

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระสินเชื่อทางการเกษตรของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน มีวัตถุประสงค์ในการศึกษา ดังนี้

1. เพื่อศึกษาความสามารถในการชำระสินเชื่อทางการเกษตรของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

2. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะส่วนบุคคล เศรษฐกิจ สังคมที่มีผลต่อความสามารถในการชำระสินเชื่อทางการเกษตรของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

3. เพื่อศึกษาปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะของเกษตรกรเกี่ยวกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

จากวัตถุประสงค์ดังกล่าว ผู้ศึกษาได้ใช้เครื่องมือในการเก็บข้อมูล โดยการใช้แบบสอบถามซึ่งมีลักษณะคำถามปลายปิด (Close – ended question) และคำถามปลายเปิด (Open – ended question) ที่ผู้วิจัยได้สร้างขึ้นตามแนวทางของวัตถุประสงค์

ผู้วิจัยได้แสดงผลการวิเคราะห์ข้อมูลในรูปแบบตารางข้อมูลประกอบข้อความ โดยแบ่งออกเป็น 4 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ สังคม ของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์เพื่อการเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับความสามารถในการชำระสินเชื่อทางการเกษตรของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์เพื่อการเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

ตอนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระกับตัวแปรตาม (การทดสอบสมมติฐาน)

ตอนที่ 4 การวิเคราะห์ปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะของเกษตรกรที่เกี่ยวกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะส่วนบุคคล และปัจจัยทางเศรษฐกิจ สังคมของเกษตรกรผู้ค้าธนาคารเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

1.1 เพศ

เกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 72.4 เป็นเพศชาย และร้อยละ 27.6 เป็นเพศหญิง (ตารางที่ 1)

ตารางที่ 4.1 เพศของเกษตรกร

เพศ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชาย	184	72.4
หญิง	70	27.6
รวม	254	100.0

1.2 อายุ

เกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 42.9 มีอายุระหว่าง 41 - 50 ปี รองลงมาร้อยละ 40.2 มีอายุระหว่าง 51 - 60 ปี ร้อยละ 8.7 มีอายุมากกว่า 60 ปี ร้อยละ 7.9 มีอายุระหว่าง 31 - 40 ปี และร้อยละ 0.4 มีอายุน้อยกว่าหรือเท่ากับ 30 ปี (ตารางที่ 4.2)

ตารางที่ 4.2 อายุของเกษตรกร

อายุ (ปี)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 30	1	0.4
31 - 40	20	7.9
41 - 50	109	42.9
51 - 60	102	40.2
มากกว่า 60	22	8.7
รวม	254	100.0

อายุต่ำสุด 25 ปี อายุสูงสุด 77 ปี
 อายุเฉลี่ย 50.23 ปี ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 7.91

1.3 การศึกษา

เกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 37.8 มีการศึกษาระดับชั้นประถมศึกษาปีที่ 6 รองลงมาร้อยละ 34.3 มีการศึกษาระดับชั้นประถมศึกษาปีที่ 4 ร้อยละ 10.6 มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษาตอนต้น ร้อยละ 7.5 มีการศึกษาระดับประถมศึกษาปีที่ 7 ร้อยละ 5.5 มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย ร้อยละ 2.4 มีการศึกษาระดับปริญญาตรี ร้อยละ 1.2 ไม่ได้รับการศึกษา และร้อยละ 0.8 มีการศึกษาระดับอนุปริญญา/ปวส. (ตารางที่ 4.3)

ตารางที่ 4.3 ระดับการศึกษาของเกษตรกร

ระดับการศึกษา	จำนวน (คน)	ร้อยละ
การไม่ได้รับการศึกษา	3	1.2
ประถมศึกษาปีที่ 4	87	34.3
ประถมศึกษาปีที่ 6	96	37.8
มัธยมศึกษาตอนต้น	27	10.6
มัธยมศึกษาตอนปลาย	14	5.5
อนุปริญญา / ปวส.	2	0.8
ปริญญาตรี	6	2.4
อื่น ๆ (ประถมศึกษาปีที่ 7)	16	7.5
รวม	254	100.0

1.4 สถานภาพ

เกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 90.2 มีสถานภาพสมรส รองลงมาร้อยละ 6.3 มีสถานภาพหย่าร้าง และร้อยละ 3.5 มีสถานภาพโสด (ตารางที่ 4.4)

ตารางที่ 4.4 สถานภาพของเกษตรกร

สถานภาพ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
โสด	9	3.5
สมรส	229	90.2
หย่าร้าง	16	6.3
รวม	254	100.0

1.5 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน

เกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 61.0 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 3 – 4 คน รองลงมาร้อยละ 24.8 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 5 - 6 คน ร้อยละ 12.2 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 1 – 2 คน และร้อยละ 2.0 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนมากกว่า 6 คน (ตารางที่ 4.5)

ตารางที่ 4.5 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน (คน)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1 – 2	31	12.2
3 – 4	155	61.0
5 - 6	63	24.8
มากกว่า 6	5	2.0
รวม	254	100.0

จำนวนสมาชิกในครัวเรือนต่ำสุด 1 คน จำนวนสมาชิกในครัวเรือนสูงสุด 7 คน
 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนเฉลี่ย 3.77 คน ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 1.23

1.6 จำนวนการประกอบอาชีพของเกษตรกร

เกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 52.4 เกษตรกรประกอบอาชีพจำนวน 1 อาชีพ และร้อยละ 47.6 เกษตรกรประกอบอาชีพมากกว่า 1 อาชีพ (ตารางที่ 4.6)

ตารางที่ 4.6 จำนวนการประกอบอาชีพของเกษตรกร

จำนวนการประกอบอาชีพ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1	121	47.6
มากกว่า 1	133	52.4
รวม	254	100.0

หมายเหตุ หนึ่งอาชีพ ได้แก่ การเกษตร
 อาชีพอื่น ๆ ได้แก่ ค้าขาย รับจ้างทั่วไป และนิคมอุตสาหกรรม

1.7 รายได้ของเกษตรกร

เกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 37.4 มีรายได้เฉลี่ยต่อปีมากกว่า 110,001 บาท รองลงมาร้อยละ 21.3 มีรายได้เฉลี่ยต่อปีน้อยกว่าหรือเท่ากับ 70,000 บาท ร้อยละ 18.9 มีรายได้เฉลี่ยต่อปี 70,001 – 80,000 บาท ร้อยละ 17.3 มีรายได้เฉลี่ยต่อปี 90,000 – 100,000 บาท ร้อยละ 2.8 มีรายได้เฉลี่ยต่อปี 100,001 – 110,000 บาท และร้อยละ 2.4 มีรายได้เฉลี่ยต่อปี 80,001 – 90,000 บาท (ตารางที่ 4.7)

ตารางที่ 4.7 รายได้ของเกษตรกร

รายได้ (บาท/ปี)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 70,000	54	21.3
70,001 – 80,000	48	18.9
80,001 – 90,000	6	2.4
90,001 – 100,000	44	17.3
100,001 – 110,000	7	2.8
มากกว่า 110,001	95	37.4
รวม	254	100.0

รายได้ต่ำสุด 15,000 บาท/ปี

รายได้สูงสุด 624,000 บาท/ปี

รายได้เฉลี่ย 108,276.4 บาท/ปี

ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 64,019.95

1.8 พื้นที่ทำการเกษตรที่ทำอยู่

เกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 83.9 มีพื้นที่ทำการเกษตรเป็นของตัวเอง รองลงมาร้อยละ 9.1 มีพื้นที่ทำการเกษตรเป็นของพ่อแม่ หรือญาติพี่น้อง และร้อยละ 7.1 เช่าพื้นที่ในการทำการเกษตร (ตารางที่ 4.8)

ตารางที่ 4.8 พื้นที่ทำการเกษตรที่ทำอยู่

พื้นที่ทำการเกษตร	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เป็นของตนเอง	213	83.9
เป็นของพ่อแม่ ญาติพี่น้อง	23	9.1
ที่ดินเช่า	18	7.1
รวม	254	100.0

เกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 44.5 มีพื้นที่ในการทำการเกษตรน้อยกว่า 5 ไร่ รองลงมาร้อยละ 37.8 มีพื้นที่ในการทำการเกษตร 5 - 10 ไร่ และร้อยละ 17.7 มีพื้นที่ในการทำการเกษตรมากกว่า 10 ไร่ (ตารางที่ 4.9)

ตารางที่ 4.9 ขนาดของพื้นที่ทำการเกษตรที่ทำอยู่

ขนาดพื้นที่ทำการเกษตร (ไร่)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 5	113	44.5
5 - 10	96	37.8
มากกว่า 10	45	17.7
รวม	254	100.0

พื้นที่ทำการเกษตรต่ำสุด 1 ไร่

พื้นที่ทำการเกษตรเฉลี่ย 8.14 ไร่

พื้นที่ทำการเกษตรสูงสุด 193 ไร่

ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 12.89

ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับความสามารถในการชำระสินเชื่อทางการเกษตร

2.1 ระยะเวลาการเข้าเป็นลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

เกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 27.6 เป็นลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรมากกว่า 18 ปี รองลงมาร้อยละ 24.8 เป็นลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรมาแล้ว 6-8 ปี ร้อยละ 18.1 เป็นลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรมาแล้ว 9-11 ปี ร้อยละ 14.2 เป็นลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรมาแล้ว 12-14 ปี ร้อยละ 8.7 เป็นลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรมาแล้ว 15-17 ปี และร้อยละ 6.7 เป็นลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรมาแล้วน้อยกว่า 5 ปี (ตารางที่ 4.10)

ตารางที่ 4.10 ระยะเวลาการเข้าเป็นลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ระยะเวลาการเข้าเป็นลูกค้ำ ธ.ก.ส. (ปี)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่าหรือเท่า 5	17	6.7
6-8	63	24.8
9-11	46	18.1
12-14	36	14.2
15-17	22	8.7
มากกว่า 18	70	27.6
รวม	254	100.0

ระยะเวลาการเป็นลูกค้ำต่ำสุด 2 ปี

ระยะเวลาการเป็นลูกค้ำสูงสุด 34 ปี

ระยะเวลาการเป็นลูกค้ำเฉลี่ย 13.55 ปี

ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 7.01

2.2 จำนวนหรือสถาบันการเงินที่เกษตรกรเป็นหนี้

เกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 86.2 มีหนี้กับสถาบันการเงินจำนวน 1 แห่ง และร้อยละ 13.8 มีหนี้กับสถาบันการเงินจำนวน 1 แห่ง (ตารางที่ 4.11)

ตารางที่ 4.11 จำนวนหรือสถาบันการเงินที่เกษตรกรเป็นหนี้

สถาบันการเงินที่เป็นหนี้ (แห่ง)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1	219	86.2
2	35	13.8
รวม	254	100.0

2.3 จำนวนหนี้สินของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

เกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 24.4 มีหนี้สินจำนวน 30,001 – 60,000 บาท และ 90,001 – 120,000 รองลงมาร้อยละ 22.4 มีหนี้สินจำนวนน้อยกว่าหรือเท่ากับ 30,000 บาท ร้อยละ 19.2 มีหนี้สินมากกว่า 120,000 บาท และร้อยละ 9.1 มีหนี้สินจำนวน 60,001 – 90,000 บาท (ตารางที่ 4.12)

ตารางที่ 4.12 จำนวนหนี้สินของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

จำนวนหนี้สิน (บาท)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 30,000	57	22.4
30,001 – 60,000	62	24.4
60,001 – 90,000	23	9.1
90,001 – 120,000	62	24.4
มากกว่า 120,000	50	19.2
รวม	254	100.0

จำนวนหนี้สินต่ำสุด 10,000 บาท จำนวนหนี้สินสูงสุด 400,000 บาท
จำนวนหนี้สินเฉลี่ย 85,118.11 บาท ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 62,205.65

2.4 ประเภทการกู้ยืมเงินจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

เกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 85.0 กู้ยืมเงินจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เพื่อเป็นค่าลงทุน และร้อยละ 15.0 กู้ยืมเงินจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรเพื่อเป็นค่าใช้จ่าย (ตารางที่ 4.13)

ตารางที่ 4.13 ประเภทการกู้ยืมเงินจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ประเภทการกู้ยืม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เงินกู้เป็นค่าใช้จ่าย	38	15.0
เงินกู้เป็นค่าลงทุน	216	85.0
รวม	254	100.0

2.5 สินเชื่อนอกระบบกับสถาบันการเงิน

เกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 85.8 ไม่มีสินเชื่อนอกระบบกับสถาบันการเงิน และร้อยละ 14.2 มีสินเชื่อนอกระบบกับสถาบันการเงิน โดยเกษตรกรร้อยละ 14.2 มีหนี้สินนอกระบบจำนวนมากกว่า 20,000 บาท รองลงมาร้อยละ 5.9 มีจำนวนน้อยกว่า 10,000 บาท ร้อยละ 3.9 มีระบบจำนวน 10,001 – 20,000 บาท (ตารางที่ 4.14)

ตารางที่ 4.14 สินเชื่อนอกระบบกับสถาบันการเงิน และจำนวนสินเชื่อนอกระบบ

ประเภทการกู้ยืม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่มี	218	85.8
มี	36	14.2
รวม	254	100.0

สินเชื่อนอกระบบ (บาท)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 10,000	15	41.6
10,001 – 20,000	10	27.8
มากกว่า 20,000	11	30.6
รวม	36	100.0

จำนวนหนี้สินนอกระบบต่ำสุด 500 บาท จำนวนหนี้สินนอกระบบสูงสุด 100,000 บาท
จำนวนหนี้สินนอกระบบเฉลี่ย 22,180.56 บาท ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 19,970.7

2.6 หลักประกันสินเชื่อ

เกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 73.6 ให้หลักประกันสินเชื่อของตนเอง รองลงมาร้อยละ 13.8 ใช้หลักประกันสินเชื่อเป็นอย่างอื่นและร้อยละ 12.6 ให้หลักประกันสินเชื่อของผู้อื่น (ตารางที่ 4.15)

ตารางที่ 4.15 หลักประกันสินเชื่อ

หลักประกันสินเชื่อ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ของตนเอง	187	73.6
ของผู้อื่น	32	12.6
ใช้อย่างอื่น (บุคคลค้ำประกัน)	35	13.8
รวม	254	100.0

2.7 ระยะเวลาการทำสัญญากับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

เกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 78.7 ได้ทำสัญญากับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรเป็นระยะเวลายาวกว่า 5 ปี รองลงมาร้อยละ 13.8 ได้ทำสัญญากับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรเป็นระยะเวลา 3-4 ปี และร้อยละ 7.5 ได้ทำสัญญากับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรเป็นระยะเวลา 1-2 ปี (ตารางที่ 4.16)

ตารางที่ 4.16 ระยะเวลาการทำสัญญากับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ระยะเวลาการทำสัญญากับ ธ.ก.ส. (ปี)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1 - 2	19	7.5
3 - 4	35	13.8
มากกว่า 5	200	78.7
รวม	254	100.0

ระยะเวลาการทำสัญญากับ ธ.ก.ส. ต่ำสุด 1 ปี ระยะเวลาการทำสัญญากับ ธ.ก.ส. สูงสุด 6 ปี
ระยะเวลาการทำสัญญากับ ธ.ก.ส. เฉลี่ย 4.88 ปี ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 1.382

2.8 ระยะเวลาการเป็นหนี้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

เกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 53.9 มีระยะเวลาการเป็นหนี้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจำนวนมากกว่า 5 ปี รองลงมาร้อยละ 32.3 มีระยะเวลาการเป็นหนี้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจำนวน 3 - 4 ปี และร้อยละ 13.8 มีระยะเวลาการเป็นหนี้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจำนวน 1 - 2 ปี (ตารางที่ 4.17)

ตารางที่ 4.17 ระยะเวลาการเป็นหนี้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ระยะเวลาการเป็นหนี้ ธ.ก.ส. (ปี)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1 - 2	35	13.8
3 - 4	82	32.3
มากกว่า 5	137	53.9
รวม	254	100.0

ระยะเวลาการเป็นหนี้ ธ.ก.ส. ต่ำสุด 1 ปี ระยะเวลาการเป็นหนี้ ธ.ก.ส. สูงสุด 6 ปี
ระยะเวลาการเป็นหนี้ ธ.ก.ส. เฉลี่ย 4.24 ปี ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 1.516

2.9 การใช้เงินตามวัตถุประสงค์และตรงตามเงื่อนไขการเบิกใช้เงิน

เกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 98.0 มีการใช้เงินตามวัตถุประสงค์และตรงตามเงื่อนไขการเบิกใช้เงิน และร้อยละ 2.0 ใช้เงินไม่ตรงตามวัตถุประสงค์และไม่ตรงตรงตามเงื่อนไขการเบิกใช้เงิน (ตารางที่ 4.18)

ตารางที่ 4.18 การใช้เงินตามวัตถุประสงค์และตรงตามเงื่อนไขการเบิกใช้เงิน

การใช้เงินตามวัตถุประสงค์	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ตรงตามวัตถุประสงค์ (ใช้เพื่อการเกษตร)	249	98.0
ไม่ตรงตามวัตถุประสงค์	5	2.0
รวม	254	100.0

2.10 เงินที่ผู้มีความเพียงพอต่อความต้องการ

เกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 94.5 เห็นว่าจำนวนเงินกู้ที่ได้มีความเพียงพอ รองลงมาร้อยละ

3.1 เห็นว่าจำนวนเงินกู้ที่ได้ไม่เพียงพอ และร้อยละ 2.4 เห็นว่าจำนวนเงินกู้ที่ได้มากเกินไป (ตารางที่ 4.19)

ตารางที่ 4.19 เงินที่ผู้มีความเพียงพอต่อความต้องการ

เงินที่ผู้มีความเพียงพอต่อความต้องการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มากเกินไป	6	2.4
เพียงพอ	240	94.5
ไม่เพียงพอ	8	3.1
รวม	254	100.0

2.11 แหล่งเงินที่นำมาชำระสินเชื่อธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

เกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 70.9 นำเงินรายได้ทั้งจากภาคการเกษตรและนอกภาคการเกษตร มาชำระสินเชื่อธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร รองลงมาร้อยละ 26.0 นำเงินรายได้จากภาคการเกษตรมาชำระสินเชื่อธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ร้อยละ 2.8 นำเงินรายได้จากนอกภาคการเกษตรมาชำระสินเชื่อธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร และร้อยละ 0.4 นำเงินจากการกู้ยืมนายทุนหรือญาติพี่น้องชำระสินเชื่อธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ตารางที่ 4.20)

ตารางที่ 4.20 แหล่งเงินที่นำมาชำระสินเชื่อธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

แหล่งเงินที่นำมาชำระสินเชื่อ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
รายได้จากการเกษตร	66	26.0
รายได้นอกภาคการเกษตร	7	2.8
ทั้งในและนอกภาคการเกษตร	180	70.9
กู้ยืมจากนายทุนหรือญาติพี่น้อง	1	0.4
รวม	254	100.0

2.12 การทวงถามหนี้ของเจ้าหน้าที่จากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

เกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 55.5 เห็นว่าเจ้าหน้าที่จากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรได้ติดตามทวงถามหนี้ นาน ๆ ครั้ง รองลงมาร้อยละ 34.6 เห็นว่าเจ้าหน้าที่จากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรไม่เคยมีการติดตามทวงถามหนี้ ร้อยละ 7.9 เห็นว่าเจ้าหน้าที่จากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรได้ติดตามทวงถามหนี้ ร้อยละ 2.0 เห็นว่าเจ้าหน้าที่จากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรได้ติดตามทวงถามหนี้น้อยมาก (ตารางที่ 4.21)

ตารางที่ 4.21 การทวงถามหนี้ของเจ้าหน้าที่จากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

การทวงถามหนี้	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยมาก	5	2.0
น้อย	20	7.9
นาน ๆ ครั้ง	141	55.5
ไม่เคย	88	34.6
รวม	254	100.0

2.13 ความสามารถในการชำระหนี้เชื่อทางการเกษตร

เกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 63.0 สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ตรงตามสัญญาเงินกู้ และร้อยละ 37.0 สามารถชำระเงินต้นไม่ได้ ชำระดอกเบี้ยได้ (ตารางที่ 4.22)

ตารางที่ 4.22 ความสามารถในการชำระหนี้เชื่อทางการเกษตร

ความสามารถในการชำระหนี้เชื่อ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ตรงตามสัญญาเงินกู้	160	63.0
ชำระเงินต้นไม่ได้ ชำระดอกเบี้ยได้	94	37.0
ไม่สามารถชำระได้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยประจำปี	-	-
รวม	254	100.0

ตอนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระกับตัวแปรตาม (การทดสอบสมมติฐาน)

ความสัมพันธ์ของตัวแปรอิสระ ได้แก่ ลักษณะส่วนบุคคล ปัจจัยเศรษฐกิจ และสังคมที่มีผลกับความสามารถในการชำระคืนสินเชื่อทางการเกษตรของเกษตรกรลูกค้านานาชาติเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา อำเภอแม่ทา จังหวัดลำพูน โดยได้ทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสถิติสำเร็จรูปเพื่อการวิจัยทางสังคมศาสตร์ โดยใช้สถิติในการวิเคราะห์ คือการทดสอบค่า - ไคสแควร์ (Chi-square Test)

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ คือ เพศ อายุ การศึกษา จำนวนสมาชิกในครัวเรือน รายได้ของเกษตรกร จำนวนหนี้สินกับช.ก.ส. จำนวนการประกอบอาชีพ พื้นที่ทำการเกษตร และระยะเวลาการทำสัญญากับช.ก.ส กับตัวแปรตาม คือ ความสามารถในการชำระคืนสินเชื่อทางการเกษตร มีดังนี้

3.1 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับความสามารถในการชำระคืนสินเชื่อทางการเกษตรของเกษตรกรลูกค้านานาชาติเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

จากผลการวิเคราะห์พบว่าเกษตรกรเพศชาย ร้อยละ 45.7 สามารถชำระคืนสินเชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา และร้อยละ 26.8 ไม่สามารถชำระคืนสินเชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา ส่วนเกษตรกรเพศหญิง ร้อยละ 17.3 สามารถชำระคืนสินเชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา และร้อยละ 10.2 ไม่สามารถชำระคืนสินเชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา

จากการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับความสามารถในการชำระคืนสินเชื่อทางการเกษตร ปรากฏว่าค่าไคสแควร์ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.001 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าเมื่อเทียบกับค่าไคสแควร์จากตารางที่ $df=1$ กำหนดระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ได้ค่าไคสแควร์เท่ากับ 3.84

แสดงว่า เพศของเกษตรกร ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระคืนสินเชื่อทางการเกษตรของเกษตรกรลูกค้านานาชาติเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน (ตารางที่ 4.23)

ตารางที่ 4.23 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับความสามารถในการชำระหนี้เชื่อทางการเกษตรของเกษตรกรลูกจ้างธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

เพศ	ความสามารถในการชำระหนี้เชื่อทางการเกษตร		รวม (ร้อยละ)
	ชำระได้ตรงตามสัญญา (ร้อยละ)	ชำระไม่ตรงตามสัญญา (ร้อยละ)	
ชาย	116 (45.7)	68 (26.8)	184 (72.4)
หญิง	44 (17.3)	26 (10.2)	70 (27.6)
รวม	160 (63.0)	94 (37.0)	254 (100.0)

$$\chi^2_{(จำนวน)} = 0.001 \quad \chi^2_{(ตาราง)} = 3.84 \quad df = 1$$

ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ (NS)

3.2 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับความสามารถในการชำระหนี้เชื่อทางการเกษตรของเกษตรกรลูกจ้างธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

จากผลการวิเคราะห์พบว่าเกษตรกรที่อายุน้อยกว่าหรือเท่ากับ 50 ปี ร้อยละ 31.5 สามารถชำระหนี้เชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา และร้อยละ 19.7 ไม่สามารถชำระหนี้เชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา ส่วนเกษตรกรที่มีอายุมากกว่าหรือเท่ากับ 51 ร้อยละ 31.5 สามารถชำระหนี้เชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา และร้อยละ 17.3 ไม่สามารถชำระหนี้เชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา

จากการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ระหว่างอายุของเกษตรกรกับความสามารถในการชำระหนี้เชื่อทางการเกษตร ปรากฏว่าค่าไคสแควร์ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.241 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าเมื่อเทียบกับค่าไคสแควร์จากตารางที่ $df = 1$ กำหนดระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ได้ค่าไคสแควร์เท่ากับ 3.84

แสดงว่า อายุของเกษตรกร ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระสินเชื่อทางการเกษตรของเกษตรกรลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน (ตารางที่ 4.24)

ตารางที่ 4.24 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับความสามารถในการชำระสินเชื่อทางการเกษตรของเกษตรกรลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

อายุ (ปี)	ความสามารถในการชำระสินเชื่อทางการเกษตร		รวม (ร้อยละ)
	ชำระได้ตรงตามสัญญา (ร้อยละ)	ชำระไม่ตรงตามสัญญา (ร้อยละ)	
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 50	80 (31.5)	50 (19.7)	130 (51.2)
มากกว่าหรือเท่ากับ 51	80 (31.5)	44 (17.3)	124 (48.8)
รวม	160 (63.0)	94 (37.0)	254 (100.0)

$$\chi^2_{(คำนวณ)} = 0.241 \quad \chi^2_{(ตาราง)} = 3.84 \quad df = 1$$

ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ (NS)

3.3 ความสัมพันธ์ระหว่างการศึกษากับความสามารถในการชำระสินเชื่อทางการเกษตรของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

จากผลการวิเคราะห์พบว่าเกษตรกรที่ไม่ได้รับการศึกษา ร้อยละ 0.8 สามารถชำระสินเชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา และร้อยละ 0.4 ไม่สามารถชำระสินเชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา ส่วนเกษตรกรที่มีการศึกษาระดับประถมศึกษา ร้อยละ 47.2 สามารถชำระสินเชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา และร้อยละ 24.8 ไม่สามารถชำระสินเชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา และเกษตรกรที่ได้รับการศึกษาระดับมัธยมศึกษาหรือสูงกว่า ร้อยละ 15.0 สามารถชำระสินเชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา และร้อยละ 11.8 ไม่สามารถชำระสินเชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา

จากการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ระหว่างการศึกษากับความสามารถในการชำระสินเชื่อทางการเกษตร ปรากฏว่าค่าไคสแควร์ที่คำนวณได้เท่ากับ 2.015 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าเมื่อเทียบกับค่าไคสแควร์จากตารางที่ $df = 2$ กำหนดระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ได้ค่าไคสแควร์เท่ากับ 5.99

แสดงว่า ระดับการศึกษาของเกษตรกร ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระสินเชื่อทางการเกษตรของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน (ตารางที่ 4.25)

ตารางที่ 4.25 ความสัมพันธ์ระหว่างการศึกษากับความสามารถในการชำระหนี้เชื่อทางการเกษตร
ของเกษตรกรลูกจ้างธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา
จังหวัดลำพูน

ระดับการศึกษา	ความสามารถในการชำระหนี้เชื่อทางการเกษตร		รวม (ร้อยละ)
	ชำระได้ตรงตามสัญญา (ร้อยละ)	ชำระไม่ตรงตามสัญญา (ร้อยละ)	
ไม่ได้รับการศึกษา	2 (0.8)	1 (0.4)	3 (1.2)
ประถมศึกษา	120 (47.2)	63 (24.8)	68 (26.8)
มัธยมศึกษาหรือสูงกว่า	38 (15.0)	30 (11.8)	68 (26.8)
รวม	160 (63.0)	94 (37.0)	254 (100.0)

$$\chi^2_{(จำนวน)} = 2.015 \quad \chi^2_{(ตาราง)} = 5.99 \quad df = 2$$

ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ (NS)

3.4 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครัวเรือนกับความสามารถในการชำระหนี้เชื่อ ทางการเกษตรของเกษตรกรปลูกข้าวนาการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

จากผลการวิเคราะห์พบว่าเกษตรกรที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนน้อยกว่าหรือเท่ากับ 3 ร้อยละ 24.8 สามารถชำระหนี้เชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา และร้อยละ 20.9 ไม่สามารถชำระหนี้เชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา ส่วนเกษตรกรที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนมากกว่าหรือเท่ากับ 5 คน ร้อยละ 38.2 สามารถชำระหนี้เชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา และร้อยละ 16.1 ไม่สามารถชำระหนี้เชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา

จากการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครัวเรือนของเกษตรกรกับความสามารถในการชำระหนี้เชื่อทางการเกษตร ปรากฏว่าค่าไคสแควร์ที่คำนวณได้เท่ากับ 6.903 ซึ่งมีค่ามากกว่าเมื่อเทียบกับค่าไคสแควร์จากตารางที่ $df = 1$ กำหนดระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ได้ค่าไคสแควร์เท่ากับ 3.84

แสดงว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือนของเกษตรกร มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เชื่อทางการเกษตรของเกษตรกรปลูกข้าวนาการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน (ตารางที่ 4.26)

ตารางที่ 4.26 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครัวเรือนกับความสามารถในการชำระหนี้เชื่อทางการเกษตรของเกษตรกรปลูกข้าวนาการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน (คน)	ความสามารถในการชำระหนี้เชื่อทางการเกษตร		รวม (ร้อยละ)
	ชำระได้ตรงตามสัญญา (ร้อยละ)	ชำระไม่ตรงตามสัญญา (ร้อยละ)	
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 3	63 (24.8)	53 (20.9)	116 (45.7)
มากกว่าหรือเท่ากับ 4	97 (38.2)	41 (16.1)	138 (54.3)
รวม	160 (63.0)	94 (37.0)	254 (100.0)

$$\chi^2_{(คำนวณ)} = 6.903 \quad \chi^2_{(ตาราง)} = 3.84 \quad df = 1$$

มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 (**)

3.5 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับความสามารถในการชำระสินเชื่อทางการเกษตรของเกษตรกรลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

จากผลการวิเคราะห์พบว่าเกษตรกรที่มีรายได้น้อยกว่าหรือเท่ากับ 70,000 บาท ร้อยละ 16.5 สามารถชำระสินเชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา และร้อยละ 4.7 คน ไม่สามารถชำระสินเชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา ส่วนเกษตรกรที่มีรายได้ระหว่าง 70,001 – 100,000 บาท ร้อยละ 21.3 สามารถชำระสินเชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา และร้อยละ 17.3 ไม่สามารถชำระสินเชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา และเกษตรกรที่มีรายได้มากกว่า 100,001 บาท ร้อยละ 25.2 สามารถชำระสินเชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา และร้อยละ 15.0 ไม่สามารถชำระสินเชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา

จากการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของเกษตรกรกับความสามารถในการชำระสินเชื่อทางการเกษตร ปรากฏว่าค่าไคสแควร์ที่คำนวณได้เท่ากับ 7.684 ซึ่งมีค่ามากกว่าเมื่อเทียบกับค่าไคสแควร์จากตารางที่ $df = 2$ กำหนดระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ได้ค่าไคสแควร์เท่ากับ 5.99

แสดงว่า รายได้ของเกษตรกร มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระสินเชื่อทางการเกษตรของเกษตรกรลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน (ตารางที่ 4.27)

ตารางที่ 4.27 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับความสามารถในการชำระสินเชื่อทางการเกษตรของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

รายได้ (บาท)	ความสามารถในการชำระสินเชื่อทางการเกษตร		รวม (ร้อยละ)
	ชำระได้ตรงตามสัญญา (ร้อยละ)	ชำระไม่ตรงตามสัญญา (ร้อยละ)	
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 70,000	42 (16.5)	12 (4.7)	54 (21.3)
70,001 – 100,000	54 (21.3)	44 (17.3)	98 (38.6)
มากกว่าหรือเท่ากับ 100,001	64 (25.2)	38 (15.0)	102 (40.2)
รวม	160 (63.0)	94 (37.0)	254 (100.0)

$$\chi^2_{(จำนวน)} = 7.684 \quad \chi^2_{(ตาราง)} = 5.99 \quad df = 2$$

มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 (*)

3.6 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนหนี้สินกับช.ก.กับความสามารถในการชำระสินเชื่อทางการเกษตรของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

จากผลการวิเคราะห์พบว่าเกษตรกรที่มีจำนวนหนี้สินกับช.ก.น้อยกว่าหรือเท่ากับ 80,000 บาท ร้อยละ 30.7 สามารถชำระสินเชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา และร้อยละ 22.4 ไม่สามารถชำระสินเชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา ส่วนเกษตรกรที่มีจำนวนหนี้สินกับช.ก.มากกว่าหรือเท่ากับ 80,001 บาท ร้อยละ 32.3 สามารถชำระสินเชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา และร้อยละ 14.6 ไม่สามารถชำระสินเชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา

จากการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนหนี้สินกับช.ก.ของเกษตรกรกับความสามารถในการชำระสินเชื่อทางการเกษตร ปรากฏว่าค่าไคสแควร์ที่คำนวณได้เท่ากับ 3.361 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าเมื่อเทียบกับค่าไคสแควร์จากตารางที่ $df = 1$ กำหนดระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ได้ค่าไคสแควร์เท่ากับ 3.84

แสดงว่า จำนวนหนี้สินกับช.ก.ของเกษตรกร ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระสินเชื่อทางการเกษตรของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน (ตารางที่ 4.28)

ตารางที่ 4.28 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนหนี้สินกับช.ก.กับความสามารถในการชำระสินเชื่อทางการเกษตรของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

จำนวนหนี้สินกับ ช.ก.ส. (บาท)	ความสามารถในการชำระคืนสินเชื่อทางการเกษตร		รวม (ร้อยละ)
	ชำระได้ตรงตามสัญญา (ร้อยละ)	ชำระไม่ตรงตามสัญญา (ร้อยละ)	
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 80,000	78 (30.7)	57 (22.4)	135 (53.1)
มากกว่าหรือเท่ากับ 80,001	82 (32.3)	37 (14.6)	119 (46.9)
รวม	160 (63.0)	94 (37.0)	254 (100.0)

$$\chi^2_{(คำนวณ)} = 3.361 \quad \chi^2_{(ตาราง)} = 3.84 \quad df = 1$$

ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ (NS)

3.7 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการประกอบอาชีพกับความสามารถในการชำระหนี้เชื่อทางการเกษตรของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

จากผลการวิเคราะห์พบว่าเกษตรกรที่มีจำนวนการประกอบอาชีพ 1 อาชีพ ร้อยละ 29.9 สามารถชำระหนี้เชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา และร้อยละ 17.7 ไม่สามารถชำระหนี้เชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา ส่วนเกษตรกรที่มีจำนวนการประกอบอาชีพมากกว่า 1 อาชีพ ร้อยละ 33.1 สามารถชำระหนี้เชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา และร้อยละ 19.3 ไม่สามารถชำระหนี้เชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา

จากการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการประกอบอาชีพของเกษตรกรกับความสามารถในการชำระหนี้เชื่อทางการเกษตร ปรากฏว่าค่าไคสแควร์ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.003 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าเมื่อเทียบกับค่าไคสแควร์จากตารางที่ $df = 1$ กำหนดระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ได้ค่าไคสแควร์เท่ากับ 3.84

แสดงว่า จำนวนการประกอบอาชีพของเกษตรกร ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เชื่อทางการเกษตรของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน (ตารางที่ 4.29)

ตารางที่ 4.29 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนการประกอบอาชีพกับความสามารถในการชำระหนี้เชื่อทางการเกษตรของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

จำนวนการประกอบอาชีพ	ความสามารถในการชำระหนี้เชื่อทางการเกษตร		รวม (ร้อยละ)
	ชำระได้ตรงตามสัญญา (ร้อยละ)	ชำระไม่ตรงตามสัญญา (ร้อยละ)	
1 อาชีพ	76 (29.9)	45 (17.7)	121 (47.6)
มากกว่า 1 อาชีพ	84 (33.1)	49 (19.3)	133 (52.4)
รวม	160 (63.0)	94 (37.0)	254 (100.0)

$$\chi^2_{(คำนวณ)} = 0.003 \quad \chi^2_{(ตาราง)} = 3.84 \quad df = 1$$

ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ (NS)

3.8 ความสัมพันธ์ระหว่างพื้นที่ทำการเกษตรกับความสามารถในการชำระหนี้เชื่อทางการเกษตรของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

จากผลการวิเคราะห์พบว่าเกษตรกรที่มีพื้นที่ทำการเกษตรจำนวนน้อยกว่าหรือเท่ากับ 5 ไร่ ร้อยละ 27.6 สามารถชำระหนี้เชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา และร้อยละ 16.9 ไม่สามารถชำระหนี้เชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา ส่วนเกษตรกรที่มีพื้นที่ทำการเกษตรจำนวนมากกว่าหรือเท่ากับ 6 ไร่ ร้อยละ 35.4 สามารถชำระหนี้เชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา และร้อยละ 20.1 ไม่สามารถชำระหนี้เชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา

จากการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนพื้นที่ทำการเกษตรของเกษตรกรกับความสามารถในการชำระหนี้เชื่อทางการเกษตร ปรากฏว่าค่าไคสแควร์ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.095 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าเมื่อเทียบกับค่าไคสแควร์จากตารางที่ $df = 1$ กำหนดระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ได้ค่าไคสแควร์เท่ากับ 3.84

แสดงว่า จำนวนพื้นที่ทำการเกษตรของเกษตรกร ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เชื่อทางการเกษตรของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน (ตารางที่ 4.30)

ตารางที่ 4.30 ความสัมพันธ์ระหว่างพื้นที่ทำการเกษตรกับความสามารถในการชำระหนี้เชื่อทางการเกษตรของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

พื้นที่ทำการเกษตร (ไร่)	ความสามารถในการชำระหนี้เชื่อทางการเกษตร		รวม (ร้อยละ)
	ชำระได้ตรงตามสัญญา (ร้อยละ)	ชำระไม่ตรงตามสัญญา (ร้อยละ)	
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 5	70 (27.6)	43 (16.9)	114 (44.5)
มากกว่าหรือเท่ากับ 6	90 (35.4)	51 (20.1)	141 (55.5)
รวม	160 (63.0)	94 (37.0)	254 (100.0)

$$\chi^2_{(คำนวณ)} = 0.095 \quad \chi^2_{(ตาราง)} = 3.84 \quad df = 1$$

ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ (NS)

3.9 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการทำสัญญากับช.ก.สกับความสามารถในการชำระ สินเชื่อทางการเกษตรของเกษตรกรลูกค้านานการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

จากผลการวิเคราะห์พบว่าเกษตรกรที่มีระยะเวลาการทำสัญญากับช.ก.ส.จำนวน 1 – 2 ปี ร้อยละ 2.0 สามารถชำระสินเชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา และร้อยละ 5.5 ไม่สามารถชำระสินเชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา ส่วนเกษตรกรที่มีระยะเวลาการทำสัญญากับช.ก.ส. จำนวน 3 – 4 ปี ร้อยละ 10.2 สามารถชำระสินเชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา และร้อยละ 3.5 ไม่สามารถชำระสินเชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา และเกษตรกรที่มีระยะเวลาการทำสัญญากับช.ก.ส.มากกว่าหรือเท่ากับ 5 ปี ร้อยละ 50.8 สามารถชำระสินเชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา และร้อยละ 28.0 ไม่สามารถชำระสินเชื่อทางการเกษตรได้ตรงตามสัญญา

จากการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการทำสัญญากับช.ก.ส.ของเกษตรกรกับความสามารถในการชำระสินเชื่อทางการเกษตร ปรากฏว่าค่าไคสแควร์ที่คำนวณได้เท่ากับ 13.073 ซึ่งมีค่ามากกว่าเมื่อเทียบกับค่าไคสแควร์จากตารางที่ $df = 2$ กำหนดระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 ได้ค่าไคสแควร์เท่ากับ 5.99

แสดงว่า ระยะเวลาการทำสัญญากับช.ก.ส.ของเกษตรกร มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระสินเชื่อทางการเกษตรของเกษตรกรลูกค้านานการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน (ตารางที่ 4.31)

ตารางที่ 4.31 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการทำสัญญากับช.ก.สกับความสามารถในการชำระ
สินเชื่อทางการเกษตรของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์
การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

ระยะเวลาการทำสัญญากับ ช.ก.ส. (ปี)	ความสามารถในการชำระคืนสินเชื่อทางการเกษตร		รวม (ร้อยละ)
	ชำระได้ตรงตามสัญญา (ร้อยละ)	ชำระไม่ตรงตามสัญญา (ร้อยละ)	
1 - 2	5 (2.0)	14 (5.5)	19 (7.5)
3 - 4	26 (10.2)	9 (3.5)	35 (13.8)
มากกว่าหรือเท่ากับ 5	129 (50.8)	71 (28.0)	200 (78.7)
รวม	160 (63.0)	94 (37.0)	254 (100.0)

$$\chi^2_{(จำนวน)} = 13.073 \quad \chi^2_{(ตาราง)} = 5.99 \quad df = 2$$

มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 (**)

ตอนที่ 4 การวิเคราะห์ปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะของเกษตรกรในการทำดินเชื้อ

4.1 การดำเนินกิจการเกษตรของท่านประสบปัญหาหรือไม่

เกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 78.7 ไม่ประสบปัญหาในการดำเนินกิจการด้านการเกษตร และร้อยละ 21.3 ประสบปัญหาในการดำเนินกิจการด้านการเกษตร (ตารางที่ 4.32)

ตารางที่ 4.32 การดำเนินกิจการเกษตรของท่านประสบปัญหาหรือไม่

การดำเนินกิจการเกษตร	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ประสบปัญหา	54	21.3
ไม่ประสบปัญหา	200	78.7
รวม	254	100.0

4.2 พนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เคยมาเยี่ยมเยียนท่านหรือไม่

เกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 50.4 เคยได้รับการเยี่ยมเยียนจากพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร และร้อยละ 49.6 ไม่เคยได้รับการเยี่ยมเยียนจากพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ตารางที่ 4.33)

ตารางที่ 4.33 พนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เคยมาเยี่ยมเยียนท่านหรือไม่

การเยี่ยมเยียนเกษตรกร	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เคย	128	50.4
ไม่เคย	126	49.6
รวม	254	100.0

4.3 พนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร แนะนำให้ความรู้หรือส่งเสริม สิ่งที่เป็นประโยชน์ต่อเกษตรกรหรือไม่

เกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 95.7 เห็นว่าพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรได้แนะนำให้ความรู้หรือส่งเสริมสิ่งที่เป็นประโยชน์ต่อเกษตรกร และร้อยละ 4.3 เห็นว่าพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรได้แนะนำให้ความรู้หรือส่งเสริมสิ่งที่ไม่เป็นประโยชน์ต่อเกษตรกร (ตารางที่ 4.34)

ตารางที่ 4.34 พนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร แนะนำให้ความรู้หรือ ส่งเสริมสิ่งที่เป็นประโยชน์ต่อเกษตรกรหรือไม่

การแนะนำแก่เกษตรกร	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เป็นประโยชน์	243	95.7
ไม่เป็นประโยชน์	11	4.3
รวม	254	100.0

4.4 วิธีการดำเนินงานของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

เกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 96.1 เห็นว่าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรมีวิธีการดำเนินงานได้ดี และร้อยละ 3.9 เห็นว่าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรมีวิธีการดำเนินงานไม่ดี (ตารางที่ 4.35)

ตารางที่ 4.35 วิธีการดำเนินงานของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

วิธีการดำเนินของ ธ.ก.ส.	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ดำเนินการได้ดี	244	96.1
ดำเนินการไม่ดี	10	3.9
รวม	254	100.0

4.5 ท่านต้องการให้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร มีการปรับปรุงสายงานใด เกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 50.7 ต้องการให้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรมีการปรับปรุงในสายงานธุรการ รองลงมาร้อยละ 44.9 ต้องการให้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรมีการปรับปรุงในสายงานสินเชื่อ และร้อยละ 4.7 ต้องการให้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรมีการปรับปรุงในทุกๆสายงาน (ตารางที่ 4.36)

ตารางที่ 4.36 ท่านต้องการให้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรมีการปรับปรุงสายงานใด

ความต้องการในการปรับปรุง	จำนวน (คน)	ร้อยละ
สายงานสินเชื่อ	114	44.9
สายงานธุรการ	128	50.4
สายงานอื่น ๆ (ทุกสายงาน)	12	4.7
รวม	254	100.0

4.6 ความต้องการให้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรช่วยเหลือหรือปรับปรุง เกษตรกรร้อยละ 13.77 อยากให้ปรับปรุงการให้บริการที่รวดเร็วยิ่งขึ้น และเข้าถึงประชาชน ร้อยละ 3.94 อยากให้ลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมและช่วยเหลือด้านสินเชื่อ ร้อยละ 3.15 อยากให้ออกมาสำรวจและให้คำแนะนำแก่เกษตรกร ร้อยละ 2.56 อยากให้ช่วยในเรื่องการพักชำระหนี้ ร้อยละ 1.97 อยากให้นำสินค้าทางการเกษตร เช่น ปุ๋ย มาจำหน่าย ในราคาถูกลง ร้อยละ 0.78 อยากให้ช่วยในการพยุงราคาสินค้าการเกษตรไม่ให้ตกต่ำและจัดโครงการส่งเสริมอาชีพเสริมให้แก่สมาชิกฯ และร้อยละ 0.39 อยากให้ผ่อนชำระดอกเบี้ยประจำปีออกเป็นงวดๆ (ตารางที่ 4.37)

ตารางที่ 4.37 ความต้องการให้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรช่วยเหลือหรือปรับปรุง

ความต้องการให้ช.ก.ส.ช่วยเหลือหรือปรับปรุง	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่มีความต้องการให้ช่วยเหลือหรือปรับปรุง	172	67.71
ปรับปรุงการให้บริการที่รวดเร็วยิ่งขึ้น และเข้าถึงประชาชน	35	13.77
ลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมและช่วยเหลือด้านสินเชื่อ	10	3.94
ออกมาสำรวจและให้คำแนะนำแก่เกษตรกร	8	3.15
ช่วยในเรื่องการพักชำระหนี้ให้เกษตรกร	7	2.56
นำสินค้าทางการเกษตร เช่น ปุ๋ย มาจำหน่าย ในราคาถูก	5	1.97
อนุมัติวงเงินสินเชื่อให้ตามความต้องการและความเหมาะสม	3	1.18
ช่วยในการประกันราคาสินค้าการเกษตรให้แก่เกษตรกร	3	1.18
จัดบริการรับซื้อสินค้าทางการเกษตรของเกษตรกร	3	1.18
มีการประชาสัมพันธ์ข่าวสารต่าง ๆ อย่างทั่วถึง	3	1.18
ช่วยในการพยุงราคาสินค้าการเกษตรไม่ให้ตกต่ำ	2	0.78
จัดโครงการส่งเสริมอาชีพเสริมให้แก่สมาชิก ฯ	2	0.78
ผ่อนชำระดอกเบี้ยประจำปีออกเป็นงวด ๆ	1	0.39
รวม	254	100.0

4.7 ปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะอื่น ๆ (ของเกษตรกร)

ปัญหา และอุปสรรคของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา ตามความคิดเห็นของเกษตรกร ได้แก่ ปัญหาภัยธรรมชาติ (ภัยแล้ง น้ำท่วม) โรคและแมลงระบาด ราคาผลผลิตตกต่ำ ปัจจัยการผลิตราคาสูง (ปุ๋ย ยาฆ่าแมลง) ปัญหาเรื่องผลผลิตทางการเกษตรตกต่ำ และปัญหาการขาดทุน

ข้อเสนอแนะของเกษตรกร ได้แก่ ควรมีการบริการที่รวดเร็วยิ่งขึ้น และเข้าถึงประชาชน ควรลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมและช่วยเหลือด้านสินเชื่อ ควรพยุงราคาสินค้าการเกษตร ควรช่วยในเรื่องการพักชำระหนี้ให้เกษตรกร ควรผ่อนชำระดอกเบี้ยประจำปีออกเป็นงวด ๆ ควรมีสินค้าทางการเกษตร มาจำหน่ายให้แก่สมาชิกฯ ในราคาถูกและผ่อนชำระได้ ควรมีการให้คำแนะนำแก่เกษตรกร และควรมีการประชาสัมพันธ์ข่าวสารให้แก่สมาชิกอย่างทั่วถึง