

# ห้องสมุดคณะเทคโนโลยีการเกษตร พระจอมเกล้าลาดกระบัง



T098012

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์  
การเกษตรเมืองมีนบุรี จำกัด จังหวัดกรุงเทพมหานคร ปีการเงิน 2549  
Influential factor the Outstanding Debt of Agricultural  
Cooperatives Ltd.'s Mung Meenburi Membership.

โดย

นายพลวัฒน์ พรมแก้ว

นายกริช รัตนเกษตร

นางสาวฤมลรัตน์ ทวีกิตติวงศ์

พ.ศ.2550

ภาควิชาบริหารธุรกิจเกษตร  
คณะเทคโนโลยีการเกษตร

รฟ.  
พ4432

2550

เลขหมู่.....

เลขทะเบียน.....98012

วัน,เดือน,ปี..... - 0 JUN 2009

DEPARTMENT OF AGRI-BUSINESS ADMINISTRATION

FACULTY OF AGRICULTURAL TECHNOLOGY

สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า

King Mongkut's Institute of Technology

เจ้าคุณทหารลาดกระบัง

Ladkrabang

กรุงเทพฯ (10520)

Bangkok, Thailand (10520)

b. 11756093

i. ....

## ปัญหาพิเศษ

เรื่อง

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมีนบุรี จำกัด

จังหวัดกรุงเทพมหานคร ปีการเงิน 2549

Influential factor the Outstanding Debt of Agricultural  
Cooperatives Ltd.'s Mung Meenburi Membership.

โดย

นายพลวัฒน์ พรหมแก้ว

นายกริช รัตนเกษตร

นางสาวฤมลรัตน์ ทวีกิตติวงศ์

เสนอ

ภาควิชาบริหารธุรกิจเกษตร

คณะเทคโนโลยีการเกษตร สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

เพื่อความสมบูรณ์แห่งปริญญาวิทยาศาสตรบัณฑิต (บริหารธุรกิจเกษตร)

พ.ศ. 2550

ใบรับรองปัญหาพิเศษ  
ภาควิชาบริหารธุรกิจเกษตร  
คณะเทคโนโลยีการเกษตร สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

เรื่อง

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมีนบุรี จำกัด

จังหวัดกรุงเทพมหานคร ปีการเงิน 2549

Influential factor the Outstanding Debt of Agricultural  
Cooperatives Ltd.'s Mung Meenburi Membership.

ของ

นายพลวัฒน์ พรมแก้ว

นายกริช รัตนเกษตร

นางสาวกมลรัตน์ ทวีกิตติวงศ์

ได้รับการตรวจสอบและอนุมัติให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาหลักสูตร

วท.บ. (บริหารธุรกิจเกษตร)

เมื่อวันที่ ๗ มี.ค. ๕๕๐

อาจารย์ที่ปรึกษาปัญหาพิเศษ

เสาว ๗ / มี.ค. / ๕๐

(อาจารย์เสาวคนธ์ เลิศกาญจนะ)

กรรมการปัญหาพิเศษ

ประเมศร์ อัครเรืองพิภพ ๗ / มี.ค. / ๕๐

(อาจารย์ประเมศร์ อัครเรืองพิภพ)

หัวหน้าภาควิชาฯ

อภิสิทธิ์ แก้วฉา ๗ / มี.ค. / ๕๐

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์อภิสิทธิ์ แก้วฉา)



วัตถุประสงค์ของการศึกษานี้เพื่อจะวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้สินเชื่อสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ปีการเงิน 2549 ข้อมูลที่ใช้ ในการวิเคราะห์ได้จากการสัมภาษณ์โดยใช้แบบสอบถามเกษตรกรตัวอย่างจำนวน 100 ครัวเรือน โดยศึกษาถึงภาวะทั่วไปทางเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ศึกษาถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการชำระหนี้สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ ตลอดจนศึกษาปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด โดยอธิบายในรูปของตารางร้อยละ และใช้วิธีวิเคราะห์แบบสมการถดถอยเชิงซ้อน ผลการศึกษา พบว่า สมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด มีรายได้ในภาคการเกษตรเฉลี่ยครัวเรือนละ 153,222 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 65.08 ของรายได้ทั้งหมด และรายได้นอกภาคการเกษตรครัวเรือนละ 82,198.80 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 34.92 ของรายได้ทั้งหมด สำหรับรายจ่ายในภาคการเกษตรเฉลี่ยครัวเรือนละ 72,013 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 43.85 ของรายจ่ายทั้งหมด และรายจ่ายนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยครัวเรือนละ 92,227 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 56.15 ของรายจ่ายทั้งหมด ภาระหนี้สินของสมาชิก พบว่า สมาชิกกู้ยืมเงินเฉลี่ยจากแหล่งเงินทุนจากสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ครัวเรือนละ 57,506 บาทต่อปี โดยกู้ยืมจากสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ทั้งหมด ผลการวิเคราะห์โดยใช้สมการถดถอยเชิงซ้อน พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้สินเชื่อเพื่อการเกษตร คือ รายได้นอกภาคการเกษตร รายจ่ายนอกภาคการเกษตร และหนี้สินทั้งหมด

จากการศึกษาเรื่องนี้ มีข้อเสนอแนะให้สหกรณ์ ควรเพิ่มเงินกู้ให้แก่เกษตรกรที่ดี มีความสามารถนำเงินกู้อะไรไปลงทุนเพื่อสร้างรายได้เพิ่มจากภาคการเกษตร และมีประวัติเป็นลูกหนี้ชั้นดีถึง ชั้นดีเยี่ยม สุดท้ายสหกรณ์ ควรมีการป้องกันการใช้จ่ายเงินกู้ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ให้มากที่สุด ซึ่งสมาชิกควรจ่ายเงินกู้เพื่อเป็นรายจ่ายในภาคการเกษตรให้มากที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

## คำนิยม

การศึกษาและเรียบเรียงปัญหาพิเศษฉบับนี้สำเร็จเรียบร้อยลงได้ ด้วยความกรุณาเสียสละเวลาในการให้คำแนะนำ ปรีกษาชี้แนะ เพื่อปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ จากอาจารย์เสาวคนธ์ เลิศกาญจนะ และ อาจารย์ปรเมศร์ อัครเรืองพิภพ ที่ให้คำแนะนำอันเป็นประโยชน์ในการจัดทำ ตลอดจนแก้ไขเรียบเรียงปัญหาพิเศษให้มีสมบูรณ์ยิ่งขึ้น ขอขอบคุณเพื่อนๆ บริหารทุกคน พี่ๆ สหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด และพี่กรที่ให้คำแนะนำที่มีประโยชน์ช่วยแก้ปัญหาในโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ตลอดจนความสะดวกในเรื่องต่างๆ นอกจากนี้คณะผู้วิจัยขอขอบคุณ เกษตรกรสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ที่ให้ความอนุเคราะห์เสียสละเวลาในการตอบแบบสอบถาม ซึ่งเป็นการเก็บข้อมูลที่สำคัญในการจัดทำปัญหาพิเศษฉบับนี้

นายพลวัฒน์ พรมแก้ว  
นายกริช รัตนเกษตร  
นางสาวฤมลรัตน์ ทวีกิตติวงศ์  
มีนาคม 2550

## สารบัญ

	หน้า
สารบัญตาราง	(4)
สารบัญภาพ	(6)
<b>บทที่ 1 บทนำ</b>	
ความสำคัญและปัญหาของการศึกษา	1
วัตถุประสงค์ของการศึกษา	4
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	4
ขอบเขตการศึกษา	4
นิยามศัพท์	6
วิธีการศึกษา	7
วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล	7
การเลือกกลุ่มตัวอย่าง	8
เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล	9
การทดสอบเครื่องมือ	9
วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล	10
สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล	12
กรอบแนวความคิด	13
สมมติฐานของการศึกษา	13
<b>บทที่ 2 โครงร่างทฤษฎี</b>	15
การตรวจสอบเอกสาร	15
แนวความคิดทางทฤษฎี	18
แนวคิดเกี่ยวกับการให้สินเชื่อเกษตร	20
แนวคิดเกี่ยวกับสินเชื่อสหกรณ์การเกษตร	21

	หน้า
บทที่ 3 สภาพทั่วไปของท้องที่ที่ทำการศึกษาลักษณะทั่วไปของสหกรณ์ในท้องที่ ที่ศึกษาสภาพทั่วไปของเขตมีนบุรี	23
ที่ตั้งและอาณาเขต	23
ลักษณะภูมิประเทศ	25
วัตถุประสงค์การดำเนินงานสหกรณ์เกษตรเมืองมีนบุรี จำกัด (2549)	28
การดำเนินงานด้านสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรเมืองมีนบุรี จำกัด	29
คุณสมบัติของผู้ที่จะเข้าเป็นสมาชิก	29
ประเภทของเงินกู้	30
หลักประกันเงินกู้	30
บทที่ 4 ผลการศึกษา	
ลักษณะทั่วไปสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมีนบุรี จำกัด	31
อายุและเพศ	31
ระดับการศึกษา	32
จำนวนสมาชิกและแรงงานในครัวเรือน	32
อาชีพเสริมของสมาชิกสหกรณ์	34
รายได้และรายจ่ายของครัวเรือนสมาชิกสหกรณ์	35
ภาระหนี้สินของเกษตรกร	38
ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระสินเชื่อของสมาชิก สหกรณ์การเกษตรเมืองมีนบุรี จำกัด	39
บทที่ 5 สรุปและข้อเสนอแนะ	45
สรุป	45
ข้อเสนอแนะ	47
เอกสารอ้างอิง	48

	หน้า
ภาคผนวก	50
ภาคผนวก ก แบบสอบถาม	51
ภาคผนวก ข ผลการวิเคราะห์ทดสอบด้วยสมการความถดถอยเชิงซ้อน	55



## สารบัญตาราง

ตาราง		หน้า
1	จำนวนเงินค้ำชำระ ปี2545-2549	3
2	จำนวนสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรีจำกัด ปีการเงิน 2548/2549	5
3	เปรียบเทียบการจ่ายเงินกู้และลูกหนี้ค้ำชำระปีบัญชี พ.ศ. 2545-2549	6
4	จำนวนประชากรครัวเรือนทั้งหมดแบ่งตามหมู่บ้านของเขตมินบุรี ณ 9 กุมภาพันธ์ 2549	26
5	ระดับอายุและเพศของหัวหน้าครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ปีพ.ศ. 2549	31
6	ระดับการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ปีพ.ศ. 2549	32
7	จำนวนสมาชิกทั้งหมดในครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ปีพ.ศ. 2549	33
8	จำนวนสมาชิกที่ทำงานได้ทั้งหมดในครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร เมืองมินบุรี จำกัด ปีพ.ศ. 2549	34
9	อาชีพเสริมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ปีพ.ศ. 2549	35
10	รายได้เฉลี่ยต่อครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ปี พ.ศ. 2549	37
11	รายจ่ายเฉลี่ยต่อครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ปีพ.ศ. 2549	37
12	รายจ่ายในภาคการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ปี พ.ศ. 2549	37
13	ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการชำระค้ำสินเชื่อเพื่อการเกษตรกับปัจจัยต่างๆ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ปีการเงิน 2549	38
14	ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการชำระค้ำสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์กับปัจจัย ต่างๆ ของ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ปีการเงิน 2549	38

- 15 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการชำระค่านินเชื่อเพื่อการเกษตร  
กับปัจจัยต่างๆสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ปีการเงิน 2549 40
- 16 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการชำระค่านินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์กับ  
ปัจจัยต่างๆ ของ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ปีการเงิน 2549 44



## สารบัญภาพ

ภาพที่		หน้า
1	แผนที่แสดงพื้นที่เมือง เขตมินบุรี ปี 2527	23
2	แผนผังแสดงการใช้ประโยชน์ของที่ดิน	25



## บทที่ 1

### บทนำ

#### ความสำคัญและปัญหาของการศึกษา

ภาคเกษตรกรรมเป็นภาคที่มีความสำคัญต่อประเทศไทย ทั้งในด้านของเศรษฐกิจและสังคม ถึงแม้สัดส่วนของมูลค่าผลิตภัณฑ์รวมในประเทศภาคการเกษตร เมื่อเปรียบเทียบกับผลิตภัณฑ์มวลรวมทั้งหมดลดลงก็ตาม แต่การเจริญเติบโตของภาคเกษตรกรรมโดยตัวของมันเองก็มีการขยายตัวมากขึ้นตลอดเวลา นอกจากนี้การเจริญเติบโตของภาคเศรษฐกิจอื่นก็ได้อาศัยพื้นฐานจากภาคเกษตรที่ผลิตอาหาร และวัตถุดิบ เพื่อใช้ในอุตสาหกรรมทางการเกษตรได้มากจนทำให้ประเทศมีความมั่นคงในเรื่องอาหาร เป็นแหล่งรายได้ของเงินตราต่างประเทศซึ่งการค้าสินค้าเกษตรอยู่ในสถานะเกินดุลมาโดยตลอดซึ่งในประเทศไทยมีพื้นที่ ที่ทำการเกษตรทั้งหมด 108,745,285 ไร่ ซึ่งอยู่ในจังหวัดกรุงเทพมหานคร 847,134 ไร่ และภาคการเกษตรเป็นภาคที่จ้างงานได้มากที่สุดถึงร้อยละ 58 ภาคการเกษตรจึงเป็นรากฐานที่สำคัญของการพัฒนาประเทศ (สำนักงานเศรษฐกิจการเกษตร,2542)

การพัฒนาผลผลิตทางการเกษตรสามารถดำเนินการในหลายรูปแบบ เช่น ขยายกิจการเกษตรโดยซื้อที่ดินเพื่อการผลิตทางการเกษตร เพิ่มแรงงาน เพิ่มเครื่องมือการผลิต เป็นต้น ในการพัฒนาการเกษตรจะประสบผลสำเร็จอย่างมีประสิทธิภาพจำเป็นต้องอาศัยปัจจัยที่สำคัญประการหนึ่ง ได้แก่ "สินเชื่อเพื่อการเกษตร" โดยที่สินเชื่อเพื่อเกษตรกรรมจะเป็นปัจจัยเร่งให้การพัฒนาทางการเกษตรเป็นไปอย่างรวดเร็ว และเพียงพอต่อความต้องการของผู้บริโภค (เทียนชัย,2533) อีกทั้งยังเป็นสิ่งที่ช่วยขยายและรักษาระดับของการผลิต เพิ่มประสิทธิภาพในการผลิตทางการเกษตร และการใช้เทคโนโลยีเพื่อการเกษตรแผนใหม่ของเกษตรกร

เป็นสิ่งที่ยอมรับแล้วว่าสินเชื่อหรือเงินทุน เป็นปัจจัยการผลิตอย่างหนึ่งนอกเหนือจาก ที่ดิน แรงงาน และ ปัจจัยการผลิตทางกายภาพอื่นๆ ที่เกษตรกรต้องใช้ในการประกอบอาชีพทางการเกษตร เมื่อสินเชื่อหรือเงินทุนเป็นปัจจัยการผลิตที่สำคัญอย่างหนึ่งแล้ว การขาดแคลนเงินทุนจึงเป็นผลทำให้ผลตอบแทนจากการทำการเกษตรต่ำลงไปด้วย ทั้งนี้เนื่องจากทำให้เกษตรกรไม่มีโอกาสใช้ปุ๋ยในไร่นาหรืออาจไม่สามารถซื้อเมล็ดพันธุ์พืชที่ดีมาเพาะปลูกได้ ถ้าหากเงินทุนไม่เพียงพอก็จะทำให้การใช้ปัจจัยการผลิตอื่นไม่อยู่ในระดับที่ก่อให้เกิดผลตอบแทนสูงสุดได้ (ธนาคารแห่งประเทศไทย,2523)

อุปสงค์สินเชื่อการเกษตรในทฤษฎีเศรษฐศาสตร์มีข้อสมมติว่าเงินทุนที่จะนำมาซื้อปัจจัยการผลิตเพื่อให้ได้กำไรสูงสุดนั้นไม่จำกัดแต่ในสภาพที่แท้จริงเกษตรกรผู้ผลิตมักขาดแคลนเงินสดที่จะซื้อปัจจัยการผลิตในระดับที่เหมาะสม ถ้าเกษตรกรสามารถซื้อปัจจัยการผลิตได้เกษตรกรจะใช้ปัจจัยการผลิต ณ ระดับที่เหมาะสม ดังนั้นสินเชื่อเพื่อการเกษตรทำให้เกษตรกรสามารถเพิ่มการผลิตและเพิ่มรายได้แก่เกษตรกรได้ (ทองโรจน์, 2530) ปัญหาทางด้านเศรษฐกิจในชนบทจึงจะต้องแก้ทุกๆจุดพร้อมกันลำพังสหกรณ์อย่างเดียวย่อมไม่สามารถทำได้ทุกอย่าง เพราะมีปัญหาในชนบทไม่ใช่ปัญหาทางเศรษฐกิจแต่อย่างเดียว แต่เป็นปัญหาทางสังคมด้วย เช่น การศึกษาต่ำ ขาดความรู้ความชำนาญในการประกอบอาชีพขาดความกระตือรือร้นในการทำงาน สุขภาพอนามัยไม่สมบูรณ์ และปัญหาอื่นๆอีกมากมาย สำหรับสหกรณ์นั้นจะได้เข้าไปขจัดปัญหาทางด้านเศรษฐกิจขั้นมูลฐาน โดยการรวมกลุ่มบุคคลเข้าด้วยกันเพื่อดำเนินธุรกิจหรือ เพื่อให้บริการที่จำเป็นแก่สมาชิก เช่น จัดหาเงินทุนให้กู้ยืม จัดหาปุ๋ยเมล็ดพันธุ์พืช รวบรวมผลผลิตของสมาชิกออกจำหน่าย รับฝากเงินของสมาชิกเป็นต้น (ประดิษฐ์, 2517) รัฐบาลได้ดำเนินมาตรการที่สำคัญหลายอย่างเพื่อช่วยการผลิตในภาคการเกษตรรูปแบบหนึ่งของการช่วยเหลือ คือ การดำเนินนโยบายสินเชื่อเพื่อการเกษตร โดยให้มีการจัดสรรทรัพยากรการเงินผ่านสถาบันการเงินในประเทศไปสู่ภาคเกษตรมากขึ้นจึงเป็นความพยายามที่จะให้เกษตรกรสามารถใช้ประโยชน์จากทรัพยากรการเงินของประเทศได้มากขึ้น ซึ่งที่ผ่านมาเป็นที่ยอมรับกันว่าขาดแคลนสินเชื่อภาคการเกษตรเป็นอุปสรรคสำคัญอันหนึ่งที่ทำให้การขยายตัวของการผลิตในภาคการเกษตรเป็นไปได้ช้าและขาดประสิทธิภาพ (บัณฑิต, 2531) อีกทั้งปัจจุบันระบบการเกษตรของไทยได้เปลี่ยนจากระบบการเกษตรเพื่อบริโภคในครัวเรือนมาเป็นระบบเพื่อการค้ามากขึ้น ทำให้เกษตรกรเป็นหนี้จากการกู้เงินเพื่อใช้ในการผลิตเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะเกษตรกรในส่วนที่เข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด และมีวัตถุประสงค์ให้สหกรณ์ดำเนินธุรกิจต่างๆรวมทั้งการให้สินเชื่อเพื่อการเกษตรได้เพิ่มขึ้นจาก 7,193,000 บาท ในปี 2548 เป็น 7,510,500 บาท ในปี 2549 (สหกรณ์การเกษตรมินบุรี, 2549)

ปัญหาที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน คือ สินเชื่อการเกษตรของสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด สมาชิกยังไม่สามารถชำระเงินกู้ให้แก่สหกรณ์ได้ครบตามกำหนด ทั้งนี้เนื่องจากสมาชิกมี ต้นทุนการผลิตที่สูงขึ้น ภาวะราคาผลผลิตที่ตกต่ำ รวมไปถึงภัยธรรมชาติ เช่น น้ำท่วม ทำให้มีการค้างชำระสินเชื่อเพื่อการเกษตรมาโดยตลอด ซึ่งจะเห็นได้จากที่สหกรณ์มีเงินกู้ค้างชำระทั้งระยะสั้นและระยะปานกลาง ในปี 2545 จำนวนเงินค้างชำระ 71,254,760 บาท ปี 2546 จำนวนเงินค้างชำระ

68,702,417 บาท ปี 2547 จำนวนเงินค้างชำระ 65,896,760 บาท ปี 2548 จำนวนเงินค้างชำระ 65,683,863 บาท ปี 2549 มีจำนวนค้างชำระ 66,305,474 บาท แม้จำนวนสมาชิกเกษตรกรจะลดลงอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอดแต่จำนวนยอดค้างชำระก็ยังคงสูงอยู่โดยตลอด โดยเริ่มจากปี 2544 มีจำนวนสมาชิก 2,058 คน ปี 2545 มีจำนวนสมาชิก 2,019 คน ปี 2546 มีจำนวนสมาชิก 1,984 คน ปี 2547 มีจำนวนสมาชิก 1,923 คน ปี 2548 มีจำนวนสมาชิก 1,878 คน ปี 2549 มีจำนวนสมาชิก 1,836 คน (สหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี, 2545-2549)

ตารางที่ 1 จำนวนเงินค้างชำระ ปี 2545-2549

ปีที่ค้างชำระ	จำนวนเงิน(บาท)
2545	71,254,760
2546	68,702,417
2547	65,896,760
2548	65,683,863
2549	66,305,474

ที่มา: (สหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรีจำกัด)

ดังนั้นปัญหาการค้างชำระสินเชื่อจึง เป็นปัญหาที่สร้างภาระหนักให้แก่สหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด เป็นอย่างมากเพราะต้องเสียค่าใช้จ่าย เสียเวลาออกแรงรัดติดตามทวงหนี้ ผลกระทบถึงผลการดำเนินงานโดยรวมของสหกรณ์ เช่น กำไร ขาดทุน เป็นต้น และสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ก็ต้องการเงินทุนหมุนเวียน เพื่อจ่ายเงินกู้ให้สมาชิกรายอื่น ๆ ต่อไป ดังนั้น เพื่อที่จะลดปัญหาค้างชำระสินเชื่อ จึงเห็นสมควรที่จะทำการศึกษาสภาพทั่วไปทางเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด บัจจุบันที่มีอิทธิพลต่อการชำระคืนสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่เป็นปัญหาและอุปสรรคต่อการชำระคืนสินเชื่อและจะได้นำมาปรับปรุงหาแนวทางแก้ไข เพื่อประโยชน์ของสมาชิก และสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ให้มีการพัฒนาต่อไป

### วัตถุประสงค์ของการศึกษา

เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการชำระหนี้สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมือง  
มีนบุรี จำกัด จังหวัดกรุงเทพมหานคร ปีการเงิน 2548 มีวัตถุประสงค์ดังนี้คือ

1. สภาพทั่วไปทางเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมีนบุรี จำกัด
2. ศึกษาถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการชำระหนี้สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ ได้แก่ รายได้เงิน  
จากการเกษตรและนอกการเกษตร ค่าใช้จ่ายในการบริโภคค่าใช้จ่ายนอกการเกษตร และหนี้สินอื่นๆ
3. ศึกษาปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์เมืองมีนบุรี จำกัด

### ประโยชน์ของการศึกษา

1. ทำให้ทราบถึงสภาพทางเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์เมืองมีนบุรี จำกัด
2. ทำให้ทราบถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการชำระหนี้สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ และมีความสัมพันธ์กันอย่างไร
3. ทำให้ทราบแนวทางในการแก้ไขปัญหาการให้สินเชื่อแก่สมาชิกของสหกรณ์การเกษตรเมืองมีนบุรี จำกัด

### ขอบเขตของการศึกษา

ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการชำระหนี้สินเชื่อ ดังนี้คือ รายได้ในภาคการเกษตร รายจ่ายนอกภาคการเกษตร จำนวนประชากรในวัยทำงานซึ่งมีอายุอยู่ในช่วง 20-60 ปี รายจ่ายในภาคการเกษตร และหนี้สินทั้งหมด ที่มีอิทธิพลต่อการชำระหนี้สินสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมีนบุรี จำกัด ตั้งแต่เดือน ตุลาคม - ธันวาคม 2549

ตารางที่ 2 จำนวนสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ปีการเงิน 2548/2549

กลุ่มสมาชิก	จำนวนสมาชิก (ราย)	ร้อยละ
1.มินบุรี แสนแสบ	63	3.43
2.มินบุรี แสนแสบ	134	7.30
3.ทรายกองดิน ทรายกองดินใต้	222	12.09
4.คู้งเหนื่อ	145	7.90
5.สามวาตะวันออก	60	3.27
6.คลองสิบ	89	4.85
7.ทรายกองดินใต้ มินบุรี	114	6.21
8.คลองสิบ	26	1.42
9.คลองสิบ	123	6.70
10.มินบุรี สามวาตะวันออก,ตะวันตก	103	5.61
11.คลองสิบ	26	1.42
12.คลองสิบ	26	1.42
13.คลองสิบ	15	0.82
14.คลองสิบ	40	2.18
15.ประเวศ	51	2.78
16.สามวาตะวันออก,ตะวันตก มินบุรี	49	2.67
17.คลองสิบ	28	1.53
18.คลองสิบ	23	1.25
19.คลองสิบ,ทรายกองดิน,มินบุรี	287	15.63
20.คลองสิบ,คู้งเหนื่อ	185	10.08
21.สามวาตะวันออก	27	1.47
รวม	1,836	100

ที่มา : (สหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด,2549)

ตารางที่ 3 เปรียบเทียบการจ่ายเงินกู้และลูกหนี้ค้างชำระปีบัญชี พ.ศ. 2545–2549

ปีบัญชี	การจ่ายเงินกู้(ล้านบาท)	หนี้ค้างชำระสะสม(ล้านบาท)
2545	3.066	71.254
2546	3.640	68.702
2547	6.460	65.896
2548	7.510	65.683
2549	7.193	66.305

ที่มา : (สหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด, 2549)

นิยามศัพท์

สหกรณ์การเกษตร หมายถึง องค์การที่ผู้ประกอบอาชีพทางการเกษตรรวมกันจัดตั้งขึ้นและจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลต่อนายทะเบียนสหกรณ์

สินเชื่อการเกษตร หมายถึง การให้กู้ยืม และการให้เครดิตแก่เกษตรกรผู้ประกอบการ กสิกรรม การประมง และ การเลี้ยงสัตว์

สินเชื่อเพื่อการเกษตร หมายถึง การกู้ยืมของเกษตรกร เพื่อช่วยให้เกษตรกรมีกรรมสิทธิ์ในที่ดินเพื่อเกษตรกรรม หรือเพื่อช่วยในการผลิต ช่วยในการขาย

รายได้จากภาคการเกษตร หมายถึง รายได้ที่เกิดจากการทำการเกษตรซึ่ง ได้แก่ รายได้จากการจำหน่ายผลผลิตต่าง ๆ รายได้จากการทำไร่นา เป็นต้น

รายได้นอกภาคการเกษตร หมายถึง รายได้อื่น ๆ ที่เกษตรกรได้รับนอกเหนือจากการ กิจกรรมทางการเกษตร เช่น รายได้จากการรับจ้างของสมาชิกในครัวเรือน การรับจ้าง ค่าเช่าและ ดอกเบี้ย เป็นต้น

ค่าใช้จ่ายในภาคการเกษตร หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการดำเนินการผลิตในการเกษตร เช่น ค่าจ้างแรงงาน ค่าปุ๋ย ค่ายาฆ่าแมลง ค่าเครื่องจักรกลทางการเกษตร เป็นต้น

หนี้สินทั้งหมด หมายถึง หนี้สินที่เกษตรกรได้ทำการกู้ยืมจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร หนี้สินจากการกู้เพื่อนบ้านหรือญาติพี่น้อง หนี้สินจากการกู้ธนาคารพาณิชย์

รายได้ทั้งหมด หมายถึง รายได้จากการเกษตรรวมกับรายได้นอกภาคการเกษตร  
 ค่าใช้จ่ายทั้งหมด หมายถึง ค่าใช้จ่ายในการเกษตรรวมกับค่าใช้จ่ายนอกการเกษตร

### วิธีการศึกษา

ในการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมือง  
 มินบุรี จำกัด เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่เป็นสาเหตุของการค้างชำระเงินกู้ของสมาชิก และจะได้นำ  
 ผลการวิจัยเหล่านั้นมาเป็นข้อมูลสำหรับใช้เป็นแนวทางในการแก้ปัญหา การชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิก  
 ซึ่งข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา คือ ข้อมูลปฐมภูมิ เป็นข้อมูลที่ได้จากการออกแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่  
 มีอิทธิพลต่อการค้างชำระสินเชื่อของสมาชิก และข้อมูลทุติยภูมิซึ่งเป็นข้อมูลที่ได้ถูกรวบรวมไว้แล้ว  
 จากสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด และเอกสาร ตำราการเรียนการสอนต่าง ๆ

### วิธีการรวบรวมข้อมูล

ในการศึกษาใช้ข้อมูลในการศึกษาแบ่งเป็น 2 ส่วนดังนี้

1. ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary) เป็นข้อมูลที่ได้จากการสัมภาษณ์เกษตรกรที่ใช้สินเชื่อของ  
 สหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ได้กำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างแบบทราบบจำนวนสมาชิกทั้งหมด  
 ตามวิธีการดังต่อไปนี้ (กัลยา, 2546: 70)

วิธีการคำนวณจากสูตรต่อไปนี้

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

โดยกำหนดให้

$n$  = ขนาดของตัวอย่างที่สุ่มจากสมาชิกทั้งหมดในสหกรณ์ การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด

$N$  = จำนวนสมาชิกทั้งหมดในสหกรณ์เมืองมินบุรี จำกัด

$e$  = ค่าความคลาดเคลื่อนที่ยอมรับได้ (ในการศึกษานี้ได้กำหนดค่าความคลาด  
 เคลื่อนที่ยอมรับได้เท่ากับร้อยละ 10)

จากจำนวนสมาชิกสหกรณ์มีนบุรีจำกัด มีจำนวน 1,836 ราย จะได้ค่า  $e = 0.1$  แทนค่าในสูตรดังนี้

$$n = \frac{1,836}{1 + 1,836(0.1)^2}$$

$$= 95 \text{ ราย}$$

ดังนั้น จำนวนกลุ่มตัวอย่างที่เหมาะสม คือ 95 คน เพื่อป้องกันกรณี ที่เก็บแบบสอบถามได้ไม่ครบหรือกรอกแบบไม่สมบูรณ์ ทางผู้ศึกษาจะแจกแบบสอบถามในจำนวนที่มากกว่าที่คำนวณเป็น 100 ตัวอย่าง

#### การเลือกกลุ่มตัวอย่าง

การเลือกกลุ่มตัวอย่าง มีขั้นตอนดังนี้

ขั้นตอนที่ 1 วิธีการคัดเลือกตัวอย่างโดยวิธีเฉพาะเจาะจงจากจำนวนสมาชิกที่ได้จัดกลุ่มไว้ (ตารางที่ 2) แล้ว 4 กลุ่ม ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีขนาดประชากรขนาดใหญ่ ได้แก่

1. กลุ่ม 2 แขวงมีนบุรี แขวงแสนแสบ
2. กลุ่ม 3 แขวงทรายกองดิน แขวงทรายกองใต้
3. กลุ่ม 7 แขวงทรายกองดินใต้ แขวงมีนบุรี
4. กลุ่ม 19 แขวงคลองสิบ, ทรายกองดิน, มีนบุรี

ขั้นตอนที่ 2 การสุ่มตัวอย่างเกษตรกรที่เป็นสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมีนบุรี จำกัด ซึ่งจะเลือกกลุ่มตัวอย่าง โดยแบ่งในสัดส่วนแต่ละพื้นที่ ซึ่งใช้การสุ่มแบบโควตาที่เท่ากันแบ่งเป็นกลุ่มๆ ละ 25 ชุด

เครื่องมือในการวิจัย คือ การสร้างแบบสอบถาม เพื่อการศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการดำรงชีพของเกษตรกรสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมีนบุรี จำกัด โดยในแบบสอบถามแบ่งคำถามออกเป็น 2 ส่วนดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของเกษตรกร

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของเกษตรกร

ส่วนที่ 2 ข้อมูลทั่วไปด้านการเงิน

และได้ทำการทดสอบแบบสอบถาม (Pretest) จำนวน 20 ชุด เพื่อทดสอบถึงความบกพร่องและนำมาปรับปรุงแก้ไขแบบสอบถามให้มีความสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น

2. ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary data) เป็นข้อมูลที่ได้จากรวบรวมจากสหกรณ์การเกษตรเมือง มีนบุรี จำกัด และรายงานการประชุมใหญ่สามัญ และวิสามัญประจำปี รวมทั้งเอกสารวิชาการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

### เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล

ใช้แบบสอบถามจำนวน 100 ชุด โดยแบบสอบถามประกอบด้วย 2 ส่วนคือ

ส่วนที่ 1 ข้อมูลลักษณะทางประชากรศาสตร์ โดยศึกษาถึง เพศ อายุ ศาสนา อาชีพหลัก อาชีพรอง โดยคำถามจะเป็นแบบให้ผู้ตอบเลือกตอบเพียงข้อเดียว

ส่วนที่ 2 ข้อมูลลักษณะทางประชากรศาสตร์ เศรษฐกิจ และสังคมศาสตร์ โดยศึกษาถึงสมาชิกในครอบครัว ระดับการศึกษาของหัวหน้าครอบครัวและสมาชิกในครอบครัว รายได้นอกการเกษตร ค่าใช้จ่ายในครอบครัว แหล่งเงินทุนหนี้สินเก่าค้างชำระ เป็นคำถามแบบปลายเปิดให้ผู้ตอบเขียนได้ตามความคิดเห็นที่แท้จริง และสินเชื่อเพื่อการเกษตรของสหกรณ์กับการพัฒนาเกษตรและความเป็นอยู่ของการเกษตรกรจะเป็นคำถามแบบให้ผู้ตอบเลือกตอบเพียงข้อเดียว

### การทดสอบเครื่องมือ

ในการศึกษาครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้ทำการทดสอบความเที่ยงตรง (Validity) ของแบบสอบถามโดยมีขั้นตอนต่างๆดังนี้

1. นำแบบสอบถามที่สร้างเสร็จ ให้อาจารย์ที่ปรึกษาตรวจสอบจำนวนภาษาที่ใช้ พิจารณาเนื้อหาให้ครอบคลุม และสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ แล้วดำเนินการแก้ไขตามคำแนะนำดังกล่าว

2. นำแบบสอบถามที่แก้ไขแล้วไปทดสอบกับกลุ่มตัวอย่างทดสอบ (Try out) จำนวน 20 คน ซึ่งเป็นร้อยละ 5 ของกลุ่มตัวอย่าง เพื่อทดสอบภาษาที่ใช้ในแบบสอบถามให้เป็นที่เข้าใจตรงกัน หาก

3. นำแบบสอบถามที่ปรับปรุงแล้วมาเปรียบเทียบกับแบบสอบถามครั้งแรก เพื่อปรับปรุงเป็นแบบสอบถามที่สมบูรณ์

4. นำแบบสอบถามที่สมบูรณ์ไปใช้กับกลุ่มตัวอย่างที่กำหนด

### วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูล แบ่งวิธีวิเคราะห์ออกเป็น 2 ส่วนคือ

1. การวิเคราะห์เชิงพรรณนา (descriptive analysis) เป็นการอธิบายถึงลักษณะสภาวะทั่วไปทางเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก ลักษณะ การชำระค่านินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ ตลอดจนปัญหาและอุปสรรคในการชำระค่านิน

2. การวิเคราะห์เชิงปริมาณ (quantitative analysis) เป็นการวิเคราะห์โดยใช้สมการถดถอยเชิงซ้อน เพื่อวิเคราะห์หาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการชำระค่านินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ เพื่อหาความสัมพันธ์ของสินเชื่อการเกษตรกับตัวแปรต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ เพศ อายุ รายได้ในภาคการเกษตร รายได้นอกภาคการเกษตร รายจ่ายนอกภาคการเกษตร รายจ่ายในภาคการเกษตร จำนวนประชากรในวัยทำงานในครัวเรือน ระดับการศึกษา และหนี้สินทั้งหมด ในการวิเคราะห์ได้กำหนดตัวแปรต่างๆ และสามารถแสดงแบบจำลองที่มีความสัมพันธ์ ดังนี้

$$y = f(x_1, x_2, x_3, x_4, x_5, x_6, x_7, x_8, x_9, e) \quad \dots(1)$$

ซึ่งสามารถเขียนอยู่ในรูปของ

$$Y = a_0 + a_1X_1 + a_2X_2 + a_3X_3 + \dots + a_9X_9 + e$$

กำหนดให้

Y = ปริมาณการชำระค่านินเชื่อเพื่อการเกษตร (บาท/ปี)

$a_0$  = ค่าคงที่

$a_1, \dots, a_9$  = ค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปร

$x_1$	=	เพศ(หัวหน้าครอบครัว)
$x_2$	=	อายุ(หัวหน้าครอบครัว)
$x_3$	=	รายได้ในภาคการเกษตร (บาท/ปี)
$x_4$	=	รายจ่ายนอกภาคการเกษตร (บาท/ปี)
$x_5$	=	รายได้นอกภาคการเกษตร (บาท/ปี)
$x_6$	=	รายจ่ายในภาคการเกษตร (บาท/ปี)
$x_7$	=	จำนวนประชากรในวัยทำงานในครัวเรือน (คน/ครัวเรือน)
$x_8$	=	ระดับการศึกษา โดยทำเป็นตัวแปร Dummy
$x_{8.1}$	=	อ่านไม่ออกเขียนไม่ได้ โดยกำหนดให้ค่าเป็น 1 และตัวแปรอื่นๆให้เป็น 0
$x_{8.2}$	=	ต่ำกว่าประถมศึกษาปีที่ 4 โดยกำหนดให้ค่าเป็น 1 และตัวแปรอื่นๆให้เป็น 0
$x_{8.3}$	=	ประถมศึกษาปีที่ 4-6 โดยกำหนดให้ค่าเป็น 1 และตัวแปรอื่นๆให้เป็น 0
$x_{8.4}$	=	มัธยมศึกษาตอนต้น โดยกำหนดให้ค่าเป็น 1 และตัวแปรอื่นๆให้เป็น 0
$x_{8.5}$	=	มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวส. โดยกำหนดให้ค่าเป็น 1 และตัวแปรอื่นๆให้เป็น 0
$x_{8.6}$	=	ปริญญาตรี โดยกำหนดให้ค่าเป็น 1 และตัวแปรอื่นๆให้เป็น 0
$x_9$	=	หนี้สินทั้งหมด (บาท/ปี)
$e$	=	ค่าความคลาดเคลื่อนถดถอย

ในการวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงซ้อนนี้ มีค่าผลการทดสอบแบบจำลองที่เกี่ยวข้อง ดังนี้ (กัลยา,2545: 304-308)

1. สัมประสิทธิ์การตัดสินใจเชิงซ้อน ( $R^2$ ) โดยที่

$$Y = \frac{\text{ค่าความผันแปรของ } y \text{ เนื่องจากอิทธิพลของ } x_1, x_2, \dots, x_9}{\text{ความผันแปรทั้งหมด}}$$

2. ค่าสัมประสิทธิ์ความถดถอยและการทดสอบ

2.1 F-test เป็นการทดสอบว่ามีตัวแปรอิสระ  $x_1, x_2, \dots, x_9$  มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม  $y$  โดยตั้งสมมติฐานเพื่อการทดสอบ ดังนี้

$$H_0 : \beta_1 = \beta_2 = \beta_3 = \beta_4 = \beta_5 = \beta_6 = \beta_7 = \beta_8 = \beta_9$$

$$H_a : \text{มี } \beta_i \text{ อย่างน้อย 1 ค่าที่ } \neq 0; i = 1, 2, \dots, 9$$

2.2 t-test เป็นการทดสอบว่า มี  $\beta_i$  ตัวใดบ้างที่ไม่เท่ากับศูนย์ หรือมี  $x$  ตัวใดบ้างที่สัมพันธ์กับ  $y$  โดยทดสอบสมมติฐาน ดังนี้

$$H_0 : \beta_i = 0$$

$$H_a : \beta_i \neq 0$$

โดยที่  $\beta_i$  = สัมประสิทธิ์ความถดถอยที่ประมาณขึ้นระหว่าง  $y$  กับ  $x_i$  สำหรับ การทดสอบสมมติฐานใช้ระดับความเชื่อมั่น 95%

### สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

ข้อมูลที่ได้จากการออกแบบสอบถามกับกลุ่มตัวอย่าง ผู้ศึกษาได้แบ่งการวิเคราะห์ข้อมูลออกเป็น 2 ลักษณะ คือ

1. การวิเคราะห์เชิงพรรณนา (Descriptive method) โดยใช้การแสดงผลในรูปร้อยละ (percentage method) และการแจกแจงนับความถี่ (frequency)

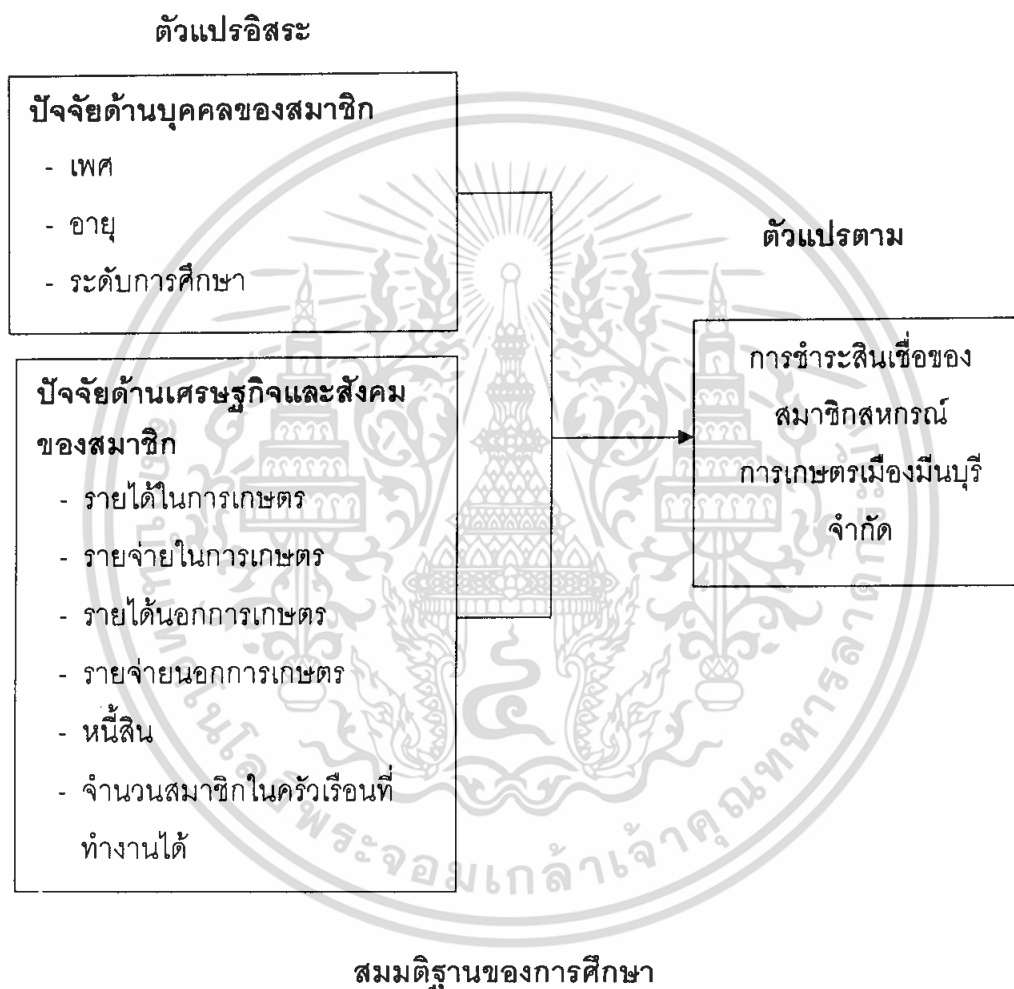
2. การวิเคราะห์เชิงปริมาณ (Quantitative method) ใช้เพื่อวิเคราะห์ให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการดำรงชำระหนี้แก่เกษตรกรที่เป็นสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมีนบุรี จำกัด ตัวสถิติเชิงอนุมานที่ใช้วิเคราะห์ข้อมูลคือ t-test และ f-test โดยนำมาเปรียบเทียบกับค่าผิดพลาดของการทดสอบหรือระดับนัยสำคัญซึ่งทางสถิติถือว่าเป็นการสร้างเขตปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) เป็นการหาค่าวิกฤต ซึ่งเป็นค่าที่แบ่งเขตที่จะปฏิเสธหรือยอมรับสมมติฐานโดยในการศึกษาคั้งนี้ กำหนดให้ระดับนัยสำคัญเท่ากับ 0.1 และ 0.01 หรือค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ ร้อยละ 90 และ 99

การอ่านค่าจะพิจารณาจากค่าที่น้อยที่สุดของระดับนัยสำคัญ 0.01 และ 0.05 ที่จะทำให้อปปฏิเสธสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) หรือค่านัยสำคัญของการทดสอบแบบสองข้าง โดยจะพิจารณาค่านัยสำคัญของการทดสอบแบบสองข้าง ซึ่งได้จากผลลัพธ์ของโปรแกรม SPSS ดังนี้

1.) ปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) ถ้าค่านัยสำคัญของการทดสอบแบบสองข้าง (2-tail significance) น้อยกว่าระดับนัยสำคัญ 0.01 และ 0.05

2.) ยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) ถ้าค่านัยสำคัญของการทดสอบแบบสองข้าง (2-tail significance) มากกว่าระดับนัยสำคัญ 0.01 และ 0.05

### กรอบแนวความคิด



ดังนี้

การศึกษาครั้งนี้มีข้อสมมุติฐานของก ารวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการชำระคืนสินเชื่อ

1.  $H_0$  : ความแตกต่างของลักษณะทางปัจจัยด้านบุคคลของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด อันได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา มีผลต่อปริมาณการชำระหนี้

ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด

$H_1$  : ความแตกต่างของลักษณะทางปัจจัยด้านบุคคลของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด อันได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา ไม่มีผลต่อปริมาณการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด

2.  $H_0$  : ความแตกต่างทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด อันได้แก่ รายได้ในภาคการเกษตร รายได้นอกภาคการเกษตร รายจ่ายในภาคการเกษตร รายจ่ายในภาคการเกษตร และหนี้สินทั้งหมด มีผลต่อปริมาณการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด

$H_1$  : ความแตกต่างทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด อันได้แก่ รายได้ในภาคการเกษตร รายได้นอกภาคการเกษตร รายจ่ายในภาคการเกษตร รายจ่ายในภาคการเกษตร และหนี้สินทั้งหมด ไม่มีผลต่อปริมาณการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด



## บทที่ 2

### โครงร่างทางทฤษฎี

#### การตรวจสอบเอกสาร

กัมปนาท (2536) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลในการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ในอำเภอทับคล้อ จังหวัดพิจิตร ข้อมูลได้จากเกษตรกรตัวอย่างจำนวน 63 ครัวเรือน โดยวิธีวิเคราะห์แบบสหสัมพันธ์และสมการถดถอยเชิงซ้อน ในการศึกษา พบว่าในรอบปีบัญชี 2534 เกษตรกรชำระคืน ธ.ก.ส. ได้บางส่วนจำนวน 44 ครัวเรือน และชำระคืนไม่ได้เลย 19 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 69.84 และ 30.16 ตามลำดับ สำหรับผลการวิเคราะห์สหสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินกู้ค้างชำระกับปัจจัยต่างๆ พบว่า รายได้จากการเกษตร รายจ่ายในการบริโภคและปริมาณเงินกู้มีอิทธิพลต่อปริมาณเงินกู้ค้างชำระ

ธีระศักดิ์ (2538) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิก ธ.ก.ส. อำเภอกระบุรี จังหวัดระนอง โดยได้ข้อมูลจากเกษตรกร 2 หมู่บ้าน จำนวน 60 ครัวเรือนของเกษตรกรชาวสวนกาแฟ ในรอบปีบัญชี 2536-37 พบว่า เกษตรกรมีปริมาณขายกาแฟเฉลี่ย 2,834 กิโลกรัม มูลค่าที่ดินเฉลี่ย 428,917 บาท มูลค่าเครื่องมือทุนในสวนเฉลี่ย 18,993 บาท มูลค่าทรัพย์สินอื่นๆ เฉลี่ย 428,917 บาท รายได้สุทธิเป็นตัวเงินจากกาแฟ 48,987 บาท รายได้อื่นๆ ในรอบปี 14,488 บาท รายจ่ายในครัวเรือนเฉลี่ย 45,628 บาท และหนี้สินอื่นๆ เฉลี่ย 12,487 บาท และ ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจในการเลือกชำระคืนเงินกู้ครบตามกำหนด พบว่า ปัจจัยที่มีผลสนับสนุนการชำระคืน ได้แก่ มูลค่าเครื่องมือ ทุน รายได้สุทธิเป็นตัวเงินจากกาแฟและรายได้อื่นๆ ในรอบปี ส่วนปัจจัยที่เป็นอุปสรรคในการชำระคืน ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา เพศ รายจ่ายในครัวเรือน และพื้นที่ที่ถูกมรสุมจากพายุเกย์

ปรีชา (2539) ได้ทำการศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ในอำเภอแม่ทะ จังหวัดลำปาง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยทางเศรษฐกิจ สังคม และจิตวิทยา ของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ที่มีผลต่อการชำระหนี้ของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. โดยตัวแปรที่นำมาศึกษา ได้แก่ อายุ ระยะเวลาที่เป็นลูกค้าของ ธ.ก.ส. การใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์สภาพการถือครองที่ดิน ขนาดของฟาร์ม รายได้ในฟาร์ม เขตชลประทาน ทักษะติดต่อธนาคาร และปริมาณเงินกู้ของ

ธนาคาร ซึ่งนำมาวิเคราะห์โดยใช้สถิติ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และค่าไควสแคว์ พบว่า ตัวแปรที่เป็นปัจจัยหลักในการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกรที่เป็นลูกค้า ธ.ก.ส. ได้แก่ การใช้เงินกู้ วัตถุประสงค์ประสงค์ขนาดของฟาร์ม และรายได้ของฟาร์ม ประกอบกับปัญหาและความต้องการของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. คือ ปัญหาแหล่งน้ำที่ใช้ในการเกษตร ไม่มีตลาดรองรับ ผลผลิตของสมาชิก และระบบการผลิตพืชและสัตว์ไม่ชัดเจน

วิเศษณ์ (2542) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการชำระคืนเงินกู้ของลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาเวียงป่าเป้า อำเภอเวียงป่าเป้า จังหวัดเชียงราย ได้วิเคราะห์ลูกค้าธ.ก.ส. ที่เงินกู้ในระยะสั้น คาบธันวาคม 2540 และลูกค้าที่กู้เงินโครงการแผนฟื้นฟูการเกษตร ปี พ.ศ. 2535-2536 ปัญหาและอุปสรรคในการส่งชำระคืนเงินกู้ระยะสั้นคาบ ธันวาคม พ.ศ. 2540 ที่พบมากที่สุด คือ ปัญหาที่ลูกค้าทำการผลิตแล้วขาดทุน เนื่องจากประสบปัญหาภาวะฝนแล้ง โรคระบาด ราคาผลผลิตตกต่ำโดยเฉพาะ ชিং ข้าวโพด และผัก มีจำนวน 53 ราย คิดเป็นร้อยละ 44.50 ส่วนปัญหาและอุปสรรคในการส่งชำระคืนในคาบ มีนาคม พ.ศ. 2541 ที่พบมากที่สุด คือ ปัญหาลูกค้าไม่มีรายได้จากการเกษตรจากโครงการแผนฟื้นฟูการเกษตร เนื่องจากลูกค้าไม่ได้ดำเนินการตามโครงการบางรายก็เลิกโครงการไปแล้ว มีจำนวน 43 ราย คิดเป็นร้อยละ 26.7

ปวารณา (2544) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระเงินกู้ระยะสั้นของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ในอำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น ปีการเพาะปลูก 2541/42 โดยการอธิบายถึงลักษณะการใช้เงินกู้ระยะสั้น ภาระหนี้สินของเกษตรกรในรูปของตารางร้อยละ และใช้วิธีวิเคราะห์แบบสหสัมพันธ์และสมการถดถอยเชิงซ้อน ซึ่งวัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ระยะสั้นของเกษตรกรจะใช้เพื่อลงทุนการผลิตทางการเกษตรบางส่วน และใช้ชำระหนี้สินเดิม ร้อยละ 55.88 ของครัวเรือน ทั้งหมดสาเหตุของการค้างชำระเงินกู้ระยะสั้นของเกษตรกรเกิดจากเกษตรกรนำรายได้ชำระหนี้สินอื่นๆ ก่อนที่จะชำระหนี้ให้กับ ธ.ก.ส. มีเกษตรกรคิดเป็นร้อยละ 76.47 ของครัวเรือนทั้งหมดผลการวิเคราะห์ พบว่ามีปัจจัยเพียง 3 ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระเงินกู้ระยะสั้น คือ รายจ่ายในการบริโภค มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 90 หนี้สินอื่นๆ มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 และปริมาณเงินกู้ มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

นิตยา (2526) ได้ศึกษาการวิเคราะห์การใช้สินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกรในบางจังหวัดในประเทศไทย โดยใช้วิธีการวิเคราะห์แบบสหสัมพันธ์ และการวิเคราะห์ด้วยสมการถดถอยเชิงซ้อน โดยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด จากการสำรวจเกษตรกรใน จังหวัดขอนแก่น ร้อยเอ็ดและเชียงใหม่ ผลการ

วิเคราะห์สหสัมพันธ์ของสมการการผลิตของเกษตรกรที่ใช้สินเชื่อในพื้นที่ที่สำรวจทุกจังหวัด พบว่า แรงงานในฟาร์ม ค่าใช้จ่ายสำหรับปุ๋ย ค่าใช้จ่ายสำหรับยาฆ่าแมลง มูลค่าเครื่องมือและอุปกรณ์ที่ใช้ในการเกษตร มีความสัมพันธ์กับรายได้ทางการเกษตร ในทิศทางเดียวกันและมีนัยสำคัญทางสถิติทุกตัว ผลการวิเคราะห์สมการการผลิตของเกษตรกรที่ใช้สินเชื่อด้วยวิธีการถดถอยเชิงซ้อน พบว่าปัจจัยการผลิตที่เป็นตัวกำหนดรายได้ทางการเกษตร จะแตกต่างกันในทุกจังหวัดทั้งนี้ ก็เนื่องจากสภาพของท้องถิ่นในแต่ละจังหวัดมีแบบแผนการใช้ปัจจัยการผลิตที่มีลักษณะไม่เหมือนกัน สำหรับผลตอบแทนต่อขนาดการผลิต (returns to scale) ในทุกจังหวัดจะอยู่ในระยะเพิ่มขึ้น ทั้งนี้เนื่องจากว่าเทคโนโลยีก้าวหน้าหรือมีการจัดการที่ดีขึ้น ผลการวิเคราะห์อุปสงค์สินเชื่อการเกษตร ณ ระดับฟาร์มด้วยการวิเคราะห์สหสัมพันธ์โดยวิธีสหสัมพันธ์อย่างง่าย พบว่าสำหรับสินเชื่อจากแหล่งนอกสถาบันนั้น ตัวแปรอิสระที่มีขนาดของความสัมพันธ์กับปริมาณสินเชื่อเพื่อการผลิตในระดับสูงสุดของแต่ละจังหวัด มีดังนี้คือ จังหวัดขอนแก่นและร้อยเอ็ด ได้แก่ รายได้ฟาร์ม จังหวัดเชียงใหม่ ได้แก่ อัตราส่วนหนี้สินต่อทรัพย์สิน และเมื่อพิจารณารวมทุกจังหวัดได้แก่ อัตราส่วนหนี้สินต่อทรัพย์สิน ในกรณีของสินเชื่อจากแหล่งในสถาบันนั้น ปรากฏว่าตัวแปรที่มีขนาดของความสัมพันธ์กับปริมาณสินเชื่อเพื่อการผลิตในระดับสูงสุดของแต่ละจังหวัดมีดังนี้ คือ จังหวัดขอนแก่นได้แก่ รายได้ฟาร์ม จังหวัดร้อยเอ็ด ตัวแปรอิสระทุกตัวมีความสัมพันธ์ต่ำมากและไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ จังหวัดเชียงใหม่ได้แก่ ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค และเมื่อพิจารณารวมทุกจังหวัด ได้แก่ ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค ในการวิเคราะห์เมื่อรวมสินเชื่อจากแหล่งนอกสถาบันและในสถาบันเข้าด้วยกัน ผลปรากฏว่าตัวแปรอิสระที่มีขนาดของความสัมพันธ์กับปริมาณสินเชื่อเพื่อการผลิตในระดับสูงสุดของทุกจังหวัด (ยกเว้นจังหวัดร้อยเอ็ด) ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานฟาร์มสำหรับ จังหวัดร้อยเอ็ด ได้แก่ อัตราส่วนหนี้สินต่อทรัพย์สิน

เทียนชัย (2533) ได้ศึกษาปัญหาการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกร อำเภอ กำแพงแสน จังหวัดนครปฐม โดยได้ศึกษาจากประชากรตัวอย่างที่ค้างชำระสินเชื่อเพื่อการเกษตรของธนาคารพาณิชย์ พบว่าเกษตรกรที่ค้างชำระมีปัญหาเนื่องจากราคาผลผลิตตกต่ำ ร้อยละ 45.13 และภัยธรรมชาติ ร้อยละ 50.44 การระบาดของโรคแมลงศัตรูพืชมีเป็นส่วนน้อย คิดเป็นร้อยละ 4.43 ผลกระทบจากการต้องชำระหนี้ต่อกิจการทำให้เกษตรกรร้อยละ 35 ลดขนาดของกิจการลง และร้อยละ 8.75 เลิกกิจการเกษตรในโครงการที่ได้รับเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน การศึกษาเกี่ยวกับความคาดหวังในการชำระคืนสินเชื่อของเกษตรกรพบว่า ไม่ได้ขึ้นอยู่กับจำนวนเงินกู้ ขนาดของกิจการ ปริมาณหนี้สิน การกู้ยืมเงินหลายแห่ง การใช้เงินกู้ความเต็มใจ ชำระหนี้ การทวงถามหนี้ มูลค่า

หลักประกันสินเชื่อ หรือปัญหาการขาดทุนแต่ขึ้นอยู่กับการใช้เงินที่ได้รับจากการประกอบการเป็นสำคัญ

กัลยา (2535) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ในโครงการส่งเสริมการเลี้ยงโคนม อำเภอพัฒนานิคม จังหวัดลพบุรี ในการศึกษาได้แบ่งกลุ่มเกษตรกรออกเป็น 4 กลุ่มตามสัดส่วนการชำระคืนร้อยละ 0-25, 26-50, 51-75 และมากกว่า 75 ผลการดำเนินงานของเกษตรกรผู้ร่วมโครงการ ในรอบปีบัญชี 2533 พบว่าเกษตรกรมีรายได้สุทธิรวมครัวเรือนละ 77,868 บาท ซึ่งเป็นรายได้สุทธินอกการเกษตร 20,023 บาท เกษตรกรมีเงินกู้ถึงกำหนดครบชำระตามโครงการเฉลี่ย 24,393 บาท แต่ชำระคืนได้เพียง 10,805 บาท หรือร้อยละ 44.30 ทั้งนี้เป็นเพราะเกษตรกรใช้รายได้บางส่วนไปในการบริโภคและชำระหนี้สินอื่นๆ ด้วย ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อสัดส่วนการชำระคืน พบว่าปัจจัยที่มีผลสนับสนุนการชำระคืน ได้แก่ รายได้สุทธิจากการเลี้ยงโคนม และรายได้สุทธิจากการเกษตรอื่นๆ ส่วนปัจจัยที่มีผลเป็นอุปสรรคต่อการชำระคืน ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค

สมบูรณ์ (2539) ได้ศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระสินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ในอำเภอบำเหน็จณรงค์ จังหวัดชัยภูมิ พบว่า ความสัมพันธ์ของค่าใช้จ่ายในการบริโภค ปริมาณเงินกู้ และค่าใช้จ่ายในการเกษตร มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับปริมาณเงินกู้ค้างชำระ ส่วนทรัพย์สินคงที่ ทรัพย์สินหมุนเวียน รายได้เงินสดนอกเหนือจากการเกษตรในครัวเรือน และหนี้สินอื่นๆ มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับปริมาณเงินกู้ค้างชำระ

#### แนวความคิดทางทฤษฎี

การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนาโดยเก็บรวบรวมข้อมูลของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ทางด้านข้อมูลทั่วไป เช่น อายุ เพศ การศึกษา ขนาดของครัวเรือน แรงงานในครัวเรือน รายได้ในภาคการเกษตร รายได้นอกภาคการเกษตร รายจ่ายในภาคการเกษตร รายจ่ายนอกภาคการเกษตร และหนี้สินทั้งหมด เป็นต้น

การวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณ เป็นวิธีหารูปแบบของความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรตาม 1 ตัว กับตัวแปรอิสระหลายตัว ผลการวิเคราะห์จะสร้างเป็นสมการ เพื่อบอกว่าตัวแปรอิสระแต่ละตัวมีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามมากน้อยเพียงใด เมื่อให้ตัวแปรอิสระตัวอื่นๆคงที่ และบอกว่ามี

ความสัมพันธ์ในเชิงบวกหรือเชิงลบ ซึ่งดูได้จากเครื่องหมายหน้าสัมประสิทธิ์ ถ้าตัวแปรอิสระตัวใดมีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามในเชิงบวกจะหมายความว่าเมื่อค่าตัวแปรอิสระตัวนั้นเพิ่มขึ้นค่าของตัวแปรตามจะเพิ่มขึ้นด้วย แต่ถ้าเป็นในเชิงลบผลจะกลับกัน คือ เมื่อค่าของตัวแปรอิสระตัวนั้นเพิ่มขึ้นค่าของตัวแปรตามจะลดลง และใช้ทฤษฎีการวิเคราะห์สหสัมพันธ์ โดยการหาสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ไม่ว่าตัวแปรอิสระจะมีจำนวนมากน้อยเพียงใดหาได้จาก

$$r = \frac{a_1 \sum_{i=1}^n X_{1i} Y_i + a_2 \sum_{i=1}^n X_{2i} Y_i}{\sum_{i=1}^n Y_i^2}$$

เมื่อ  $Y_i$  คือค่าประมาณจากตัวอย่างที่  $i$  ซึ่งได้จากสมการถดถอย ค่าจากตัวอย่างที่  $i$  เป็นข้อมูลที่เก็บรวบรวมได้ สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์มีค่าได้ตั้งแต่ -1 ถึง 1 ( $-1 \leq r \leq 1$ ) ถ้าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์มีค่าเข้าใกล้ +1 หรือ -1 แสดงว่าตัวแปรทั้งสองมีความสัมพันธ์กันมาก แต่ถ้าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์มีค่าเข้าใกล้ศูนย์ แสดงว่าตัวแปรทั้งสองมีความสัมพันธ์กันน้อย ในกรณีที่สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์มีค่าเท่ากับศูนย์ แสดงว่าตัวแปรทั้งสองไม่มีความสัมพันธ์กันเลย กำลังสองของสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์  $r^2$  เรียกว่า สัมประสิทธิ์การตัดสินใจ ใช้วัดอิทธิพลของตัวแปรตัวหนึ่งว่ามีผลต่อตัวแปรอีกตัวหนึ่งมากน้อยเพียงใด เครื่องมือที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ วิธีการวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงซ้อน โดยรูปแบบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรตามและตัวแปรอิสระจะเขียนเป็นสมการ ให้ตัวแปรตามแทนตัว  $Y$  และตัวแปรอิสระแทนตัว  $X$  โดยตัวแปรอิสระสามารถมีได้ตั้งแต่ 2 ตัวเป็นต้นไป และมีค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอิสระแทนตัว  $a$  การวิเคราะห์จะทดสอบว่า ตัวแปรอิสระ  $X$  แต่ละตัวมีความสัมพันธ์กัน และตัวแปรอิสระสัมพันธ์ต่อตัวแปรตาม รูปแบบความสัมพันธ์สามารถเขียนเป็นสมการได้ดังนี้

$$Y = a_0 + a_1 X_1 + a_2 X_2 + a_3 X_3 + \dots + a_9 X_9 + e$$

เมื่อ  $m$  คือจำนวนตัวแปรอิสระที่ใช้ในการสร้างความสัมพันธ์ และ  $X_1, X_2, \dots, X_m$  คือตัวแปรอิสระตัวที่  $1, 2, \dots, m$  ตามลำดับ  $a_1, a_2, \dots, a_m$  คือสัมประสิทธิ์การถดถอย โดยที่ค่า  $a$  แต่ละค่าแสดงให้เห็นถึงการเปลี่ยนแปลงของค่าตัวแปรตาม  $Y$  เมื่อค่า  $X$  นั้น ๆ เปลี่ยนไป 1 หน่วย โดยที่ค่า  $X$  ตัวอื่น ๆ อีก  $m - 1$  ตัวคงที่  $a_0$  คือค่าของ  $Y$  เมื่อตัวแปรอิสระทุกตัวมีค่าเท่ากับ 0 เมื่อประมาณค่า  $a_1, a_2, \dots, a_m$  โดยใช้วิธีกำลังสองน้อยสุด จะสามารถหาค่า  $a_1, a_2, \dots, a_m$  ได้จากสมการปกติ ประโยชน์ของการวิเคราะห์การถดถอยเชิงซ้อน มีดังนี้คือ ตรวจสอบได้ว่ามีปัจจัยอะไรบ้างที่สงสัยว่าจะมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรหรือลักษณะที่สนใจศึกษา บอกได้ว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเหล่านั้นมีผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงของตัวแปรหรือลักษณะที่สนใจศึกษาเป็นอย่างไร และบอกได้ว่าผลกระทบของแต่ละปัจจัยที่มีต่อตัวแปรหรือลักษณะที่สนใจในทางบวกหรือทางลบ (บุญธรรม, 2543: 367-369)

### แนวคิดเกี่ยวกับการให้สินเชื่อเกษตร

ธนาคารแห่งประเทศไทย(2545)สินเชื่อการเกษตร หมายถึง การให้กู้ยืมและให้เครดิตแก่เกษตรกร ผู้ประกอบการกิจกรรม ประมง และการเลี้ยงสัตว์ โดยกำหนดให้ผู้ที่จะได้รับสินเชื่อ คือเกษตรกรทั้งที่เป็นเอกชนและนิติบุคคล กลุ่มเกษตรกรและสหกรณ์ที่เป็นสมาชิกทั้งหมดเป็นเกษตรกร ต่อมาได้ขยายความเพิ่มเติม โดยให้สินเชื่อเกษตรมีความหมายรวมไปถึงธุรกิจการเกษตรด้วย ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินงานด้านสินเชื่อการเกษตรของธนาคารพาณิชย์มีลักษณะครบวงจร

การให้สินเชื่อการเกษตรแยกออกได้หลายวิธี ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจุดมุ่งหมายของการให้และความต้องการเป็นเกณฑ์ซึ่งอาจแยกให้ชัดได้ดังนี้

1. สินเชื่อที่ใช้ในการเกษตร วัตถุประสงค์เพื่อการผลิตระยะเวลาสั้น ให้สินเชื่อเป็นรายบุคคล
2. สินเชื่อที่ใช้นอกการเกษตร วัตถุประสงค์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ระยะปานกลาง ให้สินเชื่อประเภทกลุ่ม
3. สินเชื่อที่เก็บสำรองไว้ในโอกาสต่อไปวัตถุประสงค์เพื่อการดำเนินธุรกิจของสถาบันเกษตรกร เช่น สหกรณ์ กลุ่มเกษตรกรระยะยาว ให้สินเชื่อประเภทสถาบันเกษตรกร

## แนวคิดเกี่ยวกับสินเชื่อสหกรณ์การเกษตร

ฝ่ายวิจัยกรมส่งเสริมสหกรณ์ (2533) ได้ให้ความหมายของสินเชื่อสหกรณ์การเกษตรดังนี้  
 สินเชื่อสหกรณ์การเกษตร ระบบการจัดส่งสินเชื่อ

การสหกรณ์กับปัญหาด้านหนี้สิน หรือด้านสินเชื่อการเกษตรนั้นนับว่าเป็นสิ่งที่สัมพันธ์กัน อย่างใกล้ชิดมานานอาจกล่าวได้ว่า รัฐบาลได้นำเอาการสหกรณ์มาใช้ในการพัฒนาชนบทก็เพราะ ปัญหาด้านหนี้สิน สหกรณ์รูปแรกที่จัดตั้งขึ้นก็คือ"สหกรณ์นาทุน"โดยมีวัตถุประสงค์ที่สำคัญ คือ การ ปลดเปลื้องหนี้สิน ซึ่งเข้าใจกันว่ามีอยู่อย่างล้นพ้นตัว อีกทั้งเพื่อเป็นการกำจัด หรือลดบทบาทของผู้ให้ กู้เอกชนซึ่งเป็นพวกนายทุนเงินกู้ แม้ในเวลาต่อมาจนถึงปัจจุบันบริการหรือกิจกรรมด้านสินเชื่อก็ยัง เป็นกิจกรรมหลักของสหกรณ์การเกษตร บทบาทของสหกรณ์การเกษตรในด้านสินเชื่อการเกษตรถือว่าเป็น ส่วนหนึ่งในระบบจัดส่งสินเชื่อให้แก่เกษตรกร ความสนใจจึงอยู่ในสินเชื่อการเกษตรน่าจะมีผลต่อ การผลิตการเกษตร และขจัดปัญหาความเหลื่อมล้ำในด้านรายได้และความมั่นคงในชนบทไทย

ระบบจัดส่งสินเชื่อจึงหมายความว่า เรามีสินเชื่ออยู่จำนวนหนึ่ง ซึ่งสินเชื่อดังกล่าวนี้จะเกิด ประโยชน์ต่อการเพิ่มผลผลิตการเกษตรของเกษตรกร ปัญหาก็คือ เราจะจัดส่งสินเชื่อจำนวนนี้ได้โดย วิธีใดจึงจะเสียต้นทุนต่ำที่สุดและถึงมือของเกษตรกรในเวลาที่เหมาะสมเรื่องนี้นับว่ายาก เป็นอย่างยิ่ง โดยเฉพาะว่าพิจารณาว่าเกษตรกรมีอยู่มากมายเป็นแสนหรือล้านครัวเรือน ซึ่งกระจัด กระจายอยู่ทั่วประเทศ นอกจากนั้นเกษตรกรก็มีอยู่หลายประเภท แยกตามประเภทผลิตรายการของ ฟาร์ม หรือระดับความยากจนซึ่งล้วนแล้วแต่การให้ความต้องการด้านสินเชื่อ ซึ่งมีความแตกต่างกัน นอกจากนั้นยังสนใจที่จะให้เกษตรกรได้รับสินเชื่อไปนำเอาสินเชื่อไปใช้ในทางที่จะก่อให้เกิดผลผลิต เพิ่มขึ้น ดังนั้นระบบการจัดส่งสินเชื่อจึงต้องทำหน้าที่ทุกอย่างตลอดจนเก็บรวบรวมเงิน ซึ่งเกษตรกรจะ ใช้คืนอย่างมีประสิทธิภาพด้วย

จากการทบทวนวรรณกรรมครั้งนี้พบว่าความสัมพันธ์ของ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค ปริมาณ เงินกู้ และค่าใช้จ่ายในการเกษตร มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับปริมาณเงินกู้ค้างชำระ ส่วน ทรัพย์สินคงที่ ทรัพย์สินหมุนเวียน รายได้เงินสดนอกเหนือจากการเกษตรในครัวเรือน และหนี้สินอื่นๆ มี ความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับปริมาณเงินกู้ค้างชำระ (สมบุรณ์, 2539)

ปัจจัยที่มีอิทธิพลในการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ในอำเภอ ทับคล้อ จังหวัดพิจิตร ข้อมูลได้จากเกษตรกรตัวอย่างจำนวน 63 ครัวเรือน โดยวิธีวิเคราะห์แบบ

สหสัมพันธ์และสมการถดถอยเชิงซ้อน ในการศึกษา พบว่าในรอบปีบัญชี 2534 เกษตรกรชำระคืน ธ.ก.ส.ได้บางส่วนจำนวน 44 ครัวเรือน และชำระคืนไม่ได้เลย 19 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 69.84 และ 30.16 ตามลำดับ สำหรับผลการวิเคราะห์สหสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินกู้ค้างชำระกับปัจจัยต่างๆ พบว่า รายได้จากการเกษตร รายจ่ายในการบริโภคและปริมาณเงินกู้มีอิทธิพลต่อปริมาณเงินกู้ค้างชำระ (กัมปนาท, 2536)

ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิก ธ.ก.ส.อำเภอกระบุรี จังหวัดระนอง โดยได้ ข้อมูลจากเกษตรกร 2 หมู่บ้าน จำนวน 60 ครัวเรือนของเกษตรกร ชาวสวนกาแฟ ในรอบปีบัญชี 2536-37 พบว่า เกษตรกรมีปริมาณขายกาแฟเฉลี่ย 2,834 กิโลกรัม มูลค่าที่ดินเฉลี่ย 428,917 บาท มูลค่าเครื่องมือทุนในสวนเฉลี่ย 18,993 บาท มูลค่าทรัพย์สินอื่นๆ เฉลี่ย 428,917 บาท รายได้สุทธิเป็นตัวเงินจากกาแฟ 48,987 บาท รายได้อื่นๆ ในรอบปี 14,488 บาท รายจ่ายในครัวเรือนเฉลี่ย 45,628 บาท และหนี้สินอื่นๆ เฉลี่ย 12,487 บาท และ ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจในการเลือกชำระคืนเงินกู้ครบตามกำหนด พบว่า ปัจจัยที่มีผลสนับสนุนการชำระคืน ได้แก่ มูลค่าเครื่องมือ ทุน รายได้สุทธิเป็นตัวเงินจากกาแฟและรายได้อื่นๆ ในรอบปี ส่วนปัจจัยที่เป็นอุปสรรคในการชำระคืน ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา เพศ รายจ่ายในครัวเรือน และพื้นที่ที่ถูกมรสุมจากพายุเกย์ (ธีระศักดิ์, 2538)

จากที่ได้มีการศึกษาถึงความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ข้างต้นสามารถนำมา กำหนดตัวแปรที่ในการวิเคราะห์เพื่อหาความสัมพันธ์เชิงซ้อน ของปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้เชื่อของ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมีนบุรี จำกัดได้ โดยปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้เชื่อ คือปัจจัยทางด้าน สภาพเศรษฐกิจของสมาชิก และปัจจัยส่วนบุคคล อันได้แก่ เพศ อายุ รายได้จากการเกษตร รายได้นอกภาคการเกษตร รายจ่ายในภาคการเกษตร รายจ่ายนอกภาคการเกษตร จำนวนประชากรที่ทำงาน ในครัวเรือน ระดับการศึกษาและหนี้สินทั้งหมด

### บทที่ 3

## สภาพทั่วไปของท้องที่ที่ทำการศึกษาและลักษณะทั่วไปของสหกรณ์ในท้องที่ที่ศึกษา สภาพทั่วไปของเขตมินบุรี

### ที่ตั้งและอาณาเขต

เขตมินบุรี เป็นเขตหนึ่งในพื้นที่ริมเมืองของกรุงเทพมหานคร มีพื้นที่ทั้งสิ้น 4,657,760 ตร.ม. ตั้งอยู่ทางตะวันออกเฉียงเหนือของแม่น้ำเจ้าพระยา มีอาณาเขตติดต่อ ดังนี้

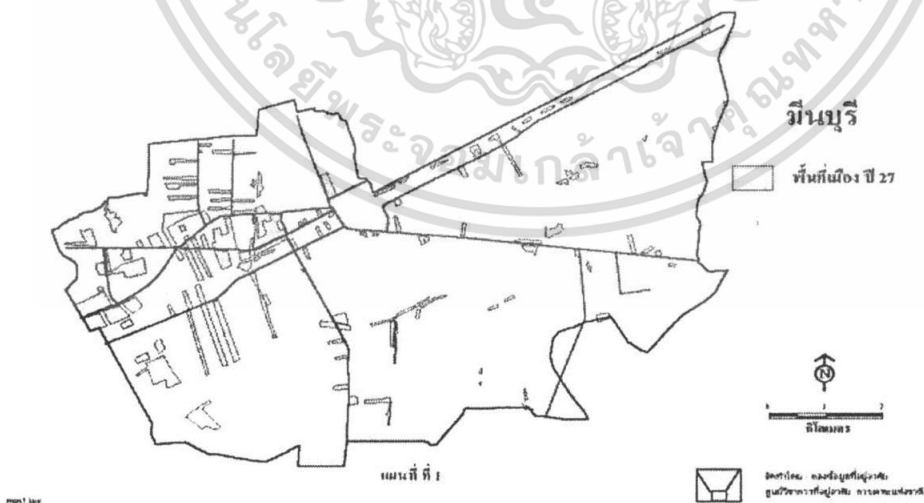
ทิศเหนือ ติดกับอำเภอลำลูกกา จังหวัดปทุมธานี

ทิศใต้ ติดกับเขตลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

ทิศตะวันออก ติดกับเขตหนองจอก กรุงเทพมหานคร

ทิศตะวันตก ติดกับเขตบางเขนและเขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร

การขยายตัวของเมือง ทิศทางและแนวโน้มการเติบโตของเมือง



ภาพที่ 1(แผนที่แสดงพื้นที่เมือง เขตมินบุรี ปี 2527)

ที่มา : (ฝ่ายวิชาการที่อยู่อาศัยและการตั้งถิ่นฐานมนุษย์ การเคหะแห่งชาติ, 2549 )

จากแผนที่แสดงพื้นที่เมือง เขตมโนบุรี ปี 2527 (ภาพที่ 1)แผนที่แสดงพื้นที่เมือง เขตมโนบุรี ปี 2539 (ภาพที่ 2) จะเห็นว่า พื้นที่เขตมโนบุรี มีศูนย์กลางอยู่ที่บริเวณสี่แยกมโนบุรี ขยายตัวไปตามแนวถนนสายหลักๆ คือ ถนนรามอินทรา ถนนสุวินทวงศ์ และถนนเสรีไทย อย่างไรก็ตามหากพิจารณาจากการขยายตัวของเมืองจาก แผนที่แสดงพื้นที่เมือง เขตมโนบุรี ปี 2527 และ 2539 (ภาพที่1) แล้ว จะเห็นว่า เขตมโนบุรี ยังมีพื้นที่ว่างเปล่าซึ่งอาจพัฒนาเป็นพื้นที่สำหรับอยู่อาศัยได้อีกมาก ได้แก่

พื้นที่ทางบริเวณทิศเหนือ และทิศใต้ ซึ่งเป็นพื้นที่ที่มีการคมนาคมสะดวก และมีโครงการบ้านจัดสรรเป็นจำนวนมาก จึงคาดว่าพื้นที่ว่างเปล่าที่มีดังกล่าว จะรองรับการขยายตัวของที่อยู่อาศัยในอนาคตได้

พื้นที่ทางด้านทิศตะวันออก ซึ่งส่วนใหญ่เป็นพื้นที่เกษตรกรรม

นอกจากนี้ เมื่อพิจารณาด้านการใช้ประโยชน์ที่ดินจาก แผนผังกำหนดการใช้ประโยชน์ที่ดินเขตมโนบุรี ฉบับที่ 414 (พ.ศ. 2542) (ภาพที่ 2)

จะเห็นว่าพื้นที่ว่างเปล่าทางด้านบริเวณทิศเหนือ และทิศใต้ ซึ่งอาจพัฒนาเป็นพื้นที่สำหรับอยู่อาศัยดังกล่าว ถูกกำหนดให้เป็นพื้นที่สีเหลือง (ที่อยู่อาศัยหนาแน่นน้อย) และ พื้นที่สีส้ม (ที่อยู่อาศัยหนาแน่นปานกลาง) เหมาะสมที่จะเป็นพื้นที่สำหรับอยู่อาศัย

พื้นที่ว่างเปล่าทางด้านทิศตะวันออก ถูกกำหนดให้เป็น พื้นที่สีเขียวลาย (อนุรักษ์ชนบทและเกษตรกรรม) และเป็นพื้นที่รับน้ำ ไม่เหมาะสมที่จะเป็นพื้นที่สำหรับอยู่อาศัย

ถึงแม้ว่าเขตมโนบุรี ยังมีพื้นที่ว่างเปล่าอีกมาก แต่พื้นที่ว่างเปล่าที่มีความเหมาะสมสำหรับเป็นพื้นที่อยู่อาศัย มีไม่มากนักดังกล่าว จึงมีความจำเป็นอย่างยิ่ง ที่การพัฒนาที่อยู่อาศัยในพื้นที่เขตมโนบุรี ต้องได้รับการชี้้นำการพัฒนาอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ เพื่อเป็นการป้องกันและลดปัญหาของเมืองซึ่งเป็นผลกระทบมาจากการจัดทำโครงการที่อยู่อาศัยที่ไร้ขอบเขตและทิศทาง



ภาพที่ 2(แผนผังแสดงการใช้ประโยชน์ของที่ดิน)

ที่มา : (ฝ่ายวิชาการที่อยู่อาศัยและการตั้งถิ่นฐานมนุษย์ การเคหะแห่งชาติ, 2549 )

**ลักษณะภูมิประเทศ**

พื้นที่เขตมีนบุรีโดยทั่วไป เป็นที่ราบลุ่มดินตะกอนน้ำพัดพา (Alluvial Soil) และ ที่ต่ำเหมาะกับการทำเกษตรกรรม พื้นที่บางแห่งเป็นบ่อปลา ลักษณะเช่นนี้ เป็นการจำกัดพื้นที่สำหรับการพัฒนาเพื่อที่อยู่อาศัย

ตารางที่ 4 จำนวนประชากรครัวเรือนทั้งหมดแบ่งตามหมู่บ้านของเขตมีนบุรี ณ 9 กุมภาพันธ์ 2549

ชื่อชุมชน	พื้นที่(ไร่)	จำนวนประชากร(คน)	จำนวนครัวเรือน
1.รามอินทราเนรมิต	80	2,892	516
2. มีนบุรีอุปถัมภ์	22	1,031	127
3. บางชันพัฒนา	27	1,098	196
4.หมู่บ้านธนากร	90	1,898	1,600
5. หมู่บ้านปรีชา 10	45	2,514	516
6. บ้านคูคตพัฒนา	85	2,150	400
7. หมู่บ้านอัญชลี	15	1,200	260
8. อัดตักวาพัฒนา	120	875	52
9. หมู่บ้านร่วมสุข 2	30	550	108
10. สุภาวัลย์-เทหารักษ์	40	1,500	450
11.วังทองพัฒนา	32	412	86
12. หมู่บ้านปรีชา 11	85	1,500	405
13. หมู่บ้านสินธานี 2	30	1,000	400
14. ลำนายโส	80	660	118
15. สามัคคีคลองสองต้นนุ่น	30	482	210
16. นูร์อัลพัฒนา	58	315	52
17.พนาสนธิวิลลา 3	35	340	515
18. หมู่บ้าน เค.ซี. ร่มเกล้า	30	817	272
19. หมู่บ้านรุ่งนภาเพลส	45	866	184
20. สามัคคีธรรม	37	781	250
21. หมู่บ้านวาสนา	15	356	158
22. หมู่บ้านบัวขาวฝั่งใน	37	1,221	309
23. เคหะชุมชนบางชัน	35	5,417	516
24. แก้วสวัสดิ์-ใจบุญ	25	764	187

ตารางที่ 4 (ต่อ)

ชื่อชุมชน	พื้นที่(ไร่)	จำนวนประชากร(คน)	จำนวนครัวเรือน
25. แสนสุขพัฒนา	25	431	117
26. หมู่บ้านบัวขาว	40	2,840	507
27. พิเศษฐ์	40	2,846	189
28. หมู่บ้านรุ่งนภา 2	40	556	158
29. โรงช้อน	95	482	136
30. หมู่บ้านรินทร์ทอง	147	3,994	1,009
31. แสงวิมาน	32	590	95
32. อิดซ์ฮาร์ดพัฒนา	45	980	136
33. คลองตะโหนด	35	520	101
34. สุขเห่าบ้านเกาะ	120	1,575	275
35. คู่ล่างสร้างสรรค์	-	615	123
36. โฉ๊ะมันร่วมพัฒนา	137	849	117
37. ทองสงวน	60	879	212
38. อนุรักษ์คลองแสนแสบ	40	292	70
39. ออมทรัพย์	35	657	162
40. อนันตสามัคคี	25	471	130
41. ราษฎร์พัฒนา	84	931	139
42. อับดุลรอมาน	25	156	30
43. อับดุลรอญ์ (บึงขวาง)	72	973	238
44. หมู่บ้านฉัตรหลวง	45	1,450	450
45. อิดซ์ฮาร์ด	50	234	44
46. อับดุลเลาะ	72	542	121
47. อัลฮุดา	75	815	255
48. สามัคคีพัฒนา	40	366	72

ตารางที่ 4 (ต่อ)

ชื่อชุมชน	พื้นที่(ไร่)	จำนวนประชากร(คน)	จำนวนครัวเรือน
51. นูรีลอิสลาม	50	937	195
52. หมู่3 แสนแสบ	1,250	1,349	288
53. สุกกาทองโครงการ 2	200	510	139
54. มิตรปรีดา	250	487	196
55. ภราดรพัฒนา	200	693	127
56. หมู่ 6 พัฒนา	380	457	122
57. บ้านเจียรไน	20	185	55
58. เคหะสุวินทวงศ์	108	888	192
<b>รวม</b>	<b>5,170</b>	<b>61,398</b>	<b>14,580</b>

ที่มา : (สำนักงานเขตมีนบุรี)

**วัตถุประสงค์การดำเนินงานสหกรณ์เกษตรเมืองมีนบุรี จำกัด (2549)**

1. จัดหาทุนให้สมาชิกกู้ยืมเงินนำไปลงทุนประกอบอาชีพ และใช้จ่ายในครัวเรือนโดยคิดดอกเบี้ยในอัตราต่ำและเหมาะสม
2. ส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักการออมทรัพย์โดยวิธีการรับฝากเงินจากสมาชิก
3. ช่วยเหลือสมาชิกในด้านการจัดหาวัสดุอุปกรณ์การเกษตรตลอดจนถึงสิ่งของอื่นที่จำเป็นมาจำหน่ายแก่สมาชิกในราคาที่ยุติธรรม
4. ดำเนินการด้านการตลาดโดยรวมพืชผลและผลิตผลของสมาชิกเพื่อจำหน่ายให้ได้ราคาดีและเป็นธรรมในการชั่ง ตวง วัด
5. ดำเนินการด้านอุตสาหกรรม โดยร่วมมือกับบริษัทของสมาชิกผลิตให้สมาชิกได้บริโภคและจำหน่ายให้กับสมาชิกสหกรณ์ทุกประเภททั่วประเทศ คือ ผงซักฟอกตรา"สหกรณ์" ซึ่งได้รับการตรวจสอบให้เป็นสินค้ามาตรฐานของสหกรณ์(ส.ม.ส.)จากกรมส่งเสริมสหกรณ์

### การดำเนินงานด้านสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด

เกษตรกรผู้จะขอกู้เงินจากสหกรณ์ต้องขอขึ้นทะเบียนเป็นสมาชิก โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใด ๆ ทั้งสิ้น เพียงแต่แจ้งความประสงค์และฝากเงิน ต่อสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี พนักงานจะเป็นผู้ให้ความช่วยเหลือ และแนะนำวิธีการต่างๆ ในการเป็นสมาชิกทุกประการเอกสารที่ต้องใช้ประกอบ

1. สำเนาทะเบียนบ้าน
2. บัตรประจำตัวประชาชน
3. ใบทะเบียนสมรส
4. หนังสือแสดงกรรมสิทธิ์ที่ดินของตนเองและคู่สมรส

#### คุณสมบัติของผู้ที่จะเข้าเป็นสมาชิก

ผู้ที่จะขอขึ้นทะเบียนเป็นสมาชิกของสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด จะต้องมีความสมบัติดังนี้

1. มีสัญชาติไทย
2. มีอายุไม่ต่ำกว่า 20 ปี
3. เป็นเกษตรกรตามข้อบังคับของสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด
4. มีถิ่นที่อยู่และประกอบอาชีพการเกษตรส่วนใหญ่อยู่ในท้องที่ดำเนินงานของสหกรณ์จะขอขึ้นทะเบียนเป็นสมาชิกมาแล้วเป็นเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่า 1 ปี
5. เป็นผู้ก่อให้เกิดผลผลิตการเกษตรที่ขายในปีหนึ่งเป็นมูลค่าพอสมควร หรือมีคู่ทางที่จะปรับปรุงการเกษตรให้มีรายได้เพียงพอที่จะชำระหนี้ได้
6. เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต ขยันขันแข็งในการประกอบอาชีพ และรู้จักประหยัด
7. ไม่เป็นบุคคลวิกลจริตหรือจิตฟั่นเฟือนไม่สมประกอบ
8. ไม่เป็นบุคคลล้มละลายหรือเป็นผู้มีหนี้สินล้นพ้นตัว
9. ไม่เคยถูกให้ออกจากการเป็นลูกค้าประจำสาขา และปัจจุบันไม่ได้เป็นผู้กู้เงินจาก สหกรณ์การเกษตร กลุ่มเกษตรกร หรือสถาบันการเงินใด ๆ ที่ดำเนินธุรกิจทางด้านสินเชื่อเพื่อการเกษตร

## ประเภทของเงินกู้

เงินกู้แต่ละประเภท สหกรณ์ จะกำหนดวัตถุประสงค์ในการกู้ไว้ ซึ่งจำแนกตามประเภทของเงินกู้ต่าง ๆ ดังนี้

1. เงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลผลิตหลัก มีระยะไม่เกิน 12 เดือน สหกรณ์ได้ให้เงินกู้ประเภทนี้ตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2514
2. เงินกู้ระยะสั้นเพื่อการอื่น มีระยะไม่เกิน 18 เดือน สหกรณ์ได้ให้เงินกู้ประเภทนี้ตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2514
3. เงินกู้ระยะปานกลาง ระยะไม่เกิน 3 ปี สหกรณ์ได้ให้เงินกู้ประเภทนี้ตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2514
4. เงินกู้ระยะสั้นเพื่อฟื้นฟูทางการเกษตร มีระยะไม่เกิน 12 เดือน สหกรณ์ได้ให้เงินกู้ประเภทนี้ตั้งแต่ 8 สิงหาคม 2534
5. เงินกู้ระยะปานกลาง(เพื่อฟื้นฟูทางการเกษตร)มีระยะไม่เกิน 3 ปี สหกรณ์ได้ให้เงินกู้ประเภทนี้ตั้งแต่ 8 กรกฎาคม 2534

## หลักประกันเงินกู้

สมาชิกที่กู้เงินจากสหกรณ์ จะต้องเป็นหลักประกันเงินกู้ ซึ่งจะขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์และจำนวนเงินที่ขอกู้ อย่างไม่อย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

1. ลูกค้ำในกลุ่มเดียวกันให้การรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกันโดยการรวมค้ำประกันชำระหนี้ต่อสหกรณ์
2. สมาชิกประจำสาขาหรือบุคคลอื่นที่สหกรณ์ พิจารณาเห็นสมควรให้เป็นผู้ค้ำประกัน อย่างน้อย 2 คน
3. มีอสังหาริมทรัพย์ที่ไม่ได้จำนองต่อเจ้าหนี้อื่นจำนองเป็นประกัน เช่น ที่ดินที่มีเอกสารสิทธิ์จากทางราชการประเภทโฉนด นส.3 หรือ นส.3 ก เป็นต้น
4. มีหลักทรัพย์รัฐบาลไทยหรือเงินฝากสหกรณ์ เป็นประกัน

## บทที่ 4

### ผลการศึกษา

#### ลักษณะทั่วไปสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด

##### อายุและเพศ

จากการสำรวจ พบว่า หัวหน้าครัวเรือนของกลุ่มเกษตรกรส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 41-50 ปี โดยมีหัวหน้าครัวเรือนเป็นเพศชาย 24 ราย เพศหญิง 11 ราย รวม 35 ราย คิดเป็นร้อยละ 35 รองลงมา มีอายุอยู่ในช่วง 51-60 ปี มีหัวหน้าครัวเรือนเป็นเพศชาย 20 ราย เพศหญิง 11 ราย รวม 31 ราย คิดเป็นร้อยละ 31 อายุอยู่ในช่วง 31-40 ปี มีหัวหน้าครัวเรือนเป็นเพศชาย 16 ราย เพศหญิง 3 ราย รวม 19 ราย คิดเป็นร้อยละ 18 สำหรับช่วงอายุน้อยกว่า 20-31 ปี มีจำนวนหัวหน้าครัวเรือนเป็นเพศชาย 2 ราย เพศหญิง 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 14 สำหรับช่วงอายุมากกว่า 60 ปี มีจำนวนหัวหน้าครัวเรือนน้อยที่สุด คือ 1 ราย ซึ่งเป็นเพศชาย 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 1 โดยเกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 63 เป็นเพศชาย และร้อยละ 37 เป็นเพศหญิง

ตารางที่ 5 ระดับอายุและเพศของหัวหน้าครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ปี พ.ศ. 2549

ระดับช่วงอายุ (ปี)	เพศ		จำนวน (ราย)	ร้อยละ
	ชาย	หญิง		
20-30	2	12	14	14.00
31-40	16	3	19	19.00
41-50	24	11	35	35.00
51-60	20	11	31	31.00
มากกว่า 60 ปีขึ้นไป	1	0	1	1.00
รวม	63	37	100	100.00

## ระดับการศึกษา

จากการสำรวจ พบว่า เกษตรกรสวนใหญ่มีการศึกษาในระดับเดียวกัน คือ ชั้นประถมศึกษาปีที่ 4 จำนวน 86 ราย คิดเป็นร้อยละ 86 รองลงมา คือ ระดับการศึกษาชั้นมัธยมศึกษาตอนต้นจำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 9 มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวส. จำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 1 ส่วนหัวหน้าครัวเรือนที่อ่านไม่ออกเขียนไม่ได้ จำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 3 (ตารางที่ 6)

ตารางที่ 6 ระดับการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ปี พ.ศ. 2549

ระดับการศึกษา	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
อ่านไม่ออกเขียนไม่ได้	3	3.00
ต่ำกว่าประถมศึกษาปีที่ 4	14	14.00
ประถมศึกษาปีที่ 4-6	53	53.00
มัธยมศึกษาตอนต้น	18	18.00
มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวส.	12	12.00
รวม	100	100.00

## จำนวนสมาชิกและแรงงานในครัวเรือน

จำนวนสมาชิกในครัวเรือนทั้งหมด พบว่า มีจำนวน 3-4 คน มีมากที่สุดเท่ากับ 23 ราย คิดเป็นร้อยละ 23 รองลงมา คือ จำนวนสมาชิกทั้งหมด 5-6 คน มี 68 ราย คิดเป็นร้อยละ 68 จำนวนสมาชิก 1-2 คน มี 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 5 ส่วนจำนวนสมาชิกครัวเรือนทั้งหมด 7-8 คน มีจำนวนน้อยที่สุดเท่ากับ 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 4 แสดงให้เห็นว่าสมาชิกสหกรณ์ ส่วนใหญ่เป็นครอบครัวขนาดกลาง มีสมาชิกเพียง 5-6 คน (ตารางที่ 7)

ตารางที่ 7 จำนวนสมาชิกทั้งหมดในครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ปีพ.ศ.

2549

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ทั้งหมด (คน)	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1-2	5	5.00
3-4	23	23.00
5-6	68	68.00
7-8	4	4.00
รวม	100	100.00

จำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่ทำงานได้ (ทำงานได้เต็มที่และหรือทำงานได้ชั่วคราว) พบว่า มีจำนวน 4 คนต่อครัวเรือนมีมากที่สุดเท่ากับ 61 ราย คิดเป็นร้อยละ 61 จำนวน 3 คนต่อครัวเรือนมี 16 ราย คิดเป็นร้อยละ 16 จำนวน 2 คนต่อครัวเรือนมี 14 ราย คิดเป็นร้อยละ 14 จำนวน 1 คน ต่อครัวเรือนกับจำนวน 5 คนต่อครัวเรือน มี 4 รายเท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 4 จำนวน และ จำนวน 6 คนต่อครัวเรือน มีจำนวนน้อยที่สุดเท่ากับอย่างละ 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 1 จะสอดคล้องกับจำนวนสมาชิกในครัวเรือนทั้งหมดที่มี 5-6 คน ซึ่งแสดงว่าคนที่ทำงานส่วนใหญ่เป็นผู้สูงอายุ และบิดามารดา ส่วนอีก 2 คน ส่วนใหญ่เป็นบุตรซึ่งอยู่ในระหว่างการเรียนหนังสือ (ตารางที่ 8)

ตารางที่ 8 จำนวนสมาชิกที่ทำงานได้ทั้งหมดในครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี  
จำกัด ปีพ.ศ. 2549

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ที่ทำงานได้ทั้งหมด (คน)	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1	4	4.00
2	14	14.00
3	16	16.00
4	61	61.00
5	4	4.00
6	1	1.00
<b>รวม</b>	<b>100</b>	<b>100.00</b>

**อาชีพเสริมของสมาชิกสหกรณ์**

สมาชิกส่วนใหญ่มีอาชีพเสริม ค้าขาย จำนวน 10 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 10 ของครัวเรือนทั้งหมด เลี้ยงสัตว์ 14 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 14 ของครัวเรือนทั้งหมด รับจ้าง จำนวน 38 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 38 ของครัวเรือนทั้งหมด ทำไร่ จำนวน 5 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 5 ของครัวเรือนทั้งหมด ทำนา จำนวน 2 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 2 ของครัวเรือนทั้งหมด ทำสวนผลไม้ จำนวน 4 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 4 ของครัวเรือนทั้งหมด และทำสวนผัก จำนวน 11 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 11 ของครัวเรือนทั้งหมด

ตารางที่ 9 อาชีพเสริมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ปีพ.ศ. 2549

อาชีพเสริม ประเภท	จำนวน (ครัวเรือน)	ร้อยละ
รับจ้าง	38	38.00
เลี้ยงสัตว์	14	14.00
ทำสวนผัก	11	11.00
ค้าขาย	10	10.00
ทำไร่	5	5.00
ทำนา	4	4.00
ทำสวนผลไม้	2	2.00
รวม	100	100.00

รายได้และรายจ่ายของครัวเรือนสมาชิกสหกรณ์

จากการสำรวจครัวเรือนสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัดตัวอย่างทั้งหมด 100 ครัวเรือน พบว่า รายได้ส่วนใหญ่ของครัวเรือนได้จากภาคการเกษตร เกษตรกรมีการปลูกข้าวเป็นส่วน ใหญ่ ทำไร่ข้าวโพด หนุ่ย และเลี้ยงสัตว์ โดยมีรายได้เฉลี่ยจากภาคการเกษตรทั้งสิ้นครัวเรือนละ 153,222 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 65.08 ของรายได้ทั้งหมด สำหรับรายได้นอกภาคการเกษตรนั้น ครัวเรือนสมาชิกสหกรณ์มีรายได้ นอกภาคการเกษตรเฉลี่ยครัวเรือนละ 82,199 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 34.92 ของรายได้ทั้งหมด (ตารางที่ 10) รายได้ดังกล่าวแบ่งออกเป็นรายได้จากการรับจ้างมีมูลค่า เฉลี่ยครัวเรือนละ 65,278.8 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 79.41 ของรายได้เฉลี่ยนอกภาคการเกษตร รองลงมา ได้แก่ รายได้จาก การค้าขายมีมูลค่าเฉลี่ยครัวเรือนละ 12,770.13 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 15.54 ของรายได้เฉลี่ยนอกภาคการเกษตร รายได้จากการที่บุตรส่งมาให้มีมูลค่าเฉลี่ยครัวเรือนละ 4,111.07 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 5 ของรายได้เฉลี่ยนอกภาคการเกษตร และรายได้จากการให้เช่า ที่ดินมีมูลค่าเฉลี่ยครัวเรือนละ 39 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 0.05 ของรายได้เฉลี่ยนอกภาคการเกษตร

สำหรับรายจ่ายของครัวเรือนเกษตรกร ครัวเรือนเกษตรกรประสบปัญหารายจ่าย ในภาคการเกษตรค่อนข้างสูงเมื่อเทียบกับรายได้ที่เกษตรกรได้รับ โดยครัวเรือนเกษตรกรมีรายจ่ายเฉลี่ยในภาคการเกษตรทั้งสิ้นครัวเรือนละ 72,013 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 43.85 ของรายจ่าย ทั้งหมด สำหรับรายจ่ายนอกภาคการเกษตรนั้น ครัวเรือนเกษตรกรมีรายจ่ายนอกภาคการเกษตร โดยแบ่งออกเป็น ค่าอาหาร ค่าการศึกษาบุตร ค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า ค่าโทรศัพท์ ค่ายารักษาโรค ค่าเครื่อง นุ่งห่ม ค่างานประเพณี และค่าเดินทาง คิดเป็นมูลค่าเฉลี่ยครัวเรือนละ 92,227 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 56.15 ของรายจ่ายทั้งหมด (ตารางที่ 11) รายจ่ายส่วนใหญ่ร้อยละ 46.60 เป็นค่าอาหาร โดยมีมูลค่าเฉลี่ยครัวเรือนละ 42,981.86 บาทต่อปี รองลงมา ได้แก่ ค่าสาธารณูปโภค เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ ฯลฯ โดยมีมูลค่าเฉลี่ยครัวเรือนละ 19,100.27 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 20.71 ของรายจ่ายเฉลี่ยนอกภาคการเกษตร ค่างานประเพณีและสาธารณกุศล มีมูลค่าเฉลี่ยครัวเรือนละ 8,475.47 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 9.19 ของรายจ่ายเฉลี่ยนอกภาคการเกษตร ค่ายารักษาโรค มีมูลค่าเฉลี่ยครัวเรือนละ 8,429 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 9.14 ของรายจ่ายเฉลี่ยนอกภาคการเกษตร ค่าเครื่องนุ่งห่ม โดยมีมูลค่าเฉลี่ยครัวเรือนละ 7360.4 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 7.98 ของรายจ่ายเฉลี่ยนอกภาคการเกษตร ค่าเล่าเรียนบุตร มีมูลค่าเฉลี่ยครัวเรือนละ 5,280 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 5.73 ของรายจ่ายเฉลี่ยนอกภาคการเกษตร และน้อยที่สุดของรายจ่ายเฉลี่ยนอกภาคการเกษตร คือ ค่าการเดินทาง มีมูลค่าเฉลี่ยครัวเรือนละ 600 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 0.65 ของรายจ่ายเฉลี่ยนอกภาคการเกษตร

การพิจารณารายจ่ายในภาคการเกษตรของครัวเรือนสมาชิก แบ่งออกได้เป็น 4 ประเภท ได้แก่ ค่าเช่าที่ดิน เครื่องมือ เครื่องจักร ค่าพันธุ์พืช ปุ๋ยและยาปราบศัตรูพืช รายจ่ายด้านแรงงานจ้าง และรายจ่ายอื่น ๆ พบว่า รายจ่ายในด้านค่าเช่าที่ดิน เครื่องมือ เครื่องจักร มีรายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนละ 29,081 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 40.38 ของรายจ่ายเฉลี่ยในภาคการเกษตร รองลงมาเป็นรายจ่ายด้านค่าพันธุ์พืช ปุ๋ยและปราบศัตรูพืช มีรายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนละ 21,442.5 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 29.78 ของรายจ่ายเฉลี่ยในภาคการเกษตร ค่าแรงงานจ้างมีรายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนละ 16,223.5 บาทต่อปี และรายจ่ายอื่นๆ เฉลี่ยครัวเรือนละ 5,266 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 22.53 และ 7.31 ของรายจ่ายในภาคการเกษตร ตามลำดับ (ตารางที่ 12)

ตารางที่ 10 รายได้เฉลี่ยต่อครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ปี พ.ศ. 2549

รายได้เฉลี่ย	จำนวน (บาท/ปี/ครัวเรือน)	ร้อยละ
รายได้จากภาคการเกษตร	153,222.10	65.08
รายได้นอกภาคการเกษตร	82,198.80	34.92
รวม	235,420.90	100.00

ตารางที่ 11 รายจ่ายเฉลี่ยต่อครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ปีพ.ศ. 2549

รายจ่ายเฉลี่ย	จำนวน (บาท/ปี/ครัวเรือน)	ร้อยละ
รายจ่ายในภาคการเกษตร	72,012.82	43.85
รายจ่ายนอกภาคการเกษตร	92,227.40	56.15
รวม	164,240.22	100.00

ตารางที่ 12 รายจ่ายในภาคการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ปี พ.ศ. 2549

ประเภทรายจ่าย	จำนวน (บาท/ปี/ครัวเรือน)	ร้อยละ
ค่าเช่าที่ดิน เครื่องมือ เครื่องจักร	29,081.00	40.38
ค่าพันธุ์พืช ปุ๋ย ยาปราบศัตรูพืช	21,442.50	29.78
ค่าแรงงานจ้าง	16,223.50	22.53
รายจ่ายอื่น ๆ	5,266.00	7.31
รวม	72,013.00	100.00

ตารางที่ 13 อุปสรรคในการชำระหนี้ในภาคการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี  
จำกัด ปี พ.ศ. 2549

อุปสรรค	จำนวน (ครัวเรือน)	ร้อยละ
อุทกภัย	61	61
ผลผลิตไม่ได้มาตรฐาน	12	12
ราคาผลผลิตตกต่ำ	27	27
รวม	100	100.00

ตารางที่ 14 อุปสรรคในการชำระหนี้นอกภาคการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี  
จำกัด ปี พ.ศ. 2549

อุปสรรค	จำนวน (ครัวเรือน)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน	78	78
ไม่ประสบปัญหา	12	12
รวม	100	100.00

ภาระหนี้สินของเกษตรกร

จากการสำรวจพบว่า สมาชิกได้กู้ยืมเงินจากแหล่งเงินทุนจากสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ทั้งหมด ครัวเรือนละ 57,506 บาทต่อปี โดยทำการกู้จากสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ทั้งหมด

การวิเคราะห์ทางสถิติ โดยอาศัยแบบจำลองสมการความถดถอยเชิงซ้อน เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการชำระคืนสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด เป็นการวิเคราะห์โดยใช้สมการถดถอยเชิงซ้อนเพื่อหาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด และการวิเคราะห์สหสัมพันธ์ เพื่อหาความสัมพันธ์ของสินเชื่อการเกษตรกับตัวแปรต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ เพศ อายุ รายได้ในภาคการเกษตร รายจ่ายนอกภาคการเกษตร

จำนวนประชากรในวัยทำงานในครัวเรือน รายจ่ายในภาคการเกษตร ระดับการศึกษา และหนี้สินทั้งหมด

### ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด

การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด โดยการวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงซ้อนโดยมีวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์เพื่อต้องการศึกษาปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดการชำระคืนสินเชื่อของสมาชิก โดยการกำหนดหนดตัวแปรในการนำมาวิเคราะห์ได้มาจากการตรวจสอบวรรณกรรม ซึ่งพบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการชำระสินเชื่อ ได้แก่ ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ เพื่อเป็นการพิสูจน์ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจมีผลต่อการชำระสินเชื่อเพียงอย่างเดียว จึงได้นำปัจจัยด้านสังคม ได้แก่ จำนวนประชากรที่ทำงานในครัวเรือน มาทำการวิเคราะห์ด้วย

การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัดโดยวิเคราะห์สมการถดถอยเส้นตรงเชิงซ้อน จากสมการที่ (1) เขียนได้ใหม่ ดังนี้

$$Y = a_0 + a_1X_1 + a_2X_2 + a_3X_3 + \dots + a_9X_9 + e \quad \dots (2)$$

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด

1. ผลการวิเคราะห์เมื่อมีทุกตัวแปรอยู่ในสมการปรากฏผลดังนี้

$$Y = -33702.3 - 271.656 x_1 + 578.266 x_2 + 0.177 x_3 - 0.163 x_4 + 0.171 x_5 - 0.227x_6 - 83.655x_7 + 7962.66 x_{8,1} - 12277.6 x_{8,2} - 7086.351 x_{8,3} - 9766.43 x_{8,4} - 6351.5 x_{8,5} - 0.076 x_9 \quad \dots (3)$$

หมายเหตุ ตัวแปรที่ 8.6 ไม่นำมาคิดในสมการเนื่องจากไม่มีสมาชิกที่เรียนระดับปริญญาตรี

เมื่อ มีนัยสำคัญที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

มีนัยสำคัญที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

$R^2$	=	0.774
N	=	100
F	=	44.758
Signif F	=	0.000
Durbin-watson Test	=	1.973

จากการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอิสระโดยรวมมีมากกว่า 9 ตัวแปร โดยกำหนดให้ปริมาณ การชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรขึ้นอยู่กับ เพศ อายุ รายได้ในภาคการเกษตร รายจ่ายในภาคการเกษตร รายได้นอกภาคการเกษตร รายจ่ายนอกภาคการเกษตร จำนวนประชากร ในวัยทำงานในครัวเรือน ระดับการศึกษา และหนี้สินทั้งหมด จากสมการที่ 3 จะเห็นได้ว่าตัวแปรอิสระ ที่กล่าวมาทั้งหมดมีตัวแปรอิสระบางตัวเท่านั้น ซึ่งได้แก่ รายได้นอกภาคการเกษตร รายได้ในภาค การเกษตร ค่าใช้จ่ายนอกการเกษตร ค่าใช้จ่ายในการเกษตร และ หนี้สินทั้งหมด ที่สามารถ เปลี่ยนแปลงปริมาณการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรได้อย่างมีนัยสำคัญ (จากการทดสอบทางสถิติค่า t-test ในสมการที่ 3)

ตารางที่ 15 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรกับปัจจัยต่างๆ สมาชิก สหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ปีการเงิน 2549

ชนิดของปัจจัย	ค่าสัมประสิทธิ์	t-test
ค่าคงที่	-33702.3	-1.96
เพศ ( $x_1$ )	-271.656	-0.76
อายุ ( $x_2$ )	578.266	0.298
รายได้ในภาคการเกษตร ( $x_3$ )	0.039	2.216*
รายจ่ายนอกภาคการเกษตร ( $x_4$ )	-0.215	-2.057*
รายได้นอกภาคการเกษตร ( $x_5$ )	0.109	2.161*
รายจ่ายในภาคการเกษตร ( $x_6$ )	0.106	-2.515*

## ตารางที่ 15 (ต่อ)

ชนิดของปัจจัย	ค่าสัมประสิทธิ์	t-test
จำนวนประชากรที่ทำงานในครัวเรือน ( $x_7$ )	5959.941	1.919
ระดับการศึกษา ( $x_8$ )		
อ่านไม่ออกเขียนไม่ได้	7962.662	0.409
ต่ำกว่าประถมศึกษาปีที่ 4	-12277.60	-0.713
ประถมศึกษาปีที่ 4-6	-7086.351	-0.423
มัธยมศึกษาตอนต้น	-9766.43	-0.580
มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวส.	-6351.50	-0.363
หนังสือทั้งหมด ( $x_9$ )	-0.0756	-1.919*

หมายเหตุ มีนัยสำคัญที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95  
 " มีนัยสำคัญที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

2. ผลการวิเคราะห์เมื่อคัดเลือกตัวแปรเพียง 5 ตัวแปร อยู่ในสมการ

ในการวิเคราะห์ครั้งที่สองจะคัดเลือกตัวแปร 5 ตัวแปร โดยใช้วิธีจัดลำดับหาความสัมพันธ์ของตัวแปรแต่ละตัว เพื่อดูความสัมพันธ์ที่ดีที่สุด โดยทำการเลือกจากระดับนัยสำคัญที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 และ 99 กำหนดให้ปริมาณการชำระคืนสินเชื่อของสมาชิก ขึ้นอยู่กับ รายได้นอกภาค การเกษตร รายได้ในภาคการเกษตร ค่าใช้จ่ายในภาคการเกษตร ค่าใช้จ่ายนอกภาคการเกษตร และ หนังสือทั้งหมด (จากการทดสอบทางสถิติค่า t-test ตารางที่ 15)

$$Y = a_0 + a_3 x_3 + a_4 x_4 + a_5 x_5 + a_6 x_6 + a_9 x_9 \quad \dots(4)$$

$$Y = -29371.5 + 0.206x_3'' - 0.188x_4''' + 0.198x_5'' - 0.249x_6''' - 0.074x_9'$$

เมื่อ มีนัยสำคัญที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

$R^2$	=	0.736
N	=	100
F	=	89.081
Signif F	=	0.000
Durbin-Watson Test	=	1.974

ผลการวิเคราะห์ปรากฏว่า รายได้ในภาคการเกษตร ( $x_3$ ) เป็นตัวแปรอิสระที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 และมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.206 กล่าวคือ ถ้ารายได้ในภาคการเกษตรเพิ่มขึ้น (หรือลดลง) 1 บาท โดยที่ตัวแปรอิสระอื่นๆ คงที่ จะมีผลทำให้ปริมาณการชำระคืนเงินเชื่อเพื่อการเกษตรเพิ่มขึ้น (หรือลดลง) 0.206 บาท ค่าสัมประสิทธิ์ของรายได้ในภาคการเกษตรเป็นบวก ทำให้ผลที่ได้สอดคล้องกับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) ที่ว่า ความแตกต่างทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด อันได้แก่ รายได้ในภาคการเกษตร มีผลต่อปริมาณการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด โดยเมื่อสมาชิกสหกรณ์มีรายได้ในภาคการเกษตรเพิ่มขึ้น สมาชิกสหกรณ์จะนำรายได้ในภาคการเกษตรนั้นมาชำระคืนเงินเชื่อให้แก่สหกรณ์ ส่งผลให้ปริมาณการชำระคืนเงินเชื่อเพิ่มขึ้นด้วย

ค่าใช้จ่ายนอกภาคการเกษตร ( $x_4$ ) เป็นตัวแปรอิสระที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 และมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ -0.188 กล่าวคือ ค่าใช้จ่ายนอกภาคการเกษตรเพิ่มขึ้น (หรือลดลง) 1 บาท โดยที่ตัวแปรอิสระอื่นๆ คงที่ จะมีผลทำให้ปริมาณการชำระคืนเงินเชื่อเพื่อการเกษตรลดลง (หรือเพิ่มขึ้น) -0.188 บาท ค่าสัมประสิทธิ์ของรายได้นอกภาคการเกษตรเป็นลบ ทำให้ผลที่ได้สอดคล้องกับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) ที่ว่า ความแตกต่างทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด อันได้แก่ ค่าใช้จ่ายนอกภาคการเกษตร มีผลต่อปริมาณการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด โดยเมื่อมีค่าใช้จ่ายนอกภาคการเกษตรเพิ่มขึ้นทำให้สมาชิกสหกรณ์มีรายได้น้อยลง ส่งผลให้ปริมาณการชำระคืนเงินเชื่อลดลงด้วย

รายได้นอกภาคการเกษตร ( $x_5$ ) เป็นตัวแปรอิสระที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 และมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.198 กล่าวคือ ถ้ารายได้นอกภาคการเกษตรเพิ่มขึ้น (หรือลดลง) 1 บาท โดยที่ตัวแปรอิสระอื่นๆ คงที่ จะมีผลทำให้ปริมาณการชำระคืนเงินเชื่อเพื่อการเกษตรเพิ่มขึ้น (หรือลดลง) 0.198 บาท ค่าสัมประสิทธิ์ของรายได้นอกภาคการเกษตรเป็นบวก ทำให้ผลที่ได้

สอดคล้องกับสมมติฐานหลัก( $H_0$ ) ที่ว่า ความแตกต่างทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด อันได้แก่ รายได้นอกภาคการเกษตร มีผลต่อปริมาณการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด โดยเมื่อสมาชิกสหกรณ์มีรายได้นอกภาคการเกษตรเพิ่มขึ้น สมาชิกสหกรณ์จะนำรายได้นอกภาคการเกษตรนั้นมาชำระคืนสินเชื่อให้แก่สหกรณ์ ส่งผลให้ปริมาณการชำระคืนสินเชื่อเพิ่มขึ้นด้วย

ค่าใช้จ่ายในภาคการเกษตร ( $x_6$ ) เป็นตัวแปรอิสระที่มีนัยสำคัญทางสถิติระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 และมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ  $-0.249$  กล่าวคือ ค่าใช้จ่ายในภาคการเกษตรเพิ่มขึ้น (หรือลดลง) 1 บาท โดยที่ตัวแปรอิสระอื่น ๆ คงที่ จะมีผลทำให้ปริมาณการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรลดลง(หรือเพิ่มขึ้น)  $-0.249$  บาท ค่าสัมประสิทธิ์ของรายได้นอกภาคการเกษตรเป็นลบ ทำให้ผลที่ได้สอดคล้องกับสมมติฐานหลัก( $H_0$ ) ที่ว่า ความแตกต่างทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด อันได้แก่ ค่าใช้จ่ายในภาคการเกษตร มีผลต่อปริมาณการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด โดยเมื่อมีค่าใช้จ่ายในภาคการเกษตรเพิ่มขึ้นทำให้สมาชิกสหกรณ์มีรายได้นอกภาคการเกษตรลดลงส่งผลให้ปริมาณการชำระคืนสินเชื่อลดลงด้วย

หนี้สินทั้งหมด ( $x_7$ ) เป็นตัวแปรอิสระที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 และค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ  $-0.074$  กล่าวคือ ถ้าหนี้สินทั้งหมดเพิ่มขึ้น (หรือลดลง) 1 บาท โดยกำหนดให้ตัวแปรอิสระอื่นๆ คงที่ จะมีผลทำให้ปริมาณการชำระคืนสินเชื่อทางการเกษตรลดลง (หรือเพิ่มขึ้น)  $-0.074$  บาท และค่าสัมประสิทธิ์ของหนี้สินทั้งหมดเป็นลบ สอดคล้องกับสมมติฐานหลัก( $H_0$ ) ที่ว่า ความแตกต่างทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด อันได้แก่ หนี้สินทั้งหมด มีผลต่อปริมาณการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด เมื่อสมาชิกสหกรณ์มีหนี้สินทั้งหมดมากขึ้น สมาชิกสหกรณ์จะมีรายได้น้อยชำระคืนสินเชื่อให้แก่สหกรณ์ลดน้อยลง

ตารางที่ 16 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการชำระค่านินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์กับปัจจัยต่างๆ ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ปีการเงิน 2549

ชนิดของปัจจัย	ค่าสัมประสิทธิ์	t-test
ค่าคงที่	-29371.5	-8.053
รายได้ในภาคการเกษตร ( $x_3$ )	0.206	2.836
รายจ่ายนอกภาคการเกษตร ( $x_4$ )	-0.188	-2.686
รายได้นอกภาคการเกษตร ( $x_5$ )	0.198	2.819
รายจ่ายในภาคการเกษตร ( $x_6$ )	-0.249	-2.991
หนี้สินทั้งหมด ( $x_9$ )	-0.0739	-1.995

หมายเหตุ  
 \* มีนัยสำคัญที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95  
 \*\* มีนัยสำคัญที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

ผลการวิเคราะห์ปรากฏว่า ตัวแปรอิสระทั้งห้าสามารถอธิบายความแปรปรวนของ การชำระค่านินเชื่อได้ร้อยละ 73.60 ส่วนที่เหลืออีก 26.40 เป็นมาจากตัวแปรอื่น ๆ ที่ไม่ได้ใส่ไว้ในสมการที่ 4 เมื่อทดสอบนัยสำคัญทางสถิติของค่าสัมประสิทธิ์ปัจจัยทุกตัว โดยพิจารณาค่าสถิติ t-test ซึ่งในการศึกษาครั้งนี้จึงใช้สมการที่ 4 ในการอธิบายปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระค่านินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด

## บทที่ 5

### สรุปและข้อเสนอแนะ

ในบทนี้เป็นการสรุปผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมีนบุรี จำกัด ปีการเงิน 2549 เพื่อให้บรรลุ วัตถุประสงค์ 3 ประการ คือ ศึกษาถึงสถานะทั่วไปทางเศรษฐกิจ ศึกษาถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการชำระคืนสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ และศึกษาปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้คืนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมีนบุรี จำกัด โดยแบ่งออกเป็น 2 ส่วน คือ ส่วนแรกเป็นการสรุปผลการศึกษาและส่วนที่สองเป็นข้อเสนอแนะต่างๆ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

#### สรุป

จากการศึกษากลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมีนบุรี จำกัด จำนวน 100 ราย ในรอบปีการเงิน 2549 พบว่า หัวหน้าครัวเรือนส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 63 ราย คิดเป็นร้อยละ 63 ของจำนวนเกษตรกรทั้งหมด มีระดับการศึกษาจบประถมศึกษาปีที่ 4 หัวหน้า ครัวเรือนส่วนใหญ่มีอายุอยู่ในช่วง 41-50 ปี ซึ่งมีจำนวน 35 ราย คิดเป็นร้อยละ 35 สมาชิก ในครัวเรือนประกอบอาชีพเกษตรกรรมเป็นหลัก และประชากรส่วนใหญ่มีอาชีพเสริม ค้าขาย จำนวน 10 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 10 ของครัวเรือนทั้งหมด เลี้ยงสัตว์ 14 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 14 ของครัวเรือนทั้งหมด รับจ้าง จำนวน 38 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 38 ของครัวเรือนทั้งหมด ทำไร่ จำนวน 5 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 5 ของครัวเรือนทั้งหมด ทำนา จำนวน 2 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 2 ของครัวเรือนทั้งหมด ทำสวนผลไม้ จำนวน 4 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 4 ของครัวเรือนทั้งหมด และทำสวนผัก จำนวน 11 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 11 ของครัวเรือนทั้งหมด

ประชากรในวัยทำงานของครัวเรือน พบว่า มีจำนวน 4 คนต่อครัวเรือน มีมากที่สุดเท่ากับ 61 ราย คิดเป็นร้อยละ 61 ซึ่งสอดคล้องกับจำนวนสมาชิกในครัวเรือนทั้งหมดที่มี 5-6 คนที่มีมากที่สุด จำนวน 68 ราย คิดเป็นร้อยละ 68

พืชที่ปลูกทุกครัวเรือนส่วนใหญ่จะปลูกข้าวเป็นหลักและมีบางครัวเรือนที่ปลูกพริก หรือ ข้าวโพดเป็นพืชรอง การใช้งานในครัวเรือนในการผลิตการเกษตร พบว่า ครัวเรือนเกษตรกรมีสมาชิกใน ครัวเรือนเฉลี่ย 6 คน และมีแรงงานที่ทำงานได้เต็มที่เฉลี่ย 4 คน ครัวเรือนเกษตรกรมีรายได้ในภาค การเกษตรเฉลี่ยครัวเรือนละ 159,412 บาทต่อปี และรายได้นอกภาค การเกษตรครัวเรือนละ 90,326 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 63.83 และ 36.17 ของรายได้ทั้งหมด ตามลำดับ สำหรับรายจ่ายในภาค การเกษตรเฉลี่ยครัวเรือนละ 71,912 บาทต่อปี และรายจ่ายนอกภาคการเกษตรในครัวเรือนเฉลี่ย ครัวเรือนละ 92,227 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 56.19 และ 43.81 ของรายจ่ายทั้งหมด ตามลำดับ ภาระหนี้สินทั้งหมดของสมาชิกสหกรณ์พบว่า สมาชิกสหกรณ์กู้ยืมเงินเฉลี่ยจากแหล่งเงินทุนจาก สหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ครัวเรือนละ 57,506 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 100

ผลการวิเคราะห์โดยใช้แบบจำลองเพื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการชำระคืน สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์กับปัจจัยต่างๆ โดยการวิเคราะห์โดยใช้สมการถดถอยเชิงซ้อน พบว่ามีตัว แปรอิสระเพียงห้าตัวเท่านั้นที่มีอิทธิพลต่อการชำระคืนสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ ได้แก่ รายได้ในภาค การเกษตร มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 รายได้นอกภาคการเกษตร มีระดับ นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ค่าใช้จ่ายนอกภาคการเกษตรมีระดับนัยสำคัญทาง สถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ค่าใช้จ่ายในภาคการเกษตรมีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 และหนี้สินทั้งหมด มีระดับ นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 และตัวแปรอิสระทั้งห้ายังสามารถอธิบายความแปรปรวนของ การชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรได้ ร้อยละ 73.60 ส่วนที่เหลืออีก 26.40 เป็นมาจากตัวแปรอื่น ๆ ที่ไม่ได้ใส่ไว้ในสมการ

จากการศึกษาพบว่าปัญหาในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ในภาคการเกษตร เกิดจากการประสบปัญหาอุทกภัย ร้อยละ 61 ประสบปัญหาผลผลิตไม่ได้มาตรฐาน ร้อยละ 12 และประสบปัญหาราคาผลผลิตตกต่ำร้อยละ 27 ปัญหาในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด นอกภาคการเกษตร เกิดจากค่าใช้จ่ายในครัวเรือน ร้อยละ 78 และไม่ ประสบปัญหานอกภาคการเกษตร ร้อยละ 22

### ข้อเสนอแนะ

1. สหกรณ์ควรเพิ่มเงินทุนให้แก่เกษตรกรที่ดีมีความสามารถนำเงินทุนไปลงทุนเพื่อสร้างรายได้เพิ่มจากภาคการเกษตรและมีประวัติเป็นลูกหนี้ชั้นดีถึงชั้นดีเยี่ยม เพราะจากค่า  $t$ -test และค่า  $r$  แสดงให้เห็นว่าสมาชิกในกลุ่มนี้มีประวัติที่ดีในการชำระคืนเงินกู้แก่สหกรณ์ ทั้งนี้สมาชิกกลุ่มนี้จะมีโอกาสใช้เงินลงทุนได้มากขึ้น สร้างรายได้และพัฒนาความเป็นอยู่ให้ดีขึ้น ส่วนสหกรณ์ก็มีรายได้จากดอกเบี้ยเงินกู้และลดความเสี่ยงจากการไม่ชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกกลุ่มนี้
2. สหกรณ์ควรหามาตรการในการให้สินเชื่อสำหรับสมาชิกสหกรณ์ที่มีหนี้สินทั้งในระบบและนอกระบบ คือ กำหนดให้ สหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด มีมาตรการให้สมาชิกสหกรณ์มากู้เงินเพื่อไปชำระหนี้แก่เจ้าหนี้ นอกระบบโดยชี้แจงทำความเข้าใจกับเจ้าหนี้ต่างๆ ก่อนเพื่อสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด จะเป็นเจ้าหนี้สมาชิกสหกรณ์แต่เพียงผู้เดียวทางสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ก็จะได้ดอกเบี้ยเงินกู้มากขึ้น ในขณะที่เดียวกันสมาชิกสหกรณ์จะเสียดอกเบี้ยเงินกู้ให้สหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด ในอัตราที่ต่ำกว่าหนี้สินนอกระบบด้วย
3. จากการศึกษาถึงลักษณะการใช้จ่ายเงินสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด นั้นพบว่าเกษตรกรส่วนใหญ่นำเงินกู้ที่ได้มาเป็นค่าใช้จ่ายในการบริโภคมากที่สุด ซึ่งสินเชื่อที่ได้มาจากการกู้ยืมเพื่อการเกษตรจึงไม่ได้นำมาช่วยในการเพิ่มรายได้ทางการเกษตร ส่งผลทำให้สมาชิกสหกรณ์ค้างชำระสินเชื่อ ดังนั้นสินเชื่อที่สหกรณ์ให้การสนับสนุนแก่สมาชิก ควรจะเน้นในรูปแบบของปัจจัยสิ่งของที่ใช้ในการผลิตทางการเกษตร เช่น เมล็ดพันธุ์ ปุ๋ย สารเคมีและยาฆ่าแมลง รถไถ และเครื่องสูบน้ำ เป็นต้น มากกว่าในรูปแบบของตัวเงิน เพื่อเป็นป้องกันเกษตรกรผู้กู้นำสินเชื่อไปใช้ผิดวัตถุประสงค์อีกทั้งการให้สินเชื่อในรูปแบบปัจจัยการผลิตยังช่วยให้สมาชิกได้รับปัจจัยที่มีคุณภาพดี และมีราคาถูกกว่าท้องตลาด ทั้งนี้เนื่องจากสหกรณ์ซึ่งเป็นองค์กรใหญ่มีอำนาจต่อรองกับบริษัทผู้ขายปัจจัยการผลิตเหล่านั้นได้ดีกว่าสมาชิกซึ่งถือเป็นผู้ซื้อรายย่อย สหกรณ์มีบุคลากรที่มีความรู้ สามารถคัดเลือกปัจจัยการผลิตที่มีคุณภาพเหมาะสมกับการผลิตของแต่ละพื้นที่ได้เป็นอย่างดี เป็นการลดขั้นตอนการซื้อขายโดยไม่ต้องผ่านพ่อค้าคนกลาง ซึ่งช่วยให้สมาชิกสามารถลดค่าใช้จ่ายในการผลิตทางการเกษตรได้อีกทางหนึ่งด้วย

## เอกสารอ้างอิง

กัลยา วาณิชย์บัญชา, 2545. การวิเคราะห์สถิติ: สถิติสำหรับการบริหารและวิจัย

กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

กัมปนาท เพ็ญสุภา, 2536. ปัจจัยที่มีอิทธิพลในการชำระคืนสินเชื่อการเกษตรลูกค้าธ.ก.ส.

ใน อำเภอทับคล้อ จังหวัดพิจิตร. กรุงเทพมหานคร: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

ธีระศักดิ์ มุสิกะ, 2538. ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกธนาคารเพื่อ

การเกษตรและ สหกรณ์การเกษตร อำเภอกระบุรี จังหวัดระนอง.

กรุงเทพมหานคร: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

บุญธรรม กิจปรีดาบริสุทธิ์, 2543. สถิติวิเคราะห์เพื่อการวิจัย. กรุงเทพมหานคร:

โรงพิมพ์เรือนแก้วการพิมพ์.

ปรีชา แฮรี่, 2539. ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกรลูกค้าธ.ก.ส. ในอำเภอแม่

ทะ จังหวัดลำปาง. เชียงใหม่: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

ปวารณา ลีมนิรันดร์กุล, 2544. ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระเงินกู้ระยะสั้นของเกษตรกร

ลูกค้าธ.ก.ส. ในอำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น. กรุงเทพมหานคร:

วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

วิเศษณ์ สุขใหญ่, 2542. ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกธนาคารเพื่อ

การเกษตร และสหกรณ์การเกษตร สาขาเวียงป่าเป้า อำเภอเวียงป่าเป้า จังหวัด

เชียงราย. เชียงใหม่: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยแม่โจ้.

ศิริวรรณ เสรีรัตน์, 2541. การวิจัยธุรกิจ. กรุงเทพมหานคร: บริษัท A.N. การพิมพ์.

สหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด. 2545. รายงานกิจการงบดุล งบกำไรขาดทุนรอบปี  
บัญชี 1 เมษายน 2544-31 มีนาคม 2545. (ไม่ระบุสำนักพิมพ์)

สหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด. 2546. รายงานกิจการงบดุล งบกำไรขาดทุนรอบปี  
บัญชี 1 เมษายน 2545-31 มีนาคม 2546. (ไม่ระบุสำนักพิมพ์)

สหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด. 2547. รายงานกิจการงบดุล งบกำไรขาดทุนรอบปี  
บัญชี 1 เมษายน 2546-31 มีนาคม 2547. (ไม่ระบุสำนักพิมพ์)

สหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด. 2548. รายงานกิจการงบดุล งบกำไรขาดทุนรอบปี  
บัญชี 1 เมษายน 2547-31 มีนาคม 2548. (ไม่ระบุสำนักพิมพ์)

สหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด. 2549. รายงานกิจการงบดุล งบกำไรขาดทุนรอบปี  
บัญชี 1 เมษายน 2548-31 มีนาคม 2549. (ไม่ระบุสำนักพิมพ์)

สำนักงานเขตมินบุรี. 2549. ข้อมูลสถิติสำคัญเขตมินบุรี ปี พ.ศ. 2549. (อัตสำเนา)



ภาคผนวก

ภาคผนวก ก

แบบสอบถาม

เลขที่แบบสอบถาม.....

แบบสอบถามโครงสร้างปัญหาพิเศษ

สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

เรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการชำระคืนสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมีนบุรี จำกัด

คำชี้แจงในการกรอกแบบสอบถาม

1. ให้ทำเครื่องหมาย / หน้าช่องว่างที่ท่านต้องการ
2. คำถามแต่ละข้อให้ตอบเพียงข้อเดียว ยกเว้นบางข้อที่ระบุว่าให้ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ
3. คำถามบางข้อไม่ได้ให้เลือกตอบ แต่จะมีช่องว่างให้ท่านเติม

ตอนที่ 1 ข้อมูลเกี่ยวกับสภาพทางเศรษฐกิจและสังคมของเกษตรกรลูกค้า

1. เพศ

- ( ) 1.ชาย ( ) 2.หญิง

2. อายุ ..... ปี

3.ศาสนา

- ( ) 1.พุทธ ( ) 2.อิสลาม  
( ) 3.คริสต์ ( ) 4.อื่นๆระบุ.....

4. ระดับการศึกษา

- ( ) 1.อ่านไม่ออกเขียนไม่ได้ ( ) 2.ต่ำกว่าประถมศึกษาปีที่ 4  
( ) 3.ประถมศึกษาปีที่ 4-6 ( ) 4.มัธยมศึกษาตอนต้น  
( ) 5.มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวส. ( ) 6.ปริญญาตรี  
( ) 7.สูงกว่าปริญญาตรี

5. สถานภาพการสมรส

- ( ) 1. โสด ( ) 2. แต่งงาน  
( ) 3. หย่าร้าง

6. จำนวนสมาชิกในวัยทำงานในครัวเรือน ..... คน  
 จำนวนสมาชิกทั้งหมดในครัวเรือน ..... คน

7. อาชีพหลักของท่าน (อาชีพใช้เวลาทำมากที่สุดในรอบปี)

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> 1. ทำนา           | <input type="checkbox"/> 2. ค้าขาย      |
| <input type="checkbox"/> 3. ทำสวนผลไม้     | <input type="checkbox"/> 4. เลี้ยงสัตว์ |
| <input type="checkbox"/> 5. ทำไร่          | <input type="checkbox"/> 6. ทำสวนผัก    |
| <input type="checkbox"/> 7. รับจ้าง        | <input type="checkbox"/> 8. รับราชการ   |
| <input type="checkbox"/> 9. อื่นๆระบุ..... |   |

8. อาชีพรองของท่าน (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> 1. ไม่มี       | <input type="checkbox"/> 2. ทำนา            |
| <input type="checkbox"/> 3. ค้าขาย      | <input type="checkbox"/> 4. ทำสวนผลไม้      |
| <input type="checkbox"/> 5. เลี้ยงสัตว์ | <input type="checkbox"/> 6. ทำไร่           |
| <input type="checkbox"/> 7. ทำสวนผัก    | <input type="checkbox"/> 8. รับจ้าง         |
| <input type="checkbox"/> 9. รับราชการ   | <input type="checkbox"/> 10. อื่นๆระบุ..... |

9. รายได้นอกภาคการเกษตร (บาท/ปี)

1. ค้าขาย ..... บาท  
 2. รับจ้าง ..... บาท  
 3. ค่าเช่าและดอกเบี้ยย ..... บาท  
 4. อื่น ๆ (โปรดระบุ) ..... บาท  
 รวมรายได้นอกภาคการเกษตร ..... บาท

10. ค่าใช้จ่ายในภาคการเกษตร ประมาณ ..... บาท/ปี

- จำแนกเป็นค่า 1.....  
 2.....  
 3.....  
 4.....

11. ค่าใช้จ่ายนอกภาคการเกษตร ประมาณ ..... บาท/ปี

- จำแนกเป็นค่า 1.....  
 2.....

ตอนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้เงินกู้และการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกรลูกค้า

1. เมื่อท่านประสบปัญหาเรื่องการเงิน ท่านจะขอความช่วยเหลือจากแหล่งใด (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ( ) 1. สหกรณ์ ( ) 2. ธนาคารพาณิชย์  
 ( ) 3.ญาติพี่น้อง ( ) 4.เพื่อนบ้าน  
 ( ) 5.นายทุนเงินกู้ ( ) 6.อื่น ๆ (โปรดระบุ).....

2. ในปี 2549 ท่านกู้ยืมเงินจากแหล่งใดบ้างและเป็นจำนวนเท่าใด (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ( ) 1. สหกรณ์ จำนวน ..... บาท  
 ( ) 2. ธนาคารพาณิชย์ จำนวน ..... บาท  
 ( ) 3.ญาติพี่น้อง จำนวน ..... บาท  
 ( ) 4.เพื่อนบ้าน จำนวน ..... บาท  
 ( ) 5.นายทุนเงินกู้ จำนวน ..... บาท  
 ( ) 6.อื่น ๆ (โปรดระบุ).....

3. ความสามารถในการชำระหนี้คืนสหกรณ์เมื่อถึงกำหนด

- ( ) 1. สามารถชำระหนี้คืนเมื่อถึงกำหนดได้ทั้งหมด (ข้ามข้อ 4)  
 ( ) 2. สามารถชำระหนี้คืนเมื่อถึงกำหนดได้บางส่วน  
 ( ) 3. ไม่สามารถชำระหนี้คืนเมื่อถึงกำหนด

4. ในกรณีที่ท่านไม่สามารถชำระหนี้คืนให้กับสหกรณ์ เมื่อถึงกำหนดเพราะเหตุใด (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ( ) 1. ขาดผลผลิตได้รายได้ก็น้อย ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้  
 ( ) 2. ค่าใช้จ่ายนอกการเกษตรอื่น ๆ สูงมาก เมื่อเทียบกับรายได้ที่ได้รับ  
 ( ) 3. นำเงินไปชำระหนี้สินเดิมให้แก่แหล่งเงินกู้อื่น  
 ( ) 4. สัดส่วนสมาชิกในวัยทำงานของครัวเรือนเทียบกับสมาชิกทั้งหมดมีน้อย ทำให้รายได้ก็น้อย  
 ( ) 5. อื่น ๆ (โปรดระบุ) .....

5. ในกรณีที่ท่านสามารถชำระหนี้คืนให้กับสหกรณ์ได้ตามกำหนดเนื่องจาก (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ( ) 1. ขาดผลผลิตได้รายได้เพียงพอต่อการชำระหนี้  
 ( ) 2. ค่าใช้จ่ายนอกการเกษตรอื่น ๆ ต่ำเมื่อเทียบกับรายได้ที่ได้รับ  
 ( ) 3. ไม่มีหนี้ค้ำคังในแหล่งเงินกู้อื่น

( ) 4. สัดส่วนสมาชิกในวัยทำงานของครัวเรือนเทียบกับสมาชิกทั้งหมดมีมาก ทำให้  
รายได้สูง

( ) 5. อื่น ๆ (โปรดระบุ) .....

6. ตารางการใช้จ่ายเงินกู้ที่ท่านกู้ยืม

รายการ	จำนวนเงิน (บาท)
1. ค่าพันธุ์พืช ปุ๋ย ยาปราบศัตรูพืช อาหารสัตว์	.....
2. ค่าจ้างไถนา ดำนา เก็บเกี่ยวผลผลิต	.....
3. ค่าเช่าดิน เช่าเครื่องมือ เครื่องจักร	.....
4. ใช้จ่ายต่าง ๆ ในครัวเรือน	.....
5. ชำระหนี้สินเดิมเกี่ยวกับการเกษตร	.....
6. อื่น ๆ (โปรดระบุ).....	.....

7. จำนวนเงินกู้ที่ถึงกำหนดชำระนี้ ชำระแล้ว และค้างชำระในปี พ.ศ. 2549 จากแหล่งเงินที่ท่าน  
กู้ยืม

แหล่งเงินกู้	ชำระแล้ว(บาท)	ค้างชำระ (บาท)
1. สหกรณ์		
2. ธนาคารพาณิชย์		
3. ญาติพี่น้อง		
4. เพื่อนบ้าน		
5. นายทุนเงินกู้		
6. อื่น ๆ (โปรดระบุ).....		

8. ในการชำระหนี้ให้แก่สหกรณ์ ได้ตามกำหนด ท่านได้เงินจากแหล่งใดมาชำระหนี้

- ( ) 1. จากรายได้ในการประกอบอาชีพทางการเกษตรและนอกการเกษตร
- ( ) 2. จากการกู้ยืม (โปรดระบุ).....
- ( ) 3. อื่น ๆ (โปรดระบุ).....

ภาคผนวก ข

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการชำระคืนสินเชื่อของ  
สมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองมินบุรี จำกัด

Regression

Variables Entered/Removed<sup>a</sup>

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	ปวส, รายได้ในการ เกษตร/ปี, อ่านไม่ออก เขียนไม่ได้, มัธยมต้น, เพศ, หนี้สินค้าง ชำระ, ต่ำกว่าป.4, อายุ, จำนวนสมาชิก ในครอบครัว, รายได้นอก การเกษตรต่อ ปี, ค่าใช้จ่ายใน การเกษตร/ ปี, ประถม4-6, ค่าใช้จ่ายใน ครอบครัว/ปี		Enter

- a. All requested variables entered.  
b. Dependent Variable: เงินกู้ค้างชำระ

Model Summary<sup>a</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics					Durbin-Watson
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change	
1	.862 <sup>a</sup>	.744	.726	54690.4352	.743	44.758	13	86	.000	1.973

- a. Predictors: (Constant), ปวส, รายได้ในการเกษตร/ปี, อ่านไม่ออกเขียนไม่ได้, มัธยมต้น, เพศ, หนี้สินค้างชำระ, ต่ำกว่าป.4, อายุ, จำนวนสมาชิกในครัว  
รายได้นอกการเกษตรต่อปี, ค่าใช้จ่ายในการเกษตร/ปี, ประถม4-6, ค่าใช้จ่ายในครอบครัว/ปี  
b. Dependent Variable: เงินกู้ค้างชำระ

ANOVA<sup>b</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	4.8E+09	13	370400935	44.758	.000 <sup>a</sup>
	Residual	2.2E+10	86	254414394		
	Total	2.7E+10	99			

a. Predictors: (Constant), ปวส, รายได้ในการเกษตร/ปี, อ่านไม่ออกเขียนไม่ได้, มัธยมต้น, เพศ, หนี้สินค้างชำระ, ต่ำกว่าป.4, อายุ, จำนวนสมาชิกในครอบครัว, รายได้นอกการเกษตรต่อปี, ค่าใช้จ่ายในการเกษตร/ปี, ประถม4-6, ค่าใช้จ่ายในครอบครัว/ปี

b. Dependent Variable: เงินกู้ค้างชำระ

Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-33702.3	17198.084		-1.960	.053		
	เพศ	-271.656	3584.442	-.008	-.076	.940	.849	1.177
	อายุ	578.266	1939.961	.037	.298	.766	.626	1.598
	รายได้ในการเกษตร/ปี	.177	.080	1.316	2.216	.029	.027	36.997
	ค่าใช้จ่ายในครอบครัว/ปี	-.163	.079	-1.498	-2.057	.043	.018	55.623
	รายได้นอกการเกษตรต่อปี	.171	.079	1.362	2.161	.033	.024	41.651
	ค่าใช้จ่ายในการเกษตร/ปี	-.227	.090	-1.010	-2.515	.014	.059	16.943
	จำนวนสมาชิกในครอบครัว	-83.655	894.791	-.012	1.919	.926	.599	1.670
	หนี้สินค้างชำระ	-7.56E-02	.039	-.208	-1.919	.058	.812	1.231
	อ่านไม่ออกเขียนไม่ได้	7962.662	19462.003	.083	.409	.683	.231	4.332
	ต่ำกว่าป.4	-12277.6	17212.315	-.268	-.713	.478	.067	14.847
	ประถม4-6	-7086.351	16753.527	-.217	-.423	.673	.036	27.537
	มัธยมต้น	-9766.432	16828.371	-.225	-.580	.563	.064	15.706
	ปวส	-6351.539	17481.385	-.126	-.363	.717	.079	12.685

a. Dependent Variable: เงินกู้ค้างชำระ

Casewise Diagnostics<sup>a</sup>

Case Number	Std. Residual	เงินกู้ค้างชำระ
12	3.855	102900.0

a. Dependent Variable: เงินกู้ค้างชำระ

Residuals Statistics<sup>a</sup>

	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	11892.81	49099.43	27222.36	6974.1312	100
Std. Predicted Value	-2.198	3.137	.000	1.000	100
Standard Error of Predicted Value	3094.222	15950.37	5690.975	1806.5037	100
Adjusted Predicted Value	11179.95	50392.35	27233.32	7703.6866	100
Residual	-27107.6	61480.78	-8.15E-12	14866.2855	100
Std. Residual	-1.699	3.855	.000	.932	100
Stud. Residual	-1.853	4.498	-.001	1.024	100
Deleted Residual	-32239.2	83709.98	-28.2040	17962.7543	100
Stud. Deleted Residual	-1.881	5.113	.009	1.064	100
Mahal. Distance	2.736	98.010	12.870	11.141	100
Cook's Distance	.000	.522	.016	.055	100
Centered Leverage Value	.028	.990	.130	.113	100

a. Dependent Variable: เงินกู้ค้างชำระ

ผลการวิเคราะห์เมื่อเลือกตัวแปรเพียง 5 ตัวแปรในสมการ

Regression

Variables Entered/Removed<sup>a</sup>

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	หนี้สินค้างชำระ, รายได้นอกการเกษตรต่อปี, รายได้ในการเกษตร/ปี, ค่าใช้จ่ายในการเกษตร/ปี, ค่าใช้จ่ายในครอบครัว/ปี		Enter

a. All requested variables entered.

b. Dependent Variable: เงินกู้ค้างชำระ

Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics					Durbin-Watson
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change	
1	.858 <sup>a</sup>	.736	.727	54562.7294	.736	89.081	5	94	.000	1.974

- a. Predictors: (Constant), หนี้สินค้างชำระ, รายได้นอกการเกษตรต่อปี, รายได้ในการเกษตร/ปี, ค่าใช้จ่ายในการเกษตร/ปี, ค่าใช้จ่ายในครอบครัว/ปี  
b. Dependent Variable: เงินกู้ค้างชำระ

ANOVA<sup>b</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	3.6E+09	5	722848673	89.081	.000 <sup>a</sup>
	Residual	2.3E+10	94	245538369		
	Total	2.7E+10	99			

- a. Predictors: (Constant), หนี้สินค้างชำระ, รายได้นอกการเกษตรต่อปี, รายได้ในการเกษตร/ปี, ค่าใช้จ่ายในการเกษตร/ปี, ค่าใช้จ่ายในครอบครัว/ปี  
b. Dependent Variable: เงินกู้ค้างชำระ

Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
		1	(Constant)	-29371.5			3647.467	
	รายได้ในการเกษตร/ปี	.206	.073	1.535	2.836	.006	.031	31.866
	ค่าใช้จ่ายในครอบครัว/ปี	-.188	.070	-1.728	-2.686	.009	.022	45.005
	รายได้นอกการเกษตรต่อปี	.198	.070	1.577	2.819	.006	.029	33.998
	ค่าใช้จ่ายในการเกษตร/ปี	-.249	.083	-1.105	-2.991	.004	.067	14.844
	หนี้สินค้างชำระ	-7.36E-02	.037	-.202	-1.995	.049	.894	1.119

- a. Dependent Variable: เงินกู้ค้างชำระ

Collinearity Diagnostics<sup>a</sup>

Model	Dimension	Eigenvalue	Condition Index	Variance Proportions						
				(Constant)	รายได้ในการเกษตร/ปี	ค่าใช้จ่ายในครอบครัว/ปี	รายได้นอกการเกษตรต่อปี	ค่าใช้จ่ายในการเกษตร/ปี	หนี้สินค้างชำระ	
				1	1	4.629	1.000	.01	.00	.00
	2	.637	2.696	.02	.00	.00	.01	.00	.00	.11
	3	.397	3.413	.01	.01	.00	.00	.00	.02	.52
	4	.243	4.366	.53	.00	.00	.00	.00	.02	.29
	5	8.963E-02	7.187	.09	.03	.03	.03	.03	.11	.07
	6	3.732E-03	35.222	.35	.97	.97	.97	.96	.86	.00

- a. Dependent Variable: เงินกู้ค้างชำระ

Casewise Diagnostics<sup>a</sup>

Case Number	Std. Residual	เงินกู้ค้างชำระ
12	3.774	102900.0

- a. Dependent Variable: เงินกู้ค้างชำระ

Residuals Statistics<sup>a</sup>

	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	15254.81	44725.92	27222.36	6042.1444	100
Std. Predicted Value	-1.981	2.897	.000	1.000	100
Standard Error of Predicted Value	1827.742	7597.157	3582.193	1385.4214	100
Adjusted Predicted Value	15513.61	47973.12	27199.27	6247.6000	100
Residual	-30995.1	59129.57	-1.78E-12	15268.8389	100
Std. Residual	-1.978	3.774	.000	.974	100
Stud. Residual	-2.039	4.245	.001	1.019	100
Deleted Residual	-32941.9	74845.28	23.0920	16748.5894	100
Stud. Deleted Residual	-2.075	4.697	.009	1.050	100
Mahal. Distance	.357	22.281	4.950	5.087	100
Cook's Distance	.000	.798	.017	.081	100
Centered Leverage Value	.004	.225	.050	.051	100

a. Dependent Variable: เงินกู้ค้างชำระ

## Correlations

	เงินกู้ค้างชำระ	รายได้ในกา รเกษตร/ปี	ค่าใช้จ่ายใน ครอบครัว/ปี	รายได้นอกกา รเกษตรต่อปี	ค่าใช้จ่ายในก ารเกษตร/ปี	หนี้สินค้างชำระ
Pearson Correlation	เงินกู้ค้างชำระ	1.000	.075	-.005	-.024	.144
	รายได้ในการเกษตร/ปี	.075	1.000	.568	.230	.855
	ค่าใช้จ่ายในครอบครัว/ปี	.005	.568	1.000	.881	.456
	รายได้นอกการเกษตรต่อปี	-.024	.230	.881	1.000	.317
	ค่าใช้จ่ายในการเกษตร/ปี	.144	.855	.456	.317	1.000
	หนี้สินค้างชำระ	.217	.231	.165	.164	.310
Sig. (1-tailed)	เงินกู้ค้างชำระ	.	.229	.479	.406	.076
	รายได้ในการเกษตร/ปี	.229	.	.000	.011	.000
	ค่าใช้จ่ายในครอบครัว/ปี	.479	.000	.	.000	.000
	รายได้นอกการเกษตรต่อปี	.406	.011	.000	.	.001
	ค่าใช้จ่ายในการเกษตร/ปี	.076	.000	.000	.001	.
	หนี้สินค้างชำระ	.015	.010	.050	.051	.001
N	เงินกู้ค้างชำระ	100	100	100	100	100
	รายได้ในการเกษตร/ปี	100	100	100	100	100
	ค่าใช้จ่ายในครอบครัว/ปี	100	100	100	100	100
	รายได้นอกการเกษตรต่อปี	100	100	100	100	100
	ค่าใช้จ่ายในการเกษตร/ปี	100	100	100	100	100
	หนี้สินค้างชำระ	100	100	100	100	100