

บทที่ ๔

ผลการวิจัย

การศึกษาวิจัยเรื่อง “การบริหารการจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้าข้าวระดับตรินเซียเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์” ผู้วิจัยนำแบบสอบถามที่รวบรวมได้ จากกลุ่มตัวอย่างจำนวน ๓๖๖ คน มาวิเคราะห์โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปการวิเคราะห์ข้อมูลทางสังคมศาสตร์ ผลการวิเคราะห์ข้อมูลนำเสนอต่อไปนี้

๔.๑ ผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

๔.๒ ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการบริหารการจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้าข้าวระดับตรินเซียเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์

๔.๓ ผลการทดสอบสมมติฐาน

๔.๔ ผลการวิเคราะห์ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัญหา อุปสรรคและแนวทางพัฒนาการบริหารการจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้าข้าวระดับตรินเซียเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์

๔.๕ ผลการวิเคราะห์แบบสัมภาษณ์การบริหารการจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้าข้าวระดับตรินเซียเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์

๔.๖ สรุปองค์ความรู้ที่ได้รับจากการวิจัย

๔.๑ ผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

การศึกษาข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ผู้วิจัยจำนวน ๓๖๖ คน จำแนกตาม เพศ อายุ ระดับการศึกษา ระยะเวลาการเป็นลูกค้าของธนาคาร รายได้ต่อปี และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน ผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม มีรายละเอียดดังในตารางที่ ๔.๑

ตารางที่ ๔.๑ ผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

(n=๓๖๖)		
ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม	จำนวน	ร้อยละ
๑. เพศ		
ชาย	๒๐๘	๕๖.๘๓
หญิง	๑๕๘	๔๓.๑๗
รวม	๓๖๖	๑๐๐

ตารางที่ ๔.๑ (ต่อ)

(n=๓๖๖)

๒. อายุ		
๑๘ - ๒๕ ปี	๑๙	๕.๑๙
๒๖ - ๓๕ ปี	๓๖	๙.๘๔
๓๖ - ๔๕ ปี	๑๐๑	๒๗.๖๐
๔๖ - ๕๕ ปี	๑๔๑	๓๘.๕๒
มากกว่า ๕๕ ปี	๖๙	๑๘.๘๕
รวม	๓๖๖	๑๐๐
๓. ระดับการศึกษา		
ต่ำกว่าประถมศึกษา	๒๒	๖.๐๑
ประถมศึกษา	๑๕๙	๔๓.๔๔
มัธยมศึกษา/ปวช.	๙๘	๒๖.๗๘
อนุปริญญาตรี/ปวส.	๒๔	๖.๕๖
ปริญญาตรี	๕๑	๑๓.๙๓
สูงกว่าปริญญาตรี	๑๒	๓.๒๘
รวม	๓๖๖	๑๐๐
๔. ระยะเวลาการเป็นลูกค้าของธนาคาร		
๑ ปี	๓๖	๙.๘๔
๒ ปี	๖๒	๑๖.๙๔
๓ ปี	๗๔	๒๐.๒๒
๔ ปี	๘๕	๒๓.๒๒
มากกว่า ๔ ปี	๑๐๙	๒๙.๗๘
รวม	๓๖๖	๑๐๐
๕. รายได้ต่อปี		
ต่ำกว่า ๓๐,๐๐๐ บาทต่อปี	๒๕	๖.๘๓
๓๐,๐๐๐-๖๐,๐๐๐ บาทต่อปี	๔๙	๑๓.๓๙
๖๐,๐๐๑-๙๐,๐๐๐ บาทต่อปี	๖๑	๑๖.๖๗
๙๐,๐๐๑-๑๒๐,๐๐๐ บาทต่อปี	๑๒๒	๓๓.๓๓
สูงกว่า ๑๒๐,๐๐๐ บาทต่อปี	๑๐๙	๒๙.๗๘
รวม	๓๖๖	๑๐๐
๖. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน		
๑-๓ คน	๙๗	๒๖.๕๐
๔-๖ คน	๑๗๑	๔๖.๗๒
๗-๙ คน	๗๔	๒๐.๒๒
มากกว่า ๙ คน	๒๔	๖.๕๖
รวม	๓๖๖	๑๐๐

จากตารางที่ ๔.๑ พบว่า การบริหารการจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้าช้างระดับตรัสนาเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์” จำแนกได้ดังนี้

เพศ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน ๒๐๘ คน คิดเป็นร้อยละ ๕๖.๘๓ รองลงมาเป็นเพศหญิง จำนวน ๑๕๘ คน คิดเป็นร้อยละ ๔๓.๑๗

อายุ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ผู้มีอายุ ๔๖ – ๕๕ ปี จำนวน ๑๔๑ คน คิดเป็นร้อยละ ๓๘.๕๒ รองลงมาคือ ผู้ที่มีอายุระหว่าง ๓๖ – ๔๕ ปี จำนวน ๑๐๑ คน คิดเป็นร้อยละ ๒๗.๖๐ และน้อยที่สุดคือ ผู้ที่มีอายุอยู่ระหว่าง ๑๘ – ๒๕ ปี จำนวน ๑๙ คน คิดเป็นร้อยละ ๕.๑๙

การศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาประถมศึกษา จำนวน ๑๕๙ คน คิดเป็นร้อยละ ๔๓.๔๔ รองลงมาคือ มีระดับการศึกษามัธยม/ปวช. จำนวน ๙๘ คน คิดเป็นร้อยละ ๒๖.๗๘ และน้อยที่สุดคือ มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน ๑๒ คน คิดเป็นร้อยละ ๓.๒๘

ระยะเวลาเป็นลูกค้า พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระยะเวลาเป็นลูกค้า คือ มากกว่า ๕ ปี จำนวน ๑๐๙ คน คิดเป็นร้อยละ ๒๙.๗๘ รองลงมา มีระยะเวลาเป็นลูกค้า คือ ๔ ปี จำนวน ๘๕ คน คิดเป็นร้อยละ ๒๓.๒๒ และน้อยที่สุดคือมีระยะเวลาเป็นลูกค้า คือ ๑ ปี จำนวน ๓๖ คน คิดเป็นร้อยละ ๙.๘๔

รายได้ต่อปี พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายได้ต่อปี ระหว่าง ๙๐,๐๐๑ – ๑๒๐,๐๐๐ บาทต่อปี จำนวน ๑๒๒ คน คิดเป็นร้อยละ ๓๓.๓๓ รองลงมา คือ มีรายได้ต่อปี ระหว่าง มากกว่า ๑๒๐,๐๐๐ บาทต่อปี จำนวน ๑๐๙ คน คิดเป็นร้อยละ ๒๙.๗๘ และน้อยที่สุดมีรายได้ต่อปี ต่ำกว่า ๓๐,๐๐๐ บาท บาทต่อปี จำนวน ๒๕ คน คิดเป็นร้อยละ ๖.๘๓

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน ๔ – ๖ คน จำนวน ๑๗๑ คน คิดเป็นร้อยละ ๔๖.๗๒ รองลงมา คือ มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน ๑ – ๓ คน จำนวน ๙๗ คน คิดเป็นร้อยละ ๒๖.๕๐ และน้อยที่สุดมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน มากกว่า ๙ คน จำนวน ๒๔ คน คิดเป็นร้อยละ ๖.๕๖

๔.๒ ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการบริหารการจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการบริหารการจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ ได้แก่ ๑. ปัจจัยด้านสังคม ๒. ปัจจัยด้านการจัดการ ๓. ปัจจัยด้านเงินทุน ๔. ปัจจัยด้านการผลิต และ ๕. ปัจจัยด้านการตลาด

ตารางที่ ๔.๒ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานของการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ โดยภาพรวม

(n=๓๖๖)

การบริหารการจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการ ค้างชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อ การเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์	ระดับความคิดเห็น		
	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
๑. ปัจจัยด้านสังคม	๓.๑๐	๐.๗๐๕	ปานกลาง
๒. ปัจจัยด้านการจัดการ	๒.๙๑	๐.๘๗๓	ปานกลาง
๓. ปัจจัยด้านเงินทุน	๓.๓๓	๐.๖๔๔	ปานกลาง
๔. ปัจจัยด้านการผลิต	๓.๒๙	๐.๖๔๙	ปานกลาง
๕. ปัจจัยด้านการตลาด	๓.๒๕	๐.๕๙๘	ปานกลาง
รวม	๓.๑๗	๐.๕๐๒	ปานกลาง

จากตารางที่ ๔.๒ พบว่า การบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ โดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X} = ๓.๑๗$, S.D. = ๐.๕๐๒) เมื่อจำแนกเป็นรายด้านพบว่า อยู่ในระดับปานกลางทุกด้าน

ตารางที่ ๔.๓ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของการบริหารการจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้า
 ข้าราชการสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขา
 ชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ ปัจจัยด้านสังคม

(n=๓๖๖)

ลำดับ	ปัจจัยด้านสังคม	ระดับความคิดเห็น		
		$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
๑	ได้เข้ามีส่วนร่วมในการประชุมกลุ่มลูกค้า ธ.ก.ส. อยู่ใน ระดับใด	๓.๒๖	๐.๙๗๓	ปานกลาง
๒	ได้เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้เกษตรกรบ่อยครั้ง	๓.๑๗	๐.๙๕๒	ปานกลาง
๓	นำความรู้ทางการเกษตรจากการแนะนำของพนักงาน ไปใช้ประโยชน์ในการประกอบอาชีพ	๓.๒๒	๑.๐๑๑	ปานกลาง
๔	มีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็นในการประชุมทาง การเกษตร	๓.๒๔	๐.๙๔๐	ปานกลาง
๕	มีบทบาทในการส่งเสริมการทำการเกษตรในชุมชนของ ท่าน	๓.๓๔	๐.๙๕๒	ปานกลาง
๖	นำหลักเศรษฐกิจพอเพียงมาปรับใช้ในการทำ การเกษตร	๒.๗๘	๑.๑๒๒	ปานกลาง
๗	ทำการเกษตรตามคำแนะนำของรัฐบาลอยู่ในระดับใด	๒.๖๖	๑.๑๗๑	ปานกลาง
รวม		๓.๑๐	๐.๗๐๕	ปานกลาง

จากตารางที่ ๔.๓ พบว่า การบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้าข้าราชการสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ ปัจจัยด้านสังคม ($\bar{X} = 3.10$ S.D. = 0.705) โดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อจำแนกเป็นรายข้อพบว่า อยู่ในระดับปานกลางทุกข้อ

ตารางที่ ๔.๔ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของการบริหารการจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้า
 ข้าราชการสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขา
 ชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ ปัจจัยด้านการจัดการ

(n=๓๖๖)

ลำดับ	ปัจจัยด้านการจัดการ	ระดับความคิดเห็น		
		$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
๑	มีการจัดการที่ดีจึงทำให้ผลผลิตทางการเกษตรมีสูง ทำ ให้ขายได้ราคาที่ดี	๒.๘๙	๑.๓๖๗	ปานกลาง
๒	มีการวางแผนการทำการเกษตรจากความต้องการของ ตลาด	๒.๗๖	๑.๓๒๙	ปานกลาง
๓	มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับเรื่องการลงทุนทาง การเกษตร	๒.๖๒	๑.๓๐๓	ปานกลาง
๔	มีช่องทางการจัดจำหน่ายผลผลิตทางการเกษตรที่ดี เพียงใด	๓.๑๖	๑.๒๒๕	ปานกลาง
๕	มีการเพิ่มช่องทางการจำหน่ายผลผลิตทางการเกษตร จึงทำให้มีรายได้เพิ่มมากขึ้น	๒.๙๗	๑.๒๖๒	ปานกลาง
๖	ทำการเกษตรตามความต้องการของตลาด	๒.๙๙	๑.๑๕๔	ปานกลาง
๗	มีการจัดการเพราะปลูกด้วยหลักการหมุนเวียนจึงทำ ให้ท่านลดต้นทุนการผลิต	๒.๙๕	๑.๐๘๔	ปานกลาง
รวม		๒.๙๑	๐.๘๗๓	ปานกลาง

จากตารางที่ ๔.๔ พบว่า การบริหารการจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้าข้าราชการสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ ปัจจัยด้านการจัดการ ($\bar{X} = ๒.๙๑$ S.D. = ๐.๘๗๓) โดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อจำแนกเป็นรายข้อพบว่า อยู่ในระดับปานกลางทุกข้อ

ตารางที่ ๔.๕ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของการบริหารการจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ ปัจจัยด้านเงินทุน

(n=๓๖๖)

ลำดับ	ปัจจัยด้านเงินทุน	ระดับความคิดเห็น		
		$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
๑	ธ.ก.ส. มีการให้บริการด้านเงินทุนเพียงพอต่อความต้องการของท่าน	๒.๙๓	๑.๒๑๗	ปานกลาง
๒	มีการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายด้านการเกษตรอยู่เสมอ	๓.๓๕	๐.๙๘๙	ปานกลาง
๓	สมาชิกในครอบครัวของท่านได้พยายามช่วยหาเงินทุนเพื่อมาชำระหนี้ ธ.ก.ส.	๓.๒๖	๐.๙๗๘	ปานกลาง
๔	ธ.ก.ส. ให้บริการด้านเงินกู้มีความสะดวกและรวดเร็วทันต่อความต้องการของท่าน	๓.๕๖	๐.๙๙๔	มาก
๕	ค่าใช้จ่ายส่วนต่างๆ ในครอบครัว มีผลทำให้การชำระหนี้ ธ.ก.ส. ขาดช่วง	๓.๒๒	๐.๙๘๗	ปานกลาง
๖	หันไปกู้เงินจากนายทุนเงินกู้ในท้องถิ่น หรือเงินกู้นอกระบบ เพราะมีความคล่องตัวกว่าแม้จะถูกเอารัดเอาเปรียบ	๓.๔๑	๐.๙๒๓	มาก
๗	มีค่าใช้จ่ายในครัวเรือน เช่น ค่าเล่าเรียนบุตร ค่ารักษาพยาบาล และอื่นๆ อยู่ในปริมาณที่สูงมาก	๓.๓๙	๑.๐๔๒	ปานกลาง
รวม		๓.๓๓	๐.๖๔๔	ปานกลาง

จากตารางที่ ๔.๕ พบว่า การบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ ปัจจัยด้านเงินทุน ($\bar{X} = ๓.๓๓$, S.D. = ๐.๖๔๔) โดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง

เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า อยู่ในระดับมาก คือ ธ.ก.ส. ให้บริการด้านเงินกู้มีความสะดวกและรวดเร็วทันต่อความต้องการ และหันไปกู้เงินจากนายทุนเงินกู้ในท้องถิ่น หรือเงินกู้นอกระบบ เพราะมีความคล่องตัวกว่าแม้จะถูกเอารัดเอาเปรียบ ส่วนข้ออื่นๆ อยู่ในระดับปานกลางทุกข้อ

ตารางที่ ๔.๖ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของการบริหารการจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ ปัจจัยด้านการผลิต

(n=๓๖๖)

ลำดับ	ปัจจัยด้านการผลิต	ระดับความคิดเห็น		
		$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
๑	ผลผลิตทางการเกษตรในปีปัจจุบันได้รับเต็มเม็ดเต็มหน่วย	๓.๔๐	๑.๐๑๘	ปานกลาง
๒	คิดว่าพื้นที่ทำการเกษตรเพียงพอหรือไม่เพียงพอต่อการประกอบอาชีพ	๓.๒๘	๐.๘๙๖	ปานกลาง
๓	การทำการเกษตร มีการจ้างแรงงานนอกครอบครัวมาสนับสนุนช่วยเหลือ	๓.๒๘	๐.๙๙๑	ปานกลาง
๔	ต้นทุนในการผลิตของท่านมีความคุ้มค่ากับรายได้ที่ได้รับในแต่ละรอบที่การผลิต	๓.๓๕	๐.๙๗๓	ปานกลาง
๕	สามารถผลิตสินค้าทางการเกษตร ได้ตามฤดูกาลเพาะปลูกทุกปีโดยไม่มีอุปสรรค	๓.๒๗	๐.๙๔๐	ปานกลาง
๖	ที่ดินทำกินส่วนมากเป็นที่ดิน เช่าผู้อื่นทำ	๓.๒๓	๐.๘๖๗	ปานกลาง
๗	แหล่งน้ำในการผลิตพืชสวนเกษตรมีไม่เพียงพอต่อความต้องการของท่าน	๓.๑๙	๐.๘๙๔	ปานกลาง
รวม		๓.๒๙	๐.๖๔๙	ปานกลาง

จากตารางที่ ๔.๖ พบว่า การบริหารการจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ ปัจจัยด้านการผลิต ($\bar{X} = 3.29$, S.D. = 0.649) โดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อจำแนกเป็นรายข้อพบว่า อยู่ในระดับปานกลางทุกข้อ

ตารางที่ ๔.๗ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของการบริหารการจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้า
ข้าวระบัตริสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขา
ชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ ปัจจัยด้านการตลาด

(n=๓๖๖)

ลำดับ	ปัจจัยด้านการตลาด	ระดับความคิดเห็น		
		$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
๑	ไม่ค่อยมีการวางแผนการผลิตตามความต้องการของตลาด จึงทำให้ชนิดและปริมาณผลิตผลทางการเกษตร จึงได้ราคาไม่ดีเท่าที่ตั้งใจ	๓.๑๖	๐.๙๑๔	ปานกลาง
๒	ยังไม่ค่อยมีความรู้เรื่องธุรกิจการตลาด กลไกของราคาและข่าวสารด้านการตลาด	๓.๓๖	๐.๙๐๖	ปานกลาง
๓	การดำเนินงานของรัฐในการให้ข้อมูลข่าวสารการตลาด และการประชาสัมพันธ์ข่าวสารยังไม่มีประสิทธิภาพ	๓.๔๕	๐.๘๙๒	ปานกลาง
๔	กลไกด้านราคาที่ภาครัฐกำกับดูแลยังไม่ดีพอ ท่านจึงไม่มีความมั่นใจว่าเมื่อผลิตสินค้าชนิดใหม่แล้วจะสามารถขายได้ในราคาที่เป็นธรรม	๓.๒๗	๐.๘๗๕	ปานกลาง
๕	พ่อค้าคนกลางในท้องถิ่นมักเป็นนายทุนเงินกู้ของเกษตรกร และมีอิทธิพลอย่างมาก ในการกำหนดราคาหรือตัดราคา	๓.๒๐	๐.๘๔๒	ปานกลาง
๖	ด้วยความจำกัดของเงินกู้ในระบบของเกษตรกร จึงทำให้ไปกู้เงินลงทุนในท้องถิ่น ทั้งในรูปเงินสด และวัสดุการเกษตรและเป็นหนี้เพิ่มมากขึ้น	๓.๑๒	๐.๘๘๗	ปานกลาง
๗	ผลิตสินค้าตามราคาตลาดที่มีราคาสูงในปีที่ผ่านมา และเมื่อขายออกสู่ตลาดในปริมาณมากราคาก็ต่ำลง	๓.๒๑	๐.๘๒๘	ปานกลาง
รวม		๓.๒๕	๐.๕๙๘	ปานกลาง

จากตารางที่ ๔.๗ พบว่า การบริหารการจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้าข้าวระบัตริสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ ปัจจัยด้านการตลาด ($\bar{X}$ = ๓.๒๕, S.D. = ๐.๕๙๘) โดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อจำแนกเป็นรายข้อพบว่า อยู่ในระดับปานกลางทุกข้อ

๔.๓ ผลการทดสอบสมมติฐาน

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรเครดิตสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์

H_0 : ปัจจัยส่วนบุคคลไม่มีความสัมพันธ์กับความรู้เกี่ยวกับการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรเครดิตสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์

H_1 : ปัจจัยส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับความรู้เกี่ยวกับการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรเครดิตสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์

ตารางที่ ๔.๘ ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรเครดิตสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์

(n=๓๖๖)

เพศ	ระดับการบริหารจัดการ			รวม	χ^2	Sig
	น้อย	ปานกลาง	มาก			
ชาย	๒๒	๑๒๔	๖๒	๒๐๘	๓.๑๗๒	๐.๒๐๕
	(๖.๐)	(๓๓.๙)	(๑๖.๙)	(๕๖.๘)		
หญิง	๑๕	๑๐๘	๓๕	๑๕๘		
	(๔.๑)	(๒๙.๕)	(๙.๖)	(๔๓.๒)		
รวม	๓๗	๒๓๒	๙๗	๓๖๖		
	(๑๐.๑)	(๖๓.๔)	(๒๖.๕)	(๑๐๐.๐)		

จากตารางที่ ๔.๘ พบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้มีค่า ๓.๑๗๒ โดยมีนัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ ๐.๒๐๕ ซึ่งมีค่ามากกว่านัยสำคัญทางสถิติที่ตั้งไว้ เท่ากับ ๐.๐๕ แสดงให้เห็นว่า เพศไม่มีความสัมพันธ์ต่อการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรเครดิตสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ จึงปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้งไว้

ตารางที่ ๔.๙ ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์

(n=๓๖๖)

อายุ	ระดับการบริหารการจัดการ			รวม	χ^2	Sig
	น้อย	ปานกลาง	มาก			
๑๘ - ๒๕ ปี	๒ (๐.๕)	๑๑ (๓.๐)	๖ (๑.๖)	๑๙ (๕.๒)	๘.๗๑๐	๐.๓๖๗
๒๖ - ๓๕ ปี	๒ (๐.๕)	๒๓ (๖.๓)	๑๑ (๓.๐)	๓๖ (๙.๘)		
๓๖ - ๔๕ ปี	๑๕ (๔.๑)	๖๘ (๑๘.๖)	๑๘ (๔.๙)	๑๐๑ (๒๗.๖)		
๔๖ - ๕๕ ปี	๑๒ (๓.๓)	๙๐ (๒๔.๖)	๓๙ (๑๐.๗)	๑๔๑ (๓๘.๕)		
มากกว่า ๕๕ ปี	๖ (๑.๖)	๔๐ (๑๐.๙)	๒๓ (๖.๓)	๖๙ (๑๘.๙)		
รวม	๓๗ (๑๐.๑)	๒๓๒ (๖๓.๔)	๙๗ (๒๖.๕)	๓๖๖ (๑๐๐.๐)		

จากตารางที่ ๔.๙ พบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้มีค่า ๘.๗๑๐ โดยมีนัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ ๐.๓๖๗ ซึ่งมีค่ามากกว่านัยสำคัญทางสถิติที่ตั้งไว้เท่ากับ ๐.๐๕ แสดงให้เห็นว่า อายุไม่มีความสัมพันธ์ต่อการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ จึงปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้งไว้

ตารางที่ ๔.๑๐ ความสัมพันธ์ระหว่างการศึกษากับการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์

การศึกษา	ระดับการบริหารจัดการ			รวม	χ^2	Sig
	น้อย	ปานกลาง	มาก			
ต่ำกว่าประถมศึกษา	๒ (๐.๕)	๑๓ (๓.๖)	๗ (๑.๙)	๒๒ (๖.๐)	๑๐.๐๙๐	๐.๔๓๓
ประถมศึกษา	๑๔ (๓.๘)	๙๘ (๒๖.๘)	๔๗ (๑๒.๘)	๑๕๙ (๔๓.๔)		
มัธยมศึกษา/ปวช.	๑๔ (๓.๘)	๕๘ (๑๕.๘)	๒๖ (๗.๑)	๙๘ (๒๖.๘)		
อนุปริญญาตรี/ปวส.	๔ (๑.๑)	๑๗ (๔.๖)	๓ (๐.๘)	๒๔ (๖.๖)		
ปริญญาตรี	๓ (๐.๘)	๓๖ (๙.๘)	๑๒ (๓.๓)	๕๑ (๑๓.๙)		
สูงกว่าปริญญาตรี	๐ (๐.๐)	๑๐ (๒.๗)	๒ (๐.๕)	๑๒ (๓.๓)		
รวม	๓๗ (๑๐.๑)	๒๓๒ (๖๓.๔)	๙๗ (๒๖.๕)	๓๖๖ (๑๐๐.๐)		

จากตารางที่ ๔.๑๐ พบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้มีค่า ๑๐.๐๙๐ โดยมีนัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ ๐.๔๓๓ ซึ่งมีค่ามากกว่านัยสำคัญทางสถิติที่ตั้งไว้ เท่ากับ ๐.๐๕ แสดงให้เห็นว่า การศึกษาไม่มีความสัมพันธ์ต่อการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ จึงปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้งไว้

ตารางที่ ๔.๑๑ ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นลูกค้าของธนาคารกับการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรเครดิตสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์

(n=๓๖๖)

ระยะเวลาการเป็น ลูกค้าของธนาคาร	ระดับการบริหารการจัดการ			รวม	χ^2	Sig
	น้อย	ปานกลาง	มาก			
๑ ปี	๕	๒๔	๗	๓๖	๖.๐๓๓	๐.๖๔๔
	(๑.๔)	(๖.๖)	(๑.๙)	(๙.๘)		
๒ ปี	๘	๔๒	๑๒	๖๒		
	(๒.๒)	(๑๑.๕)	(๓.๓)	(๑๖.๙)		
๓ ปี	๘	๔๔	๒๒	๗๔		
	(๒.๒)	(๑๒.๐)	(๖.๐)	(๒๐.๒)		
๔ ปี	๙	๕๔	๒๒	๘๕		
	(๒.๕)	(๑๔.๘)	(๖.๐)	(๒๓.๒)		
มากกว่า ๔ ปี	๗	๖๘	๓๔	๑๐๙		
	(๑.๙)	(๑๘.๖)	(๙.๓)	(๒๙.๘)		
รวม	๓๗	๒๓๒	๙๗	๓๖๖		
	(๑๐.๑)	(๖๓.๔)	(๒๖.๕)	(๑๐๐.๐)		

จากตารางที่ ๔.๑๑ พบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้มีค่า ๖.๐๓๓ โดยมีนัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ ๐.๖๔๔ ซึ่งมีค่ามากกว่านัยสำคัญทางสถิติที่ตั้งไว้ เท่ากับ ๐.๐๕ แสดงให้เห็นว่า ระยะเวลาการเป็นลูกค้าของธนาคารไม่มีความสัมพันธ์ต่อการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรเครดิตสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ จึงปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้งไว้

ตารางที่ ๔.๑๒ ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ต่อปีกับการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้า
 ข้าราชการสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขา
 ชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์

(n=๓๖๖)

รายได้ต่อปี	ระดับการบริหารจัดการ			รวม	χ^2	Sig
	น้อย	ปานกลาง	มาก			
ต่ำกว่า ๓๐,๐๐๐						
บาทต่อปี	๒	๑๓	๑๐	๒๕		
	(๐.๕)	(๓.๖)	(๒.๗)	(๖.๘)		
๓๐,๐๐๐-๖๐,๐๐๐						
บาทต่อปี	๕	๓๒	๑๒	๔๙		
	(๑.๕)	(๘.๗)	(๓.๓)	(๑๓.๕)		
๖๐,๐๐๑-๙๐,๐๐๐						
บาทต่อปี	๕	๔๓	๑๓	๖๑	๗.๖๗๒	๐.๔๖๖
	(๑.๕)	(๑๑.๗)	(๓.๖)	(๑๖.๗)		
๙๐,๐๐๑-๑๒๐,๐๐๐						
บาทต่อปี	๑๒	๘๓	๒๗	๑๒๒		
	(๓.๓)	(๒๒.๗)	(๗.๔)	(๓๓.๓)		
สูงกว่า ๑๒๐,๐๐๐						
บาทต่อปี	๑๓	๖๑	๓๕	๑๐๙		
	(๓.๖)	(๑๖.๗)	(๙.๖)	(๒๙.๘)		
รวม	๓๗	๒๓๒	๙๗	๓๖๖		
	(๑๐.๑)	(๖๓.๔)	(๒๖.๕)	(๑๐๐.๐)		

จากตารางที่ ๔.๑๒ พบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้มีค่า ๗.๖๗๒ โดยมีนัยสำคัญที่คำนวณได้เท่ากับ ๐.๔๖๖ ซึ่งมีค่ามากกว่านัยสำคัญทางสถิติที่ตั้งไว้ เท่ากับ ๐.๐๕ แสดงให้เห็นว่า รายได้ไม่มีความสัมพันธ์ต่อการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้าข้าราชการสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ จึงปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้งไว้

ตารางที่ ๔.๑๓ ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครัวเรือน กับการบริหารจัดการที่ดีเพื่อ
แก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและ
สหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์

(n=๓๖๖)

จำนวนสมาชิกใน ครัวเรือน	ระดับการบริหารจัดการ			รวม	χ^2	Sig
	น้อย	ปานกลาง	มาก			
๑-๓ คน	๑๐ (๒.๗)	๕๙ (๑๖.๑)	๒๘ (๗.๗)	๙๗ (๒๖.๕)	๒.๔๒๐	๐.๘๗๗
๔-๖ คน	๒๐ (๕.๕)	๑๑๐ (๓๐.๑)	๔๑ (๑๑.๒)	๑๗๑ (๔๖.๗)		
๗-๙ คน	๕ (๑.๔)	๔๗ (๑๒.๘)	๒๒ (๖.๐)	๗๔ (๒๐.๒)		
มากกว่า ๙ คน	๒ (๐.๕)	๑๖ (๔.๔)	๖ (๑.๖)	๒๔ (๖.๖)		
รวม	๓๗ (๑๐.๑)	๒๓๒ (๖๓.๔)	๙๗ (๒๖.๕)	๓๖๖ (๑๐๐.๐)		

จากตารางที่ ๔.๑๓ พบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้มีค่า ๒.๔๒๐ โดยมีนัยสำคัญที่คำนวณได้
เท่ากับ ๐.๘๗๗ ซึ่งมีค่ามากกว่านัยสำคัญทางสถิติที่ตั้งไว้ เท่ากับ ๐.๐๕ แสดงให้เห็นว่า จำนวน
สมาชิกในครัวเรือนไม่มีความสัมพันธ์ต่อการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตร
สินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์
จึงปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้งไว้

ตารางที่ ๔.๑๔ ผลสรุปโดยรวมของความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรเครดิตสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ ตามสมมติฐานที่ ๑-๖

สมมติฐาน	ตัวแปรต้น	ตัวแปรตาม	χ^2	Sig	ผลการศึกษา	
					ยอมรับ	ปฏิเสธ
๑.	เพศ	การบริหารการจัดการที่ดี	๓.๑๗๒	๐.๒๐๕	-	✓
๒.	อายุ	การบริหารการจัดการที่ดี	๘.๗๑๐	๐.๓๖๗	-	✓
๓.	ระดับการศึกษา	การบริหารการจัดการที่ดี	๑๐.๐๙๐	๐.๔๓๓	-	✓
๔.	ระยะเวลาการเป็นลูกค้าของธนาคาร	การบริหารการจัดการที่ดี	๖.๐๓๓	๐.๖๔๔	-	✓
๕	รายได้ต่อปี	การบริหารการจัดการที่ดี	๗.๖๗๒	๐.๔๖๖	-	✓
๖	จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	การบริหารการจัดการที่ดี	๒.๔๒๐	๐.๘๗๗	-	✓

จากตารางที่ ๔.๑๔ พบว่า ประชาชนที่มี เพศ อายุ การศึกษา ระยะเวลาการเป็นลูกค้าของธนาคาร รายได้ต่อปี และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน ไม่มีความสัมพันธ์ต่อการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรเครดิตสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ จึงปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้งไว้

๔.๔ ผลการวิเคราะห์ความคิดเห็นเกี่ยวกับ ปัญหา อุปสรรคและข้อเสนอแนะต่อการ บริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้าข้าวระบบประกันสินเชื่อเกษตรกรของธนาคาร เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์

ปัญหา อุปสรรคและข้อเสนอแนะต่อการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้าข้าวระบบประกันสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ จำแนกตามรายด้าน รายละเอียดดังแสดงในตารางที่ ๔.๑๕ - ๔.๑๖

ตารางที่ ๔.๑๕ ปัญหา อุปสรรคของการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้าข้าวระบบ
สินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง
จังหวัดนครสวรรค์

ปัญหา อุปสรรค

๑. ปัจจัยด้านเงินทุน

- สถาบันการเงินในระบบสามารถสนองความประสงค์ของเกษตรกรได้น้อย ไม่สามารถ
สนองความต้องการของเกษตรกรที่มีจำนวนมากได้อย่างทั่วถึง เกษตรกรต้องหันไปกู้
เงินจากนายทุนเงินกู้ในท้องถิ่น หรือเงินกู้นอกระบบ ซึ่งมีความคล่องตัวกว่าถึงแม้จะ
ถูกเอารัดเอาเปรียบ

๒. ปัจจัยด้านการผลิต

- เกษตรกรจำนวนมากไม่มีที่ดินเป็นของตนเอง
- แหล่งน้ำในการจะทำการเกษตรมีปริมาณไม่เพียงพอต่อความต้องการ
- เกษตรกรขาดพันธุ์พืช พันธุ์สัตว์ที่ดีในการประกอบอาชีพ
- ปุ๋ยที่ใช้ไม่มีคุณภาพ เนื่องจากเป็นปุ๋ยปลอม ปุ๋ยเสื่อมคุณภาพ และราคาปุ๋ยไม่เป็น
ธรรม ราคาแพงเกินไป

๓. ปัจจัยด้านการตลาด

- พ่อค้าคนกลาง พ่อค้าคนกลางมีอิทธิพลอย่างมาก ในการกำหนดราคา บางครั้ง
เกษตรกรเองก็ทราบราคาราคาสินค้าที่ได้รับต่ำมาก แต่มีความจำเป็นต้องขายเพราะ
ต้องการใช้เงินหรือขายเพื่อชำระหนี้
 - เกษตรกรยังไม่มีความรู้เรื่องธุรกิจการตลาด กลไกของราคาและการตลาด ทั้งนี้
เพราะว่าข่าวสารต่างๆ ยังไม่แพร่หลายเข้าถึงเกษตรกรดังนั้นเกษตรกรจึงไม่มีการวางแผนการผลิต การตลาด ชนิดและปริมาณผลิตผลทางการเกษตร
-

ตารางที่ ๔.๑๖ ข้อเสนอแนะต่อการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้าข้าวระบบประกันสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์

ข้อเสนอแนะ

๑. ปัจจัยด้านเงินทุน

- รัฐบาลควรให้การสนับสนุนทางการเงินให้เพียงพอต่อความต้องการของเกษตรกร โดยให้สถาบันการเงินสนองความให้สินเชื่อเกษตรกรมากขึ้นเพื่อสนองความต้องการของเกษตรกรที่มีจำนวนมากได้อย่างทั่วถึง

๒. ปัจจัยด้านการผลิต

- รัฐบาลควรจัดสรรที่ดินทำกินให้เกษตรกรเพื่อเป็นที่ดินทำกิน
- เกษตรกรต้องปลูกพืชให้สอดคล้องกับสภาพพื้นที่เพื่อลดปริมาณการใช้น้ำ
- รัฐบาลควรสนับสนุนพันธุ์พืช พันธุ์สัตว์ให้เกษตรกร
- รัฐต้องเข้าควบคุมการจำหน่ายปุ๋ยของพ่อค้าเพื่อให้ปุ๋ยมีคุณภาพ และราคาปุ๋ยเป็นธรรม หรือไม่ก็จัดตั้งหน่วยงานของรัฐเพื่อเป็นผู้ผลิตและจำหน่ายเอง

๓. ปัจจัยด้านการตลาด

- รัฐบาลต้องมีกำหนดราคาให้เป็นกลางหาพ่อค้าคนกลาง รับซื้อในราคาสินค้าที่ได้รับต่ำกว่าราคา ต้องมีบทลงโทษอย่างร้ายแรงและเด็ดขาด
 - ควรจัดตั้งกลุ่มการทำการเกษตรในทุกตำบล เพื่อให้ความรู้เรื่องธุรกิจการตลาด กลไกของราคาและการตลาด เพื่อเกษตรกรมีการวางแผนการผลิต การตลาด ชนิด และปริมาณผลิตผลทางการเกษตรตามความต้องการ
-

๔.๕ ผลการวิเคราะห์แบบสัมภาษณ์การบริหารการจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้ำชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์

การสัมภาษณ์นี้มีจุดมุ่งหมายในการศึกษารวบรวมข้อมูลประกอบการวิเคราะห์การบริหารการจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้ำชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ คือ ๑. การบริหารการจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้ำชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ ในปัจจัยด้านสังคม ควรเป็นอย่างไร ๒. การบริหารการจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้ำชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ ในปัจจัยด้านการจัดการ ควรเป็นอย่างไร ๓. การบริหารการจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้ำชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ ในปัจจัยด้านเงินทุน ควรเป็นอย่างไร ๔. การบริหารการจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้ำชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ ในปัจจัยด้านการผลิต ควรเป็นอย่างไร ๕. การบริหารการจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้ำชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ ในปัจจัยด้านการตลาด ควรเป็นอย่างไร ซึ่งสรุปบทสัมภาษณ์ผู้ให้ข้อมูลสำคัญ (Key Informants) จำนวน ๗ คน

๑. การบริหารการจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้ำชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ ในปัจจัยด้านสังคม

สภาพสังคมของเกษตรกรในพื้นที่ด้านนโยบายของสาขาชุมตาบง เป็นสังคมชนบทที่มีสภาพความเป็นอยู่ค่อนข้างลำบาก มีประชากรอพยพถิ่นฐานมาอยู่ในนี้มีจำนวนมาก คำนึงสภาพชีวิตความเป็นอยู่จึงแตกต่างในแต่ละหมู่บ้าน ซึ่งมีการฝึกอบรมอาชีพการเกษตรแตกต่างกัน และไม่ประสบความสำเร็จในการประกอบอาชีพทำให้เกิดหนี้ค้ำ ซึ่งเกษตรกรแต่ละคนควรจะปรับเปลี่ยนการประกอบอาชีพให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมของตนเอง หรือตามสภาพพื้นที่ที่เหมาะสมต่อการนำทางเกษตรกรแต่ละประเภท^๑ ตามปกติลูกค้า ธกส. ที่เป็นเกษตรกรจะมีการจัดกลุ่มกัน โดยลูกค้าที่มีบ้านเรือนใกล้กัน จะอยู่ในกลุ่มเดียวกัน จึงทำให้เวลาคนในกลุ่มจะสามารถให้ความช่วยเหลือกันได้^๒ ควรทำประกันฐานะสังคมของลูกค้าในหมู่บ้าน^๓ และให้เฉพาะสมาชิกที่มีประวัติการชำระหนี้ดี ไม่ค้ำ

^๑สัมภาษณ์ นายณรงค์ศักดิ์ วงศ์สิทธิกร , ผู้จัดการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๕ ธันวาคม ๒๕๕๘.

^๒สัมภาษณ์ นายบัณฑิต ฤทธิสอย, ผู้ช่วยผู้จัดการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๕ ธันวาคม ๒๕๕๘.

^๓สัมภาษณ์ นายสุวัจ วรรณเวช, พนักงานพัฒนารูทกิจธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๕ ธันวาคม ๒๕๕๘.

ชำระเงินกู้ และมีการทำการเกษตรจริงและไม่มีการประชุมชี้แจงวิธีการส่งและการใช้บัตร^๕ การจะให้บัตรสมาชิกที่มีการชำระหนี้ดี และควรสอบทานไปยังสภาพแวดล้อมหรือสภาพรอบๆ ตัวผู้ใช้บัตรว่ามีการทำการเกษตรจริงหรือไม่^๕ การให้บัตรสมาชิกที่มีประวัติการชำระหนี้ดี ไม่ค้างชำระหนี้เงินกู้ และมีการทำการเกษตรจริงและไม่มีการประชุมชี้แจงวิธีการส่งและใช้บัตร^๖ มีการนำหลักเศรษฐกิจพอเพียงมาปรับใช้ในการทำการเกษตร และทำการเกษตรตามคำแนะนำของรัฐบาลเพื่อให้^๗

จากการสัมภาษณ์สรุปได้ว่า เกษตรกรและสมาชิกในครัวเรือนส่วนมากมีการศึกษาน้อยกว่ากลุ่มอาชีพอื่นๆ ซึ่งเป็นสาเหตุประการหนึ่งทำให้การส่งเสริมการเกษตรและการอบรมให้ความรู้วิชาการเทคนิคการผลิตใหม่ๆ เพื่อการพัฒนาการเกษตรให้เจริญก้าวหน้าจึงไม่บรรลุผลเท่าที่ควร เกษตรกรส่วนใหญ่ในชนบทขาดความรู้ในโภชนาการและมีฐานะยากจน ดังนั้นการกินอยู่ของเกษตรกรจึงค่อนข้างแร้นแค้น การกินอาหารก็ไม่ถูกต้องตามหลักโภชนาการได้อาหารไม่ครบหมู่ มีสุขภาพอ่อนแอและต้องทำงานหนักตลอดเวลา เมื่อมีโรคภัยไข้เจ็บมักเป็นแบบเรื้อรัง ทำให้ไม่สามารถที่จะออกไปประกอบอาชีพได้ยิ่งก่อให้เกิดปัญหาพอกพูน นอกจากนี้มีความเชื่อหรือยึดถือการดื่ม การบริโภคสิ่งที่ไม่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อร่างกาย เช่น เสพสุรา เครื่องดื่มที่คิดว่าเป็นสารชูกำลังเป็นประจำ ทำให้มีรายจ่ายสูงขึ้นเป็นภาระแก่ครอบครัวอย่างมาก

๒. การบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ ในปัจจัยด้านการจัดการ

ในด้านการจัดการครอบครัวให้เหมาะสมแก่ฐานะ ไม่ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย หรือการเปลี่ยนแปลงในด้านวัตถุนิยม ทางด้านการประกอบอาชีพเนื่องจากสภาพการทำกิน อยู่ในพื้นที่ราบเชิงเขาทำให้การทำการเกษตร จะต้องเลือกเพาะปลูกให้เหมาะสมกับพื้นที่ เช่น การปลูกพืชใช้น้ำมากหรือใช้น้ำน้อยเป็นต้น มีการแจ้งเตือนการชำระหนี้ก่อนล่วงหน้าอย่างน้อย ๓ เดือน เพื่อให้ลูกค้าสามารถเตรียมเก็บเงินมาชำระ^๘ มีระบบการที่ดี มีการวางแผนงานที่ดี มีบุคลากรพร้อม^๙ มีการวาง

^๕สัมภาษณ์ นายวีระพงศ์ ขำเลิศ, พนักงานพัฒนาธุรกิจ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๕ ธันวาคม ๒๕๕๘.

^๖สัมภาษณ์ นายฉลอม คำฤทธิ์, สมาชิกบัตรสินเชื่อเกษตรกร ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๖ ธันวาคม ๒๕๕๘.

^๗สัมภาษณ์ นายสมจิต ธรรมขำ, สมาชิกบัตรสินเชื่อเกษตรกร ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๖ ธันวาคม ๒๕๕๘.

^๘สัมภาษณ์ นายกำจาย วรรณขำ, สมาชิกบัตรสินเชื่อเกษตรกร ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๖ ธันวาคม ๒๕๕๘.

^๙สัมภาษณ์ นายณรงค์ศักดิ์ วงศ์สิทธิกร , ผู้จัดการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๕ ธันวาคม ๒๕๕๘.

^{๑๐}สัมภาษณ์ นายบัณฑิต ฤทธิล้อย, ผู้ช่วยผู้จัดการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๕ ธันวาคม ๒๕๕๘.

^{๑๑}สัมภาษณ์ นายสุวัจ วรรณเวช, พนักงานพัฒนาธุรกิจ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๕ ธันวาคม ๒๕๕๘.

แผนการติดตามเร่งรัด เพื่อพ่นกำหนดชำระหรือระงับการใช้บัตร ป้องกันการเป็นหนี้เพิ่ม^{๑๑} มีวิธีปฏิบัติอย่างชัดเจนทั้งก่อนการใช้บัตร และหลังการใช้บัตรแล้ว เพราะหากมีการบังคับชำระไม่ส่งชำระหนี้ ก็ควรที่จะยึด วิธีการจัดการหนี้ที่ลูกค้าค้างชำระ^{๑๒} การวางแผนการติดตามเร่งรัด เมื่อพ่นกำหนดชำระหรือกลับการใช้บัตรเพื่อป้องกันการเป็นหนี้เพิ่ม^{๑๓} มีการจัดการที่ดีจึงทำให้ผลผลิตทางการเกษตรมีสูงและมีการวางแผนการทำการเกษตรจากความต้องการของตลาดทำให้ขายได้ราคาที่ดี^{๑๔}

จากการสัมภาษณ์สรุปได้ว่า เกษตรกรมีการจัดการที่ดี มีการวางแผนการทำการเกษตรจากความต้องการของตลาด มีการจัดการเพราะปลูกด้วยหลักการหมุนเวียน มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับเรื่องการลงทุนทางการเกษตร มีการจัดการทรัพยากร เช่น ทรัพยากรการเงิน ทรัพยากรเทคโนโลยี และทรัพยากรธรรมชาติ เพื่อใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด

๓. การบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ในปัจจุบัน

พื้นที่การทำกินของเกษตรกรในพื้นที่ชุมตาบง เป็นที่ดินประเภทสิทธิการทำประโยชน์ (สปก.) ทำให้ประสบปัญหาเรื่องเงินทุน เพราะทาง ธกส. ใช้เป็นหลักประกันเงินกู้ได้น้อย ทำให้เงินทุนไม่เพียงพอ แต่ทั้งนี้ทางเกษตรกรจะต้องพิจารณาถึงความเหมาะสมในการใช้เงินลงทุนในการประกอบอาชีพด้วย เพราะเกษตรกรบางส่วนใช้เงินลงทุนไม่เหมาะสมกับปริมาณการเพาะปลูก (กู้เงินมากเกินไป)^{๑๕} กำหนดวงเงินในบัตรสินเชื่อเกษตรกร ตามจำนวนพื้นที่ในการผลิตตามสัดส่วนที่ธนาคารกำหนด^{๑๖} ควรมีวงเงินทุนเพียงพอสำหรับการให้วงเงินกับสินเชื่อเกษตรกร^{๑๗} เพิ่มวงเงินให้เพียงพอกับการทำการเกษตรและค่าใช้จ่ายอื่นๆ^{๑๘} ต้องขยายวงเงินการใช้บัตรให้เพียงพอกับการทำ

^{๑๑}สัมภาษณ์ นายวีระพงศ์ ขำเลิศ, พนักงานพัฒนาธุรกิจ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๕ ธันวาคม ๒๕๕๘.

^{๑๒}สัมภาษณ์ นายฉลอม คำฤทธิ์, สมาชิกบัตรสินเชื่อเกษตรกร ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๖ ธันวาคม ๒๕๕๘.

^{๑๓}สัมภาษณ์ นายสมจิต ธรรมขำ, สมาชิกบัตรสินเชื่อเกษตรกร ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๖ ธันวาคม ๒๕๕๘.

^{๑๔}สัมภาษณ์ นายกำจาย วรรณขำ, สมาชิกบัตรสินเชื่อเกษตรกร ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๖ ธันวาคม ๒๕๕๘.

^{๑๕}สัมภาษณ์ นายณรงค์ศักดิ์ วงศ์สิทธิกร, ผู้จัดการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๕ ธันวาคม ๒๕๕๘.

^{๑๖}สัมภาษณ์ นายบัณฑิต ฤทธิ์ลอย, ผู้ช่วยผู้จัดการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๕ ธันวาคม ๒๕๕๘.

^{๑๗}สัมภาษณ์ นายสุวัจ วรรณเวช, พนักงานพัฒนาธุรกิจ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๕ ธันวาคม ๒๕๕๘.

^{๑๘}สัมภาษณ์ นายวีระพงศ์ ขำเลิศ, พนักงานพัฒนาธุรกิจ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๕ ธันวาคม ๒๕๕๘.

การเกษตรของลูกค้า^{๑๙} เพิ่มวงเงินให้เพียงพอกับการทำการเกษตรและค่าใช้จ่ายอื่นๆ^{๒๐} ทาง ธ.ก.ส. มีการให้บริการด้านเงินทุนน้อยไม่เพียงพอต่อความต้องการจึงต้องหันไปกู้เงินจากนายทุนเงินกู้ในท้องถิ่น หรือเงินกู้ธนาคาร เพราะมีความคล่องตัวกว่าแม้จะถูกเอารัดเอาเปรียบ^{๒๑}

จากการสัมภาษณ์สรุปได้ว่า สถาบันการเงินในระบบสามารถสนองความประสงค์ของเกษตรกรได้แค่ประมาณร้อยละ ๖๐ ของความต้องการสินเชื่อทำให้ไม่สามารถสนองความต้องการของเกษตรกรที่มีจำนวนมากได้อย่างทั่วถึง เกษตรกรต้องหันไปกู้เงินจากนายทุนเงินกู้ในท้องถิ่น หรือเงินกู้ธนาคาร ซึ่งมีความคล่องตัวกว่าถึงแม้จะถูกเอารัดเอาเปรียบ

๔. การบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้างชำระบัตรเครดิตสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ในปัจจุบันด้านการผลิต

สาเหตุการค้างชำระบัตรเครดิตเกษตรกร อาจมาจากการประสบปัญหาต่างๆ เช่น ผลผลิตเสียหายจากภัยธรรมชาติ ราคาผลผลิตตกต่ำ ซึ่งเป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อรายได้เกษตรกร ดังนั้นทางเกษตรกรจะต้องติดตามข้อมูลและเชื่อกำแนะนำของส่วนราชการ ในการกำหนดรอบเวลาในการทำการเกษตร เช่น ห้ามปลูกเนื่องจากขาดแคลนน้ำเพื่อการเกษตร เพื่อลดความเสียหายจากการประกอบอาชีพ เป็นต้น^{๒๒} ต้องสอบถามข้อมูลการผลิตของลูกค้าให้ตรงความเป็นจริง เพื่อที่จะคำนวณว่าลูกค้าแต่ละคนควรมีวงเงินเท่าไร เพื่อให้เหมาะสมกับความเป็นจริงที่เกษตรกรต้องใช้เงินทุนจริงๆ^{๒๓} ต้องให้เกษตรกรลดต้นทุนในการผลิตให้ต่ำลง หันมาใช้ภูมิปัญญาชาวบ้านแทนการใช้สารเคมีเพราะมีต้นทุนสูง^{๒๔} รัฐบาลควรเข้าควบคุมราคาปุ๋ย สารเคมีต่างๆ ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ เพราะปัจจุบันสิ่งเหล่านี้มีราคาสูงเกินความเป็นจริง ทำให้เกษตรกรมีความจำใจต้องซื้อจึงทำให้มีต้นทุนในการผลิตสูง^{๒๕} ร้านค้าที่จำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเกษตร เช่น ปุ๋ย ยา เม็ดพันธุ์ เป็นต้น ควรมองดูความเหมาะสมในราคาที่จำหน่าย ไม่ใช่เห็นเกษตรกรมีความต้องการจำนวนมาก ก็ขึ้นราคา เอา

^{๑๙} สัมภาษณ์ นายฉลอม คำฤทธิ์, สมาชิกบัตรสินเชื่อเกษตรกร ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๖ ธันวาคม ๒๕๕๘.

^{๒๐} สัมภาษณ์ นายสมจิต ธรรมขำ, สมาชิกบัตรสินเชื่อเกษตรกร ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๖ ธันวาคม ๒๕๕๘.

^{๒๑} สัมภาษณ์ นายกำจาย วรรณขำ, สมาชิกบัตรสินเชื่อเกษตรกร ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๖ ธันวาคม ๒๕๕๘.

^{๒๒} สัมภาษณ์ นายณรงค์ศักดิ์ วงศ์สิทธิกร, ผู้จัดการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๕ ธันวาคม ๒๕๕๘.

^{๒๓} สัมภาษณ์ นายบัณฑิต ฤทธิ์ลอย, ผู้ช่วยผู้จัดการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๕ ธันวาคม ๒๕๕๘.

^{๒๔} สัมภาษณ์ นายสุวัจ วรรณเวช, พนักงานพัฒนาธุรกิจ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๕ ธันวาคม ๒๕๕๘.

^{๒๕} สัมภาษณ์ นายวีระพงศ์ ขำเลิศ, พนักงานพัฒนาธุรกิจ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๕ ธันวาคม ๒๕๕๘.

ผลประโยชน์ให้ตนเอง ไม่สนใจเกษตรกร จึงทำให้เกษตรกรมีต้นทุนในการผลิตสูงขึ้น^{๒๖} ประชาชนต้องนำเศรษฐกิจพอเพียงมาปรับใช้การทำการเกษตร เพื่อให้การผลิตมีคุณภาพ ผลผลิตที่ออกมาจะได้ไม่ล้นตลาด เกษตรจะได้ขายผลผลิตได้ราคาที่ดี^{๒๗} แหล่งน้ำในเป็นปัจจัยที่สำคัญในการผลิต เพราะหากไม่มีแหล่งน้ำในการทำพืชสวนเกษตร ที่เพียงพอจะทำให้ผลผลิตออกมาไม่ดี จะทำให้เกษตรกร นำผลผลิตที่ออกมานั้นไปขายไม่ได้ราคา ทำให้ขาดทุน^{๒๘}

จากการสัมภาษณ์สรุปได้ว่า เกษตรกรจำนวนมากไม่มีที่ดินเป็นของตนเองหรือมีอยู่จำกัด การที่เกษตรกรมีได้เป็นเจ้าของที่ดิน ทำให้เกษตรกรต้องลงทุนในการผลิตสูงขึ้น ประกอบกับที่ดินส่วนใหญ่อยู่ในสภาพเสื่อมโทรมมาก เพราะใช้ทำการเพาะปลูกติดต่อกันมาเป็นเวลานาน และไม่ได้รับการบำรุงรักษาสภาพดินเท่าที่ควร เกษตรกรขาดแรงจูงใจในการปรับปรุงบำรุงดิน ในขณะเดียวกันแหล่งน้ำเป็นปัจจัยการผลิตที่สำคัญต่อการประกอบอาชีพ การเกษตรไม่ว่าการเพาะปลูกเลี้ยงสัตว์ และการอุปโภคบริโภคของเกษตรกร การจะทำการเกษตรให้ได้ผลจะต้องมีน้ำในปริมาณที่พอเพียง จำเป็นต้องเป็นแหล่งน้ำจากการชลประทาน แต่การทำการเกษตรของประเทศไทยยังต้องอาศัยน้ำฝนเป็นหลัก เนื่องจากพื้นที่ทำการเกษตรที่อาศัยน้ำชลประทานมีน้อยมาก และพันธุ์พืช พันธุ์สัตว์ เกษตรกรขาดพันธุ์พืช พันธุ์สัตว์ที่ดีในการประกอบอาชีพ ในด้านพันธุ์พืช ทั้งเมล็ดพันธุ์ กิ่งตอนและกล้าพันธุ์ดีของพืชผักสวนครัว พืชไร่ พืชสวนและไม่ยืนต้นอื่น ๆ เกือบทุกชนิดยังไม่พอเพียง เกษตรกรส่วนใหญ่ยังไม่มีพันธุ์ดีใช้ จึงทำให้ปริมาณผลผลิตและคุณภาพของผลผลิตที่ได้รับต่ำ

๕. การบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้าขายระบัตริสินเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ในปัจจุบันด้านการตลาด

เกษตรกรได้ผลผลิตจากการประกอบอาชีพ จะนำไปขายยังพ่อค้าในพื้นที่ซึ่งจะถูกกำหนดราคาโดยพ่อค้า ซึ่งเป็นราคาที่ต่ำมากทำให้มีรายได้น้อยส่งผลกระทบต่อการส่งชำระหนี้ ธกส. ในการแก้ปัญหาเรื่องการค้าขายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องมาควบคุม และกำหนดราคาสินค้าเกษตรให้เหมาะสมกับต้นทุนการผลิต^{๒๙} ตลาดเป็นสิ่งสำคัญที่เกษตรกรต้องนำผลผลิตไปจำหน่าย ดังนั้นเกษตรกรต้องรวมตัวกันนำผลผลิตไปขายให้พ่อค้าคนกลางจะทำให้พ่อค้าคนกลางไม่สามารถกดราคาได้เพราะเกิดจากการรวมตัวกันของเกษตรกรเอง^{๓๐} รัฐบาลควรกำหนดราคาของผลผลิตเพื่อไม่ให้พ่อค้าคนกลางตัด

^{๒๖} สัมภาษณ์ นายฉลอม คำฤทธิ์, สมาชิกบัตรสินเชื่อเกษตรกร ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๖ ธันวาคม ๒๕๕๘.

^{๒๗} สัมภาษณ์ นายสมจิต ธรรมขำ, สมาชิกบัตรสินเชื่อเกษตรกร ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๖ ธันวาคม ๒๕๕๘.

^{๒๘} สัมภาษณ์ นายกำจาย วรรณขำ, สมาชิกบัตรสินเชื่อเกษตรกร ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๖ ธันวาคม ๒๕๕๘.

^{๒๙} สัมภาษณ์ นายณรงค์ศักดิ์ วงศ์สิทธิกร, ผู้จัดการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๕ ธันวาคม ๒๕๕๘.

^{๓๐} สัมภาษณ์ นายบัณฑิต ฤทธิสอย, ผู้ช่วยผู้จัดการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๕ ธันวาคม ๒๕๕๘.

ราคาผลผลิตของเกษตรกร^{๓๑} เกษตรกรควรมีการวางแผนการผลิตตามความต้องการของตลาด จะทำให้ชนิดและปริมาณผลผลิตทางการเกษตร มีความต้องการจะทำให้ราคาขายมีราคา^{๓๒} ด้วยเพราะพ่อค้าคนกลางในท้องถิ่นมักเป็นนายทุนเงินกู้ และมีอิทธิพลอย่างมาก ทำให้มีผลในการกำหนดราคาหรือตัดราคา รัฐบาลควรเข้ามาควบคุมพ่อค้าคนกลาง หรือกำหนดราคาของผลผลิตให้เป็นมาตรฐาน พ่อค้าคนกลางจะได้ไม่ตัดราคาผลผลิตของเกษตรกร^{๓๓} ในขณะเดียวกันเกษตรกรส่วนมากจะผลิตสินค้าตามราคาตลาดที่มีราคาสูงในปีที่ผ่านมา และเมื่อขายออกสู่ตลาดในปริมาณมากราคาก็ต่ำลง ดังนั้นเกษตรกรควรจัดตั้งกลุ่มทางการเกษตรเพื่อกำหนด หรือแบ่งการเพาะปลูกพืชที่ต่างกัน จะทำให้ผลผลิตในแต่ละชนิดที่ออกสู่ตลาดมีไม่มากจนล้นตลาด ก็ทำให้ให้ผลผลิตมีราคาที่ดี^{๓๔} กลไกด้านราคาที่ภาครัฐกำกับดูแลยังไม่ดีพอ จึงไม่มีความมั่นใจว่าเมื่อผลิตสินค้าชนิดใหม่แล้วจะสามารถขายได้ในราคาที่เป้นธรรม จึงทำให้เกษตรกรผลิตพืชผลทางการเกษตรชนิดเดิมมาเพราะมีพ่อค้ารับซื้ออยู่^{๓๕}

จากการสัมภาษณ์สรุปได้ว่า ปัจจุบันการแข่งขันในตลาดต่างประเทศมีแนวโน้มรุนแรงมากขึ้น ราคาสินค้าเกษตรผันแปรตามสถานะ การผลิตของโลก เนื่องจากกลไกของรัฐยังไม่ดีพอ เกษตรกรไม่มีความมั่นใจว่าเมื่อผลิตสินค้าชนิดใหม่แล้วจะสามารถขายได้ในราคาที่เป้นธรรม ทำให้มาตรฐานการควบคุมการผลิตของรัฐบาลไม่ประสบความสำเร็จเกษตรกรจะตัดสินใจทำการเพาะปลูกหรือผลิตสินค้าตามราคาตลาดในปีที่ผ่านมาเป็นหลักซึ่งแน่นอนว่าการผลิตสินค้านั้น ๆ จะต้องเพิ่มมากขึ้น และเมื่อขายออกสู่ตลาดในปริมาณมากราคาก็ต่ำลง จนบางครั้งอาจไม่คุ้มทุนทำ ให้ต้องตกอยู่ในวัฏจักรของความเสี่ยงในด้านราคาตลอดมา ตลอดจนเกษตรกรยังไม่มีความรู้เรื่องธุรกิจการตลาดกลไกของราคาและการตลาด ทั้งนี้เพราะว่าข่าวสารต่าง ๆ ยังไม่แพร่หลายเข้าถึงเกษตรกร ในขณะเดียวกันพ่อค้าคนกลางมีอิทธิพลอย่างมาก ในการกำหนดราคา บางครั้งเกษตรกรเองก็ทราบว่ราสินค้าที่ได้รับต่ำมาก แต่มีความจำเป็นต้องขายเพราะต้องการใช้เงินหรือขายเพื่อชำระหนี้

^{๓๑} สัมภาษณ์ นายสุวัจ วรณเวช, พนักงานพัฒนาธุรกิจ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๕ ธันวาคม ๒๕๕๘.

^{๓๒} สัมภาษณ์ นายวีระพงศ์ ขำเลิศ, พนักงานพัฒนาธุรกิจ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๕ ธันวาคม ๒๕๕๘.

^{๓๓} สัมภาษณ์ นายฉลอม คำฤทธิ, สมาชิกบัตรสินเชื่อเกษตรกร ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๖ ธันวาคม ๒๕๕๘.

^{๓๔} สัมภาษณ์ นายสมจิต ธรรมขำ, สมาชิกบัตรสินเชื่อเกษตรกร ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๖ ธันวาคม ๒๕๕๘.

^{๓๕} สัมภาษณ์ นายกำจาย วรณขำ, สมาชิกบัตรสินเชื่อเกษตรกร ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์, ๑๖ ธันวาคม ๒๕๕๘.

๔.๖ สรุปองค์ความรู้ที่ได้รับจากการวิจัย

จากการวิจัยเรื่อง การบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้าข้าวระบบสินค้าเกษตรกรรมของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ ผู้วิจัยได้รับองค์ความรู้ที่ได้จากการวิจัยครั้งนี้ คือ ทำให้ทราบระดับการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้าข้าวระบบสินค้าเกษตรกรรมของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ ทำให้ทราบปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะต่อการบริหารจัดการที่ดีเพื่อแก้ไขปัญหาการค้าข้าวระบบสินค้าเกษตรกรรมของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบง จังหวัดนครสวรรค์ สามารถสรุปเป็นแผนภาพองค์ความรู้ได้ ดังนี้



แผนภาพที่ ๔.๑ สรุปองค์ความรู้ที่ได้รับจากการวิจัย
ที่มา : สังเคราะห์โดยผู้วิจัย

จากแผนภาพ สรุปองค์ความรู้ที่ได้จากการวิจัย การบริหารการจัดการที่ดีเพื่อแก้ไข ปัญหาการค้างชำระบัตรเครดิตเชื่อเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขามูลาตาง จัหวัดนครสวรรค์ ซึ่งผู้วิจัยสรุปได้ดังนี้

ปัจจัยด้านสังคม เกษตรกรและสมาชิกในครัวเรือนส่วนมากมีการศึกษาน้อยกว่ากลุ่ม อาชีพอื่นๆ ซึ่งเป็นสาเหตุประการหนึ่งทำให้การส่งเสริมการเกษตรและการอบรมให้ความรู้วิทยาการ เทคนิคการผลิตใหม่ๆ เพื่อการพัฒนาการเกษตรให้เจริญก้าวหน้าจึงไม่บรรลุผลเท่าที่ควรเกษตรกรส่วน ใหญ่ในชนบทขาดความรู้ในโภชนาการและมีฐานะยากจน ดังนั้นการกินอยู่ของเกษตรกรจึงค่อนข้าง แร้นแค้น การกินอาหารก็ไม่ถูกต้องตามหลักโภชนาการได้อาหารไม่ครบหมู่ มีสุขภาพอ่อนแอและต้อง ทำงานหนักตลอดเวลา เมื่อมีโรคภัยไข้เจ็บมักเป็นแบบเรื้อรัง ทำให้ไม่สามารถที่จะออกไปประกอบ อาชีพได้ยิ่งก่อให้เกิดปัญหาพอกพูน นอกจากนี้มีความเชื่อหรือยึดถือการดื่ม การบริโภคสิ่งที่ไม่ก่อให้เกิด ประโยชน์ต่อร่างกาย เช่น เสพสุรา เครื่องดื่มที่คิดว่าเป็นสารชูกำลังเป็นประจำ ทำให้มีรายจ่ายสูงขึ้น เป็นภาระแก่ครอบครัวอย่างมาก

ปัจจัยด้านการจัดการ เกษตรกรมีการจัดการที่ดี มีการวางแผนการทำการเกษตรจาก ความต้องการของตลาด มีการจัดการเพราะปลูกด้วยหลักการหมุนเวียน มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับ เรื่องการลงทุนทางการเกษตร มีการจัดการทรัพยากร เช่น ทรัพยากรการเงิน ทรัพยากรเทคโนโลยี และทรัพยากรธรรมชาติ เพื่อใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด

ปัจจัยด้านเงินทุน สถาบันการเงินในระบบสามารถสนองความประสงค์ของเกษตรกรได้ แค่ประมาณร้อยละ ๖๐ ของความต้องการสินเชื่อทำให้ไม่สามารถสนองความต้องการของเกษตรกรที่ มีจำนวนมากได้อย่างทั่วถึง เกษตรกรต้องหันไปกู้เงินจากนายทุนเงินกู้ในท้องถิ่น หรือเงินกู้นอกระบบ ซึ่งมีความคล่องตัวกว่าถึงแม้จะถูกเอารัดเอาเปรียบ

ปัจจัยด้านการผลิต เกษตรกรจำนวนมากไม่มีที่ดินเป็นของตนเองหรือมีอยู่จำกัด การที่ เกษตรกรมิได้เป็นเจ้าของที่ดิน ทำให้เกษตรกรต้องลงทุนในการผลิตสูงขึ้น ประกอบกับที่ดินส่วนใหญ่ อยู่ในสภาพเสื่อมโทรมมาก เพราะใช้ทำการเพาะปลูกติดต่อกันมาเป็นเวลานาน และไม่ได้รับการ บำรุงรักษาสภาพดินเท่าที่ควร เกษตรกรขาดแรงจูงใจในการปรับปรุงบำรุงดิน ในขณะเดียวกันแหล่ง น้ำเป็นปัจจัยการผลิตที่สำคัญต่อการประกอบอาชีพ การเกษตรไม่ว่าการเพาะปลูกเลี้ยงสัตว์ และการ อุปโภคบริโภคของเกษตรกร การจะทำการเกษตรให้ได้ผลจะต้องมีน้ำในปริมาณที่พอเพียง จำเป็นต้อง เป็นแหล่งน้ำจากการชลประทาน แต่การทำการเกษตรของประเทศไทยยังต้องอาศัยน้ำฝนเป็นหลัก เนื่องจากพื้นที่ทำการเกษตรที่อาศัยน้ำชลประทานมีน้อยมาก และพันธุ์พืช พันธุ์สัตว์ เกษตรกรขาด พันธุ์พืช พันธุ์สัตว์ที่ดีในการประกอบอาชีพ ในด้านพันธุ์พืช ทั้งเมล็ดพันธุ์ กิ่งตอนและกล้าพันธุ์ดีของ พืชผักสวนครัว พืชไร่ พืชสวนและไม่ยืนต้นอื่น ๆ เกือบทุกชนิดยังไม่พอเพียง เกษตรกรส่วนใหญ่ยังไม่มี พันธุ์ดีใช้ จึงทำให้ปริมาณผลผลิตและคุณภาพของผลผลิตที่ได้รับต่ำ

ปัจจัยด้านการตลาด ปัจจุบันการแข่งขันในตลาดต่างประเทศมีแนวโน้มรุนแรงมากขึ้น ราคาสินค้าเกษตรผันแปรตามสถานะ การผลิตของโลก เนื่องจากกลไกของรัฐยังไม่ดีพอเกษตรกรไม่มีความมั่นใจว่าเมื่อผลิตสินค้าชนิดใหม่แล้วจะสามารถขายได้ในราคาที่ เป็นธรรม ทำให้มาตรฐานการ ควบคุมการผลิตของรัฐบาลไม่ประสบความสำเร็จเกษตรกรจะตัดสินใจทำการเพาะปลูก หรือผลิต

สินค้าตามราคาตลาดในปีที่ผ่านมาเป็นหลักซึ่งแน่นอนว่าการผลิตสินค้านั้น ๆ จะต้องเพิ่มมากขึ้น และเมื่อขายออกสู่ตลาดในปริมาณมากราคาก็ต่ำลง จนบางครั้งอาจไม่คุ้มทุนทำ ให้ต้องตกอยู่ในวัฏจักรของความเสียหายในด้านราคาตลอดมา ตลอดจนเกษตรกรยังไม่มีความรู้เรื่องธุรกิจการตลาด กลไกของราคาและการตลาด ทั้งนี้เพราะว่าข่าวสารต่างๆ ยังไม่แพร่หลายเข้าถึงเกษตรกร ในขณะเดียวกันพ่อค้าคนกลางมีอิทธิพลอย่างมาก ในการกำหนดราคา บางครั้งเกษตรกรเองก็ทราบว่าราคาสินค้าที่ได้รับต่ำมาก แต่มีความจำเป็นต้องขายเพราะต้องการใช้เงินหรือขายเพื่อชำระหนี้

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาชุมตาบงนั้นมีการบริหารจัดการ การค้าชำระบัตรเครดิตสินเชื่อเกษตรกร ดังนี้ คือ ด้านสังคม ด้านการจัดการ ด้านเงินทุน ด้านการผลิต ละด้านการตลาด ทางธนาคารได้สอบถามถึงความต้องการของเกษตรกร คือ เกษตรกรต้องการให้มีการจัดตั้งกลุ่มการทำเกษตรในตำบลเพื่อหน่วยงานของรัฐจะได้ให้ความรู้ความเข้าใจในการจัดการด้านการเกษตร เพื่อให้เกษตรกรมีระบบการจัดการที่ดี มีพันธุ์พืชและพันธุ์สัตว์ที่ดี มีความรู้เรื่องกลไกการตลาด เพื่อให้เกษตรกรวางแผนการผลิต ให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาด และเพื่อให้เกษตรกรได้ทำตามคำแนะนำของรัฐบาล เพื่อลดปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้น เช่น ปัญหาจากภัยธรรมชาติ เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อเป็นสถานที่รับปัญหา อุปสรรค และฟังความคิดเห็นของเกษตรกร เพื่อหน่วยงานของรัฐจะได้นำไปปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้เกษตรกรสามารถชำระหนี้สินได้ และเพื่อให้การบริหารจัดการของทางธนาคารได้พัฒนาและแก้ไขการค้าชำระบัตรเครดิตสินเชื่อเกษตรกรได้และลดปัญหาที่เกิดขึ้นกับเกษตรกรได้อย่างมีประสิทธิภาพ