

ชื่อวิทยานิพนธ์	ปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา
ผู้เขียน	นายฟาริส สือรี
สาขาวิชา	อิสลามศึกษา
ปีการศึกษา	2561

### บทคัดย่อ

การวิจัยเรื่อง ปัจจัยทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาระดับปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา 2) เพื่อเปรียบเทียบระดับปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอัฟฟาน 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) ในส่วนของการเปรียบเทียบระดับปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์อิสลามอับนูอัฟฟาน จำกัด สาขายะลา พบว่า เพศ สถานภาพ ระดับการศึกษาด้านศาสนาและสามัญ โดยรวมไม่แตกต่างกัน แต่อายุ ระยะเวลาการเป็นสมาชิกและรายได้มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ.05
- 3) ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาการค้างชำระหนี้ของสมาชิก สหกรณ์ฯ ควรเปิดโอกาสให้มีการพักหนี้ในช่วงฤดูฝนเพื่อช่วยเหลือสมาชิกที่ประกอบอาชีพเกษตรกร ขยายโอกาสแก่สมาชิกในการผ่อนชำระเช่นทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ และเปิดช่องทางเพื่ออำนวยความสะดวกต่อการชำระให้มากขึ้น เช่นจ่ายผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส ตู้ATM เพิ่มแอปการจ่ายผ่านมือถือ รถโมบาย

เป็นต้น ส่วนข้อเสนอแนะจากสนทนากลุ่ม ด้านสมาชิกให้มีการโอนย้ายหนี้ได้กรณีคู่สมรสหย่าร้างกัน สร้างจิตสำนึกแก่สมาชิกเรื่องการมีอะมานะห์ และความรับผิดชอบต่อหนี้สิน ปัจจัยด้านภายใน สหกรณ์ควรมีกองทุนตะกาฟูลเพื่อประกันหนี้กรณีที่สมาชิกประสบภัยพิบัติ เป็นโรค และเสียชีวิต เพิ่มสิทธิพิเศษแก่สมาชิกที่มีประวัติการชำระหนี้ดี เพิ่มโปรโมชั่น เสริมแรงจูงใจให้สมาชิกที่ชำระหนี้ดีโดยการให้คะแนนหรือคูปองชิงโชคต่าง ๆ ปัจจัยด้านภายนอกสหกรณ์ อบรมเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจ และทักษะแก่ประธานกลุ่มอย่างต่อเนื่อง ภาครัฐควรสนับสนุนให้มีการอบรมสมาชิกสหกรณ์ฯ ทำบัญชีครัวเรือน และให้กองทุนพัฒนาสมาชิกเพื่อเสริมรายได้

Prince of Songkla University  
Pattani Campus

**Thesis Title** Factors Affecting the Members' Unpaid Debts of Ibnu Affan Islamic Co-Operative Limited (Yala Branch)  
**Author** Mr.Faris Sueree  
**Major Subject** Islamic Studies  
**Academic Year** 2018

### 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.

*Prince of Songkla University  
Pattani Campus*

موضوع البحث	عوامل تؤدي إلى توقف تسديد ديون شركة تكافل ابن عفان المحدودة
الباحث	فرع جالا
القسم	فارس سوري
العام الجامعي	الدراسات الإسلامية
	1439هـ

### ملخص البحث

هذا البحث بعنوان: عوامل تؤدي إلى توقف تسديد ديون شركة تكافل ابن عفان المحدودة- فرع جالا يهدف إلى دراسة مستويات عوامل تؤدي إلى توقف تسديد ديون شركة تكافل ابن عفان المحدودة- فرع جالا (2) مقارنة مستويات عوامل تؤدي إلى توقف تسديد ديون شركة تكافل ابن عفان المحدودة- فرع جالا، بجانب مقارنة آراء المستجيبين للاستبانة الذين تم تقسيمهم حسب الجنس، والعمر، والحالة الاجتماعية، والمؤهل العلمي الديني والعصري ومدة العضوية للشركة، والدخل الشهري (3) تقديم الحلول المقترحة لمشكلة توقف تسديد ديون شركة تكافل ابن عفان المحدودة- فرع جالا. هذا البحث عبارة عن بحث كمي وكيفي في الوقت نفسه؛ وذلك باستخدام الاستبانة كأداة البحث مع أعضاء شركة تكافل ابن عفان المحدودة- فرع جالا البالغ عددهم 370 عضواً، بينما يلجأ الباحث إلى استخدام قيمة التكرار والمتوسط الحسابي واختبار (T-Test) وتحليل التباين الأحادي (ANOVA)

وتوصل البحث إلى عدة نتائج أهمها:

- (1) أن العوامل المؤدية إلى توقف تسديد ديون شركة تكافل ابن عفان المحدودة- فرع جالا إجمالاً قليلة، وإذا لوحظت جانباً جانباً نجد أن العوامل الخارجية لها أثر أكبر لقضية تسديد الأعضاء ديون الشركة، بينما نجد أن العوامل الداخلية لها أثر أخف في القضية.
- (2) إذا قورن بين العوامل المؤدية إلى توقف تسديد ديون الشركة من حيث الجنس والعمر، والحالة الاجتماعية، والمؤهل العلمي الديني والعصري ومدة العضوية للشركة وجدنا أنه لا فارق

بين عامل الجنس والحالة الاجتماعية والمؤهل العلمي الديني والعصري، ولكن لعوامل العمر ومدة العضوية والدخل الشهري لها معنى ذات دلالة إحصائية لمستوى 0.5.

(3) للبحث مقترحات لحل هذه المشكلة؛ وذلك من خلال قيام الشركة بفتح فرص تجميد الديون في موسم الأمطار لأعضائها المزارعين، وفسح المجال للأعضاء في دفع الديون بشكل التسيط من خلال تعديل جدول تسديد الديون من جديد مثلاً، كما يقترح أن يفسح مجال تسديد الديون عبر مركز خدمة الدفع، والصراف الآلي، وبرنامج خدمات الدفع عبر الجوال، أو السيارات المتحركة وغير ذلك. أما اقتراحات حوار المجموعة فتفيد بأن يسمح تحويل الديون في حالة الطلاق، وزرع روح الأمانة والمسؤولية في دفع الديون للأعضاء، كما اقترحوا أن يكون هناك صندوق التكافل لضمان الديون في حالة مواجهة الأعضاء الكوارث الطبيعية، والأمراض، والوفاة، وزيادة الامتيازات الإضافية للأعضاء كسلوك دافع الديون المتميز، وزيادة التحفيزات المختلفة. أما العوامل الخارجية للشركة فيقترح أن تركز الشركة على تعزيز المفاهيم والمهارات لرؤساء المجموعات بشكل مستمر، كما يتوقع للقسط الحكومي أن يقوم بدورات تدريبية مستمرة حول الحسابات المنزلية ومنح صندوق تطوير الأعضاء في زيادة الدخل الشهري.