

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

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อต้องการทราบว่า มีปัจจัยอะไรบ้างที่มีอิทธิพลต่อการ
กำหนดระดับหลักประกันในการให้สินเชื่อของ ธ.ก.ส. โดยใช้ข้อมูลจากเพิ่มสินเชื่อของ 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