

บทที่ ๑

บทนำ

๑.๑ ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

จากวิกฤตเศรษฐกิจและผลกระทบจากทางการเมืองต่าง ๆ ทำให้เศรษฐกิจของประเทศตกต่ำการขยายตัวลดลง ระบบการเมืองขาดเสถียรภาพ ซึ่งการที่ประเทศประสบปัญหาต่างๆ ดังกล่าวนั้น มีแนวโน้มที่ปัญหาต่างๆ ซึ่งเคยเกิดขึ้นแล้วในอดีตสามารถเกิดขึ้นได้อีกในอนาคต และจะส่งผลกระทบต่อทุกภาคส่วนของประเทศ ไม่ว่าจะเป็นภาคอุตสาหกรรม การก่อสร้าง อสังหาริมทรัพย์ การเงิน และอื่นๆ เกิดอัตราการว่างงานสูง รายได้ประชาชนลดลง ส่งผลต่อระดับความน่าเชื่อถือในการลงทุนจากต่างประเทศ ฉะนั้นสินเชื่อจึงเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการพัฒนาประเทศ

สำหรับภาคเกษตรกรรมนั้น ถือเป็นอาชีพส่วนใหญ่ของประชากรในประเทศและได้รับผลกระทบโดยตรงต่อวิกฤตเศรษฐกิจต่างๆ ที่เกิดขึ้น ไม่ว่าจะเป็นราคาสินค้าเกษตรตกต่ำ การส่งออกลดลง ราคาน้ำมันที่สูงขึ้น ต้นทุนในการเพาะปลูกต่าง ๆ นอกจากนี้ยังมีภัยธรรมชาติที่เกิดขึ้นทั้งฝนแล้งและน้ำท่วม สิ่งเหล่านี้เป็นอิทธิพลที่มีต่อภาคการเกษตร ทั้งนี้จึงก่อให้เกิดปัญหาในการดำรงชีพ การประกอบอาชีพ และการชำระหนี้สินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกร การค้างชำระหนี้ย่อมเกิดจากหลายสาเหตุ เช่น ความยากจน นิสัยการใช้จ่ายเกินตัวและการออมต่ำ การขาดวินัยทางการเงิน ดังนั้นในการประกอบอาชีพทางการเกษตรจึงต้องอาศัยแหล่งเงินทุนจากแหล่งต่าง ๆ โดยการกู้ยืมทั้งแหล่งสินเชื่อที่เป็นสถาบันการเงินหรือสินเชื่อจากตลาดเงินในระบบและแหล่งสินเชื่อนอกระบบมาโดยตลอด

ปัจจุบันธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) เป็นธนาคารที่มีความมั่นคงและให้บริการที่หลากหลายแก่ลูกค้าทั่วไปและลูกค้าที่เป็นเกษตรกร โดยเฉพาะการให้บริการด้านสินเชื่อแก่ลูกค้ากลุ่มเกษตรกรและกลุ่มต่างๆ เป็นหน้าที่หลักของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายที่เน้นการพัฒนาชนบท และยกระดับคุณภาพชีวิตของเกษตรกรรายย่อย ดังนั้น เมื่อธนาคารได้พิจารณาปล่อยสินเชื่อแก่ลูกค้าไปแล้วนั้น เมื่อครบกำหนดชำระหนี้จึงจำเป็นต้องได้รับคืนเงินกู้ เพื่อปล่อยสินเชื่อให้ลูกค้ารายใหม่และลูกค้ารายเดิมที่มียอดส่งชำระหนี้ด้วยดีตลอดมา รวมถึงความจำเป็นเพื่อช่วยให้ธนาคารเกิดสภาพคล่องในการดำเนินงานและบริหารจัดการต่อไป^๑

การดำเนินงานหลักของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) คือการให้สินเชื่อเกษตรกร เพื่อเป็นทุนในการประกอบอาชีพและการลงทุนเพื่อการผลิต สำหรับผลิตให้ได้ปริมาณและคุณภาพของผลผลิตตามที่ตลาดต้องการ ซึ่งการให้สินเชื่อจะเป็นประโยชน์แก่ธนาคาร ก็ต่อเมื่อพืชเหล่านั้นยังมีแนวโน้มการตลาดที่ดี อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาต้นทุนการได้มาซึ่งสินเชื่อแล้ว จะพบว่าสินค้านี้มีความเสี่ยงสูง เพราะหากแนวโน้มการตลาดเปลี่ยนแปลงไปหรือมีผลผลิตออกสู่ตลาด

^๑ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร, รู้จัก ธ.ก.ส. ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร, (กรุงเทพมหานคร : ศูนย์ตลาดพร้าว, ๒๕๔๒), หน้า ๓.

พร้อมกันมาก ราคาย่อมตกต่ำจนทำให้ลูกค้าขาดทุนหรือถูกเอารัดเอาเปรียบในขณะที่จำหน่ายผลผลิต ซึ่งวิธีป้องกันราคาผลผลิตตกต่ำที่ผ่านมา นอกจากจะปล่อยให้เกษตรกรรับขายผลผลิตแล้ว อีกวิธีหนึ่ง คือ การเพิ่มปริมาณเงินทุนหมุนเวียนในการรับซื้อผลผลิตมาแปรรูปหรือซื้อไปจำหน่ายต่อให้มากขึ้น ซึ่งจะช่วยให้เกษตรกรได้ราคาให้สูงขึ้น การปล่อยสินเชื่อแก่ลูกค้าเกษตรกรนั้นเป็นมูลค่าสูงมากเมื่อเปรียบเทียบกับความสัมพันธ์ทางการเงินของธนาคารแล้ว^๒

โครงการบัตรสินเชื่อเกษตรกรเป็นหนึ่งในนโยบายของรัฐบาล ที่ได้เร่งดำเนินการตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา มีเป้าหมายเพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตของเกษตรกรตามแนวทางที่ต้องการจะลดรายจ่าย เพิ่มรายได้และขยายโอกาส ทำให้เกษตรกรเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่าย ไม่ต้องไปกู้เงินจากระบบมาลงทุน โดยใช้ให้เกษตรกรมีบัตรสินเชื่อเพื่อใช้ทดแทนเงินสดในการซื้อปัจจัยการผลิตเครื่องอุปโภคบริโภคและบริโภคในครัวเรือน อันทำให้เกิดความสะดวก ความปลอดภัยและเพิ่มวงเงินหมุนเวียนแก่ระบบเศรษฐกิจในภาคประชาชน ซึ่งรัฐบาลเห็นชอบและมอบหมายให้ธนาคาร เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) เป็นกลไกขับเคลื่อนโครงการนี้ ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการตามนโยบายของรัฐบาล โดยสร้างความพึงพอใจให้แก่เกษตรกรลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่ออำนวยความสะดวกเร็วในการจัดซื้อปัจจัยการผลิตด้วยบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคาร ซึ่งธนาคารจะกำหนดวงเงินบัตรสินเชื่อให้แก่เกษตรกรลูกค้า และเกษตรกรลูกค้านำบัตรสินเชื่อเกษตรกรดังกล่าวไปใช้ชำระค่าสินค้าหรือบริการกับทางร้านค้าที่ขึ้นทะเบียนไว้กับธนาคารได้ทุกวันตามที่ต้องการใช้จริงผ่านระบบหักตัดวงเงินตามบัตรสินเชื่อเกษตรกร แทนที่จะชำระด้วยเงินสดเกษตรกรจึงไม่ต้องนำเงินสดจำนวนมากติดตัวไปเพื่อชำระค่าสินค้าให้แก่ทางร้าน อีกทั้งยังเป็นการสร้างปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สินของเกษตรกร

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง ตั้งอยู่ที่อำเภอชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ ประกอบด้วยการดำเนินงานด้านหลักๆ ได้แก่ ด้านการเงิน ด้านสินเชื่อ มีขอบเขตการดูแลทั้งสิ้น ๓ ตำบล ได้แก่ ในอำเภอชุมตาบง มี ๒ ตำบลคือ ตำบลชุมตาบง และตำบลปางสวรรค์ ในอำเภอแม่เปิน มี ๑ ตำบล คือ ตำบลแม่เปิน มีประชาชนที่เป็นสมาชิกบัตรสินเชื่อเกษตรกรจำนวน ๔,๒๖๑ คน มีประชาชนที่เป็นหนี้บัตรสินเชื่อทั้งหมด ๔๘,๓๙๐,๒๗๖ บาท จำนวน ๑,๙๙๕ คน เป็นหนี้บัตรสินเชื่อปกติ ๔๕,๔๐๗,๒๑๙ บาท จำนวน ๑,๘๗๑ คน เป็นหนี้บัตรสินเชื่อค้ำชำระ ๒,๙๘๓,๐๕๖ บาท จำนวน ๑๒๔ คน^๓

จากการประกอบการด้านสินเชื่อ ๓ ปีบัญชีย้อนหลังของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ นั้นมียอดค้ำชำระ อย่างเห็นได้ชัด ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อ การปล่อยสินเชื่อในครั้งต่อไปของลูกค้าเกษตรกรรายเดิมและลูกค้ารายใหม่ ที่กู้เพิ่มขึ้น เนื่องจากการปล่อยสินเชื่อในแต่ละปีมีวงเงินกำหนดไว้ ฉะนั้น การค้ำชำระหนี้เงินกู้ดังกล่าวย่อมทำให้ผลประกอบการตกต่ำ และส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจของชาติในด้านการส่งรายได้ผลประกอบการ

^๒ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร, คู่มือการปฏิบัติงานสินเชื่อด้านเกษตรกร เล่ม ๒ ว่าด้วยการให้กู้เงินของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร, (กรุงเทพมหานคร : ศุภสภาลาดพร้าว, ๒๕๔๒), หน้า ๑๑.

^๓สำนักบัตรสินเชื่อเกษตรกร, จำนวนสมาชิกสมาชิกบัตรสินเชื่อเกษตรกร, (ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาชุมตาบง : นครสวรรค์, ๒๕๕๗), (อัดสำเนา).

ไปยังรัฐบาล และการกำหนดวงเงินกู้ในปีต่อไปของรัฐบาลมาয়ัธนาการ ซึ่งจะทำให้ในปีต่อไปลูกค้ามีความยากลำบากในการกู้ยืมเงินมากขึ้น เนื่องจากการจำกัดวงเงินแต่ลูกค้ามีจำนวนสูงขึ้นเรื่อยมา ส่งผลต่อเศรษฐกิจในครอบครัวและความเป็นอยู่ของเกษตรกร รวมทั้งการพัฒนาตนเองให้ได้อย่างยั่งยืน หากมิได้มีการศึกษาที่ถูกต้องตามวิธีการแล้ว ย่อมส่งผลกระทบต่อภาพรวมของประเทศในอนาคตและวิถีชีวิตของเกษตรกรไทยย่อมไม่มีการพัฒนา และเกิดปัญหาความยากจนอย่างซ้ำซ้อนอย่างที่เป็นอยู่ในอดีตย่อมส่งผลต่ออนาคตต่อไป ดังนั้น ผู้ศึกษาจึงสนใจศึกษาเรื่องดังกล่าวเพื่อศึกษาการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ และเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงานของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

๑.๒ วัตถุประสงค์ของการวิจัย

๑.๒.๑ เพื่อศึกษาระดับการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์

๑.๒.๒ เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์ต่อการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์

๑.๒.๓ เพื่อศึกษาปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะต่อการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์

๑.๓ ปัญหาที่ต้องการทราบ

๑.๓.๑ ระดับการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ เป็นอย่างไร

๑.๓.๒ ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ สัมพันธ์กันหรือไม่อย่างไร

๑.๓.๓ ปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะต่อการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ มีอะไรบ้าง

๑.๔. ขอบเขตของการวิจัย

๑.๔.๑ ขอบเขตด้านเนื้อหา

งานวิจัยเรื่อง “การบริหารการจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรเครดิตสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์” ผู้วิจัยกำหนดขอบเขตเนื้อหา ปัจจัยที่ส่งผลให้เกษตรกรเป็นหนี้^๕ สรุปมา ๕ ด้าน คือ ๑) ปัจจัยด้านสังคม ๒) ปัจจัยด้านการจัดการ ๓) ปัจจัยด้านเงินทุน ๔) ปัจจัยด้านการผลิต และ ๕) ปัจจัยด้านการตลาด

๑.๔.๒ ขอบเขตด้านตัวแปร

ตัวแปรต้น (Independent Variables) คือ ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา ระยะเวลาการเป็นลูกค้าของธนาคาร รายได้ต่อปี และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน

ตัวแปรตาม (Dependent Variables) คือ “การบริหารการจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรเครดิตสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์” ผู้วิจัยกำหนดขอบเขตเนื้อหา ปัจจัยที่ส่งผลให้เกษตรกรเป็นหนี้^๕ สรุปมา ๕ ด้าน คือ ๑) ปัจจัยด้านสังคม ๒) ปัจจัยด้านการจัดการ ๓) ปัจจัยด้านเงินทุน ๔) ปัจจัยด้านการผลิต และ ๕) ปัจจัยด้านการตลาด

๑.๔.๓ ขอบเขตด้านประชากรและผู้ให้ข้อมูลสำคัญ

ขอบเขตด้านประชากร (Population) ได้แก่ ประชาชนที่เป็นสมาชิกบัตรเครดิตสินเชื่อเกษตรกร จำนวน ๔,๒๖๑ คน^๖

ผู้ให้ข้อมูลสำคัญ (Key Informants) ผู้วิจัยทำการสัมภาษณ์เชิงลึก (In-depth Interview) ผู้ให้ข้อมูลสำคัญจำนวน ๗ คน

๑.๔.๔ ขอบเขตด้านพื้นที่

ในการศึกษาครั้งนี้ได้ทำการศึกษาเฉพาะ ในเขตพื้นที่รับผิดชอบของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ มีขอบเขตการดูแลทั้งสิ้น ๓ ตำบล ได้แก่ ในอำเภอชุมตาบง มี ๒ ตำบล คือ ตำบลชุมตาบง และตำบลปางสวรรค์ ในอำเภอแม่เปิน มี ๑ ตำบล คือ ตำบลแม่เปิน

^๕ บัวคำ แก้วปัญญา, “ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกรลูกค้า ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธ.ก.ส. ในเขตพื้นที่อำเภอน้ำขุ่น จังหวัดอุบลราชธานี”, วิทยานิพนธ์ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาสังคมศาสตร์เพื่อการพัฒนา, (บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยราชภัฏอุบลราชธานี, ๒๕๕๑), หน้า ๑๑-๑๕.

^๖ บัวคำ แก้วปัญญา, “ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกรลูกค้า ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธ.ก.ส. ในเขตพื้นที่อำเภอน้ำขุ่น จังหวัดอุบลราชธานี”.

^๗ สำนักบัตรสินเชื่อเกษตรกร, จำนวนสมาชิกสมาชิกบัตรเครดิตสินเชื่อเกษตรกร, (ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาชุมตาบง : นครสวรรค์, ๒๕๕๗), (อัดสำเนา).

๑.๔.๕ ขอบเขตด้านระยะเวลา

ในการศึกษาครั้งนี้ใช้ระยะเวลาในการศึกษาระหว่างเดือนเดือน กันยายน พ.ศ.๒๕๕๘ ถึงเดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ.๒๕๕๙ รวมเป็นระยะเวลา ๖ เดือน

๑.๕. สมมติฐานการวิจัย

๑.๕.๑ เพศของประชาชน มีความสัมพันธ์กับการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์

๑.๕.๒ อายุของประชาชน มีความสัมพันธ์กับการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์

๑.๕.๓ ระดับการศึกษาของประชาชน มีความสัมพันธ์กับการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์

๑.๕.๔ สถานภาพสมรส ของประชาชน มีความสัมพันธ์กับการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์

๑.๕.๕ จำนวนสมาชิกในครัวเรือนของประชาชน มีความสัมพันธ์กับการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์

๑.๖ นิยามศัพท์เฉพาะที่ใช้ในการวิจัย

ในการศึกษาครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้อธิบายคำศัพท์เฉพาะที่เกี่ยวกับ “การบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์” ไว้ดังนี้

๑.๖.๑ การบริหารจัดการที่ดี หมายถึง การบริหารจัดการตามหลักปัจจัย ๕ ด้าน คือ ๑) ปัจจัยด้านสังคม ๒) ปัจจัยด้านการจัดการ ๓) ปัจจัยด้านเงินทุน ๔) ปัจจัยด้านการผลิต และ ๕) ปัจจัยด้านการตลาด

๑.๖.๒ การบริหาร หมายถึง กระบวนการทำงานร่วมกับผู้อื่นให้เกิดผลสัมฤทธิ์ตามเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพ

๑.๖.๓ การจัดการ หมายถึง กระบวนการทำงานหรือกิจกรรมที่บุคลากรของธนาคารทำร่วมกันเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์

๑.๖.๔ หนี้ค้างชำระ หมายถึง ยอดค่าใช้จ่ายบัตรสินเชื่อเกษตรกร ที่ได้นำไปใช้ซื้อปัจจัยการผลิต และวัสดุอุปกรณ์การเกษตรต่างๆ ตามเงื่อนไขของโครงการ แล้วไม่สามารถนำต้นเงินและดอกเบี้ย มาชำระได้ในเวลา ที่กำหนด

๑.๖.๕ บัตรสินเชื่อเกษตรกร หมายถึง บัตรสินเชื่อที่ออกโดย ธ.ก.ส. เพื่อให้บริการใช้ได้ เฉพาะภายในวงเงินที่ธนาคารกำหนดให้กับเกษตรกรลูกค้าแต่ละรายเท่านั้น และใช้ได้กับร้านค้าที่ขึ้นทะเบียนไว้กับธนาคารทุกแห่งภายในเขตดำเนินงานที่ธนาคารกำหนดเท่านั้น

๑.๖.๖ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ หมายถึง ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์

๑.๗ ประโยชน์ที่ได้รับจากการวิจัย

๑.๗.๑ ทำให้ทราบระดับการบริหารการจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการการค้างชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์

๑.๗.๒ ทำให้ทราบว่าความสัมพันธ์ระหว่างการบริหารการจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการการค้างชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์

๑.๗.๓ ทำให้ทราบปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะต่อการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการการค้างชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์

๑.๗.๔ องค์ความรู้ที่ได้จากการวิจัยครั้งนี้จะเป็นแนวทางสำหรับแนวทางการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการการค้างชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาอื่นต่อไป