

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนสินเชื่อการเกษตรของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาฝาง อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนสินเชื่อการเกษตรของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาฝาง อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ โดยแบ่งผลการวิเคราะห์ข้อมูลเป็น 3 ตอน ดังต่อไปนี้

ตอนที่ 1 สภาพข้อมูลพื้นฐานทั่วไปของ เกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาฝาง อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ ในด้านสังคมและเศรษฐกิจ

ตอนที่ 2 การทดสอบสมมุติฐาน เพื่อศึกษาถึงความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่างๆ ที่มีผลต่อการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกร

ตอนที่ 3 ปัญหาและข้อเสนอแนะของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาฝาง อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่

ตอนที่ 1 สภาพข้อมูลพื้นฐานทั่วไปของ เกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาฝาง อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ ในด้านสังคมและเศรษฐกิจ

1.1. เพศ

จากการศึกษาพบว่าประชากรส่วนใหญ่ร้อยละ 90.0 เป็นเพศชายส่วนเพศหญิงมีเพียงร้อยละ 10.0 ทั้งนี้เป็นเพราะเกษตรกรที่เป็นสมาชิกลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจะเป็นหัวหน้าครอบครัวซึ่งได้แก่เพศชายเป็นส่วนใหญ่ (ดูตารางที่ 1)

ตารางที่ 3 เพศของกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา

เพศ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชาย	108	90.0
หญิง	12	10.0
รวม	120	100.0

ฐานนิยม = เพศชาย

1.2. อายุ

จากการศึกษาพบว่าประชากรส่วนใหญ่มีอายุมากกว่า 40 ปี ถึงร้อยละ 63.3 ที่เหลือร้อยละ 36.7 มีอายุระหว่าง 20-40 ปี โดยเกษตรกรมีอายุดำสุด 26 ปี มีอายุสูงสุด 76 ปี และมีอายุเฉลี่ย 45.8 ปี (ดูตารางที่ 2)

ตารางที่ 4 อายุของกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา

อายุ (ปี)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
20 – 40 ปี	44	36.7
มากกว่า 40 ปี	76	63.3
รวม	120	100.0

อายุดำสุด 26 ปี อายุเฉลี่ย 45.88 ปี
อายุสูงสุด 76 ปี ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน 10.17

1.3. การศึกษา

จากการศึกษาพบว่าประชากรส่วนใหญ่ร้อยละ 75.8 มีการศึกษาระดับ ป.4 – ป.7 รองลงมาร้อยละ 18.3 มีระดับการศึกษาต่ำกว่า ป.4 ร้อยละ 3.3 มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษา ถึง ปวช. ร้อยละ 1.7 มีการศึกษาระดับอุดมศึกษาและที่เหลือร้อยละ 0.8 มีการศึกษาระดับ ปวส. หรืออนุปริญญา (ดูตารางที่ 3)

ตารางที่ 5 ระดับการศึกษาของกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่าประถมศึกษาปีที่ 4	22	18.3
ป.4 – ป.7	91	75.8
มัธยมศึกษา – ปวช.	4	3.3
ปวส. หรืออนุปริญญา	1	0.8
อุดมศึกษา	2	1.7
รวม	120	100.0

ฐานนิยม = ป.4 – ป.7

1.4. ระยะเวลาการเข้าเป็นลูกค้านานการ

จากการศึกษาพบว่าประชากรส่วนใหญ่ร้อยละ 76.7 เข้าเป็นลูกค้าของธนาคาร ระยะเวลา 1 – 15 ปี ที่เหลือร้อยละ 23.3 เข้าเป็นลูกค้าของธนาคารมากกว่า 15 ปี โดยเกษตรกร เข้าเป็นลูกค้านานการระยะเวลาสูงสุด 30 ปี ระยะเวลาต่ำสุด 2 ปี และระยะเวลาการเข้าเป็นลูกค้านานการเฉลี่ย 12.3 ปี (ดูตารางที่ 4)

ตารางที่ 6 ระยะเวลาการเข้าเป็นลูกค้านานการของกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา

ระยะเวลา (ปี)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1 – 15 ปี	92	76.7
มากกว่า 15 ปี	28	23.3
รวม	120	100.0

ระยะเวลาต่ำสุด 23 ปี ระยะเวลาเฉลี่ย 12.33 ปี

ระยะเวลาสูงสุด 30 ปี ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน 6.89

1.5. สถานภาพการสมรส

จากการศึกษาพบว่า ประชากรส่วนใหญ่ร้อยละ 92.5 สมรสแล้วและที่เหลือ ร้อยละ 7.5 ยังเป็นโสด (ดูตารางที่ 5)

ตารางที่ 7 สถานภาพการสมรสของกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา

สถานภาพการสมรส	จำนวน (คน)	ร้อยละ
โสด	9	7.5
สมรส	111	92.5
รวม	120	100.0

ฐานนิยม = สมรส

1.6. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน

จากการศึกษาพบว่าประชากรส่วนใหญ่ร้อยละ 57.5 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 1 – 3 คน ที่เหลือร้อยละ 42.5 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนมากกว่า 3 คน โดยเกษตรกร มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนสูงสุด 6 คน ต่ำสุด 1 คน และมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนเฉลี่ย 3.3 คน (ดูตารางที่ 6)

ตารางที่ 8 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนของกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน (คน)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1-3 คน	69	57.5
มากกว่า 3 คน	51	42.5
รวม	120	100.0
จำนวนสมาชิกต่ำสุด 1 คน	จำนวนสมาชิกเฉลี่ย 3.35	
จำนวนสมาชิกสูงสุด 6 คน	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน 1.21	

1.7. ตำแหน่งทางสังคม

จากการศึกษาพบว่าประชากรส่วนใหญ่ร้อยละ 80.0 ไม่มีตำแหน่งทางสังคม เป็นเพียงเกษตรกรปลูกข้าวไร่เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร รองลงมาร้อยละ 16.7 มีตำแหน่งทางสังคม เป็นกรรมการหมู่บ้าน ร้อยละ 2.5 มีตำแหน่งทางสังคมเป็นผู้ใหญ่บ้าน และที่เหลือร้อยละ 0.8 มีตำแหน่งทางสังคมเป็นผู้นำเกษตรกร (ดูตารางที่ 7)

ตารางที่ 9 ตำแหน่งทางสังคมของกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา

ตำแหน่งทางสังคม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่มีตำแหน่งทางสังคม	96	80.0
กรรมการหมู่บ้าน	20	16.7
ผู้ใหญ่บ้าน	3	2.5
ผู้นำเกษตรกร	1	0.8
รวม	120	100.0

ฐานนิยม = ไม่มีตำแหน่งทางสังคม

1.8. ขนาดพื้นที่ทำการเกษตร

จากการศึกษาพบว่าประชากรส่วนใหญ่ร้อยละ 76.7 มีขนาดพื้นที่ทำการเกษตรระหว่าง 1-10 ไร่ ที่เหลือร้อยละ 23.3 มีขนาดพื้นที่ทำการเกษตรมากกว่า 10 ไร่ โดยเกษตรกรมีขนาดพื้นที่ทำการเกษตรสูงสุด 180 ไร่ ขนาดพื้นที่ทำการเกษตรต่ำสุดคือไม่มีที่ดินและมีขนาดพื้นที่ทำการเกษตรเฉลี่ย 3.5 ไร่ (ดูตารางที่ 8)

ตารางที่ 10 ขนาดพื้นที่ทำการเกษตรของกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา

ขนาดพื้นที่ทำการเกษตร (ไร่)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1 – 10 ไร่	92	76.7
มากกว่า 10 ไร่	28	23.3
รวม	120	100.0
จำนวนพื้นที่ต่ำสุด	1 ไร่	จำนวนเฉลี่ย 3.54 ไร่
จำนวนพื้นที่สูงสุด	180 ไร่	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน 10.37

1.9. สภาพการถือครองที่ดิน

จากการศึกษาพบว่าประชากรส่วนใหญ่ร้อยละ 65.0 มีที่ดินเป็นของตนเอง รองลงมา ร้อยละ 23.3 เป็นที่ดินของพ่อแม่หรือญาติกให้ทำกิน ที่เหลือร้อยละ 11.7 เป็นที่ดินเช่า (ดูตารางที่ 9)

ตารางที่ 11 สภาพการถือครองที่ดินของกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา

สภาพการถือครองที่ดิน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เป็นที่ดินของตนเอง	78	65.0
เป็นของพ่อแม่หรือญาติกให้ทำกิน	28	23.3
ที่ดินเช่า	14	11.7
รวม	120	100.0

ฐานนิยม = เป็นที่ดินของตนเอง

1.10. ลักษณะที่ดินทำการเกษตร

จากการศึกษาพบว่าประชากรส่วนใหญ่ร้อยละ 97.5 มีที่ดินอยู่นอกเขตชลประทาน ที่เหลือร้อยละ 2.5 มีที่ดินอยู่ในเขตชลประทาน (ดูตารางที่ 10)

ตารางที่ 12 ลักษณะที่ดินทำการเกษตรของกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา

ลักษณะที่ดินทำการเกษตร	จำนวน (คน)	ร้อยละ
นอกเขตชลประทาน	117	97.5
ในเขตชลประทาน	3	2.5
รวม	120	100.0

ฐานนิยม = นอกเขตชลประทาน

1.11. ลักษณะการใช้ที่ดินทำการเกษตร

จากการศึกษาพบว่าประชากรส่วนใหญ่ร้อยละ 48.4 ปลูกถั่วเขียว ร้อยละ 33.3 ปลูกกระเทียม ร้อยละ 10.0 ปลูกถั่วเหลือง และที่เหลือร้อยละ 8.3 ปลูกมันฝรั่ง (ดูตารางที่ 11)

ตารางที่ 13 ลักษณะการใช้ที่ดินทำการเกษตรของกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา

ลักษณะการใช้ที่ดิน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ปลูกถั่วเขียว	58	48.4
ปลูกกระเทียม	40	33.3
ปลูกถั่วเหลือง	12	10.0
ปลูกมันฝรั่ง	10	8.3
รวม	120	100.0

ฐานนิยม = ปลูกถั่วเขียว

1.12. มูลค่าผลผลิตทางการเกษตร

จากการศึกษาพบว่าประชากรส่วนใหญ่ร้อยละ 44.2 มีรายได้จากผลผลิตทางการเกษตร 100 - 50,000 บาท รองลงมาร้อยละ 28.3 มีรายได้จากผลผลิตทางการเกษตร มากกว่า 100,000 บาท และที่เหลือร้อยละ 27.5 มีรายได้จากผลผลิตทางการเกษตร 50,001 - 100,000 บาท โดยมีรายได้จากผลผลิตทางการเกษตรสูงสุด 600,000 บาท รายได้ต่ำสุดคือไม่มีรายได้ และรายได้เฉลี่ย 28,745.28 บาท (ดูตารางที่ 12)

ตารางที่ 14 มูลค่าผลผลิตทางการเกษตรของกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา

มูลค่าผลผลิตทางการเกษตร (บาท)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
100 - 50,000 บาท	53	44.2
50,001 - 100,000 บาท	33	27.5
มากกว่า 100,000 บาท	34	28.3
รวม	120	100.0

มูลค่าผลผลิตต่ำสุด 100 บาท มูลค่าผลผลิตเฉลี่ย 28,745.28 บาท

มูลค่าผลผลิตสูงสุด 600,000 บาท ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน 42,540.76

1.13. อาชีพนอกภาคเกษตร

จากการศึกษาพบว่าประชากรส่วนใหญ่ร้อยละ 82.5 ประกอบอาชีพรับจ้างทั่วไป รองลงมาร้อยละ 7.5 ประกอบอาชีพค้าขาย ร้อยละ 5.8 ไม่ประกอบอาชีพนอกภาคเกษตร ร้อยละ 1.7 ประกอบอาชีพทำบ่อเลี้ยงปลา ที่เหลือประกอบอาชีพขับรถรับจ้าง เย็บผ้า และ ซ่อมรถ ร้อยละ 0.8 เท่ากัน (ดูตารางที่ 13)

ตารางที่ 15 การประกอบอาชีพนอกภาคเกษตรของกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา

อาชีพนอกภาคเกษตร	จำนวน (คน)	ร้อยละ
รับจ้างทั่วไป	99	82.5
ค้าขาย	9	7.5
ไม่ประกอบอาชีพนอกภาคเกษตร	9	5.8
บ่อเลี้ยงปลา	2	1.7
เย็บผ้า	1	0.8
ขับรถรับจ้าง	1	0.8
ซ่อมรถ	1	0.8
รวม	120	100.0

ฐานนิยม = รับจ้างทั่วไป

1.14. รายได้จากอาชีพนอกภาคเกษตร

จากการศึกษาพบว่าประชากรส่วนใหญ่ร้อยละ 61.7 มีรายได้มากกว่า 10,000 บาท ที่เหลือร้อยละ 38.3 มีรายได้ 0 – 10,000 บาท โดยมีรายได้จากการประกอบอาชีพนอกภาคเกษตรสูงสุด 100,000 บาท รายได้ต่ำสุดคือไม่มีรายได้ และรายได้เฉลี่ย 18,536.6 บาท (ดูตารางที่ 14)

ตารางที่ 16 รายได้จากอาชีพนอกภาคเกษตรของกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา

รายได้จากอาชีพนอกภาคเกษตร (บาท)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
100 – 10,000 บาท	46	38.3
มากกว่า 10,000 บาท	74	61.7
รวม	120	100.0

รายได้ต่ำสุด 100 บาท รายได้เฉลี่ย 18,536.67 บาท

รายได้สูงสุด 100,000 บาท ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน 16,685.02

1.15. ประเภทเงินกู้จาก ธ.ก.ส.

จากการศึกษาพบว่าประชากรส่วนใหญ่ร้อยละ 45.8 ใช้บริการเงินกู้จาก ธ.ก.ส. ประเภทเครดิตเงินสดแบบรับผิดชอบร่วมกัน รองลงมาร้อยละ 33.3 ประเภทเงินกู้ระยะปานกลาง ร้อยละ 14.2 ประเภทเงินกู้ระยะสั้น ที่เหลือร้อยละ 6.7 ประเภทเงินกู้ระยะยาว (ดูตารางที่ 15)

ตารางที่ 17 ประเภทเงินกู้ของ ธ.ก.ส. ของกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา

ประเภทเงินกู้	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เครดิตเงินสดแบบรับผิดชอบร่วมกัน	55	45.8
เงินกู้ระยะสั้น	17	14.2
เงินกู้ระยะปานกลาง	40	33.3
เงินกู้ระยะยาว	8	6.7
รวม	120	100.0

ฐานนิยม = เครดิตเงินสดแบบรับผิดชอบร่วมกัน

1.16. ความเพียงพอของเงินกู้ ธ.ก.ส.

จากการศึกษาพบว่าประชากรส่วนใหญ่ร้อยละ 80.8 ได้รับเงินกู้เพียงพอในการประกอบอาชีพทางการเกษตร ที่เหลือร้อยละ 19.2 ได้รับเงินกู้ไม่เพียงพอในการประกอบอาชีพทางการเกษตร (ดูตารางที่ 16)

ตารางที่ 18 แสดงความเพียงพอของเงินกู้ ธ.ก.ส. ของกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา

ความเพียงพอของเงินกู้	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพียงพอ	97	80.8
ไม่เพียงพอ	23	19.2
รวม	120	100.0

ฐานนิยม = เพียงพอ

1.17. ประเภทการใช้เงินกู้ ธ.ก.ส.

จากการศึกษาพบว่าประชากรส่วนใหญ่ร้อยละ 60.0 นำเงินกู้จาก ธ.ก.ส. ไปใช้เป็นค่าใช้จ่ายในการเกษตร รองลงมาร้อยละ 32.5 นำไปใช้เป็นค่าลงทุนในทรัพย์สินการเกษตร ที่เหลือร้อยละ 7.5 นำไปใช้เป็นค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเกษตร (ดูตารางที่ 17)

ตารางที่ 19 ประเภทการใช้เงินกู้ ธ.ก.ส. ของกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา

ประเภทการใช้เงินกู้ ธ.ก.ส.	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เป็นค่าใช้จ่ายในการเกษตร	72	60.0
เป็นค่าลงทุนในทรัพย์สินการเกษตร	39	32.5
เป็นค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเกษตร	9	7.5
รวม	120	100.0

ฐานนิยม = เป็นค่าใช้จ่ายในการเกษตร

1.18. แหล่งเงินกู้อื่น ๆ

จากการศึกษาพบว่าประชากรส่วนใหญ่ร้อยละ 43.3 กู้เงินจากแหล่งอื่น ๆ เช่น พ่อแม่ รองลงมาร้อยละ 16.7 กู้เงินจากนายทุน ร้อยละ 15.0 กู้เงินจากญาติ ร้อยละ 10.0 กู้เงินจากธนาคารอื่น ๆ ร้อยละ 8.3 กู้เงินจากพ่อค้า และที่เหลือร้อยละ 6.7 กู้เงินจากเพื่อนบ้าน (ดูตารางที่ 18)

ตารางที่ 20 แหล่งเงินกู้อื่น ๆ (นอกจาก ธ.ก.ส.) ของกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา

แหล่งเงินกู้อื่น ๆ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
แหล่งอื่น ๆ	52	43.3
นายทุน	20	16.7
ญาติ	18	15.0
ธนาคารอื่น ๆ	12	10.0
พ่อค้า	10	8.3
เพื่อนบ้าน	8	6.7
รวม	120	100.0

ฐานนิยม = แหล่งอื่น ๆ

1.19. หลักประกันในการกู้ยืม

จากการศึกษาพบว่าประชากรส่วนใหญ่ร้อยละ 90.8 มีหลักประกันในการกู้ยืมที่เหลือร้อยละ 9.2 ไม่มีหลักประกันในการกู้ยืม (ดูตารางที่ 19)

ตารางที่ 21 แสดงหลักประกันในการกู้ยืมของกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา

หลักประกันในการกู้ยืม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มี	109	90.8
ไม่มี	11	9.2
รวม	120	100.0

ฐานนิยม = มีหลักประกันในการกู้ยืม

ตอนที่ 2 การทดสอบสมมติฐานเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระกับตัวแปรตาม (Hypothesis Testing)

ตัวแปรอิสระ ได้แก่

1. ลักษณะทางสังคม คือ การศึกษา เพศ อายุ ขนาดฟาร์ม ขนาดครอบครัว
2. ลักษณะทางเศรษฐกิจ คือ วงเงินกู้ ปริมาณหนี้สินในระบบ ปริมาณหนี้สินนอกระบบ แหล่งเงินกู้ การใช้เงินตามวัตถุประสงค์ ปัญหาการขาดทุนใน กิจการฟาร์ม

ส่วนตัวแปรตาม คือ การชำระคืนเชื่อการเกษตรของเกษตรกรลูกจ้างธนาคาร เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาฝาง อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งในการทดสอบสมมติฐาน เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระและตัวแปรตาม โดยกำหนดตัวแปรอิสระ ทั้งหมด 9 ตัวแปร ประกอบด้วยตัวแปรลักษณะทางสังคม 5 ตัวแปร ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครัวเรือน และขนาดพื้นที่ทำการเกษตร และตัวแปรลักษณะทางเศรษฐกิจ จำนวน 4 ตัวแปร ได้แก่ ความเพียงพอของเงินกู้จาก ธ.ก.ส.ประเภทการใช้เงินกู้ ธ.ก.ส. แหล่งเงินกู้ อื่น ๆ และปัญหาในการดำเนินกิจกรรมทางการเกษตร ในส่วนของตัวแปรตามคือ การชำระคืนสินเชื่อการเกษตรของเกษตรกร

การทดสอบสมมติฐาน ลักษณะทางสังคมและเศรษฐกิจของเกษตรกรที่มี
ความสัมพันธ์กับการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตร (ดูตารางที่ 20) พบว่า

- (1) เพศ : ไม่มีความสัมพันธ์ทางสถิติกับการที่เกษตรกรสามารถส่งชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตร
- (2) อายุ : ไม่มีความสัมพันธ์ทางสถิติกับการที่เกษตรกรสามารถส่งชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตร

- (3) ระดับการศึกษา : ไม่มีความสัมพันธ์ทางสถิติกับการที่เกษตรกรสามารถส่งชำระค่านินเชื่อเพื่อการเกษตร
- (4) จำนวนสมาชิกในครัวเรือน : ไม่มีความสัมพันธ์ทางสถิติกับการที่เกษตรกรสามารถส่งชำระค่านินเชื่อเพื่อการเกษตร
- (5) ขนาดพื้นที่ทำการเกษตร : ไม่มีความสัมพันธ์ทางสถิติกับการที่เกษตรกรสามารถส่งชำระค่านินเชื่อเพื่อการเกษตร
- (6) ความเพียงพอของเงินกู้จาก ธ.ก.ส. : ไม่มีความสัมพันธ์ทางสถิติกับการที่เกษตรกรสามารถส่งชำระค่านินเชื่อเพื่อการเกษตร
- (7) ประเภทการใช้เงินกู้ ธ.ก.ส. : มีความสัมพันธ์กับการที่เกษตรกรสามารถส่งชำระค่านินเชื่อเพื่อการเกษตรอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05
- (8) แหล่งเงินกู้อื่น : มีความสัมพันธ์กับการที่เกษตรกรสามารถส่งชำระค่านินเชื่อเพื่อการเกษตรอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 0.01
- (9) ปัญหาในการดำเนินกิจกรรมทางการเกษตร : ไม่มีความสัมพันธ์ทางสถิติกับการที่เกษตรกรสามารถส่งชำระค่านินเชื่อเพื่อการเกษตร

ตารางที่ 22 ผลการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ของลักษณะทางสังคมและเศรษฐกิจของเกษตรกรลูกค้าธนาคาร ธ.ก.ส. กับการที่เกษตรกรสามารถชำระค่านินเชื่อเพื่อการเกษตร

สมมติฐาน	df	X ²
1. ลักษณะทางสังคมของเกษตรกรลูกค้าที่มีความสัมพันธ์กับการที่เกษตรกรลูกค้าธนาคารสามารถชำระค่านินเชื่อเพื่อการเกษตร		
(1) เพศกับการชำระค่านินเชื่อเพื่อการเกษตร	1	1.212
(2) อายุ กับการชำระค่านินเชื่อเพื่อการเกษตร	1	0.208
(3) ระดับการศึกษากับการชำระค่านินเชื่อเพื่อการเกษตร	1	3.476
(4) จำนวนสมาชิกในครัวเรือนกับการชำระค่านินเชื่อเพื่อการเกษตร	1	0.251
(5) ขนาดพื้นที่ทำการเกษตรกับการชำระค่านินเชื่อเพื่อการเกษตร	1	1.264
2. ลักษณะทางเศรษฐกิจของเกษตรกรที่มีความสัมพันธ์กับการที่เกษตรกรลูกค้าธนาคารสามารถชำระค่านินเชื่อเพื่อการเกษตร		
(1) ความเพียงพอของเงินกู้จาก ธ.ก.ส. กับการชำระค่านินเชื่อเพื่อการเกษตร	1	0.826
(2) ประเภทการใช้เงินกู้ ธ.ก.ส. กับการชำระค่านินเชื่อเพื่อการเกษตร	1	5.424*
(3) แหล่งเงินกู้อื่น ๆ กับการชำระค่านินเชื่อเพื่อการเกษตร	1	7.427 **
(4) ปัญหาในการดำเนินกิจกรรมทางการเกษตรกับการชำระค่านินเชื่อเพื่อการเกษตร	1	3.160

หมายเหตุ

1. ค่า x^2 จากตารางสถิติ df= 1 P = .05 คือ 3.84 P = .01 คือ 6.64
2. ค่า x^2 มากกว่าค่าคำนวณที่ .05 *
มากกว่าค่าคำนวณ ที่ .01**
3. รายละเอียดตาราง X² ดูจากภาคผนวก หน้าที่ 46

ตอนที่ 3 ปัญหาและข้อเสนอแนะของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์
การเกษตร สาขาฝาง อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่

3.1. ปัญหาในการดำเนินกิจกรรมทางการเกษตร

ปัญหาราคาผลผลิตตกต่ำ

จากการศึกษาพบว่าประชากรส่วนใหญ่ร้อยละ 96.7 ประสบปัญหาราคาผลผลิตตกต่ำ มีเพียงร้อยละ 3.3 ที่ไม่ประสบปัญหาราคาผลผลิตตกต่ำ (ดูตารางที่ 21)

ปัญหาโรคแมลงระบาด

จากการศึกษาพบว่าประชากรส่วนใหญ่ร้อยละ 87.5 ประสบปัญหาโรคแมลงระบาด มีเพียงร้อยละ 12.5 ที่ไม่ประสบปัญหาโรคแมลงระบาด (ดูตารางที่ 21)

ปัญหาฝนแล้งและน้ำท่วม

จากการศึกษาพบว่าประชากรส่วนใหญ่ร้อยละ 89.2 ประสบปัญหาฝนแล้งและน้ำท่วม มีเพียงร้อยละ 10.8 ที่ไม่ประสบปัญหาฝนแล้งและน้ำท่วม (ดูตารางที่ 21)

ตารางที่ 23 ปัญหาในการดำเนินกิจกรรมทางการเกษตรของกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา

ปัญหาในการดำเนินกิจกรรมทางการเกษตร	จำนวน		ร้อยละ		รวม
	เคย	ไม่เคย	เคย	ไม่เคย	
ปัญหาราคาผลผลิตตกต่ำ	116	4	96.7	3.3	100.0
ปัญหาฝนแล้งและน้ำท่วม	107	13	89.2	10.8	100.0
ปัญหาโรคแมลงระบาด	105	15	87.5	12.5	100.0

3.2. ความสามารถในการชำระหนี้ ธ.ก.ส.

จากการศึกษาพบว่าประชากรส่วนใหญ่ร้อยละ 70.8 สามารถชำระหนี้บางส่วนให้กับ ธ.ก.ส. รองลงมาร้อยละ 20.8 ชำระคืน ธ.ก.ส. ไม่ได้เลยและที่เหลือร้อยละ 8.3 ชำระได้หมด (ดูตารางที่ 22)

ตารางที่ 24 ความสามารถในการชำระหนี้ของ ธ.ก.ส.ของกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา

ความสามารถในการชำระหนี้ ธ.ก.ส.	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชำระบางส่วน	85	70.8
ไม่ได้เลย	25	20.8
ชำระได้หมด	10	8.3
รวม	120	100.0

ฐานนิยม = ชำระบางส่วน

3.3. แหล่งเงินชำระหนี้ ธ.ก.ส.

จากการศึกษาพบว่าประชากรส่วนใหญ่ร้อยละ 72.5 นำเงินจากแหล่งในและนอกภาคการเกษตรมาชำระหนี้ ธ.ก.ส. รองลงมาร้อยละ 15.8 นำเงินจากรายได้การเกษตรมาชำระหนี้ ธ.ก.ส. ร้อยละ 6.7 นำเงินจากนอกภาคการเกษตรและที่เหลือร้อยละ 5.0 นำเงินกู้ยืมจากนายทุนหรือญาติพี่น้องมาใช้ชำระหนี้ ธ.ก.ส. (ดูตารางที่ 23)

ตารางที่ 25 แหล่งเงินชำระหนี้ ธ.ก.ส.ของกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา

แหล่งเงินชำระหนี้ ธ.ก.ส.	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ทั้งในและนอกภาคการเกษตร	87	72.5
รายได้การเกษตร	19	15.8
นอกภาคการเกษตร	8	6.7
กู้ยืมจากนายทุนหรือญาติ	6	5.0
รวม	120	100.0

ฐานนิยม = ทั้งในและนอกภาคการเกษตร

3.4. การเยี่ยมเยียนของพนักงานธนาคาร

จากการศึกษาพบว่าประชากรส่วนใหญ่ร้อยละ 97.5 มีเจ้าพนักงานธนาคารมาเยี่ยมเยียน มีเพียงร้อยละ 2.5 ที่ไม่มีเจ้าพนักงานธนาคารมาเยี่ยมเยียน (ดูตารางที่ 24)

ตารางที่ 26 การเยี่ยมเยือนของพนักงานธนาคารของกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา

การเยี่ยมเยือนของพนักงานธนาคาร	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เคย	117	97.5
ไม่เคย	3	2.5
รวม	120	100.0

ฐานนิยม = เคย

3.5. ความคิดเห็นเกี่ยวกับการแนะนำความรู้และสิ่งที่เป็นประโยชน์ของพนักงานธนาคาร

จากการศึกษาพบว่าประชากรส่วนใหญ่ร้อยละ 48.3 มีความคิดเห็นว่าเป็นประโยชน์มาก รองลงมาร้อยละ 38.3 มีความคิดเห็นว่าเป็นประโยชน์ปานกลาง ร้อยละ 11.7 มีความคิดเห็นว่าเป็นประโยชน์น้อย และที่เหลือร้อยละ 1.7 มีความคิดเห็นที่ไม่มีประโยชน์เลย (ดูตารางที่ 25)

ตารางที่ 27 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการแนะนำความรู้และสิ่งที่เป็นประโยชน์ของพนักงานธนาคารของกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา

ความคิดเห็นเกี่ยวกับความรู้ และสิ่งที่เป็นประโยชน์	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เป็นประโยชน์มาก	58	48.3
เป็นประโยชน์ปานกลาง	46	38.3
เป็นประโยชน์น้อย	14	11.7
ไม่มีประโยชน์เลย	2	1.7
รวม	120	100.0

ฐานนิยม = เป็นประโยชน์มาก

3.6. ความคิดเห็นเกี่ยวกับการดำเนินงานของ ธ.ก.ส.

จากการศึกษาพบว่าประชากรส่วนใหญ่ร้อยละ 54.2 มีความชอบปานกลางเกี่ยวกับการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. รองลงมาร้อยละ 41.7 มีความชอบมากและที่เหลือร้อยละ 4.2 มีความชอบน้อย (ดูตารางที่ 26)

ตารางที่ 28 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการดำเนินงานของ ฅ.ก.ส.ของกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา

ความคิดเห็นเกี่ยวกับการดำเนินงานของ ฅ.ก.ส.	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชอบมาก	50	41.7
ชอบปานกลาง	65	54.2
ชอบน้อย	5	4.2
รวม	120	100.0

ฐานนิยม = ชอบปานกลาง

3.7. ความต้องการในการปรับปรุงการบริหาร ฅ.ก.ส.

จากการศึกษาพบว่าประชากรส่วนใหญ่ร้อยละ 36.7 ต้องการให้ธนาคาร ฅ.ก.ส. ปรับปรุงสายงานสินเชื่อ รองลงมาร้อยละ 21.7 ให้ปรับปรุงสายงานสินเชื่อ บัญชีและธุรการ ร้อยละ 19.2 ปรับปรุงสายงานบัญชี ร้อยละ 15.8 ปรับปรุงสายงานสินเชื่อและบัญชี ร้อยละ 4.2 ปรับปรุงสายงานบัญชีและธุรการ และที่เหลือร้อยละ 2.5 ต้องการให้ปรับปรุงสายงานสินเชื่อและธุรการ (ดูตารางที่ 27)

ตารางที่ 29 ความต้องการในการปรับปรุงการบริการของ ฅ.ก.ส.ของกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา

ความต้องการในการปรับปรุงของ ฅ.ก.ส.	จำนวน (คน)	ร้อยละ
สายงานสินเชื่อ	44	36.7
สายงานสินเชื่อบัญชีและธุรการ	26	21.7
สายงานบัญชี	23	19.2
สายงานสินเชื่อและบัญชี	19	15.8
สายงานบัญชีและธุรการ	5	4.2
สายงานสินเชื่อและธุรการ	3	2.5
รวม	120	100.0

ฐานนิยม = สายงานสินเชื่อ

3.8. ความต้องการความช่วยเหลือจาก ธ.ก.ส.

จากการศึกษาพบว่าประชากรส่วนใหญ่ ร้อยละ 31.7 ไม่ต้องการความช่วยเหลือจาก ธ.ก.ส. รองลงมาร้อยละ 15.8 มีความต้องการให้ ธ.ก.ส. ขยายวงเงินกู้ ร้อยละ 15.0 มีความต้องการให้ ธ.ก.ส. ผ่อนระยะเวลาการชำระหนี้ ร้อยละ 13.3 มีความต้องการทางด้านวิชาการจาก ธ.ก.ส. ร้อยละ 12.5 มีความต้องการให้ ธ.ก.ส. ลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ และที่เหลือ ร้อยละ 11.7 มีความต้องการให้ ธ.ก.ส. สนับสนุนทางด้านการตลาด (ดูตารางที่ 28)

ตารางที่ 30 ความต้องการความช่วยเหลือจาก ธ.ก.ส. ของกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา

ความต้องการความช่วยเหลือจาก ธ.ก.ส.	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่ต้องการความช่วยเหลือจาก ธ.ก.ส.	38	31.7
ขยายวงเงินกู้	19	15.8
ผ่อนระยะเวลาการชำระหนี้	18	15.0
วิชาการ	16	13.3
ลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้	15	12.5
การตลาด	14	11.7
รวม	120	100.0

ฐานนิยม = ไม่ต้องการความช่วยเหลือจาก ธ.ก.ส.