

ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

นายณรงค์ จาตุรพจน์

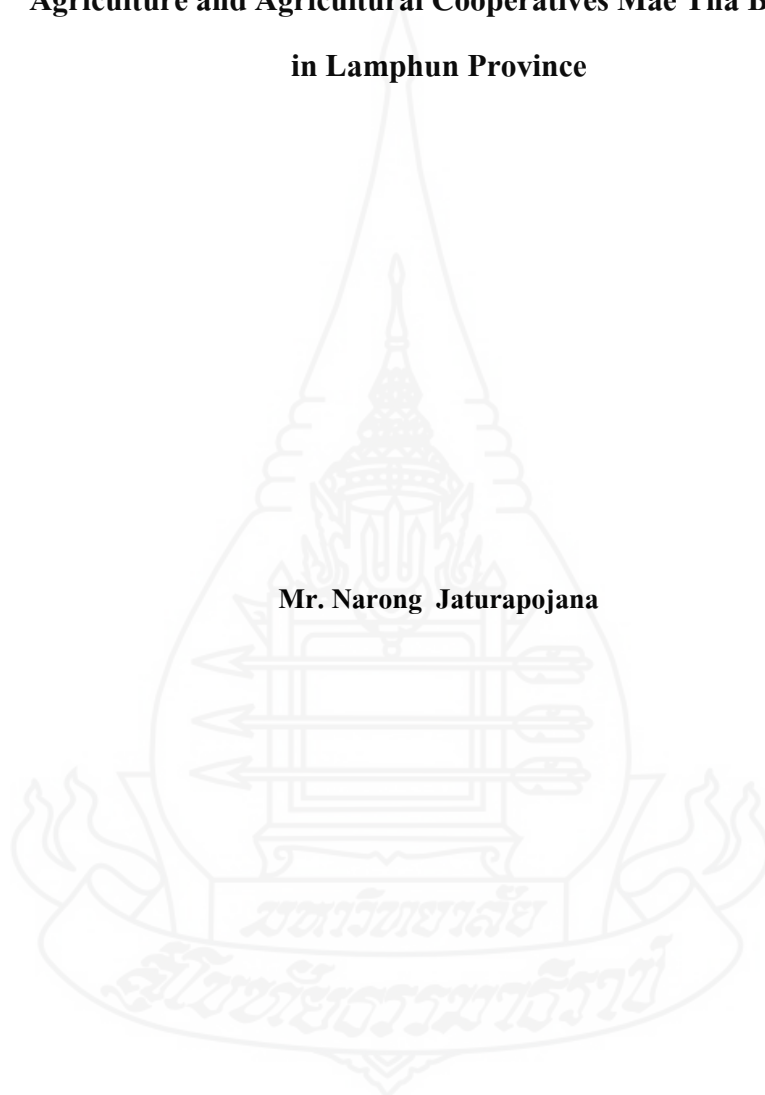


การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
แขนงวิชาสหกรณ์ สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

พ.ศ. 2556

**Factors Affecting the Loan Delinquency of Customers of the Bank for
Agriculture and Agricultural Cooperatives Mae Tha Branch
in Lamphun Province**

Mr. Narong Jaturapojana



An Independent Study Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for
the Degree of Master of Business Administration in Cooperatives
School of Agriculture and Cooperatives
Sukhothai Thammathirat Open University

2013

หัวข้อการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่ทา
จังหวัดลำพูน

ชื่อและนามสกุล นายณรงค์ จาตุรพจน์

แขนงวิชา สหกรณ์


สาขาวิชา เกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร. อนุชา ภูริพันธุ์ภิญโญ

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้ ได้รับความเห็นชอบให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรระดับปริญญาโท เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2557

คณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ


..... ประธานกรรมการ
(รองศาสตราจารย์ ดร. อนุชา ภูริพันธุ์ภิญโญ)


..... กรรมการ
(รองศาสตราจารย์กฤษฎา ประศาสน์วุฒิ)


.....
(รองศาสตราจารย์ ดร. อัจฉรา จิตตลดากร)
ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์

ชื่อการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธนาคารเพื่อการเกษตร
และสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

ผู้ศึกษา นายณรงค์ จาตุรพจน์ รหัสนักศึกษา 2559001686 **ปริญญา** บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สหกรณ์)

อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร. อนุชา ภูริพันธุ์ภิญโญ **ปีการศึกษา** 2556

บทคัดย่อ

การศึกษครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) สภาพทั่วไปของลูกค้าที่มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน 2) ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ 3) ปัญหา และข้อเสนอแนะของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาคือลูกค้าที่มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน จำนวน 242 คน โดยศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 154 คน เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาคือแบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ ค่าความถี่ ร้อยละ สถิติทดสอบไคว์สแควร์ และการวิเคราะห์ปัจจัย

ผลการศึกษาพบว่า 1) สภาพภาพทั่วไปลูกค้าที่มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุระหว่าง 51-60 ปี ระดับการศึกษาประถมศึกษา สถานภาพสมรส สมาชิกครัวเรือน ระหว่าง 4-6 คน อาชีพทำสวนผลไม้และรับจ้าง ระยะเวลาที่เป็นลูกค้า ธ.ก.ส. มากกว่า 10 ปี จำนวนหนี้ค้างชำระ 100,001-500,000 บาท เป็นหนี้เงินกู้ระยะยาว (กู้เพื่อลงทุน) ส่วนใหญ่เป็นหนี้ค้างชำระ การใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์จริงร้อยละ 80-90 มีทรัพย์สินมากกว่าภาระหนี้สินและมีรายได้สุทธิต่ำกว่า 50,000 บาท หลักประกันส่วนใหญ่ใช้ที่ดินและบุคคลค่าประกัน 2 คนใกล้เคียงกัน และปัญหาที่พบในรอบปีคือ ฝนแล้ง ลมพายุ และราคาผลผลิตตกต่ำ 2) ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส. อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ปัจจัยด้านสภาพทั่วไป ได้แก่ อายุของสมาชิก ระดับการศึกษา และ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อม ได้แก่ ประเภทเงินการกู้ระยะสั้น เงินกู้ระยะยาว แหล่งเงินกู้เงินกู้อื่นๆ ทรัพย์สินต่อภาระหนี้สิน หลักประกัน การใช้ที่ดินค่าประกัน และการใช้ที่ดินของบุคคลอื่นค่าประกัน ภัยธรรมชาติ ได้แก่ ลมพายุ ไฟไหม้ น้ำท่วม และความเสียหายจากสภาวะเศรษฐกิจ คือ ไม่มีผู้รับซื้อ ไม่สามารถขายผลผลิตได้ สำหรับระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามลำดับความสำคัญ ดังนี้ ราคาผลผลิตตกต่ำ การกู้เงินระยะยาว ทรัพย์สินต่อภาระหนี้สิน การใช้ที่ดินของบุคคลอื่นค่าประกัน การใช้ที่ดินค่าประกัน ไม่สามารถขายผลผลิตได้ การกู้ระยะสั้นและไม่มีผู้รับซื้อผลผลิต 3) ปัญหา ด้านการส่งชำระหนี้ และการติดต่อขอู้เงิน ข้อเสนอแนะได้แก่ การยืดเวลาในการชำระหนี้ การผ่อนชำระหนี้เป็นรายเดือน การลดดอกเบี้ยเมื่อประสบปัญหา การกู้เงินหมุนเวียน และการให้กู้โดยมีอัตราดอกเบี้ยต่ำ

คำสำคัญ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

Independent Study title: Factors Affecting the Loan Delinquency of Customers of the Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives Mae Tha Branch in Lamphun Province

Author: Mr. Narong Jaturapojana; **ID:** 2559001686;

Degree: Master of Business Administration (Cooperatives);

Independent Study advisor: Anucha Puripanpinyoo, Associate Professor;

Academic year: 2013

Abstract

The objectives of this research were to study 1) the general conditions of the delinquent loan customers of the Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives Mae Tha Branch in Lamphun Province; 2) factors that affected their failure to repay the loans; and 3) the loan customers' problems and suggestions for improvement.

The study population consisted of 242 loan customers of the Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives (BAAC) Mae Tha Branch in Lamphun Province whose loans were classified as non-performing loans, out of which a sample population of 154 was chosen. Data were collected using a questionnaire and analyzed using frequency, percentage, chi-square test and factor analysis.

The results showed that 1) The majority of samples were male, age 51-60, educated to primary school level, married, and had 4-6 household members. Most of them were orchardists or laborers and had been members of the BAAC for more than 10 years. The amount of loan they owed was 100,001-500,000 baht, which they had borrowed as a long-term loan for investment purposes. Most said they had used the money for the intended purpose. Most (80-90%) said they had more assets than debts. Their net income was less than 50,000 baht. Equal numbers had used land for collateral or used personal guarantors as collateral. The problems they had encountered in the past year were drought, wind storms and low prices for their products. 2) The following factors were related to the members' non repayment of loans to a statistically significant degree: age, educational level, number of household members, type of loan, other loans, assets to debts ratio, collateral, posting of land for collateral, posting of another person's land for collateral, natural disasters (wind storms, fires, and floods), lack of buyers, and inability to sell produce. Ranked based on importance, the following factors were the most significant: low prices for agricultural produce, long-term loans, assets to debts ratio, posting of another person's land for collateral, posting of land for collateral, inability to sell produce, short-term loans, and lack of buyers. 3) The samples said they had problems with delivering their loan payments and requesting loans. Their suggestions were to give them extensions on the loans, to make the payments on a monthly basis, to reduce the interest rate when the farmers had problems, to pay back working loans, and to have the bank provide low-interest loans.

Keywords: Delinquent Loans, un-serviced Debt, Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives, Lamphun Province

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระเล่มนี้สำเร็จอย่างสมบูรณ์ได้ด้วยความอนุเคราะห์จาก
รองศาสตราจารย์ ดร.อนุชา ภูริพันธุ์ภิญโญ และรองศาสตราจารย์สังเสริม หอมกลิ่น อาจารย์ที่ปรึกษา
ที่ได้ให้คำปรึกษา ช่วยเหลือ แนะนำ และให้กำลังใจเป็นอย่างดีตลอดมา ผู้ศึกษารู้สึกซาบซึ้งใจใน
ความกรุณาของท่านเป็นอย่างสูง จึงขอกราบขอบพระคุณมา ณ โอกาสนี้

ขอขอบพระคุณผู้จัดการสาขา และพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์
การเกษตร สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน ที่ได้ช่วยเหลือในการรวบรวมข้อมูลในการศึกษาในครั้งนี้

ขอขอบพระคุณคุณพ่อ คุณแม่ ขอบคุณ ภรรยา เพื่อน พี่น้อง ญาติมิตร บุตรธิดา และ
เพื่อนนักศึกษา ที่คอยห่วงใย ให้กำลังใจ และให้การสนับสนุนจนทำให้การศึกษาค้นคว้าอิสระครั้ง
นี้สำเร็จลุล่วงด้วยดี คุณค่าและประโยชน์อันพึงมีของการศึกษาค้นคว้าอิสระเล่มนี้ ผู้ศึกษาขอมอบ
เป็นเครื่องบูชาบูรพาจารย์ ผู้ให้การศึกษอบรม ตลอดจนผู้มีพระคุณทุกท่าน

ณรงค์ จาตุรพจน์

พฤษภาคม 2557

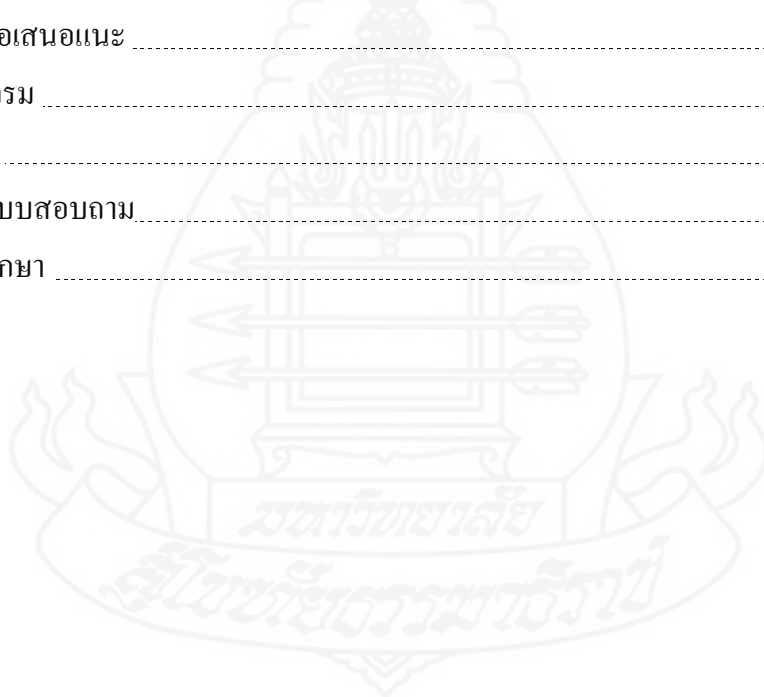


สารบัญ

| | หน้า |
|--|------|
| บทคัดย่อภาษาไทย | ง |
| บทคัดย่อภาษาอังกฤษ | จ |
| กิตติกรรมประกาศ | ฉ |
| สารบัญตาราง | ฅ |
| สารบัญภาพ | ฎ |
| บทที่ 1 บทนำ | 1 |
| ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา | 1 |
| วัตถุประสงค์การศึกษา | 4 |
| กรอบแนวคิดการศึกษา | 5 |
| ขอบเขตของการศึกษา | 6 |
| ข้อจำกัดในการศึกษา | 6 |
| นิยามศัพท์ | 6 |
| ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ | 7 |
| บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง | 8 |
| แนวคิดเกี่ยวกับ ธ.ก.ส. | 8 |
| ธ.ก.ส สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน. | 13 |
| ทฤษฎีและแนวคิดเกี่ยวกับหลักการวิเคราะห์สินค้าเชื่อ | 14 |
| ทฤษฎีและแนวคิดในการบริหารคุณภาพหนี้ | 15 |
| งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง | 16 |
| บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย | 19 |
| ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง | 19 |
| เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย | 20 |
| การเก็บรวบรวมข้อมูล | 21 |
| การวิเคราะห์ข้อมูล | 21 |

สารบัญ (ต่อ)

| | หน้า |
|--|------|
| บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล | 22 |
| ตอนที่ 1 สภาพทั่วไปของลูกค้า ธ.ก.ส.สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน | 23 |
| ตอนที่ 2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน | 26 |
| ตอนที่ 3 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลของลูกค้ากับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน | 32 |
| ตอนที่ 4 ปัญหาและข้อเสนอแนะ | 57 |
| บทที่ 5 สรุปการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ | 60 |
| สรุปการศึกษา | 60 |
| อภิปรายผล | 62 |
| ข้อเสนอแนะ | 63 |
| บรรณานุกรม | 65 |
| ภาคผนวก | 68 |
| แบบสอบถาม | 69 |
| ประวัติผู้ศึกษา | 74 |



สารบัญตาราง

| | หน้า |
|---|------|
| ตารางที่ 1.1 จำนวนหนี้ที่ไม่ให้เกิดรายได้และหนี้เงินกู้คงเหลือ ธ.ก.ส.สาขาแม่ทา..... | 2 |
| ตารางที่ 2.1 ข้อมูล ธ.ก.ส. สาขาแม่ทา จ.ลำพูน..... | 13 |
| ตารางที่ 3.1 ข้อมูลจำนวนลูกค้าที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และจำนวนตัวอย่าง ธ.ก.ส. สาขาแม่ทา จ.ลำพูน..... | 20 |
| ตารางที่ 4.1 ร้อยละของ เพศ ของลูกค้า ธ.ก.ส. | 23 |
| ตารางที่ 4.2 ร้อยละ อายุ ของลูกค้า ธ.ก.ส. | 23 |
| ตารางที่ 4.3 ร้อยละของ ระดับการศึกษา ของลูกค้า ธ.ก.ส. | 24 |
| ตารางที่ 4.4 ร้อยละของสถานภาพ ของลูกค้า ธ.ก.ส. | 24 |
| ตารางที่ 4.5 ร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน ของลูกค้า ธ.ก.ส. | 25 |
| ตารางที่ 4.6 ร้อยละของ อาชีพหลัก ของลูกค้า ธ.ก.ส. | 25 |
| ตารางที่ 4.7 ร้อยละของอาชีพอื่น ๆของลูกค้า ธ.ก.ส. | 26 |
| ตารางที่ 4.8 ร้อยละของระยะเวลาที่เป็นลูกค้าของ ธ.ก.ส. | 26 |
| ตารางที่ 4.9 ร้อยละจำนวนหนี้สินในปัจจุบันที่มีเงินต้นค้างชำระ | 27 |
| ตารางที่ 4.10 ร้อยละของประเภทเงินกู้จาก ธ.ก.ส. | 27 |
| ตารางที่ 4.11 ร้อยละแหล่งเงินกู้ | 28 |
| ตารางที่ 4.12 ร้อยละของความสม่ำเสมอการชำระหนี้ | 28 |
| ตารางที่ 4.13 ร้อยละของการใช้เงินกู้ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ | 29 |
| ตารางที่ 4.14 ร้อยละของทรัพย์สินทั้งหมดต่อภาระหนี้สินที่มีอยู่กับ ธ.ก.ส. | 29 |
| ตารางที่ 4.15 ร้อยละของรายได้สุทธิต่อปี | 30 |
| ตารางที่ 4.16 ร้อยละของหลักประกันที่ใช้ในการกู้ | 30 |
| ตารางที่ 4.17 ร้อยละของปัญหาที่ประสบในรอบปีที่ผ่านมาจากภัยธรรมชาติและ สภาวะเศรษฐกิจ | 31 |
| ตารางที่ 4.18 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศ กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส. | 32 |
| ตารางที่ 4.19 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุ กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส. | 33 |
| ตารางที่ 4.20 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ส.ก. | 34 |

สารบัญตาราง (ต่อ)

| | หน้า |
|--|------|
| ตารางที่ 4.21 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครัวเรือน กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกค้า ธ.ก.ส..... | 35 |
| ตารางที่ 4.22 ความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้ระยะสั้น กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกค้า ธ.ก.ส..... | 36 |
| ตารางที่ 4.23 ความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้ระยะยาว กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกค้า ธ.ก.ส..... | 37 |
| ตารางที่ 4.24 ความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้อื่นๆ กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกค้า ธ.ก.ส..... | 38 |
| ตารางที่ 4.25 ความสัมพันธ์ระหว่างทรัพย์สินต่อภาระหนี้สิน กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกค้า ธ.ก.ส..... | 39 |
| ตารางที่ 4.26 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้สุทธิ กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกค้า ธ.ก.ส..... | 40 |
| ตารางที่ 4.27 ความสัมพันธ์ระหว่างการใช้บุคคลในกลุ่มค้าประกันกับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกค้า ธ.ก.ส..... | 41 |
| ตารางที่ 4.28 ความสัมพันธ์ระหว่างการใช้บุคคลในกลุ่ม2คนค้าประกัน กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส..... | 42 |
| ตารางที่ 4.29 ความสัมพันธ์ระหว่างการใช้ที่ดินของตนเองจ้างองค้าประกัน กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส..... | 43 |
| ตารางที่ 4.30 ความสัมพันธ์ระหว่างการใช้ที่ดินของบุคคลอื่นจ้างองค้าประกัน กับหนี้ที่ไม่ ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส..... | 44 |
| ตารางที่ 4.31 ความสัมพันธ์ระหว่างความเสียหายจากฝนแล้ง กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกค้า ธ.ก.ส..... | 45 |
| ตารางที่ 4.32 ความสัมพันธ์ระหว่างความเสียหายจากน้ำท่วม กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกค้า ธ.ก.ส..... | 46 |
| ตารางที่ 4.33 ความสัมพันธ์ระหว่างความเสียหายจากลมพายุ กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกค้า ธ.ก.ส..... | 47 |

สารบัญตาราง (ต่อ)

| | หน้า |
|--|------|
| ตารางที่ 4.34 ความสัมพันธ์ระหว่างความเสียหายจากโรคระบาด กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกค้า ธ.ก.ส. | 48 |
| ตารางที่ 4.35 ความสัมพันธ์ระหว่างความเสียหายจากไฟไหม้ กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกค้า ธ.ก.ส. | 49 |
| ตารางที่ 4.36 ความสัมพันธ์ระหว่างความเสียหายจากโจรปล้นหรือถูกลักขโมย กับหนี้ที่ไม่ ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส. | 50 |
| ตารางที่ 4.37 ความสัมพันธ์ระหว่างราคาตกต่ำ กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส. ... | 51 |
| ตารางที่ 4.38 ความสัมพันธ์ระหว่างการไม่สามารถขนส่งไปขายได้ กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกค้า ธ.ก.ส. | 52 |
| ตารางที่ 4.39 ความสัมพันธ์ระหว่างไม่มีผู้รับซื้อ กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของรายได้ ของลูกค้า ธ.ก.ส. | 53 |
| ตารางที่ 4.40 ความสัมพันธ์ระหว่างการมีค่าใช้จ่ายฉุกเฉิน กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกค้า ธ.ก.ส. | 54 |
| ตารางที่ 4.41 แสดงสรุปปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส. | 55 |
| ตารางที่ 4.42 ลำดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน | 56 |
| ตารางที่ 4.43 ร้อยละของการติดต่อกับ ธ.ก.ส. สาขาแม่ทา ในปีที่ผ่านมา | 57 |
| ตารางที่ 4.44 ร้อยละของการได้รับความสะดวกจากเจ้าหน้าที่ | 58 |
| ตารางที่ 4.45 ร้อยละของความต้องการให้ ธ.ก.ส. ปรับปรุงการบริการ | 58 |

สารบัญภาพ

| | หน้า |
|---|------|
| ภาพที่ 1.1 สถิติหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้..... | 3 |
| ภาพที่ 1.2 กรอบแนวคิดการศึกษา..... | 5 |



บทที่ 1

บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

จากวิกฤตการณ์ของสถาบันการเงินของสถาบันการเงินของไทย นับตั้งแต่ปี พ.ศ. 2540 เป็นต้นมา จนถึงปัจจุบันสภาวะเศรษฐกิจของประเทศมีความผันผวนค่อนข้างรุนแรง อันเป็นผลกระทบจากภาวะการณ์ชะลอตัวของเศรษฐกิจโดยรวม ทั้งปัญหาวิกฤติหนี้สาธารณะในกลุ่มประเทศยูโรโซน ที่ส่งผลถึงเศรษฐกิจหลัก เศรษฐกิจจีนหดตัว เศรษฐกิจสหรัฐขยายตัวต่ำ และการชะลอตัวของเศรษฐกิจญี่ปุ่น ธุรกิจต่างๆประสบปัญหาหลายด้าน และทำให้ผู้ประกอบการมีความสามารถในการชำระหนี้ลดลง ทำให้เกิดหนี้เสีย และหนี้ที่ไม่มีคุณภาพมากขึ้นจึงส่งผลกระทบต่อสถาบันการเงิน

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) เป็นธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ ได้จัดตั้งขึ้น โดยพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 เริ่มดำเนินงานเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2509 ธ.ก.ส. มีฐานะเป็นรัฐวิสาหกิจ สังกัดกระทรวงการคลัง มีคณะกรรมการธนาคารซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะรัฐมนตรีเป็นผู้กำหนดนโยบายและควบคุมดูแลกิจการทั่วไปของธนาคาร มีภารกิจหลักในการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่เกษตรกรและประชาชนในชนบท ให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน โดยธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) มีบทบาทหน้าที่สำคัญได้แก่ การให้บริการทางด้านสินเชื่อการให้บริการทางการเงินการธนาคาร มีบริการรับฝากเงินและถอนเงินเช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ การให้บริการด้านส่งเสริมธุรกิจการเกษตร เพื่อช่วยเหลือเกษตรกรลูกค้าในด้านการตลาด เป็นต้น การดำเนินการดังกล่าว ธ.ก.ส. ต้องเผชิญกับความเสี่ยงตลอดเวลาทั้งที่เกิดจากภัยธรรมชาติการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจ การแข่งขัน เทคโนโลยี และกระบวนการในการทำงาน ดังนั้น การดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมายจำเป็นต้องศึกษาเพื่อหาข้อมูลเพื่อใช้ในการบริหารสินเชื่อ และการบริหารจัดการหนี้เงินกู้ค้างชำระ จึงเป็นกระบวนการที่สำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ โดยการวิเคราะห์ถึงสาเหตุที่ทำให้ลูกค้าหรือลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด และเป็นการติดตาม กำกับ วางแนวทางแก้ไขปัญหาเพื่อให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าหรือลูกหนี้ให้สามารถดำเนินการผลิตต่อไปได้จนสามารถชำระคืนหนี้เงินกู้แก่ธนาคารได้ในที่สุดหรือเป็นการลดความ

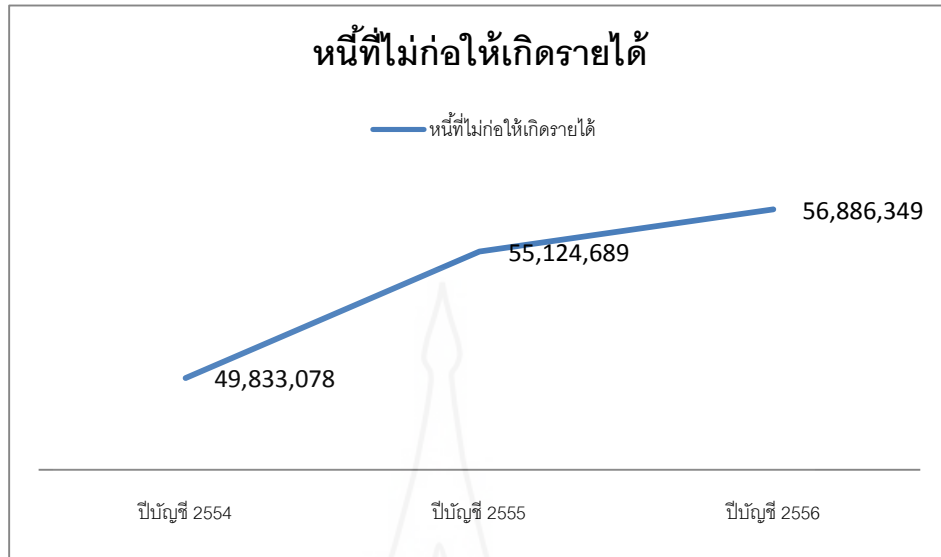
เสียหายที่อาจเกิดขึ้นแก่ธนาคารจนอยู่ในระดับที่ยอมรับได้(www.baac.or.th, ค้นคืนวันที่ 2 ธันวาคม 2556)

ณ มีนาคม 2556 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) มีฝ่ายกิจการสาขาภาค 9 ฝ่าย สำนักงานธ.ก.ส. ระดับจังหวัด 77 แห่งเพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลสาขาในสังกัดทั่วประเทศ รวมจำนวน 1,082 สาขา มีหน่วยอำเภอที่ให้บริการ 979 หน่วย กระจายอยู่ในท้องที่อำเภอต่างๆ ทั่วประเทศ สำหรับเกษตรกรที่ได้รับการบริการสินเชื่อจาก ธ.ก.ส. มีจำนวนทั้งสิ้น 6.71 ล้านครัวเรือน จำแนกเป็นเกษตรกรลูกค้ายรายคน 5 ล้านครัวเรือน สมาชิกสหกรณ์การเกษตร 1.7 ล้านครัวเรือน และสมาชิกกลุ่มเกษตรกร 7,803 ครัวเรือน ราย มีสินเชื่อรวมทั้งสิ้น 827,811 ล้านบาท มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) 46,717 ล้านบาท (ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร, รายงานกิจการประจำปีรอบปีบัญชี 2555:86)

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูนเป็นสาขาที่รับผิดชอบการดำเนินงานในเขต อำเภอแม่ทา จังหวัดลำพูน โดยมีพื้นที่การดำเนินงานสินเชื่อครอบคลุม 6 ตำบล ได้แก่ ตำบลทาปลาดุก ตำบลทาสบเส้า ตำบลทากาศ ตำบลทาจุมเงิน ตำบลทาทุ่งหลวง ตำบลทาแม่ลอบ และตำบลแม่ทา และตำบลแม่ทา อำเภอแม่ออน จังหวัดเชียงใหม่(เป็นพื้นที่ที่เป็นภูเขา การติดต่อทางสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน สะดวกกว่าการติดต่อที่สาขาแม่ออน จังหวัดเชียงใหม่) ดำเนินธุรกิจหลักคือการทำสินเชื่อ มีลูกค้าที่ดำเนินธุรกิจด้านสินเชื่อกับธนาคาร ในบัญชี 2555 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 จำนวน 6,608 ราย มีสินเชื่อรวมทั้งสิ้น 637,586,725 บาท มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) 55,124,689 บาท คิดเป็นสัดส่วน หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อ สินเชื่อ ร้อยละ 8.65 (เข้าถึงได้ www.baac.net 2 ธันวาคม 2556)

ตารางที่ 1.1 จำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และหนี้เงินกู้คงเหลือ ธ.ก.ส.สาขาแม่ทา

| รายการ | ปีบัญชี 2554 | ปีบัญชี 2555 | ปีบัญชี 2556 |
|----------------------------|--------------|--------------|--------------|
| ต้นเงินคงเป็นหนี้ | 50,8945,834 | 63,7586,725 | 674,819,183 |
| หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | 49,833,078 | 55,124,689 | 56,886,349 |



ภาพที่ 1.1 สถิติหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

จากผลการดำเนินงานด้านสินเชื่อ ของ ธ.ก.ส.สาขาแม่ทา ที่ผ่านมานั้น จะเห็นได้ว่า แนวโน้มปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตั้งแต่ปีบัญชี 2554 เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งสัดส่วนที่ ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ต่อสินเชื่อรวม อยู่ในเกณฑ์ที่สูงคือ ร้อยละ 8.65 เมื่อเปรียบเทียบกับเกณฑ์ที่ ธนาคารกำหนด คือ ร้อยละ 3.95

ดังนั้นจึงจำเป็นต้องศึกษาปัจจัยที่มีผลทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เพื่อให้ทราบ ความสัมพันธ์ปัจจัยต่างๆต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตร สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน ตลอดจนศึกษาปัญหาข้อแนะนำ จากลูกค้าธนาคาร เพื่อใช้ในการ บริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ โดยวิเคราะห์ถึงสาเหตุที่ทำให้ลูกค้าหรือลูกหนี้ไม่สามารถชำระ หนี้ได้ตามกำหนด และเป็นการติดตาม กำกับ วางแนวทางแก้ไขปัญหา เนื่องจากหากปล่อยให้ผล การดำเนินงานต่ำกว่าเป้าหมายที่ธนาคารกำหนดนั้นอาจจะส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพขององค์กรโดยรวม

2. วัตถุประสงค์การศึกษา

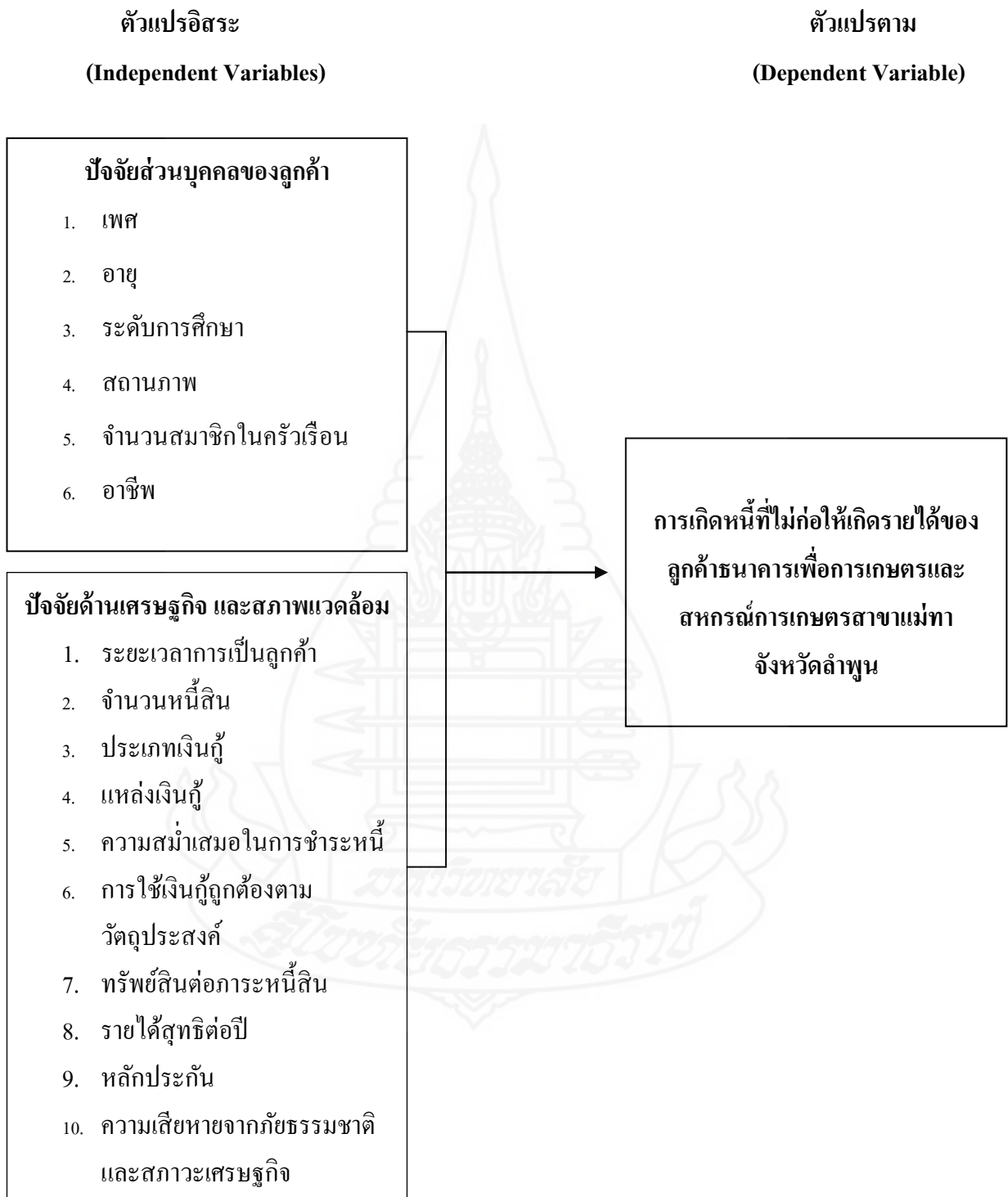
2.1 เพื่อศึกษาสภาพทั่วไปของลูกค้ำที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

2.2 เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

2.3 เพื่อศึกษาปัญหา และข้อเสนอแนะ ของลูกค้ำที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน



3. กรอบแนวคิดการศึกษา



ภาพที่ 1.2 กรอบแนวคิดการศึกษา

4. ขอบเขตของการศึกษา

การศึกษาครั้งนี้ได้ทำการศึกษาเฉพาะปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน โดยจะเริ่มศึกษาจากผลการดำเนินงานด้านสินเชื่อ ปีบัญชี พ.ศ.2555 (1 เมษายน 2555 – 31 มีนาคม 2556) ระยะเวลาที่ใช้ในการดำเนินการศึกษาหัวข้อดังกล่าว ใช้ระยะเวลา 6 เดือน ระหว่างเดือน พฤศจิกายน 2556 ถึงเดือน เมษายน 2557

5. ข้อยกเว้นในการศึกษา

การวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาภายใต้ขอบเขตการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน ปีบัญชี 2555 เท่านั้น

6. นิยามศัพท์

6.1 **ธ.ก.ส.** หมายถึง ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ในการศึกษานี้ หมายถึงธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

6.2 **ลูกค้าธนาคาร** หมายถึง ลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน ที่มีการรับขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้า

6.3 **หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non Performing Loan: NPL)** หมายถึง เงินกู้ที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินพร้อมดอกเบี้ย ตามที่ระบุไว้ในสัญญา ได้ 3 เดือนติดต่อกัน

6.4 **สินเชื่อ** หมายถึง เงินที่เกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร นำไปใช้ในการลงทุนและเป็นค่าใช้จ่าย ทั้งด้านการเกษตรและนอกภาคการเกษตร

6.5 **ปัจจัย** หมายถึง ตัวแปรที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้เงินกู้

6.6 **ปัจจัยส่วนบุคคลลูกค้า** หมายถึง ลักษณะเฉพาะของบุคคล ซึ่งประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับ การศึกษา สถานภาพ จำนวนวนสมาชิกในครัวเรือน อาชีพ ที่ก่อให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

6.7 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และสภาพแวดล้อม หมายถึง ลักษณะภายนอกที่มีผลกระทบต่อ การชำระหนี้ ประกอบด้วย ราคาผลผลิตตกต่ำ ไม่สามารถขนส่งผลผลิตไปขายได้ ไม่มีผู้รับซื้อ และภัยธรรมชาติต่างๆ ได้แก่ ฝนแล้ง น้ำท่วม ลมพายุ โรคระบาด เป็นต้น

6.8 ความเสี่ยง หมายความว่า เหตุการณ์หรือการกระทำใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ สถานการณ์ที่ไม่แน่นอนและจะส่งผลกระทบต่อหรือสร้างความเสียหาย หรือความล้มเหลวหรือลด โอกาสที่จะบรรลุความสำเร็จต่อการบรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ทั้งในระดับองค์กร ระดับ หน่วยงานและบุคลากร

6.9 การเกษตร หมายถึง การทำนา การทำไร่ การทำสวน การเลี้ยงสัตว์ การประมง การเลี้ยงไหม การทำนาเกลือ การปลูกกล้วยไม้ หรือดอกไม้ การปลูกไม้สัด การปลูกสวนป่า การ เลี้ยงผึ้ง การเลี้ยงกุ้ง การเพาะเห็ด หรืออาชีพการเกษตรอื่น ที่มีคณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยประกาศในราชกิจจานุเบกษา และให้รวมถึงเกษตรกรตามความหมายของกฎหมายปฏิรูปที่ดิน

6.10 เกษตรกร หมายถึง ผู้ประกอบอาชีพการเกษตร

7. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

7.1 ทราบถึงสภาพของลูกค้ำที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตร สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน เพื่อประโยชน์ของธนาคารเพื่อใช้เป็นข้อมูลในการดำเนินงาน ด้านสินเชื่อ

7.2 ทำให้ทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกค้ำธนาคาร เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน ว่ามีปัจจัยอะไรบ้างเพื่อหาแนวทาง ป้องกันและแก้ไขปัญหา

7.3 ทำให้สามารถกำหนดแนวทาง หลักเกณฑ์ ตลอดจนนโยบายที่เหมาะสมในการให้ สินเชื่ออย่างมีคุณภาพและมีประสิทธิภาพมากขึ้น

บทที่ 2

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

ในการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน ผู้ศึกษาจำเป็นต้องนำแนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องมาใช้เป็นกรอบในการวิเคราะห์และเป็นแนวทางในการศึกษา ซึ่งประกอบไปด้วยหัวข้อต่าง ๆ ดังนี้

1. แนวคิดเกี่ยวกับ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.)
2. ธ.ก.ส.สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน
3. ทฤษฎีและแนวคิดเกี่ยวกับหลักการวิเคราะห์สินเชื่อ
4. ทฤษฎีและแนวคิดเกี่ยวกับการบริหารคุณภาพหนี้
5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. แนวคิดเกี่ยวกับ ธ.ก.ส.

1.1 ประวัติการก่อตั้ง ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.)

ประวัติการก่อตั้ง ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) จุดเริ่มต้น ธ.ก.ส. พ.ศ. 2509 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ตามได้จัดตั้งขึ้นพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร มีวัตถุประสงค์ให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่เกษตรกร กลุ่มเกษตรกร และสหกรณ์การเกษตร สำหรับการประกอบอาชีพเกษตรกรหรืออาชีพที่เกี่ยวข้องเนื่องกับเกษตรกร เพื่อเพิ่มรายได้หรือพัฒนาคุณภาพชีวิตของเกษตรกรหรือครอบครัวของเกษตรกร

นายจำเนียร สาระนาค ผู้จัดการ ธ.ก.ส. คนแรกได้วางรากฐานการดำเนินงานพร้อมทั้งอุดมการณ์การทำงานให้พนักงาน ธ.ก.ส. ทุกคนละวินการอันควรต่าง ๆ โดยได้อบรมสั่งสอนให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรวดเร็ว ซื่อสัตย์ สุจริต และไม่เบียดเบียนลูกค้า เพราะงานสินเชื่อเพื่อการเกษตร เป็นงานที่กว้างขวางและซับซ้อน ต้องศึกษาและค้นคว้าเพิ่มเติมอยู่เสมอ เพื่อให้มีความรู้ความชำนาญยิ่งขึ้น ขอให้ท่านละวินการอันควรละวิน ไม่เบียดเบียนเกษตรกรลูกค้า จงทำงานหนัก

เร่งรัด จับใจ ถูกต้อง และแม่นยำ กอปรด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ซึ่งพนักงาน ธ.ก.ส. ถือปฏิบัติมาจนถึงปัจจุบัน

1.2 วัตถุประสงค์ ธ.ก.ส.

- 1) ให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่เกษตรกร กลุ่มเกษตรกร หรือสหกรณ์การเกษตรสำหรับการ
 - (1) ประกอบอาชีพเกษตรกรรมหรืออาชีพที่เกี่ยวข้องกับเกษตรกรรม
 - (2) ประกอบอาชีพอย่างอื่นเพื่อเพิ่มรายได้
 - (3) พัฒนาความรู้ในด้านเกษตรกรรมหรืออาชีพอย่างอื่นเพื่อเพิ่มรายได้หรือพัฒนาคุณภาพชีวิตของเกษตรกรหรือครอบครัวของเกษตรกร
 - (4) ดำเนินกิจการตาม โครงการที่เป็นการส่งเสริมหรือสนับสนุนการประกอบ เกษตรกรรม ซึ่งเป็นการดำเนินการร่วมกับผู้ประกอบการ เพื่อเพิ่มรายได้หรือพัฒนาคุณภาพชีวิตของเกษตรกรหรือครอบครัวของเกษตรกร
- 2) ประกอบธุรกิจอื่นอันเป็นการส่งเสริมหรือสนับสนุนการประกอบเกษตรกรรม
- 3) ดำเนินงานเป็นสถาบันการเงินเพื่อการพัฒนาชนบท โดยให้ความช่วยเหลือทางการเงินหรือการบริหารจัดการแก่บุคคล กลุ่มบุคคล ผู้ประกอบการ กองทุนหมู่บ้าน หรือชุมชน รวมทั้งองค์กรที่จัดตั้งขึ้นในรูปแบบใด ที่มีวัตถุประสงค์ในการสนับสนุนการประกอบอาชีพของเกษตรกรหรือชุมชน ทั้งนี้เพื่อส่งเสริมให้มีการพัฒนาผลผลิต หรือผลิตภัณฑ์ของเกษตรกร หรือชุมชนให้มีประสิทธิภาพทั้งในด้านการลงทุน การผลิต การแปรรูป และการตลาด หรือเพื่อส่งเสริมให้ชุมชนมีความเข้มแข็งในด้านเศรษฐกิจหรือเพื่อการพัฒนาคุณภาพชีวิต
- 4) ให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สหกรณ์ เพื่อใช้ดำเนินงานภายใต้ขอบเขตวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งสหกรณ์

1.3 ปรับบทบาท ฐานะการพัฒนาชนบท

ทศวรรษที่ 1 (พ.ศ.2509-2519) มุ่งลดบทบาทเงินกู้ยืมในระบบ

ในทศวรรษแรก ธ.ก.ส. ให้ความสำคัญกับการให้สินเชื่อเพื่อการผลิตระยะสั้น และระยะปานกลาง แก่เกษตรกรให้ทั่วถึงอย่างรวดเร็ว เพื่อลดบทบาทของเงินกู้ยืมในระบบ โดยสร้างนวัตกรรมทางการเงินใหม่ที่ให้สินเชื่อแก่เกษตรกรรายคน โดยใช้บุคคลในกลุ่มค้ำประกันรับรองรับผิดชอบร่วมกัน สร้างรากฐานความพร้อมของเกษตรกรเพื่อสร้างรายได้ และฐานะทางการเงินที่มั่นคงให้แก่เกษตรกร

ทศวรรษที่ 2 (พ.ศ.2520-2529) พัฒนาการให้สินเชื่อและบริการครบวงจร

ช่วงทศวรรษที่ 2 ธ.ก.ส. ได้พัฒนาแนวทางปฏิบัติงานให้รวดเร็วยิ่งขึ้นโดยการให้บริการสินเชื่อแก่เกษตรกรรายคน ในรูปแบบของสัญญาเครดิตเงินสด เพื่อให้เกษตรกรเบิกรับเงินกู้โดยสะดวก และเริ่มดำเนินงานบนพื้นฐานความร่วมมือกับส่วนราชการและเอกชน ในการช่วยหาปัจจัยพื้นฐานต่างๆ ที่อำนวยความสะดวกต่อการพัฒนาการเกษตรอย่างครบวงจร ในรูปของวัสดุอุปกรณ์การเกษตร และเชื่อมโยงการตลาด โดยการจัดตลาดกลางพืชผลการเกษตรตลอดจนการรับจำหน่ายข้าวเปลือก

ทศวรรษที่ 3 (พ.ศ.2530-2539) ช่วยเหลือเกษตรกรชั้นเล็กและยากจน-จัดตั้งสถาบันเกษตรกร

ช่วงทศวรรษที่ 3 ได้พยายามขยายการให้บริการเกษตรกรให้ทั่วถึงและครอบคลุมยิ่งขึ้น โดยเฉพาะเกษตรกรชั้นเล็กและยากจน ซึ่งปกติจะไม่สามารถขอใช้บริการสินเชื่อจากสถาบันการเงินได้ ธ.ก.ส. จึงกำหนดหลักเกณฑ์เป็นการเฉพาะเพื่อให้บริการสินเชื่อแก่เกษตรกรดังกล่าว อาทิ การแปรรูปผลผลิตช่วยสร้างงานและรายได้ให้แก่เกษตรกร ขณะเดียวกันยังสนับสนุนให้เกษตรกรลูกค้ารวมตัวกันจัดตั้งสหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า ธ.ก.ส. (สกต.) เพื่อเป็นองค์กรของเกษตรกรลูกค้าในการสร้างอำนาจต่อรองทางการตลาด และได้ริเริ่มโครงการวัฒนธรรมบริการ เพื่อพัฒนาพนักงานให้มีทักษะความรู้ และตระหนักถึงความสำคัญในการให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า

ทศวรรษที่ 4 (พ.ศ.2540-2549) น้อมนำปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงสู่การพัฒนาชนบท

ช่วงทศวรรษที่ 4 ธ.ก.ส. ได้ปรับบทบาทและกลยุทธ์การดำเนินงานครั้งสำคัญ เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ทางด้านเศรษฐกิจ และสังคมที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว โดยขอแก้ไข พ.ร.บ. ธ.ก.ส. ให้ครอบคลุมการให้สินเชื่อเพื่อประกอบอาชีพอื่นเพื่อเสริมรายได้ รวมทั้งการพัฒนาความรู้และคุณภาพชีวิต ตลอดจนได้น้อมนำปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงมาเป็นแนวทางปฏิบัติสำหรับเกษตรกรลูกค้า เพื่อให้สามารถดำรงชีวิตได้อย่างพอเพียงและมั่นคง สร้างความเข้มแข็งสู่ชุมชนควบคู่ไปกับการส่งเสริมและสนับสนุนการรักษาสิ่งแวดล้อม อีกทั้งยังปลูกฝังให้พนักงานดูแล และให้บริการลูกค้าอย่างใกล้ชิดและทั่วถึงนอกจากนี้ ในปี 2542 ธ.ก.ส. ได้จัดตั้งกองทุนขึ้น โดยใช้ชื่อว่า “กองทุนธนาคารอิสลาม (Islamic Banking Fund)” เพื่อทำหน้าที่ให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม และสามารถดำเนินการได้ภายใต้กรอบ พ.ร.บ. ธ.ก.ส.

ทศวรรษที่ 5 (พ.ศ.2550-ปัจจุบัน) ส่งเสริมคุณภาพชีวิตของเกษตรกรรายย่อย และให้บริการสินเชื่อที่หลากหลาย

เข้าสู่ทศวรรษที่ 5 ธ.ก.ส. ยังคงมุ่งมั่นกับการกิจพัฒนาชนบทภายใต้ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง โดยเฉพาะการส่งเสริมคุณภาพชีวิตของเกษตรกรรายย่อย อีกทั้งขยายการให้บริการสินเชื่อไปสู่บุคคล กลุ่มบุคคล ผู้ประกอบการ กองทุนหมู่บ้านหรือชุมชน องค์กรที่เกี่ยวข้อง และสหกรณ์ทุกประเภท ให้สามารถเข้าถึงแหล่งทุนในระบบ พร้อมทั้งสนับสนุนสินเชื่อเพื่อสร้างรายได้เพิ่ม เพื่อให้เกษตรกรลูกค้ามีฐานะและความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น อีกทั้งสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้พนักงานทำงานเป็นทีม มีความซื่อสัตย์ มีสำนึกรับผิดชอบ และใช้ชีวิตพอเพียงบนมาตรฐานเดียวกัน ทุกช่วงเวลาที่ผ่านมา ธ.ก.ส. มุ่งมั่นต่อพันธกิจที่มีต่อเกษตรกรอย่างต่อเนื่อง เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนเกษตรกร และเศรษฐกิจภาคเกษตรในชนบทให้เติบโตได้อย่างมั่นคงยั่งยืน

1.4 ทิศทาง นโยบาย และแผนงานที่สำคัญ

ยุทธศาสตร์การดำเนินงาน ปีบัญชี 2555-2559 ธ.ก.ส. น้อมนำหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง รวมถึงหลักการบริหารจัดการที่ดี (Good Governance) ที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (Social Responsibility) มาเป็นแนวทาง ในการขับเคลื่อนภารกิจองค์กร ธ.ก.ส. อย่างบูรณาการ ภายใต้วิสัยทัศน์และพันธกิจ เพื่อพัฒนาภาคการเกษตรและภาคชนบทให้เป็นสังคมอุดมปัญญา เป็นแหล่งแลกเปลี่ยนเรียนรู้เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยให้ชุมชนเป็นศูนย์กลางในการพัฒนาการยกระดับคุณภาพชีวิตของเกษตรกร โดย ธ.ก.ส. สร้างโอกาสการเข้าถึงแหล่งเงินทุน พัฒนาเกษตรกรและเครือข่าย สร้างมูลค่าเพิ่มทางการตลาดและหาแนวทางประกันความเสี่ยงให้กับลูกค้า จึงได้กำหนดยุทธศาสตร์การดำเนินงานไว้ 5 ด้าน ดังนี้

ยุทธศาสตร์ที่ 1 สนับสนุนสินเชื่อเชิงรุกอย่างมีคุณภาพ เพื่อเป็นการเพิ่มโอกาสการเข้าถึงแหล่งเงินทุนให้เกษตรกรรายย่อย ธ.ก.ส. จึงสนับสนุนการให้บริการด้านสินเชื่อ โดยเฉพาะสินเชื่อเพิ่มมูลค่าผลผลิตตลอด Value Chain ทั้งต้นน้ำ กลางน้ำ และปลายน้ำ โดยใช้เครือข่ายธุรกิจชุมชน และขบวนการสหกรณ์เป็นกลไกในการขับเคลื่อนควบคู่กับการพัฒนาองค์ความรู้แก่เกษตรกรและสถาบันเกษตรกร และสนับสนุนให้ลูกค้ามีการประกันความเสี่ยงและความเสียหาย ทั้งด้านชีวิต ด้านอาชีพ และด้านรายได้ รวมทั้ง การปรับปรุงกระบวนการสินเชื่อทุกขั้นตอนให้มีประสิทธิภาพเพื่อรองรับการเปลี่ยนโครงสร้างทางการเงินภาคชนบท

ยุทธศาสตร์ที่ 2 พัฒนาการเรียนรู้และเสริมสร้างความเข้มแข็งให้กับลูกค้า
เสริมสร้างความเข้มแข็งให้เกษตรกรและสถาบันเกษตรกรให้สามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืนตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง โดยการพัฒนารวมชนเกษตรให้เป็นเครือข่ายเกื้อกูลกันและกันผ่านศูนย์เรียนรู้เศรษฐกิจพอเพียงต้นแบบ ธ.ก.ส. และสถาบันพัฒนาเกษตรกรและชนบท และพัฒนา

เกษตรกรรายคนให้มีการจัดการการผลิตที่ทันสมัย มีคุณภาพ และเสริมสร้างการรวมกลุ่มผลิตเพื่อเพิ่มอำนาจการต่อรอง รวมทั้ง พัฒนาทักษะของสถาบันเกษตรกรด้านการจัดการทางธุรกิจและการตลาดเพื่อเพิ่มศักยภาพการจัดการสู่สากล

ยุทธศาสตร์ที่ 3 บริหารเงินทุนให้สมดุลและเพียงพอ มุ่งเน้นการเติบโตด้านเงินฝากด้วยการรักษาลูกค้าเดิมและขยายฐานลูกค้าใหม่ ทั้งภาครัฐและเอกชน โดยการบริหารความสัมพันธ์และกระตุ้นการออมอย่างต่อเนื่อง โดยกำหนดอัตราผลตอบแทนที่สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ตลอดจนเพิ่มช่องทางและความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการ

ยุทธศาสตร์ที่ 4 พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน พัฒนาผลิตภัณฑ์ และธุรกรรมบริการใหม่ ๆ ให้ตอบสนองความจำเป็นและความต้องการของลูกค้า โดยนำเทคโนโลยีและระบบงานธุรกิจหลัก (CBS) มาใช้ในการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินธุรกิจ และดำเนินโครงการธนาคารใกล้บ้าน โดยร่วมมือกับเครือข่ายชุมชนเพื่อลดต้นทุนในการเดินทางของลูกค้า

ยุทธศาสตร์ที่ 5 จัดการองค์กรสู่ความเป็นเลิศ ให้มีความสำคัญกับการบริหารจัดการองค์กรที่ดีตามกรอบ Good Governance Risk Management Compliance (GRC) ด้วยการมีแผนแม่บทในการดำเนินงานและบริหารจัดการเชิงบูรณาการ ใช้การวิจัยนำการพัฒนา จัดตั้งสถาบันพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ (BAAC Academy) เพื่อส่งเสริมพนักงานให้ทำงานอย่างมืออาชีพ และพัฒนาการประชาสัมพันธ์สื่อสารภาพลักษณ์องค์กรเพื่อสร้างภาพจำที่ดีต่อลูกค้า ผู้มีส่วนได้ ส่วนเสีย และสังคม

1.5 ธ.ก.ส. ปี 2556

1.5.1 แนวนโยบายของผู้ถือหุ้นภาครัฐ มุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจรแก่ภาคการเกษตรและชนบท ควบคู่กับการเสริมสร้างองค์ความรู้และสนับสนุนการพัฒนาอาชีพ เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตของเกษตรกร และส่งเสริมการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารและบริการประชาชน

1.5.2 วิสัยทัศน์ เป็นธนาคารพัฒนาชนบทที่มั่นคง มีการจัดการที่ทันสมัยเพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตของเกษตรกรรายย่อย

1.5.3 พันธกิจ เพื่อก้าวสู่การเป็นเป็นธนาคารพัฒนาชนบทเต็มรูปแบบ ธ.ก.ส. ได้กำหนดพันธกิจไว้ 5 ประการ ดังนี้

- 1) บริการสินเชื่อครบวงจร เพื่อเสริมสร้างโอกาสในการพัฒนาขีดความสามารถการผลิต และเพิ่มมูลค่าให้กับสินค้าการเกษตร
- 2) พัฒนาการเรียนรู้ด้านการจัดการทรัพยากร เพื่อสร้างความเข้มแข็งของเกษตรกรชุมชน และสถาบันเกษตรกร

3) บริหารจัดการเงินทุน ให้เพียงพอ และมีต้นทุนที่เหมาะสมต่อลูกค้าและ
การดำเนินงาน

4) พัฒนาบริการใหม่ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างมี
คุณภาพ และประสิทธิภาพ

5) มุ่งมั่นหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อ
สังคม และสิ่งแวดล้อมเพื่อความมั่นคงและยั่งยืน

2. ธ.ก.ส.สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

เป็นสาขาในสังกัด ฝ่ายกิจการสาขาภาคเหนือตอนบน สำนักงาน ธ.ก.ส.จังหวัดลำพูน
ตั้งอยู่ เลขที่ 320 หมู่ 3 ต.ทาสบเส้า อ.แม่ทา จ.ลำพูน รับผิดชอบเขตการดำเนินงานในอำเภอแม่ทา
จังหวัดลำพูน โดยมีพื้นที่การดำเนินงานสินเชื่อ 6 ตำบล ได้แก่ ตำบล ทาปลาตุก ทาสบเส้า ทากาศ
ทาขุมเงิน ทาทุ่งหลวง ทาแม่ลอบ รวมกับพื้นที่ในตำบลแม่ทา อำเภอแม่ออน จังหวัดเชียงใหม่ ที่
เป็นพื้นที่ที่เป็นภูเขา การติดต่อ ทางสาขาแม่ทา สะดวกกว่า สาขาแม่ออน จังหวัดเชียงใหม่ มีการ
ดำเนินธุรกิจ ดังนี้

ตารางที่ 2.1 ข้อมูล ธ.ก.ส.สาขาแม่ทา จ.ลำพูน

| รายการ ปีบัญชี | ปีบัญชี 2554 | ปีบัญชี 2555 | ปีบัญชี 2556 |
|---------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| จำนวนลูกค้า | 5,296 | 6,608 | 6,763 |
| สินเชื่อต้นเงินคงเหลือ | 508,945,834 | 637,586,725 | 674,819,183 |
| จำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | 49,833,078 | 55,124,689 | 56,886,349 |

3. ทฤษฎีและแนวคิดเกี่ยวกับหลักการวิเคราะห์สินเชื่อ

ในการบริหารด้านสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพนั้น การวิเคราะห์เครดิต (Credit Analysis) ซึ่งเป็นวิธีการที่ธนาคาร และสถาบันการเงิน โดยทั่วไปใช้ในการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้าในด้านต่าง ๆ เช่น สภาพคล่อง ความสามารถในการหารายได้ และการชำระหนี้ ความมั่นคงทางการเงิน ความสามารถในการดำเนินงาน เป็นต้น เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจในการให้เครดิตสินเชื่อ หรือขยายสินเชื่อแก่ลูกค้า

ธนาคารโดยทั่วไปจะใช้หลักวิเคราะห์สินเชื่อที่คล้ายคลึงกัน และมีนโยบายหลักในการวิเคราะห์ คือ นโยบาย 5C (C' s Policy) ซึ่งมีรายละเอียด ดังนี้

1. Character คือ คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ เป็นการวิเคราะห์ถึงอุปนิสัยใจคอ และพฤติกรรมของผู้ขอสินเชื่อ ว่ามีความรับผิดชอบและความเต็มใจในการชำระหนี้มากน้อยเพียงใด โดยพิจารณาได้เป็น 2 ประเภท คือ

ก. คุณสมบัติและประวัติส่วนตัว อุปนิสัยทั่วไป ข้อมูลเกี่ยวกับครอบครัว อายุ นิติภาวะ การค้า สังคม ความซื่อสัตย์ ความรับผิดชอบต่อหนี้สิน ความตรงต่อเวลาในการชำระหนี้ ความสม่ำเสมอในการชำระหนี้ ชื่อเสียงส่วนตัว เป็นต้น

ข. คุณสมบัติเฉพาะด้าน เช่น หน้าที่การงาน ความสามารถ ความชำนาญ ประสบการณ์ ความคิดความอ่าน เป็นต้น

2. Capital คือ ทุนของธุรกิจ เป็นการวิเคราะห์ถึงฐานะการเงิน ซึ่งได้แก่ สินทรัพย์หนี้สิน และทุนของธุรกิจนั้น ๆ ว่าเป็นอย่างไร สำหรับทุนของธุรกิจนั้น หมายถึง ส่วนที่เจ้าของหรือผู้ประกอบการนำมาลงไว้ในธุรกิจ ในการวิเคราะห์จะพิจารณาส่วนของสินทรัพย์ที่มีเหนือหนี้สิน เพื่อเป็นหลักประกันความปลอดภัยในกรณีที่คุณสมบัติ และความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อไม่ค่อยดีนัก โดยดูจากอัตราส่วนกำไรต่อทุนและอัตราส่วน หนี้สินต่อทุน อยากรู้ก็ตาม มีข้อควรระวังว่าส่วนของเจ้าของที่รวมทั้งสินทรัพย์ที่มีตัวตน และไม่มีตัวตนจะมีมูลค่าเท่าใด แยกเป็นสัดส่วนได้หรือไม่ในกรณีที่จะต้องมีการชำระบัญชี

3. Capacity คือ ความสามารถในการชำระหนี้สิน เป็นการวิเคราะห์สมรรถภาพในการหารายได้ ถ้าเป็นการขอสินเชื่อส่วนบุคคล จะพิจารณาจากคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ ในรูปค่าจ้างเงินเดือน รายได้อื่น ๆ เป็นหลัก แต่ถ้าเป็นนิติบุคคลจะวิเคราะห์ถึงผลการดำเนินงานของธุรกิจเพื่อดูความสามารถในการทำกำไรของธุรกิจ โดยวิเคราะห์ รายได้ รายจ่าย และกำไรของธุรกิจ จะใช้พิจารณาจาก งบการเงิน แผนการบริหารงาน แผนการชำระหนี้สิน โดยปกติเงินที่จะนำมาชำระหนี้ควรจะเป็นเงินรับสุทธิจากการดำเนินงาน นั่นคือ กำไรของธุรกิจ นั่นเอง

4. Collateral คือ หลักประกัน ในการพิจารณา และตัดสินใจเกี่ยวกับเครดิต หลักประกันเพียงอย่างเดียวไม่เพียงพอที่จะตัดสินใจ ต้องพิจารณาร่วมกับปัจจัยอื่น ๆ ด้วย ประกันเป็นเพียงการช่วยลดความเสี่ยงภัยทางการเงิน ในกรณีที่ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินในอนาคตไม่เป็นไปตามที่คาดคะเนไว้ คือ เปลี่ยนแปลงในทางที่ดี หลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน ได้แก่ ที่ดิน โรงเรือน สิทธิการเช่า พันธบัตร หุ้นของบริษัทอื่น หรือ บุคคลที่เชื่อถือได้มาค้ำประกัน

5. Condition คือ สภาพการณ์ทั่วไป เช่น สภาพเศรษฐกิจ นโยบายของรัฐบาล การเมือง กฎหมาย ภาษี ดิน ฟ้า อากาศ การขึ้นราคาของน้ำมันดิบ ปัญหาวัตถุดิบ ปัญหาแรงงาน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ภาวะเงินเฟ้อ เทคโนโลยี เทคนิคการผลิต เป็นต้น ซึ่งอาจมีผลกระทบกระเทือนต่อการชำระหนี้ได้ จำเป็นต้องวิเคราะห์ให้ได้ข้อมูลเพื่อประกอบการตัดสินใจ

4. ทฤษฎีและแนวคิดในการบริหารคุณภาพหนี้

หากจะกล่าวว่าคุณหนี้เป็นสินทรัพย์ที่สำคัญที่สุดของธุรกิจธนาคารคงไม่ผิด เพราะ นอกจากพิจารณาในด้านปริมาณซึ่งมีส่วนในแต่ละธนาคารไม่ต่ำกว่าร้อยละ 70 ของสินทรัพย์รวมแล้ว การบริหารลูกหนี้ยังเป็นธุรกิจหลัก (Core Business) ของธนาคารที่มีการใช้ทรัพยากรต่าง ๆ ในองค์กรแต่ละปีมากที่สุด การเติบโตและการลดลงของคุณภาพของลูกหนี้ที่เปลี่ยนแปลงไปมีผลกระทบต่อสถานะทางการเงิน และความมั่นคงของกิจการ

การบริหารลูกหนี้ให้ประสบความสำเร็จจึงมีความสำคัญต่อกิจการธนาคาร การพิจารณาว่าประสบความสำเร็จคงไม่หมายความว่าต้องทำให้ลูกหนี้ทุกรายสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขทุกเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ รวมทั้งส่งชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ครบถ้วนตามสัญญา เพราะในโลกแห่งความเป็นจริงคงเป็นไปได้ยากมากที่จะทำได้เช่นนั้น แต่ความสำเร็จคงหมายถึงทำให้ลูกหนี้จำนวนมากรายที่สุด เป็นลูกหนี้ที่ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยตามที่ตกลงกันได้ครบถ้วน หรือเป็นลูกหนี้ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Performing Loan) ซึ่งรายได้ที่เกิดขึ้นจะต้องมากเพียงพอที่จะชดเชยภาระค่าใช้จ่ายด้านเงินทุน ค่าใช้จ่ายดำเนินงานในการบริหารคุณภาพหนี้ รวมถึงค่าใช้จ่ายที่ต้องสำรองไว้เพื่อรองรับความเสียหายจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ และมีส่วนเหลือตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นให้เกิดความมั่งคั่ง (Shareholder Wealth) ต่อไป

แต่หากการบริหารลูกหนี้ไม่ประสบความสำเร็จ สิ่งที่มาคือคุณภาพของลูกหนี้ที่ลดลง โดยพิจารณาจากความยั่งยืน (Sustainable) ของการเป็นลูกหนี้ตลอดอายุ (Maturity) ของสัญญา ซึ่งลูกหนี้ที่มีคุณภาพที่ลดลงมักจะแสดงอาการที่บ่งบอกก่อนที่จะผิคนัด เช่น มีการผลิตที่

ลดลงมาก มีค่าใช้จ่ายในการผลิตและค่าใช้จ่ายฉุกเฉินที่เพิ่มขึ้นมาก ส่งผลให้กระแสเงินสดลดลง หรือติดลบ และหลักประกันในการกู้เงินเสื่อมลง เป็นต้น ปัญหาที่เกิดขึ้นกับลูกหนี้เหล่านี้จะเป็นสาเหตุที่ทำให้ลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ เริ่มผิคนัดการชำระหนี้เงินไม่ สามารถส่งดอกเบี้ยและเงินต้นที่เหลือได้ สิ่งที่กระทบตามมาหากลูกหนี้มีคุณภาพลดลง คือ การที่ ธนาคารไม่มีรายได้จากดอกเบี้ย และไม่สามารถบันทึกบัญชีดอกเบี้ยพึงได้รับจากลูกหนี้ที่มีปัญหา หรือหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non Performing Loans : NPL) ดังกล่าวได้ ขณะเดียวกันธนาคารต้อง มีค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากการติดตามเร่งรัดหนี้ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี และที่สำคัญคือค่าใช้จ่ายในการ ดำรงหนี้สงสัยจะสูญที่เกิดขึ้นหรือคาดว่าจะเกิดขึ้น หากลูกหนี้หยุดรับรู้รายได้หรือเป็นหนี้ที่ไม่ ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) มีจำนวนมากขึ้น รายได้ก็จะลดลง และค่าใช้จ่ายก็เพิ่มขึ้นเป็นเงาตามตัว จน ในที่สุดธนาคารก็ประสบปัญหาการขาดทุน พร้อมกับสินทรัพย์ของธนาคารก็ลดลงเท่ากับจำนวน หนี้ที่หยุดรับรู้รายได้ ทำให้ความมั่นคงของผู้ถือหุ้นลดลง รวมทั้งทำให้เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio : CAR) ลดลงด้วย ในขณะเดียวกันหนี้สินที่ธนาคารก่อขึ้นจากการรับฝาก หรือเงินกู้ที่ดี เพื่อนำมาให้สินเชื่อกับลูกหนี้ยังมีภาระที่ต้องใช้คืนอยู่ จำเป็นที่ธนาคารต้องแสวงหา เงินทุนใหม่จากเงินฝากและเงินกู้รวมทั้งจากส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น เพื่อสำรองไว้จ่ายคืนบรรดา เจ้าหนี้ ซึ่งคงจะยากที่เจ้าหนี้หรือผู้ฝากเก่าจะฝากหรือให้กู้ต่อ รวมทั้งรายใหม่จะนำเงินมาลงทุนกับ สถาบันการเงินที่ตกอยู่ในสถานการณ์ดังกล่าว จึงเป็นสิ่งที่หลีกเลี่ยงไม่ได้ที่สถาบันการเงินนั้น จะต้องเพิ่มทุน หรือหาพันธมิตรใหม่มาเพิ่มทุน หากไม่สามารถทำได้ธนาคารก็ต้องถูกทางการ ปิดกิจการไปในที่สุด

ดังนั้น การบริหารลูกหนี้ให้มีคุณภาพเพื่อเป็นหลักประกันว่าลูกหนี้จะเป็นลูกหนี้ที่ ก่อให้เกิดรายได้ให้กับธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต รวมทั้งการรักษาลูกหนี้ที่ดีให้เป็นลูกค้า ของธนาคารตลอดไป จึงเป็นภารกิจที่มีความสำคัญของธนาคารที่ต้องดำเนินการอย่างเข้มข้นและ ต่อเนื่อง โดยเลือกใช้เครื่องมือในการบริหารคุณภาพลูกหนี้ให้เหมาะสมกับสถานการณ์

5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

จากการทบทวนงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ยังไม่มีผู้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน แต่มี งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ดังต่อไปนี้

พันจাত্রีทศพร จาดฤทธิ์ (2553:บทคัดย่อ) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของ เกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่

พบว่าเพื่อ ทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของเกษตรกร โดยการเปรียบเทียบระหว่างเกษตรกร ลูกค้าเงินกู้ที่มีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามกำหนดและเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ที่ไม่มี ความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนด พบว่า ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและสังคม ได้แก่ ประสิทธิภาพทางการเกษตร ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำนวนภาระหนี้สินกับ ธ.ก.ส. จำนวนครั้งที่พนักงาน ธ.ก.ส. ตรวจเยี่ยมเกษตรกร ไม่มี ความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ของเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ สำหรับปัจจัยที่มี ความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการชำระหนี้ที่ใช้ที่ดินทำการเกษตรมากกว่า 10 ไร่ขึ้นไป และการ ใช้เงินกู้ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ ถ้าลูกค้ามีปัจจัยดังกล่าวจำนวนมากขึ้นจะส่งผลให้โอกาสการ ชำระหนี้ได้สูงตามไปด้วย ในทางตรงกันข้ามถ้าลูกค้ามีปัจจัยด้าน การกู้เงินจากแหล่งเงินกู้อื่น มี อัตราส่วนหนี้สินทั้งหมดต่อทรัพย์สินทั้งหมดมากกว่า 1 และมีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินในครัวเรือนมากขึ้น จะส่งผลให้โอกาสการชำระหนี้ได้ลดต่ำลง

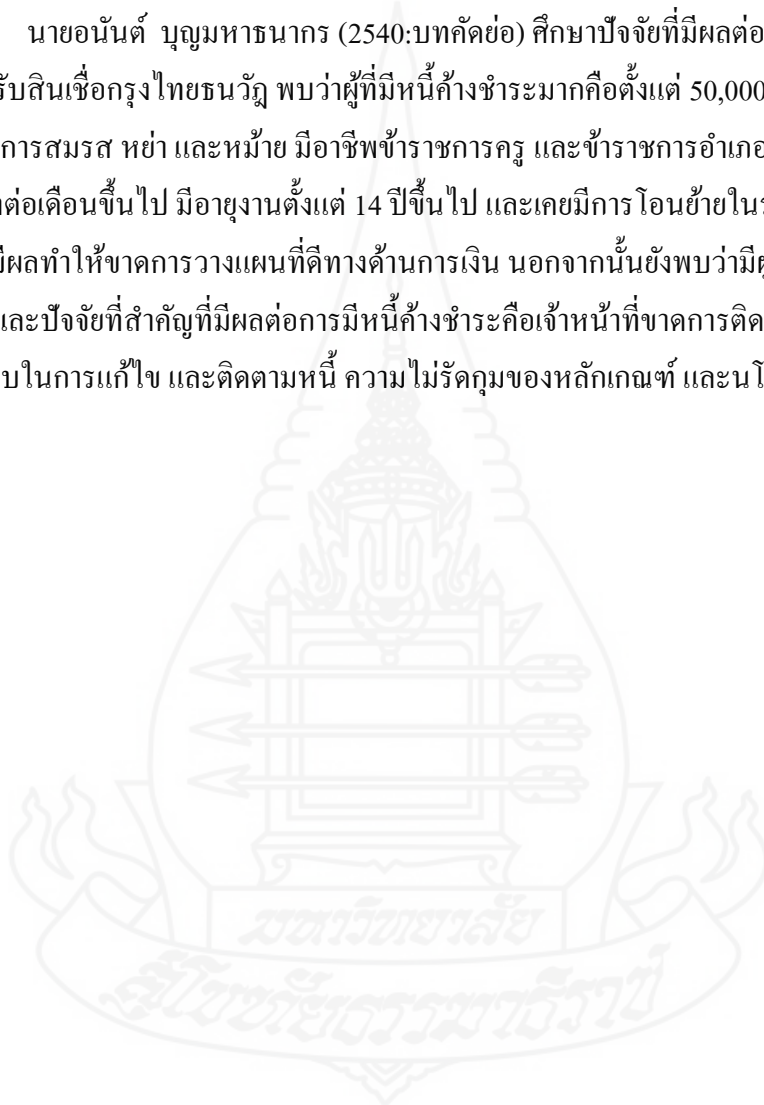
สกล โฉมงาม (2550: บทคัดย่อ) ได้สรุปการบริหารสินเชื่อของธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่วาง จังหวัดเชียงใหม่ พบว่าวิธีการในการบริหารสินเชื่อในขั้นตอน ก่อนการให้สินเชื่อและหลังการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าของธนาคารนั้นมีการปฏิบัติงานที่ต่ำกว่าเกณฑ์ มาตรฐาน ปัจจัยทางด้านลูกค้าพบว่าประวัติการชำระหนี้ของลูกค้ามีความสำคัญต่อการบริหาร สินเชื่อของธนาคาร ลูกค้าที่มีหนี้ค้างชำระในปัจจุบันจะเคยมีประวัติการเป็นหนี้ค้างชำระในอดีตมา ก่อน และปัจจัยทางด้านธนาคาร พบว่าปัจจัยทางด้านนโยบายรัฐบาลที่มุ่งเน้นการให้สินเชื่อเพื่อ การเกษตรที่มีความเสี่ยงสูง และการที่ธนาคารจำเป็นต้องรับเกษตรกรที่ไม่มีคุณภาพเข้ามาเป็น ลูกค้าตามนโยบายรัฐบาล ปัจจัยเหล่านี้มีผลต่อการบริหารสินเชื่อของธนาคาร

หัสดิน อัครพงษ์สวัสดิ์ (2550: บทคัดย่อ) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาดอยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่ พบว่าปัจจัยที่มีอิทธิพล ได้ แหล่งที่มาแห่งรายได้ และรายได้สุทธิต่อครัวเรือน โดย ผู้ที่มีรายได้จากภาคเกษตรกรรมควบคู่กับนอกภาคเกษตรกรรมมีโอกาสที่จะเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้ลดลง และเกษตรกรที่มีรายได้สุทธิต่อครัวเรือนที่สูงขึ้นจะมีโอกาสเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้ลดลง ในขณะที่ตัวแปรอิสระอื่นไม่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ปฐม ทนใจ (2540: บทคัดย่อ) ศึกษาปัญหาหนี้สินของเกษตรกร โดยเฉพาะกรณีลูกค้า หนี้ค้างชำระของ ธ.ก.ส สาขาแม่สรวย จังหวัดเชียงราย พบว่าปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและสังคมลด ขยอย่าง ได้แก่ รายนอกภาคการเกษตร การถือครองที่ดินการเกษตร ผลผลิตขายไม่ได้ราคา ขนาดของ การลงทุน และมีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินเกิดขึ้นในครัวเรือนเกษตรกร ไม่มีความสัมพันธ์กับการส่งชำระ หนี้เงินกู้ของเกษตรกร กล่าวคือได้ก่อให้เกิดความแตกต่างกันระหว่างเกษตรกรลูกค้าที่ส่งชำระหนี้

ได้ตามกำหนด กับเกษตรกรที่ไม่สามารถส่งชำระหนี้ได้ตามกำหนด สำหรับปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการส่งชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกรลูกค้าสำคัญได้แก่ รายได้จากเกษตรกร การใช้เงินกู้ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ หลักประกันหนี้เงินกู้ จำนวนผลผลิตเกษตร การติดตามทวงถามหนี้เงินกู้ของพนักงาน และปริมาณหนี้เงินกู้ และได้ข้อแนะนำจากการศึกษาว่า ธ.ก.ส.ควรให้ความสนใจในการให้สินเชื่อแบบกำกับแนะนำมากขึ้น

นายอนันต์ บุญมหาชนากร (2540:บทคัดย่อ) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระสำหรับสินเชื่อกรุงไทยชนวิภู พบว่าผู้ที่มีหนี้ค้างชำระมากคือตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป เป็นผู้มียศฐานภาพการสมรส หย่า และหม้าย มีอาชีพข้าราชการครู และข้าราชการอำเภอ มีรายได้มากกว่า 8,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป มีอายุงานตั้งแต่ 14 ปีขึ้นไป และเคยมีการโอนย้ายในรอบ 5 ปี ประมาณ 3 ครั้ง ซึ่งมีผลทำให้ขาดการวางแผนที่ดีทางการเงิน นอกจากนี้ยังพบว่าผู้ค้าประกันเป็นผู้มีรายได้ต่ำ และปัจจัยที่สำคัญที่มีผลต่อการมีหนี้ค้างชำระคือเจ้าหน้าที่ขาดการติดตามทวงถาม ขาดผู้รับผิดชอบในการแก้ไข และติดตามหนี้ ความไม่รัดกุมของหลักเกณฑ์ และนโยบายในการให้สินเชื่อ



บทที่ 3

วิธีดำเนินการศึกษา

การศึกษานี้เป็นการศึกษาเชิงปริมาณ (Quantitative Research) เพื่อวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลของลูกค้าของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน ที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้โดยมีวิธีการดำเนินการศึกษาดังนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1.1 ประชากรศึกษา คือ ลูกค้าที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขา แม่ทา จังหวัดลำพูน จำนวน 242 ราย นับถึงวันสิ้นปีบัญชี วันที่ 31 มีนาคม 2556

1.2 กลุ่มตัวอย่าง ผู้ศึกษา กำหนดจำนวนกลุ่มตัวอย่างจากประชากร ด้วยวิธี ยามานะ (Yamane's Method) ตามสูตรความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน ดังนี้

$$\text{สูตรในการคำนวณ } n = \frac{N}{1 + N(e)^2}$$

เมื่อกำหนดให้ n = ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

N = จำนวนประชากรซึ่งในที่นี้ คือ 242 คน

e = ระดับความคลาดเคลื่อนที่กำหนดไว้

คือ 0.05

แทนค่าตามสูตรจะได้

$$\begin{aligned} n &= \frac{242}{1 + 242(0.05)^2} \\ &= 154 \end{aligned}$$

ดังนั้น จึงกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 154 คน และใช้วิธี เลือกกลุ่มตัวอย่างแต่ละตำบลโดยสุ่มตัวอย่างแบบโควตา (Quota Sampling) จำนวนเกษตรกรกลุ่มตัวอย่างทั้ง 6 ตำบล ดังนี้

ตารางที่ 3.1 จำนวนลูกค้าที่เป็นหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และจำนวนตัวอย่าง ธ.ก.ส.สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

| ตำบล | จำนวนที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ราย) | จำนวนตัวอย่าง (ราย) |
|-------------------|--------------------------------------|------------------------|
| 1. ตำบลทาสบเส้า | 86 | 46 |
| 2. ตำบลทาทุ่งหลวง | 22 | 18 |
| 3. ตำบลทาขุมเงิน | 73 | 42 |
| 4. ตำบลแม่ทา | 34 | 25 |
| 5. ตำบลทากาศ | 22 | 18 |
| 6. ตำบลทาแม่ลอบ | 5 | 5 |
| รวม | 242 | 154 |

2. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

2.1 เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา ในครั้งนี้คือ แบบสอบถาม แบ่งเป็น 4 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลสภาพทั่วไปของลูกค้า ธ.ก.ส.สาขาแม่ทา จ.ลำพูน มีลักษณะคำถามแบบปลายปิด (Close-Ended Questions)

ตอนที่ 2 ข้อมูลปัจจัยด้านต่างๆที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกค้า ธ.ก.ส.สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน มีลักษณะคำถามแบบปลายปิด (Close-Ended Questions)

ตอนที่ 3 ปัญหา ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงและพัฒนาการบริการ มีลักษณะคำถามแบบปลายปิด (Close-Ended Questions) สามารถเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ และแบบปลายเปิด (Open-Ended Questions)

3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

การศึกษาครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลทั้งจากแหล่งข้อมูลปฐมภูมิ และทุติยภูมิ ดังนี้

3.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary data) รวบรวมได้จากการสอบถามลูกค้าธนาคาร เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่ทา ที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้กับธนาคารในปี บัณฑิต 2555 โดยใช้กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 154 ราย โดยสอบถามระหว่างวันที่ 1- 31 เดือนมีนาคม 2557 ได้รับแบบสอบถามกลับคืนทั้งหมด 154 ฉบับ คิดเป็นร้อยละ 100

3.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary data) จากรายงานประจำปี งบการเงินของธนาคาร ข้อมูลลูกค้ารายคนของธนาคาร และรายละเอียดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเอกสารหนังสือของส่วนราชการ และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

4. การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูล ผู้ศึกษาได้นำข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามมาตรวจสอบความถูกต้องสมบูรณ์ และลงรหัส (Coding) แล้วนำไปประมวลผลด้วยคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป สำหรับสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล มีดังนี้

ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของลูกค้า ธ.ก.ส.สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน สถิติที่ใช้ได้แก่ ร้อยละ (Percentage) เพื่ออธิบายให้เห็นถึงลักษณะพื้นฐานทั่วไปของลูกค้า

ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน สถิติที่ใช้ได้แก่ ร้อยละ (Percentage) เพื่ออธิบายให้เห็นถึงลักษณะของลูกค้า การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างคุณสมบัติต่างๆ กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน ค่าสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ คือ Chi-Square และการวิเคราะห์ปัจจัย (Factor Analysis) เพื่อวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

ตอนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาหนี้ค้างชำระของลูกค้า ธ.ก.ส.สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลได้แก่ ความถี่ และร้อยละ

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งนี้ เป็นการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน ผู้ศึกษาได้ทำการรวบรวมข้อมูล แล้วนำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์ โดยนำเสนอผลการวิเคราะห์ ดังนี้

ตอนที่ 1 สถานภาพทั่วไปของลูกค้ำ ธ.ก.ส. สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

ตอนที่ 2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกค้ำ ธ.ก.ส. สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

ตอนที่ 3 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้ำ ธ.ก.ส. สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

ตอนที่ 4 ปัญหาและข้อเสนอแนะ

สัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

n แทน จำนวนกลุ่มตัวอย่าง

χ^2 แทน ค่าสถิติของการทดสอบไค-สแควร์ (Chi-Square Test)

Sig แทน ค่าความน่าจะเป็นสำหรับบ่งบอกระดับนัยสำคัญของ
การทดสอบสมมติฐาน

* แทน ค่าความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตอนที่ 1 สภาพทั่วไปของลูกค้า ช.ก.ส. สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

ตารางที่ 4.1 ร้อยละของ เพศ ของลูกค้า ช.ก.ส.

n= 154

| เพศ | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
|------|---------------|--------|
| ชาย | 115 | 74.68 |
| หญิง | 39 | 25.32 |

ที่มา:จากแบบสอบถามลูกค้าที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ช.ก.ส.สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

จากตาราง 4.1 แสดงให้เห็นถึง เพศ ของลูกค้า ช.ก.ส. จำนวน 154 คน พบว่าลูกค้าส่วนใหญ่ร้อยละ 74.68 เป็นเพศชาย และร้อยละ 25.32 เป็นเพศหญิง

ตารางที่ 4.2 ร้อยละของ อายุ ของลูกค้า ช.ก.ส.

n= 154

| อายุ | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
|---------------|---------------|--------|
| 20-30 ปี | 2 | 1.30 |
| 31-40 ปี | 9 | 5.84 |
| 41-50 ปี | 29 | 18.83 |
| 51-60 ปี | 67 | 43.51 |
| มากกว่า 60 ปี | 47 | 30.52 |

ที่มา:จากแบบสอบถามลูกค้าที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ช.ก.ส.สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

จากตารางที่ 4.2 แสดงให้เห็นถึงข้อมูล อายุ ของลูกค้า ช.ก.ส. จำนวน 154 คน พบว่าลูกค้าส่วนใหญ่ร้อยละ 43.51 มีอายุระหว่าง 51-60 ปี รองลงมาร้อยละ 30.52 มีอายุมากกว่า 60 ปี และร้อยละ 18.83 มีอายุระหว่าง 41-50 ปี ตามลำดับ

ตารางที่ 4.3 ร้อยละของ ระดับการศึกษา ของลูกค้า ช.ก.ศ.

n= 154

| ระดับการศึกษา | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
|--------------------|---------------|--------|
| ไม่ได้เรียนหนังสือ | 12 | 7.79 |
| ประถมศึกษา | 94 | 61.04 |
| มัธยมศึกษา/ปวช. | 41 | 26.62 |
| ปวส./อนุปริญญา | 5 | 3.25 |
| ปริญญาตรี | 2 | 1.30 |

ที่มา:จากแบบสอบถามลูกค้าที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ช.ก.ศ.สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

จากตาราง 4.3 แสดงให้เห็นถึงข้อมูล ระดับการศึกษา ของลูกค้า ช.ก.ศ. จำนวน 154 คน พบว่าลูกค้าส่วนใหญ่ร้อยละ 61.04 จบการศึกษาระดับประถมศึกษา รองลงมาร้อยละ 26.62 จบการศึกษาระดับมัธยมต้น และร้อยละ 7.79 ไม่ได้เรียนหนังสือ ตามลำดับ

ตารางที่ 4.4 ร้อยละของสถานภาพ ของลูกค้า ช.ก.ศ.

n= 154

| สถานภาพ | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
|-------------------|---------------|--------|
| โสด | 6 | 3.90 |
| สมรส | 143 | 92.86 |
| หย่าร้างหรือหม้าย | 5 | 3.24 |

ที่มา:จากแบบสอบถามลูกค้าที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ช.ก.ศ.สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

จากตาราง 4.4 แสดงให้เห็นถึงข้อมูล สถานภาพสมรส ของลูกค้า ช.ก.ศ. จำนวน 154 คน พบว่า ลูกค้าส่วนใหญ่ร้อยละ 92.86 สมรสแล้ว รองลงมาร้อยละ 3.90 เป็นโสด และร้อยละ 3.25 หย่าร้างหรือเป็นหม้าย ตามลำดับ

ตารางที่ 4.5 ร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน ของลูกค้า ช.ก.ส.

n= 154

| จำนวนสมาชิกในครัวเรือ | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
|-----------------------|---------------|--------|
| 1-3 คน | 56 | 36.36 |
| 4-6 คน | 96 | 62.34 |
| มากกว่า 6 คน | 2 | 1.30 |

ที่มา:จากแบบสอบถามลูกค้าที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ช.ก.ส.สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

จากตาราง 4.5 แสดงให้เห็นถึงข้อมูล จำนวนสมาชิกครัวเรือน ของลูกค้า ช.ก.ส. จำนวน 154 คน พบว่า ลูกค้าส่วนใหญ่ร้อยละ 62.34 มีสมาชิกระหว่าง 4-6 คน รองลงมาร้อยละ 36.36 มีสมาชิกระหว่าง 1-3 คน และร้อยละ 1.30 มีสมาชิกมากกว่า 6 คน ตามลำดับ

ตารางที่ 4.6 ร้อยละของอาชีพหลักในภาคการเกษตร ของลูกค้า ช.ก.ส.

n= 154

| อาชีพหลักในภาคเกษตร | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
|---------------------|---------------|--------|
| ทำนา | 49 | 31.82 |
| ทำสวนผลไม้ | 90 | 58.44 |
| โคเนื้อ/โคนม | 15 | 9.74 |

ที่มา:จากแบบสอบถามลูกค้าที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ช.ก.ส.สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

จากตารางที่ 4.6 แสดงให้เห็นถึงข้อมูล อาชีพหลักในภาคเกษตร ของลูกค้า ช.ก.ส. จำนวน 154 คน พบว่าลูกค้าส่วนใหญ่ร้อยละ 58.44 มีอาชีพทำสวนผลไม้ รองลงมาร้อยละ 31.82 มีอาชีพทำนา และร้อยละ 9.74 มีอาชีพเลี้ยงโคเนื้อ/โคนม ตามลำดับ

ตารางที่ 4.7 ร้อยละของอาชีพอื่นๆ ของลูกค้า ธ.ก.ส.

n= 154

| อาชีพอื่น | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
|---------------------------|---------------|--------|
| รับจ้างทั่วไป | 104 | 67.53 |
| ส่วนราชการ/ลูกจ้างบริษัท | 3 | 1.95 |
| ค้าขาย | 25 | 16.23 |
| ไม่มีอาชีพอื่นนอกจากเกษตร | 22 | 14.29 |

ที่มา:จากแบบสอบถามลูกค้าที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ธ.ก.ส.สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

จากตารางที่ 4.7 แสดงให้เห็นถึงข้อมูล อาชีพอื่น ของลูกค้า ธ.ก.ส. จำนวน 154 คน พบว่าลูกค้าส่วนใหญ่ร้อยละ 67.53 มีอาชีพรับจ้างทั่วไป รองลงมาร้อยละ 16.23 มีอาชีพค้าขาย และร้อยละ 14.29 ไม่มีอาชีพอื่นนอกจากเกษตร ตามลำดับ

ตอนที่ 2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และสภาพแวดล้อมที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

ตารางที่ 4.8 ร้อยละของระยะเวลาที่เป็นลูกค้าของ ธ.ก.ส.

n= 154

| ระยะเวลา | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
|---------------|---------------|---------------|
| 1 – 2 ปี | 2 | 1.30 |
| 3 – 5 ปี | 25 | 16.24 |
| 6 – 10 ปี | 24 | 15.58 |
| มากกว่า 10 ปี | 103 | 66.88 |
| รวม | 154 | 100.00 |

ที่มา:จากแบบสอบถามลูกค้าที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ธ.ก.ส.สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

จากตารางที่ 4.8 แสดงให้เห็นถึงระยะเวลาในการเป็นลูกค้า ธ.ก.ส. ลูกค้าส่วนใหญ่ ร้อยละ 66.88 เป็นลูกค้ามานานกว่า 10 ปี รองลงมา ร้อยละ 16.24 เป็นลูกค้า 3-5 ปี และร้อยละ 15.58 เป็นลูกค้า 6-10 ปี ตามลำดับ

ตารางที่ 4.9 ร้อยละจำนวนหนี้สินในปัจจุบัน ที่มีเงินต้นค้างชำระ

| n= 154 | | |
|----------------------|---------------|---------------|
| เงินต้นค้างชำระ | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ต่ำกว่า 50,000 บาท | 36 | 23.38 |
| 50,001 – 100,000 บาท | 46 | 29.87 |
| 100,001- 500,000 บาท | 65 | 42.21 |
| มากกว่า 500,000 บาท | 7 | 4.54 |
| รวม | 154 | 100.00 |

ที่มา: จากแบบสอบถามลูกค้าที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ธ.ก.ส. สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

จากตารางที่ 4.9 แสดงให้เห็นถึงภาระหนี้สินที่มีเงินต้นค้างชำระ พบว่า ลูกค้าส่วนใหญ่ ร้อยละ 42.21 มีเงินต้นค้างชำระ 100,001-500,000 บาท รองลงมา ร้อยละ 29.87 มีเงินต้นค้างชำระ 50,001-100,000 บาท และร้อยละ 23.38 มีเงินต้นค้างชำระต่ำกว่า 50,000 บาท ตามลำดับ

ตารางที่ 4.10 ร้อยละของประเภทเงินกู้จาก ธ.ก.ส.

| n= 154 | | |
|--|---------------|---------------|
| ประเภทเงินกู้ | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| หนี้เงินกู้ระยะสั้น (กู้เพื่อเป็นทุนหมุนเวียน) | 44 | 26.04 |
| หนี้เงินกู้ระยะยาว (กู้เพื่อลงทุน) | 110 | 65.08 |
| หนี้เงินกู้อื่น ๆ (ปรับโครงสร้างหนี้) | 15 | 8.88 |
| รวม | 169 | 100.00 |

* เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

ที่มา: จากแบบสอบถามลูกค้าที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ธ.ก.ส. สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

จากตารางที่ 4.10 แสดงให้เห็นถึงประเภทเงินกู้ พบว่า ลูกค้าส่วนใหญ่ร้อยละ 65.08 มีเงินกู้ระยะยาว (กู้เพื่อลงทุน) รองลงมาร้อยละ 26.04 มีเงินกู้ระยะสั้น (กู้เพื่อเป็นทุนหมุนเวียน) และร้อยละ 8.88 มีเงินกู้อื่น ๆ (ปรับโครงสร้างหนี้) ตามลำดับ

ตารางที่ 4.11 ร้อยละของแหล่งเงินกู้

| n= 154 | | |
|----------------|---------------|---------------|
| แหล่งเงินกู้ | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ไม่ได้กู้ | 64 | 41.56 |
| ญาติพี่น้อง | 14 | 9.09 |
| นายทุน | 2 | 1.30 |
| กองทุนหมู่บ้าน | 61 | 39.61 |
| ธนาคารอื่น | 13 | 8.44 |
| รวม | 154 | 100.00 |

ที่มา:จากแบบสอบถามลูกค้าที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ธ.ก.ส.สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

จากตารางที่ 4.11 แสดงให้เห็นถึงแหล่งเงินกู้อื่น นอกจาก ธ.ก.ส. พบว่า ลูกค้าส่วนใหญ่ ร้อยละ 41.56 ไม่ได้กู้จากแหล่งอื่น รองลงมาร้อยละ 39.61 กู้จากกองทุนหมู่บ้าน และร้อยละ 9.09 กู้จากญาติพี่น้อง ตามลำดับ

ตารางที่ 4.12 ร้อยละของความสม่ำเสมอการชำระหนี้

| n= 154 | | |
|--------------|---------------|---------------|
| หนี้ค้างชำระ | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| เคย | 108 | 70.13 |
| ไม่เคย | 46 | 29.87 |
| รวม | 154 | 100.00 |

ที่มา:จากแบบสอบถามลูกค้าที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ธ.ก.ส.สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

จากตารางที่ 4.12 แสดงให้เห็นถึงการมีที่ค้างชำระกับ ธ.ก.ส. พบว่า ลูกค้าส่วนใหญ่ ร้อยละ 70.13 มีหนี้ค้างชำระกับ ธ.ก.ส. และร้อยละ 29.87 ไม่เคยมีหนี้ค้างชำระกับ ธ.ก.ส. ตามลำดับ

ตารางที่ 4.13 ร้อยละของการใช้เงินกู้ถูกต้องตามวัตถุประสงค์

| n= 154 | | |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| การใช้เงินกู้ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ปฏิบัติจริง 100 % | 53 | 34.42 |
| ปฏิบัติจริง 80-90 % | 63 | 40.91 |
| ปฏิบัติจริง 60-70 % | 30 | 19.48 |
| ปฏิบัติจริงน้อยกว่า 60 % | 8 | 5.19 |
| รวม | 154 | 100.00 |

ที่มา:จากแบบสอบถามลูกค้าที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ธ.ก.ส.สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

จากตารางที่ 4.13 แสดงให้เห็นถึงการใช้เงินกู้ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ที่ตกลงกันได้ ในด้านสินเชื่อ พบว่า ลูกค้าส่วนใหญ่ร้อยละ 40.91 ปฏิบัติจริง 80-90% รองลงมาร้อยละ 34.42 ปฏิบัติจริง 100%และร้อยละ 19.48 ปฏิบัติจริง 60-70 % ตามลำดับ

ตารางที่ 4.14 ร้อยละของทรัพย์สินทั้งหมดต่อภาระหนี้สินที่มีอยู่กับ ธ.ก.ส.

| n= 154 | | |
|------------------------------|---------------|---------------|
| ทรัพย์สินต่อภาระหนี้สิน | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| มีทรัพย์สิน มากกว่า หนี้สิน | 111 | 72.08 |
| มีทรัพย์สิน เท่ากับ หนี้สิน | 8 | 5.19 |
| มีทรัพย์สิน น้อยกว่า หนี้สิน | 32 | 20.78 |
| ไม่มีทรัพย์สิน | 3 | 1.95 |
| รวม | 154 | 100.00 |

ที่มา:จากแบบสอบถามลูกค้าที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ธ.ก.ส.สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

จากตารางที่ 4.14 แสดงให้เห็นถึงทรัพย์สินทั้งหมดต่อภาระหนี้สินที่มีอยู่กับ ช.ก.ส. พบว่า ลูกค้าส่วนใหญ่ร้อยละ 72.08 มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน รองลงมาร้อยละ 20.78 มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน และร้อยละ 5.19 มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน ตามลำดับ

ตารางที่ 4.15 ร้อยละของรายได้สุทธิต่อปี

| n= 154 | | |
|-----------------------|---------------|---------------|
| รายได้สุทธิต่อปี | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ต่ำกว่า 50,000 บาท | 58 | 37.66 |
| 50,001 – 100,000 บาท | 39 | 25.32 |
| 100,001 – 500,000 บาท | 53 | 34.42 |
| มากกว่า 500,000 บาท | 4 | 2.60 |
| รวม | 154 | 100.00 |

ที่มา:จากแบบสอบถามลูกค้าที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ช.ก.ส.สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

จากตารางที่ 4.15 แสดงให้เห็นถึงรายได้สุทธิต่อปี พบว่า ลูกค้าส่วนใหญ่ร้อยละ 37.66 มีรายได้สุทธิต่อปี ต่ำกว่า 50,000 บาท รองลงมาร้อยละ 34.42 มีรายได้สุทธิต่อปี 100,001 – 500,000บาท และร้อยละ 25.32 มีรายได้สุทธิต่อปี 50,000 บาท 50,001 – 100,000 บาท ตามลำดับ ตารางที่ 4.16 ร้อยละของหลักประกันที่ใช้ในการกู้

| n= 154 | | |
|---|---------------|---------------|
| หลักประกัน | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ใช้บุคคลในกลุ่มค้าประกันแบบรับรองรับผิดชอบลูกหนี้ร่วม | 27 | 12.68 |
| ใช้บุคคลในกลุ่ม 2 คน ค้าประกัน | 80 | 37.56 |
| ใช้ที่ดินของตนเอง จำนองค้าประกัน | 84 | 39.44 |
| ใช้ที่ดินของบุคคลอื่น จำนองค้าประกัน | 22 | 10.32 |
| รวม | 213 | 100.00 |

ที่มา:จากแบบสอบถามลูกค้าที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ช.ก.ส.สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

จากตารางที่ 4.16 แสดงให้เห็นถึงหลักประกันที่ใช้ในการกู้ยืมว่า ลูกค้าส่วนใหญ่ ร้อยละ 39.44 มีใช้ที่ดินของตนเอง จำนวนค้ำประกัน รองลงมาร้อยละ 37.56 มีใช้บุคคลในกลุ่ม 2 คน ค้ำประกัน และร้อยละ 12.68 ใช้บุคคลในกลุ่มค้ำประกันแบบรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วม ตามลำดับ

ตารางที่ 4.17 ร้อยละของปัญหาที่ประสบในรอบปีที่ผ่านมาจากภัยธรรมชาติและสภาวะเศรษฐกิจ

n= 154

| ปัญหาที่ประสบ | ประสบปัญหา | | ไม่ ประสบปัญหา | | รวม | |
|--|------------|--------|-------------------|--------|-------|--------|
| | จำนวน | ร้อยละ | จำนวน | ร้อยละ | จำนวน | ร้อยละ |
| เสียหายจากภัยธรรมชาติหรือภัยพิบัติ | | | | | | |
| 1. ฝนแล้ง | 86 | 55.84 | 68 | 44.16 | 154 | 100.0 |
| 2. น้ำท่วม | 32 | 20.78 | 122 | 79.22 | 154 | 100.0 |
| 3. ลมพายุ | 65 | 42.86 | 88 | 57.14 | 154 | 100.0 |
| 4. โรคระบาด | 52 | 33.77 | 102 | 66.23 | 154 | 100.0 |
| 5. ไฟไหม้ | 13 | 8.44 | 141 | 91.56 | 154 | 100.0 |
| 6. โจรปล้นหรือลักขโมย | 7 | 4.55 | 147 | 95.45 | 154 | 100.0 |
| เสียหายจากสภาวะเศรษฐกิจ | | | | | | |
| 1. ราคาตกต่ำ | 92 | 59.74 | 62 | 40.26 | 154 | 100.0 |
| 2. ไม่สามารถขนส่งไปขายได้ | 26 | 16.88 | 128 | 83.12 | 154 | 100.0 |
| 3. ไม่มีผู้รับซื้อ | 32 | 20.78 | 122 | 79.22 | 154 | 100.0 |
| 4. มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินในครัวเรือน (ค่ารักษาพยาบาล อุบัติเหตุ) | 51 | 33.12 | 103 | 66.88 | 154 | 100.0 |

ที่มา: จากแบบสอบถามลูกค้าที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ธ.ก.ส.สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

จากตารางที่ 4.17 แสดงให้เห็นถึงปัญหาที่ประสบในรอบปีที่ผ่านมา พบว่า ในด้าน ความเสียหายจากภัยธรรมชาติ หรือภัยพิบัติ ลูกค้าส่วนใหญ่ร้อยละ 55.84 ประสบฝนแล้ง รองลงมา ร้อยละ 42.86 ประสบลมพายุ และร้อยละ 33.77 ประสบโรคระบาด ตามลำดับ

ในด้านสถานะเศรษฐกิจ ลูกค้าส่วนใหญ่ร้อยละ 59.74 ประสบปัญหาราคาคงต่ำ รองลงมาร้อยละ 33.12 มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินในครัวเรือน (ค่ารักษาพยาบาล อุบัติเหตุ) และร้อยละ 20.78 ไม่มีผู้รับซื้อ ตามลำดับ

ตอนที่ 3 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลของลูกค้า กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

ตารางที่ 4.18 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศ กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.

| เพศ | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | | | | รวม |
|------------|----------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | ต่ำกว่า 50,000 บาท | 50,001- 100,000บาท | 100,001- 500,000บาท | มากกว่า 500,000บาท | |
| ชาย | 22 (14.3%) | 35 (22.7%) | 52 (33.8%) | 6 (3.9%) | 115 (74.7%) |
| หญิง | 14 (9.1%) | 11 (7.1%) | 13 (8.4%) | 1 (0.6%) | 39 (25.3%) |
| รวม | 36 (23.4%) | 46 (29.9%) | 65 (42.2%) | 7 (4.5%) | 154 (100.0%) |

$\chi^2 = 4.976$ Sig. = 0.174

จากตารางที่ 4.18 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศ กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.พบว่า จากการวิเคราะห์พบว่า ค่า Chi-Square (χ^2) มีค่าเท่ากับ 4.976 และค่าความเชื่อมั่นที่ระดับ 0.05 (Sig.) มีค่า 0.174 แสดงให้เห็นว่า เพศ ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าลูกค้าที่มี เพศ ต่างกันจะมีโอกาสการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ไม่แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.19 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุ กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.

| อายุ | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เงินต้นค้างชำระ) | | | | รวม |
|---------------|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | ต่ำกว่า 50,000 บาท | 50,001- 100,000บาท | 100,001- 500,000บาท | มากกว่า 500,000บาท | |
| 20 - 30 ปี | 2 (1.3%) | 0 (0%) | 0 (0%) | 0 (0%) | 2 (1.3%) |
| 31 - 40 ปี | 2 (1.3%) | 5 (3.2%) | 2 (1.3%) | 0 (0%) | 9 (5.8%) |
| 41 - 50 ปี | 7 (4.5%) | 11 (7.1%) | 10 (6.5%) | 1 (0.6%) | 29 (18.8%) |
| 51 - 60 ปี | 18 (11.7%) | 20 (13.0%) | 28 (18.2%) | 1 (0.6%) | 67 (43.5%) |
| มากกว่า 60 ปี | 7 (4.5%) | 10 (6.5%) | 25 (8.4%) | 5 (3.2%) | 47 (30.5%) |
| รวม | 36 (23.4%) | 46 (29.9%) | 65 (42.2%) | 7 (4.5%) | 154 (100.0%) |

$$\chi^2 = 20.450 \quad \text{Sig.} = 0.059$$

จากตารางที่ 4.19 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุ กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.พบว่า จากการวิเคราะห์พบว่า ค่า Chi-Square (χ^2) มีค่าเท่ากับ 20.450 และค่าความเชื่อมั่นที่ระดับ 0.05 (Sig.) มีค่า 0.059 แสดงให้เห็นว่า อายุ ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ดังนั้น จึงสรุปได้ว่า ลูกค้าที่มีอายุ ที่แตกต่างกันมีโอกาสเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ไม่ต่างกัน

ตารางที่ 4.20 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.

| ระดับการศึกษา | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เงินต้นค้างชำระ) | | | | รวม |
|--------------------|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | ต่ำกว่า 50,000 บาท | 50,001- 100,000บาท | 100,001- 500,000บาท | มากกว่า 500,000บาท | |
| ไม่ได้เรียนหนังสือ | 5 (3.2%) | 5 (3.2%) | 2 (1.3%) | 0 (0%) | 12 (7.8%) |
| ประถมศึกษา | 20 (13.0%) | 34 (22.1%) | 38 (24.7%) | 2 (1.3%) | 94 (61.0%) |
| มัธยมศึกษา/ปวช. | 9 (5.8%) | 6 (3.9%) | 21 (13.6%) | 5 (3.2%) | 41 (26.6%) |
| ปวส./อนุปริญญา | 2 (1.3%) | 1 (0.6%) | 2 (1.3%) | 0 (0%) | 5 (3.2%) |
| ปริญญาตรี | 0 (0%) | 0 (0%) | 2 (1.3%) | 0 (0%) | 2 (1.3%) |
| รวม | 36 (23.4%) | 46 (29.9%) | 65 (42.2%) | 7 (4.5%) | 154 (100.0%) |

$$\chi^2 = 20.397$$

$$\text{Sig.} = 0.060$$

จากตารางที่ 4.20 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.พบว่า จากการวิเคราะห์พบว่า ค่า Chi-Square (χ^2) มีค่าเท่ากับ 20.397 และค่าความเชื่อมั่นที่ระดับ 0.05 (Sig.) มีค่า 0.060 แสดงให้เห็นว่า ระดับการศึกษา ไม่มีความสัมพันธ์กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าระดับการศึกษา และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ไม่มีความสัมพันธ์กัน แสดงให้เห็นระดับการศึกษาทุกระดับ มีโอกาสเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ไม่ต่างกัน

ตารางที่ 4.21 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครัวเรือน กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้
ของลูกค้า ธ.ก.ส.

| จำนวนสมาชิกในครัวเรือน | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เงินต้นค้างชำระ) | | | | รวม |
|------------------------|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | ต่ำกว่า 50,000 บาท | 50,001- 100,000บาท | 100,001- 500,000บาท | มากกว่า 500,000บาท | |
| 1-3 คน | 19 (12.3%) | 25 (16.2%) | 9 (5.8%) | 3 (1.9%) | 56 (36.4%) |
| 4-6 คน | 17 (11.0%) | 20 (13.0%) | 55 (35.7%) | 4 (2.6%) | 96 (62.3%) |
| มากกว่า 6 คน | 0 (0%) | 1 (0.6%) | 1 (0.6%) | 0 (0%) | 2 (1.3%) |
| รวม | 36 (23.4%) | 46 (29.9%) | 65 (42.2%) | 7 (4.5%) | 154 (100.0%) |

$$\chi^2 = 25.911$$

$$\text{Sig.} = 0.000^*$$

จากตารางที่ 4.21 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครัวเรือน กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.พบว่า จากการวิเคราะห์พบว่า ค่า Chi-Square (χ^2) มีค่าเท่ากับ 25.911 และค่าความเชื่อมั่นที่ระดับ 0.05 (Sig.) มีค่า 0.000 แสดงให้เห็นว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือน มีความสัมพันธ์กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ดังนั้นจึงสรุปได้ว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือนของลูกค้า และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ มีความสัมพันธ์กัน แสดงให้เห็นว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่มีความแตกต่างกัน โอกาสการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จะแตกต่างกันด้วย กล่าวคือ ลูกค้าที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 4-6 คน ร้อยละ 62.3 จำนวนสมาชิก 1-3 คน ร้อยละ 36.4 และ จำนวนสมาชิก มากกว่า 6 คน ร้อยละ 1.3

ตารางที่ 4.22 ความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้ระยะสั้น กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.

| เงินกู้ระยะสั้น | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เงินต้นค้างชำระ) | | | | รวม |
|-----------------|--|---------------------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| | ต่ำกว่า 50,000 บาท | 50,001- 100,000บาท | 100,001- 500,000บาท | มากกว่า 500,000บาท | |
| เงินกู้ระยะสั้น | 21 (13.6%) | 7 (4.5%) | 14 (9.1%) | 2 (1.3%) | 44 (28.6%) |
| รวม | 21 (13.6%) | 7 (4.5%) | 14 (9.1%) | 2 (1.3%) | 44 (28.6%) |

เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

$$\chi^2 = 21.220$$

$$\text{Sig.} = 0.000^*$$

จากตารางที่ 4.22 ความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้ระยะสั้น กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.พบว่า จากการวิเคราะห์พบว่า ค่า Chi-Square (χ^2) มีค่าเท่ากับ 21.220 และค่าความเชื่อมั่นที่ระดับ 0.05 (Sig.) มีค่าเท่ากับ 0.000 แสดงให้เห็นว่า เงินกู้ระยะสั้น มีความสัมพันธ์กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ดังนั้นจึงสรุปได้ว่า ลูกค้าที่กู้เงินระยะสั้น และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มีความสัมพันธ์กัน แสดงให้เห็นว่า การกู้เงินระยะสั้น ที่มีความแตกต่างกันของลูกค้า โอกาสการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จะแตกต่างกันด้วย กล่าวคือลูกค้า ที่กู้เงินระยะสั้น มากที่สุด ร้อยละ 13.6 ต้นเงินค้างชำระ ต่ำกว่า 50,000 บาท น้อยที่สุด ร้อยละ 1.3 ต้นเงินค้างชำระ มากกว่า 500,000 บาท

ตารางที่ 4.23 ความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้ระยะยาว กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.

| เงินกู้ระยะยาว | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เงินต้นค้างชำระ) | | | | รวม |
|----------------|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| | ต่ำกว่า 50,000 บาท | 50,001- 100,000บาท | 100,001- 500,000บาท | มากกว่า 500,000บาท | |
| เงินกู้ระยะยาว | 18 (11.7%) | 39 (25.3%) | 49 (31.8%) | 4 (2.6%) | 110 (71.4%) |
| รวม | 18 (11.7%) | 39 (25.3%) | 49 (31.8%) | 4 (2.6%) | 110 (71.4%) |

เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

$$\chi^2 = 13.318 \quad \text{Sig.} = 0.004^*$$

จากตารางที่ 4.23 ความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้ระยะยาว กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.พบว่า ค่า Chi-Square (χ^2) มีค่าเท่ากับ 13.318 และค่าความเชื่อมั่นที่ระดับ 0.05 (Sig.) มีค่าเท่ากับ 0.004 แสดงว่า เงินกู้ระยะยาว กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส. มีความสัมพันธ์กันทางสถิติอย่างมีนัยสำคัญ

ดังนั้นจึงสรุปได้ว่า ลูกค้าที่กู้เงินระยะยาว และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มีความสัมพันธ์กัน แสดงให้เห็นว่า การกู้เงินระยะยาว ที่มีความแตกต่างกันของลูกค้าโอกาสการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จะแตกต่างกันด้วยกล่าวคือลูกค้าที่มีเงินกู้ระยะยาว 100,000-500,000 บาท ร้อยละ 31.8 มีเงินกู้ระยะยาว 50,000 -100,000 บาท ร้อยละ 25.3 มีเงินกู้ระยะยาว ต่ำกว่า 50,000 บาท ร้อยละ 11.7 และมีเงินกู้ระยะยาว มากกว่า 500,000 บาท ร้อยละ 2.6 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.24 ความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้อื่น ๆ กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.

| เงินกู้อื่น ๆ | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เงินต้นค้างชำระ) | | | | รวม |
|---------------|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|----------------------|
| | ต่ำกว่า 50,000 บาท | 50,001- 100,000บาท | 100,001- 500,000บาท | มากกว่า 500,000บาท | |
| เงินกู้อื่น ๆ | 0 (0%) | 2 (1.3%) | 10 (6.5%) | 3 (1.9%) | 15 (9.7%) |
| รวม | 0 (0%) | 2 (1.3%) | 10 (6.5%) | 3 (1.9%) | 15 (9.7%) |

เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

$$\chi^2 = 16.494 \quad \text{Sig.} = 0.001^*$$

จากตารางที่ 4.24 ความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้อื่น ๆ กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.พบว่า ค่า Chi-Square (χ^2) มีค่าเท่ากับ 16.494 และค่าความเชื่อมั่นที่ระดับ 0.05 (Sig.) มีค่าเท่ากับ 0.001 แสดงว่า เงินกู้ อื่น ๆ กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส. มีความสัมพันธ์กันทางสถิติอย่างมีนัยสำคัญ

ดังนั้นสรุปได้ว่า ลูกค้าที่กู้เงินอื่นๆ และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มีความสัมพันธ์กัน แสดงให้เห็นว่า การกู้เงินอื่น ที่มีความแตกต่างกันของลูกค้าโอกาสการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จะแตกต่างกันด้วย

ตารางที่ 4.25 ความสัมพันธ์ระหว่างทรัพย์สินต่อภาระหนี้สิน กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้
ของลูกค้า ธ.ก.ส.

| ทรัพย์สินต่อภาระหนี้สิน | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เงินต้นค้างชำระ) | | | | รวม |
|----------------------------|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | ต่ำกว่า 50,000 บาท | 50,001- 100,000บาท | 100,001- 500,000บาท | มากกว่า 500,000บาท | |
| ทรัพย์สิน มากกว่า หนี้สิน | 28 (18.2%) | 38 (24.7%) | 41 (26.6%) | 4 (2.6%) | 111 (72.1%) |
| ทรัพย์สิน เท่ากับ หนี้สิน | 2 (1.3%) | 2 (1.3%) | 4 (2.6%) | 0 (0%) | 8 (5.2%) |
| ทรัพย์สิน น้อยกว่า หนี้สิน | 6 (3.9%) | 3 (1.9%) | 20 (13.0%) | 3 (1.9%) | 32 (20.8%) |
| ไม่มีทรัพย์สิน | 0 (0%) | 3 (1.9%) | 0 (0%) | 0 (0%) | 3 (1.9%) |
| รวม | 36 (23.4%) | 46 (29.9%) | 65 (42.2%) | 7 (4.5%) | 154 (100.0%) |

$$\chi^2 = 18.969 \quad \text{Sig.} = 0.025^*$$

จากตารางที่ 4.25 ความสัมพันธ์ระหว่างทรัพย์สินต่อภาระหนี้สิน กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.พบว่า ค่า Chi-Square (χ^2) มีค่าเท่ากับ 18.969 และค่าความเชื่อมั่นที่ระดับ 0.05 (Sig.) มีค่าเท่ากับ 0.025 แสดงว่า ทรัพย์สินต่อภาระหนี้สิน กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส. มีความสัมพันธ์กันทางสถิติอย่างมีนัยสำคัญ

ดังนั้นสรุปได้ว่า ลูกค้าที่มีทรัพย์สินต่อภาระหนี้สิน และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มีความสัมพันธ์กัน แสดงให้เห็นว่า การมีทรัพย์สินต่อภาระหนี้สินที่มีความแตกต่างกันของลูกค้า โอกาสการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จะแตกต่างกันด้วย

ตารางที่ 4.26 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้สุทธิต่อปี กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.

| รายได้สุทธิต่อปี | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เงินต้นค้างชำระ) | | | | รวม |
|-----------------------|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | ต่ำกว่า 50,000 บาท | 50,001- 100,000บาท | 100,001- 500,000บาท | มากกว่า 500,000บาท | |
| ต่ำกว่า 50,000 บาท | 16 (10.4%) | 20 (13.0%) | 22 (14.3%) | 0 (0%) | 58 (37.7%) |
| 50,001 – 100,000 บาท | 10 (6.5%) | 12 (7.8%) | 15 (9.7%) | 2 (1.3%) | 39 (25.3%) |
| 100,001 – 500,000 บาท | 10 (6.5%) | 13 (8.4%) | 25 (16.2%) | 5 (3.2%) | 53 (34.4%) |
| มากกว่า 500,000 บาท | 0 (0%) | 1 (0.6%) | 3 (1.9%) | 0 (0%) | 4 (2.6%) |
| รวม | 36 (23.4%) | 46 (29.9%) | 65 (42.2%) | 7 (4.5%) | 154 (100.0%) |

$$\chi^2 = 10.226 \quad \text{Sig.} = 0.333$$

จากตารางที่ 4.26 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้สุทธิต่อปี กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.พบว่า ค่า Chi-Square (χ^2) มีค่าเท่ากับ 10.226 และค่าความเชื่อมั่นที่ระดับ 0.05 (Sig.) มีค่าเท่ากับ 0.333 แสดงว่า รายได้สุทธิต่อปี กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส. ไม่มีความสัมพันธ์กันทางสถิติ

ดังนั้นสรุปได้ว่า รายได้สุทธิ และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ไม่มีความสัมพันธ์กัน แสดงให้เห็นว่า ทุกช่วงรายได้สุทธิของลูกค้าแต่ละคน มีโอกาสเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เท่ากัน

ตารางที่ 4.27 ความสัมพันธ์ระหว่างการใช้บุคคลในกลุ่มค่าประกัน กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้
ของลูกค้า ธ.ก.ส.

| การใช้บุคคลในกลุ่มค่าประกัน | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เงินต้นค้างชำระ) | | | | รวม |
|-----------------------------|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | ต่ำกว่า 50,000 บาท | 50,001- 100,000บาท | 100,001- 500,000บาท | มากกว่า 500,000บาท | |
| การใช้บุคคลในกลุ่มค่าประกัน | 11 (7.1%) | 7 (4.5%) | 8 (5.2%) | 1 (0.6%) | 27 (17.5%) |
| รวม | 11 (7.1%) | 7 (4.5%) | 8 (5.2%) | 1 (0.6%) | 27 (17.5%) |

* เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

$$\chi^2 = 5.672$$

$$\text{Sig.} = 0.129$$

จากตารางที่ 4.27 ความสัมพันธ์ระหว่างการใช้บุคคลในกลุ่มค่าประกัน กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.พบว่า ค่า Chi-Square (χ^2) มีค่าเท่ากับ 5.672 และค่าความเชื่อมั่นที่ระดับ 0.05 (Sig.) มีค่าเท่ากับ 0.129 แสดงว่า การใช้บุคคลในกลุ่มค่าประกัน กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส. ไม่มีความสัมพันธ์กันทางสถิติ

ดังนั้นสรุปได้ว่าการใช้บุคคลในกลุ่มค่าประกัน และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ไม่มีความสัมพันธ์กัน แสดงให้เห็นว่า ลูกค้าที่ใช้หลักประกันบุคคลในกลุ่มค่าประกันทุกราย มีโอกาสเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เท่ากัน

ตารางที่ 4.28 ความสัมพันธ์ระหว่างการใช้บุคคลในกลุ่ม 2 คน ค่าประกัน กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.

| การใช้บุคคลในกลุ่ม 2 คน ค่าประกัน | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เงินต้นค้างชำระ) | | | | รวม |
|--------------------------------------|--|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| | ต่ำกว่า 50,000 บาท | 50,001- 100,000บาท | 100,001- 500,000บาท | มากกว่า 500,000บาท | |
| การใช้บุคคลในกลุ่ม 2 คน ค่าประกัน | 17 (11.0%) | 29 (18.8%) | 33 (21.4%) | 1 (0.6%) | 80 (51.9%) |
| รวม | 17 (11.0%) | 29 (18.8%) | 33 (21.4%) | 1 (0.6%) | 80 (51.9%) |

* เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

$\chi^2 = 6.605$ Sig. = 0.086

จากตารางที่ 4.28 ความสัมพันธ์ระหว่างการใช้บุคคลในกลุ่ม 2 คนค่าประกัน กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.พบว่า ค่า Chi-Square (χ^2) มีค่าเท่ากับ 6.605 และค่าความเชื่อมั่นที่ระดับ 0.05 (Sig.) มีค่าเท่ากับ 0.086 แสดงว่า การใช้บุคคลในกลุ่ม 2 คน ค่าประกัน กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส. ไม่มีความสัมพันธ์กันทางสถิติ

ดังนั้นสรุปได้ว่าการใช้บุคคลในกลุ่ม 2 คนค่าประกัน และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ไม่มีความสัมพันธ์กัน แสดงให้เห็นว่า ลูกค้าที่ใช้หลักประกัน 2 คนค่าประกันของลูกค้าแต่ละราย มีโอกาสเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เท่ากัน

ตารางที่ 4.29 ความสัมพันธ์ระหว่างการใช้จ่ายเงินของตนเอง จำนวนค่าประกัน กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.

| การใช้จ่ายเงินของตนเอง จำนวนค่าประกัน | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เงินต้นค้างชำระ) | | | | รวม |
|--|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | ต่ำกว่า 50,000 บาท | 50,001- 100,000บาท | 100,001- 500,000บาท | มากกว่า 500,000บาท | |
| | จำนวน (ร้อยละ) | จำนวน (ร้อยละ) | จำนวน (ร้อยละ) | จำนวน (ร้อยละ) | |
| การใช้บุคคลในกลุ่ม 2 คน ค่าประกัน | 9 (5.8%) | 19 (12.3%) | 50 (32.5%) | 6 (3.9%) | 84 (54.5%) |
| รวม | 9 (5.8%) | 19 (12.3%) | 50 (32.5%) | 6 (3.9%) | 84 (54.5%) |

* เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

$\chi^2 = 34.438$ Sig. = 0.000*

จากตารางที่ 4.29 ความสัมพันธ์ระหว่างการใช้จ่ายเงินของตนเอง จำนวนค่าประกัน กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.พบว่า ค่า Chi-Square (χ^2) มีค่าเท่ากับ 34.438 และค่าความเชื่อมั่นที่ระดับ 0.05 (Sig.) มีค่าเท่ากับ 0.000 แสดงว่า การใช้จ่ายเงินของตนเอง จำนวนค่าประกัน กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส. มีความสัมพันธ์กันทางสถิติอย่างมีนัยสำคัญ ดังนั้นสรุปได้ว่า ลูกค้าที่การใช้จ่ายเงินของตนเองเป็นหลักประกัน และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ มีความสัมพันธ์กัน แสดงให้เห็นว่า การใช้จ่ายเงินของตนเองเป็นหลักประกัน ที่มีความแตกต่างกันของลูกค้าโอกาสการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จะแตกต่างกันด้วย

ตารางที่ 4.30 ความสัมพันธ์ระหว่างการใช้ที่ดินของบุคคลอื่น จำนวนค่าประกัน กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.

| การใช้ที่ดินของบุคคลอื่น จำนวนค่าประกัน | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เงินต้นค้างชำระ) | | | | รวม |
|--|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|---------------|
| | ต่ำกว่า 50,000 บาท | 50,001- 100,000บาท | 100,001- 500,000บาท | มากกว่า 500,000บาท | |
| การใช้บุคคลในกลุ่ม 2 คน ค่าประกัน | 0 (0%) | 3 (1.9%) | 16 (10.4%) | 3 (1.9%) | 22 (14.3%) |
| รวม | 0 (0%) | 3 (1.9%) | 16 (10.4%) | 3 (1.9%) | 22 (14.3%) |

* เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

$$\chi^2 = 18.595 \quad \text{Sig.} = 0.000^*$$

จากตารางที่ 4.30 ความสัมพันธ์ระหว่างการใช้ที่ดินของบุคคลอื่น จำนวนค่าประกัน กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.พบว่า ค่า Chi-Square (χ^2)มีค่าเท่ากับ 18.595 และค่าความเชื่อมั่นที่ระดับ 0.05 (Sig.)มีค่าเท่ากับ 0.000 แสดงว่า การใช้ที่ดินของบุคคลอื่น จำนวนค่าประกัน กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส. มีความสัมพันธ์กันทางสถิติอย่างมีนัยสำคัญ

ดังนั้นสรุปได้ว่า ลูกค้าที่ การใช้ที่ดินของบุคคลอื่น จำนวนเป็นหลักประกัน และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มีความสัมพันธ์กัน แสดงให้เห็นว่า การใช้ที่ดินของบุคคลอื่นเป็นหลักประกัน ของ ที่มีความแตกต่างกันของลูกค้า โอกาสการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จะแตกต่างกันด้วย

ตารางที่ 4.31 ความสัมพันธ์ระหว่างความเสียหายจากฝนแล้ง กับพื้นที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ
ลูกค้า ธ.ก.ส.

| ฝนแล้ง | พื้นที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เงินต้นค้างชำระ) | | | | รวม |
|------------------|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | ต่ำกว่า 50,000 บาท | 50,001- 100,000บาท | 100,001- 500,000บาท | มากกว่า 500,000บาท | |
| ไม่เคยประสบปัญหา | 10 (6.5%) | 13 (8.4%) | 25 (16.2%) | 5 (3.2%) | 53 (34.4%) |
| เคยประสบปัญหา | 0 (0%) | 1 (0.6%) | 3 (1.9%) | 0 (0%) | 4 (2.6%) |
| รวม | 36 (23.4%) | 46 (29.9%) | 65 (42.2%) | 7 (4.5%) | 154 (100.0%) |

$$\chi^2 = 2.355 \quad \text{Sig.} = 0.502$$

จากตารางที่ 4.31 ความสัมพันธ์ระหว่างความเสียหายจากฝนแล้ง กับพื้นที่ไม่
ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.พบว่า ค่า Chi-Square (χ^2)มีค่าเท่ากับ 2.355 และค่าความ
เชื่อมั่นที่ระดับ 0.05 (Sig.) มีค่าเท่ากับ 0.502 แสดงว่า ความเสียหายจากฝนแล้ง กับพื้นที่ไม่
ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส. ไม่มีความสัมพันธ์กันทางสถิติ

ดังนั้นสรุปได้ว่า ความเสียหายจากภัยธรรมชาติฝนแล้ง และพื้นที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้
ไม่มีความสัมพันธ์กัน แสดงให้เห็นว่า การได้รับความเสียหายจากภัยธรรมชาติของลูกค้า ธ.ก.ส.
แต่ละราย มีโอกาสเป็นพื้นที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เท่ากัน

ตารางที่ 4.32 ความสัมพันธ์ระหว่างความเสียหายจากน้ำท่วม กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ
ลูกค้า ธ.ก.ส.

| น้ำท่วม | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เงินต้นค้างชำระ) | | | | รวม |
|------------------|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | ต่ำกว่า 50,000 บาท | 50,001- 100,000บาท | 100,001- 500,000บาท | มากกว่า 500,000บาท | |
| ไม่เคยประสบปัญหา | 22 (14.3%) | 41 (26.6%) | 52 (33.8%) | 7 (4.5%) | 122 (79.2%) |
| เคยประสบปัญหา | 14 (9.1%) | 5 (3.2%) | 13 (8.4%) | 0 (0%) | 32 (20.8%) |
| รวม | 36 (23.4%) | 46 (29.9%) | 65 (42.2%) | 7 (4.5%) | 154 (100.0%) |

$$\chi^2 = 11.776 \quad \text{Sig.} = 0.008^*$$

จากตารางที่ 4.32 ความสัมพันธ์ระหว่างความเสียหายจากน้ำท่วม กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.พบว่า ค่า Chi-Square (χ^2)มีค่าเท่ากับ 11.776 และค่าความเชื่อมั่นที่ระดับ 0.05 (Sig.) มีค่าเท่ากับ 0.008 ซึ่งแสดงว่า ความเสียหายจากน้ำท่วม กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส. มีความสัมพันธ์กันทางสถิติอย่างมีนัยสำคัญ

ดังนั้นสรุปได้ว่า ลูกค้าที่ได้รับความเสียหายจากน้ำท่วม และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มีความสัมพันธ์กัน แสดงให้เห็นว่า การได้รับความเสียหายจากน้ำท่วม ที่มีความแตกต่างกันของลูกค้าโอกาสการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จะแตกต่างกันด้วย

ตารางที่ 4.33 ความสัมพันธ์ระหว่างความเสียหายจากลมพายุ กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ
ลูกค้า ธ.ก.ส.

| ลมพายุ | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เงินต้นค้างชำระ) | | | | รวม |
|------------------|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | ต่ำกว่า 50,000 บาท | 50,001- 100,000บาท | 100,001- 500,000บาท | มากกว่า 500,000บาท | |
| ไม่เคยประสบปัญหา | 16 (10.5%) | 30 (19.6%) | 42 (27.5%) | 0 (0%) | 88 (57.5%) |
| เคยประสบปัญหา | 20 (31.1%) | 16 (10.5%) | 22 (14.4%) | 7 (4.6%) | 65 (42.5%) |
| รวม | 36 (23.4%) | 46 (29.9%) | 65 (42.2%) | 7 (4.5%) | 154 (100.0%) |

$$\chi^2 = 14.833 \quad \text{Sig.} = 0.002^*$$

จากตารางที่ 4.33 ความสัมพันธ์ระหว่างความเสียหายจากลมพายุ กับหนี้ที่ไม่
ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.พบว่า ค่า Chi-Square (χ^2)มีค่าเท่ากับ 14.833 และค่าความ
เชื่อมั่นที่ระดับ 0.05 (Sig.) มีค่าเท่ากับ 0.002 แสดงว่า ความเสียหายจากลมพายุ กับหนี้ที่ไม่
ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส. มีความ สัมพันธ์กันทางสถิติอย่างมีนัยสำคัญ

ดังนั้นสรุปได้ว่า ลูกค้าที่ ได้รับความเสียหายจากลมพายุ และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มี
ความสัมพันธ์กัน แสดงให้เห็นว่า การได้รับความเสียหายจากลมพายุ ที่มีความแตกต่างกันของลูกค้า
โอกาสการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จะแตกต่างกันด้วย

ตารางที่ 4.34 ความสัมพันธ์ระหว่างความเสียหายจากโรคระบาด กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ
ลูกค้า ธ.ก.ส.

| โรคระบาด | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เงินต้นค้างชำระ) | | | | รวม |
|------------------|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | ต่ำกว่า 50,000 บาท | 50,001- 100,000บาท | 100,001- 500,000บาท | มากกว่า 500,000บาท | |
| ไม่เคยประสบปัญหา | 18 (11.7%) | 32 (20.8%) | 48 (31.2%) | 4 (2.6%) | 102 (66.2%) |
| เคยประสบปัญหา | 18 (11.7%) | 14 (9.1%) | 17 (11.0%) | 3 (1.9%) | 52 (33.8%) |
| รวม | 36 (23.4%) | 46 (29.9%) | 65 (42.2%) | 7 (4.5%) | 154 (100.0%) |

$$\chi^2 = 6.413 \quad \text{Sig.} = 0.093$$

จากตารางที่ 4.34 ความสัมพันธ์ระหว่างความเสียหายจากโรคระบาด กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.พบว่า ค่า Chi-Square (χ^2) มีค่าเท่ากับ 6.413 และค่าความเชื่อมั่นที่ระดับ 0.05 (Sig.) มีค่าเท่ากับ 0.093 แสดงว่า ความเสียหายจากโรคระบาด กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส. ไม่มีความสัมพันธ์กันทางสถิติ

ดังนั้นสรุปได้ว่า การได้รับความเสียหายจากภัยธรรมชาติโรคระบาด และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ไม่มีความสัมพันธ์กัน แสดงให้เห็นว่า การได้รับความเสียหายจากภัยธรรมชาติโรคระบาดของลูกค้า ธ.ก.ส.แต่ละราย มีโอกาสเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เท่ากัน

ตารางที่ 4.35 ความสัมพันธ์ระหว่างความเสียหายจากไฟไหม้ กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ
ลูกค้า ธ.ก.ส.

| ไฟไหม้ | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เงินต้นค้างชำระ) | | | | รวม |
|------------------|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | ต่ำกว่า 50,000 บาท | 50,001- 100,000บาท | 100,001- 500,000บาท | มากกว่า 500,000บาท | |
| ไม่เคยประสบปัญหา | 28 (18.2%) | 45 (29.2%) | 61 (39.6%) | 7 (4.5%) | 141 (91.6%) |
| เคยประสบปัญหา | 8 (5.2%) | 1 (0.6%) | 4 (2.6%) | 0 (0%) | 13 (8.4%) |
| รวม | 36 (23.4%) | 46 (29.9%) | 65 (42.2%) | 7 (4.5%) | 154 (100.0%) |

$$\chi^2 = 12.269 \quad \text{Sig.} = 0.007^*$$

จากตารางที่ 4.35 ความสัมพันธ์ระหว่างความเสียหายจากไฟไหม้ กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.พบว่า ค่า Chi-Square (χ^2) มีค่าเท่ากับ 12.269 และค่าความเชื่อมั่นที่ระดับ 0.05 (Sig.) มีค่าเท่ากับ 0.007 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ความเสียหายจากไฟไหม้ กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส. มีความสัมพันธ์กันทางสถิติอย่างมีนัยสำคัญ

ดังนั้นสรุปได้ว่า ลูกค้าที่ได้รับความเสียหายจากไฟไหม้ และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มีความสัมพันธ์กัน แสดงให้เห็นว่า การได้รับความเสียหายจากไฟไหม้ ที่มีความแตกต่างกันของลูกค้าโอกาสการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จะแตกต่างกันด้วย

ตารางที่ 4.36 ความสัมพันธ์ระหว่างความเสียหายจากโจรปล้นหรือถูกลักขโมย กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.

| โจรปล้นหรือถูกลักขโมย | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เงินต้นค้างชำระ) | | | | รวม |
|-----------------------|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | ต่ำกว่า 50,000 บาท | 50,001- 100,000บาท | 100,001- 500,000บาท | มากกว่า 500,000บาท | |
| ไม่เคยประสบปัญหา | 32 (20.8%) | 43 (27.9%) | 65 (42.2%) | 7 (4.5%) | 147 (95.5%) |
| เคยประสบปัญหา | 4 (2.6%) | 3 (1.9%) | 0 (0%) | 0 (0%) | 7 (4.5%) |
| รวม | 36 (23.4%) | 46 (29.9%) | 65 (42.2%) | 7 (4.5%) | 154 (100.0%) |

$$\chi^2 = 7.419 \quad \text{Sig.} = 0.060$$

จากตารางที่ 4.36 ความสัมพันธ์ระหว่างความเสียหายจากโจรปล้นหรือถูกลักขโมย กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.พบว่า ค่า Chi-Square (χ^2) มีค่าเท่ากับ 7.419 และค่าความเชื่อมั่นที่ระดับ 0.05 (Sig.) มีค่าเท่ากับ 0.060 แสดงว่า ความเสียหายจากโจรปล้นหรือถูกลักขโมย กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส. ไม่มีความสัมพันธ์กันทางสถิติ

ดังนั้นสรุปได้ว่า ลูกค้าที่ได้ได้รับความเสียหายจากโจรปล้นหรือถูกลักขโมย และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ไม่มีความสัมพันธ์กัน แสดงให้เห็นว่า ลูกค้า ธ.ก.ส.แต่ละรายที่ได้รับความเสียหายจากโจรปล้น หรือถูกลักขโมย มีโอกาสเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เท่ากัน

ตารางที่ 4.37 ความสัมพันธ์ระหว่างราคาตกต่ำ กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.

| ราคาตกต่ำ | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เงินต้นค้างชำระ) | | | | รวม |
|------------------|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | ต่ำกว่า 50,000 บาท | 50,001- 100,000บาท | 100,001- 500,000บาท | มากกว่า 500,000บาท | |
| ไม่เคยประสบปัญหา | 18 (11.7%) | 25 (16.2%) | 17 (11.0%) | 2 (1.3%) | 62 (40.3%) |
| เคยประสบปัญหา | 18 (11.7%) | 21 (13.6%) | 48 (31.2%) | 5 (3.2%) | 92 (59.7%) |
| รวม | 36 (23.4%) | 46 (29.9%) | 65 (42.2%) | 7 (4.5%) | 154 (100.0%) |

$$\chi^2 = 10.991 \quad \text{Sig.} = 0.012^*$$

จากตารางที่ 4.37 ความสัมพันธ์ระหว่างความเสียหายจากราคาตกต่ำ กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.พบว่า ค่า Chi-Square (χ^2) มีค่าเท่ากับ 10.991 และค่าความเชื่อมั่นที่ระดับ 0.05 (Sig.) มีค่าเท่ากับ 0.012 แสดงว่า ความเสียหายจากราคาตกต่ำ กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส. มีความสัมพันธ์กันทางสถิติอย่างมีนัยสำคัญ

ดังนั้นสรุปได้ว่า ลูกค้าที่ได้รับความเสียหายจากราคาผลผลิตตกต่ำ และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มีความสัมพันธ์กัน แสดงให้เห็นว่า การได้รับความเสียหายจากราคาผลผลิตตกต่ำที่มีความแตกต่างกันของลูกค้าโอกาสการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จะแตกต่างกันด้วย

ตารางที่ 4.38 ความสัมพันธ์ระหว่างไม่สามารถขนส่งไปขายได้ กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ
ลูกค้า ธ.ก.ส.

| ไม่สามารถขนส่งไปขายได้ | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เงินต้นค้างชำระ) | | | | รวม |
|------------------------|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | ต่ำกว่า 50,000 บาท | 50,001- 100,000บาท | 100,001- 500,000บาท | มากกว่า 500,000บาท | |
| ไม่เคยประสบปัญหา | 23 (14.9%) | 36 (23.4%) | 62 (40.3%) | 7 (4.5%) | 128 (83.1%) |
| เคยประสบปัญหา | 13 (8.4%) | 10 (6.5%) | 3 (1.9%) | 0 (0%) | 26 (16.9%) |
| รวม | 36 (23.4%) | 46 (29.9%) | 65 (42.2%) | 7 (4.5%) | 154 (100.0%) |

$$\chi^2 = 18.651 \quad \text{Sig.} = 0.000^*$$

จากตารางที่ 4.38 ความสัมพันธ์ระหว่างไม่สามารถขนส่งไปขายได้ กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.พบว่า ค่า Chi-Square (χ^2) มีค่าเท่ากับ 18.651 และค่าความเชื่อมั่นที่ระดับ 0.05 (Sig.) มีค่าเท่ากับ 0.000 แสดงว่า ไม่สามารถขนส่งไปขายได้ กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส. มีความสัมพันธ์กันทางสถิติอย่างมีนัยสำคัญ

ดังนั้นสรุปได้ว่า ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากไม่สามารถขนส่งไปขายได้ และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มีความสัมพันธ์กัน แสดงให้เห็นว่า การได้รับผลกระทบจากไม่สามารถขนส่งไปขายได้ ที่มีความแตกต่างกันของลูกค้าโอกาสการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จะแตกต่างกันด้วย

ตารางที่ 4.39 ความสัมพันธ์ระหว่างไม่มีผู้รับซื้อ กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.

| ไม่มีผู้รับซื้อ | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เงินต้นค้างชำระ) | | | | รวม |
|------------------|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | ต่ำกว่า 50,000 บาท | 50,001- 100,000บาท | 100,001- 500,000บาท | มากกว่า 500,000บาท | |
| ไม่เคยประสบปัญหา | 19 (12.3%) | 35 (22.7%) | 61 (39.6%) | 7 (4.5%) | 122 (79.2%) |
| เคยประสบปัญหา | 17 (11.0%) | 11 (7.1%) | 4 (2.6%) | 0 (0%) | 32 (20.8%) |
| รวม | 36 (23.4%) | 46 (29.9%) | 65 (42.2%) | 7 (4.5%) | 154 (100.0%) |

$$\chi^2 = 25.848 \quad \text{Sig.} = 0.000^*$$

จากตารางที่ 4.39 ความสัมพันธ์ระหว่างไม่มีผู้รับซื้อ กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.พบว่า ค่า Chi-Square (χ^2) มีค่าเท่ากับ 25.848 และค่าความเชื่อมั่นที่ระดับ 0.05 (Sig.) มีค่าเท่ากับ 0.000 แสดงว่า การไม่มีผู้รับซื้อ กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส. มีความสัมพันธ์กันทางสถิติอย่างมีนัยสำคัญ

ดังนั้นสรุปได้ว่า ลูกค้าที่ การได้รับผลกระทบจากไม่มีผู้รับซื้อ และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มีความสัมพันธ์กัน แสดงให้เห็นว่า การได้รับผลกระทบไม่มีผู้รับซื้อ ที่มีความแตกต่างกันของลูกค้าโอกาสการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จะแตกต่างกันด้วย

ตารางที่ 4.40 ความสัมพันธ์ระหว่างมีค่าใช้จ่ายฉุกเฉิน กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า
 ธ.ก.ส.

| ค่าใช้จ่ายฉุกเฉิน | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เงินต้นค้างชำระ) | | | | รวม |
|-------------------|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | ต่ำกว่า 50,000 บาท | 50,001- 100,000บาท | 100,001- 500,000บาท | มากกว่า 500,000บาท | |
| ไม่เคยประสบปัญหา | 25 (16.2%) | 33 (21.4%) | 41 (26.6%) | 4 (2.6%) | 103 (95.5%) |
| เคยประสบปัญหา | 11 (7.1%) | 13 (8.4%) | 24 (15.6%) | 3 (1.9%) | 51 (33.1%) |
| รวม | 36 (23.4%) | 46 (29.9%) | 65 (42.2%) | 7 (4.5%) | 154 (100.0%) |

$$\chi^2 = 1.321 \quad \text{Sig.} = 0.724$$

จากตารางที่ 4.40 ความสัมพันธ์ระหว่างมีค่าใช้จ่ายฉุกเฉิน กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.พบว่า ค่า Chi-Square (χ^2) มีค่าเท่ากับ 1.321 และค่าความเชื่อมั่นที่ระดับ 0.05 (Sig.) มีค่าเท่ากับ 0.724 แสดงว่า การมีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินกับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส. ไม่มีความสัมพันธ์กันทางสถิติ

ดังนั้นสรุปได้ว่าการมีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินในครัวเรือน และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ไม่มีความสัมพันธ์กัน แสดงให้เห็นว่า ลูกค้า ธ.ก.ส.ที่มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินในครัวเรือนแต่ละราย มีโอกาสเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เท่ากัน

ตารางที่ 4.41 แสดงสรุปปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.

| ปัจจัย | χ^2 | Sig. |
|-----------------------------------|----------|--------|
| เพศ | 4.976 | 0.174 |
| อายุ | 20.450 | 0.059 |
| ระดับการศึกษา | 20.397 | 0.060 |
| จำนวนสมาชิกในครัวเรือน | 25.911 | 0.000* |
| เงินกู้ระยะสั้น | 21.220 | 0.000* |
| เงินกู้ระยะยาว | 13.318 | 0.004* |
| เงินกู้อื่นๆ | 16.494 | 0.001* |
| สินทรัพย์ต่อภาระหนี้สิน | 18.969 | 0.025* |
| รายได้สุทธิ | 10.226 | 0.333 |
| การใช้ที่ดินค้ำประกัน | 34.438 | 0.000* |
| การที่ดินของบุคคลอื่นค้ำประกัน | 18.595 | 0.000* |
| การใช้บุคคลในกลุ่มค้ำประกัน | 5.672 | 0.129 |
| การใช้บุคคลในกลุ่ม 2 คน ค้ำประกัน | 6.605 | 0.086 |
| ฝนแล้ง | 2.355 | 0.502 |
| น้ำท่วม | 11.776 | 0.008* |
| ลมพายุ | 14.833 | 0.002* |
| โรคระบาด | 6.413 | 0.093 |
| ไฟไหม้ | 12.269 | 0.007* |
| โจรปล้นหรือลักขโมย | 7.419 | 0.060 |
| ราคาคงต่ำ | 10.991 | 0.012* |
| ไม่สามารถขนส่งไปขายได้ | 18.651 | 0.000* |
| ไม่มีผู้รับซื้อผลผลิต | 25.848 | 0.000* |
| ค่าใช้จ่ายฉุกเฉิน | 1.321 | 0.724 |

จากตารางที่ 4.41 แสดงให้เห็นถึงความสัมพันธ์ระหว่าง ปัจจัยต่างๆ กับพื้นที่ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน ปัจจัยที่มี ค่าความเชื่อมั่น (Sig.) น้อยกว่า 0.05 แสดงว่าปัจจัยนั้นๆกับพื้นที่ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส.มีความสัมพันธ์กันทางสถิติอย่างมีนัยสำคัญ หมายถึง การที่ลูกค้าที่มีปัจจัยที่แตกต่างกัน โอกาสการเป็นพื้นที่ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จะแตกต่างกันด้วย ได้แก่ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน เงินกู้ระยะยาว เงินกู้อื่นๆ สินทรัพย์ต่อหนี้สิน การใช้ที่ดินตนเองค้ำประกัน การใช้ที่ดินของบุคคลอื่นค้ำประกัน การประสบภัยธรรมชาติ น้ำท่วม ลมพายุ ไฟไหม้ ประสบภัยทางเศรษฐกิจ ได้แก่ ราคาผลผลิตตกต่ำ ไม่มีผู้รับซื้อ ส่วนปัจจัยอื่นๆ ไม่มีความสัมพันธ์กันทางสถิติ แสดงให้เห็นว่า ปัจจัยที่มีความแตกต่างกัน โอกาสการเป็นพื้นที่ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ไม่ต่างกัน

ตารางที่ 4.42 ลำดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นพื้นที่ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า
ธ.ก.ส. สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

| ปัจจัยที่มีผลต่อพื้นที่ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | น้ำหนักปัจจัย |
|---|---------------|
| 1. ราคาผลผลิตตกต่ำ | 0.891 |
| 2. การกู้เงินระยะยาว | 0.870 |
| 3. ทรัพย์สินต่อภาระหนี้สิน | 0.794 |
| 4. การใช้ที่ดินบุคคลอื่นค้ำประกัน | 0.789 |
| 5. การใช้ที่ดินของตนเองค้ำประกัน | 0.779 |
| 6. ไม่สามารถขนส่งผลผลิตไปขายได้ | 0.761 |
| 7. การกู้เงินระยะสั้น | 0.734 |
| 8. ไม่มีผู้รับซื้อผลผลิต | 0.708 |
| 9. เงินกู้อื่นๆ | 0.679 |
| 10. ประสบไฟไหม้ | 0.679 |
| 11. ประสบน้ำท่วม | 0.647 |
| 12. ประสบลมพายุ | 0.437 |
| 13. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน | 0.422 |

จากตารางที่ 4.42 แสดงผลการศึกษาลำดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส. โดยนำปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กันทางสถิติอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ไปทดสอบค่าสถิติ การวิเคราะห์ปัจจัย (Factor Analysis) พบว่าปัจจัยที่มีความสำคัญเรียงตามลำดับดังนี้ ราคาผลผลิตตกต่ำ การกู้เงินระยะยาว ทรัพย์สินต่อหนี้สิน การใช้ที่ดินบุคคลอื่นค้ำประกัน การใช้ที่ดินของตนเองค้ำประกัน ไม่สามารถขนส่งผลผลิตไปขายได้ การกู้เงินระยะสั้น ไม่มีผู้รับซื้อ เงินกู้อื่นๆ ประสบไฟไหม้ ประสบน้ำท่วม ประสบลมพายุ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน

ตอนที่ 4 ปัญหาและข้อเสนอแนะ

ตารางที่ 4.43 ร้อยละของการติดต่อกับ ธ.ก.ส. สาขาแม่ทา ในปีที่ผ่านมา

| การติดต่อกับ ธ.ก.ส. | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
|----------------------|---------------|---------------|
| ไม่ได้ติดต่อ | 38 | 24.68 |
| ติดต่อด้านสินเชื่อ | 58 | 37.66 |
| ติดต่อการฝาก-ถอนเงิน | 58 | 37.66 |
| รวม | 154 | 100.00 |

จากตารางที่ 4.43 แสดงให้เห็นการติดต่อกับ ธ.ก.ส. สาขาแม่ทา ในปีที่ผ่านมา พบว่าลูกค้าส่วนใหญ่ร้อยละ 37.66 ได้ติดต่อกับกับ ธ.ก.ส. ในด้านสินเชื่อ และการฝาก-ถอนเงิน เท่ากัน รองลงมาร้อยละ 24.68 ไม่ได้ติดต่อกับ ธ.ก.ส. ตามลำดับ

ตารางที่ 4.44 ร้อยละของการได้รับความสะดวกจากเจ้าหน้าที่

| การได้รับความสะดวก | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
|--------------------|---------------|---------------|
| ดีมาก | 94 | 61.04 |
| ปานกลาง | 56 | 36.36 |
| น้อย | 4 | 2.60 |
| รวม | 154 | 100.00 |

จากตารางที่ 4.44 แสดงให้เห็นถึงการได้รับความสะดวกจากเจ้าหน้าที่ พบว่า ลูกค้ำส่วนใหญ่ร้อยละ 61.04 เห็นว่าได้รับความสะดวกสบายอยู่ในระดับดีมาก รองลงมาร้อยละ 36.36 ได้รับความสะดวกสบายอยู่ในระดับปานกลาง และร้อยละ 2.60 ได้รับความสะดวกสบายอยู่ในระดับน้อย ตามลำดับ

ตารางที่ 4.45 ร้อยละของความต้องการให้ ช.ก.ส. ปรับปรุงการบริการ

| การปรับปรุงการบริการ | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
|------------------------|---------------|---------------|
| ด้านการติดต่อขอกู้เงิน | 50 | 32.47 |
| ด้านการฝาก-ถอนเงิน | 28 | 18.18 |
| ด้านการส่งชำระหนี้ | 56 | 36.36 |
| ไม่มี | 20 | 12.99 |
| รวม | 154 | 100.00 |

จากตารางที่ 4.45 แสดงให้เห็นถึงความต้องการให้ ช.ก.ส. ปรับปรุงการบริการ พบว่า ลูกค้ำส่วนใหญ่ร้อยละ 36.36 ต้องการให้ปรับปรุงด้านการส่งชำระหนี้ รองลงมาร้อยละ 32.47 ต้องการให้ปรับปรุงด้านติดต่อขอกู้เงิน และร้อยละ 18.18 ต้องการให้ปรับปรุงด้านการฝาก-ถอนเงินตามลำดับ

ข้อเสนอแนะ

สำหรับข้อเสนอแนะเกี่ยวกับความต้องการให้ ฐ.ก.ส. เข้ามาช่วยเหลือสนับสนุนนั้น จากแบบสอบถาม จำนวน 154 ฉบับ มีผู้ให้ข้อเสนอแนะ จำนวน 85 ราย คิดเป็นร้อยละ 55.19 โดยผู้ศึกษาได้สรุปข้อเสนอแนะ พร้อมแสดงความถี่จากมากไปหาน้อยในวงเล็บ ดังต่อไปนี้

1. การยืดเวลาในการชำระหนี้ (34)
2. การผ่อนชำระหนี้เป็นรายเดือน (24)
3. การลดดอกเบี้ย เมื่อประสบปัญหา (23)
4. การให้กู้เงินทุนหมุนเวียน (21)
5. การให้กู้โดยมีอัตราดอกเบี้ยต่ำ (18)
6. การให้คำปรึกษาด้านอาชีพเสริม (9)



บทที่ 5

สรุปการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

ในการศึกษา “เรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาสภาพทั่วไปของลูกค้ำที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ตลอดจนศึกษาปัญหา และข้อเสนอแนะ ของลูกค้ำที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน ซึ่งผู้ศึกษาสามารถสรุปผลการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ ดังนี้

1. สรุปการศึกษา

ผู้ศึกษาได้แบ่งการสรุปผลการศึกษาออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

1.1 วัตถุประสงค์การศึกษา

การศึกษาค้างนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) สภาพทั่วไปของลูกค้ำที่มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน 2) ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ 3) ปัญหา และข้อเสนอแนะของลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

1.2 วิธีดำเนินการศึกษา

การศึกษาค้างนี้ ประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ ลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน ที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ นับถึงวันสิ้นปีทางบัญชี 31 มีนาคม 2556 จำนวน 242 คน กำหนดกลุ่มตัวอย่างจากประชากรด้วยวิธี ทาโร ยามาเน่ ได้ขนาดกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 154 คน

1.3 เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาเป็นแบบสอบถาม ซึ่งออกแบบจากการศึกษาแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง โดยแบบสอบถามแบ่งเป็น 3 ตอน คือ ตอนที่ 1 ข้อมูลสถานภาพทั่วไปของลูกค้ำ ร.ก.ส. ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครัวเรือน และอาชีพ ตอนที่ 2 ข้อมูลปัจจัยด้านต่างๆที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ได้แก่ ระยะเวลาการเป็นลูกค้ำ ร.ก.ส. ภาระหนี้สิน ประเภทเงินกู้ แหล่งเงินกู้อื่นๆ ประวัติเคยเป็นหนี้ค้างชำระ การใช้เงินกู้ตาม

วัตถุประสงค์ ทรัพย์สินต่อหนี้สิน รายได้สุทธิ หลักประกัน และสภาพการณ์ทั่วไปทั้ง ภัยธรรมชาติ และด้านเศรษฐกิจ และตอนที่ 3 ปัญหาข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงและการพัฒนาการบริการ ของ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่ทาจังหวัดลำพูน

การเก็บรวบรวมข้อมูล ได้รวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามที่พนักงานพัฒนารัฐกิจของ ธ.ก.ส.สาขา แม่ทา จังหวัดลำพูน ออกไปสอบถามจากกลุ่มตัวอย่าง และส่งกลับให้กับผู้ศึกษา

การวิเคราะห์ข้อมูลจากแบบสอบถาม โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป สถิติที่ใช้ ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ สถิติทดสอบไคสแควร์ และการวิเคราะห์ปัจจัย

1.4 ผลการศึกษา

ผลการศึกษา จำแนกตามวัตถุประสงค์ได้ดังนี้

สถานการณ์ทั่วไปของลูกค้ำที่มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน พบว่าลูกค้ำส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุระหว่าง 51- 60 ปี ระดับการศึกษาประถมศึกษา สถานภาพสมรส มีสมาชิกในครัวเรือน ระหว่าง 4-6 คน อาชีพทางการเกษตรมีอาชีพทำสวนผลไม้ และมีอาชีพเสริมในการรับจ้างทั่วไป ระยะเวลาที่เป็น ลูกค้ำ ธ.ก.ส.มากกว่า 10 ปี มีจำนวนหนี้ค้ำชำระ ระหว่าง 100,001 – 500,000 บาท มีหนี้เงินส่วน ใหญ่เป็นเงินกู้ระยะยาว (กู้เพื่อลงทุน) เป็นลูกค้ำที่เคยค้างชำระมาก่อน การใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์จริงร้อยละ 80 – 90 มีทรัพย์สินมากกว่าทรัพย์สิน มีรายได้สุทธิต่ำกว่า 50,000 บาท หลักประกันที่ ใช้ส่วนใหญ่ใช้ที่ดินของตนเองค้ำประกันร่วมกับใช้บุคคล 2 คนค้ำประกันใกล้เคียงกัน และปัญหา ที่พบในรอบปีคือ ฝนแล้ง ลมพายุ และโรคระบาด ตามลำดับ ด้านสภาวะเศรษฐกิจ ลูกค้ำ ธ.ก.ส. ประสบปัญหา ราคาตกต่ำ มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินในครัวเรือน(ค่ารักษาพยาบาล อุบัติเหตุ) และไม่มีผู้รับ ซื้อ ตามลำดับ

ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้ำ ธ.ก.ส.อย่างมีนัยสำคัญ ทางสถิติ ปัจจัยด้านสภาพทั่วไป ได้แก่ อายุของลูกค้ำ ระดับการศึกษา และจำนวนสมาชิกใน ครัวเรือน ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อม ได้แก่ ประเภทเงินกู้ระยะสั้น เงินกู้ระยะยาว แหล่ง เงินกู้อื่นๆ ทรัพย์สินต่อภาระหนี้สิน หลักประกัน การใช้ที่ดินของบุคคลอื่นค้ำประกัน ภัยธรรมชาติ ได้แก่ ลมพายุ ไฟไหม้ น้ำท่วม และความเสียหายจากสภาวะเศรษฐกิจ คือ ไม่มีผู้รับซื้อ ไม่สามารถ ขายผลผลิตได้ สำหรับระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามลำดับ ความสำคัญ ดังนี้ ราคาผลผลิตตกต่ำ การกู้เงินระยะยาว ทรัพย์สินต่อภาระหนี้สิน การใช้ที่ดินของ บุคคลอื่นค้ำประกัน การใช้ที่ดินตนเองค้ำประกัน ไม่สามารถขายผลผลิตได้ การกู้เงินระยะสั้น ไม่มี ผู้รับซื้อผลผลิต การกู้เงินประเภทอื่นๆ ประสบไฟไหม้ น้ำท่วม ลมพายุ และ จำนวนสมาชิกใน ครัวเรือน

ปัญหาข้อเสนอแนะของลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร(ช.ก.ส.) สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน การศึกษาพบว่าลูกค้านาคารส่วนใหญ่ได้ติดต่อกับ ช.ก.ส. ในด้านสินเชื่อและการฝาก-ถอน เท่าๆกัน ได้รับความสะดวกจากพนักงานเจ้าหน้าที่ ต้องการให้ ช.ก.ส. ปรับปรุงการบริการด้านการส่งชำระหนี้ และเสนอแนะโดยให้ ช.ก.ส. การยืดเวลาชำระหนี้ การผ่อนชำระหนี้เป็นรายเดือน การลดดอกเบี้ยเมื่อประสบปัญหา การให้กู้เงินทุนหมุนเวียนต่อหลังจากมีปัญหาการชำระ การให้กู้โดยมีอัตราดอกเบี้ยต่ำ และการให้คำปรึกษาด้านอาชีพเสริม

2. อภิปรายผล

จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน ในแต่ละด้านพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้านาคาร ที่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ คือ ปัจจัยส่วนบุคคล ของลูกค้านาคาร ปัจจัยด้านเงินทุน ปัจจัยด้านความสามารถในการชำระหนี้ ปัจจัยด้านหลักประกัน และสภาพการณ์ทั่วไปของผู้ศึกษาจึงนำมาอภิปรายผลดังนี้

ปัจจัยคุณสมบัติของลูกค้านาคารที่ไม่ก่อให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของ ช.ก.ส. สาขาแม่ทา ได้แก่ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน การกู้เงินทั้งระยะสั้น ระยะยาว และเงินกู้อื่นๆ แสดงให้เห็นว่าการพิจารณาสินเชื่อ ควรนำมาพิจารณาประกอบประกอบการพิจารณาสินเชื่อด้วย เนื่องจากการพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลเป็นเรื่องที่ละเอียดอ่อนและจะต้องพิจารณาให้ครอบคลุม สอดคล้องกับผลการศึกษาของ หัสติน อัครพงษ์สวัสดิ์ (2550:บทคัดย่อ), ปฐม ทันใจ (2540:บทคัดย่อ)

ปัจจัยด้าน ความสามารถในการชำระหนี้สิน ปัจจัยนี้ไม่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกค้านาคาร ช.ก.ส. สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน ขัดแย้งกับผลการศึกษาของ หัสติน อัครพงษ์สวัสดิ์ (:บทคัดย่อ) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาออยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่ที่พบว่าแหล่งที่มาแห่งรายได้และรายได้สุทธิต่อครัวเรือน มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ปัจจัยด้านเงินทุน โดยปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้านาคาร ช.ก.ส. สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน ได้แก่ สินทรัพย์ต่อหนี้สิน แสดงให้เห็นว่าการมีทรัพย์สินที่แตกต่างกันของลูกค้านาคาร โอกาสที่จะเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จะแตกต่างกันด้วยซึ่ง เป็นการวิเคราะห์ถึงฐานะการเงิน ซึ่งได้แก่ สินทรัพย์ หนี้สิน และทุนของธุรกิจนั้นๆเป็นอย่างไร ในการวิเคราะห์จะพิจารณาส่วนของทรัพย์สินที่มีเหนือหนี้สินเพื่อเป็นหลักประกันความปลอดภัย และป้องกันความเสี่ยงด้านสินเชื่อ หากเกิดความผิดพลาดล้มเหลวในทางธุรกิจ ดังนั้น ช.ก.ส. จึงต้องพิจารณาสัดส่วน

สินทรัพย์ต่อหนี้สินให้เหมาะสมจะทำให้กิจการนั้นๆมีความมั่นคงยิ่งขึ้น และส่งผลต่อความมั่นคงในการชำระหนี้ในอนาคตด้วย สอดคล้องกับผลการศึกษาของ หัสติน อัครพงษ์สวัสดิ์ (2550:บทคัดย่อ),ปฐม ทันใจ (2540:บทคัดย่อ)

ปัจจัยด้านหลักประกันโดยปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ได้แก่ การใช้ที่ดินของตนเอง และของบุคคลอื่นค้ำประกัน แสดงให้เห็นว่าการกู้เงินของลูกค้ำที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ส่วนใหญ่ นำที่ดินทั้งของตนเองและของบุคคลอื่นมาจำนองค้ำประกันเงินกู้ ซึ่งขัดแย้งกับผลการศึกษาของ ปฐม ทันใจ (2544:บทคัดย่อ) ได้ศึกษาเรื่องปัญหาหนี้สินของเกษตรกร:กรณีลูกค้ำหนี้ค้ำชำระของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่สรวย จังหวัดเชียงราย พบว่า หลักประกันส่วนใหญ่ที่ลูกค้ำที่ค้างชำระนำมาเป็นหลักประกัน ได้แก่การใช้บุคคลในกลุ่มค้ำประกันแบบรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วม

ปัจจัยสถานะแวดล้อมและ สถานการณ์ต่างๆ โดยปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ได้แก่ น้ำท่วม ลมพายุ ไฟไหม้ ราคาผลผลิตตกต่ำ ไม่สามารถขนส่งไปขายได้ ซึ่งปัจจัยเหล่านี้ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ซื้อทั้งทางตรงและทางอ้อม ดังนั้น ธ.ก.ส.จะต้องติดตามข้อมูลต่างๆให้ทันต่อเหตุการณ์อยู่เสมอ และจะต้องมีความสามารถในการพยากรณ์แนวโน้มที่จะเกิดขึ้นในอนาคตได้ด้วย ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์เบื้องต้นในการพิจารณาสินเชื่อ

3. ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะการนำผลการศึกษาไปใช้

ในการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน สามารถนำไปใช้เป็นแนวทางในการปรับปรุงการดำเนินงานทางการให้บริการด้านสินเชื่อ ของ ธ.ก.ส. โดยเฉพาะอย่างยิ่งปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ได้แก่ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน การให้กู้เงินหลายๆสัญญาทั้งระยะสั้น ระยะยาว และเงินกู้อื่นๆ สินทรัพย์ต่อหนี้สิน หลักประกัน และสถานการณ์ทั่วไปทั้งน้ำท่วม ลมพายุ ไฟไหม้ ราคาตกต่ำ ไม่สามารถขนส่งผลผลิตไปขายได้ และการที่ไม่มีผู้รับซื้อ ดังนั้นจากผลการศึกษาทาง ธ.ก.ส.ควรจะต้องมีการดำเนินการ จัดทำระบบฐานข้อมูลรายละเอียดลูกค้ำให้มีความถูกต้อง เป็นปัจจุบัน พร้อมทั้งจะใช้งานทันที เพื่อให้การบริหารงานสินเชื่อมีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น การมีข้อมูลของความเปลี่ยนแปลง หรือความเคลื่อนไหวของสถานการณ์หรือภาวะแวดล้อมภายนอกทั้งจากภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง กฎหมาย และภาวะ

แวดล้อมทางธรรมชาติ ซึ่งมีผลต่อความเสี่ยงในการในการให้สินเชื่อกิ่งสั้น รวมทั้งการพยากรณ์
แนวโน้มที่จะเกิดขึ้นในอนาคตด้วย เพื่อให้ทันต่อเหตุการณ์อยู่เสมอๆ

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

ควรมีการศึกษาถึงปัญหาหนี้สินของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส.ด้านต่างๆ ให้ครอบคลุม
ตั้งแต่ นโยบายของรัฐบาล ในโครงการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการส่งเสริม หรือสนับสนุนการเกษตร
เช่น โครงการส่งเสริมการผลิตโคเนื้อ โคนม มะม่วงหิมพานต์ เป็นต้น รวมถึงนโยบายที่เกี่ยวข้อง
กับการชำระหนี้เงินกู้ของ ลูกค้า ธ.ก.ส. เช่น โครงการพักชำระหนี้ การอุดหนุนช่วยเหลือกองทุน
ฟื้นฟูเกษตรกร เป็นต้น การบริหารจัดการหนี้ของ ธ.ก.ส. รวมถึง การศึกษาพนักงานที่เกี่ยวข้องกับ
การให้สินเชื่อ ของ ธ.ก.ส.

ควรมีการศึกษาถึงปัญหาหนี้สินของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ในอำเภออื่นๆ จังหวัด หรือ
ภาคอื่นๆ ด้วยเพราะปัญหาของลูกค้า ธ.ก.ส.แต่ละที่มีความแตกต่างกัน รวมทั้งด้านเวลาที่
เปลี่ยนแปลง ผลการศึกษาอาจจะเปลี่ยนแปลงด้วย เพื่อเปรียบเทียบกับการศึกษาในครั้งนี้

ควรมีการศึกษาเพื่อหาแนวทางในการช่วยเหลือลูกค้า ธ.ก.ส.ที่ประสบปัญหาในการ
ดำเนินกิจกรรมทางการเกษตร



บรรณานุกรม



บรรณานุกรม

- ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (2556) รายงานกิจการประจำปี รอบปีบัญชี 2555 (1 เมษายน 2555-31 มีนาคม 2556)
- ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (2555) ผลงานวิจัย ปี 2554 งานประชุมวิชาการ ครั้งที่ 3 ประจำปี 2554 “วิจัยนำการพัฒนา” จัดโดยธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555 โรงแรม เอสดี อเวนิว กรุงเทพมหานคร
- ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (2548) เอกสารการสอนชุดวิชาการดำเนินงานสินเชื่อการเกษตร กรุงเทพมหานคร อรุณการพิมพ์
- มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช (2551) ประมวลสาระชุดวิชาการศึกษาค้นคว้าอิสระ กรุงเทพมหานคร โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
- ทศพร จาดฤทธิ์ (2553) "ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของเกษตรกรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่" การค้นคว้าแบบอิสระปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาส่งเสริมการเกษตร คณะเกษตรศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- สกล โฉมงาม (2550) "การบริหารสินเชื่อของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่วาง จังหวัดเชียงใหม่" การศึกษาแบบค้นคว้าอิสระศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การเมือง มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- หัสติน อัครพงษ์สวัสดิ์ (2550) "ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาดอยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่" การค้นคว้าแบบอิสระปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์ คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- ปฐม ทันใจ (2544) "ปัญหาหนี้สินของเกษตรกร กรณีศึกษาหนี้ค้างชำระของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่สรวยจังหวัดเชียงราย" การค้นคว้าแบบอิสระปริญญารัฐศาสตรมหาบัณฑิต ภาควิชารัฐศาสตร์ คณะสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- นิกร มาตุพรหม (2542) "ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนสินเชื่อการเกษตรของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาฝาง จังหวัดเชียงใหม่" การค้นคว้าอิสระปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาส่งเสริมการเกษตร คณะเกษตรศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

อนันต์ บุญมหาชนากร (2540) "ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระสำหรับสินเชื่อกรุงเทพธนวิญ" การค้นคว้าแบบอิสระปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาส่งเสริมการเกษตร คณะเกษตรศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่



ภาคผนวก
แบบสอบถาม



แบบสอบถาม

เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

แบบสอบถามนี้จัดทำขึ้นเพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการศึกษาคว่าอิสระ หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต แขนงวิชาสหกรณ์ สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช วัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน

คำชี้แจง กรุณาเขียนเครื่องหมาย ✓ ลงในช่อง () หน้าข้อความที่ท่านต้องการเลือกตามความเป็นจริง

ตอนที่ 1 ข้อมูลสถานภาพทั่วไปของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส.สาขาแม่ทา

1. เพศ

- () 1. ชาย () 2. หญิง

2. อายุ

- () 1. 20 – 30 ปี () 2. 31 – 40 ปี
() 3. 41 – 50 ปี () 4. 51 – 60 ปี
() 5. มากกว่า 60 ปี

3. ระดับการศึกษา

- () 1. ไม่ได้เรียนหนังสือ () 2. ประถมศึกษา
() 3. มัธยมศึกษา/ปวช. () 4. ปวส./อนุปริญญา
() 5.ปริญญาตรี () 6. สูงกว่าปริญญาตรี

4. สถานภาพ

- () 1. โสด () 2. สมรส
() 2. หย่า () 4. อื่นๆ ระบุ.....

5. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน.....คน
6. ท่านประกอบอาชีพหลักในภาคการเกษตรประเภทใด
- () 1. ทำนาข้าว () 2. ทำสวนผลไม้
- () 3. โคเนื้อ/โคนม () 4. อื่นๆ โปรดระบุ.....
7. ท่านประกอบอาชีพอื่นนอกภาคการเกษตรประเภทใด
- () 1. รับจ้างทั่วไป () 2. ส่วนราชการ/ลูกจ้างบริษัท
- () 3. ค้าขาย () 4. ไม่มีอาชีพอื่นนอกภาคการเกษตร
- () 5. อื่นๆ โปรดระบุ.....

ตอนที่ 2 ปัจจัยด้านต่างๆที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของ ธ.ก.ส.สาขาแม่ทา

8. ระยะเวลาที่ท่านเป็นลูกค้า ธ.ก.ส.
- () 1. 1 - 2 ปี () 2. 3 - 5 ปี
- () 3. 6 - 10 ปี () 4. มากกว่า 10 ปี
9. ปัจจุบันท่านมีภาระหนี้สินจาก ธ.ก.ส. มีต้นเงินค้ำชำระ
- () 1. ต่ำกว่า 50,000 บาท () 2. 50,001 – 100,000 บาท
- () 3. 100,001 – 500,000 บาท () 4. มากกว่า 500,000 บาท
10. ปัจจุบันท่านมีเงินกู้จาก ธ.ก.ส.ประเภทใดบ้าง (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)
- () 1. หนี้เงินกู้ระยะสั้น (เงินกู้เพื่อเป็นทุนหมุนเวียน)
- () 2. หนี้เงินกู้ระยะยาว (เงินกู้เพื่อเป็นค่าลงทุน)
- () 3. หนี้เงินกู้อื่นๆ ระบุ
11. นอกจากเงินกู้ยืมจาก ธ.ก.ส. แล้วท่านยังมีเงินกู้ยืมจากแหล่งอื่นบ้างหรือไม่
- () 1. ไม่กู้ () 2. กู้ จากญาติพี่น้อง
- () 3. กู้ จากนายทุน () 4. กู้ จากกองทุนหมู่บ้าน
- () 5. กู้ จากธนาคารอื่น () 6. กู้ จากที่อื่น

12. ก่อนหน้านี้ท่านเคยมีหนี้ค้างชำระกับ ธ.ก.ส.มาก่อนหรือไม่
- () 1. เคย () 2. ไม่เคย
13. เมื่อท่านได้รับสินเชื่อจาก ธ.ก.ส.ไปแล้ว ท่านนำไปปฏิบัติตามวัตถุประสงค์ที่ตกลงกันไว้ในการทำสัญญาเงินกู้กับธนาคารมากน้อยเพียงใด
- () 1. ปฏิบัติจริง 100% () 2. ปฏิบัติจริง 80 – 90%
- () 3. ปฏิบัติจริง 60 – 70% () 4. ปฏิบัติจริงน้อยกว่า 60%
14. ทรัพย์สินทั้งหมดของท่านต่อภาระหนี้สินที่มีอยู่กับ ธ.ก.ส.เป็นอย่างไร
- () 1. มีทรัพย์สิน**มากกว่า**หนี้สิน () 2. มีทรัพย์สิน**เท่ากับ**หนี้สิน
- () 3. มีทรัพย์สิน**น้อยกว่า**หนี้สิน () 4. **ไม่มี**ทรัพย์สิน
15. รายได้สุทธิต่อปี (รายได้ – รายจ่าย)
- () 1. ต่ำกว่า 50,000 บาท () 2. 50,001 – 1000,000 บาท
- () 3. 100,001 – 5000,000 บาท () 4. มากกว่า 500,000 บาท
16. หลักประกันที่ใช้ในการกู้ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)
- () 1. ใช้บุคคลในกลุ่มค้ำประกันแบบรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วม
- () 2. ใช้บุคคลในกลุ่ม 2 คนค้ำประกัน
- () 3. ใช้ที่ดินของตนเองจำนองค้ำประกัน
- () 4. ใช้ที่ดินของบุคคลอื่นจำนองค้ำประกัน
- () 5. หลักประกันอื่นๆ (ระบุ).....

กรุณาเขียนเครื่องหมาย ✓ ลงในช่อง ข้อความที่ท่านต้องการเลือกตามความเป็นจริง

ในรอบปีที่ผ่านมาท่านประสบปัญหาดังต่อไปนี้หรือไม่

| ปัญหา | เคย | ไม่เคย |
|---|-----|--------|
| 1. ผลผลิตได้รับความเสียหายจากภัยธรรมชาติหรือภัยพิบัติ | | |
| 1.1 ฝนแล้ง | | |
| 1.2 น้ำท่วม | | |
| 1.3 ลมพายุ | | |
| 1.4 โรคระบาด | | |
| 1.5 ถูกไฟไหม้ | | |
| 1.6 ถูกโจรปล้นหรือถูกลักขโมย | | |
| 1.7 อื่นๆ | | |
| 2. สถานะเศรษฐกิจ | | |
| 2.1 ราคาตกต่ำ | | |
| 2.2 ไม่สามารถขนส่งไปขายได้ | | |
| 2.3 ไม่มีผู้รับซื้อ | | |
| 2.4 มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินในครัวเรือน เช่นค่ารักษาพยาบาล อุบัติเหตุ | | |

ตอนที่ 3 ปัญหาและข้อเสนอแนะของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส.สาขาแม่ทา

1. ในปีที่ผ่านมาท่านเคยได้ติดต่อกับ ธ.ก.ส.สาขาแม่ทา หรือไม่
 - () 1. ไม่เคย
 - () 2. เคย เหตุผล
 - () 1. ติดต่อด้านสินเชื่อ
 - () 2. ฝาก-ถอน เงิน
 - () 3. อื่น ๆ

2. การติดต่อชำระหนี้กับธนาคาร ท่านได้รับความสะดวกจากเจ้าหน้าที่ของธนาคารมากน้อยเพียงใด

- | | | | |
|-----|----------|-----|-----------------------------|
| () | 1. ดีมาก | () | 2. ปานกลาง |
| () | 3. น้อย | () | 4. ไม่ได้ได้รับความสะดวกเลย |

3. ท่านต้องการให้ ธ.ก.ส.ปรับปรุงการให้บริการในด้านใดบ้าง

- | | | | |
|-----|---------------------------|-----|-----------------------------|
| () | 1. ด้านการติดต่อขอกู้เงิน | () | 2. ด้านการฝากเงิน – ถอนเงิน |
| () | 3. ด้านการส่งชำระหนี้ | () | 4. อื่นๆ (ระบุ)..... |

4. ท่านต้องการให้ ธ.ก.ส.เข้ามาช่วยเหลือสนับสนุนในเรื่องอะไรบ้าง

1.
2.
3.
4.
5.

ขอขอบคุณเป็นอย่างยิ่ง



ประวัติผู้ศึกษา

| | |
|------------------|---|
| ชื่อ | นายณรงค์ จาตุรพจน์ |
| วัน เดือน ปีเกิด | 19 พฤษภาคม 2508 |
| สถานที่เกิด | อำเภอสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่ |
| ประวัติการศึกษา | ศิลปศาสตรบัณฑิต (บริหารรัฐกิจ) มหาวิทยาลัยรามคำแหง พ.ศ.2533 |
| สถานที่ทำงาน | ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จังหวัดลำพูน |
| ตำแหน่ง | ผู้ช่วยผู้จัดการสาขา |

