

บทคัดย่อปัญหาพิเศษ เสนอต่อโครงการบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของ  
ความสมบูรณ์แห่ง ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ

**ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจพักชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกรลูกค้า**

**ร.ก.ส. สาขาพรวัว จังหวัดเชียงใหม่**

**โดย**

**นางสาวศรีไพร ชวงค์**

**พฤษภาคม 2545**

ประธานกรรมการที่ปรึกษา: ผู้ช่วยศาสตราจารย์ดลกร ขวัญคำ

ภาควิชา/คณะ: ภาควิชาบริหารธุรกิจและการตลาดการเกษตร คณะธุรกิจการเกษตร

การวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจพักชำระหนี้เงินกู้ ของเกษตรกร  
ลูกค้า ร.ก.ส. สาขาพรวัว จังหวัดเชียงใหม่ มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาถึงข้อมูลพื้นฐานทั่วไป  
เกี่ยวกับตัวลูกค้าได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครัวเรือน และอื่น ๆ ของลูกค้า  
ร.ก.ส. สาขาพรวัว จังหวัดเชียงใหม่ ที่ตัดสินใจพักชำระหนี้ 2) ศึกษาถึงผลกระทบของปัจจัยที่มีผล  
ต่อการตัดสินใจพักชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกร ลูกค้า ร.ก.ส. สาขาพรวัว จังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งได้แก่  
ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยที่กระทบต่อผลผลิตทางการเกษตร และปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยว  
กับนโยบายพักชำระหนี้ และความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการชำระหนี้เงินกู้กับ ร.ก.ส. ผู้ให้ข้อมูลใน  
การวิจัยครั้งนี้ คือ กลุ่มตัวอย่างเกษตรกรลูกค้า ร.ก.ส. สาขาพรวัว จังหวัดเชียงใหม่ ที่ตัดสินใจพัก  
ชำระหนี้ จำนวน 252 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลคือ แบบสอบถาม ประกอบกับ  
การสัมภาษณ์ เกษตรกรบางรายที่ไม่ได้เขียนหนังสือ แล้วนำข้อมูลมาวิเคราะห์ด้วยเครื่อง  
คอมพิวเตอร์โดยใช้โปรแกรมสถิติสำเร็จรูป เพื่อการวิจัยทางสังคมศาสตร์ SPSS for Windows

ผลการวิจัยพบว่า เกษตรกรลูกค้า ร.ก.ส. สาขาพรวัว จังหวัดเชียงใหม่ ที่ตัดสินใจ  
พักชำระหนี้ ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุค่อนข้างสูง 51 ปีขึ้นไป มีการศึกษาอยู่ในระดับประถม  
ศึกษา มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน ที่ประกอบอาชีพทางการเกษตร จำนวน 2 คน นอกจากนั้น  
ประกอบอาชีพอื่น และกำลังศึกษา ผลกระทบของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจพักชำระหนี้ ได้แก่  
ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ซึ่งมีรายได้โดยรวมจากภาคการเกษตรเฉลี่ย มีจำนวน 57,555.40 บาทต่อปี

ซึ่งรายได้ส่วนใหญ่ มาจากการขายข้าว พืชผัก พืชไร่ และรายได้นอกภาคการเกษตร โดยเฉลี่ยมีจำนวน 13,312.70 บาทต่อปี ซึ่งเป็นรายได้จากการค้าขาย และรับจ้างแรงงาน ส่วนค่าใช้จ่ายที่สำคัญและเป็นค่าใช้จ่ายที่ค่อนข้างสูงคือ ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน โดยเฉพาะค่าอาหารและค่าศึกษาเล่าเรียนบุตร ซึ่งค่าใช้จ่ายโดยรวมจะสูงกว่ารายได้โดยรวม แต่เกษตรกรส่วนใหญ่จะมีที่ดินเป็นของตนเองหรือคู่สมรส และมีที่ดินเป็นป่าสงวนหรือเขตนิคม โดยเฉลี่ยแล้วมีคนละ 3.7 ไร่และ 4.1 ไร่ตามลำดับ และมีหนี้สินที่กู้จาก ธ.ก.ส. โดยเฉลี่ยแล้วแต่ละคนที่พักชำระหนี้มีหนี้สินจำนวน 62,183 บาทต่อคน

ปัจจัยที่กระทบต่อผลผลิตทางการเกษตร ได้แก่ ปัจจัยด้านการผลิตที่กระทบต่อผลผลิต เป็นเรื่องของปุ๋ยที่มีราคาแพง และคุณภาพไม่ดี ซึ่งมีผลกระทบปานกลาง (ระดับความสำคัญ 2.94) และยังขาดความรู้ความเข้าใจในการใช้ปุ๋ย ทำให้ผลผลิตที่ได้ไม่สอดคล้องกับความต้องการของตลาด ส่วนปัญหาจากภัยธรรมชาติพบว่ามีผลกระทบน้อยต่อผลผลิตทางการเกษตร

ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับ นโยบายพักชำระหนี้ และ เกี่ยวกับการชำระหนี้กับ ธ.ก.ส. นั้น เกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาพร้าว จังหวัดเชียงใหม่ ที่ตัดสินใจพักชำระหนี้ ส่วนใหญ่ ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ ทำให้มีค่าใช้จ่ายสูงกว่ารายได้ที่ได้รับ และมีเงินไม่พอที่จะชำระหนี้ พร้อมทั้งยังไม่มั่นใจว่าจะมีเงินพอชำระหนี้ภายใน 3 ปี เมื่อมีนโยบายพักชำระหนี้ของรัฐบาลเข้ามาช่วยเหลือ โดยไม่ต้องจ่ายเงินต้นช่วง 3 ปี เพื่อที่จะได้นำเงินไปใช้ในด้านอื่น จึงตัดสินใจพักชำระหนี้ และเกษตรกรส่วนใหญ่มีความเข้าใจในหลักเกณฑ์การชำระหนี้กับ ธ.ก.ส. และเข้าใจว่าถ้าไม่ชำระหนี้ตามกำหนด จะถูกปรับดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากเดิมอีก 3% มีเกษตรกรบางรายขอให้ได้รับใบเตือนก่อน จึงจะไปชำระหนี้ ส่วนในด้านการให้บริการของพนักงาน ธ.ก.ส. สาขาพร้าว ทั้งในด้านเงินกู้ และเงินฝาก เกษตรกรได้รับความพึงพอใจ และมีความประทับใจในการให้บริการเป็นอย่างดี

Abstract of special problem submitted to the Graduate School Project of Maejo University in partial fulfillment of the requirements for the degree of Master of Business Administration in Business Administration

**FACTORS AFFECTING CLIENTS' DECISION ON DEBT MORATORIUM  
PROJECT OF THE BANK FOR AGRICULTURE AND AGRICULTURAL  
COOPERATIVES IN PHRAO DISTRICT, CHIANGMAI PROVINCE**

By

SRIPRAI CHUWONG

NOVEMBER 2002

Chairman : Assistant Professor Dolakorn Khuankam

Department/Faculty : Department of Agricultural Business Administration and  
Marketing, Faculty of Agricultural Business

The research aims to 1) study general information about the clients such as gender, age, level of education, family size and further clients' information of BAAC (Phrao Branch Chiangmai) who determined temporary stopping repay loan 2) study factors affecting clients' determination of debt moratorium of the BAAC (Phrao Branch Chiangmai) e.g. economic factors, factors affecting agricultural products and knowledge and understanding of debt moratorium factor and repayment loan to BAAC. The data was collected by means of questionnaire form and interview a sample group of 252 BAAC's clients who has determined to temporary stopping repay loan and analysed with the use of SPSS/PC.

The results show that most BAAC's clients who determined temporary stopping repay loan were male (age of up to 51) and educated in primary school and 2

members of the family are farmers. The determination was affected by economic factors in which the total income average from agriculture is 57,555.40 baht per year, majority is from rice, vegetables and plants. The other income is 13,312.70 baht per year, from trade and employment. Most necessary and high expenses are household expenditure especially food and education for their children. So, the expenses are always higher than the income but most farmers have their own land, some is in the reservation forest. They have 3.7 – 4.1 rais. Most loans are from BAAC at 62,183 baht per person by average.

The factors that affect agricultural products which caused products not conforming to market demand are producing factors such as high price and poor quality of fertilizer. The significant level is 2.94. Another effect is the poor understanding of using fertilizer. The another factor is natural disaster which slightly affects agricultural products.

Most clients of BAAC who determined temporary stopping repay loan understand the regulations of the debt moratorium project and repayment debt of the BAAC. Economic down affected BAAC clients and their expenses are always higher than the income. This causes them not be able to repay the loan. The debt moratorium project without repayment loan and interest offered by the government is the reason to join the project. Most farmers understand the interest rate payment of the loan. If the repayment does not be on time, they will be charged for 3% more of the interest rate. Some waited for the warning first, then repaid. The officers of loans and deposit services of Phrao branch are satisfied and impressed by the clients.