



ใบรับรองปัญหาพิเศษ
ภาควิชาบริหารธุรกิจเกษตร
คณะเทคโนโลยีการเกษตร สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

เรื่อง

การให้สินเชื่อของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ชกส.)

Lending of Bank for Agriculture and Agricultural Co-operatives



ของ

นางสาวสกุวดี วงศ์ช่างไม้

ได้รับการตรวจสอบและอนุมัติให้ เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาหลักสูตร

วท.บ. (บริหารธุรกิจเกษตร)

เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม พ.ศ. 2534

อาจารย์ที่ปรึกษาปัญหาพิเศษ

Az J.

28, 10, 34

(อาจารย์เสาวคนธ์ เลือตลาญจนะ)

กรรมการที่ปรึกษาปัญหาพิเศษ

P. Oen 28, 10, 34

(อาจารย์เสาวรีย์ ตะโพนทอง)

กรรมการที่ปรึกษาปัญหาพิเศษ

Dr. Pl. 28, 10, 34

(อาจารย์วิเชษฐ์ มสิรัตน์)

หัวหน้าภาควิชา

Hy. V. 28, 10, 34

(อาจารย์นิตยา สิกถิโชค)

รฟ.

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์อื่นใด
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีก

๙๘๙๙
๒๕๓๔



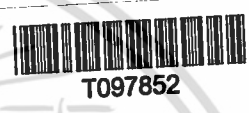
14165

ปัญหาพิเศษ

เรื่อง

การให้สินเชื่อของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.)

Lending of Bank for Agriculture and Agricultural Co-operatives



ภาควิชาบริหารธุรกิจเกษตร

คณะเทคโนโลยีการเกษตร สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

เพื่อความสมบูรณ์แห่งปริญญาวิทยาศาสตรบัณฑิต (บริหารธุรกิจเกษตร)

ปพ. ๙๙๓๑ก พ.ศ. 2534

เลขหมู่..... ๒๕๓๔

เลขทะเบียน..... 97852

วันเดือนปี..... 9 JUN 2009

สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

รายปีในช่วงปี พ.ศ. 2518-2531 จากผลการศึกษาแหล่งเงินทุนของ ชกส. ประกอบไปด้วยเงินฝาก เงินกู้ เงินกองทุน หุ้นกู้และหนี้สินอื่น ๆ ซึ่งเงินฝากเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญที่สุด ส่วนแหล่งที่ใช้ไปเกี่ยวกับเงินทุนของชกส. ประกอบไปด้วย เงินสดในมือ เงินฝากชปท.และธนาคารออมสิน เงินฝากธนาคารพาณิชย์ เงินให้กู้ยืมแก่เกษตรกร และสถาบันเกษตรกร การลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลไทย และการลงทุนในสินทรัพย์ประจำ การพิจารณาให้สินเชื่อของ ชกส. นั้นจะพิจารณาเป็น 2 ประเภทตามเกษตรกร ผู้กู้ เป็นการให้สินเชื่อแก่เกษตรกรโดยตรงและการให้สินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกร ซึ่งการให้สินเชื่อแก่เกษตรกรโดยตรง แบ่งเป็นเกษตรกรกลุ่มลูกค้าและเกษตรกรลูกค้ารายบุคคล การพิจารณาให้สินเชื่อแก่เกษตรกรโดยตรงทั้ง 2 ประเภทนี้มีรายละเอียดต่าง ๆ เหมือนกัน โดยแบ่งประเภทของเงินกู้ออกเป็น 3 ประเภทคือ เงินกู้ระยะสั้น เงินกู้ระยะปานกลาง และเงินกู้ระยะยาว ซึ่งวัตถุประสงค์หลักของการให้สินเชื่อแก่เกษตรกรโดยตรงคือเพื่อช่วยเหลือและส่งเสริมให้เกษตรกรมีวิวัฒนาการที่ดียิ่งขึ้น ส่วนการให้สินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกรแบ่งออกเป็น การให้สินเชื่อแก่กลุ่มเกษตรกร และสหกรณ์การเกษตร ซึ่งการให้สินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกรทั้ง 2 นั้นมุ่งเพื่อให้เป็นทุนดำเนินการในด้านบริการให้กู้แก่สมาชิก การดำเนินงานของ ชกส. ได้มีการประสานงานระหว่างสำนักงานใหญ่กับสำนักงานสาขา และระหว่างชกส. กับธนาคารพาณิชย์ โดยมีนโยบายที่ต่อเนื่องในด้านการขยายบริการด้านสินเชื่อ การร่วมมือกับหน่วยงานอื่นทั้งในภาครัฐบาลและเอกชน เพื่อพัฒนาการเกษตร ช่วยเหลือเกษตรกรและพัฒนาปรับปรุงการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับวิชาการและเทคโนโลยี สำหรับผลการวิเคราะห์แนวโน้มของการให้สินเชื่อของชกส. โดยเปรียบเทียบระหว่างวิธีค่าเฉลี่ยเคลื่อนที่ซ้ำสองครั้ง มีจำนวนเทอมในการเฉลี่ยที่เหมาะสมเป็น 4 และวิธีปรับเรียบแบบเอกซ์โปเนนเชียลซ้ำสองครั้ง มีค่าคงที่การปรับเรียบเอกซ์โปเนนเชียลที่เหมาะสมเป็น 0.5 นั้น เลือกวิธีปรับเรียบแบบเอกซ์โปเนนเชียลซ้ำสองครั้ง ปรากฏว่าการพยากรณ์ปริมาณเงินให้สินเชื่อที่ชกส. จะให้แก่เกษตรกร และสถาบันเกษตรกรต่าง ๆ ในระบบเศรษฐกิจ ในปี พ.ศ. 2533 เท่ากับ 52.43

พันล้านบาท ปี พ.ศ. 2534 เท่ากับ 60.32 พันล้านบาท และปี พ.ศ. 2535 เท่ากับ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนเวลาสำหรับการแข่งขันเพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่อนุญตเห็นาไปไซ่ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

68.21 พันล้านบาท โดยค่าพยากรณ์ที่ได้มีค่าความคลาดเคลื่อนที่ต่ำกว่าปริมาณเงินให้
สินเชื่อที่เป็นจริงอยู่ร้อยละ 45.51

สำหรับการศึกษาเรื่องนี้ขอเสนอแนะว่า ควรจะดูกราฟของข้อมูลดิบควบคู่
ไปกับการเลือกวิธีการพยากรณ์ ซึ่งจากผลการวิเคราะห์ปริมาณเงินให้สินเชื่อของ ธกส.
ที่ได้เห็นมีค่าความคลาดเคลื่อนถึง ร้อยละ 45.51 นั้นว่าเป็นค่าพยากรณ์ที่คลาดเคลื่อนจาก
ค่าความเป็นจริงที่สูงมาก เนื่องจากข้อมูลมีลักษณะเพิ่มขึ้นไม่สม่ำเสมอ คือ เพิ่มในอัตรา
คงที่ในตอนแรกและเพิ่มในอัตราที่ก้าวหน้าอย่างรวดเร็วในปีสุดท้าย ดังนั้น เพื่อให้การ
พยากรณ์มีค่าที่ใกล้เคียงกับค่าความเป็นจริง จึงควรใช้วิธีการที่เหมาะสมกับกราฟของ
ข้อมูลในแต่ละตอน เพื่อที่จะได้การพยากรณ์ที่เหมาะสมกับลักษณะของข้อมูลมากที่สุด

คำนิยม

ปัญหาพิเศษฉบับนี้ได้จัดทำสำเร็จโดยได้รับความช่วยเหลือเป็นอย่างดีจาก อาจารย์เสาวคนธ์ เลือดกาญจนะ อาจารย์ที่ปรึกษาปัญหาพิเศษ อาจารย์เสาวรีย์ ตะโพนทอง และอาจารย์วิเชษฐ์ มณีรัตน์ กรรมการปัญหาพิเศษ ผู้จัดทำขอขอบพระคุณ เป็นอย่างสูงที่ได้ให้คำแนะนำและตรวจทานแก้ไขข้อบกพร่องจนสมบูรณ์ทุกขั้นตอน นอกจากนี้ขอขอบคุณ คุณศศิณาท วีรานนท์ - คุณวิไล เวศตัน คุณสุกัญญา สุนทรวิวัฒน์ และพนักงานชกส. ทุกท่านสำหรับความเอื้อเฟื้อต่าง ๆ ที่ได้รับขณะทำการเก็บข้อมูล รวมทั้งขอขอบคุณเพื่อน ๆ ที่เป็นแรงกระตุ้นในการทำปัญหาพิเศษเรื่องนี้ ท้ายสุด ขอขอบคุณทุกคนในครอบครัวของผู้จัดทำ และคุณอนันต์ วิชระพงษ์วินิจ ที่ได้ให้การสนับสนุนและเป็น กำลังใจตลอดมา

สุภาวดี วงศ์ช่างไม้

กันยายน 2534

สารบัญ

หน้า

| | |
|--|-----|
| สารบัญตาราง | (3) |
| สารบัญภาพ | (5) |
| บทที่ 1 บทนำ | 1 |
| ความสำคัญของการศึกษา | 1 |
| วัตถุประสงค์ของการศึกษา | 3 |
| ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ | 3 |
| ขอบเขตของการศึกษา | 4 |
| นิยามศัพท์ | 4 |
| การตรวจเอกสาร | 5 |
| วิธีการศึกษา | 7 |
| บทที่ 2 แหล่งที่มาและใช้ไปเกี่ยวกับเงินทุนของ ธกส. | 11 |
| แหล่งที่มาเกี่ยวกับเงินทุนของ ธกส. | 11 |
| เงินฝาก | 11 |
| เงินกู้ | 14 |
| เงินกองทุน | 16 |
| หุ้นกู้และหนี้สินอื่น | 16 |
| แหล่งใช้ไปเกี่ยวกับเงินทุนของ ธกส. | 17 |
| เงินสดในมือ | 17 |
| เงินฝาก ธปท. และธนาคารออมสิน | 17 |
| เงินฝากธนาคารพาณิชย์ | 18 |
| เงินให้กู้ยืมแก่เกษตรกรและสถาบันเกษตรกร | 18 |
| การลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลไทย | 19 |
| การลงทุนในสินทรัพย์ประจำ | 19 |
| บทที่ 3 การให้สินเชื่อของ ธกส. | 20 |

เอกสารนี้เป็น **วิธีการพิจารณาการให้สินเชื่อของ ธกส.** ศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
 ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญ (ต่อ)

| | หน้า |
|--|------|
| การให้บริการสินเชื่อแก่เกษตรกรโดยตรง | 20 |
| การให้บริการสินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกร | 37 |
| การประสานงานในการบริหารสินเชื่อของ ธกส. | 51 |
| การประสานงานระหว่างสำนักงานใหญ่กับสำนักงานสาขา | 51 |
| การประสานงานระหว่างสำนักงานสาขาด้วยกัน | 52 |
| การประสานงานระหว่าง ธกส. กับธนาคารพาณิชย์ | 53 |
| นโยบายการให้สินเชื่อของ ธกส. | 54 |
| แนวโน้มในการให้สินเชื่อของ ธกส. | 55 |
| บทที่ 4 สรุปผลการศึกษาและข้อเสนอแนะ | 66 |
| สรุปผลการศึกษา | 66 |
| ข้อเสนอแนะ | 67 |
| เอกสารอ้างอิง | 70 |
| ภาคผนวก | 72 |
| ภาคผนวก ก. | 73 |
| ภาคผนวก ข. | 84 |

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญตาราง

หน้า

ตารางที่

| | | |
|----|---|----|
| 1 | ส่วนประกอบของทุนดำเนินการของ ชกส. ใน พ.ศ. 2528-2529 | 12 |
| 2 | การคำนวณหาค่าแนวโน้มของการให้สินเชื่อของ ชกส. โดยวิธีหาค่าเฉลี่ยเคลื่อนที่ซ้ำสองครั้ง (เมื่อ $N=4$) สำหรับข้อมูลรายปี พ.ศ.2518-2535 | 56 |
| 3 | การคำนวณหาค่าแนวโน้มของการให้สินเชื่อของ ชกส. โดยวิธีหาค่าเฉลี่ยเคลื่อนที่ซ้ำสองครั้ง (เมื่อ $N=6$) สำหรับข้อมูลรายปี พ.ศ. 2518-2535 | 57 |
| 4 | การคำนวณหาค่าแนวโน้มของการให้สินเชื่อของ ชกส. โดยวิธีหาค่าเฉลี่ยเคลื่อนที่ซ้ำสองครั้ง (เมื่อ $N=8$) สำหรับข้อมูลรายปีพ.ศ. 2518-2535 | 58 |
| 5 | การคำนวณหาค่าแนวโน้มของการให้สินเชื่อของ ชกส. โดยวิธีหาค่าเฉลี่ยเคลื่อนที่ซ้ำสองครั้ง (เมื่อ $N=10$) สำหรับข้อมูลรายปีพ.ศ. 2518-2535 | 59 |
| 6 | การคำนวณหาค่าแนวโน้มของการให้สินเชื่อของ ชกส. โดยวิธีปรับเรียบแบบเอกซ์โปเนนเชียลซ้ำสองครั้ง (เมื่อ $\alpha = 0.1$) สำหรับข้อมูลรายปี พ.ศ.2518-2535 | 60 |
| 7 | การคำนวณหาค่าแนวโน้มของการให้สินเชื่อของ ชกส. โดยวิธีปรับเรียบแบบเอกซ์โปเนนเชียลซ้ำสองครั้ง (เมื่อ $\alpha = 0.2$) สำหรับข้อมูลรายปี พ.ศ.2518-2535 | 61 |
| 8 | การคำนวณหาค่าแนวโน้มของการให้สินเชื่อของ ชกส. โดยวิธีปรับเรียบแบบเอกซ์โปเนนเชียลซ้ำสองครั้ง (เมื่อ $\alpha = 0.5$) สำหรับข้อมูลรายปี พ.ศ.2518-2535 | 62 |
| 9 | การคำนวณหาค่าแนวโน้มของการให้สินเชื่อของ ชกส. โดยวิธีปรับเรียบแบบเอกซ์โปเนนเชียลซ้ำสองครั้ง (เมื่อ $\alpha = 0.9$) สำหรับข้อมูลรายปี พ.ศ.2518-2535 | 63 |
| 10 | การเปรียบเทียบค่า MSE ในวิธีค่าเฉลี่ยเคลื่อนที่ซ้ำสองครั้ง เมื่อ N มีค่า เป็น 4,6,8 และ 10 | 64 |

11 การเปรียบเทียบค่า MSE ในวิธีปรับเรียบแบบเอกซ์โปเนนเชียลซ้ำสองครั้ง 65

เอกสารนี้เป็นเอกสารของสำนักงานคณะกรรมการการอุดมศึกษา
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญตาราง (ต่อ)

หน้า

- เมื่อ α มีค่าเป็น 0.1, 0.2, 0.5 และ 0.9
- 12 การเปรียบเทียบค่า MSE ระหว่างวิธีค่าเฉลี่ยเคลื่อนที่ซ้ำสองครั้ง (เมื่อ $N = 4$) และวิธีปรับเรียบแบบเอกซ์โปเนนเชียลซ้ำสองครั้ง (เมื่อ $\alpha = 0.5$) 65



สารบัญภาพ

หน้า

ภาพที่

1 ปริมาณเงินที่ ธกส. ให้สินเชื่อในปี พ.ศ. 2518-2532

68



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 1

บทนำ

ความสำคัญและปัญหาของการศึกษา

รัฐบาลทุกยุคทุกสมัย ได้ให้ความสำคัญแก่เกษตรกรรมมาโดยตลอด ทั้งนี้เนื่องจาก โครงสร้างของประเทศไทยเรานั้น ประชากรร้อยละ 72 ของประเทศประกอบอาชีพ เกษตรกรรมเป็นหลัก และประชากรเหล่านี้มีสภาพความเป็นอยู่และมีมาตรฐานการครองชีพอยู่ในระดับต่ำ แม้ว่ารัฐบาลจะได้มีการวางแผน โดยมีการระบุไว้ในแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ เพื่อพัฒนาการเกษตรกรรมและอุตสาหกรรมของประเทศให้เจริญก้าวหน้า แต่ที่ปรากฏว่านับตั้งแต่เริ่มใช้แผนพัฒนา ฯ ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2504 เป็นต้นมา จนถึงปัจจุบัน เป็นแผนพัฒนา ฯ ฉบับที่ 7 แล้วก็ตาม การพัฒนาทางด้านเกษตรก็ยังไม่เจริญเติบโตเท่าที่ควร "... สาเหตุเพราะว่าเกษตรกรส่วนใหญ่ ยังมีฐานะความเป็นอยู่ที่ยากจน มีหนี้สินติดพันอยู่เสมอ เมื่อเผชิญกับค่าครองชีพที่สูงขึ้นตลอดเวลา ทำให้ไม่มีความสามารถในการออม เมื่อถึงฤดูกาลผลิตใหม่จึงต้องไปกู้ยืมมาเป็นทุนในการดำเนินงานครั้งใหม่อีก เกษตรกรจึงอยู่ในวงจรแห่งความยากจนเช่นเดิม" (ชูศักดิ์ , 2526:6) เมื่อเป็นเช่นนี้ โอกาสที่จะเพิ่มการผลิตและยกระดับรายได้ให้แก่เกษตรกร ก็ดูเหมือนจะเป็นเรื่องที่ห่างไกล อีกประการหนึ่งเป็นที่ทราบกันดีว่า เกษตรกรไทยนั้นอยู่ในฐานะที่เป็นผู้เช่าเป็นส่วนใหญ่ และสัญญาเช่าก็มักจะถูกเอารัดเอาเปรียบจากนายทุนเจ้าของที่ดิน ทำให้เกษตรกรผู้เช่า ละเลยไม่สนใจที่จะทำนุบำรุงที่ดินเพื่อเพิ่มผลผลิต แม้ว่าทางการจะได้พยายามแก้ไขเรื่องนี้ อยู่เหมือนกัน ปัจจุบันเป็นที่ยอมรับกันว่า สินเชื่อการเกษตรนั้นมีความเสี่ยงค่อนข้างสูง เนื่องจากจากลักษณะการผลิต นอกจากต้องพึ่งพาดินฟ้าอากาศเป็นสำคัญแล้ว ยังจะต้อง เผชิญกับปัญหาด้านการตลาดทั้งในและต่างประเทศ โดยเฉพาะในตลาดต่างประเทศนั้น ปัญหามาจากนโยบายสนับสนุนการส่งออกสินค้าเกษตร รวมทั้งการใช้มาตรการกีดกันทางการค้าสำหรับสินค้าเกษตรจากบางประเทศ ส่วนภายในประเทศนั้น ความไม่แน่นอน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับใช้เพื่อการศึกษาค้นคว้าเท่านั้น เมื่อผู้ยืมได้เห็นว่าไปใช้ประโยชน์ในการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ของราคาผลผลิตที่เกษตรกรขายได้นั้น ผูกพันอยู่กับลักษณะของการผลิตการเกษตรของ
พืชผลเศรษฐกิจสำคัญ ๆ ของเกษตรกร ซึ่งมีปริมาณและคุณภาพที่ไม่แน่นอน ผลผลิตยัง
กระจุกกระจายไปทั่ว ทำให้เกิดความยากลำบากในการที่จะรวบรวมผลผลิตเหล่านั้น
ออกสู่ท้องตลาด อีกทั้งผลผลิตที่ผลิตได้ ยังไม่ตรงตามความต้องการของตลาดเท่าใดนัก
ทำให้ฐานะของเกษตรกรต่ำลง ความต้องการสินเชื่อการเกษตรจึงมีเพิ่มขึ้น จึงจำเป็น
ที่รัฐบาลจะต้องจัดหาให้เพียงพอ ทั้งนี้เพราะเป็นที่ทราบกันดีแล้วว่า เกษตรกรขาดแคลน
เงินทุนที่จะนำมาใช้ในการผลิต ดังนั้นโอกาสที่เกษตรกรจะนำวิธีการเพาะปลูกแผนใหม่
มาใช้จึงมีน้อย ทางช่วยในเรื่องนี้คือ จะต้องหาสินเชื่อที่ดีให้แก่เกษตรกร ความพยายาม
ดังกล่าวของรัฐเริ่มเป็นผลเมื่อปี พ.ศ. 2518 โดยที่รัฐบาลได้กำหนดนโยบายให้ธนาคาร
พาณิชย์ต่าง ๆ ของประเทศ ต้องจัดสรรวงเงินสินเชื่อขึ้นจำนวนหนึ่งเป็นสินเชื่อเพื่อการ
เกษตรโดยที่ส่วนหนึ่งจะต้องดำเนินการจัดสรรให้เกษตรกรกู้โดยตรง (ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 14
ของยอดเงินฝากเมื่อสิ้นปีที่แล้ว) และอีกส่วนหนึ่งจะต้องจัดสรรให้ธุรกิจที่มีการประกอบการ
ด้านการเกษตรกู้ยืม (ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดเงินฝากเมื่อสิ้นปีที่แล้ว) หากไม่
สามารถปฏิบัติตามได้ จะต้องนำเงินที่ไม่สามารถปล่อยกู้ได้ดังกล่าว นำไปให้
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (หรือที่เรียกกันทั่วไปว่า ธกส.) เป็นผู้
ปล่อยสินเชื่อแทนต่อไป

ธกส. ได้จัดตั้งขึ้นเมื่อ พ.ศ. 2509 จากการโอนทรัพย์สินและหนี้สินของธนาคาร-
เพื่อการสหกรณ์เดิม ตามความในมาตรา 5 แห่งพระราชบัญญัติยกเลิกธนาคารเพื่อการ-
สหกรณ์ พ.ศ. 2486 เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2509 สาเหตุเพราะไม่สามารถดำเนินกิจ-
การได้ตามเจตนารมณ์ของรัฐบาล ในการกระจายการให้สินเชื่อแก่บุคคลและสถาบันที่ทำ
ธุรกิจด้านการเกษตรได้อย่างทั่วถึง จากพระราชบัญญัติที่ยกเลิกดังกล่าวนี้ ธกส. จึง
ได้เริ่มดำเนินการต่อมานับตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2509 เป็นต้นมา ตาม
พระราชบัญญัติการจัดตั้งธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ซึ่งระบุถึงวัตถุประสงค์

ประสงค์ของการจัดตั้งเอาไว้ว่า เพื่อให้ความร่วมมือ ความช่วยเหลือด้านการให้กู้ยืม
เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่นิยมนำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีกรนำไปใช้

เงิน เพื่อการส่งเสริมอาชีพหรือการดำเนินงานของเกษตรกร หรือสหกรณ์การเกษตร ซึ่งมีกฎหมายรองรับให้เป็นนิติบุคคล สนับสนุนการดำเนินงานของธุรกิจที่เป็นประโยชน์แก่การประกอบอาชีพของเกษตรกร ชกส. จึงนับเป็นธนาคารเฉพาะกิจของรัฐที่จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นแหล่งเงินทุนหลักที่สำคัญในการให้ความช่วยเหลือด้านเงินทุนแก่เกษตรกร โดยเฉพาะเกษตรกรรายย่อยที่ไม่มีหลักทรัพย์เป็นของตนเอง ก็สามารถที่จะกู้ยืมเงินได้โดยเสียอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าแหล่งเงินกู้อื่น ๆ ดำเนินนโยบายที่สำคัญคือ จัดสรรสินเชื่อสู่เกษตรกร เพื่อให้เกษตรกรได้มีโอกาสรับสินเชื่อเพื่อนำไปลงทุนหรือหมุนเวียนซื้อปัจจัยการผลิตที่จำเป็น ซึ่งมีเพียงแต่จะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการผลิต และยกระดับชีวิตความเป็นอยู่ของเกษตรกรโดยทั่วไปให้สูงขึ้นเท่านั้น แต่ยิ่งถือได้ว่าสินเชื่อเพื่อการเกษตรนั้นเป็นรากฐานสำคัญที่มีส่วนช่วยพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศโดยรวมอีกด้วย จึงเป็นเรื่องที่น่าสนใจที่จะทำการศึกษาเกี่ยวกับเรื่องการให้สินเชื่อของ ชกส. เพราะจะทำให้เราสามารถทราบได้ว่า ชกส. มีแหล่งเงินทุนและการใช้เงินทุนอย่างไร มีการดำเนินนโยบายและการให้สินเชื่ออย่างไร และมีพฤติกรรมแนวโน้มของการให้สินเชื่ออย่างไร ที่จะประโยชน์ต่อการกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อของผู้บริหาร ชกส. และผู้บริหารประเทศ

วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. เพื่อศึกษาส่วนประกอบของแหล่งที่มาและใช้ไปเกี่ยวกับเงินทุนของ ชกส.
2. เพื่อศึกษาการให้สินเชื่อ การประสานงานในการบริหารงานสินเชื่อ นโยบายการดำเนินงานและให้สินเชื่อของ ชกส.
3. เพื่อใช้เป็นแนวทางสำหรับการพยากรณ์แนวโน้มในการให้สินเชื่อของ ชกส.

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ส่งเสริมความรู้ในเรื่องเกี่ยวกับแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนของ ชกส.

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

2. ทำให้ทราบถึงหลักและกฎเกณฑ์ในการให้สินเชื่อ การประสานงานในการบริหารงานสินเชื่อ นโยบายการดำเนินงานและนโยบายการให้สินเชื่อของ ธกส.
3. ทำให้ทราบแนวโน้มในการให้สินเชื่อของ ธกส. เพื่อให้มีส่วนเกี่ยวข้องโดยเฉพาะรัฐบาลและผู้บริหารธกส. นำไปใช้เป็นแนวทางกำหนดนโยบายหรือวางแผนได้สอดคล้องกับเป้าหมายและเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ขอบเขตของการศึกษา

ศึกษาเรื่องการให้สินเชื่อของ ธกส. ทั้งระบบเศรษฐกิจ โดยข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาเป็นข้อมูลทุติยภูมิและข้อมูลตัวเลขเป็นรายปี ในช่วงปี 2518-2532 ซึ่งได้ข้อมูลจาก ธกส.

นิยามศัพท์

| | | |
|-------------------|---------|--|
| ธกส. | หมายถึง | ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร |
| สพท. | หมายถึง | ธนาคารแห่งประเทศไทย |
| ธนาคาร | หมายถึง | ธกส. (ในหมวดการกู้เงิน) |
| สินเชื่อ | หมายถึง | การกู้ยืมเงินในรูปของเงินสด และวัสดุอุปกรณ์การเกษตร โดย ธกส. จะให้สินเชื่อเพื่อการเกษตรเท่านั้น |
| การบริหารสินเชื่อ | หมายถึง | การตัดสินใจในการให้สินเชื่อ นโยบายสินเชื่อ และการประสานงานในด้านต่างๆ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดในการใช้สินเชื่อ |
| การพยากรณ์ | หมายถึง | การทำนายล่วงหน้าถึงอนาคตของสิ่งที่ต้องการศึกษา โดยมีการรวมข้อมูลพฤติกรรมและสิ่งเกี่ยวข้องอื่น ๆ เพื่อใช้ในการทำนาย การพยากรณ์ในที่นี้จะทำการศึกษาโดย 2 วิธี คือ วิธีค่าเฉลี่ยเคลื่อนที่ซ้ำสองครั้ง และวิธีปรับเรียบแบบเอกซ์โปเนนเชียลซ้ำสองครั้ง |

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การตรวจเอกสาร

เจริญศักดิ์ อึ้งเจริญวัฒนา (2524) ได้ศึกษาเรื่องปัญหาในการบริหารงาน
 สินเชื่อการเกษตรของ ธกส. พบว่า ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของธนาคารนับตั้งแต่
 ปี พ.ศ. 2509-2522 ธนาคารสามารถให้สินเชื่อเพิ่มสูงขึ้นทุก ๆ ปี และส่วนใหญ่แล้ว
 จะเป็นการให้กู้แก่เกษตรกรโดยตรง แต่ก็ปรากฏว่าสนองความต้องการได้เพียงจำนวน
 น้อย ยังมีเกษตรกรอีกเป็นจำนวนมากที่ไม่สามารถรับบริการนี้จากธนาคาร เป็นเหตุให้
 เกษตรกรยังคงต้องอาศัยการกู้ยืมจากแหล่งภายนอกเช่น ญาติมิตร เพื่อนบ้าน พ่อค้า
 คนกลาง นายทุนที่ดิน ซึ่งต้องเสียดอกเบี้ยในอัตราสูงและถูกเอาเปรียบอีกด้วย
 ทั้งนี้เนื่องมาจากปัญหาการขาดแคลนเงินทุน และการให้สินเชื่อการเกษตรของธนาคารโดย
 ทั่วไปแล้ว กำหนดหลักเกณฑ์ในการให้ความช่วยเหลือเงินกู้ที่เอื้ออำนวยแก่เกษตรกรขนาด
 กลางมากกว่าเกษตรกรขนาดเล็ก ทำให้สินเชื่อไม่ตกถึงมือเกษตรกรที่ยากจนรายเล็ก
 รายน้อยซึ่งมีเป็นจำนวนมาก และเป็นผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเป็นอย่างมากด้วย นอก
 จากนี้ ยังมีปัญหาที่ว่าสินเชื่อการเกษตรมีอัตราเสี่ยงภัยสูง ปัญหาการเสี่ยงภัยนั้นเนื่องจาก
 การเกษตรส่วนใหญ่ขึ้นอยู่กับสภาพดินฟ้าอากาศ หากปีใดเกษตรกรต้องประสบกับภัยทางธรรม-
 ชาติไม่สามารถที่จะชำระหนี้เงินกู้ได้ ธนาคารก็ต้องผ่อนเวลาการชำระหนี้ให้ ยืดนาน
 เท่าใดโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืนก็ยากขึ้น และยังต้องเสียเวลาและค่าใช้จ่ายในการ
 ติดตามทวงถามหนี้ อีก ทำให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารเพิ่มขึ้น

ธีรเทพ ทับทิมทอง (2528) ได้ศึกษาเรื่องการค้าเงินงานของ ธกส. ใน
 ส่วนที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อในรูปแบบวีรสคูปการเกษตร พบว่าการประชาสัมพันธ์ของ
 ธกส. ยังต้องมีการแก้ไขปรับปรุง เนื่องจากมีเกษตรกรเพียงส่วนน้อยที่ทราบถึงบริการ
 สินเชื่อในรูปแบบดังกล่าว จากการประชาสัมพันธ์ของธนาคารหรือจากการแนะนำของเจ้า-
 หน้าที่โดยตรง นอกจากนี้ในด้านของระบบการจ่ายวีรสคูปการเกษตรก็ยังไม่ดีเท่าที่

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาติให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
 ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ควร เพราะเกษตรกรโดยมากได้รับวีรสกุลอุปกรณ์การเกษตรไม่ครบถ้วน เนื่องจากไม่มี
 สินค้าในระยะเวลาที่เกษตรกรต้องการ ยิ่งกว่านั้น การขาดแคลนสถานที่เก็บวีรสกุลอุปกรณ์การ
 เกษตร (คลังสินค้า) ในปัจจุบันก็ยังเป็นปัจจัยอีกประการหนึ่งที่เป็นอุปสรรคในการดำเนินงาน
 ด้านนี้ เพราะทำให้ ธกส. ไม่สามารถจัดหาสินค้าให้กับเกษตรกรได้ตรงกับเวลา สถานที่
 และทันกับความต้องการของเกษตรกรอย่างแท้จริง แต่อย่างไรก็ตามเกษตรกรในท้องที่ต่าง ๆ
 ยังคงมีความพอใจ และต้องการให้ ธกส. ดำเนินงานให้สินเชื่อนี้ต่อไป

อัมมาร สยามวาลา (2531) ได้ศึกษาเรื่องแหล่งเงินทุนสำหรับสินเชื่อชนบท
 พบว่า สถาบันการเงินที่ให้กู้แก่ชาวชนบทมีแหล่งเงินทุนแตกต่างกัน สหกรณ์การเกษตรนั้น
 มีแหล่งเงินทุนเฉพาะจาก ธกส. เท่านั้น ส่วน ธกส. มีแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย แหล่ง
 ที่สำคัญที่สุดคือจากธนาคารพาณิชย์ ซึ่งหลังจากนโยบาย พ.ศ. 2518 แล้ว ก็มีแบ่ง
 ประมาณร้อยละ 40 ของหนี้สินทั้งหมดของ ธกส. นอกจากนั้น ธกส. ก็ได้เงินกู้จากการ
 ขาดตัวลดแก่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ชปท.) เท่ากับประมาณร้อยละ 10-15 ของหนี้สิน
 ทั้งหมด แหล่งเงินทุนทั้งสองเป็นแหล่งเงินทุนที่มีการอุดหนุนโดยตรง อย่างเช่นในกรณี
 เงินที่ได้มาจาก ชปท. หรือโดยแฝงในกรณีของเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์ ที่ว่าเงินฝาก
 จากธนาคารพาณิชย์นั้นเป็นการอุดหนุน ธกส. โดยปริยายก็เพราะเหตุว่า การที่รัฐบาล
 บังคับให้ธนาคารพาณิชย์โอนเงินส่วนหนึ่งมาให้ภาคเกษตรนั้น ธนาคารพาณิชย์จำต้องลด
 เงินกู้ที่ให้แก่ภาคเกษตร หมายความว่า ต้นทุนเงินกู้ของภาคเกษตรจะต้องสูง
 ขึ้น ผลก็คือ ภาคเกษตรกำลังให้เงินอุดหนุนแก่ ธกส. ผ่านธนาคารพาณิชย์

วันรักษ์ มิ่งมณีนาคน (2531) ได้ศึกษาถึงนโยบายการกำหนดให้ ธกส. จัด
 สรรพสินค้าโดยคิดอัตราดอกเบี้ยต่ำ ซึ่งมีบางครั้งก็ต่ำกว่าต้นทุนรวม ผลเสียโดยตรงที่เกิดขึ้น
 คือ จะทำให้ ธกส. ขาดแรงจูงใจในการระดมเงินออมจากเขตชนบทแล้ว ยังทำให้เกิด

พฤติกรรมกรรมการปันส่วนสินเชื่อน้อยอย่างเข้มงวด ซึ่งยังผลให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของ ธกส. ตกอยู่ใน
 เอกสารเป็นเอกสารที่สวนเวลาสำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ในการค้า
 ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

มือของเกษตรกรฐานะดีและปานกลาง ส่วนเกษตรกรชั้นเล็กที่มีฐานะยากจนและต้องเช่าที่ดินนั้น
 ส่วนหนึ่งไม่สามารถจะกู้เงินจาก ธกส. ได้ ต้องพึ่งสินเชื่อนอกระบบซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยสูง
 อยู่ต่อไป ส่วนการกำหนดให้ ธกส. จัดสรรสินเชื่อแก่สหกรณ์การเกษตรและกลุ่มเกษตรกร
 เพื่อให้กู้ต่อแก่สมาชิก โดยให้สหกรณ์การเกษตรมีกำไรจากส่วนเหลืออัตรดอกเบี้ยนั้น เป็น
 เหตุหนึ่งที่ทำให้สหกรณ์การเกษตร ขาดความสนใจในการประกอบกิจการด้านอื่นให้ครบวงจร
 เพราะได้กำไรยากกว่ากำไรจากดอกเบี้ย นอกจากนี้บางโอกาสผู้มีอำนาจทางการเมือง
 ยังคงมองเห็น ธกส. เป็นเครื่องมืออันวิเศษในการหาคะแนนนิยมจากเกษตรกรโดยที่ตนเองไม่
 ต้องลงทุนอะไรเลยเช่น ปีบั้งคืบให้ ธกส. ขยายสินเชื่อแบบฉับพลันบ้าง ประกาศว่า ธกส.
 ควรจะยกหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วนให้แก่เกษตรกรลูกหนี้บ้าง เป็นต้น

วิธีการศึกษา

1. วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล

ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษานี้ได้จากการเก็บรวบรวมข้อมูลทุติยภูมิ ตั้งแต่ปีพ.ศ.
 2518-2532 โดยการรวบรวมจากวิทยานิพนธ์ เอกสารทางวิชาการ วารสาร งาน
 วิจัย ฯลฯ เพื่อทำการศึกษาโดยวิธีพรรณนา โดยนำเสนอรายละเอียดเกี่ยวกับแหล่งที่มา
 และใช้ไปของเงินทุนของธกส. หลักและกฎเกณฑ์ในการให้สินเชื่อ นโยบายการดำเนินงาน
 และนโยบายการให้สินเชื่อ หลักการประสานงานในการบริหารงานสินเชื่อของ ธกส.
 และมีการนำเสนอในรูปแบบของตารางเพื่อใช้ประกอบการพรรณนา ตลอดจนรวบรวมข้อมูลทาง
 ด้านสถิติการให้สินเชื่อ จากกองงบประมาณและสถิติ ฝ่ายวางแผนของ ธกส. เพื่อนำ
 ไปใช้ในการวิเคราะห์หาแนวโน้มของการให้สินเชื่อของ ธกส.

2. วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาโดยการวิเคราะห์เชิงปริมาณ ถึงค่าแนวโน้มของการให้สินเชื่อของ
 กส. ใช้เทคนิคการปรับเรียบขั้นสูง (High-level Smoothing Technique)
 เนื่องจากเป็นวิธีการที่มีแนวความคิดว่า พฤติกรรมในอดีตของสิ่งที่จะพยากรณ์สามารถที่จะ
 พยากรณ์พฤติกรรมในอนาคตของตนเองได้ เหมาะสำหรับการใช้ในการพยากรณ์ระยะสั้น
 (1-3 ปี) และเหมาะสำหรับข้อมูลที่มีลักษณะการเปลี่ยนแปลงโดยมีแนวโน้มที่จะสูงขึ้น
 เช่น ปริมาณขายในแต่ละปี ปริมาณการผลิตในแต่ละปี ฯลฯ เทคนิคการปรับเรียบ
 ขั้นสูงมี 2 วิธี คือ วิธีหาค่าเฉลี่ยเคลื่อนที่ซ้ำสองครั้ง (The Method of Double
 Moving Average) และวิธีปรับเรียบแบบเอกซ์โปเนนเชียลซ้ำสองครั้ง (The
 Method of Double Exponential Smoothing) ในที่นี้จะทำการศึกษาทั้ง 2 วิธี
 เพื่อเปรียบเทียบว่าวิธีใดที่เหมาะสมในการพยากรณ์ โดยดูจากค่าความคลาดเคลื่อน ถ้าค่า
 ความคลาดเคลื่อนน้อย หมายความว่า วิธีนั้นให้ค่าพยากรณ์ที่ใกล้เคียงความเป็นจริง
 การกำหนดสัญลักษณ์ของตัวแปรและรูปแบบของสมการของทั้ง 2 วิธีมีดังต่อไปนี้

กำหนดสัญลักษณ์ของตัวแปรต่าง ๆ ดังนี้

t = เวลา

T = เวลาที่ต้องการพยากรณ์

a , b = ค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรหรือสัมประสิทธิ์ของสมการ

X_t = ข้อมูลหรือค่าสังเกตที่เกิดขึ้นจริง ณ เวลา t

\hat{X}_{t+T} = ค่าพยากรณ์ที่เวลา $t+T$

M_t = ค่าเฉลี่ยเคลื่อนที่แบบธรรมดา

M_t^* = ค่าเฉลี่ยเคลื่อนที่แบบซ้ำสองครั้ง

S_t = ค่าปรับเรียบแบบเอกซ์โปเนนเชียลธรรมดา

S_t^* = ค่าปรับเรียบแบบเอกซ์โปเนนเชียลซ้ำสองครั้ง

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาค้นคว้า เมื่ออนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
 ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้.

e_t = ค่าความคลาดเคลื่อนของตัวแบบเมื่อเวลา t

$\%e_t$ = ร้อยละของความคลาดเคลื่อน

N = จำนวนเทอมในการเฉลี่ย

และ α = ค่าคงที่การปรับเรียบเอกซ์โปเนนเชียล (เมื่อ $0 < \alpha < 1$)

2.1 วิธีหาค่าเฉลี่ยเคลื่อนที่ซ้ำสองครั้ง

มีรูปแบบสมการคือ $M_t = \frac{X_t + X_{t-1} + \dots + X_{t-N+1}}{N}$

$$M_t^* = \frac{M_t + M_{t-1} + \dots + M_{t-N+1}}{N}$$

$$a_t = 2M_t - M_t^*$$

$$b_t = \frac{2}{N-1} (M_t - M_t^*)$$

$$\hat{X}_{t+T} = a_t + b_t T \quad ; \quad T=1, 2, 3$$

$$e_t = X_t - \hat{X}_{t+T}$$

และ $\%e_t = \frac{e_t * 100}{X_t}$

การเลือกค่า N มีหลักการคือ พิจารณาค่าเฉลี่ยกำลังสองของความคลาดเคลื่อนในการพยากรณ์ (MSE) ซึ่งคำนวณได้จากสูตร

$$MSE = \sum e_t^2 / \text{จำนวนเทอมของค่าคลาดเคลื่อน}$$

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

และทำการเปรียบเทียบในแต่ละค่า N ที่แตกต่างกัน ค่า N ใดให้ค่า MSE ต่ำสุดให้เลือก
ค่า N นั้นเป็นจำนวนเทอมในการเฉลี่ยครั้งที่ 1 (ในที่นี้จะทดลองใช้ $N = 4, 6, 8$ และ 10
เพื่อให้ง่ายและสะดวกต่อการศึกษา) และ N เป็นจำนวนเทอมในการเฉลี่ยครั้งที่ 2

2

2.2 วิธีปรับเรียบแบบเอกซ์โปเนนเชียลซ้ำสองครั้ง

$$\begin{aligned}
 \text{มีรูปแบบสมการคือ } S_t &= \alpha X_t + (1-\alpha)(S_{t-1}) \\
 S_t^* &= \alpha S_t + (1-\alpha)(S_{t-1}^*) \\
 a_t &= 2S_t - S_t^* \\
 b_t &= \frac{\alpha}{1-\alpha} (S_t - S_t^*) \\
 X_{t+r} &= a_t + b_t T \quad : T = 1, 2, 3 \\
 e_t &= X_t - X_{t+r} \\
 \text{และ } \%e_t &= \frac{e_t * 100}{X_t}
 \end{aligned}$$

การกำหนดค่า α มีหลักการคือ เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยกำลังสองของความคลาดเคลื่อน (MSE) ของแต่ละ α โดยการทดลองใช้ $\alpha = 0.1-0.9$ หาก α ใดให้ผลรวมต่ำสุด ก็เลือกค่าคงที่นั้นสำหรับใช้ในสมการ (ซึ่งในที่นี้จะทดลองใช้ $\alpha = 0.1, 0.2, 0.5$ และ 0.9 เพื่อให้ง่ายและสะดวกต่อการศึกษา)

จะทำการกำหนดค่า N และ α ก่อน จากนั้นจึงนำค่า X_t ไปแทนในสมการต่าง ๆ เพื่อหาแนวโน้มของการให้สินเชื่อของ ธกส. ในปี พ.ศ. 2533-2535

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 2

แหล่งที่มาและใช้ไปเกี่ยวกับเงินทุนของ ชกส.

แหล่งที่มาเกี่ยวกับเงินทุนของ ชกส.

แหล่งที่มาเกี่ยวกับเงินทุน (sources of fund) . หรือทุนดำเนินการ
ของชกส. ประกอบด้วย เงินฝาก เงินกู้ เงินกองทุน ทุนกู้และหนี้สินอื่น ๆ
ดังมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

เงินฝาก

เป็นแหล่งที่มาเกี่ยวกับเงินทุนของ ชกส. ที่สำคัญที่สุด โดยอาจแบ่งเงินฝาก
ออกเป็น 2 ประเภทใหญ่ ๆ คือ

1. เงินฝากจากประชาชน

ชกส. ได้กำหนดนโยบายการระดมเงินฝากอย่างต่อเนื่อง โดยหวัง
ให้เกิดการระดมเงินออมในชนบทอย่างแท้จริง และจะเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของชกส.
ต่อไปในอนาคต แหล่งเงินทุนที่สำคัญที่สุด คือ เงินฝากจากธนาคารพาณิชย์
ซึ่งมีจำนวน 15,986 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 16.80 ของ
เงินทุนดำเนินการทั้งสิ้น (ตารางที่ 1) ซึ่งนับเป็นผลสำเร็จขั้นแรกของนโยบาย

ตารางที่ 1 ส่วนประกอบของทุนดำเนินการของธกส. ใน พ.ศ. 2528-2532

(หน่วย : ล้านบาท)

| ประเภทของทุนดำเนินการ | 2528 | 2529 | 2530 | 2531 | 2532 |
|-------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | 29,359 | 34,923 | 35,089 | 40,042 | 48,091 |
| เงินฝากจากประชาชน | 2,657 | 1,840 | 1,978 | 3,218 | 4,046 |
| เงินฝากจากธนาคารพาณิชย์ | 5,548 | 7,118 | 8,812 | 11,459 | 15,986 |
| เงินกู้ | 10,685 | 11,113 | 13,540 | 14,395 | 14,509 |
| เงินกู้จาก ธปท. | 6,369 | 7,808 | 7,133 | 7,043 | 8,209 |
| อื่น ๆ | 3,500 | 6,348 | 3,000 | 3,000 | 4,310 |
| รวม | 58,118 | 69,150 | 69,552 | 79,157 | 95,151 |

ที่มา : (ธกส. , 2528-2532)

เงินฝากจากประชาชน ประกอบด้วย

1.1 เงินฝากออมทรัพย์ (Saving Deposits) คือ เงินฝากที่ผู้ฝากใช้สมุดคู่ฝากในการฝากและถอนเงิน มีวัตถุประสงค์ในการฝากเงินเพื่อเป็นการออมมากกว่าจะใช้หมุนเวียนในธุรกิจ ดังนั้น เงินฝากประเภทนี้จึงมีอัตราดอกเบี้ยของเงินค่าน้ำต่ำ เงินฝากประเภทนี้ ธกส. จะคิดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารพาณิชย์จ่ายให้กับลูกค้าของตน

1.2 เงินฝากประจำ (Fixed Deposits) หรือเงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา คือ เงินฝากที่ผู้ฝากสามารถถอนคืนได้เมื่อสิ้นกำหนดตามเงื่อนไขที่ได้

ตกลงไว้กับธนาคาร เช่น 3 เดือน 6 เดือน หรือ 12 เดือน เป็นต้น แต่ถ้าผู้ฝาก

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่อผู้ผู้ใดเห็นใบใช้ประโยชน์จากการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ประสงค์จะถอนเงินฝากก่อนกำหนดเวลา สามารถทำได้แต่จะได้รับดอกเบี้ยในอัตราต่ำกว่า
 วัตถุประสงค์ของผู้ฝากเงินประเภทนี้ เพื่อจะหาผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ย ซึ่งธนาคารจะ
 จ่ายให้ในอัตราที่สูงกว่าเงินฝากประเภทอื่น ๆ ทั้งนี้เนื่องจากเงินฝากประจำมีระยะเวลา
 การถอนเงินคืนนานพอสมควร ธนาคารจึงสามารถนำเงินฝากประเภทนี้ไปลงทุน แสวง
 หาผลประโยชน์หรือนำไปหมุนเวียนให้กู้ยืมได้มากกว่าเงินฝากประเภทอื่น ๆ เงินฝากประเภท
 นี้ถือว่าเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของ ธกส. และมีจำนวนเพิ่มขึ้นทุกปี เงินฝากประเภทนี้ ธกส.
 จะจ่ายดอกเบี้ยให้ผู้ฝากในอัตราเดียวกัน กับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ที่จ่ายให้
 กับลูกค้า

1.3 เงินฝากตามส่วนกึ่ง คือ เงินที่ ธกส. กำหนดให้เกษตรกรผู้กู้จะต้อง
 ฝากเงินไว้กับ ธกส. ร้อยละ 5 ของจำนวนเงินกู้ โดย ธกส. จะคิดดอกเบี้ยให้เท่ากับ
 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ และเงินฝากนี้จะถอนได้เมื่อเกษตรกรหมด
 ภาระหนี้สินกับ ธกส. แล้ว หรือจะต้องฝากไว้ครบ 36 เดือนจึงจะถอนได้ หรือในกรณี
 ได้รับอนุญาตจาก ธกส. ให้ถอนก่อนได้ ปัจจุบันได้มีการยกเลิกมาตรการนี้ แต่ผู้ฝาก
 บางรายโดยเฉพาะเกษตรกรยังคงฝากเงินประเภทนี้ไว้กับ ธกส. เนื่องจากยังฝากไม่ครบ
 กำหนด หากไม่ประสงค์จะถอนเงินฝากจำนวนนี้ อาจโอนมาเป็นเงินฝากประเภทออมทรัพย์
 หรือเงินฝากประจำ หรืออาจถอนไปได้ตามความสมัครใจ

2. เงินฝากจากธนาคารพาณิชย์

ตั้งแต่ปีพ.ศ. 2518 จนถึงปีพ.ศ. 2531 เงินฝากจากธนาคารพาณิชย์เป็นแหล่ง
 เงินทุนที่สำคัญที่สุดของ ธกส. โดยมีสัดส่วนเท่ากับร้อยละประมาณ 35 ของทุนดำเนินการในปี
 พ.ศ. 2527 ในปี พ.ศ. 2518 รัฐบาลได้เริ่มกำหนดนโยบายให้ธนาคารพาณิชย์อำนวยความสะดวก
 สินเชื่อการเกษตรให้มากขึ้น โดยให้ธนาคารพาณิชย์ปล่อยสินเชื่อการเกษตรตามเป้าหมาย และ
 มอบหมายให้ สปท. เป็นผู้ดูแลนโยบายนี้ ธนาคารพาณิชย์สามารถให้สินเชื่อเกษตรได้ 2 ทาง
 คือ โดยการให้กู้แก่เกษตรกรโดยตรง และโดยการนำเงินส่วนที่ดำเนินการเองไม่ได้หรือ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับใช้เพื่อการศึกษาค้นคว้า เสนอแนะให้ท่านไปใช้ประโยชน์ตามการ
 ไม่ว่าการมีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ได้ไม่ครบเป้าหมายไปฝากไว้กับ ธกส. เพื่อให้ ธกส. ดำเนินการปล่อยกู้แก่เกษตรกรต่อไป ในช่วงเวลาที่ผ่านมามาตปท. ได้ให้ความสำคัญต่อบริษัทสินเชื่อเกษตรพอสมควร ทำให้ ธกส. ได้รับเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์เป็นจำนวนมาก แต่ในปัจจุบันตปท. เริ่มมีท่าทีผ่อนปรนการใช้นโยบายดังกล่าว ในอนาคตเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์ก็จะต้องมีส่วนลดลงจากเดิม

เงินกู้

การกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินทั้งในและนอกประเทศ เป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของ ธกส. รองลงมาจากเงินฝาก สาเหตุที่ต้องมีการกู้ยืมเงิน เนื่องจากปริมาณเงินฝากที่จะนำไปให้กู้ยืมไม่เพียงพอต่อความต้องการของเกษตรกร ดังนั้น ธกส. จึงมีความจำเป็นต้องแสวงหาเงินกู้จากสถาบันการเงินต่าง ๆ เพื่อสนองความต้องการในการกู้ยืมและบางกรณีเพื่อพยุงฐานะเงินสดสำรองและสภาพคล่องของธนาคาร เงินที่ ธกส. กู้ยืม มาจาก 2 แหล่งใหญ่ คือ

1. เงินกู้ภายในประเทศ

ธกส. กู้ยืมเงินภายในประเทศจากหลายแหล่งด้วยกัน คือ

1.1 เงินกู้จากธนาคารแห่งประเทศไทย (ตปท.)

โดย ตปท. ได้ให้ความช่วยเหลือด้านการเงินแก่ธกส. เป็นครั้งแรกเมื่อปี พ.ศ. 2511 ในรูปการซื้อลดตั๋วสัญญาใช้เงิน กล่าวคือ เมื่อ ธกส. ให้กู้ยืมแก่กิจการที่ได้รับการส่งเสริม โดยการรับซื้อลดตั๋วสัญญาใช้เงินตามเอกสารทางการค้าแล้ว ธกส. สามารถนำตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวมากู้ยืมกับ ตปท. โดยวิธีการขายช่วงลดตั๋วสัญญาใช้เงิน การใช้นโยบายนี้มีผลดีทั้งต่อ ธกส. และกิจการที่ได้รับการส่งเสริม คือ ธกส. จะมีรายได้จากการรับซื้อลดตั๋วสัญญาใช้เงิน ซึ่งจะมีผลให้ลดต้นทุนของกิจการที่ได้รับการส่งเสริม

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

1.2 เงินกู้จากรัฐบาล ธกส. ได้รับเงินกู้ยืมจากรัฐบาล ซึ่งกระทรวงการคลังมีหน้าที่ในการกำหนดเงินให้ ธกส. กู้ ทั้งนี้เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของรัฐบาล

1.3 เงินกู้จากกองทุนสงเคราะห์เกษตรกรและอื่น ๆ ส่วนมากเป็นเงินที่ ธกส. กู้มาเพื่อปล่อยกู้ต่อไปตามเงื่อนไขที่กำหนดเป็นการเฉพาะเจาะจงตามโครงการต่าง ๆ เช่น โครงการผลิตทางการเกษตรอย่างอื่นแทนการปลูกอ้อย โครงการเร่งรัดเพิ่มผลผลิตการเกษตรในการจัดหาพันธุ์โคนม เป็นต้น

2. เงินกู้ต่างประเทศ

ธกส. เริ่มกู้เงินจากต่างประเทศด้วยโครงการรัฐบาลยัติ 480 ในปี พ.ศ. 2517 เป็นเงิน 116 ล้านบาท ตามด้วยเงินกู้เพื่อการพัฒนาการเกษตร (AID) ในปี พ.ศ. 2518 จนถึงปัจจุบัน แหล่งเงินกู้จากต่างประเทศที่สำคัญของ ธกส. มีดังนี้

2.1 เงินกู้จากกองทุนความร่วมมือทางเศรษฐกิจโอเชียเนีย หรือ OECF โดยมีเงื่อนไขที่กำหนดให้ ธกส. นำไปให้กู้ต่อแก่เกษตรกรลูกค้ารายคน และให้เป็นเงินกู้ระยะยาวเพื่อซื้อเครื่องจักรกลและอุปกรณ์การเกษตร

2.2 เงินกู้จากธนาคารโลก ธนาคารโลกได้ให้ความช่วยเหลือทางการเงินสำหรับโครงการสินเชื่อการเกษตรเพื่อพัฒนาการเกษตรของประเทศไทย ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือเกษตรกรขนาดเล็กในภาคต่าง ๆ โดยเริ่มให้กู้ตั้งแต่ปี 2524 เป็นต้นมา

2.3 เงินกู้จากแหล่งอื่น ๆ ได้แก่ เงินกู้จากรัฐบาลสหรัฐอเมริกา (AID) เงินกู้กองทุนระหว่างประเทศเพื่อพัฒนาการเกษตร (IFAD) เงินกู้ธนาคารพัฒนาเอเชีย (ADB) ฯลฯ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เงินกองทุน

เงินกองทุนประกอบด้วยทุนเรือนหุ้นที่ชำระแล้ว กำไรสะสม และเงินสำรอง โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ทุนเรือนหุ้นที่ชำระแล้ว หมายถึง ทุนที่ธนาคารได้รับชำระจากผู้ถือหุ้นของธนาคารแล้ว นอกจากนี้ยังรวมถึงส่วนล้ำมูลค่าหุ้นที่ธนาคารได้รับ
2. กำไรสะสม หมายถึง กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรแล้ว ทั้งนี้เมื่อหักผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในทศวรรษบัญชีออกแล้ว
3. เงินสำรอง หมายถึง เงินสำรองที่กันไว้จากกำไรตามมาตรา 1202 แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

หุ้นกู้และหนี้สินอื่น

ชกส. ได้ออกหุ้นกู้รวม 2 ครั้ง เป็นเงินทั้งสิ้น 170 ล้านบาท โดยออกหุ้นกู้ครั้งที่ 1 เมื่อ พ.ศ. 2513 จำนวน 50 ล้านบาท และออกหุ้นกู้ครั้งที่ 2 เมื่อ พ.ศ. 2514 จำนวน 120 ล้านบาท ชกส. ได้ไถ่ถอนคืนครบหมดเมื่อ พ.ศ. 2520 จนถึงปัจจุบัน ชกส. ไม่ได้ออกหุ้นกู้อีกเลย ส่วนหนี้สินอื่น ประกอบด้วย เงินทุนเลี้ยงชีพพนักงาน ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย และอื่น ๆ ดังนี้ (วาสนา, 2527:15)

1. เงินทุนเลี้ยงชีพพนักงาน คือ เงินสะสมของพนักงานและลูกจ้างที่ธนาคารหักจากเงินเดือนหรือค่าจ้างและเงินส่วนที่ธนาคารจ่ายสมทบ รวมทั้งเงินที่ธนาคารกันไว้สำหรับจ่ายเป็นบำเหน็จแก่พนักงานและลูกจ้าง

2. ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย คือ ค่าใช้จ่ายที่ธนาคารได้บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายแล้ว แต่ยังไม่ได้ออกเงิน เช่น ค่าภาษี ค่าประกันภัย หรือค่าซื้อวัสดุ

3. อื่น ๆ คือ หนี้สินอื่นนอกจากที่แสดงไว้ในรายการ 1-2 ทั้งนี้รวมถึง

เงินประกันที่ธนาคารเรียกจากพนักงานและลูกจ้าง สำหรับเงินชำระหนี้บางส่วนที่ยังไม่ได้
 เอกสารเป็นเอกสารที่ส่งวันเวลาสำหรับการแข่งขัน เพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่อนุญตเห็นไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
 ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

นำไปตัดหักบัญชีลูกหนี้ให้นำไปหักจากรายการสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

แหล่งใช้ไปเกี่ยวกับเงินทุนของ ธกส.

ธกส. จะนำเงินทุนตามที่ได้กล่าวมาแล้ว ไปลงทุนแสวงหาผลประโยชน์
เป็นลักษณะต่าง ๆ ซึ่งสามารถจำแนกประเภทแหล่งใช้ไปเกี่ยวกับเงินทุนของ ธกส.
ได้เป็น 6 ประเภทใหญ่ ๆ คือ 1) เงินสดในมือ 2) เงินฝาก ธปท. และ
ธนาคารออมสิน 3) เงินฝากธนาคารพาณิชย์ 4) เงินให้กู้ยืมแก่เกษตรกร
และสถาบันเกษตรกร 5) การลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลไทย 6) เพื่อลงทุนใน
สินทรัพย์ประจำ ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

เงินสดในมือ

เนื่องจาก ธกส. มีธุรกิจส่วนหนึ่งในการรับฝากเงิน จึงมีการเก็บเงินสด
ส่วนหนึ่งไว้เพื่อใช้จ่ายประจำวัน และเพื่อให้แก่ผู้ฝากที่มาถอนเป็นเงินสด ซึ่งมี
จำนวนน้อยมากหรือคิดเป็นสัดส่วนไม่ถึงร้อยละ 0.1 ของจำนวนสินทรัพย์รวม ตั้งแต่ปี
2520 เป็นต้นมา

เงินฝาก ธปท. และธนาคารออมสิน

เนื่องจากในปี พ.ศ. 2521 ธกส. ได้รับการสนับสนุนด้านเงินทุนจากธนาคาร
ออมสินเป็นจำนวน 100 ล้านบาท ดังนั้น จึงมีการเปิดบัญชีเงินฝากไว้กับธนาคาร
ออมสิน แต่ในระยะต่อมาตั้งแต่ปี พ.ศ. 2519 จนถึงปัจจุบัน ธกส. ได้ปิดบัญชีเงินฝาก
แห่งนี้ไป สำหรับเงินฝาก ธปท. ก็เช่นกัน ธกส. ได้ปิดบัญชีตั้งแต่ปี พ.ศ. 2522

เป็นต้นมา

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เงินฝากธนาคารพาณิชย์

การฝากเงินไว้กับธนาคารพาณิชย์เกิดขึ้นจากความจำเป็น 2 ประการ คือ

1. เป็นการรักษาสภาพคล่องสำหรับจ่ายให้แก่ผู้ที่ฝากเงินไว้กับ ธกส. เมื่อมาถอนคืน การรับฝากเงินดังกล่าวจำเป็นต้องมีเงินฝากส่วนหนึ่งไว้กับธนาคารพาณิชย์เพื่อสะดวกในการหักหรือโอนบัญชี แก่ผู้มาถอนเงินคืน

2. ตามที่ ธกส. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์สามารถนำเงินมาฝากไว้กับ ธกส. ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ไม่อาจปล่อยสินเชื่อเกษตรตามเป้าหมายได้เอง เงินฝากดังกล่าวหาก ธกส. เห็นว่า ถ้านำไปปล่อยก็ต่อจะไม่คุ้มกับดอกเบี้ยที่ต้องจ่าย (เช่น ยิ่งหาผู้กู้ที่มีคุณภาพดีไม่ได้ ถ้าปล่อยก็อาจจะหนี้สูญหรือมีปัญหาการชำระคืน) หรือปล่อยก็ไม่ได้ เพราะพ้นฤดูการผลิตไปแล้ว ในกรณีเช่นนี้ ธกส. ก็จะนำเงินฝากของธนาคารพาณิชย์เหล่านี้ฝากกลับไว้กับธนาคารพาณิชย์ ซึ่งอย่างน้อยดอกเบี้ยที่ ธกส. ต้องจ่ายให้แก่ธนาคารพาณิชย์จะสามารถหักลบกันได้

เงินให้กู้ยืมแก่เกษตรกรและสถาบันเกษตรกร

ธกส. เป็นสถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้น เพื่อให้ความช่วยเหลือแก่เกษตรกรและสถาบันเกษตรกร บทบาทหลักในการให้ความช่วยเหลือก็คือ การให้กู้ยืมเงินเพื่อให้เกษตรกรและสถาบันเกษตรกรนำเงินนั้นไปใช้จ่ายหมุนเวียน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลไทย

เป็นการลงทุนในระยะเวลาสั้นที่ทราบรายได้ให้แก่ ชกส. อีกทางหนึ่ง โดยการนำเงินที่เกษตรกรซึ่งไม่มาเบิกเงินกู้ ไปลงทุนซื้อหลักทรัพย์รัฐบาลไทย วัตถุประสงค์ของการลงทุนเพื่อใช้เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์สภาพคล่อง และหารายได้จากผลตอบแทนของหลักทรัพย์นั้น ๆ ในรูปของเงินปันผล

การลงทุนในสินทรัพย์ประจำ

ชกส. จำเป็นจะต้องใช้เงินทุนส่วนหนึ่งลงทุนในสินทรัพย์ประจำ ซึ่งใช้เป็นสถานที่ทำการ และเครื่องมือเครื่องใช้ในการดำเนินกิจการของธนาคาร ได้แก่ ที่ดิน อาคารสำนักงานสาขา เครื่องคอมพิวเตอร์ และเครื่องใช้สำนักงาน เป็นต้น

การให้สินเชื่อของ ธกส.

วิธีการพิจารณาการให้สินเชื่อของ ธกส.

การพิจารณาให้สินเชื่อของธนาคาร จะแบ่งตามประเภทของเกษตรกรผู้กู้ เป็น การให้สินเชื่อแก่เกษตรกรโดยตรง และสถาบันเกษตรกร ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

การให้บริการสินเชื่อแก่เกษตรกรโดยตรง

การให้สินเชื่อแก่เกษตรกรโดยตรง แบ่งออกได้เป็นการให้สินเชื่อแก่

1. เกษตรกรกลุ่มลูกค้า หมายถึง เกษตรกรที่ธนาคารให้รวมกันเป็นกลุ่ม โดยกำหนดให้แต่ละกลุ่มจะต้องมีอย่างน้อยกลุ่มละ 5 คน เพื่อขอกู้เงินจากธนาคารโดยวิธีค้ำประกันร่วมกันภายในกลุ่ม แต่ในทางปฏิบัติแล้วธนาคารจะให้เกษตรกรลูกค้ารวมกัน ตั้งแต่กลุ่มละ 10 คนขึ้นไป

2. เกษตรกรลูกค้ารายบุคคล หมายถึง เกษตรกรที่จะขอกู้เงินจากธนาคารด้วยตัวเองโดยไม่ต้องรวมกันเป็นกลุ่ม เกษตรกรที่จะขอกู้เงินแบบนี้ได้ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกันจำนวนไว้กับธนาคาร

ในการพิจารณาให้สินเชื่อแก่เกษตรกรโดยตรงทั้ง 2 ประเภทนี้จะเหมือนกัน โดยจะกล่าวถึงรายละเอียดในการพิจารณาให้สินเชื่อตามลำดับดังนี้ 1) การขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้า 2) ประเภทและวัตถุประสงค์ของการกู้เงิน 3) จำนวนเงินกู้ ระยะเวลาของการชำระคืนเงินกู้ และอัตราดอกเบี้ย 4) หลักประกันเงินกู้ 5) การอนุมัติเงินกู้ 6) การชำระคืนเงินกู้ 7) การผ่อนชำระหนี้เงินกู้และการผลิตชำระคืนรายงวด 8) การเรียกคืนเงินกู้

การขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าของธนาคาร

เกษตรกรที่จะใช้บริการกู้เงินสินเชื่อการเกษตรจากธนาคารได้นั้น จะต้องขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าประจำสาขา และจะต้องผ่านการตรวจสอบของธนาคาร โดยผู้ที่จะขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าของธนาคารประจำสาขาได้นั้น จะต้องมีคุณลักษณะตามที่ธนาคารกำหนดไว้ และอยู่ในท้องที่ดำเนินการของสำนักงานสาขาของธนาคารด้วย เพื่อให้การดำเนินงานด้านสินเชื่อการเกษตรของธนาคารมีความมั่นคง ธนาคารจึงมีความจำเป็นจะต้องระมัดระวังในการคัดเลือกลูกค้าเพื่อขึ้นทะเบียนกับธนาคาร ธนาคารจึงได้กำหนดลักษณะของลูกค้าผู้มีสิทธิที่จะขอกู้เงิน เพื่อรับขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าไว้ดังนี้

1. มีสัญชาติไทย
2. มีอายุ 20 ปีบริบูรณ์
3. เป็นเกษตรกร
4. มีความชำนาญหรือได้รับการฝึกอบรมในการเกษตรมาแล้วพอสมควร
5. มีถิ่นที่อยู่และประกอบการเกษตรส่วนใหญ่ของตน ในท้องที่ดำเนินงานของสาขา ซึ่งตนขอขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าประจำมาแล้วเป็นเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่า 1 ปีและในกรณีที่เกษตรกรกู้เงินระยะยาว เพื่อชำระหนี้สินเดิมนั้น ถ้าหากว่าเกษตรกรผู้ขอขึ้นทะเบียน มีถิ่นที่อยู่และประกอบการเกษตรในท้องที่ดำเนินงานของสาขาน้อยกว่า 1 ปี แต่เกิน 6 เดือน และมีเหตุพิเศษอันควรผ่อนผัน ให้อยู่ในดุลยพินิจของผู้จัดการธนาคาร แต่ไม่น้อยกว่า 6 เดือน และมีเหตุพิเศษอันควรผ่อนผัน ให้ผู้จัดการธนาคารเสนอขอรับความเห็นชอบของคณะกรรมการธนาคาร

6. โดยปกติเป็นผู้ก่อให้เกิดผลิตผลการเกษตรเพื่อขายในปีหนึ่ง ๆ เป็นมูลค่าพอสมควร

7. เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต มีชื่อเสียงดี ชัยชนะนั้งในการประกอบอาชีพ และรู้จักประหยัด

8. ไม่เป็นคนวิกลจริต หรือจิตฟั่นเฟือนไม่สมประกอบ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับบริการเชิงนโยบายและข้อมูลเท่านั้น เมื่อนำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า

ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้นำข้อมูลข้างต้นไปเปิดเผยต่อสาธารณะโดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

**ห้องสมุดคณะเทคโนโลยีการเกษตร
สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า
เจ้าคุณทหารลาดกระบัง**

9. ไม่เป็นบุคคลล้มละลายหรือ เป็นผู้ที่มีสินล้นพ้นตัว

10. ไม่เคยถูกให้ออกจากการเป็นลูกค้าประจำสาขาใด ๆ โดยผู้จัดการธนาคารหรือพนักงานผู้ได้รับมอบหมายจากผู้จัดการธนาคารสอบสวน และสั่งให้พ้นจากการเป็นลูกค้า

สำหรับเกษตรกรผู้ที่มีคุณลักษณะตามที่ธนาคารได้กำหนดไว้ หากมีความประสงค์ที่จะขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าประจำสาขาของธนาคาร ต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

1. ต้องแสดงความประสงค์ว่าจะเข้าอยู่ในสังกัดกลุ่มลูกค้าที่มีอยู่เดิม หรือกลุ่มลูกค้าที่ตั้งขึ้นใหม่ซึ่งอยู่ใกล้เคียงกับถิ่นที่อยู่ของตน โดยแจ้งแก่หัวหน้ากลุ่มหรือผู้ช่วยหัวหน้ากลุ่มลูกค้า และกรอกข้อความตามแบบที่กำหนด

2. ผู้ขอขึ้นทะเบียนจะต้องได้รับมติรับรองจากที่ประชุมกลุ่มลูกค้าด้วยคะแนนเสียงเกินกึ่งจำนวนของลูกค้าทั้งหมดในกลุ่มที่จะเข้าอยู่ในสังกัดกลุ่มลูกค้านั้น ๆ

3. ต้องทำรายงานขอขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าประจำสาขา ตามแบบที่ธนาคารกำหนดไว้ ส่งต่อผู้จัดการสาขาพร้อมกันด้วย

4. สมุห์บัญชีสาขา หรือพนักงานสินเชื่อ หรือผู้ช่วยพนักงานสินเชื่อประจำสาขา ต้องออกไปสอบสวนถึงบ้านและนาไร่ของผู้ขอขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้า เพื่อแนะนำให้ผู้ขอขึ้นทะเบียนทำรายการขอขึ้นทะเบียนให้ถูกต้อง และเจ้าหน้าที่ของธนาคารดังกล่าวนี้จะต้องทำรายงานประกอบรายการขอขึ้นทะเบียน ส่งต่อผู้จัดการสาขาพร้อมกันด้วย

5. ผู้ขอขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าของธนาคาร ต้องมีความเข้าใจในข้อบังคับและระเบียบของธนาคาร เกี่ยวกับการให้เกษตรกรกู้เงิน

6. เมื่อผู้จัดการธนาคาร หรือพนักงานผู้ได้รับมอบอำนาจจากผู้จัดการธนาคาร พิจารณาเห็นว่าผู้ขอขึ้นทะเบียนซึ่งที่ประชุมกลุ่มลูกค้าได้มีมติรับรอง และมีคุณลักษณะ และได้ปฏิบัติตามข้อบังคับแล้ว ผู้จัดการธนาคารหรือพนักงานผู้ได้รับมอบอำนาจจากผู้จัดการธนาคาร เห็นสมควร ก็ให้รับขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าประจำสาขาโดยให้อยู่ในสังกัดกลุ่มลูกค้าที่ได้มีมติรับรองนั้นได้

7. เมื่อธนาคารรับขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าประจำสาขาแล้ว ผู้ขอขึ้นทะเบียนต้อง
เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ลงลายมือชื่อในทะเบียนลูกค้ำประจำสาขา และต้องได้รับคำรับรองว่าจะปฏิบัติตามข้อบังคับ และระเบียบของธนาคารเกี่ยวกับการให้เกษตรกรกู้เงินสำหรับการเกษตร และตามมติของ ที่ประชุมกลุ่มลูกค้ำที่ตนสังกัดทุกประการ

8. ถ้าผู้ขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้ำประจำสาขาเปลี่ยนที่อยู่ ต้องแจ้งให้ธนาคารทราบ โดยเร็ว

ในกรณีมีเหตุผลสมควรผ่อน ผู้จัดการธนาคารหรือพนักงานผู้ได้รับมอบหมายจาก ผู้จัดการธนาคารอาจพิจารณาผ่อนผันรับผู้ขอขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้ำประจำสาขาได้ โดยไม่ต้อง สังกัดกลุ่มลูกค้ำ และผู้ขอขึ้นทะเบียนต้องลงลายมือชื่อในทะเบียนลูกค้ำประจำสาขา และ ต้องให้คำรับรองว่าจะปฏิบัติตามข้อบังคับและระเบียบของธนาคาร เกี่ยวกับการให้เกษตรกร กู้เงิน

ในการพ้นจากการเป็นลูกค้ำประจำสาขานั้น ลูกค้ำประจำสาขาจะพ้นจากการเป็น ลูกค้ำประจำสาขาในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

1. ตาย
2. ลาออกโดยไม่มีหนี้สินต่อธนาคาร ทั้งในฐานะผู้กู้หรือผู้ค้ำประกันเงินกู้ หรือในฐานะมีความผูกพันรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วม
3. ขาดลักษณะตามข้อบังคับ คือ ชาตสัญชาติไทย ไม่เป็นเกษตรกร ไม่ได้ ก่อให้เกิดผลผลิตการเกษตรเพื่อขายในปีหนึ่ง ๆ เป็นมูลค่าพอสมควร กลายเป็นคนวิกลจริต หรือจิตฟั่นเฟือนไม่สมประกอบ เป็นบุคคลล้มละลายหรือเป็นผู้มีหนี้สินล้นพ้นตัว
4. มิได้อยู่เป็นปกติ หรือมิได้ประกอบการเกษตรส่วนใหญ่ของตนในท้องที่ดำเนิน งานของสาขาซึ่งตนได้ขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้ำประจำ
5. ถูกให้ออกจากการเป็นลูกค้ำประจำสาขา ด้วยเหตุใดเหตุหนึ่งตามข้อ 10 ที่ได้กล่าวถึงในเรื่องลักษณะของลูกค้ำ

ประเภทและวัตถุประสงค์ของการกู้เงิน

เมื่อ ทรส. ได้รับเกษตรกรเป็นลูกค้าประจำสาขาแล้ว เกษตรกรก็มีสิทธิที่จะ
ขอกู้เงินจากธนาคารได้ ในการขอกู้เงินนี้เกษตรกรผู้ขอกู้เงินจะต้องชี้แจงวัตถุประสงค์
ของการกู้เงินแก่ธนาคารโดยชัดแจ้งด้วย

เงินกู้ที่ธนาคารจะให้เกษตรกรกู้ขึ้นแบ่งออกเป็น 3 ประเภทใหญ่ ๆ ตามข้อบังคับ
ที่ 18 ว่าด้วยการให้เกษตรกรกู้เงินสำหรับการเกษตร โดยมีวัตถุประสงค์ต่าง ๆ ดังนี้ คือ

1. เงินกู้ระยะสั้น ได้แก่ เงินกู้เพื่อให้เกษตรกรใช้เป็นค่าใช้จ่ายในการ
ดำเนินงานการเกษตรสำหรับฤดูกาลผลิตหนึ่ง ๆ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็น

ก. ค่าพันธุ์พืช ปุ๋ย ยากำจัดศัตรูและโรคพืช อาหารสัตว์ วัสดุการ-
เกษตรอย่างอื่น ค่าเครื่องมือ ค่าซ่อมแซม ค่าซื้อปลูสัตว์หรือสัตว์ปลักหรือสัตว์น้ำเพื่อ
เลี้ยงขาย และค่าจ้างเกี่ยวกับการเกษตร

ข. ค่าใช้จ่ายในการเตรียมเพื่อขาย แปรรูป และขายผลผลิตการเกษตร
ซึ่งผู้ผลิตขึ้น

ค. ค่าเช่าเกี่ยวกับการเกษตรเฉพาะที่ต้องชำระด้วยเงินสด

ง. ค่าภาษีอากรเกี่ยวกับการเกษตร

จ. ค่าบริการต่าง ๆ เกี่ยวกับการเกษตร

ฉ. ค่าใช้จ่ายของครัวเรือนตามที่จำเป็น

เงินกู้ระยะสั้นนี้ยังแบ่งออกได้เป็น 3 ลักษณะ คือ

1.1 เงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลัก เงินกู้ประเภทนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็น
ค่าใช้จ่ายสำหรับการผลิตผลผลิตทางการเกษตร ที่กลุ่มลูกค้าของธนาคารทำการผลิตเป็น
อาชีพหลัก ซึ่งโดยทั่วไปเริ่มทำการผลิตและเก็บเกี่ยวในเวลาพร้อมกันหรือใกล้เคียงกัน
เช่น ข้าว ข้าวโพด เป็นต้น

1.2 เงินกู้ระยะสั้นเพื่อการอื่น เงินกู้ประเภทนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นค่า

ใช้จ่ายสำหรับการผลิตผลผลิตการเกษตรอย่างอื่น นอกเหนือจากการผลิตผลผลิตหลัก เช่น
เอกสารเป็นเอกสารที่ส่งวันไวสำหรับก้าวเชิงงานเพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่อนุญตเห็นาไปไซประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เกษตรกรภายในกลุ่มนอกจากจะทำนาข้าวเป็นอาชีพหลักแล้ว ยังอาจจะเลี้ยงสุกร เลี้ยง เป็ด เลี้ยงไก่ หรือปลุกัว เป็นต้น เงินกู้เพื่อการผลิตผลดังกล่าวนี้ ถือเป็นเงิน กู้ระยะสั้นเพื่อการอื่น

1.3 เงินกู้ระยะสั้นระหว่างรอการขายผลิตผล เงินกู้ประเภทนี้มีวัตถุประสงค์ เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในครัวเรือนหลังจากการเก็บเกี่ยวผลิตผลได้แล้ว แต่ยังไม่ สามารถขายผลิตผลได้ หรือเกษตรกรประสงค์จะเก็บผลิตผลไว้จำหน่ายเมื่อราคาดี ซึ่ง ในระยะนั้นเกษตรกรยังไม่มีรายได้นำมาใช้จ่ายในครัวเรือน หรือนำไปชำระหนี้เงินกู้ ระยะสั้นเพื่อการผลิตให้กับธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงดำเนินการให้บริการเงินกู้ประเภทนี้ ให้แก่เกษตรกรเพื่อใช้เป็นค่าใช้จ่ายในครัวเรือน และชำระหนี้เงินกู้เพื่อการผลิต โดย เกษตรกรผู้กู้ใช้ผลิตผลการเกษตรนำมาจำนำเป็นหลักประกันเงินกู้ไว้กับธนาคาร และมีกำหนด ระยะเวลาชำระหนี้คืนเงินกู้ลักษณะนี้ให้กับธนาคารภายใน 6 เดือน

2. เงินกู้ระยะปานกลาง ได้แก่ เงินกู้เพื่อนำไปใช้ลงทุนในการจัดหา ทรัพย์สินสำหรับการเกษตร ซึ่งโดยปกติใช้ประโยชน์ได้เกินกว่าฤดูกาลผลิตหนึ่ง ๆ คือ มีอายุใช้งานได้นานกว่า 1 ปี หรือเพื่อปรับปรุงและประกอบการเกษตรซึ่งใช้เวลานานจึง จะได้รับผลตอบแทนคุ้มทุน วัตถุประสงค์ของเงินกู้ประเภทนี้เพื่อ

- ก. บุกเบิกหรือจัดทำที่ดินใช้ในการเกษตรได้ หรือซื้อที่ดินการเกษตร
- ข. สร้างหรือปรับปรุงแหล่งน้ำ คัน คูน้ำ และประตูกักน้ำ และงาน ปรับปรุงที่ดินอย่างอื่น
- ค. ทำสวน
- ง. วางรูปประกอบการเกษตรขึ้นใหม่เพื่อมีรายได้อีกเพิ่มขึ้น
- จ. ซื้อสัตว์ใช้งาน หรือซื้อหรือสร้างหรือปรับปรุงเครื่องมือขนาดใหญ่ เครื่องสูบน้ำ เครื่องจักรกล อุปกรณ์การขนส่ง และอุปกรณ์อื่น ๆ เกี่ยวกับการเกษตร
- ฉ. ซื้อหรือสร้างหรือปรับปรุงบ้าน โรงเรือน และสิ่งปลูกสร้างอื่น ๆ เกี่ยวกับการเกษตร

ช. ลงทุนในการเลี้ยงปลุสัตว์ สัตว์ปีกหรือสัตว์น้ำ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับใช้เพื่อการศึกษาค้นคว้าเท่านั้น เมื่ออนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ข. ชำระหนี้สินเดิมเกี่ยวกับการเกษตร

นอกจากการให้เงินกู้ระยะปานกลางตามปกติธรรมดาแล้ว ธนาคารยังให้เงินกู้ระยะปานกลางในกรณีพิเศษได้อีกด้วย ดังนี้

(1) เงินกู้ระยะปานกลางพิเศษประเภทหนึ่ง มีวัตถุประสงค์คือ เมื่อลูกค้าประจำสาขาได้กู้เงินตามข้อบังคับของธนาคารแล้ว ได้รับความเสียหายอย่างร้ายแรงเนื่องจากภัยธรรมชาติหรือภัยพิบัติที่เกิดขึ้นหลายปีติดต่อกันในระหว่างเป็นลูกค้า อาจขอกู้เงินระยะปานกลางพิเศษประเภทหนึ่ง เพื่อนำมาชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นหรือระยะปานกลางที่มีอยู่เดิมให้แก่ธนาคาร ชำระหนี้สินอันเกิดขึ้นเนื่องจากภัยธรรมชาติหรือภัยพิบัติให้แก่บุคคลภายนอก และเพื่อปรับปรุงการประกอบการเกษตรของตนในทางที่จะให้ได้ผลดีขึ้น

(2) เงินกู้ระยะปานกลางพิเศษประเภทสอง การให้กู้เงินประเภทนี้เมื่อผู้กู้ตาย วิกฤติ ไปเสียจากภุมิลาเนาหรือถิ่นที่อยู่ และไม่มีใครรู้แน่ว่าเป็นตายร้ายดีอย่างไร หรือมีเหตุอื่น ๆ ที่ทำให้ผู้กู้ไม่อาจประกอบอาชีพได้ ผู้ซึ่งขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าประจำสาขาอยู่แล้ว หรือผู้ซึ่งธนาคารรับขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้ารายใหม่ตามข้อบังคับของธนาคาร คนหนึ่งหรือหลายคนอาจขอกู้เงินระยะปานกลางพิเศษประเภทสองนี้ เพื่อชำระหนี้เงินกู้ซึ่งผู้กู้เดิมนั้นมีอยู่ต่อธนาคารให้เสร็จสิ้น

3. เงินกู้ระยะยาว แบ่งออกได้เป็น 2 ประเภท คือ

3.1 เงินกู้ระยะยาวเพื่อชำระหนี้สินเดิม มีวัตถุประสงค์ในการให้เกษตรกรที่เป็นลูกค้าประจำสาขากู้ยืมเพื่อ

(1) ชำระหนี้สินเดิม

(2) โถ่หรือรับโอนคืนที่ดินการเกษตรซึ่งเดิมเป็นของตน หรือเป็นของบิดามารดาของตน แต่ได้นำเอาไปจำนองหรือขายฝากไว้กับเจ้าอื่น

ในการขอกู้เงินเพื่อชำระหนี้สินเดิมลูกค้าต้องแสดงให้ธนาคารเห็นว่า หนี้สินเดิมนั้นเป็นภาระหนักแก่ลูกค้า และมีอยู่ก่อนการขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าประจำสาขาโดยเกิดจากเหตุอันสุจริตและจำเป็น และการชำระหนี้สินนี้จะทำให้สงวนที่ดินการเกษตรไว้เป็นของลูกค้านต่อไป

ได้ ส่วนการขอกู้เงินเพื่อโถ่หรือรับโอนคืนที่ดินการเกษตรนั้น ลูกค้าต้องแสดงให้ธนาคารเอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เห็นว่า ที่ดินการเกษตรซึ่งเดิมเป็นของตนหรือเป็นของบิดาหรือมารดาของตนนั้น ได้โอนไปเป็นของผู้อื่นเนื่องจากเหตุอันสุจริตและจำเป็น ทั้งลูกค้าไม่มีที่ดินการเกษตรของตนเพียงพอแก่การประกอบอาชีพการเกษตรตามสมควร

3.2 เงินกู้ระยะยาวเพื่อการเกษตร ธนาคารได้ริเริ่มการให้เงินกู้ระยะยาวเพื่อการเกษตรเมื่อปี พ.ศ. 2518 แต่เนื่องจากในระยะแรกเงินทุนที่จะให้บริการสินเชื่อมีจำนวนจำกัด การให้บริการสินเชื่อในระยะนั้นจึงจำกัดเพียงเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับการผลิตเพียงชั่วคราว และเป็นค่าใช้จ่ายในการลงทุนในทรัพย์สินการเกษตรระยะยาวได้ จึงได้เริ่มดำเนินการตั้งแต่นั้นมา เงินกู้ระยะยาวเพื่อการเกษตรนั้นมีวัตถุประสงค์ให้เกษตรกรกู้เงินเพื่อนำไปลงทุนระยะยาวอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

ก. ปรับปรุงทรัพยากรการเกษตรซึ่งต้องใช้เวลานานกว่าจะได้ผลคุ้มค่าการลงทุน เช่น การปรับปรุงที่ดินเพื่อการผลิตการเกษตรตลอดจนเพื่อเพิ่มผลผลิตหรือลดต้นทุนการผลิต การบุกเบิกหรือจัดทำที่ดินใช้ในการเกษตรได้ การปรับระดับพื้นที่ดิน การจัดระบบส่งน้ำ เป็นต้น

ข. การผลิตการเกษตรซึ่งใช้ระยะเวลานานกว่า 3 ปี จึงจะได้ผลคุ้มค่าการลงทุน เช่น การทำสวนไม้ยืนต้น การเลี้ยงไหมและสาวไหม การเพาะเลี้ยงกุ้งหรือสัตว์น้ำอื่น ๆ การเลี้ยงสัตว์ รวมทั้งการจัดให้มีหรือการปรับปรุงทุ่งหญ้าหรือระบบน้ำสำหรับสัตว์ เป็นต้น

ค. การวางรูปแบบการเกษตรขึ้นใหม่เพื่อให้มีรายได้เพิ่มขึ้น

ง. การซื้อ การสร้าง หรือการปรับปรุงปัจจัยการประกอบการเกษตรของผู้กู้ ซึ่งต้องใช้เงินทุนมากและมีอายุการใช้ประโยชน์นาน เช่น เครื่องจักรหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการเกษตร เรือประมงรวมทั้งอุปกรณ์ เป็นต้น

จ. การซื้อ การสร้าง หรือการปรับปรุงสินทรัพย์ประจำสำหรับการเก็บรักษา การแปรรูป การขาย หรือการขนส่งผลิตผลการเกษตรซึ่งผู้กู้ผลิตขึ้น

ฉ. การซื้อ การสร้าง หรือการปรับปรุงสินทรัพย์ประจำสำหรับการผลิต

วัสดุ หรือบริการการเกษตรเพื่อการประกอบการเกษตรของผู้กู้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ช. การซื้อที่ดินการเกษตรเพิ่มเติมเพื่อให้มีรายได้เพียงพอแก่การครองชีพ
ของครัวเรือนตามมาตรฐานอันสมควร หรือเพื่อให้เพียงพอแก่การดำเนินโครงการ

ในการให้กู้เงินระยะยาวเพื่อการเกษตรนี้ ลูกค้ายกเงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายอื่น
จำเป็นเกี่ยวกับการจัดจ้างของสหกรณ์การเกษตรด้วยก็ได้

จำนวนเงินกู้และระยะเวลาของการชำระคืน

จำนวนเงินกู้แต่ละรายและจำนวนขั้นสูงของเงินกู้ พร้อมทั้งระยะเวลาของการ
ชำระคืนเงินกู้ตามข้อบังคับฉบับที่ 7 ว่าด้วยการให้เกษตรกรกู้เงินระยะสั้นและปานกลาง
สำหรับการเกษตรของธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

1. เงินกู้ระยะสั้น จำนวนเงินกู้ระยะสั้นแต่ละราย ผู้อนุมัติเงินกู้เป็นผู้พิจารณา
กำหนดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้ตามแผนงานผลิตและการชำระหนี้
เงินกู้อีกก่อน ๆ ของผู้กู้ แต่ต้องไม่เกินร้อยละ 60 ของราคาประเมินของผลิตผลเฉพาะ
ส่วนที่ขายซึ่งผลิตด้วยเงินกู้นั้น วงเงินกู้ระยะสั้นธนาคารกำหนดไว้อย่างสูงไม่เกินรายละ
30,000 บาท ในกรณีที่ผู้กู้มีเงินกู้ระยะสั้นค้างชำระอยู่โดยได้รับผ่อนเวลาชำระหนี้ จำนวน
ของเงินกู้อีกใหม่เมื่อบวกด้วยส่วนที่ค้างชำระของเงินกู้ครั้งก่อน ต้องไม่เกินอัตราร้อยละ 60
เช่นกัน แต่ถ้ามีเหตุพิเศษและผู้จัดการธนาคารพิจารณาเห็นสมควร ผู้จัดการธนาคารอาจขยาย
อัตราให้ได้ไม่เกินร้อยละ 80 สำหรับสาขาใดสาขาหนึ่งหรือหลายสาขาก็ได้

ส่วนระยะเวลาของการชำระคืนเงินกู้ ธนาคารกำหนดให้ผู้ชำระคืนต้น
เงินและดอกเบี้ยให้เสร็จสิ้นภายในเวลาที่ขายผลิตผล ซึ่งผลิตด้วยเงินกู้นั้นได้เป็นจำนวนมาก
โดยปกติให้ชำระภายใน 1 ปี แต่ในกรณีพิเศษอาจขยายเวลาได้อีก 6 เดือน รวมเป็น 1 ปี
6 เดือน โดยนับตั้งแต่วันกู้ และธนาคารคิดดอกเบี้ยจากเกษตรกรผู้กู้ในอัตราร้อยละ 12.5
ต่อปีโดยไม่ทบต้น ยกเว้นเงินกู้ระยะสั้นระหว่างรอการขายผลิตผล ธนาคารคิดอัตราดอกเบี้ย
ร้อยละ 7 ต่อปี และมีกำหนดระยะเวลาชำระคืนภายใน 6 เดือน

2. เงินกู้ระยะปานกลาง จำนวนเงินกู้ระยะปานกลางแต่ละรายนั้น ผู้อนุมัติ
เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เงินกู้เป็นผู้พิจารณากำหนดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้ตามแผนงานผลิต
 ราชได้ ความสามารถในการชำระหนี้ และการชำระหนี้เงินกู้ในครั้งก่อน ๆ ของผู้กู้ โดย
 ทั่วไปตามปกติธนาคารกำหนดวงเงินกู้ประเภทนี้ไว้ไม่เกินรายละเอียด 30,000 บาท เว้นแต่การกู้
 เงินระยะปานกลางเพื่อชำระหนี้สินเดิมเกี่ยวกับการเกษตร ให้กู้ได้ไม่เกิน 20,000 บาท
 สำหรับระยะเวลาของการชำระคืนเงินกู้ นั้น ก็ให้ผู้อนุมัติเงินกู้เป็นผู้พิจารณากำหนดให้ผู้กู้ชำระ
 ต้นเงินและดอกเบี้ยเป็นรายงวด โดยปกติให้มีกำหนดเวลาการใช้คืนภายใน 3 ปี เว้นแต่ใน
 กรณีที่มีเหตุผลพิเศษผู้อนุมัติเงินกู้ อาจขยายระยะเวลาการชำระคืนออกไปได้อีก 2 ปี รวมเป็น
 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ และเกษตรกรผู้กู้ต้องเสียดอกเบี้ยสำหรับเงินกู้ประเภทนี้ในอัตราร้อยละ
 14.5 ต่อปี

ในกรณีที่เกษตรกรมีความต้องการเงินกู้มากกว่า 30,000 บาท เกษตรกรแต่ละ
 รายจะขอเงินประเภทนี้รวมกับเงินกู้ระยะสั้นได้ไม่เกิน 1,000,000 บาท

3. เงินกู้ระยะยาว การกำหนดจำนวนขั้นสูงของเงินกู้และระยะเวลาของ
 การชำระเงินกู้ระยะยาว เป็นดังนี้

ก. เงินกู้ระยะยาวเพื่อชำระหนี้สินเดิม จำนวนขั้นสูงของเงินกู้ ผู้อนุมัติ
 เงินกู้จะเป็นผู้พิจารณากำหนดจำนวนเงินกู้ของผู้กู้แต่ละคนตามที่เห็นสมควรโดยคำนึงถึงภาระใน
 การชำระหนี้สินเดิมหรือหนี้สินที่เกิดจากภัยธรรมชาติ หรือภัยพิบัติ หรือในการไถ่หรือโอนคืน
 ที่ดินการเกษตร ซึ่งเดิมเป็นของตนหรือเป็นของบิดาหรือมารดาของตน และคำนึงถึงค่าใช้จ่าย
 ค่าเนื้องานเกษตรในฤดูแรก และการลงทุนในสินทรัพย์การเกษตรตามที่จำเป็นกับค่าใช้จ่ายอื่น
 จำเป็นเกี่ยวกับการจัดจ้างของอสังหาริมทรัพย์ให้กับธนาคาร ตลอดจนความสามารถในการ
 ชำระหนี้ของผู้กู้ด้วย ในการให้เงินประเภทนี้ ธนาคารกำหนดวงเงินกู้ไว้รายละเอียดไม่เกิน
 300,000 บาท แต่ในกรณีที่มีเหตุผลพิเศษซึ่งผู้จัดการธนาคารเห็นสมควรผ่อนผันให้ผู้กู้คนใดคนหนึ่ง
 กู้ได้เกินกว่า 300,000 บาท ก็ให้ผู้จัดการธนาคารเสนอขอรับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ
 ธนาคารก่อน

ส่วนระยะเวลาของการชำระเงินกู้ ให้ผู้อนุมัติเงินกู้พิจารณากำหนดให้

ผู้กู้ชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยเป็นงวด ๆ โดยให้ชำระคืนให้เสร็จสิ้นภายใน 10 ปี เว้น
 เอกสารเป็นเอกสารที่ส่งวันเวลาสำหรับก้าว: ขงงานเพื่อการศกษาเท่านั้น เมื่อนุญตเหนาไปไซประโยชน์ดานการค้
 ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

แต่กรณีพิเศษผู้จัดการธนาคารอาจขยายระยะเวลาให้กู้ได้อีก 2 ปี รวมเป็น 12 ปี โดยธนาคารคิดดอกเบี้ยเงินกู้ประเภทนี้ในอัตราร้อยละ 14.5 ต่อปีโดยไม่ทบต้น และให้ชำระพร้อมกับเงินรายงวด และในกรณีที่ชำระคืนเงินทั้งหมดหรือบางส่วนตามที่กำหนด ก็ให้เรียกดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากอัตราที่กำหนดได้อีกร้อยละ 3 ต่อปี แต่เมื่อดอกเบี้ยรวมกันแล้วต้องไม่เกินอัตราตามที่กฎหมายกำหนดจนกว่าจะชำระเสร็จ เว้นแต่ผู้กู้ประสพภัยธรรมชาติหรือภัยพิบัติอย่างร้ายแรง และผู้กู้มีสิทธิชำระคืนเงินกู้และเงินรายงวดก่อนถึงกำหนดได้ไม่ว่าจะชำระเต็มตามจำนวนหรือบางส่วน โดยธนาคารจะไม่คิดดอกเบี้ยสำหรับจำนวนต้นเงินที่ได้รับคืนนั้นต่อไปอีก

ข. เงินกู้ระยะยาวเพื่อการเกษตร จำนวนขั้นสูงของเงินกู้ประเภทนี้ให้ผู้อนุมัติเงินกู้ เป็นผู้พิจารณา กำหนดจำนวนเงินกู้ในหนังสือกู้เงินหรือหนังสือสัญญากู้เงินตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้ระยะยาวตามโครงการที่ผู้กู้เสนอ รายได้และความสามารถชำระหนี้ของผู้กู้เป็นหลัก ธนาคารได้กำหนดวงเงินกู้ประเภทนี้ไว้ให้แก่เกษตรกรแต่ละรายก็ได้ระหว่าง 10,000 - 5,000,000 บาท ในกรณีที่ผู้กู้อายต่ำกว่า 10,000 บาท และผู้จัดการเห็นเป็นการจำเป็นก็ให้อนุมัติให้กู้ได้ แต่ถ้ามีเหตุพิเศษที่ผู้จัดการเห็นควรผ่อนผันให้ผู้กู้อายได้เกินกว่า 5,000,000 บาท ก็ให้ผู้จัดการเสนอขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร

ส่วนระยะเวลาของการชำระเงินกู้ ให้ผู้อนุมัติเงินกู้เป็นผู้พิจารณา กำหนดให้ผู้ชำระต้นเงินและดอกเบี้ยเป็นรายงวดตามที่เห็นสมควร โดยปกติธนาคารกำหนดให้ชำระคืนภายในเวลาไม่เกิน 15 ปี นับแต่วันกู้ หรือในกรณีพิเศษไม่เกิน 20 ปี โดยในการกู้เงินประเภทนี้ธนาคารอาจกำหนดให้มีระยะเวลาปลอดหนี้ ในระยะที่การลงทุนยังไม่ก่อให้เกิดรายได้ให้แก่ผู้กู้ตามสมควร แต่ต้องไม่เกิน 5 ปีแรก และธนาคารคิดดอกเบี้ยเงินกู้ประเภทนี้โดยคำนวณตามยอดเงินของจำนวนวงเงินกู้ในอัตราดังต่อไปนี้

- (1) อัตราร้อยละ 12.5 ต่อปี สำหรับวงเงินกู้ไม่เกิน 60,000 บาท
- (2) อัตราร้อยละ 14.5 ต่อปี สำหรับวงเงินกู้เกิน 60,000 บาท

แต่ไม่เกิน 1,000,000 บาท

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

(3) อัตราร้อยละ 16.5 ต่อปี สำหรับวงเงินกู้เกิน 1,000,000 บาท การคำนวณดอกเบี้ยให้คำนวณตามต้นเงินที่เป็นหนี้เป็นรายวัน และไม่ทบต้น เว้นแต่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นก็ให้คิดตามนั้น การชำระดอกเบี้ยนี้ให้ชำระเป็นงวด ๆ ตามที่กำหนดไว้ในสัญญา ในกรณีที่ผู้กู้ไม่ชำระคืนต้นเงินทั้งหมดหรือบางส่วนตามกำหนดก็ให้เรียกดอกเบี้ยสำหรับต้นเงินที่ยังไม่ได้ชำระนั้นเพิ่มขึ้นอีกร้อยละ 3 ต่อปี แต่เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินอัตราที่กฎหมายกำหนด จนกว่าจะชำระเสร็จ เว้นแต่ผู้กู้ประสบภัยธรรมชาติหรือภัยพิบัติอย่างร้ายแรง

หลักประกันเงินกู้

ในการกู้เงินจากธนาคาร เพื่อที่จะลดการเสี่ยงภัยอันเกิดจากการสูญเสียผลตอบแทนจากการให้เกษตรกรกู้ยืม ธนาคารจึงกำหนดให้เกษตรกรผู้กู้ต้องจัดให้มีหลักประกันเงินกู้ตามที่ผู้อนุมัติเงินกู้พิจารณา กำหนด ซึ่งอย่างน้อยต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้ ตามข้อบังคับฉบับที่ 7 ว่าด้วยการให้เกษตรกรกู้เงินระยะสั้นและระยะปานกลาง สำหรับการเกษตร การกู้เงินระยะสั้นและระยะปานกลางสำหรับการเกษตร ธนาคารกำหนดให้มีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้คือ

1. มีอสังหาริมทรัพย์ที่ไม่ได้จำนองต่อเจ้าหน้ออื่นจำนองเป็นประกัน ในการจำนองอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันนั้น ต้องระบุจำนวนเงินขั้นสูงเต็มราคาประเมินของอสังหาริมทรัพย์ การถอนอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันจะกระทำได้อต่อเมื่อลูกค้าได้ชำระหนี้เงินกู้ของตนต่อธนาคารเสร็จสิ้นแล้ว หรือเมื่อได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว
2. มีหลักทรัพย์รัฐบาลไทย หรือเงินฝากตามส่วนเงินกู้หรือเงินฝากในธนาคารนี้เป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่ไม่มีหลักประกันอื่นนอกจากที่กล่าวมานั้น ต้องไม่เกินร้อยละ 80 ของค่าของหลักทรัพย์หรือเงินฝากที่เป็นประกัน
3. สำหรับเงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลัก ถ้าผู้กู้ไม่มีอสังหาริมทรัพย์จำนอง

เป็นประกัน หรือไม่มีหลักทรัพย์รัฐบาลไทย หรือเงินฝากตามส่วนเงินกู้ หรือเงินฝากในธนาคาร

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาดูงาน เมื่ออนุญาตให้นำไปเผยแพร่บนสื่อออนไลน์แล้ว ไม่สามารถแก้ไขได้ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

นี้ เป็นประกัน หรือไม่ได้ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว ให้ลูกค้าในกลุ่ม เดียวกันทำหนังสือรับรองต่อธนาคารผู้พินต้นร่วมกันว่า เมื่อผู้กู้คนใดในบรรดาผู้ทำหนังสือ รับรองร่วมกันนั้นไม่ชำระหนี้เงินกู้ บรรดาผู้ทำหนังสือรับรองร่วมกันมีความรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ ร่วมเพื่อชำระหนี้ดังกล่าวต่อธนาคารจนเสร็จสิ้น

4. สำหรับเงินกู้ระยะสั้นเพื่อการอื่นนอกจากผลิตผลหลัก และหรือเงินกู้ระยะ ปานกลางซึ่งจะทำให้ผู้กู้เป็นหนี้เงินกู้ประเภทนี้ต่อธนาคาร ถ้าผู้กู้ไม่มีสิ่งทราหิมทรัพย์จำนอง เป็นประกัน หรือไม่มีหลักทรัพย์รัฐบาลไทยหรือเงินฝากตามส่วนเงินกู้หรือเงินฝากใน ธนาคารนี้เป็นประกัน หรือไม่ได้ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว ผู้กู้จะ ต้องจัดให้มีลูกค้าประจำสาขาซึ่งผู้อนุมัติเงินกู้ได้พิจารณาสอบสวนเห็นสมควรแล้ว เป็นผู้ค้ำประกัน อย่างน้อย 2 คน

5. มีหลักประกันอย่างอื่นตามที่ผู้จัดการธนาคารกำหนด เป็นหลักประกันการชำระ หนี้เงินกู้ คือ ถ้าไม่มีสิ่งทราหิมทรัพย์จำนองเป็นประกัน ไม่มีหลักทรัพย์รัฐบาลไทยหรือ เงินฝากตามส่วนเงินกู้หรือเงินฝากในธนาคารนี้เป็นประกัน หรือไม่มีกลุ่มลูกค้าที่ตนสังกัด ค้ำประกัน หรือไม่มีลูกค้าประจำสาขาที่ผู้อนุมัติเห็นชอบอย่างน้อย 2 คนค้ำประกัน ก็ให้ ผู้จัดการธนาคารเสนอขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร

6. การกู้เงินเพื่อการผลิตตามโครงการเฉพาะเรื่อง ร่วมกับกระทรวงทบวงกรม และคณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติโครงการนั้นแล้ว ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องมีหลักประกันเงินกู้

7. ถ้าหากว่าผู้จัดการธนาคาร หรือพนักงานผู้ได้รับมอบอำนาจจากผู้จัดการ ธนาคารเห็นว่าหลักประกันนั้นเสื่อมลง ผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขหรือเพิ่มเติมหลักประกันนั้นให้ เสร็จภายในเวลาที่กำหนด ตามคำสั่งของผู้จัดการธนาคารหรือพนักงานผู้ได้รับมอบอำนาจ จากผู้จัดการธนาคาร

8. สำหรับเงินกู้ระยะสั้นระหว่างรอการขายผลิตผล ผู้กู้ต้องจำหน่ายผลิตผลที่ผลิต ได้เป็นหลักประกันการชำระหนี้ และผลิตผลที่จำหน่ายต้องเป็นของผู้กู้เอง

สำหรับการกู้เงินระยะยาวเพื่อชำระหนี้สินเดิมนั้น การประกันเงินกู้ตามข้อบังคับที่

16 ว่าด้วยการให้เกษตรกรกู้เงินระยะยาวเพื่อชำระหนี้สินเดิม มีดังนี้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับใช้เพื่อการศึกษาค้นคว้า ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

1. การกู้เงินประเภทที่ผู้กู้ต้องมื่อสิ่งทหริมทรัพย์สินที่ไม่ได้จำนองต่อเจ้าหนี้อื่น มาจำนองเป็นประกัน อสิ่งทหริมทรัพย์สินนั้นต้องมีราคาตลาดตามกัผู้อนุมติเงินกู้ไม่เกินน้อยกว่า 2 เท่าของจำนวนเงินกู้ แต่ในกรณีที่มีเหตุพิเศษ ผู้จัดการธนาคารอาจผ่อนผันให้ผู้กัคนใดคนหนึ่ง กู้เงินเป็นประกันได้ แต่จะต้องมีบุคคลซึ่งผู้อนุมติเงินกู้พิจารณาสอบสวนแล้วเห็นสมควร เป็นผู้ค้ำประกันอ่อย่างน้อย 1 คน แล้วรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบการถอนจำนอง อสิ่งทหริมทรัพย์สินนี้จะทำได้ เมื่อลูกค้ำได้ชำระหนี้ของตนต่อธนาคารเสร็จแล้วหรือเมื่อได้รับอนุญาตจากผู้จัดการธนาคาร

2. หากหลักประกันที่ผู้กู้จำนองไว้เสื่อมลง ตามความเห็นของผู้จัดการธนาคาร หรือพนักงานผู้ได้รับมอบอำนาจจากผู้จัดการธนาคาร ผู้กัจะต้องจัดการแก้ไขหรือเพิ่มเติมหลักประกันให้เสร็จภายในเวลาที่กำหนดตามคำสั่งของผู้จัดการธนาคาร หรือพนักงานผู้ได้รับมอบอำนาจจากผู้จัดการธนาคาร

ส่วนเงินกู้ระยะยาวเพื่อการเกษตร ธนาคารได้กำหนดให้หลักประกันเงินกู้ตามข้อบังคับฉบับที่ 25 ว่าด้วยการให้เกษตรกรกู้เงินระยะยาวเพื่อการเกษตรอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

1. มื่อสิ่งทหริมทรัพย์สินที่ไม่ได้จำนองต่อเจ้าหนี้อื่นเป็นประกัน แต่ในกรณีพิเศษหากธนาคารเห็นควรผ่อนผันให้ผู้กัคนใดคนหนึ่งมื่อสิ่งทหริมทรัพย์สินที่มีราคาตลาดน้อยกว่า 2 เท่าของจำนวนเงินกู้มาเป็นหลักประกัน ก็ให้ผู้จัดการเสนอขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารก่อน นอกจากการจำนองอสิ่งทหริมทรัพย์สิน ผู้อนุมติเงินกู้จะเรียกให้ผู้กัจัดให้ลูกค้ำประจำสาขาที่ผู้อนุมติเงินกู้เห็นชอบด้วยเป็นผู้ค้ำประกัน 1 คน หรือมากกว่าก็ได้ ซึ่งผู้ค้ำประกันจะต้องทำหนังสือค้ำประกันตามแบบที่ธนาคารกำหนดไว้ต่อธนาคารด้วย

2. มีหลักทรัพย์รัฐบาลไทยเป็นหลักประกัน โดยจำนวนเงินกู้ในส่วนที่ไม่มื่อสิ่งทหริมทรัพย์สินมาจำนองประกัน ต้องไม่เกินร้อยละ 80 ของค่าของหลักทรัพย์ที่เป็นประกัน

3. ในกรณีพิเศษที่ผู้จัดการเห็นควรผ่อนผัน ให้ผู้กัคนใดไม่ต้องมื่อสิ่งทหริมทรัพย์สินมาจำนองเป็นประกันหรือไม่ต้องมีหลักทรัพย์รัฐบาลไทยเป็นประกัน ก็ให้ผู้จัดการเสนอขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

4. ถ้าผู้จัดการหรือพนักงานธนาคารผู้ได้รับมอบอำนาจจากผู้จัดการเห็นว่า หลักประกันที่ผู้กู้ประกันไว้เสื่อมลง ก็ให้ผู้กู้จัดการแก้ไขหรือเพิ่มเติมให้เสร็จภายในกำหนดตามคำสั่งของผู้จัดการหรือพนักงานธนาคารผู้ได้รับมอบอำนาจจากผู้จัดการ

5. นอกจากหลักประกันที่กล่าวแล้ว ผู้จัดการหรือพนักงานธนาคารผู้ได้รับมอบอำนาจจากผู้จัดการมีอำนาจเรียกให้ผู้กู้จำนองหรือจำนำทรัพย์สินอื่น ๆ แก่ธนาคารเป็นหลักประกันการชำระหนี้เงินกู้จากธนาคารด้วย ตลอดจนเรียกให้ผู้กู้เองประกันทรัพย์สินได้ตามที่เห็นสมควร

การอนุมัติเงินกู้

ในการอนุมัติเงินกู้ให้แก่เกษตรกร ที่ยื่นทะเบียนเป็นลูกค้าประจำสาขาของธนาคาร ที่มีคุณสมบัติถูกต้องตามข้อบังคับของธนาคาร และได้ทำค้ำของกู้ขึ้นมาตามแบบที่ธนาคารกำหนด หลังจากที่ได้สอบสวนและพิจารณาแล้วก็ให้อนุมัติเงินกู้ได้ ซึ่งผู้ที่อนุมัติเงินกู้นั้นก็คือผู้จัดการธนาคารหรือพนักงานธนาคารที่ได้รับมอบอำนาจจากผู้จัดการธนาคาร

การชำระหนี้เงินกู้

ธนาคารได้กำหนดให้เกษตรกรผู้กู้ให้ทำการชำระหนี้เงินกู้ ดังนี้

1. ผู้กู้ต้องชำระหนี้เงินกู้แก่ธนาคารที่สำนักงานสาขาที่ตนกู้เงิน หรือชำระเงินกู้ในท้องที่ใดก็ได้หากได้รับความเห็นชอบจากผู้จัดการธนาคาร

2. ในการส่งผู้กู้มีหนี้เงินกู้หลายรายการให้จัดสรรจำนวนเงินที่ผู้กู้จะต้องชำระ ให้เป็นไปตามกำหนดชำระหนี้เงินกู้ทุกรายการของผู้กู้ แต่ถ้ามีเงินไม่เพียงพอที่จะชำระตามกำหนดได้ทุกรายการ ก็ให้ชำระหนี้เงินกู้ที่ถึงกำหนดชำระก่อนให้เสร็จก่อนที่จะชำระรายการอื่น และถ้ามีหนี้เงินกู้ระยะสั้นและระยะปานกลาง รวมทั้งเงินกู้ระยะยาวก็ให้จัดสรรชำระหนี้เงินกู้

ระยะสั้นและระยะปานกลางให้เป็นไปตามกำหนดก่อน แล้วจึงชำระหนี้เงินกู้ระยะยาว

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า

ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3. สำหรับการชำระหนี้ตามสัญญากู้เงินเครดิตเงินสด ก็ให้เป็นไปตามที่ผู้อนุมัติเป็นผู้กำหนด
4. ในการชำระหนี้เงินกู้แต่ละรายการ หลังจากที่ได้ใช้ค่าชำระหนี้เรียบร้อยแล้ว ให้ชำระดอกเบี้ยก่อนแล้วจึงชำระต้นเงิน
5. ในกรณีชำระหนี้เงินกู้ระยะยาวเพื่อการเกษตร ผู้ที่มีสิทธิชำระหนี้เงินกู้ทั้งหมด หรือบางส่วนก่อนถึงกำหนดได้เสมอ

การผ่อนชำระหนี้และการผลิตชำระคืนรายงวด

เมื่อเกษตรกรไม่สามารถชำระหนี้เงินกู้ได้ตามกำหนด ผู้อนุมัติอาจพิจารณาให้ผู้กู้ผ่อนเวลาชำระหนี้เงินกู้และผลิตชำระคืนรายงวดได้ ดังนี้

1. เมื่อผู้อนุมัติเงินกู้พิจารณาเห็นว่าเหตุจำเป็นที่ทำให้ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้เงินกู้ได้ ก็อาจจะผ่อนเวลาชำระหนี้เงินกู้ส่วนที่ค้างชำระได้ แต่ต้องไม่เกิน 12 เดือน และจะผ่อนเวลาชำระหนี้เงินกู้รายหนึ่งๆ ได้ไม่เกิน 3 ครั้ง ยกเว้นเงินกู้ระยะยาวเพื่อการเกษตร ให้ผ่อนเวลาชำระหนี้เงินกู้รายหนึ่งๆ ได้ไม่เกิน 5 ครั้ง นอกจากนี้จะได้รับความเห็นชอบของคณะกรรมการ

2. ในกรณีเงินรายงวดที่ผู้กู้ไม่สามารถชำระได้ทั้งหมด หรือบางส่วนตามกำหนด แต่ถ้ามีเหตุจำเป็นที่สมควรก็ให้ผลิตชำระคืนรายงวดได้ โดยให้ชำระในงวดต่อไป

3. ถ้าเป็นการกู้เงินระยะสั้นระหว่างรอการหาผลผลิต เมื่อผู้อนุมัติเงินกู้เห็นสมควรผ่อนได้ ก็ให้ผ่อนเวลาการชำระหนี้เงินกู้ส่วนที่ค้างชำระได้ตามที่เห็นสมควร แต่ต้องไม่เกิน 6 เดือน

การเรียกคืนเงินกู้

ธนาคารจะเรียกคืนเงินกู้ได้ และผู้กู้จะต้องชำระคืนต้นเงินพร้อมทั้งดอกเบี้ยแก่
เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับกิจราชการเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่นิยมนำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ธนาคารทั้งหมดทันที แม้จะยังไม่ถึงกำหนดเวลาชำระหนี้เงินกู้ในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

1. เมื่อผู้กู้พ้นจากการเป็นลูกค้าย่อยประจำสาขาไม่ว่าเพราะเหตุใด
2. เมื่อปรากฏว่าผู้กู้ใช้เงินไม่ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ที่ระบุไว้ในเอกสารการกู้
3. ผู้กู้ไม่จัดการแก้ไขหรือเพิ่มเติมหลักประกันเงินกู้ ตามคำสั่งของผู้จัดการธนาคารหรือพนักงานผู้ได้รับมอบอำนาจจากผู้จัดการธนาคาร
4. ผู้กู้ไม่ปฏิบัติตามแผนงานปรับปรุงที่ดิน หรือแผนงานปรับปรุงการผลิตทางการเกษตรตามคำแนะนำของพนักงานธนาคาร และส่วนราชการหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องโดยไม่มีเหตุผลอันสมควร
5. ผู้กู้ไม่ชำระเงินรายงวดตามกำหนดสำหรับงวดนั้น ๆ โดยไม่ได้รับอนุมัติให้ผลัดการชำระ หรือไม่ชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยให้เสร็จสิ้นภายในเวลาที่ผ่อนให้
6. ผู้กู้ได้ขโมยเงินระยะยาวกว่าหนึ่งปีจากบุคคลอื่น เว้นแต่ได้รับหนังสืออนุญาตของผู้อนุมัติเงินกู้
7. เมื่องานตามโครงการที่ใช้เงินกู้จากธนาคารไม่แล้วเสร็จ ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญาเงินกู้
8. เมื่อผู้จัดการหรือพนักงานธนาคารผู้ได้รับมอบหมายจากผู้จัดการธนาคาร ไม่ได้รับความสะดวก หรือความร่วมมือในการตรวจงานตามโครงการที่ใช้เงินกู้จากธนาคาร หรือไม่ได้รับส่งรายงานเกี่ยวกับงานตามโครงการตามแบบและระยะเวลาที่กำหนด
9. เมื่อผู้กู้ลงทุนในทรัพย์สินประจำเพิ่มขึ้น ในระหว่างที่มีหนี้เงินกู้อยู่กับธนาคาร โดยไม่ได้รับหนังสืออนุญาตจากผู้อนุมัติเงินกู้ก่อน
10. ผู้กู้ฝ่าฝืนข้อบังคับของธนาคารโดยการโอน จำนอง หรือนำทรัพย์สินที่ได้กรรมสิทธิ์มาโดยใช้เงินกู้จากธนาคาร ซึ่งโดยปกติใช้ดำเนินงานได้เกินกว่า 3 ปี และมีค่าตั้งแต่ 3,000 บาทขึ้นไป โดยไม่ได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากธนาคาร

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และดัดแปลงอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การให้บริการสินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกร

สถาบันเกษตรกรแบ่งออกเป็น

1. กลุ่มเกษตรกร ที่ได้จัดตั้งขึ้นตามประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ 140 ลงวันที่ 1 พฤษภาคม พ.ศ. 2515
2. สหกรณ์การเกษตร ซึ่งจัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511

การให้กู้ยืมแก่สถาบันเกษตรกรแตกต่างกันไป จากวิธีการให้กู้เงินแก่เกษตรกรโดยตรง เพราะสถาบันเกษตรกรเป็นนิติบุคคล และในปัญหาพิเศษฉบับนี้จะไม่กล่าวถึง การจัดตั้ง การดำเนินงาน คุณสมบัติของสมาชิก การขึ้นทะเบียนเป็นสมาชิก ฯลฯ เพราะว่าเป็นการดำเนินงานภายในของกลุ่มสถาบันเกษตรกรเอง จะกล่าวถึงเฉพาะวิธีการดำเนินงานให้บริการสินเชื่อแก่กลุ่มเกษตรกรและสหกรณ์การเกษตร ซึ่งวิธีการพิจารณาให้สินเชื่อแก่กลุ่มเกษตรกรและสหกรณ์การเกษตรส่วนใหญ่จะเหมือนกัน ดังจะกล่าวถึงต่อไปนี้

การให้บริการสินเชื่อด้านกลุ่มเกษตรกร

กลุ่มเกษตรกรเป็นสถาบันเกษตรกรประเภทหนึ่ง ซึ่งเกิดจากการที่เกษตรกรในท้องที่เดียวกัน ซึ่งทำการเกษตรประเภทเดียวกันตั้งแต่ 50 คนขึ้นไปร่วมกันจัดตั้งขึ้น เพื่อทำหน้าที่ให้บริการต่าง ๆ แก่สมาชิกเช่นเดียวกับสหกรณ์การเกษตร โดยกลุ่มเกษตรกรที่จะขอกู้เงินจากธนาคารจะต้องมีลักษณะดังนี้

1. ประกอบธุรกิจส่วนใหญ่กับสมาชิก ยิ่งกว่าผู้มิใช่สมาชิก
2. ดำเนินงานด้วยความมั่นคงตามสมควร
3. เป็นกลุ่มเกษตรกรซึ่งมีสมาชิกตั้งแต่ 50 คนขึ้นไป
4. มีทุนของตนเองไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของเงินที่จะขอกู้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ประเภทและวัตถุประสงค์ของการให้เงิน

เพื่อให้การดำเนินงานของกลุ่มเกษตรกรบังเกิดผล และสำเร็จลุล่วงไปด้วยดี ธนาคารจึงได้จัดให้มีบริการสินเชื่อแก่กลุ่มเกษตรกร โดยกำหนดประเภทของการให้กู้ยืมและวัตถุประสงค์ต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. เพื่อให้เป็นทุนให้กู้แก่สมาชิก เงินกู้ประเภทนี้ธนาคารให้กลุ่มเกษตรกรผู้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้กลุ่มเกษตรกรใช้เป็นทุน สำหรับให้สมาชิกกู้ตามข้อบังคับของกลุ่มเกษตรกร

2. เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการจัดหาวัสดุและอุปกรณ์การเกษตร

3. เพื่อลงทุนในทรัพย์สินประจำสำหรับการแปรรูป หรือการขยายผลผลิตการเกษตร หรือสินทรัพย์ประจำสำหรับการจัดให้มีวัสดุหรือบริการการเกษตร มีวัตถุประสงค์เพื่อให้กลุ่มเกษตรกรผู้ลงทุนในสิ่งใดสิ่งหนึ่ง ดังนี้

(1) สินทรัพย์ประจำสำหรับการแปรรูปผลผลิตการเกษตร หรือการขยายผลผลิตการเกษตร ซึ่งยังไม่ได้แปรรูปหรือแปรรูปแล้ว รวมทั้งสินทรัพย์ประจำสำหรับการจัดขึ้นคุณภาพ การทำความสะอาด การบรรจุหีบห่อ การจัดเข้ามัด การแช่แข็ง การทำเครื่องกระป๋อง หรือการรักษาคุณภาพเกี่ยวกับผลผลิตการเกษตร เป็นต้น

(2) สินทรัพย์ประจำสำหรับการจัดให้มีพันธุ์พืช ปุ๋ย ยากำจัดศัตรูและโรคพืช อาหารสัตว์ เครื่องมือการเกษตร วัสดุก่อสร้างเกี่ยวกับการเกษตร บริการทางสัตวบาลหรือสัตวแพทย์ รวมทั้งโรงงานทำน้ำแข็งสำหรับการประมง เพื่อจำหน่ายหรือให้บริการแก่สมาชิก สินทรัพย์ประจำสำหรับการซ่อมแซมเครื่องจักรเครื่องยนต์ ฯลฯ

(3) การจัดให้มีเครื่องจักรหรือบริภัณฑ์เกี่ยวกับการเกษตร ตลอดจนจัดให้มีพันธุ์สัตว์สำหรับขยายกำลังการผลิตและปรับปรุงคุณภาพสัตว์ หรือทุ่งหญ้าเลี้ยงสัตว์ รวมทั้งระบบน้ำสำหรับสัตว์ เพื่อให้บริการแก่บรรดาสมาชิก และเกษตรกรหรือกลุ่มเกษตรกรอื่นๆ

(4) สินทรัพย์ประจำสำหรับการท่องเที่ยว การคลังสินค้า หรือการขนส่ง ตลอดจนการทำเทียบเรือประมง ซึ่งเกี่ยวกับธุรกิจของกลุ่มเกษตรกรผู้กู้

(5) การซื้อที่ดินหรือการได้สิทธิการเช่าที่ดินระยะยาว การปรับปรุงที่ดิน

ตลอดจนการซื้อ การสร้าง การปรับปรุง หรือการได้สิทธิการเช่าระยะยาวเกี่ยวกับอาคาร เอกสารเป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการเงิน เพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า

ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เท่าที่จำเป็นแก่การประกอบธุรกิจของกลุ่มเกษตรกร

(6) การจัดให้มีทุนหมุนเวียนซึ่งต้องการใช้ประจำตามที่จำเป็น ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มเกษตรกร

4. เงินกู้ระยะยาวเพื่อการเกษตร มีวัตถุประสงค์อย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

(1) การส่งเสริมโครงการพัฒนาการเกษตร ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากรัฐบาล เช่น การดำเนินงานพัฒนาหรือปรับปรุงที่ดินหรือการจัดนิคมเพื่อการผลิตการเกษตร การเพิ่มผลผลิตหรือลดต้นทุนการผลิต การจัดระบบชลประทาน การระบายน้ำ การปรับระดับพื้นที่ดิน เป็นต้น

(2) การจัดให้มีสินทรัพย์ประจำสำหรับบริการการแปรรูปหรือ การขายผลผลิตการเกษตร รวมทั้งการเก็บรักษา การจัดขึ้นคุณภาพ การบรรจุหีบห่อ การจัดเข้ามัต การแช่แข็ง การทำเครื่องกระป๋อง หรือการรักษาคุณภาพเกี่ยวกับผลิตผลการเกษตร

(3) การจัดให้มีสินทรัพย์ประจำสำหรับบริการ เพื่อการซื้อของเกษตรกร ได้แก่ พันธุ์พืช ปุ๋ย ยาป้องกันกำจัดศัตรูพืช อาหารสัตว์ ยารักษาโรคสัตว์ เครื่องมือการเกษตร บริการทางสัตวบาลหรือสัตวแพทย์ บริการซ่อมเครื่องจักรหรือเครื่องยนต์ เกี่ยวกับการเกษตร เป็นต้น

(4) การจัดให้มีเครื่องจักรหรือบริภัณฑ์เกี่ยวกับการเกษตร ตลอดจนการจัดให้มีพันธุ์สัตว์สำหรับขยายกำลังผลิตผลและปรับปรุงคุณภาพสัตว์ ระบบน้ำสำหรับสัตว์ หรืออื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์แก่เกษตรกร

(5) สินทรัพย์ประจำสำหรับการห้องเย็น การคลังสินค้า การขนส่ง การทำแท็บเรือประมง หรืออื่น ๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจของกลุ่มเกษตรกร

(6) การซื้อที่ดินหรือการได้สิทธิการเช่าที่ดินระยะยาว การปรับปรุงที่ดินเพื่องานก่อสร้าง ตลอดจนการซื้อ การสร้าง การปรับปรุง หรือการได้สิทธิการเช่าระยะยาวเกี่ยวกับอาคาร เท่าที่จำเป็นแก่การประกอบธุรกิจของกลุ่มเกษตรกร

(7) การจัดให้มีทุนหมุนเวียน ส่วนซึ่งต้องการใช้ประจำตามที่จำเป็นในการ

ดำเนินธุรกิจของกลุ่มเกษตรกร

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

หลักเกณฑ์การพิจารณาให้สินเชื่อแก่กลุ่มเกษตรกร

ในการพิจารณาให้สินเชื่อแก่กลุ่มเกษตรกรนั้น จะได้กล่าวถึงเงินกู้แต่ละประเภทดังนี้

1. เงินกู้เพื่อใช้เป็นทุนให้กู้แก่สมาชิก กลุ่มเกษตรกรที่จะขอเงินเพื่อใช้เป็นทุนให้กู้แก่สมาชิกต้องมีสมาชิกตั้งแต่ 50 คนขึ้นไป และในข้อบังคับของกลุ่มเกษตรกรที่ขอเงิน ต้องมีข้อกำหนดให้สมาชิกชำระค่าหุ้นในกลุ่มเกษตรกร อย่างน้อยในอัตราร้อยละ 5 ของจำนวนเงินกู้ทุกคราวที่กู้เงิน และการกู้เงินจะต้องทำเป็นสัญญาเงิน โดยกำหนดวงเงินกู้เป็นรายปี ซึ่งการทำสัญญาแต่ละคราวมีระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี การกำหนดวงเงินกู้ ให้ผู้จัดการเป็นผู้กำหนดวงเงินกู้ตามที่เห็นสมควร แต่ต้องไม่เกิน 1 ล้านบาทสำหรับกลุ่มเกษตรกรที่มีสมาชิกตั้งแต่ 50 คนขึ้นไป แต่ถ้ากลุ่มเกษตรกรผู้ที่มีสมาชิกตั้งแต่ 150 คนขึ้นไป วงเงินกู้ต้องไม่เกิน 2 ล้านบาท หรือในกรณีที่กลุ่มเกษตรกรผู้กู้ได้ดำเนินงานมาเต็ม 3 ปีแล้ว วงเงินกู้ต้องไม่เกินสิบเท่าของทุนของเกษตรกรผู้กู้ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ธนาคารจะเรียกเก็บในอัตราดังนี้

ร้อยละ 9.5 สำหรับวงเงินกู้ไม่เกิน 60,000 บาท

ร้อยละ 11.5 สำหรับวงเงินกู้เกิน 60,000 บาท

แต่ไม่เกิน 1,000,000 บาท

ร้อยละ 13.5 สำหรับวงเงินกู้เกิน 1,000,000 บาท

และกลุ่มเกษตรกรผู้กู้ ต้องชำระดอกเบี้ยเงินกู้ภายในสิ้นปีการเงินของกลุ่มเกษตรกรผู้กู้ทุกปี หากไม่ชำระก็ให้นำดอกเบี้ยเงินกู้ทบเข้าเป็นต้นเงิน และในกรณีที่กลุ่มเกษตรกรผู้กู้ไม่ชำระคืนต้นเงินทั้งหมดหรือบางส่วนตามที่ย้อนมติเงินกู้กำหนดก็จะเรียกดอกเบี้ย สำหรับต้นเงินที่ไม่ได้ชำระตามกำหนดนั้นเพิ่มขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้เดิมอีกร้อยละ 3 ต่อปี แต่รวมกันแล้วต้องไม่เกินอัตราที่กฎหมายกำหนด การอนุมัติเงินกู้และหลักประกันเงินกู้ ผู้จัดการธนาคารจะเป็นผู้อนุมัติเงินกู้ หรือเรียกให้กลุ่มเกษตรกรผู้กู้เอาประกันกับทรัพย์สินตามแต่จะเห็นสมควร และผู้จัดการจะต้องดำเนินการให้กลุ่มเกษตรกรซึ่งกู้เงินจากธนาคารถือหุ้นในธนาคารอย่างน้อย 1 หุ้น (หุ้นละ 100 บาท) ทุก 5,000 บาทของวงเงินกู้ ถ้ามีเศษของ 5,000 ก็ให้นับเป็น 5,000 บาท

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

2. เงินกู้เพื่อการจัดหาวัสดุการเกษตร ธนาคารได้กำหนดให้ผู้กู้แยกบัญชีการเงินเกี่ยวกับการดำเนินการจัดหาวัสดุการเกษตรและสิ่งจำเป็นอื่น ๆ มาจำหน่ายให้สมาชิกและเกษตรกรรายไ้ต่างจากธุรกิจอื่น ๆ โดยกำหนดลักษณะกลุ่มเกษตรกรรายไ้ดังนี้

- (1) ประกอบธุรกิจส่วนใหญ่กับสมาชิกยิ่งกว่าผู้ที่ไม่ใช่สมาชิก
- (2) ดำเนินงานด้วยความมั่นคงตามสมควร

นอกจากนี้กลุ่มเกษตรกรที่จะกู้เงินเพื่อการจัดหาวัสดุการเกษตรนี้ ต้องทำสัญญากู้เงินเครดิตเงินสดตามแบบที่ผู้จัดการกำหนด โดยกำหนดวงเงินกู้เป็นรายปี และการทำสัญญาแต่ละคราวมีระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี

การกำหนดวงเงินกู้ ผู้จัดการมีสิทธิในการกำหนดวงเงินกู้ได้ตามที่เห็นสมควร แต่ไม่เกินจำนวนขั้นสูง คือ ไม่เกิน 4 เท่าของทุนของกลุ่มเกษตรกรนั้น ๆ โดยทุนนี้หมายถึง ทุนเรือนหุ้นที่ชำระแล้วและเงินสำรองหักด้วยยอดขาดทุนที่มีอยู่ และหากมีเหตุสมควรผ่อนผันให้กลุ่มเกษตรกรกู้ได้เกินจำนวนขั้นสูงนี้ ผู้จัดการต้องเสนอขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ธนาคารคิดในอัตราดังต่อไปนี้

| | | |
|-------------|------------------------|---------------|
| ร้อยละ 12.5 | สำหรับวงเงินกู้ไม่เกิน | 60,000 บาท |
| ร้อยละ 14.5 | สำหรับวงเงินกู้เกิน | 60,000 บาท |
| | แต่ไม่เกิน | 1,000,000 บาท |
| ร้อยละ 16.5 | สำหรับวงเงินกู้เกิน | 1,000,000 บาท |

และผู้กู้ต้องชำระดอกเบี้ยเงินกู้ภายในสิ้นปีการเงินของกลุ่มเกษตรกรผู้กู้ทุกปี หากไม่ชำระก็ให้นำดอกเบี้ยเงินกู้ทบเข้าเป็นต้นเงิน และในกรณีที่กลุ่มเกษตรกรผู้กู้ไม่ชำระคืนต้นเงินทั้งหมดหรือบางส่วนตามที่ผู้อนุมัติกำหนด ก็ให้เรียกดอกเบี้ยสำหรับต้นเงินส่วนที่ไม่ได้ชำระตามกำหนดนั้น เพิ่มจากอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้เดิมอีกร้อยละ 3 ต่อปี แต่เมื่อรวมกันแล้วจะต้องไม่เกินอัตราตามที่กฎหมายกำหนด จนกว่าจะชำระเสร็จ การอนุมัติเงินกู้และหลักประกันเงินกู้ ผู้จัดการมีอำนาจอนุมัติเงินกู้ และมีอำนาจเรียกให้กลุ่มเกษตรกรผู้กู้จำนองหรือจำนำทรัพย์สินแก่ธนาคารเป็นประกันการชำระหนี้เงินกู้ ตลอดจนมีอำนาจเรียกให้กลุ่มเกษตรกรผู้

เอาประกันภัยทรัพย์สินได้ตามที่เห็นสมควร การชำระหนี้เงินกู้ ผู้อนุมัติเงินกู้เป็นผู้พิจารณาเอกสารเป็นเอกสารที่ส่งวันไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่อผู้อนุมัติเงินกู้ไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ให้ผู้ชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยเงินกู้ประเภทนี้ ในแต่ละรายให้เสร็จภายใน 12 เดือน นับตั้งแต่วันอนุมัติเงินกู้ แต่หากมีเหตุจำเป็นสมควรผ่อนผัน ผู้อนุมัติอาจผ่อนเวลาชำระหนี้เงินกู้ส่วนที่ค้างอยู่ได้ตามที่เห็นสมควรแต่ไม่เกิน 12 เดือน

3. เงินกู้ระยะยาวเพื่อลงทุนในสินทรัพย์ประจำสำหรับการแปรรูป หรือการขยายผลผลิตการเกษตร หรือสินทรัพย์ประจำสำหรับการจัดให้มีวัสดุหรือบริการการเกษตร

ในการขอกู้เงินประเภทนี้กลุ่มเกษตรกรผู้ขอกู้ต้องแสดงให้เห็นที่พอใจแก่ผู้จัดการดังนี้

(1) ส่วนราชการ หรือสถาบันที่เกี่ยวข้อง ได้พิจารณาเห็นชอบในโครงการของผู้ขอกู้ และรับรองในการสนับสนุนและการช่วยเหลือ เพื่อให้การดำเนินงานได้ผลดี

(2) แบบรูป และประมาณการก่อสร้างตามโครงการที่จะใช้เงินกู้จากธนาคารเป็นการถูกต้อง โดยมีสถาปนิกและหรือวิศวกรที่ผู้จัดการเห็นชอบรับรองและได้รับการอนุญาตตามกฎหมาย

(3) จำนวนเงินที่ขอกู้จากธนาคาร รวมกับเงินทุนอื่น ๆ ที่ผู้ขอกู้มีอยู่ จะเพียงพอทำงานตามโครงการให้ได้ผลตามความมุ่งหมาย

(4) มีแผนงานที่จะก่อให้เกิดรายได้เพียงพอแก่ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายในการบำรุงรักษาทรัพย์สิน ทั้งเพียงพอแก่การชำระดอกเบี้ยและต้นเงินกู้ยืมทุกรายการตามกำหนดกับการชำระหนี้สินอื่น ๆ ตลอดจนการดำรงเงินสำรองตามที่จำเป็นด้วย

การกำหนดวงเงินกู้ ผู้จัดการธนาคารจะกำหนดจำนวนเงินกู้ประเภทนี้ได้ตามที่เห็นสมควร แต่จำนวนเงินกู้ประเภทนี้ผู้กู้แต่ละรายรวมทั้งหมดในเวลาใดเวลาหนึ่งจะต้องไม่เกินขั้นสูง 5 ล้านบาท ในกรณีที่เกษตรกรชนิดจำกัดเป็นผู้กู้ ต้องไม่เกิน 10 ล้านบาท

และหากมีเหตุสมควรผ่อนผันให้กลุ่มเกษตรกรกู้เงินเกินกว่าจำนวนขั้นสูง ให้ผู้จัดการเสนอขอความเห็นชอบของคณะกรรมการธนาคาร การจ่ายเงินกู้และการระงับการจ่ายเงินกู้

ผู้จัดการธนาคารจะต้องเป็นผู้พิจารณากำหนดจ่ายเงินกู้เป็นงวด ๆ ตามความก้าวหน้าของโครงการที่ใช้เงินกู้จากธนาคาร โดยในการเบิกเงินกู้งวดที่สองหรืองวดต่อ ๆ ไป ผู้กู้ต้อง

แสดงผลงานตามโครงการที่ได้ใช้เงินกู้งวดก่อน เมื่อผู้จัดการได้พิจารณารายงานของพนักงานผู้เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ได้รับมอบหมาย จนเป็นที่พอใจว่าได้ใช้เงินกู้งวดก่อนก่อให้เกิดผลงานขึ้นโดยถูกต้องตามสมควร แล้ว จึงจะจ่ายเงินกู้งวดที่สองหรืองวดต่อ ๆ ไปได้ และในกรณีที่ได้ใช้เงินกู้อื่นมาก่อนแล้ว ในโครงการเดียวกัน ในการเบิกเงินกู้ในงวดแรกจากธนาคาร ผู้กู้ต้องแสดงผลงานตามโครงการที่ได้ใช้เงินกู้อื่นนั้นให้เป็นที่พอใจแก่ผู้จัดการว่า ได้ก่อให้เกิดผลงานขึ้นโดยถูกต้องตามสมควรแล้ว ในกรณีที่ผู้จัดการพิจารณาเห็นว่า ผู้กู้ใช้เงินกู้ไม่ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ หรือมีเหตุให้การทำงานตามโครงการที่ใช้เงินกู้ของธนาคารไม่บรรลุผลสำเร็จ ผู้จัดการมีอำนาจจะสั่งการจ่ายเงินกู้งวดต่อ ๆ ไปได้ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ธนาคารจะเรียกเก็บในอัตราดังนี้

| | | | |
|-------------|------------------------|-----------|-----|
| ร้อยละ 9.5 | สำหรับวงเงินกู้ไม่เกิน | 60,000 | บาท |
| ร้อยละ 11.5 | สำหรับวงเงินกู้เกิน | 60,000 | บาท |
| | แต่ไม่เกิน | 1,000,000 | บาท |
| ร้อยละ 13.5 | สำหรับวงเงินกู้เกิน | 1,000,000 | บาท |

โดยคำนวณตามยอดต้นเงินเป็นรายวันและไม่ทบต้น ในการชำระดอกเบี้ยเงินกู้ ให้ชำระพร้อมกับการชำระคืนต้นเงินรายปีเมื่อถึงกำหนด และหากกลุ่มเกษตรกรผู้กู้ไม่ชำระคืนต้นเงินทั้งหมดหรือบางส่วนตามที่ผู้อนุมัติเงินกู้กำหนด ก็ให้เรียกดอกเบี้ยสำหรับต้นเงินส่วนที่ไม่ได้ชำระตามกำหนด เพิ่มขึ้นจากอัตราที่กำหนดไว้เดิมอีกร้อยละ 3 ต่อปี แต่เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินอัตราตามที่กฎหมายกำหนดจนกว่าจะชำระเสร็จ การอนุมัติเงินกู้และหลักประกันเงินกู้ ผู้จัดการมีอำนาจอนุมัติเงินกู้ประเภทนี้ และกำหนดให้ผู้กู้จ้างองอสังหาริมทรัพย์ หรือ อสังหาริมทรัพย์ที่ผู้กู้ได้กรรมสิทธิ์มาโดยใช้เงินกู้ประเภทนี้ เป็นประกันต่อการชำระหนี้เงินกู้จากธนาคารทั้งหมด และต้องเป็นการจ้างองอันดับแรก โดยผู้กู้ต้องจัดการให้เสร็จภายในเวลาที่ผู้จัดการกำหนด นอกจากนี้ผู้จัดการยังมีอำนาจเรียกให้ผู้กู้จ้างองหรือจำนำทรัพย์สินอื่น ๆ แก่ธนาคารเป็นประกันการชำระหนี้เงินกู้จากธนาคารอีกด้วย ตลอดจนมีอำนาจเรียกให้ผู้กู้เอาประกันทรัพย์สินได้ตามที่เห็นสมควร การชำระหนี้เงินกู้ ระยะเวลาและการผ่อนเวลาของการชำระหนี้เงินกู้ ให้กลุ่มเกษตรกรชำระดอกเบี้ยก่อนแล้วจึงชำระต้นเงิน และผู้กู้มีสิทธิ์ที่จะชำระหนี้เงินกู้ทั้งหมดหรือบางส่วนก่อนถึงกำหนดได้ ระยะเวลาการชำระเงินกู้ให้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ผู้จัดการกำหนดให้ผู้กู้ชำระคืนต้นเงินกู้เป็นรายปี ให้เสร็จภายในระยะเวลาที่ผู้จัดการกำหนด แต่ต้องไม่เกิน 15 ปี นับตั้งแต่วันทำสัญญาเงินกู้ หรือในกรณีพิเศษไม่เกิน 20 ปี และผู้จัดการจะกำหนดให้มีระยะเวลาที่ผู้กู้ยังไม่ต้องชำระคืนต้นเงินกู้ก็ได้ตามที่เห็นสมควร โดยไม่เกิน 5 ปี แรก แต่ผู้กู้ยังคงต้องชำระดอกเบี้ยเงินกู้ให้แก่ธนาคารตามข้อกำหนด ส่วนการผ่อนผันเวลา ถ้าปีใดผู้กู้มีรายได้น้อย และไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและหรือต้นเงินกู้งวดประจำปีให้เสร็จตามกำหนดโดยมีเหตุอันควรผ่อนผันก็ให้อยู่ในอำนาจของผู้จัดการที่จะพิจารณาอนุมัติให้ผ่อนเวลาการชำระต้นเงินกู้งวดนั้นที่ค้างอยู่ได้ ตามที่เห็นสมควรแต่ไม่เกิน 5 ปี สำหรับดอกเบี้ยส่วนที่ค้าง ผู้จัดการจะพิจารณาผ่อนเวลาให้ภายในกำหนดของงวดถัดไปได้ และในกรณีที่มีการผ่อนเวลา การชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินกู้ในงวดใด ในปีต่อไปเมื่อผู้กู้ได้ชำระดอกเบี้ยงวดที่ค้างถ้ามี กับ ดอกเบี้ยและต้นเงินประจำปีแล้วยังมีรายที่เหลืออยู่ ก็ให้ชำระต้นเงินกู้งวดที่ค้างให้เสร็จ หรือไม่น้อยกว่าครึ่งหนึ่งของรายได้ที่เหลืออยู่นั้น

4. เงินกู้ระยะยาวเพื่อการเกษตร กลุ่มเกษตรกรที่จะขอกู้ต้องเสนอโครงการลงทุนระยะยาวเพื่อการเกษตรที่จะใช้เงินกู้ภายในขอบวัตถุประสงค์ของเงินกู้ประเภทนี้ ต่อธนาคารและโครงการนั้นจะต้องมีรายละเอียดตามที่ธนาคารกำหนด โดยให้ผู้ขอกู้หารือกับเจ้าหน้าที่ของส่วนราชการที่เกี่ยวข้อง และพนักงานธนาคารที่ได้รับมอบหมายจากผู้จัดการ และต้องแสดงให้เห็นที่พอใจแก่ผู้จัดการดังนี้

(1) ส่วนราชการ หรือสถาบันที่เกี่ยวข้องได้พิจารณาเห็นชอบในโครงการของผู้ขอกู้ และรับรองให้การสนับสนุนและการช่วยเหลือเพื่อให้การดำเนินงานได้ผลดี

(2) การงานที่จะจัดให้มีขึ้น หรือพัฒนาขึ้นด้วยเงินกู้จากธนาคารได้รับอนุมัติจากพนักงานเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจที่เกี่ยวข้อง

(3) ในกรณีที่จำเป็นต้องมีรูปแบบ และประมาณการของงานก่อสร้างที่จะใช้เงินกู้จากธนาคาร ต้องได้รับการรับรองจากสถาปนิกหรือวิศวกรซึ่งผู้จัดการเห็นชอบและได้รับอนุญาตตามกฎหมาย

(4) จำนวนเงินที่ขอกู้จกธนาคาร รวมกับเงินทุนอื่น ๆ ที่ผู้ขอกู้มีอยู่ จะ

เพียงพอทำงานตามโครงการให้ได้ผลตามความมุ่งหมาย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

(5) มีแผนงานที่จะให้เกิดมีรายได้อีกเพียงพอแก่ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายในการบำรุงรักษาทรัพย์สิน ทั้งเพียงพอแก่การชำระหนี้สินทุกรายรวมทั้งเงินกู้จากธนาคาร ตลอดจนการดำรงเงินสดสำรองตามที่จำเป็นด้วย

การกำหนดวงเงินกู้ จำนวนเงินกู้ประเภทนี้ผู้จัดการจะเป็นผู้พิจารณากำหนดไว้ในสัญญาเงินกู้ของผู้กู้แต่ละรายตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้ระยะยาวตามโครงการที่ผู้กู้เสนอ รายได้และความสามารถชำระหนี้ของผู้กู้ แต่จำนวนเงินกู้สำหรับผู้กู้แต่ละรายรวมทั้งหมดในเวลาที่ใดเวลาหนึ่งต้องไม่เกินขั้นสูง 5 ล้านบาท แต่ผู้จัดการมีอำนาจในการพิจารณาผ่อนจำนวนเงินกู้ให้สูงกว่าจำนวนขั้นสูงได้ โดยเสนอความเห็นขอต่อคณะกรรมการธนาคารก่อน การจ่ายเงินกู้และการระงับการจ่ายเงินกู้ในการจ่ายเงินกู้ผู้จัดการจะเป็นผู้พิจารณากำหนดจ่ายเงินกู้เป็นงวด ๆ ตามความก้าวหน้าของโครงการที่ใช้เงินกู้จากธนาคาร และในการเบิกเงินกู้ในงวดที่ 2 และงวดต่อ ๆ ไป ผู้กู้ต้องแสดงผลงานตามโครงการที่ได้ใช้เงินกู้งวดก่อน เพื่อให้พนักงานที่ได้รับมอบหมายตรวจสอบผลงานแล้วเสนอผู้จัดการ เมื่อผู้จัดการพิจารณาเห็นว่าพอใจว่าได้ใช้เงินกู้งวดก่อนก่อให้เกิดผลงานขึ้นโดยถูกต้องพอสมควรแล้วจึงจะจ่ายเงินกู้งวดที่สองหรืองวดต่อ ๆ ไปได้ ในกรณีที่ผู้ใช้เงินกู้จากแหล่งอื่นมาก่อนแล้วในโครงการเดียวกัน ในการเบิกเงินกู้งวดแรก ผู้กู้ต้องแสดงผลงานตามโครงการที่ได้ใช้เงินกู้จากแหล่งอื่นนั้นให้เป็นที่พอใจแก่ผู้จัดการก่อนว่าก่อให้เกิดผลงานขึ้นโดยถูกต้องพอสมควรแล้ว หากผู้จัดการพิจารณาเห็นว่าผู้กู้ใช้เงินกู้ไม่ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ หรือมีเหตุที่ไม่อาจทำงานตามโครงการที่ใช้เงินกู้จากธนาคารให้บรรลุผลสำเร็จ ผู้จัดการมีอำนาจระงับการจ่ายเงินกู้งวดต่อ ๆ ไปได้ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ธนาคารคิดดังนี้

| | | | | |
|--------|------|------------------------|-----------|-----|
| ร้อยละ | 12.5 | สำหรับวงเงินกู้ไม่เกิน | 60,000 | บาท |
| ร้อยละ | 14.5 | สำหรับวงเงินกู้เกิน | 60,000 | บาท |
| | | แต่ไม่เกิน | 1,000,000 | บาท |
| ร้อยละ | 16.5 | สำหรับวงเงินกู้เกิน | 1,000,000 | บาท |

เว้นแต่ดอกเบี้ยเงินกู้จะได้กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นตามสัญญาหรือพันธะ ก็ให้คิดดอกเบี้ยไปตาม

นั้น ในการคำนวณดอกเบี้ยให้คำนวณตามยอดต้นเงินที่เป็นหนี้รายวันและไม่ทบต้น และในการเอกสารเป็นเอกสารที่ส่งวันไว้สำหรับการใช้เงินเพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่อนุญาตเนาไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ชำระดอกเบี้ยก็ให้ชำระเป็นงวด ๆ ตามที่กำหนดไว้ในสัญญา การอนุมัติเงินกู้และหลักประกันเงินกู้ ผู้จัดการหรือพนักงานที่ได้รับมอบหมายให้มีอำนาจในการอนุมัติเงินกู้ประเภทนี้ สำหรับหลักประกันเงินกู้ ให้ผู้กู้จำนองสิ่งหาทรัพย์สิน หรือสิ่งหาทรัพย์สินที่จำนองได้ตามกฎหมายที่ได้กรรมสิทธิ์มาโดยใช้เงินกู้ประเภทนี้เป็นประกันการชำระหนี้เงินกู้จากธนาคารทั้งหมด และต้องเป็นการจำนองอันดับแรก ให้เสร็จภายในเวลาที่ผู้จัดการกำหนด นอกจากการจำนองทรัพย์สินดังกล่าวแล้ว ผู้จัดการมีอำนาจเรียกให้ผู้กู้จำนองหรือนำทรัพย์สินอื่น ๆ แก่ธนาคารเป็นประกันการชำระหนี้เงินกู้จากธนาคารได้ด้วย ตลอดจนมีอำนาจเรียกให้ผู้เอาประกันภัยทรัพย์สินได้ตามเห็นสมควร การชำระหนี้เงินกู้ ระยะเวลาและการผ่อนเวลาของการชำระเงินกู้ ในการชำระหนี้เงินกู้ธนาคารกำหนดให้ชำระดอกเบี้ยก่อนแล้วจึงชำระต้นเงิน และผู้กู้มีสิทธิที่จะชำระหนี้เงินกู้ประเภทนี้ทั้งหมดหรือบางส่วนก่อนจึงกำหนดได้เสมอ ในเรื่องระยะเวลาของการชำระเงินกู้ ให้ผู้จัดการพิจารณากำหนดไว้ในการทำสัญญาให้ผู้กู้ชำระต้นเงินและดอกเบี้ยเป็นงวดเป็นรายปีให้เสร็จภายในระยะเวลาที่ผู้จัดการเห็นสมควร โดยปกติให้ชำระเสร็จไม่เกิน 15 ปี นับตั้งแต่วันทำหนังสือสัญญาเงินหรือในกรณีพิเศษไม่เกิน 20 ปี โดยผู้จัดการอาจจะกำหนดให้มีระยะเวลาที่ผู้กู้ยังไม่ต้องชำระต้นเงินก็ได้ตามที่เห็นสมควร แต่ไม่เกิน 5 ปีแรก แต่ผู้กู้ยังคงต้องชำระดอกเบี้ยเงินกู้ให้แก่ธนาคารตามที่กำหนดไว้ในสัญญา ส่วนการผ่อนเวลานั้น ก็ให้ผู้จัดการพิจารณาอนุมัติได้ตามแต่จะเห็นสมควรแต่ไม่เกิน 5 ปี

การให้บริการสินเชื่อด้านสหกรณ์การเกษตร

สหกรณ์การเกษตรจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อให้เกษตรกรรวมกันทำธุรกิจเป็นกลุ่มก้อน ในอันที่จะรักษาผลประโยชน์ของมวลสมาชิก ตลอดจนการสร้างอำนาจต่อรองในการซื้อ การขาย และการทำธุรกิจด้านอื่น ๆ แทนบรรดาสมาชิก ด้วยเหตุนี้ ธกส. จึงได้ให้การสนับสนุนการดำเนินงานของสหกรณ์การเกษตรโดยการให้กู้เงิน เพื่อนำไปใช้เป็นทุนดำเนินงานในด้านต่าง ๆ

สหกรณ์การเกษตรที่จะขอเงินจากธนาคารต้องมีลักษณะดังนี้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

1. เป็นสหกรณ์ไม่จำกัด ซึ่งมีข้อบังคับกำหนดให้จำนวนของสหกรณ์ทรัพย์เป็นประกันการชำระหนี้เงินกู้ทุกรายของสมาชิก โดยจำนวนเงินกู้ต้องอยู่ภายในร้อยละ 60 ของราคาประเมินของอสังหาริมทรัพย์ที่จำนอง หรือ
2. เป็นสหกรณ์จำกัด ซึ่งมีสมาชิกตั้งแต่ 150 คนขึ้นไป และมีข้อบังคับกำหนดให้สมาชิกต้องถือหุ้นและชำระค่าหุ้นให้สหกรณ์อย่างน้อยในอัตราร้อยละ 5 ของจำนวนเงินกู้ทุกคราวที่กู้เงิน หรืออย่างน้อยในอัตราร้อยละ 10 ของจำนวนเงินกู้และใช้หุ้นที่ถือไว้นั้นสำหรับการกู้เงินรายต่อ ๆ ไปได้ หรือ
3. เป็นชุมนุมสหกรณ์ ซึ่งมีข้อบังคับกำหนดว่าให้กู้เงินได้เฉพาะแก่สหกรณ์การเกษตรที่เป็นสมาชิกเท่านั้น

ประเภทและวัตถุประสงค์ของการกู้เงิน

เนื่องจากธนาคารเห็นถึงความจำเป็น และมีนโยบายในการให้ความช่วยเหลือสนับสนุนการดำเนินงาน จึงได้กำหนดประเภทและวัตถุประสงค์ของการให้เงินกู้แก่บรรดาสหกรณ์การเกษตรต่าง ๆ เพื่อให้ใช้เป็นทุนดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ดังนี้

1. เงินกู้เพื่อใช้เป็นทุนสำหรับให้กู้แก่สมาชิก มีวัตถุประสงค์ให้สหกรณ์การเกษตรกู้เพื่อนำไปให้เกษตรกรสมาชิกแต่ละรายก็ ไปใช้ในการผลิตทางการเกษตรต่ออีกชั้นหนึ่ง
2. เงินกู้เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการจัดหาวัสดุและอุปกรณ์การเกษตรตลอดจนสิ่งจำเป็นอื่น ๆ มาจำหน่ายให้แก่สมาชิก มีวัตถุประสงค์เพื่อให้สหกรณ์การเกษตรผู้กู้ใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินงานจัดหาวัสดุและอุปกรณ์การเกษตร ตลอดจนสิ่งต่าง ๆ ที่จำเป็นมาจำหน่ายแก่สมาชิกและเกษตรกร
3. เงินกู้เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินการขายผลิตผลการเกษตร มีวัตถุประสงค์ให้สหกรณ์การเกษตรต่าง ๆ นำไปใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการซื้อผลิตผลที่เกษตรกรสมาชิกผลิตได้เพื่อนำไปจำหน่าย
4. เงินกู้ระยะยาวเพื่อลงทุนในสินทรัพย์ประจำสำหรับการแปรรูป หรือขายผลิต

ผลการเกษตร มีวัตถุประสงค์เช่นเดียวกับที่ธนาคารได้ให้กลุ่มเกษตรกรกู้เงินเพื่อการนี้ เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า

ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

5. เงินกู้ระยะยาวเพื่อการเกษตร มีวัตถุประสงค์ในการให้สหกรณ์การเกษตร กู้ไปใช้เช่นเดียวกับที่ได้กล่าวมาแล้วเกี่ยวกับเรื่องของกลุ่มเกษตรกร

หลักเกณฑ์การพิจารณาให้สินเชื่อแก่สหกรณ์การเกษตร

สำหรับการพิจารณาให้เงินกู้แก่สหกรณ์การเกษตรประเภทที่เป็นเงินกู้ระยะยาว เพื่อ ลงทุนในสินทรัพย์ประจำสำหรับการแปรรูปหรือขยายผลผลิตการเกษตร และประเภทเงินกู้ระยะ ยาวเพื่อการเกษตรนั้น มีหลักเกณฑ์การพิจารณาเช่นเดียวกับกลุ่มเกษตรกรที่ได้กล่าวมาแล้ว ในตอนต้น ดังนั้นหลักเกณฑ์การพิจารณาให้สินเชื่อแก่สหกรณ์การเกษตรต่อไปนี้ จะกล่าวถึงแต่ เฉพาะการพิจารณาให้สินเชื่อประเภทต่าง ๆ เหล่านี้ คือ

1. เงินกู้เพื่อใช้เป็นทุนสำหรับให้สมาชิกกู้ตามข้อบังคับของสหกรณ์การเกษตร
 2. เงินกู้เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียน ในการดำเนินการจัดหาวัสดุและอุปกรณ์การ เกษตร ตลอดจนสิ่งจำเป็นอื่น ๆ มาจำหน่ายแก่สมาชิกและเกษตรกร
 3. เงินกู้เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินการขยายผลผลิตการเกษตร
- ในการพิจารณาให้เงินกู้แก่สหกรณ์การเกษตรประเภทต่าง ๆ เหล่านี้จะมีหลักเกณฑ์ ในการพิจารณาเหมือนกันเป็นส่วนใหญ่ คือ

สัญญาและเงื่อนไขในการขอกู้เงิน ในการให้กู้เงินแก่สหกรณ์การเกษตรต้องทำ เป็นสัญญากู้เงินเครดิตเงินสดตามแบบที่ผู้จัดการกำหนด โดยกำหนดวงเงินกู้เป็นรายปีและการ ทำสัญญาแต่ละครั้งมีระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี

การกำหนดวงเงินกู้ ในการกำหนดวงเงินกู้รายปี ผู้จัดการเป็นผู้กำหนดตามที่เห็น สมควร แต่ไม่เกินจำนวนขั้นสูงสุดดังนี้

1. ในกรณีที่สหกรณ์การเกษตรขอกู้เงินเพื่อใช้เป็นทุนสำหรับให้สมาชิกกู้ วงเงิน กู้ไม่เกิน 10 ล้านบาท หากเป็นสหกรณ์การเกษตรชนิดจำกัดที่ได้ดำเนินงานมาครบ 3 ปีเต็ม แล้ว หรือเป็นสหกรณ์ที่จดทะเบียนโดยควบสหกรณ์เดิมเข้าด้วยกันหรือเป็นชุมนุมสหกรณ์ วงเงินกู้ ต้องไม่เกิน 12 เท่าของเงินทุนของตนเอง

2. ในกรณีที่สหกรณ์การเกษตรกู้เงินเพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินการจัด
เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

หาวิสดุและอุปกรณ์การเกษตร วงเงินกู้ไม่เกิน 6 เท่าของทุนของตนเอง

3. ในกรณีที่สหกรณ์การเกษตรกู้เงิน เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินการ
ขายผลิตผลทางการเกษตร วงเงินกู้ไม่เกิน 5 ล้านบาท

4. ในกรณีที่มิเหตุอันควรผ่อนผันให้สหกรณ์การเกษตรกู้เงินธนาคารได้เกินกว่าขั้น
สูง ให้ผู้จัดการเสนอขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการ

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ในการเรียกดอกเบี้ยเงินกู้จากสหกรณ์การเกษตร ธนาคารได้
กำหนดไว้ดังนี้

1. เงินกู้เพื่อใช้เป็นทุนสำหรับให้สมาชิกกู้ตามข้อบังคับของสหกรณ์การเกษตรและ
เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินการจัดหาวิสดุและอุปกรณ์การเกษตร ธนาคารกำหนด
อัตราดอกเบี้ยดังต่อไปนี้

| | | |
|-------------|------------------------|---------------|
| ร้อยละ 9.5 | สำหรับวงเงินกู้ไม่เกิน | 60,000 บาท |
| ร้อยละ 11.5 | สำหรับวงเงินกู้เกิน | 60,000 บาท |
| | แต่ไม่เกิน | 1,000,000 บาท |
| ร้อยละ 13.5 | สำหรับวงเงินกู้เกิน | 1,000,000 บาท |

ทั้งนี้ภายในสิ้นปีการเงินของสหกรณ์การเกษตรผู้กู้ทุกปี ผู้กู้ต้องชำระดอกเบี้ยเงินกู้ถึงสิ้นปีนั้น
ให้แก่ธนาคาร หากไม่ชำระให้นำดอกเบี้ยเงินกู้นับเข้าเป็นต้นเงิน

2. เงินกู้เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียน ในการดำเนินการขายผลิตผลทางการเกษตร
ธนาคารคิดดอกเบี้ยดังต่อไปนี้

| | | |
|-------------|------------------------|---------------|
| ร้อยละ 12.5 | สำหรับวงเงินกู้ไม่เกิน | 60,000 บาท |
| ร้อยละ 14.5 | สำหรับวงเงินกู้เกิน | 60,000 บาท |
| | แต่ไม่เกิน | 1,000,000 บาท |
| ร้อยละ 16.5 | สำหรับวงเงินกู้เกิน | 1,000,000 บาท |

ในกรณีที่ผู้ชำระหนี้ไม่ได้ตามกำหนดระยะเวลา ก็ให้เรียกดอกเบี้ยเงินกู้สำหรับต้นเงินกู้ที่
ค้างอยู่นั้นต่อไปอีกในอัตราข้างต้น

การอนุมัติเงินกู้ ผู้จัดการหรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจตามข้อบังคับของธนาคารใน
เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับกิจการเชิงงานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เรื่องเกี่ยวกับการมอบอำนาจของ ผู้จัดการในกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลภายนอกให้กับพนักงาน ธนาคารเป็นผู้มีอำนาจในการอนุมัติเงินกู้

ในเรื่องระยะเวลาของการชำระคืนเงินกู้ ผู้มีอำนาจอนุมัติเงินกู้จะเป็นผู้กำหนด ให้ผู้กู้ชำระต้นเงินและดอกเบี้ยเงินกู้แต่ละรายให้เสร็จสิ้นภายในกำหนดเวลา ดังนี้

1. ในกรณีที่สหกรณ์การเกษตรกู้เพื่อใช้เป็นทุนให้กู้แก่สมาชิก ต้องชำระคืนเงิน กู้ภายในกำหนดเวลา 5 ปี นับตั้งแต่วันกู้

2. ในกรณีที่สหกรณ์การเกษตรกู้เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินการจัด ทหารวัสดุและอุปกรณ์การเกษตร และเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินการขายผลิตผลทาง การเกษตร ให้ชำระภายในกำหนดเวลาไม่เกิน 12 เดือน นับตั้งแต่วันกู้

หลักประกันเงินกู้ ผู้จัดการมีอำนาจเรียกให้สหกรณ์การเกษตรผู้กู้จำนองหรือจำนำ ทรัพย์สินให้แก่ธนาคารเป็นประกันการชำระหนี้เงินกู้ หรือเรียกให้สหกรณ์การเกษตรผู้กู้เอา ประกันภัยทรัพย์สินได้ตามที่เห็นสมควร และหากสหกรณ์การเกษตรกู้เงินเพื่อใช้เป็นเงินทุน หมุนเวียนในการดำเนินการขายผลิตผลทางการเกษตร ต้องมีหลักประกันตามที่ผู้มีอำนาจอนุมัติ กำหนดค่างวดใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

1. อสังหาริมทรัพย์ที่ไม่ได้จำนองต่อเจ้าหนี้รายอื่น มาจำนองเป็นประกันหนี้เงินกู้ โดยผู้มีอำนาจอนุมัติเงินกู้ได้สอบสวน พิจารณาเป็นที่พอใจว่าอสังหาริมทรัพย์นั้นมีราคาตลาด ตามที่ผู้มีอำนาจอนุมัติเงินกู้ประเมินไว้

2. มีผลิตผลทางการเกษตรมาจำนำแก่ธนาคาร เป็นประกันการชำระหนี้เงินกู้ โดยจำนวนเงินกู้ในเวลาใดก็ตามต้องไม่เกินร้อยละ 80 ของราคาประเมินของผลิตผลที่จำนำ ผู้มีอำนาจอนุมัติอาจผ่อนผัน การนำผลิตผลทางการเกษตรมาจำนำโดยพิจารณาจ่ายเงินกู้ให้แก่ สหกรณ์การเกษตรผู้กู้ในวงเงินไม่เกินร้อยละ 30 ของวงเงินกู้รายปี ก่อนที่ผู้กู้จะนำผลิตผล การเกษตรมาจำนำแก่ธนาคารก็ได้ แต่เมื่อได้รับเงินกู้ไปแล้วผู้กู้ต้องนำผลิตผลการเกษตรมี มูลค่าไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของเงินกู้มาจำนำแก่ธนาคารภายในเวลาที่ผู้มีอำนาจกำหนด

3. มีหลักประกันอื่นตามที่ผู้จัดการธนาคารกำหนด

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การประสานงานเพื่อการบริหารสินเชื่อของ ธกส.

การประสานงาน (Co-ordination) เป็นกระบวนการบริหารงาน ซึ่งเป็นเรื่องเกี่ยวกับวิธีการที่จะดำเนินงานให้มีการกระทำกิจกรรมร่วมกันด้วยความราบรื่น เพื่อให้บรรลุถึงผลสำเร็จตามเป้าหมาย เป็นเรื่องเกี่ยวกับการนำเอาตัวบุคคล วัสดุอุปกรณ์ เวลา วิธีการ และสิ่งอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องมาใช้ปฏิบัติงานร่วมกัน เพื่อให้เกิดผลและมีประสิทธิภาพในการบริหารงานของหน่วยงานหรือองค์การนั้น ๆ " นักวิชาการหลายท่านถือว่าผู้บริหารควรมีหน้าที่สำคัญประการหนึ่ง คือหน้าที่ในการประสานงานเพื่อทำให้องค์การประสบความสำเร็จอย่างมีประสิทธิภาพ ผู้บริหารสามารถทำให้การประสานงานสำเร็จได้โดยอาศัยความสามารถในการเป็นผู้ที่มีประสิทธิภาพ การติดต่อสื่อสาร การใช้กลุ่มตัดสินใจ นอกจากนี้ยังมีวิธีการอื่น ๆ ซึ่งสามารถใช้ได้เป็นประโยชน์ในการประสานงานได้ คือ การประชุมคณะกรรมการ การประชุมผู้ร่วมงาน เป็นต้น " (ธดาวดี, 2526:100)

การประสานงานนี้ มีความสำคัญต่อความสำเร็จและความก้าวหน้าขององค์การ เพราะถ้าทำงานประสานกันได้ดี ความเสียหายก็จะน้อย ก่อให้เกิดผลประโยชน์ต่อองค์การ เป็นส่วนรวม ดังนั้นในบทนี้จะได้กล่าวถึงการประสานงานในการบริหารงานสินเชื่อ การเกษตรของ ธกส. กับสำนักงานสาขาและธนาคารพาณิชย์

การประสานงานระหว่างสำนักงานใหญ่กับสำนักงานสาขา

ในเรื่องการดำเนินงานให้เงินกู้แก่เกษตรกรนั้น สำนักงานสาขากับสำนักงานใหญ่จะต้องทำงานประสานร่วมมือกัน โดยก่อนที่สาขาจะดำเนินงานให้เงินกู้แก่เกษตรกรท้องถิ่นหรืออำเภอใดจะต้องมีการเผยแพร่การดำเนินงานสินเชื่อของ ธกส. ให้เกษตรกรเฉพาะในท้องถิ่นนั้นทราบเรื่องก่อน หลังจากนั้นสาขาจึงทำการสอบสวนคัดเลือกเกษตรกรที่จะรับขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าประจำสาขา และได้ตั้งงบประมาณเอาไว้แล้ว ให้ทำรายงานขอความเห็นชอบ

ไปยังผู้จัดการธนาคาร และประกาศกำหนดท้องที่ให้สาขาเข้าดำเนินงานได้ ส่วนการติดต่อเอกสารเป็นเอกสารที่ส่งงานวิสาขาหรือการโอนเงินงานเพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ประสานงานในเรื่องการโอนเงินนั้น เมื่อสำนักงานสาขาต่าง ๆ ของ ธกส. ได้รับชำระหนี้ จากลูกค้าในช่วงฤดูกาลเก็บเกี่ยว ทำให้สำนักงานสาขาต่าง ๆ มีเงินสดคงเหลืออยู่ในบัญชี จำนวนมาก และโดยเหตุที่สำนักงานใหญ่มีพันธะผูกพันที่จะต้องชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้เงินกู้ต่าง ๆ ดังนั้น ในช่วงระยะที่สำนักงานสาขาต่าง ๆ มีเงินสดอยู่ในมือเป็นจำนวนมากนี้ และเพื่อให้ การบริหารการเงินของ ธกส. ดำเนินไปโดยเรียบร้อย สำนักงานสาขาต่าง ๆ จะต้องโอน เงินกลับเข้าสำนักงานใหญ่ แต่สำนักงานสาขาต่าง ๆ จะต้องสำรองเงินสดเอาไว้ด้วยตาม คำสั่งของผู้จัดการ เมื่อสำรองเงินสดเอาไว้แล้วและมีเงินคงเหลือเกินกว่าหนึ่งหมื่นบาท สำนักงานสาขาจะต้องรับโอนเงินจำนวนนั้นเข้าสำนักงานใหญ่ทันที

การประสานงานระหว่างสำนักงานสาขาด้วยกัน

ในการประสานงานระหว่างสำนักงานสาขาของ ธกส. สำนักงานสาขาจะทำการ ติดต่อกับประสานงานกันในเรื่องเกี่ยวกับลูกค้าของ ธกส. โดยเฉพาะในเรื่องการโอนการขึ้น ทะเบียนเป็นลูกค้าและหนี้เงินกู้จากสาขาหนึ่งไปยังอีกสาขาหนึ่ง ในการโอนนี้ผู้จัดการสาขา ที่เกี่ยวข้องต้องหารือและทำรายงานร่วมกัน ซึ่งแจ้งรายละเอียดเหตุผลและความเหมาะสม เสนอขอความเห็นชอบจากผู้จัดการธนาคารก่อน โดยต้องคำนึงถึงความสะดวกและประหยัดใน การเดินทางติดต่อของลูกค้า กับความพร้อมเพรียงในการปฏิบัติงานของสาขาที่จะรับโอนเป็น สำคัญด้วย ในกรณีที่เป็นกลุ่มลูกค้าเมื่อได้รับความเห็นชอบจากผู้จัดการธนาคารแล้ว สาขา ผู้โอนต้องยับยั้งการให้เงินกู้แก่ลูกค้าในกลุ่มที่จะโอนไว้ในระหว่างที่จัดโอน แต่ในระหว่างนั้น ยังคงรับชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้ามี

ในการโอน ผู้จัดการสาขาทั้งสองต้องหารือแล้วกำหนดวันทำบันทึกการโอนที่ สำนักงานสาขาผู้โอน แล้วกำหนดวันทำบันทึกการโอนที่สำนักงานสาขาผู้โอน ส่วนการโอน จะมีผลตั้งแต่วันที่ใดนั้นต้องกำหนดไว้ให้แน่นอน แต่ต้องหลังจากวันทำบันทึกอย่างน้อย 5 วัน เพื่อให้การโอนสอดคล้องหนี้เงินกู้ผ่านบัญชีสำนักงานใหญ่ก่อน นอกจากนี้ผู้จัดการสาขาผู้รับโอนต้อง

ชี้แจงให้บรรดาลูกค้าเข้าใจด้วยว่าจะชำระหนี้เงินกู้ที่สำนักงานสาขาเดิมได้จนถึงวันใด

เว้น เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่ออนุญาตเห็นไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ว่างวันใดถึงวันใดแล้วจึงให้ไปชำระหนี้ เงินกู้ที่สำนักงานสาขาผู้รับโอนตั้งแต่วันใด เป็นต้นไป และผู้จัดการสาขาผู้รับโอนต้องชี้แจงด้วยว่าจะกำหนดการดำเนินงานให้กู้รายใหม่ แก่บรรดาลูกค้าที่รับโอนมานั้นตั้งแต่วันที่ใด เป็นต้นไป

การประสานงานระหว่าง ธกส. กับธนาคารพาณิชย์

สถาบันที่ให้เงินกู้แก่เกษตรกรนั้นนอกจาก ธกส. แล้วก็ยังมีธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ ดำเนินการให้เงินกู้แก่เกษตรกรด้วย ถึงแม้ว่า ธกส. จะเป็นองค์การรัฐวิสาหกิจที่ตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์ที่จะช่วยเหลือทางการเงินแก่เกษตรกรก็ตาม แต่ในปัจจุบันธนาคารยังคงขาดแคลนเงินทุน ไม่สามารถที่จะช่วยเหลือเกษตรกรได้อย่างทั่วถึงทั้งประเทศตามวัตถุประสงค์ได้ ดังนั้น ธกส. ควรที่จะประสานงานกับธนาคารพาณิชย์ โดยวางหลักเกณฑ์ให้พนักงานของ ธกส. ประจำสำนักงานสาขาก่อปฏิบัติในส่วนที่เกี่ยวกับธนาคารพาณิชย์ เพื่อการประสานงานให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่เกษตรกร และเพื่อประโยชน์ในการควบคุมการชำระหนี้เงินกู้ไว้ดังต่อไปนี้

1. เมื่อสำนักงานสาขาของ ธกส. ดำเนินงานในอำเภอซึ่งธนาคารพาณิชย์ให้เงินกู้ด้วย ให้สาขาของ ธกส. ติดต่อกับสาขาของธนาคารพาณิชย์นั้น เพื่อขอแลกเปลี่ยนรายชื่อและที่อยู่ของเกษตรกรลูกค้า เพื่อหลีกเลี่ยงไม่ให้เงินกู้การเกษตรแก่ลูกค้าซ้ำกัน

2. ในการที่สาขาของ ธกส. จะดำเนินการรับลูกค้าใหม่ในท้องที่ซึ่งธนาคารพาณิชย์ให้เงินกู้การเกษตรอยู่ด้วย ให้สาขาของ ธกส. สอบรายชื่อผู้แสดงความประสงค์ขอขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าประจำสาขาที่ได้รับมาใหม่ กับรายชื่อเกษตรกรลูกค้าของธนาคารพาณิชย์ เมื่อได้ความว่ารายใดได้รับเงินกู้การเกษตรจากธนาคารพาณิชย์อยู่แล้ว ก็ให้ตัดรายชื่อนั้นออกพร้อมกับชี้แจงให้ทราบว่า ธกส. จะไม่ให้เงินกู้แก่เกษตรกรซ้ำกับธนาคารพาณิชย์ และจะรับขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าประจำสาขาของ ธกส. ได้ก็ต่อเมื่อผู้นั้นได้ชำระหนี้เงินกู้ทางธนาคารพาณิชย์เสร็จสิ้นและพ้นจากการเป็นลูกค้าผู้กู้ของธนาคารพาณิชย์แล้ว

3. ให้พนักงาน ธกส. กำชับลูกค้า โดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ที่เคยกู้เงินจากเอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์อื่นใด ๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งยังมีให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ธนาคารพาณิชย์ว่าเมื่อ ธกส. ได้รับชำระเป็นเงินลูกค้าแล้ว จะต้องกู้เงินจาก ธกส. แต่เพียงทางเดียว ห้ามมิให้รับเงินกู้การเกษตรจากธนาคารพาณิชย์หรือจากทางอื่นต่อไปอีก เพราะถ้ากู้เงินจากหลายสถาบันจะยากแก่การควบคุมการชำระหนี้เงินกู้

นโยบายในการให้สินเชื่อของ ธกส.

ในการดำเนินงานของ ธกส. ที่ผ่านมา ธกส. ได้แถลงนโยบายการดำเนินงานเป็นประจำทุกปี ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2509-2514 ธกส. ได้มุ่งขยายขอบเขตพื้นที่ดำเนินงานอย่างทั่วถึง โดยการจัดตั้งสาขาและหน่วยอำเภอให้กระจายครอบคลุมทั่วประเทศ ต่อมาในปี พ.ศ. 2517 นับได้ว่าเป็นปีแรกที่ ธกส. ได้แถลงว่าจะเริ่มดำเนินงานสินเชื่อสำหรับเกษตรกรผู้มีรายได้น้อย โดยวิธีการให้สินเชื่อแบบกำกับแนะนำให้เกษตรกรลูกค้าดำเนินตามวิธีปฏิบัติการเกษตรแผนใหม่เพื่อเพิ่มผลผลิต อย่างไรก็ตามในปี พ.ศ. 2517 เช่นกันที่ ธกส. ได้ขยายวงเงินกู้แก่สถาบันเกษตรกรอย่างมากเป็นประวัติการณ์ซึ่งนำไปสู่ปัญหาหนี้ค้างชำระมาสู่ ธกส. ในระยะต่อมา ในปี พ.ศ. 2518 ธกส. ได้เริ่มแสวงหาแหล่งเงินทุนโดยการกู้เงินจากต่างประเทศ ซึ่งได้กลายเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญแหล่งหนึ่งของ ธกส. จนถึงขณะนี้ ในปี พ.ศ. 2520 ธกส. ได้เริ่มประสานงานกับส่วนราชการต่าง ๆ ในการสนับสนุนด้านเงินกู้แก่โครงการพัฒนาต่าง ๆ ทั้งนี้เพื่อส่งเสริมการให้สินเชื่อระยะยาวแก่เกษตรกรขนาดเล็ก และตั้งแต่ปี พ.ศ. 2522 เป็นต้นมาจนถึงปัจจุบันนโยบายของ ธกส. ที่แถลงออกมามีแนวทางที่ชัดเจนและต่อเนื่องดังนี้

1. มุ่งขยายการดำเนินงานให้บริการสินเชื่อในรูปแบบต่าง ๆ แก่เกษตรกร และสมาชิกสถาบันเกษตรกร
2. ประสานงานกับส่วนราชการและเอกชนที่เกี่ยวข้อง ในการให้บริการเกี่ยวกับเทคโนโลยีการผลิตทางการเกษตรสมัยใหม่ ตลอดจนบริการจัดหาวัสดุอุปกรณ์การเกษตรแก่เกษตรกรลูกค้าควบคู่ไปกับการให้บริการสินเชื่อ ทั้งนี้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการผลิตทางการเกษตร

3. ร่วมมือกับหน่วยงานอื่นทั้งในภาครัฐบาลและเอกชน ในอันที่จะพัฒนาการ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เกษตรกรในรูปของโครงการสมัครแบบ โดยมุ่งให้เกษตรกรขนาดเล็กได้รับประโยชน์มากที่สุด นอกจากนี้ จะให้การสนับสนุนและร่วมมือกับองค์การของรัฐบาลหรือเอกชน ซึ่งแสดงเจตจำนงในการดำเนินธุรกิจทางการตลาด เพื่อช่วยเหลือเกษตรกรทางด้านเสถียรภาพของราคาผลผลิต การเกษตร

4. ดำรงไว้ซึ่งมาตรการในการช่วยเหลือ และสนับสนุนการพัฒนาสหกรณ์ การเกษตรโดยเน้นถึงความสามารถและประสิทธิภาพ ตลอดจนความรับผิดชอบของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการอำนวยความสะดวกแก่เกษตรกรสมาชิกโดยทั่วถึงกัน

5. พัฒนาและปรับปรุงระบบการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับวิชาการและเทคโนโลยี ซึ่งธนาคารนำมาใช้ในการดำเนินงาน ตลอดจนส่งเสริมกิจกรรมซึ่งเอื้ออำนวยให้พนักงานมีโอกาสพัฒนาตนเองทั้งในด้านวิชาการความรู้ และทักษะในการปฏิบัติงานให้บริการแก่เกษตรกร

แนวโน้มในการให้สินเชื่อของ ธกส.

ผลการศึกษาแนวโน้มในการให้สินเชื่อของ ธกส. มีรายละเอียดดังในตารางที่ 2-9 ซึ่งสามารถสรุปผลการศึกษาได้ดังนี้

จากการคำนวณ โดย 2 วิธีคือ

1. ค่าเฉลี่ยเคลื่อนที่ซ้ำสองครั้ง โดยการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยกำลังสองของความคลาดเคลื่อนในการพยากรณ์ (MSE) เมื่อจำนวนเทอมในการเฉลี่ย (N) มีค่าต่าง ๆ กัน คือ 4, 6, 8 และ 10 ดังแสดงในตารางที่ 10 ผลปรากฏว่าเมื่อ N เป็น 4 ให้ค่า MSE ต่ำที่สุดคือเท่ากับ 68.73 ดังนั้น จึงเลือก N นี้เป็นจำนวนเทอมในการเฉลี่ยสำหรับวิธีค่าเฉลี่ยเคลื่อนที่ซ้ำสองครั้ง ซึ่งให้ผลการพยากรณ์การให้สินเชื่อของ ธกส. ในปี พ.ศ. 2533 เท่ากับ 43.58 พันล้านบาท พ.ศ. 2534 เท่ากับ 51.80 พันล้านบาท และ พ.ศ. 2535 เท่ากับ 60.02 พันล้านบาท

ตารางที่ 2 วิธีการคำนวณหาค่าแนวโน้มของการให้สินเชื่อของ ธกส. โดยวิธีหาค่าเฉลี่ยเคลื่อนที่ซ้ำสองครั้ง สำหรับข้อมูลที่เป็นรายปี (เมื่อ $N = 4$)
(หน่วย: พันล้านบาท)

| t | X_t | M_t | M_t^{**} | a_t | b_t | \hat{X}_{t+r} | e_t | e_t^2 | $\%e_t$ |
|------|-------|-------|------------|-------|-------|-----------------|-------|---------|---------|
| 2518 | 2.97 | | | | | | | | |
| 2519 | 4.98 | | | | | | | | |
| 2520 | 5.22 | | | | | | | | |
| 2521 | 6.52 | 4.92 | | | | | | | |
| 2522 | 7.79 | 6.13 | 5.53 | 6.73 | 1.20 | | | | |
| 2523 | 8.20 | 6.93 | 6.53 | 7.33 | 0.80 | 7.93 | 0.27 | 0.07 | 3.29 |
| 2524 | 10.58 | 8.27 | 7.60 | 8.94 | 1.34 | 8.13 | 2.45 | 6.01 | 23.16 |
| 2525 | 11.74 | 9.58 | 8.93 | 10.23 | 1.30 | 10.28 | 1.46 | 2.13 | 12.44 |
| 2526 | 13.41 | 10.98 | 10.28 | 11.68 | 1.40 | 11.53 | 1.88 | 3.53 | 14.02 |
| 2527 | 16.38 | 13.03 | 12.01 | 14.05 | 2.04 | 13.08 | 3.30 | 10.89 | 20.15 |
| 2528 | 17.32 | 14.71 | 13.87 | 15.55 | 1.68 | 16.09 | 1.23 | 1.51 | 7.10 |
| 2529 | 23.20 | 17.58 | 16.15 | 19.01 | 2.86 | 17.28 | 5.92 | 35.05 | 25.52 |
| 2530 | 21.77 | 19.67 | 18.63 | 20.71 | 2.08 | 21.87 | -0.10 | 0.01 | -0.46 |
| 2531 | 25.46 | 21.94 | 20.81 | 23.07 | 2.26 | 22.79 | 2.67 | 7.13 | 10.49 |
| 2532 | 50.25 | 30.17 | 26.06 | 35.36 | 8.22 | 25.33 | 24.82 | 621.01 | 49.59 |
| 2533 | | | | | | 43.58 | | | |
| 2534 | | | | | | 51.80 | | | |
| 2535 | | | | | | 60.02 | | | |

หมายเหตุ : ข้อมูลจาก M_t ถึง $\% e_t$ ได้จากการคำนวณ

$$: MSE = 68.73$$

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 3 วิธีการคำนวณหาค่าแนวโน้มของการให้สินเชื่อของ ธกส. โดยวิธีหา

ค่าเฉลี่ยเคลื่อนที่ซ้ำสองครั้ง สำหรับข้อมูลที่เป็นรายปี (เมื่อ $N = 6$)

(หน่วย: พันล้านบาท)

| t | X_t | M_t | M_t^{**} | a_t | b_t | \hat{X}_{t+T} | e_t | e_t^2 | $\%e_t$ |
|------|-------|-------|------------|-------|-------|-----------------|-------|---------|---------|
| 2518 | 2.97 | | | | | | | | |
| 2519 | 4.98 | | | | | | | | |
| 2520 | 5.22 | | | | | | | | |
| 2521 | 6.52 | | | | | | | | |
| 2522 | 7.79 | | | | | | | | |
| 2523 | 8.20 | 3.28 | | | | | | | |
| 2524 | 10.58 | 7.22 | | | | | | | |
| 2525 | 11.74 | 8.34 | 6.28 | 10.40 | 2.11 | | | | |
| 2526 | 13.41 | 9.71 | 8.42 | 11.00 | 1.29 | 12.51 | 0.90 | 0.81 | 6.71 |
| 2527 | 16.38 | 11.35 | 9.80 | 12.90 | 1.55 | 12.29 | 4.09 | 16.73 | 24.97 |
| 2528 | 17.32 | 12.94 | 11.33 | 14.55 | 1.61 | 14.45 | 2.87 | 8.24 | 16.57 |
| 2529 | 23.20 | 15.44 | 13.24 | 17.64 | 2.20 | 16.16 | 7.04 | 49.56 | 30.35 |
| 2530 | 21.77 | 17.30 | 15.23 | 19.37 | 2.07 | 19.84 | 1.93 | 3.73 | 8.87 |
| 2531 | 25.46 | 19.59 | 17.44 | 21.74 | 2.15 | 21.44 | 4.02 | 16.16 | 15.79 |
| 2532 | 50.25 | 25.73 | 20.87 | 30.59 | 4.86 | 23.89 | 26.36 | 694.85 | 52.46 |
| 2533 | | | | | | 35.45 | | | |
| 2534 | | | | | | 40.31 | | | |
| 2535 | | | | | | 45.17 | | | |

หมายเหตุ : ข้อมูลจาก M_t ถึง $\%e_t$ ได้จากการคำนวณ

: $MSE = 112.87$

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4 วิธีการคำนวณหาค่าแนวโน้มของการให้สินเชื่อของ ธกส. โดยวิธีหาค่าเฉลี่ยเคลื่อนที่ซ้ำสองครั้ง สำหรับข้อมูลที่เป็นรายปี (เมื่อ $N = 8$)
(หน่วย: พันล้านบาท)

| t | X_t | M_t | M_t^{**} | a_t | b_t | X_{t+r}^A | e_t | e_t^2 | $\%e_t$ |
|------|-------|-------|------------|-------|-------|-------------|-------|---------|---------|
| 2518 | 2.97 | | | | | | | | |
| 2519 | 4.98 | | | | | | | | |
| 2520 | 5.22 | | | | | | | | |
| 2521 | 6.52 | | | | | | | | |
| 2522 | 7.79 | | | | | | | | |
| 2523 | 8.20 | | | | | | | | |
| 2524 | 10.58 | | | | | | | | |
| 2525 | 11.74 | 7.25 | | | | | | | |
| 2526 | 13.41 | 8.56 | | | | | | | |
| 2527 | 16.38 | 9.98 | | | | | | | |
| 2528 | 17.32 | 11.49 | 9.32 | 13.66 | 1.46 | | | | |
| 2529 | 23.20 | 13.58 | 10.90 | 16.26 | 1.80 | 15.12 | 8.08 | 65.29 | 34.83 |
| 2530 | 21.77 | 15.33 | 12.60 | 18.06 | 1.83 | 16.06 | 3.71 | 13.76 | 17.04 |
| 2531 | 25.46 | 17.48 | 14.47 | 20.49 | 2.02 | 19.89 | 5.57 | 31.03 | 21.88 |
| 2532 | 50.25 | 22.44 | 17.21 | 27.67 | 3.50 | 22.51 | 27.74 | 769.51 | 55.20 |
| 2533 | | | | | | 31.17 | | | |
| 2534 | | | | | | 34.67 | | | |
| 2535 | | | | | | 38.17 | | | |

หมายเหตุ : ข้อมูลจาก M_t ถึง $\%e_t$ ได้จากการคำนวณ

$$: MSE = 219.90$$

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 5 วิธีการคำนวณหาค่าแนวโน้มของการให้สินเชื่อของ ธกส. โดยวิธีหาค่าเฉลี่ยเคลื่อนที่ซ้ำสองครั้ง สำหรับข้อมูลที่เป็นรายปี (เมื่อ $N = 10$) (หน่วย: พันล้านบาท)

| t | X_t | M_t | M_t^{**} | a_t | b_t | $X_{t+\tau}^A$ | e_t | e_t^2 | $\%e_t$ |
|------|-------|-------|------------|-------|-------|----------------|-------|---------|---------|
| 2518 | 2.97 | | | | | | | | |
| 2519 | 4.98 | | | | | | | | |
| 2520 | 5.22 | | | | | | | | |
| 2521 | 6.52 | | | | | | | | |
| 2522 | 7.79 | | | | | | | | |
| 2523 | 8.20 | | | | | | | | |
| 2524 | 10.58 | | | | | | | | |
| 2525 | 11.74 | | | | | | | | |
| 2526 | 13.41 | | | | | | | | |
| 2527 | 16.38 | 8.78 | | | | | | | |
| 2528 | 17.32 | 10.21 | | | | | | | |
| 2529 | 23.20 | 12.04 | | | | | | | |
| 2530 | 21.77 | 13.69 | | | | | | | |
| 2531 | 25.46 | 15.59 | 12.06 | 19.12 | 1.77 | | | | |
| 2532 | 50.25 | 19.88 | 14.27 | 25.39 | 2.78 | 20.89 | 29.36 | 862.01 | 58.43 |
| 2533 | | | | | | 28.17 | | | |
| 2534 | | | | | | 30.95 | | | |
| 2535 | | | | | | 33.73 | | | |

หมายเหตุ : ข้อมูลจาก M_t ถึง $\%e_t$ ได้จากการคำนวณ

$$MSE = 862.01$$

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 6 วิธีการคำนวณหาค่าแนวโน้มของการให้สินเชื่อของ ธกส. โดยวิธีปรับเรียบ
แบบเลขชี้โพเนนเชียลซ้ำสองครั้งสำหรับข้อมูลที่เป็นรายปี (เมื่อ $\alpha=0.1$)
(หน่วย: พันล้านบาท)

| t | X_t | M_t | M_t^{**} | a_t | b_t | \hat{X}_{t+1} | e_t | e_t^2 | $\%e_t$ |
|------|-------|-------|------------|-------|-------|-----------------|-------|---------|---------|
| 2518 | 2.97 | 2.97 | 2.97 | | | | | | |
| 2519 | 4.98 | 3.17 | 2.99 | 3.35 | 0.02 | | | | |
| 2520 | 5.22 | 3.38 | 3.03 | 3.73 | 0.04 | 3.37 | 1.85 | 3.42 | 35.44 |
| 2521 | 6.52 | 3.69 | 3.10 | 4.28 | 0.07 | 3.77 | 2.75 | 7.56 | 42.18 |
| 2522 | 7.79 | 4.10 | 3.20 | 5.00 | 0.10 | 4.35 | 3.44 | 11.83 | 44.16 |
| 2523 | 8.20 | 4.51 | 3.33 | 5.69 | 0.13 | 5.10 | 3.10 | 9.61 | 37.80 |
| 2524 | 10.58 | 5.12 | 3.51 | 6.73 | 0.18 | 5.82 | 4.76 | 22.66 | 44.99 |
| 2525 | 11.74 | 5.78 | 3.74 | 7.82 | 0.22 | 6.91 | 4.83 | 23.83 | 41.14 |
| 2526 | 13.41 | 6.54 | 4.02 | 9.06 | 0.28 | 8.04 | 5.37 | 28.84 | 40.04 |
| 2527 | 16.38 | 7.52 | 4.37 | 10.67 | 0.35 | 9.34 | 7.04 | 49.56 | 42.98 |
| 2528 | 17.32 | 8.50 | 4.78 | 12.22 | 0.41 | 11.02 | 6.03 | 39.69 | 34.82 |
| 2529 | 23.20 | 9.97 | 5.30 | 14.64 | 0.51 | 12.63 | 10.57 | 111.72 | 45.56 |
| 2530 | 21.77 | 11.15 | 5.89 | 16.41 | 0.58 | 15.15 | 6.62 | 43.82 | 30.41 |
| 2531 | 25.46 | 12.58 | 6.56 | 18.60 | 0.66 | 16.99 | 8.47 | 71.74 | 33.27 |
| 2532 | 50.25 | 16.35 | 7.54 | 25.16 | 0.97 | 19.26 | 30.99 | 960.38 | 61.67 |
| 2533 | | | | | | 26.13 | | | |
| 2534 | | | | | | 27.10 | | | |
| 2535 | | | | | | 28.07 | | | |

หมายเหตุ : ข้อมูลจาก M_t ถึง $\%e_t$ ได้จากการคำนวณ

$$: MSE = 106.51$$

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 7 วิธีการคำนวณหาค่าแนวโน้มของการให้สินเชื่อของ ธกส. โดยวิธีปรับเรียบ
แบบเอกซ์โปเนนเชียลซ้ำสองครั้งสำหรับข้อมูลที่เป็นรายปี (เมื่อ $\alpha=0.2$)
(หน่วย: พันล้านบาท)

| t | X_t | M_t | M_t^* | a_t | b_t | \hat{X}_{t+r} | e_t | e_t^2 | % e_t |
|------|-------|-------|---------|-------|-------|-----------------|-------|---------|---------|
| 2518 | 2.97 | 2.97 | 2.97 | | | | | | |
| 2519 | 4.98 | 3.37 | 3.05 | 3.69 | 0.08 | | | | |
| 2520 | 5.22 | 3.74 | 3.19 | 4.29 | 0.14 | 3.77 | 1.45 | 2.10 | 27.78 |
| 2521 | 6.52 | 4.30 | 3.41 | 5.19 | 0.22 | 4.43 | 2.09 | 4.26 | 32.06 |
| 2522 | 7.79 | 5.00 | 3.73 | 6.27 | 0.32 | 5.41 | 2.38 | 5.66 | 30.55 |
| 2523 | 8.20 | 5.64 | 4.11 | 7.17 | 0.38 | 6.59 | 1.61 | 2.59 | 19.63 |
| 2524 | 10.58 | 6.63 | 4.61 | 8.65 | 0.51 | 7.55 | 3.03 | 9.18 | 28.64 |
| 2525 | 11.74 | 7.65 | 5.22 | 10.08 | 0.61 | 9.16 | 2.58 | 6.66 | 21.98 |
| 2526 | 13.41 | 8.80 | 5.94 | 11.66 | 0.72 | 10.69 | 2.72 | 7.40 | 20.28 |
| 2527 | 16.38 | 10.32 | 6.82 | 13.82 | 0.88 | 12.38 | 4.00 | 16.00 | 24.42 |
| 2528 | 17.32 | 11.72 | 7.80 | 15.64 | 0.98 | 14.70 | 2.62 | 6.86 | 15.13 |
| 2529 | 23.20 | 14.02 | 9.04 | 19.00 | 1.25 | 16.62 | 6.58 | 43.30 | 28.36 |
| 2530 | 21.77 | 15.57 | 10.35 | 20.79 | 1.31 | 20.25 | 1.52 | 2.31 | 6.98 |
| 2531 | 25.46 | 17.55 | 11.79 | 23.31 | 1.44 | 22.10 | 3.36 | 11.29 | 13.20 |
| 2532 | 50.25 | 24.09 | 14.25 | 33.93 | 2.46 | 24.75 | 25.50 | 650.25 | 50.75 |
| 2533 | | | | | | 36.39 | | | |
| 2534 | | | | | | 38.85 | | | |
| 2535 | | | | | | 41.31 | | | |

หมายเหตุ : ข้อมูลจาก M_t ถึง % e_t ได้จากการคำนวณ

$$: MSE = 59.07$$

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 8 วิธีหาคำนวณหาค่าแนวโน้มของการให้สินเชื่อของ ธกส. โดยวิธีปรับเรียบ
แบบเลขชี้โปเนนเชียลซ้ำสองครั้งสำหรับข้อมูลที่เป็นรายปี (เมื่อ $\alpha=0.5$)
(หน่วย: พันล้านบาท)

| t | X_t | M_t | M_t^* | a_t | b_t | $\hat{X}_{t+\tau}$ | e_t | e_t^2 | $\%e_t$ |
|------|-------|-------|---------|-------|-------|--------------------|-------|---------|---------|
| 2518 | 2.97 | 2.97 | 2.97 | | | | | | |
| 2519 | 4.98 | 3.98 | 3.48 | 4.48 | 0.50 | | | | |
| 2520 | 5.22 | 4.60 | 4.04 | 5.16 | 0.56 | 4.98 | 0.24 | 0.06 | 4.60 |
| 2521 | 6.52 | 5.58 | 4.80 | 6.32 | 0.76 | 5.72 | -0.80 | 0.64 | 1.23 |
| 2522 | 7.79 | 6.68 | 5.74 | 7.62 | 0.94 | 7.08 | 0.71 | 0.50 | 9.11 |
| 2523 | 8.20 | 7.44 | 6.59 | 8.29 | 0.85 | 8.56 | -0.36 | 0.13 | -4.39 |
| 2524 | 10.58 | 9.01 | 7.80 | 10.22 | 1.21 | 9.14 | 1.44 | 2.07 | 13.61 |
| 2525 | 11.74 | 10.38 | 9.09 | 11.67 | 1.29 | 11.43 | -0.31 | 0.10 | 2.64 |
| 2526 | 13.41 | 11.90 | 10.50 | 13.30 | 1.40 | 12.96 | 0.45 | 0.20 | 3.36 |
| 2527 | 16.38 | 14.14 | 12.32 | 15.96 | 1.82 | 14.70 | 1.68 | 2.82 | 10.26 |
| 2528 | 17.32 | 15.73 | 14.03 | 17.43 | 1.70 | 17.78 | -0.46 | 0.21 | -2.66 |
| 2529 | 23.20 | 19.47 | 16.75 | 22.19 | 2.72 | 19.13 | 4.07 | 16.56 | 17.54 |
| 2530 | 21.77 | 20.62 | 18.69 | 22.55 | 1.93 | 24.91 | -3.14 | 9.86 | -14.42 |
| 2531 | 25.46 | 23.04 | 20.87 | 25.21 | 2.17 | 24.48 | 0.98 | 0.96 | 3.85 |
| 2532 | 50.25 | 36.65 | 28.76 | 44.54 | 7.89 | 27.38 | 22.87 | 523.04 | 45.51 |
| 2533 | | | | | | 52.43 | | | |
| 2534 | | | | | | 60.32 | | | |
| 2535 | | | | | | 68.21 | | | |

หมายเหตุ : ข้อมูลจาก M_t ถึง $\%e_t$ ได้จากการคำนวณ

: $MSE = 42.86$

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 9 วิธีการคำนวณหาค่าแนวโน้มของการให้สินเชื่อของ ธกส. โดยวิธีปรับเรียบ
แบบเอกซ์โปเนนเชียลซ้ำสองครั้งสำหรับข้อมูลที่เป็นรายปี (เมื่อ $\alpha=0.9$)
(หน่วย: พันล้านบาท)

| t | X_t | M_t | M_t^* | a_t | b_t | $\hat{X}_{t+\tau}$ | e_t | e_t^2 | $\%e_t$ |
|------|-------|-------|---------|-------|-------|--------------------|-------|---------|---------|
| 2518 | 2.97 | 2.97 | 2.97 | | | | | | |
| 2519 | 4.98 | 4.78 | 4.60 | 4.96 | 1.62 | | | | |
| 2520 | 5.22 | 5.18 | 5.12 | 5.24 | 0.54 | 6.58 | -1.36 | 1.85 | -26.05 |
| 2521 | 6.52 | 6.39 | 6.26 | 6.52 | 1.17 | 5.78 | -0.74 | 0.55 | 8.44 |
| 2522 | 7.79 | 7.65 | 7.51 | 7.79 | 1.26 | 7.69 | 0.10 | 0.01 | 0.13 |
| 2523 | 8.20 | 8.15 | 8.09 | 8.21 | 0.54 | 9.05 | -0.85 | 0.72 | -10.37 |
| 2524 | 10.58 | 10.34 | 10.12 | 10.56 | 1.98 | 8.75 | 1.83 | 3.35 | 17.30 |
| 2525 | 11.74 | 11.60 | 11.45 | 11.75 | 1.35 | 12.54 | -0.80 | 0.64 | -0.68 |
| 2526 | 13.41 | 13.23 | 13.05 | 13.41 | 1.62 | 13.10 | 0.31 | 0.10 | 2.31 |
| 2527 | 16.38 | 16.07 | 15.77 | 16.37 | 2.70 | 15.03 | 1.35 | 1.82 | 8.24 |
| 2528 | 17.32 | 17.20 | 17.06 | 17.34 | 1.26 | 19.07 | -1.75 | 3.06 | -10.10 |
| 2529 | 23.20 | 22.60 | 22.05 | 23.15 | 4.95 | 18.60 | 4.60 | 21.19 | 19.83 |
| 2530 | 21.77 | 21.85 | 21.87 | 21.83 | -0.18 | 28.10 | -6.33 | 40.07 | -29.08 |
| 2531 | 25.46 | 25.10 | 24.78 | 25.42 | 2.88 | 21.65 | 3.81 | 14.52 | 14.96 |
| 2532 | 50.25 | 47.74 | 45.44 | 50.04 | 20.70 | 28.30 | 21.95 | 481.80 | 43.86 |
| 2533 | | | | | | 70.74 | | | |
| 2534 | | | | | | 91.44 | | | |
| 2535 | | | | | | 112.14 | | | |

หมายเหตุ : ข้อมูลจาก M_t ถึง $\%e_t$ ได้จากการคำนวณ

$$: MSE = 43.82$$

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 10 การเปรียบเทียบค่า MSE ในวิธีค่าเฉลี่ยเคลื่อนที่ซ้ำสองครั้ง เมื่อ N มีค่าเป็น 4,6,8 และ 10

| N | MSE | $\%e_s$ | การพยากรณ์ ปี พ.ศ. | | |
|----|--------|---------|--------------------|-------|-------|
| | | | 2533 | 2534 | 2535 |
| 4 | 68.73 | 49.59 | 43.58 | 51.80 | 60.02 |
| 6 | 112.87 | 52.46 | 35.45 | 40.31 | 45.17 |
| 8 | 219.90 | 55.20 | 31.17 | 34.67 | 38.17 |
| 10 | 862.01 | 58.43 | 28.17 | 30.95 | 33.73 |

2. การปรับเรียบแบบเอกซ์โปเนนเชียลซ้ำสองครั้ง โดยการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยกำลังสองของความคลาดเคลื่อนในการพยากรณ์ (MSE) เมื่อค่าคงที่การปรับเรียบเอกซ์โปเนนเชียล (α) มีค่าต่าง ๆ กัน คือ 0.1, 0.2, 0.5 และ 0.9 ดังแสดงในตารางที่ 11 ผลปรากฏว่า เมื่อ α เป็น 0.5 ให้ค่า MSE ต่ำที่สุดคือเท่ากับ 42.86 ดังนั้น จึงเลือก α นี้เป็นค่าคงที่การปรับเรียบเอกซ์โปเนนเชียล สำหรับวิธีปรับเรียบแบบเอกซ์โปเนนเชียลซ้ำสองครั้งซึ่งให้ผลการพยากรณ์การให้สินเชื่อบนปี พ.ศ. 2533 เท่ากับ 52.43 พันล้านบาท พ.ศ. 2534 เท่ากับ 60.32 พันล้านบาท และ พ.ศ. 2535 เท่ากับ 68.21 พันล้านบาท

เมื่อเปรียบเทียบการพยากรณ์จาก 2 วิธีดังกล่าวในตารางที่ 12 แล้ว การพยากรณ์โดยวิธีปรับเรียบแบบเอกซ์โปเนนเชียลซ้ำสองครั้งให้ค่า MSE ที่ต่ำกว่า ดังนั้น วิธีปรับเรียบแบบเอกซ์โปเนนเชียลซ้ำสองครั้งจึงเป็นวิธีที่เหมาะสมในการพยากรณ์หาแนวโน้มการให้สินเชื่อของ ธกส. จึงสรุปการพยากรณ์การให้สินเชื่อของ ธกส. ดังนี้คือ ในปี พ.ศ. 2533 เท่ากับ 52.43 พันล้านบาท พ.ศ. 2534 เท่ากับ 60.32 พันล้านบาท และ พ.ศ. 2535 เท่ากับ

68.21 พันล้านบาท

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 11 การเปรียบเทียบค่า MSE ในวิธีปรับเรียบแบบเอกซ์โปเนนเชียล เมื่อ α มีค่า เป็น 0.1, 0.2, 0.5 และ 0.9

| α | MSE | %e _s | การพยากรณ์ ปี พ.ศ. | | |
|----------|--------|-----------------|--------------------|-------|--------|
| | | | 2533 | 2534 | 2535 |
| 0.1 | 106.51 | 61.67 | 26.13 | 27.10 | 28.07 |
| 0.2 | 59.07 | 50.75 | 36.39 | 38.85 | 41.31 |
| 0.5 | 42.86 | 45.51 | 52.43 | 60.32 | 68.21 |
| 0.9 | 43.82 | 43.86 | 70.74 | 91.44 | 112.41 |

ตารางที่ 12 การเปรียบเทียบค่า MSE ระหว่างวิธีค่าเฉลี่ยเคลื่อนที่ซ้ำสองครั้ง (เมื่อ N มีค่า เป็น 4) และวิธีปรับเรียบแบบเอกซ์โปเนนเชียลซ้ำสองครั้ง (เมื่อ $\alpha = 0.5$)

| วิธีการคำนวณ | MSE | %e _s | การพยากรณ์ ปี พ.ศ. | | |
|--|-------|-----------------|--------------------|-------|-------|
| | | | 2533 | 2534 | 2535 |
| วิธีค่าเฉลี่ยเคลื่อนที่ซ้ำสองครั้ง | 68.73 | 49.59 | 43.58 | 51.80 | 60.02 |
| วิธีปรับเรียบแบบเอกซ์โปเนนเชียลซ้ำสองครั้ง | 42.86 | 45.51 | 52.43 | 60.32 | 68.21 |

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 4

สรุปผลการศึกษาและข้อเสนอแนะ

สรุปผลการศึกษา

ชกส. เป็นสถาบันการเงินที่สำคัญที่สุดในภาคเกษตร เป็นแหล่งเงินทุนให้แก่ภาคเกษตร โดยที่ ชกส. มีแหล่งที่มาเกี่ยวกับเงินทุนประกอบด้วย เงินฝาก เงินกู้ เงินกองทุน หุ้นกู้และหนี้สินอื่น ๆ มีเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์เป็นแหล่งที่เกี่ยวกับเงินทุนที่สำคัญที่สุด ส่วนแหล่งใช้ไปเกี่ยวกับเงินทุนของ ชกส. ประกอบด้วย เงินสดในมือ เงินฝาก ธพท. และธนาคารออมสิน เงินฝากธนาคารพาณิชย์ เงินให้กู้ยืมแก่เกษตรกรและสถาบันเกษตรกร การลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลไทย และการลงทุนในสินทรัพย์ประจำ

การให้สินเชื่อจะพิจารณาเป็น 2 ประเภทตามเกษตรกรผู้กู้ เป็นการให้สินเชื่อแก่เกษตรกรโดยตรงและสถาบันเกษตรกร โดยการให้สินเชื่อแก่เกษตรกรโดยตรงมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อช่วยเหลือและส่งเสริมให้เกษตรกรมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น ส่วนการให้สินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกรแบ่งออกเป็น การให้สินเชื่อแก่กลุ่มเกษตรกรและสหกรณ์การเกษตร การให้สินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกรทั้ง 2 นั้น มุ่งหมายเพื่อให้สถาบันเกษตรกรดำเนินการให้กู้แก่สมาชิกเป็นสำคัญ ซึ่งในการให้สินเชื่อเกษตรกรหรือสถาบันเกษตรกรที่ต้องการความช่วยเหลือด้านการเงินสำหรับการเกษตรจาก ชกส. จะต้องขอเข้าเป็นลูกค้าของธนาคาร เมื่อธนาคารพิจารณาถึงความจำเป็นในการให้ความช่วยเหลือ และมีมติเห็นชอบจากเจ้าหน้าที่ของธนาคารที่ได้รับมอบหมายแล้ว จะทำการอนุมัติเงินกู้ให้แก่เกษตรกรหรือสถาบันเกษตรกรลูกค้า ซึ่งขั้นตอนและการพิจารณาต่าง ๆ นั้นเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับของธนาคาร ในการดำเนินงานของ ชกส. นั้น มีการประสานงานทั้งกับหน่วยงานสาขาของธนาคารและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารพาณิชย์ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการดำเนินงาน โดยหน่วยงานสาขาจะรับ

นโยบายและระเบียบข้อกำหนดต่าง ๆ จากสำนักงานใหญ่ไปปฏิบัติตาม และต้องโอนเงินเอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

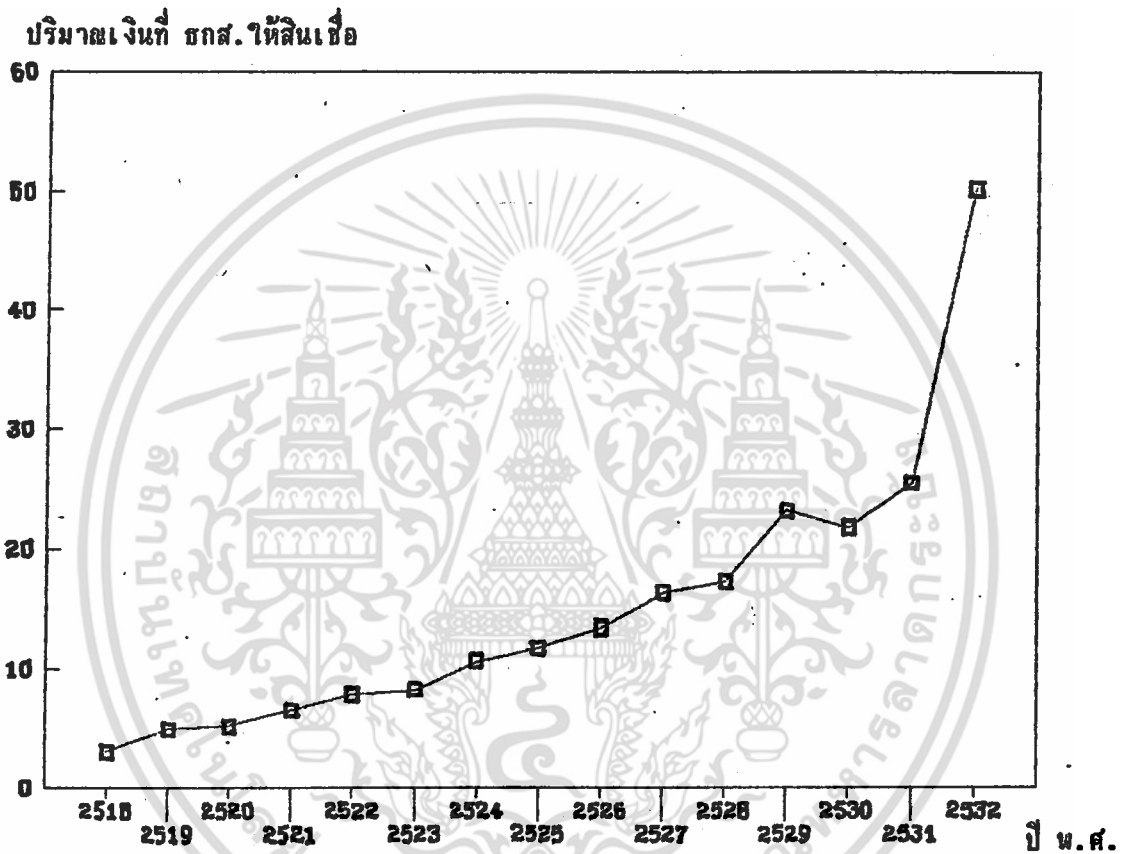
กลับเข้าสำนักงานใหญ่ เมื่อสำรองเงินสดตามจำนวนที่ได้กำหนดไว้แล้วและมีเงินคงเหลือเกินกว่าหนึ่งหมื่นบาท ชกส.และธนาคารพาณิชย์จะประสานงานเพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่เกษตรกร โดยจะติดต่อแลกเปลี่ยนข้อมูลของลูกค้าเพื่อหลีกเลี่ยงไม่ให้เงินกู้แก่เกษตรกรซ้ำกัน นโยบายในการดำเนินงานจะเน้นในด้านการขยายบริการสินเชื่อ และดำรงไว้ซึ่งมาตรการในอันที่จะพัฒนาและปรับปรุงการเกษตรให้สอดคล้องกับวิชาการและเทคโนโลยี

สำหรับผลการวิเคราะห์แนวโน้มของการให้สินเชื่อของ ชกส. นั้น ปรากฏว่าการพยากรณ์ปริมาณเงินให้กู้ยืมที่ ชกส. จะให้แก่เกษตรกรและสถาบันเกษตรกรต่างๆ ในระบบเศรษฐกิจ ในปี พ.ศ. 2533 เท่ากับ 52.43 พันล้านบาท ปี พ.ศ. 2534 เท่ากับ 60.32 พันล้านบาท และปี พ.ศ. 2535 เท่ากับ 68.21 พันล้านบาท โดยค่าพยากรณ์ที่ได้มีค่าคลาดเคลื่อนที่ต่ำกว่าปริมาณเงินให้สินเชื่อที่เป็นจริงอยู่ร้อยละ 45.51

ข้อเสนอแนะ

จากผลการศึกษาเกี่ยวกับการพยากรณ์ปริมาณสินเชื่อที่ ชกส. จะให้แก่เกษตรกรและสถาบันเกษตรกรในระบบเศรษฐกิจ วิธีการที่ใช้ในที่นี้ให้ค่าความคลาดเคลื่อนถึงร้อยละ 45.51 นับว่าเป็นค่าพยากรณ์ที่คลาดเคลื่อนจากค่าความเป็นจริงที่สูงมาก แต่เมื่อตัดการพยากรณ์ในปีพ.ศ.2532 ไป จะเห็นได้ว่า ความคลาดเคลื่อนที่ได้มีอยู่ไม่เกินร้อยละ 18 ซึ่งจัดว่าเป็นค่าพยากรณ์ที่คลาดเคลื่อนจากความเป็นจริงที่ไม่สูงนัก ทั้งนี้เนื่องจากปริมาณเงินที่ ชกส. ให้กู้ยืมมีปริมาณสูงขึ้นอย่างรวดเร็วในปีพ.ศ. 2532 เมื่อนำมาเขียนกราฟที่ให้แกนนอนเป็นปี พ.ศ. และแกนตั้งเป็นปริมาณเงินที่ ชกส. ให้สินเชื่อแล้ว จะได้กราฟที่มีการเพิ่มขึ้นแบบเส้นตรงในตอนแรก แต่ได้เพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วแบบเอกซ์โปเนนเชียลในที่สุดท้าย ดังแสดงในภาพที่ 1 ทำให้การพยากรณ์โดยวิธีการปรับเรียบแบบเอกซ์โปเนนเชียลซ้ำสองครั้งซึ่งเหมาะสำหรับข้อมูลที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างสม่ำเสมอ ให้ค่าพยากรณ์ที่คลาดเคลื่อนจากค่าความเป็นจริงสูงมากในปีพ.ศ. 2532 ดังนั้น เพื่อให้การพยากรณ์มีค่าที่ใกล้เคียงกับค่าความเป็นจริงมากที่สุด

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่ออนุญาตให้เผยแพร่โดยไม่เสียค่าใช้จ่าย ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และดัดแปลงอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



ภาพที่ 1 ปริมาณเงินที่ ชกส. ให้อินเชอในปี พ.ศ. 2518-2532

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ควรจะดูกราฟของข้อมูลควบคู่ไปกับการเลือกวิธีการพยากรณ์ หากกราฟของข้อมูลมีลักษณะดังที่กล่าวมาข้างต้นนี้ อาจทำการแบ่งข้อมูลออกเป็นสองช่วงแล้วเลือกการพยากรณ์ที่เหมาะสมกับข้อมูลทั้งสองช่วงนั้น เพื่อให้เกิดความเหมาะสมในการพยากรณ์มากที่สุด



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เอกสารอ้างอิง

เจริญศักดิ์ อึ้งเจริญวัฒนา . 2524 . ปัญหาในการบริหารงานสินเชื่อการเกษตรของ
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ชกส.) . กรุงเทพมหานคร :
วิทยานิพนธ์ปริญญาโท , จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย .

เจลิยา นิลลยบุตร . 2523 . สินเชื่อการเกษตรในประเทศไทย . กรุงเทพมหานคร :
โรงพิมพ์คุรุสภา .

ชูศักดิ์ ทิมะทองคำ . 2526 . ปัญหาการดำเนินงานสินเชื่อการเกษตรของ ชกส. สิ่งที
รัฐบาลต้องใส่ใจ . กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์คุรุสภา .

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร . 2520 . คู่มือวิธีปฏิบัติงานสินเชื่อการ
เกษตร . กรุงเทพมหานคร : เจริญวิทย์การพิมพ์ .

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร . 2525 . การดำเนินงานของ ชกส. .
กรุงเทพมหานคร : ชกส.

ธนาคารแห่งประเทศไทย . 2525 . สินเชื่อการเกษตรในประเทศไทย . กรุงเทพ-
มหานคร : โรงพิมพ์คุรุสภา .

ธีรเทพ ทับทิมทอง . 2529 . การศึกษาการดำเนินงานของธนาคารเพื่อการเกษตร
และสหกรณ์การเกษตร (ชกส.) ในส่วนที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อในรูปวัสดุอุปกรณ์
การเกษตร . กรุงเทพมหานคร : วิทยานิพนธ์ปริญญาโท , จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย .

ดุริณี ฉายีษเรีษร . 2526 . การเมืองในการให้สินเชื่อการเกษตรของรัฐบาล พ.ศ.
2509-2524 (ชกส.) . กรุงเทพมหานคร : วิธานินพนธ์ปริญาโท , จุฬาลงกรณ์
มหาวิทยาลัย .

วันรักษ์ มิ่งมณีนาคิน . 2529 . ระบบสินเชื่อกับ ชกส. . กรุงเทพมหานคร :
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ .

วันรักษ์ มิ่งมณีนาคิน . 2531 . บทบาทของ ชกส. กับการดำเนินงานสินเชื่อเพื่อการ
เกษตร . กรุงเทพมหานคร : มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ .

อัมมาร สยามวาลา . 2531 . ตลาดสินเชื่อในชนบทไทย . กรุงเทพมหานคร :
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ .

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ภาคผนวก ก.

วิธีหาค่าเฉลี่ยเคลื่อนที่ซ้ำสองครั้ง

จากรูปแบบของสมการสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

1. การหาค่าเฉลี่ยเคลื่อนที่แบบธรรมดา โดยมีรูปแบบสมการดังนี้

$$M_t = \frac{X_t + X_{t-1} + \dots + X_{t-N+1}}{N}$$

1.1 เมื่อ $N = 4$

$$M_{2521} = (2.97 + 4.98 + 5.22 + 6.52) / 4 = 4.92$$

$$M_{2522} = (4.98 + 5.22 + 6.52 + 7.79) / 4 = 6.13$$

$$M_{2532} = (23.20 + 21.77 + 25.46 + 50.25) / 4 = 30.17$$

1.2 เมื่อ $N = 6$

$$M_{2520} = (2.97 + 4.98 + 5.22 + 6.52 + 7.79 + 8.20) / 6$$

$$= 3.28$$

$$M_{2524} = (4.98 + 5.22 + 6.52 + 7.79 + 8.20 + 10.58) / 6$$

$$= 7.22$$

$$M_{2532} = (16.38+17.32+23.20+21.77+25.46+50.25)/6$$

$$= 25.73$$

1.3 เมื่อ $N = 8$

$$M_{2525} = (2.97+4.98+5.22+6.52+7.79+8.20+10.58$$

$$+11.74)/8 = 7.25$$

$$M_{2526} = (4.98+5.22+6.52+7.79+8.20+10.58+11.74$$

$$+13.41)/8 = 8.56$$

$$M_{2532} = (11.74+13.41+16.38+17.32+23.20+21.77$$

$$+25.46+50.25)/8 = 22.44$$

1.4 เมื่อ $N = 10$

$$M_{2527} = (2.97+4.98+5.22+6.52+7.79+8.20+10.58$$

$$+11.74+13.41+16.38)/10 = 8.78$$

$$M_{2528} = (4.98+5.22+6.52+7.79+8.20+10.58+11.74$$

$$+13.41+16.38+17.32)/10 = 10.21$$

$$M_{2532} = (8.20+10.58+11.74+13.41+16.38+17.32$$

$$+23.20+21.77+25.46+50.25)/10 = 19.83$$

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

2. การหาค่าเฉลี่ยเคลื่อนที่แบบซ้ำสองครั้ง โดยมีรูปแบบสมการดังนี้

$$M_t^* = \frac{M_t + M_{t-1} + \dots + M_{t-n+1}}{N}$$

2.1 เมื่อ $N = 2$

$$M_{2522}^* = (4.92 + 6.13) / 2 = 5.53$$

$$M_{2523}^* = (6.13 + 6.93) / 2 = 6.53$$

$$M_{2522}^* = (21.94 + 30.17) / 2 = 26.06$$

2.2 เมื่อ $N = 3$

$$M_{2522}^* = (3.28 + 7.22 + 8.34) / 3 = 6.28$$

$$M_{2523}^* = (7.22 + 8.34 + 9.71) / 3 = 8.42$$

$$M_{2522}^* = (17.30 + 19.59 + 25.73) / 3 = 20.87$$

2.3 เมื่อ $N = 4$

$$M_{2522}^* = (7.25 + 8.56 + 9.98 + 11.49) / 4 = 9.32$$

$$M_{2523}^* = (8.56 + 9.98 + 11.49 + 13.58) / 4 = 10.90$$

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

$$M_{2532}^* = (13.58+15.33+17.48+22.44)/4 = 17.21$$

2.4 เมื่อ $N = 5$

$$M_{2531}^* = (8.78+10.21+12.04+13.69+15.59)/5$$

$$= 12.06$$

$$M_{2532}^* = (10.21+12.04+13.69+15.59+19.83)/5$$

$$= 14.27$$

3. การหาค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแบบ โดยมีรูปแบบสมการดังนี้

$$a_i = 2M_i - M_i^*$$

$$b_i = \frac{2(M_i - M_i^*)}{N-1}$$

3.1 เมื่อ $N = 2$

$$a_{2522} = 2(6.13) - 5.53 = 6.73$$

$$a_{2525} = 2(6.93) - 6.53 = 7.33$$

$$a_{2532} = 2(30.17) - 26.06 = 35.36$$

และ $b_{2522} = \frac{2}{2-1} (6.13 - 5.53) = 1.20$

2-1

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

$$b_{2520} = \frac{2}{2-1} (6.93-6.53) = 0.80$$

$$b_{2502} = \frac{2}{2-1} (30.17-26.06) = 8.22$$

3.2 เมื่อ $N = 3$

$$a_{2525} = 2(8.34)-8.28 = 10.40$$

$$a_{2529} = 2(9.71)-8.42 = 11.00$$

$$a_{2532} = 2(25.73)-20.87 = 30.59$$

$$\text{และ } b_{2525} = \frac{2}{3-1} (8.34-6.28) = 2.11$$

$$b_{2529} = \frac{2}{3-1} (9.71-8.42) = 1.29$$

$$b_{2532} = \frac{2}{3-1} (25.73-20.87) = 4.86$$

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3.3 เพื่อ $N = 4$

$$a_{2528} = 2(11.49) - 9.32 = 13.66$$

$$a_{2529} = 2(13.58) - 10.90 = 16.26$$

.

.

.

$$a_{2532} = 2(22.44) - 17.21 = 27.67$$

$$\text{และ } b_{2528} = \frac{2}{4-1} (11.49 - 9.32) = 1.46$$

$$b_{2529} = \frac{2}{4-1} (13.58 - 10.90) = 1.80$$

$$b_{2532} = \frac{2}{4-1} (22.44 - 17.21) = 3.50$$

3.4 เพื่อ $N = 5$

$$a_{2531} = 2(15.59) - 12.06 = 19.12$$

$$a_{2532} = 2(19.83) - 14.29 = 25.39$$

$$\text{และ } b_{2531} = \frac{2}{5-1} (15.59 - 12.06) = 1.77$$

$$b_{2532} = \frac{2}{5-1} (19.83 - 14.27) = 2.78$$

5-1

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

4. การหาค่าพยากรณ์ที่เวลา $t+T$ โดยมีรูปแบบสมการดังนี้

$$\hat{X}_{t+T}^A = a_t + b_t T ; T = 1, 2, 3$$

4.1 เมื่อ $N = 4$

$$X_{2522+1} = 6.73 + 1.20(1) = 7.93$$

$$X_{2523+1} = 7.33 + 0.80(1) = 8.13$$

$$X_{2532+1} = 35.36 + 8.22(1) = 43.58$$

$$X_{2532+2} = 35.36 + 8.22(2) = 51.80$$

$$X_{2532+3} = 35.36 + 8.22(3) = 60.02$$

4.2 เมื่อ $N = 6$

$$X_{2525+1} = 10.40 + 2.11(1) = 12.51$$

$$X_{2526+1} = 11.00 + 1.29(1) = 12.29$$

$$X_{2532+1} = 30.59 + 4.86(1) = 35.45$$

$$X_{2532+2} = 30.59 + 4.86(2) = 40.31$$

$$X_{2532+3} = 30.59 + 4.86(3) = 45.17$$

4.3 เมื่อ $N = 8$

$$X_{2528+1} = 13.66 + 1.46(1) = 15.12$$

$$X_{2529+1} = 16.26 + 1.80(1) = 18.06$$

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนลิขสิทธิ์หรือการใช้งานเพื่อการศึกษาก็เท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

$$X_{2532+1} = 27.67+3.50(1) = 31.17$$

$$X_{2532+2} = 27.67+3.50(2) = 34.67$$

$$X_{2532+3} = 27.67+3.50(3) = 38.17$$

4.4 เพื่อ $N = 10$

$$X_{2531+1} = 19.12+1.77(1) = 20.89$$

$$X_{2532+1} = 25.39+2.78(1) = 28.17$$

$$X_{2532+2} = 25.39+2.78(2) = 30.95$$

$$X_{2532+3} = 25.39+2.78(3) = 33.73$$

5. ค่าความคลาดเคลื่อนของตัวแบบเมื่อเวลา t โดยมีรูปแบบของสมการดังนี้

$$e_t = X_t - \hat{X}_{t+T}$$

5.1 เพื่อ $N = 4$

$$e_{2523} = 8.20-7.93 = 0.27$$

$$e_{2524} = 10.58-8.13 = 2.45$$

$$e_{2532} = 50.25-25.33 = 24.92$$

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

5.2 เมื่อ $N = 6$

$$e_{2526} = 13.41 - 12.51 = 0.90$$

$$e_{2527} = 16.38 - 12.29 = 4.09$$

.

.

.

$$e_{2532} = 50.25 - 23.89 = 26.36$$

5.3 เมื่อ $N = 8$

$$e_{2529} = 23.20 - 15.12 = 8.08$$

$$e_{2530} = 21.77 - 18.06 = 3.71$$

$$e_{2531} = 25.46 - 19.89 = 5.57$$

$$e_{2532} = 50.25 - 22.51 = 27.74$$

5.4 เมื่อ $N = 10$

$$e_{2532} = 50.25 - 20.89 = 29.36$$

6. ค่ากำลังสองของความคลาดเคลื่อนในการพยากรณ์ หรือ e^2

หาได้โดยการยกกำลังสองค่าของ e ซึ่งจะทำให้การหาในทุกค่าของ e ใน
ทุกๆ N ดังนี้

$$N = 4 ; e_{2523}^2 = (0.27)^2 = 0.07$$

$$e_{2524}^2 = (2.45)^2 = 6.01$$

.

.

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

$$e_{2532}^2 = (24.92)^2 = 621.01$$

$$N = 6 ; e_{2529}^2 = (0.90)^2 = 0.81$$

$$e_{2532}^2 = (26.36)^2 = 694.85$$

$$N = 8 ; e_{2529}^2 = (8.08)^2 = 65.29$$

$$e_{2532}^2 = (27.74)^2 = 769.51$$

$$N = 10 ; e_{2532}^2 = (29.36)^2 = 862.01$$

7. ร้อยละของค่าคลาดเคลื่อนเมื่อเวลา t โดยมีรูปแบบของสมการคือ

$$\%e_t = \frac{e_t * 100}{X_t}$$

จะทำการหาในทุกค่าของ e_t ในทุกๆ N ดังนี้

$$N = 4 ; \%e_{2529} = \frac{0.27 * 100}{8.20} = 3.29$$

$$\%e_{2524} = \frac{2.45 * 100}{10.58} = 23.16$$

$$\%e_{2532} = \frac{24.92 * 100}{50.25} = 49.59$$

$$N = 6 ; \%e_{2529} = \frac{0.90 * 100}{13.41} = 6.71$$

$$13.41$$

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

$$\%e_{2592} = \frac{26.36*100}{50.25} = 52.46$$

$$N = 8 ; \%e_{2520} = \frac{8.08*100}{23.20} = 34.83$$

$$\%e_{2592} = \frac{27.74*100}{50.25} = 55.20$$

$$N = 10 ; \%e_{2592} = \frac{29.36*100}{50.25} = 58.43$$

8. ค่าเฉลี่ยกำลังสองของความคลาดเคลื่อนในการพยากรณ์ (MSE) โดยรูปแบบ
ของสมการดังนี้

$$MSE = \frac{\sum e^2}{\text{จำนวนเทอมของค่าคลาดเคลื่อน}}$$

$$N = 4 ; MSE = \frac{0.07+6.01+\dots+621.01}{10} = 68.73$$

$$N = 6 ; MSE = \frac{0.81+16.73+\dots+694.85}{7} = 112.87$$

$$N = 8 ; MSE = \frac{65.29+13.76+31.03+769.51}{4} = 219.90$$

$$N = 10 ; MSE = \frac{862.01}{1} = 862.01$$

ภาคผนวก ข.

วิธีปรับเรียบแบบเอกซ์โปเนนเชียลซ้ำสองครั้ง

จากรูปแบบของสมการสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

1. การปรับเรียบแบบเอกซ์โปเนนเชียล โดยมีรูปแบบสมการดังนี้

$$S_t = \alpha X_t + (1-\alpha)S_{t-1}$$

1.1 เมื่อ $\alpha = 0.1$

$$S_{2518} = 2.97$$

$$S_{2519} = (0.1)(4.98) + (1-0.1)(2.97) = 3.17$$

$$S_{2520} = (0.1)(5.22) + (1-0.1)(3.17) = 3.38$$

$$S_{2532} = (0.1)(50.25) + (1-0.1)(12.58) = 16.35$$

1.2 เมื่อ $\alpha = 0.2$

$$S_{2518} = 2.97$$

$$S_{2519} = (0.2)(4.98) + (1-0.2)(2.97) = 3.37$$

$$S_{2520} = (0.2)(5.22) + (1-0.2)(3.37) = 3.74$$

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

$$S_{2532} = (0.2)(50.25) + (1-0.2)(17.55) = 24.09$$

1.3 เพื่อ $\alpha = 0.5$

$$S_{2518} = 2.97$$

$$S_{2519} = (0.5)(4.98) + (1-0.5)(2.97) = 3.98$$

$$S_{2520} = (0.5)(5.22) + (1-0.5)(3.98) = 4.60$$

$$S_{2532} = (0.5)(50.25) + (1-0.5)(23.04) = 36.65$$

1.4 เพื่อ $\alpha = 0.9$

$$S_{2518} = 2.97$$

$$S_{2519} = (0.9)(4.98) + (1-0.9)(2.97) = 4.78$$

$$S_{2520} = (0.9)(5.22) + (1-0.9)(4.78) = 5.18$$

$$S_{2532} = (0.9)(50.25) + (1-0.9)(25.10) = 45.44$$

2. การปรับเรียบแบบเอกซ์โปเนนเชียลสองครั้ง โดยมีรูปแบบสมการดังนี้

$$S_t^* = \alpha S_t + (1-\alpha)S_{t-1}^*$$

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

2.1 เพื่อ $\alpha = 0.1$

$$S_{2518}^* = 2.97$$

$$S_{2519}^* = (0.1)(3.17) + (1-0.1)(2.97) = 2.99$$

$$S_{2520}^* = (0.1)(3.38) + (1-0.1)(2.99) = 3.03$$

$$S_{2532}^* = (0.2)(16.35) + (1-0.1)(6.56) = 7.54$$

2.2 เพื่อ $\alpha = 0.2$

$$S_{2518}^* = 2.97$$

$$S_{2519}^* = (0.2)(3.37) + (1-0.2)(2.97) = 3.05$$

$$S_{2520}^* = (0.2)(3.74) + (1-0.2)(3.05) = 3.19$$

$$S_{2532}^* = (0.2)(24.09) + (1-0.2)(11.79) = 14.25$$

2.3 เพื่อ $\alpha = 0.5$

$$S_{2518}^* = 2.97$$

$$S_{2519}^* = (0.5)(3.98) + (1-0.5)(2.97) = 3.48$$

$$S_{2520}^* = (0.5)(4.60) + (1-0.5)(3.48) = 4.04$$

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

$$S_{2532}^* = (0.5)(36.65) + (1-0.5)(20.87) = 28.76$$

2.4 เมื่อ $\alpha = 0.9$

$$S_{2516}^* = 2.97$$

$$S_{2519}^* = (0.9)(4.78) + (1-0.9)(2.97) = 4.60$$

$$S_{2520}^* = (0.9)(5.18) + (1-0.9)(4.60) = 5.12$$

$$S_{2532}^* = (0.9)(47.74) + (1-0.9)(24.78) = 45.44$$

3. การหาค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแบบ โดยมีรูปแบบของสมการดังนี้

$$a_s = 2S_s - S_s^*$$

$$b_s = \frac{\alpha (S_s - S_s^*)}{1-\alpha}$$

3.1 เมื่อ $\alpha = 0.1$

$$a_{2519} = 2(3.17) - 2.99 = 3.35$$

$$a_{2520} = 2(3.38) - 3.03 = 3.73$$

$$a_{2532} = 2(16.35) - 7.54 = 25.16$$

$$\text{และ } b_{2519} = \frac{0.1 (3.17 - 2.99)}{1 - 0.1} = 0.02$$

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

$$b_{2520} = \frac{0.1 (3.38-3.03)}{1-0.1} = 0.04$$

$$b_{2532} = \frac{0.1 (16.35-7.54)}{1-0.1} = 0.97$$

3.2 เมื่อ $\alpha = 0.2$

$$a_{2519} = 2(3.37)-3.05 = 3.69$$

$$a_{2520} = 2(3.74)-3.19 = 4.29$$

$$a_{2532} = 2(24.09)-14.25 = 33.93$$

และ $b_{2519} = \frac{0.2 (3.37-3.05)}{1-0.2} = 3.69$

$$b_{2520} = \frac{0.2 (3.74-3.19)}{1-0.2} = 4.29$$

$$b_{2532} = \frac{0.2 (24.09-14.25)}{1-0.2} = 33.93$$

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3.3 เมื่อ $\alpha = 0.5$

$$a_{2519} = 2(3.98) - 3.48 = 4.48$$

$$a_{2520} = 2(4.60) - 4.04 = 5.16$$

•

•

•

$$a_{2582} = 2(36.65) - 28.76 = 44.54$$

และ $b_{2519} = \frac{0.5}{1-0.5} (3.98-3.48) = 0.50$

$$b_{2520} = \frac{0.5}{1-0.5} (4.60-4.04) = 0.56$$

$$b_{2582} = \frac{0.5}{1-0.5} (36.65-28.76) = 7.89$$

3.4 เมื่อ $\alpha = 0.9$

$$a_{2519} = 2(4.78) - 4.60 = 4.96$$

$$a_{2520} = 2(5.18) - 5.12 = 5.24$$

•

•

•

$$a_{2582} = 2(47.74) - 45.44 = 50.04$$

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

$$\text{และ } b_{2519} = \frac{0.9}{1-0.9} (4.78-4.60) = 1.62$$

$$b_{2520} = \frac{0.9}{1-0.9} (5.18-5.12) = 0.54$$

$$b_{2532} = \frac{0.9}{1-0.9} (47.74-45.44) = 20.70$$

4. การหาค่าพยากรณ์ที่เวลา $t+T$ โดยมีรูปแบบสมการดังนี้

$$\hat{X}_{t+T} = a_t + b_t T \quad ; \quad T = 1, 2, 3$$

4.1 เมื่อ $\alpha = 0.1$

$$X_{2519+1} = 3.35 + 0.02(1) = 3.37$$

$$X_{2520+1} = 3.73 + 0.04(1) = 3.77$$

$$X_{2532+1} = 25.16 + 0.97(1) = 26.13$$

$$X_{2532+2} = 25.16 + 0.97(2) = 27.10$$

$$X_{2532+3} = 25.16 + 0.97(3) = 28.07$$

4.2 เมื่อ $\alpha = 0.2$

$$X_{2519+1} = 3.69 + 0.08(1) = 3.77$$

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับใช้ภายในเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

$$X_{2520+1} = 4.29+0.14(1) = 4.43$$

.

.

.

$$X_{2532+1} = 33.93+2.46(1) = 36.39$$

$$X_{2532+2} = 33.93+2.46(2) = 38.85$$

$$X_{2532+3} = 33.93+2.46(3) = 41.31$$

4.3 เมื่อ $\alpha = 0.5$

$$X_{2519+1} = 4.48+0.50(1) = 4.98$$

$$X_{2520+1} = 5.16+0.56(1) = 5.72$$

$$X_{2532+1} = 44.54+7.89(1) = 52.43$$

$$X_{2532+2} = 44.54+7.89(2) = 60.32$$

$$X_{2532+3} = 44.54+7.89(3) = 68.21$$

4.4 เมื่อ $\alpha = 0.9$

$$X_{2519+1} = 4.96+1.62(1) = 6.58$$

$$X_{2520+1} = 5.24+0.54(1) = 5.78$$

.

.

.

$$X_{2532+1} = 50.04+20.71(1) = 70.74$$

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับใช้ภายในเพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

$$X_{2532+2} = 50.04 + 20.70(2) = 91.44$$

$$X_{2532+3} = 50.04 + 20.70(3) = 112.14$$

5. ค่าความคลาดเคลื่อนของตัวแบบเมื่อเวลา t โดยมีรูปแบบสมการดังนี้

$$e_t = X_t - X_{t+\tau}$$

5.1 เมื่อ $\alpha = 0.1$

$$e_{2520} = 5.22 - 3.37 = 1.85$$

$$e_{2521} = 6.52 - 3.77 = 2.75$$

$$e_{2532} = 50.25 - 19.26 = 30.99$$

5.2 เมื่อ $\alpha = 0.2$

$$e_{2520} = 5.22 - 3.77 = 1.45$$

$$e_{2521} = 6.52 - 4.43 = 2.09$$

$$e_{2532} = 50.25 - 24.75 = 25.50$$

5.3 เมื่อ $\alpha = 0.5$

$$e_{2520} = 5.22 - 4.98 = 0.24$$

$$e_{2521} = 6.52 - 5.72 = 0.80$$

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับกํารใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

$$e_{2502} = 50.25 - 27.38 = 22.87$$

5.4 เมื่อ $\alpha = 0.9$

$$e_{2510} = 5.22 - 6.58 = -1.36$$

$$e_{2521} = 6.52 - 5.78 = 0.74$$

$$e_{2502} = 50.25 - 28.30 = 21.95$$

6. ค่ากำลังสองของความคลาดเคลื่อนในการพยากรณ์ หรือ e^2 หาได้โดยการยกกำลังสองค่าของ e_t ซึ่งจะทำให้การหาในทุกค่าของ e_t ในทุก

α ดังนี้

$$\alpha = 0.1 ; e_{2520}^2 = (1.85)^2 = 3.42$$

$$e_{2521}^2 = (2.75)^2 = 7.56$$

$$e_{2502}^2 = (30.99)^2 = 960.38$$

$$\alpha = 0.2 ; e_{2520}^2 = (1.45)^2 = 2.10$$

$$e_{2502}^2 = (25.50)^2 = 650.25$$

$$\alpha = 0.5 ; e_{2520}^2 = (0.24)^2 = 0.06$$

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

$$e^2_{2532} = (22.87)^2 = 523.04$$

$$\alpha = 0.9 ; e^2_{2520} = (-1.36)^2 = 1.85$$

$$e^2_{2532} = (21.95)^2 = 481.80$$

7. ร้อยละของค่าคลาดเคลื่อนเมื่อเวลา t โดยมีรูปแบบของสมการ คือ

$$\%e_t = \frac{e_t}{X_t} * 100$$

จะทำการหาในทุกค่าของ e_t ในทุก ๆ α ดังนี้

$$\alpha = 0.1 ; \%e_{2520} = \frac{1.85 * 100}{5.22} = 35.44$$

$$\%e_{2521} = \frac{2.75 * 100}{6.52} = 42.18$$

$$\%e_{2532} = \frac{30.99 * 100}{50.25} = 61.67$$

$$\alpha = 0.2 ; \%e_{2520} = \frac{1.45 * 100}{5.22} = 27.78$$

$$\%e_{2532} = \frac{25.50 * 100}{50.25} = 50.75$$

$$50.25$$

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

$$\alpha = 0.5 ; \quad \%e_{2520} = \frac{0.24 * 100}{5.22} = 4.60$$

$$\%e_{2532} = \frac{22.87 * 100}{50.25} = 45.51$$

$$\alpha = 0.9 ; \quad \%e_{2520} = \frac{-1.36 * 100}{5.22} = -26.05$$

$$\%e_{2532} = \frac{21.95 * 100}{50.25} = 43.68$$

8. ค่าเฉลี่ยกำลังสองของความคลาดเคลื่อนในการพยากรณ์ (MSE) โดยมีรูปแบบของสมการดังนี้

$$MSE = \Sigma e^2 / \text{จำนวนเทอมของค่าคลาดเคลื่อน}$$

$$\alpha = 0.1 ; \quad MSE = \frac{3.42 + 7.56 + \dots + 960.38}{13} = 106.51$$

$$\alpha = 0.2 ; \quad MSE = \frac{2.10 + 4.26 + \dots + 650.25}{13} = 59.07$$

$$\alpha = 0.5 ; \quad MSE = \frac{0.06 + 0.64 + \dots + 523.04}{13} = 42.86$$

$$\alpha = 0.9 ; \quad MSE = \frac{1.85 + 0.55 + \dots + 481.80}{13} = 43.82$$



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับงานวิชาการเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า, ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดลอก, ทำซ้ำ, หรือเผยแพร่ในทางใดๆ อย่างยิ่งถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้