

บทที่ 4

ผลการศึกษา

ผลการศึกษาของลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่สาย จังหวัดเชียงราย สามารถแบ่ง ออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้ คือ

1. ข้อมูลทั่วไปของลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
2. พฤติกรรมของลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรกับการใช้บริการจากสถาบันการเงิน
3. ภาระหนี้สินของลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
4. ปัจจัยที่มีผลต่อภาระหนี้สินของลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

4.1 ข้อมูลทั่วไปของลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรกลุ่มตัวอย่าง

ข้อมูลทั่วไปของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส ตำบลที่พักอาศัย จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำนวนสมาชิกที่กำลังศึกษา จำนวนสมาชิกที่มีรายได้ จำนวนพื้นที่ทำการเกษตร รายได้และรายจ่ายเฉลี่ยของครอบครัว และระยะเวลาที่เป็นลูกค้า ธ.ก.ส.

ลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 360 ราย ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 90.8 มีอายุระหว่าง 41-50 ปี ร้อยละ 42.2 รองลงมาคืออายุระหว่าง 51-60 ปี คิดเป็นร้อยละ 29.4 มีการศึกษาระดับประถมศึกษามากที่สุดถึงร้อยละ 87.5 มีสถานภาพการสมรสร้อยละ 88.6 มีที่อยู่ในเขตตำบลเกาะช้าง ร้อยละ 16.9 โป่งผา ร้อยละ 16.1 แม่สาย ร้อยละ 15.0 ส่วนตำบลโป่งงาม ศรีเมืองชุม บ้านด้าย ห้วยไคร้ และเวียงพางคำ ร้อยละ 13.1 11.9 10.9 10.0 และ 6.1 ตามลำดับ มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 4-6 คน คิดเป็นร้อยละ 55.8 รองลงมาคือ 1-3 คน ร้อยละ 40.8 จำนวนสมาชิกที่กำลังศึกษาอยู่ 1-2 คน ร้อยละ 64.2 เมื่อพิจารณาจำนวนสมาชิกที่มีรายได้ส่วนใหญ่มีรายได้ 1-2 คน ร้อยละ 84.7

เมื่อพิจารณาถึงจำนวนพื้นที่ทำการเกษตร พบว่าลูกค้า ธ.ก.ส. มีพื้นที่ทำนา 11-20 ไร่ ร้อยละ 26.7 รองลงมาคือพื้นที่ทำนา 1-10 ไร่ ร้อยละ 18.9 ในส่วนพื้นที่การทำสวน พบว่า ลูกค้า ส่วนใหญ่มีพื้นที่ทำสวน 1-10 ไร่ ร้อยละ 9.7 ลูกค้ามีพื้นที่ทำไร่ 1-10 ไร่ ร้อยละ 11.6

จากการพิจารณารายได้เฉลี่ยของครอบครัวของลูกค้าในช่วงรอบปี 2548 ที่ผ่านมา เป็น รายได้ที่ได้มาจากอาชีพภาคเกษตรได้แก่ การทำนา ทำสวน ทำไร่ และเลี้ยงสัตว์ และอาชีพนอกภาค เกษตรได้แก่ การค้าขาย รับจ้างและรายได้อื่นๆ เช่น ค่าเช่าที่ดิน เงินช่วยเหลือจากบุตรหลาน โดยลูกค้ามีรายได้เฉลี่ย 50,001-100,000 บาท ร้อยละ 42.8 รองลงมามีรายได้มากกว่า 100,000 บาท ร้อยละ 37.8 และส่วนใหญ่มียารายจ่ายเฉลี่ยต่อปี 50,001-100,000 บาท ร้อยละ 53.6 รองลงมามี รายจ่ายเฉลี่ยต่อปีจำนวน 100,001-400,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 30.6 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นรายจ่ายอาหาร และเครื่องดื่ม ค่าการศึกษาบุตร ค่าเกี่ยวกับยานพาหนะและค่าบริการสื่อสาร ค่าเครื่องนุ่งห่ม ค่าของ ใช้เบ็ดเตล็ด และค่าไฟฟ้า ประปา ลูกค้าส่วนใหญ่เป็นสมาชิก ธ.ก.ส. ระยะเวลา 11-20 ปี ร้อยละ 41.9 รองลงมาระยะเวลา 1-10 ปี คิดเป็นร้อยละ 34.2 (ตารางที่ 4.1)

ตารางที่ 4.1 ข้อมูลทั่วไปของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. เพศ		
ชาย	327	90.8
หญิง	33	9.2
รวม	360	100.0
2. อายุ		
31-40 ปี	48	13.3
41-50 ปี	152	42.2
51-60 ปี	106	29.5
60 ปี ขึ้นไป	54	15.0
รวม	360	100.0
3. ระดับการศึกษา		
ประถมศึกษา	315	87.5
มัธยมศึกษา	33	9.2
ปวช. ปวท. ปวส. หรืออนุปริญญา	4	1.1
ปริญญาตรีหรือสูงกว่า	8	2.2
รวม	360	100.0

ตารางที่ 4.1 ข้อมูลทั่วไปของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง (ต่อ)

4. สถานภาพการสมรส		
โสด	8	2.2
สมรส	319	88.6
หย่า	12	3.3
หม้าย	21	5.8
รวม	360	100.0
5. ตำบลที่พักอาศัย		
โป่งผา	58	16.1
ห้วยไคร้	36	10.0
แม่สาย	54	15.0
เวียงพางคำ	22	6.1
บ้านด้าย	39	10.9
ศรีเมืองชุม	43	11.9
เกาะช้าง	61	16.9
โป่งงาม	47	13.1
รวม	360	100.0
6. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน		
1-3 คน	147	40.8
4-6 คน	201	55.8
7-8 คน	12	3.3
รวม	360	100.0
7. จำนวนสมาชิกที่กำลังศึกษา		
1-2 คน	231	64.2
3-4 คน	10	2.8
ไม่มี	119	33.0
รวม	360	100.0

ตารางที่ 4.1 ข้อมูลทั่วไปของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง (ต่อ)

8. จำนวนสมาชิกที่มีรายได้		
1-2 คน	305	84.7
3-4 คน	52	14.4
มากกว่า 5 คน	3	0.9
รวม	360	100.0
9. จำนวนพื้นที่ทำการเกษตร		
ทำนา		
1-10 ไร่	68	18.9
11-20 ไร่	96	26.7
21-30 ไร่	63	17.5
มากกว่า 30 ไร่	21	5.8
ไม่ทำ	112	31.1
รวม	360	100.0
ทำสวน		
1-10 ไร่	35	9.7
11-20 ไร่	6	1.7
มากกว่า 20 ไร่	4	1.1
ไม่ทำ	315	87.5
รวม	360	100.0
ทำไร่		
1-10 ไร่	42	11.6
11-20 ไร่	11	3.1
มากกว่า 20 ไร่	4	1.1
ไม่ทำ	303	84.2
รวม	360	100.0

ตารางที่ 4.1 ข้อมูลทั่วไปของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง (ต่อ)

10. รายได้เฉลี่ยของครอบครัวในช่วงรอบปีที่ผ่านมา		
500-50,000 บาท	70	19.4
50,001-100,000 บาท	154	42.8
มากกว่า 100,000 บาท	136	37.8
รวม	360	100.0
11. รายจ่ายเฉลี่ยของครอบครัวในช่วงรอบปีที่ผ่านมา		
2,000-50,000 บาท	56	15.5
50,001-100,000 บาท	193	53.6
100,001-400,000 บาท	110	30.6
มากกว่า 400,000 บาท	1	0.3
รวม	360	100.0
12. ระยะเวลาที่เข้ามาเป็นลูกค้า ธ.ก.ส.		
1-10 ปี	123	34.2
11-20 ปี	151	41.9
21-30 ปี	73	20.3
31-40 ปี	13	3.6
รวม	360	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

4.2 พฤติกรรมของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรกับการใช้บริการจาก

สถาบันการเงิน

พฤติกรรมของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรกับการใช้บริการจากสถาบันการเงิน ซึ่งประกอบด้วย จำนวนเงินฝากทั้งหมดของลูกค้า ณ ปัจจุบันกับสถาบันการเงินต่างๆ ซึ่งได้แก่ ธ.ก.ส. ธนาคารออมสิน สหกรณ์ต่างๆ ธนาคารพาณิชย์ และอื่นๆ จากการศึกษพบว่า ลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่างมีเงินฝากจำนวนไม่เกิน 5,000 บาท มากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 39.7 รองลงมามีเงินฝากอยู่ระหว่าง 10,001-100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 37.8

เมื่อพิจารณาจำนวนเงินฝากของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง ที่ฝากไว้กับสถาบันการเงินต่างๆ แล้วพบว่า ลูกค้ากลุ่มตัวอย่าง มีเงินฝากกับ ธ.ก.ส. มีจำนวนเงินฝากไม่เกิน 1,000 บาท มากที่สุดถึงร้อยละ 49.2 ของลูกค้า ธ.ก.ส. ทั้งหมด รองลงมามีเงินฝากอยู่ระหว่าง 1,001-10,000 บาท

คิดเป็นร้อยละ 32.5 และ 10,001-100,000 บาท ร้อยละ 15.0 ตามลำดับ ลูกค้า ธ.ก.ส. ที่ทำการฝากเงินกับธนาคารออมสิน มีเพียง 35 คน จากจำนวน 360 คน ลูกค้า ธ.ก.ส. ที่ฝากเงินกับธนาคารออมสินส่วนใหญ่มีเงินฝากอยู่ระหว่าง 500-5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 45.7 รองลงมา มีเงินฝาก มากกว่า 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 31.4 ตามลำดับ สำหรับการฝากเงินในสหกรณ์ต่างๆ ลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่างมีเงินฝากเฉลี่ย 5,000-20,000 บาท เพียง 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 50.0 ของผู้ฝากเงินทั้งหมด และมีเงินฝากในธนาคารพาณิชย์ เฉลี่ย 500-10,000 บาท จำนวน 41 ราย คิดเป็นร้อยละ 75.9 ของผู้ฝากเงินทั้งหมด รองลงมา ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างฝากเงินระหว่าง 10,001-100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 24.1 (ตาราง ที่ 4.2)

ตารางที่ 4.2 เงินฝากทั้งหมดของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
จำนวนเงินฝากของลูกค้า (บาท)		
ไม่เกิน 5,000 บาท	143	39.7
5,001-10,000 บาท	50	13.9
10,001-100,000 บาท	136	37.8
100,001-1,000,000 บาท	30	8.3
มากกว่า 1,000,000 บาท	1	0.3
รวม	360	100.0
สถาบันการเงินที่ลูกค้า ธ.ก.ส. ใช้บริการเงินฝาก		
1. ธ.ก.ส.		
ไม่เกิน 1,000 บาท	177	49.2
1,001-10,000 บาท	117	32.5
10,001-100,000 บาท	54	15.0
มากกว่า 100,000 บาท	12	3.3
รวม	360	100.0

ตารางที่ 4.2 เงินฝากทั้งหมดของลูกค้า ช.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง (ต่อ)

2. ธนาคารออมสิน		
ฝาก	35	9.7
500–5,000 บาท	(16)	(45.7)
5,001–10,000 บาท	(8)	(22.9)
มากกว่า 10,000 บาท	(11)	(31.4)
ไม่ฝาก	325	90.3
รวม	360	100.0
3. สหกรณ์การเกษตร		
ฝาก	4	1.2
5,000–20,000 บาท	(2)	(50.0)
มากกว่า 20,000 บาท	(2)	(50.0)
ไม่ฝาก	356	98.8
รวม	360	100.0
5. ธนาคารพาณิชย์		
ฝาก	54	15
500–10,000 บาท	(41)	(75.9)
10,001–100,000 บาท	(13)	(24.1)
ไม่ฝาก	306	85.0
รวม	360	100.0
6. อื่นๆ (กลุ่มสัจจะออมทรัพย์)		
ฝาก	251	67.7
500–10,000 บาท	(209)	(83.3)
มากกว่า 10,000 บาท	(42)	(16.7)
ไม่ฝาก	109	30.3
รวม	360	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

4.3 ภาระหนี้สินของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่างประกอบด้วยภาระหนี้สินจากสถาบันการเงินทั้งในและนอกระบบซึ่งสถาบันการเงินในระบบ ได้แก่ ธ.ก.ส. ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ สหกรณ์ต่างๆ ธนาคารพาณิชย์จำนวน 7 แห่ง (8 สาขา) ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารทหารไทย และ ธนาคารนครหลวงไทย กองทุนหมู่บ้าน บริษัทเงินทุนตลอดจนกลุ่มต่างๆ ที่ตั้งขึ้นและอยู่ในความดูแลจากองค์กรของรัฐ ส่วนสถาบันการเงินนอกระบบ ได้แก่ นายทุน ธุรกิจลิซซิ่ง ร้านขายสินค้าเงินผ่อน แอร์ เงินออมกลุ่มแม่บ้านหรือกลุ่มอื่นที่จัดตั้งกันขึ้นเอง ผลการศึกษามีดังนี้ คือ

4.3.1 ภาระหนี้สินของลูกค้า ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรกับสถาบัน

การเงินในระบบ

จากการศึกษาภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่างสาขาแม่สาย จังหวัดเชียงราย ที่กู้จากสถาบันการเงินในระบบ มีดังนี้ คือ

1) ภาระหนี้สินของลูกค้า กลุ่มตัวอย่าง กับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ธ.ก.ส. เป็นธนาคารเฉพาะกิจที่รัฐบาลตั้งขึ้นเมื่อ พ.ศ. 2509 มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนให้กู้แก่เกษตรกรเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายและค่าลงทุนในการผลิตการเกษตรและนอกภาคเกษตร โดยกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่าย เพื่อการผลิต จะให้กู้ไม่เกิน 18 เดือน ส่วนค่าลงทุนจะมีระยะเวลาการกู้มากกว่า 18 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 15 ปี พิเศษไม่เกิน 20 ปี การผ่อนชำระคืนเชื่อการเกษตรจะผ่อนเป็นรายปี อัตราดอกเบี้ยปกติ 3-10.5 เปอร์เซ็นต์ ตามภาวะการเงินและแนวโน้มเศรษฐกิจ สำหรับการค้ำประกันจะใช้หลักประกันบุคคล (2 คน) หลักประกันกลุ่มรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกัน (5 คนขึ้นไป) หรืออาจใช้หลักประกันดังกล่าวร่วมกับการจำนองก็ได้

จากการศึกษาพบว่าลูกค้ามีหนี้สินกับ ธ.ก.ส. มีมากถึง 333 ราย โดยมีหนี้เฉลี่ย 100,001-300,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 40.8 รองลงมาเฉลี่ย 50,001-100,000 บาท ร้อยละ 22.2 จากกลุ่มตัวอย่างกู้ต่ำสุดจำนวน 5,000 บาท สูงสุดจำนวน 257,700 บาท มีวัตถุประสงค์การกู้เพื่อการเกษตร เช่น ทำนา ทำสวน ทำไร่ และเลี้ยงสัตว์ ร้อยละ 99.1 เพื่อค่าใช้จ่ายอื่นๆ ร้อยละ 0.9 อัตราดอกเบี้ยในการกู้สำหรับลูกค้าปกติทั่วไปเฉลี่ย 3-10.5% ร้อยละ 66.1 ระยะเวลาการกู้ทั้งไม่เกิน 18 เดือน และมากกว่า 18 เดือนร้อยละ 66.7 รองลงมาเป็นกู้มากกว่า 18 เดือน ร้อยละ 22.8 ลูกค้าทำการผ่อนชำระคืนต่อปี เฉลี่ย 10,001-50,000 บาทมากที่สุด ร้อยละ 71.8 ลูกค้าส่วนใหญ่ไม่มีการผิมนัดชำระหนี้ ส่วนลูกค้าที่มีการผิมนัดชำระหนี้คืน 1-5 ครั้ง (ปี) คิดเป็นร้อยละ 14.1 ในการกู้ยืมจะใช้

หลักประกันเป็นการจำนองมากที่สุด ร้อยละ 25.8 รองลงมาเป็นการใช้บุคคลร่วมกับการจำนอง และ กลุ่มบุคคลร่วมกับการจำนองเป็นหลักประกัน ร้อยละ 22.8 และ 19.5 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.3)

ตารางที่ 4.3 ภาระหนี้สินของลูกค้า กลุ่มตัวอย่างกับ ธ.ก.ส.

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. จำนวนเงินกู้ยืม (บาท)		
มี	333	92.5
5,000 – 50,000 บาท	(71)	(21.3)
50,001 – 100,000 บาท	(74)	(22.2)
100,001 – 300,000 บาท	(136)	(40.8)
มากกว่า 300,000 บาท	(52)	(15.6)
ไม่มี	27	7.5
รวม	360	100.0
2. วัตถุประสงค์การกู้เงิน		
การเกษตร	330	99.1
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	3	0.9
รวม	333	100.0
3. อัตราดอกเบี้ยต่อปี (%)		
อัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกค้าปกติ 3 – 10.5%	220	66.1
อัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกค้าประวัติดำเนินไม่ดี 10.5–15%	113	33.9
รวม	333	100.0
4. ระยะเวลาการกู้ (เดือน)		
ไม่เกิน 18 เดือน	35	10.5
มากกว่า 18 เดือน	76	22.8
ทั้งสองอย่าง (ไม่เกิน 18 เดือนและมากกว่า 18 เดือน)	222	66.7
รวม	333	100.0
รวมทั้งสิ้น	333	100.0

ตารางที่ 4.3 ภาระหนี้สินของลูกค้า กลุ่มตัวอย่างกับ ธ.ก.ส. (ต่อ)

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
5. จำนวนเงินผ่อนชำระต่อปี		
3,000 – 10,000 บาท	68	20.4
10,001 – 50,000 บาท	239	71.8
50,001 – 100,000 บาท	22	6.6
มากกว่า 100,000 บาท	4	1.2
รวม	333	100.0
6. การผิณฑ์ชำระ		
มี	50	15.0
1 – 5 ครั้ง (ปี)	(47)	(94.0)
มากกว่า 5 ครั้ง (ปี)	(3)	(6.0)
ไม่มี	283	85.0
รวม	333	100.0
7. หลักประกัน		
บุคคล	29	8.7
กลุ่มบุคคล	31	9.3
จำนอง	86	25.8
บุคคล + กลุ่มบุคคล	18	5.4
กลุ่มบุคคล + จำนอง	65	19.5
บุคคล + จำนอง	76	22.8
บุคคล + กลุ่มบุคคล + จำนอง	28	8.4
รวม	333	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

2) ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับธนาคารออมสิน

จากการศึกษาพบว่าลูกค้า ธ.ก.ส. มีหนี้สินกับธนาคารออมสินเพียง 18 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 5 ของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด กลุ่มลูกค้าส่วนใหญ่อยู่ในโครงการธนาคารประชาชนตามนโยบายของรัฐบาลที่ให้ธนาคารออมสินเร่งจ่ายเงินเชื่อเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจในระดับรากหญ้าที่สามารถให้บุคคลหรือกลุ่มบุคคลสามารถประกันได้ โดยมีหนี้สินเฉลี่ย 5,000-50,000

บาท ซึ่งคิดร้อยละ 66.7 ของลูกค้าที่กู้เงินจากธนาคารออมสิน ที่เหลือมีหนี้สินเฉลี่ยมากกว่า 100,000 บาท ร้อยละ 33.3 มีวัตถุประสงค์การกู้เพื่อใช้จ่ายทั่วไป ร้อยละ 72.2 เพื่อการค้าขาย ร้อยละ 27.8 มีอัตราดอกเบี้ยในการกู้เฉลี่ยมากกว่า 10% ร้อยละ 61.1 ระยะเวลาการกู้ไม่เกิน 18 เดือน ร้อยละ 55.6 มากกว่า 18 เดือน ร้อยละ 44.4 ลูกค้าทำการผ่อนชำระคืนเฉลี่ย 1,000-10,000 บาทมากที่สุด คิดเป็น ร้อยละ 77.8 ลูกค้าผัดนัดชำระเงินคืน 2-5 ครั้ง ร้อยละ 87.5 ของลูกค้าผัดนัดทั้งหมด ในการกู้ยืม ส่วนใหญ่จะใช้หลักประกันเป็นบุคคล รองลงมาใช้หลักประกันจำนองร้อยละ 16.7 (ตารางที่ 4.4)

ตารางที่ 4.4 ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่างกับธนาคารออมสิน

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. จำนวนเงินกู้ (บาท)		
มี	18	5.0
5,000 – 50,000 บาท	(12)	(66.7)
มากกว่า 100,000 บาท	(6)	(33.3)
ไม่มี	342	95.0
รวม	360	100.0
2. วัตถุประสงค์การกู้เงิน		
เพื่อค้าขาย	5	27.8
เพื่อค่าใช้จ่ายทั่วไป	13	72.2
รวม	18	100.0
3. อัตราดอกเบี้ยต่อปี (%)		
อัตราดอกเบี้ย 6 – 10 %	7	38.9
อัตราดอกเบี้ย มากกว่า 10 %	11	61.1
รวม	18	100.0
4. ระยะเวลาการกู้ (เดือน)		
ไม่เกิน 18 เดือน	10	55.6
มากกว่า 18 เดือน	8	44.4
รวม	18	100.0

ตารางที่ 4.4 ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่างกับธนาคารออมสิน (ต่อ)

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
5. จำนวนเงินผ่อนชำระต่อปี		
1,000 – 10,000 บาท	14	77.8
10,001 – 100,000 บาท	3	16.7
มากกว่า 100,000 บาท	1	5.5
รวม	18	100.0
6. การผิณฑ์ชำระ		
มี	8	44.4
2 – 5 ครั้ง	(7)	(87.5)
มากกว่า 5 ครั้ง	(1)	(12.5)
ไม่มี	10	55.6
รวม	18	100.0
7. หลักประกัน		
บุคคล	14	77.8
กลุ่มบุคคล	1	5.5
จำนอง	3	16.7
รวม	18	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

3) ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับธนาคารพาณิชย์

จากการศึกษาพบว่าลูกค้า ธ.ก.ส. มีหนี้สินกับธนาคารพาณิชย์เพียง 23 ราย โดยมีหนี้สินเฉลี่ย 5,000-100,000 บาท ร้อยละ 56.5 รองลงมามีหนี้สินเฉลี่ยมากกว่า 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 43.5 มีวัตถุประสงค์การกู้เพื่อการลงทุน ร้อยละ 91.3 มีอัตราดอกเบี้ยในการกู้เฉลี่ย 1-10% ร้อยละ 69.6 ส่วนใหญ่ทำการกู้มากกว่า 18 เดือน ร้อยละ 73.9 ลูกค้าทำการผ่อนชำระคืนเฉลี่ย 5,000-10,000 บาทมากที่สุด ลูกค้ามีการผิณฑ์ชำระเงินคืน 3-5 ครั้ง ร้อยละ 66.7 ของจำนวนลูกค้าผิณฑ์ทั้งหมด ในการกู้ยืมส่วนใหญ่จะใช้หลักประกันเป็นบุคคล ร้อยละ 43.5 (ตารางที่ 4.5)

ตารางที่ 4.5 ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับธนาคารพาณิชย์

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. จำนวนเงินกู้ยืม (บาท)		
มี	23	6.4
5,000 – 100,000 บาท	(13)	(56.5)
มากกว่า 100,000 บาท	(10)	(43.5)
ไม่มี	337	93.6
รวม	360	100.0
2. วัตถุประสงค์การกู้เงิน		
เพื่อการลงทุน	21	91.3
เพื่อค่าใช้จ่ายทั่วไป	2	8.7
รวม	23	100.0
3. อัตราดอกเบี้ยต่อปี (%)		
อัตราดอกเบี้ย 1 – 10 %	16	69.6
อัตราดอกเบี้ย มากกว่า 10 %	7	30.4
รวม	23	100.0
4. ระยะเวลาการกู้ (เดือน)		
ไม่เกิน 18 เดือน	6	26.1
มากกว่า 18 เดือน	17	73.9
รวม	23	100.0
5. จำนวนเงินผ่อนชำระต่อปี		
5,000 – 10,000 บาท	19	82.6
มากกว่า 10,000 บาท	4	17.4
รวม	23	100.0

ตารางที่ 4.5 ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับธนาคารพาณิชย์ (ต่อ)

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
6. การผิคนัดชำระ		
มี	3	13.0
3 – 5 ครั้ง	(2)	(66.7)
มากกว่า 5 ครั้ง	(1)	(33.3)
ไม่มี	20	87.0
รวม	23	100.0
7. หลักประกัน		
บุคคล	10	43.5
กลุ่มบุคคล	6	26.1
จำนอง	7	30.4
รวม	23	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

4) ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับกองทุนหมู่บ้าน

อำเภอแม่สายประกอบด้วย 8 ตำบล มีกองทุนหมู่บ้านทั้งหมดจำนวน 87 กองทุนฯ ละ 1 ล้านบาท โดยมีบางกองทุนเท่านั้นที่รัฐบาลจัดสรรให้เพิ่มเติมเป็น 1.2 ล้านบาท

จากการศึกษาพบว่าลูกค้า ธ.ก.ส. มีหนี้สินกับกองทุนหมู่บ้านถึง 242 ราย โดยมีหนี้สินเฉลี่ย 10,001-100,000 บาท ร้อยละ 71.9 รองลงมาลูกค้ากลุ่มตัวอย่างมีหนี้สินเฉลี่ย 5,000-10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 27.7 มีวัตถุประสงค์การกู้เพื่อการเกษตร การค้าขาย การลงทุนร้อยละ 37.2 มีอัตราดอกเบี้ยการกู้เฉลี่ย 6-10% ร้อยละ 74.4 ส่วนใหญ่ทำการกู้ไม่เกิน 18 เดือน ทำการผ่อนชำระคืนเฉลี่ย 5,001-10,000 บาท มากที่สุดร้อยละ 95.5 ลูกค้ามีการผิคนัดชำระเงินคืน 1 ครั้ง ร้อยละ 100.0 ของจำนวนผู้ผิคนัด ในการกู้ยืมจะใช้หลักประกันเป็นบุคคลมากที่สุด ร้อยละ 97.9 (ตารางที่ 4.6)

ตารางที่ 4.6 ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับกองทุนหมู่บ้าน

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. จำนวนเงินกู้ยืม (บาท)		
มี	242	67.2
5,000 – 10,000 บาท	(67)	(27.7)
10,001 – 100,000 บาท	(174)	(71.9)
มากกว่า 100,000 บาท	(1)	(0.4)
ไม่มี	118	32.8
รวม	360	100.0
2. วัตถุประสงค์การกู้เงิน		
เพื่อการเกษตร การค้าขาย การลงทุน	90	37.2
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	152	62.8
รวม	242	100.0
3. อัตราดอกเบี้ยต่อปี (%)		
อัตราดอกเบี้ย 1 – 5 %	48	19.8
อัตราดอกเบี้ย 6 – 10 %	180	74.4
อัตราดอกเบี้ย มากกว่า 10 %	14	5.8
รวม	242	100.0
4. ระยะเวลาการกู้ (เดือน)		
ไม่เกิน 18 เดือน	241	99.6
มากกว่า 18 เดือน	1	0.4
รวม	242	100.0
5. จำนวนเงินผ่อนชำระต่อปี		
1,000 – 5,000 บาท	10	4.1
5,001 – 10,000 บาท	231	95.5
มากกว่า 10,000 บาท	1	0.4
รวม	242	100.0

ตารางที่ 4.6 ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับกองทุนหมู่บ้าน (ต่อ)

6. การผิคนัดชำระ		
มี	2	0.8
จำนวน 1 ครั้ง	(2)	(100.0)
ไม่มี	240	99.2
รวม	242	100.0
7. หลักประกัน		
บุคคล	237	97.9
กลุ่มบุคคล	4	1.7
จำนวน	1	0.4
รวม	242	100.0

ที่มา : จากการศึกษา

6) ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต

กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต เป็นกลุ่มออมทรัพย์ที่จัดตั้งขึ้นในบางหมู่บ้านโดยมีเงื่อนไขสำคัญ 3 ประการตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดคือ มีการรับสมาชิกและมีการทำสัญญาว่าจะว่าจะสะสมเดือนละเท่าใด มีการปล่อยกู้ มีการคิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้แต่ต้องไม่เกินอัตราที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้การรับฝากเงินและการจ่ายเงินกู้จะทำกันเฉพาะในกลุ่มสมาชิกเท่านั้น

จากการศึกษาพบว่าลูกค้า ธ.ก.ส. มีหนี้สินกับกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต เพียง 9 ราย โดยมีหนี้สินเฉลี่ย 5,000-10,000 บาท ร้อยละ 77.8 รองลงมา มีหนี้มากกว่า 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 22.2 มีวัตถุประสงค์การกู้เพื่อเพื่อการใช้จ่ายทั่วไป ร้อยละ 88.9 ที่เหลือเพื่อการเกษตร การค้าขาย การลงทุน มีอัตราดอกเบี้ยในการกู้เฉลี่ย 1-10% ร้อยละ 66.7 ลูกค้านั้นหมดทำการกู้ไม่เกิน 18 เดือน ทำการผ่อนชำระคืนเฉลี่ย 5,000-10,000 บาท/ปี มากที่สุดร้อยละ 77.8 ลูกค้านั้นทุกรายไม่มีการผิคนัดชำระเงินคืน ในการกู้ยืมส่วนใหญ่จะใช้หลักประกันเป็นบุคคลร้อยละ 66.7 (ตารางที่ 4.7)

ตารางที่ 4.7 ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. จำนวนเงินกู้ยืม (บาท)		
มี	9	2.5
5,000 – 10,000 บาท	(7)	(77.8)
มากกว่า 10,000 บาท	(2)	(22.2)
ไม่มี	351	97.5
รวม	360	100.0
2. วัตถุประสงค์การกู้เงิน		
เพื่อการเกษตร ค้าขาย การลงทุน	1	11.1
เพื่อใช้จ่ายทั่วไป	8	88.9
รวม	9	100.0
3. อัตราดอกเบี้ยต่อปี (%)		
อัตราดอกเบี้ย 1 – 10 %	6	66.7
อัตราดอกเบี้ย มากกว่า 10 %	3	33.3
รวม	9	100.0
4. ระยะเวลาการกู้ (เดือน) ไม่เกิน 18 เดือน	9	100.0
5. จำนวนเงินผ่อนชำระต่อปี		
5,000 – 10,000 บาท	7	77.8
มากกว่า 10,000 บาท	2	22.2
รวม	9	100.0
6. ไม่มีการผิคนัดชำระ	9	100.0
7. หลักประกัน		
บุคคล	6	66.7
กลุ่มบุคคล	3	33.3
รวม	9	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

6) ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับกลุ่มสัจจะออมทรัพย์

กลุ่มสัจจะออมทรัพย์ เป็นกลุ่มที่จัดตั้งขึ้นในหมู่บ้านต่างๆ เพื่อส่งเสริมการออมในประชาชนกลุ่มต่างๆ ซึ่งเมื่อดำเนินการได้ระยะหนึ่งสำนักงานเกษตรและสหกรณ์จังหวัดก็จะเข้าไปดูแลความโปร่งใสเกี่ยวกับการจัดบัญชี การตรวจสอบบัญชี เมื่อสมาชิกในกลุ่มมีความเดือดร้อนก็สามารถขอกู้เงินจากกลุ่มนี้ได้ตามระเบียบและเงื่อนไขที่กลุ่มตั้งขึ้นมา

จากการศึกษาพบว่าลูกค้า ธ.ก.ส. มีหนี้สินเพียง 28 ราย โดยมีหนี้สินเฉลี่ย 1,000-5,000 บาท ร้อยละ 57.1 รองลงมามีหนี้สินเฉลี่ยมากกว่า 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 32.2 มีวัตถุประสงค์การกู้เพื่อการใช้จ่ายทั่วไป ถึงร้อยละ 75.0 มีอัตราดอกเบี้ยในการกู้เฉลี่ย มากกว่า 10% ร้อยละ 89.3 ลูกค้าทั้งหมดทำการกู้ไม่เกิน 18 เดือน ลูกค้าทำการผ่อนชำระคืนเฉลี่ย 1,000-5,000 บาท/ปี มากที่สุดร้อยละ 57.1 ลูกค้ามีการผิดนัดชำระเงินคืน 2 ครั้ง ร้อยละ 100 ของจำนวนผู้ผิดนัดทั้งหมด ในการกู้ยืมทุกรายจะใช้หลักประกันเป็นบุคคล (ตารางที่ 4.8)

ตารางที่ 4.8 ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับกลุ่มสัจจะออมทรัพย์

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. จำนวนเงินกู้ยืม (บาท)		
มี	28	7.8
1,000 – 5,000 บาท	(16)	(57.1)
5,001 – 10,000 บาท	(3)	(10.7)
มากกว่า 10,000 บาท	(9)	(32.2)
ไม่มี	332	92.2
รวม	360	100.0
2. วัตถุประสงค์การกู้เงิน		
เพื่อการเกษตร การลงทุน	7	25
เพื่อใช้จ่ายทั่วไป	21	75
รวม	28	100.0
3. อัตราดอกเบี้ยต่อปี (%)		
อัตราดอกเบี้ย 5 – 10 %	3	10.7
อัตราดอกเบี้ย มากกว่า 10 %	25	89.3
รวม	28	100.0

ตารางที่ 4.8 ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับกลุ่มสัจจะออมทรัพย์ (ต่อ)

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
4. ระยะเวลาการกู้ (เดือน) ไม่เกิน 18 เดือน	28	100.0
5. จำนวนเงินผ่อนชำระต่อปี		
1,000 – 5,000 บาท	16	57.1
5,001 – 10,000 บาท	3	10.7
มากกว่า 10,000 บาท	9	32.2
รวม	28	100.0
6. การผิณฑ์ชำระ		
มี	2	7.1
จำนวน 2 ครั้ง	(2)	(100.0)
ไม่มี	26	92.9
รวม	28	100.0
7. หลักประกันบุคคล	28	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

7) ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับสหกรณ์ต่างๆ

สหกรณ์ต่างๆที่กลุ่มตัวอย่างกู้ในอำเภอแม่สายจังหวัดเชียงราย ได้แก่ สหกรณ์การเกษตร
สหกรณ์เครดิตยูเนียน สหกรณ์สุกนิมิตร และสหกรณ์ครู

จากการศึกษาพบว่าลูกค้า ธ.ก.ส. มีหนี้สินกับสหกรณ์ต่างๆ 20 ราย โดยมีหนี้สินเฉลี่ย
1,000-10,000 บาท ร้อยละ 85.0 มีวัตถุประสงค์การกู้เพื่อการลงทุนและการใช้จ่ายทั่วไป ร้อยละ
50.0 มีอัตราดอกเบี้ยในการกู้เฉลี่ย 5-10% เท่ากันทั้งหมด ทำการกู้ไม่เกิน 18 เดือน ร้อยละ 60.0
ลูกค้าทำการผ่อนชำระคืนเฉลี่ย 1,000-10,000 บาท/ปี ร้อยละ 85.0 ในการกู้ยืมจะใช้หลักประกันเป็น
บุคคลมากที่สุด ร้อยละ 95.0 (ตารางที่ 4.9)

ตารางที่ 4.9 ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่างกับสหกรณ์ต่างๆ

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. จำนวนเงินกู้ยืม (บาท)		
มี	20	5.6
1,000 – 10,000 บาท	(17)	(85.0)
มากกว่า 10,000 บาท	(3)	(15.0)
ไม่มี	340	94.4
รวม	360	100.0
2. วัตถุประสงค์การกู้เงิน		
เพื่อการเกษตร การลงทุน	10	50.0
เพื่อค่าใช้จ่ายทั่วไป	10	50.0
รวม	20	100.0
3. อัตราดอกเบี้ยต่อปี 5 – 10 %	20	100.0
4. ระยะเวลาการกู้ (เดือน)		
ไม่เกิน 18 เดือน	12	60.0
มากกว่า 18 เดือน	8	40.0
รวม	20	100.0
5. จำนวนเงินผ่อนชำระต่อปี		
10,000 – 10,000 บาท	17	85.0
มากกว่า 10,000 บาท	3	15.0
รวม	20	100.0
6. ไม่มีการผิคนัดชำระ	20	100.0
7. หลักประกัน		
บุคคล	19	95.0
กลุ่มบุคคล	1	5.0
รวม	20	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

8) ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับโครงการแก้ไขปัญหาความยากจน

กขคจ. เป็นโครงการแก้ไขปัญหาความยากจนยุครัฐบาลนายชวน หลีกภัย โดยจ่ายเงินให้องค์การบริหารส่วนตำบล (อบต.) เป็นผู้บริหารเพื่อให้เกษตรกรเป็นทุนในการประกอบอาชีพจากการศึกษาพบว่าลูกค้า ธ.ก.ส. มีหนี้สินกับ กขคจ. จำนวน 24 ราย โดยมีหนี้สินเฉลี่ย 3,000-5,000 บาท ร้อยละ 50 มีวัตถุประสงค์การกู้ยืมเพื่อการใช้จ่ายทั่วไป ร้อยละ 62.5 ที่เหลือเป็นการกู้ยืมเพื่อการเกษตร การลงทุนและมีอัตราดอกเบี้ยในการกู้เฉลี่ย 2-10% คิดเป็นร้อยละ 91.7 ส่วนใหญ่ทำการกู้ไม่เกิน 18 เดือน ร้อยละ 95.8 ลูกค้าทำการผ่อนชำระคืนเฉลี่ย 3,000-5,000 บาท ร้อยละ 62.5 ลูกค้าทุกรายไม่มีการผิดนัดชำระเงิน ในการกู้ยืมลูกค้าทุกรายจะใช้หลักประกันเป็นบุคคล (ตารางที่ 4.10)

ตารางที่ 4.10 ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับ กขคจ.

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. จำนวนเงินกู้ยืม (บาท)		
มี	24	6.7
3,000 – 5,000 บาท	(12)	(50.0)
มากกว่า 5,000 บาท	(12)	(50.0)
ไม่มี	336	93.3
รวม	360	100.0
2. วัตถุประสงค์การกู้เงิน		
เพื่อการเกษตร การลงทุน	9	37.5
เพื่อค่าใช้จ่ายทั่วไป	15	62.5
รวม	24	100.0
3. อัตราดอกเบี้ยต่อปี (%)		
อัตราดอกเบี้ย 2 – 10 %	22	91.7
อัตราดอกเบี้ย มากกว่า 10 %	2	8.3
รวม	24	100.0
4. ระยะเวลาการกู้ (เดือน)		
ไม่เกิน 18 เดือน	17	70.8
มากกว่า 18 เดือน	7	29.2
รวม	24	100.0

ตารางที่ 4.10 ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับ กขคจ. (ต่อ)

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
5. จำนวนเงินผ่อนชำระต่อปี		
3,000 – 5,000 บาท	15	62.5
มากกว่า 5,000 บาท	9	37.5
รวม	24	100.0
6. ไม่มีการผิคนัดชำระ	24	100.0
7. หลักประกันบุคคล	24	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

9) ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับสถาบันการเงินในระบบอื่นๆ

สถาบันการเงินในระบบอื่นๆ เช่น อบต. ซึ่งจะให้เงินกู้แก่เกษตรกรตั้งกลุ่มเลี้ยงวัว นอกจากนี้ก็เป็นหนี้ของประชาสงเคราะห์ จากการศึกษาพบว่าลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่างมีหนี้สินกับสถาบันการเงินในระบบ อื่นๆ 4 ราย โดยมีหนี้สินเฉลี่ย 2,000-10,000 บาท มีวัตถุประสงค์การกู้เพื่อการเกษตรและการลงทุน ร้อยละ 75.0 มีอัตราดอกเบี้ยในการกู้เฉลี่ย 7-10% เท่ากันทั้งหมด ส่วนใหญ่ทำการกู้มากกว่า 18 เดือน ร้อยละ 75.0 ลูกค้าทำการผ่อนชำระคืนเฉลี่ย 400-5,000 บาท ร้อยละ 75.0 ลูกค้าทุกรายไม่มีการผิคนัดชำระเงิน ในการกู้ยืมลูกค้าทุกรายจะใช้หลักประกันเป็นบุคคลมากที่สุด (ตารางที่ 4.11)

ตารางที่ 4.11 ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับสถาบันการเงินในระบบอื่นๆ

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. จำนวนเงินกู้ยืม (บาท)		
มี	4	1.1
2,000 – 10,000 บาท	(2)	(50.0)
มากกว่า 10,000 บาท	(2)	(50.0)
ไม่มี	356	98.9
รวม	360	100.0

ตารางที่ 4.11 ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับสถาบันการเงินในระบบอื่นๆ (ต่อ)

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
2. วัตถุประสงค์การกู้เงิน		
เพื่อการเกษตร การลงทุน	3	75.0
เพื่อค่าใช้จ่ายทั่วไป	1	25.0
รวม	4	100.0
3. อัตราดอกเบี้ยต่อปี 7 – 10 %	4	100.0
4. ระยะเวลาการกู้ (เดือน)		
ไม่เกิน 18 เดือน	1	25.0
มากกว่า 18 เดือน	3	75.0
รวม	4	100.0
5. จำนวนเงินผ่อนชำระต่อปี		
400 – 5,000 บาท	3	75.0
มากกว่า 5,000 บาท	1	25.0
รวม	4	100.0
6. ไม่มีการผิดนัดชำระ	4	100
7. หลักประกัน		
บุคคล	3	75.0
กลุ่มบุคคล	1	25.0
รวม	4	100.0

ที่มา : จากการศึกษา

ในส่วนหนี้สินกับธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.) พบว่าลูกค้า ธ.ก.ส. มีหนี้สินเพียง 2 ราย โดยมีหนี้สินเฉลี่ย 500,001-800,000 บาท มีวัตถุประสงค์การกู้เพื่อต่อเติมบ้าน และลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง มีหนี้สินกับบริษัทเงินทุนเพียง 3 ราย โดยมีหนี้สินเฉลี่ย 500,001-800,000 บาท ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์การกู้เพื่อการลงทุน

4.3.2 ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับสถาบันการเงินนอกระบบ

จากการศึกษาภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาแม่สาย จังหวัดเชียงราย ที่ไปกู้จากสถาบันการเงินนอกระบบ ซึ่งได้แก่ การกู้เงินจากนายทุน ธุรกิจลิสซิง เครือญาติ ร้านขายสินค้าเงินผ่อน แอร์และสถาบันนอกระบบการเงินนอกระบบอื่นๆ

1) ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับนายทุน

จากการศึกษาพบว่าลูกค้า ธ.ก.ส. มีหนี้กับนายทุน เพียง 13 ราย โดยมีหนี้สินเฉลี่ย 5,000-10,000 บาท ร้อยละ 46.2 รองลงมามีหนี้สินเฉลี่ย 10,001-100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 30.7 โดยมีวัตถุประสงค์การกู้เพื่อการใช้จ่ายทั่วไป ร้อยละ 69.2 ที่เหลือเป็นเพื่อการลงทุน มีอัตราดอกเบี้ยในการกู้เฉลี่ย มากกว่า 20% ร้อยละ 69.2 ส่วนใหญ่ทำการกู้ มากกว่า 18 เดือน ลูกค้าทำการผ่อนชำระคืนเฉลี่ย 500-5,000 บาท ร้อยละ 69.2 ลูกค้ามีการชำระผิดนัด 1-3 ครั้ง/ปี ร้อยละ 75.0 ของจำนวนผู้ผิดนัดชำระทั้งหมด ในการกู้ยืมส่วนใหญ่ใช้หลักประกันเป็นบุคคล ร้อยละ 69.2 (ตารางที่ 4.12)

ตารางที่ 4.12 ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับนายทุน

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. จำนวนเงินกู้ยืม (บาท)		
มี	13	3.6
5,000 – 10,000 บาท	(6)	(46.2)
10,001 – 100,000 บาท	(4)	(30.7)
มากกว่า 100,000 บาท	(3)	(23.1)
ไม่มี	347	96.4
รวม	360	100.0
2. วัตถุประสงค์การกู้เงิน		
เพื่อการลงทุน	4	30.8
เพื่อค่าใช้จ่ายทั่วไป	9	69.2
รวม	13	100.0

ตารางที่ 4.12 ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับนายทุน (ต่อ)

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
3. อัตราดอกเบี้ยต่อปี (%)		
อัตราดอกเบี้ย ไม่เกิน 20 %	4	30.8
อัตราดอกเบี้ย มากกว่า 20 %	9	69.2
รวม	13	100.0
4. ระยะเวลาการกู้ (เดือน)		
ไม่เกิน 18 เดือน	6	46.2
มากกว่า 18 เดือน	7	53.8
รวม	13	100.0
5. จำนวนเงินผ่อนชำระต่อปี		
500 – 5,000 บาท	9	69.2
มากกว่า 5,000 บาท	4	30.8
รวม	13	100.0
6. การผิคนัดชำระ		
มี	4	30.8
1 – 3 ครั้ง	(3)	(75.0)
มากกว่า 3 ครั้ง	(1)	(25.0)
ไม่มี	9	69.2
รวม	13	100.0
7. หลักประกัน		
บุคคล	9	69.2
ใบคู่มือทะเบียนรถ	4	30.8
รวม	13	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

2) ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับธุรกิจลิสซิ่ง

จากการศึกษาพบว่าลูกค้า ธ.ก.ส. มีหนี้กับธุรกิจลิสซิ่ง ในอำเภอแม่สาย ได้แก่ นิ่มซี่เส็ง คัมจุนีร์ ทวีเฮง และ กรีนวิง คิดเป็นร้อยละ 12.5 โดยมีหนี้สินเฉลี่ย 10,001-100,000 บาท ถึง ร้อยละ 64.5 รองลงมามีหนี้สินมากกว่า 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 22.2 มีวัตถุประสงค์การกู้เพื่อการใช้จ่ายทั่วไป ร้อยละ 95.6 มีอัตราดอกเบี้ยในการกู้เฉลี่ย 11- 20% ร้อยละ 55.6 ส่วนใหญ่ทำการกู้มากกว่า 18 เดือนใกล้เคียงกับการกู้ไม่เกิน 18 เดือน ร้อยละ 53.3 และ 46.7 ตามลำดับ ลูกค้าทำการผ่อนชำระคืนต่อปีเฉลี่ย มากกว่า 1,000 บาท ร้อยละ 88.9 ลูกค้ามีการชำระคิณัด 1-2 ครั้ง ร้อยละ 15.6 ในการกู้ยืมทั้งหมดใช้หลักประกันเป็นใบคู่มือทะเบียนรถ (ตารางที่ 4.13)

ตารางที่ 4.13 ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับธุรกิจลิสซิ่ง

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. จำนวนเงินกู้ยืม (บาท)		
มี	45	12.5
3,000 – 10,000 บาท	(6)	(13.3)
10,001 – 100,000 บาท	(29)	(64.5)
มากกว่า 100,000 บาท	(10)	(22.2)
ไม่มี	315	87.5
รวม	360	100.0
2. วัตถุประสงค์การกู้เงิน		
เพื่อซื้อรถ	2	4.4
เพื่อค่าใช้จ่ายทั่วไป	43	95.6
รวม	45	100.0
3. อัตราดอกเบี้ยต่อปี (%)		
อัตราดอกเบี้ย 2 –10 %	2	4.4
อัตราดอกเบี้ย 11 - 20 %	25	55.6
อัตราดอกเบี้ย มากกว่า 20 %	18	40.0
รวม	45	100.0

ตารางที่ 4.13 ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับธุรกิจลิสซิ่ง (ต่อ)

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
4. ระยะเวลาการกู้ (เดือน)		
ไม่เกิน 18 เดือน	21	46.7
มากกว่า 18 เดือน	24	53.3
รวม	45	100.0
5. จำนวนเงินผ่อนชำระต่อปี		
300 – 1,000 บาท	5	11.1
มากกว่า 1,000 บาท	40	88.9
รวม	45	100.0
6. การผิคนัดชำระ		
มี	10	22.2
1 – 2 ครั้ง	(7)	(70.0)
มากกว่า 2 ครั้ง	(3)	(30.0)
ไม่มี	35	77.8
รวม	45	100.0
7. หลักประกันใบคู่มือทะเบียนรถ	45	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

3) ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับเครือข่าย

จากการศึกษาพบว่าลูกค้า ธ.ก.ส. มีหนี้กับเครือข่าย 29 ราย มีหนี้สิน 10,001-100,000 บาท ร้อยละ 37.9 มีหนี้สิน 5,000-10,000 บาท ร้อยละ 34.5 โดยมีวัตถุประสงค์การกู้เพื่อการใช้จ่ายทั่วไป ถึงร้อยละ 93.1 มีอัตราดอกเบี้ยในการกู้เฉลี่ย 2-10% ทำการกู้ไม่เกิน 18 เดือน ใกล้เคียงกับการกู้มากกว่า 18 เดือน ร้อยละ 51.7 และ 48.3 ตามลำดับ ลูกค้าทำการผ่อนชำระคืนต่อปี เฉลี่ยมากกว่า 5,000 บาท ร้อยละ 69.0 ในการกู้ยืมทุกรายไม่ได้ใช้หลักประกันแต่อย่างใด (ตารางที่ 4.14)

ตารางที่ 4.14 ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับเครือข่าย

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. จำนวนเงินกู้ยืม (บาท)		
มี	29	8.1
5,000 – 10,000 บาท	(10)	(34.5)
10,001 – 100,000 บาท	(11)	(37.9)
มากกว่า 100,000 บาท	(8)	(27.6)
ไม่มี	331	91.9
รวม	360	100.0
2. วัตถุประสงค์การกู้เงิน		
เพื่อการลงทุน	2	6.9
เพื่อค่าใช้จ่ายทั่วไป	27	93.1
รวม	29	100.0
3. อัตราดอกเบี้ยต่อปี 2 - 10 %	29	100.0
4. ระยะเวลาการกู้ (เดือน)		
ไม่เกิน 18 เดือน	15	51.7
มากกว่า 18 เดือน	14	48.3
รวม	29	100.0
5. จำนวนเงินผ่อนชำระต่อปี		
100 – 5,000 บาท	9	31.0
มากกว่า 5,000 บาท	20	69.0
รวม	29	100.0
6. การผิณฑ์ชำระ		
มี	1	3.4
ไม่มี	28	96.6
รวม	29	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

4) ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับร้านขายสินค้าเงินผ่อน

จากการศึกษาพบว่า ลูกค้า ธ.ก.ส. มีหนี้สินกับร้านขายสินค้าเงินผ่อน 40 ราย ส่วนใหญ่มีหนี้สินเฉลี่ย 10,001-50,000 บาท ร้อยละ 65.0 ทุกรายมีวัตถุประสงค์การกู้เพื่อซื้อสินค้า ซึ่งส่วนใหญ่จะซื้อสินค้าจากร้านขายสินค้าเงินผ่อนเช่น ร้านสินธานี ร้านพรชัย ร้านจงชัย ร้านขายปุ๋ย-ยา วัสดุการเกษตร แกรนด์ฟีส ทวียนต์ ในอำเภอแม่สาย มีอัตราดอกเบี้ยในการกู้เฉลี่ย มากกว่า 10% ทำการกู้มากกว่า 18 เดือน ใกล้เคียงกับการกู้ไม่เกิน 18 เดือน ลูกค้า ส่วนใหญ่ ทำการผ่อนชำระคืนต่อปีเฉลี่ย 1,001- 5,000 บาท ร้อยละ 40.0 ลูกค้ามีการผิดนัดจะเป็นการผิดนัด 1-2 ครั้ง เพียงร้อยละ 5.0 ในการกู้ยืมทั้งหมดใช้หลักประกันเป็นบุคคล (ตารางที่ 4.15)

ตารางที่ 4.15 ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับร้านขายสินค้าเงินผ่อน

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. จำนวนเงินกู้ยืม (บาท)		
มี	40	11.1
2,000 – 10,000 บาท	(10)	(25.0)
10,001 – 50,000 บาท	(26)	(65.0)
มากกว่า 50,000 บาท	(4)	(10.0)
ไม่มี	320	88.9
รวม	360	100.0
2. วัตถุประสงค์การกู้เงิน เพื่อซื้อสินค้า	40	100.0
3. อัตราดอกเบี้ยต่อปี (%)		
อัตราดอกเบี้ย 1 – 10 %	12	30.0
อัตราดอกเบี้ย มากกว่า 10 %	28	70.0
รวม	40	100.0
4. ระยะเวลาการกู้ (เดือน)		
ไม่เกิน 18 เดือน	18	45.0
มากกว่า 18 เดือน	22	55.0
รวม	40	100.0

ตารางที่ 4.15 ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับร้านขายสินค้าเงินผ่อน (ต่อ)

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
5. จำนวนเงินผ่อนชำระต่อปี		
200 – 1,000 บาท	9	22.5
1,001 – 5,000 บาท	16	40.0
มากกว่า 5,000 บาท	15	37.5
รวม	40	100.0
6. การผัดผ่อนชำระ		
มี	2	5.0
จำนวน 1 – 2 ครั้ง	(2)	(100.0)
ไม่มี	38	95.0
รวม	40	100.0
7. หลักประกัน บุคคล	40	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

6) ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับแชร์

จากการศึกษาพบว่าลูกค้า ธ.ก.ส. มีหนี้กับแชร์เพียง 6 ราย มีหนี้สินเฉลี่ย 3,000-5,000 บาท และมากกว่า 5,000 เท่ากัน คือร้อยละ 50.0 มีวัตถุประสงค์การกู้ยืมเพื่อการใช้จ่ายทั่วไป มีอัตราดอกเบี้ยในการกู้เฉลี่ย 1-10% ต่อเดือน ทำการกู้ไม่เกิน 18 เดือน ทำการผ่อนชำระคืนต่อปีเฉลี่ย 3,000-5,000 บาท ร้อยละ 50.0 ลูกค้าทุกรายไม่มีการผัดผ่อนชำระเงินคืน ในการกู้ยืมทุกรายใช้หลักประกันเป็นบุคคล (ตารางที่ 4.16)

ตารางที่ 4.16 ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับแชร์

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. จำนวนเงินกู้ยืม (บาท)		
มี	6	1.7
3,000 – 5,000 บาท	(3)	(50.0)
มากกว่า 5,000 บาท	(3)	(50.0)
ไม่มี	354	98.3
รวม	360	100.0
2. วัตถุประสงค์การกู้เงิน เพื่อค่าใช้จ่ายทั่วไป	6	100.0
3. อัตราดอกเบี้ยต่อเดือน 1 - 10 %	6	100.0
4. ระยะเวลาการกู้ (เดือน) ไม่เกิน 18 เดือน	6	100.0
5. จำนวนเงินผ่อนชำระต่อปี		
300 – 6,000 บาท	3	50.0
มากกว่า 6,000 บาท	3	50.0
รวม	6	100.0
6. ไม่มีการผิคนัดชำระ	6	100.0
7. หลักประกันบุคคล	6	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

7) ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับเงินออมทรัพย์กลุ่มแม่บ้าน

จากการศึกษาพบว่าลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง มีหนี้กับเงินออมทรัพย์กลุ่มแม่บ้าน เพียง 1 ราย โดยลูกค้ามีหนี้สินเฉลี่ย 2,000 บาท มีวัตถุประสงค์การกู้เพื่อค่าใช้จ่ายทั่วไป มีอัตราดอกเบี้ยในการกู้เฉลี่ย 24%

8) ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับสถาบันการเงินนอกระบบอื่นๆ

สถาบันการเงินนอกระบบอื่นๆ เช่นกลุ่มเสื่อกก และกลุ่มนางข้าว และหนี้สินที่เกิดจากการติดคำผู้ร่วมทุน จากการศึกษพบว่าลูกค้า ธ.ก.ส. มีหนี้กับสถาบันการเงินนอกระบบอื่นๆ เพียง 9 ราย ส่วนใหญ่มีหนี้สินเฉลี่ย 500-5,000 บาท ร้อยละ 88.9 ลูกค้าทุกรายมีวัตถุประสงค์การกู้เพื่อใช้จ่ายอื่นๆ เช่นการใช้จ่ายในครอบครัว การจ่ายหนี้ที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ร่วมทุน มีอัตราดอกเบี้ย

การกู้เฉลี่ย 3-10% ร้อยละ 66.7 ทำการกู้มากกว่า 18 เดือน ร้อยละ 88.9 ลูกค้าส่วนใหญ่ทำการผ่อนชำระคืนต่อปีเฉลี่ย มากกว่า 500-5,000 บาท ร้อยละ 88.9 ลูกค้าทั้งหมดไม่มีการผัดผ่อนชำระคืน ในการกู้ยืมทั้งหมด ใช้หลักประกันเป็นบุคคล (ตารางที่ 4.17)

ตารางที่ 4.17 ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง กับสถาบันการเงินนอกระบบอื่นๆ

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. จำนวนเงินกู้ยืม (บาท)		
มี	9	2.5
500 – 5,000 บาท	(8)	(88.9)
มากกว่า 5,000 บาท	(1)	(11.1)
ไม่มี	351	97.5
รวม	360	100.0
2. วัตถุประสงค์การกู้เงิน เพื่อค่าใช้จ่ายอื่นๆ	9	100.0
3. อัตราดอกเบี้ยต่อปี (%)		
อัตราดอกเบี้ย 3 – 10 %	6	66.7
อัตราดอกเบี้ย มากกว่า 10 %	3	33.3
รวม	9	100.0
4. ระยะเวลาการกู้ (เดือน)		
ไม่เกิน 18 เดือน	1	11.1
มากกว่า 18 เดือน	8	88.9
รวม	9	100.0
5. จำนวนเงินผ่อนชำระต่อปี		
500 – 5,000 บาท	8	88.9
มากกว่า 5,000 บาท	1	11.1
รวม	9	100.0
6. ไม่มีการผัดผ่อนชำระ	9	100.0
7. หลักประกัน บุคคล	9	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

4.3.3 ภาระหนี้สินทั้งหมดของลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

โดยภาพรวมทั้งหมดลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่างมีภาระหนี้สินเป็นจำนวนเงินทั้งหมด 90,915,829 บาท คิดเฉลี่ย 252,544 บาทต่อหัว แยกเป็นหนี้สินที่กู้จากสถาบันการเงินในระบบ 77,963,897 บาท คิดเป็นร้อยละ 85.75 และหนี้สินที่กู้จากสถาบันการเงินนอกระบบ 12,951,932 บาท คิดเป็นร้อยละ 14.25 แยกตามสถาบันการเงินในระบบ ลูกค้ามีหนี้สินที่ไปกู้มาจาก ธ.ก.ส. มากที่สุด โดยมีหนี้สินทั้งหมด 61,790,997 บาท ลำดับ 2 เป็นหนี้ที่กู้จากธนาคารพาณิชย์ มีหนี้สิน 5,311,740 บาท อันดับ 3 ลูกค้ามีหนี้สินกับกองทุนหมู่บ้าน จำนวน 4,654,000 บาท ลูกค้ามีหนี้สินที่กู้จากแหล่งสถาบันการเงินนอกระบบพบว่า ลูกค้า ธ.ก.ส. มีหนี้สินมากที่สุดคือหนี้ร้านขายสินค้าเงินผ่อน จำนวน 5,132,030 บาท อันดับ 2 เป็นหนี้ที่กู้มาจากเครือข่าย จำนวน 3,924,000 บาท และ อันดับ 3 เป็นหนี้ธุรกิจอิสระ จำนวน 2,812,602 บาท (ตารางที่ 4.18 และแผนภาพที่ 4.1)

ตารางที่ 4.18 ภาระหนี้สินทั้งหมดของลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

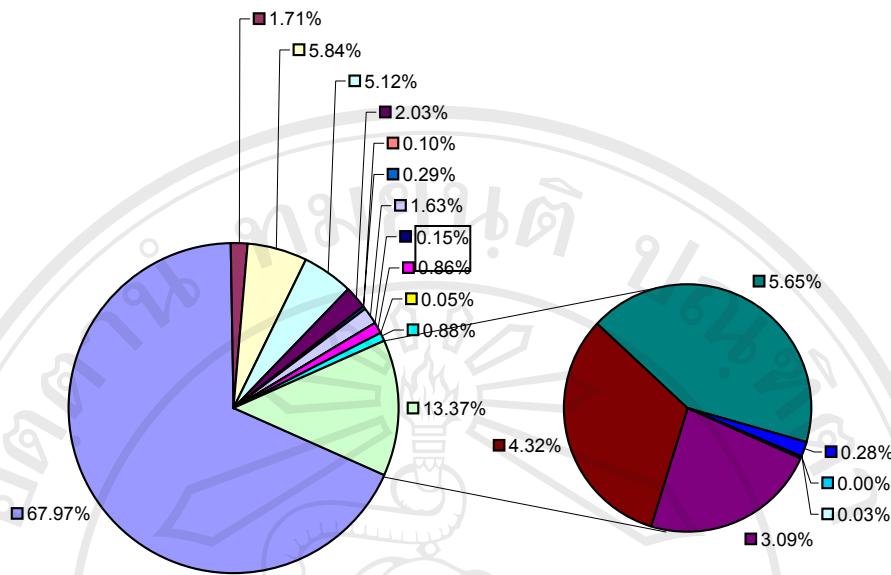
สถาบันการเงิน	จำนวนเงิน (บาท)	ร้อยละ (%)
สถาบันการเงินในระบบ		
1. ธ.ก.ส.	61,790,997	67.97
2. ธนาคารออมสิน	1,558,100	1.71
3. ธนาคารพาณิชย์	5,311,740	5.84
4. กองทุนหมู่บ้าน	4,654,000	5.12
5. บริษัทเงินทุน	1,850,160	2.03
6. กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต	93,000	0.10
7. กลุ่มตั้งจะออมทรัพย์	262,000	0.29
8. สหกรณ์ต่างๆ	1,479,200	1.63
9. กขคจ.	137,500	0.15
10. ธนาคารอาคารสงเคราะห์	784,500	0.86
11. อื่นๆ	42,700	0.05
รวมหนี้สินสถาบันการเงินในระบบ	77,963,897	85.75

ตารางที่ 4.18 ภาระหนี้สินทั้งหมดของลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ต่อ)

สถาบันการเงิน	จำนวนเงิน (บาท)	ร้อยละ (%)
สถาบันการเงินนอกระบบ		
1. นายทุน	801,000	0.88
2. ธุรกิจอิสระ	2,812,602	3.09
3. เครือญาติ	3,924,000	4.32
4. ร้านขายสินค้าเงินผ่อน	5,132,030	5.65
5. แשר	252,000	0.28
6. ออมทรัพย์กลุ่มแม่บ้าน	2,000	0.002
7. อื่นๆ	28,300	0.03
รวมหนี้สินสถาบันการเงินนอกระบบ	12,951,932	14.25
รวมหนี้ทั้งหมด	90,915,829	100
เฉลี่ยต่อหัว	252,544	-

ที่มา: จากการศึกษา

เมื่อพิจารณาภาระหนี้ข้อมูลของลูกค้า ธ.ก.ส. จำแนกตามรายสถาบันการเงินแล้วพบว่า ลูกค้า ธ.ก.ส. มีหนี้สินกับ ธ.ก.ส. สูงถึง 61.79 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 67.79 ของหนี้สินทั้งหมด รองลงมาเป็นหนี้สินจากธนาคารพาณิชย์และร้านขายสินค้าเงินผ่อนในอำเภอแม่สายร้อยละ 5.84 และ 5.65 ตามลำดับ



ภาพที่ 4.1 ภาระหนี้สินทั้งหมดของลูกค้านานาการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

4.4 ปัจจัยที่มีผลต่อภาระหนี้สินของลูกค้านานาการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ในการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อภาระหนี้สินลูกค้า ธ.ก.ส. ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างมีความเห็นว่า ปัจจัยที่มีผลต่อภาระหนี้สินของลูกค้ามากที่สุดคือปัจจัยด้านลูกค้ามีรายได้น้อยเพียงคนเดียว ลูกค้ามีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระพึ่งพิงมาก ลูกค้ามีพฤติกรรมการใช้จ่ายฟุ่มเฟือย มีค่านิยมในการเลียนแบบผู้บริโภคอื่น มีประสิทธิภาพการผลิตต่ำเนื่องจากขาดแคลนเครื่องมือการผลิตที่ทันสมัย ต้นทุนการผลิตพืชผลการเกษตรสูงขึ้น ลูกค้าประสบปัญหาการขาดทุนจากการประกอบธุรกิจ และภาวะเศรษฐกิจของประเทศประสบปัญหาเงินเฟ้อสูงอันเนื่องมาจากน้ำมันแพง และมีสมาชิก

ในครัวเรือนมีปัญหาด้านสุขภาพ โดยลูกค้าทุกคนตอบว่าปัจจัยดังกล่าวข้างต้นมีผลต่อภาระหนี้สินถึง 100% ส่วนปัจจัยที่มีผลรองลงมาคือราคาพืชผลการเกษตรตกต่ำ นโยบายของรัฐในการช่วยเหลือเกษตรกรยังไม่มีประสิทธิภาพ และลูกค้ามีรายได้น้อยจากการผลิตเชิงเดี่ยว (ตารางที่ 4.19)

ตารางที่ 4.19 ปัจจัยที่มีผลต่อภาระหนี้สินของลูกค้านานการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

หน่วย: ร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด

ปัจจัย	มีผล	ไม่มีผล
1. ลูกค้า ธ.ก.ส. มีรายได้หลักเพียงคนเดียว	100	0
2. ลูกค้า ธ.ก.ส. มีรายได้ต่ำเนื่องจากการผลิตเชิงเดี่ยว	99.4	0.6
3. ลูกค้า ธ.ก.ส. มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระพึ่งพิงมาก	100	0
4. ลูกค้า ธ.ก.ส. มีสมาชิกในครัวเรือนมีพฤติกรรมการใช้จ่ายที่ฟุ่มเฟือยมี ค่านิยมในการเลียนแบบผู้บริโภคอื่น	100	0
5. ลูกค้า ธ.ก.ส. มีพื้นที่การถือครองน้อย	98.3	1.7
6. ลูกค้า ธ.ก.ส. มีประสิทธิภาพการผลิตต่ำเนื่องจากขาดแคลนเครื่องมือ การผลิตที่ทันสมัย	100	0
7. ราคาพืชผลการเกษตรตกต่ำ	99.7	0.3
8. ต้นทุนการผลิตพืชผลการเกษตรสูงขึ้น	100	0
9. ลูกค้า ธ.ก.ส. การใช้จ่ายเงินกู้ผิดวัตถุประสงค์	98.3	1.7
10. ลูกค้า ธ.ก.ส. ประสบปัญหาการขาดทุนจากการประกอบธุรกิจ	100	0
11. เศรษฐกิจของประเทศประสบปัญหาเงินเฟ้อสูง และน้ำมันแพง	100	0
12. นโยบายของรัฐในการช่วยเหลือเกษตรกรยังไม่มีประสิทธิภาพ	99.4	0.6
13. มีสมาชิกในครัวเรือนที่มีปัญหาด้านสุขภาพ	100	0

ที่มา: จากการศึกษา

เมื่อพิจารณาการให้บริการในรอบปีพบว่าลูกค้ายังจะใช้บริการจาก ธ.ก.ส. ต่อไปโดยคิดเป็นร้อยละ 39.7 แต่อย่างไรก็ตามพบว่าลูกค้าจะไม่ใช้บริการในรอบปีนี้อีกสูงถึงร้อยละ 60.3 เหตุผลของการไม่ใช้บริการในรอบปีนี้อีก ลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง ให้เหตุผลว่าได้ใช้บริการด้านสินเชื่อ โดยชำระเงินคืน และกู้เงินในรอบปีไปเรียบร้อยแล้ว สำหรับผู้ที่ต้องการใช้บริการจาก ธ.ก.ส. ต่ออีกในปีส่วนใหญ่ ลูกค้าจะเข้าไปใช้บริการสินเชื่อ ร้อยละ 61.5 และเงินฝาก ร้อยละ 38.5 ในด้านคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ของครอบครัวพบว่าร้อยละ 89.7 ดีขึ้น และในด้านความพอใจของการเข้ารับบริการพบสูงถึงร้อยละ 99.7 ที่มีความพอใจในการรับบริการ ในส่วนของการไม่ได้รับความพอใจก็เป็นการบริการที่ล่าช้าของพนักงานแต่ก็มีเพียงร้อยละ 0.3 เท่านั้น (ตารางที่ 4.20)

ตารางที่ 4.20 การใช้บริการของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและ สหกรณ์การเกษตร สาขาแม่สาย
จังหวัดเชียงราย

รายการ	จำนวน	ร้อยละ
1. ในรอบปีนี้ ท่านคิดว่าจะใช้บริการ ธ.ก.ส. ต่ออีกหรือไม่		
ใช้บริการ	143	39.7
ฝากเงิน	55	38.5
สินเชื่อ	88	61.5
ไม่ใช้บริการ	217	60.3
2. หลังจากเข้ามาเป็นลูกค้า ธ.ก.ส. แล้ว ท่านคิดว่าคุณภาพชีวิตและ ความเป็นอยู่ของครอบครัวดีขึ้นกว่าเดิมหรือไม่		
เหมือนเดิม	5	1.4
ดีขึ้น	349	96.9
แย่ลงกว่าเดิม	6	1.7
3. ท่านมีความพึงพอใจในการรับบริการจาก ธ.ก.ส. สาขา แม่สาย จังหวัดเชียงราย หรือไม่		
พอใจ	359	99.7
ไม่พอใจ	1	0.3

ที่มา: จากการศึกษา