

ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

กรณีศึกษา : อำเภอบางคนที จังหวัดสมุทรสงคราม

Factors Affecting the Outstanding Debt of Thai Women Empowerment Funds : A case Study of Bang Khon Thi District, Samut Songkhram Province

อัญชลี ขวัญอ่อน

Unchulee Kwan-on

บทคัดย่อ

การศึกษาวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี อำเภอบางคนที จังหวัดสมุทรสงคราม ทำการวิจัยแบบเชิงคุณภาพ โดยกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา ได้แก่ ตัวแทนจากกลุ่มสมาชิกผู้ค้างชำระเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีที่มีประวัติการผิดนัดชำระเงินกู้ตั้งแต่ 2 งวดขึ้นไป ในพื้นที่อำเภอบางคนที จังหวัดสมุทรสงคราม รวมทั้งสิ้น 20 กลุ่ม เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยคือแบบสัมภาษณ์ วิเคราะห์ข้อมูลโดยการอุปมา วิเคราะห์และตีความ ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ด้านปัจจัยภายนอก ได้แก่ สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส โคโรนา 2019 ทำให้เกิดวิกฤตเศรษฐกิจตกต่ำ การบริหารงานของรัฐบาล ไม่สามารถช่วยแก้ไขปัญหที่เกิดขึ้นกับประชาชนได้อย่างทั่วถึง รวมถึงการมีคู่แข่งขึ้นทางการตลาดมากขึ้น ด้านปัจจัยภายใน ได้แก่ จำนวนเงินที่อนุมัติที่ยังไม่เพียงพอต่อความต้องการของสมาชิก การกำหนดระยะเวลาการผ่อนชำระที่สั้น และช่องทางการรับชำระเงินคืนไม่มีความสะดวก ส่วนปัจจัยที่เกิดจากตัวบุคคล (ตัวลูกหนี้) ได้แก่ ไม่ประสบความสำเร็จในการประกอบอาชีพ เนื่องจากประสบปัญหาจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส โคโรนา 2019 มีภาระหนี้สินอื่น กู้ยืมเงินนอกระบบ ต้องนำเงินที่จะชำระคืนให้กับกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีไปชำระหนี้สินทางอื่นก่อน

คำสำคัญ : กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี, หนี้ค้างชำระ, เงินทุนหมุนเวียน, การชำระหนี้

Abstract

The purpose of this research was to study factors affecting the incidence of outstanding debts for the Women Empowerment Fund, Bang Khonthi District, Samut Songkhram Province. Conduct qualitative research. The samples used in the study were Representatives from the

Women's Empowerment Fund. Defaulting on loan payments from 2 or more installments in Bang Khonthi District Samut Songkhram Province Total 20 groups. The research tool was an interview form. Analyze data by analogy. analyze and interpret. The study found that. Factors affecting the incidence of outstanding debts of the Women Empowerment Fund. External factors include: The situation of the epidemic of the Coronavirus Disease 2019 has caused an economic crisis. government administration unable to help solve problems that arise with people thoroughly Including having more competitors in the market. The internal factors are The amount of approved credit limit that is not sufficient to meet the member's needs. Determination of a short installment period and the reimbursement channels are not convenient. As for the factors caused by the person (debtor) is not successful in occupation due to the problem of the epidemic of viral diseases Corona 2019 has other liabilities. borrow money outside the system The money to be repaid to the Women Empowerment Fund must be used to pay off debt in other ways first.

Keywords: Thai Women Empowerment Funds , outstanding debt, working capital, debt settlement

บทนำ

จากปัญหาที่เกิดขึ้นต่อสตรีในปัจจุบัน ไม่ว่าจะเป็นปัญหาการถูกระงับความรุนแรงในครอบครัว การขาดโอกาสในสังคม ปัญหาการถูกเลือกปฏิบัติและที่สำคัญโอกาสในการดํงศักยภาพของสตรีมีน้อย จึงต้องส่งเสริมและพัฒนาให้สตรีมีบทบาทในสังคมมากขึ้น และหลังจากที่นางสาวยิ่งลักษณ์ ชินวัตร ได้รับการเลือกจากสภาผู้แทนราษฎร ให้ดำรงตำแหน่งนายกรัฐมนตรี รัฐบาลไทยได้ให้ความสำคัญกับสิทธิสตรี ด้วยเหตุผลต้องการเห็นเสถียรภาพสตรีมีสิทธิเสรีภาพอย่างเท่าเทียมกันในสังคม จึงกำหนดให้ “กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี” ตามนโยบายเร่งด่วน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็น แหล่งเงินทุนหมุนเวียนสำหรับการลงทุน การพัฒนาอาชีพ การสร้างโอกาสในการทำงานและสร้างรายได้ การพัฒนาศักยภาพสตรีและเครือข่ายสตรี การเพิ่มบทบาทและสร้างภาวะผู้นำสตรี การรณรงค์ให้สังคมเข้าใจปัญหาสตรีในทุกมิติ การเฝ้าระวังดูแลปัญหาและการช่วยเหลือเยียวยาสตรี การคุ้มครองและพิทักษ์สิทธิ ตลอดจนการส่งเสริมและการพัฒนาไปสู่การสร้างสวัสดิภาพและสวัสดิการให้แก่สตรี โดยจัดตั้งกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี เมื่อปี พ.ศ. 2555 ปัจจุบันอยู่ในความรับผิดชอบของกรมการพัฒนาชุมชน

กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีจัดสรรงบประมาณในการพัฒนาบทบาทสตรีแบ่งเป็น 2 ประเภทด้วยกัน คือ 1) ประเภทเงินอุดหนุน (ทุนให้เปล่า) เงินทุนส่งเสริมสนับสนุนการจัดกิจกรรมเพื่อการส่งเสริมบทบาทและพัฒนา ศักยภาพสตรีและเครือข่าย และการแก้ไขปัญหาและพัฒนาสตรี 2) ประเภทเงินทุนหมุนเวียน (เงินกู้) เงินทุนให้กู้ แก่สมาชิกเพื่อการประกอบอาชีพ การสร้างงาน การสร้างรายได้ หรือการเสริมสร้างความเข้มแข็งทางเศรษฐกิจ ซึ่งภายหลังจากได้รับการอนุมัติเงินสนับสนุนกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีประเภทเงินทุนหมุนเวียนหรือเงินกู้ ให้ ดำเนินโครงการแล้วปรากฏว่ากลุ่มสมาชิกลูกหนี้ไม่สามารถนำเงินที่กู้ยืมกองทุนไปมาชำระคืนให้แก่กองทุนได้ เกิดปัญหาหนี้ค้างชำระกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีจำนวนมาก ส่งผลให้ไม่มีเงินทุนกลับมาหมุนเวียนให้สมาชิกคน อื่นกู้ต่อได้

จากที่มาของปัญหาข้างต้น ผู้วิจัยเห็นถึงความสำคัญของปัญหา จึงมีความสนใจในการศึกษาถึงปัจจัยที่มี ผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของลูกหนี้กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี โดยเลือกพื้นที่อำเภอบางคนที่ จังหวัด สมุทรสงคราม ที่มีหนี้เกินกำหนดชำระจำนวน 49 โครงการ คิดเป็น 58 % ของกลุ่มสมาชิกทั้งหมด ซึ่งมีจำนวน มากกว่าครึ่งหนึ่งของโครงการทั้งหมด เป็นพื้นที่ทำการศึกษาเนื่องจากมีสภาพบริบทพื้นที่เดียวคือเป็นชุมชน ชนบท อีกทั้งยังไม่มีประเด็นปัญหาการดำเนินคดีความการยกยอกเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี เพื่อให้ทราบถึง ปัญหาและอุปสรรคที่ส่งผลกระทบต่อหนี้ค้างชำระหนี้ อันจะนำไปสู่แนวทางในการบริหารจัดการหนี้ค้างชำระ กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีได้อย่างมีประสิทธิภาพ

วัตถุประสงค์วิจัย

เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี อำเภอบางคนที่ จังหวัด สมุทรสงคราม

ขอบเขตในการศึกษาวิจัย (ขอบเขตเนื้อหา/ขอบเขตพื้นที่/ขอบเขตประชากร/ขอบเขตเวลา)

การศึกษาวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี กรณีศึกษา : อำเภอบางคนที่ จังหวัดสมุทรสงครามโดยผู้ศึกษาได้กำหนดขอบเขตการวิจัย ดังนี้

1. ขอบเขตเนื้อหา

- 1.1 แนวคิดเรื่องนโยบายสาธารณะ
- 1.2 กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี
- 1.3 แนวคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อ
- 1.4 แนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุของการค้างชำระ

2. ขอบเขตพื้นที่

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้กำหนดขอบเขตพื้นที่การศึกษาในพื้นที่อำเภอบางคนที่ จังหวัด สมุทรสงคราม

3. ขอบเขตประชากร

ประชากร

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ กลุ่มสมาชิกผู้ค้างชำระเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีที่มีประวัติการผิดนัดชำระเงินกู้ตั้งแต่ 2 งวดขึ้นไป ในพื้นที่อำเภอบางคนที จังหวัดสมุทรสงคราม 49 กลุ่ม

กลุ่มตัวอย่าง

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ กลุ่มสมาชิกผู้ค้างชำระเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีที่มีประวัติการผิดนัดชำระเงินกู้ตั้งแต่ 2 งวดขึ้นไป ในพื้นที่อำเภอบางคนที จังหวัดสมุทรสงคราม จำนวน 12 ตำบล รวมทั้งสิ้น 20 กลุ่ม

4. ขอบเขตเวลา

ระยะเวลาที่ใช้ในการศึกษาวิจัยและจัดเก็บข้อมูลในช่วงเดือน ตุลาคม - พฤศจิกายน พ.ศ. 2565

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี อำเภอบางคนที จังหวัดสมุทรสงคราม
2. สามารถนำผลการวิจัยที่ได้ไปใช้เป็นแนวทางในการบริหารจัดการหนี้ค้างชำระกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี อำเภอบางคนที จังหวัดสมุทรสงคราม ให้ลดลงรวมถึงสามารถป้องกันการก่อหนี้ใหม่ในอนาคต

วิธีดำเนินการวิจัย

1. รูปแบบการศึกษา

การศึกษานี้เป็นวิธีวิจัยแบบเชิงคุณภาพ (Qualitative Research) โดยการศึกษาข้อมูลการสัมภาษณ์กลุ่มสมาชิกผู้ค้างชำระเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในพื้นที่ อำเภอบางคนที จังหวัดสมุทรสงคราม

2. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากร

กลุ่มสมาชิกผู้ค้างชำระเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีที่มีประวัติการผิดนัดชำระเงินกู้ตั้งแต่ 2 งวดขึ้นไป ในพื้นที่ อำเภอบางคนที จังหวัดสมุทรสงคราม 49 กลุ่ม

กลุ่มตัวอย่าง

กลุ่มสมาชิกผู้ค้างชำระเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีที่มีประวัติการผิดนัดชำระเงินกู้ตั้งแต่ 2 งวดขึ้นไป ในพื้นที่อำเภอบางคนที จังหวัดสมุทรสงคราม โดยผู้ศึกษาได้คัดเลือกจากจำนวนประชากรจำนวน 49 กลุ่ม กำหนดอัตราส่วน 3 กลุ่มต่อ 1 กลุ่มตัวอย่าง ได้กลุ่มตัวอย่างรวมทั้งสิ้น 20 กลุ่ม ใช้วิธีการเลือกแบบเจาะจง (Purposive sampling) กลุ่มที่มีจำนวนงวดการผิดนัดชำระมากที่สุดไล่ตามลำดับลงมาจากรอบ

จำนวนกลุ่มตัวอย่างที่กำหนดไว้ โดยกำหนดให้ผู้ตอบแบบสัมภาษณ์เป็นสมาชิกคนใดคนหนึ่งที่มีการค้างชำระ
เงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ดังนี้

ลำดับ	ตำบล	จำนวนลูกหนี้		
		จำนวนกลุ่มที่ผิดนัดชำระ ตั้งแต่ 2 งวดขึ้นไป	อัตราส่วนการ คัดเลือก 3 : 1	กลุ่มตัวอย่าง
1	กระดังงา	7	2.33	2
2	เทศบาลบางยี่รงค์	2	0.66	1
3	โรงหีบ	6	2	2
4	บางคนที	1	0.33	1
5	ดอนมะโนรา	1	0.33	1
6	บางพรม	2	0.66	1
7	บางกุ่ม	5	1.66	2
8	จอมปลวก	12	4	4
9	ทต.บางนกแขวก	1	0.33	1
10	ยายแพง	1	0.33	1
11	เทศบาลบางกระบือ	2	0.66	1
12	บ้านปราโมทย์	9	3	3
รวมทั้งสิ้น		49	16.33	20

3. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เนื่องจากการวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงคุณภาพ เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยได้แก่ แบบสัมภาษณ์แบบมี
โครงสร้าง โดยสร้างประเด็นคำถามให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการวิจัย โดยประกอบด้วย 4 ส่วน ดังนี้

- ส่วนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล เป็นคำถามที่เกี่ยวกับข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล
เบื้องต้นของกลุ่มเป้าหมาย ได้แก่ อายุ สถานภาพ วุฒิการศึกษา อาชีพ รายได้ และจำนวนสมาชิกในครอบครัว
- ส่วนที่ 2 เป็นข้อมูลของการกู้เงิน ได้แก่ วัตถุประสงค์การกู้เงิน ประเภทของการ
ประกอบอาชีพ จำนวนเงินกู้ จำนวนสมาชิกกลุ่ม ระยะเวลาการผ่อนชำระ จำนวนเงินที่ผ่อนชำระต่อเดือน
- ส่วนที่ 3 ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ เป็นคำถามเชิงลึกที่สอบถามถึงสาเหตุที่ทำให้กลุ่ม
สมาชิกผู้ค้างชำระเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีไม่สามารถชำระหนี้ให้แก่กองทุนฯได้ตามสัญญา ได้แก่ ปัจจัย
ภายใน ปัจจัยภายนอก และปัจจัยที่เกิดจากตัวบุคคล
- ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะเพิ่มเติม

4. วิธีเก็บรวบรวมข้อมูล

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงคุณภาพ วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลโดยการประสานงานกับนักวิชาการพัฒนาชุมชนผู้รับผิดชอบงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี อำเภอบางคนที นัดหมายกลุ่มสมาชิกผู้ค้างชำระเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี คัดเลือกแบบเจาะจง จำนวน 20 กลุ่ม ดำเนินการรวบรวมข้อมูลในเดือนพฤศจิกายน 2565

5. การวิเคราะห์ข้อมูล

สำหรับการศึกษาในครั้งนี้ ผู้ศึกษาวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้วิธีวิเคราะห์เนื้อหา ดังนี้

1. ดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูลจากบทสัมภาษณ์ที่ได้มาจำแนกหมวดหมู่ตามวัตถุประสงค์ของการวิจัย
2. ตรวจสอบความถูกต้องสมบูรณ์ของข้อมูลที่เก็บรวบรวม
3. ข้อมูลที่ได้จากการสัมภาษณ์นำมาแยกจัดหมวดหมู่โดยอาศัยการตีความที่มีกรอบแนวคิด และทฤษฎีที่เกี่ยวข้องเป็นพื้นฐาน
4. นำมาสังเคราะห์สรุปเป็นประเด็นโดยวิธีการอุปนัย (inductive) ตามวัตถุประสงค์การวิจัย และตัวแปรที่ศึกษา โดยนำเสนอผลการวิจัยในรูปแบบของการพรรณนาความ

ผลการศึกษา

1. สรุปผลการศึกษา

1.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสัมภาษณ์

จากการศึกษาพบว่า สมาชิกกลุ่มผู้ค้างชำระเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีที่มีประวัติการผิดนัดชำระเงินกู้ตั้งแต่ 2 งวดขึ้นไป ในพื้นที่อำเภอบางคนที จังหวัดสมุทรสงคราม จำนวน 20 กลุ่ม มีอายุอยู่ระหว่าง 25 - 60 ปี ส่วนใหญ่สถานภาพสมรส รองลงมาสถานภาพหย่า/หม้าย/แยกกันอยู่ มีวุฒิการศึกษาส่วนใหญ่ระดับประถมศึกษาและมัธยมศึกษาตอนต้น ประกอบอาชีพรับจ้างทั่วไป ทำสวนมะพร้าว และเก็บกระชงใบตอง มีรายได้อยู่ระหว่าง 10,000 – 20,000 บาท มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 2-7 คน

1.2 ข้อมูลของการกู้เงิน

จากการศึกษาพบว่า ด้านวัตถุประสงค์การกู้เงิน หลังจากได้รับการอนุมัติงบประมาณสนับสนุนจากกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีตามจำนวนวงเงินที่ขอกู้ไปแล้ว กลุ่มได้นำเงินมาใช้ตามวัตถุประสงค์การกู้เงินจริง โดยนำเงินที่ได้ไปจัดซื้อวัตถุดิบ วัสดุ อุปกรณ์ ต่าง ๆ ตามรายการที่เขียนโครงการขอรับเงินสนับสนุน เพื่อนำมาลงทุนในการประกอบอาชีพ ด้านจำนวนเงินกู้ สมาชิกกลุ่มได้รับเงินสนับสนุนจากกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในวงเงินจำนวน 50,000 – 200,000 บาท ซึ่งบางกลุ่มได้รับการอนุมัติตามจำนวนเงินที่สมาชิกกลุ่มเขียนโครงการกู้ยืมเงินไปและเพียงพอต่อความต้องการในการนำเงินมาลงทุนเพื่อประกอบอาชีพ แต่มีบางกลุ่มที่ได้รับการอนุมัติเงินที่น้อยกว่าจำนวนเงินที่ขอกู้ยืมเงินไป ส่งผลให้กลุ่มต้องบริหารจัดการการลงทุนให้เพียงพอต่อเงินที่ได้รับ และมีบางกลุ่มที่ต้องไปหาเงินลงทุนเพิ่มเพื่อให้เพียงพอต่อการลงทุนทำให้เป็นหนี้เพิ่มขึ้นอีกทางหนึ่ง

ด้านการผ่อนชำระ สมาชิกได้ทำสัญญากู้ยืมเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีโดยมีกำหนดระยะเวลาจำนวน 2 ปี มีระยะเวลาการผ่อนเป็นรายเดือน รวมทั้งสิ้น 24 งวด และจำนวนเงินที่ผ่อนชำระต่อเดือนขึ้นอยู่กับจำนวนเงินที่ได้รับการอนุมัติรวมกับจำนวนดอกเบี้ย นำมาหารเฉลี่ยเป็นรายเดือนจำนวน 24 เดือน

1.3 ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้ำชำระกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี อำเภอบางคนที จังหวัดสมุทรสงคราม

1.3.1 ปัจจัยภายนอก

จากการศึกษาพบว่า ด้านภาวะเศรษฐกิจ สมาชิกกลุ่มผู้ค้ำชำระ เกิดปัญหาการค้ำชำระ เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส โควิด-19 (โควิด-19) ทำให้ภาวะเศรษฐกิจซบเซา ทำให้กลุ่มผู้ค้ำชำระสินค้า ถูกลดจำนวนสินค้าต่อเดือนลง ไม่สามารถจำหน่ายสินค้าได้ตามปกติ จนทำให้กลุ่มมีรายได้น้อยลงและไม่สามารถชำระเงินคืนให้กับกองทุนได้ตามกำหนด ด้านการบริหารงานของรัฐบาล สมาชิกกลุ่มผู้ค้ำชำระมองว่าการบริหารงานของรัฐบาลโดยเฉพาะในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส โควิด-19 (โควิด-19) ไม่สามารถช่วยแก้ไขปัญหที่เกิดขึ้นกับประชาชนได้อย่างทั่วถึง การให้แจกเงินประชาชนไม่ได้ช่วยให้กลุ่มกลับมาจำหน่ายสินค้าและมีรายได้เหมือนเดิม มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจเป็นการแก้ไขปัญหาระยะสั้นไม่ใช่การแก้ไขปัญหาระยะยาว ด้านการแข่งขันทางการตลาด สมาชิกกลุ่มผู้ค้ำชำระมีคู่แข่งทางการตลาดมากขึ้น เนื่องจากทุกคนต้องดิ้นรนเพื่อหารายได้มาเลี้ยงดูครอบครัว หลายคนเริ่มทำอาชีพเสริมเพื่อหารายได้เพิ่มเติมจากงานประจำ ทำให้ส่วนแบ่งทางการตลาดเพิ่มมากขึ้น ลูกค้าที่เคยซื้อขายกันก็ไปซื้อสินค้าจากทางอื่น สินค้าก็จำหน่ายได้น้อยลง ทำให้ได้รับผลกระทบและเป็นสาเหตุที่ทำให้กลุ่มมีรายได้น้อยลงไม่เพียงพอต่อการชำระเงินคืนเกิดหนี้ค้ำชำระกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ด้านสถานการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างไม่คาดคิดได้แก่สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส โควิด-19 (โควิด-19) ทำให้เกิดวิกฤตเศรษฐกิจตกต่ำ และเป็นสาเหตุหลักที่ทำให้กลุ่มไม่สามารถจำหน่ายสินค้าและประกอบกิจการได้ตามปกติทำให้มีรายได้น้อยลง จนไม่สามารถชำระเงินคืนให้กับกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีได้ตามกำหนด

1.3.2 ปัจจัยภายใน

จากการศึกษาพบว่า ด้านจำนวนวงเงินที่อนุมัติ การกำหนดวงเงินกู้ไม่เกิน 200,000 บาท มีความเหมาะสมเป็นวงเงินที่ไม่มากเกินไปและไม่น้อยเกินไป เพียงพอต่อการลงทุนในการประกอบอาชีพที่สมาชิกต้องการกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี แต่ยังมีบางกลุ่มที่ต้องการเงินทุนจำนวนมากกว่า 200,000 บาท เนื่องจากเป็นธุรกิจใหญ่จึงอยากให้เพิ่มวงเงินที่ขอกู้โดยอาจพิจารณาตามความเหมาะสมเป็นรายโครงการ ด้านการกำหนดอัตราดอกเบี้ย กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ อีกทั้งการคิดอัตราดอกเบี้ยยังเป็นการคิดแบบลดต้นลดดอก ซึ่งถูกกว่าสถาบันการเงินและธนาคารที่สมาชิกเคยขอกู้ยืมเงิน ถือว่าเป็นแหล่งเงินทุนที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยถูกมาก ไม่เป็นปัญหาและภาระให้กับสมาชิกกลุ่มผู้ขอกู้ยืมเงิน ด้านการกำหนดระยะเวลา

การผ่อนชำระ กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีจังหวัดสมุทรสงคราม กำหนดเงื่อนไขระยะเวลาการผ่อนชำระเงินคืนไม่เกินสองปี โดยกำหนดให้ผ่อนชำระเป็นรายเดือน รวมทั้งสิ้น 24 เดือน ซึ่งการกำหนดระยะเวลาการผ่อนชำระเงินคืนไม่เกินสองปี นั้น เป็นระยะเวลาที่น้อยเพราะทำให้จำนวนเงินที่สมาชิกกลุ่มต้องผ่อนชำระเป็นรายเดือนนั้นมีจำนวนเงินที่สูงตามไปด้วย เป็นสาเหตุทำให้กลุ่มไม่สามารถหาเงินมาชำระเงินคืนให้กับกองทุนฯได้ตามกำหนด ด้านระบบการติดตามและควบคุมหนี้ค้างชำระ และความสนใจในการติดตามทวงถามของเจ้าหน้าที่ กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีมีเพียงเจ้าหน้าที่พัฒนาชุมชนอำเภอและจังหวัดที่ทำหน้าที่ในการลงพื้นที่เพื่อติดตามกลุ่มผู้ค้างชำระเท่านั้น ยังไม่มีระบบการติดตามและควบคุมหนี้ค้างชำระที่เป็นระบบอย่างจริงจัง เจ้าหน้าที่ให้ความสนใจในการลงพื้นที่เพื่อติดตามทวงถามอยู่เป็นประจำ รวมถึงคณะทำงานขับเคลื่อนกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีตำบลที่ทำหน้าที่ลงมาเยี่ยมเยียนพูดคุยถึงปัญหาอุปสรรคให้การชำระเงินคืน พร้อมทั้งให้คำแนะนำแก่สมาชิกกลุ่มในการแก้ไขปัญหาเพื่อให้สมาชิกกลุ่มสามารถนำเงินมาชำระเงินคืนให้กับกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีได้ ด้านความสะดวกต่อการชำระเงินคืน กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีมีช่องทางการชำระเงินคืนที่ไม่ค่อยได้รับความสะดวกต่อการชำระเท่าที่ควรนัก สมาชิกกลุ่มสามารถชำระเงินคืนได้เพียง 2 ช่องทาง คือ 1. สามารถชำระเงินคืนได้ที่เคาเตอร์ธนาคารจำนวน 3 ธนาคาร 2. สามารถชำระเงินคืนผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยสแกนบาร์โค้ดจากใบ Bill Payment ชำระเงินคืนผ่านแอปพลิเคชันของธนาคารจำนวน 3 ธนาคาร สมาชิกกลุ่มยังมองว่าช่องทางการรับชำระเงินคืนยังน้อยเนื่องจากยังสามารถชำระได้เพียง 3 ธนาคารเพียงเท่านั้น หากสมาชิกไม่มีแอปพลิเคชันของธนาคารดังกล่าว ก็ไม่สามารถชำระเงินได้ต้องนำเงินสดไปชำระเองที่ธนาคาร และธนาคารที่ตั้งอยู่ห่างไกลจากชุมชนต้องใช้เวลาเดินทางนานเพื่อออกไปชำระเงินคืน เป็นปัญหาอุปสรรคให้การชำระเงินคืนให้กับกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

1.3.3 ปัจจัยที่เกิดจากตัวบุคคล (ตัวลูกหนี้)

จากการศึกษาพบว่า ด้านการนำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ กลุ่มได้นำเงินมาใช้ตามวัตถุประสงค์การกู้เงินจริง โดยหลังจากได้รับการอนุมัติงบประมาณสนับสนุนจากกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีตามจำนวนวงเงินที่ขอกู้ไปแล้ว ได้นำเงินที่ได้ไปจัดซื้อวัตถุดิบ วัสดุ อุปกรณ์ ต่าง ๆ ตามรายการที่เขียนโครงการขอรับเงินสนับสนุนเพื่อนำมาลงทุนในการประกอบอาชีพ ด้านความสำเร็จในการประกอบอาชีพ ในบางกลุ่มสามารถดำเนินกิจการตามที่สมาชิกได้กำหนดตามแผนการดำเนินงานไว้ สามารถบริหารจัดการเงินทุนเพื่อใช้สำหรับเป็นทุนหมุนเวียนภายในกิจการได้และสามารถชำระเงินคืนให้กับกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีตามกำหนดในช่วงแรก ต่อมาประสบปัญหาจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส โควิด-19 (โควิด-19) ทำให้ภาวะเศรษฐกิจซบเซารุนแรง สมาชิกกลุ่มได้รับผลกระทบอย่างต่อเนื่อง รายได้ของกลุ่มน้อยลงจนไม่สามารถชำระเงินคืนให้กับกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีได้ตามกำหนด ด้านพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินฟุ่มเฟือย มีพฤติกรรมการใช้

จ่ายเงินฟุ่มเฟือยบ้างเล็กน้อย แต่ส่วนใหญ่มีการใช้จ่ายเงินอย่างระมัดระวัง และใช้เงินเฉพาะเรื่องที่ต้องจำเป็นเท่านั้น เช่น ค่าใช้จ่ายประจำวัน ค่าอุปโภค บริโภคในครัวเรือน ทุนการศึกษาของบุตร เป็นต้น ด้านภาระหนี้สินอื่น ๆ สมาชิกกลุ่มผู้ค้างชำระมีภาระหนี้สินอื่นนอกเหนือจากกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี เช่น หนี้สินที่เกิดจากการกู้ยืมเงินจากธนาคารต่าง ๆ เช่น ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารออมสิน หนี้สินจากกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง (กทบ.) สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน เป็นต้น จนทำให้บางครั้งสมาชิกต้องนำเงินที่จะชำระคืนให้กับกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีไปชำระหนี้สินทางอื่นก่อน อีกทั้งในบางรายมีการกู้ยืมเงินนอกระบบ ซึ่งการกู้ยืมเงินนอกระบบจะมีการเก็บดอกเบี้ยเป็นรายวัน สมาชิกต้องทำงานหาเงินเพื่อนำมาจ่ายให้กับเงินกู้นอกระบบนี้ ทำให้มีรายได้ไม่เพียงพอที่จะนำเงินมาชำระคืนให้กับกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ด้านการลงทุนเกินตัว เงินกู้ยืมที่ได้รับอนุมัติสมาชิกได้นำไปลงทุนประกอบอาชีพเดิมที่ทำอยู่ก่อนแล้ว ซึ่งการขอรับการสนับสนุนเงินจากกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีส่วนใหญ่จะเป็นการต่อยอด ขยายธุรกิจจากเดิม เนื่องจากกลุ่มมีลูกค้าเพิ่มมากขึ้น จึงต้องการเงินทุนเพิ่มมากขึ้นจึงขอกู้ยืมเงินจากกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ไม่ใช่การลงทุนกิจการใหม่ หรือการลงทุนเกิดตัว จนทำให้ธุรกิจขาดสภาพคล่องทางการเงินแต่อย่างใด ปัญหาด้านสุขภาพสมาชิกกลุ่มไม่มีปัญหา ด้านสุขภาพ มีเพียงโรคประจำตัวของแต่ละคนที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานหรือการประกอบอาชีพบ้างในบางครั้ง แต่ไม่เป็นปัญหาจนเป็นเหตุให้ไม่สามารถประกอบอาชีพได้ส่วนปัญหาด้านครอบครัว สมาชิกกลุ่มไม่มีปัญหาด้านครอบครัว ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส แต่มีสมาชิกในครัวเรือนเยอะจนทำให้รายได้ไม่เพียงพอต่อรายจ่าย เช่น มีลูกหลายคนที่อยู่ในวัยเรียน มีผู้สูงอายุต้องไปพบแพทย์ที่โรงพยาบาลอยู่เป็นประจำ เป็นต้น แต่ก็มีสมาชิกกลุ่มจำนวนหนึ่งที่มีสภาพภาพยา/หม้าย/แยกกันอยู่ หย่าร้างกับสามี จนต้องทำงานหนักมากขึ้น พึ่งพาตนเองมากขึ้น บางรายเป็นแม่เลี้ยงเดี่ยวที่ต้องทำงานเพื่อหาเงินเลี้ยงครอบครัวเพียงคนเดียว จนทำให้ไม่สามารถนำเงินมาชำระคืนให้กับกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีได้ตามสัญญา และด้านเจตนาไม่ยอมชำระหนี้ สมาชิกกลุ่มผู้ค้างชำระไม่มีเจตนาที่จะหลีกเลี่ยงหรือไม่ชำระหนี้แต่อย่างใด แต่มีรายได้ไม่เพียงพอที่จะนำมาชำระคืนให้กับกองทุนฯ ซึ่งในปัจจุบันสถานการณ์เริ่มคลี่คลาย สมาชิกคาดว่าจะมีรายได้เพิ่มมากขึ้นจากการจำหน่ายสินค้าและการประกอบกิจการจนสามารถนำเงินมาชำระคืนให้กับกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีได้ตามกำหนด

2. อภิปรายผล

จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี กรณีศึกษา : อำเภอบางคนที่ จังหวัดสมุทรสงคราม สามารถอภิปรายผลการวิจัยได้ดังนี้

2.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสัมภาษณ์

จากการศึกษาพบว่า สมาชิกกลุ่มผู้ค้างชำระเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีที่มีประวัติการผิดนัดชำระเงินกู้ตั้งแต่ 2 งวดขึ้นไป ในพื้นที่อำเภอบางคนที่ จังหวัดสมุทรสงคราม จำนวน 20 กลุ่ม มีอายุอยู่ระหว่าง 25 - 60 ปี ส่วนใหญ่สถานภาพสมรส รองลงมาสถานภาพยา/หม้าย/แยกกันอยู่ มีวุฒิการศึกษาส่วน

ใหญ่ระดับประถมศึกษาและมัธยมศึกษาตอนต้น ประกอบอาชีพรับจ้างทั่วไป ทำสวนมะพร้าว และเก็บกระทังไบตอง มีรายได้อยู่ระหว่าง 10,000 – 20,000 บาท มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 2-7 คน สอดคล้องกับแนวคิดการวิเคราะห์สินเชื่อ นโยบาย 6C's ซึ่งธนาคารใช้สำหรับการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้าด้านต่างๆ เช่น ลักษณะส่วนบุคคล สภาพคล่อง ความสามารถในการหารายได้และชำระหนี้ ความมั่นคงทางการเงิน เป็นต้น เพื่อที่จะใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจการวิเคราะห์การให้สินเชื่อ สอดคล้องกับงานวิจัยของ สาวินี เพ็งธรรม , ศิวฤทธิ์ สุนทรเสณี (2563) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อธนาคารประชาชนของธนาคารออมสิน เขตชัยภูมิ ผลการศึกษา พบว่า ด้านข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า พบว่า ช่วงอายุ จำนวนสมาชิกในครอบครัว อาชีพ รายได้ เฉลี่ยต่อเดือน และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกัน มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระที่แตกต่างกัน

2.2 ข้อมูลของการกู้เงิน ของสมาชิกกลุ่มผู้ค้างชำระเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในพื้นที่อำเภอบางคนที จังหวัดสมุทรสงคราม

ผลการศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงิน ของสมาชิกกลุ่มผู้ค้างชำระเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในพื้นที่อำเภอบางคนที จังหวัดสมุทรสงคราม พบว่าด้านวัตถุประสงค์การกู้เงิน สมาชิกได้นำเงินไปใช้ตามวัตถุประสงค์ของการกู้เงินจริง โดยนำเงินที่ได้ไปจัดซื้อวัตถุดิบ วัสดุ อุปกรณ์ ต่าง ๆ ตามรายการที่เขียนโครงการขอรับเงินสนับสนุนเพื่อนำมาลงทุนในการประกอบอาชีพ สอดคล้องกับทฤษฎีการวิเคราะห์สินเชื่อ นโยบาย 5P (5 P's Policy) (ชนินทร์ พิทยาวิริช, 2550) กล่าวว่าธนาคารจำเป็นต้องทราบถึงวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเพื่อตรวจสอบดูว่าจำนวนเงินที่ลูกค้าขอกู้นั้นจะพอเอาไปดำเนินการนั้นหรือตามวัตถุประสงค์ได้หรือไม่ เพื่อให้ผู้กู้เงินกู้ไปใช้อย่างมีประสิทธิภาพและสามารถชำระเงินคืนให้กับธนาคารได้ ด้านจำนวนเงินกู้ สมาชิกกลุ่มได้รับเงินสนับสนุนจากกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีในวงเงินจำนวน 50,000 – 200,000 บาท ตามจำนวนเงินที่สมาชิกกลุ่มเขียนโครงการกู้ยืมเงินไปและเพียงพอต่อความต้องการ แต่มีบางกลุ่มที่ได้รับการอนุมัติเงินที่น้อยกว่าจำนวนเงินที่ขอกู้ยืมเงินไป ส่งผลให้กลุ่มต้องบริหารจัดการการลงทุนให้เพียงพอต่อเงินที่ได้รับ และมีบางกลุ่มที่ต้องไปหาเงินลงทุนเพิ่มเพื่อให้เพียงพอต่อการลงทุนทำให้เป็นหนี้เพิ่มขึ้นอีกทางหนึ่ง สอดคล้องกับงานวิจัยของ สาวินี เพ็งธรรม, ศิวฤทธิ์ สุนทรเสณี (2563) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อธนาคารประชาชนของธนาคารออมสิน เขตชัยภูมิ ด้านข้อมูลลักษณะการกู้เงินของลูกค้า พบว่า วงเงินที่ได้รับอาจจะไม่เหมาะสมและเพียงพอ จึงไม่สามารถหมุนเวียนเงินได้ทันตามกำหนดชำระเงิน ด้านการผ่อนชำระ สมาชิกได้ทำสัญญากู้ยืมเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีโดยมีกำหนดระยะเวลาจำนวน 2 ปี มีระยะเวลาการผ่อนเป็นรายเดือน รวมทั้งสิ้น 24 งวด และจำนวนเงินที่ผ่อนชำระต่อเดือนขึ้นอยู่กับจำนวนเงินที่ได้รับการอนุมัติรวมกับจำนวนดอกเบี้ย สอดคล้องกับงานวิจัยของ ชุสิทธิ์ กนธวงศ์ (2552) ได้ศึกษาเกี่ยวกับ ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ นโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรีพบว่าระยะเวลาทำสัญญาและเงินงวดผ่อนชำระสูงเกินไปมีผลต่อการ

เกิดหนี้ค้ำชำระสินเชื่อนโยบายรัฐโดยรวมจำแนกตามลักษณะข้อมูลของกู้เงินประเภทที่กำหนดระยะเวลาชำระคืนรวมถึงภาระหนี้สินรวมที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้ำชำระ

2.3 ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้ำชำระ ของสมาชิกกลุ่มผู้ค้ำชำระเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในพื้นที่อำเภอบางคนที จังหวัดสมุทรสงคราม

2.3.1 ปัจจัยภายนอก จากผลการศึกษาพบว่า สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส โควิด-19 (โควิด-19) ทำให้เกิดวิกฤตเศรษฐกิจตกต่ำ ทำให้กลุ่มถูกยกเลิกออเดอร์สินค้า ฤดูกาลจำนวนสินค้าต่อเดือนลง อีกทั้งการบริหารงานของรัฐบาล ไม่สามารถช่วยแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นกับประชาชนได้อย่างทั่วถึง รวมถึงการมีคู่แข่งขึ้นทางการตลาดมากขึ้น ลูกค้าย้ายไปซื้อสินค้าจากทางอื่น สินค้าก็จำหน่ายได้น้อยลง สอดคล้องกับแนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุการค้ำชำระที่เกิดจากปัจจัยภายนอก (ชนินทร์ พิทยาวิวิธ ,2534) ประกอบด้วย 4 ปัจจัยได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ นโยบายของรัฐบาล ค่านิยมและเทคโนโลยี ภัยธรรมชาติ หรือเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยไม่ทันคาดคิด และสอดคล้องกับงานวิจัยของ วรณีย์ สมด้ว (2559) ทำการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้ำชำระ สินเชื่อนโยบายรัฐ ของธนาคารออมสิน สาขาจะนะ จังหวัดสงขลา ผลการศึกษารายงานสรุปได้ว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้ำชำระเป็นอันดับแรก คือ ปัจจัยภายนอกธนาคาร เป็นปัจจัยที่อยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายปัจจัยพบว่า เกิดจากภาวะเศรษฐกิจซบเซาทำให้รายได้ลดลง รัฐบาลมีการเปลี่ยนแปลงบ่อย ส่งผลให้การบริหารงานไม่มีความต่อเนื่อง ผลกระทบจากสภาพอากาศ สภาพอากาศไม่เอื้ออำนวยต่อการผลิตออกสู่ตลาด การเกิดภัยธรรมชาติ มีผลทำให้เกิดหนี้มาก

2.3.2 ปัจจัยภายใน จากผลการศึกษาพบว่า จำนวนวงเงินที่อนุมัติที่ยังไม่เพียงพอต่อความต้องการของสมาชิก การกำหนดระยะเวลาการผ่อนชำระไม่เกินสองปี นั้น เป็นระยะเวลาที่น้อยเพราะทำให้จำนวนเงินที่สมาชิกกลุ่มต้องผ่อนชำระเป็นรายเดือนนั้นมีจำนวนเงินที่สูงตามไปด้วย สอดคล้องกับแนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุการค้ำชำระที่เกิดจากปัจจัยภายใน ส่วนใหญ่เป็นปัจจัยที่เกิดขึ้นภายในธนาคารของผู้ให้สินเชื่อ และสามารถควบคุมการเปลี่ยนแปลงได้ (ชนินทร์ พิทยาวิวิธ ,2534) อีกทั้งยังสอดคล้องกับงานวิจัยของสาวินี เพ็งธรรม, ศิวฤทธิ์ สุนทรเสณี (2563) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้ำชำระสินเชื่อนโยบายประชาชนของธนาคารออมสิน เขตชัยภูมิ ด้านผลิตภัณฑ์และการให้บริการของธนาคาร เงินงวดที่ผ่อนชำระสูงเกินไป วงเงินกู้ที่ได้รับ อนุมัติไม่เหมาะสม ทำให้เกิดหนี้ค้ำชำระของธนาคาร ความสะดวกต่อการชำระเงินคืนที่พบว่าช่องทางการรับชำระเงินคืนยังน้อย เป็นปัญหาอุปสรรคให้การชำระเงินคืนให้กับกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ นางเอี่ยมดาว เอกะสิงห์ (2554) ได้ทำการศึกษาพฤติกรรมในการชำระหนี้ของลูกค้า บมจ.ธนาคารกรุงไทย ในกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ผลการศึกษาปัญหาและอุปสรรคของการชำระเงินคืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาพบว่าปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจาก

ธนาคารกรุงไทยได้แก่การไม่ได้รับการติดตามหนี้จากธนาคารและการมีช่องทางการชำระเงินคืนน้อย เป็นต้น ด้านระบบการติดตามและควบคุมหนี้ค้างชำระ และความสนใจในการติดตามทวงถามของเจ้าหน้าที่ กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีมีเพียงเจ้าหน้าที่พัฒนาชุมชนอำเภอและจังหวัดที่ทำหน้าที่ในการลงพื้นที่เพื่อติดตามกลุ่มผู้ค้างชำระเท่านั้น ยังไม่มีระบบการติดตามและควบคุมหนี้ค้างชำระที่เป็นระบบอย่างจริงจัง เจ้าหน้าที่ให้ความสนใจในการลงพื้นที่เพื่อติดตามทวงถามอยู่เป็นประจำ รวมถึงคณะทำงานขับเคลื่อนกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีตำบลที่ทำหน้าที่ลงมาเยี่ยมเยียนพูดคุยถึงปัญหาอุปสรรคให้การชำระเงินคืน พร้อมทั้งให้คำแนะนำแก่สมาชิกกลุ่มในการแก้ไขปัญหาเพื่อให้สมาชิกกลุ่มสามารถนำเงินมาชำระเงินคืนให้กับกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีได้ ซึ่งไม่สอดคล้องกับแนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุการค้างชำระที่เกิดจากปัจจัยภายใน (ชนินทร์ พิทยาวิธ ,2534) ที่ระบุว่าระบบติดตามทวงถามและควบคุมคุณภาพหนี้ของธนาคารขาดประสิทธิภาพเป็นสาเหตุของการเกิดหนี้ค้างชำระ ซึ่งจากผลการวิจัยพบว่าแม้จะมีการลงพื้นที่เพื่อติดตามทวงถามการชำระหนี้ของเจ้าหน้าที่ที่อยู่บ่อยครั้ง แต่ลูกหนี้ก็ยังไม่สามารถชำระเงินคืนให้กับกองทุนฯได้ตามกำหนดในสัญญา

2.3.3 ปัจจัยที่เกิดจากตัวบุคคล (ตัวลูกหนี้) จากผลการศึกษาพบว่า สมาชิกกลุ่มผู้ค้างชำระไม่ประสบความสำเร็จในการประกอบอาชีพ เนื่องจากประสบปัญหาจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส โควิด-19 (โควิด-19) อีกทั้งสมาชิกกลุ่มผู้ค้างชำระมีภาระหนี้สินอื่นนอกเหนือจากกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จนทำให้บางครั้งสมาชิกต้องนำเงินที่จะชำระคืนให้กับกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีไปชำระหนี้สินทางอื่นก่อน จนบางรายต้องกู้ยืมเงินนอกระบบเพื่อนำมาหมุนเวียนใช้จ่าย ทำให้มีรายได้ไม่เพียงพอที่จะนำเงินมาชำระคืนให้กับกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุการค้างชำระที่เกิดจากตัวลูกหนี้ (ชนินทร์ พิทยาวิธ ,2534) ที่ระบุว่าสาเหตุที่ทำให้เกิดหนี้ค้างชำระคือ ลูกหนี้ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย มีภาระหนี้สินภายนอก และนำเงินไปชำระหนี้ภายนอกก่อนนำเงินไปชำระหนี้คืนธนาคาร และสอดคล้องกับงานวิจัยของ ศรีวัลย์ นิราช (2551) ได้ทำการศึกษาวิจัยเรื่องปัจจัยของการค้างชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้ายธนาคารรัฐในจังหวัดลำพูน ผลการศึกษาพบว่าปัจจัยที่เกิดจากตัวผู้กู้ที่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระหนี้มากที่สุดคือรายได้หลัก และรายได้รองลดลง จึงส่งผลให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดเวลา ต้องแก้ไขปัญหาโดยการกู้เงินทั้งในและนอกระบบเพื่อให้หมุนเวียนใช้ในครอบครัวทำให้เกิดการผ่อนชำระหนี้หลายทางจนเกิดปัญหาการค้างชำระหนี้คืนธนาคาร เนื่องจากนำเงินที่จะชำระหนี้ธนาคารไปใช้จ่ายชำระหนี้อื่น ๆ ก่อน

3. ข้อเสนอแนะ

3.1 ข้อเสนอแนะเชิงนโยบาย

1. กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีเป็นกองทุนที่มีวัตถุประสงค์เป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียนดอกเบี้ยต่ำ ในการสร้างโอกาสให้สตรีเข้าถึงแหล่งเงินทุนสำหรับการลงทุนเพื่อพัฒนาอาชีพ สร้างงาน สร้างรายได้ แต่การ

สนับสนุนเงินทุนเพียงอย่างเดียว ไม่สามารถช่วยแก้ปัญหาได้ กลับสร้างปัญหาหนี้สินให้กับประชาชนเพิ่มขึ้น ดังนั้น ควรมีการอบรม สร้างความรู้ ความเข้าใจในการประกอบอาชีพ เพิ่มทักษะการพัฒนาอาชีพ เพิ่มช่องการตลาด การจำหน่ายสินค้า พร้อมทั้งสร้างวินัยทางการเงินที่ถูกต้องให้กับสมาชิก เพื่อเป็นการแก้ไขปัญหาที่มีประสิทธิภาพ โดยใช้เงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีประเภทเงินอุดหนุนให้เกิดประโยชน์

2. การพิจารณาอนุมัติเงินกู้ ควรพิจารณาตามหลักทฤษฎีการวิเคราะห์สินเชื่ออย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะปัจจัยที่มีความสำคัญในการก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระสูง เช่น รายได้ของผู้กู้ ความสามารถในการหารายได้ของผู้กู้ ความเข้มแข็งทางการเงินของผู้กู้ เป็นต้น รวมถึงพิจารณาวงเงินอนุมัติที่เหมาะสมกับรายได้และความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกผู้ขอกู้

3. กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีควรพิจารณาเพิ่มระยะเวลาสัญญาเงินกู้ให้มีระยะเวลาในการผ่อนชำระเงินคืนให้มากกว่าเดิม เนื่องจากการกำหนดระยะเวลาการผ่อนชำระที่สั้นทำให้จำนวนเงินที่สมาชิกกลุ่มต้องผ่อนชำระเป็นรายเดือนนั้นมีจำนวนเงินที่สูงตามไปด้วย

4. กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีควรพิจารณาการปรับลดอัตราดอกเบี้ยผลิตภัณฑ์และดอกเบี้ยปรับที่มีอยู่เป็นจำนวนมาก เพื่อช่วยลดภาระให้กับลูกหนี้และเป็นการสร้างแรงจูงใจให้สมาชิกกลุ่มผู้ค้างชำระนำเงินต้นคงค้างมาชำระเงินคืนให้กับกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

5. ควรมีการส่งเสริมกลุ่มที่มีความตรงต่อเวลาในการชำระหนี้ กลุ่มที่ชำระหนี้ได้หมดภายในระยะเวลา ที่กองทุนฯ กำหนด เช่น มีมาตรการช่วยเหลือกลุ่มที่มีประวัติการชำระดีให้จ่ายดอกเบี้ยในอัตราที่ถูกลงกว่าปกติ หรือเพิ่มวงเงินกู้สำหรับกลุ่มที่มีประวัติการชำระดี หรือกลุ่มที่มีศักยภาพในการชำระหนี้ดี สำหรับการขอกู้ยืมเงินครั้งต่อไป

6. กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีควรเพิ่มช่องทางการชำระเงินคืนให้แก่สมาชิก เพื่ออำนวยความสะดวกและลดปัญหาอุปสรรคในการชำระเงินคืนให้กับกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

7. กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีควรมีมาตรการเพื่อช่วยเหลือสมาชิกลูกหนี้ในกรณีได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างไม่คาด หรือผู้ประสบภัยพิบัติต่าง ๆ เช่น มาตรการพักชำระหนี้ การปรับลดดอกเบี้ยต่าง ๆ

8. กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ควรมีการเพิ่มบทลงโทษทางกฎหมายอย่างจริงจังมากขึ้น หากผู้กู้รายใดที่ถึงกำหนดชำระคืนเงินกู้กองทุนฯ แล้วยังไม่ได้นำเงินมาชำระโดยมีเจตนาที่จะไม่ชำระเงินคืน จะไม่สามารถไปกู้ยืมเงินกับสถาบันการเงินอื่น ๆ ได้

3.2 ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

3.2.1 ควรศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้เงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี เพื่อนำมาใช้ประกอบการพิจารณาการขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีของกลุ่มสมาชิก

3.2.2 ควรมีการเก็บรวบรวมข้อมูลของลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ของพื้นที่อำเภอใกล้เคียง เพื่อนำข้อมูลมาวิเคราะห์ถึงความแตกต่างของสาเหตุการเกิดหนี้ค้างชำระเพื่อนำผลวิจัยมาปรับใช้ให้และสร้างแนวทางการควบคุมและป้องกันการเกิดหนี้ค้างชำระต่อไป

3.2.3 สำหรับการศึกษาครั้งต่อไป ควรมีการศึกษานโยบายของรัฐบาลเช่น โครงการพักชำระหนี้ การปรับลดดอกเบี้ยเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อย รวมถึงโครงการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ว่ามีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้หรือมีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระอย่างไร เพื่อให้ทราบถึงปัญหาและแนวทางการแก้ไขอย่างมีประสิทธิภาพ

บรรณานุกรม

กรมการพัฒนาชุมชน. (2559). แนวทางการดำเนินงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี สำหรับจังหวัด.

กรมการพัฒนาชุมชน.(2565). แผนปฏิบัติการประจำปีบัญชี 2566 กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี.

ชนินทร์ พิทยาวิวิธ. (2534). ธนาคารใช้มาตรการอะไรในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อ .
กรุงเทพฯ : อัมรินทร์ พรินต์ติ้ง กรุ๊ป.

ชุลีกร กนธวงศ์. (2552). ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคาร ออมสินเขตเพชรบุรี. วิทยานิพนธ์บริการธุรกิจมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยราชภัฏ เพชรบุรี.

ญาโณทัย อนันตกุล. (2558). หลักการ 6c ในการวิเคราะห์สินเชื่อ. [Online] สืบค้นจาก:
<https://www.gotoknow.org/posts/584436> เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2565.

พิกุล โตเอี่ยม. (2562). ปัจจัยที่ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก ผู้กู้เงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี.วารสาร
โครงการทวิปริญญาทางรัฐประศาสนศาสตร์และบริหารธุรกิจ.

วรรณิ สมด้ว. (2559).ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ สินเชื่อ นโยบายรัฐ ของธนาคาร ออมสิน สาขาจะนะ จังหวัดสงขลา.สารนิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต.
สงขลา. มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์.

ศรีวัลย์ นิราช. (2551). ปัจจัยของการค้างชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้านาคาของรัฐบาลใน
จังหวัดลำพูน. การค้นคว้าอิสระศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์
การเมือง มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

ศุภกร อิ่มสุข.(2561). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิมนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อสถาบัน
บริหารจัดการธนาคารที่ดิน (องค์การมหาชน).การค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตร์
มหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

สาวินี เพ็งธรรม และศิวฤทธิ์ สุนทรเสณี. (2563). ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ
สินเชื่อธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินเขตชัยภูมิ. การค้นคว้าอิสระ
บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัย หอการค้าไทย.

สำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดสมุทรสงคราม (2565). สรุปผลการดำเนินงานกองทุนพัฒนา
บทบาทสตรีจังหวัดสมุทรสงคราม ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2565.

เอื้อมดาว เอกะสิงห์. (2554). พฤติกรรมในการชำระหนี้ของลูกค้า บมจ.ธนาคารกรุงไทย
ในกองทุน เงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่.
(การค้นคว้าแบบอิสระ เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่).