

มีจุดซึ่งที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกร :
กรณีถูกค้า อกส. สาขาพระนครศรีอยุธยา

โดย

นางสาวมรกต กันทะมา

วิทยานิพนธ์เสนอต่อโครงการพัฒนาศึกษาพัฒนาสังคม สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
เพื่อเป็นส่วนประกอบของการศึกษา
สำหรับปริญญา
พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (พัฒนาสังคม)

หัวข้อวิทยานิพนธ์ ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกร :
กรณีลูกค้า ธกส. สาขาจังหวัดพระนครศรีอยุธยา
Factors Affecting the Loan Repayment
Performance : A Case Study of BAAC'S
Clients at Phranakorn Sri-Ayuthaya
Province.

โดย นางสาวมรกต กันทะมา

โครงการบัณฑิตศึกษาพัฒนาสังคม สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ อนุมัติให้
วิทยานิพนธ์ฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญา พัฒนบริหารศาสตร
มหาบัณฑิต (พัฒนสังคม)

วันที่ 4 มีนาคม 2531

ดร.แดงอ่อน มั่นใจตน

(ดร.แดงอ่อน มั่นใจตน)

ประธานกรรมการ

วันที่ 4 มี.ค. 2531

ดร.สมิท สมิทรการ

(ศาสตราจารย์ ดร.สมิท สมิทรการ)

กรรมการ

วันที่ 4 มี.ค. 2531

ดร.จิระวัฒน์ วงศ์สวัสดิวัฒน์

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.จิระวัฒน์ วงศ์สวัสดิวัฒน์)

กรรมการ

ชื่อวิทยานิพนธ์ บัญชีที่มีผลกระทบต่อการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกร : กรณีลูกค้า ธกส.
สาขาจังหวัดพระนครศรีอยุธยา
ชื่อนักศึกษา นางสาวมรกต กัมทะมา
สาขาวิชาเอก การวิเคราะห์ทางสังคม
ปีการศึกษา 2530

บทคัดย่อ

การศึกษานี้เพื่อค้นหาบัญชีที่มีผลกระทบต่อการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกร
ต่อธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) บัญชีที่มีผลกระทบต่อการชำระ
คืนเงินกู้แบ่งได้เป็น 2 กลุ่มบัญชีคือ ความสามารถในการชำระคืนและบัญชีเสริมเงดจำนง
ในการชำระคืน เครื่องชี้วัดของความสามารถในการชำระคืนที่ใช้ในการศึกษานี้ได้แก่
รายได้สุทธิและอัตราส่วนระหว่างหนี้สินต่อทรัพย์สิน และเครื่องชี้วัดบัญชีเสริมเงดจำนง
ในการชำระคืนพิจารณาจากความซื่อสัตย์ ความรับผิดชอบ และการได้รับยกย่องในสังคม

ตัวอย่างในการศึกษานี้ได้จากเกษตรกรรายบุคคลขนาดเล็กลูกค้า ธกส.
หน่วยอำเภออุทัย สาขาพระนครศรีอยุธยา ตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาประกอบด้วย 117
หน่วย ในการวิเคราะห์นั้นเกษตรกรที่ใช้ในการศึกษาถูกจำแนกตามประวัติการชำระคืนเงินกู้
เป็น 3 ระดับคือ ดี ปานกลางและเฉา

วิธีการศึกษาใช้สมการถดถอยเชิงซ้อนเพื่อหาความสัมพันธ์ของความสามารถใน
การชำระคืนและบัญชีเสริมเงดจำนงในการชำระคืน ระยะเวลาที่ทำการศึกษายู่ใน
ปีการผลิต 2529

ผลการศึกษาพบว่ารายได้สุทธิและอัตราส่วนระหว่างหนี้สินต่อทรัพย์สินสามารถ
อธิบายการชำระคืนเงินกู้ได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น ,01 สำหรับ

ปัจจัยเสริม เจตจำนงการชำระหนี้พบว่าความซื่อสัตย์ ความรับผิดชอบ และการได้รับยกย่อง
ในสังคมไม่สามารถอธิบายการชำระหนี้ได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ปัจจัยทั้งหมดสามารถ
อธิบายการชำระหนี้เงินกู้ได้ร้อยละ 41 ($R^2 = .42005$)

ผลซึ่งได้จากการศึกษาพบว่าปัจจัยด้านความสามารถในการชำระหนี้ เป็นไปตาม
ทฤษฎีซึ่งสามารถใช้เป็นข้อมูลพื้นฐานในการพิจารณาการชำระหนี้บ้าง นอกจากนี้ปัจจัย
เสริม เจตจำนงในการชำระหนี้ซึ่งมีข้อจำกัด เกี่ยวกับแบบสอบถามซึ่งไม่กระชับพอและวิธีการ
ได้มาซึ่งข้อมูลทางสังคมโดยการสัมภาษณ์เกษตรกรผู้นั้นโดยตรง

Title Factors Affecting Loan Repayment Performance :
 A Case Study of BAAC's Clients at Phranakorn
 Sri-Ayuthaya Province
Name Miss Morakot Kantama
Major Social Diagnosis
Academic Year 1987

Abstract

The objective of this study was to find out the factors affecting the loan repayment performance of the Bank of Agriculture and Agricultural Cooperative's (BAAC) clients. Factors affecting loan repayment were divided into two sets: the first was an ability to repay and the second was a supporting factor of the willingness to repay. Indicators for the ability to repay were net income and the ratio of the debt to total assets. Indicators for the supporting factors of the willingness to repay were honesty, responsibility and social recognition.

This study was made in 1986. The sample was taken from a group of small-farmer, clients of the BAAC U-Thai unit, branch of Phranakorn Sri-Aynthaya. This study was made of 117 farmers. Each person was graded on his repayment records according to 3 levels; good, moderate and bad.

Multiple Regression Analysis were employed to determine the relation between ability to repay, the supporting factors of willingness to repay and the loan repayment.

The result of data analysis showed that net income and debt to total assets ratio were highly significant in explaining repayment performance while honesty, responsibility and social recognition accounted for little variance in loan repayment. The two sets of factors used in this study could explain about 42% ($R^2 = .42$) of the total variance in repayment performance.

The result of this study concerning the ability to repay provided useful information for policy makers who are dealing with repayment performance. The data gathered on the factor of willingness to repay proved to be unreliable due to defects in the questionnair items.

กิตติกรรมประกาศ

การเรียบเรียงวิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลงได้ด้วยความช่วยเหลือของบุคคลหลายท่าน ผู้เขียนขอขอบพระคุณ ศร. แดงอ่อน ยืนใจคน ประธานกรรมการ ที่กรุณาสะดวกเวลาอันมีค่าให้คำปรึกษาแนะนำตลอดจนแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ เช่นเดียวกับ ศ.ดร. สมิต ธรรมการ กรรมการที่ปรึกษา ซึ่งได้ช่วยเหลือให้คำแนะนำ ตลอดจนตรวจร่างวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ ผู้เขียนขอขอบพระคุณ ผศ.ดร. จีระวัฒน์ วงศ์สวัสดิวัฒน์ ในการให้คำปรึกษาแนะนำรวมทั้งเป็นกำลังใจผลักดันให้วิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลงได้

ขอขอบพระคุณท่านผู้จัดการและเจ้าหน้าที่ อกส. สาขาพระนครศรีอยุธยา ในความเชื่อเพื่อและอำนวยความสะดวกในการเก็บข้อมูล ขอขอบคุณเกษตรกรหน่วยอำเภออุทัย ที่ให้ความร่วมมือตอบแบบสอบถามเป็นอย่างดี ขอขอบคุณเจ้าหน้าที่ศูนย์คอมพิวเตอร์ ภาควิชาการเกษตรและสหกรณ์ ที่ให้ความเชื่อเพื่อในการใช้เครื่องคอมพิวเตอร์ รวมทั้งคุณสุเทพ บรรณทอง เจ้าหน้าที่โครงการวิจัยศึกษาศึกษาพัฒนาสังคม ซึ่งให้ความช่วยเหลือในด้านต่าง ๆ

นอกจากนี้ผู้เขียนขอขอบพระคุณปูนา ในการช่วยเหลือเรื่องการประมวลผลข้อมูลเป็นอย่างดี ขอขอบคุณปุเป้ ในการให้คำแนะนำปรึกษาตลอดจนการใช้ LIMDEP ขอขอบคุณมดในความช่วยเหลือด้านต่าง ๆ ขอขอบคุณกัญญา พี่อ้อย น้อยหน้า สุ เทัญ คุ่ม พี่จิม รวมทั้งเพื่อน ๆ และพี่ ๆ ทุกคนที่ให้ความช่วยเหลือ

สุดท้ายนี้ผู้เขียนกราบขอบพระคุณคุณพ่อและคุณแม่ที่ให้ความช่วยเหลือและเป็นกำลังใจจนวิทยานิพนธ์เล่มนี้สำเร็จลงได้

มรกต กันทะมา