

ใบรับรองปัญหาพิเศษ
ภาควิชาเทคนิคเกษตร



คณะเทคโนโลยีการเกษตร สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง กทม.

เรื่อง

ศึกษาการใช้สินเชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
สาขาอำเภอปราณบุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ พ.ศ. 2537

A STUDY ON CREDIT USING FOR BANK OF AGRICULTURAL
AND AGRICULTURAL COOPERATIVE'S MEMBERS AMPHURPRANBURI
CHANGWAT PRACHAUBKHIRIKHUN
IN 1994

โดย

นายพิเชษฐ์ เนตรทิพย์

ได้รับการตรวจสอบและอนุมัติให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาหลักสูตร

วท.บ. (พัฒนาการเกษตร)

เมื่อวันที่ 21 มีนาคม พ.ศ. 2538

ประธานกรรมการปัญหาพิเศษ

(อาจารย์เสาวรีย์ ตะโพนทอง)

กรรมการปัญหาพิเศษ

(อาจารย์วิเชษฐ์ มณีรัตน์)

กรรมการปัญหาพิเศษ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์สุภสมบูรณ์ อังรัตนากร)

หัวหน้าภาค

(อาจารย์สนอง นิลเพ็ชร)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้ง
๒๒๖.๒๕๒๒
๒๕๓๗



เรื่อง

ศึกษาการใช้สินเชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

อำเภอปราณบุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์



T096240

A STUDY ON CREDIT USING FOR BANK OF AGRICULTURAL AND
 AGRICULTURAL COOPERATIVE'S MEMBERS
 AMPHUR PRANBURI CHANGWAT PRACHAUBKHIRIKHAN
 IN 1994

โดย

นายพิเชษฐ์ เนตรทิพย์

เสนอ

ภาควิชาเทคนิคเกษตร

คณะเทคโนโลยีการเกษตร สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง กทม.

เพื่อความสมบูรณ์แห่งปริญญาวิทยาศาสตรบัณฑิต (พัฒนาการเกษตร)

พ.พ. พ.ศ. 2538

พ652๙

เลขหมู่..... 96240

เลขทะเบียน..... 2538


วันเดือนปี.....

ใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



บทคัดย่อ

เรื่อง : ศึกษาการใช้สินเชื้อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอปราณบุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์
โดย : พิเชษฐ์ เนตรทิพย์
ชื่อปริญญา : วิทยาศาสตร์บัณฑิต (พัฒนาการเกษตร)
สาขาวิชา : พัฒนาการเกษตร
ประธานกรรมการปัญหาพิเศษ


(อาจารย์เสาวรีย์ ตะเพนทอง)

21 / มี.ค. / 38

การวิจัยในครั้งนี้ เป็นการวิจัยเชิงสำรวจเพื่อศึกษาการใช้สินเชื้อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอปราณบุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาสภาพพื้นฐานทางเศรษฐกิจและสังคม การใช้สินเชื้อ ตลอดจนปัญหาและอุปสรรค ในการใช้สินเชื้อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอปราณบุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ปี พ.ศ. 2537 -2538

กลุ่มตัวอย่างของการศึกษานี้ ได้จากการสุ่มตัวอย่างสมาชิกของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอปราณบุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ เป็นแบบบังเอิญ (Accidental Sampling) มีจำนวน 148 ราย เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บข้อมูลคือแบบสอบถาม สำหรับข้อมูลที่เก็บมาได้นำมาวิเคราะห์ด้วย ค่าร้อยละ ค่ามัธยเทศคณิต และค่าพิสัย

จากการศึกษาพบว่าสมาชิกที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชายจบการศึกษา ระดับประถมศึกษาชั้นปีที่ 4 มีอาชีพหลัก ได้แก่การทำไร่สับปะรด และมีอาชีพเสริมคือ การเลี้ยงวัวขุน โดยใช้วัสดุเหลือใช้คือเปลือกสับปะรดเป็นอาหาร และสมาชิกส่วนใหญ่มีพื้นที่ทำการเกษตรเป็นของตนเอง

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

วงเงินกู้ที่สมาชิกต้องการกู้ จะอยู่ในช่วง 89,000 บาทต่อฤดูกาลผลิต สมาชิก
ส่วนใหญ่มักได้รับเงินกู้ทันฤดูกาลผลิต ในกรณีที่ได้รับเงินกู้ไม่ทันสมาชิกจะแก้ปัญหาโดยการยืมจาก
ญาติพี่น้อง สำหรับในด้านชำระหนี้เงินกู้ที่สมาชิกส่วนใหญ่ไม่มีปัญหาในการชำระหนี้

นอกจากนี้ผลการศึกษายังพบว่าสมาชิกมีปัญหาในเรื่องน้ำ มีผลให้การทำการ
เกษตรมีความจำกัด ทำให้ผลผลิตตกต่ำ รวมทั้งการขาดบริการพื้นฐานจากทางรัฐบาลด้วย ส่วนใน
เรื่องของเครื่องจักรกลยังมีปัญหาอยู่ เพราะว่าเครื่องจักรกลของเอกชนมีความไม่แน่นอน ระยะ
เวลาในการชำระเงินกู้แต่ละช่วงสั้นเกินไป ทำให้สมาชิกมีปัญหาเกี่ยวกับการชำระหนี้เงินกู้ เช่น
ในกรณีที่เกษตรกรไม่ได้ประกอบการลงทุนอะไร จึงมีผลทำให้การชำระหนี้เงินกู้โดยที่เกษตรกร
ต้องไปกู้ยืมเงินจากนอกระบบมาชำระหนี้ก่อน ซึ่งก่อให้เกิดปัญหาต่าง ๆ ตามมาอีกด้วย

จากการศึกษาครั้งนี้ขอเสนอแนะคือในการพิจารณาสินเชื่อของ ธกส. ผู้พิจารณา
สินเชื่อควรจะนำสินทรัพย์อื่น ๆ ของสมาชิกมาประกอบการพิจารณาด้วย เพราะสมาชิกบางคนซึ่งมี
หลักทรัพย์น้อย แต่มีความสามารถในการประกอบอาชีพสูง และนอกจากนี้ ธกส. ควรพิจารณา
วัตถุประสงค์ในการกู้เงินของสมาชิก และติดตามการนำเงินไปใช้ประโยชน์อย่างใกล้ชิดอีก
ด้วย

คำนิยม

ปัญหาพิเศษฉบับนี้สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี เพราะได้รับความช่วยเหลือจากหลายท่านที่เกี่ยวข้องโดยเฉพาะ อาจารย์เสาวรีย์ ตะวันทอง ซึ่งเป็นอาจารย์ที่ปรึกษาปัญหาพิเศษที่ได้กรุณาแนะนำแนวทางมาตั้งแต่ต้น ข้าพเจ้ารู้สึกซาบซึ้งเป็นอย่างยิ่ง อีกทั้งผู้ช่วยศาสตราจารย์สุภสมบูรณ์ อังรัตนกร และอาจารย์วิเชษฐ มณีรัตน์ ซึ่งช่วยทำหน้าที่เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาและกรรมการปัญหาพิเศษ วิทยาให้ความช่วยเหลือในการตรวจทานแก้ไขรวมทั้งเจ้าหน้าที่ ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอ บราดมูรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ตลอดจนสำนักงานเกษตรอำเภอ บราดมูรี ที่ให้ความกรุณาช่วยเหลือทางด้านข่าวสารข้อมูล รวมไปถึงเพื่อน ๆ พี่ ๆ และน้อง ๆ ที่คอยให้กำลังใจ จึงใคร่ขอกราบขอบพระคุณมา ณ โอกาสนี้

ท่านสุดท้ายที่จะกล่าวถึง และ เป็นผู้สร้างหลักให้แก่ชีวิตของข้าพเจ้า มาตั้งแต่ต้น คือ บิดา-มารดา ผู้ให้กำเนิด ที่ให้ความช่วยเหลือทางด้านเงินทุน ในการศึกษามาตลอด ดังนั้นหากการศึกษาครั้งนี้มีความดีอยู่บ้าง นั่นคือผลการกระทำของบิดามารดาผู้ให้กำเนิด หากเกิดการผิดพลาดประการใด นั้นเป็นเพราะความบกพร่องของข้าพเจ้าผู้ดำเนินการเอง

พิเชษฐ์ เนตรทิพย์

มีนาคม 2538

สารบัญ

เรื่อง	หน้า
สารบัญตาราง	(ก)
สารบัญภาพ	(ข)
บทที่ 1 บทนำ	
ความสำคัญของการศึกษา	1
วัตถุประสงค์ของการศึกษา	3
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	3
ขอบเขตของการศึกษา	4
นิยามศัพท์	4
บทที่ 2 การตรวจเอกสาร	
บทความทางวิชาการ	6
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	12
บทที่ 3 วิธีการศึกษา	
ประชากรและการสุ่มตัวอย่าง	16
เครื่องมือและวิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล	16
การวิเคราะห์ข้อมูล	17
บทที่ 4 ผลการศึกษา	
ผลด้านพื้นฐานทางเศรษฐกิจ สังคม	19
ผลเกี่ยวกับการเข้าถึงสินเชื่อ	24
ผลด้านปัญหา อุปสรรคในการเข้าถึงสินเชื่อ	32

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญ (ต่อ)

เรื่อง	หน้า
บทที่ 5 สรุปลงและข้อเสนอนแนะ	
สรุป	36
ข้อเสนอนแนะ	38
เอกสารอ้างอิง	39
ภาคผนวก	
ภาคผนวก ก.	41
ภาคผนวก ข.	49



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่นุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญตาราง

ตารางที่		หน้า
ตารางที่ 1.	ข้อมูลขั้นพื้นฐานทางเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก	21
ตารางที่ 2.	ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้สินเชื่อของสมาชิก	28
ตารางที่ 3.	ข้อมูลเกี่ยวกับปัญหาและอุปสรรคในการใช้สินเชื่อ	34



สารบัญภาพ

ภาพที่	หน้า
ภาพที่ 1 แผนที่อำเภอปราณบุรี	54
ภาพที่ 2 แผนที่อาณาเขตหมู่บ้านในอำเภอปราณบุรี	55
ภาพที่ 3 แผนที่การปลูกพืชของอำเภอปราณบุรี	56



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 1

บทนำ

ความสำคัญและปัญหาของการศึกษา

รัฐบาลของไทยทุกยุคทุกสมัยได้ให้ความสำคัญแก่เกษตรกรรมมาโดยตลอดทั้งนี้เนื่องจากโครงสร้างของประเทศไทยเรานั้น ประชากรร้อยละ 72 ของประเทศประกอบอาชีพเกษตรกรรมเป็นหลัก และประชากรเหล่านี้มีสภาพความเป็นอยู่ และมีมาตรฐานการครองชีพ อยู่ในระดับต่ำ แม้ว่ารัฐบาลจะได้มีการวางแผน โดยมีการระบุไว้ในแผนพัฒนา เศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ เพื่อพัฒนาการเกษตรกรรมและอุตสาหกรรมของประเทศไทยให้เจริญก้าวหน้าแต่ก็ปรากฏว่านับตั้งแต่เริ่มใช้แผนพัฒนาฯ ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2504 เป็นต้นมา จนถึงปัจจุบันเป็นแผนพัฒนาฯ ฉบับที่ 7 แล้วก็ตาม การพัฒนาทางการเกษตรก็ยังไม่เจริญเติบโตเท่าที่ควร สาเหตุเพราะว่าเกษตรกรส่วนใหญ่ยังมีฐานะความเป็นอยู่ที่ยากจน มีหนี้สินติดพันอยู่เสมอ เมื่อเผชิญกับค่าครองชีพที่สูงขึ้นตลอดเวลา ทำให้ไม่มีความสามารถในการออม เมื่อถึงฤดูกาลผลิตใหม่จึงต้องใช้วิธีกู้ยืมมาเป็นทุนในการดำเนินการครั้งใหม่ เกษตรกรจึงอยู่ในวงจรแห่งความยากจนเช่นเดิม เมื่อเป็นเช่นนี้โอกาสที่จะเพิ่มการผลิต และยกระดับรายได้ให้แก่เกษตรกรก็ดูเหมือนจะเป็นเรื่องที่ไม่อาจทำได้ อีกประการหนึ่ง เป็นที่ทราบกันดีว่า เกษตรกรไทยนั้นอยู่ภายใต้ฐานะที่เป็นผู้เช่า เป็นส่วนหางและสัญญาเช่าก็มักจะถูกรูดเอาเปรียบจากนายทุน หรือเจ้าของที่ดิน ทำให้เกษตรกรผู้เช่าจะเลยมือสนใจที่จะหาเช่ารู้งานเพื่อเพิ่มผลผลิตแม้ว่าทางการจะพยายามแก้ไขเรื่องนี้

ปัจจุบันเป็นที่ยอมรับกันว่า สินค้าทางการเกษตรนั้นมีความเสี่ยงค่อนข้างสูงเนื่องมาจากลักษณะการผลิต นอกจากจะต้องพึ่งพาดินฟ้าอากาศเป็นสำคัญแล้ว ยังจะต้องเผชิญกับปัญหาด้านการตลาด ทั้งในและที่ต่างประเทศ โดยเฉพาะในตลาดต่างประเทศนั้น เช่น ปัญหาจากนโยบายสนับสนุนการส่งออกสินค้าเกษตร รวมทั้งการใช้มาตรการกีดกันทางการค้า สำหรับสินค้าเกษตรจากบางประเทศ ส่วนภายในประเทศนั้นได้แก่ ความไม่แน่นอนของราคาผลผลิตที่เกษตรกรขายได้ มักผูกพันอยู่กับลักษณะของการผลิตการเกษตรของพืชผล เศรษฐกิจสำคัญ ๆ ของเกษตรกร ซึ่งมีปริมาณและคุณภาพที่ไม่แน่นอน ผลผลิตยังกระจุกกระจายไปทั่ว ทำให้เกิดความยากลำบาก

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

2 4 5
6 9

ในการที่จะรวบรวมผลผลิต ผลล้นออกสู่ท้องตลาด อีกทั้งผลผลิตที่ผลิตได้ยังไม่ตรงตามความต้องการของตลาดเท่าใดนัก เป็นเหตุทำให้ฐานะของเกษตรกรต่ำลง ความต้องการสินเชื่อการเกษตรจึงมีเพิ่มขึ้น จึงจำเป็นที่รัฐบาลจะต้องจัดหาให้เพียงพอ ทั้งนี้ เพราะเป็นที่ทราบกันดีแล้วว่าเกษตรกรขาดแคลนเงินทุนที่จะนำมาใช้ในการผลิต ดังนั้นโอกาสที่เกษตรกรจะนำวิธีการเพาะปลูกแผนใหม่มาใช้ จึงมีน้อยทางช่วยในเรื่องนี้คือจะต้องหาสินเชื่อที่ดีให้แก่เกษตรกร ความพยายามดังกล่าวของรัฐเริ่มเมื่อปี พ.ศ. 2518 โดยที่รัฐบาลได้กำหนดนโยบายให้ธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ ของประเทศ ต้องจัดสรรวงเงินสินเชื่อจำนวนหนึ่งเป็นสินเชื่อเพื่อการเกษตร โดยที่ส่วนหนึ่งจะต้องดำเนินการจัดสรรให้เกษตรกรกู้โดยตรง (ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 14 ของยอดเงินฝากเมื่อสิ้นปีที่แล้ว) และอีกส่วนหนึ่งจะต้องจัดสรรให้ธุรกิจที่มีการประกอบการด้านการเกษตรกู้ยืม (ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดเงินฝากเมื่อสิ้นปีที่แล้ว) หากไม่สามารถปฏิบัติตามได้ จะต้อง นำเงินที่ไม่สามารถปล่อยให้กู้ได้ดังกล่าว นำไปให้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ชกส.) เป็นผู้ปล่อยสินเชื่อแทนต่อไป

ดังนั้น ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ชกส.) จึงเป็นองค์การที่สำคัญกับเกษตรกรทั้งในด้านของแหล่งเงินทุนที่สำคัญ และ ชกส. สาขาอำเภอปราณบุรี ก็เป็นแหล่งหนึ่งที่มีวัตถุประสงค์และจุดมุ่งหมายเช่นเดียวกับ ชกส. ทั่ว ๆ ไปในการช่วยเหลือเกษตรกรให้มีอำนาจในการผลิตเพิ่มมากขึ้น อำนาจในการขายผลผลิต ช่วยเหลือทางการตลาด และตอบสนองตามนโยบายของรัฐบาลที่ได้มอบหมายภารกิจให้รับผิดชอบ ชกส. สาขาปราณบุรี ยังมีการจำหน่ายอุปกรณ์และวัสดุทางการเกษตร เช่น บัวเคมี ยาฆ่าแมลง รถไถ ให้กับเกษตรกรและยังมีการรณรงค์ในการนำซื้ออุปกรณ์ และวัสดุทางการเกษตรโดยเน้นที่ราคาถูก นำมาให้เกษตรกรซื้ออุปกรณ์ทางการเกษตร โดยการซื้อจากยี่ห้อของสินค้า ซึ่งสามารถช่วยเหลือเกษตรกรให้มีสภาวะทางเศรษฐกิจที่ดีขึ้น

๐

วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. เพื่อศึกษาสภาพพื้นฐานทางเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ชกส.) สาขาอำเภอปรางค์มุนี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์
2. เพื่อศึกษาลักษณะการใช้จ่ายสินเชื่อและแหล่งสินเชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ชกส.) สาขา อำเภอปรางค์มุนี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์
3. เพื่อศึกษาปัญหา อุปสรรค และความต้องการในการใช้จ่ายสินเชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ชกส.) สาขาอำเภอปรางค์มุนี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์


ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทำให้ทราบถึงลักษณะพื้นฐานทางเศรษฐกิจและสังคม ของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ชกส.) อำเภอปรางค์มุนี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์
 2. ทำให้ทราบถึงลักษณะของการใช้จ่ายสินเชื่อจากแหล่งต่าง ๆ ของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ชกส.) อำเภอปรางค์มุนี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์
 3. ทำให้ทราบถึงปัญหา อุปสรรค และความต้องการในการใช้จ่ายสินเชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ชกส.) อำเภอปรางค์มุนี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์
- นอกจากนี้ยังสามารถนำไปใช้ เป็นแนวทางในการกำหนด นโยบาย หรือวางแผน ในการพิจารณาวงเงินกู้ให้เหมาะสมและตรงตามความต้องการของสมาชิกด้วย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ขอบเขตของการศึกษา

การศึกษาการราชันเชื่อของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) สาขาอำเภอปรางค์มุนี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ปี พ.ศ. 2537-2538 ซึ่งได้ข้อมูลจากสมาชิกของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) สาขาอำเภอปรางค์มุนี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ เป็นจำนวนทั้งสิ้น 148 ราย



	นิยามศัพท์
สินเชื่อ	หมายถึง การกู้ยืมเงินในรูปของเงินสดและวัสดุอุปกรณ์การเกษตร โดย ธกส. จะให้สินเชื่อเพื่อการเกษตรเท่านั้น
การบริหารสินเชื่อ	หมายถึง การตัดสินใจการราชันเชื่อ นโยบายสินเชื่อ และการประสานงานในด้านต่าง ๆ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดในการราชันเชื่อ
การพยากรณ์	หมายถึง การทำนายล่วงหน้าถึงอนาคตของสิ่งที่ต้องการศึกษา โดยมี การรวมข้อมูลพฤติกรรมและสิ่งเกี่ยวข้องอื่น ๆ เพื่อใช้ในการทำนาย การพยากรณ์ในที่นี้จะทำการศึกษา โดย 2 วิธี คือ วิธี ค่าเฉลี่ยเคลื่อนที่ซ้ำสองครั้ง และวิธีปรับเรียบแบบเอกซ์โปเนนเชียลซ้ำสองครั้ง

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สมาชิกเงินกู้	หมายถึง สมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขา อำเภอ ปราณบุรี จ.ประจวบคีรีขันธ์
วงเงินกู้	หมายถึง จำนวนเงินกู้สูงสุดและต่ำสุดของ เงินกู้แต่ละประเภท
วงเงินกู้ระยะสั้น	หมายถึง เงินกู้เพื่อการผลิตเฉพาะฤดูกาลผลิต กำหนดชำระคืนไม่เกิน 1 ปี อย่างมากไม่เกิน 18 เดือน
เงินกู้ระยะปานกลาง	หมายถึง เงินกู้เพื่อบำรุงกิจการ ซื้อเครื่องทุ่นแรง กำหนดคืน ไม่เกิน 5 ปี โดยแต่ละปีจะต้องผ่อนเป็นงวด ๆ
เงินกู้ระยะยาว	หมายถึง เงินกู้เพื่อปรับปรุงหรือขยายกิจการ กำหนดชำระคืน 5 ปี โดยแต่ละปีจะต้องผ่อนเป็นงวด ๆ
การชำระเงินเชื่อ	หมายถึง การชำระเงินกู้ หรือเครดิต ในกิจกรรมทางการเกษตร
กลุ่มสมาชิก	หมายถึง สมาชิกของ ธกส. ที่ตั้งบ้านเรือนอยู่ตำบลเดียวกันหรืออยู่ใน ท้องที่ใกล้เคียง ๆ กันรวมตัวกันตั้ง เป็นกลุ่มขึ้น

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 2

การตรวจสอบเอกสาร

ในการศึกษาเรื่องการใช้สินเชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) สาขาอำเภอปรางค์บุรี จังหวัดพระนครศรีอยุธยา มีเอกสารที่ประกอบด้วย 2 ส่วนคือ

1. บทความทางวิชาการ
2. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

บทความทางวิชาการ

ทองโรจน์ ย่อนจันทร์ และสมคิด ทักษิณวิสุทธิ์ (2524:85) กล่าวว่าในการผลิตทางการเกษตร เกษตรกรมีความต้องการสินเชื่อเป็นอย่างมาก ลักษณะความต้องการจะแตกต่างกันไปจากการผลิตด้านอื่น ๆ ความต้องการสินเชื่อการเกษตร เกิดขึ้นเพราะเหตุผลต่อไปนี้

1. ลักษณะรายได้และรายจ่ายของเกษตรกร ในการประกอบการเกษตร ที่จะเกิดขึ้นอยู่กับดิน ฟ้า อากาศ ในแง่ของรายได้ของเกษตรกรจะเกิดขึ้นเป็นวงเดือนเท่านั้น อย่างไรก็ตามในเรื่องของรายจ่ายจะเกิดขึ้นอยู่เสมอทุกเดือน เมื่อเป็นเช่นนี้การขาดแคลนเงินสดสำหรับการใช้จ่ายทางด้านการผลิตและบริการก็จะเกิดขึ้น เกษตรกรก็ต้องกู้ยืมเพื่อใช้จ่ายด้านต่างๆ ดังกล่าว
2. ภัยธรรมชาติ การเกษตรขึ้นอยู่กับดิน ฟ้า อากาศ เป็นอย่างมาก หากปีใดแห้งแล้งหรือน้ำท่วมก็จะเกิดผลเสียต่อการผลิตทางการเกษตรเป็นอย่างมาก ความต้องการกู้ยืมจึงเกิดขึ้น
3. การลงทุนระยะยาว ซึ่งการลงทุนดังกล่าวจำเป็นต้องใช้เงินทุนจำนวนมาก เกษตรกรจำเป็นต้องกู้ยืมเพื่อขยายการลงทุน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

นอกจากนี้รายงานกิจการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ (ชกส.) ระหว่าง 1 เมษายน 2526 - 31 มีนาคม 2527 พอสรุปได้ว่าค่าดำเนินงานของ ชกส. ในปี พ.ศ. 2526 ชกส. ได้ให้บริการเงินกู้ทั้งที่เป็นเงินสด และอุปกรณ์การผลิตคิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 13,450 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 13.98 เงินกู้ทั้งเงินสด และอุปกรณ์การผลิตได้ถูกจัดสรรไปยังท้องที่ต่าง ๆ ของประเทศ ตามความจำเป็นและความต้องการของเกษตรกร

อุทิศ นาคสวัสดิ์ (2528:28) พูดถึงปัญหาทางด้านเศรษฐกิจการเกษตรภายในประเทศไทย ซึ่งแบ่งเป็นดังนี้

1. ปัญหาในเรื่องทั่วไป

- 1.1 การกระจายรายได้อย่างไม่เป็นธรรม
- 1.2 อัตราการเกิดของพลเมืองในชนบทสูง
- 1.3 แรงงานในภาคการเกษตรมีมากเกินไป
- 1.4 จำนวนฟาร์มเพิ่มขึ้นแต่เนื้อที่ฟาร์มลดลง
- 1.5 เกษตรกรมักไม่ได้ความเป็นธรรมเท่าที่ควร
- 1.6 การช่วยเหลือเกษตรกรยังมีน้อย
- 1.7 ขาดการวิจัยทางด้านเศรษฐกิจการเกษตรที่มาก

2. ปัญหาในเรื่องการผลิต

- 1.1 ธุรกิจฟาร์มยังมีน้อย
- 1.2 แรงงานช่วยดูแล และทำงานไม่เต็มที่
- 1.3 อุปกรณ์การผลิตยังล้าสมัยมาก
- 1.4 แหล่งข้อมูลในการผลิตยังมีไม่พอ
- 1.5 เกษตรกรถูกเอารัดเอาเปรียบในเรื่องเช่าที่ดิน
- 1.6 การผลิตต้องพึ่งธรรมชาติอีกมาก
- 1.7 เจ้าหน้าที่ส่งเสริมและแนะนำการเกษตรยังมีไม่พอ
- 1.8 การวิจัยทรัพยากรฟาร์มยังมีไม่เต็มที่

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3. ปัญหาในเรื่องเครดิต

- 3.1 สถาบันเครดิตต่าง ๆ ยังมีไม่พอ
- 3.2 อัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดแพงมาก
- 3.3 การกู้เงินยังใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันอยู่มาก
- 3.4 การกู้เงินของสถาบันเครดิตมักล่าช้า และมีพิธีรีตอง
- 3.5 ปริมาณเงินกู้จากสถาบันการเงินมักไม่เพียงพอ
- 3.6 ระยะเวลากู้ค่อนข้างสั้น

4. ปัญหาเรื่องการตลาด

- 4.1 การตลาดไม่ผู้จะเป็นแนวเดียวกับการผลิต
- 4.2 ระบบตลาดทั่วไป ไม่ค่อยมีประสิทธิภาพ
- 4.3 การช่วยเหลือเกษตรกรยังมีน้อย
- 4.4 เกษตรกรยังสนใจเรื่องการตลาดน้อยไป

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ไม่ปรากฏปีที่พิมพ์:10) ชกส. จัดตั้งขึ้นโดย พรบ.ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรพ.ศ.2509 โดยได้รับโอนทรัพย์สินหนี้สินความรับผิดชอบ พนักงาน และลูกจ้างมาจากธนาคารเพื่อการสหกรณ์ ซึ่ง ชกส. มีฐานะเป็นรัฐวิสาหกิจ สังกัดกระทรวงการคลัง โดยมีกระทรวงการคลังเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ การจัดตั้ง ชกส. มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเกษตร เพื่อส่งเสริมหรือการดำเนินงานของเกษตรกร กลุ่มเกษตรกร หรือสหกรณ์การเกษตร เงินทุนที่ ชกส. ใช้ในการดำเนินการมาจากแหล่งต่าง ๆ ดังนี้คือ

1. ส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วยรายการสำคัญ 3 รายการ คือ

- 1.1 เงินทุนตามพระราชบัญญัติ ชกส. พ.ศ.2509 กำหนดทุนเรือนหุ้น ชกส. เป็นหุ้นสามัญโดยกระทรวงการคลัง เป็นผู้ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 95 นอกนั้นเป็นสหกรณ์การเกษตร กลุ่มเกษตรกร และเอกชน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

1.2 ส่วนเงินทุนซึ่งได้แก่ส่วนเกินที่ ชกส.ได้รับบริจาคจากบุคคลภายนอกในรูปของที่ดินและสิ่งของ ซึ่งเป็นเงินที่ได้รับความช่วยเหลือจากประชาคมเศรษฐกิจยุโรป

1.3 ก้าวโรสะสมซึ่งเป็นก้าวโรที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองที่ชดเชยผลการขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน และก้าวโรที่ยังไม่ได้จัดสรร

2. เงินรับฝากจากธนาคารพาณิชย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ชปท.) ได้กำหนดเป้าหมายการให้สินเชื่อเพื่อการเกษตรของธนาคารพาณิชย์ตามนโยบายสินเชื่อสู่ชนบทไว้เป็นอัตราร้อยละ 20 ของยอดเงินฝาก เมื่อสิ้นปีบัญชีที่ผ่านมาโดยไม่ได้ต่ำกว่าร้อยละ 14 ของยอดเงินฝากจะต้องเป็นสินเชื่อเพื่อเกษตรกร โดยส่วนที่เหลือไม่เกินร้อยละ 6 กำหนดให้เป็นสินเชื่อเกี่ยวกับธุรกิจการเกษตร

3. เงินรับฝากจากประชาชน ชกส.ได้ให้บริการรับฝากจากประชาชนทั่วไปทั้งประเภทเงินฝากประจำ และเงินฝากออมทรัพย์ โดยให้ดอกเบี้ยอัตราเดียวกับธนาคารอื่น ๆ

4. เงินกู้ ซึ่งได้มาจากสถาบันการเงินทั้งภายในและภายนอกประเทศหลายแห่ง เช่น กองทุนความร่วมมือทางเศรษฐกิจพื้นทะเล รัฐบาลสหรัฐอเมริกา ธนาคารโลก กระทรวงการคลัง ธนาคารออมสิน กองทุนระหว่างประเทศเพื่อพัฒนาการเกษตร

5. เงินกู้จากธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความอนุเคราะห์แก่ ชกส. ในการรับซื้อตั๋วสัญญาการใช้เงินและธนาคารแห่งประเทศไทย (ชปท.) คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.5 ต่อปี สำหรับนำไปให้สินเชื่อตามปกติ

จากรายงานของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ชกส.) สาขาอำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา (2530) ประเภทเงินกู้ ชกส. กล่าวถึงหลักประกันเงินกู้ว่า การจำนองที่ดินอันเป็นที่ตั้งของโครงการและอสังหาริมทรัพย์อื่น ๆ (ถ้ามี) เป็นประกันเงินกู้กับ ชกส. ทั้งนี้ ในอสังหาริมทรัพย์ที่จำนองต้องไม่ต่ำกว่า 2 เท่าของวงเงินกู้และเป็นการจำนองในอันดับแรก ในกรณีอสังหาริมทรัพย์ มีจำนวนไม่ถึง 2 เท่าของอัตราเงินกู้ให้เกษตรกรผู้กู้รวมกันเป็นกลุ่ม ซึ่งจะต้องไม่น้อยกว่า 5 คน ทหาหนังสือรับรองรับผิดชอบอย่างถูกหนี่ต่อ ชกส. ตามที่กำหนด

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ชกส. (ไม่ปรากฏปีที่พิมพ์:15) ประเภทเงินกู้ ชกส.ได้แบ่งประเภทเงินกู้ออกตาม วัตถุประสงค์ดังนี้

1. เงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน หรือเงินกู้ระยะสั้น เงินกู้ประเภทนี้เป็นเงิน กู้ที่ใช้สำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเกษตรสำหรับฤดูกาลหนึ่ง ระยะเวลาในการชำระคืนไม่ เกิน 12 เดือน กรณีพิเศษไม่เกิน 18 เดือน

2. เงินกู้เพื่อการลงทุนในทรัพย์สินการเกษตร สามารถแบ่งออกเป็น 2 ประเภทคือ

2.1 เงินกู้ระยะปานกลาง ได้แก่ การกู้เพื่อการลงทุนในทรัพย์สินการเกษตร ซึ่ง ปกติชำระประโยชน์ได้เกินกว่าฤดูกาลผลิตหนึ่ง ๆ ระยะเวลาในการชำระหนี้ไม่เกิน 3 ปี กรณี พิเศษไม่เกิน 5 ปี

2.2 เงินกู้ระยะยาวเพื่อการเกษตร ได้แก่ กู้เพื่อการปรับปรุงทรัพยากรการเกษตร หรือการลงทุน ซึ่งต้องใช้เวลาเกินกว่า ได้ผลคู่กับการลงทุนระยะยาว ระยะเวลาในการชำระหนี้ไม่ เกิน 15 ปี ในกรณีพิเศษไม่เกิน 20 ปี

3. เงินกู้เพื่อการขยายผลผลิตการเกษตร ได้แก่ เงินกู้ที่ผู้กู้ใช้ผลผลิตเกษตรเป็นประกัน การชำระหนี้คืนต้นเงินกู้ ทั้งนี้เพื่อผู้กู้สามารถชะลอการขยายผลผลิต ในเวลาที่ผลผลิตขายยากและ ราคาตกต่ำ ระยะเวลาการมาชำระหนี้ไม่เกิน 6 เดือน

4. เงินกู้เพื่อการชำระหนี้ หรือไถ่ถอนหรือรับรอนที่ดินการเกษตร หลักประกันการให้กู้เงิน ตามประเภทดังกล่าวข้างต้น แต่จะต้องใช้หลักประกัน อย่างใดอย่างหนึ่งต่อไปนี้

1) ลูกค้ำในกลุ่มเดียวกัน ผู้ก้นรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกันค้ำประกันการชำระหนี้ ต่อ ชกส.

2) มีลูกค้ำประจำสาขา หรือบุคคลอื่น ๆ ซึ่ง ชกส. พิจารณาเห็นสมควรเป็นผู้ค้ำ ประกันอย่างน้อย 2 คน

3) มีอสังหาริมทรัพย์ที่มีได้ติดจำนองต่อเจ้าหนี้รายอื่น จำนองเป็นประกันโดยอสัง หาริมทรัพย์จะต้องมีราคาประเมิน ไม่น้อยกว่าสองเท่าของจำนวนเงินกู้

4) มีหลักทรัพย์รัฐบาลไทย หรือเงินฝากใน ชกส. เป็นประกัน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

คุณสมบัติของผู้ที่จะเข้ามาเป็นลูกค้าหรือเข้ามากู้ยืมเงินของ ธกส. นั้น จะต้องมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

- 1) มีสัญชาติไทย
- 2) มีอายุไม่ต่ำกว่า 20 ปี
- 3) เป็นเกษตรกรซึ่งประกอบอาชีพทางการเกษตร ในท้องที่ดำเนินงานของสาขามาแล้ว เป็นเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่า 1 ปี
- 4) มีความชำนาญหรือได้รับอบรมทางอาชีพการเกษตรมาพอสมควร
- 5) ไม่เคยให้ถูกออกจากการเป็นลูกค้าของ ธกส.
- 6) เป็นผู้ก่อกำเนิดผลผลิตทางการเกษตรปีหนึ่ง ๆ เป็นมูลค่าพอสมควรหรือมีู่ทางจะปรับปรุงการเกษตรให้มีรายได้เพียงพอที่จะชำระหนี้ได้
- 7) เป็นผู้มีความซื่อสัตย์ สุจริต ขยันขันแข็งในการประกอบอาชีพ มีชื่อเสียงดี และรู้จักประหยัด
- 8) ไม่เป็นบุคคลวิกลจริต หรือจิตฟั่นเฟือนไม่สมประกอบ
- 9) ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย หรือมีหนี้สินส่วนตัว
- 10) ปัจจุบันไม่ได้เป็นผู้กู้เงินของสหกรณ์การเกษตร กลุ่มเกษตรกร หรือสถาบันใด ๆ ที่ดำเนินธุรกิจทางด้านสินเชื่อการเกษตร

ดารณี พุทธิวิบุรย์ (2533:185) ได้กล่าวไว้เกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการกำหนดวงเงินสินเชื่อว่าโดยทั่วไป วงเงินสินเชื่อจะเป็นเครื่องช่วยในการตัดสินใจ เพื่ออนุมัติเงินเชื่อแต่ละราย และจะกำหนดขึ้นโดยผู้จัดการด้านสินเชื่อ ซึ่งอาจจะเริ่มด้วยการเจรจาต่อรองกันระหว่างผู้ให้สินเชื่อกับผู้ขอสินเชื่อก่อนโดยพิจารณาปัจจัยต่อไปนี้ประกอบการพิจารณาด้วยคือ

1. ความสำคัญของผู้ขอสินเชื่อ ว่าเป็นลูกค้ารายใหญ่หรือรายย่อย
2. ขนาดของธุรกิจในการรับภาระความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ
3. การกระจายความเสี่ยงด้วยการกระจายการปล่อยสินเชื่อแก่ลูกค้า
4. คู่แข่งในการปล่อยสินเชื่อ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

5. นโยบายการจำหน่ายสินค้าในกรณีของธุรกิจที่มีการขายสินค้าเป็นเงินเชื่อ
6. ความเชื่อมั่นในผลการดำเนินงานของผู้ขอสินเชื่อ
7. ลักษณะการประกอบธุรกิจของผู้ขอสินเชื่อ
8. ลักษณะทางธุรกิจของผู้ขอสินเชื่อ
9. ความต้องการสินเชื่อของผู้ขอสินเชื่อ
10. ยอดสินเชื่อทั้งหมดที่ผู้ขอสินเชื่อยังมีอยู่

นอกจากนี้ ยังมีปัจจัยที่สมควรนำมาพิจารณาประกอบการกำหนดวงเงินสินเชื่ออื่น ๆ คือ คุณสมบัติของลูกค้านั้นความสามารถในการชำระหนี้ เงินทุน การดำเนินงานในอดีตที่ผ่านมาของลูกค้า และสภาพการณ์แวดล้อมต่าง ๆ เช่นเดียวกับปัจจัยที่ใช้ในการประเมินมูลค่าและรูปแบบขององค์การ พร้อมทั้งพิจารณาถึงความสัมพันธ์ที่มีต่อนโยบายของกิจการในเรื่องนี้ด้วย สิ่งสำคัญอีกประการที่ควรพิจารณาก็คือ ระยะเวลาในการทำให้สินเชื่อ เช่น ในขณะที่การอนุมัติสินเชื่อสำหรับเวลา 90 วัน จะทำให้เกิดความเสี่ยงและอันตรายต่อกิจการเป็นอย่างมาก กิจการอาจสามารถให้สินเชื่อภายใน 10 - 30 วัน ได้อย่างปลอดภัย ทั้งนี้เนื่องจากระยะเวลาความเสี่ยงสั้นลง และกิจการทราบได้ดีว่าภายใต้สถานการณ์ของลูกค้าที่เป็นอยู่ลูกค้าจะสามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาอันสั้น

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

เจริญศักดิ์ อึ้งเจริญวัฒนา (2524) ได้ศึกษาเรื่อง ปัญหาการบริหารงานสินเชื่อการเกษตรของ ธกส. พบว่าผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของธนาคารนับตั้งแต่ปี พ.ศ. 2509-2522 ธนาคารสามารถให้สินเชื่อเพิ่มสูงขึ้นทุก ๆ ปีและส่วนใหญ่แล้วจะเป็นการให้กู้แก่เกษตรกรโดยตรง แต่ก็มีปรากฏว่าสนองความต้องการได้เพียงจำนวนน้อย ยังมีเกษตรกรอีกเป็นจำนวนมาก ที่ไม่สามารถรับบริการนี้จากธนาคาร เป็นเหตุให้เกษตรกรยังคงต้องอาศัยการกู้ยืมจากแหล่งภายนอกเช่น ญาติมิตร เพื่อนบ้าน พ่อค้าคนกลาง นายทุนที่ดิน ซึ่งต้องเสียดอกเบี้ยในอัตราสูงและถูกเอาเปรียบเปรียบอีกด้วย ทั้งนี้เนื่องมาจากปัญหาการขาดแคลนเงินทุน และการให้สินเชื่อการเกษตรของธนาคารโดยทั่วไปแล้วกำหนดหลักเกณฑ์ ในการให้สินเชื่อช่วยเหลือเงินกู้ที่อำนวยความสะดวก

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

กลางมากกว่าเกษตรกรขนาดเล็ก ทำให้สินเชื่อไม่ตกถึงมือเกษตรกรที่ยากจนรายเล็กรายน้อย ซึ่งมีจำนวนมาก และเป็นผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเป็นอย่างมากอีกด้วย นอกจากนี้ยังมีปัญหาที่ว่าสินเชื่อการเกษตรมีอัตราเสี่ยงสูง ปัญหาการเสี่ยงภัยนั้น เนื่องจากการเกษตรส่วนใหญ่ขึ้นอยู่กับสภาพดิน ฟ้า อากาศ หากปีใดเกษตรกรต้องประสบกับภัยทางธรรมชาติที่ไม่สามารถที่จะชำระหนี้เงินกู้ได้ ธนาคารก็ต้องผ่อนเวลาการชำระหนี้ให้ ยืดนานเท่าใดโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืนก็ยากขึ้น และยังคงเสียเวลาและค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ อีก ทำให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารเพิ่มขึ้น

ธีรเทพ ทับทิมทอง (2528) ได้ศึกษาเรื่องการดำเนินงานของ ธกส. ในส่วนที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อในรูปแบบวัตถุประสงค์การเกษตร พบว่าการประชาสัมพันธ์ของ ธกส. ยังต้องมีการแก้ไขปรับปรุง เนื่องจากมีเกษตรกรเพียงส่วนน้อยที่ทราบถึงบริการสินเชื่อในรูปแบบดังกล่าว จากการประชาสัมพันธ์ของธนาคารหรือจากการแนะนำของเจ้าหน้าที่โดยตรง นอกจากนี้ในด้านของระบบการจ่ายวัตถุประสงค์การเกษตรก็ยังไม่ดีเท่าที่ควร เพราะเกษตรกรโดยมากได้รับวัตถุประสงค์การเกษตรไม่ครบถ้วน เนื่องจากไม่มีสินเชื่อในระยะเวลาที่เกษตรกรต้องการ ยิ่งกว่านั้นการขาดแคลนสถานที่เก็บวัตถุประสงค์การเกษตร (คลังสินค้า) ในปัจจุบันก็ยังเป็นปัจจัยอีกประการหนึ่งที่เป็นอุปสรรค ในการดำเนินงานด้านนี้เพราะทำให้ ธกส. ไม่สามารถจัดหาสินค้าให้กับเกษตรกรได้ตรงเวลา สถานที่และทันกับความต้องการของเกษตรกรอย่างแท้จริง แต่อย่างไรก็ตามเกษตรกรในท้องที่ต่าง ๆ ยังคงมีความพอใจ และต้องการให้ ธกส. ดำเนินงานให้สินเชื่อในรูปแบบนี้ต่อไป

จอร์เกียรติ บัวศิริ (2530:2) ได้ศึกษาลักษณะบางประการทางเศรษฐกิจและสังคมที่เกี่ยวข้องกับการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจเกษตรของกลุ่มลูกค้า ธกส. อำเภอจัตุรัส จังหวัดชัยภูมิ พบว่า จำนวนลูกค้า ธกส. มีการขยายเพิ่มขึ้นมากในระยะเวลา 20 ปีที่ผ่านมาส่วนใหญ่เกษตรกรลูกค้ามีอาชีพทางการเกษตรเพียงอย่างเดียว อาชีพรองคือการรับจ้างบรรทุกผลผลิตทางการเกษตรและค้าขาย มีพื้นที่ทำการเกษตรประมาณ 41.20 ไร่ ซึ่งมีพืชเศรษฐกิจที่ปลูก 3 ชนิดคือ ข้าวโพด ปอ และมันสำปะหลัง ส่วนข้าวปลูกกันทุกครัวเรือน เพียงพอบริโภคเท่านั้นในการทำการเกษตรมีการ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ใช้เครื่องจักรกลขนาดกลางในการผลิตคือ เครื่องสูบน้ำ และรถไถนาเดินตาม สำหรับเครื่องจักรกลที่ใช้ในการแปรรูปพืชไร่ เศรษฐกิจ ไม่มีเกษตรกรรายใดมีไว้ใช้ในครัวเรือน และสถานภาพการซื้อขายผลผลิตการเกษตรยังเป็นอิสระในการจะเลือกขายให้กับพ่อค้าคนกลางที่ตนพอใจ

วันรักษ์ มิ่งมณีนาคนิ (2531) ได้ศึกษาถึงนโยบายการกำหนดให้ ธกส. จัดสรรสินเชื่อรายคิดอัตราดอกเบี้ยต่ำ ซึ่งมีบางครั้งก็ต่ำกว่าต้นทุนรวม ผลเสียโดยตรงที่เกิดขึ้นคือจะทำให้ ธกส. ขาดแรงจูงใจในการระดมเงินออมจากเกษตรกรแล้ว ยังทำให้เกิดพฤติกรรมการปันส่วนสินเชื่ออย่างเข้มงวด ซึ่งยิ่งผลทำให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของ ธกส. ตกอยู่ในมือของเกษตรกรฐานะดีปานกลาง ส่วนเกษตรกรชั้นเล็กที่มีฐานะยากจนและต้องเช่าที่ดินนั้นส่วนหนึ่งไม่สามารถจะกู้เงินจาก ธกส. ได้ ต้องพึ่งสินเชื่อในระบบซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยสูงอยู่ต่อไป ส่วนการกำหนดให้ ธกส. จัดสรรสินเชื่อแก่สหกรณ์การเกษตรและกลุ่มเกษตรกร เพื่อให้กู้ต่อแก่สมาชิก โดยให้สหกรณ์การเกษตรมีกำไรจากส่วนเหลืออัตราดอกเบี้ยนั้นเป็นเหตุหนึ่งที่ทำให้สหกรณ์การเกษตรขาดความสนใจในการประกอบกิจการด้านอื่นให้ครบวงจรเพราะ ใ้กำไรยากกว่ากำไรจากดอกเบี้ย นอกจากนี้บางโอกาสผู้มีอำนาจทางการเมืองยังคงมองเห็น ธกส. เป็นเครื่องมือในการหาคะแนนนิยมจากเกษตรกรโดยที่ตนเองไม่ต้องลงทุนอะไรเลย เช่น บิบบังคับให้ ธกส. ขยายสินเชื่อแบบฉบับปล้นข้าง ประกาศว่า ธกส. ควรจะยกหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วนให้แก่เกษตรกรลูกหนี้บ้าง เป็นต้น

อัมมาร สยามวาลา (2531) ได้ศึกษาถึงเรื่องแหล่งเงินทุนสำหรับสินเชื่อชนบท พบว่าสถาบันการเงินที่ให้เงินกู้แก่ชาวชนบทมีแหล่งเงินทุนแตกต่างกัน สหกรณ์การเกษตรนั้นมีแหล่งเงินทุนเฉพาะจาก ธกส. เท่านั้นส่วน ธกส. มีแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย แหล่งที่สำคัญที่สุดคือจากธนาคารพาณิชย์ ซึ่งหลังจากนโยบาย พ.ศ. 2518 แล้ว ก็มีส่วนแบ่งประมาณร้อยละ 40 ของหนี้สินทั้งหมดของ ธกส. นอกนั้น ธกส. ก็ได้เงินกู้จากการขายตั๋วเงินลดแก่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ชบท.) เท่ากับประมาณร้อยละ 10-15 ของหนี้สินทั้งหมด แหล่งเงินทุนทั้งสองเป็นแหล่งเงินทุนที่มีการอุดหนุนโดยตรง อย่างเช่นในกรณีเงินที่ได้มาจาก ชบท. หรือโดยแฝงในกรณีของเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์ ที่ว่าเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์นั้นเป็นการอุดหนุน ธกส. โดยปริยายก็เพราะ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่นิยมนำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เหตุว่า การที่รัฐบาลบังคับให้ธนาคารพาณิชย์โอนเงินส่วนหนึ่งมาไว้ที่ภาคเกษตรนั้น ธนาคารพาณิชย์จำเป็นต้องลดเงินกู้ที่ใช้แก่ภาคเกษตรลงไปด้วย หมายความว่า ต้นทุนเงินกู้ของภาคเกษตรจะขึ้น และภาคที่อยู่ภายใต้ภาคเกษตรกำลังใช้เงินอุดหนุนแก่ ชกส.ผ่านธนาคารพาณิชย์

ฝ่ายประมวลบัญชีและสถิติกองวิชาการและวางแผนกรมตรวจสอบบัญชีสาธารณะ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ (2534:15) ได้ศึกษาถึงแหล่งเงินทุนการดำเนินงานของเกษตรกรนอกจากจะใช้ทุนของกลุ่มเกษตรกรเองแล้ว กลุ่มเกษตรกรยังต้องอาศัยเครดิตจากแหล่งเงินทุนต่าง ๆ เงินเบิกเกินบัญชี และเงินรับฝากอีกด้วย ในระหว่างปี กลุ่มเกษตรกรได้รับเครดิตทางการเงินจากแหล่งเงินทุนต่าง ๆ จำนวน 189.28 ล้านบาท มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

- ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจำนวน 16.44 หนี้สินคงเหลือสิ้นปีจำนวน 36.87 ล้านบาท
- กรมส่งเสริมการสหกรณ์จำนวน 10.60 ล้านบาทหนี้สินคงเหลือสิ้นปีจำนวน 2.5 ล้านบาท
- แหล่งอื่น ๆ จำนวน 159.74 ล้านบาท หนี้สินคงเหลือสิ้นปีจำนวน 133.75 ล้านบาท

กลุ่มเกษตรกรจะมีเจ้าหนี้เงินทุนคงเหลือสิ้นปีจำนวน 215.36 ล้านบาทประกอบด้วย เจ้าหนี้เงินกู้ 183.12 ล้านบาท เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร 16.56 ล้านบาทเงินรับฝาก 15.68 ล้านบาท

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 3

วิธีการศึกษา

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1. ประชากร

ในการศึกษาการใช้สินเชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) สาขาอำเภอบราญบุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ผู้ให้ข้อมูลคือเกษตรกรที่เป็นสมาชิกของ ธกส. สาขา อำเภอบราญบุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ซึ่งมีทั้งหมด 3,695 ราย

2. กลุ่มตัวอย่าง

กลุ่มตัวอย่างของการศึกษาในครั้งนี้ ได้จากกลุ่มตัวอย่างของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอบราญบุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ จำนวน 3,695 ราย โดยการสุ่มตัวอย่างแบบโดยบังเอิญ (Accidental sampling) โดยการสุ่มมา 4 เบอร์เซนต์จากจำนวนสมาชิกของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอบราญบุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ทั้งหมด ดังนั้นจึงได้จำนวนของกลุ่มตัวอย่างในการทำการศึกษานี้จำนวน 148 ราย

เครื่องมือและการทดสอบเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการศึกษาครั้งนี้ผู้ศึกษาใช้วิธีการสอบถามสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร โดยวิธีแบบสอบถาม เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล แบบสอบถามที่ใช้เป็นลักษณะสอบถามแบบปลายปิด (Close - ended questionnaire) และคำถามแบบปลายเปิด (Open - ended questionnaire) โดยแบ่งเครื่องมือออกเป็น 4 ตอนดังนี้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

1. ข้อมูลด้านสภาพพื้นฐาน ทางเศรษฐกิจ และสังคมของสมาชิก
2. ข้อมูลด้านการใช้สินเชื่อ และแหล่งสินเชื่อ
3. ข้อด้านปัญหาและอุปสรรคในการใช้สินเชื่อ
4. ปัญหาและข้อเสนอแนะ

การทดสอบแบบสอบถาม

ทดสอบโดยการนำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นไปสอบถาม สมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอปรางค์บุรี จังหวัดพระจวบคีรีขันธ์ ที่มาใช้สินเชื่อที่ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอปรางค์บุรี จังหวัดพระจวบคีรีขันธ์ โดยการไปรื้อเมื่อสมาชิกมาใช้สินเชื่อ ก็ทำการสอบถาม จำนวน 10 ราย จากนั้นนำแบบสอบถามมาทำการปรับปรุงให้ดียิ่งขึ้น แล้วนำแบบสอบถามไปเก็บข้อมูลต่อไป

การวิเคราะห์ข้อมูล

โดยการนำข้อมูลทั้งหมดนี้ได้จากแบบสอบถามมาทำการวิเคราะห์ โดยใช้ค่าทางสถิติในการคำนวณวิเคราะห์ดังนี้

1. การคำนวณค่าร้อยละ (Percentage)

$$\text{สูตร ค่าร้อยละ} = \frac{n}{N} \times 100$$

n = จำนวนตัวอย่างหรือข้อมูลที่ทำการศึกษา

N = จำนวนตัวอย่างหรือข้อมูลทั้งหมด

2. การหาค่าเฉลี่ยเลขคณิต (Mean) เป็นการรวบรวมข้อมูลแต่ละชุดของสมาชิกเกษตรทั้งหมดแล้วมาหารด้วยจำนวนสมาชิกเกษตรกร ที่ได้รับจากการศึกษา ซึ่งค่านี้ทำให้ทราบถึงค่าเฉลี่ยหรือค่ากลางของข้อมูลแต่ละชุด มีสูตรในการคำนวณดังนี้

$$\bar{X} = \frac{\sum f_i x_i}{N} \times 100$$

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

- X = ค่าเฉลี่ย เลขคณิต
 f_i = ความถี่ของชั้นที่ 1
 x_i = จุดกึ่งกลางของชั้นข้อมูล
 N = จำนวนตัวอย่างทั้งหมด

3. การหาค่าพิสัย (Range) คือช่วงคะแนนสูงสุดถึง คะแนนต่ำสุดในข้อมูลแต่ละชุด
 ค่าพิสัยจะใช้เมื่อต้องการเปรียบเทียบ การกระจาย

ระยะเวลาในการปฏิบัติงาน

ในการทำการวิจัย เรื่องการใช้สันเขี้ยวของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและ
 สหกรณ์การเกษตรครั้งนี้เริ่มตั้งแต่ เดือนตุลาคม ปี พ.ศ.2537 จนถึง เดือนมีนาคม พ.ศ.2538
 ซึ่งรวมระยะเวลาทั้งสิ้น 6 เดือน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
 ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ผลการศึกษา

ในการศึกษาการใช้สินเชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอปรางค์บุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ปี พ.ศ.2537-2538 ครั้งนี้มิได้วัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึง ลักษณะสภาพทางสังคมรวมถึงปัจจัยการผลิตขั้นพื้นฐาน เพื่อศึกษาเกี่ยวกับการใช้สินเชื่อและแหล่งสินเชื่อ และเพื่อศึกษาให้ทราบถึงปัญหา และอุปสรรคต่อการใช้สินเชื่อ สำหรับกลุ่มเกษตรกรเป้าหมาย เป็นกลุ่มเกษตรกรที่เป็นสมาชิก ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอปรางค์บุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ โดยมีวิธีการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ (ACCIDENTAL SAMPLING) จำนวนตัวอย่างที่ทำการสุ่มทั้งหมด 148 ราย ผลการศึกษาได้แยกนำเสนอออกเป็นขั้นตอนดังนี้

- ตอนที่ 1 ข้อมูลขั้นพื้นฐานทางด้านเศรษฐกิจและสังคม
- ตอนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะการใช้สินเชื่อของสมาชิก
- ตอนที่ 3 ข้อมูลทางด้านปัญหาและความต้องการทางการใช้สินเชื่อ
- ตอนที่ 4 ปัญหาและข้อเสนอแนะ

ตอนที่ 1 ข้อมูลขั้นพื้นฐานทางด้านสถานภาพส่วนบุคคลและสังคม

เพศ

จากผลการศึกษาที่เกี่ยวข้องกับเพศ พบว่าผู้ที่ให้ข้อมูลส่วนใหญ่ที่เป็นสมาชิกของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ชกส.) สาขาอำเภอปรางค์บุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ร้อยละ 65.54 เป็นชาย และร้อยละ 34.46 เป็นเพศหญิง (ตารางที่ 1)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

อายุ

จากข้อมูลที่ทำการศึกษาพบว่าสมาชิกของ ชกส. สาขาอำเภอปรางค์มุนี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ที่มีอายุอยู่ระหว่าง 25-32 ปี ร้อยละ 15.54 มีอายุ 33-40 ปี ร้อยละ 20.27 มีอายุ 41-48 ปี อยู่ร้อยละ 31.76 มีอายุ 49-56 ปี อยู่ร้อยละ 21.62 และมีอายุ 57-64 อยู่ร้อยละ 10.81 อายุต่ำสุด 25 ปี อายุสูงสุด 63 ปี อายุเฉลี่ย 43.57 ปี (ตารางที่ 1)

ระดับการศึกษา

จากผลของการประเมินแบบสอบถามพบว่าสมาชิก ชกส. สาขาอำเภอปรางค์มุนี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ส่วนใหญ่มีวุฒิการศึกษาหรือระดับการศึกษาคือร้อยละ 56.76 จบการศึกษาระดับประถมศึกษาปีที่ 4 รองลงมาคือร้อยละ 13.51 จบการศึกษาระดับประถมศึกษาปีที่ 2 จบชั้นประถมศึกษาปีที่ 6 ร้อยละ 10.13 จบชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 3 ร้อยละ 12.16 จบการศึกษาระดับ ปวช. หรือเทียบเท่า ร้อยละ 2.03 และส่วนที่เหลือร้อยละ 5.49 ไม่ได้เข้าเรียนหนังสือ (ตารางที่ 1)

จำนวนสมาชิกในครอบครัว

จากข้อมูลที่ได้ทำการศึกษาพบว่าสมาชิกของ ชกส. สาขาอำเภอปรางค์มุนี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ประกอบด้วยสมาชิกในครอบครัวน้อยกว่า 5 คน อยู่ร้อยละ 34.46 มีสมาชิกในครอบครัว 5 คน ร้อยละ 28.38 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 6 คน ร้อยละ 18.24 มีสมาชิกในครอบครัว 7 คน ร้อยละ 28.38 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 8 คน ร้อยละ 1.35 และมีจำนวนสมาชิกในครอบครัวมากกว่า 8 คน ร้อยละ 2.71 (ตารางที่ 1)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



การเข้าเป็นสมาชิก ชกส. ของเกษตรกร

จากผลของการประเมินแบบสอบถามพบว่าสมาชิกของ ชกส. สาขาอำเภอปรางค์มณี จังหวัด ประจวบคีรีขันธ์ ได้เข้าเป็นสมาชิกส่วนใหญ่มากกว่า 7 ปีขึ้นไป คือมีถึงร้อยละ 52.70 รองลงมาคือ ร้อยละ 23.65 เข้าเป็นสมาชิกเมื่อ 3-5 ปี ร้อยละ 18.92 เข้าเป็นสมาชิกเมื่อ 5-7 ปี และที่เหลือร้อยละ 4.73 เข้าเป็นสมาชิก 1-3 ปี (ตารางที่ 1)

การเข้ากลุ่มของเกษตรกรนอกกลุ่ม ชกส.

จากข้อมูลที่ได้ทำการศึกษาพบว่านอกจากการเข้าเป็นสมาชิกของกลุ่มธนาคารเพื่อการ เกษตรและสหกรณ์การเกษตรแล้ว ยังมีการเข้าร่วมกลุ่มต่างๆ อีกคือ ร้อยละ 57.48 อยู่ กลุ่มสมาชิกสหกรณ์ มีกลุ่มแม่บ้านอยู่ร้อยละ 9.02 มีกลุ่มเกษตรกรอยู่ร้อยละ 14.75 และ กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตหมู่บ้านมี ร้อยละ 18.85 (ตารางที่ 1)

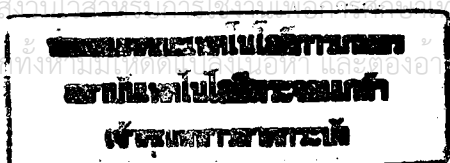
ตารางที่ 1 ข้อมูลขั้นพื้นฐานทางสภาพ เศรษฐกิจและสังคม

ข้อมูล	จำนวนราย N=148	ร้อยละ
--------	-------------------	--------

เพศ

ชาย	97	65.54
หญิง	51	34.46

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับกรณีใช้เฉพาะเมื่อจำเป็นเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามเผยแพร่ข้อมูลนี้ไปสู่อื่นๆ และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



ตารางที่ 1 (ต่อ)

ข้อมูล	จำนวนราย	ร้อยละ
อายุ (N=148)		
25-32	23	15.54
33-40	30	20.27
41-48	47	31.76
49-56	31	21.62
57-63	16	10.81
อายุต่ำสุด	25 ปี	
อายุสูงสุด	63 ปี	
อายุเฉลี่ย	43.57 ปี	
ระดับการศึกษา (N=148)		
จบได้เข้าเรียนหนังสือ	3	5.41
จบชั้นประถมศึกษาปีที่ 2	20	13.51
จบชั้นประถมศึกษาปีที่ 4	34 <i>94</i>	56.76
จบชั้นประถมศึกษาปีที่ 6	15 <i>๑๐</i>	10.13
จบชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 3	18 <i>๒3</i>	12.16
จบ ปวช. หรือเทียบเท่า	3 <i>11.</i>	2.03

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนลิขสิทธิ์ไว้เพื่อเผยแพร่ความรู้แก่ผู้สนใจโดยไม่มุ่งหวังกำไรหรือประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดลอกเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 1 (ต่อ)

ข้อมูล	จำนวนราย	ร้อยละ
จำนวนสมาชิกในครอบครัว (N=148)		
น้อยกว่า 5 คน	51	34.46
5 คน	42	28.38
6 คน	27	18.24
7 คน	22	14.86
มากกว่า 7 คน	6	4.06
จำนวนสมาชิกในครอบครัวต่ำสุด	2 คน	-
จำนวนสมาชิกในครอบครัวสูงสุด	10 คน	-
จำนวนสมาชิกในครอบครัวเฉลี่ย	5 คน	-
อายุการเข้าเป็นสมาชิก (N=148)		
1-3 ปี	7	4.73
3-5 ปี	35	23.65
5-7 ปี	28	18.92
7 ปีขึ้นไป	78	52.70

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 1 (ต่อ)

ข้อมูล	จำนวนราย	ร้อยละ
การเข้ากลุ่มอื่น ๆ ของสมาชิกนอกจากกลุ่ม ชกส. (N=106)		
กลุ่มสมาชิกสหกรณ์	70	66.04
กลุ่มเกษตรกร	18	16.98
กลุ่มแม่บ้าน	11	10.38
อื่น ๆ กลุ่มออมทรัพย์ เพื่อการผลิตบ้านใหม่	7	6.60

ตอนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะการเข้าสินเชื่อของสมาชิก

อาชีพของสมาชิก ชกส.

จากผลการศึกษาที่เกี่ยวข้องกับ อาชีพของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร ประกอบด้วยอาชีพหลักและอาชีพรอง คือ

1. **อาชีพหลัก** ซึ่งเป็นอาชีพที่หารายได้ให้แก่ครอบครัวมากที่สุดต่อปี ผลการศึกษาปรากฏว่า สมาชิกของ ชกส. สาขาอำเภอปราณบุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ร้อยละ 59.46 มีอาชีพทำไร่สับปะรดเป็นส่วนใหญ่ รองลงมาคือมีอาชีพเลี้ยงสัตว์ ร้อยละ 27.03 ส่วนที่เหลืออีก ร้อยละ 5.41, ร้อยละ 4.05, ร้อยละ 2.70, ร้อยละ 1.35 มีอาชีพรับจ้างทำสวน ประมง

เรือเล็ก และอื่น ๆ ได้แก่ขายของ รับราชการ ตามลำดับ (ตารางที่ 2)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

2. อาชีพพรอง ของผู้ให้ข้อมูลซึ่งเป็นอาชีพที่หารายได้เสริมให้แก่ครอบครัว ได้แก่ ร้อยละ 60.20 มีอาชีพพรองคือเลี้ยงสัตว์ได้แก่ วัวขุน หมู และไก่ ร้อยละ 22.45 มีอาชีพรับจ้าง ร้อยละ 7.15 ร้อยละ 6.12 ร้อยละ 4.08 มีอาชีพทำสวน ทำไร่ และประมงเรือเล็กตามลำดับ (ตามตารางที่ 2)

แหล่งเงินกู้ นอกเหนือจาก ชกส.

จากผลการศึกษาเกี่ยวกับแหล่งสินเชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอปรางค์บุรี จังหวัดพระจวบคีรีขันธ์ แล้วนอกจากสมาชิกได้กู้จาก ชกส.แต่ยังมีแหล่งเงินกู้ก็คือ ร้อยละ 45.06 กู้เงินหรือยืมเงินมาจากญาติพี่น้องร้อยละ 26.36 กู้ยืมมาจากธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ ร้อยละ 20.00 กู้ยืมมาจากกลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์ (ซึ่งอยู่ในหมู่บ้าน) และอีกร้อยละ 8.18 กู้ยืมเงินมาจากพ่อค้าเอกชน (ตารางที่ 2)

วัตถุประสงค์ของการกู้เงิน

จากการศึกษาที่เกี่ยวกับ วัตถุประสงค์ของการกู้เงินของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ชกส.) สาขาอำเภอปรางค์บุรี จังหวัดพระจวบคีรีขันธ์แล้วพบว่า สมาชิกส่วนใหญ่มักมากู้เงิน ร้อยละ 77.03 กู้เพื่อนำไปใช้ในการประกอบการเกษตร ร้อยละ 12.16 กู้เพื่อนำไปปลูกสร้างที่อยู่อาศัย และร้อยละ 10.81 กู้เงินไปเพื่อใช้จ่ายในการครองชีพ (ตารางที่ 2)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

รูปแบบการกู้เงิน

จากผลการศึกษาเกี่ยวกับ รูปแบบการกู้เงินของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) สาขาอำเภอปรางค์มุนี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์พบว่าส่วนใหญ่ร้อยละ 85.13 จะกู้เงินรูปเงินสดร้อยละ 6.76 กู้เงินรูปของสิ่งของ และร้อยละ 8.11 กู้ทั้งเงินรูปของเงินสดและสิ่งของซึ่งเป็นส่วนน้อย (ตารางที่ 2)

ประเภทของการกู้

จากผลการศึกษาเกี่ยวกับ ประเภทของการกู้เงินของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) สาขาอำเภอปรางค์มุนี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ พบว่าสมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 52.03 กู้เงินในระยะสั้น รองลงมาคือ ร้อยละ 28.38 กู้เงินในระยะปานกลาง ส่วนที่เหลือคือร้อยละ 19.59 กู้เงินในระยะยาว (ตารางที่ 2)

ลักษณะของการกู้เงิน

จากผลของการศึกษาเกี่ยวกับ ลักษณะของการกู้เงินของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) สาขาปรางค์มุนี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ พบว่าสมาชิกส่วนใหญ่คือ ร้อยละ 64.87 จะกู้เงินในลักษณะกู้เป็นรายบุคคล ที่เหลืออีกร้อยละ 35.13 จะกู้มาในลักษณะเป็นกลุ่ม (ตารางที่ 2)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

หลักประกันที่ใช้ในการกู้เงิน

จากผลของการศึกษาที่เกี่ยวข้องกับ หลักประกันที่สมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) สาขาอำเภอปรางค์บุรี จังหวัดพระจวบคีรีขันธ์ ใช้ในการกู้เงินพบว่าสมาชิกส่วนใหญ่คือร้อยละ 64.87 กู้เงินโดยใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 35.13 มีการกู้มาโดยใช้กลุ่มค้ำประกัน (ตารางที่ 2)

กรรมสิทธิ์ที่ดินของสมาชิก

จากผลของการศึกษาพบว่าสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) สาขาอำเภอปรางค์บุรี จังหวัดพระจวบคีรีขันธ์ มีกรรมสิทธิ์ในที่ดิน หรือมีที่ดินเป็นของตนเองอยู่ ร้อยละ 96.62 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 3.38 ยังไม่มีที่ดินเป็นของตนเอง (ตารางที่ 2)

การใช้ประโยชน์ในที่ดินของสมาชิก

จากผลของการศึกษาพบว่า สมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) สาขาอำเภอปรางค์บุรี จังหวัดพระจวบคีรีขันธ์ ร้อยละ 96.62 มีการใช้ที่ดินเพื่อทำการเกษตร และส่วนที่เหลือร้อยละ 3.38 ใช้ที่ดินเพื่อเป็นที่ปลูกสร้างเป็นที่อยู่อาศัย

การออมทรัพย์ของสมาชิก

จากผลของการศึกษาพบว่าสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) สาขาอำเภอปรางค์บุรี จังหวัดพระจวบคีรีขันธ์ ร้อยละ 79.05 มีเงินออม และอีกที่เหลือร้อยละ 20.95 ไม่มีเงินออม สำหรับสมาชิกที่มีเงินออม ร้อยละ 69.23 ผากไว้กับ ธกส. ร้อยละ 17.10 ผากไว้กับธนาคารอื่น อีกร้อยละ 7.69 ผากไว้กับกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 5.98 นั้นเก็บไว้กับตนเอง (ตารางที่ 2)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้สินค้าของสมาชิก

ข้อมูล	จำนวนราย	ร้อยละ
อาชีพหลัก		
อาชีพทำไร่ . ทำสวน	86	58.11
เลี้ยงสัตว์	40	27.03
ประมง	4	2.70
รับจ้าง	8	5.41
อื่น ๆ รับราชการ	2	1.35
อาชีพรอง (N=98)		
อาชีพทำไร่ . ทำสวน	13	13.27
เลี้ยงสัตว์	59	60.20
ประมง	4	4.08
รับจ้าง	22	22.45

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 2 (ต่อ)

ข้อมูล	จำนวนราย	ร้อยละ
แหล่งเงินกู้ (N=56)		
ธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ	4	7.14
ญาติพี่น้อง	40	71.43
พ่อค้า เอกชน	3	5.36
กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้านใหม่	9	16.07
วัตถุประสงค์ของการกู้เงิน (N=148)		
เข้าธนาคารประกอบการเกษตร	114	77.03
ใช้จ่ายในการครองชีพ	16	10.81
ปลูกสร้างที่อยู่อาศัย	18	12.16
อื่น ๆ	-	-
รูปแบบที่กู้มา (N=148)		
เงินสด	126	85.13
สิ่งของ	10	6.76
เงินสดและสิ่งของ	12	8.11
ประเภทของเงินกู้ (N=148)		
กู้ระยะสั้น	77	52.03
กู้ระยะกลาง	42	28.38
กู้ระยะยาว	29	19.59

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 2 (ต่อ)

ข้อมูล	จำนวนราย	ร้อยละ
ลักษณะของการกู้ (N=148)		
กู้เป็นรายบุคคล	96	64.87
กู้เป็นกลุ่ม	52	35.13
หลักประกัน (N=148)		
ใช้หลักทรัพย์	96	64.87
ใช้กลุ่ม	52	35.13
กรรมสิทธิ์ในที่ดิน (N=148)		
มีที่ดิน	143	96.62
ไม่มีที่ดิน	5	3.38
การใช้ประโยชน์ในที่ดิน (N=148)		
ใช้เพื่อทำการเกษตร	143	96.62
เพื่อเป็นที่อยู่อาศัย	5	3.38
ให้เช่า	-	-

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 2 (ต่อ)

ข้อมูล	จำนวนราย	ร้อยละ
การออมทรัพย์ของสมาชิก (N=148)		
มีเงินออม	117	79.05
ไม่มี	31	20.95
แหล่งเงินออม (N=117)		
ฝากกับ ธกส.	81	69.23
ฝากกับธนาคารอื่น ๆ	7	5.98
เก็บไว้กับตัวเอง	20	17.10
อื่น ๆ ระบุ กลุ่มออกทรัพย์เพื่อผลิต บ้านใหม่	9	7.69

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตอนที่ 3 ข้อมูลทางด้านปัญหาและความต้องการสินเชื่อ

ความต้องการวงเงินกู้แต่ละครั้ง

จากการศึกษาถึงความต้องการของเงินกู้แต่ละครั้งในฤดูกาลผลิตพบว่า สมาชิกของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ชกส.) สาขาอำเภอปรางค์มุนี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ต้องการเงินกู้ 10,000–29,000 บาท อยู่ร้อยละ 22.30 ต้องการวงเงินกู้ 30,000–49,000 บาท อยู่ร้อยละ 10.13 ต้องการเงินกู้ 50,000–69,000 บาท อยู่ร้อยละ 25.00 และต้องการวงเงินกู้ 70,000–89,000 บาท อยู่ร้อยละ 12.84 ส่วนที่เหลือร้อยละ 29.73 ต้องการวงเงินกู้ 89,000 บาท ขึ้นไป (ตารางที่ 3)

การแก้ปัญหาในกรณีที่ได้เงินกู้ไม่เพียงพอ

จากการศึกษาถึงการแก้ปัญหา ในกรณีที่เงินกู้ไม่เพียงพอของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ชกส.) อำเภอปรางค์มุนี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ พบว่าร้อยละ 77.50 แก้ไขโดยการกู้ยืมจากญาติพี่น้อง ร้อยละ 9.17 กู้ยืมจากเอกชน และร้อยละ 5.83 กู้ยืมมาจากธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 7.50 จะทำการกู้เพิ่มจาก ชกส. เพิ่มอีก

การได้รับเงินกู้ในปี 2537

จากการศึกษาถึงการได้รับเงินกู้จาก ชกส. ของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ชกส.) ส่วนใหญ่ได้รับเงินกู้ทันตามเวลาการผลิตคือร้อยละ 96.62 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 3.38 ระบุว่าได้รับเงินกู้ไม่ทัน สำหรับสมาชิกที่ได้รับเงินกู้ไม่ทัน การแก้ปัญหาส่วนใหญ่ได้กู้ยืมจากญาติพี่น้องคือร้อยละ 80 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 20 แก้ไขโดยการ กู้เงินจากธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ (ตารางที่ 3)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ปัญหาในการชำระคืนเงินกู้

จากการศึกษาถึงเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงินกู้ของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) สาขาอำเภอปราณบุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ พบว่าสมาชิกส่วนใหญ่คือร้อยละ 75.68 ไม่มีปัญหาในเรื่องของการชำระเงินกู้ แต่ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 24.32 ระบุว่ามีปัญหาในเรื่องของการชำระเงิน สำหรับสมาชิกของ ธกส. ที่มีปัญหาเกี่ยวกับการชำระเงินกู้คือ ธกส. พบว่าร้อยละ 80.56 หากการกู้ยืมจากญาติพี่น้องมาชำระ ธกส. ก่อนส่วนอีกร้อยละ 19.44 ใช้วิธีผ่อนผันกับ ธกส. (ตารางที่ 3)



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 3 ปัญหา อุปสรรคและความต้องการใช้สินเชื่อกองสมาชิก

ข้อมูล	จำนวนคน	ร้อยละ
--------	---------	--------

จำนวนเงินกู้ที่ต้องการ (N=141)

10,000-29,000	33	22.30
30,000-49,000	15	10.13
50,000-69,000	37	25.00
70,000-89,000	12	12.84
มากกว่า 89,000	44	29.73
ระบุ		
100,000	35	79.55
250,000	2	4.54
300,000	7	15.91

กรณีเงินกู้ไม่เพียงพอ แนวทางแก้ไข (N=120)

กู้จากธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ	7	5.83
กู้ยืมจากญาติพี่น้อง	93	77.50
กู้ยืมจากเอกชน	11	9.17
กู้เพิ่มจาก ธกส.	9	7.50

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 3. (ต่อ)

ข้อมูล	จำนวนราย	ร้อยละ
ความเหมาะสมในการได้รับเงินกู้ (N=148)		
✓ได้รับทัน	143	96.62
✓ได้รับไม่ทัน	5	3.38
ในกรณีไม่ทัน แนวทางแก้ไข (N=5)		
กู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์	1	20.00
กู้ยืมจากญาติพี่น้อง	4	80.00
กู้ยืมจากเอกชน	-	-
ปัญหาในการชำระเงินกู้ (N=148)		
มีปัญหา	36	24.32
ไม่มีปัญหา	112	75.68
แนวทางแก้ไขในการชำระเงินกู้ (N=36)		
กู้ยืมจากญาติพี่น้อง	29	80.56
ใช้วิธีผ่อนผันกับรทส.	7	19.44

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนลิขสิทธิ์ไว้เพื่อประโยชน์ของหน่วยงานนั้น ไม่อนุญาตให้มิใช่ไปเผยแพร่หรือการคัดลอก
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สรุปและข้อเสนอแนะ

การศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาเกี่ยวกับการราชสันเขื่อ ของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ชกส.) อำเภอปรางมูรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ เป็นรวบรวมข้อมูลจากสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจำนวน 148 ราย โดยมีวัตถุประสงค์ในการศึกษาดังนี้

1. เพื่อศึกษาสภาพพื้นฐานทางเศรษฐกิจ และสังคมของสมาชิก
2. เพื่อศึกษาลักษณะการราชสันเขื่อและแหล่งเงินเขื่อของสมาชิก
3. เพื่อศึกษาปัญหาและอุปสรรคในการราชสันเขื่อของสมาชิก

ผลการศึกษาสรุปได้ดังนี้

1. สภาพทางเศรษฐกิจและสังคม

จากการศึกษาการราชสันเขื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรอำเภอปรางมูรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ สรุปได้ว่าร้อยละ 65.54 เป็นเพศชาย มีอายุเฉลี่ย 43.57 ปีระดับการศึกษาส่วนใหญ่ จบการศึกษาระดับมัธยมศึกษาปีที่ 4 สมาชิกส่วนใหญ่ได้สมัครเป็นสมาชิกของ ชกส. เมื่อ 7 กว่าปีมาแล้ว และนอกจากเป็นสมาชิกของ ชกส. แล้วพบว่าผู้ให้ข้อมูลยังเป็นสมาชิกกลุ่มสหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร และกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตด้วย ในการศึกษาพบว่าสมาชิกมีอาชีพหลัก ได้แก่ การทำไร่สวนใหญ่ที่ทำ คือ ไร่สับปะรด มีอาชีพรองลงมา พบว่าสมาชิกมีการเลี้ยงวัวขุน และหมูเป็นอาชีพรอง

2. ลักษณะการราชสันเขื่อของสมาชิก

จากการศึกษาการราชสันเขื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ชกส.) อำเภอปรางมูรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ปี 2537 - 2538 พบว่าวัตถุประสงค์ของการกู้เงินของสมาชิกไป เพื่อใช้จ่ายในการประกอบการเกษตร มีการใช้จ่ายในการครองชีพ และปลูกสร้างที่อยู่อาศัย เป็นส่วนน้อย เงินที่สมาชิกกู้มานอกจาก ชกส.แล้ว สมาชิกยังได้มีการกู้ยืมมาจากญาติพี่น้อง ซึ่งมีอยู่จำนวน 40 ราย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ลักษณะการกู้เงินของสมาชิกพบว่าสมาชิก ส่วนใหญ่นิยมกู้มาในรูปของเงินสด โดย การกู้เป็นรายบุคคล และมีการใช้หลักทรัพย์เป็นหลักประกันในการกู้เงิน ประเภทของการกู้มีทั้ง ระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว แต่ส่วนใหญ่มักกู้ระยะสั้น

สำหรับการศึกษาเกี่ยวกับกรรมสิทธิ์ในที่ดิน พบว่าการเกษตรกรที่เป็นสมาชิกธนาคาร เพื่อการเกษตรและสหกรณ์ ส่วนใหญ่ร้อยละ 16.62 มีที่ดินเป็นของตนเองและมีที่ดินทำการเกษตร เป็นส่วนใหญ่น เรื่องของการออมพบว่า สมาชิกของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ร้อยละ 79.09 มีเงินออมและออมไว้ที่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขา อำเภอปราณบุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ เป็นส่วนใหญ่

3. ปัญหาและอุปสรรคต่างๆ ในการใช้สินเชื่อ

พบว่าสมาชิกของของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอปราณบุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ได้รับเงินกู้ทำนุในฤดูกาลผลิต แต่ไม่เพียงพอในการประกอบการผลิต ซึ่งถ้า ไม่เพียงพอส่วนใหญ่อ้อยละ 77.5 แก้ไขรายการยืมเงินจากญาติพี่น้องมาใช้ก่อน ในเรื่องของการ ชำระเงินกู้ พบว่าเกษตรกรที่เป็นสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ร้อยละ 75.68 ไม่มีปัญหา ในการชำระเงินกู้ แต่ถ้ามีปัญหาส่วนใหญ่ก็จะหาการกู้ยืมเงินจาก ญาติพี่น้อง มาชำระคืนไว้ก่อน

ส่วนปัญหาอื่น ๆ ในการใช้สินเชื่อ นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น คือ ปัญหาด้านขั้นตอน ในการดำเนินงานที่ยุ่ยากของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร นอกจากนี้สมาชิก ยังขาดความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับอาชีพที่ตนดำเนินการอยู่ มักต้องการคำแนะนำจากธนาคาร เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ในเรื่องดอกเบี้ยที่สูงเกินไป เป็นการเพิ่มภาระหนี้สินให้แก่ สมาชิกเพิ่มขึ้น เงินกู้แต่ละครั้งที่ได้รับต่างไม่เพียงพอในการดำเนินงานกิจการต่าง ๆ และระยะเวลาในการชำระหนี้สินในแต่ละช่วงสั้นเกินไป จากปัญหาดังกล่าวนี้ซึ่งสอดคล้องกับคำกล่าวของ อาจารย์ทองโรจน์ อ่อนจันทร์ และอาจารย์สมคิด ทักษิณวิสุทธิ์ จากหนังสือ เศรษฐศาสตร์การ เกษตร ซึ่งได้กล่าวถึงปัญหาในการต้องการสินเชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตร

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ข้อเสนอแนะ

จากผลการศึกษาพบว่า การารัฐสินเชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อําเภอบราหารบุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ปี พ.ศ. 2537 พบว่ามีปัญหาและอุปสรรคต่าง ๆ ซึ่งผู้ทำการศึกษามีข้อเสนอแนะในการที่จะเป็นแนวทางแก้ปัญหาต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. ขั้นตอนในการกู้สินเชื่อ ควรลดขั้นตอนในการดำเนินงานที่ยุ่งยาก เพื่อความสะดวกในการเข้ารับบริการของสมาชิก
2. ดอกเบี้ยสูง ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรควรลดอัตราดอกเบี้ยให้ต่ำกว่าเดิม เนื่องจากดอกเบี้ยสูง แต่ในขณะเดียวกันผลผลิตของเกษตรกรที่ได้มีราคารวมแน่นอน ซึ่งเป็นปัญหาตามมาจากการชำระสินเชื่อของสมาชิก
3. จำนวนวงเงินกู้ ทางธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ควรเพิ่มวงเงินกู้ แต่ละช่วงให้สูงกว่าเดิม เพราะจากที่ได้ทำการศึกษพบว่า เกษตรกรสมาชิกจำนวนไม่น้อยมีวงเงินไม่พอในการผลิต ซึ่งธนาคารควรพิจารณารายได้อื่น ๆ ของเกษตรกรด้วยในการอนุมัติจำนวนวงเงินกู้และการอนุมัติวงเงินกู้ให้แก่สมาชิก
4. ระยะเวลาในการชำระเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ควรขยายระยะเวลาในการชำระเงินกู้แต่ละช่วงออกไปอีกโดย เฉพาะในบางกรณี เช่น หนี้ท่วมหรือหน้าฝน ซึ่งเป็นช่วงที่เกษตรกรไม่มีรายได้ เพราะไม่สามารถทำการผลิตเพื่อหาเงินมาชำระคืนธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจึงควรมีการผ่อนผันในกรณีพิเศษให้แก่สมาชิกด้วย

นอกจากนี้ ทางด้านการตลาดและราคาผลผลิต ซึ่งเป็นเป้าหมายหลักในการประกอบอาชีพของเกษตรกร โดยเฉพาะที่ท่าไร่สำประดานอําเภอบราหารบุรี ซึ่งมีโรงงานเป็นผู้กำหนดราคาเพียงแต่ผู้เดียวสมาชิกจึงควรมีการรวมกลุ่มกันเพื่อการขายผลผลิต ซึ่งจะช่วยลดปัญหาในการกึ่งราคา ทำให้เกษตรกรไม่มีสิทธิ์ในการเรียกร้องความยุติธรรมทางด้านราคา และทางธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรเอง ควรติดตามผลการกู้เงินของสมาชิก ว่าเงินที่กู้ไปนั้นสมาชิก นำมาใช้กับวัตถุประสงค์ที่ห้าไว้กับธนาคารหรือไม่ ทั้งนี้เนื่องจากสมาชิกบางส่วนกู้เงินไปใช้ไม่คํอตรงกับวัตถุประสงค์ที่ห้าไว้กับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เอกสารอ้างอิง

กรมอาชีวศึกษา. ไม้พรางภูมิที่พิมพ์. หลักเศรษฐศาสตร์เกษตร. โรงพิมพ์อักษรสมัย. กรุงเทพมหานคร.

กองประชาสัมพันธ์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร. ไม้พรางภูมิที่พิมพ์. รู้จักกับ ชกส.

เอกสารเผยแพร่. กรุงเทพมหานคร.

ขจรเกียรติ บัวศิริ. 2530. ลักษณะบางประการทางเศรษฐกิจและสังคมที่เกี่ยวข้องกับการจัดตั้ง
กลุ่มธุรกิจของกลุ่มลูกค้าชกส. อำเภอจัตุรัส จังหวัดชัยภูมิ. กรุงเทพมหานคร. วิทยานิพนธ์
ปริญญาโท. มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

เจริญศักดิ์ อึ้งเจริญวัฒนา. 2534. ปัญหาในการบริหารงานสินเชื่อการเกษตรของธนาคาร
เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ชกส.). กรุงเทพมหานคร. วิทยานิพนธ์
ปริญญาโท. จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

ดารณี พุทธิวิวัฒน์. 2533. การจัดการสินเชื่อ. กรุงเทพมหานคร. สำนักพิมพ์ประชาชนจำกัด

ทองโรจน์ อ่อนจันทร์ และสมคิด ทักษิณวิสุทธิ์. 2524. เศรษฐศาสตร์เกษตร. สำนักพิมพ์ไทยวัฒนา
พาณิชย์ จำกัด. กรุงเทพมหานคร.

ธีรเทพ ทับทิมทอง. 2528. การศึกษาการดำเนินงานของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์
การเกษตร (ชกส.) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อในรูปแบบวัสดุอุปกรณ์การเกษตร.
กรุงเทพมหานคร : วิทยานิพนธ์ปริญญาโท. จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร. 2530. รายงานของธนาคารเพื่อการเกษตรและ
สหกรณ์การเกษตร อำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา.

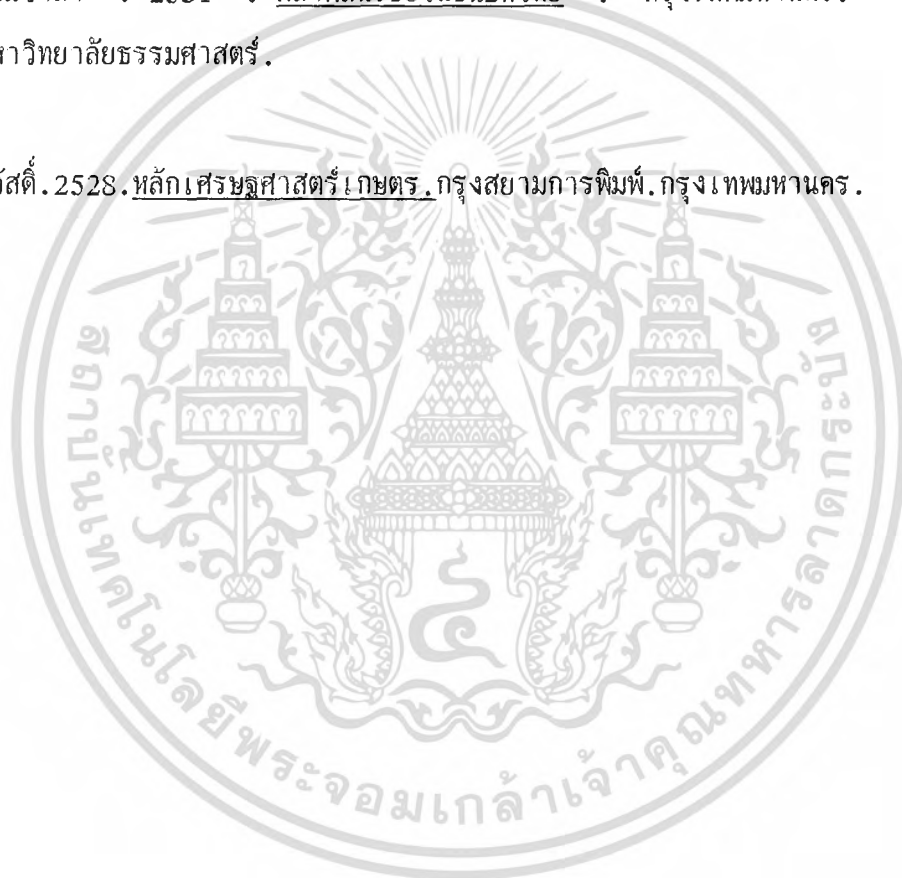
เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ฝ่ายประมวลบัญชีและสถิติ และคณะ . 2534 . รายงานผลการเงินกลุ่มเกษตรกรปี 2533 . กรุงเทพฯ ฯ

วันรักษ์ มิ่งมณีนาคน . 2531 . ระบบสินเชื่อกับ (ธกส.) . กรุงเทพมหานคร .
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ .

อัมมาร สยามวาลา . 2531 . ตลาดสินเชื่อบนชนบทไทย . กรุงเทพมหานคร .
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ .

อุทิศ นาคสวัสดิ์ . 2528 . หลักเศรษฐศาสตร์เกษตร . กรุงเทพมหานคร .



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ภาคผนวก ก
สถานที่ที่ทำการสำรวจ

ที่ตั้งและอาณาเขตการปกครอง

อำเภอปราณบุรี เดิมมีฐานะเป็นเมือง สมัยรัชกาลของพระบาทสมเด็จพระจอมเกล้าเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 4 ได้ตั้งที่ทำการอยู่ที่หมู่ 3 และหมู่ 4 เพราะเป็นทำเลที่มีหมู่บ้านหนาแน่นจำนวนมากว่าแห่งอื่น ๆ โดยมีเจ้าเมืองเป็นผู้ปกครองมีอำนาจเต็มทีภายในที่ตนปกครอง อยู่ตั้งที่ทำงานอยู่ที่จวนเจ้าเมืองเอง แม้แต่ที่คุมขังผู้ต้องหาหรือนักโทษเจ้าเมืองจะเป็นผู้จัดการสร้างเอง ในครั้งนั้นเจ้าเมืองได้ตั้งที่ทำการไว้ 2 แห่ง คือ หมู่บ้านที่ 3 และหมู่บ้านที่ 4 ตำบลเมืองเก่า (ต่อมา พ.ศ. 2458 เปลี่ยนเป็นตำบลปราณบุรี และใช้มาจนทุกวันนี้) ที่ทำการตั้งอยู่หมู่ที่ 3 นั้นชาวบ้านเรียกว่า จวนล่าง ส่วนที่ตั้งอยู่หมู่ที่ 4 นั้น เรียกว่า จวนบน สุดแล้วแต่เจ้าเมืองจะไปทำอยู่ที่ใด ราษฎรก็ต้องพากันไปดำเนินคดีและติดต่อราชการที่นั่น แต่ที่ทำการอันแท้จริงของเจ้าเมืองเวลานั้นตั้งอยู่หมู่ที่ 3 (หน้าวัดปราณบุรี) เพราะเป็นสถานที่ที่อยู่ติดกับแม่น้ำปราณ เป็นการสะดวกแก่การสัญจรไปมา และสะดวกกับการติดต่อกับหัวเมืองต่าง ๆ

เมืองปราณบุรีสมัยนั้น ถือกันว่าเป็นเมืองช่วงของแขวงเมืองเพชรบุรี ตามหลักฐานที่ปรากฏแน่ชัด พบว่าในสมัยพระบาทสมเด็จพระจุลจอมเกล้าเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 5 ได้ประกาศให้เมืองปราณบุรีไปขึ้นกับแขวงเมืองเพชรบุรี (ตามหลักฐานการประกาศรวมเขตลงวันที่ 27 เมษายน 2444 ตรงกับปีฉลู และเป็นปีที่ 34 แห่งรัชกาลที่ 5)

ครั้งเมื่อวันอังคารเดือนยี่ขึ้น 11 ค่ำ ปีมะเมีย พ.ศ. 2449 เป็นปีที่ 39 แห่งรัชกาลสมเด็จพระจุลจอมเกล้าเจ้าอยู่หัวได้ทรงพิจารณาให้เมืองปราณบุรีกับเมืองประจวบคีรีขันธ์ไปขึ้นอยู่กับแขวงเมืองชุมพรแต่เนื่องจากเมืองทั้ง 3 เมืองนี้ต่างก็ตั้งอยู่ห่างไกลกับแขวงเมืองที่ไปขึ้นอยู่มากไม่สะดวกแก่การไปติดต่อราชการ จึงได้ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าให้เมืองปราณบุรี เมืองประจวบคีรีขันธ์เมืองกำเนิดนพคุณรวมทั้ง 3 เมืองนี้ตั้งแขวงเมืองขึ้นมาใหม่ มีสภาพเป็นเมืองจัดวางอีกเมืองหนึ่ง และให้เจ้าผู้ครองเมืองใหม่นี้ไปขึ้นตรงต่อมณฑลราชบุรี ที่ว่าการของเจ้าเมือง ให้ไปตั้งอยู่ที่เมืองประจวบคีรีขันธ์ ส่วนการขนานนามเมืองที่ตั้งใหม่นี้พระองค์ ได้ทรงพิจารณาเห็นว่าชื่อของเมืองปราณบุรี เป็นเมืองเก่าแก่สมควรได้สงวนชื่อนี้ไว้ จึงทรงพระราชทานขนานนามชื่อเมืองที่ตั้ง

ใหม่ว่า เมืองปราณบุรี โดยตั้งที่ทำการอยู่ที่เมืองประจวบคีรีขันธ์ (ตามประกาศตั้งเมืองปราณบุรี ลงวันที่ 2 มกราคม 2449) ส่วนเมืองปราณบุรีเดิมคงให้เรียกว่า เมืองปราณ และขึ้นกับเมืองปราณบุรีที่ตั้งใหม่ นับแต่นั้นมาราชสุทธาต่างพากันเรียกเมืองปราณบุรีเดิมว่า เมืองเก่า มาจนทุกวันนี้ สถานที่ทำการอำเภอปราณบุรี ซึ่งอาศัยเป็นที่ทำการเจ้าเมืองมา แต่เดิมนั้นก็สลักพงศาวดารที่มีสภาพใหม่เหมาะสมที่เป็นที่ทำการ ประกอบกับการคมนาคมสมัยนั้นต้องอาศัยการเดินทางทะเลโดยยั้งเรือเป็นพาหนะในการติดต่อกับหัวเมืองต่าง ๆ สะดวกและรวดเร็ว กว่าทางอื่นและบ้านเรือนของราชสุทธาที่ตำบลปากน้ำปราณ ซึ่งตั้งอยู่ชายฝั่งทะเล มีความหนาแน่นมั่นคงกว่าตำบลอื่น ๆ จึงได้ย้ายที่ว่าการอำเภอ จากตำบลเมืองเก่า ไปตั้งที่ทำการอยู่ที่บ้านปากน้ำปราณ หมู่ 2 โดยอาศัย ตัวตึกของท่านเจ้าคุณทหาร ฯ ซึ่งบุตรหลานได้รับมรดกตกทอดมา ได้อุทิศให้ทางการได้ใช้เป็นสถานที่ทำการตั้งแต่นั้นมา

ครั้งเมื่อปีเถาะ วันที่ 10 สิงหาคม 2458 เป็นปีที่ 6 ของรัชกาลพระบาทสมเด็จพระมงกุฎเกล้าเจ้าอยู่หัวรัชกาลที่ 6 พระองค์ได้ทรงพิจารณาเห็นว่า เมืองปราณบุรีนั้นเป็นการไขว้เขวและสับสนอยู่มาก อาจเข้าใจและหาความถึงอำเภอปราณบุรีเดิมได้เมืองประจวบคีรีขันธ์ จึงดูเป็นการลึกลับมากส่วนชื่อเมืองปราณบุรีนั้นไม่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงแต่อย่างใดคงชื่อว่าเมืองปราณบุรีตลอดมา ความหมายอันสำคัญของเมืองปราณบุรีก็อยู่ที่ชื่อแม่น้ำ เป็นการเหมาะสมกับชื่ออยู่แล้ว จึงได้พระกรุณาโปรดเกล้าให้เปลี่ยนชื่อเมืองปราณซึ่งตั้งอยู่ที่อำเภอเมืองประจวบฯ เป็นเมืองประจวบคีรีขันธ์ประจันตคีรีเขต ส่วนอำเภอปราณบุรีก็ยังคงชื่ออำเภอปราณบุรีอยู่ตลอดมา

ต่อมาเมื่อพ.ศ. 2449 ทางราชการได้จัดสร้างทางรถไฟสายใต้ผ่านอำเภอปราณบุรี หมู่ 4 ต.บ้านเมืองเก่า เพื่อเป็นการสะดวกในการคมนาคมและพาหนะที่รวดเร็วกว่าพาหนะอื่น ๆ ทางอำเภอพิจารณาเห็นว่าการเดินทางโดยรถไฟเพื่อไปติดต่อราชการอำเภอรวดเร็วและปลอดภัยกับเห็นว่าที่ว่าการอำเภอซึ่งตั้งอยู่ที่ ต.ปากน้ำปราณศูนย์กลางของอำเภอ จึงได้ย้ายที่ว่าการอำเภอจากปากน้ำปราณ มาอยู่ที่บ้านนายช่างก่อสร้างทางรถไฟตั้งแต่นั้นมา

ที่ว่าการอำเภอปราณบุรี ซึ่งซื้อมาจากนายช่างก่อสร้างทางรถไฟเป็นบ้านพักชั่วคราว มุงด้วยจากพื้นกระดานฟลอร์แพนมีสภาพพุงทรุดทรอม้าช้ำการไม่ได้ ทางอำเภอได้ขอให้กระทรวง

มหาดไทยจัดสร้างสถานที่ราชการถาวรที่ใหม่และได้รับอนุมัติจากรัฐบาลให้ปลูกสร้างเมื่อ พ.ศ. 2475 ได้จัดสร้างที่ทำการถาวรตามแบบแปลนที่กำหนดไว้โดยเป็นที่ว่าอำเภอ 1 หลังบ้านพักนายอำเภอ 1 หลัง บ้านพักปลัดอำเภอ 2 หลัง สำหรับที่ว่าการอำเภอเป็นเรือนทรงปั้นหยา 2 ชั้น ตัวอาคารกว้าง 11.58 เมตรมีขากว้าง 4.85 เมตรยาว 5.10 เมตรราคาก่อสร้างไม่ปรากฏแน่นอน ส่วนบ้านพักนายอำเภอราคา 1,200 บาท และบ้านพักปลัดอำเภอหลังละ 800 บาท ราชการที่กระทรวงมหาดไทยได้รับให้ทำการก่อสร้างนี้เป็นสมัยของ พระภริมย์ภักดี เป็นนายอำเภอปราณบุรี ได้ทำการก่อสร้างโดยวิธีจ้างเหมานอกจากได้สร้างที่ว่าการอำเภอและบ้านพักแล้ว นายอำเภอยังได้วางแผนผังและตัดถนนไว้หลายสาย

ส่วนที่ว่าการอำเภอในปัจจุบันตั้งอยู่หมู่ที่ 3 ต.เขาน้อย ตัดถนนเพชรเกษม ได้ก่อสร้างเสร็จและพล ต.ต.ศรีศักดิ์ ชรรมรักษ์ รองปลัดกระทรวงมหาดไทย ได้มาเป็นประธานในพิธีเปิด เมื่อวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2521 เวลา 14.29 น.

สภาทางภูมิศาสตร์

ที่ตั้งและอาณาเขต

ที่ตั้งปัจจุบันอำเภอปราณบุรี ตั้งอยู่ด้านทิศเหนือของจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ริมถนนเพชรเกษม หมู่ที่ 3 ตำบลเขาน้อย เนื้อที่ 1,539.371 ตารางกิโลเมตร

ทิศเหนือ	ติดต่อเขต	อำเภอหัวหิน
ทิศใต้	ติดต่อเขต	อำเภอกุยบุรี
ทิศตะวันออก	ติดต่อเขต	อำเภอไทยตลอดแนว
ทิศตะวันตก	ติดต่อเขต	สหภาพพม่า

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ลักษณะภูมิประเทศ

เป็นที่ราบลาดจากทิวเขาตะนาวศรี ซึ่งติดต่อกับสหภาพม่า แล้วค่อยลาดต่ำเป็นพื้นที่ราบลงมาทางทิศตะวันออกจรดอ่าวไทย พื้นที่ทั่ว ๆ ไปเป็นดินร่วนปนทรายเหมาะสมกับการทำนาทำไร่และทำสวน

สภาพดิน ฟ้า อากาศ

เนื่องจากอำเภอปรางมูรี ตั้งอยู่ใกล้ชายฝั่งทะเลจึงมีอากาศเย็นสบายเกือบตลอดปี เพราะมีลมทะเลพัดผ่านอยู่เสมอ แบ่งออกเป็น 3 ฤดู คือ ฤดูฝน ฤดูหนาว ฤดูร้อน ฤดูฝนเริ่มตั้งแต่เดือน มิ.ย. - ต.ค. ฤดูหนาวเริ่มตั้งแต่เดือน พ.ย. - ม.ค. และ ฤดูร้อนเริ่ม ตั้งแต่ ก.พ. - พ.ค.

ลำนน้ำที่สำคัญ

มีแม่น้ำปรางมูรี ซึ่งมีต้นกำเนิดจาก ทิวเขาตะนาวศรีในเขตจังหวัดเพชรบุรีไหลบ่าจากทิศตะวันตกสู่ทะเล ทางทิศตะวันออก ไหลลงสู่อ่าวไทยที่ตำบลปากน้ำปราง ระยะเวลาทาง 130 กิโลเมตร

เขื่อนและคลองชลประทานเพื่อการเกษตร

มีเขื่อนกักเก็บน้ำที่สำคัญได้แก่ เขื่อนปรางมูรีกักเก็บน้ำได้ 445 ล้านลูกบาศก์เมตร มีคลองข่อยสำหรับจ่ายน้ำเพื่อการเกษตรในพื้นที่ตำบลเขาน้อย ตำบลหนองตาแต้ม ตำบลศิลาลอย ตำบลไร่เก่า ตำบลวังกั๊พรวม 6 ตำบล ความยาว 237 กิโลเมตรครอบคลุมพื้นที่ทำการเกษตร 78,550 ไร่

๒๕

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ทรัพยากรธรรมชาติ

พื้นที่ส่วนใหญ่เป็นป่าเขา ด้านทิศตะวันตกมีป่าไม้เบญจพรรณเป็นจำนวนมาก พื้นที่ของป่าไม้แบ่งได้ ดังนี้

-ป่าสงวนแห่งชาติ	ประมาณ	40,177 ไร่
-ป่านอกโครงการ	ประมาณ	389,375 ไร่

แถบทางด้านทะเลมี กุ้ง หอย ปู ปลา เพียงพอสำหรับเลี้ยงประชากรของอำเภอและจำหน่ายต่างจังหวัด

การคมนาคม

ก. การคมนาคมติดต่อระหว่างอำเภอกับจังหวัด

- ทางรถไฟ	ประมาณ	66 กิโลเมตร
- ทางรถยนต์	ประมาณ	67 กิโลเมตร
- ทางน้ำ (ทางทะเล)	ประมาณ	80 กิโลเมตร

ข. การคมนาคมติดต่อระหว่างอำเภอกับตำบล หมู่บ้าน ใช้รถยนต์เป็นส่วนมาก

สถานที่ท่องเที่ยว

1. ตำบลปากน้ำพรหม และตำบลสามร้อยยอด มีอาณาเขตจดทะเล มีวิวทัศนียภาพมากระยะประมาณ 15 กิโลเมตร (ถนนลาดยาง)
2. วิวทัศนียภาพอ่างเก็บน้ำ โครงการชลประทานปราณบุรี ตั้งอยู่หมู่ที่ 6 ตำบลหนองตาแต้ม ระยะทางประมาณ 29 กิโลเมตร (ถนนลาดยาง)
3. วนอุทยานแห่งชาติสามร้อยยอด อยู่บริเวณตำบลสามร้อยยอด ตำบลศิลาลอย ตำบลไร่เก่า ระยะทางประมาณ 35 กิโลเมตร (ถนนลาดยาง)
4. ถ้ำพระยานคร ตั้งอยู่หมู่ที่ 8 ตำบลสามร้อยยอด ระยะทางจากอำเภอประมาณ 32 กิโลเมตร โดยรถยนต์และเรือยนต์
5. ถ้ำแก้ว และถ้ำไทร ตั้งอยู่หมู่ที่ 8 ตำบลสามร้อยยอด ระยะทางประมาณ 30 กิโลเมตร

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สถานที่สำคัญทางประวัติศาสตร์

พระที่นั่งคูหาคฤหาสน์ ประดิษฐานอยู่ ในตำบพระยานคร สร้างในสมัยรัชกาลที่ 5 อยู่บริเวณเทือกเขาสามร้อยยอด หมู่ที่ 8 ตำบลสามร้อยยอด ภายในมีหินงอก หินย้อย และ หลีบหิน สวยงามมาก

การปกครอง

การบริหารส่วนภูมิภาค แบ่งออกเป็น 8 ตำบล 62 หมู่บ้าน

- ตำบลปราณบุรี	7	หมู่บ้าน
- ตำบลเขาน้อย	6	หมู่บ้าน
- ตำบลหนองตาแต้ม	9	หมู่บ้าน
- ตำบลศิลาลอย	8	หมู่บ้าน
- ตำบลสามร้อยยอด	9	หมู่บ้าน
- ตำบลปากน้ำปราณ	4	หมู่บ้าน
- ตำบลไร่เก่า	13	หมู่บ้าน
- ตำบลวังก่พง	7	หมู่บ้าน
- ตำบลเขาจ้าว	6	หมู่บ้าน

อำเภอปราณบุรี มีประชากรทั้งสิ้น 109,589 คน เป็นชาย 60,305 คน เป็น หญิง 49,284 คน คร่าวเรือนประชากร 26,352 คร่าวเรือน คร่าวเรือนเกษตรกร 10,120 คร่าวเรือน ส่วนใหญ่นับถือศาสนาพุทธ บางส่วนนับถือศาสนาอิสลามและอื่น ๆ มีบ้างเล็กน้อย

การประกอบอาชีพ

อาชีพที่สำคัญของเกษตรกรอำเภอปราณบุรี อันเป็นพืชเศรษฐกิจที่สำคัญคือ การปลูกอ้อย สับปะรด ข้าว ไม้ผล พืชผัก และพืชอื่น ๆ นอกจากนี้เกษตรกรจะมีอาชีพการเลี้ยงสัตว์ เช่น โคนม โคนเนื้อและโคพื้นเมือง เป็นต้น ส่วนอาชีพรองที่สำคัญของเกษตรกรอำเภอปราณบุรีคือ รับจ้าง และ โรงงานอุตสาหกรรมการเกษตรต่าง ๆ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

พื้นที่และสมรรถนะของดิน

อำเภอปราณบุรี มีสภาพพื้นที่เป็นที่ราบลาดจากทิวเขาตะนาวศรี ซึ่งติดต่อกับสภาพพม่าและค่อยลาดต่ำเป็นพื้นที่ราบลงทางทิศตะวันออกจรดอ่าวไทย พื้นที่ทั่ว ๆ ไปเป็นดินร่วนปนทราย ลักษณะดินประกอบด้วยดินหลายชุด เช่น ดินชุดท่าจีน อองครักษ์ รังสิต ท่าม่วง เป็นต้น การใช้ประโยชน์จากที่ดินของอำเภอปราณบุรี เกษตรกรมักจะทำปัจจัยต่าง ๆ เป็นหลักพอสรุปได้ว่า เกษตรกรเลือกพื้นที่ปลูกพืชตามสภาพปัจจัยที่ เกษตรกรนั้นเมื่ออยู่เป็นส่วนใหญ่

แหล่งน้ำ

อำเภอปราณบุรี มีแหล่งน้ำสำคัญ ดังนี้

1. เขื่อนปราณบุรี
2. แม่น้ำปราณบุรี
3. ห้วยตะเคียน
4. ห้วยพระดก
5. ห้วยหนองไพรวัลย์
6. ห้วยหนองคาง
7. ห้วยขมิ้น
8. อ่างเก็บน้ำหนองเสือโฮก
9. ห้วยบ่วง
10. ห้วยสัก
11. ห้วยเขาถ้ำ
12. ห้วยขวาง

ระหว่างห้วยที่สำคัญดังกล่าวมีการสร้างฝายน้ำล้น เพื่อเก็บรักษาน้ำไว้ใช้ อุปโภค บริโภค เพียง 2 แห่ง คือ ห้วยตะเคียน และห้วยขมิ้น

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ป่าไผ่ อำเภอปรางค์มุนีมีพื้นที่ป่าสงวน จำนวน 429,552 ไร่ แบ่งเป็นพื้นที่วนอุทยานและป่าเขาทั่วไป

ปริมาณน้ำฝน การกระจายตัวของน้ำฝนโดยเฉลี่ย ผนตกประมาณ 52 วัน ต่อปี ปริมาณน้ำฝนอยู่ระหว่าง 1,108 มิลลิเมตร ต่อปี

การถือครองและกรรมสิทธิ์ในที่ดิน

อำเภอปรางค์มุนี มีประชากรส่วนใหญ่มิที่ดินเป็นของตนเอง ปัจจุบันการกระจายพื้นที่ครอบครองของเกษตรกรเริ่มลดลงตามลำดับ เกษตรกรบางส่วนมีที่ดินไม่พอทำกิน ต้องเช่าที่ดินจากเกษตรกรอื่น ซึ่งเป็นผู้ครอบครองพื้นที่มาก การซื้อขายที่ดินในเขตอำเภอปรางค์มุนี เป็นส่วนหนึ่งที่ทำให้เกษตรกรบางรายขาดที่ทำกิน จำเป็นต้องไปหาที่ดินแหล่งใหม่ ซึ่งไกลจากที่ทำกินเดิม ปัจจัยการผลิตทำให้เกษตรกรที่เช่าไม่มีการบำรุงรักษาที่ดินที่เช่านั้นนัก อันส่งผลต่อผลผลิตที่ได้ต่ำ เกษตรกรบางรายหากเกิดปัจจัยการผลิตเพิ่มสูง ในการผลิตพืชทำให้ไม่มีค่าเช่าที่ดินให้กับเจ้าของที่ดินเป็นการเพิ่มภาระหนี้สินแก่เกษตรกรเอง

สภาพความเป็นอยู่และความสัมพันธ์

อำเภอปรางค์มุนีเป็นอำเภอขนาดใหญ่อำเภอหนึ่งมีพื้นที่ 926,106 ไร่ มีประชากร 109,589 คน ทำให้มีสภาพความเป็นอยู่ที่หนาแน่นพอสมควร ภัยทั่วไปการกระจายตัวของประชากร จะยึดแม่น้ำปรางค์มุนีเป็นหลัก นอกจากนี้ถนนเข้าอำเภอ และหมู่บ้านยังเป็นแหล่งอาศัยที่ประชากรมักจะมาอาศัย แล้วแต่ความเจริญของหมู่บ้าน

สภาพความเป็นอยู่ทั่ว ๆ ไปการช่วยเหลือซึ่งกันและกันยังพอมืออยู่บ้างตามหมู่บ้านและตำบล เช่น การลงแขก การช่วยเหลืองานต่าง ๆ การบริการของภาครัฐบาลยังไม่ค่อยถึงนักในหมู่บ้านและตำบลไกล ๆ ยังมีการลักขโมย หรือมีโจรผู้ร้ายอยู่บ้าง แต่ก็ลดลงไปมากแล้วหากมองรวม ๆ แล้ว สภาพความเป็นอยู่ของประชากรอำเภอปรางค์มุนี ยังเรียบง่าย และมีการพึ่งพาอาศัยแบบชนบทแต่ก่อนบ้างเหมือนกัน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

แบบสอบถาม

เรื่อง การใช้สิทธิชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
สาขาอำเภอปราณบุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์

ชื่อ.....นามสกุล.....

บ้านเลขที่.....หมู่ที่.....ตำบล.....

อำเภอปราณบุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์

***** ข้อมูลที่ท่านได้ตอบนี้จะไม่เกี่ยวกับหน่วยราชการใด ๆ ทั้งสิ้น *****

คำแนะนำ จงทำเครื่องหมาย ลงใน () หรือเติมข้อความที่เป็นจริงลงใน
ช่องว่างที่เว้นไว้

ตอนที่ 1 ข้อมูลขั้นพื้นฐานทางด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก

1. เพศ

() ชาย

() หญิง

2. อายุ.....ปี

3. ระดับการศึกษาสูงสุด.....

4. จำนวนสมาชิกในครอบครัวรวมทั้งตัวท่าน จำนวน.....คน

5. ท่านเป็นสมาชิกของ ธกส. มาตั้งแต่เมื่อไร

() 1 - 3 ปี

() 3 - 5 ปี

() 5 - 7 ปี

() 7 ปี ขึ้นไป

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

6. นอกจากสมาชิกของ ชกส. ผู้ให้สัมภาษณ์ ได้เป็นสมาชิกของกลุ่มใดอีกหรือไม่

- () กลุ่มสมาชิกสหกรณ์การเกษตร
- () กลุ่มเกษตรกร
- () กลุ่มแม่บ้าน
- () อื่น ๆ ระบุ.....

ตอนที่ 2 สภาวะทางด้านเศรษฐกิจ และความต้องการ ใช้สินเชื่อ

1. อาชีพหลักของผู้ให้สัมภาษณ์ที่ทำอยู่ในปัจจุบัน คืออาชีพ

- () ทาไร่ ระบุ.....
- () ทาสวน ระบุ.....
- () เลี้ยงสัตว์ ระบุ.....
- () ประมง ระบุ.....
- () รับจ้าง ระบุ.....
- () อื่น ๆ ระบุ.....

2. อาชีพรองของผู้ให้สัมภาษณ์ที่ทำอยู่ในปัจจุบัน คืออาชีพ

- () ทาไร่ ระบุ.....
- () ทาสวน ระบุ.....
- () เลี้ยงสัตว์ ระบุ.....
- () ประมง ระบุ.....
- () รับจ้าง ระบุ.....

3. แหล่งเงินกู้ที่ท่านได้มาจากไหนบ้าง

- () ชกส.
- () ธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ
- () ญาติพี่น้อง
- () อื่น ๆ ระบุ.....

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

4. วัตถุประสงค์ของการกู้เงิน

- () เพื่อใช้ในการประกอบการเกษตร
- () เพื่อใช้จ่ายในการครองชีพ
- () เพื่อปลูกสร้างที่อยู่อาศัย
- () อื่น ๆ ระบุ.....

5. ท่านกู้มาในรูปใด

- () เงินสด
- () สิ่งของ
- () ทั้งเงินสดและสิ่งของ

6. ท่านกู้เงินแบบประเภทใด

- () กู้ระยะสั้น
- () กู้ระยะกลาง
- () กู้ระยะยาว

7. ท่านกู้มาในลักษณะไหน

- () กู้เป็นรายบุคคล
- () กู้รวมกันเป็นกลุ่ม
- () อื่น ๆ ระบุ.....

8. ท่านได้ใช้อะไรเป็นหลักประกันในการกู้

- () ใช้หลักทรัพย์
- () ใช้กลุ่ม
- () อื่น ๆ ระบุ.....

9. ผู้ให้สัมภาระมีที่ดินเป็นของตนเองหรือไม่

- () มี
- () ไม่มี

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

10. ท่านใช้ประโยชน์ที่ดินของท่านอย่างไรบ้าง (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- () ใช้เพื่อทำการเกษตร
- () เพื่อเป็นที่อยู่อาศัย
- () ให้เช่า
- () อื่น ๆ ระบุ.....

11. ท่านมีเงินออมหรือไม่

- () มี
- () ไม่มี

ในกรณีที่มีเงินออม ท่านเก็บไว้อย่างไร

- () ผักธนาคาร ธกส.
- () ให้เพื่อนบ้านกู้ยืม
- () ผักไว้กับธนาคารอื่น
- () อื่น ๆ ระบุ.....

ตอนที่ 3 ข้อมูลทางด้านปัญหา และอุปสรรคของการใช้สินเชื่อ

1. ในการกู้เงินแต่ละครั้งท่านต้องการวงเงินกู้ครั้งละเท่าไร จึงจะเพียงพอต่อการผลิต

ตลอดฤดูกาล

- () 10,000 - 29,000 บาท () 30,000 - 49,000 บาท
- () 50,000 - 69,000 บาท () 70,000 - 89,000 บาท
- () มากกว่า 89,000 บาท ระบุ.....

2. ในกรณีที่ท่านได้เงินกู้ไม่เพียงพอ ท่านมีวิธีการแก้ไขอย่างไร

- () กู้จากธนาคารพาณิชย์
- () กู้ยืมจากญาติพี่น้อง
- () กู้ยืมจากเอกชน เช่น พ่อค้าคนกลาง
- () กู้เพิ่ม

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3. ในปี 2537 ท่านได้รับเงินกู้ที่กำหนดการผลิตหรือไม่

() ัน

() ำไม่ัน

4. ในกรณีที่ท่านได้รับไม่ัน ท่านมีวิธีการแก้ไขอย่างไร

() กู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์

() กู้ยืมจากญาติพี่น้อง

() กู้ยืมจากเอกชน

5. ท่านมีปัญหาในการชำระเงินกู้หรือไม่

() มี

() ำไม่มี

6. ในกรณีที่มี ท่านมีวิธีการแก้ไขอย่างไร

() กู้ยืมจากญาติพี่น้อง มาชำระก่อน

() ใช้วิธีผ่อนผันกับ ธกส.

() อื่น ๆ ระบุ.....

ตอนที่ 4 ข้อเสนอแนะ

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

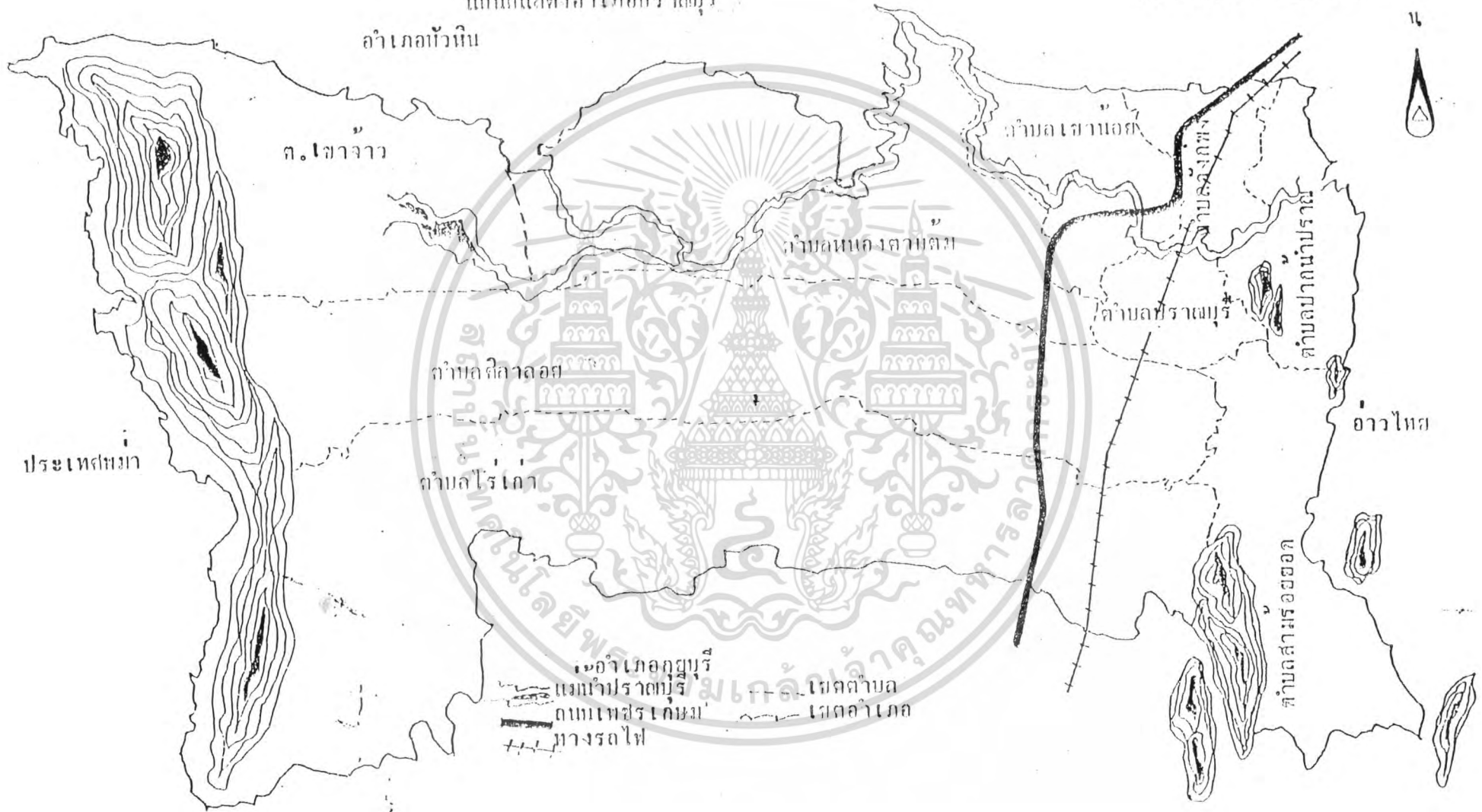
.....

.....

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

แผนที่แสดงอำเภอปราณบุรี

มาตราส่วน 1 : 250,000



แผนที่ แสดงอาณาเขตหมู่บ้าน อ.ปราสาท



จ. ทนท

พิก

ชาวไทย



จังหวัดสุรินทร์

เขตของหมู่บ้านแสดง	
	เส้นตำบล
	เส้นหมู่บ้าน
	เส้นกั้นหมู่บ้าน
	แม่น้ำ คลอง
	ภูเขา
	ทางรถยนต์
	ทางรถไฟ
	ส่ง
	กำแพง
	คัน

แผนที่แสดงการปลูกพืช ของอำเภอปราจีนบุรี



สัญลักษณ์

- ปลูกข้าว
- ปลูกยาง
- ปลูกอ้อย
- ปลูกมะพร้าว
- ปลูกผลไม้

เขตอำเภอปราจีนบุรี
 ถนนแผ่นดิน
 ทางรถไฟ

มาตราส่วน 1:250,000

