



โครงการพิเศษ

องค์ประกอบที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อ
การเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร
COMPONENTS AFFECTING THE POTENTIAL DEBT REPAYMENT OF THE BANK FOR
AGRICULTURE AND AGRICULTURAL COOPERATIVES' CUSTOMER LOAN,
PATHOMPHON BRANCH, CHUMPHON PROVINCE

นายณรงค์รัชต์ มีราช
รหัสนักศึกษา 61551009

โครงการพิเศษนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต
สาขาวิชาบริหารธุรกิจ
สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง
วิทยาเขตชุมพรเขตรอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร
ปีการศึกษา 2564

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



SPECIAL PROJECT

COMPONENTS AFFECTING THE POTENTIAL DEBT REPAYMENT OF THE BANK FOR
AGRICULTURE AND AGRICULTURAL COOPERATIVES' CUSTOMER LOAN,
PATHOMPHON BRANCH, CHUMPHON PROVINCE

MR. NARONGRACH MEERACH

STUDENT ID 61551009

A SPECIAL PROJECT SUBMITTED IN PARTIAL FULFILLMENT OF THE REQUIREMENT
FOR THE DEGREE OF BUSINESS ADMINISTRATION
IN BUSINESS ADMINISTRATION
KING MONGKUT'S INSTITUTE OF TECHNOLOGY LADKRABANG
PRINCE OF CHUMPHON CAMPUS

2021

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



COPYRIGHT 2021

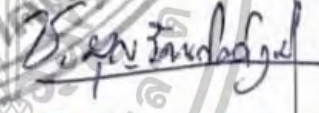
KING MONGKUT'S INSTITUTE OF TECHNOLOGY LADKRABANG

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
PRINCE OF CHUMPHON CAMPUS
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

วิทยาเขตชุมพรเขตรอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร
สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง
ใบรับรองโครงการพิเศษ

หัวข้อโครงการพิเศษ องค์ประกอบที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้
ธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร สาขาชุมพร
จังหวัดชุมพร
COMPONENTS AFFECTING THE POTENTIAL DEBT
REPAYMENT OF THE BANK FOR AGRICULTURE AND
AGRICULTURAL COOPERATIVES' CUSTOMER LOAN,
PATHOMPHON BRANCH, CHUMPHON PROVINCE

ชื่อนักศึกษา นายณรงศ์วิศว์ วัฒนา
รหัสประจำตัว 61551009
ปริญญา บริหารธุรกิจบัณฑิต
สาขาวิชา บริหารธุรกิจ
อาจารย์ที่ปรึกษา ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.อนุชิต เสาววัชร

อาจารย์ผู้ควบคุมโครงการพิเศษ	ลายมือชื่อ
ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.อนุชิต เสาววัชร	
รองศาสตราจารย์ ดร.ชนทัต บุญรัตนกิตติภูมิ	
ดร.ชุติมันต์ บุญนวล	

วัน/เดือน/ปีที่สอบ 28 กุมภาพันธ์ 2565 เวลา 09.00 – 16.00 น.

สถานที่สอบ ห้อง BA 208 อาคารสำนักวิชาศึกษาทั่วไป

เห็นชอบ/รับรอง



(ดร.ชุติมันต์ บุญนวล)

ประธานหลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต

วิทยาเขตชุมพรเขตรอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร

วันที่ 30 เดือน พค พ.ศ. 65

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

หัวข้อโครงการพิเศษ	องค์ประกอบที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร
ชื่อ-สกุล	นายณรงศ์รัชต์ มีราช
รหัสนักศึกษา	61551009
ปริญญา	บริหารธุรกิจบัณฑิต
สาขา	บริหารธุรกิจ
ปีการศึกษา	2564
อาจารย์ที่ปรึกษา	ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.อุษณีย์ เสวกวัชร

บทคัดย่อ

การศึกษาเรื่องนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาความแตกต่างของด้านโครงสร้างครอบครัว ที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร และ 2) เพื่อศึกษาระดับความคิดเห็นของด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม ที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร โดยมีกลุ่มตัวอย่าง คือลูกค้าเงินกู้ที่ค้างชำระหนี้ จำนวน 373 คน ซึ่งใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล และใช้สถิติในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ สถิติเชิงพรรณนา ประกอบด้วย ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติเชิงอนุมาน ประกอบด้วย F-test และการวิเคราะห์ความถดถอยแบบพหุคูณ

ผลการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 41 - 50 ปี ซึ่งอยู่ในสถานภาพสมรส มีระดับการศึกษามัธยมศึกษา และมีอาชีพเกษตรกร จากผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ด้านโครงสร้างครอบครัวที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพรแตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 และด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

Special Project	COMPONENTS AFFECTING THE POTENTIAL DEBT REPAYMENT OF THE BANK FOR AGRICULTURE AND AGRICULTURAL COOPERATIVES' CUSTOMER LOAN, PATHOMPHON BRANCH, CHUMPHON PROVINCE
Student's	Mr. Narongrach Meerach
Student ID	61551009
Degree	Bachelor of Business Administration
Program	Business Administration
Year	2021
Advisors	Assistant Professor Dr. Ousanee Sawagvudcharee

Abstract

The aims of the study are 1) to study differentiations of family structure affecting the potential outstanding debts of the Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives Loan customers, Pathomphon Branch, Chumphon Province, and 2) to study the level of opinions on the economy, government policies, and environment that affect the potential outstanding debts of loan customers at Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives, Pathomphon Branch, Chumphon Province. The study was planned to select 373 sample sizes from 5,344 of the study populations and used the questionnaire as a tool for collecting data of the study based on a quantitative method. In addition, it was designed to analyze data by using some suitable statistics; such as descriptive statistics frequency, percentage, Mean, and Standard Deviation, inferential statistics One-way analysis of variance F-test and multiple regression analysis.

According to the study has shown the results that most respondents are between the ages of 41 - 50 years, have marital status with secondary education level, and be an agriculture. When considering the hypothesis testing results of this study, have found that differences in the family structure could affect the potential outstanding debts of the Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives Loan customers, Pathomphon Branch, Chumphon Province at 0.05 level of statistical significance, and in terms of economy, government policy and environment could affect the potential outstanding debts of the Bank as well.

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ทางโรงเรียนจัดทำขึ้นเพื่อใช้ในการเรียนการสอนเท่านั้น ไม่ควรนำเอกสารนี้ไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

กิตติกรรมประกาศ

โครงการพิเศษเล่มนี้สามารถลุล่วงไปได้ด้วยดี ด้วยความกรุณาในการให้คำปรึกษา ดูแล แก้ไข ปรับปรุง ผู้ศึกษาขอขอบคุณ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.อุษณีย์ เสวกวัชร อาจารย์ที่ปรึกษาโครงการพิเศษ ซึ่งชี้แนะแนวทาง ในการทำการศึกษให้เป็นไปในทิศทางที่ถูกต้อง และได้เสียสละเวลาในการตรวจงานการศึกษา และแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ และรองศาสตราจารย์ ดร.ชนทัต บุญรัตน์กิตติภูมิ ดร.ชุตินันต์ บุญนวล ผู้ช่วยศาสตราจารย์ วชิระ ศิลป์เสวตร์ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.มัลลิกา สุปงกฎ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.เพ็ชรภรณ์ ชัชวาลชาญชนกิจ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ชัยญญาภัค หล้าแหล่ง ดร.กิตติ แก้วเขียว และอาจารย์ภรณ์ไพลิน คุณวุฒิ คณะกรรมการสอบโครงการพิเศษ ที่ชี้แนะแนวทางในการทำการศึกษให้เป็นไปในทิศทางที่ถูกต้อง และได้เสียสละเวลาในการตรวจงานการศึกษา และแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ อีกทั้ง ยังดูแลเอาใจใส่ และให้กำลังใจในการทำโครงการพิเศษ ด้วยดีเสมอมา นอกจากนี้ขอขอบพระคุณ ดร.กิตติ แก้วเขียว นายสุศิริ น้อยศรี อาจารย์ เยาวดี ทองมาก ผู้ทรงคุณวุฒิในการตรวจเครื่องมือที่ได้กรุณาให้คำปรึกษา แนะนำแนวทางแก้ไขปัญหาต่าง ๆ อันเป็นประโยชน์ต่อโครงการพิเศษฉบับนี้จนทำให้สำเร็จได้ด้วยดีด้วยความสมบูรณ์

ขอขอบพระคุณบิดา มารดา ที่ให้กำลังใจ กำลังทรัพย์และให้การสนับสนุนในทุก ๆ ด้าน จนทำให้โครงการพิเศษเล่มนี้สำเร็จด้วยดี ซึ่งผู้ศึกษาหวังเป็นอย่างยิ่งว่าการทำโครงการพิเศษเล่มนี้จะ เป็นประโยชน์แก่ผู้สนใจทั่วไปในการศึกษาค้นคว้า เพื่อพัฒนาต่อไปให้มีความทันสมัย และสมบูรณ์ยิ่งขึ้น

สุดท้ายนี้ผู้ศึกษาขอขอบคุณประโยชน์ และความดีอันพึงมีคุณค่าจากโครงการพิเศษเล่มนี้ผู้ ศึกษาขอมอบให้แก่ผู้มีพระคุณทุกท่าน ด้วยความเคารพอย่างยิ่งที่ให้โครงการพิเศษเล่มนี้สำเร็จลงได้ ตลอดจนครูบาอาจารย์ทุกท่าน ซึ่งเป็นผู้มอบวิชาความรู้เป็นพื้นฐานที่สำคัญยิ่งแก่ผู้ศึกษาหากมี ข้อผิดพลาดประการใด ผู้ศึกษาขออภัยไว้ ณ ที่นี้

ณรงค์รัชต์ มีราช

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	I
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	II
กิตติกรรมประกาศ.....	III
สารบัญ.....	IV
สารบัญตาราง.....	VI
สารบัญภาพ.....	IX
บทที่ 1 บทนำ	
1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
1.2 วัตถุประสงค์ของการวิจัย.....	3
1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับการวิจัย.....	3
1.4 สมมติฐานการวิจัย.....	3
1.5 ขอบเขตการวิจัย.....	4
1.6 กรอบแนวคิดการวิจัย.....	5
1.7 นิยามศัพท์.....	6
บทที่ 2 แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	
2.1 ประวัติของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร.....	7
2.2 แนวคิดและทฤษฎีการพัฒนาศักยภาพ.....	9
2.3 แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับหนี้.....	12
2.4 แนวคิดและทฤษฎี 5 C's.....	14
2.5 แนวคิดและทฤษฎีนโยบาย 6 C's.....	15
2.6 แนวคิดและทฤษฎีการบริหารของสินเชื่อ.....	16
2.7 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	20
บทที่ 3 วิธีการดำเนินการวิจัย	
3.1 รูปแบบการวิจัย.....	27
3.2 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง.....	27
3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	28
3.4 การเก็บรวบรวมข้อมูล.....	31
3.5 การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล.....	31

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	
4.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	35
4.2 ข้อมูลด้านโครงสร้างครอบครัว.....	37
4.3 ระดับความคิดเห็นด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม.....	40
4.4 ระดับความคิดเห็นศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้.....	43
4.5 ผลการวิเคราะห์ ด้านโครงสร้างครอบครัวที่แตกต่างกัน ที่ส่งผลต่อศักยภาพการ ค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จันทบุรี.....	46
4.6 ผลการวิเคราะห์ ด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม ที่ส่งผลต่อศักยภาพการ ค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การ เกษตร สาขาปทุมพร จันทบุรี.....	57
บทที่ 5 สรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	
5.1 สรุปผลการวิจัย.....	60
5.2 การอภิปรายผลการวิจัย.....	64
5.3 ข้อเสนอแนะที่ได้จากการวิจัย.....	66
บรรณานุกรม.....	67
ภาคผนวก.....	70
ภาคผนวก ก แบบสอบถาม.....	71
ภาคผนวก ข รายนามผู้ทรงคุณวุฒิ.....	79
ภาคผนวก ค ค่าคุณภาพของแบบสอบถาม.....	87
ภาคผนวก ง ผลการวิเคราะห์ทางสถิติ.....	94
ประวัติย่อผู้ศึกษา.....	117

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญตาราง

ตารางที่	หน้า
1.1 แสดงปริมาณประชากรที่ค้างชำระหนี้ของเกษตรกรลูกค้า ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร.....	2
2.1 สรุปตัวแปรต้น ตัวแปรตาม และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	24
4.1 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามเพศ.....	35
4.2 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอายุ.....	35
4.3 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามสถานภาพ.....	35
4.4 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระดับการศึกษา...	36
4.5 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอาชีพ.....	36
4.6 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม เกี่ยวกับจำนวนสมาชิกในครอบครัว (รวมผู้ตอบแบบสอบถาม).....	37
4.7 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม เกี่ยวกับสภาพการถือครองที่ดิน.....	37
4.8 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม เกี่ยวกับระยะการเป็นลูกค้าธนาคาร.....	38
4.9 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม เกี่ยวกับจำนวนเงินกู้จากธนาคาร.....	38
4.10 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม เกี่ยวกับรายได้จากการประกอบอาชีพ (รวมรายได้ที่ได้รับทั้งหมดต่อเดือน).....	39
4.11 ค่าเฉลี่ย ($\bar{X}$) ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) และระดับความคิดเห็น เกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจ และนโยบายรัฐบาล.....	40
4.12 ค่าเฉลี่ย ($\bar{X}$) ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) และระดับความคิดเห็น เกี่ยวกับภัยพิบัติต่างๆ และสิ่งแวดล้อม.....	41
4.13 ค่าเฉลี่ย ($\bar{X}$) ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) และระดับความคิดเห็น เกี่ยวกับชำระหนี้ตามเวลาที่กำหนด.....	43
4.14 ค่าเฉลี่ย ($\bar{X}$) ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) และระดับความคิดเห็น เกี่ยวกับชำระหนี้ครบตามจำนวน.....	44
4.15 การวิเคราะห์ด้านโครงสร้างครอบครัว ที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร จำแนกตาม จำนวนสมาชิกในครอบครัว.....	46

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่		หน้า
4.16	ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่โดยวิธีของ LSD จำแนกตาม จำนวนสมาชิกในครอบครัว.....	47
4.17	การวิเคราะห์ด้านโครงสร้างครอบครัว ที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อศักยภาพการค้า ชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร จำแนกตาม สภาพการถือครองที่ดิน.....	48
4.18	การวิเคราะห์ด้านโครงสร้างครอบครัว ที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อศักยภาพการค้า ชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร จำแนกตาม ระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคาร.....	49
4.19	ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่โดยวิธีของ LSD จำแนกตาม ระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคาร.....	50
4.20	การวิเคราะห์ด้านโครงสร้างครอบครัว ที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อศักยภาพการค้า ชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร จำแนกตาม จำนวนเงินกู้จากธนาคาร.....	51
4.21	ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่โดยวิธีของ LSD จำแนกตาม จำนวนเงินกู้จากธนาคาร.....	52
4.22	การวิเคราะห์ด้านโครงสร้างครอบครัว ที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อศักยภาพการค้า ชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร จำแนกตาม รายได้จากการประกอบอาชีพ.....	54
4.23	ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่โดยวิธีของ LSD จำแนกตาม รายได้จากการประกอบอาชีพ.....	55
4.24	ผลการวิเคราะห์สหสัมพันธ์หาคู่ของปัจจัยต่างๆ ที่มีผลต่อด้านเศรษฐกิจนโยบาย รัฐบาลและสิ่งแวดล้อมส่งผลต่อศักยภาพการค้าชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้.....	57
4.25	ผลการวิเคราะห์ความถดถอยเพื่อพยากรณ์มีผลต่อ ด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม ส่งผลต่อศักยภาพการค้าชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อ การเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร.....	57
4.26	สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน.....	59

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญภาพ

ภาพที่	หน้า
1.1 กรอบแนวคิดการวิจัย.....	5



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 1

บทนำ

1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

เมื่อปลายสมัยรัชกาลที่ 5 ได้มีความคิดที่จะจัดตั้งธนาคารเกษตรแต่ไม่สามารถตั้งได้เนื่องจากมีปัญหาเกี่ยวข้องกับหลักประกันเงินกู้ และปัญหาการควบคุมต่างๆ เกี่ยวกับหลบหนีหนี้สิน ต่อมาได้มีการจัดตั้งสหกรณ์ครั้งแรกในประเทศไทย คือ สหกรณ์วัดจันทร์ชาวเกษตรกรที่เป็นสมาชิกได้นำเงินจากสหกรณ์ไปลงทุนประกอบอาชีพต่างๆ แต่ตัวสหกรณ์เองก็ต้องหาแหล่งเงินกู้ของตัวเอง เนื่องจากไม่มีเงินทุนมาดำเนินงาน โดยขอกู้เงินจาก “ธนาคารสยามกัมมาจล” หรือ “ธนาคารไทยพาณิชย์” ในปัจจุบันในที่สุดจึงมีการจัดตั้งธนาคารเพื่อการสหกรณ์ พ.ศ. 2486 ตามพระราชบัญญัติธนาคาร โดยเป็นแหล่งทางการเงินและอำนวยความสะดวกแก่สหกรณ์ทั้งหลายที่มีอยู่ในประเทศไทยหลังก่อตั้งธนาคารนี้ก็มีปัญหาไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างกว้างขวาง และมีประสิทธิภาพพอที่จะเอื้ออำนวยสินเชื่อให้กับเกษตรกรได้รัฐบาลจึงได้ก่อตั้งธนาคารขึ้นมาใหม่ชื่อว่า ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เมื่อ พ.ศ. 2509 โดยให้เป็นสถาบันระดับชาติทำหน้าที่ให้สินเชื่อเกษตรกรอย่างกว้างขวาง ทั้งในด้านของเกษตรกรโดยตรง และสถาบันเกษตรกร นายจำเนียร สาระนาคน ผู้จัดการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรคนแรก ได้วางรากฐานการดำเนินงานพร้อมทั้งอุดมการณ์การทำงานให้พนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ทุกคนละเว้นการอันควรต่างๆ โดยได้อบรมสั่งสอนให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรวดเร็ว ซื่อสัตย์ สุจริต และไม่เบียดเบียนลูกค้า เพราะงานสินเชื่อเพื่อการเกษตร เป็นงานที่กว้างขวาง และซับซ้อนต้องศึกษาและค้นคว้าเพิ่มเติมอยู่เสมอ เพื่อให้มีความรู้ความชำนาญยิ่งขึ้น ขอให้ท่านละเว้นการอันควรละเว้น ไม่เบียดเบียนเกษตรกรลูกค้า จงทำงานหนัก เร่งรัด ฉับไว ถูกต้อง และแม่นยำด้วยความซื่อสัตย์สุจริตซึ่งพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ถือปฏิบัติมาจนถึงปัจจุบัน (ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร, 2564)

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เป็นแหล่งเงินทุนในด้านสินเชื่อทางการเกษตรให้ความช่วยเหลือทางด้านแหล่งเงินทุน แก่เกษตรกรกลุ่มเกษตรกรและสหกรณ์การเกษตรสำหรับการประกอบอาชีพเกษตรกรรม หรืออาชีพที่เกี่ยวข้องกับเกษตรกรรมถือเป็นอาชีพหลักของประเทศไทย และให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่เกษตรกร กลุ่มเกษตรกร หรือสหกรณ์การเกษตรสำหรับการเคื้อรื้อนเรื่องเงินทุนที่จะใช้เพื่อเพิ่มรายได้หรือพัฒนาคุณภาพชีวิตของเกษตรกร เนื่องจากไม่สามารถหากู้เงินได้จากธนาคารพาณิชย์ทั่วไปได้อาจสืบเนื่องมาจากการไม่มีหลักทรัพย์อัตราดอกเบี้ยสูงเกินกว่าที่เกษตรกรจะรับไหว หรือหลักเกณฑ์การกู้เงินต่างๆ ที่เกษตรกรอาจมีคุณสมบัติไม่เพียงพอจึงยากในการจะหาแหล่งเงินทุนได้จากที่อื่น (ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร, 2564)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การเกษตรเป็นกิจกรรมที่มีความสำคัญในการพัฒนาประเทศไทย เป็นกิจกรรมที่ประชาชนส่วนใหญ่ในประเทศไทยยึดเป็นอาชีพหลักในการดำรงชีวิต และมีผลผลิตที่ได้จากการเกษตร นอกจากจะใช้เพื่อการบริโภคแล้ว ยังเป็นปัจจัยการผลิตที่สำคัญในภาคอุตสาหกรรม และเป็นแหล่งรายได้หลักของประเทศในการส่งออกผลผลิตด้านการเกษตรไปยังประเทศอื่นๆ อย่างไรก็ตามสิ่งหนึ่งที่ปรากฏให้เห็นอยู่ในปัจจุบัน คือ ฐานะความเป็นอยู่ของเกษตรกรที่ยังมีความยากจน รวมทั้งภาวะหนี้สินที่พอกพูน เนื่องจากเกษตรกรส่วนใหญ่จะมีรายได้หลักจากการทำการเกษตรเพียงอย่างเดียว ดังนั้น สินเชื่อเพื่อประกอบอาชีพการเกษตร จึงเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อการผลิตของเกษตรกร โดยสินเชื่อที่เกษตรกรมีการใช้บริการอยู่นั้นมีทั้งสินเชื่อในระบบจากสถาบันการเงินต่างๆ และสินเชื่อนอกกระบบที่ส่วนใหญ่จะเป็นนายทุน ซึ่งการให้สินเชื่อนอกกระบบของนายทุนส่วนใหญ่จะให้สินเชื่อโดยมีหลักเกณฑ์ในการกู้ยืมไม่ยุ่งยาก บางครั้งไม่จำเป็นต้องมีหลักประกันเพื่อค้ำประกันเงินกู้แต่จะคิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ไม่แน่นอน และมีแนวโน้มจะเป็นอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าแหล่งสินเชื่อในระบบเมื่อเกษตรกรประสบปัญหาในการประกอบอาชีพ เช่น ปัญหาจากภัยธรรมชาติ ราคาผลผลิตตกต่ำ ปัจจัยการผลิตมีราคาสูงขึ้น ส่งผลกระทบต่อรายได้และรายจ่ายของครัวเรือนเกษตรกรทำให้เกษตรกรไม่สามารถชำระหนี้สินที่เกิดจากการกู้ยืมจากแหล่งต่างๆ ได้จึงทำให้เกษตรกรประสบปัญหาหนี้สินที่เพิ่มขึ้นหรือภาวะหนี้สินล้นพ้นตัว ซึ่งเป็นภาระหนักต่อการประกอบอาชีพและดำรงชีพเกษตรกร

รัฐบาลได้กำหนดให้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ช่วยเหลือ และแบ่งเบาภาระปัญหาทางการเงินให้แก่ลูกค้า เพื่อส่งเสริมอาชีพเกษตรกร โดยช่วยเหลือเกษตรกรในด้านการชำระหนี้การดำรงชีวิตพัฒนาคุณภาพชีวิตของเกษตรกร ดังนั้นธนาคารจึงกำหนดแนวทางการช่วยเหลือเกษตรกรในวิธีต่างๆ เช่น การแก้ไขปัญหาหนี้ระบบการปรับปรุงโครงสร้างหนี้การผิดผ่อนระยะเวลาในการชำระหนี้ปัจจุบันมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงตามนโยบายของรัฐบาลวิธีการดังกล่าวเป็นการแก้ไขปัญหาให้เกษตรกรได้ในระดับหนึ่งเท่านั้นการที่จะยกระดับคุณภาพชีวิตเกษตรกรได้คือเกษตรกร กู้เงินกับธนาคารและสามารถนำเงินไปลงทุนแล้วเกิดรายได้เลี้ยงชีวิตและครอบครัว เมื่อถึงกำหนดระยะเวลามีเงินเหลือเพียงพอที่จะชำระหนี้โดยที่ไม่เดือดร้อน

ตารางที่ 1.1 แสดงปริมาณประชากรที่ค้างชำระหนี้ของเกษตรกรลูกค้า ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร

ประจำปี พ.ศ.	ประชากรที่ค้างชำระหนี้
2560	3,456
2561	4,658
2562	5,114
2563	5,344

ที่มา : แฟ้มข้อมูลรายบุคคลที่ค้างชำระหนี้ของเกษตรกรลูกค้าประจำปี 2560-2563 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร

ไม่ว่าการนี้... (text is partially obscured and blurry)

ปัจจุบันลูกค้าเกษตรกรกู้เงินจากธนาคาร แต่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามระยะเวลาที่กำหนด และไม่ครบตามจำนวนที่กำหนด โดยได้ทำการศึกษาบัญชีลูกหนี้ ตั้งแต่ปี 2560 - 2563 ผลการศึกษาพบว่า มีจำนวนลูกหนี้ที่ค้างชำระจำนวน 5,344 คน ประจำปี 2563 บ่อยครั้งที่ลูกหนี้จะละเลยปล่อยให้เกิดเป็นหนี้ค้างชำระทำให้อัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น หรือบางครั้งลูกหนี้อาจชำระหนี้ได้แต่กู้เงินจากที่อื่น เพื่อนำมาชำระหนี้ที่ธนาคารอีกทอดหนึ่ง ส่งผลให้เกษตรกรต้องเป็นหนี้อย่างไม่สิ้นสุด ผู้วิจัยจึงต้องการศึกษาถึง องค์ประกอบที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร เพื่อให้ทราบถึงองค์ประกอบ และสาเหตุของการชำระหนี้ล่าช้า หรือไม่ครบตามจำนวนที่ธนาคารกำหนด พร้อมทั้งศึกษาปัญหาและข้อเสนอแนะต่างๆจากลูกค้า เพื่อนำไปเป็นแนวทางในการป้องกันหนี้ค้างชำระ และเพิ่มมาตรการแก้ไขปัญหานี้ค้างชำระของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร ให้ลูกค้าสามารถชำระหนี้ได้ตามระยะเวลาที่กำหนด และครบตามจำนวน

1.2 วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1.2.1 เพื่อศึกษาความแตกต่างของด้านโครงสร้างครอบครัว ที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร

1.2.2 เพื่อศึกษาระดับความคิดเห็นของด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม ที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร

1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับการวิจัย

1.3.1 สามารถเข้าใจถึงด้านโครงสร้างครอบครัว เพื่อนำไปใช้แก้ปัญหาการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร

1.3.2 สามารถเข้าใจถึงด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม ที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร เพื่อนำไปใช้แก้ปัญหาการค้างชำระหนี้

1.4 สมมติฐานของการวิจัย

1.4.1 ด้านโครงสร้างครอบครัว ได้แก่ จำนวนสมาชิกในครอบครัว สภาพการถือครองที่ดิน ระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคาร จำนวนเงินกู้จากธนาคาร รายได้จากการประกอบอาชีพ ที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

1.4.2 ด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ และนโยบายรัฐบาล ภัยพิบัติต่างๆ และสิ่งแวดล้อม ที่ส่งผลกระทบต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกฐานะการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร

1.5 ขอบเขตของการวิจัย

เพื่อให้การศึกษาในครั้งนี้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการศึกษา องค์ประกอบที่ส่งผลกระทบต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกฐานะการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร ผู้วิจัยได้กำหนดขอบเขตของการวิจัยดังนี้

1.5.1 ขอบเขตด้านเนื้อหา

1.5.1.1 ตัวแปรอิสระ ได้แก่

1.5.1.1.1 ด้านโครงสร้างครอบครัว ได้แก่ จำนวนสมาชิกในครอบครัว สภาพการถือครองที่ดิน ระยะเวลาการเป็นลูกค้ายกฐานะการ จำนวนเงินกู้จากธนาคาร รายได้จากการประกอบอาชีพ

1.5.1.1.2 ด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจและนโยบายรัฐบาล ภัยพิบัติต่างๆและสิ่งแวดล้อม

1.5.1.2 ตัวแปรตาม ได้แก่

1.5.1.2.1 ศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกฐานะการ ได้แก่ ชำระหนี้ตามเวลาที่กำหนด ชำระหนี้ครบตามจำนวน

1.5.2 ขอบเขตด้านพื้นที่

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร 17/3 หมู่9 ตำบลวังไผ่ อำเภอเมืองชุมพร จังหวัดชุมพร รหัสไปรษณีย์ 86190

1.5.3 ขอบเขตด้านประชากร และกลุ่มตัวอย่าง

1.5.3.1 ประชากรที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ คือ ลูกค้ายกฐานะการที่ค้างชำระหนี้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร จำนวน 5,344 คน (ประจำปี 2563. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร.)

1.5.3.2 กลุ่มตัวอย่าง คือ ลูกค้ายกฐานะการที่ค้างชำระหนี้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร จำนวน 373 คน (Taro Yamane,1973)

1.5.4 ขอบเขตด้านระยะเวลา

ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ ได้ทำการศึกษา

ในช่วงระยะเวลา ตั้งแต่ 7 มิถุนายน พ.ศ.2564 ถึง 31 ธันวาคม พ.ศ.2564

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

1.6 กรอบแนวคิดในการวิจัย



ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดของงานวิจัย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่อผู้ใดได้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

1.7 นิยามศัพท์

1. องค์ประกอบที่ส่งผล หมายถึง สาเหตุอันเป็นทางให้เกิดผลต่างๆ เช่น การศึกษาเป็นปัจจัยให้เกิดความรู้ความสามารถความขยันเป็นปัจจัยให้เกิดความสำเร็จ
2. ศักยภาพการชำระหนี้เงินกู้ หมายถึง ความสามารถของลูกค้ำเงินกู้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร ที่สามารถนำเงินจากการประกอบอาชีพมาชำระหนี้เงินกู้จากธนาคารได้ตามจำนวน และตามเวลาที่กำหนด
3. ชำระหนี้ตรงเวลาที่กำหนด หมายถึง เมื่อถึงกำหนดการชำระหนี้ลูกค้ำเงินกู้สามารถชำระหนี้ได้ตรงตามเวลาที่กำหนดไว้
4. ชำระหนี้ครบจำนวน หมายถึง เมื่อถึงกำหนดการชำระหนี้ลูกค้ำเงินกู้สามารถชำระหนี้ได้ครบตามจำนวนเงินกู้ที่คงเป็นหนี้อยู่กับธนาคารได้ทั้งหมด
5. ปัจจัยทางประชากรศาสตร์ หมายถึง ปัจจัยหรือองค์ประกอบที่ส่งผลต่อความสามารถในด้านศักยภาพ ในการชำระหนี้ของลูกค้ำในด้าน เพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา อาชีพ
6. ด้านโครงสร้างครอบครัว หมายถึง ปัจจัยหรือองค์ประกอบที่ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้ำเงินกู้ในด้าน สภาพการถือครองที่ดิน ระยะเวลาในการเป็นลูกค้ำธนาคาร จำนวนเงินกู้จากธนาคาร รายได้จากการประกอบอาชีพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว
7. สภาพการถือครองที่ดิน หมายถึง สถานภาพหรือสิทธิต่างๆที่บุคคลมีต่อที่ดิน ซึ่งรวมถึงสิทธิในการใช้และการเป็นเจ้าของที่ดิน โดยการถือครองที่ดินแบ่งได้หลายลักษณะ เช่น ที่ดินของตนเอง จำนวนผู้อื่นขายฝากผู้อื่น รับจำนวนที่ดินผู้อื่น รับขายฝากที่ดิน และเช่าที่ดินผู้อื่น
8. ระยะเวลาการเป็นลูกค้ำธนาคาร หมายถึง ระยะเวลาการขึ้นทะเบียนที่จะเป็นลูกค้ำเงินกู้จนถึงระยะเวลาปัจจุบัน
9. จำนวนเงินกู้จากธนาคาร หมายถึง เงินกู้ทั้งหมดที่ลูกค้ำได้กู้เงินจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร
10. รายได้จากการประกอบอาชีพ หมายถึง รายได้ที่เกิดจากการประกอบอาชีพของลูกค้ำ
11. จำนวนสมาชิกในครอบครัว หมายถึง บุคลากรทั้งหมดที่อยู่ในครอบครัวของผู้ค้ำชำระเงินกู้ จากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร
12. ด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม หมายถึง ปัจจัยหรือองค์ประกอบที่ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้ำเงินกู้ในด้าน ภาวะเศรษฐกิจและนโยบายรัฐบาล ภัยพิบัติต่างๆและสิ่งแวดล้อม
13. ภาวะเศรษฐกิจ และนโยบายรัฐบาล หมายถึง ความเจริญเติบโตของเศรษฐกิจ ในช่วงเวลานั้น หรือการเปลี่ยนแปลงของนโยบายรัฐบาล
14. ภัยพิบัติต่างๆ และสิ่งแวดล้อม หมายถึง ภัยธรรมชาติที่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อชีวิต

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่จัดทำขึ้นเพื่อใช้ในการศึกษาวิจัยเท่านั้น ไม่สามารถนำข้อมูลไปใช้ในการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดลอกเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 2

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาเรื่อง องค์ประกอบที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร โดยผู้ศึกษาได้ศึกษาวิเคราะห์แนวคิด ทฤษฎีจากเอกสาร และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้เป็นแนวทางการทำการศึกษา โดยมีรายละเอียดแต่ละประเภทตามลำดับ ดังนี้

- 2.1 ประวัติของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
- 2.2 แนวคิดและทฤษฎีการพัฒนาศักยภาพ
- 2.3 แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับหนี้
- 2.4 แนวคิดและทฤษฎี 5C's
- 2.5 แนวคิดและทฤษฎีนโยบาย 6 C's
- 2.6 แนวคิดและทฤษฎีการบริหารของสินเชื่อ
- 2.7 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

2.1 ประวัติของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรได้ก่อตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 เป็นสถาบันการเงินที่มีหน้าที่ในการจัดหาเงินทุนจากแหล่งต่างๆทั้งภายในประเทศและต่างประเทศเพื่อนำมาให้กับเกษตรกรและพัฒนาปรับปรุงการเกษตรในด้านทรัพย์สิน วัสดุ และอุปกรณ์การเกษตรที่เกษตรกรยังขาดแคลน เพื่อเพิ่มพูนผลผลิตทางการเกษตรให้มากขึ้น อันเป็นการพัฒนาความเป็นอยู่ของประชาชนส่วนใหญ่ที่เป็นเกษตรกร และช่วยเพิ่มปริมาณสินค้าเกษตรอันเป็นสินค้าส่งออกที่สำคัญของประเทศ ธนาคารมีหลักพิจารณาให้กับเกษตรกรรายใดในจำนวนเท่าใดนั้น ขึ้นอยู่กับรายได้ที่เกษตรกรจะได้รับจากการใช้เงินทุน (เงินกู้ยืมจากธนาคาร) ที่คุ้ม และมีความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ เมื่อเกษตรกรมีรายได้ก็จะนำมาคืนธนาคารตามเงื่อนไขในสัญญากู้ยืม เพื่อธนาคารจะได้นำไปให้ลูกค้าอื่นต่อไป การดำเนินงานของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรฝ่ายสินเชื่อ แบ่งเป็น 2 ด้าน คือ

1. ด้านการให้เงินกู้

ตามข้อบังคับของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารจะให้กู้แก่ บุคคล 3 ประเภท คือ เกษตรกร สหกรณ์การเกษตร และกลุ่มเกษตรกร

1.1 ให้กู้แก่เกษตรกร หมายถึง ให้กู้แก่เกษตรกรรายบุคคลที่ไม่ได้เป็นสมาชิกของสหกรณ์การเกษตร และกลุ่มสหกรณ์ แบ่งเป็น 3 ประเภท ได้แก่

1.1.1 เงินกู้ระยะสั้น ให้เกษตรกรทำการกู้เพื่อนำไปเป็นค่าใช้จ่าย ในการดำเนินงาน เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ส่งมอบไว้สำหรับการเช่างานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าทางการเกษตรในฤดูกาลหนึ่งๆ เช่น ซื้อปุ๋ย จ่ายค่าเช่า ค่าเมล็ดพันธุ์พืช และมีกำหนดระยะเวลาการไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งหากนำไปใช้

ชำระคืนเงินกู้ภายในเวลาไม่เกิน 12 เดือน เพื่อชำระหนี้เดิม และเพื่อการลงทุนระยะยาวทางด้านการเกษตร ซึ่งมีระยะเวลาการชำระคืนมากกว่า 5 ปี

1.1.2 เงินกู้ระยะปานกลาง ให้เกษตรกรกู้เพื่อการลงทุนในทรัพย์สินทางการเกษตร มีระยะเวลาการชำระคืนภายใน 3 - 5 ปี

1.1.3 เงินกู้ระยะยาว ให้เกษตรกรกู้เพื่อวัตถุประสงค์ 2 อย่าง คือ เกษตรกรกู้ไปเพื่อชำระหนี้เดิม เพื่อการลงทุนระยะยาวทางด้านการเกษตร ซึ่งมีระยะเวลาการชำระคืนมากกว่า 5 ปี

1.2 ให้กู้แก่สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์การเกษตรเป็นสถาบันที่จัดตั้งโดยเกษตรกร เพื่อดำเนินธุรกิจทางด้านการเกษตร เป็นการเพิ่มอำนาจในการต่อรองของเกษตรกรผู้เป็นสมาชิกในการขายพืชผลทางการเกษตร ให้ได้ราคาที่ยุติธรรม และเพื่อการซื้อวัสดุที่จำเป็นสำหรับการเกษตรได้ในราคาที่ถูกลงกว่าราคาขายปลีกในท้องตลาด ธนาคารมีส่วนช่วยสนับสนุนและส่งเสริม ให้สหกรณ์การเกษตรบรรลุวัตถุประสงค์ข้างต้น โดยเป็นแหล่งเงินกู้ให้กับสหกรณ์การเกษตร ซึ่งสหกรณ์การเกษตรสามารถกู้ได้ เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ดังต่อไปนี้

1.3 ให้กู้แก่กลุ่มเกษตรกร กลุ่มเกษตรกรเป็นสถาบันซึ่งเกษตรกรที่ประกอบอาชีพการเกษตรประเภทเดียวกันในท้องถิ่นเดียวกัน จัดตั้งขึ้นตามหลักการ เช่นเดียวกับสหกรณ์การเกษตร แตกต่างกันใน ขอบเขตของกลุ่มอาชีพ และพื้นที่ดำเนินงาน คือ กลุ่มเกษตรกร รวมกลุ่มเฉพาะผู้มีอาชีพเดียวกัน เช่น กลุ่มทำนา กลุ่มเลี้ยงไก่ และกำหนดเขตตำบลเป็นพื้นที่ดำเนินงาน ส่วนสหกรณ์การเกษตร รวมกลุ่มเกษตรกรหลายๆ อาชีพเข้าด้วยกัน และมักจะกำหนดเขตอำเภอเป็นพื้นที่ดำเนินการดำเนินงานของกลุ่ม ตลอดจนประเภทของการให้กู้เงินของธนาคารต่อกลุ่ม มีลักษณะคล้ายคลึงกับสหกรณ์การเกษตร

2. ด้านแหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคาร

การดำเนินงานของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์เพื่อการเกษตร ไม่มีวัตถุประสงค์ เพื่อมุ่งให้ได้กำไรสูงสุด แต่ก็มีคามจำเป็นที่จะต้องดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพ ให้เกิดมีกำไรพอสมควร เงินทุนของธนาคารที่ได้มา เพื่อการดำเนินงานส่วนใหญ่มาจากเงินกู้ทั้งในประเทศ และต่างประเทศ ที่ธนาคารต้องเสียดอกเบี้ย เช่น เงินกู้จากธนาคารโลก เงินกู้จากรัฐบาลต่างประเทศ เป็นต้น นอกจากแหล่งเงินกู้อย่างกล่าว ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ก็มีแหล่งเงินทุนเช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ คือ เงินกองทุน เงินฝากจากประชาชน และเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์ โดยเฉพาะเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์เป็นผลมาจากนโยบายของทางราชการ ที่ต้องการให้ธนาคารพาณิชย์มีบทบาท ในการให้สินเชื่อเพื่อการเกษตรแก่เกษตรกร และให้ธนาคารพาณิชย์แต่ละธนาคารปฏิบัติเทียบกับยอดเงินฝากของธนาคารพาณิชย์อื่นๆ ทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องให้สินเชื่อการเกษตรเพิ่มขึ้น สำหรับธนาคารพาณิชย์ใดที่ไม่สามารถให้สินเชื่อ เพื่อการเกษตรตามเป้าหมาย ก็ให้นำจำนวนที่เท่ากับจำนวนที่ขาดจากเป้าหมาย ฝากไว้กับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ให้เป็นผู้ให้

สินเชื่อกับเกษตรกรต่อไป (ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 2564)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนลิขสิทธิ์ไว้เพื่อใช้ในการศึกษาเท่านั้น เมื่อเผยแพร่ให้ท่านใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

2.2 แนวคิดและทฤษฎีการพัฒนาศักยภาพ

ศักยภาพ ภาษาอังกฤษใช้คำว่า “Potential” ปัจจุบันพบว่าใช้กันอย่างแพร่หลาย โดยเฉพาะใช้กับบุคลากรในองค์กร หรือหน่วยงานต่างๆ ซึ่งพจนานุกรมฉบับราชบัณฑิตยสถาน กล่าวว่า ศักยภาพ หมายถึง ภาวะแฝงอำนาจ หรือคุณสมบัติที่มีแฝงอยู่ในสิ่งต่างๆ อาจทำให้พัฒนา หรือให้ปรากฏเป็นสิ่งที่ประจักษ์ได้ นอกจากนี้ยังมีผู้ให้ความหมายของศักยภาพ และศักยภาพระดับบุคคลไว้ อีกหลายท่าน ดังต่อไปนี้ ฌ็อง-ฌัก กูแซ (2561) ได้กล่าวถึงความหมาย ของศักยภาพว่า สามารถแบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

กลุ่มที่ 1 หมายถึง ลักษณะของคนที่สะท้อนให้เห็นถึงความรู้ (Knowledge) ทักษะ (Skill) ทัศนคติ (Attributes) ความเชื่อ (Belief) และอุปนิสัย (Trait)

กลุ่มที่ 2 หมายถึง กลุ่มของความรู้ ทักษะ และคุณลักษณะ หรือเรียกกันว่า KSAs ซึ่งสะท้อนให้เห็นจากพฤติกรรมในการทำงานที่ แสดงออกมาของแต่ละบุคคลที่สามารถวัด และสังเกตเห็นได้

ฌ็อง-ฌัก กูแซ (2561) ได้กล่าวว่า สภาวะความสมบูรณ์ทางร่างกาย จิตใจ สติปัญญาและอารมณ์ พร้อมจะตอบสนองต่อสิ่งใดสิ่งหนึ่งด้วยวิธีการหนึ่งเพื่อก่อให้เกิดการกระทำที่มีแนวโน้มจะทำให้เกิดความสำเร็จความพร้อมจะเกิดขึ้นได้อยู่กับองค์ประกอบดังนี้ ภาวะ ประสพการณ์ทางสังคม หรือความรู้เดิมหรือแรงจูงใจ

สรุปจากความหมายดังกล่าวจึงสรุปได้ว่า “ศักยภาพ” หมายถึงความสามารถหรือคุณสมบัติที่มีแฝงในตัวบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งสามารถทำให้ปรากฏหากได้รับการพัฒนา หรือกระตุ้นจากภายนอก จึงจะส่งผลต่อความสำเร็จและความพึงพอใจสูงสุดศักยภาพเป็นเรื่อง เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมของคน อันจะนำไปสู่ความสำเร็จในการปฏิบัติงาน โดยมีการพัฒนาด้านการฝึกอบรมการศึกษา การพัฒนาจนเกิดทักษะ ความรู้ หรือทัศนคติ เป็นสำคัญ

คำจำกัดความของขีดความสามารถ จะช่วยให้บุคลากรในส่วนต่าง ๆ ขององค์กรมีการพัฒนาศักยภาพของขีดความสามารถ และกระตุ้นจากภายนอก จึงจะส่งผลต่อความสำเร็จและความพึงพอใจสูงสุดศักยภาพ โดยหลักจะมี

1. ศักยภาพขั้นพื้นฐาน หมายถึง ความรู้หรือ ทักษะพื้นฐานที่จำเป็นของบุคคลที่ต้องมี เพื่อให้สามารถที่จะทำงานที่สูงกว่า หรือ ซับซ้อนกว่าได้เช่น สมรรถนะในการพูด การเขียน
2. ศักยภาพที่ทำให้เกิดความแตกต่าง หมายถึง ปัจจัยที่ทำให้บุคคลมีผลการทำงานที่ดีกว่า หรือสูงกว่ามาตรฐาน สูงกว่าคนทั่วไปจึงทำให้เกิดผลสำเร็จที่แตกต่างกัน

ศิริวรรณ เสรีรัตน์ (2560) กล่าวว่า ศักยภาพการค้างชำระหนี้ คือ คุณลักษณะเชิงพฤติกรรมที่ถูกค่าได้ค้างชำระหนี้ต่อธนาคาร และไม่สนใจที่จะทำการชำระหนี้ ปลอ่ยให้เกิดเป็นหนี้ค้างชำระทำให้อัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น และละเอียดต่อการชำระหนี้ หรือบางครั้งลูกหนี้อาจชำระหนี้ได้แต่ไม่ครบตามจำนวน ส่งผลให้เกษตรกรต้องเป็นหนี้ตกค้างหรือหนี้ค้างชำระ จากการศึกษาสาเหตุหลักของการค้างชำระหนี้ที่ถูกค่าไม่สามารถทำตามข้อตกลงของธนาคาร คือ (1)ชำระหนี้ตามเวลาที่กำหนด(2)ชำระหนี้ครบตามจำนวน จึงทำให้เกิดเป็นหนี้ค้างชำระ

เอกสารนี้เป็นเอกสารลิขสิทธิ์ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ไม่สามารถนำออกเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาตจากธนาคาร

โชติรส นพเกล้า (2562) กล่าวว่า ความรู้ ทักษะ และคุณลักษณะส่วนที่ทำให้บุคคลผู้นั้นทำงานในความรับผิดชอบของตนได้ดีกว่าผู้อื่น คุณลักษณะทั้งในด้านทักษะความรู้ และพฤติกรรมของบุคคล ซึ่งจำเป็นต่อการปฏิบัติงานในตำแหน่งหนึ่งๆที่ทำให้ประสบความสำเร็จ หรือนิสัยที่จำเป็นต่อการทำงานของบุคคลทำให้ประสบผลสำเร็จสูงกว่ามาตรฐานทั่วไป และจำแนกองค์ประกอบในการพัฒนาศักยภาพบุคลากรประกอบด้วย 3 องค์ประกอบหลัก ได้แก่

1. กลุ่มความรู้ (knowledge) คือ ความสามารถอธิบาย เรื่องใดเรื่องหนึ่งอย่างถูกต้องและชัดเจน แบ่งเป็น 3 ประเภท คือ รู้ความหมาย รู้ขั้นตอน รู้ประยุกต์ใช้

2. กลุ่มทักษะ (skill) คือ ความสามารถในการลงมือทำเรื่องใดเรื่องหนึ่งให้เกิดผลผลิต ผลลัพธ์อันพึงประสงค์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ การวัดทักษะมี 3 ระดับ คือระดับความซับซ้อนในการปฏิบัติระดับความหลากหลาย ระดับความสม่ำเสมอ

3. กลุ่มพฤติกรรม (behavior) คือ รูปแบบการแสดงออกหรือพฤติกรรมของบุคคลที่สอดคล้องกับงานที่ปฏิบัติอยู่ซึ่งการแสดงออกอันพึงประสงค์ได้นั้นขึ้นกับปัจจัย 3 ประการ คือ ค่านิยม แนวโน้มการแสดงออก และแรงจูงใจ ซึ่งส่งผลให้องค์กรมีความได้เปรียบคู่แข่ง เช่น ความกระตือรือร้น ความอดทน และขยันขันแข็งในการทำงาน ค่านิยมการยอมรับฟังความคิดเห็นอย่างสร้างสรรค์เพื่อการสร้างนวัตกรรมใหม่ๆ และการปรับปรุงงานอย่างต่อเนื่อง ซึ่งได้วิเคราะห์สาเหตุความล้มเหลวพื้นฐานสำคัญ 5 ประการ ในอดีตที่ผ่านมา และนำสาเหตุนั้นมาเป็นบทเรียน เพื่อนำมาสู่การแก้ปัญหาไม่ให้เกิดขึ้นอีก โดยสาเหตุอดีตที่ผ่านมามีอยู่ 5 สาเหตุที่สำคัญ แบ่งเป็นขั้นตอนเรียงตามลำดับ คือ

ขั้นที่ 1 การกำหนดนิยาม (define) สาเหตุจากการกำหนดปัญหา หรือประเด็นที่จะพัฒนาร่วมกันไม่ชัดเจน หรือไม่ตรงกันเป็นเหตุทำให้สมาชิกในทีมทำงานไม่เป็นไปในทิศทางเดียวกันให้แก้ไขโดยกำหนดนิยาม ปัญหาหรือหัวข้อพัฒนาให้ชัดเจนเพื่อให้เข้าใจตรงกัน

ขั้นที่ 2 การกำหนดวิธีวัด (measure) สาเหตุเกิดจากการวัดผลการดำเนินงานไม่ได้จึงยากต่อการสรุปผล ให้แก้ไขโดยกำหนดตัวชี้วัด และวิธีวัดให้ชัด ทั้งนี้เพื่อสามารถพิสูจน์ผลการดำเนินการให้ได้ มิฉะนั้นการดำเนินงานที่ผ่านมาจะไม่มี ความหมาย

ขั้นที่ 3 วิเคราะห์หาสาเหตุ (analyze) สาเหตุเกิดจากไม่ทราบถึงปัจจัยหรือสาเหตุของปัญหาหรือประเด็นที่จะพัฒนาให้แก้ไขโดยการแยกวิเคราะห์หาสาเหตุ หรือองค์ประกอบของปัญหาให้ได้

ขั้นที่ 4 การปรับปรุง (improve) หลังจากทราบนิยามตัววัดสาเหตุหรือปัจจัยแล้วก็ยังไม่สามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้ถ้าไม่สามารถบอกวิธีพัฒนาหรือวิธีปรับปรุงงานในกรณีเช่นนี้ให้ แก้ไขโดยการจัดทำแผนพัฒนาหรือแผนปรับปรุง โดยการกำหนดกิจกรรมของแผนนั้น ต้องให้สอดคล้องกับสาเหตุของปัญหา หรือปัจจัยที่ส่งผลต่อการปรับปรุงและพัฒนา

ขั้นที่ 5 การควบคุม (control) เมื่อมีแผนแล้วนำไปสู่การปฏิบัติ และการดำเนินการต่างๆที่ได้พยายามทำมาตั้งแต่ต้นก็จะไม่บรรลุผลได้อย่างแน่แท้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนลิขสิทธิ์การแจ้ง เพื่อให้การศึกษานี้เท่านั้น เมื่อผู้ใดได้เห็นว่าเอกสารนี้เป็นการนำเอกสารนี้ไปใช้โดยไม่ผ่านการเห็นชอบจากเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สุทธิญาณ โอบอ้อม “การพัฒนาศักยภาพบุคลากรขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นตามแนวพระพุทธศาสนา.” (วิทยานิพนธ์ปริญญาพุทธศาสตรดุษฎีบัณฑิต สาขาวิชารัฐศาสตร์ บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย, 2560) ได้อธิบายความหมายขององค์ประกอบทั้ง 5 ส่วนไว้ดังนี้

1. ทักษะ (Skills) คือ สิ่งที่บุคคลกระทำได้และฝึกปฏิบัติเป็นประจำจนเกิดความชำนาญ
2. ความรู้ (Knowledge) คือ ความรู้ความเข้าใจเฉพาะด้านของบุคคล
3. แนวความคิดตนเอง (Self-concept) คือ ทศนคติค่านิยม หรือสิ่งที่บุคคลเชื่อว่าตัวเองเป็น
4. ลักษณะ (Trait) คือ บุคลิก หรือลักษณะประจำตัวของบุคคล ที่อธิบายถึงบุคคลผู้นั้นได้
5. แรงกระตุ้น (Motive) คือ แรงขับเคลื่อนที่จะส่งผลกระทบต่อการกระทำของตนเองให้

บรรลุตามวัตถุประสงค์ หรือเป้าหมายที่วางไว้

และได้กล่าวว่า การพัฒนาศักยภาพบุคลากรก็คือ กระบวนการเพิ่มพูนความสามารถในการปฏิบัติงานของบุคลากร ทั้งในด้านความคิดเห็นที่มีต่องานและผลของการปฏิบัติงานของบุคลากรให้ดียิ่งขึ้นกว่าเดิมโดยพัฒนา ในแต่ละด้านขององค์ประกอบของศักยภาพ จากการที่กล่าวข้างต้นโดยมีกระบวนการพัฒนาเชิงแนวคิดแบบระบบ เพื่อการควบคุมตรวจสอบระบบการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ว่าดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ เมื่อได้ผลจะได้นำไปปรับปรุงกระบวนการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ให้เหมาะสมต่อไป จากแนวคิดการพัฒนาศักยภาพที่กล่าวมาข้างต้นที่แสดงถึงว่าการพัฒนา “คน” เป็นสิ่งที่สำคัญที่สุดบุคลากรที่มีประสิทธิภาพเป็นที่ต้องการขององค์กรในทุกยุคทุกสมัย

ดังนั้นการพัฒนาคนเพื่อให้กลายเป็นผู้ปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพสูงขึ้นจึงมีความจำเป็นอย่างยิ่งสำหรับองค์กรเสมือนนี้เป็นเหตุให้องค์กรทั้งหลายทุ่มเทงบประมาณเพื่อการพัฒนาบุคลากรของตนมากขึ้นทุกขณะ ถึงกับมีการกำหนดสัดส่วนของงบประมาณเพื่อการพัฒนาบุคลากรที่ชัดเจนแต่อย่างไรก็ดีในการที่จะพัฒนาศักยภาพบุคลากรให้ประสบความสำเร็จได้นั้น จะต้องมีความเข้าใจในพื้นฐานตลอดจนที่มาของความรู้สึนึกคิดของแต่ละบุคคลประกอบกัน

กล่าวโดยสรุปว่า ทฤษฎีการพัฒนาศักยภาพ หมายถึง การพัฒนาความรู้ทักษะพฤติกรรมส่วนบุคคลหรือพัฒนาศักยภาพในการทำงาน และกระบวนการเพิ่มพูนความสามารถในการปฏิบัติงานของบุคลากรให้ดียิ่งขึ้นกว่าเดิมโดยพัฒนา ในแต่ละด้านขององค์ประกอบของศักยภาพ ซึ่งเป็นสิ่งจำเป็นและสำคัญในการปฏิบัติงานหรือใช้ชีวิตประจำวัน เมื่อมีการพัฒนาความรู้ ทักษะ และพฤติกรรมไปในทางที่ดีผลที่ตามมาจะมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลมากขึ้นตามไปด้วยเช่นเดียวกับ การพัฒนาศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้หากลูกค้ามีการพัฒนาพฤติกรรมชำระหนี้ไปในทางที่ดีชำระหนี้ตรงต่อเวลา และครบจำนวนตามที่กำหนดอาจส่งผลต่อปัญหาหนี้ค้างให้มีจำนวนลดลงได้ ธนาคารจึงต้องสร้างมาตรการช่วยเหลือต่างๆให้กับลูกค้า และจะสนับสนุนการพัฒนาศักยภาพของบุคลากร ความเข้าใจในพื้นฐานของการปฏิบัติงานของบุคคล ตลอดจนที่มาของความรู้สึนึกคิด จะทำให้เกิด

ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าตามมาตรการของสินเชื่อ
เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนลิขสิทธิ์สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

2.3 แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับหนี้

หนี้ (Debt) คือ ภาระผูกพันที่ผู้กู้หรือผู้รับ เคาริตต้องชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยให้แก่ผู้ให้กู้ หรือผู้ให้เครดิตในเวลาที่เกิดจากหนี้สินที่มีความหมาย ของหนี้สินที่มีคำว่า “เครดิต” หมายถึง ความเชื่อ ที่บุคคลหนึ่งให้กับบุคคลอีกคนหนึ่ง โดยคนที่ให้ความเชื่อถือนั้น คือ ผู้ให้เครดิต ซึ่งมีฐานะเป็นเจ้าของหนี้ ส่วนผู้ที่ได้รับความน่าเชื่อถือ เรียกว่า ผู้รับเครดิต ซึ่งมีฐานะเป็นลูกหนี้ และด้วยความเป็นลูกหนี้จึงมี หน้าที่ต้องรับผิดชอบต่อภาระผูกพันที่เจ้าหนี้ได้ไว้วางใจ โดยการชำระคืนหนี้สินทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย จนกว่าจะหมดภาระ ทั้งนี้ หากไม่มีความจำเป็นบุคคลไม่ควรจะก่อหนี้ เพราะหากเป็นหนี้แล้วไม่สามารถบริหารให้มีรายได้เพียงพอที่จะชำระคืนหนี้สินดังกล่าวได้ ผู้ที่ก่อหนี้ก็ยังคงต้องมีข้อผูกมัดใน การจ่ายชำระหนี้ ดังนั้น ในเบื้องต้นผู้ที่คิดจะก่อหนี้ควรมีแนวปฏิบัติดังนี้ ได้แก่ (1) ควรก่อหนี้เมื่อ แนใจว่าจำเป็นและเหมาะสม และมั่นใจได้ว่าจะสามารถชำระหนี้ทั้งปัจจุบันและอนาคต (2) ปรับเปลี่ยนพฤติกรรมด้านการบริโภคและการดำเนินชีวิตเพื่อลดความจำเป็นในการก่อหนี้ได้ (3) ควร สร้างเครดิตส่วนตัวให้เป็นที่เชื่อถือยอมรับจากเจ้าหนี้หรือสถาบันการเงินเพื่อในอนาคตอาจมีความ จำเป็นต้องก่อหนี้ (4) ควรก่อหนี้ที่ดี ซึ่งหมายถึง หนี้ที่ก่อให้เกิดรายได้หรือหนี้ที่ช่วยประหยัดค่าใช้จ่าย เช่น การกู้เงินมาลงทุนทำธุรกิจสร้างรายได้ หรือการกู้เงินมาซื้อบ้านเป็นที่อยู่อาศัย หรือกู้เงินซื้อบ้าน แล้วนำบ้านไปให้ผู้อื่นเช่า หรือกู้เงินเพื่อลงทุนในการศึกษา เป็นต้น (5) ควรมีเงินสำรองไว้ เผื่อกรณี ลูกเงินไม่สามารถผ่อนชำระหนี้คืนได้ทันตามงวดที่ได้กำหนดไว้ (6) ผู้ก่อหนี้ควรมีรายได้มั่นคง และ สม่าเสมอ (กิตติศักดิ์ เคลือบหิรัญ, 2559)

อมรรณ รังกุล (2559) กล่าวว่า หนี้ในระบบ หมายถึง หนี้ที่เกิดขึ้นในระบบเศรษฐกิจโดยมี ธุรกรรมทางการเงินผ่านสถาบันการเงิน หรือธนาคารที่มีกฎหมายรับรอง และหนี้ค้างชำระคือหนี้ที่ ลูกค้าไม่สามารถชำระได้ตามเวลาที่กำหนด หรือครบตามจำนวนในระบบ จะมีด้านโครงสร้าง ครอบครัเป็นหลัก ซึ่งสามารถแบ่งได้หลายประเภท ประกอบด้วย

1. จำนวนสมาชิกในครอบครัว
2. สภาพการถือครองที่ดิน
3. ระยะเวลาการเป็นลูกค้านาคาร
4. จำนวนเงินกู้จากธนาคาร
5. รายได้จากการประกอบอาชีพ

กิตติศักดิ์ เคลือบหิรัญ (2559) กล่าวว่า หนี้นอกระบบ หมายถึง การกู้หนี้ทั้งในรูปของตัวเงิน และสิ่งของที่อยู่นอกระบบสถาบันการเงิน ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย และกระทรวงการคลัง โดยการกู้หนี้ยืมสินไม่ได้ให้ความสำคัญกับหลักฐานการกู้ยืมเงินและยังมีอัตรา ดอกเบี้ยที่สูงเกินกว่าที่กฎหมายกำหนด ซึ่งเป็นลักษณะของหนี้ที่เกิดจากการกู้ยืมเงินกันเองในระหว่าง ประชาชน โดยไม่ได้กู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน หนี้นอกระบบจะเป็นปัญหาเมื่อคิดดอกเบี้ยในอัตรา สูงผิดปกติ ซึ่งเป็นหนี้เงินกู้ที่คิดดอกเบี้ยเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด โดยที่เจ้าหนี้ไม่ใช่สถาบัน การเงิน ทั้งยังรวมถึง หนี้ที่เกิดจากมูลหนี้ที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย และหนี้ที่กฎหมายบัญญัติไว้เกี่ยวกับ

สิ่งของหรือวัตถุว่าผู้ใดมีไว้เป็นความผิด และสภาพแวดล้อมโดยไม่มีระเบียบกฎหมายที่ไม่มีการติดตาม และควบคุมจากทางราชการเนื่องจากเงื่อนไขการกู้และข้อตกลงต่างๆ ขึ้นอยู่กับความพอใจระหว่างผู้กู้และผู้ให้กู้โดยสรุปแล้วหนี้ในระบบจึงเป็นหนี้ที่ไม่ผ่านระบบสถาบันการเงิน คนบางกลุ่มไม่ผ่านการวิเคราะห์สินเชื่อในระบบ หนี้มาระดมเงินทุนจากการก่อหนี้ในระบบ เช่น การเล่นแชร์ การกู้ยืมระหว่างบุคคล เป็นต้น ซึ่งเจ้าหนี้ในระบบจะเป็นผู้กำหนดกฎหมาย เงื่อนไขต่างๆ ตามความพอใจของเจ้าหนี้ในระบบที่จะปล่อยให้เรากู้

สุภาพร ธรรมรัชสุนทร (2559) กล่าวว่า ความจำเป็นของการก่อหนี้ มีดังต่อไปนี้

1. การบริโภค (consumption) บางครั้งบุคคลมีความจำเป็นในการก่อหนี้เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการบริโภคในปัจจุบัน เนื่องจากราคาสินค้า และบริการที่ต้องการอาจเพิ่มสูงขึ้น เพราะ อัตราเงินเฟ้อ หรือเงินออมที่มีอยู่ยังมีจำนวนไม่มากพอที่จะซื้อสินค้าและบริการ หรือในกรณีของผู้ที่มีรายได้ไม่มากแต่มีรายจ่ายที่จำเป็นในการครองชีพต่างๆ เช่น ซื้อบ้านเพื่อที่อยู่อาศัย การซื้อรถยนต์เพื่อการเดินทางไปประกอบอาชีพ ซึ่งต้องใช้เงินจำนวนมาก ดังนั้น การก่อหนี้ช่วยให้สามารถซื้อสิ่งจำเป็นดังกล่าวได้เร็วขึ้น เป็นการส่งเสริมคุณภาพชีวิตของบุคคลให้ดีขึ้น

2. ความสะดวก (convenience) หลายครั้งที่บุคคลก่อหนี้เพื่อความสะดวกและให้ประโยชน์อื่นเพิ่มเติมมากกว่าการใช้เงินสด อาทิเช่น หนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตแทนเงินสด ในการชำระค่าสินค้าและบริการ จะมีความสะดวกปลอดภัยกว่าการใช้เงินสด หรือจะใช้บัตรเครดิตอำนวยความสะดวกในการซื้อสินค้าและบริการผ่านทางอินเทอร์เน็ตซึ่งเงินสดไม่สามารถซื้อได้ และระบบการจ่ายชำระหนี้คืนของบัตรเครดิตยังมีความสะดวกต่อผู้ถือบัตร

3. แหล่งเงินสำรองยามฉุกเฉิน (emergency use) ความสามารถที่จะกู้ยืมได้ง่าย หรือทันที ทำให้บุคคลมีเงินสำรองยามเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉิน ซึ่งอาจเกิดภัยธรรมชาติต่างๆ ซึ่งทำให้บ้านเรือน เสียหาย บุคคลที่เป็นเกษตรกรไม่สามารถประกอบอาชีพได้ หรือเกิดจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด เช่น อุบัติเหตุ ปัญหาสุขภาพ วางงานที่ส่งผลให้ขาดรายได้ เป็นต้น เหตุการณ์ฉุกเฉินข้างต้นทำให้เกิดค่าใช้จ่ายที่ไม่คาดการณ์ไว้

4. เพื่อการลงทุน (investment purposes) การก่อหนี้เพื่อการลงทุนเป็นหนี้สินที่ก่อให้เกิดรายได้ โดยนำเงินจากการก่อหนี้ไปลงทุนในสินทรัพย์ลงทุนที่มีโอกาสเพิ่มมูลค่าในอนาคต ซึ่งการลงทุนเหล่านี้มีโอกาสได้รับรายได้จากการลงทุนและกำไรจาก การขายสินทรัพย์ลงทุนที่มีมูลค่าสูงขึ้น ภายใต้การบริหารหนี้ บริหารสินทรัพย์เพื่อการลงทุนและความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ

กล่าวโดยสรุปว่า หนี้ คือ ภาระผูกพันที่ผู้กู้หรือผู้รับเครดิตต้องชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยให้แก่ผู้ให้กู้หรือผู้ให้เครดิตในเวลาที่ยกเลิกกันไว้ และหนี้ในระบบ คือ หนี้ที่เกิดขึ้นในระบบเศรษฐกิจ โดยมีธุรกรรมทางการเงินผ่านสถาบันการเงินหรือธนาคารที่มีกฎหมายรับรองและควบคุม หนี้ในระบบ คือ การกู้หนี้ทั้งในรูปของตัวเงินและสิ่งของที่อยู่ในระบบสถาบันการเงิน ไม่ได้อยู่ภายใต้การ

กำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย และกระทรวงการคลัง
เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนลิขสิทธิ์หรือการสงวนสิทธิ์ในการนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

2.4 แนวคิดและทฤษฎี 5 C's

ทฤษฎี 5C (5 C's Policy) เป็นหลักการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งเป็นสาเหตุของหนี้ค้างชำระ (De Lucia and Peters, 1993)

1. คุณสมบัติ (Character) คือ เป็นลักษณะที่ใช้สำหรับการพิจารณาด้านคุณสมบัติของบุคคล โดยดูจากความมั่นคงด้านที่อยู่อาศัยและการประกอบอาชีพ การที่บุคคลมีจิตใจ ความคิด ความผูกพัน ในการชำระหนี้คืนผู้อื่น เป็นคุณสมบัติของบุคคลมีส่วนที่จะทำให้ธนาคารเกิดความเชื่อถือ ได้แก่ ความซื่อสัตย์ในการประกอบธุรกิจ มีความสามารถในการจัดการ บริหารงาน มีศีลธรรม ความรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจสูง มีความตรงต่อเวลา เสมอต้นเสมอปลาย เป็นที่เชื่อถือไว้วางใจได้ เป็นคนมีชื่อเสียง มีหน้ามีตาในสังคม มีความอดุสาหะ และขยันขันแข็ง มีความยุติธรรม แต่ไม่แน่นอนเสมอไปว่าผู้กู้จะชำระหนี้คืนเพราะอาจมีสาเหตุอื่นที่ อาจทำให้เกิดความผันแปรได้

2. ความสามารถ (Capacity) คือ เป็นหัวใจที่สำคัญในการพิจารณาสินเชื่อ เจ้าหน้าที่สินเชื่อ ต้องศึกษาถึงธุรกิจของผู้กู้ว่ามีความสามารถในการชำระหนี้คืนให้กับทางธนาคาร และเป็นลักษณะที่ใช้สำหรับพิจารณาด้านความสามารถในการทำนิติสัญญากับทางธนาคาร และความสามารถในการแสวงหารายได้ไม่ว่าจะเป็นทางด้านเงินเดือน ค่าจ้าง รายได้อื่นๆของผู้กู้ ความสามารถในการทำนิติกรรม หรือสัญญากู้เงินกับบุคคลใดก็ตาม พิจารณาว่าผู้ลงนามในสัญญาเป็นบุคคลที่มีความสามารถ ตามกฎหมายที่ทำนิติกรรมได้ เป็นผู้ที่มีบรรลุนิติภาวะ ความสามารถในการแสวงหารายได้ของผู้กู้ โดยอาศัยปัจจัยในหลายด้าน เช่น การศึกษา การฝีมือ อายุ สุขภาพ ซื่อสัตย์สุจริตต่อหน้าที่การงาน ความมั่นคงของงานที่ทำเสมอต้นเสมอปลาย และความสามารถในการบริหารจัดการ

3. ทุน (Capital) คือ เป็นลักษณะที่เกี่ยวข้องกับเงินโดยเฉพาะทรัพย์สินของกิจการหรือ ส่วนของเจ้าของทุนที่จะต้องจัดให้เงินทุนอย่างเพียงพอเพื่อใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจ เพราะไม่มีทุนเพียงพอที่ต้องกู้เงินเพียงด้านเดียว จะให้มูลค่าใช้จ่ายอัตราดอกเบี้ยที่สูง และมีรายได้ไม่คุ้มกับ ค่าใช้จ่ายอัตราดอกเบี้ยที่ต้องเสียไป นอกจากนี้การมีทุนยังช่วยให้เจ้าของนำไปลงทุนในการซื้อสินค้า ทรัพย์สินต่างๆที่ก่อให้เกิดรายได้ มีเงินหมุนเวียนเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจที่ต้องการลงทุนระยะเวลานาน เช่น ซื้อวัสดุอุปกรณ์ ซื้อเครื่องจักรที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจ โรงเรือนและหลักทรัพย์สิน เหล่านี้เป็นหลักประกันที่ดีสำหรับผู้กู้เอง

4. หลักประกัน (Collateral) คือ สิ่งที่ผู้กู้ใช้ในการค้ำประกันเงินกู้ ธนาคารจะบังคับชำระหนี้เอาจากทรัพย์สินที่เป็นประกันหลักทรัพย์ ที่เป็นหลักประกันตามปกติผู้ให้กู้มีสิทธิยึดหลักประกันเงินกู้ หรือดำเนินการอื่นใดตามที่ระบุไว้ในสัญญากู้ยืม แบ่งเป็น 2 ประเภท คืออสังหาริมทรัพย์ คือทรัพย์สินที่เคลื่อนย้ายไม่ได้ เช่น ที่ดินและสิ่งก่อสร้าง เป็นต้น หลักประกันเงินกู้ประเภทนี้เป็นที่นิยมกันทั่วไป ทั้งในการกู้ยืมจากสถาบันการเงินในระบบและนอกระบบ และสังหาริมทรัพย์ เป็นทรัพย์สินมีค่าต่าง ๆ ที่เคลื่อนย้ายได้ อาทิ เครื่องจักร สินค้า รถยนต์ ทองคำ เงินเดือน บัญชีเงินฝาก และหลักทรัพย์

ทางการเงิน สิ่งเหล่านี้สามารถบังคับนำมาชำระหนี้ได้เนื่องจากผู้กู้นำมาค้ำประกันไว้ก่อนที่ทำการจะกู้เงินจากธนาคารได้ ไม่อย่างนั้นหากผู้กู้ไม่ยอมชำระหนี้ ธนาคารจะต้องฟ้องร้องเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

5. ภาวะเศรษฐกิจ (Economic Condition) คือ ลักษณะสิ่งแวดล้อม ที่ส่งผลต่อ สภาพเศรษฐกิจสามารถสร้างผลกระทบกระเทือนต่อกระบวนการทางเศรษฐกิจ ตั้งแต่การผลิต การจัดจำหน่าย การแลกเปลี่ยน การบริโภค และในที่สุดก็ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้ จึงจำเป็นต้องศึกษาารูปแบบของผลิตภัณฑ์ และกระบวนการผลิตของธุรกิจ ไม่ว่าจะเป็นการเปลี่ยนแปลงในการจัดจำหน่าย การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี ถ้าผู้กู้ไม่ สามารถปรับตัวให้เข้ากับสถานการณ์ได้ ก็อาจจะทำให้ล้มเหลว ซึ่งเห็นว่าผู้กู้ที่อยู่ในสถานะที่ไม่เหมาะสมจะกู้

2.5 แนวคิดและทฤษฎีนโยบาย 6 C's

ญาโณทัย อนันตกุล (2558) นโยบาย 6 C's เป็นตัวช่วยในการประเมินความเสี่ยงในการอนุมัติหรือ ปฏิเสธสินเชื่อของผู้ขอสินเชื่อ ประกอบด้วยดังนี้

1. อุปนิสัยของลูกค้า (Character) คือ อุปนิสัยของลูกค้าเป็นปัจจัยสำคัญข้อแรก ในการประเมินผู้ขอสินเชื่อ พิจารณาว่าผู้ขอสินเชื่อมีลักษณะนิสัย ความประพฤติอย่างไร คุณลักษณะหรือวินัยในการชำระสินเชื่อที่ดีหรือไม่ มีประวัติทางด้านการเงินที่ดีหรือไม่

2. ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) การพิจารณา ว่าผู้ขอสินเชื่อมี ความสามารถในการชำระหนี้คืนให้กับธนาคารเพียงใด จะมีการวิเคราะห์จากการประกอบอาชีพ รายได้ ภาระผ่อนชำระหนี้รวม บ่งบอกถึงความสามารถ และความมั่นคงของผู้ขอสินเชื่อว่ามี ความสามารถชำระหนี้คืนได้ตามกำหนดหรือไม่

3. เงินทุน (Capital) จะเป็นในส่วนเงินทุน หรือสินทรัพย์ หรือเงินฝาก พิจารณาว่าผู้ขอสินเชื่อมีสัดส่วนมูลค่าทรัพย์สินในการลงทุนร่วมกับสถาบันการเงิน ให้มีความผูกพันกับการชำระหนี้สินเชื่อนี้ ซึ่งทำให้ผู้ขอสินเชื่อมีความเสี่ยงต่ำในที่จะการชำระหนี้คืน

4. หลักประกัน (Collateral) หลักประกันที่เป็นสินทรัพย์ที่ผู้ขอสินเชื่อจะนำมาจำนองหรือจำนำกับสถาบันการเงิน กับสถาบันการเงิน เช่น ที่ดิน ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง อาคาร ห้องชุด เป็นต้น เพื่อให้สถาบันการเงินมีความมั่นใจ และลดความเสี่ยงหากผู้ขอสินเชื่อไม่ชำระหนี้ตาม ระยะเวลาที่กำหนด หรือย้ายถิ่นฐานเพื่อหนีหนี้

5. เงื่อนไขต่างๆ (Conditions) เป็นเงื่อนไขและปัจจัยอื่นๆ ซึ่งเป็นสิ่งที่เหนือการควบคุม โดยสภาวะแวดล้อมภายนอกที่จะส่งผลกระทบในแง่บวกและแง่ลบต่อผู้ขอสินเชื่อ โดยทั่วไปพิจารณา คือ กฎหมาย การเมือง เศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ย อัตราภาษี อัตราแลกเปลี่ยน เป็นต้น ซึ่งเป็นปัจจัยที่มีการเปลี่ยนแปลงสามารถมีการพยากรณ์ล่วงหน้าได้ระดับหนึ่ง

6. ประเทศ (Country) สภาวะและเศรษฐกิจ ที่ปัจจัยที่เข้ามามีกับประเทศและธุรกิจ ต้องนำมาวิเคราะห์ พิจารณาถึงเศรษฐกิจและสังคม อัตราแลกเปลี่ยน การกีดกันทางการค้า นโยบายการค้า และกฎระเบียบการค้าโลก เป็นต้น ซึ่งเป็นภาวะความเสี่ยงที่ทำให้การค้าระหว่างประเทศไม่ราบรื่น ส่งผลต่อรายได้ของผู้ขอสินเชื่อที่จะก่อให้เกิดการไม่สามารถชำระหนี้สินได้ตามกำหนด และไม่สามารถชำระได้ครบตามจำนวน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่จัดทำขึ้นเพื่อใช้ในการศึกษาเท่านั้น ไม่สามารถนำข้อมูลไปใช้ในการตัดสินใจใดๆ ได้โดยไม่ได้รับความเห็นชอบจากเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

2.6 แนวคิดและทฤษฎีการบริหารของสินเชื่อ

สินเชื่อ (credit) มีที่มาจากคำภาษาลาตินว่า Credere แปลว่า to trust หรือ to believe และนักวิชาการบางท่าน กล่าวว่ามาจากภาษาลาติน Credo ซึ่งเป็นคำผสมระหว่างคำภาษา สันสกฤต Crad แปลว่าความเชื่อถือไว้วางใจกับภาษาลาติน do แปลว่า ทำให้เกิดหรือมอบจะเห็นว่าที่มาของสินเชื่อนั้นมาจากรากฐานเดียวกัน คือ ความเชื่อถือและไว้วางใจ

มนทิรา ยืนนาน (2562) ได้รวบรวมความหมายสินเชื่อ การเกษตรตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร โดยมีสาระสำคัญคือ

1. ให้เงินกู้แก่เกษตรกร กลุ่มเกษตรกรหรือสหกรณ์การเกษตร
2. จัดหาเงินทุนเพื่อใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร
3. รับฝากเงินที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันมีกำหนด
4. ออกซื้อหรือขายตัวเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใดรวมทั้งเก็บเงินตามตัวเงิน
5. กระทำกิจกรรมอย่างอื่นบรรดาที่เกี่ยวข้องเนื่องในการจัดให้สินเชื่อตามวัตถุประสงค์

พิชญ์ นิตยเสมอ (2561) การให้สินเชื่อคือการที่บุคคลหนึ่งหรือธุรกิจหนึ่งมอบความเชื่อถือหรือความไว้วางใจให้แก่บุคคล หรือธุรกิจหนึ่งได้รับเงินค่าสินค้า หรือการบริการไปใช้ในการบริโภคหรือประกอบธุรกิจไปก่อน โดยมีข้อผูกมัดหรือสัญญาต่อกันไว้ว่าจะชำระคืนเงินให้แก่ผู้ให้สินเชื่อ (เจ้าหนี้) ตามกำหนดชำระหนี้ต่างๆ ความหลากหลายทางความคิดนี้สะท้อนให้เห็นถึงระดับการพัฒนาที่แตกต่างกันในแต่ละประเทศหรือแม้แต่ในประเทศเดียวกันระดับการพัฒนาต่างๆในแต่ละภูมิภาคก็ยังต่างกัน ดังนั้นในการกำหนดแนวทางในการพัฒนาการเกษตร จึงมีมาตรการมากมายในหน่วยงานรัฐบาลสินเชื่อให้คุณประโยชน์แก่เกษตรกรคือ เพิ่มทรัพย์สินของเกษตรกรสร้างความเจริญเติบโตในภาคการเกษตรในส่วนที่ให้โทษก็คือ มีเกษตรกรจำนวนหนึ่งที่จำเป็นต้องแบกรับภาระหนี้สินที่ค้างจนยากที่จะแก้ไขด้วยตนเอง การวิเคราะห์เจาะลึกถึงปัญหาหนี้สินเกษตรกร เพื่อหาแนวทางการแก้ไขอย่างถูกวิธีจำเป็นต้องพิจารณาถึงลักษณะของการเป็นผู้ประกอบการ ควบคู่ไปกับสภาพหนี้สินเกษตรกร ทั้งนี้จะทำให้ทราบว่าที่ไม่สามารถชำระหนี้สินนั้นเกิดจากเหตุสุดวิสัยหรือ เกิดจากความจงใจที่จะบิดพลิ้วไม่จ่ายชำระหนี้ที่เกิดขึ้นนั้น

หลักการของการบริหารสินเชื่อ

1. ความมั่นคง (Security) คือ หลักประกันการชำระหนี้คืนเงินกู้
2. สภาพคล่อง (Liquidity) คือ การดำรงไว้ซึ่งสภาพคล่องของสถาบันการเงิน
3. ผลประโยชน์ (Profitability) คือ การทำกำไรจากสินทรัพย์ที่ถือครอง

องค์ประกอบ 3 ประการข้างต้น เกี่ยวพันอย่างใกล้ชิด คือ (1)ความมั่นคง(2)สภาพคล่อง (3)ผลประโยชน์กับการกระจายการลงทุนในสินทรัพย์ เพื่อลดความเสี่ยง และคาดหวังผลตอบแทนที่แตกต่างกันไปตามภาวะตลาดนอกเหนือจากเงินสด อาคาร สิ่งปลูกสร้าง และภาพลักษณ์ของสถาบัน

การเงินสิ่งเหล่านี้ต่างมีผลกระทบต่อการจัดการด้านสภาพคล่องและขีดความสามารถในการทำกำไรให้กับสถาบันการเงินซึ่งจำเป็นต้องอาศัยบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญเฉพาะด้าน

กลุ่มบุคคลของการให้สินเชื่อ

กลุ่มบุคคลต่างๆ ที่ต้องการขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าธนาคารพนักงานจำเป็นต้องศึกษาความเป็นมาของกลุ่มบุคคลนั้นๆ เพื่อใช้เป็นข้อมูลเบื้องต้นในการตรวจสอบคุณลักษณะคุณสมบัติ จะพิจารณาขึ้นทะเบียนนั้น ควรได้รับการพัฒนาจากหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานต่างๆ จนเกิดกระบวนการกลุ่มที่เข้มแข็งหรือเกิดจากการสร้างความเข้มแข็งโดยการรวมตัวกันของกลุ่มมาอย่างยาวนานผ่านประสบการณ์ของกลุ่มและมีระบบการจัดการของกลุ่มดีพอสมควรแล้วจนมีความน่าเชื่อถือในด้านฐานะทางการเงินรายได้ทรัพย์สินเงินทุนมีการบริหารจัดการที่โปร่งใสตรวจสอบได้มีแผนธุรกิจหรือโครงการที่ดีมีความเป็นไปได้มีการบันทึกผลการดำเนินงานในแบบบัญชีที่น่าเชื่อถือตรวจสอบได้และมีการแจ้งให้คณะกรรมการหรือสมาชิกรับรอง หรือรับทราบแล้ว กลุ่มบุคคลที่มีความประสงค์จะขอกู้เงินจากธนาคารนั้นจะต้องเป็นกลุ่มประเภทใด ประเภทหนึ่ง ดังนี้

1. กลุ่มอาชีพ (Occupational Group หรือ OG) เกิดจากสมาชิกของกลุ่มรวมตัวกันเพื่อประกอบธุรกิจในรูปแบบของการผลิตทางการเกษตร และสร้างสินค้า หรือผลิตภัณฑ์เพื่อเพิ่มรายได้ลดรายจ่าย ส่งเสริมการออม และเพื่อการพึ่งพาตนเองโดยที่สมาชิกกลุ่มทุกคนต้องใช้ประโยชน์จากเงินกู้ร่วมกัน และรับผิดชอบหนี้ร่วมกันทั้งจากสมาชิก หรือทั้งจากภายนอกที่นำเงินทุนนั้นไปบริหารจัดการให้สมาชิกของกลุ่มเงินกู้เงินต่อไป

2. กลุ่มการเงิน (Financial Group หรือ FG) เกิดจากสมาชิกของกลุ่มรวมตัวกันเพื่อระดมทุนจากการออมทรัพย์ หรือการถือหุ้นร่วมกันของสมาชิกโดยกลุ่มจะทำหน้าที่บริการทางการเงินให้กับ สมาชิกกลุ่มเพื่อเป็นการส่งเสริมหรือสนับสนุนให้ชุมชนเข้มแข็งพึ่งพาตนเองในระบบเศรษฐกิจชุมชน โดยกลุ่มการเงินจะมีคณะกรรมการทำหน้าที่จัดหาเงินทุนทั้งจากสมาชิกหรือจากภายนอกแล้วนำเงินทุนนั้นไปบริหารจัดการให้สมาชิกของกลุ่มเงินกู้เงินต่อไปในการดำเนินงานของธนาคาร ในการสนับสนุนกลุ่มการเงินนี้เป็นการสนับสนุนสินเชื่อในรูปแบบ TWO – STEP LOAN เช่น กลุ่มออมทรัพย์ กลุ่มออมทรัพย์ธนาคารหมู่บ้าน กลุ่มการเงินขนาดเล็ก สถาบันการเงินชุมชน เป็นต้น

ประเภทของเงินกู้สินเชื่อ

1. เงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายหมุนเวียนในการดำเนินกิจการ หมายถึง วงเงินกู้ที่กำหนดให้กลุ่มบุคคลเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจกรรมตามแผนธุรกิจ

2. เงินกู้เพื่อเป็นค่าลงทุนในการดำเนินกิจการ หมายถึง วงเงินกู้ที่กำหนดให้กลุ่มบุคคลเพื่อใช้เป็นค่าลงทุนต่างๆ ในทรัพย์สินปรับปรุง หรือเป็นค่าลงทุนตามแผนงาน หรือโครงการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพประสิทธิผล

วัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อ

1. เพื่อส่งเสริมหรือสนับสนุนการพัฒนาผลผลิตหรือผลิตภัณฑ์ให้ชุมชน
2. เพื่อส่งเสริมหรือสนับสนุนให้ชุมชนมีความเข้มแข็งในด้านเศรษฐกิจ
3. เพื่อส่งเสริมการพัฒนาของคุณภาพชีวิต และความเป็นอยู่ของชุมชน
4. เพื่อส่งเสริมการเกษตรและพัฒนาชนบท ตามโครงการของรัฐบาล

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนลิขสิทธิ์หรือการสงวนสิทธิ์ในเนื้อหา เมื่อเผยแพร่ให้ผู้อื่นโดยไม่ได้รับอนุญาตเป็นการฝ่าฝืนกฎหมาย
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งไม่มีการเปิดเผยข้อมูลหรือข้อมูลใดๆ ของเอกสารนี้ให้กับบุคคลภายนอก

หลักการวิเคราะห์เงินกู้

1. การวิเคราะห์ตัวผู้กู้เพื่อพิจารณาว่าเป็นผู้ที่มีความน่าเชื่อถือและมีศักยภาพในการประกอบอาชีพที่ขอกู้หรือไม่ ซึ่งจะมีรายละเอียดการวิเคราะห์เกี่ยวกับฐานะทางการเงินชื่อเสียงความซื่อสัตย์สุจริตประวัติการใช้เงินกู้ประวัติการชำระหนี้เงินกู้และหรือมีความรู้หรือประสบการณ์ที่ผ่านมาเกี่ยวกับการประกอบอาชีพที่ขอกู้เพื่อการตัดสินใจว่าเป็นผู้ที่ธนาคารสมควรจะให้กู้หรือไม่

2. การวิเคราะห์วงเงินกู้จะพิจารณาจากหลักเกณฑ์ใหญ่ๆ 4 ประการ คือ

2.1 ความต้องการเงินกู้ตามแผนการผลิต

2.2 รายได้ให้พิจารณารายได้ภายหลังจากการหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

2.3 ความสามารถชำระหนี้

2.4 หลักประกันเงินกู้ จะให้ลูกค้าใช้หลักประกันที่มั่นคง

พิกฎ นิติยเสมอ (2561) ในการขับเคลื่อนองค์กรธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรอย่างบูรณาการ โดยให้ชุมชนเป็นศูนย์กลางในการพัฒนาการยกระดับคุณภาพชีวิตของเกษตรกร จึงได้กำหนดยุทธศาสตร์การดำเนินงานไว้ 6 ยุทธศาสตร์ ดังนี้

ยุทธศาสตร์ที่ 1 สนับสนุนการพัฒนาชุมชนแบบองค์รวมเพื่อความเข้มแข็งของชุมชนภาคชนบทโดยพัฒนาชุมชนต้นแบบตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง และสนับสนุนให้รวมกลุ่มเป็นวิสาหกิจชุมชนเพื่อการขยายโอกาสสร้างรายได้และลดต้นทุนควบคู่กับการเสริมสร้างความเข้มแข็งของศูนย์เรียนรู้เศรษฐกิจพอเพียงสถาบันพัฒนาเกษตรกรและชนบท เพื่อให้เป็นกลไกในการพัฒนาเกษตรกร และสถาบันการเกษตรรวมทั้งพัฒนาฐานข้อมูลด้านการพัฒนาลูกค้าวิสาหกิจชุมชน และการจัดการผลิตและการตลาดให้เป็นระบบ

ยุทธศาสตร์ที่ 2 เพิ่มขีดความสามารถภาคเกษตรรองรับ AEC เพื่อการสร้างมูลค่าเพิ่มสินค้าเกษตรโดยเน้น 9 ผลิตภัณฑ์ได้แก่ ข้าว ข้าวโพด เลี้ยงสัตว์ มันสำปะหลัง อ้อยโรงงาน ยางพารา ปาล์มน้ำมัน ลำไย โคเนื้อ กาแฟ โดยใช้ขบวนการสหกรณ์เป็นกลไกหลักบูรณาการสนับสนุนสินเชื่อ ตลอดห่วงโซ่อุปทานและการบริหารห่วงโซ่อุปทาน โดยการสนับสนุนการให้สินเชื่อเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มสินค้าเกษตรตลอดต้นน้ำ กลางน้ำ และปลายน้ำ รวมทั้งพัฒนาลูกค้าให้เป็น Smart Farmer /ผู้ประกอบการพัฒนาขบวนการสหกรณ์ให้เข้มแข็ง และยกระดับเครือข่ายองค์กรชุมชนเป็นสถาบันการเงินชุมชน

ยุทธศาสตร์ที่ 3 พัฒนาบริการทางการเงินครบวงจรมุ่งสู่การเป็นศูนย์กลางทางการเงิน ภาคชนบทโดยพัฒนาผลิตภัณฑ์บริการทางการเงิน เพื่อสนับสนุนตลอดห่วงโซ่อุปทาน (Value Chain Financing) พัฒนารูธรรมธนาคารเพื่อรองรับธุรกิจต่างประเทศ (Trade Finance) ขยายบริการบัตรเครดิตสินเชื่อเกษตรกรและบัตรเครดิตสหกรณ์พัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อลดความเสี่ยงภาคครัวเรือนรวมทั้งพัฒนาช่องทางให้บริการใหม่เพื่อลดต้นทุนของลูกค้า โดยสร้างเครือข่ายตัวแทนธนาคารขยายการให้บริการในด้านอิเล็กทรอนิกส์ครบวงจร และพัฒนาการให้บริการผ่านทาง Mobile Phone Banking

/Internet Banking /E- Banking
เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนลิขสิทธิ์ไว้เพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ยุทธศาสตร์ที่ 4 บริหารเงินทุนให้สมดุลและเพียงพอโดยพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยง ด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ให้มีประสิทธิภาพ และพัฒนาแหล่งเงินทุนที่หลากหลายบริหารต้นทุนให้เหมาะสม (Matching Fund) โดยการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) รวมทั้งพัฒนาระบบบริหารการเงินให้หลากหลายและมีความสามารถในการแข่งขัน เตรียมความพร้อมในการบริหารการเงินการลงทุน เพื่อรองรับ AEC และพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงสู่มาตรฐานสากล

ยุทธศาสตร์ที่ 5 เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันขององค์กรรองรับ AEC โดยการสื่อสารสร้างความเข้าใจกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ภายใต้หลักการบริหารจัดการที่ดีส่งเสริมการใช้เทคโนโลยีเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารและการบริการยกระดับงานวิจัยเพื่อกำหนดทิศทางและกลยุทธ์องค์กร และนำสู่การปฏิบัติเพิ่มประสิทธิภาพของบุคลากร โดยการพัฒนาผลิตภาพของพนักงาน (Productivity) ให้เพิ่มขึ้น คัดสรรและพัฒนาบุคลากรให้สอดคล้องกลยุทธ์องค์กร รวมทั้งพัฒนาการสื่อสารภาพลักษณ์ควบคู่กับการบริหารจัดการความรู้ (KM) ขององค์กรกระบวนการธุรกิจหลัก และระบบการทำงานให้เข้าสู่มาตรฐานสากลเพื่อรองรับ AEC

ยุทธศาสตร์ที่ 6 ยกระดับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมโดยพัฒนาระบบการทำงาน และผลิตภัณฑ์บริการที่คำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ให้ความสำคัญต่อสิ่งแวดล้อมเสริมสร้างจิตสำนึกพนักงาน โดยการยกระดับคุณธรรมจริยธรรม และจรรยาบรรณ เสริมสร้างการมีส่วนร่วมจิตอาสาสำนักธุรกิจโลก รวมทั้งส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม โดยสนับสนุนชุมชนในการดูแลสิ่งแวดล้อมให้รักษา รักษา รักษา

บุษบง ชัยเจริญ (2561) สภาพหนี้ของเกษตรกรในรอบปี ที่มีการเคลื่อนไหวตามฤดูกาลสาเหตุ คือ ด้านการรอผลผลิต ต้องรอผลผลิตตามฤดูกาลเพื่อจะชำระหนี้ได้ และเป็นเรื่องประสิทธิภาพในการผลิตของเกษตรกรแต่ละรายด้านการตลาดที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงและความไม่แน่นอน นอกเหนือการควบคุมของเกษตรกรเป็นความผันผวนของราคา และด้านการแทรกแซงของรัฐบาล อันเนื่องจากโครงการที่รัฐบาลส่งเสริมประสบความล้มเหลวทำให้เกษตรกรมีหนี้สินพอกพูนมากขึ้นจนเกินกำลังที่จะแก้ไขด้วยตนเอง

บุญ มีลี (2562) ได้ศึกษาแนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุการค้างชำระหนี้ กล่าวว่า การค้างชำระหนี้ของลูกหนี้เป็นสิ่งที่หลีกเลี่ยงได้ยากในการดำเนินงานของธนาคาร เนื่องจากการอำนวยสินเชื่อแก่ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อ แม้ว่าจะมีการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้กู้แล้วก็ตามแต่ยังมีปัจจัยที่ส่งผลต่อลูกหนี้ให้ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ตามกำหนดที่ระบุไว้ในสัญญา และได้ทำการวิเคราะห์ถึงสภาพการค้างชำระหนี้เกษตรกรนี้ พบว่ามาจากสาเหตุ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม คือ

1. สภาพทางเศรษฐกิจและนโยบายรัฐบาล ตัวอย่าง น้ำมันราคาแพงขึ้น ผลผลิตราคาตกต่ำ ไม่มีตลาดรองรับ ผลผลิตล้นตลาด ต้นทุนในการผลิตสูง เป็นต้น

2. ภัยพิบัติต่างๆและสิ่งแวดล้อม ตัวอย่าง ภัยแล้ง น้ำท่วม ไฟไหม้ โรคระบาดเช่นเพลี้ย,

แมลง ดินโคลนถล่ม พายุ มลพิษทางน้ำ เป็นต้น

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ส่งให้เพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

2.7 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ผู้วิจัยได้ศึกษาวรรณกรรมที่เป็นงานวิจัยในประเทศ และงานวิจัยต่างประเทศซึ่งมีส่วนเกี่ยวข้องกับประเด็นสำคัญในการวิจัยและทำให้เกิดแนวคิดและแนวทางในการวิจัย โดยมีงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา ดังนี้

2.7.1 งานวิจัยภายในประเทศ

สุรัสวดี บรรพตเสต (2560) ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้สินเชื่อของประชาชนลูกค้าธนาคารออมสิน สาขาอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี” พบว่าปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้สินเชื่อประชาชน ได้แก่ ปัจจัยภายในธนาคาร ปัจจัยของผู้กู้ และปัจจัยภายนอกธนาคาร ปัจจัยภายในธนาคารที่มีผลต่อความสามารถในการรับชำระหนี้ได้แก่ ช่องทางในการชำระเงินกู้ของธนาคารวิธีการแจ้งเตือนก่อนถึงกำหนดชำระเงินของธนาคาร การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการอนุมัติเงินกู้การรับชำระหนี้และติดตามทวงถามหนี้เมื่อเลยกำหนดปัจจัยของผู้กู้ได้แก่ ผู้กู้ใช้จ่ายฟุ่มเฟือยมีหนี้สินภายนอกมากผู้กู้ทำการค้าเกินตัว สภาพครอบครัวหย่าร้าง เจ็บป่วยเรื้อรัง การเปลี่ยนงาน นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ของการกู้ความเจตนาบิดพลิ้วไม่ยอมชำระหนี้ย้ายถิ่นที่อยู่ และผู้กู้ถึงแก่กรรมปัจจัยภายนอกธนาคาร ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจความต้องการเปลี่ยนแปลงตามเทคโนโลยีเช่น สมาร์ทโฟน เครื่องอำนวยความสะดวกต่างๆ ภัยธรรมชาตินโยบายของรัฐเกี่ยวกับการบริโภค อัตราเงินเฟ้อ นโยบายรัฐเกี่ยวกับการลงทุน ปัญหาภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ

ธนัญญรัตน์ แสงเหมือน (2559) ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยเชิงสาเหตุที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้สินเชื่อเคหะของลูกค้ายธนาคารออมสิน สาขาเกาะคา จังหวัดลำปาง” วัตถุประสงค์เพื่อศึกษาระดับความคิดเห็นของทัศนคติ ต่อความสามารถชำระหนี้ หรือการบริหารหนี้การจัดการรายได้ และความสามารถในการชำระหนี้และศึกษาปัจจัยเชิงสาเหตุที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้สินเชื่อเคหะของลูกค้ายธนาคารออมสิน สาขาเกาะคา จังหวัดลำปาง กลุ่มตัวอย่างคือ ลูกค้ายสินเชื่อเคหะและมีปัญหาเกี่ยวกับความสามารถชำระหนี้ของธนาคารออมสิน สาขาเกาะคา จังหวัดลำปาง จำนวน 357 คน เป็นการวิจัยเชิงสำรวจเครื่องมือ คือ แบบสอบถาม โดยใช้สถิติพรรณนาหาค่าความถี่ ร้อยละ และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานสถิติอนุมานวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของตัวแปรด้วย สมการโครงสร้างด้วยสมการโครงสร้าง พบว่า รายได้กับค่าใช้จ่ายเพียงพอแต่ไม่มีเงินเก็บออมการชำระหนี้สินเชื่อเคหะที่ผ่านมาชำระตรงตามเวลาแต่มีภาระหนี้สินอื่น นอกเหนือจากหนี้สินกับธนาคารออมสิน เงินที่กู้สินเชื่อเคหะของธนาคารออมสินไม่เพียงพอต่อความต้องการ เนื่องจากอนุมัติเงินกู้ต่ำกว่าที่ขอการติดตามหนี้ใช้จดหมายเตือนจากธนาคารความคิดเห็นของการบริหารหนี้อยู่ในระดับมากที่สุด ส่วนทัศนคติต่อความสามารถชำระหนี้การจัดการรายได้และความสามารถในการชำระหนี้สินอยู่ในระดับมากผลการวิเคราะห์ด้วยสมการโครงสร้าง พบว่าทัศนคติต่อความสามารถชำระหนี้มีอิทธิพลทางตรง

ต่อการจัดการรายได้รองลงมาคือ ทัศนคติต่อความสามารถชำระหนี้มีอิทธิพลทางตรงต่อการบริหารไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

หนี้ลำดับต่อมาคือ การจัดการรายได้มีอิทธิพลทางตรงต่อความสามารถในการชำระหนี้สิน และทัศนคติต่อความสามารถชำระหนี้มีอิทธิพลทางอ้อมต่อความสามารถในการชำระหนี้สิน

วารุณี ศรีชัย (2561) ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้สินเกษตรกร ตำบลน้ำดิบ อำเภอบำรุง จังหวัดลำพูน” เพื่อศึกษาพฤติกรรมการกู้ยืมเงินของเกษตรกร และปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้สินของเกษตรกร ตำบลน้ำดิบ อำเภอบำรุง จังหวัดลำพูน ผลการศึกษาพบว่าปัจจัยที่เกี่ยวข้องในส่วนของข้อมูลทั่วไปเกษตรกรส่วนใหญ่เป็นเพศชายมากกว่าเพศหญิงมีสถานภาพสมรสระดับการศึกษาอยู่ในช่วงระดับประถมศึกษาได้ 5,001 - 10,000 บาทต่อเดือน สมาชิกในครอบครัวมีจำนวน 5 คนขึ้นไปส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเกษตรด้านการทำสวน และมีพื้นที่ทำการเกษตรประมาณ 6 - 10 ไร่ ปัจจัยที่มีอิทธิพลมากที่สุดต่อการก่อหนี้สินของเกษตรกร คือปัจจัยทางด้านรายได้ที่ได้รับจากการทำการเกษตรไม่เพียงพอต่อรายจ่ายปัจจัยด้านการใช้จ่ายอุปโภคบริโภคในชีวิตประจำวัน และปัจจัยด้านการลงทุนทางการเกษตร เช่น ซื้อปุ๋ย ซื้ออุปกรณ์ทางการเกษตร ที่ดิน แรงงาน ส่วนปัจจัยที่มีอิทธิพลน้อยต่อการก่อหนี้สินของเกษตรกร คือ การใช้จ่ายเมื่อเกิดภาวะฉุกเฉินภายในครอบครัว เช่น การเจ็บป่วย การประสบอุบัติเหตุ ภัยธรรมชาติ เป็นต้น

สมถทัย บัวกิ่ง (2560) ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสงขลา จังหวัดสงขลา” มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยลักษณะส่วนบุคคลปัจจัยเศรษฐกิจและสังคม และปัจจัยการบริหารงานของสหกรณ์ที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสงขลา ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองสงขลา ศึกษากลุ่มตัวอย่าง จำนวน 353 คน เก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามที่ประกอบด้วยคำถามปลายปิดและคำถามปลายเปิด วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติเพื่อหาค่าความถี่ค่าร้อยละค่าเฉลี่ยค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และทดสอบสมมติฐานด้วยการวิเคราะห์การถดถอยแบบโลจิสติกส์พหุ (Multinomial Logistic Regression) ผลการวิจัย พบว่า ปัจจัยลักษณะส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพการสมรส มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสหกรณ์ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม พบว่า ส่วนใหญ่มีการกู้ยืมเงินจากสหกรณ์เพื่อสร้างและต่อเติมบ้านที่อยู่อาศัยเมื่อถึงกำหนดชำระเงินสามารถชำระได้บ้างเป็นบางครั้ง ปัจจัยด้านการบริหารงานของสหกรณ์พบว่ากลุ่มตัวอย่างใช้ที่ดินของตนเองเป็นหลักทรัพย์สินค้ำประกัน การติดตามหนี้ของสหกรณ์จำนวนครั้งที่เจ้าหน้าที่สหกรณ์ติดตามทวงถามหนี้ความเข้าใจเกี่ยวกับการชำระคืนเงินกู้เป็น ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ไม่ปกติของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร เมืองสงขลา

ทศพร จาตุฤทธิ์ (2561) ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสำนักกำแพง จังหวัดเชียงใหม่” โดยการเปรียบเทียบระหว่างเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ที่มีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามกำหนด และเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ที่ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนด พบว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนลิขสิทธิ์ไว้เพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่อเผยแพร่ให้ผู้อื่นใช้โดยไม่ได้รับอนุญาต
ถือว่าผิดกฎหมาย

การเกษตรให้เกิดประสิทธิภาพอย่างจริงจังเพื่อเพิ่มรายได้ให้กับครัวเรือน พร้อมทั้งทำการผลิตให้สอดคล้องกับปริมาณเงินทุนที่ขอกู้กับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เพื่อให้เกิดผลตอบแทนที่เหมาะสมกับต้นทุนที่แท้จริง และควรมีการออมเงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายฉุกเฉินเป็นการลดความเสี่ยงจากการเกิดปัญหาด้านการเงินที่ไม่ได้มีการวางแผนล่วงหน้า

เอี่ยมดาว เอกะสิงห์ (2560) ศึกษาเรื่อง “พฤติกรรมการชำระหนี้ของลูกค้ายานยนต์รายใหม่ ในกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่” พบว่าปัญหา และอุปสรรคของการชำระหนี้เงินค่างของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาเกิดจากการมีรายได้ไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายการมีหนี้สินที่กู้ยืมอื่นๆ ค่าครองชีพที่สูงขึ้น และประสบปัญหาภาวะเศรษฐกิจตกต่ำผู้เป็นลูกหนี้เงินกู้ยืมส่วนใหญ่ไม่ทราบถึงแหล่งที่มาของเงินให้กู้ยืมอย่างแท้จริง โดยเข้าใจว่าเป็นเงินงบประมาณของแผ่นดิน ต้องชำระคืนเมื่อเรียนจบซึ่งแหล่งที่มาที่ถูกต้อง คือ เป็นเงินให้กู้ยืมของรัฐบาลต้องชำระคืนเมื่อเรียนจบสาเหตุหลักของการกู้ยืมเพื่อการศึกษา เพราะไม่ต้องการเป็นภาระของครอบครัว

ศิริน ศรีอ่อน (2561) ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้ายานยนต์รายใหม่ จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร” พบว่า ปัจจัยด้านมูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้สูงขึ้นจะมีผลกระทบในทิศทางเดียวกันกับการค้างชำระหนี้เงินกู้รวมหรือจะมีผลทำให้การค้างชำระหนี้เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น เช่นกันเพราะการที่หลักประกันที่ใช้ในการขอกู้มีราคาประเมินที่ตลาดเคลื่อนไหวหรือสูงกว่าความเป็นจริงในขณะยื่นคำขอกู้จะมีโอกาสในการรับวงเงินกู้ที่สูงขึ้นไปด้วยเมื่อวงเงินสูงขึ้นจะส่งผลให้ยอดการชำระหนี้สูงขึ้น ดังนั้น มูลค่าของหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้จะทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ลดลงได้แต่อย่างใดส่วนในด้านปัจจัยอื่นๆ ที่นำมาศึกษาได้แก่ อายุอาชีพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว ระดับรายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือน ระยะเวลาในการผ่อนชำระของผู้กู้แต่ละราย จำนวนเงินในการผ่อนชำระแต่ละงวดภาระค่าใช้จ่ายในครอบครัวไม่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้ายานยนต์รายใหม่

จิรา แก้วมา (2560) ศึกษาเรื่อง “การเป็นหนี้และการไม่ตัดสินใจไม่ชำระหนี้ของระบบของกลุ่มผู้ประกอบการ” ศึกษาถึงการเป็นหนี้ของระบบรวมทั้งสาเหตุที่นำมาสู่การตัดสินใจที่ไม่ชำระหนี้ของระบบ พบว่า กลุ่มผู้ประกอบการจักรยานยนต์รับจ้างในเขตเทศบาลนครปฐมประสบปัญหาการเป็นหนี้ของระบบด้วยสาเหตุหลัก 3 ประการ ได้แก่ การประกอบอาชีพ การไม่มีวินัยในการใช้จ่ายเงิน และหนี้จากเหตุสุดวิสัย อีกทั้งประสบปัญหาภาวะเศรษฐกิจตกต่ำจนกลายเป็นภาวะหนี้สินเรื้อรังนำไปสู่การตัดสินใจ ไม่ชำระหนี้ของระบบปัญหาเรื่องหนี้สินนับได้ว่าเป็นปัญหาที่ส่งผลกระทบทั้งระดับครัวเรือน และระดับชาติถือได้ว่าเป็นปัญหาที่รุนแรงที่ต้องรีบแก้ไขให้ถูกทิศทางโดยเร่งด่วน ดังนั้น เพื่อให้เกิดองค์ความรู้เกี่ยวกับหนี้ของระบบของชุมชนชั้นกรมาชีพ โดยเฉพาะกลุ่มผู้ประกอบการจักรยานยนต์รับจ้าง ในเขตเทศบาล นครปฐมทั้งในประเด็นเรื่องการเป็นหนี้ของระบบ และสาเหตุที่นำมาสู่การตัดสินใจไม่ชำระหนี้ของระบบแรงจูงใจที่ทำให้ก่อหนี้เงื่อนไขและการเข้าถึง

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนลิขสิทธิ์หรือการสงวนเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สองหล้า เลี้ยงรักษา (2561) ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการชำระหนี้ล่าช้าของผู้ใช้บริการสินเชื่อบุคคลแบบไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน บริษัทแคปปิตอลโอเค สาขาพิษณุโลก” พบว่า ปัจจัยทางด้านเพศ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกันมีพฤติกรรมการชำระหนี้ล่าช้าที่แตกต่างกันส่วนปัจจัยทางด้านอายุสถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว และ อาชีพที่แตกต่างกัน มีพฤติกรรมการชำระหนี้ล่าช้าไม่แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 เมื่อเปรียบเทียบกับค่าใช้จ่ายกับพฤติกรรมการชำระหนี้ล่าช้าของผู้ใช้บริการสินเชื่อบุคคล พบว่า การชำระหนี้ล่าช้าในภาพรวมไม่มีความสัมพันธ์กับรายได้เมื่อเปรียบเทียบกับค่าใช้จ่ายเมื่อพิจารณาหลายด้าน พบว่า ด้านการใช้จ่ายเงิน ด้านความสามารถในการหารายได้ด้านความเข้มแข็งด้านการเงินไม่มีความสัมพันธ์กับรายได้เมื่อเปรียบเทียบกับค่าใช้จ่ายมีเพียงด้านเงื่อนไขต่างๆและปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีความสัมพันธ์กับรายได้เมื่อเปรียบเทียบกับค่าใช้จ่ายที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

ฤทัยรัตน์ ดวงชื่น (2558) ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ ของลูกค้าเงินกู้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง จังหวัดราชบุรี” พบว่า ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา อาชีพ และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ ของลูกค้าเงินกู้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ สภาพการถือครองที่ดิน ขนาดของพื้นที่การผลิต ระยะเวลาในการเป็นลูกค้าธนาคาร จำนวนเงินกู้จากธนาคาร รายได้จากผลิตผล และรายได้เสริมจากอาชีพอื่นๆ ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ปัจจัยด้านสังคม ได้แก่ สภาพเศรษฐกิจ และนโยบายสนับสนุนของรัฐบาล ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

2.7.2 งานวิจัยต่างประเทศ

Eza Ghassan (2018) ศึกษาเรื่อง “โครงสร้างการควบคุมทุนและระยะเวลาหนี้ภายนอก” พบว่า การกู้ยืมเงินระหว่างประเทศของธนาคารมีความสัมพันธ์ ต่อความสมดุลของภาวะเศรษฐกิจรายรับ รายจ่าย และการเจริญเติบโตของประเทนั้นๆ พร้อมทั้งทุนสำรอง และภาระหนี้สินของธนาคารนั้นว่ามีความสัมพันธ์ ต่อหนี้หรือภาวะเศรษฐกิจในประเทศไทย

Faisai (2017) ศึกษาเรื่อง “ข้อจำกัดด้านสินเชื่อราคาสินทรัพย์และวงจรธุรกิจ” พบว่าการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจแบบตลาดเสรีทางการเงินมีผลกระทบที่รุนแรงต่อการให้สินเชื่อ และการกันสำรองด้วยราคาหลักประกันซึ่งมีองค์ประกอบระหว่างที่ดิน และเงินทุนในวัฏจักรของธุรกิจการเงิน

Daniel (2017) ศึกษาเรื่อง “บทความเกี่ยวกับการธนาคารและการเงินองค์กร” พบว่า การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของผู้ซึ่งเป็นข้อมูลส่วนตัวในอดีตเป็นอุปสรรค และมีผลกระทบในการขอกู้เงินจากสถาบันการเงิน และมีผลกระทบต่อผลประกอบการของสถาบันการเงินด้วย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนลิขสิทธิ์หรือการสงวนสิทธิ์ในเนื้อหาใด ๆ ที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ หากมีการนำเอกสารฉบับนี้ไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของลิขสิทธิ์หรือการสงวนสิทธิ์ในเนื้อหาใด ๆ ที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ ถือว่าผิดกฎหมาย

ตารางที่ 2.1 สรุปตัวแปรต้น ตัวแปรตาม และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ชื่อผู้เขียน	ชื่อเรื่อง	ตัวแปรต้น		ตัวแปรตาม	วัตถุประสงค์	
		ด้าน โครงสร้าง ครอบครัว	ด้านเศรษฐกิจ นโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม	ศักยภาพการ ค้าขายระยะสั้น ของลูกค้าเงินกู้	ข้อ 1	ข้อ 2
สุรัสวดี บรรพเสต (2560)	ปัจจัยที่ส่งผลต่อ ความสามารถใน การค้าระยะสั้น สินเชื่อประชาชน ลูกค้านาคาออม สินสาขา อุบลราชธานี	✓		✓	✓	
ธัญญรัตน์ แสงเหมือน (2559)	ปัจจัยเชิงสาเหตุที่ มีผลต่อ ความสามารถใน การค้าระยะสั้น สินเชื่อเคหะของ ลูกค้านาคาออม สิน สาขาเกาะคา จังหวัดลำปาง	✓		✓	✓	
วารุณี ศรีชัย (2561)	ปัจจัยที่ก่อให้เกิด หนี้สินเกษตรกร ตำบลน้ำดิบ อำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน		✓			✓
สมฤทัย บัวกิ่ง (2560)	ปัจจัยที่มีผลต่อ การค้าระยะสั้นเงินกู้ ของสมาชิก สหกรณ์การเกษตร เมืองสงขลา จังหวัดสงขลา		✓			✓

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งยังมีให้คัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 2.1 (ต่อ) สรุปตัวแปรต้น ตัวแปรตาม และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ชื่อผู้เขียน	ชื่อเรื่อง	ตัวแปรต้น		ตัวแปรตาม	วัตถุประสงค์	
		ด้าน โครงสร้าง ครอบครัว	ด้านเศรษฐกิจ นโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม	ศักยภาพการ ค้าขาย ของลูกค้าเงินกู้	ข้อ 1	ข้อ 2
ทศพร จาตุพธิ (2561)	ปัจจัยที่มีผลต่อการ ชำระหนี้ของ เกษตรกรลูกค้า ธนาคารเพื่อ การเกษตรและ สหกรณ์การเกษตร สาขาสินค้าแพง	✓		✓	✓	
เอี่ยมดาว เอกะสิงห์ (2560)	พฤติกรรมการ ชำระหนี้ของลูกค้า ธนาคารกรุงไทยใน กองทุนเงินให้กู้ยืม เพื่อการศึกษา ใน อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่	✓		✓	✓	
ศิริน ศิริอ่อน (2561)	ปัจจัยที่ทำให้เกิด การค้าขายชำระหนี้ เงินกู้เพื่อที่อยู่ อาศัยของลูกค้า ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กทม.		✓			✓
จิรัฐา แก้วมา (2560)	การเป็นหนี้และ การไม่ตัดสินใจไม่ ชำระหนี้ในระบบ ของกลุ่ม ผู้ประกอบการ	✓		✓	✓	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้เพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น ผู้ประกอบการต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 2.1 (ต่อ) สรุปตัวแปรต้น ตัวแปรตาม และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ชื่อผู้เขียน	ชื่อเรื่อง	ตัวแปรต้น		ตัวแปรตาม	วัตถุประสงค์	
		ด้าน โครงสร้าง ครอบครัว	ด้านเศรษฐกิจ นโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม	ศักยภาพการ ค้าขายระยะสั้น ของลูกค้าเงินกู้	ข้อ 1	ข้อ 2
ส่องหล้า เลี้ยงรักษา (2561)	ปัจจัยที่ส่งผลต่อ พฤติกรรมการ ชำระหนี้ล่าช้าของ ผู้ใช้บริการสินเชื่อ บริษัทแคปปิตอล สาขาพิษณุโลก	✓	✓	✓	✓	✓
ฤทัยรัตน์ ดวงชื่น (2558)	ปัจจัยที่ส่งผลต่อ ศักยภาพการชำระ หนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อ การเกษตรและ สหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง จังหวัดราชบุรี		✓	✓		✓
Eza Ghassan (2018)	โครงสร้างการ ควบคุมทุนและ ระยะเวลาหนี้ ภายนอก	✓				
Faisai (2017)	ข้อจำกัดด้าน สินเชื่อราคา สินทรัพย์ และ วงจรธุรกิจ	✓				
Daniel (2017)	บทความเกี่ยวกับ การธนาคารและ การเงินองค์กร		✓			

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 3

วิธีการดำเนินการวิจัย

การศึกษาเรื่อง องค์ประกอบที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร ผู้ศึกษาได้ดำเนินการตามขั้นตอนดังต่อไปนี้

- 3.1 รูปแบบการวิจัย
- 3.2 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
- 3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
- 3.4 การเก็บรวบรวมข้อมูล
- 3.5 การวิเคราะห์ข้อมูล และสถิติที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐาน

3.1 รูปแบบการวิจัย

การศึกษาเรื่อง องค์ประกอบที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร เป็นวิจัยเชิงปริมาณ ซึ่งใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลและวิเคราะห์ข้อมูล และเพื่อลดความเสี่ยงต่อโรคโควิด-19 ผู้ศึกษาจึงได้ทำการสอบถามข้อมูลของลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยการติดต่อทางหมายเลขโทรศัพท์ จากแฟ้มเอกสารข้อมูลรายบุคคลของลูกหนี้ที่ค้างชำระจากฝ่ายสินเชื่อเพื่อถามแบบสอบถามจำนวน 1 ชุด เมื่อได้ข้อมูลแล้วกรอกข้อมูลลงแบบสอบถามที่กำหนด จากนั้นตรวจสอบความถูกต้องและทำการวิเคราะห์ข้อมูลจากการศึกษาด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ เพื่อนำผลที่ได้มาวิเคราะห์ให้ทราบถึงองค์ประกอบที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร

3.2 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

3.2.1 ประชากร (Population) คือ ลูกค้ายกยที่ค้างชำระหนี้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร จำนวน 5,344 (ประจำปี 2563. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร)

3.2.2 กลุ่มตัวอย่าง (Sample) คือ ลูกค้ายกยที่ค้างชำระหนี้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร ผู้ศึกษาได้กำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่าง ของการคำนวณหาขนาดของกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรของทาโรยามาเน (Taro Yamane,1973)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

จากสูตร ทาโรยามาเน่ (Taro Yamane, 1973)

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

เมื่อ n = ขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ต้องการ

N = ขนาดของประชากร

e = ความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างที่ยอมรับได้ กำหนดให้มีค่าเท่ากับ 0.05

จากการคำนวณ ทาโรยามาเน่ (Taro Yamane, 1973)

$$n = \frac{5,344}{1 + 5,344 (0.05)^2}$$

$$= 373$$

ดังนั้น ขนาดกลุ่มตัวอย่างจะเท่ากับ 373 คน

3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

3.3.1 ขั้นตอนการสร้างแบบสอบถาม

เริ่มจากศึกษาแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องแล้วจึงประยุกต์ให้เข้ากับการศึกษาฉบับนี้ โดยมุ่งเน้นให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และกรอบแนวคิดในการศึกษา ซึ่งได้ดำเนินการขั้นตอน ดังนี้

ขั้นตอนที่ 1 ศึกษาและรวบรวมข้อมูลจากแนวคิดทฤษฎี ผลงานวิจัย หนังสือ และเอกสารที่เกี่ยวข้องจากแหล่งต่างๆ เพื่อเป็นแนวทางในการสร้างคำถามในแบบสอบถาม

ขั้นตอนที่ 2 กำหนดขอบเขตของคำถามให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ กรอบแนวคิดของการศึกษา นำเสนอต่ออาจารย์ที่ปรึกษา เพื่อตรวจสอบปรับปรุงและแก้ไข

ขั้นตอนที่ 3 นำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นไปเสนอต่ออาจารย์ที่ปรึกษาเพื่อคำแนะนำตรวจสอบแบบสอบถามว่าครอบคลุมกับวัตถุประสงค์ และขอบเขตของการศึกษา หรือไม่สำนวนภาษาที่ใช้มีความเหมาะสมมากน้อยเพียงใด พร้อมปรับปรุงแก้ไขแบบสอบถามตามความเห็น ของอาจารย์ที่ปรึกษา

ขั้นตอนที่ 4 นำแบบสอบถามฉบับร่างเสนอต่อผู้ทรงคุณวุฒิ ทั้ง 3 ท่านดังในภาคผนวกเพื่อพิจารณาตรวจสอบความถูกต้องเหมาะสมตามจุดมุ่งหมายของการศึกษา และการใช้ภาษา

เอกสารนี้เป็นเอกสารต้นฉบับหรือการนำเสนอเพื่อใช้ในการวิจัยเท่านั้น เมื่อผู้วิจัยได้ดำเนินการวิจัยแล้ว
ไม่ให้นำเอกสารฉบับนี้ไปเผยแพร่หรือใช้เพื่อวัตถุประสงค์อื่นโดยไม่ได้รับอนุญาตจากผู้วิจัย

ขั้นตอนที่ 5 นำข้อบกพร่องมาปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะของอาจารย์ที่ปรึกษา และผู้ทรงคุณวุฒิครั้งสุดท้าย เพื่อนำไปพิมพ์แบบสอบถามฉบับสมบูรณ์ที่ใช้ ในการเก็บข้อมูลทำการศึกษา

3.3.2 โครงสร้างแบบสอบถาม

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ใช้แบบสอบถามซึ่งมีลักษณะเป็นคำถามปลายปิด (Close-ended Question) โดยแบ่งออกเป็น 5 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบ ตรวจสอบรายการ (Check-List) มีจำนวนทั้งหมด 5 ข้อ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และอาชีพ

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลด้านโครงสร้างครอบครัว โดยปรับแบบสอบถามจากงานวิจัยที่ได้พบทวนวรรณกรรม มีลักษณะเป็นแบบสอบถามปลายปิด โดยลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบ ตรวจสอบรายการ (Check-List) มีจำนวนทั้งหมด 5 ข้อ ได้แก่ จำนวนสมาชิกในครอบครัว สภาพการถือครองที่ดิน ระยะเวลาการเป็นลูกค้านาคาร จำนวนเงินกู้จากธนาคาร รายได้จากการประกอบอาชีพ

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม โดยปรับแบบสอบถามจากงานวิจัยที่ได้พบทวนวรรณกรรม มีลักษณะเป็นแบบสอบถามปลายปิด ให้เลือกตอบ มีจำนวน 14 ข้อ ใน 2 ด้าน ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ และนโยบายรัฐบาล ภัยพิบัติต่างๆ และสิ่งแวดล้อม

ส่วนที่ 4 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลของศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้านาคาร โดยปรับแบบสอบถามจากงานวิจัยที่ได้พบทวนวรรณกรรม มีลักษณะเป็นแบบสอบถามปลายปิด ให้เลือกตอบ มีจำนวน 14 ข้อ ใน 2 ด้าน ได้แก่ ชำระหนี้ตามเวลาที่กำหนด ชำระหนี้ครบตามจำนวน

ส่วนที่ 5 ข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะ

3.3.3 การตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือ

การตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือมีขั้นตอน ดังนี้

3.3.3.1 ผู้ศึกษาสร้างขึ้นจากการศึกษาแนวคิด ทฤษฎี ทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำมาวิเคราะห์ข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับหัวข้อที่กำลังศึกษา เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดตัวแปร ซึ่งเป็นแนวทางการออกแบบเครื่องมือที่เป็นข้อคำถามที่ใช้เก็บรวบรวมข้อมูล จากนั้นกำหนดเนื้อหาตามวัตถุประสงค์ และกรอบแนวคิดในการศึกษา เพื่อนำมาเป็นการออกแบบสร้างแบบสอบถาม

3.3.3.2 จัดทำแบบสอบถาม เพื่อใช้ศึกษาวิจัยเชิงปริมาณตามกรอบแนวคิดการศึกษาและครอบคลุมนิยามศัพท์ของตัวแปรที่ได้พัฒนาขึ้นมา

3.3.3.3 นำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นตามกรอบแนวคิดการศึกษา นำเสนออาจารย์ที่ปรึกษา เพื่อพิจารณาความถูกต้องเหมาะสม และครอบคลุมเนื้อหาของการศึกษา

3.3.3.4 นำแบบสอบถามที่ปรับปรุงแก้ไขตามที่อาจารย์ที่ปรึกษาแนะนำแล้ว เสนอผู้เชี่ยวชาญ หรือผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 ท่าน ดังรายชื่อในภาคผนวก โดยผู้ทรงคุณวุฒิ หรือผู้เชี่ยวชาญจะพิจารณาถึงความเห็นข้อคำถามในแบบสอบถามว่า มีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์หรือไม่ แล้วพิจารณาให้คะแนนค่าความสอดคล้อง ระหว่าง +1, 0 และ -1

เอกสารนี้เป็นเอกสารลิขสิทธิ์หรือการสงวนลิขสิทธิ์เพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่อเผยแพร่ให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

โดย	+1	หมายถึง แน่ใจว่าข้อคำถามมีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์
	0	หมายถึง ไม่แน่ใจว่าข้อคำถามมีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์
	-1	หมายถึง แน่ใจว่าข้อคำถามไม่มีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์

จากนั้นนำค่าคะแนนมาใช้แทนสูตร

$$IOC = \frac{\sum X}{N}$$

โดย	$\sum X$	หมายถึง ผลรวมคะแนนจากผู้ตอบทุกข้อ
	N	หมายถึง จำนวนผู้ทรงคุณวุฒิ
เกณฑ์การพิจารณาข้อคำถามแต่ละข้อควรมีค่าเท่ากับ 0.66 - 1.00 จึงจะนำไปใช้ได้ ถ้าไม่ถึงต้องปรับปรุงจนกระทั่งมีค่าที่ต้องการแล้วจึงนำไปใช้		

ค่าความเชื่อมั่น (Reliability: R)

		N	%
cases	Valid	30	100.0
	Excluded	0	0.0
	รวม	30	100.0

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
0.915	45

3.3.3.5 ทำการจัดพิมพ์แบบสอบถามที่ผ่านการหาความตรงแล้ว และทดลองใช้แบบสอบถาม กับกลุ่มตัวอย่างที่ใกล้เคียงกับกลุ่มตัวอย่าง (ที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่าง) จำนวน 30 คน เพื่อทำการทดสอบความเชื่อมั่น (Reliability) ของแบบสอบถาม โดยใช้สัมประสิทธิ์แอลฟา (Alpha Coefficient) ตามวิธีของครอนบาค โดยพิจารณาค่าความเชื่อมั่น หากมีค่ามากกว่า 0.7 ขึ้นไปถือว่าใช้ได้ และเมื่อพิจารณาค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถามเป็นรายข้อ พบว่า มีค่าความเชื่อมั่น 0.915 ซึ่งถือว่าแบบสอบถามนี้มีความน่าเชื่อถือ และสามารถนำไปใช้ในการเก็บข้อมูลจากประชากรกลุ่มตัวอย่างได้

3.3.3.6 หลังจากผู้จัดทำได้แบบสอบถามที่สมบูรณ์แล้ว จึงนำแบบสอบถามไปเก็บเอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งาน เพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ข้อมูลกับกลุ่มตัวอย่างในการทำวิจัยต่อไป
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3.4 การเก็บรวบรวมข้อมูล

การศึกษาครั้งนี้เรื่อง องค์ประกอบที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้าชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษานี้ได้ จำแนกตามแหล่งที่มา 2 แหล่ง คือ

3.4.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) เป็นข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถาม (Questionnaire) ซึ่งมีลักษณะคำถามปลายปิด เพื่อศึกษาถึงลักษณะทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง ศึกษาข้อมูลด้านโครงสร้างครอบครัว ศึกษาข้อมูลด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม ที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้าชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร โดยในการเก็บรวบรวมข้อมูล เนื่องจากสถานการณ์โควิด-19 ผู้ศึกษาได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลด้วยการติดต่อทางหมายเลขโทรศัพท์ของลูกหนี้ที่ค้างชำระ จากแฟ้มข้อมูลรายบุคคลของลูกหนี้ที่ค้างชำระธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร แล้วถามแบบสอบถามจำนวน 1 ชุด กับลูกหนี้ที่ค้างชำระหนี้ เมื่อได้รับข้อมูลแล้ว นำมากรอกลงแบบสอบถามนั้นตรวจสอบความสมบูรณ์ และความถูกต้องของแบบสอบถาม จึงนำข้อมูลจากแบบสอบถามที่ได้รับไปวิเคราะห์ข้อมูล และแปลผลต่อไป

3.4.1.1 ทำการเก็บข้อมูลด้วยตนเองโดยทำการเก็บข้อมูล โดยใช้ระยะเวลาในการเก็บข้อมูลประมาณ 2 เดือน

3.4.1.2 เมื่อได้รับข้อมูลจากแบบสอบถามแล้ว นำมาตรวจสอบความสมบูรณ์และความถูกต้องของแบบสอบถาม

3.4.1.3 นำข้อมูลจากแบบสอบถามที่ได้รับไปวิเคราะห์ข้อมูล และแปลผลต่อไป

3.4.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) เป็นข้อมูลที่ได้จากการศึกษาค้นคว้าจากเอกสารงานวิจัย วิทยานิพนธ์ หนังสือ รายงานต่างๆ และเว็บไซต์ทางอินเทอร์เน็ตที่เกี่ยวข้อง

3.5 การวิเคราะห์ข้อมูล และสถิติที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐาน

การจัดกระทำข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

3.5.1 การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ในแบบสอบถามส่วนที่ 1 ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage)

3.5.2 การวิเคราะห์ข้อมูลด้านโครงสร้างครอบครัว ในแบบสอบถามส่วนที่ 2 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ จำนวนสมาชิกในครอบครัว สภาพการถือครองที่ดิน ระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคาร จำนวนเงินกู้จากธนาคาร รายได้จากการประกอบอาชีพ โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3.5.3 การวิเคราะห์ข้อมูลด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาลและสิ่งแวดล้อม ในแบบสอบถามส่วนที่ 3 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจและนโยบายรัฐบาล ภัยพิบัติต่างๆและสิ่งแวดล้อม โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าเฉลี่ย (mean) ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation)

3.5.4 การวิเคราะห์ข้อมูลศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกเว้น ในแบบสอบถามส่วนที่ 4 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ ชำระหนี้ตามเวลาที่กำหนด ชำระหนี้ครบตามจำนวน โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าเฉลี่ย (mean) ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation)

3.5.5 สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลการศึกษา เพื่อศึกษาองค์ประกอบที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกเว้น ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาชุมพร จังหวัดชุมพร ได้ใช้สถิติในการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

3.5.5.1 สถิติเชิงพรรณนา (Description Statistics) ใช้บรรยายคุณสมบัติของสิ่งที่ศึกษาวิจัย ได้แก่ ค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (mean) และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) โดยนำเสนอข้อมูลในรูปแบบตารางควบคู่กับการบรรยาย และการสรุปผลการดำเนินการศึกษา และได้กำหนดการให้คะแนนคำตอบของ แบบสอบถามโดยการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้แบบมาตรวัด 5 ระดับ ตาม (Likert Scale) ดังนี้

ระดับความคิดเห็นมากที่สุด	กำหนดให้	5 คะแนน
ระดับความคิดเห็นมาก	กำหนดให้	4 คะแนน
ระดับความคิดเห็นปานกลาง	กำหนดให้	3 คะแนน
ระดับความคิดเห็นน้อย	กำหนดให้	2 คะแนน
ระดับความคิดเห็นน้อยที่สุด	กำหนดให้	1 คะแนน

จากนั้นหาค่าเฉลี่ยของคำตอบแบบสอบถาม โดยแปลความหมายของค่าเฉลี่ย ดังนี้

$$\begin{aligned} \text{ช่วงคะแนน} &= \frac{(\text{คะแนนสูงสุด} - \text{คะแนนต่ำสุด})}{\text{จำนวนระดับ}} \\ &= \frac{5 - 1}{5} \\ \text{ดังนั้น ช่วงคะแนน} &= 0.80 \end{aligned}$$

โดยแบ่งเป็นช่วงคะแนน ดังนี้

ค่าเฉลี่ย	4.21 - 5.00	หมายถึง ระดับความคิดเห็นมากที่สุด
ค่าเฉลี่ย	3.41 - 4.20	หมายถึง ระดับความคิดเห็นมาก
ค่าเฉลี่ย	2.61 - 3.40	หมายถึง ระดับความคิดเห็นปานกลาง
ค่าเฉลี่ย	1.81 - 2.60	หมายถึง ระดับความคิดเห็นน้อย
ค่าเฉลี่ย	1.00 - 1.80	หมายถึง ระดับความคิดเห็นน้อยที่สุด

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดลอกเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงชื่อของเอกสารที่นำมาใช้

3.5.5.2 สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) ใช้สรุปสมมติฐาน และวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยระหว่างตัวแปรอิสระหลายตัว และตัวแปรตามที่มีระดับการวัดประเภทช่วง (Interval Scale) โดยสถิติที่ใช้ในการทดสอบ ประกอบด้วย การวิเคราะห์ F-test เพื่อทดสอบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่างมากกว่า 2 กลุ่ม คือ ด้านโครงสร้างครอบครัว ประกอบด้วย จำนวนสมาชิกในครอบครัว สภาพการถือครองที่ดิน ระยะเวลาการเป็นลูกค้านาคาร์ จำนวนเงินกู้จากธนาคารรายได้จากการประกอบอาชีพ ที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้านักเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร และการวิเคราะห์ความถดถอยแบบพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) เพื่อหาความสัมพันธ์ของตัวแปรต้นที่มีผลกระทบต่อการผันแปรของตัวแปรตาม นำมาสร้างเป็นสมการพยากรณ์ของ องค์ประกอบที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้านักเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร ซึ่งในการวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงสังคมศาสตร์ จึงกำหนดระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.05 (5%)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาเรื่อง องค์ประกอบที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) เพื่อศึกษาความแตกต่างของด้านโครงสร้างครอบครัว ที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร 2) เพื่อศึกษาระดับความคิดเห็นของด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม ที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร ผู้ศึกษาได้ดำเนินการตามขั้นตอนดังต่อไปนี้ ผู้ศึกษาได้นำข้อมูลแบบสอบถามของกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 373 ชุด ที่ผ่านตรวจสอบคุณภาพแล้ว นำมาทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีการทางสถิติโดยมีการนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลดังต่อไปนี้ เป็น 6 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษาสูงสุด และอาชีพ โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) เพื่อการอธิบายของกลุ่มตัวอย่าง

ส่วนที่ 2 ข้อมูลด้านโครงสร้างครอบครัว จำแนกตาม จำนวนสมาชิกในครอบครัว สภาพการถือครองที่ดิน ระยะเวลาการเป็นลูกค้ายกย จำนวนเงินกู้จากธนาคาร รายได้จากการประกอบอาชีพ โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) เพื่อการอธิบายของกลุ่มตัวอย่าง

ส่วนที่ 3 ระดับความคิดเห็นข้อมูลด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจและนโยบายรัฐบาล ภัยพิบัติต่างๆและสิ่งแวดล้อม โดยการวิเคราะห์ข้อมูลหา ค่าเฉลี่ย (mean) ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation)

ส่วนที่ 4 ระดับความคิดเห็นข้อมูลของศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกย ได้แก่ ชำระหนี้ตามเวลาที่กำหนด ชำระหนี้ครบตามจำนวน โดยการวิเคราะห์ข้อมูลหา ค่าเฉลี่ย (mean) ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation)

ส่วนที่ 5 ผลการวิเคราะห์ด้านโครงสร้างครอบครัวที่แตกต่างกัน ที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร โดยการวิเคราะห์ F-Test (One-way ANOVA) ค่าเฉลี่ยรายคู่โดยวิธีของ LSD กำหนดระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 หา ค่าโดย ค่าเฉลี่ย (mean) ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation)

ส่วนที่ 6 ผลการวิเคราะห์ด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม ที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร โดยการวิเคราะห์ความถดถอยแบบพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

เอกสารนี้เป็นเอกสารต้นฉบับที่จัดทำขึ้นเพื่อใช้ในการศึกษาวิจัยเท่านั้น ไม่ควรนำเอกสารนี้ไปเผยแพร่หรือใช้เพื่อวัตถุประสงค์อื่นโดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของเอกสาร

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และอาชีพ ทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยการหาค่าความถี่ และค่าร้อยละมีรายละเอียด ดังนี้

ตารางที่ 4.1 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน	ร้อยละ
หญิง	215	57.60
ชาย	158	42.40
รวม	373	100

จากตารางที่ 4.1 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 215 คน คิดเป็นร้อยละ 57.60 รองลงมาคือ เพศชาย จำนวน 158 คน คิดเป็นร้อยละ 42.40 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.2 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอายุ

อายุ	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 30 ปี	22	5.90
30 - 40 ปี	157	42.10
41 - 50 ปี	162	43.40
51 - 60 ปี	23	6.20
61 ปีขึ้นไป	9	2.40
รวม	373	100

จากตารางที่ 4.2 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอายุ 41 - 50 ปี มีจำนวน 162 คน คิดเป็นร้อยละ 43.40 รองลงมาคือ อายุ 30 - 40 ปี มีจำนวน 157 คน คิดเป็นร้อยละ 42.10 อายุ 51 - 60 ปี มีจำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 6.20 อายุต่ำกว่า 30 ปี มีจำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 5.90 และอายุ 61 ปีขึ้นไป มีจำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 2.40 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.3 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ	จำนวน	ร้อยละ
โสด	131	35.10
สมรส	177	47.50
หย่าร้าง	65	17.40
รวม	373	100

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งหากพบเห็นการละเมิดลิขสิทธิ์หรือการนำเอกสารชุดนี้ไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาต
จะดำเนินการตามกฎหมายต่อไป

จากตารางที่ 4.3 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส มีจำนวน 177 คน คิดเป็นร้อยละ 47.50 รองลงมาคือ โสด มีจำนวน 131 คน คิดเป็นร้อยละ 35.10 และสถานภาพหย่าร้าง มีจำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 17.40 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.4 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษาสูงสุด	จำนวน	ร้อยละ
ไม่ได้เรียน	23	6.20
ประถมศึกษา	37	9.90
มัธยมศึกษา	157	42.10
ปวช./ปวส./อนุปริญญา	140	37.50
ปริญญาตรี	12	3.20
สูงกว่าปริญญาตรี	4	1.10
รวม	373	100

จากตารางที่ 4.4 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาคือ มัธยมศึกษา มีจำนวน 157 คน คิดเป็นร้อยละ 42.10 รองลงมาคือ ปวช./ปวส./อนุปริญญา มีจำนวน 140 คน คิดเป็นร้อยละ 37.50 ประถมศึกษา มีจำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 9.90 ไม่ได้เรียน มีจำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 6.20 ปริญญาตรี มีจำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 3.20 และระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี มีจำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1.10 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.5 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอาชีพ

อาชีพ	จำนวน	ร้อยละ
เกษตรกร	152	40.80
ค้าขาย	110	29.50
รับจ้าง	109	29.20
อื่นๆ	2	5.00
รวม	373	100

จากตารางที่ 4.5 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอาชีพเกษตรกร มีจำนวน 152 คน คิดเป็นร้อยละ 40.80 รองลงมาคือ อาชีพค้าขาย มีจำนวน 110 คน คิดเป็นร้อยละ 29.50 อาชีพรับจ้าง มีจำนวน 109 คน คิดเป็นร้อยละ 29.20 และอาชีพอื่นๆ คือข้าราชการ มีจำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 5.00 ตามลำดับ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ส่วนที่ 2 ข้อมูลด้านโครงสร้างครอบครัว จำแนกตาม จำนวนสมาชิกในครอบครัว สภาพการถือครองที่ดิน ระยะเวลาการเป็นลูกข้าราชการ จำนวนเงินกู้จากธนาคาร รายได้จากการประกอบอาชีพ ทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยการหาค่าความถี่ และค่าร้อยละมีรายละเอียด ดังนี้

ตารางที่ 4.6 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม เกี่ยวกับจำนวนสมาชิกครอบครัว (รวมผู้ตอบแบบสอบถาม)

จำนวนสมาชิกในครอบครัว (รวมผู้ตอบแบบสอบถาม)	จำนวน	ร้อยละ
1 - 2 คน	130	34.90
3 - 5 คน	172	46.10
6 - 8 คน	63	16.90
มากกว่า 8 คนขึ้นไป	8	2.10
รวม	373	100

จากตารางที่ 4.6 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3 - 5 คน จำนวน 172 คน คิดเป็นร้อยละ 46.10 รองลงมาคือ มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 1 - 2 คน จำนวน 130 คน คิดเป็นร้อยละ 34.90 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 6 - 8 คน จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 16.90 และมีจำนวนสมาชิกในครอบครัว มากกว่า 8 คนขึ้นไป จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 2.10 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.7 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม เกี่ยวกับสภาพการถือครองที่ดิน

สภาพการถือครองที่ดิน	จำนวน	ร้อยละ
ที่ดินของตนเอง	282	75.60
ที่ดินของผู้อื่น	60	16.10
ที่ดินให้สิทธิทำกิน	31	8.30
รวม	373	100

จากตารางที่ 4.7 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีสภาพการถือครองที่ดินของตนเอง มีจำนวน 282 คน คิดเป็นร้อยละ 75.60 รองลงมาคือ สภาพการถือครองที่ดินของผู้อื่น มีจำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 16.10 และสภาพการถือครองที่ดินให้สิทธิทำกิน มีจำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 8.30 ตามลำดับ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.8 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม เกี่ยวกับระยะเวลาการเป็นลูกค้านาคาร

ระยะเวลาการเป็นลูกค้านาคาร	จำนวน	ร้อยละ
1 - 5 ปี	47	12.60
6 - 10 ปี	188	50.40
11 - 15 ปี	116	31.10
16 ปีขึ้นไป	22	5.90
รวม	373	100

จากตารางที่ 4.8 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระยะเวลาการเป็นลูกค้านาคาร 6 - 10 ปี มีจำนวน 188 คน คิดเป็นร้อยละ 50.40 รองลงมาคือ ระยะเวลาการเป็นลูกค้านาคาร 11 - 15 ปี มีจำนวน 116 คน คิดเป็นร้อยละ 31.10 ระยะเวลาการเป็นลูกค้านาคาร 1 - 5 ปี มีจำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ 12.60 และระยะเวลาการเป็นลูกค้านาคาร 16 ปีขึ้นไป มีจำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 5.90 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.9 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม เกี่ยวกับจำนวนเงินกู้จากธนาคาร

จำนวนเงินกู้จากธนาคาร	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 50,000 บาท	30	8.00
50,001 - 100,000 บาท	140	37.50
100,001 - 150,000 บาท	148	39.70
150,001 - 200,000 บาท	23	6.20
200,001 - 250,000 บาท	19	5.10
250,001 บาทขึ้นไป	13	3.50
รวม	373	100

จากตารางที่ 4.9 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีจำนวนเงินกู้จากธนาคาร คือ 100,001 - 150,000 บาท มีจำนวน 148 คน คิดเป็นร้อยละ 39.70 รองลงมาคือ จำนวนเงินกู้จากธนาคาร 50,001 - 100,000 บาท มีจำนวน 140 คน คิดเป็นร้อยละ 37.50 จำนวนเงินกู้จากธนาคาร ต่ำกว่า 50,000 บาท มีจำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 8.00 จำนวนเงินกู้จากธนาคาร 150,001 - 200,000 บาท มีจำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 6.20 จำนวนเงินกู้จากธนาคาร 200,001 - 250,000 บาท มีจำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 5.10 และจำนวนเงินกู้จากธนาคาร 250,001 บาทขึ้นไป มีจำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 3.50 ตามลำดับ

เอกสารนี้เผยแพร่โดยไม่สงวนลิขสิทธิ์และให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.10 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม เกี่ยวกับรายได้จากการประกอบอาชีพ (รวมรายได้ที่ได้รับทั้งหมดต่อเดือน)

รายได้จากการประกอบอาชีพ (รวมรายได้ที่ได้รับทั้งหมดต่อเดือน)	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 20,000 บาท	46	12.30
20,001 - 50,000 บาท	136	36.50
50,001 - 100,000 บาท	138	37.00
100,001 - 200,000 บาท	23	6.20
200,001 - 300,000 บาท	18	4.80
300,001 บาทขึ้นไป	12	3.20
รวม	373	100

จากตารางที่ 4.10 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีรายได้จากการประกอบอาชีพ 50,001 - 100,000 บาท มีจำนวน 138 คน คิดเป็นร้อยละ 37.00 รองลงมาคือ มีรายได้จากการประกอบอาชีพ 20,001 - 50,000 บาท มีจำนวน 136 คน คิดเป็นร้อยละ 36.50 มีรายได้จากการประกอบอาชีพ ต่ำกว่า 20,000 บาท มีจำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 12.30 มีรายได้จากการประกอบอาชีพ 100,001 - 200,000 บาท มีจำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 6.20 มีรายได้จากการประกอบอาชีพ 200,001 - 300,000 บาท มีจำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 4.80 และมีรายได้จากการประกอบอาชีพ 300,001 บาทขึ้นไป มีจำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 3.20 ตามลำดับ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ส่วนที่ 3 ระดับความคิดเห็นข้อมูลด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจและนโยบายรัฐบาล ภัยพิบัติต่างๆและสิ่งแวดล้อม การวิเคราะห์ข้อมูลโดยการหาค่าเฉลี่ย ($\bar{X}$) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 4.11 ค่าเฉลี่ย ($\bar{X}$) ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) และระดับความคิดเห็น เกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจ และนโยบายรัฐบาล

ภาวะเศรษฐกิจ และนโยบายรัฐบาล	$\bar{X}$	S.D.	ระดับความคิดเห็น
1. ราคาน้ำมันสูงขึ้น ส่งผลต่อศักยภาพการ ค้าขายระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	3.87	1.14	มาก
2. ราคาผลผลิตตกต่ำ ส่งผลต่อศักยภาพการ ค้าขายระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	3.91	1.13	มาก
3. ขาดตลาดรองรับผลผลิตที่เพียงพอ ส่งผล ต่อศักยภาพการค้าขายระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	3.99	1.06	มาก
4. การเพิ่มขึ้นของต้นทุนในการผลิต ส่งผลต่อ ศักยภาพการค้าขายระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	3.91	1.13	มาก
5. การนำเข้าสินค้าเกษตรที่เกี่ยวข้องกับ พืชผลเกษตรของลูกค้าเงินกู้ ส่งผลต่อ ศักยภาพการค้าขายระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	3.76	0.93	มาก
6. การมีบทบาทของรัฐในนโยบายกระตุ้น ราคาสินค้าเกษตร ที่เกี่ยวข้องกับพืชผลเกษตร ของลูกค้าเงินกู้ ส่งผลต่อศักยภาพการค้า ขายระหนี้	3.98	0.99	มาก
7. นโยบายรัฐบาล มีการเปลี่ยนแปลงราคา สินค้านำเข้า ส่งผลกระทบต่อศักยภาพการค้า ขายระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	4.14	1.09	มาก
ภาพรวม	3.93	0.83	มาก

จากตารางที่ 4.11 พบว่าผลการศึกษาระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับ ภาวะเศรษฐกิจ และนโยบายรัฐบาล ในภาพรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับ มาก ($\bar{X} = 3.93$, S.D. = 0.83) เมื่อพิจารณารายข้อพบว่า นโยบายรัฐบาล มีการเปลี่ยนแปลงราคาสินค้านำเข้า ส่งผลกระทบต่อศักยภาพการค้าขายระหนี้ของลูกค้าเงินกู้มีค่าเฉลี่ย มาก ($\bar{X} = 4.14$, S.D. = 1.09) รองลงมาคือ ขาดตลาดรองรับผลผลิตที่ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เพียงพอ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 3.99$, S.D. = 1.06) การมีบทบาทของรัฐในนโยบายกระตุ้นราคาสินค้าเกษตร ที่เกี่ยวข้องกับพืชผลเกษตรของลูกค้าเงินกู้ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ ($\bar{X} = 3.98$, S.D. = 0.99) ราคาผลผลิตตกต่ำ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 3.91$, S.D. = 1.13) การเพิ่มขึ้นของต้นทุนในการผลิต ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 3.91$, S.D. = 1.13) ราคาน้ำมันสูงขึ้น ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 3.87$, S.D. = 1.14) และการนำเข้าสินค้าเกษตรที่เกี่ยวข้องกับพืชผลเกษตรของลูกค้าเงินกู้ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ มีค่าเฉลี่ยน้อยที่สุด ($\bar{X} = 3.76$, S.D. = 0.93) ตามลำดับ

ตารางที่ 4.12 ค่าเฉลี่ย ($\bar{X}$) ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) และระดับความคิดเห็น เกี่ยวกับภัยพิบัติต่างๆ และสิ่งแวดล้อม

ภัยพิบัติต่างๆ และสิ่งแวดล้อม	$\bar{X}$	S.D.	ระดับความคิดเห็น
1. ภัยแล้ง ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	4.13	0.90	มาก
2. น้ำท่วม ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	4.19	1.08	มาก
3. ไฟไหม้ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	4.12	0.91	มาก
4. ดินโคลนถล่ม ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	4.14	0.90	มาก
5. พายุ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	4.05	1.12	มาก
6. ปัญหามลพิษทางน้ำ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	4.28	1.08	มากที่สุด
7. โรคระบาด เช่น เอลีลา, แมลง ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	4.32	0.94	มากที่สุด
ภาพรวม	4.17	0.82	มาก

จากตารางที่ 4.12 พบว่าผลการศึกษาระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับ ภัยพิบัติต่างๆ และสิ่งแวดล้อม ในภาพรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับ มาก ($\bar{X} = 4.17$, S.D. = 0.82) เมื่อพิจารณารายข้อ เอกสารนี้เป็นเอกสารสงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปเผยแพร่ขึ้นด้านการค้าพบว่า โรคระบาด เช่น เอลีลา, แมลง ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้มีค่าเฉลี่ย มาก ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ที่สุด ($\bar{X} = 4.32$, S.D. = 0.94) รองลงมาคือ ปัญหามลพิษทางน้ำ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 4.28$, S.D. = 1.08) น้ำท่วม ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 4.19$, S.D. = 1.08) ดินโคลนถล่ม ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 4.14$, S.D. = 0.90) ภัยแล้ง ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 4.13$, S.D. = 0.90) ไฟไหม้ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 4.12$, S.D. = 0.91) และพายุ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ มีค่าเฉลี่ย น้อยที่สุด ($\bar{X} = 4.05$, S.D. = 1.12) ตามลำดับ



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ส่วนที่ 4 ระดับความคิดเห็นข้อมูลของศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ได้แก่ ชำระหนี้ตามเวลาที่กำหนด ชำระหนี้ครบตามจำนวน การวิเคราะห์ข้อมูลโดยการหาค่าเฉลี่ย ($\bar{X}$) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 4.13 ค่าเฉลี่ย ($\bar{X}$) ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) และระดับความคิดเห็น เกี่ยวกับชำระหนี้ตามเวลาที่กำหนด

ชำระหนี้ตามเวลาที่กำหนด	$\bar{X}$	S.D.	ระดับความคิดเห็น
1. การปรับลดจำนวนเงินส่งชำระหนี้ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	4.20	1.02	มาก
2. ปรับการชำระหนี้ให้สอดคล้องกับรายได้ ที่เกษตรกรได้รับ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	3.86	1.15	มาก
3. ลดอัตราดอกเบี้ยให้ทุกปี ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	3.91	0.93	มาก
4. การทำบัตรสินเชื่อของเกษตรกรลูกค้า ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	3.98	0.99	มาก
5. มีการแจ้งหนังสือเตือนกับลูกค้าก่อนถึงกำหนดชำระ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	4.10	1.09	มาก
6. ให้สินเชื่อบริการเงินสำหรับเกษตรกรที่มีประวัติการค้างชำระหนี้ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	4.13	0.92	มาก
7. มีการยืดหยุ่นการชำระหนี้ เช่น ชำระรายเดือน หรือรายไตรมาสขึ้นอยู่กับความสะดวกของลูกหนี้ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	4.20	1.08	มาก
ภาพรวม	4.05	0.81	มาก

จากตารางที่ 4.13 พบว่า ผลการศึกษาระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับ ชำระหนี้ตามเวลาที่กำหนด ในภาพรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับ มาก ($\bar{X} = 4.05$, S.D. = 0.81) เมื่อพิจารณารายละเอียดการยืดหยุ่นการชำระหนี้ เช่น ชำระรายเดือน หรือรายไตรมาสขึ้นอยู่กับความสะดวกของลูกหนี้ ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ มีค่าเฉลี่ย มากที่สุด ($\bar{X} = 4.20$, S.D. = 1.08) รองลงมาคือ การปรับลดจำนวนเงินส่งชำระหนี้ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 4.20$, S.D. = 1.02) ให้สินเชื่อวงเงินต่ำสำหรับเกษตรกรที่มีประวัติการค้างชำระหนี้ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 4.13$, S.D. = 0.92) มีการแจ้งหนังสือเตือนกับลูกค้า ก่อนถึงกำหนดชำระ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 4.10$, S.D. = 1.09) การทำบัตรสินเชื่อของเกษตรกรลูกค้า ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 3.98$, S.D. = 0.99) ลดอัตราดอกเบี้ยให้ทุกปี ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 3.91$, S.D. = 0.93) และปรับการชำระหนี้ให้สอดคล้องกับรายได้ที่เกษตรกรได้รับ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ มีค่าเฉลี่ย น้อยที่สุด ($\bar{X} = 3.86$, S.D. = 1.15) ตามลำดับ

ตารางที่ 4.14 ค่าเฉลี่ย ($\bar{X}$) ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) และระดับความคิดเห็น เกี่ยวกับชำระหนี้ ครบตามจำนวน

ชำระหนี้ครบตามจำนวน	$\bar{X}$	S.D.	ระดับความคิดเห็น
1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ ค้างชำระตามความจำเป็น ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	4.04	1.17	มาก
2. การพักชำระหนี้เกษตรกร ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	4.06	0.96	มาก
3. การขยายระยะเวลาในการชำระหนี้ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	4.25	0.98	มากที่สุด
4. มีรายได้จากการขายผลผลิตการเกษตรส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	4.29	1.05	มากที่สุด
5. การให้สินเชื่ออย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการเกษตร ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	4.13	0.92	มาก
6. ส่งเสริมการประกอบอาชีพอื่นเพื่อเสริมรายได้ของครัวเรือน ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	4.14	1.06	มาก
7. การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อ เพื่อให้สอดคล้องกับการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	4.05	1.16	มาก
ภาพรวม	4.13	0.85	มาก

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ลงนามและประทับตราเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่ควรเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดลอกเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

จากตารางที่ 4.14 พบว่าผลการศึกษาระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับ ชำระหนี้ครบตามจำนวน ในภาพรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับ มาก ($\bar{X} = 4.13$, S.D. = 0.85) เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า มีรายได้จากการขายผลผลิตการเกษตร ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ มีค่าเฉลี่ย มากที่สุด ($\bar{X} = 4.29$, S.D. = 1.05) รองลงมาคือ การขยายระยะเวลาในการชำระหนี้ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 4.25$, S.D. = 0.98) ส่งเสริมการประกอบอาชีพอื่นเพื่อเสริมรายได้ของครัวเรือน ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 4.14$, S.D. = 1.06) การให้สินเชื่ออย่างอื่นที่เกี่ยวข้องกับการเกษตร ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 4.13$, S.D. = 0.92) การพักชำระหนี้เกษตรกร ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 4.06$, S.D. = 0.96) การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อ เพื่อให้สอดคล้องกับการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 4.05$, S.D. = 1.16) และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ ค้างชำระตามความจำเป็น ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้มีค่าเฉลี่ย น้อยที่สุด ($\bar{X} = 4.04$, S.D. = 1.17) ตามลำดับ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ส่วนที่ 5 ผลการวิเคราะห์ด้านโครงสร้างครอบครัวที่แตกต่างกัน ที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร (ผลการทดสอบสมมติฐานการศึกษา)

สมมติฐานที่ 1 ด้านโครงสร้างครอบครัว ที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร

ตารางที่ 4.15 การวิเคราะห์ด้านโครงสร้างครอบครัวที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร จำแนกตาม จำนวนสมาชิกในครอบครัว (รวมผู้ตอบแบบสอบถาม)

H_0 = จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต่างกัน ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร ไม่ต่างกัน

H_1 = จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต่างกัน ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร แตกต่างกัน

จำนวนสมาชิกในครอบครัว (รวมผู้ตอบแบบสอบถาม)	ศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร			
	$\bar{X}$	S.D.	F	Sig
1 - 2 คน	3.88	0.90	5.09	0.00*
3 - 5 คน	4.18	0.75		
6 - 8 คน	4.29	0.71		
มากกว่า 8 คนขึ้นไป	4.25	0.64		
รวม	4.09	0.81		

*P < .05

จากตารางที่ 4.15 พบว่าการเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ย จำนวนสมาชิกในครอบครัวของผู้ตอบแบบสอบถามพิจารณาระดับความสำคัญ ต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร มีความสำคัญโดยรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X}$ = 4.09, S.D. = 0.81) พบว่าจำนวนสมาชิกในครอบครัว 6 - 8 คน มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด ($\bar{X}$ = 4.29, S.D. = 0.71) รองลงมาคือ จำนวนสมาชิกในครอบครัว มากกว่า 8 คนขึ้นไป มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด ($\bar{X}$ = 4.25, S.D. = 0.64) จำนวนสมาชิกในครอบครัว 3 - 5 คน มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ($\bar{X}$ = 4.18, S.D. = 0.75) และจำนวนสมาชิกในครอบครัว 1 - 2 คน มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ($\bar{X}$ = 3.88, S.D. = 0.09) ตามลำดับ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

จากการทดสอบสมมติฐาน โดยใช้สถิติ F-test เปรียบเทียบความแตกต่างระหว่าง ค่าเฉลี่ยตัวแปรต้น ที่มีค่าตอบมากกว่า 2 กลุ่ม คือ จำนวนสมาชิกในครอบครัว พบว่า ได้ค่าสถิติที่คำนวณ (F) เท่ากับ 5.09 และค่า sig เท่ากับ 0.00 ซึ่งน้อยกว่าค่า ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 แสดงว่าด้านโครงสร้างครอบครัว ได้แก่ จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต่างกันของลูกค้าเงินกู้ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดปทุมพร ที่แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.16 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่โดยวิธีของ LSD จำแนกตาม จำนวนสมาชิกในครอบครัว (รวมผู้ตอบแบบสอบถาม)

จำนวนสมาชิกในครอบครัว (รวมผู้ตอบแบบสอบถาม)		Mean Difference	Std. Error	Sig
1 - 2 คน	3 - 5 คน	-.29	.09	.00*
	6 - 8 คน	-.41	.12	.00*
	มากกว่า 8 คนขึ้นไป	-.36	.29	.20
3 - 5 คน	1 - 2 คน	.29	.09	.00*
	6 - 8 คน	-.11	.11	.34
	มากกว่า 8 คนขึ้นไป	-.06	.29	.81
6 - 8 คน	1 - 2 คน	.41	.12	.00*
	3 - 5 คน	.11	.11	.34
	มากกว่า 8 คนขึ้นไป	.04	.30	.89
มากกว่า 8 คนขึ้นไป	1 - 2 คน	.36	.29	.20
	3 - 5 คน	.06	.29	.81
	6 - 8 คน	-.04	.30	.89

*P < .05

จากตารางที่ 4.16 พบว่าการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่โดยวิธีของ LSD จำแนกตาม จำนวนสมาชิกในครอบครัวของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า ค่าเฉลี่ยรายคู่ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัว 1 - 2 คน และจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3 - 5 คน ได้ค่าSig เท่ากับ 0.00 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ -0.29 ค่าเฉลี่ยรายคู่ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัว 1 - 2 คน และจำนวนสมาชิกในครอบครัว 6 - 8 คน ได้ค่า Sig เท่ากับ 0.00 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ -0.41 ส่วนคู่อื่นๆ ไม่พบความแตกต่าง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.17 การวิเคราะห์ด้านโครงสร้างครอบครัวที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร จำแนกตาม สภาพการถือครองที่ดิน

H_0 = สภาพการถือครองที่ดินที่ต่างกัน ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร ไม่ต่างกัน

H_1 = สภาพการถือครองที่ดินที่ต่างกัน ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร แตกต่างกัน

สภาพการถือครองที่ดิน	ศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร			
	$\bar{X}$	S.D.	F	Sig
ที่ดินของตนเอง	3.63	0.96	22.94	0.00*
ที่ดินของผู้อื่น/เช่า	4.24	0.68		
ที่ดินให้สิทธิทำกิน	3.59	1.04		
รวม	4.09	0.81		

*P < .05

จากตารางที่ 4.17 พบว่าการเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ย สภาพการถือครองที่ดินของผู้ตอบแบบสอบถามพิจารณาในระดับความสำคัญ ต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร มีความสำคัญโดยรวม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.09$, S.D. = 0.81) พบว่า การถือครองที่ดินของผู้อื่น/เช่า มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด ($\bar{X} = 4.24$, S.D. = 0.68) รองลงมาคือ การถือครองที่ดินของตนเอง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.63$, S.D. = 0.96) และการถือครองที่ดินให้สิทธิทำกิน มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.59$, S.D. = 1.04) ตามลำดับ

จากการทดสอบสมมติฐาน โดยใช้สถิติ F-test เปรียบเทียบความแตกต่างระหว่าง ค่าเฉลี่ยตัวแปรต้น ที่มีค่าตอบมากกว่า 2 กลุ่ม คือ สภาพการถือครองที่ดิน พบว่า ได้ค่าสถิติที่คำนวณ (F) เท่ากับ 22.94 และค่า sig เท่ากับ 0.00 ซึ่งน้อยกว่าค่า ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 แสดงว่าด้านโครงสร้างครอบครัว ได้แก่ สภาพการถือครองที่ดินที่ต่างกันของลูกค้าเงินกู้ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร ที่แตกต่างกัน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.18 การวิเคราะห์ด้านโครงสร้างครอบครัวที่ต่างกัน ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกยู่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร จำแนกตาม ระยะเวลาการเป็นลูกค้ายกยู่ธนาคาร

H_0 = ระยะเวลาการเป็นลูกค้ายกยู่ธนาคารที่ต่างกัน ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกยู่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร ไม่ต่างกัน

H_1 = ระยะเวลาการเป็นลูกค้ายกยู่ธนาคารที่ต่างกัน ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกยู่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร แตกต่างกัน

ระยะเวลาการเป็นลูกค้ายกยู่ ธนาคาร	ศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกยู่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร			
	$\bar{X}$	S.D.	F	Sig
1 - 5 ปี	3.70	0.89	15.72	0.00*
6 - 10 ปี	4.05	0.81		
11 - 15 ปี	4.43	0.58		
16 ปีขึ้นไป	3.51	0.95		
รวม	4.09	0.81		

*P < .05

จากตารางที่ 4.18 พบว่าการเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ย ระยะเวลาการเป็นลูกค้ายกยู่ธนาคาร ของผู้ตอบแบบสอบถามพิจารณาระดับความสำคัญ ต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกยู่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร มีความสำคัญโดยรวม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.09$, S.D. = 0.81) พบว่า ระยะเวลาการเป็นลูกค้ายกยู่ธนาคาร 11 - 15 ปี มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด ($\bar{X} = 4.43$, S.D. = 0.58) รองลงมาคือ ระยะเวลาการเป็นลูกค้ายกยู่ธนาคาร 6 - 10 ปี มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.05$, S.D. = 0.81) ระยะเวลาการเป็นลูกค้ายกยู่ธนาคาร 1 - 5 ปี มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.70$, S.D. = 0.89) และระยะเวลาการเป็นลูกค้ายกยู่ธนาคาร 16 ปีขึ้นไป มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.51$, S.D. = 0.95) ตามลำดับ

จากการทดสอบสมมติฐาน โดยใช้สถิติ F-test เปรียบเทียบความแตกต่างระหว่าง ค่าเฉลี่ยตัวแปรต้น ที่มีค่าตอบมากกว่า 2 กลุ่ม คือ ระยะเวลาการเป็นลูกค้ายกยู่ธนาคารพบว่า ได้ค่าสถิติที่คำนวณ (F) เท่ากับ 15.72 และค่า sig เท่ากับ 0.00 ซึ่งน้อยกว่าค่า ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 แสดงว่า ด้านโครงสร้างครอบครัว ได้แก่ ระยะเวลาการเป็นลูกค้ายกยู่ธนาคารที่ต่างกันของลูกค้ายกยู่ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกยู่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร ที่แตกต่างกัน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.19 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่โดยวิธีของ LSD จำแนกตาม ระยะเวลาการเป็นลูกค้านาคาร

ระยะเวลาการเป็นลูกค้านาคาร		Mean	Std. Error	Sig
Difference				
1 - 5 ปี	6 - 10 ปี	-.35	.12	.00*
	11 - 15 ปี	-.72	.13	.00*
	16 ปีขึ้นไป	.19	.19	.33
6 - 10 ปี	1 - 5 ปี	.35	.12	.00*
	11 - 15 ปี	-.37	.09	.00*
	16 ปีขึ้นไป	.54	.17	.00*
11 - 15 ปี	1 - 5 ปี	.72	.13	.00*
	6 - 10 ปี	.37	.09	.00*
	16 ปีขึ้นไป	.91	.17	.00*
16 ปีขึ้นไป	1 - 5 ปี	-.19	.19	.33
	6 - 10 ปี	-.54	.17	.00*
	11 - 15 ปี	-.91	.17	.00*

*P < .05

จากตารางที่ 4.19 พบว่าการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่โดยวิธีของ LSD จำแนกตาม ระยะเวลาการเป็นลูกค้านาคารของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า ค่าเฉลี่ยรายคู่ระหว่างระยะเวลาการเป็นลูกค้านาคาร 1 - 5 ปี และระยะเวลาการเป็นลูกค้านาคาร 6 - 10 ปี ค่า Sig เท่ากับ 0.00 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ -0.35 ค่าเฉลี่ยรายคู่ระหว่างระยะเวลาการเป็นลูกค้านาคาร 1 - 5 ปี และระยะเวลาการเป็นลูกค้านาคาร 11 - 15 ปี ค่า Sig เท่ากับ 0.00 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ -0.72 ค่าเฉลี่ยรายคู่ระหว่างระยะเวลาการเป็นลูกค้านาคาร 6 - 10 ปี และ 11 - 15 ปี ค่า Sig เท่ากับ 0.00 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ -0.37 ค่าเฉลี่ยรายคู่ระหว่างระยะเวลาการเป็นลูกค้านาคาร 6 - 10 ปี และระยะเวลาการเป็นลูกค้านาคาร 16 ปีขึ้นไป ค่า Sig เท่ากับ 0.00 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.54 ค่าเฉลี่ยรายคู่ระหว่างระยะเวลาการเป็นลูกค้านาคาร 11 - 15 ปี และระยะเวลาการเป็นลูกค้านาคาร 16 ปีขึ้นไป ค่า Sig เท่ากับ 0.00 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.91 ส่วนคู่อื่นๆ ไม่พบความแตกต่าง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.20 การวิเคราะห์ด้านโครงสร้างครอบครัวที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกยู่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร จำแนกตาม จำนวนเงินกู้จากธนาคาร

H_0 = จำนวนเงินกู้จากธนาคารที่ต่างกัน ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกยู่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร ไม่ต่างกัน

H_1 = จำนวนเงินกู้จากธนาคารที่ต่างกัน ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกยู่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร แตกต่างกัน

จำนวนเงินกู้จากธนาคาร	ศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกยู่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร			
	$\bar{X}$	S.D.	F	Sig
ต่ำกว่า 50,000 บาท	3.69	1.07	3.81	0.00*
50,001 - 100,000 บาท	4.13	0.71		
100,001 - 150,000 บาท	4.18	0.82		
150,001 - 200,000 บาท	4.09	0.80		
200,001 - 250,000 บาท	3.59	0.92		
250,001 บาทขึ้นไป	4.39	0.34		
รวม	4.09	0.81		

*P < .05

จากตารางที่ 4.20 พบว่าการเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ย จำนวนเงินกู้จากธนาคารของผู้ตอบแบบสอบถามพิจารณาระดับความสำคัญ ต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกยู่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร มีความสำคัญโดยรวม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.09$, S.D. = 0.81) พบว่า จำนวนเงินกู้จากธนาคาร 250,001 บาทขึ้นไป มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด ($\bar{X} = 4.39$, S.D. = 0.34) รองลงมาคือ จำนวนเงินกู้จากธนาคาร 100,001 - 150,000 บาท มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.18$, S.D. = 0.82) จำนวนเงินกู้จากธนาคาร 50,001 - 100,000 บาท มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.13$, S.D. = 0.71) จำนวนเงินกู้จากธนาคาร 150,001 - 200,000 บาท มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.09$, S.D. = 0.80) จำนวนเงินกู้จากธนาคารต่ำกว่า 50,000 บาทมีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.69$, S.D. = 1.07) และจำนวนเงินกู้จากธนาคาร 200,001 - 250,000 บาท มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.59$, S.D. = 0.92) ตามลำดับ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

จากการทดสอบสมมติฐาน โดยใช้สถิติ F-test เปรียบเทียบความแตกต่างระหว่าง ค่าเฉลี่ยตัวแปรต้น ที่มีค่าตอบมากกว่า 2 กลุ่ม คือ จำนวนเงินกู้จากธนาคาร ได้ค่าสถิติที่คำนวณ (F) เท่ากับ 3.81 และค่า sig เท่ากับ 0.00 ซึ่งน้อยกว่าค่า ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 แสดงว่า ด้านโครงสร้างครอบครัว ได้แก่ จำนวนเงินกู้จากธนาคารที่ต่างกันของลูกค้ายกยืม ส่งผลกระทบต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกยืม ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จัหวัดชุมพร ที่แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.21 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่โดยวิธีของ LSD จำแนกตาม จำนวนเงินกู้จากธนาคาร

จำนวนเงินกู้จากธนาคาร		Mean	Std. Error	Sig
Difference				
ต่ำกว่า 50,000 บาท	50,001 - 100,000 บาท	-.43	.16	.00*
	100,001 - 150,000 บาท	-.49	.16	.00*
	150,001 - 200,000 บาท	-.40	.22	.07
	200,001 - 250,000 บาท	.10	.23	.66
	250,001 บาทขึ้นไป	-.70	.26	.00*
50,001 - 100,000 บาท	ต่ำกว่า 50,000 บาท	.43	.16	.00*
	100,001 - 150,000 บาท	-.05	.09	.56
	150,001 - 200,000 บาท	.03	.18	.83
	200,001 - 250,000 บาท	.53	.19	.00*
	250,001 บาทขึ้นไป	-.26	.23	.25
100,001 - 150,000 บาท	ต่ำกว่า 50,000 บาท	.49	.16	.00*
	50,001 - 100,000 บาท	.50	.09	.56
	150,001 - 200,000 บาท	.09	.17	.61
	200,001 - 250,000 บาท	.59	.19	.00*
	250,001 บาทขึ้นไป	-.21	.23	.36
150,001 - 200,000 บาท	ต่ำกว่า 50,000 บาท	.40	.22	.07
	50,001 - 100,000 บาท	-.03	.18	.83
	100,001 - 150,000 บาท	-.09	.17	.61
	200,001 - 250,000 บาท	.50	.24	.04*
	250,001 บาทขึ้นไป	-.30	.27	.27

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

จำนวนเงินกู้จากธนาคาร		Mean	Std. Error	Sig
		Difference		
200,001 - 250,000 บาท	ต่ำกว่า 50,000 บาท	-.10	.23	.66
	50,001 - 100,000 บาท	-.53	.19	.00*
	100,001 - 150,000 บาท	-.59	.19	.00*
	150,001 - 200,000 บาท	-.50	.24	.04*
	250,001 บาทขึ้นไป	-.80	.28	.00*
250,001 บาทขึ้นไป	ต่ำกว่า 50,000 บาท	.70	.26	.00*
	50,001 - 100,000 บาท	.26	.23	.25
	100,001 - 150,000 บาท	.21	.23	.36
	150,001 - 200,000 บาท	.30	.27	.27
	200,001 - 250,000 บาท	.80	.28	.00*

*P < .05

จากตารางที่ 4.21 พบว่าการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่โดยวิธีของ LSD จำแนกตาม จำนวนเงินกู้จากธนาคารของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า ค่าเฉลี่ยรายคู่ระหว่างจำนวนเงินกู้จากธนาคาร ต่ำกว่า 50,000 บาท และ 50,001 - 100,000 บาท ค่า Sig เท่ากับ 0.00 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ .05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ -0.43 ค่าเฉลี่ยรายคู่ระหว่างจำนวนเงินกู้จากธนาคาร ต่ำกว่า 50,000 บาท และ 100,001 - 150,000 บาท ค่า Sig เท่ากับ 0.00 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ .05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ -0.49 ค่าเฉลี่ยรายคู่ระหว่างจำนวนเงินกู้จากธนาคาร ต่ำกว่า 50,000 บาท และ 250,001 บาทขึ้นไป ค่า Sig เท่ากับ 0.00 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ .05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ -0.70 ค่าเฉลี่ยรายคู่ระหว่างจำนวนเงินกู้จากธนาคาร 50,001 - 100,000 บาท และ 200,001 - 250,000 บาท ค่า Sig เท่ากับ 0.00 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ .05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.53 ค่าเฉลี่ยรายคู่ระหว่างจำนวนเงินกู้จากธนาคาร 100,001 - 150,000 บาท และ 200,001 - 250,000 บาท ค่า Sig เท่ากับ 0.00 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ .05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.59 ค่าเฉลี่ยรายคู่ระหว่างจำนวนเงินกู้จากธนาคาร 150,001 - 200,000 บาท และ 200,001 - 250,000 บาท ค่า Sig เท่ากับ 0.04 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ .05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.50 ค่าเฉลี่ยรายคู่ระหว่างจำนวนเงินกู้จากธนาคาร 200,001 - 250,000 บาท และ 250,001 บาทขึ้นไป ค่า Sig เท่ากับ 0.00 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ .05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ -0.80 ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่พบความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.22 การวิเคราะห์ด้านโครงสร้างครอบครัวที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกยู่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร จำแนกตาม รายได้จากการประกอบอาชีพ (รวมรายได้ที่ได้รับทั้งหมดต่อเดือน)

H_0 = รายได้จากการประกอบอาชีพ (รวมรายได้ที่ได้รับทั้งหมดต่อเดือน) ที่ต่างกัน ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกยู่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร ไม่ต่างกัน

H_1 = รายได้จากการประกอบอาชีพ (รวมรายได้ที่ได้รับทั้งหมดต่อเดือน) ที่ต่างกัน ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกยู่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร แตกต่างกัน

รายได้จากการประกอบอาชีพ	ศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกยู่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร			
	$\bar{X}$	S.D.	F	Sig
ต่ำกว่า 20,000 บาท	3.88	0.96	5.29	0.00*
20,001 - 50,000 บาท	4.14	0.67		
50,001 - 100,000 บาท	4.23	0.76		
100,001 - 200,000 บาท	4.09	0.80		
200,001 - 300,000 บาท	3.79	0.91		
300,001 บาทขึ้นไป	3.18	1.28		
รวม	4.09	0.81		

*P < .05

จากตารางที่ 4.22 พบว่าการเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ย ด้านรายได้จากการประกอบอาชีพ (รวมรายได้ที่ได้รับทั้งหมดต่อเดือน) ของผู้ตอบแบบสอบถามพิจารณาระดับความสำคัญ ต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกยู่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร มีความสำคัญโดยรวม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.09$, S.D. = 0.81) พบว่า รายได้จากการประกอบอาชีพ (รวมรายได้ที่ได้รับทั้งหมดต่อเดือน) 50,001 - 100,000 บาท มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด ($\bar{X} = 4.23$, S.D. = 0.76) รองลงมาคือ รายได้จากการประกอบอาชีพ (รวมรายได้ที่ได้รับทั้งหมดต่อเดือน) 20,001 - 50,000 บาท มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.14$, S.D. = 0.67) รายได้จากการประกอบอาชีพ (รวมรายได้ที่ได้รับทั้งหมดต่อเดือน) 100,001 - 200,000 บาท มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.09$, S.D. = 0.80) รายได้จากการประกอบอาชีพ (รวมรายได้ที่ได้รับทั้งหมดต่อเดือน) ต่ำกว่า 20,000 บาท มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.88$, S.D. = 0.96) รายได้จากการประกอบอาชีพ (รวมรายได้ที่ได้รับทั้งหมดต่อเดือน) 200,001 - 300,000 บาท มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.79$, S.D. = 0.91) และรายได้จาก

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้ภายในเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านอื่นใด
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การประกอบอาชีพ (รวมรายได้ที่ได้รับทั้งหมดต่อเดือน) 300,001 บาทขึ้นไป มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.18$, S.D. = 1.28) ตามลำดับ

จากการทดสอบสมมติฐาน โดยใช้สถิติ F-test เปรียบเทียบความแตกต่างระหว่าง ค่าเฉลี่ยตัวแปรต้น ที่มีค่าตอบมากกว่า 2 กลุ่ม คือ รายได้จากการประกอบอาชีพ (รวมรายได้ที่ได้รับทั้งหมดต่อเดือน) ได้ค่าสถิติที่คำนวณ (F) เท่ากับ 5.29 และค่า sig เท่ากับ 0.00 ซึ่งน้อยกว่าค่า ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 แสดงว่าด้านโครงสร้างครอบครัว ได้แก่ รายได้จากการประกอบอาชีพ (รวมรายได้ที่ได้รับทั้งหมดต่อเดือน) ที่ต่างกันของลูกค้าเงินกู้ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร ที่แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.23 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่โดยวิธีของ LSD จำแนกตาม รายได้จากการประกอบอาชีพ (รวมรายได้ที่ได้รับทั้งหมดต่อเดือน)

รายได้จากการประกอบอาชีพ		Mean Difference	Std. Error	Sig
ต่ำกว่า 20,000 บาท	20,001 - 50,000 บาท	-.26	.05	.00*
	50,001 - 100,000 บาท	.34	.13	.01*
	100,001 - 200,000 บาท	.20	.20	.30
	200,001 - 300,000 บาท	.08	.22	.69
	300,001 บาทขึ้นไป	.69	.25	.00*
20,001 - 50,000 บาท	ต่ำกว่า 20,000 บาท	-.26	.05	.00*
	50,001 - 100,000 บาท	-.08	.09	.38
	100,001 - 200,000 บาท	.05	.17	.75
	200,001 - 300,000 บาท	.35	.19	.07
	300,001 บาทขึ้นไป	.96	.23	.00*
50,001 - 100,000 บาท	ต่ำกว่า 20,000 บาท	.34	.13	.01*
	20,001 - 50,000 บาท	.08	.09	.38
	100,001 - 200,000 บาท	.14	.17	.43
	200,001 - 300,000 บาท	.43	.19	.02*
	300,001 บาทขึ้นไป	1.04	.23	.00*
100,001 - 200,000 บาท	ต่ำกว่า 20,000 บาท	.20	.22	.30
	20,001 - 50,000 บาท	-.05	.17	.75
	50,001 - 100,000 บาท	-.14	.17	.43
200,001 - 300,000 บาท		-.29	.24	.23
300,001 บาทขึ้นไป		.90	.28	.00*

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการวิจัยเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดลอกหรือทำซ้ำโดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของเอกสารทุกประการ

รายได้จากการประกอบอาชีพ		Mean	Std. Error	Sig
		Difference		
200,001 - 300,000 บาท	ต่ำกว่า 20,000 บาท	-.08	.22	.69
	20,001 - 50,000 บาท	-.35	.19	.07
	50,001 - 100,000 บาท	-.43	.19	.02*
	100,001 - 200,000 บาท	-.29	.24	.23
	300,001 บาทขึ้นไป	.61	.29	.03*
300,001 บาทขึ้นไป	ต่ำกว่า 20,000 บาท	-.69	.25	.00*
	20,001 - 50,000 บาท	-.96	.23	.00*
	50,001 - 100,000 บาท	-1.04	.23	.00*
	100,001 - 200,000 บาท	-.90	.28	.00*
	200,001 - 300,000 บาท	-.61	.29	.03*

*P < .05

จากตารางที่ 4.23 พบว่าการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายครัวเรือนโดยวิธีของ LSD จำแนกตาม รายได้จากการประกอบอาชีพ (รวมรายได้ที่ได้รับทั้งหมดต่อเดือน) ของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า ค่าเฉลี่ยรายครัวเรือนรายได้ ต่ำกว่า 20,000 บาท และ 20,001 - 50,000 บาท ค่า Sig เท่ากับ 0.00 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ -0.26 ค่าเฉลี่ยรายครัวเรือนรายได้ ต่ำกว่า 20,000 บาท และ 50,001 - 100,000 บาท ค่า Sig เท่ากับ 0.01 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.34 ค่าเฉลี่ยรายครัวเรือนรายได้ ต่ำกว่า 20,000 บาท และ 300,001 บาทขึ้นไป ค่า Sig เท่ากับ 0.00 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.69 ค่าเฉลี่ยรายครัวเรือนรายได้ 20,001 - 50,000 บาท และ 300,001 บาทขึ้นไป ค่า Sig เท่ากับ 0.00 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.96 ค่าเฉลี่ยรายครัวเรือนรายได้ 50,001 - 100,000 บาท และ 200,001 - 300,000 บาท ค่า Sig เท่ากับ 0.02 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.43 ค่าเฉลี่ยรายครัวเรือนรายได้ 50,001 - 100,000 บาท และ 300,001 บาทขึ้นไป ค่า Sig เท่ากับ 0.00 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.04 ค่าเฉลี่ยรายครัวเรือนรายได้ 100,001 - 200,000 บาท และ 300,001 บาทขึ้นไป ค่า Sig เท่ากับ 0.00 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.90 ค่าเฉลี่ยรายครัวเรือนรายได้ 300,001 บาทขึ้นไป และ 200,001 - 300,000 บาท ค่า Sig เท่ากับ 0.03 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ -0.61 ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่พบความแตกต่าง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ส่วนที่ 6 ผลการวิเคราะห์ ด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม ที่ส่งผลกระทบต่อศักยภาพการ
 ค้ำชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร
 จังหวัดชุมพร (ผลการทดสอบสมมติฐานการศึกษา)

ตารางที่ 4.24 ผลการวิเคราะห์สหสัมพันธ์พหุคูณของปัจจัยต่างๆ ที่มีผลต่อด้านเศรษฐกิจนโยบาย
 รัฐบาล และสิ่งแวดล้อม ที่ส่งผลกระทบต่อศักยภาพการค้ำชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้

ตัวแปร	ภาวะเศรษฐกิจ และ นโยบายรัฐบาล	ภัยพิบัติต่างๆ และ สิ่งแวดล้อม
ภาวะเศรษฐกิจ และนโยบายรัฐบาล	1.00	0.472**
ภัยพิบัติต่างๆ และสิ่งแวดล้อม		1.00

*P < .01

จากตารางที่ 4.24 พบว่าการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระกันเองหรือไม่ ด้วย
 การวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พบว่า ค่าสัมประสิทธิ์ภายในของด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล
 และสิ่งแวดล้อม ที่ส่งผลกระทบต่อศักยภาพการค้ำชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและ
 สหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร คือ 0.472 โดยตัวแปรมีความสัมพันธ์เชิงบวกอย่างมี
 นัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 อย่างไรก็ตามจึงถือได้ว่าตัวแปรต้นทั้งหมดไม่มีปัญหาความสัมพันธ์กันเอง
 หรือไม่มีปัญหา (Multicollinearity) จึงสามารถที่จะวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เพื่อพยากรณ์ที่มีผล
 ต่อด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาลและสิ่งแวดล้อม ที่ส่งผลกระทบต่อศักยภาพการค้ำชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้

ตารางที่ 4.25 ผลการวิเคราะห์การถดถอยเพื่อพยากรณ์ มีผลต่อด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และ
 สิ่งแวดล้อม ที่ส่งผลกระทบต่อศักยภาพการค้ำชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์
 การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร

ตัวแปร	B	SE	β	t	Sig
ภาวะเศรษฐกิจ และนโยบายรัฐบาล	0.142	0.039	0.146	3.594	0.000
ภัยพิบัติต่างๆ และสิ่งแวดล้อม	0.785	0.040	0.798	19.706	0.000

SE = 0.303; R = 0.929^a; Adjust R = 0. 0.862; F = 1.593E3; Sig. = 0.000

จากตารางที่ 4.25 พบว่าซึ่งแสดงการวิเคราะห์การถดถอยเพื่อพยากรณ์ที่มีผลต่อด้าน
 เศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม ที่ส่งผลกระทบต่อศักยภาพการค้ำชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้
 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร พบว่า ปัจจัยที่มีค่า Sig
 เท่ากับ 0.000 คือ ด้านภาวะเศรษฐกิจและนโยบายรัฐบาล ด้านภัยพิบัติต่างๆและสิ่งแวดล้อม มีค่า
 มากกว่านัยสำคัญทางสถิติ น้อยกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก (H₁) โดยทุกด้านส่งผลต่อด้าน

เศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม ที่ส่งผลกระทบต่อศักยภาพการค้ำชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้
 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร แตกต่างกัน (H₁) นำไปใช้

สมมติฐานที่ 2 ด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม ที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกเว้น ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร

(H₀) : ด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม ไม่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกเว้น ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร

(H₁) : ด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกเว้น ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร

โดยปัจจัยทั้ง 2 ด้าน ได้แก่ ด้านภาวะเศรษฐกิจ และนโยบายรัฐบาล ด้านภัยพิบัติต่างๆ และสิ่งแวดล้อม โดยปัจจัยดังกล่าว สามารถรวมพยากรณ์ประสิทธิภาพที่มีผลต่อด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม ที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกเว้น ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร ได้ร้อยละ (Adjust R = 0.862) และมีความคลาดเคลื่อนมาตรฐานในการพยากรณ์เท่ากับ (SE = 0.303) และเมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวพยากรณ์ พบว่า ด้านภัยพิบัติต่างๆ และสิ่งแวดล้อม ($\beta = 0.798$) รองลงมา คือ ด้านภาวะเศรษฐกิจ และนโยบายรัฐบาล ($\beta = 0.146$) ซึ่งแสดงให้เห็นว่าด้านภัยพิบัติต่างๆ และสิ่งแวดล้อม มีอิทธิพลสูงสุดต่อด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม ที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกเว้น รองลงมา คือ ด้านภาวะเศรษฐกิจ และนโยบายรัฐบาล ตามลำดับ

ซึ่งจากผลการทดสอบสมมติฐานข้างต้นจึง สรุปได้ว่า ยอมรับตามสมมติฐานที่ 1,2 คือ ด้านภาวะเศรษฐกิจและนโยบายรัฐบาล และด้านภัยพิบัติต่างๆและสิ่งแวดล้อม ส่งผลต่อด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม ที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกเว้น ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร

สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน

ได้ศึกษาถึง องค์ประกอบที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร สามารถสรุปผลการทดสอบ สมมติฐานได้ดังนี้

ตารางที่ 4.26 สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐานการวิจัย	ผลการทดสอบ
สมมติฐานที่ 1 ด้านโครงสร้างครอบครัว จำแนกโดย จำนวนสมาชิกในครอบครัว สภาพการถือครองที่ดิน ระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคาร จำนวนเงินกู้จากธนาคาร รายได้จากการประกอบอาชีพ ที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร	ยอมรับสมมติฐาน
สมมติฐานที่ 2 ด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม จำแนกโดย ภาวะเศรษฐกิจและนโยบายรัฐบาล ภัยพิบัติต่างๆ และสิ่งแวดล้อม ที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร	ยอมรับสมมติฐาน

จากตารางที่ 4.26 พบว่าสรุปผลการสมมติฐานที่ 1 และ 2 พบว่า ผลการทดสอบสมมติฐาน ด้านโครงสร้างครอบครัว จำแนกโดย จำนวนสมาชิกในครอบครัว สภาพการถือครองที่ดิน ระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคาร จำนวนเงินกู้จากธนาคาร รายได้จากการประกอบอาชีพ ที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร และด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม จำแนกโดย ภาวะเศรษฐกิจและนโยบายรัฐบาล ภัยพิบัติต่างๆและสิ่งแวดล้อม ที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร ที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร ยอมรับสมมติฐาน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 5

สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาเรื่อง องค์ประกอบที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) เพื่อศึกษาความแตกต่างของด้านโครงสร้างครอบครัว ที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร 2) เพื่อศึกษาระดับความคิดเห็นของด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม ที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร โดยประชากรกลุ่มตัวอย่าง คือ ลูกค้ายกยที่ค้างชำระหนี้ จำนวน 373 คน โดยการคำนวณจากสูตร Taro Yamane (1973) ได้จำนวน 373 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย ซึ่งมีการตรวจสอบคุณภาพโดยผู้เชี่ยวชาญ และทดสอบค่าประสิทธิเชื่อนั้น ได้เท่ากับ 0.91 โดยสถิติที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistic) ประกอบด้วย ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติเชิงอนุมาน ได้แก่ การวิเคราะห์ F-test การวิเคราะห์ความถดถอยพหุคูณ เพื่อทดสอบองค์ประกอบที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร ซึ่งผู้ศึกษาขอเสนอ สรุปผลการศึกษา การอภิปรายผลการศึกษา และข้อเสนอแนะจากการศึกษาตามลำดับดังนี้

5.1 สรุปผลการวิจัย

5.2 อภิปรายผลการวิจัย

5.3 ข้อเสนอแนะจากการวิจัย

5.1 สรุปผลการวิจัย

การศึกษาเรื่อง องค์ประกอบที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร มีวัตถุประสงค์การวิจัย

1) เพื่อศึกษาความแตกต่างของด้านโครงสร้างครอบครัว ที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร

2) เพื่อศึกษาระดับความคิดเห็นของด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม ที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

5.1.1 ผลการศึกษาของข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ

พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็น เพศหญิง มีจำนวน 215 คน คิดเป็นร้อยละ 57.60 มีอายุ 41 - 50 ปี มีจำนวน 162 คน คิดเป็นร้อยละ 43.40 มีสถานภาพสมรส มีจำนวน 177 คน คิดเป็นร้อยละ 47.50 มีระดับการศึกษามัธยมศึกษา มีจำนวน 157 คน คิดเป็นร้อยละ 42.10 มีอาชีพ เกษตรกร มีจำนวน 152 คน คิดเป็นร้อยละ 40.80

5.1.2 ผลการศึกษาของข้อมูลด้านโครงสร้างครอบครัว ได้แก่ จำนวนสมาชิกในครอบครัว สภาพการถือครองที่ดิน ระยะเวลาการเป็นลูกค้านาคาร จำนวนเงินกู้จากธนาคาร รายได้จากการประกอบอาชีพ (รวมผู้ตอบแบบสอบถาม)

พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว (รวมผู้ตอบแบบสอบถาม) 3 - 5 คน จำนวน 172 คน คิดเป็นร้อยละ 46.10 รองลงมา มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว (รวมผู้ตอบแบบสอบถาม) 1 - 2 คน จำนวน 130 คน คิดเป็นร้อยละ 34.90 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว (รวมผู้ตอบแบบสอบถาม) 6 - 8 คน จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 16.90 และมีจำนวนสมาชิกในครอบครัว (รวมผู้ตอบแบบสอบถาม) มากกว่า 8 คนขึ้นไป จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 2.10 ตามลำดับ ส่วนใหญ่มีสภาพการถือครองที่ดินของตนเอง มีจำนวน 282 คน คิดเป็นร้อยละ 75.60 รองลงมาคือสภาพการถือครองที่ดินของผู้อื่น มีจำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 16.10 และสภาพการถือครองที่ดินให้สิทธิทำกิน มีจำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 8.30 ตามลำดับ ส่วนใหญ่มีระยะเวลาการเป็นลูกค้านาคาร 6 - 10 ปี มีจำนวน 188 คน คิดเป็นร้อยละ 50.40 รองลงมาคือ ระยะเวลาการเป็นลูกค้านาคาร 11 - 15 ปี มีจำนวน 116 คน คิดเป็นร้อยละ 31.10 ระยะเวลาการเป็นลูกค้านาคาร 1 - 5 ปี มีจำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ 12.60 และระยะเวลาการเป็นลูกค้านาคาร 16 ปีขึ้นไป มีจำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 5.90 ตามลำดับ ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินกู้จากธนาคาร 100,001 - 150,000 บาท มีจำนวน 148 คน คิดเป็นร้อยละ 39.70 รองลงมาคือ จำนวนเงินกู้จากธนาคาร 50,001 - 100,000 บาท มีจำนวน 140 คน คิดเป็นร้อยละ 37.50 จำนวนเงินกู้จากธนาคาร ต่ำกว่า 50,000 บาท มีจำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 8.00 จำนวนเงินกู้จากธนาคาร 150,001 - 200,000 บาท มีจำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 6.20 จำนวนเงินกู้จากธนาคาร 200,001 - 250,000 บาท มีจำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 5.10 และจำนวนเงินกู้จากธนาคาร 250,001 บาทขึ้นไป มีจำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 3.50 ตามลำดับ ส่วนใหญ่มีรายได้จากการประกอบอาชีพ (รวมรายได้ที่ได้รับทั้งหมดต่อเดือน) 50,001 - 100,000 บาท มีจำนวน 138 คน คิดเป็นร้อยละ 37.00 รองลงมาคือ มีรายได้จากการประกอบอาชีพ (รวมรายได้ที่ได้รับทั้งหมดต่อเดือน) 20,001 - 50,000 บาท มีจำนวน 136 คน คิดเป็นร้อยละ 36.50 มีรายได้จากการประกอบอาชีพ (รวมรายได้ที่ได้รับทั้งหมดต่อเดือน) ต่ำกว่า 20,000 บาท มีจำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 12.30 มีรายได้จากการประกอบอาชีพ (รวมรายได้ที่ได้รับทั้งหมดต่อเดือน) 100,001 - 200,000 บาท มีจำนวน

23 คน คิดเป็นร้อยละ 6.20 มีรายได้จากการประกอบอาชีพ (รวมรายได้ที่รับทั้งหมดต่อเดือน) 200,001 - 300,000 บาท มีจำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 4.80 และมีรายได้จากการประกอบอาชีพ (รวมรายได้ที่รับทั้งหมดต่อเดือน) 300,001 บาทขึ้นไป มีจำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 3.20 ตามลำดับ

5.1.3 ผลการศึกษาระดับความคิดเห็นของข้อมูลด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม ได้แก่ ด้านภาวะเศรษฐกิจและนโยบายรัฐบาล ด้านภัยพิบัติต่างๆและสิ่งแวดล้อม

พบว่า โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก โดยเรียงตามระดับความคิดเห็นในแต่ละด้าน ได้แก่ ด้านภาวะเศรษฐกิจและนโยบายรัฐบาล ด้านภัยพิบัติต่างๆและสิ่งแวดล้อม ดังนี้

ด้านภาวะเศรษฐกิจและนโยบายรัฐบาล พบว่า ผลการศึกษาระดับความคิดเห็น ในภาพรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.93$, S.D. = 0.83) เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า นโยบายรัฐบาล มีการเปลี่ยนแปลงราคาสินค้าเกษตรบ่อย ส่งผลต่อศักยภาพการดำรงชีพของลูกค้าเงินกู้ มีค่าเฉลี่ยมาก ($\bar{X} = 4.14$, S.D. = 1.09) รองลงมาคือ ขาดตลาดรองรับผลผลิตที่เพียงพอ ส่งผลต่อศักยภาพการดำรงชีพของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 3.99$, S.D. = 1.06) การมีบทบาทของรัฐ ในนโยบายกระตุ้นราคาสินค้าเกษตร ที่เกี่ยวข้องกับพืชผลเกษตรของลูกค้าเงินกู้ ส่งผลต่อศักยภาพการดำรงชีพของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 3.98$, S.D. = 0.99) ราคาผลผลิตตกต่ำ ส่งผลต่อศักยภาพการดำรงชีพของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 3.91$, S.D. = 1.13) การเพิ่มขึ้นของต้นทุนในการผลิต ส่งผลต่อศักยภาพการดำรงชีพของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 3.91$, S.D. = 1.13) ราคาน้ำมันสูงขึ้น ส่งผลต่อศักยภาพการดำรงชีพของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 3.87$, S.D. = 1.14) และการนำเข้าสินค้าเกษตร ที่เกี่ยวข้องกับพืชผลเกษตรของลูกค้าเงินกู้ ส่งผลต่อศักยภาพการดำรงชีพของลูกค้าเงินกู้ มีค่าเฉลี่ยน้อยที่สุด ($\bar{X} = 3.76$, S.D. = 0.93) ตามลำดับ

ด้านภัยพิบัติต่างๆและสิ่งแวดล้อม พบว่า ผลการศึกษาระดับความคิดเห็น ในภาพรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.17$, S.D. = 0.82) เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า โรคระบาด เช่น เพลี้ย, แมลง ส่งผลต่อศักยภาพการดำรงชีพของลูกค้าเงินกู้มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด ($\bar{X} = 4.32$, S.D. = 0.94) รองลงมาคือ ปัญหามลพิษทางน้ำ ส่งผลต่อศักยภาพการดำรงชีพของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 4.28$, S.D. = 1.08) น้ำท่วม ส่งผลต่อศักยภาพการดำรงชีพของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 4.19$, S.D. = 1.08) ดินโคลนถล่ม ส่งผลต่อศักยภาพการดำรงชีพของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 4.14$, S.D. = 0.90) ภัยแล้ง ส่งผลต่อศักยภาพการดำรงชีพของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 4.13$, S.D. = 0.90) ไฟไหม้ ส่งผลต่อศักยภาพการดำรงชีพของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 4.12$, S.D. = 0.91) และพายุ ส่งผลต่อศักยภาพการดำรงชีพของลูกค้าเงินกู้ มีค่าเฉลี่ยน้อยที่สุด ($\bar{X} = 4.05$, S.D. = 1.12) ตามลำดับ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

5.1.4 ผลการศึกษาระดับความคิดเห็นของข้อมูลของศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ได้แก่ ชำระหนี้ตามเวลาที่กำหนด ชำระหนี้ครบตามจำนวน

พบว่า โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก โดยเรียงตามระดับความคิดเห็นในแต่ละด้าน ได้แก่ ด้านชำระหนี้ตามเวลาที่กำหนด ด้านชำระหนี้ครบตามจำนวน ดังนี้

ด้านชำระหนี้ตามเวลาที่กำหนด พบว่า ผลการศึกษาระดับความคิดเห็น ในภาพรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.05$, S.D. = 0.81) เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า มีการยืดหยุ่นการชำระหนี้ เช่น ชำระรายเดือน หรือรายไตรมาสขึ้นอยู่กับความสะดวกของลูกค้าหนี้ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด ($\bar{X} = 4.20$, S.D. = 1.08) รองลงมาคือการปรับลดจำนวนเงินส่งชำระหนี้ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 4.20$, S.D. = 1.02) ให้สินเชื่อวงเงินต่ำสำหรับเกษตรกรที่มีประวัติการค้างชำระหนี้ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 4.13$, S.D. = 0.92) มีการแจ้งหนังสือเตือนกับลูกค้าก่อนถึงกำหนดชำระ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 4.10$, S.D. = 1.09) การทำบัตรสินเชื่อเกษตรกร ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 3.98$, S.D. = 0.99) ลดอัตราดอกเบี้ย ให้ทุกปี ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 3.91$, S.D. = 0.93) และปรับการชำระหนี้ให้สอดคล้องกับรายได้ที่เกษตรกรได้รับ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ มีค่าเฉลี่ยน้อยที่สุด ($\bar{X} = 3.86$, S.D. = 1.15) ตามลำดับ

ด้านชำระหนี้ครบตามจำนวน พบว่า ผลการศึกษาระดับความคิดเห็น ในภาพรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.13$, S.D. = 0.85) เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า มีรายได้จากการขายผลผลิตของการเกษตร ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ มีค่าเฉลี่ย มากที่สุด ($\bar{X} = 4.29$, S.D. = 1.05) รองลงมาคือ การขยายระยะเวลาในการชำระหนี้ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 4.25$, S.D. = 0.98) ส่งเสริมการประกอบอาชีพอื่นเพื่อเสริมรายได้ของครัวเรือน ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 4.14$, S.D. = 1.06) การให้สินเชื่ออย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการเกษตร ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 4.13$, S.D. = 0.92) การพักชำระหนี้เกษตรกร ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 4.06$, S.D. = 0.96) การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อ เพื่อให้สอดคล้องกับการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ($\bar{X} = 4.05$, S.D. = 1.16) และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ ค้างชำระตามความจำเป็น ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ มีค่าเฉลี่ยน้อยที่สุด ($\bar{X} = 4.04$, S.D. = 1.17) ตามลำดับ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

5.2 อภิปรายผลการวิจัย

การศึกษาเรื่อง องค์ประกอบที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกฐานะการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร ได้มีการอภิปรายผลการวิจัยตามวัตถุประสงค์ และสมมติฐานของการวิจัยครั้งนี้ ดังนี้

สมมติฐานที่ 1 ด้านโครงสร้างครอบครัว ที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกฐานะการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร

จากการศึกษา พบว่า จากการวิเคราะห์ F-test เปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยตัวแปรต้น ที่มีค่าตอบมากกว่า 2 กลุ่ม คือ จำนวนสมาชิกในครอบครัว พบว่า ได้ค่าสถิติที่คำนวณ (F) เท่ากับ 5.09 และค่า Sig เท่ากับ 0.00 ซึ่งน้อยกว่าค่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ .05 แสดงว่า จำนวนสมาชิกในครอบครัว ที่แตกต่างกันของผู้ตอบแบบสอบถาม ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกฐานะการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร แตกต่างกัน สภาพการถือครองที่ดิน พบว่า ได้ค่าสถิติที่คำนวณ (F) เท่ากับ 22.94 และค่า Sig เท่ากับ 0.00 ซึ่งน้อยกว่าค่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ .05 แสดงว่า สภาพการถือครองที่ดิน ที่แตกต่างกันของผู้ตอบแบบสอบถาม ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกฐานะการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร แตกต่างกัน ระยะเวลาการเป็นลูกค้ายกฐานะการ พบว่า ได้ค่าสถิติที่คำนวณ (F) เท่ากับ 15.72 และค่า Sig เท่ากับ 0.00 ซึ่งน้อยกว่าค่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ .05 แสดงว่า ระยะเวลาการเป็นลูกค้ายกฐานะการ ที่แตกต่างกันของผู้ตอบแบบสอบถาม ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกฐานะการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร แตกต่างกัน จำนวนเงินกู้จากธนาคาร พบว่า ได้ค่าสถิติที่คำนวณ (F) เท่ากับ 3.81 และค่า Sig เท่ากับ 0.00 ซึ่งน้อยกว่าค่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ .05 แสดงว่า จำนวนเงินกู้จากธนาคาร ที่แตกต่างกันของผู้ตอบแบบสอบถาม ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกฐานะการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร แตกต่างกัน รายได้จากการประกอบอาชีพ พบว่า ได้ค่าสถิติที่คำนวณ (F) เท่ากับ 5.29 และค่า Sig เท่ากับ 0.00 ซึ่งน้อยกว่าค่าระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ .05 แสดงว่า รายได้จากการประกอบอาชีพ ที่แตกต่างกันของผู้ตอบแบบสอบถาม ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกฐานะการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร แตกต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับทฤษฎีงานวิจัยของ อมรรวรรณ รั้งกุล (2559) กล่าวว่า หนี้ในระบบ หมายถึง หนี้ที่เกิดขึ้นในระบบเศรษฐกิจโดยมีธุรกรรมทางการเงินผ่านสถาบันการเงิน หรือธนาคารที่มีกฎหมายรับรอง และหนี้ค้างชำระคือหนี้ที่ลูกค้ายกฐานะการไม่สามารถชำระได้ตามเวลาที่กำหนด หรือครบตามจำนวนในระบบ จะมีด้านโครงสร้างครอบครัวเป็นหลัก ซึ่งสามารถแบ่งได้หลายประเภท ประกอบด้วย จำนวนสมาชิกในครอบครัว สภาพการถือครองที่ดิน ระยะเวลาการเป็นลูกค้ายกฐานะการ จำนวนเงินกู้จากธนาคาร และรายได้จากการประกอบอาชีพ ซึ่งสอดคล้องกับ ศิขริน ศิริอ่อน (2561) ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้ายกฐานะการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร”

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร” พบว่า ปัจจัยด้านมูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้สูงขึ้นจะมีผลกระทบในทิศทางเดียวกันกับการค้างชำระหนี้เงินกู้รวมหรือจะมีผลทำให้การค้างชำระหนี้เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น เช่นกันเพราะการที่หลักประกันที่ใช้ในการขอกู้มีราคาประเมินที่ตลาดเคลื่อนไหวหรือสูงกว่าความเป็นจริงในขณะยื่นคำขอกู้จะมีโอกาสในการรับวงเงินกู้ที่สูงขึ้นไปด้วยเมื่อวงเงินสูงขึ้นจะส่งผลให้ยอดการชำระหนี้สูงขึ้น ดังนั้น มูลค่าของหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้จะทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ลดลงได้แต่อย่างใดส่วนในด้านปัจจัยอื่นๆที่นำมาศึกษา ได้แก่ อายุอาชีพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว ระดับรายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือน ระยะเวลาในการผ่อนชำระของผู้กู้แต่ละราย จำนวนเงินในการผ่อนชำระแต่ละงวดภาระค่าใช้จ่ายในครอบครัวไม่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้า

สมมติฐานที่ 2 ด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม ที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร

จากการศึกษา พบว่า ผลการวิเคราะห์ด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร ประกอบไปด้วย ภาวะเศรษฐกิจ และนโยบายรัฐบาล ภัยพิบัติต่างๆ และสิ่งแวดล้อม พบว่า ด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม มีค่าสถิติโดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก ซึ่งมีระดับความคิดเห็น ด้านภัยพิบัติต่างๆ และสิ่งแวดล้อม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.17$, S.D. = 0.82) รองลงมา ด้านภาวะเศรษฐกิจ และนโยบายรัฐบาล อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.93$, S.D. = 0.83) ตามลำดับ ในภาพรวม ($F = 1.593E3$, Sig = 0.000) โดยค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ (Multiple R) เท่ากับ 0.929^a ค่าสัมประสิทธิ์ในการทำนาย (R^2) เท่ากับ 0.862 ความคลาดเคลื่อนในการพยากรณ์ (Se_{est}) เท่ากับ 0.303 สรุปได้ว่า ด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม ที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งสอดคล้องกับทฤษฎีงานวิจัยของ บุญ มีลี (2562) ได้ศึกษาแนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุการค้างชำระหนี้ กล่าวไว้ว่า การค้างชำระหนี้ของลูกค้าเป็นสิ่งที่หลีกเลี่ยงได้ยากในการดำเนินงานของธนาคาร เนื่องจากการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อ แม้ว่าจะมีการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้กู้แล้วก็ตามแต่ยังมีปัจจัยที่ส่งผลต่อลูกค้าให้ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ตามกำหนดที่ระบุไว้ในสัญญา และได้ทำการวิเคราะห์ถึงสภาพการค้างชำระหนี้เกษตรกรนี้ พบว่ามาจากสาเหตุ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม คือ 1.สภาวะทางเศรษฐกิจและนโยบายรัฐบาลต่างๆ 2.ภัยพิบัติต่างๆและสิ่งแวดล้อม ตัวอย่าง ภัยแล้ง น้ำท่วม ไฟไหม้ พายุ มลพิษทางน้ำ เป็นต้น ซึ่งสอดคล้องกับ สุรัสวดี บรรพตเสต (2560) ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้สินเชื่อของประชาชนลูกค้า

ธนาคารออมสิน สาขาอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี” พบว่าปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้สินเชื่อประชาชน ได้แก่ ปัจจัยภายในธนาคาร ปัจจัยของผู้กู้ และปัจจัยภายนอก ปัจจัยภายใน

ธนาคารที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้แก่ ช่องทางในการชำระเงินกู้ของธนาคารวิธีการ
แจ้งเตือนก่อนถึงกำหนดชำระเงินของธนาคาร การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคาร
เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการอนุมัติเงินกู้การชำระหนี้ และติดตามทวงถามหนี้เมื่อเลยกำหนดปัจจัย
ของผู้กู้ได้แก่ ผู้กู้ใช้จ่ายฟุ่มเฟือยมีหนี้สินภายนอกมากผู้กู้ทำการค้าเกินตัว สภาพครอบครัวหย่าร้าง
เจ็บป่วยเรื้อรัง การเปลี่ยนงาน นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ของการกู้ความเจตนาบิดพลิ้วไม่ยอม
ชำระหนี้ย้ายถิ่นที่อยู่ และผู้กู้ถึงแก่กรรมปัจจัยภายนอกธนาคาร ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจความต้องการ
เปลี่ยนแปลงตามเทคโนโลยีเช่น สมาร์ทโฟน เครื่องอำนวยความสะดวกต่างๆ ภัยธรรมชาตินโยบาย
ของรัฐเกี่ยวกับการบริโภค อัตราเงินเฟ้อ นโยบายรัฐเกี่ยวกับการลงทุน ปัญหาภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ

5.3 ข้อเสนอแนะจากการวิจัย

5.3.1 ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งนี้

จากการศึกษา ปัญหาที่ส่งผลกระทบต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ธนาคาร
เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จันทบุรี พบว่า ด้านเศรษฐกิจนโยบาย
รัฐบาล และสิ่งแวดล้อมมากที่สุดเกิดจาก ภัยพิบัติต่างๆ และสิ่งแวดล้อม คือ ปัญหามลพิษทางน้ำ
รองลงมา ภาวะเศรษฐกิจ และนโยบายรัฐบาล คือ นโยบายรัฐบาล มีการเปลี่ยนแปลงราคา สินค้า
เกษตรบ่อส่งผลกระทบต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ดังนั้นการเพิ่มศักยภาพในการชำระหนี้
ตรงเวลาตามที่กำหนดของลูกค้าด้วยการปรับลดจำนวนเงินส่งชำระหนี้ปรับการชำระหนี้ให้สอดคล้อง
กับรายได้ที่เกษตรกรได้รับ หรือมีการแจ้งหนังสือเตือนกับลูกค้าก่อนถึงกำหนดชำระ โดยธนาคารเพิ่ม
ความถี่ในการติดตามหนี้ และการเพิ่มศักยภาพในการชำระหนี้ครบตามจำนวน คือ โครงการพักชำระ
หนี้เกษตรกร การขยายระยะเวลาในการชำระหนี้ และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ค้างชำระ
ตามความจำเป็น เพื่อป้องกันปัญหาหนี้เสียที่จะเกิดขึ้นในอนาคต และธนาคารพัฒนาศักยภาพการ
ผลิตของเกษตรกรลูกค้า โดยส่งเสริมให้ใช้เทคโนโลยีที่เหมาะสมเพื่อเพิ่มคุณภาพผลผลิต และนำผล
ศึกษาขององค์ประกอบที่ส่งผลกระทบต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้า ไปพัฒนารูปแบบการบริหาร
ด้านสินเชื่อของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จันทบุรี ต่อไป

5.3.2 ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

5.3.2.1 ควรมีการศึกษาตัวแปรอื่น ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของ
ลูกค้าเงินกู้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จันทบุรี

5.3.2.2 การศึกษาครั้งต่อไปอาจเปลี่ยนกรอบแนวคิดในการศึกษา ให้สอดคล้องกับ
วัตถุประสงค์ที่มีการเปลี่ยนแปลงไปตามสภาวะสังคม และเศรษฐกิจ เพื่อนำผลที่ได้ไปปรับใช้ให้
เหมาะสม กับเป้าหมายการพัฒนาศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้

5.3.2.3 อาจใช้วิธีการวิจัยในเชิงคุณภาพ โดยการสัมภาษณ์เชิงลึกมาประกอบ

เอกสารเพิ่มเติม หรือเปรียบเทียบเพื่อให้ได้ข้อสรุปที่มีความชัดเจนมากยิ่งขึ้น
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดลอกเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บรรณานุกรม

ภาษาไทย

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร. (2563). “บัญชีลูกหนี้ปี 2560 - 2563.” แฟ้มข้อมูลรายบุคคลที่ค้างชำระหนี้ของเกษตรกรลูกค้ายานาการเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร.

ณรงค์วิทย์ แสนทอง. (2561). “ความหมายของศักยภาพ.” กรุงเทพมหานคร: เอชอาร์เซ็นเตอร์.

ณดา จันทน์สม. (2561). “นิยามของศักยภาพ.” คณะพัฒนาการเศรษฐกิจ: สถาบันบัณฑิตพัฒนาบริหารศาสตร์.

ศิริวรรณ เสรีรัตน์. (2560). “ความหมายศักยภาพการค้างชำระหนี้.” กรุงเทพมหานคร: บริษัทศิริวัฒนา อินเทอร์เน็ต จำกัด (มหาชน).

โชติรส นพเกล้า. (2562). “ความรู้ ทักษะ และคุณลักษณะส่วนบุคคลต่อพฤติกรรมของบุคคล.” วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

สุทธิญาณ โอโบอ้อม. (2560). “การพัฒนาศักยภาพบุคลากรขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นตามแนวพระพุทธศาสนา.” วิทยานิพนธ์ปริญญาพุทธศาสตรดุษฎีบัณฑิต. สาขาวิชารัฐศาสตร์, มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย.

กิตติศักดิ์ เคลือบหิรัญ. (2559). “ความหมายของหนี้.” วิทยานิพนธ์หลักสูตรปริญญาพุทธศาสตรมหาบัณฑิต. สาขาวิชารัฐประศาสนศาสตร์, มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย.

อมรรณ รังกุล. (2559). “ความหมายของหนี้ในระบบ.” วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. สาขาการจัดการทั่วไป, มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงราย.

กิตติศักดิ์ เคลือบหิรัญ. (2559). “ความหมายของหนี้ในระบบ.” กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์วิญญู.

สุภาพร ธรรมรัชสุนทร. (2559). “ความจำเป็นของการก่อหนี้.” สารนิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต. สาขาวิชาเศรษฐศาสตรการพัฒนามนุษย์บัณฑิต, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.

มณฑิรา ยืนนาน. (2562). “ความหมายสินเชื่อ.” พิมพ์ครั้งที่ 1. กรุงเทพมหานคร: รุ่งศิลป์การพิมพ์.

พิชญ์ นิตยเสมอ. (2561). “หลักการให้สินเชื่อและการดำเนินงาน 6 ยุทธศาสตร์.” วารสารธนาคารเกษตรและสหกรณ์การเกษตร.

บุษบง ชัยเจริญ. (2561). “สภาพหนี้ของเกษตรกรในรอบปีที่มีการเคลื่อนไหวตามฤดูกาล.” ภาควิชาการเงิน. คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

บุญ มีลี. (2562). “แนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุการค้างชำระหนี้.” พิมพ์ครั้งที่ 1 กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์คุรุสภาลาดพร้าว.

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บรรณานุกรม (ต่อ)

- สุรัสวดี บรรพตเสต. (2560). “ปัจจัยที่ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้สินเชื่อของประชาชน ลูกค้านาคารออมสิน สาขาอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี.” สารนิพนธ์ปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- ธัญญ์รัตน์ แสงเหมือน. (2559). “ปัจจัยเชิงสาเหตุที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้สินเชื่อเคหะของลูกค้านาคารออมสิน สาขาเกาะคา จังหวัดลำปาง.” วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. สาขาวิชาการจัดการทั่วไป, มหาวิทยาลัยราชภัฏลำปาง.
- วารุณี ศรีชัย. (2561). “ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้สินเกษตรกร ตำบลน้ำดิบ อำเภอบ้านนา จังหวัดลำพูน.” คณะเศรษฐศาสตร์, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- สมฤทัย บัวกิ่ง. (2560). “ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร เมืองสงขลา จังหวัดสงขลา.” วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยทักษิณ.
- ทศพร จาตุฤทธิ์. (2561). “ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของเกษตรกรลูกค้า ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสันกำแพง.” คณะเศรษฐศาสตร์, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- เอี่ยมดาว เอกะสิงห์. (2560). “พฤติกรรมการชำระหนี้ของลูกค้าในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่.” วิทยานิพนธ์ปริญญามหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ศิรินัน ศรีอ่อน. (2561). “ปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย ของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร.” สารนิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต. สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การพัฒนามนุษย์บัณฑิต, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- จิรฐา แก้วมา. (2560). “การเป็นหนี้ และการไม่ตัดสินใจชำระหนี้ของกลุ่มผู้ประกอบการ.” วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. สาขาวิชาการประกอบการบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- ส่องหล้า เลี้ยงรักษา. (2561). “ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการชำระหนี้ล่าช้าของผู้ใช้บริการสินเชื่อบุคคลแบบไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน บริษัทแคปปิตอลโอเค สาขาพิษณุโลก.” (การค้นคว้าอิสระ) หลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. สาขาวิชาประกอบการบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- ฤทัยรัตน์ ดวงชื่น. (2558). “ปัจจัยที่มีผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ สาขาจอมบึง จังหวัดราชบุรี.” วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. หลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศิลปากร.

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บรรณานุกรม (ต่อ)

ภาษาต่างประเทศ

- Al-Zein, EzaGhassan. (2016). “Capital controls and external debt term structure.” Journal of Intellectual Capital.
- Ahmed, Faisai. (2016). “Credit constraints asset prices and business cycles.” EIM Business and Policy Research.
- Paravisini, Daniel. (2016). “Essays on banking and corporate finance.” Managing Service Quality: An International Journal.
- Taro Yamane. (1973). “Statistics: An Introductory Analysis.” New York. Harper and Row Publications.
- De Lucia and Peters. (1993). “5C (5 C's Policy).” New York: Harper & Row Publishers.

ออนไลน์

- ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร. (2564). “ประวัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร.” BAAC. สืบค้นจาก: <https://www.baac.or.th/th/>.
- ญาโณทัย อนันตกุล. (2558). “หลัก 6 Cs ในการประเมินเครดิตของผู้ขอสินเชื่อ.” เข้าถึงได้จาก: <https://www.gotoknow.org/posts/584436>.

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



แบบสอบถาม

เรื่อง “องค์ประกอบที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร”

คำชี้แจง

1. แบบสอบถามการวิจัยชุดนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา องค์ประกอบที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร

2. แบบสอบถามนี้แบ่งออกเป็น 5 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 2 ข้อมูลของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับด้านโครงสร้างครอบครัว

ตอนที่ 3 ความคิดเห็นเกี่ยวกับด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม

ตอนที่ 4 ความคิดเห็นเกี่ยวกับข้อมูลของศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้

ตอนที่ 5 ข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะ

3. ข้อมูลที่ได้รับจากการตอบแบบสอบถามนี้ จะเป็นประโยชน์ทางวิชาการอย่างมากต่อการนำไปใช้เป็นข้อมูลในการวิจัย และสามารถนำไปใช้ประโยชน์ต่อ องค์ประกอบที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร จึงขอความกรุณาจากท่านได้โปรดตอบแบบสอบถามให้ตรงกับสภาพความเป็นจริง เพื่อจะได้ดำเนินการในขั้นตอนต่อไปอย่างสมบูรณ์และข้อมูลที่ท่านให้ไว้ ผู้วิจัยจะเก็บเป็นความลับ และไม่นำไปเผยแพร่แต่ประการใด

ผู้วิจัยจึงขอขอบพระคุณผู้ตอบแบบสอบถามทุกท่านเป็นอย่างสูง ที่กรุณาให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามมา ณ โอกาสนี้ หากท่านมีข้อสงสัยประการใดโปรดสอบถามข้าพเจ้านายณรงศรีชิต มีราช หมายเลขโทรศัพท์ 061 - 2474065 E-mail: 61551009@kmitl.com

ขอขอบพระคุณผู้ที่ให้ข้อมูลไว้ ณ โอกาสนี้

นายณรงศรีชิต มีราช

นักศึกษาปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ

สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

วิทยาเขตชุมพรเขตรอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่นิยมนำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

คำชี้แจง : โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่อง ☐ ที่ตรงกับข้อมูลส่วนตัวของท่านมากที่สุด

1. เพศ

☐ หญิง

☐ ชาย

2. อายุ

☐ ต่ำกว่า 30 ปี

☐ 30 - 40 ปี

☐ 41 - 50 ปี

☐ 51 - 60 ปี

☐ 61 ปีขึ้นไป

3. สถานภาพ

☐ โสด

☐ สมรส

☐ หย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่

☐ อื่นๆ (โปรดระบุ).....

4. ระดับการศึกษาสูงสุด

☐ ไม่ได้เรียน

☐ ประถมศึกษา

☐ มัธยมศึกษา

☐ ปวช./ปวส./อนุปริญญา

☐ ปริญญาตรี

☐ สูงกว่าปริญญาตรี

5. อาชีพ

☐ เกษตรกร

☐ ค้าขาย

☐ รับจ้าง

☐ อื่นๆ (โปรดระบุ).....

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตอนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลด้านโครงสร้างครอบครัว

คำชี้แจง : โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่อง ☐ ที่ตรงกับข้อมูลส่วนตัวของท่านมากที่สุด

1. จำนวนสมาชิกในครอบครัว (รวมผู้ตอบแบบสอบถาม)

- ☐ 1 - 2 คน
 ☐ 3 - 5 คน
 ☐ 6 - 8 คน
☐ มากกว่า 8 คนขึ้นไป

2. สภาพการถือครองที่ดิน

- ☐ ที่ดินของตนเอง
 ☐ ที่ดินของผู้อื่น/เช่า
 ☐ ที่ดินให้สิทธิทำกิน

3. ระยะเวลาการเป็นลูกข้าราชการ

- ☐ 1 - 5 ปี
 ☐ 6 - 10 ปี
 ☐ 11 - 15 ปี
☐ 16 ปีขึ้นไป

4. จำนวนเงินกู้จากธนาคาร

- ☐ ต่ำกว่า 50,000 บาท
 ☐ 50,001 - 100,000 บาท
☐ 100,001 - 150,000 บาท
 ☐ 150,001 - 200,000 บาท
☐ 200,001 - 250,000 บาท
 ☐ 250,001 บาทขึ้นไป

5. รายได้จากการประกอบอาชีพ (รวมรายได้ที่ได้รับทั้งหมดต่อเดือน)

- ☐ ต่ำกว่า 20,000 บาท
 ☐ 20,001 - 50,000 บาท
☐ 50,001 - 100,000 บาท
 ☐ 100,001 - 200,000 บาท
☐ 200,001 - 300,000 บาท
 ☐ 300,001 บาทขึ้นไป

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตอนที่ 3 ความคิดเห็นเกี่ยวกับด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม

คำชี้แจง : โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่ตรงกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุดการเลือกคำตอบมีดังนี้

- 1 หมายถึง มีระดับความคิดเห็น น้อยที่สุด
- 2 หมายถึง มีระดับความคิดเห็น น้อย
- 3 หมายถึง มีระดับความคิดเห็น ปานกลาง
- 4 หมายถึง มีระดับความคิดเห็น มาก
- 5 หมายถึง มีระดับความคิดเห็น มากที่สุด

ด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม	ระดับความคิดเห็น				
	5	4	3	2	1
1. ภาวะเศรษฐกิจ และนโยบายรัฐบาล					
1.1 ราคาน้ำมันสูงขึ้น ส่งผลต่อศักยภาพการดำรงชีพของลูกค้าน้ำมัน					
1.2 ราคาผลผลิตตกต่ำ ส่งผลต่อศักยภาพการดำรงชีพของลูกค้าน้ำมัน					
1.3 ขาดตลาดรองรับผลผลิตที่เพียงพอ ส่งผลต่อศักยภาพการดำรงชีพของลูกค้าน้ำมัน					
1.4 การเพิ่มขึ้นของต้นทุนในการผลิต ส่งผลต่อศักยภาพการดำรงชีพของลูกค้าน้ำมัน					
1.5 การนำเข้าสินค้าเกษตรที่เกี่ยวข้องกับพืชผลเกษตรของลูกค้าน้ำมัน ส่งผลต่อศักยภาพการดำรงชีพของลูกค้าน้ำมัน					
1.6 การมีบทบาทของรัฐในนโยบายกระตุ้นราคาสินค้าเกษตรที่เกี่ยวข้องกับพืชผลเกษตรของลูกค้าน้ำมัน ส่งผลต่อศักยภาพการดำรงชีพ					
1.7 นโยบายรัฐบาลมีการเปลี่ยนแปลงราคาสินค้าเกษตรบ่อย ส่งผลต่อศักยภาพการดำรงชีพของลูกค้าน้ำมัน					

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม	ระดับความคิดเห็น				
	5	4	3	2	1
2. ภัยพิบัติต่างๆ และสิ่งแวดล้อม					
2.1 ภัยแล้ง ส่งผลกระทบต่อศักยภาพการค้ำ ชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้					
2.2 น้ำท่วม ส่งผลกระทบต่อศักยภาพการค้ำ ชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้					
2.3 ไฟไหม้ ส่งผลกระทบต่อศักยภาพการค้ำ ชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้					
2.4 ดินโคลนถล่ม ส่งผลกระทบต่อศักยภาพการ ค้ำชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้					
2.5 พายุ ส่งผลกระทบต่อศักยภาพการค้ำชำระ หนี้ของลูกค้าเงินกู้					
2.6 ปัญหามลพิษทางน้ำ ส่งผลต่อ ศักยภาพการค้ำชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้					
2.7 โรคระบาด เช่น เพลี้ย, แมลง ส่งผลต่อ ศักยภาพการค้ำชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้					

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตอนที่ 4 ความคิดเห็นเกี่ยวกับข้อมูลของศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้

คำชี้แจง : โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่ตรงกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุดการเลือกคำตอบมีดังนี้

- 1 หมายถึง มีระดับความคิดเห็น น้อยที่สุด
- 2 หมายถึง มีระดับความคิดเห็น น้อย
- 3 หมายถึง มีระดับความคิดเห็น ปานกลาง
- 4 หมายถึง มีระดับความคิดเห็น มาก
- 5 หมายถึง มีระดับความคิดเห็น มากที่สุด

ศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	ระดับความคิดเห็น				
	5	4	3	2	1
1. ชำระหนี้ตามเวลาที่กำหนด					
1.1 การปรับลดจำนวนเงินส่งชำระหนี้ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้					
1.2 ปรับการชำระหนี้ให้สอดคล้องกับรายได้ที่เกษตรกรได้รับ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้					
1.3 ลดอัตราดอกเบี้ยให้ทุกปี ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้					
1.4 การทำบัตรสินเชื่อเกษตรกร ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้					
1.5 มีการแจ้งหนังสือเตือนกับลูกค้าก่อนถึงกำหนดชำระ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้					
1.6 ให้สินเชื่อวงเงินต่ำสำหรับเกษตรกรที่มีประวัติการค้างชำระหนี้ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้					
1.7 มีการยืดหยุ่นการชำระหนี้ เช่น ชำระรายเดือน หรือรายไตรมาสขึ้นอยู่กับความสะดวกของลูกหนี้ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้					

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	ระดับความคิดเห็น				
	5	4	3	2	1
2. ชำระหนี้ครบตามจำนวน					
2.1 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ ค้างชำระตามความจำเป็น ส่งผลต่อศักยภาพ การค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้					
2.2 การพักชำระหนี้เกษตรกร ส่งผลต่อ ศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้					
2.3 การขยายระยะเวลาในการชำระหนี้ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้า เงินกู้					
2.4 มีรายได้จากการขายผลผลิต การเกษตร ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ ของลูกค้าเงินกู้					
2.5 การให้สินเชื่ออย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่อง กับการเกษตร ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระ หนี้ของลูกค้าเงินกู้					
2.6 ส่งเสริมการประกอบอาชีพอื่น เสริม รายได้ของครัวเรือน ส่งผลต่อศักยภาพการค้าง ชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้					
2.7 การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อ เพื่อให้ สอดคล้องกับการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ส่งผล ต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้					

ตอนที่ 5 ข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะ

.....

.....

.....

.....

****ขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงที่ให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม****

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

รายชื่อผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบแบบสอบถาม

1. อาจารย์ เยาวดี ทองมาก
อาจารย์โรงเรียนท่าข้ามวิทยา
2. ดร.กิตติ แก้วเขียว
อาจารย์สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง วิทยาเขตชุมพร
เขตรอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร
3. นายสุขศิริ น้อยศรี
หัวหน้าหน่วยอำเภอ (บริหารฝ่ายสินเชื่อ) ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์
การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



คำชี้แจงสำหรับผู้ทรงคุณวุฒิตรวจสอบเครื่องมือวิจัย

แบบสอบถามนี้จัดทำขึ้นเพื่อประกอบการวิจัยเชิงปริมาณ เรื่อง “องค์ประกอบที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร” โดย นายณรงค์ศักดิ์ มีราช รหัสประจำตัว 61551009 นักศึกษาระดับปริญญาตรี หลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจและการเป็นผู้ประกอบการ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง วิทยาเขตชุมพรเขตรอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร โดยมีอาจารย์ ดร.อุษณีย์ เสวกวัชร เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาโครงการพิเศษ ซึ่งแบบสอบถามฉบับนี้สร้างขึ้นสำหรับสอบถามลูกค้ายกยสินเชื่อ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร ที่ค้างชำระหนี้

ผู้วิจัยใคร่ขอแนะนำจากท่านผู้ทรงคุณวุฒิดำเนินการดังนี้

- 1) ตรวจสอบความถูกต้องในการใช้ภาษา การเรียบเรียง ลำดับ ข้อความ ชัดเจน
- 2) ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างวัตถุประสงค์กับคำถามในแบบสัมภาษณ์ โดยกรุณาให้คะแนน

ถ้าเห็นว่ายกยคล่อง	ให้คะแนน	+1
ถ้าไม่แน่ใจว่ายกยคล่อง	ให้คะแนน	0
ถ้าเห็นว่ายกยไม่คล่อง	ให้คะแนน	-1

โดยใส่เครื่องหมาย ✓ ลงในช่อง () ที่ตรงกับความเห็นของท่าน

โดยความคิดเห็นของท่านจะเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการศึกษาในครั้งนี้ ผู้วิจัยขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงในการเสียสละเวลาในการตรวจสอบแบบสอบถามครั้งนี้

(นายณรงค์ศักดิ์ มีราช)

นักศึกษาระดับปริญญาตรี หลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต

สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

วิทยาเขตชุมพรเขตรอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร

ลายเซ็น.....

ผู้ทรงคุณวุฒิ อาจารย์ เยวดี ทองมาก

ตำแหน่ง อาจารย์โรงเรียนท่าข้ามวิทยา

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การประเมินเครื่องมือเพื่อการวิจัย
เพื่อประกอบการจัดเตรียมโครงการพิเศษระดับบัณฑิตศึกษา หลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต
สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง
วิทยาเขตชุมพรเขตรอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร

นักศึกษา นายณรงค์ศักดิ์ มีราช
 รหัสนักศึกษา 61551009

หัวข้อโครงการพิเศษ “องค์ประกอบที่ส่งผลต่อศักยภาพการดำรงชีพของลูกค้าเงินกู้ ธนาคาร
 เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร”

ข้อคิดเห็นโดยสรุปของท่าน (กรุณาทำเครื่องหมาย ✓)

☒ ดำเนินการต่อ
☐ ดำเนินการต่อโดยมีการแก้ไข

ลงชื่อ.....
 (อาจารย์ เยาวดี ทองมาก)
 วันที่ 11 พฤศจิกายน 2564

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
 ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



คำชี้แจงสำหรับผู้ทรงคุณวุฒิตรวจสอบเครื่องมือวิจัย

แบบสอบถามนี้จัดทำขึ้นเพื่อประกอบการวิจัยเชิงปริมาณ เรื่อง “องค์ประกอบที่ส่งผลต่อศักยภาพการดำรงชีวิตของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร” โดย นายณรงค์รัตน์ มีราช รหัสประจำตัว 61551009 นักศึกษาระดับปริญญาตรี หลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจและการเป็นผู้ประกอบการ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง วิทยาเขตชุมพรเขตรอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร โดยมีอาจารย์ ดร.อุษณีย์ เสวกวิชรี เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาโครงการพิเศษ ซึ่งแบบสอบถามฉบับนี้สร้างขึ้นสำหรับสอบถามลูกค้าฝ่ายสินเชื่อธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร ที่ดำรงชีวิต

ผู้วิจัยใคร่ขอขอบคุณจากท่านผู้ทรงคุณวุฒิดำเนินการดังนี้

- 1) ตรวจสอบความถูกต้องในการใช้ภาษา การเรียบเรียง ส่วนวน ถ้อยคำ ความชัดเจน
- 2) ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างวัตถุประสงค์กับคำถามในแบบสัมภาษณ์ โดยกรุณาให้คะแนน

ถ้าเห็นว่าย่สอดคล้อง ให้คะแนน 1

ถ้าไม่แน่ใจว่าสอดคล้อง ให้คะแนน 0

ถ้าเห็นว่าย่ไม่สอดคล้อง ให้คะแนน -1

โดยใส่เครื่องหมาย ✓ ลงในช่อง () ที่ตรงกับความเห็นของท่าน

โดยความคิดเห็นของท่านจะเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการศึกษาในครั้งนี้ ผู้วิจัยขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงในการเสียสละเวลาในการตรวจสอบแบบสอบถามครั้งนี้

(นายณรงค์รัตน์ มีราช)

นักศึกษาระดับปริญญาตรี หลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต

สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

วิทยาเขตชุมพรเขตรอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร

ลายเซ็น

ดร. กิตติ แก้วเขียว

ผู้ทรงคุณวุฒิ ดร. กิตติ แก้วเขียว

อาจารย์ประจำหลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต

สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง วิทยาเขตชุมพรเขตรอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การประเมินเครื่องมือเพื่อการวิจัย
เพื่อประกอบการจัดเตรียมโครงงานพิเศษระดับบัณฑิตศึกษา หลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต
สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง
วิทยาเขตชุมพรเขตรอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร

.....

นักศึกษา นายณรงค์ศรี มีราช
รหัสนักศึกษา 61551009
หัวข้อโครงงานพิเศษ “องค์ประกอบที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคาร
เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาชุมพร จังหวัดชุมพร”

ข้อคิดเห็นโดยสรุปของท่าน (กรุณาทำเครื่องหมาย ✓)

☐ ดำเนินการต่อ

☒ ดำเนินการต่อโดยมีการแก้ไข

.....



ลงชื่อ.....ดร. กิตติ ทวีรัตน์
(ดร.กิตติ แก้วเขียว)
วันที่ 14 / 11 / 64

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



คำชี้แจงสำหรับผู้ทรงคุณวุฒิตรวจสอบเครื่องมือวิจัย

แบบสอบถามนี้จัดทำขึ้นเพื่อประกอบการวิจัยเชิงปริมาณ เรื่อง “องค์ประกอบที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายกยู่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาบูรุมพร จังหวัดชุมพร” โดย นายณรงค์ ธีระ มีราช รหัสประจำตัว 61551009 นักศึกษาระดับปริญญาตรี หลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจและการเป็นผู้ประกอบการ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง วิทยาเขตชุมพรเขตรอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร โดยมีอาจารย์ ดร.อุษณีย์ เสาววัชร เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาโครงการพิเศษ ซึ่งแบบสอบถามฉบับนี้สร้างขึ้นสำหรับสอบถามลูกค้าฝ่ายสินเชื่อธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาบูรุมพร จังหวัดชุมพร ที่ค้างชำระหนี้

ผู้วิจัยใคร่ขอแนะนำจากท่านผู้ทรงคุณวุฒิดำเนินการดังนี้

- 1) ตรวจสอบความถูกต้องในการใช้ภาษา การเรียบเรียง ส่วนวน ถ้อยคำ ความชัดเจน
- 2) ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างวัตถุประสงค์กับคำถามในแบบสัมภาษณ์ โดยกรุณาให้คะแนน

ถ้าเห็นว่าย่อดคล้อง	ให้คะแนน	+1
ถ้าไม่แน่ใจว่าย่อดคล้อง	ให้คะแนน	0
ถ้าเห็นว่าย่อดคล้อง	ให้คะแนน	-1

โดยใส่เครื่องหมาย ✓ ลงในช่อง () ที่ตรงกับความเห็นของท่าน

โดยความคิดเห็นของท่านจะเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการศึกษานี้ ผู้วิจัยขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงในการเสียสละเวลาในการตรวจสอบแบบสอบถามครั้งนี้

(นายณรงค์ ธีระ มีราช)

นักศึกษาระดับปริญญาตรี หลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต
สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง
วิทยาเขตชุมพรเขตรอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร

ลายเซ็น.....สุขศิริ น้อยศรี.....

ผู้ทรงคุณวุฒิ นายสุขศิริ น้อยศรี

ตำแหน่ง หัวหน้าหน่วยอำเภอ (บริหารฝ่ายสินเชื่อ) ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
สาขาบูรุมพร จังหวัดชุมพร

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การประเมินเครื่องมือเพื่อการวิจัย
เพื่อประกอบการจัดเตรียมโครงงานพิเศษระดับบัณฑิตศึกษา หลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต
สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง
วิทยาเขตชุมพรเขตรอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร

.....

นักศึกษา นายณรงศ์รัชต์ มีราช
รหัสนักศึกษา 61551009
หัวข้อโครงงานพิเศษ “องค์ประกอบที่ส่งผลต่อศักยภาพการดำรงชีพของลูกค้าเงินกู้ ธนาคาร
 เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร”
ขอคิดเห็นโดยสรุปของท่าน (กรุณาทำเครื่องหมาย ✓)
☒ ดำเนินการต่อ
☐ ดำเนินการต่อโดยมีการแก้ไข

.....

ลงชื่อ..... สุขศิริ น้อยศรี.....
 (นายสุขศิริ น้อยศรี)
 วันที่ 15 พฤศจิกายน 2564



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
 ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



ภาคผนวก ค

ค่าคุณภาพของแบบสอบถาม (IOC)

ค่าความเที่ยงตรง (Validity : IOC)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เรื่อง “องค์ประกอบที่ส่งผลต่อศักยภาพการดำรงชีพของลูกค้าเงินกู้ ธนาการเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร”

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม	ความเห็น ผู้เชี่ยวชาญท่านที่			ค่า IOC	สรุปผล
	1	2	3		
1. เพศ					
☐ ชาย	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
☐ หญิง	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
2. อายุ					
☐ ต่ำกว่า 30 ปี	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
☐ 30 - 40 ปี	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
☐ 41 - 50 ปี	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
☐ 51 - 60 ปี	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
☐ 61 ปีขึ้นไป	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
3. สถานภาพ					
☐ โสด	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
☐ สมรส	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
☐ หย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
☐ อื่นๆ (โปรดระบุ).....	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
4. ระดับการศึกษาสูงสุด					
☐ ไม่ได้เรียน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
☐ ประถมศึกษา	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
☐ มัธยมศึกษา	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
☐ ปวช./ปวส./อนุปริญญา	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
☐ ปริญญาตรี	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
☐ สูงกว่าปริญญาตรี	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
5. อาชีพ					
☐ เกษตรกร	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
☐ ค้าขาย	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
☐ รับจ้าง	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
☐ อื่นๆ (โปรดระบุ).....	+1	+1	+1	1	ใช้ได้

เอกสารนี้เป็นเอกสารสงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้ทำซ้ำโดยไม่ได้รับอนุญาต
ไม่ว่าการนำโดย ห้างร้าน อื่นๆ หน่วยงาน องค์กร หน่วยงาน และตราบเท่าที่เอกสารฉบับนี้ยังคงมีอยู่

ตอนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลด้านโครงสร้างครอบครัว

ข้อมูลด้านโครงสร้างครอบครัว	ความเห็น ผู้เชี่ยวชาญท่านที่			ค่า IOC	สรุปผล
	1	2	3		
1. จำนวนสมาชิกในครอบครัว (รวมผู้ตอบแบบสอบถาม)					
☐ 1 - 2 คน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
☐ 3 - 5 คน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
☐ 6 - 8 คน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
☐ มากกว่า 8 คนขึ้นไป	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
2. สภาพการถือครองที่ดิน					
☐ ที่ดินของตนเอง	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
☐ ที่ดินของผู้อื่น/เช่า	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
☐ ที่ดินให้สิทธิทำกิน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
3. ระยะเวลาการเป็นลูกค้ำธนาคาร					
☐ 1 - 5 ปี	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
☐ 6 - 10 ปี	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
☐ 11 - 15 ปี	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
☐ 16 ปีขึ้นไป	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
4. จำนวนเงินกู้จากธนาคาร					
☐ ต่ำกว่า 50,000 บาท	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
☐ 50,001 - 100,000 บาท	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
☐ 100,001 - 150,000 บาท	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
☐ 150,001 - 200,000 บาท	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
☐ 200,001 - 250,000 บาท	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
☐ 250,001 บาทขึ้นไป	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
5. รายได้จากการประกอบอาชีพ (รวมรายได้ทั้งหมดต่อเดือน)					
☐ ต่ำกว่า 20,000 บาท	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
☐ 20,001 - 50,000 บาท	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
☐ 50,001 - 100,000 บาท	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
☐ 100,001 - 200,000 บาท	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
☐ 200,001 - 300,000 บาท	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
☐ 300,001 บาทขึ้นไป	+1	+1	+1	1	ใช้ได้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์อื่นใด
ไม่ว่าทางใด ๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดลอกเนื้อหาและข้อมูลอ้างอิงในเอกสารชุดนี้เพื่อไปใช้

ตอนที่ 3 ความคิดเห็นเกี่ยวกับด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม

ด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม	ความเห็น ผู้เชี่ยวชาญท่านที่			ค่า IOC	สรุปผล
	1	2	3		
1. ภาวะเศรษฐกิจ และนโยบายรัฐบาล					
1.1 ราคาน้ำมันสูงขึ้น ส่งผลต่อศักยภาพ การค้างชำระหนี้ของลูกค้าน้ำมัน	+1	+1	-1	0.66	ใช้ได้
1.2 ราคาผลผลิตตกต่ำ ส่งผลต่อศักยภาพ การค้างชำระหนี้ของลูกค้าน้ำมัน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
1.3 ขาดตลาดรองรับผลผลิตที่เพียงพอ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าน้ำมัน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
1.4 การเพิ่มขึ้นของต้นทุนในการผลิต ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าน้ำมัน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
1.5 การนำเข้าสินค้าเกษตรที่เกี่ยวข้องกับ พืชผลเกษตรของลูกค้าน้ำมัน ส่งผลต่อ ศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าน้ำมัน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
1.6 การมีบทบาทของรัฐ ในนโยบาย กระตุ้นราคาสินค้าเกษตรที่เกี่ยวข้องกับพืชผล เกษตรของลูกค้าน้ำมัน ส่งผลต่อศักยภาพการ ค้างชำระหนี้ของลูกค้าน้ำมัน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
1.7 นโยบายรัฐบาลมีการเปลี่ยนแปลง ราคาสินค้าเกษตรบ่อย ส่งผลต่อศักยภาพการ ค้างชำระหนี้ของลูกค้าน้ำมัน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
2. ภัยพิบัติต่างๆ และสิ่งแวดล้อม					
2.1 ภัยแล้ง ส่งผลต่อศักยภาพการค้าง ชำระหนี้ของลูกค้าน้ำมัน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
2.2 น้ำท่วม ส่งผลต่อศักยภาพการค้าง ชำระหนี้ของลูกค้าน้ำมัน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม	ความเห็น ผู้เชี่ยวชาญท่านที่			ค่า IOC	สรุปผล
	1	2	3		
2.3 ไฟไหม้ ส่งผลกระทบต่อศักยภาพการค้ำ ชำระหนี้ของลูกค้ำเงินกู้	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
2.4 ดินโคลนถล่ม ส่งผลกระทบต่อศักยภาพการ ค้ำชำระหนี้ของลูกค้ำเงินกู้	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
2.5 พายุ ส่งผลกระทบต่อศักยภาพการค้ำชำระ หนี้ของลูกค้ำเงินกู้	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
2.6 ปัญหามลพิษทางน้ำ ส่งผลต่อ ศักยภาพการค้ำชำระหนี้ของลูกค้ำเงินกู้	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
2.7 โรคระบาดเช่น เพลี้ย, แมลง ส่งผลต่อ ศักยภาพการค้ำชำระหนี้ของลูกค้ำเงินกู้	+1	+1	+1	1	ใช้ได้

ตอนที่ 4 ความคิดเห็นเกี่ยวกับข้อมูลของศักยภาพการค้ำชำระหนี้ของลูกค้ำเงินกู้

ศักยภาพการค้ำชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	ความเห็น			ค่า IOC	สรุปผล
	ผู้เชี่ยวชาญท่านที่				
	1	2	3		
1. ชำระหนี้ตามเวลาที่กำหนด					
1.1 การปรับลดจำนวนเงินส่งชำระหนี้ ส่งผลต่อศักยภาพการค้ำชำระหนี้ของลูกค้า เงินกู้	+1	+1	-1	0.66	ใช้ได้
1.2 ปรับการชำระหนี้ให้สอดคล้องกับ รายได้ที่เกษตรกรได้รับ ส่งผลต่อศักยภาพ การค้ำชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
1.3 ลดอัตราดอกเบี้ยให้ทุกปี ส่งผลต่อ ศักยภาพการค้ำชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
1.4 การทำบัตรสินเชื่อเกษตรกร ส่งผลต่อ ศักยภาพการค้ำชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	-1	+1	+1	0.66	ใช้ได้
1.5 มีการแจ้งหนังสือเตือนกับลูกค้าก่อน ถึงกำหนดชำระ ส่งผลต่อศักยภาพการค้ำ ชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	+1	+1	+1	1	ใช้ได้

เอกสารนี้เป็นเอกสารประกอบการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	ความเห็น ผู้เชี่ยวชาญท่านที่			ค่า IOC	สรุปผล
	1	2	3		
1.6 ให้สินเชื่อวงเงินต่ำสำหรับเกษตรกรที่มีประวัติการค้างชำระหนี้ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
1.7 มีการยืดหยุ่นการชำระหนี้ เช่น ชำระรายเดือน หรือรายไตรมาสขึ้นอยู่กับความ	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
2. ชำระหนี้ครบตามจำนวน					
2.1 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ค้างชำระตามความจำเป็น ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
2.2 การพักชำระหนี้เกษตรกร ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
2.3 การขยายระยะเวลาในการชำระหนี้ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
2.4 มีรายได้จากการขายผลผลิต การเกษตร ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
2.5 การให้สินเชื่ออย่างอื่นที่เกี่ยวข้องกับการเกษตรส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
2.6 ส่งเสริมการประกอบอาชีพอื่นเสริมรายได้ของครัวเรือน ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
2.7 การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อ เพื่อให้สอดคล้องค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	+1	+1	+1	1	ใช้ได้

หมายเหตุ

ข้อคำถามที่มีค่า IOC ตั้งแต่ 0.5 - 1.00 คัดเลือกมาใช้ได้

เอกสารนี้เป็นการขอความเห็นจากผู้เชี่ยวชาญเพื่อใช้ในการพิจารณาปรับปรุงหรือตัดออกให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ความเที่ยงตรง

(Scale : ALL VARIABLES)

ค่าความเชื่อมั่น (Reliability : R)

		N	%
cases	Valid	30	100.0
	Excluded	0	0.0
	รวม	30	100.0

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
0.915	45

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ผลการวิเคราะห์ทางสถิติ มี 6 ส่วนดังนี้

ส่วนที่ 1 ผลการศึกษาข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และอาชีพ โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าความถี่ และค่าร้อยละ

เพศ				
เพศ	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
หญิง	215	57.6	57.6	57.6
ชาย	158	42.4	42.4	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

อายุ				
อายุ	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
ต่ำกว่า 30 ปี	22	5.9	5.9	5.9
30 - 40 ปี	157	42.1	42.1	48.0
41 - 50 ปี	162	43.4	43.4	91.4
51 - 60 ปี	23	6.2	6.2	97.6
61 ปีขึ้นไป	9	2.4	2.4	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

สถานภาพ				
สถานภาพ	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
โสด	131	35.1	35.1	35.1
สมรส	177	47.5	47.5	82.6
หย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่	65	17.4	17.4	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ระดับการศึกษาสูงสุด

ระดับการศึกษาสูงสุด	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
ไม่ได้เรียน	23	6.2	6.2	6.2
ประถมศึกษา	37	9.9	9.9	16.1
มัธยมศึกษา	157	42.1	42.1	58.2
ปวช./ปวส./อนุปริญญา	140	37.5	37.5	95.7
ปริญญาตรี	12	3.2	3.2	98.9
สูงกว่าปริญญาตรี	4	1.1	1.1	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

อาชีพ

อาชีพ	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
เกษตรกร	152	40.8	40.8	40.8
ค้าขาย	110	29.5	29.5	70.2
รับจ้าง	109	29.2	29.2	99.5
อื่นๆ	2	.5	.5	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ส่วนที่ 2 ผลการศึกษาข้อมูลด้านโครงสร้างครอบครัว ได้แก่ จำนวนสมาชิกในครอบครัว สภาพการถือครองที่ดิน ระยะเวลาการเป็นลูกค้ำธนาคาร จำนวนเงินกู้จากธนาคาร รายได้จากการประกอบอาชีพ โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าความถี่ และค่าร้อยละ

1. จำนวนสมาชิกในครอบครัว

จำนวนสมาชิกในครอบครัว	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
1 - 2 คน	130	34.9	34.9	34.9
3 - 5 คน	172	46.1	46.1	81.0
6 - 8 คน	63	16.9	16.9	97.9
มากกว่า 8 คนขึ้นไป	8	2.1	2.1	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

2. สภาพการถือครองที่ดิน

สภาพการถือครองที่ดิน	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
ที่ดินของตนเอง	282	75.6	75.6	91.7
ที่ดินของผู้อื่น/เช่า	60	16.1	16.1	16.1
ที่ดินให้สิทธิทำกิน	31	8.3	8.3	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

3. ระยะเวลาการเป็นลูกค้ำธนาคาร

ระยะเวลาการเป็นลูกค้ำธนาคาร	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
1 - 5 ปี	47	12.6	12.6	12.6
6 - 10 ปี	188	50.4	50.4	63.0
11 - 15 ปี	116	31.1	31.1	94.1
16 ปีขึ้นไป	22	5.9	5.9	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

4. จำนวนเงินกู้จากธนาคาร

จำนวนเงินกู้จากธนาคาร	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
ต่ำกว่า 50,000 บาท	30	8.0	8.0	8.0
50,001 - 100,000 บาท	140	37.5	37.5	45.6
100,001 - 150,000 บาท	148	39.7	39.7	85.3
150,001 - 200,000 บาท	23	6.2	6.2	91.4
200,001 - 250,000 บาท	19	5.1	5.1	96.5
250,001 บาทขึ้นไป	13	3.5	3.5	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

5. รายได้จากการประกอบอาชีพ

รายได้จากการประกอบอาชีพ	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
ต่ำกว่า 20,000 บาท	46	12.3	12.3	12.3
20,001 - 50,000 บาท	136	36.5	36.5	48.8
50,001 - 100,000 บาท	138	37.0	37.0	85.8
100,001 - 200,000 บาท	23	6.2	6.2	92.0
200,001 - 300,000 บาท	18	4.8	4.8	96.8
300,001 บาทขึ้นไป	12	3.2	3.2	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ส่วนที่ 3 ผลการศึกษาระดับความคิดเห็นของข้อมูลด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจและนโยบายรัฐบาล ภัยพิบัติต่างๆและสิ่งแวดล้อม โดยการวิเคราะห์ข้อมูลหาค่าเฉลี่ย และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน

ภาวะเศรษฐกิจ และนโยบายรัฐบาล ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้

1. ราคาน้ำมันสูงขึ้น ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้

ระดับความคิดเห็น	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
น้อยที่สุด	14	3.8	3.8	3.8
น้อย	37	9.9	9.9	13.7
ปานกลาง	76	20.4	20.4	34.0
มาก	101	27.1	27.1	61.1
มากที่สุด	145	38.9	38.9	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

2. ราคาผลผลิตตกต่ำ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้

ระดับความคิดเห็น	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
น้อยที่สุด	6	1.6	1.6	1.6
น้อย	26	7.0	7.0	8.6
ปานกลาง	106	28.4	28.4	37.0
มาก	149	39.9	39.9	76.9
มากที่สุด	86	23.1	23.1	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

3. ขาดตลาดรองรับผลผลิตที่เพียงพอ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้

ระดับความคิดเห็น	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
น้อยที่สุด	10	2.7	2.7	2.7
น้อย	23	6.2	6.2	8.8
ปานกลาง	84	22.5	22.5	31.4
มาก	99	26.5	26.5	57.9
มากที่สุด	157	42.1	42.1	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

4. การเพิ่มขึ้นของต้นทุนในการผลิต ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้

ระดับความคิดเห็น	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
น้อยที่สุด	14	3.8	3.8	3.8
น้อย	40	10.7	10.7	14.5
ปานกลาง	56	15.0	15.0	29.5
มาก	119	31.9	31.9	61.4
มากที่สุด	144	38.6	38.6	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

5. การนำเข้าสินค้าเกษตรที่เกี่ยวข้องกับพืชผลเกษตรของลูกค้าเงินกู้ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้

ระดับความคิดเห็น	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
น้อยที่สุด	12	3.2	3.2	3.2
น้อย	30	8.0	8.0	11.3
ปานกลาง	37	9.9	9.9	21.2
มาก	108	29.0	29.0	50.1
มากที่สุด	186	49.9	49.9	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

6. การมีบทบาทของรัฐในนโยบายกระตุ้นราคาสินค้าเกษตรที่เกี่ยวข้องกับพืชผลเกษตร ของลูกค้าเงินกู้ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้

ระดับความคิดเห็น	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
น้อยที่สุด	7	1.9	1.9	1.9
น้อย	22	5.9	5.9	7.8
ปานกลาง	81	21.7	21.7	29.5
มาก	125	33.5	33.5	63.0
มากที่สุด	138	37.0	37.0	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

7. นโยบายรัฐบาลมีการเปลี่ยนแปลงราคาสินค้าเกษตรบ่อย
ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้

ระดับความคิดเห็น	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
น้อยที่สุด	14	3.8	3.8	3.8
น้อย	40	10.7	10.7	14.5
ปานกลาง	56	15.0	15.0	29.5
มาก	119	31.9	31.9	61.4
มากที่สุด	144	38.6	38.6	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

ภัยพิบัติต่างๆ และสิ่งแวดล้อม ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้

1. ภัยแล้ง ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้

ระดับความคิดเห็น	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
น้อยที่สุด	4	1.1	1.1	1.1
น้อย	19	5.1	5.1	6.2
ปานกลาง	50	13.4	13.4	19.6
มาก	150	40.2	40.2	59.8
มากที่สุด	150	40.2	40.2	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

2. น้ำท่วม ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้

ระดับความคิดเห็น	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
น้อยที่สุด	13	3.5	3.5	3.5
น้อย	24	6.4	6.4	9.9
ปานกลาง	40	10.7	10.7	20.6
มาก	97	26.0	26.0	46.6
มากที่สุด	199	53.4	53.4	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3. ไฟไหม้ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้

ระดับความคิดเห็น	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
น้อยที่สุด	15	4.0	4.0	4.0
น้อย	29	7.8	7.8	11.8
ปานกลาง	49	13.1	13.1	24.9
มาก	110	29.5	29.5	54.4
มากที่สุด	170	45.6	45.6	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

4. ดินโคลนถล่ม ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้

ระดับความคิดเห็น	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
น้อยที่สุด	3	.8	.8	.8
น้อย	17	4.6	4.6	5.4
ปานกลาง	62	16.6	16.6	22.0
มาก	135	36.2	36.2	58.2
มากที่สุด	156	41.8	41.8	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

5. พายุ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้

ระดับความคิดเห็น	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
น้อยที่สุด	5	1.3	1.3	1.3
น้อย	17	4.6	4.6	5.9
ปานกลาง	44	11.8	11.8	17.7
มาก	96	25.7	25.7	43.4
มากที่สุด	211	56.6	56.6	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

6. ปัญหามลพิษทางน้ำ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้

ระดับความคิดเห็น	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
น้อยที่สุด	16	4.3	4.3	4.3
น้อย	19	5.1	5.1	9.4
ปานกลาง	27	7.2	7.2	16.6
มาก	94	25.2	25.2	41.8
มากที่สุด	217	58.2	58.2	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

7. โรคระบาด เช่น เผลี้ย, แผลง ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้

ระดับความคิดเห็น	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
น้อยที่สุด	5	1.3	1.3	1.3
น้อย	21	5.6	5.6	7.0
ปานกลาง	45	12.1	12.1	19.0
มาก	157	42.1	42.1	61.1
มากที่สุด	145	38.9	38.9	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ส่วนที่ 4 ผลการศึกษาระดับความคิดเห็นของข้อมูลศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ได้แก่
ชำระหนี้ตามเวลาที่กำหนด ชำระหนี้ครบตามจำนวน โดยการวิเคราะห์ข้อมูลหาค่าเฉลี่ย และค่า
เบี่ยงเบนมาตรฐาน

ชำระหนี้ตามเวลาที่กำหนด

1. การปรับลดจำนวนเงินส่งชำระหนี้ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้

ระดับความคิดเห็น	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
น้อยที่สุด	11	2.9	2.9	2.9
น้อย	16	4.3	4.3	7.2
ปานกลาง	50	13.4	13.4	20.6
มาก	108	29.0	29.0	49.6
มากที่สุด	188	50.4	50.4	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

**2. ปรับการชำระหนี้ให้สอดคล้องกับรายได้ที่เกษตรกรได้รับ
ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้**

ระดับความคิดเห็น	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
น้อยที่สุด	16	4.3	4.3	4.3
น้อย	33	8.8	8.8	13.1
ปานกลาง	85	22.8	22.8	35.9
มาก	93	24.9	24.9	60.9
มากที่สุด	146	39.1	39.1	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

3. ลดอัตราดอกเบี้ยให้ทุกปี ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้

ระดับความคิดเห็น	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
น้อยที่สุด	3	.8	.8	.8
น้อย	17	4.6	4.6	5.4
ปานกลาง	111	29.8	29.8	35.1
มาก	120	32.2	32.2	67.3
มากที่สุด	122	32.7	32.7	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

4. การทำบัตรสินเชื่อเกษตรกร ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้

ระดับความคิดเห็น	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
น้อยที่สุด	8	2.1	2.1	2.1
น้อย	17	4.6	4.6	6.7
ปานกลาง	89	23.9	23.9	30.6
มาก	119	31.9	31.9	62.5
มากที่สุด	140	37.5	37.5	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

5. มีการแจ้งหนังสือเตือนกับลูกค้าก่อนถึงกำหนดชำระ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้

ระดับความคิดเห็น	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
น้อยที่สุด	12	3.2	3.2	3.2
น้อย	31	8.3	8.3	11.5
ปานกลาง	42	11.3	11.3	22.8
มาก	109	29.2	29.2	52.0
มากที่สุด	179	48.0	48.0	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

6. ให้สินเชื่อวงเงินต่ำสำหรับเกษตรกรที่มีประวัติการค้างชำระหนี้ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้

ระดับความคิดเห็น	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
น้อยที่สุด	3	.8	.8	.8
น้อย	20	5.4	5.4	6.2
ปานกลาง	58	15.5	15.5	21.7
มาก	136	36.5	36.5	58.2
มากที่สุด	156	41.8	41.8	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

7. มีการยืดหยุ่นการชำระหนี้ เช่น ชำระรายเดือน หรือรายไตรมาสขึ้นอยู่กับความสะดวกของลูกหนี้ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้

ระดับความคิดเห็น	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
น้อยที่สุด	13	3.5	3.5	3.5
น้อย	23	6.2	6.2	9.7
ปานกลาง	42	11.3	11.3	20.9
มาก	95	25.5	25.5	46.4
มากที่สุด	200	53.6	53.6	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

ชำระหนี้ครบตามจำนวน

1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ค้างชำระตามความจำเป็น
ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้

ระดับความคิดเห็น	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
น้อยที่สุด	17	4.6	4.6	4.6
น้อย	36	9.7	9.7	14.2
ปานกลาง	41	11.0	11.0	25.2
มาก	99	26.5	26.5	51.7
มากที่สุด	180	48.3	48.3	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

2. การพักชำระหนี้เกษตรกร ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้

ระดับความคิดเห็น	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
น้อยที่สุด	6	1.6	1.6	1.6
น้อย	23	6.2	6.2	7.8
ปานกลาง	57	15.3	15.3	23.1
มาก	144	38.6	38.6	61.7
มากที่สุด	143	38.3	38.3	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3. การขยายระยะเวลาในการชำระหนี้ ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้

ระดับความคิดเห็น	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
น้อยที่สุด	7	1.9	1.9	1.9
น้อย	20	5.4	5.4	7.2
ปานกลาง	43	11.5	11.5	18.8
มาก	105	28.2	28.2	46.9
มากที่สุด	198	53.1	53.1	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

4. มีรายได้จากการขายผลผลิตการเกษตร ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้

ระดับความคิดเห็น	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
น้อยที่สุด	10	2.7	2.7	2.7
น้อย	27	7.2	7.2	9.9
ปานกลาง	26	7.0	7.0	16.9
มาก	91	24.4	24.4	41.3
มากที่สุด	219	58.7	58.7	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

5. การให้สินเชื่ออย่างอื่นที่เกี่ยวข้องกับการเกษตร ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้

ระดับความคิดเห็น	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
น้อยที่สุด	3	.8	.8	.8
น้อย	21	5.6	5.6	6.4
ปานกลาง	56	15.0	15.0	21.4
มาก	138	37.0	37.0	58.4
มากที่สุด	155	41.6	41.6	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

6. ส่งเสริมการประกอบอาชีพอื่นเสริมรายได้ของครัวเรือน

ส่งผลกระทบต่อคุณภาพการดำรงชีวิตของลูกค้าเงินกู้

ระดับความคิดเห็น	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
น้อยที่สุด	11	2.9	2.9	2.9
น้อย	26	7.0	7.0	9.9
ปานกลาง	42	11.3	11.3	21.2
มาก	113	30.3	30.3	51.5
มากที่สุด	181	48.5	48.5	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

7. การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อให้สอดคล้องกับการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน

ส่งผลกระทบต่อคุณภาพการดำรงชีวิตของลูกค้าเงินกู้

ระดับความคิดเห็น	ความถี่	ร้อยละ	เปอร์เซ็นต์	เปอร์เซ็นต์เฉลี่ย
น้อยที่สุด	13	3.5	3.5	3.5
น้อย	44	11.8	11.8	15.3
ปานกลาง	35	9.4	9.4	24.7
มาก	102	27.3	27.3	52.0
มากที่สุด	179	48.0	48.0	100.0
รวม	373	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ส่วนที่ 5 ผลการวิเคราะห์ด้านโครงสร้างครอบครัวที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดปทุมพร โดยการวิเคราะห์ F-Test (One-way ANOVA) ค่าเฉลี่ยรายคู่โดยวิธีของ LSD กำหนดระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จำนวนสมาชิกในครอบครัว

ANOVA

Overview	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig
Between Groups	9.837	3	3.279	5.094	.002
Within Groups	237.512	369	.644		
Total	247.349	372			

Multiple Comparisons

(I) 1.จำนวนสมาชิกในครอบครัว	(J) 1.จำนวนสมาชิกในครอบครัว	Mean Difference (I-J)	Std. Error	Sig
1 - 2 คน	3 - 5 คน	-.29946*	.09324	.001
	6 - 8 คน	-.41061*	.12316	.001
	มากกว่า 8 คนขึ้นไป	-.36923	.29225	.207
3 - 5 คน	1 - 2 คน	.29946*	.09324	.001
	6 - 8 คน	-.11115	.11815	.347
	มากกว่า 8 คนขึ้นไป	-.06977	.29017	.810
6 - 8 คน	1 - 2 คน	.41061*	.12316	.001
	3 - 5 คน	.11115	.11815	.347
	มากกว่า 8 คนขึ้นไป	.04138	.30112	.891
มากกว่า 8 คนขึ้นไป	1 - 2 คน	.36923	.29225	.207
	3 - 5 คน	.06977	.29017	.810
	6 - 8 คน	-.04138	.30112	.891

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สภาพการถือครองที่ดิน

ANOVA

Overview	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig
Between Groups	27.297	2	13.648	22.949	.000
Within Groups	220.052	370	.595		
Total	247.349	372			

ระยะเวลาการเป็นลูกค้ายานาการ

ANOVA

Overview	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig
Between Groups	28.037	3	9.346	15.724	.000
Within Groups	219.312	369	.594		
Total	247.349	372			

Multiple Comparisons

(I) 3.ระยะเวลาการ เป็นลูกค้ายานาการ	(J) 3.ระยะเวลาการ เป็นลูกค้ายานาการ	Mean Difference (I-J)	Std. Error	Sig
1 - 5 ปี	6 - 10 ปี	-.35220*	.12573	.005
	11 - 15 ปี	-.72739*	.13330	.000
	16 ปีขึ้นไป	.19066	.19915	.339
6 - 10 ปี	1 - 5 ปี	.35220*	.12573	.005
	11 - 15 ปี	-.37518*	.09102	.000
	16 ปีขึ้นไป	.54286*	.17372	.002
11 - 15 ปี	1 - 5 ปี	.72739*	.13330	.000
	6 - 10 ปี	.37518*	.09102	.000
	16 ปีขึ้นไป	.91805*	.17927	.000
16 ปีขึ้นไป	1 - 5 ปี	-.19066	.19915	.339
	6 - 10 ปี	-.54286*	.17372	.002
	11 - 15 ปี	-.91805*	.17927	.000

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

จำนวนเงินกู้จากธนาคาร

ANOVA

Overview	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig
Between Groups	12.234	5	2.447	3.819	.002
Within Groups	235.115	367	.641		
Total	247.349	372			

Multiple Comparisons

(I) 4.จำนวนเงินกู้จากธนาคาร	(J) 4.จำนวนเงินกู้จากธนาคาร	Mean Difference (I-J)	Std. Error	Sig
ต่ำกว่า 50,000 บาท	50,001 - 100,000 บาท	-.43724*	.16103	.007
	100,001 - 150,000 บาท	-.49199*	.16026	.002
	150,001 - 200,000 บาท	-.40031	.22183	.072
	200,001 - 250,000 บาท	.10263	.23468	.662
	250,001 บาทขึ้นไป	-.70275*	.26577	.009
50,001 - 100,000 บาท	ต่ำกว่า 50,000 บาท	.43724*	.16103	.007
	100,001 - 150,000 บาท	-.05474	.09436	.562
	150,001 - 200,000 บาท	.03693	.18008	.838
	200,001 - 250,000 บาท	.53988*	.19569	.006
	250,001 บาทขึ้นไป	-.26550	.23207	.253
100,001 - 150,000 บาท	ต่ำกว่า 50,000 บาท	.49199*	.16026	.002
	50,001 - 100,000 บาท	.05474	.09436	.562
	150,001 - 200,000 บาท	.09168	.17939	.610
	200,001 - 250,000 บาท	.59462*	.19506	.002
	250,001 บาทขึ้นไป	-.21076	.23154	.363
150,001 - 200,000 บาท	ต่ำกว่า 50,000 บาท	.40031	.22183	.072
	50,001 - 100,000 บาท	-.03693	.18008	.838
	100,001 - 150,000 บาท	-.09168	.17939	.610
	200,001 - 250,000 บาท	.50294*	.24814	.043
	250,001 บาทขึ้นไป	-.30244	.27773	.277

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

Multiple Comparisons

(I) 4.จำนวนเงินกู้จาก ธนาคาร	(J) 4.จำนวนเงินกู้จาก ธนาคาร	Mean Difference (I-J)	Std. Error	Sig
200,001 - 250,000 บาท	ต่ำกว่า 50,000 บาท	-.10263	.23468	.662
	50,001 - 100,000 บาท	-.53988*	.19569	.006
	100,001 - 150,000 บาท	-.59462*	.19506	.002
	150,001 - 200,000 บาท	-.50294*	.24814	.043
	250,001 บาทขึ้นไป	-.80538*	.28809	.005
250,001 บาทขึ้นไป	ต่ำกว่า 50,000 บาท	.70275*	.26577	.009
	50,001 - 100,000 บาท	.26550	.23207	.253
	100,001 - 150,000 บาท	.21076	.23154	.363
	150,001 - 200,000 บาท	.30244	.27773	.277
	200,001 - 250,000 บาท	.80538*	.28809	.005

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

รายได้จากการประกอบอาชีพ (รวมรายได้ที่ได้รับทั้งหมดต่อเดือน)

ANOVA

Overview	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig
Between Groups	16.640	5	3.328	5.294	.000
Within Groups	230.709	367	.629		
Total	247.349	372			

Multiple Comparisons

(I) 5.รายได้จากการประกอบอาชีพ	(J) 5.รายได้จากการประกอบอาชีพ	Mean Difference (I-J)	Std. Error	Sig
ต่ำกว่า 20,000 บาท	20,001 - 50,000 บาท	-.26562	.05323	.005
	50,001 - 100,000 บาท	-.34990*	.13499	.010
	100,001 - 200,000 บาท	-.20963	.20248	.301
	200,001 - 300,000 บาท	.08592	.22043	.697
	300,001 บาทขึ้นไป	.69902*	.25701	.007
20,001 - 50,000 บาท	ต่ำกว่า 20,000 บาท	-.26562	.05323	.005
	50,001 - 100,000 บาท	-.08428	.09580	.380
	100,001 - 200,000 บาท	.05599	.17876	.754
	200,001 - 300,000 บาท	.35154	.19886	.078
	300,001 บาทขึ้นไป	.96464*	.23876	.000
50,001 - 100,000 บาท	ต่ำกว่า 20,000 บาท	.34990*	.13499	.010
	20,001 - 50,000 บาท	.08428	.09580	.380
	100,001 - 200,000 บาท	.14027	.17857	.433
	200,001 - 300,000 บาท	.43582*	.19869	.029
	300,001 บาทขึ้นไป	1.04891*	.23862	.000
100,001 - 200,000 บาท	ต่ำกว่า 20,000 บาท	.20963	.22248	.301
	20,001 - 50,000 บาท	-.05599	.17876	.754
	50,001 - 100,000 บาท	-.14027	.17857	.433
	200,001 - 300,000 บาท	.29555	.24951	.237
	300,001 บาทขึ้นไป	.90864*	.28234	.001

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

Multiple Comparisons

(I) 5.รายได้จากการประกอบอาชีพ	(J) 5.รายได้จากการประกอบอาชีพ	Mean Difference (I-J)	Std. Error	Sig
200,001 - 300,000 บาท	ต่ำกว่า 20,000 บาท	-.08592	.22043	.697
	20,001 - 50,000 บาท	-.35154	.19886	.078
	50,001 - 100,000 บาท	-.43582*	.19869	.029
	100,001 - 200,000 บาท	-.29555	.24951	.237
	300,001 บาทขึ้นไป	.61310*	.29548	.039
300,001 บาทขึ้นไป	ต่ำกว่า 20,000 บาท	-.69902*	.25701	.007
	20,001 - 50,000 บาท	-.96464*	.23876	.000
	50,001 - 100,000 บาท	-1.04891*	.23862	.000
	100,001 - 200,000 บาท	-.90864*	.28234	.001
	200,001 - 300,000 บาท	-.61310*	.29548	.039

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ส่วนที่ 6 ผลการวิเคราะห์ด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม ที่ส่งผลกระทบต่อศักยภาพการ ค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร

1. ผลการวิเคราะห์สหสัมพันธ์พหุคูณของปัจจัยต่างๆ ที่มีผลต่อด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาลและสิ่งแวดล้อม ที่ส่งผลกระทบต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้

Correlations			
		ภาวะเศรษฐกิจ และนโยบายรัฐบาล	ภัยพิบัติต่างๆ และสิ่งแวดล้อม
ภาวะเศรษฐกิจ และนโยบายรัฐบาล	Correlation	1	.472**
	Significance (2-tailed)		.000
	N	370	370
ภัยพิบัติต่างๆ และสิ่งแวดล้อม	Correlation	.472**	1
	Significance (2-tailed)	.000	
	N	370	370

2. ผลการวิเคราะห์การถดถอยเพื่อพยากรณ์ มีผลต่อด้านเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสิ่งแวดล้อม ที่ส่งผลกระทบต่อศักยภาพการค้างชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาปทุมพร จังหวัดชุมพร

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.929 ^a	.862	.862	.303

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig
1	Regression	213.299	2	106.650	1.159E3	.000 ^a
	Residual	34.050	370	.092		
	Total	247.349	372			

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig
		B	Std. Error	Beta		
1	ค่าคงที่	.260	.081		3.204	.001
	ภาวะเศรษฐกิจ	.142	.039	.142	3.594	.000
	และนโยบายรัฐบาล					
	ภัยพิบัติต่างๆ	.785	.040	.798	19.706	.000
	และสิ่งแวดล้อม					

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ – สกุล	นายณรงค์รัชต์ มีราช
วัน เดือน ปีเกิด	20 ธันวาคม 2542
สถานที่เกิด	จังหวัดชุมพร
สถานที่อยู่ปัจจุบัน	18 หมู่ 1 ตำบลรับร่อ อำเภอท่าแซะ จังหวัดชุมพร 86190
สถานที่ศึกษาปัจจุบัน	สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง วิทยาเขตชุมพรเขตรอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2558	โรงเรียนท่าข้ามวิทยา
พ.ศ. 2561	สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง วิทยาเขตชุมพรเขตรอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้