

บทคัดย่อ

T 148478

ชื่อภาคานิพนธ์ : วิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร  
(ธ.ก.ส.) ในการให้สินเชื่อเพื่อประกอบอาชีพนอกภาคการเกษตร : ศึกษากรณี  
ธ.ก.ส. สาขาอำนาจเจริญ จังหวัดอำนาจเจริญ  
ชื่อผู้เขียน : นายพิเศษศักดิ์ วงศ์ประเสริฐ  
ชื่อปริญญา : ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (พัฒนาสังคม)  
ปีการศึกษา : 2545

---

การศึกษาวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร  
(ธ.ก.ส.) ในการให้สินเชื่อเพื่อประกอบอาชีพนอกภาคการเกษตร : ศึกษากรณี ธ.ก.ส. สาขา  
อำนาจเจริญ มีวัตถุประสงค์ 3 ประการ คือ 1.ศึกษาผลการดำเนินงานของ ธ.ก.ส.สาขาอำนาจเจริญ  
ในการให้สินเชื่อเพื่อประกอบอาชีพนอกภาคการเกษตร 2.ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างคุณลักษณะ  
ของลูกค้ำกับการชำระคืนเงินกู้ และ 3.ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างคุณลักษณะของสินเชื่อกับการ  
ชำระคืนเงินกู้

แหล่งข้อมูลในการศึกษาครั้งนี้ใช้ข้อมูลทุติยภูมิจาก ธ.ก.ส. สาขาอำนาจเจริญ ประชากรใน  
การศึกษา คือ สัญญากรณ์เงินของเกษตรกรรูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อเพื่อประกอบอาชีพนอกภาคการเกษตร  
จำนวน 598 ราย ใช้ข้อมูลจากสัญญากรณ์เงินและรายงานผลการดำเนินงานในการให้สินเชื่อของ  
ธ.ก.ส. สาขาอำนาจเจริญ ตั้งแต่รอบปีบัญชี 2543 – 2545 สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ความถี่  
ร้อยละ และการทดสอบค่าไคสแควร์

ผลการศึกษา พบว่า สัญญากรณ์เงินที่ศึกษาส่วนใหญ่เป็นสัญญากรณ์เงินที่เป็นเพศชายเป็นผู้กู้  
ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกค้ำนานกว่าสิบปี ประเภทธุรกิจที่ให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นธุรกิจด้านพาณิชย  
กรรม รองลงมาเป็นธุรกิจด้านบริการ และ ธุรกิจด้านอุตสาหกรรม วงเงินกู้ที่ได้รับการอนุมัติ  
ของสัญญากรณ์เงินมีวงเงินกู้ไม่เกิน 50,000 บาท เกือบกึ่งหนึ่งของสัญญากรณ์เงินมีช่วงระยะเวลา  
กำหนดชำระหนี้ระหว่าง 6 – 8 เดือน หลักประกันของสัญญากรณ์เงินประมาณกึ่งหนึ่งเป็นเอกสาร  
สิทธิ์ในที่ดิน ประเภทของสินเชื่อ 3 ใน 5 เป็นเงินกู้ระยะสั้น วัตถุประสงค์ของการใช้เงินกู้  
ประมาณกึ่งหนึ่งของสัญญากรณ์เงินเป็นการกู้เงินเกี่ยวกับวัตถุประสงค์/วัตถุประสงค์ รองลงมาเป็นสัญญากรณ์เงิน  
เพื่อซื้อรถยนต์ (ร้อยละ 19.40)

## T 148478

ผลการศึกษาผลรวมของปี 2543 – 2545 เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ พบว่า สัญญากู้เงินกึ่งหนึ่ง เป็นสัญญาประเภทธุรกิจด้านพาณิชย์กรรม และสัญญาประเภทธุรกิจด้านบริการและประเภทธุรกิจด้านอุตสาหกรรม ใกล้เคียงกัน (ร้อยละ 23.08 – ร้อยละ 26.09 ) สัญญาเงินกู้ประเภทธุรกิจด้านบริการมีอัตราการขยายตัวสูงที่สุดในช่วงปี 2544-2545 (ร้อยละ 148.64 ) สำหรับวงเงินกู้ที่สินเชื่อ ด้านบริการและด้านพาณิชย์กรรมมีสัดส่วนใกล้เคียงกัน (ร้อยละ 42.35 – 46.37) วงเงินกู้ด้าน อุตสาหกรรมและด้านบริการมีอัตราการขยายตัวใกล้เคียงกันในช่วงปี 2544-2545 (ร้อยละ 158.75- 162.35) การชำระเงินกู้ในภาพรวมมีการชำระคืนร้อยละ 91.52 ประเภทธุรกิจด้านพาณิชย์กรรม และด้านบริการมีการชำระคืนเงินกู้ ประมาณร้อยละ 92.31 สำหรับด้านอุตสาหกรรมมีการชำระ คืน 87.49

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่าจำนวนปีที่เป็นลูกค้ำ และประเภทธุรกิจที่ให้สินเชื่อมีความสัมพันธ์กับการชำระคืนเงินกู้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ กล่าวคือ สัญญาเงินกู้ที่ผู้กู้เป็นลูกค้ำ มากกว่า 10 ปี มีการค้างชำระมากกว่าสัญญาที่ผู้กู้เป็นลูกค้ำไม่เกิน 10 ปี สัญญาเงินกู้ประเภท อุตสาหกรรมมีการค้างชำระมากกว่าสัญญาเงินกู้ประเภทอื่น ๆ ส่วนวงเงินกู้ที่ได้รับการอนุมัติ ระยะเวลากำหนดชำระหนี้ หลักประกันเงินกู้ และ ประเภทของสินเชื่อ ไม่มีความสัมพันธ์กับการ ชำระคืนเงินกู้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

### ข้อเสนอแนะมีดังนี้

1. ธนาคารควรมีการประชาสัมพันธ์ เกี่ยวกับโครงการกู้เงินเพื่อประกอบอาชีพนอกภาค การเกษตรในวงกว้างมากขึ้น ไม่จำกัดเฉพาะเกษตรกร
2. ธนาคารควรมีการให้ความรู้แก่ลูกค้ำให้มีความสามารถในการบริหารเงินทุนและความสามารถในการประกอบอาชีพ
3. ธนาคารควรมี มาตรการลดความเสี่ยงในกรณีที่ใช้หลักประกันบุคคลค้ำประกัน เช่น จัดให้มีสัดส่วนของเงินฝาก ต่อเงินกู้ในสัดส่วนที่เหมาะสม
4. ธนาคารควรกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหนี้ให้สอดคล้องกับ ประเภทของสินเชื่อเพื่อลดการค้างชำระ

ABSTRACT

**TE 148478**

Title of Research Paper : Analysis of the Performance of the Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives in Extending Credits for Non-agricultural Occupations : A Case Study of Amnartcharoen Branch in Amnartcharoen Province

Author : Mr. Pisetsak Wongprasert

Degree : Master of Arts ( Social Development )

Year : 2002

---

The Three major objectives of the research were : 1) to study the performance of the Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives (BAAC) , Amnartcharoen Branch, in extending credits for non-agricultural occupations, 2) to identify the relationship between the characteristics of the customers and the loan repayment, and 3) to reveal the relationship between the characteristics of loans and the loan repayment

The secondary data were taken from the Amnartcharoen branch of BAAC. The population was the loan contracts of 598 farmer customers who got loans for taking occupations in the non-agricultural sector. The information in loan contracts and the bank reports on credit extension of Amnartcharone Branch during the accounting year of 2000-2002 were analyzed. Frequency, percentage and chi-square were used to describe the data and to test the hypotheses.

It was found that most loan contracts belonged to male customers who contacted the bank for more than 10 years. The businesses which the customers made loans for were mostly commercial business, followed by service business and industrial business, respectively . the approved loan amount of really half of the loan contracts was not more than 50,000 baht the length of the repayment period was between 6 and 8 months. About half of the securities for loan were land title deeds. About three-fifths of the contracts were short-term loans. Also about half of the loan contracts were made for purchasing raw materials/tools. Next came the loan contracts to buy cars (19.40 %).

## TE 148478

When the overall performance of 2000-2003 in credit extension was considered, half of the loan contracts were concerned with commercial business. The contracts for service business and these for industrial business were close in percentage ( 28.08 % and 26.09 %, respectively) . The loans for service business expanded most during 2001-2002 (148.64%). The amount of loan for service business and that for commercial business were very close (42.35% and 46.37% respectively). The amount of loan for industrial business and that for service business increased at almost the same rate during 2001-2002 (158.75% and 162.3%). As a whole, 91.52% repaid the loans. The repayment of loans for commercial business and that of loans for service business were 92.31% and the requirement of loans for industrial business was 87.49%

When the hypotheses were tested, it was found that the number of years the customer contacted the bank and type of loan were significantly related to the loan repayment. That is, the customers who contacted the bank more than 10 years have more unpaid loan than those who contacted the bank for less than 10 years. Next were unpaid loans outstanding in the industrial loan type being higher than in the other two types. On the other hand, the amount of loan approved, the period of loan repayment, loan collateral and type of credit were found to have no relationship with the loan repayment.

### Recommendations

1. The bank should publicize its credit extension project for those engaged in occupations in the non-agricultural sector apart from farmers.
2. The banks should give the customers knowledge about fund management so that they can be successful in Their business.
3. The bank should impose some measures to reduce risks in case of using individual as collateral. For example, there should be a proportion of the deposit and the loan.
4. The bank should set the repayment length of time to suit each type of occupation to reduce outstanding