

บทคัดย่อ

บทคัดย่อวิทยานิพนธ์ เสนอต่อโครงการบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของ ความสมบูรณ์แห่งปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ

ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถชำระเงินกู้การเกษตร กรณีศึกษา

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

สาขาหางดง จังหวัดเชียงใหม่

โดย

นายทศไนย ทรรทรานนท์

พฤษภาคม 2544

ประธานกรรมการที่ปรึกษา: ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.วราภรณ์ ปัญญาวัตติ

ภาควิชา/คณะ: ภาควิชาบริหารธุรกิจและการตลาดการเกษตร คณะธุรกิจการเกษตร

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาตัวแปรที่มีอิทธิพลในการบ่งชี้ลักษณะของ เกษตรกรที่สามารถชำระหนี้คืนได้และไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ จากการนำเอาเงินกู้ไปลงทุน 2) เพื่อประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปร ที่เกี่ยวข้องในการที่จะใช้เป็นเกณฑ์ในการแบ่งกลุ่ม เกษตรกร และบ่งชี้ว่าเกษตรกรรายใหม่และเกษตรกรรายเก่าที่มาขอกู้เงินกับ ธ.ก.ส.จะตกอยู่ใน กลุ่มของเกษตรกรที่สามารถชำระหนี้คืนได้หรือไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ ผู้ที่ให้ข้อมูลในการวิจัยนี้คือ เกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาหางดง จังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 200 คน โดยทำการสุ่มตัวอย่างจาก กลุ่มเกษตรกรที่สามารถชำระหนี้คืนได้ 100 คน และกลุ่มเกษตรกรที่ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ 100 คน โดยใช้แบบสอบถามที่สร้างขึ้นตามวัตถุประสงค์การวิจัย จากนั้นวิเคราะห์ข้อมูล ด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปเพื่อการวิจัยทางสังคมศาสตร์ โดยใช้เทคนิค multiple discriminant analysis เป็นเครื่องมือในการวิเคราะห์ประเมินค่าตัวแปรต่างๆ ผลการวิจัยมีดังนี้

ปัจจัยที่มีอิทธิพลในการบ่งชี้ลักษณะของเกษตรกรที่สามารถชำระหนี้คืนได้และไม่สามารถ ชำระหนี้ได้จากการนำเอาเงินกู้ไปลงทุน โดยมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ ความเชื่อมั่น 95% ได้แก่ การได้รับฝึกอบรม สัดส่วนเงินกู้ที่เกษตรกรนำไปใช้ในการบริโภค สถานที่ตั้งฟาร์ม และสัดส่วนผู้ที่มีรายได้ในครัวเรือนของเกษตรกร ส่วนปัจจัยที่ไม่มีอิทธิพลใน การบ่งชี้ลักษณะของเกษตรกรที่สามารถชำระหนี้คืนได้และไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ โดยผลการ

ทดสอบไม่มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ได้แก่ อัตราส่วนหนี้สินทั้งหมดต่อสินทรัพย์ทั้งหมด อัตราส่วนรายได้สุทธิจากฟาร์มต่อสินทรัพย์ทั้งหมด อัตราส่วนรายได้สุทธิต่อหนี้สินหมุนเวียน อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน อัตราส่วนรายได้สุทธิจากฟาร์มต่อหนี้สินทั้งหมด อัตราส่วนสินทรัพย์สุทธิต่อหนี้สินทั้งหมด อัตราส่วนสินทรัพย์สุทธิต่อสินทรัพย์ทั้งหมด ประสบการณ์ของเกษตรกร การศึกษาของเกษตรกร สัดส่วนของพื้นที่เพาะปลูกที่ได้จากการเช่า สถานที่ตั้งบ้านเรือนและประเภทการผลิต

การประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปร ที่เกี่ยวข้องในการที่จะใช้เป็นเกณฑ์ในการแบ่งกลุ่มเกษตรกรและบ่งชี้ว่าเกษตรกรรายใหม่และรายเก่าที่มาขอกู้เงินกับธ.ก.ส. จะตกอยู่ในกลุ่มของเกษตรกรที่สามารถชำระหนี้คืนได้หรือกลุ่มของเกษตรกรที่ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้โดยค่าสัมประสิทธิ์ของการได้รับการฝึกอบรม สัดส่วนผู้ที่มีรายได้ในครัวเรือนของเกษตรกร สัดส่วนเงินกู้ที่เกษตรกรนำไปใช้บริโภค สถานที่ตั้งฟาร์ม และค่าสัมประสิทธิ์คงที่ มีค่าประมาณ 0.8082, 1.4764, -0.0564, 1.0753 และ -1.4524 ตามลำดับ และจากค่าสัมประสิทธิ์มาตรฐานของตัวแปรสามารถใช้วิเคราะห์สินเชื่อในการปฏิบัติงานจริงเพื่อสัมภาษณ์ผู้ขอกู้ตามลำดับความสำคัญของตัวแปรจากมากไปหาน้อย ได้แก่ การได้รับการฝึกอบรม สัดส่วนเงินกู้ที่เกษตรกรนำไปใช้บริโภค สถานที่ตั้งฟาร์มและสัดส่วนผู้ที่มีรายได้ในครัวเรือนของเกษตรกร

สำหรับข้อเสนอแนะการวิจัยครั้งนี้คือ เกษตรกรควรมีการวางแผนการผลิต ใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์ที่ได้เสนอโครงการไว้ มีการรวมกลุ่มกันเพื่อขอความช่วยเหลือจากทางราชการในด้านต่างๆ ส่วนของธ.ก.ส.ก็ควรควบคุมการให้สินเชื่อแบบกำกับสินเชื่อ จะได้มีประสิทธิภาพเพื่อเป็นหลักประกันในการชำระหนี้คืน และจัดให้มีสินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำและชำระหนี้ระยะยาวเพื่อให้เกษตรกรสามารถจัดสร้างแหล่งน้ำเป็นของตนเองได้ จัดฝึกอบรมเพื่อเพิ่มทักษะให้แก่เกษตรกรและประสานงานกับหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง และมีการปรับปรุงกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของธนาคารเพื่อสนับสนุนให้เกษตรกรประสบความสำเร็จมีรายได้เลี้ยงตนเองและสามารถชำระหนี้ธนาคารได้

ABSTRACT

Abstract of thesis submitted to the Graduate School Project of Maejo University in partial fulfillment of the requirements for the degree of Master of Business Administration in Business Administration.

FACTORS AFFECTING ABILITY TO REPAY AGRICULTURAL LOANS TO THE BANK FOR AGRICULTURE AND AGRICULTURAL COOPERATIVES, HANGDONG BRANCH, CHIANG MAI PROVINCE

By

THADSANAI THADTRANON

MAY 2001

Chairman Assistant Professor Dr.Varaporn Punyawadee
Department/ Faculty: Department of Agricultural Business Administration and
Marketing, Faculty of Agricultural Business

This research aimed 1) to investigate variables affecting clients' ability in loan repayment, and 2) to estimate the coefficients of variables used in grouping new and former clients into repaying and non-repaying groups. The data was collected by means of questionnaires from 100 samples of clients with, and 100 without, loan repayment ability of the Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives (BAAC) Hangdong branch, Chiang Mai province, and then analyzed through the SPSS with the use of the Multiple Discriminant Analysis.

The results revealed that the factors significantly discriminating the two groups at a 95% confidence interval were clients' training, proportion of loan used for household consumption, farm locations, and proportion of household members earning incomes. Non discriminating factors were ratios of total liabilities to total assets, ratios of net farm business incomes to total assets, ratios of net incomes to total circulation liabilities, ratios of revolving funds, ratios of net farm incomes to total

liabilities, ratios of net assets to total liabilities, ratios of net assets to total assets, experience, education, proportion of rented agricultural areas, residence locations and types of production.

The estimated coefficients of the variables significantly discriminating the loan repaying group and the non-repaying group, ie. clients' training, proportion of household members earning incomes, proportion of loans used for home consumption, and farm locations were 0.8082, 1.4764, -0.0564 and 1.0753 respectively. The estimated standardized coefficients of variables ranked from high to low in importance were clients' training, proportion of loans used for home consumption, farm locations, and proportion of household members earning incomes, respectively.

It is recommended that the clients should carefully plan production, spend their loans effectively according to their objectives, and, form a group or groups to obtain assistance from government agencies. The BAAC should provide supervised credit and establish effective credit repayment plans to provide security for the loans as well as allow long-term repayments with low interests to enable the clients to set up their own water sources. The BAAC should also provide training to improve the clients' skills, and coordinate with related government agencies. Some BAAC regulations should be revised to support the clients' potential to earn sufficient household incomes and to be able to repay the loans.