

## บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรยางตลาด จำกัด จังหวัดกาฬสินธุ์ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงปัจจัยต่างๆ ที่มีผลให้สมาชิกสหกรณ์ค้างชำระเงินกู้ เพราะสมาชิกสหกรณ์ไม่สามารถส่งชำระเงินกู้จาก สหกรณ์ และศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ โดยได้สอบถามข้อมูลจากสมาชิก 672 คน ผลการศึกษาวิจัยได้นำเสนอเรียงลำดับผลการวิจัยดังต่อไปนี้

1. ข้อมูลพื้นฐานโดยทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์
2. ผลการวิเคราะห์สภาพเศรษฐกิจ
3. ผลการวิเคราะห์การชำระคืนเงินกู้
4. ความสัมพันธ์ของปัจจัยต่าง ๆ เกี่ยวข้องกับการค้างชำระคืนเงินกู้
5. ผลการวิเคราะห์หาค่าปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้

การวิจัยครั้งนี้ประชากรคือ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรยางตลาด จำกัด ที่มีหนี้ถึงกำหนดชำระในปีทางบัญชี 2542 จำนวนทั้งสิ้น 672 คน ซึ่งอาศัยอยู่ในท้องที่ต่าง ๆ ของอำเภอยางตลาด 15 ตำบล และเขตอำเภอห้วยเม็ก 1 ตำบล ทั้งนี้เพราะสมาชิกในเขตอำเภอห้วยเม็กดังกล่าวเป็นสมาชิกของสหกรณ์การเกษตรยางตลาด จำกัด อยู่เดิมก่อนที่อำเภอห้วยเม็กจะแยกจากอำเภอยางตลาดไปขึ้นเป็นอำเภอห้วยเม็ก และสมาชิกดังกล่าวไม่ยอมย้ายไปสังกัดสหกรณ์การเกษตรห้วยเม็ก จำกัด จึงยังคงเป็นสมาชิกของ สหกรณ์การเกษตรยางตลาด จำกัด อยู่จนถึงปัจจุบัน

## ผลการวิเคราะห์ข้อมูลมีดังนี้

## 1. ข้อมูลพื้นฐานโดยทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์

## 1.1 อายุและเพศของสมาชิกสหกรณ์

ตารางที่ 3 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามอายุและเพศ

อายุ	เพศชาย		เพศหญิง		รวม	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
20-25 ปี	29	4.32	26	3.87	55	8.18
36-50 ปี	238	35.42	119	17.71	357	53.13
51-65 ปี	181	26.93	63	9.37	244	36.31
66 ปีขึ้นไป	16	2.38	-	-	16	2.38
รวม	464	69.05	208	30.95	672	100.00

หมายเหตุ

อายุเฉลี่ย( $\bar{x}$ )	= 47.29 ปี
ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน(S.D.)	= 42.25 ปี
อายุต่ำสุด	= 21.00 ปี
อายุสูงสุด	= 74.00 ปี

จากตารางที่ 3 พบว่าสมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศชายและมีอายุระหว่าง 36-50 ปี คิดเป็นร้อยละ 53.13 กล่าวคือเพศชายมีจำนวนสมาชิก 464 ราย คิดเป็นร้อยละ 69.05 ซึ่งส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 36-50 ปี และมีอายุ 66 ปีขึ้นไป มีเพียง 17 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.38 เพศหญิงมีจำนวน 208 ราย คิดเป็นร้อยละ 30.95 ซึ่งส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 36-50 ปี เช่นเดียวกับเพศชาย กล่าวคือมีอายุระหว่าง 36-50 ปี คิดเป็นร้อยละ 17.71 และไม่มีผู้ที่มีอายุ 66 ปีขึ้นไป สมาชิกสหกรณ์มีอายุเฉลี่ย 47.29 ปี มีอายุต่ำสุด 21 ปี และมีอายุสูงสุด 74 ปี มีส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของอายุเท่ากับ 42.25 ปี

## 1.2 ระดับการศึกษาของสมาชิกสหกรณ์

ตารางที่ 4 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่าประถมศึกษาปีที่ 4	70	10.42
ประถมศึกษาปีที่ 4	443	65.92
ประถมศึกษาปีที่ 6	145	21.58
มัธยมศึกษาปีที่ 3	5	0.74
มัธยมศึกษาปีที่ 6	7	1.04
อนุปริญญา	2	0.30
รวม	672	100.00

จากตารางที่ 4 พบว่าสมาชิกส่วนใหญ่จบการศึกษาระดับประถมศึกษาปีที่ 4 จำนวน 443 คน คิดเป็นร้อยละ 65.92 รองลงมาจบการศึกษาระดับประถมศึกษาปีที่ 6 จำนวน 145 คน คิดเป็นร้อยละ 21.58 การศึกษาสูงสุดของสมาชิกสหกรณ์คือ อนุปริญญา ซึ่งมีเพียง 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.30 และมีผู้จบการศึกษาต่ำกว่าประถมศึกษาปีที่ 4 ถึง 70 คน คิดเป็นร้อยละ 10.42

### 1.3 ระยะเวลาการเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์

ตารางที่ 5 จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามเพศและระยะเวลาการเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์

ระยะเวลาการเข้าเป็นสมาชิก สหกรณ์	เพศชาย		เพศหญิง		รวม	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
1-5 ปี	191	28.42	102	15.18	293	43.60
6-10 ปี	189	28.13	80	11.90	269	40.03
11-15 ปี	56	8.33	24	3.57	80	11.90
16 ปีขึ้นไป	26	3.87	4	0.60	30	4.47
รวม	462	68.75	210	31.25	672	100.00

หมายเหตุ : ระยะเวลาการเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์เฉลี่ย = 7.90 ปี  
ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน = 6.21 ปี

จากตารางที่ 5 พบว่าสมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่เข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ระหว่าง 1-5 ปี คิดเป็นร้อยละ 43.60 กล่าวคือ เพศชายมีระยะเวลาการเข้าเป็นสมาชิกส่วนใหญ่ระหว่าง 1-5 ปี คิดเป็นร้อยละ 28.42 และในช่วงระยะเวลา 16 ปีขึ้นไปมี 26 รายคิดเป็นร้อยละ 3.93 เพศหญิงมีระยะเวลาการเข้าเป็นสมาชิก สหกรณ์เช่นเดียวกับเพศชาย กล่าวคือระยะเวลาการเข้าเป็นสมาชิกส่วนใหญ่ระหว่าง 1-5 ปี คิดเป็นร้อยละ 15.18 และช่วง 16 ปีขึ้นไปมีเพียง 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.60

โดยมีระยะเวลาการเข้าเป็นสมาชิก สหกรณ์เฉลี่ย 7.90 ปี มี ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน เท่ากับ 6.21 ปี

#### 1.4 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน

ตารางที่ 6 จำนวนและร้อยละของจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำแนกตามการมีรายได้และไม่มีรายได้

รายได้	จำนวน (คน)	เฉลี่ย (คน/ครัวเรือน)	ร้อยละ
มีรายได้	1,634	2.43	49.88
ไม่มีรายได้	1,642	2.45	50.12
รวม	3,276	2.44	100.00

หมายเหตุ จำนวนสมาชิกในครัวเรือนหมายถึงจำนวนบุคคลทั้งหมดที่อาศัยในครัวเรือนขณะปัจจุบัน

จากตารางที่ 6 พบว่าจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่มีรายได้และไม่มีรายได้มีจำนวนเกือบจะเท่ากัน คือมีรายได้ จำนวน 1,634 ราย เฉลี่ยมีจำนวนคนต่อครัวเรือน 2.43 คิดเป็นร้อยละ 49.88 ของจำนวนคนทั้งหมด ซึ่งมีเกือบเท่ากับผู้ไม่มีรายได้ ซึ่งมีจำนวน 1,642 ราย เฉลี่ยมีจำนวนคนต่อครัวเรือน 2.45 คิดเป็นร้อยละ 50.12 ของจำนวนคนทั้งหมด

### 1.5. ลักษณะการถือครองที่ดินของสมาชิกสหกรณ์

ตารางที่ 7 จำนวนสมาชิกจำแนกตามขนาดฟาร์มและลักษณะการถือครองที่ดิน

ลักษณะการถือครองที่ดินของสมาชิก	ฟาร์มขนาดเล็ก (1-7 ไร่)		ฟาร์มขนาดกลาง (8-14 ไร่)		ฟาร์มขนาดใหญ่ (15 ไร่ขึ้นไป)		รวม	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ของตนเอง	84	12.50	445	66.22	137	20.38	666	99.10
เช่าผู้อื่น	2	0.30	4	0.60	-	-	6	0.90
รวม	86	12.80	449	66.82	137	20.38	672	100.00

หมายเหตุ : สมาชิกสหกรณ์มีที่ดินของตนเองเฉลี่ย = 13.55 ไร่

ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน = 24.94 ไร่

จากตารางที่ 7 พบว่าสมาชิกส่วนใหญ่มีที่ดินเป็นของตนเองและเป็นฟาร์มขนาดกลาง กล่าวคือ ฟาร์มขนาดกลาง 8-14 ไร่ เป็นที่ดินของตนเองร้อยละ 66.22 รองลงมาเป็นฟาร์มขนาดใหญ่ที่มีที่ดิน 15 ไร่ขึ้นไป มีที่ดินของตนเอง 137 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.50 รองลงมาคือฟาร์มขนาดเล็ก 1-7 ไร่ มีที่ดินของตนเอง 84 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.50

และยังมีสมาชิกเช่าที่ดินของผู้อื่น จำนวน 6 ราย แยกเป็นเช่าฟาร์มขนาดกลาง 8-14 ไร่ จำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.60 และเช่าฟาร์มขนาดเล็ก 1-7 ไร่ จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.30

สมาชิกมีที่ดินของตนเองโดยเฉลี่ย 13.55 ไร่ มีส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน เท่ากับ 24.94 ไร่

## 2. ผลการวิเคราะห์สภาพเศรษฐกิจ

### 2.1 การลงทุนในที่ดินของสมาชิกสหกรณ์

ตารางที่ 8 การลงทุนในที่ดินของสมาชิกสหกรณ์โดยจำแนกจำนวนสมาชิกตามขนาดของฟาร์ม และประเภทเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์

ประเภทเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์	ฟาร์มขนาดเล็ก (1-7 ไร่)		ฟาร์มขนาดกลาง (8-14 ไร่)		ฟาร์มขนาดใหญ่ (15 ไร่ขึ้นไป)		รวม	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
เงินกู้ระยะสั้น	85	10.39	416	50.86	135	16.50	636	77.75
เงินกู้ระยะปานกลาง	12	1.47	112	13.69	58	7.09	182	22.25
รวม	97	11.86	528	64.55	193	23.59	818	100.00

จากตารางที่ 8 พบว่าการลงทุนในที่ดินของสมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่กู้เงินระยะสั้นไปลงทุนในฟาร์มขนาดกลาง 8-14 ไร่ มีจำนวนสมาชิก 416 ราย คิดเป็นร้อยละ 50.86 รองลงมาเป็นการกู้เงินระยะสั้นไปลงทุนในฟาร์มขนาดใหญ่ 15 ไร่ขึ้นไป จำนวน 135 ราย คิดเป็นร้อยละ 16.50 จะเห็นได้ว่าจำนวนสมาชิก 672 ราย มีการกู้เงินถึง 818 สัญญา ซึ่งมีบางคนขอเงินทั้งระยะสั้นและระยะปานกลางจึงทำให้จำนวนสัญญามีมากกว่าจำนวนผู้ที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ และพบว่าสมาชิกส่วนใหญ่จะขอเงินระยะสั้นเพื่อไปลงทุนในที่ดิน จำนวน 636 ราย คิดเป็น ร้อยละ 77.75

สมาชิกสหกรณ์ที่กู้เงินระยะปานกลางไปลงทุนในที่ดิน จำนวน 182 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.25 ส่วนใหญ่เป็นฟาร์มขนาดกลาง 8-14 ไร่ จำนวน 112 ราย คิดเป็นร้อยละ 13.69 รองลงมา คือ ฟาร์มขนาดใหญ่ 15 ไร่ขึ้นไป จำนวน 58 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.09

## 2.2 รายได้ของสมาชิกสหกรณ์

ตารางที่ 9 รายได้ของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกเป็นรายได้จากภาคการเกษตรและนอกภาคการเกษตร

จำนวนเงินรายได้ (บาท)	รายได้จากภาคการ เกษตร(ครอบครัว)		รายได้นอกภาคการ เกษตร(ครอบครัว)		รวม (ครอบครัว)	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 20,000	74	11.01	493	75.27	51	7.59
20,001 – 40,000	409	60.86	149	22.75	423	62.95
40,001 – 60,000	91	13.54	11	1.68	96	14.28
60,001 – 80,000	87	12.95	2	0.30	90	13.39
สูงกว่า 80,000	11	1.64	-	-	12	1.79
รวม	672	100.00	655	100.00	672	100.00

หมายเหตุ : รายได้เฉลี่ยของสมาชิกสหกรณ์ = 36,663.94 บาท ต่อครอบครัวต่อปี

ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน = 15,872.70 บาท

จากตารางที่ 9 พบว่ารายได้ของสมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นรายได้จากภาคการเกษตร และมีรายได้ระหว่าง 20,00 - 40,000 บาท จำนวน 409 ราย คิดเป็นร้อยละ 60.86 รองลงมา มีรายได้ระหว่าง 40,001 - 60,000 บาท มีจำนวน 91 ราย คิดเป็นร้อยละ 13.54

ส่วนรายได้นอกภาคการเกษตรสมาชิก สหกรณ์ส่วนใหญ่มีรายได้จากภาคนี้ ต่ำกว่า 20,000 บาท ซึ่งมีจำนวน 493 ราย คิดเป็นร้อยละ 75.27 รองลงมา มีรายได้ระหว่าง 20,001-40,000 บาท มีจำนวน 149 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.75

สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่มีรายได้รวมทั้งหมดระหว่าง 20,001 - 40,000 บาท มีจำนวน 423 ราย คิดเป็นร้อยละ 62.95 และมีรายได้สูงกว่า 80,000 บาท มีจำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.79

รายได้โดยเฉลี่ย ของสมาชิก สหกรณ์เป็นรายได้ทั้งนอกภาคการเกษตรและในภาคการเกษตรจะมีรายได้เฉลี่ย 36,663.94 บาท ต่อครอบครัวต่อปี มีส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน เท่ากับ 15,872.70 บาท



### 2.3 รายได้ภาคการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์กับขนาดที่ดิน

ตารางที่ 10 รายได้ภาคการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามขนาดที่ดิน

ขนาดที่ดิน	รายได้ภาคการเกษตร (บาท)									
	ต่ำกว่า 20,000		20,001-40,000		40,001-60,000		60,001-80,000		มากกว่า 80,000	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
1-7 ไร่	26	3.87	48	7.14	8	1.19	26	3.87	-	-
8-14 ไร่	42	6.25	279	41.52	61	9.08	39	5.81	9	1.34
15 ไร่ขึ้นไป	6	0.89	82	12.20	22	3.27	22	3.27	2	0.30
รวม	74	11.01	409	60.86	91	13.54	87	12.95	11	1.64

จากตารางที่ 10 พบว่า รายได้ภาคการเกษตรของสมาชิกส่วนใหญ่คือกลุ่มที่มีรายได้ระหว่าง 20,001 – 40,000 บาท โดยขนาดที่ดิน 8 – 14 ไร่ มีจำนวนมากที่สุด 279 ราย คิดเป็นร้อยละ 41.52 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมาคือขนาดที่ดิน 15 ไร่ขึ้นไป มีจำนวน 82 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.20

กลุ่มรายได้ภาคการเกษตรรองลงมา คือกลุ่มที่มีรายได้ระหว่าง 40,001-60,000 บาท โดยขนาดที่ดิน 8-14 ไร่ มีจำนวนมากที่สุด จำนวน 61 ราย คิดเป็นร้อยละ 9.08 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมาขนาดที่ดิน 15 ไร่ขึ้นไป จำนวน 22 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.27

กลุ่มรายได้ภาคการเกษตรต่ำสุดมีรายได้ต่ำกว่า 20,000 บาท คือ กลุ่มสมาชิกที่มีขนาดที่ดิน 8-14 ไร่ จำนวน 42 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.25 รองลงมา คือกลุ่มสมาชิกที่มีขนาดที่ดิน 1-7 ไร่ จำนวน 26 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.87

## 2.4 รายได้ภาคการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์กับมูลค่าทรัพย์สินในฟาร์ม

ตารางที่ 11 รายได้ภาคการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์ จำแนกตามมูลค่าทรัพย์สินในฟาร์ม

มูลค่าทรัพย์สิน ในฟาร์ม	รายได้ภาคการเกษตร (บาท)									
	ต่ำกว่า 20,000		20,001- 40,000		40,001- 60,000		60,001- 80,000		สูงกว่า 80,000	
	จำ นวน	ร้อยละ	จำ นวน	ร้อยละ	จำ นวน	ร้อยละ	จำ นวน	ร้อยละ	จำ นวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 100,000	5	0.74	27	4.02	11	1.64	11	1.64	-	-
100,001-200,000	18	2.68	90	13.39	40	5.95	41	6.10	-	-
200,001-300,000	38	5.65	147	21.88	25	3.72	27	4.02	6	0.90
300,001 ขึ้นไป	13	1.94	145	21.57	15	2.23	8	1.19	5	0.74
รวม	74	11.01	409	60.86	91	13.54	87	12.95	11	1.64

หมายเหตุ : ทรัพย์สินโดยเฉลี่ยของสมาชิกสหกรณ์ = 272,740.15 บาท

ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน = 162,827.00 บาท

จากตารางที่ 11 พบว่าทรัพย์สินของสมาชิกสหกรณ์ที่ก่อให้เกิดรายได้ภาคการเกษตร คือทรัพย์สินที่มีมูลค่าประมาณ 200,001-300,000 บาท โดยจะทำให้สมาชิกสหกรณ์มีรายได้ภาคการเกษตรอยู่ระหว่าง 20,001-40,000 บาท โดยมีสถิติคือมูลค่าทรัพย์สินในฟาร์ม 200,001-300,000 บาทจะก่อให้เกิดรายได้ภาคการเกษตรมากที่สุด คือรายได้อยู่ระหว่าง 20,001 - 40,000 บาท จำนวน 147 ราย คิดเป็นร้อยละ 21.88

รองลงมาคือมูลค่าทรัพย์สินในฟาร์ม 300,001 ขึ้นไป จะก่อให้เกิดรายได้ภาคการเกษตร 20,001-40,000 บาท จำนวน 145 ราย คิดเป็นร้อยละ 21.57

มูลค่าทรัพย์สินในฟาร์มที่ก่อให้เกิดรายได้ภาคการเกษตรต่ำสุดคือมูลค่าต่ำกว่า 100,000 บาท ก่อให้เกิดรายได้ต่ำกว่า 20,000 บาท จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.74

รายได้ภาคการเกษตรจำนวน 80,000 บาทขึ้นไป เกิดจากมูลค่าทรัพย์สินในฟาร์มระหว่าง 200,00-300,000 บาทจำนวน 6 รายและระหว่าง 300,001 บาทขึ้นไปจำนวน 5 ราย

### 3. ผลการวิเคราะห์การชำระคืนเงินกู้

#### 3.1 การชำระคืนเงินกู้ระยะสั้น

ตารางที่ 12 จำนวนเงินกู้ระยะสั้นจำแนกตามความสามารถในการจ่ายชำระคืนเงินกู้

ความสามารถ ในการชำระหนี้	เงินกู้ระยะสั้น (บาท)									
	ต่ำกว่า 10,000		10,001- 20,000		30,001- 40,000		สูงกว่า 50,000		รวม	
	จำ นวน	ร้อยละ	จำ นวน	ร้อยละ	จำ นวน	ร้อยละ	จำ นวน	ร้อยละ	จำ นวน	ร้อยละ
ชำระหนี้ได้ทั้งหมด	42	6.60	78	12.26	23	3.62	14	2.20	157	24.68
ชำระหนี้ได้บางส่วน	18	2.83	44	6.92	54	8.49	26	4.09	142	22.33
ชำระหนี้ไม่ได้เลย	83	13.05	173	27.20	65	10.22	16	2.52	337	52.99
รวม	143	22.48	295	46.38	142	22.33	56	8.81	636	100.00

หมายเหตุ : 1. เงินกู้ระยะสั้นคือเงินกู้จะต้องชำระคืนสหกรณ์ภายในกำหนด 1 ปี

2. สมาชิกสหกรณ์ 672 ราย กู้เงินระยะสั้น 636 ราย

จากตารางที่ 12 พบว่า กลุ่มสมาชิกสหกรณ์ที่กู้เงินระยะสั้นที่สามารถชำระหนี้ได้ทั้งหมดมีจำนวน 157 คิดเป็นร้อยละ 24.68 ส่วนใหญ่กู้เงินระหว่าง 10,001-20,000 บาท จำนวน 78 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.26 รองลงมาคือสมาชิกที่กู้เงินต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวน 42 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.60

กลุ่มสมาชิกสหกรณ์ที่กู้เงินระยะสั้นที่สามารถชำระหนี้ได้บางส่วน จำนวน 142 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.33 ส่วนใหญ่กู้เงินระหว่าง 20,001-30,000 บาท จำนวน 54 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.49

กลุ่มสมาชิกสหกรณ์ที่กู้เงินระยะสั้นที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้เลย จำนวน 337 ราย คิดเป็นร้อยละ 52.99 ส่วนใหญ่กู้เงินระหว่าง 10,001-20,000 บาท จำนวน 173 ราย คิดเป็นร้อยละ 27.20 รองลงมากู้เงินต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวน 83 ราย คิดเป็นร้อยละ 13.05

### 3.2 การชำระคืนเงินกู้ระยะปานกลาง

ตารางที่ 13 จำนวนเงินกู้ระยะปานกลาง จำแนกตามความสามารถในการชำระคืนเงินกู้

ความสามารถ ในการชำระหนี้	เงินกู้ระยะปานกลาง (บาท)									
	ต่ำกว่า 10,000		10001- 20,000		20,001- 30,000		30,001 ขึ้นไป		รวม	
	จำ นวน	ร้อยละ	จำ นวน	ร้อยละ	จำ นวน	ร้อยละ	จำ นวน	ร้อยละ	จำ นวน	ร้อยละ
ชำระหนี้ได้ทั้งหมด	-	-	-	-	8	4.40	12	6.59	20	10.99
ชำระหนี้ได้บางส่วน	2	1.10	-	-	4	2.20	55	30.22	61	33.52
ชำระหนี้ไม่ได้เลย	2	1.10	8	4.40	16	8.78	75	41.21	101	55.49
รวม	4	2.20	8	4.40	28	15.38	142	78.02	182	100.00

- หมายเหตุ : 1. เงินกู้ระยะปานกลางคือเงินกู้จะต้องชำระคืนสภกรณ์ภายในกำหนด 1-3 ปี  
2. สมาชิกสภกรณ์ 672 ราย กู้เงินระยะปานกลาง 182 ราย

จากตารางที่ 13 พบว่า กลุ่มสมาชิกสภกรณ์ที่กู้เงินระยะปานกลางที่สามารถชำระหนี้ได้ทั้งหมดมีจำนวน 20 คัดเป็นร้อยละ 10.99 ส่วนใหญ่กู้เงิน 30,001 บาทขึ้นไป จำนวน 12 ราย คัดเป็นร้อยละ 6.59 รองลงมาคือสมาชิกที่กู้เงิน 20,001-30,000 บาท จำนวน 8 ราย คัดเป็น ร้อยละ 4.40

กลุ่มสมาชิกสภกรณ์ที่กู้เงินระยะปานกลางที่สามารถชำระหนี้ได้บางส่วน จำนวน 61 ราย คัดเป็นร้อยละ 33.52 ส่วนใหญ่กู้เงิน 30,001 บาทขึ้นไป จำนวน 55 ราย คัดเป็นร้อยละ 30.22

กลุ่มสมาชิกสภกรณ์ที่กู้เงินระยะปานกลางที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้เลย จำนวน 101 ราย คัดเป็นร้อยละ 55.49 ส่วนใหญ่กู้เงิน 30,001 บาทขึ้นไป จำนวน 75 ราย คัดเป็นร้อยละ 41.21 รองลงมากู้ 20,001-30,000 บาท จำนวน 16 ราย คัดเป็นร้อยละ 8.78

### 3.3 ทรัพย์สินของสมาชิกสหกรณ์กับการชำระหนี้

ตารางที่ 14 ทรัพย์สินของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามความสามารถในการชำระคืนเงินกู้

ความสามารถ ในการชำระหนี้	มูลค่าทรัพย์สินในฟาร์ม (บาท)									
	ต่ำกว่า 100,000		100,001- 200,000		200,001- 300,000		300,001 ขึ้นไป		รวม	
	จำ นวน	ร้อยละ	จำ นวน	ร้อยละ	จำ นวน	ร้อยละ	จำ นวน	ร้อยละ	จำ นวน	ร้อยละ
ชำระหนี้ได้ทั้งหมด	24	3.57	77	11.46	58	8.63	17	2.53	176	26.19
ชำระหนี้ได้บางส่วน	7	1.04	50	7.44	59	8.78	33	4.91	149	22.17
ชำระหนี้ไม่ได้เลย	23	3.42	62	9.23	126	18.75	136	20.24	347	51.64
รวม	54	8.03	189	28.13	243	36.16	186	27.68	672	100.00

จากตารางที่ 14 พบว่า กลุ่มสมาชิกสหกรณ์ที่มีมูลค่าทรัพย์สินในฟาร์มที่สามารถชำระหนี้ได้ทั้งหมดมีจำนวน 176 คิดเป็นร้อยละ 26.19 ส่วนใหญ่มีมูลค่าทรัพย์สิน 100,001-200,000 บาท จำนวน 77 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.46 รองลงมาคือสมาชิกที่มีมูลค่าทรัพย์สิน 200,001-300,000 บาท จำนวน 58 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.63

กลุ่มสมาชิกสหกรณ์ที่มีมูลค่าทรัพย์สินในฟาร์มที่สามารถชำระหนี้ได้บางส่วนจำนวน 149 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.17 ส่วนใหญ่มีมูลค่าทรัพย์สิน 200,001-300,000 บาท จำนวน 59 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.78

กลุ่มสมาชิกสหกรณ์ที่มีมูลค่าทรัพย์สินในฟาร์มที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้เลย จำนวน 347 ราย คิดเป็นร้อยละ 51.64 ส่วนใหญ่มีมูลค่าทรัพย์สินในฟาร์ม 300,001 บาทขึ้นไปจำนวน 136 ราย คิดเป็นร้อยละ 20.24 รองลงมามีมูลค่าทรัพย์สินในฟาร์ม 200,001-300,000 บาท จำนวน 126 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.75

### 3.4 รายได้ของสมาชิกกับการชำระหนี้

ตารางที่ 15 รายได้ของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามความสามารถในการจ่ายชำระคืนเงินกู้

ความสามารถ ในการชำระหนี้	รายได้ของสมาชิกสหกรณ์ (บาท)											
	ต่ำกว่า 20,000		20,001-40,000		40,001- 60,000		60,001- 80,000		สูงกว่า 80,000		รวม	
	จำ นวน	ร้อยละ	จำ นวน	ร้อยละ	จำ นวน	ร้อยละ	จำ นวน	ร้อยละ	จำ นวน	ร้อยละ	จำ นวน	ร้อยละ
ชำระหนี้ได้ทั้งหมด	8	1.19	109	16.22	33	4.91	26	3.87	-	-	176	26.19
ชำระหนี้ได้บางส่วน	2	0.30	68	10.12	24	3.57	45	6.70	10	1.48	149	22.17
ชำระหนี้ไม่ได้เลย	41	6.10	246	36.61	39	5.80	19	2.83	2	0.3	347	51.64
รวม	51	7.59	423	62.95	96	14.28	90	13.40	12	1.78	672	100.00

จากตารางที่ 15 พบว่า กลุ่มสมาชิกสหกรณ์ที่มีรายได้ และสามารถชำระหนี้ได้ทั้งหมดมีจำนวน 167 คิดเป็นร้อยละ 26.19 ส่วนใหญ่มีรายได้ระหว่าง 20,001-40,000 บาท จำนวน 109 ราย คิดเป็นร้อยละ 16.22 รองลงมาคือสมาชิกที่มีรายได้ระหว่าง 40,001-60,000 บาท จำนวน 26 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.87

กลุ่มสมาชิกสหกรณ์ที่มีรายได้ และสามารถชำระหนี้ได้บางส่วน จำนวน 149 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.17 ส่วนใหญ่กู้เงินระหว่าง 20,001-40,000 บาท จำนวน 68 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.12 รองลงมาคือสมาชิกที่มีรายได้ระหว่าง 60,001-80,000 บาท จำนวน 45 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.70

กลุ่มสมาชิกสหกรณ์ที่มีรายได้ และไม่สามารถชำระหนี้ได้เลย จำนวน 347 ราย คิดเป็นร้อยละ 51.64 ส่วนใหญ่มีรายได้ 20,001-40,000 บาท จำนวน 246 ราย คิดเป็นร้อยละ 36.61 รองลงมา กู้เงินต่ำกว่า 20,000 บาท จำนวน 41 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.10

### 3.5 ขนาดฟาร์มของสมาชิกสหกรณ์กับการชำระหนี้คินเงินกู้

ตารางที่ 16 ขนาดฟาร์มของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามความสามารถในการชำระคินเงินกู้

ความสามารถ ในการชำระหนี้	ขนาดของฟาร์ม							
	ขนาดเล็ก 1-7 ไร่		ขนาดกลาง 8-14 ไร่		ขนาดใหญ่ 15 ไร่ขึ้นไป		รวม	
	จำ นวน	ร้อยละ	จำ นวน	ร้อยละ	จำ นวน	ร้อยละ	จำ นวน	ร้อยละ
ชำระหนี้ได้ทั้งหมด	26	3.87	120	17.86	30	4.46	176	26.19
ชำระหนี้ได้บางส่วน	11	1.64	119	17.71	19	2.82	149	22.17
ชำระหนี้ไม่ได้เลย	49	7.29	210	31.25	88	13.10	347	51.64
รวม	86	13.80	449	66.82	137	20.38	672	100.00

จากตารางที่ 16 พบว่า กลุ่มสมาชิกสหกรณ์แยกตามขนาดฟาร์มที่สามารถชำระหนี้ได้ทั้งหมดมีจำนวน 176 คิดเป็นร้อยละ 26.19 ส่วนใหญ่มีฟาร์มขนาด 8-14 ไร่ จำนวน 120 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.86 รองลงมาคือสมาชิกที่มีฟาร์มขนาด 15 ไร่ ขึ้นไป จำนวน 30 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.46

กลุ่มสมาชิกสหกรณ์แยกตามขนาดฟาร์มที่สามารถชำระหนี้ได้บางส่วน จำนวน 149 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.17 ส่วนใหญ่มีฟาร์มขนาด 8-14 ไร่ จำนวน 119 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.71 รองลงมาคือสมาชิกที่มีฟาร์มขนาด 15 ไร่ขึ้นไปจำนวน 19 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.82

กลุ่มสมาชิกสหกรณ์แยกตามขนาดฟาร์มที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้เลย จำนวน 347 ราย คิดเป็นร้อยละ 51.64 ส่วนใหญ่มีฟาร์มขนาด 8-14 ไร่ จำนวน 210 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.25 รองลงมาคือฟาร์มขนาด 15 ไร่ ขึ้นไป จำนวน 88 ราย คิดเป็นร้อยละ 13.10

### 3.6 ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์กับการชำระหนี้คืนเงินกู้

ตารางที่ 17 ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามความสามารถในการจ่ายชำระคืนเงินกู้

ความสามารถในการชำระหนี้	ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์									
	1-5 ปี		6-10 ปี		11-15 ปี		16 ปีขึ้นไป		รวม	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ชำระหนี้ได้ทั้งหมด	77	11.46	75	11.16	19	2.83	5	0.74	176	26.19
ชำระหนี้ได้บางส่วน	64	9.52	65	9.67	15	2.24	5	0.74	149	22.17
ชำระหนี้ไม่ได้เลย	152	22.63	29	19.20	46	6.83	20	2.98	347	51.64
รวม	293	43.61	269	40.03	80	11.90	30	4.46	672	100.00

จากตารางที่ 17 พบว่า กลุ่มสมาชิกสหกรณ์ที่แยกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ที่สามารถชำระหนี้ได้ทั้งหมดมีจำนวน 176 คิดเป็นร้อยละ 26.19 ส่วนใหญ่มีอายุการเป็นสมาชิกสหกรณ์ระหว่าง 1-5 ปี จำนวน 77 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.46 รองลงมาคือสมาชิกที่มีอายุการเป็นสมาชิกสหกรณ์ระหว่าง 6-10 ปี จำนวน 75 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.16

กลุ่มสมาชิกสหกรณ์ที่แยกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ที่สามารถชำระหนี้ได้บางส่วน จำนวน 149 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.17 ส่วนใหญ่มีอายุการเป็นสมาชิกระหว่าง 6-10 ปี จำนวน 65 ราย คิดเป็นร้อยละ 9.67 รองลงมาคือสมาชิกที่มีอายุการเป็นสมาชิกสหกรณ์ระหว่าง 1-5 ปี จำนวน 64 ราย คิดเป็นร้อยละ 9.52

กลุ่มสมาชิกสหกรณ์ที่แยกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้เลย จำนวน 347 ราย คิดเป็นร้อยละ 51.64 ส่วนใหญ่มีอายุการเป็นสมาชิกสหกรณ์ระหว่าง 1-5 ปี จำนวน 152 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.63 คือสมาชิกที่มีอายุการเป็นสมาชิกสหกรณ์ระหว่าง 6-10 ปี จำนวน 129 ราย คิดเป็นร้อยละ 19.24



#### 4. ความสัมพันธ์ของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการค้างชำระค่างวดเงินกู้

ตารางที่ 18 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ (pearson's r)

ตัวแปรอิสระ	X <sub>1</sub>	X <sub>2</sub>	X <sub>3</sub>	X <sub>4</sub>	X <sub>5</sub>	X <sub>6</sub>	X <sub>7</sub>	X <sub>8</sub>	X <sub>9</sub>
จำนวนเงินกู้ยืมจากสหกรณ์ (x <sub>1</sub> )	1.000								
ขนาดของฟาร์ม (x <sub>2</sub> )	-.002	1.000							
อายุการเป็นสมาชิก (x <sub>3</sub> )	-.052	.078	1.000						
รายได้ (x <sub>4</sub> )	.360*	-.022	-.091	1.000					
รายจ่าย (x <sub>5</sub> )	.065	.022	-.014	.094	1.000				
การใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์ (x <sub>6</sub> )	.833*	-.032	.016	.316*	.031	1.000			
การทวงถามของสหกรณ์ (x <sub>7</sub> )	-.086	-.064	.055	-.069	.163*	-.065	1.000		
ทรัพย์สินในฟาร์ม (x <sub>8</sub> )	-.032	.167*	.323*	.024	.182*	.037	-.126*	1.000	
ความรับผิดชอบของสมาชิกสหกรณ์(x <sub>9</sub> )	-.049	.153*	.121*	-.028	-.011	.005	-.186*	.377*	1.000

หมายเหตุ \* หมายถึง มีระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

จากตาราง 18 พบว่าความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระแต่ละตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ (Sig 1 - tailed) ที่ระดับ 0.05 มากที่สุดเป็นความสัมพันธ์ระหว่างเงินกู้ยืมจากสหกรณ์กับการใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์ รองลงมาเป็นความสัมพันธ์ระหว่างทรัพย์สินในฟาร์มกับความรับผิดชอบของสมาชิกสหกรณ์ และความสัมพันธ์ระหว่างอายุการเป็นสมาชิกกับความรับผิดชอบของสมาชิกสหกรณ์มีน้อยที่สุด ซึ่งเป็นความสัมพันธ์ในทางบวกกล่าวคือเมื่อค่าของตัวแปรหนึ่งเพิ่มขึ้นค่าของอีกตัวแปรที่สัมพันธ์กันก็จะเพิ่มขึ้นด้วย

นอกจากนี้ยังมีความสัมพันธ์ของตัวแปรอิสระในทางตรงกันข้ามหรือทางลบ คือความสัมพันธ์ระหว่างการทวงถามของสหกรณ์กับทรัพย์สินในฟาร์มและความรับผิดชอบของสมาชิกสหกรณ์ หมายความว่าเมื่อค่าของตัวแปรหนึ่งเพิ่มขึ้นค่าของอีกตัวแปรที่มีความสัมพันธ์กันในทางลบจะลดลงในทางกลับกัน

#### 4.1 ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระและตัวแปรตาม

ตารางที่ 19 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระและตัวแปรตาม (Pearson's r)

ความสัมพันธ์แบบเพียร์สัน (Pearson Correlation) ตัวแปรอิสระ (X)	ความสามารถในการชำระคืน เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ ตัวแปรตาม(Y)	ระดับนัยสำคัญทาง สถิติ
จำนวนเงินกู้ยืมจากสหกรณ์ ( $x_1$ )	0.113	0.031*
ขนาดของฟาร์ม ( $x_2$ )	-0.086	0.079
อายุการเป็นสมาชิก ( $x_3$ )	-0.064	0.146
รายได้ ( $x_4$ )	0.217	0.000*
รายจ่าย ( $x_5$ )	-0.084	0.083
การใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์ ( $x_6$ )	0.077	0.102
การทวงถามของสหกรณ์ ( $x_7$ )	-0.263	0.000*
ทรัพย์สินในฟาร์ม ( $x_8$ )	-0.183	0.001*
ความรับผิดชอบของสมาชิกสหกรณ์ ( $x_9$ )	0.168	0.003*

หมายเหตุ \* หมายถึง มีระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

จากตารางที่ 19 พบว่าจำนวนตัวแปรอิสระทั้งหมด 9 ตัวแปร มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีเพียง 5 ตัวแยกเรียงลำดับค่าความสัมพันธ์ (r) จากมากไปหาน้อย ดังนี้

1. การทวงถามของสหกรณ์มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ เท่ากับ - 0.263
2. รายได้มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ เท่ากับ 0.217
3. ทรัพย์สินในฟาร์มมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ เท่ากับ - 0.183
4. ความรับผิดชอบของสมาชิกสหกรณ์มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ เท่ากับ 0.168
5. จำนวนเงินกู้ยืมจากสหกรณ์มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ เท่ากับ 0.113

### 5. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์

ตารางที่ 20 ผลการวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณเชิงเส้นตรง(Multiple Linear Regression Analysis) โดยพิจารณาผลของตัวแปรอิสระทุกตัวที่มีต่อตัวแปรตาม (Enter)

ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยในรูปคะแนนดิบ	ค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน	ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยในแบบคะแนนมาตรฐาน	T-ratio	ระดับนัยสำคัญทางสถิติ (Sig.)
ค่าคงที่	1.344	.233	-	5.770	.000
จำนวนเงินกู้ยืมจากสหกรณ์ ( $x_1$ )	2.295E-06	.000	.066	.652	.515
ขนาดของฟาร์ม ( $x_2$ )	-2.776E-03	.002	-.089	-1.605	.110
อายุการเป็นสมาชิก ( $x_3$ )	6.211E-03	.007	.050	.851	.396
รายได้ ( $x_4$ )	1.029E-05	.000	.211	3.582	.000
รายจ่าย ( $x_5$ )	-1.231E-07	.000	-.004	-0.065	.948
การใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์ ( $x_6$ )	-1.918E-06	.000	-.055	-.547	.585
การทวงถามของสหกรณ์ ( $x_7$ )	-.357	.083	-.246	-4.296	.000
ทรัพย์สินในฟาร์ม ( $x_8$ )	-1.483E-06	.000	-.312	-4.849	.000
ความรับผิดชอบของสมาชิกสหกรณ์( $x_9$ )	.159	.037	.257	4.281	.000

มหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม  
RAJABHAT MAHASARAKHAM UNIVERSITY  
R = 0.468 R Square = 0.219

จากตารางที่ 20 ผู้วิจัยได้สั่งให้เครื่องคอมพิวเตอร์ทำการคำนวณหาอิทธิพลของตัวแปรอิสระทั้ง 9 ตัว ซึ่งร่วมกันส่งผลต่อการผันแปรของตัวแปรตามหรือที่เรียกว่าวิธี Enter พบว่า

1. ตัวแปรอิสระทุกตัวร่วมกันมีความสัมพันธ์พหุคูณกับตัวแปรตาม (การชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์) R = 0.468

2. ตัวแปรอิสระทุกตัวร่วมกันสามารถอธิบายผลที่เกิดขึ้นในตัวแปรตาม (การชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์) ได้ร้อยละ 21.90 (R Square = 0.219) ส่วนที่เหลืออีก

ประมาณร้อยละ 78.10 นั้น เป็นอิทธิพลที่มาจากตัวแปรอื่นๆที่ผู้วิจัยไม่ได้นำมาศึกษาในครั้งนี้ และไม่สามารถอธิบายได้ว่ามีตัวแปรใดบ้าง

3. ตัวแปรอิสระที่มีอิทธิพลต่อการผันแปรในตัวแปรตาม (การชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มี 4 ตัว เรียงลำดับจากตัวแปรที่มีอิทธิพลต่อการผันแปรในตัวแปรตามจากมากที่สุดไปหาน้อยที่สุดได้ดังนี้ (ค่าสัมประสิทธิ์ถดถอยในรูปคะแนนมาตรฐาน)

3.1 ทรัพย์สินในฟาร์ม ( $x_8$ )

3.2 ความรับผิดชอบของสมาชิกสหกรณ์ ( $x_9$ )

3.3 การทวงถามของสหกรณ์ ( $x_7$ )

3.4 รายได้ ( $x_4$ )

ส่วนตัวแปรอิสระอีก 5 ตัวที่เหลือ คือ จำนวนเงินกู้ยืมจากสหกรณ์ ( $x_1$ ) ขนาดของฟาร์ม ( $x_2$ ) อายุการเป็นสมาชิก ( $x_3$ ) รายจ่าย ( $x_5$ ) การใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์ ( $x_6$ ) แม้จะมีอิทธิพลต่อการผันแปรในตัวแปรตามอยู่บ้างแต่ก็มีอิทธิพลเพียงเล็กน้อยไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ตามที่ผู้วิจัยตั้งไว้ (มีค่าความน่าจะเป็น หรือค่า Sig. มากกว่า 0.05)

จากตารางที่ 20 สามารถสร้างสมการพยากรณ์การชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ จากตัวแปรอิสระทั้ง 9 ตัวได้ดังนี้

#### สมการในรูปคะแนนดิบ

$$y = 1.344 + (2.295E-06) x_1 + (-2.776E-03) x_2 + (6.211E-03) x_3 + (1.029E-05) x_4 \\ + (-1.231E-07) x_5 + (-1.918E-06) x_6 + (-0.357) x_7 + (-1.483E-06) x_8 + (0.159) x_9$$

#### สมการในรูปคะแนนมาตรฐาน (Standardized Coefficients)

$$Z = 0.066Z_1 - 0.089Z_2 + 0.050Z_3 + 0.211Z_4 - 0.004Z_5 - 0.055Z_6 \\ - 0.246Z_7 - 0.312Z_8 + 0.257Z_9$$

ซึ่งค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยในแบบคะแนนมาตรฐานจะเป็นค่าที่แสดงถึงน้ำหนักความสำคัญหรืออิทธิพลของตัวแปรอิสระแต่ละตัวต่อตัวแปรตามที่ปรับให้อยู่ในหน่วยมาตรฐานเดียวกันแล้วสามารถเปรียบเทียบกันได้ สำหรับเครื่องหมายบวกและลบแสดงทิศทางของน้ำหนักความสำคัญว่าไปในทิศทางเดียวกัน (สำหรับค่าบวก) หรือในทิศทางตรงกันข้าม (สำหรับค่าลบ)

### 5.1 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิก สหกรณ์เฉพาะตัวแปรอิสระที่มีนัยสำคัญทางสถิติ

ผู้วิจัยได้กำหนดค่าระดับนัยสำคัญทางสถิติไว้ที่ 0.05 ตัวแปรใดที่มีค่าเท่ากับหรือน้อยกว่าค่าดังกล่าวถือว่าตัวแปรนั้นมีค่านัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยผู้วิจัยจะเลือกวิธีการวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณด้วยวิธี Forward ซึ่งวิธีนี้เครื่องคอมพิวเตอร์จะไม่นำตัวแปรอิสระทุกตัวเข้าไปในสมการ แต่จะนำเฉพาะตัวแปรอิสระที่มีค่า T ที่มีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 โดยจะนำตัวแปรอิสระที่มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามมากที่สุดเข้าไปในสมการก่อน แล้วตามด้วย ตัวแปรที่มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามรองลงมาตามลำดับ ผลจากการวิเคราะห์ที่ได้มีดังนี้

ตารางที่ 21 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณด้วยวิธี Forward

รูปแบบที่ ตัวแปร	ค่า สัมประสิทธิ์ การถดถอย ในรูป คะแนนดิบ	ค่า ความ คลาด เคลื่อน ขนาด ฐาน ราก	ค่า สัมประสิทธิ์ การถดถอย ในรูป คะแนน มาตรฐาน	T-ratio	ระดับ นัย สำคัญ ทาง สถิติ
1. ค่าคงที่	2.062	.112		18.342	.000
การทวงถามของสหกรณ์( $x_7$ )	-.382	.085	-.263	-4.502	.000
2. ค่าคงที่	2.395	.140		17.070	.000
การทวงถามของสหกรณ์( $x_7$ )	-.423	.084	-.291	-5.056	.000
ทรัพย์สินในฟาร์ม ( $x_8$ )	-1.043E-06	.000	-.219	-3.810	.000
3. ค่าคงที่	1.811	.204		8.865	.000
การทวงถามของสหกรณ์( $x_7$ )	-.375	.082	-.258	-4.546	.000
ทรัพย์สินในฟาร์ม ( $x_8$ )	-1.444E-06	.000	-.304	-5.038	.000
ความรับผิดชอบของสมาชิกสหกรณ์( $x_9$ )	.145	.038	.234	3.853	.000
4. ค่าคงที่	1.376	.228		6.049	.000
การทวงถามของสหกรณ์ ( $x_7$ )	-.351	.081	-.242	-4.363	.000
ทรัพย์สินในฟาร์ม ( $x_8$ )	-1.480E-06	.000	-.311	-5.297	.000
ความรับผิดชอบของสมาชิกสหกรณ์( $x_9$ )	.153	.037	.246	4.150	.000
รายได้ ( $x_4$ )	1.047E-05	.000	.214	3.939	.000

R=0.456

R Square = 0.208

จากตารางที่ 21 ผลการวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณด้วยวิธี Forward เพื่อหาปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระค่างวดของสมาชิกสหกรณ์ ซึ่งในจำนวนตัวแปรอิสระทั้ง 9 ตัวจะถูกนำเข้าไปในสมการถดถอยเฉพาะตัวแปรอิสระที่มีอิทธิพลต่อการผันแปรของตัวแปรตาม (การชำระค่างวดของสมาชิกสหกรณ์) อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 เท่านั้น

ซึ่งพบว่า มีตัวแปรอิสระ 4 ตัวแปรที่มีนัยสำคัญคือ

1. การทวงถามของสหกรณ์ ( $x_7$ )
2. ทรัพย์สินในฟาร์ม ( $x_8$ )
3. ความรับผิดชอบของสมาชิกสหกรณ์ ( $x_9$ )
4. รายได้ ( $x_4$ )

การทวงถามของสหกรณ์ ( $x_7$ ) ในการติดตามหนี้ที่ถึงกำหนดชำระค่างวด โดยนับจำนวนครั้งที่ สหกรณ์ทำหนังสือเตือนจากสหกรณ์ มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม คือ มีค่าเป็นลบ นั้นหมายถึงว่า สมาชิกสหกรณ์ที่ได้รับหนังสือเตือนหลายครั้งจะไม่สามารถชำระหนี้ได้ดีขึ้น ดังจะเห็นค่าต่าง ๆ ในรูปแบบที่ 1 ตารางที่ 21

ตัวแปรอิสระ (X) รองลงมาที่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระค่างวดของสมาชิกสหกรณ์ (ตัวแปรตาม y) คือ ทรัพย์สินในฟาร์ม ( $x_8$ ) แต่มีค่าเป็นลบแสดงว่ามีความสัมพันธ์ตรงกันข้าม นั่นคือทรัพย์สินของสมาชิกสหกรณ์มีความสัมพันธ์ตรงกันข้ามกับการชำระค่างวดของสมาชิกสหกรณ์ สมาชิกที่มีทรัพย์สินจำนวนน้อย สามารถชำระค่างวดกับสหกรณ์ได้ดีกว่าสมาชิกที่มีทรัพย์สินจำนวนมาก ดังจะเห็นค่าต่าง ๆ ในรูปแบบที่ 2 ตารางที่ 21

ตัวแปรอิสระ (X) อันดับสามที่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระค่างวดของสมาชิกสหกรณ์ (ตัวแปรตาม y) คือ ความรับผิดชอบของสมาชิกสหกรณ์ ( $x_9$ ) โดยวัดจากการที่สมาชิกเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ ของสหกรณ์ คือ การเข้าร่วมประชุมกลุ่ม การออมทรัพย์ ด้วยข้าวเปลือก การออมทรัพย์แบบสัจจะ การถือหุ้นประจำปี โดยจะนับรวมเป็นจำนวนครั้ง สมาชิกที่มีจำนวนครั้งมากในกิจกรรมต่าง ๆ เหล่านี้ จะมีความสัมพันธ์สูงสุดกับความสามารถในการชำระค่างวดของสมาชิกสหกรณ์ ดังจะเห็นค่าต่าง ๆ ในรูปแบบที่ 3 ตารางที่ 21

ตัวแปรอิสระ (X) อันดับสี่ที่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระค่างวดของสมาชิก (ตัวแปรตาม y) คือ รายได้ของสมาชิก ( $x_4$ ) สหกรณ์ทั้งหมดประกอบด้วยรายได้ของภาคการเกษตรและนอกภาคการเกษตร มีความสัมพันธ์ไปในทิศทางเดียวกัน คือมีค่าเป็น

บอก นั้นหมายถึงว่า สมาชิกสหกรณ์ที่มีรายได้เพิ่มมากขึ้นจะสามารถชำระคืนเงินกู้ได้เพิ่มมากขึ้น ดังจะเห็นค่าต่าง ๆ ในรูปแบบที่ 4 ตารางที่ 21

ดังนั้นจึงสามารถสร้างสมการพยากรณ์ใหม่ที่เหมาะสมจากตารางที่ 21 ได้ดัง

นี้

#### สมการในรูปคะแนนดิบ

$$y = 1.376 + (-0.351) x_7 + (-1.480E-06) x_8 + (0.153) x_9 + (1.047E-05) x_4$$

$y$  = ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์

$x_7$  = การทวงถามหนี้ของสหกรณ์ (ครั้ง)

$x_8$  = ทรัพย์สินในฟาร์ม(บาท)

$x_9$  = ความรับผิดชอบของสมาชิกสหกรณ์(เข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ ...ครั้ง)

$x_4$  = รายได้(บาท)

#### สมการในรูปคะแนนมาตรฐาน

$$Z = -0.242Z_7 - 0.311 X_8 + 0.246Z_9 + 0.214 Z_4$$

$Z$  = ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์

$Z_7$  = การทวงถามหนี้ของสหกรณ์ (ครั้ง)

$Z_8$  = ทรัพย์สินในฟาร์ม(บาท)

$Z_9$  = ความรับผิดชอบของสมาชิกสหกรณ์(เข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ ...ครั้ง)

$Z_4$  = รายได้(บาท)