

บทที่ 5

สรุปผลการศึกษา

ผลการวิจัยปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดนครราชสีมา สามารถสรุปผลการศึกษาวิจัยตามลำดับดังนี้

- 5.1 ข้อมูลสภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร
- 5.2 ปัจจัยทางเศรษฐกิจ
- 5.3 ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้อื่นๆ
- 5.4 ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้สหกรณ์
- 5.5 ปัจจัยทางจิตวิทยา ทักษะคติของสมาชิกที่มีผลต่อการชำระหนี้สหกรณ์การเกษตร

5.1 ข้อมูลสภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร

ผลการสำรวจกลุ่มตัวอย่างเกษตรกร จำนวน 329 คน ที่ตอบแบบสอบถาม พบว่าส่วนใหญ่ร้อยละ 53.80 เป็นเพศชาย มีอายุอยู่ในช่วง 41- 50 ปี ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 39.21 การศึกษาอยู่ในระดับประถมศึกษา คิดเป็นร้อยละ 86.93 เกษตรกรส่วนใหญ่แต่งงานแล้ว คิดเป็นร้อยละ 90.88 เกษตรกรมีจำนวนสมาชิกอยู่ประจำในครัวเรือนส่วนใหญ่จำนวน 5 คนขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 49.24 มีสมาชิกที่ช่วยงานเกษตรกรรมในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน เกษตรกรเป็นสมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่ 6-10 ปี คิดเป็นร้อยละ 26.44 สาเหตุที่เป็นสมาชิกส่วนใหญ่ต้องการเงินกู้ในอัตราดอกเบี้ยต่ำ คิดเป็นร้อยละ 34.95 สมาชิกส่วนใหญ่เข้าร่วมประชุมสม่ำเสมอคิดเป็นร้อยละ 75.68 สมาชิกส่วนใหญ่ไม่เคยแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมคิดเป็นร้อยละ 43.47 การมีส่วนร่วมกับสหกรณ์การเกษตร สมาชิกซื้อสินค้า/ปัจจัยการผลิตจากสหกรณ์บ้างคิดเป็นร้อยละ 32.79

ค่าเฉลี่ยของข้อมูลสภาพทั่วไปของเกษตรกร เกษตรกรมีอายุเฉลี่ย 50.60 ปี มีสมาชิกที่อยู่ประจำในครัวเรือนเฉลี่ย 4.56 คน จำนวนสมาชิกที่ช่วยงานเกษตรกรรมในครัวเรือนเฉลี่ย 2.52 คน และระยะเวลาที่เกษตรกรเป็นสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเฉลี่ย 13.76 ปี

5.2 ปัจจัยทางเศรษฐกิจ

ผลการสำรวจกลุ่มตัวอย่างเกษตรกร จำนวน 329 คน ที่ตอบแบบสอบถามพบว่า ส่วนใหญ่ของเกษตรกรคิดเป็นร้อยละ 39.68 ประกอบอาชีพทำนา โดยส่วนใหญ่เกษตรกรมีการถือครองที่ดินคิดเป็นร้อยละ 24.92 เกษตรกรส่วนใหญ่มีที่ดินเป็นของตนเองร้อยละ 46.81 ค่าเฉลี่ย 35.85 ไร่ เขต

ที่ดินทำกินส่วนใหญ่อยู่นอกเขตชลประทาน คิดเป็นร้อยละ 85.11 แหล่งขายผลผลิตทางการเกษตรส่วนใหญ่ขายให้พ่อค้าคนกลางนอกหมู่บ้าน คิดเป็นร้อยละ 42.36 สาเหตุที่ขายให้กับแหล่งต่างๆ ส่วนใหญ่ขายเพราะได้รับความสะดวกดี คิดเป็นร้อยละ 47.39 โครงสร้างรายได้ ส่วนใหญ่มีรายได้ของครัวเรือนต่อปีอยู่ระหว่าง 50,000-100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 27.36 เมื่อจำแนกตามแหล่งที่มาของรายได้จะเห็นว่ารายได้จากการทำนาส่วนใหญ่มีรายได้ไม่เกิน 30,000 บาท มีค่าเฉลี่ยรายได้ 35,560.14 บาท รายได้จากการเลี้ยงสัตว์ส่วนใหญ่ไม่เกิน 30,000 บาท มีค่าเฉลี่ยรายได้ 35,386.03 บาท รายได้จากการขายมันสำปะหลังส่วนใหญ่ไม่เกิน 30,000 บาท ค่าเฉลี่ยรายได้ 73,880.00 บาท รายได้จากการทำไร่อ้อยส่วนใหญ่ไม่เกิน 30,000 บาท ค่าเฉลี่ยรายได้ 98,351.35 บาท รายได้จากการปลูกพืชอื่นๆ เช่น พริก ข้าวโพด ฯลฯ ส่วนใหญ่ไม่เกิน 30,000 บาท และมีค่าเฉลี่ยรายได้ 55,388.54 บาท รายได้อื่นๆ เช่น งานรับจ้างทั่วไป กลุ่มออมทรัพย์ ญาติพี่น้อง/ลูกหลานส่งเงินมาให้ ฯลฯ ส่วนใหญ่ไม่เกิน 30,000 บาท และมีค่าเฉลี่ยรายได้ 28,967.50 บาท โครงสร้างรายจ่ายในการเกษตร โดยค่าใช้จ่ายเฉลี่ยส่วนใหญ่เป็นค่าแรงงาน โครงสร้างรายจ่ายรวมของครัวเรือนเกษตรกร รายจ่ายรวมของเกษตรกรส่วนใหญ่ไม่เกิน 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 35.87 โดยมีรายจ่ายรวมต่อปีของเกษตรกรเฉลี่ย 63,900 บาท ค่าเฉลี่ยของโครงสร้างค่าใช้จ่ายในครัวเรือนเกษตรกร ส่วนใหญ่เป็นค่าซ่อมแซมบ้านเฉลี่ย 79,196.76 บาท ภาระของครอบครัว เช่น การผ่อนบ้าน ผ่อนรถ ผ่อนเครื่องใช้ไฟฟ้า ฯลฯ ส่วนใหญ่ไม่มีภาระครอบครัวคิดเป็นร้อยละ 63.83 หนี้สินก่อนการกู้ยืมสหกรณ์ส่วนใหญ่ไม่มีหนี้สินก่อนการกู้ยืมสหกรณ์คิดเป็นร้อยละ 72.34 แหล่งเงินกู้ก่อนการกู้ยืมจากสหกรณ์ส่วนใหญ่กู้จากกองทุนเงินล้าน คิดเป็นร้อยละ 45.05 จำนวนเงินกู้ก่อนการกู้ยืมจากสหกรณ์ส่วนใหญ่ไม่เกิน 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 64.84 เกษตรกรส่วนใหญ่มีการเงินกู้ตามวัตถุประสงค์คิดเป็นร้อยละ 80.85 แหล่งเงินกู้ส่วนใหญ่กู้ยืมเงินจากสหกรณ์การเกษตรคิดเป็นร้อยละ 57.52

5.3 ข้อมูลที่มีผลต่อการชำระหนี้อื่นๆ

ผลการสำรวจการติดตามทวงหนี้โดยการได้รับแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรจากเจ้าหนี้ ส่วนใหญ่ไม่เคยถูกติดตามหนี้คิดเป็นร้อยละ 65.28 การติดตามทวงหนี้โดยการรับแจ้งทางโทรศัพท์ ส่วนใหญ่ไม่เคยถูกติดตามทวงหนี้ คิดเป็นร้อยละ 93.69 การติดตามทวงหนี้ของพนักงาน ส่วนใหญ่ไม่เคยถูกติดตามทวงหนี้ คิดเป็นร้อยละ 44.95 แหล่งรายได้เพื่อการชำระหนี้เงินกู้ ส่วนใหญ่มีรายได้จากการขายผลผลิตทางการเกษตร คิดเป็นร้อยละ 62.70 การแก้ไขการส่งชำระหนี้ กรณีผลผลิตเสียหายส่วนใหญ่ยืมแล้วชอกู้คืน คิดเป็นร้อยละ 48.39 เหตุผลของการยืมเงินจากบุคคลภายนอกมาชำระหนี้ส่วนใหญ่เกิดจากผลผลิตเสียหายจากภัยธรรมชาติ เช่น น้ำท่วม ฝนแล้ง ศัตรูพืชรบกวน คิดเป็นร้อยละ 29.49 การรับทราบเงื่อนไขการชำระของแหล่งหนี้เงินกู้ ส่วนใหญ่ทราบเงื่อนไขของแหล่งเงินกู้ต่างๆ คิดเป็นร้อยละ

60.59 สาเหตุในกรณีมีหนี้ค้างชำระส่วนใหญ่หนี้ค้างชำระมาจากผลผลิตเสียหาย คิดเป็นร้อยละ 44.44
 ความคิดเห็นที่มีต่อการติดต่อกับพนักงาน/เจ้าหน้าที่ส่วนใหญ่มีการสนทนาด้วยอัธยาศัยดี คิดเป็นร้อยละ 47.86 การติดตามทวงหนี้

5.4 ข้อมูลที่มีผลต่อการชำระหนี้สหกรณ์

การติดตามทวงหนี้จากสหกรณ์โดยการได้รับแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษร ส่วนใหญ่ไม่เคยถูกติดตามทวงหนี้ คิดเป็นร้อยละ 57.24 การติดตามทวงหนี้จากสหกรณ์โดยการได้รับแจ้งทางโทรศัพท์ ส่วนใหญ่ไม่เคยถูกติดตามทวงหนี้ทางโทรศัพท์ คิดเป็นร้อยละ 96.64 การติดตามทวงหนี้ของพนักงานสหกรณ์ส่วนใหญ่ถูกติดตามทวงหนี้จากพนักงานสหกรณ์จำนวน 2 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 45.77 (สหกรณ์มีการประชุมกลุ่มสมาชิก 2 ครั้ง) แหล่งรายได้เพื่อชำระหนี้เงินกู้ ส่วนใหญ่มาจากการขายผลผลิต คิดเป็นร้อยละ 61.19 การแก้ไขการส่งชำระหนี้ กรณีผลผลิตเสียหายส่วนใหญ่แก้ไขโดยยืมแล้วขอกู้คืน คิดเป็นร้อยละ 49.28 เหตุผลของการยืมเงินจากบุคคลภายนอกมาชำระหนี้ส่วนใหญ่ต้องการรักษาประวัติการชำระหนี้เพื่อหวังว่าในภายหลังเจ้าหน้าที่อาจพิจารณาเพิ่มเงินกู้คิดเป็นร้อยละ 26.13 การรับทราบเงื่อนไขการชำระของแหล่งเงินกู้ต่างๆ ส่วนใหญ่รับทราบคิดเป็นร้อยละ 82.37 สาเหตุในกรณีมีหนี้ค้างชำระส่วนใหญ่เพราะผลผลิตเสียหาย คิดเป็นร้อยละ 43.11 สหกรณ์มีการค้าประกันโดยกลุ่ม ส่วนใหญ่คิดเป็นร้อยละ 78.42 ความคิดเห็นต่อการค้าประกันโดยกลุ่มของสหกรณ์ ส่วนใหญ่เห็นด้วยคิดเป็นร้อยละ 87.03 กรณีที่เห็นด้วยกับการค้าประกันโดยกลุ่มเหตุผลที่เห็นด้วยส่วนใหญ่เพราะมีการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน คิดเป็นร้อยละ 61.15 กรณีที่ไม่เห็นด้วยกับการค้าประกันกลุ่มเหตุผลที่ไม่เห็นด้วยส่วนใหญ่เพราะไม่สะดวก คิดเป็นร้อยละ 62.50 ความคิดเห็นที่มีต่อการติดต่อกับพนักงานสหกรณ์ส่วนใหญ่เห็นว่าให้คำแนะนำดีคิดเป็นร้อยละ 47.66

5.5 ปัจจัยทางจิตวิทยา ทศนคติของสมาชิกสหกรณ์ที่มีต่อการชำระหนี้สหกรณ์การเกษตร

การสำรวจปัจจัยทางจิตวิทยา ทศนคติของสมาชิกที่มีต่อการชำระหนี้สหกรณ์การเกษตร ความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อการชำระหนี้สหกรณ์การเกษตรในภาพรวม และรายข้อ อยู่ในระดับ “มาก” เมื่อพิจารณาค่าเฉลี่ยเรียงลำดับจากมากไปหาน้อยได้ดังนี้ เจ้าหน้าที่ให้คำแนะนำดี มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.29 รองลงมาคือ เจ้าหน้าที่มีความรู้เหมาะสม ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.20 และสินเชื่อมีความพอเพียง ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.66 ตามลำดับ โดยมีค่าเฉลี่ยในภาพรวมเท่ากับ 4.05

ข้อเสนอแนะ สหกรณ์ควรส่งเสริมการใช้เครื่องมือทางการเกษตร เพื่อลดรายจ่ายค่าแรงงาน ส่งเสริมการเลี้ยงสัตว์ที่ใช้แรงงานได้ เพื่อจะได้ป้อนมูลสัตว์เพิ่มขึ้น ทำให้ได้รับผลผลิตที่เพิ่มมากขึ้น ส่งเสริมการเกษตรผสมผสานเพื่อลดความเสี่ยงการผลิตทางการเกษตร และลดรายจ่ายในครัวเรือน ซึ่งเป็นการเพิ่มรายได้เสริมให้กับครัวเรือน และดำเนินชีวิตตามแนวทางของเศรษฐกิจพอเพียง

คณะทำงานวิจัย

ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดนครราชสีมา
มหาวิทยาลัยวงษ์ชวลิตกุล