



ใบรับรองปัญหาพิเศษ

ภาควิชาบริหารธุรกิจเกษตร

คณะเทคโนโลยีการเกษตร สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

เรื่อง

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการชำระคืนเงินกู้เพื่อการเกษตรของเกษตรกร

ลูกค้ำ ศ.ก.ศ. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี

Ability to Pay of Member's Bank for Agriculture
and Agricultural Cooperative in Amphur Inburi, Changwat Singburi

ของ

นางสาวสถาพรณ พิงแถม

ได้รับการตรวจสอบและอนุมัติให้เป็นส่วนหนึ่งของหลักสูตร

วท.บ. (บริหารธุรกิจเกษตร)

เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม พ.ศ. 2539

อาจารย์ที่ปรึกษาปัญหาพิเศษ

(อาจารย์เสาวคนธ์ เลือดกาญจนะ)

30 พ.ค. 39

กรรมการปัญหาพิเศษ

(รองศาสตราจารย์อมรศรี ตันนิพัฒน์)

30 พ.ค. 39

หัวหน้าภาควิชา

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ศิริจรรษา เครือวิริยะพันธ์)

30 พ.ค. 39

รฟ.
๙๘๘๒
2539

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



ปัญหาพิเศษ

เรื่อง

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการชำระคืนเงินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกร

ลูกค้า ช.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี

Ability to Pay of Member's Bank for Agriculture
and Agricultural Cooperative in Amphur Inburi. Changwat Singburi



รฟพ.
๙๘๓๘๗
๒๕๓๙

เลขที่.....
เลขทะเบียน ๙๗๘๔๖
วันเดือนปี - 9 JUN 2009

ภาควิชาบริหารธุรกิจเกษตร


คณะเทคโนโลยีการเกษตร สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

เพื่อความสมบูรณ์แห่งปริญาวิทยาศาสตรบัณฑิต (บริหารธุรกิจเกษตร)

พ.ศ. 2539

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทคัดย่อ

ชื่อเรื่อง : ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกร
ลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี
โดย : นางสาวสุภาพรณ ผึ้งแฉ่ม
ชื่อปริญญา : วิทยาศาสตร์บัณฑิต (บริหารธุรกิจเกษตร)
สาขาวิชาเอก : บริหารธุรกิจเกษตร
อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ :  , 30, พค., 39

(เสาวคนธ์ เลือดกาญจนะ)

ประชาชนส่วนใหญ่ของประเทศไทยประกอบอาชีพเกษตรกรรม ซึ่งถือเป็นแหล่งสำคัญของรายได้ประชาชาติ ในการประกอบอาชีพเกษตรกรรมจำเป็นต้องอาศัยปัจจัยที่ใช้ในการผลิต ได้แก่ ที่ดิน ทน แรงงาน และการประกอบทุน ในที่นี้ทุนถือว่าเป็นปัจจัยที่สำคัญมากปัจจัยหนึ่ง ดังนั้นจึงมีการจัดตั้งสถาบันการเงินที่ให้ความช่วยเหลือด้านเงินทุนแก่เกษตรกร เพื่อใช้ในการผลิตทางการเกษตรขึ้น คือ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ขึ้น โดยทำหน้าที่ในการให้สินเชื่อเพื่อการเกษตรแก่เกษตรกรเป็นสำคัญ ในปัจจุบันนี้เกษตรกรเข้าร่วมเป็นสมาชิก ธ.ก.ส. จำนวนมาก เนื่องจากความต้องการขยายการผลิต ทำให้ต้องการเงินทุนเพิ่มขึ้นจากสถิติความต้องการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกรจากอดีตถึงปัจจุบัน พบว่าความต้องการสินเชื่อเพื่อการเกษตรเพิ่มมากขึ้นเรื่อยๆตามลำดับ ในขณะที่เดิวก่อนก็เกิดปัญหาการค้างชำระคืนสินเชื่อของเกษตรกรเพิ่มขึ้นเช่นกัน การค้างชำระคืนสินเชื่อ แสดงให้เห็นว่าเกษตรกรตกอยู่ในภาวะหนี้สินซึ่งไม่สามารถชำระคืนสินเชื่อได้โดยง่าย ดังนั้นจึงเห็นสมควรที่จะศึกษาเพื่อคลุ้งสาเหตุที่เป็นปัญหาและอุปสรรคในการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตร เพื่อหาแนวทางแก้ไขให้เป็นประโยชน์แก่เกษตรกร ธ.ก.ส. และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต่อไป

วัตถุประสงค์ของการศึกษา คือ ศึกษาถึงภาวะทั่วไปทางเศรษฐกิจและสังคมของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ศึกษาถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรของตัว

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เกษตรกรตลอดจนศึกษาถึงปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้สินของเกษตรกร โดยการรวบรวม ข้อมูลจากเกษตรกรที่เป็นลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี จำนวน 41 ราย จาก การศึกษาพบว่า เกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเกษตรกรรม โดยการปลูกข้าว เป็นพืชหลัก และปลูกพืชอื่นๆเป็นพืชรอง อีกทั้งยังเลี้ยงสัตว์เพื่อขายด้วย รายได้ส่วนใหญ่มาจากการขายข้าว ด้านการใช้สินเชื่อและภาวะหนี้สินของเกษตรกร พบว่า เกษตรกรกู้ยืมเงินจากแหล่ง เงินทุนทั้งในและนอกระบบ โดยแหล่งเงินทุนในระบบ ได้แก่ ธ.ก.ส. ซึ่งเป็นแหล่งที่เกษตรกร กู้ยืมเงินมากที่สุด และแหล่งเงินทุนนอกระบบ ได้แก่ เพื่อนบ้าน ในทันท่วงทีเมื่อเกษตรกรกู้ยืมเงินจาก แหล่งเงินทุนแล้ว จะนำไปใช้ทั้งในการเกษตรและนอกการเกษตร (ใช้จ่ายในครัวเรือน) เป็น จำนวนที่ใกล้เคียงกัน จากการศึกษายังพบอีกว่าภาวะหนี้สินของเกษตรกรเป็นหนี้ค้างชำระ ธ.ก.ส. ทั้งหมด โดยไม่มีหนี้ค้างชำระในแหล่งเงินกู้อื่นๆ สำหรับการชำระคืนเงินกู้ เกษตรกรส่วนใหญ่จะ นำรายได้ที่เป็นเงินสดหลังการขายผลผลิตแล้วมาชำระหนี้ จากผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อ การชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกรเชิงปริมาณ พบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการชำระ คืน ได้แก่ หนี้สินทั้งหมดของครัวเรือน และค่าใช้จ่ายทั้งหมดของครัวเรือน โดยที่ปัจจัยทั้งสอง สามารถอธิบายความผันแปรของปริมาณการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรได้ถึงร้อยละ 98.18 ในด้านความรู้ ความเข้าใจ และทัศนคติของเกษตรกรต่อการดำเนินงานด้านสินเชื่อของ ธ.ก.ส. พบว่า ยังมีเกษตรกรบางส่วนขาดความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับสินเชื่อของ ธ.ก.ส. อยู่มาก สำหรับทัศนคติของเกษตรกรต่อการดำเนินงานด้านสินเชื่อของ ธ.ก.ส. นั้น พบว่าโดยส่วนรวมแล้ว เกษตรกรลูกค้ามีความรู้สึกพึงพอใจต่อการดำเนินงานด้านสินเชื่อของ ธ.ก.ส.

จากการศึกษาเรื่องนี้ มีข้อเสนอแนะต่างๆดังนี้คือ พนักงานเจ้าหน้าที่ของ ธ.ก.ส. ควรจะเผยแพร่ความรู้ ความเข้าใจ รวมถึงทัศนคติที่ดี ต่อการดำเนินงานด้านสินเชื่อแก่เกษตรกร ลูกค้าให้มากขึ้น โดยอาจให้การสื่อสารแบบต่อตัวตัว แบบเอกสารตีพิมพ์ หรือแบบอื่นๆ ตามสมควร รวมถึงการควบคุมให้เกษตรกรใช้สินเชื่อที่ได้รับให้ถูกวัตถุประสงค์มากขึ้น และควรส่งเสริมให้ เกษตรกรทำกิจกรรมต่างๆนอกเหนือจากการเกษตร ในทางที่จะทำให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นด้วย เพื่อ ประโยชน์ของตัวเกษตรกร เพื่อประโยชน์ในการดำเนินงานด้านสินเชื่อของ ธ.ก.ส. และหน่วย งานที่เกี่ยวข้องต่อไป

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

คำนิยาม

ปัญหาพิเศษฉบับนี้ ผู้จัดทำได้ติดต่อกับหน่วยงานทั้งทางราชการและเอกชนหลายหน่วยงานด้วยกัน เพื่อค้นคว้าหาข้อมูลปฐมภูมิ และทุติยภูมิ เพื่อนำมาเรียบเรียงประกอบเป็นปัญหาพิเศษฉบับสมบูรณ์ ซึ่งได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดี โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ท่านผู้จัดการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี และพนักงานสินเชื่อของ ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรีทุกท่าน ผู้จัดทำต้องขอขอบคุณไว้ ณ. ที่นี้ด้วย รวมถึงขอขอบพระคุณ คุณพ่อคุณแม่ ท่านอาจารย์ที่ปรึกษาปัญหาพิเศษ กรรมการปัญหาพิเศษ และท่านอาจารย์ทุกท่าน ที่ให้ทุนอุดหนุน ให้โอกาส คอยเตือนสติ และเป็นกำลังใจให้ตลอดระยะเวลาที่ทำปัญหาพิเศษนี้

สุภาพรรณ ผึ้งเข้ม

30 พฤษภาคม 2539



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญ

	หน้า
สารบัญตาราง	(3)
บทที่ 1 บทนำ	1
ความสำคัญและปัญหาของการศึกษา	1
วัตถุประสงค์ของการศึกษา	2
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	5
ขอบเขตการศึกษา	5
นิยามศัพท์	5
การตรวจเอกสาร	6
วิธีการศึกษา	7
บทที่ 2	
สภาพทั่วไปทางเศรษฐกิจและสังคมของท้องถิ่นที่ทำการศึกษา	11
ลักษณะทั่วไปทางสภาพของอำเภออินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี	11
สภาพทางเศรษฐกิจ	14
สภาพทางสังคม	16
การดำเนินงานด้านสินเชื่อของ ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี	16
บทที่ 3	
ผลการศึกษา	19
ลักษณะทั่วไปของครัวเรือนในท้องถิ่นที่ศึกษา	19
การใช้สินเชื่อเพื่อการเกษตร ภาวะหนี้สิน และการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกร	28
ความรู้ และความเข้าใจของเกษตรกรต่อการดำเนินงานด้านสินเชื่อของ ธ.ก.ส.	33
ทัศนคติของเกษตรกรต่อการดำเนินงานด้านสินเชื่อของ ธ.ก.ส.	35
ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตร	37
ปัญหาและอุปสรรคในการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตร	40

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญ(ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 สรุปและข้อเสนอแนะ	42
สรุปผลการศึกษา	42
ข้อเสนอแนะ	45
เอกสารอ้างอิง	47
ภาคผนวก	48



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญตาราง

ตารางที่		หน้า
1	สินเชื่อการเกษตรต่อสินเชื่อกทั้งหมดของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ปี 2533-2537	3
2	สถิติฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. ณ วันสิ้นปีบัญชี 2533-2537	4
3	ระดับอายุของหัวหน้าครัวเรือนเกษตรกรรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี ปี 2537/38	20
4	ระดับการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือนเกษตรกรรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี ปี 2537/38	20
5	ขนาดการถือครองที่ดินของครัวเรือนเกษตรกรรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี ปี 2537/38	22
6	ลักษณะการถือครองที่ดินของครัวเรือนเกษตรกรรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี ปี 2537/38	22
7	รายได้เฉลี่ยของครัวเรือนเกษตรกรรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัด สิงห์บุรี ปี 2537/38	24
8	ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยของเกษตรกรรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี ปี 2537/38	25
9	ค่าใช้จ่ายในการเกษตรของเกษตรกรรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัด สิงห์บุรี ปี 2537/38	26
10	มูลค่าผลผลิต ค่าใช้จ่ายในการผลิต และรายได้สุทธิของเกษตรกรรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี ปี 2537/38	27
11	จำนวนประชากรในวัยทำงาน จำนวนประชากรทั้งหมด ในครัวเรือนของ เกษตรกรรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี ปี 2537/38	28
12	ปริมาณสินเชื่อเฉลี่ย และแหล่งเงินทุนในและนอกระบบของเกษตรกรรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี ปี 2537/38	29

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญตาราง(ต่อ)

ตารางที่		หน้า
13	การใช้เงินกู้โดยเฉลี่ยของครัวเรือนเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี ปี 2537/38	30
14	อัตราดอกเบี้ยจากแหล่งเงินทุน ทั้งในและนอกระบบของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี ปี 2537/38	32
15	ปริมาณเงินกู้ การชำระคืนเงินกู้ และหนี้ค้างชำระโดยเฉลี่ยของเกษตรกร ลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี ปี 2537/38	33
16	ความรู้ ความเข้าใจของเกษตรกรต่อการดำเนินงานด้านสินเชื่อของ ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี ปี 2537/38	34
17	ทัศนคติของเกษตรกรต่อการดำเนินงานด้านสินเชื่อของ ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี ปี 2537/38	36
18	ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระและตัวแปรตาม	38
19	ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระแต่ละชนิด	39
20	ค่าสัมประสิทธิ์ ค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน t-ratio และระดับ นัยสำคัญทางสถิติของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตร ของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี ปี 2537/38	41

ความสำคัญและปัญหาของการศึกษา

ประชาชนส่วนใหญ่ในประเทศไทยอยู่ในภาคการเกษตร ซึ่งถือเป็นแหล่งที่สำคัญของ รายได้ประชาชาติของประเทศ การพัฒนาด้านการเกษตรจะทำให้ประชาชนส่วนใหญ่ของประเทศ มีความเป็นอยู่ดีขึ้น พิจารณาจากภาคการเกษตรของไทยในปัจจุบันจะเห็นได้ว่าการเกษตรกรรม ของไทยในปัจจุบันได้เปลี่ยนแปลงจากในอดีตอย่างเห็นได้ชัดคือ จากการผลิตเพื่อยังชีพเปลี่ยนมา เป็นการผลิตเพื่อจำหน่าย ปัจจัยที่ใช้ในการผลิตคือ ที่ดิน แรงงาน ทุน และการประกอบการ ได้ มีความสำคัญต่อการผลิตของเกษตรกรมากขึ้น ซึ่งปัจจัยการผลิตที่จะนำมาศึกษาในครั้งนี้นี้คือ ทุน ทุน ในที่นี้ หมายถึง เงินสด และสินค้าที่เป็นสิ่งของเช่น ปุ๋ย เมล็ดพันธุ์ ยาปราบศัตรูพืช รวมทั้ง เครื่องจักรกลทางการเกษตร โดยที่ทุนมีผลต่อการผลิตเพื่อจำหน่ายของเกษตรกรเป็นอย่างมาก ความต้องการสินเชื่อของเกษตรกรจึงมีความสัมพันธ์กับสภาพความเป็นอยู่ของเกษตรกร กล่าวคือ ในสภาพการเกษตรแบบดั้งเดิม ความต้องการสินเชื่อมีน้อย มีการใช้ทุนจำกัด อันเนื่องมาจากการ ขาดเทคโนโลยีที่ทันสมัย ต่อมาเมื่อสภาพการเกษตรมีระดับการใช้เทคโนโลยีสูงขึ้น ความต้องการ สินเชื่อจึงเพิ่มขึ้นตามลำดับ เทคโนโลยีจึงถือได้ว่าเป็นปัจจัยที่สำคัญอย่างยิ่งต่อระดับการใช้สินเชื่อ การเกษตร (ทองโรจน์ , 2530) การที่จะนำเอาเทคโนโลยีใหม่ๆมาใช้นั้นจำเป็นต้องใช้เงิน เพิ่มขึ้น ขณะเดียวกันการขาดแคลนเงินทุนของเกษตรกรที่จะใช้ในการผลิตนั้น จะส่งผลกระทบต่อเกษตรกรเป็นอย่างมาก คือ ทำให้การผลิตอยู่ในระดับที่ไม่เหมาะสม ผลตอบแทนที่ได้จากการ ผลิตไม่คุ้มกับการลงทุน ทำให้รายได้ที่เกษตรกรได้รับต่ำกว่าที่ควรจะได้ ก่อให้เกิดภาวะหนี้สินแก่ เกษตรกร ซึ่งเป็นปัญหาที่สำคัญของเกษตรกรไทยในปัจจุบัน

จากความสำคัญของเงินทุนที่มีต่อเกษตรกรข้างต้น ทำให้มีการจัดตั้งสถาบันการเงิน ที่ทำหน้าที่ในการให้สินเชื่อเพื่อการเกษตรแก่เกษตรกรโดยตรงขึ้น คือ "ธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.)" โดยจัดตั้งตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนในระบบรายใหญ่ของเกษตรกร โดย ธ.ก.ส. ทำหน้าที่อำนวยความสะดวกให้แก่เกษตรกรอย่างกว้างขวางในทุกพื้นที่ สินเชื่อเกษตรกรไม่เพียงแต่ช่วยบริหารจัดการขาดแคลนเงินทุนของเกษตรกรเท่านั้น แต่เป็นแรงช่วยกระตุ้นให้เกษตรกรรับเอาเทคโนโลยีการผลิตสมัยใหม่มาใช้ในการเกษตรมากขึ้นด้วย สินเชื่อจึงเป็นปัจจัยที่สำคัญในการผลิตและเพิ่มประสิทธิภาพในการผลิต ปัจจุบันจะเห็นได้ว่า ความต้องการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกรได้ขยายตัวอย่างกว้างขวางเพิ่มขึ้นทุกปี โดยความต้องการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกรเพิ่มขึ้นจาก 99,353.8 ล้านบาทจากสินเชื่อทั้งหมด 1,494,062.3 ล้านบาทในปี พ.ศ. 2533 มาเป็น 152,279.8 ล้านบาทจากสินเชื่อทั้งหมด 3,457,707.3 ล้านบาทในปี พ.ศ. 2537 (ตารางที่ 1) ปัญหาที่สำคัญของการใช้สินเชื่อเพื่อการเกษตรคือ การค้างชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกร โดยเฉพาะอย่างยิ่งเกษตรกรที่เป็นลูกค้ายานาการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ในระหว่างปีพ.ศ. 2533-2537 พบว่าจำนวนเงินกู้ที่ ธ.ก.ส. จำยให้แก่เกษตรกรมีอัตราเพิ่มขึ้นโดยเฉลี่ย 5 ปี คิดเป็นร้อยละ 24.41 ในขณะที่ต้นเงินกู้ซึ่งเกษตรกรคงเป็นหนี้มีอัตราเพิ่มเฉลี่ย 5 ปี เป็นจำนวนถึงร้อยละ 27.24 (ตารางที่ 2) ตัวเลขดังกล่าวแสดงให้เห็นว่ามีเกษตรกรจำนวนมากตกอยู่ในภาวะหนี้ซึ่งไม่สามารถชำระคืนได้โดยง่าย ก่อให้เกิดผลเสียแก่ตัวเกษตรกรเอง ทำให้รู้สึกท้อแท้หมดหวังหรือวิตกกังวล ซึ่งมีผลต่อการประกอบอาชีพ ดังนั้น จึงเห็นสมควรที่จะได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่เป็นปัญหาและอุปสรรคต่อการชำระคืนสินเชื่อ และจะได้นำมาปรับปรุง ทานแนวทางแก้ไขเพื่อประโยชน์ของเกษตรกร ธ.ก.ส. และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต่อไป

วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. ศึกษาถึงภาวะทั่วไปทางเศรษฐกิจและสังคมของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี
2. ศึกษาถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี
3. ศึกษาปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้คืนของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขา

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

อินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี

ตารางที่ 1 สินเชื่อการเกษตรต่อสินเชื่อทั้งหมดของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

ปี พ.ศ.2533-2537

(หน่วย : ล้านบาท)

ปี พ.ศ.	สินเชื่อการเกษตร	สินเชื่อทั้งหมด
2533	99,353.8	1,494,062.3
2534	126,387.0	1,807,558.1
2535	135,493.9	2,182,358.7
2536	148,958.9	2,694,950.3
2537	152,279.8	3,457,707.3

ที่มา : (ธนาคารแห่งประเทศไทย , 2538)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 2 สถิติฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของ ศ.ก.ศ. ณ.วันสิ้นปีบัญชี

2533-2537

รายการ	ปี พ.ศ.					อัตราเพิ่ม เฉลี่ย 5 ปี
	2533	2534	2535	2536	2537	
จำนวนเกษตรกร	2,135,975	2,356,585	2,599,685	2,860,891	3,071,545	9.64
ลูกค้ายาคน (ครัวเรือน)						
จ่ายเงินกู้ให้แก่ เกษตรกรลูกค้ายา รายคนระหว่าง ปี (ล้านบาท)	33,009	42,705	58,067	63,810	80,488	24.41
ต้นเงินกู้ซึ่ง เกษตรกร คงเป็นหนี้ (ล้านบาท)	36,850	47,766	66,137	75,608	97,680	27.24

ที่มา : (ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร , 2538)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทราบถึงสภาพทางเศรษฐกิจ และสังคมของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี อันได้แก่ รายได้ ค่าใช้จ่าย ระดับการศึกษา เป็นต้น
2. ทราบว่ามีปัจจัยใดบ้างที่มีอิทธิพลต่อการชำระคินสินเชื่อเพื่อการเกษตร และมีความสัมพันธ์กันอย่างไร
3. ทำให้ทราบแนวทางในการแก้ไขปัญหาการให้สินเชื่อแก่เกษตรกรของ ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี เพื่อใช้ในการพัฒนาการเกษตรต่อไป

ขอบเขตการศึกษา

เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการศึกษา จะเลือกศึกษาเฉพาะเกษตรกรตัวอย่างในเขตอำเภออินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี ที่ใช้สินเชื่อเพื่อการเกษตรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี ในช่วงปี พ.ศ. 2537-2538 จำนวนทั้งสิ้น 41 ตัวอย่าง

นิยามศัพท์

ธ.ก.ส. หมายถึง ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี

ลูกค้า ธ.ก.ส. หมายถึง เกษตรกรที่เข้าเป็นสมาชิกของ ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี

สินเชื่อเพื่อการเกษตร หมายถึง สินเชื่อที่ ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี จัดให้แก่เกษตรกรลูกค้า เพื่อนำไปใช้ลงทุนในภาคการเกษตรต่างๆ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สินเชื่อเกษตรกรเนื่องจากการเกษตร หมายถึงสินเชื่อที่ ช.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี จัดให้แก่เกษตรกรรูลูกค้า เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้เกษตรกรนำผลผลิตมาแปรรูปหรือทำกิจกรรมต่อเนื่องให้ผลผลิตมีมูลค่าเพิ่มขึ้น

การตรวจเอกสาร

อรรวรรณ รุ่งโรจนารักษ์ (2522) ได้ทำการศึกษาเรื่อง วิเคราะห์ปัญหาสินเชื่อเพื่อการเกษตรทางภาคตะวันออกของประเทศไทย พบว่าจำนวนเกษตรกรที่ต้องการสินเชื่อมีร้อยละ 72 ของจำนวนเกษตรกรทั้งหมด ปริมาณสินเชื่อเฉลี่ยฟาร์มละ 12,350 บาท มีวัตถุประสงค์เพื่อการผลิตร้อยละ 84 และเพื่อการบริโภคร้อยละ 16 ของปริมาณสินเชื่อทั้งหมด เกษตรกรมีความสามารถในการชำระหนี้เพียงร้อยละ 22 ของปริมาณสินเชื่อทั้งหมด ปริมาณสินเชื่อได้จากแหล่งที่เป็นสถาบันร้อยละ 43 และจากแหล่งที่ไม่เป็นสถาบันร้อยละ 57 ของปริมาณสินเชื่อทั้งหมด ความสามารถในการชำระหนี้ของเกษตรกรพบว่า เกษตรกรส่วนใหญ่จะชำระหนี้คืนเมื่อเก็บเกี่ยวผลผลิตเรียบร้อยแล้ว ส่วนจะชำระหนี้คืนจำนวนมากน้อยเพียงใดนั้นขึ้นอยู่กับรายได้จากการทำฟาร์มที่เกษตรกรได้รับในปีนั้นๆ เป็นสำคัญ และเมื่อพิจารณาถึงความสามารถในการชำระหนี้สินเฉลี่ยต่อฟาร์มแล้ว จะเห็นได้ว่ามีแนวโน้มสูงขึ้นเมื่อขนาดฟาร์มใหญ่ขึ้น

กัลยา โทวิศิษฐ์ชัย (2534) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกรรูลูกค้า ช.ก.ส. ในโครงการส่งเสริมการเลี้ยงโคนม อำเภอพัฒนานิคม จังหวัดชลบุรี จากผลการศึกษาพบว่า เกษตรกรสามารถชำระคืนเงินกู้ได้เพียงร้อยละ 44.3 กล่าวคือเกษตรกรมีเงินกู้ถึงกำหนดชำระตามโครงการเฉลี่ย 24,393 บาท แต่สามารถชำระคืนได้เพียง 10,805 บาท ทั้งนี้เป็นเพราะเกษตรกรใช้รายได้บางส่วนในการบริโภคและการชำระหนี้สินอื่นๆ ด้วยผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อสัดส่วนการชำระคืนพบว่า ปัจจัยที่มีผลสนับสนุนการชำระคืนได้แก่ รายได้สุทธิจากการเลี้ยงโคนมและรายได้สุทธิจากการเกษตรอื่นๆ ส่วนปัจจัยที่มีผลเป็นอุปสรรคต่อการชำระคืนได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

จรัสศรี ชาติเลิศเศษ (2534) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยพบว่า ปัจจัยที่มีบทบาทสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงการให้สินเชื่อ ได้แก่ ปริมาณเงินฝากอิสระของธนาคารพาณิชย์ ปริมาณเงินกู้ยืมจากต่างประเทศ ปริมาณเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินในประเทศ และมูลค่าผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศสาขาเศรษฐกิจนั้นๆ ในปี พ.ศ. 2533 ซึ่งความสัมพันธ์ของปัจจัยต่างๆ เหล่านี้แสดงให้เห็นถึงผลกระทบต่อการให้สินเชื่อในแต่ละประเภทดังนี้คือ การให้สินเชื่อทุกประเภท ยกเว้นสินเชื่อเพื่อธุรกิจการธนาคาร ถูกกำหนดโดยปริมาณเงินฝากอิสระของธนาคารพาณิชย์ในทิศทางเดียวกัน สินเชื่อเพื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ถูกกำหนดโดยมูลค่าผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (สาขาที่อยู่อาศัย) ในปี พ.ศ. 2533 ในทิศทางตรงกันข้าม สินเชื่อเพื่อการสาธารณูปโภค ถูกกำหนดโดยปริมาณเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินในประเทศในทิศทางเดียวกัน สำหรับสินเชื่อเพื่อธุรกิจการธนาคาร ถูกกำหนดโดยมูลค่าผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (สาขาธุรกิจการธนาคาร) ในปี พ.ศ. 2533 และปริมาณเงินสดสำรองส่วนเกินของธนาคารพาณิชย์ในทิศทางเดียวกัน

วิธีการศึกษา

วิธีการรวบรวมข้อมูล

1. ข้อมูลปฐมภูมิ (primary data) เป็นข้อมูลที่ได้จากการสัมภาษณ์เกษตรกรที่ใช้สินเชื่อของ ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี ซึ่งเป็นการกู้ยืมแบบค้ำประกันโดยกลุ่ม ผู้ที่มีวัตถุประสงค์ในการกู้เพื่อใช้ในการผลิตทางการเกษตร และเนื่องจากเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ที่ใช้สินเชื่อเพื่อการเกษตรอาศัยอยู่อย่างกระจัดกระจาย จึงได้ทำการสุ่มตัวอย่างด้วยวิธีแบบ simple random sampling จากบัญชีรายชื่อลูกค้าที่ ธ.ก.ส. ได้จัดกลุ่มไว้ในแต่ละเขตตำบล จำนวนร้อยละ 10 จากกลุ่มลูกค้าทั้งหมด 418 กลุ่ม คิดเป็นจำนวนทั้งสิ้น 41 ตัวอย่าง โดยในแบบสอบถามจะเป็นคำถามเกี่ยวกับสภาพทางเศรษฐกิจและสังคมของเกษตรกร และปัจจัยต่างๆ ที่มีอิทธิพลต่อการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ตลอดจนทัศนคติและความคิดเห็นของเกษตรกรต่อการดำเนินงานด้านสินเชื่อของ ธ.ก.ส.

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

2. ข้อมูลทุติยภูมิ (secondary data) เป็นการรวบรวมเอกสารของ ช.ก.ส. และหน่วยงานต่างๆที่เกี่ยวข้อง เช่น ระเบียบวิธีการให้กู้ยืมเงินของ ช.ก.ส. เพื่อเป็นแนวทางในการแก้ไขปัญหา และเป็นประโยชน์ต่อการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกรต่อไป

วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูล แบ่งวิธีวิเคราะห์ออกเป็น 2 ส่วนคือ

1. การวิเคราะห์เชิงพรรณนา (descriptive method) เป็นการอธิบายถึงลักษณะภาวะทั่วไปทางเศรษฐกิจและสังคมของเกษตรกร ลักษณะการดำเนินงานของ ช.ก.ส. รวมทั้งการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตร ตลอดจนปัญหาและอุปสรรคในการชำระคืน

2. การวิเคราะห์เชิงปริมาณ (quantitative method) เป็นการวิเคราะห์โดยใช้สมการถดถอยเชิงซ้อน (multiple linear regression analysis) เพื่อวิเคราะห์หาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกรลูกค้า ช.ก.ส. และการวิเคราะห์โดยอาศัยสหสัมพันธ์อย่างง่าย เพื่อหาความสัมพันธ์ของสินเชื่อการเกษตรกับตัวแปรต่างๆ

ในการวิเคราะห์ได้กำหนดตัวแปรต่างๆ และสามารถแสดงแบบจำลองที่มีความสัมพันธ์

ดังนี้

$$Y = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5)$$

ซึ่งสามารถเขียนให้อยู่ในรูปของ

$$Y = a_0 + a_1X_1 + a_2X_2 + a_3X_3 + a_4X_4 + a_5X_5$$

กำหนดให้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

Y = ปริมาณการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตร (บาท/ปี)

a_0 = ค่าคงที่

a_1, a_2, a_3, a_4, a_5 = ค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปร

X_1 = รายได้ทั้งหมด (บาท/ปี)

X_2 = ค่าใช้จ่ายทั้งหมด (บาท/ปี)

X_3 = จำนวนประชากรในวัยทำงานในครัวเรือน (คน/ครัวเรือน)

X_4 = หนี้สินทั้งหมด (บาท/ปี)

X_5 = ปริมาณเนื้อที่ถือครองทางการเกษตร (ไร่/ครัวเรือน)

และการวิเคราะห์โดยอาศัยสัมพันธภาพอย่างง่าย เพื่อหาความสัมพันธ์ของสินเชื่อการเกษตรกับตัวแปรต่างๆ และอธิบายได้ว่าตัวแปร X ที่กำหนดไว้ในแบบจำลองสามารถอธิบายความสัมพันธ์แปร Y ในสมการถดถอยได้เท่าไร เมื่อ

$$r = \frac{\sum(X_i - \bar{X})(Y - \bar{Y})}{\sqrt{[\sum(X_i - \bar{X})^2][\sum(Y - \bar{Y})^2]}}$$

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

โดยที่

r = สหสัมพันธ์อย่างง่าย และ $-1 < r < 1$

X_i = ตัวแปร X_1, \dots, X_n จากแบบจำลองข้างต้น

Y = ปริมาณการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตร (บาท/ปี)

นำค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์นี้มาทดสอบหาค่า t -test เพื่อการยอมรับว่ามีความสัมพันธ์ต่อกันในระดับนัยสำคัญต่างๆ



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 2

สภาพทั่วไปทางเศรษฐกิจและสังคมของท้องถิ่นที่ทำการศึกษา

การศึกษาในบทนี้เป็นการศึกษาถึงลักษณะทั่วไปของท้องถิ่นที่ทำการศึกษา โดยกล่าวถึง สถานที่ตั้ง ลักษณะทางกายภาพ สภาพทางเศรษฐกิจ และสังคมของอำเภออินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี รวมถึงทำเลที่ตั้ง และการดำเนินงานด้านสินเชื่อของ ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี ซึ่งสภาพดังกล่าวนี้จะมีผลกระทบต่อการทำงานของเกษตรกรของเกษตรกร

ลักษณะทั่วไปทางกายภาพของอำเภออินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี

ที่ตั้งและอาณาเขต

จังหวัดสิงห์บุรี ตั้งอยู่บริเวณภาคกลางตอนบนของประเทศไทย ระหว่างเส้นรุ้งที่ 15 องศา 06 ลิปดา ถึง 14 องศา 43 ลิปดาเหนือ และเส้นแวงที่ 100 องศา 11 ลิปดาตะวันออก มีพื้นที่ทั้งหมด 840.73 ตารางกิโลเมตร หรือ 525,650 ไร่ อยู่ห่างจากกรุงเทพมหานครไปทางทิศเหนือตามเส้นทางรถยนต์ 144 กิโลเมตร มีอาณาเขตติดต่อกับจังหวัดใกล้เคียง ดังนี้.

ทิศเหนือ	ติดต่อกับอำเภอสรรพยา จังหวัดชัยนาท อำเภอตาคลี และอำเภอตากฟ้า จังหวัดนครสวรรค์
ทิศใต้	ติดต่อกับอำเภอไชโย อำเภอโพธิ์ทอง และอำเภอแสวงหา จังหวัดอ่างทอง
ทิศตะวันออก	ติดต่อกับอำเภอบ้านหมี่ และอำเภอท่าช้าง จังหวัดลพบุรี
ทิศตะวันตก	ติดต่อกับอำเภอสรรคบุรี จังหวัดชัยนาท

อำเภออินทร์บุรี เป็นอำเภอหนึ่งในจังหวัดสิงห์บุรี มีพื้นที่ทั้งหมดประมาณ 304.07 ตารางกิโลเมตร มีอาณาเขตติดต่อกับจังหวัดใกล้เคียง ดังนี้.

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ทิศเหนือ	ติดต่ออำเภอสรรพขลา จังหวัดชัยนาท และอำเภอตากคลี จังหวัดนครสวรรค์
ทิศใต้	ติดต่ออำเภอบางระจัน และอำเภอเมืองสิงห์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี
ทิศตะวันออก	ติดต่ออำเภอบ้านหมี่ จังหวัดลพบุรี
ทิศตะวันตก	ติดต่ออำเภอสรรคบุรี และอำเภอตากคลี จังหวัดชัยนาท

ลักษณะทางภูมิประเทศ

ลักษณะภูมิประเทศและสภาพพื้นที่ของจังหวัดสิงห์บุรี โดยทั่วไปเป็นที่ราบลุ่มและพื้นที่เป็นลูกคลื่นลอนตื้น ซึ่งเกิดจากการทับถมของตะกอนริมแม่น้ำเจ้าพระยาเป็นเวลานาน เขตพื้นที่ที่มีแม่น้ำไหลผ่าน คือ แม่น้ำเจ้าพระยา แม่น้ำน้อย แม่น้ำลพบุรี ลำกาฬอง ลำแม่ลา ลำเชียงราก และลำโพธิ์ชัย มีความสมบูรณ์ของทรัพยากรดินและน้ำเป็นอย่างมาก เพราะนอกจากจะมีแม่น้ำหลายสายไหลผ่านแล้ว ยังมีหนองบึงประมาณ 177 แห่ง และคลองส่งน้ำชลประทานอีก 188 แห่ง ลำน้ำต่างๆยังมีลักษณะเป็นคลองขาวมีน้ำขังตลอดปี ในเขตอำเภออินทร์บุรี มีลักษณะพื้นที่เป็นที่ราบลุ่มขนาดใหญ่ ซึ่งเกิดจากการไหลผ่านของแม่น้ำเจ้าพระยา แร่ธาตุและอินทรีย์วัตถุจะถูกน้ำพัดพามา และตกตะกอนทับถมดิน ประกอบด้วยทรายละเอียดดินตะกอนและดินเหนียว มีความสูงจากระดับน้ำทะเล 16 เมตร

ลักษณะภูมิอากาศ

ลักษณะภูมิอากาศในเขตอำเภออินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี จะคล้ายคลึงกับจังหวัดต่างๆ ในภาคกลาง โดยแบ่งออกเป็น 3 ฤดู ดังนี้คือ

ฤดูร้อน	ตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์-เมษายน	อุณหภูมิเฉลี่ย 30.97 องศาเซลเซียส
ฤดูฝน	ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม-ตุลาคม	อุณหภูมิเฉลี่ย 28.25 องศาเซลเซียส
ฤดูหนาว	ตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน-มกราคม	อุณหภูมิเฉลี่ย 27.26 องศาเซลเซียส

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การกระจายตัวของฝนและปริมาณน้ำฝนในอำเภออินทร์บุรี มีโอกาสการตกของฝน ประมาณปีละ 60-80 วัน

ทรัพยากรธรรมชาติ

แหล่งน้ำ แม่น้ำสายสำคัญที่ไหลผ่านได้แก่ แม่น้ำเจ้าพระยา โดยที่การใช้ประโยชน์ด้านการเกษตรจากแม่น้ำเจ้าพระยาโดยตรงจะมีน้อย เนื่องจากฤดูฝนจะมีน้ำหลากหรือมากเกินไป และฤดูแล้งปริมาณน้ำจะลดลงมาก ทำให้ระดับน้ำอยู่ลึกลงตามร่องกลางแม่น้ำเป็นสาเหตุให้ไม่สามารถนำน้ำมาใช้ในด้านการเกษตรได้โดยสะดวก นอกจากนี้แล้วยังมีลำน้ำสำคัญได้แก่ ลำแม่ลาและลำกาบอง ซึ่งมีลักษณะเป็นคลองยาว มีน้ำขังตลอดปีอยู่ในเขตอำเภออินทร์บุรี มีความยาวประมาณ 18 กิโลเมตร ความกว้าง 40-80 เมตรเศษ ลำน้ำดังกล่าวเป็นลำน้ำที่ทำชื่อเสียงและรายได้สู่อำเภอ กล่าวคือ ในลำน้ำแม่ลาและลำน้ำกาบองมีปลาช่อนรสดี เป็นที่ต้องการของผู้บริโภคสัตว์น้ำจืดมาก ซึ่งเรียกกันทั่วไปว่า "ปลาช่อนแม่ลา"

ลักษณะทั่วไปของสภาพพื้นดิน ในเขตอำเภออินทร์บุรี สภาพพื้นดินส่วนใหญ่จะเป็นดินเหนียว หรือดินร่วนเหนียวปนทรายแป้ง หรือดินร่วนปนดินเหนียว ซึ่งลักษณะของดินดังกล่าวมีความเหมาะสมในการปลูกพืชไร่ประมาณร้อยละ 40 เป็นดินที่เหมาะสมกับการทำนาอ้อยละ 60 สำหรับชุดดินส่วนใหญ่ที่พบมากเป็นดินชุดราชบุรี สรรพสา ชัยนาท กำมุง และสิงห์บุรี

ลักษณะการทำเกษตร

การเพาะปลูก เขตอำเภออินทร์บุรี มีพื้นที่เพาะปลูกทั้งสิ้น 141,983 ไร่ โดยใช้ทำนา 140,012 ไร่ หรือร้อยละ 98.61 ของพื้นที่เพาะปลูกทั้งหมด รองลงมาคือไม้ผลและอ้อย 1,371 และ 600 ไร่ คิดเป็นร้อยละ 0.96 และ 0.42 ตามลำดับ และยังมีการปลูกหน่อไม้ฝรั่งบางส่วนแต่ยังไม่มากนัก ส่วนพื้นที่เพาะปลูกในฤดูแล้งส่วนใหญ่เป็นถั่วเขียว 12,518 ไร่ รองลงมาเป็นถั่วลิสง ข้าวนาปรัง ถั่วเหลือง ข้าวโพดฝักสด และไม้ประดับ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การปลูกลำไย สภาพการเลี้ยงสัตว์ในเขตอำเภออินทร์บุรี ยังมีข้อจำกัดในเรื่องของพื้นที่ที่เป็นที่ราบลุ่มขนาดใหญ่ และอยู่ในเขตชลประทานเหมาะแก่การปลูกพืช ประกอบกับการขาดทำเลและทุ่งหญ้าเลี้ยงสัตว์ การเลี้ยงสัตว์ส่วนใหญ่จึงเลี้ยงกันในลักษณะคว่ำเรือนเพื่อจำหน่ายหรือเลี้ยงในลักษณะฟาร์มที่ไม่ต้องใช้พื้นที่มากนัก สัตว์ที่เลี้ยงส่วนใหญ่ได้แก่ สุกร ไก่ เป็ด ปลาตก กบ ปลานิล โคน้ำ และโคนม

การปกครองและประชากร

อำเภออินทร์บุรี มีพื้นที่ปกครองทั้งหมด 304.07 ตารางกิโลเมตร ความหนาแน่นของประชากร 217 คนต่อตารางกิโลเมตร แบ่งการปกครองส่วนภูมิภาคออกเป็น 10 ตำบล 105 หมู่บ้าน และ 12,591 ครัวเรือน ดังนี้คือ ตำบลอินทร์บุรี 2,835 ครัวเรือน ตำบลประศุก 1,191 ครัวเรือน ตำบลทับสา 1,063 ครัวเรือน ตำบลจันทรา 1,090 ครัวเรือน ตำบลน้ำร่ำย 986 ครัวเรือน ตำบลท่างาม 1,343 ครัวเรือน ตำบลน้ำตาล 913 ครัวเรือน ตำบลทองเอน 1,591 ครัวเรือน ตำบลห้วยหิน 1,000 ครัวเรือน และตำบลโพธิ์ชัย 579 ครัวเรือน สหภาพบาลมี 1 แห่งคือ สหภาพบาลอินทร์บุรี อำเภออินทร์บุรี มีประชากร ณ เดือนพฤษภาคม 2538 จำนวน 68,459 คน เป็นชาย 31,752 คน หญิง 36,707 คน ตำบลที่มีประชากรมากที่สุดคือ ตำบลอินทร์บุรี มีประชากรทั้งสิ้น 11,193 คน ตำบลโพธิ์ชัยมีประชากรน้อยที่สุดคือ 2,754 คน

สภาพทางเศรษฐกิจ

การเกษตรกรรม การสหกรณ์ และการชลประทาน

การเพาะปลูก ในเขตอำเภออินทร์บุรี พบว่าเกษตรกรรมมีพื้นที่ถือครองทางการเกษตรทั้งสิ้น 4,997 ครัวเรือน มีพื้นที่ถือครองทางการเกษตร รวม 182,709 ไร่ โดยแบ่งเป็นพื้นที่ทำนา 140,626 ไร่ พื้นที่ทำไร่ 9,359 ไร่ พื้นที่ทำไม้ผล 2,666 ไร่ และพื้นที่ทำพืชผัก 880 ไร่

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การปลูกลูกสัตว์ เกษตรกรอำเภออินทร์บุรีส่วนใหญ่จะเลี้ยงสัตว์เป็นอาชีพรอง นอกเหนือจากการเพาะปลูก สัตว์ที่นิยมเลี้ยงได้แก่ กระบือ สุกร เป็ด ไก่ การเลี้ยงสัตว์ส่วนใหญ่จะเป็นการเลี้ยงกันในครัวเรือน เพื่อจำหน่ายมากกว่าใช้งาน เนื่องจากในปัจจุบันใช้เครื่องจักรกลแทนแรงงานสัตว์

การประมง อำเภออินทร์บุรีเป็นแหล่งทรัพยากรประมงน้ำจืดที่สำคัญ สัตว์น้ำที่นิยมเลี้ยงกันมากได้แก่ ปลาตะเพียน ปลาดุก และปลาสวาย

การสหกรณ์ ในอำเภออินทร์บุรีมีสหกรณ์ 3 สหกรณ์ คือสหกรณ์โคนมอินทร์บุรี จำกัด สหกรณ์การเกษตรบ้านหนองส้ม จำกัด และสหกรณ์การเกษตรอินทร์บุรี จำกัด

การชลประทาน อำเภออินทร์บุรีมีพื้นที่โครงการชลประทานทั้งสิ้น 147,300 ไร่ แบ่งออกเป็นพื้นที่ต่างๆดังนี้คือ โครงการชลประทานบรมธาตุ โครงการชลประทานชัยสุตร โครงการชลประทานมหาธาตุ โครงการชลประทานช่องแค และโครงการชลประทานมโนรมย์

การอุตสาหกรรม

ในเขตอำเภออินทร์บุรี มีโรงงานอุตสาหกรรมขนาดย่อมประกอบกิจการผลิตอิฐ ดินเผาและสีข้าว

การพาณิชย์

ผู้ประกอบการพาณิชย์ในอำเภออินทร์บุรีส่วนใหญ่ เป็นผู้ประกอบธุรกิจขนาดเล็กและดำเนินการอยู่ในเขตชุมชนประเภทร้านค้า สินค้าอุปโภคบริโภค ได้แก่ สินค้าประเภทอาหาร เครื่องนุ่งห่ม และวัสดุอุปกรณ์ก่อสร้าง

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การท่องเที่ยว

อำเภออินทร์บุรี มีโบราณสถานและโบราณวัตถุที่มีความสำคัญทางประวัติศาสตร์ของ
ไทยรวมถึงพุทธสถานต่างๆที่น่าสนใจได้แก่ เมืองโบราณและคูเมืองซึ่งเป็นส่วนรุกขชาติที่ผสมผสาน
กับโบราณสถานที่เก่าแก่ถึง 2,000 ปี และพิพิธภัณฑ์สถานแห่งชาติอินทร์บุรีในเขตวัดโบสถ์ อำเภอ
อินทร์บุรี

สถานทางสังคม

อำเภออินทร์บุรี มีการจัดการศึกษา โดยแบ่งออกเป็นระดับอนุบาลเล็ก ระดับประถม
ศึกษา ระดับมัธยมศึกษา และอาชีวศึกษา แบ่งการสังกัดออกเป็นสำนักงานคณะกรรมการประถม
ศึกษาแห่งชาติ (สพช.) และกรมสามัญศึกษา สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาเอกชน (สช.)
ห้องสมุดประชาชน ที่อ่านหนังสือประจำหมู่บ้าน เป็นต้น

ประชาชนในเขตอำเภออินทร์บุรีส่วนใหญ่นับถือศาสนาพุทธ โดยมีศิลปวัฒนธรรมที่ยัง
หลงเหลืออยู่คือ งานแข่งขันเรือยาวประเพณี ซึ่งจัดขึ้นเป็นประจำในเดือนตุลาคมของทุกปี
บริเวณแม่น้ำเจ้าพระยาหน้าศาลากลางจังหวัด (หลังเก่า) มีเรือยาวที่มีชื่อเสียงจากจังหวัด
ต่างๆจำนวนมากมาร่วมแข่งขันเพื่อชิงถ้วยพระราชทานสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี
นอกจากนี้ยังมีประเพณีการร้องเพลงพื้นเมือง เช่น เพลงฉ่อย เพลงเรือ เพลงเกี่ยวข้าว เป็น
ต้นในเทศกาลต่างๆอีกด้วย

การดำเนินงานด้านสินค้าของ อ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี

หลักเกณฑ์ทั่วไปในการให้สินเชื่อบริษัท

การให้สินเชื่อบริษัทของ อ.ก.ส. ยึดหลักเกณฑ์ในการค้าประกันให้ลูกค้าปฏิบัติ 2 ประการ
ดังนี้คือ การให้ลูกค้ารวมกลุ่มค้าประกัน และการค้าประกันโดยให้ทรัพย์สินค้ำประกัน ซึ่งการค้า
เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ประกันโศกการรวมกลุ่ม จะให้เกษตรกรที่เป็นลูกค้า ธ.ก.ส. รวมกลุ่มกันตั้งแต่ 3 คนขึ้นไป เพื่อชื้อกู้ยืมเงิน พนักงานเจ้าหน้าที่ ธ.ก.ส. จะจัดทำหนังสือสัญญากู้ยืมเงินตามแบบหนังสือกู้ยืมเงิน และรับรองการรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกัน ส่วนการให้กู้ยืมโดยใช้ทรัพย์สินค้ำประกันไม่จำเป็นต้องรวมกลุ่ม ลูกค้าแต่ละรายมีสิทธิ์กู้ยืมเงินได้ในวงเงินที่ ธ.ก.ส. กำหนดให้ตามราคาประเมินของทรัพย์สินที่ใช้ค้ำประกันนั้นๆ

วิธีปฏิบัติ

การให้ลูกค้ากู้ยืมเงินโดยใช้หลักประกันรับรองการรับผิดชอบแบบลูกหนี้ร่วมกัน มีวิธีปฏิบัติดังนี้

1. การแจ้งความจำนงชื้อกู้ยืมเงิน โดยปกติหัวหน้ากลุ่มหรือผู้ช่วยหัวหน้ากลุ่มลูกค้า จะแจ้งความจำนงชื้อกู้ยืมเงินต่อพนักงานสินเชื่อหน่วยอำเภอที่ตนเป็นสมาชิกอยู่ เมื่อพนักงานได้รับแจ้ง จะทำการนัดประชุมลูกค้า เพื่อประชุมกลุ่มลูกค้า และสอบสวนจัดทำหนังสือสัญญากู้ยืมเงิน
2. การสอบสวนข้อมูลเพื่อพิจารณาการชื้อกู้ยืมเงิน พนักงานสินเชื่อจะสอบสวนรายการทรัพย์สิน หนี้สิน ของลูกค้าทุกรายที่ชื้อกู้ยืมเงินจาก ธ.ก.ส.
3. การจัดทำหนังสือกู้ยืมเงินระยะสั้น รับรองการรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกัน หลังจากพนักงานสินเชื่อจัดทำหนังสือสัญญาให้แก่ลูกค้า จะกำหนดวงเงินกู้ให้แก่ลูกค้าแต่ละรายตามเกณฑ์ ดังนี้ คือ การกำหนดวงเงินกู้ของลูกค้าแต่ละราย จะคำนึงถึงประวัติการชำระหนี้ของเกษตรกรแต่ละรายก่อน และความต้องการกู้ยืมเงินของเกษตรกรลูกค้า เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการผลิตทางการเกษตร ทั้งนี้จะต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 60 ของมูลค่าของผลผลิตเพื่อขาย และไม่เกินกว่า 30,000 บาท การกำหนดระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้ จะต้องชำระคืนภายใน 1 ปี เว้นแต่จะมีเหตุจำเป็น เช่น การผลิตต้องใช้เวลานานกว่า 1 ปี จึงจะได้ผล หรือจำเป็นต้องรอเวลาในการขายผลผลิต เป็นต้น ในกรณีดังกล่าวอนุโลมให้เลื่อนระยะเวลาการชำระคืน เกินกว่า 1 ปี ได้ แต่ไม่เกิน 1 ปี 6 เดือน นับแต่วันอนุมัติ การกำหนดชำระคืนจะกำหนดตามวันสิ้นไตรมาสของธนาคาร เช่น 30 มิถุนายน 30 กันยายน หรือ 31 ธันวาคม เป็นต้น

สำหรับการให้ลูกค้ากู้ยืมโดยใช้ทรัพย์สินค้ำประกัน เกษตรกรลูกค้าจะมาติดต่อกับพนักงานเจ้าหน้าที่สินเชื่อ เพื่อแจ้งความจำนงชื้อกู้ยืมเงิน และนำเอกสารต่างๆที่แสดงสิทธิ์การ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดต่อ 57846 และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เป็นเจ้าของทรัพย์สินนั้นมาแสดงต่อพนักงานสืบเชื้อของ ศ.ก.ส. พนักงานสืบเชื้อของ ศ.ก.ส. จะนัดทำการสอบสวนและตรวจสอบทรัพย์สินนั้นๆ เพื่อประเมินราคาในการอนุมัติให้กู้ยืมเงินต่อไป



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 3

ผลการศึกษา

ลักษณะทั่วไปของคร่าว เรือนในท้องที่ที่ศึกษา

อายุและเพศ

จากการสำรวจพบว่า หัวหน้าคร่าว เรือนเกษตรกรส่วนใหญ่มีอายุอยู่ในช่วง 40-50 ปี โดยมีหัวหน้าคร่าว เรือนเป็นเพศชาย 9 ราย เพศหญิง 6 ราย รวม 15 ราย คิดเป็นร้อยละ 36.58 รองลงมา มีอายุอยู่ในช่วง 51-60 ปี มีหัวหน้าคร่าว เรือนเป็นเพศชาย 7 ราย เพศหญิง 5 ราย รวม 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 29.26 อายุน้อยกว่า 40 ปี มีหัวหน้าคร่าว เรือนเป็นเพศชาย 6 ราย เพศหญิง 2 ราย รวม 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 19.51 และช่วงที่มีอายุมากกว่า 61 ปีขึ้นไป มีหัวหน้าคร่าว เรือนเป็นเพศชาย 4 ราย เพศหญิง 2 ราย รวม 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 14.63 โดยเกษตรกรส่วนใหญ่มีหัวหน้าคร่าว เรือนเป็นเพศชายถึง 26 ราย คิดเป็นร้อยละ 63.41 ส่วนหัวหน้าคร่าว เรือนเพศหญิงมีจำนวน 15 ราย คิดเป็นร้อยละ 36.58 (ตารางที่ 3)

ระดับการศึกษา

จากการสำรวจพบว่า เกษตรกรส่วนใหญ่มีการศึกษาในระดับประถมศึกษาจำนวน 39 ราย คิดเป็นร้อยละ 95.12 ส่วนระดับมัธยมศึกษา มีจำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.87 (ตารางที่ 4)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 3 ระดับอายุของหัวหน้าครัวเรือนเกษตรกรลูกค้า ช.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี
ปี 2537/38

ระดับช่วงอายุ (ปี)	เพศ		จำนวน (คน)	ร้อยละ
	ชาย	หญิง		
ต่ำกว่า 40	6	2	8	19.51
40 - 50	9	6	15	36.58
51 - 60	7	5	12	29.26
มากกว่า 61	4	2	6	14.63
รวม	26	15	41	100.00

ตารางที่ 4 ระดับการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือนเกษตรกรลูกค้า ช.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี
จังหวัดสิงห์บุรี ปี 2537/38

ระดับการศึกษา	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ประถมศึกษา	39	95.12
มัธยมศึกษา	2	4.87
รวม	41	100.00

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การถือครองที่ดินและการผลิตทางการเกษตรของเกษตรกร

ขนาดการถือครองที่ดิน ขนาดการถือครองที่ดินที่ทำการเกษตร ซึ่งรวมทั้งที่เป็นเจ้าของเองทั้งหมด เป็นผู้เช่าทั้งหมด และเป็นเจ้าของที่ดินเองและเป็นผู้เช่าในขณะเดียวกัน พบว่าการถือครองที่ดินขนาดต่ำกว่า 30 ไร่ มีจำนวน 17 ราย ขนาด 31-40 ไร่ มีจำนวน 5 ราย ขนาด 41-50 ไร่ มีจำนวน 5 ราย ขนาด 51-60 ไร่ มีจำนวน 3 ราย และขนาดมากกว่า 70 ไร่ขึ้นไป มีจำนวน 8 ราย จะพบว่าเกษตรกรส่วนใหญ่มีขนาดการถือครองที่ดินต่ำกว่า 30 ไร่ จำนวน 17 ราย คิดเป็นร้อยละ 41.46 (ตารางที่ 5)

ชนิดของพืชที่ปลูก เกษตรกรส่วนใหญ่ทำการเกษตรโดยปลูกข้าวเป็นอาชีพหลัก มีพื้นที่เพาะปลูกโดยรวม 1,900 ไร่ หรือเฉลี่ยครัวเรือนละ 46.34 ไร่ เกษตรกรทำนาแบบนาปีโดยอาศัยน้ำฝนจากธรรมชาติ และทำนาปรังโดยอาศัยระบบชลประทานตามโครงการชลประทานต่างๆ ในการทำนาปีเกษตรกรจะทำนาปีละ 1 ครั้ง เริ่มตั้งแต่การไถเตรียมแปลงทำนาก่อนหรือดำนา และทำการเก็บเกี่ยวผลผลิตในเดือนเมษายน-กรกฎาคม รวมระยะเวลาทั้งสิ้น 3 เดือน ส่วนการทำนาปรังจะทำในช่วงเดือนกุมภาพันธ์-เมษายน ใช้ระยะเวลาทั้งสิ้น 3 เดือนเช่นกัน สำหรับพันธุ์ข้าวที่เกษตรกรนิยมปลูกกันมากได้แก่ ข้าวพันธุ์กข. และข้าวพันธุ์ขาวดอกมะลิ

ลักษณะการถือครองที่ดิน ลักษณะการถือครองที่ดิน แยกลักษณะการถือครองที่ดินเป็น 3 ลักษณะคือ เป็นเจ้าของที่ดินเองทั้งหมด เป็นผู้เช่าที่ดินทั้งหมด และเป็นทั้งเจ้าของที่ดินและผู้เช่าที่ดินในขณะเดียวกัน ครัวเรือนเกษตรกรส่วนใหญ่มีลักษณะการถือครองที่ดิน คือเป็นเจ้าของที่ดินทั้งหมด ซึ่งมีจำนวน 16 ราย คิดเป็นร้อยละ 39.02 ครัวเรือนเกษตรกรที่เป็นผู้เช่าที่ดินทั้งหมด มีจำนวน 13 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.71 และเกษตรกรที่เป็นทั้งเจ้าของที่ดินและผู้เช่าที่ดิน มีจำนวนน้อยที่สุดคือ 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 29.26 (ตารางที่ 6)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดลอกหรือเผยแพร่ข้อมูลใดๆของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ห้องสมุดคณะเทคโนโลยีการเกษตร
สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า
เจ้าพระยาลาดกระบัง

ตารางที่ 5 ขนาดการถือครองที่ดินของครัวเรือนเกษตรกรลูกค้า ช.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี ปี 2537/38

ขนาดการถือครองที่ดิน	จำนวนครัวเรือน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 30 ไร่	17	41.46
31 - 40 ไร่	5	12.19
41 - 50 ไร่	5	12.19
51 - 60 ไร่	3	7.32
61 - 70 ไร่	3	7.32
มากกว่า 70 ไร่ขึ้นไป	8	19.51
รวม	41	100.00

ตารางที่ 6 ลักษณะการถือครองที่ดินของครัวเรือนเกษตรกรลูกค้า ช.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัด สิงห์บุรี ปี 2537/38

ลักษณะการถือครองที่ดิน	จำนวนครัวเรือน	ร้อยละ
เจ้าของที่ดินทั้งหมด	16	39.02
ผู้เช่าที่ดินทั้งหมด	13	31.71
เจ้าของที่ดินและผู้เช่า	12	29.26
รวม	41	100.00

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

รายได้และค่าใช้จ่ายของครัวเรือนเกษตรกรต่อครัวเรือน

รายได้ส่วนใหญ่ของครัวเรือนเกษตรกร มาจากรายได้จากกิจการเกษตร โดยการปลูกข้าว ถั่วลิสง ทำสวนผัก และเลี้ยงสัตว์ โดยมีรายได้เฉลี่ยจากการเกษตรทั้งสิ้น 54,557.93 บาทต่อปีในแต่ละครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 54.09 ของรายได้เฉลี่ยทั้งหมด สำหรับรายได้จากการเกษตรนั้น ครัวเรือนเกษตรกรมีรายได้จากการเกษตรเฉลี่ย 46,312.80 บาทต่อปีในแต่ละครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 45.91 รายได้ดังกล่าวแบ่งออกเป็นรายได้จากการค้าขายมีมูลค่าของรายได้เฉลี่ย 21,682.93 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 21.50 รองลงมาได้แก่ รายได้จากการรับจ้างทำงานนอกฟาร์มในช่วงหลังฤดูเก็บเกี่ยวมีมูลค่าของรายได้เฉลี่ย 13,807.32 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 13.69 รายได้จากค่าเช่าที่ดินและดอกเบี้ยยมีมูลค่าเฉลี่ย 8,564.02 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 8.49 และรายได้จากการที่บุตรทำงานส่งมาให้มีมูลค่าเฉลี่ยของรายได้น้อยที่สุด คือ 2,258.34 บาทต่อปี หรือคิดเป็นร้อยละ 2.24 (ตารางที่ 7)

สำหรับค่าใช้จ่ายของครัวเรือนเกษตรกร ครัวเรือนเกษตรกรประสบปัญหาค่าใช้จ่ายในการเกษตรค่อนข้างสูงเมื่อเทียบกับรายได้ที่ได้รับ โดยครัวเรือนเกษตรกรมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยในการเกษตร ทั้งค่าใช้จ่ายที่เป็นเงินสดและไม่ใช้เงินสดเท่ากับ 43,169.50 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 49.01 ของค่าใช้จ่ายทั้งหมด สำหรับค่าใช้จ่ายจากการเกษตรนั้น ครัวเรือนเกษตรกรมีค่าใช้จ่ายจากการเกษตร โดยแบ่งออกเป็น ค่าอาหาร ค่าเครื่องนุ่งห่ม ค่ายารักษาโรค ค่าการศึกษา ค่างานประเพณีและสาธารณกุศล และค่าใช้จ่ายอื่นๆ คิดเป็นมูลค่าเฉลี่ย 44,909.76 บาทต่อปี หรือคิดเป็นร้อยละ 50.98 ของค่าใช้จ่ายทั้งหมด จากการสำรวจพบว่า ครัวเรือนเกษตรกรมีค่าใช้จ่ายจากการเกษตรเป็นค่าอาหารสูงที่สุด โดยมีมูลค่าเฉลี่ย 23,112.00 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 26.24 ของค่าใช้จ่ายจากการเกษตร รองลงมาได้แก่ ค่าเครื่องนุ่งห่ม ค่ายารักษาโรค ค่าการศึกษา ค่างานประเพณีและสาธารณกุศล และค่าใช้จ่ายอื่นๆ มีมูลค่าเฉลี่ย 12,110.90 4,307.08 2,660.00 2069.86 และ 642.98 บาทต่อปี ตามลำดับ หรือคิดเป็นร้อยละ 13.75 4.89 3.02 2.35 และ 0.73 ของค่าใช้จ่ายจากการเกษตร ตามลำดับ (ตารางที่ 8)

การพิจารณาค่าใช้จ่ายในการเกษตรของครัวเรือนเกษตรกร สามารถแบ่งออกได้เป็น เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

5 ประเภท ได้แก่ ค่าใช้จ่ายด้านแรงงานจ้าง ค่าเช่าที่ดิน เครื่องมือ เครื่องจักร ค่าภาษีที่ดิน ค่าพันธุ์พืช พันธุ์สัตว์ ยาปราบศัตรูพืช ปุ๋ย อาหารสัตว์ และค่าใช้จ่ายอื่นๆ พบว่า ค่าใช้จ่ายในด้านแรงงานจ้าง มีค่าใช้จ่ายสูงสุดคือ 394.50 บาทต่อไร่ คิดเป็นร้อยละ 40.32 ของค่าใช้จ่ายในการเกษตร รองลงมาเป็นค่าใช้จ่ายด้านค่าเช่าที่ดิน เครื่องมือ เครื่องจักร มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 364.65 บาทต่อไร่ คิดเป็นร้อยละ 37.27 ของค่าใช้จ่ายในการเกษตร ค่าพันธุ์พืช พันธุ์สัตว์ ยาปราบศัตรูพืช ปุ๋ย และอาหารสัตว์ มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 205.08 บาทต่อไร่ คิดเป็นร้อยละ 20.96 ของค่าใช้จ่ายในการเกษตร ส่วนที่เหลือเป็นค่าภาษีที่ดิน มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 9.59 บาทต่อไร่ และค่าใช้จ่ายอื่นๆ 4.50 บาทต่อไร่ หรือคิดเป็นร้อยละ 0.98 และ 0.46 ของค่าใช้จ่ายในการเกษตรตามลำดับ (ตารางที่ 9)

ตารางที่ 7 รายได้เฉลี่ยของครัวเรือนเกษตรกรปลูกข้าว ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี
ปี 2537/38

รายได้เฉลี่ย	จำนวน (บาท/ครัวเรือน)	ร้อยละ
รายได้จากการเกษตร	54,557.93	54.09
รายได้นอกการเกษตร	46,312.80	45.91
- รายได้จากการค้าขาย	(21,682.93)	(21.50)
- รายได้จากการรับจ้าง	(13,807.32)	(13.69)
- รายได้จากค่าเช่าที่ดินและดอกเบี้ยว	(8,564.02)	(8.49)
- รายได้จากบุตรส่งมาให้	(2,258.34)	(2.24)
รวม	100,870.73	100.00

หมายเหตุ ค่าในวงเล็บ แสดงรายการแยกประเภทของรายได้นอกการเกษตร

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 8 ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยของเกษตรกรลูกค้า ศ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี
ปี 2537/38

ค่าใช้จ่ายเฉลี่ย	จำนวน (บาทต่อครัวเรือน)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายในการเกษตร	43,169.50	49.01
ค่าใช้จ่ายนอกการเกษตร	44,909.76	50.98
- ค่าอาหาร	(23,112.00)	(26.24)
- ค่าเครื่องนุ่งห่ม	(12,110.90)	(13.75)
- ค่าการรักษาโรค	(4,307.08)	(4.89)
- ค่าการศึกษา	(2,660.00)	(3.02)
- ค่างานประเพณีและสาธารณกุศล	(2,069.86)	(2.35)
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	(642.98)	(0.73)
รวม	88,079.26	100.00

หมายเหตุ ค่าในวงเล็บ แสดงรายการนอกประเภทของค่าใช้จ่ายนอกการเกษตร

การขายผลผลิต มูลค่าผลผลิต และค่าใช้จ่ายในการผลิต

เกษตรกรส่วนใหญ่ขายข้าวทั้งข้าวนาปีและข้าวนาปรัง คิดเป็นร้อยละ 74.93 ของรายได้จากการเกษตรทั้งหมด นอกนั้นเป็นรายได้จากการปลูกถั่วลิสง ทำสวนผัก และเลี้ยงสัตว์ คิดเป็นร้อยละ 25.07 ของรายได้จากการเกษตรทั้งหมด การขายข้าวของเกษตรกร จะขายให้แก่พ่อค้าในท้องถิ่นเช่นเดียวกับขายสัตว์ที่เลี้ยงไว้ ส่วนการขายถั่วลิสงและผักสดต่างๆนั้นเกษตรกรส่วนใหญ่จะนำไปขายที่ตลาดเอง โดยในปี 2537/38 เกษตรกรขายข้าวจำนวนทั้งสิ้น 772,500

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

กิโกลกรัม หรือเฉลี่ย 427.03 กิโลกรัมต่อไร่ คิดเป็นรายได้ทั้งหมด 1,676,000 บาท หรือเฉลี่ย 40,878.05 บาทต่อครัวเรือน โดยมีค่าใช้จ่ายในการผลิตข้าว 1,672,592.36 บาท หรือเฉลี่ย 40,794.94 บาทต่อครัวเรือน และเกษตรกรมีรายได้จากการขายถั่วลิสง ผัก และสัตว์เลี้ยงทั้งหมด 560,875.13 บาท หรือเฉลี่ย 13,679.88 บาทต่อครัวเรือน โดยมีค่าใช้จ่ายในการผลิต 97,357.14 บาท หรือเฉลี่ย 2,374.56 บาทต่อครัวเรือน (ตารางที่ 10)

ตารางที่ 9 ค่าใช้จ่ายในการเกษตรของเกษตรกรลูก้า ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี
ปี 2537/38

ประเภทค่าใช้จ่าย	จำนวน (บาทต่อไร่)	ร้อยละ
ค่าแรงงานจ้าง	394.50	40.32
ค่าเช่าที่ดิน เครื่องมือ เครื่องจักร	364.65	37.27
ค่าพันธุ์พืช พันธุ์สัตว์ ปุ๋ย ยาปราบศัตรูพืช และอาหารสัตว์	205.08	20.96
ค่าภาษีที่ดิน	9.59	0.98
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	4.50	0.46
รวม	978.41	100.00

รายได้สุทธิของครัวเรือน

ครัวเรือนเกษตรกรมีรายได้จากการขายผลผลิตทางการเกษตร 2,236,875.13 บาทต่อปี หรือเฉลี่ย 54,557.93 บาทต่อครัวเรือน และมีค่าใช้จ่ายในการผลิต 1,769,949.50 บาทต่อปี หรือเฉลี่ย 43,169.50 บาทต่อครัวเรือน เห็นได้ว่าครัวเรือนเกษตรกรมีรายได้สุทธิ เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

จากการเกษตร 466,925.63 บาทต่อปี หรือเฉลี่ย 11,388.43 บาทต่อครัวเรือน (ตารางที่ 10)

ตารางที่ 10 มูลค่าผลผลิต ค่าใช้จ่ายในการผลิต และรายได้สุทธิของเกษตรกรปลูกข้าว ช.ก.ส.
สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี ปี 2537/38

รายการ	จำนวน (บาท)	จำนวน (บาท)
มูลค่าผลผลิตที่ขายทั้งหมด	2,238,875.13	
- ข้าว		1,676,000.00
- ถั่วลิสง ผัก และสัตว์เลี้ยง		560,875.13
ค่าใช้จ่ายในการผลิตทั้งหมด	1,769,949.50	
- ข้าว		1,672,592.36
- ถั่วลิสง ผัก และสัตว์เลี้ยง		97,357.14
รายได้สุทธิ	466,925.63	

แรงงานในครัวเรือน

ครัวเรือนเกษตรกร มีจำนวนประชากรในวัยทำงานจำนวนทั้งสิ้น 124 คนหรือเฉลี่ย 3 คนต่อครัวเรือน จากจำนวนประชากรทั้งหมดในครัวเรือน 172 คน หรือเฉลี่ย 4 คนต่อครัวเรือน โดยเฉลี่ยแล้วในแต่ละครัวเรือนมีประชากรในวัยทำงานร้อยละ 72.09 ของจำนวนประชากรทั้งหมด (ตารางที่ 11)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 11 จำนวนประชากรในวัยทำงาน จำนวนประชากรทั้งหมด ในครัวเรือนของเกษตรกร
ลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี ปี 2537/38

จำนวนประชากรในครัวเรือน	จำนวน (คน)	จำนวน (คนต่อครัวเรือน)	ร้อยละ
ประชากรทั้งหมดในครัวเรือน	172	4	100
ประชากรในวัยทำงานในครัวเรือน	124	3	72.09

การใช้สินเชื่อเพื่อการเกษตร ภาวะหนี้สิน และการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกร

แหล่งสินเชื่อของครัวเรือนเกษตรกร

เกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี กู้ยืมเงินเพื่อใช้ในการผลิตทางการเกษตรและใช้จ่ายในครัวเรือน โดยกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินทุนทั้งในระบบและนอกระบบ แหล่งเงินทุนในระบบที่เกษตรกรกู้ยืมเงินในที่นี้แห่งเดียว คือ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) กล่าวคือกู้ยืมโดยเฉลี่ยเป็นจำนวนถึง 154,7756.09 บาทต่อครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 99.68 ของปริมาณเงินกู้ยืมทั้งหมด และมีครัวเรือนเกษตรกรส่วนน้อยเท่านั้น ที่ต้องกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินทุนนอกระบบ ซึ่งได้แก่เพื่อนบ้าน เฉลี่ยแล้วเป็นเงิน 487.80 บาทต่อครัวเรือน หรือคิดเป็นร้อยละ 0.32 (ตารางที่ 12)

ภาวะหนี้สินของครัวเรือนเกษตรกร

ครัวเรือนเกษตรกรมีหนี้ค้างชำระ ณ วันปิดงวดบัญชี 2538 เป็นหนี้ค้างชำระ ธ.ก.ส. ทั้งหมด คือ 1,304,500 บาท หรือเฉลี่ย 31,817.07 บาทต่อครัวเรือน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 12 ปริมาณสินเชื่อเฉลี่ย และแหล่งเงินทุนในและนอกระบบของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส.
สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี ปี 2537/38

แหล่งเงินทุน	จำนวน (บาทต่อครัวเรือน)	ร้อยละ
ธ.ก.ส.	154,756.09	99.68
เพื่อนบ้าน	487.80	0.32

การใช้สินเชื่อของครัวเรือนเกษตรกร

เนื่องจากการผลิตทางการเกษตรมักเป็นฤดูกาล ดังนั้นเมื่อทำการผลิตแล้วต้องมีช่วงเวลาหนึ่งจึงจะเก็บเกี่ยวผลผลิตได้ อันจะนำมาซึ่งรายได้เงินสดของเกษตรกร ดังนั้นในช่วงที่รอผลผลิตนี้ เกษตรกรจำเป็นต้องใช้สินเชื่อในการทำกิจกรรมต่างนอกการเกษตรด้วย จากการสำรวจพบว่า เกษตรกรจะใช้เงินกู้ที่ได้รับไปในการผลิตทางการเกษตร ในจำนวนที่ใกล้เคียงกันกับที่ใช้นอการเกษตร ซึ่งได้แก่ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนต่างๆ โดยปริมาณเงินที่ใช้ในการผลิตมีมูลค่า 43,169.50 บาทต่อปีในแต่ละครัวเรือน หรือคิดเป็นร้อยละ 49.01 ของปริมาณเงินที่กู้ยืมทั้งหมด และครัวเรือนเกษตรกรใช้สินเชื่อเพื่อใช้จ่ายนอการเกษตร หรือใช้จ่ายในครัวเรือนคิดเป็นมูลค่า 44,909.76 บาทต่อปีในแต่ละครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 50.98 ของปริมาณเงินที่กู้ยืมทั้งหมด สำหรับค่าใช้จ่ายในครัวเรือนนั้นพิจารณาออกได้เป็นค่าอาหาร ค่าเครื่องนุ่งห่ม ค่ารักษาโรค ค่าการศึกษา ค่างานประเพณีและสาธารณกุศล และอื่นๆ โดยครัวเรือนเกษตรกรมีการใช้จ่ายเป็นค่าอาหารสูงสุดมีมูลค่า 23,112.00 บาทต่อปีในแต่ละครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 51.47 ของปริมาณเงินที่ใช้จ่ายนอการเกษตร รองลงมาได้แก่ ค่าเครื่องนุ่งห่ม ค่ารักษาโรค ค่าการศึกษา ค่างานประเพณีและสาธารณกุศล และค่าใช้จ่ายอื่นๆ มีมูลค่าของการใช้จ่ายเท่ากับ 12,110.90 4,307.08 2,660.00 2,069.86 และ 642.98 บาทต่อปีในแต่ละ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ครัวเรือน หรือคิดเป็นร้อยละ 26.97 9.59 5.92 4.61 และ 1.43 ของปริมาณเงินกู้
ที่ใช้จ่ายนอกการเกษตร ตามลำดับ (ตารางที่ 13)

ตารางที่ 13 การใช้เงินกู้โดยเฉลี่ยของครัวเรือนเกษตรกรลูกค้า ช.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี
จังหวัดสิงห์บุรี ปี 2537/38

การใช้เงินกู้ของเกษตรกร	จำนวน (บาทต่อครัวเรือน)	ร้อยละ
ใช้ในการผลิตทางการเกษตร	43,169.50	49.01
ใช้นอกการเกษตร	44,909.76	50.98
		(100.00)
- ค่าอาหาร	(23,112.00)	(51.47)
- ค่าเครื่องนุ่งห่ม	(12,110.90)	(26.97)
- ค่าสาธารณสุข	(4,307.08)	(9.59)
- ค่าการศึกษา	(2,660.00)	(5.92)
- ค่างานประเพณีและสาธารณกุศล	(2,069.86)	(4.61)
- ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	(642.98)	(1.43)
รวม	88,079.26	100.00

หมายเหตุ ค่าในวงเล็บ แสดงรายการแยกประเภทของปริมาณเงินกู้ที่ใช้ นอกการเกษตร

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

หลักเกณฑ์ในการค้าประกัน

เกษตรกรที่กู้เงินจาก ธ.ก.ส. ใช้วิธีค้าประกัน 2 ประเภทคือ การค้าประกันโดยกลุ่ม กล่าวคือเกษตรกรจะรวมกลุ่มกันตั้งแต่ 3 คนขึ้นไป เพื่อร่วมกันค้าประกันในการกู้เงิน ซึ่ง ธ.ก.ส. กำหนดวงเงินกู้ไว้สูงสุดจากการกู้ประเภทนี้คือไม่เกิน 30,000 บาทต่อครัวเรือน และการค้าประกันโดยใช้หลักเกณฑ์ค้าประกัน ใช้ในกรณีที่เกษตรกรต้องการกู้ยืมในวงเงินที่สูงกว่าประเภทแรก

สำหรับการกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินทุนนอกกระบวนนั้น เกษตรกรอาจใช้หลักเกณฑ์ในการค้าประกัน หรือไม่ใช้หลักเกณฑ์ในการค้าประกันก็ได้ ส่วนใหญ่จะใช้ความไว้วางใจ และเครดิตของตัวเอง เนื่องจากแหล่งเงินทุนนอกกระบวนดังกล่าว เป็นบุคคลที่รู้จักคุ้นเคยกันดี และเกษตรกรจะชำระหนี้หลังจากที่ได้รับรายได้เงินสดหลังการขายผลผลิตแล้ว

ดอกเบี่ย

ธ.ก.ส. จะคิดดอกเบี่ยแก่ลูกค้าแบ่งตามจำนวนวงเงินกู้ดังนี้คือ ในวงเงินต่ำกว่า 30,000 บาท คิดอัตราดอกเบี่ย ร้อยละ 11 บาทต่อปี ในวงเงิน 30,000-100,000 บาท คิดอัตราดอกเบี่ย ร้อยละ 12.25 บาทต่อปี และในวงเงินตั้งแต่ 1,000,000 บาท ขึ้นไป คิดอัตราดอกเบี่ย ร้อยละ 15.25 บาทต่อปี สำหรับเงินกู้นอกกระบวน ในที่นี้คือ เงินกู้จากเพื่อนบ้านนั้น เกษตรกรต้องเสียค่าดอกเบี่ยเฉลี่ยในอัตราสูงมาก คือ ร้อยละ 36 บาทต่อปี (ตารางที่ 14)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

**ตารางที่ 14 อัตราดอกเบี้ยจากแหล่งเงินทุน ทั้งในและนอกระบบของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส.
สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี ปี 2537/38**

แหล่งเงินทุน	ร้อยละต่อปี
ธ.ก.ส.	
- วงเงิน ต่ำกว่า 30,000 บาท	11.00
- วงเงิน 30,000-100,000 บาท	12.25
- วงเงินมากกว่า 1,000,000 บาท	15.25
เพื่อนบ้าน	36.00

การชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส.

เกษตรกรส่วนใหญ่จะนำรายได้ที่ได้รับจากการขายผลผลิตทางการเกษตรมาชำระคืน ธ.ก.ส. มีเกษตรกรเพียงส่วนน้อยเท่านั้นที่นำรายได้จากการเกษตรมาชำระคืน สำหรับในรอบปีบัญชี 2538 นี้ เกษตรกรนำเงินมาชำระหนี้ ธ.ก.ส. โดยเฉลี่ย 122,780.49 บาทต่อครัวเรือน หรือคิดเป็นร้อยละ 79.59 ของปริมาณเงินกู้ถึงกำหนดชำระทั้งหมด ในขณะที่มีปริมาณเงินกู้ถึงกำหนดชำระโดยเฉลี่ย 154,268.29 บาทต่อครัวเรือน และมีเกษตรกรที่มีหนี้ค้างชำระ ธ.ก.ส. โดยเฉลี่ย 31,817.07 บาทต่อครัวเรือน หรือคิดเป็นร้อยละ 20.62 ของปริมาณเงินกู้ถึงกำหนดชำระทั้งหมด (ตารางที่ 15)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 15 ปริมาณเงินกู้ การชำระคืนเงินกู้ และหนี้ค้างชำระโดยเฉลี่ยของเกษตรกรลูกค้า
ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี ปี 2537/38

รายการ	จำนวน (บาทต่อครัวเรือน)	ร้อยละ
การชำระหนี้คืนโดยเฉลี่ย	122,780.49	79.59
หนี้ค้างชำระโดยเฉลี่ย	31,817.07	20.62
ปริมาณเงินกู้โดยเฉลี่ย	154,268.29	100.00

ความรู้ และความเข้าใจของเกษตรกรต่อการดำเนินงานด้านสินเชื่อของ ธ.ก.ส.

จากการสำรวจเกี่ยวกับความรู้ และความเข้าใจของเกษตรกรต่อการดำเนินงานด้านสินเชื่อของ ธ.ก.ส. ในพื้นที่แบบสอบถามทดสอบความรู้ ซึ่งมีทางเลือกให้ตอบ 4 ทางเลือก ดังนี้คือ ใช่ ไม่ใช่ ไม่แน่ใจ และไม่ทราบ พบว่า เกษตรกรมีความรู้ ความเข้าใจอย่างชัดเจนในเรื่องคุณสมบัติของผู้กู้และหลักประกันในการกู้ยืม (เลือกทางเลือกใช่) มากที่สุด กล่าวคือมีจำนวน 41 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 100 สำหรับความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้ นั้น พบว่า เกษตรกรมีความรู้ ความเข้าใจอย่างชัดเจน (เลือกทางเลือก ใช่) จำนวน 38 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 92.68 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 7.32 พบว่า เกษตรกรไม่มีความรู้หรืออย่างชัดเจน (เลือกทางเลือก ไม่แน่ใจ) จำนวน 2 คน และไม่มีความรู้เลย (เลือกทางเลือก ไม่ทราบ) จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 4.87 และ 2.45 ตามลำดับ ส่วนการทดสอบความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ พบว่าเกษตรกรยังขาดความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับเรื่องนี้อยู่มาก โดยเกษตรกรมีความรู้ ความเข้าใจอย่างชัดเจน (เลือกทางเลือกใช่) เพียง 25 คน คิดเป็นร้อยละ 60.97 นอกนั้นไม่มีความรู้หรืออย่างชัดเจน (เลือกทางเลือก ไม่แน่ใจ) จำนวน 9 คน ไม่มีความรู้เลย (เลือกทางเลือก ไม่ทราบ) จำนวน 5 คน และมีความรู้หรือไม่ถูกต้อง (เลือกทางเลือกอื่น) เป็นเอกสารที่ส่งงานไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เลือก (ไม่ใช่) จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 21.95 12.19 และ 4.87 ตามลำดับ

ตารางที่ 16 ความรู้ ความเข้าใจของเกษตรกรต่อการดำเนินงานด้านสินเชื่อของ ธ.ก.ส.
สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี ปี 2537/38

ความรู้ ความเข้าใจ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ด้านคุณสมบัติของผู้กู้และหลักประกันในการกู้ยืม		
เลือกทางเลือก		
- ใช่	41	100.00
ด้านระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้		
เลือกทางเลือก		
- ใช่	38	92.68
- ไม่แน่ใจ	2	4.87
- ไม่ทราบ	1	2.45
ด้านอัตราดอกเบี้ยเงินกู้		
เลือกทางเลือก		
- ใช่	25	60.97
- ไม่แน่ใจ	9	21.95
- ไม่ทราบ	5	12.19
- ไม่ใช่	2	4.87

หมายเหตุ ค่าในวงเล็บแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับความรู้ ความเข้าใจของเกษตรกรต่อการดำเนินงานด้านสินเชื่อของ ธ.ก.ส. ในด้านต่างๆ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ทัศนคติของเกษตรกรต่อการดำเนินงานด้านสินเชื่อของ ธ.ก.ส.

เกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ส่วนใหญ่มีทัศนคติที่ดีต่อการดำเนินงานด้านสินเชื่อ ของ ธ.ก.ส. กล่าวคือ ทัศนคติที่ว่า การเข้าเป็นสมาชิกของธ.ก.ส. ทำให้ได้รับสิทธิประโยชน์ และได้รับความช่วยเหลือทั้งในด้านเงินทุน และปัจจัยการผลิตต่างๆ ซึ่ง ธ.ก.ส. จัดสรรเงินกู้เพื่อใช้ในการเกษตรแก่ลูกค้าได้อย่างเพียงพอ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่ขาดแคลนเงินทุนในการผลิต ทำให้เกษตรกรลูกค้ามีฐานะความเป็นอยู่ดีขึ้นตามลำดับ อีกทั้งพนักงานสินเชื่อของ ธ.ก.ส. ต่างให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อปัญหาหนี้สินของเกษตรกรลูกค้า สรุปโดยรวมแล้วพบว่าเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี มีความรู้สึกพึงพอใจต่อการดำเนินงานด้านสินเชื่อของ ธ.ก.ส. ซึ่งทัศนคติดังกล่าวข้างต้นมีเกษตรกรเห็นด้วยเป็นอย่างมากจำนวน 41 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนประชากรทั้งหมด และมีเกษตรกรจำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 100 เช่นกันที่ไม่เห็นด้วยต่อทัศนคติที่ว่า อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธ.ก.ส. เท่ากันกับอัตราดอกเบี้ยในแหล่งเงินกู้อื่น นอกจากนี้ยังมีเกษตรกรเห็นด้วยเป็นอย่างมากต่อทัศนคติที่ว่า พนักงานสินเชื่อของ ธ.ก.ส. เกรงครัดในการติดตามทางหนี้คน จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 80.49 ของจำนวนประชากรทั้งหมด มีความรู้สึกเห็นด้วย 8 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 19.51 ของจำนวนประชากรทั้งหมด และมีเกษตรกรที่มีความรู้สึกไม่เห็นด้วยต่อทัศนคติที่ว่า ปัจจัยการผลิตที่ ธ.ก.ส. จัดจำหน่ายแก่ลูกค้ามีราคาค่อนข้างสูงกว่าที่อื่น จำนวน 39 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 95.12 ของจำนวนประชากรทั้งหมด นอกนั้นไม่มีความคิดเห็น จำนวน 2 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 4.88 ของจำนวนประชากรทั้งหมด (ตารางที่ 17) นอกจากนี้เกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ยังมีข้อเสนอแนะต่างๆเกี่ยวกับการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. ในอนาคต เช่น ต้องการให้ลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ต้องการให้ลดขั้นตอนการสอบสวน และตรวจสอบทรัพย์สินลงบ้าง ต้องการให้ขยายวงเงินกู้เพิ่มขึ้น เป็นต้น

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 17 ทิศนคติของเกษตรกรต่อการดำเนินงานด้านสินเชื่อของ ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี
จังหวัดสิงห์บุรี ปี 2537/38

ทิศนคติ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ธ.ก.ส. จัดสรรเงินกู้ให้แก่ลูกค้าเพียงพอ		
- เห็นด้วยอย่างมาก	41	100.00
ธ.ก.ส. มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่ขาดแคลนทุน		
- เห็นด้วยอย่างมาก	41	100.00
การเข้าเป็นสมาชิกของ ธ.ก.ส. ทำให้ได้รับสิทธิประโยชน์ต่างๆ		
- เห็นด้วยอย่างมาก	41	100.00
การดำเนินงานด้านสินเชื่อของ ธ.ก.ส. ทำให้มีฐานะดีขึ้น		
- เห็นด้วยอย่างมาก	41	100.00
พนักงานเจ้าหน้าที่สินเชื่อของ ธ.ก.ส. ให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์		
- เห็นด้วยอย่างมาก	41	100.00
โดยส่วนรวมแล้ว พอใจต่อการดำเนินงานด้านสินเชื่อของ ธ.ก.ส.		
- เห็นด้วยอย่างมาก	41	100.00
อัตราดอกเบี้ยของ ธ.ก.ส. เท่าๆกันกับในแหล่งเงินกู้อื่น		
- ไม่เห็นด้วย	41	100.00
พนักงานเจ้าหน้าที่สินเชื่อของ ธ.ก.ส. เกรงครัดคิดตามहनคิน		
- เห็นด้วยอย่างมาก	33	80.49
- เห็นด้วย	8	19.51
ปัจจัยการผลิตที่ ธ.ก.ส. จัดจำหน่ายมีราคาค่อนข้างสูงกว่าที่อื่น		
- ไม่เห็นด้วย	39	95.12
- ไม่มีความเห็น	2	4.88

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตร

การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรของลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี โดยการวิเคราะห์สมการถดถอยเส้นตรงเชิงซ้อน (multiple-regression analysis) เพื่ออธิบายปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรของลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี และการวิเคราะห์หาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (correlation-coefficient analysis) เพื่ออธิบายความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่างๆกับปริมาณการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรของลูกค้า ธ.ก.ส.

การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรของลูกค้า ธ.ก.ส. โดยวิเคราะห์สมการถดถอยเส้นตรงเชิงซ้อน ซึ่งมีรูปแบบสมการดังนี้

$$Y = A + B_1 X_1 + B_2 X_2 + B_3 X_3 + B_4 X_4 + B_5 X_5$$

โดยที่

Y	=	ปริมาณการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตร (บาท/ปี)
X ₁	=	รายได้ทั้งหมด (บาท/ปี)
X ₂	=	ค่าใช้จ่ายทั้งหมด (บาท/ปี)
X ₃	=	จำนวนประชากรในวัยทำงานในครัวเรือน (คน/ครัวเรือน)
X ₄	=	จำนวนหนี้สินทั้งหมด (บาท/ปี)
X ₅	=	ปริมาณเนื้อที่ถือครองทางการเกษตร (ไร่/ครัวเรือน)

ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระกับตัวแปรตาม

ผลการวิเคราะห์หาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (correlation coefficient-analysis) ของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรของลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาเอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

อินทบุรี จังหวัดสิงห์บุรี ปี 2537/38 พบว่าปริมาณการชำระค่าน้ำประปาเพื่อการเกษตรมีความสัมพันธ์มากในทิศทางเดียวกันกับจำนวนหนี้สินทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .001 เพียงปัจจัยเดียว โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ เท่ากับ .9874 ส่วนปัจจัยอื่นๆ ได้แก่ รายได้ทั้งหมด ค่าใช้จ่ายทั้งหมด จำนวนประชากรในวัยทำงานในครัวเรือน และปริมาณเนื้อที่ถือครองทางการเกษตร มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ เท่ากับ -.1587 -.0009 -.0070, และ -.1274 ตามลำดับ โดยมีความสัมพันธ์น้อยกว่าในทิศทางตรงข้ามกับปริมาณการชำระค่าน้ำประปาเพื่อการเกษตร และไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ (ตารางที่ 18)

ตารางที่ 18 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระและตัวแปรตาม

ตัวแปร	ปริมาณการชำระค่าน้ำประปาเพื่อการเกษตร (Y)
รายได้ทั้งหมด (X_1)	-.1587
ค่าใช้จ่ายทั้งหมด (X_2)	-.0009
จำนวนประชากรในวัยทำงานในครัวเรือน (X_3)	-.0070
หนี้สินทั้งหมด (X_4)	.9874**
ปริมาณเนื้อที่ถือครองทางการเกษตร (X_5)	-.1274

หมายเหตุ ** = ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .001

ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระแต่ละชนิด

รายได้ทั้งหมดของครัวเรือน มีความสัมพันธ์ค่อนข้างน้อยกับค่าใช้จ่ายทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ เพียงปัจจัยเดียว ส่วนปัจจัยอื่น ๆ มีความสัมพันธ์ต่อกันน้อยมาก และไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ (ตารางที่ 19)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 19 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระแต่ละชนิด

ตัวแปร	X_1	X_2	X_3	X_4	X_5
รายได้ทั้งหมด (X_1)	1.0000	.4811**	.0357	-.1657	.2991
ค่าใช้จ่ายทั้งหมด (X_2)	.4811**	1.0000	-.0586	.0577	.0426
จำนวนประชากรในวัยทำงาน ในครัวเรือน (X_3)	.0357	-.0586	1.0000	-.0125	.0325
หนี้สินทั้งหมด (X_4)	-.1657	.0577	-.0125	1.0000	-.1350
ปริมาณเนื้อที่ถือครองทาง การเกษตร (X_5)	.2991	.0426	.0325	-.1350	1.0000

หมายเหตุ ** = ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .001

ผลการวิเคราะห์สมการถดถอยเส้นตรงเชิงซ้อน (multiple linear regression-analysis) เพื่ออธิบายปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรของลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี ปี 2537/38

สมการปริมาณการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรของลูกค้า ธ.ก.ส. ได้ผลดังนี้

$$\begin{aligned}
 Y = & -4649.982147 + 0.325478X_1 - 0.707548X_2 - 435.05431X_3 \\
 & \quad (1.686) \quad (-3.060)^* \quad (-0.037) \\
 & + 0.993659X_4 - 43.163814X_5 \\
 & \quad (42.664)** \quad (-0.122)
 \end{aligned}$$

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

$$R^2 = 0.98185$$

ตัวเลขในวงเล็บแสดงค่า t-ratio

จากสมการการชำระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. พบว่า R^2 (coefficient of-determination) มีค่าเท่ากับ 0.98185 สามารถอธิบายได้ว่า ปัจจัยต่างๆที่กำหนดไว้ในสมการมีอิทธิพลต่อการชำระหนี้สินเชื่อเพื่อการเกษตรของลูกค้า ธ.ก.ส. ได้ถึงร้อยละ 98.185 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 1.815 ขึ้นอยู่กับปัจจัยอื่นๆที่ไม่ได้กำหนดไว้ในสมการ

เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของปัจจัยแต่ละชนิด โดยใช้ t-test ทดสอบนัยสำคัญของค่าสัมประสิทธิ์ พบว่าหนี้สินทั้งหมดมีอิทธิพลต่อปริมาณการชำระหนี้สินเชื่อเพื่อการเกษตรของลูกค้า ธ.ก.ส. อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .001 กล่าวคือถ้าหนี้สินทั้งหมดเพิ่มขึ้น 1 บาท จะทำให้ปริมาณการชำระหนี้สินเชื่อเพื่อการเกษตรเพิ่มขึ้น .9936 บาท และค่าใช้จ่าจ่ายทั้งหมดมีอิทธิพลต่อปริมาณการชำระหนี้สินเชื่อเพื่อการเกษตรของลูกค้า ธ.ก.ส. อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 กล่าวคือ ถ้าค่าใช้จ่าจ่ายทั้งหมดเพิ่มขึ้น 1 บาท จะทำให้ปริมาณการชำระหนี้สินเชื่อเพื่อการเกษตรลดลง 0.7075 บาท (ตารางที่ 20)

ปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้สินเชื่อเพื่อการเกษตร

จากผลการศึกษาเชิงพรรณนา และผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการชำระหนี้สินเชื่อเพื่อการเกษตร พบว่า การชำระหนี้สินเชื่อเพื่อการเกษตรขึ้นอยู่กับหนี้สินทั้งหมดที่เกษตรกรกู้ยืม และค่าใช้จ่าจ่ายทั้งหมดของครัวเรือนเท่านั้น โดยแปรผันในทิศทางเดียวกันกับหนี้สินทั้งหมด และแปรผันในทิศทางตรงข้ามกับค่าใช้จ่าจ่ายทั้งหมดของครัวเรือน

ในขณะที่เดียวกันปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้สินเชื่อเพื่อการเกษตร ขึ้นอยู่กับตัวเกษตรกรเองเป็นสำคัญ ดังนี้คือเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ยังขาดความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับเอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 20 ค่าสัมประสิทธิ์ ค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน t-ratio และระดับนัยสำคัญทางสถิติของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรของลูกค้า ธ.ก.ส. ปี 2537/38

ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์	ค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน	t-ratio	ระดับนัยสำคัญทางสถิติ
รายได้ทั้งหมด (X_1)	.325478	.193001	1.686	.1006
ค่าใช้จ่ายทั้งหมด (X_2)	-.707548	.231239	-3.060	.0042*
จำนวนประชากรในวัยทำงานทั้งสิ้นทั้งหมด (X_3)	-435.054310	11707.064120	-.0370	.9706
ปริมาณเนื้อที่ถือครองทางการเกษตร (X_4)	.993659	.023291	42.6640	.0000**
ปริมาณเนื้อที่ถือครองทางการเกษตร (X_5)	-43.163814	354.476932	-.1220	.9038

หมายเหตุ * = ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .01

** = ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .001

การดำเนินงานด้านสินเชื่อของ ธ.ก.ส. อยู่มาก และยังยึดติดกับทัศนคติที่ว่า ธ.ก.ส. เป็นหน่วยงานของรัฐ ซึ่งไม่มีนโยบายบีบบังคับเกษตรกรให้ชำระคืนเงินกู้ โดยสามารถขออนุญาตการชำระหนี้ได้ง่ายกว่าในแหล่งเงินกู้อื่น อีกทั้งการกู้ยืมแบบค้ำประกันโดยกลุ่มทำให้เกษตรกรเลิกสนใจต่อภาวะหนี้สินของตน เนื่องจากการกู้ยืมประเภทนี้ บุคคลที่ร่วมกลุ่มจะต้องรับผิดชอบภาวะหนี้สินนั้นด้วย ปัญหาและอุปสรรคที่สำคัญอีกประการหนึ่งคือ การใช้สินเชื่อผิดวัตถุประสงค์ โดยนำไปใช้นอกการเกษตรเป็นจำนวนมาก ซึ่งไม่ก่อให้เกิดรายได้ ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้คืน ธ.ก.ส.

เมื่อถึงกำหนดได้สารที่ส่งวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สรุปและข้อเสนอแนะ

สรุปผลการศึกษา

จากการศึกษาโดยการสุ่มตัวอย่างเกษตรกรรูกค้า ช.ก.ส. สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี จำนวน 41 รายในปี 2537/38 พบว่า หัวหน้าครัวเรือนส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จบการศึกษาในระดับชั้นประถมศึกษา และมีอายุอยู่ในช่วง 40-60 ปี สมาชิกในครัวเรือนทำการเกษตรกรรมเป็นอาชีพหลัก ประชากรในวัยทำงานในครัวเรือนโดยเฉลี่ยมีจำนวน 3 คน ขนาดพื้นที่ถือครองทางการเกษตรของเกษตรกร รวมทั้งที่เป็นเจ้าของที่ดินเองทั้งหมด เป็นผู้เช่าทั้งหมด และเป็นทั้งเจ้าของที่ดินและผู้เช่าในขณะเดียวกัน ส่วนใหญ่มีขนาดการถือครองที่ดินทางการเกษตรต่ำกว่า 30 ไร่ คิดเป็นร้อยละ 41.46 สำหรับพืชที่ปลูก ส่วนใหญ่จะปลูกข้าวเป็นหลัก และปลูกถั่วลิสงและผักต่างๆ เป็นพืชรอง การให้แรงงานในครัวเรือนเพื่อการผลิตทางการเกษตรพบว่า ครัวเรือนเกษตรกรมีประชากรในครัวเรือนเฉลี่ย 4 คน และมีประชากรในวัยทำงานในครัวเรือนเฉลี่ย 3 คน คิดเป็นร้อยละ 72.09 ของประชากรทั้งหมดในครัวเรือน นอกจากนี้ยังจ้างแรงงานคนเพิ่มด้วย โดยคิดเฉลี่ยเท่ากับ 394.50 บาทต่อไร่ หรือคิดเป็นร้อยละ 40.32 ของค่าใช้จ่ายในการเกษตรทั้งหมด

ครัวเรือนเกษตรกรมีรายได้ทั้งที่เป็นเงินสด และไม่เป็นเงินสดจากการเกษตรเฉลี่ย 54,557.93 บาทต่อครัวเรือน และมีรายได้นอกการเกษตรเฉลี่ย 46,312.80 บาทต่อครัวเรือน หรือคิดเป็นร้อยละ 54.09 และ 45.91 ของรายได้ทั้งหมดตามลำดับ สำหรับค่าใช้จ่ายในการเกษตร มีมูลค่าเฉลี่ยเท่ากับ 43,169.50 บาทต่อครัวเรือน และค่าใช้จ่ายนอกการเกษตร หรือค่าใช้จ่ายในครัวเรือนมีมูลค่าเฉลี่ย 44,909.76 บาทต่อครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 49.01 และ 50.98 ของค่าใช้จ่ายทั้งหมดตามลำดับ รายได้สุทธิของเกษตรกรมีมูลค่าเฉลี่ย 11,388.43 บาทต่อครัวเรือน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การใช้สินเชื่อกองเกษตรกรและภาวะหนี้สินของเกษตรกร พบว่าครัวเรือนเกษตรกร กู้ยืมเงินจากแหล่งเงินทุนในระบบ ได้แก่ ธ.ก.ส. มากที่สุด มีมูลค่าเฉลี่ย 154,756.09 บาท ต่อครัวเรือน และกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินทุนนอกระบบ ได้แก่ เพื่อนบ้าน มีมูลค่าเฉลี่ย 487.80 บาทต่อครัวเรือน หรือคิดเป็นร้อยละ 99.68 และ 0.32 หลังจากทีครัวเรือนเกษตรกรได้รับ สินเชื่อไปแล้ว จะนำสินเชื่อที่ได้รับไปใช้ในการผลิตทางการเกษตร มีมูลค่าเฉลี่ย 43,169.50 บาทต่อครัวเรือน และใช้จ่ายนอกการเกษตรหรือใช้จ่ายในครัวเรือน มีมูลค่าเฉลี่ย 44,909.76 บาทต่อครัวเรือน หรือคิดเป็นร้อยละ 49.01 และ 50.98 ของสินเชื่อที่ได้รับตามลำดับ อัตรา ดอกเบี้ยเงินกู้ที่ ธ.ก.ส. กำหนด จะกำหนดตามวงเงินกู้ คือ วงเงินไม่เกิน 30,000 บาท คิด อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 11 บาทต่อปี วงเงินตั้งแต่ 30,000-100,000 บาท คิดอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 12.25 บาทต่อปี และ วงเงินตั้งแต่ 1,000,000 บาทขึ้นไป คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 15.25 บาทต่อปี ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในแหล่งเงินทุนนอกระบบ ได้แก่ เพื่อนบ้าน คิดอัตรา ดอกเบี้ยร้อยละ 36 บาทต่อปี โดยจะจำกัดวงเงินหรือไม่ขึ้นอยู่กับบุคคล ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับ อัตราดอกเบี้ยที่ ธ.ก.ส. กำหนด และอัตราดอกเบี้ยที่เพื่อนบ้านกำหนดนั้น พบว่าอัตราดอกเบี้ยที่ ธ.ก.ส. กำหนด เป็นอัตราที่ต่ำกว่ามาก

สำหรับหลักประกันเงินกู้นั้น ธ.ก.ส. จะใช้การค้ำประกันโดยกลุ่ม ซึ่งเป็นการรวม กลุ่มกันเพื่อชอกู้ยืมเงิน เป็นการรับผิดชอบแบบลูกหนี้ร่วม และการค้ำประกันโดยผู้ใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน ส่วนการค้ำประกันในแหล่งเงินทุนนอกระบบ ซึ่งได้แก่ เพื่อนบ้านนั้น อาจจะใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน หรือไม่ก็ได้ ขึ้นอยู่กับข้อตกลงของทั้งสองฝ่ายโดยอาศัยความคุ้นเคย เป็นสำคัญ

สภาวะหนี้สินของเกษตรกร พบว่า ครัวเรือนเกษตรกรมีปริมาณเงินกู้ค้างชำระ ธ.ก.ส. ทั้งหมด มีมูลค่าเฉลี่ย 31,817.07 บาทต่อครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 20.62 ของ ปริมาณสินเชื่อที่ได้รับจาก ธ.ก.ส. ทั้งหมด การที่เกษตรกรไม่มีปริมาณหนี้ค้างชำระในแหล่งเงินกู้ อื่นนอกจาก ธ.ก.ส. เนื่องจากทัศนคติของตัวเกษตรกรเองที่ว่า ธ.ก.ส. เป็นหน่วยงานของ รัฐที่ช่วยเหลือด้านเงินทุนแก่เกษตรกร ซึ่งเกษตรกรสามารถขออนุญาตชำระหนี้ได้ง่ายกว่าใน แหล่งเงินกู้อื่น ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่า ธ.ก.ส. อีกทั้งการกู้ยืมโดยค้ำประกันแบบกลุ่ม ทำให้ เกษตรกรเพิกเฉยต่อภาวะหนี้สิน กล่าวคือ หากเกิดการดำเนินคดีขึ้น ผู้ร่วมค้ำประกันแบบกลุ่ม จะ เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ต้องรับผิดชอบภาวะหนี้สินนั้นด้วย

การชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกร พบว่า คริวเรือนเกษตรกรส่วนใหญ่จะนำรายได้ที่
 ได้รับจากการเกษตร มาชำระคืน ธ.ก.ส. โดยมีปริมาณเงินกู้ถึงกำหนดชำระคืนในปี 2538 โดย
 เฉลี่ย 154,268.29 บาทต่อครัวเรือน และเกษตรกรมีปริมาณการชำระคืนเงินกู้โดยเฉลี่ย
 122,780.49 บาทต่อครัวเรือน หรือคิดเป็นร้อยละ 79.59 ของปริมาณเงินกู้ถึงกำหนดชำระคืน
 ทั้งหมด จะเห็นได้ว่า เกษตรกรชำระคืนเงินกู้ในระยะเวลาที่กำหนดได้ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ
 79.59 ของปริมาณเงินกู้ถึงกำหนดชำระทั้งหมด การที่เกษตรกรมีหนี้ค้างชำระ ธ.ก.ส. น้อย
 เนื่องจากระเบียบวิธีปฏิบัติในการดำเนินงานด้านสินเชื่อของ ธ.ก.ส. ที่ว่า เกษตรกรจำเป็นต้อง
 ชำระหนี้คืนให้แก่ ธ.ก.ส. ก่อนอย่างน้อยจำนวนหนึ่ง เพื่อที่จะรักษาเครดิตของตนเองไว้ในการ
 กู้ยืมเงินจาก ธ.ก.ส. ในรอบปีบัญชีใหม่ต่อไป และเกษตรกรเองก็มีรายได้พอควรที่จะชำระหนี้ส่วน
 หนึ่งก่อนได้

ความรู้ ความเข้าใจและทัศนคติของลูกค้า ธ.ก.ส. ที่มีต่อการดำเนินงานด้านสินเชื่อ
 เพื่อการเกษตร พบว่าเกษตรกรลูกค้าธ.ก.ส. มีความรู้ ความเข้าใจต่อการดำเนินงานด้านสินเชื่อ
 ของ ธ.ก.ส. ด้านคุณสมบัติของผู้มีสิทธิกู้ยืมเงิน และหลักประกันในการกู้ยืมมากที่สุด จำนวน 41
 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 100.00 รองลงมาได้แก่ความรู้ ความเข้าใจด้านระยะเวลาในการชำระ
 คืนเงินกู้จำนวน 38 คน และความรู้ ความเข้าใจด้านอัตราดอกเบี้ย จำนวน 25 คน หรือคิดเป็น
 ร้อยละ 92.68 และ 60.92 ของจำนวนประชากรทั้งหมดตามลำดับ และเกษตรกรส่วนใหญ่มี
 ทัศนคติที่ดีมากต่อการดำเนินงานด้านสินเชื่อของ ธ.ก.ส. ซึ่งสามารถกล่าวสรุปได้ว่า เกษตรกร
 ลูกค้า ธ.ก.ส. พอใจในผลการดำเนินงานด้านสินเชื่อของ ธ.ก.ส.

จากผลการวิเคราะห์แบบจำลองการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตร พบว่า ปัจจัยที่มี
 ความสัมพันธ์กับปริมาณการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตร ได้แก่ หนี้สินทั้งหมดของครัวเรือนเพียง
 ปัจจัยเดียว โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เท่ากับ .9874 ที่ระดับความเชื่อมั่น .001 การ
 วิเคราะห์ปริมาณการชำระคืนเงินกู้ด้วยวิธีถดถอยเชิงซ้อน สรุปได้ว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการชำระ
 คืนสินเชื่อเพื่อการเกษตร ได้แก่ หนี้สินทั้งหมดของครัวเรือน และค่าใช้จ่ายทั้งหมดของครัวเรือน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
 ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ซึ่งปัจจัยทั้งสอง สามารถอธิบายการผันแปรของปริมาณการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรได้ถึงร้อยละ 98.18 เมื่อทดสอบค่านัยสำคัญทางสถิติของค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของปัจจัยแต่ละปัจจัยแล้ว พบว่า หนี้สินทั้งหมดของครัวเรือน มีอิทธิพลต่อการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .001 โดยมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน และค่าใช้จ่ายทั้งหมดของครัวเรือนมีอิทธิพลต่อการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 โดยมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงข้าม

ข้อเสนอแนะ

1. จากการศึกษาพบว่า เกษตรกรใช้สินเชื่อเพื่อการเกษตรที่ได้รับ ไปในการผลิตทางการเกษตรและนอกการเกษตร เป็นจำนวนที่ใกล้เคียงกันมาก ดังนั้น ธ.ก.ส. ควรมีความควบคุมให้เกษตรกรใช้สินเชื่อให้ตรงตามวัตถุประสงค์มากขึ้น คือใช้ในการผลิตทางการเกษตร อันจะก่อให้เกิดรายได้ของครัวเรือน และควรให้เกษตรกรทำแผนการใช้สินเชื่อว่า มีความจำเป็นต้องใช้เงินจำนวนเท่าใดในแต่ละช่วงการผลิต จะทำให้ปัญหารายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระคืนเงินกู้หมดไป
2. สินเชื่อที่ให้แก่เกษตรกร ควรเน้นการให้สินเชื่อในรูปแบบของปัจจัยสิ่งของที่ใช้ในการผลิตมากขึ้น เช่น ปุ๋ย ยาฆ่าแมลง เมล็ดพันธุ์พืชผัก เป็นต้น และควรที่จะส่งเสริม สนับสนุนกิจกรรมที่จะก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้น นอกเหนือจากรายได้ที่ได้รับจากการเกษตร
3. ควรเผยแพร่เอกสารเกี่ยวกับการดำเนินงานด้านสินเชื่อเพื่อการเกษตร ซึ่งก่อให้เกิดความรู้ ความเข้าใจแก่เกษตรกรมากขึ้น
4. ควรส่งเสริมให้พนักงานสินเชื่อของ ธ.ก.ส. ร่วมมือกันปลูกฝังทัศนคติ และค่านิยมของเกษตรกรลูกค้า ให้มีจิตสำนึกที่ดีต่อการชำระหนี้คืน ธ.ก.ส. เช่นการประชุมลูกค้า เป็นต้น

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

5. การศึกษาในครั้งนี้ มีข้อจำกัดหลายเรื่อง เช่น จำนวนปีในการศึกษา ซึ่งการที่จะให้ได้ผลการศึกษาที่สมบูรณ์เพื่อนำไปใช้ในการวางแผนนโยบายสินเชื่อ ควรเพิ่มจำนวนปีที่ทำการศึกษา เพื่อให้ผลการศึกษา มีความถูกต้องยิ่งขึ้น



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เอกสารอ้างอิง

- กัลยา โทวิศิษฐ์ชัย . 2534 . ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกรลูกค้า
ช.ก.ส. ในโครงการส่งเสริมการเลี้ยงโคนม อำเภอพัฒนานิคม จังหวัดชัยภูมิ .
 กรุงเทพมหานคร : วิทยาลัยปริญาโท , มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ .
- จรัสศรี ธิติเลิศเดชา . 2534 . ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ใน
ประเทศไทย . กรุงเทพมหานคร : วิทยาลัยปริญาโท , มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ .
- ทองโรจน์ อ่อนจันทร์ . 2530 . หลักเศรษฐศาสตร์เกษตร . กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์
 ไทยวัฒนาพานิชจำกัด .
- ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร . 2538 . รายงานกิจการประจำปี งบท่าเรือภาค
ประจำปี 2538 . กรุงเทพมหานคร : กระทรวงการคลัง .
- ธนาคารแห่งประเทศไทย . 2538 . รายงานสถิติการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ประจำปี
2538 . กรุงเทพมหานคร : กระทรวงการคลัง .
- อรรรรณ รุ่งโรจนารักษ์ . 2522 . วิเคราะห์ปัญหาสินเชื่อเพื่อการเกษตรทางภาคตะวันออกเฉียง
ประเทศไทย . กรุงเทพมหานคร : วิทยาลัยปริญาโท , มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ .

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
 ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

แบบสอบถาม

เรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกร ลูกค้า ธ.ก.ส.
สาขาอินทร์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี

ตอนที่ 1 ข้อมูลเกี่ยวกับสภาพทางเศรษฐกิจและสังคมของเกษตรกรลูกค้า

1. เพศ

() 1. ชาย

() 2. หญิง

2. อายุ ปี

3. ศาสนา

() 1. พุทธ

() 2. คริสต์

() 3. อิสลาม

() 4. อื่นๆ (ระบุ).....

4. ระดับการศึกษา

() 1. อ่านไม่ออกเขียนไม่ได้

() 2. ประถมศึกษา

() 3. มัธยมศึกษา

() 4. อนุปริญญา

() 5. ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า

() 6. สูงกว่าปริญญาตรี

5. สถานภาพการสมรส

() 1. โสด

() 2. แต่งงาน

() 3. ออรั้ง

() 4. หม้าย

6. สัดส่วนสมาชิกในวัยทำงานของครัวเรือนเปรียบเทียบกับสมาชิกทั้งหมด

จำนวนสมาชิกในวัยทำงานในครัวเรือน คน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

จำนวนสมาชิกทั้งหมดในครัวเรือน คน

7. ลักษณะการถือครองที่ดินทางการเกษตร

() 1. ที่ดินเป็นของตนเอง จำนวน ไร่

() 2. ที่ดินเช่า จำนวน ไร่

รวมเนื้อที่ถือครองทั้งหมด จำนวน ไร่

8. ลักษณะการใช้ที่ดินทำการเกษตรกรรม

() 1. ปลูกข้าว ไร่

() 2. ปลูกอ้อย ไร่

() 3. ปลูกถั่วลิสง ไร่

() 4. ปลูกถั่วเหลือง ไร่

() 5. สถานที่เลี้ยงสัตว์ ไร่

() 6. อื่นๆ (ระบุ)

9. รายได้จากการเกษตร

() 1. ข้าว บาท

() 2. อ้อย บาท

() 3. ถั่วลิสง บาท

() 4. ถั่วเหลือง บาท

() 5. สัตว์เลี้ยง บาท

() 6. อื่นๆ (ระบุ)

รวมรายได้จากการเกษตร บาท

10. รายได้นอกภาคการเกษตร

() 1. ค่าขาย บาท

() 2. รับจ้าง บาท

() 3. เงินเดือน บาท

() 4. ค่าเช่าและดอกเบี้ย บาท

() 5. อื่นๆ (ระบุ) บาท

รวมรายได้นอกภาคการเกษตร บาท

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

11. ค่าใช้จ่ายในการเกษตร ประมาณ บาท

- จำนวนเป็นค่า 1. 2.
3. 4.
5. 6.

12. ค่าใช้จ่ายนอกการเกษตร ประมาณ บาท

- จำนวนเป็นค่า 1. 2.
3. 4.
5. 6.

13. จากรายได้ที่ท่านได้รับทั้งหมดเมื่อเปรียบเทียบกับค่าใช้จ่ายทั้งหมดแล้ว ท่านพอใช้จ่ายหรือไม่
..... (ถ้าไม่ ตอบ ตอนที่ 2 ต่อไป)

ตอนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้เงินกู้และการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกรลูกค้า

1. เมื่อท่านประสบปัญหาเรื่องการเงิน ท่านจะขอความช่วยเหลือจากแหล่งใด (ตอบได้มากกว่า

1 ข้อ)

- () 1. ธ.ก.ส. () 2. ธนาคารพาณิชย์
() 3. ญาติพี่น้อง () 4. เพื่อนบ้าน
() 5. นายทุนเงินกู้ () 6. อื่นๆ (ระบุ)

2. ในปี 2537 ท่านกู้ยืมเงินจากแหล่งใดบ้าง และเป็นจำนวนเท่าใด (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- () 1. ธ.ก.ส. จำนวน บาท () 2. ธนาคารพาณิชย์ จำนวน บาท
() 3. ญาติพี่น้อง จำนวน บาท () 4. เพื่อนบ้าน จำนวน บาท
() 5. นายทุนเงินกู้ จำนวน บาท () 6. อื่นๆ (ระบุ)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3. ตารางการใช้จ่ายเงินที่ทำงานกุศล

รายการ

จำนวนเงิน

(บาท)

1. ค่าพันธุ์พืช ปุ๋ย ยาปราบศัตรูพืช อาหารสัตว์
2. ค่าจ้างไถนา ค่านา เก็บเกี่ยวผลผลิต
3. ค่าพันธุ์สัตว์เพื่อเลี้ยงขาย
4. ค่าเช่าที่ดิน เช่าเครื่องมือ เครื่องจักร
5. ค่าภาษีที่ดิน
6. ค่าใช้จ่ายต่างๆในครัวเรือน
7. ค่าระหนี้สินเดิมเกี่ยวกับการเกษตร
8. อื่นๆ (ระบุ)

4. จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระ ชำระแล้วและค้างชำระในปี 2538 จากแหล่งเงินที่ทำงานกุศล

แหล่งเงินกู้

ชำระแล้ว (บาท)

ค้างชำระ (บาท)

ช.ก.ส.

ธนาคารพาณิชย์

ญาติพี่น้อง

เพื่อนบ้าน

นายทุนเงินกู้

อื่นๆ (ระบุ)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

5. ความสามารถในการชำระหนี้คืน ช.ก.ส. เมื่อถึงกำหนด

- () 1. สามารถชำระหนี้คืนเมื่อถึงกำหนดได้ทั้งหมด (ข้ามข้อ 6)
- () 2. สามารถชำระหนี้คืนเมื่อถึงกำหนดได้เพียงบางส่วน (ระบุ)
- () 3. ไม่สามารถชำระหนี้คืนเมื่อถึงกำหนด

6. ในกรณีที่ท่านไม่สามารถชำระหนี้คืนให้กับ ช.ก.ส. เมื่อถึงกำหนดเพราะเหตุใด (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- () 1. ขาดผลผลิตได้รายได้น้อย ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้
- () 2. ค่าใช้จ่ายนอกการเกษตรอื่น ๆ สูงมากเมื่อเทียบกับรายได้ที่ได้รับ
- () 3. นำเงินไปชำระหนี้สินเดิมให้แก่แหล่งเงินก่อน
- () 4. สักส่วนสมาชิกในวัยทำงานของครัวเรือนเทียบกับสมาชิกทั้งหมดมีน้อย ทำให้รายได้
น้อย
- () 5. อื่นๆ (ระบุ)

7. ในกรณีที่ท่านสามารถชำระหนี้คืนให้กับ ช.ก.ส. ได้ตามกำหนด เนื่องจาก (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- () 1. ขาดผลผลิตได้รายได้เพียงพอต่อการชำระหนี้
- () 2. ค่าใช้จ่ายนอกการเกษตรอื่น ๆ ต่ำเมื่อเทียบกับรายได้ที่ได้รับ
- () 3. ไม่มีหนี้คงค้างในแหล่งเงินก่อน
- () 4. สักส่วนสมาชิกในวัยทำงานของครัวเรือนเทียบกับสมาชิกทั้งหมดมีมาก ทำให้รายได้สูง
- () 5. อื่นๆ (ระบุ)

8. ในการชำระหนี้ให้แก่ ช.ก.ส. ได้ตามกำหนด ท่านได้เงินจากแหล่งใดมาชำระหนี้

- () 1. จากรายได้ในการประกอบอาชีพทางการเกษตรและนอกการเกษตร
- () 2. จากการกู้ยืม (ระบุ)
- () 3. อื่นๆ (ระบุ)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตอนที่ 3 ความรู้ ความเข้าใจ และทัศนคติของเกษตรกรลูกค้า ที่มีต่อการดำเนินงานด้านสินเชื่อ การเกษตรของ ธ.ก.ส.

1. ตารางทดสอบความรู้ ความเข้าใจ ของเกษตรกรลูกค้าที่มีต่อการดำเนินงานด้านการเกษตรของ ธ.ก.ส.

รายการ	ใช่	ไม่ใช่	ไม่แน่ใจ	ไม่ทราบ
1) ธ.ก.ส. ให้สินเชื่อเพื่อการเกษตรแก่เกษตรกรเพื่อใช้ในการเกษตรเท่านั้น				
2) เงินกู้ระยะสั้นมีกำหนดชำระคืนภายใน 1 ปี				
3) เงินกู้ระยะปานกลางมีกำหนดชำระคืนภายใน 3-5 ปี				
4) เงินกู้ระยะยาวมีกำหนดชำระคืนมากกว่า 5 ปีขึ้นไป				
5. เงินกู้ระยะสั้น/ปานกลาง ในช่วงวงเงินกู้ต่างๆมีอัตราดอกเบี้ยดังนี้				
1-30,000 บาท	อัตราดอกเบี้ย 11%/ปี			
30,000-1,000,000 บาท	" 12.25%/ปี			
มากกว่า 1,000,000 บาท	" 15.25%/ปี			
6. ในการกู้ยืมสินเชื่อเพื่อการเกษตรจาก ธ.ก.ส. ท่านจะต้องใช้บุคคลหรือหลักทรัพย์ค้ำประกัน				
7. ผู้ที่มีสิทธิ์ในการกู้ยืมสินเชื่อเพื่อการเกษตรจาก ธ.ก.ส. จะต้องเป็นผู้ประกอบอาชีพเกษตรกรรมเท่านั้น				

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

2. ตารางแสดงทัศนคติของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ที่มีต่อการดำเนินงานด้านสินเชื่อการเกษตรของ ธ.ก.ส.

รายการ เห็นด้วยอย่างมาก เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย ไม่มีความเห็น

1. ธ.ก.ส. จัดสรรเงินกู้เพื่อใช้ในการเกษตรแก่ลูกค้าได้อย่างเพียงพอ
2. วัตถุประสงค์ในการให้ลูกค้ากู้ยืมเงิน เพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่ขาดแคลนทุนในการผลิต
3. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของ ธ.ก.ส. เท่ากันกับในแหล่งเงินกู้อื่นๆ
4. พนักงานเจ้าหน้าที่สินเชื่อของ ธ.ก.ส. เคร่งครัดในการติดตามทวงหนี้ค่อนข้างมาก
5. ราคาปัจจัยการผลิตที่ ธ.ก.ส. จัดจำหน่ายแก่ลูกค้าค่อนข้างสูงกว่าที่อื่น
6. การเข้าเป็นสมาชิก ธ.ก.ส. ทำให้ท่านได้เปรียบผู้อื่น เพราะท่านได้ความรู้ต่างๆ และได้รับความช่วยเหลือทางด้านเงินทุนในการผลิตมากกว่าผู้ที่ไม่ได้เป็นสมาชิก ธ.ก.ส.
7. การดำเนินงานด้านสินเชื่อเพื่อการเกษตรของ ธ.ก.ส. ทำให้ท่านมีฐานะความเป็นอยู่ดีขึ้น

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางแสดงทัศนคติของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส.ที่มีต่อการดำเนินงานด้านสินเชื่อการเกษตรของ
ธ.ก.ส. (ต่อ)

รายการ	เห็นด้วยอย่างมาก	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	ไม่มีความเห็น
--------	------------------	----------	-------------	---------------

8. พนักงานเจ้าหน้าที่

ธ.ก.ส.ให้คำแนะนำที่

เป็นประโยชน์ต่อปัญหา

หนี้สินของท่านอย่างมาก

9. โดยส่วนรวมแล้ว ท่าน

พอใจกับการดำเนินงาน

ด้านสินเชื่อเพื่อการเกษตร

ของ ธ.ก.ส.

3. ในอนาคต ท่านต้องการให้ ธ.ก.ส.ให้บริการเกษตรกรเพิ่มเติมอย่างไรบ้าง

.....

.....

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

qup = 'quantity to pay' (1)

inc = 'income' (2)

exp = 'expenditure' (3)

pop = 'population' (4)

ass = 'asset' (5)

are = 'area' (6)

(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
154000	50000	223000	3	700000	20
0	190000	40000	5	100000	65
0	69600	86500	6	50000	14
27500	26400	57000	1	50000	16
10000	10500	16600	2	10000	15
0	91200	61000	2	0	9
20000	42000	95800	3	20000	50
30000	180000	30000	4	30000	6
0	20000	17600	3	0	15
90000	136000	126500	2	100000	210
40000	71000	69000	2	140000	75
4000000	10000	78000	3	4000000	7
5000	42500	33200	1	5000	10
30000	90000	138000	4	30000	15
30000	82000	236000	2	200000	1
15000	17500	34000	5	15000	42
0	32000	34400	4	0	68
0	4800	54000	3	0	20

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
20000	160000	110000	4	20000	150
0	87500	80000	4	60000	48
60000	204000	124000	4	60000	100
20000	31125	73000	1	100000	25
70000	100500	124000	2	300000	78
0	60500	32000	2	0	80
0	370000	30000	2	30000	100
0	167500	89000	4	0	40
28500	113100	19800	2	28500	20
0	35000	46500	4	0	50
30000	420000	354000	2	30000	30
30000	70000	56400	4	50000	80
30000	105000	170000	2	30000	70
100000	201000	112000	2	100000	60
30000	64000	31050	4	28650	10
0	100000	74000	4	0	60
9000	9000	36000	3	10000	2
20000	100000	120000	2	30000	15
5000	85000	74600	3	10000	20
10000	123000	125500	2	30000	25
30000	240000	232500	5	100000	25
60000	56000	54300	2	60000	20
30000	126100	12000	3	60000	30



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับใช้ภายในเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้เผยแพร่ข้อมูลใดๆที่ปรากฏในเอกสารนี้โดยไม่ได้รับอนุญาตอย่างชัดแจ้งจากเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้