

ศรินารด ชาธรรมมา 2552: ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการกำหนดหลักประกันในการให้สินเชื่อ
ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต
(เศรษฐศาสตร์เกษตร) สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์เกษตร ภาควิชาเศรษฐศาสตร์เกษตรและ
ทรัพยากร อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์หลัก: ผู้ช่วยศาสตราจารย์วิศิษฐ์ ลิ้มสมบุญชัย, Ph.D.
65 หน้า

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อต้องการทราบว่า มีปัจจัยอะไรบ้างที่มีอิทธิพลต่อการ
กำหนดระดับหลักประกันในการให้สินเชื่อของ ธ.ก.ส. โดยใช้ข้อมูลจากแฟ้มสินเชื่อของ ธ.ก.ส.
จำนวน 979 ราย ทำการทดสอบหาความสัมพันธ์ด้วยวิธีการทางสถิติตามแบบจำลองโทบิต (Tobit)
ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อระดับหลักประกัน ประกอบด้วย ทรัพย์สิน ปริมาณสินเชื่อ
พื้นที่เพาะปลูก อัตราส่วนทุนหมุนเวียน อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย ระยะเวลาที่
เป็นลูกค้ำของ ธ.ก.ส. และประเภทสินเชื่อ โดย ทรัพย์สิน พื้นที่เพาะปลูก และประเภทสินเชื่อจะมี
ความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับระดับหลักประกัน ส่วนปริมาณสินเชื่อ อัตราส่วนทุนหมุนเวียน
อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย และระยะเวลาที่เป็นลูกค้ำของ ธ.ก.ส. จะมี
ความสัมพันธ์ในทิศทางตรงข้ามกับระดับหลักประกัน

นอกจากนั้นเมื่อพิจารณาตามประเภทของสินเชื่อ คือ สินเชื่อการเกษตร และสินเชื่อนอก
ภาคการเกษตร พบว่า การกำหนดระดับหลักประกันของสินเชื่อการเกษตรจะให้ความสำคัญกับ
ทรัพย์สิน ปริมาณสินเชื่อ อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย และระยะเวลาที่เป็นลูกค้ำ
ของ ธ.ก.ส. ส่วนสินเชื่อนอกภาคการเกษตรจะให้ความสำคัญกับพื้นที่เพาะปลูก และระยะเวลาที่
เป็นลูกค้ำของ ธ.ก.ส.

ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้มีข้อจำกัดในเรื่องเวลา งบประมาณ และโอกาสในการเข้าถึงแหล่งข้อมูล
ดังนั้นจึงได้ข้อสรุปอยู่ในวงจำกัด จึงมีข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไปว่า ควรจะเพิ่มพื้นที่
ศึกษาให้มากกว่าเดิม หรือเพิ่มประเภทของสินเชื่อ หรือเพิ่มประเภทหลักประกันที่จะศึกษา เพื่อให้
สอดคล้องกับข้อเท็จจริงที่เกิดขึ้น ซึ่งจะเป็นประโยชน์ในการปรับปรุงหรือแก้ไขการปฏิบัติงานของ
ธนาคารต่อไป

Srinarth Chathamma 2009: Determinants of Collateral Requirement on Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives' Lending. Master of Science (Agricultural Economics),
Major Field: Agricultural Economics, Department of Agricultural and Resource Economics,
Thesis Advisor: Assistant Professor Visit Limsombunchai, Ph.D. 65 pages.

The objective of this study is to examine the factors that determine collateral requirement on Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives (BAAC)'s Lending. The total of 979 credit files used in this study is obtained from BAAC. The data set is analyzed by Tobit model. The results show that total asset value, amount of credit, cultivation area, current ratio, interest coverage ratio, the length of bank-borrower relationship, and type of loan are crucial factors in determining collateral level. In addition, the results indicate that total asset value, cultivation area, and type of loan have positive impact on the collateral level, while amount of credit, current ratio, interest coverage ratio, and the length of bank-borrower relationship have negative influence on the collateral level.

Beside that, the results indicate that total asset value, amount of credit, interest coverage ratio and the length of bank-borrower relationship are crucial factors in determining collateral requirement of agricultural credit, while cultivation area and the length of bank-borrower relationship are crucial factors in determining collateral requirement of non-agricultural credit.

The obstacles on this study are about time, budget, and accessibility to the data set. Therefore, the results on this study are not generalize and limited to the study provinces. For further study, the number of province, types of loan, and types of collateral should be extended to represent BAAC normal practice.