

การศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระสินเชื่อในการเกษตรของลูกค้า ธ.ก.ส. สาขา อุโมงค์ จังหวัดลำพูน มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึง 1) สถานภาพส่วนบุคคล เศรษฐกิจ สังคม และ ลักษณะการกู้เงินของลูกค้า ธ.ก.ส. และ 2) ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระสินเชื่อของลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาอุโมงค์ จากกลุ่มตัวอย่างลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาอุโมงค์ อำเภอเมืองลำพูน จังหวัดลำพูน ที่มีหนี้เงินกู้ค้างชำระสินเชื่อ จำนวน 280 ราย ซึ่งได้มาจากการสุ่มแบบหลายขั้นตอน ใช้แบบสัมภาษณ์ในการรวบรวมข้อมูล และนำมาวิเคราะห์โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปเพื่อการวิจัย

ผู้ให้ข้อมูลมากกว่าสามในสี่เป็นเพศชาย มีอายุเฉลี่ยประมาณ 52 ปี ส่วนใหญ่จบการศึกษาในระดับประถมศึกษาภาคบังคับ มีสถานภาพสมรสแล้ว เป็นลูกค้า ธ.ก.ส. มาเป็นระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 15 ปี สมาชิกภายในครอบครัวเฉลี่ยประมาณ 3 คน มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ประกอบอาชีพเฉลี่ยประมาณ 2 คน และมีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ไม่ได้ประกอบอาชีพเฉลี่ย 1.28 คน เกือบทั้งหมดประกอบอาชีพการเกษตร และมีลักษณะการถือครองที่ดินเป็นของตนเอง โดยมีจำนวนพื้นที่ถือครองเฉลี่ยประมาณ 5 ไร่ ดำเนินการกิจกรรมการเกษตรโดยการปลูกพืชสวนมากที่สุด รองลงมาคือ ทำการปลูกพืชผัก และปลูกไม้ผล ตามลำดับ มีรายได้ในภาคการเกษตรเฉลี่ย 19,102.50 บาทต่อปี และผู้ให้ข้อมูลมากกว่าสามในสี่มีรายได้นอกภาคการเกษตรอีกด้วย โดยมีรายได้นอกภาคการเกษตรเฉลี่ย 27,139.73 บาทต่อปี และมีรายจ่ายทั้งหมดเฉลี่ย 85,098.61 บาทต่อปี บางส่วนเป็นสมาชิกสมาคมอาปนิกลูกค้า ธ.ก.ส. และไม่มีตำแหน่งใดๆ ในกลุ่ม ได้เข้าร่วมประชุมฟังความรู้ด้านสินเชื่อทุกครั้งที่ธนาคารมีการจัดประชุม ได้รับความรู้เกี่ยวกับการเกษตรจากสื่อโทรทัศน์ และจากผู้นำท้องถิ่นเป็นส่วนใหญ่

ผู้ให้ข้อมูลมีจำนวนเงินกู้ประเภทเงินกู้ระยะยาวเพื่อการเกษตรเฉลี่ย 133,496.53 บาท ซึ่งระบุว่าจำนวนเงินกู้ที่ได้กู้ไปแล้วนั้นมีจำนวนเพียงพอ นอกจากกู้เงินจาก ธ.ก.ส.แล้ว ผู้ให้ข้อมูลเกือบสองในสาม มีการกู้ยืมจากญาติพี่น้อง มีจำนวนเงินกู้ที่ค้างชำระกับธนาคารเฉลี่ย 47,284.17

บาท ส่วนใหญ่ไม่ได้ชำระเลย เงินที่ชำระเงินกู้ได้มาจากรายได้อาชีพนอกการเกษตร มีการติดต่อกับธนาคารทุกครั้งเมื่อมีปัญหาในการชำระหนี้ สำหรับผู้ที่ไม่เคยติดต่อกับธนาคารมากกว่าครึ่งหนึ่ง โดยให้เหตุผลว่าไม่มีเงินชำระ

ผลการศึกษาสาเหตุของการค้างชำระสินเชื่อการเกษตรของลูกค้า ธ.ก.ส. สาขา อุโมงค์ พบว่า ผู้ให้ข้อมูลที่เป็นลูกค้าประเภท NPL และ PL มีสาเหตุของการค้างชำระสินเชื่อการเกษตร โดยรวมในระดับน้อย เมื่อแยกพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ผู้ให้ข้อมูลที่เป็นลูกค้าประเภท NPL และ PL มีสาเหตุของการค้างชำระสินเชื่อการเกษตรในระดับเดียวกัน คือ มีสาเหตุในระดับปานกลาง ในด้านปัจจัยภายนอกและสภาพแวดล้อมอย่างอื่น มีสาเหตุในระดับน้อยในด้านตัวเกษตรกร ลูกค้าผู้กู้เอง และด้านเจ้าหน้าที่ของธนาคาร

ผลการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างส่วนบุคคล เศรษฐกิจ สังคม และลักษณะการกู้เงิน พบว่า อายุ จำนวนสมาชิกในครอบครัว และรายได้ของผู้ให้ข้อมูล มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติกับระดับสาเหตุของการค้างชำระสินเชื่อการเกษตรของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรของผู้ให้ข้อมูลอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติในด้านเจ้าหน้าที่ธนาคาร ส่วนเพศ ระดับการศึกษา ระยะเวลาในการเป็นลูกค้า จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ประกอบอาชีพ จำนวนพื้นที่ถือครอง แหล่งเงินกู้อื่นๆ การเป็นสมาชิกกลุ่ม การเข้าร่วมรับฟังความรู้ด้านสินเชื่อ จำนวนเงินกู้ที่กู้จากธนาคาร ลักษณะการชำระเงินกู้ และการติดต่อเจ้าหน้าที่ธนาคารเมื่อมีปัญหาในการชำระหนี้ ไม่มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติกับสาเหตุของการค้างชำระสินเชื่อการเกษตรของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรของผู้ให้ข้อมูล

The objectives of this study were to find out: 1) socio-economic characteristics of the Bank of Agriculture and Agricultural Cooperative clients; and 2) factors affecting agricultural due loans credit of the Bank for Agriculture and Agricultural Cooperative clients, U-mong branch. Data were collected by using interview schedule administered with 280 samples obtained from multi-stages random sampling and analyzed by the Statistical Package.

Findings showed that three-fourths of the respondents were male. The respondents were 52 years old on average, marrieds, elementary school graduates and they had been clients of the Bank for Agriculture and Agricultural Cooperative for 15 years on average. They had 3 family members on average and 2 of them had a job on average, Almost all of them did farming and they had their own land. They had 5 rai of land holding for farming on average. It was found that they did horticulture most, followed by vegetable growing and fruit tree growing, respectively. They earned an average income from agricultural sector for 19,102.50 baht a year whereas more than three-fourths earned an average income from non-agricultural sector for 27,139.73 baht a year. However, they had an average expenses of 85,098.61 baht a year. It was found that some of the respondents were members of cremation association of the Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives clients and they had not any position in the association. The respondents attended a meeting on credit knowledge every time. Besides, They mostly obtained knowledge on farming through television and local leaders.

Findings also showed that the respondents had an average of long-term loan for farming of 133,496.53 baht. They indicated that the amount of loan they had obtained was enough. Aside from the loan provided by the Bank for Agriculture and Agricultural

Cooperative, almost two-thirds of the respondents borrowed money from their relatives. However, they still had due loans credit of the bank for 47,284.17 baht in which most of them had not yet paid. It was found that the money the respondents used for loan payment was from non- agricultural sector. They contacted the bank every time whenever they had a problem in debt payment. More than one-half of those who had never contacted the bank stated that they had no money.

With regards to causes of due loans credit of the Bank for Agriculture and Agricultural Cooperative clients, U-mong branch, it was found that the NPL and PL respondents had a low level of having causes of due loans credits as a whole, They had the same level (moderate) of due loans credits on external factors and other environmental conditions. However, it was found that the respondents had a low level of having causes on themselves and staff of the bank.

For relationship between socio-economic characteristics of the respondents and type of loaning, it was found that there was a statistically significant relationship between the socio-economic characteristics (age, a number of family member, income) and a level of causes of due loans credits of the respondents. Meanwhile, sex, educational attainment, length of being the bank's clients, a number of family members who had a job, size of land holding, loaning sources, being group member, knowledge on credit, an amount of loan, from of debt payment had no statistically significant relationship with causes of due loans credits of the respondents.