

บัตรหอสมุดกลาง พระจอมเกล้าลาดกระบัง

ศึกษาและวิเคราะห์ปริมาณความต้องการสินเชื่อของ
สมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อ.นครหลวง จ.พระนครศรีอยุธยา

โดย

นางสาวอัมพวัน บัวพิมพ์



T098068

ปัญหาพิเศษนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาหลักสูตรวิทยาศาสตรบัณฑิต

ร/พ.
@557๑
25๒๘

ภาควิชาบริหารธุรกิจเกษตร คณะเทคโนโลยีการเกษตร
สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหาร

ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

ปีการศึกษา 2528

รหัสหมู่.....
เลขทะเบียน.....
วันเดือนปี.....

สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า วิทยาเขตเจ้าพระยาทหาร ลาดกระบัง
ภาควิชาบริหารธุรกิจเกษตร คณะเทคโนโลยีการเกษตร

ปัญหาพิเศษ

ของ

นางสาวอัมพวัน บัววิมล

เรื่อง

ศึกษาและวิเคราะห์ปริมาณความต้องการสินค้าเชื้อของสมาชิก
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อ.นครหลวง จ.พระนครศรีอยุธยา

ได้รับการตรวจสอบและอนุมัติให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาหลักสูตร

วทบ. (บริหารธุรกิจเกษตร)

เมื่อวันที่ มีนาคม พ.ศ. 2529

อาจารย์ที่ปรึกษาปัญหาพิเศษ
(อาจารย์นิตยา สิทธิโชค)

กรรมการปัญหาพิเศษ
(อาจารย์อมรศรี รอดคำรุ่ง)

หัวหน้าภาควิชา
(อาจารย์บรรเลง ศรีพัฒน์นัย)

รฟ.
๐๕๕๗๔
๒๕๒๙

ประกาศศุภณูปการ

ปัญหาพิเศษฉบับนี้ สำเร็จเรียบร้อยได้ด้วยความกรุณาให้คำแนะนำและช่วยเหลือจาก อาจารย์นิคยา สิทธิโชค ซึ่งเป็นอาจารย์ที่ปรึกษาปัญหาพิเศษและอาจารย์ อมรศรี รอดบำรุง ซึ่งเป็นกรรมการปัญหาพิเศษ ซึ่งเป็นผู้ให้ความช่วยเหลือตรวจทาน และแก้ไขเพื่อให้ปัญหาพิเศษสมบูรณ์แบบ นอกจากนี้ผู้เขียนยังได้รับความช่วยเหลือค่าน้ำนมูลจากคุณ มูรতি อี่ยมสะอาด หัวหน้าฝ่ายสินเชื่อของชกส. และพนักงานสินเชื่อหน่วย อ.นครหลวง จ.พระนครศรีอยุธยา ผู้เขียนขอขอบพระคุณทุกท่านที่กล่าวมาไว้ ณ.นี้ด้วย

อัมพวัน นวัตกรรม

มีนาคม 2529

คำนำ

ในปัจจุบันสภาพเศรษฐกิจของเกษตรกรไทยอยู่ในฐานะที่ค่อนข้างยากจน รัฐบาลและสถาบันการเงินจึงช่วยเหลือหรือสนับสนุนโดยการให้บริการค้ำเงินเชื่อ โดยสนับสนุนให้สถาบันการเงินต่าง ๆ เช่น ธนาคารพาณิชย์ สมาคมสหกรณ์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) โดยเฉพาะสินเชื่อเพื่อการเกษตรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรมีความสำคัญต่อการเพิ่มผลผลิตและฐานะความเป็นอยู่ของเกษตรกรเป็นอย่างมาก โดยเฉพาะอย่างยิ่งประเทศไทย ซึ่งเศรษฐกิจส่วนใหญ่ ขึ้นอยู่กับเกษตรกรด้วยเหตุนี้การศึกษาความต้องการสินเชื่อจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรของสมาชิก อ.นครหลวง จ.อยุธยา จึงเป็นส่วนหนึ่งที่จะให้ประโยชน์ เพื่อสนับสนุนทางการวางแผนนโยบาย เพราะเป็นประโยชน์ในค่านเสถียรข้อมูล และข้อคิดแก้ปัญหาที่เกี่ยวข้อง และผู้วางแผนนโยบายในค่านนี้ถึงแม้ว่าการจะศึกษาจะจำกัดและศึกษาในวงแคบเพียงท้องถิ่นเดียว แต่ก็สามารถบอกลักษณะความต้องการสินเชื่อได้

การศึกษาความต้องการสินเชื่อจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรและสหกรณ์พัฒนาเกษตรของสมาชิก อ.นครหลวง จ.อยุธยา ผู้ศึกษาได้รับความอนุเคราะห์เป็นอย่างดีจาก อาจารย์นิเทศา สิทธิโชค ซึ่งเป็นอาจารย์ที่ปรึกษาปัญหาพิเศษ และอาจารย์อมรศรี รอดบำรุง อาจารย์ผู้ช่วยที่ปรึกษาปัญหาพิเศษนอกจากนี้ผู้ทำการศึกษายังได้รับความช่วยเหลือเป็นอย่างดีจากหัวหน้าสินเชื่อและพนักงานฝ่ายสินเชื่อ สาขาพระนครศรีอยุธยา ในการให้ข้อมูล คำแนะนำ ผู้ทำการศึกษาขอขอบคุณทุกท่าน ที่ได้ช่วยเหลือในการศึกษาครั้งนี้

(อัมพวัน บัวพิมพ์)

มีนาคม 2529

สารบัญ

บทที่		หน้า
1	บทนำ	1
	ความสำคัญของการศึกษา	1
	ปัญหาของการศึกษา	3
	วัตถุประสงค์และขอบเขตในการศึกษา	4
	การทรวจเอกสาร	5
	สมมุติฐานและโมเดลที่ใช้ในการศึกษาวิเคราะห์	
	การแจกแจงตัวแปรและนิยามศัพท์	10
	วิธีการศึกษา	11
2	สภาวะการณ์ทั่วไปในความต้องการสินเชื่อจากธนาคารเพื่อการ เกษตรและสหกรณ์การเกษตร อ.นครหลวง จ.พระนครศรีอยุธยา	15
	จำนวนคนในครอบครัวและแรงงานที่ใช้ในการเกษตร	21
	ลักษณะการถือครองที่ดิน	23
	ลักษณะการใช้ที่ดินของสมาชิก	25
3	หลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารเพื่อการเกษตรและ สหกรณ์การเกษตรและการให้สินเชื่อ	28
	วิธีการดำเนินการให้สินเชื่อการเกษตร	
4	ผลการวิเคราะห์	46
	ทรัพย์สินของสมาชิก	46
	รายได้รายจ่ายและรายได้สุทธิของครอบครัว	51
	ความต้องการสินเชื่อจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	56

สารบัญ (ต่อ)

บทที่ 4

หน้า

สรุปผลการศึกษา

69

ข้อเสนอแนะ

71

บรรณานุกรม

72

ภาคผนวก

74

สารบัญตาราง

ตารางที่		หน้า
1	สถิติการดำเนินงานเงินกู้ของชกส.	13
2	พื้นฐานของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อ.นครหลวง จ.พระนครศรีอยุธยา จำนวน 60 ครอบครัว ปี การผลิต 2528	18
3	จำนวนสมาชิกและแรงงานเกษตรในครอบครัวโดยแยกตามขนาด เนื้อที่ถือครองของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตร อ.นครหลวง จ.พระนครศรีอยุธยา จำนวน 60 ครอบครัว ปีการผลิต 2528	21
4	ลักษณะการถือครองที่ดินของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและ สหกรณ์การเกษตร อ.นครหลวง จ.พระนครศรีอยุธยา แยกตาม ขนาดถือครองจำนวน 60 ครอบครัว ปีการผลิต 2528	23
5	ลักษณะการใช้ที่ดินในการผลิตข้าวของสมาชิกธนาคารเพื่อการ เกษตรและสหกรณ์การเกษตรแยกตามเนื้อที่ถือครองจำนวน 60 ครอบครัว ปีการผลิต 2528	25
6	การใช้พืชที่เพาะปลูกข้าวและมูลค่าผลิตผลที่ขายได้เฉลี่ยต่อ ครอบครัวตามขนาดเนื้อที่ถือครองของสมาชิกธนาคารเพื่อการ เกษตรและสหกรณ์การเกษตร อ.นครหลวง จ.พระนครศรีอยุธยา จำนวน 60 ครอบครัว ปีการผลิต 2528	26
7	มูลค่าทรัพย์สินของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การ เกษตร อ.นครหลวง จ.พระนครศรีอยุธยา แยกตามขนาดเนื้อที่ ถือครอง 60 ครอบครัว ปีการผลิต 2528	48
8	รายได้จากพืชและสัตว์ และรายได้ที่ไม่ใช่การเกษตรของสมาชิก ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อ.นครหลวง	49

สารบัญตาราง(ต่อ)

ตารางที่		หน้า
	จ.พระนครศรีอยุธยา แยกตามขนาดเนื้อที่ถ่อครอง จำนวน 60 ครอบครั้ว ปีการผลิต 2528	
9	รายจ่ายของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อ.นครหลวง จ.พระนครศรีอยุธยา แยกตามขนาดเนื้อที่ถ่อครอง จำนวน 60 ครอบครั้ว ปีการผลิต 2528	50
10	รายได้สุทธิจากการทำการเกษตรและรายได้สุทธิเฉลี่ยต่อครอบครั้วแยกตามขนาดเนื้อที่ถ่อครองที่ดินของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อ.นครหลวง	53
11	จ.พระนครศรีอยุธยา จำนวนครอบครั้วที่กู้ยืมจำนวนเงินกู้ และจำนวนครั้งกู้ยืมเฉลี่ยต่อครอบครั้ว แยกตามขนาดเนื้อที่ถ่อครองสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อ.นครหลวง	55
12	จ.พระนครศรีอยุธยา วัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้เฉลี่ยต่อครอบครั้วของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร แยกตามขนาดเนื้อที่ถ่อครอง	57
13	ความทองการสินเชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อ.นครหลวง จ.พระนครศรีอยุธยา แยกตามขนาดเนื้อที่ถ่อครอง	59

ความสำคัญของการศึกษา

ในประเทศที่กำลังพัฒนาโดยทั่วไปในโลก โดยเฉพาะอย่างยิ่งประเทศไทย นั้น อาชีพของประชาชนส่วนใหญ่จะมีอาชีพทางการเกษตรเป็นอาชีพหลัก การเกษตรจะเป็น ส่วนเศรษฐกิจที่มีความสำคัญสูงสุดของประเทศ และมีความสำคัญยิ่งต่อฐานและความผันแปร ทางเศรษฐกิจทั้งหมดของชาติ จากนั้นการพัฒนาเศรษฐกิจทั้งหมดของชาติ การพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศให้ดีขึ้น หรือประสบความสำเร็จโดยเฉพาะประเทศไทยเป็นประเทศเกษตร กรรม ซึ่งปีใดก็ตามส่วนของการเกษตรเสียหาย การเพิ่มพูนมูลค่าสินค้าเกษตรต่ำลง ราย ได้ประชาชาติจะลดต่ำลงด้วย และรายได้ของประชาชนส่วนรวมก็ลดลงตามไปด้วยเช่นกัน

ในการทำการเกษตรแผนใหม่ในเชิงธุรกิจเกษตรนั้น ปัจจัยการผลิตโดยเฉพาะ อย่างยิ่ง ที่ดิน แรงงานการประกอบการ เงินทุนเป็นต้น คือว่าเป็นสิ่งจำเป็นในการที่จะทำ ให้ การประกอบอาชีพเกษตรได้ทำเป็นไม่บรรลุป่าหมาย และวัตถุประสงค์ที่ตั้งใจไว้

ในเรื่องของปัจจัยการผลิต จะเห็นว่าเงินทุนเป็นเรื่องใหญ่ เรื่องหนึ่งใน ปัจจัยการผลิตทั้งหลายจึงจำเป็นที่จะต้องมีการบริหาร เงินทุนอย่างเหมาะสม และให้มีประสิทธิภาพ เงินทุนนั้นสามารถนำมาจัดหาปัจจัยการผลิตอื่น ๆ ได้เช่น ปุ๋ย เมล็ดพันธุ์ สัตว์ ยา ป้องกันและปราบศัตรูพืชเป็นต้น ดังนั้นเกษตรกรคนใดต้องการจะให้ได้ผลผลิตมากขึ้น โดย ทำเป็นแบบธุรกิจเกษตร ซึ่งจำเป็นที่จะต้องมีเงินทุนมากขึ้น ซึ่งโดยทั่วไปแล้วเกษตรกรจะหา เงินทุนได้จาก การออม ซึ่งเป็นสิ่งที่ยากยิ่งสำหรับเกษตรกรไทย เพราะหนี้สินมากมาย บัญหาจากที่ดินและสภาพแวดล้อม จึงไม่สามารถจะจัดหาเงินทุนส่วนหนึ่งให้ออมได้ จึงเกิด ความจำเป็นในการจัดหาเงินทุน จัดประเภทหนึ่งๆที่เรียกว่าสินเชื่อการเกษตรจากสถาบัน การเงินที่เป็นทางการ และไม่เป็นทางการ ดังนั้นสินเชื่อการเกษตรจึงมีส่วนสำคัญมากต่อ เกษตรกร อันมีผลต่อไปยังเศรษฐกิจของชาติ

จากเรื่องความยากจนของประชาชนในชนบท ซึ่งโดยมากจะเป็นเกษตรกร และจากรายได้ของเกษตรกรที่ได้จากการทำการเกษตรเป็นหลักและรายได้อื่น ๆ นอกการ เกษตร ซึ่งจะได้ไม่มากนัก ทำให้เกิดสภาพจนมากขึ้น ว่าทำไมสินเชื่อการเกษตร จึงมี

ความสำคัญมากต่อการเกษตร

การเพิ่มผลผลิตทางการเกษตรเปรียบเสมือนเป็นหลักสำคัญอันหนึ่งของนโยบายพัฒนาเศรษฐกิจของชาติ แม้ความเจริญทางด้านอุตสาหกรรม ก็ยังต้องอาศัยเพิ่มทุนผลผลิตทางการเกษตรเนื่องด้วย

ก. การผลิตการเกษตรที่ส่งไปจำหน่ายต่างประเทศ นั้นนำเงินตราต่างประเทศซึ่งต้องใช้ซื้อเครื่องจักร และวัสดุภัณฑ์ต่าง ๆ

ข. ผลผลิตทางการเกษตรได้ใช้เป็นวัตถุดิบสำหรับอุตสาหกรรม

ค. เมื่อประเทศสามารถผลิต ผลผลิตการเกษตรได้มากขึ้น ระดับการบริโภคของประชาชนก็สูงขึ้น

การเพิ่มปริมาณผลผลิตเพื่อการเกษตร มีทางทำได้หลายทาง ทางหนึ่งก็คือส่งเสริมลดต้นทุน การผลิตด้วยทางด้านเทคโนโลยีการเกษตร แนววิธีสำคัญอีกอันหนึ่งการให้เงินกู้ถ้าเพียงพอแก่ความต้องการในการทำมาหากินในอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมซึ่งมีผลให้ลดต้นทุนผลผลิตลง รายได้สุทธิสูงขึ้น และเป็นการจูงใจให้เกษตรกรผลิตมากขึ้น

การเพิ่มรายได้ของเกษตรกรจัดได้ว่าเป็นจุดหมายทางเศรษฐกิจ (Point of Economic expansion) จึงควรเป็นจุดเริ่มแรกของนโยบายพัฒนาเศรษฐกิจของรัฐบาล ทราบใดที่ราษฎรส่วนใหญ่คือเกษตรกรยังมีรายได้ต่ำอยู่ การซื้อขายทั่วประเทศก็อยู่ในวงจำกัด ดังนั้นสินเชื่อกว่าเกษตรจึงมีความสำคัญมากต่อการเกษตรในประเทศไทย

ปัญหาของการศึกษา

ปัญหาสินเชื่อการเกษตรในประเทศไทย โดยยอมรับกันมาช้านานแล้วซึ่งปัญหานี้เองทำให้เกิดปัญหาค่าอื่น ๆ ตามมาคือปัญหาค่าการผลิต ปัญหาค่าการพัฒนาการเกษตร ทั้งนี้เพราะเกษตรกรขาดเงินทุนในการประกอบการ ซึ่งหากไม่มีการปรับปรุงแก้ไขปัญหาสินเชื่อการเกษตรก่อน ก็อาจจะปรับปรุงสภาพการเกษตรของไทยได้ยาก สินเชื่อการเกษตรนับว่าเป็นสิ่งจำเป็นและสำคัญยิ่งต่อการพัฒนาการเกษตรของประเทศไทยซึ่งกำลังพัฒนาอย่างมาก ทั้งนี้เพราะประเทศไทย มีเกษตรกรประมาณร้อยละ 70 และสินค้าเกษตรเป็นสินค้าออกที่สำคัญความสำคัญของสินเชื่อการเกษตรอีกเหตุผลหนึ่งคือฐานะทางเศรษฐกิจเกษตรยังอ่อนแอ

ปัญหาที่สำคัญที่ทำให้ฐานะของเกษตรกรอ่อนแอคือ

1. ปัญหาทางด้านการผลิต

- การผลิตประสบปัญหาทางด้านการใช้เทคโนโลยีเข้ามาและไม่มีประสิทธิภาพเท่าที่ควร เนื่องจากขาดแคลนทุน และขนาดถือครองที่ดินเล็ก ๆ

- ปัญหาทางด้านภัยธรรมชาติ เช่น น้ำท่วม ภาวะฝนแห้ง ทำให้ผลผลิตได้รับความเสียหาย

- ปัญหาโรคแมลงและศัตรูพืช คอยทำลายผลผลิตทำให้ผลผลิตเสียหายทำให้เสียอำนาจในการต่อรองราคา

2. ปัญหาทางด้านการราคา

เนื่องจากสินค้าเกษตรเป็นสินค้าที่ผลิตได้ตามฤดูกาลและไม่สามารถควบคุมการผลิตได้ตลอดจนเน่าเสียง่าย ทำให้ไม่มีอำนาจในการต่อรองราคาและส่วนใหญ่ราคาถูกกำหนดโดยผู้ซื้อ

3. ปัญหาทางด้านการตลาด

ระบบการตลาดสินค้าเกษตร ส่วนมากจะผ่านพ่อค้าคนกลางทำให้เกิดส่วนเหลือระหว่างราคาที่ผู้บริโภครายจ่ายกับราคาที่ผู้ผลิตได้รับ

วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. ศึกษาการดำเนินงานทางค่านสินเชื่อของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
2. ศึกษาปริมาณความต้องการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของสมาชิก อ.นครหลวง จ.อยุธยาและปัจจัยที่มีความสัมพันธ์และมีอิทธิพลต่อความต้องการสินเชื่อ
3. ศึกษาสภาวะการณ์ทั่วไปของสมาชิก อ.นครหลวง จ.อยุธยา

ขอบเขตในการศึกษา

ในการศึกษาความต้องการสินเชื่อจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรของสมาชิก อ.นครหลวง จ.อยุธยา จะได้ทำการศึกษาถึงสภาวะการณ์ทั่วไปของสมาชิก ตลอดจนศึกษาถึงปัจจัยที่ทำให้สมาชิกมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการเกษตร ศึกษาถึงการพิจารณาการให้สินเชื่อ และหลักเกณฑ์ ในการให้สินเชื่อของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร แก่สมาชิก อ.นครหลวง จ.อยุธยา และนอกจากนั้นผู้ทำการศึกษายังได้ศึกษาประเด็นที่น่าสนใจ และมีประโยชน์ตามความต้องการเท่านั้น

การตรวจเอกสาร

งานวิจัยเกี่ยวกับสินเชื่อเกษตรกรในประเทศไทย คำนวณที่มีผู้ศึกษาไว้แล้ว ส่วนใหญ่เป็นงานวิจัยแบบพรรณนา (descriptive) ซึ่งทำให้ทราบข้อมูลพื้นฐานเกี่ยวกับภาวะหนี้สินของเกษตรกร แหล่งสินเชื่อ ความต้องการเงินทุน และปัญหาในการใช้สินเชื่อ ต่อมาได้มีผู้ศึกษาและทำการวิจัยถึงความต้องการสินเชื่อแบบที่ควรจะต้องการ (Potential need) ในท้องที่ต่าง ๆ พอสรุปได้ดังนี้

รายงานกิจการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ระหว่าง 1 เมษายน 2526 - 31 มีนาคม 2527 ซึ่งพอจะสรุปผลของการรายงานได้ดังนี้

การดำเนินงานในปีบัญชี 2526 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ให้บริการในรูปแบบเงินกู้ ทั้งที่เป็นเงินสดและอุปกรณ์การเกษตรคิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้นประมาณ 13,450 ล้านบาท เพิ่มจากปีก่อน ร้อยละ 13.98 ของปริมาณสินเชื่อทั้งหมดในปี 2526 เงินกู้ทั้งเงินสดและวัสดุอุปกรณ์การผลิต ได้ถูกจัดสรรไปยังท้องที่ภาคต่าง ๆ ของประเทศ ตามความจำเป็นและความต้องการของเกษตรกรเป็นสัดส่วน คือ ภาคเหนือ จำนวน 3,520 ล้านบาท (26 %) ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 3,877 ล้านบาท (29%) ภาคกลางจำนวน 1,631 ล้านบาท (14%) ภาคใต้จำนวน 1,244 ล้านบาท (9%) ในปีบัญชี 2526 มีสมาชิกสถาบันเกษตรกรที่อยู่ในข่ายงานการให้บริการของชกส. รวมทั้งสิ้น 2,167,534 ครัวเรือน หรือประมาณร้อยละ 40.66 ของจำนวนครัวเรือนเกษตรกรทั่วประเทศ จำนวนครัวเรือนเกษตรกรผู้รับบริการทั้งหมดในปีนี้มีอัตราเพิ่มจากปีก่อนร้อยละ 2.38 ในจำนวนผู้รับบริการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรนี้แยกเป็นเกษตรกรลูกค้ายรายคนที่ได้รับบริการสินเชื่อโดยตรงจาก ชกส. จำนวน 1,191,550 ครัวเรือน หรือประมาณร้อยละ 54.97 ของครัวเรือนผู้รับบริการทั้งหมด

ทองโรจน์ อ่อนจันทร์ และสมคิดทัศนวิสุทธิ ทำการวิจัยถึงความต้องการสินเชื่อแบบที่ควรจะต้องการของเกษตรกรในอำเภออุทอง จ.สุพรรณบุรี พบว่าแผนดำเนินงานฟาร์มที่เหมาะสมนั้นจะมีการผลิต 2 กิจกรรมคือ ขาวฟ่าง จำนวน เนื้อที่ 13.36 ไร่ และข้าว ในเนื้อที่ 11.25 ไร่ มีความต้องการสินเชื่อ 646.25 บาท และเมื่อมีการเช่าที่ดินเพิ่มอีก

21.38 ไร่ เพื่อนำมาใช้ในการผลิตข้าวฟ่างแล้วความทองการสิ้นเชื่อและเพิ่มขึ้นเป็น 4,291.50 บาท ทำให้รายได้สุทธิสูงสุดเพิ่มขึ้นเป็น 5,079.74 บาท สูงกว่าที่กสิกรทำอยู่เดิมถึง 2,499.40 บาท

เอกราช หนูแก้ว วิเคราะห์ความทองการสิ้นเชื่อจากเกษตรกรเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตรของสมาชิกอำเภอ เมือง จักก นครศรีธรรมราช 2525-26

จากการศึกษาพบว่าสิ้นเชื่อเพื่อการเกษตรมีความสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจ การเกษตรของประเทศเป็นอย่างมาก ทั้งนี้เนื่องจากสิ้นเชื่อเพื่อการเกษตรมีส่วนช่วยเพิ่มผลผลิต ทางการเกษตรให้สูงขึ้นโดยสร้างการผลิตในปัจจุบัน ใ้เปลี่ยนแปลงไปอย่างมากคือ มีการใช้เทคนิคใหม่ และปัจจัยการผลิตใหม่ ๆ ในการผลิตมากขึ้น ในการเพิ่มผลผลิตนั้น จากการศึกษาผลการใช้สิ้นเชื่อพอสรุปได้ดังนี้ ปี 2525 มีสมาชิกลูกค้าทั้งหมด 28,302 คน เพิ่มจากปี 2524 จำนวน 3,722 คน และปริมาณสิ้นเชื่อเพื่อการเกษตรที่ชกส.ปล่อย ใ้ถูกจำนวน 118 ล้านบาท เพิ่มมากกว่าปี 2524 ถึง 94 ล้านบาท แสดงให้เห็นว่าวิธีการดำเนินงานของชกส. ประสบผลสำเร็จพอสมควร

สถาบันวิจัยสังคม จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย กันยายน 2527 โครงการศึกษา เพื่อปรับปรุงระบบตลาดสินค้าเกษตรภาคกลาง - ตะวันตก เล่มที่ 2

1 จากการสำรวจเกษตรกร 253 ครัวเรือน ในภาคกลางและภาคตะวันตก รวม 12 จังหวัด พบว่าเกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 83.40 ของครัวเรือนที่ผู้มมาทั้งหมดมีหนี้สิน การที่เกษตรกรส่วนใหญ่มีหนี้สิน ก็เพราะว่าเกษตรกรมีรายได้น้อย และยากจน จึงต้องอาศัย สิ้นเชื่อจากแหล่งต่าง ๆ ทั้งที่เป็นสิ้นเชื่อในระบบและนอกระบบ เพื่อนำไปปรับปรุงเพิ่มเติม ทุนให้มากขึ้น

จากการสำรวจพบว่าเกษตรกรในภาคกลางและภาคตะวันกร้อยละ 53.08 ของเกษตรกรที่ส่งมาเป็นตัวอย่าง ูกสิ้นเชื่อมาเพื่อการผลิตร้อยละ 41.71 ูกมาเพื่อการบริ โภค เกษตรกรได้สิ้นเชื่อเฉลี่ย 29,514.09 บาทต่อฟาร์ม ูก ในจำนวนนี้เป็นสิ้นเชื่อเพื่อ การผลิตเฉลี่ยฟาร์มละ 25,305.50 บาทหรือร้อยละ 85.74 ของสิ้นเชื่อทั้งหมด และเป็น สิ้นเชื่อเพื่อการบริโภคเฉลี่ยฟาร์มละ 4,208.59 บาทหรือร้อยละ 14.26 ของสิ้นเชื่อทั้ง หมด การที่เกษตรกรใ้ให้สิ้นเชื่อเกษตรกรเพื่อการบริโภคในสัดส่วนน้อยมากนี้ก็เพราะว่าคน

ไทยส่วนใหญ่เน้นคำร้องชี้พิกัดผลผลิตที่ครัวเรือนผลิตขึ้นมา ความจำเป็นในการใช้เงินกู้เพื่อ
การบริโภคจึงน้อยมาก

สมมุติฐาน

จากการศึกษาความต้องการสินเชื่อ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ของสมาชิกอ.นครหลวง จังหวัดพระนครศรีอยุธยา พบว่าสมาชิกส่วนใหญ่มีความต้องการสินเชื่อมาก และฐานะของสมาชิกส่วนใหญ่ยากจนอาจเกิดจากปัญหาหลาย ๆ ด้าน เช่น ลักษณะการถือครองที่ดิน การนำสินเชื่อไปใช้ไม่มีประสิทธิภาพและปัญหาในด้านการผลิต รวมทั้งปัญหาการขาดแคลนทุนในการผลิต จากเหตุผลดังกล่าวทำให้เกษตรกรมีรายได้น้อย

โมเดลที่ใช้ในการวิเคราะห์

จากข้อมูลที่ได้จากการสุ่มตัวอย่างนั้น ได้นำมาวิเคราะห์ถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อปริมาณความต้องการสินเชื่อของเกษตรกรที่เป็นสมาชิก ต่อความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่างๆ โดยสร้างทวิแบบดังนี้

$$y = F(x_1, x_2, x_3, x_4, x_5, x_6, x_7, u_1)$$

F = แทนสมการ

y = ปริมาณความต้องการสินเชื่อของสมาชิก

x₁ = รายได้ทั้งหมดของบุคคลที่มีความต้องการสินเชื่อ ×

x₂ = มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดของบุคคลที่มีความต้องการสินเชื่อ ×

x₃ = รายจ่ายในครอบครัวของบุคคลที่มีความต้องการสินเชื่อ ×

x₄ = รายจ่ายในการเกษตรของบุคคลที่มีความต้องการสินเชื่อ

x₅ = จำนวนแรงงานทั้งหมดของบุคคลที่มีความต้องการสินเชื่อ

x₆ = จำนวนพื้นที่เช่าทั้งหมดของบุคคลที่มีความต้องการสินเชื่อ

u₁ = ค่าความคลาดเคลื่อน

จากทวิแบบดังกล่าว นำมาเขียนในรูป Multiple Regression ได้ทวิแบบดังนี้

$$y = b_0 + b_1x_1 + b_2x_2 + b_3x_3 + b_4x_4 + b_5x_5 + b_6x_6 + b_7x_7$$

โดยกำหนดให้

- y = ปริมาณความต้องการสินเชื่อ (บาท)
 b_0 = ค่าคงที่
 x_1 = รายได้ทั้งหมดของบุคคลที่มีความต้องการสินเชื่อ (บาท)
 x_2 = มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดของบุคคลที่มีความต้องการสินเชื่อ (บาท)
 x_3 = รายจ่ายในครอบครัวของบุคคลที่มีความต้องการสินเชื่อ (บาท)
 x_4 = รายจ่ายในการเกษียณของบุคคลที่มีความต้องการสินเชื่อ (บาท)
 x_5 = จำนวนแรงงานทั้งหมดของบุคคลที่มีความต้องการสินเชื่อ (คน)
 x_6 = จำนวนพื้นที่เช่าทั้งหมดของบุคคลที่มีความต้องการสินเชื่อ (ไร่)

การแจกแจงตัวแปรและนิยามศัพท์

ตัวแปรและโมเดลที่ใช้ในการวิเคราะห์มี 2 ประการคือ

1. ตัวแปรตาม (Dependent Variable) ได้แก่ ปริมาณความต้องการสินเชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

2. ตัวแปรอิสระ (Independent Variable) ได้แก่ ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความต้องการสินเชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ตัวแปรอิสระแบ่งออกได้ดังนี้

2.1 รายได้ทั้งหมดของสมาชิก (x_1) หมายถึงรายได้ทั้งหมดของสมาชิกซึ่งรวมทั้งรายได้ในการเกษตร และรายได้ที่ไม่ใช่การเกษตรด้วย

2.2 มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดของสมาชิก (x_2) หมายถึงที่ดิน โรงเรือน เครื่องมือการเกษตร รวมทั้งทรัพย์สินอื่น ๆ ที่ไม่ใช่การเกษตรด้วย

2.3 รายจ่ายในครอบครัวของสมาชิก (x_3) หมายถึง รายจ่ายของสมาชิกที่ใช้จ่ายภายในครอบครัวไม่เกี่ยวข้องกับการผลิตทางการเกษตร เช่น ค่าปัจจัย 4 (ที่อยู่อาศัย อาหาร เสื้อผ้า ยารักษาโรค) และการศึกษามบุตร เป็นต้น

2.4 รายจ่ายในการเกษตรของสมาชิก (x_4) หมายถึง รายจ่ายของสมาชิกที่ใช้จ่ายในการผลิตการเกษตรทั้งหมด

2.5 จำนวนแรงงานทั้งหมดของสมาชิก (x_5) หมายถึง จำนวนแรงงานที่ประกอบอาชีพในการเกษตร คือผู้ที่อยู่ในวัยทำงาน 15-52 ปี

2.6 จำนวนพื้นที่เช่าทั้งหมดของสมาชิก (x_6) หมายถึง จำนวนพื้นที่สมาชิกเช่าจากผู้อื่นมาทำการเกษตร

วิธีการศึกษา

วิธีการเลือกเก็บข้อมูลเบื้องต้น

ในการทำการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ เป็นการศึกษารวบรวมข้อมูลเบื้องต้นโดยผู้ศึกษาได้เลือกเอาพื้นที่อำเภอนครหลวง จ.พระนครศรีอยุธยา เป็นแหล่งหาข้อมูลทำการศึกษา เพราะว่าความทองการสิ้นเชิงเกษตรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรในเขตอำเภอนี้มีมากประกอบด้วยเป็นภูมิสำเนาของผู้ศึกษา ทำให้สะดวกและประหยัดค่าใช้จ่ายในการเก็บรวบรวมข้อมูล

การเก็บข้อมูลผู้ศึกษาได้แบ่งข้อมูลออกเป็น 2 ส่วน

1. ข้อมูลที่ใช้ในการวิเคราะห์โดยตรงตามจุดประสงค์ของการศึกษา ซึ่งข้อมูลเหล่านี้เป็นข้อมูลเบื้องต้น (Primary Data) ได้มาโดยการออกสัมภาษณ์กับสมาชิกโดยตรงด้วยแบบสอบถามที่เตรียมไว้สำหรับเก็บข้อมูล

2. ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาประกอบการพิจารณา การวิเคราะห์ผล การสรุปผล และอื่น ๆ ซึ่งเป็นข้อมูลทุติยภูมิ (Secandary Data) โดยไปทำการศึกษาจากหนังสือรายงานการค้นคว้า และสรุปผลดำเนินงานปี 2527 ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เป็นต้น

การเลือกเก็บข้อมูล

โดยการออกสัมภาษณ์สมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร โดยตรงด้วยแบบสอบถามด้วยวิธีการสุ่มแบบ Random Sampling จากตำบลต่าง ๆ ซึ่งเป็นตัวแทนของอำเภอนครหลวงซึ่งมีทั้งหมด 12 ตำบลผู้ศึกษาได้ทำการสุ่มตัวแทนออกมาได้ 6 ตำบล คือ ตำบลนครหลวง , ตำบลพระนอน, ตำบลบ้านซุง, ตำบลแมลา, ตำบลบางระกำ ตำบลท่าช้าง และทำการสุ่มสมาชิกแบบ Random Sampling ตำบลนครหลวง 9 ราย ตำบลพระนอน 11 ราย ตำบลบ้านซุง 10 ราย ตำบลบางระกำ 8 ราย ตำบลแมลา 10 ราย ตำบลท่าช้าง 12 ราย รวมจำนวนสมาชิกที่ทำการสุ่ม 60 ราย

แผนการดำเนินงาน

ระยะเวลา และแผนการดำเนินงานตั้งแต่เริ่มต้นจนถึงสิ้นสุดการดำเนินงาน

ระยะเวลาปฏิบัติงาน งานที่ปฏิบัติ	2528				2529			
	ส.ค.	ก.ย.	ท.ค.	พ.ย.	ช.ค.	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.
1. ศึกษารวบรวมข้อมูลเอกสาร ต่างๆ								
2. ร่างแบบสอบถาม								
3. สัมภาษณ์และเก็บข้อมูล วิเคราะห์ข้อมูล								
4. สรุปผลและรายงาน								
5. พิมพ์รูปเล่ม								

งบประมาณที่ใช้ในการดำเนินงาน

1. ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	100	บาท
2. ค่าพิมพ์และโรเนียว	700	บาท
3. ค่าถ่ายเอกสาร	100	บาท
4. ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	300	บาท
รวม	1,200	บาท

ตารางที่ 1 สถิติการดำเนินงานเงินกู้ของธกส. ปีบัญชี 2522 - 2526

วิธีเงินกู้แต่ละด้าน กทตามบัญชี	คนเงินกู้คง เป็นหนี้เมื่อ ต้นปี	จ่ายเงินกู้ระหว่าง ปี(ล้านบาท)	รับชำระคืนเงินกู้ระหว่างปี		
			จำนวนเงิน (ล้านบาท)	%รับชำระต่อคน เงินถึงกำหนดชำระ	คนเงินกู้คงเป็น หนี้เมื่อสิ้นปี(ล้านบาท)
522					
เกษตรกร	56,807	5,936	4,613	74.00	6.943
สหกรณ์การเกษตร	3,008	1,854	1,601	-	3.263
กลุ่มเกษตรกร	482	.165	182	-	464
รวม	9,170	7,955	6,456	-	10.670
523					
เกษตรกร	6,943	5,950	5,576	75.13	7.137
สหกรณ์การเกษตร	3,263	2,245	1,904	-	3,614
กลุ่มเกษตรกร	464	.90	135	-	415
รวม	10,670	8,285	7,615	-	11.346
524					
เกษตรกร	7,317	8,001	6,325	73.04	6.993
สหกรณ์การเกษตร	3,614	2,517	2,105	-	4,098
กลุ่มเกษตรกร	415	.81	137	-	762
รวม	11,348	10,569	8,565	-	13.458
525					
เกษตรกร	8,993	8,059	7,498	71.05	10,454
สหกรณ์การเกษตร	4,098	2,783	2,733	-	4,156
กลุ่มเกษตรกร	362	57	92	-	330
รวม	13,453	11,799	10,323	-	14.940
526					
เกษตรกร	10,544	10,802	9,015	73.08	12,331
สหกรณ์การเกษตร	4,156	2,605	2,969	-	3,792
กลุ่มเกษตรกร	330	43	79	-	294
รวม	15,030	13,450	12,063	-	16.417

ต่อ

อัตราเฉลี่ย 5 ปี

เกษตรกร	15.94	17.43	17.47	- 0.81	16.25
	(16.25)	(20.57)	(20.22)	(2.86)	(17.96)
สหกรณ์การเกษตร	9.14	9.36	17.31	- -	4.50
	(1.41)	(-6.40)	(8.64)	- -	(-8.76)
กลุ่มเกษตรกร	-9.57	-27.34	-18.76	-	-10.79
	(-8.84)	(-26.32)	(-15.22)	-	(-10.91)
รวม	12.84	15.07	16.82	-	12.04
	(11.05)	(13.98)	(16.84)	-	(9.89)

บทที่ 2

สภาวะทั่วไปในความต้องการสินเชื่อธนาคารเพื่อการเกษตร
และสหกรณ์การเกษตรของสมาชิก อ.นครหลวง จ.พระนครศรีอยุธยา

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 สภาพทางภูมิศาสตร์

อำเภอนครหลวงเป็นอำเภอหนึ่งในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา ซึ่งมีทั้งหมด 16 อำเภอ ตั้งอยู่ทางทิศเหนือของตัวจังหวัด เดินทางทางน้ำตามลำน้ำป่าสัก ประมาณ 15 ก.ม. เดินทางโดยรถยนต์ตามถนนสายเอเชีย แยกเข้าทางนครหลวงประมาณ 25 ก.ม. ห่างจากกรุงเทพมหานครระยะทางประมาณ 90 ก.ม. มีรสับสประจำทางทุกระยะครึ่งชั่วโมง
อำเภอนครหลวงมีเนื้อที่ 197 ตารางกิโลเมตร

โดยมีเขตทิศต่อกันนี้

ทิศเหนือ ติดต่อกับ อ.ท่าเรือ จ.พระนครศรีอยุธยาและอำเภอบ้านหมอ
จังหวัดสระบุรี

ทิศใต้ ติดต่อกับ อ.พระนครศรีอยุธยา

ทิศตะวันออก ติดต่อกับ อ.ภาชี อ.อุทัย จ.พระนครศรีอยุธยา

ทิศตะวันตก ติดต่อกับ อ.บางปะหัน อ.มหาราช จ.พระนครศรีอยุธยา

ลักษณะพื้นที่เป็นที่ราบลุ่มมีระบบการชลประทานทั่วถึงเหมาะแก่การเพาะปลูก
ฝั่งตะวันออกทั้งหมดทำนาคำ ฝั่งตะวันตกพื้นหลังบ้านที่ดอนทำนาคำ นอกทุ่งออกไปน้ำลึก ทำ
นาหวาน มีการทำนาปรังครั้งที่ 2 กล้วยเล็กน้อย

1.2 ประชากร

จำนวนประชากรมีทั้งสิ้น 28,360 คน แยกเป็นชาย 13,640 คน หญิง
14,720 คน จำนวนครอบครัว มีทั้งสิ้น 5,596 ครอบครัวมีบ้าน 5,114 หลัง

อาชีพส่วนใหญ่ประมาณ 90 % ทำนาเป็นอาชีพหลักรองลงไปประมาณ
10 % ทำอัญชัญ, ไร่จิ้งจอก, ทำไม้ค้ำ, เลี้ยงสัตว์ ประชากรส่วนใหญ่ร้อยละ 99% เป็นไทย พุทธ
มีไทยอิสลามบางส่วนเล็กน้อย มีลักษณะนิสัยอ่อนโยน โอบอ้อมอารี เป็นมิตรที่ดีต่อทุกคน

1.3 การแบ่งเขตการปกครอง

แบ่งเป็น 12 ตำบล คือ ตำบลนครหลวง , ตำบลบางระกำ, ตำบลคลองสะแก, ตำบลปากจั่น, ตำบลบ่อโพง, ตำบลแมลา, ตำบลบางพระครู , ตำบลพระนอน, ตำบลท่าช้าง, ตำบลสามไถ, ตำบลบ้านซุง และตำบลหนองปลิง แยกเป็น 74 หมู่บ้าน

1.4 การคมนาคม

อ.นครหลวงมีการติดต่อภายในอำเภอสะดวกพอสมควรมีถนนเชื่อมถึงกันเกือบทุกหมู่บ้านและมีถนนลาดยาง เชื่อมติดต่อกับอำเภอที่มีอาณาเขตติดต่อก่อนนอกจากการคมนาคมทางรถยนต์แล้วยังมีการคมนาคมทางน้ำเพราะอ.นครหลวง มีแม่น้ำป่าสักไหลผ่านทำให้การคมนาคมทางเรือ ก็สะดวกมาก ทั้งในด้านการติดต่อและขนบรทุกสินค้า

1.5 สถานที่ที่น่าสนใจ,ท่องเที่ยว

อ.นครหลวง มีโบราณสถานน่าชมดังนี้

ก. กำแพงพระนครหลวง ตั้งอยู่ริมแม่น้ำป่าสักฝั่งตะวันออก เป็นสถานที่สำหรับพระเจ้าแผ่นดินประทับร้อนในระหว่างทางเสด็จไปนมัสการพระพุทธบาท จังหวัดสระบุรีและประทับแรมระหว่างทางไปประพาสเมืองลพบุรี กำแพงนี้ กรมพระยาคำรงราชานุภาพทรงสันนิษฐานว่าคงจะสร้างขึ้นในสมัยเมื่อพรอัยพระพุทธบาทในแผ่นดินสมเด็จพระเจ้าทรงธรรม ต่อมาในแผ่นดินสมเด็จพระเจ้าปราสาททอง ทรงสร้างปราสาทขึ้นอีกองค์หนึ่งคานเหนือกำแพงมีมากอยู่

ข. ปราสาทนครหลวง ปราสาทนี้ตั้งอยู่คานหลังพระวิหารพระจันทร์ลอย และกำแพงพระนครหลวงอยู่ ทางคานใต้จากริมฝั่งแม่น้ำป่าสัก จากหัวปราสาทนครหลวง คานหน้ามีบันไดขึ้น 2 ทาง ต่อมาในรัชกาลที่ 5 ได้ทรงปฏิบัติสังขรณ์ขึ้นอีกครั้ง

ค. พระพุทธบาท 4 รอย ประดิษฐานอยู่ ณ. มณฑลกลางปราสาทนครหลวง สร้างในสมัยกรุงรัตนโกสินทร์

ง. พระจันทร์ลอย ตั้งอยู่คานหน้าของกำแพงพระนครหลวง และปราสาทนครหลวงท่าควยศิลาหินทรายแดง เป็นรูปวงกลมคล้ายโมโรงสี่วัดผ่าศูนย์กลางได้ 4 คอก 2 คีบหนา 6 นิ้ว สันนิษฐานว่าเป็นรูปธรรมจักรที่ยังทำไม่สำเร็จ

จ. หมู่บ้านท่ามิกอร์ญูติก

เป็นหมู่บ้านเก่าแก่เข้าไปชมมากอีกแห่งหนึ่ง คือ หมู่บ้านคนโพธิ์ และหมู่บ้านไผ่หนองบรพบุรุษของชาวบ้าน 2 หมู่บ้านนี้มีประวัติดั้งเดิมว่าเป็นชาวเวียงจันทร์ ในรัชสมัยพระเจ้าตากสินมหาราชโปรดให้เจ้าพระยามหากษัตริย์ศึกยกทัพไปตีเวียงจันทร์ ประสมชัยชนะโลกวาคตอนผู้คนลงมาทางใต้พร้อมกับนำพระแก้วพระบางกลับมาด้วย ชาวเวียงจันทร์บางกลุ่มได้มาตั้งถิ่นฐานใน 2 หมู่บ้านนี้ พวกนี้มีฝีมือในการทำไม้มาแต่ดั้งแต่สมัยอยู่เวียงจันทร์ เมื่อมาตั้งถิ่นฐานอยู่ก็ยึดอาชีพเดิมตามถิ่นดินดี ครั้งแรกก็เพียงหาเศษเหล็กมาใช้ในคริวเรือ ต่อมาก็ขยายทำขายเป็นอาชีพเลี้ยงครอบครัวประชาชนนิยมใช้ไม้จากแหล่งนี้ เพราะเป็นไม้ที่เนื้อดีคมแกร่งมีคุณภาพ เป็นที่เลื่องลือไปทั่วประเทศ "มิกอร์ญูติก" ไกร ๆ ก็รู้จักบางท่านอาจจะเข้าใจว่ามีคนตั้งทำที่บ้านมิกอร์ญูติก แต่ความจริงไม่ใช่มิกอร์ญูติกเป็นหมู่บ้านหนึ่งเลยขึ้นไปอีก เล็กน้อยอยู่ในเขตอำเภอท่าเรือ เป็นหมู่บ้านของชาวไทยอิสลาม เดิมที่บ้านมิกอร์ญูติกเป็นที่ตั้งบ่อนการพนันทุกชนิด เป็นย่านชุมนุมชนของผู้นิยมเล่นการพนัน มาจากทั่วสารทิศ ชาวบ้านคนโพธิ์ไผ่หนองเมื่อผลิตไม้ได้ก็นำไปขายที่บ่อนการพนันดังกล่าว ผู้คนก็เข้าไปใช้ปรากฏว่าใช้ก็สอแถมกันว่าซื้อไปจากไหนก็ได้รับคำตอบว่าจากบ้านมิกอร์ญูติก นาน ๆ เข้านามมิกอร์ญูติกก็ติดอยู่กับริมฝีปากคนทั่ว ๆ ไป ชาวคนโพธิ์ไผ่หนอง ก็เลยยอมรับเอาชื่อนี้มาเป็นมงคลนาม เป็นสัญลักษณ์ของไม้ที่ตนทำขึ้น

2. สภาพทางเศรษฐกิจ

สภาพทางเศรษฐกิจที่สำคัญของอำเภอนครหลวงขึ้นอยู่กับอาชีพทางเกษตร ได้แก่ ทำนาและเลี้ยงสัตว์ เล็กน้อย นอกจากนั้นยังมีอาชีพที่สำคัญคือ ทำไม้ นับว่าเป็นอาชีพที่ทำรายได้ให้แก่ อ.นครหลวงมาก นอกจากนั้นก็มีการรับจ้าง ประชาชนส่วนใหญ่มีอาชีพทำนาเป็นส่วนใหญ่ มีการทำสวน เล็กน้อยเช่นสวนมะม่วง

ในปัจจุบัน อ.นครหลวง เป็นเขตที่มีโรงงาน และคลังสินค้าอยู่ 4 แห่งเป็นที่เก็บสินค้าจำพวกการเกษตร ทำให้เศรษฐกิจของอำเภอนครหลวงกระเตื้องขึ้น

ตารางที่ 2 พื้นฐานของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อ.นครหลวง
จ.อยุธยา จำนวน 60 ครอบครัว ปีการผลิต 2528

รายการ	จำนวนสมาชิก (คน)	ร้อยละ
1. เพศ		
ชาย	44	73.33
หญิง	16	26.67
รวม	60	100
2. อายุ		
20 - 30	6	10
31 - 40	16	26.67
41 - 50	17	28.33
51 - 60	10	16.67
61 - 70	11	18.33
รวม	60	100
3. ระดับการศึกษา		
ไม่ได้รับการศึกษา	2	3.33
ประถมศึกษา	57	95
มัธยมศึกษา	1	1.67
รวม	60	100
4. ศาสนา		
พุทธ	60	100

ตารางที่ 2 ต่อ

รายการ	จำนวนสมาชิก (คน)	ร้อยละ
5. สถานภาพสมรส		
โสด	5	8.33
แต่งงานอยู่ด้วยกัน	43	71.67
แต่งงานแยกกันอยู่	2	3.33
หย่า	2	3.33
หม้าย	8	13.34
รวม	60	100
6. จำนวนสมาชิกในครอบครัว		
3 คน	6	10
4 คน	9	15
5 คน	24	40
6 คน	3	5
7 คน	11	18.33
มากกว่า 7คน	7	11.67
รวม	60	100
7. สมาชิกในครอบครัวกำลังศึกษาอยู่		
1 คน	23	38.33
2 คน	21	35
3 คน	5	8.33
ไม่มี	11	18.34
รวม	60	100

จากตารางที่ 2 ทำการศึกษาพื้นฐานทางครอบครัวของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อ.นครหลวง จ.พระนครศรีอยุธยา จำนวน 60 คน

จากการศึกษาข้อมูลพื้นฐานทางครอบครัวพบว่าสมาชิกแยกตามเพศในจำนวนสมาชิกชกส. จำนวน 60 ราย เป็นเพศชาย 44 คน หรือร้อยละ 73.33 ของจำนวนสมาชิกทั้งหมด เป็นหญิง 16 ราย หรือร้อยละ 26.67 ของจำนวนสมาชิกทั้งหมด พบว่าสมาชิกส่วนใหญ่ เป็นเพศชาย

การศึกษาของสมาชิกจากการสำรวจพบว่าสมาชิกส่วนใหญ่ ได้รับการศึกษาสำเร็จชั้นประถมศึกษา คือมีจำนวน 57 คน หรือร้อยละ 95 ของจำนวนสมาชิกทั้งหมด นอกจากนั้นก็ไม่ได้รับการศึกษา 2 คน หรือร้อยละ 3.33 ศึกษาสำเร็จระดับมัธยมศึกษา 1 คน หรือร้อยละ 1.67 สำหรับชั้นอาชีวศึกษา และอุดมศึกษา ไม่มีเลย จากการที่สมาชิกส่วนใหญ่มีการศึกษาอยู่ในระดับต่ำ อันนี้จะเป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้การผลิตของสมาชิกไม่มีประสิทธิภาพเท่าที่ควร และอีกทั้งยังเป็นอุปสรรคสำคัญในการที่จะเอาวิทยากรและเทคโนโลยีใหม่มาใช้ในการผลิต แต่ไม่ได้หมายความว่าสมาชิกจะไม่ยอมรับวิทยากรและเทคโนโลยี ทุกคนต้องการเข้าให้สิ่งวิทยากรแต่ใหม่แต่เพราะขาดปัจจัยหลาย ๆ ด้าน ทำให้ไม่สามารถใช้วิทยากรแต่ใหม่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ การศึกษาที่เป็นสาเหตุที่สำคัญอันหนึ่ง

การศึกษาศาสนาของสมาชิก พบว่าสมาชิกนับถือศาสนาพุทธถึง 100 % ในจำนวนสมาชิกที่สุ่มมาทั้งหมด 60 ราย จึงสรุปได้ว่าสมาชิกเกือบทั้งหมดนับถือศาสนาพุทธ

สถานภาพสมรส ของสมาชิกพบว่าสมาชิกที่สมรสแล้วมีถึง 55 คน หรือร้อยละ 91.67 แยกออกเป็น แต่งงานแล้วแยกกันอยู่ 2 ราย หรือร้อยละ 3.33 แต่งงานอยู่ด้วยกัน 43 คนคิดเป็นร้อยละ 71.67 หย่า 2 คน หรือร้อยละ 3.33 , หม้าย 8 คน หรือร้อยละ 13.34 และสมาชิกที่เป็นโสดอยู่จำนวน 5 ราย หรือร้อยละ 8.33

จำนวนสมาชิกในครอบครัว จากการศึกษพบว่าสมาชิกส่วนใหญ่จะมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 5 คน คือจากการสำรวจพบว่า ร้อยละ 40 ของสมาชิกทั้งหมด มีสมาชิกในครัวเรือน 5 คน หรือมีจำนวน 24 คน จากสมาชิกทั้งหมด 60 คน ดังนั้นพอสรุปได้ว่าจำนวนสมาชิกในครอบครัวอยู่ในขนาดกลางเป็นครอบครัวที่ไม่ใหญ่มาก

ตารางที่ 3 จำนวนสมาชิกและแรงงานเกษตรกรในครอบครัว โดยแยกตามขนาดของเนื้อที่
ถือครองของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อ.นครหลวง
จ.พระนครศรีอยุธยา

ขนาดเนื้อที่ ถือครอง (ไร่)	จำนวนครอบ ครัว	จำนวนคนใน ครอบครัว(คน)	จำนวนคนที่ ทำงาน(คน)	จำนวนคนใน ครอบครัว เฉลี่ย (คน)	จำนวนคนทำ งานเฉลี่ยต่อ ครอบครัว(คน)
ต่ำกว่า 21 ไร่	8	40	22	5	2.5
21 - 30	13	69	40	5.31	3.07
31 - 40	11	66	36	6	3.27
41 - 50	13	75	44	5.77	3.38
51 - 60	7	43	25	6.14	3.57
60 ไร่ขึ้นไป	8	43	32	5.38	4
รวม	60	336	199	5.6	3.32
%	100	62.80	37.20	-	-

หมายเหตุ 1/ หมายถึงบุคคลที่มีอายุตั้งแต่ 15 - 54 ปี เป็นผู้ที่อยู่ในวัยทำงาน

จำนวนคนในครอบครัวและจำนวนแรงงานที่ใช้ในการเกษตร

จากตารางที่ 3 จำนวนสมาชิกและแรงงานเกษตรภายในครอบครัวที่ทำการศึกษา 60 ครอบครัวจะพบว่าจากจำนวน 60 ครอบครัว มีสมาชิกในครอบครัว 336 คน เฉลี่ยครอบครัวละ 5.6 คน และจากจำนวนสมาชิก 60 ครอบครัว มีจำนวนคนที่ทำงานทั้งหมด 199 คน เฉลี่ยครอบครัวละ 3.32 จะเห็นว่ามีคนที่ไม่ได้ทำงานอยู่ในครอบครัว เฉลี่ย ครอบครัวละ 2.28 คน ซึ่งคนเหล่านี้เป็นเด็กหรือคนชราซึ่งบุคคลเหล่านี้ผู้อยู่ในวัยทำงานต้องมาเลี้ยง ดังนั้นจำนวนคนในครอบครัวกับจำนวนคนที่ทำงานได้จะมีผลกระทบต่อฐานะความเป็นอยู่

ครอบครัวที่มีขนาดถือครองต่ำกว่า 21 ไร่ มีจำนวนคนในครอบครัวเฉลี่ย 5 คน และจำนวนคนทำงานต่อครอบครัวเฉลี่ย 2.5 คน ครอบครัวที่มีขนาดถือครอง 21 - 30 ไร่ มีจำนวนคนในครอบครัวเฉลี่ย 5.31 คน และจำนวนคนทำงานเฉลี่ยต่อครอบครัว 3.07 คน ครอบครัวที่มีขนาดถือครอง 31 - 40 ไร่ มีจำนวนคนในครอบครัวเฉลี่ย 6 คน และจำนวนคนทำงานต่อครอบครัวเฉลี่ย 3.27 คน ครอบครัวที่มีขนาดถือครอง 41 - 50 ไร่ มีจำนวนคนในครอบครัวเฉลี่ยครอบครัวละ 5.57 คน และจำนวนทำงานต่อครอบครัวเฉลี่ย 3.38 คน ครอบครัวที่มีขนาดถือครอง 51 - 60 ไร่ มีจำนวนคนในครอบครัวเฉลี่ย 6.14 คน และจำนวนคนทำงานต่อครอบครัวเฉลี่ย 3.57 คน ครอบครัวที่มีขนาดถือครองมากกว่า 60 ไร่ มีจำนวนคนในครอบครัวเฉลี่ย 5.38 คน และจำนวนคนทำงานต่อครอบครัว 4 คน

ตารางที่ 4 แสดงลักษณะการถือครองที่ดินของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์
การเกษตร อ.นครหลวง จ.พระนครศรีอยุธยา แยกตามเนื้อที่ถือครอง

เนื้อที่ถือครอง	จำนวนครอบครัว	ของตนเอง	เช่า	ผู้อื่นให้ทำเปล่า	รวม
ต่ำกว่า 21	8 (13.33%)	28	105	-	133
21 - 30	13 (21.67%)	28	323	-	351
31 - 40	11 (18.33%)	47	372	-	419
41 - 50	13 (21.67%)	141	373	100	614
51 - 60	7 (11.67%)	90	306	-	396
มากกว่า 60	8 (13.33%)	129	111	-	656
รวม	100 %	463	2006	100	2,569
เฉลี่ย	-	7.72	35.43	1.67	4,282

การถือครองที่ดินและการใช้ที่ดิน

จากการศึกษาลักษณะการถือครองที่ดิน และการใช้ที่ดินพบว่า การถือครองที่ดินสามารถแยกออกได้ดังนี้คือ ที่ดินทำการเกษตรของตนเอง เช่าผู้อื่น และผู้อื่นให้เช่าเปล่า

จากการางที่ 4 พบว่าจากสมาชิกที่ทำการสำรวจ 60 ครอบครัว มีเนื้อที่ถือครองทั้งหมด 2,569 ไร่ จะเห็นได้ว่าจำนวน 60 ครอบครัว นี้มีที่ถือครองเป็นของตนเอง 463 ไร่ ที่ถือครองที่ดินของผู้อื่นในแบบผู้เช่า 2,006 ไร่ และอาศัยผู้อื่นทำ(ให้เช่าเปล่า) 100 ไร่ จากเนื้อที่ทั้งหมดเฉลี่ยแล้วครอบครัวหนึ่งมีเนื้อที่ถือครองครอบครัวละ 42.82 และสมาชิกจำนวน 60 ครอบครัวคิดเป็นเปอร์เซ็นต์แยกตามขนาดเนื้อที่ถือครองได้ดังนี้ขนาดเนื้อที่ต่ำกว่า 21 ไร่ คิดเป็น 13.33 เปอร์เซ็นต์ ขนาดเนื้อที่ถือครอง 21 - 30 ไร่ คิดเป็น 21.67 เปอร์เซ็นต์ ขนาดเนื้อที่ถือครอง 31 - 40 ไร่ คิดเป็น 18.33 เปอร์เซ็นต์ ขนาดเนื้อที่ถือครอง 41 - 50 ไร่ คิดเป็น 21.67 เปอร์เซ็นต์ ขนาดเนื้อที่ถือครอง 51 - 60 ไร่ คิดเป็น 11.67 เปอร์เซ็นต์ ขนาดเนื้อที่ถือครองมากกว่า 60 ไร่ คิดเป็น 13.33 เปอร์เซ็นต์ ของจำนวนครอบครัวทั้งหมด 60 ครอบครัว

เมื่อพิจารณาการใช้ที่ดินจะพบว่าสมาชิกทุกขนาดของเนื้อที่ครอบครัวจะใช้ที่ดินส่วนใหญ่ผลิตข้าว เมื่อพิจารณาค่าเฉลี่ยทั้งหมดของครอบครัว 60 ครอบครัว เกษตรกรใช้ที่ดินไปกับการทำนาถือครอบครัวละ 41.9 ไร่ คิดเป็นเปอร์เซ็นต์ 97.86 % และเป็นที่อยู่อาศัยเฉลี่ยครอบครัวละ 0.92 คิดเป็นเปอร์เซ็นต์ 2.14 ไร่

ตารางที่ 5 ลักษณะการใช้ที่ดินในการผลิตข้าวของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อ.นครหลวง จ.อยุธยา จากสมาชิกจำนวน 60 ครอบครัว

เนื้อที่ตลอด ไร่	จำนวนครอบครัว	เนื้อที่ผลิตข้าว (ไร่)	ที่อยู่อาศัย (ไร่)	รวมทั้งหมด (ไร่)
ต่ำกว่า 21	8	129	4	133
21 - 30	13	349	2	351
31 - 40	13	408	11	419
41 - 50	13	601	13	614
51 - 60	7	379	17	396
มากกว่า 61	8	648	8	656
รวม	60	2514	55	2569
เฉลี่ย	-	41.9	0.92	42.82
เปอร์เซ็นต์	-	97.80	2.14	100

ตารางที่ 6 แสดงการใช้พื้นที่เพาะปลูกข้าว เฉลี่ยต่อครอบครัวตามขนาดเนื้อที่ถือครองที่ดินของสมาชิก อ.นครหลวง จ.อยุธยา จำนวน 60 ครอบครัว

ขนาดเนื้อที่ถือครอง (ไร่)	จำนวนครอบครัว	พื้นที่เพาะปลูก(ไร่) ข้าว	มูลค่าผลผลิตที่ขาย (บาท)
ต่ำกว่า 21	8	145	119,740
21 - 30	13	356	263,030
31 - 40	11	408	356,280
41 - 50	13	559	382,240
51 - 60	7	379	270,700
มากกว่า 60	8	652	392,450
รวม	60	2,499	1,786,440
เฉลี่ยทั้งหมด	—	41.65	29,774

ลักษณะการใช้ที่ดินทั้งหมดและมูลค่าผลิตภัณฑ์ได้จากการใช้พื้นที่ของสมาชิก

อ.นครหลวง จ.อยุธยา จำนวน 60 ครอบครัวยุ โดยแยกตามขนาดถือครองที่ดิน

จากตารางที่ 5 พบว่าสมาชิกจำนวน 60 ครอบครัวยุใช้ที่ดินเกือบทั้งหมดในการผลิตข้าว ซึ่งเป็นอาชีพหลัก คือสมาชิกจะใช้พื้นที่ในการปลูกข้าวถึง 97.86 % ที่เหลืออีก 2.14 % เป็นที่อยู่อาศัยของสมาชิก สมาชิกทั้งหมดจะใช้พื้นที่ปลูกข้าว 2,514 ไร่ และปลูกมัน 55 ไร่ จากพื้นที่ทั้งหมด 2,509 ไร่

ตารางที่ 6 แสดงถึงมูลค่าผลผลิตที่รายได้ในแต่ละพื้นที่การผลิตโดยจำแนกตามขนาดถือครองที่ดินจะพบว่าครอบครัวที่มีขนาดถือครอง มากกว่า 60 ไร่ ใช้พื้นที่ในการผลิตมากที่สุดคือ 652 ไร่ มูลค่าผลิตผล 392,450 บาท และขนาดถือครองต่ำกว่า 21 ไร่ ใช้พื้นที่ในการผลิตทำที่สุดคือ 145 ไร่ มูลค่าผลิตผลที่ขายได้ 119,740 บาท นอกจากนี้ครอบครัวที่มีขนาดถือครอง 21 - 30 ไร่ ใช้พื้นที่ 356 ไร่ มูลค่าผลิตผลที่ขายได้ 263,030 บาท ครอบครัวที่มีขนาดถือครอง 31 - 40 ไร่ ใช้พื้นที่ 408 ไร่ มูลค่าผลิตผลที่ขายได้ 358,280 บาท ขนาดถือครอง 41 - 50 ไร่ ใช้พื้นที่ 559 ไร่ มูลค่าผลิตผลที่ขายได้ 382,240 บาท ขนาดถือครอง 51 - 60 ไร่ ใช้พื้นที่ 379 ไร่ มูลค่าผลิตผลที่ขายได้ 270,700 บาท

รวมพื้นที่ทั้งหมดที่ใช้ในการผลิต 2,499 ไร่ และมูลค่าผลิตผลที่ขายได้ 1,786,440 บาท หรือเฉลี่ยครอบครัวละ 29,774 บาท จากการใช้พื้นที่เฉลี่ยครอบครัว 41.65 ไร่ จะเห็นได้ว่ามูลค่าผลิตผลที่ขายได้สูงขึ้นตามส่วนของการใช้ที่ดิน

บทที่ 3

หลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อเพื่อการเกษตร

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร หรือ ธกส. ทั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 มีวัตถุประสงค์จะให้ความช่วยเหลือทางการเงิน เพื่อส่งเสริมอาชีพหรือการดำเนินงานของเกษตรกรกลุ่มเกษตรกร และสหกรณ์การเกษตร

เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ได้ดำเนินการให้เงินกู้แก่เกษตรกรเป็น 3 ทางด้วยกัน

1. ให้เงินแก่เกษตรกรซึ่งเป็นลูกค้าของธนาคารโดยตรง
2. ให้เงินแก่สหกรณ์การเกษตร
3. ให้เงินแก่กลุ่มเกษตรกร

ต่อมาได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมเคมพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เมื่อปี 2525 ส่งผลให้ ธกส. สามารถดำเนินงานโลกว้างขวางยิ่งขึ้นกล่าวคือสามารถให้เงินกู้แก่นิติบุคคลที่มีวัตถุประสงค์ในการประกอบกิจการทางการเกษตรให้เงินแก่ผู้ฝากเงินภายในวงเงินที่ฝากไว้กับธนาคารโดยใช้เงินฝากเป็นประกันและให้เงินแก่ผู้ประกอบอาชีพการเกษตรอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด นอกเหนือไปจากเกษตรกรตามความหมายที่พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรกำหนดไว้ การดำเนินงานของ ธกส. *

ธกส. แบ่งการดำเนินงานออกเป็น 2 ประเภทใหญ่ ๆ คือ

1. ให้เงินแก่เกษตรกรรายคน สหกรณ์การเกษตร กลุ่มเกษตรกร และอื่น ๆ
2. รับฝากเงินจากประชาชนทั่วไป

การดำเนินงานสินเชื่อคานเกษตรกร

การให้เงินกู้แก่เกษตรกรรายคน

เกษตรกรรายคน คือเกษตรกรที่ไม่ได้เป็นสมาชิกสหกรณ์การเกษตร

หรือสมาชิกกลุ่มเกษตรกรส่วนใหญ่ เกษตรกรรายคนนี้นิยมเรียกว่า เกษตรกรลูกค้าชกส.
วิธีการใหญ่ยืมแก่เกษตรกรประเภทนี้แบ่งเป็น 2 ลักษณะคือ

1. ใหญ่แก่เกษตรกรรายคน ซึ่งรวมตัวกันเป็นกลุ่มลูกค้าของธนาคาร เกษตรกรที่กู้ยืมโดยวิธีนี้ส่วนมากเป็นเกษตรกรขนาดเล็กและขาดหลักทรัพย์เป็นประกัน เงินกู้ ดังนั้นจึงใช้บุคคลในกลุ่มรวมค่าประกันแทนเกษตรกรที่กู้เงินจากชกส. ส่วนใหญ่จะขอเงินในลักษณะนี้

2. เป็นการใหญ่แก่เกษตรกรรายคน ซึ่งไม่เป็นคลังสังกัดกลุ่มลูกค้าธนาคาร เกษตรกรที่กู้ยืมโดยวิธีนี้ ส่วนมากเป็นผู้ที่มีฐานะค่อนข้างดี และมีหลักทรัพย์เป็นประกันเงินกู้ การสมัครเป็นลูกค้า

เกษตรกรผู้จะกู้เงินจากชกส. ใ้จะต้องเป็นลูกค้าของชกส. เสียก่อน การสมัครเป็นลูกค้าเกษตรกรไม่คงเสียค่าธรรมเนียม หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ทั้งสิ้น เพียงแต่ไปแจ้งความประสงค์ต่อพนักงานสินเชื่อของชกส. ซึ่งประจำอยู่ที่หน่วยอำเภอ และดำเนินการในท้องที่ที่เกษตรกรผู้ประสงค์จะขอกู้อาศัยอยู่ พนักงานสินเชื่อของชกส. จะเป็นผู้ให้ความช่วยเหลือและแนะนำวิธีการต่าง ๆ แก่เกษตรกรผู้ขอสมัครเข้าเป็นลูกค้าโดยตลอด

คุณสมบัติของผู้ที่จะขอเงิน

เกษตรกรรายคนผู้ที่จะขอเงินจากชกส. จะต้องมืคุณสมบัติ 10 ประการดังต่อไปนี้

1. สัญชาติไทย

2. มีอายุ 20 ปีบริบูรณ์

3. เป็นเกษตรกร (ตามความในมาตรา 3 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2525 " เกษตรกร" หมายความว่า ผู้ประกอบอาชีพในการทำนา การทำไร่ การทำสวน การเลี้ยงสัตว์ การประมง การเลี้ยงไหม และสาวไหม การทำนาเกลือ การปลูกกล้วยไม้ หรือไม้ดอก การปลูกไม้สน การปลูกสวนป่า การเลี้ยงผึ้ง การเลี้ยงผึ้ง การเพาะเห็ด หรืออาชีพการเกษตรอื่น ๆ ความที่คณะกรรมการกำหนด โดยให้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา และให้หมายรวมถึงนิติบุคคลที่มีวัตถุประสงค์ในการประกอบการ ดังกล่าวโดยเฉพาะด้วย

โดยให้กำหนดในกฎกระทรวง

4. มีความชำนาญหรือได้รับการฝึกอบรมในการเกษตรมาแล้วพอสมควร
5. มีที่ดินอยู่ และประกอบการเกษตรส่วนใหญ่ของคนที่ทำเนื้องานของสาขาสาขา ซึ่งคนขอขึ้นทะเบียนเป็นลูกคามาแล้ว เป็นเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่าหนึ่งปี
6. โดยปกติเป็นผู้ก่อให้เกิดผลผลิตการเกษตรเพื่อขายในปีหนึ่ง ๆ เป็นมูลค่าพอสมควร (จะเป็นผู้มีที่ดินของตนเองหรือไม่ก็ตาม)
7. เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต มีชื่อเสียงดี ขยันขันแข็งในการประกอบอาชีพ และรู้จักประหยัด
8. ไม่เป็นคนวิกลจริต หรือจิตฟั่นเฟือนไม่สมประกอบ
9. ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย หรือเป็นผู้มีหนี้สินล้นพ้นตัว
10. ไม่เคยถูกไล่ออกจากการเป็นลูกคาประจำสาขาใด ๆ ของชกส.

การจัดตั้งกลุ่มลูกค้า

สำหรับเกษตรกรขนาดเล็กซึ่งไม่มีหลักทรัพย์ใด ๆ เพื่อใช้ค้ำประกันเงินกู้จากชกส. และเป็นเกษตรกรที่ต้องการจะกู้เงินไปลงทุนทำการเกษตรจริงใช้เวลาไม่ถึง 5 ปีก็สามารถได้รับผลตอบแทนคุ้มครองการลงทุนนั้น จะต้องจัดตั้งเป็นกลุ่มลูกค้าขึ้นเสียก่อน โดยการรวบรวมผู้ต้องการกู้เงิน ซึ่งอยู่ในละแวกบ้านเดียวกันไม่น้อยกว่า 5 คน แล้วเสนอชื่อต่อพนักงานดินเชื้อชกส. ประจำหน่วยอำเภอ ชกส. จะพิจารณารายชื่อที่เสนอนั้น ถ้าเห็นว่าสมควรจะจัดตั้งเป็นกลุ่มลูกค้าได้ก็จะมีการประชุมเพื่อจัดตั้งกลุ่มลูกค้าขึ้น

แต่ถ้าหมู่บ้านนั้นมีกลุ่มลูกค้าของชกส. เกินอยู่แล้วเกษตรกรผู้ต้องการเป็นลูกค้าอาจสมัครเข้าร่วมในกลุ่มลูกค้าเดิมก็ได้ โดยให้ไปติดต่อกับหัวหน้ากลุ่มลูกค้าขึ้น ๆ เพื่อดำเนินการต่อไป

การประชุมเพื่อจัดตั้งกลุ่มลูกค้า

เมื่อชกส. พิจารณาเห็นว่าตามรายชื่อและหลักฐานที่เสนอนั้นสมควรจะจัดตั้งเป็นกลุ่มลูกค้าได้ ก็จะมีการนัดวันเวลาและสถานที่ประชุมเพื่อจัดตั้งเป็นกลุ่มลูกค้าขึ้น

ในการประชุมอันถัดมา จะต้องมีการรับรองผู้สมัครให้เข้าอยู่ในกลุ่มเรียบร้อยแล้ว จะมีการเลือกตั้งผู้สมัครรายหนึ่งเป็นหัวหน้ากลุ่มลูกคา โดยวิธีประชาธิปไตยเพื่อทำหน้าที่เป็นตัวแทนในการติดต่อกับชกส. กับกลุ่มลูกคาครั้งนี้ หลังจากนั้นพนักงานสินเชื่อจะชี้แจงระเบียบข้อบังคับและวิธีการขอกู้เงินจากชกส. ในบรรดาเกณฑ์กรในที่ประชุมหัวหน้าเข้าใจ

หัวหน้ากลุ่มลูกคา เป็นลูกคาที่ได้รับเลือกตั้งจากที่ประชุมกลุ่มลูกคาเพื่อทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมกลุ่มลูกคา และเป็นตัวแทนของลูกคาในกลุ่มนั้นในการติดต่อกับชกส. ทั้งนี้ได้มีผู้ช่วยหัวหน้ากลุ่มลูกคา เพื่อทำการแทนหัวหน้ากลุ่มลูกคา เมื่อหัวหน้ากลุ่มลูกคาไม่อยู่ หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้

หัวหน้ากลุ่มลูกคาและผู้ช่วยหัวหน้ากลุ่มลูกคา มีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 1 ปี เมื่อครบกำหนดแล้ว หากยังไม่มีการเลือกตั้งหัวหน้ากลุ่มลูกคา และผู้ช่วยหัวหน้ากลุ่มลูกคาใหม่ ให้หัวหน้ากลุ่มลูกคาและผู้ช่วยหัวหน้ากลุ่มคนเดิมอยู่ในตำแหน่งต่อไปจนกว่าจะมีการเลือกตั้งใหม่ การเลือกตั้งใหม่อาจเลือกตั้งคนเดิมขึ้นก็ได้

ผู้ที่เคยถูกที่ประชุมกลุ่มลูกคาใด ๆ ถอดถอนจากการเป็นหัวหน้ากลุ่มลูกคา หรือผู้ช่วยหัวหน้ากลุ่มลูกคามานี้แล้ว ไม่มีสิทธิจะได้รับการเลือกตั้งเป็นหัวหน้ากลุ่มลูกคาหรือผู้ช่วยหัวหน้ากลุ่มลูกคาอีก

สำหรับกรณีรับสมัครเข้าเพิ่มในกลุ่มลูกคาเดิม ก็อาจจะดำเนินการให้มีการประชุมเหมือนกัน เพียงแต่ไม่มีการเลือกตั้งหัวหน้ากลุ่มลูกคาอีก ในการรับรองผู้สมัครเป็นรายคน ภายใต้งานเสี่ยงเกินกึ่งหนึ่งของจำนวนลูกคาทั้งหมดในกลุ่มนั้น หลังจากพนักงานชกส. ได้ชี้แจงวาระระเบียบข้อบังคับ และวิธีการในการขอกู้เงินให้สมาชิกในกลุ่มลูกคาจนเป็นที่เข้าใจแล้ว พนักงานสินเชื่อจะไปสอบสวนถึงที่บ้านและนาไร่ของเกษตรกรผู้สมัครเพื่อช่วยจัดทำใบสมัครซึ่งเรียกว่า "รายการขอขึ้นทะเบียนเป็นลูกคาประจำสาขา" ในการสอบสวนนี้ผู้สมัครจะต้องให้ข้อความจริงแก่พนักงาน ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ต่อตัวเอง และเป็น การแสดงความซื่อสัตย์สุจริตตั้งแต่เริ่มต้นคำขอและคำขอล่าง ๆ ของผู้สมัคร ชกส. จะถือเป็นความลับ เพื่อใช้ในการกู้เงินเท่านั้น จะไม่มีการเปิดเผยเพื่อประโยชน์อย่างอื่น

เด็ดขาด

การอนุมัติให้ เป็นลูกค้า

เมื่อพนักงานสินเชื่อได้สอบสวนทำรายการขอขึ้นทะเบียน เป็นลูกค้าประจำสาขาเสร็จเรียบร้อยแล้ว จะนำเสนอผู้จัดการสาขาเพื่อพิจารณาว่าผู้สมัครมีคุณสมบัติครบถ้วนพอที่จะรับเป็นลูกค้าได้หรือไม่ ถ้าหากมีคุณสมบัติครบถ้วนก็ยังไม่รับขึ้นทะเบียน เรียกว่า "ไม่อนุมัติ" ผู้ที่ชกส. รับขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าจะสามารถกู้เงินจากชกส. ได้ว่าลดออกไปโดยไม่ต้องขอขึ้นทะเบียนใหม่อีก

เมื่อผู้จัดการสาขาได้พิจารณาเรียบร้อยแล้วจะมีใบแจ้งไปยังผู้สมัครว่าใครบ้างที่ได้รับอนุมัติให้ เป็นลูกค้า ส่วนผู้ที่ไม่ได้รับอนุมัติให้ เป็นลูกค้า ชกส. ก็แจ้งให้ทราบว่าขาดคุณสมบัติข้อใด ทั้งนี้ เพื่อผู้นั้นจะได้แก้ไขและมีสิทธิสมัครได้ในปีต่อไป

การสอบสวนคุณสมบัติและฐานะของเกษตรกรผู้สมัคร

สมาชิกในกลุ่มลูกค้าผู้สมัครทุกคนต้องกรอกรายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบอาชีพและฐานะการเงินของตนเองในแบบฟอร์มที่ธนาคารกำหนด แล้วส่งให้พนักงานสินเชื่อประจำหน่วย เพื่อสอบสวนคุณสมบัติและฐานะเกษตรกรถึงนาไร่ หรือประกอบการผลิตนั้นจริง ๆ เพื่อนำไปพิจารณาในภายหลังว่า เกษตรกรผู้นั้นมีคุณสมบัติตรงตามที่ธนาคารกำหนดไว้หรือไม่

โดยที่เกษตรกรผู้ที่จะสมัคร เป็นลูกค้าของธนาคารส่วนใหญ่ มีความต้องการขอกู้เงินระยะสั้นหรือปานกลาง ดังนั้นการสอบสวนคุณสมบัติของเกษตรกรผู้สมัครจึงเป็นไปตามข้อกำหนดในข้อบังคับที่ 7 ว่าด้วยการให้เงินกู้ระยะสั้น และระยะปานกลางสำหรับเกษตรกร

ส่วนการสำรวจฐานะการเงินของเกษตรกรนั้นคือ การสำรวจตรวจตราทรัพย์สิน และหนี้สินที่เกษตรกรมีอยู่ในขณะนั้น โดยที่เกษตรกรส่วนใหญ่ไม่มีความรู้ในเรื่องการเงิน และการบัญชีบางรายก็ไม่รู้หนังสือ ดังนั้นการที่จะทราบฐานะทางการเงิน ของเกษตรกรทันทีเมื่อไปสำรวจย่อมเป็นไปไม่ได้ พนักงานผู้ควบคุมสินเชื่อจึงต้องเป็นผู้ประเมินค่าทรัพย์สิน และหนี้สินเหล่านี้ด้วยตนเอง เพื่อนำไปบันทึกเป็นรายการประกอบ

5. รายการประมาณความถ่วงอากาศเงินกู้จากธนาคาร เกษตรกรผู้สมัครต้องระบุวัตถุประสงค์ในการกู้เงินว่าจะนำไปใช้อย่างไร เป็นจำนวนเท่าใด และต้องการเวลาใด เขาควรจะสามารถคาดคะเนได้ว่าเขามีความสามารถชำระคืนได้เมื่อไหร่ นอกจากนี้เขายังต้องประมาณหนี้สินระยะสั้นในช่วงการผลิตรายหนึ่ง ๆ รวมทั้งแจ้งจำนวนเงินที่ต้องชำระหนี้คืนเจ้าหนี้อื่น ๆ ในฤดูกาลผลิตข้างหน้า

การประมาณรายละเอียดยกตัวอย่างนี้จะแสดงให้เห็นถึงภาวะหนี้สินระยะสั้นโดยปกติ ตลอดจนการวางแผนการใช้สินเชื่อ และการชำระหนี้ของเกษตรกรผู้สมัครในอนาคต ส่วนรายละเอียดยกตัวอย่างการสำรวจและสอบสวนรายการข้างต้นเป็นไปตามหลักการให้สินเชื่อการเกษตรเจ้าหน้าที่ผู้สอบสวนควรเป็นผู้มีความรู้ทางการเกษตรด้านการกำหนดราคาและมีความสามารถในการเก็บรวบรวมข้อมูล เพื่อให้ใกล้เคียงความจริงมากที่สุด โดยปกติเจ้าหน้าที่ผู้สอบสวนจะทำการสำรวจฐานะของเกษตรกรไม่ว่าจะเป็นลูกค้าเก่าหรือใหม่ เมื่อเก็บเกี่ยวที่ผลเรียบร้อยแล้ว (ก่อนฤดูกาลผลิตใหม่) ทั้งนี้เพื่อสะดวกในการคำนวณหาจำนวนและปริมาณผลผลิตของฤดูกาลผลิตที่ผ่านมาได้อย่างถูกต้องและครบถ้วน

หลังจากสำรวจคุณสมบัติและฐานะการเงินของ ของเกษตรกรผู้สมัครเรียบร้อยแล้วพนักงานผู้สอบสวนสินเชื่อจะได้แสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริต ความขยันขันแข็งสุขภาพอนามัยความร่วมมือของเกษตรกรผู้สมัครและครอบครัว และจะลงความเห็นเป็นขั้นสุดท้ายว่าสมควรจะรับหรือไม่ รับเพราะเหตุใด หลังจากนั้นก็จะนำเสนอให้พนักงานผู้มีอำนาจคัดเลือกลูกค้า

ประเภทเงินกู้ของเกษตรกรรายคน

แบ่งออกเป็น 3 ประเภทคือ

1. เงินกูระยะสั้น
2. เงินกูระยะปานกลาง
3. เงินกูระยะยาว

เงินกูระยะสั้น

เป็นเงินที่ใหญ่เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินการเกษตรในรอบการผลิตหนึ่ง ๆ แบ่งออกเป็น 3 ประเภทคือ

1. เงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลผลิตหลัก คือเงินกู้ระยะสั้นที่นำไปใช้เป็นค่าใช้จ่ายในการจ่ายทำการเกษตรที่เป็นพืชผลหลักของกลุ่มลูกค้านั้น

พืชผลหลัก หมายถึง พืชผลที่ลูกค้าส่วนใหญ่ในกลุ่มทำเป็นอาชีพหลักเหมือนกัน เริ่มทำพร้อม ๆ กัน และเก็บเกี่ยวพร้อม ๆ กัน เช่น บางกลุ่มอาจจะทำนาเป็นส่วนใหญ่ ในกรณีนี้ข้าวก็เป็นผลผลิตหลัก หรือบางกลุ่มทำไร่ชาวโพคเป็นส่วนใหญ่ กรณีนี้ข้าวโพคก็เป็นผลผลิตหลัก เป็นต้น

2. เงินกู้ระยะสั้นเพื่อการอื่น คือเงินกู้ระยะสั้นที่นำไปเป็นทุนทำไปเป็นทุนทำการเกษตรอย่างอื่นไม่ใช่ผลผลิตหลัก เช่นกลุ่มลูกค้าทำนาเป็นหลัก แต่ลูกค้าบางคนเสียหายหรือปลูกพืชชนิดอื่น ๆ ที่ไม่ได้เป็นพืชหลักด้วย และประสงค์จะขอกู้เงินจากธกส. ไปดำเนินงานเงินกู้ที่เอาไปทำการเสียหายหรือปลูกพืชชนิดอื่นก็กล่าวแล้ว เรียกว่า เงินกู้ระยะสั้นเพื่อการอื่น

3. เงินกู้ระยะสั้นระหว่างรอการขายผลผลิต คือ เงินกู้ระยะสั้นที่นำไปเป็นค่าใช้จ่ายในครัวเรือน และชำระหนี้เงินกู้เพื่อการผลิต ในระยะเวลาหลังฤดูเก็บเกี่ยว ซึ่งเกษตรกรยังไม่อาจขายผลผลิตได้เนื่องจากราคาตกต่ำ

กล่าวโดยสรุปเงินกู้ระยะสั้นสามารถจะนำไปเป็นค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในการประกอบอาชีพการเกษตรได้ดังต่อไปนี้

1. เป็นค่าพันธุ์พืช ปุ๋ย ยาป้องกันกำจัดศัตรูและโรคพืช อาหารสัตว์วัสดุการเกษตรอย่างอื่น ค่าเครื่องมือการเกษตร ค่าซ่อมแซมอุปกรณ์ ณะเครื่องมือเครื่องใช้ในการเกษตร ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง ค่าซื้อปุ๋ยสัตว์ หรือสัตว์ปีก หรือสัตว์น้ำเพื่อขาย และค่าจ้างเกี่ยวกับการเกษตร

2. ค่าใช้จ่ายในการเตรียมเพื่อขายและแปรรูปผลผลิตการเกษตรเพื่อขาย

3. ค่าเช่าเกี่ยวกับการเกษตร เฉพาะที่ต้องชำระด้วยเงินสด

4. ค่าภาษีอากรเกี่ยวกับการเกษตร

5. ค่าบริการต่าง ๆ เกี่ยวกับการเกษตร

6. ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนตามที่จำเป็น

เงินกู้ระยะปานกลาง

เป็นเงินที่นำไปเพื่อลงทุนก่อสร้างหรือปรับปรุงทรัพย์สินการเกษตร ซึ่งปกติจะใช้ประโยชน์ได้มากกว่า 1 ปี เช่น

1. บุกเบิกที่ดินหรือทำให้ที่ดินสามารถใช้ในการเกษตรได้หรือซื้อที่ดิน
2. สร้างหรือปรับปรุงแหล่งน้ำคันคูดิน ประตูน้ำ และงานปรับปรุงที่ดินอย่างอื่น
3. ทำสวน
4. วางรูปแบบการเกษตรขึ้นใหม่ เพื่อให้มีรายได้เพิ่มขึ้น
5. ซื้อสัตว์ใช้งาน สัตว์พ้อนธุ์ แม่พันธุ์ ซื้อหรือสร้าง หรือปรับปรุงเครื่องมือขนาดใหญ่ เครื่องสูบน้ำ เครื่องจักรอุปกรณ์การขนส่ง และอุปกรณ์อื่น ๆ เกี่ยวกับการเกษตร
6. ซื้อหรือสร้างหรือปรับปรุงบ้านเรือน โรงเรือนและสิ่งปลูกสร้างอื่น ๆ เกี่ยวกับการเกษตร
7. การลงทุนในการเลี้ยงปลุสัตว์ หรือไก่หรือเป็ด หรือสุกรในการเลี้ยงสัตว์น้ำ
8. ชำระหนี้สินเดิมเกี่ยวกับการเกษตร

สัญญาเงินเทรคิกเงินสด

เป็นสัญญาเงินที่ผู้กู้สามารถทยอยเบิกเงินกู้ได้เป็นงวด ๆ ไป ภายในวงเงิน และระยะเวลาที่กำหนดไว้ เมื่อผู้กู้เบิกเงินไปยังไม่ครบวงเงินที่กำหนด หรือนำเงินมาชำระหนี้สินจนมีวงเงินที่เหลืออยู่ ผู้กู้ก็จะสามารถเบิกเงินกู้หมุนเวียนไปใช้ได้ตลอดเวลาตามความจำเป็น โดยไม่ต้องทำสัญญาเงินกู้ขึ้นใหม่

เงินกู้ระยะยาว

เงินกู้ระยะยาวแบ่งออกเป็น 2 ประเภทคือ

1. เงินกู้ระยะยาวเพื่อชำระหนี้สินเดิม เป็นเงินกู้ซึ่งให้กู้แก่เกษตรกรลูกค้าเพื่อไถ่ที่ดินซึ่งได้จำนองหรือขายฝากไว้กับเจ้าหนี้ หรือเพื่อซื้อที่ดินการเกษตร ซึ่งหลุดเป็นของเจ้าหนี้แล้ว วงเงินกู้ขกส. กำหนดไว้รายละเอียดไม่เกิน 3 แสนบาท ระยะเวลาผ่อนชำระคืนไม่เกิน 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 13 ต่อปี ใช้จ่ายจำนองสิ่งหาริมทรัพย์เป็นประกันเงินกู้

2. เงินระยะยาวเพื่อการเกษตร เป็นเงินกู้ซึ่งให้เกษตรกรลูกค้าไปเพื่อการลงทุนทางการเกษตรที่จะต้องใช้ระยะเวลายาวนานจึงจะให้ผลคุ้มค่าแห่งการลงทุน เช่นการผลิทางการเกษตรขนาดใหญ่ การปรับปรุง ทรัพย์สินอาคารกรกรเกษตรต่าง ๆ การปรับปรุงที่ดินบุกเบิกที่ดิน การปรับปรุงระดับพื้นดิน การทำรั้ว การสร้างหรือปรับปรุงแหล่งน้ำ หรือระบบส่งน้ำ การทำสวนไม้ยืนต้น การเลี้ยงกุ้ง การสัตว์ขนาดใหญ่ การซื้อและสร้างหรือปรับปรุงเครื่องจักรกลขนาดใหญ่ เป็นต้น

คุณสมบัติของผู้ที่จะกู้เงินระยะยาวเพื่อการเกษตร

ผู้ที่จะกู้เงินระยะยาวเพื่อการเกษตรจากชกส. ได้จะต้องเป็นลูกค้าที่เคยกู้ระยะสั้นและระยะปานกลางมาแล้ว หรือเป็นเกษตรกรที่สนใจจะกู้เงินระยะยาวดังกล่าวนี้โดยตรงก็ได้ แต่จะต้องมีคุณสมบัติเช่นเดียวกับผู้ที่จะเข้าเป็นลูกค้าเงินกู้ระยะสั้นและระยะปานกลางของธนาคาร

การกู้เงินระยะยาวสำหรับผู้ที่ยังไม่เคยเป็นลูกค้ามาก่อนไม่ต้องมีการจัดตั้งกลุ่มลูกค้าแต่อย่างใด

การขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้า

ในการขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าระยะยาว เพื่อการเกษตรจะต้องมีการสอบสวนการขอขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าเช่นเดียวกับการเป็นลูกค้าเงินกู้ประเภทอื่น ต่างกันแต่เพียงว่าลูกค้าเงินกู้ระยะยาวจะต้องเสนอโครงการลงทุนระยะยาวที่จะใช้เงินไปดำเนินการต่อชกส. ด้วยและโครงการนั้นจะต้องมีสิ่งเหล่านี้ประกอบและสนับสนุนคือ

1. ความสามารถทางวิชาการหรือประสบการณ์ของผู้ของผู้ขอกู้ที่จะดำเนินการตามโครงการให้ได้รับความสำเร็จ
2. ในกรณีที่ธนาคารยังไม่อาจหาข้อยุติในการพิจารณาโครงการได้ให้พนักงานเจ้าหน้าที่ของส่วนราชการหรือสถาบันที่เกี่ยวข้องให้ความเห็นชอบหรือให้การสนับสนุนโครงการนั้น ๆ
3. มีแผนงานที่จะทำให้เกิดรายได้เพียงพอที่จะเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างดำเนินการและมีส่วนผลกำไรพอจะชำระหนี้รายงวดแก่ธนาคารได้

หลักประกัน เงินกู้ระยะยาวเพื่อการเกษตร

เงินกู้ประเภทนี้ชกส. กำหนดให้ใช้สำหรับทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน อสังหาริมทรัพย์ใดที่ที่ดิน ซึ่งจะตองนำโฉนด นส.3 ก หรือ นส. 3 ที่ไม่ติดจำนองกับเจ้าหนี้รายอื่นมาจำนองเป็นประกันกับธนาคาร โดยการจำนองจะตองระบุจำนวนขั้นสูงของราคาประเมินของอสังหาริมทรัพย์นั้นตามที่ชกส.เห็นสมควร แต่ตองไม่น้อยกว่าจำนวนเงินกู้นอกจากการจำนองอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวแล้ว ชกส.อาจจะกำหนดให้ลูกค้าไม่น้อยกว่า 1 คน ลงชื่อค้ำประกันด้วยก็ได้ หรือผู้กู้อาจใช้หลักทรัพย์รัฐบาลไทยเป็นประกันซึ่งในกรณีเช่นนี้ชกส.จะให้กู้ออกได้ไม่เกินร้อยละ 80 แห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น

กรณีที่เงินไม่เกินรายละ 30,000 บาทอาจให้ลูกค้าชกส.อย่างน้อย 2 คน ที่ชกส.เห็นสมควรเป็นผู้ค้ำประกันก็ได้

ดอกเบี้ยเงินกู้ระยะยาวเพื่อการเกษตร

1. ร้อยละ 14 ต่อปี สำหรับวงเงินกู้อื่นไม่เกิน 3 แสนบาท
2. ร้อยละ 15 ต่อปี สำหรับวงเงินกู้อื่นเกิน 3 แสนบาท แต่ไม่เกิน 1 ล้านบาท
3. ร้อยละ 10 ต่อปี สำหรับวงเงินกู้อื่นเกิน 1 ล้านบาท

สำหรับเงินกู้ซึ่งชกส.ให้กู้แก่เกษตรกร โดยใช้เงินกู้ต่างประเทศ การคิดดอกเบี้ยเอากับเกษตรกรผู้กู้จะเป็นไปตามพันธะสัญญาที่ชกส. ทำไว้กับแหล่งเงินกู้นั้น

ในกรณีที่ผู้ไม่ชำระคืนเงินตามกำหนด ชกส.จะคิดดอกเบี้ยเพิ่มร้อยละ 3 ต่อปี สำหรับคืนเงินส่วนที่มีไ้ชำระตามกำหนดนั้น เว้นแต่ผู้กู้จะประสบภัยธรรมชาติหรือภัยพิบัติอย่างร้ายแรง

การคัดเลือกลูกค้าและการพิจารณาให้เงินกู้ในภายหลัง

สำหรับรายการที่พนักงานสินเชื่อสำรวจฐานะการเงินของเกษตรกรมีดังต่อไปนี้คือ

1. รายการทรัพย์สิน โดยลักษณะของรายการนี้ เป็นทรัพย์สินประจำที่มีอายุใช้งานนานกว่า 1 ปีขึ้นไปและเป็นทรัพย์สินที่เกษตรกรดำเนินการเพื่อก่อให้เกิดผลผลิตเป็นสินค้าออกมาจำหน่ายทรัพย์สินเหล่านี้ได้แก่

ก. ที่ดินการเกษตร

ข. โรงเรือนการเกษตร นิยมใช้ทรัพย์สินในข้อ ก. และข้อ ข ทั้ง 2 ประเภทนี้เป็นหลักประกัน

ค. เครื่องจักรกล และเครื่องมือการเกษตร เครื่องจักรกลไค้แก่ รถแทรกเตอร์ เครื่องพ่นแรง เครื่องยนต์อุทกระหัด ฯลฯ ส่วนเครื่องมือการเกษตรไค้แก่ ไร่ จอบ เสียม พรวน คราด ฯลฯ

ง. สัตว์ใช้งานและสัตว์ใช้ผสมพันธุ์ไค้แก่ วัว ควาย ม้า ฯลฯ ซึ่งอาจจะอยู่ในประเทศใช้งานหรือใช้ผสมพันธุ์โดยเฉพาะ

2. รายการหนี้สิน ซึ่งแสดงรายการหนี้สินทุกประเภทที่มีระยะเวลาภายใน 1 ปี หรือตั้งแต่ 1 ปี ขึ้นไปรวมทั้งหนี้ค้างในระยะเวลาที่สอบสวนด้วย

3. รายการสินค้าคงคลัง ซึ่งเป็นแหล่งรายได้สำคัญของเกษตรกรสินค้าคงคลังเหล่านี้ไค้แก่

ก. รายการผลิตพืชผล เช่น ข้าว พืชไร่ และพืชผลของไม้ยืนต้น

ข. รายการผลิตปศุสัตว์เพื่อขาย เช่น ไก่ เป็ด รวมทั้งสัตว์ปีกอื่น ๆ ไข่และการผลิตภัณฑ์ปศุสัตว์ (เนย หนังสัตว์ การผสมพันธุ์สัตว์ ฯลฯ)

ค. รายการผลิตปลารวมทั้งสัตว์น้ำอื่น ๆ

สินค้าคงคลังทั้ง 3 ประเภทนี้จะถูกนำบริโภคในครัวเรือน นำไปใช้ทำพันธุ์ในพืชการ หรือนำผลิตผลดังกล่าวไปขายเป็นค่าเช่าโดยตรงส่วนที่เหลือจึงจะถูกนำไปขายซึ่งจะถือเป็นแหล่งรายได้จากการเกษตรโดยตรง

4. รายการรายได้แบ่งออกเป็น 3 ประเภทคือ

ก. รายได้การเกษตรโดยตรง ไค้แก่ รายได้ตามข้อ 3 ทุกประการ

ข. รายได้การเกษตรอย่างอื่น ๆ จากการประมงทะเล การเลี้ยงไหมและสาวไหมหรือการทำนาเกลือ

ค. รายได้มิใช่การเกษตรหรือรายได้นอกการเกษตร เช่น การเลี้ยงครั่ง หรือ การทำพื้นหรือถ่าน เงินเคื่อน ค่าจ้างแรงงาน ค่าจ้างเหมา รายได้จากอุตสาหกรรมในครัวเรือน การให้เช่าที่ดินและอื่น ๆ

ระยะเวลาการชำระคืน

ระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้ระยะสั้น

ผู้กู้จะต้องชำระคืนเงินและดอกเบี้ยให้เสร็จภายในเวลาที่ขายผลิตภัณฑ์ซึ่งผลิตด้วยเงินกู้นั้นได้เป็นจำนวนมาก หรือปกติไม่เกิน 12 เดือน เว้นแต่ในกรณีมีเหตุพิเศษไม่เกิน 18 เดือนนับแต่วันกู้

ระยะเวลาการชำระหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง

ผู้กู้จะต้องชำระคืนเงินและดอกเบี้ยรายงวด โดยคำนึงถึงอายุการใช้งานของทรัพย์สินที่นำมาค้ำประกันเงินกู้ จำนวนเงินกู้ รายได้ และความสามารถชำระหนี้ของผู้กู้ โดยปกติให้ชำระคืนเสร็จภายใน 3 ปี เว้นแต่ในกรณีมีเหตุพิเศษไม่เกิน 5 ปี

ผู้กู้จะชำระคืนเงินกู้ออกก่อนกำหนดก็ได้ ไม่ว่าจะ เป็นเงินกู้ประเภทใด ไม่ว่าจะชำระคืนเต็มตามจำนวน หรือบางส่วน ทอกจากนั้นธนาคารจะคิดดอกเบี้ย เฉพาะต้นเงินคงเหลือที่เป็นหนี้เท่านั้น

จำนวนเงินชั้นสูงที่จะกู้ได้

จำนวนเงินกู้ระยะสั้นชกส. จะพิจารณาที่กำหนดได้ตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้ของลูกค้า ประวัติการชำระหนี้ของลูกค้า ตามปกติให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละ 60 ของราคาประเมินของผลิตภัณฑ์ส่วนเพื่อขาย แต่ถ้ามียุติพิเศษอาจให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละ 80 ของราคาประเมินของผลิตภัณฑ์ส่วนเพื่อขาย

ในกรณีที่ผู้กู้มีเงินกู้ระยะสั้น รายการก่อน ๆ ค้างชำระอยู่ โดยได้รับการผ่อนเวลาชำระหนี้มาแล้ว จำนวนเงินกู้อย่างใหม่ เมื่อบวกกับหนี้ส่วนที่ค้างชำระอยู่คงไม่เกินร้อยละ 60 ของราคาประเมินของผลิตภัณฑ์ส่วนเพื่อขาย

จำนวนเงินกู้ระยะปานกลางก็เช่นกัน ชกส. จะพิจารณาให้กู้ตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้ตามแผนการผลิต รายได้ ความสามารถในการชำระหนี้ และประวัติการชำระหนี้รายต่อมาของผู้กู้

จำนวนเงินกู้ทั้งระยะสั้นและระยะปานกลางทั้งหมดของผู้กู้อย่างหนึ่งๆ ในเวลาใดเวลาหนึ่งจะเกิน 1 ล้านบาทไม่ได้

หลักประกันเงินกู้

หลักประกันเงินกู้ของชกส. มีทั้งการใช้หลักทรัพย์และไม่ใช้หลักทรัพย์ดังนี้

1. ค่าประกันค้ำยบุคคล

การขอเงินกูระยะสั้น เพื่อผลิตผลหลักสำหรับการกู้เงินไม่เกิน 30,000 บาท จะใช้ผู้ทุกคนค้ำประกันกันเป็นกลุ่ม หรือที่เรียกกันว่าผู้ทุกคนในกลุ่มรับผิดชอบร่วมกัน

การขอกูระยะสั้นเพื่อการอื่น หรือระยะปานกลางสำหรับการกู้เงินรวมกันหรืออย่างใดอย่างหนึ่งไม่เกิน 39,000 บาท จะใช้ลูกค้ำในกลุ่มอย่างน้อย 2 คน ค่าประกันผู้กูระยะนี้มา

การค้ำประกันค้ำยบุคคลดังกล่าวเป็นเอกลักษณ์ของงานทั้งนี้เนื่องจาก เกษตรกรส่วนใหญ่ไม่มีหลักทรัพย์หรือมีค้ำยทรัพย์สิน แต่ไม่มีหนังสือแสดงสิทธิที่จะจำนองได้ตามกฎหมาย แต่มีความตั้งใจจริงที่จะประกอบอาชีพทางการเกษตรให้ได้รับผลสำเร็จ มีความขยันหมั่นเพียรและซื่อสัตย์สุจริตรวมถึงอนุโมทนาในเรื่องหลักประกัน ให้บรรดาเกษตรกรเหล่านั้นพอสมควร โคนให้จัดตั้งเป็นกลุ่มลูกค้ำขึ้น แล้วค้ำประกันกันเอง วิธีการเช่นนี้ช่วยให้เกษตรกรขนาดเล็กของประเทศเป็นจำนวนมากสามารถกู้เงินจากชกส. ได้ถึง 60,000 บาท โดยไม่จำเป็นต้องมีหลักทรัพย์อื่น ๆ ใดมาค้ำประกันเงินกู้นอกจากการค้ำประกันค้ำยบุคคลดังกล่าว

2. จำนองอสังหาริมทรัพย์เป็นประกัน

เพื่อเป็นประกันหนี้เงินกูทั้งหลายของผู้กู ลูกค้ำอาจใช้การจำนองอสังหาริมทรัพย์ก็ได้การจำนองนั้นจะต้องระบุจำนวนเงินขั้นสูงประเมินของอสังหาริมทรัพย์ ตามที่ธนาคารเห็นสมควรซึ่งจะต้องไม่น้อยกว่าจำนวนที่ปรกติลูกค้ำจะกู้เงินได้ไม่เกินร้อยละ 50 ของราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์ที่นำมาจำนองเป็นประกันเงินกู

3. หลักทรัพย์รัฐบาลไทย หรือเงินฝากในธนาคาร

ปรกติถ้าใช้พันธบัตรของรัฐบาล หรือเป็นเงินฝากในชกส. เป็นประกันชกส. จะได้กู้ได้ไม่เกิน 80 % แห่งค่าของทรัพย์สิน หรือของเงินฝากที่เป็นประกัน

4. หลักประกันตามที่อยู่จัดการกำหนด

หลักประกันอื่นตามที่อยู่จัดการกำหนดนั้นจะต้องเสนอขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารก่อนจึงจะใช้ได้

กรณีกู้เงินตามโครงการพิเศษเฉพาะเรื่องร่วมกับหน่วยราชการ อาจไม่มีหลักทรัพย์เป็นประกันเงินกู้ก็ได้จะต้องเป็นไปตามเงื่อนไข โครงการนั้น ๆ และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการชกส.

การคิกคอกเบี้ย

เงินกู้ระยะสั้น และระยะปานกลาง สำหรับเงินกู้ปรกติธรรมคากจะกู้ได้ในวงเงินไม่เกิน 3 แสนบาท โดยชกส.คิกคอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 14 ต่อปี

แต่ถ้าจะกู้เงินประเภทดังกล่าว เกินกว่า 3 แสนบาทขึ้นไปและจะต้องไม่เกิน 1 ล้านบาทจะต้องทำเป็นสัญญาเงินเครดิตเงินสด ซึ่งชกส. จะคิกคอกเบี้ยในอัตราที่แตกต่างกัน ไปตามจำนวนมากน้อยของเงินกู้กล่าวคือ (การกู้เงินโดยทำเป็นสัญญาเงินเครดิตเงินสดนั้น จะต้องกู้เงินตั้งแต่ 1 แสนบาทขึ้นไป)

1. อัตราคอกเบี้ยร้อยละ 14 สำหรับวงเงินกู้ไม่เกิน 300,000 บาท
2. อัตราคอกเบี้ยร้อยละ 15 สำหรับวงเงินกู้เกินกว่า 300,000บาทมากขึ้นไปจนถึง 1ล้านบาท

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของชกส. คำนวณเกษตรกร

ประเภทเงินกู้	อัตราดอกเบี้ยตั้งแต่ 1 เมษายน 2525
เงินกู้ระยะสั้น 1	1. ร้อยละ 14 ไม่ทบต้น
- เพื่อผลผลิตหลัก	2. วงเงินไม่เกิน 3 แสนบาท ร้อยละ 14
- เพื่อการอื่น	และวงเงินเกิน 3 แสนบาท ร้อยละ 15 ไม่ทบต้น
เงินกู้ระยะปานกลาง 1	(สัญญาเศรษฐกิจเงินสด)
	3. ไม่เกินร้อยละ 9 ไม่ทบต้นสำหรับเงินให้กู้จากกองทุนพิเศษส่งเสริมการเกษตร ²
เงินกู้ระยะสั้นเพื่อรอการขายผลผลิต ¹	ร้อยละ 14 ไม่ทบต้น
เงินกู้ระยะยาวเพื่อชำระหนี้สินเดิม	ร้อยละ 13 ไม่ทบต้น
เงินกู้ระยะยาวเพื่อการเกษตร ¹	วงเงินไม่เกิน 3 แสนบาท ร้อยละ 14 ไม่ทบต้น
	วงเงินเกิน 3 แสนบาท แต่ไม่เกิน 1 ล้านบาท ร้อยละ 15 ไม่ทบต้น
	วงเงินเกิน 1 ล้านบาท ร้อยละ 10 ไม่ทบต้น

หมายเหตุ : 1. เกษตรกรที่มีหนี้ค้างชำระชกส. จะคิดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 3 ต่อปีจากอัตราปกติแล้วต่อไม่เกินอัตราที่กฎหมายกำหนด

2. เป็นนโยบายของรัฐบาลให้ธนาคารยืมเงินจากกองทุนพิเศษส่งเสริมการเกษตรจำนวน 53.30 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือเกษตรกรในโครงการพิเศษต่าง ๆ

การตรวจสอบและแนะนำการใช้เงินกู้

การให้เงินกู้ของชกส. เป็นการให้เงินแบบกำกับแนะนำเนื่องจากชกส. ต้องให้การให้ลูกค้านำเงินไปใช้ในการลงทุนทางการเกษตร ตามที่ได้แจ้งไว้ในสัญญาเงินกู้ที่ทำไว้กับชกส. ทั้งนี้เพื่อเพิ่มผลผลิตและรายได้ของลูกค้า ซึ่งจะ เป็นประโยชน์ต่อลูกค้าและครอบครัวของลูกค้ตาเอง

ดังนั้นเมื่อลูกค้ากู้เงินไปแล้วระยะหนึ่ง พนักงานชกส. จะออกไปเยี่ยมเยียนตรวจสอบการดำเนินงานของเกษตรกรลูกค้าว่า ได้นำเงินกู้นั้นไปดำเนินการอาชีพประเมิณผลสำเร็จมากน้อยเพียงไรมีปัญหาหรืออุปสรรคอย่างไรหรือไม่ ถ้าหากดำเนินงานได้ผลก็อยู่แล้วก็ให้ทำต่อไป แต่ถ้าหากมีอุปสรรคปัญหาใด ๆ ก็หาทางแก้ไขโดยเร็ว

การผ่อนชำระหนี้ และการมีระยะเวลาเงินรายงวด

ลูกค้าที่กู้เงินจากชกส. ไปแล้วไม่ว่าจะเป็นเงินกู้ประเภทใด เมื่อประสบภัยธรรมชาติ ภัยพิบัติหรือมีเหตุจำเป็นอื่น ๆ จนไม่อาจชำระหนี้คืนได้ความกำหนดจะต้องรีบแจ้งให้ชกส. ทราบ เมื่อพนักงานสินเชื่อจะได้ออกไปตรวจสอบว่าได้เกิดเหตุความที่ลูกค้าแจ้งไว้หรือไม่ หากเห็นว่าเป็นเหตุจำเป็นสุดวิสัยจริง ๆ ชกส. จะผ่อนเวลาการชำระหนี้ให้โดยการผ่อนเวลาคราวหนึ่ง ๆ จะไม่เกิน 12 เดือน ผ่อนได้ไม่เกิน 3 ครั้ง แต่สำหรับเงินกู้ระยะยาวผ่อนเวลาการชำระหนี้ให้ได้ไม่เกิน 5 ครั้ง

สำหรับเงินกู้ระยะปานกลางหรือเงินกู้ระยะยาวซึ่งจะต้องชำระเป็นงวด ๆ ถ้าหากมีเหตุจำเป็นไม่สามารถชำระคืนได้ตามงวดที่กำหนด ชกส. อาจจะอนุมัติให้ผิดชำระเงินรายงวดไปชำระในงวดถัดไปได้

ภัยธรรมชาติ หมายถึงภัยอันเกิดจากการแปรปรวนของธรรมชาติ จนเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายต่อการผลิตอย่างร้ายแรง เช่น ฝนแล้ง น้ำท่วม พายุลูกเห็บและโรคพืชระบาด เป็นต้น

ภัยพิบัติ หมายถึง ภัยที่ไม่สามารถป้องกันได้เช่นไฟไหม้ โจรผู้ร้ายจี้ปล้น หรือมีผู้ค้ำร้ลูกค้าผู้กู้ หรือคนในครัวเรือนผู้กู้ จนเป็นเหตุให้ต้องเสียค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลเป็นจำนวนมาก

การเรียกคืนเงินกู้

ชกส. มีสิทธิเรียกคืนเงินกู้จากลูกค้าได้โดยสิ้นเชิงก่อนกำหนดเวลาเมื่อใดก็ตามที่ลูกค้าไม่ได้ปฏิบัติตามสัญญา หรือมีเหตุดังต่อไปนี้

1. เมื่อผู้กู้พ้นจากการเป็นลูกค้าประจำสาขาไม่ว่าเพราะเหตุใด
2. เมื่อปรากฏว่าผู้กู้ไม่ได้ใช้เงินให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ไว้กับ

ชกส. ตามสัญญา

3. เมื่อผู้กู้ไม่แก้ไขหรือเพิ่มเติมหลักประกันให้เป็นไปตามกำลังของชกส.
 4. เมื่อผู้กู้ไม่ชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยให้เสร็จภายในระยะเวลาที่กำหนด โดยไม่ได้รับอนุญาตให้ผ่อนเวลา หรือไม่ชำระคืนให้เสร็จภายในระยะเวลาที่ผ่อนได้ หรือเมื่อผู้กู้ไม่ชำระเงินรายงวดตามกำหนดสำหรับงวดนั้น ๆ โดยไม่ได้รับอนุญาตให้ผิดชำระ

5. เมื่อผู้กู้โอน จำนอง หรือจำหน่ายทรัพย์สินที่ได้มาจากเงินกู้จากชกส. โดยไม่ได้รับอนุญาตจากชกส. ในกรณีเงินกู้ระยะยาวมีข้อเพิ่มเติมดังนี้
 6. เมื่อผู้กู้ยืมเงินระยะยาวเกินกว่า 1 ปี จากบุคคลอื่นโดยไม่ได้รับอนุญาตจากชกส.

7. เมื่อทำงานไม่เสร็จตามขั้นตอนของโครงการที่ให้ไว้กับชกส.

8. เมื่อไม่ให้ความสะดวกแก่พนักงานในการตรวจโครงการ หรือไม่ส่งรายงานความก้าวหน้าของโครงการ

9. เมื่อมีการลงทุนในทรัพย์สินประจำเพิ่มขึ้น ระหว่างที่มีหนี้กับชกส. โดยไม่ได้รับอนุญาต

10. เมื่อมีการโอนอสังหาริมทรัพย์ที่จำนองไว้กับชกส. ไม่ไปบุคคลอื่นโดยไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขของชกส.

11. เมื่อผู้กู้ไม่ปฏิบัติตามคำแนะนำของผู้จัดการหรือพนักงานชกส. ที่ได้รับมอบ

หมาย

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์

ผลจากการศึกษาวิเคราะห์ปริมาณความต้องการสินเชื่อ ของสมาชิกธนาคาร เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรในอำเภอ นครหลวง จ.พระนครศรีอยุธยา ปีการผลิต ปี 2528 จำนวน 60 ครอบครัวปริมาณความต้องการสินเชื่อมีส่วนสัมพันธ์กับทรัพย์สินของสมาชิกรายได้และรายจ่ายดังนี้

ทรัพย์สินของสมาชิก

ทรัพย์สินของสมาชิกนั้นสามารถแยกออกได้ดังนี้

1. ที่ดิน หมายถึง ที่ดินทั้งหมดของสมาชิกทั้งที่ทำกรเกษตรและไม่ได้ทำกรเกษตร
2. โรงเรือน หมายถึง บ้าน ยุ้งฉาง คอกสัตว์
3. เครื่องมือทางการเกษตร หมายถึง รถแทรกเตอร์ ไร่ เครื่องสูบน้ำ เคียว จอบ เครื่องพ่นยา มีด
4. ทรัพย์สินอื่น ๆ หมายถึง ทรัพย์สินที่ได้เกี่ยวข้องกับกรเกษตร เช่น รถยนต์ วิทยุ โทรทัศน์ ตู้เย็น พัดลม ตู้โชว์ จักรเย็บผ้า เป็นต้น

จากตารางที่ 7 มูลค่าทรัพย์สินเฉลี่ยต่อครอบครัวของสมาชิก 6 ครอบครัว

ในเขตอำเภอ นครหลวง จ.อยุธยา

จะเห็นว่าทรัพย์สินทั้งหมดเฉลี่ยต่อครอบครัวมีมูลค่า 120,498.33 บาท เป็นมูลค่าที่ดิน 45,063.33 บาท มูลค่าโรงเรือน 52,295 บาท มูลค่าเครื่องมือการเกษตร 14,993.83 บาท และอื่น ๆ 8,146.67 บาท

เมื่อเปรียบเทียบประเภททรัพย์สินจะเห็นว่า หมายถึงประเภทโอนเรือน เป็นทรัพย์สินที่มีมูลค่ามากที่สุด เฉลี่ยแล้วครอบครัวละ 52,925 บาท หรือร้อยละ 46.40 รองลงมามีที่ดินมีมูลค่า 45,093 บาทหรือร้อยละ 37.40 จากการสำรวจจะเห็นว่าโรงเรือน เป็นทรัพย์สินที่มีค่ามากที่สุด ของสมาชิก ซึ่งทรัพย์สินประเภทนี้ ไม่ได้เกี่ยวข้องกับการ

ผลิตข้าวโดยตรง อันนี้อาจเป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้ผลผลิตมีน้อยเมื่อเพิ่มกับมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมด ส่วนทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการผลิตโดยตรง คือ ที่ดิน และเครื่องมือในการเกษตร รวมกันแล้วมีเพียง 49.84 %

ตารางที่ 7 มูลค่าทรัพย์สินเฉลี่ยต่อครอบครัวของสมาชิกจำนวน 60 ครอบครัว ในอำเภอ นครหลวง จ. พระนครศรีอยุธยา

ขนาดเนื้อที่ดิน ของ(ไร่)	จำนวนครอบครัว	ที่ดินมูลค่า	ประเภททรัพย์สิน			รวมมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมด (บาท)
			โรงเรือน 1/(บาท)	เครื่องมือ เกษตร2/ (บาท)	อื่นๆ 3/ (บาท)	
ต่ำกว่า 21	8	90,000	300,000	81,300	19,500	490,800
20 - 30	13	215,000	285,000	99,050	53,500	652,550
31 - 40	11	408,600	832,500	176,800	57,700	1,475,600
41 - 50	13	888,500	704,700	119,500	100,000	1,872,700
51 - 60	7	456,200	300,500	154,430	157,900	1,069,030
มากกว่า 60	8	645,500	655,000	268,550	100,200	1,669,250
รวม	60	2,703,800	3137,700	899,630	488,800	7,229,930
เฉลี่ย	-	45,063.33	52,295	14993.83	8146.67	120,498.33
เปอร์เซ็นต์	-	37.40	43.40	12.44	6.76	100

หมายเหตุ 1) โรงเรือนระหว่างถึงบ้าน ยุ้งฉาง และคอกสัตว์

2) เครื่องมือการเกษตร หมายถึง ไถ จอบ รถแทรกเตอร์ เกวียน เครื่องสูบน้ำ เครื่องพ่นยา เคียว มีด ขวาน คราด เสียม เป็นต้น

3) อื่น ๆ หมายถึง วิทยุ โทรทัศน์ ตู้เย็น พัดลม จักรเย็บผ้า จักรยานยนต์ เป็นต้น

ตารางที่ 8 แสดงรายได้จากการผลิตพืช สัตว์ และรายได้ที่ไม่ใช่การเกษตรเฉลี่ยต่อครอบครัวของสมาชิกในอำเภอ นครหลวง จ.อุษายา แยกตามขนาดเนื้อที่ปลูกครอง

ขนาดเนื้อที่ปลูกครอง	จำนวนครอบครัว	ประเภทของรายได้			รวม
		รายได้จากพืช	รายได้จากสัตว์	รายได้จากการเกษตร	
ต่ำกว่า 21	8	119,740	1,200	13,400	134,340
21 - 30	13	263,030	-	34,320	297,350
31 - 40	11	358,280	6,920	46,500	411,700
41 - 50	13	382,240	-	45,845	428,085
51 - 60	12	270,700	-	16,000	286,700
มากกว่า 60	18	392,450	-	49,296	441,746
รวม	60	1,786,440	8,120	205,361	1,999,921
เฉลี่ย		29,774	135.33	3,422.68	33,332
เปอร์เซ็นต์		89.32	0.41	10.27	100

ตารางที่ 9 แสดงรายจ่ายของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
อ.นครหลวง จ.อยุธยา แสดงถึงค่าใช้จ่ายที่ผลิตในทางการเกษตรและค่า
ใช้จ่ายในการครองชีพ แยกตามขนาดเนื้อที่ถือครอง

ขนาดเนื้อที่ถือ ครอง	จำนวนครอบ ครัว	ค่าใช้จ่าย			ครองชีพ	รวม
		ผลิตพืช	ผลิตสัตว์	ผลิตอื่นๆ		
ต่ำกว่า 21	8	50,120	1530	1,800	60,000	113,450
21 - 30	13	92,355	-	5,000	85,916	183,271
31 - 40	11	130,300	2000	8,500	127,250	268,050
41 - 50	13	176,485	-	300	146,150	322,935
51 - 60	7	97,350	-	2,500	75,980	175,830
มากกว่า 60	8	211,000	-	-	184,350	395,350
รวม	60	757,610	3530	18,100	679,646	1,458,886
เฉลี่ย		12,626.82	58.83	301.67	11327.43	24,314.77
เปอร์เซ็นต์		51.93	0.24	1.24	46.59	100

รายได้รายจ่ายและรายได้สุทธิของครอบครัว

รายได้ของสมาชิกสามารถแยกได้จากแหล่งที่มาของรายได้ ไล่ตั้งแต่คือ รายได้จากการผลิตพืช รายได้จากการผลิตสัตว์ และรายได้นอกครอบครัวที่ไม่ใช่การเกษตร จากตารางที่ 8 สมาชิกที่ทำกรสำรวจมีรายได้จากการเกษตรคือ ทำนา ซึ่งเป็นรายได้หลักของสมาชิกรวมครอบครัวละ 29,774 บาท หรือ 89.32 เปอร์เซ็นต์ ของรายได้ทั้งหมด นอกจากนี้ก็มีรายได้จากการผลิตสัตว์เฉลี่ยต่อครอบครัว 135.33 บาท หรือ 0.41 เปอร์เซ็นต์ สำหรับรายได้ที่ไม่ใช่การเกษตรได้มาจาก เงินเดือนรับจ้างไดนา รับจ้างทำมิด, ค่าขาย, ช่างไม้ ช่างก่อสร้าง ช่างตัดเย็บเสื้อผ้า เฉลี่ยต่อครอบครัว 3422.68 บาท หรือ 10.27 เปอร์เซ็นต์ของรายได้ทั้งหมด

เมื่อพิจารณารายได้จากการทำการเกษตรในครอบครัว และรายได้นอกครอบครัวประกอบกันแล้วจะเห็นได้ว่า สมาชิกมีรายได้ส่วนใหญ่จากการผลิตพืช 89.32 เปอร์เซ็นต์ รายได้จากสัตว์ 0.41 เปอร์เซ็นต์ รายได้ที่ไม่ใช่การเกษตรหรือร้อยละ 10.27 เปอร์เซ็นต์

รายจ่ายของสมาชิกประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการผลิตพืช ค่าใช้จ่ายในการผลิตสัตว์ และค่าใช้จ่ายในการลงทุนทำอย่างอื่นเล็กน้อยคือ ทำมิด และค่าใช้จ่ายในการครองชีพเฉลี่ยแล้วครอบครัวหนึ่งมีค่าใช้จ่ายปีละ 24314.77 บาท เป็นค่าใช้จ่ายในการผลิตพืช 12676.83 บาท หรือร้อยละ 51.93 ค่าใช้จ่ายในการผลิตสัตว์ 58.83 บาท หรือร้อยละ 0.24 ค่าใช้จ่ายในการผลิตอื่น ๆ 301.07 บาท หรือร้อยละ 1.24 บาท ค่าใช้จ่ายในการครองชีพ 11,327.43 บาทหรือร้อยละ 46.59

ค่าใช้จ่ายในการผลิตพืชประกอบด้วย ค่าแรงงาน ค่าปุ๋ย ค่ายาปราบศัตรูพืช วัสดุอื่น ๆ ค่าเช่าที่ดิน เป็นต้น ส่วนค่าใช้จ่ายในการเลี้ยงสัตว์ประกอบด้วยค่าพันธุ์ อาหาร แรงงาน ค่ายารักษาโรคและอื่น ๆ

ส่วนค่าใช้จ่ายในการครองชีพประกอบด้วย ค่าอาหาร ค่าเครื่องนุ่งห่ม ค่ายารักษาโรค ค่ารักษาพยาบาล ค่าใช้จ่ายในการศึกษา และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ (ของมุ้ง, ทำบุญ ค่าเดินทาง ฯลฯ)

รายได้สุทธิของครอบครัวแยกออกได้ดังนี้ รายได้สุทธิจากการทำการเกษตรในครอบครัว คือรายได้ที่ได้จากการผลิตผลที่ผลิตได้ในครอบครัว หักออกจากค่าใช้จ่ายในการผลิตพืช และสัตว์ในครอบครัว

รายได้สุทธิทั้งหมด หมายถึง รายได้จากการทำการเกษตรและรายได้ที่ไม่ใช่การเกษตร หักด้วยค่าใช้จ่ายในการผลิตพืชสัตว์ผลิตภัณฑ์อื่น ๆ และรายจ่ายในครอบครัว

ตารางที่ 10 แสดงรายได้สุทธิจากการทำการเกษตรและรายได้สุทธิทั้งหมดต่อครอบครัว แยกตามขนาดเนื้อที่ถือครองที่ดินของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อ.นครหลวง จ.อยุธยา จำนวน 60 ครอบครัว

ขนาดพื้นที่ ถือครอง	จำนวนครอบ ครัว	รายได้สุทธิจาก 3/ การทำการเกษตร (บาท)	รายได้สุทธิทั้งหมด 2/ (บาท)
ต่ำกว่า 21	8	69,290	20,890
21 - 30	13	170,695	114,079
31 - 40	11	232,900	143,650
41 - 50	13	205,755	105,150
51 - 60	7	173,350	110,870
มากกว่า 60	8	181,450	46,396
รวม	60	1,033,440	541,035
เฉลี่ยทั้งหมด		17,224	9,017.25

- หมายเหตุ 1. ได้จากรายได้จากพืชและสัตว์จากตารางที่ 8 รวมด้วยรายจ่ายจากพืชและสัตว์ จากตารางที่ 9
2. ได้จากรายได้รวมทั้งหมดจากตารางที่ 8 รวมด้วยค่าใช้จ่ายทั้งหมดจากตารางที่ 9

จากตารางที่ 10 จะเห็นได้ว่ารายได้สุทธิจากการทำการเกษตรเฉลี่ยครอบครัวละ 17,224 บาท ครอบครัวที่มีรายได้สุทธิสูงสุดคือครอบครัวที่มีเนื้อที่ถือครอง 31 - 40 ไร่ (232,900 บาท) และต่ำสุดของขนาดเนื้อที่ถือครองที่มีสุทธต่ำกว่า 21 ไร่ (6290 บาท)

เมื่อเปรียบเทียบเนื้อที่ถือครองถึงรายได้สุทธิในการทำการเกษตรแล้วจะเห็นได้ว่ารายได้สุทธิไม่สูงตามขนาดเนื้อที่ถือครอง จะเห็นได้ว่าขนาดเนื้อที่ถือครอง 41 - 50 ไร่, 51 - 60 ไร่ และมากกว่า 60 ไร่ ไม่รายได้สุทธิลดลง อันนี้อาจมาจากสาเหตุเมื่อมีการถือครองที่ดินมากขึ้น แต่ครอบครัวในแบบผู้เช่าทำให้มีรายจ่ายในการเช่าที่ดิน และรายจ่ายในการผลิตสูงขึ้น แต่ผลผลิตไม่คุ้มเท่าที่ควร ทำให้รายได้สุทธิในการเกษตรลดลง

รายได้สุทธิทั้งหมด เฉลี่ยต่อครอบครัวเป็นเงิน 9,017.25 ครอบครัวขนาดเนื้อที่ถือครอง 31 - 40 ไร่ มีรายได้สุทธิครอบครัวสูงสุดเฉลี่ยครอบครัวละ 13,059 บาท และครอบครัวที่มีรายได้สุทธิทั้งหมดค่าที่สุดคือ ครอบครัวที่มีขนาดเนื้อที่ถือครองต่ำกว่า 21 ไร่ คือเฉลี่ยครอบครัวละ 2611 บาท

ตารางที่ 11 แสดงจำนวนครอบครัวที่กู้ยืมจำนวนเงินกู้ใหม่สำรวจจำนวนครั้งที่กู้ยืม
เฉลี่ยต่อครอบครัว แยกตามขนาดเนื้อที่ถือครองของสมาชิก 60 ครอบครัว
ใน อ.นครหลวง จ.อยุธยา

ขนาดเนื้อที่ถือ ครอง(ไร่)	จำนวนครอบครัว	จำนวนครั้งที่ ครอบครัวกู้ ยืม	จำนวนเงินกู้ที่ สมาชิกขอกู้จาก ธกส. (บาท)	จำนวนเงินกู้ต่อ ครอบครัว (บาท)
ต่ำกว่า 21	8	9	49,000	5,444.44
21 - 30	13	13	98,000	7,538.40
31 - 40	11	11	85,000	7,727.73
41 - 50	13	15	110,000	7,333.73
51 - 60	7	9	105,000	7,222.22
มากกว่า 61	8	8	123,000	15,375
รวม	60	65	530,000	-
เฉลี่ยทั้งหมด	-	1.08	8,833.33	

หมายเหตุ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้อยู่ละ 14 ต่อปี

ปริมาณเงินกู้ที่สมาชิกกู้จากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจำนวน 60 ครอบครัว ของ อ.นครหลวง จ.พระนครศรีอยุธยา

ตารางที่ 11 จากการสำรวจจะพบว่าจำนวนครอบครัวที่กู้เงินจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรพบว่า จำนวนเงินกู้ทั้งหมด 530,000 บาท เฉลี่ยจาก 60 ครอบครัวปรากฏว่ากู้จากขกส.เฉลี่ยครอบครัวละ 8833.33 บาท สำหรับครอบครัวที่กู้ยืมจากขกส. มากที่สุดคือครอบครัวที่มีขนาดถือครองตั้งแต่ 60 ไร่ขึ้นไปคือ 123,000 บาท เฉลี่ยครอบครัวละ 15,375 บาท รองลงไปคือครอบครัวที่มีขนาดถือครอง 41 - 50 ไร่ จำนวนเงิน 7,333.33 บาท และครอบครัวที่มีขนาดถือครองต่ำกว่า 21 ไร่ เป็นครอบครัวที่กู้เงินจากขกส. น้อยที่สุด คือ 49,000 บาท เฉลี่ยครอบครัวละ 5,444.44 บาท สำหรับครอบครัวอื่น ๆ กู้เงินจากธนาคารในช่วง 65,000 - 98,000 บาท เฉลี่ยประมาณ 7,222.22 - 7,727.73 บาท

จำนวนครั้งในการขอกู้จาก 60 ครอบครัวพบว่า จำนวนครั้งที่สมาชิกกู้ทั้งหมด ต่อปี 65 ครั้ง เฉลี่ยครอบครัวละ 1.08 ครั้ง

ตารางที่ 12 แสดงวัตถุประสงค์การใช้เงินกู้เฉลี่ยต่อครอบครัวแยกตามขนาดเนื้อที่ถือครอง
จำนวน 60 ครอบครัว ในอำเภอนครหลวง จ.อยุธยา

ขนาดเนื้อที่ถือ ครอง(ไร่)	จำนวนครอบ ครัว	วัตถุประสงค์การใช้เงินกู้			รวมเงินกู้ ทั้งหมด
		การผลิต	การบริโภค	ใช้หนี้เก่า	
ต่ำกว่า 21	8	40,000	9,000	-	49,000
21 - 30	13	83,000	5,000	10,000	98,000
31 - 40	11	65,000	17,000	3,000	85,000
41 - 50	13	80,000	18,500	11,500	110,000
51 - 60	7	51,500	3,500	10,000	65,000
มากกว่า 61	8	86,000	36,000	1,000	123,000
รวม	60	405,500	89,000	35,500	530,000
เฉลี่ย	-	6,758.33	1,483.33	591.67	8,833.33
เปอร์เซ็นต์	-	76.51	16.79	6.70	100

วัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
จากการศึกษาการใช้เงินกู้ของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
อ.นครหลวง จ.อยุธยา จำนวน 60 ครอบครัว

จากตารางที่ 12 วัตถุประสงค์อาจแยกออกได้เป็น 2 ประเภทใหญ่ ๆ คือ
สินเชื่อที่กู้มาเพื่อการผลิต (Productive Credit) ได้แก่สินเชื่อที่กู้ยืมมาเพื่อใช้จ่ายใน
การผลิตพืช ซึ่งประกอบด้วยค่าพันธุ์พืช ค่าปุ๋ย ค่ายาปราบศัตรูพืช ค่าจ้างแรงงาน สำหรับ
เงินกู้เพื่อการผลิต 405,500 บาท เฉลี่ยครอบครัวละ 6,758.33 จะเห็นได้ว่าสมาชิกส่วน
ใหญ่ใช้เงินกู้เพื่อการผลิตถึงร้อยละ 76.51 ของจำนวนเงินกู้ทั้งหมด 530,000 บาท

สินเชื่อที่กู้ยืมมาใช้จ่ายที่ไม่เกิดการเพิ่มพูนในรายได้ ได้แก่สินเชื่อที่กู้มาเพื่อ
ใช้จ่ายในการบริโภคในครัวเรือน พืชกรรม รักษาพยาบาล และอื่น ๆ จำนวน 89,000
เฉลี่ยครอบครัวละ 1,483.33 บาท หรือร้อยละ 16.79 ส่วนที่เหลืออีก 35,500 บาท
เฉลี่ยครอบครัวละ 591.67 หรือร้อยละ เป็นเงินที่กู้มาเพื่อใช้หนี้สินเดิม จากการสำรวจ
พบว่าสมาชิกยังมีหนี้สินภายนอกอีก ได้แก่เงินที่กู้ยืมจากญาติพี่น้อง ตามที่ พ่อค้า เจ้าของที่
ดินและอื่น ๆ จากการที่สมาชิกมีหนี้สินอยู่ก่อนแล้ว แต่เมื่อครบกำหนดไม่สามารถใช้หนี้ได้จึง
จำเป็นต้องหาแหล่งกู้โดยถือชกส. โดยการกู้เงินจากชกส.ไปใช้หนี้เก่า ซึ่งหนี้เก่านั้นอัตรา
ดอกเบี้ยสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร

ตารางที่ 13 ปริมาณความต้องการสินเชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์
การเกษตร อ.นครหลวง จ.พระนครศรีอยุธยา แยกตามขนาดถือครอง
จำนวนสมาชิก 60 ครัวเรือน

ขนาดเนื้อที่ ครอง (ไร่)	จำนวนครอบครัว	ความต้องการสินเชื่อ (บาท)	ความต้องการสินเชื่อ เฉลี่ยแต่ละขนาดถือ ครอง (บาท)
ต่ำกว่า 21	8	๘ 79,000	9,875
21 - 30	13	115,000	8,846
31 - 40	11	117,000	10,636
41 - 50	13	134,500	10,346
51 - 60	7	92,000	13,142
61 ขึ้นไป	8	139,000	17,375
รวม	60	676,500	70,220
เฉลี่ยทั้งหมด	-	11,275	1,170

ปริมาณความต้องการสินเชื่อจากเกษตรกรเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
อ.นครหลวง จ.พระนครศรีอยุธยา แยกตามขนาดเนื้อที่ถือครอง จำนวนสมาชิก 60 ครัว
เรือน

จากการศึกษาลักษณะทั่ว ๆ ไป ในทางเศรษฐกิจและปริมาณความต้องการ
สินเชื่อทำให้ทราบสถานภาพทางครอบครัว และสถานภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิก รวมทั้ง
ทราบถึงอาชีพหลัก สภาพและลักษณะการถือครองและการใช้ที่ดิน การใช้แรงงาน ตลอดจน
ทรัพย์สิน จำนวนรายได้และรายจ่ายทำให้เราเข้าใจในความต้องการสินเชื่อ

จากตารางที่ 13 จะเห็นได้ว่าครอบครัวที่มีความต้องการสินเชื่อมากที่สุดคือ
ครอบครัวที่มีขนาดถือครองตั้งแต่ 60 ไร่ขึ้นไป ซึ่งมีความต้องการสินเชื่อเฉลี่ยครอบครัวละ
17,375 บาท รองลงไปคือครอบครัวที่มีขนาดถือครอง 51 - 60 ไร่ มีความต้องการสินเชื่อ
เฉลี่ยครอบครัวละ 13,142 บาท และครอบครัวที่มีความต้องการสินเชื่อ น้อยที่สุดคือ
ครอบครัวที่มีขนาดถือกัน 21 - 30 ไร่ คือมีความต้องการสินเชื่อเฉลี่ยครอบครัวละ 8,846
บาท ครอบครัวที่มีขนาดถือครอง ค่ำกว่า 21 ไร่ มีความต้องการสินเชื่อ 9,875 บาท
ครอบครัวที่มีขนาดเนื้อที่ถือครอง 31 - 40 ไร่ มีความต้องการสินเชื่อเฉลี่ยครอบครัวละ
10,636 และครอบครัวที่มีขนาดเนื้อที่ถือครอง 41 - 50 ไร่ มีความต้องการสินเชื่อเฉลี่ย
ครอบครัวละ 10,346

ผลจากการวิเคราะห์โดยใช้ Model

$$Y = F = (x_1, x_2, x_3, x_4, U_i)$$

F = แทนรูปสมการ

y = ปริมาณความต้องการสินเชื่อของสมาชิก

x_1 = รายได้ทั้งหมดของบุคคลที่มีความต้องการสินเชื่อ

x_2 = มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดของบุคคลที่มีความต้องการสินเชื่อ

x_3 = รายจ่ายในครอบครัวของบุคคลที่มีความต้องการสินเชื่อ

x_4 = รายจ่ายในการเกษตรของบุคคลที่มีความต้องการสินเชื่อ

U_i = ค่าความคลาดเคลื่อน

จากทวิแบบดังกล่าว สามารถเขียนในรูป Multiple Regression ได้ทวิแบบดังนี้

$$Y = b_0 + b_1 x_1 + b_2 x_2 + b_3 x_3 + b_4 x_4$$

โดยกำหนดให้

Y = ปริมาณความต้องการสินเชื่อของสมาชิก

b_0 = ค่าคงที่

x_1 = รายได้ทั้งหมดของบุคคลที่มีความต้องการสินเชื่อ

x_2 = มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดของบุคคลที่มีความต้องการสินเชื่อ

x_3 = รายจ่ายในครอบครัวของบุคคลที่มีความต้องการสินเชื่อ

x_4 = รายจ่ายในการเกษตรของบุคคลที่มีความต้องการสินเชื่อ

จากทวิแบบดังกล่าวสามารถนำไปเข้าเครื่องคอมพิวเตอร์ เพื่อการวิเคราะห์แบบ Multiple Regression ได้ดังนี้

$$Y = b_0 + b_1 x_1 + b_2 x_2 + b_3 x_3 + b_4 x_4$$

สัญลักษณ์ที่ใช้ $x_1 = \text{REVI}$, $x_2 = \text{ASSETS}$, $x_3 = \text{EXP.F}$, $x_4 = \text{EXP.A}$ Y = QCR

จากการสร้างทวิแบบควยเทคนิค การวิเคราะห์ได้ว่า

$$Y = 76418.7 + 0.2324(x_1) - 0.2354(x_2) + 0.8198(x_3) + 2.2807(x_4)$$

$$t\text{-value } x_1 = .6079 \text{ (N.S)}, x_2 = 1.2585 \text{ (N.S)}$$

$$x_3 = 1.1963 \text{ (N.S)}, x_4 = 2.5784 (*)$$

$$R^2 = .5607$$

$$SE = x_1 = .3823, x_2 = .1870, x_3 = .6856, x_4 = .8845$$

จากการวิเคราะห์แบบ Multiple Regression ผลปรากฏว่า ค่า

F-ratio เมื่อนำไปทดสอบกับตาราง F แล้วจะได้ค่า F-test ของสมการมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 99% นั้นย่อมแสดงว่าความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระคือ x_1, x_2, x_3 และ x_4 กับ y มีถึง 99% กล่าวคือ x_1, x_2, x_3 และ x_4 จะมีความสัมพันธ์กับการเปลี่ยนแปลงของ y 99 ครั้งในการเปลี่ยนแปลง 100 ครั้ง

และเมื่อนำค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยแต่ละตัวไปทดสอบนัยสำคัญทางสถิติด้วยตาราง t แล้วปรากฏว่าได้ค่า t-test ดังต่อไปนี้

x_1 รายได้ทั้งหมดของบุคคลที่มีความต้องการสินเชื่อ นั้นไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ (ได้ N.S. ที่ tb_1)

x_2 มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดของบุคคลที่มีความต้องการสินเชื่อไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ (ได้ N.S. ที่ tb_2)

x_3 รายจ่ายในครอบครัวของสมาชิกไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ (ได้ N.S. ที่ tb_3)

x_4 รายจ่ายในการเกษตรของสมาชิกนั้นมีนัยสำคัญทางสถิติที่รับเชื่อมั่น 95% (ได้ N.S. * ที่ tb_4)

จากการวิเคราะห์ที่ได้สามารถอธิบายได้ว่าผลกระทบของรายได้ทั้งหมดของบุคคลที่มีความต้องการสินเชื่อ มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดของบุคคลที่มีความต้องการสินเชื่อ และรายจ่ายทั้งหมดในครอบครัว, รายจ่ายทั้งหมดในการเกษตรมีผลกระทบต่อปริมาณความต้องการสินเชื่อ 56.01% จาก ($R^2 = .560$) ทั้งนี้ความต้องการสินเชื่อขึ้นอยู่กับปัจจัยอื่นๆที่กำหนดให้ทั้งหมดที่ประมาณ 43.33%

$$\text{จากสมการ } y = 76418.7 + 0.2324(x_1) - 0.2354(x_2) + 0.8198(x_3) + 2.2807(x_4)$$

จากสมการดังกล่าวสามารถอธิบายได้ว่า

เมื่อ x_1 คือ รายได้ทั้งหมดของบุคคลที่มีความต้องการสินเชื่อใช้สัญลักษณ์ REVENUE เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ทำให้ความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น .2324 หน่วย และในขณะเดียวกันถ้ารายได้ทั้งหมดของบุคคลที่มีความต้องการสินเชื่อ ลดลง 1 หน่วย ทำให้ความต้องการสินเชื่อลดลง .2824 หน่วย

x_2 คือ มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดของบุคคลที่มีความต้องการสินเชื่อใช้สัญลักษณ์ ASSETS ลดลง 1 หน่วย ทำให้ปริมาณความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น .2354 หน่วย

x_3 คือ รายจ่ายในครอบครัวของสมาชิกที่มีความต้องการสินเชื่อใช้สัญลักษณ์ EXP.F เพิ่มขึ้นหรือลดลง 1 หน่วย ทำให้ปริมาณความต้องการสินเชื่อ เพิ่มขึ้นหรือลดลง .6198 หน่วย

x_4 คือ รายจ่ายในการเกษตรของสมาชิกที่มีความต้องการสินเชื่อใช้สัญลักษณ์ EXP.A เพิ่มขึ้นหรือลดลง 1 หน่วย ทำให้ปริมาณความต้องการสินเชื่อ เพิ่มขึ้นหรือลดลง 2.2807 หน่วย

และเมื่อเรากำหนดให้ปัจจัย x_1 , x_2 , x_3 และ x_4 เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ทำให้ปริมาณความต้องการสินเชื่อ คือ $Y = 76421.798$ หน่วย

เนื่องจากหน่วยของปัจจัยแต่ละชนิดทั้ง x_1 , x_2 , x_3 และ x_4 มีหน่วยเหมือนกันคือ มีหน่วยเป็นบาท จึงสามารถนำปัจจัยทั้ง 4 มาเปรียบเทียบความสำคัญต่อปริมาณความต้องการสินเชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรได้ทันที

ซึ่งสามารถสรุปได้ว่า x_4 คือ รายจ่ายในการเกษตรของสมาชิกมีความสัมพันธ์ต่อความต้องการสินเชื่อมากกว่าปัจจัยอื่น ซึ่งสามารถเรียงลำดับความสำคัญได้ดังนี้ x_4 x_3 x_2 x_1 (ดูจากค่าสัมประสิทธิ์ (ค่า b))

$$\text{ปัญหาจากสมการ } Y = 76418.7 + 0.2324(x_1) - 0.2354(x_2) + 2.2807(x_4)$$

จะเห็นได้ว่าเมื่อทรัพย์สินลดลง 1 หน่วย ทำให้ปริมาณความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น 0.2354 หน่วยที่เป็นคี่นี้เพราะ เมื่อมูลค่าทรัพย์สินลดลงทำให้สมาชิกต้องการสินเชื่อมากขึ้นเพิ่มหรือจะยับยั้งขยายการผลิต เพื่อให้มีรายได้เพิ่มขึ้น เหลือไว้เพื่อการออม เพื่อ

ที่จะได้ข้อสรุปยิ่งขึ้น เช่น เครื่องมือการเกษตร ทำให้ประสิทธิภาพในการผลิตและในการใช้แรงงาน และรายได้เพิ่มขึ้นทำให้ความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น ที่เป็นดังนี้เพราะ เมื่อรายได้เพิ่มขึ้นทำให้เกษตรกรต้องการขยายการผลิต ทำให้กองทุนเพิ่มขึ้น เช่น ซื้อเครื่องมือเพิ่มขึ้น ซื้อที่ดิน แต่รายได้ที่เหลือจากการออมยังไม่พอเพียงทำให้เกษตรกรต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นอีกส่วนหนึ่ง

ปัญหา

ปัญหาที่เกิดขึ้นในการวิเคราะห์ข้อมูล ปรากฏว่าผลกระทบบของ x_1 , x_2 , x_3 และ x_4 คือ รายได้ทั้งหมดมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมด, รายจ่ายในครอบครัวและรายจ่ายในการเกษตร ของบุคคลที่มีความต้องการสินเชื่ออยู่ในเกณฑ์ค่าคือ 56.07 % แสดงว่าความต้องการสินเชื่อยังขึ้นอยู่กับปัจจัยอื่น ๆ อีก 43.93 % และเมื่อนำปัจจัยทั้ง 4 ไปทดสอบกับตาราง T - (t-test) ปรากฏว่า x_1 , x_2 , x_3 ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ แต่ x_4 นั้นมีความนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95 %

จากการที่ มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดและรายได้ทั้งหมด มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่ออย่างมาก เนื่องจากสาเหตุดังต่อไปนี้

มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดของบุคคลที่มีความต้องการสินเชื่อ

1. สมาชิกส่วนใหญ่เป็นลูกค้าของธนาคารในลักษณะเป็นกลุ่ม และในการขอกู้เงินจากธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตรนั้นใช้กลุ่มค่าประกัน ความสำคัญของมูลค่าทรัพย์สินจึงมีน้อย

2. สมาชิกส่วนใหญ่กู้เงินระยะสั้น ไม่จำเป็นต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน เหมือนกับเงินกู้ระยะยาวหรือระยะปานกลาง

3. ทรัพย์สินที่มูลค่ามากที่สุดของสมาชิก เป็นทรัพย์สินประเภทโรงเรือน ซึ่งเป็นทรัพย์สินที่ไม่เกี่ยวข้องโดยตรงกับปริมาณการผลิต ทำให้ตัวสมาชิกและธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตรมองเห็นความสำคัญของทรัพย์สินน้อยมาก

รายได้ทั้งหมดของบุคคลที่มีความต้องการสินเชื่อ

ในช่วงปลายฤดูกาลผลิต สมาชิกไม่มีรายได้เหลือไว้มากพอที่จะนำไปลงทุนในช่วงฤดูกาลผลิตในปีต่อไป เพราะรายได้ที่ได้มานั้น ต้องนำไปใช้หนี้สินเดิมบ้าง ใช้ในการบริโภคในครอบครัวและให้ค่าเช่าที่ดิน มูลค่ารายได้ทั้งหมดจึงเป็นรายได้ที่เป็นเพียงตัวเลข เมื่อสมาชิกจะทำการขอกู้เงินจากธนาคาร จึงมักจะคำนึงถึงแต่รายจ่ายที่จะเกิดขึ้นจริง ๆ ทั้งรายจ่ายในการผลิต และรายจ่ายในครอบครัวในฤดูกาลผลิตต่อไป

รายจ่ายในครอบครัวของบุคคลที่มีความต้องการสินเชื่อ

ในการขอกู้เงินแต่ละครั้งสมาชิกต้องคำนึงถึงวัตถุประสงค์หลักในการกู้เงิน คือ กู้เพื่อเพิ่มรายได้และเพื่อเพิ่มผลผลิต การกู้เงินเพื่อบริโภคในครอบครัวนั้นไม่ทำให้รายได้เพิ่มขึ้น ทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลง และเกษตรกรส่วนใหญ่ยังชีพด้วยการบริโภคผลิตผลในครัวเรือนเป็นส่วนใหญ่ และเมื่อเรานำปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อน้อยมากออก คือ ไร่ทั้งหมด, มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมด และรายจ่ายในครอบครัวออก โดยสร้าง Model ใหม่ได้ดังนี้

$$Y = F(x_4, x_5, x_6)$$

กำหนดให้ y = ปริมาณความต้องการสินเชื่อ

F = แทนรูปสมการ

x_4 = รายจ่ายในการผลิตทางการเกษตร (บาท)

x_5 = จำนวนแรงงานทั้งหมด (คน)

x_6 = ขนาดเนื้อที่ถือครองทั้งหมดที่เช่าที่ผู้ซื้อทำ (ไร่)

$$\text{โครงสร้างเป็นตัวแบบได้} = Y = b_0 + b_4x_4 + b_5x_5 + b_6x_6$$

ผลจากการวิเคราะห์ได้สมการดังนี้

$$Y = 64084.3 + 1.72415(x_4) + 922.2(x_5) + 1204.4(x_6)$$

$$t\text{-value } x_4 = 0.9936$$

$$x_5 = 3.82765 \text{ (xxx)}$$

$$x_6 = 3.6375 \text{ (xx)}$$

$$R^2 = .4748$$

$$SE = x_4 = 1.73516, x_5 = 240.945, x_6 = 332.002$$

จากการวิเคราะห์แบบ Multiple Regression⁵ ผลปรากฏว่าเมื่อนำไปทดสอบกับตาราง F และค่า F-test ของสมการมีนัยสำคัญอย่างยิ่งทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 99 % นั้นย่อมแสดงว่าความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระและตัวแปรตาม มีถึง 99 % กล่าวคือ x_4 x_5 x_6 จะมีความสัมพันธ์ต่อการเปลี่ยนแปลงของ y 99 ครั้งใน 100 ครั้ง

และเมื่อนำค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยแต่ละตัวไปทดสอบนัยสำคัญทางสถิติด้วย ตาราง T แล้วปรากฏว่าได้ค่า t-test ดังต่อไปนี้

x_4 = รายจ่ายในการเกษตรไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

x_5 = จำนวนแรงงานทั้งหมดนั้นมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 99% ไว้ x_5 ที่ t_{b5}

x_6 = พื้นที่ถือครองทั้งหมดนั้นมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 99% ไว้ t_{b6} ที่

จากการวิเคราะห์ที่ได้สามารถอธิบายได้ว่า ผลกระทบของรายจ่ายในการเกษตร, จำนวนแรงงานทั้งหมดพื้นที่ทั้งหมดมีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อ 47.48%

$$\text{สมการ } Y = 64084.3 + 1.7245(x_4) + 920.2(x_5) + 1204.4(x_6)$$

สมการดังกล่าวสามารถอธิบายได้ว่า

เมื่อ x_4 คือรายจ่ายในการเกษตรเพิ่มขึ้น 1 หน่วยทำให้ปริมาณความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น 1.7245 หน่วย

x_5 คือ จำนวนแรงงานทั้งหมดเพิ่มขึ้น 1 หน่วยทำให้ปริมาณความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น 922.2 หน่วย

x_6 คือ จำนวนถือครองที่เช่าผู้อื่นทำเพิ่มขึ้น 1 หน่วยทำให้ปริมาณความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น 1204.4 หน่วย

และเมื่อเราเพิ่มปัจจัยการผลิต x_4 x_5 x_6 เข้าไป 1 หน่วย ทำให้ปริมาณความต้องการสินเชื่อเท่ากับ 66212.625 หน่วย

เนื่องจาก x_4 , x_5 , x_6 มีหน่วยแตกต่างกันก่อนจะนำมาเปรียบเทียบความสำคัญต้องทำการปรับให้อยู่ในหน่วยเดียวกัน

$$b_5 = \frac{x_4^2}{y^2} = .002$$

$$b_6 = \frac{x_5^2}{y^2} = .000000001$$

$$b_4 = \frac{x_6^2}{y^2} = .00000000003$$

เราสามารถเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยทั้ง 3 ได้ว่า x_5 คือ จำนวนแรงงานทั้งหมดที่มีความสำคัญมากที่สุดและ x_5, x_6 รองลงไปตามลำดับ

จากปัจจัยทั้งหมดที่กล่าวมาแล้ว ปัจจัยอื่น ๆ ที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อมีดังต่อไปนี้

1. ความต้องการสินเชื่อย่อมขึ้นอยู่กับจำนวนหลักประกันที่จะให้ต่อเจ้าหนี้ (ณ. ที่นี้คือ ชกส.) ความต้องการสินเชื่อขึ้นอยู่กับวงจำกัดตามลักษณะของการให้ประกัน

2. ความต้องการสินเชื่อที่เกษตรกรต้องการขึ้นอยู่กับขนาดของพัฒนาการของแต่ละท้องถิ่น ในท้องถิ่นที่มีความเจริญ เกษตรกรย่อมมีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นมากกว่าในท้องถิ่นที่ถ้อยความเจริญ โดยเฉพาะความเจริญทางด้านถนนหนทาง การคมนาคม การสื่อสาร ตลอดจนการชลประทานประสิทธิภาพ จะเป็นเครื่องกระตุ้นให้เกษตรกรต้องการสินเชื่อมากขึ้น

3. ปริมาณความต้องการสินเชื่อที่เกษตรกรต้องการขึ้นอยู่กับบทบาทของระบบการค้าเงินทางค่านสินเชื่อของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ ตลอดจนผู้นำในท้องถิ่น สถาบัน และองค์การต่าง ๆ ว่ามีส่วนช่วยเหลือและเร่งรัดเกษตรกรแค่ไหน เช่น ชันหอน และความสะดวกในการกู้เงิน, อัตราดอกเบี้ย ซึ่งสิ่งเหล่านี้เป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้ความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นหรือน้อยลง

4. ปริมาณความต้องการสินเชื่อขึ้นอยู่กับลักษณะและปริมาณเทคนิคในการผลิต ซึ่งเกษตรกรบางรายอาจใช้เทคนิคในการผลิตสูง ทำให้ความต้องการสินเชื่อสูงขึ้นด้วย

สรุปผลการศึกษา

จากผลการศึกษาค้นคว้าความต้องการสินเชื่อสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อ.นครหลวง จ.พระนครศรีอยุธยา พบว่าสินเชื่อเป็นปัจจัยที่สำคัญในการพัฒนาฐานะความเป็นอยู่ เพราะสมาชิกส่วนใหญ่ฐานะยากจนขาดแคลนเงินทุนในการผลิตผลผลิต สินเชื่อจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจึงเข้ามามีบทบาทต่อเกษตรกรมาก แต่เนื่องจากสมาชิกส่วนใหญ่ฐานะยากจนขาดแคลนหลักทรัพย์ สมาชิกจึงเป็นลูกค้าของธนาคารโดยอาศัยกลุ่มค้ำประกัน ลักษณะการถือครองที่ดินส่วนมากก็อยู่ในลักษณะการเช่าที่ดินทำกิน อันนี้เป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้เกษตรกรรายได้น้อย เพราะการผลิตอาจจะใช้ที่ดินได้ไม่เต็มที่, และต้องเสียค่าเช่าที่ดินในอัตราคงที่แม้ว่าผลผลิตจะได้น้อย หรือราคาผลผลิตตกต่ำ จากสาเหตุที่กล่าวมานี้ทำให้สมาชิกมีหนี้ค้างชำระมาก จากการสำรวจฐานะความเป็นอยู่ของสมาชิกพอจะสรุปได้ดังนี้

ขนาดเนื้อที่ถือครอง

จากการสำรวจสมาชิกจำนวน 60 ครัวเรือนพบว่าสมาชิกมีเนื้อที่ถือครองทั้งหมด 2569 ไร่ และสมาชิกมีเนื้อที่ถือครองเฉลี่ยครอบครัวละ 42.82 ไร่ ที่ดินเป็นของตัวเอง 7.72 ไร่ ครอบครองในลักษณะผู้เช่า 33.43 ไร่ ผู้อื่นให้ทำเปล่า 1.67 ไร่ ลักษณะการใช้ที่ดินเฉลี่ยครอบครัวละ 41.9 ไร่ ไร่ที่ใช้ในการประกอบอาชีพหลักคือ ทำนา หรือร้อยละ 97.80

รายได้และรายจ่าย

จากการสำรวจสมาชิกจำนวน 60 ครัวเรือนพบว่า รายได้สุทธิทั้งหมดของสมาชิก 541,035 บาท เฉลี่ยรายได้สุทธิต่อครอบครัว 9017.25 บาท รายได้สุทธิจากการทำการเกษตร 1,033,440 บาท เฉลี่ยครอบครัวละ 17,224 บาท ส่วนค่าใช้จ่ายในการผลิตพืช 757,610 บาท เฉลี่ยครอบครัวละ 12,626.82 บาท

มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมด

ทรัพย์สินที่มีมูลค่ามากที่สุดของสมาชิกคือ ทรัพย์สินประเภทโรงเรือน ซึ่งรวมทั้งบ้านค้ำยมีมูลค่าเฉลี่ยครอบครัวละ 52,295 บาท รองลงไปคือมูลค่าที่ดินเฉลี่ยครอบครัวละ 45,063.33 บาท ส่วนเครื่องมือการเกษตรเฉลี่ยครอบครัวละ 14,993.83 บาท

ความต้องการสินเชื่อของสมาชิก

จากการสำรวจพบว่า จากสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำนวน 60 ครอบครัว มีความต้องการสินเชื่อรวม 676,500 บาท หรือความต้องการสินเชื่อเฉลี่ยต่อครอบครัว 11,275 บาท

ข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาความต้องการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำนวน 60 ครอบครัว ในอำเภอ นครหลวง จังหวัด พระนครศรีอยุธยา พอที่จะให้ข้อเสนอแนะดังต่อไปนี้

1. จากการศึกษาพบว่าการให้สินเชื่อ ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรเพียงพอแก่ความต้องการแต่เนื่องจากขบวนการดำเนินงานของชกส. ยุ่งยากซับซ้อนและล่าช้าทั้งนี้เนื่องจากสถาบันมีระเบียบกฎเกณฑ์และข้อบังคับต่าง ๆ มากมาย ทำให้เกษตรกรบางรายหันไปกู้เงินจากแหล่งอื่น ซึ่งรวดเร็วและไม่ยุ่งยากซับซ้อนแม้แต่อัตรดอกเบี้ยจะสูงกว่าก็ยอม เพื่อให้ทันกับความต้องการในการผลิต ทำให้เกษตรกรมีหนี้สินจากแหล่งกู้อื่น ๆ มาก ดังนั้นคิดว่าสถาบันควรพิจารณาถึงเรื่องหนึ่งควรมีการปรับปรุงแก้ไขขั้นตอนในการดำเนินงานให้ง่ายสะดวกและรวดเร็วขึ้น

2. การให้สินเชื่อแก่เกษตรกรควรที่จะต้องมีการควบคุมเพื่อที่จะนำสินเชื่อไปใช้ให้ถูกวัตถุประสงค์ ทำให้เกิดผลงอกเงยอย่างจริงจังจนสามารถงอกกำไรรายได้ของเกษตรกรเพิ่มขึ้น จากการศึกษามาพบว่าเกษตรกรส่วนใหญ่ ใช้เงินกู้ในทางที่ไม่ก่อให้เกิดผลผลิตเต็มที่ มีการนำเงินกู้ไปใช้เพื่อการบริโภค เพื่อประกอบพิธีกรรมทางศาสนา ซึ่งไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้น จากเหตุผลดังกล่าวนี้ จะทำให้เกิดภาวะขึ้นภายหลังคือเกษตรกรไม่สามารถชำระหนี้ได้ความกำหนดเวลาที่ธนาคารได้กำหนดไว้ ทำให้เกิดปัญหาหนี้ค้างชำระ

3. ควรจัดให้มีการบริการทางด้านการส่งเสริมแนะนำให้มากขึ้น จะเห็นได้ว่าในปัจจุบันนี้ แม้ว่าเราจะมีนักส่งเสริมการเกษตรอยู่แต่เมื่อเทียบกับความต้องการของเกษตรกรแล้ว นักส่งเสริมการเกษตรยังมีน้อยมาก เนื่องจากการผลิตในปัจจุบันต้องอาศัยเทคนิคแบบใหม่เข้ามาใช้เพื่อให้การผลิตมีประสิทธิภาพมากขึ้น และเพื่อทันต่อเหตุการณ์และเวลา แต่ลักษณะของเกษตรกรไทยยังมีปัญหาเรื่องขาดแคลนความรู้ เพราะเกษตรกรส่วนใหญ่มีความรู้แค่ระดับประถมศึกษา ทำให้ขาดความรู้ความเข้าใจในการจัดการ การนำเทคโนโลยีเข้ามาใช้ ดังนั้นเพื่อให้การผลิตผลิตได้เต็มที่ และมีประสิทธิภาพ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรควรมีส่วนช่วยเหลือเป็นอย่างยิ่ง โดยให้บริการทางด้านส่งเสริมการเกษตรควบคู่กันไปกับ การให้สินเชื่อ และมีการควบคุมแนะนำและส่งเสริมอย่างจริงจัง

บรรณานุกรม

ทองโรจน์ อ่อนจันทร์ : เศรษฐศาสตร์การเกษตร. ภาควิชาเศรษฐศาสตร์เกษตร
คณะเศรษฐศาสตร์ และบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ สำนักพิมพ์ไทยวัฒนา
พานิชย์ จำกัด, 2526

สมถึก ทักษิณวิสุทธ์และทองโรจน์ อ่อนจันทร์. การวิเคราะห์ความต้องการสินเชื่อ
ภาควิชาเศรษฐศาสตร์เกษตร คณะเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย
เกษตรศาสตร์, 2516 (โรเนียว).

เอกราช หนูแก้ว วิเคราะห์ความต้องการสินเชื่อจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์
การเกษตรของสมาชิก อ.เมือง จ.พระนครศรีอยุธยา. 2525 - 2526.
สาขาบริหารธุรกิจเกษตร ส.ว.มันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าลาดกระบัง

รายงานกิจการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ระหว่าง 1 เมษายน
2527 - 28

ร.ท. มังกร ชัยพันธุ์ : สินเชื่อเพื่อการเกษตร มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ពាក្យសុំ

MEANS AND STANDARD DEVIATIONS

VARIABLE NO.	NAME	MEAN	S.D.
1	REVN	316797.	142376.
2	ASSETS	428393.	265643.
3	EXP.F	11302.1	9830.55
4	EXP.A	12987.0	8273.61
1	QCR	112583.	41989.6

ANALYSIS OF VARIANCE

SOURCE OF VARIATION	SUMS OF SQUARES	DEGREES OF FREEDOM	MEAN SQUARES	F-RATIO	TEST	CONTRIBUTION RATIO	STANDARD ERROR
REGRESSION	0.375423D+11	4	0.938558D+10	7.765	**	0.3609	34767.4
ERROR	0.664823D+11	55	0.120877D+10				
TOTAL	0.104025D+12	59					

HIGHLY SIGNIFICANT ** F(4, 55) = 3.681
 SIGNIFICANT * F(4, 55) = 2.540

MULTIPLE CORRELATION COEFFICIENT

R = 0.600748
 R* = 0.560730

MEANS AND STANDARD DEVIATIONS

VARIABLE NO. NAME	MEAN	S.D.
4 EXP-A	4820.34	2838.30
5 LABOR	34.2167	21.6381
6 AREA	7.16667	16.0362
1 QCR	112583.	41989.6

ANALYSIS OF VARIANCE

SOURCE OF VARIATION	SUMS OF SQUARES	DEGREES OF FREEDOM	MEAN SQUARES	F-RATIO	TEST	CONTRIBUTION RATIO	STANDARD ERROR
REGRESSION	0.275480d+11	3	0.918266d+10	6.724	**	0.2648	36954.8
ERROR	0.764766d+11	56	0.136565d+10				
TOTAL	0.104025d+12	59					

HIGHLY SIGNIFICANT ** F(3, 56) = 4.152
 SIGNIFICANT * F(3, 56) = 2.769

MULTIPLE CORRELATION COEFFICIENT

R = 0.514608
 R* = 0.474802

๖. สถานภาพสมรส

- ๑ () โสด
- ๒ () แต่งงานอยู่ด้วยกัน
- ๓ () แต่งงานแยกกันอยู่
- ๔ () หย่า
- ๕ () หมาย

- ๗. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน คน
- ๘. จำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่กำลังศึกษาอยู่ คน
- ๙. จำนวนสมาชิกในครัวเรือนทั้งหมดที่ทำงาน คน

หมวด ข. สถานภาพทางเศรษฐกิจ

๑๐. อาชีพหลังทางการเกษตร

- ๑ () ทำนา
- ๒ () ทำสวนผัก
- ๒ () ทำสวนผลไม้
- ๔ () ทำไร่
- ๕ () เลี้ยงสัตว์
- ๖ () อื่น ๆ ระบุ.....

๑๑. อาชีพที่ขอกู้เงินจากการเกษตร

- ๑ () ทำนึ่ง
- ๒ () กากขาย
- ๓ () รับจ้าง
- ๔ () อื่น ๆ ระบุ.....

๑๒. ลักษณะการถือครองที่ดิน (ถ้าเกิน ๒ งานคิดเป็น ๑ ไร่)

- ๑. () ที่ดินตนเอง ไร่
- ๒. () เขา ไร่
- ๓. () ของญาติพี่น้อง ไร่
- ๔. () อื่น ๆ ระบุ ไร่

๑๓. ลักษณะการใช้พื้นที่

- ๑. () ปลูกบ้าน ไร่
- ๒. () ทำการเกษตร ไร่
- ๓. () อื่น ๆ ระบุ ไร่

รวม ไร่

๑๔. รายได้ทั้งหมดในรอบปีที่ผ่านมา

๑. รายได้จากการเกษตร

- ๑.๑.....
- ๑.๒.....
- ๑.๓.....

จำนวน.....บาท

๒. รายได้นอกการเกษตร

- ๒.๑.....
- ๒.๒.....
- ๒.๓.....

จำนวน.....บาท

รวมรายได้ทั้งหมด

๑๕. ค่าใช้จ่ายทั้งหมดในปีที่ผ่านมา

๑. ค่าใช้จ่ายในการเกษตร

- ๑.๑ ค่าเมล็ดพันธุ์ ปุ๋ย ยาปราบศัตรูพืช..... บาท
- ๑.๒ ค่าแรงงาน..... บาท
- ๑.๓ ค่าเช่าที่ดิน..... บาท
- ๑.๔ อื่น ๆ ระบุ..... บาท

รวม..... บาท

๒. ค่าใช้จ่ายในครอบครัว

- ๒.๑ ค่าอาหาร..... บาท
- ๒.๒ ค่าเครื่องนุ่งห่ม..... บาท
- ๒.๓ ค่ายารักษาโรค, ค่ารักษาพยาบาล..... บาท
- ๒.๔ ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา..... บาท
- ๒.๕ งานสังคม(ช่วยงาน, ทำบุญ เป็นต้น)..... บาท
- ๒.๖ อื่น ๆ ระบุ..... บาท

รวม..... บาท

รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด..... บาท

๑๖. วัตถุประสงค์ในการกู้เงิน

- ๑ () ทำนา
- ๒ () ทำไร่
- ๓ () ทำสวนผัก
- ๔ () ทำสวนผลไม้
- ๕ () อื่น ๆ ระบุ.....

๑๗. ท่านนำเงินกู้มาทำอะไรบ้าง ?

- ๑ () ทำตามวัตถุประสงค์ บาท
- ๒ () บริโภคในครอบครัว บาท
- ๓ () เพื่อการศึกษาบุตร บาท
- ๔ () ลงทุนผลิตรายอื่น บาท
- ๕ () อื่น ๆ ระบุ บาท

รวม บาท

๑๘. ท่านกู้เงินระยะใด

- ๑ () ระยะสั้น
- ๒ () ระยะยาว
- ๓ () ระยะปานกลาง

๑๙. ลักษณะการเป็นลูกค้า

- ๑ () ผู้เดี่ยว
- ๒ () เป็นกลุ่ม

๒๐. หลักประกันในการกู้เงิน

- ๑ () กลุ่มค้ำประกัน
- ๒ () บุคคลอื่น
- ๓ () หลักทรัพย์
- ๔ () อื่น ๆ ระบุ

๒๑. ท่านกู้ยืมเงินมาในรูปใด

- ๑ () เงินสด
- ๒ () สิ่งของ
- ๓ () เงินสดและสิ่งของ

๒๒. ในหนึ่งฤดูกาลผลิตท่านต้องการเงินกู้เพื่อการผลิต

..... บาท.....ครั้ง

๒๓. ท่านได้รับเงินจากธนาคารครั้งสุดท้าย บาท

๒๔. ท่านได้รับเงินกู้เพียงพอหรือไม่ ?

- ๑ () เพียงพอ
- ๒ () ไม่เพียงพอ

๒๕. เมื่อถึงกำหนดชำระ ท่านทำในลักษณะใด ?

- ๑ () ชำระทั้งหมดเงินต้นและ ดอกเบี้ย
- ๒ () ชำระแต่ ดอกเบี้ย
- ๓ () ชำระดอกเบี้ยและเงินต้นเพียงบางส่วน

๒๖. ถ้ามองการชำระหนี้ สาเหตุ

๒๗. ปัญหาในการผลิตที่พบบ่อย

- ๑ () ปัญหาเรื่องขาดแคลนทุน
- ๒ () ปัญหาเรื่องโรคและแมลง
- ๓ () ปัญหาเรื่องขาดแคลนน้ำ
- ๔ () ปัญหาเรื่องน้ำท่วม
- ๕ () อื่น ๆ ระบุ

๒๘. ตามจำหน่ายผลิตภัณฑ์ให้แก่

- ๑ () หน่วยงานของรัฐบาล (กรม.อ.ต.ก.สหกรณ์)
- ๒ () พ่อค้าในท้องถิ่น
- ๓ () อื่น ๆ ระบุ

๒๙. ท่านคิดว่า ธกพ. มีหลักเกณฑ์ในการให้สินเชื่ออย่างไร ?

- ๑ () ให้ความเหมาะสม (เรียงลำดับก่อนหลัง)
- ๒ () ให้ตามจำนวนหลักทรัพย์ที่ค้ำประกัน
- ๓ () ให้ตามที่ท่านชอบ
- ๔ () อื่น ๆ ระบุ

๓๐. ถ้าท่านไม่สามารถชำระหนี้ตามกำหนดได้ท่านจะทำอย่างไร ?

- ๑ () กู้จากแหล่งอื่นมาใช้
- ๒ () ผ่อนการชำระหนี้
- ๓ () อื่น ๆ ระบุ

๓๑. ท่านเคยได้รับคำแนะนำในเรื่องใดบ้างจากพนักงาน

- ๑ () วิธีการผลิต
- ๒ () ตลาดและราคา
- ๓ () แก้ปัญหาเรื่องโรคและแมลง
- ๔ () อื่น ๆ ระบุ

๓๒. หนี้สินทั้งหมดที่ท่านมีอยู่

๑. กู้จาก ธกษ. บาท

๒. กู้จากแหล่งอื่น บาท

รวม บาท

๓๓.ฐานะของท่านหลังจากได้รับบริการทางค่านสินเชื่อ

๑. () ดีขึ้น

๒. () เหมือนเดิม

๓. () เลวลง

หมวด ก. มูลค่าทรัพย์สิน

ก. <u>ทรัพย์สินทางการเกษตร</u>	<u>จำนวน</u>	<u>มูลค่า</u>
๑. ที่ดิน
๒. โรงเรือน
๓. เครื่องจักร, เครื่องมือทางการเกษตร
๔. สัตว์ที่โรงงานและทำพันธุ์
๕. สัตว์ปีกและผลิตภัณฑ์
๖. ผสมติดคงเหลือ
๗. อื่น ๆ ระบุ

รวม

จ. ทรัพย์สินนอกการ เกษตร

๑. บ้าน

๒. ทรัพย์สินในบ้าน

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

๓. ทรัพย์สินอื่น ๆ ระบุ

.....
.....

รวม

รวมมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมด.....บ