

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาเรื่องปัจจัยกำหนดอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดจันทบุรี วัตถุประสงค์ของการวิจัยเพื่อศึกษา (1) สภาพทั่วไปของเกษตรกรรายบุคคลที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการเกษตรจาก ธ.ก.ส. จังหวัดจันทบุรี (2) ปัจจัยกำหนดอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกรที่มีต่อสินเชื่อเพื่อการเกษตรของ ธ.ก.ส. ในจังหวัดจันทบุรี (3) ปัจจัยกำหนดอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกรในเขตอำเภอเมืองและนอกเขตอำเภอเมืองที่มีต่อสินเชื่อเพื่อการเกษตรของ ธ.ก.ส. ในจังหวัดจันทบุรี การวิเคราะห์ข้อมูลได้รวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามกลุ่มตัวอย่างเกษตรกรรายบุคคลซึ่งเป็นลูกค้าของ ธ.ก.ส. ในจังหวัดจันทบุรี จำนวน 6 สาขา ประกอบด้วยสาขาจันทบุรี สาขาขลุง สาขาห้วยมะทอน สาขาสอยดาว สาขาเขาคิชฌกูฏ และสาขานายายอาม จำนวน 394 ตัวอย่าง เก็บแบบสอบถามได้ 394 ตัวอย่าง คิดเป็น 100 %

ผลการศึกษาแบ่งออกเป็น 4 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 ผลการศึกษาสภาพทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างเกษตรกรรายบุคคลที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการเกษตรจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ในจังหวัดจันทบุรี

ส่วนที่ 2 ผลการศึกษาปัจจัยกำหนดอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกรรายบุคคลในจังหวัดจันทบุรี

2.1 ผลการศึกษาปัจจัยกำหนดอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกรรายบุคคลรวมทั้งจังหวัดจันทบุรี

2.2 ผลการศึกษาปัจจัยกำหนดอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกรรายบุคคลในเขตอำเภอเมืองจันทบุรี

2.3 ผลการศึกษาปัจจัยกำหนดอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกรรายบุคคลนอกเขตอำเภอเมืองจันทบุรี

ส่วนที่ 3 การทดสอบสมมติฐาน

ส่วนที่ 4 ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะของกลุ่มตัวอย่างเกษตรกร

ส่วนที่ 1 ผลการศึกษาสภาพทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างเกษตรกรรายบุคคลที่เป็นลูกค้ำของ ธ.ก.ส. ในจังหวัดจันทบุรี

1. สภาพทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง กลุ่มตัวอย่างเกษตรกรส่วนใหญ่เป็นเพศชายมากกว่า
เพศหญิง มีอายุระหว่าง 51- 60 ปี สำเร็จการศึกษาในระดับประถมศึกษา มีสถานภาพสมรส จำนวน
สมาชิกในครอบครัว 4 - 5 คน เป็นสมาชิกลูกค้ำ ธ.ก.ส. 10 - 15 ปี ดังตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 สภาพทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างเกษตรกรรายบุคคล

ลักษณะส่วนบุคคล	จำนวน	หน่วย:ราย
		ร้อยละ
1. เพศ		
ชาย	201	51.02
หญิง	193	48.98
2. อายุ		
21-30 ปี	7	1.78
31-40 ปี	52	13.19
41-50 ปี	111	28.17
51-60 ปี	138	35.03
มากกว่า 61 ปี	86	21.83
3. ระดับการศึกษา		
ไม่ได้รับการศึกษา	14	3.55
ประถมศึกษา	285	72.34
มัธยมศึกษาตอนต้น	50	12.69
มัธยมศึกษาตอนปลาย	27	6.85
ประกาศนียบัตรวิชาชีพ (ปวช.)	3	0.76
ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง (ปวส.)	8	2.03
ปริญญาตรี	7	1.78
4. สถานภาพสมรส		
โสด	8	2.03
สมรส	365	92.64

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

หน่วย:ราย

ลักษณะส่วนบุคคล	จำนวน	ร้อยละ
หย่า	2	0.51
ม่าย	19	4.82
5. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน		
คนเดียว	0	0
2-3 คน	90	22.84
4-5 คน	200	50.76
มากกว่า 5 คน	104	26.40
6. ระยะเวลาการเข้าเป็นสมาชิกลูกค้า ธ.ก.ส.		
น้อยกว่า 5 ปี	47	11.93
5 - 10 ปี	106	26.90
11 - 15 ปี	131	33.25
มากกว่า 15 ปี	110	27.92
7. ท่านเป็นลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาใด		
จันทบุรี	57	14.5
ขลุง	61	15.5
ห้วยสระทอน	62	15.7
สอยดาว	94	23.9
คิชฌกูฏ	43	10.9
นายายอาม	77	19.5

หมายเหตุ : จากแบบสอบถามที่ได้จากการสำรวจ

ลักษณะทั่วไปของเกษตรกรรายบุคคล จากตารางที่ 4.1 สรุปได้ดังนี้

1. เพศ กลุ่มตัวอย่างเกษตรกรรายบุคคลที่เป็นลูกค้าของ ธ.ก.ส. ในจังหวัดจันทบุรี ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มากกว่าเพศหญิง เพศชาย มีจำนวน 201 ราย คิดเป็นร้อยละ 51.02 และเป็นเพศหญิงมีจำนวน 193 ราย คิดเป็นร้อยละ 48.98

2. อายุ เกษตรกรส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 51 - 60 ปี จำนวน 138 ราย คิดเป็น ร้อยละ 35.03 รองลงมา มีอายุระหว่าง 41 - 50 ปี จำนวน 111 ราย คิดเป็นร้อยละ 28.17 อายุมากกว่า 60 ปี ขึ้นไป จำนวน 86 ราย คิดเป็นร้อยละ 21.83

3. ระดับการศึกษา เกษตรกรส่วนใหญ่สำเร็จการศึกษาในระดับประถมศึกษา จำนวน 285 ราย คิดเป็นร้อยละ 72.34 รองลงมา สำเร็จการศึกษาระดับมัธยมศึกษาตอนต้น จำนวน 50 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.69 สำเร็จการศึกษาระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย จำนวน 27 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.85

4. สถานภาพการสมรส เกษตรกรส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส จำนวน 365 ราย คิดเป็น ร้อยละ 92.64 รองลงมา เป็นม้าย จำนวน 19 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.82 มีสถานภาพโสด จำนวน 8 ราย คิดเป็น ร้อยละ 2.03

5. จำนวนสมาชิกในครอบครัว เกษตรกรส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 4 - 5 คน จำนวน 200 ราย คิดเป็นร้อยละ 50.76 รองลงมา มีสมาชิกในครอบครัวมากกว่า 5 คน จำนวน 104 ราย คิดเป็นร้อยละ 26.40 และมีสมาชิกในครอบครัว 2 - 3 คน จำนวน 90 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.84

6. ระยะเวลาการเข้าเป็นสมาชิกลูกค้า ธ.ก.ส. เกษตรกรส่วนใหญ่เป็นสมาชิกลูกค้า ธ.ก.ส. เป็นระยะเวลา 10 - 15 ปี จำนวน 110 ราย คิดเป็นร้อยละ 33.25 รองลงมา มีระยะเวลาเป็นสมาชิก ลูกค้า ธ.ก.ส. เป็นระยะเวลามากกว่า 15 ปี จำนวน 310 คิดเป็นร้อยละ 27.92 และมีระยะเวลาเป็น สมาชิก ธ.ก.ส. เป็นระยะเวลา 5 - 10 ปี จำนวน 106 ราย คิดเป็นร้อยละ 26.90

2. ข้อมูลด้านอาชีพทางการเกษตร ขนาดของพื้นที่ทำการเกษตรและลักษณะการถือครองที่ดิน

อาชีพทางการเกษตร เกษตรกรส่วนใหญ่มีอาชีพทางการเกษตรประเภทสวนผลไม้ และสวนยางพารา

ขนาดของพื้นที่ทำการเกษตร เกษตรกรส่วนใหญ่มีขนาดของพื้นที่ทำการเกษตรน้อยกว่า 30 ไร่

ลักษณะการถือครองที่ดิน เกษตรกรส่วนใหญ่มีที่ดินเป็นของตนเอง มีขนาดของพื้นที่ทำการเกษตรเป็นของตนเองน้อยกว่า 30 ไร่ และส่วนใหญ่ไม่ได้เช่าพื้นที่ทำการเกษตร ดังตารางที่ 4.2

ตารางที่ 4.2 อาชีพทางการเกษตร ขนาดของพื้นที่ทำการเกษตรและลักษณะการถือครองที่ดิน

หน่วย:ราย

รายละเอียด	จำนวน	ร้อยละ
1. อาชีพการเกษตรประเภท		
สวนผลไม้เงาะ ทุเรียน มังคุด	277	53.8
เลี้ยงสัตว์	5	1.0
สวนยางพารา	93	18.0
ปลูกข้าว	5	1.0
ค้าขาย	86	16.7
อื่น ๆ	49	9.5
2. ขนาดของพื้นที่ทำการเกษตรทั้งหมด		
น้อยกว่า 30 ไร่	222	56.35
31-50 ไร่	114	28.93
51-100 ไร่	47	11.93
มากกว่า 100 ไร่	11	2.79
3. ลักษณะของการถือครองที่ดินทำการเกษตร		
เป็นของตนเอง	351	94.1
ของผู้อื่นต้องเช่า	12	3.2
ของผู้อื่นไม่ต้องเช่า	10	2.7
4. พื้นที่ทำการเกษตรเป็นของตนเองทั้งหมด		
น้อยกว่า 30 ไร่	222	56.4
31-50 ไร่	115	29.2
51-100 ไร่	35	8.9
มากกว่า 100 ไร่	12	3.0
ไม่มีพื้นที่ทำการเกษตรเป็นของตนเอง	10	2.5

ตารางที่ 4.2 (ต่อ)

หน่วย:ราย		
รายละเอียด	จำนวน	ร้อยละ
5. พื้นที่ทำการเกษตรเป็นที่เช่าทั้งหมด		
น้อยกว่า 30 ไร่	40	9.6
31-50 ไร่	17	4.1
51-100 ไร่	4	1.0
มากกว่า 100 ไร่	0	0.0
ไม่ได้เช่าพื้นที่ทำการเกษตร	333	80.2
มีพื้นที่ของตนเองและเช่าผู้อื่น	21	5.1

หมายเหตุ : จากแบบสอบถามที่ได้จากการสำรวจ

อาชีพทางการเกษตร ขนาดของพื้นที่ทำการเกษตรและลักษณะการถือครองที่ดินจาก
ตารางที่ 4.2 สรุปได้ดังนี้

2.1 อาชีพทางการเกษตรและขนาดของพื้นที่ทำการเกษตร

2.1.1 อาชีพทางการเกษตร เกษตรกรส่วนใหญ่ทำการเกษตรประเภทสวนผลไม้เงาะ
ทุเรียน มังคุด จำนวน 277 ราย คิดเป็นร้อยละ 53.8 รองลงมา ทำสวนยางพารา จำนวน 93 ราย
คิดเป็นร้อยละ 18 และทำสวนลำไย จำนวน 86 ราย คิดเป็นร้อยละ 16.7

2.1.2 ขนาดของพื้นที่ทำการเกษตร เกษตรกรส่วนใหญ่มีขนาดของพื้นที่ทำ
การเกษตรน้อยกว่า 30 ไร่ จำนวน 222 ราย คิดเป็นร้อยละ 56.35 รองลงมา มีขนาดของพื้นที่ทำ
การเกษตรตั้งแต่ 31 - 50 ไร่ จำนวน 114 ราย คิดเป็นร้อยละ 28.93 มีขนาดพื้นที่ทำการเกษตรตั้งแต่
51- 100 ไร่ จำนวน 47 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.93 และมีขนาดพื้นที่มากกว่า 100 ไร่ จำนวน 11 ราย
คิดเป็นร้อยละ 2.79

2.2 ลักษณะของการถือครองที่ดินและการเป็นเจ้าของที่ดิน

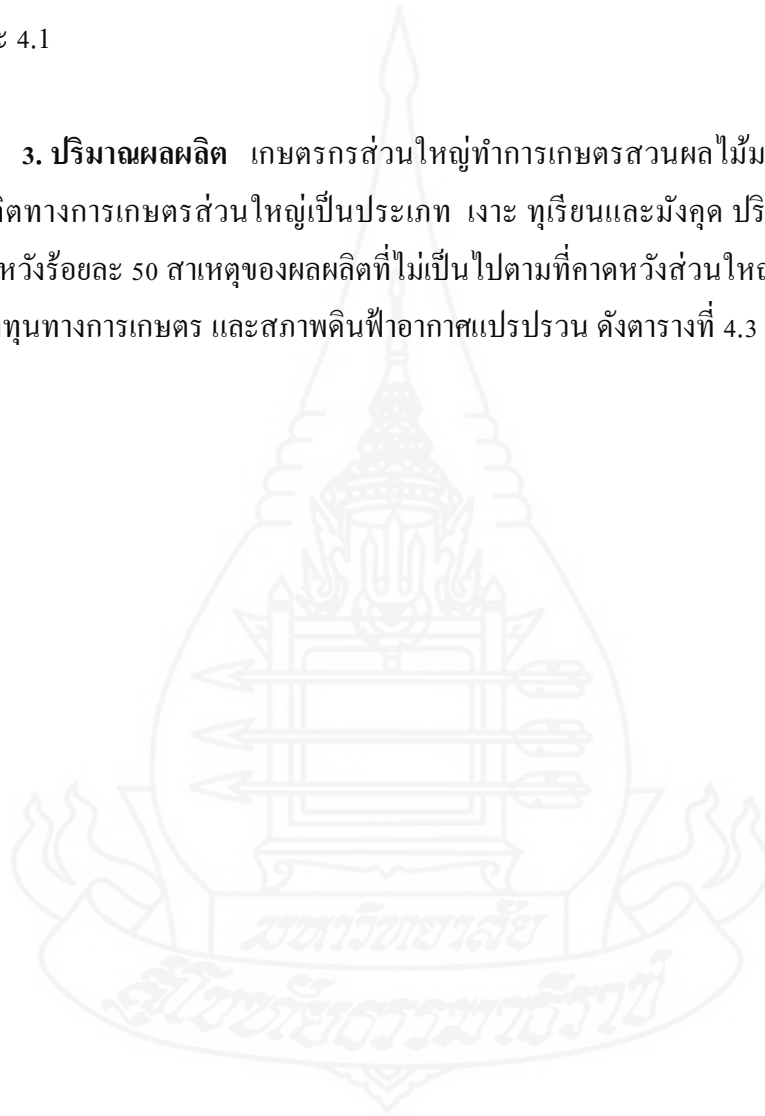
2.2.1 ลักษณะของการถือครองที่ดินทำการเกษตร เกษตรกรมีที่ดินเป็นตนเอง
จำนวน 351 ราย คิดเป็นร้อยละ 94.1 รองลงมา เป็นของผู้อื่นต้องเช่า จำนวน 12 ราย คิดเป็น ร้อยละ 3.2
และเป็นของผู้อื่นไม่ต้องเช่า จำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.7

2.2.2 พื้นที่ทำการเกษตร เกษตรกรมีพื้นที่ทำการเกษตรเป็นของตนเองน้อยกว่า
30 ไร่ จำนวน 222 ราย คิดเป็นร้อยละ 56.4 รองลงมา มีพื้นที่ทำการเกษตรเป็นของตนเอง ตั้งแต่

31 - 50 ไร่ จำนวน 115 ราย คิดเป็นร้อยละ 29.2 มีพื้นที่ทำการเกษตรเป็นของตนเองตั้งแต่ 51 - 100 ไร่ จำนวน 35 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.9

2.2.3 พื้นที่ทำการเกษตรเป็นที่เช่า เกษตรกรส่วนใหญ่ไม่ได้เช่าพื้นที่ทำการเกษตรจำนวน 333 ราย คิดเป็นร้อยละ 80.2 รองลงมา เช่าพื้นที่ทำการเกษตรน้อยกว่า 30 ไร่ จำนวน 40 ราย คิดเป็นร้อยละ 9.6 และเช่าพื้นที่ทำการเกษตรตั้งแต่ 31 - 50 ไร่ จำนวน 17 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.1

3. ปริมาณผลผลิต เกษตรกรส่วนใหญ่ทำการเกษตรสวนผลไม้มากกว่าการเลี้ยงสัตว์ และผลผลิตทางการเกษตรส่วนใหญ่เป็นประเภท เงาะ ทุเรียนและมังคุด ปริมาณผลผลิตเป็นไปตามที่คาดหวังร้อยละ 50 สาเหตุของผลผลิตที่ไม่เป็นไปตามที่คาดหวังส่วนใหญ่เกิดจากขาดเงินทุนเพื่อการลงทุนทางการเกษตร และสภาพดินฟ้าอากาศแปรปรวน ดังตารางที่ 4.3



ตารางที่ 4.3 จำนวนกลุ่มตัวอย่างเกษตรกรรายบุคคลที่ปลูกพืชและเลี้ยงสัตว์

หน่วย : ราย

รายละเอียด	จำนวน	ร้อยละ
1. พืชที่ปลูก		
ข้าว	5	0.9
ยางพารา ปาล์ม	120	22.4
เงาะ ทุเรียน มังคุด	256	47.9
มันสำปะหลัง	46	8.6
ลำไย	89	16.6
อื่น ๆ	19	3.6
2. สัตว์ที่เลี้ยง		
สัตว์บก วัว สุกร กระบือ	7	1.9
สัตว์น้ำ กุ้ง ปู ปลา	27	7.4
อื่น ๆ	12	3.3
ไม่ได้เลี้ยงสัตว์	319	87.4
3. ปริมาณผลผลิตที่ได้รับจากการปลูกพืช หรือเลี้ยงสัตว์เฉลี่ยต่อปีเป็นที่ไปตามที่คาดหวังหรือไม่		
เป็นไปตามที่คาดหวัง	197	50.0
ไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง	197	50.0
4. สาเหตุที่ได้ผลผลิตไม่เป็นไปตามที่คาดหวังเกิดจาก		
ขาดเงินทุนเพื่อซื้อพันธุ์พืช พันธุ์สัตว์ บุ๋ย ยาฆ่าแมลง	158	35.0
สภาพดินฟ้าอากาศแปรปรวน	153	33.8
ไม่มีที่ดินเป็นของตนเอง	16	3.5
มีที่ดินไม่เพียงพอต่อการประกอบอาชีพเกษตรกรรม	73	16.2
ไม่มีเงินเพื่อเป็นค่าเช่าที่ดินทำการเกษตร	14	3.1
อื่น ๆ	38	8.4

หมายเหตุ : จากแบบสอบถามที่ได้จากการสำรวจ

เกษตรกรรายบุคคลที่ปลูกพืชและเลี้ยงสัตว์ในจังหวัดจันทบุรี จากตารางที่ 4.3 สรุปได้ดังนี้

3.1 พืชที่ปลูก เกษตรกรส่วนใหญ่ปลูกเงาะ ทุเรียน มังคุด จำนวน 256 ราย คิดเป็นร้อยละ 47.9 ผลผลิตที่ได้รับประมาณ 7,008 ตันต่อปี รองลงมา ปลูกยางพารา จำนวน 120 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.4 ผลผลิตที่ได้รับประมาณ 3,980 ตันต่อปี และปลูกลำไย จำนวน 89 ราย คิดเป็นร้อยละ 16.6 ผลผลิตที่ได้รับประมาณ 2,104 ตันต่อปี

3.2 สัตว์ที่เลี้ยง เกษตรกรส่วนใหญ่ไม่ได้เลี้ยงสัตว์ จำนวน 319 ราย คิดเป็นร้อยละ 87.4 รองลงมา เลี้ยงสัตว์น้ำ (กุ้ง ปลา) จำนวน 27 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.4 และเลี้ยงสัตว์อื่น ๆ จำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.3

3.3 ปริมาณผลผลิตที่ได้รับ เกษตรกรส่วนใหญ่มีปริมาณผลผลิตที่ได้รับเฉลี่ย ต่อปี อยู่ในระดับเป็นที่น่าพอใจและปริมาณผลผลิตไม่เป็นที่น่าพอใจ ในระดับที่เท่ากันจำนวน 197 ราย คิดเป็นร้อยละ 50

3.4 สาเหตุที่ได้ผลผลิตไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง เกษตรกรส่วนใหญ่มีสาเหตุที่ได้รับผลผลิตไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง เนื่องจากขาดเงินทุนเพื่อซื้อพันธุ์พืช ปุ๋ย ยาฆ่าแมลง จำนวน 158 ราย คิดเป็นร้อยละ 35 รองลงมา มีสาเหตุจากสภาพดินฟ้าอากาศแปรปรวน จำนวน 153 ราย คิดเป็นร้อยละ 33.8 และมีที่ดินไม่เพียงพอต่อการทำการเกษตร จำนวน 73 ราย คิดเป็นร้อยละ 16.2

4. ค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนทางการเกษตร เกษตรกรส่วนใหญ่ไม่ได้เช่าและไม่เสียค่าเช่าพื้นที่ทำการเกษตร จำนวนเงินที่ซื้อปัจจัยทางการเกษตรมากกว่า 50,000 บาทต่อปี ค่าปัจจัยทางการเกษตร เช่น ค่าเครื่องจักร ค่าจ้างแรงงาน น้อยกว่า 100,000 บาทต่อปี จำนวนเงินที่เป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนทางการเกษตรรวมทั้งสิ้นมากกว่า 300,000 บาทต่อปี ดังตารางที่ 4.4

ตารางที่ 4.4 จำนวนกลุ่มตัวอย่างเกษตรกรที่เสียค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนทางการเกษตร

หน่วย : ราย

รายละเอียด	จำนวน	ร้อยละ
1. ค่าเช่าพื้นที่ทำการเกษตร		
ไม่ได้เช่า/ไม่เสียค่าเช่า	341	86.55
น้อยกว่า 2,000 บาทต่อไร่	11	2.79
2,000-2,500 บาทต่อไร่	23	5.84
2,600-3,000 บาทต่อไร่	18	4.57
มากกว่า 3,000 บาทต่อไร่	1	0.25
2. จำนวนเงินที่ซื้อปัจจัยทางการเกษตร เช่น ปุ๋ย ยาปราบศัตรูพืช ค่าจ้างแรงงาน และค่าพันธุ์พืช พันธุ์สัตว์ในการทำการเกษตรปีละ		
น้อยกว่า 10,000 บาท	31	7.87
10,000-30,000 บาท	116	29.44
30,001-50,000 บาท	83	21.07
มากกว่า 50,000 บาท	164	41.62
3. ค่าปัจจัยทางการเกษตร เช่นค่าเครื่องจักร ค่าจ้างแรงงาน ค่าดอกเบี้ยเงินกู้ซื้อที่ดิน ซื้ออุปกรณ์ทางการเกษตร เฉลี่ยต่อปี		
น้อยกว่า 100,000 บาท	215	54.57
100,001-200,000 บาท	136	34.52
200,001-300,000 บาท	17	4.31
มากกว่า 300,000 บาท	26	6.60
4. ค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนทางการเกษตร		
น้อยกว่า 100,000 บาท	22	5.59
100,001-200,000 บาท	105	26.65
200,001-300,000 บาท	109	27.66
มากกว่า 300,000 บาท	158	40.10

หมายเหตุ : จากแบบสอบถามที่ได้จากการสำรวจ

ค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนทางการเกษตร จากตารางที่ 4.4 สรุปได้ดังนี้

4.1 ค่าเช่าพื้นที่ทำการเกษตร เกษตรกรไม่ได้เช่าและไม่เสียค่าเช่าสำหรับพื้นที่ทำการเกษตร จำนวน 341 ราย คิดเป็นร้อยละ 86.55 รองลงมา เสียค่าเช่าสำหรับพื้นที่ทำการเกษตร ตั้งแต่ 2,000 - 2,500 บาทต่อไร่ จำนวน 23 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.84 และเสียค่าเช่าตั้งแต่ 2,600 - 3,000 บาทต่อไร่ จำนวน 18 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.57

4.2 ซื้อปัจจัยทางการเกษตร (พันธุ์พืช พันธุ์สัตว์ ปุ๋ย) เกษตรกรส่วนใหญ่ซื้อปัจจัยทางการเกษตร มากกว่า 50,000 บาท จำนวน 164 ราย คิดเป็นร้อยละ 41.62 รองลงมา ซื้อปัจจัยทางการเกษตรตั้งแต่ 10,000 – 30,000 บาท จำนวน 116 ราย คิดเป็นร้อยละ 29.44 และซื้อปัจจัยทางการเกษตรตั้งแต่ 30,001 – 50,000 บาท จำนวน 83 ราย คิดเป็นร้อยละ 21.07

4.3 ค่าปัจจัยทางการเกษตร (ค่าเช่าเครื่องจักร ค่าจ้างแรงงาน ซื้ออุปกรณ์ทางการเกษตรและอื่น ๆ) เกษตรกรส่วนใหญ่ใช้เงินเพื่อเป็นค่าปัจจัยทางการเกษตรน้อยกว่า 100,000 บาท จำนวน 215 ราย คิดเป็นร้อยละ 54.57 รองลงมา ใช้เงินเพื่อเป็นค่าปัจจัยทางการเกษตรตั้งแต่ 100,001 - 200,000 บาท จำนวน 136 ราย คิดเป็นร้อยละ 34.52 และใช้เงินเพื่อเป็นค่าปัจจัยทางการเกษตรมากกว่า 300,000 บาท จำนวน 26 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.60

4.4 ค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนทางการเกษตร เกษตรกรส่วนใหญ่ใช้เงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนทางการเกษตรต่อปี มากกว่า 300,000 บาท จำนวน 158 ราย คิดเป็นร้อยละ 40.10 รองลงมา ใช้เงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนทางการเกษตรต่อปีตั้งแต่ 200,001- 300,000 บาท จำนวน 109 ราย คิดเป็นร้อยละ 27.66 และใช้เงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนทางการเกษตรต่อปี ตั้งแต่ 100,001- 200,000 บาท จำนวน 105 ราย คิดเป็นร้อยละ 26.65

5. แหล่งที่มาของรายได้เกษตรกร เกษตรกรมีรายได้ส่วนใหญ่มาจากภาคการเกษตร จำนวนรายได้จากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี 200,001-300,000 บาท ส่วนใหญ่ไม่มีรายได้จากนอกภาคการเกษตร แหล่งรายได้จากนอกภาคการเกษตรมาจากการค้าขาย เกษตรกรส่วนใหญ่มีเงินออมน้อยกว่า 50,000 บาทต่อปี ดังตารางที่ 4.5

ตารางที่ 4.5 แหล่งที่มาของรายได้กลุ่มตัวอย่างเกษตรกร

หน่วย : ราย

รายละเอียด	จำนวน	ร้อยละ
1. รายได้ส่วนใหญ่มาจากแหล่งใด		
การลงทุนภาคการเกษตร	376	86.6
การลงทุนนอกภาคการเกษตร	2	0.5
เงินเดือนประจำ	6	1.4
ประกอบอาชีพค้าขาย	22	5.1
อื่น ๆ	28	6.5
2. รายได้จากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี		
น้อยกว่า 100,000 บาท	55	14.0
100,001-200,000 บาท	53	13.5
200,001-300,000 บาท	176	44.5
มากกว่า 300,000 บาท	110	28.0
3. รายได้นอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี		
น้อยกว่า 50,000 บาท	78	19.8
50,001- 100,000 บาท	27	6.9
100,001- 200,000 บาท	34	8.6
มากกว่า 200,000 บาท	10	2.5
ไม่มีรายได้นอกภาคเกษตร	245	62.2
4. แหล่งรายได้นอกภาคการเกษตรมาจาก		
ค้าขาย	67	74.4
ทำอุตสาหกรรมในครัวเรือน	4	4.4
บุตร-หลาน	13	14.5
ให้เช่าที่ดิน บ้านให้เช่า	6	6.7
5. เงินออมเฉลี่ยต่อปี		
ไม่มีเงินออมเลย	113	28.7
น้อยกว่า 50,000 บาท	127	32.2

ตารางที่ 4.5 (ต่อ)

รายละเอียด	หน่วย : ราย	
	จำนวน	ร้อยละ
50,001-100,000 บาท	92	23.4
100,001-150,000 บาท	25	6.4
150,001-200,000 บาท	15	3.7
มากกว่า 200,000 บาท	22	5.6

หมายเหตุ : จากแบบสอบถามที่ได้จากการสำรวจ

แหล่งที่มาของรายได้เกษตรกร จากตารางที่ 4.5 สรุปได้ดังนี้

5.1 แหล่งรายได้ เกษตรกรส่วนใหญ่มีรายได้มาจากการลงทุนทางการเกษตร จำนวน 376 ราย คิดเป็นร้อยละ 86.6 รองลงมา มีรายได้มาจากอื่น ๆ จำนวน 28 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.5 และมีรายได้จากการประกอบอาชีพค้าขาย จำนวน 22 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.1

5.2 รายได้จากภาคการเกษตร เกษตรกรส่วนใหญ่มีรายได้จากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี 200,001-300,00 บาท จำนวน 176 ราย คิดเป็นร้อยละ 44.5 รองลงมา มีรายได้จากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปีมากกว่า 300,000 บาท จำนวน 110 ราย คิดเป็นร้อยละ 28 และมีรายได้จากภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปีน้อยกว่า 100,000 บาท จำนวน 55 ราย คิดเป็นร้อยละ 14

5.3 รายได้นอกภาคการเกษตร เกษตรกรส่วนใหญ่ไม่มีรายได้นอกภาคการเกษตร จำนวน 245 ราย คิดเป็นร้อยละ 62.2 รองลงมา มีรายได้นอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปีน้อยกว่า 50,000 บาท จำนวน 78 ราย คิดเป็นร้อยละ 19.8 และมีรายได้นอกภาคการเกษตรตั้งแต่ 100,001 - 200,000 บาท จำนวน 34 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.6

5.4 แหล่งที่มารายได้นอกภาคการเกษตร เกษตรกรส่วนใหญ่มีแหล่งที่มารายได้นอกภาคการเกษตรจากการค้าขาย จำนวน 67 ราย คิดเป็นร้อยละ 74.4 รองลงมา มีแหล่งที่มารายได้นอกภาคการเกษตรจากบุตร - หลานส่งมาให้ จำนวน 13 ราย คิดเป็นร้อยละ 14.5

5.5 เงินออม เกษตรกรส่วนใหญ่มีเงินออมน้อยกว่า 50,000 บาทต่อปี จำนวน 127 ราย คิดเป็นร้อยละ 32.2 รองลงมา ไม่มีเงินออมเลย จำนวน 113 ราย คิดเป็นร้อยละ 28.68 และมีเงินออมตั้งแต่ 50,001 - 100,000 บาทต่อปี จำนวน 92 ราย คิดเป็นร้อยละ 23.4

6. ความต้องการสินเชื่อของเกษตรกรรายบุคคล เกษตรกรส่วนใหญ่เคยกู้เงิน แหล่งเงินกู้ส่วนใหญ่มาจาก ธ.ก.ส เกษตรกรส่วนใหญ่มีหนี้สินค้างชำระจำนวน 100,001 – 300,000 บาท

มีวัตถุประสงค์ในการกู้เงินจาก ธ.ก.ส. ส่วนใหญ่เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายทางการเกษตร เกษตรกรมีความต้องการเงินกู้จำนวน 100,000 - 200,000 บาท ส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ประเภทระยะสั้น จำนวนเงินกู้ที่ ธ.ก.ส. อนุมัติเพียงพอต่อความต้องการ หากไม่พอจะกู้จากแหล่งเงินทุนอื่น อัตราดอกเบี้ยที่ ธ.ก.ส. เรียกเก็บร้อยละ 7 ต่อปี เกษตรกรส่วนใหญ่มีความเห็นว่า ธ.ก.ส. เรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยในระดับที่สูงเกินไป และมีความเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยควรอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าร้อยละ 5 ต่อปี และเห็นว่าระยะเวลาที่เหมาะสมในการชำระหนี้เงินกู้ อยู่ระหว่าง 3 - 5 ปี เกษตรกรที่ได้รับเงินกู้จาก ธ.ก.ส. ส่วนใหญ่จะนำไปใช้ตามวัตถุประสงค์ เกษตรกรบางรายนำเงินกู้ที่ได้รับจาก ธ.ก.ส. ไปใช้ไม่ตามวัตถุประสงค์มีสาเหตุมาจากการนำเงินกู้ไปใช้จ่ายในครอบครัว เกษตรกรส่วนใหญ่มีความสามารถชำระหนี้คืนได้ตามกำหนด และมีเกษตรกรบางรายที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดเวลา มีสาเหตุมาจากประสบปัญหาหาราคาผลผลิตตกต่ำ แหล่งรายได้ที่นำมาชำระหนี้ มาจากการขายผลผลิตทางการเกษตร ดังตารางที่ 4.6



ตารางที่ 4.6 ความต้องการสินเชื่อของกลุ่มตัวอย่างเกษตรกรรายบุคคล

หน่วย : ราย

รายละเอียด	จำนวน	ร้อยละ
1. ท่านเคยกู้ยืมเงินบ้างหรือไม่		
เคย	380	96.4
ไม่เคย	14	3.6
2. ถ้าเคย กู้ยืมเงินมาจากแหล่งใด		
ญาติพี่น้อง	18	4.2
นายทุน	1	0.2
สหกรณ์	29	6.7
ธ.ก.ส.	362	84.2
ธนาคารพาณิชย์	8	1.9
อื่น ๆ	12	2.8
3. จำนวนหนี้สินคงค้างชำระ		
ไม่มีหนี้สิน	30	7.62
น้อยกว่า 100,000 บาท	74	18.78
100,001-300,000 บาท	220	55.83
300,001-500,000 บาท	61	15.48
500,001-700,000 บาท	2	0.51
700,001-900,000 บาท	2	0.51
มากกว่า 900,000 บาท	5	1.27
4. วัตถุประสงค์ของการกู้เงินจาก ธ.ก.ส.		
ค่าใช้จ่ายในการทำการเกษตร	311	49.9
ค่าใช้จ่ายในครอบครัว	188	30.2
ค่าใช้จ่ายในการทำอาชีพอื่นนอกภาคการเกษตร	30	4.8
เพื่อชำระหนี้สินเดิม/หนี้สินอื่นๆ	44	7.1
อื่น ๆ	50	8.0

ตารางที่ 4.6 (ต่อ)

หน่วย: ราย		
รายละเอียด	จำนวน	ร้อยละ
5. จำนวนเงินที่ต้องการกู้		
ไม่ต้องการกู้	81	20.56
น้อยกว่า 100,000 บาท	98	24.87
100,001 - 200,000 บาท	105	26.65
200,001 – 300,000 บาท	59	14.97
300,001 – 500,000 บาท	41	10.41
มากกว่า 500,000 บาท	10	2.54
6. ประเภทเงินกู้ที่ได้รับจาก ธ.ก.ส.		
เงินกู้ระยะสั้น	183	46.5
เงินกู้ระยะปานกลาง	114	28.9
เงินกู้ระยะยาว	97	24.6
7. ธ.ก.ส. อนุมัติเงินกู้เพียงพอกับความต้องการหรือไม่		
เพียงพอ	300	76.1
ไม่เพียงพอ	94	23.9
8. ถ้าไม่เพียงพอ จะกู้จากแหล่งใด		
แหล่งเงินทุนอื่น	76	42.0
นอกระบบ	14	7.7
ญาติพี่น้อง	64	35.4
ลดปริมาณการผลิต	27	14.9
9. ระดับอัตราดอกเบี้ยที่ ธ.ก.ส. เรียกเก็บในปัจจุบัน		
ร้อยละ 6.75 ต่อปี	137	34.80
ร้อยละ 7.00 ต่อปี	222	56.30
ร้อยละ 7.50 ต่อปี	7	1.80

ตารางที่ 4.6 (ต่อ)

หน่วย : ราย		
รายละเอียด	จำนวน	ร้อยละ
ร้อยละ 8.25 ต่อปี	11	2.80
ร้อยละ 9.00 ต่อปี	8	2.00
ร้อยละ 9.75 ต่อปี	9	2.30
10. ท่านคิดว่าระดับอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันที่ ธ.ก.ส. เรียกเก็บ		
เหมาะสม	192	48.7
ต่ำเกินไป	0	0
สูงเกินไป	202	51.3
11. ท่านคิดว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของ ธ.ก.ส. ระดับใด		
ที่น่าพอใจ		
ต่ำกว่าร้อยละ 5 ต่อปี	163	41.4
ร้อยละ 5 ต่อปี	178	45.2
ร้อยละ 6 ต่อปี	29	7.4
ร้อยละ 6.5 ต่อปี	4	1.0
ร้อยละ 6.75 ต่อปี	11	2.8
ร้อยละ 7 ต่อปี	9	2.2
12. ระยะเวลาที่เหมาะสมสำหรับการผ่อนชำระเงินกู้ให้กับ		
ธ.ก.ส.		
1-2 ปี	96	24.4
3-5 ปี	190	48.2
5-10 ปี	91	23.1
มากกว่า 10 ปี	17	4.3
13. หากท่านได้รับเงินกู้จาก ธ.ก.ส. จะนำเงินกู้		
ใช้ตามวัตถุประสงค์	308	78.2
ไม่ใช้ตามวัตถุประสงค์	86	21.8

ตารางที่ 4.6 (ต่อ)

หน่วย : ราย		
รายละเอียด	จำนวน	ร้อยละ
14. ถ้าไม่ได้ตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ ส่วนใหญ่นำเงินไปใช้เพื่อ		
เป็นค่าใช้จ่ายในครอบครัว	271	54.7
เป็นค่าการศึกษาของบุตร	101	20.4
ชำระหนี้สินเดิม	101	20.4
กู้ให้ญาติพี่น้อง	3	0.6
นำไปปล่อยเงินกู้ในระบบ	0	0.0
อื่น ๆ	19	3.8
15. ความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้คืน ธ.ก.ส.		
ชำระได้ตามกำหนดเวลา	337	85.5
สามารถชำระคืนตามกำหนดได้บางส่วน	51	12.9
ไม่สามารถชำระเงินคืนได้ตามกำหนดเวลา	5	1.3
ไม่แน่ใจ	1	0.3
16. สาเหตุที่ไม่สามารถชำระคืนได้ตามกำหนดเวลา		
ใช้เงินผิดวัตถุประสงค์	44	20.3
ผลผลิตได้รับความเสียหาย	18	8.3
ราคาผลผลิตตกต่ำ	71	32.7
ยังไม่ได้ขายผลผลิต	15	6.9
ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนสูง	37	17.1
มีหนี้สินเดิม	26	12.0
อื่น ๆ	6	2.8

ตารางที่ 4.6 (ต่อ)

หน่วย : ราย		
รายละเอียด	จำนวน	ร้อยละ
17. แหล่งรายได้ที่นำมาส่งชำระหนี้ ธ.ก.ส.		
จากการขายผลผลิตทางการเกษตรและเลี้ยงสัตว์	374	77.0
เงินกู้เพื่อรอการขายผลผลิต	9	1.9
เงินยืมจากญาติพี่น้อง	15	3.1
เงินที่บุตรหลานส่งมาให้	10	2.1
เงินค่ารับจ้าง	35	7.2
อื่น ๆ	43	8.7

หมายเหตุ : จากแบบสอบถามที่ได้จากการสำรวจ

7. ความต้องการสินเชื่อของเกษตรกร

ความต้องการสินเชื่อของกลุ่มตัวอย่างเกษตรกรรายบุคคลจากตารางที่ 4.6 สรุปได้ดังนี้

7.1 การกู้ยืมเงิน เกษตรกรส่วนใหญ่เคยกู้ยืมเงิน จำนวน 380 ราย คิดเป็นร้อยละ 96.4 และเกษตรกรที่ไม่เคยกู้ยืมเงิน จำนวน 14 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.6

7.2 แหล่งเงินกู้ยืม เกษตรกรส่วนใหญ่กู้ยืมเงินจาก ธ.ก.ส. จำนวน 362 ราย คิดเป็นร้อยละ 84.2 รองลงมา กู้ยืมเงินจากสหกรณ์ จำนวน 29 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.7 และกู้ยืมจากญาติพี่น้อง จำนวน 18 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.2

7.3 หนี้สินคงค้างชำระ เกษตรกรส่วนใหญ่มีหนี้สินคงค้างชำระตั้งแต่ 100,001 - 300,000 บาท จำนวน 220 ราย คิดเป็นร้อยละ 55.83 รองลงมา มีหนี้สินคงค้างชำระน้อยกว่า 100,000 บาท จำนวน 74 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.78 และมีหนี้สินคงค้างชำระตั้งแต่ 300,001 - 500,000 บาท จำนวน 61 ราย คิดเป็นร้อยละ 15.48

7.4 วัตถุประสงค์ของการกู้เงิน เกษตรกรส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ของการกู้เงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการทำการเกษตร จำนวน 311 ราย คิดเป็นร้อยละ 49.9 รองลงมา มีวัตถุประสงค์ของการกู้เงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในครอบครัว จำนวน 188 ราย คิดเป็นร้อยละ 30.2 และมีวัตถุประสงค์ของการกู้เงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายอื่น ๆ จำนวน 50 ราย คิดเป็นร้อยละ 8

7.5 จำนวนเงินกู้ที่ต้องการ เกษตรกรส่วนใหญ่มีความต้องการเงินกู้ตั้งแต่ 100,001-200,000 บาท จำนวน 105 ราย คิดเป็นร้อยละ 26.65 รองลงมามีความต้องการเงินกุน้อยกว่า 100,000 บาท จำนวน 98 ราย คิดเป็นร้อยละ 24.87 และไม่ต้องการกู้ จำนวน 81 ราย คิดเป็นร้อยละ 20.56

7.6 ประเภทเงินกู้ เกษตรกรส่วนใหญ่มีความต้องการเงินกู้ประเภทระยะสั้นจำนวน 183 ราย คิดเป็นร้อยละ 46.4 รองลงมาต้องการเงินกู้ประเภท ระยะปานกลาง จำนวน 114 ราย คิดเป็นร้อยละ 28.9 และมีความต้องการเงินกู้ประเภทระยะยาว จำนวน 97 ราย คิดเป็นร้อยละ 24.6

7.7 เงินกู้ที่ ธ.ก.ส. อนุมัติ เกษตรกรส่วนใหญ่ได้รับจำนวนเงินกู้ที่ ธ.ก.ส. อนุมัติเพียงพอต่อความต้องการ จำนวน 300 ราย คิดเป็นร้อยละ 76.1 และเกษตรกรที่ได้รับจำนวนเงินกู้ที่ ธ.ก.ส. อนุมัติไม่เพียงพอต่อความต้องการ จำนวน 94 ราย คิดเป็นร้อยละ 23.9

7.8 แหล่งเงินกู้อื่น ๆ เกษตรกรส่วนใหญ่ถ้าได้รับจำนวนเงินกู้จาก ธ.ก.ส. ไม่เพียงพอต่อความต้องการ มีความต้องการกู้เงินจากแหล่งเงินทุนอื่น จำนวน 76 ราย คิดเป็นร้อยละ 42 รองลงมา มีความต้องการกู้เงินจากญาติพี่น้อง จำนวน 64 ราย คิดเป็นร้อยละ 35.4 และไม่ต้องการกู้แต่จะลดปริมาณการผลิตลง จำนวน 27 ราย คิดเป็นร้อยละ 14.9

7.9 อัตราดอกเบี้ย เกษตรกรส่วนใหญ่เสียดอกเบี้ยให้กับ ธ.ก.ส. ร้อยละ 7 ต่อปี จำนวน 222 ราย คิดเป็นร้อยละ 56.3 รองลงมา มีระดับอัตราดอกเบี้ยที่ ธ.ก.ส. เรียกเก็บร้อยละ 6.75 ต่อปี จำนวน 137 ราย คิดเป็นร้อยละ 34.8 และมีระดับอัตราดอกเบี้ยที่ ธ.ก.ส.เรียกเก็บร้อยละ 8.25 ต่อปี จำนวน 11 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.8

7.10 ข้อคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างเกษตรกรต่ออัตราดอกเบี้ย เกษตรกรส่วนใหญ่มีความเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันที่ ธ.ก.ส. เรียกเก็บอยู่ในระดับที่สูงเกินไป จำนวน 262 ราย คิดเป็นร้อยละ 61.3 และมีความเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยที่ ธ.ก.ส. เรียกเก็บอยู่ในระดับที่เหมาะสม จำนวน 192 ราย คิดเป็นร้อยละ 48.7

7.11 อัตราดอกเบี้ยที่พึงพอใจ เกษตรกรส่วนใหญ่มีความพึงพอใจต่ออัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 จำนวน 178 ราย คิดเป็นร้อยละ 45.2 รองลงมา มีความพึงพอใจอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต่ำกว่าร้อยละ 5 จำนวน 163 ราย คิดเป็นร้อยละ 44.1 และมีความพึงพอใจอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 6 จำนวน 29 คิดเป็นร้อยละ 7.4

7.12 ระยะเวลาการผ่อนชำระ เกษตรกรส่วนใหญ่มีความต้องการผ่อนชำระเงินกู้กับ ธ.ก.ส. เป็นระยะเวลา 3 - 5 ปี จำนวน 190 ราย คิดเป็นร้อยละ 48.2 รองลงมา มีความต้องการผ่อนชำระเงินกู้ให้ ธ.ก.ส. เป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี จำนวน 96 ราย คิดเป็นร้อยละ 24.4 และมีความต้องการผ่อนชำระเงินกู้ให้กับ ธ.ก.ส. เป็นระยะเวลา 5 - 10 ปี จำนวน 91 ราย คิดเป็นร้อยละ 23.1

7.13 การนำเงินกู้ไปใช้ เกษตรกรส่วนใหญ่ นำเงินกู้ไปใช้ในการทำการเกษตร จำนวน 308 ราย คิดเป็นร้อยละ 78.2 และนำเงินกู้ไปใช้ไม่ตรงตามวัตถุประสงค์ จำนวน 86 ราย คิดเป็น ร้อยละ 21.8

7.14 สาเหตุการนำเงินกู้ไปใช้ไม่ตรงตามวัตถุประสงค์ เกษตรกรส่วนใหญ่จะ นำไปใช้จ่ายในครอบครัว จำนวน 271 ราย คิดเป็นร้อยละ 54.7 ใช้เป็นค่าใช้จ่ายในการศึกษาของ บุตร และชำระหนี้สินเดิม ในสัดส่วนที่เท่ากัน จำนวน 101 ราย คิดเป็นร้อยละ 20.4

7.15 การชำระหนี้เงินกู้ เกษตรกรมีความสามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดเวลา จำนวน 337 ราย คิดเป็นร้อยละ 85.5 และสามารถชำระเงินคืนได้บางส่วน จำนวน 51 ราย คิดเป็น ร้อยละ 12.9

7.16 สาเหตุที่ไม่สามารถคืนชำระหนี้ได้ตามกำหนด เกษตรกรประสบภาวะราคา ผลผลิตตกต่ำ จำนวน 71 ราย คิดเป็นร้อยละ 32.7 รองลงมา เกษตรกรนำเงินไปใช้เงินผิด วัตถุประสงค์ จำนวน 44 ราย คิดเป็นร้อยละ 20.3 และเกษตรกรมีค่าใช้จ่ายในครัวเรือนสูง จำนวน 37 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.1

7.17 แหล่งรายได้ที่นำมาส่งชำระหนี้ เกษตรกรส่วนใหญ่มีแหล่งรายได้ที่นำมาส่ง ชำระหนี้เงินกู้ จากการขายผลผลิตทางการเกษตรและเลี้ยงสัตว์ จำนวน 374 ราย คิดเป็นร้อยละ 77 รองลงมามีแหล่งรายได้จากแหล่งอื่น ๆ จำนวน 43 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.7 และมีแหล่งรายได้จาก เงินค่ารับจ้าง จำนวน 35 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.2

8. ความพึงพอใจของเกษตรกรกลุ่มตัวอย่างที่มีต่อการให้บริการจาก ธ.ก.ส.ในจังหวัด จันทบุรี

ความพึงพอใจของเกษตรกรที่มีต่อการให้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตรกับธนาคาร เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร แบ่งออกเป็นด้านบุคลากร การให้บริการ เครื่องมือและ อุปกรณ์ที่ทันสมัย ปริมาณเงินทุนสำหรับให้บริการสินเชื่อ - รายการถอนเงินสดจากบัญชีเงินฝาก ส่งเสริมและการสื่อสาร การติดตามและกำกับแนะนำการให้สินเชื่อ ด้านภาพลักษณ์ของ ธ.ก.ส. และด้าน สถานที่ ดังนี้

1. ด้านบุคลากร

ตารางที่ 4.7 ความพึงพอใจของเกษตรกรที่มีต่อการให้บริการสินเชื่อด้านบุคลากร

ทัศนคติ	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	อันดับ
1. พนักงานมีความรู้ในสิ่งที่ให้บริการและแนะนำได้เป็นอย่างดี	4.26	0.68	มาก	4
2. พนักงานมีความยินดีและเต็มใจที่จะให้คำแนะนำและบริการ	4.27	0.69	มาก	2
3. พนักงานที่ให้บริการมีความสามารถในการแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้า	4.25	0.69	มาก	5
4. พนักงานมีความพร้อมที่จะให้บริการ	4.29	0.67	มาก	1
5. พนักงานยิ้มแย้มแจ่มใส	4.27	0.70	มาก	3
6. มีจำนวนพนักงานเพียงพอในการให้บริการ	4.08	0.87	มาก	6
เฉลี่ย	4.24	0.67	มาก	

หมายเหตุ : จากแบบสอบถามที่ได้จากการสำรวจ

ตารางที่ 4.7 แสดงข้อมูลความพึงพอใจของเกษตรกรที่มีต่อการให้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของ ธ.ก.ส. ในจังหวัดจันทบุรี สรุปได้ดังนี้

- 1.1 พนักงานมีความพร้อมที่จะให้บริการ มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.29 จัดอยู่ในระดับมาก
- 1.2 พนักงานมีความยินดีและเต็มใจที่จะให้คำแนะนำและบริการ มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.27 จัดอยู่ในระดับมาก
- 1.3 พนักงานยิ้มแย้มแจ่มใส มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.27 จัดอยู่ในระดับมาก
- 1.4 พนักงานมีความรู้ในสิ่งที่ให้บริการและแนะนำได้เป็นอย่างดี มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.26 จัดอยู่ในระดับมาก
- 1.5 พนักงานที่ให้บริการมีความสามารถในการแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้า มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.25 จัดอยู่ในระดับมาก
- 1.6 มีจำนวนพนักงานเพียงพอในการให้บริการมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.08 จัดอยู่ในระดับมาก

สรุปได้ว่า ความพึงพอใจของเกษตรกรที่มีต่อการให้สินเชื่อด้านบุคลากรของ
ธ.ก.ส. มีความพึงพอใจอยู่ในระดับมากโดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.24

2. ด้านการให้บริการ

ตารางที่ 4.8 ความพึงพอใจของเกษตรกรที่มีต่อการให้บริการสินเชื่อด้านการให้บริการ

ทัศนคติ	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	อันดับ
1. มีความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการตามลำดับก่อน-หลัง	4.13	0.83	มาก	2
2. มีความพร้อมของอุปกรณ์ เครื่องมือ	4.08	0.81	มาก	3
3. ระเบียบขั้นตอนต่างๆ ไม่ยุ่งยาก ซับซ้อน	4.04	0.84	มาก	5
4. มีการพัฒนาระบบการให้บริการ	4.07	0.84	มาก	4
5. มีความเสมอภาคในการให้บริการแก่ลูกค้าทุกคน	4.15	0.79	มาก	1
เฉลี่ย	4.09	0.78	มาก	

หมายเหตุ : จากแบบสอบถามที่ได้จากการสำรวจ

ตารางที่ 4.8 ความพึงพอใจของเกษตรกรที่มีต่อการให้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของ ธ.ก.ส. ในจังหวัดจันทบุรีในด้านการบริหาร สรุปได้ดังนี้

2.1 มีความเสมอภาคในการให้บริการแก่ลูกค้าทุกคน มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.15 จัดอยู่ในระดับมาก

2.2 มีความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการตามลำดับก่อน - หลัง มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.13 จัดอยู่ในระดับมาก

2.3 มีความพร้อมของอุปกรณ์เครื่องมือ มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.08 จัดอยู่ในระดับมาก

2.4 มีการพัฒนาระบบการให้บริการ มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.07 จัดอยู่ในระดับมาก

2.5 ระเบียบขั้นตอนต่าง ๆ ไม่ยุ่งยาก ซับซ้อน มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.04 จัดอยู่ในระดับมาก

สรุปได้ว่า ความพึงพอใจของเกษตรกรที่มีต่อการให้บริการสินเชื่อด้านบุคลากรของ ธ.ก.ส. มีความพึงพอใจอยู่ในระดับมากโดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.09

3. ด้านเครื่องมือและอุปกรณ์ที่ทันสมัย

ตารางที่ 4.9 ความพึงพอใจของเกษตรกรที่มีต่อการให้บริการสินเชื่อด้านเครื่องมืออุปกรณ์ที่ทันสมัย

ทัศนคติ	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	อันดับ
1. มีคอมพิวเตอร์ในสำนักงานไว้บริการอย่างเพียงพอกับลูกค้า	4.08	0.87	มาก	1
2. มีเครื่องนับธนบัตรอัตโนมัติ	4.07	0.88	มาก	2
3. มีเครื่องประมวลผลอย่างเพียงพอ	4.04	0.86	มาก	3
4. มีตู้ ATM ไว้บริการถอนเงินสด	4.02	0.92	มาก	4
เฉลี่ย	4.05	0.85	มาก	

หมายเหตุ : จากแบบสอบถามที่ได้จากการสำรวจ

ตารางที่ 4.9 ข้อมูลความพึงพอใจของเกษตรกรที่มีต่อการให้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของ ธ.ก.ส. ในจังหวัดจันทบุรีด้านการบริหาร สรุปได้ดังนี้

3.1 มีคอมพิวเตอร์ในสำนักงานไว้บริการอย่างเพียงพอกับลูกค้า มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.08 จัดอยู่ในระดับมาก

3.2 มีเครื่องนับธนบัตรอัตโนมัติ มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.07 จัดอยู่ในระดับมาก

3.3 มีเครื่องประมวลผลอย่างเพียงพอ มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.04 จัดอยู่ในระดับมาก

3.4 มีตู้ ATM ไว้บริการถอนเงินสด มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.02 จัดอยู่ในระดับมาก

สรุปได้ว่า ความพึงพอใจของเกษตรกรที่มีต่อการให้บริการสินเชื่อด้านเครื่องมือและอุปกรณ์ที่ทันสมัย มีความพึงพอใจอยู่ในระดับมากโดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.09

4. ด้านปริมาณเงินทุนสำหรับให้บริการสินเชื่อ - รายการถอนเงินสดจากบัญชีเงินฝาก
 ตารางที่ 4.10 ความพึงพอใจของเกษตรกรที่มีต่อการให้บริการสินเชื่อ ด้านปริมาณเงินทุนสำหรับ
 ให้บริการสินเชื่อ – รายการถอนเงินสดจากบัญชีเงินฝาก

ทัศนคติ	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	อันดับ
1. มีปริมาณเงินเพียงพอในการถอนเงิน จากบัญชีเงินฝาก	4.32	0.70	มาก	1
2. มีปริมาณเงินเพียงพอสำหรับการจ่าย สินเชื่อตลอดทั้งปี	4.31	0.73	มาก	2
เฉลี่ย	4.32	0.70	มาก	

หมายเหตุ : จากแบบสอบถามที่ได้จากการสำรวจ

ตารางที่ 4.10 ข้อมูลความพึงพอใจของเกษตรกรที่มีต่อการให้บริการสินเชื่อเพื่อ
 การเกษตรของ ธ.ก.ส.ในจังหวัดจันทบุรี ด้านปริมาณเงินทุนสำหรับให้บริการสินเชื่อ - รายการถอน
 เงินสดจากบัญชีเงินฝาก สรุปได้ดังนี้

4.1 มีปริมาณเงินเพียงพอในการถอนเงินจากบัญชีเงินฝาก มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.32
 จัดอยู่ในระดับมาก

4.2 มีปริมาณเงินเพียงพอสำหรับการจ่ายสินเชื่อตลอดทั้งปี มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.31
 จัดอยู่ในระดับมาก

สรุปได้ว่า ความพึงพอใจของเกษตรกรที่มีต่อการให้บริการสินเชื่อด้านปริมาณ
 เงินทุนสำหรับให้บริการสินเชื่อ – รายการถอนเงินสดจากบัญชีเงินฝากของ ธ.ก.ส. มีความพึงพอใจ
 จัดอยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.32

5. ด้านส่งเสริมและการสื่อสาร

ตารางที่ 4.11 ความพึงพอใจของเกษตรกรที่มีต่อการให้บริการสินเชื่อด้านส่งเสริมและการสื่อสาร

ทัศนคติ	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	อันดับ
1. มีการโฆษณาประชาสัมพันธ์ทั่วถึง	4.05	0.77	มาก	1
2. มีการให้อัตราส่วนลด เพื่อชักจูงการมาขอสินเชื่อ	3.95	0.88	มาก	4
3. มีการพักชำระหนี้เงินกู้	3.96	0.88	มาก	3
4. มีบริการสินเชื่อบุคคลเงินด่วน A-Cash	4.00	0.85	มาก	2
5. มีบริการสินเชื่อเกษตรกรระบบBPR (ยื่นกู้ได้รับเงินภายใน 1 วัน)	4.00	0.85	มาก	2
เฉลี่ย	3.99	0.81	มาก	

หมายเหตุ : จากแบบสอบถามที่ได้จากการสำรวจ

ตารางที่ 4.11 ข้อมูลความพึงพอใจของเกษตรกรที่มีต่อการให้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของ ธ.ก.ส.ในจังหวัดจันทบุรี ด้านส่งเสริมและการสื่อสาร สรุปได้ดังนี้

5.1 มีการโฆษณาประชาสัมพันธ์ทั่วถึง มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.05 จัดอยู่ในระดับมาก

5.2 มีบริการสินเชื่อบุคคลเงินด่วน A-Cash มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.00 จัดอยู่ในระดับมาก

5.3 มีบริการสินเชื่อเกษตรกร ระบบ BPR (ยื่นกู้ได้รับเงินภายใน 1 วัน) มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.00 จัดอยู่ในระดับมาก

5.4 มีการพักชำระหนี้เงินกู้ มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.96 จัดอยู่ในระดับมาก

5.5 มีการให้อัตราส่วนลดเพื่อชักจูงการมาขอสินเชื่อ มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.95 จัดอยู่ในระดับมาก

สรุปได้ว่า ความพึงพอใจของเกษตรกรที่มีต่อการให้บริการสินเชื่อด้านส่งเสริมและการสื่อสารของ ธ.ก.ส.มีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.99

6. ด้านการติดตาม แนะนำการให้สินเชื่อ

ตารางที่ 4.12 ความพึงพอใจของเกษตรกรที่มีต่อการให้บริการสินเชื่อ ด้านการติดตาม
แนะนำการให้สินเชื่อ

ทัศนคติ	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	อันดับ
1. มีพนักงานติดตามเรื่อง ให้คำปรึกษาการให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	4.22	0.66	มาก	4
2. มีพนักงานเยี่ยมเยียนดูแลการให้สินเชื่ออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง	4.23	0.67	มาก	3
3. มีพนักงานเร่งรัดหนี้สิน แจ้งให้ทราบถึงกำหนดการส่งชำระคืน	4.23	0.67	มาก	3
4. มีหนังสือบอกกล่าวจำนวนเงินที่ต้องชำระคืนล่วงหน้า	4.25	0.67	มาก	2
5. ธนาคารรักษาผลประโยชน์ของลูกค้า	4.26	0.66	มาก	1
เฉลี่ย	4.24	0.65	มาก	

หมายเหตุ : จากการแบบสอบถามที่ได้จากการสำรวจ

ตารางที่ 4.12 แสดงข้อมูลความพึงพอใจของเกษตรกรที่มีต่อการให้บริการสินเชื่อ
เพื่อการเกษตรของ ธ.ก.ส.ในจังหวัดจันทบุรี สรุปได้ดังนี้

6.1 ธนาคารรักษาผลประโยชน์ของลูกค้า มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.26 จัดอยู่ในระดับมาก

6.2 มีหนังสือบอกกล่าวจำนวนเงินที่ต้องชำระคืนล่วงหน้า มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.25
จัดอยู่ในระดับมาก

6.3 มีพนักงานเยี่ยมเยียนดูแลการให้สินเชื่ออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ
4.23 จัดอยู่ในระดับมาก

6.4 มีพนักงานเร่งรัดหนี้สินแจ้งให้ทราบถึงกำหนดการส่งชำระคืน มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ
4.23 จัดอยู่ในระดับมาก

6.5 มีพนักงานติดตามเรื่อง ให้คำปรึกษาการให้สินเชื่อแก่ลูกค้า มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ
4.22 จัดอยู่ในระดับมาก

สรุปได้ว่า ความพึงพอใจของเกษตรกรที่มีต่อการให้บริการสินเชื่อด้านการ
ติดตามและกำกับแนะนำการให้สินเชื่อของ ธ.ก.ส. มีความพึงพอใจจัดอยู่ในระดับมาก โดยมี
ค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.24

7. ด้านภาพลักษณ์ของ ธ.ก.ส.

ตารางที่ 4.13 ความพึงพอใจของเกษตรกรที่มีต่อการให้บริการสินเชื่อด้านภาพลักษณ์ของ ธ.ก.ส.

ทัศนคติ	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	อันดับ
1. มีการปรับเปลี่ยนภาพลักษณ์ให้ทันสมัย อยู่เสมอ	4.14	0.79	มาก	4
2. มีการร่วมกิจกรรมกับชุมชนตลอดทั้งปี	4.11	0.79	มาก	5
3. มีการประชาสัมพันธ์ให้ทราบถึงข้อมูล ของธนาคารอย่างต่อเนื่อง	4.15	0.77	มาก	3
4. เป็นสถาบันการเงินที่ให้บริการด้าน สินเชื่อครบวงจร	4.20	0.75	มาก	1
5. เป็นสถาบันการเงินที่มีประสิทธิภาพสูง ในการให้บริการ	4.20	0.76	มาก	2
เฉลี่ย	4.16	0.74	มาก	

หมายเหตุ : จากแบบสอบถามที่ได้จากการสำรวจ

ตารางที่ 4.13 ข้อมูลความพึงพอใจของเกษตรกรที่มีต่อการให้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของ ธ.ก.ส. ในจังหวัดจันทบุรี สรุปได้ดังนี้

7.1 เป็นสถาบันการเงินที่มีประสิทธิภาพสูงในการให้บริการ มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.20 จัดอยู่ในระดับมาก

7.2 เป็นสถาบันการเงินที่ให้บริการด้านสินเชื่อครบวงจร มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.20 จัดอยู่ในระดับมาก

7.3 มีการประชาสัมพันธ์ให้ทราบถึงข้อมูลของธนาคารอย่างต่อเนื่อง มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.15 จัดอยู่ในระดับมาก

7.4 มีการปรับเปลี่ยนภาพลักษณ์ให้ทันสมัยอยู่เสมอ มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.14 จัดอยู่ในระดับมาก

สรุปได้ว่า ความพึงพอใจของเกษตรกรที่มีต่อการให้บริการสินเชื่อด้านภาพลักษณ์ของ ธ.ก.ส. มีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.16

8. ด้านสถานที่

ตารางที่ 4.14 ความพึงพอใจของเกษตรกรที่มีต่อการให้บริการสินเชื่อ ด้านสถานที่ของ ธ.ก.ส.

ทัศนคติ	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	อันดับ
1. มีทำเลที่ตั้งของธนาคารใกล้บ้าน ไป - มาสะดวก	4.04	0.92	มาก	1
2. มีสาขาหลายแห่งให้บริการได้อย่างทั่วถึง	4.00	0.97	มาก	3
3. มีสถานที่จอดรถเพียงพอต่อผู้มาใช้บริการ	3.98	0.96	มาก	4
4. มีที่นั่งรอระหว่างรอรับการให้บริการ	4.00	0.95	มาก	2
เฉลี่ย	4.00	0.92	มาก	

หมายเหตุ : จากแบบสอบถามที่ได้จากการสำรวจ

ตารางที่ 4.14 ข้อมูลความพึงพอใจของเกษตรกรที่มีต่อการให้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของ ธ.ก.ส. ในจังหวัดจันทบุรี ด้านสถานที่ สรุปได้ดังนี้

8.1 มีทำเลที่ตั้งของธนาคารใกล้บ้าน ไป-มาสะดวก มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.04 จัดอยู่ในระดับมาก

8.2 มีสาขาหลายแห่งให้บริการได้อย่างทั่วถึง มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.00 จัดอยู่ในระดับมาก

8.3 มีที่นั่งรอระหว่างรอรับการให้บริการ มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.00 จัดอยู่ในระดับมาก

8.4 มีสถานที่จอดรถเพียงพอต่อผู้มาใช้บริการ มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.98 จัดอยู่ในระดับมาก

สรุปได้ว่า ความพึงพอใจของเกษตรกรที่มีต่อการให้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของ ธ.ก.ส. ด้านสถานที่ มีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.00

ส่วนที่ 2 ผลการศึกษาปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกร รายบุคคลใน จังหวัดจันทบุรี

การวิเคราะห์การประมาณการอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกร เป็นการหาความสัมพันธ์เชิงเส้นตรง Linear form โดยวิธี Multiple Regression Analysis ผลการศึกษามีดังนี้

1. ปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตรรวมทั้งจังหวัดจันทบุรี

ปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์สินเชื่อรวมทั้งจังหวัดจันทบุรี คือ หนี้สิน รองลงมาคือ เงินออม การลงทุนทางการเกษตร และรายได้จากภาคการเกษตร ตามลำดับ ผลการศึกษาดังสมการ (1) และตารางที่ 4.15

$$D_1 = 20,280.837 + 0.226 I - 0.110 Y - 0.490 S + 0.820 L \quad \dots\dots (1)$$

ตารางที่ 4.15 อุปสงค์สินเชื่อและปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์สินเชื่อรวมทั้งจังหวัดจันทบุรี

ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์	ความคาดเคลื่อนมาตรฐาน	ค่าสัมประสิทธิ์ถดถอยมาตรฐาน	ค่าสถิติ t	ระดับนัยสำคัญของ t
	B	SE	BETA	t	ของ t
R	-2723.316	4530.477	-.010	-.601	.548 ^{ns}
A	-141.151	113.384	-.030	-1.245	.214 ^{ns}
I	.226	.040	.194	5.649	.000**
Y	-.110	.034	-.114	-3.230	.001**
S	-.490	.044	-.318	-11.204	.000**
L	.820	.015	.904	53.681	.000**
Constant	20280.837	33930.048		.598	.550 ^{ns}
R Square = .897			Std. Error = 50433.845		
Adjusted R Square = .895			Sum of Squares = 8.532E12		
Durbin-Watson = 2.180			Sig. = .000		

หมายเหตุ ** หมายถึง มีความสัมพันธ์ที่ระดับความเชื่อมั่น 99%

 ns หมายถึง มีความสัมพันธ์ที่ระดับความเชื่อมั่นต่ำกว่า 95%

การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อ โดยวิธี Multiple Linear Regression Analysis ได้ค่า R Square เท่ากับ 0.897 หรือ 89 เปอร์เซ็นต์ แสดงว่า ตัวแปรที่นำมาใช้ในการหาความต้องการสินเชื่อ ได้แก่ หนี้สิน เงินออม การลงทุนทางการเกษตร รายได้จากภาคการเกษตร มีผลต่อความต้องการสินเชื่อร้อยละ 89 เปอร์เซ็นต์ ที่เหลืออีกร้อยละ 11 เปอร์เซ็นต์ ขึ้นอยู่กับตัวแปรอื่นที่ไม่ได้นำมาศึกษา

ค่า Durbin-Watson มีค่าเท่ากับ 2.180 ในผลการวิเคราะห์อยู่ระหว่าง d_U ถึง $4-d_U$ จากตารางค่าวิกฤต Durbin-watson ($1.831 < d = 2.169 < 4$) แสดงว่า ความคลาดเคลื่อน (error) ของการพยากรณ์ มีความเป็นอิสระต่อกัน

ค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้ในตารางที่ 4.15 ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อมากที่สุด คือ หนี้สิน รองลงมา คือ เงินออม การลงทุนทางการเกษตร และรายได้จากภาคการเกษตร ตามลำดับ โดยที่หนี้สินและการลงทุนทางการเกษตรมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตร ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ที่ระดับนัยสำคัญ .01 อธิบายได้ว่าถ้าเกษตรกรมีหนี้สินเพิ่มขึ้น 1 บาท เกษตรกรจะมีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น .82 บาท และถ้าเกษตรกรค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนทางการเกษตรเพิ่มขึ้น 1 บาท เกษตรกรจะมีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น .22 บาท สำหรับเงินออมและรายได้จากภาคการเกษตรมีความสัมพันธ์ในทิศทางผกผันกับอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตร ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ที่ระดับนัยสำคัญ .01 อธิบายได้ว่า ถ้าเกษตรกรมีเงินออมเพิ่มขึ้น 1 บาท เกษตรกรจะมีความต้องการสินเชื่อลดลง .49 บาทและ ถ้าเกษตรกรมีรายได้จากภาคการเกษตรเพิ่มขึ้น 1 บาท เกษตรกรจะมีความต้องการสินเชื่อลดลง .11 บาท

2. ปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตรในเขตอำเภอเมืองจันทบุรี

ปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์สินเชื่อในเขตอำเภอเมืองจันทบุรี คือ ขนาดของพื้นที่ทำการเกษตร รองลงมา คือ หนี้สิน เงินออม การลงทุนทางการเกษตร และรายได้จากภาคการเกษตร ตามลำดับ ผลการศึกษาดังสมการ (2) และตารางที่ 4.16

$$D_2 = 18,398.219 - 1,173.366 A + 0.36 I - 0.135 Y - 0.737 S + 0.915 L \dots (2)$$

ตารางที่ 4.16 อุปสงค์สินเชื่อและปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์สินเชื่อในเขตอำเภอเมืองจันทบุรี

ตัวแปร	ค่า สัมประสิทธิ์	ความคลาดเคลื่อน มาตรฐาน	ค่าสัมประสิทธิ์ ถดถอยมาตรฐาน	ค่าสถิติ t	ระดับนัยสำคัญ ของ t
	B	SE	BETA		
R	-3256.299	9277.597	-.011	-.351	.727 ^{ns}
A	-1173.366	363.098	-.181	-3.232	.002**
I	.36	.078	.295	4.648	.000**
Y	-.135	.043	-.126	-3.157	.003**
S	-.737	.072	-.380	-10.165	.000**
L	.915	.034	.906	27.189	.000**
Constant	18398.219	70480.201	.261	.795 ^{ns}	
R Square = .952			Std. Error = 36595.628		
Adjusted R Square = .946			Sum of Squares = 1.315E12		
Durbin-Watson = 1.366			Sig. = .000		

หมายเหตุ ** หมายถึง มีความสัมพันธ์ที่ระดับความเชื่อมั่น 99%
 ns หมายถึง มีความสัมพันธ์ที่ระดับความเชื่อมั่นต่ำกว่า 95%

การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อ โดยวิธี Multiple Linear Regression Analysis ได้ค่า Adjusted R Square เท่ากับ 0.946 หรือ 94 เปอร์เซ็นต์ แสดงว่าตัวแปรที่นำมาใช้ในการหาความต้องการสินเชื่อ ได้แก่ ขนาดของพื้นที่ทำการเกษตร การลงทุนทางการเกษตร รายได้จากภาคการเกษตร เงินออม และหนี้สิน มีผลต่อความต้องการสินเชื่อร้อยละ 94 เปอร์เซ็นต์ ที่เหลืออีกร้อยละ 6 เปอร์เซ็นต์ ขึ้นอยู่กับตัวแปรอื่นที่ไม่ได้นำมาศึกษา

ค่า Durbin-Watson มีค่าเท่ากับ 1.366 ในผลการวิเคราะห์อยู่ระหว่าง d_U ถึง $4-d_U$ จากตารางค่าวิกฤต Durbin-watson ($1.831 < d = 2.169 < 4$) แสดงว่า ความคลาดเคลื่อน (error) ของการพยากรณ์ มีความเป็นอิสระต่อกัน

ค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้ในตารางที่ 4.16 ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อมากที่สุด คือ ขนาดของพื้นที่ทำการเกษตร รองลงมาคือ หนี้สิน เงินออม การลงทุนทางการเกษตร และรายได้จาก

ภาคการเกษตร ตามลำดับ โดยที่ขนาดของพื้นที่ทำการเกษตรมีความสัมพันธ์ในทิศทางผกผันกับอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตร ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ที่ระดับนัยสำคัญ .01 อธิบายได้ว่า ถ้าเกษตรกรมีขนาดของพื้นที่ทำการเกษตรเพิ่มขึ้น 1 ไร่ เกษตรกรจะมีความต้องการสินเชื่อลดลง 1,173 บาท ด้านหนี้สิน และการลงทุนทางการเกษตร มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตร ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ที่ระดับนัยสำคัญ .01 กล่าวคือ ถ้าเกษตรกรมีหนี้สินเพิ่มขึ้น 1 บาท เกษตรกรจะมีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น .91 บาท และถ้าเกษตรกรมีค่าใช้จ่ายในการลงทุนทางการเกษตรเพิ่มขึ้น 1 บาท เกษตรกรจะมีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น .36 บาท ด้านรายได้จากภาคการเกษตร และเงินออมมีความสัมพันธ์ ในทิศทางผกผันกับอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตร ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ที่ระดับนัยสำคัญ .01 อธิบายได้ว่า ถ้าเกษตรกรมีรายได้จากภาคการเกษตรเพิ่มขึ้น 1 บาท เกษตรกรจะมีความต้องการสินเชื่อลดลง .13 บาท และถ้าหากเกษตรกรมีเงินออมเพิ่มขึ้น 1 บาท เกษตรกรจะมีความต้องการสินเชื่อลดลง .73 บาท

3. ปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตรนอกเขตอำเภอเมืองจันทบุรี (รวม 5 สาขา)

ปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์สินเชื่อนอกเขตอำเภอเมืองจันทบุรี คือ หนี้สิน รองลงมา คือ การลงทุนทางการเกษตร เงินออม และรายได้จากภาคการเกษตร ตามลำดับ ผลการศึกษา ดังสมการ (3) และตารางที่ 4.17

$$D_3 = 11,440.097 + 0.348 I - 0.240 Y - 0.320 S + 0.800 L \quad \dots\dots\dots (3)$$

ตารางที่ 4.17 อุปสงค์สินเชื่อและปัจจัยที่กำหนดสินเชื่อนอกเขตอำเภอเมืองจันทบุรี (รวม 5 สาขา)

ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์	ความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน	ค่าสัมประสิทธิ์ถดถอยมาตรฐาน	ค่าสถิติ t	ระดับนัยสำคัญของ t
	B	SE	BETA	t	ของ t
R	-1664.868	4824.534	-.006	-.345	.730 ^{ns}
A	-69.356	115.938	-.015	-.598	.550 ^{ns}
I	.348	.053	.304	6.585	.000**
Y	-.240	.049	-.253	-4.909	.000**
S	-.320	.059	-.215	-5.452	.000**
L	.800	.016	.897	48.684	.000**
Constant	11440.097	36084.681		.317	.751 ^{ns}
R Square = .897			Std. Error = 49958.096		
Adjusted R Square = .896			Sum of Squares = 7.202E12		
Durbin-Watson = 2.186			Sig. = .000		

หมายเหตุ ** หมายถึง มีความสัมพันธ์ที่ระดับความเชื่อมั่น 99%

 ns หมายถึง มีความสัมพันธ์ที่ระดับความเชื่อมั่นต่ำกว่า 95%

ปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์สินเชื่อนอกเขตอำเภอเมืองจันทบุรี คือ หนี้สิน รองลงมา คือ การลงทุนทางการเกษตร เงินออม และรายได้จากภาคการเกษตร ตามลำดับ

การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อ โดยวิธี Multiple Linear Regression Analysis ได้ค่า R Square เท่ากับ 0.897 หรือ 89 เปอร์เซ็นต์ แสดงว่า ตัวแปรที่นำมาใช้ในการหาความต้องการสินเชื่อ คือการลงทุนทางการเกษตร รายได้จากภาคการเกษตร หนี้สิน และเงินออม มีผลต่อความต้องการสินเชื่อร้อยละ 89 เปอร์เซ็นต์ ที่เหลืออีกร้อยละ 11 เปอร์เซ็นต์ ขึ้นอยู่กับตัวแปรอื่นที่ไม่ได้นำมาศึกษา

ค่า Durbin-Watson มีค่าเท่ากับ 2.186 ในผลการวิเคราะห์อยู่ระหว่าง d_U ถึง $4-d_U$ จากตารางค่าวิกฤต Durbin-watson ($1.831 < d = 2.169 < 4$) แสดงว่า ความคลาดเคลื่อน (error) ของการพยากรณ์ มีความเป็นอิสระต่อกัน

ค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้ในตารางที่ 4.17 ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อมากที่สุด คือ หนี้สิน รองลงมาคือ การลงทุนทางการเกษตร เงินออม และรายได้จากภาคการเกษตร ตามลำดับ โดยที่หนี้สิน และการลงทุนทางการเกษตร มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตร ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ที่ระดับนัยสำคัญ .01 อธิบายได้ว่า ถ้าหากเกษตรกร มีหนี้สินเพิ่มขึ้น 1 บาท เกษตรกรจะมีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น .80 บาท และถ้าเกษตรกรมีค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนทางการเกษตรเพิ่มขึ้น 1 บาท เกษตรกรจะมีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น .34 บาท ด้านเงินออมและรายได้จากภาคการเกษตรมีความสัมพันธ์ในทิศทางผกผันกับอุปสงค์สินเชื่อ ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ที่ระดับนัยสำคัญ .01 อธิบายได้ว่าถ้าเกษตรกรมีเงินออมเพิ่มขึ้น 1 บาท เกษตรกรจะมีความต้องการสินเชื่อลดลง .32 บาท และถ้าเกษตรกรมีรายได้จากภาคการเกษตรเพิ่มขึ้น 1 บาท เกษตรกรจะมีความต้องการสินเชื่อลดลง .24 บาท

4. ปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตรสาขาขลุ้ง

ปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์สินเชื่อ สาขาขลุ้ง คือ หนี้สิน รองลงมาคือ การลงทุนทางการเกษตร รายได้จากภาคการเกษตร และเงินออม ตามลำดับ ผลการศึกษาดังสมการ (4) และตารางที่ 4.19

$$D_4 = -33,418.227 + 0.386 I - 0.323 Y - 0.182 S + 0.724 L \quad \dots\dots\dots (4)$$

ตารางที่ 4.18 อุปสงค์สินเชื่อและปัจจัยที่กำหนดสินเชื่อ สาขาขลุง

ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์	ความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน	ค่าสัมประสิทธิ์ถดถอยมาตรฐาน	ค่าสถิติ t	ระดับนัยสำคัญของ t
	B	SE	BETA	t	ของ t
R	7694.659	10063.535	.040	.765	.448 ^{ns}
A	31.885	636.045	.003	.050	.960 ^{ns}
I	.386	.094	.262	4.102	.000**
Y	-.323	.074	-.377	-4.373	.000**
S	-.182	.075	-.189	-2.417	.019**
L	.724	.048	.823	15.006	.000**
Constant	-33418.227	74134.203		-.451	.654 ^{ns}
R Square = .858			Std. Error = 45100.981		
Adjusted R Square = .843			Sum of Squares = 6.651E11		
Durbin-Watson = 1.858			Sig. = .000		

หมายเหตุ ** หมายถึง มีความสัมพันธ์ที่ระดับความเชื่อมั่น 99%
 ns หมายถึง มีความสัมพันธ์ที่ระดับความเชื่อมั่นต่ำกว่า 95%

ปัจจัยที่มีผลต่ออุปสงค์สินเชื่อที่ระดับนัยสำคัญที่ .01 หรือ 99 % คือ หนี้สิน รองลงมา คือ การลงทุนทางการเกษตร รายได้จากภาคการเกษตร และเงินออม ตามลำดับ

การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อ โดยวิธี Multiple Linear Regression Analysis ได้ค่า R Square เท่ากับ 0.856 หรือ 85 เปอร์เซ็นต์ แสดงว่า ตัวแปรที่นำมาใช้ในการหาความต้องการสินเชื่อ คือ การลงทุนทางการเกษตร รายได้จากภาคการเกษตร หนี้สิน และเงินออม มีผลต่อความต้องการสินเชื่อร้อยละ 85 เปอร์เซ็นต์ ที่เหลืออีกร้อยละ 15 เปอร์เซ็นต์ ขึ้นอยู่กับตัวแปรอื่นที่ไม่ได้นำมาศึกษา

ค่า Durbin-Watson มีค่าเท่ากับ 1.858 ในผลการวิเคราะห์อยู่ระหว่าง d_U ถึง $4-d_U$ จากตารางค่าวิกฤต Durbin-watson ($1.831 < d = 2.169 < 4$) แสดงว่า ความคลาดเคลื่อน (error) ของการพยากรณ์ มีความเป็นอิสระต่อกัน

ค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้ในตารางที่ 4.18 ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อมากที่สุด คือ หนี้สิน รองลงมาได้แก่ การลงทุนทางการเกษตร รายได้จากภาคการเกษตร และเงินออม ตามลำดับ โดยที่หนี้สินและการลงทุนทางการเกษตรมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตร ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ที่ระดับนัยสำคัญ .01 อธิบายได้ว่า ถ้าเกษตรกรมีหนี้สินเพิ่มขึ้น 1 บาท เกษตรกรมีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น .72 บาท และถ้าเกษตรกรมีค่าใช้จ่ายในการลงทุนทางการเกษตร เพิ่มขึ้น 1 บาท เกษตรกรมีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น .38 บาท สำหรับรายได้จากภาคการเกษตรและเงินออม มีความสัมพันธ์ในทิศทางผกผันกับอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตร ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ที่ระดับนัยสำคัญ .01 อธิบายได้ว่า ถ้าเกษตรกรมีรายได้จากภาคการเกษตรเพิ่มขึ้น 1 บาท เกษตรกรจะมีความต้องการสินเชื่อลดลง .32 บาท และถ้าเกษตรกรมีเงินออมเพิ่มขึ้น 1 บาท เกษตรกรจะมีความต้องการสินเชื่อลดลง .18 บาท

5. ปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตร สาขาห้วยสะทอน

ปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์สินเชื่อ สาขาห้วยสะทอนคือ คือ หนี้สิน รองลงมา คือ การลงทุนทางการเกษตร เงินออม และรายได้จากภาคการเกษตร ตามลำดับ ผลการศึกษาดังสมการ (5) และตารางที่ 4.20

$$D_5 = 33,456.815 + 0.472 I - 0.324 Y - 0.431 S + 0.917 L \dots\dots\dots (5)$$

ตารางที่ 4.19 อุปสงค์สินเชื่อและปัจจัยที่กำหนดสินเชื่อ สาขาห้วยสะทอน

ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์	ความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน	ค่าสัมประสิทธิ์ถดถอยมาตรฐาน	ค่าสถิติ t	ระดับนัยสำคัญของ t
	B	SE	BETA	t	ของ t
R	-7268.737	13565.708	-.017	-.536	.594 ^{ns}
A	-310.644	609.958	-.023	-.509	.613 ^{ns}
I	.472	.114	.233	4.131	.000**
Y	-.324	.076	-.195	-4.268	.000**
S	-.431	.106	-.195	-4.058	.000**
L	.917	.030	.908	30.320	.000**
Constant	33456.815	96674.419		.346	.731 ^{ns}
R Square = .951			Std. Error = 40008.036		
Adjusted R Square = .946			Sum of Squares = 1.721E12		
Durbin-Watson = 1.956			Sig. = .000		

หมายเหตุ ** หมายถึง มีความสัมพันธ์ที่ระดับความเชื่อมั่น 99%
 ns หมายถึง มีความสัมพันธ์ที่ระดับความเชื่อมั่นต่ำกว่า 95%

การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อ โดยวิธี Multiple Linear Regression Analysis ได้ค่า R Square เท่ากับ 0.946 หรือ 94 เปอร์เซ็นต์ แสดงว่า ตัวแปรที่นำมาใช้ในการหาความต้องการสินเชื่อ การลงทุนทางการเกษตร รายได้จากภาคการเกษตร หนี้สิน และเงินออม มีผลต่อความต้องการสินเชื่อ ร้อยละ 94 เปอร์เซ็นต์ ที่เหลืออีกร้อยละ 6 เปอร์เซ็นต์ ขึ้นอยู่กับตัวแปรอื่นที่ไม่ได้นำมาศึกษา

ค่า Durbin-Watson มีค่าเท่ากับ 1.956 ในผลการวิเคราะห์อยู่ระหว่าง d_U ถึง $4-d_U$ จากตารางค่าวิกฤต Durbin-watson ($1.831 < d=2.169 < 4$) แสดงว่า ความคลาดเคลื่อน (error) ของการพยากรณ์ มีความเป็นอิสระต่อกัน

ค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้ในตารางที่ 4.19 ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อมากที่สุด คือ หนี้สิน รองลงมา คือ การลงทุนทางการเกษตร เงินออม และรายได้จากภาคการเกษตร ตามลำดับ

โดยที่หนี้สินและการลงทุนทางการเกษตร มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตร ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ที่ระดับนัยสำคัญ .01 อธิบายได้ว่า ถ้าเกษตรกรมีหนี้สินเพิ่มขึ้น 1 บาท เกษตรกรจะมีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น .91 บาท และถ้าเกษตรกรมีค่าใช้จ่ายในการลงทุนทางการเกษตรเพิ่มขึ้น 1 บาท เกษตรกรจะมีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น .47 บาท ด้านเงินออม และรายได้จากภาคเกษตรมีความสัมพันธ์ในทิศทางผกผันกับอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตร ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ที่ระดับนัยสำคัญ .01 อธิบายได้ว่าถ้าเกษตรกรมีเงินออมเพิ่มขึ้น 1 บาท เกษตรกรจะมีความต้องการสินเชื่อลดลง .43 บาท และถ้าเกษตรกรมีรายได้จากภาคการเกษตรเพิ่มขึ้น 1 บาท เกษตรกรจะมีความต้องการสินเชื่อลดลง .32 บาท

6. ปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตร สาขาสอยดาว

ปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์สินเชื่อสาขาสอยดาว คือ หนี้สิน รองลงมาคือ เงินออม ตามลำดับ ผลการศึกษาดังสมการ (6) และ ตารางที่ 4.21

ตารางที่ 4.20 อุปสงค์สินเชื่อและปัจจัยที่กำหนดสินเชื่อ สาขาสอยดาว

ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์	ความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน	ค่าสัมประสิทธิ์ถดถอยมาตรฐาน	ค่าสถิติ t	ระดับนัยสำคัญของ t
	B	SE	BETA	t	ของ t
R	-10735.311	8957.381	-.036	-1.198	.239 ^{ns}
A	-806.726	1595.161	-.064	-.506	.616 ^{ns}
I	.044	.228	.026	.194	.847 ^{ns}
Y	.156	.118	.107	1.327	.193 ^{ns}
S	-.833	.152	-.256	-5.482	.000**
L	.859	.033	.910	25.812	.000**
Constant	74044.813	70643.078		1.048	.302 ^{ns}
R Square = .836			Std. Error = 50329.087		
Adjusted R Square = .825			Sum of Squares = 1.126E12		
Durbin-Watson = 2.377			Sig. = .000		

หมายเหตุ	**	หมายถึง มีความสัมพันธ์ที่ระดับความเชื่อมั่น 99%
	ns	หมายถึง มีความสัมพันธ์ที่ระดับความเชื่อมั่นต่ำกว่า 95%

การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อ โดยวิธี Multiple Linear Regression Analysis ได้ค่า R Square เท่ากับ 0.825 หรือ 82 เปอร์เซ็นต์ แสดงว่า ตัวแปรที่นำมาใช้ในการหาความต้องการสินเชื่อ คือน้ำเงิน และเงินออม มีผลต่อความต้องการสินเชื่อ ร้อยละ 82 เปอร์เซ็นต์ที่เหลืออีกร้อยละ 8 เปอร์เซ็นต์ ขึ้นอยู่กับตัวแปรอื่นที่ไม่ได้นำมาศึกษา

ค่า Durbin-Watson มีค่าเท่ากับ 2.377 ในผลการวิเคราะห์อยู่ระหว่าง d_U ถึง $4-d_U$ จากตารางค่าวิกฤต Durbin-watson ($1.831 < d = 2.169 < 4$) แสดงว่า ความคลาดเคลื่อน (error) ของการพยากรณ์ มีความเป็นอิสระต่อกัน

ค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้ในตารางที่ 4.20 ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อมากที่สุดคือน้ำเงิน รองลงมาคือ เงินออม ตามลำดับ โดยน้ำเงิน มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับอุปสงค์สินเชื่อ ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ที่ระดับนัยสำคัญ .01 อธิบายได้ว่าถ้าเกษตรกรมีน้ำเงินเพิ่มขึ้น 1 บาท เกษตรกรจะมีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น .85 บาท ด้านเงินออมมีความสัมพันธ์ในทิศทางผกผันกับอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตร ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ได้ตั้งไว้ที่ระดับนัยสำคัญ .01 อธิบายได้ว่า ถ้าเกษตรกรมีเงินออมเพิ่มขึ้น 1 บาท เกษตรกรจะมีความต้องการสินเชื่อยลดลง .83 บาท

7. ปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตร สาขาเขาคิชฌกูฏ

ปัจจัยที่มีผลต่ออุปสงค์สินเชื่อ สาขาเขาคิชฌกูฏ คือ น้ำเงิน รองลงมา คือ เงินออม ตามลำดับ ผลการศึกษาดังสมการ (7) และตารางที่ 4.22

$$D_7 = 28,768.861 - 0.457 S + 0.845 L \quad \dots\dots\dots (7)$$

ตารางที่ 4.21 อุปสงค์สินเชื่อและปัจจัยที่กำหนดสินเชื่อ สาขาเขาคิชฌกูฏ

ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์	ความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน	ค่าสัมประสิทธิ์ถดถอยมาตรฐาน	ค่าสถิติ t	ระดับนัยสำคัญของ t
	B	SE	BETA	t	ของ t
R	-8785.938	11378.196	-.029	-.772	.445 ^{ns}
A	-2808.541	1891.285	-.221	-1.485	.146 ^{ns}
I	.461	.263	.273	1.750	.089 ^{ns}
Y	-.011	.061	-.008	-.186	.853 ^{ns}
S	-.457	.143	-.137	-3.196	.003**
L	.845	.042	.895	20.286	.000**
Constant	28768.861	88721.501		.324	.748 ^{ns}
R Square = .854			Std. Error = 45051.720		
Adjusted R Square = .846			Sum of Squares = 1.511E12		
Durbin-Watson = 2.056			Sig. = .000		

หมายเหตุ ** หมายถึง มีความสัมพันธ์ที่ระดับความเชื่อมั่น 99%
 ns หมายถึง มีความสัมพันธ์ที่ระดับความเชื่อมั่นต่ำกว่า 95%

การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อ โดยวิธี Multiple Linear Regression Analysis ได้ค่า R Square เท่ากับ 0.854 หรือ 85 เปอร์เซ็นต์ แสดงว่า ตัวแปรที่นำมาใช้ในการหาความต้องการสินเชื่อ คือหนี้สิน และเงินออม มีผลต่อความต้องการสินเชื่อร้อยละ 85 เปอร์เซ็นต์ ที่เหลืออีกร้อยละ 15 เปอร์เซ็นต์ ขึ้นอยู่กับตัวแปรอื่นที่ไม่ได้นำมาศึกษา

ค่า Durbin-Watson มีค่าเท่ากับ 2.056 ในผลการวิเคราะห์อยู่ระหว่าง d_U ถึง $4-d_U$ จากตารางค่าวิกฤต Durbin-watson ($1.831 < d = 2.169 < 4$) แสดงว่า ความคลาดเคลื่อน (error) ของการพยากรณ์ มีความเป็นอิสระต่อกัน

ค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้ในตารางที่ 4.21 ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อมากที่สุดคือหนี้สิน รองลงมาคือ เงินออม ตามลำดับ โดยที่หนี้สิน มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตร ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ที่ระดับนัยสำคัญ .01 อธิบายได้ว่า

ถ้าเกษตรกรมีหนี้สินเพิ่มขึ้น 1 บาท เกษตรกรจะมีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น .84 บาท
 ด้านเงินออมมีความสัมพันธ์ในทิศทางผกผันกับอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตร ซึ่งสอดคล้องกับ
 สมมติฐานที่ตั้งไว้ที่ระดับนัยสำคัญ .01 อธิบายได้ว่า ถ้าเกษตรกรมีเงินออมเพิ่มขึ้น 1 บาท
 เกษตรกรจะมีความต้องการสินเชื่อลดลง .45 บาท

8. ปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตร สาขานายายอาม

ปัจจัยที่มีผลต่ออุปสงค์สินเชื่อ สาขานายายอาม คือ หนี้สิน รongลงมา คือ การลงทุน
 ทางกรเกษตร และรายได้จากภาคการเกษตร ตามลำดับ ผลการศึกษาดังสมการ (7) และตารางที่
 4.23

$$D_8 = 102,376.270 + 0.550 I - 0.487 Y + 0.843 L \dots\dots\dots (8)$$

ตารางที่ 4.22 อุปสงค์สินเชื่อและปัจจัยที่กำหนดสินเชื่อ สาขานายายอาม

ตัวแปร	ค่า สัมประสิทธิ์ B	ความคลาดเคลื่อน มาตรฐาน SE	ค่าสัมประสิทธิ์ ถดถอยมาตรฐาน BETA	ค่าสถิติ t	ระดับนัยสำคัญ ของ t
R	-14427.981	7881.102	-.063	-1.831	.071 ^{ns}
A	-15.979	173.986	-.005	-.092	.927 ^{ns}
I	.550	.172	.369	3.191	.002**
Y	-.487	.151	-.478	-3.234	.002**
S	-.099	.163	-.075	-.608	.545 ^{ns}
L	.843	.034	.999	24.816	.000**
Constant	102376.270	63746.724		1.606	.113 ^{ns}
R Square = .924			Std. Error = 53486.243		
Adjusted R Square = .918			Sum of Squares = 2.239E12		
Durbin-Watson = 2.084			Sig. = .000		

หมายเหตุ	**	หมายถึง มีความสัมพันธ์ที่ระดับความเชื่อมั่น 99%
	ns	หมายถึง มีความสัมพันธ์ที่ระดับความเชื่อมั่นต่ำกว่า 95%

การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อ โดยวิธี Multiple Linear Regression Analysis ได้ค่า R Square เท่ากับ 0.924 หรือ 92 เปอร์เซ็นต์ แสดงว่า ตัวแปรที่นำมาใช้ในการหาความต้องการสินเชื่อ คือ การลงทุนทางการเกษตร รายได้จากภาคการเกษตร และหนี้สิน มีผลต่อความต้องการสินเชื่อ 92 เปอร์เซ็นต์ ที่เหลืออีกร้อยละ 8 เปอร์เซ็นต์ ขึ้นอยู่กับตัวแปรอื่นที่ไม่ได้นำมาศึกษา

ค่า Durbin-Watson มีค่าเท่ากับ 2.084 ในผลการวิเคราะห์อยู่ระหว่าง d_U ถึง $4-d_U$ จากตารางค่าวิกฤต Durbin-watson ($1.831 < d=2.169 < 4$) แสดงว่า ความคลาดเคลื่อน (error) ของการพยากรณ์ มีความเป็นอิสระต่อกัน

ค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้ในตารางที่ 4.22 ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อมากที่สุดคือ หนี้สิน รองลงมาคือ การลงทุนทางการเกษตร และรายได้จากภาคการเกษตร ตามลำดับ โดยที่ หนี้สิน และการลงทุนทางการเกษตรมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตร ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ที่ระดับนัยสำคัญ .01 อธิบายได้ว่า ถ้าเกษตรกรมีหนี้สินเพิ่มขึ้น 1 บาท เกษตรกรจะมีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น .84 บาท และถ้าเกษตรกรมีค่าใช้จ่ายในการลงทุนทางการเกษตรเพิ่มขึ้น 1 บาท เกษตรกรจะมีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น .55 บาท ด้านรายได้จากภาคการเกษตรมีความสัมพันธ์ในทิศทางผกผันกับอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตร ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ที่ระดับนัยสำคัญ .01 อธิบายได้ว่า ถ้าเกษตรกรมีรายได้จากภาคการเกษตรเพิ่มขึ้น 1 บาท เกษตรกรมีความต้องการสินเชื่อลดลง .48 บาท

ส่วนที่ 3 การทดสอบสมมติฐาน

การหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระที่เป็นตัวกำหนดต่ออุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตรรวมทั้งจังหวัดจันทบุรี ในเขตอำเภอเมือง และนอกเขตอำเภอเมือง อธิบายได้ดังนี้

สมมติฐานข้อที่ 1 ปัจจัยด้านขนาดของพื้นที่ทำการเกษตร (A) เป็นตัวกำหนดหรือตัวที่มีอิทธิพลในทิศทางเดียวกับอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกร ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ขนาดของพื้นที่ทำการเกษตรเฉพาะในเขตอำเภอเมืองจันทบุรี มีระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ $.002 < .01$ แสดงว่า มีระดับนัยสำคัญที่ระดับ .01 ซึ่งความสัมพันธ์ในทิศทางผกผันกับอุปสงค์สินเชื่อในเขตอำเภอเมืองจันทบุรี ซึ่งไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ เนื่องจากเกษตรกร

ในเขตอำเภอเมืองจะทำสวนผลไม้ และสวนยางพารา เกษตรกรส่วนใหญ่มีพื้นที่ทำการเกษตรมากกว่า 30 ไร่ขึ้นไป มีรายได้ส่วนใหญ่มาจากภาคการเกษตร หากเกษตรกรมีความต้องการลงทุนทางการเกษตรเพิ่มขึ้น เกษตรกรจะนำรายได้จากภาคการเกษตรมาเป็นค่าใช้จ่ายในการลงทุน ความต้องการสินเชื่อหรือความต้องการเงินกู้เพื่อนำมาลงทุนภาคการเกษตรจะลดลง สำหรับปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์สินเชื่อรวมทั้งจังหวัดจันทบุรีและนอกเขตอำเภอเมืองจันทบุรี ปัจจัยด้านขนาดของพื้นที่ทำการเกษตรไม่มีความสัมพันธ์กับอุปสงค์สินเชื่อ เนื่องจากเกษตรกรส่วนใหญ่มีพื้นที่ทำการเกษตรน้อยกว่า 30 ไร่ ซึ่งโดยส่วนใหญ่เกษตรกรจะมีความต้องการสินเชื่อเช่นเดียวกับเกษตรกรที่มีขนาดของพื้นที่ทำการเกษตรมากกว่า 30 ไร่ ซึ่งแสดงให้เห็นได้ว่าความต้องการสินเชื่อของเกษตรกรไม่ได้ขึ้นอยู่กับขนาดของพื้นที่ทำการเกษตรจำนวนมากเสมอไป หากเกษตรกรมีรายได้น้อย ไม่มีเงินออม หรือมีหนี้สิน ไม่ว่าเกษตรกรจะมีขนาดพื้นที่เพาะปลูกจำนวนเท่าใด เกษตรกรย่อมมีความต้องการสินเชื่อ สอดคล้องกับงานวิจัยของ ร.ต.อ สมบูรณ์ เทพคำ, ที่ศึกษาความต้องการสินเชื่อเพื่อปลูกหัวหอมใหญ่ของสมาชิกสหกรณ์ผู้ปลูกหัวหอมหัวใหญ่ฝาง จำกัด อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ 2545 ที่สรุปว่าขนาดของฟาร์มไม่มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์

สมมติฐานข้อที่ 2 ปัจจัยด้านการลงทุนภาคการเกษตร (I) เป็นตัวกำหนดหรือตัวที่มีอิทธิพลในทิศทางเดียวกับอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกร ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยด้านการลงทุนภาคการเกษตร รวมทั้งจังหวัดจันทบุรี ในเขตอำเภอเมืองจันทบุรีและนอกเขตเมืองจันทบุรี มีระดับนัยสำคัญทางสถิติมีค่าเท่ากับ $.000 < .01$ แสดงว่ามีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 สรุปได้ว่า ปัจจัยทางด้านการลงทุนภาคการเกษตรมีความสัมพันธ์กับอุปสงค์สินเชื่อของเกษตรกร ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ กล่าวคือ ถ้าเกษตรกรเพิ่มการลงทุนภาคการเกษตรจะทำให้ความต้องการสินเชื่อของเกษตรกรเพิ่มขึ้นด้วย ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของจำลองปรีชา จุฑามาส จุมพานิช ที่สรุปว่า ค่าใช้จ่ายในการลงทุนการเกษตรเป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์

สมมติฐานข้อที่ 3 ปัจจัยทางด้านรายได้จากภาคเกษตร (Y) เป็นตัวกำหนดหรือตัวที่มีอิทธิพลในทิศทางผกผันกับอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกร ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่าปัจจัยด้านรายได้จากภาคเกษตรทั้งรวมทั้งจังหวัดจันทบุรี ในเขตอำเภอเมืองจันทบุรีและนอกเขตเมืองจันทบุรี มีระดับนัยสำคัญทางสถิติมีค่าเท่ากับ $.001$ $.003$ และ $.000 < .01$ แสดงว่ามีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 สรุปได้ว่ารายได้จากภาคเกษตรมีความสัมพันธ์ในทิศทางผกผันกับอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกร ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ อธิบายได้ว่า ถ้าเกษตรกรมีรายได้จากภาคเกษตรเพิ่มขึ้น ทำให้ความต้องการสินเชื่อของเกษตรกรลดลง เพราะถ้า

เกษตรกรมีรายได้ที่เพิ่มขึ้นและมีความต้องการที่จะลงทุนเพิ่มขึ้น เกษตรกรจะนำรายได้ที่เพิ่มขึ้นมาเป็นค่าใช้จ่ายในการลงทุนมากกว่าที่จะกู้เงินเพื่อมาลงทุน สอดคล้องกับงานวิจัยของ จำลอง ปรีชา วุฒิพนธ์ บุญธิมา และสมบุญฤทธิ์ เทพคำ ที่สรุปว่า รายได้จากการเกษตรมีผลต่อความต้องการสินเชื่อ การเกษตรของสมาชิก

สมมติฐานข้อที่ 4 ปัจจัยด้านเงินออม เป็นตัวกำหนดหรือตัวที่มีอิทธิพลในทิศทาง ผกผันกับอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกร ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่าปัจจัยด้านเงินออม รวมทั้งจังหวัด ในเขตอำเภอเมืองจันทบุรี และนอกเขตเมืองจันทบุรี มีระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ $.000 < .01$ แสดงว่ามีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ $.01$ สรุปได้ว่าเงินออมมีความสัมพันธ์ในทิศทางผกผันกับอุปสงค์สินเชื่อของเกษตรกร ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ กล่าวคือ ถ้าเกษตรกร มีเงินออมส่วนหนึ่ง หรือมีเงินออมเพิ่มขึ้น หากต้องการลงทุนเพิ่มขึ้น เกษตรกรจะนำเงินออมที่มีอยู่มาเป็นค่าใช้จ่ายในการลงทุนมากกว่าที่จะเก็บออมไว้เฉย ๆ ความต้องการสินเชื่อก็จะลดลง สอดคล้องกับงานวิจัยของคณะเศรษฐศาสตรมหาวิทาลัยเกษตรศาสตร์ ทำการวิจัยโครงการความต้องการสินเชื่อของครัวเรือนชนบท ที่สรุปว่า ครัวเรือนที่มีเงินออมไม่เพียงพอกับการลงทุนจะต้องกู้เงินจากสถาบันการเงิน

สมมติฐานข้อที่ 5 ปัจจัยด้านหนี้สิน เป็นตัวที่กำหนดหรือตัวที่มีอิทธิพลในทิศทางเดียวกับ อุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกร ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่าปัจจัยด้านหนี้สินรวมทั้งจังหวัดจันทบุรี ในเขตเมืองจันทบุรี และนอกเขตเมืองจันทบุรี มีระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ $.000 < .01$ แสดงว่ามีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ $.01$ สรุปได้ว่าหนี้สิน มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกร ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ กล่าวคือ ถ้าเกษตรกรมีหนี้สินเพิ่มขึ้น เกษตรกรต้องการที่จะมีรายได้ที่เพิ่มขึ้นด้วยเพื่อนำรายได้ที่เพิ่มขึ้นชำระหนี้สินที่มีอยู่ ดังนั้นความต้องการสินเชื่อของเกษตรกรเพิ่มขึ้นด้วยเพราะต้องการลงทุนเพิ่มขึ้นเพื่อให้มีรายได้ที่เพิ่มขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ วุฒิพนธ์ บุญธิมา กฤษณา ไชยเตกุล และรตอ.สมบุญฤทธิ์ เทพคำ

ผลการทดสอบสมมติฐานทั้ง 5 ข้อนั้น สรุปได้ว่า

1. ปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกรรายบุคคลรวมทั้งจังหวัดจันทบุรี ในเขตอำเภอเมืองจันทบุรี และนอกเขตอำเภอเมืองจันทบุรี มีปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์สินเชื่อของเกษตรกรหรือมีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อของเกษตรกรเหมือนกัน 4 ปัจจัย คือ การลงทุนทางการเกษตร (I) รายได้จากภาคการเกษตร (Y) หนี้สิน (L) และ เงินออม (S) ส่วนปัจจัยที่ไม่มีอิทธิพลต่ออุปสงค์สินเชื่อของเกษตรกรหรือมีความสัมพันธ์ในระดับน้อยมากกับความต้องการสินเชื่อของเกษตรกร คือ อัตราดอกเบี้ย (R) และขนาดของพื้นที่ทำการเกษตร (A)

2. ปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์สินเชื่อของเกษตรกรในเขตอำเภอเมืองจันทบุรี มีปัจจัยที่สำคัญที่สุด คือ ขนาดของพื้นที่ทำการเกษตร รองลงมา คือ หนี้สิน เงินออม การลงทุนทางการเกษตรและ รายได้จากภาคการเกษตร ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ที่ระดับนัยสำคัญ .01 กล่าวคือ หนี้สินและการลงทุนทางการเกษตร มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับอุปสงค์สินเชื่อ ส่วนเงินออมและรายได้จากภาคการเกษตร มีความสัมพันธ์ในทิศทางผกผันกับอุปสงค์สินเชื่อเพื่อการเกษตร ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ที่ระดับนัยสำคัญ .01 สำหรับขนาดของพื้นที่ทำการเกษตรแม้ว่าจะเป็นตัวกำหนดหรือมีอิทธิพลต่อสินเชื่อเพื่อของเกษตรกรเฉพาะในเขตอำเภอเมืองก็ตาม แต่ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่าขนาดของพื้นที่ทำการเกษตรมีทิศทางผกผันกับอุปสงค์สินเชื่อ ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ได้ตั้งไว้ กล่าวคือ ถึงแม้ว่าเกษตรกรจะมีขนาดพื้นที่ทำการเกษตรมากเพียงใด หากเกษตรกรต้องใช้จ่ายเงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการลงทุนตามขนาดของพื้นที่ทำการเกษตรที่มีอยู่นั้น เกษตรกรจะนำรายได้จากภาคการเกษตรหรือเงินออมมาเป็นค่าใช้จ่ายในการลงทุนมากกว่าที่จะกู้เงินมาเป็นค่าใช้จ่ายในการลงทุน

3. ปัจจัยกำหนดอุปสงค์สินเชื่อของเกษตรกรในอำเภอสอยดาว และอำเภอเขาคิชฌกูฏ มีความแตกต่างจากอุปสงค์สินเชื่อรวมทั้งจังหวัดจันทบุรี ในเขตอำเภอเมืองจันทบุรีและนอกเขตอำเภอเมืองจันทบุรี ซึ่งมีปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์สินเชื่อของเกษตรกรเพียง 2 ปัจจัย คือ หนี้สิน (L) และเงินออม (S) โดยที่หนี้สินมีทิศทางเดียวกับอุปสงค์สินเชื่อ และเงินออมมีทิศทางผกผันกับอุปสงค์สินเชื่อสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ที่ระดับนัยสำคัญ .01

4. ปัจจัยกำหนดอุปสงค์สินเชื่อของเกษตรกรในอำเภอนายายอาม มีความแตกต่างจากอุปสงค์สินเชื่อของเกษตรกรรวมทั้งจังหวัดจันทบุรี ในเขตอำเภอเมืองจันทบุรี และนอกเขตอำเภอเมืองจันทบุรี กล่าวคือปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์สินเชื่อสาขานายายอามมี 3 ปัจจัย คือ หนี้สิน (L) รองลงมา คือ การลงทุนทางการเกษตร (I) รายได้จากภาคการเกษตร (Y) โดยที่หนี้สินและการลงทุนทางการเกษตรมีทิศทางเดียวกับอุปสงค์สินเชื่อ รายได้จากภาคการเกษตร มีทิศทางเดียวกับอุปสงค์สินเชื่อ สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ที่ระดับนัยสำคัญ .01 สำหรับปัจจัยด้านเงินออม (S) ไม่มีอิทธิพลต่ออุปสงค์สินเชื่อของเกษตรกร

ส่วนที่ 4 ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะของกลุ่มตัวอย่างเกษตรกร

กลุ่มตัวอย่างเกษตรกรรายบุคคลที่ตอบแบบสอบถามส่วนที่ 4 เกี่ยวกับข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่มีความต้องการสินเชื่อของ ธ.ก.ส. จำนวน 86 ราย จากแบบสอบถามที่สำรวจจำนวน 394 ราย สรุปได้ดังนี้

ความคิดเห็น

1. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของ ธ.ก.ส. สูงเกินไป เกษตรกรกลุ่มตัวอย่างให้ความเห็นว่า ปัญหาของการกู้เงินของ ธ.ก.ส. ที่เกิดจากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของ ธ.ก.ส. สูงเกินไป จำนวน 59 ราย คิดเป็นร้อยละ 68.6 เห็นว่าดอกเบี้ยควรต่ำกว่าร้อยละ 5 จำนวน 12 ราย และเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยควรเท่ากับร้อยละ 5 จำนวน 47 ราย

2. วงเงินกู้ต่ำเกินไป เกษตรกรกลุ่มตัวอย่างให้ความเห็นว่า ธ.ก.ส. ควรเพิ่มวงเงินกู้ให้เพียงพอความต้องการ มีจำนวน 12 ราย คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 13.95

3. ธ.ก.ส. มีจำนวนพนักงานสินเชื่อและพนักงานให้บริการฝาก-ถอน ไม่เพียงพอ เกษตรกรกลุ่มตัวอย่างให้ความเห็นว่า ปัญหาของพนักงานสินเชื่อไม่เพียงพอ มีจำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.65

ข้อเสนอแนะของเกษตรกรกลุ่มตัวอย่าง

1. ธ.ก.ส. ควรมีพนักงานให้บริการนอกสถานที่ จำนวน 15 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.44
2. ธ.ก.ส. ควรหาผู้คุณภาพดี ราคาถูกให้เกษตรกร จำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.13
3. ธ.ก.ส. ควรแจ้งข้อมูลข่าวสาร ระบบ SMS ผ่านทางโทรศัพท์มือถือ จำนวน 5 ราย คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.81

