



การประชุมวิชาการระดับชาติ  
ราชภัฏเพชรบุรีวิจัยเพื่อแผ่นดินไทยที่ยั่งยืน ครั้งที่ 6

“เศรษฐกิจสร้างสรรค์ วัฒนธรรมสร้างศิลป์”

วันที่ 9 กรกฎาคม พ.ศ. 2559

ณ มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบุรี



คำสั่งมหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบุรี  
ที่ ๑๐๔๗/๒๕๕๙  
เรื่อง แต่งตั้งกองบรรณาธิการและผู้ทรงคุณวุฒิประจำเมืองมหาวิจัย

เพื่อให้การดำเนินงานโครงการประชุมวิชาการระดับชาติราชภัฏเพชรบุรีวิจัยเพื่อแผ่นดินไทยที่ยั่งยืน ครั้งที่ ๖ เป็นไปด้วยความเรียบร้อยมีประสิทธิภาพ และประสบผลสูงสุด บรรลุตามวัตถุประสงค์ของโครงการ จึงเห็นควรแต่งตั้งกองบรรณาธิการและผู้ทรงคุณวุฒิประจำเมืองมหาวิจัยก่อนที่พิมพ์ในรายงานสืบเนื่องจากการประชุมวิชาการ (Proceedings) เพื่อประโยชน์ด้านมาตรฐาน ๘ แห่งพระราชบัญญัติฯ ว่าด้วย หลักเกณฑ์วิธีการบริหารจัดการบ้านเมืองที่ดี พ.ศ. ๒๕๔๖ และมาตรา ๓/๑ แห่งพระราชบัญญัติฯ ระเบียบบริหารว่าด้วยราชการแผ่นดิน (ฉบับที่ ๕) พ.ศ. ๒๕๔๗

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๓ แห่งพระราชบัญญัติมหาวิทยาลัยราชภัฏ พ.ศ. ๒๕๔๗ จึงแต่งตั้งกองบรรณาธิการและผู้ทรงคุณวุฒิประจำเมืองมหาวิจัยดังนี้

๑. ผู้ทรงคุณวุฒิภายนอก

- ๑.๑ ศาสตราจารย์ ดร.เฉลียว บุรีภักดี
- ๑.๒ รองศาสตราจารย์ ดร.มานพ วิสุทธิแพทย์
- ๑.๓ รองศาสตราจารย์ ดร.สมบัติ ห้ามเรือคำ
- ๑.๔ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ปัญญา รังษีวิทย์เดช
- ๑.๕ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.มีชัย เอี่ยมจินดา
- ๑.๖ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.วสันต์ สาขสวิจารณ์
- ๑.๗ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.วีโรจน์ เจรจาภักดี
- ๑.๘ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ภาวนा ทุ่มไสว
- ๑.๙ อาจารย์ ดร.ธเนศ ต้วนชะเออม
- ๑.๑๐ อาจารย์ ดร.ไพบูลย์ สุสมฤทธิ์
- ๑.๑๑ อาจารย์ ดร.ทวีรัตน์ นวลท่วง
- ๑.๑๒ อาจารย์ ดร.ทดสอบ สองจันทร์
- ๑.๑๓ อาจารย์ ดร.อนุชาวดี ไชยทองศรี
- ๑.๑๔ อาจารย์ ดร.โนมยัง ได้ทอง

//๒. ผู้ทรงคุณวุฒิ.....

~ ๒ ~

## ๒. ผู้ทรงคุณวุฒิภายใน

- ๒.๑ รองศาสตราจารย์ ดร.กาญจนा บุญส่ง
- ๒.๒ รองศาสตราจารย์ ดร.บัญญัติ ศิริธนาวงศ์
- ๒.๓ รองศาสตราจารย์ ดร.อุทัย พ่องคำเมือง
- ๒.๔ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.กฤตชน วงศ์รัตน์
- ๒.๕ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.สุทธินัน พากเจ็น
- ๒.๖ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.สริตา บ้านเขียว
- ๒.๗ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.โภภพ ก้ามสกุล
- ๒.๘ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.อรุณรัตน์ ชินวรรณ
- ๒.๙ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ไฟโรจน์ ปิยะวงศ์วัฒนา
- ๒.๑๐ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.วิภาวนี เตือกบัวขาว
- ๒.๑๑ อาจารย์ ดร.วิวัฒน์ สุขแสงอรุณ
- ๒.๑๒ อาจารย์ ดร.นวรัตน์ ประทุมตา
- ๒.๑๓ อาจารย์ ดร.อัตภพ มณีติม
- ๒.๑๔ อาจารย์ ดร.พูนศิริ ทิพย์เนตร
- ๒.๑๕ อาจารย์ ดร.ศิริวรรณ แฉ่งน้ำ
- ๒.๑๖ อาจารย์ ดร.อุกฤษณรัตน์ คงงาม
- ๒.๑๗ อาจารย์ ดร.นิรุต ถ้าเลิศ
- ๒.๑๘ อาจารย์ ดร.จิตทอง พราหมณี
- ๒.๑๙ อาจารย์ ดร.สุดารัตน์ ไชยเฉลิม
- ๒.๒๐ อาจารย์ ดร.รุ่งกานต์ กล้าหาญ

พั้นี้ ให้กองบรรณาธิการและผู้ทรงคุณวุฒิประเมินคุณภาพบทความวิจัยที่แต่งตั้งทำหน้าที่ในการพิจารณาบทความวิจัยให้มีคุณภาพตามหลักวิชาการโดยใช้เกณฑ์มาตรฐานสากลนิยม

สั่ง ณ วันที่ ๕ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๕๘

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.นิวัต กลินงาม)  
อธิการบดีมหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบุรี

ฝ่ายวิจัย



**ปัจจัยที่ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้  
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง จังหวัดราชบุรี**

**The Factors Influencing Loan Payment of the Customers**

**of The Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives Chombueng Branch Ratchaburi.**

ทูയ์รัตน์ ดาวเจน<sup>1</sup> และ พิทักษ์ ศิริวงศ์<sup>2</sup>

<sup>1</sup>บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยศิลปากร / ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสวนผึ้ง เลขที่ 99/11 ม.1 ต.ท่าเคียง อ.สวนผึ้ง จ.ราชบุรี 70180 โทร. 085-3638629 อีเมลล์ : chockdarat@hotmail.com

<sup>2</sup>รองศาสตราจารย์ ดร. คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยศิลปากร อีเมลล์ : phitak@ms.su.ac.th

### บทคัดย่อ

การศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้า ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง จังหวัดราชบุรี มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ แหล่งที่มาของรายได้ สภาพปัญหาต่าง ๆ ของลูกค้า การวิจัยครั้งนี้ เป็นการวิจัยเชิงปริมาณโดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการวิจัย กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาเป็นลูกค้าเงินกู้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง จำนวน 400 คน

ผลการวิจัยพบว่า ลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุระหว่าง 51 – 60 ปี สถานภาพสมรส มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษา ประกอบอาชีพเกษตรกร มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 20,000 บาท มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 20,000 บาท และสมาชิกในครัวเรือนมีจำนวน 3 – 5 คน ปัจจัยทางเศรษฐกิจส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้าอยู่ในระดับมากที่สุด ปัจจัยทางสังคมส่งผลต่อการชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้า ร.ก.ส. สาขาจอมบึง อยู่ในระดับมากที่สุด ด้านศักยภาพการชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้า พบทว่า การชำระหนี้ตรงเวลาที่กำหนด ปัจจัยที่ส่งผลต่อศักยภาพอยู่ในระดับมากที่สุด ได้แก่ การปรับลดจำนวนเงินส่วนชำระหนี้ การปรับการชำระหนี้ให้สอดคล้องกับรายได้ที่เกษตรกรได้รับ และมีการแจ้งหนังสือเดือนกับลูกค้าก่อนถึงกำหนดชำระ ตามลำดับ ส่วนด้านการชำระหนี้ครบตามจำนวน ปัจจัยที่ส่งผลต่อศักยภาพอยู่ในระดับมากที่สุด ได้แก่ ปัจจัยการพักชำระหนี้เกษตรกร การขยายระยะเวลาในการชำระหนี้ และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ค้างชำระตามความจำเป็น ตามลำดับ ผลการทดสอบปัจจัยทางประชากรศาสตร์ด้านจำนวนสมาชิกในครัวเรือน ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ด้านสภาพการถือครองที่ดิน และด้านรายได้จากการผลิตผล ปัจจัยทางสังคม ด้านภัยพิบัติต่าง ๆ และด้านสภาวะเศรษฐกิจ ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้า ร.ก.ส. สาขาจอมบึง อำเภอจอมบึง จังหวัดราชบุรี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

คำสำคัญ : ศักยภาพการชำระหนี้

### Abstract

The purpose of this research was to study factors which influence to the capacity in debt repayment of customers of Bank for Agriculture and Agricultural Co-operatives (BAAC) at Chombung Branch, source of income and problems happening to customers. This is a quantitative research using questionnaire as a tool. The sample group consisted of customers of loan service of Bank for Agriculture and Agricultural Co-operatives at Chombung Branch for 400 persons.

According to the research, the bank's customers mostly are married men, aged 51-60, high-school graduated and agriculturists. They gain THB 10,001-20,000 / month and have monthly expense amounting THB 10,001-20,000. They have family members around 3-5 persons. Economic factors influence their capacity to repay the debt the most while social factors mostly affect to their repayment for BAAC. Regarding customers' repayment capacity, they are punctual to the due date. The factors affecting to the capacity in the highest levels include the reduction of debt, the debt adjustment in conformity with agriculturalists' income and notification before due date, respectively.



## การประชุมวิชาการระดับชาติราชภัฏเพชรบุรีวิจัยเพื่อแผ่นดินไทยที่ยั่งยืน ครั้งที่ 6

วันเสาร์ ที่ 9 กุมภาพันธ์ 2559 ณ มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบุรี

In terms of full repayment, the factors influencing consists of debt moratorium for agriculturalists, expansion of debt repayment period and the restructure of debt for those who overdue according to their priority, respectively. The result reveals that population factors about family members, economic factors, land possession factors, income from products factors, social factors and disaster factors influence to customers' repayment of BAAC at Chombung Branch with statistics significance at 0.05.

**Keywords :** The Factors Influencing Loan Payment

### 1. ความเป็นมาและความสำคัญของงานวิจัย

เมื่อปลายสมัยรัชกาลที่ 5 ได้มีความคิดที่จะจัดตั้ง ธนาคารเกษตร แต่ไม่สามารถตั้งได้ เนื่องจากมีปัญหา เกี่ยวกับกับหลักประกันเงินกู้ และปัญหาการควบคุมต่างๆ เกี่ยวกับหลักหนี้สิน ต่อมาได้มีการจัดตั้งสหกรณ์ครั้งแรก ในประเทศไทย คือ สหกรณ์วัดจันทร์ ชาวเกษตรกรที่เป็นสมาชิกก็ได้นำเงินจากสหกรณ์ไปลงทุนประกอบอาชีพต่างๆ แต่ตัวสหกรณ์เองก็ต้องหาแหล่งเงินกู้ของตัวเอง เมื่อไม่มีเงินทุนมาดำเนินงาน โดยขออุปเงินจาก “ธนาคารสยามกัมมาจล” หรือ “ธนาคารไทยพาณิชย์” ในปัจจุบัน ในที่สุดจึงมีการจัดตั้งธนาคารเพื่อการสหกรณ์ พ.ศ. 2486 ตามพระราชบัญญัติธนาคาร โดยเป็นแหล่งทางการเงินและอำนวยสินเชื่อแก่สหกรณ์ทั้งหลายที่มีอยู่ในประเทศไทย หลังก่อตั้งธนาคารนี้ก็มีปัญหา ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างกว้างขวาง และมีประสิทธิภาพพอที่จะเอื้ออำนวยสินเชื่อ ให้กับเกษตรกรได้ รัฐบาลจึงได้ก่อตั้งธนาคารขึ้นมาใหม่ ข้อว่า ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เมื่อ พ.ศ. 2509 โดยได้เป็นสถาบันระดับชาติ ทำหน้าที่ให้สินเชื่อเกษตรกรอย่างกว้างขวาง ทั้งในด้านของเกษตรกร โดยตรงและสถาบันเกษตรกร ในการนี้ นายจำเนียร สารนาคน ผู้จัดการ ธ.ก.ส. คนแรก ได้วางรากฐานการดำเนินงาน พร้อมทั้งอุดมการณ์การทำงานให้พนักงาน ธ.ก.ส. ทุกคนจะเรียนรู้ การอันគุรต่าง ๆ โดยได้อบรมสั่งสอนให้ปฏิบัติ หน้าที่ด้วยความรวดเร็ว ซื่อสัตย์ สุจริต และไม่เบียดเบี้ยนลูกค้า เพราะงานสินเชื่อเพื่อการเกษตร เป็นงานที่ กว้างขวางและซับซ้อน ต้องศึกษาและค้นคว้าเพิ่มเติมอยู่เสมอ เพื่อให้มีความรู้ ความชำนาญยิ่งขึ้น ขอให้ท่านละเว้น การอันគุรต่าง ๆ ไม่เบียดเบี้ยนเกษตรกรลูกค้า จงทำงานหนัก เร่งรัด ฉบับไว ถูกต้อง และแม่นยำ ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ซึ่งพนักงาน ธ.ก.ส. ถือปฏิบัติมาจนถึงปัจจุบัน (ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร, 2559)

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เป็นแหล่งเงินทุนในด้าน สินเชื่อทางการเกษตรให้ความช่วยเหลือทางด้านแหล่งเงินทุน แก่เกษตรกร กลุ่มเกษตรกร และสหกรณ์การเกษตร สำหรับการประกอบอาชีพเกษตรกรรมหรืออาชีพที่เกี่ยวเนื่องกับเกษตรกรรมถือเป็นอาชีพหลักของประเทศไทย ประชากรไทยที่เป็นเกษตรกรส่วนใหญ่มีความต้องการทุนที่จะใช้เพื่อเพิ่มรายได้หรือพัฒนาคุณภาพชีวิต ของเกษตรกรหรือครอบครัวของเกษตรกร เมื่อจากไม่สามารถหาภัยเงินได้จากธนาคารพาณิชย์ทั่วไปได้ อาจสืบเนื่องมาจาก การไม่มีหลักทรัพย์ อัตราดอกเบี้ยสูงเกินกว่าที่เกษตรกรจะรับไหว หรือหลักเกณฑ์การกู้เงินต่าง ๆ ที่เกษตรกรอาจมี คุณสมบัติไม่เพียงพอ จึงยากในการจะหาแหล่งเงินทุนได้จากที่อื่น

รัฐบาลได้กำหนดให้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ซึ่งเป็นธนาคารของรัฐบาลในสังกัด กระทรวงการคลัง กำหนดนโยบายเพื่อช่วยเหลือและแบ่งเบาภาระปัญหาทางการเงินให้แก่ลูกค้า เพื่อส่งเสริมอาชีพ เกษตรกร โดยช่วยเหลือเกษตรกรในด้านการชำระหนี้ การดำรงชีวิต พัฒนาคุณภาพชีวิตของเกษตรกร ดังนั้น ธนาคารจึงกำหนดแนวทางการช่วยเหลือเกษตรกรในวิธีต่าง ๆ เช่น การแก้ไขปัญหานี้ในระบบ การปรับปรุง โครงสร้างหนี้ การผัดผ่อนระยะเวลาในการชำระหนี้ ปัจจุบันมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงตามนโยบายของรัฐบาล วิธีการตั้งกล่าวเป็นการแก้ปัญหาให้เกษตรกรได้ในระดับหนึ่งเท่านั้น การที่จะยกเว้นคุณภาพชีวิตเกษตรกรได้ คือ เกษตรกรกู้เงินกับธนาคารและสามารถนำเงินไปลงทุนแล้วเกิดรายได้ เติบโตและครอบครัว เมื่อถึงกำหนด ระยะเวลาเมื่อเงินเหลือเพียงพอที่จะชำระหนี้โดยที่ไม่ต้องร้อน

ผู้วิจัยต้องการศึกษาถึงศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้า เพื่อให้ทราบถึงแหล่งที่มาของรายได้ที่แท้จริง ศึกษาปัญหาและข้อเสนอแนะต่าง ๆ จากลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง เพื่อ นำไปเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานด้านให้สินเชื่อ การป้องกันหนี้ค้างชำระ และเพิ่มมาตรการแก้ไขปัญหานี้ค้าง ชำระของลูกค้าธนาคาร ให้ลูกค้าสามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดเวลา



## การประชุมวิชาการระดับชาติราชภัฏเพชรบุรีวิจัยเพื่อแผ่นดินไทยที่ยั่งยืน ครั้งที่ 6 วันเสาร์ ที่ 9 กรกฎาคม 2559 ณ มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบุรี

### 2. วัตถุประสงค์ของการวิจัย

- 2.1 เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อศักยภาพการข้าราชการหนี้ของลูกค้าเงินกู้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตร สาขาจอมบึง จังหวัดราชบุรี
- 2.2 เพื่อศึกษาสภาพปัญหาต่างๆ ของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง จังหวัดราชบุรี

### 3. สมมติฐานของการวิจัย

3.1 ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ส่งผลต่อศักยภาพการข้าราชการหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง

3.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ สภาพการถือครองที่ดิน ขนาดของพื้นที่การผลิต ระยะเวลาในการเป็นลูกค้าธนาคาร จำนวนเงินกู้จากธนาคาร รายได้จากการขายอีพื่นฯ ส่งผลต่อศักยภาพการข้าราชการหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง

3.3 ปัจจัยด้านสังคม ได้แก่ ภัยพิบัติต่างๆ สภาวะเศรษฐกิจ นโยบายสนับสนุนของรัฐบาลส่งผลต่อศักยภาพการข้าราชการหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง

### 4. ขอบเขตของการวิจัย

เพื่อให้การวิจัยในครั้งนี้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อศักยภาพการข้าราชการหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง ผู้วิจัยได้กำหนดขอบเขตของเนื้อหาในด้านต่างๆดังนี้

4.1 ขอบเขตด้านประชากรศึกษาและกลุ่มตัวอย่างในการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยเป็นลูกค้าเงินกู้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง จังหวัดราชบุรี จำนวน 5,344 คน เนื่องจากประชากรมีจำนวนแน่นอน (Finite population) ผู้วิจัยจึงกำหนดขนาดตัวอย่างตามแนวทางของ Taro Yamane 1973 จำนวน 400 คน

4.2 ขอบเขตด้านตัวแปรที่ใช้ในการวิจัย ประกอบด้วย 2 ตัวแปร มีรายละเอียดดังนี้

4.2.1 ตัวแปรอิสระ (Independent Variable) แบ่งเป็น

1) ด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน จำนวนสมาชิกในครัวเรือน

2) ด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ สภาพการถือครองที่ดิน ขนาดของพื้นที่การผลิต ระยะเวลาในการเป็นลูกค้าธนาคาร จำนวนเงินกู้จากธนาคาร รายได้จากการขายอีพื่นฯ

3) ด้านสังคม ได้แก่ ภัยพิบัติต่างๆ สภาวะเศรษฐกิจ นโยบายสนับสนุนของรัฐบาล

4.2.2 ตัวแปรตาม คือ ศักยภาพการข้าราชการหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง หมายถึงความสามารถในการข้าราชการหนี้ได้ตรงเวลาและครบตามจำนวนที่กำหนด

### 5. วิธีดำเนินการวิจัย

5.1 การศึกษาครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) ใช้แนวทางในการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) โดยการใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) ในการเก็บรวบรวมข้อมูล ปัจจัยที่ส่งผลต่อศักยภาพการข้าราชการหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง

5.2 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง คือ ลูกค้าเงินกู้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง จำนวน 400 ราย กำหนดขนาดตัวอย่างตามแนวทางของ Taro Yamane 1973 ด้วยความเชื่อมั่นร้อยละ 95 และค่าความคลาดเคลื่อนที่ยอมให้เกิดขึ้นร้อยละ 5



การประชุมวิชาการระดับชาติราชภัฏเพชรบุรีวิจัยเพื่อแผ่นดินไทยที่ยั่งยืน ครั้งที่ 6  
วันเสาร์ ที่ 9 กุมภาพันธ์ 2559 ณ มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบุรี

5.3 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ใช้แบบสอบถามซึ่งมีลักษณะคำถามแบบปลายปิด (Close-ended Question) แบบสอบถามแบ่งออกเป็น 5 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อการนำร่องนี้เงินกู้ของลูกค้า ร.ก.ส. สาขาจอมบึง

ส่วนที่ 3 ปัจจัยทางสังคมที่ส่งผลต่อการนำร่องนี้เงินกู้ของลูกค้า ร.ก.ส. สาขาจอมบึง

ส่วนที่ 4 ศักยภาพการนำร่องนี้เงินกู้ของลูกค้า ร.ก.ส. สาขาจอมบึง

ส่วนที่ 5 ข้อเสนอแนะ

5.4 การทดสอบเครื่องมือในการวิจัย

5.4.1 การทดสอบความเที่ยงตรงของเนื้อหา (Validity) โดยให้อาจารย์ที่ปรึกษาตรวจสอบความครบถ้วน และความสอดคล้องของเนื้อหาของแบบสอบถาม ที่ตรงกับเรื่องที่จะศึกษา และนำมาปรับปรุงแก้ไขภาษาและคำนามให้กระชับ ชัดเจนและเข้าใจง่ายสำหรับการตอบ

5.4.2 การทดสอบความสอดคล้อง IOC (Index of Item-Objective Congruence) นำแบบสอบถามไปให้ผู้ทรงคุณวุฒิพิจารณา จำนวน 3 ท่าน เพื่อพิจารณาความตรงตามเนื้อหา โดยคัดเลือกข้อคำถามที่มีค่า IOC ตั้งแต่ 0.50 ขึ้นไป

5.4.3 การทดสอบความเชื่อมั่น (Reliability) นำแบบสอบถามที่ได้ปรับปรุงแล้วแก้ไขแล้ว จำนวน 30 ชุด ไปทดสอบกับกลุ่มตัวอย่างเพื่อทำ Try Out คำนวณค่าสัมประสิทธิ์แอลfa (Cronbach alpha coefficient) มีค่าความเชื่อมั่นตั้งแต่ 0.70 ขึ้นไป เพื่อนำไปใช้เก็บแบบสอบถามจริง

5.5 เก็บรวบรวมข้อมูลด้วยการแจกแบบสอบถามและให้คำแนะนำเกี่ยวกับการตอบคำถามให้กับลูกค้าที่เป็นกลุ่มตัวอย่าง

5.6 สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่

5.6.1 สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) เพื่อทราบลักษณะพื้นฐานทั่วไป ปัจจัยทางประชากรศาสตร์ ปัจจัยทางสังคม ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ที่มีอิทธิพลต่อการนำร่องนี้เงินกู้ของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง โดยใช้ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

5.6.2 สถิติทดสอบเพื่อทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระและตัวแปรตาม โดยใช้สถิติ Chi-Square โดยกำหนดความเชื่อมั่นร้อยละ 95

## 6. สรุปผลและอภิปรายผลการวิจัย

จากการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีส่งผลต่อศักยภาพการนำร่องนี้เงินกู้ของลูกค้า ร.ก.ส. สาขาจอมบึง จังหวัดราชบุรี สามารถสรุปผลการวิจัยได้ดังนี้

ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า ลูกค้าส่วนใหญ่เป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 68.3 มีอายุ 51 – 60 ปี คิดเป็นร้อยละ 31.7 สถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 64.6 มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษา คิดเป็นร้อยละ 45.1 ประกอบอาชีพเกษตรกร คิดเป็นร้อยละ 56.0 มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 74.4 มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 73.2 และสมาชิกในครัวเรือนมีจำนวน 3 – 5 คน คิดเป็นร้อยละ 58.5



การประชุมวิชาการระดับชาติราชภัฏเพชรบุรีวิจัยเพื่อแผ่นดินไทยที่ยั่งยืน ครั้งที่ 6  
วันเสาร์ ที่ 9 กรกฎาคม 2559 ณ มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบุรี

ตารางที่ 1 ปัจจัยที่ส่งผลต่อการกระหน่ำเงินกู้ของลูกค้า ร.ก.ส. สาขาจอมบึง อำเภอจอมบึง จังหวัดราชบุรี

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการกระหน่ำเงินกู้ของลูกค้า	$\bar{X}$	S.D.	ระดับความสำคัญ
<b>ปัจจัยทางเศรษฐกิจ</b>			
สภาพการถือครองที่ดิน	4.25	0.93	มากที่สุด
ขนาดของพื้นที่การผลิต	4.04	0.91	มาก
ระยะเวลาในการเป็นลูกค้าธนาคาร	4.23	0.94	มากที่สุด
จำนวนเงินกู้จากธนาคาร	4.39	0.94	มากที่สุด
รายได้จากการผลิต	4.30	0.88	มากที่สุด
รายได้เสริมจากอาชีพอื่นๆ	4.28	0.92	มากที่สุด
รายได้เสริมจากอาชีพอื่นๆ	4.26	0.90	มากที่สุด
<b>ปัจจัยทางสังคม</b>			
ภัยพิบัติต่าง ๆ	4.33	0.89	มากที่สุด
สภาวะเศรษฐกิจ	4.37	0.93	มากที่สุด
นโยบายสนับสนุนของรัฐบาล	4.33	0.90	มากที่สุด
	4.29	0.91	มากที่สุด

ปัจจัยทางเศรษฐกิจส่งผลต่อการกระหน่ำเงินกู้ของลูกค้า ร.ก.ส. สาขาจอมบึง อำเภอจอมบึง จังหวัดราชบุรี โดยภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.25) เมื่อพิจารณาในรายด้าน พบว่า ด้านสภาพการถือครองที่ดินในปัจจุบันส่งผลอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.04) โดยปัจจัยที่ดินของผู้อ่อน/เช่า ส่งผลสูงสุด (ค่าเฉลี่ย 4.36) ด้านขนาดของพื้นที่การผลิตในปัจจุบันส่งผลอยู่ในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.23) โดยปัจจัยพื้นที่มากกว่า 100 ไร่ ส่งผลสูงสุด (ค่าเฉลี่ย 4.45) ด้านระยะเวลาในการเป็นลูกค้าธนาคาร ร.ก.ส. ส่งผลอยู่ในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.39) โดยปัจจัยระยะเวลา 11 – 15 ปี ส่งผลสูงสุด (ค่าเฉลี่ย 4.59) ด้านจำนวนเงินกู้จากธนาคาร ร.ก.ส. ส่งผลอยู่ในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.30) โดยปัจจัยจำนวนเงินกู้ 250,001 บาทขึ้นไป ส่งผลสูงสุด (ค่าเฉลี่ย 4.60) ด้านรายได้จากการผลิตส่งผลอยู่ในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.28) โดยปัจจัยรายได้ 300,001 บาทขึ้นไป ส่งผลสูงสุด (ค่าเฉลี่ย 4.65) และด้านรายได้เสริมจากอาชีพอื่นๆ ส่งผลอยู่ในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.26) โดยปัจจัยรายได้เสริม 15,001 บาทขึ้นไป ส่งผลสูงสุด (ค่าเฉลี่ย 4.61)

ปัจจัยทางสังคมส่งผลต่อการกระหน่ำเงินกู้ของลูกค้า ร.ก.ส. สาขาจอมบึง อำเภอจอมบึง จังหวัดราชบุรี โดยภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.33) เมื่อพิจารณาในรายด้าน พบว่า ด้านภัยพิบัติต่างๆ ส่งผลอยู่ในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.37) โดยปัจจัยภัยแ良 ส่งผลสูงสุด (ค่าเฉลี่ย 4.62) ด้านสภาวะเศรษฐกิจต่อการทำเกษตรส่งผลอยู่ในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.33) โดยปัจจัยน้ำมันราคางานขึ้น ส่งผลสูงสุด (ค่าเฉลี่ย 4.60) และด้านการเข้าร่วมโครงการจากนโยบายสนับสนุนของรัฐบาลส่งผลอยู่ในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.29) โดยปัจจัยไม่ได้เข้าร่วมโครงการ ส่งผลสูงสุด (ค่าเฉลี่ย 4.39)

ศักยภาพการชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้า ร.ก.ส. สาขาจอมบึง อำเภอจอมบึง จังหวัดราชบุรี พบว่า ด้านการชำระหนี้ตั้งเวลาที่กำหนด มีศักยภาพอยู่ในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.45) โดยปัจจัยการปรับลดจำนวนเงินส่งชำระหนี้ ส่งผลสูงสุด (ค่าเฉลี่ย 4.65) รองลงมาเป็นปรับการชำระหนี้ให้สอดคล้องกับรายได้ที่เกษตรกรได้รับ และมีการแจ้งหนังสือเตือนกับลูกค้าก่อนถึงกำหนดชำระ ตามลำดับ ส่วนด้านการชำระหนี้ครบตามจำนวน มีศักยภาพอยู่ในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.40) โดยปัจจัยการพักชำระหนี้เกษตรกร ส่งผลสูงสุด (ค่าเฉลี่ย 4.59) รองลงมาเป็นการขยายระยะเวลาในการชำระหนี้ และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก้ลูกหนี้ค้างชำระตามความจำเป็น ตามลำดับ

ปัจจัยทางประชากรศาสตร์ ได้แก่ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้า ร.ก.ส. สาขาจอมบึง อำเภอจอมบึง จังหวัดราชบุรี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สอดคล้องกับงานวิจัยของไศวนิศ หนูทิศ (2554) ศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้ของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียน เพื่อการคุ้ยมั่นแก้เกษตรกรและผู้ยากจน กล่าวศึกษา : จังหวัดชัยภูมิ พบว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ได้แก่ จำนวนแรงงานในครัวเรือน และค่าใช้จ่ายภาคเกษตร ซึ่งจำนวนแรงงานในครัวเรือนมีความสัมพันธ์เป็นไปในทิศทางตรงกันข้ามกับการค้างชำระหนี้ แสดงว่า หากลูกหนี้



การประชุมวิชาการระดับชาติราชภัฏเพชรบุรีวิจัยเพื่อแผ่นดินไทยที่ยั่งยืน ครั้งที่ 6

วันเสาร์ ที่ 9 กุมภาพันธ์ 2559 ณ มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบุรี

กองทุนหมุนเวียนมีจำนวนแรงงานในครัวเรือนน้อยจะมีหนี้ค้างชำระมาก ส่วนค่าใช้จ่ายภาคเกษตรมีความสัมพันธ์ เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับการค้างชำระหนี้ แสดงว่า หากลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนมีค่าใช้จ่ายภาคการเกษตรมาก จะมีการค้างชำระหนี้มาก หรืออาจกล่าวได้ว่า ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนในครัวเรือนที่มีจำนวนแรงงานในครัวเรือนน้อย จะมีค่าใช้จ่ายภาคเกษตรมาก ทำให้มีการค้างชำระหนี้มากเนื่องจากนำเงินไปจ้างแรงงานทำการเกษตร

ตารางที่ 2 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง กับปัจจัยทางเศรษฐกิจ

ปัจจัยทางเศรษฐกิจ	ศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	
	$\chi^2$	Sig.
สภาพการถือครองที่ดิน	33.63	0.00*
ขนาดของพื้นที่การผลิต	20.02	0.08
ระยะเวลาในการเป็นลูกค้าธนาคาร	17.80	0.15
จำนวนเงินกู้จากธนาคาร	26.51	0.20
รายได้จากการผลิต	51.44	0.00*
รายได้เสริมจากอาชีพอื่นๆ	19.41	0.09

ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ด้านสภาพการถือครองที่ดิน และด้านรายได้จากการผลิตผล ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้า ร.ก.ส. สาขาจอมบึง อำเภอจอมบึง จังหวัดราชบุรี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สอดคล้องกับงานวิจัยของเทศพร جادฤทธิ์ (2554) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกรลูกค้า ได้แก่ รายได้ทางการเกษตร รายได้จากการประกอบเกษตรกรรม ขนาดของพื้นที่ที่ประกอบการเกษตร และการใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์ เกษตรกรควรทำการเกษตรให้เกิดประสิทธิภาพอย่างจริงจัง เพื่อเพิ่มรายได้ให้กับครัวเรือน พร้อมทั้งทำการผลิตให้สอดคล้องกับปริมาณเงินทุนที่ขอรับ กับ ร.ก.ส. เพื่อให้เกิดผลตอบแทนที่เหมาะสมกับต้นทุนที่แท้จริง และควรมีการออมเงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายฉุกเฉิน เป็นการลดความเสี่ยงจากการเกิดปัญหาด้านการเงินที่ไม่ได้มีการวางแผนล่วงหน้า

ตารางที่ 3 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง กับปัจจัยทางสังคม

ปัจจัยทางสังคม	ศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้	
	$\chi^2$	Sig.
ภัยพิบัติต่างๆ	41.43	0.00*
สภาพะเศรษฐกิจ	50.67	0.00*
นโยบายสนับสนุนของรัฐบาล	15.37	0.08

ปัจจัยทางสังคม ด้านภัยพิบัติต่าง ๆ ได้แก่ ภัยแล้ง น้ำท่วม และด้านสภาพะเศรษฐกิจ "ได้แก่ น้ำมันราคาน้ำมัน ผลกระทบต่อราคาก่อสร้าง ผลกระทบต่อเศรษฐกิจ" ได้แก่ ภัยแล้ง น้ำท่วม และด้านสภาพะเศรษฐกิจ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สอดคล้องกับงานวิจัยของสุรัสวดี บรรพตเสต (2558) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้สินเชื่อประชาชน ลูกค้าธนาคารออมสิน สาขาอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี พบว่า ปัจจัยภายนอกธนาคาร ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ ความต้องการเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยี เช่น สมาร์ทโฟน เครื่องอ่านบาร์โค้ด ความสะดวกต่าง ๆ ภัยธรรมชาติ นโยบายของรัฐบาลที่เกี่ยวกับการบริโภค อัตราเงินเฟ้อ



การประชุมวิชาการระดับชาติราชภัฏเพชรบุรีวิจัยเพื่อแผ่นดินไทยที่ยั่งยืน ครั้งที่ 6  
วันเสาร์ ที่ 9 กุมภาพันธ์ 2559 ณ มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบุรี

นโยบายรัฐเกี่ยวกับการลงทุน ปัญหาภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ และยังสอดคล้องกับงานวิจัยของอี้มดาว เอกะสิงห์ (2554) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมในการซื้อขายหุ้นของลูกค้า บมจ.ธนาคารกรุงไทย ในกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ พบร้า ปัญหาและอุปสรรคของการซื้อขายหุ้นของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา เกิดจากการมีรายได้ไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่าย การมีหนี้สินที่กู้ยืมอื่น ๆ ค่าครองชีพที่สูงขึ้น และประสบปัญหาภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ

## 7. ข้อเสนอแนะและการนำไปใช้ประโยชน์

7.1 ปัญหาที่ส่งผลต่อการซื้อขายหุ้นเงินกู้ของลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาจอมบึง จังหวัดราชบุรี มาตรฐานสุดเกิดจากภัยพิบัติต่าง ๆ ได้แก่ ภัยแล้ง น้ำท่วม ปัจจัยทางสภาพแวดล้อม ได้แก่ ค่าครองชีพสูงขึ้น น้ำมันราคาแพงขึ้น ผลผลิตราคาดตกต่ำ รวมถึงการไม่ได้เข้าร่วมโครงการจากนโยบายสนับสนุนของรัฐบาล ดังนั้น ทางธนาคารควรจะมีการลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้และดอกเบี้ยผิดนัดชำระ เนื่องจากสาเหตุดังกล่าวที่ไม่สามารถคาดการณ์ได้ล่วงหน้า ธนาคารควรจัดการฝึกอบรมให้แก่เกษตรกรให้สามารถลดต้นทุนการผลิตและเพิ่มผลผลิตโดยการนำเอาหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงไปประยุกต์ใช้ในการผลิต เป็นการส่งเสริมรายได้ให้กับลูกค้าเพื่อนำมาชำระหนี้เงินกู้กับธนาคารมากขึ้น

7.2 การเพิ่มศักยภาพในการซื้อขายหุ้นที่กำหนดของลูกค้าด้วยการปรับลดจำนวนเงินส่งชำระหนี้ ปรับการชำระหนี้ให้สอดคล้องกับรายได้ที่เกษตรกรได้รับ หรือมีการแจ้งหนังสือตีอ่อนกับลูกค้าก่อนถึงกำหนดชำระ โดยธนาคารเพิ่มความถี่ในการติดตามหนี้ และการเพิ่มศักยภาพในการซื้อขายหุ้นครบตามจำนวน คือ โครงการพัฒนาชุมชนที่เกษตรกร การขยายระยะเวลาในการชำระหนี้ และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ดังนี้ตามความจำเป็น เพื่อป้องกันปัญหาหนี้เสียที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

7.3 ควรศึกษาพื้นที่ที่สามารถแก้ไขปัญหาการชำระหนี้ได้สำเร็จ หรือศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการไม่ชำระหนี้ของลูกค้าเพื่อนำผลไปพัฒนารูปแบบการบริหารด้านสินเชื่อของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ต่อไป

## 8. กิตติกรรมประกาศ

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงได้ด้วยดี เพราะได้รับความกรุณาจาก รองศาสตราจารย์ ดร.พิทักษ์ ศิริวงศ์ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.วรรรณเวช บุญคุุม และรองศาสตราจารย์ ดร.ไพรожน์ วีไลนุช ซึ่งเป็นอาจารย์ที่ปรึกษา วิทยานิพนธ์ที่กรุณามอบให้สำเร็จ คำแนะนำ และข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อผู้วิจัย ส่งผลให้วิทยานิพนธ์ฉบับนี้ถูกต้องและสมบูรณ์ยิ่งขึ้น ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณในความกรุณาของทุกท่านเป็นอย่างสูง

ขอขอบคุณกลุ่มตัวอย่างจากลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง จังหวัดราชบุรี ที่ให้ความร่วมมืออย่างดีเยี่ยมในการเก็บข้อมูลการวิจัย ส่งผลให้ผู้วิจัยสามารถนำมายกเคราะห์และสรุปผลได้เป็นผลสำเร็จ

สุดท้ายนี้ ขอกราบขอบพระคุณ บิดา มารดา และครอบครัว ที่ให้ความช่วยเหลือเป็นกำลังใจให้ วิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลงได้ด้วยดี ผู้วิจัยหวังเป็นอย่างยิ่งว่าคุณค่าและประโยชน์ที่ได้รับจากการวิจัยครั้งนี้จะเป็นประโยชน์แก่ผู้ที่มีความสนใจสืบต่อไป

## 9. เอกสารอ้างอิง

- เทศพง จำกฤทธิ์. (2554). “ปัจจัยที่มีผลต่อการซื้อขายหุ้นของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่” การค้นคว้าอิสระวิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชาธุรกิจเกษตร มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.  
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร. (2559). ประวัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร.  
เข้าถึงเมื่อ 30 เมษายน. เข้าถึงได้จาก <http://www.baac.or.th/content-about.php>



การประชุมวิชาการระดับชาติราชภัฏเพชรบุรีวิจัยเพื่อแผ่นดินไทยที่ยั่งยืน ครั้งที่ 6  
วันเสาร์ ที่ 9 กุมภาพันธ์ 2559 ณ มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบุรี

- 
- ไศกานนิษ หนูทิศ. (2554). “ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้ของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน” กรณีศึกษา : จังหวัดข่ายภูมิ วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยแม่โจ้.
- สรุสรัตน์ บรรพตเสต. (2554). “ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้สินเชื่อประชาชน ลูกค้าธนาคารออมสิน สาขาอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี.” วิทยานิพนธ์ปริญญามหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏอุบลราชธานี.
- เอ็อมดาว เอกะสิงห์. (2554). “พฤติกรรมในการชำระหนี้ของลูกค้า บมจ.ธนาคารกรุงไทยในกองทุนเงินให้กู้ยืม เพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่.” วิทยานิพนธ์ปริญญามหาบัณฑิต บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- Yamane, Taro. (1973). *Statistics : An Introductory Analysis*. Third editio. Newyork : Harper and Row Publication.