

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการใช้สินเชื่อนอกภาคการเกษตรของลูกค้า
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
จังหวัดลำพูน



ธีระยุทธ อ่ำภา

วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต

สาขาวิชาธุรกิจเกษตร

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

บัณฑิตวิทยาลัย

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ตุลาคม 2557

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการใช้สินเชื่อนอกภาคการเกษตรของลูกค้า
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
จังหวัดลำพูน



ธีระยุทธ อ่ำภา

การค้นคว้าแบบอิสระนี้เสนอต่อมหาวิทยาลัยเชียงใหม่เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตาม
หลักสูตรปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
สาขาวิชาธุรกิจเกษตร
Copyright © by Chiang Mai University
All rights reserved

บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ตุลาคม 2557

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการใช้สินเชื่อนอกภาคการเกษตรของลูกค้า
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
จังหวัดลำพูน

ธีระยุทธ อ่ำภา

การค้นคว้าแบบอิสระนี้ได้รับการพิจารณาอนุมัติให้นับเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร
ปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต
สาขาวิชาธุรกิจเกษตร

คณะกรรมการสอบ

คณะกรรมการที่ปรึกษา

.....ประธานกรรมการ^{18/๑๐/๖๗}.....อาจารย์ที่ปรึกษาหลัก
(รศ.ดร. อารีย์ เชื้อเมืองพาน) (ผศ.ดร. เยาวเรศ เขาวนพูนผล)

.....^{18/๑๐}.....กรรมการ^{RK}.....อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม
(ผศ.ดร. เยาวเรศ เขาวนพูนผล) (รศ.ดร. ธเนศ ศรีวิชัยลำพันธ์)

.....^{RK}.....กรรมการ
(รศ.ดร. ธเนศ ศรีวิชัยลำพันธ์)

18 ตุลาคม 2557

© ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยเชียงใหม่

กิตติกรรมประกาศ

การค้นคว้าแบบอิสระฉบับนี้สำเร็จได้ด้วยความกรุณาให้ความรู้คำแนะนำ รวมทั้งตรวจสอบข้อบกพร่องต่างๆ จากผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.เยาวเรศ เขาวนพูนผล อาจารย์ที่ปรึกษาหลักการค้นคว้าแบบอิสระ ผู้ซึ่งให้ความรู้คำแนะนำให้คำปรึกษา ตลอดจนตรวจสอบแก้ไขการค้นคว้าแบบอิสระจนเสร็จสมบูรณ์ ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

ขอกราบขอบพระคุณ รองศาสตราจารย์ ดร.อารีย์ เชื้อเมืองพาน ประธานกรรมการสอบการค้นคว้าแบบอิสระ และรองศาสตราจารย์ ดร.ชเนศ ศรีวิชัยคำพันธ์ อาจารย์ที่ปรึกษาร่วมการค้นคว้าแบบอิสระ ที่กรุณาให้คำแนะนำข้อเสนอแนะและแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ทำให้การค้นคว้าแบบอิสระฉบับนี้สมบูรณ์มากขึ้น

ขอกราบขอบพระคุณคณาจารย์ทุกท่านที่ได้ให้ความรู้ตามหลักวิชาการอันเป็นประโยชน์ต่องานวิจัยและการนำไปประยุกต์ใช้ในอนาคต ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูงไว้ ณ ที่นี้

ขอกราบขอบพระคุณ บิดา มารดา ที่คอยเป็นกำลังใจตลอดจนขอขอบคุณพี่ เพื่อน น้อง ทั้งภายในและภายนอก ภาควิชาธุรกิจเกษตร มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ รวมทั้งพนักงาน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน ทุกท่านที่คอยให้ความช่วยเหลือ ให้คำแนะนำและเป็นกำลังใจเสมอมาจนการค้นคว้าแบบอิสระฉบับนี้สำเร็จลุล่วงได้ด้วยดี

สุดท้ายขอขอบคุณผลงานการค้นคว้าแบบอิสระเล่มนี้ไว้เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของมหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ซึ่งหากมีข้อผิดพลาดประการใด ผู้ทำการศึกษาขออภัยเป็นอย่างสูง และหวังเป็นอย่างยิ่งว่าการศึกษานี้จะเป็นประโยชน์สำหรับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและผู้ที่เกี่ยวข้องต่อไป

ธีระยุทธ อ่ำภา

ตามกำหนดชำระ มีหลักประกันเงินกู้จากการทำหนังสือรับรองรับผิดอย่างลูกหนี้ร่วมกัน การใช้บุคคล
ค้ำประกัน และการใช้ที่ดินจำนองทุกข้อรวมกัน มีการติดต่อกับพนักงานเป็นจำนวน 1-2 ครั้งต่อปี
ไม่ได้กู้เงินจากแหล่งอื่นเลย และคิดที่จะกู้ยืมเงินจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ผลการศึกษาความพึงพอใจของเกษตรกรตัวอย่างที่มีต่อการใช้บริการสินเชื่อนอกภาคการเกษตรของ
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน จำแนกตามคุณภาพการให้บริการสินเชื่อ
พบว่าเกษตรกรมีความพึงพอใจในความถูกต้องการจัดทำเอกสารและความยุติธรรมและเท่าเทียม
ขนาดพื้นที่ในอาคารที่ให้บริการ การให้คำแนะนำความรู้เกี่ยวกับอาชีพนอกภาคการเกษตร จำแนก
ตามการให้เกษตรกรลูกค้ำกู้เงินส่วนใหญ่มีความพึงพอใจในการใช้ที่ดินจำนองพร้อมสิ่งปลูกสร้างค้ำ
ประกัน และหนี้ค้ำชำระสามารถค้ำประกันบุคคลอื่นได้ แต่เปิดวงเงินกู้ให้ตนเองไม่ได้และพึงพอใจ
สูงสุดในการใช้บุคคลค้ำประกันเงินกู้ได้ไม่เกิน 150,000 บาท จำแนกตามการดำเนินงานหลังการให้
เกษตรกรลูกค้ำกู้เงิน ส่วนใหญ่มีความพึงพอใจสูงสุดในการใช้เงินกู้ตั้งแต่ร้อยละ 70 ของโครงการใช้
เงินกู้ถูกต้อง และการเบิกเงินกู้เป็นรายงวดต้องมีการตรวจสอบการเดือนเรื่องการชำระหนี้เป็น
รายบุคคล และการผ่อนชำระหนี้ได้ไม่เกิน 5 ครั้งและส่วนใหญ่ต้องการใช้สินเชื่อนอกภาค
การเกษตรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน

ความสามารถในการชำระหนี้พบว่าลักษณะความแตกต่างทางด้านรายได้ครัวเรือนรวมและการติดต่อกับ
พนักงาน ธ.ก.ส. มีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการชำระหนี้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ปัจจัยที่มี
มีผลต่อความต้องการของลูกค้ำในการใช้สินเชื่อนอกภาคการเกษตรของธนาคารเพื่อการเกษตรและ
สหกรณ์การเกษตร จังหวัดลำพูน โดยใช้แบบจำลองโลจิท (logit model) พบว่าปัจจัยที่มีผลต่อความ
ต้องการของลูกค้ำในการใช้สินเชื่อนอกภาคการเกษตรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์
การเกษตร จังหวัดลำพูนประกอบด้วย อายุ อาชีพนอกภาคการเกษตร สัดส่วนระหว่างรายได้นอกภาค
การเกษตรต่อรายได้รวม ภาระหนี้สินในครัวเรือน

| | |
|--------------------------------|---|
| Independent Study Title | Factors Influencing Customers of Bank for Agriculture and Agricultural Co-operatives in Lamphun Province on Non-agricultural Credit Using |
| Author | Mr. Theerayut Umpa |
| Degree | Master of Science (Agribusiness) |
| Advisory Committee | Asst. Prof. Dr. Yaovarate Chaovanapoonphol Advisor Assoc. Prof. Dr. Thanesh Sriwichailamphan Co-advisor |

ABSTRACT

The study entitled, “Factors influencing non-agricultural credit using of Bank for Agriculture and Agricultural Co-Operatives of Lamphun” has the objective to study characteristics of non-agricultural credit using, factors influencing non-agricultural credit using and customer’s satisfaction towards non-agricultural credit using of Bank for Agriculture and Agricultural Co-Operatives of Lamphun.

The result of the study showed that most of the questionnaires respondents were male with 3-4 family numbers, 2 family labors and primary school education level. Most of them were private practice with 6-10 years being customers of Bank for Agriculture and Agricultural Co-Operatives. In term of economic characteristics, average family income of most respondents was not over 100,000 baht, average agricultural income was not over 50,000, average family debt was not over 100,000 baht, average consumption expense was 1-50,000 baht and had 6-10 years experience doing agriculture. In term of agricultural characteristics, most respondents had their own land and average agricultural expense was 1-50,000 baht. In term of transaction with Bank for Agriculture and Agricultural Co-Operatives, most respondents had loan credit 50,001-100,000 baht, loan for expense 50,001-100,000 baht and loan interest rate 7.00 % per year. They had ability to repay debt

on schedule and had loan collateral from all choices. They contacted with Bank for Agriculture and Agricultural Co-Operatives 1-2 times per year, never loan money from the other sources and wanted to loan more money from Bank for Agriculture and Agricultural Co-Operatives.

Regarding customer's satisfaction towards non-agricultural credit using of Bank for Agriculture and Agricultural Co-Operatives of Lamphun. In term of the credit service quality, most respondents satisfied with correctness and accuracy of documents, justice and equality for customer, service area and the instruction about non-agricultural occupation. In term of customer loans, most respondents satisfied with using land to mortgage and construction to guarantee, outstanding debt could use for guarantee another person's loan but could not use for their loan and had the highest satisfaction for using personal guarantee that not over 150,000 baht. In term of operation after customer loans, most respondents had the highest satisfaction for using loans from 70 % of the correct loans project, bringing loan out periodically must be checked, reminding of debt repayment individually, postponement of debt repayment was not more than 5 times and most of respondents wanted to use non-agricultural credit of Bank for Agriculture and Agricultural Co-Operatives of Lamphun

Ability to repay found that differences in income and household contact with employees. Factors that affect customer demand for non-agricultural use of credit by Bank for Agriculture and Agricultural Co-peratives Lamphun using Logit model indicated that the factors that affect customer demand for credit in the agricultural sector, the Bank for Agriculture and Agricultural Co-peratives. Lamphun include officers / employees of private companies. Experience in the profession and the cost of agriculture.

สารบัญ

| | หน้า |
|--|------|
| กิตติกรรมประกาศ | ค |
| บทคัดย่อภาษาไทย | ง |
| บทคัดย่อภาษาอังกฤษ | ฉ |
| สารบัญตาราง | ญ |
| สารบัญภาพ | ฎ |
| บทที่ 1 บทนำ | |
| 1.1 ความสำคัญและที่มาของปัญหา | 1 |
| 1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา | 3 |
| 1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ | 4 |
| 1.4 ขอบเขตของการศึกษา | 4 |
| 1.5 นิยามศัพท์ | 4 |
| บทที่ 2 ทฤษฎี งานวิจัยที่เกี่ยวข้องและระเบียบวิธีวิจัย | |
| 2.1 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง | 5 |
| 2.1.1 งานวิจัยเกี่ยวกับความต้องการสินค้า | 5 |
| 2.1.2 งานวิจัยเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจของผู้บริโภค | 8 |
| 2.2 แนวคิดทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง | 10 |
| 2.2.1 แนวคิดและทฤษฎีการตัดสินใจ | 10 |
| 2.2.2 แบบจำลองโลจิสติก | 11 |
| 2.3 ระเบียบวิธีวิจัย | 14 |
| 2.3.1 กรอบแนวคิดในการศึกษา | 14 |
| 2.2.2 ข้อมูลและวิธีการเก็บข้อมูล | 15 |
| 2.3.3 การวิเคราะห์ข้อมูล | 16 |
| บทที่ 3 สินค้าออกภาคเกษตรกรรมจังหวัดลำพูน | |
| 3.1 ข้อมูลทั่วไปจังหวัดลำพูน | 20 |

สารบัญ(ต่อ)

| | หน้า |
|--|------|
| 3.2 การดำเนินงานของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน | 22 |
| 3.2.1 วิสัยทัศน์ของสำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูน | 22 |
| 3.2.2 พันธกิจของสำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูน | 22 |
| 3.2.3 ภารกิจของสำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูน | 22 |
| 3.2.4 การให้สินเชื่อ ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูน | 26 |
| บทที่ 4 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการใช้สินเชื่ออกภาคการเกษตร | |
| 4.1 ลักษณะทางสังคมและเศรษฐกิจของเกษตรกรตัวอย่าง | 28 |
| 4.1.1 ลักษณะทั่วไปของเกษตรกรตัวอย่าง | 29 |
| 4.1.2 ลักษณะทางเศรษฐกิจของเกษตรกรตัวอย่าง | 31 |
| 4.1.3 ลักษณะการทำการเกษตรของเกษตรกรตัวอย่าง | 32 |
| 4.1.4 การทำธุรกรรมกับ ธ.ก.ส. ของเกษตรกรตัวอย่าง | 32 |
| 4.2 ความพึงพอใจของลูกค้าที่มาใช้บริการสินเชื่ออกภาคเกษตรของ ธนาคารเพื่อการ เกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน | 37 |
| 4.2.1 คุณภาพการให้บริการสินเชื่อ | 37 |
| 4.2.1.1 ด้านพนักงาน | 37 |
| 4.2.1.2 ด้านสถานที่ | 38 |
| 4.2.1.3 ด้านข้อมูลข่าวสาร | 39 |
| 4.2.2 การให้เกษตรกรลูกค้ากู้เงินนอกภาคการเกษตร | 40 |
| 4.2.2.1 ประเภทเงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่าย | 41 |
| 4.2.2.2 ประเภทเงินกู้เพื่อเป็นค่าลงทุน | 43 |
| 4.2.3 การดำเนินงาน หลังการให้เกษตรกรลูกค้ากู้เงิน | 45 |
| 4.2.3.1 ด้านการตรวจสอบการใช้เงินกู้ | 45 |
| 4.2.3.2 ประเภทการเตือนการชำระหนี้ | 46 |
| 4.2.3.3 ด้านการผ่อนผันการชำระหนี้ | 47 |
| 4.2.4 ความต้องการใช้สินเชื่ออกภาคการเกษตรของธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน | 47 |

สารบัญ(ต่อ)

| | หน้า |
|--|------|
| 4.3 ความสามารถในการชำระหนี้จำแนกตามข้อมูลทั่วไปของกลุ่มเกษตรกรตัวอย่าง | 48 |
| 4.3.1 ความสามารถในการชำระหนี้จำแนกตามเพศ | 48 |
| 4.3.2 ความสามารถในการชำระหนี้จำแนกตามอายุ | 48 |
| 4.3.3 ความสามารถในการชำระหนี้จำแนกตามระยะเวลาที่เป็นลูกค้านานการ เพื่อการเกษตรและสหกรณ์ จังหวัดลำพูน | 49 |
| 4.3.4 ความสามารถในการชำระหนี้จำแนกตามรายได้ครัวเรือนรวม | 49 |
| 4.3.5 ความสามารถในการชำระหนี้จำแนกตามการติดต่อกับพนักงาน ร.ก.ส.จังหวัดลำพูน | 49 |
| 4.4 ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการของลูกค้านานการใช้สินเชื่อภาคการเกษตร ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จังหวัดลำพูน โดยใช้ แบบจำลองโลจิท (logit Model) | 50 |
| บทที่ 5 สรุปผลการศึกษา | |
| 5.1 สรุปผลการศึกษา | 55 |
| 5.2 ข้อเสนอแนะการศึกษา | 59 |
| 5.3 ข้อเสนอแนะการศึกษาครั้งต่อไป | 59 |
| เอกสารอ้างอิง | 60 |
| ภาคผนวก | 62 |
| ภาคผนวก ก แบบสอบถามการวิจัย | 62 |
| ภาคผนวก ข ผลการวิเคราะห์ด้วยแบบจำลองโลจิท (Logit model) | 72 |
| ภาคผนวก ค ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลอง | 75 |
| ประวัติผู้เขียน | 77 |

สารบัญตาราง

| | หน้า |
|--|------|
| ตาราง1.1 สิ้นเชื้อของธนาคารพาณิชย์ และ ธ.ก.ส. ในภาคเหนือระหว่างปี 2548 - 2553 | 2 |
| ตาราง1.2 สิ้นเชื้อของธนาคารพาณิชย์ และ ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูนระหว่างปี 2547 - 2553 | 2 |
| ตาราง1.3 สิ้นเชื้อภาคการเกษตรและนอกภาคเกษตรของ ธ.ก.ส.จังหวัดลำพูน ระหว่างปี 2547- 2553 | 3 |
| ตาราง4.1 ลักษณะทั่วไปของเกษตรกรตัวอย่าง | 29 |
| ตาราง4.2 ลักษณะทางเศรษฐกิจของเกษตรกรตัวอย่าง | 31 |
| ตาราง4.3 ลักษณะการทำการเกษตรของเกษตรกรตัวอย่าง | 32 |
| ตาราง4.4 การทำธุรกรรมกับ ธ.ก.ส. ของเกษตรกรตัวอย่าง | 33 |
| ตาราง4.5 ความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อคุณภาพการใช้บริการสินเชื่อของธนาคาร เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูนเมื่อพิจารณาด้านพนักงาน | 38 |
| ตาราง4.6 ความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อการใช้บริการสินเชื่อนอกภาคการเกษตรของ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูนจำแนกตามคุณภาพ การให้บริการสินเชื่อด้านสถานที่ | 39 |
| ตาราง4.7 ความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อการใช้บริการสินเชื่อนอกภาคการเกษตรของ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูนจำแนกตามคุณภาพ การให้บริการสินเชื่อด้านข้อมูลข่าวสาร | 40 |
| ตาราง4.8 ความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อการใช้บริการสินเชื่อนอกภาคการเกษตร ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน จำแนกตามการให้เกษตรกรลูกค้ากู้เงินประเภทเงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่าย | 42 |
| ตาราง4.9 ความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อการใช้บริการสินเชื่อนอกภาคการเกษตรของธนาคาร เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน จำแนกตามการให้เกษตรกร ลูกค้ากู้เงินประเภทเงินกู้เพื่อเป็นค่าลงทุน | 44 |

สารบัญตาราง(ต่อ)

| | หน้า |
|--|------|
| ตาราง4.10 ความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อการใช้บริการสินเชื่อภาคการเกษตรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน จำแนกตามการดำเนินงานหลังการให้เกษตรกรลูกค้ากู้เงินประเภทการตรวจสอบการใช้เงินกู้ | 45 |
| ตาราง4.11 ความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อการใช้บริการสินเชื่อภาคการเกษตรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน จำแนกตามการดำเนินงานหลังการให้เกษตรกรลูกค้ากู้เงินประเภทการเตือนให้ชำระหนี้ | 46 |
| ตาราง4.12 ความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อการใช้บริการสินเชื่อภาคการเกษตรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน จำแนกตามการดำเนินงานหลังการให้เกษตรกรลูกค้ากู้เงินประเภทการผิดผ่อนเวลาการชำระหนี้ | 47 |
| ตาราง4.13 ความต้องการใช้สินเชื่อภาคการเกษตรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน | 47 |
| ตาราง4.14..ความสามารถในการชำระหนี้ของเกษตรกรตัวอย่างจำแนกตามเพศ | 48 |
| ตาราง4.15 ความสามารถในการชำระหนี้ของเกษตรกรตัวอย่างจำแนกตามรายได้ครัวเรือนรวม | 49 |
| ตาราง4.16 ความสามารถในการชำระหนี้ของเกษตรกรตัวอย่างจำแนกตามการติดต่อกับพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ | 50 |
| ตาราง4.17 ค่าสถิติพื้นฐานของตัวแปร | 51 |
| ตาราง4.18 ค่าMaximum likelihood estimate และค่า Marginal effect ของปัจจัยที่มีผลต่อใช้สินเชื่อภาคการเกษตรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน โดยใช้Logit model ด้วยวิธี maximum likelihood estimates | 54 |

สารบัญภาพ

ภาพ2.1 กรอบแนวคิดในการวิจัย

หน้า

15



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

บทที่ 1

บทนำ

1.1 ความสำคัญและที่มาของปัญหา

จากการที่ภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยขยายตัวอย่างต่อเนื่องส่งผลให้ความต้องการ เงินทุนเพื่อประกอบธุรกิจ ความต้องการสินเชื่อภาคครัวเรือน โดยเฉพาะสินเชื่อที่ไม่ใช่สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อบัตรเครดิตมีเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ยังพบความต้องการสินเชื่อในภาคการเกษตรที่เพิ่มขึ้นซึ่งแสดงถึงความต้องการเงินทุนของเกษตรกรมีเพิ่มขึ้น ในปัจจุบันเกษตรกรสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่เป็นสถาบันการเงิน ได้ง่ายขึ้น เนื่องจากการมีจำนวนสถาบันการเงินทางเลือกหลากหลาย ทั้งที่เป็นธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ และสถาบัน Non-Bank รวมถึงธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมากขึ้น เป็นผลให้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ซึ่งเป็นสถาบันการเงินหลักของเกษตรกรต้องกำหนดกลยุทธ์ในการแข่งขันและการเข้าถึงลูกค้าให้ชัดเจนยิ่งขึ้นเพื่อสามารถเข้าถึงลูกค้ามากขึ้น (ทิศทางและยุทธศาสตร์การดำเนินงานของ ธ.ก.ส., 2554)

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ.2509 มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่เกษตรกร กลุ่มเกษตรกรหรือสหกรณ์การเกษตรสำหรับการประกอบอาชีพเกษตรกรรมหรืออาชีพที่เกี่ยวข้องเนื่องกับเกษตรกรรมประกอบอาชีพอย่างอื่นเพื่อเพิ่มรายได้ประกอบธุรกิจอื่นอันเป็นการส่งเสริมการประกอบอาชีพเกษตรกรรมเป็นสถาบันการเงินเพื่อการพัฒนาชนบทให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สหกรณ์ ภายใต้วัตถุประสงค์ในการจัดตั้งสหกรณ์ (พระราชบัญญัติ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร, 2509) ต่อมาในปี 2542 ได้มีการแก้ไข พรบ. นี้เพื่อขยายขอบเขตวัตถุประสงค์ของธนาคารเพื่อช่วยเหลือทางการเงินแก่เกษตรกร กลุ่มเกษตรกร และสหกรณ์การเกษตรในการให้สินเชื่อเพื่อประกอบอาชีพอื่นนอกเหนือจากการเกษตร เพื่อเพิ่มบทบาทด้านการแข่งขัน ด้านการให้สินเชื่อ นอกจากการให้สินเชื่อด้านการเกษตร และปัจจุบันธนาคารพาณิชย์เริ่มหันมาให้ความสำคัญกับกลุ่มลูกค้าที่เป็นเกษตรกรเพิ่มมากขึ้น ซึ่งเป็นลูกค้ากลุ่มเดียวกับ ธ.ก.ส. ส่งผลให้เกิดการแข่งขันด้านการให้สินเชื่อให้กับกลุ่มเกษตรกรมากขึ้น ทั้งในส่วนที่เป็นการขยายสินเชื่อภาคการเกษตรจะเห็นได้จากการให้สินเชื่อรวมของธนาคารในภาคเหนือ

ระหว่างปี 2548 จนถึง ปี 2553 การให้สินเชื่อมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกปีตั้งแต่ปี 2548 เป็นต้นมา โดยในปี 2548 มีสินเชื่อรวม 320,450 ล้านบาท และปี 2553 สินเชื่อรวม 458,724 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้นในปี 2553 เท่ากับ ร้อยละ 43.15 ของยอดรวมสินเชื่อธนาคารปี 2548 เมื่อพิจารณาแยกตามสถาบันการเงินก็พบว่าระหว่างปี 2548 ถึงปี 2553 สินเชื่อธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกปีเช่นเดียวกับ สินเชื่อของ ธ.ก.ส. (ตารางที่ 1.1)

ตารางที่ 1.1 สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ และ ธ.ก.ส. ในภาคเหนือระหว่างปี 2548 - 2553

| | หน่วย : ล้านบาท | | | | | |
|---------------|-----------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| สถาบันการเงิน | 2548 | 2549 | 2550 | 2551 | 2552 | 2553 |
| ธ.พาณิชย์ | 250,244 | 274,502 | 290,450 | 305,704 | 309,679 | 349,392 |
| ธ.ก.ส. | 70,206 | 76,660 | 81,595 | 86,879 | 94,676 | 109,332 |
| รวม | 320,450 | 351,162 | 372,045 | 392,583 | 404,355 | 458,724 |

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2554, ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร, 2553

สำหรับจังหวัดลำพูนนั้นปริมาณสินเชื่อที่ให้โดยธนาคารพาณิชย์และ ธ.ก.ส. พบว่า มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกปี นับตั้งแต่ปี 2547 เป็นต้นมา โดยในปี 2547 มีจำนวนสินเชื่อในจังหวัดลำพูนรวม 6,398 ล้านบาท และเพิ่มเป็น 8,414 ล้านบาท ในปี 2553 หรือเพิ่มขึ้น ร้อยละ 175.86 ของยอดรวมสินเชื่อธนาคารปี 2547 เมื่อพิจารณาแยกตามสถาบันการเงินในช่วงเวลาเดียวกันพบว่า สินเชื่อรวมจากทั้งสองแหล่งเพิ่มขึ้นทุกปี โดยเฉพาะธนาคารพาณิชย์ส่วน ธ.ก.ส. นั้น จะพบว่าในปี 2549 และ 2550 ปริมาณสินเชื่อจะน้อยลงจากปีก่อน แต่อย่างไรก็ตามก็กลับเพิ่มขึ้นตั้งแต่ปี 2551 - 2553 (ตารางที่ 1.2)

ตารางที่ 1.2 สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ และ ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูนระหว่างปี 2547 - 2553

| | หน่วย: ล้านบาท | | | | | | |
|---------------|----------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| สถาบันการเงิน | 2547 | 2548 | 2549 | 2550 | 2551 | 2552 | 2553 |
| ธ.พาณิชย์ | 3,332 | 3,911 | 3,974 | 4,155 | 4,688 | 4,804 | 5,013 |
| ธ.ก.ส. | 3,066 | 3,141 | 2,933 | 2,906 | 3,145 | 3,208 | 3,401 |
| รวม | 6,398 | 7,052 | 6,907 | 7,061 | 7,833 | 8,012 | 8,414 |

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2554, ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร, 2553

เมื่อพิจารณาสินเชื่อของจังหวัดลำพูนเฉพาะของ ธ.ก.ส. ที่แยกประเภทเป็นสินเชื่อในภาคการเกษตรและนอกภาคการเกษตร ระหว่างปี 2547 ถึงปี 2553 พบว่า ธ.ก.ส. ให้สินเชื่อในภาคการเกษตรแก่

เกษตรกรจังหวัดลำพูนเพิ่มขึ้นในช่วงปี 2547 - 2548 จากนั้นสินเชื่อดังกล่าวลดลงจนถึงปี 2553 ในขณะที่สินเชื่อนอกภาคการเกษตรมีแนวโน้มที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี ตั้งแต่ปี 2547 เป็นต้นมา จนถึงปี 2553 โดยปี 2547 มียอดสินเชื่อนอกภาคการเกษตรเท่ากับ 302 ล้านบาท และปี 2553 เท่ากับ 1,015 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้นในปี 2553 เท่ากับ ร้อยละ 236.09 ของสินเชื่อนอกภาคการเกษตร ปี 2547 (ตารางที่ 1.3)

ตารางที่ 1.3 สินเชื่อภาคการเกษตรและนอกภาคการเกษตรของ ธ.ก.ส.จังหวัดลำพูนระหว่างปี 2547- 2553

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภท | 2547 | 2548 | 2549 | 2550 | 2551 | 2552 | 2553 |
|-------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| ในภาคเกษตร | 2,764 | 2,782 | 2,587 | 2,479 | 2,583 | 2,554 | 2,386 |
| นอกภาคเกษตร | 302 | 359 | 346 | 427 | 562 | 654 | 1,015 |
| รวม | 3,066 | 3,141 | 2,933 | 2,906 | 3,145 | 3,208 | 3,401 |

ที่มา : ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร, 2554

จากการที่แนวโน้มการให้สินเชื่อนอกภาคเกษตร ของ ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูนเพิ่มขึ้น อันเป็นการสะท้อนว่า ธ.ก.ส. มีบทบาทด้านการเป็นแหล่งสินเชื่อนอกภาคเกษตรให้กับลูกค้าที่สำคัญอีกแหล่งหนึ่ง ดังนั้นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความต้องการใช้สินเชื่อนอกภาคการเกษตรของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จึงเป็นประเด็นที่น่าสนใจ ประกอบกับงานวิจัยที่ผ่านมาส่วนใหญ่มุ่งศึกษาการให้สินเชื่อด้านการเกษตรเป็นหลัก นอกจากนี้ผลการศึกษาที่ได้ยังสามารถนำมากำหนดการพัฒนาในด้านการให้บริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างตรงจุดมุ่งหมาย และสามารถเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันทางธุรกิจของ ธ.ก.ส. กับสถาบันการเงินอื่น

1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. เพื่อทราบลักษณะการใช้สินเชื่อนอกภาคเกษตรของลูกค้า ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูน
2. เพื่อศึกษาความพึงพอใจของเกษตรกรที่มีต่อการใช้บริการสินเชื่อของ ธ.ก.ส.
3. เพื่อวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความต้องการใช้สินเชื่อนอกภาคการเกษตรของลูกค้า ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูน

1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

ผลที่ได้จากการศึกษาคาดว่า ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจะสามารถนำมาใช้เป็นแนวทางในการดำเนินการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ เพื่อพัฒนาการให้บริการด้านสินเชื่อภาคเกษตรที่จะตอบสนองความต้องการของลูกค้าและเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้ทัดเทียมกับสถาบันการเงินอื่นได้

1.4 ขอบเขตของการศึกษา

พื้นที่ในการศึกษาคครั้งนี้คือ จังหวัดลำพูน เนื่องจากอาชีพหลักของประชาชนคือ การทำเกษตรและเกษตรกรส่วนใหญ่ในจังหวัดลำพูนเป็นลูกค้า ธ.ก.ส. นอกจากนี้ยังเป็นที่ตั้งของนิคมอุตสาหกรรมภาคเหนือ และสวนอุตสาหกรรมศรีสพพัฒน์ของเอกชน ด้านเกษตรกรรม เป็นศูนย์กลางตลาดพืชผลการเกษตร เช่น ลำไย หอมแดง กระเทียม ในขณะที่ด้านการค้าขายมีธุรกิจการค้าขนาดใหญ่ เช่น บิ๊กซี และแม็คโคร และยังเป็นแหล่งท่องเที่ยวเชิงอนุรักษ์ จึงนับได้ว่าเป็นจังหวัดที่มีสถาบันการเงินที่ให้บริการสินเชื่อภาคเกษตรอยู่หลายสถาบันสำหรับสถาบันการเงินที่ใช้ในการดำเนินการศึกษาวิจัยและรวบรวมข้อมูล คือ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ที่ตั้งอยู่ในจังหวัดลำพูน และอำเภอรอบนอก รวม 11 สาขา ได้แก่ สาขาเมืองลำพูน อุโมงค์ นิคมอุตสาหกรรมลำพูน ป่าซาง บ้านธิ เวียงหนองล่อง บ้านโฮ้งแม่ตืน ถี่แม่ท่า และสำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูน เฉพาะลูกค้า ธ.ก.ส.ที่ได้รับอนุมัติทำสัญญากู้เงินนอกภาคการเกษตรเท่านั้น

1.5 นิยามศัพท์

สินเชื่อภาคการเกษตรหมายถึง การให้กู้เงินแก่เกษตรกรเพื่อนำไปประกอบอาชีพเกษตรกรรม เช่น การทำนา ทำไร่ การเลี้ยงสัตว์ การทำประมง การทำนาเกลือ ฯลฯ เป็นต้น

สินเชื่อภาคการเกษตร หมายถึง การให้กู้เงินเพื่อประกอบอาชีพอื่นนอกจากอาชีพเกษตรกรรมที่เกษตรกรลูกค้าหรือบุคคลในครอบครัวของลูกค้าเป็นผู้ดำเนินกิจการ และจะต้องไม่เป็นอาชีพที่ต้องห้ามขัดแย้งโดยกฎหมายหรือขัดต่อความสงบเรียบร้อยหรือศีลธรรมอันดีของประชาชน อีกทั้งไม่ก่อให้เกิดมลพิษ หรือทำลายสิ่งแวดล้อม หรือระบบนิเวศวิทยา ได้แก่ อาชีพทางด้านอุตสาหกรรม พาณิชยกรรม บริการ และหมายรวมถึงกิจกรรมเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต การพัฒนาความรู้ หรือการไปทำงานต่างประเทศ

บทที่ 2

ทฤษฎี งานวิจัยที่เกี่ยวข้องและระเบียบวิธีวิจัย

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการใช้สินเชื่อนอกภาคการเกษตรของลูกค้านานการเพื่อ การเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน ทางผู้วิจัยได้ทำการศึกษาเอกสารและผลงานวิจัยที่ เกี่ยวข้องมาประกอบการศึกษาเพิ่มเติมเพื่อให้เกิดความเข้าใจในรายละเอียดมากขึ้นดังนั้นผู้ศึกษาจึงได้ ทำการศึกษาค้นคว้าจากตำราทางวิชาการเอกสารวารสารผลงานทางวิชาการ แนวคิดทฤษฎีต่างๆและ งานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับความต้องการสินเชื่อ ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจของผู้บริโภคแนวคิดทฤษฎีที่ เกี่ยวข้องอันประกอบด้วยแนวคิดและทฤษฎีการตัดสินใจแบบจำลองโลจิส โดยสามารถประมวล แนวคิดของเนื้อหาได้ดังต่อไปนี้

2.1 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องและสนับสนุนการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ แยกออกได้สองส่วน คือ งานวิจัยเกี่ยวกับความต้องการสินเชื่อ และงานวิจัยเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจของผู้บริโภค

2.1.1 งานวิจัยเกี่ยวกับ ความต้องการสินเชื่อ

สุเทพ บุตรเหม (2539) ศึกษาความต้องการสินเชื่อเพื่อประกอบอาชีพนอกการเกษตรของ เกษตรกร ในอำเภอเวียงป่าเป้า จังหวัดเชียงราย วัตถุประสงค์เพื่อ ศึกษาภูมิหลังปัจจัยทางเศรษฐกิจ และสังคมของเกษตรกร ความต้องการด้านสินเชื่อเพื่อประกอบอาชีพนอกการเกษตร ความสัมพันธ์ ระหว่างภูมิหลังปัจจัยทางเศรษฐกิจสังคมของเกษตรกร กับความต้องการด้านสินเชื่อเพื่อประกอบ อาชีพนอกการเกษตรในอำเภอเวียงป่าเป้า จังหวัดเชียงราย ตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาได้แก่ เกษตรกรผู้ ประกอบอาชีพนอกการเกษตรในเขตอำเภอเวียงป่าเป้า จังหวัดเชียงราย จำนวน 155 ราย โดยวิธีการ สุ่มตัวอย่างแบบง่าย รวบรวมข้อมูลโดยใช้วิธีการสัมภาษณ์ วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา เพื่อทราบลักษณะพื้นฐานของเกษตรกร โดยใช้ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน จากการศึกษาพบว่า การถือครองที่ดิน รายได้หลักของครัวเรือนรายได้นอกการเกษตร ความเพียงพอ ของทุนในการประกอบอาชีพนอกการเกษตร แหล่งเงินทุนที่ให้สินเชื่อ และประเภทอาชีพนอก การเกษตร มีความสัมพันธ์กับความต้องการด้านสินเชื่อเพื่อประกอบอาชีพนอกการเกษตร

วภูปณณ์ บุญธิมา (2542) ศึกษาความต้องการสินเชื่อของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร วัตถุประสงค์เพื่อศึกษาความต้องการสินเชื่อของลูกค้า ธ.ก.ส. ในการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร และเพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่าง ๆ กับความต้องการสินเชื่อของลูกค้า ธ.ก.ส. เพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร ตัวอย่างที่ใช้ศึกษาได้แก่ ลูกค้า ธ.ก.ส. ในเขตอำเภอสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 229 คน โดยวิธีการรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม สถิติที่ใช้คือ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และค่าไคสแควร์ จากการศึกษาพบว่า เพศ อายุ การศึกษารายได้รวมในฟาร์ม รายได้รวมนอกฟาร์ม สภาพการถือครองที่ดิน หนี้เงินกู้ การติดต่อกับพนักงานสินเชื่อ ประเภทอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร และประสบการณ์ประกอบ อาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อเพื่อประกอบอาชีพที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร

กฤษณา ไชยเตกุล (2544) ศึกษาความต้องการสินเชื่อเพื่อประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตรของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเมือง จังหวัดลำปาง วัตถุประสงค์เพื่อศึกษาความต้องการสินเชื่อของลูกค้า ธ.ก.ส. เพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตรและศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่าง ๆ กับความต้องการสินเชื่อของลูกค้า ธ.ก.ส. เพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร ตัวอย่างที่ใช้ศึกษาได้แก่ ลูกค้า ธ.ก.ส. ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำปาง จำนวน 125 คน โดยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบง่าย สถิติที่ใช้คือ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และค่าไคสแควร์ จากการศึกษาพบว่า หนี้เงินกู้และประสบการณ์ในการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อเพื่อประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร

สาโรชและคณะ (2546) ศึกษาเรื่องความต้องการสินเชื่อของครัวเรือนชนบท วัตถุประสงค์เพื่อวิเคราะห์ความต้องการสินเชื่อของครัวเรือนชนบท และเพื่อเสนอแนะแนวทางการปรับระบบการให้สินเชื่อ ให้สอดคล้องกับความต้องการของครัวเรือนชนบท จำนวนครัวเรือนที่นำมาใช้ในการศึกษาจำนวน 485 ครัวเรือน การศึกษา ลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคม สภาพลักษณะสินเชื่อ และกระแสเงินสดรับเงินสดจ่ายของครัวเรือนเป็นการวิเคราะห์เชิงพรรณนาโดยใช้สถิติแบบง่าย เช่น ค่าเฉลี่ย ร้อยละ ความถี่ ตาราง กราฟ ส่วนการวิเคราะห์เชิงปริมาณ แบ่งการศึกษาออกเป็นสองส่วน ส่วนแรกใช้สมการถดถอยพหุ เป็นการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ในลักษณะที่เป็นเหตุเป็นผลกันระหว่างความ

ต้องการสินเชื่อกับตัวแปรต่าง ๆ ที่คาดว่ามีความต้องการสินเชื่อของครัวเรือนและส่วนที่สอง เป็นการวิเคราะห์โดยใช้แบบจำลองถินเนยโปแกรมมิ่ง เพื่อศึกษาว่าภายใต้ข้อจำกัดด้านทรัพยากรต่าง ๆ เพื่อทราบว่าครัวเรือนมีความต้องการมากน้อยเท่าใดจึงจะดีที่สุด ผลการศึกษาพบว่า ครัวเรือนที่ทำการเกษตรแบบกึ่งน้ำ ทำเป็นการค้า ต้องการสินเชื่อมากกว่าครัวเรือนที่ทำการเกษตรแบบดั้งเดิม หรือพื้นฐาน ระบบการเพาะปลูกหรือกลุ่มครัวเรือนที่มีรายได้หลายเดือนหรือหลายครั้ง ในรอบระยะเวลา 1 ปี มีความต้องการสินเชื่อน้อยกว่ากลุ่มครัวเรือนที่มีรายได้บ่อยครั้ง หรือลักษณะ การไหลเข้า ของรายได้จะมีผลต่อความต้องการสินเชื่อมากกว่าระดับของรายได้ ครัวเรือนที่มีความเข้มข้นในการใช้ที่ดินสูง แม้จะมีพื้นที่ขนาดเล็กแต่ความต้องการสินเชื่ออาจสูงได้ ซึ่งอาจเกิดจากมีการลงทุนสูง ครัวเรือนที่มีรายได้นอกฟาร์มมาก แม้จะมีรายได้สุทธิของครัวเรือนสูงแต่มีระดับหนี้คงค้างหรือมีความต้องการเงินกู้สูงด้วย ครัวเรือนชนบทที่ใช้เงินกู้จำนวนหนึ่งเพื่อส่งสมาชิกในครัวเรือนไปทำงานต่างประเทศ เพื่อการศึกษา และชำระหนี้เดิม ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) เป็นสถาบันการเงินหลักที่ให้บริการสินเชื่อแก่ครัวเรือนชนบท แต่แหล่งเงินกู้นอกระบบยังมีบทบาทสำคัญ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกับครัวเรือนในเขตเกษตรน้ำฝน การกู้เงินจากสถาบันการเงินของกลุ่มครัวเรือนที่ทำการเกษตรแบบกึ่งน้ำ จะกู้เงินจากสหกรณ์การเกษตรมากกว่า ธ.ก.ส. ในการกู้เงินจากสถาบันการเงินนั้น ผู้กู้ที่มีความเสี่ยงต่างกัน จ่ายอัตราดอกเบี้ยเท่ากัน ความยืดหยุ่นของอัตราดอกเบี้ยเป็นแบบไม่ยืดหยุ่น ในการกู้เงินระยะปานกลางและระยะยาว ต้องใช้ที่ดินเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งที่ดินที่เอกสารสิทธิ์เป็น โฉนดที่ดิน ภาระหนี้สินของครัวเรือน ไม่สูงมาก อยู่ในช่วงระหว่างร้อยละ 3 ถึง ร้อยละ 7 ครัวเรือนชนบทที่กู้ยืมเงินมีจำนวนเพียงร้อยละ 70 ที่มีกระแสเงินสดสุทธิเป็นบวก ครัวเรือนชนบทจำนวนไม่ถึงร้อยละ 4 เป็นครัวเรือนที่ไร้ที่ทำกินครัวเรือนเหล่านี้มีจำนวนกว่าร้อยละ 50 ที่ไม่กู้ยืมเงินเลย และครัวเรือนที่ไม่กู้ยืมนี้จำนวนมากกว่าครึ่งจะเป็นครัวเรือนที่มีรายได้ต่ำสามารถสรุปได้ว่า ธ.ก.ส.ควรหาทางเพิ่มการให้บริการสินเชื่อแก่ครัวเรือนชนบททุกประเภทให้มากขึ้น ควรลดการให้กู้แก่กลุ่ม nonbankable การคิดอัตราดอกเบี้ย ควรจะมีการคิดให้แตกต่างกันตามระดับความเสี่ยงของลูกค้า นโยบายสินเชื่อควรพิจารณาให้ครัวเรือนสามารถนำสินเชื่อไปใช้ในวัตถุประสงค์นอกภาคการเกษตรด้วย ควรมีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้อย่างกว้างขวาง

วัลยา คำมุกชิก (2549) ศึกษาเรื่องความต้องการสินเชื่อของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อของลูกค้าที่รับสินเชื่อจาก ธ.ก.ส. โดยใช้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 170 คน รวบรวมข้อมูลโดยวิธีการใช้

แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ คือ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าสูงสุด ค่าต่ำสุด ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และค่าทดสอบไคสแควร์ ผลการศึกษาสรุปได้ว่า ลูกค้า ธ.ก.ส. ส่วนใหญ่ ด้านความต้องการสินเชื่อ การเกษตรมีความต้องการในระดับน้อย ส่วนสินเชื่อเพื่อการแปรรูปและการลงทุนมีความต้องการในระดับมาก ผลการวิเคราะห์ทราบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อของลูกค้า ธ.ก.ส. ปัจจัยด้านระดับการศึกษา และเกณฑ์ในการเลือกสถาบันเงินกู้มีผลต่อความต้องการสินเชื่อ

2.1.2 งานวิจัยเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจของผู้บริโภค

กิตติชัยและสุรพันธ์ (2550) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกรูปแบบการเดินทางของสายการบินต้นทุนต่ำและสายการบินไทย เพื่อศึกษาเปรียบเทียบความพึงพอใจด้านต่าง ๆ ของผู้โดยสารสายการบินต้นทุนต่ำและสายการบินไทยโดยเก็บข้อมูลแบบสอบถามจากชาวไทยที่เคยใช้บริการทั้งสองรูปแบบ พบว่าปัจจัยที่มีผลต่อความพึงพอใจมากที่สุดต่อสายการบินต้นทุนต่ำ ได้แก่ราคาค่าโดยสารและน้อยที่สุด ได้แก่ การบริการอาหารและเครื่องดื่ม ส่วนสายการบินไทยผู้โดยสารมีความพึงพอใจด้านความปลอดภัยมากที่สุด และปัจจัยด้านราคาค่าโดยสารน้อยที่สุด และใช้แบบจำลองการเลือกรูปแบบการเดินทาง (binomial logit model) มาพัฒนา พบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้สายการบินไทยหรือสายการบินต้นทุนต่ำ ได้แก่ จำนวนผู้ร่วมเดินทาง ส่วนต่างของราคาค่าโดยสารต่อเที่ยวต่อรายได้ส่วนต่างของเวลารอคอยขึ้นเครื่องจนขึ้นเครื่องได้ ทักษะคิดด้านการตรงต่อเวลา และด้านความปลอดภัย และได้ศึกษาผลต่อจำนวนผู้โดยสารเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของแต่ละปัจจัยด้วยแบบจำลองที่ได้สามารถทำนายการเลือกรูปแบบการเดินทางของข้อมูลได้ถูกต้องร้อยละ 76.70

ชลิตา และคณะ (2552) ศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการเลือกรูปแบบการเดินทางระหว่างกรุงเทพมหานคร-เชียงใหม่ โดยรูปแบบการเดินทาง 3 รูปแบบ กลุ่มตัวอย่างที่ใช้เลือกจากกลุ่มผู้โดยสารชาวไทยที่เคยเดินทางทั้ง 3 รูปแบบการเดินทางจำนวนทั้งสิ้น 321 คน ทำการเก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม จากนั้นทำการพัฒนาและทดสอบแบบจำลองการเลือกใช้บริการที่อยู่ในรูปของแบบจำลองโลจิทแบบหลายทางเลือก (multinomial logit model) ผลการพัฒนาแบบจำลอง พบว่าผู้โดยสารที่เดินทางในรูปแบบการเดินทางใช้บริการสายการบินต้นทุนต่ำ คิดเป็นอัตราส่วนถึงร้อยละ 50 โดยแบบจำลองมีความถูกต้องของการพยากรณ์ร้อยละ 69.87 และยังศึกษาเกี่ยวกับพฤติกรรมการเลือกใช้บริการทางขนส่งทางอากาศหลังเกิดเหตุการณ์ปิดสนามบิน ใช้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 146 คน โดยใช้แบบจำลองโลจิทแบบหลายทางเลือก พบว่า ร้อยละ 97 ของผู้ให้บริการขนส่งทางอากาศยังให้บริการต่อด้วยเหตุผลความจำเป็น อีกร้อยละ 3 ของกลุ่มตัวอย่างตัดสินใจไม่ใช้บริการต่อ เนื่องจากไม่มั่นใจในความปลอดภัย ผลลัพธ์ของแบบจำลองที่ได้มีความถูกต้องของการพยากรณ์ร้อยละ 72.5

อารี และคณะ (2552) ศึกษาเรื่องทัศนคติและพฤติกรรมของผู้บริโภคส้มสายน้ำผึ้ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการบริโภคและการซื้อส้ม และทัศนคติของผู้บริโภค ตัวอย่างสำหรับการศึกษา ได้แก่ผู้บริโภคในอำเภอเมืองและอำเภอรอบนอกของจังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 420 ตัวอย่าง ใช้วิธีการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงคุณภาพด้วยสถิติเชิงพรรณนา เพื่อทราบพฤติกรรมการซื้อ ความพึงพอใจ และใช้วิธีวิเคราะห์เชิงปริมาณ คือ ใช้แบบจำลองโลจิต เพื่อชี้ปัจจัยซึ่งส่งผลต่อพฤติกรรมและความชอบ และจำแนกลูกค้าเป้าหมาย จากการศึกษาพบว่าผู้บริโภคมีพฤติกรรมและทัศนคติไม่แตกต่างกัน ตลาดสดและตลาดนัดทั่วไปคือแหล่งที่ผู้บริโภคนิยมมากที่สุด แต่พฤติกรรมการเลือกซื้อแตกต่างกัน เมื่อเปรียบเทียบเหตุผลที่จะเลือกซื้อส้มอินทรีย์กับส้มทั่วไป พบว่าผู้บริโภคมีความรู้เกี่ยวกับส้มอินทรีย์น้อย และส่วนใหญ่เป็นคนในเมือง และซื้อเพื่อความปลอดภัยต่อสุขภาพมีผลต่อการเลือกซื้อส้มอินทรีย์มากที่สุด

ไพรัช โทวิวัฒน์ (2554) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจซื้อข้าวสารของเจ้าของร้านอาหารในเขตอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่ เพื่อเข้าใจถึงพฤติกรรมการเลือกซื้อข้าวสารของร้านอาหารในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ และวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกซื้อข้าวสารแต่ละชนิด ใช้การแบ่งกลุ่มตัวอย่างเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มโรงแรม กลุ่มร้านอาหารทั่วไป กลุ่มร้านอาหารในโรงเรียน รวบรวมข้อมูลจากเจ้าของร้านและผู้ที่มีอำนาจในการจัดซื้อข้าวสาร จำนวน 100 ชุด โดยการสุ่มตัวอย่างแบบสะดวก วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติพรรณนาและแบบจำลองหลายทางเลือก (multinomial logit model) ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มโรงแรมมีการซื้อข้าวหอมมะลิมากที่สุด ส่วนร้านอาหารทั่วไปก็ซื้อข้าวหอมมะลิเป็นหลัก เช่นเดียวกับร้านอาหารในโรงเรียน หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการวางแผนก่อนตัดสินใจซื้อข้าวสารคือ ราคาที่สอดคล้องกับคุณภาพ สำหรับช่องทางการเลือกซื้อข้าวสารที่ใช้มากที่สุดคือร้านค้าขายข้าวสาร ขนาดบรรจุได้รับความนิยมมากที่สุดคือแบบบรรจุกระสอบ ปัจจัยภายนอกที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจค่อนข้างสำคัญ ได้แก่ สภาพเศรษฐกิจ แบบจำลองการเลือกซื้อชนิดของข้าวสารทำให้ทราบว่ากลุ่มผู้ซื้อข้าวขาวธรรมดา ซึ่งเป็นกลุ่มที่ให้ความสำคัญด้านราคาและเมื่อเปรียบเทียบส่วนต่างของราคาที่เพิ่มขึ้นกับคุณภาพข้าวแล้ว ผู้ซื้อข้าวขาวธรรมดาคะเปลี่ยนมาซื้อข้าวหอมมะลิจะมีสูงขึ้น

จากการศึกษางานวิจัยที่ผ่านปัจจัยที่ส่งผลต่อความต้องการสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ประกอบด้วย เพศ ระดับการศึกษา วัตถุประสงค์ของการใช้สินเชื่อ แหล่งเงินทุนที่สามารถเข้าถึงได้ง่าย ระดับของรายได้เกษตรกร ช่วงระยะเวลาของรายได้ และสถาบันเงินกู้ ทัศนคติและการตัดสินใจ

เลือกใช้บริการ วิธีการศึกษาที่ผ่านมาส่วนใหญ่เก็บรวบรวมข้อมูลจากแหล่งปฐมภูมิแล้วนำมาวิเคราะห์ด้วยขั้นตอนทางสถิติโดยวิธีการใช้สถิติเชิงพรรณนาเพื่อให้ทราบลักษณะพื้นฐานและพฤติกรรมของผู้ตอบแบบสอบถาม นอกจากนี้ยังมีการวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเลือกหรือไม่เลือกใช้บริการโดยใช้แบบจำลองโลจิท (logit model) ดังนั้นในการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการใช้สินเชื่อนอกภาคการเกษตรของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูนในครั้งนี้จึงเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มลูกค้าของ ธ.ก.ส. ด้วยแบบสอบถามและวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนาเพื่ออธิบายลักษณะพื้นฐานและพฤติกรรมของลูกค้าของ ธ.ก.ส. และวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเลือกหรือไม่เลือกใช้บริการสินเชื่อนอกภาคการเกษตรของลูกค้า ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูนด้วยแบบจำลองโลจิท

2.2 แนวคิดทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

ผู้ศึกษาได้ใช้แนวคิดทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับความต้องการของเกษตรกร ความต้องการของคนและความต้องการสินเชื่อ การตัดสินใจเลือก ไว้ดังนี้

2.2.1 แนวคิดและทฤษฎีการตัดสินใจ(decision theory)

ทฤษฎีกระบวนการตัดสินใจซื้อ (Buying Decision Process) กระบวนการตัดสินใจของผู้บริโภค สามารถแบ่งได้เป็นลำดับขั้นต่างๆ ได้ 5 ขั้นตอนดังนี้ (Kotler, 2003: 200-209)

1.การตระหนักถึงความต้องการ (Need Recognition) หรือการตระหนักถึงปัญหา (Problem Recognition) เป็นจุดเริ่มต้นของกระบวนการตัดสินใจซื้อ โดยที่ผู้บริโภครู้สึกถึงความแตกต่างระหว่างความต้องการที่แท้จริงกับความต้องการที่ปรารถนา ความต้องการอาจถูกกระตุ้นด้วยสิ่งเร้าภายในหรือภายนอกก็ได้เช่น ความหิว ความกระหาย ความต้องการทางเพศ

2.การค้นหาข้อมูลข่าวสาร (Information Search) เมื่อผู้บริโภคได้รับการกระตุ้น มีแนวโน้มที่จะค้นหาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับสินค้านั้นๆ ซึ่งสามารถจำแนกออกเป็น 2 ระดับ คือ การค้นหาข้อมูลแบบธรรมดา ได้แก่ การเปิดรับข้อมูลเกี่ยวกับสินค้ามากขึ้น และในระดับถัดมา บุคคลอาจเข้าสู่การค้นหาข้อมูลข่าวสารอย่างกระตือรือร้น โดยการ อ่านหนังสือ การสอบถามเพื่อน หรือการเข้าร่วมกิจกรรมอื่นๆ เพื่อเรียนรู้เกี่ยวกับสินค้านั้น

3.การประเมินทางเลือก (Evaluation of Alternatives) ผู้บริโภคจะประเมินผลข้อมูลเกี่ยวกับตราสินค้าเชิงเปรียบเทียบ โดยมีกระบวนการประเมินผลข้อมูลที่ซับซ้อน และ หลากหลาย กระบวนการประเมินของผู้บริโภคส่วนใหญ่มีพื้นฐานอยู่บนทฤษฎีการเรียนรู้ซึ่งพิจารณาว่าผู้บริโภคทำการตัดสินใจซื้อผลิตภัณฑ์โดยอาศัยจิตใต้สำนึกและมีเหตุผลสนับสนุน

4. การตัดสินใจซื้อ (Purchase Decision) หลังจากที่ได้พิจารณาทางเลือกในขั้นตอนที่ 3 ผู้บริโภคมีความตั้งใจที่จะซื้อผลิตภัณฑ์ที่พอใจมากที่สุด แต่อาจมีสองปัจจัยเข้ามาสอดแทรกความต้องการ และการตัดสินใจซื้อ ได้แก่ทัศนคติของบุคคลอื่น (Attitudes of Others) และปัจจัยสถานการณ์ที่ไม่คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า (Unanticipated Situational Factors)

5. พฤติกรรมภายหลังการซื้อ (Post-purchase Feeling) หลังจากซื้อผลิตภัณฑ์มาแล้ว ผู้บริโภคจะรู้สึกต่อผลิตภัณฑ์นั้น โดยเป็นช่องว่างระหว่างการคาดหวังในตัวผลิตภัณฑ์ของผู้บริโภค และการทำงานของผลิตภัณฑ์ที่คาดหวังไว้ ถ้าผลิตภัณฑ์ไม่ตรงกับความต้องการของผู้บริโภค ก็จะทำให้รู้สึกผิดหวัง แต่ถ้าตรงกับความต้องการก็จะรู้สึกเฉย และถ้าเกินความคาดหวังผู้บริโภคจะเกิดความพอใจยิ่งขึ้นความรู้สึกเหล่านี้สร้างความแตกต่างในแง่ที่ว่าผู้บริโภคจะกลับมาซื้อสินค้าใหม่ซึ่งจะพูดถึงผลิตภัณฑ์ในแง่ดีหรือไม่ดีกับบุคคลอื่นต่อไปหรือไม่ ผู้บริโภคจะสร้างรูปแบบความคาดหวังตามข่าวสารที่ได้รับจากพนักงานขาย เพื่อน หรือแหล่งข้อมูลอื่นๆ

2.2.2 แบบจำลองโลจิส (logit model)

แบบจำลองโลจิสเป็นแบบจำลองสองทางเลือก (Binary Choice Model) ที่นิยมใช้เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระและตัวแปรตาม โดยที่ตัวแปรตามเป็นตัวแปรที่มีข้อจำกัดหรือมีค่าไม่ต่อเนื่อง หรือกล่าวอีกนัยหนึ่งคือ เป็นตัวแปรเชิงคุณภาพ หรือ ตัวแปรหุ่น ซึ่งในการศึกษาในครั้งนี้คือ ทางเลือก (choice) ที่ลูกค้า ธ.ก.ส. จะพิจารณาตัดสินใจเลือก คือ เลือกที่จะใช้บริการสินเชื่อภาคเกษตร หรือ ไม่เลือกใช้บริการสินเชื่อภาคเกษตรของ ธ.ก.ส. ซึ่งแบบจำลองที่เหมาะสมกับปัญหาในลักษณะนี้คือ แบบจำลองสองทางเลือก (binary choice models) ซึ่ง (อารี, 2549) ได้แนะนำแบบจำลองที่เหมาะสมไว้ได้แก่ logit model โดยในการศึกษานี้ได้เลือกใช้แบบจำลองโลจิสในการศึกษา

รูปแบบมาตรฐาน เขียนได้ดังนี้

$$E(y_i | x_i) = F(w) = L(w) = \frac{\exp^w}{1 + \exp^w} \quad (1)$$

| | | |
|-------|----------------|--|
| เมื่อ | $E(y_i x_i)$ | หมายถึง โอกาสของตัวแปรตามที่จะเลือก หรือไม่เลือกใช้สินเชื่อของ ธ.ก.ส. ซึ่งมีตัวแปรอิสระ x เป็นตัวกำหนด |
| | $F(w)$ | หมายถึงการแจกแจงของฟังก์ชันในรูปแบบมาตรฐาน |
| | $L(w)$ | หมายถึงค่า cdf ของการกระจายแบบปกติ |
| | \exp | หมายถึง ค่าความคาดหวัง หรือค่าความน่าจะเป็น |

รูปแบบที่เห็นกันทั่วไปของแบบจำลองโลจิสต์จะอยู่ในรูปลอการิทึมของสัดส่วนความน่าจะเป็น นั่นคือ log of the odd

$$\ln \left[\frac{p_i}{1 - p_i} \right] = \underline{x}'_i \underline{\beta} \quad (2)$$

โดยที่ P คือ ความน่าจะเป็นของการเกิดเหตุการณ์

$1 - P$ คือ ความน่าจะเป็นของการไม่เกิดเหตุการณ์

มีความเป็นไปได้ในการสร้างแบบจำลองของทางเลือก (binary choice) จากข้อสมมุติคำนวณพฤติกรรม คือ การนำเอาตัวแปรแฝง (y') มาเป็นตัวแทนของ y ในแบบจำลอง เช่น (การตัดสินใจใช้สินเชื่อภาคการเกษตรของ ธ.ก.ส. อรรถประโยชน์ที่ได้รับขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเป็นอำนาจที่ลูกค้า ธ.ก.ส. สามารถเลือกใช้บริการได้มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่า ดังนั้นผู้บริโภคแต่ละคน (i) อาจเขียนความแตกต่างของอรรถประโยชน์ระหว่างการใช้สินเชื่อภาคการเกษตรของ ธ.ก.ส. และสินเชื่อภาคการเกษตรของธนาคารอื่น โดยสมการของตัวแปรอธิบาย \underline{x}'_i และตัวแปรสุ่มที่สังเกตไม่ได้ u_i

โดยปกติแบบจำลองโลจิสต์จะได้รับการประมาณค่าด้วยวิธีความควรจะเป็นสูงสุด (maximum likelihood) สำหรับทุกหน่วยสังเกตหรือสำหรับตัวอย่างที่มีอยู่ n ค่า จะเขียนได้ดังนี้

$$\ln L(\underline{\beta}) = \prod_{i=1}^n p(y_i = 1 | \underline{x}'_i; \underline{\beta})^{y_i} p(y_i = 0 | \underline{x}'_i; \underline{\beta})^{1-y_i} \quad (3)$$

เมื่อ $\ln L$ หมายถึง Log likelihood ที่จะถูกนำไปประมาณค่าพารามิเตอร์ต่อไป

ถ้ารวม $\underline{\beta}$ เข้าไว้จะเป็นส่วนหนึ่งของความน่าจะเป็น (Probability) จะเขียน likelihood function ใหม่ โดยแทนค่า $p(y_i = 1 | \underline{x}'_i; \underline{\beta}) = F(\underline{x}'_i)$ จะได้

$$\ln L(\underline{\beta}) = \sum_{i=1}^n y_i \ln F(\underline{x}'_i; \underline{\beta}) + \sum_{i=1}^n (1 - y_i) \ln (1 - F(\underline{x}'_i; \underline{\beta})) \quad (4)$$

เมื่อแทนค่า F ด้วยรูปแบบการแจกแจงที่เหมาะสม (standard normal หรือ standard logit) จะได้สมการ log likelihood ที่พร้อมจะไปหาค่าพารามิเตอร์ โดยการหาค่าอนุพันธ์ของสมการที่ (4) โดยพิจารณาจาก $\underline{\beta}$ จะได้

$$\frac{\partial \ln L(\underline{\beta})}{\partial \underline{\beta}} = \sum_{i=1}^{n_i} \left[\frac{y_i - F(\underline{x}'_i \underline{\beta})}{F(\underline{x}'_i \underline{\beta})(1 - F(\underline{x}'_i \underline{\beta}))} f(\underline{x}'_i \underline{\beta}) \right] \underline{x}_i = 0 \quad (5)$$

ในสมการที่ (5) แสดงถึงเงื่อนไขขั้นแรกของการหาสูตรสำหรับ log likelihood function ซึ่งตีความหมายว่า ตัวแปรแต่ละตัวจะต้องเป็นอิสระจากค่าส่วนที่เหลือและคุณสมบัตินี้ตรงกับข้อตกลงด้วยวิธี OLS สำหรับแบบจำลองโลจิสติกเขียนได้ว่า

$$\frac{\partial \ln L(\underline{\beta})}{\partial \underline{\beta}} = \sum_{i=1}^n \left[y_i - \frac{\exp(\underline{x}'_i \underline{\beta})}{1 + \exp(\underline{x}'_i \underline{\beta})} \right] \underline{x}_i = 0 \quad (6)$$

และผลลัพธ์ของ (6) ก็คือค่า $\tilde{\beta}$ จากการประมาณด้วย maximum likelihood เมื่อค่า $\tilde{\beta}$ แล้วสามารถประมาณค่าความน่าจะเป็นที่ $y_i = 1$ ได้เมื่อกำหนดค่า \underline{x}_i

$$\tilde{p}_i = \frac{\exp(\underline{x}'_i \tilde{\beta})}{1 + \exp(\underline{x}'_i \tilde{\beta})} = \frac{1}{1 + \exp^{-\underline{x}'_i \tilde{\beta}}} \quad (7)$$

สมการที่ (7) ก็คือผลการประมาณค่าสมการด้วยวิธี maximum likelihood และเงื่อนไขขั้นที่หนึ่งสำหรับแบบจำลองโลจิสติกหมายความว่า

$$\sum_{i=1}^n \tilde{p}_i \underline{x}_i = \sum_{i=1}^n y_i \underline{x}_i \quad (8)$$

ดังนั้นถ้า \underline{x}_i มีค่าตัดแกนหรือคงที่ (ซึ่งมีอยู่แล้วโดยปกติ) ดังนั้นผลรวมของค่าความน่าจะเป็นที่ได้จากการประมาณย่อมเท่ากับผลรวมของ y_i หรือจำนวนของ y_i ที่มีค่าเท่ากับ 1 หรืออีกนัยหนึ่งคือความถี่ที่พยากรณ์ได้ มีค่าเท่ากับความถี่ที่เป็นจริงที่ $y_i = 1$ และในกรณีที่ตัวแปรอธิบายตัวใดตัวหนึ่งมีลักษณะเป็นตัวแปรหุ่น (dummy variable) เช่น หญิง = 1, ชาย = 0 แล้วความถี่ที่พยากรณ์จะเท่ากับความถี่ที่เกิดขึ้นจริงในแต่ละกลุ่มชาย/หญิง การตีความจากแบบจำลองที่ประมาณการได้จากสมการ (2) นั่นคือ

ค่า β คือผลจากการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรอธิบายที่มีต่อ $\ln\left(\frac{p}{1-p}\right)$ ดังนั้นเพื่อตีความหมายให้ตรงกับวัตถุประสงค์ของการวิเคราะห์ซึ่งก็คือ ความต้องการที่จะทราบว่าตัวแปรอธิบายมีอิทธิพลต่อโอกาสความน่าจะเป็น (probability) ของการที่จะเกิดค่า $y = 1$ ซึ่งก็เท่ากับการพิจารณาสมการที่ 1 ในแต่ละวิธีก็จะมีความสามารถและประสิทธิภาพที่แตกต่างกันไป (อารี, 2549)

แบบจำลองโลจิท (logit model) เขียนให้อยู่ในรูป Index Function ได้ดังนี้

$$y_i^* = \underline{x}_i \beta + u_i$$

โดยที่ y^* คือความน่าจะเป็นที่ค่าสังเกตได้จะมีค่าเป็น 0 หรือ 1 (ไม่เลือก หรือ เลือก)

\underline{x}_i คือตัวแปรอธิบายซึ่งมีจำนวน i ตัวซึ่งมีอิทธิพลต่อโอกาสของค่าตัวแปรตาม

β คือ ค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้จากการประมาณค่า

u_i คือ ตัวแปรอื่นที่ไม่ได้ถูกนำมาเข้ามาเป็นตัวแปรอธิบายในแบบจำลอง

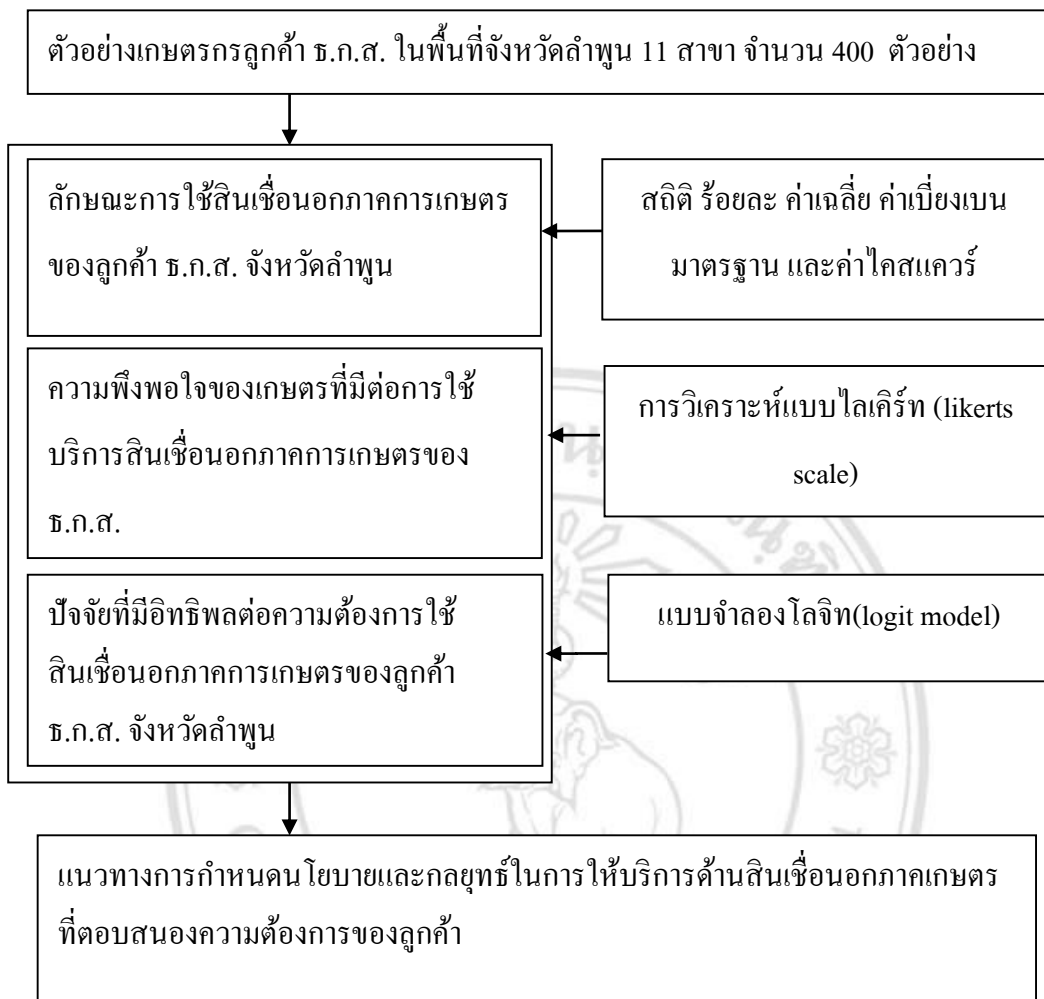
ทั้งนี้ โอกาสของ $y_i=1$ ถ้า y_i^* มีค่ามากกว่า 0

$y_i=0$ ถ้า y_i^* มีค่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 0

2.3 ระเบียบวิธีวิจัย

2.3.1 กรอบแนวคิดในการศึกษา

ในการวิจัยครั้งนี้ผู้ศึกษาได้ทำการศึกษาแนวคิดที่สำคัญ ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง และนำเอาแนวคิดดังกล่าวมาสร้างเป็นกรอบแนวความคิดในการวิจัยในครั้งนี้ กล่าวคือลักษณะการใช้สินเชื่อนอกภาคเกษตรของลูกค้า ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูน จะสามารถอธิบายให้เห็นถึงลักษณะเฉพาะของการเลือกใช้บริการสินเชื่อนอกภาคเกษตรในปัจจุบันของลูกค้า ธ.ก.ส. ได้ จากนั้น ความต้องการสินเชื่อนอกภาคการเกษตรของลูกค้า ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูน จะถูกกำหนดจากปัจจัยต่าง ๆ ที่มีอิทธิพล หรือ ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อนอกภาคการเกษตรของ ธ.ก.ส. และในประเด็นสุดท้ายจะนำไปสู่การทราบระดับความพึงพอใจต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อนอกภาคการเกษตรของ ธ.ก.ส. (ภาพที่ 2.1)



ภาพที่ 2.1 กรอบแนวคิดในการศึกษา

2.3.2 ข้อมูลและวิธีการเก็บข้อมูล

การวิจัยเรื่องปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อนอกภาคเกษตรของลูกค้า ธ.ก.ส. ในจังหวัดลำพูน ใช้ข้อมูลปฐมภูมิ (primary data) โดยใช้แบบสอบถาม การสัมภาษณ์เกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรใน จังหวัดลำพูนจำนวน 11 สาขา ซึ่งจังหวัดลำพูนมีลูกค้า ธ.ก.ส. ทั้งหมดจำนวน 55,678 คนและเป็นลูกค้า ธ.ก.ส. ที่ทำสัญญากู้เงินกับ ธนาคารในปีบัญชี 2554 โดยใช้วิธีการคำนวณหาขนาดตัวอย่างที่ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 95 และระดับความคลาดเคลื่อนร้อยละ 5 จากสูตรการคำนวณขนาดกลุ่มตัวอย่างของ Yamane เมื่อทราบขนาดของประชากร (Yamane, 1973 อ้างในธีระวุฒิ, 2543) ซึ่งแสดงวิธีการหาจำนวนกลุ่มตัวอย่างได้ ดังนี้

จากสูตร
$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

เมื่อ n = ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง
 N = ขนาดของประชากรของลูกค้า ธ.ก.ส. ในจังหวัดลำพูน
 e = ความคลาดเคลื่อนของกลุ่มตัวอย่างที่ยอมรับได้ กำหนดให้เท่ากับ 0.05 ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

ดังนั้น
$$n = \frac{55,678}{1 + 55,678 (0.05)^2} = 400 \text{ ตัวอย่าง}$$

ดังนั้นขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาเท่ากับ 400 ตัวอย่าง สำหรับการสุ่มตัวอย่าง ได้เลือกใช้ การสุ่มตัวอย่างโดยอาศัยความน่าจะเป็น โดยวิธีการสุ่มแบบกลุ่ม (cluster sampling) ในลำดับแรกโดย กำหนดสัดส่วนขนาดในแต่ละสาขา จำนวน 11 สาขา จากนั้นเมื่อได้ขนาดตัวอย่างในแต่ละสาขาแล้ว จะสุ่มตัวอย่างโดยวิธีการไม่อาศัยความน่าจะเป็นด้วยการสุ่มโดยบังเอิญ ณ บริเวณ ธ.ก.ส. 11 สาขาใน จังหวัดลำพูน

2.3.3 การวิเคราะห์ข้อมูล

1. เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ข้อที่ 1 เพื่อทราบข้อมูลทั่วไป และลักษณะการใช้สินเชื่อบริการลูกค้า ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูน จะทำการศึกษาโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ประกอบไปด้วย ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และค่า โคลสแควร์ โดยแบ่งการสำรวจ ดังนี้ สาขาลำพูน จำนวน 42 ตัวอย่าง สาขาปางซาง จำนวน 65 ตัวอย่าง สาขาเถิน จำนวน 62 ตัวอย่าง สาขาบ้านโฮ้ง จำนวน 44 ตัวอย่าง สาขาแม่ทาจำนวน 45 ตัวอย่าง สาขา บ้านธิ จำนวน 26 ตัวอย่าง สาขาเวียงหนองล่องจำนวน 29 ตัวอย่าง สาขาอุโมงค์ จำนวน 31 ตัวอย่าง สาขาแม่ตื่น จำนวน 30 ตัวอย่าง สาขานิคมนอกอุตสาหกรรมลำพูน จำนวน 26 ตัวอย่าง รวมทั้งหมด 400 ตัวอย่าง

2. เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ข้อที่ 2 เพื่อวิเคราะห์ความพึงพอใจต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อ นอกภาคการเกษตรของ ธ.ก.ส. ทำการศึกษาโดยการวิเคราะห์เชิงพรรณนา โดยใช้ไลเคิร์ต (likerts scale) ในการแปลความหมายตามเกณฑ์ระดับความพึงพอใจ โดยกำหนดคะแนนค่าระดับความพึงพอใจที่เก็บจากกลุ่มตัวอย่างออกเป็น 5 ระดับ ดังนี้ 1 = พึงพอใจน้อยที่สุด 2 = พึงพอใจน้อย 3 = ไม่น่าพอใจ 4 = พึงพอใจมากและ 5 = พึงพอใจมากที่สุด

จากนั้นนำคะแนนที่ได้มาวิเคราะห์หาระดับค่าเฉลี่ยความพึงพอใจของกลุ่มตัวอย่างด้วยวิธีการถ่วงน้ำหนัก ในด้านคุณภาพการให้บริการสินเชื่อ การให้เกษตรกรรูดค้ำกู้เงิน การดำเนินงานหลังการให้เกษตรกรรูดค้ำกู้เงินเป็นต้น โดยนำเสนอผลการศึกษาในรูปของตารางแจกแจงค่าความถี่ ค่าร้อยละ และค่าเฉลี่ย ซึ่งสามารถแปลความหมายตามเกณฑ์ที่วิเคราะห์ได้ ดังนี้

| ค่าเฉลี่ย | ระดับความพึงพอใจ |
|-------------|------------------|
| 4.50 – 5.00 | มากที่สุด |
| 3.50 – 4.49 | มาก |
| 2.50 – 3.49 | ปานกลาง |
| 1.50 – 2.49 | น้อย |
| 1.00 – 1.49 | น้อยที่สุด |

โดยมีประเด็นคำถามในการวัดความพึงพอใจดังต่อไปนี้

คุณภาพการให้บริการสินเชื่อ

(1) ด้านพนักงาน ประกอบด้วย ความกระตือรือร้นในการเอาใจใส่ การให้ความช่วยเหลือและตอบปัญหาข้อสงสัย ความซื่อสัตย์สุจริต พนักงานมีจำนวนเพียงพอ มารยาทในการพูด การตรงต่อเวลา ความยุติธรรมและเท่าเทียม ความถูกต้องการจัดทำเอกสาร ระยะเวลาของกู้เงินจนถึงวันได้รับเงิน

(2) ด้านสถานที่ ประกอบด้วย ระยะทางถึงที่ตั้งสำนักงานสาขา การจัดโต๊ะและเก้าอี้สำหรับลูกค้า ขนาดพื้นที่ในอาคารให้บริการ ความสะอาดบริเวณในอาคารสำนักงาน การป้องกันรักษาความปลอดภัย

(3) ด้านข้อมูลข่าวสาร ประกอบด้วย การเผยแพร่ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับเงินกู้ การให้คำแนะนำความรู้เกี่ยวกับอาชีพการเกษตร อาชีพนอกภาคการเกษตร การส่งหนังสือนัดการประชุมกลุ่มเกษตรกรลูกค้า

การให้เกษตรกรรูดค้ำกู้เงิน

(1) ประเภทเงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่าย ประกอบด้วย การใช้บริการค้ำประกันได้ไม่เกิน 2 คน การใช้บริการในกลุ่มเดียวกันค้ำประกันตั้งแต่ 5 คนขึ้นไป บุคคลหนึ่งค้ำประกันบุคคลในกลุ่มก็คนที่ได้ การใช้บริการค้ำประกันเปิดวงเงินกู้ได้ไม่เกิน 150,000 บาท การใช้ที่ดินจำนองพร้อมสิ่งปลูกสร้างค้ำประกัน อายุหนังสือสัญญาเงินกู้ใช้ได้ไม่เกิน 5 ปี ชำระคืนไม่เกิน 12 เดือน พิเศษไม่เกิน 18

เดือน กู้เงินได้ไม่เกินร้อยละ 60 ของส่วนเหลือเพื่อขาย เมื่อชำระเสร็จ อายุหนังสือสัญญากู้เงินยังไม่หมดของจัดทำรายงานเบิกเงินกู้ได้ หนี้ค้างชำระ ค้ำประกันบุคคลอื่นได้ แต่เปิดวงเงินกู้ให้ตนเองไม่ได้

(2) ประเภทเงินกู้เพื่อเป็นค่าลงทุน ประกอบด้วย การใช้บุคคลในกลุ่มเดียวกันค้ำประกัน บุคคลหนึ่งค้ำประกันได้ไม่เกิน 2 ราย การใช้บุคคลค้ำประกันเงินกู้ได้ไม่เกิน 150,000 บาท การใช้ที่ดินจำนวนพร้อมสิ่งปลูกสร้างค้ำประกันเงินกู้ได้ไม่เกินร้อยละ 80 ของวงเงินจำนวน ชำระคืนไม่เกิน 20 ปี

การดำเนินงานหลังการให้เกษตรกรลูกค้ำกู้เงิน

(1) การตรวจสอบการใช้เงินกู้ ประกอบด้วย เกษตรกรลูกค้ำทุกรายต้องตรวจสอบปีละ 1 ครั้ง การเบิกเงินกู้เป็นรายงวดต้องมีการตรวจสอบ การใช้เงินกู้ตั้งแต่ร้อยละ 70 ของโครงการใช้เงินกู้ถูกต้อง

(2) การเตือนให้ชำระหนี้ ประกอบด้วย การเตือนในที่ประชุม การเตือนเป็นรายบุคคล ความถูกต้องในการแจ้งหนี้เงินกู้ การส่งหนังสือแจ้งหนี้ก่อนถึงกำหนดชำระ 3 เดือน ดำเนินการเร่งรัดหนี้เมื่อไม่ส่งชำระหนี้ก่อนถึงกำหนด 1 เดือน

(3) การพักผ่อนเวลาการชำระหนี้ ประกอบด้วย ผัดผ่อนได้ไม่เกิน 5 ครั้ง ระยะเวลา ผัดผ่อนไม่เกิน 12 เดือนต่อครั้ง

3. เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ข้อที่ 3 เพื่อวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความต้องการสินเชื่อนอกภาคการเกษตรของลูกค้ำ ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูน เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่าง ๆ กับความต้องการสินเชื่อภาคการเกษตรของลูกค้ำ ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูน โดยใช้แบบจำลองโลจิท (logit model) เพื่อชี้ปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคมของลูกค้ำ ธ.ก.ส. (ตัวแปรอิสระ) ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมที่มีคุณลักษณะแตกต่างกัน (ตัวแปรตาม) และจำแนกลูกค้ำเป้าหมาย โดยตัวแปรตามเป็นตัวแปรเชิงคุณภาพ 2 ทางเลือก (binary response) คือ เลือก และไม่เลือก ซึ่งค่าประมาณของตัวแปรตามจากแบบจำลองจะเป็นค่าความน่าจะเป็นของการเกิดเหตุการณ์โดยมีค่าในช่วง 0 - 1 โดยกำหนดตัวแปรที่ใช้ในการศึกษาดังนี้

เมื่อ Y_i คือตัวแปรตาม คือ การตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อภาคการเกษตรของ ธ.ก.ส. โดยกำหนดค่า

$$Y_i = 1 \text{ เมื่อเลือกใช้สินเชื่อภาคการเกษตรของ ธ.ก.ส.}$$

| | |
|-------------|--|
| | = 0 เมื่อไม่เลือกใช้สินเชื่อนอกภาคการเกษตรของ ธ.ก.ส. |
| ตัวแปรอิสระ | คือ ลักษณะของลูกค้า ธ.ก.ส.ที่สำคัญ ได้แก่ |
| MALE | คือ เพศ ชาย =1, ไม่ใช่= 0 |
| AGE | คือ อายุ (ปี) |
| FAMILY | คือ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน (คน) |
| LABOUR | คือ จำนวนแรงงานในครัวเรือน (คน) |
| NON_AG | คือ อาชีพนอกภาคการเกษตร = 1, ไม่ใช่ = 0 |
| TIME | คือ ระยะเวลาการเป็นลูกค้า ธ.ก.ส. (ปี) |
| HINC | คือ รายได้ทั้งหมดของครัวเรือน (บาทต่อเดือน) |
| REV_RATIO | คือ สัดส่วนรายได้นอกภาคการเกษตรต่อรายได้รวม (ร้อยละ) |
| EXP_RATIO | คือ สัดส่วนค่าใช้จ่ายนอกภาคการเกษตรต่อค่าใช้จ่ายรวม (ร้อยละ) |
| LOAN | คือ ภาระหนี้สินในครัวเรือน(บาท) |
| RATE | คือ อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี) |

บทที่ 3

สินเชื่อนอกภาคการเกษตรจังหวัดลำพูน

ในบทนี้จะกล่าวถึงข้อมูลทั่วไปและด้านเศรษฐกิจของจังหวัดลำพูน รวมไปถึงขอบเขตการดำเนินงานของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน และผลการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูน

3.1 ข้อมูลทั่วไปจังหวัดลำพูน

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการใช้สินเชื่อนอกภาคการเกษตรของลูกค้านานการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน ทางผู้วิจัยได้ทำการเลือกพื้นที่จังหวัดลำพูนเนื่องจาก จังหวัดลำพูนเป็นจังหวัดที่มีเกษตรกรจำนวนมากเมื่อเทียบกับสาขาอาชีพอื่น นอกจากนี้เศรษฐกิจจังหวัดลำพูนยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องจากการเปิดนิคมอุตสาหกรรมลำพูน ดังนั้นผู้วิจัยจึงศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมและนำมาสรุปเป็นประเด็นดังนี้

เศรษฐกิจจังหวัดลำพูน

จังหวัดลำพูนมีพื้นที่ถือครองเพื่อการเกษตร รวม 639,916 ไร่ คิดเป็นร้อยละ 22.72 ของพื้นที่ทั้งหมดของจังหวัด จำนวนเกษตรกร 71,798 คน คิดเป็นร้อยละ 47.17ของประชากรทั้งหมดและ ปี 2553 จังหวัดลำพูนมีจำนวนโรงงานอุตสาหกรรมทั้งหมด 923 โรงงาน เงินลงทุน 86,430 ล้านบาท การจ้างงานกว่า 68,652 คน แยกเป็น นอกเขตนิคมอุตสาหกรรมภาคเหนือ จำนวน 848 โรงงาน มีเงินลงทุน 19,593 ล้านบาท มีคนงาน 27,061 คน รวม โรงงานที่ตั้งในพื้นที่สวนอุตสาหกรรมเอกชนในเครือสหพัฒน์อินเตอร์โฮลดิ้ง จำกัด จำนวน 16 โรงงาน เงินลงทุนประมาณ 6,491 ล้านบาท คนงาน 9,306 คน โรงงานที่ตั้งอยู่ในเขตนิคมอุตสาหกรรมภาคเหนือ ที่เปิดดำเนินการแล้ว 75 โรงงาน มีเงินลงทุน ประมาณ 66,837 ล้านบาท และมีแรงงานประมาณ 41,591 คน มีมูลค่าการส่งออก (ปี 2552) 41,730 ล้านบาท

การลงทุนในภาคอุตสาหกรรมในจังหวัดลำพูน จังหวัดลำพูนมีโรงงานอุตสาหกรรม กระจายอยู่ทุกพื้นที่ของแต่ละอำเภอ แต่ส่วนใหญ่จะตั้งอยู่ในเขตอำเภอเมืองลำพูนมากที่สุด รองลงมา คือ อำเภอ

ป่าชาย และอำเภอแม่ทา โดยทั้ง 3 อำเภอมีอาณาเขตติดต่อกัน มีปัจจัยด้านวัตถุดิบในการผลิต ด้านแรงงาน ด้านคมนาคมขนส่ง ที่เอื้ออำนวยต่อการลงทุน ซึ่งการลงทุนส่วนใหญ่เป็นอุตสาหกรรม ที่ต้องพึ่งพาวัตถุดิบและทรัพยากรธรรมชาติในท้องถิ่น โดยเฉพาะวัตถุดิบทางการเกษตร

สินค้าที่สำคัญของจังหวัด

1.สินค้าเกษตร ลำไย แหล่งผลิตที่สำคัญ ได้แก่ อำเภอเมือง ป่าซาง ลี้ และบ้านโฮ้ง กระจ่าง แหล่งผลิตที่สำคัญ ได้แก่ อำเภอ ลี้ ป่าซาง และบ้านโฮ้ง หอมแดง แหล่งผลิตที่สำคัญ ได้แก่ อำเภอบ้านโฮ้ง ลี้ และป่าซาง พืชผัก แหล่งผลิตที่สำคัญ ได้แก่ อำเภอเมือง และอำเภอบ้านโฮ้ง โดยลำพูนนับเป็นแหล่งผลิต พืชผักที่สำคัญของภาคเหนือ ผลผลิตส่วนหนึ่งจะป้อนเป็นวัตถุดิบแก่โรงงานอุตสาหกรรมแปรรูป และส่วนหนึ่งจะถูกส่งไปจำหน่ายในจังหวัดต่าง ๆ เช่น เชียงใหม่ ลำปาง กรุงเทพฯ นครสวรรค์ ฯลฯ

2.สินค้าหัตถกรรม ผ้าฝ้ายทอมือ นิยมทำกันทุกอำเภอเป็นอาชีพเสริมหลังจากเสร็จสิ้นงานเกษตรกรรม แต่ที่มีชื่อเสียงมากคือ อำเภอป่าซาง โดยเฉพาะที่บ้านหนองเงือก หมู่ที่ 5 ตำบลแม่แรง ผ้าฝ้ายทอมือของจังหวัดลำพูนทำกันในหลายรูปลักษณะ ทั้งผ้าผืนสำหรับนำไปตัดเย็บผ้าชิ้น เสื้อผ้าสำเร็จรูป ตลอดจนอุปกรณ์เครื่องใช้ภายในบ้าน เช่น ผ้าปูโต๊ะ ที่รองแก้ว-จาน ฯลฯ ในด้านการจำหน่ายผ้าทอและผลิตภัณฑ์นั้น โดยทั่วไปอาศัยตลาดใหญ่เป็นหลักคือ กรุงเทพฯ และเชียงใหม่ ผ้าไหมยกดอก โรงงานผลิตผ้าไหมยกดอกที่มีชื่อเสียงของจังหวัดลำพูนคือโรงงาน เพ็ญศิริไหมไทยซึ่งได้มีการปรับปรุงแบบด้านลวดลาย โดยอาศัยลายผ้าในสมัยโบราณ ประยุกต์ ปรับปรุงประกอบกับฝีมือที่ประณีต ทำให้ผ้าไหมยกดอกของลำพูนมีเอกลักษณ์และมีชื่อเสียง เป็นที่รู้จักทั่วไป ไม้แกะสลัก แหล่งผลิตที่สำคัญอยู่ในเขตอำเภอแม่ทา มีการแกะสลักไม้จามจรีเป็นรูปคน สัตว์ เครื่องใช้และเครื่องประดับภายในบ้าน เป็นที่นิยมของนักท่องเที่ยวทั้งชาวไทยและชาวต่างประเทศ เซรามิกส์ ถึงแม้ว่าจะมีโรงงานผลิตเพียงไม่กี่โรง แต่ก็สามารถสร้างมูลค่าในการจำหน่ายให้ กับจังหวัดลำพูน โดยมีการส่งออกไปจำหน่ายทั้งภายในและต่างประเทศมูลค่าปีละหลายล้านบาท โดยผลิตภัณฑ์ส่วนใหญ่จะเป็นลักษณะของเครื่องใช้และเครื่องตกแต่งบ้านในลักษณะการเลียนแบบ ของโบราณ ซึ่งเป็นที่นิยมของชาวต่างประเทศ

3.สินค้าอุตสาหกรรม ส่วนใหญ่ได้แก่ สินค้าที่ผลิตจากโรงงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมภาคเหนือและ สวนอุตสาหกรรมบริษัทสหพัฒนา อินเทอร์เน็ต จำกัด (มหาชน) ได้แก่ – ชิ้นส่วนและอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ชิ้นส่วนและอุปกรณ์ อาหารและเครื่องดื่ม การแปรรูปพืชผลทางการเกษตร อัญมณีและเครื่องประดับ เครื่องหนัง เสื้อผ้าสำเร็จรูป (ที่มา : จังหวัดลำพูน, 2557)

3.2 การดำเนินงานของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน

3.2.1 วิสัยทัศน์ของสำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูน

“เป็นสำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดที่มุ่งพัฒนาผลการดำเนินงานให้เติบโตอย่างต่อเนื่องอย่างมีคุณภาพ ด้วยกระบวนการบริหารจัดการอย่างมีส่วนร่วม เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและธนาคารอย่างยั่งยืน”

3.2.2 พันธกิจของสำนักธ.ก.ส. จังหวัดลำพูน

เพื่อให้ผลการดำเนินงานของสำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูน มีการขยายปริมาณธุรกิจเติบโตต่อเนื่องอย่างมีคุณภาพ เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและธนาคาร สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูน จึงได้กำหนดพันธกิจที่สำคัญไว้ประการดังนี้ การบริการสินเชื่อครบวงจรควบคู่การประกันความเสี่ยงแก่ลูกค้าอย่างทั่วถึง บริหารจัดการเงินทุนให้เพียงพอและมีต้นทุนที่เหมาะสมต่อการดำเนินงานบริหารจัดการคุณภาพหนี้ตามศักยภาพควบคู่การสร้างวินัยทางการเงินของลูกค้าอย่างต่อเนื่องพัฒนาลูกค้าและชุมชน ให้เข้มแข็งตามแนวทางหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงพัฒนาพนักงานให้มีความรู้ ความชำนาญ และสามารถ เพื่อบริการลูกค้าให้ได้รับความพึงพอใจสูงสุดส่งเสริมและสนับสนุนชุมชน ร่วมกับหน่วยงานอื่นในการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมให้อุดมสมบูรณ์อย่างยั่งยืน

3.2.3 ภารกิจของสำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูน

สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูน ได้น้อมรับหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงรวมถึงหลักการบริหารจัดการที่ดี (Good Corporate Governance) ที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (Corporate Social Responsibility) มาเป็นแนวทางในการขับเคลื่อนผลการดำเนินงานของสำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูน อย่างบูรณาการภายใต้ความสอดคล้องกับวิสัยทัศน์พันธกิจของธนาคารและสำนักงานธ.ก.ส. ฝ่ายกิจการสาขาภาคเหนือตอนบน เพื่อให้มีการขยายปริมาณธุรกิจเติบโตต่อเนื่องอย่างมีคุณภาพ เกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้าและธนาคาร สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูน จึงได้กำหนดภารกิจในการดำเนินงานที่สำคัญดังนี้

1.บริการสินเชื่อครบวงจรควบคู่กับให้ความรู้และการประกันความเสี่ยงแก่ลูกค้าอย่างทั่วถึง

1.1.เพิ่ม โอกาสการเข้าถึงแหล่งเงินทุนแก่เกษตรกรรายย่อยอย่างทั่วถึงและมีคุณภาพโดยกระบวนการมีส่วนร่วมของกลุ่มเข้มแข็ง ควบคู่กับการให้ความรู้แก่ลูกค้าด้านการผลิต ด้านการตลาด ด้านการเงิน และด้านการจัดการรวมถึงการให้ความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ด้านสินเชื่อ ด้านเงินฝาก และ

ด้านรายได้ ค่าบริการและค่าธรรมเนียมโดยมุ่งเน้นผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ของธนาคารเช่น บัตรสินเชื่อเกษตรกร เพื่อสร้างรายได้และลดความเสี่ยงสินเชื่อของธนาคาร และลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด

1.2.สนับสนุนสินเชื่อเพื่อเพิ่มมูลค่าผลผลิตตลอดห่วงโซ่มูลค่าเพิ่ม (Value Chain Financing) ต้นน้ำกลางน้ำและปลายน้ำของผลิตภัณฑ์หลักที่สำคัญแก่ลูกค้าที่มีศักยภาพ ทั้งสินเชื่อบุคคล และสินเชื่อสถาบัน โดยมุ่งเน้น สินเชื่อกลางน้ำและปลายน้ำซึ่งนอกจากขยายสินเชื่อที่มีคุณภาพแล้วยังมีส่วนในการสนับสนุนสินเชื่อผลผลิตหลักและสินเชื่อต้นน้ำให้มีคุณภาพดีขึ้นด้วย

1.3.สนับสนุนให้ลูกค้ามีการประกันความเสี่ยงและความเสียหายด้านชีวิตด้านอาชีพและด้านรายได้ให้ครอบคลุมลูกค้าทุกราย เพื่อช่วยบรรเทาความเดือดร้อนแก่ลูกค้า ทายาย และบุคคลที่ประกันตามความเหมาะสม โดยมุ่งเน้นลูกค้าประกันชีวิต (สินเชื่อ) ทุกรายไม่น้อยกว่าวงเงินสินเชื่อของธนาคาร ทั้งนี้สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูน สาขาในสังกัดทำหน้าที่อำนวยความสะดวกระหว่างลูกค้า ทายาทลูกค้า และบริษัทผู้รับประกัน จะนำมาซึ่งประโยชน์สูงสุดร่วมกันของผู้มีส่วนได้เสียเป็นอย่างดี

1.4.สนับสนุนให้ลูกค้าใช้จ่ายผ่านบัตรสินเชื่อเกษตรกรทุกรายอย่างรอบครอบ บัตรสินเชื่อเกษตรกรเป็นนวัตกรรมสินเชื่อที่สำคัญที่จะช่วยอำนวยความสะดวกในการซื้อสินค้าและปัจจัยการผลิตได้อย่างดี มีผลดีหลายประการ เช่น ระยะเวลางดคิดดอกเบี้ยสินเชื่อ ไม่ต้องพกเงินสด ซื้อปัจจัยการผลิตทันช่วงเวลากับความจำเป็น ฯลฯ แต่ถ้าลูกค้านำไปใช้ไม่เหมาะสมก็อาจเกิดหนี้สินเพิ่มโดยไม่จำเป็น เช่น รับเป็นเงินสดเพื่อนำไปใช้จ่ายซื้อสิ่งฟุ่มเฟือยดังนั้นต้องแนะนำให้ลูกค้าตระหนักต่อกรใช้จ่ายผ่านบัตรสินเชื่อเกษตรกรจึงจะเกิดประโยชน์สูงสุดแก่ลูกค้าและครอบครัว

2.บริหารจัดการเงินทุน ให้เพียงพอและมีต้นทุนที่เหมาะสมต่อการดำเนินงาน

2.1.รักษาฐานเงินฝากส่วนราชการ ด้วยการรักษาลูกค้าเดิมมาตรการที่สำคัญ เช่น กิจกรรมการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับส่วนราชการ การสนับสนุนกิจกรรมสำคัญของส่วนราชการร่วมเป็นคณะทำงาน ฯลฯ โดยผู้บริหารและพนักงานทุกระดับของสำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูน และสาขาในสังกัดอย่างทั่วถึง

2.2.มุ่งเน้นการเติบโตเงินฝากประชาชนทั่วไป ด้วยการรักษาลูกค้าเดิมและขยายฐานลูกค้าใหม่โดยการร่วมมือกับหัวหน้ากลุ่มลูกค้าในการขยายฐานลูกค้ารายย่อย สำหรับลูกค้ารายใหญ่และองค์กรเอกชนเน้นการดูแลและบริหารความสัมพันธ์เป็นระบบนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละประเภทสร้างเครือข่ายเพื่อขยายฐานลูกค้าส่งเสริมกระตุ้นการออมอย่างต่อเนื่อง เช่น กิจกรรมการระดมเงินฝาก การประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อในท้องถิ่น ฯลฯ โดยผู้บริหารและพนักงานทุกระดับของ

สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูน และสาขาในสังกัดอย่างทั่วถึง เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่
ผู้ใช้บริการ

2.3.สนับสนุนการออมเงินของลูกค้ายุทธศาสตร์ผ่านบัญชีออมทรัพย์ทวีโชคและ
บัญชีกองทุนทวีสุข ให้ได้ตามเป้าหมายที่ธนาคารกำหนด ด้วยการสนับสนุนข้อมูลด้านปริมาณเงิน
ฝากแก่พนักงานพัฒนาธุรกิจเพื่อใช้ในการประสานงานหัวหน้ากลุ่มลูกค้า ลูกค้ายุทธศาสตร์อย่างต่อเนื่อง

3.บริหารจัดการคุณภาพหนี้ตามศักยภาพควบคู่การสร้างวินัยทางการเงินของลูกค้าอย่าง
ต่อเนื่อง

3.1.ติดตามลูกค้าที่มีค้างชำระทุกรายเพื่อสอบถามข้อมูลลูกค้า วิเคราะห์ศักยภาพจัดแบ่งกลุ่ม
ตามศักยภาพและใช้เครื่องมือบริหารจัดการหนี้ที่เหมาะสม ต่อการบรรลุเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพ
รวมทั้งส่งเสริม สนับสนุนให้ลูกค้าและบุตรมีโอกาสรสร้างวินัยทางการเงินที่ดีในกาชำระหนี้ โดย
กระบวนการพัฒนาความรู้ ความชำนาญ ความสามารถในการผลิตการตลาดผลิตผลหลัก และรายได้
เสริม ผ่านชุมชนและสถาบันเกษตรกรอย่างต่อเนื่องทั้งนี้เพื่อเพิ่มปริมาณสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้
อย่างต่อเนื่องตลอดไป

3.2.พัฒนาระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์สนับสนุนข้อมูลการบริหารจัดการหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด
รายได้ และหนี้ที่ก่อให้เกิดรายได้ จะช่วยให้การปฏิบัติงานสะดวก รวดเร็ว สามารถให้บริการสินเชื่อ
ตามศักยภาพแก่ลูกค้า ซึ่งจะส่งผลให้ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลดลงและปริมาณหนี้ที่
ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตลอดไปอีกทางหนึ่ง เช่น พัฒนาระบบโปรแกรมคลังหนี้
โปรแกรมบัตรสินเชื่อเกษตรกร ฯลฯ

4.พัฒนาลูกค้าและชุมชน ให้เข้มแข็งตามแนวทางหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

4.1.พัฒนาลูกค้าในชุมชนต้นแบบตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง ให้สามารถพึ่งพา
ตนเอง พึ่งพาซึ่งกันและกัน รวมทั้งสามารถเชื่อมโยงเป็นธุรกิจชุมชนที่เข้มแข็ง โดยสนับสนุน
กระบวนการเรียนรู้ผ่านเวทีกิจกรรมต่าง ๆ อย่างเป็นระบบตามที่ธนาคารกำหนด เช่น การลดละเลิก
การจดบันทึกบัญชีครัวเรือน การออมเงินเพิ่ม การจัดแผนชุมชน การจัดตั้งกลุ่มอาชีพ ฯลฯ รวม
ทั้งหมดจำนวน 93 ชุมชน

4.2.พัฒนาหัวหน้ากลุ่มลูกค้าให้มีความรู้ ความชำนาญ และความสามารถ ที่จะเป็นผู้นำของ
ลูกค้าในชุมชนพัฒนาชุมชนเกษตรกรเพื่อสร้างอำนาจการต่อรองด้านการตลาดตลอดห่วงโซ่
มูลค่าเพิ่ม (Value Chain) ของผลิตผลหลักที่สำคัญในจังหวัดลำพูน เช่น ลำไย หอมแดง กระเทียม
ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ฯลฯ ผ่านสถาบันเกษตรกร เช่น สหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า ธ.ก.ส.
จังหวัดลำพูน จำกัด (สกต. ลำพูน จำกัด) สหกรณ์การเกษตร กลุ่มเกษตรกร กลุ่มวิสาหกิจชุมชน ทั้งนี้

เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของเกษตรกรลูกค้าให้ดีขึ้นเป็นกลไกในการลดการแข่งขันและสร้างอำนาจต่อรองด้านการตลาดแก่ลูกค้าและชุมชน ทั้งนี้เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของเกษตรกรลูกค้าให้ดีขึ้น

4.3. พัฒนาศูนย์เรียนรู้เศรษฐกิจพอเพียงต้นแบบ ธ.ก.ส. ร่วมกับสถาบันพัฒนาเกษตรกรและชนบทเพื่อให้เป็นสถานที่สำหรับฝึกอบรมให้ความรู้ ศึกษาดูงานแก่หัวหน้ากลุ่มลูกค้า อบรมฟื้นฟูลูกค้าตามโครงการพักชำระหนี้ ฯลฯ โดยบูรณาการกับส่วนราชการในจังหวัดลำพูน

4.4. พัฒนาสถาบันเกษตรกรและสถาบันการเงินชุมชนให้เข้มแข็งเพื่อเป็นกลไกในการการแข่งขันและสร้างอำนาจต่อรองด้านการตลาดแก่สมาชิกของสถาบัน เช่น สกต.ลำพูน จำกัด สหกรณ์การเกษตรการเกษตร กลุ่มเกษตรกร กลุ่มวิสาหกิจชุมชน กองทุนหมู่บ้านและชุมชน กลุ่มออมทรัพย์ ฯลฯ ทั้งนี้เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตสมาชิกของสถาบันเกษตรกรให้ดีขึ้น

5. พัฒนาพนักงานให้มีความรู้ ความชำนาญ และความสามารถ เพื่อบริการลูกค้าให้ได้รับความพึงพอใจสูงสุดโดยดำเนินการจัดอบรมแก่ผู้บริหารและพนักงานทุกคนให้สามารถนำผลิตภัณฑ์ของธนาคาร ผ่านกระบวนการบริการที่ดีเยี่ยมส่งมอบให้ลูกค้า และผู้ใช้บริการด้วยความประทับใจ ทั้งนี้กระบวนการพัฒนาพนักงานดำเนินการภายใต้การมีส่วนร่วมของผู้บริหารและพนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูน อย่างทั่วถึง โดยการออกแบบสำรวจความต้องการพัฒนาจากพนักงาน ในสังกัดสำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูน อย่างทั่วถึง โดยการออกแบบสำรวจความต้องการพัฒนาจากพนักงาน การวิเคราะห์ความต้องการ จัดลำดับความสำคัญและความจำเป็น เพื่อจัดทำโครงการอบรมได้อย่างเหมาะสมต่อไป

6. ส่งเสริมและสนับสนุนชุมชน ในการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมให้อุดมสมบูรณ์อย่างยั่งยืนเป็นการประชาสัมพันธ์กิจกรรมของธนาคารในการขับเคลื่อนลูกค้าและชุมชนให้เกิดความตระหนักรู้ รับผิดชอบต่อการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมให้อุดมสมบูรณ์อย่างยั่งยืนในพื้นที่จังหวัดลำพูน โดยเฉพาะลุ่มแม่น้ำ ลำธาร ป่าไม้ที่เป็นต้นกำเนิดของแหล่งน้ำต่าง ๆ ในพื้นที่ ทั้งนี้จะบูรณาการกับในกาดำเนินการร่วมกับส่วนราชการภายในจังหวัดลำพูน สำนักงาน ธ.ก.ส. ฝ่ายกิจการสาขาภาคเหนือตอนบน และส่วนงานที่รับผิดชอบของธนาคาร เช่น ฝ่ายพัฒนาชนบท ฝ่ายนโยบายรัฐ ฯลฯ

6.1. โครงการบูรณาการด้านสิ่งแวดล้อมของชุมชนต้นแบบเศรษฐกิจพอเพียง ในเขตลุ่มน้ำหลักของภาคเหนือ โดยยึดคนและชุมชนเป็นศูนย์กลาง สนับสนุนและพัฒนาให้เกิดความสมดุลทั้ง 3 ด้าน คือ ด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคมและด้านสิ่งแวดล้อม ในโครงการพัฒนาชุมชนต้นแบบเศรษฐกิจพอเพียงตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงที่มีภูมิสังคมเหมาะสมจำนวน 49 ชุมชนให้ครบถ้วน 3 กิจกรรม ได้แก่ การสร้างฝาย (Soil Cement) การปลูกต้นไม้ การเกษตรปลอดการเผา

6.2. โครงการตามแผนงานเชิงป้องกันและบริหารความเสี่ยงของกองทุนบรรเทาความเดือดร้อนผู้ประสบภัยธรรมชาติและภัยพิบัติประจำบัญชี 2556 โดยจะดำเนินโครงการในรูปแบบที่มีขนาดใหญ่กว่า ซึ่งต้องจัดทำโครงการเสนอฝ่ายนโยบายรัฐ เพื่อพิจารณาอนุมัติโครงการและงบประมาณต่อไป ได้แก่ โครงการสร้างฝายชะลอน้ำ โครงการพัฒนาแหล่งน้ำสะอาด สุขุมชนสดใส โครงการปลูกต้นไม้เพื่อเพิ่มความชุ่มชื้นและป้องกันการพังทลายของดิน และโครงการอื่น ๆ

3.2.4 การให้สินเชื่อ ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูน

จังหวัดลำพูนมีการให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น 8,414 ล้านบาท พบว่าเป็นสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ จำนวน 5,013 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 59.57 ของสินเชื่อรวมทั้งหมด ธ.ก.ส. จำนวน 3,401 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 40.43 ของสินเชื่อรวมทั้งหมดในปี พ.ศ. 2553 ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูนมีหนี้เงินกู้คงเหลือรวมทุกประเภทในปี 2557 จำนวนทั้งสิ้น 9,406 ล้านบาท มีการให้สินเชื่อทั้งที่เป็นเงินทุนหมุนเวียนและเพื่อการลงทุน โดยมีสัดส่วนการให้สินเชื่อในภาคการเกษตร จำนวน 6,512 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 69.23 ของสินเชื่อรวม สินเชื่อนอกภาคการเกษตร จำนวน 2,894 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 30.77 ของสินเชื่อรวม โดยสินเชื่อภาคการเกษตรเติบโตเพิ่มขึ้นจากปี 2553 จำนวน 4,126 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 172.92 ของสินเชื่อภาคการเกษตร สินเชื่อนอกภาคการเกษตรเติบโตเพิ่มขึ้นจากปี 2553 จำนวน 1,879 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 185.12 ของสินเชื่อภาคการเกษตร

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

บทที่ 4

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการใช้สินเชื่อภาคการเกษตร

บทนี้เป็นนำเสนอผลของการศึกษาลักษณะของลูกค้า ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูน และความพึงพอใจของลูกค้า ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูน ที่มีต่อการใช้บริการสินเชื่อภาคการเกษตร และผลการศึกษาความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งจะจำแนกตามข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างเพื่อให้ทราบถึงความสัมพันธ์ของตัวแปรต่าง ๆ ว่ามีความสัมพันธ์กันหรือไม่ รวมไปถึงผลการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการใช้สินเชื่อภาคการเกษตรของลูกค้า ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูน โดยการใช้แบบจำลองโลจิสต์ เพื่อหาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการใช้สินเชื่อภาคการเกษตรของลูกค้า ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูน

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการใช้สินเชื่อภาคการเกษตรของลูกค้า ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จังหวัดลำพูน มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาลักษณะการใช้สินเชื่อภาคการเกษตรของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความต้องการใช้สินเชื่อภาคการเกษตรของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน ตลอดจนความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อการใช้บริการสินเชื่อภาคการเกษตรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน การรวบรวมข้อมูลได้มาจากการใช้แบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย และนำข้อมูลมาวิเคราะห์ โดยจะจำแนกผลการศึกษาออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ลักษณะทางสังคมและเศรษฐกิจและลักษณะการใช้สินเชื่อของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (descriptive statistic) ได้แก่ จำนวน ร้อยละ ค่าสูงสุด ค่าต่ำสุด และค่าเฉลี่ย โดยนำเสนอในรูปแบบตาราง

ส่วนที่ 2 ความพึงพอใจของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จังหวัดลำพูน ที่มีต่อการใช้บริการสินเชื่อภาคการเกษตรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (descriptive Statistic) ได้แก่ จำนวน และ ร้อยละ โดยนำเสนอในรูปแบบตาราง

ส่วนที่ 3 ผลการศึกษาความสามารถในการชำระหนี้จำแนกตามข้อมูลทั่วไปของกลุ่มเกษตรกรตัวอย่าง โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ จำนวน และ ร้อยละ โดยการนำเสนอในรูปแบบตาราง และมีการทดสอบค่าของไคสแควร์ว่า ตัวแปรด้านต่างๆมีความสัมพันธ์กัน

ส่วนที่ 4 ผลการศึกษาจากแบบจำลองโลจิท (Logitmodel)การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อหาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความต้องการใช้สินเชื่อภาคการเกษตรของลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตรจังหวัดลำพูน โดยการใช้แบบจำลองโลจิทด้วยเทคนิคการวิเคราะห์การประมาณภาวะความน่าจะเป็น สูงสุด (Maximum Likelihood Estimate : MLE) และเทคนิคการวิเคราะห์โดย Marginal effects

4.1 ลักษณะทางสังคมและเศรษฐกิจและลักษณะการใช้สินเชื่อภาคการเกษตรของเกษตรกรตัวอย่าง

ลักษณะทางสังคมและเศรษฐกิจและลักษณะการใช้สินเชื่อของเกษตรกรตัวอย่าง ได้ทำการวิเคราะห์แยกเป็น 4 ส่วน ได้แก่ ลักษณะทั่วไปของเกษตรกรตัวอย่าง ลักษณะทางเศรษฐกิจของเกษตรกรตัวอย่าง ลักษณะการทำการเกษตรของเกษตรกรตัวอย่าง และการทำธุรกรรมกับ ธ.ก.ส. ของเกษตรกรตัวอย่าง ซึ่งจะเห็นได้ว่าผลศึกษานั้นสามารถทราบลักษณะทางสังคมและเศรษฐกิจและลักษณะการใช้สินเชื่อภาคการเกษตรของเกษตรกรตัวอย่างซึ่งประกอบไปด้วย เพศ อายุ การศึกษา อาชีพนอกภาคการเกษตร ระยะเวลาการเป็นลูกค้า ธ.ก.ส. รายได้ครัวเรือนรวม รายได้นอกภาคการเกษตร ลักษณะการถือครองที่ดิน จำนวนสินเชื่อที่กู้จาก ธ.ก.ส. สินเชื่อเงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่าย สินเชื่อเพื่อกู้เพื่อเป็นค่าลงทุน อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับ ความสามารถในการชำระหนี้ แหล่งที่มาของเงินที่ส่งชำระหนี้หลักประกันเงินกู้ การติดต่อกับพนักงานธ.ก.ส. และแหล่งเงินกู้อื่นนอกจาก ธ.ก.ส. โดยทำการศึกษาจากเกษตรกรจำนวน 400 ตัวอย่าง พบว่า เกษตรกรส่วนใหญ่ เป็นเพศชาย ร้อยละ 70.8 และมีอายุ ช่วงระหว่าง 51-60 ปี ถึงร้อยละ 47.3 มีระดับการศึกษาอยู่ในระดับ ชั้นประถมศึกษา ร้อยละ 39.3 และส่วนใหญ่มจะมีอาชีพอื่น ๆ คือ จะประกอบธุรกิจส่วนตัวถึงร้อยละ 74.5 รวมทั้งมีช่วงระยะเวลาการเข้าเป็นลูกค้า ธ.ก.ส.อยู่ในช่วงระหว่าง 6-10 ปี ร้อยละ 33.0 ด้านรายได้รวมของครัวเรือน ส่วนใหญ่มีรายได้ในช่วงไม่เกิน 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 36.5 จะสอดคล้องกับรายได้นอกภาคการเกษตรซึ่งอยู่ในช่วงไม่เกิน 100,000 บาทเหมือนกัน โดยคิดเป็นร้อยละ 55.0 ด้านการทำการเกษตรส่วนใหญ่มีที่ดินเป็นของตนเองถึงร้อยละ 88.3

สำหรับลักษณะการทำธุรกรรมกับ ธ.ก.ส. ส่วนใหญ่ มีหนี้เงินกู้ที่กู้จาก ธ.ก.ส. ช่วงระหว่าง 50,001 บาท ถึง 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 18.8 โดยกู้เงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายจำนวนเงิน ช่วงระหว่าง 50,001 บาท ถึง 100,000 บาท ร้อยละ 21.0 มีหนี้เงินกู้เพื่อเป็นค่าลงทุน ไม่เกิน 100,000 บาท ร้อยละ 18.3 ส่วนใหญ่ได้รับอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7 ซึ่งเป็นอัตราต่ำสุดที่ ธ.ก.ส. เรียกเก็บจากเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. คิดเป็นร้อยละ 81.0 และส่วนใหญ่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดชำระ ร้อยละ 92.5 ซึ่งส่วนใหญ่ นำรายได้จากการประกอบอาชีพมาส่งชำระ ร้อยละ 90.5 และใช้หลักประกันเงินกู้คือ การทำหนังสือกู้เงินรับรองรับผิดชอบลูกหนี้ร่วม การใช้นुकคคค้ประกัน การให้ที่ดินจำนอง รวมกัน ร้อยละ 59.0 มีพฤติกรรมติดต่อกับพนักงาน 1-2 ครั้งต่อปี ร้อยละ 64.5 และส่วนใหญ่ไม่ได้ใช้บริการเงินกู้จากสถาบันการเงินอื่น โดยใช้บริการสินเชื่อจาก ธ.ก.ส. เพียงอย่างเดียวถึงร้อยละ 68.5

4.1.1 ลักษณะทั่วไปของเกษตรกรตัวอย่าง

ผลการศึกษาข้อมูลทั่วไปของลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ จังหวัดลำพูน พบว่า จากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 70.8 และเป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 29.3 เมื่อพิจารณาอายุของผู้ตอบแบบสอบถามพบว่า ส่วนใหญ่มีอายุ 51-60 ปี คิดเป็นร้อยละ 47.3 รองลงมาคือ 41-50 ปี คิดเป็นร้อยละ 36.0 อายุไม่เกิน 40 ปี คิดเป็นร้อยละ 11.0 และอายุมากกว่า 60 ปี คิดเป็นร้อยละ 5.8 โดยอายุต่ำสุดคือ 31 ปี อายุสูงสุดคือ 73 ปี และค่าเฉลี่ยเท่ากับ 50.43 ปี โดยเมื่อพิจารณาทางด้านการศึกษาจากผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการศึกษาอยู่ในระดับประถมศึกษา คิดเป็นร้อยละ 39.3 และส่วนใหญ่มีอาชีพนอกภาคการเกษตร ได้แก่ อาชีพอื่นๆ (แบ่งเป็นทำธุรกิจส่วนตัว จำนวน 282 ราย และไม่มีอาชีพนอกภาคการเกษตร 16 ราย) คิดเป็นร้อยละ 74.5 และเป็นลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรมาเป็นระยะเวลา 6-10 ปี (ตารางที่ 4.1)

ตารางที่ 4.1 ลักษณะทั่วไปของเกษตรกรตัวอย่าง

| เพศ | จำนวน(ราย) | ร้อยละ |
|------|------------|--------|
| ชาย | 283 | 70.8 |
| หญิง | 117 | 29.3 |

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

| อายุ | จำนวน(ราย) | ร้อยละ |
|-------------------------------|------------|--------|
| ไม่เกิน 40 ปี | 44 | 11.0 |
| 41-50 ปี | 144 | 36.0 |
| 51-60 ปี | 189 | 47.3 |
| มากกว่า 60 ปี | 23 | 5.8 |
| การศึกษาสูงสุด | จำนวน(ราย) | ร้อยละ |
| ต่ำกว่าประถมศึกษา | 13 | 3.3 |
| ประถมศึกษา | 157 | 39.3 |
| มัธยมศึกษาตอนต้น | 130 | 32.5 |
| มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช. | 37 | 9.3 |
| ปวส./อนุปริญญา | 13 | 3.3 |
| ปริญญาตรี | 47 | 11.8 |
| สูงกว่าปริญญาตรี | 3 | 0.8 |
| อาชีพนอกภาคการเกษตร | จำนวน(ราย) | ร้อยละ |
| รับราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ | 38 | 9.5 |
| พนักงาน/ลูกจ้างบริษัทเอกชน | 53 | 13.3 |
| แม่บ้าน | 11 | 2.8 |
| อื่นๆ(ธุรกิจส่วนตัว และไม่มี) | 298 | 74.5 |
| ระยะเวลาที่เป็นลูกค้า ฐ.ก.ส. | จำนวน(ราย) | ร้อยละ |
| ไม่เกิน 5 ปี | 60 | 15.0 |
| 6-10 ปี | 132 | 33.0 |
| 11-15 ปี | 126 | 31.5 |
| มากกว่า 15 ปี | 82 | 20.5 |

ที่มา: จากการสำรวจ

4.1.2 ลักษณะทางเศรษฐกิจของเกษตรกรตัวอย่าง

ผลการศึกษาลักษณะทางเศรษฐกิจของเกษตรกรพบว่าเกษตรกรส่วนใหญ่มีรายได้ครัวเรือนรวมไม่เกิน 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 36.5 โดยรายได้ครัวเรือนรวมต่ำสุดคือ 0 บาทรายได้ครัวเรือนรวมสูงสุดคือ 2,100,000 บาทและค่าเฉลี่ยเท่ากับ 294,773.52 บาท และเมื่อพิจารณาถึงระดับรายได้นอกภาคการเกษตรจากการตอบแบบสอบถามพบว่า เกษตรกรส่วนใหญ่มีรายได้นอกภาคการเกษตรไม่เกิน 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 55.0 โดยรายได้นอกภาคการเกษตรต่ำสุดคือ ไม่มีรายได้รายได้นอกภาคการเกษตรสูงสุดคือ 2,000,000 บาท และค่าเฉลี่ยเท่ากับ 195,261.50 บาท (ตารางที่ 4.2)

ตารางที่ 4.2 ลักษณะทางเศรษฐกิจของเกษตรกรตัวอย่าง

| รายได้ครัวเรือนรวม | จำนวน(ราย) | ร้อยละ |
|---------------------|------------|--------|
| ไม่เกิน 100,000 บาท | 146 | 36.5 |
| 100,001-200,000 บาท | 55 | 13.8 |
| 200,001-300,000บาท | 43 | 10.8 |
| 300,001-400,000บาท | 42 | 10.5 |
| 400,001-500,000บาท | 44 | 11.0 |
| 500,001-600,000บาท | 42 | 10.5 |
| มากกว่า 600,000บาท | 28 | 7.0 |

ค่าต่ำสุด = 0 บาท, ค่าสูงสุด = 2,100,000 บาท, ค่าเฉลี่ย = 294,773.52 บาท

ตารางที่ 4.2 (ต่อ)

| รายได้นอกภาคการเกษตร | จำนวน(ราย) | ร้อยละ |
|----------------------|------------|--------|
| ไม่เกิน 100,000 บาท | 220 | 55.0 |
| 100,001-200,000 บาท | 37 | 9.3 |
| 200,001-300,000 บาท | 53 | 13.3 |
| 300,001-400,000 บาท | 49 | 12.3 |
| 400,001-500,000 บาท | 22 | 5.5 |
| มากกว่า 500,000 บาท | 19 | 4.8 |

ค่าต่ำสุด = 0 บาท, ค่าสูงสุด = 2,000,000 บาท, ค่าเฉลี่ย = 195,261.50 บาท

ที่มา:จากการสำรวจ

4.1.3 ลักษณะการทำการเกษตรของเกษตรกรตัวอย่าง

การศึกษาลักษณะการทำการเกษตรพบว่าเกษตรกรส่วนใหญ่มีการถือครองที่ดินซึ่งเป็นที่ดินของตนเอง คิดเป็นร้อยละ 88.3 รองลงมาคือเช่าผู้อื่น/ไม่มีที่ดินเป็นของตนเอง คิดเป็นร้อยละ 8.3 และเช่าบางส่วน คิดเป็นร้อยละ 3.5 (ตารางที่ 4.3)

ตารางที่ 4.3 ลักษณะการทำการเกษตรของเกษตรกรตัวอย่าง

| การถือครองที่ดิน | จำนวน(ราย) | ร้อยละ |
|-------------------------------------|------------|--------|
| ที่ดินของตนเอง | 353 | 88.3 |
| เช่าบางส่วน | 14 | 3.5 |
| เช่าผู้อื่น/ไม่มีที่ดินเป็นของตนเอง | 33 | 8.3 |

ที่มา:จากการสำรวจ

4.1.4 การทำธุรกรรมกับ ธ.ก.ส ของเกษตรกรตัวอย่าง

การศึกษากการทำธุรกรรมกับ ธ.ก.ส.พบว่าเกษตรกรส่วนใหญ่มีจำนวนสินเชื่อที่กู้จากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 50,001-100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 18.8 โดยจำนวนสินเชื่อที่กู้ต่ำสุดคือ 0 บาทสูงสุดคือ 2,000,000 บาทและค่าเฉลี่ยเท่ากับ 201,790 บาท ซึ่งเมื่อพิจารณาถึงจำนวนเงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่าย พบว่าเกษตรกรส่วนใหญ่มีจำนวนเงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายนอกภาคการเกษตร 50,001-100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 21.0 โดยจำนวนเงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายต่ำสุดคือไม่มีเงินกู้สูงสุด

คือ 750,000 บาทและค่าเฉลี่ยเท่ากับ 112,975 บาท และเมื่อพิจารณาถึงจำนวนเงินกู้เพื่อเป็นค้ำประกัน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ไม่มีจำนวนเงินกู้เพื่อเป็นค้ำประกันนอกภาคการเกษตร คิดเป็นร้อยละ 48.0 โดยจำนวนเงินกู้เพื่อเป็นค้ำประกันต่ำสุดคือไม่มีเงินกู้เพื่อเป็นค้ำประกัน สูงสุดคือ 700,000 บาทค่าเฉลี่ยเท่ากับ 78,145 บาทบาทและค่าเฉลี่ยเท่ากับ 50 บาท สำหรับการศึกษ้อัตราดอกเบี้ยที่เกษตรกรได้รับจาก ธ.ก.ส.พบว่า เกษตรกรส่วนใหญ่ได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้จากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ร้อยละ 7.00 ต่อปี คิดเป็นร้อยละ 81 โดยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำสุดที่ได้รับคือร้อยละ 0 มีจำนวน 16 ราย ซึ่งเป็นกลุ่มที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้เกษตรกร (พักหนี้ NPL ปี 54) และมีดอกเบี้ยสูงสุดคือร้อยละ 10 และมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 6.97 สำหรับด้านความสามารถในการชำระหนี้ พบว่าเกษตรกรส่วนใหญ่มีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามกำหนดชำระ คิดเป็นร้อยละ 92.5 โดยส่วนใหญ่มีแหล่งที่มาของเงินที่ส่งชำระหนี้มาจากการเกษตร/นอกภาคการเกษตร (การประกอบอาชีพ) คิดเป็นร้อยละ 90.5 และเมื่อพิจารณาถึงหลักประกันที่ใช้พบว่า เกษตรกรส่วนใหญ่มีหลักประกันเงินกู้จากทุกข้อรวมกัน ได้แก่ การทำหนังสือรับรองรับผิดอย่างลูกหนี้ร่วมกัน (เข้าร่วมกลุ่ม บุคคลค้ำประกัน และการใช้ที่ดินจำนวน คิดเป็นร้อยละ 59.0 และมีการติดต่อกับพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์เป็นจำนวน 1-2 ครั้งต่อปี คิดเป็นร้อยละ 64.5 โดยส่วนใหญ่ไม่ได้กู้เงินจากแหล่งอื่นเลย คิดเป็นร้อยละ 68.5 (ตารางที่ 4.4)

ตารางที่ 4.4 การทำธุรกรรมกับ ธ.ก.ส ของเกษตรกรตัวอย่าง

| จำนวนสินเชื่อกู้จาก ธ.ก.ส รวม | จำนวน(ราย) | ร้อยละ |
|-------------------------------|------------|--------|
| ไม่ได้กู้เงิน | 18 | 4.5 |
| ไม่เกิน 50,000 บาท | 68 | 17.0 |
| 50,001-100,000 บาท | 75 | 18.8 |
| 100,001-150,000 บาท | 28 | 7.0 |
| 150,001-200,000 บาท | 58 | 14.5 |
| 200,001-250,000 บาท | 58 | 14.5 |
| 250,001-300,000 บาท | 36 | 9.0 |
| 300,001-400,000 บาท | 23 | 5.8 |
| มากกว่า 500,000 บาท | 14 | 3.5 |

ค่าต่ำสุด = 0 บาท, ค่าสูงสุด = 2,000,000 บาท, ค่าเฉลี่ย = 201,790 บาท

ตารางที่ 4.4 (ต่อ)

| จำนวนสินเชื่อเงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่าย | จำนวน(ราย) | ร้อยละ |
|---|------------|--------|
| ไม่ได้กู้เงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่าย | 82 | 20.5 |
| ไม่เกิน 50,000 บาท | 83 | 20.8 |
| 50,001-100,000 บาท | 84 | 21.0 |
| 100,001-150,000 บาท | 37 | 9.3 |
| 150,001-200,000 บาท | 58 | 14.5 |
| 200,001-250,000 บาท | 30 | 7.5 |
| 250,001-300,000 บาท | 16 | 4.0 |
| มากกว่า 300,000 บาท | 10 | 2.5 |

ค่าต่ำสุด = 0 บาท, ค่าสูงสุด = 750,000 บาท, ค่าเฉลี่ย = 112,975 บาท

| จำนวนสินเชื่อเงินกู้เพื่อเป็นค่าลงทุน | จำนวน(ราย) | ร้อยละ |
|---------------------------------------|------------|--------|
| ไม่ได้กู้เงินเพื่อเป็นค่าลงทุน | 192 | 48.0 |
| ไม่เกิน 50,000 บาท | 73 | 18.3 |

| จำนวนสินเชื่อเงินกู้เพื่อเป็นค่าลงทุน | จำนวน(ราย) | ร้อยละ |
|---------------------------------------|------------|--------|
| 50,001-100,000 บาท | 73 | 18.3 |
| 100,001-150,000 บาท | 3 | 0.8 |
| 150,001-200,000 บาท | 10 | 2.5 |
| 200,001-250,000 บาท | 8 | 2.0 |
| 250,001-300,000 บาท | 11 | 2.8 |
| 300,001-400,000 บาท | 13 | 3.3 |
| 400,001-500,000 บาท | 13 | 3.3 |
| มากกว่า 500,000 บาท | 4 | 1.0 |

ค่าต่ำสุด = 0 บาท, ค่าสูงสุด = 700,000 บาท, ค่าเฉลี่ย = 78,145 บาท

ตารางที่ 4.4 (ต่อ)

| อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ได้รับจาก ธ.ก.ส. (ร้อยละ) | จำนวน(ราย) | ร้อยละ |
|--|------------|--------|
| 0 | 16 | 4.0 |
| 7 | 324 | 81.0 |
| 7.25 | 4 | 1.0 |
| 7.5 | 2 | 0.5 |
| 7.75 | 18 | 4.5 |
| 8.5 | 7 | 1.8 |
| 9.25 | 16 | 4.0 |
| 10 | 13 | 3.3 |
| ค่าต่ำสุด = ร้อยละ 0 , ค่าสูงสุด = ร้อยละ 10, ค่าเฉลี่ย = ร้อยละ 6.97 | | |
| ความสามารถในการชำระหนี้ | จำนวน(ราย) | ร้อยละ |
| สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด | 370 | 92.5 |
| ชำระ | | |
| สามารถชำระหนี้ได้บางส่วน(เพราะ ผลผลิตไม่ได้ตามที่คาดหมาย รายได้ ไม่เพียงพอ รายได้น้อย และขาดทุน) | 19 | 4.8 |
| ไม่สามารถส่งชำระหนี้ได้(เพราะ ผลผลิตไม่ได้ตามที่คาดหมาย รายจ่ายมากกว่ารายได้ และขาด เงินทุนหมุนเวียน) | 11 | 2.8 |
| แหล่งที่มาของเงินที่ส่งชำระหนี้ | จำนวน(ราย) | ร้อยละ |
| การเกษตร/นอกภาคการเกษตร (การ ประกอบอาชีพ) | 362 | 90.5 |
| จากบุตร | 9 | 2.3 |
| ยืมจากบุคคลอื่น /ญาติ | 5 | 1.3 |

ตารางที่ 4.4(ต่อ)

| แหล่งที่มาของเงินที่ส่งชำระหนี้ | จำนวน(ราย) | ร้อยละ |
|--|------------|--------|
| รับจ้าง | 16 | 4.0 |
| การกู้เงินจากสถาบันอื่น (กทบ.) | 2 | 0.5 |
| อื่นๆ(ค่าขาย และเงินเดือนคู่สมรส) | 6 | 1.5 |
| หลักประกันเงินกู้ | จำนวน(ราย) | ร้อยละ |
| รับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกัน (ค้ำ รวมกลุ่ม) | 65 | 16.3 |
| บุคคลค้ำประกัน | 28 | 7.0 |
| จำนองที่ดิน | 71 | 17.8 |
| ทั้งข้อ 1,2 และ 3 | 236 | 59.0 |
| การติดต่อกับพนักงานธนาคาร ธ.ก.ส. | จำนวน(ราย) | ร้อยละ |
| 1-2 ครั้งต่อปี | 258 | 64.5 |
| 3-5 ครั้งต่อปี | 98 | 24.5 |
| มากกว่า 5 ครั้งต่อปี | 44 | 11.0 |
| แหล่งเงินกู้อื่นนอกจาก ธ.ก.ส. ที่ได้ ใช้บริการ | จำนวน(ราย) | ร้อยละ |
| ธนาคารอื่น(กทบ. ธนาคารออมสิน ธนาคารกรุงไทย ธนาคารอาคาร สงเคราะห์ และธนาคารกรุงเทพ) | 52 | 13.0 |
| สหกรณ์การเกษตร | 31 | 7.8 |
| เพื่อนบ้าน/ญาติพี่น้อง | 25 | 6.3 |
| เงินกู้นอกระบบ | 18 | 4.5 |
| ไม่ได้กู้ | 274 | 68.5 |

ที่มา:จากการสำรวจ

4.2 ความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อการใช้บริการสินเชื่อนอกภาคการเกษตรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน

การศึกษาความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อการใช้บริการสินเชื่อนอกภาคการเกษตรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน ได้เก็บแบบสอบถามจากเกษตรกรตัวอย่างจำนวน 400 ราย โดยผู้ศึกษาได้ทำการศึกษาเฉพาะผู้ที่ใช้บริการสินเชื่อนอกภาคการเกษตรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูนเท่านั้น จำนวน 337 ราย และทำการศึกษาความพึงพอใจของเกษตรกรตัวอย่างจากคุณภาพการให้บริการสินเชื่อ การให้เกษตรกรลูกค้ากู้เงิน และการดำเนินงานหลังการให้เกษตรกรลูกค้ากู้เงิน

4.2.1 คุณภาพการให้บริการสินเชื่อ

การศึกษาความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อการใช้บริการสินเชื่อนอกภาคการเกษตรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน ในด้านคุณภาพการให้บริการสินเชื่อสามารถแบ่งย่อยออกเป็น 3 ด้าน ได้แก่ ด้านพนักงาน ด้านสถานที่ และด้านข้อมูลข่าวสาร โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

4.2.1.1 ด้านพนักงาน

เกษตรกรมีค่าเฉลี่ยความพึงพอใจสูงที่สุดในเรื่องความถูกต้องในการจัดทำเอกสาร และความยุติธรรมและเท่าเทียม โดยมีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.43) รองลงมา คือ ความกระตือรือร้นในการเอาใจใส่ มีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.41) ระยะเวลาขอกู้เงินจนถึงวันนัดรับเงิน มีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.37) ความซื่อสัตย์สุจริต และการให้ความช่วยเหลือและตอบปัญหาข้อสงสัย มีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.36) มารยาทในการพูด มีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.26) การตรงต่อเวลา มีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.25) และพนักงานมีจำนวนเพียงพอ มีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.20) ดังนั้นจะเห็นได้ว่าเกษตรกรตัวอย่างมีความพึงพอใจอยู่ในระดับมากในทุกประเด็นย่อย โดยเฉพาะในเรื่องความถูกต้องการจัดทำเอกสาร และความยุติธรรมและเท่าเทียมมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุดเท่ากัน และในเรื่องพนักงานมีจำนวนเพียงพอ มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด ซึ่งควรได้รับการปรับปรุงเพื่อให้ระดับความพึงพอใจโดยรวมด้านพนักงานเพิ่มมากขึ้น (ตารางที่ 4.5)

ตารางที่ 4.5 ความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อคุณภาพการใช้บริการสินเชื่อของธนาคารเพื่อการเกษตร
และสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูนเมื่อพิจารณาด้านพนักงาน

| ด้านพนักงาน | ระดับความพึงพอใจ | | | | | ค่าเฉลี่ย (การแปลผล) |
|--|------------------|------------|-------------|---------------|---------------|-------------------------|
| | น้อย ที่สุด | น้อย | ปาน กลาง | มาก | มากที่สุด | |
| ความยุติธรรมและเท่า เทียม | 0 (0) | 2 (0.6) | 19 (5.6) | 148 (43.9) | 168 (49.9) | 4.43 (มาก) |
| ความถูกต้องการจัดทำ เอกสาร | 0 (0) | 2 (0.6) | 14 (4.2) | 158 (46.9) | 163 (48.4) | 4.43 (มาก) |
| ความกระตือรือร้นใน การเอาใจใส่ | 0 (0) | 2 (0.6) | 16 (4.7) | 161 (47.8) | 158 (46.9) | 4.41 (มาก) |
| ระยะเวลาของกู้เงินจนถึง วันนัดรับเงิน | 0 (0) | 2 (0.6) | 18 (5.3) | 169 (50.1) | 148 (43.9) | 4.37 (มาก) |
| การให้ความช่วยเหลือ และตอบปัญหาข้อ สงสัย | 0 (0) | 4 (1.2) | 6 (1.8) | 191 (56.7) | 136 (40.4) | 4.36 (มาก) |
| ความซื่อสัตย์สุจริต | 0 (0) | 2 (0.6) | 12 (3.6) | 187 (55.5) | 136 (40.4) | 4.36 (มาก) |
| มารยาทในการพูด | 0 (0) | 2 (0.6) | 13 (3.9) | 216 (64.1) | 106 (31.5) | 4.26 (มาก) |
| การตรงต่อเวลา | 0 (0) | 2 (0.6) | 25 (7.4) | 196 (58.2) | 114 (33.8) | 4.25 (มาก) |
| พนักงานมีจำนวน เพียงพอ | 0 (0) | 4 (1.2) | 11 (3.3) | 235 (69.7) | 87 (25.8) | 4.20 (มาก) |

หมายเหตุ: จากจำนวนตัวอย่าง 337 ราย, () คือ ร้อยละ

4.2.1.2. ด้านสถานที่

เกษตรกรมีค่าเฉลี่ยความพึงพอใจสูงสุดในเรื่องขนาดพื้นที่ในอาคารที่ให้บริการ โดยมีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.28) รองลงมา คือ การจัดโต๊ะและเก้าอี้สำหรับลูกค้า มีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.25) ความการป้องกันรักษาความปลอดภัยมีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.21) ระยะทางถึงที่ตั้งสำนักงานสาขา มีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย

4.20) และความสะอาดบริเวณในอาคารสำนักงาน มีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.98) ดังนั้นจะเห็นได้ว่าเกษตรกรตัวอย่างมีความพึงพอใจอยู่ในระดับมากในทุกประเด็นย่อย โดยเฉพาะในเรื่องขนาดพื้นที่ในอาคารที่ให้บริการมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด และในเรื่องความสะอาดบริเวณในอาคารสำนักงาน มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด ซึ่งควรได้รับการปรับปรุงเพื่อให้ระดับความพึงพอใจโดยรวมด้านสถานที่เพิ่มมากขึ้น (ตารางที่ 4.6)

ตารางที่ 4.6 ความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อคุณภาพการใช้บริการสินเชื่อของธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูนเมื่อพิจารณาด้านสถานที่

| ด้านสถานที่ | ระดับความพึงพอใจ | | | | | ค่าเฉลี่ย (การแปลผล) |
|----------------------------------|------------------|------------|---------------|---------------|---------------|-------------------------|
| | น้อยที่สุด | น้อย | ปานกลาง | มาก | มากที่สุด | |
| ขนาดพื้นที่ในอาคารที่ให้บริการ | 2 (0.6) | 5 (1.5) | 38 (11.3) | 142 (42.1) | 150 (44.5) | 4.28 (มาก) |
| การจัดโต๊ะและเก้าอี้สำหรับลูกค้า | 2 (0.6) | 7 (2.1) | 37 (11.0) | 150 (44.5) | 141 (41.8) | 4.25 (มาก) |
| การป้องกันรักษาความปลอดภัย | 0 (0) | 5 (1.5) | 43 (12.8) | 166 (49.3) | 123 (36.5) | 4.21 (มาก) |
| ระยะทางถึงที่ตั้งสำนักงานสาขา | 0 (0) | 7 (2.1) | 41 (12.2) | 167 (49.6) | 122 (36.2) | 4.20 (มาก) |
| ความสะอาดบริเวณในอาคารสำนักงาน | 0 (0) | 5 (1.5) | 103 (30.6) | 123 (36.5) | 106 (31.5) | 3.98 (มาก) |

หมายเหตุ: จากจำนวนตัวอย่าง 337 ราย, () คือ ร้อยละ

4.2.1.3. ด้านข้อมูลข่าวสาร

เกษตรกรมีค่าเฉลี่ยความพึงพอใจสูงสุดในเรื่องการให้คำแนะนำความรู้เกี่ยวกับอาชีพนอกภาคการเกษตร และการส่งหนังสือนัดประชุมกลุ่มเกษตรกรลูกค้า โดยมีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ยเท่ากัน คือ 4.21) รองลงมา คือ การให้คำแนะนำความรู้เกี่ยวกับอาชีพการเกษตรมีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ยเท่ากันคือ 4.18) และการเผยแพร่ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับเงินกู้มีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.98) ดังนั้นจะเห็นได้ว่าเกษตรกรตัวอย่างมีความพึงพอใจอยู่ในระดับมากในทุกประเด็นย่อย โดยเฉพาะในเรื่องการให้คำแนะนำความรู้เกี่ยวกับอาชีพนอกภาคการเกษตร และการส่งหนังสือนัดประชุมกลุ่มเกษตรกรลูกค้ามีค่าเฉลี่ยสูงที่สุดเท่ากัน และในเรื่องการ

เผยแพร่วรรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับเงินกู้ มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด ซึ่งควรได้รับการปรับปรุงเพื่อให้ระดับความพึงพอใจโดยรวมด้านข้อมูลข่าวสารเพิ่มมากขึ้น (ตารางที่ 4.7)

ตารางที่ 4.7 ความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อคุณภาพการให้บริการสินเชื่อของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูนเมื่อพิจารณาข้อมูลข่าวสาร

| ด้านข้อมูลข่าวสาร | ระดับความพึงพอใจ | | | | | ค่าเฉลี่ย (การแปลผล) |
|--|------------------|------------|--------------|---------------|---------------|-------------------------|
| | น้อยที่สุด | น้อย | ปานกลาง | มาก | มากที่สุด | |
| การให้คำแนะนำความรู้เกี่ยวกับอาชีพนอกภาคการเกษตร | 2 (0.6) | 5 (1.5) | 46 (13.6) | 151 (44.8) | 133 (39.5) | 4.21 (มาก) |
| การส่งหนังสือนัดประชุมกลุ่มเกษตรกรลูกค้า | 0 (0) | 6 (1.8) | 35 (10.4) | 179 (53.1) | 117 (34.7) | 4.21 (มาก) |
| การให้คำแนะนำความรู้เกี่ยวกับอาชีพการเกษตร | 2 (0.6) | 4 (1.2) | 44 (13.1) | 170 (50.4) | 117 (34.7) | 4.18 (มาก) |
| การเผยแพร่วรรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับเงินกู้ | 0 (0) | 2 (0.6) | 74 (22.0) | 190 (56.4) | 71 (21.1) | 3.98 (มาก) |

หมายเหตุ: จากจำนวนตัวอย่าง 337 ราย, () คือ ร้อยละ

4.2.2 การให้เกษตรกรลูกค้ากู้เงินนอกภาคการเกษตร

ความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อการให้บริการสินเชื่อนอกภาคการเกษตรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูนในด้านการให้เกษตรกรลูกค้ากู้เงินสามารถแบ่งย่อยออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ ประเภทเงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายนอกภาคการเกษตรและประเภทเงินกู้เพื่อเป็นค่าลงทุนนอกภาคการเกษตร

4.2.2.1. ประเภทเงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่าย

เกษตรกรมีค่าเฉลี่ยความพึงพอใจสูงสุดในการใช้ที่ดินจำนวนพร้อมสิ่งปลูกสร้างค้ำประกัน และหนี้ค้ำชำระสามารถค้ำประกันบุคคลอื่นได้ แต่เปิดวงเงินกู้ให้ตนเองไม่ได้ โดยมีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ยเท่ากับคือ 4.06) รองลงมา คือ การชำระคืนไม่เกิน 12 เดือน พิเศษ ไม่เกิน 18 เดือนและเมื่อชำระเสร็จ อายุหนังสือสัญญาเงินยังไม่หมดขอจัดทำรายงานเบิกเงินกู้ได้ มี

ความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.01) การที่บุคคลหนึ่งคนค้ำประกันบุคคลในกลุ่ม
ที่คนอื่นๆก็ได้และการใช้บุคคลค้ำประกันเปิดวงเงินกู้ได้ไม่เกิน 150,000 บาท มีความพึงพอใจอยู่ในระดับ
มาก (ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.00) การใช้บุคคลในกลุ่มเดียวกันค้ำประกันร่วมกัน ตั้งแต่ 5 คนขึ้นไปและ
อายุหนังสือสัญญากู้เงินใช้ได้ไม่เกิน 5 ปี มีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.96)
การใช้บุคคลค้ำประกันได้ไม่เกิน 2 คน มีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.93) และกู้เงินได้
ไม่เกินร้อยละ 60 ของส่วนเหลือเพื่อขาย มีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.91) ดังนั้นจะเห็น
ได้ว่าเกษตรกรตัวอย่างมีความพึงพอใจอยู่ในระดับมากในทุกประเด็นย่อย โดยเฉพาะในเรื่องการใช้
ที่ดินจำนองพร้อมสิ่งปลูกสร้างค้ำประกัน และหนี้ค้างชำระสามารถค้ำประกันบุคคลอื่นได้ แต่เปิด
วงเงินกู้ให้ตนเองไม่ได้มีค่าเฉลี่ยสูงที่สุดเท่ากัน และในเรื่องกู้เงินได้ไม่เกินร้อยละ 60 ของส่วนเหลือ
เพื่อขาย มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด ซึ่งควรได้รับการปรับปรุงเพื่อให้ระดับความพึงพอใจโดยรวมของการให้
เกษตรกรลูกค้ำเงินประเภทเงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น(ตารางที่ 4.8)



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.8 ความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อการให้เกษตรกรลูกค้ากู้เงินของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูนเมื่อพิจารณาด้านประเภทเงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่าย

| ประเภทเงินกู้เพื่อเป็น ค่าใช้จ่าย | ระดับความพึงพอใจ | | | | | ค่าเฉลี่ย (การแปลผล) |
|--|------------------|------------|--------------|---------------|--------------|-------------------------|
| | น้อย ที่สุด | น้อย | ปาน กลาง | มาก | มากที่สุด | |
| การใช้ที่ดินทำนอง พร้อมสิ่งปลูกสร้างค้ำ ประกัน | 0 (0) | 0 (0) | 77 (22.8) | 164 (48.7) | 96 (28.5) | 4.06 (มาก) |
| การใช้ที่ดินทำนอง พร้อมสิ่งปลูกสร้างค้ำ ประกัน | 0 (0) | 0 (0) | 77 (22.8) | 164 (48.7) | 96 (28.5) | 4.06 (มาก) |
| หนี้ค้างชำระ สามารถ ค้ำประกันบุคคลอื่นได้ แต่เปิดวงเงินกู้ให้ ตนเองไม่ได้ | 0 (0) | 7 (2.1) | 54 (16.0) | 189 (56.1) | 87 (25.8) | 4.06 (มาก) |
| การชำระคืนไม่เกิน 12 เดือน พิเศษ ไม่เกิน 18 เดือน | 0 (0) | 4 (1.2) | 64 (19.0) | 192 (57.0) | 77 (22.8) | 4.01 (มาก) |
| เมื่อชำระเสร็จ อายุ หนังสือสัญญาเงินยืม ไม่หมดขอจัดทำ | 0 (0) | 5 (1.5) | 77 (22.8) | 166 (49.3) | 89 (26.4) | 4.01 (มาก) |
| รายงานเบิกเงินกู้ได้ บุคคลหนึ่งคนค้ำ ประกันบุคคลในกลุ่มที่ คนก็ได้ | 0 (0) | 5 (1.5) | 71 (21.1) | 179 (53.1) | 82 (24.3) | 4.00 (มาก) |
| การใช้บุคคลค้ำประกัน เปิดวงเงินกู้ได้ไม่เกิน 150,000 บาท | 0 (0) | 4 (1.2) | 78 (23.1) | 169 (50.1) | 86 (25.5) | 4.00 (มาก) |

ตารางที่ 4.8 (ต่อ)

| ประเภทเงินกู้เพื่อเป็น ค่าใช้จ่าย | ระดับความพึงพอใจ | | | | | ค่าเฉลี่ย (การแปลผล) |
|---|------------------|------------|---------------|---------------|--------------|-------------------------|
| | น้อย ที่สุด | น้อย | ปาน กลาง | มาก | มากที่สุด | |
| บุคคลหนึ่งคนค่า ประกันบุคคลในกลุ่มที่ คนก็ได้ | 0 (0) | 5 (1.5) | 71 (21.1) | 179 (53.1) | 82 (24.3) | 4.00 (มาก) |
| การใช้บุคคลค่าประกัน เปิดวงเงินกู้ได้ไม่เกิน 150,000 บาท | 0 (0) | 4 (1.2) | 78 (23.1) | 169 (50.1) | 86 (25.5) | 4.00 (มาก) |
| การใช้บุคคลในกลุ่ม เดียวกันค่าประกัน ร่วมกัน ตั้งแต่ 5 คนขึ้นไป | 0 (0) | 4 (1.2) | 68 (20.2) | 204 (60.5) | 61 (18.1) | 3.96 (มาก) |
| อายุหนังสือสัญญาเงิน ใช้ได้ไม่เกิน 5 ปี | 0 (0) | 2 (0.6) | 86 (25.5) | 172 (51.0) | 77 (22.8) | 3.96 (มาก) |
| การใช้บุคคลค่าประกัน ได้ไม่เกิน 2 คน | 0 (0) | 0 (0) | 106 (31.5) | 147 (43.6) | 84 (24.9) | 3.93 (มาก) |
| กู้เงินได้ไม่เกินร้อยละ 60 ของส่วนเหลือเพื่อ ขาย | 0 (0) | 7 (2.1) | 73 (21.7) | 199 (59.1) | 58 (17.2) | 3.91 (มาก) |

หมายเหตุ: จากจำนวนตัวอย่าง 337 ราย, () คือ ร้อยละ

4.2.2.2. ประเภทเงินกู้เพื่อเป็นค่าลงทุน

เกษตรกรมีค่าเฉลี่ยความพึงพอใจสูงสุดในการใช้บุคคลค่าประกันเงินกู้ได้ไม่เกิน 150,000 บาท โดยมีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.05) รองลงมา คือ การชำระคืนเสร็จไม่เกิน 20 ปี มีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.03) การที่บุคคลหนึ่งค่าประกันได้ไม่เกิน 2 ราย มีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.00) การใช้ที่ดินจำนวนพร้อมสิ่งปลูกสร้างค่าประกันเงินกู้ได้ไม่เกินร้อยละ 80 ของวงเงินจำนวน มีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.99) และการใช้บุคคลในกลุ่มเดียวกันค่าประกัน มีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.92) ดังนั้นจะเห็นได้ว่าเกษตรกร

ตัวอย่างมีความพึงพอใจอยู่ในระดับมากในทุกประเด็นย่อย โดยเฉพาะในเรื่องการใช้นุคคลค้าประกันเงินกู้ได้ไม่เกิน 150,000 บาท มีค่าเฉลี่ยสูงสุด และในเรื่องการใช้นุคคลในกลุ่มเดียวกันค้าประกันมีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด ซึ่งควรได้รับการปรับปรุงเพื่อให้ระดับความพึงพอใจโดยรวมของการให้เกษตรกรลูกค้าเงินประเภทเงินกู้เพื่อเป็นค่าลงทุนเพิ่มมากขึ้น(ตารางที่ 4.9)

ตารางที่ 4.9 ความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อการให้เกษตรกรลูกค้าเงินของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูนเมื่อพิจารณาด้านประเภทเงินกู้เพื่อเป็นค่าลงทุน

| ประเภทเงินกู้เพื่อเป็นค่า ลงทุน | ระดับความพึงพอใจ | | | | | ค่าเฉลี่ย (การแปลผล) |
|---|------------------|------------|--------------|---------------|--------------|-------------------------|
| | น้อย ที่สุด | น้อย | ปาน กลาง | มาก | มากที่สุด | |
| การใช้นุคคลค้าประกัน เงินกู้ได้ไม่เกิน 150,000 บาท | 0 (0) | 0 (0) | 73 (21.7) | 175 (51.9) | 89 (26.4) | 4.05 (มาก) |
| ชำระคืนเสร็จไม่เกิน20 ปี | 0 (0) | 0 (0) | 77 (22.8) | 174 (51.6) | 86 (25.5) | 4.03 (มาก) |
| บุคคลหนึ่งค้าประกัน ได้ไม่เกิน 2 ราย | 0 (0) | 2 (0.6) | 61 (18.1) | 210 (62.3) | 64 (19.0) | 4.00 (มาก) |
| การใช้ที่ดินจำนวน พร้อมสิ่งปลูกสร้างค้า ประกันเงินกู้ได้ไม่เกิน ร้อยละ 80 ของวงเงิน จำนวน | 0 (0) | 0 (0) | 85 (25.2) | 171 (50.7) | 81 (24.0) | 3.99 (มาก) |
| การใช้นุคคลในกลุ่ม เดียวกันค้าประกัน | 0 (0) | 4 (1.2) | 94 (27.9) | 165 (49.0) | 74 (22.0) | 3.92 (มาก) |

หมายเหตุ: จากจำนวนตัวอย่าง 337 ราย, () คือ ร้อยละ

4.2.3 การดำเนินงานหลังการให้เกษตรกรรูดค้ำกู้เงิน

ความพึงพอใจของลูกค้ำที่มีต่อการใช้บริการสินเชื่อนอกภาคการเกษตรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูนในการดำเนินงานหลังการให้เกษตรกรรูดค้ำกู้เงินสามารถแบ่งย่อยออกเป็น 3 ด้าน ได้แก่ การตรวจสอบการใช้เงินกู้ การเตือนให้ชำระหนี้ และการผิดผ่อนเวลาการชำระหนี้

4.2.3.1 ด้านการตรวจสอบการใช้เงินกู้

ในด้านการตรวจสอบการใช้เงินกู้ ผู้ตอบแบบสอบถามมีค่าเฉลี่ยความพึงพอใจสูงสุดในการใช้เงินกู้ตั้งแต่ร้อยละ 70 ของโครงการใช้เงินกู้ถูกต้อง และการเบิกเงินกู้เป็นรายงวดต้องมีการตรวจสอบ โดยมีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ยเท่ากับ คือ 3.94) รองลงมาคือ เกษตรกรรูดค้ำทุกรายต้องตรวจสอบปีละ 1 ครั้ง มีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.89) ดังนั้นจะเห็นได้ว่าเกษตรกรตัวอย่างมีความพึงพอใจอยู่ในระดับมากในทุกประเด็นย่อย โดยในเรื่องของการที่เกษตรกรรูดค้ำทุกรายต้องตรวจสอบปีละ 1 ครั้ง มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด ซึ่งควรได้รับการปรับปรุงเพื่อให้ระดับความพึงพอใจโดยรวมของการดำเนินงานหลังการให้เกษตรกรรูดค้ำกู้เงินด้านการตรวจสอบการใช้เงินกู้ เพิ่มมากขึ้น(ตารางที่ 4.10)

ตารางที่ 4.10 ความพึงพอใจของลูกค้ำที่มีต่อการดำเนินการหลังการให้เกษตรกรรูดค้ำกู้เงินของ

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรเมื่อพิจารณาด้านการตรวจสอบการใช้เงินกู้

| การตรวจสอบการใช้เงินกู้ | ระดับความพึงพอใจ | | | | | ค่าเฉลี่ย (การแปลผล) |
|---|------------------|------------|---------------|---------------|--------------|----------------------|
| | น้อยที่สุด | น้อย | ปานกลาง | มาก | มากที่สุด | |
| การเบิกเงินกู้เป็นรายงวดต้องมีการตรวจสอบ | 0 (0) | 5 (1.5) | 72 (21.4) | 199 (59.1) | 61 (18.1) | 3.94 (มาก) |
| การใช้เงินกู้ตั้งแต่ร้อยละ 70 ของโครงการใช้เงินกู้ถูกต้อง | 0 (0) | 6 (1.8) | 78 (23.1) | 182 (54.0) | 71 (21.1) | 3.94 (มาก) |
| เกษตรกรรูดค้ำทุกรายต้องตรวจสอบปีละ 1 ครั้ง | 0 (0) | 4 (1.2) | 100 (29.7) | 163 (48.4) | 70 (20.8) | 3.89 (มาก) |

หมายเหตุ: จากจำนวนตัวอย่าง 337 ราย, () คือ ร้อยละ

4.2.3.2. ประเภทการเตือนให้ชำระหนี้

ด้านการเตือนให้ชำระหนี้เกษตรกรมีค่าเฉลี่ยความพึงพอใจสูงสุดในการเตือนเป็นรายบุคคลโดยมีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.08) รองลงมา คือ ความถูกต้องในการแจ้งหนี้เงินกู้มีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.06) ดำเนินการเร่งรัดหนี้เมื่อไม่ส่งชำระหนี้ก่อนถึงกำหนด 1 เดือนมีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.03) การส่งหนังสือแจ้งหนี้ก่อนถึงกำหนดชำระ 3 เดือนมีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.97) และการเตือนในที่ประชุมมีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.81) ดังนั้นจะเห็นได้ว่าเกษตรกรตัวอย่างมีความพึงพอใจอยู่ในระดับมากในทุกประเด็นย่อย โดยเฉพาะการเตือนเป็นรายบุคคล มีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด และการเตือนในที่ประชุมมีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด ซึ่งควรได้รับการปรับปรุงเพื่อให้ระดับความพึงพอใจโดยรวมของการดำเนินงานหลังการให้เกษตรกรลูกค้ำกู้เงินด้านการเตือนให้ชำระหนี้เพิ่มมากขึ้น(ตารางที่ 4.11)

ตารางที่ 4.11 ความพึงพอใจของลูกค้ำที่มีต่อการดำเนินการหลังการให้เกษตรกรลูกค้ำกู้เงินของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรเมื่อพิจารณาด้านการเตือนให้ชำระหนี้

| การเตือนให้ชำระหนี้ | ระดับความพึงพอใจ | | | | | ค่าเฉลี่ย (การแปลผล) |
|---|------------------|------------|---------------|---------------|--------------|-------------------------|
| | น้อยที่สุด | น้อย | ปานกลาง | มาก | มากที่สุด | |
| การเตือนเป็นรายบุคคล | 0 (0) | 2 (0.6) | 50 (14.8) | 203 (60.2) | 82 (24.3) | 4.08 (มาก) |
| ความถูกต้องในการแจ้งหนี้เงินกู้ | 0 (0) | 4 (1.2) | 59 (17.5) | 188 (55.8) | 86 (25.5) | 4.06 (มาก) |
| ดำเนินการเร่งรัดหนี้เมื่อไม่ส่งชำระหนี้ก่อนถึงกำหนด 1 เดือน | 0 (0) | 2 (0.6) | 50 (14.8) | 221 (65.6) | 64 (19.0) | 4.03 (มาก) |
| การส่งหนังสือแจ้งหนี้ก่อนถึงกำหนดชำระ 3 เดือน | 0 (0) | 2 (0.6) | 77 (22.8) | 186 (55.2) | 72 (21.4) | 3.97 (มาก) |
| การเตือนในที่ประชุม | 0 (0) | 8 (2.4) | 103 (30.6) | 170 (50.4) | 56 (16.6) | 3.81 (มาก) |

หมายเหตุ: จากจำนวนตัวอย่าง 337 ราย, () คือ ร้อยละ

4.2.3.3 ด้านการพักผ่อนเวลาการชำระหนี้

เกษตรกรมีค่าเฉลี่ยความพึงพอใจสูงสุดในการพักผ่อนได้ไม่เกิน 5 ครั้งโดยมีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.98) และระยะเวลาพักผ่อนไม่เกิน 12 เดือนต่อครั้งมีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.97) ดังนั้นจะเห็นว่าเกษตรกรตัวอย่างมีความพึงพอใจอยู่ในระดับมากที่สุด 2 ประเด็นย่อย แต่อย่างไรก็ตาม ทั้ง 2 ประเด็นมีค่าเฉลี่ยไม่สูงมากนักควรได้รับการปรับปรุงเพื่อให้ระดับความพึงพอใจโดยรวมของการดำเนินงานหลังการให้เกษตรกรกู้ยืมเงินด้านการพักผ่อนเวลาการชำระหนี้เพิ่มมากขึ้น (ตารางที่ 4.12)

ตารางที่ 4.12 ความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อการดำเนินการหลังการให้เกษตรกรกู้ยืมเงินของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรเมื่อพิจารณาด้านการพักผ่อนเวลาการชำระหนี้

| การพักผ่อนเวลาการชำระหนี้ | ระดับความพึงพอใจ | | | | | ค่าเฉลี่ย (การแปลผล) |
|---|------------------|------------|---------------|---------------|---------------|----------------------|
| | น้อยที่สุด | น้อย | ปานกลาง | มาก | มากที่สุด | |
| พักผ่อนได้ไม่เกิน 5 ครั้ง | 0 (0) | 2 (0.6) | 105 (31.2) | 128 (38.0) | 102 (30.3) | 3.98 (มาก) |
| ระยะเวลาพักผ่อนไม่เกิน 12 เดือนต่อครั้ง | 0 (0) | 4 (1.2) | 75 (22.3) | 185 (54.9) | 73 (21.7) | 3.97 (มาก) |

หมายเหตุ: จากจำนวนตัวอย่าง 337 ราย, () คือ ร้อยละ

4.2.4 ความต้องการใช้สินเชื่อภาคการเกษตรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน

เกษตรกรส่วนใหญ่ต้องการใช้สินเชื่อภาคการเกษตรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน จำนวน 337 ราย คิดเป็นร้อยละ 84.3 และไม่ต้องการใช้สินเชื่อภาคการเกษตรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูนจำนวน 63 ราย คิดเป็นร้อยละ 15.8 (ตาราง 4.13)

ตารางที่ 4.13 ความต้องการใช้สินเชื่อภาคการเกษตรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน

| ความต้องการใช้สินเชื่อภาคการเกษตรของธ.ก.ส. | จำนวน | ร้อยละ |
|--|-------|--------|
| ไม่ต้องการ | 63 | 15.8 |
| ต้องการ | 337 | 84.3 |

หมายเหตุ: จากจำนวนตัวอย่าง 400 ราย

4.3 ความสามารถในการชำระหนี้ของเกษตรกรตัวอย่าง

ในการศึกษาความสามารถในการชำระหนี้ของเกษตรกรตัวอย่าง ผู้ศึกษาได้ศึกษาเกษตรกรตัวอย่างจำนวน 337 ราย ซึ่งเป็นผู้ใช้บริการสินเชื่อนอภาคการเกษตรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูนเท่านั้น เนื่องจากเกษตรกรตัวอย่างที่ไม่ต้องการใช้บริการสินเชื่อภาคการเกษตรมีเพียง 63 รายซึ่งไม่มีนัยสำคัญทางสถิติโดยจะพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้จำแนกตาม เพศ อายุ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำนวนแรงงานในครัวเรือน การศึกษาสูงสุด อาชีพนอภาคการเกษตร ระยะเวลาที่เป็นลูกค้า ธ.ก.ส. รายได้ครัวเรือนรวม แหล่งที่มาของเงินที่ส่งชำระหนี้ หลักประกันเงินกู้ การติดต่อกับพนักงาน ธ.ก.ส. ซึ่งเมื่อทำการศึกษาความแตกต่างในด้านความสามารถในการชำระหนี้พบว่าตารางค่าไคสแควร์ที่มีความถี่น้อยกว่า 5 เกินกว่าร้อยละ 20 ของช่องในตารางทั้งหมดดังนั้นผู้วิจัยจึงตัดตัวแปรเหล่านี้ออก และแสดงผลการวิเคราะห์ดังนี้

4.3.1 ความสามารถในการชำระหนี้จำแนกตามเพศ

ลักษณะความแตกต่างทางด้านเพศมีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการชำระหนี้ที่ระดับนัยสำคัญ 0.10 โดยเพศชายมีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามกำหนดมากกว่าเพศหญิง (ตารางที่ 4.14)

ตารางที่ 4.14 ความสามารถในการชำระหนี้ของเกษตรกรตัวอย่างจำแนกตามเพศ

| เพศ | ความสามารถในการชำระหนี้ | | | Chi-Square |
|------|---------------------------|---|----------------|-------------------|
| | สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด | สามารถชำระหนี้ได้บางส่วนและไม่สามารถชำระหนี้ได้ | รวม | |
| ชาย | 230 (96.6) | 8 (3.4) | 238 (100.0) | 3.444 (0.064)* |
| หญิง | 91 (91.9) | 8 (8.1) | 99 (100.0) | |
| รวม | 321 (95.3) | 16 (4.7) | 337 (100.0) | |

หมายเหตุ: จากจำนวนตัวอย่าง 337 ราย, () คือ ร้อยละ, *มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.10

4.3.2 ความสามารถในการชำระหนี้จำแนกตามอายุ

ลักษณะความแตกต่างทางด้านอายุไม่มีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการชำระหนี้ที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.10

4.3.3 ความสามารถในการชำระหนี้จำแนกตามระยะเวลาที่เป็นลูกค้านาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน

ลักษณะความแตกต่างทางด้านระยะเวลาที่เป็นลูกค้านาคารไม่มีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการชำระหนี้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.10

4.3.4 ความสามารถในการชำระหนี้จำแนกตามรายได้ครัวเรือนรวม

การศึกษาความสามารถในการชำระหนี้จำแนกตามรายได้ครัวเรือนรวมพบว่า ลักษณะความแตกต่างด้านรายได้ครัวเรือนรวมมีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการชำระหนี้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 โดยเกษตรกรที่มีรายได้ไม่เกิน 100,000 บาทส่วนใหญ่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด จำนวน 102 คน คิดเป็นร้อยละ 90.3 และรายได้ 100,001 ขึ้นไปทั้งหมดสามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด จำนวน 219 คน คิดเป็นร้อยละ 97.8 และ (ตารางที่ 4.15)

ตารางที่ 4.15 ความสามารถในการชำระหนี้ของเกษตรกรตัวอย่างจำแนกตามรายได้ครัวเรือนรวม

| รายได้ ครัวเรือนรวม | ความสามารถในการชำระหนี้ | | | Chi- Square |
|------------------------|-------------------------------|---|---------|---------------------|
| | สามารถชำระหนี้ ได้ตามกำหนด | สามารถชำระหนี้ได้บางส่วน และไม่สามารถชำระหนี้ได้ | รวม | |
| ไม่เกิน | 102 | 11 | 113 | 9.348 (0.002)*** |
| 100,000 บาท | (90.3) | (9.7) | (100.0) | |
| 100,001 บาท | 219 | 5 | 224 | |
| ขึ้นไป | (97.8) | (2.2) | (100.0) | |
| รวม | 321 | 16 | 337 | |
| | (95.3) | (4.7) | (100.0) | |

หมายเหตุ: จากจำนวนตัวอย่าง 337 ราย, () คือ ร้อยละ, ***มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

4.3.5 ความสามารถในการชำระหนี้จำแนกตามการติดต่อกับพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน

การศึกษาความสามารถในการชำระหนี้เมื่อจำแนกตามการติดต่อกับพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์พบว่าลักษณะความแตกต่างในการติดต่อกับพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรมีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการชำระหนี้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 โดยเกษตรกรที่มีการติดต่อ 1-2 ครั้งต่อปีส่วนใหญ่สามารถชำระหนี้ได้ตาม

กำหนด จำนวน 213 คน คิดเป็นร้อยละ 97.3 และติดต่อกับ 3 ครั้งต่อปีขึ้นไปส่วนใหญ่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด จำนวน 108 คน คิดเป็นร้อยละ 91.5 และ (ตารางที่ 4.16)

ตารางที่ 4.16 ความสามารถในการชำระหนี้ของเกษตรกรตัวอย่างจำแนกตามการติดต่อกับพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน

| การติดต่อกับ พนักงาน ช.ก.ศ. | ความสามารถในการชำระหนี้ | | | Chi- Square |
|-----------------------------------|-------------------------------|---|----------------|--------------------|
| | สามารถชำระหนี้ ได้ตามกำหนด | สามารถชำระหนี้ได้บางส่วน และไม่สามารถชำระหนี้ได้ | รวม | |
| 1-2 ครั้งต่อปี | 213 (97.3) | 6 (2.7) | 219 (100.0) | 5.577 (0.018)** |
| 3 ครั้งต่อปีขึ้นไป | 108 (91.5) | 10 (8.5) | 118 (100.0) | |
| รวม | 321 (95.3) | 16 (4.7) | 337 (100.0) | |

หมายเหตุ: จากจำนวนตัวอย่าง 337 ราย, () คือ ร้อยละ, **มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4.4 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความต้องการใช้สินเชื่อนอกภาคการเกษตรของลูกค้านักการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จังหวัดลำพูนโดยใช้แบบจำลองโลจิส (logit model)

ผลการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความต้องการใช้สินเชื่อนอกภาคการเกษตรของลูกค้านักการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน โดยใช้แบบจำลองโลจิส (logit model) โดยใช้เทคนิควิธีวิเคราะห์การประมาณภาวะความน่าจะเป็นสูงสุด (Maximum Likelihood Estimate: MLE) และเทคนิคการวิเคราะห์โดย Marginal effects เพื่อศึกษาโอกาสความน่าจะเป็นของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความต้องการใช้สินเชื่อนอกภาคการเกษตรของลูกค้านักการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูนเพื่อให้เป็นประโยชน์ต่อผู้บริหารของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน และเพื่อใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดกลยุทธ์ เพื่อสนองตอบความต้องการของลูกค้านักการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูนในอนาคตต่อไป

ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษาในส่วนนี้ ตัวแปรตามคือ การเลือกใช้สินเชื่อนอกภาคการเกษตร (Y) เป็นตัวแปรเชิงคุณภาพ 2 ทางเลือก คือ เลือกใช้สินเชื่อนอกภาคการเกษตรและไม่เลือกใช้สินเชื่อนอกภาคการเกษตร สำหรับตัวแปรอิสระ ประกอบด้วยเพศ (MALE) อาชีพนอกภาคการเกษตร

(NON_AG) สัดส่วนรายได้นอกภาคการเกษตรต่อรายได้รวม (REV_RATIO) สัดส่วนค่าใช้จ่ายนอกภาคการเกษตรต่อค่าใช้จ่ายรวม (EXP_RATIO) ซึ่งตัวแปรที่กล่าวมานี้กำหนดเป็นตัวแปรหุ่น (dummy variable) นอกจากนี้ยังมีตัวแปรตามอื่นที่นำมาใช้ในแบบจำลองนี้ได้แก่ อายุ (AGE) จำนวนสมาชิกในครัวเรือน (FAMILY) จำนวนแรงงานในครัวเรือน (LABOUR) ระยะเวลาการเป็นลูกค้า ธ.ก.ส. (TIME) รายได้ทั้งหมดของครัวเรือน (HINC) ภาระหนี้สินในครัวเรือน (LOAN) อัตราดอกเบี้ย (RATE) ซึ่งนำเสนอค่าสถิติพื้นฐาน ตามตารางที่ 4.17

ตารางที่ 4.17 ค่าสถิติพื้นฐานของตัวแปร

| ตัวแปร | ค่าต่ำสุด | ค่าสูงสุด | ค่าเฉลี่ย | ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน |
|-------------------------------------|-----------|-----------|-----------|----------------------|
| อายุ (AGE) | 31 | 73 | 50.43 | 7.11 |
| จำนวนสมาชิกในครัวเรือน (FAMILY) | 2 | 25 | 3.96 | 1.45 |
| จำนวนแรงงานในครัวเรือน (LABOUR) | 1 | 5 | 2.60 | 0.80 |
| ระยะเวลาการเป็นลูกค้า ธ.ก.ส. (TIME) | 1 | 20 | 2.68 | 1.57 |
| รายได้ทั้งหมดของครัวเรือน(HINC) | 3,000 | 2,100,000 | 292,104 | 309,644 |
| ภาระหนี้สินในครัวเรือน (LOAN) | 0 | 2,000,000 | 201,790 | 197,156 |
| อัตราดอกเบี้ย (RATE) | 0 | 10 | 6.98 | 1.59 |

ที่มา:จากการสำรวจ

การศึกษาความสัมพันธ์ของตัวแปรที่ใช้ในการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ที่ใช้ในแบบจำลองโลจิทในครั้งนี้พบว่าไม่มีปัญหา multicollinearity รุนแรงโดยพิจารณาจากค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของตัวแปรอิสระที่มีค่าสูงกว่า 0.50 ซึ่งถ้ามีค่าสัมประสิทธิ์สูงกว่า 0.50 จะส่งผลให้สัมประสิทธิ์ของตัวแปรเหล่านี้บางตัวไม่มีนัยสำคัญทางสถิติในแบบจำลองโลจิท (ภาคผนวก ค)

การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความต้องการใช้สินเชื่อนอกภาคการเกษตรของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน โดยใช้แบบจำลองโลจิท (logit model) ได้ค่า log likelihood function เท่ากับ -143.9596 ค่า Restricted log likelihood เท่ากับ -174.2004 ค่า Chi squared เท่ากับ 60.48155 ค่า McFadden Pseudo R-squared เท่ากับ 0.1735976 และแบบจำลองนี้สามารถพยากรณ์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการใช้สินเชื่อนอกภาคของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน ได้ถูกต้องร้อยละ 84.25 พบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้สินเชื่อ

นอกภาคการเกษตรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จังหวัดลำพูนมี 4 ปัจจัยได้แก่ อายุ (AGE) อาชีพนอกภาคการเกษตร (NON_AG) สัดส่วนรายได้นอกภาคการเกษตรต่อรายได้รวม (REV_RATIO) หนี้สินในครัวเรือน (LOAN) ในส่วนของตัวแปรอื่น ๆ ได้แก่ เพศ (MALE) จำนวนสมาชิกในครัวเรือน (FAMILY) จำนวนแรงงานในครัวเรือน (LABOUR) ระยะเวลาการเป็นลูกค้า (TIME) รายได้ทั้งหมดของครัวเรือน (HINC) สัดส่วนค่าใช้จ่ายนอกภาคการเกษตรต่อค่าใช้จ่ายรวม (EXP_RATIO) และอัตราดอกเบี้ย (RATE) พบว่าไม่มีอิทธิพลต่อการใช้สินเชื่อภาคการเกษตร ซึ่งหมายความว่า การเลือกใช้สินเชื่อภาคการเกษตรไม่จำเป็นต้องระบุเฉพาะเจาะจงว่าจะเป็นเพศใด หรือมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนกี่คน ระดับรายได้รวม สัดส่วนค่าใช้จ่ายนอกภาคการเกษตรต่อค่าใช้จ่ายรวม และรวมไปถึงอัตราดอกเบี้ยที่จะได้รับ เนื่องจากการที่ลูกค้าช.ก.ส.จะเลือกใช้สินเชื่อภาคการเกษตรนั้นจะขึ้นอยู่กับ ข้อจำกัดในเรื่องของอายุและวัตถุประสงค์ในการขอใช้สินเชื่อภาคการเกษตร

การพิจารณาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการใช้สินเชื่อภาคการเกษตรของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน ด้วยการวิเคราะห์ผลกระทบส่วนเพิ่ม (marginal effect) ของการใช้สินเชื่อภาคการเกษตร โดยใช้ logit model นั้น สามารถอธิบายได้ดังนี้

อายุ (AGE) เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการใช้สินเชื่อภาคการเกษตรของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน โดยมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับ 0.05 เมื่อพิจารณาจากค่า Marginal effect มีค่าเท่ากับ -0.0046 แสดงว่าถ้าเกษตรกรที่ขอใช้สินเชื่อภาคการเกษตรมีอายุมาก ก็มีโอกาสที่เกษตรกรนั้นจะใช้สินเชื่อภาคการเกษตรลดลงร้อยละ 0.46 ทั้งนี้ความแตกต่างด้านอายุยังมีอายุมากความสามารถในการประกอบอาชีพของตัวเองก็จะลดลงทำให้มีความต้องการใช้สินเชื่อลดลงตามไปด้วย

การประกอบอาชีพนอกภาคการเกษตร (NON_AG) เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการใช้สินเชื่อภาคการเกษตรของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน เพิ่มขึ้น โดยมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับ 0.01 เมื่อพิจารณาจากค่า Marginal effect มีค่าเท่ากับ 0.1723 แสดงว่าหากเกษตรกรประกอบอาชีพนอกภาคการเกษตรมีโอกาสที่เกษตรกรจะใช้สินเชื่อภาคการเกษตรเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.23 เนื่องจากเมื่อประกอบอาชีพนอกภาคการเกษตรแล้วก็ต้องมีความต้องการเงินทุนเพื่อนำมาใช้ในกิจการจึงมีความต้องการใช้สินเชื่อเพิ่มขึ้น

สัดส่วนรายได้นอกภาคการเกษตรต่อรายได้รวม (REV_RATIO) เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการใช้สินเชื่อภาคการเกษตรของลูกค้านานาชาติเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน เพิ่มขึ้น โดยมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับ 0.10 เมื่อพิจารณาจากค่า Marginal effect มีค่าเท่ากับ 0.0799 แสดงว่า หากเกษตรกรมีสัดส่วนรายได้นอกภาคการเกษตรต่อรายได้รวมมาก ก็มีโอกาสที่จะใช้สินเชื่อภาคการเกษตรเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.99 เนื่องจากเมื่อเกษตรกรมีรายได้จากนอกภาคการเกษตรมากเมื่อเทียบกับรายได้รวมแล้วก็มีความเป็นไปได้ว่าเกษตรกรจะต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นเพื่อนำไปลงทุนเพิ่มในกิจการของเกษตรกรเองเพิ่มขึ้นเพื่อสร้างรายได้ที่มาจากนอกภาคการเกษตรให้มากขึ้นอีก

นอกจากนี้ภาระหนี้สินในครัวเรือน (LOAN) ก็เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการใช้สินเชื่อภาคการเกษตรของลูกค้านานาชาติเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน เพิ่มขึ้นเช่นกัน โดยมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับ 0.01 เมื่อพิจารณาจากค่า Marginal effect มีค่าเท่ากับ 0.00000057 แสดงว่าถ้าเกษตรกรมีภาระหนี้สินในครัวเรือนมากก็มีความเป็นไปได้ว่าจะใช้สินเชื่อภาคการเกษตรเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.000057 ซึ่งเป็นไปได้น้อยมากหรือมีผลกระทบต่อการใช้สินเชื่อภาคการเกษตรน้อย แต่ก็ทำให้ทราบว่าหากมีภาระหนี้สินในครัวเรือนก็เป็นปัจจัยที่ทำให้มีความต้องการใช้สินเชื่อภาคการเกษตรของลูกค้านานาชาติเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน เนื่องจากเมื่อเกษตรกรมีภาระหนี้สินในครัวเรือนมากก็มีความต้องการสินเชื่อเพิ่มมากขึ้นเพื่อนำไปลงทุนเพิ่มช่องทางการสร้างรายได้ให้ครัวเรือนเพื่อนำมาชำระหนี้ แสดงในตารางที่ 4.18

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.18 ค่า Maximum likelihood estimate และค่า Marginal effect ของปัจจัยที่มีผลต่อใช้สินเชื่อ
 นอกภาคการเกษตรของลูกค้านานาชาติเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัด
 ลำพูนโดยใช้ Logit model ด้วยวิธี maximum likelihood estimates

| ตัวแปร | Maximum Likelihood Estimate | | Marginal effects | |
|--------------------------------------|-----------------------------|----------------|------------------|----------------|
| | ค่าสัมประสิทธิ์ | Standard Error | ค่าสัมประสิทธิ์ | Standard Error |
| ค่าคงที่ (Constant) | 2.30 | 1.39 | 0.22 | 0.13 |
| เพศชาย (MALE) | 0.10 | 0.37 | 0.0093 | 0.04 |
| อายุ (AGE) | -0.04** | 0.02 | -0.0046** | 0.0023 |
| จำนวนสมาชิกในครัวเรือน (FAMILY) | 0.13 | 0.13 | 0.01 | 0.01 |
| จำนวนแรงงานในครัวเรือน (LABOUR) | -0.25 | 0.19 | -0.02 | 0.02 |
| อาชีพนอกภาคการเกษตร(NON_AG) | 1.39*** | 0.34 | 0.17*** | 0.05 |
| ระยะเวลาการเป็นลูกค้า ธ.ก.ส. (TIME) | -0.08 | 0.08 | -0.0074 | 0.0072 |
| รายได้ทั้งหมดของครัวเรือน(HINC) | 0.00000098 | 0.00000087 | 0.00000092 | 0.00000080 |
| สัดส่วนรายได้นอกภาคการเกษตรต่อรายได้ | | | | |
| รวม (REV_RATIO) | 0.85* | 0.51 | 0.08* | 0.05 |
| สัดส่วนค่าใช้จ่ายนอกภาคการเกษตรต่อ | | | | |
| ค่าใช้จ่ายรวม (EXP_RATIO) | 0.0063 | 0.03 | 0.0006 | 0.0025 |
| ภาระหนี้สินในครัวเรือน (LOAN) | 0.0000061*** | 0.0000015 | 0.00000058*** | 0.00000013 |
| อัตราดอกเบี้ย (RATE) | -0.07 | 0.08 | -0.0066 | 0.0078 |

ที่มา : จากการสำรวจ

หมายเหตุ : *** Significant at 0.01 ** Significant at 0.05 * Significant at 0.10

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
 Copyright© by Chiang Mai University
 All rights reserved

บทที่ 5

สรุปผลการศึกษา

5.1 สรุปผลการศึกษา

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการใช้สินเชื่อนอกภาคการเกษตรของลูกค้า ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จังหวัดลำพูน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาลักษณะการใช้สินเชื่อนอกภาคการเกษตรของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน รวมถึงความพึงพอใจของเกษตรกรที่มีต่อการใช้บริการสินเชื่อนอกภาคการเกษตรของ ธ.ก.ส. ตลอดจนปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความต้องการใช้สินเชื่อนอกภาคการเกษตรของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน โดยการรวบรวมข้อมูลได้มาจากการใช้แบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ตัวอย่าง โดยใช้แบบสอบถาม การสัมภาษณ์ลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน โดยเลือกใช้การสุ่มตัวอย่างโดยอาศัยความน่าจะเป็น โดยวิธีการสุ่มแบบกลุ่ม (cluster sampling) จากนั้นจึงนำข้อมูลมาวิเคราะห์ โดยจำแนกออกเป็น 4 ส่วน คือลักษณะทางสังคมและเศรษฐกิจและลักษณะการใช้สินเชื่อนอกภาคการเกษตรของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน ความความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อการใช้บริการสินเชื่อนอกภาคการเกษตรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน และการศึกษาความสามารถในการชำระหนี้จำแนกตามข้อมูลทั่วไปของกลุ่มเกษตรกรตัวอย่าง รวมทั้งการวิเคราะห์เพื่อหาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการใช้สินเชื่อนอกภาคการเกษตรของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน โดยใช้แบบจำลองโลจิสต์ด้วยเทคนิคการวิเคราะห์การประมาณภาวะความน่าจะเป็นสูงสุด (Maximum Likelihood Estimate : MLE) และเทคนิคการวิเคราะห์โดย Marginal effects สามารถสรุปผลการศึกษาได้ดังต่อไปนี้

5.1.1 ลักษณะทางสังคมและเศรษฐกิจและลักษณะการใช้สินเชื่อนอกภาคการเกษตรของเกษตรกรตัวอย่าง

ลักษณะทางสังคมและเศรษฐกิจของเกษตรกรตัวอย่าง แบ่งการศึกษาออกเป็น 4 ประเด็นหลัก ประกอบด้วย ลักษณะทั่วไปของเกษตรกรตัวอย่าง ลักษณะทางเศรษฐกิจของเกษตรกรตัวอย่าง ลักษณะการทำการเกษตรของเกษตรกรตัวอย่าง การทำธุรกรรมกับ ธ.ก.ส. ของเกษตรกรตัวอย่าง พบว่าเกษตรกรส่วนใหญ่เป็นเพศชาย และมีอายุ ช่วงระหว่าง 51-60 ปี มีระดับการศึกษาอยู่ในระดับ ชั้น

ประถมศึกษา และส่วนใหญ่จะมีอาชีพอื่น ๆ คือ จะประกอบธุรกิจส่วนตัว รวมทั้งมีช่วงระยะเวลาการ
เข้าเป็นลูกค้า ธ.ก.ส. อยู่ในช่วงระหว่าง 6-10 ปี

ด้านรายได้รวมของครัวเรือน ส่วนใหญ่มีรายได้อยู่ในช่วงไม่เกิน 100,000 บาท จะสอดคล้องกับ
รายได้นอกภาคการเกษตรซึ่งอยู่ในช่วงไม่เกิน 100,000 บาทเหมือนกัน ด้านการทำการเกษตรส่วน
ใหญ่มีที่ดินเป็นของตนเอง

ด้านลักษณะการทำธุรกรรมกับ ธ.ก.ส. ส่วนใหญ่ มีหนี้เงินกู้ที่กู้จากธ.ก.ส. ช่วงระหว่าง 50,001 บาท
ถึง 100,000 บาท โดยกู้เงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายจำนวนเงิน ช่วงระหว่าง 50,001 บาท ถึง 100,000 บาท มี
หนี้เงินเพื่อเป็นค่าลงทุน ไม่เกิน 100,000 บาท ส่วนใหญ่ได้รับอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7 ซึ่งเป็นอัตรา
ต่ำสุดที่ ธ.ก.ส. เรียกเก็บจากเกษตรกรลูกค้าธ.ก.ส. และส่วนใหญ่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดชำระ
ซึ่งส่วนใหญ่มีรายได้จากการประกอบอาชีพมาส่งชำระ และใช้หลักประกันเงินกู้คือ การทำหนังสือกู้
เงินรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วม การใช้บุคคลค้ำประกัน การให้ที่ดินจำนอง รวมกัน มีพฤติกรรม
ติดต่อกับพนักงาน 1-2 ครั้งต่อปี และส่วนใหญ่ไม่ได้ใช้บริการเงินกู้จากสถาบันการเงินอื่น โดยใช้
บริการสินเชื่อจาก ธ.ก.ส. เพียงอย่างเดียว

5.1.2 ผลการศึกษาความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อการใช้บริการสินเชื่อนอกภาคการเกษตร ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน

ในการศึกษาความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อการใช้บริการสินเชื่อนอกภาคการเกษตรของ
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน ผู้ศึกษาได้พิจารณาจำนวนเกษตรกร
ตัวอย่างจำนวน 337 ราย ซึ่งเป็นผู้ที่มีความต้องการใช้บริการสินเชื่อนอกภาคการเกษตรของธนาคาร
เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูนเท่านั้น โดยสามารถสรุปผลการศึกษาได้ดังนี้

1. ความพึงพอใจจำแนกตามคุณภาพการให้บริการสินเชื่อ

การจำแนกความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อการใช้บริการสินเชื่อนอกภาคการเกษตรของ
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูนตามคุณภาพการให้บริการสินเชื่อสามารถ
แบ่งย่อยออกเป็น 3 ด้าน ได้แก่ ด้านพนักงาน ด้านสถานที่ และด้านข้อมูลข่าวสาร พบว่าผู้ตอบ
แบบสอบถามส่วนใหญ่มีค่าเฉลี่ยความพึงพอใจสูงสุดในความถูกต้องการจัดทำเอกสารและความ
ยุติธรรมและเท่าเทียม โดยอยู่ในระดับมาก มีความพึงพอใจสูงสุดในขนาดพื้นที่ในอาคารที่ให้บริการ
โดยอยู่ในระดับมากพึงพอใจสูงสุดในการให้คำแนะนำความรู้เกี่ยวกับอาชีพนอกภาคการเกษตรโดย
อยู่ในระดับมาก

2. ความพึงพอใจจำแนกตามการให้เกษตรกรลูกค้ากู้เงิน

การจำแนกความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อการใช้บริการสินเชื่อนอกภาคการเกษตรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูนตามการให้เกษตรกรลูกค้ากู้เงินสามารถแบ่งย่อยออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ ประเภทเงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายและประเภทเงินกู้เพื่อเป็นค่าลงทุน จากการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีค่าเฉลี่ยความพึงพอใจสูงสุดในการใช้ที่ดินจำนอง พร้อมสิ่งปลูกสร้างค้ำประกัน และหนี้ค้ำชำระสามารถค้ำประกันบุคคลอื่นได้ แต่เปิดวงเงินกู้ให้ตนเองไม่ได้และพึงพอใจสูงสุดในการใช้บุคคลค้ำประกันเงินกู้ได้ไม่เกิน 150,000 บาทโดยอยู่ในระดับมาก

3. ความพึงพอใจจำแนกตามการดำเนินงานหลังการให้เกษตรกรลูกค้ากู้เงิน

การจำแนกความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อการใช้บริการสินเชื่อนอกภาคการเกษตรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูนตามการดำเนินงานหลังการให้เกษตรกรลูกค้ากู้เงินสามารถแบ่งย่อยออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ การตรวจสอบการใช้เงินกู้ การเตือนให้ชำระหนี้ และการผิดผ่อนเวลาการชำระหนี้ จากการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีค่าเฉลี่ยความพึงพอใจสูงสุดในการใช้เงินกู้ตั้งแต่ร้อยละ 70 ของโครงการใช้เงินกู้ถูกต้อง และการเบิกเงินกู้เป็นรายงวดต้องมีการตรวจสอบโดยพึงพอใจสูงสุดในการเตือนเป็นรายบุคคลโดยอยู่ในระดับมาก และพึงพอใจสูงสุดในการผิดผ่อนได้ไม่เกิน 5 ครั้ง โดยอยู่ในระดับมาก จากการศึกษาพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ต้องการใช้สินเชื่อนอกภาคการเกษตรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน

5.1.3 ผลการศึกษาความสามารถในการชำระหนี้จำแนกตามข้อมูลทั่วไปของกลุ่มเกษตรกรตัวอย่าง

ในการศึกษาความสามารถในการชำระหนี้ของเกษตรกรที่เป็นผู้ให้บริการสินเชื่อนอกภาคการเกษตรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูนสามารถสรุปได้ว่า ลักษณะความแตกต่างทางด้านรายได้ครัวเรือนรวมและการติดต่อกับพนักงาน ธ.ก.ส. มีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการชำระหนี้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ แต่ลักษณะความแตกต่างทางด้านเพศ อายุและระยะเวลาที่เป็นลูกค้านานการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ไม่มีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการชำระหนี้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ เนื่องจากเมื่อเกษตรกรมีความแตกต่างด้านรายได้ครัวเรือนรวม คือ ยิ่งมีรายได้สูงจะทำให้มีความสามารถในการชำระหนี้ได้ ถ้ามีรายได้ต่ำเกษตรกรมีภาระต้องใช้จ่ายจึง

อาจทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ ส่วนความแตกต่างด้านการติดต่อกับพนักงานถ้าเกษตรกรติดต่อกับพนักงานบ่อยครั้งขึ้นจะทำให้เกษตรกรได้รับข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องกับตัวเกษตรกรเองโดยตรงทำให้เกษตรกรสามารถวางแผนการชำระหนี้ได้ ลักษณะความแตกต่างด้านการติดต่อกับพนักงานจึงมีความสัมพันธ์กัน

5.1.4 ผลการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความต้องการใช้สินเชื่อภาคการเกษตรของลูกค้านานาชาติเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จังหวัดลำพูน

การศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความต้องการใช้สินเชื่อภาคการเกษตรของลูกค้านานาชาติเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จังหวัดลำพูน พบว่าปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความต้องการใช้สินเชื่อภาคการเกษตรของลูกค้านานาชาติเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จังหวัดลำพูนเป็นดังนี้

อายุ (AGE) มีผลต่อการใช้สินเชื่อภาคการเกษตรของลูกค้านานาชาติเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน ที่นัยสำคัญ ณ ระดับ 0.05 โดยหากเกษตรกรอายุมากก็มีโอกาสที่จะใช้สินเชื่อภาคการเกษตรลดลงร้อยละ 0.46 เนื่องจากเมื่อเกษตรกรมีอายุที่มากขึ้นความสามารถในการประกอบอาชีพของตัวเกษตรกรก็จะลดลงจึงทำให้มีความต้องการสินเชื่อลดลงตามไปด้วย นอกจากนี้การประกอบอาชีพนอกภาคการเกษตร (NON_AG) ก็เป็นอีกปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการใช้สินเชื่อภาคการเกษตรของลูกค้านานาชาติเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน โดยมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับ 0.01 แสดงว่าหากเกษตรกรประกอบอาชีพนอกภาคการเกษตรก็มีโอกาสที่เกษตรกรจะใช้สินเชื่อภาคการเกษตรเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.23 เนื่องจากเมื่อประกอบอาชีพนอกภาคการเกษตรแล้วก็จะมีความต้องการเงินทุนเพื่อนำมาใช้ในกิจการจึงมีความต้องการใช้สินเชื่อเพิ่มขึ้น สำหรับสัดส่วนรายได้นอกภาคการเกษตรต่อรายได้รวม (REV_RATIO) เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการใช้สินเชื่อภาคการเกษตรของลูกค้านานาชาติเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน โดยมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับ 0.10 ซึ่งหากเกษตรกรมีสัดส่วนรายได้นอกภาคการเกษตรต่อรายได้รวมมากก็มีโอกาสที่จะใช้สินเชื่อภาคการเกษตรเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.99 เนื่องจากเมื่อเกษตรกรมีรายได้จากนอกภาคการเกษตรมากเมื่อเทียบกับรายได้รวมแล้วก็มีความเป็นไปได้ว่าเกษตรกรจะต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นเพื่อนำไปลงทุนเพิ่มในกิจการของเกษตรกรเองเพิ่มขึ้นเพื่อสร้างรายได้ที่มาจากนอกภาคการเกษตรให้มากขึ้นอีก และภาระหนี้สินในครัวเรือน (LOAN) เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการใช้สินเชื่อภาคการเกษตรของลูกค้านานาชาติเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน โดยมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับ 0.01 แสดงว่าเมื่อเกษตรกรมีภาระหนี้สินในครัวเรือนมากก็มีโอกาสจะใช้สินเชื่อภาคการเกษตรเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.000057 ซึ่งมีผลกระทบน้อยมาก แต่ก็ทำให้ทราบว่า

มีภาระหนี้สินในครัวเรือนก็เป็นปัจจัยที่ทำให้มีความต้องการใช้สินเชื่อนอกภาคการเกษตรของลูกค้านานาชาติเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน เนื่องจากเมื่อเกษตรกรมีค่าใช้จ่ายในครัวเรือนมากก็จะมีความต้องการสินเชื่อเพิ่มมากขึ้นเพื่อนำไปลงทุนเพิ่มช่องทางการสร้างรายได้ให้ครัวเรือนเพื่อนำมาชำระหนี้

5.2 ข้อเสนอแนะของการศึกษา

ผลการศึกษาทำให้ทราบว่าอายุ อาชีพนอกภาคการเกษตร ล้วนส่วนรายได้นอกภาคการเกษตรต่อรายได้รวม ภาระหนี้สินในครัวเรือน เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความต้องการใช้สินเชื่อนอกภาคการเกษตรของลูกค้านานาชาติเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จังหวัดลำพูน ผู้บริหารหรือผู้ที่มีหน้าที่กำหนดนโยบายการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. ควรมีการกำหนดนโยบายเพื่อสนับสนุนความต้องการสินเชื่อของกลุ่มนี้เพิ่มมากขึ้น เช่น มีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ เฉพาะกลุ่มที่มีอาชีพนอกภาคการเกษตร หรือมีการให้สินเชื่อกับบุคคลในครัวเรือนเพิ่มมากขึ้น ทางด้านการลดหย่อนหลักประกัน หรือการอำนวยความสะดวกให้ตอบสนองความต้องการได้เพิ่มขึ้น การเพิ่มกลุ่มเป้าหมายที่เป็นกลุ่มอาชีพนอกภาคการเกษตร หรือกลุ่มของบุคคลในครัวเรือนของเกษตรกรที่ประกอบธุรกิจส่วนตัวหรือประกอบอาชีพอื่นที่ไม่ใช่อาชีพเกษตรกรรม เพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจของธ.ก.ส. กับสถาบันการเงินอื่นในจังหวัดลำพูน ที่ปัจจุบันมีการแข่งขันทางด้านธุรกิจสูง

5.3 ข้อเสนอแนะการศึกษาครั้งต่อไป

การศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาการใช้สินเชื่อนอกภาคการเกษตรของลูกค้านานาชาติเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจังหวัดลำพูน ไม่ได้เป็นการศึกษาเป็นเฉพาะรายผลิตภัณฑ์ จึงควรมีการศึกษาเฉพาะกลุ่มผลิตภัณฑ์ เพื่อให้สามารถทราบถึงความต้องการและปัจจัยที่มีผลต่อการใช้สินเชื่อเป็นรายกลุ่มผลิตภัณฑ์ เช่น กลุ่มอาชีพเปิดร้านค้าขาย เปิดธุรกิจให้บริการเช่าที่พักอาศัย กลุ่มธุรกิจร้านอาหาร

เอกสารอ้างอิง

- กิตติชัย ชนทรัพย์สินและสุรพันธ์ ไชยชนะ. 2550. “ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกรูปแบบการเดินทางของสายการบินต้นทุนต่ำและสายการบินไทย”. *วารสารวิชาการพระจอมเกล้าพระนครเหนือ*. 17(3): 21.
- กฤษณา ไชยเตกุล. 2544. ความต้องการสินเชื่อเพื่อประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตรของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเมือง จังหวัดลำปาง. การค้นคว้าแบบอิสระวิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชาส่งเสริมการเกษตร.บัณฑิตวิทยาลัยมหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ชลิตา ผดุงมิตรและคณะ. 2552. ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการเลือกรูปแบบการเดินทางระหว่างกรุงเทพมหานคร – เชียงใหม่. การประชุมสัมมนาวิชาการด้านการจัดการ โลจิสติกส์และโซ่อุปทาน ครั้งที่ 9. (พฤศจิกายน):201.
- ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร. 2554. ทิศทางและยุทธศาสตร์การดำเนินงานของ ธ.ก.ส.ปี 2554-2558. กรุงเทพมหานคร: ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร.
- ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร. 2554. รายงานกิจการปี 2553. กรุงเทพมหานคร: กองประชาสัมพันธ์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร.
- ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร. 2554. สารสนเทศการจ่ายและรับชำระหนี้เงินกู้สำนักงานธ.ก.ส.จังหวัดลำพูน. [ระบบอินเทอร์เน็ต]. แหล่งที่มา: http://172.19.1.58/MIS/ayrec_frame.php [20 กรกฎาคม 2554].
- ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร. 2554. สารสนเทศลูกค้าเงินกู้เกษตรกรสำนักงานธ.ก.ส.จังหวัดลำพูน. [ระบบอินเทอร์เน็ต].แหล่งที่มา: <http://diamond.it.baac.or.th/cdis/ESM0000/ESM1100.asp> [10 สิงหาคม 2554].
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. 2553. สินเชื่อของสาขาธนาคารพาณิชย์แยกตามวัตถุประสงค์ในจังหวัดลำพูน.[ระบบออนไลน์]. แหล่งที่มา: <http://www.bot.or.th/thai/economicconditions/pages/index> [21 กรกฎาคม 2554].
- ธีระวุฒิ เอกะกุล. 2543. *ระเบียบวิธีวิจัยทางพฤติกรรมศาสตร์และสังคมศาสตร์*. อุบลราชธานี:สถาบันราชภัฏอุบลราชธานี.

- ไพรัช โทวิวัฒน์. 2554. ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจซื้อข้าวสารของเจ้าของร้านอาหารในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่. การค้นคว้าแบบอิสระวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาธุรกิจเกษตร. บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- วภูพันธุ์บุญธิมา. 2542. ความต้องการสินเชื่อของลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร. การค้นคว้าแบบอิสระวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาส่งเสริมการเกษตร. บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- วัลยา คำมุกชีก. 2549. ความต้องการสินเชื่อของลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่. การค้นคว้าแบบอิสระวิทยาศาสตรมหาบัณฑิตสาขาวิชาส่งเสริมการเกษตร. บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ศูนย์ทนายความทั่วไปไทย. 2550. พระราชบัญญัติ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 2509. [ระบบออนไลน์]. แหล่งที่มา: <http://www.thailandlawyercenter.com/index.php?lay=show&ac=article&Id=538974351&Ntype=19> [21 กรกฎาคม 2555]
- สาโรช อังสุมาลิน และคณะ. 2546. ความต้องการสินเชื่อของครัวเรือนชนบท. รายงานวิจัยฉบับสมบูรณ์. มปท: สำนักงานกองทุนสนับสนุนการวิจัย.
- สุเทพ บุตรเหม. 2539. ความต้องการด้านสินเชื่อเพื่อประกอบอาชีพนอกการเกษตรของเกษตรกรในอำเภอเวียงป่าเป้า จังหวัดเชียงราย. การค้นคว้าแบบอิสระวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาส่งเสริมการเกษตร. บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- อารี วิบูลย์พงศ์. 2549. เศรษฐมิติประยุกต์สำหรับการตลาดเกษตร. เชียงใหม่: ภาควิชาเศรษฐศาสตร์เกษตรและส่งเสริมเผยแพร่การเกษตร คณะเกษตรศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่. [ระบบออนไลน์]. แหล่งที่มา: http://web.agri.cmu.ac.th/aec.AEC_Home/web_economic/link_econ.htm [7 กรกฎาคม 2555].
- อารี วิบูลย์พงศ์, ทรงศักดิ์ ศรีบุญจิตต์ และกฤษณา แก่นมณี. 2552. โครงการทัศนคติและพฤติกรรมของผู้บริโภคส้มสายน้ำผึ้ง. รายงานวิจัยชุดโครงการเทคโนโลยีที่เหมาะสมสำหรับเกษตรกร. สำนักงานกองทุนวิจัย (สกว.)



ภาคผนวก ก

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ภาคผนวก ก

แบบสอบถามการวิจัย

เรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อภาคการเกษตรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและ
สหกรณ์การเกษตร จังหวัดลำพูน

แบบสอบถามชุดนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาค้นคว้าแบบอิสระ เรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อภาคการเกษตรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จังหวัดลำพูน ซึ่งผู้ศึกษามีวัตถุประสงค์เพื่อต้องการทราบลักษณะการให้บริการสินเชื่อภาคการเกษตรของลูกค้า ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูน และเพื่อวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความต้องการสินเชื่อภาคการเกษตร ตลอดจนทราบความพึงพอใจของเกษตรกรที่มีต่อการใช้บริการสินเชื่อภาคการเกษตรของ ธ.ก.ส. ข้อมูลนี้จะเป็นประโยชน์ต่อ ธ.ก.ส. ในการใช้เป็นแนวทางในการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ เพื่อพัฒนาการให้บริการด้านสินเชื่อภาคการเกษตรที่จะตอบสนองความต้องการของลูกค้า ธ.ก.ส. ได้ คำตอบของท่านจึงเป็นประโยชน์อย่างยิ่ง และทุกคำตอบจะถูกเก็บเป็นความลับ

ผู้ทำการศึกษา ขอขอบพระคุณท่านเป็นอย่างยิ่งที่ท่านกรุณาสละเวลาที่จะตอบคำถามต่อไปนี้

นายธีระยุทธ อ่ำภา

นักศึกษาปริญญาโท สาขาวิชาธุรกิจเกษตร ภาคพิเศษ

คณะเกษตรศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

คำชี้แจง : ให้ทำเครื่องหมาย (✓) ลงในวงเล็บหน้าคำตอบและข้อความต่าง ๆ หรือเติมคำลงใน

ช่องว่างของคำถามแต่ละข้อให้ชัดเจน

ตอนที่ 1 ข้อมูลพื้นฐานทั่วไปของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

1. เพศ

() 1. ชาย () 2. หญิง

2. ปัจจุบันท่านอายุ.....ปี

3. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน.....คน

4. จำนวนแรงงานในครัวเรือนคน

5. การศึกษาสูงสุด

() 1. ต่ำกว่าประถมศึกษา

() 2. ประถมศึกษา

() 3. มัธยมศึกษาตอนต้น

() 4. มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.

() 5. ปวส./อนุปริญญา

() 6.ปริญญาตรี

() 7. สูงกว่าปริญญาตรี

6. อาชีพนอกภาคการเกษตร

() 1. รับราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ () 3. แม่บ้าน

() 2. พนักงาน/ลูกจ้างบริษัทเอกชน () 4. อื่น ๆ (ระบุ).....

7. ระยะเวลาที่ท่านเป็นลูกค้า ธ.ก.ส.ปี

() 1. น้อยกว่า 5 ปี

() 2. 6 – 10 ปี

() 3. 11 – 15 ปี

() 4. มากกว่า 15 ปี

8. รายได้ครัวเรือนรวม.....บาท

9. รายได้จากการเกษตรรวม.....บาท

(1) การปลูกข้าว.....บาท

(2) การปลูกพืชไร่.....บาท

(3) การปลูกพืชผัก.....บาท

(4) การปลูกไม้ผล.....บาท

(5) การประมง (สัตว์น้ำ).....บาท

(6) เลี้ยงสัตว์.....บาท

- โคบาท

- กระบือบาท

- สุกรบาท
- ไก่บาท
- เป็ดบาท
- อื่น ๆบาท

10. รายได้นอกภาคการเกษตร.....บาท

- (1) เงินเดือน บำเหน็จ หรือบำนาญ.....บาท
(รวมสมาชิกในครัวเรือน)
- (2) รับจ้างแรงงานบาท
- (3) อุตสาหกรรมในครัวเรือนบาท
- (4) ค้าขายบาท
- (5) บริการบาท
- (6) อื่น ๆบาท

11. หนี้สินในครัวเรือน.....บาท

12. การถือครองที่ดิน (มีเอกสารสิทธิ์ของตนเองและคู่สมรส)

- () ที่ดินของตนเอง () เช่าผู้อื่น / ไม่มีที่ดินเป็นของตนเอง
- () เช่าบางส่วน

13. พื้นที่ดินเนินการเกษตร.....ไร่

14. จำนวนสินเชื่อที่กู้จาก ธ.ก.ส. รวม.....บาท

- (1) เงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายบาท
- (2) เงินกู้เพื่อเป็นค่าลงทุนบาท
- (3) เงินกู้เพื่อซื้อขายผลผลิตบาท

15. การใช้จ่ายเงินต่อครัวเรือน

- (1) การเกษตร รวม บาท
 - ค่าปุ๋ย บาท
 - ค่าเมล็ดพันธุ์ บาท
 - ค่ายาปราบศัตรูพืช บาท
 - ค่าฮอร์โมนบำรุงพืช บาท
 - ค่าแรงงาน บาท
 - ค่าปุ๋ยสัตว์ บาท

- ค่าการประมง (สัตว์น้ำ) บาท
- (2) ค่าบริโภค บาท
- (3) การศึกษา บาท
- (4) รักษาพยาบาล บาท
- (5) อื่น ๆ บาท
16. ประสบการณ์ในการประกอบอาชีพ.....ปี
17. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ได้รับจาก ธ.ก.ส. ร้อยละ.....ต่อปี
18. ความสามารถในการชำระหนี้
- () 1. สามารถส่งชำระหนี้ได้ตามกำหนดชำระ
- () 2. สามารถส่งชำระหนี้ได้บางส่วน (สาเหตุ).....
- () 3. ไม่สามารถส่งชำระหนี้ได้ (สาเหตุ).....
19. แหล่งที่มาของเงินที่ส่งชำระหนี้
- () 1. การเกษตร/นอกภาคการเกษตร(การประกอบอาชีพ)
- () 2. จากบุตร
- () 3. ยืมจากบุคคลอื่น/ญาติ
- () 4. รับจ้าง
- () 5. การกู้เงินจากสถาบันการเงินอื่น (ระบุ)
- () 6. อื่น ๆ (ระบุ)
20. หลักประกันเงินกู้
- () 1. รับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วม (เข้าร่วมกลุ่ม)
- () 2. บุคคลค้ำประกัน
- () 3. จำนองที่ดิน
- () 4. ทั้งข้อ 1 , 2 และ 3
21. การติดต่อกับพนักงานธนาคาร ธ.ก.ส.
- () 1. 1 – 2 ครั้งต่อปี
- () 2. 3 – 5 ครั้งต่อปี
- () 3. มากกว่า 5 ครั้งต่อปี

22. แหล่งเงินทุนนอกจาก ธ.ก.ส. แล้ว ท่านได้ใช้บริการเงินกู้จากแหล่งใดอีกบ้าง

- () 1. ธนาคารอื่น (ระบุ)..... () 4. เงินกู้นอกระบบ
 () 2. สหกรณ์การเกษตร () 5. ไม่ได้กู้
 () 3. เพื่อนบ้าน/ญาติพี่น้อง

23. กรณีต้องการเงินกู้เพิ่ม ท่านคิดจะกู้ยืมเงินจากสถาบันใดเป็นอันดับแรก

- () 1. ขอกู้จาก ธ.ก.ส. เพิ่ม
 () 2. ขอกู้จากแหล่งอื่นระบุ.....

ตอนที่ 2 ความพึงพอใจในการให้บริการสินเชื่อ

- 5 หมายถึง พึงพอใจมากที่สุด
 4 หมายถึง พึงพอใจมาก
 3 หมายถึง ไม่แน่ใจ
 4 หมายถึง พึงพอใจน้อย
 5 หมายถึง พึงพอใจน้อยที่สุด

ท่านมีความต้องการใช้สินเชื่อนอกภาคการเกษตรของธ.ก.ส. หรือไม่

- () 1. ต้องการ () 2. ไม่ต้องการ เพราะ.....

| ความพึงพอใจเรื่อง | ระดับความพึงพอใจ | | | | | ในกรณีที่ท่านตอบ 1 (พึงพอใจน้อยสุด) กรุณาระบุสิ่งที่ท่านเห็นว่าควรปรับปรุง |
|--|------------------|---|---|---|---|--|
| | 5 | 4 | 3 | 2 | 1 | |
| 1.คุณภาพการให้บริการสินเชื่อ | | | | | | |
| 1.1 ด้านพนักงาน | | | | | | |
| ความกระตือรือร้นในการเอาใจใส่ | | | | | | |
| การให้ความช่วยเหลือและตอบปัญหาข้อสงสัย | | | | | | |
| ความซื่อสัตย์สุจริต | | | | | | |
| พนักงานมีจำนวนเพียงพอ | | | | | | |

| ความพึงพอใจเรื่อง | ระดับความพึงพอใจ | | | | | ในกรณีที่ท่านตอบ 1(พึงพอใจน้อยที่สุด) กรุณาระบุสิ่งที่ท่านเห็นว่าควรปรับปรุง |
|--|------------------|---|---|---|---|---|
| | 5 | 4 | 3 | 2 | 1 | |
| มารยาทในการพูด | | | | | | |
| การตรงต่อเวลา | | | | | | |
| ความยุติธรรมและเท่าเทียม | | | | | | |
| ความถูกต้องการจัดทำเอกสาร | | | | | | |
| ระยะเวลาของกู้เงินจนถึงวัน นำรับเงิน | | | | | | |
| 1.2 ด้านสถานที่ | | | | | | |
| ระยะทางถึงที่ตั้งสำนักงาน สาขา | | | | | | |
| การจัดโต๊ะและเก้าอี้สำหรับ ลูกค้า | | | | | | |
| ขนาดพื้นที่ในอาคารที่ ให้บริการ | | | | | | |
| ความสะอาดบริเวณในอาคาร สำนักงาน | | | | | | |
| การป้องกันรักษาความปลอดภัย | | | | | | |
| 1.3 ด้านข้อมูลข่าวสาร | | | | | | |
| การเผยแพร่ความรู้ความ เข้าใจเกี่ยวกับเงินกู้ | | | | | | |
| การให้คำแนะนำความรู้ เกี่ยวกับอาชีพการเกษตร | | | | | | |
| การให้คำแนะนำความรู้เกี่ยวกับอาชีพ นอกภาคการเกษตร | | | | | | |
| การส่งหนังสือนัดประชุมกลุ่ม เกษตรกรลูกค้า | | | | | | |

| ความพึงพอใจเรื่อง | ระดับความพึงพอใจ | ในกรณีที่ท่านตอบ 1(พึงพอใจน้อยที่สุด) กรุณาระบุสิ่งที่ท่านเห็นว่าควรปรับปรุง | | | | |
|---|------------------|---|--|--|--|--|
| 2. การให้เกษตรกรรูดค้ำกู้เงิน | | | | | | |
| 2.1 ประเภทเงินกู้เพื่อเป็น ค่าใช้จ่าย | | | | | | |
| การใช้บุคคลค้ำประกันได้ไม่ เกิน 2 คน | | | | | | |
| การใช้บุคคลในกลุ่มเดียวกัน ค้ำประกันร่วมกัน ตั้งแต่ 5 คนขึ้นไป | | | | | | |
| บุคคลหนึ่งคนค้ำประกัน บุคคลในกลุ่มกี่คนก็ได้ | | | | | | |
| การใช้บุคคลค้ำประกันเปิด วงเงินกู้ได้ไม่เกิน 150,000 บาท | | | | | | |
| การใช้ที่ดินจำนองพร้อมสิ่ง ปลูกสร้างค้ำประกัน | | | | | | |
| อายุหนังสือสัญญาเงินใช้ได้ ไม่เกิน 5 ปี | | | | | | |
| การชำระคืนไม่เกิน 12 เดือน พิเศษ ไม่เกิน 18 เดือน | | | | | | |
| กู้เงินได้ไม่เกินร้อยละ 60 ของส่วนเหลือเพื่อขาย | | | | | | |
| เมื่อชำระเสร็จ อายุหนังสือ สัญญาเงินยังไม่หมดขอ จัดทำรายงานเบิกเงินกู้ได้ | | | | | | |
| หนี้ค้างชำระ สามารถค้ำ ประกันบุคคลอื่นได้ แต่เปิด วงเงินกู้ให้ตนเองไม่ได้ | | | | | | |

| ความพึงพอใจเรื่อง | ระดับความพึงพอใจ | | | | | ในกรณีที่ท่านตอบ 1(พึงพอใจน้อยที่สุด) กรุณาระบุสิ่งที่ท่านเห็นว่าควรปรับปรุง |
|---|------------------|--|--|--|--|--|
| 2.2 ประเภทเงินกู้เพื่อเป็นค่าลงทุน | | | | | | |
| การใช้บุคคลในกลุ่มเดียวกันค้ำประกัน | | | | | | |
| บุคคลหนึ่งค้ำประกันได้ไม่เกิน 2 ราย | | | | | | |
| การใช้บุคคลค้ำประกันเงินกู้ได้ไม่เกิน 150,000 บาท | | | | | | |
| การใช้ที่ดินจำนองพร้อมตั้งปลูกสร้างค้ำประกันเงินกู้ได้ไม่เกินร้อยละ 80 ของวงเงินจำนอง | | | | | | |
| ชำระคืนเสร็จไม่เกิน 20 ปี | | | | | | |
| 3. การดำเนินงานหลังการให้เกษตรกรกู้ยืมเงิน | | | | | | |
| 3.1 การตรวจสอบการใช้เงินกู้ | | | | | | |
| เกษตรกรลูกค้าทุกรายต้องตรวจสอบปีละ 1 ครั้ง | | | | | | |
| การเบิกเงินกู้เป็นรายงวดต้องมีการตรวจสอบ | | | | | | |
| การใช้เงินกู้ตั้งแต่ร้อยละ 70 ของโครงการใช้เงินกู้ถูกต้อง | | | | | | |
| 3.2 การเตือนให้ชำระหนี้ | | | | | | |
| การเตือนในที่ประชุม | | | | | | |
| การเตือนเป็นรายบุคคล | | | | | | |
| ความถูกต้องในการแจ้งหนี้เงินกู้ | | | | | | |

| ความพึงพอใจเรื่อง | ระดับความพึงพอใจ | | | | | ในกรณีที่ท่านตอบ 1(พึงพอใจน้อยที่สุด) กรุณาระบุสิ่งที่ท่านเห็นว่าควรปรับปรุง |
|---|------------------|--|--|--|--|--|
| การส่งหนังสือแจ้งหนี้ก่อนถึงกำหนดชำระ 3 เดือน | | | | | | |
| ดำเนินการเร่งรัดหนี้เมื่อไม่ส่งชำระหนี้ก่อนถึงกำหนด 1 เดือน | | | | | | |
| 3.3 การพักผ่อนเวลาการชำระหนี้ | | | | | | |
| พักผ่อนได้ไม่เกิน 5 ครั้ง | | | | | | |
| ระยะเวลาพักผ่อนไม่เกิน 12 เดือนต่อครั้ง | | | | | | |

ปัญหาและข้อเสนอแนะเพิ่มเติม

1. ด้านคุณภาพการให้บริการสินเชื่อ

.....

.....

.....

2. ด้านการให้เกษตรกรลูกค้ากู้เงิน

.....

.....

.....

3. ด้านการดำเนินงานหลังการให้กู้เงิน

.....

.....

.....

ภาคผนวก ข

ผลการวิเคราะห์ด้วยแบบจำลองโลจิท (Logit Model)

--> LOGIT;Lhs=Y;Rhs=ONE,MALE,AGE,FAMILY,LABOUR,NON_AG,TIME,HINC,REV_RATI,EXP_RATI,LOAN,RATE;Margin;Keep=ypro;Res=ypro\$
Normal exit from iterations. Exit status=0.

```

+-----+
| Binary Logit Model for Binary Choice |
| Maximum Likelihood Estimates         |
| Model estimated: Feb 02, 2015 at 05:55:29PM. |
| Dependent variable                   | Y |
| Weighting variable                   | None |
| Number of observations                | 400 |
| Iterations completed                 | 7 |
| Log likelihood function               | -143.9596 |
| Number of parameters                 | 12 |
| Info. Criterion: AIC =                | .77980 |
|   Finite Sample: AIC =                | .78181 |
| Info. Criterion: BIC =                | .89954 |
| Info. Criterion:HQIC =               | .82722 |
| Restricted log likelihood             | -174.2004 |
| McFadden Pseudo R-squared            | .1735976 |
| Chi squared                          | 60.48155 |
| Degrees of freedom                   | 11 |
| Prob[ChiSq> value] =                 | .0000000 |
| Hosmer-Lemeshow chi-squared =        | 16.53960 |
| P-value= .02062 with deg.fr. =       | 7 |
+-----+
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+
|Variable| Coefficient | Standard Error |b/St.Er.|P[|Z|>z]| Mean of X|
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+
-----+Characteristics in numerator of Prob[Y = 1]
Constant| 2.30470762 | 1.38520121 | 1.664 |.0962 |
MALE | .09730609 | .37014752 | .263 |.7926 |.70750000
AGE | -.04867094 | .02338218 | -2.082 |.0374 |50.4325000
FAMILY | .13198225 | .13059031 | 1.011 |.3122 |3.95750000
LABOUR | -.24665968 | .18945069 | -1.302 |.1929 |2.60250000
NON_AG | 1.38986115 | .34382468 | 4.042 |.0001 |.74250000
TIME | -.07856650 | .07642751 | -1.028 |.3040 |2.67500000
HINC | .981961D-06 | .872275D-06 | 1.126 |.2603 |292104.250
REV_RATI| .84710500 | .51121649 | 1.657 |.0975 |.59029947
EXP_RATI| .00631678 | .02580376 | .245 |.8066 |-2.04552684
LOAN | .610267D-05 | .155693D-05 | 3.920 |.0001 |201790.000
RATE | -.06985087 | .08305039 | -.841 |.4003 |6.98250000
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+
| Information Statistics for Discrete Choice Model. |
| M=Model MC=Constants Only M0=No Model |
| Criterion F (log L) -143.95961 -174.20038 -277.25887 |
| LR Statistic vs. MC 60.48155 .00000 .00000 |
| Degrees of Freedom 11.00000 .00000 .00000 |
| Prob. Value for LR .00000 .00000 .00000 |
| Entropy for probs. 143.95961 174.20038 277.25887 |
| Normalized Entropy .51922 .62830 1.00000 |
| Entropy Ratio Stat. 266.59853 206.11698 .00000 |
| Bayes Info Criterion .88456 1.03577 1.55106 |
| BIC(no model) - BIC .66650 .51529 .00000 |

```

```

| Pseudo R-squared          .17360          .00000          .00000 |
| Pct. Correct Pred.      84.50000          .00000          50.00000 |
| Means:      y=0      y=1      y=2      y=3      y=4      y=5      y=6      y>=7 |
| Outcome      .1575      .8425      .0000      .0000      .0000      .0000      .0000      .0000 |
| Pred.Pr      .1575      .8425      .0000      .0000      .0000      .0000      .0000      .0000 |
| Notes: Entropy computed as Sum(i)Sum(j)Pfit(i,j)*logPfit(i,j). |
|         Normalized entropy is computed against M0. |
|         Entropy ratio statistic is computed against M0. |
|         BIC = 2*criterion - log(N)*degrees of freedom. |
|         If the model has only constants or if it has no constants, |
|         the statistics reported here are not useable. |
+-----+

```

```

+-----+
| Partial derivatives of probabilities with |
| respect to the vector of characteristics. |
| They are computed at the means of the Xs. |
| Observations used are All Obs. |
+-----+

```

```

+-----+-----+-----+-----+-----+-----+
|Variable| Coefficient | Standard Error |b/St.Er.|P[|Z|>z]|Elasticity|
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+
-----+Marginal effect for variable in probability
Constant| .21727519      .13459203      1.614      .1065
-----+Marginal effect for dummy variable is P|1 - P|0.
MALE      | .00932204      .03611972      .258      .7963      .00737223
AGE      | -.00458843      .00230726      -1.989      .0467      -.25866376
FAMILY    | .01244256      .01234521      1.008      .3135      .05504170
LABOUR    | -.02325372      .01784200      -1.303      .1925      -.06764633
-----+Marginal effect for dummy variable is P|1 - P|0.
NON_AG    | .17236820      .05359645      3.216      .0013      .14305883
TIME      | -.00740682      .00722277      -1.025      .3051      -.02214708
HINC      | .925739D-07      .807703D-07      1.146      .2517      .03022647
REV_RATI  | .07986041      .04831167      1.653      .0983      .05269446
EXP_RATI  | .00059551      .00246461      .242      .8091      -.00136162
LOAN      | .575327D-06      .132434D-06      4.344      .0000      .12977028
RATE      | -.00658516      .00780728      -.843      .3990      -.05139705

```

```

+-----+-----+
| Marginal Effects for |
+-----+-----+
| Variable | All Obs. |
+-----+-----+
| ONE      | .21728 |
| MALE     | .00932 |
| AGE      | -.00459 |
| FAMILY   | .01244 |
| LABOUR   | -.02325 |
| NON_AG   | .17237 |
| TIME     | -.00741 |
| HINC     | .00000 |
| REV_RATI | .07986 |
| EXP_RATI | .00060 |
| LOAN     | .00000 |
| RATE     | -.00659 |
+-----+-----+

```

```

+-----+-----+
| Fit Measures for Binomial Choice Model |
| Logit model for variable Y |
+-----+-----+
| Proportions P0= .157500      P1= .842500 |
| N =      400      N0=      63      N1=      337 |
| LogL=      -143.960      LogL0=      -174.200 |

```

```

| Estrella = 1-(L/L0)^(-2L0/n) = .15302 |
+-----+
| Efron| McFadden | Ben./Lerman |
| .17445 | .17360 | .78042 |
| Cramer | Veall/Zim. | Rsqrd ML |
| .17261 | .28214 | .14033 |
+-----+
| Information Akaike I.C. Schwarz I.C. |
| Criteria .77980 .89954 |
+-----+

```

```

+-----+
| Predictions for Binary Choice Model. Predicted value is |
| 1 when probability is greater than .500000, 0 otherwise. |
| Note, column or row total percentages may not sum to |
| 100% because of rounding. Percentages are of full sample. |
+-----+

```

| Actual Value | Predicted Value | | Total Actual |
|--------------|-----------------|--------------|--------------|
| | 0 | 1 | |
| 0 | 10 (2.5%) | 53 (13.3%) | 63 (15.8%) |
| 1 | 9 (2.3%) | 328 (82.0%) | 337 (84.3%) |
| Total | 19 (4.8%) | 381 (95.3%) | 400 (100.0%) |

=====
Analysis of Binary Choice Model Predictions Based on Threshold = .5000

Prediction Success

```

-----
Sensitivity = actual 1s correctly predicted          97.329%
Specificity = actual 0s correctly predicted          15.873%
Positive predictive value = predicted 1s that were actual 1s      86.089%
Negative predictive value = predicted 0s that were actual 0s      52.632%
Correct prediction = actual 1s and 0s correctly predicted          84.500%
-----

```

Prediction Failure

```

-----
False pos. for true neg. = actual 0s predicted as 1s          84.127%
False neg. for true pos. = actual 1s predicted as 0s           2.671%
False pos. for predicted pos. = predicted 1s actual 0s         13.911%
False neg. for predicted neg. = predicted 0s actual 1s         47.368%
False predictions = actual 1s and 0s incorrectly predicted      15.500%
-----

```

Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved



ภาคผนวก ค

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ภาคผนวก ก ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลอง

| ตัวแปร | Y | MALE | AGE | FAMILY | LABOUR | NON_AG | TIME | HINC | REV_RATIO | EXP_RATIO | LOAN | RATE |
|-----------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|--------|---------|-----------|-----------|--------|--------|
| Y | 1.0000 | | | | | | | | | | | |
| MALE | -0.0027 | 1.0000 | | | | | | | | | | |
| AGE | -0.1446 | 0.3318 | 1.0000 | | | | | | | | | |
| FAMILY | -0.0031 | 0.0190 | 0.0028 | 1.0000 | | | | | | | | |
| 76 LABOUR | -0.0739 | 0.0115 | 0.0564 | 0.3778 | 1.0000 | | | | | | | |
| NON_AG | 0.1580 | 0.1232 | 0.2805 | -0.2025 | -0.1702 | 1.0000 | | | | | | |
| TIME | -0.0676 | 0.2191 | 0.3331 | 0.0180 | 0.0699 | 0.0553 | 1.0000 | | | | | |
| HINC | -0.1386 | 0.1026 | 0.1979 | -0.0969 | -0.0463 | 0.2288 | 0.0226 | 1.0000 | | | | |
| REV_RATIO | 0.0792 | -0.1544 | -0.0190 | 0.0214 | 0.1408 | -0.0084 | 0.0184 | 0.2518 | 1.0000 | | | |
| EXP_RATIO | -0.0498 | 0.1123 | 0.2152 | 0.0267 | 0.0290 | -0.2076 | 0.1140 | -0.0813 | 0.0723 | 1.0000 | | |
| LOAN | 0.1840 | -0.0428 | -0.1585 | 0.0062 | -0.0135 | -0.1614 | 0.0486 | 0.2245 | 0.0100 | -0.0754 | 1.0000 | |
| RATE | -0.0221 | 0.0240 | 0.0124 | -0.1356 | -0.0192 | -0.0855 | 0.0007 | 0.1107 | -0.0395 | 0.0442 | 0.1337 | 1.0000 |

ประวัติผู้เขียน

| | |
|-------------------|--|
| ชื่อ-สกุล | นายธีระยุทธ อ่ำภา |
| วัน เดือน ปี เกิด | 7 พฤษภาคม 2521 |
| ประวัติการศึกษา | สำเร็จการศึกษาปริญญาตรี คณะบัญชีการเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยพายัพ จ.เชียงใหม่ ปีการศึกษา 2542 |
| ประวัติการทำงาน | 1. เจ้าหน้าที่สรรพากร กรมสรรพากร ปี พ.ศ. 2545 2. พนักงานพัฒนารัฐกิจ 4 สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดราชบุรี ปี พ.ศ. 2546 3. หัวหน้าหน่วยอำเภอ สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดแม่ฮ่องสอน ปี พ.ศ. 2554 4. พนักงานบริหารสินเชื่อ 9 สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดแม่ฮ่องสอน ปี พ.ศ. 2556 5. ผู้ช่วยผู้จัดการสาขา ธ.ก.ส. สาขาปาย สำนักงานธ.ก.ส. จังหวัดแม่ฮ่องสอน ปี พ.ศ. 2557 |



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright © by Chiang Mai University
rights reserved