

## บทที่ 4

## ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

จากการรวบรวมข้อมูลกลุ่มตัวอย่าง ซึ่งเป็นลูกค้าของธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) อำเภอสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่ ได้แบ่งผลการวิเคราะห์ข้อมูลออกเป็น 3 ตอน ดังนี้

- ตอนที่ 1 ลักษณะพื้นฐานส่วนบุคคล บัณฑิตทางเศรษฐกิจและบัณฑิตทางสังคม  
ลูกค้า ธ.ก.ส.
- ตอนที่ 2 การทดสอบสมมติฐาน
- ตอนที่ 3 ปัญหาและข้อเสนอแนะเรื่องความต้องการสินเชื่อของลูกค้า ธ.ก.ส.  
เพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร

ตอนที่ 1 ลักษณะพื้นฐานส่วนบุคคล บัณฑิตทางเศรษฐกิจ และบัณฑิตทางสังคมของลูกค้า  
ธ.ก.ส.

## 1. เพศ

ลูกค้า ธ.ก.ส. ส่วนมากเป็นเพศชายคือ ร้อยละ 78.2 และเป็นเพศหญิง เพียง  
ร้อยละ 21.8 (ตารางที่ 2)

ตารางที่ 2 จำนวนและร้อยละของตัวอย่างจำแนกตามเพศของลูกค้า ธ.ก.ส.

เพศ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชาย	179	78.2
หญิง	50	21.8
รวม	229	100

## 2. อายุ

ลูกค้า ธ.ก.ส. ส่วนมาก มีอายุอยู่ระหว่าง 31 - 40 ปี ร้อยละ 54.1 รองลงมา เป็นลูกค้า ธ.ก.ส. ที่มีอายุระหว่าง 41 - 50 ปี ร้อยละ 27.1 ช่วงอายุ 21 - 30 ปี จำนวนร้อยละ 11.4 และช่วงอายุมากกว่า 50 ปี มีจำนวนน้อยที่สุดคือร้อยละ 7.4 (ตารางที่ 3)

ตารางที่ 3 จำนวนและร้อยละของตัวอย่างจำแนกตามอายุของลูกค้า ธ.ก.ส.

ช่วงอายุ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
21 - 30	26	11.4
31 - 40	124	54.1
41 - 50	62	27.1
มากกว่า 50 ปี	17	7.4
รวม	229	100

## 3. การศึกษา

ลูกค้า ธ.ก.ส. ส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับ ป.4 - 7 ร้อยละ 61.1 มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษาหรือเทียบเท่า ร้อยละ 23.6 การศึกษาดำกว่า ป.4 ร้อยละ 9.6 และการศึกษามากกว่ามัธยมศึกษาหรือเทียบเท่า ร้อยละ 5.7 (ตารางที่ 4)

ตารางที่ 4 จำนวนและร้อยละของตัวอย่างจำแนกตามระดับการศึกษาของลูกค้า ธ.ก.ส.

ระดับการศึกษา	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า ป. 4	22	9.6
ป. 4 - 7	140	61.1
มัธยมศึกษาหรือเทียบเท่า	54	23.6
มากกว่ามัธยมศึกษาหรือเทียบเท่า	13	5.7
รวม	229	100

#### 4. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน

ลูกค้ำ ธ.ก.ส. ส่วนมากมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 3 – 5 คน ร้อยละ 82.5 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 1 – 2 คน ร้อยละ 17.0 และมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 6 – 10 คน ร้อยละ 0.4 (ตารางที่ 5)

ตารางที่ 5 จำนวนและร้อยละของตัวอย่างจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือนของค้ำ ธ.ก.ส.

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1 – 2	39	17.0
3 – 5	189	82.5
6 - 10	1	0.4
รวม	229	100

#### 5. แรงงานในครัวเรือน

ลูกค้ำ ธ.ก.ส. ส่วนมากมีแรงงานในครัวเรือน 1 – 2 คน ร้อยละ 72.9 มีแรงงานในครัวเรือน 3 – 5 คน ร้อยละ 26.9 (ตารางที่ 6)

ตารางที่ 6 จำนวนและร้อยละของตัวอย่างจำแนกตามจำนวนแรงงานในครัวเรือนของลูกค้ำ ธ.ก.ส.

จำนวนแรงงานในครัวเรือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1 – 2	169	73.8
3 – 5	60	26.2
รวม	229	100

## 6. รายได้รวมในฟาร์ม

ลูกค้า ช.ก.ส. ส่วนมากมีรายได้ในฟาร์มอยู่ที่ระหว่าง 1 – 50,000 บาท ร้อยละ 69.0 มีรายได้ระหว่าง 50,001 – 100,000 บาท ร้อยละ 17.5 ไม่มีรายได้ในฟาร์มเลย ร้อยละ 11.8 และรายได้มากกว่า 100,000 บาท ร้อยละ 1.7 รายได้ต่ำสุดคือ ไม่มีรายได้ในฟาร์ม รายได้สูงสุด เท่ากับ 300,000 บาท รายได้เฉลี่ย เท่ากับ 74,183.41 บาท และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน เท่ากับ 56,209.29 (ตารางที่ 7)

ตารางที่ 7 จำนวนและร้อยละของตัวอย่างจำแนกตามรายได้รวมในฟาร์มของลูกค้า ช.ก.ส.

รายได้รวมในฟาร์ม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
0	27	11.8
1 – 50,000	158	69.0
50,001 - 100,000	40	17.5
มากกว่า 100,000	4	1.7
รวม	229	100

รายได้ต่ำสุด	0	บาท
รายได้สูงสุด	300,000	บาท
รายได้เฉลี่ย	74,183.41	บาท
ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน	56,209.29	

## 7. รายได้รวมนอกฟาร์ม

ลูกค้า ช.ก.ส. ส่วนมากมีรายได้รวมนอกฟาร์ม อยู่ที่ระหว่าง 1 – 50,000 บาท ร้อยละ 55.5 รายได้ระหว่าง 50,001 – 100,000 บาท ร้อยละ 40.2 และรายได้มากกว่า 100,000 บาท ร้อยละ 4.4 มีรายได้ต่ำสุดเท่ากับ 1,000 บาท รายได้สูงสุดเท่ากับ 200,000 บาท คิดเป็นรายได้เฉลี่ย เท่ากับ 55,489.08 บาท ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน เท่ากับ 35,183.80 (ตารางที่ 8)

ตารางที่ 8 จำนวนและร้อยละของตัวอย่างจำแนกตามรายได้รวมนอกฟาร์มของลูกค้า ช.ก.ส.

รายได้รวมนอกฟาร์ม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1 - 50,000	127	55.5
50,001 - 100,000	92	40.2
มากกว่า 100,000	10	4.4
รวม	229	100

รายได้ต่ำสุด	1,000	บาท
รายได้สูงสุด	200,000	บาท
รายได้เฉลี่ย	55,489.08	บาท
ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน	35,183.80	

#### 8. สภาพการถือครองที่ดิน

ลูกค้า ช.ก.ส. ส่วนใหญ่มีที่ดินเป็นของตนเอง ร้อยละ 66.8 และไม่มีที่ดินเป็นของตนเอง ร้อยละ 33.2 (ตารางที่ 9)

ตารางที่ 9 จำนวนและร้อยละของตัวอย่างจำแนกตามสภาพการถือครองที่ดินของลูกค้า ช.ก.ส.

สภาพการถือครองที่ดิน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มีที่ดินเป็นของตนเอง	153	66.8
ไม่มีที่ดินเป็นของตนเอง	76	33.2
รวม	229	100

### 9. หนี้เงินกู้

ลูกค้า ธ.ก.ส. ส่วนมากมีหนี้เงินกู้อยู่ระหว่าง 1 – 50,000 บาท ร้อยละ 53.3 หนี้เงินกู้ระหว่าง 50,001 – 100,000 บาท ร้อยละ 29.7 และหนี้เงินกู้ มากกว่า 100,000 บาท ร้อยละ 17.0 หนี้เงินกู้ต่ำสุดเท่ากับ 15,000 บาท หนี้เงินกู้สูงสุดเท่ากับ 300,000 บาท ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 74,812.23 บาท ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 55,631.89 (ตารางที่ 10)

ตารางที่ 10 จำนวนและร้อยละของตัวอย่างจำแนกตามหนี้เงินกู้ของลูกค้า ธ.ก.ส.

หนี้เงินกู้	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1 – 50,000	122	53.3
50,001 - 100,000	68	29.3
มากกว่า 100,000	39	17.0
รวม	229	100

หนี้เงินกู้ต่ำสุด	15,000 บาท
หนี้เงินกู้สูงสุด	300,000 บาท
หนี้เงินกู้เฉลี่ย	74,812.23 บาท
ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน	55,631.89

### 10. แหล่งกู้ยืมเงินนอกจาก ธ.ก.ส.

ลูกค้า ธ.ก.ส. ส่วนมากร้อยละ 78.6 ไม่กู้แหล่งใดเลย นอกจาก ธ.ก.ส. ร้อยละ 11.4 กู้ยืมจากญาติ ร้อยละ 7.4 กู้ยืมจากเพื่อนบ้านและ ร้อยละ 0.9 กู้ยืมจากพ่อค้า นายทุนและญาติในจำนวนร้อยละที่เท่ากัน (ตารางที่ 11)

ตารางที่ 11 จำนวนและร้อยละของตัวอย่างจำแนกตามแหล่งกู้ยืมเงินนอกจาก ธ.ก.ส.  
ของลูกค้า ธ.ก.ส.

แหล่งเงินกู้	จำนวน (คน)	ร้อยละ
พ่อค้า	2	0.9
นายทุน	2	0.9
เพื่อนบ้าน	17	7.4
ญาติ	26	11.4
ธนาคารอื่น	2	0.9
ไม่กู้แหล่งใดนอกจาก ธ.ก.ส.	180	78.6
รวม	229	100

#### 11. ความสามารถในการชำระคินหนี้เงินกู้

ลูกค้า ธ.ก.ส. จำนวนมากที่สุด ชำระหนี้ได้ ร้อยละ 49.8 ชำหนี้ได้บางส่วน ร้อยละ 32.3 และชำระหนี้ไม่ได้เลย ร้อยละ 17.9 (ตารางที่ 12)

ตารางที่ 12 จำนวนและร้อยละของตัวอย่างจำแนกตามความสามารถในการชำระคินหนี้เงินกู้  
ของลูกค้า ธ.ก.ส.

ความสามารถในการชำระคินหนี้เงินกู้	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชำระหนี้ไม่ได้เลย	41	17.9
ชำระหนี้ได้	114	49.8
ชำระหนี้ได้บางส่วน	74	32.3
รวม	229	100

## 12. รายได้ที่นำมาชำระหนี้แก่ ธ.ก.ส.

ลูกค้า ธ.ก.ส. จำนวนมากที่สุด ร้อยละ 41.0 นำรายได้จากการเกษตรและนอกการเกษตร ชำระหนี้แก่ ธ.ก.ส. ร้อยละ 16.6 นำรายได้้นอกการเกษตร ชำระหนี้ ธ.ก.ส. ร้อยละ 12.7 กู้ยืมยืมจากนายทุนหรือญาติพี่น้อง ชำระหนี้ ธ.ก.ส. ร้อยละ 11.8 นำรายได้จากการเกษตร ชำระหนี้ ธ.ก.ส. และร้อยละ 17.9 ชำระหนี้ไม่ได้เลย (ตารางที่ 13)

ตารางที่ 13 จำนวนและร้อยละของตัวอย่างจำแนกตามรายได้ที่นำมาชำระหนี้แก่ ธ.ก.ส. ของลูกค้า ธ.ก.ส.

รายได้ที่นำมาชำระหนี้แก่ ธ.ก.ส.	จำนวน (คน)	ร้อยละ
รายได้จากการเกษตร	27	11.8
รายได้้นอกการเกษตร	38	16.6
รายได้จากการเกษตรและนอกการเกษตร	94	41.0
กู้ยืมยืมจากนายทุนหรือญาติพี่น้อง	29	12.7
ชำระหนี้ไม่ได้เลย	41	17.9
รวม	229	100

## 13. การติดต่อกับพนักงานสินเชื่อ

ลูกค้า ธ.ก.ส. ส่วนใหญ่ติดต่อกับพนักงานสินเชื่อในรอบ 1 ปี มากกว่า 10 ครั้ง ร้อยละ 55.2 ติดต่อกับพนักงาน 6 – 10 ครั้ง ร้อยละ 33.6 และติดต่อกับพนักงาน 24 ครั้ง ร้อยละ 10.5 จำนวนครั้งที่ติดต่อกับพนักงานต่ำสุด 1 ครั้ง มากที่สุด 24 ครั้ง เฉลี่ย 10.83 ครั้ง ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน 3.94 (ตารางที่ 14)



ตารางที่ 14 จำนวนและร้อยละของตัวอย่างจำแนกตามการติดต่อกับพนักงาน ธ.ก.ส.  
ของลูกค้า ธ.ก.ส. ในรอบ 1 ปี

การติดต่อกับพนักงาน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1 - 5	24	10.5
6 - 10	77	33.6
มากกว่า 10 ครั้ง	128	55.2
รวม	229	100

จำนวนต่ำสุด	1 ครั้ง
จำนวนมากที่สุด	24 ครั้ง
จำนวนเฉลี่ย	10.83 ครั้ง
ค่าเบี่ยงเบนเฉลี่ย	3.94

#### 14. ความรู้เกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อ

ลูกค้า ธ.ก.ส. ส่วนใหญ่มีความรู้เกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อ 8 - 10 ร้อยละ 69.0 มีความรู้ 5 - 7 คะแนน ร้อยละ 30.1 และมีความรู้ช่วงคะแนน 1 - 4 ร้อยละ 0.9 มีคะแนนต่ำสุด 4 คะแนน คะแนนมากที่สุด 10 คะแนน คะแนนเฉลี่ย 8.04 คะแนน ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน 1.18 (ตารางที่ 15)

ตารางที่ 15 จำนวนและร้อยละของตัวอย่างจำแนกตามความรู้เกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อ  
ของลูกค้า ธ.ก.ส.

ความรู้เกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อ (คะแนน)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1 - 4	2	0.9
5 - 7	69	30.1
8 - 10	158	69.0
รวม	229	100

คะแนนต่ำที่สุด	4	คะแนน
คะแนนมากที่สุด	10	คะแนน
คะแนนเฉลี่ย	8.04	คะแนน
ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน	1.18	

#### 15. ประเภทของอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร

ลูกค้า ธ.ก.ส. จำนวนมากที่สุด ทำอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร  
ประเภทการนำวัสดุอุปกรณ์ต่าง ๆ มาผลิตหรือเป็นส่วนประกอบสินค้า ร้อยละ 38.4 ประเภท  
การประกอบอาชีพที่เกี่ยวกับการผลิต ร้อยละ 38.0 ประเภทการแปรรูปผลิตผลซึ่งใช้ผลผลิต  
ร้อยละ 17.5 และประเภทการผลิตเป็นสินค้าสำเร็จรูปหรือกึ่งสำเร็จรูป ร้อยละ 6.1 (ตารางที่ 16)

ตารางที่ 16 จำนวนและร้อยละของตัวอย่างจำแนกตามประเภทของอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้อง  
ในการเกษตรของลูกค้า ธ.ก.ส.

ประเภทของอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้อง ในการเกษตร	จำนวน (คน)	ร้อยละ
การแปรรูปผลิตผลซึ่งใช้ผลผลิต	40	17.5
การผลิตเป็นสินค้าสำเร็จรูปหรือกึ่งสำเร็จรูป	14	6.1
การนำวัสดุอุปกรณ์ต่าง ๆ มาผลิตหรือเป็นส่วนประกอบสินค้า	88	38.4
การประกอบอาชีพที่เกี่ยวกับการผลิต	87	38.0
รวม	229	100

### 16. ประสบการณ์ในการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร

ลูกค้า ธ.ก.ส. จำนวนมากที่สุด มีประสบการณ์ในการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องมากกว่า 5 ปี ร้อยละ 38.0 ประสบการณ์ 1 – 2 ปี ร้อยละ 26.2 ประสบการณ์ 3 – 5 ปี ร้อยละ 18.3 และไม่มีประสบการณ์ ร้อยละ 17.5 (ตารางที่ 17)

ตารางที่ 17 จำนวนและร้อยละของตัวอย่างจำแนกตามประสบการณ์ในการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตรของลูกค้า ธ.ก.ส.

ประสบการณ์ในการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่มีประสบการณ์	40	17.5
ประสบการณ์ 1 – 2 ปี	60	26.2
ประสบการณ์ 3 - 5 ปี	42	18.3
ประสบการณ์มากกว่า 5 ปีขึ้นไป	87	38.0
รวม	229	100

### 17. ความต้องการสินเชื่อเพื่อประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร

ลูกค้า ธ.ก.ส. มีความต้องการสินเชื่อเพื่อประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตรปานกลาง ร้อยละ 54.7 มีความต้องการมาก ร้อยละ 38.8 และต้องการน้อย ร้อยละ 5.2 (ตารางที่ 18)

ตารางที่ 18 จำนวนและร้อยละของตัวอย่างจำแนกตามความต้องการสินเชื่อเพื่อประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตรของลูกค้า ธ.ก.ส.

ความต้องการสินเชื่อเพื่อประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มาก	90	38.8
ปานกลาง	127	54.7
น้อย	12	5.2
รวม	229	100

## ตอนที่ 2 การทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐานในครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ทำการทดสอบสมมติฐาน คือ ลักษณะพื้นฐานส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางด้านสังคม กับความต้องการสินเชื่อของลูกค้า ธ.ก.ส. เพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร

การทดสอบสมมติฐานผู้วิจัยได้ดำเนินการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ของตัวแปรอิสระกับตัวแปรตามซึ่งทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปในการวิจัยทางสังคมศาสตร์ (Statistical Package for the Social Science/SPSS PC+) และใช้ทดสอบแบบไคสแควร์ในการวิเคราะห์ดังนี้

1. เพศ แบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม คือ เพศชายและเพศหญิง
2. อายุ แบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม คือ น้อยกว่าหรือเท่ากับ 40 ปีและมากกว่า 40 ปี
3. การศึกษาสูงสุด แบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม คือ ต่ำกว่าหรือเท่ากับประถมศึกษาปีที่ 7 และมากกว่าประถมศึกษาปีที่ 7
4. แรงงานในครัวเรือน แบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม คือ จำนวน 1-2 คน และ 3-5 คน
5. รายได้รวมในฟาร์ม แบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม คือ น้อยกว่าหรือเท่ากับ 50,000 บาท และมากกว่า 50,000 บาท
6. รายได้รวมนอกฟาร์ม แบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม คือ น้อยกว่าหรือเท่ากับ 50,000 บาท และมากกว่า 50,000 บาท
7. สภาพการถือครองที่ดิน แบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม คือ มีที่ดินเป็นของตนเองและไม่มีที่ดินเป็นของตนเอง
8. หนี้เงินกู้ แบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม คือ น้อยกว่าหรือเท่ากับ 50,000 บาท และมากกว่า 50,000 บาท
9. ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ แบ่งออกเป็น 3 กลุ่ม คือ ชำระหนี้ไม่ได้เลย ชำระหนี้ได้ และชำระหนี้ได้บางส่วน
10. การติดต่อกับพนักงานสินเชื่อ แบ่งออกเป็น 3 กลุ่ม คือ น้อย ปานกลาง และมาก
11. ความรู้เกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อ แบ่งออกเป็น 3 กลุ่มคือ น้อย ปานกลาง และมาก
12. ประเภทอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร แบ่งออกเป็น 4 กลุ่ม คือ การแปรรูปผลผลิตซึ่งใช้ผลผลิต การผลิตเป็นสินค้าสำเร็จรูปหรือกึ่งสำเร็จรูป การนำวัสดุอุปกรณ์ต่าง ๆ มาผลิตหรือเป็นส่วนประกอบสินค้า และการประกอบอาชีพที่เกี่ยวกับการผลิต
13. ประสบการณ์ประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร แบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม คือ ประสบการณ์น้อย และประสบการณ์มาก

ส่วนตัวแปรตามคือ ความต้องการสินเชื่อของลูกค้า ธ.ก.ส. เพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร แบ่งออกเป็น 2 ระดับ คือ มาก ปานกลาง และน้อย

**สมมติฐานที่ 1** เพศของลูกค้า ธ.ก.ส. มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร

จากผลการวิเคราะห์ทางสถิติค่าไคสแควร์ ที่คำนวณได้มีค่า 8.587 ซึ่งมีค่ามากกว่าค่าไคสแควร์ที่ได้จากตารางเท่ากับ 5.99 ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 แสดงว่า เพศมีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร อธิบายได้ว่าลูกค้า ธ.ก.ส. เพศชายและเพศหญิงมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร แตกต่างกันโดยที่ชายมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพมากกว่าหญิง ทั้งนี้อาจเป็นเพราะลูกค้า ธ.ก.ส. ที่เป็นเพศชาย ส่วนใหญ่เป็นหัวหน้าครอบครัวมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร เพื่อไปทำการผลิตสร้างรายได้ให้แก่ครอบครัว ในฐานะหัวหน้าครอบครัว แต่ลูกค้า ธ.ก.ส. เพศหญิงอาจจะยังไม่กล้าลงทุนมากนัก เนื่องจากยังต้องขอความคิดเห็นเกี่ยวกับการผลิตจากบุคคลในครอบครัวว่าต้องการสินเชื่อเพื่อนำไปใช้ในการผลิตหรือไม่ (ตารางที่ 19)

ตารางที่ 19 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร

เพศ	ความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพ อย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร			จำนวน (คน)
	มาก	ปานกลาง	น้อย	
ชาย	76 (33.2)	91 (39.7)	12 (5.2)	179
หญิง	14 (6.1)	36 (15.7)	-	50
รวม	90	127	12	229

$$X^2_{(คำนวณ)} = 8.587 \text{ S}$$

$$X^2_{(ตาราง)} = (2, 0.05 = 5.99)$$

**สมมติฐานที่ 2** อายุของลูกค้า ธ.ก.ส. มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร

จากผลการวิเคราะห์ทางสถิติเกษตร ค่าไคสแควร์ ที่คำนวณได้มีค่า 7.312 ซึ่งมีค่ามากกว่าค่าไคสแควร์ที่ได้จากตารางเท่ากับ 5.99 โดยใช้นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 แสดงว่า อายุมีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร อธิบายได้ว่าลูกค้า ธ.ก.ส. ที่มีระดับอายุต่างกัน จะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร แตกต่างกันโดยที่อายุน้อยกว่าหรือเท่ากับ 40 ปี มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพที่เกี่ยวข้องในการเกษตรมากที่สุด อาจเป็นเพราะอายุน้อยกว่าหรือเท่ากับ 40 ปี เป็นวัยสร้างฐานะให้แก่ครอบครัว มีความต้องการรายได้เสริมในครัวเรือนให้มากขึ้นเพื่อเพียงพอแก่ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน ไม่ว่าจะเป็นการศึกษาบุตร เครื่องเรือน เครื่องไฟฟ้า พาหนะ และที่ระดับอายุมากกว่า 40 ปี อาจจะมีฐานะแล้วหรืออายุมากเกินไปไม่ต้องการลงทุนการผลิตใดๆจึงมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตรน้อย (ตารางที่ 20)

ตารางที่ 20 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร

อายุ (ปี)	ความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพ อย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร			จำนวน (คน)
	มาก	ปานกลาง	น้อย	
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 40	60	78	12	150
มากกว่า 40	(26.2)	(34.1)	(5.2)	
	30	49	-	79
	(13.1)	(21.4)		
รวม	90	127	12	229

$$X^2_{(คำนวณ)} = 7.312 S$$

$$X^2_{(ตาราง)} = (2, 0.05 = 5.99)$$

**สมมติฐานที่ 3** การศึกษาของลูกค้า ธ.ก.ส. มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร

จากผลการวิเคราะห์ทางสถิติค่าไคสแควร์ ที่คำนวณได้มีค่า 8.761 ซึ่งมีค่ามากกว่าค่าไคสแควร์ที่ได้จากตารางเท่ากับ 5.99 ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 แสดงว่า การศึกษามีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร อธิบายได้ว่าลูกค้า ธ.ก.ส. ที่มีการศึกษาระดับที่ต่างกันจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตรที่แตกต่างกัน โดยที่การศึกษาในระดับต่ำกว่าหรือเท่ากับประถมศึกษาปีที่ 7 มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตรมากกว่าอาจเป็นเพราะการศึกษาระดับนี้ต้องการสินเชื่อเพื่อนำไปลงทุนเอง เพราะเป็นแรงงานฝีมือระดับพื้นบ้านที่มีความสามารถในการผลิตงานฝีมือในท้องถิ่นของตนเอง ส่วนการศึกษาระดับสูงกว่าประถมศึกษาปีที่ 7 อาจจะได้รับจ้างในโรงงานเพราะได้ค่าแรงที่สูงและเป็นรายได้ที่แน่นอนหรืออาจจะเป็นเพราะเป็นคนฐานะดีทำให้มีการศึกษาสูงจึงมีความต้องการสินเชื่อน้อย ซึ่งส่วนใหญ่ใช้ทุนของตนเองในการผลิต (ตารางที่ 21)

ตารางที่ 21 ความสัมพันธ์ระหว่างการศึกษาับความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร

การศึกษา	ความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพ อย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร			จำนวน (คน)
	มาก	ปานกลาง	น้อย	
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ ประถมศึกษาปีที่ 7	67 (29.3)	91 (39.8)	4 (1.7)	162
สูงกว่าประถมศึกษาปีที่ 7	23 (10)	36 (15.8)	8 (3.5)	67
รวม	90	127	12	229

$$X^2_{(คำนวณ)} = 8.761 S$$

$$X^2_{(ตาราง)} = (2, 0.05 = 5.99)$$

**สมมติฐานที่ 4** แรงงานในครัวเรือนของลูกค้า ช.ก.ส. มีความสัมพันธ์กับความ  
ต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร

จากผลการวิเคราะห์ทางสถิติค่าไคสแควร์ที่คำนวณได้มีค่า 0.392 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าค่าไคสแควร์ ที่ได้จากตารางเท่ากับ 5.99 ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 แสดงว่า จำนวนแรงงานในครัวเรือนไม่มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร อธิบายได้ว่าจำนวนแรงงานในครัวเรือนของลูกค้า ช.ก.ส. ไม่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร ไม่ว่าแรงงานในครัวเรือนมากน้อยเพียงใดต่างมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร อาจเป็นเพราะถ้าแรงงานในครัวเรือนไม่เพียงพอที่จะประกอบอาชีพที่เกี่ยวข้องในการเกษตร ก็สามารถจ้างแรงงานภายนอกได้ (ตารางที่ 22)

ตารางที่ 22 ความสัมพันธ์ระหว่างแรงงานในครัวเรือนกับความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร

แรงงานในครัวเรือน	ความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพ อย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร			จำนวน (คน)
	มาก	ปานกลาง	น้อย	
	1 - 2	66 (28.8)	95 (41.5)	
3 - 5	24 (10.5)	32 (14.0)	4 (1.7)	60
รวม	90	127	12	229

$$X^2_{(ค่าทดสอบ)} = 0.392 \text{ NS}$$

$$X^2_{(ตาราง)} = (2, 0.05 = 5.99)$$



**สมมติฐานที่ 5** รายได้รวมในฟาร์มของลูกค้า ช.ก.ส. มีความสัมพันธ์กับความ  
ต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องใน  
การเกษตร

จากผลการวิเคราะห์ทางสถิติค่าไคสแควร์ ที่คำนวณได้มีค่า 32.572 ซึ่งมีค่า  
มากกว่าค่าไคสแควร์ที่ได้จากตารางเท่ากับ 5.99 ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 แสดงให้เห็นว่า ราย  
ได้ในฟาร์มมีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้อง  
ในการเกษตร อธิบายได้ว่าลูกค้า ช.ก.ส. ที่มีรายได้รวมในฟาร์ม แต่ละระดับ มีความต้องการสินเชื่อ  
เพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตรที่แตกต่างกัน จะเห็นได้ว่า ระดับ  
รายได้รวมในฟาร์มน้อยกว่าหรือเท่ากับ 50,000 บาท มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบ  
อาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตรมากกว่า อาจเป็นเพราะต้องการรายได้อื่นเพิ่มขึ้นจาก  
รายได้ฟาร์ม เพื่อให้เพียงพอกับค่าใช้จ่ายในครัวเรือน จึงมีความต้องการสินเชื่อเพื่อใช้ในการ  
ผลิตเพื่อเพิ่มรายได้ให้สูงขึ้น ส่วนผู้มีรายได้มากกว่า 50,000 บาท อาจมีรายพอเพียงกับค่าใช้จ่าย  
จ่ายและการลงทุนจึงมีความต้องการสินค้าน้อยกว่า (ตารางที่ 23)

ตารางที่ 23 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้รวมในฟาร์มกับความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบ  
อาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร

รายได้รวมในฟาร์ม (บาท)	ความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพ อย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร			จำนวน (คน)
	มาก	ปานกลาง	น้อย	
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 50,000	84	110	4	185
มากกว่า 50,001	(36.7)	(48.0)	(1.8)	
	6	17	8	31
	(2.6)	(7.4)	(8.5)	
รวม	90	127	12	229

$$X^2_{(คำนวณ)} = 32.572 \text{ S}$$

$$X^2_{(ตาราง)} = (2, 0.05 = 5.99)$$

**สมมติฐานที่ 6** รายได้รวมนอกฟาร์มของลูกค้า ช.ก.ส. มีความสัมพันธ์กับความต้องการ  
สินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร

จากผลการวิเคราะห์ทางสถิติค่าไคสแควร์ที่คำนวณได้มีค่า 28.111ซึ่งมีค่ามากกว่าค่าไคสแควร์ ที่ได้จากตารางเท่ากับ 5.99 ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 แสดงให้เห็นว่า รายได้รวมนอกฟาร์มมีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร แสดงว่าลูกค้า ช.ก.ส. ที่มีรายได้รวมนอกฟาร์ม แต่ละระดับ มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตรแตกต่างกัน จะเห็นว่าระดับรายได้รวมนอกฟาร์มน้อยกว่าหรือเท่ากับ 50,000 บาท มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตรมากกว่า อาจจะเป็นเพราะเมื่อมีรายได้นอกฟาร์มน้อยย่อมมีเงินลงทุนน้อยจึงต้องมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตรเพื่อให้เพียงพอต่อการลงทุนในการผลิต (ตารางที่ 24)

**ตารางที่ 24** ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้รวมนอกฟาร์มกับความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร

รายได้รวมนอกฟาร์ม (บาท)	ความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพ อย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร			จำนวน (คน)
	มาก	ปานกลาง	น้อย	
น้อยกว่า หรือเท่ากับ 50,000	40 (17.5)	87 (38.0)	-	127
มากกว่า 50,001	50 (21.9)	40 (17.5)	12 (5.2)	102
รวม	90	127	12	229

$$X^2_{(คำนวณ)} = 28.111 \text{ S}$$

$$X^2_{(ตาราง)} = (2, 0.05 = 5.99)$$

**สมมติฐานที่ 7** สภาพการถือครองที่ดินของลูกค้า ช.ก.ส. มีความสัมพันธ์กับความต้องการ  
สินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร

จากผลการวิเคราะห์ทางสถิติค่าไคสแควร์ที่คำนวณได้มีค่า 21.326 ซึ่งมีค่ามากกว่าค่าไคสแควร์ที่ได้จากตารางเท่ากับ 5.99 ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 แสดงให้เห็นว่า สภาพการถือครองที่ดินมีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร อธิบายได้ว่า ลูกค้า ช.ก.ส. ที่มีที่ดินเป็นของตนเองและไม่มีที่ดินเป็นของตนเองมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพที่เกี่ยวข้องในการเกษตรแตกต่างกัน จะเห็นได้ว่า ลูกค้า ช.ก.ส. ที่มีที่ดินเป็นของตนเอง มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตรมากกว่าลูกค้า ช.ก.ส. ที่ไม่มีที่ดินเป็นของตนเอง ทั้งนี้อาจเนื่องจากการมีที่ดินเป็นของตนเองต้องการทำการผลิตในที่ของตนเองและลงทุนในท้องถิ่นของตนเองไม่ต้องการอพยพหรือย้ายถิ่น ส่วนผู้ที่ไม่มีที่ดินเป็นของตนเองส่วนมากจะมีรายได้จากการรับจ้างจึงมีความต้องการสินเชื่อ น้อย แต่จะย้ายถิ่นตามที่มีค่าจ้างแรงงานสูง (ตารางที่ 25)

**ตารางที่ 25** ความสัมพันธ์ระหว่างสภาพการถือครองที่ดินกับความต้องการสินเชื่อเพื่อการ  
ประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร

สภาพการถือครองที่ดิน	ความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพ อย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร			จำนวน (คน)
	มาก	ปานกลาง	น้อย	
	มีที่ดินเป็นของตนเอง	75	74	
ไม่มีที่ดินเป็นของตนเอง	(32.8)	(32.3)	(1.7)	
	15	53	8	76
	(6.6)	(23.1)	(3.5)	
รวม	90	127	12	229

$$X^2_{(จำนวน)} = 21.326 \text{ S}$$

$$X^2_{(ตาราง)} = (2, 0.05 = 5.99)$$

**สมมติฐานที่ 8** หนี้เงินกู้ของลูกค้า ธ.ก.ส. มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร

จากผลการวิเคราะห์ทางสถิติค่าไคสแควร์ที่คำนวณได้มีค่า 15.240 ซึ่งมีค่ามากกว่าค่าไคสแควร์ที่ได้จากตารางเท่ากับ 5.99 ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 แสดงว่า หนี้เงินกู้มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร อธิบายได้ว่าลูกค้า ธ.ก.ส. ที่มีหนี้เงินกู้อยู่ในระดับที่ต่างกัน มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตรแตกต่างกัน อาจจะเป็นเพราะ ลูกค้า ธ.ก.ส. ที่มีหนี้เงินกู้มากกว่า 50,000 บาท เมื่อมีหนี้เงินกู้มากจึงต้องการเพิ่มรายได้ให้เพียงพอแก่การชำระหนี้ ธ.ก.ส. จึงมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตรเพื่อเพิ่มรายได้ในครัวเรือนให้สูงขึ้นต่างกับลูกค้าที่มีหนี้เงินกุน้อยเป็นเกษตรกรระดับเล็ก จึงต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตรในระดับปานกลางเท่านั้น (ตารางที่ 26)

ตารางที่ 26 ความสัมพันธ์ระหว่างหนี้เงินกู้กับความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร

หนี้เงินกู้ (บาท)	ความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพ อย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร			จำนวน (คน)
	มาก	ปานกลาง	น้อย	
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 50,000	34 (14.8)	82 (35.8)	6 (2.6)	122
มากกว่า 50,001	56 (24.5)	36 (19.6)	6 (2.6)	107
รวม	90	127	12	229

$$X^2_{(คำนวณ)} = 15.240 \text{ S}$$

$$X^2_{(ตาราง)} = (2, 0.05 = 5.99)$$

**สมมติฐานที่ 9** ความสามารถในการชำระคืนหนี้เงินกู้ของลูกค้า ธ.ก.ส. มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร

จากผลการวิเคราะห์ทางสถิติค่าไคสแควร์ที่คำนวณได้มีค่า 4.222 ซึ่งมีค่ามากกว่าค่าไคสแควร์ได้จากตารางเท่ากับ 9.49 ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 แสดงว่า ความสามารถในการชำระคืนหนี้เงินกู้ ไม่มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร อธิบายได้ว่าความสามารถในการชำระคืนหนี้เงินกู้ของลูกค้า ธ.ก.ส. มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตรไม่แตกต่างกัน อาจเป็นเพราะว่า ไม่ว่าจะลูกค้า ธ.ก.ส. จะชำระหนี้ไม่ได้เลย ชำระหนี้ได้หรือชำระหนี้ได้บางส่วน ต่างก็มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร (ตารางที่ 27)

ตารางที่ 27 ความสัมพันธ์ระหว่างความสามารถในการชำระคืนหนี้เงินกู้กับความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร

ความสามารถในการชำระคืนหนี้เงินกู้	ความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร			จำนวน (คน)
	มาก	ปานกลาง	น้อย	
ชำระหนี้ไม่ได้เลย	14 (6.1)	27 (11.8)	-	41
ชำระหนี้ได้	45 (19.7)	61 (26.6)	8 (3.5)	114
ชำระหนี้ได้บางส่วน	31 (13.5)	39 (17.0)	4 (1.7)	74
รวม	90	127	12	229

$$X^2_{(คำนวณ)} = 4.222 \text{ NS}$$

$$X^2_{(ตาราง)} = (4, 0.05 = 9.49)$$

**สมมติฐานที่ 10** การติดต่อกับพนักงานสินเชื่อของลูกค้า ธ.ก.ส. มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร

จากผลการวิเคราะห์ทางสถิติค่าไคสแควร์ที่คำนวณได้มีค่า 30.118 ซึ่งมีค่ามากกว่าค่าไคสแควร์ที่ได้จากตารางเท่ากับ 9.49 ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 แสดงว่า การติดต่อกับพนักงานสินเชื่อมีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร อธิบายได้ว่าลูกค้า ธ.ก.ส. ที่มีการติดต่อกับพนักงานสินเชื่อที่ต่างกันมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตรแตกต่างกัน อาจจะเป็นเพราะว่าการที่ลูกค้า ธ.ก.ส. มาติดต่อกับพนักงานสินเชื่อมาก เพราะต้องการกู้เงินซึ่งแสดงถึงความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร โดยมีการมาปรึกษาถามถึงหลักการต่าง ๆ อัตราดอกเบี้ย หลักประกันเงินกู้ วงเงินกู้ที่ลูกค้าสามารถกู้ได้ ส่วนลูกค้าที่มีการติดต่อกับพนักงานสินเชื่อน้อย อาจจะเป็นการไปประชุมตามนัดของพนักงานสินเชื่อเท่านั้น (ตารางที่ 28)

ตารางที่ 28 ความสัมพันธ์ระหว่างการติดต่อกับพนักงานสินเชื่อกับความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร

การติดต่อกับพนักงาน สินเชื่อ	ความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพ อย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร			จำนวน (คน)
	มาก	ปานกลาง	น้อย	
น้อย	10 (4.4)	14 (6.1)	-	24
ปานกลาง	17 (7.4)	60 (26.2)	-	77
มาก	63 (27.5)	53 (23.1)	12 (5.2)	128
รวม	90	127	12	229

$$X^2_{(คำนวณ)} = 30.118 \text{ S}$$

$$X^2_{(ตาราง)} = (4, 0.05 = 9.49)$$

**สมมติฐานที่ 11** ความรู้เกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อของลูกค้า ธ.ก.ส. มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร

จากผลการวิเคราะห์ทางสถิติค่าไคสแควร์คำนวณได้มีค่า 9.374 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าค่าไคสแควร์ที่ได้จากตารางเท่ากับ 9.49 ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 แสดงว่า ความรู้เกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อ ไม่มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร อธิบายได้ว่า ไม่ว่าจะลูกค้า ธ.ก.ส. จะมีความรู้เกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อ มาก ปานกลาง หรือน้อย ต่างมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร (ตารางที่ 29)

**ตารางที่ 29** ความรู้เกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อกับความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร

ความรู้เกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อ	ความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร			จำนวน (คน)
	มาก	ปานกลาง	น้อย	
น้อย	2 (0.9)	-	-	2
ปานกลาง	31 (13.5)	38 (16.6)	-	69
มาก	57 (24.9)	89 (38.9)	12 (5.2)	158
รวม	90	127	12	229

$$X^2_{(จำนวน)} = 9.374 \text{ NS}$$

$$X^2_{(ตาราง)} = (4, 0.05 = 9.49)$$

**สมมติฐานที่ 12** ประเภทอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตรมีความสัมพันธ์กับความ  
ต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร

จากผลการวิเคราะห์ทางสถิติค่าไคสแควร์ ที่คำนวณได้มีค่า 50.829 ซึ่งมีค่ามากกว่าค่าไคสแควร์ที่ได้จากตารางเท่ากับ 12.59 ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 แสดงว่า ประเภทอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตรมีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร อธิบายได้ว่า ลูกค้า ธ.ก.ส. ที่ประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตรที่ต่างกันมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตรแตกต่างกัน ทั้งนี้อาจจะเป็นเพราะว่า ประเภทอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการผลิต มีการลงทุนที่แตกต่างกัน โดยที่ การนำวัสดุอุปกรณ์ต่าง ๆ มาผลิต หรือเป็นส่วนประกอบสินค้า มีการลงทุนสูงเช่น การนำยางพารามาเป็นส่วนประกอบของเฟอร์นิเจอร์ จะลงทุนสูงกว่า การแปรรูปผลิตผล เช่น ผลไม้ตากแห้ง เนื้อเค็ม ซึ่งลงทุนน้อย สามารถใช้ทุนตนเองได้ จึงทำให้เกิดความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตรแตกต่างกัน (ตารางที่ 30)

ตารางที่ 30 ความสัมพันธ์ระหว่างประเภทอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตรกับความ  
ต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร

ประเภทอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้อง เนื่องในการเกษตร	ความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพ อย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร			จำนวน (คน)
	มาก	ปานกลาง	น้อย	
	การแปรรูปผลิตผลซึ่งใช้ผลผลิต	12 (5.2)	28 (12.2)	
การผลิตเป็นสินค้าสำเร็จรูปหรือ กึ่งสำเร็จรูป	12 (5.2)	2 (0.9)	-	14
การนำวัสดุอุปกรณ์ต่าง ๆ มา ผลิตหรือเป็นส่วนประกอบสินค้า	50 (21.8)	30 (13.1)	8 (3.5)	88
การประกอบอาชีพที่เกี่ยวข้องกับ การผลิต	16 (7.0)	67 (29.3)	4 (1.7)	87
รวม	90	127	12	229

$$X^2 (\text{คำนวณ}) = 50.829 \text{ S}$$

$$X^2 (\text{ตาราง}) = (6, 0.05 = 12.59)$$



**สมมติฐานที่ 13** ประสพการณ์ประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตรมีความสัมพันธ์  
กับความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องใน  
การเกษตร

จากผลการวิเคราะห์ทางสถิติค่าไคสแควร์ที่คำนวณได้มีค่า 7.986 ซึ่งมีค่ามากกว่าค่าไคสแควร์ที่ได้จากตารางเท่ากับ 5.99 ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 แสดงว่า ประสพการณ์ประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตรมีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร อธิบายได้ว่าลูกค้า ธ.ก.ส. ที่มีประสพการณ์ประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตรต่างกันมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร แตกต่างกัน ทั้งนี้อาจจะเป็นเพราะผู้ที่มีประสพการณ์มาก ย่อมมีความชำนาญและมีความมั่นใจว่าเมื่อกู้เงินจะสามารถชำระหนี้ได้ จึงมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร มากกว่าผู้ที่มีประสพการณ์น้อยกว่า ซึ่งย่อมจะกลัวการกลัวขาดทุน เนื่องจากขาดประสพการณ์และความชำนาญทำให้ความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตรน้อยกว่า (ตารางที่ 31)

ตารางที่ 31 ความสัมพันธ์ระหว่างประสพการณ์อาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตรกับ  
ความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร

ประสพการณ์ในการประกอบ อาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องใน การเกษตร	ความต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพ อย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร			จำนวน (คน)
	มาก	ปานกลาง	น้อย	
ประสพการณ์น้อย	30 (13.1)	66 (28.8)	4 (1.7)	100
ประสพการณ์มาก	60 (26.2)	61 (26.7)	8 (3.5)	129
รวม	90	127	12	229

$$X^2_{(คำนวณ)} = 7.986 S$$

$$X^2_{(ตาราง)} = (2, 0.05 = 5.99)$$

ตารางที่ 32 สรุปผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติไคสแควร์

ตัวแปร	ค่าไคสแควร์ที่ได้ จากการคำนวณ	D.F.	ค่าไคสแควร์ที่ได้ จากตารางสถิติ
1. เพศ	8.587 (S)	2	5.99
2. อายุ	7.312 (S)	2	5.99
3. การศึกษา	8.761 (S)	2	5.99
4. แรงงานในครัวเรือน	0.392 (NS)	2	5.99
5. รายได้รวมในฟาร์ม	32.572 (S)	2	5.99
6. รายได้รวมนอกฟาร์ม	28.111 (S)	2	5.99
7. สภาพการถือครองที่ดิน	21.326 (S)	2	5.99
8. หนี้เงินกู้	15.240 (S)	2	5.99
9. ความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้	4.222 (NS)	4	9.49
10. การติดต่อกับพนักงานสินเชื่อ	30.118 (S)	4	9.49
11. ความรู้เกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อ	9.374 (NS)	4	9.49
12. ประเภทอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องใน การเกษตร	50.829 (S)	6	12.59
13. ประสบการณ์ประกอบอาชีพอย่างอื่นที่ เกี่ยวข้องในการเกษตร	7.982 (S)	2	5.99

**ตอนที่ 3 ปัญหาและข้อเสนอแนะของลูกค้า ธ.ก.ส. เกี่ยวกับสินเชื่อเพื่อประกอบอาชีพ  
อย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร**

**ปัญหาของลูกค้า ธ.ก.ส.เกี่ยวกับสินเชื่อเพื่อประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่อง  
ในการเกษตร**

ลูกค้า ธ.ก.ส. มีความเห็นว่าปัญหาที่สำคัญที่สุดคือ ปัญหาเรื่องดอกเบี้ยสูงเกินไป ร้อยละ 61.1 ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อล่าช้า ร้อยละ 36.2 และผลผลิตที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตรราคาถูกและไม่สามารถขายได้ ร้อยละ 18.7 (ตารางที่ 33)

ตารางที่ 33 ปัญหาที่เกี่ยวกับสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร  
ของลูกค้า ธ.ก.ส.

ปัญหา	จำนวน (คน)	ร้อยละ	ลำดับที่
ดอกเบี้ยเงินกู้อัตราสูงเกินไป	140	61.1	1
ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อล่าช้า	83	36.2	2
ผลผลิตที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตรราคาถูกและไม่สามารถขายได้	43	18.7	3

**ข้อเสนอแนะของลูกค้า ธ.ก.ส. เกี่ยวกับสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร**

ลูกค้า ธ.ก.ส. ส่วนมากมีข้อเสนอแนะว่า ธ.ก.ส. ควรลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลง ร้อยละ 78.6 ควรอนุมัติสินเชื่อให้เร็วกว่านี้ ร้อยละ 32.7 และควรหาตลาดรองรับผลผลิตสินค้าที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร ร้อยละ 17.5 (ตารางที่ 34)

ตารางที่ 34 ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร ของลูกค้า ธ.ก.ส.

ข้อเสนอแนะ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	ลำดับ ที่
ควรลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้	180	78.6	1
ควรอนุมัติสินเชื่อให้เร็วกว่านี้	75	32.7	2
ควรหาตลาดรองรับผลผลิตที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร	40	17.5	3