



**ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการใช้บัตรสินเชื่อเกษตรกร
ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา**

**Factors Affecting Thai Farmer Card Debt Default of Bank for Agriculture and
Agricultural Co-Operatives Ranod Branch, Songkhla Province**

อาริษา โพนุกูล

Arisa Phochanukoon

สารนิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

A Minor Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirement

For the Degree of Master of Business Administration

Price of Songkhla University

2559

สารนิพนธ์ บัณฑิตที่ส่งผลกระทบต่อการฝึกข้าราชการระดับชั้นเชื่อกษตรกร
 ฐ.ก.ส.สาขาระโนด จังหวัดสงขลา

ผู้เขียน นางสาวอารีษา โพนนกุล

สาขาวิชา บริหารธุรกิจ

อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์

คณะกรรมการสอบ

.....

.....ประธานกรรมการ

(ดร.กลางใจ แสงวิจิตร)

(ดร.กลางใจ แสงวิจิตร)

.....กรรมการ

(อาจารย์พเนิน อินทระ)

.....กรรมการ

(คุณชลิตา เฉลิมชัยพันธ์)

.....

(นางสาวพัลลภ เพ็ญจำรัส)

รักษาการในตำแหน่งผู้อำนวยการหลักสูตร

บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ

ชื่อสารนิพนธ์ **ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตข้าวเหนียวบัตร์สินเชื้อเกษตรกร**

ร.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา

ผู้เขียน **นางสาวอาริษา โพนนกุล**

สาขาวิชา **บริหารธุรกิจ**

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตข้าวเหนียวบัตร์สินเชื้อเกษตรกร ร.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา เก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามกับลูกหนี้บัตร์สินเชื้อเกษตรกร ร.ก.ส. สาขาระโนด จำนวน 217 ราย สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลได้แก่ ค่าเฉลี่ย ความถี่ ร้อยละ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการหาค่าความแปรปรวนทางเดียว

ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตข้าวเหนียวบัตร์สินเชื้อเกษตรกร ร.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลาโดยรวมพบว่าปัจจัยภายนอกส่งผลกระทบต่อการผลิตข้าวเหนียวบัตร์สินเชื้อเกษตรกรในระดับมาก ส่วนปัจจัยปัจจัยที่เกิดจากธนาคารส่งผลกระทบในระดับปานกลาง และปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้ส่งผลกระทบในระดับน้อย

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตข้าวเหนียวบัตร์สินเชื้อเกษตรกรโดยจำแนกตามข้อมูลส่วนบุคคลพบว่า อายุ รายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน และจำนวนหนี้สินรวมครัวเรือนมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

Minor Thesis Title	Factors Affecting Thai Farmer Card Debt Default of Bank for Agriculture and Agricultural Co-Operatives Ranod Branch, Songkhla Province
Author	Miss Arisa Phochanukoon
Major Program	Business Administration
Academic Year	2016

ABSTRACT

The objective of research was to study factors affecting Thai Farmer Card debt default of Bank for Agriculture and Agricultural Co-Operatives Ranod branch, Songkhla Province. A questionnaire was used for data collection. The sample was receivables farmer cardholders with Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives Ranod district, Songkhla province for 217 samples. A data was analyzed by using mean, frequency, percent, standard deviation and One Way ANOVA.

The results were found the factors affecting Thai Farmer Card debt default of Bank for Agriculture and Agricultural Co-Operatives Ranod branch, Songkhla Province was on external factor at a high level, the factor from bank at a medium level and factor from debtor at a low.

The Personal information that factors affecting Thai Farmer Card debt default of Bank for Agriculture and Agricultural Co-Operatives Ranod branch, Songkhla Province was on age, the average householder income per month, average monthly household expenditure and total household debt were statistically and significantly different at the level of 0.05

กิตติกรรมประกาศ

สารนิพนธ์ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตธารน้ำแข็งบนเขื่อนเขตรกร ๕.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา สามารถสำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี เป็นเพราะการเสียสละเวลาอันมีค่าโดยท่านกรุณาใส่ใจดูแล และให้คำปรึกษาในกระบวนการทำการวิจัยอย่างสม่ำเสมอของท่าน ดร.กลางใจ แสงวิจิตร อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ โดยเริ่มตั้งแต่การเขียนโครงร่างสารนิพนธ์ การวิเคราะห์ข้อมูล และการเขียนสารนิพนธ์อย่างถูกต้อง ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูงมา ณ โอกาสนี้ ทั้งใคร่ขอกราบขอบพระคุณอาจารย์พนิน อินทะระ และคุณชลิดา เฉลิมชัยพันธ์ กรรมการสอบสารนิพนธ์ ที่ได้กรุณาชี้แนะสิ่งที่เป็นประโยชน์ต่อผู้เขียน ทำให้สารนิพนธ์ฉบับนี้มีความสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น

ขอกราบขอบพระคุณเพื่อนๆ พี่ๆ น้องๆ ทุกคนที่คอยให้กำลังใจ ให้คำแนะนำและความช่วยเหลือด้านต่างๆ เป็นอย่างดียิ่ง

ขอกราบขอบพระคุณ กลุ่มลูกศิษยานุศิษย์เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ที่ให้ความอนุเคราะห์เสียสละเวลาในการให้ข้อมูลทำให้ผู้วิจัยสามารถเก็บรวบรวมข้อมูลได้อย่างครบถ้วน และมีผู้มีพระคุณทั้งหลายที่ไม่ได้กล่าวนามไว้ในที่นี้ด้วยที่ช่วยในการจัดทำสารนิพนธ์ฉบับนี้จนสำเร็จ

อาริยา โพนนุกูล

สารบัญ

หน้า

บทคัดย่อ.....	(3)
ABSTRACT.....	(4)
กิตติกรรมประกาศ.....	(5)
สารบัญ.....	(5)
รายการตาราง	(8)
บทที่ 1 บทนำ	23
1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	23
1.2 วัตถุประสงค์.....	28
1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	28
1.4 ขอบเขตการวิจัย.....	29
1.5 นิยามศัพท์	29
บทที่ 2 แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	23
2.1 ความหมายของสินเชื่อ.....	23
2.2 บัตรสินเชื่อเกษตรกร	24
2.3 แนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุหนี้ค้างชำระ	25
2.4 หลักการวิเคราะห์สินเชื่อ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	27
2.5 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	28
2.6 กรอบแนวคิดในการศึกษา.....	32
บทที่ 3 ระเบียบวิธีการศึกษา.....	32
3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา	33
3.2 วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล	34
3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา.....	34
3.4 สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล	36

สารบัญ(ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการศึกษา.....	37
4.1 ผลการศึกษาข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม	37
4.2 ผลการวิเคราะห์ระดับปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการศึกษาของนักเรียนชั้น เกษตรกร ช.ก.ศ. สาขาวิชา โนด จังหวัดสงขลา	40
4.3 การเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการศึกษาของนักเรียนชั้น ช.ก.ศ. สาขาวิชา โนด จังหวัดสงขลา กับข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม	43
บทที่ 5 สรุปผลการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	48
5.1 สรุปผลการวิจัย.....	48
5.2 อภิปรายผล	51
5.3 ข้อเสนอแนะจากการศึกษา.....	55
5.4 ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป.....	56
บรรณานุกรม.....	57
ภาคผนวก.....	60
แบบสอบถามสำหรับงานวิจัย	61
ประวัติผู้เขียน	65

รายการตาราง

หน้า

ตารางที่ 1	แสดงสถานะหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ภาคใต้ ณ 31 มีนาคม 2559.....	24
ตารางที่ 2	แสดงสถานะหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ภาคใต้ตอนล่าง ณ 31 มีนาคม 2559.....	25
ตารางที่ 3	ตารางแสดงสถานะหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรจังหวัดสงขลา ณ 31 มีนาคม 2559	26
ตารางที่ 4	แสดงลูกหนี้และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญบัตรสินเชื่อเกษตรกรธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร สาขาระโนด ณ 31 มีนาคม 2559.....	27
ตารางที่ 5	ยอดหนี้คงเหลือบัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด ณ 31 มีนาคม 2559	28
ตารางที่ 6	แสดงจำนวนร้อยละ ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม	37
ตารางที่ 7	แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้ บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา	40
ตารางที่ 8	แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตร สินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ด้านปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้.....	41
ตารางที่ 9	แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้ บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ด้านปัจจัยภายนอก	41
ตารางที่ 10	แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตร สินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ด้านปัจจัยที่เกิดจากธนาคาร.....	42
ตารางที่ 11	แสดงผลการเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา กับข้อมูลส่วนบุคคล จำแนกตามเพศ	43
ตารางที่ 12	แสดงผลการเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อ เกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา กับข้อมูลส่วนบุคคล จำแนกตามอายุ	43
ตารางที่ 13	แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ของปัจจัยที่ส่ง ผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ด้านปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้ จำแนกตามอายุ	45
ตารางที่ 14	แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ของปัจจัยที่ส่ง ผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ด้านปัจจัยภายนอก จำแนกตามอายุ	46

รายการตาราง(ต่อ)

หน้า

ตารางที่ 15	แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ของปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตรเครดิต เชื้อเกษตรกร ธ.ก.ส.สาขาระโนค จังหวัดสงขลาโดยรวม จำแนกตามอายุ.....	47
ตารางที่ 16	แสดงผลการเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตรเครดิต ธ.ก.ส. สาขาระโนคจังหวัดสงขลา กับข้อมูลส่วนบุคคล จำแนกตามสถานภาพ.....	47
ตารางที่ 17	แสดงผลการเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตรเครดิต ธ.ก.ส. สาขาระโนค จังหวัดสงขลา กับข้อมูลส่วนบุคคล จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน	48
ตารางที่ 18	แสดงผลการเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตรเครดิต ธ.ก.ส. สาขาระโนค จังหวัดสงขลา กับข้อมูลส่วนบุคคล จำแนกตามรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน	50
ตารางที่ 19	แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ของปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตรเครดิต เชื้อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนค จังหวัดสงขลา ด้านปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้ จำแนกตามรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน	51
ตารางที่ 20	แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ของปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตรเครดิต เชื้อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนค จังหวัดสงขลา ด้านปัจจัยภายนอก จำแนกตามรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน	52
ตารางที่ 21	แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ของปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตรเครดิต เชื้อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนค จังหวัดสงขลา ด้านปัจจัยที่เกิดจากธนาคาร จำแนกตามรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน	54
ตารางที่ 22	แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ของปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การผิดชำระหนี้บัตรเครดิต เชื้อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนค จังหวัดสงขลา ด้านปัจจัยรวม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน.....	55
ตารางที่ 23	แสดงผลการเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตรเครดิต ธ.ก.ส. สาขาระโนค จังหวัดสงขลา กับข้อมูลส่วนบุคคลจำแนกตามรายจ่าย ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน	56

รายการตาราง(ต่อ)

หน้า

ตารางที่ 24	แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ของปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ ต่อการฝึกชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ด้านปัจจัยธนาคาร จำแนกตามรายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน	58
ตารางที่ 25	แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ของปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ ต่อการฝึกชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ด้านปัจจัยรวม จำแนกตามรายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน	45
ตารางที่ 26	แสดงผลการเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อต่อการฝึกชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา กับข้อมูลส่วนบุคคล จำแนกตามหนี้สินรวม ต่อครัวเรือน	46
ตารางที่ 27	แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ของปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ ต่อการฝึกชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ด้านปัจจัยธนาคาร จำแนกตามจำนวนหนี้สินรวมต่อครัวเรือน	47

บทที่ 1

บทนำ

1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ในปี พ.ศ. 2555 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรได้รับมอบหมายจากรัฐบาลให้ดำเนินโครงการบัตรสินเชื่อเกษตรกร ซึ่งเป็นโครงการที่จัดทำขึ้นเพื่อช่วยเหลือเกษตรกรในการซื้อปัจจัยการผลิตทางการเกษตรและสิ่งของที่จำเป็นในครัวเรือน รวมถึงการแก้ปัญหาต้นทุนการผลิตทางการเกษตร และลดการพึ่งพาหนี้สินนอกระบบของเกษตรกรไทย โดยธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรทำหน้าที่ในการแจกจ่ายบัตรสินเชื่อเกษตรกร และอำนวยความสะดวกในการให้วงเงินสำหรับเกษตรกรสามารถใช้จ่ายผ่านบัตรสินเชื่อแทนการชำระด้วยเงินสดกับทางร้านค้าที่ขึ้นทะเบียนไว้กับธนาคาร (ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร, 2556)

การดำเนินโครงการบัตรสินเชื่อเกษตรกรระยะแรกในปี 2555 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรทดลองแจกจ่ายบัตรสินเชื่อเกษตรกรให้แก่เกษตรกรที่ทำนาในพื้นที่ 5 จังหวัด ได้แก่ จังหวัดลพบุรี จังหวัดสระบุรี จังหวัดพระนครศรีอยุธยา จังหวัดอุดรธานี และจังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 5,522 บัตร และต่อมาได้ขยายไปยังเกษตรกรกลุ่มอาชีพอื่นให้ครอบคลุมทั่วประเทศ จนถึงปีบัญชีของธนาคาร (31 มีนาคม 2556) มีบัตรที่เปิดใช้งานแล้วจำนวน 2 ล้านบัตร มีร้านค้าเข้าร่วมโครงการจำนวน 4,000 ราย จำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรประมาณ 3,500 ล้านบาท ในระยะที่ 2 (ปีบัญชี 2556 – ปีบัญชี 2557) ได้ขยายการส่งมอบบัตรสินเชื่อเกษตรกรให้ครอบคลุมเกษตรกรทุกครัวเรือนไม่น้อยกว่า 4 ล้านราย มีร้านค้าที่เข้าร่วมโครงการครอบคลุมพื้นที่ทุกตำบลและกระแสนการใช้จ่ายผ่านบัตรไม่ต่ำกว่า 20,000 ล้านบาท ปัจจุบันธนาคารได้ยกระดับความสำคัญของโครงการบัตรสินเชื่อเกษตรกรให้เป็นอีกหนึ่งภารกิจหลักของธนาคาร เป็นอีกมิติในการให้บริการที่ธนาคารพัฒนาขึ้นเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า (สถาบันที่ปรึกษาเพื่อพัฒนาประสิทธิภาพในราชการ, 2557)

บัตรสินเชื่อเกษตรกรเป็นเสมือนแหล่งเงินกู้ระยะสั้นที่เกษตรกรสามารถนำบัตรไปใช้ซื้อปัจจัยการผลิต หรือสินค้าอุปโภคบริโภคที่จำเป็นในชีวิตประจำวันได้ทันทีที่ต้องการ ต่างจากการกู้ยืมเงินประเภทอื่นของธนาคารที่ต้องดำเนินการไปตามขั้นตอนการขอสินเชื่อ ซึ่งอาจต้องใช้เวลาทำให้ได้เงินมาไม่ทันต่อความต้องการใช้ การชำระหนี้ที่เกิดจากการใช้จ่ายผ่านบัตรสินเชื่อเกษตรกรต้องชำระให้หมดภายในรอบปีบัญชีของธนาคาร โดยธนาคารมีระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย

ให้เป็นเวลา 1 เดือนนับตั้งแต่วันที่ใช้บัตรสินเชื่อเกษตรกรซื้อสินค้า เมื่อเกษตรกรชำระหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรสินเชื่อเกษตรกร เงินส่วนที่ชำระก็จะกลับมาเป็นวงเงินในบัตรสินเชื่อเกษตรกรที่สามารถนำไปใช้ซื้อสินค้าครั้งต่อไป ทำให้ภายในระยะเวลา 1 ปี เกษตรกรสามารถใช้บัตรสินเชื่อซื้อสินค้าได้หลายครั้ง (ยูวดี เล้าเรือนบุญ, 2557)

ภาพรวมผลการดำเนินงาน โครงการบัตรสินเชื่อเกษตรกรทั่วประเทศตั้งแต่เริ่มต้น โครงการจนถึงเดือนมีนาคม 2559 มีเกษตรกรสนใจสมัครขอมีบัตรสินเชื่อเกษตรกรจำนวน 4,532,375 ราย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อนุมัติออกบัตรจำนวน 4,224,927 ราย คิดเป็นวงเงินอนุมัติ 70,545.62 ล้านบาท โดยส่งมอบบัตรให้แก่เกษตรกรลูกค้า 4,223,763 ราย ลูกค้าเปิดใช้งาน 3,566,646 ราย และยอดใช้บัตรซื้อปัจจัยการผลิตสะสมปีบัญชี 2558 เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 28,895.60 ล้านบาท โดยมียอดลูกหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรคงเหลือ 21,657.28 ล้านบาท (ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร, 2559)

ตารางที่ 1 แสดงสถานะหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ภาคใต้ ณ 31 มีนาคม 2559

ภาค	ต้นเงินกู้ค้างชำระ หน่วย:ล้านบาท			รวมต้นเงินกู้คงเหลือ		ต้นเงินคงเหลือ เฉลี่ยต่อคน (ล้านบาท)
	น้อยกว่า 1 เดือน	1-3 เดือน	มากกว่า 3เดือน	จำนวน ราย	ล้านบาท	
ใต้ตอนบน	286.13	215.90	116.63	29,930	618.66	0.021
ใต้ตอนล่าง	213.85	224.03	128.07	39,171	565.95	0.014
รวม	499.98	439.93	244.70	69,101	1,184.61	0.017

ที่มา : รายงานสถานะหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร, 2559

จากตารางที่ 1 แสดงสถานะหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรภาคใต้ ณ 31 มีนาคม 2559 ซึ่งแบ่งออกเป็น 2 ส่วน ได้แก่ ภาคใต้ตอนบน และภาคใต้ตอนล่าง รวมทั้งหมด 14 จังหวัดโดยภาคใต้ตอนบนจะประกอบด้วย 6 จังหวัด ได้แก่ ชุมพร กระบี่ พังงา ภูเก็ต ระนอง สุราษฎร์ธานี ภาคใต้ตอนล่างประกอบด้วย 8 จังหวัด ได้แก่ นครศรีธรรมราช ตรัง สตูล พัทลุง สงขลา ปัตตานี ยะลา นราธิวาส ภาคใต้ตอนบนมีหนี้ต้นเงินบัตรสินเชื่อเกษตรกรคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2559 จำนวน 618.66 ล้านบาท จำแนกเป็นหนี้ปกติที่มีต้นเงินค้างชำระไม่เกิน 1 เดือน จำนวน 286.13 ล้านบาท เป็นต้นเงินค้างชำระอายุตั้งแต่ 1-3 เดือนจำนวน 215.90 ล้านบาท เป็นต้นเงินค้างชำระอายุมากกว่า 3 เดือนเป็นต้นไปจำนวน 116.63 ล้านบาท คิดเป็นต้นเงินค้างชำระคงเหลือเฉลี่ยต่อคน 0.021 ล้านบาท ในส่วนของภาคใต้มีหนี้ต้นเงินบัตรสินเชื่อเกษตรกรคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2559

จำนวน 565.95 ล้านบาท จำแนกเป็นหนี้ปกติที่มีต้นเงินค้างชำระไม่เกิน 1 เดือน จำนวน 213.85 ล้านบาท เป็นต้นเงินค้างชำระอายุตั้งแต่ 1-3 เดือนจำนวน 224.03 ล้านบาท เป็นต้นเงินค้างชำระอายุมากกว่า 3 เดือนเป็นต้นไปจำนวน 128.07 ล้านบาท คิดเป็นต้นเงินค้างชำระคงเหลือเฉลี่ยต่อคน 0.014 ล้านบาท

ภาคใต้ตอนล่างมีหนี้ค้างชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรที่มีอายุมากกว่า 1 เดือนจำนวน 352.10 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 62.21 ของหนี้คงเหลือทั้งหมด ในขณะที่ภาคใต้ตอนบนมีหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรค้างชำระที่มีอายุมากกว่า 1 เดือนจำนวน 332.53 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 53.75 ของหนี้คงเหลือทั้งหมด ซึ่งหนี้ที่มีอายุมากกว่า 1 เดือนเป็นต้นไปเป็นหนี้ที่ธนาคารคาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ทำให้ธนาคารต้องกันเงินสำรองไว้เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งถือปฏิบัติสอดคล้องกับเกณฑ์การกันเงินสำรองของธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางที่ 2 แสดงสถานะหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ภาคใต้ตอนล่าง ณ 31 มีนาคม 2559

จังหวัด	วงเงินที่ได้รับอนุมัติ (ล้านบาท)	ยอดลูกหนี้ คงเหลือ (ล้านบาท)	จำนวนลูกหนี้ คงเหลือ (ราย)	จำนวนหนี้ คงเหลือเฉลี่ยต่อ คน(ล้านบาท)
สงขลา	525.42	154.97	7,763	0.020
นครศรีธรรมราช	736.16	221.06	14,734	0.015
นราธิวาส	23.18	3.76	281	0.013
พัทลุง	419.34	120.84	9,713	0.012
สตูล	110.22	23.69	2,002	0.012
ตรัง	247.16	36.37	3,760	0.010
ปัตตานี	44.34	4.34	733	0.006
ยะลา	10.34	0.92	185	0.005
รวม	2,116.17	565.95	39,171	0.015

ที่มา : รายงานสถานะหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร, 2559

จากตารางที่ 2 แสดงสถานะหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรภาคใต้ตอนล่าง ณ 31 มีนาคม 2559 แสดงให้เห็นว่าจังหวัดสงขลามีจำนวนหนี้คงเหลือเฉลี่ยต่อคนสูงที่สุดในภาคใต้ตอนล่างจำนวน 0.020 ล้านบาท ได้รับวงเงินอนุมัติจำนวน 525.42 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 24.83 ของวงเงินที่ได้รับอนุมัติในภาคใต้ตอนล่างมียอดลูกหนี้คงเหลือ 7,763 ราย จำนวนเงิน 154.97 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 27.38 ของจำนวนหนี้คงเหลือทั้งหมดในภาคใต้ตอนล่าง จังหวัดยะลาเป็นจังหวัดที่มีหนี้คงเหลือเฉลี่ยต่อคนน้อยที่สุดในภาคใต้ตอนล่าง 0.0050 ล้านบาท ได้รับวงเงินอนุมัติทั้งจังหวัด

10.34 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.49 ของวงเงินที่ได้รับอนุมัติทั้งหมดในภาคใต้ตอนล่าง มียอดลูกหนี้คงเหลือ 185 ราย จำนวนเงิน 0.92 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.16 ของจำนวนหนี้คงเหลือทั้งหมดในภาคใต้ตอนล่าง

ตารางที่ 3 ตารางแสดงสถานะหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรจังหวัดสงขลา ณ 31 มีนาคม 2559

สาขา	วงเงินที่ได้รับอนุมัติ (ล้านบาท)	ยอดลูกหนี้คงเหลือ (ล้านบาท)	จำนวนลูกหนี้คงเหลือ (ราย)	จำนวนหนี้คงเหลือเฉลี่ยต่อคน (ล้านบาท)
ระโนด	69.39	31.25	900	0.03472
ตะกั่วป่า	70.08	42.56	1,226	0.03471
กระเสถียนธุ์	62.99	24.96	788	0.03168
ควนเนียง	37.00	2.91	234	0.01243
สะเตา	29.13	3.51	218	0.01608
คลองแงะ	28.54	4.37	165	0.02649
นาทวี	24.61	6.58	422	0.01559
สะบ้าย้อย	24.25	3.10	355	0.00873
สติงพระ	23.14	4.41	494	0.00894
คลองหอยโข่ง	21.65	5.51	367	0.01501
รัตภูมิ	21.47	2.56	222	0.01151
สะทอน	18.00	2.14	257	0.00832
สิงหนคร	14.47	2.80	370	0.00756
เทพา	12.22	4.74	349	0.01360
คูหา	11.63	2.00	176	0.01134
บ้านพรุ	11.30	1.15	95	0.01215
จะนะ	11.12	3.76	403	0.00932
หาดใหญ่	9.13	0.89	104	0.00857

ตารางที่ 3 (ต่อ)

สาขา	วงเงินที่ได้รับอนุมัติ (ล้านบาท)	ยอดลูกหนี้ คงเหลือ (ล้านบาท)	จำนวนลูกหนี้ คงเหลือ (ราย)	จำนวนหนี้คงเหลือ เฉลี่ยต่อคน (ล้านบาท)
ลำไพล	7.94	1.71	301	0.00567
หาดใหญ่ใน	7.40	2.87	147	0.01951
บางกล้า	5.16	0.57	89	0.00635
สงขลา	4.82	0.62	81	0.00764
รวม	525.42	154.97	7,763.00	0.01996

ที่มา : รายงานสถานะหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร, 2559

จากตารางที่ 3 แสดงสถานะหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรจังหวัดสงขลา ณ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาระโนด ได้รับอนุมัติวงเงินบัตรสินเชื่อเกษตรกรจำนวน 69.39 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.21 ของวงเงินบัตรสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติทั้งจังหวัดสงขลา มียอดลูกหนี้คงเหลือจำนวน 900 ราย จำนวนเงิน 31.25 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.17 ของยอดลูกหนี้ทั้งจังหวัดสงขลา มีจำนวนหนี้คงเหลือเฉลี่ยต่อคนสูงสุดในจังหวัดสงขลา เท่ากับ 0.03472 ล้านบาท

ตลอดระยะเวลาดำเนินโครงการบัตรสินเชื่อเกษตรกร ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาระโนด ได้รับความร่วมมือจากเกษตรกรสนใจสมัครขอมีบัตรสินเชื่อเกษตรกรมีจำนวนสูงสุดในจังหวัดสงขลาจำนวน 4,650 ราย บัตรอนุมัติแล้วจำนวน 2,769 ราย และมีบัตรที่ชำระผิดเงื่อนไข 449 บัตร ซึ่งเป็นจำนวนที่สูงที่สุดในจังหวัดสงขลา

ตารางที่ 4 แสดงลูกหนี้และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญบัตรสินเชื่อเกษตรกรธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาระโนด ณ 31 มีนาคม 2559

ปีบัญชี หน่วย:ล้านบาท	2555	2556	2557	2558	การเปลี่ยนแปลง ปี 2558	
					เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
ลูกหนี้บัตรสินเชื่อฯ	8.93	28.36	29.36	31.25	1.89	6.44
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	0.09	0.04	5.18	5.24	0.06	1.16

ที่มา : บททดลองรายวัน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร, 2559

หมายเหตุ : ปีบัญชี 2555 เริ่มต้นโครงการ

ตารางที่ 5 ยอดหนี้คงเหลือบัตรเครดิตเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด ณ 31 มีนาคม 2559

หนี้ปกติ	หนี้ค้างชำระ				รวม (ล้านบาท)
	1-3 เดือน	3-6 เดือน	6-12 เดือน	มากกว่า 12 เดือน	
16.09	10.34	0.19	2.63	2.00	31.25

ที่มา : รายงานยอดลูกหนี้บัตรเครดิตเชื่อเกษตรกรคงเหลือ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร, 2559

จากตารางที่ 5 ข้อมูล ณ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขา ระโนด มียอดลูกหนี้บัตรเครดิตเชื่อเกษตรกรคงเหลือจำนวน 31.25 ล้านบาท คิดเป็นหนี้ปกติที่มีอายุไม่เกิน 1 เดือนจำนวน 16.09 ล้านบาท เป็นหนี้ค้างชำระที่มีอายุมากกว่า 1 เดือนจำนวน 15.16 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 48.51 ซึ่งหนี้ที่มีอายุมากกว่า 1 เดือน ธนาคารคาดว่าจะไม่สามารถเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ได้ ธนาคารต้องกันสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

จากปัญหาการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้บัตรเครดิตและการค้างชำระบัตรเครดิตเชื่อเกษตรกรที่มีอายุมากกว่า 1 เดือน ดังกล่าวข้างต้นสะท้อนการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น แต่ความสามารถของเกษตรกรในการชำระหนี้ที่เกิดจากการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเชื่อเกษตรกรลดน้อยลง ในด้านธนาคารการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้ค้างชำระบัตรเครดิตเชื่อเกษตรกรถือเป็นการเพิ่มความเสี่ยงด้านสินเชื่อ เพราะหนี้ที่มีอายุเกิน 1 เดือนจะเป็นหนี้ที่ธนาคารคาดว่าจะไม่สามารถเรียกเก็บจากลูกหนี้ได้ทำให้ธนาคารต้องกันเงินสำรองเป็นค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น ผู้วิจัยจึงสนใจที่จะศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการใช้ชำระหนี้บัตรเครดิตเชื่อเกษตรกรว่าเกิดจากปัจจัยใดบ้าง เพื่อจะได้กำหนดเป็นแนวทางในการแก้ไขปัญหาการผิดชำระหนี้บัตรเครดิตเชื่อเกษตรกรต่อไป

1.2 วัตถุประสงค์

เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการใช้ชำระหนี้บัตรเครดิตเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขา ระโนด จังหวัดสงขลา

1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1) ทำให้ทราบถึงปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการใช้ชำระหนี้บัตรเครดิตเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขา ระโนด จังหวัดสงขลาได้

2) พนักงานสินเชื่อสามารถนำข้อมูลไปใช้ในการวางแผนทางการช่วยเหลือและการแก้ไขปัญหาการผิดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรได้

1.4 ขอบเขตการวิจัย

1) ขอบเขตด้านเนื้อหา

ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครัวเรือน รายได้ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน จำนวนหนี้สินรวมต่อครัวเรือน ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการผิดชำระหนี้ได้แก่ ปัจจัยภายในที่เกิดจากตัวลูกหนี้ ปัจจัยภายนอก และปัจจัยที่เกิดจากธนาคาร

2) ขอบเขตด้านประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากร คือ ลูกหนี้ผู้ใช้บัตรสินเชื่อเกษตรกรที่มีหนี้ค้างชำระมากกว่า 1 เดือน จำนวน 471 คน

กลุ่มตัวอย่าง คือ ลูกหนี้ผู้ใช้บัตรสินเชื่อเกษตรกรที่มีหนี้ค้างชำระคงเหลือกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาระโนด จำนวน 217 ตัวอย่าง

3) ขอบเขตด้านพื้นที่ทำการวิจัย

การวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการผิดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด ทำการศึกษาในพื้นที่อำเภอระโนด จังหวัดสงขลา

4) ขอบเขตด้านระยะเวลา

การวิจัยในครั้งนี้ใช้ระยะเวลาในการศึกษาและเก็บรวบรวมข้อมูลระหว่างเดือนกุมภาพันธ์ - มิถุนายน 2559

1.5 นิยามศัพท์

หนี้ค้างชำระ หมายถึง หนี้ที่เกิดจากการใช้จ่ายผ่านบัตรสินเชื่อเกษตรกร และยังไม่ได้ชำระระยะเวลา มากกว่า 1 เดือนขึ้นไป นับตั้งแต่วันที่ใช้บัตรสินเชื่อเกษตรกรในการซื้อสินค้า

ธ.ก.ส. หมายถึง ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

บัตรสินเชื่อเกษตรกร หมายถึง บัตรเครดิตสำหรับเกษตรกรที่มีวงเงินไว้ซื้อปัจจัยการผลิต เช่น เมล็ดพันธุ์ข้าว ยากำจัดศัตรูพืช ปุ๋ยใส่नाข้าว และน้ำมันเชื้อเพลิง โดยไม่ต้องใช้เงินสด

เกษตรกรสามารถใช้ได้ไม่จำกัดจำนวนครั้งแต่อยู่ภายใต้วงเงินที่ได้รับการอนุมัติจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

สินค้าและบริการ หมายถึง ปัจจัยการผลิตทางการเกษตรที่จำหน่ายผ่านผู้จำหน่ายสินค้าหรือบริการ เช่น ปุ๋ย พันธุ์พืช พันธุ์สัตว์ เคมีภัณฑ์ น้ำมันเชื้อเพลิง อุปกรณ์การเกษตร เครื่องจักรกลทางการเกษตร วัสดุก่อสร้าง เป็นต้น รวมทั้งสินค้าหรือบริการที่ธนาคารประกาศเพิ่มเติม

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง จำนวนเงินที่กันไว้สำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ และถือเป็นบัญชีปรับมูลค่าที่ตั้งขึ้นเพื่อแสดงเป็นรายการหักจากบัญชีลูกหนี้ในงบดุล เพื่อให้ยอดคงเหลือเป็นมูลค่าสุทธิของลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินได้

บทที่ 2

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การวิจัยเรื่องปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการใช้บัตรเครดิตสินเชื่อกะทรกร ธ.ก.ส. สาขาธโนด จังหวัดสงขลา ผู้วิจัยได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจาก บทความ เอกสาร สารนิพนธ์ วิทยานิพนธ์ ตลอดจนการศึกษาค้นคว้าจากเว็บไซต์ต่างๆ ที่มีความเกี่ยวข้องกับงานวิจัย โดยผู้วิจัยได้จำแนกเอกสารที่ใช้ประกอบการวิจัยออกเป็นหัวข้อดังนี้

- 2.1 ความหมายของสินเชื่อกะทรกร
- 2.2 บัตรสินเชื่อกะทรกร
- 2.3 แนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุหนี้ค้างชำระ
- 2.4 หลักการวิเคราะห์สินเชื่อกะทรกร ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
- 2.5 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง
- 2.6 กรอบแนวคิดในการศึกษา

2.1 ความหมายของสินเชื่อกะทรกร

คารณิ พุทธรวิบูลย์ (2543) กล่าวว่า สินเชื่อกะทรกร (Credit) มาจากคำว่า Credere ในภาษาละติน แปลว่าความเชื่อกะทรกรหรือความไว้วางใจ (To Trust or To Believe) ว่าฝ่ายที่รับสินเชื่อกะทรกร จะต้องมีการชำระหนี้คืนภายในระยะเวลาและเงื่อนไขที่กำหนด

พิชญ์ นิตย์เสมอ (2538) สินเชื่อกะทรกร (Credit) หมายถึง การที่บุคคลหรือธุรกิจหนึ่งมอบความเชื่อกะทรกรไว้วางใจให้แก่อีกบุคคลหรืออีกธุรกิจหนึ่งให้ได้รับเงินค่าสินค้ำหรือการบริการไปใช้บริโภคหรือไปดำเนินธุรกิจต่อไปก่อน โดยมีข้อผูกพันหรือสัญญาต่อกันไว้ว่า จะชำระคืนเงินค่าสินค้ำหรือการบริการให้แก่ผู้ให้เครดิตในอนาคดตามจำนวนเงิน และระยะเวลาที่ได้กำหนดหรือตกลงกันไว้

สิริมาศ แก้วกระจ่าง (2555) กล่าวว่า สินเชื่อกะทรกร (Credit) หมายถึง อำนาจหรือความสามารถในการกู้ยืมเงินเพื่อที่จะใช้กับสินค้ำหรือการบริการในปัจจุบัน โดยมีกำหนดชำระคืนในอนาคดที่แน่นอนตามสัญญาเงินในอนาคด

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (2549) กล่าวว่า สินเชื่อ (Credit) หมายถึง อำนาจในการเข้าถึง การใช้สินค้าและบริการ โดยสัญญาว่าจะชดใช้คืนในอนาคต โดยสินเชื่ออาจอยู่ในรูปของสินค้าและบริการหรืออยู่ในรูปของเงินก็ได้

มรรคา สุวรรณฤทธิ (2550) กล่าวว่า สินเชื่อ (Credit) หมายถึง การที่บุคคลหรือธุรกิจหนึ่ง มอบความเชื่อถือ ความไว้วางใจให้แก่อีกบุคคลหรืออีกธุรกิจหนึ่งนำสินค้าหรือบริการไปใช้บริโภค หรือไปดำเนินธุรกิจต่อไปก่อน โดยมีข้อผูกพันหรือสัญญาต่อกันว่าจะชำระเงินค่าสินค้าหรือบริการให้แก่เจ้าหนี้ในอนาคต

จากความหมายดังกล่าวสามารถสรุปความหมายของสินเชื่อว่า สินเชื่อ (Credit) หมายถึง ความเชื่อถือและไว้วางใจที่บุคคล 2 ฝ่ายให้แก่กัน โดยฝ่ายหนึ่งเรียกว่า เจ้าหนี้ อีกฝ่ายหนึ่งเรียกว่า ลูกหนี้ โดยฝ่ายเจ้าหนี้จะเป็นผู้มอบสินค้าหรือบริการให้แก่ฝ่ายลูกหนี้ไปใช้ก่อน โดยมีการตกลงเงื่อนไขการชำระเงิน และระยะเวลาการชำระคืนในอนาคต

2.2 บัตรสินเชื่อเกษตรกร

บัตรสินเชื่อเกษตรกรเป็นนโยบายของรัฐบาลที่ต้องการให้เกษตรกรมีวงเงินสินเชื่อไว้ในบัตรสินเชื่อเกษตรกร เพื่อใช้แทนเงินสดในการจัดซื้อปัจจัยการผลิตทางการเกษตรและเครื่องอุปโภคที่จำเป็นในครัวเรือนในรายชื่อบุคคลผ่านร้านค้าที่ขึ้นทะเบียนไว้กับธนาคาร (ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร, 2556)

2.2.1 วัตถุประสงค์บัตรสินเชื่อเกษตรกร

- 1) เพื่อให้เกษตรกรมีความสะดวก รวดเร็ว ในการใช้บริการสินเชื่อของ ธ.ก.ส. เพื่อซื้อวัสดุอุปกรณ์การเกษตรผ่านบัตรสินเชื่อเกษตรกร
- 2) เพื่อลดภาระค่าใช้จ่ายในการจัดหาปัจจัยการผลิตของเกษตรกรลูกค้า
- 3) เพื่อเพิ่มช่องทางการจัดหาปัจจัยการผลิตให้แก่เกษตรกรลูกค้า
- 4) เพื่อสร้างความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สินของเกษตรกรลูกค้าจากมิถุนาชีพ
- 5) เพื่อสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า โดยการเพิ่มช่องทางการให้บริการสินเชื่อผ่านบัตรสินเชื่อเกษตรกร

2.2.2 คุณสมบัติของผู้สมัครบัตรสินเชื่อเกษตรกร

- 1) เป็นเกษตรกรลูกค้าของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ที่มีความประสงค์จะขอสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการผลิต
- 2) เป็นลูกค้าชั้นดี ไม่เป็นหนี้ค้างชำระกับธนาคาร

2.2.3 สิทธิประโยชน์สำหรับผู้ถือสินเชื่อเกษตรกร

1) ด้านการผลิต

จัดหาปัจจัยการผลิต ได้แก่ เมล็ดพันธุ์พืช ยาปราบศัตรูพืช ปุ๋ย อาหารสัตว์ อุปกรณ์ทางการเกษตร น้ำมันเชื้อเพลิงและเครื่องจักรกลการเกษตร ตลอดจนการให้บริการทางการเกษตร

2) ด้านการเงิน

(1) ธนาคารไม่คิดดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา 30 วัน สำหรับต้นเงินที่ลูกค้าสามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

(2) ได้รับอัตราดอกเบี้ยลูกค้าชั้นดี (ปัจจุบัน MRR= 7%)

(3) ได้รับการชดเชยดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา 4 เดือน (สำหรับสินค้าที่เข้าร่วมโครงการ)

(4) ได้รับเงินชดเชย กรณีใช้บริการเติมน้ำมันเชื้อเพลิงจากสถานีบริการที่เข้าร่วมโครงการตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด

3) ด้านการดำรงชีวิต

(1) จัดหาเครื่องอุปโภคที่จำเป็น ปัจจุบันซื้อข้าวสารได้ที่ สหกรณ์การเกษตร เพื่อการตลาดลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร(สกต.)

(2) การประกันชีวิตวงเงินไม่เกิน 100,000 บาท (ดำเนินการร่วมกับลูกค้าชั้นดีของธนาคาร)

(3) การประกันสุขภาพ (ดำเนินการร่วมกับลูกค้าโครงการเงินฝากทวีสุข)

2.2.4 วิธีการชำระเงิน

1) ชำระด้วยเงินสดผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรทุกสาขา ไม่มีค่าธรรมเนียมในการชำระเงิน

2) ชำระด้วยเช็ค จะตัดชำระเมื่อเช็คเรียกเก็บเงินได้

3) ชำระโดยยินยอมให้ธนาคารหักชำระจากเงินกู้โครงการรับจำนำข้าวเปลือก

2.3 แนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุหนี้ค้างชำระ

แนวคิดเกี่ยวกับ มูลเหตุของการค้างชำระหนี้ (ชนินทร์ พิทยาวิวิธ, 2534) กล่าวว่า การค้างชำระหนี้ของลูกค้า เป็นสิ่งที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ แม้จะมีขั้นตอนการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้กู้อย่างละเอียด แต่ยังมีปัจจัยอื่นๆ ที่ส่งผลกระทบต่อทำให้ลูกค้าไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ตามสัญญา ซึ่งสาเหตุการค้างชำระหนี้ พอจะสรุปได้ดังนี้

2.3.1 เกิดจากปัจจัยภายนอก ซึ่งเป็นปัจจัยอยู่นอกเหนือการควบคุม หากปัจจัยภายนอกมีการเปลี่ยนแปลง ย่อมส่งผลกระทบต่อหนี้ ได้แก่

1) ภาวะเศรษฐกิจ ส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจ ในภาวะเศรษฐกิจดีจะทำให้ธุรกิจมีการขยายตัว มีผลกำไรจากการดำเนินงานสูง แต่หากสภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ ย่อมจะทำให้เกิดการชะลอตัวให้ทางธุรกิจ และบางธุรกิจอาจจะประสบปัญหาถึงขั้นล้มละลายได้

2) นโยบายรัฐบาล การดำเนินธุรกิจต้องอยู่ภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย รัฐบาลจะเข้าไปกำกับดูแลการดำเนินงานในบางธุรกิจที่มีผลกระทบต่อส่วนรวม เพื่อป้องกันการเอาเปรียบผู้บริโภค เช่น การควบคุมราคาก๊าซหุงต้ม เป็นต้น รัฐบาลต้องพิจารณาปรับเปลี่ยนนโยบายให้เกิดความเหมาะสมหากปัจจัยอื่นมีการเปลี่ยนแปลง เช่น ถ้าปัจจัยการผลิตมีราคาสูงขึ้นต้นทุนของสินค้าที่ถูกควบคุมราคาสูง ก็ต้องปรับราคาควบคุมให้สูงขึ้นตามไปด้วย

3) ค่านิยมและเทคโนโลยี ธุรกิจบางประเภทจะประสบปัญหาหากมีการเปลี่ยนแปลงค่านิยมและเทคโนโลยี เช่น ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับแฟชั่น หรือทางด้านเทคโนโลยี

4) ภัยธรรมชาติ หรือเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด เช่น อุทกภัย อัคคีภัย การเกิดโรคระบาดในผลผลิตทำให้เกิดความเสียหาย อุบัติเหตุ

2.3.2 เกิดจากปัจจัยภายใน เป็นปัจจัยที่เกิดขึ้นจากตัวผู้ปล่อยสินเชื่อเอง และสามารถควบคุมการเปลี่ยนแปลงได้ ได้แก่

1) การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ทำให้ผู้กู้ต้องรับภาระดอกเบี้ยตามไปด้วย ถ้าอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ภาระดอกเบี้ยก็จะเพิ่มขึ้น ผู้กู้มีความเสี่ยงต่อการค้างชำระหนี้สูงขึ้น

2) การประเมินราคาหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันเงินกู้สูงเกินความเป็นจริง หลักทรัพย์ค้ำประกันไม่มีสภาพคล่อง ทำให้การอนุมัติวงเงินกู้สูงกว่าหลักค้ำประกัน หรือเกินความสามารถในการชำระหนี้ ทำให้ผู้กู้ไม่คำนึงถึงการสูญเสียหลักทรัพย์ที่ค้ำประกันไว้

3) ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอ

4) ขั้นตอนการพิจารณาสินเชื่อไม่มีการกลั่นกรองที่ดี เช่น เจ้าหน้าที่สินเชื่อขาดประสบการณ์ การมุ่งเน้นปริมาณสินเชื่อมากกว่าคุณภาพ

2.3.3 เกิดจากตัวผู้กู้ ได้แก่

1) ผู้กู้นำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม

- 2) การย้ายถิ่นที่อยู่ การถูกเลิกจ้างงาน การเปลี่ยนงานทำให้ไม่สามารถรับภาระหนี้ที่มีอยู่ได้
- 3) ผู้กู้ถึงแก่กรรมหรือทุพพลภาพ ไม่สามารถหารายได้มาชำระหนี้ได้
- 4) ผู้กู้ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย กู้ยืมเงินจากหลายแหล่งเงินกู้
- 5) ลูกหนี้เจตนาไม่ชำระหนี้ หรือนำเงินไปชำระหนี้อื่นก่อน
- 6) ลูกหนี้ถูกดำเนินคดีจากเจ้าหนี้รายอื่นๆ

2.4 หลักการวิเคราะห์สินเชื่อ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ธุรกิจสินเชื่อมีความเสี่ยงสูง เนื่องจากปัจจัยแวดล้อมที่ส่งผลกระทบต่อความสำเร็จมาก จึงจำเป็นต้องพิจารณาการให้สินเชื่อด้วยความละเอียด รอบคอบ เป็นระบบเพื่อกำหนดการกรองข้อมูลของผู้ขอสินเชื่อในระดับที่ยอมรับได้ในการพิจารณาให้สินเชื่อแต่ละราย และป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นภายหลังการให้สินเชื่อ ดังนั้นธนาคารจึงกำหนดหลักเกณฑ์ในการวิเคราะห์สินเชื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างสะดวกและคล่องตัวในการทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังนี้

2.4.1 การวิเคราะห์ตัวผู้กู้

เพื่อพิจารณาว่าเป็นผู้ที่มีความน่าเชื่อถือ และมีศักยภาพในการประกอบอาชีพที่ขอกู้หรือไม่ ซึ่งจะมีรายละเอียดการวิเคราะห์เกี่ยวกับฐานะทางการเงิน ชื่อเสียง ความซื่อสัตย์สุจริต ประวัติการใช้เงินกู้ ประวัติการชำระหนี้เงินกู้ ความรู้หรือประสบการณ์ที่ผ่านมาเกี่ยวกับการประกอบอาชีพที่ขอกู้ ทั้งนี้เพื่อการตัดสินใจว่าเป็นผู้ที่ธนาคารสมควรจะให้กู้หรือไม่

1) การวิเคราะห์ห้วงเงินกู้ การวิเคราะห์ห้วงเงินกู้จะพิจารณาหลักเกณฑ์ใหญ่ๆ 4 ประการ คือ

(1) ความต้องการเงินกู้ตามแผนการผลิต หรือความต้องการเงินกู้ตามแผนงานหรือโครงการ ความต้องการเงินกู้มิใช่พิจารณาความต้องการเงินกู้ของผู้กู้แต่เพียงอย่างเดียว แต่ต้องพิจารณาให้ลึกกลงไปถึงรายละเอียดความต้องการเงินกู้ที่แท้จริงของผู้กู้ด้วย ซึ่งการให้กู้จะต้องอาศัยข้อมูลมาตรฐานเกี่ยวกับต้นทุนการผลิต ข้อมูลเกี่ยวกับรายได้และค่าใช้จ่ายในการประกอบอาชีพที่ขอกู้ที่มีความน่าเชื่อถืออย่างแท้จริง ซึ่งธนาคารจำเป็นต้องทำการสำรวจข้อมูลดังกล่าวสำหรับการประกอบอาชีพของลูกค้าโดยพยายามใช้แหล่งข้อมูลหลายๆแหล่งมาวิเคราะห์เปรียบเทียบและตัดสินใจใช้เป็นข้อมูลในการวิเคราะห์เงินกู้ อีกทั้งควบคุมการใช้ข้อมูลเพื่อการวิเคราะห์อย่างถูกต้อง

(2) รายได้ การพิจารณารายได้ของผู้กู้ให้พิจารณารายได้ภายหลังจากการหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานแล้ว เพราะการผลิตบางอย่างมีรายได้มาก แต่มีต้นทุนการผลิตสูงหรือมีค่าใช้จ่ายดำเนินงานสูง

(3) ความสามารถในการชำระหนี้ ให้พิจารณาถึงความสามารถของลูกค้าในการชำระหนี้ธนาคารได้ตามกำหนด โดยพิจารณาจากรายได้ทั้งหมดหักค่าใช้จ่ายรวมแล้วลูกค้ายังมีรายได้เหลือเพียงพอต่อการชำระหนี้

(4) หลักประกันเงินกู้ ในการเรียกหลักประกันเงินกู้ นั้น ธนาคารจะให้ลูกค้าใช้หลักประกันที่มั่นคงก่อนโดยพิจารณาจากหลักประกันที่ผู้ขอกู้มีอยู่ หากผู้กู้ไม่มีหลักทรัพย์จำนองเป็นประกัน ธนาคารจะผ่อนปรนให้ใช้หลักประกันบุคคลค้าประกัน โดยทำเป็นหนังสือรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกัน หลักสำคัญของการวิเคราะห์หลักประกันคือ ต้องการให้ผู้กู้ใช้หลักประกันที่เหมาะสมเพียงพอ และคุ้มกับวงเงินที่ขอกู้เพื่อเป็นการประกันความเสี่ยงในการให้เงินกู้ของธนาคาร

2.5 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

กนิษฐา จอมวิญญาณ์ (2546) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้คินเงินกู้โครงการธนาคารประชาชน ของธนาคารออมสิน สาขาลำปาง มีวัตถุประสงค์เพื่อ ศึกษาปัจจัยผลกระทบต่อการชำระหนี้คินเงินกู้ของผู้กู้เงินในโครงการธนาคารประชาชน เก็บรวบรวมข้อมูลจากผู้กู้เงินในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสิน สาขาลำปาง โดยใช้แบบสอบถามจำนวน 199 ราย ผลการศึกษาพบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้มากที่สุดคือปัจจัยด้านรายได้ครอบครัวต่อเดือน ปัจจัยรองลงมาคือ ปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจ และปัจจัยด้านการให้บริการของเจ้าหน้าที่ธนาคาร

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (2537) ได้ทำการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้คินเงินกู้ของลูกค้า ผลการศึกษาพบว่า สาเหตุที่ทำให้ลูกหนี้ไม่ชำระหนี้ตามกำหนดเวลาชำระคินได้แก่ 1. สาเหตุมาจากตัวลูกหนี้ ได้แก่ ลูกหนี้ไม่ได้ใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์การกู้ยืม ลูกหนี้เจตนาบิดพลิ้วไม่ชำระหนี้ หรือนำเงินไปชำระหนี้อื่นแทน และลูกหนี้ไม่พอใจพนักงานธนาคาร 2. สาเหตุมาจากปัจจัยภายนอกได้แก่ ผลผลิตได้รับความเสียหายจากภัยธรรมชาติ เช่น ฝนแล้ง น้ำท่วม ลมพายุ โรคระบาด ศัตรูพืช ไฟไหม้ 3. สาเหตุมาจากพนักงานธนาคาร เช่น พนักงานธนาคารประพฤติดนไม่เหมาะสม การพูดจาไม่สุภาพไม่ให้เกิดใจ ลูกหนี้

ไม่ได้รับความสะดวกในการชำระหนี้ พนักงานไม่มีการติดตามทวงหนี้จากลูกหนี้ และสาเหตุจากนโยบายของรัฐบาล

ประจักษ์ สุวรรณรัตน์ (2552) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกค้าสินเชื่อนาคารทหารไทย สาขาระโนด มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าสินเชื่อนาคารทหารไทย สาขาระโนด ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ ประกอบด้วย รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน การกู้ยืมหนี้จากแหล่งอื่น และปัจจัยอื่นๆ ได้แก่ ระยะเวลาทำสัญญาเงินกู้ วิธีการชำระหนี้ และเงื่อนไขการชำระหนี้ มีอิทธิพลต่อความสามารถในการชำระหนี้ ปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้ของลูกค้า ได้แก่ อัตราดอกเบี้ยที่สูง และภาวะเศรษฐกิจซบเซาจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง

ปฐม ทันใจ (2544) ได้ศึกษาเรื่องปัญหาหนี้สินของเกษตรกร กรณีลูกหนี้ค้างชำระของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่สรวย จังหวัดเชียงราย ผลการศึกษาพบว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่เป็นชาย เป็นลูกค้าปกติ อายุระหว่าง 41-50ปี ระดับการศึกษาจบชั้นป. 4 สถานภาพสมรส ผลการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลต่อการชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกรพบว่า ปัจจัยด้านรายได้จากการทำการเกษตร ส่วนใหญ่มีรายได้ต่อปีมากกว่า 45,000 บาทขึ้นไป ปัจจัยปริมาณหนี้เงินกู้ของเกษตรกร พบว่าส่วนใหญ่ มีหนี้เงินกู้มากกว่า 90,000 บาท ผลการทดสอบสมมติฐานการชำระหนี้เงินกู้ตามปกติและที่ค้างชำระของเกษตรกร พบว่า การส่งชำระหนี้เงินกู้ ขึ้นอยู่กับรายได้ การส่งชำระหนี้เงินกู้มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ และ ขึ้นอยู่กับปริมาณของการกู้เงิน

ปรีชา แฮรี (2539) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกร ลูกค้า ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ในอำเภอแม่ทะ จังหวัดลำปาง มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยทางเศรษฐกิจ สังคม และจิตวิทยาของเกษตรกรที่มีผลต่อการชำระหนี้เงินกู้ ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกร คือ การใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์ เกษตรกรที่นำเงินกู้มาใช้ผิดวัตถุประสงค์การกู้ยืมมีการชำระคืนเงินกู้ล่าช้า ขอเสนอแนะในการวิจัยครั้งนี้คือ การให้ความสำคัญของการให้สินเชื่อแบบกำกับแนะนำ เพื่อดูแลให้เกษตรกรนำเงินไปใช้อย่างมีประสิทธิภาพและตรงตามวัตถุประสงค์การกู้ยืม

ทิพย์ญา ภิรมย์ และบุษกร ถาวรประสิทธิ์ (2554) ได้ศึกษาเรื่อง การผิคนัดชำระหนี้ของครัวเรือน กรณีศึกษาอำเภอพิปูน จังหวัดนครศรีธรรมราช มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิคนัดชำระหนี้ของครัวเรือน ในเขตอำเภอพิปูน จังหวัดนครศรีธรรมราช ผลการศึกษาพบว่า อาชีพเกษตรกรเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิคนัดชำระหนี้ของครัวเรือน เนื่องจาก

การทำการเกษตรต้องอาศัยปัจจัยทางธรรมชาติ ซึ่งปัจจุบันมีความแปรปรวนไม่แน่นอน ส่งผลให้ รายได้ของครัวเรือน ไม่เพียงพอต่อรายจ่าย ทำให้ระยะเวลาการชำระหนี้มีความล่าช้า และปัจจัยด้าน สภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบันมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ตลอดจนนโยบาย ด้านเศรษฐกิจ มีผลทำให้รายจ่ายของครัวเรือนเพิ่มมากขึ้น ทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลง ระยะเวลาในการชำระหนี้เพิ่มขึ้น จนเป็นผลให้เกิดการผิดนัดชำระหนี้ของครัวเรือน

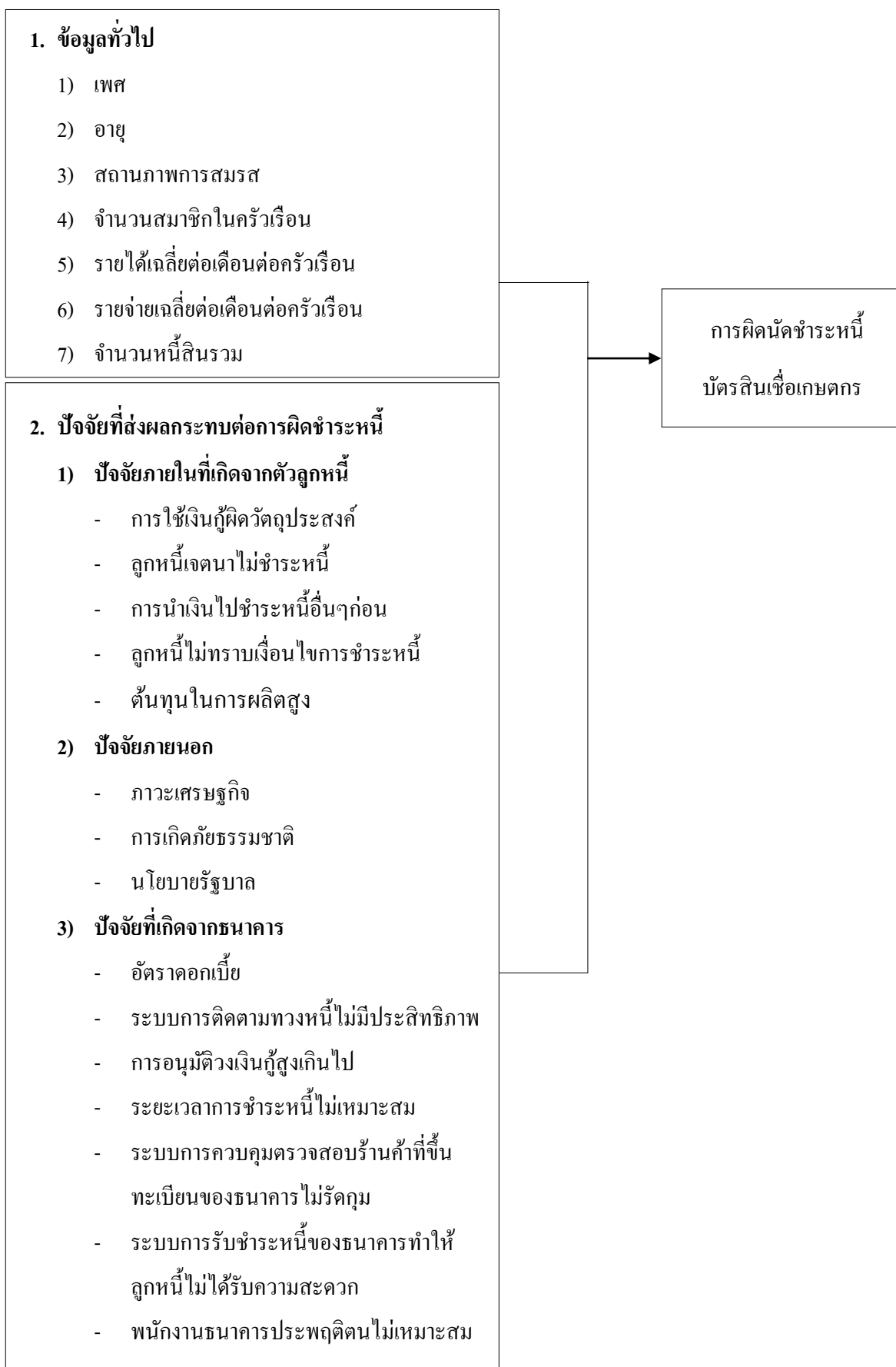
สมฤทัย บัวกิ่ง, พินิจ ดวงจินดา, และอรจันท์ ศิริโชติ (2554) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสงขลา จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อ ศึกษาปัจจัยคุณลักษณะส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสงขลา จำกัด ใช้การรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ การเกษตรเมืองสงขลา จำกัด จำนวน 353 คน ผลการศึกษาพบว่าปัจจัยด้านคุณลักษณะส่วนบุคคลมี ผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสงขลา จำกัด โดยเฉพาะผู้มีโอกาสชำระ คืนต้นเงินและดอกเบี้ยไม่ตรงตามกำหนดระยะเวลาการชำระคืน ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม มี ผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสงขลา จำกัด โดยสมาชิกที่กู้ยืมเงินเพื่อ วัตถุประสงค์ในการทำการเกษตรมีโอกาสชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยไม่ตรงตามกำหนดระยะเวลา การชำระคืน

อัจฉราวดี จันทรดวงโต (2556) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ล่าช้าของ ลูกค้า ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาบึงสามัคคี จังหวัดกำแพงเพชร ผล การศึกษาพบว่าปัจจัยที่ทำให้ลูกหนี้ชำระเงินกู้ล่าช้า แบ่งเป็น 2 ปัจจัย คือ ปัจจัยภายนอก และปัจจัย ที่เกิดจากตัวลูกค้า ปัจจัยภายนอกได้แก่ ภัยธรรมชาติ ปัญหาจากภัยธรรมชาติ เช่น การเกิดภัยแล้งทำ ให้ผลผลิตออกน้อย น้ำท่วมพื้นที่ทำกินทำให้จำหน่ายผลผลิตไม่ได้ ลมพายุ ศัตรูพืช เกิดโรคระบาด ราคาพืชผลการเกษตรตกต่ำ ปัจจัยของตัวลูกค้า ได้แก่การมีรายได้ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายใน ครัวเรือน และมีต้นทุนในการผลิตสูง

อนันต์ บุญมหาชนากร (อ้างถึงใน ศิขริน ศิริอ่อน, 2554 : 29) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มี ผลกระทบต่อการเป็นหนี้ค้างชำระสำหรับลูกหนี้สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ ในจังหวัดเชียงใหม่ ผล การศึกษาพบว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่เป็นเพศชายมากกว่าเพศหญิงร้อยละ 33.93 สถานภาพสมรส อายุ ระหว่าง 31-40 ปี มีบุตร 2 คน ระดับการศึกษาปริญญาตรี มีหนี้ค้างชำระตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้คือ เจ้าหน้าที่ขาดการติดตามทวงถามหนี้ ไม่มีผู้รับผิดชอบในการ แก้ไขและติดตามหนี้

จากการศึกษาค้นคว้าแนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุหนี้ค้างชำระ หลักการวิเคราะห์เครดิต และการงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยที่มีผลต่อการผิดชำระหนี้ที่ได้นำเสนอไปแล้วข้างต้นพบว่า มีปัจจัยพื้นฐานที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องการศึกษา 3 ปัจจัย คือ ปัจจัยภายในที่เกิดจากตัวลูกหนี้ ปัจจัยภายนอก และ ปัจจัยที่เกิดจากธนาคาร โดยสามารถนำมาสรุปเป็นกรอบแนวคิดในการศึกษาได้ดังนี้

2.6 กรอบแนวคิดในการศึกษา



บทที่ 3

ระเบียบวิธีการศึกษา

ในการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตข้าวเหนียวบัตร์ลินเชื้อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา มีระเบียบวิธีการศึกษาดังต่อไปนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา
2. วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล
3. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา
4. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา

ประชากรที่ใช้ในการศึกษารั้งนี้ คือ ลูกหนี้ผู้ใช้บัตรสินเชื่อเกษตรที่มีหนี้ค้างชำระมากกว่า 1 เดือนขึ้นไปกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาระโนดทั้งหมด จำนวน 471 คน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2559)

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษารั้งนี้ คือ ลูกหนี้ผู้ใช้สินเชื่อเกษตรที่มีหนี้ค้างชำระมากกว่า 1 เดือนขึ้นไปกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาระโนด จำนวน 217 ตัวอย่าง โดยใช้การกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างตามแนวทาง Yamane Taro ด้วยระดับความเชื่อมั่น 95% และค่าความคลาดเคลื่อน 5%

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

เมื่อ	n	แทน	ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง
	N	แทน	ขนาดของประชากรที่ต้องการศึกษา
	e	แทน	ค่าความคลาดเคลื่อนจากการสุ่มตัวอย่างที่ยอมรับได้ เท่ากับ 0.05

แทนค่าในสูตร

$$n = \frac{471}{1+471(0.05^2)}$$

$$n = 216.30 \sim 217$$

3.2 วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล

3.2.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary data) เก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่าง คือลูกหนี้ผู้ใช้บัตรเครดิตซึ่งเกษียณการที่มีหนี้ค้างชำระมากกว่า 1 เดือนกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาระโนด จำนวน 217 คน ใช้การสุ่มแบบเจาะจง (Purposive sampling)

3.2.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary data) เก็บรวบรวมข้อมูลจากการศึกษาค้นคว้างานวิจัยที่มีผู้ศึกษาและเก็บรวบรวมข้อมูลไว้แล้ว ในเรื่อง แนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุของการเป็นหนี้ค้างชำระ หลักเกณฑ์การวิเคราะห์หนี้เชื่อ ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้ ซึ่งเป็นข้อมูลที่จัดเก็บในรูปแบบเอกสารทางวิชาการ สารนิพนธ์ รายงานการวิจัย สื่อสิ่งพิมพ์ โดยเก็บรวบรวมจากหน่วยงานต่างๆ เช่น ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ห้องสมุดกลางคุณหญิงหลงอรรถกระวีสุนทร ห้องสมุดคณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ ระบบฐานข้อมูลอินทราเน็ต (Intranet) ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร และระบบฐานข้อมูลระบบอินเทอร์เน็ต (Internet)

3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาวิจัยในครั้งนี้ ได้แก่ แบบสอบถาม (Questionnaire) ที่สร้างขึ้นโดยอาศัยการศึกษาแนวคิดมูลเหตุการเกิดหนี้ค้างชำระ หลักการวิเคราะห์หนี้เชื่อ และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง นำมากำหนดเป็นกรอบแนวคิดในการสร้างแบบสอบถาม ลักษณะของแบบสอบถามแบ่งออกเป็น 2 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป

การเก็บรวบรวมข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับลักษณะส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครัวเรือน รายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่อครัวเรือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนต่อครัวเรือน และจำนวนหนี้สินรวม ลักษณะคำถามปลายปิด มีคำตอบหลายตัวเลือก (Multiple Choice) จำนวน 7 ข้อ

ส่วนที่ 2 ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้

การเก็บรวบรวมข้อมูลปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตรเครดิตซึ่งเกษียณการ ลักษณะคำถามปลายปิด โดยแบ่งเป็น 3 ปัจจัย ได้แก่

- 1) ปัจจัยภายในที่เกิดจากตัวลูกหนี้

- (1) การใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์
 - (2) ลูกหนี้เจตนาไม่ชำระหนี้
 - (3) การนำเงินไปชำระหนี้อื่นๆก่อน
 - (4) ลูกหนี้ไม่ทราบเงื่อนไขการชำระหนี้
 - (5) ต้นทุนในการผลิตสูง
- 2) ปัจจัยภายนอก
- (1) ภาวะเศรษฐกิจ
 - (2) การเกิดภัยธรรมชาติ
 - (3) นโยบายรัฐบาล
- 3) ปัจจัยที่เกิดจากธนาคาร
- (1) อัตราดอกเบี้ย
 - (2) ระบบการติดตามทวงหนี้ไม่มีประสิทธิภาพ
 - (3) การอนุมัติวงเงินกู้สูงเกินไป
 - (4) ระยะเวลาการชำระหนี้ไม่เหมาะสม
 - (5) ระบบการควบคุมตรวจสอบร้านค้าที่ขึ้นทะเบียนไม่รัดกุม
 - (6) ระบบการรับชำระหนี้ของธนาคารทำให้ลูกหนี้ไม่ได้รับความสะดวก
 - (7) พนักงานธนาคารประพฤติตนไม่เหมาะสม

การกำหนดระดับโดยแบ่งออกเป็น 5 ระดับ ตามแบบมาตรวัดลิเกิร์ต (Likert Scales Summated หรือ Rating) โดยมีเกณฑ์การให้คะแนนดังนี้

มีผลมากที่สุด	=	5 คะแนน
มีผลมาก	=	4 คะแนน
มีผลปานกลาง	=	3 คะแนน
มีผลน้อย	=	2 คะแนน
มีผลน้อยที่สุด	=	1 คะแนน

3.4 สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้วิจัยจะนำข้อมูลที่ได้จากการตอบแบบสอบถามทั้งหมดมาตรวจสอบความถูกต้องและทำการประมวลผลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ เพื่อคำนวณค่าทางสถิติ สำหรับใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

ส่วนที่ 1 คำถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ใช้สถิติแจกแจงความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage) ในการวิเคราะห์ข้อมูล

ส่วนที่ 2 คำถามเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการฝึกชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ใช้สถิติแจกแจงค่าเฉลี่ย (Mean) ค่าร้อยละ (Percentage) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) เพื่อวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการฝึกชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ใช้ t-test ในการเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างสองตัวแปร และการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) ในการเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการฝึกชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรในการวิเคราะห์ข้อมูล

การแปลความหมายของคะแนน โดยสรุประดับความของค่าเฉลี่ย ดังนี้

เกณฑ์ค่าเฉลี่ย	ความหมาย
4.21 – 5.00	มากที่สุด
3.41 – 4.20	มาก
2.61 – 3.40	ปานกลาง
1.81 – 2.60	น้อย
1.00 – 1.80	น้อยที่สุด

ทั้งนี้ผู้วิจัยได้ประเมินความน่าเชื่อถือ (Reliability) ของแบบสอบถาม โดยการทดสอบกับกลุ่มที่มีลักษณะคล้ายกับกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 30 คน โดยในการทดสอบความเชื่อมั่นใช้การคำนวณค่าสัมประสิทธิ์อัลฟาของครอนบัก (Cronbach's Alpha Coefficient) ซึ่งผลการคำนวณได้ค่าสัมประสิทธิ์อัลฟาของครอนบัก เท่ากับ 0.81

บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขา ระโนด จังหวัดสงขลา ผู้ศึกษาได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 217 คน นำมา วิเคราะห์ข้อมูลแบ่งผลการศึกษากออกเป็น 3 ส่วนดังนี้

ส่วนที่ 1 ผลการศึกษา ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 ผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร

ส่วนที่ 3 เปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขา ระโนด จังหวัดสงขลา กับข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

4.1 ผลการศึกษาข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

การเก็บรวบรวมข้อมูลจากการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตร สินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขา ระโนด จังหวัดสงขลา ใช้เวลาในการเก็บแบบสอบถาม 1 เดือน (เดือน พฤษภาคม พ.ศ. 2559) มีจำนวนผู้ตอบแบบสอบถามทั้งสิ้น 225 ราย หลังจากทำการตรวจสอบความ สมบูรณ์ของแบบสอบถามสามารถนำมาวิเคราะห์และสรุปผลได้จำนวน 217 ชุด โดยผู้วิจัยได้ทำ การวิเคราะห์ข้อมูลในส่วนของคุณสมบัติทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยใช้สถิติหาความถี่ และร้อยละ ดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 6 แสดงจำนวนร้อยละ ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

(n=217)

ข้อมูลส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพศ		
ชาย	119	54.80
หญิง	98	45.20
อายุ		
21-30 ปี	19	8.80
31-40 ปี	57	26.30
41-50 ปี	77	35.50
51-60 ปี	47	21.70
มากกว่า 60 ปี	17	7.80

ตารางที่ 6 (ต่อ)

ข้อมูลส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
สถานภาพการสมรส		
โสด	43	19.80
สมรส	119	54.80
หย่า/หม้าย	36	16.60
แยกกันอยู่	19	8.80
จำนวนสมาชิกในครัวเรือน		
1 คน	5	2.30
2 คน	41	18.90
3 คน	87	40.10
มากกว่า 4 คน	84	38.70
รายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน		
ต่ำกว่า 10,000 บาท	26	12.00
10,001 - 20,000 บาท	90	41.50
20,001 - 30,000 บาท	15	6.90
30,001 - 40,000 บาท	41	18.90
40,001 - 50,000 บาท	33	15.20
มากกว่า 50,000 บาท	12	5.50
รายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน		
ต่ำกว่า 10,000 บาท	62	28.60
10,001 - 20,000 บาท	107	49.30
20,001 - 30,000 บาท	27	12.40
30,001 - 40,000 บาท	12	5.50
40,001 - 50,000 บาท	9	4.10
จำนวนหนี้สินรวมต่อครัวเรือน		
ต่ำกว่า 50,000 บาท	141	65.00
50,001 - 100,000 บาท	50	23.00
100,001 - 500,000 บาท	15	6.90
500,001 - 1,000,000 บาท	11	5.10

จากตารางที่ 6 แสดงจำนวนร้อยละข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งเป็นลูกหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาระโนด จังหวัดสงขลาจำนวน 217 คน พบว่า

1) เพศ

จากผลการศึกษากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศชายจำนวน 119 คน คิดเป็นร้อยละ 54.80 เป็นเพศหญิงจำนวน 98 คน คิดเป็นร้อยละ 45.20

2) อายุ

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุอยู่ในช่วงระหว่าง 41-50 ปี จำนวน 77 ราย คิดเป็นร้อยละ 35.50 รองลงมาได้แก่ อายุระหว่าง 31-40 ปี จำนวน 57 ราย คิดเป็นร้อยละ 26.30 อายุระหว่าง 51-60 ปี จำนวน 47 ราย คิดเป็นร้อยละ 21.70 อายุระหว่าง 21-30 ปี จำนวน 19 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.80 และ อายุมากกว่า 60 ปี จำนวน 17 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.80

3) สถานภาพการสมรส

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสมากที่สุด จำนวน 119 ราย คิดเป็นร้อยละ 54.80 รองลงมาได้แก่ สถานภาพโสด จำนวน 43 ราย คิดเป็นร้อยละ 19.80 สถานภาพหย่า/หม้าย จำนวน 36 ราย คิดเป็นร้อยละ 16.60 และแยกกันอยู่ จำนวน 19 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.80

4) จำนวนสมาชิกในครัวเรือน

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสมาชิกในครัวเรือนมากที่สุดจำนวน 3 คน จำนวน 87 ราย คิดเป็นร้อยละ 40.10 รองลงมา คือมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนมากกว่า 4 คน จำนวน 84 ราย คิดเป็นร้อยละ 38.70 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน 2 คน จำนวน 41 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.90 และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 1 คน จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.30

5) รายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ย 10,001-20,000 บาทต่อเดือน จำนวน 90 ราย คิดเป็นร้อยละ 41.50 รองลงมามีรายได้เฉลี่ย 30,001-40,000 บาทต่อเดือน จำนวน 41 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.90 มีรายได้เฉลี่ย 40,001-50,000 บาทต่อเดือน จำนวน 33 ราย คิดเป็นร้อยละ 15.20 มีรายได้เฉลี่ยต่ำกว่า 10,000 บาทต่อเดือน จำนวน 26 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.00 มีรายได้เฉลี่ย 20,001-30,000 บาท จำนวน 15 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.90 และมีรายได้เฉลี่ยมากกว่า 50,000 บาทต่อเดือน จำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.50

6) รายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายจ่ายครัวเรือนเฉลี่ย 10,001-20,000 บาทต่อเดือน จำนวน 107 ราย คิดเป็นร้อยละ 49.30 รองลงมามีรายจ่ายครัวเรือนเฉลี่ยต่ำกว่า 10,000 บาทต่อเดือน จำนวน 62 ราย คิดเป็นร้อยละ 28.60 มีรายจ่ายครัวเรือนเฉลี่ย 20,001-30,000 บาทต่อเดือน จำนวน 27 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.40 มีรายจ่ายครัวเรือนเฉลี่ย 30,001-40,000 บาทต่อเดือน จำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.50 และมีรายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือน 40,001-50,000 บาทต่อเดือน จำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.10

7) จำนวนหนี้สินรวมต่อครัวเรือน

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีหนี้สินรวมต่อครัวเรือน ต่ำกว่า 50,000 บาท จำนวน 141 ราย คิดเป็นร้อยละ 65.00 มีหนี้สินรวมต่อครัวเรือน 50,001-100,000 บาท จำนวน 50 ราย คิดเป็นร้อยละ 23 มีหนี้สินรวมต่อครัวเรือน 100,001-500,000 บาท จำนวน 15 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.90 และมีหนี้สินรวมต่อครัวเรือน 500,001-1,000,000 บาท จำนวน 11 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.10

4.2 ผลการวิเคราะห์ระดับปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา

ตารางที่ 7 แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้	\bar{X}	S.D.	ระดับ
ปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้	2.39	0.63	น้อย
ปัจจัยภายนอก	4.08	0.92	มาก
ปัจจัยที่เกิดจากธนาคาร	2.85	0.60	ปานกลาง
รวม	3.10	0.45	ปานกลาง

จากตารางที่ 7 แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา พบว่าปัจจัยภายนอก ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรในระดับมาก ($\bar{X}=4.08$, S.D.=0.92) รองลงมาได้แก่ ปัจจัยที่เกิดจากธนาคารส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ในระดับปานกลาง ($\bar{X}=2.85$, S.D.=0.60) และปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรในระดับน้อย ($\bar{X}=2.39$, S.D.=0.63)

ตารางที่ 8 แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การผิดชำระหนี้บัตร สิ้นเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ด้านปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้

ปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้	\bar{X}	S.D.	ระดับ
การใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์	2.10	1.11	น้อย
ลูกหนี้เจตนาไม่ชำระหนี้	1.79	0.93	น้อยที่สุด
การนำเงินไปชำระหนี้อื่นๆก่อน	2.17	1.05	น้อย
ลูกหนี้ไม่ทราบเงื่อนไขการชำระหนี้	2.41	1.03	น้อย
ต้นทุนในการผลิตสูง	3.47	1.01	มาก
รวม	2.39	0.63	น้อย

จากตารางที่ 8 แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้ ที่ส่งผลกระทบต่อ การผิดชำระหนี้บัตร สิ้นเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา พบว่า ต้นทุนในการผลิตสูงอยู่ในระดับมาก ($\bar{X}=3.47$, S.D.=1.01) รองลงมาอยู่ในระดับน้อย 3 ข้อ ได้แก่ ลูกหนี้ไม่ทราบเงื่อนไขการชำระ ($\bar{X}=2.41$, S.D.=1.03) การนำเงินไปชำระหนี้สินอื่นๆก่อน ($\bar{X}=2.17$, S.D.=1.05) และ การใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์ ($\bar{X}=2.10$, S.D.=1.11) ส่วนข้อที่มีค่าเฉลี่ยอยู่ในลำดับน้อยที่สุด ได้แก่ ลูกหนี้เจตนาไม่ชำระหนี้ ($\bar{X}=1.79$, S.D.=0.93)

ตารางที่ 9 แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การผิดชำระหนี้บัตร สิ้นเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ด้านปัจจัยภายนอก

ปัจจัยภายนอก	\bar{X}	S.D.	ระดับ
ภาวะเศรษฐกิจ	4.15	0.86	มาก
การเกิดภัยธรรมชาติ	4.12	1.09	มาก
นโยบายรัฐบาล	3.96	1.26	มาก
รวม	4.08	0.92	มาก

จากตารางที่ 9 แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของปัจจัยภายนอกที่ส่งผลกระทบต่อ การผิดชำระหนี้บัตร สิ้นเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา พบว่าปัจจัยภายนอกทั้ง 3 ข้ออยู่ในระดับมาก โดยข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือ ภาวะเศรษฐกิจ ($\bar{X}=4.15$, S.D.=0.86) รองลงมาคือ การเกิดภัยธรรมชาติ ($\bar{X}=4.12$, S.D.=1.09) และลำดับสุดท้ายคือ นโยบายรัฐบาล ($\bar{X}=3.96$, S.D.=1.26)

ตารางที่ 10 แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตร
สินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ด้านปัจจัยที่เกิดจากธนาคาร

ปัจจัยที่เกิดจากธนาคาร	\bar{X}	S.D.	ระดับ
อัตราดอกเบี้ย	3.14	0.99	ปานกลาง
ระบบการติดตามทวงหนี้ไม่มีประสิทธิภาพ	2.67	1.14	ปานกลาง
การอนุมัติวงเงินกู้สูงเกินไป	2.73	0.88	ปานกลาง
ระยะเวลาการชำระหนี้ไม่เหมาะสม	3.02	0.87	ปานกลาง
ระบบการควบคุมตรวจสอบร้านค้าที่ขึ้นทะเบียนของธนาคารไม่รัดกุม	2.75	1.01	ปานกลาง
ระบบการรับชำระหนี้ของธนาคารทำให้ลูกหนี้ไม่ได้รับความสะดวก	2.86	1.03	ปานกลาง
พนักงานธนาคารประพฤติตนไม่เหมาะสม	2.78	0.59	ปานกลาง
รวม	2.85	0.60	ปานกลาง

จากตารางที่ 10 แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา พบว่าปัจจัยที่เกิดจากธนาคารทั้งหมด 6 ข้ออยู่ในระดับปานกลาง โดยข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือ อัตราดอกเบี้ย ($\bar{X}=3.14$, S.D.=0.99) รองลงมาคือระยะเวลาการชำระหนี้ไม่เหมาะสม ($\bar{X}=3.02$, S.D.=0.87) ระบบการรับชำระหนี้ของธนาคารทำให้ลูกหนี้ไม่ได้รับความสะดวก ($\bar{X}=2.86$, S.D.=1.03) พนักงานธนาคารประพฤติตนไม่เหมาะสม ($\bar{X}=2.78$, S.D.=0.59)ระบบการควบคุมตรวจสอบร้านค้าที่ขึ้นทะเบียนของธนาคารไม่รัดกุม ($\bar{X}=2.75$, S.D.=1.01) การอนุมัติวงเงินกู้สูงเกินไป ($\bar{X}=2.73$, S.D.=0.88) และระบบการติดตามทวงหนี้ไม่มีประสิทธิภาพ ($\bar{X}=2.67$, S.D.=1.17)

4.3 การเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา กับข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 11 แสดงผลการเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา กับข้อมูลส่วนบุคคล จำแนกตามเพศ

ปัจจัยที่มีผลต่อการผิดชำระหนี้	ชาย(n=119)		หญิง(n=98)		t	Sig.
	\bar{X}	S.D.	\bar{X}	S.D.		
ปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้	2.25	0.63	2.56	0.59	-3.72	0.477
ปัจจัยภายนอก	4.17	0.87	3.96	0.97	1.70	0.072
ปัจจัยที่เกิดจากธนาคาร	2.89	0.65	2.80	0.54	0.99	0.120
รวม	3.10	0.43	3.11	0.47	-0.10	0.723

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 11 การทดสอบ Independent Samples t-test เพื่อพิจารณาว่า เพศที่แตกต่างกัน มีผลต่อปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรแตกต่างกันหรือไม่ จากการทดสอบ พบว่ามีค่า Sig. เท่ากับ 0.723 มากกว่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 แสดงว่าเพศที่แตกต่างกันมีผลต่อปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ไม่แตกต่างกันทั้งนี้ค่าเฉลี่ยของผิดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ของกลุ่มตัวอย่างเพศชาย ($\bar{X}=3.10$, S.D.=0.43) มีค่าใกล้เคียงกับเพศหญิง($\bar{X}=3.11$, S.D.=0.47)

ตารางที่ 12 แสดงผลการเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา กับข้อมูลส่วนบุคคล จำแนกตามอายุ

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้	อายุ	n	\bar{X}	S.D.	F	Sig
ปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้	21-30 ปี	19	2.75	0.75	5.98	0.000*
	31-40 ปี	57	2.50	0.56		
	41-50 ปี	77	2.40	0.65		
	51-60 ปี	47	2.28	0.56		
	มากกว่า 60 ปี	17	1.85	0.44		

ตารางที่ 12 (ต่อ)

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิขำระหนึ่	อายุ	n	\bar{X}	S.D.	F	Sig
ปัจจัยภายนอก	21-30 ปี	19	3.32	0.55	17.95	0.000*
	31-40 ปี	57	3.51	0.95		
	41-50 ปี	77	4.35	0.74		
	51-60 ปี	47	4.38	0.80		
	มากกว่า 60 ปี	17	4.73	0.78		
ปัจจัยที่เกิดจากธนาคาร	21-30 ปี	19	3.00	0.61	1.37	0.246
	31-40 ปี	57	2.70	0.69		
	41-50 ปี	77	2.89	0.59		
	51-60 ปี	47	2.85	0.45		
	มากกว่า 60 ปี	17	2.96	0.68		
รวม	21-30 ปี	19	3.02	0.39	4.71	0.001*
	31-40 ปี	57	2.91	0.51		
	41-50 ปี	77	3.21	0.39		
	51-60 ปี	47	3.17	0.42		
	มากกว่า 60 ปี	17	3.18	0.47		

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 12 การเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิขำระหนึ่บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา กับข้อมูลส่วนบุคคลจำแนกตามอายุ โดยใช้วิธี One-Way ANOVA เพื่อทดสอบว่า อายุที่ต่างกันมีผลต่อปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิขำระหนึ่บัตรสินเชื่อเกษตรกรโดยรวมต่างกันหรือไม่ พบว่ามีค่า Sig. เท่ากับ 0.001 น้อยกว่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 แสดงว่าอายุที่แตกต่างกันมีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิขำระหนึ่บัตรสินเชื่อเกษตรกรโดยรวมแตกต่างกัน ทั้งนี้ค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอายุมีค่าใกล้เคียงกัน ดังนี้ ลูกหนึ่ที่มีอายุ 41-50 ปี (\bar{X} =3.21) ลูกหนึ่ที่มีอายุมากกว่า 60 ปี (\bar{X} =3.18) ลูกหนึ่ที่มีอายุ 51-60 ปี (\bar{X} =3.17) และ 31-40 ปี (\bar{X} =2.91) ตามลำดับ

เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่าปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนึ่ และปัจจัยภายนอก มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 น้อยกว่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 แสดงว่าลูกหนึ่ที่มีอายุแตกต่างกันมีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิขำระหนึ่บัตรสินเชื่อเกษตรกรที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนปัจจัยที่เกิดจากธนาคาร มีค่า Sig. เท่ากับ 0.246 มากกว่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่

ระดับ 0.05 แสดงว่า ลูกหนีที่มีอายุแตกต่างกัน มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การผิดชำระหนี้บัตร สิ้นเชื่อเกษตรกร ไม่แตกต่างกัน

ตารางที่ 13 แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายกลุ่มของปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การผิดชำระหนี้บัตรสิ้นเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ด้านปัจจัยที่เกิดจาก ตัวลูกหนี จำแนกตามอายุ

อายุ	21-30 ปี ($\bar{X}=2.75$)	31-40 ปี ($\bar{X}=2.50$)	41-50 ปี ($\bar{X}=2.40$)	51-60 ปี ($\bar{X}=2.28$)	มากกว่า 60 ปี ($\bar{X}=1.85$)
21-30 ปี ($\bar{X}=2.75$)		0.664	0.279	0.091	0.001*
31-40 ปี ($\bar{X}=2.50$)			0.918	0.488	0.005*
41-50 ปี ($\bar{X}=2.40$)				0.890	0.022*
51-60 ปี ($\bar{X}=2.28$)					0.172
มากกว่า 60 ปี ($\bar{X}=1.85$)					

มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 13 แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายกลุ่มของปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การผิดชำระหนี้บัตรสิ้นเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ด้านปัจจัยที่เกิดจากตัวบุคคล กับอายุลูกหนีที่แตกต่างกันเป็นรายกลุ่ม พบว่า

กลุ่มที่ 1 ลูกหนีที่มีอายุ 21-30 ปี และลูกหนีที่มีอายุมากกว่า 60 ปี มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การผิดชำระหนี้บัตรสิ้นเชื่อเกษตรกรแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กลุ่มที่ 2 ลูกหนีที่มีอายุ 31-40 ปี และลูกหนีที่มีอายุมากกว่า 60 ปี มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การผิดชำระหนี้บัตรสิ้นเชื่อเกษตรกรแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กลุ่มที่ 3 ลูกหนีที่มีอายุ 41-50 ปี และลูกหนีที่มีอายุมากกว่า 60 ปี มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การผิดชำระหนี้บัตรสิ้นเชื่อเกษตรกรแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 14 แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ของปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตข้าวเหนียวบัตินสีเนื้อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ด้านปัจจัยภายนอก จำแนกตามอายุ

อายุ	\bar{X}	21-30 ปี	31-40 ปี	41-50 ปี	51-60 ปี	มากกว่า 60 ปี
21-30 ปี	3.32		0.928	0.000*	0.000*	0.000*
31-40 ปี	3.51			0.000*	0.000*	0.000*
41-50 ปี	4.35				1.000	0.552
51-60 ปี	4.38					0.668
มากกว่า 60 ปี	4.73					

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 14 แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ของปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตข้าวเหนียวบัตินสีเนื้อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ด้านปัจจัยภายนอก กับลูกหนี้ที่มีอายุแตกต่างกันเป็นรายคู่ พบว่า

กลุ่มที่ 1 ลูกหนี้ที่มีอายุ 21-30 ปี และลูกหนี้ที่มีอายุ 41-50 ปี มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตข้าวเหนียวบัตินสีเนื้อเกษตรกรแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กลุ่มที่ 2 ลูกหนี้ที่มีอายุ 21-30 ปี และลูกหนี้ที่มีอายุ 51-60 ปี มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตข้าวเหนียวบัตินสีเนื้อเกษตรกรแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กลุ่มที่ 3 ลูกหนี้ที่มีอายุ 21-30 ปี และลูกหนี้ที่มีอายุมากกว่า 60 ปี มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตข้าวเหนียวบัตินสีเนื้อเกษตรกรแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กลุ่มที่ 4 ลูกหนี้ที่มีอายุ 31-40 ปี และลูกหนี้ที่มีอายุ 41-50 ปี มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตข้าวเหนียวบัตินสีเนื้อเกษตรกรแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กลุ่มที่ 5 ลูกหนี้ที่มีอายุ 31-40 ปี และลูกหนี้ที่มีอายุ 51-60 ปี มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตข้าวเหนียวบัตินสีเนื้อเกษตรกรแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กลุ่มที่ 6 ลูกหนี้ที่มีอายุ 31-40 ปี และลูกหนี้ที่มีอายุมากกว่า 60 ปี มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตข้าวเหนียวบัตินสีเนื้อเกษตรกรแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 15 แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ของปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การผิชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา โดยรวม จำแนกตามอายุ

อายุ	\bar{X}	21-30 ปี	31-40 ปี	41-50 ปี	51-60 ปี	มากกว่า 60 ปี
21-30 ปี	3.02		0.910	0.566	0.813	0.887
31-40 ปี	2.91			0.003*	0.054*	0.284
41-50 ปี	3.21				0.991	0.999
51-60 ปี	3.17					1.000
มากกว่า 60 ปี	3.18					

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 15 แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ของปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การผิชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ด้านปัจจัย โดยรวม กับลูกหนี้ที่มีอายุแตกต่างกันเป็นรายคู่ พบว่า

กลุ่มที่ 1 ลูกหนี้ที่มีอายุ 31-40 ปี และลูกหนี้ที่มีอายุ 41-50 ปี มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การผิชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กลุ่มที่ 2 ลูกหนี้ที่มีอายุ 31-40 ปี และลูกหนี้ที่มีอายุ 51-60 ปี มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การผิชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 16 แสดงผลการเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การผิชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนดจังหวัดสงขลา กับข้อมูลส่วนบุคคล จำแนกตามสถานภาพ

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การผิชำระหนี้	สถานภาพ	n	\bar{X}	S.D.	F	Sig
ปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้	โสด	43	2.35	0.77	2.15	0.095
	สมรส	119	2.37	0.61		
	หย่า/หม้าย	36	2.46	0.49		
	แยกกันอยู่	19	2.45	0.70		
ปัจจัยที่เกิดจากธนาคาร	โสด	43	2.98	0.65	3.61	0.140
	สมรส	119	2.77	0.62		
	หย่า/หม้าย	36	2.98	0.43		
	แยกกันอยู่	19	2.80	0.65		

ตารางที่ 16 (ต่อ)

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการ ผิดชำระหนี้	สถานภาพ	n	\bar{X}	S.D.	F	Sig
ปัจจัยที่เกิดจากธนาคาร	โสด	43	2.98	0.65	3.61	0.140
	สมรส	119	2.77	0.62		
	หย่า/หม้าย	36	2.98	0.43		
	แยกกันอยู่	19	2.80	0.65		
รวม	โสด	43	3.05	0.39	0.99	0.400
	สมรส	119	3.06	0.49		
	หย่า/หม้าย	36	3.29	0.29		
	แยกกันอยู่	19	3.16	0.51		

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 16 แสดงผลการเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา กับข้อมูลส่วนบุคคล จำแนกตามสถานภาพ โดยใช้วิธี One-Way ANOVA เพื่อทดสอบว่า สถานภาพที่แตกต่างกันมีผลต่อปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร โดยรวมแตกต่างกันหรือไม่ พบว่ามีค่า Sig.เท่ากับ 0.400 มากกว่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 แสดงว่า สถานภาพที่แตกต่างกันมีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การผิดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรที่ไม่แตกต่างกัน ทั้งนี้ค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตาม สถานภาพมีความใกล้เคียงกันดังนี้ สถานภาพหย่า/หม้าย (\bar{X} =3.29 , S.D.=0.29) สถานภาพแยกกันอยู่ (\bar{X} =3.16 , S.D.=0.51) สถานภาพสมรส (\bar{X} =3.06 , S.D.=0.49) และสถานภาพโสด (\bar{X} =3.05 , S.D.=0.39)

ตารางที่ 17 แสดงผลการเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา กับข้อมูลส่วนบุคคล จำแนกตามจำนวน สมาชิกในครัวเรือน

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การผิดชำระหนี้	จำนวนสมาชิก	n	\bar{X}	S.D.	F	Sig
ปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้	1 คน	5	2.29	0.43	0.85	0.470
	2 คน	41	2.26	0.68		
	3 คน	87	2.40	0.6		
	มากกว่า 4 คน	84	2.44	0.60		

ตารางที่ 17 (ต่อ)

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การฝึกชำระหนี้	จำนวนสมาชิก	n	\bar{X}	S.D.	F	Sig
ปัจจัยภายนอก	1 คน	5	4.07	1.28	0.34	0.795
	2 คน	41	4.08	1.11		
	3 คน	87	4.00	0.85		
	มากกว่า 4 คน	84	4.15	0.87		
ปัจจัยที่เกิดจากธนาคาร	1 คน	5	2.57	1.10	0.99	0.399
	2 คน	41	2.97	0.53		
	3 คน	87	2.81	0.55		
	มากกว่า 4 คน	84	2.85	0.60		
รวม	1 คน	5	2.97	0.93	0.51	0.677
	2 คน	41	3.10	0.32		
	3 คน	87	3.07	0.40		
	มากกว่า 4 คน	84	3.15	0.45		

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 17 แสดงผลการเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการฝึกชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา กับข้อมูลส่วนบุคคล จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน โดยใช้วิธี One-Way ANOVA เพื่อทดสอบว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่แตกต่างกัน มีผลต่อปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการฝึกชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรโดยรวมแตกต่างกันหรือไม่ พบว่ามีค่า Sig. เท่ากับ 0.677 มากกว่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 แสดงว่าจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่แตกต่างกันมีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการฝึกชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรไม่แตกต่างกัน ทั้งนี้ค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีค่าใกล้เคียงกัน ดังนี้จำนวนสมาชิกมากกว่า 4 คน ($\bar{X}=3.15$, S.D.=0.45) จำนวนสมาชิก 2 คน ($\bar{X}=3.10$, S.D.=0.32) จำนวนสมาชิก 3 คน ($\bar{X}=3.07$, S.D.=0.40) และจำนวนสมาชิก 1 คน ($\bar{X}=2.97$, S.D.=0.93)

ตารางที่ 18 แสดงผลการเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการใช้บริการอินเทอร์เน็ตของเกษตรกร
 ช.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา กับข้อมูลส่วนบุคคล จำแนกตามรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน

ปัจจัยที่มีส่งผลกระทบต่อการใช้บริการอินเทอร์เน็ต	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน (บาท)	n	\bar{X}	S.D.	F	Sig
ปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้	น้อยกว่า10,000	26	2.30	0.62	2.70	0.022*
	10,001-20,000	90	2.38	0.65		
	20,001-30,000	15	2.16	0.50		
	30,001-40,000	41	2.25	0.57		
	40,001-50,000	33	2.65	0.65		
	มากกว่า 50,000	12	2.70	0.60		
ปัจจัยภายนอก	น้อยกว่า10,000	26	4.45	0.62	4.69	0.000*
	10,001-20,000	90	3.97	0.90		
	20,001-30,000	15	3.36	1.48		
	30,001-40,000	41	4.44	0.73		
	40,001-50,000	33	3.97	0.73		
	มากกว่า 50,000	12	4.00	1.07		
ปัจจัยที่เกิดจากธนาคาร	น้อยกว่า10,000	26	2.60	0.56	8.08	0.000*
	10,001-20,000	90	2.65	0.62		
	20,001-30,000	15	2.83	0.57		
	30,001-40,000	41	3.08	0.46		
	40,001-50,000	33	3.15	0.55		
	มากกว่า 50,000	12	3.29	0.32		
รวม	น้อยกว่า10,000	26	3.11	0.37	5.23	0.000*
	10,001-20,000	90	3.00	0.52		
	20,001-30,000	15	2.78	0.67		
	30,001-40,000	41	3.26	0.20		
	40,001-50,000	33	3.33	0.29		
	มากกว่า 50,000	12	3.10	0.45		

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 18 การเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา กับข้อมูลส่วนบุคคล จำแนกตามรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือนโดยใช้วิธี One-Way ANOVA เพื่อทดสอบว่า รายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือนที่แตกต่างกันมีผลต่อปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรโดยรวมแตกต่างกันหรือไม่ พบว่ามีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 น้อยระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 แสดงว่า รายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือนที่แตกต่างกันมีผลต่อปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรโดยรวมที่แตกต่างกัน

เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ปัจจัยที่มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ ปัจจัยที่เกิดจากธนาคาร มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ปัจจัยภายนอก มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 และปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้ มีค่า Sig. เท่ากับ 0.022 น้อยกว่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แสดงว่า ลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือนแตกต่างกัน มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 19 แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ของปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ด้านปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้ จำแนกตามรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน

รายได้เฉลี่ย ครัวเรือนต่อเดือน	\bar{X}	น้อยกว่า 10,001	10,001- 20,001	20,001- 30,001	30,001- 40,001	40,001- 50,000	มากกว่า 50,000
น้อยกว่า10,000	2.30	0.527	0.515	0.774	0.030*	0.063	
10,001-20,000	2.38		0.208	0.260	0.035*	0.097	
20,001-30,000	2.16			0.644	0.013*	0.027*	
30,001-40,000	2.25				0.006*	0.028*	
40,001-50,000	2.65						0.810
มากกว่า50,000	2.70						

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 19 แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยรายคู่ของปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ กับรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือนต่างกันเป็นรายคู่ พบว่า

กลุ่มที่ 1 ลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท และลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 40,001- 50,000 บาท มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กลุ่มที่ 2 ลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน 10,001-20,000 บาท และลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 40,001- 50,000 บาท มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรเครดิตเชิงลบแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กลุ่มที่ 3 ลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน 20,001-30,000 บาท และลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 40,001- 50,000 บาท มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรเครดิตเชิงลบแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กลุ่มที่ 4 ลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน 20,001-30,000 บาท และลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 50,000 บาท มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรเครดิตเชิงลบแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กลุ่มที่ 5 ลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน 30,001-40,000 บาท และลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 40,001-50,000 บาท มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรเครดิตเชิงลบแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กลุ่มที่ 6 ลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน 30,001-40,000 บาท และลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 50,000 บาท มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรเครดิตเชิงลบแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 20 แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ของปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรเครดิต ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ด้านปัจจัยภายนอก จำแนกตามรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน

รายได้เฉลี่ย ครัวเรือนต่อเดือน	\bar{X}	น้อยกว่า 10,000	10,001 -20,000	20,001 -30,000	30,001 -40,000	40,001 -50,000	มากกว่า 50,000
น้อยกว่า10,000	4.45		0.016*	0.000*	0.965	0.400	0.146
10,001-20,000	3.97			0.013*	0.005*	0.997	0.913
20,001-30,000	3.36				0.000*	0.026*	0.061*
30,001-40,000	4.44					0.024*	0.131
40,001-50,000	3.97						0.919
มากกว่า50,000	4.00						

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 20 แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ของปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรเครดิต ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ด้านปัจจัยภายนอก กับรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือนต่างกันเป็นรายคู่ พบว่า

ตารางที่ 21 แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ของปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การผิชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ด้านปัจจัยที่เกิดจาก ธนาคาร จำแนกตามรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน

รายได้เฉลี่ย ครัวเรือนต่อเดือน	\bar{X}	น้อยกว่า 10,000	10,001 -20,000	20,001 -30,000	30,001 -40,000	40,001 -50,000	มากกว่า 50,000
น้อยกว่า10,000	2.59		0.991	0.302	0.003*	0.001*	0.001*
10,001-20,000	2.59			0.234	0.000*	0.000*	0.000*
20,001-30,000	2.77				0.161	0.072	0.022*
30,001-40,000	3.00					0.555	0.155
40,001-50,000	3.15						0.329
มากกว่า50,000	3.25						

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 21 แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ของปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การผิชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ด้านปัจจัยที่เกิดจากธนาคาร กับรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือนต่างกันเป็นรายคู่ พบว่า

กลุ่มที่ 1 ลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท และลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 31,001-40,000 บาท มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การผิชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กลุ่มที่ 2 ลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท และลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 41,001-50,000 บาท มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การผิชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กลุ่มที่ 3 ลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท และลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 50,000 บาท มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การผิชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กลุ่มที่ 4 ลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน 10,001-20,000 บาท และลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 31,001-40,000 บาท มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การผิชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กลุ่มที่ 5 ลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน 10,001-20,000 บาท และลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 41,001-50,000 บาท มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการใช้บัตรเครดิตสินเชื่อเกษตรกรแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กลุ่มที่ 6 ลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน 10,001-20,000 บาท และลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 50,000 บาท มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการใช้บัตรเครดิตสินเชื่อเกษตรกรแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กลุ่มที่ 7 ลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน 20,001-30,000 บาท และลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 50,000 บาท มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการใช้บัตรเครดิตสินเชื่อเกษตรกรแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 22 แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ของปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการใช้บัตรเครดิตสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ด้านปัจจัยรวม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน

รายได้เฉลี่ย ครัวเรือนต่อเดือน	\bar{X}	น้อยกว่า 10,000	10,001 -20,000	20,001 -30,000	30,001 -40,000	40,001 -50,000	มากกว่า 50,000
น้อยกว่า10,000	3.11		0.175	0.013*	0.269	0.285	0.168
10,001-20,000	2.98			0.070	0.002*	0.005*	0.011*
20,001-30,000	2.76				0.000*	0.001*	0.001*
30,001-40,000	3.23					0.988	0.532
40,001-50,000	3.21						0.550
มากกว่า50,000	3.08						

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 22 แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ของปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการใช้บัตรเครดิตสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ด้านปัจจัยรวม กับรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือนต่างกันเป็นรายคู่ พบว่า

กลุ่มที่ 1 ลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท และลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,001- 30,000 บาท มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการใช้บัตรเครดิตสินเชื่อเกษตรกรแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กลุ่มที่ 2 ลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน 10,001-20,000 บาท และลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 30,001- 40,000 บาท มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการชำระหนี้บัตรเครดิตแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กลุ่มที่ 3 ลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน 10,001-20,000 บาท และลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 40,001- 50,000 บาท มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการชำระหนี้บัตรเครดิตแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กลุ่มที่ 4 ลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน 10,001-20,000 บาท และลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 50,000 บาท มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการชำระหนี้บัตรเครดิตแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กลุ่มที่ 5 ลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน 20,001-30,000 บาท และลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 30,001- 40,000 บาท มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการชำระหนี้บัตรเครดิตแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กลุ่มที่ 6 ลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน 20,001-30,000 บาท และลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 40,001- 50,000 บาท มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการชำระหนี้บัตรเครดิตแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กลุ่มที่ 7 ลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน 20,001-30,000 บาท และลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 50,000 บาท มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการชำระหนี้บัตรเครดิตแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 23 แสดงผลการเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการชำระหนี้บัตรเครดิต ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา กับข้อมูลส่วนบุคคล จำแนกตามรายจ่ายครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การชำระหนี้	รายจ่ายเฉลี่ยต่อ เดือน(บาท)	n	\bar{X}	S.D.	F	Sig
ปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้	น้อยกว่า10,000	62	2.35	0.72	2.19	0.071
	10,001-20,000	107	2.38	0.55		
	20,001-30,000	27	2.52	0.73		
	30,001-40,000	12	2.05	0.37		
	40,001-50,000	9	2.80	0.68		

ตารางที่ 23 (ต่อ)

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การผิขำระหนึ่	รายจ่ายเฉลี่ยต่อ เดือน(บาท)	n	\bar{X}	S.D.	F	Sig
ปัจจัยภายนอก	น้อยกว่า10,000	62	4.02	0.86	1.89	0.113
	10,001-20,000	107	4.11	1.02		
	20,001-30,000	27	4.26	0.87		
	30,001-40,000	12	4.17	0.30		
	40,001-50,000	9	3.33	0.00		
ปัจจัยที่เกิดจากธนาคาร	น้อยกว่า10,000	62	2.73	0.58	11.92	0.000*
	10,001-20,000	107	2.72	0.59		
	20,001-30,000	27	3.25	0.41		
	30,001-40,000	12	3.04	0.25		
	40,001-50,000	9	3.73	0.42		
รวม	น้อยกว่า10,000	62	3.03	0.43	2.89	0.028*
	10,001-20,000	107	3.07	0.51		
	20,001-30,000	27	3.34	0.26		
	30,001-40,000	12	3.08	0.08		
	40,001-50,000	9	3.29	0.21		

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 23 การเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิขำระหนึ่บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา กับข้อมูลส่วนบุคคล จำแนกตามรายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน โดยใช้วิธี One-Way ANOVA เพื่อทดสอบว่า รายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือนที่แตกต่างกัน มีผลต่อปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิขำระหนึ่บัตรสินเชื่อเกษตรกร โดยรวมแตกต่างกันหรือไม่ พบว่ามีค่า Sig. เท่ากับ 0.028 น้อยระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 แสดงว่า รายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือนที่แตกต่างกันมีผลต่อปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิขำระหนึ่บัตรสินเชื่อเกษตรกร โดยรวมที่แตกต่างกัน

เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ปัจจัยที่เกิดจากธนาคาร มีค่า Sig. เท่ากับ 0.00 น้อยกว่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 แสดงว่า ลูกหนึ่ที่มีรายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือนที่แตกต่างกัน มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิขำระหนึ่บัตรสินเชื่อเกษตรกร แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 24 แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ของปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ด้านปัจจัยธนาคาร จำแนกตามรายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน

รายจ่ายเฉลี่ย ครัวเรือนต่อเดือน	\bar{X}	น้อยกว่า 10,001	20,001	30,001	40,001	
		10,000	-20,000	-30,000	-40,000	-50,000
น้อยกว่า10,000	2.72		0.734	0.241	0.129	0.047*
10,0001-20,000	2.64			0.316	0.080	0.059
20,001-30,000	3.20				0.031*	0.253
30,001-40,000	3.02					0.007*
40,001-50,000	3.58					

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 24 แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ของปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ด้านปัจจัยที่เกิดจากธนาคาร กับรายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือนต่างกันเป็นรายคู่ พบว่า

กลุ่มที่ 1 ลูกหนี้ที่มีรายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท และลูกหนี้ที่มีรายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน 40,001-50,000 บาท มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กลุ่มที่ 2 ลูกหนี้ที่มีรายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน 20,001-30,000 บาท และลูกหนี้ที่มีรายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน 30,001-40,000 บาท มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กลุ่มที่ 3 ลูกหนี้ที่มีรายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน 30,000-40,000 บาท และลูกหนี้ที่มีรายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน 40,001-50,000 บาท มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 25 แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ของปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ด้านปัจจัยรวม จำแนกตามรายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน

ปัจจัยรวม	\bar{X}	น้อยกว่า 10,000	10,001 -20,000	20,001 -30,000	30,001 -40,000	40,001 -50,000
น้อยกว่า10,000	3.00		0.761	0.003*	0.699	0.180
10,001-20,000	3.05			0.004*	0.809	0.215
20,001-30,000	3.33				0.107	0.598
30,001-40,000	3.08					0.418
40,001-50,000	3.24					

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 25 แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ของปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ด้านปัจจัยรวม กับรายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือนต่างกันเป็นรายคู่ พบว่า

กลุ่มที่ 1 ลูกหนี้ที่มีรายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท และลูกหนี้ที่มีรายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน 20,001-30,000 บาท มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กลุ่มที่ 2 ลูกหนี้ที่มีรายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน 10,000-20,000 บาท และลูกหนี้ที่มีรายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน 20,001-30,000 บาท มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 26 แสดงผลการเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรเครดิต
 ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา กับข้อมูลส่วนบุคคล จำแนกตามหนี้สินรวมต่อครัวเรือน

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การผลิตชำระหนี้	จำนวนหนี้สินรวม (บาท)	n	\bar{X}	S.D.	F	Sig
ปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้	ต่ำกว่า 50,000	141	2.39	0.64	2.15	0.095
	50,001-100,000	50	2.31	0.65		
	100,001-500,000	15	2.35	0.58		
	500,001-1,000,000	11	2.84	0.32		
ปัจจัยภายนอก	ต่ำกว่า 50,000	141	4.06	0.89	0.55	0.649
	50,001-100,000	50	4.01	1.12		
	100,001-500,000	15	4.20	0.47		
	500,001-1,000,000	11	4.36	0.81		
ปัจจัยที่เกิดจากธนาคาร	ต่ำกว่า 50,000	141	2.86	0.61	3.30	0.021*
	50,001-100,000	50	2.81	0.59		
	100,001-500,000	15	3.19	0.41		
	500,001-1,000,000	11	2.42	0.53		
รวม	ต่ำกว่า 50,000	141	3.10	0.40	1.086	0.356
	50,001-100,000	50	3.04	0.59		
	100,001-500,000	15	3.24	0.26		
	500,001-1,000,000	11	3.21	0.48		

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 26 การเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรเครดิต
 ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา กับข้อมูลส่วนบุคคล จำแนกตามจำนวนหนี้สินรวม
 ต่อครัวเรือน โดยใช้วิธี One-Way ANOVA เพื่อทดสอบว่า จำนวนหนี้สินรวมต่อครัวเรือนที่
 ต่างกัน มีผลต่อปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรเครดิตโดยรวมแตกต่าง
 กันหรือไม่ พบว่ามีค่า Sig. เท่ากับ 0.356 มากกว่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 แสดงว่า จำนวน
 หนี้สินเฉลี่ยต่อครัวเรือนที่ต่างกันมีผลต่อปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรเครดิต
 โดยรวมไม่แตกต่างกัน

เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่าปัจจัยที่เกิดจากธนาคารมีค่า Sig. เท่ากับ 0.021 น้อยกว่า
 ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 แสดงว่า ลูกหนี้ที่มีจำนวนหนี้สินรวมต่อครัวเรือนที่ต่างกัน มี

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการใช้หนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 27 แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายกลุ่มของปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการใช้หนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ด้านปัจจัยธนาคารจำแนกตามจำนวนหนี้สินรวมต่อครัวเรือน

จำนวนหนี้สินรวมต่อครัวเรือน	\bar{X}	ต่ำกว่า 50,000	50,001-100,000	100,001-500,000	500,001-1,000,000
ต่ำกว่า 50,000	2.86		0.518	0.044*	0.034*
50,001-100,000	2.81			0.027*	0.094
100,001-500,000	3.19				0.002*
500,001-1,000,000	2.42				

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 27 แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายกลุ่มของปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการใช้หนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ด้านปัจจัยที่เกิดจากธนาคาร กับจำนวนหนี้สินรวมต่อครัวเรือนที่ต่างกันเป็นรายกลุ่ม พบว่า

กลุ่มที่ 1 ลูกหนี้ที่มีจำนวนหนี้สินรวมต่อครัวเรือนต่ำกว่า 50,000 บาท และลูกหนี้ที่มีจำนวนหนี้สินรวมต่อครัวเรือน 100,001-500,000 บาท มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการใช้หนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กลุ่มที่ 2 ลูกหนี้ที่มีจำนวนหนี้สินรวมต่อครัวเรือนต่ำกว่า 50,000 บาท และลูกหนี้ที่มีจำนวนหนี้สินรวมต่อครัวเรือน 500,001-1,000,000 บาท มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการใช้หนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กลุ่มที่ 3 ลูกหนี้ที่มีจำนวนหนี้สินรวมต่อครัวเรือน 50,001-100,000 บาท และลูกหนี้ที่มีจำนวนหนี้สินรวมต่อครัวเรือน 100,001-500,000 บาท มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการใช้หนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

กลุ่มที่ 4 ลูกหนี้ที่มีจำนวนหนี้สินรวมต่อครัวเรือน 100,001-500,000 บาท และลูกหนี้ที่มีจำนวนหนี้สินรวมต่อครัวเรือน 500,001-1,000,000 บาท มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการใช้หนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

บทที่ 5

สรุปผลการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตรเครดิตเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขา ระโนด จังหวัดสงขลา มีวัตถุประสงค์เพื่อปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตรเครดิตเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขา ระโนด จังหวัดสงขลา กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย คือลูกหนี้ผู้ใช้บัตรเครดิตเชื่อเกษตรกรที่มีหนี้ค้างชำระคงเหลือกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขา ระโนด จำนวน 217 ตัวอย่าง โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล และสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่า Independent-Sample T-Test และค่า One-Way ANOVA

5.1 สรุปผลการวิจัย

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตรเครดิตเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขา ระโนด จังหวัดสงขลา สรุปผลได้ดังนี้

5.1.1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 119 ราย คิดเป็นร้อยละ 54.80 เพศหญิง 98 ราย คิดเป็นร้อยละ 45.20 มีช่วงอายุระหว่าง 41-50 ปี ร้อยละ 35.50 มีสถานภาพสมรส ร้อยละ 54.80 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 3 คน จำนวน 87 ราย คิดเป็นร้อยละ 40.10 รายได้ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน 10,001-20,000 บาท ร้อยละ 41.50 มีรายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน 10,001-20,000 บาท 107 ราย คิดเป็นร้อยละ 49.50 มีจำนวนหนี้สินรวมต่อครัวเรือนต่ำกว่า 50,000 บาทจำนวน 141 ราย คิดเป็นร้อยละ 65.00

5.1.2 ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตรเครดิตเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขา ระโนด จังหวัดสงขลา

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตรเครดิตเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขา ระโนด จังหวัดสงขลา คือ ปัจจัยภายนอก ปัจจัยที่เกิดจากธนาคาร และปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้ ตามลำดับ โดยผลการศึกษาได้ดังนี้

1) **ด้านปัจจัยภายนอก** โดยรวมพบว่า ปัจจัยทั้ง 3 ข้อส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรในระดับมาก และเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ภาวะเศรษฐกิจมีค่าเฉลี่ยสูงสุด รองลงมาคือ การเกิดภัยธรรมชาติ และนโยบายรัฐบาลมีค่าเฉลี่ยน้อยที่สุด

2) **ด้านปัจจัยที่เกิดจากธนาคาร** โดยรวมพบว่า ปัจจัยทุกข้อส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรในระดับปานกลางเมื่อพิจารณาค่าเฉลี่ยปัจจัยที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 อันดับแรก ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย ระบบการรับชำระหนี้ของธนาคารทำให้ลูกหนี้ไม่ได้รับความสะดวก และพนักงานธนาคารประพฤติตนไม่เหมาะสม ส่วนปัจจัยที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุดคือ การอนุมัติวงเงินกู้สูงไป

3) **ด้านปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้** โดยรวมพบว่า ปัจจัยต้นทุนในการผลิตสูง ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรในระดับมาก มี 3 ปัจจัยส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรในระดับน้อย ได้แก่ การใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์ การนำเงินไปชำระหนี้อื่นๆก่อน และลูกหนี้ไม่ทราบเงื่อนไขการชำระหนี้ และ ปัจจัยที่ลูกหนี้เจตนาไม่ชำระหนี้ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรในระดับน้อยที่สุด

5.1.3 เปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา กับข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

1) **เพศ** การเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา กับเพศของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยรวม พบว่าเพศที่แตกต่างกันไม่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลาไม่แตกต่างกัน

2) **อายุ** การเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา กับอายุของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยรวม พบว่าอายุที่แตกต่างกันมีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 เมื่อพิจารณาเป็นรายปัจจัยพบว่า ปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้ ลูกหนี้ที่มีอายุมากกว่า 60 ปี มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรเป็นอันดับหนึ่ง รองลงมาคือลูกหนี้ที่มีอายุ 21-30 ปี และลูกหนี้ที่มีอายุ 31-40 ปี ตามลำดับ

3) **สถานภาพ** การเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา กับสถานภาพ โดยรวม พบว่า

สถานภาพที่แตกต่างกันส่งผลกระทบต่อการใช้หนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลาไม่แตกต่างกัน

4) จำนวนสมาชิกในครัวเรือน การเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการใช้หนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา กับจำนวนสมาชิกในครัวเรือน โดยรวม พบว่าจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่แตกต่างกันส่งผลกระทบต่อการใช้หนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลาไม่แตกต่างกัน

5) รายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน การเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการใช้หนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา กับรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน โดยรวมพบว่า รายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลกระทบต่อการใช้หนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 เมื่อพิจารณาเป็นรายปัจจัยพบว่า ได้แก่ ด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ ลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน 40,001-50,000 บาท มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการใช้หนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรเป็นอันดับหนึ่ง รองลงมาได้แก่ ลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือนมากกว่า 50,000 บาท ลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน 10,001-20,000 บาท และลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท เป็นลำดับสุดท้าย ด้านปัจจัยภายนอก ลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน 20,001-30,000 บาท มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการใช้หนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรเป็นอันดับหนึ่ง รองลงมาได้แก่ ลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน 30,001-40,000 บาท ลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยครัวเรือน 10,001-20,000 บาท และลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยครัวเรือนมากกว่า 50,000 บาท เป็นอันดับสุดท้าย ด้านปัจจัยที่เกิดจากธนาคาร ลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือนมากกว่า 50,000 บาท มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการใช้หนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรเป็นอันดับหนึ่ง รองลงมาได้แก่ ลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน 20,001-30,000 บาท ลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน 30,001-40,000 บาท และลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาทเป็นอันดับสุดท้าย

6) รายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน การเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการใช้หนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา กับรายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน โดยรวม พบว่า รายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลกระทบต่อการใช้หนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรต่างกัน หากพิจารณาเป็นรายด้าน ได้แก่ ด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ และ ด้านปัจจัยภายนอก รายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือนที่แตกต่างกันไม่ส่งผลกระทบต่อการใช้หนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ด้านปัจจัยที่เกิดจากธนาคาร ลูกหนี้ที่มีรายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อ

เดือน 40,001-50,000 บาท มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร เป็นอันดับหนึ่ง รองลงมาได้แก่ ลูกหนี้ที่มีรายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน 20,001-30,000 ลูกหนี้ที่มีรายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน 30,001-40,000 บาท และลูกหนี้ที่มีรายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท เป็นลำดับสุดท้าย

7) **หนี้สินรวมต่อครัวเรือน** การเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อ ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา กับหนี้สินรวมต่อครัวเรือนโดยรวม พบว่า หนี้สินรวมต่อครัวเรือนที่แตกต่างกันส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรแตกต่างกัน หากพิจารณาเป็นรายด้าน ได้แก่ ด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ และ ด้านปัจจัยภายนอก หนี้สินรวมต่อครัวเรือนที่แตกต่างกันส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรไม่แตกต่างกัน ด้านปัจจัยที่เกิดจากธนาคาร ลูกหนี้ที่มีหนี้สินรวมต่อครัวเรือน 100,001-500,000 บาท มีปัจจัยที่เกิดจากธนาคารส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรมาเป็นอันดับหนึ่ง รองลงมาได้แก่ ลูกหนี้ที่มีหนี้สินรวมต่อครัวเรือน 500,001-1,000,000 บาท ลูกหนี้ที่มีหนี้สินรวมครัวเรือนต่ำกว่า 50,000 บาท และลูกหนี้ที่มีหนี้สินรวมครัวเรือน 50,001-100,000 บาท เป็นอันดับสุดท้าย

5.2 อภิปรายผล

จากการศึกษาปัจจัยเรื่องปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อ ธ.ก.ส. สาขา ระโนด จังหวัดสงขลา สามารถอธิบายผลการวิจัยได้ดังนี้

5.2.1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

ผลการศึกษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา โดยรวมพบว่า อายุ รายได้เฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือน จำนวนหนี้สินรวมต่อครัวเรือนที่แตกต่างกัน ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ปฐม ทันใจ(2544) ได้ศึกษาปัญหาหนี้สินของเกษตรกร กรณีลูกหนี้ ค้างชำระของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่สรวย จังหวัดเชียงราย ผลการศึกษาพบว่าลูกหนี้ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุระหว่าง 41-50ปี สถานภาพสมรส มีรายได้ต่อปีมากกว่า 45,000 บาทขึ้นไป และสอดคล้องกับงานวิจัยของ ประจักษ์ สุวรรณรัตน์(2552) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกค้าสินเชื่อธนาคารทหารไทย สาขาระโนด ในด้านรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีอิทธิพลต่อความสามารถในการชำระหนี้

ทั้งนี้เพราะอำเภอระโนด จังหวัดสงขลา พื้นที่ส่วนใหญ่เหมาะกับการทำการเกษตร เกษตรกรส่วนใหญ่ปลูกข้าวเพื่อจำหน่ายเป็นอาชีพหลัก จึงจำเป็นต้องพึ่งพาสภาพดิน ฟ้า อากาศ และปริมาณน้ำ สำหรับการเพาะปลูก ทำให้ปริมาณผลผลิตแต่ละปีไม่มีความแน่นอน ประกอบกับการยกเลิกโครงการรับจำนำข้าว โดยรัฐบาลทหารที่มี พล.อ.ประยุทธ์ จันทร์โอชา เป็น นายกรัฐมนตรี ผลที่จะตามมาคือราคาข้าวเปลือกในตลาดจะลดลงอย่างรวดเร็ว ในขณะที่ปัจจัยการผลิตราคาคงที่และมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้นเรื่อยๆ ส่งผลให้เกษตรกรได้รับกำไรจากการขายผลผลิต น้อยลงจนไม่เพียงพอสำหรับการชำระหนี้สิน นำไปสู่การผิดชำระหนี้ที่เกิดจากการกู้ยืมเพื่อทำ การเกษตร

5.2.2 ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตรสินเชื่อ ธ.ก.ส.สาขาระโนด จังหวัด สงขลา

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตรสินเชื่อ ธ.ก.ส.สาขาระโนด จังหวัด สงขลาโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ปัจจัยภายนอก เป็นปัจจัยที่อยู่ใน ระดับมาก เป็นอันดับหนึ่ง รองลงมาคือ ปัจจัยที่เกิดจากธนาคาร และปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้ ซึ่ง สอดคล้องกับแนวคิดเกี่ยวกับสาเหตุของปัญหาหนี้ค้างชำระของ ชรินทร์ พิทยาวิวิธ (2550) ซึ่งได้ อธิบายไว้ว่า สาเหตุที่ทำให้เกิดหนี้ที่มีปัญหาส่วนใหญ่เกิดจากสาเหตุ ปัจจัยภายนอก ปัจจัยที่เกิดจาก ตัวลูกหนี้ และปัจจัยจากสถาบันการเงิน สามารถแยกพิจารณาเป็นรายด้าน ได้ดังนี้

1) ปัจจัยภายนอกที่เกิดจากลูกหนี้ ได้แก่ ต้นทุนการผลิตสูงเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การผิดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรในระดับมาก สอดคล้องกับงานวิจัยของ อัจฉรวาดิ จันทร์ดวงโต (2556) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ล่าช้าของลูกค้า ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาบึงสามัคคี จังหวัดกำแพงเพชร ผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้ได้แก่ ต้นทุนในการผลิตสูง เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ ล่าช้า รองลงมาคือ ลูกหนี้ไม่ทราบเงื่อนไขการชำระหนี้ สอดคล้องกับงานวิจัยของประจักษ์ สุวรรณ รัตน์ (2552) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกค้า สินเชื่อธนาคารทหารไทย สาขาระโนด มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถใน การชำระหนี้ของลูกค้าสินเชื่อธนาคารทหารไทย สาขาระโนด ผลการศึกษาพบว่า เงื่อนไขการชำระ หนี้ มีอิทธิพลต่อความสามารถในการชำระหนี้

จะเห็นได้ว่าลูกหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรในอำเภอระโนด จังหวัดสงขลา ส่วนใหญ่ ประกอบอาชีพเพาะปลูกข้าว ในปัจจุบันปัจจัยการผลิต เช่น เมล็ดพันธุ์ ปุ๋ยเคมี ยาปราบศัตรูพืช มี

ราคาสูง ในขณะที่ผลผลิตจำหน่ายได้ในราคาที่ต่ำลงสืบเนื่องจากการยกเลิกโครงการรับจำนำข้าว เกษตรกรได้กำไรจากการจำหน่ายผลผลิตลดน้อยลงจนเหลือไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ ทำให้เกิด ปัญหาหนี้ค้างชำระ แนวทางการแก้ไข คือเกษตรกรต้องหาแนวทางในการลดต้นทุนการปลูกข้าว โดยการใช้ปุ๋ยหมัก ปุ๋ยอินทรีย์ แทนปุ๋ยเคมี ใช้สารสกัดจากธรรมชาติแทนยาฆ่าแมลงศัตรูพืช ปลูกพืชอื่นทดแทนที่มีราคาดีกว่า อาทิเช่น พริก อ้อย และข้าวโพด หรือการปลูกข้าวอินทรีย์ เช่น ข้าวไรท์เบอร์รี่ ข้าวหอมนิล ข้าวสังข์หยด เป็นต้น เพราะเกษตรกรสามารถขายได้ในราคาที่สูง ประกอบกับผู้บริโภคในปัจจุบันหันมาดูแลสุขภาพทำให้ความนิยมในการบริโภคข้าวอินทรีย์เพิ่มสูงตามไปด้วย ซึ่งเป็นแนวทางในการลดต้นทุนการผลิตและเพิ่มรายได้เพื่อให้เกษตรกรมีกำไรจากการปลูกข้าวเพิ่มมากขึ้นจนเพียงพอต่อการชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร

ในขณะที่ ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้เจตนาไม่ชำระหนี้ส่งผลกระทบต่อเกษตรกรหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรในระดับน้อยที่สุด เนื่องจากลูกหนี้ส่วนใหญ่เห็นความสำคัญของการชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร แต่เนื่องจากปัญหาหาราคาข้าวตกต่ำทำให้ได้เงินจากการจำหน่ายผลผลิตไม่เพียงพอในการชำระหนี้

2) ด้านปัจจัยภายนอก ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ ส่งผลกระทบต่อเกษตรกรหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรในระดับมาก สอดคล้องกับงานวิจัยของ ทิพย์ญา ภิรมย์ และ บุษกร ถาวรประสิทธิ์ (2554) ได้ศึกษาการผิมนัดชำระหนี้ของครัวเรือนกรณีศึกษาอำเภอพิปูน จังหวัดนครศรีธรรมราช ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบันมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ตลอดจนนโยบายด้านเศรษฐกิจ มีผลทำให้รายจ่ายของครัวเรือนเพิ่มมากขึ้น ทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลง ระยะเวลาในการชำระหนี้เพิ่มขึ้น จนเป็นผลให้เกิดการผิมนัดชำระหนี้ ประกอบกับการยกเลิกโครงการรับจำนำข้าวของรัฐบาล ทำให้เกษตรกรได้กำไรจากการขายข้าวลดลงสืบเนื่องจากราคาข้าวที่เกษตรกรขายได้มีราคาต่ำลง จนไม่มีเงินเพียงพอต่อการชำระหนี้ที่กู้ยืมมาเพื่อใช้ในการจัดหาปัจจัยการผลิตทางการเกษตร

รองลงมาได้แก่การเกิดภัยธรรมชาติ สอดคล้องกับงานวิจัยของธนาการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (2537) ได้ทำการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลกระทบต่อเกษตรกรหนี้เงินกู้ของลูกค้า ผลการศึกษาพบว่า สาเหตุที่ทำให้ลูกหนี้ไม่ชำระหนี้ตามกำหนดเวลาชำระหนี้ได้แก่ สาเหตุมาจากปัจจัยภายนอก ผลผลิตได้รับความเสียหายจากภัยธรรมชาติ เช่น ฝนแล้ง น้ำท่วม ลมพายุ โรคระบาด ศัตรูพืช ไฟไหม้ และสาเหตุจากนโยบายของรัฐบาล

จะเห็นได้ว่าอาชีพเกษตรกรเป็นอาชีพที่รัฐบาลต้องคอยให้การช่วยเหลือ เพราะราคาพืชผลทางการเกษตร หากปล่อยให้ขึ้นไปตามกลไกทางการตลาด เกษตรกรจะขายสินค้าได้ในราคาต่ำ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการช่วยเหลือเกษตรกรต่างๆ จึงส่งผลกระทบต่อชีวิตความเป็นอยู่ของเกษตรกรโดยรวม ประกอบกับอาชีพเกษตรกรต้องอาศัยปัจจัยทางธรรมชาติในการทำการเกษตร ซึ่งในปัจจุบันสภาพอากาศมีความแปรปรวน เกิดภัยธรรมชาติขึ้นบ่อยครั้งทำให้ผลผลิตทางการเกษตรได้รับความเสียหาย นอกจากนั้นพื้นที่ทำการเกษตรในอำเภอระโนด จังหวัดสงขลาบางส่วนประสบปัญหาน้ำสำหรับทำการเกษตรมีรสเค็ม บางพื้นที่ประสบปัญหาน้ำท่วมเนื่องจากอยู่ติดทะเลสาบ ทำให้การปลูกข้าวได้รับความเสียหาย ผลผลิตไม่ได้คุณภาพ ทำให้เกษตรกรจำหน่ายข้าวได้ในราคาต่ำได้รับเงินไม่เพียงพอต่อชำระหนี้

3) ด้านปัจจัยที่เกิดจากธนาคาร ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย ส่งผลกระทบต่อภาระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรในระดับปานกลาง สอดคล้องกับงานวิจัยของประจักษ์ สุวรรณรัตน์ (2552) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกค้าสินเชื่อธนาคารทหารไทย สาขาระโนด พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าสินเชื่อ ได้แก่ อัตราดอกเบี้ยที่สูง

รองลงมา ได้แก่ ระยะเวลาชำระหนี้ไม่เหมาะสม สอดคล้องกับงานวิจัยของประจักษ์ สุวรรณรัตน์ (2552) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกค้าสินเชื่อธนาคารทหารไทย สาขาระโนด มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าสินเชื่อธนาคารทหารไทย สาขาระโนด ผลการศึกษาพบว่า ระยะเวลาทำสัญญาเงินกู้ วิธีการชำระหนี้ และเงื่อนไขการชำระหนี้ มีอิทธิพลต่อความสามารถในการชำระหนี้

จะเห็นได้ว่าปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยบัตรสินเชื่อเกษตรกรเท่ากับอัตราดอกเบี้ย MRR แต่จะมีเงินกู้บางประเภทที่ได้รับการอุดหนุนจากรัฐบาลทำให้ได้รับการพักชำระหนี้ มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ย MRR ทำให้อัตราดอกเบี้ยบัตรสินเชื่อเกษตรกรที่ใช้อยู่ในปัจจุบันยังอยู่ในอัตราที่สูง ประกอบกับหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรมีระยะเวลาในการชำระหนี้สั้นกว่าหนี้ปกติคือระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย 1 เดือน และต้องชำระหนี้ให้หมดภายในปีบัญชีของธนาคารทำให้เกษตรกรเก็บเกี่ยวผลผลิตไม่ทันภายในวันครบกำหนดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร

5.3 ข้อเสนอแนะจากการศึกษา

5.3.1 อัตราดอกเบี้ยบัตรเครดิตเชื่อเกษตรกรในปัจจุบันอยู่ในอัตราที่ค่อนข้างสูง เมื่อเทียบกับเงินกู้ประเภทอื่นของธนาคาร ทำให้เกษตรกรต้องแบกรับภาระดอกเบี้ยเพิ่มมากขึ้นจากเดิมที่เกษตรกรจะมีหนี้ที่ถึงกำหนดต้องชำระคืนทั้งต้นเงินและดอกเบี้ยประจำปียู่แล้ว ธนาคารควรมาตรการในการช่วยเหลือ เช่น ลดอัตราดอกเบี้ยบัตรเครดิตให้ต่ำลง การเพิ่มระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยบัตรเครดิต การให้เครดิตเงินคืนในอัตราที่สูงขึ้นและเพิ่มสินค้าที่ให้เครดิตเงินคืนให้หลากหลายมากขึ้น มีโครงการพักชำระหนี้บัตรเครดิตเชื่อเกษตรกร เพื่อเป็นการลดภาระค่าใช้จ่าย และยืดระยะเวลาในการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้

5.3.2 ช่องทางการรับชำระหนี้บัตรเครดิตเชื่อเกษตรกร ธนาคารควรเพิ่มช่องทางการรับชำระหนี้บัตรเครดิตเชื่อเกษตรกรผ่านทางตู้ ATM เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกในการชำระหนี้ให้แก่เกษตรกร และเกษตรกรสามารถชำระหนี้นอกเวลาทำการของธนาคารได้

5.3.3 เงื่อนไขการใช้บัตรเครดิตเชื่อเกษตรกร พนักงานสินเชื่อของธนาคารต้องอธิบายเงื่อนไขการใช้บัตรเครดิตเชื่อเกษตรกรให้ลูกค้ารายใหม่ทราบทุกครั้งก่อนการเปิดใช้งานบัตร รวมถึงมาตรการจัดการกับผู้ที่ใช้บัตรเครดิตเชื่อเกษตรกรผิดเงื่อนไข

5.3.4 การติดตามทวงหนี้บัตรเครดิตเชื่อเกษตรกร พนักงานธนาคารควรอธิบายให้เกษตรกรทราบถึงผลเสียที่เกิดจากการไม่ชำระหนี้บัตรเครดิตเชื่อเกษตรกร รวมถึงการปลูกฝังความมีวินัยในการใช้บัตรเครดิตเชื่อเกษตรกรแก่ลูกหนี้ผู้ใช้บัตรเครดิตเชื่อเกษตรกรผ่านการประชุมกลุ่มลูกค้า เพื่อสร้างความตระหนักในการชำระหนี้แก่ลูกหนี้ และเพื่อเป็นการลดภาระทางการเงินให้แก่เกษตรกร และลดภาระงานของพนักงานธนาคารในการติดตามทวงหนี้

5.3.5 ส่งเสริมให้เกษตรกรปลูกข้าวอินทรีย์เพื่อลดต้นทุนการผลิตที่เกิดจากการใช้ปุ๋ยเคมี ยากำจัดศัตรูพืช และปลูกพืชจำพวก พริก ข้าวโพด และอ้อย สลับหมุนเวียนกับการปลูกข้าวเพื่อลดปัญหาการราคาผลผลิตตกต่ำเนื่องจากผลผลิตออกสู่ตลาดพร้อมกัน

5.3.6 ช่วงที่เกิดภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ เกษตรกรมักถูกพ่อค้าคนกลางกดราคาข้าวเปลือกให้ต่ำลง ธนาคารควรเข้าไปช่วยเหลือในการรับซื้อข้าวเปลือกจากเกษตรกรในราคาที่ยุติธรรม นำมาแปรรูปเป็นข้าวสารจำหน่ายเพื่อช่วยเหลือเกษตรกรในการระบายข้าวเปลือกออกจากยุ้งฉางและทำให้เกษตรกรมีกำไรจากการขายข้าวเปลือกมาใช้จ่ายในครัวเรือนและชำระหนี้บัตรเครดิตเชื่อเกษตรกร

5.4 ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

5.4.1 ควรศึกษาวิจัยเชิงคุณภาพ เช่น การสัมภาษณ์กลุ่มตัวอย่าง พนักงานของธนาคาร และร้านค้าที่ให้บริการรับบัตรสินเชื่อเกษตรกร เพื่อให้ได้ข้อมูลเชิงลึกมากยิ่งขึ้น เพื่อเป็นแนวทางในการแก้ปัญหาค้างชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร และเป็นแนวทางสำหรับธนาคารในการช่วยเหลือลูกหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร

5.4.2 สำหรับการศึกษารายต่อไปควรมีการเก็บรวบรวมข้อมูลของลูกหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรในพื้นที่อำเภอใกล้เคียง เพื่อนำข้อมูลมาวิเคราะห์ความแตกต่างของปัจจัยที่ทำให้เกิดการผิดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรในพื้นที่ที่แตกต่างกัน ว่าปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรแตกต่างกันหรือไม่

บรรณานุกรม

- กนิษฐา จอมวิญญาน. (26 พฤศจิกายน 2558). *ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้ในโครงการธนาคารประชาชน ของธนาคารออมสิน สาขาลำปาง*. เข้าถึงได้จาก *ฐานข้อมูลวิทยานิพนธ์อิเล็กทรอนิกส์ (e-Theses)*:
http://library.cmu.ac.th/digital_collection/etheses/fulltext.php?id=11199
- ชนินทร์ พิทยาวิวิธ. (2534). *ตลาดการเงินในประเทศไทย*. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์อัมรินทร์พรินต์ติ้งกรุ๊ป.
- ชวลีกร กนธวงษ์. (2552). *ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ นโยบายรัฐของธนาคารออมสิน เขตเพชรบุรี*. วิทยานิพนธ์มหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบุรี.
- ดารณี พุทธวิบูลย์. (2543). *การจัดการสินเชื่อ*. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์รุ่งศิลป์การพิมพ์ จำกัด.
- ตะวัน ทิพย์พรหมมา. (2547). *ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งในเขตอำเภอเมืองเชียงใหม่*. การค้นคว้าแบบอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ทิพย์ญา ภิรมย์, และ นุชกร ถาวรประสิทธิ์. (26 พฤศจิกายน 2558). *การผัดนัดชำระหนี้ของครัวเรือน กรณีศึกษาอำเภอพิปูน จังหวัดนครศรีธรรมราช*. เข้าถึงได้จาก
<http://www2.tsu.ac.th/ecba/UserFiles/%E0%B8%9A%E0%B8%B8%E0%B8%A9%E0%B8%81%E0%B8%A3.pdf>
- ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร. (2537). *ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อภาระหนี้คืนเงินกู้ของลูกค้า*.
- ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร. (2556). *คู่มือบัตรสินเชื่อเกษตรกร*.
- ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร. (2559). *งบทดลองรายวัน*.
- ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร. (2559). *รายงานสถานะหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร*.
- ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร.

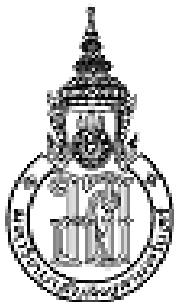
บรรณานุกรม(ต่อ)

- ปฐม ทันใจ. (2539). ปัญหาหนี้สินของเกษตรกร กรณีลูกหนี้ค้างชำระของธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่รวย จังหวัดเชียงราย. การศึกษาค้นคว้าอิสระคณะ สังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ประจักษ์ สุวรรณรัตน์. (2552). ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกค้าสินเชื่อ ธนาคารทหารไทย สาขาระโนด. สารนิพนธ์ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการ ธุรกิจเกษตร มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์.
- ปรีชา แสริ. (2539). ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกรลูกค้า ธนาคารเพื่อการเกษตรและ สหกรณ์การเกษตร ในอำเภอแม่ทะ จังหวัดลำปาง. การศึกษาค้นคว้าอิสระวิทยาศาสตร์ มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- พิชญ์ นิตย์เสมอ. (2538). หลักการบริหารสินเชื่อของสถาบันการเงิน. วารสารธนาคารเพื่อ การเกษตรและสหกรณ์การเกษตร, 17, 5-12.
- มธุรดา สุวรรณฤทธิ. (2550). ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้าสินเชื่อ กรุงไทย ธนวิภู. การค้นคว้าแบบอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- ยุวดี เล้าเรือนบุญ. (2557). ความพึงพอใจต่อส่วนประสมการตลาดบริการมีความสัมพันธ์กับ พฤติกรรมการใช้บริการบัตรสินเชื่อเกษตรกร ลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตรในเขตพื้นที่จังหวัดพระนครศรีอยุธยา.
- สถาบันที่ปรึกษาเพื่อพัฒนาประสิทธิภาพในราชการ. (2557). โครงการวิจัยประเมินผล โครงการ บัตรสินเชื่อเกษตรกร.
- สมฤทัย บัวกิ่ง, พินิจ ดวงจินดา, และ อรจันทร์ ศิริโชติ. (2554). ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสงขลา จำกัด. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยทักษิณ.
- สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง. (18 มกราคม 2549). เศรษฐศาสตร์น่ารู้. เข้าถึงได้จาก <http://www.fpo.go.th/S-I/Source/ECO/ECO31.htm>

บรรณานุกรม(ต่อ)

- ศิริมาศ แก้วกระจ่าง. (2555). *ปัจจัยที่มีผลต่อคุณภาพหนี้ของธนาคารออมสิน สาขาศรีภูวนาท อำเภอลาดใหญ่ จังหวัดสงขลา*. สารนิพนธ์มหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์.
- อนันต์ บุญมหาชนากร. (2538). *ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระสำหรับลูกหนี้สินเชื่อกรุงเทพธนวิภู ในจังหวัดเชียงใหม่*. การค้นคว้าแบบอิสระเศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- อัจฉราวดี จันทร์ดวงโต. (28 มกราคม 2559). *ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ล่าช้าของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาบึงสามัคคี จังหวัดกำแพงเพชร*. เข้าถึงได้จาก <http://www2.tsu.ac.th/ecba/UserFiles/.pdf>

ภาคผนวก



แบบสอบถามสำหรับงานวิจัย

เรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการศึกษาชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร

ร.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา

.....

คำชี้แจง : แบบสอบถามนี้จัดทำขึ้นเพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการศึกษาชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ร.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาหลักสูตรปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตหาดใหญ่ ข้อมูลที่ได้จะถูกเก็บเป็นความลับไม่ส่งผลกระทบต่อผู้ตอบแบบสอบถาม

เพื่อความสมบูรณ์ของงานวิจัยและเพื่อประโยชน์ต่อการศึกษา ผู้วิจัยขอความอนุเคราะห์ท่านตอบสอบถามตามความเป็นจริง ข้อมูลเกี่ยวกับท่านจะถูกเก็บเป็นความลับ และจะไม่นำไปเปิดเผยเพื่อการใด ๆ ทั้งสิ้น หวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามจากท่าน เพื่อให้ได้ข้อมูลที่สามารถนำไปวิเคราะห์ผลถูกต้องมากที่สุด

แบบสอบถามประกอบด้วย 2 ส่วน

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไป

ส่วนที่ 2 ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร

ขอขอบพระคุณอย่างยิ่ง

นางสาวอาริษา โพนกุล

ผู้วิจัย

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไป

กรุณาใส่เครื่องหมาย ลงในช่องที่ตรงตามความเป็นจริงที่สุด (กรุณาตอบคำถามทุกข้อ)

1. เพศ

ชาย

หญิง

2. อายุ

ต่ำกว่า 20 ปี

21-30 ปี

31-40 ปี

41-50 ปี

51-60 ปี

มากกว่า 60 ปี

3. สถานภาพการสมรส

โสด

สมรส

หย่า/หม้าย

แยกกันอยู่

4. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน (รวมตัวท่านด้วย)

1 คน

2 คน

3 คน

มากกว่า 4 คน

5. รายได้เฉลี่ยต่อเดือนครัวเรือน

ต่ำกว่า 10,000 บาท

10,001-20,000 บาท

20,001-30,000 บาท

30,001-40,000 บาท

40,001-50,000 บาท

มากกว่า 50,000 บาท

6. รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนครัวเรือน

ต่ำกว่า 10,000 บาท

10,001-20,000 บาท

20,001-30,000 บาท

30,001-40,000 บาท

40,001-50,000 บาท

มากกว่า 50,000 บาท

7. จำนวนหนี้รวมต่อครัวเรือน

ต่ำกว่า 50,000 บาท

50,001-100,000 บาท

100,001-500,000 บาท

500,001-1,000,000 บาท

มากกว่า 1,000,000 บาท

ส่วนที่ 2 ปัจจัยที่มีผลต่อการผิดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร

ท่านคิดว่าปัจจัยต่างๆ ต่อไปนี้มีความสำคัญมากน้อยเพียงใดต่อการผิดนัดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร

ปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
1. ท่านนำบัตรสินเชื่อฯ ไปรูดเป็นเงินสดกับร้านค้า ทำให้ท่านไม่สามารถหาเงินมาชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนด					
2. ท่านนำบัตรสินเชื่อฯ ไปซื้อสินค้าที่ไม่ใช่ปัจจัยการผลิตทางการเกษตร					
3. ท่านมีเงินแต่เจตนาไม่ชำระหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรสินเชื่อฯ					
4. ท่านนำเงินที่เตรียมไว้ชำระหนี้บัตรสินเชื่อฯ ไปชำระหนี้อื่นๆ ก่อน					
5. ท่านไม่เข้าใจเงื่อนไขการชำระหนี้บัตรสินเชื่อฯ					
6. ต้นทุนในการผลิตสูงทำให้ท่านได้กำไรจากการขายสินค้าไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้บัตรสินเชื่อฯ					
ปัจจัยภายนอก					
7. ภาวะเศรษฐกิจไม่ดีทำให้ท่านไม่สามารถหาเงินมาชำระหนี้บัตรสินเชื่อฯ ได้ตามกำหนด					
8. เกิดภัยธรรมชาติทำให้ผลผลิตเสียหายทำให้ท่านไม่สามารถหาเงินมาชำระหนี้บัตรสินเชื่อฯ ได้					
9. นโยบายการช่วยเหลือของรัฐบาลมีการเปลี่ยนแปลงเช่น การยกเลิกโครงการรับจำนำข้าว ทำให้ท่านไม่สามารถหาเงินมาชำระหนี้บัตรสินเชื่อฯ ได้					

ปัจจัยที่เกิดจากธนาคาร	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
10. อัตราดอกเบี้ยบัตรเครดิตสูงเกินไป ทำให้ท่านไม่สามารถชำระได้					
11. ธนาคารขาดการติดตามทวงหนี้ทำให้ ท่านลืมชำระหนี้บัตรเครดิต					
12. ท่านได้รับวงเงินบัตรเครดิตสูงไป ทำให้เมื่อใช้แล้วทำให้ไม่สามารถหา เงินมาชำระหนี้ได้					
13. ระยะเวลาการชำระหนี้ไม่เหมาะสม ทำให้ท่านไม่สามารถหาเงินมาชำระ หนี้บัตรเครดิตได้ทันตามกำหนด					
14. ระบบการควบคุมตรวจสอบร้านค้าที่ ขึ้นทะเบียนของธนาคารไม่รัดกุมทำ ให้ท่านสามารถใช้บัตรเครดิตซื้อ สินค้าที่ไม่ใช่ปัจจัยการผลิตได้					
15. ท่านไม่ได้รับความสะดวกจากช่อง ทางการรับชำระหนี้บัตรเครดิตของ ธนาคาร					
16. พนักงานธนาคารไม่อธิบายวิธีการใช้ และเงื่อนไขการชำระบัตรเครดิต ทำให้ท่านไม่เข้าใจและไม่สามารถ ชำระหนี้ได้ตามกำหนด					
17. พนักงานประพฤติกรรมไม่เหมาะสม พูดจาไม่ให้เกียรติ ทำให้ท่านไม่ยอม ชำระหนี้บัตรเครดิต					

ประวัติผู้เขียน

ชื่อ-สกุล	นางสาวอาริษา โพนนุกูล	
รหัสประจำตัวนักศึกษา	5710521060	
วุฒิการศึกษา		
	วุฒิ	ชื่อสถาบันการ
		ปีที่สำเร็จการศึกษา
บริหารธุรกิจบัณฑิต(การบัญชี)	มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตหาดใหญ่	2552
ประวัติการทำงาน		
พ.ศ.2555	ผู้ช่วยพนักงานการเงิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตร สาขาควนขนุน จังหวัดพัทลุง	
2556-2558	พนักงานการเงิน 5 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตร สาขาระโนด จังหวัดสงขลา	
2559-ปัจจุบัน	พนักงานการเงิน 6 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตร สาขาสงขลา จังหวัดสงขลา	