

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ ความต้องการสินเชื่อของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตร  
และสหกรณ์การเกษตรเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่น  
ที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร

ชื่อผู้เขียน

นายวภูปุณณ์ บุญธิมา

วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต(เกษตรศาสตร์) สาขาวิชาส่งเสริมการเกษตร  
คณะกรรมการสอบการค้นคว้าแบบอิสระ:

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.อาวรณ์ โอภาสพัฒนกิจ	ประธานกรรมการ
ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ประทีป กชศิลา	กรรมการ
อาจารย์ ดร. กมล งามสมสุข	กรรมการ
อาจารย์ ดร. วรทัศน์ อินทรคัมพร	กรรมการ

#### บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาความต้องการสินเชื่อของลูกค้าธนาคาร  
เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) เพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องใน  
การเกษตร และเพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่างๆกับความต้องการสินเชื่อของลูกค้า  
ธ.ก.ส. เพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร

ประชากรที่ทำการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้คือ ลูกค้า ธ.ก.ส. ในเขตอำเภอสันกำแพง จังหวัด  
เชียงใหม่ จำนวน 4,577 คน ตัวอย่างประชากรที่ใช้ทำการศึกษา 229 คน โดยใช้วิธีสุ่มตัวอย่าง  
แบบง่าย รวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม สถิติที่ใช้คือ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบน  
มาตรฐาน และค่าไคสแควร์

จากผลการวิจัยพบว่า ลูกค้า ธ.ก.ส. ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุระหว่าง 31 - 40  
ปี การศึกษาระดับ ป.4 - ป.7 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนเฉลี่ย 3.6 คน จำนวนแรงงานในครัว  
เรือนเฉลี่ย 2.2 คน รายได้รวมในฟาร์มเฉลี่ย 31,698.69 บาทต่อปี รายได้รวมนอกฟาร์มเฉลี่ย  
55,489.08 บาทต่อปี ส่วนใหญ่มีที่ดินเป็นของตนเอง และไม่มีการกู้เงินแหล่งใดเลยนอกจาก  
ธ.ก.ส. สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด เงินที่นำมาชำระหนี้เงินกู้ มาจากรายได้ทั้งการเกษตร  
และนอกการเกษตร การติดต่อกับพนักงานสินเชื่อเฉลี่ย 10.83 ครั้งต่อปี มีความรู้เกี่ยวกับสิน  
เชื่อเฉลี่ย 8.4 ประเภทของอาชีพอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร คือ การนำวัสดุอุปกรณ์ต่าง ๆ มา  
ผลิต หรือเป็นส่วนประกอบสินค้า ประสพการณ์ในการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการ

เกษตรกร มากกว่า 5 ปี และมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตรในระดับปานกลาง

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า เพศ อายุ การศึกษา รายได้รวมในฟาร์ม รายได้รวมนอกฟาร์ม สภาพการถือครองที่ดิน หนี้เงินกู้ การติดต่อกับพนักงานสินเชื่อ ประเภทอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร และประสบการณ์ประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพที่เกี่ยวข้องในการเกษตร

ปัญหาและข้อเสนอแนะของลูกค้า ธ.ก.ส. คืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้สูงเกินไป ซึ่งทาง ธ.ก.ส. ควรลดอัตราดอกเบี้ยลง ขั้นตอนของการอนุมัติสินเชื่อล่าช้า ควรอนุมัติสินเชื่อให้เร็วขึ้นและผลผลิตราคาถูก ไม่สามารถขายได้ ควรหาตลาดรองรับ

ข้อเสนอแนะสำหรับการศึกษาวิจัยครั้งนี้คือ ลูกค้า ธ.ก.ส. ควรรวมตัวกันเป็นกลุ่มในรูปแบบสหกรณ์เพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และมีอำนาจต่อรองในทางตลาด ลูกค้า ธ.ก.ส. ควรมีการทำบัญชีแบบง่ายเพื่อทราบฐานะการเงินที่แท้จริง การกู้เงินไม่ควรขยายกิจการในรูปแบบทรัพย์สินถาวรมากนัก เพราะจะทำให้เงินทุนหมุนเวียนไม่เพียงพอ ควรจะประกอบกิจการหลายประเภทรวมกัน เพื่อลดความเสี่ยงในการขาดทุน เมื่อมีรายได้ควรรับนำเงินมาชำระเพื่อสร้างความเชื่อถือจาก ธ.ก.ส. ด้าน ธ.ก.ส. ควรเพิ่มโอกาสให้แก่ลูกค้าในการผลิตทั้งการเกษตรและไม่ใช้การเกษตร เพื่อเพิ่มรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส. รัฐบาลควรจัดหาดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำให้แก่ลูกค้า ธ.ก.ส. และช่วยเหลือโดยการลดภาษีการนำเข้าด้านวัสดุนำเข้าจากต่างประเทศที่ใช้ในการผลิตสินค้าที่เกี่ยวข้องในการเกษตรเพื่อลดต้นทุนในการผลิต

Independent Study Title	Credit Needs of Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives Clients for Agricultural Related Occupations	
Author	Mr. Watapoon Boontima	
M.S (Agriculture)	Agricultural Extension	
Examining Committee:		
	Asst. Prof. Dr. Avorn Opatpatanakit	Chairman.
	Asst. Prof. Prateep Kochsila	Member
	Lecturer Dr. Kamol Ngamsomsuke	Member
	Lecturer Dr. Wallratat Intaruccomporn	Member

#### Abstract

The objectives of this study were to study credit needs of Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives (BAAC) clients and credit needs for agricultural related occupations and study the relationship between the factors and credit needs for agricultural related occupations .

Studied population was 4,577 BAAC Clients in San Kamphaeng District, Chiang Mai Province. Studied sampling was 229 by Simple Random Sampling Method. Data was collected by interview method. Statistical used were percentage, means, standard deviation and Chi-square.

It was found that most BAAC Clients were male, age ranges between 31 - 40 years old and graduated from primary education. The average household member and household labour was 3.6 and 2.2, respectively. The average farm income was 31,698.69 baht where as off farm income was 55,489.08 baht per year. Most BAAC clients owned their land. They have been borrowed loan only from BAAC and could pay back the loan ontime by income from both farm and off farm. The average contact frequency with the BAAC officers was 10.80 times a year. The average score of credit knowledge was 8.4. Agricultural related occupations include processing of agricultural-

related material such as production of wooden umbrella, fan, chair and crafting. They experienced this processing for more than 5 years. The needs for credit for Agriculture related occupations indicated at a medium level.

From the hypothesis testing, it was found that gender, age, education, farm income, off farm income, land use holding, contact with credit bank officer, type of agriculture related occupations, a number of years in processing are related with the credit need for agriculture related occupation.

It was also found that problems and suggestions made by BAAC clients so high interest rate that BAAC should reduce it. The process of credit approval was slow so BAAC should improve. For the problem of low price and insufficient market, BAAC clients would like BAAC to help.

I would suggest that BAAC Clients should be collaborated in order to help each other and gain more bargaining power. They should learn to do simple account so that they would know their actual statement. BAAC should invest more in integrated agricultural activities rather than fix capital so that they would have enough cash flow at the same time decrease risk. They should increase reliability by consistently paying pack their loan. BAAC should also provide more opportunity for clients both agriculture and non- agriculture. The government should provide low interest rate for BAAC and decrease tax for imported machine.