

ในการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกรถูกรู้ค่าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร กรมศึกษา สาขาสารภี อำเภอสารภี จังหวัดเชียงใหม่ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาข้อมูลพื้นฐานเกี่ยวกับการค้างชำระหนี้และศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกรถูกรู้ค่า ธ.ก.ส. ซึ่งศึกษาเฉพาะเกษตรกรถูกรู้ค่ารายบุคคล ที่มีหนี้ค้างชำระ ณ ปีบัญชี 2547 ของ ธ.ก.ส. สาขาสารภี อำเภอสารภี จังหวัดเชียงใหม่ จำนวนทั้งสิ้น 252 คน ซึ่งได้จากวิธีการสุ่มตัวอย่างกระจายในทุกตำบล ที่มีเกษตรกรถูกรู้ค่า ธ.ก.ส. ค้างชำระ แล้วทำการสุ่มตัวอย่างตามสัดส่วนสมาชิกกลุ่มนั้น ๆ หลังจากนั้นจะใช้วิธีการสุ่มอย่างง่ายโดยการจับฉลาก สำหรับเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ได้ใช้แบบสัมภาษณ์ และนำข้อมูลมาวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน สถิติถดถอยเชิงซ้อน (Multiple Regression) และค่าไค-สแควร์ ณ ระดับนัยสำคัญ .05

จากผลการศึกษาสามารถสรุปได้ว่า

ถูกค่าส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุเฉลี่ย 48 ปี 8 เดือน การศึกษาอยู่ในระดับประถมศึกษา สมรสแล้ว ส่วนใหญ่จะถือครองที่ดินเป็นของตนเอง เฉลี่ย 2 ไร่ 296 ตารางวา ประกอบอาชีพการเกษตรทำสวนเป็นอาชีพหลัก รับจ้างเป็นอาชีพรอง มีสมาชิกที่มีรายได้ในครัวเรือน ประมาณ 2 คน มีรายได้รวมทั้งรายได้ภาคการเกษตร และนอกภาคการเกษตร เฉลี่ย 93,293.65 บาทต่อปี โดยรายได้จากภาคการเกษตร เฉลี่ย 60,748.91 บาทต่อปี รายได้รวมจากนอกภาคการเกษตร เฉลี่ย 39,198.80 บาทต่อปี มีค่าใช้จ่ายรวมทั้งค่าใช้จ่ายภาคการเกษตร และนอกภาคการเกษตร เฉลี่ย 61,251.98 บาทต่อปี โดยมีค่าใช้จ่ายรวมจากภาคการเกษตร เฉลี่ย 38,676.86 บาทต่อปี จากนอกภาคการเกษตร เฉลี่ย 29,083.380 บาทต่อปี และค่าใช้จ่ายฉุกเฉินในครัวเรือน เฉลี่ย 13,517.92 บาท

173955

ด้านความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้ในระดับน้อย โดยเห็นว่า ปัจจัยจากธนาคารด้านการบริการสินเชื่อ (ก่อน/หลังกู้เงิน) ของ ธ.ก.ส. มีความสัมพันธ์ต่อระดับการค้างชำระหนี้ในระดับน้อย ปัจจัยจากธนาคารด้านศักยภาพของพนักงานธนาคาร มีความสัมพันธ์ต่อระดับการค้างชำระหนี้ในระดับน้อยที่สุด และปัจจัยจากธนาคารด้านความช่วยเหลือทางการเงิน มีความสัมพันธ์ต่อระดับการค้างชำระหนี้ในระดับปานกลาง ส่วนความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยจากภายนอก (สภาพแวดล้อม) มีความสัมพันธ์ต่อระดับการค้างชำระหนี้ของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ในระดับน้อย ปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจ ลูกค้าเห็นด้วยในระดับมากที่สุด และปัจจัยด้านภาวะทางการเมือง ลูกค้าเห็นด้วยในระดับปานกลาง

สำหรับหนี้และการค้างชำระหนี้ลูกค้าได้รับสินเชื่อจาก ธ.ก.ส. ประเภทสินเชื่อระยะยาว กู้เพื่อแปรรูปสินค้าเกษตร โดยใช้หลักทรัพย์เป็นหลักประกันเงินกู้ในการกู้เงินจากธนาคาร และกู้ในวงเงินเฉลี่ย 261,647.19 บาท ซึ่งเป็นเงินกู้ระยะยาวมีระยะเวลาชำระหนี้เฉลี่ย 10 ปี ลูกค้ามีหนี้ค้างชำระกับ ธ.ก.ส. เฉลี่ย 48,097.95 บาท หรือมีหนี้ค้างชำระเฉลี่ย คิดเป็นร้อยละ 35.87 ของยอดสินเชื่อทั้งหมด และส่วนใหญ่ค้างชำระหนี้มาแล้วเฉลี่ย 2 ปี 6 เดือน

ในการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. พบว่า รายได้ครัวเรือนภาคเกษตร และรายได้ครัวเรือนนอกภาคเกษตร มีผลต่อการค้างชำระหนี้ด้วยค่าสัมประสิทธิ์มาตรฐาน - 0.263 และ - 0.431 ตามลำดับ ปัจจัยทั้งสอง มีอิทธิพลต่อร้อยละของการค้างชำระหนี้ ร้อยละ 64.9 ที่เหลือเป็นผลมาจากปัจจัยอื่นที่ไม่ได้นำมาพิจารณา

ในการหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยจากธนาคาร และปัจจัยจากภายนอก กับระดับการค้างชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. โดยภาพรวมปัจจัยจากธนาคารและปัจจัยจากภายนอก ไม่มีความสัมพันธ์กับระดับการค้างชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ABSTRACT

173955

This study was conducted to find out basic background of clients of the Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives; Sarapee branch, Chiang Mai province, as well as factors influencing their outstanding debts. The study focused on 252 samples of clients with outstanding debts in the accounting year 2004, which were obtained by random sampling from each tambon, followed by sampling according to proportion of members and then drawing lots. The data was collected by means of interview schedules and analyzed with the use of descriptive statistics, frequency, percentage, average (mean), standard deviation, multiple regression, and Chi-square at the significance level of 0.05.

The findings revealed that most clients were males with an average age of 48 years and 8 months, married, had completed a primary school, owned an average land area of 2 rai and 296 square wa, were mainly engaged in gardening and occasionally hired for labor, and had two household members earning incomes. Their total annual income averaged 93,293.65 baht (average agricultural income was 60,748.91 baht and non-agricultural income 39,198.80 baht). Their total annual expense averaged 61,251.98 baht, 38,676.86 baht of which was agricultural expense, 29,083.380 baht non-agricultural expense, and 13,517.92 baht household emergency expense.

In terms of the clients' opinions on the bank factors affecting their outstanding debts, they viewed that the loan service (before/ after receiving the loan) was correlated with their outstanding debts at a low level, the bank officers' capability at a lowest level, and the bank's marketing assistance at a moderate level. External factors (environments) were found to be

correlated with their outstanding debts at a low level, economic factors at a highest level, and political factors at a moderate level.

The clients obtained long-term loans from the bank for the purpose of agricultural product processing by using their properties as collateral for an average loan of 261,647.19 baht with 10-year loan installment. Their outstanding debts averaged 48,097.95 baht or 35.87% of the total loans. Most of them have not settled their outstanding debts for a period of 2 years and 6 months.

The analysis of the factors affecting their outstanding debts showed that agricultural and non-agricultural incomes affected their outstanding debts at the standard coefficient of -0.263 and -0.431, respectively. These two factors had 64.9% of influence on the outstanding debts and the rest was affected by other factors not considered in this research.

In general, the bank factors and the external factors were not correlated with the clients' outstanding debts at a significance level of 0.05.