บทที่ 4
ผลการวิจัย

การศึกษาระบบสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด : การดำเนินงานและปัญหา ผู้วิจัยเสนอข้อมูลกลุ่มตัวอย่าง ได้ข้อมูลจากแบบสอบถามทั้งหมด จำนวน 384 ตัวอย่าง ผลการวิเคราะห์ข้อมูล และการแปลความผลที่ได้รับจากการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

4.1 การนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล

4.2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

4.1 การนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การเสนอผลการิเคราะห์ข้อมูลในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้วิเคราะห์ในรูปแบบตารางประกอบความเรียง แบ่งเป็น 4 ขั้นตอน ดังนี้

1) การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างใช้การวิเคราะห์หาค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) และนำเสนอในรูปตารางประกอบการบรรยาย

2) การวิเคราะห์ข้อมูลระดับความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนาจำกัดใช้การวิเคราะห์หาค่าเฉลี่ย ($\overline{X}$) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.)

3) การวิเคราะห์ข้อมูลการเปรียบเทียบความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนาจำกัดใช้การการทดสอบแบบที (t-test) และการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดี่ยว (One – way ANOVA) และเปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ด้วยวิธี Scheffe

4) การวิเคราะห์ปัญหาและแนวทางการการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด โดยใช้แบบสนทนาสนนนากลุ่ม (Focus Group) การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้การวิเคราะห์เชิงพรรณนา

4.2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

หลังจากที่ผู้วิจัยได้นำแบบสอบถามให้ผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบพิจารณาหาความเที่ยงตรงตามเนื้อของแบบสอบถาม โดยใช้ค่าสัมประสิทธิ์ อัลฟาตามสูตรของครอนบัค (Cronbach Alpha Coefficient) โดยผู้วิจัยได้คัดเลือกเฉพาะข้อคำถามที่มีค่าความตรงตั้งแต่ 0.5 ขึ้นไป นำไป

สร้างเป็นเครื่องมือการวิจัย และนำแบบสอบถามที่ปรับปรุงแก้ไขครั้งสุดท้ายไปทดลองใช้กับประชากรซึ่งเป็นสมาชิกของสหกรณ์ ที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 30 ราย เพื่อหาประสิทธิภาพของเครื่องมือโดยการวิเคราะห์หาค่าความเชื่อมั่น (Reliability) ด้วยการใช้ค่าสัมประสิทธิ์ อัลฟาตามสูตรของครอนบัค (Cronbach Alpha Coefficient) (ผลที่ได้โดยภาพรวมเท่ากับ .826) หลังจากนั้นผู้วิจัยได้ทำการปรับปรุงแก้ไขคุณภาพของเครื่องมืออีกครั้งเพื่อความสมบูรณ์และนำไปใช้กับกลุ่มตัวอย่างทั้ง 384 คน ผลการวิจัย ดังต่อไปนี้

4.2.1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับกลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างซึ่งเป็นสมาชิกสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด ซึ่งมีรายละเอียดค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage) ปรากฏผลดังนี

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน(คน)	ร้อยละ
1. เพศ		
ชาย	218	56.80
หญิง	166	43.20
รวม	384	100.00
2. อายุ		
ต่ำกว่า 30 ปี	104	27.10
31 – 40 ปี	121	31.50
41 – 50 ปี	91	23.70
51 – 60 ปี	53	13.80
60 ปี ขึ้นไป	15	3.90
รวม	384	100.00
3. ระดับการศึกษา		
ต่ำกว่าชั้นมัธยมปลาย	43	11.20
ชั้นมัธยมปลาย	84	21.90
ปริญญาตรี	223	58.10
ปริญญาโท	29	7.60
ปริญญาเอก	5	1.30
รวม	384	100.00
4. การศึกษาด้านศาสนา		
ต่ำกว่าชั้นซานาวีย์	113	29.40
ชั้นซานาวีย์	185	48.20

Prince of Songkla University Pattani Campus

ข้อมูลทั่วไป		จำนวน(คน)	ร้อยละ
	ปริญญาตรี	68	17.70
	ปริญญาโท	13	3.40
	ปริญญาเอก	5	1.30
	รวม	384	100.00
5. สถานภาพ			
	โสด	74	19.30
	แต่งงาน	297	77.30
	หม้าย/หย่าร้าง	13	3.40
	รวม	384	100.00
6. อาชีพ			
	รับราชการ/รัฐวิสาหกิจ	52	13.50
	เกษตรกร	47	12.20
	ธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย	95	24.70
	พนักเอกชน	96	25.00
	อื่น ๆ ได้แก่ รับจ้าง แม่บ้าน	94	24.50
	รวม	384	100.00
7. รายได้			
	ต่ำกว่า 10,000บาท	143	37.20
	11,001 – 20,000 บาท	162	42.20
	20,001-30,000 บาท	61	15.90
	30,001 บาทขึ้นไป	18	4.70
	รวม	384	100.00
8. ระยะเวลาการเป็นสมาชิก			
	น้อยกว่า 3 ปี	69	18.00
	3 – 6 ปี	162	42.20
	มากกว่า 6 ปี	153	39.80
	รวม	384	100.00

Prince of Songkla University Pattani Campus

จากตารางที่ 1 แสดงกลุ่มตัวอย่างรวมทั้งสิ้น จำนวน 384 คน จำแนกรายละเอียดของข้อมูลทั่วไปได้ดังนี้

เพศ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 218 คน คิดเป็นร้อยละ 56.80 และเพศหญิง จำนวน 166 คน คิดเป็นร้อยละ 43.20

อายุ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี จำนวน 121 คน คิดเป็นร้อยละ 31.50 อายุต่ำกว่า 30 ปี จำนวน 104 คน คิดเป็นร้อยละ 27.10 อายุระหว่าง 41 – 50 ปี จำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 23.70 อายุระหว่าง 51 – 60 ปี จำนวน 53 คน คิดเป็นร้อยละ 13.80 และอายุ 60 ปีขึ้นไป จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 3.90

ระดับการศึกษาด้านสามัญ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จบการศึกษาในระดับปริญญาตรี จำนวน 223 คน คิดเป็นร้อยละ 58.10 ชั้นมัธยมปลาย จำนวน 84 คน คิดเป็นร้อยละ 21.90 ต่ำกว่าชั้นมัธยมปลาย จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 11.20 ปริญญาโท จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 7.60 และปริญญาเอก จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 1.30

ระดับการศึกษาด้านศาสนา กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จบการศึกษาด้านศาสนาในระดับชานาวีย์ จำนวน 185 คน คิดเป็นร้อยละ 48.20 ต่ำกว่าชั้นชานาวีย์ จำนวน 113 คน คิดเป็นร้อยละ 29.40 ปริญญาตรี 68 คน คิดเป็นร้อยละ 17.70 ปริญญาโท จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 3.40 และปริญญาเอก 5 คน คิดเป็นร้อยละ 1.30

สถานภาพ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสถานภาพแต่งงาน จำนวน 297 คน คิดเป็นร้อยละ 77.30 สถานะโสด จำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 19.30 และสถานะหม้าย/หย่าร้าง จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 3.40

อาชีพ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอาชีพเป็นพนักงานเอกชน จำนวน 96 คน คิดเป็นร้อยละ 25.00 ประกอบธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย จำนวน 95 คน คิดเป็นร้อยละ 24.70 อื่น ๆ ได้แก่ อาชีพรับจ้าง แม่บ้าน จำนวน 94 คน คิดเป็นร้อยละ 24.50 รับราชการ/รัฐวิสาหกิจ จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 13.50 และเกษตรกร จำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ 12.20

รายได้ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายได้ในช่วงระหว่าง 11,001 – 20,000 บาท จำนวน 162 คน คิดเป็นร้อยละ 42.20 มีรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวน 143 คน คิดเป็นร้อยละ 37.20 มีรายได้ในช่วง 20,001-30,000 บาท จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 15.90 และมีรายได้ 30,001บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 4.70

ระยะเวลาการเป็นสมาชิก กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระยะการเป็นสมาชิกในช่วงระหว่าง 3 – 6 ปี จำนวน 162 คน คิดเป็นร้อยละ 42.20 ระยะเวลาการเป็นสมาชิกมากกว่า 6 ปี จำนวน 153 คน คิดเป็นร้อยละ 39.80 และระยะเวลาการเป็นสมาชิกน้อยกว่า 3 ปี จำนวน 69 คน คิดเป็นร้อยละ 18.00

Prince of Songkla University Pattani Campus

4.2.2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับระดับความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด

ตารางที่ 2 แสดงค่าเฉลี่ย ($\overline{X}$) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ระดับความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด ในภาพรวม ดังนี้

ระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์	($\overline{X}$)	(S.D.)	ระดับ
ด้านการพิจารณาคำขอสินเชื่อ	3.96	.74	มาก
ด้านการอนุมัติสินเชื่อ	3.82	.73	มาก
ด้านการติดตามและเร่งรัดหนี้	3.80	.79	มาก
ด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อตามหลักชะรีอะฮฺ	3.98	.70	มาก
รวม	**3.89**	**.63**	**มาก**

จากตารางที่ 2 พบว่า ระดับความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก ($\overline{X}$ = 3.89, S.D. = .63) และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด คือ ด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อตามหลักชะรีอะฮฺ ($\overline{X}$ = 3.98, S.D.. = .70) รองลงมา คือ ด้านการพิจารณาคำขอสินเชื่อ ($\overline{X}$ = 3.96, S.D. = .74) และด้านการอนุมัติสินเชื่อ ($\overline{X}$ = 3.82, S. D. = .73) ส่วนด้านที่มีค่าเฉลี่ยน้อยที่สุด คือ ด้านการติดตามและเร่งรัดหนี้มี ($\overline{X}$ = 3.80, S.D. = .79) ดังที่ปรากฏในตารางที่ 3 – 5 ดังนี้

ตารางที่ 3 ค่าเฉลี่ย ($\overline{X}$) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ระดับความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด ด้านการพิจารณาคำขอสินเชื่อ

ข้อคำถาม	($\overline{X}$)	(S.D.)	ระดับ
1. แบบฟอร์มมีความเข้าใจง่ายและสะดวกในการกรอกข้อมูล	4.00	.81	มาก
2. สหกรณ์มีการตรวจสอบเอกสารคำขอสินเชื่ออย่างเคร่งครัด	3.99	.78	มาก
3. สหกรณ์มีการสอบถามประวัติส่วนตัวของสมาชิก	4.00	.80	มาก
4. สหกรณ์มีการสอบถามและตรวจสอบการชำระหนี้ขอสมาชิก	4.03	.82	มาก
5. สหกรณ์มีการสอบถามวัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อของสมาชิก	4.02	.84	มาก
6. สหกรณ์มีการสอบถามเกี่ยวกับการยึดมั่นในศาสนาของสมาชิก เช่น การละหมาดญุมาอะห์ การจ่ายซะกาต การฟังการสอนศาสนา และอื่นๆ	3.81	.98	มาก
7. สหกรณ์มีการจัดชั้นสมาชิกก่อนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ	3.91	.88	มาก
รวม	**3.96**	**.74**	**มาก**

จากตารางที่ 3 พบว่า ระดับความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด การพิจารณาคำขอสินเชื่ออยู่ในระดับมาก ($\overline{X}$ = 3.96, S.D. = .74)

และเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด คือ สหกรณ์มีการสอบถามและตรวจสอบการชำระหนี้ของสมาชิก ($\overline{X}$ = 4.03, S.D. = .82) รองลงมา คือ สหกรณ์มีการสอบถามวัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อของสมาชิก ($\overline{X}$ = 4.02, S.D. = .84) ส่วนข้อที่มีค่าเฉลี่ยน้อยที่สุด คือ สหกรณ์มีการสอบถามบุคลิกภาพของสมาชิก เช่น การละหมาดญะมาอะห์ การจ่ายซะกาต การฟังการสอนศาสนา และอื่นๆ ($\overline{X}$ = 3.81, S.D. = .98)

ตารางที่ 4 ค่าเฉลี่ย ($\overline{X}$) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ระดับความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด ด้านการอนุมัติสินเชื่อ

ข้อคำถาม	($\overline{X}$)	(S.D.)	ระดับ
8. ระยะเวลาในการพิจารณามีความรวดเร็ว	3.76	.84	มาก
9. สหกรณ์พิจารณาอนุมัติตามวัตถุประสงค์ของผู้ขอสินเชื่อ	3.88	.83	มาก
10. สหกรณ์มีการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ	3.92	.83	มาก
11. สหกรณ์มีการตรวจสอบความสามารถในการชำระหนี้	3.91	.84	มาก
12. สหกรณ์มีการตรวจสอบทุนที่ใช้ในกิจการส่วนตัวของผู้ขอสินเชื่อ	3.88	.84	มาก
13. สหกรณ์มีการตรวจสอบหลักประกันของผู้ขอสินเชื่อ	3.97	.77	มาก
14. สหกรณ์มีการพิจารณาถึงภาวะเศรษฐกิจนโยบายของรัฐบาลและปัจจัยอื่นๆ ที่มีส่วนต่อการพิจารณาให้สินเชื่อ	3.73	.89	มาก
15. มีการพิจารณาถึงสามัญสำนึกและการมีอะมานะฮของผู้ขอสินเชื่อ	3.87	.82	มาก
รวม	**3.82**	**.73**	**มาก**

จากตารางที่ 4 พบว่า ระดับความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด ด้านการอนุมัติสินเชื่ออยู่ในระดับมาก ($\overline{X}$ = 3.82, S.D. = .73) และเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด คือ สหกรณ์มีการตรวจสอบหลักประกันของผู้ขอสินเชื่อ ($\overline{X}$ = 3.97, S.D. = .77) รองลงมา คือ สหกรณ์มีการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ ($\overline{X}$ = 3.92, S.D. = .83) ส่วนข้อที่มีค่าเฉลี่ยน้อยที่สุด คือ สหกรณ์มีการพิจารณาถึงภาวะเศรษฐกิจนโยบายของรัฐบาล และปัจจัยอื่นๆ ที่มีส่วนต่อการพิจารณาให้สินเชื่อ ($\overline{X}$ = 3.73, S.D. = .89)

ตารางที่ 5 ค่าเฉลี่ย ($\overline{X}$) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ระดับความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด ด้านการติดตามและเร่งรัดหนี้

ข้อคำถาม	($\overline{X}$)	(S.D.)	ระดับ
16. สหกรณ์มีการแจ้งเตือนวันเวลาการชำระหนี้ให้สมาชิกทราบล่วงหน้า	3.91	.82	มาก
17. สหกรณ์มีการตรวจสอบและติดตามหนี้สำหรับสมาชิกที่ขาดการชำระหนี้ติดต่อกัน	3.88	.86	มาก
18. สหกรณ์มีการจัดเก็บข้อมูลของผู้ขอสินเชื่อ	3.89	.81	มาก
19. สหกรณ์มีการให้สมาชิกมีส่วนร่วมในการกำหนดมาตรการในการติดตามเร่งรัดหนี้	3.82	.85	มาก
20. สหกรณ์มีการกำหนดขั้นตอนในการติดตามหนี้จากสมาชิกแต่ละรายตามความเหมาะสม	3.84	.89	มาก
21. สหกรณ์มีการแจ้งเตือนสมาชิกที่มีหนี้ค้างชำระทุกระยะและติดตามทวงถามอย่างสม่ำเสมอ	3.80	.87	มาก
22. สหกรณ์มีการลงโทษสมาชิกในกรณีที่ค้างชำระหนี้เป็นเวลานานและขาดการติดต่อกับสหกรณ์	3.69	.94	มาก
รวม	**3.80**	**.79**	**มาก**

จากตารางที่ 5 พบว่า ระดับความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด ด้านการติดตามและเร่งรัดหนี้อยู่ในระดับมาก ($\overline{X}$ = 3.80, S.D. = .79) และเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด คือ สหกรณ์มีการแจ้งเตือนวันเวลาการชำระหนี้ให้สมาชิกทราบล่วงหน้า ($\overline{X}$ = 3.91, S.D. = .82) รองลงมา คือ สหกรณ์มีการจัดเก็บข้อมูลของผู้ขอสินเชื่อ ($\overline{X}$ = 3.89, S. D. = .81) ส่วนข้อที่มีค่าเฉลี่ยน้อยที่สุด คือ สหกรณ์มีการลงโทษสมาชิกในกรณีที่ค้างชำระหนี้เป็นเวลานานและขาดการติดต่อกับสหกรณ์ ($\overline{X}$ = 3.69, S.D. = .94)

Prince of Songkla University Pattani Campus

ตารางที่ 6 ค่าเฉลี่ย ($\overline{X}$) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ระดับความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด ด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อตามหลักชะรีอะฮฺ

ข้อคำถาม	($\overline{X}$)	(S.D.)	ระดับ
23. พนักงานมีความรู้ความสามารถในการให้คำแนะนำด้าการเงินอิสลาม	3.97	.77	มาก
24. สหกรณ์ทำการซื้อขายสินค้าในขณะการทำสัญญาสินเชื่อ	4.01	.78	มาก
25. สหกรณ์กำหนดอัตรากำไรที่มีความเหมาะสม	3.82	.87	มาก
26. ในขณะทำสัญญาสินเชื่อกับสหกรณ์มีถ้อยคำแห่งสัญญาการซื้อขาย (อะกัด)	4.00	.82	มาก
27. ในขณะทำสัญญาสินเชื่อสหกรณ์ได้กล่าวหรือเปิดเผยในส่วนราคาต้นทุนและกำไรของสินค้าที่ทำการซื้อขาย	4.02	.79	มาก
28. ในขณะการทำสัญญาสินเชื่อสหกรณ์เป็นผู้ครอบครองกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สิน	4.01	.84	มาก
29. ในขณะทำสัญญาสินเชื่อสหกรณ์ได้กระทำการแต่งตั้งให้ลูกค้าเป็นตัวแทนทำการซื้อสินค้าเอง	3.95	.84	มาก
30. สหกรณ์ได้กระทำการโอนกรรมสิทธิ์ในสินค้าอย่างสมบูรณ์หลังจากการทำสัญญาการซื้อขายเสร็จสิน	4.00	.85	มาก
รวม	**3.98**	**.70**	**มาก**

จากตารางที่ 6 พบว่า ระดับความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด ด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อตามหลักชะรีอะฮฺอยู่ในระดับมาก ($\overline{X}$ = 3.98, S.D.. = .70) และเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด คือ ในขณะทำสัญญาสินเชื่อสหกรณ์ได้กล่าวหรือเปิดเผยในส่วนราคาต้นทุนและกำไรของสินค้าที่ทำการซื้อขาย มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด ($\overline{X}$ = 4.02, S.D. = .79) รองลงมา คือ ในขณะการทำสัญญาสินเชื่อสหกรณ์เป็นผู้ครอบครองกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สิน ($\overline{X}$ = 4.01, S.D. = .84) ส่วนข้อที่มีค่าเฉลี่ยน้อยที่สุด คือ สหกรณ์กำหนดอัตรากำไรที่มีความเหมาะสม ($\overline{X}$ = 3.82, S.D. = .87)

Prince of Songkla University Pattani Campus

4.2.3 ผลการศึกษาเปรียบเทียบความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด

การศึกษาเปรียบเทียบความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนาจำกัด โดยจำแนกตามเพศ อายุ ระดับการศึกษาด้านศาสนา ระดับการศึกษาด้านสามัญ สถานภาพ อาชีพ รายได้ และระยะการเป็นสมาชิก ดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 7 ผลการเปรียบเทียบความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด โดยจำแนกตามเพศ

ระบบการบริหารสินเชื่อ	เพศ					
	ชาย		หญิง		t	Sig
	$\overline{X}$	S. D.	$\overline{X}$	S.D.		
ด้านการพิจารณาคำขอสินเชื่อ	4.01	.71	3.88	.77	1.563	.119
ด้านการอนุมัติสินเชื่อ	3.88	.76	3.73	.69	2.087	.038*
ด้านการติดตามและเร่งรัดหนี้	3.76	.82	3.85	.74	-1.054	.293
ด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อตามหลักชะรีอะฮฺ	4.01	.70	3.95	.69	.724	.470
รวม	**3.91**	**.64**	**3.85**	**.61**	**.931**	**.353**

*p <.05

จากตารางที่ 7 พบว่า การเปรียบเทียบความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลาม บีนา จำกัด โดยจำแนกตามเพศ ระหว่างความคิดเห็นเห็นของสมาชิกที่เป็นเพศชายและเพศหญิง โดยรวมไม่แตกต่างกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านการอนุมัติสินเชื่อแตกต่างกันอย่างมีนัยทางสถิติที่ระดับความสำคัญ .05

ตารางที่ 8 ผลการเปรียบเทียบความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด โดยจำแนก ตามอายุ

ระบบการบริหารสินเชื่อ	อายุ											
	น้อยกว่า 30 ปี		31 – 40 ปี		41 – 50 ปี		50 – 60 ปี		61 ปีขึ้นไป		F	Sig
	$\overline{X}$	S.D.	$\overline{X}$	S.D.	$\overline{X}$	S.D.	$\overline{X}$	S.D.	$\overline{X}$	S.D.		
ด้านการพิจารณาคำขอสินเชื่อ	4.03	.78	3.96	.68	3.90	.68	3.93	.86	3.83	.77	.523	.719
ด้านการอนุมัติสินเชื่อ	3.98	.66	3.83	.78	3.74	.72	3.67	.78	3.53	.69	2.649	.033*

Prince of Songkla University Pattani Campus

ด้านการติดตามและเร่งรัดหนี้	4.09	.72	3.72	.86	3.70	.69	3.69	.77	3.40	.76	5.656	.000*
ด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อตามหลักชะรีอะฮฺ	4.13	.67	3.98	.70	3.93	.63	3.91	.81	3.67	.67	2.176	.071
รวม	**4.05**	**.57**	**3.87**	**.64**	**3.81**	**.57**	**3.79**	**.72**	**3.60**	**.62**	**3.200**	**.013***

*p <.05

จากตารางที่ 8 พบว่า การเปรียบเทียบความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด ที่มีช่วงอายุต่างกัน โดยรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยทางสถิติที่ระดับความสำคัญ .05 และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านการอนุมัติสินเชื่อ และด้านการติดตามและเร่งรัดหนี้แตกต่างกันอย่างมีนัยทางสถิติที่ระดับความสำคัญ .05 และ .01 ตามลำดับ

เพื่อให้ทราบความแตกต่างเป็นรายคู่ จึงได้ทำการทดสอบด้วยวิธีการเชฟเฟ่ ดังที่ปรากฏในตารางที่ 8.1 – 8.2

ตารางที่ 8.1 ด้านการอนุมัติสินเชื่อ

อายุ		น้อยกว่า 30 ปี	31 – 40 ปี	41 – 50 ปี	51 – 60 ปี	60 ปีขึ้นไป
	$\bar{X}$	3.98	3.83	3.74	3.67	3.53
น้อยกว่า 30 ปี	3.98		.15	.24*	31*	45*
31 – 40 ปี	3.83			.09	.16	.30
41 – 50 ปี	3.74				-.07	.21
51 – 60 ปี	3.66					-.13
60 ปีขึ้นไป	3.53					

จากตารางที่ 8.1 เมื่อทดสอบความแตกต่างของความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่ช่วงอายุต่างกัน ด้านการอนุมัติในภาพรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 มีจำนวน 3 คู่ ได้แก่ อายุน้อยกว่า 30 ปีกับช่วงอายุระหว่าง 41 – 50 ปี อายุน้อยกว่า 30 ปีกับช่วงอายุระหว่าง 51 – 60 ปี และอายุน้อยกว่า 30 ปีกับช่วงอายุ 60 ปีขึ้นไป

Prince of Songkla University Pattani Campus

ตารางที่ 8.2 ด้านการติดตามและเร่งรัดหนี้

อายุ		น้อยกว่า 30 ปี	31 – 40 ปี	41 – 50 ปี	51 – 60 ปี	60 ปีขึ้นไป
	$\bar{X}$	4.09	3.72	3.71	3.69	3.40
น้อยกว่า 30 ปี	4.09		.37*	.38*	.40*	.69*
31 – 40 ปี	3.72			.01	.03	.32
41 – 50 ปี	3.71				.02	.31
51 – 60 ปี	3.69					.29
60 ปีขึ้นไป	3.40					

จากตารางที่ 8.2 เมื่อทดสอบความแตกต่างของความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่ช่วงอายุต่างกัน ด้านการติดตามและเร่งรัดหนี้ในภาพรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 มีจำนวน 4 คู่ ได้แก่ อายุน้อยกว่า 30 ปีกับช่วงอายุระหว่าง 41 – 50 ปี อายุน้อยกว่า 30 ปีกับช่วงอายุระหว่าง 31 – 40 ปี อายุน้อยกว่า 30 ปีกับช่วงอายุระหว่าง 51 – 60 ปี และอายุน้อยกว่า 30 ปีกับช่วงอายุ 60 ปีขึ้นไป

ตารางที่ 9 ผลการเปรียบเทียบความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด โดยจำแนกตามการศึกษาด้านศาสนา

ระบบการบริหารสินเชื่อ	การศึกษาด้านศาสนา											
	ต่ำกว่าชานาวีย์		ชานาวีย์		ปริญญาตรี		ปริญญาโท		ปริญญาเอก		F	Sig
	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.		
ด้านการพิจารณาคำขอสินเชื่อ	3.85	.73	4.06	.73	3.87	.75	3.73	.73	4.10	.22	2.225	.066
ด้านการอนุมัติสินเชื่อ	3.69	.71	3.94	.68	3.74	.82	3.50	1.10	4.00	.00	2.934	.021*
ด้านการติดตามและเร่งรัดหนี้	3.63	.72	4.04	.74	3.58	.84	3.12	.94	3.60	.22	10.006	.000*
ด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อตามหลักชะรีอะฮฺ	3.84	.63	4.10	.69	3.91	.76	3.92	.81	4.00	.61	2.790	.026*
รวม	3.75	.57	4.03	.60	3.77	.69	3.56	.78	3.92	.25	5.377	.000*

*p <.01

Prince of Songkla University Pattani Campus

จากตารางที่ 9 พบว่า การเปรียบเทียบความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด ที่มีระดับการศึกษาด้านศาสนาต่างกัน โดยรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยทางสถิติที่ระดับ ความสำคัญ .01 และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านการอนุมัติสินเชื่อ และด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อตามหลักชะรีอะฮฺ แตกต่างกันอย่างมีนัยทางสถิติที่ระดับความสำคัญ .05 และด้านการติดตามและเร่งรัดหนี้ แตกต่างกันอย่างมีนัยทางสถิติที่ระดับความสำคัญ .01

เพื่อให้ทราบความแตกต่างเป็นรายคู่ จึงได้ทำการทดสอบด้วยวิธีการเชฟเฟ่ ดังที่ปรากฏในตารางที่ 8.1 – 8.3

ตารางที่ 9.1 ด้านการอนุมัติสินเชื่อ

การศึกษาด้านศาสนา		ต่ำกว่าชานาวีย์	ชานาวีย์	ปริญญาตรี	ปริญญาโท	ปริญญาเอก
	$\overline{X}$	3.69	3.93	3.73	3.50	4.00
ต่ำกว่าชานาวีย์	3.69		-.24*	-.04	.19	-.30*
ชานาวีย์	3.93			.20	.43*	-.07
ปริญญาตรี	3.73				.23	-.27
ปริญญาโท	3.50					-.50
ปริญญาเอก	4.00					-.50

จากตารางที่ 9.1 เมื่อทดสอบความแตกต่างของความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระดับการศึกษาด้านศาสนาต่างกัน ด้านการอนุมัติในภาพรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 มีจำนวน 3 คู่ ได้แก่ ชานาวีย์กับต่ำกว่าชานาวีย์ ต่ำกว่าชานาวีย์กับปริญญาเอก และชานาวีย์กับปริญญาโท

ตารางที่ 9.2 ตัวแปร ด้านการติดตามและเร่งรัดหนี้

การศึกษาด้านศาสนา		ต่ำกว่าชานาวีย์	ชานาวีย์	ปริญญาตรี	ปริญญาโท	ปริญญาเอก
	$\overline{X}$	3.64	4.03	3.58	3.11	3.60
ต่ำกว่าชานาวีย์	3.64		-.39*	.06	.53*	.04
ชานาวีย์	4.03			.45	.92*	.43
ปริญญาตรี	3.58				.47*	-.02
ปริญญาโท	3.11					-.49
ปริญญาเอก	3.60					

Prince of Songkla University Pattani Campus

จากตารางที่ 9.2 เมื่อทดสอบความแตกต่างของความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระดับการศึกษาด้านศาสนาต่างกัน ด้านการติดตามและเร่งรัดหนี้ในภาพรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 มีจำนวน 4 คู่ ได้แก่ ต่ำกว่าซานาวีย์กับซานาวีย์ ซานาวีย์กับปริญญาตรี ปริญญาโทกับต่ำกว่าซานาวีย์ ปริญญาโทกับซานาวีย์ และปริญาโทกับปริญญาตรี

ตารางที่ 9.3 ด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อตามหลักชะรีอะฮฺ

การศึกษาด้านศาสนา		ต่ำกว่าซานาวีย์	ซานาวีย์	ปริญญาตรี	ปริญญาโท	ปริญญาเอก
	$\overline{X}$	3.84	4.10	3.91	3.92	4.00
ต่ำกว่าซานาวีย์	3.84		-26*	-.07	-.08	-.16
ซานาวีย์	4.10			.19	.18	.10
ปริญญาตรี	3.91				-.01	-.09
ปริญญาโท	3.92					-.08
ปริญญาเอก	4.00					

จากตารางที่ 9.3 เมื่อทดสอบความแตกต่างของความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระดับการศึกษาด้านศาสนาต่าง ๆ ด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อตามหลักชะรีอะฮฺในภาพรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 มีจำนวน 1 คู่ ได้แก่ ต่ำกว่าซานาวีย์กับซานาวีย์

ตารางที่ 10 ผลการเปรียบเทียบความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด โดยจำแนกตามการศึกษาด้านสามัญ

ระบบการบริหารสินเชื่อ	**การศึกษาด้านสามัญ**											
	ต่ำกว่ามัธยมศึกษา		มัธยมศึกษา		ปริญญาตรี		ปริญญาโท		ปริญญาเอก		F	Sig
	$\overline{X}$	S.D.	$\overline{X}$	S.D.	$\overline{X}$	S.D.	$\overline{X}$	S.D.	$\overline{X}$	S.D.		
ด้านการพิจารณาคำขอสินเชื่อ	4.00	.84	3.87	.73	3.97	.73	3.97	.69	4.20	.27	.497	.738
ด้านการอนุมัติสินเชื่อ	3.73	.80	3.81	.79	3.81	.69	3.93	.87	4.10	.22	.505	.732
ด้านการติดตามและเร่งรัดหนี้	3.76	.82	3.71	.78	3.86	.76	3.67	1.01	3.80	.27	.778	.540

Prince of Songkla University Pattani Campus

ด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อตามหลักชะรีอะฮฺ	3.81	.70	3.90	.74	4.03	.69	4.14	.64	4.10	.65	1.599	.185
รวม	**3.82**	**.67**	**3.82**	**.67**	**3.91**	**.60**	**3.92**	**.66**	**4.05**	**.28**	**.559**	**.693**

จากตารางที่ 10 พบว่า การเปรียบเทียบความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด ที่มีระดับการศึกษาด้านสามัญต่างกัน โดยรวมไม่แตกต่างกัน

ตารางที่ 11 ผลการเปรียบเทียบความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด โดยจำแนกตามสถานภาพ

ระบบการบริหารสินเชื่อ	สถานภาพ							
	โสด		แต่งงาน		หม้าย/หย่าร้าง		F	Sig
	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.		
ด้านการพิจารณาคำขอสินเชื่อ	3.98	.77	3.96	.72	3.62	.96	1.453	.235
ด้านการอนุมัติสินเชื่อ	3.95	.65	3.79	.75	3.50	.65	2.636	.073
ด้านการติดตามและเร่งรัดหนี้	4.04	.78	3.75	.78	3.50	.73	4.978	.007*
ด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อตามหลักชะรีอะฮฺ	4.10	.72	3.96	.69	3.80	.60	1.602	.203
รวม	**4.01**	**.61**	**3.86**	**.62**	**3.60**	**.66**	**3.054**	**.048***

*p <.05

จากตารางที่ 11 พบว่า การเปรียบเทียบความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด ที่มีสถานภาพต่างกัน โดยรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยทางสถิติที่ระดับความสำคัญ .05 และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านการติดตามและเร่งรัดหนี้แตกต่างกันอย่างมีนัยทางสถิติที่ระดับความสำคัญ .01

เพื่อให้ทราบความแตกต่างเป็นรายคู่ จึงได้ทำการทดสอบด้วยวิธีการเชฟเฟ่ ดังที่ปรากฏในตารางที่ 11.1

Prince of Songkla University Pattani Campus

ตารางที่ 11.1 ด้านการติดตามและเร่งรัดหนี้

สถานภาพ		โสด	แต่งงาน	หม้าย/หย่าร้าง
	$\overline{X}$	4.04	3.75	3.50
โสด	4.04		.29*	.54*
แต่งงาน	3.75			.25
หม้าย/หย่าร่าง	3.50			

จากตารางที่ 11.1 เมื่อทดสอบความแตกต่างของความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพต่างต่างกัน ด้านการติดตามและเร่งรัดหนี้ในภาพรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 มีจำนวน 2 คู่ ได้แก่ สถานภาพโสดกับสถานภาพแต่งงาน และสถานภาพโสดกับสถานภาพหม้าย/หย่าร้าง

ตารางที่ 12 ผลการเปรียบเทียบความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด โดยจำแนกตามอาชีพ

ระบบการบริหารสินเชื่อ	อาชีพ											
	รับราชการ		เกษตรกร		ธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย		พนักงานบริษัทเอกชน		อื่น ๆ		F	Sig
	$\overline{X}$	S.D.	$\overline{X}$	S.D.	$\overline{X}$	S.D.	$\overline{X}$	S.D.	$\overline{X}$	S.D.		
ด้านการพิจารณาคำขอสินเชื่อ	4.16	.78	3.81	.81	3.92	.65	4.07	.67	3.86	.79	2.167	.072
ด้านการอนุมัติสินเชื่อ	4.10	.69	3.61	.89	3.72	.65	4.04	.62	3.62	.76	7.772	.000*
ด้านการติดตามและเร่งรัดหนี้	4.03	.82	3.60	.88	3.70	.69	3.99	.74	3.69	.82	4.277	.002*
ด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อตามหลักชะรีอะฮฺ	4.18	.83	3.79	.75	3.86	.59	4.20	.64	3.88	.67	5.790	.000*
รวม	**4.10**	**.66**	**3.69**	**.73**	**3.79**	**.52**	**4.07**	**.54**	**3.76**	**.66**	6.000	.000*

*p <.01

จากตารางที่ 12 พบว่า การเปรียบเทียบความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด ที่มีอาชีพต่างกัน โดยรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยทางสถิติ

Prince of Songkla University Pattani Campus

ที่ระดับความสำคัญ .01 และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านการอนุมัติสินเชื่อ และด้านการติดตามและเร่งรัดหนี้ แตกต่างกันอย่างมีนัยทางสถิติที่ระดับความสำคัญ .01

เพื่อให้ทราบความแตกต่างเป็นรายคู่ จึงได้ทำการทดสอบด้วยวิธีการเชฟเฟ่ ดังที่ปรากฏในตารางที่ 12.1 – 12.3

ตารางที่ 12.1 ด้านการอนุมัติสินเชื่อ

อาชีพ		รับราชการ	เกษตรกร	ธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย	พนักงานเอกชน	อื่น ๆ
	$\overline{X}$	4.10	3.61	3.72	4.05	3.62
รับราชการ	4.10		.49*	.38*	.05	.48*
เกษตรกร	3.61			-.11	-.44*	-.01
ธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย	3.72				-.33*	.10
พนักงานเอกชน	4.05					.42*
อื่น ๆ	3.62					

จากตารางที่ 12.1 เมื่อทดสอบความแตกต่างของความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพต่างกันด้านการอนุมัติในภาพรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 มีจำนวน 6 คู่ ได้แก่ รับราชการกับเกษตรกร รับราชการกับธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย รับราชการกับอื่น ๆ พนักงานเอกชนกับเกษตรกร พนักงานเอกชนกับธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย และพนักงานเอกชนกับอื่น ๆ

ตารางที่ 12.2 ด้านการติดตามและเร่งรัดหนี้

อาชีพ		รับราชการ	เกษตรกร	ธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย	พนักงานเอกชน	อื่น ๆ
	$\overline{X}$	4.03	3.59	3.70	3.99	3.69
รับราชการ	4.03		.44*	.33*	.04	.34*
เกษตรกร	3.59			-.11	.-40*	-.10
ธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย	3.70				-.29*	.01
พนักงานเอกชน	3.99					.30*
อื่น ๆ	3.69					

Prince of Songkla University Pattani Campus

จากตารางที่ 12.2 เมื่อทดสอบความแตกต่างของความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพต่างกันด้านการติดตามและเร่งรัดหนี้ในภาพรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 มีจำนวน 6 คู่ รับราชการกับเกษตรกร รับราชการกับต่ำธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย รับราชการกับอื่น ๆ เกษตรกรกับพนักงานเอกชน พนักงานเอกชนกับธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย และพนักงานเอกชนกับอื่น ๆ

ตารางที่ 12.3 ด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อตามหลักชะรีอะฮฺ

อาชีพ		รับราชการ	เกษตรกร	ธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย	พนักงานเอกชน	อื่น ๆ
	$\overline{X}$	4.18	3.79	3.86	4.20	3.88
รับราชการ	4.18		39*	32*	-.02	30*
เกษตรกร	3.79			-.07	-41*	-.09
ธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย	3.86				-34*	-.02
พนักงานเอกชน	4.20					-32*
อื่น ๆ	3.88					

จากตารางที่ 12.3 เมื่อทดสอบความแตกต่างของความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพต่าง ๆ ด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อตามหลักชะรีอะฮฺในภาพรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 มีจำนวน 6 คู่ ได้แก รับราชการกับเกษตรกร รับราชการกับธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย รับราชการกับอื่น ๆ พนักงานเอกชนกับเกษตรกร พนักงานเอกชนกับธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย และพนักงานเอกชนกับอื่น ๆ

ตารางที่ 13 ผลการเปรียบเทียบความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด โดยจำแนกตามรายได้

ระบบการบริหารสินเชื่อ	รายได้								F	Sig
	1 – 10,000 บาท		10,001 – 20,000 บาท		20,001 – 30,000 บาท		30,001 บาทขึ้นไป			
	$\overline{X}$	S.D.	$\overline{X}$	S.D.	$\overline{X}$	S.D.	$\overline{X}$	S.D.		
ด้านการพิจารณาคำขอสินเชื่อ	3.88	.81	4.02	.69	3.96	.70	3.92	.67	.893	.445
ด้านการอนุมัติสินเชื่อ	3.73	.73	3.86	.70	3.91	.81	3.75	.60	1.316	.270

Prince of Songkla University Pattani Campus

ด้านการติดตามและเร่งรัดหนี้	3.77	.81	3.80	.76	3.87	.85	3.78	.69	.216	.886
ด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อตามหลักชะรีอะฮฺ	3.96	.69	3.99	.69	4.05	.79	3.92	.52	.303	.823
รวม	**3.83**	**.64**	**3.91**	**.59**	**3.94**	**.69**	**3.84**	**.56**	**.674**	**.569**

จากตารางที่ 13 พบว่า การเปรียบเทียบความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด ที่มีรายได้ต่างกัน โดยรวมไม่แตกต่างกัน

ตารางที่ 14 ผลการเปรียบเทียบความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด โดยจำแนกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิก

ระบบการบริหารสินเชื่อ	**ระยะเวลาการเป็นสมาชิก**						F	Sig
	น้อยกว่า 3 ปี		ตั้งแต่ 3 – 6 ปี		มากกว่า 6 ปี			
	$\overline{X}$	S.D.	$\overline{X}$	S.D.	$\overline{X}$	S.D.		
ด้านการพิจารณาคำขอสินเชื่อ	4.09	.71	3.94	.79	3.91	.68	1.402	.247
ด้านการอนุมัติสินเชื่อ	3.91	.70	3.81	.78	3.77	.70	.760	.469
ด้านการติดตามและเร่งรัดหนี้	4.02	.76	3.81	.83	3.69	.73	4.419	.013*
ด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อตามหลักชะรีอะฮฺ	4.12	.73	3.94	.73	3.97	.65	1.542	.215
รวม	**4.03**	**.59**	**3.87**	**.66**	**3.83**	**.59**	**2.389**	**.093**

*p <.05

จากตารางที่ 14 พบว่า การเปรียบเทียบความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด ที่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกต่างกัน โดยรวมไม่แตกต่างกัน และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านการติดตามและเร่งรัดหนี้แตกต่างกันอย่างมีนัยทางสถิติที่ระดับความสำคัญ .05

เพื่อให้ทราบความแตกต่างเป็นรายคู่ จึงได้ทำการทดสอบด้วยวิธีการเชฟเฟ่ ดังที่ปรากฏในตารางที่ 14.1

Prince of Songkla University Pattani Campus

ตารางที่ 14.1 ด้านการติดตามและเร่งรัดหนี้

ระยะเวลาการเป็นสมาชิก		น้อยกว่า 3 ปี	ตั้งแต่ 3 – 6 ปี	มากกว่า 6 ปี
	$\bar{X}$	4.02	3.81	3.69
น้อยกว่า 3 ปี	4.02		.21	.33*
ตั้งแต่ 3 – 6 ปี	3.81			.12
มากกว่า 6 ปี	3.69			.12

จากตารางที่ 14.1 เมื่อทดสอบความแตกต่างของความคิดเห็นของระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกต่างกันด้านการติดตามและเร่งรัดหนี้ในภาพรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 มีจำนวน 1 คู่ ได้แก่ น้อยกว่า 3 ปีกับมากกว่า 6 ปี

การวิเคราะห์ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับปัญหาการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัดแจกแจงตามความถี่ (Frequency) ดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 15 แสดงความถี่ของข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด ดังต่อไปนี้

ข้อเสนอแนะ	ความถี่
1. การอนุมัติสินเชื่อของสหกรณ์มีความล่าช้า	7
2. วงเงินที่สหกรณ์อนุมัติจำนวนน้อย	5
3. สมาชิกมีความล่าช้าในการชำระหนี้	5
4. เจ้าหน้าที่สหกรณ์ขาดความเด็ดขาดและขาดความต่อเนื่อง	3
5. สหกรณ์ไม่มีการกำหนดระยะเวลาในการพิจารณาคำขอสินเชื่ออย่างชัดเจน	2
6. ข้อมูลในการติดต่อสมาชิกไม่ตรงกับข้อมูลที่ให้สหกรณ์ไว้ข้างต้น เช่น ที่อยู่และหมายเลขติดต่อ	1
7. การติดตามและเร่งรัดหนี้ของสหกรณ์กับสมาชิกยังเกิดช่องว่างมากเกินไป	1

จากตารางที่ 15 ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด พบมาก คือ การอนุมัติสินเชื่อของสหกรณ์มีความล่าช้า วงเงินที่สหกรณ์อนุมัติจำนวนน้อย สมาชิกมีความล่าช้าในการชำระหนี้ ตามลำดับ

Prince of Songkla University Pattani Campus

4.2.4 ผลการศึกษาปัญหาและแนวทางการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด

ปัญหาและแนวทางการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด โดยการเก็บข้อมูลเชิงคุณภาพด้วยวิธีการสนทนากลุ่ม (Focus Group) เพื่อศึกษาปัญหาการบริหารสินเชื่อและร่วมกำหนดแนวทางการบริหารสินเชื่อที่ดีและสามารถนำมาปฏิบัติได้ โดยมีเจ้าหน้าที่สหกรณ์ จำนวน 3 คน และประธานกลุ่มสมาชิก จำนวน 3 คน รวมทั้งสิ้นจำนวน 6 คน ผลการสนทนากลุ่ม มีดังนี้

โดยโครงสร้างการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด ประกอบด้วย 4 ขั้นตอน ดังนี้

1. การรับเรื่อง
2. การตรวจสอบ
3. การพิจารณา
4. การทำสัญญาสินเชื่อ

ขั้นตอนที่ 1 การรับเรื่อง

เจ้าหน้าที่สหกรณ์จะทำการสัมภาษณ์สมาชิกผู้มาติดต่อขอใช้บริการสินเชื่อ ซึ่งปัญหาที่พบเห็นจากการดำเนินงานที่ผ่านมา คือ สมาชิกยังไม่เข้าใจเกี่ยวกับขั้นตอนและกฎระเบียบการปฏิบัติของสหกรณ์ เพราะสมาชิกเข้าใจว่าเมื่อติดต่อกับสหกรณ์จะสามารถรับสินเชื่อได้เลย

ขั้นตอนที่ 2 การตรวจสอบ

เจ้าหน้าที่สหกรณ์จะทำการตรวจสอบชื่อ ที่อยู่อาศัย รายได้ และทรัพย์สินของสมาชิกว่าข้อมูลที่สมาชิกเขียนในเอกสารคำขอสินเชื่อตรงตามความเป็นจริงหรือไม่ ซึ่งบางครั้งไม่สอดคล้องกัน ทำสหกรณ์จะต้องทำการพิสูจน์อีกครั้ง

ขั้นตอนที่ 3 การพิจารณา

ระเบียนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด มีดังนี้

1. วงเงินสินเชื่อไม่เกิน 30,000 บาท เป็นอำนาจการพิจารณาของผู้จัดการสาขา

2. วงเงินสินเชื่อไม่เกิน 300,000 บาท เป็นอำนาจการพิจารณาของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ

3. วงเงินสินเชื่อเกิน 300,000 บาท เป็นอำนาจการพิจารณาของคณะกรรมการดำเนินงานสหกรณ์

ขั้นตอนที่ 4 การทำสัญญาสินเชื่อ

การทำสัญญาสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด มี 2 วิธี ดังนี้

1. เจ้าหน้าที่สหกรณ์จะดำเนินการซื้อสินค้าด้วยตนเองแล้วขายสินค้านั้นให้แก่สมาชิกที่ต้องการ

2. ใช้วิธีการวะกาละฮฺ (ตัวแทน) โดยสหกรณ์จะแต่งตั้งประธานกลุ่มให้ดำเนินการซื้อสินค้าแล้วขายสินค้านั้นให้แก่สมาชิกที่ต้องการ

4.2.4.1 ปัญหาการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามบีนา จำกัด ผลจากการสนทนากลุ่มของผู้เข้าร่วมทั้ง 6 คน ผู้วิจัยขอเสนอข้อมูล ดังนี้

ปัญหาการบริหารสินเชื่อด้านการพิจารณาคำขอสินเชื่อ มีดังนี้

1. แบบฟอร์มคำขอสินเชื่อของสหกรณ์ยังมีช่องโหว่ สหกรณ์ไม่สามารถนำข้อมูลจากแบบฟอร์มเอกสารคำขอสินเชื่อมาประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. ข้อมูลในแบบฟอร์มเอกสารคำขอไม่ได้ข้อมูลข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก

3. สมาชิกที่เคยได้รับสินเชื่อมาแล้ว สหกรณ์ไม่สามารถนำข้อมูลดังกล่าวมาประกอบการพิจารณาได้

ปัญหาการบริหารสินเชื่อด้านการอนุมัติสินเชื่อ มีดังนี้

1. ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อของสหกรณ์ยังมีความล่าช้า ซึ่งอาจจะกระทบกับสมาชิกระดับเกรด A สมาชิกที่ชำระหนี้ดีสม่ำเสมอ และจะกระทบต่อสมาชิกนักลงทุน

2. สหกรณ์ยังขาดความคล่องตัวในการบริหารจัดการ เช่น ผู้มีอำนาจพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ได้แก่ คณะกรรมการ และอนุกรรมการมีความหลากหลายอาชีพ ซึ่งส่วนใหญ่รับราชการ เป็นอาจารย์ในมหาวิทยาลัย เป็นครูสอนศาสนาในโรงเรียนสอนศาสนาอิสลาม และอื่น ๆ ทำให้เกิดความล่าช้าในการจัดประชุมคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เพราะต้องให้คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อมีความสะดวกพร้อมเพียงกันจึงจะจัดให้มีการประชุมได้

3. วงเงินในการให้บริการสินเชื่อของสหกรณ์ ฯ ยังมีจำนวนน้อยเพราะไม่ได้เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่จึงวงเงินในการให้บริการสินเชื่อจำนวนไม่มากนัก

4. การพิจารณาอนุมัติของสหกรณ์โดยไม่ได้อาศัยข้อมูลข้อเท็จจริงของสมาชิกที่ขอสินเชื่อครั้งแรกมาประกอบการพิจารณา ซึ่งการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อในครั้งแรกนี้เพื่อต้องการศึกษาข้อมูลและประวัติของสมาชิกเพื่อประกอบการพิจารณาในครั้งต่อไป

5. สินเชื่อในวงเงินเกิน 30,000 บาท คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะอนุมัติทันทีโดยไม่ได้พิจารณาจากข้อมูลข้อเท็จจริงของสมาชิกอย่างละเอียด

6. กรรมการบางท่านยังขาดความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการบริหารสินเชื่อ โดยไม่ได้อาศัยความรู้เกี่ยวกับการบริหารสินเชื่อมาประกอบการพิจารณา

Prince of Songkla University Pattani Campus

ปัญหาการบริหารสินเชื่อด้านการติดตามและเร่งรัดหนี้ มีดังนี้

1. สมาชิกสหกรณ์ยังขาดความตระหนักและไม่ค่อยให้ความสำคัญกับการชำระหนี้ ทำให้เกิดความล่าช้าในการชำระหนี้ ตลอดระยะเวลาการดำเนินงานหลายปีที่ผ่านมาสมาชิกผู้มาใช้บริการสินเชื่อกับสหกรณ์ชำระหนี้ได้ต่ำกว่ามาตรฐาน

2. มีรายได้ของสมาชิกไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่าย และสมาชิกบางส่วนที่ขอใช้บริการสินเชื่อยังไม่มีความแน่นอนในอาชีพ จึงเป็นสาเหตุของความล่าช้าในการชำระหนี้

3. ความเห็นอกเห็นใจของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่มีต่อสมาชิก ทำให้การติดตามและเร่งรัดหนี้ของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ขาดความเด็ดขาดและขาดความต่อเนื่อง และการติดตามและเร่งรัดหนี้ของสหกรณ์กับสมาชิกยังเกิดช่องว่างมากเกินไป

4. ข้อมูลในการติดต่อสมาชิกไม่ตรงกับข้อมูลที่ให้สหกรณ์ไว้ข้างต้น เช่น ที่อยู่ และหมายเลขติดต่อทำให้เกิดความยุ่งยากในการติดตามทวงถามหนี้

5. สมาชิกมีความเหนี่ยวหนี้ สมาชิกที่มีรายได้มากหรือรายได้เพียงพอต่อการชำระหนี้ไม่ยอมชำระหนี้ตามเวลาที่กำหนด ทำให้สหกรณ์จะต้องติดตามอย่างสม่ำเสมอ

6. สมาชิกผู้รายได้น้อย สำหรับสมาชิกประเภทนี้สหกรณ์มีความจำเป็นจะต้องให้มีการประนอมหนี้ เนื่องรายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้ของสหกรณ์ที่ควรจะได้รับ

7. สมาชิกที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ ได้แก่สมาชิกที่ไม่มีความมั่นคงในหน้าที่การงานและกลุ่มสมาชิกที่นำเงินไปลงทุนและไม่ประสบผลสำเร็จ

8. สมาชิกที่ติดต่อไม่ได้ สมาชิกประเภทนี้ค้างการชำระหนี้ติดต่อกันเป็นระยะเวลานานและขาดการติดต่อกับสหกรณ์ ซึ่งสหกรณ์ไม่สามารถติดต่อกับสมาชิกประเภทนี้ได้เลย เนื่องจากได้เปลี่ยนหมายเลขติดต่อ และย้ายที่อยู่อาศัย

ปัญหาการบริหารสินเชื่อด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อตามหลักชะรีอะฮ์ มีดังนี้

1. มีสมาชิกของสหกรณ์จำนวนไม่น้อยที่ยังคงมีความเข้าใจว่าการให้การสินเชื่อของสหกรณ์ไม่ได้มีความแตกต่างกับการให้บริการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ทั่วไปหรือสหกรณ์ทั่วไป

2. การขอใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ยังคงมีความต้องกู้เงินมากกว่าการซื้อสินค้า ซึ่งสหกรณ์อิสลามไม่สามารถให้กู้เงินได้ จึงมีความเสี่ยงในการเข้าข่ายในเรื่องดอกเบี้ย

3. การดำเนินงานด้านสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามส่วนใหญ่ในประเทศไทยยังไม่มีกฎหมาย และข้อบังคับรองรับ เพราะยังไม่มีพระราชบัญญัติ (พ.ร.บ.) เกี่ยวกับสหกรณ์อิสลาม บางครั้งการดำเนินงานของสหกรณ์อิสลามจะต้องมีการดัดแปลงให้สอดคล้องกับข้อกฎหมาย จึงเป็นปัญหาในการนำหลักข้อกฎหมายอิสลามเกี่ยวกับการเงินมาปฏิบัติใช้ในสหกรณ์

Prince of Songkla University Pattani Campus

4. สหกรณ์มีผลิตภัณฑ์สัญญามุรอบะหะฮฺประเภทเดียวที่เปิดใช้บริการ ไม่มีการเปิดใช้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินอิสลามประเภทอื่น ๆ

5. สหกรณ์ไม่ได้เปิดใช้บริการสินเชื่อประเภทการลงทุน แต่สหกรณ์ใช้หลักสัญญามุรอบะหะฮฺแทนสัญญามุฎอเราะบะฮฺ โดยสหกรณ์จะให้เงินแก่สมาชิกไปลงทุน และคิดอัตรากำไรจากวงเงินที่ให้สินเชื่อแก่สมาชิก ถึงแม้จะการอะกัดสัญญาการซื้อขาย แต่ก็มีความเสียงในการเข้าข่ายริบา

4.2.4.2 แนวทางการบริหารสินเชื่อ หลังจากที่ผู้ให้ข้อมูลทั้ง 6 คน ได้สะท้อนถึงปัญหาต่าง ๆ ในการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์แล้ว จึงได้มีข้อเสนอแนะและกำหนดแนวทางการบริหารสินเชื่อ ผู้วิจัยขอเสนอข้อมูล ดังนี้

แนวทางการบริหารสินเชื่อด้านการพิจารณาคำขอสินเชื่อ มีดังนี้

1. สหกรณ์ควรสร้าง E-Book เพื่อบันทึกข้อมูลส่วนตัวและประวัติการใช้บริการสินเชื่อของสมาชิก เพื่อความสะดวกในการนำข้อมูลมาประกอบการพิจารณาสินเชื่อ

2. สหกรณ์ควรกำหนดระยะเวลาในการพิจารณาคำขอสินเชื่ออย่างชัดเจน

3. เจ้าหน้าที่สหกรณ์ควรแนะนำให้ผู้ขอสินเชื่อแนบเอกสารให้ครบถ้วนสมบูรณ์จึงจะทำการพิจารณา

แนวทางการบริหารสินเชื่อด้านการอนุมัติสินเชื่อ มีดังนี้

1. สหกรณ์จะต้องมีความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อสมาชิกแต่ละรายให้มากขึ้น กำหนดระยะเวลาการชำระหนี้ให้เหมาะสมกับรายได้ของสมาชิก และกำหนดแผนรายเดือนในการติดตามหนี้ให้กับเจ้าหน้าที่สินเชื่อหรือประธานกลุ่ม

2. สหกรณ์จะต้องแก้ไขปัญหาเกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อ จำเป็นต้องสร้างวินัยทางการเงิน และเสริมสร้างอาชีพแก่สมาชิก เพื่อให้สามารถชำระหนี้ได้ตามที่ตกลงไว้กับสหกรณ์ และมีเงินเหลือออมไว้กับสหกรณ์

3. การเพิ่มรายได้ของสหกรณ์ ควรระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อให้ไปตามวัตถุประสงค์ ควรมีการติดตามลูกหนี้เป็นระยะ ๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

4. ควรให้มีการแก้ไขระเบียบอำนาจการพิจารณาสินเชื่อ เพื่อความรวดเร็วและประสิทธิภาพในการบริหารสินเชื่อ

แนวทางการบริหารสินเชื่อด้านการติดตามและเร่งรัดหนี้ มีดังนี้

1. สหกรณ์ควรให้มีการจัดทำกองทุนตะกัฟฟุลสำหรับการชำระหนี้ เพื่อช่วยเหลือสมาชิกที่เสียชีวิต และมีรายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้

2. ควรให้สมาชิกมีความตระหนักถึงการมีส่วนร่วมการเป็นเจ้าของร่วมกับสหกรณ์ เจ้าหน้าควรมีความเด็ดขาดในการติดตามและเร่งรัดหนี้และควรให้มีการกระทำอย่างต่อเนื่อง

3. สหกรณ์อิสลามควรมีการปรับโครงสร้างหนี้

แนวทางการบริหารสินเชื่อด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อตามหลักชะรีอะฮฺ มีดังนี้

1. สหกรณ์ควรให้มีการจัดอบรมการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการเงินตามหลักกฎหมายอิสลามให้แก่สมาชิกของสหกรณ์ที่สหกรณ์นำมาปฏิบัติใช้ เพื่อให้สมาชิกเกิดความเข้าใจและพยายามไม่ยุ่งเกี่ยวกับธุรกรรมทางการเงินที่มีดอกเบี้ย

2. จำเป็นจะต้องให้มีการผลักดันพระราชบัญญัติ (พ.ร.บ.) เกี่ยวกับสหกรณ์อิสลามให้สหกรณ์ประเภทหนึ่งที่ถูกบรรจุไว้ในกระทรวง เพื่อไม่ให้เป็นอุปสรรคในการดำเนินงานด้านสินเชื่อของสหกรณ์ และสามารถดำเนินงานได้ถูกต้องตามกฎหมาย

3. สหกรณ์ควรเปิดให้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินอิสลามประเภทอื่น ๆ เช่น การเช่าซื้อ (อิญาเราะฮฺ บิตตัมนิก) และการลงทุนประเภทมุฎอเราะบะฮฺ และการจำนำจำนอง (เราะหนู)

ระดับความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์อิสลามจำกัด ในภาพรวมอยู่ในระดับมาก ส่วนการศึกษาเปรียบความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อระบบการบริหารสินเชื่อนั้นโดยจำแนกตามส่วนบุคคลในภาพรวมการศึกษาด้านศาสนา และอาชีพ แตกต่างกันอย่างมีนัยทางสถิติที่ระดับความสำคัญ .01 และอายุ และสถานภาพ แตกต่างกันอย่างมีนัยทางสถิติที่ระดับความสำคัญ .05 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านสามารถสรุปได้ ดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 16 การเปรียบเทียบความแตกต่างโดยการพิจารณาเป็นรายด้าน ดังนี้

จำแนกตัวแปร	ความคิดเห็น
ด้านการพิจารณาคำขอสินเชื่อ	
เพศ	ไม่แตกต่างกัน
อายุ	ไม่แตกต่างกัน
การศึกษาด้านศาสนา	ไม่แตกต่างกัน
การศึกษาด้านสามัญ	ไม่แตกต่างกัน
สถานภาพ	ไม่แตกต่างกัน
อาชีพ	ไม่แตกต่างกัน
รายได้	ไม่แตกต่างกัน
ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	ไม่แตกต่างกัน
ด้านการอนุมัติสินเชื่อ	
เพศ	แตกต่างกัน โดยสมาชิกเพศชายมีความเข้าใจเกี่ยวกับการอนุมัติสินเชื่อมากกว่าเพศหญิง
อายุ	แตกต่างกัน โดยสมาชิกที่มีอายุที่น้อยกว่า 30 ปีมีความเข้าใจเกี่ยวกับการอนุมัติสินเชื่อมากว่าช่วงอายุอื่น ๆ

การศึกษาด้านศาสนา	แตกต่างกัน โดยสมาชิกที่จบการศึกษาด้านศาสนาระดับปริญญาเอก มีความเข้าใจเกี่ยวกับการอนุมัติสินเชื่อมากกว่าระดับการศึกษาอื่น ๆ
การศึกษาด้านสามัญ	ไม่แตกต่างกัน
สถานภาพ	ไม่แตกต่างกัน
อาชีพ	แตกต่างกัน โดยสมาชิกที่รับราชการมีความเข้าใจเกี่ยวกับการอนุมัติสินเชื่อมากกว่าอาชีพอื่น ๆ
รายได้	ไม่แตกต่างกัน
ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	ไม่แตกต่างกัน
ด้านการติดตามและเร่งรัดหนี้	
เพศ	ไม่แตกต่างกัน
อายุ	แตกต่างกัน โดยสมาชิกที่น้อยกว่า 30 ปี มีความเข้าใจเกี่ยวกับการติดตามและเร่งรัดหนี้มากว่าช่วงอายุอื่น ๆ
การศึกษาด้านศาสนา	แตกต่างกัน โดยสมาชิกที่จบการศึกษาด้านศาสนาระดับชานาวีย์ มีความเข้าใจเกี่ยวกับการติดตามและเร่งรัดหนี้มากกว่าระดับการศึกษาอื่น ๆ
การศึกษาด้านสามัญ	ไม่แตกต่างกัน
สถานภาพ	แตกต่างกัน โดยสมาชิกที่มีสถานภาพโสด มีความเข้าใจเกี่ยวกับการติดตามและเร่งรัดหนี้มากสถานภาพอื่น ๆ
อาชีพ	แตกต่างกัน โดยสมาชิกที่รับราชการมีความเข้าใจเกี่ยวกับการติดตามและเร่งรัดหนี้มากกว่าอาชีพอื่น ๆ
รายได้	
ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	แตกต่างกัน โดยสมาชิกที่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกน้อยกว่า 3 ปี มีความเข้าใจเกี่ยวกับการติดตามและเร่งรัดหนี้มากกว่าระยะเวลาอื่น ๆ
ด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อตามหลักชะรีอะฮฺ	
เพศ	ไม่แตกต่างกัน
อายุ	ไม่แตกต่างกัน
การศึกษาด้านศาสนา	แตกต่างกัน โดยสมาชิกที่มีระดับการศึกษาด้านศาสนาในระดับชานาวีย์ มีความเข้าใจเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์สินเชื่อตามหลักชะรีอะฮฺมากระดับการศึกษาอื่น ๆ

Prince of Songkla University Pattani Campus

การศึกษาด้านสามัญ	ไม่แตกต่างกัน
สถานภาพ	ไม่แตกต่างกัน
อาชีพ	แตกต่างกัน โดยสมาชิกที่มีเป็นพนักงานเอกชน มีความเข้าใจเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์สินเชื่อตามหลักชะรีอะฮฺมากกว่าอาชีพอื่น ๆ
รายได้	ไม่แตกต่างกัน
ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	ไม่แตกต่างกัน

จากตารางที่ 16 การเปรียบเทียบความแตกต่างโดยการพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า การพิจารณาคำขอสินเชื่อ ไม่มีตัวแปรใดที่แตกต่างกัน ด้านการอนุมัติสินเชื่อ ได้แก่ เพศ อายุ การศึกษาด้านศาสนา และอาชีพ เป็นตัวแปรที่แตกต่างกัน ด้านการติดตามและเร่งรัดหนี้ ได้แก่ อายุ การศึกษาด้านศาสนา สถานภาพ อาชีพ และระยะเวลาการเป็นสมาชิก เป็นตัวแปรที่แตกต่างกัน และด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อตามหลักชะรีอะฮฺ ได้แก่ การศึกษาด้านศาสนา และอาชีพ เป็นตัวแปรที่แตกต่างกัน

Prince of Songkla University
Pattani Campus