

บทที่ 4

ผลการศึกษา

ในการศึกษานี้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิโดยใช้แบบสัมภาษณ์ลูกหนี้กลุ่มรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่แตง ซึ่งประกอบด้วยพื้นที่อำเภอแม่แตง อำเภอเชียงดาว และอำเภอเวียงแหง จำนวนทั้งสิ้น 413 ตัวอย่าง โดยผลการศึกษาได้แบ่งเป็น 4 ส่วนดังนี้

- 1) ลักษณะทั่วไปของลูกหนี้กลุ่มรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
- 2) บทบาทของลูกหนี้ร่วมของลูกหนี้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
- 3) ปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้ของลูกหนี้กลุ่มรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วม
- 4) ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้กลุ่มรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วม

1.1 ลักษณะทั่วไปของลูกหนี้กลุ่มรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

จากการศึกษาได้แบ่งการศึกษาออกเป็นด้านต่างๆกล่าวคือ ลักษณะผู้ขอสินเชื่อ เงินทุน ความสามารถในการหารายได้ หลักประกัน และเงื่อนไขอื่น ๆ ได้ผลดังต่อไปนี้

4.1.1 ลักษณะผู้ขอสินเชื่อ เป็นคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ ซึ่งเป็นการวิเคราะห์ถึงข้อมูลเกี่ยวกับ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส ขนาดครอบครัว ลักษณะการประกอบอาชีพ ขนาดการถือครองที่ดิน และการเช่าที่ดิน

จากการศึกษาพบว่า ลูกหนี้เป็นเพศชายมากกว่าเพศหญิง โดยมีเพศชายจำนวน 326 รายและเพศหญิง 87 ราย คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 78.9 และ 21.1 ตามลำดับ ซึ่งสะท้อนลักษณะทั่วไปว่า เพศชายในครัวเรือนเกษตรกรรมส่วนใหญ่เป็นผู้นำครอบครัว ดังแสดงรายละเอียดในตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 แสดงจำนวนและร้อยละของลูกหนี้จำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ชาย	326	78.9
หญิง	87	21.1
รวม	413	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

เมื่อจำแนกลูกหนี้ตามช่วงอายุโดยแบ่งออกเป็น 5 ช่วง คือ อายุต่ำกว่า 30 ปี อายุ 30 ถึง 39 ปี อายุ 40 ถึง 49 ปี อายุ 50 ถึง 59 ปี และอายุ 60 ปีขึ้นไป พบว่าลูกหนี้กลุ่มรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมมีอายุระหว่าง 40 ถึง 49 ปีเป็นสัดส่วนที่มากที่สุดคือมีจำนวน 161 รายคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 39.0 อายุ 50 ถึง 59 ปีมีจำนวน 110 รายคิดเป็นร้อยละ 26.6 จะเห็นได้ว่า ส่วนใหญ่แล้วลูกหนี้มีอายุระหว่าง 40 ถึง 59 ปีโดยมีจำนวน 271 รายหรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 65.6 ขณะที่ลูกหนี้ที่มีอายุต่ำกว่า 30 ปีมีเพียงร้อยละ 3.4 เท่านั้น ดังแสดงรายละเอียดในตารางที่ 4.2

ตารางที่ 4.2 แสดงจำนวนและร้อยละของลูกหนี้จำแนกตามอายุ

อายุ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
อายุต่ำกว่า 30 ปี	14	3.4
อายุ 30 ถึง 39 ปี	82	19.9
อายุ 40 ถึง 49 ปี	161	39.0
อายุ 50 ถึง 59 ปี	110	26.6
อายุ 60 ปีขึ้นไป	46	11.1
รวม	413	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาสูงสุดไม่เกินระดับชั้นประถมศึกษา ซึ่งมีจำนวน 339 ราย คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 82.1 ส่วนระดับการศึกษาสูงกว่าระดับชั้นประถมศึกษา มีจำนวนเล็กน้อย เพียง 67 รายคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 16.3 เท่านั้น ดังแสดงรายละเอียดในตารางที่ 4.3

ตารางที่ 4.3 แสดงจำนวนและร้อยละของลูกหนี้จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษาสูงสุด	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่ได้ศึกษาเล่าเรียน	7	1.7
ชั้นประถมศึกษา	339	82.1
ชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 3	37	9.0
ชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 6	19	4.6
สูงกว่ามัธยมศึกษาปีที่ 6	11	2.7
รวม	413	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

เมื่อพิจารณาสถานภาพการสมรสของลูกหนี้ พบว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่สมรสแล้วจำนวน 355 รายคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 86.0 มีเพียงร้อยละ 14.1 เท่านั้นที่มีสถานภาพ โสด หย่า และหม้าย ลักษณะการทำการผลิตของลูกหนี้ส่วนใหญ่จึงมีรูปแบบการผลิตโดยใช้แรงงานในครัวเรือนคือลูกหนี้กับคู่สมรสเป็นหลัก ดังแสดงรายละเอียดในตารางที่ 4.4

ตารางที่ 4.4 แสดงจำนวนและร้อยละของลูกหนี้จำแนกตามสถานภาพการสมรส

สถานภาพการสมรส	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
โสด	12	2.9
สมรส	355	86.0
หย่า	11	2.7
หม้าย	35	8.5
รวม	413	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

ขนาดครอบครัวของลูกหนี้เป็นครอบครัวขนาดปานกลางมีสมาชิกระหว่าง 3 ถึง 4 คนโดยมีจำนวน 247 รายคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 59.8 ขนาดครอบครัวที่มีสมาชิกระหว่าง 1 ถึง 2 คน และขนาด 5 ถึง 6 คนมีจำนวน 70 และ 90 รายคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 16.9 และ 21.8 ตามลำดับ จะเห็นว่าขนาดครอบครัวของลูกหนี้ในปัจจุบันเป็นครอบครัวขนาดกลาง โดยครอบครัวขนาดใหญ่คือมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนตั้งแต่ 7 คนขึ้นไปมีเพียง 6 รายคิดเป็นร้อยละ 1.5 ดังแสดงรายละเอียดในตารางที่ 4.5

ตารางที่ 4.5 แสดงจำนวนและร้อยละของขนาดครอบครัว

ขนาดครอบครัว	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
จำนวน 1 ถึง 2 คน	70	16.9
จำนวน 3 ถึง 4 คน	247	59.8
จำนวน 5 ถึง 6 คน	90	21.8
จำนวน 7 คนขึ้นไป	6	1.5
รวม	413	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

ลูกหนี้ของธนาคารจำนวน 372 ราย คิดเป็นร้อยละ 90.1 ที่ประกอบอาชีพการเกษตรเป็นหลัก ทั้งนี้มีเพียง 41 รายหรือร้อยละ 9.9 เท่านั้นที่ประกอบอาชีพอย่างอื่นนอกภาคเกษตร ดังแสดงรายละเอียดในตารางที่ 4.6

ตารางที่ 4.6 แสดงจำนวนและร้อยละของลูกหนี้จำแนกตามการประกอบอาชีพ

การประกอบอาชีพ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
การเกษตร	372	90.1
อาชีพอื่นนอกภาคเกษตร	41	9.9
รวม	413	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

ขนาดการถือครองที่ดินของลูกหนี้ส่วนใหญ่มีขนาดระหว่าง 1 ไร่ ถึง 10 ไร่ซึ่งมีจำนวนถึง 300 ราย คิดเป็นร้อยละ 72.8 โดยขนาดการถือครองที่มากที่สุดคือขนาดระหว่าง 1 ไร่ถึง 5 ไร่ จำนวน 172 ราย คิดเป็นร้อยละ 41.7 รองลงมาคือขนาดระหว่าง 6 ไร่ถึง 10 ไร่ มีจำนวน 128 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.1 ขณะที่ขนาดการถือครองตั้งแต่ 16 ไร่ขึ้นไปมีเพียง 59 รายหรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 14.3 ดังแสดงรายละเอียดในตารางที่ 4.7

ตารางที่ 4.7 แสดงขนาดการถือครองที่ดิน

ขนาดการถือครอง	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ขนาดไม่เกิน 5 ไร่	172	41.7
ขนาด 6 ไร่ ถึง 10 ไร่	128	31.1
ขนาด 11 ไร่ ถึง 15 ไร่	53	12.8
ขนาด 16 ไร่ ถึง 20 ไร่	26	6.3
ขนาด 21 ไร่ ถึง 25 ไร่	14	3.4
ขนาด 26 ไร่ขึ้นไป	19	4.6
รวม	412	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

จากการศึกษาขนาดการเช่าที่ดินเพื่อทำการผลิต ส่วนใหญ่แล้วลูกหนี้จะเช่าที่ดินจำนวนระหว่าง 1 ไร่ถึง 5 ไร่ โดยมีจำนวน 351 ราย คิดเป็นร้อยละ 85.0 ขนาดการเช่าจำนวนระหว่าง 6 ไร่ถึง 10 ไร่จำนวน 47ราย คิดเป็นร้อยละ 11.4 ขนาดการเช่าจำนวน 11 ไร่ขึ้นไปมีเพียง 15 คน คิดเป็นร้อยละ 3.6 เท่านั้น ซึ่งสอดคล้องกับขนาดการถือครองและขนาดการผลิตของลูกหนี้ แสดงว่าส่วนใหญ่แล้วลูกหนี้ใช้ที่ดินตนเองทำการผลิต และเช่าที่ดินเพิ่มเติมอีกจำนวนระหว่าง 1 ไร่ ถึง 5 ไร่ ดังแสดงรายละเอียดในตารางที่ 4.8

ตารางที่ 4.8 แสดงขนาดการเช่าที่ดิน

ขนาดการเช่าที่ดิน	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ขนาดไม่เกิน 5 ไร่	351	85.0
ขนาด 6 ไร่ ถึง 10 ไร่	47	11.4
ขนาด 11 ไร่ ถึง 15 ไร่	5	1.2
ขนาด 16 ไร่ ถึง 20 ไร่	5	1.2
ขนาด 21 ไร่ ถึง 25 ไร่	3	0.7
ขนาด 26 ไร่ขึ้นไป	2	0.5
รวม	413	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

4.2.2 ลักษณะเงินทุน หรือทุนของธุรกิจ เป็นการศึกษาถึงจำนวนเงินกู้ทั้งหมด เงินกู้เฉพาะประเภทที่ใช้หลักประกันแบบรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วม มีผลการศึกษาดังนี้

ลูกหนี้เป็นส่วนมากมีหนี้เงินกู้กับ ธ.ก.ส. ไม่เกิน 100,000 บาท ซึ่งมีจำนวน 323 ราย คิดเป็นร้อยละ 78.2 ส่วนลูกหนี้ที่มีหนี้เงินกู้เกิน 100,000 บาทขึ้นไปมีจำนวน 90 ราย คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 21.8 บาท แสดงว่าลูกหนี้ของธนาคารส่วนใหญ่เป็นเกษตรกรรายย่อย ตามความหมายของเกษตรกรรายย่อยที่รัฐบาลใช้กำหนดลูกหนี้ ธ.ก.ส. ที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้เกษตรกร ปี 2544 ซึ่งกำหนดหนี้เงินกู้ของผู้เข้าร่วมโครงการต้องไม่เกิน 100,000 บาท ดังแสดงในตารางที่ 4.9

ตารางที่ 4.9 แสดงจำนวนเงินกู้ทั้งหมดกับธ.ก.ส.

จำนวนเงินกู้	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่เกิน 50,000 บาท	248	60.0
ตั้งแต่ 50,001 บาท ถึง 100,000 บาท	75	18.2
ตั้งแต่ 100,001 บาท ถึง 150,000 บาท	35	8.5
ตั้งแต่ 150,001 บาท ถึง 200,000 บาท	10	2.4
ตั้งแต่ 200,001 ขึ้นไป	45	10.9
รวม	413	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

ลูกหนี้เงินกู้ส่วนใหญ่กู้เงินโดยใช้หลักประกันแบบรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมอยู่ในช่วงระหว่าง 40,001 บาท ถึง 50,000 บาทมากที่สุด คือมีจำนวน 183 คนคิดเป็นร้อยละ 44.3 แต่โดยรวมแล้วจะกู้เงินอยู่ในช่วงระหว่าง 20,001 บาท ถึง 50,000 บาทซึ่งมีจำนวน 309 รายคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 74.8 ทั้งนี้วงเงินให้กู้สูงสุดประเภทกลุ่มรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมของ ช.ก.ศ. ได้กำหนดไว้ไม่เกิน 150,000 บาท ดังแสดงรายละเอียดในตารางที่ 4.10

ตารางที่ 4.10 แสดงจำนวนเงินกู้ที่ใช้หลักประกันแบบรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วม

จำนวนเงินกู้	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่เกิน 10,000 บาท	21	5.1
ตั้งแต่ 10,001 บาท ถึง 20,000 บาท	30	7.3
ตั้งแต่ 20,001 บาท ถึง 30,000 บาท	74	17.9
ตั้งแต่ 30,001 บาท ถึง 40,000 บาท	52	12.6
ตั้งแต่ 40,001 บาท ถึง 50,000 บาท	183	44.3
ตั้งแต่ 50,001 บาท ถึง 60,000 บาท	7	1.7
ตั้งแต่ 60,001 บาท ถึง 70,000 บาท	10	2.4
ตั้งแต่ 70,001 บาท ถึง 80,000 บาท	8	1.9
ตั้งแต่ 80,001 บาท ถึง 90,000 บาท	4	1.0
ตั้งแต่ 90,001 บาท ถึง 100,000 บาท	23	5.6
ตั้งแต่ 100,001 บาทขึ้นไป	1	0.2
รวม	413	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

4.1.3 ลักษณะด้านความสามารถในการหารายได้ มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้สิน ทั้งนี้เป็นการศึกษาเกี่ยวกับ พื้นที่การผลิต รายได้สุทธิจากการประกอบอาชีพ รายได้อื่นสุทธิต่อปี ชั้นลูกหนี้ และการเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ ได้ผลการศึกษาดังนี้

All rights reserved

ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีขนาดพื้นที่การผลิตอยู่ระหว่างจำนวน 6 ไร่ถึง 10 ไร่ จำนวน 156 ราย คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 37.8 ซึ่งพบว่า โดยรวมแล้วมีลูกหนี้จำนวนมากถึง 331 รายที่มีขนาดพื้นที่การผลิตการเกษตรไม่เกิน 15 ไร่หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 80.2 ส่วนลูกหนี้ที่มีขนาดการผลิตตั้งแต่ 16 ไร่ขึ้นไปมีเพียงจำนวนร้อยละ 19.8 เท่านั้น ดังแสดงรายละเอียดในตารางที่ 4.11

ตารางที่ 4.11 แสดงขนาดพื้นที่การผลิตของลูกหนี้

พื้นที่	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ขนาดไม่เกิน 5 ไร่	109	26.5
ขนาด 6 ถึง 10 ไร่	156	37.9
ขนาด 11 ถึง 15 ไร่	66	16.0
ขนาด 16 ถึง 20 ไร่	36	8.7
ขนาด 21 ถึง 25 ไร่	16	3.9
ขนาด 26 ไร่ขึ้นไป	29	7.0
รวม	412	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

รายได้สุทธิต่อครัวเรือนต่อปีของลูกหนี้ระหว่าง 40,001 บาทถึง 60,000 บาท จำนวน 123 ราย คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 29.8 รองลงมาได้แก่ ขนาดรายได้ระหว่าง 20,001 บาทถึง 40,000 บาท และ 60,001 บาทถึง 80,000 บาทคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 25.2 และ 16.5 ตามลำดับ แต่โดยรวมแล้วลูกหนี้จะมีระดับรายได้สุทธิต่อครัวเรือนต่อปีอยู่ระหว่าง 20,001 บาทถึง 60,000 บาทคิดเป็นร้อยละ 55.0 ดังแสดงรายละเอียดในตารางที่ 4.12

ตารางที่ 4.12 แสดงรายได้สุทธิจากการประกอบอาชีพต่อปีของครัวเรือนลูกหนี้

รายได้สุทธิต่อปี	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่เกิน 20,000 บาทต่อปี	26	6.3
ตั้งแต่ 20,001 บาท ถึง 40,000 บาท	104	25.2
ตั้งแต่ 40,001 บาท ถึง 60,000 บาท	123	29.8
ตั้งแต่ 60,001 บาท ถึง 80,000 บาท	68	16.5
ตั้งแต่ 80,001 บาท ถึง 100,000 บาท	46	11.1
ตั้งแต่ 100,001 บาท ถึง 120,000 บาท	13	3.1
ตั้งแต่ 120,001 บาทขึ้นไป	33	8.0
รวม	413	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

รายได้อื่นนอกจากรายได้จากการประกอบอาชีพหลักของลูกหนี้ต่อครัวเรือนต่อปี ส่วนใหญ่จะไม่เกิน 20,000 บาทต่อปีซึ่งมีจำนวน 357 รายคิดเป็นร้อยละ 86.4 ส่วนครอบครัวที่มีรายได้อื่นสุทธิต่อครัวเรือนต่อปีเกิน 20,000 บาทขึ้นไปมีจำนวนเล็กน้อยคือมีจำนวน 56 รายคิดเป็นร้อยละ 13.5 ดังแสดงรายละเอียดในตารางที่ 4.13

ตารางที่ 4.13 แสดงรายได้อื่นสุทธิต่อปีของครัวเรือนลูกหนี้

รายได้เสริมสุทธิต่อครัวเรือนต่อปี	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่เกิน 20,000 บาทต่อปี	357	86.4
ตั้งแต่ 20,001 บาท ถึง 40,000 บาท	36	8.7
ตั้งแต่ 40,001 บาท ถึง 60,000 บาท	15	3.6
ตั้งแต่ 60,001 บาทขึ้นไป	5	1.2
รวม	413	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

ชั้นลูกหนี้ที่มีลักษณะกระจาย โดยมีชั้นลูกหนี้ชั้นดีเยี่ยม (AAA) และชั้นดีมาก (AA) ในระดับใกล้เคียงกันคือร้อยละ 15.3 และ 15.7 ตามลำดับ มีลูกหนี้ชั้นดี (A) ร้อยละ 36.6 และลูกหนี้ชั้นทั่วไป (B) ร้อยละ 32.4 โดยรวมแล้วลูกหนี้ที่ใช้หลักประกันแบบรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมมีระดับชั้นลูกหนี้ชั้นดี (A) ขึ้นไปจำนวน 279 รายคิดเป็นร้อยละ 67.6 สรุปได้ว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีประวัติการชำระหนี้ที่ดี ดังแสดงรายละเอียดในตารางที่ 4.14

ตารางที่ 4.14 แสดงการจัดชั้นลูกหนี้

ชั้นลูกหนี้	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ชั้นดีเยี่ยม (AAA)	63	15.3
ชั้นดีมาก (AA)	65	15.7
ชั้นดี (A)	151	36.6
ชั้นทั่วไป (B)	134	32.4
รวม	413	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2544 ถึง 31 มีนาคม 2547 เป็นระยะเวลา 3 ปี รัฐบาลได้กำหนดนโยบายพักชำระหนี้เกษตรกร โดยกำหนดคุณสมบัติของลูกหนี้ที่มีสิทธิเข้าร่วมโครงการ ได้แก่ ลูกหนี้ที่มีต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ ณ วันที่เริ่มโครงการพักหนี้ไม่เกิน 100,000 บาท จากการศึกษาพบว่า มีลูกหนี้ที่มีสิทธิพักชำระหนี้เกษตรกรจำนวน 307 รายคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 74.3 ลูกหนี้ที่มีสิทธิพักชำระหนี้และขอใช้สิทธิเข้าร่วมโครงการจำนวน 135 รายคิดเป็นร้อยละ 32.7 ของลูกหนี้ที่ทำการศึกษาทั้งหมด ขณะที่ลูกหนี้ที่ไม่มีสิทธิเข้าร่วมโครงการมีจำนวน 1 ใน 4 หรือร้อยละ 25.7 ของลูกหนี้ทั้งหมด ดังแสดงรายละเอียดในตารางที่ 4.15

ตารางที่ 4.15 แสดงการเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้เกษตรกรของรัฐบาล

สิทธิและการเข้าร่วมโครงการ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
มีสิทธิและขอพักชำระหนี้	135	32.7
มีสิทธิแต่ไม่ขอพักชำระหนี้	172	41.6
ไม่มีสิทธิพักชำระหนี้	106	25.7
รวม	413	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

4.1.4 ลักษณะด้านหลักประกัน ในการพิจารณาและตัดสินใจเกี่ยวกับสินเชื่อ นั้น หลักประกัน จะช่วยลดความเสี่ยงทางการเงิน การศึกษานี้จะพิจารณาการวิเคราะห์รูปแบบของการใช้หลัก ประกัน ซึ่งพบว่า ในการขอสินเชื่อจาก ธ.ก.ส. ลูกหนี้ ใช้หลักประกันแบบรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ ร่วมกันเพียงประเภทเดียวเป็นสัดส่วนที่สูงที่สุดคือมีจำนวน 165 รายคิดเป็นร้อยละ 40.0 นอกจากนี้ ยังมีการใช้หลักประกันหลายประเภทร่วมกัน ได้แก่ ใช้หลักประกันแบบรับรองรับผิดชอบอย่างลูก หนี้ร่วมและจำนองที่ดินจำนวน 149 รายคิดเป็นร้อยละ 36.1 ขณะที่การใช้หลักประกันทั้ง 3 ประเภทมีจำนวน 53 รายคิดเป็นร้อยละ 12.8 ดังแสดงรายละเอียดในตารางที่ 4.16

ตารางที่ 4.16 แสดงรูปแบบของการใช้หลักประกันเพื่อขอสินเชื่อจาก ธ.ก.ส.

ประเภทหลักประกัน	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
-ใช้กลุ่มรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมประเภทเดียวเท่านั้น	165	40.0
-ใช้กลุ่มรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมและจำนองที่ดินเพิ่มเติม	149	36.1
-ใช้กลุ่มรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมและใช้บุคคล 2 คน ค้ำประกันเพิ่มเติม	46	11.1
-ใช้กลุ่มรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมและจำนองที่ดินและใช้ บุคคล 2 คน ค้ำประกันเพิ่มเติม	53	12.8
รวม	413	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

4.1.5 ลักษณะด้านเงื่อนไขอื่นๆ ได้แก่ สภาวะการทำไป เช่น ภาระหนี้สินอื่นๆ ลักษณะการใช้ เงินกู้ของลูกหนี้ ได้ผลการศึกษาดังนี้

หนี้สินอื่นนอกเหนือจากเงินกู้กับ ธ.ก.ส. ของลูกหนี้ ส่วนใหญ่มีไม่เกิน 10,000 บาทคิดเป็น ร้อยละ 88.1 ดังแสดงรายละเอียดในตารางที่ 4.17 จากผลการสัมภาษณ์ลูกหนี้จำนวนทั้ง 413 ราย พบว่า ลูกหนี้มีหนี้สินอื่นทุกราย ส่วนใหญ่เป็นหนี้ที่กู้ยืมจากกองทุนหมู่บ้าน และมักจะอยู่ในวงเงิน ไม่เกิน 10,000 บาท ซึ่งขณะทำการรวบรวมข้อมูลนั้นมีแหล่งเงินกู้ที่ลูกหนี้สามารถเข้าถึงง่าย ได้แก่ เงินกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ โครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสิน ตาม นโยบายของรัฐบาล

ตารางที่ 4.17 แสดงหนี้สินภายนอกของครัวเรือน

จำนวนหนี้	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่เกิน 10,000 บาท	364	88.1
ตั้งแต่ 10,001-20,000 บาท	33	8.0
ตั้งแต่ 20,001-30,000 บาท	3	0.7
ตั้งแต่ 30,001-40,000 บาท	4	1.0
ตั้งแต่ 40,001-50,000บาท	9	2.2
รวม	413	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

ลูกหนี้ส่วนใหญ่นำเงินกู้ไปใช้ในการผลิตการเกษตรคิดเป็นร้อยละ 85.5 มีเพียงร้อยละ 5.5 เท่านั้นที่มีการใช้เงินกู้อย่างผิดประเภท โดยนำเงินกู้ไปใช้เป็นค่าใช้จ่ายในครัวเรือนและชำระหนี้สินอื่น ดังแสดงรายละเอียดในตารางที่ 4.18

ตารางที่ 4.18 แสดงลักษณะการใช้เงินกู้ของลูกหนี้

รูปแบบการใช้เงินกู้	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
การผลิตการเกษตร	353	85.5
การผลิตนอกภาคเกษตร	37	9.0
เป็นค่าใช้จ่ายในครัวเรือน	13	3.1
เพื่อนำไปชำระหนี้สินอื่น	10	2.4
รวม	413	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

1.2 บทบาทของกลุ่มรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมของหนี้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

การศึกษานี้ ได้แบ่งการศึกษาออกเป็นด้านต่างๆ เพื่อให้ทราบถึงบทบาทของกลุ่มที่มีอิทธิพลต่อการชำระหนี้ของสมาชิกในกลุ่ม กล่าวคือ ประเด็นของขนาดและอายุของกลุ่ม การประชุม

กลุ่มและติดตามเร่งรัดหนี้ การแจ้งเตือนการชำระหนี้ และการรับผิดชอบอย่างถูกหนี้ร่วม มีผลการศึกษาดังนี้

กลุ่มที่มีขนาดสมาชิกตั้งแต่ 21 คนถึง 30 คนเป็นขนาดกลุ่มที่มีมากที่สุด ส่วนกลุ่มที่มีขนาดสมาชิกตั้งแต่ 11 ถึง 20 คนเป็นกลุ่มที่มีสัดส่วนเป็นอันดับรองลงมา นอกจากนี้ยังพบว่าขนาดกลุ่มที่มีสมาชิกไม่เกิน 20 คนเป็นขนาดกลุ่มที่สมาชิกส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ตั้งแต่ชั้นดี (A) ขึ้นไปจนถึงชั้นดีเยี่ยม (AAA) เป็นสัดส่วนที่มากกว่าขนาดกลุ่มอื่นๆ ขณะที่กลุ่มที่มีสมาชิกตั้งแต่ 41 คนขึ้นไป มีสัดส่วนของลูกหนี้ชั้นทั่วไป (B) มากกว่าขนาดกลุ่มอื่นๆ โดยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 49.8 ของกลุ่มที่มีขนาดสมาชิกดังกล่าว

จากค่าไคสแควร์ที่คำนวณได้ 88.077 ณ ระดับนัยสำคัญ 0.000 ซึ่งค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่าขนาดกลุ่มที่แตกต่างกันมีผลต่อชั้นลูกหนี้ที่แตกต่างกัน ดังแสดงในตารางที่ 4.19

ตารางที่ 4.19 แสดงขนาดของกลุ่มกับความสามารถในการชำระหนี้

ขนาดของกลุ่ม	ชั้นลูกหนี้				รวม (ราย)
	ดีเยี่ยม(AAA) (ราย)	ดีมาก (AA) (ราย)	ดี (A) (ราย)	ทั่วไป(B) (ราย)	
ไม่เกิน 10 คน	6 (1.5)	21 (5.1)	27 (6.5)	10 (2.4)	64 (15.5)
11 – 20 คน	8 (1.9)	28 (6.8)	31 (7.5)	16 (3.9)	83 (20.1)
21 – 30 คน	17 (4.1)	7 (1.7)	51 (12.3)	45 (10.9)	120 (29.1)
31 – 40 คน	16 (3.9)	3 (0.7)	12 (2.9)	11 (2.7)	42 (10.2)
41 คนขึ้นไป	16 (3.9)	6 (1.5)	30 (7.3)	52 (12.6)	104 (25.2)
รวม	63 (15.3)	65 (15.7)	151 (36.6)	134 (32.4)	413 (100.0)

ที่มา : จากการสำรวจ

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

เมื่อพิจารณาถึงอายุของการจัดตั้งกลุ่มพบว่า กลุ่มที่จัดตั้งขึ้นมาระหว่าง 16 ปี ถึง 20 ปีมีชั้นลูกหนี้ตั้งแต่ชั้นดี (A) ขึ้นไปจนถึงชั้นดีเยี่ยม (AAA) เป็นสัดส่วนที่มากกว่ากลุ่มที่มีอายุการจัดตั้งกลุ่มอื่นๆ โดยมีลูกหนี้ชั้นดี (A) ขึ้นไปจนถึงชั้นดีเยี่ยม (AAA) คิดเป็นร้อยละ 95.1 ของกลุ่มที่มีอายุจัดตั้งดังกล่าว

จากค่าจากค่าไคสแควร์ที่คำนวณได้ 81.946 ณ ระดับนัยสำคัญ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่าอายุของกลุ่มที่แตกต่างกันมีผลต่อชั้นลูกหนี้ที่แตกต่างกัน ดังแสดงในตารางที่ 4.20

ตารางที่ 4.20 แสดงอายุการจัดตั้งกลุ่มกับความสามารถในการชำระหนี้

อายุการจัดตั้งกลุ่ม	ชั้นลูกหนี้				รวม (ราย)
	ดีเยี่ยม(AAA) (ราย)	ดีมาก (AA) (ราย)	ดี (A) (ราย)	ทั่วไป(B) (ราย)	
ไม่เกิน 5 ปี	3 (0.7)	14 (3.4)	22 (5.3)	11 (2.7)	50 (12.1)
6 – 10 ปี	14 (3.4)	37 (9.0)	37 (9.0)	53 (12.8)	141 (34.1)
11 – 15 ปี	12 (2.9)	3 (0.7)	49 (11.9)	18 (4.4)	82 (19.9)
16 – 20 ปี	2 (0.5)	2 (0.5)	12 (2.9)	1 (0.2)	17 (4.1)
21 ปีขึ้นไป	32 (7.7)	9 (2.2)	31 (7.5)	51 (12.3)	123 (29.8)
รวม	63 (15.3)	65 (15.7)	151 (36.6)	134 (32.4)	413 (100.0)

ที่มา : จากการสำรวจ

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

ความถี่ในการประชุมปรึกษาหารือภายในกลุ่มเป็นลักษณะประการหนึ่งของบทบาทของกลุ่มรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมที่ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้สมาชิก กลุ่มที่มีความถี่ในการประชุมระดับปานกลาง (ปีละ 2 ครั้ง) ขึ้นไปส่วนใหญ่แล้วมีชั้นลูกหนี้ตั้งแต่ชั้นดี (A) ขึ้นไปจนถึงชั้นดีเยี่ยม (AAA) เป็นสัดส่วนที่มากกว่ากลุ่มที่มีความถี่ในการประชุมระดับน้อยหรือไม่มีเลย นอกจากนี้ เมื่อพิจารณาเฉพาะกลุ่มที่ไม่เคยประชุมปรึกษาหารือในกลุ่มเลยพบว่าส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ชั้นทั่วไป (B) ซึ่งพบว่ามีส่วนสูงถึงร้อยละ 54.7 ของกลุ่มดังกล่าว

จากค่าจากค่าไคสแควร์ที่คำนวณได้ 92.469 ณ ระดับนัยสำคัญ 0.000 ซึ่งค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่าความถี่ในการประชุมระดับแตกต่างกันมีผลต่อชั้นลูกหนี้ที่แตกต่างกัน ดังแสดงในตารางที่ 4.21

ตารางที่ 4.21 แสดงความถี่ในการประชุมปรึกษาหารือในกลุ่มกับความสามารถในการชำระหนี้

ความถี่ในการประชุมปรึกษาหารือในกลุ่ม	ชั้นลูกหนี้				รวม (ราย)
	ดีเยี่ยม(AAA) (ราย)	ดีมาก (AA) (ราย)	ดี(A) (ราย)	ทั่วไป(B) (ราย)	
- ไม่เคย	24 (5.8)	2 (0.5)	12 (2.9)	46 (11.1)	84 (20.3)
- ระดับน้อย (ปีละครั้ง)	16 (3.9)	16 (3.9)	39 (9.4)	53 (12.8)	124 (30.0)
- ระดับปานกลาง (ปีละ 2 ครั้ง)	15 (3.6)	41 (9.9)	89 (21.5)	26 (6.3)	171 (41.4)
- ระดับมาก (ปีละ 3 ครั้ง)	8 (1.9)	5 (1.2)	10 (2.4)	8 (1.9)	31 (7.5)
- ระดับมากที่สุด (ปีละ 4 ครั้งขึ้นไป)	0 (0.0)	1 (0.2)	1 (0.2)	1 (0.2)	3 (0.7)
รวม	63 (15.3)	65 (15.7)	151 (36.6)	134 (32.4)	413 (100.0)

ที่มา : จากการสำรวจ

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

กลุ่มที่ไม่เคยมีการเร่งรัดให้สมาชิกชำระหนี้มีสัดส่วนลูกหนี้ชั้นทั่วไป (B) สูง คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 61.5 ของกลุ่ม ขณะที่กลุ่มที่มีความถี่ในการเร่งรัดให้สมาชิกชำระหนี้ระดับปานกลาง คือ ปีละ 2 ครั้ง ถึงระดับมากคือ ปีละ 3 ครั้ง ส่วนใหญ่แล้วมีสัดส่วนชั้นลูกหนี้ชั้นดี (A) ขึ้นไป สูงกว่ากลุ่มที่มีความถี่ของการเร่งรัดให้สมาชิกชำระหนี้อื่นๆ แสดงให้เห็นว่า กลุ่มที่มีการเร่งรัดหนี้ มีชั้นลูกหนี้ชั้นดี (A) ขึ้นไปมากกว่ากลุ่มที่ไม่เคยมีการเร่งรัดหนี้ การติดตามเร่งรัดหนี้กันภายในกลุ่มนั้นถือได้ว่าเป็นลักษณะอีกประการหนึ่งของบทบาทของกลุ่มรับรองรับผิดชอบลูกหนี้ร่วม โดยเฉพาะอย่างยิ่งความถี่ในการติดตามและเร่งรัดหนี้กันภายในกลุ่มจะมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้สมาชิกของกลุ่ม

จากค่าจากค่าไคสแควส์ที่คำนวณได้ 136.675 ณ ระดับนัยสำคัญ 0.000 ซึ่งค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ความถี่ในการติดตามเร่งรัดหนี้สมาชิกภายในกลุ่มให้ชำระหนี้ ในระดับที่แตกต่างกันมีชั้นลูกหนี้ที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ ดังแสดงในตารางที่ 4.22

ตารางที่ 4.22 แสดงความถี่ในการติดตามเร่งรัดหนี้ภายในกลุ่มกับความสามารถในการชำระหนี้

ความถี่ในการติดตาม เร่งรัดหนี้ภายในกลุ่ม	ชั้นลูกหนี้				รวม (ราย)
	ดีเยี่ยม(AAA) (ราย)	ดีมาก (AA) (ราย)	ดี (A) (ราย)	ทั่วไป(B) (ราย)	
- ไม่เคย	29 (7.0)	4 (1.0)	17 (4.1)	80 (19.4)	130 (31.5)
- ระดับน้อย (ปีละครั้ง)	11 (2.7)	8 (1.9)	37 (9.0)	27 (6.5)	83 (20.1)
- ระดับปานกลาง (ปีละ 2 ครั้ง)	15 (3.6)	46 (11.1)	89 (21.5)	20 (4.8)	170 (41.2)
- ระดับมาก (ปีละ 3 ครั้ง)	8 (1.9)	6 (1.5)	8 (1.9)	5 (1.2)	27 (6.5)
- ระดับมากที่สุด (ปีละ 4 ครั้งขึ้นไป)	0 (0.0)	1 (0.2)	0 (0.0)	2 (0.5)	3 (0.7)
รวม	63 (15.3)	65 (15.7)	151 (36.6)	134 (32.4)	413 (100.0)

ที่มา : จากการสำรวจ

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

เมื่อทำการพิจารณาถึงบทบาทของกลุ่มด้านวิธีการเร่งรัดหนี้ภายในกลุ่มพบว่า กลุ่มส่วนใหญ่ใช้วิธีการประชุมเป็นหลักในการเร่งรัด จากตาราง 4.23 จะเห็นว่าทุกวิธีของการเร่งรัดหนี้ของกลุ่มรับรองรับผิดอย่างลูกหนี้ร่วมให้ผลที่ไม่แตกต่างกัน กลุ่มจะใช้วิธีการประชุม การเร่งรัดแบบไม่เป็นทางการ การสอบถามสมาชิกในกลุ่มแต่ละรายหรือการที่หัวหน้ากลุ่มเป็นผู้เร่งรัดเองก็มีชั้นลูกหนี้ตั้งแต่ขั้นดี (A) ขึ้นไปเป็นสัดส่วนต่อภายในแต่ละรูปแบบที่สูง คือ คิดเป็นร้อยละ 83.7 78.9 64.5 และ 83.9 ตามลำดับ

จากค่าจากค่าไคสแควร์ที่คำนวณได้ 13.248 ณ ระดับนัยสำคัญ 0.152 ซึ่งค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่ารูปแบบของวิธีการเร่งรัดหนี้ภายในกลุ่มและชั้นลูกหนี้ไม่มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95%

ตารางที่ 4.23 แสดงรูปแบบวิธีการเร่งรัดหนี้ภายในกลุ่มกับความสามารถในการชำระหนี้

รูปแบบวิธีการเร่งรัด หนี้ภายในกลุ่ม	ชั้นลูกหนี้				รวม (ราย)
	ดีเยี่ยม(AAA) (ราย)	ดีมาก (AA) (ราย)	ดี (A) (ราย)	ทั่วไป(B) (ราย)	
- ประชุม	11 (3.9)	29 (10.2)	63 (22.3)	20 (7.1)	123 (43.5)
- เร่งรัดแบบไม่เป็น ทางการ	9 (3.2)	6 (2.1)	19 (6.7)	9 (3.2)	43 (15.2)
- สอบถามสมาชิก กลุ่มแต่ละราย	4 (1.4)	4 (1.4)	12 (4.2)	11 (3.9)	31 (11.0)
- หัวหน้ากลุ่มเร่งรัด หนี้เอง	10 (3.5)	22 (7.8)	40 (14.1)	14 (4.9)	86 (30.4)
รวม	34 (12.0)	61 (21.6)	134 (47.3)	54 (19.1)	283 (100.0)

ที่มา : จากการสำรวจ

หมายเหตุ : ไม่ระบุ 130 รายและตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

บทบาทของกลุ่มรับรองรับผิดชอบอย่างถูกหนึ่ร่วมอีกประการหนึ่งที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ ได้แก่ ความถี่ของการแจ้งเตือนสมาชิกในกลุ่มให้ชำระหนี้ ดังแสดงในตารางที่ 4.24 จะเห็นว่า กลุ่มที่ไม่เคยมีการแจ้งเตือนสมาชิกในกลุ่มให้ชำระหนี้แล้วส่วนใหญ่จะมีชั้นลูกหนึ่ทั่วไป (B) เป็นสัดส่วนต่อกลุ่มดังกล่าวคิดเป็นร้อยละ 64.7 นอกจากนั้นยังพบว่า ทุกระดับของความถี่ในการแจ้งเตือนสมาชิกภายในกลุ่มเป็นลูกหนึ่ตั้งแต่ชั้นดี (A) ขึ้นไป ในสัดส่วนที่สูงกว่ากลุ่มที่ไม่มีการแจ้งเตือนสมาชิกในกลุ่มให้ชำระหนี้ จึงจะเห็นได้ว่า มีความแตกต่างระหว่างกลุ่มที่มีและไม่มี การแจ้งเตือนสมาชิกให้ชำระหนี้ต่อความสามารถในการชำระหนี้ อย่างชัดเจน

จากค่าจากค่าไคสแควล์ที่คำนวณได้ 125.798 ระดับนัยสำคัญ 0.000 ซึ่งค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่าระดับความถี่ในการแจ้งเตือนสมาชิกในกลุ่มให้ชำระหนี้มีผลต่อชั้นลูกหนึ่ที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญ

ตารางที่ 4.24 แสดงความถี่ของการแจ้งเตือนสมาชิกในกลุ่มให้ชำระหนี้กับความสามารถในการชำระหนี้

ความถี่ของการแจ้งเตือนสมาชิกในกลุ่มให้ชำระหนี้	ชั้นลูกหนึ่				รวม (ราย)
	ดีเยี่ยม(AAA) (ราย)	ดีมาก (AA) (ราย)	ดี (A) (ราย)	ทั่วไป(B) (ราย)	
- ไม่เคย	25 (6.1)	6 (1.5)	13 (3.1)	80 (19.4)	124 (30.0)
- ระดับน้อย (ปีละ 1 ครั้ง)	14 (3.4)	8 (1.9)	45 (10.9)	27 (6.5)	94 (22.8)
- ระดับปานกลาง (ปีละ 2 ครั้ง)	20 (4.8)	46 (11.1)	85 (20.6)	24 (5.8)	175 (42.3)
- ระดับมาก (ปีละ 3 ครั้ง)	1 (0.2)	2 (0.5)	5 (1.2)	1 (0.2)	9 (2.2)
- ระดับมากที่สุด (ปีละ 4 ครั้งขึ้นไป)	3 (0.7)	3 (0.7)	3 (0.7)	2 (0.5)	11 (2.7)
รวม	63 (15.3)	65 (15.7)	151 (36.6)	134 (32.4)	413 (100)

ที่มา : จากการสำรวจ

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

เมื่อทำการศึกษาถึงผลกระทบจากการที่สมาชิกในกลุ่มค้างชำระหนี้พบว่า กลุ่มที่ระบุว่าไม่ได้รับผลกระทบใดๆเลยจากการที่สมาชิกในกลุ่มไม่ชำระหนี้ ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ชั้นทั่วไป (B) สูง คิดเป็นสัดส่วนต่อกลุ่มร้อยละ 41.2 ส่วนกลุ่มที่ระบุว่าได้รับผลกระทบโดยต้องไปเร่งรัดให้ชำระหนี้ เป็นลูกหนี้ตั้งแต่ชั้นดี (A) ขึ้นไปคิดเป็นสัดส่วนต่อกลุ่มร้อยละ 85.4 ส่วนกลุ่มที่ระบุว่าได้รับผลกระทบโดยต้องเฉลี่ยคืนหนี้เงินกู้ต่อธนาคารซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดการรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมแล้ว เป็นลูกหนี้ตั้งแต่ชั้นดี (A) ขึ้นไปจนถึงชั้นดีมาก (AA) คิดเป็นสัดส่วนต่อกลุ่มร้อยละ 72.5 จากตารางที่ 4.25 จะเห็นว่า กลุ่มที่สมาชิกมีความเข้าใจแนวคิดการรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมจะมีความสามารถในการชำระหนี้สูง

จากค่าจากค่าไคสแควสที่คำนวณได้ 61.253 ณ ระดับนัยสำคัญ 0.000 ซึ่งค่านี้น้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ผลกระทบที่ได้รับจากการที่สมาชิกในกลุ่มค้างชำระหนี้ที่ต่างกัน มีชั้นลูกหนี้ที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ

ตารางที่ 4.25 แสดงถึงผลกระทบจากการที่มีสมาชิกในกลุ่มค้างชำระกับความสามารถในการชำระหนี้

ผลกระทบของการที่มีสมาชิกในกลุ่มค้างชำระ	ชั้นลูกหนี้				รวม (ราย)
	ดีเยี่ยม(AAA) (ราย)	ดีมาก(AA) (ราย)	ดี (A) (ราย)	ทั่วไป(B) (ราย)	
- ไม่ได้รับผลกระทบใด	37 (9.0)	11 (2.7)	87 (21.1)	94 (22.8)	229 (55.4)
- ต้องไปเร่งรัดให้ชำระหนี้	18 (4.4)	21 (5.1)	31 (7.5)	12 (2.9)	82 (19.9)
- ต้องเฉลี่ยหนี้เพื่อคืนธนาคาร	8 (1.9)	33 (8.0)	33 (8.0)	28 (6.8)	102 (24.7)
รวม	63 (15.3)	65 (15.7)	151 (36.6)	134 (32.4)	413 (100.0)

ที่มา : จากการสำรวจ

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

ในตารางที่ 4.26 แสดงให้เห็นถึงจำนวนสมาชิกที่ค้างชำระหนี้ภายในกลุ่ม โดยเมื่อทำการ สัมภาษณ์จากลูกหนี้ที่เป็นสมาชิกของกลุ่ม พบว่า สมาชิกกลุ่มเกินครึ่งหนึ่งหรือร้อยละ 58.1 ที่ไม่ ทราบเลยว่ามีสมาชิกภายในกลุ่มมีหนี้ค้างชำระ และสมาชิกในกลุ่มเหล่านี้ส่วนใหญ่จะเป็นลูกหนี้ ชั้นทั่วไป (B) ในสัดส่วนที่สูงคือ เป็นสัดส่วนร้อยละ 43.7 ซึ่งแสดงถึงความผูกพันของสมาชิกใน กลุ่มลดน้อยลงไป

จากค่าจากค่าไคสแควสส์ที่คำนวณได้ 100.916 ณ ระดับนัยสำคัญ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.005 แสดงว่าการที่ทราบสถานะหนี้ค้างชำระของสมาชิกภายในกลุ่มที่แตกต่างกันมีผลต่อชั้นลูก หนี้ที่ต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ

ตารางที่ 4.26 แสดงจำนวนสมาชิกที่ค้างชำระหนี้กับความสามารถในการชำระหนี้

จำนวนสมาชิกที่ค้าง ชำระหนี้	ชั้นลูกหนี้				รวม (ราย)
	ดีเยี่ยม(AAA) (ราย)	ดีมาก (AA) (ราย)	ดี (A) (ราย)	ทั่วไป(B) (ราย)	
- ไม่ทราบ	35 (8.5)	10 (2.4)	90 (21.8)	105 (25.4)	240 (58.1)
- ไม่มี	0 (0.0)	7 (1.7)	6 (1.5)	1 (0.2)	14 (3.4)
- มีไม่เกิน 5 ราย	20 (4.8)	40 (9.7)	35 (8.5)	10 (2.4)	105 (25.4)
- มี 6 – 10 ราย	5 (1.2)	5 (1.2)	6 (1.5)	8 (1.9)	24 (5.8)
- มี 11 รายขึ้นไป	3 (0.7)	3 (0.7)	14 (3.4)	10 (2.4)	30 (7.3)
รวม	63 (15.3)	65 (15.7)	151 (36.6)	134 (32.4)	413 (100.0)

ที่มา : จากการสำรวจ

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

4.3 ปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้ของลูกหนี้กลุ่มรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วม

ในการศึกษาลักษณะปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ได้แบ่งการศึกษา ปัญหาและอุปสรรคออกเป็นด้านการผลิต ซึ่งประกอบด้วยปัญหาต้นทุนการผลิต ปัญหาขาดความชำนาญในการผลิตและปัญหาภัยธรรมชาติ ด้านการตลาดได้แก่ ปัญหาราคาผลผลิตตกต่ำ และด้านอื่นๆที่เกี่ยวข้องซึ่งปัญหาเป็นปัญหาในการชำระหนี้ที่สำคัญได้แก่ ปัญหาหนี้สินอื่น ปัญหาค่าใช้จ่ายครัวเรือนสูง ปัญหาจำนวนเงินกู้ต่อตนเองสูง ปัญหาการใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์ ซึ่งปัญหาดังกล่าวนี้ล้วนเป็นปัญหาในการชำระหนี้ที่สำคัญ โดยนำเสนอผลการศึกษาในรูปแบบของตารางค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก แบ่งออกเป็นช่วงๆดังนี้คือ ระดับมากที่สุด หมายถึง ระดับที่ความรุนแรงมีค่าเท่ากับ 4.51 ถึง 5.00 ระดับมาก หมายถึง ระดับที่ความรุนแรงมีค่าเท่ากับ 3.51 ถึง 4.50 ระดับปานกลาง หมายถึง ระดับที่ความรุนแรงมีค่าเท่ากับ 2.51 ถึง 3.50 ระดับน้อย หมายถึง ระดับที่ความรุนแรงมีค่าเท่ากับ 1.51 ถึง 2.50 ระดับน้อยที่สุด หมายถึง ระดับที่ความรุนแรงมีค่าเท่ากับ 1.00 ถึง 1.50

การศึกษปัญหาและอุปสรรคต่างๆที่กล่าวข้างต้นนั้น ทำการพิจารณาลักษณะของปัญหา โดยใช้ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก เพื่อประเมินระดับความรุนแรงของปัญหาที่ลูกหนี้กลุ่มรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมเผชิญอยู่ ผลการศึกษามีดังนี้

ลูกหนี้ชั้นดีเยี่ยม (AAA) ประสบปัญหาด้านการตลาดเป็นปัญหาที่มีความรุนแรงระดับมากที่สุด ส่งผลต่อการค้างชำระและมีความสำคัญมากเป็นอันดับที่ 1 โดยมีปัญหาด้านการผลิตเป็นปัญหาที่มีความรุนแรงระดับปานกลางเป็นอันดับรองลงมา ปัญหาต้นทุนการผลิตสูงเป็นปัญหาที่มีความสำคัญมากกว่าปัญหาอื่นๆ ในด้านการผลิต ขณะที่ปัญหาค่าใช้จ่ายในครัวเรือนสูง ปัญหาสัดส่วนจำนวนเงินกู้ต่อทุนตนเองสูง ปัญหาหนี้สิน และปัญหาการใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์มีความรุนแรงระดับปานกลางและสำคัญเป็นอันดับที่ 3

ปัญหาและอุปสรรคที่สำคัญในการชำระหนี้ของลูกหนี้ชั้นดีเยี่ยม (AAA) โดยรวมแล้วเรียงลำดับจากมากไปหาน้อยดังนี้คือ ปัญหาต้นทุนการผลิตสูง ปัญหาราคาผลผลิตตกต่ำ และปัญหาค่าใช้จ่ายในครัวเรือนสูง ตามลำดับ ดังแสดงในตารางที่ 4.27

ตารางที่ 4.27 แสดงการจัดอันดับความรุนแรงของปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้ของลูกหนี้ชั้นดีเยี่ยม (AAA)

ปัญหาและอุปสรรค	ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	อันดับ
1.ด้านการผลิต		
ปัญหาต้นทุนการผลิตสูง	3.97	
ปัญหาขาดความชำนาญในการผลิต	2.65	
ปัญหาภัยธรรมชาติ	2.76	
ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	3.13	2
2.ด้านการตลาด		
ปัญหาราคาผลผลิตตกต่ำ	3.56	
ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	3.56	1
3.ด้านอื่นๆ		
ปัญหาหนี้สิน	2.70	
ปัญหาจำนวนเงินกู้ต่อทุนตนเองสูง	2.97	
ปัญหาค่าใช้จ่ายในครัวเรือนสูง	3.49	
ปัญหาการใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์	2.52	
ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	2.92	3

ที่มา : จากการคำนวณ

ปัญหาที่มีผลต่อการค้างชำระของลูกหนี้ชั้นดีมาก (AA) เป็นอันดับที่ 1 คือ ปัญหาด้านการตลาดซึ่งมีความรุนแรงอยู่ในระดับมาก ส่วนปัญหาด้านการผลิตเป็นปัญหาที่มีความรุนแรงระดับปานกลางและเป็นอันดับรองลงมา โดยรวมแล้วปัญหาและอุปสรรคที่สำคัญในการชำระหนี้ของลูกหนี้ชั้นดีมาก (AA) เรียงลำดับจากมากไปหาน้อยคือ ปัญหาปัญหาต้นทุนการผลิตสูง ปัญหาสัดส่วนจำนวนเงินกู้ต่อทุนตนเองสูง และปัญหาราคาผลผลิตตกต่ำ ตามลำดับ ดังแสดงในตารางที่ 4.28

ตารางที่ 4.28 แสดงการจัดอันดับความรุนแรงของปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้ของลูกหนี้ชั้นดีมาก (AA)

ปัญหาและอุปสรรค	ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	อันดับ
1.ด้านการผลิต		
ปัญหาต้นทุนการผลิตสูง	4.22	
ปัญหาขาดความชำนาญในการผลิต	2.46	
ปัญหาภัยธรรมชาติ	3.20	
ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	3.29	2
2.ด้านการตลาด		
ปัญหาราคาผลผลิตตกต่ำ	3.49	
ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	3.49	1
3.ด้านอื่นๆ		
ปัญหาหนี้สิน	2.74	
ปัญหาจำนวนเงินกู้ต่อทุนตนเองสูง	3.58	
ปัญหาค่าใช้จ่ายในครัวเรือนสูง	3.15	
ปัญหาการใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์	2.65	
ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	3.03	3

ที่มา : จากการคำนวณ

ปัญหาและอุปสรรคที่สำคัญในการชำระหนี้ของลูกหนี้ชั้นดี (A) ได้แก่ ปัญหาด้านการตลาดซึ่งเป็นปัญหาที่มีผลต่อการค้างชำระของลูกหนี้มากกว่าปัญหาด้านอื่น ขณะที่ปัญหาด้านทุนการผลิตสูง ปัญหาราคาผลผลิตตกต่ำ และปัญหาค่าใช้จ่ายในครัวเรือนสูง ก็เป็นปัญหาที่สำคัญตามลำดับลงไป ดังที่ได้แสดงในตารางที่ 4.29

ตารางที่ 4.29 แสดงการจัดอันดับความรุนแรงของปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้ของลูกหนี้ชั้นดี (A)

ปัญหาและอุปสรรค	ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	อันดับ
1.ด้านการผลิต		
ปัญหาด้านทุนการผลิตสูง	4.39	
ปัญหาขาดความชำนาญในการผลิต	2.97	
ปัญหาภัยธรรมชาติ	2.93	
ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	3.43	2
2.ด้านการตลาด		
ปัญหาราคาผลผลิตตกต่ำ	4.03	
ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	4.03	1
3.ด้านอื่นๆ		
ปัญหาหนี้สิน	3.30	
ปัญหาจำนวนเงินกู้ต่อตนเองสูง	3.66	
ปัญหาค่าใช้จ่ายในครัวเรือนสูง	3.76	
ปัญหาการใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์	2.73	
ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	3.36	3

ที่มา : จากการคำนวณ

ลูกหนี้ชั้นทั่วไป (B) ประสบปัญหาต้นทุนการผลิตสูง และปัญหาราคาผลผลิตตกต่ำเป็นปัญหาที่มีความรุนแรงระดับมากที่จะส่งผลกระทบต่อชำระ ขณะที่ปัญหาค่าใช้จ่ายในครัวเรือนสูง ปัญหาสัดส่วนจำนวนเงินกู้ต่อทุนตนเองสูง และปัญหาภัยธรรมชาติเป็นปัญหาที่มีความรุนแรงระดับปานกลาง ส่วนปัญหาหนี้สิน ปัญหาการใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์ และปัญหาการขาดความชำนาญในการผลิตมีความรุนแรงระดับน้อย ทั้งนี้ปัญหาด้านการตลาดเป็นปัญหาที่สำคัญอันดับที่ 1 ดังแสดงในตารางที่ 4.30

ตารางที่ 4.30 แสดงการจัดอันดับความรุนแรงของปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้ของลูกหนี้ชั้นทั่วไป (B)

ปัญหาและอุปสรรค	ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	อันดับ
1.ด้านการผลิต		
ปัญหาต้นทุนการผลิตสูง	4.37	
ปัญหาขาดความชำนาญในการผลิต	1.76	
ปัญหาภัยธรรมชาติ	2.63	
ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	2.92	2
2.ด้านการตลาด		
ปัญหาราคาผลผลิตตกต่ำ	3.86	
ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	3.86	1
3.ด้านอื่นๆ		
ปัญหาหนี้สิน	2.25	
ปัญหาจำนวนเงินกู้ต่อทุนตนเองสูง	3.01	
ปัญหาค่าใช้จ่ายในครัวเรือนสูง	3.46	
ปัญหาการใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์	2.11	
ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	2.71	3

ที่มา : จากการคำนวณ

ปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้ของลูกหนี้กลุ่มรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมโดยรวมที่สำคัญคือ ปัญหาด้านการตลาดที่ขายผลผลิตได้ในราคาต่ำ ปัญหาด้านการผลิตเป็นปัญหาที่สำคัญรองลงมาโดยเฉพาะต้นทุนการผลิตสูงและภัยธรรมชาติ นอกจากนั้นยังมีปัญหาด้านอื่นๆอีกที่สำคัญ

ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนสูง สัดส่วนจำนวนเงินกู้ต่อทุนตนเองสูง ขณะที่เรื่องการใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์ และขาดความชำนาญในการผลิตเป็นปัญหาระดับน้อยเท่านั้น ดังตารางที่ 4.31

ตารางที่ 4.31 แสดงการจัดอันดับความรุนแรงของปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้ของลูกหนี้
กลุ่มรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วม

ปัญหาและอุปสรรค	ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	อันดับ
1.ด้านการผลิต		
ปัญหาด้านทุนการผลิตสูง	4.29	
ปัญหาขาดความชำนาญในการผลิต	2.45	
ปัญหาภัยธรรมชาติ	2.85	
ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	3.20	2
2.ด้านการตลาด		
ปัญหาราคาผลผลิตตกต่ำ	3.82	
ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	3.82	1
3.ด้านอื่นๆ		
ปัญหาหนี้สิน	2.78	
ปัญหาจำนวนเงินกู้ต่อทุนตนเองสูง	3.33	
ปัญหาค่าใช้จ่ายในครัวเรือนสูง	3.53	
ปัญหาการใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์	2.48	
ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	3.03	3

ที่มา : จากการคำนวณ

4.4 ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้กลุ่มรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วม

ในการศึกษาความสัมพันธ์นั้น ได้ทำการศึกษาลักษณะทั่วไปของลูกหนี้ บทบาทของกลุ่มปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้เงินกู้ของลูกหนี้กลุ่มรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกับความสามารถในการชำระหนี้ มีผลการศึกษาดังนี้

4.4.1 ความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะทั่วไปของลูกหนี้กลุ่มรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกับความสามารถในการชำระหนี้ พบว่า ลักษณะของลูกหนี้มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการ

ชำระหนี้ โดยขนาดการผลิต ขนาดการถือครองที่ดิน รายได้สุทธิต่อปี จำนวนเงินกู้แบบรับรองรับ ผิดอย่างลูกหนี้ร่วม หนี้เงินกู้ทั้งหมด รูปแบบการใช้หลักประกัน และลักษณะการเข้าร่วมโครงการ พักชำระหนี้ที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ ระดับ 0.05 ขณะที่ระดับการศึกษา ขนาดครอบครัว ลักษณะการประกอบอาชีพ ขนาดการเช่าที่ดิน และหนี้สินภายนอกไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ผล การศึกษาความสัมพันธ์นำไปทดสอบด้วยค่าสถิติไคสแควร์ สามารถแสดงได้ดังตารางที่ 4.32

ตารางที่ 4.32 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะทั่วไปลูกหนี้กับความสามารถในการชำระหนี้ ของลูกหนี้กลุ่มรับรองรับผิดอย่างลูกหนี้ร่วม

ลักษณะของลูกหนี้	ค่า Chi-square	df	Significance
1.ลักษณะผู้ขอสินเชื่อ			
ระดับการศึกษา	18.408	12	0.104
ขนาดครอบครัว	12.966	9	0.164
ลักษณะการประกอบอาชีพ	4.524	6	0.606
ขนาดการถือครองที่ดิน	67.508	15	0.000*
ขนาดการเช่าที่ดิน	12.944	15	0.607
2.เงินทุน			
หนี้เงินกู้ทั้งหมด	38.535	12	0.000*
หนี้เงินกู้แบบรับรองรับผิดอย่างลูกหนี้ร่วม	46.915	30	0.025*
3.ความสามารถในการหารายได้			
ขนาดพื้นที่การผลิต	60.152	15	0.000*
รายได้สุทธิจากประกอบอาชีพ	45.268	18	0.000*
รายได้อื่นสุทธิ	33.174	9	0.000*
ลักษณะการเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้	46.319	6	0.000*
4.หลักประกัน			
รูปแบบการใช้หลักประกันเพื่อขอสินเชื่อ	36.097	9	0.000*
5.เงื่อนไขอื่นๆ			
หนี้สินภายนอก	15.120	12	0.235

ที่มา : จากการคำนวณ

หมายเหตุ : df หมายถึงระดับความเป็นอิสระ และ * มีนัยสำคัญ ณ ระดับ 0.05

4.4.2 ความสัมพันธ์ระหว่างบทบาทของกลุ่มรับรองรับผิดชอบอย่างถูกหน้ร่วมกับความสามารถในการชำระหนี้ บทบาทของกลุ่มรับรองรับผิดชอบอย่างถูกหน้ร่วมมีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ โดยขนาดของกลุ่ม อายุการจัดตั้งกลุ่ม เหตุผลการเข้าร่วมกลุ่มของสมาชิก สถานะหนี้ค้างชำระภายในกลุ่ม ความถี่ในการประชุมปรึกษาหารือของกลุ่ม ความถี่ในการเร่งรัดสมาชิกให้ชำระหนี้ ความถี่ในการเตือนให้สมาชิกในกลุ่มชำระหนี้ และผลกระทบต่อตัวถูกหน้จากการที่สมาชิกในกลุ่มไม่ชำระหนี้ที่แตกต่างกัน มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ขณะที่ไม่มีเพียงรูปแบบการเร่งรัดหน้ภายในกลุ่มเท่านั้นที่ไม่ว่าจะใช้รูปแบบการประชุม การเร่งรัดแบบไม่เป็นทางการ การสอบถามเป็นรายคนหรือหัวหน้ากลุ่มเป็นผู้เร่งรัดด้วยตนเองก็ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ผลการศึกษาความสัมพันธ์ทดสอบด้วยค่าสถิติไคสแควร์ สามารถแสดงได้ดังตารางที่ 4.33

ตารางที่ 4.33 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างบทบาทของกลุ่มกับความสามารถในการชำระหนี้ของถูกหน้กลุ่มรับรองรับผิดชอบอย่างถูกหน้ร่วม

บทบาทของกลุ่ม	ค่า Chi-square	df	Significance
1.ขนาดของกลุ่ม	88.077	12	0.000*
2.อายุการจัดตั้งกลุ่ม	81.946	12	0.000*
3.เหตุผลการเข้าร่วมกลุ่มของสมาชิก	48.925	9	0.000*
4.จำนวนสมาชิกที่ค้างชำระภายในกลุ่ม	100.916	12	0.000*
5.ความถี่ในการประชุมปรึกษาหารือของกลุ่ม	92.469	12	0.000*
6.ความถี่ในการเร่งรัดสมาชิกให้ชำระหนี้	136.675	12	0.000*
7.รูปแบบการเร่งรัดหน้ภายในกลุ่ม	13.248	9	0.152
8.ความถี่ในการเตือนให้สมาชิกในกลุ่มชำระหนี้	125.798	12	0.000*
9.ผลกระทบต่อตัวถูกหน้จากการที่สมาชิกในกลุ่มค้างชำระหนี้	61.253	6	0.000*

ที่มา : จากการคำนวณ

หมายเหตุ : df หมายถึงระดับความเป็นอิสระ และ * มีนัยสำคัญ ณ ระดับ 0.05

4.4.3 ความสัมพันธ์ระหว่างปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้ของกลุ่มรับรองรับผิดชอบร่วมกันร่วมกับความสามารถในการชำระหนี้ ปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้เงินกู้ของลูกหนี้กลุ่มรับรองรับผิดชอบร่วมกันมีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ทุกประเด็น โดยทุกปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้ที่แตกต่างกัน มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 เพียงแต่ระดับความรุนแรงของปัญหาที่มีความแตกต่างกัน ผลการศึกษาความสัมพันธ์ทดสอบด้วยค่าสถิติไคสแควร์ ดังแสดงในตารางที่ 4.34

ตารางที่ 4.34 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้กับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้กลุ่มรับรองรับผิดชอบร่วมกัน

ปัญหาและอุปสรรคของการชำระหนี้	ค่า Chi-square	df	Significance
1.ด้านการผลิต			
ปัญหาทุนการผลิตสูง	95.410	12	0.000*
ปัญหาขาดความชำนาญในการผลิต	122.145	12	0.000*
ปัญหาภัยธรรมชาติ	48.165	12	0.000*
2.ด้านการตลาด			
ปัญหาราคาผลผลิตตกต่ำ	65.630	12	0.000*
3.ด้านอื่นๆ			
ปัญหาค่าใช้จ่ายในครัวเรือนสูง	47.779	12	0.000*
ปัญหาจำนวนเงินกู้ต่อตนเองสูง	79.451	12	0.000*
ปัญหาหนี้สิน	76.746	12	0.000*
ปัญหาการใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์	48.728	12	0.000*

ที่มา : จากการคำนวณ

หมายเหตุ : df หมายถึงระดับความเป็นอิสระ และ * มีนัยสำคัญ ณ ระดับ 0.05