

ชื่อเรื่อง ปัญหาการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาสหกรณ์ของสหกรณ์การเกษตร
 ชื่อผู้เขียน นางสาวอรรณ รอดหลง
 ชื่อปริญญา วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์
 ปรธานกรรมการที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร.ศิริพร กิริติการกุล

บทคัดย่อ

การศึกษาปัญหาการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาสหกรณ์ของสหกรณ์การเกษตร มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) ปัญหาการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาสหกรณ์ของสหกรณ์การเกษตร 2) ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาสหกรณ์ของสหกรณ์การเกษตร และ 3) แนวทางในการแก้ไขปัญหาหนี้ค้างชำระของกองทุนพัฒนาสหกรณ์ ประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ สหกรณ์การเกษตรที่ผลิตน้ำตาลกองทุนพัฒนาสหกรณ์ ซึ่งทำการสุ่มตัวอย่างจำนวน 85 แห่ง ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากคณะกรรมการดำเนินการ และฝ่ายจัดการระดับบริหาร จำนวนทั้งสิ้น 168 ราย ข้อมูลที่เก็บรวบรวมได้จะนำมาประมวลผลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูป เพื่อการวิจัยทางสังคมศาสตร์ และวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา และเชิงคุณภาพ ผลการศึกษาพบว่า

คณะกรรมการและฝ่ายจัดการระดับบริหาร ส่วนใหญ่เห็นว่าปัญหาการค้างชำระหนี้กองทุนพัฒนาสหกรณ์ของสหกรณ์การเกษตรเกิดจากปัจจัยภายนอกส่งผลกระทบต่อการค้างชำระหนี้ในระดับมาก อันได้แก่ ราคาสินค้าเกษตรตกต่ำ ปัญหาจากราคาสินค้าพลังงานและไฟฟ้าสูงขึ้น ภัยธรรมชาติ สภาพเศรษฐกิจการเมืองของประเทศ และปัญหาจากโรคระบาด ตามลำดับ ส่วนปัจจัยด้านสหกรณ์ และปัจจัยด้านกองทุนพัฒนาสหกรณ์ ส่วนใหญ่เห็นว่าส่งผลกระทบต่อการค้างชำระหนี้ในระดับปานกลางเท่านั้น โดยเรื่องที่ส่งผลกระทบต่อหนี้ของปัจจัยด้านสหกรณ์ ได้แก่ การประเมินความสามารถในการใช้สินทรัพย์ ซึ่งสาเหตุที่ทำให้เกิดปัญหาการค้างชำระหนี้ก็เนื่องมาจากสหกรณ์ขาดการประเมินความเสี่ยงของเงินกู้ และขาดการประเมินความสามารถในการใช้สินทรัพย์เพื่อลงทุนในธุรกิจสหกรณ์ ซึ่งหมายความว่า สหกรณ์ยังไม่สามารถประเมินความสามารถในการดำเนินธุรกิจด้านการลงทุนบนพื้นฐานของความสามารถที่แท้จริงของสหกรณ์ได้ ส่วนในเรื่องของการศึกษาความเป็นไปได้ในการจัดทำโครงการเพื่อรองรับการใช้เงินกู้ นั้นสรุปได้ว่า สหกรณ์ยังขาดความสามารถทั้งทางด้านบุคลากร และด้านการประเมินสถานการณ์บนพื้นฐานที่แท้จริงของสหกรณ์ทำให้มีการประเมินความเป็นไปได้ในการจัดทำโครงการสูงกว่าความเป็นจริง และเมื่อสหกรณ์ดำเนินธุรกิจจึงประสบปัญหาที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้

กองทุนพัฒนาสหกรณ์ ส่วนเรื่องที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ของปัจจัยด้านกองทุนพัฒนาสหกรณ์ ได้แก่ กองทุนไม่มีกลยุทธ์ และวิธีการใหม่ ๆ ในการติดตามหนี้ค้างชำระ เมื่อเทียบกับสถาบันการเงินอื่น รองลงมาคือ ไม่มีการให้คำแนะนำแก่สหกรณ์เมื่อเกิดปัญหาการค้างชำระ และ การดำเนินนโยบายของกองทุน เป็นไปตามนโยบายของรัฐบาลแต่ละชุด มากกว่าจะดำเนินตามสภาพที่แท้จริงของสหกรณ์ ฉะนั้น อาจกล่าวได้ว่า สาเหตุหลักที่ทำให้เกิดปัญหาการค้างชำระหนี้ในส่วน ของกองทุน ก็คือ ระบบและประสิทธิภาพการติดตามหนี้ค้างชำระของกองทุนไม่มีประสิทธิภาพ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านสหกรณ์ ปัจจัยด้านกองทุนพัฒนาสหกรณ์ และปัจจัยภายนอกอื่นต่อปัญหาการค้างชำระหนี้ พบว่า ปัจจัยด้านสหกรณ์มีความสัมพันธ์ ในทิศทางเดียวกันกับการค้างชำระหนี้ ทั้งในเรื่องของระยะเวลาการค้างชำระหนี้ และร้อยละของ หนี้ที่ค้างชำระ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการ การใช้เงินกู้ การวางแผน การชำระหนี้ และการติดตามประเมินผลการใช้เงินกู้ ส่วนปัจจัยด้านกองทุนพัฒนาสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับระยะเวลาในการค้างชำระหนี้ สำหรับปัจจัยภายนอกอื่น อันได้แก่ ปัญหาจากราคา สินค้าพลังงานและไฟฟ้าสูงขึ้น และปัญหาจากภัยธรรมชาติ มีความสัมพันธ์กับร้อยละของหนี้ที่ค้าง ชำระ

สำหรับแนวทางในการแก้ไขปัญหาการค้างชำระหนี้ของกองทุนพัฒนาสหกรณ์ใน ระยะยาวนั้นกองทุนพัฒนาสหกรณ์ควรมีกิจกรรมในการพัฒนา หรือการส่งเสริมด้านวิชาการที่ จำเป็น และสามารถพัฒนาศักยภาพการผลิตให้แก่สหกรณ์ ภายใต้งานร่วมมือกับหน่วยงานที่ เกี่ยวข้อง ควรกำกับดูแล ช่วยเหลือสหกรณ์ในส่วนของการเขียนโครงการให้อยู่บนพื้นฐานของ ศักยภาพที่แท้จริงของสหกรณ์ ควรให้การอบรมวิชาการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการ หนี้สินภายใต้ความร่วมมือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอื่น ควรทบทวนนโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการ และบุคลากร ให้มีการประสานงานที่มีความสอดคล้องกับสภาพที่แท้จริงของสหกรณ์ และสภาพ เศรษฐกิจของประเทศ ควรจัดตั้งทีมงานมืออาชีพ และมีประสบการณ์ในการวิเคราะห์/ประเมิน สถานการณ์ และความเป็นไปได้ในการฟื้นฟูสหกรณ์หากต้องให้สินเชื่อเพื่อการฟื้นฟูสหกรณ์อัน เกิดจากภัยธรรมชาติ และเพื่อความต่อเนื่องในการแก้ไขปัญหาการค้างชำระหนี้ควรมีการจัดตั้งศูนย์ อบรม หรือสถาบันทางวิชาการด้านสหกรณ์ร่วมกับหน่วยงานอื่น ๆ เพื่อให้การอบรมด้านวิชาการ และส่งเสริมกิจกรรมการพัฒนาสหกรณ์ให้มีศักยภาพยิ่งขึ้น

ส่วนแนวทางแก้ไขปัญหาระยะสั้นนั้นสหกรณ์ และกองทุนพัฒนาสหกรณ์ ควร ดำเนินการประชุมร่วมกันเพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมในการแก้ไขปัญหาตามสภาพที่แท้จริงของ สหกรณ์ เช่น การปรับเปลี่ยนวิธีการชำระเป็นรายเดือน การส่งชำระตามฤดูกาลผลิต เพื่อเป็นการ ป้องกันการนำเงินไปใช้อย่างอื่นจนเป็นเหตุให้ไม่มีเงินเหลือชำระหนี้กองทุนฯ เป็นต้น

Title	The Problems of Non-Performing Loan in Cooperative Development Fund of Agricultural Cooperatives
Author	Miss Orawan Roadrung
Degree of	Master of Science in Cooperative Economics
Advisory Committee Chairperson	Associate Professor Dr. Siriporn Kiratikarnkul

ABSTRACT

The objectives of this study were to identify the problems and the factors related to non-performing loans given from the Development Fund of Agricultural Cooperatives. Approaches to problem solving for non-performing loans were also studied. The study population was agricultural cooperatives who faced non-performing loan issues. The sampling groups were 85 cooperatives; and questionnaire was used for collecting data from 168 committees and senior administrators. SPSS was used for analyzing data.

Most of the committees and senior administrators suggested that most of the non-performing loans occurred due to external factors including 1) a decrease in the price of agriculture products, 2) an increase in the prices of electricity and energy, 3) natural disaster, 4) economic and political conditions, and 5) disease epidemics. However, internal factors such as ineffective management of the agricultural cooperatives and the cooperative development fund also moderately lead to the non-performing loans issues. The factors related to the cooperative management included having had ineffective assessment of loan risks and the ability to manage the asset on investment caused by having unqualified employees who were unable to identify the possibilities and risks of the projects. Because the agricultural cooperatives overlooked the problems that may arise after the loans were approved, they gave high credits to their customers. Thus, when the business faced financial problems, the problems in turn caused the non-performing loans. The factors related to management of the development fund cooperative included a lack of effective loan collecting strategies compared to other financial institutions and no assistance to the customers when they had financial problems and could not afford to pay the loan. In addition, most of the cooperatives followed the government regulations instead of

manage their business based upon their potential financial status. Thus, the main factor of non-performing loans was having ineffective and non-systemic strategies for collecting the loan.

Furthermore, the results show that agricultural cooperative management factors, including loan assessment, investment ability, and loan payment plan, and loan collection, were directly related to others external factors in term of the length of the loan payment and percentage of the amount of non-performing loans. Meanwhile, the development fund cooperatives factors and the external factors such as an increase in the prices of electricity and energy and natural disaster were related to the percentage of the non-performing loan.

As for possible long-term problem-solving approaches, the development fund cooperative should work with related organizations to launch activities, offer necessary education and training to help the agricultural cooperative to better manage their loans and business. Technique needed includes project setting up based on the cooperative potential, and loan management. In addition, the cooperative should review the old regulations and strategies as well as reassess the qualification of their staff and manage the business in relation to their actual financial status along with the economic status of the country. It is crucial to set up a professional team who are able to assess and analyze the cooperative financial situations as well as the possibility to improve the cooperative financial status. If the agricultural cooperatives need to apply for the loan to improve their financial status caused by disaster and continue to solve their problems, the training center should be set up in order to provide advises and support to the cooperatives.

For the possible short-term problem-solving approaches, the agricultural cooperative and the cooperative development fund should meet to discuss proper ways to solve the problems depending on the actual financial situations of the cooperatives. The approaches could be adjusting the payment, such as using monthly payment or paying per season to prevent the ineffective management of the income that may cause non-performing loan.