

## บทคัดย่อ

บทคัดย่อวิทยานิพนธ์ เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของความ  
สมบูรณ์แห่งปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์เกษตร

ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้เงินกู้ค้างชำระของเกษตรกรลูกค้า ธกส.  
สาขาห้างฉัตร อำเภอห้างฉัตร จังหวัดลำปาง

โดย

นายเอกศักดิ์ เนตรกลิ่น

ตุลาคม 2543

ประธานกรรมการที่ปรึกษา ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.วราภรณ์ ปัญญาดี

ภาควิชา/คณะ: ภาควิชาเศรษฐศาสตร์และสหกรณ์การเกษตร คณะธุรกิจการเกษตร

การวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้เงินกู้ค้างชำระ ของเกษตรกรลูกค้า ธกส.  
สาขาห้างฉัตร อำเภอห้างฉัตร จังหวัดลำปาง มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึง 1) สภาพทาง  
เศรษฐกิจและสังคม ของเกษตรกรลูกค้า ธกส. สาขาห้างฉัตร 2) ปัจจัยต่างๆ ที่มีผลต่อการเป็นหนี้  
ค้างชำระเงินกู้ของเกษตรกรลูกค้า ธกส. สาขาห้างฉัตร 3) ความต้องการและข้อเสนอแนะของ  
เกษตรกรลูกค้า ธกส. สาขาห้างฉัตร เกี่ยวกับการแก้ไขปัญหาหนี้ค้างชำระ ผู้ให้ข้อมูลในการวิจัย  
ครั้งนี้คือ เกษตรกรลูกค้า ธกส. สาขาห้างฉัตร ที่เป็นหนี้ค้างชำระเงินกู้ทุกประเภทในรอบปีบัญชี  
2541 ( 1 เม.ย. 2541 -31 มี.ค. 2542 ) โดยการสุ่มตัวอย่างแบบ Simple random sampling  
จำนวน 85 ราย โดยการใช้แบบสอบถามและนำข้อมูลที่ได้มารวบรวมเป็นหมวดหมู่ การวิเคราะห์  
ข้อมูลใช้โปรแกรม สถิติสำเร็จรูปเพื่อการวิจัยทางสังคมศาสตร์ ( SPSS/PC ) โดยใช้สถิติพรรณนา  
เพื่ออธิบายข้อมูลทั่วไป ด้านเศรษฐกิจสังคมและด้านอื่นๆ ส่วนการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์  
ระหว่างปัจจัยต่างๆที่มีอิทธิพล ต่อปริมาณหนี้ค้างชำระใช้การ วิเคราะห์ถดถอยพหุคูณ ( Multiple  
Regression Analysis ) โดยกำหนดระดับนัยสำคัญ ( Level of Significance ) ที่ 0.05 ส่วนการ  
ประมาณค่าสัมประสิทธิ์ถดถอย ใช้วิธีกำลังสองน้อยที่สุดอย่างธรรมดา หรือ OLS ( Ordinary  
Least Squares ) ผลการวิจัยมีดังนี้

สภาพทางเศรษฐกิจและสังคม พบว่า กลุ่มตัวอย่างเป็นเพศชาย ร้อยละ 91.76 อายุ  
ระหว่าง 31-40 ปี มีร้อยละ 32.94 โดยอายุเฉลี่ย 44 ปี ร้อยละ 91.76 มีสถานภาพสมรส ส่วน

ใหญ่ ร้อยละ 55.29 จบการศึกษาประถมปีที่ 4 ร้อยละ 42.35 มีสมาชิกในครัวเรือนที่ทำการเกษตร 4 คน ร้อยละ 61.18 ไม่มีกรรมสิทธิ์ที่ดินเป็นของตนเอง ร้อยละ 55.30 ไม่มีเครื่องจักรกลการเกษตร ร้อยละ 69.41 ในรอบปีบัญชี 2541 ไม่เคยเข้าร่วมประชุมกับ ธกส. เลย ร้อยละ 78.82 ไม่เคยได้รับความรู้ทางด้านการเกษตรเลย และร้อยละ 82.35 ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีหนี้ค้างชำระ

ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้เงินกู้ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น ร้อยละ 95 ได้แก่ วงเงินกู้ หนี้สินนอกระบบ วัตถุประสงค์ของการใช้เงินกู้ และปัญหาจากตัวพนักงาน โดย วงเงินกู้ มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระในทิศทางเดียวกัน คือ ถ้ามีวงเงินกู้เพิ่มขึ้น 1 บาทมีผลทำให้เกษตรกรลูกค้ำเป็นหนี้เงินกู้ค้างชำระเพิ่มขึ้น 0.301 บาท หนี้สินนอกระบบ มีผลต่อหนี้ค้างชำระในทิศทางเดียวกันคือมีหนี้สินนอกระบบเพิ่ม 1 บาท มีผลทำให้เกษตรกรลูกค้ำเป็นหนี้เงินกู้ค้างชำระเพิ่ม 0.262 บาท สำหรับวัตถุประสงค์ของการใช้เงินกู้ ถ้าใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์ จะทำให้เกษตรกรลูกค้ำเป็นหนี้เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ตัวพนักงานเอง เป็นปัญหาที่ทำให้ลูกค้ำ เป็นหนี้ค้างชำระเพิ่มขึ้น

ความต้องการการช่วยเหลือจากธนาคารในเรื่องหนี้ค้างชำระ มีร้อยละ 21.18 ของกลุ่มตัวอย่าง ที่ต้องการขอกู้เงินในสัญญากู้เงินฉบับใหม่เพื่อหักลบหนี้เก่า ร้อยละ 18.82 ต้องการขอยกเว้นดอกเบี้ยปรับ ส่วนข้อเสนอแนะของเกษตรกรลูกค้ำ ร้อยละ 24.71 ต้องการขยายวงเงินกู้ โดยให้หลักประกันเดิม ร้อยละ 22.35 ต้องการให้ส่งเสริมอาชีพการเกษตร ร้อยละ 16.47 อยากให้มีการรับซื้อผลผลิต และร้อยละ 16.47 แนะนำว่าควรให้สินเชื่อแบบกำกับ

## ABSTRACT

Abstract of thesis submitted to the Graduate School of Maejo University in partial fulfillment of the requirements for the degree of Master of Science in Agricultural Economics

FACTORS AFFECTING DUE LOANS OF CLIENTS OF THE BANK FOR  
 AGRICULTURE AND AGRICULTURAL COOPERATIVES  
 HANGCHAT BRANCH, HANGCHAT DISTRICT  
 LAMPANG PROVINCE, THAILAND

By

AKASAK NATKLIN

OCTOBER 2000

Chairman                      Assistant Professor Dr. Varaporn Punyavadee  
 Department/Faculty      Department of Agricultural Economics and Cooperatives,  
    Faculty of Agricultural Business

This research was conducted to find out 1) socio - economic features of clients of the Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives, Hangchat branch Hangchat district Lampang province; 2) factors affecting their due loan repayment; and 3) their needs and recommendations to solve due loan repayment problems.

The data were collected by means of questionnaires from 85 clients with due loans in the account year 1996, and analyzed by using the SPSS/PC. Descriptive statistics were used in presenting general and socio - economic information. Multiple Regression Analysis with the significance level of 0.05 was used in analyzing factors affecting due loans and Ordinary Least Squares (OLS) was used for the estimation of Regression Coefficient

Results revealed that 91.76 percent of the respondents were male; 32.94 percent 31 years old (average age of 44 years) 91.6 percent, married 55.29 percent had completed grade 4 of primary education 42.35 percent had 4

members engaged in agriculture ; 61.18 percent owned no land ; 55.30 percent had no farm machinery ; 69.41 percent did not join the bank's meeting in the year 1998 ; 78.82 percent did not gain agricultural knowledge and 82.35 percent had due loans in the previous account year.

The factors affecting due loan repayment at the significance level of 95 percent were total loans, other debts, objects of loan usage and the bank's personnel. Total loans affected due loan repayment in the same direction : one baht increase in total loans led to 0.301 baht increase in due loan repayment. Other debts affected due loan repayment in the same direction : one baht increase in other debts led to one baht increase in due loan repayment. Using loans for inappropriate purposes led to 0.262 baht increase in due loans. The bank personnel also caused the respondents to have more due loans.

Concerning the bank's assistance, 21.18 percent of the respondents wanted to sign a new contract for obtaining loans to clear the former loan account 18.82 percent, to be exempt from paying fine interest 24.71 percent, to obtain more total loan by using the former collateral ; 22.35 percent, to be supported in agricultural occupation 16.47 percent, to be certain to sell products ; and 16.47 percent, to be provided with supervised credit.