรับผิดชอบของคณะทำงาน

2.ประชาสัมพันธ์ สร้างความเข้าใจให้กับสมาชิกกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีและประชาชนในพื้นที่เขตความรับผิดชอบของคณะทำงาน

3. ประสาน ส่งเสริมการดำเนินงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในพื้นที่เขตความรับผิดชอบของคณะทำงาน

4. ติดตามผลการดำเนินงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี รายงานปัญหาอุปสรรค ในพื้นที่เขต
ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามที่ คณะกรรมการกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี, คณะอนุกรรมการ
บริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีระดับจังหวัด, คณะอนุกรรมการกลั่นกรองและติดตามดำเนินงาน
กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีอำเภอ ตามที่ได้รับมอบหมาย

2.5 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การวิจัยเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอ
ป่าบอน จังหวัดพัทลุง ผู้วิจัยได้รวบรวมผลงานการวิจัยที่มีผู้ศึกษาเกี่ยวกับปัญหา อุปสรรค และ
แนวทางการบริหารจัดการกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ดังนี้

จิรภา มิ่งเชื้อ (2564) ศึกษาเรื่อง ประสิทธิภาพการนำนโยบายกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีไป
ปฏิบัติในอำเภอบ้านด่านลานหอย จังหวัดสุโขทัย โดยมีวัตถุประสงค์การวิจัย ดังนี้ 1. ศึกษาระดับ
ประสิทธิภาพการนำนโยบายกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีไปปฏิบัติ 2. ศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อ
ประสิทธิภาพการนำนโยบายกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีไปปฏิบัติ และ 3. เสนอแนะแนวทางในการ
บริหารจัดการปัจจัยที่มีผลต่อประสิทธิภาพการนำนโยบายกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีไปปฏิบัติใน
อำเภอบ้านด่านลานหอย จังหวัดสุโขทัย โดยสามารถสรุปผลการวิจัยได้ ระดับประสิทธิภาพนำ
นโยบายกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีไปปฏิบัติในอำเภอบ้านด่านลานหอย จังหวัดสุโขทัย โดยภาพรวม
อยู่ในระดับ “มาก” ซึ่งปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อประสิทธิภาพการนำนโยบายกองทุนพัฒนาบทบาท
สตรีไปปฏิบัติในอำเภอบ้านด่านลานหอย จังหวัดสุโขทัย จะมีความสัมพันธ์ในเชิงบวกอยู่ในระดับ
ปานกลาง สำหรับแนวทางในการบริหารจัดการปัจจัยที่มีผลต่อประสิทธิภาพการนำนโยบายกองทุน
พัฒนาบทบาทสตรีไปปฏิบัติในอำเภอบ้านด่านลานหอย จังหวัดสุโขทัย ผู้วิจัยพบว่า ควรลดขั้นตอน
ของการพิจารณาก่อนการอนุมัติโครงการที่ประสงค์ขอรับงบประมาณสนับสนุนเงินทุนหมุนเวียน กองทุน
พัฒนาบทบาทสตรีให้มีความสะดวก รวดเร็ว ง่ายต่อการปฏิบัติงาน และที่สำคัญ นโยบายที่จะใช้
ปฏิบัติงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ควรมีความชัดเจน มีมาตรการในการที่จะส่งเสริมสนับสนุน
การดำเนินงานของกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีอย่างยั่งยืน รวมทั้งควรมีการกำหนดให้องค์กรปกครอง
ส่วนท้องถิ่นเข้ามามีบทบาทและรับผิดชอบการดำเนินงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ควรมีการสร้าง
เครือข่ายองค์กร และบูรณาการการทำงานของหน่วยงานภาครัฐ ภาคเอกชน ในการส่งเสริมสนับสนุน
ในการขับเคลื่อนนโยบายกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีอย่างต่อเนื่อง

พิกุล โตเยี่ยม (2564) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้เงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี โดยมีวัตถุประสงค์การวิจัย เพื่อตรวจสอบปัจจัยที่ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ ของสมาชิกผู้กู้กองทุนกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จากสมาชิก ผู้กู้กองทุนกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จำนวน 22 กลุ่ม โดยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบง่ายกลุ่มละ 2 คน รวมเป็น 44 คน สำหรับเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย คือ แบบสอบถามที่ผ่านการทดสอบความเชื่อถือได้ วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว และการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ สำหรับผลการวิจัยสามารถสรุปได้ว่า ด้านความสามารถในการชำระหนี้ของบุคคลและกลุ่มอยู่ในระดับดี โดยประเภผลิตภัณฑ์ ด้านผลิตผลทางการเกษตรจะ มีความสามารถในการชำระหนี้มากที่สุด นอกจากนี้ จำนวนบุตรของสมาชิกผู้กู้กองทุนกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในแต่ละกลุ่ม ที่แตกต่างกัน ส่งผลให้ ความสามารถในการชำระหนี้แตกต่างกัน โดยปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี มากที่สุดคือด้านความซื่อสัตย์ในการชำระหนี้ รองลงไปได้แก่ ความตรงต่อเวลาในการชำระหนี้

มัทนา ภูครองหิน (2563) ศึกษาเรื่อง การพัฒนาบทบาทคณะทำงานขับเคลื่อนกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีจังหวัด โดยมีวัตถุประสงค์การวิจัยเพื่อศึกษาระดับการรับรู้ของคณะทำงานขับเคลื่อนกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีจังหวัด ต่อด้านการปฏิบัติงานตามหลักเกณฑ์การบริหารงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ด้านบทบาทคณะทำงานขับเคลื่อนกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีจังหวัด และด้านแนวทางการพัฒนาบทบาทคณะทำงานขับเคลื่อนกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีจังหวัด โดยใช้การวิจัยแบบผสมผสาน (Mixed Methodology) สามารถสรุปผลการวิจัยได้ว่า กลุ่มตัวอย่างมีระดับการรับรู้ต่อการปฏิบัติงาน ด้านวัตถุประสงค์กับด้านการดำเนินงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ว่าเป็นกองทุนที่ส่งเสริมอาชีพและมีรายได้ ให้แก่สตรี อยู่ในระดับมาก ส่วนความคิดเห็นต่อบทบาทคณะทำงานขับเคลื่อนกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีจังหวัด ในด้านวิชาการ ด้านการบริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี และด้านการดำเนินงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีอยู่ในระดับมากเช่นเดียวกัน สำหรับด้านปัญหาและอุปสรรค พบว่ามีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง ซึ่งสมาชิกกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ยังขาดทักษะในการเขียนโครงการ ซึ่งความคิดเห็นต่อแนวทางการพัฒนาบทบาทหน้าที่ของคณะทำงานขับเคลื่อนกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีจังหวัด ด้านการพัฒนาศักยภาพ และ การสนับสนุนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ผู้วิจัยพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับ การศึกษาที่แตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อบทบาทคณะทำงานขับเคลื่อนกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีจังหวัด ด้านการบริหารจัดการกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี และด้านการดำเนินงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

เพลินพิช วิชัย (2561) ศึกษาเรื่อง ปัญหาอุปสรรคและแนวทางการดำเนินงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีตำบลโนนแหลมทอง อำเภอสหพันธ์ จังหวัดกาฬสินธุ์ โดยมีวัตถุประสงค์การวิจัย เพื่อต้องการศึกษาถึงปัญหาและอุปสรรคในการขับเคลื่อนกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีตำบลโนนแหลมทอง อำเภอ สหพันธ์ จังหวัดกาฬสินธุ์ และกำหนดแนวทางการพัฒนาขับเคลื่อนกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีตำบลโนนแหลมทอง อำเภอสหพันธ์ จังหวัดกาฬสินธุ์ ซึ่งได้กำหนดกลุ่มตัวอย่างในการวิจัย ดังนี้ 1. คณะกรรมการกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีตำบลโนนแหลมทอง จำนวน 15 คน 2. ผู้นำชุมชน (กำนันตำบลโนนแหลมทอง) จำนวน 1 คน 3. นักพัฒนาชุมชน สังกัด องค์การบริหารส่วนตำบลโนนแหลมทอง จำนวน 1 คน และ 4. นักวิชาการพัฒนาชุมชนตำบลโนนแหลมทอง ที่เกี่ยวข้องในการสนับสนุนและส่งเสริมงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จำนวน 1 คน รวมเป็น จำนวน 18 คน เครื่องมือที่ผู้วิจัยใช้ในการสำรวจข้อมูล คือ การสัมภาษณ์เชิงลึกและการสังเกตการณ์จากการประชุมเชิงปฏิบัติการ (AIC) โดยสามารถสรุปผลการวิจัยได้ว่า คณะกรรมการกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีตำบลโนนแหลมทอง มีปัญหาและอุปสรรคในการขับเคลื่อนกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีเนื่องจากคณะกรรมการบางท่านมีบทบาทหน้าที่งานในการเป็นคณะกรรมการหลายกลุ่มในชุมชน นอกจากนี้ คณะกรรมการบางท่านยังมีความเข้าใจในวัตถุประสงค์กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีไม่ชัดเจน รวมไปถึงการส่งข้อมูลข่าวสารมีความล่าช้าและไม่มีการประชุมคณะกรรมการกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีอย่างต่อเนื่อง ซึ่งคณะกรรมการกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีมีความต้องการพัฒนาศักยภาพกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี โดยการศึกษาดูงานการอบรมการประชุมพร้อมทั้งรับการสนับสนุนจากหน่วยงานอื่นๆด้านวิชาการในหัวข้อที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนากองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ด้านการประกอบอาชีพ ด้านการพัฒนาศักยภาพสตรี การเขียน โครงการเพื่อขอเสนอรับงบประมาณการเพิ่มประสิทธิภาพให้คณะกรรมการกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในการบริหารจัดการติดตามสมาชิกกลุ่มอาชีพ ผู้วิจัยได้สรุปได้กำหนดแนวทางการพัฒนาและขับเคลื่อนกองทุนแผนการขับเคลื่อนพัฒนาการดำเนินงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีตำบลโนนแหลมทอง ดังนี้ 1. ส่งเสริมสนับสนุนการพัฒนาศักยภาพสตรีและเครือข่ายสตรี 2. พัฒนาอาชีพที่มั่นคงสร้างงานและสร้างรายได้ 3. พัฒนาศักยภาพคณะกรรมการกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีตำบลโนนแหลมทองให้เข้มแข็ง

ศุภกร อิ่มสุข (2561) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิคนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อสถาบันบริหารจัดการธนาคารที่ดิน (องค์การมหาชน) โดยมีวัตถุประสงค์การวิจัยเพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิคนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อสถาบันบริหารจัดการธนาคารที่ดิน (องค์การมหาชน) หรือ บจธ. ซึ่งมีการใช้แนวคิดเกี่ยวกับ การวิเคราะห์ข้อมูลสินเชื่อ แนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุของการค้างชำระหนี้ และแนวคิดเกี่ยวกับ การจัดการเรียกเก็บหนี้ โดยใช้ข้อมูลทุติยภูมิจาก บจธ. มีกลุ่มประชากร 249 ราย แบ่งออกเป็นลูกหนี้ปกติ จำนวน 153 ราย ลูกหนี้ที่ผิคนัดชำระหนี้ จำนวน 96 ราย และ

วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS ในการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้แบบจำลองโลจิสติก ผลการวิจัยสามารถสรุปได้ว่า รายได้ของลูกหนี้ต่อเดือน และรายจ่ายของลูกหนี้ต่อเดือน มีผลกระทบต่อบัญชีที่ทำให้เกิดการผิดนัดชำระหนี้ โดยรายได้ของลูกหนี้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์ในทิศทางบวก คือ เมื่อมีรายได้ต่ำจะมีโอกาสที่ลูกหนี้สินเชื่อจะเกิดการผิดนัดชำระหนี้สูง และรายจ่ายของลูกหนี้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์ในทิศทางลบ คือ การที่มีรายจ่ายต่อเดือนสูงจะทำให้เกิดการผิดนัดชำระหนี้สูง นั้น ย่อมไม่เป็นจริงเสมอไป ส่วนตัวแปร อายุ อาชีพ สถานภาพ จำนวนบุคคลที่อยู่ใน อุปการะ วงเงิน กู้ สัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้ ระยะเวลาในการชำระคืนต้นเงิน การแบ่งงวด การชำระ และ วัตถุประสงค์การใช้สินเชื่อ ไม่มีผลกระทบต่อปัจจัยที่ทำให้เกิดการผิดนัดชำระหนี้

ธนิดา ตันติอาภากุล (2560) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อการผิดนัดชำระหนี้สินเชื่ออุปโภค บริโภคของธนาคารพาณิชย์และบริษัทที่ประกอบธุรกิจแต่มีใช้สถาบันการเงินในประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ค้างชำระของสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภคจากธนาคารพาณิชย์ และบริษัทที่ประกอบธุรกิจ แต่มีใช้สถาบันการเงินในประเทศไทย ตั้งแต่ปี พ.ศ.2546 ถึง 2559 ซึ่งมีอัตราการขยายตัวที่เพิ่มสูงขึ้นจนอาจจะก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อหนี้ครัวเรือนและเศรษฐกิจของประเทศในปัจจุบัน จากผลการศึกษาพบว่าหนี้ค้างชำระในอดีตของสินเชื่อทุกประเภทนั้นส่งผลต่อหนี้ค้างชำระในปัจจุบัน สะท้อนถึงพฤติกรรม Moral Hazard ของกิจการ โดยปัญหาหนี้ค้างชำระคือย คุณภาพที่มีการค้างชำระมากกว่า 3 เดือนขึ้นไปของสินเชื่อทุกประเภท นอกจากนั้นยังพบว่านโยบาย คินภยัรยณต์คัันแรกในปี พ.ศ.2554 ที่หวังจะกระตุ้นเศรษฐกิจภายในประเทศผ่านการจับจ่ายใช้ สอยของประชากร ยังส่งผลให้หนี้ค้างชำระคือยคุณภาพของสินเชื่อรยณต์ปรับตัวยุ่ขึ้นอย่งมี นัยสำคัญทางสถิติ

วรรณิ สมบัว (2559) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐ ของ ธนาคารออมสิน สาขาจะนะ จังหวัดสงขลา โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ ค้างชำระ และข้อเสนอแนะของลูกหนี้ โดยใช้รูปแบบวิธีการศึกษาเชิงสำรวจ เครื่องมือในการเก็บ รวบรวมข้อมูลคือแบบสอบถาม ผลการวิจัยได้ข้อสรุปว่า ปัจจัยภายนอกธนาคาร เช่น ภาวะเศรษฐกิจ การเปลี่ยนแปลงรัฐบาล ภัยธรรมชาติ มีผลต่อการค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคาร ในระดับ มาก และปัจจัยที่เกิดจากตัวบุคคล เช่น การใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์ พฤติกรรมการใช้จ่ายฟุ่มเฟือย การ ขาดความตั้งใจในการชำระหนี้ อยู่ในระดับปานกลาง

วันทนา สุวะจันทร์ (2558) ศึกษาเรื่อง ปัญหาที่พบในการดำเนินโครงการกองทุนพัฒนา บทบาทสตรี โดยมีวัตถุประสงค์การวิจัยเพื่อวิเคราะห์ปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานโครงการกองทุน พัฒนาบทบาทสตรี และเสนอแนวทางการพัฒนาการดำเนินโครงการกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี อำเภอสำโรง จังหวัดอุบลราชธานี ซึ่งผู้วิจัยได้เก็บรวบรวมข้อมูลด้วยการสัมภาษณ์เชิงลึกจากกลุ่ม

ผู้ให้ข้อมูลหลักซึ่งเป็นสตรี จำนวน 27 คน ซึ่งประกอบด้วยประธานและคณะกรรมการกองทุนพัฒนา
บทบาทสตรีจากทั้ง 9 ตำบลของอำเภอตำโงง จังหวัดอุบลราชธานี ซึ่งสามารถสรุปผลการวิจัย ได้ว่า
กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีอำเภอตำโงง จังหวัดอุบลราชธานี มีปัญหาหลักอยู่ 5 ด้าน ได้แก่ 1.การมี
จำนวนสมาชิกกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีน้อย อันเนื่องมาจากการขาดการประชาสัมพันธ์ จึงทำให้
ประชาชนในพื้นที่ยังขาดความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับผลประโยชน์ที่จะได้รับจากกองทุนพัฒนา
บทบาทสตรี 2. คณะกรรมการกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในระดับหมู่บ้านและระดับตำบลขาดความรู้
ความเข้าใจในการดำเนินงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี 3. การมีศักยภาพทางการบริหารเงินกองทุน
พัฒนาบทบาทสตรี และได้รับการจัดสรรงบประมาณน้อย 4.การดำเนินงานกองทุนพัฒนาบทบาท
สตรียังอาศัยการพึ่งพิงงบประมาณจากรัฐเป็นหลัก และ 5. การขาดระบบติดตามประเมินผลและจัดทำ
รายงานความก้าวหน้าหรือผลการดำเนินงานของ โครงการกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

2.6 กรอบแนวคิดการวิจัย



ภาพประกอบ 2.4 กรอบแนวคิดการวิจัย

บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยในครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง ในบทนี้จะเสนอวิธีการดำเนินการวิจัย ซึ่งมีเนื้อหารายละเอียดประกอบดังต่อไปนี้

- 3.1 ประชากร กลุ่มตัวอย่าง วิธีการสุ่มตัวอย่าง
- 3.2 แบบแผนการวิจัย
- 3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
- 3.4 การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
- 3.5 การทดสอบเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
- 3.6 การเก็บรวบรวมข้อมูล
- 3.7 การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติต่างๆ ที่ใช้

3.1 ประชากร กลุ่มตัวอย่าง วิธีการสุ่มตัวอย่าง

1. ประชากร

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ สมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี อำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง ซึ่งปรากฏชื่ออยู่ในหัวข้อ ทะเบียนลูกหนี้ ณ ปัจจุบัน (โปรแกรมจัดการลูกหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี, 2565) ในเขตอำเภอป่าบอน จำนวนทั้งสิ้น 159 คน

2. กลุ่มตัวอย่าง วิธีการสุ่มตัวอย่าง

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ สมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี อำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง ซึ่งปรากฏชื่ออยู่ในหัวข้อ ทะเบียนลูกหนี้ ณ ปัจจุบัน (โปรแกรมจัดการลูกหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี, 2565) ในเขตอำเภอป่าบอน จำนวนทั้งสิ้น 159 คน โดยจะกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยโดยกำหนดระดับค่าความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 95 และได้ทำการสุ่มตัวอย่างแบบตามสะดวก (Convenience Sampling) เพื่อให้ได้จำนวนกลุ่มตัวอย่าง ดังนี้

ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง กำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรของ Taro Yamane และที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ดังสมการ

n คือ ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

N คือ จำนวนของประชากรทั้งหมด

e คือ ค่าความคลาดเคลื่อนของการกลุ่มตัวอย่าง ระดับความเชื่อมั่น

ร้อยละ 95 สัดส่วนความคลาดเคลื่อนเท่ากับ 0.05

แทนค่า

$$n = \frac{159}{1 + 159(0.05)^2}$$

$$n = 113.67$$

$$\approx 114$$

จากการคำนวณจะได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่จะใช้ในการวิจัยครั้งนี้ เท่ากับ 114 คน โดยการคัดเลือกกลุ่มตัวอย่าง ผู้วิจัยใช้วิธีการแบ่งกลุ่มตัวอย่าง อย่างเป็นสัดส่วน โดยเทียบสัดส่วนกลุ่มตัวอย่างกับสมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี อำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง ในแต่ละตำบล ซึ่งมี 5 ตำบล จากนั้นผู้วิจัยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบตามสะดวก (Convenience Sampling) โดยผู้วิจัยจะดำเนินการเก็บข้อมูลจริงจำนวน 120 คนเพื่อให้ได้รับข้อมูลที่เพียงพอและน่าเชื่อถือที่จะนำมาวิเคราะห์สรุปผลวิจัย รายละเอียดตามตาราง 3.1

ตาราง 3.1 จำนวนประชากรและกลุ่มตัวอย่างสมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี อำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง

ลำดับที่	ตำบล	ประชากร (คน)	กลุ่มตัวอย่าง (คน)
1	ป่าบอน	3	3
2	โคกทราย	70	55
3	หนองธง	15	10
4	ทุ่งนารี	49	40
5	วังใหม่	22	12
	รวม	159	120

3.2 แบบแผนการวิจัย

1. ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) เป็นข้อมูลที่ได้จากการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยการออกแบบสอบถาม เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง

2. ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) เป็นข้อมูลที่ได้จากการศึกษาค้นคว้าจากเอกสาร วิชาการต่าง ๆ อาทิ เอกสารงานวิจัย วิทยานิพนธ์ สารนิพนธ์ และบทความทางวิชาการต่าง ๆ

3.3 เครื่องมือในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้กำหนดเป็นแบบสอบถาม เพื่อใช้ในการสอบถามกลุ่มตัวอย่าง โดยผู้วิจัยสร้างขึ้นโดยอาศัยแนวคิดจากเอกสาร งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ซึ่งแบบสอบถามจะแบ่งออกเป็น 3 ส่วนดังนี้

ส่วนที่ 1 คำถามเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม เป็นแบบเลือกตอบ จำนวน 5 ข้อ ประกอบด้วย อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ และ รายได้ต่อเดือน

ส่วนที่ 2 คำถามเกี่ยวกับ ปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง จำนวน 5 ข้อ โดยแบบสอบถาม มีลักษณะมาตราวัดแบบอัตราส่วน (Rating Scale) 5 ระดับ โดยให้ผู้ตอบแบบสอบถามพิจารณาปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง โดยกำหนดค่าน้ำหนักของคะแนน 5 ระดับ ดังนี้

เลือกตอบระดับ 5 หมายถึง ท่านเห็นด้วยระดับมากที่สุด

เลือกตอบระดับ 4 หมายถึง ท่านเห็นด้วยระดับมาก

เลือกตอบระดับ 3 หมายถึง ท่านเห็นด้วยระดับปานกลาง

เลือกตอบระดับ 2 หมายถึง ท่านเห็นด้วยระดับน้อย

เลือกตอบระดับ 1 หมายถึง ท่านเห็นด้วยระดับน้อยที่สุด

ส่วนที่ 3 คำถามเกี่ยวกับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง จำนวน 3 ข้อ โดยแบบสอบถาม มีลักษณะเป็นมาตราวัดแบบอัตราส่วน (Rating Scale) 5 ระดับ โดยให้ผู้ตอบแบบสอบถามพิจารณาข้อความการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง โดยกำหนดค่าน้ำหนักของคะแนน 5 ระดับ ดังนี้

เลือกตอบระดับ 5 หมายถึง ท่านเห็นด้วยระดับมากที่สุด

เลือกตอบระดับ 4 หมายถึง ท่านเห็นด้วยระดับมาก

เลือกตอบระดับ 3 หมายถึง ท่านเห็นด้วยระดับปานกลาง

เลือกตอบระดับ 2 หมายถึง ท่านเห็นด้วยระดับน้อย

เลือกตอบระดับ 1 หมายถึง ท่านเห็นด้วยระดับน้อยที่สุด

การแปลผล (Interpretation) ในส่วนที่ 2 และส่วนที่ 3 นั้น เนื่องด้วยมีการอธิบายผลการวิจัย ลักษณะแบบสอบถามที่ใช้ในระดับการวัดข้อมูลประเภทอันตรภาค (Interval Scale) เป็นมาตราวัดแบบอัตราส่วน (Rating Scale) ในแบบสอบถามเกณฑ์ค่าเฉลี่ยในการอธิบายผล ซึ่งผลจากการคำนวณโดยใช้สูตรการคำนวณความกว้างของอันตรภาคชั้น ดังนี้

ค่าเฉลี่ย 4.21 - 5.00 หมายถึง ระดับมากที่สุด

ค่าเฉลี่ย 3.41 - 4.20 หมายถึง ระดับมาก

ค่าเฉลี่ย 2.61 - 3.40 หมายถึง ระดับปานกลาง

ค่าเฉลี่ย 1.81 - 2.60 หมายถึง ระดับน้อย

ค่าเฉลี่ย 1.00 - 1.80 หมายถึง ระดับน้อยที่สุด

การกำหนดเกณฑ์ ถือหลักว่าจะต้องให้ทุกระดับมีช่วงคะแนนเท่ากัน เห็นว่า คะแนนสูงสุด เท่ากับ 5 คะแนน และต่ำสุดเท่ากับ 1 คะแนน จึงมีช่วงห่างหรือพิสัยของคะแนนเท่ากับ $5-1=4$ มี 5 ระดับ โดยในแต่ละระดับมีช่วงห่างเท่ากับ $4/5 = 0.8$

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะ เพื่อเป็นแนวทางในการแก้ไขปัญหาและอุปสรรค เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพด้านการบริหารจัดการหนี้ค้างชำระกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง

3.4 การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

การสร้างเครื่องมือในการวิจัยและหาคุณภาพเครื่องมือของแบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูลทำวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ดำเนินการตามขั้นตอน ดังนี้

1. ศึกษาแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยจากเอกสาร บทความวิชาการ ที่เกี่ยวข้องโครงสร้างและเนื้อหาที่เกี่ยวข้องปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการสร้างเครื่องมือการวิจัยในการสร้างแบบสอบถาม

2. สร้างเครื่องมือให้ครอบคลุมเนื้อหาที่ต้องการวัดเกี่ยวกับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง

3.5 การทดสอบเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

1. ผู้วิจัยดำเนินการทดสอบความเที่ยงตรงของแบบสอบถาม โดยนำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นมานั้น ไปให้ผู้เชี่ยวชาญ จำนวน 3 ท่าน พิจารณาและตรวจสอบความถูกต้อง เที่ยงตรงของเนื้อหา รวมถึงความเหมาะสมในการใช้ภาษาให้สอดคล้องกันระหว่างข้อคำถามและวัตถุประสงค์ (Item Objective Congruence: IOC) โดยกำหนดเกณฑ์การให้คะแนน ดังนี้

ให้คะแนน +1 เมื่อแน่ใจว่าข้อคำถามสอดคล้องกับตัวแปรและวัตถุประสงค์ที่ต้องการศึกษา

ให้คะแนน 0 เมื่อไม่แน่ใจว่าข้อคำถามสอดคล้องกับตัวแปรและวัตถุประสงค์ที่ต้องการศึกษา

ให้คะแนน -1 เมื่อแน่ใจว่าข้อคำถามไม่สอดคล้องกับตัวแปรและวัตถุประสงค์ที่ต้องการศึกษา

สูตรการคำนวณค่า IOC มีดังนี้

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

เมื่อ IOC คือ ดัชนีความสอดคล้องระหว่างข้อคำถามและคำนิยาม

$\sum R$ คือ ผลรวมคะแนนของผู้เชี่ยวชาญแต่ละคน

N คือ จำนวนผู้เชี่ยวชาญ

ทั้งนี้ ข้อคำถามที่มีค่า IOC ตั้งแต่ 0.50 - 1.00 จะถือว่าข้อคำถามนั้นมีค่าความเที่ยงตรงใช้ได้ สำหรับข้อคำถามใดที่มีค่า IOC ต่ำกว่า 0.50 ผู้วิจัยได้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขข้อคำถามใหม่ตามคำแนะนำของอาจารย์ที่ปรึกษา เพื่อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการเก็บข้อมูลภาคสนาม โดยมีระยะเวลาเก็บข้อมูลตั้งแต่วันที่ 1 เดือน กุมภาพันธ์ พ.ศ.2566 - วันที่ 31 เดือน มีนาคม พ.ศ.2566

2. การหาค่าความเชื่อมั่น โดยการทำ Try Out ผู้วิจัยต้องนำเครื่องมือที่สร้างขึ้นและผ่านการทดสอบจากผู้เชี่ยวชาญไปทำการทดสอบก่อนปฏิบัติการจริง โดยการทดสอบกับกลุ่มตัวอย่างที่มีใกล้เคียงกับประชากรที่ทำการศึกษ จำนวน 30 ชุด จากนั้นจึงนำข้อมูลดังกล่าว มาหาค่าความเชื่อมั่น (Reliability) โดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูปในการหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (Cronbach's Alpha) ซึ่งค่าความเชื่อมั่นที่ยอมรับโดยทั่วไปจะต้องมีค่าตั้งแต่ 0.70 ขึ้นไป จากนั้นจึงปรับแก้ไขแบบสอบถามให้สมบูรณ์ แล้วจึงนำไปใช้ในการเก็บข้อมูลกลุ่มตัวอย่างจริงในการทำวิจัย ซึ่งผลการวิเคราะห์แบบสอบถามทั้งฉบับ สรุปได้ว่ามี ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา มีค่าเท่ากับ .775 สูงกว่าเกณฑ์ 0.70 ดังนั้นแสดงให้เห็นว่าแบบสอบถามทั้งฉบับสามารถยอมรับได้และสามารถนำไปใช้เก็บข้อมูลต่อไป

3.6 การเก็บรวบรวมข้อมูล

การวิจัยนี้ได้กำหนดแนวทาง วิธีการสำหรับการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. ผู้วิจัยกำหนดจัดประชุมเพื่อสร้างความเข้าใจให้แก่หัวหน้าคณะทำงานขับเคลื่อนกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีตำบล จำนวน 5 คน เพื่อให้ทราบถึงวัตถุประสงค์ของการเก็บแบบสอบถาม และการวิเคราะห์ข้อมูล
2. ผู้วิจัยมอบหมายให้หัวหน้าคณะทำงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีตำบลดำเนินการประสานงานพร้อมนัดหมายวันเวลาที่ดำเนินการเก็บข้อมูลสมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จำนวน 120 คน
3. ผู้วิจัยลงพื้นที่เพื่อสำรวจและเก็บข้อมูลแบบสอบถามตามวันเวลาที่ขับเคลื่อนกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีตำบลได้นัดหมายไว้
4. ผู้วิจัยรวบรวมแบบสัมภาษณ์ทั้งหมด จำนวน 120 ชุดเพื่อนำแบบสอบถามไปวิเคราะห์ข้อมูล และสรุปผลการวิจัย

3.7 การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติต่างๆ ที่ใช้

การวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้คอมพิวเตอร์โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ Statistical Package for the Social Science (SPSS) จากนั้นจึงทำการวิเคราะห์ด้วยสถิติพรรณนา (Descriptive statistics) ดังนี้

1. การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปจะแสดงผลการวิเคราะห์โดยใช้ค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentages) ค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)
2. การวิเคราะห์ความแตกต่างปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง แสดงผลการวิเคราะห์โดยใช้การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว F-test (One-Way Anova)
3. การวิเคราะห์ปัจจัยการผิมนัดชำระหนี้ที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง โดยใช้สถิติการวิเคราะห์ความถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

บทที่ 4

วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง เพื่อศึกษาเปรียบเทียบการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล และเพื่อศึกษาปัจจัยการผัดผ่อนชำระหนี้ ที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง จำนวน 120 คน โดยใช้แบบสอบถามทำการสอบถามกลุ่มตัวอย่าง แล้วจึงนำมาวิเคราะห์ด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป ผู้วิจัยได้นำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามลำดับ ดังนี้

- 4.1 สัญลักษณ์ที่ใช้ในการนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล
- 4.2 ลำดับขั้นในการนำเสนอผลการนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล
- 4.3 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

4.1 สัญลักษณ์ที่ใช้ในการนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้วิจัยได้กำหนดสัญลักษณ์ที่ใช้ในการเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

n	หมายถึง	ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง (Sample Size)
\bar{X}	หมายถึง	ค่าเฉลี่ย (Mean)
S.D.	หมายถึง	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)
t	หมายถึง	สถิติทดสอบที่ใช้พิจารณาในการแจกแจงแบบ Independent Sample t-test
F	หมายถึง	สถิติทดสอบที่ใช้พิจารณาในการแจกแจงแบบ F-test
R	หมายถึง	ค่าที่แสดงระดับของความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระทั้งหมดกับตัวแปรตาม ซึ่งเรียกว่า ค่าสัมประสิทธิ์ความสัมพันธ์พหุคูณ
R square	หมายถึง	ความสามารถในการอธิบายตัวแปรตามที่มีในตัวแบบเชิงเส้น
Adjust R square	หมายถึง	ความสามารถในการอธิบายตัวแปรตามที่มีในตัวแบบเชิงเส้นที่ปรับค่าแล้ว

Std. Error of the Estimate	หมายถึง ค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐานจากการประมาณ
Unstandardized Coefficients	หมายถึง ค่าสัมประสิทธิ์ของสมการการถดถอย
Standardized Coefficients	หมายถึง ค่าสัมประสิทธิ์มาตรฐานของสมการการถดถอย
Mean Difference	หมายถึง ความแตกต่างของค่าเฉลี่ย
B (Beta)	หมายถึง ค่าสัมประสิทธิ์ของสมการการถดถอย
Std. Error	หมายถึง ความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน
p-value	หมายถึง ค่าความน่าจะเป็นที่สมมติฐานหลักเป็นจริง
*	หมายถึง ความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4.2 ลำดับขั้นในการนำเสนอผลการนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) คือค่าความถี่ (Frequency) ร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) โดยแบ่งเป็น 3 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ทำการวิเคราะห์โดยการแยกข้อมูลตาม วัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้ต่อเดือน วิเคราะห์โดยหาค่าความถี่ (Frequency) ร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

ส่วนที่ 2 การวิเคราะห์ปัจจัยการผัดขันธ์ชำระหนี้ วิเคราะห์โดยหาค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) เป็นรายชื่อและโดยภาพรวม

ส่วนที่ 3 ระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง วิเคราะห์โดยหาค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) โดยภาพรวม

ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุงวิเคราะห์โดยหาค่าเอฟ F-test: ANOVA (Analysis of Variance) จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้ต่อเดือน

ตอนที่ 3 การวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุงโดยใช้สถิติการวิเคราะห์ความถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

4.3 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive statistics)

ผู้วิจัยได้แบ่งผลการวิเคราะห์ข้อมูลในตอนที่ 1 ออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ทำการวิเคราะห์โดยการแยกข้อมูลตาม วัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้ต่อเดือน วิเคราะห์โดยหาค่าความถี่ (Frequency) ร้อยละ (Percentage) เกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล ดังตาราง 4.1

ตาราง 4.1 จำนวนความถี่และร้อยละของสมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล

	(n=120)	
ปัจจัยส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
วัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี		
ส่งเสริมการประกอบอาชีพ	94	78.3
ชำระหนี้สถาบันการเงินอื่นๆ	10	8.3
ใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน	9	7.5
อื่นๆ	7	5.8
อายุ		
20 – 30 ปี	12	10.0
31 – 40 ปี	14	11.7
41 – 50 ปี	34	28.3
51 – 60 ปี	41	34.2
61 ปีขึ้นไป	19	15.8

ปัจจัยส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
สถานภาพ		
โสด	20	16.7
สมรส	71	59.2
หย่า/หม้าย/แยกกันอยู่	29	24.2
ระดับการศึกษา		
ประถม	61	50.8
มัธยม/ปวช./ปวส.	35	29.2
ปริญญาตรี	24	20.0
อาชีพ		
เกษตรกรรม	88	73.3
พาณิชยกรรมและบริการ	14	11.7
คหกรรม	14	11.7
หัตถกรรม	4	3.3
รายได้ต่อเดือน		
ไม่เกิน 10,000 บาท	50	41.7
10,001-20,000 บาท	46	38.3
20,001 - 30,000 บาท	21	17.5
30,001 บาทขึ้นไป	3	2.5
รวม	120	100.00

จากการวิเคราะห์ในตาราง 4.1 แสดงข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า

1. วัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี เพื่อส่งเสริมการประกอบอาชีพ คิดเป็นร้อยละ 78.3 รองลงมา ชำระหนี้สถาบันการเงินอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 8.3 ใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน คิดเป็นร้อยละ 7.5 และอื่นๆ (สมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีนำเงินไปให้บุคคลภายนอกที่ไม่ได้มีชื่อเป็นผู้กู้ร่วมในโครงการเงินทุนหมุนเวียน) คิดเป็นร้อยละ 5.8 ตามลำดับ

2. อายุ

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอายุ 51 – 60 ปี คิดเป็นร้อยละ 34.2 รองลงมา อายุ 41 – 50 ปี คิดเป็นร้อยละ 28.3 อายุ 61 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 15.8 อายุ 31 – 40 ปี คิดเป็นร้อยละ 11.7 และอายุ 20 – 30 ปี คิดเป็นร้อยละ 10.0 ตามลำดับ

3. สถานภาพ

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 59.2 รองลงมา หย่า/หม้าย/แยกกันอยู่ คิดเป็นร้อยละ 24.2 และ โสด คิดเป็นร้อยละ 16.7 ตามลำดับ

4. ระดับการศึกษา

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จบการศึกษาระดับชั้นประถมศึกษา คิดเป็นร้อยละ 50.8 รองลงมา มัธยม/ปวช./ปวส. คิดเป็นร้อยละ 29.2 และปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 20.0 ตามลำดับ

5. อาชีพ

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเกษตรกร คิดเป็นร้อยละ 73.3 รองลงมา พาณิชยกรรมและบริการ คิดเป็นร้อยละ 11.7 คหกรรม คิดเป็นร้อยละ 11.7 และหัตถกรรม คิดเป็นร้อยละ 3.3 ตามลำดับ

6. รายได้ต่อเดือน

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 41.7 รองลงมา 10,001-20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 20,001 - 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 17.5 และ 30,001 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 2.5 ตามลำดับ

ส่วนที่ 2 การวิเคราะห์ปัจจัยการผัดหน้าชำระหนี้ วิเคราะห์โดยหาค่าเฉลี่ย (Mean) และ ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) เป็นรายข้อและโดยภาพรวม

ตาราง 4.2 ค่าเฉลี่ย (Mean) และ ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ของปัจจัยการผัดหน้าชำระหนี้ โดยภาพรวม

(n=120)				
ปัจจัยการผัดหน้าชำระหนี้	\bar{X}	S.D.	แปลผล	ลำดับ
1. การวางแผนการใช้จ่ายเงิน	3.37	0.78	ปานกลาง	3
2. ภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นๆ	2.97	0.98	ปานกลาง	4
3. การรับรู้ข่าวสาร มาตรการ นโยบาย กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี	3.65	0.78	มาก	1
4. บทกำหนดโทษทางกฎหมาย	3.63	0.81	มาก	2
รวม	3.41		มาก	

จากตาราง 4.2 แสดงให้เห็นว่า ปัจจัยที่ทำให้เกิดการผัดหน้าชำระหนี้โดยภาพรวม ซึ่งมีการกำหนดข้อคำถามเป็นคำถามเชิงบวก ยังมีค่าเฉลี่ย (Mean) ของตัวแปรเหล่านี้สูง จะทำให้มีการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง ลดลง สรุปได้ว่าผลวิเคราะห์ข้อมูลด้านปัจจัยการผัดหน้าชำระหนี้ พบว่าอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ ข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ การรับรู้ข่าวสาร มาตรการ นโยบาย กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ($\bar{X} = 3.65$) รองลงมา บทกำหนดโทษทางกฎหมาย ($\bar{X} = 3.63$) การวางแผนการใช้จ่ายเงิน ($\bar{X} = 3.37$) และ ภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นๆ ($\bar{X} = 2.97$) หลังจากพิจารณารายข้อพบว่าการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง ($\bar{X} = 3.41$) จึงยอมรับสมมติฐานที่ตั้งไว้

ตาราง 4.3 ค่าเฉลี่ย (Mean) และ ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ของปัจจัยการผัดหน้าชำระหนี้ ด้านการวางแผนการใช้จ่ายเงิน เป็นรายด้าน

(n=120)				
ด้านการวางแผนการใช้จ่ายเงิน	\bar{X}	S.D.	แปลผล	ลำดับ
1. มีความรู้ความเข้าใจในการวางแผนการใช้จ่ายเงิน เช่น การออมเงิน การลงทุน การวางแผนจ่ายภาษี เป็นต้น	3.38	0.97	ปานกลาง	2

ด้านการวางแผนการใช้จ่ายเงิน	\bar{x}	S.D.	แปลผล	ลำดับ
2. มีการจัดทำแผนการใช้จ่ายเงิน เช่น การจัดทำบัญชีรับ-จ่ายเงิน การ จัดทำงบดุล งบกำไร-ขาดทุนของ กลุ่ม เป็นต้น	3.29	0.89	ปานกลาง	3
3. มีความสามารถในการปฏิบัติตาม แผนการใช้จ่ายเงินที่วางไว้ แผน ระยะสั้น แผนระยะยาว	3.43	0.87	มาก	1
รวม	3.37	0.78	ปานกลาง	

จากตาราง 4.3 แสดงให้เห็นว่า ปัจจัยการผิคนัดชำระหนี้ ด้านการวางแผนการใช้จ่ายเงิน รายด้าน เป็นคำถามเชิงบวก กล่าวคือยังมีค่าเฉลี่ย (Mean) ของตัวแปรเหล่านี้สูง จะทำให้มีการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง ลดลง ซึ่งพบว่า ปัจจัยการผิคนัดชำระหนี้ ด้านการวางแผนการใช้จ่ายเงิน อยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 3.37$) ซึ่งเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่าข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงคือ มีความสามารถในการปฏิบัติตามแผนการใช้จ่ายเงินที่วางไว้ แผนระยะสั้น แผนระยะยาว ($\bar{x} = 3.43$) รองลงมา มีความรู้ความเข้าใจในการวางแผนการใช้จ่ายเงิน เช่น การออมเงิน การลงทุน การวางแผนจ่ายภาษี เป็นต้น ($\bar{x} = 3.38$) และมีการจัดทำแผนการใช้จ่ายเงิน เช่น การจัดทำบัญชีรับ-จ่ายเงิน การจัดทำงบดุล งบกำไร-ขาดทุนของกลุ่ม เป็นต้น ($\bar{x} = 3.29$) ตามลำดับ

ตาราง 4.4 ค่าเฉลี่ย (Mean) และ ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ของปัจจัยการผิคนัดชำระหนี้ ด้านภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นๆ เป็นรายด้าน

(n=120)				
ด้านภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นๆ	\bar{x}	S.D.	แปลผล	ลำดับ
1. มีภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นๆ	3.10	1.10	ปานกลาง	1
2. สมาชิกในครอบครัว มีภาระหนี้สินกับ สถาบันการเงินอื่นๆ	2.83	1.09	ปานกลาง	2
รวม	2.97	0.98	ปานกลาง	

จากตาราง 4.4 แสดงให้เห็นว่า ปัจจัยการผิคนัดชำระหนี้ ด้านภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นๆ รายด้าน เป็นคำถามเชิงลบ ซึ่งผู้วิจัยได้ดำเนินการปรับค่าคะแนนในการวิเคราะห์ผลแล้ว กล่าวคือยังมีค่าเฉลี่ย (Mean) ของตัวแปรเหล่านี้สูง จะทำให้มีการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง ลดลง โดยภาพรวม พบว่า ปัจจัยการผิคนัดชำระหนี้ ด้านภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นๆ อยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 2.97$) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่าข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงคือ ท่านมีภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นๆ ($\bar{x} = 3.10$) รองลงมาสมาชิกในครอบครัวของท่าน มีภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นๆ ($\bar{x} = 2.83$) ตามลำดับ

ตาราง 4.5 ค่าเฉลี่ย (Mean) และ ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ของปัจจัยการผิคนัดชำระหนี้ ด้านการรับรู้ข่าวสาร มาตรการ นโยบาย กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี เป็นรายด้าน

(n=120)				
ด้านการรับรู้ข่าวสาร มาตรการ นโยบาย กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี	\bar{x}	S.D.	แปลผล	ลำดับ
1. รับรู้ข่าวสารเกี่ยวกับกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี เช่น สิทธิ มาตรการ บทความกฎหมายน่ารู้	3.61	0.85	มาก	3
2. เข้าถึงสื่อประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ได้หลากหลายช่องทาง	3.63	0.90	มาก	2
3. เข้าถึงสิทธิที่ควรได้รับจากกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี เช่น มาตรการ นโยบายต่างๆ	3.73	0.88	มาก	1
รวม	3.65	0.78	มาก	

จากตาราง 4.5 แสดงให้เห็นว่า ปัจจัยการผิคนัดชำระหนี้ ด้านการรับรู้ข่าวสาร มาตรการ นโยบาย กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี รายด้าน เป็นคำถามเชิงบวก กล่าวคือยังมีค่าเฉลี่ย (Mean) ของตัวแปรเหล่านี้สูง จะทำให้มีการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง ลดลง พบว่า ปัจจัยการผิคนัดชำระหนี้ ด้านการรับรู้ข่าวสาร มาตรการ นโยบาย กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีอยู่ในระดับมาก ($\bar{x} = 3.65$) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่าข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงคือ เข้าถึงสิทธิที่ควรได้รับจากกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี เช่น มาตรการ นโยบายต่างๆ ($\bar{x} = 3.73$) รองลงมา

เข้าถึงสื่อประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีได้หลากหลายช่องทาง ($\bar{x} = 3.63$) และรับรู้ข่าวสารเกี่ยวกับกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี เช่น สิทธิ มาตรการ บทความ กฎหมายน่ารู้ ($\bar{x} = 3.61$) ตามลำดับ

ตาราง 4.6 ค่าเฉลี่ย (Mean) และ ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ของปัจจัยการผิคนัดชำระหนี้ ด้านบทกำหนดโทษทางกฎหมาย เป็นรายชื่อ

(n=120)

ด้านบทกำหนดโทษทางกฎหมาย	\bar{x}	S.D.	แปลผล	ลำดับ
1. มีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับบทลงโทษทางกฎหมายของกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี	3.32	1.08	ปานกลาง	3
2. เข้าใจดีว่า หากท่านชำระหนี้ไม่ครบ หรือชำระหนี้ไม่ตรงเวลา ท่านจะได้รับบทลงโทษทางกฎหมาย	3.78	0.93	มาก	1
3. รับรู้ว่าบุคคลใกล้ชิดของท่านที่มีพฤติกรรมค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี บุคคลนั้นจะได้รับบทลงโทษทางกฎหมาย	3.78	0.90	มาก	2
รวม	3.63	0.81	มาก	

จาก ตาราง 4.6 แสดงให้เห็นว่า ปัจจัยการผิคนัดชำระหนี้ บทกำหนดโทษทางกฎหมาย ราชด้าน เป็นคำถามเชิงบวก กล่าวคือยังมีค่าเฉลี่ย (Mean) ของตัวแปรเหล่านี้สูง จะทำให้มีการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง ลดลง พบว่าปัจจัยการผิคนัดชำระหนี้ บทกำหนดโทษทางกฎหมาย อยู่ในระดับมาก ($\bar{x} = 3.63$) เมื่อพิจารณาเป็นรายชื่อ พบว่าข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงคือ ท่าน เข้าใจดีว่า หากท่านชำระหนี้ไม่ครบ หรือชำระหนี้ไม่ตรงเวลา ท่านจะได้รับบทลงโทษทางกฎหมาย ($\bar{x} = 3.78$) รองลงมา ท่าน รับรู้ว่าบุคคลใกล้ชิดของท่านที่มีพฤติกรรมค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี บุคคลนั้นจะได้รับบทลงโทษทางกฎหมาย ($\bar{x} = 3.78$) และท่านมีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับบทลงโทษทางกฎหมายของกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ($\bar{x} = 3.32$) ตามลำดับ

ส่วนที่ 3 ระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี อำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุงวิเคราะห์โดยหาค่าเฉลี่ย (Mean) และ ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) โดยภาพรวม ดังตาราง 4.7

ตาราง 4.7 ค่าเฉลี่ย (Mean) และ ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ของระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง

(n=120)				
การค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี	\bar{x}	S.D.	แปลผล	ลำดับ
1. รู้สึกยากลำบากในการหาเงินมาชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี	3.13	1.05	ปานกลาง	1
2. มีปัญหาในการจัดสรรเงินเพื่อชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีให้ตรงเวลาตาม เดือน/งวด ที่ระบุในสัญญากู้ยืม	3.04	1.16	ปานกลาง	2
3. มีปัญหาในการชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีให้ครบถ้วน ภายในระยะเวลา 2 ปี	3.03	1.27	ปานกลาง	3
รวม	3.07	1.08	ปานกลาง	

จาก ตาราง 4.7 แสดงให้เห็นว่า ระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี อำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง โดยภาพรวม พบว่า อยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 3.07$) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่าข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงคือ ท่านรู้สึกยากลำบากในการหาเงินมาชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ($\bar{x} = 3.13$) รองลงมา ท่านมีปัญหาในการจัดสรรเงินเพื่อชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีให้ตรงเวลาตาม เดือน/งวด ที่ระบุในสัญญากู้ยืม ($\bar{x} = 3.04$) และ ท่าน มีปัญหาในการชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีให้ครบถ้วน ภายในระยะเวลา 2 ปี ($\bar{x} = 3.03$) ตามลำดับ

ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี วิเคราะห์โดยค่าเอฟ F-test: ANOVA(Analysis of Variance) จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินกองทุน พัฒนาบทบาทสตรี อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้ต่อเดือน

ตาราง 4.8 การเปรียบเทียบระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

	วัตถุประสงค์ในการกู้ยืม				
	เงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี	\bar{X}	S.D.	F	Sig
การค้างชำระหนี้ กองทุนพัฒนาบทบาท สตรี	ส่งเสริมการประกอบอาชีพ	3.05	1.069	1.940	.127
	ชำระหนี้สถาบันการเงินอื่นๆ	2.77	0.982		
	ใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน	2.93	1.011		
	อื่นๆ	3.95	1.193		

จากตาราง 4.8 ผลการเปรียบเทียบระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี แตกต่างกัน มีระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีแตกต่างกันอย่างไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้งไว้

ตาราง 4.9 การเปรียบเทียบระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จำแนกตามอายุ

	อายุ	\bar{X}	S.D.	F	Sig
	การค้างชำระหนี้ กองทุนพัฒนาบทบาท สตรี	20 - 30ปี	2.86		
31 - 40ปี		3.43	0.697		
41 - 50ปี		3.00	1.028	.920	.455
51 - 60ปี		3.18	1.204		
61 ปีขึ้นไป		2.81	0.736		

จากตาราง 4.9 ผลการเปรียบเทียบระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จำแนกตามอายุ แตกต่างกัน มีระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีแตกต่างกันอย่างไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้งไว้

ตาราง 4.10 การเปรียบเทียบระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จำแนกตามสถานภาพ

	สถานภาพ	\bar{X}	S.D.	F	Sig
การค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี	โสด	3.13	0.939	.058	.994
	สมรส	3.04	1.101		
	หย่า/หม้าย/แยกกันอยู่	3.08	1.143		

จากตาราง 4.10 ผลการเปรียบเทียบระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จำแนกตามสถานภาพ แตกต่างกัน มีระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีแตกต่างกันอย่างไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้งไว้

ตาราง 4.11 การเปรียบเทียบระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จำแนกตามระดับการศึกษา

	ระดับการศึกษา	\bar{X}	S.D.	F	Sig
การค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี	ประถม	3.21	1.165	1.086	.341
	มัธยม/ปวช./ปวส.	2.90	1.035		
	ปริญญาตรี	2.96	0.886		

จากตาราง 4.11 ผลการเปรียบเทียบระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จำแนกตามระดับการศึกษาแตกต่างกัน มีระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีแตกต่างกันอย่างไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้งไว้

ตาราง 4.12 การเปรียบเทียบระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จำแนกตามอาชีพ

	อาชีพ	\bar{X}	S.D.	F	Sig
การค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี	เกษตรกร	3.20	1.147	2.342	.077
	พาณิชย์กรรมและบริการ	2.40	0.718		
	คหกรรม	2.95	0.804		
	หัตถกรรม	2.92	0.569		

จากตาราง 4.12 ผลการเปรียบเทียบระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จำแนกตามอาชีพแตกต่างกัน มีระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีแตกต่างกันอย่างไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้งไว้

ตาราง 4.13 การเปรียบเทียบระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จำแนกตามรายได้ต่อเดือน

	รายได้ต่อเดือน	\bar{X}	S.D.	F	Sig
การค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี	ไม่เกิน10,000บาท	3.51	0.814	7.474	.001*
	10,001-20,000 บาท	2.94	1.201		
	20,001 - 30,000 บาท	2.41	0.906		
	30,001 บาทขึ้นไป	2.11	1.018		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.13 ผลการเปรียบเทียบระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จำแนกตามรายได้ต่อเดือนแตกต่างกัน มีระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานที่ตั้งไว้ พิจารณาเป็นรายคู่โดยใช้วิธี Least-Significant Different (LSD)

ตาราง 4.14 ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ของระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จำแนกตามรายได้ต่อเดือน

รายได้ต่อเดือน	\bar{x}	ไม่เกิน 10,000บาท	10,001- 20,000 บาท	20,001 - 30,000 บาท	30,001 บาท ขึ้นไป
		3.51	2.94	2.41	2.11
ไม่เกิน10,000บาท	3.51	-	.571*	1.100*	1.402*
10,001-20,000 บาท	2.94		-	.529*	.830
20,001 - 30,000 บาท	2.41			-	.301
30,001 บาทขึ้นไป	2.11				-

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.14 พบว่า เปรียบเทียบระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จำแนกตามรายได้ต่อเดือน จึงทำการทดสอบรายคู่ด้วยวิธี LSD พบว่ามีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 4 คู่ ได้แก่

คู่ที่ 1 ไม่เกิน10,000บาท กับ 10,001-20,000 บาทมีค่าเท่ากับ .571 มีระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

คู่ที่ 2 ไม่เกิน10,000บาท กับ 20,001 - 30,000 บาทบาทมีค่าเท่ากับ 1.100 มีระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

คู่ที่ 3 ไม่เกิน10,000บาท กับ 30,001 บาทขึ้นไป บาทมีค่าเท่ากับ 1.402 มีระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

คู่ที่ 4 10,001-20,000 บาท กับ 20,001 - 30,000 บาท บาทมีค่าเท่ากับ .529 มีระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตอนที่ 3 การวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง โดยใช้สถิติการวิเคราะห์ความถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

ตาราง 4.15 แสดงค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของตัวแปรที่ใช้ในการวิเคราะห์

ตัวแปร	X ₁	X ₂	X ₃	X ₄	Y
X ₁	1				
X ₂	.008	1			
X ₃	.345**	.078	1		
X ₄	.323**	.062	.626**	1	
Y	.059	.374**	.219*	.342**	1

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.15 แสดงค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรที่ใช้ในการทำนายปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง ซึ่งประกอบด้วย 4 ด้าน การวางแผนการใช้จ่ายเงิน (X₁) ภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นๆ (X₂) การรับรู้ข่าวสาร มาตรการ นโยบาย กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี (X₄) และ บทกำหนดโทษทางกฎหมาย (X₃) พบว่าตัวแปรทุกตัวไม่มีค่าความสัมพันธ์ระหว่างกันที่สูงเกินไป (มีค่าอยู่ระหว่าง .008 - .374) เมื่อพิจารณาตัวแปร สามารถสรุปได้ว่าไม่เกิด Multicollinearity เพราะตัวแปรมีค่าน้อยกว่า 0.8 อันก่อให้เกิดการละเมิดข้อสมมติฐานในการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) (ยูทซ์ ไกยวรรณ, 2561) ดังนั้นผู้วิจัยจึงนำตัวแปรดังกล่าวไปดำเนินการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) ของปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง ในลำดับต่อไป

ตาราง 4.16 การวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) ของปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง ในภาพรวม

การค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนา บทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่า บอน จังหวัดพัทลุง	Unstandardized		Standardized		Sig.
	Coefficients		Coefficients		
	B	Std. Error	Beta	t	
(Constant)	3.274	.587		5.575	.001*
1. การวางแผนการใช้จ่ายเงิน	.072	.121	.052	.593	.554
2. ภาระหนี้สินกับสถาบัน การเงินอื่นๆ	.392	.090	.354	4.352	.001*
3. การรับรู้ข่าวสาร มาตรการ นโยบาย กองทุนพัฒนาบทบาท สตรี	.004	.147	.003	.026	.979
4. บทกำหนดโทษทางกฎหมาย	-.448	.139	-.339	-3.224	.002*

R = 0.495, R² = 0.245, R²_{adj.} = 0.218, F = 9.314, Sig = 0.05

หมายเหตุ *มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.16 การวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ พบว่ามีตัวแปร 2 ตัวมีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง ได้แก่ ภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นๆ และบทกำหนดโทษทางกฎหมาย สามารถอธิบายได้ ดังนี้

- เมื่อสมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี อำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง มีจำนวนภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นๆ เพิ่มขึ้น จะทำให้ระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง ในภาพรวมเพิ่มขึ้น

- เมื่อความเข้มงวดของบทกำหนดโทษทางกฎหมายกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ลดลง จะทำให้ระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง ในภาพรวมเพิ่มขึ้น

บทที่ 5

สรุปและอภิปรายผลการวิจัย

การศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง เพื่อศึกษาเปรียบเทียบการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล และเพื่อศึกษาปัจจัยการผัดผ่อนชำระหนี้ ที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง โดยกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาเป็นสมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จำนวน 120 คน ซึ่งสามารถเก็บแบบสอบถามที่สมบูรณ์และสามารถนำมาวิเคราะห์ได้ครบทั้ง จำนวน 120 ชุด เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ เป็นแบบสอบถามในการวิจัย โดยมีทั้งหมดจำนวน 4 ตอน คือ ตอนที่ 1 คำถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล ตอนที่ 2 คำถามเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง ตอนที่ 3 คำถามเกี่ยวกับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง และ ตอนที่ 4 ข้อเสนอแนะ/ความคิดเห็นเพิ่มเติม โดยนำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์โดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูปทางสถิติ Statistical Package for the Social Science (SPSS) จากนั้นจึงทำการวิเคราะห์หาค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentages) และค่าเฉลี่ย (Mean) และวิเคราะห์ความแตกต่างปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง แสดงผลการวิเคราะห์โดยใช้การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว F-test (One-Way Anova) รวมทั้งวิเคราะห์ปัจจัยการผัดผ่อนชำระหนี้ที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง โดยใช้สถิติการวิเคราะห์ความถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

5.1 สรุปผลการวิจัย

1. ลักษณะทั่วไป

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี เพื่อใช้ในการส่งเสริมการประกอบอาชีพ คิดเป็นร้อยละ 78.3 รองลงมา ชำระหนี้สถาบันการเงินอื่นๆ อยู่ในกลุ่มอายุมีอายุ 51 – 60 ปี คิดเป็นร้อยละ 34.2 รองลงมา 41 – 50 ปี คิดเป็นร้อยละ 28.3 โดยสถานภาพมีสถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 59.2 รองลงมา หย่า/หม้าย/แยกกันอยู่ คิดเป็น

ร้อยละ 24.2 ซึ่งจบการศึกษาระดับชั้นประถม คิดเป็นร้อยละ 50.8 รองลงมา มัธยม/ปวช./ปวส. คิดเป็นร้อยละ 29.2 อาชีพหลักประกอบอาชีพเกษตรกรรม คิดเป็นร้อยละ 73.3 รองลงมา พาณิชยกรรมและบริการ คิดเป็นร้อยละ 11.7 ซึ่งมีรายได้ต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 41.7 รองลงมา 10,001-20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 20,001 - 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 17.5

วัตถุประสงค์ที่ 1 เพื่อศึกษาระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง

ผลการวิจัย พบว่า ระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง อยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 3.07$) โดยเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อแล้วพบว่าข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือ สมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีรู้ศึกษากำบากในการหาเงินมาชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี รองลงมา ปัญหาในการจัดสรรเงินเพื่อชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีให้ตรงเวลาตาม เดือน/งวด ที่ระบุในสัญญากู้ยืม และ ปัญหาในการชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีให้ครบถ้วน ภายในระยะเวลา 2 ปี ตามลำดับ

วัตถุประสงค์ที่ 2 เพื่อศึกษาเปรียบเทียบการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล

ผลการวิจัย พบว่า สมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีที่มีวัตถุประสงค์ในการกู้เงิน อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ แตกต่างกันไป มีการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง แตกต่างกันอย่างไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ส่วนสมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ที่มีรายได้ต่อเดือนแตกต่างกัน มีการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

วัตถุประสงค์ที่ 3 เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง

ผลการวิจัย พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง มี 2 ปัจจัย ประกอบด้วย ปัจจัยที่ส่งผลมากที่สุด ภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นๆ รองลงมาคือ บทกำหนดโทษทางกฎหมาย

5.2 อภิปรายผล

จากการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง สามารถอภิปรายผลได้ดังนี้

ตาราง 5.1 สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐาน	ผลการทดสอบสมมติฐาน	
	ยอมรับสมมติฐาน	ปฏิเสธสมมติฐาน
1. ระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง อยู่ในระดับสูง		✓
2. สมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี มีปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน มีการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง แตกต่างกัน <ul style="list-style-type: none"> - วัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี - อายุ - สถานภาพ - ระดับการศึกษา - อาชีพ - รายได้ต่อเดือน 	✓	✓ ✓ ✓ ✓ ✓
3. ปัจจัยการผิคนัดชำระหนี้ที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง <ul style="list-style-type: none"> - การวางแผนการใช้จ่ายเงิน - ภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นๆ - การรับรู้ข่าวสาร มาตรการ นโยบาย กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี - บทกำหนดโทษทางกฎหมาย 	✓ ✓	✓ ✓

จากตาราง 5.1 จากผลการวิจัยสามารถนำมาอภิปรายผลการทดสอบสมมติฐานดังต่อไปนี้

สมมติฐานที่ 1 ระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง อยู่ในระดับสูง จากการศึกษาพบว่าสมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง มีระดับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง อยู่ในระดับปานกลาง

สมมติฐานที่ 2 สมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี มีปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน มีการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุงแตกต่างกัน

จากการศึกษาพบว่าสมาชิกผู้กู้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง ที่มีรายได้ต่อเดือนแตกต่างกันจึงจะมีการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ สำหรับด้านอาชีพ ที่มีความแตกต่างกันจึงมีการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง มีค่าความใกล้เคียงแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 และในด้านวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี อายุ สถานภาพ และระดับการศึกษา แตกต่างกันจึงจะมีการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง แตกต่างกันอย่างไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ทั้งนี้สอดคล้องกับงานวิจัยของพิกุล โตเอี่ยม (2564) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้เงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี สามารถสรุปได้ว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี มากที่สุดคือด้านความซื่อสัตย์ในการชำระหนี้ รองลงไปได้แก่ ความตรงต่อเวลาในการชำระหนี้

สมมติฐานที่ 3 ปัจจัยการผัดนัดชำระหนี้ที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง ประกอบด้วย การวางแผนการใช้จ่ายเงิน ภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นๆ การรับรู้ข่าวสาร มาตรการ นโยบาย กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี และบทกำหนดโทษทางกฎหมาย จากการศึกษาแสดงให้เห็นว่า ปัจจัยที่ส่งผลมากที่สุด ภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นๆ รองลงมาคือบทกำหนดโทษทางกฎหมาย

5.3 ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะในการนำผลการศึกษาไปใช้

1. สำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอป่าบอน ควรให้ความสำคัญในการสร้างรับรู้ข่าวสาร มาตรการ นโยบาย กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี โดยเฉพาะการเพิ่มสื่อประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสาร กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีได้หลากหลายช่องทาง เพราะมีค่าเฉลี่ยมากที่สุดเมื่อเทียบกับหัวข้อการรับรู้ข่าวสาร มาตรการ นโยบาย กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีประเภทอื่น ๆ
2. ก่อนการพิจารณาให้ความเห็นชอบโครงการเงินทุนหมุนเวียน จากคณะทำงาน ขับเคลื่อนกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในตำบล/เทศบาล ควรมีการตรวจสอบประวัติภาระหนี้สินกับ สถาบันการเงินอื่นๆ ของผู้ยื่นเสนอโครงการ (ผู้กู้) อย่างเคร่งครัด เนื่องจากภาระหนี้สินเป็นปัจจัยที่ ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีมากที่สุด รวมไปถึงการให้ความสำคัญกับ ผู้ยื่น เสนอโครงการ (ผู้กู้) ที่ประกอบอาชีพเกษตรกรรม เพราะเป็นอาชีพที่มีการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนา บทบาทสตรีมากที่สุด
3. กรมการพัฒนาชุมชนควรมีบทกำหนดโทษทางกฎหมาย และการบังคับใช้ทาง กฎหมายที่เข้มงวดมากยิ่งขึ้นเพื่อช่วยป้องกันการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรมีการศึกษาเพิ่มเติม โดยวิธีวิจัยเชิงคุณภาพหรือแบบผสมผสาน โดยเพิ่มกลุ่ม ตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย ให้ครอบคลุมผู้ที่เกี่ยวข้องในการติดตามหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี เช่น เจ้าหน้าที่พัฒนาชุมชนอำเภอ คณะทำงานขับเคลื่อนกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีตำบล/เทศบาล คณะอนุกรรมการกลั่นกรองและติดตามการดำเนินงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี และเจ้าหน้าที่ พัฒนาชุมชนจังหวัดพัทลุง
2. ควรมีการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีใน เขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง เช่น พื้นที่อำเภออื่นๆ ในจังหวัดพัทลุง
3. สำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอป่าบอน ควรให้ความสำคัญกับคุณสมบัติผู้ยื่นเสนอ โครงการ (ผู้กู้) ที่มีรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาท และประกอบอาชีพเกษตรกรรมเป็นหลัก เพราะเป็น ปัจจัยที่มีทำให้มีค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีมากที่สุด

บรรณานุกรม

- กรมการพัฒนาชุมชน. (2562). บทนำ. *คู่มือการบริหารจัดการหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ฉบับเจ้าหน้าที่*. (น.2-10) กรุงเทพฯ: บริษัทอมรินทร์พริ้นติ้งแอนด์พับลิชชิ่ง จำกัด (มหาชน)
- กรมการพัฒนาชุมชน. (2562). บทที่ 4 การดำเนินคดี. *คู่มือการบริหารจัดการหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ฉบับเจ้าหน้าที่*. (น.30-34) กรุงเทพฯ: บริษัทอมรินทร์พริ้นติ้งแอนด์พับลิชชิ่ง จำกัด (มหาชน)
- กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี. (2565) *เกี่ยวกับ สกส*. สืบค้นจาก <http://www.womenfund.in.th/about-womenfund/history.html> ข้อมูลเมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2565.
- _____. (2565) *สิทธิประโยชน์*. สืบค้นจาก <http://www.womenfund.in.th/privilege-womenfund/privilege.html> ข้อมูลเมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2565.
- _____. (2565) *คุณสมบัติการเป็นสมาชิก*. สืบค้นจาก <http://www.womenfund.in.th/privilege-womenfund/คุณสมบัติการเป็นสมาชิก.html> ข้อมูลเมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2565.
- _____. (2565) *วิธีการสมัครสมาชิก*. สืบค้นจาก <http://www.womenfund.in.th/privilege-womenfund/วิธีการสมัครสมาชิก.html> ข้อมูลเมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2565.
- _____. (2565) *โปรแกรมจัดการลูกหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี*. สืบค้นจาก <http://www.womenfund.in.th/> ข้อมูลเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2565.
- _____. (2565) *ทะเบียนลูกหนี้ ณ ปัจจุบัน*. สืบค้นจาก http://164.115.23.70/twdf/index.php?m=m701&module=debt_orlist_ampF&3641a5af8b25d9e02ac33a17f8c7f84f&fmod=amphur ข้อมูลเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2565.
- _____. (2565) *รายงานข้อมูลสมาชิก*. สืบค้นจาก http://164.115.23.70/twdf/index.php?m=m2&module=report_member1&e5675e517b04249f9cbcd64b24f43520&fmod=amphur ข้อมูลเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2565.
- กลุ่มนโยบายและยุทธศาสตร์ สำนักงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี (2559). *แผนยุทธศาสตร์กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี พ.ศ. 2560 – 2564*. สืบค้นจาก <http://www.oic.go.th/FILEWEB/CABINFOCENTER2/DRAWER091/GENERAL/DATA0000/00000169.PDF> ข้อมูลเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566.

- จิรภา มิ่งเชื้อ. (2564). ประสิทธิภาพการนำนโยบายกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีไปปฏิบัติในอำเภอบ้าน
ด่านลานหอย จังหวัดสุโขทัย. วารสารของสถาบันวิจัยและพัฒนามหาวิทยาลัย
ราชภัฏพิบูลสงคราม. พิบูลสงคราม: มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม.
- ชญาพร ทับคง. (2559). รูปแบบการดำเนินชีวิตการรับรู้ข่าวสาร ความพึงพอใจและการใช้ประโยชน์
จากข่าวสารทางทีวีออนไลน์ของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร. วิทยานิพนธ์
ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต. กรุงเทพฯ. สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์. สืบค้นจาก
<http://gscm.nida.ac.th/uploads/files/1598598022.pdf> ข้อมูลเมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์
2566.
- ญาโณทัย อนันตกุล. (2558). หลักการ 6c ในการวิเคราะห์สินค้า สืบค้นจาก
<https://www.gotoknow.org/posts/584436> ข้อมูลเมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2566.
- ธนิดา ตันตืออากาศ (2560). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการผิคนักชำระหนี้สินเชื่ออุปโภคบริโภคของธนาคาร
พาณิชย์และบริษัทที่ประกอบธุรกิจแต่มีใช้สถาบันการเงินในประเทศไทย.
(วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต). กรุงเทพฯ. จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย. สืบค้น
จาก <http://cuir.car.chula.ac.th/handle/123456789/60255>
ข้อมูลเมื่อ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566.
- พิกุล โตเอี่ยม. (2564) ปัจจัยที่ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้เงินกองทุนพัฒนา
บทบาทสตรี ในเขตอำเภอมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี. (บทความการค้นคว้าอิสระ.
ทวิปริญญาโททางรัฐประศาสนศาสตร์และบริหารธุรกิจ). มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์,
กรุงเทพฯ.
- เพลินพิษ วิชัย. (2561). ปัญหาอุปสรรคและแนวทางการดำเนินงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี
ตำบล โนนแหลมทอง อำเภอสหัสขันธ์ จังหวัดกาฬสินธุ์. วารสารการเมืองการ
ปกครอง. มหาสารคาม: มหาวิทยาลัยมหาสารคาม.
- มีทนา ภูครองหิน. (2563). การพัฒนาบทบาทคณะทำงานขับเคลื่อนกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี
จังหวัด. (วิทยานิพนธ์สังคมสงเคราะห์ศาสตรมหาบัณฑิต).
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, กรุงเทพฯ.
- ยุทธ ไถยวรรณ. (2561). หลักสถิติวิจัยและการใช้โปรแกรม SPSS (พิมพ์ครั้งที่ 5). กรุงเทพฯ:
สำนักพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

- วรรณิ สมบัว (2559). ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อบน โยบายรัฐ ของธนาคารออมสิน สาขาจะนะ จังหวัดสงขลา. (สารนิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). สงขลา. มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ สืบค้นจาก https://kb.psu.ac.th/psukb/bitstream/2016/11318/4/wanee_Fulltext.pdf ข้อมูลเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566.
- วันทนา สุวะจันทร์. (2558). ปัญหาที่พบในการดำเนินโครงการกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี. วารสาร การบริหารท้องถิ่น. ขอนแก่น: มหาวิทยาลัยขอนแก่น.
- วิชาญ กิตติรัตนพันธ์. (2564). ปัญหาของมาตรการการเข้าถึงข้อมูลของลูกค้านี้ตามคำพิพากษา กับ แนวโน้มพฤติกรรมของคนในสังคม: ศึกษาเฉพาะ การบังคับคดีกรณีที่เป็นหนี้เงิน. (คุยฎิพนธ์ปรัชญาคุษฎีบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, กรุงเทพฯ
- ศศณะ นามช่างต่อ. (2561) แผนธุรกิจการบริการวางแผนการเงินส่วนบุคคล เพื่อเตรียมความพร้อมผู้วัยเกษียณ. (การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, กรุงเทพฯ.
- ศุภกร อิมสุข. (2561) ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิคนัดชำระหนี้ของลูกค้าหนี้สินเชื่อ สถาบันบริหารจัดการธนาคารที่ดิน (องค์การมหาชน). (การค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตร์ มหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, กรุงเทพฯ.
- สำนักงานคณะกรรมการกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีแห่งชาติ (2557). คู่มือการบริหารจัดการและติดตามหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี สืบค้นจาก <https://korat.cdd.go.th/wp-content/uploads/sites/22/2019/06/คู่มือการติดตามหนี้.pdf> ข้อมูลเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566.

ภาคผนวก ก
แบบสอบถามเพื่อการวิจัย

แบบสอบถาม

เรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง
แบบสอบถามฉบับนี้แบ่งออกเป็น 4 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 คำถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล

ตอนที่ 2 คำถามเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขต
อำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง

ตอนที่ 3 คำถามเกี่ยวกับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน
จังหวัดพัทลุง

ตอนที่ 4 ข้อเสนอแนะ/ความคิดเห็นเพิ่มเติม

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ใน ที่ตรงกับความเป็นจริงของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 1 คำถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล

1.วัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> ส่งเสริมการประกอบอาชีพ | <input type="checkbox"/> ชำระหนี้สถาบันการเงินอื่นๆ |
| <input type="checkbox"/> ใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน | <input type="checkbox"/> อื่นๆ(โปรดระบุ)..... |

2.อายุ

- | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|
| <input type="checkbox"/> 20-30 ปี | <input type="checkbox"/> 31-40 ปี | <input type="checkbox"/> 41-50 ปี |
| <input type="checkbox"/> 51-60 ปี | <input type="checkbox"/> 61 ปีขึ้นไป | |

3.สถานภาพ

- | | | |
|------------------------------|-------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> โสด | <input type="checkbox"/> สมรส | <input type="checkbox"/> หย่า/หม้าย/แยกกันอยู่ |
|------------------------------|-------------------------------|--|

4.ระดับการศึกษา

- | | | |
|--------------------------------|--|------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> ประถม | <input type="checkbox"/> มัธยม/ปวช./ปวส. | <input type="checkbox"/> ปริญญาตรี |
|--------------------------------|--|------------------------------------|

5.อาชีพ

- | | | |
|--|---|---|
| <input type="checkbox"/> ด้านเกษตรกรรม | <input type="checkbox"/> ด้านอุตสาหกรรม | <input type="checkbox"/> ด้านพาณิชยกรรมและอาชีพบริการ |
| <input type="checkbox"/> ด้านคหกรรม | <input type="checkbox"/> ด้านหัตถกรรม | <input type="checkbox"/> ด้านศิลปกรรม |

6. รายได้ต่อเดือน

- ไม่เกิน 10,000 บาท 10,001-20,000 บาท 20,001 – 30,000 บาท
 30,001 บาทขึ้นไป

ตอนที่ 2 คำถามเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง

คำชี้แจง : โปรดอ่านคำถามในด้านซ้ายมือและประเมินปัจจัยที่ท่านคิดว่าส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง ตามความเป็นจริง โดยทำเครื่องหมาย ✓ ในช่องด้านขวามือ

ระดับ 5 หมายถึง ท่านเห็นด้วยระดับมากที่สุด ระดับ 4 หมายถึง ท่านเห็นด้วยระดับมาก
 ระดับ 3 หมายถึง ท่านเห็นด้วยระดับปานกลาง ระดับ 2 หมายถึง ท่านเห็นด้วยระดับน้อย
 ระดับ 1 หมายถึง ท่านเห็นด้วยระดับน้อยที่สุด

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง	ระดับปัจจัย				
	5	4	3	2	1
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
การวางแผนการใช้จ่ายเงิน					
1. ท่านมีความรู้ความเข้าใจในการวางแผนการใช้จ่ายเงิน เช่น การออมเงิน การลงทุน การวางแผนจ่ายภาษี เป็นต้น					
2. ท่านมีการจัดทำแผนการใช้จ่ายเงิน เช่น การจัดทำบัญชีรับ-จ่ายเงิน การจัดทำงบดุล งบกำไร-ขาดทุนของกลุ่ม เป็นต้น					
3. ท่านมีความสามารถในการปฏิบัติตามแผนการใช้จ่ายเงินที่วางไว้ แผนระยะสั้น แผนระยะยาว					
ภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นๆ					
1. ท่านมีภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นๆ					

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง	5	4	3	2	1
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
2. สมาชิกในครอบครัวของท่านมีภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นๆ					
การรับรู้ข่าวสาร มาตรการ นโยบายกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี					
1. ท่านรับรู้ข่าวสารเกี่ยวกับกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี เช่น สิทธิ มาตรการ บทความกฎหมายน่ารู้					
2. ท่านเข้าถึงสื่อประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีได้หลากหลายช่องทาง					
3. ท่านเข้าถึงสิทธิที่ควรได้รับจากกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี เช่น มาตรการ นโยบายต่างๆ					
บทกำหนดโทษทางกฎหมาย					
1. ท่านมีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับบทลงโทษทางกฎหมายของกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี					
2. ท่านเข้าใจดีว่า หากท่านชำระหนี้ไม่ครบ หรือชำระหนี้ไม่ตรงเวลา ท่านจะได้รับบทลงโทษทางกฎหมาย					
3. ท่านรู้ว่าบุคคลใกล้ชิดของท่านที่มีพฤติกรรมค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี บุคคลนั้นจะได้รับบทลงโทษทางกฎหมาย					

ตอนที่ 3 คำถามเกี่ยวกับการชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน
จังหวัดพัทลุง

คำชี้แจง : โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ในช่องด้านขวามือที่ตรงกับความคิดเห็นของท่าน

การชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง	ระดับปัจจัย				
	5	4	3	2	1
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
1. ท่านรู้สึกยากลำบากในการหาเงินมาชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี					
2. ท่านมีปัญหาในการจัดสรรเงินเพื่อชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีให้ตรงเวลาตาม เดือน/งวด ที่ระบุในสัญญากู้ยืม					
3. ท่านมีปัญหาในการชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีให้ครบถ้วน ภายในระยะเวลา 2 ปี					

ตอนที่ 4 ข้อเสนอแนะ/ความคิดเห็นเพิ่มเติม

.....

.....

.....

.....

.....

.....

-ขอขอบพระคุณทุกท่านที่กรุณาตอบแบบสอบถามฉบับนี้-

ภาคผนวก ข
ผลการตรวจสอบความเที่ยงตรงของแบบสอบถาม

ผลการตรวจความเชิงเนื้อหาของร่างแบบสอบถาม

ผลการตรวจความเชิงเนื้อหาของร่างแบบสอบถามเพื่อการวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง ผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความเชี่ยวชาญ จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. ดร.สิริวิทย์ อิศโร รองคณบดีฝ่ายยุทธศาสตร์และบัณฑิตศึกษา.
2. ดร.คนูวิศ สุวรรณวงศ์ อาจารย์ประจำหลักสูตรรัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต
3. ดร.รักเกียรติ อินทับทัน อาจารย์ประจำหลักสูตรรัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต

รายการ	แบบทดสอบ	คะแนนความคิดเห็นของผู้เชี่ยวชาญ			ค่าดัชนีความสอดคล้อง (IOC)	ผลการประเมิน
		คนที่ 1	คนที่ 2	คนที่ 3		
1	1	-1	1	0	0.00	ปรับปรุง
	2	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
	3	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
	4	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
	5	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
	6	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
2	7	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
	8	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
	9	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
	10	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
	11	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
	12	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
	13	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
	14	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
	15	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
	16	-1	+1	0	0.00	ปรับปรุง
	17	-1	+1	0	0.00	ปรับปรุง

รายการ	แบบทดสอบ	คะแนนความคิดเห็นของผู้เชี่ยวชาญ			ค่าดัชนีความ สอดคล้อง (IOC)	ผลการ ประเมิน
		คนที่ 1	คนที่ 2	คนที่ 3		
3	18	-1	+1	0	0.00	ปรับปรุง
	19	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
	20	-1	+1	+1	0.33	ปรับปรุง

ภาคผนวก ค

ผลการตรวจสอบค่าความเชื่อมั่นของเครื่องมือใช้ในการวิจัย

ผลการตรวจสอบค่าความเชื่อมั่นแบบสอบถาม

ส่วนที่ 1 ค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม เกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระ
หนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง

Item-Total Statistics				
	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
P1	37.3000	33.872	.782	.803
P2	37.5667	32.461	.720	.802
P3	37.5333	34.602	.638	.812
D1	38.0667	38.271	.075	.869
D2	38.2667	39.168	.036	.868
N1	37.1000	31.541	.725	.800
N2	36.8667	31.982	.747	.799
N3	37.0333	32.171	.725	.801
L1	37.2333	32.875	.636	.809
L2	36.7333	37.513	.381	.831
L3	36.9667	34.723	.598	.815

Reliability Statistics

N of Cases = 30

N of Items = 11

Cronbach's Alpha = .834

โดยสรุป ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (Cronbach's Coefficient of Alpha) มีค่าเท่ากับ .834 แสดงให้เห็นว่าแบบสอบถามดังกล่าวสามารถยอมรับได้

ส่วนที่ 2 ค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม คำถามเกี่ยวกับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนา
บทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง

Item-Total Statistics				
	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
F1	5.2333	4.737	.875	.932
F2	5.4667	4.189	.900	.906
F3	5.7000	3.872	.893	.917

Reliability Statistics

N of Cases = 30

N of Items = 3

Cronbach's Alpha = .944

โดยสรุป ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (Cronbach's Coefficient of Alpha) มีค่าเท่ากับ .944 แสดงให้เห็นว่าแบบสอบถามดังกล่าวสามารถยอมรับได้

ค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม เรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนา
บทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง โดยรวมทั้งฉบับ

ข้อ	ข้อความ	Cronbach's Alpha if Item Deleted
	การวางแผนการใช้จ่ายเงิน	
1	ท่านมีความรู้ความเข้าใจในการวางแผนการใช้จ่ายเงิน เช่น การออมเงิน การลงทุน การวางแผนจ่ายภาษี เป็นต้น	.746
2	ท่านมีการจัดทำแผนการใช้จ่ายเงิน เช่น การจัดทำบัญชีรับ-จ่ายเงิน การจัดทำงบดุล งบกำไร-ขาดทุนของกลุ่ม เป็นต้น	.747
3	ท่านมีความสามารถในการปฏิบัติตามแผนการใช้จ่ายเงินที่วางไว้ แผนระยะสั้น แผนระยะยาว	.756
	ภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นๆ	
4	ท่านมีภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นๆ	.771
5	สมาชิกในครอบครัวของท่านมีภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นๆ	.774
	การรับรู้ข่าวสาร มาตรการ นโยบายกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี	
6	ท่านรับรู้ข่าวสารเกี่ยวกับกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี เช่น สิทธิ มาตรการ บทความกฎหมายนารู้	.746
7	ท่านเข้าถึงสื่อประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีได้หลากหลายช่องทาง	.751
8	ท่านเข้าถึงสิทธิที่ควรได้รับจากกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี เช่น มาตรการ นโยบายต่างๆ	.745
	บทกำหนดโทษทางกฎหมาย	
9	ท่านมีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับบทลงโทษทางกฎหมายของกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี	.756
10	ท่านเข้าใจดีว่า หากท่านชำระหนี้ไม่ครบ หรือชำระหนี้ไม่ตรงเวลา ท่านจะได้รับบทลงโทษทางกฎหมาย	.775
11	ท่านรับรู้ว่าคุณค่าคุณลักษณะของท่านที่มีพฤติกรรมค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จะได้รับบทลงโทษทางกฎหมาย	.757

ข้อ	ข้อความ	Cronbach's Alpha if Item Deleted
	การล้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในเขตอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง	
12	ท่านรู้สึกยากลำบากในการหาเงินมาชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี	.774
13	ท่านมีปัญหาในการจัดสรรเงินเพื่อชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ให้ตรงเวลาตาม เดือน/งวด ที่ระบุในสัญญากู้ยืม	.774
14	ท่านมีปัญหาในการชำระหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ให้ครบถ้วน ภายในระยะเวลา 2 ปี	.789

Reliability Statistics

N of Cases = 30

N of Items = 14

Cronbach's Alpha = .775

โดยสรุป ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (Cronbach's Coefficient of Alpha) โดยรวม
ทั้งหมดมีค่าเท่ากับ .775 แสดงให้เห็นว่าแบบสอบถามดังกล่าวสามารถยอมรับได้

ประวัติผู้เขียน

ชื่อ สกุล	ชตวรรษ สีตะปิยะ	
รหัสประจำตัวนักศึกษา	6410521515	
วุฒิการศึกษา		
วุฒิ	ชื่อสถาบัน	ปีที่สำเร็จการศึกษา
บริหารธุรกิจบัณฑิต	มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์	2561

ตำแหน่งและสถานที่ทำงาน

นักวิชาการพัฒนาชุมชนปฏิบัติการ สำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอป่าบอน จังหวัดพัทลุง