













ตารางที่ 8 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ระดับความคิดเห็นของเกษตรกรต่อการใช้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ในเขตตำบลคงสมบูรณ์ อำเภอท่าคันโท จังหวัดกาฬสินธุ์ด้านอัตราดอกเบี้ยที่ต้องชำระ

| ด้านอัตราดอกเบี้ยที่ต้องชำระ  | $\bar{X}$ | S.D. | แปลผล   |
|---|-----------|------|---------|
| 1. อัตราดอกเบี้ย มีความเหมาะสม  | 3.27      | 0.44 | ปานกลาง |
| 2. ระยะเวลาในการชำระคืน มีความเหมาะสม                                 | 3.25      | 0.43 | ปานกลาง |
| 3. สิทธิพิเศษต่างๆ ของผู้ถือบัตรมีความเหมาะสม คຸ້ມคຳ                  | 2.76      | 0.42 | ปานกลาง |
| 4. อัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นกรณีส่งล่าช้าหรือผิดนัด มีความเหมาะสมแล้ว | 3.24      | 0.47 | ปานกลาง |
| โดยรวม  | 3.07      | 0.20 | ปานกลาง |

จากตารางที่ 8 พบว่า ระดับความคิดเห็นของเกษตรกรต่อการใช้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ในเขตตำบลคงสมบูรณ์ อำเภอท่าคันโท จังหวัดกาฬสินธุ์ ด้านอัตราดอกเบี้ยที่ต้องชำระ โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.07$ ; S.D. = 0.20) เมื่อพิจารณาจำแนกเป็นรายข้อพบว่าอยู่ในระดับปานกลางทุกข้อเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย คือข้อที่ 1 อัตราดอกเบี้ยมีความเหมาะสม ( $\bar{X} = 3.27$ ; S.D. = 0.44) ข้อที่ 2 ระยะเวลาในการชำระคืน มีความเหมาะสม ( $\bar{X} = 3.25$ ; S.D. = 0.43) ข้อที่ 4 อัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นกรณีส่งล่าช้าหรือผิดนัด มีความเหมาะสมแล้ว ( $\bar{X} = 3.24$ ; S.D. = 0.47) และข้อที่ 3 สิทธิพิเศษต่างๆ ของผู้ถือบัตรมีความเหมาะสม คຸ້ມคຳ ( $\bar{X} = 2.76$ ; S.D. = 0.42) ตามลำดับ

2. วิเคราะห์เปรียบเทียบความคิดเห็นของเกษตรกรต่อการใช้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ในเขตตำบลงสมบูรณ อำเภอกำคั้นโท จังหวัดกาฬสินธุ์ จำแนกตามหมู่บ้านปรากฏตามตารางที่ 9-10 ดังนี้

ตารางที่ 9 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนความคิดเห็นของเกษตรกรต่อการใช้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ในเขตตำบลงสมบูรณ อำเภอกำคั้นโท จังหวัดกาฬสินธุ์ จำแนกตามหมู่บ้านโดยรวมและรายด้าน

| แหล่งความแปรปรวน                   |              | SS     | df  | MS   | F     | Sig   |
|------------------------------------|--------------|--------|-----|------|-------|-------|
| 1. ด้านขั้นตอนการขออนุมัติสินเชื่อ | ระหว่างกลุ่ม | .218   | 8   | .027 | .108  | .999  |
|                                    | ภายในกลุ่ม   | 38.088 | 150 | .254 |       |       |
|                                    | รวม          | 38.307 | 158 |      |       |       |
| 2. ด้านวงเงินสินเชื่อที่อนุมัติ    | ระหว่างกลุ่ม | 1.987  | 8   | .248 | 1.771 | .087  |
|                                    | ภายในกลุ่ม   | 21.040 | 150 | .140 |       |       |
|                                    | รวม          | 23.027 | 158 |      |       |       |
| 3. ด้านการให้บริการของธนาคาร       | ระหว่างกลุ่ม | .893   | 8   | .112 | .678  | .711  |
|                                    | ภายในกลุ่ม   | 24.716 | 150 | .165 |       |       |
|                                    | รวม          | 25.609 | 158 |      |       |       |
| 4. ด้านความมั่นคงและปลอดภัย        | ระหว่างกลุ่ม | 3.069  | 8   | .384 | 5.732 | .000* |
|                                    | ภายในกลุ่ม   | 10.038 | 150 | .067 |       |       |
|                                    | รวม          | 13.107 | 158 |      |       |       |
| 5. ด้านอัตราดอกเบี้ยที่ต้องชำระ    | ระหว่างกลุ่ม | .071   | 8   | .009 | .198  | .991  |
|                                    | ภายในกลุ่ม   | 6.696  | 150 | .045 |       |       |
|                                    | รวม          | 6.767  | 158 |      |       |       |
| รวมความคิดเห็น                     | ระหว่างกลุ่ม | .050   | 8   | .006 | .429  | .902  |
|                                    | ภายในกลุ่ม   | 2.198  | 150 | .015 |       |       |
|                                    | รวม          | 2.248  | 158 |      |       |       |

หมายเหตุ \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 9 พบว่า ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนความคิดเห็นของเกษตรกรต่อการใช้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ในเขตตำบลงสมบูรณ อำเภอกำคั้นโท จังหวัดกาฬสินธุ์ จำแนกตามหมู่บ้านโดยรวมไม่แตกต่างกัน ส่วนด้านความมั่นคงและปลอดภัยมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ผู้ศึกษาจึงทำการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายเป็นรายคู่ ด้วยวิธี LSD



**ตารางที่ 10** ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างเป็นรายคู่ของค่าเฉลี่ยระดับความคิดเห็นของเกษตรกรต่อการใช้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ในเขตตำบลคงสมบูรณ์

อำเภอท่าคันโท จังหวัดกาฬสินธุ์จำแนกตามหมู่บ้าน ด้านความมั่นคงและปลอดภัย

| หมู่บ้าน                     | หมู่ที่ 1<br>( $\bar{X}=3.22$ ) | หมู่ที่ 2<br>( $\bar{X}=3.22$ ) | หมู่ที่ 3<br>( $\bar{X}=3.27$ ) | หมู่ที่ 4<br>( $\bar{X}=3.22$ ) | หมู่ที่ 5<br>( $\bar{X}=3.20$ ) | หมู่ที่ 6<br>( $\bar{X}=3.21$ ) | หมู่ที่ 7<br>( $\bar{X}=3.22$ ) | หมู่ที่ 8<br>( $\bar{X}=3.20$ ) | หมู่ที่ 9<br>( $\bar{X}=3.21$ ) |
|------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| หมู่ที่ 1 ( $\bar{X}=3.22$ ) | -                               | .00*                            | .01*                            | .00*                            | .06                             | .04*                            | .00*                            | .08                             | .18                             |
| หมู่ที่ 2 ( $\bar{X}=3.22$ ) | -                               | -                               | .00*                            | .91                             | .34                             | .45                             | .92                             | .60                             | .19                             |
| หมู่ที่ 3 ( $\bar{X}=3.27$ ) | -                               | -                               | -                               | .00*                            | .00*                            | .00*                            | .00*                            | .00*                            | .00*                            |
| หมู่ที่ 4 ( $\bar{X}=3.22$ ) | -                               | -                               | -                               | -                               | .32                             | .43                             | 1.00                            | .56                             | .19                             |
| หมู่ที่ 5 ( $\bar{X}=3.20$ ) | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | .85                             | .39                             | .81                             | .72                             |
| หมู่ที่ 6 ( $\bar{X}=3.21$ ) | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | .49                             | .93                             | .59                             |
| หมู่ที่ 7 ( $\bar{X}=3.22$ ) | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | .60                             | .24                             |
| หมู่ที่ 8 ( $\bar{X}=3.20$ ) | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | .59                             |
| หมู่ที่ 9 ( $\bar{X}=3.21$ ) | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               |

จากตารางที่ 10 ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างเป็นรายคู่ของค่าเฉลี่ยระดับความคิดเห็นของเกษตรกรต่อการใช้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ในเขตตำบลคงสมบูรณ์

อำเภอท่าคันโท จังหวัดกาฬสินธุ์จำแนกตามหมู่บ้าน ด้านความมั่นคงและปลอดภัยแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 หมู่บ้านที่มีความคิดเห็นแตกต่างกันได้แก่ หมู่ที่ 1 กับ หมู่ที่ 3 หมู่ที่ 1 กับ หมู่ที่ 4 หมู่ที่ 1 กับ หมู่ที่ 6 หมู่ที่ 1 กับ หมู่ที่ 7 หมู่ที่ 2 กับ หมู่ที่ 3 หมู่ที่ 3 กับ หมู่ที่ 5 หมู่ที่ 3 กับ หมู่ที่ 6 หมู่ที่ 3 กับ หมู่ที่ 7 หมู่ที่ 3 กับ หมู่ที่ 8 และหมู่ที่ 3 กับ หมู่ที่ 8 และหมู่ที่ 3 กับ หมู่ที่ 8 และหมู่ที่ 3 กับ หมู่ที่ 8

### 3.ผลการวิเคราะห์ข้อเสนอแนะของเกษตรกรต่อการใช้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ในเขตตำบลดงสมบูรณ์ อำเภอกำกันโท จังหวัดกาฬสินธุ์

ผู้ศึกษาได้ดำเนินการสำรวจข้อมูลผู้ใช้บัตรสินเชื่อเกษตรกรในเขตตำบลดงสมบูรณ์ และเชิญตัวแทนเกษตรกรผู้ใช้บัตรสินเชื่อเกษตรกรในเขตตำบลดงสมบูรณ์ จำนวน 45 คน แบ่งเป็นหมู่บ้านละ 5 คน จำนวน 9 หมู่บ้าน นักพัฒนาชุมชน นักบริหารงานทั่วไป และนายกเทศมนตรีตำบลดงสมบูรณ์ พร้อมด้วยตัวแทนฝ่ายสินเชื่อจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาอำเภอกำกันโท จังหวัดกาฬสินธุ์ ณ ห้องประชุมสำนักงานเทศบาลตำบลดงสมบูรณ์ ในระหว่างวันที่ 10-12 มิถุนายน 2557 มาร่วมประชุมเพื่อนำเสนอข้อมูลพร้อมทั้งข้อเสนอแนะต่างๆ ของเกษตรกรต่อการใช้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ในเขตตำบลดงสมบูรณ์ อำเภอกำกันโท จังหวัดกาฬสินธุ์ นำไปปรับปรุงและพัฒนาต่อไป

ผลการวิเคราะห์ข้อเสนอแนะของเกษตรกรต่อการใช้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ในเขตตำบลดงสมบูรณ์ อำเภอกำกันโท จังหวัดกาฬสินธุ์ สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ค่าความถี่ (f) ปรากฏผลดังตารางที่ 11 ดังนี้

ตารางที่ 11 แสดงค่าความถี่ข้อเสนอแนะของเกษตรกรต่อการใช้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ในเขตตำบลดงสมบูรณ์ อำเภอกำกันโท จังหวัดกาฬสินธุ์

| ข้อเสนอแนะ   | f         |
|--|-----------|
| <b>ด้านวงเงินสินเชื่อที่อนุมัติ</b>  |           |
| 1. วงเงินอนุมัติขึ้นอยู่กับผู้บริหารพิจารณาอนุมัติไม่แน่นอนควรกำหนดให้ชัดเจน   | 10        |
| 2. เกษตรกรบางรายไม่ได้รับวงเงินสินเชื่อตามที่ขออนุมัติไว้ครั้งแรก  | 4         |
| 3. บัตรสินเชื่อเกษตรกรควรปรับปรุงให้สวยงามและสะดวกในการพกพา  | 3         |
| 4. บัตรสินเชื่อเกษตรกรไม่ควรระบุวัตถุประสงค์หรือเงื่อนไขการใช้บัตรสินเชื่อเกษตรกร  | 5         |
| <b>รวม</b>   | <b>23</b> |
| <b>ด้านความมั่นคงและปลอดภัย</b>  |           |
| 1. ธนาคารควรอบรมเกษตรกรผู้ใช้บัตรสินเชื่อให้มีแนวทางวางแผนการใช้จ่ายเงินได้ล่วงหน้ารวมทั้งความปลอดภัยของบัตรสินเชื่อ ให้เป็นระบบ | 7         |
| 2. ธนาคารควรมีความสะดวกรวดเร็วในการแก้ไขข้อผิดพลาด เช่น ยอคบัญชีบัตรสินเชื่อเกษตรกรผิดพลาด                                       | 5         |
| 3. ธนาคารควรมีความสะดวกรวดเร็วในการยกเลิกบัตร เมื่อบัตรสินเชื่อเกษตรกรสูญหาย   | 6         |
| 4. รูปแบบและการบริการข้อมูลข่าวสารแก่เกษตรกร ควรที่จะพัฒนาปรับปรุงให้ทันสมัย   | 3         |
| <b>รวม</b>   | <b>21</b> |

| ข้อเสนอแนะ  | f          |
|---|------------|
| <b>ด้านขั้นตอนการขออนุมัติสินเชื่อ</b>  |            |
| 1. การเตรียมเอกสารขอสินเชื่อยังไม่มีความชัดเจน ยังต้องหาเอกสารเพิ่มเติม การประชาสัมพันธ์ยังไม่ทั่วถึง ธนาคารควรประชาสัมพันธ์ให้ชัดเจนและทั่วถึง | 8          |
| 2. ควรเพิ่มเจ้าหน้าที่ผู้รับเรื่องการขอสินเชื่อเกษตรกร เพราะเจ้าหน้าที่มีน้อยคน.  | 3          |
| 3. เจ้าหน้าที่ควรชี้แจงข้อตกลงและเงื่อนไขการใช้บัตรให้เกษตรกรทราบก่อนใช้บริการ  | 5          |
| 4. เจ้าหน้าที่ควรออกมาประชุมหรือประชาคมแจ้งให้เกษตรกรทราบ   | 4          |
| <b>รวม</b>  | <b>20</b>  |
| <b>ด้านอัตราดอกเบี้ยที่ต้องชำระ</b>   |            |
| 1. อัตราดอกเบี้ย ควรปรับลงเรื่อยๆตามความสามารถในการชำระหนี้ของเกษตรกร   | 3          |
| 2. ธนาคารควรกำหนดให้มีอัตราดอกเบี้ยต่ำหรือ อัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นกรณีส่งล่าช้าหรือผิดนัด ควรมีวิธีการปรับที่เหมาะสม                          | 8          |
| 3. การให้บริการของธนาคารในการรับชำระหนี้ควรมีสถิติพิเศษต่างๆหรือของรางวัล แจกเป็นประจำทุกปีตามยอดวงเงินที่เกษตรกรใช้บัตรสินเชื่อเกษตรกร         | 1          |
| 4. ธนาคารกำหนดช่วงเวลาปลอดดอกเบี้ยเพิ่มเติม   | 7          |
| <b>รวม</b>  | <b>19</b>  |
| <b>ด้านการให้บริการของธนาคาร</b>  |            |
| 1. พนักงานควรสร้างสัมพันธภาพที่ดีระหว่างพนักงานกับผู้ใช้บัตรสินเชื่อเกษตรกร   | 4          |
| 2. พนักงานควร ให้คำปรึกษา แนะนำ แก่เกษตรกรในการติดต่อขอสินเชื่อให้เข้าใจ.   | 6          |
| 3. จำนวนร้านค้าหรือสถานที่รับบัตรสินเชื่อยังไม่เพียงพอ  | 5          |
| 4. ร้านค้าที่ร่วม โครงการบัตรสินเชื่อเกษตรกรควรพัฒนาการให้บริการที่ดีแก่ผู้ใช้บัตร  | 3          |
| <b>รวม</b>  | <b>17</b>  |
| <b>โดยรวม</b>   | <b>100</b> |

จากตารางที่ 11 พบว่า ข้อเสนอแนะของเกษตรกรต่อการใช้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ในเขตตำบลคงสมบูรณ์ อำเภอกำแพงแสน จังหวัดนครปฐม ซึ่งมีค่าความถี่เรียงจากมากไปหาน้อย ดังนี้ 1) ด้านวงเงินสินเชื่อที่อนุมัติให้ (f = 23) 2) ด้านความมั่นคงและปลอดภัย (f = 21) 3) ด้านขั้นตอนการขออนุมัติสินเชื่อ (f = 20) 4) ด้านอัตราดอกเบี้ยที่ต้องชำระ (f = 19) และ 5) ด้านการให้บริการของธนาคาร (f = 17) ตามลำดับ เมื่อพิจารณาจำแนกเป็นรายด้าน พบว่าข้อเสนอแนะมี ดังนี้

1. ด้านวงเงินสินเชื่อที่อนุมัติพบว่า ข้อเสนอแนะที่มีค่าความถี่สูงสุดคือ เงื่อนไขการกำหนดวงเงินอนุมัติขึ้นอยู่กับผู้บริหารพิจารณาอนุมัติไม่แน่นอนควรมีกำหนดให้แน่นอน( $f=10$ ) ส่วนข้อเสนอแนะที่มีค่าความถี่ต่ำสุดคือ บัตรสินเชื่อเกษตรกรควรปรับปรุงให้สวยงามและสะดวกในการพกพา( $f=3$ )
2. ด้านความมั่นคงและปลอดภัยพบว่า ข้อเสนอแนะที่มีค่าความถี่สูงสุดคือ ธนาคารควรที่จะอบรมเกษตรกรผู้ใช้บัตรสินเชื่อให้มีแนวทางวางแผนการใช้จ่ายเงินได้ล่วงหน้า รวมทั้งความปลอดภัยของบัตรสินเชื่อ ให้เป็นระบบ ( $f=7$ ) ส่วนข้อเสนอแนะที่มีค่าความถี่ต่ำสุด คือ รูปแบบและการบริการข้อมูลข่าวสารแก่เกษตรกร ควรที่จะพัฒนาปรับปรุงให้ทันสมัย ( $f=3$ )
3. ด้านขั้นตอนการขออนุมัติสินเชื่อพบว่า ข้อเสนอแนะที่มีค่าความถี่สูงสุดคือการเตรียมเอกสารขอสินเชื่อยังไม่มีความชัดเจน ยังต้องหาเอกสารเพิ่มเติมการประชาสัมพันธ์ยังไม่ทั่วถึง ธนาคารควรประชาสัมพันธ์ให้ชัดเจนและทั่วถึง( $f=8$ ) ส่วนข้อเสนอแนะที่มีค่าความถี่ต่ำสุดคือควรเพิ่มเจ้าหน้าที่ผู้รับเรื่องการขอบัตรสินเชื่อเกษตรกร เพราะเจ้าหน้าที่มีน้อยคน( $f=3$ )
4. ด้านอัตราดอกเบี้ยที่ต้องชำระ พบว่า ข้อเสนอแนะที่มีค่าความถี่สูงสุด คือเกษตรกรอยากให้ธนาคารกำหนดให้มีอัตราดอกเบี้ยต่ำ หรืออัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นกรณีส่งล่าช้าหรือผิดนัด ควร มีวิธีการปรับที่เหมาะสม( $f=8$ ) ส่วนข้อเสนอแนะที่มีค่าความถี่ต่ำสุดคือการให้บริการของธนาคารในการรับชำระหนี้ควรมีสิทธิพิเศษต่างๆหรือของรางวัลแจกเป็นประจำทุกปีตามยอดวงเงินที่เกษตรกรใช้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ( $f=1$ )
5. ด้านการให้บริการของธนาคารพบว่า ข้อเสนอแนะที่มีค่าความถี่สูงสุด คือ เกษตรกรอยากให้พนักงานควร ให้คำปรึกษา แนะนำ แก่เกษตรกรในการติดต่อขอสินเชื่อให้เข้าใจ ( $f=6$ ) ส่วนข้อเสนอแนะที่มีค่าความถี่ต่ำสุดคือร้านค้าที่ร่วม โครงการบัตรสินเชื่อเกษตรกรควรที่จะพัฒนาการให้บริการที่ดีแก่ผู้ใช้บัตร( $f=3$ )