

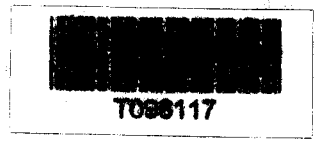


ปัญญาพิเศษ

เรื่อง

ความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำป่อจำกัด
อำเภอท่าป่อ จังหวัดหนองคาย

CREDIT NEEDS OF AGRICULTURAL COOPERATIVE,
MEMBERS THABOU LTD, IN NONGKHAJ PROVINCE {THABOU}



โดย

นางสาวชนารัตน์ ยี่งยง

พพ.
พ197ค
2537

ตงหญ.....
ตงทะเบียน 96117
วันเดือนปี - 2 JUN 2009

เสนอ

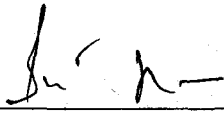
ภาควิชาเทคโนโลยีเกษตร

คณะเทคโนโลยีการเกษตร สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง ก.ท.ม
เพื่อความสมบูรณ์แห่งปริญญาวิทยาศาสตรบัณฑิต (พัฒนการเกษตร)

พ.ศ 2537

บทคัดย่อ

เรื่อง : ความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าบ่อจำกั๊ด อำเภอท่าบ่อ
จังหวัดหนองคาย
โดย : พนารัตน์ ยิ่งยง
ชื่อปริญญา : วิทยาศาสตร์บัณฑิต (พัฒนาการเกษตร)
สาขาวิชา : พัฒนาการเกษตร
ประธานกรรมการปัญหาพิเศษ


(อาจารย์วิเชษฐ มณีรัตน์)

30/๘๓/๒53๗.

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงสำรวจเพื่อศึกษาความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าบ่อจำกั๊ด อำเภอท่าบ่อ จังหวัดหนองคาย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงสภาพเศรษฐกิจและสังคม การเข้าถึงสินเชื่อ ตลอดจนปัญหาและความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าบ่อจำกั๊ด อำเภอท่าบ่อ จังหวัดหนองคาย ปี พ.ศ. 2536

กลุ่มตัวอย่างของการหาวิจัยครั้งนี้ได้จากการสุ่มตัวอย่างสมาชิก สหกรณ์การเกษตรท่าบ่อจำกั๊ด อำเภอท่าบ่อ จังหวัดหนองคาย แบบง่าย (simple random sampling) จำนวน 81 ราย เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บข้อมูล คือ แบบสัมภาษณ์ ข้อมูลที่ได้นี้มาวิเคราะห์ด้วยค่าร้อยละ ค่ามัธยฐาน เลขคณิต ค่าพิสัยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

จากการศึกษาพบว่าสมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จบการศึกษาระดับประถมศึกษาที่ 6 นับถือศาสนาพุทธ มีอาชีพทำการเกษตร ซึ่งรายได้เฉลี่ยครอบครัวละ 31,580 บาทต่อปี ซึ่งส่วนใหญ่ได้มาจากการขายข้าว และมีพื้นที่ทำการเกษตรเป็นของตนเอง

วงเงินกู้ที่สมาชิกต้องการจะอยู่ในช่วง 30,000-69,000 บาทต่อปี โดยก่อนทำการกู้สมาชิกส่วนใหญ่จะทำการสำรองก่อน และสมาชิกส่วนใหญ่ได้รับเงินกู้ทันฤดูกาลผลิต ในกรณีไม่ทันสมาชิกจะแก้ไขโดยการยืมจากญาติพี่น้อง ในด้านการชำระคืนเงินกู้สมาชิกส่วนใหญ่ไม่มีปัญหาในการชำระคืนเงินกู้

จากการศึกษาพบว่าสมาชิกที่มีหนี้เฉลี่ย 56,037.04 บาทและส่วนใหญ่เป็นหนี้สินภายในสหกรณ์ และสมาชิกมีปัญหาในการขาดแคลนน้ำทำให้ผลผลิตตกต่ำ การขาดบริการทางด้านเครื่องจักรกลเกษตรบางชนิด ระยะเวลาในการชำระเงินกู้แต่ละช่วงสั้นเกินไป

จากการศึกษาครั้งนี้ขอเสนอแนะ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานที่สูงขึ้นทั้ง
ทางด้านบริการที่ถูกต้องและเหมาะสมซึ่งจะเป็นส่วนที่จะช่วยเป็นแนวทางการแก้ปัญหาที่เกิดขึ้น
กับสมาชิกอีกต่อไป

คำนิยม

ปัญหาพิเศษฉบับนี้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดีเพราะได้รับความช่วยเหลือจากหลายๆ ท่านที่เกี่ยวข้องโดยเฉพาะ อาจารย์วิเชษฐ มณีรัตน์ ซึ่งเป็นอาจารย์ที่ปรึกษาปัญหาพิเศษที่ได้กรุณา แนะนำแนวทางมาตั้งแต่ต้น ข้าพเจ้ารู้สึกซาบซึ้งเป็นอย่างยิ่ง อีกทั้งอาจารย์เอนก บุญอิน และ อาจารย์ธรรมรัตน์ บ้างสูง ซึ่งช่วยทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาและกรรมการปัญหาพิเศษ ให้ความช่วยเหลือในการตรวจทานแก้ไข รวมไปถึง เจ้าหน้าที่สหกรณ์การเกษตรท่าปอจากัดอำเภอท่าปอ จังหวัดหนองคาย ตลอดจนสำนักงานเกษตรจังหวัดหนองคาย ที่ให้ความกรุณาช่วยเหลือทางด้านข้อมูลข่าวสาร รวมไปถึงเพื่อนๆ พี่ๆ และน้องๆ ที่คอยให้กำลังใจ จึงใคร่ขอกราบขอบพระคุณมา ณ โอกาสนี้

สุดท้ายที่จะกล่าวถึง และเป็นผู้สร้างหลักให้แก่ชีวิตข้าพเจ้ามาตั้งแต่ต้น คือบิดามารดา ผู้ที่กำเนิดที่ให้ความช่วยเหลือทางด้านเงินทุนในการศึกษามาตลอด ดังนั้นหากการศึกษาคั้งนี้มีความคืบหน้า นั่นคือผลการกระทำของบิดามารดาผู้กำเนิด แต่หากเกิดผิดพลาดประการใดนั้นเป็นเพราะความบกพร่องของข้าพเจ้าผู้ดำเนินงานเอง

พนารัตน์ ยิ่งยง

พฤษภาคม 2537

สารบัญ

เรื่อง	หน้า
สารบัญตาราง	(ก)
สารบัญภาพ	(ข)
บทที่ 1 บทนำ	
ความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์ของการศึกษา	3
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	3
ขอบเขตการศึกษา	4
นิยามศัพท์	4
บทที่ 2 การตรวจเอกสาร	5
บทที่ 3 วิธีการศึกษา	
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	9
วิธีการสุ่มตัวอย่าง	9
เครื่องมือและวิธีการทดสอบ เครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล	10
การวิเคราะห์ข้อมูล	11
การรวบรวมข้อมูล	12
บทที่ 4 ผลการศึกษา	
ข้อมูลพื้นฐานทางเศรษฐกิจและสังคม	13
ข้อมูลสถานการณ์สินค้า ชื่อ	21
ข้อมูลด้านปัญหาและความต้องการสินค้า ชื่อ	31
บทที่ 5 สรุปและข้อเสนอแนะ	38
ข้อเสนอแนะ	40

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
เอกสารอ้างอิง	41
ภาคผนวก	
ภาคผนวก ก	43
ภาคผนวก ข	48

สารบัญตาราง

ตารางที่		หน้า
1	แสดงจำนวนกลุ่มผู้ให้ข้อมูลของสมาชิก	10
2	แสดงข้อมูลพื้นฐานทาง เศรษฐกิจและสังคม	16
3	แสดงข้อมูลในการราชสันเชื่อ	22
4	แสดงค่าใช้จ่ายในการเลี้ยงสัตว์	24
5	แสดงค่าใช้จ่ายในการทานา	25
6	แสดงค่าใช้จ่ายในการปลูกมะเขือเทศ	26
7	แสดงค่าใช้จ่ายในการปลูกมันสำปะหลัง	27
8	แสดงค่าใช้จ่ายในการเลี้ยงปลา	28
9	แสดงค่าใช้จ่ายในครอบครัว	29
10	แสดงค่าใช้จ่ายทั้งหมดต่อปี	30
11	แสดงข้อมูลด้านความต้องการสินค้าของสมาชิก	31
12	แสดงข้อมูลปัญหาการราชสันเชื่อ	33
13	แสดงภาระหนี้สินของสมาชิก	37

สารบัญภาพ

ภาพที่		หน้า
1	แสดงแผนที่สังเขปของอำเภอท่าบ่อ จังหวัดหนองคาย	46
2	แสดงเส้นทางคมนาคม	47

บทที่ 1

บทนำ

ความสำคัญของปัญหา

ท่าปอ เป็นอำเภอหนึ่งในจำนวน 10 อำเภอของจังหวัดหนองคาย อำเภอท่าปอ เป็นอำเภอที่มีประชากรอาศัยอยู่หนาแน่น โดยประชากรทั่วไปจะนับถือศาสนาพุทธ ภูมิประเทศ จะมีลักษณะลาดเทจากทางด้านทิศใต้ไปทางด้านทิศเหนือ พื้นที่ตอนกลางเป็นที่ลุ่มน้ำขัง ดังนั้น ประชากรส่วนใหญ่จะประกอบอาชีพในด้านการทำนาในฤดูฝน และปลูกพืชไร่ พืชผักในฤดูแล้ง โดยพืชที่ปลูกจะมีหลายชนิด เช่น ยาสูบ ข้าวโพด มะเขือเทศ แตงร้าน ถั่วฝักยาวและกล้วยไม้ โดยอาศัยน้ำจากคลองส่งน้ำของโครงการสูบน้ำด้วยไฟฟ้า โครงการห้วยโมงของการพลังงานแห่งชาติและอาศัยน้ำจากแม่น้ำโขง แต่ในปัจจุบันสภาวะแวดล้อมทางธรรมชาติได้เริ่มเปลี่ยนแปลงไป เกิดการขาดแคลนน้ำ ผลผลิตตกต่ำทำให้การเกษตรขาดทุน เนื่องจากความต้องการที่เกษตรกรจำเป็นต้องปรับปรุงวิธีการผลิต โดยการเพิ่มปัจจัยในการผลิตจึงจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนในการทำเกษตรเพิ่มขึ้น แต่ในสภาพการณ์ของเกษตรกรจะพบว่า เกษตรกรส่วนใหญ่จะขาดเงินออม ทำให้ต้องทำการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินทั้งในระบบและนอกระบบ ในการที่เกษตรกรหันไปพึ่งสถาบันการเงินนอกระบบ เช่น พ่อค้าคนกลางในท้องถิ่น พ่อค้าโรงสี เป็นต้น โดยจะทำการกู้ซึ่งจะต้องเสียดอกเบี้ยในอัตราที่สูงและยังเป็นการผูกพันระต่อกัน จึงทำให้เกษตรกรไม่มีอิสระพอที่จะเลือกขายผลผลิตของตนเองได้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงที่ผลผลิตออกสู่ตลาดเป็นจำนวนมาก นอกจากนั้นการขาดแหล่งที่ซ้ําการเก็บผลผลิตทางการเกษตรก็เป็นปัจจัยหนึ่งที่ทำให้เกษตรกรต้องรับขายผลผลิตของตน เพราะกลัวจะเน่าเสียหายในสภาพความเป็นจริงการผลิตทางการเกษตรนั้นจะต้องอาศัยธรรมชาติเป็นอย่างมาก ถ้าปีใดเกิดสภาวะธรรมชาติที่ทำให้ผลผลิตเกิดการเสียหาย เกษตรกรก็ไม่สามารถเอาเงินกู้และดอกเบี้ยมาใช้คืนให้พ่อค้าเหล่านั้นได้ ในที่สุดสภาวะหนี้สินของเกษตรกรก็จะพอกพูนขึ้นเรื่อยๆ จนกระทั่งเกษตรกรบางรายต้องรอนกรรมสิทธิ์ที่ดินให้แก่นายทุนไป

และเพื่อเป็นการแก้ปัญหาค่าที่เกิดขึ้นทั้งหมดทางรัฐบาลจึงได้พยายามที่จะทำการจัดตั้งองค์กรที่ให้เงินกู้แก่เกษตรกรโดยคิดดอกเบี้ยในอัตราต่ำ และนอกจากนั้นยังคอยให้การช่วยเหลือเกษตรกรในด้านอื่นๆ เช่น การจัดหาปัจจัยในการผลิตอื่นๆ ที่นอกเหนือจากทุน เช่น ปุ๋ย เครื่องจักรกลต่างๆ ตลอดจนเครื่องใช้สำหรับอุปโภคบริโภคที่มีประโยชน์และมีคุณภาพสำหรับเกษตรกร

องค์กรที่จัดตั้งนี้เรียกกันว่า สหกรณ์การเกษตร โดยจะเป็นองค์กรที่ให้ความช่วยเหลือแก่เกษตรกร โดยสมาชิกขององค์กรก็คือเกษตรกรนั่นเอง ซึ่งพบว่าวิธีการสหกรณ์เป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะแก้ไขปัญหาความทุกข์ยากและสร้างความอยู่ดีกินดีให้กับเกษตรกรได้ โดยอาศัยหลักการร่วมมือกันของสมาชิก และการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันเป็นหลักในการดำเนินงานด้านสหกรณ์ และสหกรณ์การเกษตรทำปอจำกัด อ่าเภอทำปอ จังหวัดหนองคาย ก็เป็นองค์กรหน่วยหนึ่งที่รัฐและสมาชิกสหกรณ์ได้ร่วมกันจัดตั้งขึ้นมา เพื่อคอยให้การช่วยเหลือเกษตรกรในอำเภอทำปอ จังหวัดหนองคาย โดยเล็งเห็นความสำคัญและความจำเป็นที่จะต้องมีหน่วยงานที่คอยให้ความช่วยเหลือและคอยให้คำแนะนำ เทคโนโลยีและวิทยาการใหม่ๆ ที่จะช่วยเสริมให้การผลิตให้ผลตอบแทนมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ยังเป็นการป้องกันการสูญเสียในด้านกรรมสิทธิ์ที่ดินที่เกษตรกรจะเสียให้กับพ่อค้าหรือพวคนายทุนอีกด้วย

เมื่อพิจารณาถึงการดำเนินงานการประกอบการเกษตรของเกษตรกรแต่ละรายหรือการผลิตทางการเกษตรแต่ละชนิด จะพบว่าการทำเกษตรแต่ละประเภทไม่ว่าจะเป็นการปลูกพืชหรือการเลี้ยงสัตว์ จะพบว่าความต้องการด้านปัจจัยการผลิตในแต่ละช่วงอายุของพืชและสัตว์จะมีความต้องการที่แตกต่างกันออกไป ไม่ว่าจะเป็นความต้องการปัจจัยที่ใช้น้ำ การเจริญเติบโต ปัจจัยที่ใช้น้ำ การให้ผลผลิต ซึ่งพืชจะต้องจะต้องการปุ๋ยที่มีปริมาณธาตุอาหารแตกต่างกันออกไป และในบางช่วงที่เกิดสภาวะแวดล้อมไม่เหมาะสมต่อการเจริญเติบโต เช่นการระบาดของโรคและแมลง เกษตรกรก็มีความจำเป็นที่จะต้องปัจจัยในการที่จะรักษาผลผลิตที่อยู่ในช่วงกำลังเจริญเติบโต ให้เหลือเป็นผลผลิตที่เจริญเติบโตเต็มที่ที่สามารถนำออกไปขายและบริโภคได้ ในขั้นนี้จะพบว่าเกษตรกรจะขาดเงินทุนสำรอง เนื่องจากเงินที่ภูม่านั้นยังไม่เพียงพอที่จะใช้ในการผลิตตลอดช่วงอายุของพืชด้วยซ้ำ จึงอาจทำให้เกิดปัญหาการกู้ยืมเงินจากพ่อค้าคนกลางในท้องถิ่นแล้วโดนเอาเปรียบ ดังนั้นผู้วิจัยจึงได้ทำการศึกษาเกี่ยวกับความต้องการเงินกู้ของเกษตรกร ว่าเกษตรกรต้องการเงินกู้ในวงเงินเท่าไร จึงเพียงพอต่อการผลิตตลอดช่วงอายุการผลิต เพื่อจะได้เป็นแนวทางให้สหกรณ์การเกษตรทำปอจำกัด ให้เป็นแนวทางในการพิจารณาการให้สินเชื่อแก่สมาชิกสหกรณ์ต่อไป

วัตถุประสงค์การศึกษา

1. เพื่อศึกษา สภาพพื้นฐานทางเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าบ่อจำกัดอำเภอท่าบ่อ จังหวัดหนองคาย
2. เพื่อศึกษาการใช้สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าบ่อจำกัด อำเภอท่าบ่อ จังหวัดหนองคาย
3. เพื่อศึกษาความต้องการสินเชื่อตลอดจนปัญหาและอุปสรรคต่างๆ ในการใช้สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าบ่อจำกัด อำเภอท่าบ่อ จังหวัดหนองคาย

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทำให้ทราบถึงพื้นฐานทางเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าบ่อจำกัด อำเภอท่าบ่อ จังหวัดหนองคาย
2. ทำให้ทราบถึงลักษณะการนำสินเชื่อไปใช้ ตลอดจนอุปสรรคและปัญหาด้านการใช้สินเชื่อของเกษตรกร เพื่อนำไปเป็นแนวทางในการแก้ไขปัญหาดังกล่าว
3. เพื่อให้ทราบถึงความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าบ่อ จำกัด อำเภอท่าบ่อ จังหวัดหนองคาย

นอกจากนี้แล้วข้อมูลที่ได้รับจากการศึกษาในครั้งนี้ ยังจะเป็นประโยชน์โดยตรงต่อผู้ดำเนินงานของสหกรณ์การเกษตร ในการที่จะกำหนดแนวทางและวางแผนดำเนินงานให้เหมาะสมและสอดคล้องต่อสภาพเศรษฐกิจและสังคม นอกจากนี้ยังสามารถนำไปใช้ในการพิจารณาวงเงินกู้ยืมที่เหมาะสมและตรงตามความต้องการของสมาชิกด้วย

ขอบเขตการศึกษา

ในการศึกษาคั้งนี้ได้ทำการศึกษาสินเชื่อ ตลอดจนลักษณะการนำไปใช้และปัญหาในด้านต่างๆ ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำปอจำกัด อำเภอทำปอ จังหวัดหนองคาย ในช่วงปี 2536 โดยวิธีการสัมภาษณ์กับสมาชิกสหกรณ์การเกษตร

นิยามศัพท์

สหกรณ์การเกษตร หมายถึง องค์การธุรกิจประเภทหนึ่งของเกษตรกรที่ทำการจัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติสหกรณ์พหุศักราช 2511 และดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการจัดหาเงินและให้กู้ยืมเงินแก่สมาชิก เพื่อใช้เป็นปัจจัยทุนสำหรับการประกอบการเกษตร

สมาชิกสหกรณ์ หมายถึง ผู้ที่ลงชื่อขอจัดตั้งสหกรณ์การเกษตร และหมายถึงบุคคลที่สนใจในกิจการสหกรณ์ มีคุณสมบัติตามที่สหกรณ์กำหนดไว้และสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์การเกษตรนั้นๆ

กลุ่มสมาชิก หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ที่ตั้งบ้านเรือนอยู่ในตำบลเดียวกัน หรืออยู่ในท้องที่ใกล้เคียงกัน รวมกันตั้งเป็นกลุ่มสมาชิกขึ้น

คณะกรรมการดำเนินงาน หมายถึง ตัวแทนสมาชิกที่ได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมใหญ่ให้เข้ามาบริหารงานในสหกรณ์ ปกติจะมีจำนวน 10-15 คน

วงเงินกู้ หมายถึง จำนวนเงินกู้สูงสุดและต่ำสุดของเงินกู้แต่ละประเภท

วงเงินกู้ระยะสั้น หมายถึง เงินกู้เพื่อการผลิตเฉพาะฤดูกาล กำหนดชำระคืนไม่เกิน 1 ปีอย่างมากไม่เกิน 18 เดือน

วงเงินกู้ระยะปานกลาง หมายถึง เงินกู้เพื่อปรับปรุงกิจการ ซื้อเครื่องทุ่นแรง กำหนดการชำระคืนไม่เกิน 5 ปี ทยอยแต่ละปีผ่อนเป็นงวดๆ

การราชสินเชื่อ หมายถึง การราชเงินกู้หรือเครดิตในกิจกรรมทางการเกษตร

สินเชื่อเพื่อการเกษตร หมายถึง การกู้ยืมและให้เครดิตแก่เกษตรกรโดยกำหนดให้ผู้รับสินเชื่อคือ เกษตรกร

บทที่ 2

การตรวจเอกสาร

✓ ทองโรจน์ สอนจันทร์ (2521:125) ได้กล่าวถึงปริมาณความต้องการสินเชื่อ การเกษตรของเกษตรกรไทยว่า เกษตรกรไทยต้องการสินเชื่อเป็นอย่างมาก รัฐบาลไทยได้เห็น ความสำคัญในเรื่องนี้มาเป็นเวลานานจะเห็นได้ว่า การที่เรานำเอาสถาบันสหกรณ์เข้ามาแก้ ปัญหาเศรษฐกิจการเกษตรตั้งแต่ พ.ศ. 2459 นั้นก็เพื่อที่จะช่วยแก้ไขปัญหานี้สินของเกษตรกรซึ่ง กล่าวกันว่า เป็นปัญหาที่รุนแรงโดยเฉพาะอัตราดอกเบี้ยสูงเกินไป จากการที่ได้มีผู้ศึกษาพบว่าปริมาณ ความต้องการสินเชื่อของเกษตรกรไทยทั้งประเทศเพิ่มขึ้นเป็นอย่างมากในรอบ 15 ปีที่ผ่านมา การที่ความต้องการเพิ่มขึ้นนี้อาจจะเป็นผลงานการขยายตัวของสาขาการเกษตร กล่าวคือได้มีการ ขยายเนื้อที่การผลิตทางการเกษตรเพิ่มการเพาะปลูกพืชหลายอย่างมากขึ้น อีกประการหนึ่ง ใน สาขาการเกษตรนั้น ได้มีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเป็นอย่างมากกล่าวคือเกษตรกรไทยยอมรับเอา เทคโนโลยีใหม่ๆ เช่น รถแทรกเตอร์ ปุ๋ย ยาฆ่าแมลง เครื่องทุ่นแรงการเกษตรอื่นๆ เป็นต้น การยอมรับสิ่งเหล่านี้ย่อมทำให้เกิดความต้องการสินเชื่อหรือเงินทุนมากขึ้น

✓ ยงยุทธ แฉล้มวงศ์ (2525:25) ศึกษาความต้องการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของ ชาวนา อำเภอรัตนวงษ์ จังหวัดชัยนาท พบว่า เกษตรกรส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยฟาร์มละ 3044.44 บาท โดยเงินกู้ส่วนใหญ่จะใช้ในการผลิต และสรุปได้ว่าเมื่อเกษตรกรมีโอกาสกู้ยืมเพิ่ม จะทำรายได้สุทธิของฟาร์มเพิ่มขึ้น

✓ ทองโรจน์ สอนจันทร์ (2524:103) กล่าวว่า ในการผลิตทางการเกษตรนั้น เกษตรกรมีความต้องการสินเชื่อเป็นอย่างมาก ลักษณะนี้จะแตกต่างกันไปจากการผลิตด้านอื่นๆ อยู่บ้างความต้องการสินเชื่อการเกษตรเกิดขึ้นเพราะเหตุผลต่อไปนี้

1. ลักษณะรายได้และรายจ่ายของเกษตรกร การเกษตรเป็นการประกอบการที่มัก จะขึ้นอยู่กับดินฟ้าอากาศและฤดูกาล ในแง่ของรายได้เกษตรกรจะเกิดขึ้นเป็นบางเดือนเท่านั้น อย่างไรก็ตามเรื่องของรายจ่ายจะเกิดขึ้นสม่ำเสมอทุกเดือน เมื่อเป็นเช่นนี้การขาดแคลนเงินสด สำหรับการใช้จ่ายทางการผลิตและบริการก็จะเกิดขึ้น เกษตรกร ก็จะต้องกู้ยืมเพื่อใช้จ่ายดังกล่าว

2. ภัยธรรมชาติ การเกษตรขึ้นอยู่กับดินฟ้าอากาศเป็นอย่างมาก หากปีใดแห้งแล้ง หรือน้ำท่วม ก็จะเกิดผลเสียต่อการผลิตทางการเกษตรเป็นอย่างยิ่งความต้องการกู้ยืมจึงเกิดขึ้น

3. การลงทุนระยะยาว ซึ่งการลงทุนดังกล่าว ต้องใช้เงินทุนจำนวนมากเกษตรกรจึงจำเป็นต้องกู้ยืมเพื่อขยายการลงทุน

คาร์ณี พุทธวิบูลย์ (2533:24) ได้สรุปส่วนประกอบในการวิเคราะห์คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อไว้ ดังนี้

1. ความรับผิดชอบ
2. ความมั่นคงด้านที่อยู่อาศัยและการทำงาน
3. ความซื่อสัตย์สุจริต
4. ความตรงต่อเวลา
5. ความเสมอต้นเสมอปลาย

สรุปส่วนประกอบของการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ ไว้ดังนี้

1. รายได้ประจำต้องมากพอที่จะชำระหนี้
2. ความสามารถในการหารายได้
3. หนี้สินที่มีอยู่
4. แบบแผนการใช้จ่าย

กรมส่งเสริมการเกษตร (2527:12) ได้ทำการศึกษาเกี่ยวกับธุรกิจของสหกรณ์การเกษตร จะให้บริการแก่สมาชิกในด้านต่างๆ ดังนี้

1. ธุรกิจเกี่ยวกับการเงิน
 - 1.1 การให้เงินกู้
 - 1.2 การรับฝากเงิน
2. ธุรกิจการขายหรือการรวบรวมผลผลิตของสมาชิกจัดการขาย เพื่อให้ได้ราคาที่เป็นธรรม โดยจะจัดหาตลาดจำหน่ายผลผลิตให้สมาชิกด้วย
3. ธุรกิจการซื้อหรือการจัดหาสิ่งของที่จำเป็นมาขายแก่สมาชิกโดยสหกรณ์จะสอบถามความต้องการสินค้าต่างๆ ของสมาชิก ต่อจากนั้น จะจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ให้ตรงกับความต้องการของสมาชิก

4. ธุรกิจการบริการและบำรุงที่ดิน สหกรณ์จัดให้มีการติดตั้งเครื่องยนต์สูบน้ำ สร้างท่อนบ่หมืองฝาย จัดระบบการส่งน้ำให้แก่พื้นที่การเกษตรของสมาชิก ทั้งนี้ ต้องภายในขอบเขตความสามารถของสหกรณ์ที่จะกระทำได้ โดยสหกรณ์จะเรียกเก็บเงินค่าบริการตามความเหมาะสม

5. การส่งเสริมการเกษตร สหกรณ์จัดให้มีการแนะนำความรู้ด้านวิชาการ เกษตร เพื่อให้สมาชิกนำความรู้ที่ได้รับมาปรับปรุงการผลิตให้ได้ผลดีต่อไป

6. การให้การศึกษอบรม สหกรณ์จัดให้มีการศึกษาอบรมหลักวิธีการสหกรณ์ แก่สมาชิก คณะกรรมการดำเนินการ และเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์อยู่เสมอ เพื่อให้เข้าใจถึงอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของแต่ละคนมีต่อสหกรณ์

สุกัญญา ตันธนวนันต์ (2525:142) ได้ศึกษาถึงการแบ่งประเภทของสินเชื่อ โดยแบ่งตามวัตถุประสงค์ของสินเชื่อ ได้ดังนี้

1.สินเชื่อระยะสั้น เพื่อการผลิตเฉพาะฤดูกาลเช่นค่าใช้จ่ายในการเพาะปลูก การบำรุงรักษา การเก็บเกี่ยว การซื้อปัจจัยการผลิตต่างๆ กำหนดการชำระคืนไม่เกิน 1 ปี อย่างสูงมาก 18 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 12 บาทต่อปี

2.สินเชื่อระยะปานกลาง เพื่อปรับปรุงกิจการขยายการก่อสร้างโรงเรือน กำหนดการชำระคืนไม่เกิน 5 ปี โดยแต่ละปีผ่อนเป็นงวดๆ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 12 บาทต่อปี

3.สินเชื่อระยะยาว เพื่อปรับปรุงหรือขยายกิจการ เช่าซื้อที่ดิน เครื่องจักร การลงทุนการเกษตรต่างๆ กำหนดชำระคืนไม่เกิน 5 ปี โดยแต่ละปีผ่อนเป็นงวดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 12 บาทต่อปี

อุทิศ นาคสวัสดิ์ (2528:36) พูดถึงปัญหาทางด้านเศรษฐกิจการเกษตรในประเทศไทย ซึ่งแบ่งเป็น ดังนี้

1. ปัญหาในเรื่องทั่วไป

1.1 การกระจายรายได้ยังไม่เป็นธรรม

1.2 อัตราการเกิดของพลเมืองในชนบทสูง

1.3 แรงงานในการเกษตรมากเกินไป

1.4 จำนวนฟาร์มเพิ่มขึ้นแต่เนื้อที่ฟาร์มลดลง

1.5 เกษตรกรมักจะไม่ได้รับความเป็นธรรมเท่าที่ควร

- 1.6 การช่วยเหลือเกษตรกรยังมีน้อย
- 1.7 ขาดการวิจัยทางด้านเศรษฐกิจการเกษตรอยู่อีกมาก
2. ปัญหาในเรื่องการผลิต
 - 2.1 ธุรกิจนพารมยังมีน้อย
 - 2.2 แรงงานด้อยคุณภาพและทำงานไม่เต็มที่
 - 2.2 อุปกรณ์การผลิตยังไม่ทันสมัย
 - 2.4 แหล่งข้อมูลการผลิตยังไม่เพียงพอ
 - 2.5 เกษตรกรถูกเอารัดเอาเปรียบในเรื่องการเช่าที่ดิน
 - 2.6 การผลิตยังต้องพึ่งธรรมชาติอยู่
 - 2.7 เจ้าหน้าที่ส่งเสริมการเกษตรและแนะนำการเกษตรยังมีไม่เพียงพอ
 - 2.8 การนำทรัพยากรนพารมยังไม่เต็มที่
3. ปัญหาเรื่องเครดิต
 - 3.1 สถาบันเครดิตต่างๆ มียังไม่เพียงพอ
 - 3.2 อัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดแพงมาก
 - 3.3 การกู้เงินยังใช้หลักทรัพย์ในการค้ำประกันอยู่มาก
 - 3.4 การกู้ของสถาบันเครดิตมักล่าช้าเพราะมีพิธีรีตองอยู่มาก
 - 3.5 ปริมาณการกู้จากสถาบันการเงินมักไม่เพียงพอ
 - 3.6 ระยะเวลากู้ค่อนข้างสั้น
4. ปัญหาเรื่องตลาด
 - 4.1 การตลาดไม่สู้จะเป็นแนวเดียวกับการผลิต
 - 4.2 ระบบตลาดทั่วไปไม่ค่อยมีประสิทธิภาพ
 - 4.3 การช่วยเหลือเกษตรกรยังมีน้อย

อำนาจ ชีระวนิช (2525:72) กล่าวว่า ข้อจำกัดในการดำเนินงานด้านสหกรณ์ที่ประสบผลสำเร็จมีอยู่มากมาย แต่สาเหตุใหญ่ ก็คือความยากจนของเกษตรกรที่สหกรณ์ไม่สามารถระดมเงินออกมาได้ นอกจากนั้น สภาพทั่วไปยังเอื้ออำนวยในการปลูกเราเกษตรกรทั่วไปให้มารวมกลุ่มตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการ ขาดผู้นำสหกรณ์ที่เข้มแข็งที่จะชี้ให้เกษตรกรได้เห็นความจำเป็นของการรวมกลุ่ม เป็นต้น

บทที่ 3

วิธีการศึกษา

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากร (Population) คือ สมาชิกของสหกรณ์การเกษตรทำป่อจำกัด อำเภอทำป่อ จังหวัดหนองคาย กลุ่ม 72 กลุ่ม จำนวนสมาชิกทั้งหมด 1342 คน

กลุ่มตัวอย่าง (Sample)

กลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้ ได้จากการสุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำป่อจำกัด อำเภอทำป่อ จังหวัดหนองคาย แบบง่าย (Simple Random Sampling)

วิธีการสุ่มตัวอย่าง

เนื่องจากมีข้อจำกัดเกี่ยวกับเวลาและค่าใช้จ่าย ผู้ทำการศึกษาจึงไม่สามารถทำการสำรวจจำนวนประชากรที่เป็นสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำป่อจำกัด อำเภอทำป่อ จังหวัดหนองคายได้ครบถ้วน จึงใช้วิธีการสุ่มตัวอย่าง ซึ่งมีขั้นตอนในการสุ่มดังนี้

ขั้นตอนที่ 1 สุ่มขนาดตัวอย่างจากจำนวนกลุ่ม 10 เปอร์เซ็นต์ จากจำนวนกลุ่มทั้งหมด 72 กลุ่ม ดังนั้นจะได้จำนวนตัวอย่างเท่ากับ 7 กลุ่ม

ขั้นตอนที่ 2 ทำการสุ่มขนาดตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำป่อจำกัด อำเภอทำป่อ จังหวัดหนองคาย โดยใช้ขนาดกลุ่มตัวอย่าง 50 เปอร์เซ็นต์ ซึ่งจะได้ขนาดตัวอย่าง (Sample Size) ในการศึกษาครั้งนี้ 81 ราย

ตารางที่ 1 แสดงจำนวนผู้ให้ข้อมูลของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าปอจำกัด อำเภอท่าปอ จังหวัดนongคาย ปี พ.ศ. 2536

ชื่อกลุ่ม	จำนวนสมาชิก (คน)	จำนวนกลุ่มตัวอย่าง ทั้งหมด (50 %) (คน)
33	30	15
20	24	12
10	26	13
37	20	10
15	20	10
56	12	6
14	20	13
รวม	162	81

เครื่องมือและการทดสอบ เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการศึกษาครั้งนี้ผู้วิจัยจะใช้วิธีการสัมภาษณ์สมาชิกกลุ่มตัวอย่าง โดยใช้แบบสัมภาษณ์เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล แบบสัมภาษณ์ เป็นลักษณะคำถามแบบปิดและเปิด ข้อมูลที่หาการเก็บรวบรวมมาครั้งนี้ ครอบคลุมเรื่องมีออกเป็น 3 ตอน ดังนี้

- ตอนที่ 1 ข้อมูลพื้นฐานทางด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำปอจำกัด อำเภอทำปอ จังหวัดหนองคาย
- ตอนที่ 2 ข้อมูลด้านการราชสิ้นชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำปอจำกัด อำเภอทำปอ จังหวัดหนองคาย
- ตอนที่ 3 ข้อมูลด้านปัญหาและความต้องการการราชสิ้นชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำปอจำกัด อำเภอทำปอ จังหวัดหนองคาย

การทดสอบแบบสัมภาษณ์

โดยการนำแบบสัมภาษณ์ที่สร้างขึ้นไปสัมภาษณ์กับสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำปอจำกัด อำเภอทำปอ จังหวัดหนองคาย ที่มีได้ถูกคัดเลือกให้เป็นกลุ่มตัวอย่างของการศึกษานี้จำนวน 10 ราย จากนั้นนำแบบสัมภาษณ์มาปรับปรุงแก้ไขให้ดียิ่งขึ้น แล้วนำแบบสัมภาษณ์ไปเก็บข้อมูลต่อไป

การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลใช้ค่าทางสถิติในการคำนวณ ดังนี้

1. การคำนวณค่าร้อยละ (Percentage)

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

N

n = จำนวนตัวอย่างหรือข้อมูลที่ทำการศึกษา

N = จำนวนตัวอย่างหรือข้อมูลทั้งหมด

2. การคำนวณค่ามัธยคติ (Mean)

$$\text{สูตร} = \frac{\sum fx}{N}$$

N

x = ค่ามัธยคติ

$\sum fx$ = ผลรวมของข้อมูลทั้งหมด

N = จำนวนข้อมูลทั้งหมด

3. การคำนวณหาค่าพิสัย (Range) คือ ค่าความแตกต่างของค่าสูงสุดกับค่าต่ำสุดของข้อมูล

4. การคำนวณส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

$$S.D = \sqrt{\frac{f(x-\bar{x})}{n-1}}$$

\bar{x} = ค่าเฉลี่ยเลขคณิตของกลุ่มตัวอย่าง

x = ข้อมูลแต่ละจำนวน

f = ความถี่

การรวบรวมข้อมูล

รวบรวมโดยการสัมภาษณ์ คือ ไปหาเกษตรกรโดยตรงในช่วงการจัดการประชุมกลุ่มตามจุดที่ตั้งของกลุ่มตามหมู่บ้าน เพื่อหาทราบถึงความเป็นไปต่างๆ ของเกษตรกร การสัมภาษณ์จะได้พูดคุยกับเกษตรกรโดยตรง ซึ่งจะได้ข้อมูลที่แท้จริงในการสัมภาษณ์สมาชิก สหกรณ์การเกษตรท่าบ่อจำกัด อำเภอท่าบ่อ จังหวัดหนองคาย

ระยะเวลาที่ดำเนินการปฏิบัติงาน

การศึกษาครั้งนี้ใช้ระยะเวลาทั้งสิ้น 6 เดือน เริ่มตั้งแต่เดือนกันยายน 2536 ถึงเดือนมีนาคม 2537

ผลการศึกษา

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลที่ได้จะนำเสนอเป็น 3 ตอนดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลพื้นฐานทางเศรษฐกิจและสังคม

ตอนที่ 2 ข้อมูลการไร้สินเชื่อ

ตอนที่ 3 ข้อมูลด้านปัญหาและความต้องการของการไร้สินเชื่อ

ตอนที่ 1 ข้อมูลพื้นฐานทางเศรษฐกิจและสังคม (ตารางที่ 1)

เพศ

สมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำบ่อจำกัด อำเภอทำบ่อ จังหวัดหนองคาย ส่วนใหญ่คือ ร้อยละ 53.08 เป็นเพศชาย ที่เหลือคือเพศหญิงร้อยละ 46.92

อายุ

จากการศึกษาพบว่าสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำบ่อจำกัด อำเภอทำบ่อ จังหวัดหนองคายมีอายุเฉลี่ย 49.09 ปี อายุต่ำสุด 31 ปี อายุสูงสุด 67 ปี สมาชิกส่วนใหญ่ ร้อยละ 23.46 มีอายุอยู่ในช่วง 45-51 ปี และ 52-58 ปี และอยู่ในช่วง 59-65, 38-44, 31-37 และ 66 ปีขึ้นไปร้อยละ 17.28, 16.04, 14.82 และ 4.94 ตามลำดับ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 10.02

ระดับการศึกษา

สมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 61.73 จบการศึกษาระดับประถมศึกษาปีที่ 6 รองลงมาคือ ร้อยละ 33.33 จบการศึกษาระดับประถมศึกษาปีที่ 4 ส่วนสมาชิกที่เหลือร้อยละ 4.94 จบการศึกษาระดับมัธยมศึกษาปีที่ 3 ตามลำดับ

ศาสนา

จากการศึกษาพบว่า สมาชิกทั้งหมดนับถือศาสนาพุทธ

รายได้ทั้งหมดต่อปี

จากผลของการศึกษา สมาชิกมีรายได้ทั้งหมดต่อปีเฉลี่ย 31,580.25 บาทต่อปี รายได้ทั้งหมดต่ำสุด 2,000 บาทต่อปี รายได้ทั้งหมดสูงสุด 150,000 บาทต่อปี สมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 25.93 มีรายได้อยู่ในช่วง 50,000 บาทต่อปีขึ้นไป รองลงมาร้อยละ 20.99 มีรายได้ในช่วง 18,001-26,000, 2,000-10,000, 26,001-34,000, 34,001-42,000, 42,001-50,000 และ 10,001-18,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 18.52, 13.58, 8.64, 8.64 และ 3.70 ตามลำดับ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 17437.62

โดยรายได้ส่วนใหญ่ได้จากการขายข้าว คิดเป็นร้อยละ 65.43 รองลงมาคือรายได้จากการทำการเกษตรแบบผสมผสาน การเลี้ยงสัตว์และการทำสวน คิดเป็นร้อยละ 25.93, 6.17 และ 2.47 ตามลำดับ

ที่ดินเป็นของตัวเอง

จากผลการศึกษาพบว่าสมาชิกมีที่ดินเป็นของตัวเองเฉลี่ย 29.74 ไร่ มีพื้นที่ต่ำสุด 5 ไร่ มีที่ดินสูงสุด 72 ไร่ และสมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 43.20 มีที่ดินทำการเกษตรอยู่ในช่วงต่ำกว่า 21ไร่ รองลงมาคือร้อยละ 30.86, 14.81, 9.88 และ 1.25 มีที่ดินทำการเกษตรเป็นของตัวเองอยู่ในช่วง 22-36, 37-51, 52-66 และ 67 ไร่ขึ้นไปตามลำดับ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 18.63

ที่ดินทำการเกษตรทั้งหมด

ผลการศึกษาพบว่าสมาชิกมีที่ดินทำการเกษตรเฉลี่ย 28.26 ไร่ มีที่ดินทำการเกษตรต่ำสุด 6 ไร่ มีที่ดินทำการเกษตรสูงสุด 72 ไร่ และสมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 43.20 มีที่ดินทำการเกษตรอยู่ในช่วง 22-36, 37-51, 52-66 และ 67 ไร่ขึ้นไปตามลำดับ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 16.23

การถือครองที่ดินทำการเกษตร

ที่ดินการเกษตรที่เป็นของตัวเอง

จากการศึกษาพบว่าสมาชิกมีที่ดินทำการเกษตรที่เป็นของตัวเองเฉลี่ย 28.01 ไร่ ที่ดินทำการเกษตรที่เป็นของตัวเองต่ำสุด 5 ไร่ ที่ดินทำการเกษตรที่เป็นของตัวเองสูงสุด

72 ไร่ และสมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 32.10 มีที่ดินทำการเกษตรของตัวเองอยู่ในช่วง 18-30 ไร่ รองลงมาคือร้อยละ 30.86, 17.28, 14.82 และ 4.94 มีที่ดินทำการเกษตรที่เป็นของตัวเองอยู่ในช่วง 5-17, 31-43, 44-56 และ 57 ไร่ขึ้นไป ตามลำดับ

ที่ดินทำการเกษตรที่ได้มาจากการเช่า

จากการศึกษาพบว่าสมาชิกมีที่ดินทำการเกษตรที่ได้มาจากการเช่าเฉลี่ย 15.33 ไร่ ที่ดินทำการเกษตรที่ได้มาจากการเช่าต่ำสุด 6 ไร่ ที่ดินทำการเกษตรที่ได้มาจากการเช่าสูงสุด 28 ไร่ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 7.18

ที่ดินทำการเกษตรที่ได้มาจากญาติพี่น้อง

จากการศึกษาพบว่าที่ดินทำการเกษตรที่ได้มาจากญาติพี่น้องเฉลี่ย 12.63 ไร่ ที่ดินทำการเกษตรที่ได้มาจากญาติพี่น้องต่ำสุด 4 ไร่ ที่ดินทำการเกษตรที่ได้มาจากญาติพี่น้องสูงสุด 25 ไร่ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 6.70

ตารางที่ 2 ข้อมูลพื้นฐานทางเศรษฐกิจและสังคม

ข้อมูล	จำนวน (N=81)	ร้อยละ
<u>เพศ</u>		
ชาย	43	53.08
หญิง	38	46.92
<u>อายุ (ปี)</u>		
31-35	12	14.82
38-44	13	16.04
45-51	19	23.46
52-58	19	23.46
59-65	14	17.28
66 ปีขึ้นไป	4	4.94
อายุต่ำสุด	67	ปี
อายุสูงสุด	31	ปี
อายุเฉลี่ย	49.90	ปี
ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	10.02	

ตารางที่ 2 (ต่อ)

ข้อมูล	จำนวน (N=81)	ร้อยละ
<u>ระดับการศึกษา</u>		
ประถมศึกษา ปีที่ 4	27	33.33
ประถมศึกษา ปีที่ 6	50	61.73
มัธยมศึกษา ปีที่ 3	4	4.94
<u>ศาสนา</u>		
พุทธ	81	100.00
<u>รายได้ทั้งหมดต่อปี</u>		
2,000-10,000	15	18.52
10,001-18,000	3	3.70
18,001-26,000	17	20.99
26,001-34,000	11	13.58
34,001-42,000	7	8.64
42,001-50,000	7	8.64
50,000 ขึ้นไป	21	25.93
รายได้ต่ำสุด 2,000 บาทต่อปี		
รายได้สูงสุด 150,000 บาทต่อปี		
รายได้เฉลี่ย 31,580.25 บาทต่อปี		
ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 17437.62		

ตารางที่ 2 (ต่อ)

ข้อมูล	จำนวน (N=81)	ร้อยละ
รายได้ส่วนใหญ่ที่ได้จากการเลี้ยงสัตว์	5	6.71
รายได้ส่วนใหญ่ที่ได้จากการขายข้าว	53	65.43
รายได้ส่วนใหญ่ที่ได้จากการทำสวน	2	2.47
รายได้ส่วนใหญ่ที่ได้จากการทำการเกษตรแบบผสมผสาน	21	25.93
<u>ที่ดินที่เป็นของตัวเอง</u>		
ต่ำกว่า 27	33	40.74
22-33	25	30.86
37-51	12	14.81
52-66	8	9.88
67 ขึ้นไป	3	3.71
ที่ดินเป็นของตัวเองต่ำสุด	5 ไร่	
ที่ดินที่เป็นของตัวเองสูงสุด	90 ไร่	
ที่ดินที่เป็นของตัวเองเฉลี่ย	29.74 ไร่	
ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	18.63	

ตารางที่ 2 (ต่อ)

ข้อมูล	จำนวน (n=81)	ร้อยละ
<u>ที่ดินทำการเกษตรทั้งหมด</u>		
ต่ำกว่า 21	35	43.20
22-36	25	30.86
37-51	12	14.81
52-66	8	9.88
67 ขึ้นไป	1	1.25
ที่ดินทำการเกษตรต่ำสุด	6	7%
ที่ดินทำการเกษตรสูงสุด	72	7%
ที่ดินทำการเกษตรเฉลี่ย	28.26	7%
ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	16.23	
<u>ที่ดินทำการเกษตรที่ได้จาก</u>		
<u>ที่ดินทำการเกษตรที่เป็นของตัวเอง</u>		
5-17	25	30.86
18-30	26	32.10
31-43	14	17.28
44-56	12	14.82
57 ขึ้นไป	4	4.94
พื้นที่ทำการเกษตรที่เป็นของตัวเองต่ำสุด	5	7%
พื้นที่ทำการเกษตรที่เป็นของตัวเองสูงสุด	72	7%
พื้นที่ทำการเกษตรที่เป็นของตัวเองเฉลี่ย	28.01	7%
ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	15.51	

ตารางที่ 2 (ต่อ)

ข้อมูล

ที่ดินได้จากการเช่า (n=6)

ที่ดินได้จากการเช่าต่ำสุด	6	ไร่
ที่ดินได้จากการเช่าสูงสุด	28	ไร่
ที่ดินได้จากการเช่าเฉลี่ย	15.33	ไร่
ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	7.18	

ที่ดินได้จากญาติพี่น้อง (n=8)

ที่ดินได้จากญาติพี่น้องต่ำสุด	4	ไร่
ที่ดินได้จากญาติพี่น้องสูงสุด	25	ไร่
ที่ดินได้จากญาติเฉลี่ย	12.63	
ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	6.70	

หลักประกันที่เข้าการกู้

สมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 79.01 ใช้หลักประกันในการกู้โดยใช้หลักทรัพย์สินค้ำประกัน รองลงมาคือร้อยละ 14.81 และ 6.13 ใช้หลักประกันโดยผู้ค้ำประกันแบบกลุ่มและผู้ค้ำประกันแบบบุคคล ตามลำดับ (ตารางที่ 3)

รูปแบบของการกู้เงิน

สมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 77.78 จะกู้เงินแบบเงินสด ส่วนที่เหลือคือร้อยละ 22.22 จะกู้มาในรูปแบบเงินฝากและสิ่งของ (ตารางที่ 3)

ตารางที่ 3 แสดงข้อมูลเกี่ยวกับการใช้สินเชื่อ

ข้อมูล	จำนวน	ร้อยละ
	(N= 81)	
<u>วงเงินกู้ของสมาชิกในปี 2535 ที่ผ่านมา</u>		
ต่ำกว่า 10,000	30	37.04
10,001-18,000	10	12.35
18,001-26,000	13	16.05
26,001-34,000	7	8.64
34,001-42,000	8	9.88
52,001-50,000	4	4.93
มากกว่า 50,000	9	11.11
วงเงินกู้ต่ำสุด	4,000	บาท
วงเงินกู้สูงสุด	100,000	บาท
วงเงินกู้เฉลี่ย	22,098.76	บาท
ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	31,236.89	

ตารางที่ 3 (ต่อ)

ข้อมูล	จำนวน (N= 81)	ร้อยละ
<u>วัตถุประสงค์ในการกู้</u>		
เพื่อใช้ในการประกอบการเกษตร	76	93.82
เพื่อใช้จ่ายยานครอบครัว	5	6.18
<u>ประเภทของเงินกู้</u>		
เงินกู้ระยะสั้น	53	65.43
เงินกู้ระยะปานกลาง	28	34.57
<u>ลักษณะของการกู้</u>		
กู้เดี่ยว	69	85.19
กู้เป็นกลุ่ม	12	14.81
<u>หลักประกันที่ใช้ในการกู้</u>		
หลักทรัพย์	64	79.01
ผู้ค้ำประกันแบบกลุ่ม	12	14.81
ผู้ค้ำประกันแบบบุคคล	5	6.18
<u>รูปแบบที่นำมา</u>		
เงินสด	63	77.78
เงินสดและสิ่งของ	18	22.22

ค่าใช้จ่ายในการเลี้ยงสัตว์

จากการศึกษาพบว่าสมาชิกใช้ค่าใช้จ่ายในการเลี้ยงสัตว์เฉลี่ย 13,540.54 บาทต่อปี ใช้จ่ายต่ำสุด 1,000 บาทต่อปี ใช้จ่ายสูงสุด 60,000 บาทต่อปี สมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 70.27 ใช้ค่าใช้จ่ายอยู่ในช่วง 1,000-13,000 บาทต่อปี รองลงมาคือร้อยละ 16.22 ใช้ค่าใช้จ่ายอยู่ในช่วง 13,001-25,000 บาทต่อปี ส่วนที่เหลือร้อยละ 5.40 , 2.71 และ 2.71 ใช้ค่าใช้จ่ายอยู่ในช่วง 25,001-37,000 , 37,001-51,000 และ มากกว่า 51,000 บาทต่อปี ตามลำดับ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 12,220.04 (ตารางที่ 4)

ตารางที่ 4 แสดงค่าใช้จ่ายในการเลี้ยงสัตว์

ข้อมูล	จำนวน	ร้อยละ
<u>ค่าใช้จ่าย</u> (บาทต่อปี) (n=37)		
1,000-13,000	26	70.27
13,001-25,000	6	16.22
25,001-37,000	2	5.40
37,001-51,000	2	5.40
มากกว่า 51,000	1	2.71
ค่าใช้จ่ายต่ำสุด 1,000 บาท		
ค่าใช้จ่ายสูงสุด 60,000 บาท		
ค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 13,540.54 บาท		
ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 12,220.04		

ค่าใช้จ่ายในการทำงาน

จากการศึกษาพบว่าสมาชิกค่าใช้จ่ายในการทำงานเฉลี่ย 11,526.32 บาทต่อปี
 ใช้จ่ายต่ำสุด 1,000 บาทต่อปี ใช้จ่ายสูงสุด 35,000 บาทต่อปี สมาชิก
 ร้อยละ 43.43 ใช้จ่ายในช่วง 9,001-17,000 บาทต่อปี รองลงมาคือร้อยละ
 42.11 ใช้จ่ายในช่วง 1,000-9,000 บาทต่อปี ส่วนที่เหลือร้อยละ 6.58 , 1.31
 และ 1.31 ใช้จ่ายอยู่ในช่วง 17,001-25,000 , 25,001-33,000 และ มากกว่า
 33,000 บาทต่อปี ตามลำดับ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 7,308.01 (ตารางที่ 5)

ตารางที่ 5 แสดงค่าใช้จ่ายในการทำงาน

ข้อมูล	จำนวน	ร้อยละ
<u>ค่าใช้จ่าย (บาทต่อปี) (n=76)</u>		
1,000-9,000	32	42.11
9,001-17,000	33	43.42
17,001-25,000	5	6.58
25,001-33,000	5	6.58
มากกว่า 33,000	1	1.31
ค่าใช้จ่ายต่ำสุด	1,000 บาท	
ค่าใช้จ่ายสูงสุด	35,000 บาท	
ค่าใช้จ่ายเฉลี่ย	11,526.32 บาท	
ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	7,308.01	

ค่าใช้จ่ายในการปลูกมะเขือเทศ

จากการศึกษาพบว่าสมาชิกใช้ค่าใช้จ่ายในการปลูกมะเขือเทศเฉลี่ย 5,833.33 บาทต่อปี ใช้ค่าใช้จ่ายต่ำสุด 2,000 บาทต่อปี ใช้ค่าใช้จ่ายสูงสุด 10,000 บาทต่อปี สมาชิกร้อยละ 37.50 ใช้ค่าใช้จ่ายอยู่ในช่วง 4,001-6,000 บาทต่อปี รองลงมาคือ ร้อยละ 29.17 , 4.16 และ 4.16 ใช้ค่าใช้จ่ายอยู่ในช่วง 2,000-4,000 , 8,001-10,000 และ มากกว่า 10,000 บาทต่อปี ตามลำดับ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 2,576.61 (ตารางที่ 6)

ตารางที่ 6 แสดงค่าใช้จ่ายในการปลูกมะเขือเทศ

ข้อมูล	จำนวน	ร้อยละ
<u>ค่าใช้จ่าย</u> (บาทต่อปี) (n=24)		
2,000-4,000	7	29.17
4,001-6,000	9	37.50
6,001-8,000	0	0
8,001-10,000	7	29.17
มากกว่า 10,000	1	4.16
ค่าใช้จ่ายต่ำสุด 2,000 บาท		
ค่าใช้จ่ายสูงสุด 10,000 บาท		
ค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 5,833.33 บาท		
ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 2,576.61		

ค่าใช้จ่ายในการปลูกมันสำปะหลัง

จากการศึกษาพบว่าสมาชิกใช้จ่ายในการปลูกมันสำปะหลังเฉลี่ย 4,600 บาทต่อปี ใช้จ่ายต่ำสุด 2,000 บาทต่อปี ใช้จ่ายสูงสุด 15,000 บาทต่อปี สมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 60.00 ใช้จ่ายในช่วง 2,000-4,000 บาทต่อปี รองลงมาคือ ร้อยละ 20.00 และ 20.00 ใช้จ่ายในช่วง 4,001-6,000 และ มากกว่า 8,000 บาทต่อปี ตามลำดับ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 2,332.38 (ตารางงที่ 7)

ตารางที่ 7 แสดงค่าใช้จ่ายในการปลูกมันสำปะหลัง

ข้อมูล	จำนวน	ร้อยละ
<u>ค่าใช้จ่าย (บาทต่อปี) (n=5)</u>		
2,000-4,000	3	60.00
4,001-6,000	1	20.00
6,001-8,000	0	0
มากกว่า 8,000	1	20.00
ค่าใช้จ่ายต่ำสุด	2,000	บาท
ค่าใช้จ่ายสูงสุด	15,000	บาท
ค่าใช้จ่ายเฉลี่ย	4,600	บาท
ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	2,332.38	

ค่าจ้างงานการเลี้ยงปลา

จากการศึกษาพบว่าสมาชิกใช้ค่าจ้างงานการเลี้ยงปลาเฉลี่ย 8,761.90 บาทต่อปี ใช้ค่าจ้างต่ำสุด 2,500 บาทต่อปี ใช้ค่าจ้างสูงสุด 30,000 บาทต่อปี สมาชิกส่วนใหญ่อ้อยละ 47.62 ใช้ค่าจ้างงานช่วง 2,000-6,000 บาทต่อปี รองลงมาคือร้อยละ 23.81 ใช้ค่าจ้างงานช่วง 6,001-14,000 บาทต่อปี ส่วนที่เหลือคือร้อยละ 16.33 , 9.52 และ 4.76 ใช้ค่าจ้างงานช่วง 18,001-22,000 , 10,001-14,000 , มากกว่า 22,000 บาทต่อปี ตามลำดับ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 5,846.50 (ตารางที่ 8)

ตารางที่ 8 แสดงค่าจ้างงานการเลี้ยงปลา

ข้อมูล	จำนวน	ร้อยละ
<u>ค่าจ้าง</u> (บาทต่อปี) (n=21)		
2,000-6,000	10	47.62
6,001-10,000	5	23.81
10,001-14,000	2	9.52
14,001-18,000	1	4.76
18,001-22,000	2	16.33
มากกว่า 22,000	1	4.76
ค่าจ้างต่ำสุด	2,500	บาท
ค่าจ้างสูงสุด	30,000	บาท
ค่าจ้างเฉลี่ย	8,761.90	บาท
ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	5,846.50	

ค่าใช้จ่ายยานครอบครัว

จากการศึกษาพบว่าสมาชิกใช้ค่าใช้จ่ายยานครอบครัวเฉลี่ย 14,718.75 บาทต่อปี ค่าใช้จ่ายต่ำสุด 2,000 บาทต่อปี ค่าใช้จ่ายสูงสุด 45,000 บาทต่อปี สมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 68.75 ใช้ค่าจักรยานช่วง 2,000-12,000 บาทต่อปี รองลงมาคือร้อยละ 10.94 ใช้ค่าจักรยานช่วง 12,001-22,000 บาทต่อปี ส่วนที่เหลือร้อยละ 9.38 , 6.25 และ 4.68 ใช้ค่าจักรยานช่วง 22,001-32,000 , 32,001-42,000 และ มากกว่า 22,000 บาทต่อปี ตามลำดับ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 10,299.38 (ตารางที่ 9)

ตารางที่ 9 แสดงค่าจักรยานครอบครัว

ข้อมูล	จำนวน	ร้อยละ
<u>ค่าใช้จ่าย (บาทต่อปี) (n=64)</u>		
2,000-12,000	44	68.75
12,001-22,000	7	10.94
22,001-32,000	6	9.38
32,001-42,000	4	6.25
มากกว่า 42,000	3	4.68
ค่าใช้จ่ายต่ำสุด	2,000 บาท	
ค่าใช้จ่ายสูงสุด	45,000 บาท	
ค่าใช้จ่ายเฉลี่ย	14,718.75 บาท	
ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	10,299.38	

ค่าใช้จ่ายทั้งหมดต่อปี

จากการศึกษาพบว่าสมาชิกใช้จ่ายทั้งหมดต่อปีเฉลี่ย 29,234.57 บาทต่อปี ใช้จ่ายต่ำสุด 8,500 บาทต่อปี ใช้จ่ายสูงสุด 95,000 บาทต่อปี สมาชิกส่วน ใหญ่ร้อยละ 53.09 ใช้จ่ายในช่วง 8,000-24,000 บาทต่อปี รองลงมาคือร้อยละ 28.40 ใช้จ่ายในช่วง 24,001-40,000 บาทต่อปี ส่วนที่เหลือร้อยละ 7.41 , 6.17 และ 4.93 ใช้จ่ายในช่วง 40,001-56,000 , มากกว่า 72,000 และ 56,001-72,000 ตามลำดับ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 14,439.27 (ตารางที่ 10)

ตารางที่ 10 แสดงค่าใช้จ่ายทั้งหมดต่อปี

ข้อมูล	จำนวน	ร้อยละ
<u>ค่าใช้จ่าย (บาทต่อปี) (n=81)</u>		
8,000-24,000	43	53.09
24,001-40,000	23	28.40
40,001-56,000	6	7.41
56,001-72,000	4	4.93
มากกว่า 72,000	5	6.17
ค่าใช้จ่ายต่ำสุด	8,500	บาท
ค่าใช้จ่ายสูงสุด	95,000	บาท
ค่าใช้จ่ายเฉลี่ย	29,234.57	บาท
ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	14,439.27	

ตอนที่ 3 ข้อมูลด้านปัญหาและความต้องการสินเชื่อ

วงเงินกู้ที่สมาชิกต้องการกู้ เพื่อใช้เพียงพอต่อการผลัดต่อปี

จากการศึกษาพบว่าวงเงินกู้ที่สมาชิกต้องการกู้อยู่ในช่วง 30,000-49,000 , 10,000-29,000 , 50,000 - 69,000 . มากกว่า 89,000 และ 70,000-89,000 บาท โดยคิดเป็นร้อยละ 39.51 , 33.33 , 12.35 , 9.87 และ 4.94 ตามลำดับ ในวงเงินที่มากกว่า 89,000 บาท สมาชิกได้ระบุจำนวนเงินกู้คือ 100,000 , 150,000 และ 200,000 บาท โดยคิดเป็นร้อยละ 37.50 , 37.50 และ 25.00 ตามลำดับ (ตารางที่ 11)

ตารางที่ 11 แสดงข้อมูลด้านความต้องการสินเชื่อของสมาชิก

ข้อมูล	จำนวน (N=81)	ร้อยละ
<u>จำนวนวงเงินกู้ที่ต้องการ (บาทต่อปี)</u>		
10,000-29,000	27	33.33
30,000-49,000	32	39.51
50,000-69,000	10	12.35
70,000-89,000	4	4.94
มากกว่า 89,000	8	9.87
ระบุ 100,000	3	37.50
150,000	3	37.50
200,000	2	25.00

การทำโครงการหรือแผนการเสนอก่อนการกู้

จากการศึกษาพบว่าสมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 80.25 จะทำโครงการเสนอก่อนทำการกู้ ที่เหลือคือร้อยละ 19.75 จะไม่ทำ (ตารางที่ 12)

แนวทางแก้ไขในกรณีเงินกู้ไม่เพียงพอ

จากการศึกษาพบว่า สมาชิกร้อยละ 55.55 ระบุว่าในกรณีเงินกู้ไม่เพียงพอจะแก้ไขโดยการยืมจากญาติพี่น้อง รองลงมาคือร้อยละ 34.57 และ 9.88 จะแก้ไขโดยการกู้จากธนาคารพาณิชย์และกู้จากเอกชน ตามลำดับ (ตารางที่ 12)

ความเหมาะสมในการได้รับเงินกู้

จากการศึกษาพบว่าสมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 97.53 ระบุว่าได้รับเงินกู้ทันฤดูกาลผลิต ที่เหลือร้อยละ 2.47 ได้รับเงินกู้ไม่ทันฤดูกาลผลิต ซึ่งกรณีไม่ทันแนวทางแก้ไขของสมาชิกคือ กู้จากญาติพี่น้อง กู้จากธนาคารพาณิชย์และกู้จากเอกชน ร้อยละ 56.79 , 23.46 และ 19.75 ตามลำดับ (ตารางที่ 12)

ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัญหาในการชำระเงินกู้

สมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 71.61 ระบุว่าไม่มีปัญหาในการชำระเงินกู้ ซึ่งสามารถชำระเงินกู้ได้ทันกำหนด ที่เหลือร้อยละ 28.39 ระบุว่าไม่สามารถชำระเงินกู้ทันตามกำหนด ซึ่งแก้ไขโดย ผ่อนผันสหกรณ์ ยืมจากญาติพี่น้องและกู้ซ้ำ ร้อยละ 16.05 , 8.65 และ 3.70 ตามลำดับ (ตารางที่ 12)

สาเหตุที่ทำให้ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ทัน

จากผลการศึกษาพบว่าสมาชิกร้อยละ 14.82 ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ทันเนื่องจาก ผลผลิตตกต่ำเนื่องจากฝนแล้ง นำไปใช้จ่ายในครอบครัว ซื้อเครื่องจักรการเกษตรและค้างชำระเงินกู้ โดยคิดเป็นร้อยละ 6.18 , 3.70 และ 3.70 ตามลำดับ (ตารางที่ 12)

ตารางที่ 12 แสดงข้อมูลปัญหาการایشینเชื้อ

ข้อมูล	จำนวน	ร้อยละ
<u>การทำโครงการหรือแผนงานเสนอก่อนการกู้ (n=81)</u>		
ทำ	65	80.25
ไม่ทำ	16	19.75
<u>ในกรณีเงินกู้ไม่เพียงพอแนวทางแก้ไข (n=81)</u>		
กู้จากธนาคารพาณิชย์	28	34.57
กู้จากญาติพี่น้อง	45	55.55
กู้จากเอกชน	8	9.88
<u>ความเหมาะสมในการได้รับเงินกู้ (n=81)</u>		
ทัน	79	97.53
ไม่ทัน	2	2.47
<u>ในกรณีไม่ทันแนวทางแก้ไข (n=81)</u>		
ธนาคารพาณิชย์	19	23.46
ญาติพี่น้อง	46	56.79
เอกชน	16	19.75

ตารางที่ 12 (ต่อ)

ข้อมูล	จำนวน	ร้อยละ
<u>ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัญหาในการชำระเงินกู้ (n=81)</u>		
มี	23	28.39
ไม่มี	58	71.61
<u>สาเหตุที่ทำให้ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ทัน (n=23)</u>		
ผลผลิตตกต่ำเนื่องจากฝนแล้ง	12	14.82
ซื้อเครื่องจักรการเกษตร	3	3.70
นำไปใช้จ่ายในครอบครัว	5	6.18
ค้างชำระเงินกู้	3	3.70
<u>แนวทางแก้ไขปัญหาค่าการชำระเงินกู้ (n=23)</u>		
ผ่อนผันสหกรณ์	13	16.05
ยืมจากญาติพี่น้อง	7	8.65
กู้ซ้ำ	3	3.70

ภาวะหนี้สินรวมของสมาชิก

จากผลการศึกษาพบว่าสมาชิกมีภาวะหนี้สินเฉลี่ย 56,037.04 บาท ภาวะหนี้สินต่ำสุด 6,200 บาท ภาวะหนี้สินสูงสุด 170,000 บาท สมาชิกร้อยละ 45.68 มีภาวะหนี้สินอยู่ในช่วง ต่ำกว่า 17,000 บาท รองลงมาคือร้อยละ 24.49 มีหนี้สินอยู่ในช่วง 29,001-41,000 บาท และพบว่าสมาชิกร้อยละ 14.81 , 9.88 และ 4.94 มีภาวะหนี้สินอยู่ในช่วง 17,001-29,000 , มากกว่า 53,000 และ 41,001-53,000 บาท ตามลำดับ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 16,205.48 (ตารางที่ 13)

ภาวะหนี้สินของสหกรณ์

จากผลการศึกษาพบว่าสมาชิกมีภาวะหนี้สินของสหกรณ์เฉลี่ย 24,111.11 บาท ภาวะหนี้สินต่ำสุด 5,000 บาท ภาวะหนี้สินสูงสุด 120,000 บาท และพบว่าสมาชิกร้อยละ 45.68 มีหนี้สินอยู่ในช่วง 5,000-17,000 บาท รองลงมาคือร้อยละ 23.46 , 17.28 , 8.64 และ 4.94 มีภาวะหนี้สินอยู่ในช่วง 29,001-41,000 , 17,000-29,000 , มากกว่า 53,000 และ 41,001-53,000 ตามลำดับ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 16,205.48 (ตารางที่ 13)

ภาวะหนี้สินนอกสหกรณ์

ผลการศึกษาพบว่าสมาชิกมีหนี้สินนอกสหกรณ์เฉลี่ย 1,765.43 บาท หนี้สินต่ำสุด 1,600 บาท หนี้สินสูงสุด 50,000 บาท และพบว่าร้อยละ 8.64 มีภาวะหนี้สินในช่วง ต่ำกว่า 10,000 บาท รองลงมาคือร้อยละ 2.47 และ 1.23 มีภาวะหนี้สินอยู่ในช่วง 10,001-30,000 และ มากกว่า 30,000 ตามลำดับ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 17,134.27 (ตารางที่ 13)

ตารางที่ 13 แสดงภาวะหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำปอจำกัด อำเภอทำปอ จังหวัดหนองคาย

ข้อมูล	จำนวน	ร้อยละ
ภาวะหนี้สินในสหกรณ์ (n=81)		
5,000-17,000	37	45.68
17,001-29,000	14	17.28
19,001-41,000	19	23.46
41,001-53,000	4	4.94
มากกว่า 53,000	7	8.64
หนี้สินในสหกรณ์ต่ำสุด	5,000 บาท	
หนี้สินในสหกรณ์สูงสุด	120,000 บาท	
หนี้สินในสหกรณ์เฉลี่ย	24,111.11 บาท	
ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	16,205.48	

ตารางที่ 13 (ต่อ)

ข้อมูล	จำนวน	ร้อยละ
<u>ภาวะหนี้สินนอกสหกรณ์ (n=10)</u>		
ต่ำกว่า 10,000	7	8.64
10,001-30,000	2	2.47
มากกว่า 30,000	1	1.23
หนี้สินนอกสหกรณ์ต่ำสุด	1,600 บาท	
หนี้สินนอกสหกรณ์สูงสุด	50,000 บาท	
หนี้สินนอกสหกรณ์เฉลี่ย	1,765.43 บาท	
ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	17,134.27	
<u>ภาวะหนี้สินรวมทั้งหมด (n=31)</u>		
ต่ำกว่า 17,000	37	45.68
17,001-29,000	14	17.28
29,001-41,000	19	23.46
41,001-53,000	4	4.94
มากกว่า 53,000	7	8.64
หนี้สินรวมทั้งหมดต่ำสุด	6,200 บาท	
หนี้สินรวมทั้งหมดสูงสุด	170,000 บาท	
หนี้สินรวมทั้งหมดเฉลี่ย	24,111.11 บาท	
ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	16,205.48	

บทที่ 5

สรุปและข้อเสนอแนะ

การศึกษาค้างนี้ได้ศึกษาความต้องการใช้สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำปอ จำกัด อำเภอทำปอ จังหวัดหนองคาย เป็นการรวบรวมข้อมูลจากสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำปอ จำกัด จำนวน 81 ราย โดยมีวัตถุประสงค์ในการศึกษาต่อไปนี้

1. เพื่อศึกษาสภาพพื้นฐานทางเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก
2. เพื่อศึกษาการใช้นิเชื่อของสมาชิก
3. เพื่อศึกษาความต้องการสินเชื่อตลอดจนปัญหาและอุปสรรคในการใช้นิเชื่อ ผลการศึกษาสรุปได้ดังนี้

สภาพเศรษฐกิจและสังคม

จากการศึกษาความต้องการใช้สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำปอ จำกัด อำเภอทำปอ จังหวัดหนองคาย ปี 2536 พบสรุปได้ว่าสมาชิกร้อยละ 53.08 เป็นเพศชาย มีอายุระหว่าง 45-51 และ 52-58 ปี จบการศึกษาระดับประถมศึกษาปีที่ 6 นับถือศาสนาพุทธ มีอาชีพทำการเกษตรซึ่งมีรายได้เฉลี่ย 31,580.25 บาทต่อปี ซึ่งรายได้ส่วนใหญ่มาจากการขายข้าว และ ส่วนใหญ่มีพื้นที่ทำไร่ในการเกษตรเป็นของตนเอง

ลักษณะการใช้นิเชื่อ

จากการศึกษาความต้องการใช้สินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำปอ จำกัด จังหวัดหนองคาย ปี 2536 สมาชิกได้รับเงินกู้ในวงเงินเฉลี่ย 22,098.76 บาทต่อปี โดยส่วนใหญ่นำไปใช้ในการผลิตการประกอบอาชีพทางการเกษตร สมาชิกส่วนใหญ่กู้เงินระยะสั้น โดยลักษณะของการกู้จะกู้ผู้เดียวโดยใช้หลักทรัพย์ในการค้ำประกันรูปแบบที่กู้มาส่วนใหญ่จะเป็นเงินสด

เกี่ยวกับค่าใช้จ่ายในการเกษตรสมาชิกจะใช้จ่ายเป็นค่าเลี้ยงสัตว์มากที่สุดเฉลี่ย 13,540.54 บาทต่อปี รองลงมาเป็นค่าใช้จ่ายในการทานา เลี้ยงปลา ปลุกมะเขือเทศและปลูกมันสำปะหลัง เฉลี่ย 11,526.32 , 8,761.90 , 5,833.33 และ 4,600 บาทต่อปี ตามลำดับที่เหลือเป็นค่าใช้จ่ายในครอบครัวเฉลี่ย 14,718.75 บาทต่อปี และค่าใช้จ่ายทั้งหมดเฉลี่ย 19,234.57 บาทต่อปี

ปัญหาและความต้องการของการใช้สินเชื่อของสมาชิก

วงเงินกู้ที่สมาชิกต้องการ เพื่อให้เพียงพอต่อการผลิตตลอดปี อยู่ในช่วง 30,000-49,000 บาทต่อปี โดยสมาชิกส่วนใหญ่จะทำการตรงการเสนอก่อนทำการกู้ทันฤดูกาลผลิต แต่สมาชิกระบุว่าในกรณีที่ได้รับเงินกู้ไม่เพียงพอต่อการผลิต สมาชิกจะทำการกู้ยืมจากญาติพี่น้อง

ส่วนปัญหาในการชำระเงินกู้สมาชิกส่วนใหญ่จะไม่มีปัญหาในการชำระเงินกู้ แต่ก็มีบางส่วนที่มีปัญหาในการชำระเงินกู้คือชำระเงินกู้ไม่ทัน สาเหตุเนื่องมาจาก ผลผลิตตกต่ำเนื่องจากฝนแล้ง การนำเงินไปจ่ายในครอบครัวและการนำเงินไปซื้อเครื่องจักรการเกษตร จากปัญหาต่างๆ เหล่านี้จะสอดคล้องกับคำกล่าวของ อุทิศ นาคสวัสดิ์ ซึ่งศึกษาปัญหาด้านการเกษตรในประเทศไทย ซึ่งสมาชิกจะทำการแก้ไขโดยการผ่อนผันสหกรณ์ ส่วนปัญหาด้านภาวะหนี้สินของสมาชิกจะเป็นหนี้สินสหกรณ์เฉลี่ย 24,111.11 บาท หนี้สินนอกสหกรณ์เฉลี่ย 1,765.43 บาท และรวมหนี้สินทั้งหมดเฉลี่ย 56,037.04 บาท

ข้อเสนอแนะ

จากผลของการศึกษาพบว่าความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำปอ จำกัด อำเภอนำบ่อ จังหวัดหนองคาย ปี 2536 พบว่ามีปัญหาและอุปสรรคต่างๆ ซึ่งผู้ทำ การศึกษามีข้อเสนอแนะในการที่จะเป็นแนวทางในการแก้ไขปัญหาต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. ขั้นตอน การลดขั้นตอนที่ยุ่งยาก เพื่อสะดวกในการใช้บริการของสมาชิก
2. ด้านส่งเสริมอาชีพ: เจ้าหน้าที่สหกรณ์การเกษตรควรให้คำแนะนำส่งเสริมสมาชิก เกี่ยวกับทางด้านการผลิตตลอดจนทางด้านการตลาดและราคาผลผลิตให้สูงขึ้น
3. ด้านจำนวนวงเงินกู้ ทางสหกรณ์ควรพิจารณาวงเงินกู้ให้เหมาะสมกับ หลักทรัพย์ที่นำไปวาง และความต้องการของสมาชิกโดยอาจจะพิจารณาถึงรายได้อื่นๆ นอกเหนือ รายได้หลัก
4. ระยะเวลาชำระเงินกู้ ควรขยายระยะเวลาการชำระเงินกู้แต่ละช่วงออกไป โดยเฉพาะช่วงฝนแล้งทำให้การผลิตตกต่ำและเสียหายมาก
5. นอกจากข้อเสนอแนะดังกล่าวเบื้องต้น ในด้านการอำนวยความสะดวกให้ แก่สมาชิก เช่น การจัดหาเครื่องจักรกลการเกษตรให้บริการแก่สมาชิก ควรจะมีมากขึ้นโดยให้ เพียงพอกับความต้องการของสมาชิก ส่วนทางด้านตลาดและราคาผลผลิตสมาชิกควรตั้งกลุ่มกันเพื่อ ขยายผลผลิตเพื่อช่วยลดปัญหาในการรักษาราคาของพ่อค้าคนกลาง และทางสหกรณ์ควรติดตามผล การกู้เงินของสมาชิก ว่าเงินที่กู้ไปนั้นใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ไว้กับสหกรณ์หรือไม่

เอกสารอ้างอิง

- กรมส่งเสริมการเกษตร. 2527. คู่มือสหกรณ์ฉบับชาวบ้าน. กรุงเทพฯ : รุ่งศิลป์
การพิมพ์.
- คารณี พุทธิวิบูลย์. 2533. การจัดการสินเชื่อ. กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์ประชาชน
จำกัด.
- ทองโรจน์ อ่อนจันทร์. 2521. หลักการเศรษฐศาสตร์เกษตร. กรุงเทพฯ : ไทย
วัฒนาพานิชย์.
- ทองโรจน์ อ่อนจันทร์และสมคิด ทักษิณวิสุทธิ์. 2524. เศรษฐศาสตร์เกษตร.
กรุงเทพฯ : ไทยวัฒนาพานิชย์.
- ยงยุทธ แฉล้มวงษ์. 2525. การวิเคราะห์ความต้องการสินเชื่อเพื่อการผลิตของชาวนา
อำเภอรัตนรินทร์ จังหวัดชัยนาท พ.ศ. 2524. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทมหาวิทยา
ลัยเกษตรศาสตร์.
- สุกัญญา ตัญจนวัฒน์. 2525. เศรษฐกิจการเกษตร. กรุงเทพฯ : มหาวิทยาลัยราม
คำแหง.
- อุทิศ นาคสวัสดิ์. 2528. หลักเศรษฐศาสตร์เกษตร. กรุงเทพมหานคร,
กรุงเทพฯมหานคร.
- อำนาจ ชีระวนิช. 2525. สหกรณ์การเกษตร : การพัฒนาตนเองและพัฒนา
เศรษฐกิจการเกษตร. กรุงเทพฯ : มหาลัยเกษตรศาสตร์.

ภาพผนวก

ภาคผนวก ก

สถานที่ทำการสำรวจ

ที่ตั้ง อาณาเขตและการปกครอง

อำเภอท่าป่อเป็นอำเภอหนึ่งใน 10 อำเภอของจังหวัดหนองคาย มีพื้นที่ทั้งหมด 222,675 ไร่ ตั้งอยู่ทางทิศตะวันตกของจังหวัดหนองคาย มีอาณาเขตติดต่อกับอำเภอใกล้เคียง (ตามภาพที่ 1)

ทิศใต้	ติดต่อกับเขตอำเภอบ้านฝาง	จังหวัดอุดรธานี
ทิศตะวันออก	ติดต่อกับอำเภอเมือง	จังหวัดหนองคาย
ทิศตะวันตก	ติดต่อกับอำเภอศรีเชียงใหม่	จังหวัดหนองคาย
ทิศเหนือ	ติดต่อกับประเทศสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (สปป.ลาว.)	

อำเภอท่าป่อ แบ่งเขตการปกครองออกเป็น 10 ตำบล (ภาพที่ 2) ดังนี้.

1. ตำบลท่าป่อ	มีหมู่บ้านทั้งหมด	12 หมู่บ้าน
2. ตำบลบ้านว่าน	มีหมู่บ้านทั้งหมด	8 หมู่บ้าน
3. ตำบลก่องนาง	มีหมู่บ้านทั้งหมด	11 หมู่บ้าน
4. ตำบลรักคอน	มีหมู่บ้านทั้งหมด	7 หมู่บ้าน
5. ตำบลน้ำรมง	มีหมู่บ้านทั้งหมด	12 หมู่บ้าน
6. ตำบลบ้านเตี๋ย	มีหมู่บ้านทั้งหมด	8 หมู่บ้าน
7. ตำบลรพินสา	มีหมู่บ้านทั้งหมด	9 หมู่บ้าน
8. ตำบลนาซ่า	มีหมู่บ้านทั้งหมด	7 หมู่บ้าน
9. ตำบลหนองนาง	มีหมู่บ้านทั้งหมด	8 หมู่บ้าน
10. ตำบลบ้านถ่อน	มีหมู่บ้านทั้งหมด	7 หมู่บ้าน

รวมหมู่บ้านทั้งหมด 39 หมู่บ้าน มีสุขาภิบาล 2 แห่งคือ สุขาภิบาลท่าป่อ
สุขาภิบาลรพินสา

การคมนาคม มีการติดต่อได้ทุกหมู่บ้านเคยมีทางหลวงแผ่นดินหมายเลข 211 จากเขตอำเภอเมืองจังหวัดหนองคายผ่านตำบลบ้านด้อม ตำบลโพนสา ตำบลท่าบ่อ และตำบลกองนางไปอำเภอศรีเชียงใหม่ และทางหลวงหมายเลข 2020 เริ่มจากที่ตัวอำเภอท่าบ่อผ่านตำบลบ้านเดื่อ ตำบลบ้านว่านไปอำเภอบ้านผือ จังหวัดอุดรธานี มีถนนลูกรังติดต่อกันทุกหมู่บ้านสามารถใช้เดินทางได้ตลอดทั้งปี และมีพียงชลประทานเลียบบึงแม่น้ำโขงจากอำเภอเมืองหนองคายมาถึงอำเภอท่าบ่อ สามารถใช้เป็นเส้นทางคมนาคมได้อีกทางหนึ่งด้วย (ภาพที่ 2)

การติดต่อระหว่างอำเภอท่าบ่อกับตัวจังหวัดหนองคาย สามารถเดินทางด้วยรถยนต์ได้ 2 เส้นทางคือ ตามทางหลวงแผ่นดินหมายเลข 211 ระยะทาง 29 กิโลเมตร เลี้ยวซ้ายไปตามทางหลวงแผ่นดินหมายเลข 2 อีก 12 กิโลเมตร อีกเส้นทางหนึ่งไปตามพียงชลประทานเลียบบึงแม่น้ำโขงระยะทาง 27 กิโลเมตร ซึ่งทั้งสองมีรถยนต์โดยสารประจำทางวิ่งตลอดวัน

สภาพภูมิประเทศ

พื้นที่ส่วนใหญ่ของอำเภอท่าบ่อเป็นที่ราบลุ่มสูงกว่าระดับน้ำทะเลปานกลางประมาณ 170-190 เมตร มีความลาดเทจากทางด้านทิศใต้ไปทาง ทิศเหนือ พื้นที่ตอนกลางเป็นที่ลุ่มน้ำขังส่วนใหญ่ใช้ทำนาหว่านข้าวลอย บริเวณอื่น ๆ เป็นที่ราบและที่ดอน บางส่วนมีความลาดชันน้อย

ประชากร

อำเภอท่าบ่อ มีครัวเรือนทั้งหมด 12,251 ครัวเรือน ประชากรทั้งหมด 69,249 คน ชาย 34,881 คน หญิง 34,368 คน เฉลี่ย สมาชิกต่อครัวเรือน 6 คน มีครัวเรือนเกษตรกรทั้งสิ้น 9,655 ครัวเรือน เกษตรกรทั้งหมด 41,227 คน ชาย 20,643 คน หญิง 20,584 คน ส่วนใหญ่ประชากรนับถือศาสนาพุทธ

การประกอบอาชีพ

ประชากรอำเภอท่าบ่อส่วนใหญ่ร้อยละ 87.81 มีอาชีพหลักด้านการเกษตรคือ การทำนาในฤดูฝน และปลูกพืชไร่ พืชผักในฤดูแล้ง พืชที่ปลูกคือ ยาสูบ ข้าวไร้ด มะเขือเทศ แตงร้าน ถั่วฝักยาวและกล้วยสี ทั้งนี้เพราะมีคลองส่งน้ำของโครงการสูบน้ำด้วยไฟฟ้า โครงการพัฒนาระบบชลประทานไฟฟ้าแห่งชาติ และอ่างเก็บน้ำของกรมชลประทานถึงไร่นาเกษตรกร นอกจากนี้ยังมีประชากรบางส่วนมีอาชีพรับจ้าง ค้าขายและอื่น ๆ ได้แก่รับราชการและทำการอุตสาหกรรม ในครัว

เรือนทั้งอุปโภคและบริโภค คือการปั้นหม้อ การทำที่นอน การทอเสื่อ จักสาน ไม้ไผ่
และการทำงานนม

การถือครองที่ดิน

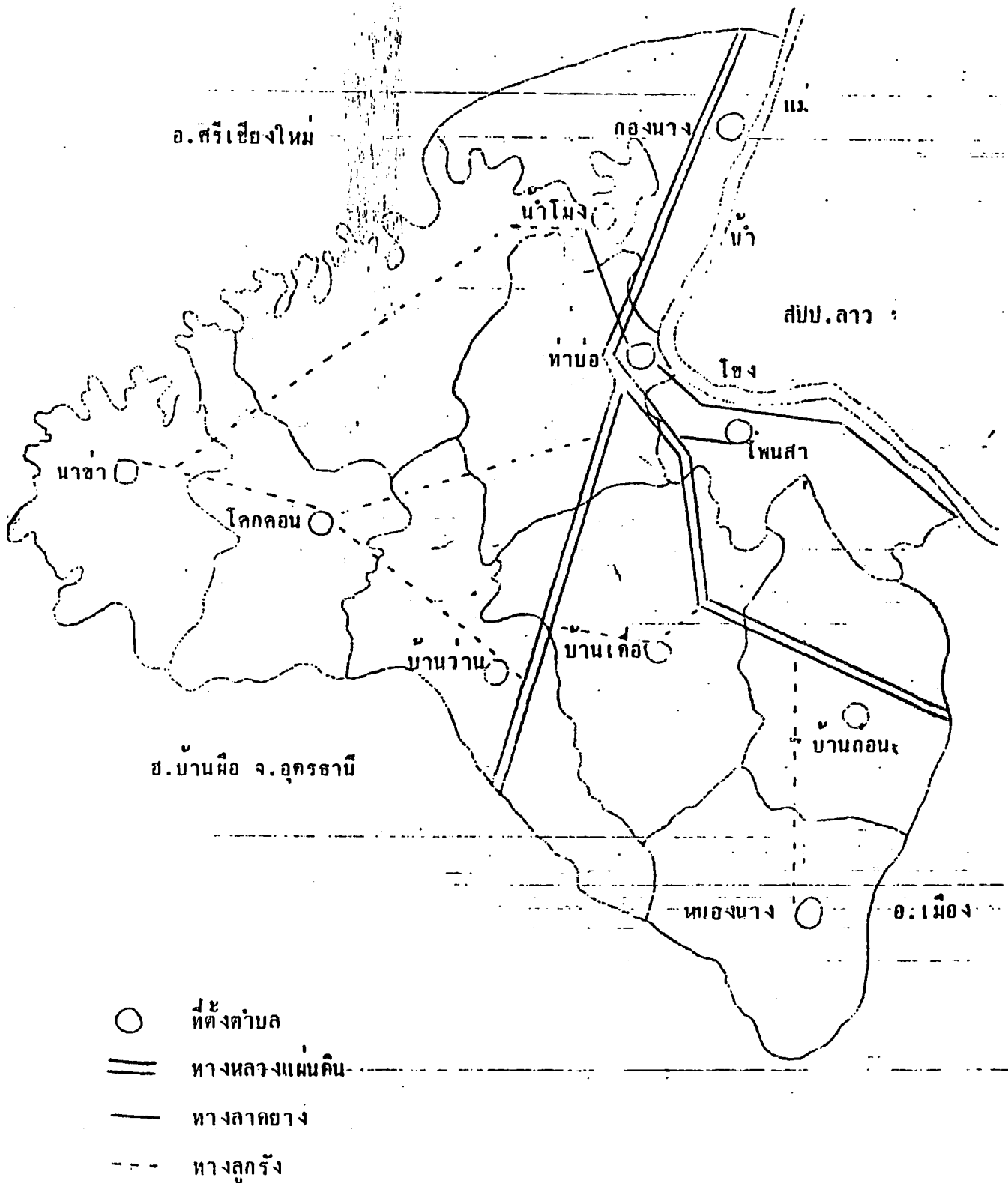
อำเภอท่าปอมีพื้นที่ทั้งหมด 220,020 ไร่ แยกเป็นพื้นที่ ทาการเกษตร 176,081 ไร่
ที่สาธารณะ 18,493 ไร่ แหล่งน้ำ 14,312 ไร่ ที่อยู่อาศัย 11,134 ไร่

กรรมสิทธิ์ในการถือครองที่ดินร้อยละ 70.39 มีกรรมสิทธิ์ที่ดินเป็นของตนเอง แต่
ไม่เพียงพอในการประกอบอาชีพร้อยละ 7.24 มีกรรมสิทธิ์ที่ดินเป็นของตนเอง แต่ไม่เพียงพอต่อ
การประกอบอาชีพ ต้องเช่าบางส่วน และร้อยละ 22.37 ไม่มีกรรมสิทธิ์ที่ดินต้องเช่าทั้งหมด

ภาพที่ 1 แผนที่สังเขปของอำเภอท่าบ่อ จังหวัดหนองคาย



ภาพที่ 2 แสดงเส้นทางคมนาคม



ภาคผนวก ข

แบบสัมภาษณ์

เรื่องการศึกษาความต้องการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำป่อ จำกัด
อำเภอทำป่อ จังหวัดหนองคาย

ชื่อ _____ นามสกุล _____

บ้านเลขที่ _____ หมู่ที่ _____ ตำบล _____

อำเภอทำป่อ จังหวัดหนองคาย

ตอนที่ 1 ข้อมูลพื้นฐานทางเศรษฐกิจและสังคม

1. เพศ

() ชาย

() หญิง

2. อายุ _____ ปี

3. ระดับการศึกษา

() ต่ำกว่า ป.4

() ป.4

() ป.6

() มัธยมตอนต้น

() มัธยมตอนปลาย หรือ ปวช.

() ปวส.

() ปริญาตรี

4. ศาสนา _____

() พุทธ

() คริสต์

() อิสลาม

() อื่นๆ ระบุ _____

5. รายได้ทั้งหมด _____ บาทต่อปี

ส่วนใหญ่ได้มาจาก _____

6. มีพื้นที่เป็นของตัวเอง _____ ไร่

7. พื้นที่ทำการเกษตรทั้งหมด _____ ไร่

8. พื้นที่ทำการเกษตรได้จาก

8.1 ตัวเอง _____ ไร่

8.2 เช่า _____ ไร่

8.3 ญาติพี่น้อง _____ ไร่

ตอนที่ 2 ข้อมูลในการใช้สินเชื่อ

9. ในปี พ.ศ.2535 ท่านได้กู้เงินจากสหกรณ์เป็นจำนวนเงิน _____ บาท
10. วัตถุประสงค์ในการกู้เงิน
- () เพื่อใช้ในการประกอบการเกษตร
 - () เพื่อใช้จ่ายในครอบครัว
 - () อื่นๆ ระบุ _____
11. ท่านกู้เงินประเภทใด
- () ระยะสั้น
 - () ระยะปานกลาง
 - () ระยะยาว
12. ลักษณะการกู้
- () กู้เดี่ยว
 - () กู้เป็นกลุ่ม
13. หลักประกันในการกู้
- () หลักทรัพย์
 - () กลุ่มผู้ค้ำประกัน
14. ท่านกู้มาในรูปใด
- () เงินสด
 - () สิ่งของ
 - () ทั้งเงินสดและสิ่งของ

15. ท่านใช้จ่ายเงินเรื่องใดบ้าง

15.1 เลี้ยงสัตว์ _____ บาท

15.2 ทานา _____ บาท

15.3 ปลุกมะ เจือเทศ _____ บาท

15.4 ปลุกมันสำปะหลัง _____ บาท

15.5 เลี้ยงปลา _____ บาท

15.6 ค่าใช้จ่ายในครอบครัว _____ บาท

16. รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด

ตอนที่ 3 ข้อมูลด้านปัญหาและความต้องการของการใช้สินเชื่อ

17. ในการกู้แต่ละครั้งท่านต้องการเงินกู้ในวงเงินเท่าไรหรือ จึงจะเพียงพอต่อการผลิต
ตลอดฤดูกาลผลิต

 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 _____

18. ในการกู้เงินท่านได้ทำโครงการหรือแผนงานหรือไม่

 ทำ ไม่ทำ

19. ในกรณีเงินกู้ไม่เพียงพอท่านแก้ไขอย่างไร

- () กู้จากธนาคารพาณิชย์
- () กู้จากญาติพี่น้อง
- () กู้จากเอกชน

20. ท่านได้รับเงินกู้กำหนดการผลิตหรือไม่

- () ทัน
- () ไม่ทัน

21. ในกรณีไม่ทันท่านแก้ไขอย่างไร

- () กู้จากธนาคารพาณิชย์
- () กู้จากเอกชน
- () กู้จากญาติพี่น้อง

22. ท่านมีปัญหาในการชำระเงินกู้หรือไม่

- () มี
- () ไม่มี

2.1 ในกรณีมีท่านแก้ไขอย่างไร

- () ผ่อนผันสหกรณ์
- () กู้จากญาติพี่น้อง
- () กู้ซ้ำ

23. สาเหตุที่ทำให้ชำระเงินกู้ไม่ทัน

24. ขณะนี้ท่านมีหนี้สินทั้งหมดเป็นเงินเท่าไร...

ของสหกรณ์ _____ บาท

นอกสหกรณ์ _____ บาท

รวม _____ บาท

ขอขอบพระคุณอย่างสูง

นางสาวพนารัตน์ ยิ่งยง

