

บทที่ 4

ผลการศึกษาและการวิเคราะห์ข้อมูล

จากการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้เป็นการศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้สินเชื่อการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป้าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน ทำการเก็บข้อมูลจากสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป้าซาง จำกัด ที่ได้ทำการกู้ยืมเงินในสินเชื่อการเกษตรเท่านั้นเป็นรายบุคคล ซึ่งมีกระจายอยู่ทุกกลุ่ม จากจำนวนกลุ่มทั้งหมด 42 กลุ่ม จำนวน 500 คน และนำข้อมูลมาวิเคราะห์โดยจำแนกผลการศึกษาออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 สภาพข้อมูลพื้นฐานบางประการของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป้าซาง จำกัด ในด้านปัจจัยส่วนบุคคล

ส่วนที่ 2 ความพึงพอใจของสมาชิกสหกรณ์ในการดำเนินงานของสหกรณ์การเกษตรป้าซาง จำกัด จังหวัด ลำพูน

ส่วนที่ 3 ปัญหาและข้อเสนอแนะของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป้าซาง จำกัด

ส่วนที่ 4 การศึกษาถึงระดับความสำคัญของปัจจัยต่างๆ ที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้สินเชื่อการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป้าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน

4.1 ข้อมูลทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์กลุ่มตัวอย่าง

4.1.1 เพศ

จากการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 500 ราย ซึ่งส่วนใหญ่ 345 ราย คิดเป็นร้อยละ 69.0 เป็นเพศชาย และเป็นเพศหญิงมีเพียง 155 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.0 ทั้งนี้เพราะเกษตรกรที่เป็นสมาชิกสหกรณ์การเกษตรจะเป็นหัวหน้าครอบครัวซึ่งได้แก่ เพศชาย เมื่อพิจารณาในส่วนของหนี้ดีกับหนี้เสีย พบว่า ในกลุ่มตัวอย่าง 500 ราย แบ่งเป็นหนี้ดีจำนวน 284 ราย และหนี้เสียจำนวน 216 ราย โดยหนี้ดีจะมีสัดส่วนของเพศชายจำนวน 179 ราย คิดเป็นร้อยละ 63.0 และเพศหญิงจำนวน 105 ราย คิดเป็นร้อยละ 37.0 ส่วนหนี้เสียจะมีสัดส่วนของเพศชายมีจำนวน 166 ราย คิดเป็นร้อยละ 76.9 และเพศหญิงมีจำนวน 50 ราย คิดเป็นร้อยละ 23.1 เมื่อนำมาเปรียบเทียบกันพบว่าร้อยละของเพศชายที่มีหนี้เสีย จะมีจำนวนมากกว่าร้อยละของเพศชายที่มีหนี้ดี และร้อยละ

ละของเพศหญิงที่มีหนี้เสียจะมีจำนวนน้อยกว่าร้อยละของเพศหญิงที่มีหนี้ดี (ตารางที่ 4.1)

ตารางที่ 4.1 แสดงจำนวนและร้อยละของสมาชิกกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน โดยจำแนกตามเพศและลักษณะหนี้ดีกับหนี้เสีย

เพศ	หนี้ดี		หนี้เสีย		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ชาย	179	76.9	166	69.0	345	63.0
หญิง	105	23.1	50	31.0	155	37.0
รวม	284	100.0	216	100.0	500	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

4.1.2 อายุ

เมื่อพิจารณาถึงช่วงอายุของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน พบว่าส่วนใหญ่ที่มีทั้งหนี้ดีและที่มีหนี้เสียทั้งหมดอยู่ในอายุช่วง 41- 60 ปี คือ 365 ราย คิดเป็นร้อยละ 73.0 โดยเป็นหนี้เสียร้อยละ 76.4 และหนี้ดีร้อยละ 70.4 จะเห็นว่ามีหนี้เสียมากกว่าหนี้ดี รองลงมาอยู่ในช่วงอายุ 61- 80 ปี มีจำนวน 98 ราย คิดเป็นร้อยละ 19.6 ช่วงอายุ 21- 40 ปี มีจำนวน 31 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.2 และในช่วงอายุมากกว่า 81ปีขึ้นไป มีจำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.2 (ตารางที่ 4.2)

ตารางที่ 4.2 แสดงจำนวนและร้อยละของสมาชิกกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน โดยจำแนกตามช่วงอายุและลักษณะหนี้ดีกับหนี้เสีย

อายุ (ปี)	หนี้ดี		หนี้เสีย		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
21-40	22	7.8	9	4.2	31	6.2
41-60	199	70.4	165	76.4	365	73.0
61-81	59	20.4	40	18.5	98	19.6
มากกว่า 81	4	1.4	2	0.9	6	1.2
รวม	284	100.0	216	100.0	500	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

4.1.3 ระดับการศึกษา

เมื่อพิจารณาถึงระดับการศึกษาของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน พบว่า ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาประถมศึกษาหรือต่ำกว่ามีทั้งหมด 409 ราย คิดเป็นร้อยละ 81.8 การศึกษาระดับมัธยมศึกษา มีจำนวนทั้งหมด 73 ราย คิดเป็นร้อยละ 14.6 และการศึกษาระดับปวช ปวส ปริญญาตรี มีเพียง 18 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.6 (ตารางที่ 4.3)

ตารางที่ 4.3 แสดงจำนวนและร้อยละของสมาชิกกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน โดยจำแนกตามระดับการศึกษาและลักษณะหนี้ดีกับหนี้เสีย

ระดับการศึกษา	หนี้ดี		หนี้เสีย		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ประถมศึกษาหรือต่ำกว่า	231	81.3	178	82.4	409	81.8
มัธยมศึกษา	38	13.4	35	16.2	73	14.6
ปวช ปวส ปริญญาตรี	15	5.3	3	1.4	18	3.6
รวม	284	100	216	100	500	100

ที่มา : จากการสำรวจ

4.1.4 สถานภาพการสมรส

เมื่อพิจารณาถึงสถานภาพการสมรสของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน พบว่า ส่วนใหญ่อยู่ในสถานภาพสมรส โดยมีจำนวนทั้งหมด คือ 419 ราย คิดเป็นร้อยละ 83.8 โดยจัดเป็นหนี้เสียคิดเป็นร้อยละ 84.3 ซึ่งมากกว่าหนี้ดี ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 83.5 รองลงมาคือ สถานภาพหย่าร้างหรือหม้าย มีจำนวน 49 ราย คิดเป็นร้อยละ 9.8 และอยู่ในสถานภาพโสด มีจำนวน 32 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.4 (ตารางที่ 4.4)

ตารางที่ 4.4 แสดงจำนวนและร้อยละของสมาชิกกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน โดยจำแนกตามสถานภาพการสมรสและลักษณะหนี้ดีกับหนี้เสีย

สถานภาพการสมรส	หนี้ดี		หนี้เสีย		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
โสด	18	6.3	14	6.5	32	6.4
สมรส	237	83.5	182	84.3	419	83.8
หย่าร้าง/หม้าย	29	10.2	20	9.3	49	9.8
รวม	284	100.0	216	100.0	500	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

4.1.5 รายได้เฉลี่ยของครอบครัว

เมื่อพิจารณาถึงรายได้เฉลี่ยของครอบครัวของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน พบว่า ส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยของครอบครัว 1-5,000 บาทต่อเดือน โดยมีจำนวนทั้งหมด คือ 463 ราย คิดเป็นร้อยละ 92.6 รองลงมามีรายได้เฉลี่ยของครอบครัว 5,001-10,000 บาทต่อเดือน มีจำนวน 30 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.0 มีรายได้เฉลี่ยของครอบครัว 10,001-15,000 บาทต่อเดือน มีจำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.8 มีรายได้เฉลี่ยของครอบครัว 20,001 บาทต่อเดือน มีจำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.4 และมีรายได้เฉลี่ยของครอบครัว 15,001-20,000 บาทต่อเดือน มีจำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.2 เมื่อเปรียบเทียบระหว่างสมาชิกที่มีหนี้ดีกับหนี้เสีย พบว่า ส่วนใหญ่จะมีหนี้ดีและหนี้เสียที่ระดับรายได้เฉลี่ยของครอบครัว 1-5,000 บาทต่อเดือน จัดเป็นหนี้ดี 258 ราย คิดเป็นร้อยละ 90.8 และจัดเป็นหนี้เสียทั้งสิ้น 205 ราย คิดเป็นร้อยละ 95.4 จะเห็นได้ว่ามีร้อยละของหนี้เสียมากกว่าหนี้ดี (ตารางที่ 4.5)

ตารางที่ 4.5 แสดงจำนวนและร้อยละของสมาชิกกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด
จังหวัดลำพูน โดยจำแนกตามรายได้เฉลี่ยของครอบครัวและลักษณะหนี้ดีกับหนี้เสีย

รายได้เฉลี่ยของครอบครัว	หนี้ดี		หนี้เสีย		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
1-5,000 บาท	258	90.8	205	95.4	463	92.6
5,001-10,000 บาท	19	6.7	11	4.6	30	6.0
10,001-15,000 บาท	4	1.4	0	0.0	4	0.8
15,001-20,000 บาท	1	0.4	0	0.0	1	0.2
20,001 บาทขึ้นไป	2	0.7	0	0.0	2	0.4
รวม	284	100	216	100.0	500	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

4.1.6 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน

เมื่อพิจารณาถึงจำนวนสมาชิกในครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน พบว่า ส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 4 คน โดยมีจำนวนทั้งหมด คือ 175 ราย คิดเป็นร้อยละ 30.0 รองลงมามีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 3 คน มีจำนวน 151 ราย คิดเป็นร้อยละ 30.2 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 5 คนขึ้นไป มีจำนวน 84 ราย คิดเป็นร้อยละ 16.8 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 2 คน มีจำนวน 78 ราย คิดเป็นร้อยละ 15.6 และมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 1 คน มีจำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.4 เมื่อเปรียบเทียบระหว่างสมาชิกที่มีหนี้ดีกับหนี้เสีย พบว่า หนี้ดีส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 3 คน มีจำนวนมากที่สุด คือ 96 ราย คิดเป็นร้อยละ 33.8 รองลงมาจะมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 4 คน มีจำนวน 80 ราย คิดเป็นร้อยละ 28.2 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 5 คนขึ้นไป มีจำนวน 52 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.3 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 2 คน มีจำนวน 78 ราย คิดเป็นร้อยละ 15.6 และมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 1 คน มีจำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.8 และในส่วนของหนี้เสียจะมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 4 คน ซึ่งมากที่สุด คือ 95 ราย คิดเป็นร้อยละ 44.4 ในขณะที่หนี้ดีจะมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 3 คน ซึ่งมากที่สุด จำนวน 96 ราย คิดเป็นร้อยละ 33.8 (ตารางที่ 4.6)

ตารางที่ 4.6 แสดงจำนวนและร้อยละของสมาชิกกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน โดยจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือนและลักษณะหนี้ดีกับหนี้เสีย

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	หนี้ดี		หนี้เสีย		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
1 คน	5	1.8	7	3.2	12	2.4
2 คน	51	18.0	27	12.5	78	15.6
3 คน	96	33.8	55	25.0	151	30.2
4 คน	80	28.2	95	44.4	175	35.0
5 คนขึ้นไป	52	18.3	32	14.8	84	16.8
รวม	284	100.0	216	100.0	500	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

4.1.7 จำนวนบุตรที่ต้องส่งเรียนในปัจจุบัน

เมื่อพิจารณาถึงจำนวนบุตรที่ต้องส่งเรียนในปัจจุบันของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร ป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน พบว่า ส่วนใหญ่ไม่ต้องส่งบุตรเรียน โดยมีจำนวนทั้งหมด คือ 238 ราย คิดเป็นร้อยละ 47.6 รองลงมา มีจำนวนบุตรที่ต้องส่งเรียน 1 คน มีจำนวน 155 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.0 มีจำนวนบุตรที่ต้องส่งเรียน 2 คน มีจำนวน 103 ราย คิดเป็นร้อยละ 20.6 และมีจำนวนบุตรที่ต้องส่งเรียน 3 คน มีจำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.8 เมื่อเปรียบเทียบระหว่างสมาชิกที่มีหนี้ดีกับหนี้เสีย พบว่า ส่วนของหนี้ดีส่วนใหญ่ไม่มีบุตรที่ต้องส่งเรียน มีจำนวนมากที่สุด คือ 153 ราย คิดเป็นร้อยละ 53.9 ในส่วนของหนี้เสียส่วนใหญ่ไม่มีบุตรที่ต้องส่งเรียน มีจำนวนมากที่สุด คือ 85 ราย คิดเป็นร้อยละ 39.4 (ตารางที่ 4.7)

ตารางที่ 4.7 แสดงจำนวนและร้อยละของสมาชิกกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน โดยจำแนกตามจำนวนบุตรที่ต้องส่งเรียนในปัจจุบันและลักษณะหนี้ดีกับหนี้เสีย

จำนวนบุตรที่ต้องส่งเรียน ในปัจจุบัน	หนี้ดี		หนี้เสีย		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
0 คน	153	53.9	85	39.4	238	47.6
1 คน	89	31.3	66	30.6	155	31.0
2 คน	40	14.1	63	29.2	103	20.6
3 คน	2	0.7	2	0.9	4	0.8
รวม	284	100.0	216	100.0	500	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

4.1.8 ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์

เมื่อพิจารณาถึงช่วงระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน พบว่า ส่วนใหญ่อยู่ในช่วง 1-20 ปี โดยมีจำนวนทั้งหมด คือ 373 ราย คิดเป็นร้อยละ 74.6 รองลงมาอยู่ช่วง 21-40 ปี มีจำนวน 126 ราย คิดเป็นร้อยละ 25.2 และอยู่ในช่วง 41-60 ปี มีจำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.2 เมื่อเปรียบเทียบระหว่างสมาชิกที่มีหนี้ดีกับหนี้เสีย พบว่า หนี้ดีและหนี้เสียส่วนใหญ่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ 1-20 ปี จะมีจำนวนมากที่สุด คือ 208 ราย คิดเป็นร้อยละ 73.2 และ 165 ราย คิดเป็นร้อยละ 76.4 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.8)

ตารางที่ 4.8 แสดงจำนวนและร้อยละของสมาชิกกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน โดยจำแนกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์และลักษณะหนี้ดีกับหนี้เสีย

ระยะเวลา (ปี)	หนี้ดี		หนี้เสีย		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
1-20	208	73.2	165	76.4	373	74.6
21-40	75	26.4	51	23.6	126	25.2
41-60	1	0.4	0	0.0	1	0.2
รวม	284	100.0	216	100.0	500	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

4.1.9 ตำแหน่งทางสังคม

เมื่อพิจารณาถึงตำแหน่งทางสังคมของสมาชิกสหกรณ์สหกรณ์การเกษตรป่าชาย จำกัด จังหวัดลำพูน พบว่า ส่วนใหญ่ไม่มีตำแหน่งทางสังคม โดยมีจำนวนทั้งหมด คือ 480 ราย คิดเป็น ร้อยละ 96.0 รองลงมา คือ อาสาสมัครหมู่บ้านมีจำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.4 เมื่อเปรียบเทียบระหว่างสมาชิกที่มีหนี้ดีกับหนี้เสีย พบว่า หนี้ดีและหนี้เสียส่วนใหญ่จะไม่มีตำแหน่งทางสังคม เช่นเดียวกัน โดยจะมีจำนวน 272 ราย คิดเป็นร้อยละ 95.8 และ 208 ราย คิดเป็นร้อยละ 96.3 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.9)

ตารางที่ 4.9 แสดงจำนวนและร้อยละของสมาชิกกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์การเกษตรป่าชาย จำกัด จังหวัดลำพูน โดยจำแนกตามตำแหน่งทางสังคมของสมาชิกสหกรณ์และลักษณะหนี้ดีกับหนี้เสีย

ตำแหน่งทางสังคม	หนี้ดี		หนี้เสีย		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ไม่มีตำแหน่งทางสังคม	272	95.8	208	96.3	480	96.0
กรรมการหมู่บ้าน	6	2.1	0	0.0	6	1.2
ประธานกรรมการหมู่บ้าน	1	0.4	2	0.9	3	0.6
ผู้ช่วยผู้ใหญ่บ้าน	1	0.4	0	0.0	1	0.2
ผู้ใหญ่บ้าน	1	0.4	0	0.0	1	0.2
มัคทายก	1	0.4	0	0.0	1	0.2
อาสาสมัครหมู่บ้าน	2	0.7	5	2.3	7	1.4
อดีตผู้ใหญ่บ้าน	0	0.0	1	0.5	1	0.2
รวม	284	100	216	100.0	500	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

4.1.10 ภาระหนี้สินนอกระบบ

เมื่อพิจารณาถึงภาระหนี้สินนอกระบบของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าชาย จำกัด จังหวัดลำพูน พบว่า สมาชิกสหกรณ์กลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีหนี้สินนอกระบบมีจำนวนทั้งหมด 295 ราย คิดเป็นร้อยละ 59.0 เมื่อเปรียบเทียบระหว่างสมาชิกที่มีหนี้ดีกับหนี้เสีย พบว่า หนี้ดีและหนี้เสียส่วนใหญ่จะไม่มีหนี้สินนอกระบบ โดยจะมีจำนวน 182 ราย คิดเป็นร้อยละ 64.1 และ 113 ราย คิดเป็นร้อยละ 52.3 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.10)

ตารางที่ 4.10 แสดงจำนวนและร้อยละของสมาชิกกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน โดยจำแนกตามภาระหนี้สินนอกระบบและลักษณะหนี้ดีกับหนี้เสีย

ภาระหนี้สิน นอกระบบ	หนี้ดี		หนี้เสีย		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ไม่มีหนี้สินนอกระบบ	182	64.1	113	52.3	295	59.0
มีหนี้สินนอกระบบ	102	35.9	103	47.7	205	41.0
รวม	284	100.0	216	100.0	500	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

4.1.11 การถือครองพื้นที่ทำการเกษตร

เมื่อพิจารณาถึงสภาพการถือครองพื้นที่ทำการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน พบว่า ส่วนใหญ่มีการถือครองพื้นที่ทำการเกษตรเป็นของตนเอง โดยมีจำนวนทั้งหมด คือ 445 ราย คิดเป็นร้อยละ 89.0 ซึ่งแบ่งเป็นการถือครองพื้นที่ทำการเกษตร 1-10 ไร่ มีจำนวน 413 ราย คิดเป็นร้อยละ 82.6 และการถือครองพื้นที่ทำการเกษตร 11 ไร่ขึ้นไป จำนวน 32 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.4 รองลงมาคือ มีจำนวนการถือครองพื้นที่ทำการเกษตรของบุคคลอื่นหรือเช่า มีจำนวน 55 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.0 แบ่งเป็นการถือครองพื้นที่ทำการเกษตร 1-10 ไร่ มีจำนวน 52 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.4 และการถือครองพื้นที่ทำการเกษตร 11 ไร่ขึ้นไป จำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.6 เมื่อเปรียบเทียบระหว่างสมาชิกที่มีหนี้ดีกับหนี้เสีย พบว่า หนี้ดีและหนี้เสียส่วนใหญ่จะมีการถือครองพื้นที่ทำการเกษตรเป็นของตนเอง 1-10 ไร่ โดยจะมีจำนวน 253 ราย คิดเป็นร้อยละ 89.1 และ 192 ราย คิดเป็นร้อยละ 88.9 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.11)

ตารางที่ 4.11 แสดงจำนวนและร้อยละของสมาชิกกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน โดยจำแนกตามสภาพการถือครองพื้นที่ทำการเกษตรและลักษณะหนี้ดีกับหนี้เสีย

สภาพการถือครองพื้นที่ ทำการเกษตร	หนี้ดี		หนี้เสีย		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ที่ดินเป็นของตนเอง	253	89.1	192	88.9	445	89
1-10 ไร่	236	83.1	177	81.9	413	82.6
11 ไร่ขึ้นไป	17	6.0	15	6.9	32	6.4

ตารางที่ 4.11 (ต่อ)

สภาพการถือครองพื้นที่ ทำการเกษตร	หนี้ดี		หนี้เสีย		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ที่ดินเป็นของบุคคลอื่น/ เช่า	31	10.9	24	11.1	55	11.0
1-10 ไร่	28	9.9	24	11.1	52	10.4
11 ไร่ขึ้นไป	3	1.1	0	0.0	3	0.6
รวม	31	10.9	216	100.0	500	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

4.1.12 ที่ตั้งของพื้นที่ทำการเกษตร

เมื่อพิจารณาถึงสภาพที่ตั้งของพื้นที่ทำการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน พบว่า ส่วนใหญ่มีที่ตั้งของพื้นที่ทำการเกษตรอยู่นอกเขตชลประทาน โดยมีจำนวนทั้งหมด คือ 376 ราย คิดเป็นร้อยละ 75.2 รองลงมามีที่ตั้งของพื้นที่ทำการเกษตรอยู่ในเขตชลประทาน มีจำนวน 124 ราย คิดเป็นร้อยละ 24.8 เมื่อเปรียบเทียบระหว่างสมาชิกที่มีหนี้ดีกับหนี้เสีย พบว่า สมาชิกที่มีหนี้ดีและหนี้เสียจะมีที่ตั้งของพื้นที่ทำการเกษตรอยู่นอกเขตชลประทานเป็นส่วนใหญ่ โดยจะมีจำนวน 199 ราย คิดเป็นร้อยละ 70.1 และ 177 ราย คิดเป็นร้อยละ 81.9 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.12)

ตารางที่ 4.12 แสดงจำนวนและร้อยละของสมาชิกกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด

จังหวัดลำพูน โดยจำแนกตามที่ตั้งของพื้นที่ทำการเกษตรและลักษณะหนี้ดีกับหนี้เสีย

ที่ตั้งของพื้นที่ทำการเกษตร	หนี้ดี		หนี้เสีย		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
นอกเขตชลประทาน	199	70.1	177	81.9	376	75.2
ในเขตชลประทาน	85	29.9	39	18.1	124	24.8
รวม	284	100.0	216	100.0	500	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

4.1.13 เงินกู้ที่ได้รับ

เมื่อพิจารณาถึงเงินกู้ที่ได้รับของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าชาย จำกัด จังหวัดลำพูน พบว่า ส่วนใหญ่ได้รับเงินกูน้อยกว่า 150,000 บาท โดยมีจำนวนทั้งหมด คือ 414 ราย คิดเป็นร้อยละ 82.8 รองลงมาได้รับเงินกู้ 150,001-300,000 บาท มีจำนวน 86 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.2 เมื่อเปรียบเทียบระหว่างสมาชิกที่มีหนี้ดีกับหนี้เสีย พบว่า สมาชิกที่มีหนี้ดีและหนี้เสียได้รับเงินกู้ 1-150,000 เป็นส่วนใหญ่ โดยจะมีจำนวน 249 ราย คิดเป็นร้อยละ 87.7 และมีหนี้เสียจำนวน 165 ราย คิดเป็นร้อยละ 76.4 (ตารางที่ 4.13)

ตารางที่ 4.13 แสดงจำนวนและร้อยละของสมาชิกกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์การเกษตรป่าชาย จำกัด จังหวัดลำพูน โดยจำแนกตามวงเงินกู้ที่ได้รับและลักษณะหนี้ดีกับหนี้เสีย

วงเงินกู้ที่ได้รับ	หนี้ดี		หนี้เสีย		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
150,000 บาท	249	87.7	165	76.4	414	82.8
150,001-300,000 บาท	35	12.3	51	23.6	86	17.2
รวม	284	100.0	216	100.0	500	100

ที่มา : จากการสำรวจ

4.1.14 วัตถุประสงค์การใช้เงินกู้

เมื่อพิจารณาถึงวัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าชาย จำกัด จังหวัดลำพูน พบว่า ส่วนใหญ่ใช้เงินกู้เพื่อการเกษตร โดยมีจำนวนทั้งหมด คือ 335 ราย คิดเป็นร้อยละ 67.0 รองลงมาใช้นอกการเกษตร มีจำนวน 156 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.2 และใช้เพื่อการเกษตรและนอกการเกษตร มีจำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.8 เมื่อเปรียบเทียบระหว่างสมาชิกที่มีหนี้ดีกับหนี้เสีย พบว่า สมาชิกที่มีหนี้ดีและหนี้เสียจะใช้เงินกู้เพื่อการเกษตรเป็นส่วนใหญ่ โดยจะมีหนี้ดีจำนวน 197 ราย คิดเป็นร้อยละ 69.4 และมีหนี้เสียจำนวน 138 ราย คิดเป็นร้อยละ 63.9 (ตารางที่ 4.14)

ตารางที่ 4.14 แสดงจำนวนและร้อยละของสมาชิกกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน โดยจำแนกตามลักษณะการใช้เงินกู้และลักษณะหนี้ดีกับหนี้เสีย

วัตถุประสงค์การใช้เงินกู้	หนี้ดี		หนี้เสีย		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ใช้เพื่อการเกษตร	197	69.4	138	63.9	335	67.0
ใช้นอกการเกษตร	81	28.5	75	34.7	156	31.2
ใช้เพื่อการเกษตรและนอกการเกษตร	6	2.1	3	1.4	9	1.8
รวม	284	100.0	216	100.0	500	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

4.1.15 ปัญหาในการประกอบกิจการ

เมื่อพิจารณาถึงปัญหาในการประกอบกิจการของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน พบว่า ปัญหาส่วนใหญ่ที่เคยประสบ คือ ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น โดยมีจำนวนทั้งหมด คือ 291 ราย คิดเป็นร้อยละ 50.8 จัดเป็นหนี้ดีจำนวน 157 ราย คิดเป็นร้อยละ 55.3 และมีหนี้เสียจำนวน 135 ราย คิดเป็นร้อยละ 62.5 รองลงมาเป็นปัญหาคุณภาพผลผลิตตกต่ำมีจำนวน 254 ราย คิดเป็นร้อยละ 50.8 ปัญหาด้านการตลาดมีจำนวน 223 ราย คิดเป็นร้อยละ 44.6 ปัญหาด้านภัยธรรมชาติมีจำนวน 171 ราย คิดเป็นร้อยละ 34.2 โดยแบ่งเป็นภัยแล้ง 60 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.0 โรคระบาด 57 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.4 ภัยน้ำท่วม 53 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.6 และไฟไหม้ 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.2 ของกลุ่มตัวอย่าง จะเห็นได้ว่าสมาชิกกลุ่มตัวอย่างจะประสบกับปัญหาต่างๆ ในการประกอบกิจการเป็นส่วนใหญ่ ในขณะที่มีเพียง 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.2 ที่ไม่เคยขาดทุน (ตารางที่ 4.15)

ตารางที่ 4.15 แสดงจำนวนและร้อยละของสมาชิกกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน จำแนกตามปัญหาในการประกอบกิจการและลักษณะหนี้ดีกับหนี้เสีย

ปัญหาในการประกอบ กิจการ	หนี้ดี			หนี้เสีย			รวม		
	เคย	ไม่เคย	รวม	เคย	ไม่เคย	รวม	เคย	ไม่เคย	รวม
ภัยธรรมชาติ	106 (37.3)	178 (62.7)	284 (100.0)	65 (30.1)	151 (69.9)	216 (100.0)	171 (34.2)	329 (65.8)	500 (100.0)
- น้ำท่วม	26 (9.2)			27 (12.5)			53 (10.6)		
- ภัยแล้ง	44 (15.5)			16 (7.4)			60 (12.0)		
- โรคระบาด	35 (12.3)			22 (10.2)			57 (11.4)		
- ไฟไหม้	1 (0.4)			66 (30.6)			1 (0.2)		
การตลาด	113 (39.8)	171 (60.2)	284 (100.0)	104 (48.1)	112 (51.9)	216 (100.0)	223 (44.6)	277 (55.4)	500 (100.0)
คุณภาพผลผลิตตกต่ำ	117 (41.2)	167 (58.8)	284 (100.0)	137 (63.4)	79 (36.6)	216 (100.0)	254 (50.8)	246 (49.2)	500 (100.0)
ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น	157 (55.3)	127 (44.7)	284 (100.0)	134 (62.0)	28 (38.0)	216 (100.0)	291 (58.2)	209 (41.8)	500 (100.0)
ไม่เคยขาดทุน	5 (1.8)	279 (98.2)	284 (100.0)	1 (0.5)	215 (99.5)	216 (100.0)	6 (1.2)	494 (98.8)	500 (100.0)

ที่มา : จากการสำรวจ

4.1.16 หลักประกันสินเชื่อ

เมื่อพิจารณาถึงหลักประกันสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน พบว่า ส่วนใหญ่เป็นหลักประกันสินเชื่อของตนเอง โดยมีจำนวนทั้งหมด คือ 411 ราย คิดเป็นร้อยละ 82.2 จัดเป็นหนี้ดีจำนวน 225 ราย คิดเป็นร้อยละ 79.2 โดยมีหลักประกันส่วนใหญ่ 100,000-200,000 บาท มีจำนวน 92 ราย คิดเป็นร้อยละ 32.4 ส่วนหนี้เสียมีจำนวน 186 ราย คิดเป็นร้อยละ 86.1 โดยมีหลักประกันส่วนใหญ่ 100,000-200,000 บาท มีจำนวน 73 ราย คิดเป็นร้อยละ 33.8 รองลงมาเป็นหลักประกันสินเชื่อของผู้อื่นมีจำนวน 51 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.2 แบ่งออกเป็นหนี้ดีจำนวน 31 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.9 โดยส่วนใหญ่จะมีหลักประกันน้อยกว่า 100,000 บาท มีจำนวน 14 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.9 ในขณะที่หนี้เสียมีจำนวน 20 ราย คิดเป็นร้อยละ 9.3

โดยส่วนใหญ่จะมีหลักประกัน 200,000-300,000 บาท มีจำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.2 และหลักประกันสินเชื่อที่ใช้บุคคลค้ำประกัน มีจำนวน 38 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.6 จัดเป็นมีหนี้ดีจำนวน 28 ราย คิดเป็นร้อยละ 9.9 และหนี้เสียมีจำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.6 (ตารางที่ 4.16)

ตารางที่ 4.16 แสดงจำนวนและร้อยละของสมาชิกกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์การเกษตรป่าชาย จำกัด จังหวัดลำพูน โดยจำแนกตามหลักประกันสินเชื่อและลักษณะหนี้ดีกับหนี้เสีย

หลักประกันสินเชื่อ	หนี้ดี		หนี้เสีย		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
เป็นของตนเอง	225	79.2	186	86.1	411	82.2
น้อยกว่า 100,000 บาท	65	22.9	40	18.5	105	21.0
100,000-200,000 บาท	92	32.4	73	33.8	165	33.0
200,000-300,000 บาท	30	10.6	42	19.4	72	14.4
มากกว่า 300,000 บาท	38	13.4	31	14.4	69	13.8
เป็นของผู้อื่น	31	10.9	20	9.3	51	10.2
น้อยกว่า 100,000 บาท	14	4.9	3	1.4	17	3.4
100,000-200,000 บาท	11	3.9	4	1.9	15	3.0
200,000-300,000 บาท	3	1.1	9	4.2	12	2.4
มากกว่า 300,000 บาท	3	1.1	4	1.9	7	1.4
ใช้บุคคลค้ำประกัน	28	9.9	10	4.6	38	7.6
รวม	284	100.0	216	100.0	500	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

4.1.17 ความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามกำหนด

เมื่อพิจารณาถึงความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามกำหนดของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าชาย จำกัด จังหวัดลำพูน พบว่า ส่วนใหญ่มีความสามารถในการชำระหนี้ได้บางส่วน มีจำนวนทั้งหมด 390 ราย คิดเป็นร้อยละ 78.0 จัดเป็นหนี้ดีมีจำนวน 215 ราย คิดเป็นร้อยละ 75.7 และเป็นหนี้เสียมีจำนวน 175 ราย คิดเป็นร้อยละ 81.0 รองลงมาคือ มีความสามารถในการชำระหนี้ได้ทั้งหมดซึ่งมีจำนวน 73 ราย คิดเป็นร้อยละ 14.6 โดยจัดเป็นหนี้ดีมีจำนวน 69 ราย คิดเป็นร้อยละ 24.3 และเป็นหนี้เสียมีจำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.9 และไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ได้เลยมีจำนวน 37 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.4 โดยจัดเป็นหนี้เสียมีจำนวน 37 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.1 (ตารางที่ 4.17)

ตารางที่ 4.17 แสดงจำนวนและร้อยละของสมาชิกกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน จำแนกตามความสามารถในการชำระหนี้และลักษณะหนี้ดีกับหนี้เสีย

ความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามกำหนด	หนี้ดี		หนี้เสีย		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ไม่ได้เลย	-	-	37	17.1	37	7.4
ชำระบางส่วน	215	75.7	175	81.0	390	78.0
ชำระหมด	69	24.3	4	1.9	73	14.6
รวม	284	100.0	216	100.0	500	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

4.1.18 จำนวนสัญญาเงินกู้ที่ทำ

เมื่อพิจารณาถึงจำนวนสัญญาเงินกู้ที่ทำของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน พบว่า ส่วนใหญ่จะมี 1 สัญญา มีจำนวน 276 ราย คิดเป็นร้อยละ 55.2 โดยจัดเป็นหนี้ดีมีจำนวน 187 ราย คิดเป็นร้อยละ 65.8 และเป็นหนี้เสียมีจำนวน 89 ราย คิดเป็นร้อยละ 41.2 รองลงมา 2 สัญญา มีจำนวน 158 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.6 โดยจัดเป็นหนี้ดีมีจำนวน 68 ราย คิดเป็นร้อยละ 23.9 และเป็นหนี้เสียมีจำนวน 90 ราย คิดเป็นร้อยละ 41.7 มีสัญญา 3 สัญญามีจำนวน 58 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.6 โดยจัดเป็นหนี้ดีมีจำนวน 25 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.8 และเป็นหนี้เสียมีจำนวน 33 ราย คิดเป็นร้อยละ 15.3 และมีสัญญา 4 สัญญามีจำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.6 โดยจัดเป็นหนี้ดีมีจำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.4 และเป็นหนี้เสียมีจำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.4 (ตารางที่ 4.18)

ตารางที่ 4.18 แสดงจำนวนและร้อยละของสมาชิกกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน จำแนกตามจำนวนสัญญาเงินกู้ที่ทำและลักษณะหนี้ดีกับหนี้เสีย

จำนวนสัญญาเงินกู้ที่ทำ	หนี้ดี		หนี้เสีย		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
1 สัญญา	187	65.8	89	41.2	276	55.2
2 สัญญา	68	23.9	90	41.7	158	31.6
3 สัญญา	25	8.8	33	15.3	58	11.6
4 สัญญา	4	1.4	4	1.9	8	1.6
รวม	284	100.0	284	100.0	500	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

4.1.19 การผ่อนชำระเงินกู้กับจำนวนสัญญาเงินกู้ที่ทำ

เมื่อพิจารณาถึงจำนวนสัญญาเงินกู้ที่ทำกับลักษณะการผ่อนชำระของเงินกู้ของสมาชิก สหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน พบว่า ส่วนใหญ่จะมีการชำระต้นเงินผิดสัญญา ดอกเบี้ยประจำปีค้าง และมี 1 สัญญา มีจำนวน 186 ราย คิดเป็นร้อยละ 37.2 โดยจัดเป็นหนี้เสีย ทั้งหมด 186 ราย รองลงมาคือ การชำระต้นเงินตามสัญญา ดอกเบี้ยประจำปีไม่ค้าง และมี 1 สัญญา มีจำนวน 133 ราย คิดเป็นร้อยละ 26.6 โดยแบ่งเป็นหนี้ดีมีจำนวน 126 ราย คิดเป็นร้อยละ 44.4 และเป็นหนี้เสียมีจำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.2

รองลงมาคือ ชำระแต่ดอกเบี้ย มีจำนวน 102 ราย คิดเป็นร้อยละ 20.4 ชำระต้นเงิน บางส่วนดอกเบี้ยประจำปีไม่ค้าง มีจำนวน 96 ราย คิดเป็นร้อยละ 19.2 และชำระต้นเงินผิดสัญญา ดอกเบี้ยประจำปีไม่ค้าง (ตารางที่ 4.19)

ตารางที่ 4.19 แสดงจำนวนและร้อยละของสมาชิกกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน โดยจำแนกตามการผ่อนชำระเงินกู้กับจำนวนสัญญาที่ทำและลักษณะ หนี้ดีกับหนี้เสีย

การผ่อนชำระเงินกู้	หนี้ดี			หนี้เสีย			รวม		
	เลือก	ไม่เลือก	รวม	เลือก	ไม่เลือก	รวม	เลือก	ไม่เลือก	รวม
ชำระต้นเงินตามสัญญา	126	158	284	7	209	216	133	367	500
ดอกเบี้ยประจำปีไม่ค้าง	(44.4)	(55.6)	(100.0)	(3.2)	(96.8)	(100.0)	(26.6)	(73.4)	(100.0)
1 สัญญา	90			5			95		
	(31.7)			(2.3)			(19.0)		
2 สัญญา	22			0			22		
	(7.7)			(0.0)			(4.4)		
3 สัญญา	12			2			14		
	(4.2)			(0.9)			(2.8)		
4 สัญญา	2			0			2		
	(0.7)			(0.0)			(0.4)		
ชำระต้นเงินบางส่วน	85	199	284	11	205	216	96	404	500
ดอกเบี้ยประจำปีไม่ค้าง	(29.9)	(70.1)	(100.0)	(5.1)	(70.1)	(100.0)	(19.2)	(80.8)	(100.0)
1 สัญญา	60			11			71		
	(21.1)			(5.1)			(14.2)		

ตารางที่ 4.19 (ต่อ)

การผ่อนชำระเงินกู้	หนี้ดี			หนี้เสีย			รวม		
	เลือก	ไม่เลือก	รวม	เลือก	ไม่เลือก	รวม	เลือก	ไม่เลือก	รวม
2 สัญญา				12 (5.6)			12 (2.4)		
3 สัญญา				1 (0.5)			1 (0.2)		
4 สัญญา				1 (0.5)			1 (0.2)		
ชำระต้นคิดสัญญา ดอกเบี้ยประจำปีค้าง	0 (0.0)	284 (100.0)	284 (100.0)	186 (86.1)	30 (13.9)	216 (100.0)	186 (37.2)	314 (62.8)	500 (100.0)
1 สัญญา				99 (45.8)			99 (19.8)		
2 สัญญา				63 (29.2)			63 (12.6)		
3 สัญญา				23 (10.6)			23 (4.6)		
4 สัญญา				1 (0.5)			1 (0.2)		

ที่มา : จากการสำรวจ

4.1.20 แหล่งเงินที่นำมาชำระหนี้สหกรณ์

เมื่อพิจารณาถึงแหล่งเงินที่นำมาชำระหนี้สหกรณ์ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร ป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน พบว่า ส่วนใหญ่จะมาจากรายได้ภาคการเกษตร มีจำนวนทั้งหมด 328 ราย คิดเป็นร้อยละ 65.6 โดยจัดเป็นหนี้ดีมีจำนวน 200 ราย คิดเป็นร้อยละ 70.4 และเป็นหนี้เสียมีจำนวน 128 ราย คิดเป็นร้อยละ 59.3 รองลงมาคือ รายได้จากภาคการเกษตรและนอกการเกษตร มีจำนวน 138 ราย คิดเป็นร้อยละ 27.6 โดยจัดเป็นหนี้ดีมีจำนวน 68 ราย คิดเป็นร้อยละ 23.9 และเป็นหนี้เสียมีจำนวน 90 ราย คิดเป็นร้อยละ 41.7 ส่วนรายได้จากนอกภาคการเกษตร มีจำนวน 21 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.2 โดยจัดเป็นหนี้ดีมีจำนวน 13 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.6 และเป็นหนี้เสียมีจำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.7 และกู้ยืมจากแหล่งภายนอกมีจำนวน 13 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.6 โดยแบ่งเป็นหนี้ดีมีจำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.1 และเป็นหนี้เสียมีจำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.6 (ตารางที่ 4.20)

ตารางที่ 4.20 แสดงจำนวนและร้อยละของสมาชิกกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน โดยจำแนกตามแหล่งเงินที่นำมาชำระหนี้สหกรณ์และลักษณะหนี้ดีกับหนี้เสีย

แหล่งเงินที่นำมาชำระหนี้ สหกรณ์	หนี้ดี		หนี้เสีย		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
รายได้จากการเกษตร	200	70.4	128	59.3	328	65.6
รายได้้นอกภาคการเกษตร	13	4.6	8	3.7	21	4.2
รายได้จากการเกษตร และนอกการเกษตร	68	23.9	70	32.4	138	27.6
กู้ยืมจากแหล่งภายนอก	3	1.1	10	4.6	13	2.6
รวม	284	100.0	216	100.0	500	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

4.1.21 ระยะเวลาในการชำระหนี้

เมื่อพิจารณาถึงระยะเวลาในการชำระหนี้สหกรณ์ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน พบว่า ส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการชำระหนี้ 1-5 ปี มีจำนวนทั้งหมด 407 ราย คิดเป็นร้อยละ 81.4 โดยจัดเป็นหนี้ดีมีจำนวน 261 ราย คิดเป็นร้อยละ 91.9 และเป็นหนี้เสียมีจำนวน 146 ราย คิดเป็นร้อยละ 67.6 รองลงมาคือ มีระยะเวลาในการชำระหนี้ 5 ปีขึ้นไป มีจำนวน 93 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.6 โดยจัดเป็นหนี้ดีมีจำนวน 23 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.1 และเป็นหนี้เสียมีจำนวน 70 ราย คิดเป็นร้อยละ 32.4 (ตารางที่ 4.21)

ตารางที่ 4.21 แสดงจำนวนและร้อยละของสมาชิกกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน โดยจำแนกตามระยะเวลาในการชำระหนี้และลักษณะหนี้ดีกับหนี้เสีย

ระยะเวลา ในการชำระหนี้	หนี้ดี		หนี้เสีย		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
1 – 5 ปี	261	91.9	146	67.6	407	81.4
5 ปีขึ้นไป	23	8.1	70	32.4	93	18.6
รวม	284	100	216	100.0	500	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

4.2 ความพึงพอใจของสมาชิกสหกรณ์ในการดำเนินงานของสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัด ลำพูน

4.2.1 การเยี่ยมชมสหกรณ์ของพนักงานสหกรณ์

เมื่อพิจารณาถึงการเยี่ยมชมของพนักงานสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัด ลำพูน พบว่า พนักงานได้มีการไปเยี่ยมชมสหกรณ์ มีจำนวนทั้งหมด 482 ราย คิดเป็นร้อยละ 96.4 โดยจัดเป็นหนังสือจำนวน 272 ราย คิดเป็นร้อยละ 95.8 และจัดเป็นหนังสือจำนวน 210 ราย คิดเป็นร้อยละ 97.2 (ตารางที่ 4.22)

ตารางที่ 4.22 แสดงจำนวนและร้อยละของสมาชิกกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน โดยจำแนกตามการมาเยี่ยมชมของพนักงานสหกรณ์และลักษณะหนังสือกับหนังสือ

การมาเยี่ยมชม ของพนักงานสหกรณ์	หนังสือ		หนังสือ		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ไม่เคย	12	4.2	6	2.8	18	3.6
เคย	272	95.8	210	97.2	482	96.4
รวม	284	100.0	284	100.0	500	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

4.2.2 การแนะนำให้ความรู้จากพนักงานสหกรณ์

เมื่อพิจารณาถึงการแนะนำให้ความรู้จากพนักงานสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่จะได้รับการแนะนำให้ความรู้ มีจำนวนทั้งหมด 494 ราย คิดเป็นร้อยละ 98.8 โดยจัดเป็นหนังสือจำนวน 281 ราย คิดเป็นร้อยละ 98.9 และจัดเป็นหนังสือจำนวน 213 ราย คิดเป็นร้อยละ 98.6 (ตารางที่ 4.23)

ตารางที่ 4.23 แสดงจำนวนและร้อยละของสมาชิกกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน โดยจำแนกตามการแนะนำความรู้จากพนักงานสหกรณ์และลักษณะหนี้ดีกับหนี้เสีย

การแนะนำความรู้ จากพนักงานสหกรณ์	หนี้ดี		หนี้เสีย		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ไม่แนะนำ	3	1.1	3	1.4	6	1.2
แนะนำ	281	98.9	213	98.6	494	98.8
รวม	284	100.0	216	100.0	500	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

4.2.3 การบริการของพนักงานสหกรณ์

เมื่อพิจารณาถึงการบริการของพนักงานสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่ได้รับการบริการที่ดีจากพนักงานสหกรณ์ โดยมีจำนวนทั้งหมด 493 ราย คิดเป็นร้อยละ 98.6 โดยจัดเป็นหนี้ดีจำนวน 280 ราย คิดเป็นร้อยละ 98.6 และจัดเป็นหนี้เสียจำนวน 213 ราย คิดเป็นร้อยละ 98.6 (ตารางที่ 4.24)

ตารางที่ 4.24 แสดงจำนวนและร้อยละของสมาชิกกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน โดยจำแนกตามการบริการของพนักงานสหกรณ์และลักษณะหนี้ดีกับหนี้เสีย

การบริการ ของพนักงานสหกรณ์	หนี้ดี		หนี้เสีย		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ไม่ได้รับบริการที่ดี	4	1.4	3	1.4	7	1.4
ได้รับบริการที่ดี	280	98.6	213	98.6	493	98.6
รวม	284	100.0	216	100.0	500	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

4.2.4 การดำเนินงานของสหกรณ์

เมื่อพิจารณาถึงการดำเนินงานของสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่มีความพอใจในการดำเนินงานของสหกรณ์อย่างมาก โดยมีจำนวนทั้งหมด 346 ราย คิดเป็นร้อยละ 69.2 โดยจัดเป็นหนี้ดีจำนวน 202 ราย คิดเป็นร้อยละ 71.1 และจัดเป็นหนี้เสียจำนวน 144 ราย คิดเป็นร้อยละ 66.7 รองลงมาคือ สมาชิกสหกรณ์มีความพอใจ

ระดับปานกลางในการดำเนินงานของสหกรณ์โดยมีจำนวนทั้งหมด 141 ราย คิดเป็นร้อยละ 28.2 โดยจัดเป็นหนี้ดีจำนวน 73 ราย คิดเป็นร้อยละ 25.7 และจัดเป็นหนี้เสียจำนวน 68 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.5 และมีสมาชิกสหกรณ์ที่มีความเห็นว่าสมควรต้องปรับปรุงในการดำเนินงานของสหกรณ์โดยมีจำนวนทั้งหมด 13 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.6 โดยจัดเป็นหนี้ดีจำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.2 และจัดเป็นหนี้เสียจำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.9 (ตารางที่ 4.25)

ตารางที่ 4.25 แสดงจำนวนและร้อยละของสมาชิกกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน จำแนกตามการดำเนินงานของสหกรณ์และลักษณะหนี้ดีกับหนี้เสีย

การดำเนินงาน ของสหกรณ์	หนี้ดี		หนี้เสีย		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
พอใจมาก	202	71.1	144	66.7	346	69.2
ปานกลาง	73	25.7	68	31.5	141	28.2
ต้องปรับปรุง	9	3.2	4	1.9	13	2.6
รวม	284	100.0	216	100.0	500	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

4.2.5 กฎระเบียบข้อบังคับของสหกรณ์

เมื่อพิจารณาถึงปัญหาและอุปสรรคของกฎระเบียบข้อบังคับของสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่มีความเห็นว่ากฎระเบียบข้อบังคับของสหกรณ์ไม่เป็นปัญหาและอุปสรรค โดยมีจำนวนทั้งหมด 415 ราย คิดเป็นร้อยละ 83.0 โดยจัดเป็นหนี้ดีจำนวน 239 ราย คิดเป็นร้อยละ 84.2 และจัดเป็นหนี้เสียจำนวน 176 ราย คิดเป็นร้อยละ 81.5 (ตารางที่ 4.26)

ตารางที่ 4.26 แสดงจำนวนและร้อยละของสมาชิกกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน จำแนกตามกฎระเบียบข้อบังคับของสหกรณ์และลักษณะหนี้ดีกับหนี้เสีย

กฎระเบียบข้อบังคับ ของสหกรณ์	หนี้ดี		หนี้เสีย		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ไม่เป็นปัญหาและอุปสรรค	239	84.2	176	81.5	415	83.0
เป็นปัญหาและอุปสรรค	45	15.8	40	18.5	85	17.0
รวม	284	100.0	216	100.0	500	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

4.3 ปัญหาและข้อเสนอแนะในการดำเนินงานของสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัด ลำพูน

4.3.1 การปรับปรุงสหกรณ์ในด้านต่างๆ

เมื่อพิจารณาถึงความต้องการให้สหกรณ์ปรับปรุงในด้านต่างๆ ของสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่ต้องการให้สหกรณ์ปรับปรุงในด้านการเงินมากที่สุด โดยมีจำนวนทั้งหมด 347 ราย คิดเป็นร้อยละ 69.4 รองลงมาคือ ด้านการตลาด มีจำนวนทั้งหมด 222 ราย คิดเป็นร้อยละ 44.4 ด้านสินเชื่อมีจำนวนทั้งหมด 190 ราย คิดเป็นร้อยละ 38.0 ด้านบัญชีมีจำนวนทั้งหมด 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.8 ด้านธุรการมีจำนวนทั้งหมด 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.8 และด้านอื่นๆ มีจำนวนทั้งหมด 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.4 (ตารางที่ 4.27)

ตารางที่ 4.27 แสดงจำนวนและร้อยละของสมาชิกกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน จำแนกตามความต้องการให้ปรับปรุงในด้านต่างๆ ของสหกรณ์

ความต้องการใน การปรับปรุงสหกรณ์	จำนวน (คน)			ร้อยละ		
	เลือก	ไม่เลือก	รวม	เลือก	ไม่เลือก	รวม
ด้านสินเชื่อ	190	310	500	38.0	62.0	100.0
ด้านบัญชี	4	496	500	0.8	99.2	100.0
ด้านการเงิน	347	153	500	69.4	30.6	100.0
ด้านการตลาด	222	278	500	44.4	55.6	100.0
ด้านธุรการ	4	496	500	0.8	99.2	100.0
อื่นๆ	2	498	500	0.4	99.6	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

4.3.2 ความต้องการให้สหกรณ์ช่วยเหลือด้านต่างๆ

เมื่อพิจารณาถึงความต้องการให้สหกรณ์ช่วยเหลือในด้านต่างๆ ของสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่จะไม่แสดงความคิดเห็น โดยมีจำนวนทั้งหมด 411 ราย คิดเป็นร้อยละ 82.2 และในส่วนของสมาชิกที่แสดงความคิดเห็นนั้นมีความต้องการให้สหกรณ์ช่วยลดอัตราดอกเบี้ยในการกู้ยืมเงินจากสหกรณ์มากที่สุด โดยมีจำนวนทั้งหมด 40 คน คิดเป็นร้อยละ 8.0 รองลงมาคือ การตลาด โดยมีจำนวนทั้งหมด 19 คน คิดเป็นร้อยละ 3.8 และการผ่อนผันการชำระหนี้ โดยมีจำนวนทั้งหมด 18 คน คิดเป็นร้อยละ 3.6 (ตารางที่ 4.28)

ตารางที่ 4.28 แสดงจำนวนและร้อยละของสมาชิกกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน ที่ต้องการให้สหกรณ์ช่วยเหลือ

ลำดับ	ช่วยเหลือที่ต้องการให้สหกรณ์ช่วย	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1	การเงิน	1	0.2
2	การตลาด	19	3.8
3	ผ่อนผันการชำระหนี้	18	3.6
4	ลดดอกเบี้ย	40	8.0
5	รับซื้อผลผลิต	5	1.0
6	ลดต้นทุน(ราคาปุ๋ยและยา)	2	0.4
7	ลดค่าหุ้นในการเปลี่ยนสัญญา	1	0.2
8	ควรประเมินราคาที่ดินใหม่	1	0.2
9	ให้คำปรึกษาเรื่องเศรษฐกิจพอเพียง	2	0.4
10	ไม่ออกความคิดเห็น	411	82.2
รวม		500	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

4.3.3 ปัญหาของสมาชิกในการกู้ยืมเงินสหกรณ์

เมื่อพิจารณาถึงปัญหาของสมาชิกในการกู้ยืมเงินของสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่จะไม่แสดงความคิดเห็น โดยมีจำนวนทั้งหมด 493 ราย คิดเป็นร้อยละ 98.6 ในส่วนของสมาชิกที่แสดงความคิดเห็นนั้นจะประสบกับปัญหาเรื่องการตลาดของผลผลิตทางการเกษตรและราคาผลผลิตตกต่ำ โดยมีจำนวนทั้งหมด 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.8 รองลงมาคือ ค่าหุ้นมีราคาสูงเกินไปเมื่อเปลี่ยนสัญญา ปุ๋ยมีราคาแพง และมีภาระที่ต้องส่งบุตรเรียนหนังสือ โดยมีจำนวนทั้งหมด 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.2 เท่ากันทั้ง 3 ปัญหา (ตารางที่ 4.29)

ตารางที่ 4.29 แสดงจำนวนและร้อยละของสมาชิกกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัด ลำพูน ที่ประสบปัญหาในการกู้ยืมเงินสหกรณ์

ลำดับ	ปัญหาในการกู้ยืมเงิน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1	การตลาดของผลผลิต และราคาผลผลิตตกต่ำ	4	0.8
2	ค่าหุ้นสูงเกินไปเมื่อเปลี่ยนสัญญา	1	0.2
3	ปุ๋ยแพง	1	0.2
4	มีภาระส่งบุตรเรียนหนังสือ	1	0.2
5	ไม่ออกความคิดเห็น	493	98.6
รวม		500	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

4.4 การศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้สินเชื่อการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้สินเชื่อการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน โดยใช้แบบจำลองโลจิส (Logit Model) ซึ่งใช้เทคนิควิธีวิเคราะห์การประมาณภาวะความน่าจะเป็นสูงสุด (Maximum Likelihood Estimate: MLE) และเทคนิคการวิเคราะห์โดย Marginal effect เพื่อศึกษาโอกาสความน่าจะเป็น (Probability) ของปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้สินเชื่อการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน ในการศึกษาครั้งนี้มีปัจจัยทั้งหมด 25 ปัจจัย ซึ่งประกอบไปด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพของการสมรส ระยะเวลาในการเป็นสมาชิกของสหกรณ์ จำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนบุตร

ที่ต้องส่งเรียนหนังสือในปัจจุบัน จำนวนภาระที่ต้องอุปการะเลี้ยงดู การมีหนี้สินนอกระบบ รายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือน ตำแหน่งทางสังคม สภาพของที่ดินทำการเกษตรเป็นของตนเอง จำนวนพื้นที่ทำการเกษตร ที่ตั้งของพื้นที่ทำการเกษตร วงเงินกู้ที่ได้รับ วัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้ มีผลกำไรในการประกอบการ หลักทรัพย์ประกันเงินกู้เป็นของตนเอง แหล่งของเงินที่ใช้ชำระหนี้ มาจากภาคการเกษตร ระยะเวลาในการชำระหนี้คืน การเยี่ยมเยือนและติดตามหนี้ของพนักงานสหกรณ์ การแนะนำให้ความรู้จากพนักงานสหกรณ์ การบริการของพนักงานสหกรณ์ การดำเนินงานของสหกรณ์ และกฎระเบียบข้อบังคับของสหกรณ์

จากการคำนวณสมการ Logit พบได้ว่า likelihood function เท่ากับ -291.1717 ค่า Restricted Log likelihood เท่ากับ -341.9352 ค่า Chi-squared เท่ากับ 101.5271 ค่า McFadden R^2 เท่ากับ 0.14846 และค่าความถูกต้องของการทำนาย เท่ากับ 71.40 เปอร์เซนต์ซึ่งรายละเอียดของตัวแปรต่างๆสามารถอธิบาย (ตารางที่ 4.30 และ 4.31) สำหรับปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้สินเชื่อการเกษตร ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน ของกลุ่มตัวอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 99% ได้แก่ เพศ (X_1) อายุ (X_2) จำนวนบุตรที่ต้องส่งเรียน (X_7) หนี้สินนอกระบบ (X_9) ที่ตั้งของพื้นที่ทำการเกษตร(X_{14}) วงเงินกู้ที่ได้รับ (X_{15}) แหล่งเงินที่นำมาชำระหนี้ (X_{19}) ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ได้แก่ รายได้เฉลี่ยของครอบครัว(X_{10}) ระยะเวลาในการชำระหนี้ (X_{20}) ที่ระดับความเชื่อมั่น 90 % ได้แก่ การเยี่ยมเยือนและติดตามหนี้ของพนักงานสหกรณ์(X_{21}) ซึ่งรายละเอียดของตัวแปรต่างๆสามารถอธิบาย โดยเรียงลำดับความสำคัญดังนี้

ระยะเวลาในการชำระหนี้คืน (X_{20}) กลุ่มตัวอย่างที่มีระยะเวลาชำระหนี้คืน มากกว่า 10 ปี จะส่งผลให้มีการค้างชำระหนี้มากกว่ากลุ่มตัวอย่างของลูกหนี้ที่มีระยะเวลาชำระหนี้คืนไม่เกิน 10 ปี และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ จากค่า Marginal Effect ซึ่งมีค่าเท่ากับ -0.259249 อธิบายได้ว่า หากลูกหนี้ของกลุ่มตัวอย่างที่มีระยะเวลาชำระหนี้คืน มากกว่า 10 ปี มีโอกาสที่จะทำให้มีการค้างชำระหนี้สหกรณ์เพิ่มขึ้น 25.92 เปอร์เซนต์ เนื่องจากการผ่อนชำระหนี้ หรือผิดสัญญาเงินกู้มานาน ทำให้มีอัตราดอกเบี้ยและค่าปรับที่เพิ่มขึ้น เมื่อรวมกับเงินต้นที่ยังคงค้าง ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้สหกรณ์มากขึ้น

อายุ (X_2) กลุ่มตัวอย่างมีอายุมากกว่า 45 ปีจะมีแนวโน้มส่งผลให้มีการค้างชำระหนี้เพิ่มขึ้น มากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีอายุไม่เกิน 45 ปีและเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ จากค่า Marginal Effect ซึ่งมีค่าเท่ากับ -0.245071 อธิบายได้ว่า หากกลุ่มตัวอย่างมีอายุมากกว่า 45 ปี โอกาสที่จะทำให้มีการค้างชำระหนี้สหกรณ์เพิ่มขึ้น 24.50 เปอร์เซนต์ เนื่องจากการที่สหกรณ์ไม่ได้จำกัดอายุของการเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ ทำให้การที่ลูกหนี้มีอายุมากประสิทธิภาพในการทำงาน

ลดลง ทำให้หารายได้น้อยกว่าคนอายุน้อย และกลุ่มตัวอย่างที่มีอายุมากกว่า 45 ปี ส่วนใหญ่จะกู้ยืมเงินจากสหกรณ์มานาน และมีการผ่อนผันหนี้มาหลายครั้ง ทำให้มีการสะสมของเงินต้นและอัตราดอกเบี้ยที่ค้างส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ที่เพิ่มขึ้น

การเยี่ยมเยียนและติดตามหนี้ของพนักงานสหกรณ์^๑ (X_{21}) กลุ่มตัวอย่างที่ได้รับการเยี่ยมเยียนและติดตามหนี้ของพนักงานสหกรณ์ จะส่งผลให้มีการค้างชำระหนี้มากกว่ากลุ่มตัวอย่างของลูกหนี้ที่ไม่ได้รับการเยี่ยมเยียนและติดตามหนี้ของพนักงานสหกรณ์ และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ จากค่า Marginal Effect ซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.232822 อธิบายได้ว่า หากลูกหนี้ของกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับการเยี่ยมเยียนและติดตามหนี้ของพนักงานสหกรณ์ มีโอกาสที่จะทำให้มีการค้างชำระหนี้สหกรณ์เพิ่มขึ้น 23.28 เปอร์เซ็นต์ เนื่องจากการได้รับฟังข่าวสารจากพนักงานสหกรณ์ที่ผิดๆและคลาดเคลื่อน เช่น การที่ลูกหนี้มีหนี้ค้างกับทางสหกรณ์อยู่มากและไม่สามารถที่จะชำระหนี้สิน ได้หมดจะมีหน่วยงานเข้ามาช่วยเหลือ เช่น กองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกรที่จะมารับช่วงหนี้ต่อจากสหกรณ์ ทำให้ลูกหนี้ขาดความกระตือรือร้นที่จะหารายได้มาชำระหนี้ที่ค้างอยู่ และรอคอยความช่วยเหลือจากทางกร เพื่อให้ช่วยในการพักชำระหนี้ ทำให้สหกรณ์ไม่สามารถที่จะติดตามหนี้จากลูกหนี้ได้ นอกจากนี้การที่พนักงานสินเชื่อขาดประสบการณ์และความรู้ที่จะแนะนำเรื่องการผ่อนชำระหนี้ที่ดีให้กับลูกหนี้ ทำให้การประสานงานและติดตามหนี้ไม่ประสบความสำเร็จเท่าที่ควร ถึงแม้ว่าเจ้าหน้าที่จะมีการเยี่ยมเยียนและติดตามหนี้ก็ตาม

วงเงินกู้ที่ได้รับ (X_{15}) กลุ่มตัวอย่างที่ได้รับวงเงินกู้มากกว่า 50,000 บาท จะส่งผลให้มีการค้างชำระหนี้มากกว่ากลุ่มตัวอย่างของลูกหนี้ที่ได้รับวงเงินกู้ไม่เกิน 50,000 บาท และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ จากค่า Marginal Effect ซึ่งมีค่าเท่ากับ -0.215632 อธิบายได้ว่า หากลูกหนี้ของกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับวงเงินกู้มากกว่า 50,000 บาท มีโอกาสที่จะทำให้มีการค้างชำระหนี้สหกรณ์เพิ่มขึ้น 21.56 เปอร์เซ็นต์ เนื่องจากการที่ลูกหนี้ได้รับวงเงินมากๆ จะทำให้มีภาระที่ต้องส่งเงินคืนมากขึ้น เนื่องจากมีการใช้เงินเพื่อการลงทุนที่มากขึ้น ทำให้ส่งผลให้มีการค้างชำระหนี้สหกรณ์ที่มากขึ้นตามไปด้วย

แหล่งของเงินที่ผู้กู้นำมาชำระหนี้เงินกู้ (X_{19}) กลุ่มตัวอย่างที่มีแหล่งของเงินที่นำมาชำระหนี้สหกรณ์มาจากแหล่งอื่นๆ จะส่งผลให้มีการค้างชำระหนี้มากกว่าลูกหนี้ของกลุ่มตัวอย่างที่มีแหล่งของเงินที่นำมาชำระหนี้มาจากการเกษตร และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ จากค่า Marginal Effect ซึ่งมีค่าเท่ากับ -0.192097 อธิบายได้ว่า หากลูกหนี้ของกลุ่มตัวอย่างที่มีแหล่งของเงินกู้ ที่นำมาชำระหนี้มาจากแหล่งอื่นๆ มีโอกาสที่จะทำให้มีการค้างชำระหนี้

สหกรณ์เพิ่มขึ้น 19.20 เปอร์เซ็นต์ เนื่องจากเงินที่ลูกหนี้นำมาจากแหล่งอื่นๆ เป็นเงินที่กู้ยืมมา ไม่ได้เกิดจากการที่ลูกหนี้หามาจากการประกอบกิจการทางการเกษตรเอง โดยเงินที่นำมาชำระหนี้ สหกรณ์ อาจมาจากการกู้ยืมจากบุคคลอื่น เช่น นายทุน หรือญาติ ทำให้ลูกหนี้มีภาระหนี้สินที่ เพิ่มขึ้น ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้สหกรณ์

ที่ตั้งของพื้นที่ทำการเกษตร (X_{14}) กลุ่มตัวอย่างที่มีพื้นที่ทำการเกษตรตั้งอยู่นอกเขตชลประทาน จะส่งผลให้มีการค้างชำระหนี้มากกว่ากลุ่มตัวอย่างของลูกหนี้ที่มีพื้นที่ทำการเกษตรตั้งอยู่ในเขตชลประทาน และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ จากค่า Marginal Effect ซึ่งมีค่าเท่ากับ -0.186849 อธิบายได้ว่า หากกลุ่มตัวอย่างของลูกหนี้ที่มีพื้นที่ทำการเกษตรตั้งอยู่นอกเขตชลประทาน มีโอกาสที่จะทำให้มีการค้างชำระหนี้สหกรณ์เพิ่มขึ้น 18.68 เปอร์เซ็นต์ เนื่องจากการที่ลูกหนี้มีพื้นที่ทำการเกษตรตั้งอยู่นอกเขตชลประทาน ส่งผลให้มีความยุ่งยากในการจัดพื้นที่ทำการเกษตร โดยเฉพาะการทำกรเกษตรในหน้าแล้ง เช่น ปัญหาในเรื่องของน้ำที่ใช้ทำการเกษตรมีไม่เพียงพอต่อความต้องการ แหล่งน้ำหาได้ยากและไม่ทั่วถึง ทำให้มีปัญหาการขาดแคลนน้ำในหน้าแล้ง ทำให้การเพาะปลูกทำได้ไม่เต็มที่ ผลผลิตไม่ค่อยมีคุณภาพและบางส่วนเสียหาย ส่งผลต่อรายได้และการค้างชำระหนี้ที่เพิ่มขึ้น

เพศ (X_1) กลุ่มตัวอย่างที่เป็นเพศชายจะมีแนวโน้มส่งผลให้มีการค้างชำระหนี้เพิ่มขึ้น มากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่เป็นเพศหญิง และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ จากค่า Marginal Effect ซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.170160 อธิบายได้ว่า หากกลุ่มตัวอย่างที่เป็นเพศชาย โอกาสที่ทำให้มีการค้างชำระหนี้สหกรณ์เพิ่มขึ้น 17.01 เปอร์เซ็นต์ เนื่องจากว่ากลุ่มตัวอย่างที่เป็นเพศชายจะเป็นหัวหน้าครอบครัว ทำให้มีภาระค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่ต้องรับผิดชอบมากกว่าเพศหญิง ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ตามมา

จำนวนบุตรที่ต้องส่งเรียน (X_7) กลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนบุตรที่ต้องส่งเรียน 1 คน จะส่งผลให้มีการค้างชำระหนี้มากกว่ากลุ่มตัวอย่างของลูกหนี้ที่มีจำนวนบุตรที่ต้องส่งเรียนมากกว่า 1 คน และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ จากค่า Marginal Effect ซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.154041 อธิบายได้ว่า หากกลุ่มตัวอย่างของลูกหนี้ที่มีจำนวนบุตรที่ต้องส่งเรียน 1 คน โอกาสที่จะทำให้มีการค้างชำระหนี้สหกรณ์เพิ่มขึ้น 15.40 เปอร์เซ็นต์ เนื่องจากลูกหนี้จะขาดความกระตือรือร้นที่จะหารายได้เข้ามาในครอบครัว เนื่องจากมีภาระที่ต้องใช้จ่ายน้อยกว่าการที่ลูกหนี้มีบุตรที่ต้องส่งเรียนมากกว่า 1 คน และการที่ลูกหนี้มีบุตรที่ต้องส่งเรียนเพียง 1 คนทำให้เกิดการตามใจบุตรทำให้

มีการใช้จ่ายเงินที่พุ่งเฟื้อยตามมา นอกจากนี้แล้วการที่ลูกหนี้มีบุตรที่ต้องส่งเรียนเพียง 1 คน ส่วนใหญ่แล้วมีบุตรที่กำลังศึกษาในระดับการศึกษาที่สูงขึ้น เช่น ปริญญาตรี ย่อมมีการใช้จ่ายเงินที่มากขึ้นกว่าการที่ลูกหนี้มีบุตรที่ต้องส่งเรียนมากกว่า 1 คนแต่บุตรมีการศึกษาที่ต่ำกว่า

หนี้สินนอกระบบ (X_9) กลุ่มตัวอย่างที่มีหนี้สินนอกระบบจะส่งผลให้มีการค้างชำระหนี้มากกว่ากลุ่มตัวอย่างของลูกหนี้ที่ไม่มีหนี้สินนอกระบบ และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ จากค่า Marginal Effect ซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.138169 อธิบายได้ว่า หากกลุ่มตัวอย่างของลูกหนี้ที่มีหนี้สินนอกระบบ โอกาสที่จะทำให้มีการค้างชำระหนี้สหกรณ์เพิ่มขึ้น 13.81 เปอร์เซ็นต์ เนื่องจากการที่ลูกหนี้มีหนี้สินนอกระบบอยู่ก่อนแล้ว เมื่อกู้เงินจากสหกรณ์มาอีกทำให้ลูกหนี้มีหนี้สินที่เพิ่มขึ้น ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ที่เพิ่มขึ้นด้วย

รายได้เฉลี่ยของครอบครัว (X_{10}) กลุ่มตัวอย่างของลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยของครอบครัวมากกว่า 5,000 บาทต่อเดือน จะส่งผลให้มีการค้างชำระหนี้มากกว่ากลุ่มตัวอย่างของลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยของครอบครัวน้อยกว่า 5,000 บาทต่อเดือน และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ จากค่า Marginal Effect ซึ่งมีค่าเท่ากับ -0.000288 อธิบายได้ว่า หากกลุ่มตัวอย่างของลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยของครอบครัวมากกว่า 5,000 บาทต่อเดือน โอกาสที่จะทำให้มีการค้างชำระหนี้สหกรณ์เพิ่มขึ้น 0.02 เปอร์เซ็นต์ เนื่องจากการที่ลูกหนี้มีรายได้มากก็จะส่งผลให้มีการใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นตามมา เช่น การขยายกิจการ เป็นต้น ส่งผลให้มีการใช้จ่ายเงินที่มากเพื่อลงทุนและใช้จ่ายในครัวเรือน ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ที่เพิ่มขึ้นตามมา

ตารางที่ 4.30 แสดงผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์โดยวิธี Maximum Likelihood Estimates

Variable	Maximum Likelihood Estimates			
	Coefficient	Standard Error	T-stat	Prob
Constant	1.614804	1.708204	0.945	0.3445
X ₁	0.730283	0.242589	3.010***	0.0026
X ₂	-1.127877	0.373679	-3.018***	0.0025
X ₃	-0.373055	0.356746	-1.046	0.2957
X ₄	-0.450907	0.295826	-1.524	0.1275
X ₅	-0.006966	0.012694	-0.549	0.5832
X ₆	-0.10425	0.10244	-1.018	0.3088
X ₇	0.636231	0.15296	4.159***	0.0000
X ₈	0.190599	0.131555	1.449	0.1474
X ₉	0.569417	0.214748	2.652***	0.008
X ₁₀	-0.000119	0.00053	-2.242**	0.0249
X ₁₁	0.363137	0.534841	-0.679	0.4972
X ₁₂	0.0225766	0.385371	0.059	0.9533
X ₁₃	0.004758	0.023917	0.199	0.8423
X ₁₄	-0.817343	0.257419	-3.175***	0.0015
X ₁₅	-0.920052	0.226832	-4.056***	0.0000
X ₁₆	0.125666	0.234622	0.536	0.5922
X ₁₇	-0.553862	1.186937	-0.467	0.6408
X ₁₈	0.352847	0.312643	1.129	0.2591
X ₁₉	-0.788793	0.235471	-3.350***	0.0008
X ₂₀	-1.065532	0.515563	-2.067**	0.0388
X ₂₁	1.142749	0.668199	1.710*	0.0872
X ₂₂	-1.0211	1.202673	-0.849	0.3959
X ₂₃	0.068914	0.906843	0.076	0.9394
X ₂₄	-0.041982	0.226796	-0.185	0.8531
X ₂₅	0.322675	0.241807	1.334	0.1821

ที่มา : จากการคำนวณ

Log likelihood function -291.1717

หมายเหตุ : *** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

Restricted log likelihood -341.9352

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

Chi squared 101.5271

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.1

Mc Fadden R² 0.1484

Accuracy of prediction 71.40%

ตารางที่ 4.31 แสดงผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์โดยวิธี Marginal Effect

Variable	Marginal effect			
	Coefficient	Standard Error	T-stat	Prob
Constant	0.390967	0.414096	0.944	0.3451
X ₁	0.17016	0.053559	3.177***	0.0015
X ₂	-0.245071	0.069527	-3.525***	0.0004
X ₃	-0.091675	0.088404	-1.037	0.2997
X ₄	-0.111077	0.073395	-1.513	0.1302
X ₅	-0.001687	0.003074	-0.549	0.5832
X ₆	-0.025241	0.024801	-1.018	0.3088
X ₇	0.154041	0.037002	4.163***	0.0000
X ₈	0.046147	0.031835	1.45	0.1472
X ₉	0.138169	0.051773	2.669***	0.0076
X ₁₀	-0.000288	0.000128	-2.253**	0.0242
X ₁₁	-0.084596	0.118743	-0.712	0.4762
X ₁₂	0.005457	0.093002	0.059	0.9532
X ₁₃	0.001152	0.00579	0.119	0.8423
X ₁₄	-0.186849	0.054278	-3.442***	0.0006
X ₁₅	-0.215632	0.050368	-4.281***	0.0000
X ₁₆	0.030298	0.056304	0.538	0.5905
X ₁₇	-0.125037	0.24365	-0.513	0.6078
X ₁₈	0.083282	0.071556	1.164	0.2445
X ₁₉	-0.192097	0.056647	-3.391***	0.0007
X ₂₀	-0.259249	0.116154	-2.232**	0.0256
X ₂₁	0.232822	0.104518	2.228**	0.0259
X ₂₂	-0.248738	0.271242	-0.917	0.3591
X ₂₃	0.01658	0.216723	0.077	0.939
X ₂₄	-0.010179	0.055065	-0.185	0.8533
X ₂₅	0.078979	0.059593	1.325	0.1851

ที่มา : จากการคำนวณ

หมายเหตุ : *** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.1