

## บทที่ 4

### ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ในบทนี้จะเป็นการนำเสนอผลการศึกษามีการแบ่งเป็นหัวข้อต่างๆ ได้แก่ ข้อมูลทั่วไป ข้อมูลการผลิต การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทั่วไป ปัจจัยการผลิตที่มีผลต่อการชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่ โดยใช้โปรแกรม SPSS for Windows ในการประมวลผลซึ่งมีการวิเคราะห์ดังนี้

#### 4.1 การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง

รวบรวมข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ ซึ่งเป็นข้อมูลส่วนบุคคล พร้อมกับได้ศึกษา จำนวนสมาชิกในครัวเรือน อายุแยกตามระดับการศึกษา ระยะเวลาการเป็นลูกค้ายกเงินกู้ ธ.ก.ส. และระยะเวลาประสบการณ์ด้านการเกษตร ของเกษตรกรลูกค้ายกทั้งสองกลุ่มเพื่อให้ทราบความแตกต่างในการส่งผลกระทบต่อความสามารถในการส่งชำระหนี้ ดังแสดงไว้ในตารางที่ 4.1 - 4.4

ข้อมูลทั่วไปของเกษตรกรลูกค้ายกผู้กู้ ธ.ก.ส. สาขาสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่ แยกเป็นลูกค้ายกเงินกู้ที่สามารถส่งชำระหนี้ได้ตามกำหนด 50 ราย และลูกค้ายกเงินกู้ที่ไม่สามารถส่งชำระหนี้ได้ตามกำหนด 50 ราย ในภาพรวมของกลุ่มตัวอย่างที่นำมาศึกษาส่วนใหญ่เป็นเพศชายร้อยละ 79.00 แยกเป็นลูกค้ายกที่ส่งชำระหนี้ได้ร้อยละ 78.00 และชำระหนี้ไม่ได้ร้อยละ 80.00 ซึ่งเป็นการแตกต่างที่น้อยมาก

ด้านอายุลูกค้ายกชำระหนี้ได้ส่วนใหญ่อยู่ในช่วงอายุ 41-50 ปี คิดเป็นร้อยละ 44 แต่อายุของลูกค้ายกที่ชำระหนี้ไม่ได้ส่วนใหญ่อยู่ในช่วงอายุ 51-60 ปี คิดเป็นร้อยละ 36 ทำให้ทราบว่าช่วงอายุของลูกค้ายกทั้งสองกลุ่มมีความแตกต่างกันซึ่งอาจมาจากเกษตรกรที่มีอายุมากขึ้นทำการผลิตการเกษตรและมีการสะสมปัญหาด้านการชำระหนี้สินมากขึ้นจนถึงระดับอายุเกินกว่า 50 ปี ขึ้นไปทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ ดังนั้นในการให้สินเชื่อพนักงาน ธ.ก.ส. ควรวิเคราะห์ข้อมูลสำหรับเกษตรกรที่มีอายุมากให้รอบด้านว่าปัจจุบันมีปัญหาด้านใดบ้างที่จะส่งผลถึงความสามารถในการชำระหนี้เพื่อแก้ไขปัญหาดังกล่าวตามวิธีปฏิบัติของธนาคารในมาตรการช่วยเหลือเกษตรกรลูกค้ายกเงินกู้ (รายละเอียดภาคผนวก ข )

สำหรับระดับการศึกษาพบว่าลูกค้ายกทั้งสองกลุ่มจบการศึกษาระดับประถมศึกษาเป็นส่วนใหญ่โดยที่ ร้อยละ 80.00 เป็นลูกค้ายกที่ชำระหนี้ได้และร้อยละ 76.00 เป็นลูกค้ายกที่ชำระหนี้ไม่ได้ซึ่งจะ

เห็นได้ว่าระดับการศึกษาของลูกค้าทั้งสองกลุ่มไม่มีความแตกต่างกันจึงไม่ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้

ทางด้านสถานภาพของการสมรสส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสคิดเป็นร้อยละ 83.00 โดยแยกเป็นลูกค้าที่ชำระหนี้ได้คิดเป็น ร้อยละ 86.00 และลูกค้าที่ชำระหนี้ไม่ได้คิดเป็นร้อยละ 80.00 จึงไม่มีความแตกต่างที่เด่นชัดดังนั้นสถานภาพของการสมรสของลูกค้าไม่ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้

เมื่อเปรียบเทียบลักษณะปัจจัยข้างต้นทั้งสองกลุ่มตัวอย่างแล้วจึงสรุปว่า เพศ ระดับการศึกษา สถานภาพของการสมรสไม่ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ แต่ปัจจัยด้านอายุของเกษตรกรที่มีช่วงอายุมากขึ้นจะมีโอกาสในการชำระหนี้ได้ต่ำลงจึงมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ดังแสดงไว้ในตารางที่ 4.1

**ตารางที่ 4.1** ข้อมูลทั่วไปของเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ ธ.ก.ส. สาขาสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่  
แยกตามประเภทลูกค้าเงินกู้

| ข้อมูลส่วนบุคคล |           | ประเภทลูกค้าผู้กู้ |                   | รวม         |
|-----------------|-----------|--------------------|-------------------|-------------|
|                 |           | ส่งได้ตามกำหนด     | ส่งไม่ได้ตามกำหนด |             |
| เพศ             | ชาย       | 39 (78.00)         | 40 (80.00)        | 79 (79.00)  |
|                 | หญิง      | 11 (22.00)         | 10 (20.00)        | 21 (21.00)  |
|                 | รวม       | 50(100.00)         | 50(100.00)        | 100(100.00) |
| อายุ            | 20 – 30   | 1 (2.00)           | 1 (2.00)          | 2 (2.00)    |
|                 | 31 – 40   | 2 (4.00)           | 2 (4.00)          | 4 (4.00)    |
|                 | 41 – 50   | 22 (44.00)         | 16 (32.00)        | 38 (38.00)  |
|                 | 51 – 60   | 15 (30.00)         | 18 (36.00)        | 33 (33.00)  |
|                 | 61 – 70   | 7 (14.00)          | 9 (18.00)         | 16 (16.00)  |
|                 | 70 ขึ้นไป | 3 (6.00)           | 4 (8.00)          | 7 (7.00)    |
|                 | รวม       | 50(100.00)         | 50(100.00)        | 100(100.00) |

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

| ข้อมูลส่วนบุคคล   |                   | ประเภทลูกค้าผู้กู้ |                   | รวม         |
|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------|
|                   |                   | ส่งได้ตามกำหนด     | ส่งไม่ได้ตามกำหนด |             |
| การศึกษา<br>ระดับ | ต่ำกว่าประถมศึกษา | 1 (2.00)           | 4 (8.00)          | 5 (5.00)    |
|                   | ประถมศึกษา        | 40 (80.00)         | 38 (76.00)        | 78 (78.00)  |
|                   | มัธยมตอนต้น       | 6 (12.00)          | 7 (14.00)         | 13 (13.00)  |
|                   | มัธยมตอนปลาย      | 3 (6.00)           | 1 (2.00)          | 4 (4.00)    |
|                   | รวม               | 50(100.00)         | 50(100.00)        | 100(100.00) |
| สถานภาพ           | โสด               | 1 (2.00)           | -                 | 1 (1.00)    |
|                   | สมรส              | 43 (86.00)         | 40(80.00)         | 83 (83.00)  |
|                   | หย่า              | 1 (2.00)           | 3 (6.00)          | 4 (4.00)    |
|                   | หม้าย             | 5 (10.00)          | 7 (14.00)         | 12 (12.00)  |
|                   | รวม               | 50(100.00)         | 50(100.00)        | 100(100.00) |

ที่มา: จากการสำรวจ, 2553

หมายเหตุ ค่าใน() คือค่าร้อยละ

จากจำนวนเกษตรกรผู้มีความสามารถในการชำระหนี้ได้ 50 ครัวเรือน และชำระหนี้ไม่ได้ 50 ครัวเรือนถึงแม้ว่าเกษตรกรที่สามารถชำระหนี้ได้จะมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนสูงกว่าก็จริงตามตัวเลขทางสถิติดังแสดงในตารางที่ 4.2 แต่ในความเป็นจริงแล้วลูกค้า ธ.ก.ส. ทั้งสองกลุ่มอาจไม่มีความแตกต่างในจำนวนสมาชิกของครัวเรือนซึ่งมีจำนวนสมาชิกเฉลี่ยครอบครัวละ 4 ราย (3.96 และ 3.60) กว่าครึ่งหนึ่งของจำนวนสมาชิกในครัวเรือนทั้งที่ชำระหนี้ได้และชำระหนี้ไม่ได้ต่างมีสมาชิกในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพเกษตรกรรม (1.93 และ 1.88) ถึงแม้ว่าจำนวนสมาชิกในครัวเรือนอาจจะดูไม่แตกต่างก็ตามแต่หากอิงตัวเลขทางสถิติแล้วจำนวนสมาชิกของกลุ่มลูกค้า ธ.ก.ส. ที่สามารถชำระหนี้ได้ยังคงมีสูงกว่ากลุ่มที่ชำระหนี้ไม่ได้ทั้งในด้านของจำนวนสมาชิกอาชีพอื่นๆ จึงอาจสรุปได้ว่าจำนวนสมาชิกของครัวเรือนที่เพิ่มขึ้นมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้แม้ว่าสมาชิกในครัวเรือนอาจไม่ได้ประกอบอาชีพเกษตรกรรมก็ตามทั้งนี้อาจเป็นเพราะว่าอาชีพเกษตรเป็นอาชีพตามฤดูกาลและเมื่อถึงเวลานอกฤดูกาลเก็บเกี่ยวรายได้นอกภาคการเกษตรจะเป็นเหตุปัจจัยที่ช่วยเหลือสถานภาพในการชำระหนี้ให้แก่ครัวเรือนก็เป็นได้

**ตารางที่ 4.2** ลักษณะสมาชิกในครัวเรือนของเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ ธ.ก.ส. สาขาสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่แยกตามลักษณะสมาชิกในครัวเรือนและประเภทลูกค้าเงินกู้

| ความสามารถในการชำระหนี้ | ส่งได้ตามกำหนด (50 ครัวเรือน) |                |            |            | ส่งไม่ได้ตามกำหนด (50 ครัวเรือน) |                |            |            |
|-------------------------|-------------------------------|----------------|------------|------------|----------------------------------|----------------|------------|------------|
|                         | จำนวนสมาชิกในครัวเรือน        | อาชีพเกษตรกรรม | อาชีพอื่นๆ | กำลังศึกษา | จำนวนสมาชิกในครัวเรือน           | อาชีพเกษตรกรรม | อาชีพอื่นๆ | กำลังศึกษา |
| Min                     | 2                             | 1              | 1          | 1          | 1                                | 1              | 1          | 1          |
| Max                     | 8                             | 3              | 4          | 3          | 6                                | 4              | 3          | 4          |
| Sum                     | 198(100)                      | 93(46.97)      | 54(27.27)  | 51(25.76)  | 176(100)                         | 83(47.16)      | 58(32.95)  | 39(25.16)  |
| $\bar{X}$               | 3.96                          | 1.93           | 1.63       | 1.64       | 3.60                             | 1.88           | 1.57       | 1.56       |
| S.D                     | 1.3068                        | 0.56           | 0.7423     | 0.6607     | 1.0924                           | 0.3793         | 0.6474     | 0.7681     |

ที่มา: จากการสำรวจ, 2553

หมายเหตุ ค่าใน ( ) คือค่าร้อยละ

การเปรียบเทียบอายุกับระดับการศึกษาของเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ ธ.ก.ส. สาขาสันกำแพง ส่วนใหญ่จะมีช่วงอายุ 41-50 ปี ร้อยละ 38.00 รองลงมาอยู่ในช่วงอายุ 51-60 ปี ร้อยละ 33.00 และช่วงอายุ 61-70 ปี ร้อยละ 16 ตามลำดับ ลูกค้าทั้งสองกลุ่มส่วนใหญ่จบระดับการศึกษาประถมศึกษา โดยแยกเป็นลูกค้าที่ชำระหนี้ได้ช่วงอายุ 41-50 ปี ร้อยละ 40 ช่วงอายุ 51-60 ปี ร้อยละ 35.00 และช่วงอายุ 61-70 ปี ร้อยละ 15.00 รวมกันทั้ง 3 ช่วงอายุรวมเป็นร้อยละ 90 ของลูกค้าที่ชำระหนี้ได้ที่จบการศึกษาประถมศึกษา ส่วนลูกค้าที่ชำระหนี้ไม่ได้ช่วงอายุ 41-50 ปี ร้อยละ 31.58 อายุ 51-60 ปี ร้อยละ 36.85 และอายุ 61-70 ปี ร้อยละ 23.68 รวมเป็นร้อยละ 92.11 ของลูกค้าที่ชำระหนี้ไม่ได้ที่จบการศึกษาประถมศึกษาจากการเปรียบเทียบตัวเลขทางสถิติถือว่าทั้งสองกลุ่มใกล้เคียงกันมากจึงสามารถสรุปในขั้นต้นได้ว่าอายุเปรียบเทียบกับการศึกษาไม่น่าที่จะมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ ดังแสดงในตารางที่ 4.3

ตารางที่ 4.3 อายุของเกษตรกรลูกค้าผู้กู้แยกตามระดับการศึกษา

| ช่วงอายุ (ปี) | ส่งได้ตามกำหนด |            |           |           | ส่งไม่ได้ตามกำหนด |            |           |           | รวม         |
|---------------|----------------|------------|-----------|-----------|-------------------|------------|-----------|-----------|-------------|
|               | ระดับการศึกษา  |            |           |           | ระดับการศึกษา     |            |           |           |             |
|               | ต่ำกว่า ประถม  | ประถมศึกษา | มัธยมต้น  | มัธยมปลาย | ต่ำกว่า ประถม     | ประถมศึกษา | มัธยมต้น  | มัธยมปลาย |             |
| 20-30         | -              | -          | -         | 1(33.33)  | 1(25.00)          | -          | -         | -         | 2(2.00)     |
| 31-40         | -              | 1(2.50)    | 1(16.67)  | -         | -                 | -          | 2(28.57)  | -         | 4(4.00)     |
| 41-50         | 1(100.00)      | 16(40.00)  | 3(50.00)  | 2(66.67)  | 1(25.00)          | 12(31.58)  | 2(28.57)  | 1(100.00) | 38(38.00)   |
| 51-60         | -              | 14(35.00)  | 1(16.67)  | -         | 1(25.00)          | 14(36.85)  | 3(42.86)  | -         | 33(33.00)   |
| 61-70         | -              | 6(15.00)   | 1(16.67)  | -         | -                 | 9(23.68)   | -         | -         | 16(16.00)   |
| 70ขึ้นไป      | -              | 3(7.50)    | -         | -         | 1(25.00)          | 3(7.89)    | -         | -         | 7(7.00)     |
| รวม           | 1(100.00)      | 40(100.00) | 6(100.00) | 3(100.00) | 4(100.00)         | 38(100.00) | 7(100.00) | 1(100.00) | 100(100.00) |

ที่มา: จากการสำรวจ, 2553

หมายเหตุ ค่าใน ( ) คือค่าร้อยละ

ระยะเวลาการเป็นลูกค้าเงินกู้ที่ชำระหนี้ได้ ร้อยละ 38.00 มีช่วงระยะเวลาการเป็นลูกค้าเงินกู้ อยู่ช่วง 6 – 10 ปี และลูกค้าที่ชำระหนี้ไม่ได้ ร้อยละ 26.00 มีช่วงระยะเวลาการเป็นลูกค้าเงินกู้ช่วง 11 – 15 ปี พบว่าแตกต่างกันทำให้ทราบว่าระยะเวลาการเป็นลูกค้าเงินกู้มากขึ้นจะชำระหนี้ได้ลดลง สำหรับด้านระยะเวลาประสบการณ์ทางการเกษตรนั้นลูกค้าที่ชำระหนี้ได้และลูกค้าที่ชำระหนี้ไม่ได้ อยู่ในระยะเวลาเกินกว่า 15 ปี ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 70.00 และ ร้อยละ 66.00 ตามลำดับ อาจมาจากลูกค้าทั้งสองกลุ่มได้ประกอบอาชีพการเกษตรและมีประสบการณ์ทางการเกษตรจากการ ช่วยทำการเกษตรของบิดามารดาของตนเองตั้งแต่อายุยังน้อยจึงมีระยะเวลาของประสบการณ์มากอีก ทั้งเป็นการทำการเกษตรแบบดั้งเดิมที่ไม่ต้องอาศัยประสบการณ์ทางการเกษตรมากนัก จึงไม่มีความแตกต่างกัน

จึงสามารถสรุปขั้นต้นว่าระยะเวลาการเป็นลูกค้าเงินกู้มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ แต่ประสบการณ์ทางการเกษตรไม่มีผลต่อการชำระหนี้ ดังแสดงในตารางที่ 4.4 ทำให้ทราบว่า อายุของเกษตรกรจากตารางที่ 4.1 และระยะเวลาการเป็นลูกค้าเงินกู้มีความสอดคล้องกันถ้าระยะเวลา มากขึ้นความสามารถในการชำระหนี้จะลดลงอาจมาจากปัญหาที่ได้สะสมมาเป็นระยะเวลานานในการจ่ายสินเชื่อควรพิจารณาถึงปัญหาของเกษตรกรให้รอบด้านแล้วนำมาวิเคราะห์ให้ถูกต้องเพื่อหา แนวทางป้องกันและแก้ไขให้ตรงกับปัญหาตามวิธีปฏิบัติมาตรการช่วยเหลือลูกค้า (รายละเอียด ภาคผนวก ข) และที่สำคัญการกำหนดของระยะเวลาชำระหนี้สำหรับเงินกู้เพื่อเป็นค่าลงทุนควร กำหนดระยะเวลาการชำระหนี้ไม่เกิน 10 ปี จะทำให้ลูกค้ามีโอกาสเป็นหนี้ค้างชำระมากขึ้น

ตารางที่ 4.4 ระยะเวลาการเป็นลูกค้าเงินกู้และประสบการณ์ด้านการเกษตร ธ.ก.ส. สาขาสันกำแพง  
จังหวัดเชียงใหม่ แยกตามประเภทลูกค้า

| ข้อมูลระยะเวลา                                 |                     | ประเภทลูกค้าผู้กู้ |                       | รวม          |
|--|---------------------|--------------------|-----------------------|--------------|
|  |                     | ส่งได้ตาม<br>กำหนด | ส่งไม่ได้ตาม<br>กำหนด |              |
| ระยะเวลาการ<br>เป็นลูกค้า<br>เงินกู้(ปี)       | 1-5                 | 7 (14.00)          | 6 (12.00)             | 13 (13.00)   |
|  | 6-10                | 19 (38.00)         | 12 (24.00)            | 31 (31.00)   |
|  | 11-15               | 6 (12.00)          | 13 (26.00)            | 19 (19.00)   |
|  | 16-20               | 10 (20.00)         | 9 (18.00)             | 19 (19.00)   |
|  | มากกว่า 20 ปีขึ้นไป | 8 (16.00)          | 10 (20.00)            | 18 (18.00)   |
|  | รวม                 | 50 (100.00)        | 50 (100.00)           | 100 (100.00) |
| ระยะเวลา<br>ประสบการณ์<br>ด้าน<br>การเกษตร(ปี) | 1-5                 | 1 (2.00)           | 4 (8.00)              | 5 (5.00)     |
|  | 6-10                | 7 (14.00)          | 7 (14.00)             | 14 (14.00)   |
|  | 11-15               | 7 (14.00)          | 6 (12.00)             | 13 (13.00)   |
|  | มากกว่า 15 ปีขึ้นไป | 35 (70.00)         | 33 (66.00)            | 68 (68.00)   |
|  | รวม                 | 50 (100.00)        | 50 (100.00)           | 100 (100.00) |

ที่มา: จากการสำรวจ, 2553

หมายเหตุ ค่าใน() คือค่าร้อยละ

#### 4.2 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่างๆที่มีผลต่อการชำระหนี้ของเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ ธ.ก.ส. สาขา สันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่

ในด้านความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่างๆนั้นได้ศึกษา ปริมาณการผลิตพืชและจำนวนการเลี้ยงโคเนื้อ จำนวนรายได้ทางการเกษตร ขนาดของการใช้ที่ดินทำการผลิตการเกษตร จำนวนมูลค่าทรัพย์สิน จำนวนภาระหนี้สินกับ ธ.ก.ส. ในปัจจุบัน การชำระหนี้ของเกษตรกรต่อ ธ.ก.ส. ความเห็นต่อปริมาณเงินกู้ที่ได้รับจาก ธ.ก.ส. จำนวนรายได้นอกภาคการเกษตร จำนวนรายได้นอกภาคการเกษตรแยกตามอาชีพต่างๆ และการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้อื่นนอกจาก ธ.ก.ส. ว่ามีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ของเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ ธ.ก.ส. ดังแสดงไว้ในตารางที่ 4.5 - 4.14

ในด้านการผลิตการเกษตรของลูกค้าเงินกู้ ธ.ก.ส. พบว่า ร้อยละ 54.00 ของลูกค้าที่ชำระหนี้ได้เลี้ยงโคเนื้อและผลิตพืชไร่ และ ร้อยละ 32.00 ของลูกค้าที่ชำระหนี้ไม่ได้จะเลี้ยงโคเนื้อเพียงอย่างเดียว ซึ่งมีความแตกต่างอย่างเด่นชัด ดังแสดงไว้ในตาราง 4.5 ทำให้ทราบว่าลูกค้าที่ชำระได้จะทำการผลิตที่ไม่ได้เลี้ยงโคเนื้อเพียงอย่างเดียวแต่ได้ทำการผลิตพืชไร่ร่วมด้วยทำให้มีรายได้มากขึ้นและเป็นการลดความเสี่ยงในการทำการผลิตการเกษตรเพียงอย่างเดียวอาจประสบปัญหาล้มเหลวยังมีการผลิตอีกชนิดหนึ่งเพื่อรองรับให้มีรายได้เข้ามาทดแทนซึ่งต่างกับลูกค้าที่ชำระหนี้ไม่ได้จะทำการเลี้ยงโคเนื้อเพียงอย่างเดียวทำให้เมื่อมีปัญหาขึ้นจะไม่มีรายได้ทางการเกษตรชนิดอื่นเข้ามาทดแทน

ตารางที่ 4.5 ประเภทการผลิตพืช / สัตว์ ตามลักษณะการทำกินของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส.  
สาขา สันกำแพงแยกตามประเภทลูกค้า

| ประเภทการทำกรเกษตร                          | ประเภทลูกค้าผู้กู้ |                   | รวม         |
|---|--------------------|-------------------|-------------|
|   | ส่งได้ตามกำหนด     | ส่งไม่ได้ตามกำหนด |             |
| - เลิกประกอบอาชีพการเกษตร <sup>1/</sup>     | 5(10.00)           | 18(36.00)         | 23(23.00)   |
| - เลี้ยงโคเนื้ออย่างเดียว                   | 13(26.00)          | 16(32.00)         | 29(29.00)   |
| - เลี้ยงโคเนื้อและผลิตพืชไร่                | 27(54.00)          | 13(26.00)         | 40(40.00)   |
| - เลี้ยงโคเนื้อและผลิตพืชสวน                | 3(6.00)            | 3(6.00)           | 6(6.00)     |
| - เลี้ยงโคเนื้อ ผลิตพืชไร่และ<br>ผลิตพืชสวน | 2(4.00)            | -                 | 2(2.00)     |
| รวม   | 50(100.00)         | 50(100.00)        | 100(100.00) |

ที่มา: จากการสำรวจ, 2553

หมายเหตุ ค่าใน( ) คือค่าร้อยละ

<sup>1/</sup> ลูกค้าที่เลิกประกอบอาชีพการเกษตรแต่ยังมีภาระหนี้สินกับ ธ.ก.ส.



รายได้ของเกษตรกรลูกค้าในปีการผลิตที่ผ่านมาทั้ง 100 ราย ส่วนใหญ่มีรายได้มากกว่า 60,000 บาท ต่อปี ขึ้นไป ร้อยละ 38.00 ถ้าเปรียบเทียบรายได้ทางการเกษตร จะพบว่าลูกค้าที่ชำระหนี้ได้ส่วนใหญ่มีรายได้มากกว่า 60,000 บาท ต่อปี คิดเป็น ร้อยละ 54.00 ส่วนลูกค้าที่ชำระหนี้ไม่ได้ ส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่เลิกทำการเกษตรแล้วแต่ยังมีภาระหนี้สินกับ ธ.ก.ส. อยู่คิดเป็นร้อยละ 36.00 ซึ่งแตกต่างกันอย่างเด่นชัด จึงสรุปว่ารายได้ทางการเกษตรของลูกค้ามีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้อย่างชัดเจนดังแสดงในตารางที่ 4.6 ซึ่ง ธ.ก.ส. ควรสนับสนุนให้เกษตรกรทำการผลิตอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้มีรายได้จากการเกษตรมากจะส่งผลให้การชำระหนี้ได้ดียิ่งขึ้นตามลำดับ

ตารางที่ 4.6 รายได้จากการเกษตรของเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ ธ.ก.ส. สาขาสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่ แยกตามประเภทลูกค้าเงินกู้

| รายได้จากการเกษตรต่อปี<br>(บาท)       | ประเภทลูกค้าผู้กู้ |                   | รวม         |
|---------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------|
|                                       | ส่งได้ตามกำหนด     | ส่งไม่ได้ตามกำหนด |             |
| เลิกประกอบอาชีพการเกษตร <sup>1/</sup> | 5 (10.00)          | 18 (36.00)        | 23 (23.00)  |
| ไม่เกิน 15,000 บาท                    | 3 (6.00)           | 3 (6.00)          | 6 (6.00)    |
| 15,001-30,000 บาท                     | 5 (10.00)          | 9 (18.00)         | 14 (14.00)  |
| 30,001-45,000 บาท                     | 2 (4.00)           | 3 (6.00)          | 5 (5.00)    |
| 45,001-60,000 บาท                     | 8 (16.00)          | 6 (12.00)         | 14 (14.00)  |
| มากกว่า 60,000 บาท                    | 27 (54.00)         | 11 (22.00)        | 38 (38.00)  |
| รวม                                   | 50(100.00)         | 50(100.00)        | 100(100.00) |

ที่มา: จากการสำรวจ, 2553

หมายเหตุ ค่าใน() คือค่าร้อยละ

<sup>1/</sup> ลูกค้าที่เลิกประกอบอาชีพการเกษตรแต่ยังมีภาระหนี้สินกับ ธ.ก.ส.

ในการใช้ที่ดินในการผลิตการเกษตรจากการสอบถามเกษตรกร 100 รายนั้นมีเกษตรกร  
ปลูกข้าวใช้ที่ดินทำการผลิตการเกษตรจำนวน 77 ราย และเลิกประกอบอาชีพการเกษตรแล้วแต่ยังมีกระ  
ห็นี่สิ้นกับ ธ.ก.ส. จำนวน 23 ราย พบว่า ร้อยละ 38.00 ของลูกค้าที่ชำระหนี้ได้ใช้ที่ดินทำการผลิต  
การเกษตรจำนวนมากกว่า 10 ไร่ และร้อยละ 34.00 ของลูกค้าที่ชำระหนี้ไม่ได้ใช้ที่ดินทำการผลิต  
การเกษตรจำนวน 1 – 5 ไร่ ซึ่งลูกค้าทั้งสองกลุ่มนั้นส่วนใหญ่เป็นที่ดินจากการเช่าทำการเกษตรโดย  
แยกเป็นร้อยละ 64.00 ของลูกค้าที่ชำระหนี้ได้ และ ร้อยละ 44.00 ของลูกค้าที่ชำระหนี้ไม่ได้ จาก  
จำนวนของการใช้ที่ดินทำการผลิตการเกษตรพบว่ามีความแตกต่างกันอย่างเด่นชัด โดยลูกค้าที่ชำระ  
หนี้ได้ใช้ที่ดินทำการผลิตการเกษตรมากกว่าลูกค้าที่ชำระหนี้ไม่ได้ดังแสดงไว้ในตารางที่ 4.7 จึง  
สามารถสรุปขั้นต้นว่าจำนวนที่ดินในการผลิตการเกษตรมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ ปัจจัย  
ด้านนี้ ธ.ก.ส. ควรส่งเสริมให้เกษตรกรเพิ่มการผลิตการเกษตรโดยใช้ที่ดินซึ่งต้องพิจารณาถึง  
ศักยภาพด้านแรงงานในครัวเรือนและความคุ้มค่าในการลงทุนที่จะได้คืนมาในการสนับสนุนให้เพิ่ม  
การผลิตในด้านการใช้ที่ดินเพิ่มถ้าลูกค้ามีความพร้อมก็ควรสนับสนุนสินเชื่อให้มีที่ดินเป็นของ  
ตนเองหรือสินเชื่อเพื่อเช่าที่ดินตามวิธีปฏิบัติการให้กู้เงินของ ธ.ก.ส. (รายละเอียดภาคผนวก ข)

ตารางที่ 4.7 จำนวนที่ดินที่ใช้ในการผลิตการเกษตรของเกษตรกรลูกจ้างเงินกู้ ธ.ก.ส.  
สาขาสำนักงาน เชียงใหม่ แยกตามประเภทลูกจ้าง

| จำนวนที่ดิน<br>(ไร่)                            |                              | ประเภทลูกจ้าง      |                       | รวม         |
|---|------------------------------|--------------------|-----------------------|-------------|
|   |                              | ส่งได้ตาม<br>กำหนด | ส่งไม่ได้ตาม<br>กำหนด |             |
| จำนวนที่ดินที่ใช้ใน<br>การผลิตการเกษตร          | เล็กทำการเกษตร <sup>1/</sup> | 5(10.00)           | 18(36.00)             | 23(23.00)   |
|   | 1 – 5 ไร่                    | 16(32.00)          | 17(34.00)             | 33(33.00)   |
|   | 6 – 10 ไร่                   | 10(20.00)          | 9(18.00)              | 19(19.00)   |
|   | มากกว่า 10 ไร่               | 19(38.00)          | 6(12.00)              | 25(25.00)   |
|   | รวม                          | 50(100.00)         | 50(100.00)            | 100(100.00) |
| ของตนเองหรือคู่<br>สมรสที่มีเอกสาร<br>สิทธิ์    | 1 – 5 ไร่                    | 8(16.00)           | 7(14.00)              | 15(15.00)   |
|   | 6 – 10 ไร่                   | 1(2.00)            | 1(2.00)               | 2(2.00)     |
|   | มากกว่า 10 ไร่               | -                  | 1(2.00)               | 1(1.00)     |
|   | รวม                          | 9(18.00)           | 9(18.00)              | 18(18.00)   |
| ของตนเองหรือคู่<br>สมรสที่ไม่มี<br>เอกสารสิทธิ์ | 1 – 5 ไร่                    | 3(6.00)            | 1(1.00)               | 4(8.00)     |
|   | 6 – 10 ไร่                   | 1(1.00)            | -                     | 1(2.00)     |
|   | มากกว่า 10 ไร่               | -                  | -                     | -           |
|   | รวม                          | 4(8.00)            | 1(2.00)               | 5(5.00)     |
| เป็นที่เช่า                                     | 1 – 5 ไร่                    | 5(10.00)           | 9(18.00)              | 14(14.00)   |
|   | 6 – 10 ไร่                   | 8(16.00)           | 8(16.00)              | 16(16.00)   |
|   | มากกว่า 10 ไร่               | 19(38.00)          | 5(10.00)              | 24(24.00)   |
|   | รวม                          | 32(64.00)          | 22(44.00)             | 54(54.00)   |

ที่มา: จากการสำรวจ, 2553

หมายเหตุ ค่าใน() คือค่าร้อยละ

<sup>1/</sup> ลูกจ้างที่เลิกประกอบอาชีพการเกษตรแต่ยังมีภาระหนี้สินกับ ธ.ก.ส.

ในด้านมูลค่าทรัพย์สินของเกษตรกรลูกค้าที่ชำระหนี้ได้ส่วนใหญ่จะมีมูลค่ามากกว่า 500,000 บาท คิดเป็น ร้อยละ 36.00 สำหรับลูกค้าที่ชำระหนี้ไม่ได้มีมูลค่าทรัพย์สินส่วนใหญ่อยู่ที่ 100,000-200,000 บาท คิดเป็น ร้อยละ 30.00 ซึ่งเป็นแตกต่างกันอย่างเด่นชัดดังแสดงในตารางที่ 4.8 จึงอาจสามารถสรุปได้ในขั้นต้นว่าลูกค้าที่ชำระหนี้ได้จะมีทรัพย์สินมากกว่าลูกค้าที่ชำระหนี้ไม่ได้ ในด้านของ ธ.ก.ส. ควรพิจารณาการให้สินเชื่อจะต้องดูจากทรัพย์สินของลูกค้าเป็นหลักแล้วในการกู้เงินของลูกค้าควรส่งเสริมสนับสนุนให้ลูกค้ากู้เงินในการเพิ่มทรัพย์สินของตนเองและครัวเรือน โดยเฉพาะอย่างยิ่งทรัพย์สินที่ก่อให้เกิดรายได้ อย่างเช่นเครื่องมือที่ใช้ในการผลิตการเกษตรเพื่อสร้างแรงจูงใจในการส่งชำระหนี้คืนให้ลูกค้าเมื่อมีหนี้สินแล้วควรมีทรัพย์สินเพิ่มตามไปด้วย

**ตารางที่ 4.8** จำนวนมูลค่าทรัพย์สินของเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ ธ.ก.ส.สาขาสันกำแพง จังหวัด เชียงใหม่แยกตามประเภทลูกค้า

| จำนวนทรัพย์สิน<br>( บาท ) | ประเภทลูกค้าผู้กู้ |                   | รวม         |
|---------------------------|--------------------|-------------------|-------------|
|                           | ส่งได้ตามกำหนด     | ส่งไม่ได้ตามกำหนด |             |
| ไม่เกิน 100,000 บาท       | 2(4.00)            | 9(18.00)          | 11(11.00)   |
| 100,001 – 200,000 บาท     | 10(20.00)          | 15(30.00)         | 25(25.00)   |
| 200,001 – 300,000 บาท     | 7(14.00)           | 8(16.00)          | 15(15.00)   |
| 300,001 – 400,000 บาท     | 8(16.00)           | 5(10.00)          | 13(13.00)   |
| 400,001 – 500,000 บาท     | 5(10.00)           | 3(6.00)           | 8(8.00)     |
| มากกว่า 500,000 บาท       | 18(36.00)          | 10(20.00)         | 28(28.00)   |
| รวม                       | 50(100.00)         | 50(100.00)        | 100(100.00) |

ที่มา: จากการสำรวจ, 2553

หมายเหตุ ค่าใน( ) คือค่าร้อยละ

จากตารางที่ 4.9 ภาระหนี้สินของเกษตรกรลูกค้าส่วนใหญ่ทั้งสองกลุ่มอยู่ในช่วง 50,001-200,000 บาท ร้อยละ 56.00 แยกเป็นลูกค้าที่ชำระหนี้ได้ ร้อยละ 54.00 ของลูกค้าที่ชำระหนี้ได้ และลูกค้าที่ชำระหนี้ไม่ได้ ร้อยละ 58.00 ของลูกค้าที่ชำระหนี้ไม่ได้ และสามารถเปรียบเทียบตัวเลขทางสถิติจำนวนหนี้สินเกินกว่า 200,000 บาทขึ้นไปพบว่าลูกค้าที่ชำระหนี้ได้รวมร้อยละ 38.00 ลูกค้าที่ชำระหนี้ไม่ได้มีอยู่รวมร้อยละ 34.00 และถ้าเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยภาระหนี้สินของลูกค้าที่ส่งชำระหนี้ได้คิดเป็นร้อยละ 95.45 และลูกค้าที่ส่งชำระหนี้ไม่ได้คิดเป็นร้อยละ 95.94 ของค่าเฉลี่ยภาระหนี้สินรวมซึ่งตัวเลขทางสถิติเป็นตัวเลขที่มีความแตกต่างไม่เด่นชัดจึงอาจสามารถสรุปได้ในขั้นต้นว่าจำนวนหนี้สินของทั้งสองกลุ่มตัวอย่างไม่มีความแตกต่างกันมากและไม่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้

ตารางที่ 4.9 จำนวนภาระหนี้สินในปัจจุบันกับ ธ.ก.ส.ของเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ ธ.ก.ส. สาขาสำนักกำแพงจังหวัดเชียงใหม่แยกตามประเภทลูกค้า

| จำนวนภาระหนี้สิน<br>(บาท)       | ประเภทลูกค้าผู้กู้ |                   | รวม            |
|---------------------------------|--------------------|-------------------|----------------|
|                                 | ส่งได้ตามกำหนด     | ส่งไม่ได้ตามกำหนด |                |
| ไม่เกิน 50,000 บาท              | 4(8.00)            | 4(8.00)           | 8(8.00)        |
| 50,001 – 200,000 บาท            | 27(54.00)          | 29(58.00)         | 56(56.00)      |
| 200,001 – 400,000 บาท           | 15(30.00)          | 10(20.00)         | 25(25.00)      |
| 400,001 – 500,000 บาท           | 3(6.00)            | 2(4.00)           | 5(5.00)        |
| มากกว่า 500,000 บาท             | 1(2.00)            | 5(10.00)          | 6(6.00)        |
| รวม                             | 50(100.00)         | 50(100.00)        | 100(100.00)    |
| จำนวนภาระหนี้สินเฉลี่ย<br>(บาท) | 19,960(95.45)      | 20,064(95.94)     | 20,912(100.00) |

ที่มา: จากการสำรวจ, 2553

หมายเหตุ ค่าใน() คือค่าร้อยละ

ในการส่งชำระหนี้ ธ.ก.ส. ในปีที่ผ่านมาของเกษตรกรลูกค้าทั้งสองกลุ่มตัวอย่างมีความแตกต่างกันอย่างชัดเจนคือลูกค้าที่ชำระหนี้ได้สามารถส่งชำระหนี้ได้ทั้งหมดถึงร้อยละ 96.00 ของลูกค้าที่ชำระหนี้ได้แต่สำหรับลูกค้าที่ชำระหนี้ไม่ได้ชำระหนี้ ธ.ก.ส. เพียงต้นเงินหรือดอกเบี้ยบางส่วนและชำระดอกเบี้ยทั้งหมดเท่านั้น ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ทั้งหมดดังแสดงในตารางที่ 4.10

**ตารางที่ 4.10** การชำระหนี้ ธ.ก.ส. ปีการผลิตที่ผ่านมาของเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ ธ.ก.ส.

สาขาสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่ แยกตามประเภทลูกค้า

| การชำระหนี้ของเกษตรกร | ประเภทลูกค้าผู้กู้ |                   | รวม         |
|-----------------------|--------------------|-------------------|-------------|
|                       | ส่งได้ตามกำหนด     | ส่งไม่ได้ตามกำหนด |             |
| ชำระต้นเงินบางส่วน    | 1(2.00)            | 6(12.00)          | 7(7.00)     |
| ชำระดอกเบี้ยบางส่วน   | 1(2.00)            | 36(72.00)         | 37(37.00)   |
| ชำระดอกเบี้ยทั้งหมด   | -                  | 8(16.00)          | 8(8.00)     |
| ชำระได้ทั้งหมด        | 48(96.00)          | -                 | 48(48.00)   |
| รวม                   | 50(100.00)         | 50(100.00)        | 100(100.00) |

ที่มา: จากการสำรวจ, 2553

หมายเหตุ ค่าใน( ) คือค่าร้อยละ

เกษตรกรลูกค้าที่ชำระหนี้ได้ร้อยละ 76.00 คิดว่าปริมาณเงินกู้ที่ทางธนาคารอนุมัติให้ นั้นมีความเพียงพอต่อความต้องการ ส่วนเกษตรกรที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ร้อยละ 58.00 เท่านั้นที่มีความคิดเห็นว่าปริมาณสินเชื่อเพียงพอ โดยร้อยละ 42.00 มีความคิดเห็นว่าไม่เพียงพอและไม่มีเกษตรกรรายใดมีความคิดเห็นว่าปริมาณที่ได้รับสินเชื่อได้มากเกินไป ดังแสดงไว้ในตารางที่ 4.11 ซึ่งทั้งนี้เมื่อพิจารณาถึงความสามารถในการชำระหนี้คืนของเกษตรกรที่ชำระหนี้ไม่ได้จะเห็นได้ว่าหากธนาคารพิจารณาวงเงินกู้ตามความสามารถที่แท้จริงของเกษตรกรที่ชำระหนี้ไม่ได้จะมีความต้องการจำนวนสินเชื่อมากกว่าอีกกลุ่มต่างๆ ที่ศึกษาภาพในการชำระหนี้คืนค่าในหลักการของธนาคารของการพิจารณาเงินกู้ของเกษตรกรจะมีการพิจารณาด้านทรัพย์สินเพื่อใช้เป็นหลักประกันในการกู้เงิน จากตารางที่ 4.8 ด้านมูลค่าทรัพย์สินของเกษตรกรลูกค้า นั้นเกษตรกรที่ชำระหนี้ไม่ได้ซึ่งมีทรัพย์สินน้อยกว่าจะกู้ได้ปริมาณน้อยกว่าเกษตรกรที่ชำระหนี้ได้จึงทำให้ปริมาณสินเชื่อที่ต้องการไม่เพียงพอต่อการลงทุน ในด้านนี้ธนาคารควรมีการช่วยเหลือแนะนำในการปรับขนาดการผลิต การเกษตรให้เหมาะสมกับกับจำนวนเงินกู้ที่ได้รับจากธนาคารและเมื่อเกษตรกรได้กำไรจากการผลิตจึงสมควรมีการเพิ่มการผลิตขึ้น โดยอาศัยเงินทุนของตนเองและเงินกู้จาก ธ.ก.ส.

**ตารางที่ 4.11** ความคิดเห็นต่อปริมาณสินเชื่อที่ได้รับจาก ธ.ก.ส. ในการลงทุนของเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ ธ.ก.ส. สาขาสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่ แยกตามประเภทลูกค้า

| ความคิดเห็นต่อปริมาณ<br>สินเชื่อ | ประเภทลูกค้าผู้กู้ |                   | รวม         |
|----------------------------------|--------------------|-------------------|-------------|
|                                  | ส่งได้ตามกำหนด     | ส่งไม่ได้ตามกำหนด |             |
| เพียงพอ                          | 38(76.00)          | 29(58.00)         | 67(67.00)   |
| ไม่เพียงพอ                       | 12(24.00)          | 21(42.00)         | 33(33.00)   |
| มากเกินไป                        | -                  | -                 | -           |
| รวม                              | 50(100.00)         | 50(100.00)        | 100(100.00) |

ที่มา: จากการสำรวจ, 2553

หมายเหตุ ค่าใน( ) คือค่าร้อยละ

รายได้นอกภาคการเกษตรของเกษตรกรลูกค้าที่ตอบแบบสอบถามนั้นจะพบว่าลูกค้าที่ชำระหนี้ได้ ร้อยละ 62.00 มีรายได้จากนอกภาคการเกษตรเกินกว่า 50,000 บาทต่อปี ขึ้นไปส่วน ร้อยละ 64.00 ของลูกค้าที่ชำระหนี้ไม่ได้มีรายได้จากนอกภาคการเกษตรไม่เกิน 50,000 บาท ต่อปีดังแสดงในตารางที่ 4.12 ทั้งสองกลุ่มมีความแตกต่างกันอย่างเด่นชัดจึงพอที่จะสรุปได้ในขั้นต้นว่าการมีรายได้นอกภาคการเกษตรของลูกค้าจึงเป็นส่วนหนึ่งที่มีผลต่อการเพิ่มความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งในปัจจุบันนี้ ธ.ก.ส. สามารถดำเนินการให้ข้อมูลหรือสนับสนุนสินเชื่อภาคการเกษตรตามวิธีปฏิบัติการให้กู้เงิน (รายละเอียดภาคผนวก ข) ให้กับลูกค้าหรือบุคคลในครัวเรือนของลูกค้าเพื่อเพิ่มรายได้ให้กับครัวเรือนของลูกค้าเพื่อลดความเสี่ยงในการชำระหนี้ที่จะรอจากรายได้จากภาคการเกษตรเพียงอย่างเดียว

**ตารางที่ 4.12** รายได้นอกภาคการเกษตรของเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ ธ.ก.ส.สาขาสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่แยกตามประเภทลูกค้าเงินกู้

| รายได้นอกภาคการเกษตรต่อปี (บาท) | ประเภทลูกค้าผู้กู้ |                   | รวม         |
|---------------------------------|--------------------|-------------------|-------------|
|                                 | ส่งได้ตามกำหนด     | ส่งไม่ได้ตามกำหนด |             |
| ไม่มี                           | 1(2.00)            | 4(8.00)           | 5(5.00)     |
| ไม่เกิน 25,000 บาท              | 12(24.00)          | 16(32.00)         | 28(28.00)   |
| 25,001 – 50,000 บาท             | 6(12.00)           | 12(24.00)         | 18(18.00)   |
| 50,001 – 75,000 บาท             | 11(22.00)          | 6(12.00)          | 17(17.00)   |
| 75,001 – 100,000 บาท            | 8(16.00)           | 4(8.00)           | 12(12.00)   |
| มากกว่า 100,000 บาท             | 12(24.00)          | 8(16.00)          | 20(20.00)   |
| รวม                             | 50(100.00)         | 50(100.00)        | 100(100.00) |

ที่มา: จากการสำรวจ, 2553

หมายเหตุ ค่าใน( ) คือค่าร้อยละ



เพื่อให้เห็นอย่างชัดเจนจึงเปรียบเทียบมูลค่านอกภาคการเกษตรของทั้งสองกลุ่มตัวอย่างที่แยกตามประเภทการประกอบอาชีพลูกค้าที่ชำระหนี้ได้จะมีประเภทการประกอบอาชีพรับจ้างทั่วไป มีรายได้โดยเฉลี่ยมากที่สุด จำนวน 64,645 บาทต่อปี กลุ่มลูกค้าที่ชำระหนี้ไม่ได้ประกอบอาชีพค้าขายมีรายได้โดยเฉลี่ยมากที่สุดคือ 71,429 บาทต่อปี และถ้าพิจารณาจากรายได้เฉลี่ยโดยรวมแล้ว ลูกค้าที่ชำระหนี้ได้จะมีรายได้ จำนวน 96,500 บาทต่อปี แต่ลูกค้าที่ชำระหนี้ไม่ได้มีรายได้เฉลี่ยรวม จำนวน 60,261 บาทต่อปี ซึ่งแตกต่างกันถึง 36,239 บาทต่อปี ดังแสดงในตารางที่ 4.13 สรุปว่ารายได้นอกภาคการเกษตรมีผลอย่างแท้จริงกับความสามารถในการชำระหนี้ของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ซึ่งมีความสอดคล้องกับผลการศึกษาดังที่แสดงไว้ในตารางที่ 4.12

**ตารางที่ 4.13** รายได้นอกภาคการเกษตรแยกตามอาชีพของเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ ธ.ก.ส.

สาขาสำนักงาน เชียงใหม่แยกตามประเภทลูกค้าเงินกู้

| ความสามารถในการชำระหนี้ | ส่งได้ตามกำหนด (50 ครั้วเดือน) |           |           |           | ส่งไม่ได้ตามกำหนด (50 ครั้วเดือน) |           |          |           |
|-------------------------|--------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------------------------------|-----------|----------|-----------|
|                         | รับจ้างทั่วไป                  | ค้าขาย    | อื่นๆ     | รวม       | รับจ้างทั่วไป                     | ค้าขาย    | อื่นๆ    | รวม       |
| Min                     | 10,000                         | 3,000     | 5,000     | 6,000     | 10,000                            | 10,000    | 2,000    | 8,000     |
| Max                     | 240,000                        | 1,000,000 | 300,000   | 1,000,000 | 150,000                           | 300,000   | 100,000  | 300,000   |
| $\bar{x}$               | 64,645                         | 13,438    | 45,708    | 96,500    | 57,892                            | 71,429    | 27,500   | 60,261    |
| S.D                     | 61,799.97                      | 25,042.25 | 79,933.71 | 15,941.10 | 41,925.71                         | 10,284.61 | 3,284.61 | 55,677.81 |

ที่มา: จากการสำรวจ, 2553

การกู้เงินจากแหล่งเงินกู้อื่นๆนอกจาก ธ.ก.ส. นั้น เห็นได้อย่างชัดเจนว่าการกู้เงินภายนอกนั้นมีผลทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลงโดยพบว่าลูกค้ำที่ชำระหนี้ได้ ร้อยละ 62.00 จะไม่มีการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ที่เป็นนายทุนในขณะที่ลูกค้ำที่ชำระหนี้ไม่ได้กู้เงินจากแหล่งเงินกู้ที่เป็นนายทุนถึงร้อยละ 26.00 ดังแสดงในตารางที่ 4.14 ซึ่งเป็นการสอดคล้องกับความคิดเห็นด้านความเพียงพอต่อปริมาณสินเชื่อจากตารางที่ 4.11 เมื่อเกษตรกรลูกค้ำมีความต้องการสินเชื่อไม่เพียงพอจึงทำให้ไปใช้เงินกู้จากเจ้าหนี้อื่นทำให้ลูกค้ำมีค่าใช้จ่ายที่ต้องชำระต่อเจ้าหนี้อื่น โดยเฉพาะที่เป็นนายทุนซึ่งอาจมีดอกเบี้ยที่สูงทำให้นำรายได้ไปชำระหนี้ต่อเจ้าหนี้ที่เป็นนายทุนก่อนที่จะชำระหนี้ ธ.ก.ส. การดำเนินการของธนาคารควรใช้วิธีการในลักษณะเดียวกันกับการแก้ไขปัญหาด้านความเพียงพอของปริมาณสินเชื่อในการผลิตการเกษตรซึ่งจะส่งผลให้การกู้เงินจากแหล่งเงินกู้อื่นลดลงตามไปด้วย

**ตารางที่ 4.14** เกษตรกรลูกค้ำเงินกู้ที่กู้ยืมเงินจากแหล่งอื่นๆนอกจาก ธ.ก.ส. สาขาสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่แยกตามประเภทลูกค้ำ

| แหล่งเงินกู้อื่นๆที่ลูกค้ำกู้              | ประเภทลูกค้ำผู้กู้ |                   | รวม         |
|--|--------------------|-------------------|-------------|
|  | ส่งได้ตามกำหนด     | ส่งไม่ได้ตามกำหนด |             |
| ไม่กู้                                     | 31(62.00)          | 8(16.00)          | 39(39.00)   |
| กู้จากญาติพี่น้อง                          | 5(10.00)           | 4(8.00)           | 9(9.00)     |
| กู้จากนายทุน                               | -                  | 13(26.00)         | 13(13.00)   |
| กู้จากธนาคารอื่น                           | 1(2.00)            | 5(10.00)          | 6(6.00)     |
| กู้จากอื่นๆเช่น กทบ. และ<br>กลุ่มออมทรัพย์ | 13(26.00)          | 20(40.00)         | 33(33.00)   |
| รวม  | 50(100.00)         | 50(100.00)        | 100(100.00) |

ที่มา: จากการสำรวจ, 2553

หมายเหตุ ค่าใน( ) คือค่าร้อยละ

สำหรับในด้าน การดำเนินงานของ ช.ก.ส. จะพิจารณาจากจำนวนครั้งในการตรวจเยี่ยมโครงการของพนักงาน ช.ก.ส. และความเหมาะสมในการกำหนดการชำระหนี้กับรายได้การเกษตรว่ามีความสัมพันธ์กับความสามารถในการส่งชำระหนี้ของเกษตรกรลูกค้ำเงินกู้ ช.ก.ส. ดังแสดงไว้ในตารางที่ 4.15 – 4.16

ในการตรวจเยี่ยมลูกค้ำเงินกู้ของพนักงาน ช.ก.ส. จำนวน 1 – 4 ครั้งต่อปี เป็นการตรวจเยี่ยมลูกค้ำที่ชำระหนี้ได้ คิดเป็น ร้อยละ 76 และลูกค้ำที่ชำระหนี้ไม่ได้คิดเป็นร้อยละ 82 ดังแสดงไว้ในตารางที่ 4.15 ซึ่งเปรียบเทียบแล้วจำนวนครั้งที่พนักงาน ช.ก.ส. ตรวจเยี่ยมแล้วเป็นการตรวจเยี่ยมลูกค้ำที่ชำระหนี้ไม่ได้จำนวนครั้งมากกว่าลูกค้ำที่ชำระหนี้ได้ จึงสรุปขั้นต้นว่าเฉพาะจำนวนครั้งในการตรวจเยี่ยมเพียงอย่างเดียวจะไม่สามารถแก้ปัญหาหนี้ค้างชำระได้ควรเพิ่มประสิทธิภาพของพนักงาน ช.ก.ส. ที่ตรวจเยี่ยมเพื่อสอบสวนข้อมูลเชิงลึกถึงปัญหาที่แท้จริงพร้อมต้องวางแผนในการแก้ไขปัญหาอย่างเป็นระบบตามมาตรการช่วยเหลือลูกค้ำตามวิธีปฏิบัติ (รายละเอียดภาคผนวก ข) จึงจะประสบความสำเร็จในการแก้ไขปัญหาลูกค้ำที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้และที่สำคัญควรมีการประเมินผลของพนักงานที่รับผิดชอบด้านการแก้ไขหนี้สินเกษตรกรเพื่อสร้างแรงจูงใจให้ใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในการแก้ไขให้กับเกษตรกรลูกค้ำให้บรรลุผลสำเร็จมากที่สุด

**ตารางที่ 4.15** การติดตามตรวจเยี่ยมลูกค้ำเงินกู้ของพนักงาน ช.ก.ส. สาขาสันกำแพง  
จังหวัดเชียงใหม่ แยกตามประเภทลูกค้ำ

| จำนวนครั้งการตรวจเยี่ยม<br>ต่อปี | ประเภทลูกค้ำผู้กู้ |                   | รวม         |
|----------------------------------|--------------------|-------------------|-------------|
|                                  | ส่งได้ตามกำหนด     | ส่งไม่ได้ตามกำหนด |             |
| ไม่ได้ไป                         | 11(22.00)          | 7(14.00)          | 18(18.00)   |
| 1-2 ครั้ง                        | 28(56.00)          | 31(62.00)         | 59(59.00)   |
| 3-4 ครั้ง                        | 9(18.00)           | 11(22.00)         | 20(20.00)   |
| ตั้งแต่ 5 ครั้งขึ้นไป            | 2(4.00)            | 1(2.00)           | 3(3.00)     |
| รวม                              | 50(100.00)         | 50(100.00)        | 100(100.00) |

ที่มา: จากการสำรวจ, 2553

หมายเหตุ ค่าใน( ) คือค่าร้อยละ

ในการสอบถามความเหมาะสมของการกำหนดการชำระหนี้กับรายได้การเกษตรของเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ทั้งสองกลุ่มส่วนใหญ่เห็นว่าการกำหนดที่เหมาะสมถึง ร้อยละ 81.00 แต่ถ้าวิเคราะห์ตัวเลขกลุ่มลูกค้าที่ชำระหนี้ได้กำหนดเหมาะสมถึง ร้อยละ 88.00 แต่ลูกค้าที่ชำระหนี้ไม่ได้กำหนดเหมาะสมเพียง ร้อยละ 74.00 ซึ่งมีความแตกต่างกันพอสมควร จึงสามารถสรุปได้ว่า ความเหมาะสมของการกำหนดการชำระหนี้ของเกษตรกรให้สอดคล้องกับรายได้ของเกษตรกรมีผลต่อการชำระหนี้ ดังแสดงไว้ในตารางที่ 4.16 อาจมาจากพนักงาน ธ.ก.ส. สอบสวนรายได้การผลิตช่วงรายได้ที่ไม่ชัดเจนแล้วกำหนดการชำระหนี้ลงในสัญญาที่ไม่เหมาะกับรายได้ของเกษตรกร

**ตารางที่ 4.16** ความเหมาะสมในการกำหนดการชำระหนี้กับรายได้การเกษตรของเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ ธ.ก.ส.สาขาสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่ แยกตามประเภทลูกค้า

| ความเหมาะสมในการกำหนดการชำระหนี้ | ประเภทลูกค้าผู้กู้ |                   | รวม         |
|----------------------------------|--------------------|-------------------|-------------|
|                                  | ส่งได้ตามกำหนด     | ส่งไม่ได้ตามกำหนด |             |
| เหมาะสม                          | 44(88.00)          | 37(74.00)         | 81(81.00)   |
| ไม่เหมาะสม                       | 6(12.00)           | 13(26.00)         | 19(19.00)   |
| รวม                              | 50(100.00)         | 50(100.00)        | 100(100.00) |

ที่มา: จากการสำรวจ, 2553

หมายเหตุ ค่าใน( ) คือค่าร้อยละ

จากการสำรวจถึงมูลค่าความเสียหายของผลผลิตการเกษตร และมูลค่าของค่าใช้จ่ายฉุกเฉินในครัวเรือน ของเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ ธ.ก.ส. ว่ามีความสัมพันธ์กับความสามารถในการส่งชำระหนี้ของเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ ธ.ก.ส. หรือไม่ แสดงผลการสำรวจไว้ในตารางที่ 4.17

จากตารางที่ 4.17 พบว่าในปีการผลิตที่ผ่านมา (2552) ลูกค้าทั้งหมดประสบปัญหาทางการผลิต โคนเนื้อเป็นโรคระบาดเสียหาย มีจำนวน 55 ราย โดยกลุ่มลูกค้าที่ชำระไม่ได้มีถึง ร้อยละ 58.18 ลูกค้ากลุ่มที่ชำระหนี้ได้มีเพียง ร้อยละ 41.82 และทั้งสองกลุ่มจะมีมูลค่าเสียหายไม่เกิน 20,000 บาท เท่ากัน ผลกระทบอีกด้านหนึ่งของเกษตรกรคือทำการเลี้ยงโคนเนื้อแล้วขายไม่ได้ราคาตามเป้าหมายที่ตั้งไว้หรือได้ราคาน้อยลูกค้าทั้งสองกลุ่มมีปัญหาทั้งหมดจำนวน 57 ราย ลูกค้าที่ชำระไม่ได้มีถึง ร้อยละ 61.40 ในขณะที่ลูกค้าที่ชำระหนี้ได้มีเพียง ร้อยละ 38.60 เป็นตัวเลขทางสถิติที่แตกต่างกันมากและค่าใช้จ่ายฉุกเฉินในครัวเรือนในปีการผลิตที่ผ่านมาเช่นค่ารักษาพยาบาลหรืออื่นๆทั้งสองกลุ่มรวม 49 ราย กลุ่มลูกค้าที่ชำระหนี้ไม่ได้มี ร้อยละ 69.39 กลุ่มที่ชำระหนี้ได้มีเพียงร้อยละ 30.61 และทั้งสองกลุ่มมีมูลค่าที่ต้องใช้จ่ายฉุกเฉินจำนวนประมาณไม่เกิน 20,000 บาท เท่ากัน ฉะนั้นค่าใช้จ่ายฉุกเฉินในครัวเรือนมีผลทำให้การส่งชำระหนี้ของลูกค้าแตกต่างกันอย่างชัดเจน จึงพอสรุปได้ว่าความเสียหายจาก โรคระบาด การขายผลิตผลได้ราคาน้อยและมีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินส่งผลต่อการส่งชำระหนี้ของเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ ธ.ก.ส.สามารถช่วยเหลือเกษตรกรลูกค้าที่ประสบปัญหาด้านนี้ โดยการพักผ่อนระยะเวลาการส่งชำระหนี้ออกไปตามปัญหาที่เกิดขึ้น

ตารางที่ 4.17 มูลค่าผลผลิตที่ได้รับความเสียหาย ของเกษตรกรผู้กู้ ธ.ก.ส. สาขาสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่แยกตามประเภทลูกค้า

| ปัญหา    | มูลค่าผลผลิตที่ได้รับความเสียหาย | ประเภทลูกค้าผู้กู้ |           | รวม        |
|----------|----------------------------------|--------------------|-----------|------------|
|          |                                  | ส่งได้             | ส่งไม่ได้ |            |
| โรคระบาด | ไม่เกิน 20,000 บาท               | 21(38.18)          | 17(30.92) | 38(69.10)  |
|          | 20,001-40,000 บาท                | 2(3.64)            | 5(9.09)   | 7(12.73)   |
|          | 40,001-60,000 บาท                | -                  | 5(9.09)   | 5(9.09)    |
|          | 60,001-80,000 บาท                | -                  | 3(5.45)   | 3(5.45)    |
|          | มากกว่า 80,000 บาทขึ้นไป         | -                  | 2(3.63)   | 2(3.63)    |
|          | รวม                              | 23(41.82)          | 32(58.18) | 55(100.00) |

ตารางที่ 4.17 (ต่อ)

| ปัญหา                                | มูลค่าผลผลิตที่ได้รับความเสียหาย | ประเภทลูกค้าผู้กู้ |           | รวม        |
|--------------------------------------|----------------------------------|--------------------|-----------|------------|
|                                      |                                  | ส่งได้             | ส่งไม่ได้ |            |
| ขายไม่ได้<br>ราคาหรือได้<br>ราคาน้อย | ไม่เกิน 20,000 บาท               | 20(35.09)          | 29(50.87) | 49(85.96)  |
|                                      | 20,001-40,000 บาท                | 2(3.51)            | 5(8.77)   | 7(12.28)   |
|                                      | มากกว่า 40,000 บาทขึ้นไป         | -                  | 1(1.76)   | 1(1.76)    |
|                                      | รวม                              | 22(38.60)          | 35(61.40) | 57(100.00) |
| ค่าใช้จ่าย<br>ฉุกเฉินใน<br>ครัวเรือน | ไม่เกิน 20,000 บาท               | 11(22.45)          | 22(44.90) | 33(67.35)  |
|                                      | 20,001 – 40,000 บาท              | 4(8.16)            | 6(12.25)  | 10(20.41)  |
|                                      | 40,001 - 60,000 บาท              | -                  | 3(6.12)   | 3(6.12)    |
|                                      | มากกว่า 60,000 บาท               | -                  | 3(6.12)   | 3(6.12)    |
|                                      | รวม                              | 15(30.61)          | 34(69.39) | 49(100.00) |

ที่มา: จากการสำรวจ, 2553

หมายเหตุ ค่าใน( ) คือค่าร้อยละ

#### 4.3 ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะของเกษตรกรลูกค้าผู้กู้ ธ.ก.ส.สาขาสำนักกำแพง จังหวัดเชียงใหม่

ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะของเกษตรกรได้ทำการศึกษาถึง จำนวนเกษตรกรที่ติดต่อกับ ธ.ก.ส. ความคิดเห็นการให้บริการ เงื่อนไขวิธีการให้สินเชื่อ ความเห็นถึงที่มาของสาเหตุและปัญหาของหนี้เงินกู้ แสดงผลการสำรวจไว้ในตารางที่ 4.18 – 4.22

ในรอบปีที่ผ่านมาจากการสำรวจเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ที่ได้ติดต่อกับและใช้บริการของ ธ.ก.ส. สาขาสำนักกำแพง จังหวัดเชียงใหม่ จำนวนทั้งหมด 100 คน แยกเป็นเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ที่มีความสามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด จำนวน 50 คน เป็นผู้ที่ติดต่อกับและใช้บริการมากที่สุด มีจำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 98.00 รองลงมาไม่เคยติดต่อกับและใช้บริการ มีจำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 2.00 ส่วนเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ที่ไม่มีความสามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด จำนวน 50 คน เป็นผู้ที่ติดต่อกับและใช้บริการมากที่สุด มีจำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 92.00 รองลงมาไม่เคยติดต่อกับและใช้บริการ มีจำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 8.00 ดังแสดงในตารางที่ 4.18 ซึ่งทำให้ทราบว่าลูกค้าทั้งสองกลุ่มยังคงติดต่อกับ ธ.ก.ส. เป็นส่วนใหญ่

ตารางที่ 4.18 จำนวนเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ที่ติดต่อกับ ธ.ก.ส.สาขาสำนักกำแพง จังหวัดเชียงใหม่ ในรอบปีที่ผ่านมาแยกตามประเภทลูกค้า

| การติดต่อกับ ธ.ก.ส. | ประเภทลูกค้าผู้กู้ |                   | รวม         |
|---------------------|--------------------|-------------------|-------------|
|                     | ส่งได้ตามกำหนด     | ส่งไม่ได้ตามกำหนด |             |
| ไม่ติดต่อ           | 1(2.00)            | 4(8.00)           | 5(5.00)     |
| ติดต่อ              | 49(98.00)          | 46(92.00)         | 95(95.00)   |
| รวม                 | 50(100.00)         | 50(100.00)        | 100(100.00) |

ที่มา: จากการสำรวจ, 2553

หมายเหตุ ค่าใน( ) คือค่าร้อยละ

จากการสอบถามความคิดเห็นของเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ของ ธ.ก.ส. มีความคิดเห็นต่อการบริการของ ธ.ก.ส. สาขาสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่าให้บริการดี ร้อยละ 58.00 พบว่ามีเพียงร้อยละ 29.00 ที่คิดเห็นว่า ธ.ก.ส. ให้บริการดีมาก ดังแสดงไว้ในตารางที่ 4.19 ดังนั้น ธ.ก.ส. สาขาสันกำแพงควรมีการปรับปรุงในการบริการให้ลูกค้าที่มาใช้บริการเกิดความประทับใจสูงสุด เช่น ควรมีผู้รับแสดงความคิดเห็นของลูกค้าที่มาใช้บริการเพื่อทราบความต้องการที่แท้จริงและสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ถูกต้อง

**ตารางที่ 4.19** จำนวนเกษตรกรลูกค้าเงินที่แสดงความคิดเห็นในการให้บริการของพนักงาน ธ.ก.ส. สาขาสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่

| ความคิดเห็นการให้บริการ | จำนวน | ร้อยละ |
|-------------------------|-------|--------|
| ให้บริการดีมาก          | 29    | 29.00  |
| ให้บริการดี             | 58    | 58.00  |
| ให้บริการพอใช้          | 12    | 12.00  |
| ให้บริการไม่ดี          | 1     | 1.00   |
| รวม                     | 100   | 100.00 |

ที่มา: จากการสำรวจ, 2553

ความคิดเห็นต่อด้านเงื่อนไขและวิธีการให้สินเชื่อของ ธ.ก.ส. สาขาสันกำแพง วัตถุประสงค์ เชียงใหม่ เห็นว่าเหมาะสมดีแล้ว คิดเป็น ร้อยละ 85.00 รองลงมา ร้อยละ 15.00 คิดว่า ต้องปรับปรุง เช่น ขั้นตอนความรวดเร็ว ดังแสดงในตารางที่ 4.20 แม้ว่าลูกค้ายังมีความเห็นว่าเหมาะสมเป็น ส่วนมากก็ตามแต่เพื่อตอบสนองความพึงพอใจให้มากที่สุดกับลูกค้าควรปรับปรุงและเงื่อนไขให้มี ขั้นตอนรวดเร็วยิ่งขึ้น

**ตารางที่ 4.20** การแสดงความคิดเห็นด้านเงื่อนไขและวิธีการให้สินเชื่อของเกษตรกรลูกค้าผู้กู้ ธ.ก.ส. สาขาสันกำแพง

| ความคิดเห็นการให้สินเชื่อ         | จำนวน | ร้อยละ |
|-----------------------------------|-------|--------|
| - เหมาะสมดีแล้ว                   | 85    | 85.00  |
| - ปรับปรุงเช่น ขั้นตอนความรวดเร็ว | 15    | 15.00  |
| รวม                               | 100   | 100.00 |

ที่มา: จากการสำรวจ, 2553



จากตารางที่ 4.21 เกษตรกรลูกค้าเงินกู้ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดได้แสดงความเห็นมีจำนวน 45 คน มีความคิดเห็นต่อสาเหตุหรือปัญหาอุปสรรคที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส.สาขาสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่ มีสาเหตุมากที่สุดมาจากการขาดทุน คิดเป็น ร้อยละ 51.11 รองลงมา ได้แก่ มีค่าใช้จ่ายสูง ร้อยละ 20.00 มีค่ารักษาพยาบาลมาก ประสพภัยธรรมชาติ มีหนี้สินภายนอกมาก คิดเป็น ร้อยละ 11.11 ,8.89 และ 4.44 ตามลำดับในกลุ่มไม่มีการช่วยเหลือกัน และไม่มีการวางแผนทางการเงิน มีจำนวนเท่ากัน คือ ร้อยละ 2.22 ดังนั้น ธ.ก.ส. ควรให้ความช่วยเหลือแก้ไขสนับสนุนให้มีรายได้มากยิ่งขึ้นเพื่อลดการขาดทุนและจัดการชำระหนี้ให้เหมาะสมกับรายได้ในปัจจุบัน

ตารางที่ 4.21 ความคิดเห็นของเกษตรกรที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดด้านสาเหตุหรือปัญหาอุปสรรคที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

| ความคิดเห็น                 | จำนวน | ร้อยละ |
|-----------------------------|-------|--------|
| ขาดทุน                      | 23    | 51.11  |
| ค่าใช้จ่ายสูง               | 9     | 20.00  |
| มีค่ารักษาพยาบาลมาก         | 5     | 11.11  |
| ประสพภัยธรรมชาติ            | 4     | 8.89   |
| มีหนี้สินภายนอกมาก          | 2     | 4.44   |
| ในกลุ่มไม่มีการช่วยเหลือกัน | 1     | 2.22   |
| ไม่มีการวางแผนทางการเงิน    | 1     | 2.22   |
| รวม                         | 45    | 100.00 |

ที่มา: จากการสำรวจ, 2553

เกษตรกรลูกค้าเงินกู้ทั้งหมดรวม 80 คนได้แสดงความเห็นต่อเกษตรกรลูกค้ารายอื่นๆที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส.สาขาสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่ มีสาเหตุมากที่สุดมาจากมีรายได้น้อย ร้อยละ 37.50 รองลงมา ได้แก่ ทำการเกษตรขาดทุนร้อยละ 33.75 ใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์ ร้อยละ 20.00 มีหนี้สินภายนอกมาก ร้อยละ 5.00 กลุ่มไม่ช่วยเหลือกัน ไม่ปรึกษาพนักงาน ธ.ก.ส. ไม่หารายได้เสริม มีจำนวนเท่ากัน คือ ร้อยละ 1.25 ดังแสดงไว้ในตารางที่ 4.22 ธ.ก.ส. ควบคุมแลรายได้ออกของลูกค้าให้เหมาะสมกับการกู้เงินไปลงทุน สนับสนุนให้กลุ่มลูกค้าให้เข้มแข็งในการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน

ตารางที่ 4.22 ความคิดเห็นเกี่ยวกับลูกค้าเงินกู้รายอื่นๆที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดของเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ของสาขาสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่

| ความคิดเห็น               | จำนวน | ร้อยละ |
|---------------------------|-------|--------|
| รายได้น้อย                | 30    | 37.50  |
| ทำการเกษตรขาดทุน          | 27    | 33.75  |
| ใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์ | 16    | 20.00  |
| มีหนี้สินภายนอกมาก        | 4     | 5.00   |
| กลุ่มไม่ช่วยเหลือกัน      | 1     | 1.25   |
| ไม่ปรึกษาพนักงาน          | 1     | 1.25   |
| ไม่หารายได้เสริม          | 1     | 1.25   |
| รวม                       | 80    | 100.00 |

ที่มา: จากการสำรวจ, 2553

#### 4.4 การทดสอบสมมติฐาน

จากสมมติฐานที่กำหนดไว้ในบทที่ 3 ได้แก่ การใช้เงินกู้ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ การมีหนี้เงินกู้จากแหล่งเงินกู้อื่นๆนอกจาก ธ.ก.ส. รายได้จากการเกษตร อัตราส่วนหนี้สินทั้งหมดต่อทรัพย์สินทั้งหมด รายได้จากนอกภาคการเกษตร ขนาดการผลิตการเกษตร ค่าใช้จ่ายฉุกเฉินในครัวเรือน ความสอดคล้องในการกำหนดการชำระหนี้กับรายได้การเกษตร ประสิทธิภาพทางการเกษตร ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำนวนภาระหนี้สิน และจำนวนครั้งที่ตรวจเยี่ยมโครงการของพนักงาน ธ.ก.ส. มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกร ซึ่งจากการทดสอบโดยใช้ค่า Chi-Square ( $\chi^2$ ) เพื่อให้ได้ทราบว่าสมมติฐานใดมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของเกษตรกรลูกค้ายืมเงิน ธ.ก.ส. สาขาสำนักกำแพง จังหวัดเชียงใหม่ โดยมีผลการศึกษาดังแสดงผลไว้ในตารางที่ 4.23 - 4.26 พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถชำระหนี้ของเกษตรกรลูกค้ายืมเงิน ธ.ก.ส. สาขาสำนักกำแพง จังหวัดเชียงใหม่ โดยมีความเชื่อมั่นในระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ การนำเงินกู้ไปใช้ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ของเกษตรกรจะทำให้โอกาสของการชำระหนี้ได้สูงขึ้น การมีหนี้เงินกู้จากแหล่งเงินกู้อื่นๆนอกจาก ธ.ก.ส. นั้นถ้าลูกค้ายืมเงินจากแหล่งอื่นๆจะทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลง ถ้ารายได้จากการเกษตรถ้าลูกค้ายืมรายได้เกินกว่า 45,000 บาท ต่อปีจะมีโอกาสชำระหนี้ได้มากขึ้น ถ้าพิจารณาจากอัตราส่วนหนี้สินทั้งหมดต่อทรัพย์สินทั้งหมดพบว่าลูกค้ายืมที่มีอัตราส่วนน้อยกว่า 1 จะชำระหนี้ได้ดีกว่าลูกค้ายืมที่มีอัตราส่วนตั้งแต่ 1 ขึ้นไป ในด้านรายได้จากนอกภาคการเกษตรนั้นถ้าลูกค้ายืมรายได้จากนอกภาคการเกษตรเกินกว่า 50,000 บาท ต่อปี จะทำให้ลูกค้ายืมมีโอกาสชำระหนี้ได้สูงขึ้น ในส่วนขนาดการผลิตการเกษตรพบว่าลูกค้ายืมที่ใช้ที่ดินผลิตการเกษตรมากกว่า 10 ไร่ และลูกค้ายืมเลี้ยงโคเนื้อเกินกว่า 10 ตัว จะส่งผลทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้ายืมได้ดีขึ้น ในด้านค่าใช้จ่ายฉุกเฉินในครัวเรือนของลูกค้ายืมถ้าลูกค้ายืมประสบปัญหาด้านนี้จะส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลง และ สำหรับปัจจัยด้านความสอดคล้องในการกำหนดการชำระหนี้กับรายได้ พบว่า ถ้ากำหนดการชำระหนี้ได้สอดคล้องและเหมาะสมกับรายได้จะทำให้โอกาสที่ลูกค้ายืมสามารถชำระหนี้ได้สูงขึ้น ซึ่งปัจจัยนี้มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.1 กับความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ผลการวิเคราะห์แสดงให้เห็นว่าปัจจัยทางด้าน ประสิทธิภาพทางการเกษตร ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำนวนหนี้สิน และจำนวนครั้งที่ตรวจเยี่ยมของพนักงาน ธ.ก.ส. ไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของเกษตรกรอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ซึ่งจะได้อธิบายปัจจัยข้างต้นดังต่อไปนี้

จากผลการทดสอบสมมติฐานได้แสดงผลไว้ในตารางที่ 4.23 สามารถอธิบายปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ในด้านสมมติฐานของการใช้เงินกู้ถูกต้องตามวัตถุประสงค์มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ของเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ ธ.ก.ส. สาขาสันกำแพง พบว่ามีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้เนื่องจากค่า  $\chi^2$  ที่คำนวณได้เท่ากับ 58.132 มีค่ามากกว่าค่า  $\chi^2$  ในตารางที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และจากข้อมูลเกษตรกรที่กู้เงินแล้วนำเงินกู้ไปใช้ให้ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้จะมีโอกาสในการชำระหนี้คืนได้ดีกว่าเกษตรกรลูกค้าที่นำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ และสมมติฐานของความสอดคล้องในการชำระหนี้กับรายได้การเกษตรพบว่ามีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้คืนของเกษตรกรโดยค่า  $\chi^2$  ที่คำนวณได้เท่ากับ 3.184 มีค่ามากกว่าเมื่อนำไปเทียบกับค่า  $\chi^2$  ในตารางที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.1 ซึ่งในการกำหนดของการชำระหนี้ให้สอดคล้องกับรายได้การเกษตรที่กำหนดให้ถูกต้องและเหมาะสมกับรายได้การเกษตรมากที่สุดจะส่งผลให้โอกาสความสามารถในการชำระหนี้ของเกษตรกรลูกค้าได้มากยิ่งขึ้น จากผลของการทดสอบสมมติฐานทั้งสองปัจจัย ธ.ก.ส. ควรดำเนินการจ่ายสินเชื่อโดยการควบคุมเพื่อให้การใช้เงินกู้ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ในขณะที่ทำสัญญากู้เงินพร้อมกับสอบสวนข้อเท็จจริงรายได้การเกษตรให้ชัดเจนเพื่อกำหนดช่วงระยะเวลาให้ถูกต้องตามรายได้การเกษตรที่แท้จริงจะทำให้โอกาสการชำระหนี้คืนได้สูงขึ้น

ตารางที่ 4.23 แสดงความสัมพันธ์การใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์ ความเหมาะสมในการกำหนดการชำระหนี้ของเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ กับความสามารถในการชำระหนี้คืน ธ.ก.ส.

| สมมติฐาน                              | ข้อมูล                               | ประเภทลูกค้าผู้กู้ |                   | $(\chi^2)$                             | Sig   |
|---------------------------------------|--------------------------------------|--------------------|-------------------|--|-------|
|                                       |                                      | ส่งได้ตามกำหนด     | ส่งไม่ได้ตามกำหนด |  |       |
| การใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์ (ร้อยละ) | ต่ำกว่าร้อยละ 70 (ใช้ไม่ถูกต้อง)     | 4(8.00)            | 42(84.00)         | df 1<br>58.132<br>$\alpha$ 0.05, 3.841 | 0.000 |
|                                       | ตั้งแต่ร้อยละ 70 ขึ้นไป (ใช้ถูกต้อง) | 46(92.00)          | 8(16.00)          |  |       |
|                                       | รวม                                  | 50(100.00)         | 50(100)           |  |       |

ตารางที่ 4.23 (ต่อ)

| สมมติฐาน                         | ข้อมูล     | ประเภทลูกค้าผู้กู้ |                   | $\chi^2$                              | Sig   |
|----------------------------------|------------|--------------------|-------------------|---------------------------------------|-------|
|                                  |            | ส่งได้ตามกำหนด     | ส่งไม่ได้ตามกำหนด |                                       |       |
| ความเหมาะสมในการกำหนดการชำระหนี้ | เหมาะสม    | 44(88.00)          | 37(74.00)         | df 1<br>3.184<br>$\alpha$ 0.05, 3.841 | 0.074 |
|                                  | ไม่เหมาะสม | 6(12.00)           | 13(26.00)         |                                       |       |
|                                  | รวม        | 50(100.00)         | 50(100)           | $\alpha$ 0.1, 2.706                   |       |

ที่มา: จากการสำรวจ, 2553

หมายเหตุ ค่าใน( ) คือค่าร้อยละ

ในการทดสอบสมมติฐานด้านปัจจัยของการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้อื่นๆนอกจาก ธ.ก.ส. จำนวนอัตราส่วนหนี้สินทั้งหมดต่อทรัพย์สินทั้งหมด และค่าใช้จ่ายฉุกเฉินในครัวเรือนของเกษตรกรลูกค้าเงินกู้มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ของเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ ธ.ก.ส. สาขาสันกำแพง ได้แสดงผลไว้ในตารางที่ 4.24 ดังนี้ ปัจจัยด้านการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้อื่นๆ พบว่ามีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้โดยการพิจารณาจากค่า  $\chi^2$  ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 13.043 จะมีค่ามากกว่าค่า  $\chi^2$  จากตารางที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ข้อมูลดังกล่าวนี้ทำให้ทราบว่าเกษตรกรที่กู้เงินจากแหล่งเงินกู้อื่นๆจะมีความสามารถในการชำระหนี้สินได้น้อยกว่าเกษตรกรลูกค้าที่ไม่ได้กู้จากแหล่งเงินกู้อื่นๆนอกจาก ธ.ก.ส. เพียงแหล่งเดียว สำหรับสมมติฐานในด้านของอัตราส่วนหนี้สินทั้งหมดต่อทรัพย์สินทั้งหมดของเกษตรกรพบว่ามีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้สินโดยที่ค่า  $\chi^2$  ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 12.190 มีค่ามากกว่าค่า  $\chi^2$  จากตารางที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 พิจารณาจากข้อมูลแล้วนั้นเกษตรกรที่มีอัตราส่วนหนี้สินทั้งหมดต่อทรัพย์สินทั้งหมดน้อยกว่า 1 จะมีโอกาสในการชำระหนี้ได้ดีกว่าเกษตรกรที่มีอัตราส่วนตั้งแต่ 1 ขึ้นไป และยังพบว่าสมมติฐานการมีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินในครัวเรือนของเกษตรกรลูกค้านั้นมีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการชำระหนี้ซึ่งค่า  $\chi^2$  ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 19.128 มีค่ามากกว่าค่า  $\chi^2$  จากตารางที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จากข้อมูลดังกล่าวเกษตรกรที่มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินในครัวเรือนจะทำให้โอกาสของการส่งชำระหนี้สินได้น้อยลง จากปัจจัยทั้ง 2 ปัจจัยแรกนั้นอาจมาจากลูกค้าที่ชำระหนี้ไม่ได้มีทรัพย์สินที่น้อยกว่ากลุ่มของลูกค้าที่ชำระหนี้ได้จึงทำให้การกู้เงินจาก ธ.ก.ส. ได้วงเงินที่น้อยไม่เพียงพอต่อการลงทุนจึงทำให้ไปใช้แหล่งเงินกู้อื่นๆทำให้เกิดปัญหาในเรื่องของต้นทุนที่สูงขึ้นเมื่อต้องเสียอัตราดอกเบี้ยที่สูง

กว่า ธ.ก.ส. ควรมีการชี้แจงให้เกษตรกรได้ทราบถึงการผลิตที่เหมาะสมกับจำนวนปริมาณเงินกู้ที่ได้รับจาก ธ.ก.ส. เมื่อมีกำไรจากการผลิตจึงสมควรขยายการผลิต โดยใช้เงินลงทุนของตนเองสมทบกับเงินกู้ ธ.ก.ส. และ ธ.ก.ส. ควรสนับสนุนการจ่ายสินเชื่อที่ทำให้เกษตรกรกู้เงินที่ลงทุนในทรัพย์สินถาวรเช่นที่ดิน ส่วนปัจจัยด้านค่าใช้จ่ายฉุกเฉินในครัวเรือนนั้นลูกค้าที่ชำระหนี้ไม่ได้อาจต้องการเงินที่เร่งด่วนจึงใช้เงินกู้จากแหล่งอื่นๆที่สามารถกู้ได้รวดเร็วไม่มีขั้นตอนมากแต่ต้องเสียอัตราดอกเบี้ยที่สูง ธ.ก.ส. ควรมีการตั้งวงเงินกู้ด่วนและลดขั้นตอนลงเพื่อสะดวกเมื่อเกษตรกรมีปัญหาด้านนี้

ตารางที่ 4.24 แสดงความสัมพันธ์การกู้เงินจากแหล่งเงินกู้อื่นๆ อัตราส่วนหนี้สินทั้งหมดต่อทรัพย์สินทั้งหมดและค่าใช้จ่ายฉุกเฉินของเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ กับ ความสามารถในการชำระหนี้ คำนวณโดย ธ.ก.ส.

| สมมติฐาน                       | ข้อมูล              | ประเภทลูกค้าผู้กู้ |                   | $(\chi^2)$            | Sig   |
|--------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|-----------------------|-------|
|                                |                     | ส่งได้ตามกำหนด     | ส่งไม่ได้ตามกำหนด |                       |       |
| การกู้จากแหล่งเงินกู้<br>อื่นๆ | ไม่กู้              | 31(62.00)          | 8(16.00)          | df 1                  | 0.000 |
|                                | กู้                 | 19(38.00)          | 42(84.00)         | 13.043                |       |
|                                | รวม                 | 50(100.00)         | 50(100.00)        | $\alpha$ 0.05, 3.841  |       |
| จำนวนอัตราส่วน                 | น้อยกว่า 1          | 43(86.00)          | 27(54.00)         | df 1                  | 0.000 |
|                                | ตั้งแต่ 1 ขึ้นไป    | 7(14.00)           | 23(46.00)         | 12.190                |       |
|                                | รวม                 | 50(100.00)         | 50(100.00)        | $\alpha$ 0.05, 3.841  |       |
| ค่าใช้จ่ายฉุกเฉิน              | ไม่มี               | 35(70.00)          | 16(32.00)         | df 9                  | 0.024 |
|                                | มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉิน | 15(30.00)          | 34(68.00)         | 19.128                |       |
|                                | รวม                 | 50(100.00)         | 50(100.00)        | $\alpha$ 0.05, 16.919 |       |

ที่มา: จากการสำรวจ, 2553

หมายเหตุ ค่าใน() คือค่าร้อยละ

จากการได้ทำการทดสอบสมมติฐานในเรื่องของรายได้จากการเกษตร รายได้จากนอกภาคการเกษตร ขนาดของการผลิตการเกษตรที่แบ่งเป็นจำนวนที่ดินที่ใช้ทำการเกษตรและจำนวนการเลี้ยงโคเนื้อซึ่งได้แสดงผลไว้ในตารางที่ 4.25 ดังนี้ ในเรื่องสมมติฐานรายได้จากการเกษตรพบว่ามีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ของเกษตรกรโดยที่มีค่า  $\chi^2$  ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 12.981 มากกว่าค่า  $\chi^2$  จากตารางที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แสดงให้เห็นว่าเกษตรกรลูกค้ำที่มีรายได้การเกษตรเกินกว่า 45,000 บาทต่อปีขึ้นไปจะมีโอกาสให้การชำระหนี้คืนดีกว่าเกษตรกรลูกค้ำที่มีรายได้จากการเกษตรไม่เกิน 45,000 บาท จากการคำนวณ  $\chi^2$  ของข้อมูลสมมติฐานรายได้จากนอกภาคการเกษตรนั้นมีค่าเท่ากับ 6.763 มากกว่าค่า  $\chi^2$  จากตารางที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จึงทำให้สมมติฐานนี้มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้คืนเป็นการแสดงว่า เกษตรกรลูกค้ำที่มีรายได้จากนอกภาคการเกษตรเกินกว่า 50,000 บาทต่อปีขึ้นไปจะมีโอกาสที่จะชำระหนี้ได้ดีกว่าเกษตรกรลูกค้ำที่มีรายได้จากนอกภาคการเกษตรไม่เกิน 50,000 บาท ในการทดสอบสมมติฐานจำนวนการใช้ที่ดินในการผลิตการเกษตรนั้นมีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ของเกษตรกรลูกค้ำเนื่องจากค่า  $\chi^2$  ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 9.013 ซึ่งเป็นค่าที่มากกว่าค่าของ  $\chi^2$  จากตารางที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 เป็นการแสดงให้เห็นว่าเกษตรกรที่ใช้ที่ดินในการทำการผลิตการเกษตรจำนวนตั้งแต่ 10 ไร่ขึ้นไปจะมีโอกาสในการชำระหนี้ได้สูงกว่าเกษตรกรลูกค้ำในกลุ่มที่ใช้ที่ดินทำการผลิตจำนวนไม่เกิน 10 ไร่และสมมติฐานขนาดการผลิตของจำนวนการเลี้ยงโคเนื้อนั้นพบว่าค่า  $\chi^2$  ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 4.848 มีค่ามากกว่าค่าของ  $\chi^2$  จากตารางที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05 จึงทำให้สมมติฐานนี้มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้คืนแสดงให้เห็นว่าเกษตรกรลูกค้ำที่เลี้ยงโคเนื้อจำนวนมากกว่า 10 ตัวขึ้นไปมีโอกาสในการชำระหนี้สูงกว่าเกษตรกรลูกค้ำที่เลี้ยงโคเนื้อไม่เกิน 10 ตัว ดังนั้นในการดำเนินงานของ ช.ก.ส. ควรวิเคราะห์ในการอนุมัติสินเชื่อโดยการพิจารณาถึงขนาดของการใช้ที่ดินในการผลิตการเกษตรและจำนวนการเลี้ยงโคเนื้อของเกษตรกรลูกค้ำพร้อมต้องคำนึงถึงรายได้จากการเกษตรและรายได้จากนอกภาคการเกษตร เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงของสินเชื่อ

ตารางที่ 4.25 แสดงความสัมพันธ์รายได้การเกษตร รายได้นอกภาคการเกษตร จำนวนที่ดินและจำนวนโคเนื้อที่เลี้ยงของเกษตรกรปลูกข้าวเงินกู้ กับความสามารถในการชำระหนี้สิน ธ.ก.ส.

| สมมติฐาน                            | ข้อมูล                       | ประเภทลูกค้าผู้กู้ |                   | $(\chi^2)$                             | Sig   |
|-------------------------------------|------------------------------|--------------------|-------------------|--|-------|
|                                     |                              | ส่งได้ตามกำหนด     | ส่งไม่ได้ตามกำหนด |  |       |
| รายได้จากการเกษตรต่อปีการผลิต (บาท) | ไม่เกิน 45,000 บาท           | 15(30.00)          | 33(66.00)         | df 1<br>12.981<br>$\alpha$ 0.05, 3.841 | 0.000 |
|                                     | เกิน 45,000 บาท              | 35(70.00)          | 17(34.00)         |  |       |
|                                     | รวม                          | 50(100.00)         | 50(100.00)        |  |       |
| รายได้จากนอกภาคการเกษตร (บาท)       | ไม่เกิน 50,000 บาท           | 19(38.00)          | 32(64.00)         | df 1<br>6.763<br>$\alpha$ 0.05, 3.841  | 0.009 |
|                                     | เกิน 50,000 บาท              | 31(62.00)          | 18(36.00)         |  |       |
|                                     | รวม                          | 50(100.00)         | 50(100.00)        |  |       |
| จำนวนที่ดินที่ใช้ในการผลิต (ไร่)    | เล็กทำการเกษตร <sup>1/</sup> | 5(10.00)           | 18(36.00)         | df 1<br>9.013<br>$\alpha$ 0.05, 3.841  | 0.003 |
|                                     | ไม่เกิน 10 ไร่               | 26(52.00)          | 26(52.00)         |  |       |
|                                     | เกินกว่า 10 ไร่              | 19(38.00)          | 6(12.00)          |  |       |
| รวม                                 | 50(100.00)                   | 50(100.00)         |                   |  |       |
| จำนวนการเลี้ยงโคเนื้อ (ตัว)         | เล็กเลี้ยง <sup>1/</sup>     | 5(10.00)           | 18(36.00)         | df 1<br>4.848<br>$\alpha$ 0.05, 3.841  | 0.028 |
|                                     | ไม่เกิน 10 ตัว               | 17(34.00)          | 32(62.00)         |  |       |
|                                     | เกินกว่า 10 ตัว              | 28(56.00)          | -                 |  |       |
| รวม                                 | 50(100.00)                   | 50(100.00)         |                   |  |       |

ที่มา: จากการสำรวจ, 2553

หมายเหตุ ค่าใน( ) คือค่าร้อยละ

<sup>1/</sup> ลูกค้าที่เล็กประกอบอาชีพการเกษตรแต่ยังมีภาระหนี้สินกับ ธ.ก.ส.



จากการทดสอบสมมติฐานด้านระยะเวลาประสบการณ์ด้านการเกษตร ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำนวนมูลค่าภาระหนี้สินและจำนวนครั้งที่พนักงาน ธ.ก.ส. ตรวจเยี่ยม ซึ่งแสดงผลไว้ในตารางที่ 4.26 ในด้านสมมติฐานของระยะเวลาประสบการณ์ทางการเกษตร พบว่า ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ค้ำพิจารณา จากค่า  $\chi^2$  จากตารางที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และ 0.1 ที่มีค่ามากกว่าค่า  $\chi^2$  ที่คำนวณได้ที่มีค่าเท่ากับ 0.184 แสดงให้เห็นว่าเกษตรกรที่มีประสบการณ์ทางการเกษตรเกินกว่า 15 ปีหรือน้อยกว่ามีความสามารถในการชำระหนี้ได้ในสัดส่วนที่ไม่แตกต่างกันอย่างชัดเจน สมมติฐานด้านระดับการศึกษาของเกษตรกร ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้โดยการพิจารณาจากค่า  $\chi^2$  ที่คำนวณได้นั้นมีค่าเท่ากับ 2.928 น้อยกว่าค่า  $\chi^2$  จากตารางที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และ 0.1 ซึ่งเกษตรกรทั้งสองกลุ่มมีระดับการศึกษาที่ไม่แตกต่างกันโดยส่วนใหญ่จบระดับประถมศึกษา ในด้านของสถานภาพของการสมรสสมมติฐานข้อนี้พบว่า ไม่มีความสัมพันธ์ต่อการชำระหนี้ค้ำของเกษตรกรโดยที่ค่า  $\chi^2$  จากตารางระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับที่ 0.05 และ 0.1 นั้นมีค่ามากกว่าค่า  $\chi^2$  ที่คำนวณได้ที่มีค่าเท่ากับ 2.442 แสดงให้เห็นว่าสถานภาพของการสมรสของเกษตรกรทั้งสองกลุ่มนั้น ไม่มีความแตกต่างกันอย่างเด่นชัดเนื่องจากทั้งสองกลุ่มส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสทำให้ความสามารถทั้งสองไม่แตกต่างกัน สมมติฐานด้านจำนวนสมาชิกในครัวเรือนของเกษตรกรพบว่า ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้พิจารณาจากค่า  $\chi^2$  ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 3.114 น้อยกว่าค่า  $\chi^2$  จากตารางระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับที่ 0.05 และ 0.1 แสดงว่าจำนวนสมาชิกในครัวเรือนของเกษตรกรทั้งสองกลุ่มมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนในสัดส่วนที่ไม่แตกต่างกัน โดยทั้งสองกลุ่มส่วนใหญ่จะมีสมาชิกในครัวเรือน 4-6 คนเท่ากัน สมมติฐานจำนวนภาระหนี้สินของเกษตรกรนั้นพบว่า ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ค้ำซึ่งค่า  $\chi^2$  ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 3.983 น้อยกว่าค่า  $\chi^2$  จากตารางระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับที่ 0.05 และ 0.1 เป็นการแสดงให้เห็นว่าเกษตรกรลูกค้าที่มีภาระหนี้สินเกินกว่า 2 แสนหรือน้อยกว่ามีความสามารถในการชำระหนี้ได้และไม่ได้ในสัดส่วนที่ไม่แตกต่างกันอย่างชัดเจน และจากการทดสอบสมมติฐานจำนวนครั้งในการตรวจเยี่ยมของพนักงาน ธ.ก.ส. นั้นพบว่า ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้โดยการพิจารณาจากค่า  $\chi^2$  ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 3.983 น้อยกว่าค่า  $\chi^2$  จากตารางระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับที่ 0.05 และ 0.1 แสดงว่าจำนวนครั้งของพนักงานในการตรวจเยี่ยมโครงของเกษตรกรลูกค้าทั้งสองกลุ่มมีสัดส่วนที่ไม่มีความแตกต่างกันอย่างเด่นชัดส่วนใหญ่จะตรวจเยี่ยมจำนวน 3-4 ครั้งต่อปีทั้งสองกลุ่มจึงไม่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้

ตารางที่ 4.26 แสดงความสัมพันธ์ของประสบการณ์ทางการเกษตร ระดับการศึกษา สถานภาพของ  
การสมรสจำนวนสมาชิกในครัวเรือน ภาระหนี้สินและจำนวนครั้งในการตรวจเยี่ยม  
จากพนักงาน ธ.ก.ส. ของเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ กับความสามารถในการชำระหนี้สิน

| สมมติฐาน                                   | ข้อมูล              | ประเภทลูกค้าผู้กู้ |                       | $(\chi^2)$   | Sig   |
|--|---------------------|--------------------|-----------------------|--|-------|
|  |                     | ส่งได้ตาม<br>กำหนด | ส่งไม่ได้ตาม<br>กำหนด |  |       |
| ระยะเวลา<br>ประสบการณ์ด้าน<br>การเกษตร(ปี) | ไม่เกิน 15 ปี       | 15 (30.00 )        | 17( 34.00 )           | df 1<br>0.184  | 0.668 |
|  | เกินกว่า 15 ปี      | 35( 70.00 )        | 33(66.00 )            | $\alpha$ 0.05, 3.841   |       |
|  | รวม                 | 50(100.00 )        | 50(100.00)            | $\alpha$ 0.1, 2.706  |       |
| ระดับการศึกษา                              | ต่ำกว่าประถมศึกษา   | 1 (2.00)           | 4 (8.00)              | df 3<br>2.928<br>$\alpha$ 0.05, 7.815<br>$\alpha$ 0.1, 6.251 | 0.403 |
|  | ประถมศึกษา          | 40 (80.00)         | 38 (76.00)            |  |       |
|  | มัธยมตอนต้น         | 6 (12.00)          | 7 (14.00)             |  |       |
|  | มัธยมตอนปลาย        | 3 (6.00)           | 1 (2.00)              |  |       |
| รวม  | 50(100.00 )         | 50(100.00)         |                       |  |       |
| สถานภาพ                                    | โสด                 | 1 (2.00)           | -                     | df 3<br>2.442<br>$\alpha$ 0.05, 7.815<br>$\alpha$ 0.1, 6.251 | 0.486 |
|  | สมรส                | 43 (86.00)         | 40(80.00)             |  |       |
|  | หย่า                | 1 (2.00)           | 3 (6.00)              |  |       |
|  | หม้าย               | 5 (10.00)          | 7 (14.00)             |  |       |
| รวม  | 50(100.00 )         | 50(100.00)         |                       |  |       |
| จำนวนสมาชิกใน<br>ครัวเรือน(คน)             | 1 – 3               | 19(38.00)          | 23(46.00)             | df 2<br>3.114  | 0.211 |
|  | 4 – 6               | 29(58.00)          | 27(54.00)             | $\alpha$ 0.05, 5.991   |       |
|  | มากกว่า 6 คน ขึ้นไป | 2(4.00)            | -                     | $\alpha$ 0.1, 4.605  |       |
|  | รวม                 | 50(100.00 )        | 50(100.00)            |  |       |
| จำนวนภาระหนี้สิน<br>(บาท)                  | ไม่เกิน 200,000 บาท | 31(62.00)          | 33(66.00)             | df 1<br>3.938  | 0.414 |
|  | เกิน 200,000 บาท    | 19(38.00)          | 17(34.00)             | $\alpha$ 0.05,3.841  |       |
|  | รวม                 | 50(100.00 )        | 50(100.00)            | $\alpha$ 0.1,2.706   |       |

ตารางที่ 4.26 (ต่อ)

| สมมติฐาน                             | ข้อมูล                | ประเภทลูกค้าผู้กู้ |                   | $(\chi^2)$   | Sig   |
|--------------------------------------|-----------------------|--------------------|-------------------|--|-------|
|                                      |                       | ส่งได้ตามกำหนด     | ส่งไม่ได้ตามกำหนด |  |       |
| จำนวนครั้งการตรวจเยี่ยม (ครั้งต่อปี) | ไม่ได้ไป              | 11(22.00)          | 7(14.00)          | df 1<br>1.442<br>$\alpha$ 0.05, 3.841<br>$\alpha$ 0.1, 2.706 | 0.230 |
|                                      | 1-2 ครั้ง             | 28(56.00)          | 31(62.00)         |  |       |
|                                      | 3-4 ครั้ง             | 9(18.00)           | 11(22.00)         |  |       |
|                                      | ตั้งแต่ 5 ครั้งขึ้นไป | 2(4.00)            | 1(2.00)           |  |       |
|                                      | รวม                   | 50(100.00)         | 50(100.00)        |  |       |

ที่มา: จากการสำรวจ, 2553

หมายเหตุ ค่าใน() คือค่าร้อยละ

ดังนั้นจึงถือได้ว่า สมมติฐานนี้ได้รับการยอมรับในบางส่วนเท่านั้นและเพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่ โดยละเอียดยิ่งขึ้นนั้นควรทำการสัมภาษณ์เชิงลึกของลูกค้าที่ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดและลูกค้าที่มีความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนด ซึ่งทำการศึกษาในบทถัดไป