

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร ของ
ประชากรในเขต อำเภอกุฉีชุม จังหวัดชัยภูมิ
**FACTORS AFFECTING THE DECISION TO CHOOSE AGRICULTURAL
LOAN SERVICES AMONG THE POPULATION IN PHU KHIAO
DISTRICT, CHAIYAPHUM PROVINCE.**

นายวีระ พิมเสน

Weera Phimsen

มหาวิทยาลัยรามคำแหง, ประเทศไทย

Ramkhamhaeng University

บทคัดย่อ

บทความวิจัยนี้วัตถุประสงค์ของงานวิจัยครั้งนี้ คือ 1) เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของประชากรในเขต อำเภอกุฉีชุม จังหวัดชัยภูมิ 2) เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร ของประชากรในเขต อำเภอกุฉีชุม จังหวัดชัยภูมิ 3) เพื่อศึกษาความคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร ของประชากรในเขต อำเภอกุฉีชุม จังหวัดชัยภูมิ กลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ ประชากรในเขตอำเภอกุฉีชุม จังหวัดชัยภูมิ ที่มีอายุตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไปที่พักอาศัยอยู่ในเขตอำเภอกุฉีชุม จังหวัดชัยภูมิ จำนวน 400 คน จากการสุ่มตัวอย่างแบบเลือกตามความสะดวก เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยในครั้งนี้ คือ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิจัย คือ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ส่วนการทดสอบสมมติฐานใช้สถิติการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA)

ผลการวิจัย พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีสถานภาพสมรส มีระดับการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี ประกอบอาชีพเกษตรกรรม มีรายได้ต่อเดือนต่ำกว่าหรือเท่ากับ 20,000.00 บาท การทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลจำแนกตามเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และระดับรายได้ แตกต่างกัน ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร ของประชากรในเขตอำเภอกุฉีชุม จังหวัดชัยภูมิ ไม่แตกต่างกัน ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอาชีพ แตกต่างกัน ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของประชากรในเขต อำเภอกุฉีชุม จังหวัดชัยภูมิ ด้าน

อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ด้านช่องทางในการให้บริการสินเชื่อ และด้านการให้บริการของพนักงาน ไม่แตกต่างกัน ปัจจัยส่วนบุคคล จำแนกตามอาชีพ ด้านเงื่อนไขของสินเชื่อ ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 นอกจากนี้ยังพบว่า จำแนกตามปัจจัยสภาพแวดล้อมด้านสภาวะเศรษฐกิจ ด้านความสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุน แตกต่างกัน ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของประชากรในเขต อำเภอภูเขียว จังหวัดชัยภูมิ ไม่แตกต่างกัน ปัจจัยสภาพแวดล้อม ด้านนโยบายรัฐบาล แตกต่างกัน ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร ไม่แตกต่างกัน และเมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า ด้านการให้บริการของพนักงาน แตกต่างกัน ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของประชากรในเขต อำเภอภูเขียว จังหวัดชัยภูมิ แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ปัจจัยสภาพแวดล้อมด้านความหลากหลายของแหล่งเงินทุน แตกต่างกัน ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร ไม่แตกต่างกัน และ ด้านเงื่อนไขของสินเชื่อ แตกต่างกัน ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของประชากรในเขต อำเภอภูเขียว จังหวัดชัยภูมิ แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

คำสำคัญ: การตัดสินใจ, สินเชื่อเพื่อการเกษตร, แหล่งเงินทุน

Abstract

The objectives of this research are: 1) to study the personal factors affecting the decision to use agricultural credit services among the population in Phu Khiao District, Chaiyaphum Province; 2) to study the factors affecting the choice of agricultural loan services among the population in Phu Khiao District, Chaiyaphum Province; 3) to study the opinions and suggestions that affect the decision to use agricultural loan services among the population in Phu Khiao District, Chaiyaphum Province. The sample group consisted of 400 people from the population in Phu Khiao District, Chaiyaphum Province, aged 20 years and over, residing in Phu Khiao District, Chaiyaphum Province. The research instrument used in this study is a conveniently sampled questionnaire. The statistics used in the research are percentages, means, and standard deviations. The hypothesis testing uses one-way analysis of variance (One-way ANOVA).

The research results found that the majority of the sample group was female, married, had an education level lower than a bachelor's degree, worked in agriculture, and had a monthly income of less than or equal to 20,000.00 baht. Hypothesis testing found that personal factors classified by gender, age, marital status, education level, and income level were not different and had no effect on the choice of agricultural loan services of the population in Phu Khiao District, Chaiyaphum Province. Personal factors in terms of occupation are different, affecting the decision

to use agricultural loan services of the population in Phu Khiao District, Chaiyaphum Province. In terms of interest rates and fees, channels for providing loans, and employee services, there are no differences. Personal factors classified by occupation in terms of credit conditions are affecting the choice of agricultural credit services, which differed at a statistical significance level of 0.05. It was also found that classification by environmental factors, in terms of economic conditions and accessibility to sources of funds, had different effects on the decision to use agricultural credit services by the population in Phu Khiao District, Chaiyaphum Province. Environmental factors and government policies differ and have no effect on the choice of agricultural loan services. When considering each aspect, it was found that the service aspect provided by the staff was different, which affected the decision to choose agricultural loan services among the population in Phu Khiao District, Chaiyaphum Province, and this difference was statistically significant at a level of 0.05. Environmental factors in terms of the diversity of funding sources are different, but their effects on the choice of agricultural loan services are not. Furthermore, in terms of loan conditions, they vary, affecting the population's decision to use agricultural loan services in Phu Khiao District, Chaiyaphum Province, which is statistically significant at the 0.05 level.

Keyword: Keywords: decision making, agricultural loans, funding sources

บทนำ

ในสถานการณ์ปัจจุบันโลกมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว พร้อมทั้งได้เกิดสภาวะเอลนีโญ (El Nino) และ ลานีญา (La Nina) ซึ่งเป็นรูปแบบของสภาพอากาศที่เกิดการเปลี่ยนแปลงของมหาสมุทรแปซิฟิกส่งผลให้สภาพอากาศมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวยังส่งผลอย่างรุนแรงทั่วโลก และการเผชิญกับความเสี่ยงจากระดับน้ำทะเลที่สูงขึ้นจากสภาพอากาศดังกล่าวส่งผลให้โลกต้องประสบกับวิกฤตความมั่นคงทางด้านอาหาร โดยเฉพาะในประเทศที่มีความขัดแย้งกัน ประชาชนกำลังเผชิญกับการขาดแคลนอาหารอย่างรุนแรง องค์การอาหารและเกษตรแห่งสหประชาชาติ (FAO) ได้เตือนถึงความจำเป็นในการให้ความช่วยเหลืออย่างเร่งด่วนเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดภาวะขาดแคลนอาหารในวงกว้าง วิกฤตด้านอาหารเป็นปัญหาที่ทวีความรุนแรงขึ้นในหลายภูมิภาคของโลก สาเหตุหลักมาจากหลายประการทั้งจากภัยธรรมชาติ ความขัดแย้งระหว่างประเทศ และการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศที่ทำให้การผลิตเป็นไปอย่างยากลำบาก

สถานการณ์ที่ประชากรไม่สามารถเข้าถึงอาหารที่เพียงพอและมีคุณภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการพื้นฐานในการดำรงชีวิต จึงทำให้เกิดความขัดแย้งและสงคราม การขาดแคลนอาหารทำ

ให้เกิดความตึงเครียดทางสังคม การเมือง และเศรษฐกิจ และในที่สุดนำไปสู่ความขัดแย้งที่รุนแรงมากขึ้น

ประเทศไทย มีสภาพภูมิอากาศรวมถึงภูมิประเทศที่เหมาะสมกับการเพาะปลูกทำการเกษตรหลายชนิด โดยเฉพาะข้าว ผลไม้เขตร้อน เช่น ทุเรียน มังคุด และสับปะรด นอกจากนี้ยังมีฤดูฝนที่ยาวนาน ทำให้มีน้ำเพียงพอสำหรับการเกษตร ที่ดินที่อุดมสมบูรณ์ บริเวณลุ่มแม่น้ำเจ้าพระยาและพื้นที่ราบในภาคกลางของประเทศเป็นดินที่อุดมสมบูรณ์ เหมาะสำหรับการปลูกการปลูกข้าว ซึ่งเป็นพืชหลักของประเทศไทย นอกจากนี้พื้นที่ในภาคอื่นๆ ของประเทศยังเหมาะสำหรับการปลูกพืชเศรษฐกิจอื่นๆ เช่น ยางพารา มันสำปะหลัง และอ้อย

ในภาวะสงครามหรือความขัดแย้งที่ส่งผลต่อการผลิตและการจัดหาอาหาร ประเทศไทยมีโอกาสและข้อได้เปรียบในด้านการเพาะปลูกและการผลิตอาหารจากความสะดวกทางภูมิศาสตร์และภูมิอากาศของประเทศไทย ประเทศไทยยังสามารถรักษาศักยภาพในการเป็นผู้ส่งออกอาหารรายใหญ่ โดยเฉพาะข้าว น้ำตาล และยางพารา ซึ่งเป็นสินค้าที่มีความต้องการสูงในตลาดโลก การส่งออกอาหารเหล่านี้สามารถเป็นแหล่งรายได้สำคัญในช่วงที่เศรษฐกิจถูกกดดันจากสงคราม รวมถึงรัฐบาลไทยมีบทบาทสำคัญในการจัดการทรัพยากรอาหารและสนับสนุนเกษตรกรในการเพิ่มผลผลิต รวมถึงการพัฒนาวัตกรรมการเกษตร เช่น การใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัย การวิจัยและพัฒนาสายพันธุ์พืชที่ทนต่อสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง ทำให้การผลิตอาหารที่มีความยืดหยุ่นและสามารถปรับตัวต่อสถานการณ์สงครามได้

จากสถานการณ์ดังกล่าว ประชากรในเขตอำเภอภูเขียว จังหวัดชัยภูมิ ที่ใช้แรงงานในภาคอุตสาหกรรม ต้องเผชิญกับการลดลงของความต้องการผลิตภัณฑ์ การปิดตัวของโรงงาน หรือการลดพนักงาน สภาวะถดถอยทางเศรษฐกิจ การเติบโตของตลาดเกษตรอินทรีย์ เกษตรทฤษฎีใหม่ และการเกษตรที่เน้นนวัตกรรมสามารถดึงดูดแรงงานภาคอุตสาหกรรมที่มีทักษะทางเทคนิคและการจัดการให้หันมาสู่ภาคการเกษตรที่เพิ่มสูงขึ้น

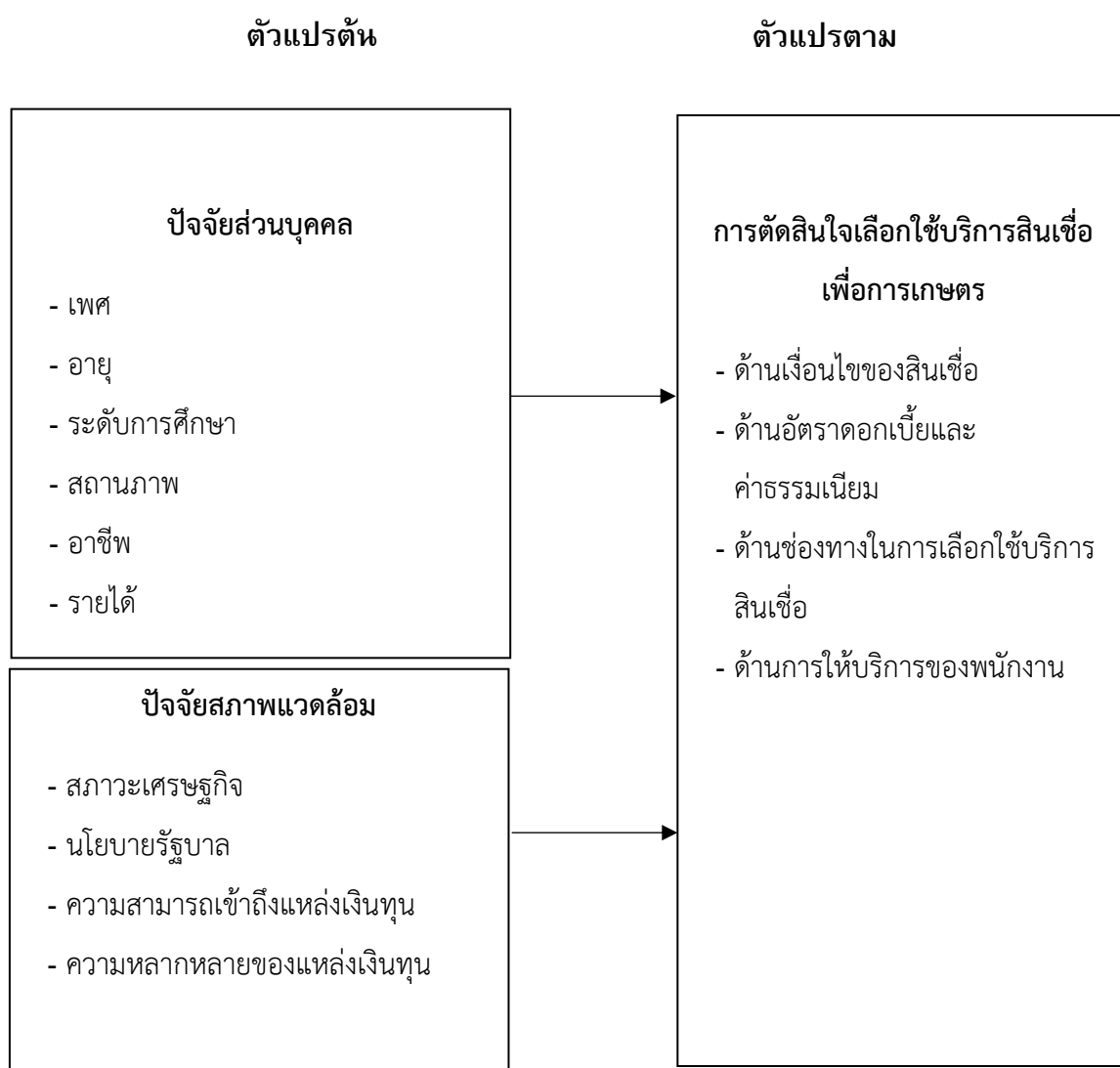
การที่แรงงานภาคอุตสาหกรรมหันมาสู่ภาคเกษตรกรรมสามารถสร้างโอกาสใหม่ ๆ ให้กับเศรษฐกิจและสังคมไทยได้ แต่ก็ต้องมีการสนับสนุนและการจัดการที่ดีจากทั้งภาครัฐและเอกชน เพื่อให้การเปลี่ยนแปลงนี้เป็นไปอย่างราบรื่นและยั่งยืน

ผู้วิจัยได้สังเกตเห็นถึงประโยชน์ในการเลือกศึกษาถึงปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร ของประชากรในเขต อำเภอภูเขียว จังหวัดชัยภูมิ เพราะเห็นว่าปัญหาด้านทางด้านสภาพแวดล้อม โลกต้องประสบกับวิกฤตทางอาหาร เศรษฐกิจที่ตกต่ำ ส่งผลให้แรงงานของภาคอุตสาหกรรม กับมาใช้ชีวิตในวิถีภาคการเกษตรที่สูงขึ้น

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของประชากรในเขต อำเภอกุฉินารายณ์ จังหวัดชัยภูมิ
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร ของประชากรในเขต อำเภอกุฉินารายณ์ จังหวัดชัยภูมิ
3. เพื่อศึกษาความคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร ของประชากรในเขต อำเภอกุฉินารายณ์ จังหวัดชัยภูมิ

กรอบแนวคิดการวิจัย



รูปที่ 1 กรอบแนวคิดการวิจัย

วิธีดำเนินการวิจัย

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้คือ กลุ่มลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรในเขตอำเภอภูเขียว จังหวัดชัยภูมิ ที่มีอายุตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไปที่พักอาศัยอยู่ในเขตอำเภอภูเขียว จังหวัดชัยภูมิ จำนวน 73,651 คน (ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร, 2567) โดยกำหนดให้ช่วงความเชื่อมั่นเป็นร้อยละ 95 และค่าความคลาดเคลื่อนของกลุ่มตัวอย่างที่ยอมรับได้ร้อยละ 5 ได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน ผู้วิจัยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบการเลือกตามความสะดวก (Convenience Sampling)

2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาวิจัย คือ แบบสอบถาม โดยแบ่งแบบสอบถามออกเป็น 3 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และรายได้ ของกลุ่มตัวอย่าง โดยลักษณะของแบบสอบถามเป็นแบบเลือกตอบ (Check list)

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยสิ่งแวดล้อม ได้แก่ สภาวะเศรษฐกิจ นโยบายรัฐบาล ความสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุน ความหลากหลายของแหล่งเงินทุน แบบสอบถามเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า Likert Scale (Likert, 1932) 5 ระดับ

ส่วนที่ 3 ข้อมูลความคิดเห็นเกี่ยวกับการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของประชากรในเขต อำเภอภูเขียว จังหวัดชัยภูมิ แบบสอบถามเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า Likert Scale (Likert, 1932) 5 ระดับ

3. การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้วิจัยได้ทำการรวบรวมข้อมูล ตรวจสอบความถูกต้อง ความครบถ้วนของข้อมูลและดำเนินการประมวลผลวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป เพื่อคำนวณหาค่าสถิติต่างๆ ดังนี้

3.1 ค่าร้อยละ (Percentage) เพื่อใช้อธิบายข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามของ ส่วนที่ 1 วิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

3.2 วิเคราะห์ข้อมูลความคิดเห็นเกี่ยวกับการตัดสินใจ โดยหาค่าเฉลี่ย ($\bar{X}$) และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ที่ได้จากแบบสอบถามของส่วนที่ 2 และ ส่วนที่ 3

3.3 วิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบความแตกต่างของปัจจัยที่ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร ของประชากรในเขต อำเภอภูเขียว จังหวัดชัยภูมิ จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล และจำแนกตามปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม โดยใช้วิธีการ เปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างตัวแปรมากกว่า 2 ตัวแปร ด้วยการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว One-way ANOVA และทดสอบสมมติฐานที่ระดับนัยสำคัญเท่ากับ 0.05

ผลการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 207 คน คิดเป็นร้อยละ 51.75 มีสถานภาพสมรส จำนวน 322 คน คิดเป็นร้อยละ 80.50 มีระดับการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี จำนวน 346 คน คิดเป็นร้อยละ 86.50 ประกอบอาชีพเกษตรกรรม จำนวน 325 คน คิดเป็นร้อยละ 81.25 มีรายได้ต่อเดือนต่ำกว่าหรือเท่ากับ 20,000.00 บาท จำนวน 302 คน คิดเป็นร้อยละ 75.50

2. ผลการวิเคราะห์ข้อมูล ปรากฏดังนี้

ตาราง 1 ค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยสภาพแวดล้อม ด้านสภาวะเศรษฐกิจ

ปัจจัยด้านสภาวะเศรษฐกิจ	ค่าเฉลี่ย	S.D.	ระดับการตัดสินใจ
1. สภาวะเศรษฐกิจส่งผลให้ใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร	3.90	.898	มาก
2. สภาวะเศรษฐกิจตกต่ำกระตุ้นการตัดสินใจ	4.45	.654	มากที่สุด
3. สภาวะเศรษฐกิจส่งผลให้หันมาทำการเกษตร	3.55	.754	มาก
ค่าเฉลี่ยรวม	3.97	.769	มาก

จากตาราง 1 การศึกษาปัจจัยสภาพแวดล้อม ด้านสภาวะเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของประชากรในเขต อำเภอกูเซียว จังหวัดชัยภูมิ พบว่าระดับที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด ได้แก่ สภาวะเศรษฐกิจตกต่ำกระตุ้นการตัดสินใจ รองลงมาคือ สภาวะเศรษฐกิจส่งผลให้ใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร และระดับที่มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด คือ สภาวะเศรษฐกิจส่งผลให้หันมาทำการเกษตร

ตาราง 2 ค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยสภาพแวดล้อม ด้านนโยบายรัฐบาล

ปัจจัยด้านนโยบายรัฐบาล	ค่าเฉลี่ย	S.D.	ระดับการตัดสินใจ
1. นโยบายรัฐบาลที่ส่งเสริมการปลูกพืชเศรษฐกิจ	3.43	.712	มาก
2. นโยบายรัฐบาลในการลดดอกเบี้ย	4.46	.604	มากที่สุด
3. การส่งเสริมทำการเกษตรของรัฐบาล	3.38	.646	มาก
ค่าเฉลี่ยรวม	3.76	.654	มาก

จากตาราง 2 การศึกษาปัจจัยสภาพแวดล้อม ด้านนโยบายรัฐบาลที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร พบว่าระดับการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อ

เพื่อการเกษตร มากที่สุด ได้แก่ นโยบายรัฐบาลในการลดดอกเบี้ยมีส่งผลต่อการตัดสินใจ
 รองลงมาคือ นโยบายรัฐบาลที่ส่งเสริมการปลูกพืชเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้
 บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร และระดับการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร น้อย
 ที่สุด คือ การส่งเสริมทำการเกษตรของรัฐบาล

ตาราง 3 ค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานของสภาพแวดล้อม ด้านปัจจัยความสามารถเข้าถึง
 แหล่งเงินทุน

ด้านความสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุน	ค่าเฉลี่ย	S.D.	ระดับการตัดสินใจ
1. การเสนอแผนงานการลงทุนที่ไม่ยุ่งยากซับซ้อน	3.58	.745	มาก
2. ระยะเวลาพิจารณาประวัติทางการเงิน	4.22	.717	มาก
3. กำหนดหลักเกณฑ์ของหลักประกัน	4.44	.713	มาก
ค่าเฉลี่ยรวม	4.08	.725	มาก

จากตาราง 3 ผลการศึกษาปัจจัยสภาพแวดล้อม ด้านความสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่
 ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร พบว่าระดับการตัดสินใจเลือกใช้
 บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร มากที่สุด ได้แก่ กำหนดหลักเกณฑ์ของหลักประกันส่งผลต่อการ
 ตัดสินใจ รองลงมาคือ ระยะเวลาพิจารณาประวัติทางการเงินส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้
 บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร และระดับการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร น้อย
 ที่สุด คือ การเสนอแผนงานการลงทุนที่ไม่ยุ่งยากซับซ้อน

ตาราง 4 ค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานของสภาพแวดล้อม ด้านความหลากหลายของ
 แหล่งเงินทุน

ด้านความหลากหลายของแหล่งเงินทุน	ค่าเฉลี่ย	S.D.	ระดับการตัดสินใจ
1. ความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน	4.14	.816	มาก
2. ความหลากหลายของสถาบันการเงินที่ให้บริการ	4.22	.839	มาก
3. มีแหล่งเงินทุนอื่นๆ นอกจากสถาบันการเงิน	1.88	.791	น้อย
ค่าเฉลี่ยรวม	3.41	.815	มาก

จากตาราง 4 ผลการศึกษาปัจจัยสภาพแวดล้อม ด้านความหลากหลายของแหล่งเงินทุน
 ที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร พบว่าระดับการตัดสินใจเลือกใช้
 บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร มากที่สุด ได้แก่ ความหลากหลายของสถาบันการเงินที่ให้บริการ
 ส่งผลต่อการตัดสินใจ รองลงมาคือ ความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ทางการเงินส่งผลต่อการ

ตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร และระดับการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร น้อยที่สุด คือ มีแหล่งเงินทุนอื่นๆ นอกจากสถาบันการเงิน

ตาราง 5 การเปรียบเทียบการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร ปัจจัยส่วนบุคคล จำแนกตามอาชีพ

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจ	Sig.
1.ด้านเงื่อนไขของสินเชื่อ	0.021*
2.ด้านอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	0.923
3.ด้านช่องทางในการเลือกใช้บริการสินเชื่อ	0.918
4.ด้านการให้บริการของพนักงาน	0.145
โดยรวม	0.889

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 5 การเปรียบเทียบการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร ปัจจัยส่วนบุคคล จำแนกตามอาชีพ ด้วยค่าสถิติ One – Way ANOVA ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยรวมพบว่าค่า ปัจจัยส่วนบุคคล ต่างกัน ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร ไม่แตกต่างกัน และเมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอาชีพ แตกต่างกัน ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของประชากรในเขต อำเภอกูเชียว จังหวัดชัยภูมิ ด้านเงื่อนไขของสินเชื่อ แตกต่างกัน ที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตาราง 6 การเปรียบเทียบการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร ปัจจัยสภาพแวดล้อม จำแนกตามนโยบายรัฐบาล

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจ	Sig.
1. ด้านเงื่อนไขของสินเชื่อ	0.673
2. ด้านอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	0.146
3. ด้านช่องทางในการเลือกใช้บริการสินเชื่อ	0.268
4. ด้านการให้บริการของพนักงาน	0.003*
โดยรวม	0.703

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 6 การเปรียบเทียบการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร ของประชากรในเขต อำเภอกูเชียว จังหวัดชัยภูมิ ปัจจัยสภาพแวดล้อม จำแนกตามนโยบายรัฐบาล ด้วยค่าสถิติ One – Way ANOVA ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยรวมพบว่า ปัจจัยสภาพแวดล้อม ต่างกัน ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร ไม่แตกต่างกัน และ

เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า ปัจจัยสภาพแวดล้อม จำแนกตามนโยบายรัฐ แตกต่างกัน ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของประชากรในเขต อำเภอกูเขียว จังหวัดชัยภูมิ ด้านการให้บริการของพนักงาน แตกต่างกัน

ตาราง 7 การเปรียบเทียบการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร ปัจจัยสภาพแวดล้อม จำแนกตามด้านความหลากหลายของแหล่งเงินทุน

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจ	Sig.
1. ด้านเงื่อนไขของสินเชื่อ	0.028*
2. ด้านอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	0.125
3. ด้านช่องทางในการเลือกใช้บริการสินเชื่อ	0.381
4. ด้านการให้บริการของพนักงาน	0.745
โดยรวม	0.700

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 24 การเปรียบเทียบตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร ปัจจัยสภาพแวดล้อม จำแนกตามความหลากหลายของแหล่งเงินทุน ด้วยค่าสถิติ One – Way ANOVA ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยรวมพบว่า ปัจจัยสภาพแวดล้อม ต่างกัน ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร ไม่แตกต่างกัน และเมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า ปัจจัยสภาพแวดล้อม จำแนกตามความสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุน แตกต่างกัน ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร ด้านเงื่อนไขของสินเชื่อ แตกต่างกัน

อภิปรายผล

ผลการศึกษา ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร ของประชากรในเขต อำเภอกูเขียว จังหวัดชัยภูมิ สามารถอภิปรายผล ได้ดังนี้

1. เพื่อเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของประชากรในเขต อำเภอกูเขียว จังหวัดชัยภูมิ จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า พบว่าส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีสถานภาพสมรส มีระดับการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี ประกอบอาชีพเกษตรกรรม มีรายได้ต่อเดือนต่ำกว่าหรือเท่ากับ 20,000.00 บาท จากการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลจำแนกตามเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และระดับรายได้ ต่างกัน ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร ของประชากรในเขต อำเภอกูเขียว จังหวัดชัยภูมิ ไม่แตกต่างกัน ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอาชีพ แตกต่างกัน ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของประชากรในเขต อำเภอกูเขียว จังหวัดชัยภูมิ ด้านอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ด้านช่องทางในการให้บริการสินเชื่อ และด้านการให้บริการ

ของพนักงาน ไม่แตกต่างกัน ปัจจัยส่วนบุคคล จำแนกตามอาชีพ ด้านเงื่อนไขของสินเชื่อ ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ธรรมวิมล สุขเสริม (2565) ได้ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการสินเชื่อธุรกิจรายย่อยของธนาคารออมสิน สาขากันทรารมย์ อำเภอกันทรารมย์ จังหวัดศรีสะเกษ” ผลการศึกษาพบว่า เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษาสูงสุดที่ แตกต่างกันส่งผลต่อการตัดสินใจใช้บริการสินเชื่อธุรกิจรายย่อย แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และ 0.01 ส่วนอาชีพและรายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่ แตกต่างกันส่งผลต่อการตัดสินใจใช้บริการสินเชื่อธุรกิจรายย่อย ไม่แตกต่างกัน

2. การเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของประชากรในเขต อำเภอภูเขียว จังหวัดชัยภูมิ จำแนกตามปัจจัยสภาพแวดล้อม พบว่า การตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของประชากรในเขต อำเภอภูเขียว จังหวัดชัยภูมิ จำแนกตามปัจจัยสภาพแวดล้อมด้านสภาวะเศรษฐกิจ ด้านความสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุน แตกต่างกัน ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของประชากรในเขต อำเภอภูเขียว จังหวัดชัยภูมิ ไม่แตกต่างกัน ปัจจัยสภาพแวดล้อม ด้านนโยบายรัฐบาล แตกต่างกัน ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร ไม่แตกต่างกัน และเมื่อพิจารณารายด้านทั้ง 4 ด้าน พบว่า ด้านการให้บริการของพนักงาน แตกต่างกัน ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของประชากรในเขต อำเภอภูเขียว จังหวัดชัยภูมิ ด้านการให้บริการของพนักงาน แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ปัจจัยสภาพแวดล้อมด้านความหลากหลายของแหล่งเงินทุน แตกต่างกัน ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร ไม่แตกต่างกัน และเมื่อพิจารณารายด้านทั้ง 4 ด้าน พบว่า ด้านเงื่อนไขของสินเชื่อ แตกต่างกัน ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของประชากรในเขต อำเภอภูเขียว จังหวัดชัยภูมิ แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ เสาวลักษณ์ ภัคติผล (2564) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยสภาพแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาด้านสินเชื่อ คือ สภาพเศรษฐกิจ การเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ด้านที่อยู่อาศัยมีผลต่อการตัดสินใจ สาเหตุความไม่สอดคล้องจากตัวแปรต้นด้านสภาพเศรษฐกิจเหมือนกัน แต่ไม่ส่งผลต่อการตัดสินใจ นั้นอาจมาจากการใช้บริการสินเชื่อต่างประเภทกันซึ่งงานวิจัยของเสาวลักษณ์ ภัคติผล จะเป็นเรื่องเกี่ยวกับการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ส่วนงานวิจัยนี้จะเป็นเรื่องการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตร

เอกสารอ้างอิง

- ชนฐพร ศรีบุญเรือง. (2563). ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการผลิตภัณฑ์สังเคราะห์ชีวิตธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) กรณีศึกษาประชาชนในจังหวัดเพชรบูรณ์ปี 2563. กรุงเทพมหานคร.มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.
- ชัยพิทักษ์ สมเกียรติกุล. (2560). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจในการใช้บริการด้านสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำกัด. กรุงเทพมหานคร. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- จิตติวรดา แสงสว่าง พรรณนภา เชื้อบาง สุทธิรัตน์ พลอยบุตร สุพรรณษา จิตต์มัน และ เฉวียง วงศ์จินดา. (2565). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธุรกิจเอสเอ็มอีในภาคเหนือและภาคตะวันออกเฉียงเหนือในประเทศไทย. วารสารวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี. 4(1). 1-12.
- ณัฐกุล วงศ์กา. (2566). กลยุทธ์การตลาดออนไลน์ที่มีผลต่อการตัดสินใจซื้ออาหารเพื่อสุขภาพผ่านแพลตฟอร์ม Facebook ในประเทศไทย. มหาวิทยาลัยแม่โจ้.
- นิรมล สีดี, ณัฐวรรณ แสงหิรัญ และ สุประวีณ์ ศิริบุญวัฒนา. (2563). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจขอสินเชื่อของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จังหวัดสุพรรณบุรี. การศึกษาค้นคว้าสาขาการเงินการธนาคาร คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏนครปฐม.
- ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร. (2567). ข้อมูลลูกค้า. สืบค้นเมื่อ 15 ก.ย.2567 จาก <http://www.baac.or.th>
- ศศินันท์ ศาสตร์สาร และกอบชัย เมฆดี. (2567). การเข้าถึงแหล่งเงินทุนและปัญหาการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของผู้ประกอบการวิสาหกิจชุมชน ในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา. วารสารเศรษฐศาสตร์ปริทรรศน์. 8(3). 298-313.
- เสาวลักษณ์ ภักดีผล. (2564). ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อยุ่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี. ปทุมธานี.
- อัมบาณี นิโชะ บุญธรรม ราชรักษ์ และ อุบลวรรณ ขุนทอง. (2567). การศึกษาความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของผู้ประกอบการรายย่อย ที่เป็นมุสลิมในจังหวัดปัตตานี. วารสารรามคำแหง. 7(1). 37-49.
- Likert, R. A. (1932). Technique for the Measurement of Attitude. Archives Psychological. 3(1), pp. 42-48.
- Yamane. Taro. 1973. Statistics an introductory analysis. New York Harper & Row.