การพัฒนาแพลตฟอร์มการวิเคราะห์สินเชื่อสำหรับประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ กรณีศึกษา สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนสันกว๊าน จำกัด จังหวัดพะเยา

DEVELOPMENT OF A CREDIT ANALYSIS PLATFORM FOR ASSESSING DEBT REPAYMENT CAPACITY OF COOPERATIVE MEMBERS: A CASE STUDY OF SUNKWAN CREDIT UNION COOPERATIVE, PHAYAO PROVINCE

กิตติภพ กันทา*, นรเศรษฐ์ เตชะ และพฤฒิพงศ์ เพ็งศิริ
Kittipop Kanta*, Noraset Techa and Pruttipong Pangsiri
คณะบริหารธุรกิจและศิลปศาสตร์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลล้านนา
Faculty of Business Administration and Liberal Arts, Rajamangala University of Technology Lanna
*Corresponding Author E-mail: KittipopK@rmutl.ac.th
Received June 15, 2026; **Revised** August 20, 2026; **Accepted** October 9, 2026

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) พัฒนาแพลตฟอร์มการวิเคราะห์สินเชื่อสำหรับประเมินความสามารถในการชำระหนี้ และ 2) พัฒนารูปแบบการวิเคราะห์สินเชื่อสำหรับสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนสันกว๊าน จำกัด จังหวัดพะเยา การวิจัยนี้เป็นการวิจัยและพัฒนา เก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มเป้าหมายที่คัดเลือกแบบเจาะจง ได้แก่ คณะกรรมการสหกรณ์ 13 คน เจ้าหน้าที่สินเชื่อ 2 คน และสมาชิกสหกรณ์ 10 คน รวม 25 คน เครื่องมือที่ใช้ ได้แก่ แบบสัมภาษณ์เชิงลึก แบบสังเกตการณ์การปฏิบัติงาน แพลตฟอร์มการวิเคราะห์สินเชื่อ และแบบประเมินการใช้งานและความพึงพอใจ วิเคราะห์ข้อมูลเชิงคุณภาพด้วยการวิเคราะห์เนื้อหาและตรวจสอบแบบสามเส้า ส่วนข้อมูลเชิงปริมาณวิเคราะห์ด้วยสถิติเชิงพรรณนา

ผลการวิจับ พบว่า สหกรณ์มีความต้องการเครื่องมือที่ช่วยเพิ่มความรวดเร็ว ความถูกต้อง และความเป็นระบบในการวิเคราะห์สินเชื่อ ผู้วิจัยจึงพัฒนาแพลตฟอร์มและรูปแบบการวิเคราะห์สินเชื่อสำหรับประเมินความสามารถในการชำระหนี้ โดยบูรณาการข้อมูลสมาชิกเข้ากับหลักการวิเคราะห์สินเชื่อ 5C’s และการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน ได้แก่ DTI และ DSCR เพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้และจัดทำรายงานประกอบการพิจารณาสินเชื่อ ผลการประเมินการใช้งานและความพึงพอใจของคณะกรรมการ เจ้าหน้าที่ และสมาชิกสหกรณ์อยู่ในระดับมากที่สุด สะท้อนให้เห็นว่าการใช้แพลตฟอร์ม และรูปแบบการวิเคราะห์สินเชื่อที่พัฒนาขึ้น ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ ลดขั้นตอนการทำงาน เพิ่มความโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้มากขึ้น ทั้งนี้ แพลตฟอร์ม และรูปแบบการวิเคราะห์สินเชื่อที่พัฒนาขึ้นสามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์การวิจัย และเหมาะสมต่อการนำไปใช้สนับสนุนการพิจารณาสินเชื่อของสหกรณ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

คำสำคัญ: การวิเคราะห์สินเชื่อ, แพลตฟอร์ม, ความสามารถในการชำระหนี้, สหกรณ์, จังหวัดพะเยา

Abstract

This research aimed to (1) develop a digital credit analysis platform for assessing debt repayment capacity, and (2) develop a credit analysis model for members of Sankwan Credit Union Cooperative Limited, Phayao Province, Thailand. This study employed a research and development (R&D) approach. Data were collected from 25 purposively selected participants, comprising 13 cooperative board members, 2 credit officers, and 10 cooperative members. The research instruments included in-depth interview guides, operational observation forms, the digital credit analysis platform, and usability and satisfaction assessment questionnaires. Qualitative data were analyzed using content analysis with data triangulation, while quantitative data were analyzed using descriptive statistics. The findings revealed that the cooperative required a tool capable of improving the speed, accuracy, and systematic process of credit analysis. Consequently, the researchers developed a digital credit analysis platform and a credit analysis model by integrating member information with the 5C's principles of credit analysis and key financial ratios, namely the Debt-to-Income Ratio (DTI) and the Debt Service Coverage Ratio (DSCR). The platform was designed to assess members' debt repayment capacity and generate analytical reports to support credit approval decisions. The evaluation results indicated that the platform achieved the highest level of usability and user satisfaction among cooperative board members, credit officers, and cooperative members. The findings demonstrated that the developed platform and credit analysis model significantly enhanced the efficiency of debt repayment assessment, reduced operational procedures, improved transparency, and strengthened the traceability of credit decisions. Overall, the developed platform and credit analysis model successfully achieved the research objectives and were considered appropriate for supporting the cooperative's credit approval process effectively.

Keywords: credit analysis, platform, debt repayment capacity, cooperative, Phayao province

บทนำ

สถาบันการเงินชุมชนมีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชนในระดับท้องถิ่น โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย ผู้ประกอบอาชีพอิสระ และผู้ประกอบการรายย่อย ซึ่งมักประสบข้อจำกัดในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินขนาดใหญ่ ไม่ว่าจะเป็นด้านหลักประกัน ประวัติสินเชื่อ หรือคุณสมบัติในการขอสินเชื่อ ด้วยเหตุนี้ สถาบันการเงินชุมชนจึงเป็นกลไกสำคัญในการสนับสนุนเศรษฐกิจฐานราก ช่วยลดความเหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจ และเสริมสร้างความเข้มแข็งให้แก่ชุมชนผ่านการให้บริการทางการเงินที่สอดคล้องกับบริบทและความต้องการของคนในพื้นที่ ธนาคารโลกชี้ให้เห็นว่า การเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึงเป็น

ปัจจัยสำคัญที่ช่วยลดความยากจน เพิ่มโอกาสทางเศรษฐกิจ และเสริมสร้างความสามารถในการรับมือกับความเสี่ยงทางเศรษฐกิจของครัวเรือนและผู้ประกอบการรายย่อย และข้อมูลจาก The Global Findex Database 2021 ชี้ให้เห็นว่า แม้ประเทศไทยจะมีสัดส่วนประชาชนที่เข้าถึงบัญชีทางการเงินในระดับสูง แต่ประชาชนบางกลุ่ม โดยเฉพาะกลุ่มเปราะบางและผู้ประกอบการรายย่อย ยังคงประสบข้อจำกัดในการเข้าถึงสินเชื่อในระบบ ส่งผลให้สถาบันการเงินชุมชนยังคงมีบทบาทสำคัญในการขยายโอกาสการเข้าถึงแหล่งเงินทุนและสนับสนุนการพัฒนาเศรษฐกิจฐานราก (Demirgüç-Kunt et al., 2022) และแม้ว่าสถาบันการเงินชุมชนจะมีส่วนสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของชุมชน แต่ยังเผชิญความท้าทายด้านการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านเครดิตจากการผิดนัดชำระหนี้ของสมาชิก ซึ่งส่งผลโดยตรง และระดับหนี้ครัวเรือนของประเทศไทยที่ยังอยู่ในระดับสูงอย่างต่อเนื่อง ยังเป็นปัจจัยที่เพิ่มความเปราะบางทางการเงินของภาคครัวเรือน และอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้ในระบบการเงินชุมชน (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2566ข)

สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนเป็นสถาบันการเงินชุมชนที่ดำเนินงานภายใต้หลักการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันของสมาชิก โดยมีบทบาทในการส่งเสริมการออม การให้สินเชื่อที่เป็นธรรม และการพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิก รวมถึงเสริมสร้างความเข้มแข็งทางเศรษฐกิจและสังคมของชุมชน แต่การพิจารณาสินเชื่อของสหกรณ์หลายแห่งยังอาศัยประสบการณ์ของผู้ปฏิบัติงานและการสัมภาษณ์ผู้ขอกู้เป็นหลัก ทำให้การประเมินความสามารถในการชำระหนี้อาจไม่สะท้อนศักยภาพทางการเงินที่แท้จริงของสมาชิก และอาจนำไปสู่ปัญหาหนี้ค้างชำระในอนาคต (ผานิตย์ แสวงหาสินทรัพย์และวรชัย สิงหฤกษ์, 2566) สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนสันกว๊าน จำกัด จังหวัดพะเยา เป็นสถาบันการเงินชุมชนที่ให้บริการด้านการออมและสินเชื่อแก่สมาชิกในพื้นที่อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเกษตรกรรม ธุรกิจส่วนตัว และอาชีพอิสระ จากข้อมูลการดำเนินงานของสหกรณ์พบว่า สหกรณ์มียอดหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 262,763.69 บาทในปี 2564 (สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนสันกว๊าน จำกัด, 2565) จำนวน 137,339.71 บาทในปี 2565 (สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนสันกว๊าน จำกัด, 2566) และจำนวน 136,236.00 บาทในปี 2566 (สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนสันกว๊าน จำกัด, 2567) สะท้อนถึงความเสี่ยงด้านคุณภาพสินเชื่อและภาระหนี้สินของสมาชิก และจากการสัมภาษณ์เบื้องต้น พบว่าสมาชิกบางส่วนมีภาระหนี้สูงเกินความสามารถในการชำระ ส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องทางการเงินและคุณภาพชีวิตของครัวเรือน ขณะที่สหกรณ์ยังขาดเครื่องมือในการวิเคราะห์รายได้ รายจ่าย และประเมินความสามารถในการชำระหนี้ด้วยอัตราส่วนทางการเงินอย่างเป็นระบบ แม้ปัจจุบันจะมีการพัฒนาเครื่องมือวิเคราะห์สินเชื่อโดยประยุกต์ใช้หลักการ 5C’s และอัตราส่วนทางการเงินเพื่อประเมินความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ (สงกรานต์ สมบุญ, 2565) แต่การพัฒนาเครื่องมือที่บูรณาการแนวคิดดังกล่าวและสอดคล้องกับบริบทเฉพาะของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนระดับชุมชนยังมีการศึกษาไม่มากนัก (Anakpo et al., 2023) จึงสะท้อนช่องว่างขององค์ความรู้ในการพัฒนาแพลตฟอร์มที่สามารถประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกได้อย่างเป็นระบบและเหมาะสมกับบริบทของสหกรณ์ และงานวิจัยนี้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติและเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) เป้าหมายที่ 8 ว่าด้วยการส่งเสริมการเติบโตทางเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง ครอบคลุม และยั่งยืน โดยเฉพาะเป้าหมายย่อยที่ 8.10 ซึ่งมุ่งเสริมสร้างความเข้มแข็งของสถาบันการเงินภายในประเทศและขยายการเข้าถึงบริการทางการเงินสำหรับทุกคน (United Nations, 2024)

ดังนั้น การวิจัยครั้งนี้จึงมีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาแพลตฟอร์มวิเคราะห์สินเชื่อสำหรับประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนสันกว๊าน จำกัด จังหวัดพะเยา โดยประยุกต์ใช้หลักการวิเคราะห์สินเชื่อ 5C’s ร่วมกับอัตราส่วนทางการเงิน เพื่อสนับสนุนการตัดสินใจด้านสินเชื่อให้มีความถูกต้อง โปร่งใส และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อพัฒนาแพลตฟอร์มการวิเคราะห์สินเชื่อสำหรับประเมินความสามารถในการชำระหนี้และเพื่อถ่ายทอดให้กับสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนสันกว๊าน จำกัด จังหวัดพะเยา
2. เพื่อพัฒนารูปแบบการวิเคราะห์สินเชื่อสินเชื่อสำหรับประเมินความสามารถในการชำระหนี้ให้กับสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนสันกว๊าน จำกัด จังหวัดพะเยา

การทบทวนวรรณกรรม

แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนและการบริหารสินเชื่อ

สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนเป็นองค์กรทางการเงินที่ดำเนินงานตามหลักการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน โดยมุ่งส่งเสริมการออม การเข้าถึงแหล่งเงินทุน และการพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิก โดยการให้สินเชื่อเป็นภารกิจหลักและเป็นแหล่งรายได้สำคัญของสหกรณ์ ดังนั้น การบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพและการประเมินความเสี่ยงอย่างเหมาะสมจึงมีความสำคัญต่อการรักษาเสถียรภาพทางการเงินขององค์กร (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2566)

แนวคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อและการประเมินความสามารถในการชำระหนี้

การวิเคราะห์สินเชื่อเป็นกระบวนการประเมินความเสี่ยงของผู้กู้ โดยส่วนใหญ่นิยมใช้หลัก 5C's ได้แก่ Character, Capacity, Capital, Collateral และ Conditions (อังคณา บุญสำราญ และมงคล อัศวดิลกฤทธิ์, 2564) เพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้และลดความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ งานวิจัยที่ผ่านมาแสดงให้เห็นว่าปัจจัยด้านรายได้ ภาระหนี้ และคุณภาพสินเชื่อมีความสัมพันธ์กับประสิทธิภาพการให้สินเชื่อ

แนวคิดเกี่ยวกับ Credit Scoring และอัตราส่วนทางการเงิน

Credit Scoring เป็นเครื่องมือที่ใช้ข้อมูลเชิงปริมาณในการประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อเพื่อสนับสนุนการตัดสินใจอย่างเป็นมาตรฐาน (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2566ก) งานวิจัยนี้ประยุกต์ใช้อัตราส่วนภาระหนี้ต่อรายได้ (Debt-to-Income Ratio: DTI) และอัตราส่วนความสามารถในการชำระหนี้ (Debt Service Coverage Ratio: DSCR) ซึ่งเป็นตัวชี้วัดสำคัญในการประเมินความสามารถในการชำระหนี้และฐานะทางการเงินของสมาชิก

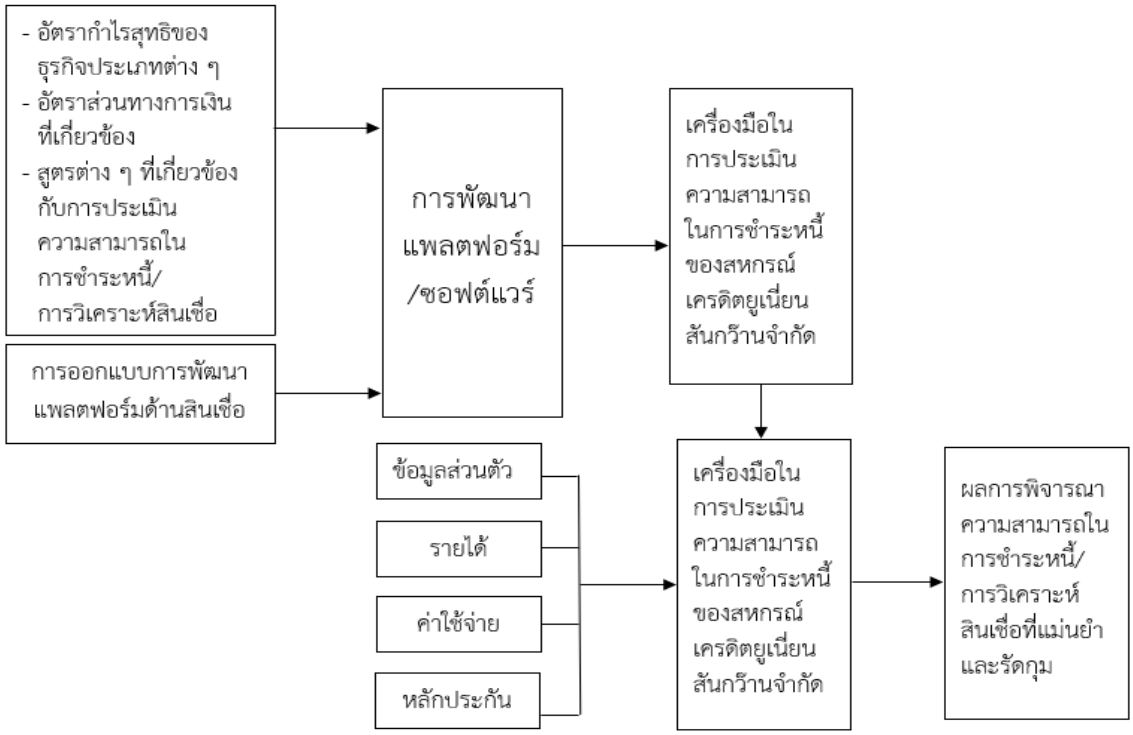
แนวคิดเกี่ยวกับการพัฒนาระบบสารสนเทศ

ระบบสารสนเทศเป็นเครื่องมือสำคัญในช่วยสนับสนุนการรวบรวม ประมวลผล และนำเสนอข้อมูลเพื่อการตัดสินใจขององค์กร (Laudon & Laudon, 2022) โดยการพัฒนาระบบร่วมกับแนวคิดการออกแบบที่เน้นผู้ใช้งานเป็นศูนย์กลาง User-Centered Design (UCD) ช่วยให้ระบบใช้งานง่าย ลดข้อผิดพลาด มีประสิทธิภาพ และเพิ่มการยอมรับของผู้ใช้งาน (Mendes & Varajão, 2022)

จากการทบทวนวรรณกรรม พบว่า แม้จะมีการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสนับสนุนงานด้านบัญชีและการเงินในองค์กรสหกรณ์ แต่ยังมีงานวิจัยจำนวนน้อยที่มุ่งพัฒนาแพลตฟอร์มวิเคราะห์สินเชื่อสำหรับสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนโดยเฉพาะ โดยบูรณาการหลักการวิเคราะห์สินเชื่อ 5C's ร่วมกับอัตราส่วนทางการเงินและแนวคิด Credit Scoring เพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก ดังนั้น งานวิจัยนี้จึงมุ่งพัฒนาแพลตฟอร์มวิเคราะห์สินเชื่อที่ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการพิจารณาสินเชื่อของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนสันกว๊าน จำกัด จังหวัดพะเยา

กรอบแนวคิดการวิจัย

งานวิจัยนี้ เป็นการวิจัยและพัฒนาโดยการเก็บข้อมูลเชิงคุณภาพ คณะผู้วิจัยกำหนดกรอบแนวคิดการวิจัยตามแนวคิด/ทฤษฎี โดยมีรายละเอียดดังนี้



แผนภาพที่ 1 แสดงกรอบแนวคิดในการวิจัย

วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยและพัฒนาโดยการเก็บข้อมูลเชิงคุณภาพ มีรายละเอียด ดังนี้

กลุ่มเป้าหมาย กำหนดผู้ให้ข้อมูลสำคัญไว้ คือ ตัวแทนของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน สันกว๊านฯ จำนวน 25 คน โดยใช้วิธีเลือกกลุ่มเป้าหมายแบบเจาะจง (Purposive sampling) ได้แก่ คณะกรรมการ จำนวน 13 คน เจ้าหน้าที่สินเชื่อ จำนวน 2 คน และสมาชิกสหกรณ์ จำนวน 10 คน

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย คณะผู้วิจัยใช้แบบสัมภาษณ์เชิงลึกกึ่งโครงสร้าง (Semi Structured Interview) เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากตัวแทนของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน สันกว๊าน ซึ่งสร้างขึ้นมาจากทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง แบ่งแบบสัมภาษณ์ออกเป็น 7 ตอน ได้แก่ ตอนที่ 1

ข้อมูลทั่วไปของผู้ให้สัมภาษณ์ ตอนที่ 2 บทบาทและประสบการณ์การทำงานด้านสินเชื่อ ตอนที่ 3 ปัญหาและความท้าทายในการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ ตอนที่ 4 บทบาทของหลักการวิเคราะห์สินเชื่อ 5C's ต่อการพัฒนาแพลตฟอร์ม ตอนที่ 5 มุมมองต่อการพัฒนาแพลตฟอร์มวิเคราะห์สินเชื่อ ตอนที่ 6 ความพร้อมด้านข้อมูลและความปลอดภัย และตอนที่ 7 ผลที่คาดว่าจะได้รับ และข้อเสนอแนะเชิงนโยบายและใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลการประเมินผลหลังการใช้งานแพลตฟอร์มฯ ซึ่งสร้างขึ้นมาจากการทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง โดยแบ่งแบบประเมินออกเป็น 2 ชุด ได้แก่ 1. สำหรับคณะกรรมการ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์ฯ (1.1) แบบประเมินผลหลังการใช้งานแพลตฟอร์มฯ (1.2) แบบประเมินความพึงพอใจแพลตฟอร์ม และ 2. สำหรับสมาชิกสหกรณ์ (2.1) แบบประเมินความพึงพอใจแพลตฟอร์ม ของสมาชิกสหกรณ์ฯ

การทดสอบคุณภาพเครื่องมือที่ใช้ในงานวิจัย คณะผู้วิจัยพัฒนาแบบสัมภาษณ์และแบบสอบถามจากการทบทวนวรรณกรรมและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง จากนั้นนำเครื่องมือให้ผู้เชี่ยวชาญจำนวน 3 ท่านตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างข้อคำถามกับวัตถุประสงค์การวิจัย โดยใช้ดัชนีความสอดคล้องของเนื้อหา (IOC) ตามแนวคิดของ Rovinelli และ Hambleton (1977, อ้างถึงในวีระยุทธ พรพจน์ธนมาศ, 2565) โดยกำหนดเกณฑ์ค่า IOC ตั้งแต่ 0.50 ขึ้นไปถึง 1.00 ว่ามีความเที่ยงตรงที่ใช้ได้ ผลการประเมิน พบว่า แบบสัมภาษณ์และแบบสอบถามมีค่า IOC เท่ากับ 0.85 แสดงว่าเครื่องมือวิจัยมีความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหาและเหมาะสมสำหรับการนำไปใช้เก็บรวบรวมข้อมูล และสำหรับแบบสอบถาม ได้ทำทดสอบความเชื่อมั่นของเครื่องมือโดยใช้ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบาค โดยกำหนดเกณฑ์ค่ามากกว่า 0.70 ว่ามีความเชื่อมั่นในระดับที่ยอมรับได้ (Cronbach, 1951) ผลการทดสอบ พบว่า แบบสอบถามมีค่าแอลฟาเท่ากับ 0.88 สะท้อนว่าเครื่องมือมีความเชื่อมั่นสูงและเหมาะสมสำหรับการเก็บรวบรวมข้อมูล

การรับรองจริยธรรมในมนุษย์ การวิจัยนี้ผ่านการรับรองโครงการวิจัยจากคณะกรรมการจริยธรรมในมนุษย์ของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลล้านนา เอกสารรับบรองเลขที่ RMUTL-IRB 202/2025 เพื่อเป็นการปกป้องและคุ้มครองสิทธิการให้ข้อมูลจากอาสาสมัครที่เข้าร่วมการวิจัย

ขั้นตอนในการดำเนินงาน ประกอบด้วย (1) ก่อนพัฒนาแพลตฟอร์ม เก็บข้อมูลด้วยการสัมภาษณ์เชิงลึก การสังเกต และศึกษากระบวนการสินเชื่อเพื่อใช้ในการออกแบบระบบ (2) พัฒนาแพลตฟอร์มให้สอดคล้องกับบริบทของสหกรณ์ โดยให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและผู้ใช้งานมีส่วนร่วม (3) ทดลองใช้จริง เพื่อรวบรวมข้อเสนอแนะ ปัญหา และข้อบกพร่องสำหรับปรับปรุงระบบ (4) เริ่มใช้งานโดยถ่ายทอดความรู้และฝึกอบรมผู้ปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ และ (5) ติดตามและประเมินผลหลังใช้งาน 1 และ 3 เดือน เพื่อนำผลไปพัฒนาระบบต่อไป

การเก็บรวบรวมข้อมูล คณะผู้วิจัยใช้การสุ่มตัวอย่าง โดยใช้วิธีเลือกกลุ่มเป้าหมายแบบเจาะจง (Purposive sampling) ใช้วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลจากการสัมภาษณ์เชิงลึกจากคณะกรรมการ เจ้าหน้าที่ และสมาชิกของสหกรณ์ เพื่อให้ได้ทราบถึงกระบวนการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ และเก็บรวบรวมข้อมูลการประเมินผลหลังการใช้งานแพลตฟอร์มที่คณะวิจัยได้พัฒนาขึ้น และแบบประเมินความพึงพอใจหลังการใช้งานแพลตฟอร์มฯ

การวิเคราะห์ข้อมูล คณะผู้วิจัยวิเคราะห์ข้อมูลเชิงคุณภาพจากการสัมภาษณ์เชิงลึกและการจดบันทึก โดยใช้การวิเคราะห์เนื้อหา (Content Analysis) ด้วยการจัดกลุ่มข้อมูลและสรุปประเด็นที่มีความสอดคล้องกัน จากนั้นนำเสนอผลในรูปแบบการบรรยายเชิงพรรณนา และทำการตรวจสอบแบบ

สามเส้า (Triangulation) ด้านแหล่งข้อมูล (Data Triangulation) เพื่อพิจารณาความสอดคล้องของข้อมูลก่อนนำไปสรุปผลการวิจัย ส่วนข้อมูลจากแบบประเมินผลการใช้งานและความพึงพอใจหลังใช้งานแพลตฟอร์ม วิเคราะห์ด้วยสถิติเชิงพรรณนา โดยใช้มาตรวัดแบบประเมินค่า 5 ระดับ ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.)

ผลการวิจัย

วัตถุประสงค์ที่ 1 ผลการพัฒนาแพลตฟอร์มฯ สำหรับการวิเคราะห์ประเมินความสามารถในการชำระหนี้และเพื่อถ่ายทอดให้กับสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนสันกว๊าน จำกัด จังหวัดพะเยา

จากการสัมภาษณ์ผู้ให้ข้อมูลหลัก พบว่า การพิจารณาสินเชื่อในปัจจุบันยังพึ่งพาประสบการณ์และดุลยพินิจของคณะกรรมการเป็นหลัก และขาดเครื่องมือมาตรฐานสำหรับการวิเคราะห์ข้อมูลอย่างเป็นระบบ ส่งผลให้ผลการพิจารณาอาจแตกต่างกันตามประสบการณ์ของผู้พิจารณา โดยผู้ใช้งานมีความต้องการระบบที่สามารถคำนวณอัตราส่วนทางการเงินอัตโนมัติ ประเมินความสามารถในการชำระหนี้ จัดระดับความเสี่ยง สร้างรายงานวิเคราะห์สินเชื่อ และใช้งานได้ง่าย

ผู้วิจัยได้พัฒนาแพลตฟอร์มวิเคราะห์สินเชื่อที่มีส่วนประกอบหลัก ดังนี้ (1) หน้า Homepage แสดงภาพรวมด้านตัวเลขของสหกรณ์ฯ และขั้นตอนการใช้งาน (2) การเข้าสู่ระบบที่มีการกำหนดสิทธิ์ผู้ใช้งาน เพื่อป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล (3) แดชบอร์ดแสดงข้อมูล ภาพรวมในรูปแบบกราฟและตัวเลข (4) ระบบสร้างเอกสารการประเมิน 6 ขั้นตอน ได้แก่ การกรอกประเภทสินเชื่อ การเลือกสมาชิก การแสดงข้อมูลสมาชิก การเลือกประเภทฟอร์ม การกรอกข้อมูลรายได้/รายจ่าย และการสรุปผล DTI และ DSCR และ (5) ระบบจัดการสมาชิก หมวดหมู่อาชีพ และสิทธิ์ผู้ใช้งาน

วัตถุประสงค์ที่ 2 ผลการพัฒนารูปแบบการวิเคราะห์สินเชื่อเพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนสันกว๊าน จำกัด จังหวัดพะเยา

ผลการวิจัยพบว่า รูปแบบที่พัฒนาขึ้นเป็นแพลตฟอร์มประเมินความสามารถในการชำระหนี้ โดยบูรณาการข้อมูลสมาชิก หลักการวิเคราะห์สินเชื่อ 5C’s และอัตราส่วนทางการเงิน DTI และ DSCR กระบวนการเริ่มจากเลือกประเภทสินเชื่อและผู้กู้ ตรวจสอบข้อมูลและเลือกแบบฟอร์มตามอาชีพ จากนั้นบันทึกข้อมูลรายได้ รายจ่าย ต้นทุน กำไรสุทธิ ภาระหนี้ และข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ระบบจะวิเคราะห์ตามหลัก 5C’s และเกณฑ์ของสหกรณ์ พร้อมคำนวณ DTI และ DSCR เพื่อประกอบการพิจารณาสินเชื่อ นอกจากนี้ ยังรองรับการจัดการข้อมูลสมาชิก อาชีพ สิทธิ์ผู้ใช้งาน และประวัติการทำรายการ ช่วยให้การพิจารณาสินเชื่อเป็นระบบและโปร่งใสมากขึ้น

1. ผลการประเมินการใช้งาน และการประเมินความพึงพอใจของเจ้าหน้าที่

1.1 ผลการประเมินการใช้งานแพลตฟอร์มฯ ของคณะกรรมการ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์ฯ

ตารางที่ 1 แสดงจำนวน ความถี่ และร้อยละข้อมูลการประเมินการใช้งานแพลตฟอร์มฯ ของคณะกรรมการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ฯ

คำถาม	Mean ($\bar{X}$)	S.D.	ระดับความคิดเห็น
1. ระบบมีความง่ายต่อการใช้งาน	4.60	0.51	มากที่สุด
2. ขั้นตอนการใช้งานมีความชัดเจนและไม่ซับซ้อน	4.73	0.46	มากที่สุด

คำถาม	Mean ($\bar{X}$)	S.D.	ระดับความคิดเห็น
3. การกรอกข้อมูลรายได้รายจ่าย, ข้อมูลสมาชิกมีความสะดวก	5.00	0.00	มากที่สุด
4. ระบบสามารถประมวลผลข้อมูลได้อย่างรวดเร็ว	5.00	0.00	มากที่สุด
5. รูปแบบการแสดงผล เช่น DSCR และDTI มีความเข้าใจง่าย	4.87	0.35	มากที่สุด
6. ระบบช่วยลดระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ	5.00	0.00	มากที่สุด
7. ระบบช่วยให้การตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อสะดวกขึ้น	5.00	0.00	มากที่สุด
8. ระบบสามารถแสดงข้อมูลสมาชิกได้ครบถ้วน	4.47	0.52	มาก
9. ระบบมีความเสถียรในการใช้งาน	5.00	0.00	มากที่สุด
10. โดยรวมระบบมีประสิทธิภาพในการใช้งาน	5.00	0.00	มากที่สุด
รวม	**4.86**	**0.184**	**มากที่สุด**

จากตารางที่ 1 พบว่า ผลการประเมินการใช้งานแพลตฟอร์มโดยคณะกรรมการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ฯ โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด ($\bar{X}$ = 4.86, S.D. = 0.184) สะท้อนว่าแพลตฟอร์มมีประสิทธิภาพและตอบสนองต่อการปฏิบัติงานได้ดี เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด ได้แก่ การกรอกข้อมูลรายได้ รายจ่าย และข้อมูลสมาชิกมีความสะดวก ระบบสามารถประมวลผลข้อมูลได้อย่างรวดเร็ว ช่วยลดระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ สนับสนุนการตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อมีความเสถียร และมีประสิทธิภาพในการใช้งาน ($\bar{X}$= 5.00, S.D. = 0.00) อยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมา ได้แก่ รูปแบบการแสดงผล เช่น DSCR และ DTI มีความเข้าใจง่าย ($\bar{X}$= 4.87, S.D. = 0.35) และขั้นตอนการใช้งานมีความชัดเจนและไม่ซับซ้อน ($\bar{X}$= 4.73, S.D. = 0.46) ส่วนข้อที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด คือ ระบบสามารถแสดงข้อมูลสมาชิกได้ครบถ้วน ($\bar{X}$= 4.47, S.D. = 0.52) อยู่ในระดับมาก ตามลำดับ

1.2 ผลการประเมินความพึงพอใจ ของคณะกรรมการ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์ฯ

ตารางที่ 2 แสดงจำนวน ความถี่ และร้อยละข้อมูลการประเมินความพึงพอใจของคณะกรรมการ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์ฯ

คำถาม	Mean ($\bar{X}$)	S.D.	ระดับความคิดเห็น
1. ระบบช่วยเพิ่มความรวดเร็วในการอนุมัติสินเชื่อ	4.80	0.41	มากที่สุด
2. ระบบมีความแม่นยำในการประเมินความสามารถในการชำระหนี้	4.87	0.35	มากที่สุด
3. ระบบช่วยให้สามารถตรวจสอบข้อมูลได้อย่างชัดเจน	4.33	0.49	มาก
4. ระบบมีความโปร่งใสในการแสดงผลการวิเคราะห์	5.00	0.00	มากที่สุด
5. ระบบสามารถอธิบายเหตุผลในกรณีไม่อนุมัติสินเชื่อได้	5.00	0.00	มากที่สุด
6. ระบบช่วยลดความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อ	5.00	0.00	มากที่สุด
7. ระบบช่วยสนับสนุนการตัดสินใจของคณะกรรมการ	5.00	0.00	มากที่สุด
8. ระบบตอบสนองต่อความต้องการของผู้ใช้งาน	5.00	0.00	มากที่สุด
9. ผู้ใช้งานมีความเชื่อมั่นต่อผลลัพธ์จากระบบ	5.00	0.00	มากที่สุด

คำถาม	Mean ($\bar{X}$)	S.D.	ระดับความคิดเห็น
10. โดยรวมมีความพึงพอใจต่อแพลตฟอร์ม	5.00	0.00	มากที่สุด
รวม	**4.90**	**0.416**	**มากที่สุด**

จากตารางที่ 2 ความพึงพอใจของคณะกรรมการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ฯ ต่อการใช้งานแพลตฟอร์มโดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด ($\bar{X}$ = 4.90, S.D. = 0.416) แสดงให้เห็นว่าแพลตฟอร์มสามารถสนับสนุนการพิจารณาสินเชื่อและได้รับการยอมรับจากผู้ใช้งานเป็นอย่างดี เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ระบบมีความโปร่งใสในการแสดงผลการวิเคราะห์ สามารถอธิบายเหตุผลกรณีไม่อนุมัติสินเชื่อ ช่วยลดความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อ สนับสนุนการตัดสินใจของคณะกรรมการ ตอบสนองต่อความต้องการของผู้ใช้งาน และสร้างความเชื่อมั่นต่อผลลัพธ์จากระบบ โดยผู้ใช้งานมีความพึงพอใจต่อแพลตฟอร์มโดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด ($\bar{X}$ = 5.00, S.D. = 0.00) รองลงมา ได้แก่ ระบบมีความแม่นยำในการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ ($\bar{X}$ = 4.87, S.D. = 0.35) และช่วยเพิ่มความรวดเร็วในการอนุมัติสินเชื่อ ($\bar{X}$ = 4.80, S.D. = 0.41) ซึ่งอยู่ในระดับมากที่สุดเช่นกัน ส่วนข้อที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด คือ ระบบช่วยให้สามารถตรวจสอบข้อมูลได้อย่างชัดเจน ($\bar{X}$ = 4.33, S.D. = 0.49) แต่อยู่ในระดับมาก ตามลำดับ

2. ผลการประเมินการใช้งาน และการประเมินความพึงพอใจของสมาชิกสหกรณ์

ตารางที่ 3 แสดงจำนวน ความถี่ และร้อยละข้อมูลการประเมินความพึงพอใจของสมาชิกสหกรณ์

คำถาม	Mean ($\bar{X}$)	S.D.	ระดับความคิดเห็น
1. กระบวนการพิจารณาสินเชื่อมีความรวดเร็ว	4.60	0.50	มากที่สุด
2. ขั้นตอนการยื่นขอสินเชื่อมีความชัดเจนและเข้าใจง่าย	4.55	0.51	มากที่สุด
3. การให้ข้อมูลรายได้ รายจ่าย และเอกสารประกอบมีความสะดวก	4.75	0.44	มากที่สุด
4. ผลการพิจารณาสินเชื่อมีความเข้าใจง่าย	4.80	0.41	มากที่สุด
5. กระบวนการพิจารณามีความโปร่งใสและตรวจสอบได้	5.00	0.00	มากที่สุด
6. มีการอธิบายเหตุผลอย่างชัดเจนในกรณีที่ไม่ได้รับการอนุมัติ	5.00	0.00	มากที่สุด
7. กระบวนการพิจารณา ช่วยลดความเสี่ยงในการเกิดหนี้เสีย	4.85	0.37	มากที่สุด
8. การพิจารณาสินเชื่อมีความเป็นธรรมต่อผู้ขอกู้	5.00	0.00	มากที่สุด
9. ท่านมีความเชื่อมั่นต่อกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ	5.00	0.00	มากที่สุด
10. ท่านมีความพึงพอใจต่อกระบวนการพิจารณาสินเชื่อของสหกรณ์	5.00	0.00	มากที่สุด
รวม	**4.85**	**0.223**	**มากที่สุด**

จากตารางที่ 3 ความพึงพอใจของสมาชิกสหกรณ์ต่อการใช้งานแพลตฟอร์มโดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด ($\bar{X}$ = 4.85, S.D. = 0.223) สะท้อนถึงประสิทธิภาพของกระบวนการพิจารณาสินเชื่อและความเชื่อมั่นของสมาชิกต่อการให้บริการ เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า สมาชิกมีความเชื่อมั่นและพึงพอใจ

ต่อกระบวนการพิจารณาสินเชื่อของสหกรณ์มากที่สุด ($\bar{X}$ = 5.00, S.D. = 0.00) รวมถึงเห็นว่ากระบวนการมีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ มีความเป็นธรรม และมีการอธิบายเหตุผลอย่างชัดเจนในกรณีที่ไม่ได้รับการอนุมัติ ขณะที่การพิจารณาสินเชื่อช่วยลดความเสี่ยงในการเกิดหนี้เสีย ($\bar{X}$ = 4.85, S.D. = 0.37) และผลการพิจารณามีความเข้าใจง่าย ($\bar{X}$ = 4.80, S.D. = 0.41) ซึ่งอยู่ในระดับมากที่สุดเช่นกัน ส่วนข้อที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด คือ ขั้นตอนการยื่นขอสินเชื่อมีความชัดเจนและเข้าใจง่าย ($\bar{X}$ = 4.55, S.D. = 0.51) แต่ยังคงอยู่ในระดับมากที่สุด

ผลการติดตามภายหลังการใช้งานแพลตฟอร์ม พบว่า คณะกรรมการและเจ้าหน้าที่สามารถใช้งานระบบอย่างต่อเนื่องและนำผลการวิเคราะห์ประกอบการพิจารณาสินเชื่อได้จริง ช่วยให้การรวบรวมข้อมูลและคำนวณมีความรวดเร็ว แม่นยำ และเป็นมาตรฐาน ลดความคลาดเคลื่อนจากดุลยพินิจส่วนบุคคล และสนับสนุนการจัดเก็บและสืบค้นข้อมูลสมาชิกอย่างเป็นระบบ ทั้งนี้ ผู้ใช้งานเสนอให้เชื่อมโยงแพลตฟอร์มกับระบบสารสนเทศของสหกรณ์และปรับปรุงฐานข้อมูลสมาชิกให้ครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน

อภิปรายผล

ผลการวิจัยสะท้อนให้เห็นว่าการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีสารสนเทศร่วมกับหลักการวิเคราะห์สินเชื่อสามารถช่วยยกระดับประสิทธิภาพของกระบวนการพิจารณาสินเชื่อได้อย่างมีนัยสำคัญทั้งในด้านความรวดเร็ว ความถูกต้อง และความโปร่งใสของการดำเนินงาน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ อรพรรณ เฉลิมสุข และพิมพ์พร โสวัฒนกุล (2568) และ Verhoef et al., (2021) ที่พบว่า การประยุกต์ใช้เทคโนโลยีดิจิทัลและระบบสารสนเทศช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของสหกรณ์ รวมถึงสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงและการตัดสินใจขององค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ แพลตฟอร์มที่คณะผู้วิจัยพัฒนาขึ้นได้นำตัวชี้วัดทางการเงิน ได้แก่ DTI, DSCR และรายได้คงเหลือสุทธิ มาใช้ประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก ส่งผลให้การประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อมีความชัดเจน อ้างอิงข้อมูลเชิงประจักษ์ และมีมาตรฐานมากขึ้น ลดความแตกต่างจากการใช้ดุลยพินิจของผู้พิจารณา สอดคล้องกับงานวิจัยของ Kou et al., (2021), Somboon (2021) และ Dong et al., (2023) ที่สนับสนุนการนำข้อมูลและแบบจำลองเชิงปริมาณมาใช้ประกอบการการตัดสินใจด้านสินเชื่อ

ผลการประเมินการใช้งานจากคณะกรรมการ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่อยู่ในระดับมากที่สุด สะท้อนให้เห็นว่าระบบของแพลตฟอร์มสามารถตอบสนองต่อกระบวนการทำงานจริงขององค์กรได้อย่างเหมาะสม ทั้งในด้านการจัดการข้อมูล การประมวลผล และการแสดงผลลัพธ์เพื่อสนับสนุนการตัดสินใจ ขณะเดียวกันผลการประเมินจากสมาชิกสหกรณ์ แสดงให้เห็นว่าการนำเทคโนโลยีมาใช้ในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อช่วยเสริมสร้างความเชื่อมั่น ความเป็นธรรม และความโปร่งใส ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของ รุ่งทิวา โตกระจ่าง และคณะ (2567) ที่พบว่า การรับรู้ถึงประโยชน์และความง่ายในการใช้งานของระบบสารสนเทศมีอิทธิพลเชิงบวกต่อการยอมรับและการใช้งานระบบของผู้ใช้งานในองค์กรสหกรณ์ และสอดคล้องกับการศึกษาของ เอกรินทร์ วาโย (2566) ที่พบว่า ระบบสารสนเทศที่พัฒนาขึ้นสามารถตอบสนองความต้องการของผู้ใช้และมีระดับความพึงพอใจอยู่ในระดับสูง ผลการวิจัยครั้งนี้จึงสะท้อนให้เห็นถึงศักยภาพของการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาประยุกต์ใช้ในการบริหารจัดการสหกรณ์ ซึ่งเป็นแนวทางสำคัญในการยกระดับประสิทธิภาพการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อในยุคเศรษฐกิจดิจิทัล (Salinas Vásquez et al., 2024) ตลอดจนสอดคล้องกับ

เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน เป้าหมายที่ 8 โดยเฉพาะเป้าหมายย่อย 8.10 ที่มุ่งเสริมสร้างความเข้มแข็งของสถาบันการเงินและการเข้าถึงบริการทางการเงินสำหรับทุกคน (United Nations, 2024)

องค์ความรู้ใหม่จากการวิจัย

จากการศึกษาการพัฒนาแพลตฟอร์มการวิเคราะห์สินเชื่อสำหรับประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ กรณีศึกษา สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนสันกว้าน จำกัด จังหวัดพะเยา พบองค์ความรู้ที่สามารถสรุปเป็นแผนภาพได้ ดังนี้



แผนภาพที่ 2 แสดงรูปแบบการวิเคราะห์สินเชื่อดิจิทัลสำหรับสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนชุมชน

จากแผนภาพที่ 2 การพัฒนาแพลตฟอร์มก่อให้เกิดองค์ความรู้ใหม่ คือ “รูปแบบการวิเคราะห์สินเชื่อดิจิทัลสำหรับสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนชุมชน” โดยบูรณาการหลักการวิเคราะห์สินเชื่อ 5C’s กับตัวชี้วัดทางการเงิน DTI และ DSCR เพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้และสนับสนุนการตัดสินใจด้านสินเชื่ออย่างเป็นระบบ ช่วยยกระดับการวิเคราะห์จากการพึ่งพาประสบการณ์สู่การใช้ข้อมูลและตัวชี้วัดที่ตรวจสอบได้ ทำให้การพิจารณาสินเชื่อมีประสิทธิภาพและโปร่งใสมากขึ้น

สรุป

ผลการศึกษาพบว่า การพัฒนาแพลตฟอร์มวิเคราะห์สินเชื่อโดยบูรณาการหลัก 5C’s กับ DTI และ DSCR ช่วยให้การประเมินความสามารถในการชำระหนี้มีความรวดเร็ว ถูกต้อง และเป็นมาตรฐาน โดยผู้ใช้งานมีความพึงพอใจในระดับมากที่สุด ส่งผลให้การบริหารสินเชื่อมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และช่วยลดความเสี่ยงด้านหนี้เสียของสหกรณ์

ข้อเสนอแนะ

จากผลการวิจัย ผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะ ดังนี้

1. ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้ประโยชน์

ควรใช้แพลตฟอร์มเป็นเครื่องมือสนับสนุนการพิจารณาสินเชื่อควบคู่กับดุลยพินิจของคณะกรรมการ ปรับปรุงฐานข้อมูลสมาชิกให้เป็นปัจจุบัน และพัฒนาระบบรายงานหรือแดชบอร์ดเพื่อสนับสนุนการติดตามและบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

2. ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

ควรพัฒนาแบบจำลองประเมินความเสี่ยงสินเชื่อด้วยเทคนิคการวิเคราะห์ข้อมูลขั้นสูงหรือปัญญาประดิษฐ์ ขยายการศึกษาไปยังสหกรณ์หรือสถาบันการเงินชุมชนประเภทอื่น และศึกษาผลกระทบระยะยาวต่ออัตราหนี้ค้างชำระและคุณภาพสินเชื่อ

เอกสารอ้างอิง

กรมส่งเสริมสหกรณ์. (2566). *สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน.* https://cpd.go.th/knowledge/general-coop/item/1741-coop-type.html#credit

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2566ก). *ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกช. 7/2566 เรื่อง การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending).* https://www.bot.or.th/content/dam/bot/fipcs/documents/FPG/2566/ThaiPDF/25660239.pdf

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2566ข). *หนี้ครัวเรือนไทย.* https://www.bot.or.th/th/financial-innovation/sustainable-finance/household-and-sme/household-debt.html

ผานิตย์ แสวงหาสินทรัพย์ และวรชัย สิงหฤกษ์. (2566). ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์และเป็นสาเหตุการเกิดหนี้ค้างชำระของสมาชิกเงินกู้ สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด จังหวัดระนอง. *วารสารเกษตรศาสตร์และสหกรณ์, 5*(2), 20–29. https://so01.tci- thaijo.org/index.php/stouagjournal/article/view/271161

รุ่งทิวา โตกระจ่าง, ศฐา วรุณกูล, ดลยา ไชยวงศ์ และกุลชญา แว่นแก้ว. (2567). อิทธิพลของการยอมรับเทคโนโลยีที่มีผลต่อการใช้ระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์สำหรับงานตรวจสอบรายงานการเงินของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์. *วารสารวไลยอลงกรณ์ปริทัศน์, 14*(3), 220–235. https://so06.tci-thaijo.org/index.php/var/article/view/277798/186563

วีระยุทธ พรพจน์ธนมาศ. (2565). การศึกษาเปรียบเทียบการตรวจสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหาของเครื่องมือวิจัยด้วยเทคนิค IOC, CVR และ CVI. *วารสารรังสิตสารสนเทศ, 28*(1), 169–192. https://doi.org/10.14456/rilj.2022.8

สงกรานต์ สมบุญ. (2565). เครื่องมือวิเคราะห์สินเชื่อสำหรับสหกรณ์ภาคการเกษตรไทย. *วารสารเกษตร มสธ. 4*(1), 1–10. https://so01.tci-thaijo.org/index.php/stouagjournal/article/view/260037

สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนสันกว๊าน จำกัด. (2565). *รายงานประจำปี 2564* [เอกสารภายในที่ไม่ได้เผยแพร่].

สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนสันกว๊าน จำกัด. (2566). *รายงานประจำปี 2565* [เอกสารภายในที่ไม่ได้เผยแพร่].

สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนสันกว๊าน จำกัด. (2567). *รายงานประจำปี 2566* [เอกสารภายในที่ไม่ได้เผยแพร่].

อรพรรณ เฉลิมสุข และพิมพ์พร โสวัฒนกุล. (2568). การบริหารจัดการธุรกิจสหกรณ์ในยุคเทคโนโลยีเปลี่ยนแปลง: กรณีศึกษา ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด (ชสอ.). *Journal of Spatial Development and Policy, 3*(1), 1–14. https://so16.tci-thaijo.org/index.php/JSDP/article/view/1354

อังคณา บุญสำราญ และมงคล อัศวดิลกฤทธิ์. (2564). ปัญหาการชำระสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกับสถาบันการเงิน. *วารสารการจัดการธุรกิจ มหาวิทยาลัยบูรพา, 10*(1), 70–91. https://so01.tci-thaijo.org/index.php/BJBM/article/view/244795

เอกรินทร์ วาโย. (2566). การพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อสนับสนุนงานวิสาหกิจชุมชน. *วารสารวิชาการ "การประยุกต์ใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ", 9(1),* 42–59. https://ph02.tci- thaijo.org/index.php/project-journal/article/view/249341

Anakpo, G., Mishi, S., Tshabalala, N. & Mushonga, F. B. (2024). Sustainability of credit

union: A systematic review of measurement and determinants. *Journal of African Business, 25*(3), 509–530. https://doi.org/10.1080/15228916.2023.2185423

Cronbach, L. J. (1951). Coefficient alpha and the internal structure of tests. *Psychometrika, 16*(3), 297–334. https://doi.org/10.1007/BF02310555

Demirgüç-Kunt, Asli; Klapper, Leora; Singer, Dorothe; Ansar, Saniya. (2022). The Global Findex Database 2021: Financial Inclusion, Digital Payments, and Resilience in the Age of COVID-19 (English). Washington, D.C.: World Bank Group. http://documents.worldbank.org/curated/en/099818107072234182

Dong, Y., Gou, Q., & Qiu, H. (2023). Big tech credit score and default risk: Evidence from loan-level data of a representative microfinance company in China. *China Economic Review, 81*, 102010. https://doi.org/10.1016/j.chieco.2023.102010

Kou, G., Xu, Y., Peng, Y., Shen, F., Chen, Y., Chang, K. H., & Kou, S. (2021). Bankruptcy prediction for SMEs using transactional data and two-stage multiobjective feature selection. *Decision Support Systems*, *140,* 113429. https://doi.org/10.1016/j.dss.2020.113429

Laudon, K. C., & Laudon, J. P. (2022). *Management information systems: Managing the digital firm* (17th ed.). Pearson.

Mendes, B., & Varajão, J. (2022). A framework of information systems development concepts. *Business Systems Research Journal, 13*(1), 84–103. https://doi.org/10.2478/bsrj-2022-0006

Salinas Vásquez, J., Sarmiento Jara, J. P., Urgilés Salinas, M. P., & Oña Avendaño, D. F. (2024). Social capital and credit risk in a financial cooperative of Ecuador. *Journal of Co-operative Organization and Management, 12*(2), 100247. https://doi.org/10.1016/j.jcom.2024.100247

Somboon, S. (2021). The front-end's lending decision system for the agricultural bank in Thailand. *Asian Journal of Applied Economics, 28*(2), 128–161. https://so01.tci-thaijo.org/index.php/AEJ/article/view/246012

United Nations. (2024). *The Sustainable Development Goals Report 2024.* United Nations. https://unstats.un.org/sdgs/report/2024/

Verhoef, P. C., Broekhuizen, T., Bart, Y., Bhattacharya, A., Dong, J. Q., Fabian, N., & Haenlein, M. (2021). Digital transformation: A multidisciplinary reflection and research agenda. *Journal of Business Research*, *122*, 889–901. https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2019.09.022