

ภาคผนวก ก

หนังสือขอความอนุเคราะห์

Prince of Songkla University
Pattani Campus



บันทึกข้อความ

ส่วนงาน สำนักงานเลขานุการ วิทยาลัยอิสลามศึกษา ☎ ๐๘-๐๗๐๑๒๕๒๙
ที่ มอ ๗๕๑/ว๑๔๑๐ วันที่ ๙ พฤศจิกายน ๒๕๖๐

เรื่อง ขอความอนุเคราะห์เป็นผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือวิจัย

เรียน สำเนาแจ้งท้าย

ด้วย นายฟาริส สือรี รหัสนักศึกษา ๕๗๒๐๔๒๐๐๑๐ นักศึกษาระดับปริญญาโท สาขาวิชาอิสลามศึกษา วิทยาลัยอิสลามศึกษา กำลังทำวิทยานิพนธ์เรื่อง “ปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอ์ฟฟาน จำกัด จังหวัดยะลา” โดยมี ดร.ธวัช นุ้ยผอม เป็นอาจารย์ที่ปรึกษา

ในการนี้ ภาควิชาอิสลามศึกษา วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี พิจารณาแล้วเห็นว่าท่านเป็นผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม จึงใคร่ขอความอนุเคราะห์จากท่านได้กรุณาเป็นผู้เชี่ยวชาญในการตรวจสอบความเที่ยงตรงตามวัตถุประสงค์ของแบบสอบถาม ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะอื่น ๆ เพื่อเป็นข้อมูลสำหรับผู้วิจัยในการปรับปรุงเครื่องมือเพื่อการวิจัยต่อไป พร้อมนี้ขอส่งแบบสอบถาม และข้อมูลสำหรับผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบแบบสอบถามวิทยานิพนธ์เรื่อง “ปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอ์ฟฟาน จำกัด จังหวัดยะลา”

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาให้ความอนุเคราะห์ด้วย จักขอบคุณยิ่ง

(ดร.ยูโซะ ตาเละ)

ผู้อำนวยการวิทยาลัยอิสลามศึกษา

ข้อความเดียวกันเรียน

๑. รองศาสตราจารย์ ดร.อับดุลเลาะ การินา
๒. อาจารย์ ดร.หะหมัด หะยีหมัด
๓. อาจารย์ หวันอับดุลรอณี เหลาะดุหรี



ที่ ศธ 0521.2.08/1758

วิทยาลัยอิสลามศึกษา
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
ถนนเจริญประดิษฐ์ ตำบลรูสะมิแล
อำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี 94000

9 พฤศจิกายน 2560

เรื่อง ขอความร่วมมือในการเก็บข้อมูลเพื่อการวิจัย

เรียน รองศาสตราจารย์ ดร.อับดุลเลาะ การ์รีนา

สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบสอบถามเพื่อวิจัย จำนวน 1 ชุด

ด้วย นายฟาริส สือรี รหัสนักศึกษา 5720420010 นักศึกษาระดับปริญญาโท สาขาวิชาอิสลามศึกษา วิทยาลัยอิสลามศึกษา กำลังทำวิทยานิพนธ์เรื่อง “ปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอิบนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา” โดยมี ดร.ธวัช นุ้ยผอม เป็นอาจารย์ที่ปรึกษา

ในการนี้ ภาควิชาอิสลามศึกษา วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี พิจารณาแล้วเห็นว่าท่านเป็นผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม จึงใคร่ขอความอนุเคราะห์จากท่านได้กรุณาเป็นผู้เชี่ยวชาญในการตรวจสอบแบบสอบถามที่ส่งตรงตามวัตถุประสงค์ของแบบสอบถาม ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะอื่น ๆ เพื่อเป็นข้อมูลสำหรับผู้วิจัยในการปรับปรุงเครื่องมือการวิจัยต่อไป พร้อมนี้ขอส่งแบบสอบถาม และข้อมูลสำหรับผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบแบบสอบถาม วิทยานิพนธ์เรื่อง “ปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอิบนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา”

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาให้ความอนุเคราะห์ด้วย จักขอบคุณยิ่ง

ขอแสดงความนับถือ

(ดร.ยูโซะ ตาเลาะ)

ผู้อำนวยการวิทยาลัยอิสลามศึกษา

สำนักงานเลขานุการ

โทร 09-8138-1617

โทรสาร 073-348-726

ที่ ศธ 0521.2.08/1758



วิทยาลัยอิสลามศึกษา
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
ถนนเจริญประติษฐ์ ตำบลรุสะมิแล
อำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี 94000

9 พฤศจิกายน 2560

เรื่อง ขอความร่วมมือในการเก็บข้อมูลเพื่อการวิจัย

เรียน ดร.หะหมุด หะยีหมัด

สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบสอบถามเพื่อวิจัย จำนวน 1 ชุด

ด้วย นายฟาริส สือรี รหัสนักศึกษา 5720420010 นักศึกษาระดับปริญญาโท สาขาวิชาอิสลามศึกษา วิทยาลัยอิสลามศึกษา กำลังทำวิทยานิพนธ์เรื่อง “ปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา” โดยมี ดร.รัช นุ้ยผอม เป็นอาจารย์ที่ปรึกษา

ในการนี้ ภาควิชาอิสลามศึกษา วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี พิจารณาแล้วเห็นว่าท่านเป็นผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม จึงใคร่ขอความอนุเคราะห์จากท่านได้กรุณาเป็นผู้เชี่ยวชาญในการตรวจสอบแบบสอบถามเพียงตรงตามวัตถุประสงค์ของแบบสอบถาม ตลอดทั้งให้ข้อเสนอแนะอื่น ๆ เพื่อเป็นข้อมูลสำหรับผู้วิจัยในการปรับปรุงเครื่องมือการวิจัยต่อไป พร้อมนี้ขอส่งแบบสอบถาม และข้อมูลสำหรับผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบแบบสอบถาม วิทยานิพนธ์เรื่อง “ปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา”

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาให้ความอนุเคราะห์ด้วย จักขอบคุณยิ่ง

ขอแสดงความนับถือ

(ดร.ยูโซะ ตาละ)

ผู้อำนวยการวิทยาลัยอิสลามศึกษา

สำนักงานเลขานุการ

โทร 09-8138-1617

โทรสาร 073-348-726

ที่ ศธ 0521.2.08/1758



วิทยาลัยอิสลามศึกษา
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
ถนนเจริญประดิษฐ์ ตำบลรู่สะมิแล
อำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี 94000

9 พฤศจิกายน 2560

เรื่อง ขอความร่วมมือในการเก็บข้อมูลเพื่อการวิจัย

เรียน อาจารย์ หวันอับลอรอนี เหละดุหวิ

สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบสอบถามเพื่อวิจัย จำนวน 1 ชุด

ด้วย นายฟาริส สือรี รหัสนักศึกษา 5720420010 นักศึกษาระดับปริญญาโท สาขาวิชาอิสลามศึกษา วิทยาลัยอิสลามศึกษา กำลังทำวิทยานิพนธ์เรื่อง “ปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอิบนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา” โดยมี ดร.ธวัช นุ้ยผอม เป็นอาจารย์ที่ปรึกษา

ในการนี้ ภาควิชาอิสลามศึกษา วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี พิจารณาแล้วเห็นว่าท่านเป็นผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม จึงใคร่ขอความอนุเคราะห์จากท่านได้กรุณาเป็นผู้เชี่ยวชาญในการตรวจสอบแบบสอบถามที่ตรงตามวัตถุประสงค์ของแบบสอบถาม ตลอดทั้งให้ข้อเสนอแนะอื่น ๆ เพื่อเป็นข้อมูลสำหรับผู้วิจัยในการปรับปรุงเครื่องมือการวิจัยต่อไป พร้อมนี้ขอส่งแบบสอบถาม และข้อมูลสำหรับผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบแบบสอบถาม วิทยานิพนธ์เรื่อง “ปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอิบนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา”

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาให้ความอนุเคราะห์ด้วย จักขอบคุณยิ่ง

ขอแสดงความนับถือ

(ดร.ยูโซะ ตาละ)

ผู้อำนวยการวิทยาลัยอิสลามศึกษา

สำนักงานเลขานุการ

โทร 09-8138-1617

โทรสาร 073-348-726

ภาคผนวก ข

ผลการวิเคราะห์ความเที่ยงตรงของแบบสอบถาม และค่าเชื่อมั่น
รายชื่อผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบเครื่องมือวิจัย
แบบสอบถามวิจัย

Prince of Songkhla University
Pattani Campus

ค่าความเที่ยงตรงด้านเนื้อหาของแบบสอบถาม (Content Validity)

ข้อที่	ข้อความ	ผู้เชี่ยวชาญ			IOC	
		คนที่ 1	คนที่ 2	คนที่ 3		
ปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้					คะแนน	สรุปผล
➤ ปัจจัยที่เกิดจากสมาชิก						
1	มีหนี้สินจากหลายแหล่งในเวลาเดียวกัน	1	1	1	3	1
2	มีอาชีพหลักเท่านั้น	1	1	1	3	1
3	ขอสินเชื่อให้แก่บุคคลอื่น	0	1	1	2	0.6
4	สมุดคู่บัญชีชำระหนี้สูญหาย	0	1	1	2	0.6
5	เดินทางทำภารกิจในต่างประเทศ	0	1	1	2	0.6
6	ย้ายที่อยู่อาศัย	0	1	1	2	0.6
7	พฤติกรรมเลียนแบบสมาชิกในกลุ่มไม่ชำระหนี้ด้วยกัน	1	0	1	2	0.6
➤ ปัจจัยภายในสหกรณ์						
ก่อนการขอสินเชื่อ						
1	สหกรณ์ไม่ให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการขอสินเชื่อเป็นอย่างดี	1	1	1	3	1
2	เงื่อนไขในการชำระหนี้คืนไม่ตรงกับความสามารถชำระหนี้ เช่น งวดสั้นไป	1	1	1	3	1
3	ไม่ได้รับการอนุมัติสินเชื่อตามที่ขอ	0	1	1	2	0.6
4	เจ้าหน้าที่ไม่ให้คำปรึกษาแนะนำการขอใช้บริการสินเชื่อได้ตรงกับความต้องการ	0	1	1	2	0.6
5	ประธานกลุ่มกรอกข้อมูลให้สมาชิกทำให้ไม่ตรงกับข้อมูลจริง	0	1	1	2	0.6
ระหว่างการอนุมัติ						
1	เจ้าหน้าที่สหกรณ์ไม่ตรวจสอบเอกสารคำขอสินเชื่ออย่างละเอียด	1	1	1	3	1
2	เจ้าหน้าที่สหกรณ์ไม่ลงพื้นที่(เช็คเกอร์)ถึงบ้านท่าน	1	1	1	3	1

ข้อที่	ข้อความ	ผู้เชี่ยวชาญ			IOC	
		คนที่ 1	คนที่ 2	คนที่ 3		
3	เจ้าหน้าที่สหกรณ์ไม่มีการแจ้งเพื่อขอข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับคำขอสินเชื่อที่ยังไม่สมบูรณ์	1	1	1	3	1
4	การอนุมัติล่าช้าเป็นอุปสรรคต่อการประกอบอาชีพ	1	1	1	3	1
5	การประเมินหลักทรัพย์ยังไม่ได้มาตรฐาน	1	1	1	3	1
หลังการอนุมัติสินเชื่อ						
1	หลังจากการเข้าอบรมท่านไม่มีความเข้าใจเกี่ยวกับการชำระหนี้คืน	1	1	1	3	1
2	เจ้าหน้าที่หรือผู้แทนสหกรณ์ให้สินเชื่อเป็นสินค้าแทนเงินสด	1	0	1	2	0.6
3	หลังจากได้รับสินเชื่อไม่มีผู้แทนสหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่เข้าพบปะเยี่ยมเยียนท่านเพื่อติดตามผลเป็นประจำ	1	1	1	3	1
4	ผู้แทนสหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่ไม่ให้ความสำคัญกับปัญหาการชำระหนี้ของท่าน(สมาชิก)	0	1	1	2	0.6
5	ท่านมีความรู้สึกกลัว/ละอายในการเข้าไปขอคำปรึกษาจากสหกรณ์ฯเมื่อไม่สามารถชำระหนี้ได้	0	1	1	2	0.6
6	เจ้าหน้าที่ไม่ให้คำปรึกษาคำแนะนำที่ดีถึงวิธีการชำระหนี้	1	1	1	3	1
7	สหกรณ์ไม่ได้เข้มงวดในติดตามหนี้	1	1	1	3	1
8	สหกรณ์ไม่มีเบี้ยปรับเพิ่มหากไม่ชำระหนี้	0	1	1	2	0.6
9	เจ้าหน้าที่บริการไม่ดีและไม่สุภาพ	0	1	1	2	0.6
➤ ปัจจัยภายนอกสหกรณ์						
ปัญหาด้านเศรษฐกิจ						
1	ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจโดยรวมซบเซาลงส่งผลต่อการชำระหนี้	0	1	1	2	0.6

ข้อที่	ข้อความ	ผู้เชี่ยวชาญ			IOC	
		คนที่ 1	คนที่ 2	คนที่ 3		
2	ภาครัฐให้การช่วยเหลือล่าช้าเมื่อเกิดปัญหาด้านเศรษฐกิจหรือภัยพิบัติทำให้ขาดรายได้ในการชำระ	0	1	1	2	0.6
3	ค่าครองชีพสูงทำให้รายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้	1	1	1	3	1
4	ผลผลิตราคาตกต่ำทำให้รายได้ไม่พอต่อการชำระหนี้	1	1	1	3	1
5	ตกงานหรือถูกเลิกจ้างงานขาดรายได้ในการชำระ	1	1	1	3	1
ปัญหาด้านสภาพแวดล้อม						
1	การบังคับใช้กฎหมายในพื้นที่ไม่เอื้ออำนวยต่อการผลิตและการจำหน่ายผลผลิตส่งผลกระทบต่อรายได้น้อยลง	0	1	1	2	0.6
2	การประกอบอาชีพหรือกิจการขาดสภาพคล่องมีรายจ่ายมากกว่ารายรับ ต้นทุนสูง, ลงทุนเกินตัว	1	1	1	3	1
3	ควบคุมกิจการหรือธุรกิจไม่ทั่วถึงไม่มีประสิทธิภาพ	0	1	1	2	0.6
4	ประสบปัญหาทางการเงินขาดเงินทุนหมุนเวียนหรือเงินสำรอง	1	1	1	3	1
5	การประกอบอาชีพของท่านประสบเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้าเช่นไฟไหม้, น้ำท่วม, โจรกรรม เป็นต้น	1	1	1	3	1

รายชื่อผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบเครื่องมือวิจัย

1. รองศาสตราจารย์ ดร.อับดุลเลาะ การ์รีนา ประธานหลักสูตรศิลปศาสตรมหาบัณฑิต
สาขาวิชาอิสลามศึกษา
วิทยาลัยอิสลามศึกษา
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
วิทยาเขตปัตตานี
2. ดร.หมะหมุด หะยีหมัด อาจารย์ประจำภาคอิสลามศึกษา
วิทยาลัยอิสลามศึกษา
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
วิทยาเขตปัตตานี
3. อาจารย์หวันอับดุลรอณี เหละดูหวี อาจารย์พิเศษประจำวิทยาลัยอิสลาม
ศึกษามหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
วิทยาเขตปัตตานีและผู้จัดการใหญ่
สหกรณ์อิสลามอับนุอ์ฟฟาน จำกัด



เลขที่แบบสอบถาม □□□

แบบสอบถามการวิจัย

เรื่อง ปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอิบนูอัฟฟาน จำกัด
สาขายะลา

คำชี้แจง

1. แบบสอบถามนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอิบนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา
 2. แบบสอบถามแบ่งเป็น 5 ตอน คือ
 - ตอนที่ 1 ข้อมูลสถานภาพทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม
 - ตอนที่ 2 ปัจจัยด้านสมาชิก
 - ตอนที่ 3 ปัจจัยภายในสหกรณ์อิสลามอิบนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา
 - ตอนที่ 4 ปัจจัยภายนอกสหกรณ์อิสลามอิบนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา
 - ตอนที่ 5 ข้อเสนอแนะและแนวทางแก้ปัญหาปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ฯ
 3. โปรดอ่านคำชี้แจงก่อนตอบคำถามในแต่ละตอน และตอบแบบสอบถามทุกข้อเพื่อนำคำตอบของท่านไปใช้เป็นข้อมูลในการสรุปผลการวิจัย และจะเป็นประโยชน์อย่างยิ่งสำหรับผู้เกี่ยวข้องกับสหกรณ์ทุกฝ่าย นำไปใช้ในการส่งเสริมและพัฒนาสหกรณ์ต่อไป
 4. ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้รับจะนำไปประมวลผลในภาพรวม โดยไม่มีผลกระทบต่อตัวท่าน และสหกรณ์ที่ท่านสังกัด แต่ประการใด
- ข้าพเจ้าขอขอบคุณทุกท่าน มา ณ โอกาสนี้ ที่ให้ความร่วมมือ และเสียสละเวลา อันมีค่าในการตอบแบบสอบถามการวิจัยครั้งนี้ ด้วยความตั้งใจและจริงใจ

(นายฟาริส สือรี)

นักศึกษาปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต
สาขาวิชาอิสลามศึกษา(มุสลิมศึกษา)
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี

ตอนที่ 1

➤ ปัจจัยส่วนบุคคลและข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบ

กรุณาใส่เครื่องหมาย / ลงในช่อง ที่ตรงกับความเห็นของท่านมากที่สุด

1. เพศ

1.1 <input type="checkbox"/> ชาย	1.2 <input type="checkbox"/> หญิง
----------------------------------	-----------------------------------
2. อายุ.....ปี
3. ศาสนา

3.1 <input type="checkbox"/> อิสลาม	3.2 <input type="checkbox"/> พุทธ
3.3 <input type="checkbox"/> อื่น ๆ	
4. ระดับการศึกษาด้านศาสนา

4.1 <input type="checkbox"/> อิบติดาอียี่ หรือ ต่ำกว่า	4.2 <input type="checkbox"/> มุตาวัสสิต
4.3 <input type="checkbox"/> ชานะวียี่	4.4 <input type="checkbox"/> ปริญญาตรีด้านศาสนา
4.5 <input type="checkbox"/> สูงกว่าปริญญาตรีด้านศาสนา	4.6 <input type="checkbox"/> อื่น ๆ เช่นปอเนาะ
5. ระดับการศึกษาสามัญ

5.1 <input type="checkbox"/> ประถมศึกษา หรือต่ำกว่า	5.2 <input type="checkbox"/> มัธยมตอนต้น
5.3 <input type="checkbox"/> มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวส.หรือเทียบเท่า	
5.4 <input type="checkbox"/> อนุปริญญา/ปวส.หรือเทียบเท่า	5.5 <input type="checkbox"/> ปริญญาตรี
5.6 <input type="checkbox"/> สูงกว่าปริญญาตรี	
6. สถานภาพ

6.1 <input type="checkbox"/> โสด	6.2 <input type="checkbox"/> สมรส
6.3 <input type="checkbox"/> หม้าย	

➤ ปัจจัยความมั่งคั่งส่วนบุคคลและครอบครัวของสมาชิก

7. อาชีพ

7.1 <input type="checkbox"/> รับราชการ	7.2 <input type="checkbox"/> เกษตรกร
7.3 <input type="checkbox"/> ลูกจ้าง/พนักงานบริษัทหรือรัฐวิสาหกิจ	
7.4 <input type="checkbox"/> ค้าขาย	7.5 <input type="checkbox"/> รับจ้างทั่วไป
7.6 <input type="checkbox"/> พนักงานของรัฐ	7.7 <input type="checkbox"/> อื่น ๆ
8. รายได้ต่อเดือน.....บาท
9. จำนวนบุตร.....คน
10. จำนวนบุตรกำลังศึกษา.....คน

11. ระดับการศึกษาของบุตร
- 11.1 อนุปาล 11.2 ประถม
- 11.3 มัธยม/เทียบเท่า 11.4 อนุปริญญา/เทียบเท่า
- 11.5 ปริญญาตรี 11.6 สูงกว่าปริญญาตรี
12. จำนวนสมาชิกในครอบครัวรวมตัวท่านเอง.....คน
13. จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่มีรายได้รวมตัวท่านเอง.....คน
- ปัจจัยบุคคลที่เกี่ยวกับสินเชื่อ
14. ระยะเวลาการเป็นสมาชิก
- 14.1 1-2 ปี 14.2 3-5 ปี
- 14.3 6-8 ปี 14.4 มากกว่า 8 ปี
15. สมาชิกสังกัดกลุ่มหรือไม่สังกัดกลุ่ม
- 15.1 สังกัดกลุ่ม 15.2 ไม่สังกัดกลุ่ม
16. จำนวนครั้งที่ขอสินเชื่อ
- 16.1 1-2 ครั้ง 16.2 3-5 ครั้ง
- 16.3 มากกว่า 5 ครั้ง
17. วงเงินสินเชื่อที่ขอครั้งสุดท้าย.....บาท
18. ระยะเวลาที่ทำสัญญา (อายุสัญญา)
- 18.1 1-3 ปี 18.2 4-6 ปี
- 18.3 7-9 ปี 18.4 10 ปี หรือมากกว่า
19. วัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อ (สามารถตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)
- 19.1 ยืมฉุกเฉิน (ก๊อรถุลยะชั้น) 19.2 เพื่ออุปโภค/บริโภค
- 19.3 เพื่อที่อยู่อาศัย 19.4 เพื่อการลงทุน
- 19.5 ยานพาหนะ 19.6 เพื่อซื้อที่ดิน
- 19.7 ที่ดินพร้อมบ้าน 19.8 เพื่อการศึกษา
- 19.9 เพื่อการแต่งงาน (วะลิมะห์) 19.10 ทองรูปพรรณ
20. จำนวนเงินผ่อนชำระต่อเดือน
- 20.1 2,000 บาทหรือต่ำกว่า 20.2 2,001-5,000 บาท
- 20.3 5,001-8,000 บาท 20.4 8,001-11,000 บาท
- 20.5 มากกว่า 11,000 บาท
21. หลักทรัพย์ที่ท่านใช้ประกันขอสินเชื่อ
- 21.1 ที่ดินเปล่า 21.2 ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง
- 21.3 เงินฝาก 21.4 บุคคลธรรมดา

- 21.5 บุคคลที่เป็นข้าราชการ 21.6 ไม่มีหลักประกัน
22. จำนวนหนี้ค้างชำระ.....บาท/เงิน
23. ระยะเวลาค้างชำระหนี้.....งวด/เดือน

ตอนที่ 2

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย / ตามระดับความสำคัญของปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอ์ฟฟาน จำกัด สาขายะลา ซึ่งกำหนดไว้ 5 ระดับ ดังนี้ดังนี้

- ระดับ 5 หมายถึง ปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ในระดับมากที่สุด
- ระดับ 4 หมายถึง ปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ในระดับมาก
- ระดับ 3 หมายถึง ปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ในระดับปานกลาง
- ระดับ 2 หมายถึง ปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ในระดับน้อย
- ระดับ 1 หมายถึง ปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ในระดับน้อยที่สุด

➤ ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับสมาชิก

ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับสมาชิก	ระดับความสำคัญของปัจจัย				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
24. มีหนี้สินจากหลายแหล่งในเวลาเดียวกัน					
25. มีอาชีพหลักไม่มีอาชีพเสริม					
26. ขอสินเชื่อให้แก่บุคคลอื่น					
27. สมุดคูปัญชีชำระหนี้สูญหาย					
28. เดินทางทำภารกิจในต่างประเทศ					
29. ย้ายที่อยู่อาศัย					
30. พฤติกรรมเลียนแบบสมาชิกในกลุ่มไม่ชำระหนี้ด้วยกัน					

ตอนที่ 3

➤ ปัจจัยภายในสหกรณ์

ปัจจัยภายในสหกรณ์	ระดับความสำคัญของปัจจัย				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
ก่อนการขอสินเชื่อ					
31.สหกรณ์ฯไม่ให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการขอสินเชื่อเป็นอย่างดี					
32.เงื่อนไขในการชำระหนี้คืนไม่ตรงกับความสามารถชำระหนี้ เช่น งวดสั้นไป					
33.ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อตามที่ต้องการ					
34.เจ้าหน้าที่ไม่ให้คำปรึกษาแนะนำการขอใช้บริการสินเชื่อได้ตรงกับความต้องการ					
35.ประธานกลุ่มรอกข้อมูลให้สมาชิกทำให้ไม่ตรงกับข้อมูลจริง					
ระหว่างการอนุมัติ					
36.เจ้าหน้าที่สหกรณ์ไม่ตรวจสอบเอกสารคำขอสินเชื่ออย่างละเอียด					
37.เจ้าหน้าที่สหกรณ์ไม่ลงพื้นที่ (เช็คเกอร์) ถึงบ้านท่าน					
38.เจ้าหน้าที่สหกรณ์ไม่มีการแจ้งเพื่อขอข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับคำขอสินเชื่อที่ยังไม่สมบูรณ์					
39.การอนุมัติล่าช้าเป็นอุปสรรคต่อการประกอบอาชีพ					
40.การประเมินหลักทรัพย์ยังไม่ได้มาตรฐาน					
หลังการอนุมัติสินเชื่อ					
41.หลังจากการเข้าอบรมท่านไม่มีความเข้าใจเกี่ยวกับการชำระหนี้คืน					
42.เจ้าหน้าที่หรือผู้แทนสหกรณ์ให้สินเชื่อเป็นสินค้าแทนเงินสด					
43.หลังจากได้รับสินเชื่อไม่มีผู้แทนสหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่เข้าพบปะเยี่ยมเยียนท่านเพื่อติดตามผลเป็นประจำ					
44.ผู้แทนสหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่ไม่ให้ความสำคัญกับปัญหาการชำระหนี้ของท่าน(สมาชิก)					

45.ท่านมีความรู้สึกกลัว/ละอาย,ในการเข้าไปขอ คำปรึกษาจากสหกรณ์ฯเมื่อไม่สามารถชำระหนี้ได้					
46.เจ้าหน้าที่ไม่ให้คำปรึกษาคำแนะนำที่ดีถึงวิธีการ ชำระหนี้					
47.สหกรณ์ไม่ได้เข้มงวดในติดตามหนี้					
48.สหกรณ์ไม่มีเบี้ยปรับเพิ่มหากไม่ชำระหนี้					
49.เจ้าหน้าที่บริการไม่ดีและไม่สุภาพ					

ตอนที่ 4

➤ **ปัจจัยภายนอกสหกรณ์**

ปัจจัยภายนอกสหกรณ์	ระดับความสำคัญของปัจจัย				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
ปัญหาด้านเศรษฐกิจ					
50.ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจโดยรวมซบเซา ลงส่งต่อการชำระหนี้					
51.ภาครัฐให้การช่วยเหลือล่าช้าเมื่อเกิดปัญหาด้าน เศรษฐกิจหรือภัยพิบัติทำให้ขาดรายได้ในการชำระ					
52.ค่าครองชีพสูงทำให้รายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระ หนี้					
53.ผลผลิตราคาคตกต่ำทำให้รายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้					
54.ตกงานหรือถูกเลิกจ้างงานขาดรายได้ในการชำระ					
ปัญหาด้านสภาพแวดล้อม					
55.การบังคับใช้กฎหมายในพื้นที่ไม่เอื้ออำนวยต่อการ ผลิตและการจำหน่ายผลผลิตส่งผลต่อรายได้ที่น้อยลง					
56.การประกอบอาชีพหรือกิจการขาดสภาพคล่องมี รายจ่ายมากกว่ารายรับต้นทุนสูง,ลงทุนเกินตัว					
57.ควบคุมกิจการหรือธุรกิจไม่ทั่วถึงไม่มีประสิทธิภาพ					
58.ประสบปัญหาทางด้านการเงินขาดเงินทุนหมุนเวียน หรือเงินสำรอง					
59.การประกอบอาชีพของท่านประสบเหตุการณ์ที่ไม่ได้ คาดการณ์ไว้ล่วงหน้าเช่นโจรกรรม,ไฟไหม้,น้ำท่วม เป็น ต้น					

ตอนที่ 5

➤ ปัญหาและข้อเสนอแนะ

5.1 ปัญหาเกี่ยวกับสมาชิก

.....

5.2 ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับสมาชิก

.....

5.3 ปัญหาเกี่ยวกับสหกรณ์

.....

5.4 ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับสหกรณ์

.....

5.5 ปัญหาเกี่ยวกับปัจจัยภายนอก

.....

5.6 ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับปัจจัยภายนอก

.....

ขอขอบคุณสมาชิกทุกท่าน

นายฟาริส สือรี ผู้วิจัย

ภาคผนวก ค

ภาพสาขายะลา

กิจกรรมสนทนากลุ่ม

Prince of Songkhla University
Pattani Campus

สหกรณ์อิสลามอินฮ์ฟาน จำกัด สาขายะลา



28-30 ถ.ภูมาชีพ ต.สะเตง อ.เมือง จ.ยะลา 95000

กิจกรรมสนทนากลุ่ม (Focus Group Discussion)

ณ ห้องประชุมเล็กชั้น 3 สหกรณ์อิสลามอินฮ์ฟาน จำกัด สาขายะลา

วันจันทร์ ที่ 4 เดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ.2562



ต่อ ภาพกิจกรรมสนทนากลุ่ม (Focus Group Discussion)

ณ ห้องประชุมเล็กชั้น 3 สหกรณ์อิสลามอินชูปฟาน จำกัด สาขายะลา

วันจันทร์ ที่ 4 เดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ.2562



รายชื่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ผู้แทนสหกรณ์ และผู้แทนสมาชิก
เข้าร่วมกิจกรรมสนทนากลุ่มดังนี้

ลำดับ ที่	ชื่อ-สกุล	ที่อยู่	ตัวแทนกลุ่มสมาชิก	เบอร์โทรศัพท์
1	นางเจ๊ะสปีเยาะ อูมา	84/4 ม.1 ต.บ้านแหร อ.ธารโต จ.ยะลา	บ้านแหร	083-3978758
2	ว่าที่ร้อยตรีนิอาหามะ สะอึ	66 ม.8 ต.บุตี อ.เมือง จ.ยะลา	เจ้าหน้าที่	080-8673303
3	นางสาวฟาตีเมาะ มานี	12/6 ม.1 ต.ระแว้ง อ.ยะรัง จ.ปัตตานี	ลูโป๊ะตือโละ	085-6740946
4	นางเฟาะซียะห์ โตะหลง	94/31 ม.11 ต.สะเตงนอก อ.เมืองยะลา	มุสลิมะห์	062-1656374
5	นายมะยาก็ ดีอราแม	146 ม.4 ต.ตาเนาะปูเต๊ะ อ.บันนังสตา จ.ยะลา	อูสต์สกี	068-1965856
6	นายอูสมาน กานา	5 ม.6 ต.สะอะ อ.กรงปินัง จ.ยะลา	อูสมานกานา	086-2954965
7	นายบุดอริ ยาลา	18 ม.3 ต.สะอะ อ.กรงปินัง จ.ยะลา	บุดอริปาตานูแม	061-1092642
8	นายมัรวาน หะยี้จิ	96/1 ม.2 ต.ปากู อ.ทุ่งยางแดง จ.ปัตตานี	วาลีดา	087-9825629
9	นางสาวนูร์ซาน แวนะไล	11/1 ม.14 ต.กอตตืออ๊ะ อ.รามัน จ.ยะลา	จือแรจือเบาะ	086-2874702
10	นายฟาริส สือรี	147 ม.8 ต.ประจัน อ.ยะรัง จ.ปัตตานี	เจ้าหน้าที่	093-6098958

Prince of Songkhro University
Pattani Campus

แบบสัมภาษณ์สนทนากลุ่ม

วิทยานิพนธ์เรื่อง “ปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอ์ฟฟาน จำกัด สาขายะลา”

.....
 ปัญหาและแนวทางการแก้ไขปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอ์ฟฟาน จำกัด สาขายะลา

ประเด็นที่ 1 ปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอ์ฟฟาน จำกัด สาขายะลา

1.1 ท่านคิดว่าปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอ์ฟฟาน จำกัด สาขายะลา ปัจจัยด้านสมาชิก อย่างไรบ้าง?

.....

1.2 ท่านคิดว่าปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอ์ฟฟาน จำกัด สาขายะลา ปัจจัยด้านภายในสหกรณ์ อย่างไรบ้าง?

.....

1.3 ท่านคิดว่าปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอ์ฟฟาน จำกัด สาขายะลา ปัจจัยด้านภายนอกสหกรณ์ อย่างไรบ้าง?

.....

ประเด็นที่ 2 เมื่อท่านทราบถึงปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอิบนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา

2.1 ท่านคิดว่าแนวทางแก้ไขปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอิบนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา ปัจจัยด้านสมาชิก อย่างไรบ้าง?

.....

.....

.....

.....

.....

.....

2.2 ท่านคิดว่าแนวทางแก้ไขปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอิบนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา ปัจจัยด้านภายในสหกรณ์ อย่างไรบ้าง?

.....

.....

.....

.....

.....

.....

2.3 ท่านคิดว่าแนวทางแก้ไขปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอิบนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา ปัจจัยด้านภายนอกสหกรณ์ อย่างไรบ้าง?

.....

.....

.....

.....

.....

.....

ขอขอบคุณทุกท่านที่สละเวลาตอบแบบสอบถาม

นายฟาริส สือรี ผู้วิจัย

ภาคผนวก ง

ข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์อิสลามอับนูอ์ฟฟาน จำกัด

ระเบียบส่นเชื่อสหกรณ์อิสลามอับนูอ์ฟฟาน จำกัด

Prince of Songkhla University
Pattani Campus

ข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์อิสลามอิบนูอัฟฟาน จำกัด

ข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์อิสลามอิบนูอัฟฟาน จำกัด ประกอบด้วย ประวัติความเป็นมา วัตถุประสงค์ในการก่อตั้ง สัญลักษณ์ คำขวัญ วิสัยทัศน์และพันธกิจ การเป็นสมาชิกคุณสมบัติของผู้ที่เป็นสมาชิก หน้าที่ของสมาชิกขั้นตอนการเป็นสมาชิก สิทธิของสมาชิก สวัสดิการของสมาชิก และชุมชน การบริการการเงินและธุรกิจแก่สมาชิก หลักคำประกันสำหรับสินเชื่อ บริการรับเงินรับฝาก ประเภทต่าง ๆ และกลุ่มสมาชิก (คู่มือสมาชิกอิบนูอัฟฟาน,2553)

1. ประวัติความเป็นมา สหกรณ์อิสลามอิบนูอัฟฟาน จำกัด คือ สหกรณ์ออมทรัพย์แห่งหนึ่งของประเทศไทยที่ดำเนินกิจการในระบบสถาบันการเงินแบบอิสลาม ก่อเกิดขึ้นมา ณ จังหวัดปัตตานี ที่ตั้งอยู่ในเขตจังหวัดชายแดนภาคใต้ของประเทศไทยที่มีประชากรส่วนใหญ่เป็นชาวมุสลิมซึ่งต้องการดำเนินชีวิตตามวิถีชีวิตแบบอิสลาม และ ต้องการมีระบบเศรษฐกิจปลอดดอกเบี้ย

สหกรณ์ฯ ได้รับการจัดประภายขึ้นโดยกลุ่มปัญญาชนมุสลิมที่ได้ศึกษาและร่วมกันทำกิจกรรมในสถาบันระดับอุดมศึกษาในภาคใต้มีความเข้าใจปัญหาของสังคมท้องถิ่นจึงร่วมกันแสวงหาแนวทางแก้ปัญหาเพื่อพัฒนาสังคมให้ดีขึ้นซึ่งเล็งเห็นถึงความสำคัญของ สถาบันการเงินแบบอิสลาม และความจำเป็นของการระดมทุน เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการและคนรุ่นใหม่ที่มีความสามารถแต่ปราศจากแหล่งเงินทุนที่ฮาลาลรองรับ ทั้งนี้จึงริเริ่มส่งเสริมให้มีการออมการลงทุนและทำธุรกิจประเภทต่าง ๆ ให้มากขึ้นตลอดจนเป็นการช่วยเหลือซึ่งกันและกันระหว่างสมาชิกในกลุ่มชุมชน และสังคมโดยรวม เพื่อเป็นเกียรติแก่ “ซอฮาบะฮ์” (สหายของท่านนบีมุฮัมมัด (ช.ล.) ผู้เป็นนักธุรกิจที่ยิ่งใหญ่ของโลกมุสลิม คือ “อุซมาน บินอัฟฟาน” “คอลีฟะฮ์ที่สาม” แห่งประวัติศาสตร์อิสลาม จึงได้ดำเนินการขอจดทะเบียนเป็นสหกรณ์ ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 ต่อนายทะเบียนสหกรณ์และได้รับการสนับสนุนอย่างดีจากภาครัฐฯโดยให้ใช้ชื่อว่า “สหกรณ์ออมทรัพย์อิบนูอัฟฟาน จำกัด” ทะเบียนเลขที่ อ. 008335 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 19 มิถุนายน 2535 เป็นต้นไป สหกรณ์ออมทรัพย์อิบนูอัฟฟาน จำกัด ได้รับอนุญาตจากสหกรณ์จังหวัดปัตตานีในการเปลี่ยนชื่อสหกรณ์ เป็น “สหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด” มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 5 สิงหาคม 2556 เป็นต้นไป เพื่อแสดงถึงการดำเนินการสหกรณ์ตามหลักการอิสลาม

2. วัตถุประสงค์ในการก่อตั้ง

2.1 เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกพึ่งตนเองเพื่อดำเนินกิจการร่วมกันและช่วยเหลือซึ่งกันและกันโดยใช้หลักคุณธรรมและจริยธรรมอันดีงามโดยพื้นฐานของมนุษย์

2.2 เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิกและสังคมส่วนรวมทั้งทางเศรษฐกิจและสังคม ซึ่งสามารถสร้างคุณภาพชีวิตที่ดี อยู่ดี กินดี มีสุขรวมทั้งในข้อต่อไป

2.3 ส่งเสริมให้สมาชิกมีความสนใจและตระหนักในธุรกิจแบบอิสลาม

- 2.4 ส่งเสริมให้มีการออมทรัพย์และระดมเงินทุนในรูปแบบต่าง ๆ
- 2.5 ส่งเสริมให้มีการลงทุนทำธุรกิจในแขนงต่าง ๆ
- 2.6 ส่งเสริมการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน อันจะนำไปสู่ความสมัครสมาน

สามัคคี

3. สัญลักษณ์ (Logo)



เป็นอักษรในภาษาอาหรับ 3 ตัว คือ..(อาลีฟ)..(บาอ)..และ..(นูน)..เป็นอักษรย่อคำว่าอิบนุอ็ฟฟาน หมายถึง ชื่อที่เรียกขานต่อท่านคอลีฟะฮ์อรรอซีดีน ที่สาม หลังการจากไปของท่านนบีฯ คืออลา คือ ท่านอุษมานบินอ็ฟฟาน รอฎอัยลลอฮ์โลโก้นี้จะกลับบนลงล่างหรือล่างขึ้นบนก็จะได้คำเดิม

4 คำขวัญ (Motto)

“เคียงคู่ชุมชน ด้วยเศรษฐกิจอิสลาม”

หมายถึง การเกิดขึ้นพัฒนาและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนไปพร้อมกับสมาชิกและชุมชน ในวิถีทางเศรษฐกิจแบบอิสลาม จำริฎู (บะรอกะฮ์) และได้รับความโปรดปรานจากอัลลอฮ์ ผู้ทรงเป็นผู้อภิบาลจักรวาล

5 วิสัยทัศน์ และ พันธกิจ

วิสัยทัศน์ (Vision)

“จะเป็นสถาบันการเงินที่มั่นคง เป็นที่เชื่อถือ ซึ่งมุ่งพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิกและสังคม”

พันธกิจ (Mission)

- 1 ดำเนินการโดยยึดหลักการอิสลามอย่างเคร่งครัด
- 2 ถือการบริการเป็นหัวใจของงาน ซึ่งจะต้องสะดวก รวดเร็ว ถูกต้อง โปร่งใสและเป็นที่ยอมรับของสมาชิก
- 3 มีระบบบริหารจัดการทุกสาขา อย่างมีคุณภาพ มั่นคงและยั่งยืน
- 4 ให้ความรู้และคำปรึกษาด้านการเงินและธุรกิจแก่สมาชิกอย่างสม่ำเสมอ
- 5 สร้างคุณภาพชีวิตแก่สมาชิกและสังคม
- 6 การเป็นสมาชิกคุณสมบัติของผู้ที่เป็นสมาชิก
 - 6.1 เป็นผู้บรรลุนิติภาวะ ที่เข้าใจและเห็นชอบในวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ฯ
 - 6.2 ยินดีปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับและวินัยของสหกรณ์ฯ

- 6.3 มีความเสียสละเพื่อความก้าวหน้าของสหกรณ์ฯ
- 6.4 ตั้งบ้านเรือนอยู่ในพื้นที่ที่มีสำนักงานสาขาตั้งอยู่
- 6.5 ผ่านการรับรองจากประธานกลุ่มในแต่ละสาขา
- 6.6 มิได้เป็นสมาชิกสหกรณ์อื่นซึ่งมีวัตถุประสงค์ในประเภทเดียวกัน

7 ขั้นตอนการเป็นสมาชิก

- 7.1 ยื่นแบบฟอร์มการขอเป็นสมาชิก
- 7.2 แนบหลักฐานประกอบการสมัคร (สำเนาทะเบียนบ้าน, สำเนาบัตรประชาชน)
- 7.3 ชำระค่าธรรมเนียมการสมัคร 100 บาท ครั้งเดียว
- 7.4 ชำระค่าหุ้นแรกเริ่มอย่างน้อย 30 หุ้นๆละ 10 บาท เป็นเงิน 300 บาท และ
สะสม หุ้นต่อไปทุก ๆ เดือนอย่างน้อย 10 หุ้นๆละ 10 บาท เป็นเงิน 100 บาท
- 7.5 บริจาคสมทบทุนกองทุนตะกาฟูลช่วยเหลือสมาชิก (เข้าร่วมตามความสมัคร
ใจ)
- 7.6 ลงลายมือชื่อในทะเบียนสหกรณ์
- 7.7 ผ่านความเห็นชอบลงมติรับเข้าเป็นสมาชิกจากที่ประชุมคณะกรรมการ
ดำเนินการ

8 หน้าที่ของสมาชิก

- 1 สมาชิกจะต้องชำระค่าหุ้นเป็นรายเดือนทุก ๆ เดือนตามที่ได้กำหนดการถือหุ้นที่ได้
ได้แจ้งไว้ในใบสมัครและการชำระค่าหุ้น สามารถเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงโดยการแจ้งเป็น
หนังสือต่อเจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบอำนาจ
- 2 ปฏิบัติตามข้อบังคับ ระเบียบของสหกรณ์ฯ และมติของที่ประชุมใหญ่ ที่ประชุม
คณะกรรมการ
- 3 หากมีการเปลี่ยนแปลง ชื่อ -สกุล สัญชาติ และที่อยู่ แจ้งให้สหกรณ์ฯ ทราบ
ภายใน 15 วัน
- 4 ติดตามข่าวสารและการประกาศ ประชาสัมพันธ์ต่าง ๆ ของสหกรณ์ฯ เพื่อ
ประโยชน์ต่อสมาชิกเอง
- 5 ให้ความร่วมมือ เข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ ที่สหกรณ์ฯ จัดขึ้น ด้วยความเสียสละ
และสร้างสรรค์
- 6 ดำเนินการทุกอย่างเพื่อความก้าวหน้าของสหกรณ์ฯ

9 สิทธิของสมาชิก

9.1 ใช้บริการฝากเงินในบัญชีวาทิยะฮุ ที่สามารถฝาก-ถอนได้ทุกวันโดยไม่ต้องเสียค่าบริการอย่างปลอดภัยและสามารถใช้บริการโอนเงิน ฝาก-ถอน ต่างสาขาของสหกรณ์ฯ ทุกสาขา ทุกวันทำการ

9.2 ใช้บริการฝากเงินลงทุนในบัญชีมูฏอรอบะฮุ ที่สามารถรับเงินกำไรมูฏอรอบะฮุ ได้ทุกไตรมาส (3เดือน) และสามารถใช้บริการโอนเงิน ฝาก-ถอน ต่างสาขาของสหกรณ์ฯ ทุกสาขา ทุกวันทำการ

9.3 ใช้บริการฝากเงินในบัญชีกองทุนฮัจญ์ เพื่อการเดินทางไปประกอบพิธีฮัจญ์ที่มีบรรทัดฐานอย่างสะดวกสบาย ง่ายตายกว่าที่คิด โดยไม่ต้องรอให้เนิ่นนานจนล่วงสู่วันที่ย่างกายไม่แข็งแรงและสามารถใช้บริการโอนเงินฝาก-ถอน ต่างสาขาของสหกรณ์ฯ ทุกสาขาทุกวันทำการ

9.4 สมัครเข้าร่วมเป็นสมาชิกกองทุนตะกาฟูล (ช่วยเหลือ) สมาชิก ที่จะได้รับการช่วยเหลือต่าง ๆ จากกองทุน เช่น เมื่อคลอดบุตร, เจ็บป่วยนอนโรงพยาบาล, เสียชีวิต ทั้งนี้ขึ้นกับเงื่อนไขและสถานะของสมาชิก

9.5 ขอรับการช่วยเหลืออื่น ๆ จากกองทุนสวัสดิการสมาชิกเมื่อประสบภัยพิบัติธรรมชาติหรือเสียชีวิต

9.6 ใช้บริการเงินกู้ยืมฉุกเฉินกือรดูนฮะซัน วงเงินกึ่งหนึ่งของหุ้นโดยไม่มีคิดค่าบริการ

9.7 ใช้บริการสินเชื่อต่าง ๆ เช่น อัลบัยอฺบิชะมานิลอาญิล, อัลมูรอบะฮะห์ อัลบัยอฺ สาลัม, อัลบัยอฺฮิสติจรออ, อัลอิญาเราะฮ, บริการแพ็คเกจฮัจญ์ และธุรอื่น ๆ ที่ฮาลาลปลอดภัยได้ตามเงื่อนไข

9.8 สมัครเข้าร่วมเป็นสมาชิกเพื่อรับการช่วยเหลือจากกองทุนจากการวาลีมะฮุ (สร้างครอบครัว)

10 สวัสดิการแก่สมาชิกและชุมชน

สหกรณ์อิสลามอิบนูอัฟฟาน จำกัด มิได้มุ่งแต่กำไรให้เท่านั้น แต่ยังมุ่งที่จะดูแลคุณภาพชีวิตของสมาชิกตั้งแต่เกิดจนสิ้นชีวิต ซึ่งสวัสดิการที่สหกรณ์จะมอบและให้บริการแก่สมาชิกมีดังนี้

10.1 กองทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นทุนการศึกษา การอบรมทางวิชาการและส่งเสริมอาชีพ ศึกษาดูงาน ช่วยเหลือสมาชิกเมื่อเกิดอุบัติเหตุ และภัยพิบัติต่าง ๆ ทางธรรมชาติ สำหรับสมาชิกทุกคน

10.2 กองทุนตะกั่ว เพื่อช่วยเหลือสมาชิก เช่นกรณีนอนรักษาตัวในโรงพยาบาล จะได้รับคืนละ 100 แต่ไม่เกิน 15 คืนต่อปี กรณีสมาชิกเสียชีวิตทายาทจะได้รับรายละ 12,000 บาท แต่หากสมาชิกที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป ณ วันที่สมัครเป็นสมาชิกตั้งแต่วันที่ 27 ต.ค. 2545 เป็นต้นไป ทายาทจะได้รับรายละ 5,000 บาทต่อราย และกรณีคลอดบุตร จะได้รับครั้งละ 1,000 บาท สำหรับสมาชิกสมัครเข้ากองทุน ฯ และมีอายุการเป็นสมาชิกกองทุน ฯ ไม่น้อยกว่า 12 เดือนเท่านั้น

10.3 กองทุนชะกาด สหกรณ์อิสลามอับนุอ์ฟฟาน จำกัด จะช่วยเหลือสมาชิก ครอบครัว ประชาชนผู้ยากไร้ และสังคมที่มีสิทธิได้รับการช่วยเหลือทั้งหมด ประเภทตามที่กำหนดไว้ อย่างชัดเจนใน อัล-กูรอาน

10.4 กองทุนเพื่อเสริมสร้างครอบครัว (สร้างครอบครัว) เพื่อสนับสนุนเงินทุนสมาชิกให้สามารถแต่งงาน มีครอบครัวสร้างครอบครัวให้มีความสุขความมั่นคง สำหรับสมาชิกที่สมัครเข้าร่วมกับกองทุน

11 การบริการเงินและธุรกิจแก่สมาชิก

11.1 บริการเงินกู้ยืมฉุกเฉิน (ก๊อวดล หะซัน) คือการให้กู้ยืมเงินยามจำเป็นโดยไม่คิดค่าบริการใด ๆ

-วงเงิน 50% ของเงินหุ้นที่ชำระแล้ว แต่ไม่เกิน บาท และต้องชำระคืนภายใน 3 เดือน

-สมาชิกต้องไม่อยู่ในสภาพขาดการชำระหุ้น ติดต่อกันเกิน 3 เดือนโดยไม่แจ้งเหตุ

11.2 บริการสินเชื่อ เป็นการดำเนินธุรกิจเพื่อแสวงหากำไรของสหกรณ์กับสมาชิกตามหลักอิสลาม โดยช่องทางมุอามาလာตวิธีต่าง ๆ เช่น อัลบัยอูบิซมานิลอาญิล อัลมูฏอโรบะฮะฮฺ ,อัลอิญาเราะฮฺ ฯลฯ โดยไม่มีดอกเบี้ย

-ต้องมีอายุการเป็นสมาชิก 12 เดือนขึ้นไป

-วงเงินไม่เกิน 5 เท่าของฐานหุ้นที่ชำระมาแล้ว

-การผ่อนชำระสินเชื่อทุกกรณีสมาชิกต้องมีอายุไม่เกิน 65 ปี เมื่อครบกำหนดงวด ชำระสุดท้าย

-หากมีหนี้ค้างชำระ จะต้องชำระมาแล้วไม่น้อยกว่า 85% ของยอดหนี้ทั้งหมด

12 หลักค้ำประกันสำหรับเงินสินเชื่อ แบ่งตามระดับวงเงิน ดังนี้

(1) วงเงินไม่เกิน 30,000.00 บาท จะต้องมีหลักประกันดังนี้

1.1 บุคคล หรือ หลักทรัพย์ที่มีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลหนี้ และ

1.2 เงินฝากร้อยละ 10 ของวงเงินที่ขอสินเชื่อ

- (2) วงเงินตั้งแต่ 30,001.00-50,000.00 บาท จะต้องมียกประกันดังนี้
- 2.1 หลักทรัพย์ที่มีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลหนี้ หรือ
 - 2.2 บุคคลข้าราชการหรือพนักงานของรัฐ หรือ
 - 2.3 บุคคลที่มีเงินหุ้นเพียงพอต่อวงเงินสินเชื่อ หรือ และ
 - 2.4 เงินฝากร้อยละ 10 ของวงเงินที่ขอสินเชื่อ
- อนึ่งในกรณีในข้อ 2.1.12 (2) ผู้ขอสินเชื่อที่มีประวัติการชำระอยู่ในเกณฑ์ดี อย่างน้อยสองสัญญาสุดท้ายสามารถใช้บุคคลทั่วไปค้ำประกันได้โดยอนุโลม
- (3) วงเงินไม่เกิน 50,001.00-100,000.00 บาท จะต้องมียกประกันดังนี้
- 3.1 หลักทรัพย์ที่มีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลหนี้ หรือ
 - 3.2 บุคคลข้าราชการหรือพนักงานของรัฐ หรือ
 - 3.3 บุคคลที่มีเงินหุ้นเพียงพอต่อวงเงินสินเชื่อ หรือ และ
 - 3.4 เงินฝากร้อยละ 10 ของวงเงินที่ขอสินเชื่อ
- (4) วงเงินไม่เกิน 100,001.00-200,000.00 บาทจะต้องมียกประกันดังนี้
- 4.1 หลักทรัพย์ที่มีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลหนี้ และ/หรือ
 - 4.2 บุคคลข้าราชการหรือพนักงานของรัฐ จำนวน 2 คน หรือ
 - 4.3 บุคคลที่มีเงินหุ้นเพียงพอต่อวงเงินสินเชื่อ หรือ และ
 - 4.4 เงินฝากร้อยละ 10 ของวงเงินที่ขอสินเชื่อ
- (5) วงเงินตั้งแต่ 200,001.00-1,000,000.00 บาทจะต้องมียกประกันดังนี้
- 5.1 หลักทรัพย์ที่มีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลหนี้ หรือ
 - 5.2 บุคคลที่มีเงินหุ้นเพียงพอต่อวงเงินสินเชื่อ หรือ และ
 - 5.3 บุคคลยกเว้นบุคคลทั่วไปอย่างน้อย 1 คน และหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำกว่ามูลหนี้ และ
 - 5.4 เงินฝากร้อยละ 10 ของวงเงินที่ขอสินเชื่อ
- (6) วงเงินเกินกว่า 1,000,000.00 บาทขึ้นไปจะต้องมียกประกันดังนี้
- 6.1 หลักทรัพย์ที่มีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลหนี้ หรือ
 - 6.2 บุคคลที่มีเงินหุ้นเพียงพอต่อวงเงินสินเชื่อ หรือ
 - 6.3 บุคคลยกเว้นบุคคลทั่วไปอย่างน้อย 2 คน และหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำกว่ามูลหนี้ และ
 - 6.4 เงินฝากร้อยละ 10 ของวงเงินที่ขอสินเชื่อ

อเนิงบุคคลจะค้าประกันในครงเตยวกันเกินกว่า 2 สัญญาไม่ได้ การผ่อนชำระหนี้คืนให้สหกรณ์ ฯ สามารถเลือกแบบข้อใดข้อหนึ่ง ที่ระบุในสัญญา ดังนี้

1. ผ่อนชำระหนี้แบบเท่ากันทุกงวด
2. ผ่อนชำระหนี้กำหนดตามสัดส่วนที่กำหนดเป็นงวด ๆ ทั้งนี้ไม่สามารถเปลี่ยนแปลงแบบผ่อนชำระอีกหลังทำสัญญาสินเชื่อแล้ว

กำหนดระยะเวลาผ่อนชำระหนี้ให้เสร็จสิ้น ดังนี้

- (1) สำหรับสินเชื่อฉุกเฉิน(เกือรุดลหะชั้น) ให้ชำระภายใน 3 เดือนนับตั้งแต่วันที่อนุมัติ
- (2) สำหรับสินเชื่อทั่วไป ให้ชำระภายใน ระยะเวลา ดังนี้
 - 2.1 เพื่อการซื้อยานพาหนะใช้แล้ว ให้ผ่อนชำระภายใน 60 งวด หรือ 5 ปี
 - 2.2 ยานพาหนะใหม่ ให้ผ่อนชำระภายใน 84 งวด หรือ 7 ปี
 - 2.3 ซื้อที่ดิน ให้ผ่อนชำระภายใน 180 งวด หรือ 15 ปี
 - 2.4 สร้างสิ่งปลูกสร้าง ให้ผ่อนชำระภายใน 180 งวด หรือ 15 ปี
 - 2.5 ซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง ให้ผ่อนชำระภายใน 180 งวด หรือ 15 ปี
 - 2.6 เพื่อขยาย/ต่อเติม/ซ่อมแซม สิ่งปลูกสร้าง ให้ผ่อนชำระภายใน 120 งวด หรือ 10 ปี
 - 2.7 เพื่อการอื่นๆ ให้ผ่อนชำระภายใน 72 งวด หรือ 6 ปี

ทั้งนี้ สมาชิกต้องมีอายุไม่เกิน 65 ปี เมื่อครบกำหนดชำระงวดสุดท้าย เว้นแต่มีหลักทรัพย์เพียงพอต่อมูลหนี้

13 บริการรับฝากเงินประเภทต่าง ๆ คือการให้บริการบัญชีเงินฝากที่สามารถฝาก-ถอน โอน สั่งจ่ายได้ตามกฎหมาย เช่นสถาบันการเงินโดยทั่วไป แต่ปราศจากระบบดอกเบี้ยตามหลักการอิสลาม

บัญชีเงินรับฝากประเภทวาติอะฮฺ (รักษาทรัพย์)

- ไม่จำกัดจำนวนและระยะเวลาในการฝาก-ถอน และถอนเงินฝากได้ทุกเวลา

- ผู้ฝากยินยอมให้สหกรณ์ ฯ สามารถนำเงินส่วนนั้นไปลงทุนหาผลประโยชน์โดยชอบธรรม และเป็นผู้รับผิดชอบผลการลงทุนเพียงฝ่ายเดียวทั้งหมด

บัญชีเงินรับฝากประเภทมูออรอบะฮฺ (ร่วมลงทุน)

- ประเภทร่วมลงทุนกับสหกรณ์ ฯ โดยจะต้องระบุจำนวนเงินทันทีที่มาลงทุนระยะเวลาในการลงทุน

- ผู้ฝาก/สหกรณ์ ฯ ร่วมรับผิดชอบในกิจการที่ลงทุนไม่ว่าได้กำไร/ขาดทุน
- ฝากได้ตั้งแต่ 10,000 บาทขึ้นไป และฝากเพิ่มได้อีกเมื่อต้องการ
- อะกัต หรือ เปล่งว่าจะกล่าวฝากมูฏอโรบะฮฺ กับสหกรณ์
- ผู้ฝากสามารถถอนได้เมื่อถึงกำหนดระยะเวลาการฝาก
- ผู้ฝากสามารถถอนก่อนถึงกำหนดระยะเวลา ได้โดยอนุโลมสหกรณ์ ฯ จะ

นำยอดคงเหลือที่ครบเงื่อนไขคิดผลกำไรให้

อัตราการปันผลกำไรให้

- ฝากระยะเวลา 3 เดือน อัตราการแบ่งกำไร 30:70 (ผู้ฝาก:สหกรณ์)
- ฝากระยะเวลา 6 เดือน อัตราการแบ่งกำไร 45:55 (ผู้ฝาก:สหกรณ์)
- ฝากระยะเวลา 9 เดือน อัตราการแบ่งกำไร 55:45 (ผู้ฝาก:สหกรณ์)
- ฝากระยะเวลา 12 เดือน อัตราการแบ่งกำไร 60:40 (ผู้ฝาก:สหกรณ์)

กำหนดระยะเวลาในการปันผล

- ปันผลงวดที่ 1 วันที่ 15 เมษายน
- ปันผลงวดที่ 2 วันที่ 15 กรกฎาคม
- ปันผลงวดที่ 3 วันที่ 15 ตุลาคม
- ปันผลงวดที่ 4 วันที่ 15 มกราคม

บัญชีเงินรับฝากประเภทกองทุนฮัจญ์

วัตถุประสงค์กองทุน ฯ

- เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกสะสมเงินเพื่อเดินทางไปประกอบพิธีฮัจญ์ในระบบที่

ปลอดภัย

- เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ที่ประกอบฮัจญ์
- เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกได้ปฏิบัติหลักการอิสลามให้ครบถ้วน

คุณสมบัติของผู้ฝาก: สมาชิกที่มีเจตนา จะไปประกอบพิธีฮัจญ์ ยอมรับในหลักการ และวัตถุประสงค์ของกองทุน

วิธีการฝาก

- การฝากใช้หลักการมูฏอโรบะฮฺ
- การฝากมูฏอโรบะฮฺของกองทุนฮัจญ์จะเลือกลงทุนเฉพาะกิจการที่มั่นคง

คุณภาพสูง และอัตราผลตอบแทนที่คุ้มค่า (อิงชาอัลลอฮฺ)

- ผู้ฝากจะต้องฝากสะสมเป็นรายเดือนอย่างน้อยเดือนละ 100 บาทขึ้นไปจนครบยอดที่จะไปประกอบพิธีฮัจญ์

- หากผู้ฝากขาดการชำระติดต่อกัน 6 เดือน โดยไม่แจ้งสาเหตุ สหกรณ์ อาจจะปิดบัญชีทันที

- ผู้ฝากสามารถถอนเงินฝาก เพื่อทำอุมเราะห์หรือฮัจญ์ได้ตลอดเวลาหรือกับแพ็คเกจฮัจญ์อিবนูอัฟฟาน เมื่อสะสมได้ตามสหกรณ์กำหนด

14 กลุ่มสมาชิก สหกรณ์อิสลามอিবนูอัฟฟาน จำกัด สนับสนุนให้สมาชิกทุกคนเข้าสู่ระบบกลุ่ม โดยให้มีการจัดกลุ่มขึ้นจากสมาชิกเก่าที่ยังไม่มีกลุ่ม หรือสมาชิกใหม่โดยการสนับสนุนค่าใช้จ่ายในการเดินทาง เบี้ยเลี้ยงอาหาร และค่าตอบแทนพิเศษ เช่น ค่าเก็บรวบรวมหุ้น ค่าเก็บหนี้จากสมาชิกในกลุ่มแก่ประธานกลุ่ม ให้มีความสะดวกต่อและสิทธิพิเศษ แก่สมาชิกกลุ่ม

บทบาทของสมาชิกในกลุ่มต่อสหกรณ์อิสลามอিবนูอัฟฟาน จำกัด

1) แนะนำเชิญชวนผู้สนใจและบุคคลทั่วไปให้รู้จักสหกรณ์ฯ และร่วมเป็นสมาชิกกลุ่ม 2) ชำระหุ้นรายเดือนต่อสหกรณ์ฯ อย่างสม่ำเสมอ 3) ใช้บริการ ฝาก-ถอน เงินกับบัญชีต่าง ๆ ของสหกรณ์ 4) ใช้บริการสินเชื่อ และบริการอื่น ๆ เมื่อจำเป็น และรักษาสัญญา ชำระหนี้ตรงเวลา 5) แนะนำ รับรองเพื่อนสมาชิก ในการใช้สินเชื่อชำระหนี้และบริการอื่น ๆ 6) เข้าร่วมกลุ่มสมาชิกเสนอข้อคิดเห็นต่าง ๆ และร่วมมือพัฒนากลุ่ม

บทบาทของสมาชิกในกลุ่มต่อสหกรณ์อิสลามอিবนูอัฟฟาน จำกัด

1) แนะนำเชิญชวนผู้สนใจและบุคคลทั่วไปให้รู้จักสหกรณ์ฯ และเป็นสมาชิกกลุ่ม
2) อำนวยความสะดวกแก่ผู้ที่จะสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ฯ
3) อำนวยความสะดวกแก่สมาชิก ในการฝากหุ้นรายเดือน
4) อำนวยความสะดวกแก่สมาชิก ในการฝาก-ถอน เงินในบัญชีต่าง ๆ
5) อำนวยความสะดวก แนะนำ รับรองสมาชิก ในการใช้บริการสินเชื่อและบริการอื่น ๆ

6) อำนวยความสะดวกในการชำระหนี้ และเร่งรัด ติดตามหนี้ สมาชิกให้เป็นไปตามสัญญาที่กำหนด

7) เป็นตัวแทนสมาชิกในการเข้าประชุมใหญ่สามัญประจำปีและเสนอข้อเสนอข้อคิดเห็นต่าง ๆ



ระเบียบสหกรณ์อิสลามอินนูอัฟฟาน จำกัด

ว่าด้วยการให้สินเชื่อแก่สมาชิก

พ.ศ. 2557-2558

อาศัยอำนาจตามข้อบังคับสหกรณ์ฯ ข้อ 3 (3) และข้อ 100 (3) และ
ความเห็นชอบของที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 17 ครั้งที่ 8/2558 เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม
พ.ศ.2556 ได้มีมติให้มีการกำหนดระเบียบ สหกรณ์ว่าด้วยการให้สินเชื่อแก่สมาชิก พ.ศ.2557 ดังมี
รายละเอียดต่อไปนี้

ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์อิสลามอินนูอัฟฟาน จำกัดว่าด้วยการ
ให้สินเชื่อแก่สมาชิกพ.ศ.2557”

ข้อ 2. ระเบียบนี้ให้มีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม พ.ศ.2557 เป็นต้นไป

ข้อ 3. ให้ยกเลิก

(1) ระเบียบสหกรณ์อิสลามอินนูอัฟฟาน จำกัดว่าด้วยการให้สินเชื่อแก่
สมาชิก พ.ศ. 2554

(2) ระเบียบสหกรณ์อิสลามอินนูอัฟฟาน จำกัดว่าด้วยการให้สินเชื่อแก่
สมาชิก แก้ไขเพิ่มเติมฉบับที่ 2 พ.ศ. 2554

(3) ระเบียบสหกรณ์อิสลามอินนูอัฟฟาน จำกัดว่าด้วยการให้สินเชื่อแก่
สมาชิก แก้ไขเพิ่มเติมฉบับที่ 3 พ.ศ. 2556

บรรดาระเบียบ มติ ประกาศ คำสั่ง และแนวทางปฏิบัติอื่นที่ขัด
หรือแย้งกับระเบียบนี้แล้วให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4. ในระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายถึง สหกรณ์อิสลามอินนูอัฟฟาน จำกัด

“สมาชิก” หมายถึง สมาชิกสหกรณ์อิสลามอินนูอัฟฟาน จำกัด

“คณะกรรมการ” หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์อิสลาม
อินนูอัฟฟาน จำกัด

“คณะอนุกรรมการสินเชื่อ” หมายถึง คณะอนุกรรมการสินเชื่อที่
คณะกรรมการแต่งตั้ง

“คณะกรรมการสินเชื่อบริษัท” หมายถึง คณะกรรมการสินเชื่อบริษัท
ที่คณะกรรมการแต่งตั้ง

“ผู้จัดการใหญ่” หมายถึง ผู้จัดการใหญ่สหกรณ์อิสลามอับนูอัฟฟาน
จำกัด

“ผู้จัดการสาขา” หมายถึง ผู้จัดการสาขาสหกรณ์อิสลามอับนูอัฟฟาน
จำกัด

“สินเชื่อก่อรูปดุลหะซัน” หมายถึง เงินสินเชื่อโดยไม่คิดกำไรตามหลัก
ก่อรูปดุลหะซัน

“สินเชื่อทั่วไป” หมายถึง การให้สินเชื่อแก่สมาชิก ผู้มีอาจพิจารณา อนุมัติ
ตามข้อ 13 หรือ ผู้ที่ได้รับมอบหมายมีอำนาจวินิจฉัยให้สินเชื่อตามแบบและวัตถุประสงค์ ถูกต้องตาม
หลักการศาสนาอิสลามอนุมัติ ดังนี้

- (1) อัลบัยอ มุรอบาอะฮฺ หมายถึง การซื้อขายสินค้าต้นทุนบวกกำไร
- (2) อัลบัยอ มุอัจญูล หมายถึง การซื้อขายสินค้าต้นทุนบวกกำไรโดยผู้ซื้อตกลงจ่ายเป็นงวดๆ ภายในระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้
- (3) อัลบัยอ สาลิม หมายถึง การซื้อขายที่ผู้ซื้อตกลงจ่ายสินค้าล่วงหน้าและผู้ขายจะส่งมอบสินค้าภายหลัง
- (4) อัลบัยอ อิสติจรอร หมายถึง การซื้อขายที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงซื้อสินค้าชนิดหนึ่งเป็นรายวัน รายสัปดาห์ หรือรายเดือนภายในระยะเวลาหนึ่งโดยได้ตกลงกันลักษณะของสินค้า ราคาสินค้า จำนวนสินค้า ส่วนการจ่ายค่าสินค้านั้น จะจ่ายเป็นรายวัน รายสัปดาห์ หรือรายเดือนก็ได้
- (5) อัลอิญาเราะฮฺ หมายถึง การเช่าหรือจ้าง กล่าวคือการขายผลประโยชน์ หรือขายบริการด้วยราคาที่กำหนด คำว่าผลประโยชน์นั้นคือประโยชน์ที่สามารถใช้ได้จากสิ่งของหรือทรัพย์สิน ในขณะที่ความหมายการขายบริการ คือการขายแรงงานทั้งที่ใช้แรงงาน การบริการพลังความคิด ทักษะความสามารถและอื่น ๆ ที่สามารถนำมาคิดได้
- (6) อัลบัยอ อิสติศนาอ หมายถึง การซื้อขายสิ่งที่สั่งให้ทำ หรือสั่งให้ผลิตออกมา(การจ้างทำของ) โดยคู่สัญญาต้องมีข้อกำหนด รายละเอียดของประเภทของที่สั่งผลิตหรือสั่งทำ ชนิด ลักษณะ ปริมาณ หรือจำนวนที่แน่นอน ชัดเจน ไม่มีข้อคลุมเครือ ไม่มีช่องทางที่จะขัดแย้งกัน

“หลักประกัน” หมายถึง หลักทรัพย์และ/หรือบุคคล/เงินฝาก

“หลักทรัพย์” หมายถึง 1.เงินหุ้นสมาชิกสหกรณ์

2.เงินฝากสมาชิกสหกรณ์

3.ที่ดินประเมินโดยสหกรณ์ คำนวณโดยนำราคา

ประเมินจากทางราชการและราคาตลาดหรือราคาที่แท้จริงถัวเฉลี่ย

4.ทองคำแท่งหรือทองคำรูปพรรณ

“บุคคล” หมายถึง 1.บุคคลทั่วไปที่เป็นสมาชิกสหกรณ์

2.ข้าราชการทุกระดับที่เป็นสมาชิกสหกรณ์

3.พนักงานรัฐวิสาหกิจที่เป็นสมาชิกสหกรณ์

4.พนักงาน/เจ้าหน้าที่ของรัฐที่เป็นสมาชิกสหกรณ์

“มูลหนี้” หมายถึง วงเงินสินเชื่อรวมกับกำไรที่สหกรณ์กำหนด

หมวดที่ 1

ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 5. สมาชิกที่ประสงค์ขอสินเชื่อ จะต้องเสนอคำขอกู้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นต่อการวินิจฉัยของผู้มีอำนาจพิจารณาอนุมัติตามข้อ 13 หรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์

ข้อ 6. สมาชิกต้องดำเนินการให้ความสะดวกแก่ผู้มีอำนาจพิจารณาอนุมัติตามข้อ 13 หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายในการตรวจสอบขอสินเชื่อ การตรวจสอบหลักประกันสินเชื่อ ตลอดจนการให้ข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการขอสินเชื่อ

ข้อ 7. ผู้มีอำนาจพิจารณาอนุมัติตามข้อ 13 หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย มีอำนาจวินิจฉัยให้สินเชื่อแก่สมาชิกตามระเบียบนี้และกรณีผู้ที่ได้รับมอบหมาย ได้ใช้อำนาจวินิจฉัยให้สินเชื่อ จะต้องรายงานให้คณะกรรมการรับทราบในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป

หมวดที่ 2

ประเภท สิทธิให้การสินเชื่อ วงเงินสินเชื่อ

ข้อ 8. ประเภทการให้สินเชื่อ การให้สินเชื่อแก่สมาชิก ได้สองประเภท

(1) สินเชื่อกึ่งรูดหะสัน สหกรณ์จะให้สินเชื่อแก่สมาชิกได้ เฉพาะสมาชิกที่มีความจำเป็นเร่งด่วน ในเหตุเกิดแก่ตัวสมาชิกหรือบุคคลในครอบครัว

(2) สินเชื่อทั่วไป สหกรณ์ให้สินเชื่อแก่สมาชิกตามวัตถุประสงค์การให้สินเชื่อทั่วไป

ข้อ 9. สิทธิการให้สินเชื่อ สมาชิกมีสิทธิยื่นคำขอสินเชื่อได้ในกรณีดังต่อไปนี้

(1) สมาชิกที่มีอาชีพรับราชการหรือรับจ้างเอกชน และมีรายได้ประจำสามารถหัก ณ ที่จ่ายโดยใช้ชำระค่าธรรมเนียมแรกเข้า ชำระเงินค่าหุ้นให้แก่สหกรณ์ และเป็นสมาชิกมาแล้วไม่น้อยกว่า 3 เดือน

(2) สมาชิกที่มีอาชีพอื่น ๆ โดยชำระค่าธรรมเนียมแรกเข้า ชำระเงินค่าหุ้นให้แก่สหกรณ์ และเป็นสมาชิกมาแล้วไม่น้อยกว่า 12 เดือน

ข้อ 10. วงเงินสินเชื่อ

(1) ประเภทสินเชื่อก่อรถลดหนี้ วงเงินสินเชื่อไม่เกินครึ่งหนึ่งของเงินหุ้นที่ชำระมาแล้ว แต่ไม่เกิน 3,000.00 บาท (สามพันบาทถ้วน)

(2) ประเภทสินเชื่อทั่วไป วงเงินสินเชื่อสำหรับสมาชิกรายหนึ่งไม่เกินวงเงิน 2,000,000.00 บาท (สองล้านบาทถ้วน) ทั้งนี้จะต้องชำระเงินหุ้นมาแล้วไม่น้อยกว่า ร้อยละ 10 ของวงเงินที่ขอสินเชื่อ

ข้อ 11. การขอสินเชื่อเพิ่ม สมาชิกที่ยังคงมีหนี้สินเชื่อทั่วไป ประสงค์จะขอใช้สินเชื่อทั่วไปเพิ่มอีก 1 สัญญา จะต้องผ่อนชำระหนี้เดิมมาแล้วไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ทั้งนี้ รวมมูลหนี้ทั้งสองไม่เกินวงเงิน 2,000,000.00 บาท (สองล้านบาทถ้วน)

ข้อ 12. การผ่อนชำระคืน ให้แก่สหกรณ์สามารถเลือกแบบข้อใดข้อหนึ่งที่ระบุไว้ในสัญญาดังนี้

(1) ผ่อนชำระแบบเท่ากันทุกงวด

(2) ผ่อนชำระแบบกำหนดตามสัดส่วนที่กำหนดเป็นงวดๆ

ทั้งนี้ ไม่สามารถเปลี่ยนแปลงแบบการผ่อนชำระอีกหลังทำสัญญาสินเชื่อแล้ว

หมวดที่ 3

อำนาจการพิจารณาอนุมัติ

ข้อ 13. อำนาจการพิจารณาอนุมัติ ตามระดับดังนี้

(1) วงเงินไม่เกิน 50,000.00 บาท ให้อยู่ในอำนาจผู้จัดการสาขา

(2) วงเงินไม่เกิน 50,001.00-100,000.00 บาท ให้อยู่ในอำนาจของผู้จัดการใหญ่

(3) วงเงินไม่เกิน 100,001.00-200,000.00 บาท ให้อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการสินเชื่อสาขา

(4) วงเงินไม่เกิน 200,001.00-400,000.00 บาท ให้อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการสินเชื่อ

(5) วงเงินไม่เกิน 1,000,000.00 บาท ให้อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการ

เว้นแต่ กรณีที่สมาชิกผู้ขอสินเชื่อใช้หลักทรัพย์เงินฝากค้ำประกันที่มีมูลค่า เท่ากับหรือมากกว่ามูลหนี้ให้ผู้มีอำนาจตามข้อ 13 (1) พิจารณานุมัติสินเชื่อ ทั้งนี้วงเงินสินเชื่อสูงสุด ไม่เกิน 2,000,000.00 บาท (สองล้านบาทถ้วน)

หมวดที่ 4

หลักประกันสำหรับเงินสินเชื่อ

ข้อ 14. หลักประกันสำหรับเงินสินเชื่อ แบ่งตามวงเงินดังนี้

- (7) วงเงินไม่เกิน 30,000.00 บาท จะต้องเป็นหลักประกันดังนี้
 - (1.1) บุคคล หรือ หลักทรัพย์ที่มีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลหนี้ และ
 - (1.2) เงินฝากร้อยละ 10 ของวงเงินที่ขอสินเชื่อ
- (8) วงเงินตั้งแต่ 30,001.00-50,000.00 บาท จะต้องเป็นหลักประกันดังนี้
 - (2.1) หลักทรัพย์ที่มีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลหนี้ หรือ
 - (2.2) บุคคลข้าราชการหรือพนักงานของรัฐ หรือ
 - (2.3) บุคคลที่มีเงินหุ้นเพียงพอต่อวงเงินสินเชื่อ หรือ และ
 - (2.4) เงินฝากร้อยละ 10 ของวงเงินที่ขอสินเชื่อ

อนึ่งในกรณีในข้อ 14 (2) ผู้ขอสินเชื่อที่มีประวัติการชำระอยู่ใน เกณฑ์ดี อย่างน้อยสองสัญญาสุดท้ายสามารถใช้บุคคลทั่วไปค้ำประกันได้โดยอนุโลม

- (3) วงเงินไม่เกิน 50,001.00-100,000.00 บาท จะต้องเป็นหลักประกันดังนี้
 - (3.1) หลักทรัพย์ที่มีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลหนี้ หรือ
 - (3.2) บุคคลข้าราชการหรือพนักงานของรัฐ หรือ
 - (3.3) บุคคลที่มีเงินหุ้นเพียงพอต่อวงเงินสินเชื่อ หรือ และ
 - (3.4) เงินฝากร้อยละ 10 ของวงเงินที่ขอสินเชื่อ
- (4) วงเงินไม่เกิน 100,001.00-200,000.00 บาทจะต้องเป็นหลักประกันดังนี้
 - (4.1) หลักทรัพย์ที่มีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลหนี้ และ/หรือ
 - (4.2) บุคคลข้าราชการหรือพนักงานของรัฐ จำนวน 2 คน หรือ
 - (4.3) บุคคลที่มีเงินหุ้นเพียงพอต่อวงเงินสินเชื่อ หรือ และ
 - (4.4) เงินฝากร้อยละ 10 ของวงเงินที่ขอสินเชื่อ
- (5) วงเงินตั้งแต่ 200,001.00-1,000,000.00 บาทจะต้องเป็นหลักประกัน ดังนี้
 - (5.1) หลักทรัพย์ที่มีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลหนี้ หรือ
 - (5.2) บุคคลที่มีเงินหุ้นเพียงพอต่อวงเงินสินเชื่อ หรือ และ

- (5.3) บุคคลยกเว้นบุคคลทั่วไปอย่างน้อย 1 คน และหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำกว่ามูลหนี้ และ
 - (5.4) เงินฝากร้อยละ 10 ของวงเงินที่ขอสินเชื่อ
 - (6) วงเงินเกินกว่า 1,000,000.00 บาทจะต้องมีหลักประกันดังนี้
 - (6.1) หลักทรัพย์ที่มีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลหนี้ หรือ
 - (6.2) บุคคลที่มีเงินทุนเพียงพอต่อวงเงินสินเชื่อ หรือ
 - (6.3) บุคคลยกเว้นบุคคลทั่วไปอย่างน้อย 2 คน และหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำกว่ามูลหนี้ และ
 - (6.4) เงินฝากร้อยละ 10 ของวงเงินที่ขอสินเชื่อ
- อนึ่งบุคคลจะค้ำประกันในคราวเดียวกันเกินกว่า 2 สัญญาไม่ได้

หมวดที่ 5

เงินงวดชำระหนี้

ข้อ 15. หลักประกันสำหรับเงินสินเชื่อ แบ่งตามวงเงินดังนี้

- (3) สำหรับสินเชื่อที่อัตราดอกเบี้ยให้ชำระภายใน 3 เดือนนับตั้งแต่วันที่อนุมัติ
- (4) สำหรับสินเชื่อทั่วไป ให้ชำระภายใน ระยะเวลา ดังนี้
 - (2.1) เพื่อการซื้อยานพาหนะใช้แล้ว ให้ผ่อนชำระภายใน 60 งวด หรือ 5 ปี
 - (2.2) ยานพาหนะใหม่ ให้ผ่อนชำระภายใน 84 งวด หรือ 7 ปี
 - (2.3) ซื้อที่ดิน ให้ผ่อนชำระภายใน 180 งวด หรือ 15 ปี
 - (2.4) สร้างสิ่งปลูกสร้าง ให้ผ่อนชำระภายใน 180 งวด หรือ 15 ปี
 - (2.5) ซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง ให้ผ่อนชำระภายใน 180 งวด หรือ 15 ปี
 - (2.6) เพื่อขยาย/ต่อเติม/ซ่อมแซม สิ่งปลูกสร้าง ให้ผ่อนชำระภายใน 120 งวด หรือ 10 ปี
 - (2.7) เพื่อการอื่น ๆ ให้ผ่อนชำระภายใน 72 งวด หรือ 6 ปี

ทั้งนี้ สมาชิกต้องมีอายุไม่เกิน 65 ปี เมื่อครบกำหนดชำระงวดสุดท้าย เว้นแต่มีหลักทรัพย์เพียงพอต่อมูลหนี้

หมวดที่ 6

อัตราค่าไร

ข้อ 16. ให้คิดอัตราค่าไรในอัตราที่สหกรณ์กำหนด โดยจะประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ

หมวดที่ 7

การอนุมัติเงินให้สินเชื่อ

ข้อ 17. ในกรณีผู้มีอำนาจพิจารณาอนุมัติตามข้อ 13 ไม่สามารถพิจารณาอนุมัติได้ไม่ว่าด้วยกรณีที่สูงกว่าดำเนินการพิจารณาอนุมัติต่อไปได้

ข้อ 18. การแก้ไขระเบียบนี้ สามารถทำได้โดยใช้เสียง 2 ใน 3 ขององค์ประชุมของคณะกรรมการ

ข้อ 19. ในกรณีมีการขอสินเชื่อเกินจากที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ ให้เป็นอำนาจของคณะกรรมการพิจารณาวินิจฉัยโดยคะแนนเสียงข้างมากของกรรมการที่มาประชุม ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ข้อ 20. การให้สินเชื่อแก่สมาชิกในนามองค์กรหรือหน่วยงาน ให้ผู้มีอำนาจพิจารณาอนุมัติตามข้อ 13 เป็นผู้พิจารณา โดยผู้ขอสินเชื่อจะต้องแนบหลักฐาน คือรายการประชุมของคณะกรรมการองค์กรหรือหน่วยงานนั้น โดยมีประเด็นสำคัญคือ จะขอใช้สินเชื่อจากหน่วยงานไหนและระบุผู้ทำนิติกรรมที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ เพิ่มเติม

ข้อ 21. ให้ประธานกรรมการเป็นผู้รักษาให้เป็นไปตามระเบียบฉบับนี้

นิพนธ์ต้นฉบับ

ปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา

ฟาริส สีอรี¹ ธวัช น้อยพอม²

¹ นักศึกษาปริญญาโท สาขาวิชาอิสลามศึกษา

E-mail: Farisibnuaffan@gmail.com

² Ph.D. (เศรษฐศาสตร์อิสลาม)

E-mail: noipom2000@yahoo.com

ภาควิชาอิสลามศึกษา วิทยาลัยอิสลามศึกษา

มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี

บทคัดย่อ

การวิจัยเรื่อง ปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาระดับปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลาม อับนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา 2) เพื่อเปรียบเทียบระดับปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลาม อับนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา และการเปรียบเทียบความเห็นผู้ตอบแบบสอบถาม โดยจำแนกตาม เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษาด้านศาสนาและสามัญ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และรายได้ 3) เพื่อเสนอแนวทางในการแก้ไขปัญหาของการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา การวิจัยนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณควบคู่กับคุณภาพ โดยการสำรวจ ใช้แบบสอบถาม กับสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา จำนวน 370 ตัวอย่าง สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่การแจกแจงความถี่ การหาค่าเฉลี่ย การหาเบี่ยงเบนมาตรฐาน ใช้การทดสอบแบบที และการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว

ผลการวิจัยพบว่า

1) ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลาม อับนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา โดยภาพรวมอยู่ในระดับน้อย เมื่อพิจารณารายด้านพบว่าด้านปัจจัยภายนอกสหกรณ์ฯ มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด รองลงมาด้านปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับสมาชิก และปัจจัยภายในสหกรณ์ฯ มีค่าเฉลี่ยน้อยที่สุด

2) ในส่วนของการเปรียบเทียบระดับปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลาม อับนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลาพบว่า เพศ สถานภาพ ระดับการศึกษาด้านศาสนาและสามัญ

โดยรวมไม่แตกต่างกัน แต่อายุ ระยะเวลาการเป็นสมาชิกและรายได้มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ.05

3) ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาการค้างชำระหนี้ของสมาชิก สหกรณ์ฯ ควรเปิดโอกาสให้มีการพักหนี้ในช่วงฤดูฝนเพื่อช่วยเหลือสมาชิกที่ประกอบอาชีพเกษตรกรขยายโอกาสแก่สมาชิกในการผ่อนชำระเช่นทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ และเปิดช่องทางเพื่ออำนวยความสะดวกต่อการชำระให้มากขึ้น เช่นจ่ายผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส ตู้ATM เพิ่มแอปการจ่ายผ่านมือถือ รถโมบาย เป็นต้น ส่วนข้อเสนอแนะจากสหกรณ์กลุ่ม ด้านสมาชิกให้มีการโอนย้ายหนี้ได้กรณีคู่สมรสหย่าร้างกัน สร้างจิตสำนึกแก่สมาชิกเรื่องการมีอะมานะห์และความรับผิดชอบต่อหนี้สินปัจจัยด้านภายในสหกรณ์ควรมีกองทุนตะกาฟูลเพื่อประกันหนี้กรณีที่สมาชิกประสบภัยพิบัติ เป็นโรค และเสียชีวิต เพิ่มสิทธิพิเศษแก่สมาชิกที่มีประวัติการชำระหนี้ดี เพิ่มโปรโมชั่น เสริมแรงจูงใจให้สมาชิกที่ชำระหนี้ดีโดยการให้คะแนนหรือคูปองชิงโชคต่าง ๆ ปัจจัยด้านภายนอกสหกรณ์ อบรมเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจและทักษะแก่ประธานกลุ่มอย่างต่อเนื่อง ภาครัฐควรสนับสนุนให้มีการอบรมสมาชิกสหกรณ์ฯ ทำบัญชีครัวเรือน และให้กองทุนพัฒนาสมาชิกเพื่อเสริมรายได้

คำสำคัญ: ปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิก, สมาชิก, สหกรณ์อิสลามอับนูอัฟฟาน จำกัด

Factors Affecting the Members' Unpaid Debts of Ibnu Affan Islamic Co-Operative Limited (Yala Branch)

Faris Sueree¹ Tawat Noipom²

¹ Master Degree Candidate, Islamic Studies

E-mail: Farisibnuaffan@gmail.com

² Ph.D. (Islam Economic)

E-mail: noipom2000@yahoo.com

Department of Islamic Studies, College of Islamic Studies

Prince of Songkhla University, Pattani Campus

ABSTRACT

The study entitled Factors Affecting the Members' Unpaid Debts of Ibnu Affan Islamic Co-Operative Limited (Yala Branch) aimed at i) investigating the factor levels of the members' unpaid debts of the cooperative ii) comparing the factor levels of the members' unpaid debts of the co-operative as well as comparing their opinions from the questionnaire following gender, age, marital status, religious and secular educational level, membership duration and salary and iii) proposing ways in solving the problems of the members' unpaid debts of the co-operative. This was a qualitative and quantitative study using a survey of questionnaire, and the informants are 370 members of Ibnu Affan Islamic Co-Operative Limited (Yala Branch). The data analyses used in this study were Frequency, Mean, Standard Deviation, T-test and One-Way Anova.

The findings were as follows:

1) The factors of the members' unpaid debts of the co-operative in overall picture were in the low level. Once each aspect was analyzed, it was found that the external factors of the co-operative were in the highest level of the mean scores followed by the factors relevant to the members, and the internal factors showed the lowest level.

2) According to the comparison of the factor level of the members' unpaid debts of the co-operative, it was found that gender, age, marital status, religious and secular educational level, membership duration and salary were statistically significantly different at the level of .05

3) The suggestions and recommendations regarding problem solving of the members' unpaid debts of the co-operative were as follows. The debt suspense should be provided particularly in the rainy season to help the members who are farmers. The due extension of the debt installment should be provided. For example, new members' debt contracts should be adjusted as well as opening new payment

channels such as paying through counter services, ATM, new applications on cellphones, automobiles and so on. Moreover, the suggestions from the group discussion were as follows. The debt transference should be provided in case of couples' divorce and building the members' awareness regarding trust (Amanah) and responsibilities towards debts. Takaful fund as an internal factor of the co-operative should be provided in case of the members' accidents, diseases and death. Increasing the privilege to the members with excellent debtors providing optional and various promotions. Motivation reinforcement towards outstanding members using coupons and lucky draws. Furthermore, the external factors of the co-operative were as follows. Training members in order to have good understandings and skills to the group leaders was needed, and government sectors should support members' training regarding making household account and providing certain funds for the development of better lives.

Keyword: Factors Affecting the Members' Unpaid Debts, Members, Ibnu Affan Islamic Saving Co-Operative Ltd.

*Prince of Songkla University
Pattani Campus*

บทนำ

การให้ กุญฮิม ถือว่าเป็นการส่งเสริมให้กระทำในทางนิติศาสตร์อ่านว่า (สุนัต) เพราะเป็นการทำดีต่อผู้ที่มีความจำเป็นและทำให้เขาได้สมหวังเมื่อใดที่เขายังมีความจำเป็นมากและการให้กุญฮิมก็เพื่อพระองค์อัลลอฮ์ ﷻ อย่างแท้จริงผลบุญก็จะยิ่งมากขึ้นตามไป อัลกุรอานพูดถึงความประเสริฐของการให้กุญฮิม อัลลอฮ์ ﷻ ได้ตรัสว่า

﴿مَنْ ذَا الَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضَاعِفَهُ لَهُ أَضْعَافًا كَثِيرَةً وَاللَّهُ يَقْبِضُ وَيَبْسُطُ وَإِلَيْهِ تُرْجَعُونَ﴾

(البقرة / 245)

ความว่า “มีใครบ้างไหมที่จะให้อัลลอฮ์ ﷻ ทรงยืมหนี้ที่ดีแล้วพระองค์จะทรงเพิ่มพูนหนี้นั้นให้แก่เขามากมายหลายเท่า และอัลลอฮ์ ﷻ นั้นทรงกำไว้และทรงแบออกและยังพระองค์เท่านั้นพวกเจ้าจะถูกนำกลับไป”

(อัล-บะเกาะเราะฮ : 245)

ความหมายจากหะดีษบทหนึ่งว่า

“ผู้ใดที่ทำให้มุอ์มินท่านหนึ่งพ้นจากความลำบากหนึ่งในโลกนี้ อัลลอฮ์ ﷻ จะช่วยให้เขาพ้นจากความลำบากหนึ่งในวันกิยามะฮ์ และผู้ใดให้ความสะดวกแก่ผู้ที่ลำบาก อัลลอฮ์ ﷻ จะให้เกิดความง่ายแก่เขาในโลกนี้และโลกหน้า และผู้ใดที่ปกปิด (สิ่งที่น่าอับอาย) ของมุสลิมคนหนึ่ง อัลลอฮ์ ﷻ ก็ทรงปกปิดความน่าอับอายของเขาในโลกนี้และโลกหน้า และอัลลอฮ์ ﷻ จะคอยช่วยเหลือบ่าวคนหนึ่งตราบที่เขาช่วยเหลือเพื่อนของเขา”

(บันทึกโดยมุสลิม Muslim : 2699)

จากตัวบทอัลกุรอานและอัลหะดีษชี้ให้เห็นว่า การให้กุญฮิมในรูปแบบการให้ (สินเชื่อ) โดยใช้หลัก “อัลมูรอบาฮะฮ์” คือการซื้อขายต้นทุนบวกกำไร ถือว่าเป็นสุนัต และเป็นสิ่งที่มุบาห (อนุญาต) สำหรับผู้ขอสินเชื่อ และทุกสิ่งที่สามารถซื้อขายได้ที่อิสลามอนุญาตก็ถือว่าสามารถกุญฮิมได้ เมื่อใดที่รู้จำนวนแน่นอน และผู้ให้สินเชื่อเป็นบุคคลที่มีลักษณะเป็นผู้ที่สามารถบริจาคได้ ผู้ขอสินเชื่อก็ต้องชดใช้คืน ถ้าเป็นสิ่งที่เหมือนกันก็ชดใช้ด้วยสิ่งที่เหมือน ถ้าไม่มีสิ่งที่เหมือนกันชดใช้เป็นราคาที่เหมาะสมแทน ทุกการกุญฮิมที่นำมาซึ่งผลประโยชน์ (แก่ผู้ให้กุญ) ถือว่าเป็นดอกเบียที่ต้องห้าม เช่นให้กุญฮิมสิ่งหนึ่งโดยมีเงื่อนไขจะต้องให้ (ผู้ให้กุญ) ได้อาศัยในบ้าน (ของผู้กุญ) หรือให้กุญฮิมทรัพย์สินโดยต้องให้

ผลประโยชน์ เช่น ให้กู้สองพันบาทโดยจะต้องจ่ายสองพันห้าร้อยบาทหลังจากหนึ่งปี เป็นต้น การทำดีในการกู้ยืมถือว่าเป็นสิ่งสุจริตถ้าหากไม่ได้มีเงื่อนไขล่วงหน้าไว้ เช่น กู้ยืมอุฐอายุสั้น แต่จ่ายคืนเป็นอุฐวัยอย่างเข้าปีที่เจ็ดแทน ทั้งนี้เพราะเป็นการชดเชยที่ดีกว่าและเป็นมารยาทที่ดีงาม และผู้ใดให้มุสลิมคนหนึ่งกู้ยืมสองครั้ง (ได้ผลบุญ) เท่ากับเขาได้บริจาคให้คน ๆ นั้นหนึ่งครั้ง

อย่างไรก็ตามผลจากการศึกษาวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อการบริหารการจัดการสหกรณ์อิสลามด้วยเครื่องมือทางการเงิน กรณีศึกษาสหกรณ์อิสลามอิบนูอับดุลฟาน จำกัด ของสมควรวินุญชัย พบว่าการบริหารจัดการลูกหนี้ของสหกรณ์ยังไม่มีประสิทธิภาพมีอัตราหนี้ค้างชำระเกินค่าเฉลี่ยของออมทรัพย์ที่อยู่กลุ่มเดียวกัน เห็นได้จากตลอดระยะเวลา 4 ปี บัญชีสหกรณ์มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (หนี้สงสัยจะสูญ) ทุกปี การใช้ทรัพย์สินให้ผลตอบแทนต่ำเนื่องจากมีการซื้อทรัพย์สินถาวรเพิ่มขึ้นทุกปีแต่ไม่สามารถนำไปสร้างประโยชน์ได้อย่างเต็มที่ แต่กลับเพิ่มภาระค่าใช้จ่าย เช่น ค่าเสื่อมราคา และค่าซ่อมแซมบำรุงรักษามากกว่ารายได้ ส่วนแผนงานร่วมลงทุนที่เพิ่มขึ้นได้รับผลตอบแทนต่ำเช่นกัน ในขณะที่ต้องจ่ายค่าตอบแทนให้กับสมาชิกที่นำเงินมาฝากในอัตราที่สูงกว่ารายได้จากการร่วมลงทุน (สมควรวินุญชัย, ม.ป.ป. : ออนไลน์)

ปัจจุบันปัญหาการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอิบนูอับดุลฟาน จำกัด ในสาขายะลา พบว่าภาระหนี้สินดังกล่าวเป็นหน้าที่ของผู้ขอสินเชื่อในการชำระคืน แต่สมาชิกไม่สามารถชำระคืนได้ หากเป็นผลมาจากปัจจัยภายนอกที่สมาชิกไม่สามารถควบคุมได้ เช่น ธุรกิจเกิดความเสียหายจากอัคคีภัย อุทกภัย ภัยพิบัติต่าง ๆ ก็ถือเป็นหน้าที่ของสหกรณ์ที่ต้องเสนอหาแนวทางในการช่วยเหลือสมาชิกได้ เช่น การพักชำระหนี้ชั่วคราว แต่หากสาเหตุการไม่ชำระหนี้เกิดจากการเจตนาที่ไม่บริสุทธิ์ ซึ่งเป็นปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์และที่สำคัญสมาชิกเกือบทั้งหมดที่เป็นคนมุสลิม อาจจะเป็นสิ่งที่ขัดแย้งกับความเชื่อทางศาสนาไม่ได้ส่งเสริมให้สมาชิกชำระหนี้ตามกำหนด ซึ่งขัดแย้งกับการศึกษาวิจัยของ (Moh'd al-Azzama : 2008) ที่ได้ทำการศึกษารายการชำระหนี้ในประเทศจอร์แดน พบว่า ความเชื่อทางศาสนามีผลกระทบทำให้สมาชิกจ่ายชำระคืนตามกำหนดและได้ยกตัวอย่างเพิ่มอีกว่า เช่น ในศาสนาอิสลาม บุคคลที่ดำรงการละหมาด 5 เวลาจะชำระเงินคืนตามกำหนดดีกว่าจากบุคคลทั่วไปที่ไม่ได้ให้ความสำคัญกับศาสนาอิสลาม ในหะดีษไม่น้อยที่กล่าวถึงการกู้ยืมที่มีเจตนาไม่บริสุทธิ์ หลบหลีก ป้ายเบี่ยงไม่ใช้คืน ถือเป็นการทุจริต ยกยอก โกงทรัพย์สินผู้อื่น ถือเป็นการอธรรม

1.2 วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1.2.1 เพื่อศึกษาระดับปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอิบนูอับดุลฟาน จำกัด สาขายะลา

1.2.2 เพื่อเปรียบเทียบระดับปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอิบนูอับดุลฟาน จำกัด สาขายะลา

1.2.3 เพื่อเสนอแนวทางการแก้ปัญหาการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา

1.3 รูปแบบการวิจัย

การวิจัยในครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) และวิจัยเชิงคุณภาพ (Qualitative Research) เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ครบถ้วนตามวัตถุประสงค์การวิจัย โดยผู้วิจัยทำการวิจัยวิธีการการศึกษา ดังนี้

1.3.1 การวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research)

การวิจัยในครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) เพื่อให้ได้ข้อมูลในภาพรวมของปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา โดยประชากร ได้แก่ สมาชิกสหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลาเท่านั้น จำนวน 370 คน

1.3.2 การวิจัยเชิงคุณภาพ (Qualitative Research)

การวิจัยเชิงคุณภาพ (Qualitative Research) โดยใช้วิธีการสนทนากลุ่ม (Focus Group Discussion) เพื่อศึกษาปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา และเพื่อเอาข้อมูลมาสนับสนุนแบบสอบถาม โดยศึกษาจากเจ้าหน้าที่สหกรณ์ จำนวน 2 คน ผู้แทนสหกรณ์ จำนวน 4 คน และตัวแทนสมาชิกสหกรณ์ จำนวน 4 คน

1.4 เครื่องมือในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลสำหรับการวิจัยเป็นแบบสอบถาม จำนวน 1 ชุด มีทั้งหมด 5 ตอน ตอนที่ 1 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบ ตอนที่ 2 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา ด้านสมาชิก ตอนที่ 3 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา ด้านภายในสหกรณ์ ตอนที่ 4 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา ด้านภายนอกสหกรณ์ และตอนที่ 5 เป็นข้อเสนอแนะและแนวทางแก้ไขปัญหาปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ฯ

1.5 การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยศึกษาได้เก็บข้อมูลจากแบบสอบถามจากสมาชิกจำนวนทั้งหมด 370 ชุด ให้แก่กลุ่มสมาชิกและผู้แทนสหกรณ์ตามอำเภอต่าง ๆ ดังนี้ อ.เมืองยะลา 74 คน อ.กรงปินัง 34 คน อ.รามัน 26 คน อ.บันนังสตา 100 คน อ.ธารโต 67 คน กลุ่มบางส่วนที่เป็นสมาชิกสหกรณ์อับนุอ์ฟาน จำกัด สาขายะลา อยู่ในจังหวัดปัตตานีเขต อ.ยะรัง 37 คน อ.ทุ่งยางแดง 16 คน อ.มายอ 12 คน และบางส่วนอยู่ในจังหวัดสงขลาเขต อ.เทพา 4 คน และมีการติดตามแบบสอบถามทางโทรศัพท์กับผู้แทนสหกรณ์และประธานกลุ่มเพื่อให้ได้ข้อมูลครบถ้วนมากที่สุด

1.6 การวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้วิจัยนำแบบสอบถามที่ได้มาวิเคราะห์โดยมีลำดับขั้นตอน ดังนี้

1.6.1 ตรวจสอบความสมบูรณ์ของคำตอบแบบสอบถามทุกฉบับเพื่อคัดเอาเฉพาะแบบสอบถามที่มีความสมบูรณ์เท่านั้น

1.6.2 นำผลคำตอบที่ได้มาจากแบบสอบถามที่สมบูรณ์มาวิเคราะห์ข้อมูลภาคสนามเชิงปริมาณ โดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูปบรรยายข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างมาแจกแจงและคำนวณหาค่าร้อยละ แล้วนำเสนอในรูปแบบตารางประกอบคำอธิบาย

การวิเคราะห์ข้อมูลภาคสนามโดยใช้สถิติในการวิเคราะห์ข้อมูลมีวิธีการ ดังนี้

1 ใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ในการวิเคราะห์ เพื่อตอบวัตถุประสงค์การวิจัย ได้แก่ การแจกแจงความถี่ (Frequency), การหาค่าเฉลี่ย (Mean), และการหาเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

2 ใช้สถิติเชิงอ้างอิง (Inferential Statistics) ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ t-test และ Anova ใช้การทดสอบแบบที (t-test) เป็นการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ฯ สำหรับข้อมูลที่จำแนกเป็น 2 กลุ่ม และสำหรับข้อมูลที่จำแนกมากกว่า 2 กลุ่ม โดยใช้การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One – way Anova) และเปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ด้วยวิธี Scheffe Correlation

3 และนำแบบสอบถาม ซึ่งเป็นแบบสอบถามปลายเปิดเกี่ยวกับปัญหา อุปสรรค แนวทาง และข้อเสนอแนะอื่น ๆ เกี่ยวกับปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนุอ์ฟาน จำกัด สาขายะลา มาวิเคราะห์โดยวิธีการสังเคราะห์ความคิดเห็นที่มีความหมายคล้ายคลึงกัน แล้วหาค่าความถี่เพื่อนำมาประกอบการอภิปรายผลแล้วนำมาวิเคราะห์สถิติเชิงอ้างอิงต่อไป

4 แบบสนทนากลุ่ม (Focus Group Discussion) ผู้วิจัยนำแบบสอบถามสนทนากลุ่มที่ได้มาวิเคราะห์โดยมีลำดับขั้นตอน ดังนี้

4.1 นำข้อมูลทั้งหมดมาตรวจสอบความถูกต้องสมบูรณ์ แล้วนำมาจัดหมวดหมู่ตามวัตถุประสงค์

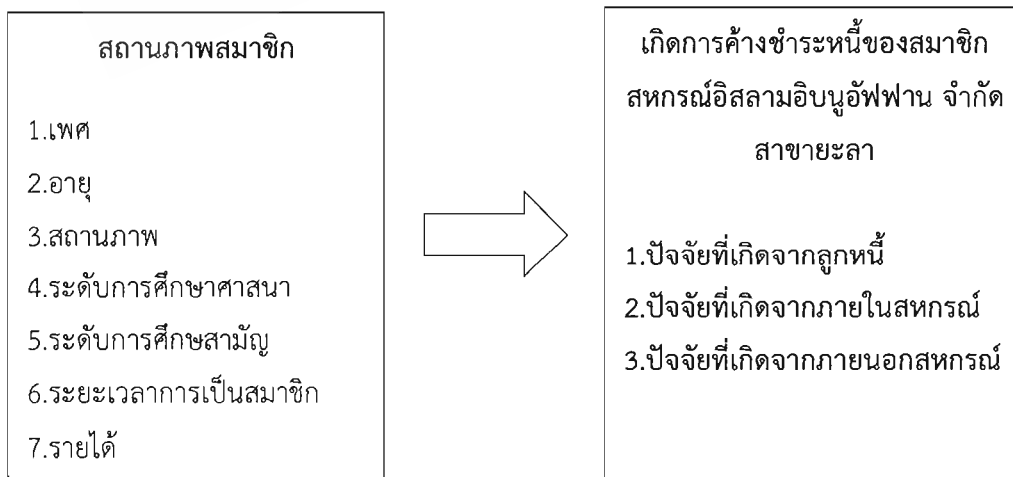
4.2 นำแบบสนทนากลุ่มวิเคราะห์โดยใช้วิธีการวิเคราะห์เชิงพรรณนา (Descriptive Analysis) เพื่อให้ครอบคลุมเกี่ยวกับปัญหาและแนวทางของปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอ์ฟฟาน จำกัด สาขายะลา

1.7 กรอบแนวคิดการวิจัย

การวิจัยเรื่องปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอ์ฟฟาน จำกัด สาขายะลา กรอบแนวคิดในการวิจัยในครั้งนี้ได้ศึกษาจากงานวิจัยต่าง ๆ ซึ่งข้อมูลของการค้างชำระหนี้มีหลายปัจจัยซึ่งผู้วิจัยได้สรุปจากวิทยานิพนธ์หลายเล่มและสร้างกรอบแนวคิดเพื่อความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต้นและตัวแปรตามดังแผนภูมิต่อไปนี้ ส่วนประเภทเงินกู้ยืมได้ศึกษาเฉพาะเงินกู้สามัญอย่างเดียว

ตัวแปรต้น

ตัวแปรตาม



1.8 ความสำคัญและประโยชน์ของการวิจัย

1.8.1 ทำให้ทราบถึงปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลาม อิบ努อัฟฟาน จำกัด สาขายะลา

1.8.2 เป็นข้อมูลประกอบการพัฒนาหนี้เงินกู้ที่มีปัญหาให้กลับมาเป็นหนี้ปกติ

1.8.3 ทำให้ได้ข้อมูลประกอบการบริหารจัดการระบบสินเชื่อแก่สมาชิกผู้ขอสินเชื่อรายเก่า และรายใหม่ของสหกรณ์อิสลาม อิบ努อัฟฟาน จำกัด ในการบริหารจัดการสหกรณ์ให้เกิดประสิทธิภาพ ตามเจตนารมณ์ในการตั้งสหกรณ์ฯ

1.8.4 กำหนดนโยบายแก้ไขปัญหาสภาพหนี้/สินเชื่อและระบบติดตามหนี้ของสหกรณ์อิสลาม อิบ努อัฟฟาน จำกัด โดยรวม

1.9 สรุปผลการวิจัย

จากการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลาม อิบ努อัฟฟาน จำกัด สาขายะลา ปรากฏผลดังนี้

การศึกษาจากเอกสารเกี่ยวกับปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิก พบว่า การให้ กุญแจ ถือว่าเป็นการส่งเสริมให้กระทำในทางนิติศาสตร์อ่านว่า (สุนัต) เพราะเป็นการทำดีต่อผู้ที่มีความจำเป็นและทำให้เขาได้สมหวังเมื่อใดที่เขายังมีความจำเป็นมากและการให้กุญแจให้เพื่อพระองค์ อัลลอฮ์ ﷻ อย่างแท้จริงผลบุญก็จะยิ่งมากขึ้นตามไป ความหมายจากหะดีษบทหนึ่งว่า

“ผู้ใดที่ทำให้มูอมีนท่านหนึ่งพ้นจากความยากลำบากหนึ่งในโลกนี้ อัลลอฮ์ ﷻ จะช่วยให้เขาพ้นจากความลำบากหนึ่ง ในวันกิยามะฮ์ และผู้ใดให้ความสะดวกแก่ผู้ที่ลำบาก อัลลอฮ์ ﷻ จะให้เกิดความง่ายแก่เขาในโลกนี้และโลกหน้า และผู้ใดที่ปกปิด(สิ่งที่น่าอับอาย)ของมุสลิมคนหนึ่ง อัลลอฮ์ ﷻ ก็จะทรงปกปิดความน่าอับอายของเขาในโลกนี้และโลกหน้า และอัลลอฮ์ ﷻ จะคอยช่วยเหลือบ่าวคนหนึ่ง トラบที่เขาช่วยเหลือเพื่อนของเขา”

(บันทึกโดยมุสลิม Muslim : 2699)

ปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลาม อิบ努อัฟฟาน จำกัด สาขายะลา ภาระหนี้สินดังกล่าวเป็นหน้าที่ของผู้ขอสินเชื่อในการชำระคืน แต่สมาชิกไม่สามารถชำระคืนได้ หากเป็นผลมาจากปัจจัยภายนอกที่สมาชิกไม่สามารถควบคุมได้ เช่น ธุรกิจเกิดความเสียหายจากอัคคีภัย อุทกภัย ภัยพิบัติต่าง ๆ ก็ถือเป็นหน้าที่ของสหกรณ์ที่ต้องเสนอหาแนวทางในการ

ช่วยเหลือสมาชิกได้ เช่น การพักชำระหนี้ชั่วคราว แต่หากสาเหตุการไม่ชำระหนี้เกิดจากการเจตนาที่ไม่บริสุทธิ์ ซึ่งเป็นปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์และที่สำคัญสมาชิกเกือบทั้งหมดที่เป็นคนมุสลิม อาจจะเป็นสิ่งที่ชี้ชัดว่าความเชื่อทางศาสนาไม่ได้ส่งเสริมให้สมาชิกชำระหนี้ตามกำหนด ซึ่งขัดแย้งกับการศึกษาวิจัยของ (Moh'd al-Azzama : 2008) ที่ได้ทำการศึกษารายการชำระหนี้ในประเทศจอร์แดน พบว่า ความเชื่อทางศาสนามีผลกระทบทำให้สมาชิกจ่ายชำระคืนตามกำหนดและได้ยกตัวอย่างเพิ่มอีกว่า เช่น ในศาสนาอิสลาม บุคคลที่ดำรงการละหมาด 5 เวลาจะชำระเงินคืนตามกำหนดดีกว่าจากบุคคลทั่วไปที่ไม่ได้ให้ความสำคัญกับศาสนาอิสลาม ในหะดีษไม่น้อยที่กล่าวถึงการกู้ยืมที่มีเจตนาไม่บริสุทธิ์ หลบหลีก ป้ายเปี่ยงไม่ใช้คืน ถือเป็นการทุจริต ยกยอก โกงทรัพย์ผู้อื่น

ในหะดีษของท่านเราะสูล ﷺ พูดถึงเกี่ยวกับผู้ที่ไม่จ่ายหนี้
ท่านนบีมุฮัมมัด ﷺ กล่าวถึงเรื่องนี้ว่า

((مَطْلُ الْغَنِيِّ ظُلْمٌ، وَإِذَا أُتْبِعَ أَحَدُكُمْ عَلَى مَلِيٍّ فَلْيَتَّبِعْ))

(أخرجه مسلم: 1564)

ความว่า “ผู้ที่มีความสามารถแล้วไม่ยอมใช้หนี้ถือเป็นการอธรรมและเมื่อคนหนึ่งคนใดที่มีฐานะถูกใช้หนี้เขาจงปฏิบัติตามเถิด”

(บันทึกโดย Muslim :1564)

ผลการวิจัยภาคสนามเกี่ยวกับเกี่ยวกับปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอ์ฟาน จำกัด สาขายะลา ปรากฏผลดังนี้

ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามจากการวิจัยพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย ส่วนใหญ่มีอายุอยู่ในช่วง 31-40 ปี นับถือศาสนาอิสลามเป็นส่วนใหญ่ ระดับการศึกษาศาสนาส่วนใหญ่มีการศึกษาทางด้านศาสนาอยู่ในระดับอิมติดาอีย์หรือต่ำกว่า ระดับการศึกษาสามัญส่วนใหญ่อยู่ในระดับประถมหรือต่ำกว่า สถานภาพส่วนใหญ่สมรส อาชีพหลักประกอบอาชีพเป็นเกษตรกร รายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวนบุตรต่อครอบครัว 1-3 คน จำนวนบุตรกำลังศึกษาจาก 1-3 คน ระดับการศึกษาของบุตรส่วนใหญ่ระดับประถมศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว 1-3 คน จำนวนสมาชิกที่มีรายได้รวมตัวท่าน 1-3 คน ระยะเวลาการเป็นสมาชิก 3-5 ปี เป็นสมาชิกที่สังกัดกลุ่มโดยส่วนใหญ่ จำนวนครั้งที่ขอสินเชื่อ 1-2 ครั้ง วงเงินที่ขอสินเชื่อครั้งสุดท้ายต่ำกว่า 50,000 บาท ระยะเวลาที่ทำสัญญา(อายุสัญญา) 1-3 ปี วัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อส่วนใหญ่เพื่อซื้อที่ดิน จำนวนเงินผ่อนชำระประจำเดือนส่วนใหญ่ต่ำกว่า 2,000 บาท หลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันใช้บุคคลธรรมดา จำนวน(เงิน) หนี้ค้างชำระต่ำกว่า 10,000 บาท ระยะเวลาค้างชำระส่วนใหญ่ 3-10 งวด

ข้อมูลเกี่ยวกับระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิก สหกรณ์อิสลามอิบนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา

พบว่าปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอิบนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา โดยภาพรวมอยู่ในระดับน้อย ($\bar{X} = 2.33, S.D = 0.74$) และเมื่อพิจารณาด้านปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับสมาชิกโดยภาพรวมอยู่ในระดับน้อย พบว่า ($\bar{X} = 1.71, S.D = 0.63$) ส่วนปัจจัยภายในสหกรณ์ฯ โดยภาพรวมอยู่ในระดับน้อย พบว่า ($\bar{X} = 2.08, S.D = 0.69$) และปัจจัยภายนอกสหกรณ์ฯ โดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง พบว่า ($\bar{X} = 3.19, S.D = 0.89$)

ปัจจัยที่เกี่ยวข้องด้านสมาชิกพบว่าอยู่ในระดับน้อย ($\bar{X} = 1.71, S.D = 0.63$) และเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าส่วนใหญ่สมาชิกที่มีอาชีพหลักเท่านั้นโดยมีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ ($\bar{X} = 2.54, S.D = 1.36$) รองลงมา มีหนี้สินจากหลายแหล่งในเวลาเดียวกัน ($\bar{X} = 2.26, S.D = 1.37$) พฤติกรรมเลียนแบบสมาชิกในกลุ่มไม่ชำระหนี้ด้วยกัน ($\bar{X} = 1.59, S.D = 1.03$) ขอสินเชื่อให้แก่บุคคลอื่น ($\bar{X} = 1.50, S.D = 0.85$) สมุดบัญชีชำระหนี้สูญหาย ($\bar{X} = 1.38, S.D = 0.82$) เดินทางทำภารกิจในต่างประเทศ ($\bar{X} = 1.35, S.D = 0.78$) และย้ายที่อยู่อาศัย ($\bar{X} = 1.34, S.D = 1.03$)

ด้านปัจจัยภายในโดยภาพรวมอยู่ในระดับน้อย ($\bar{X} = 2.08, S.D = 0.69$) และเมื่อพิจารณาดูปัจจัยภายในของแต่ละข้อพบว่า ก่อนการขอสินเชื่อ เงื่อนไขในการชำระหนี้คืนไม่ตรงกับความสามารถชำระหนี้ เช่น งวดสั้นเกินไปเป็นลำดับแรก ($\bar{X} = 2.15, S.D = 1.04$) รองลงมา สหกรณ์ฯ ไม่ให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการขอสินเชื่อเป็นอย่างดี ($\bar{X} = 2.02, S.D = 1.10$) เจ้าหน้าที่ไม่ให้คำปรึกษาแนะนำการขอใช้บริการสินเชื่อได้ตรงกับความต้องการ ($\bar{X} = 1.93, S.D = 1.03$) ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อตามที่ขอ ($\bar{X} = 1.92, S.D = 1.02$) ประธานกลุ่มกรอกข้อมูลให้สมาชิกทำ ให้ไม่ตรงกับข้อมูลจริง ($\bar{X} = 1.89, S.D = 1.12$) ระหว่างการอนุมัติ การอนุมัติล่าช้าเป็นอุปสรรคต่อการประกอบอาชีพเป็นลำดับแรก ($\bar{X} = 2.35, S.D = 1.18$) รองลงมา การประเมินหลักทรัพย์ยังไม่ได้มาตรฐาน ($\bar{X} = 2.08, S.D = 0.99$) เจ้าหน้าที่สหกรณ์ไม่ลงพื้นที่(เช็คเกอร์)ถึงบ้านท่าน ($\bar{X} = 2.03, S.D = 1.07$) เจ้าหน้าที่สหกรณ์ไม่มีการแจ้งเพื่อขอข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับคำขอสินเชื่อที่ยังไม่สมบูรณ์ ($\bar{X} = 1.96, S.D = 0.93$) และเจ้าหน้าที่สหกรณ์ไม่ตรวจสอบเอกสารคำขอสินเชื่ออย่างละเอียด ($\bar{X} = 1.80, S.D = 0.96$) ตามลำดับ หลังการอนุมัติสินเชื่อ ท่านมีความรู้สึกกลัว/ละอายในการเข้าไปขอ คำปรึกษาจากสหกรณ์ฯ เมื่อไม่สามารถชำระหนี้ได้ลำดับแรก ($\bar{X} = 2.70, S.D = 1.40$) รองลงมา เจ้าหน้าที่หรือผู้แทนสหกรณ์ให้สินเชื่อแทนเงินสด ($\bar{X} = 2.47, S.D = 1.37$) หลังจากได้รับสินเชื่อไม่มีผู้แทนสหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่เข้าพบปะเยี่ยมเยียนท่านเพื่อติดตามผลเป็นประจำ ($\bar{X} = 2.15, S.D = 1.10$) สหกรณ์ไม่ได้เข้มงวดในติดตามหนี้ ($\bar{X} = 2.12, S.D = 1.06$) ผู้แทนสหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่ไม่ให้ความสำคัญกับปัญหาการชำระหนี้ของท่าน(สมาชิก) ($\bar{X} = 2.06, S.D = 1.11$) เจ้าหน้าที่ไม่ให้ คำปรึกษาคำแนะนำที่ดีถึงวิธีการชำระหนี้ ($\bar{X} = 2.06, S.D = 1.05$) สหกรณ์ไม่มีเบี้ยปรับเพิ่มหากไม่

ชำระหนี้ ($\bar{X} = 2.03$, S.D = 1.11) หลังจากการเข้าอบรมท่านไม่มีความเข้าใจเกี่ยวกับการชำระหนี้
คืน ($\bar{X} = 1.94$, S.D = 0.93) เจ้าหน้าที่บริการไม่ดีและไม่สุภาพ ($\bar{X} = 1.80$, S.D = 1.03) ตามลำดับ
ปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอัฟฟาน จำกัด
สาขายะลา จำแนกเป็นรายกิจกรรมและรายชื่อ ดังนี้

พบว่าปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอัฟฟาน จำกัด
สาขายะลา ภาพรวมของปัญหาที่เกิดจากปัจจัยภายนอกอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.19$, S.D =
0.89) เมื่อพิจารณาดูปัจจัยภายนอกของแต่ละข้อพบว่า ปัญหาด้านเศรษฐกิจ ค่าครองชีพสูงทำให้
รายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้เป็นลำดับแรก ($\bar{X} = 3.60$, S.D = 1.24) รองลงมาผลผลิตราคา
ตกต่ำทำให้รายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ ($\bar{X} = 3.59$, S.D = 1.25) ผลกระทบที่เกิดจากภาวะ
เศรษฐกิจโดยรวมซบเซาลงส่งผลกระทบต่อชำระหนี้ ($\bar{X} = 3.55$, S.D = 1.34) ภาครัฐให้การช่วยเหลือ
ล่าช้าเมื่อเกิดปัญหาด้านเศรษฐกิจหรือภัยพิบัติทำให้ขาดรายได้ในการชำระ ($\bar{X} = 3.36$, S.D = 1.20)
และตกงานหรือถูกเลิกจ้างงานขาดรายได้ในการชำระ ($\bar{X} = 3.06$, S.D = 1.35) ตามลำดับ

ปัญหาด้านสภาพแวดล้อม การประกอบอาชีพหรือกิจการขาดสภาพคล่องมีรายจ่าย
มากกว่ารายรับต้นทุนสูง, ลงทุนเกินตัวเป็นลำดับแรก ($\bar{X} = 3.42$, S.D = 1.24) รองลงมาประสบ
ปัญหาทางด้านการเงินขาดเงินทุนหมุนเวียนหรือเงินสำรอง ($\bar{X} = 3.33$, S.D = 1.23) ควบคุมกิจการ
หรือธุรกิจไม่ทั่วถึงไม่มีประสิทธิภาพ ($\bar{X} = 2.90$, S.D = 1.24) การบังคับใช้กฎหมายในพื้นที่ไม่
เอื้ออำนวยต่อการผลิตและการจำหน่ายผลผลิตส่งผลกระทบต่อรายได้น้อยลง ($\bar{X} = 2.89$, S.D = 1.30) การ
ประกอบอาชีพของท่านประสบเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้าเช่นไฟไหม้, น้ำท่วม, โจรกรรม
 เป็นต้น ($\bar{X} = 2.14$, S.D = 1.27) ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิก
สหกรณ์อิสลามอับนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา จำแนกตาม เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา
ด้านศาสนา ระดับการศึกษาด้านสามัญ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และรายได้

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิก
สหกรณ์อิสลามอับนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา ด้านเพศ พบว่าปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของ
สมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา โดยจำแนกตามเพศ ระหว่างความเห็นของเพศ
ชาย และเพศหญิง โดยรวมไม่แตกต่างกันและเมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่าทุกด้านไม่แตกต่างกัน

ผลการเปรียบเทียบปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลาม
อับนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา โดยจำแนกตามอายุ พบว่าปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของ
สมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา ด้านอายุ โดยภาพรวมไม่แตกต่างกัน และเมื่อ
พิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านอายุกับด้านปัจจัยภายในสหกรณ์ แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทาง
สถิติที่ระดับ.05 เพื่อให้ทราบความแตกต่างเป็นรายคู่ จึงได้ทำการทดสอบด้วยวิธีการเชฟเฟ่ ปรากฏว่า

มีจำนวน 3 คู่ได้แก่ 1. สมาชิกอายุ 20-30 ปี กับสมาชิกอายุ 31-40 ปี 2. สมาชิกอายุ 20-30 ปีกับสมาชิกอายุ 41-50 ปี 3. สมาชิกอายุ 20-30 ปีกับสมาชิกอายุ 51 ปีขึ้นไป

ผลการเปรียบเทียบปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา โดยจำแนกตามสถานภาพ เมื่อทดสอบความแตกต่างปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา ด้านสถานภาพ โดยภาพรวมแล้วไม่แตกต่างกันและเมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่าทุกด้านไม่แตกต่างกัน

ผลการเปรียบเทียบปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา โดยจำแนกระดับการศึกษาด้านศาสนา เมื่อทดสอบความแตกต่างปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา ระดับการศึกษาด้านศาสนา โดยภาพรวมแล้วไม่แตกต่างกันและเมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่าทุกด้านไม่แตกต่างกัน

ผลการเปรียบเทียบปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา โดยจำแนกระดับการศึกษาด้านสามัญ เมื่อทดสอบความแตกต่างปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา ระดับการศึกษาด้านสามัญ โดยภาพรวมแล้วไม่แตกต่างกันและเมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่าทุกด้านไม่แตกต่างกัน

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา ด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิก เมื่อทดสอบความแตกต่างปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา ด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิกโดยภาพรวมแล้วไม่แตกต่างกัน และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่าด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับด้านสมาชิก และด้านปัจจัยภายในสหกรณ์มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ.05 เพื่อให้ทราบความแตกต่างเป็นรายคู่ จึงได้ทำการทดสอบด้วยวิธีการเซฟเฟ่ ด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับด้านสมาชิกปรากฏว่ามีจำนวน 3 คู่ได้แก่ 1.ระยะเวลาการเป็นสมาชิก 1-2 ปี กับระยะเวลาการเป็นสมาชิก 3-5 ปี 2.ระยะเวลาการเป็นสมาชิก 1-2 ปี กับระยะเวลาการเป็นสมาชิก 6-8 ปี 3.ระยะเวลาการเป็นสมาชิก 1-2 ปี กับระยะเวลาการเป็นสมาชิก 9 ปีขึ้นไป

ส่วนด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับด้านปัจจัยภายในสหกรณ์ฯ มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ.05 เพื่อให้ทราบความแตกต่างเป็นรายคู่ จึงได้ทำการทดสอบด้วยวิธีการเซฟเฟ่ ปรากฏว่ามีจำนวน 3 คู่ได้แก่ 1.ระยะเวลาการเป็นสมาชิก 1-2 ปี กับระยะเวลาการเป็นสมาชิก 3-5 ปี 2.ระยะเวลาการเป็นสมาชิก 3-5 ปี กับระยะเวลาการเป็นสมาชิก 6-8 ปี 3.ระยะเวลาการเป็นสมาชิก 9 ปีขึ้นไป กับระยะเวลาการเป็นสมาชิก 3-5 ปี

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิก สหกรณ์อิสลามอับนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา ด้านรายได้ของสมาชิก เมื่อทดสอบความแตกต่าง ปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา ตามตัวแปรรายได้กับด้านสมาชิก โดยภาพรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ.05 มีจำนวน 1 คู่ได้แก่ สมาชิกที่มีรายได้ 10,000 บาทหรือต่ำกว่า กับสมาชิกที่มีรายได้ 10,000-20,000 บาท

1.10 อภิปรายผล

จากการศึกษาปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา สามารถอภิปรายผลการวิจัยได้ดังนี้

ปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา โดยรวมอยู่ในระดับน้อย เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ปัจจัยภายนอกสหกรณ์เป็นปัจจัยในระดับปานกลางเป็นอันดับหนึ่งแต่ถ้าเทียบกับกับปัจจัยอื่นในวิทยานิพนธ์เล่มนี้ถือว่าปัจจัยภายนอกอยู่ในระดับมากที่สุดจากการศึกษาและค้นคว้ามา ได้แก่ ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจโดยรวมซบเซาลงส่งผลต่อการชำระหนี้ ภาครัฐให้การช่วยเหลือล่าช้าเมื่อเกิดปัญหาด้านเศรษฐกิจหรือภัยพิบัติทำให้ขาดรายได้ในการชำระหนี้ ค่าครองชีพสูงทำให้รายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ ผลผลิตราคาตกต่ำทำให้รายได้ไม่พอต่อการชำระหนี้ ตกงานหรือถูกเลิกจ้างงานขาดรายได้ในการชำระหนี้ การบังคับใช้กฎหมายในพื้นที่ไม่เอื้ออำนวยต่อการผลิตและการจำหน่ายผลผลิตส่งผลกระทบต่อรายได้น้อยลง การประกอบอาชีพหรือกิจการขาดสภาพคล่องมีรายจ่ายมากกว่ารายรับต้นทุนสูง ลงทุนเกินตัวควบคุมกิจการหรือธุรกิจไม่ทั่วถึงไม่มีประสิทธิภาพ ประสบปัญหาทางการเงินขาดเงินทุนหมุนเวียนหรือเงินสำรอง การประกอบอาชีพประสบเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า เช่น ไฟไหม้ น้ำท่วม โจรกรรม เป็นต้น ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดเกี่ยวกับข้อมูลเหตุของการค้างชำระหนี้ของ (ชนินทร์ พิทยวิวิธ : 2543) พบว่าการค้างชำระหนี้ของลูกค้าส่วนหนึ่งเกิดจากปัจจัยภายนอกที่ไม่สามารถควบคุมได้ เช่น ภาวะการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ เป็นปัญหาสำคัญต่อการประกอบอาชีพทำให้รายได้ลดน้อยลง ไม่สามารถควบคุมราคาได้ จึงทำให้ผู้ประกอบการไม่มีกำไร รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง เป็นต้น

ผลการศึกษาปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา สามารถแยกพิจารณาเป็นรายข้อ ได้ดังนี้

1.10.1 ด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้(สมาชิก) จากการวิจัยพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย ส่วนใหญ่มีอายุอยู่ในช่วง 31-40 ปี นับถือศาสนาอิสลามเป็นส่วนใหญ่ ระดับการศึกษาศาสนาส่วนใหญ่มีการศึกษาทางด้านศาสนาอยู่ในระดับอับิตดาอีย์หรือต่ำกว่า ระดับการศึกษาสามัญส่วนใหญ่อยู่ในระดับประถมหรือต่ำกว่า สถานภาพส่วนใหญ่สมรส อาชีพหลัก

ประกอบอาชีพเป็นเกษตรกร รายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวนบุตรต่อครอบครัว 1-3 คน จำนวนบุตรกำลังศึกษาจาก 1-3 คน ระดับการศึกษาของบุตรส่วนใหญ่ระดับประถมศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว 1-3 คน จำนวนสมาชิกที่มีรายได้รวมตัวท่าน 1-3 คน ระยะเวลาการเป็นสมาชิก 3-5 ปี เป็นสมาชิกที่สังกัดกลุ่มโดยส่วนใหญ่ จำนวนครั้งที่ขอสินเชื่อ 1-2 ครั้ง วงเงินที่ขอสินเชื่อครั้งสุดท้ายต่ำกว่า 50,000 บาท ระยะเวลาที่ทำสัญญา(อายุสัญญา) 1-3 ปี วัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อส่วนใหญ่เพื่อซื้อที่ดิน จำนวนเงินผ่อนชำระประจำเดือนส่วนใหญ่ต่ำกว่า 2,000 บาท หลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันใช้บุคคลธรรมดา จำนวน(เงิน)หนี้ค้างชำระต่ำกว่า 10,000 บาท ระยะเวลาค้างชำระส่วนใหญ่ 3-10 งวด ส่วนพฤติกรรมของสมาชิกที่ทำให้เกิดปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ตามกำหนดที่สำคัญ คือ ลูกหนี้มีหนี้สินจากหลายแหล่งในเวลาเดียวกัน มีอาชีพหลักเท่านั้น ขอสินเชื่อให้แก่บุคคลอื่น สมุดบัญชีชำระหนี้สูญหาย เดินทางทำภารกิจในต่างประเทศ ย้ายที่อยู่อาศัย พฤติกรรมเลียนแบบสมาชิกในกลุ่มไม่ชำระหนี้ด้วยกัน ทั้งนี้สอดคล้องกับงานวิจัยของ พิเชิต ศรีสืบ (2547) ศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน พบว่าการนำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ เช่นขอสินเชื่อให้กับบุคคลอื่น หรือใช้เงินที่กู้มาไปชดใช้หนี้ในระบบเป็นต้น ทั้งนี้สอดคล้องกับงานวิจัยของ พงษ์ศักดิ์ กัลป์ทนลาภ (2550) ศึกษาวิจัยเรื่อง ศึกษาการแก้ปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารกรุงไทย สาขาอุตรดิตถ์จังหวัดอุบลราชธานี พบว่าหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มากที่สุดคือด้านความสามารถการจ่ายหนี้ของลูกหนี้ เช่น ลูกหนี้มีหนี้หลายแหล่งในเวลาเดียวกัน มีอาชีพหลักเท่านั้นไม่มีอาชีพเสริมและด้านพฤติกรรมของลูกหนี้ไม่ยอมจ่ายหนี้ ทั้งนี้สอดคล้องกับงานวิจัยของ เสาวคนธ์ อุภูฐานชีวิน (2536) ได้ศึกษาเกี่ยวกับพฤติกรรมของลูกค้าสินเชื่อที่มีต่อธนาคารสงเคราะห์สาขาเชียงใหม่ พบว่าสาเหตุหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มากที่สุดคือการใช้เงินผิดประเภทหรือผิดตามวัตถุประสงค์ คือการนำเงินไปใช้จ่ายอย่างอื่นโดยไม่นำไปผ่อนชำระหนี้กับธนาคาร

1.10.2 ด้านปัจจัยภายในสหกรณ์ ปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิก สหกรณ์อิสลามอับนูฟฟาน จำกัด สาขายะลา ด้านปัจจัยที่เกิดจากภายในสหกรณ์โดยรวมอยู่ในระดับน้อย เนื่องจากก่อนการขอสินเชื่อ สหกรณ์ฯ ไม่ให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการขอสินเชื่อเป็นอย่างดี เงื่อนไขในการชำระหนี้คืนไม่ตรงกับความสามารถชำระหนี้ เช่น งวดสั้นไป ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อตามที่ขอ เจ้าหน้าที่ไม่ให้คำปรึกษาแนะนำการขอใช้บริการสินเชื่อได้ตรงกับความ ต้องการ ประธานกลุ่มกรอกข้อมูลให้สมาชิกทำให้ไม่ตรงกับข้อมูลจริง ทั้งนี้สอดคล้องกับงานวิจัยของ กนิษฐา จอมวิญญูณ์ (2546) ได้ศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การชำระหนี้คืนเงินกู้ในโครงการธนาคารประชาชน ของธนาคารออมสิน สาขาลำปาง พบว่าปัญหาวงเงินที่อนุมัติไม่มีความเหมาะสมต่อความต้องการตามที่สมาชิกยื่นขอสินเชื่อจึงทำให้มีปัญหาภายหลังจากทำสัญญา ทั้งนี้สอดคล้องกับงานวิจัยของ เสาวคนธ์ อุภูฐานชีวิน (2536) ศึกษาวิจัยเรื่องพฤติกรรมของลูกค้าสินเชื่อที่มีต่อธนาคารสงเคราะห์สาขาเชียงใหม่ พบว่าธนาคารอนุมัติสินเชื่อน้อยเกินไป ระยะเวลาการอนุมัติ

ใช้เวลานาน ใช้หลักฐานในการยื่นขอสินเชื่อจำนวนมาก ระหว่างการอนุมัติ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ไม่ตรวจสอบเอกสารคำขอสินเชื่ออย่างละเอียด เจ้าหน้าที่สหกรณ์ไม่ลงพื้นที่ (เช็คเกอร์) ถึงบ้านท่าน เจ้าหน้าที่สหกรณ์ไม่มีการแจ้งเพื่อขอข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับคำขอสินเชื่อที่ยังไม่สมบูรณ์ การอนุมัติล่าช้าเป็นอุปสรรคต่อการประกอบอาชีพ การประเมินหลักทรัพย์ยังไม่ได้มาตรฐาน ทั้งนี้สอดคล้องกับงานวิจัยของ พิชิต ศรีสืบ (2547) ศึกษาวิจัยเรื่องปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน พบว่าเกิดจากการที่เจ้าหน้าที่ปล่อยสินเชื่อโดยไม่กลั่นกรองที่ดี ทั้งนี้สอดคล้องกับงานวิจัยของ บรรพต ตันตศรี (2549) ศึกษาวิจัยเรื่องปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระของลูกหนี้ที่ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลูกค้า ธ.ก.ส. จังหวัดเชียงราย พบว่าสถาบันการเงินควรดำเนินการอนุมัติอย่างรวดเร็ว เพื่อป้องกันไม่ให้เกษตรกรต้องไปใช้เงินกู้นอกระบบ หลังการอนุมัติสินเชื่อหลังจากการเข้าอบรมท่านไม่มีความเข้าใจเกี่ยวกับการชำระหนี้คืน เจ้าหน้าที่หรือผู้แทนสหกรณ์ให้สินเชื่อเป็นสินค้าแทนเงินสด หลังจากได้รับสินเชื่อไม่มีผู้แทนสหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่เข้าพบปะเยี่ยมเยียนท่านเพื่อติดตามผลเป็นประจำ ผู้แทนสหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่ไม่ให้ความสำคัญกับปัญหาการชำระหนี้ของสมาชิก ท่านมีความรู้สึกกลัว / ละอาย ในการเข้าไปขอคำปรึกษากับสหกรณ์ฯ เมื่อไม่สามารถชำระหนี้ได้ เจ้าหน้าที่ไม่ให้คำปรึกษาคำแนะนำที่ดีถึงวิธีการชำระหนี้ สหกรณ์ไม่ได้เข้มงวดในติดตามหนี้ สหกรณ์ไม่มีเบี้ยปรับเพิ่มหากไม่ชำระหนี้ เจ้าหน้าที่บริการไม่ดีและไม่สุภาพ ทั้งนี้สอดคล้องกับงานวิจัยของ ชัยนิพนธ์ บุตตา (2550) ได้ศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร : กรณีศึกษาสหกรณ์การเกษตรหนองสูง จำกัด จังหวัดมุกดาหาร การติดตามทวงหนี้ของพนักงานสินเชื่อหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ในรอบปีที่ผ่านมา ๑ ปี จึงจะได้รับการติดตามทวงถามหนี้ 1 ครั้ง

1.10.3 ปัจจัยภายนอกสหกรณ์ ปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนุอ์ฟฟาน จำกัด สาขายะลา ด้านปัจจัยที่เกิดจากภายนอกสหกรณ์โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ปัญหาด้านเศรษฐกิจ ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจโดยรวมซบเซาลงส่งผลกระทบต่อ การชำระหนี้ ภาครัฐให้การช่วยเหลือล่าช้าเมื่อเกิดปัญหาด้านเศรษฐกิจหรือภัยพิบัติทำให้ขาดรายได้ ในการชำระ ค่าครองชีพสูงทำให้รายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ ผลผลิตราคาตกต่ำทำให้รายได้ไม่พอต่อการชำระหนี้ ตกงานหรือถูกเลิกจ้างงานขาดรายได้ในการชำระ ทั้งนี้สอดคล้องกับงานวิจัยของ พิชิต ศรีสืบ (2547) ศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน พบว่าปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียเกิดจากภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาลงหรือตกต่ำ ปัญหาด้านสภาพแวดล้อม การบังคับใช้กฎหมายในพื้นที่ไม่เอื้ออำนวยต่อการผลิตและการจำหน่ายผลผลิตส่งผลกระทบต่อรายได้น้อยลง การประกอบอาชีพหรือกิจการขาดสภาพคล่องมีรายจ่ายมากกว่ารายรับต้นทุนสูง, ลงทุนเกินตัว ควบคุมกิจการหรือธุรกิจไม่ทั่วถึงไม่มีประสิทธิภาพ ประสบปัญหาทางด้านการเงินขาดเงินทุนหมุนเวียนหรือเงินสำรอง การประกอบอาชีพของท่านประสบเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า เช่น ไฟไหม้, น้ำท่วม, โจรกรรม เป็นต้น ทั้งนี้สอดคล้องกับงานวิจัยของ ทั้งนี้สอดคล้องกับงานวิจัยของ

บรรพต ตันตศรี (2549) ศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระของลูกหนี้ที่ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลูกค้า ธ.ก.ส. จังหวัดเชียงราย พบว่าส่วนใหญ่เกิดจากการมีรายได้จากการประกอบอาชีพลดลง และการมีหนี้สินภายนอกกับบุคคลหรือสถาบันการเงินอื่นที่เป็นภาระหนัก ผลผลิตได้รับความเสียหายจากภัยพิบัติทางธรรมชาติ เช่น น้ำท่วม ฝนแล้ง การเกิดลมพายุ รongลงมา คือผลผลิตขายไม่ได้หรือขายไม่ได้ ราคาเนื่องจากราคาผลผลิตตกต่ำ ทั้งนี้สอดคล้องกับงานวิจัยของ จักรภากร โมระศิลป์ (2552) ศึกษาวิจัยเรื่อง การเกิดหนี้ค้างชำระของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชาบุรี จังหวัดราชบุรี พบว่าเกิดจากภัยผลผลิตได้รับความเสียหายจากธรรมชาติ/ภัยพิบัติ ผลผลิตต่ำกว่าปกติและทำการผลิตการเกษตรประเภทเดียวตามลำดับ

1.11 ข้อเสนอแนะ

1.11.1 ข้อเสนอแนะทั่วไป

1) ปัญหาและข้อเสนอแนะแนวทางการแก้ไขเร่งด่วนลำดับที่ 1 ตามความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัยภายนอกของสหกรณ์ฯ ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา เมื่อประมวลปัญหาทั้งหมดพบว่า ปัญหาที่สมาชิกสะท้อนมากที่สุดเป็นลำดับแรกคือ ราคาผลผลิตตกต่ำ รายได้ลดลง ค่าครองชีพสูง รongลงมาคือ สมาชิกมีรายได้ทางเดียวไม่มีรายได้เสริม ประสบอุบัติเหตุ เป็นโรค เสียชีวิต สถานการณ์ความไม่สงบในสามจังหวัดชายแดนภาคใต้ รายได้ของสมาชิกชาวสวนราคาพืชผลไม่เป็นธรรมกับชาวเกษตรกร

สำหรับแนวทางการแก้ไข คือ สหกรณ์ควรมีมาตรการแนวทางในการปล่อยสินเชื่อ ควรรัดกุมในการปล่อยดูรายได้ค่าใช้จ่ายของสมาชิกและให้มีบัญชีครัวเรือนแนบในใบคำขอสินเชื่อที่สำคัญควรวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันและอยากให้มีการพักหนี้ในช่วงฤดูฝนน้ำท่วมเพื่อช่วยเหลือสมาชิกที่ประกอบอาชีพเกษตรกร ไกล่เกลี่ยรับสภาพหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ขยายโอกาสแก่สมาชิก สหกรณ์ควรมีการอบรมให้ความรู้แก่สมาชิกสร้างอาชีพรายได้เพิ่ม

2) ปัญหาและข้อเสนอแนะแนวทางการแก้ไขเร่งด่วนลำดับที่ 2 ตามความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัยภายในของสหกรณ์ฯ ต่อปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลาม อิบนูอัฟฟาน จำกัด ในสาขายะลา เมื่อประมวลปัญหาทั้งหมดพบว่า ปัญหาที่สมาชิกสะท้อนมากที่สุดสามลำดับแรกคือ ปัญหาเรื่องการประสานงานระหว่างสหกรณ์กับประธานกลุ่มรongลงมา เจ้าหน้าที่ปิดความรับผิดชอบเมื่อมีปัญหาเกิดขึ้นในภาระงานที่ตนทำอยู่โดยเฉพาะเรื่องการติดตามหนี้สิน การบริการสินเชื่อล่าช้า และสมาชิกขาดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์บางตัวของสหกรณ์รวมถึงสิทธิและหน้าที่ที่สมาชิกจะได้รับมีอะไรบ้าง

สำหรับแนวทางการแก้ไข คือ ทางสหกรณ์ควรมีการประสานงานระหว่างประธานกลุ่มให้เป็นประจำอย่างต่อเนื่องโดยเร็วเพื่อประธานกลุ่มจะได้ประชาสัมพันธ์หรือแจ้งข่าวสารต่าง ๆ

ไปยังสมาชิกได้อย่างรวดเร็วขึ้น หรือควรให้มีการพบปะกลุ่มสมาชิกอย่างน้อย 1 ปีละครั้ง ทางสหกรณ์ ต้องกำชับกับเจ้าหน้าที่เรื่องความรับผิดชอบอย่างจริงจังต่อภาระหน้าที่ที่รับผิดชอบและให้มีแผนการทำงานในแต่ละวัน ควรลดเวลาอายุการเป็นสมาชิกเช่นสมัครวันนี้สามารถยื่นสินเชื่อได้เลยการประสานงานให้เร็วกว่านี้ และแจ้งล่วงหน้าให้กับสมาชิกทราบก่อนนัดทำสัญญา 1-3 วันและแจ้งให้สมาชิกทราบถึงการอนุมัติหรือไม่อนุมัติ ควรแยกอาชีพและประวัติการใช้สินเชื่อของสมาชิกแต่ละราย เพื่อจะได้คัดสรรสมาชิกที่มีประวัติดี และสมาชิกที่มีปัญหาที่ใช้สินเชื่อที่ผ่านมา และสหกรณ์จะต้องสื่อกำหนดให้สมาชิกเข้าใจในผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ของสหกรณ์โดยผ่านสื่อหรือกิจกรรมต่าง ๆ เช่นการอบรมสมาชิกใหม่และก่อนที่สมาชิกจะทำสัญญาสินเชื่อจะได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบและการมีส่วนร่วมระหว่างสมาชิกกับสหกรณ์

3) ปัญหาและข้อเสนอแนะแนวทางการแก้ไขเร่งด่วนลำดับที่ 3 ตามความคิดเห็นของสมาชิกต่อปัจจัยด้านสมาชิกเองทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอ์ฟาน จำกัด ในสาขายะลา เมื่อประมวลปัญหาทั้งหมดพบว่า ปัญหาที่สมาชิกสะท้อนมากที่สุดสามลำดับแรกคือ สมาชิกไม่สะดวกในการเดินทางมาชำระหนี้ด้วยกักระยะทางที่ไกล สมาชิกมีหนี้หลายแหล่งในเวลาเดียวกัน สมาชิกขาดความรับผิดชอบ (ไม่มีอะมานะห์) ต่อการชำระหนี้กับสหกรณ์ ส่วนผู้แทนสหกรณ์และประธานกลุ่มไม่เป็นตัวอย่างที่ดีขาดความรับผิดชอบ

สำหรับแนวทางการแก้ไข คือ ควรเปิดช่องทางให้กับสมาชิกเพื่อสะดวกต่อการจ่ายหนี้ เช่น ทางเซเว่นบริการ 24 ชั่วโมง เคาน์เตอร์เซอร์วิส โอนเงินชำระหนี้บัญชีทาง बैंกอื่น ให้มีตู้ATM หน่วยรถโมบายบริการเคลื่อนที่มารับบริการถึงที่ สามารถหัก ณ ที่จ่ายกรณีสมาชิกที่มีเงินเดือนประจำหรือรูปแบบออนไลน์ เพิ่มแอปพลิเคชันโอนจ่ายผ่านโทรศัพท์มือถือ เนื่องจากการพัฒนาของเทคโนโลยีปัจจุบัน หรือให้สมาชิกทั่วไปเข้าสังกัดกลุ่มเพื่อสะดวกต่อการฝากเงินและชำระหนี้ผ่านระบบกลุ่ม ควรให้สหกรณ์มีการเช็คประวัติของสมาชิกทางประวัติเครดิตบูโรหรือกับสหกรณ์อิสลามในเครือข่ายด้วยกัน ควรให้มีการอบรมเสริมความรู้ความเข้าใจก่อนทำสัญญาสินเชื่อทุกครั้งถึงหน้าที่ความรับผิดชอบการมี(อะมานะห์) โดยเฉพาะเรื่องระเบียบว่าด้วยสินเชื่อและธุรกรรมต่าง ๆ เพื่อให้สมาชิกมีความเข้าใจและปฏิบัติได้ถูกต้อง ส่วนสมาชิกที่เป็นผู้แทนสหกรณ์ให้ทำสัญญาพร้อมมีหลักค้ำประกันตนกับสหกรณ์

ความคิดเห็นของสมาชิกและข้อเสนอแนะต่อปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอ์ฟาน จำกัด สาขายะลา ในอนาคตที่มีการสะท้อนมากที่สุดสามลำดับแรกคือ ให้มีการพักหนี้ในช่วงฤดูฝนเพื่อช่วยเหลือสมาชิกที่ประกอบอาชีพเกษตรกร สหกรณ์ต้องมีมาตรการพัฒนาผู้แทนสหกรณ์และให้มีหลักค้ำประกัน สหกรณ์ต้องเปิดช่องทางการบริการรับชำระหนี้ให้ทันกับการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี สหกรณ์ต้องมีมาตรการให้สมาชิกทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่กรณีสมาชิกขาดรายได้หรือประสบกับภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ เป็นต้น ให้มีการตรวจเช็คประวัติสมาชิกตามเครดิตบูโรและสหกรณ์อิสลามในเครือข่ายด้วยกัน เพื่อให้ทราบถึงประวัติทาง

การเงินของสมาชิกที่แท้จริง สหกรณ์ต้องมีการวิเคราะห์ด้านเศรษฐกิจ เช่น ปัญหาที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน และวิธีการแก้ไขในอนาคต เพื่อความมั่นคงของสหกรณ์ในทุก ๆ ด้าน สร้างอาชีพเสริมให้แก่สมาชิก เพื่อเพิ่มรายได้ในอนาคต ขยายและเพิ่มสมาชิกโดยผ่านการประชาสัมพันธ์กลุ่มสมาชิกเครือข่าย หรือ คนใกล้ชิด เป็นต้น

ส่วนการกำหนดแนวทางข้อเสนอแนะการแก้ปัญหาการค้างชำระหนี้ของสมาชิก สหกรณ์อิสลามอับดุลฟาน จำกัด สาขายะลา หลังจากทำการสนทนากลุ่ม (Focus Group Discussion) ผู้ให้ข้อมูลทั้ง 10 คน ได้สะท้อนถึงปัญหาต่าง ๆ ในการแก้ปัญหาหนี้ค้างชำระ ผู้วิจัยขอเสนอข้อมูลดังนี้

1. ปัจจัยด้านสมาชิก

“...ขยายเวลาในการชำระหนี้ โดยทำการรับสภาพหนี้และทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้...”

“...เพิ่มกระบวนการเร่งรัดหนี้โดยเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เสริมจากประธานกลุ่มที่ทำการติดตามในกลุ่มอยู่แล้ว...”

“...ให้มีการโอนย้ายหนี้ได้ กรณีคู่สมรสหย่าร้างกัน...”

“...สร้างจิตสำนึกแก่สมาชิกเรื่องการมี อمانة และความรับผิดชอบหนี้สิน...”

“...ใช้โซเชียลมีเดียให้เกิดประโยชน์ เช่น เพิ่มไลน์กลุ่มสมาชิกด้วยกัน โอนเงินหุ้นเงินฝาก เงินชำระหนี้ผ่านบัญชี แอปพลิเคชัน ฯลฯ...”

2. ปัจจัยด้านภายในสหกรณ์

“...สหกรณ์ควรจัดทำกองทุนตะกาฟูลสำหรับการรับชำระหนี้ เพื่อช่วยเหลือสมาชิกที่ประสบภัย สมาชิกเป็นโรค และสมาชิกที่เสียชีวิต...”

“...สำหรับสมาชิกที่ถูกเลิกจ้าง ตกงาน ไม่มีรายได้ หรือรายได้น้อยหลังจากทำสัญญาสินเชื่อควรให้สหกรณ์มีการปรับโครงสร้างหนี้เพื่อขยายระยะเวลาและเปิดโอกาสแก่สมาชิกเพื่อไม่ให้เกิดหนี้เสียภายหลัง...”

“...ให้มีการอบรมอย่างจริงจังเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจแก่สมาชิกหลังจากทำสัญญาสินเชื่อแล้ว เน้นถึงวิธีการชำระหนี้ และความมีวินัยของสมาชิกเอง รวมถึงการมีส่วนร่วมการที่สมาชิกเป็นเจ้าของสหกรณ์...”

“...เพิ่มสิทธิพิเศษแก่สมาชิกที่มีประวัติการชำระหนี้ดี เช่น การจัดเกรดลูกหนี้ โดยการลดระยะเวลาในการอนุมัติสินเชื่อครั้งต่อไปให้เร็วขึ้น เพื่อกระตุ้นให้สมาชิก รายอื่นเอาเป็นแบบอย่าง...”

“...ให้โอกาสแก่สมาชิกที่เคยล่าช้าในการชำระหนี้จนเลยเวลาที่กำหนด แต่สมาชิกได้ทำการปิดบัญชีแล้ว ให้มีโอกาสดอกเงินเชื่อครั้งต่อไปได้...”

“...เพิ่มโปรโมชั่น (เสริมแรงจูงใจ) ให้สมาชิกที่ชำระหนี้ดีโดยการให้คะแนนหรือคูปองชิงโชคต่าง ๆ...”

3. ปัจจัยด้านภายนอกสหกรณ์

“...ประธานกลุ่มต้องให้ความรู้แก่สมาชิกในกลุ่มที่สังกัดกลุ่มของตนและตระหนักถึงกระบวนการใช้สินเชื่อ และเรื่องการใช้จ่ายในครอบครัวตลอดจนเรื่องภาระหนี้สินต่าง ๆ...”

“...ภาครัฐควรมีการลงอบรมสมาชิกสหกรณ์ฯ ทำบัญชีครัวเรือน และให้กองทุนพัฒนาเพื่อเสริมรายได้แก่สมาชิกสหกรณ์ฯ...”

“...อยากให้ภาครัฐช่วยผลักดันราคาข้าวสวนให้เกิดความเป็นธรรมแก่เกษตรกร เช่น ราคาขางพารา ผักผลไม้ ให้สูงกว่านี้...”

1.11.2 ข้อเสนอแนะสำหรับการวิจัยครั้งต่อไป

ผู้สนใจที่จะทำวิจัยเกี่ยวกับการดำเนินงานสหกรณ์อิสลามอับนูอัฟฟาน จำกัด ควรศึกษาเกี่ยวกับเรื่องดังต่อไปนี้

1) ควรให้มีการศึกษาทำวิจัยเกี่ยวกับบทบาท ปัญหา และการพัฒนากลุ่มสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอัฟฟาน จำกัด

2) ควรให้มีการศึกษาเกี่ยวกับหนี้ค้างชำระเปรียบเทียบระหว่างสหกรณ์อิสลามอับนูอัฟฟาน จำกัด กับสหกรณ์อิสลามในเครือด้วยกัน

3) การศึกษาวิจัยเกี่ยวกับกระบวนการบริหารภายในและวิธีการจัดเก็บหนี้ของสหกรณ์อิสลามอับนูอัฟฟาน จำกัด เพื่อให้สอดคล้องกับเทคโนโลยีที่มีการเปลี่ยนแปลง

บรรณานุกรม

อัลกุรอานฉบับแปลความหมายภาษาไทยสมาคมนักเรียนเก่าอาหรับ ประเทศไทย.ปีฮิจเราะฮ์ศักราช 1424 (พ.ศ.2547). อัลมะดีนะฮ์ อัลมุ่ญะเราะฮ์ : ศูนย์กษัตริย์พะฮัดเพื่อการพิมพ์อัลกุรอาน.

หนังสืออ้างอิง

Muslim, Muslim bin al-Hijāj 'Abū al-hasan al-Kushīriy al-Naisābūriy. 1991. **al-Musannad al-Ṣahīh al-Mukhtaṣar binakl al-'Adl 'An al-'Adl 'ila rasulillah Ṣallallah 'Alaihi wasallam.**(المسندالصحيح المختصرينقل العدل عن العدل إلى) :Tahqīq Muhammad Fu'ād 'Abd Bākiy. Dar 'Ihyā' al-Thurāth al-'Arabiyy. Bayrūt.

R.Carter Hillb, SudiptaSarangi Moh'd Al-Azzama. (March 2008). Repayment performance in group lending: Evidence from Jordan. Journal of Development Economics, 97(2),404-414

วิทยานิพนธ์

ชนินทร์ พิทยาวิวิธ 2534 ตลาดการเงินในประเทศไทย. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์อัมรินทร์พรินต์ติ้งกรุ๊ป.

กนิษฐา จอมวิญญูณ์ 2546. “ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้ในโครงการธนาคารประชาชน ของธนาคารออมสิน สาขาลำปาง” การศึกษาค้นคว้าแบบอิสระ เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

จักรภากร โมระศิลป์ 2552 “การศึกษาสาเหตุของการเกิดหนี้ค้างชำระของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อ การเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาราชบุรี” บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏหมู่บ้านจอมบึง

ชัยนิพนธ์ บุตดา 2550 “การศึกษาการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร : กรณีศึกษาสหกรณ์การเกษตรหนองสูง จำกัด จังหวัดมุกดาหาร” ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขา ยุทธศาสตร์การพัฒนา มหาวิทยาลัยราชภัฏอุบลราชธานี

บรรพต ตันตศรี 2549. “ปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระของลูกหนี้ที่ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลูกค้า ธ.ก.ส. จังหวัดเชียงราย” การศึกษาอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิตมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงราย

- พิชิต ศรีสืบ 2547. “ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน” การศึกษาค้นคว้าแบบอิสระ เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- พงษ์ศักดิ์ กัลป์ยามลาก 2550. “การแก้ปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ของ บ ม จ. ธนาคารกรุงไทยจำกัด สาขาเดชอุดม”บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยราชภัฏอุบลราชธานี
- เสาวคนธ์ อุภูฐานชีวิน 2536 “พฤติกรรมของลูกค้าสินเชื่อที่มีต่อธนาคารสงเคราะห์ สาขาเชียงใหม่” การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

เว็บไซต์

- สมควร วิบูลย์เชื้อ. การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อการบริหารการจัดการสหกรณ์อิสลามด้วยเครื่องมือทางการเงินกรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์อิบนูอัฟฟาน จำกัด. (ระบบออนไลน์). สืบค้นจาก : www.cad.go.th/cadweb_org/ewt_dl_link.php?nid=14891. (10 พ.ค. 2559)
- โปรแกรมค้นหาวิธีวิจัยของแกรซี และ มอร์แกน สืบค้นจาก : <http://researchadvisors.com/tools/SampleSize.htm> (02 พ.ย.2559)