

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ ผลการดำเนินงานของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง
ในการใช้สินเชื่อเพื่อพัฒนาชนบทจากธนาคารออมสิน
สาขาแม่แตง

ผู้เขียน นางสาวหทัยรัตน์ โพธิ์นา
ปริญญา เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

คณะกรรมการที่ปรึกษาการค้นคว้าแบบอิสระ

รศ.พรทิพย์ เชียรธีรวิทย์ อาจารย์ที่ปรึกษาหลัก
รศ.ดร.ศศิเพ็ญ พวงสายใจ อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาผลการดำเนินงานของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ก่อนและหลังใช้สินเชื่อเพื่อพัฒนาชนบทจากธนาคารออมสินสาขาแม่แตงและยังเปรียบเทียบผลการดำเนินงานหลังใช้สินเชื่อระหว่างกองทุนแต่ละกลุ่ม กลุ่มตัวอย่างคือกองทุนหมู่บ้านและสมาชิกของกองทุนในอำเภอแม่แตง จังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 29 กองทุน ซึ่งประกอบด้วย กลุ่มที่ได้รับสินเชื่อ้อย (400,000-800,000บาท) กลุ่มที่ได้รับสินเชื่อปานกลาง (800,001-1,200,000 บาท) และกลุ่มที่ได้รับสินเชื่อมาก (1,200,001-3,000,000บาท) โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการศึกษา การวิเคราะห์ข้อมูลใช้สถิติเชิงพรรณนา ส่วนการศึกษาความพึงพอใจของสมาชิกต่อการใช้บริการจากกองทุนและความพึงพอใจของกองทุนต่อการใช้บริการสินเชื่อจากธนาคารออมสินใช้สถิติลิเคิตสเกล

กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองทั้ง 29 กองทุนก่อตั้งมาตั้งแต่ปี 2544 โครงสร้างการจัดการองค์กรและคณะกรรมการของทั้ง 3 กลุ่มมีความคล้ายคลึงกัน คณะกรรมการดำรงตำแหน่งมาแล้วเฉลี่ย 6 ปี คณะกรรมการส่วนใหญ่มีบทบาทหน้าที่เป็นผู้นำท้องถิ่นหรือผู้นำท้องถิ่นในชุมชน กรรมการได้รับผลตอบแทนเป็นตัวเงินเป็นรายปีและได้รับสวัสดิการด้วย

กองทุนที่ได้รับสินเชื่อ้อย (400,000-800,000 บาท) ให้เงินกู้แก่สมาชิกครั้งละประมาณ 16,000 บาทต่อคน อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 5.2 ต่อปี สมาชิกส่วนใหญ่นำเงินกู้อไปปรับปรุงหรือขยายกิจการอาชีพเดิม สมาชิกมีความพึงพอใจในการใช้บริการสินเชื่อของกองทุนหมู่บ้านในระดับปานกลาง ปัจจัยที่มีผลต่อกองทุนในการเลือกใช้บริการสินเชื่อจากธนาคารออมสินมากที่สุดคือ

วงเงินกู้สอดคล้องกับความต้องการของกองทุน กองทุนได้รับเงินกู้จากธนาคารประมาณ 0.62 ล้านบาทต่อกองทุน อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 4.85 ชำระคืนเป็นรายปี วัตถุประสงค์การใช้เงินทุนคือนำไปให้สมาชิกกู้ยืมทั้งหมด หลังใช้สินเชื่อจากธนาคารกองทุนมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.7 กองทุนหมู่บ้านมีความพึงพอใจในการใช้บริการสินเชื่อจากธนาคารออมสินในระดับปานกลาง กลุ่มที่ได้รับสินเชื่อปานกลาง (800,001-1,200,000 บาท) ให้เงินกู้แก่สมาชิกครั้งละประมาณ 17,000 บาทต่อคน อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 8.1 ต่อปี สมาชิกส่วนใหญ่นำเงินกู้ไปลงทุนประกอบอาชีพใหม่ สมาชิกมีความพึงพอใจในการใช้บริการสินเชื่อจากกองทุนหมู่บ้านในระดับปานกลาง ปัจจัยที่มีผลต่อกองทุนในการเลือกใช้บริการสินเชื่อจากธนาคารออมสินมากที่สุดคือ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำ กองทุนได้รับเงินกู้จากธนาคารประมาณ 1.07 ล้านบาทต่อกองทุน อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 4.85 ชำระคืนเป็นรายปี วัตถุประสงค์การใช้เงินทุนส่วนใหญ่คือนำไปให้สมาชิกกู้ยืม หลังใช้สินเชื่อจากธนาคารกองทุนมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.7 กองทุนหมู่บ้านมีความพึงพอใจในการใช้บริการสินเชื่อจากธนาคารออมสินในระดับปานกลาง

กลุ่มที่ได้รับสินเชื่อมาก (1,200,001-3,000,000 บาท) ให้เงินกู้แก่สมาชิกครั้งละประมาณ 27,000 บาทต่อปี อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 9.6 ต่อปี สมาชิกส่วนใหญ่นำเงินกู้ไปลงทุนประกอบอาชีพใหม่และชำระหนี้ในระบบ สมาชิกมีความพึงพอใจในการใช้บริการสินเชื่อจากกองทุนในภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง ปัจจัยที่มีผลต่อกองทุนในการเลือกใช้บริการสินเชื่อจากธนาคารออมสินมากที่สุดคือวงเงินกู้สอดคล้องกับความต้องการของกองทุน กองทุนได้รับเงินกู้จากธนาคารประมาณ 1.70 ล้านบาทต่อกองทุน อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 4.85 ชำระคืนเป็นรายปี วัตถุประสงค์การใช้เงินทุนส่วนใหญ่คือนำไปให้สมาชิกกู้ยืม หลังใช้สินเชื่อจากธนาคารกองทุนมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 30 กองทุนหมู่บ้านมีความพึงพอใจในการใช้บริการสินเชื่อจากธนาคารออมสินในระดับปานกลาง

Independent Study Title Performance of Village and Urban Community Fund
in Using Village Development Loan from Government
Savings Bank, Maetang Branch

Author Ms. Hathairut Poana

Degree Master of Economics

Independent Study Advisory Committee

Assoc.Prof. Porntip Tianteerawit Advisor

Asst.Prof.Dr. Sasipen Phuangsaichai Co-advisor

ABSTRACT

The present endeavor has the objectives to undertake a comparative study on the Village and Urban Revolving Fund performance before and after the access to on-lending source for rural development from the Government Savings Bank and to understand the management outcomes after such capital fund injection among village-level funds receiving different loan sizes. Specifically, it is confined to the operation of 29 samples of village funds in Mae Taeng District in Chiang Mai Province which got loans from Mae Taeng Branch of the Government Savings Bank for their on-lending programs and these village funds are distinguished into three groups according to the approved loan sizes as small (400,000 – 800,000 baht), medium (800,001 – 1,200,000 baht), and large (1,200,001 – 3,000,000 baht). Information was collected from members and committee members of the sampled village funds by questionnaire survey. The analysis was based on the results of descriptive statistics and Likert scale rating of satisfactory levels of village fund members regarding the credit services they received from the village fund and village fund committee members concerning the credit services provided by the Government Savings Bank.

The 29 village funds have been operating since 2001 when the Thailand Village and Urban Revolving Fund scheme was launched. The organizational structure and village fund

committee composition and size of the sampled village funds in all three groups were found to be quite similar. Most committee members had been in office in practice for averagely six years and they were generally recognized as local community leaders. While in office, each committee member will get annual honorarium and certain welfare supports.

The village funds receiving small loans (400,000 -800,000 baht) normally extended 16,000 baht loan per term to each qualified member at 5.2 % annual interest rate. Most borrowers utilized the loans for improving or expanding their existing occupational activities. They expressed their moderate satisfaction with the lending services provided by the village fund. Meanwhile, the most important reason for various village funds to borrow money from the Government Savings Bank was the compatibility between the approved loan size and their need for working capital for on-lending purpose. On the average, each village fund received 0.62 million baht loan at 4.85 % annual interest rate and made annual loan repayment. The purpose of the village funds' borrowing was entirely for on-lending to their members. With this financial intermediary activity, the village funds on the average gained more net profit by 16.7 % and the fund committees commonly felt moderately satisfied with the lending services provided by the Government Savings Bank.

Those village funds in the medium loan size group (800,001 – 1,200,000 baht) extended the credit to their members about 17,000 baht per loan approval, charging an interest rate of 8.1 % per year. Most borrowers used the borrowed capital for investing in new occupation, and they expressed moderate satisfaction with the credit services given by the village funds. On the part of the village funds, the most important factor leading to their decision to borrow from the Government Savings Bank was the latter's offer of low interest loans. Each village fund obtained on the average 1.07 million baht loan, at the annual interest rate of 4.85 %, with annual repayment arrangement, and for the main purpose of on-lending to its members. After enlarging the working capital by borrowing from the Government Savings Bank, the village funds were able to increase their net profit by 16.7 % on the average and were satisfied at moderate degree with the latter's lending services.

Those village funds receiving large sized loans (1,200,001 – 3,000,000 baht) generally extended 27,000 baht per year lending to each member who made a loan request and charged 9.6 % annual interest rate. Most borrowers used the money for investment in new occupation and for

repaying their informal debts, and they felt moderately satisfied with the lending services provided by the village funds. Meanwhile, the most important deciding factor for the village funds to borrow from the Government Savings Bank appeared to be the compatibility between the approved loan size and the former's need to enlarge the working capital. Each village fund was granted approximately 1.70 million baht loan, paying the annual interest of 4.85 %, with an annual term of repayment. Most village funds used the borrowed capital mainly for on-lending purpose. After getting access to loans from the Government Savings Bank to increase the business volume, the village funds under study on the average experienced an increase in their net profit by 30 % and the committee members rated their satisfaction with the lending services of the Government Savings Bank at moderate degree.