



14752

ใบรับรองปัญหาพิเศษ

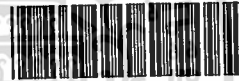
ภาควิชาเทคนิคเกษตร

คณะเทคโนโลยีการเกษตร สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง กทม.

เรื่อง

ศึกษาการใช้สินเชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตร
และสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา
STUDY ON CREDIT USING OF BANK OF AGRICULTURAL
COOPERATIVE'S MEMBERS IN SIKHIU DISTRICT
NAKORN RATCHASIMA PROVINCE

โดย



T096079

นางสาวขวัญเรือน มณีจันทร์

ได้รับการตรวจสอบและอนุมัติให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา

หลักสูตรวิทยาศาสตรบัณฑิต (พัฒนากการเกษตร)

เมื่อวันที่...เดือน.....พ.ศ. 2539

ประธานกรรมการปัญหาพิเศษ..... 24/10/2539

(อาจารย์วิเชษฐ์ มณีรัตน์)

กรรมการปัญหาพิเศษ..... 1.....

(ผศ. แสนนิต หงษ์ทรงเกียรติ)

กรรมการปัญหาพิเศษ..... 21/10/39

(อาจารย์เอนก บุญยืน)

หัวหน้าภาควิชา..... 20/10/39

(ผศ.ศุภสมบุรณ์ อังรัตนกร)

ปพ.

๖๖๖๔

๖๖๖๔

เลขหมู่.....

เลขทะเบียน.....

56079

วันที่เดือนปี.....

2 JUN 2009

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับใช้ภายในเพื่อการศึกษาเท่านั้น
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



ปัญหาพิเศษ

เรื่อง

ศึกษาการใช้สินเชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตร
และสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา

STUDY ON CREDIT USING OF BANK OF AGRICULTURAL
COOPERATIVE'S MEMBERS IN SIKHIU DISTRICT
NAKORN RATCHASIMA PROVINCE

โดย

นางสาวขวัญเรือน มณีจันทิก

เสนอ

ACC. NO
Date Received.....
Call No.....

ภาควิชาเทคนิคเกษตร

คณะเทคโนโลยีการเกษตร

สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง กทม.

เพื่อความสมบูรณ์แห่งปริญญาวิทยาศาสตรบัณฑิต (พัฒนากการเกษตร)

พ.ศ. 2538

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทคัดย่อ

เรื่อง : ศึกษาการใช้สินเชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา
โดย : นางสาวขวัญเรือน มณีจันทร์
ชื่อปริญญา : วิทยาศาสตร์บัณฑิต (พัฒนการเกษตร)
สาขาวิชา : พัฒนาการเกษตร

ประธานกรรมการปัญหาพิเศษ..... 22 / 10 / 2539 .

(อาจารย์วิเชษฐ มณีรัตน์)

การวิจัยในครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงสำรวจเพื่อศึกษาการใช้สินเชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา มีสมาชิกทั้งหมด 6,805 ราย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาสภาพพื้นฐานทางเศรษฐกิจและสังคม ลักษณะการใช้สินเชื่อและแหล่งสินเชื่อ ตลอดจนปัญหาและอุปสรรคในการใช้สินเชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา ปี พ.ศ. 2538-2539 กลุ่มตัวอย่างของการศึกษานี้ ได้จากการสุ่มตัวอย่างสมาชิกของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา เป็นแบบพบโดยบังเอิญ (Accidental Sampling) มีจำนวน 136 ราย เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บข้อมูลคือแบบสอบถาม สำหรับข้อมูลที่เก็บมาได้นำมาวิเคราะห์ด้วย ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ยเลขคณิต และค่าพิสัย

ลักษณะทางสภาพทางเศรษฐกิจและสังคม สรุปได้ว่า สมาชิกส่วนใหญ่ ร้อยละ 63.97 เป็นเพศชาย มีอายุเฉลี่ย 47.97 ปี ระดับการศึกษาส่วนใหญ่ จบการศึกษาระดับชั้นประถมศึกษาปีที่ 4 นับถือศาสนาพุทธทั้งหมด สมาชิก ธกส. มีที่ดินเป็นของตนเอง ร้อยละ 94.12 และนอกจากเป็นสมาชิกของ ธกส. แล้วพบว่าผู้ให้ข้อมูลยังเป็นสมาชิกกลุ่มสหกรณ์ กลุ่มแม่บ้าน และกลุ่มเกษตรกร ในการศึกษาพบว่าสมาชิกมีอาชีพหลัก ได้แก่ ทำนา และอาชีพรองคือ การทำไร่

การใช้สินเชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) อำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมาปี 2538-2539 พบว่าวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมเงินของสมาชิก

เพื่อใช้จ่ายในการประกอบการเกษตร เพื่อปลูกสร้างที่อยู่อาศัย และเพื่อใช้จ่ายในการครองชีพ เป็นส่วนน้อย สมาชิกเคยกู้เงิน 7 ครั้งขึ้นไปมากที่สุด คือ ร้อยละ 41.17 ลักษณะการกู้เงินของ สมาชิก ทั้งหมดนิยมกู้มาในรูปของเงินสด โดยการกู้เป็นรายกลุ่มและรายบุคคล มีการใช้หลัก ทรัพย์สินและกลุ่มเป็นหลักประกันในการกู้เงิน ประเภทของการกู้เงินมีทั้งระยะสั้น ระยะปานกลาง และระยะยาว แต่ส่วนใหญ่ที่พบมักกู้ในระยะสั้น

ในเรื่องปัญหาและอุปสรรคในด้านสินเชื่อพบว่าสมาชิกส่วนใหญ่จะต้องการวง เงินกู้ 10,000-30,000 อยู่ร้อยละ 38.97 และส่วนใหญ่จะได้รับเงินกู้ทันในฤดูกาลผลิต แต่ไม่เพียงพอในการประกอบการผลิต ซึ่งถ้าไม่เพียงพอส่วนใหญ่ร้อยละ 69.85 แก้ไขโดยการยืมเงินจาก ญาติพี่น้องมาใช้ก่อน ในเรื่องของการชำระเงินกู้ พบว่าเกษตรกรที่เป็นสมาชิกธนาคารเพื่อ การเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ร้อยละ 72.06 ไม่มีปัญหาในการชำระเงินกู้ แต่ถ้ามี ปัญหาส่วนใหญ่ก็จะทำการกู้ยืมจากญาติพี่น้องไปชำระคืนก่อน ส่วนปัญหาอื่น ๆ ที่ไม่สามารถ ชำระคืนเงินกู้ได้นอกจากที่กล่าวมาแล้ว คือ เนื่องจากเรื่องราคาผลผลิตตกต่ำ, โรคและแมลง ระบาดในการประกอบการเกษตร และฝนแล้ง ปริมาณน้ำไม่เพียงพอกับการประกอบการเกษตร สมาชิกส่วนใหญ่ต้องการคำแนะนำเกี่ยวกับเรื่องตลาดและราคาผลผลิต คือ ร้อยละ 70.59

คำนิยม

ปัญหาพิเศษฉบับนี้สำเร็จล่วงไปด้วยดีเพราะได้รับความกรุณาช่วยเหลือจากหลายๆ ท่านที่เกี่ยวข้อง โดยเฉพาะอาจารย์วิเชษฐ์ มณีรัตน์ ซึ่งเป็นอาจารย์ที่ปรึกษาปัญหาพิเศษที่ได้กรุณาแนะแนวทางมาตั้งแต่ต้น ข้าพเจ้ารู้สึกซาบซึ้งในบุญคุณอย่างยิ่ง อีกทั้ง ผศ. แสนนัด หงษ์ทรงเกียรติ และอาจารย์เอนก บุญยี่น ซึ่งช่วยทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาและกรรมการปัญหาพิเศษ โดยให้ความช่วยเหลือในการตรวจทานแก้ไขรวมถึงเจ้าหน้าที่และสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา ที่ให้ความกรุณาช่วยเหลือทางด้านข้อมูลข่าวสาร ตลอดจนเพื่อน ๆ และน้อง ๆ ที่คอยให้กำลังใจ จึงใคร่ขอกราบขอบพระคุณมา ณ โอกาสนี้

ท่านสุดท้ายที่จะกล่าวถึงและเป็นผู้สร้างหลักให้แก่ชีวิตข้าพเจ้ามาตั้งแต่ต้น คือ บิดา-มารดาผู้ให้กำเนิด ที่ให้ความช่วยเหลือทางด้านเงินทุนในการศึกษามาตลอด ดังนั้น หากการศึกษารั้งนี้มีความดีอยู่บ้าง นั่นคือผลของการกระทำของบิดา-มารดาผู้ให้กำเนิด แต่หากเกิดการผิดพลาดประการใดนั้นเป็นเพราะความบกพร่องของข้าพเจ้าผู้ดำเนินงานเอง

ขวัญเรือน มณีจันทร์

30 เมษายน 2539

สารบัญ

	หน้า
สารบัญตาราง	(1)
บทที่ 1 บทนำ	1
ความสำคัญและปัญหาของการศึกษา	1
วัตถุประสงค์ของการศึกษา	2
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	2
ขอบเขตของการศึกษา	2
นิยามศัพท์	3
บทที่ 2 การตรวจเอกสาร	4
บทความทางวิชาการ	4
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	13
บทที่ 3 วิธีการศึกษา	16
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	16
เครื่องมือและการทดสอบเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล	16
การวิเคราะห์ข้อมูล	17
บทที่ 4 ผลการศึกษา	19
ข้อมูลด้านพื้นฐานทางเศรษฐกิจและสังคม	19
ข้อมูลด้านการใช้สินเชื่อและแหล่งสินเชื่อ	33
ข้อมูลด้านปัญหาและอุปสรรคในใช้สินเชื่อ	43
ข้อเสนอแนะด้วยสินเชื่อ	47
บทที่ 5 สรุปและข้อเสนอแนะ	48
สรุป	48
ข้อเสนอแนะ	49
เอกสารอ้างอิง	51
ภาคผนวก	53

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญตาราง

ตารางที่		หน้า
1	แสดงข้อมูลขั้นพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก	23
2	แสดงรายได้จากการทำนา	26
3	แสดงรายได้จากการทำไร่	27
4	แสดงรายได้จากการทำสวน	28
5	แสดงรายได้จากการเลี้ยงสัตว์	29
6	แสดงรายได้จากการรับจ้าง	30
7	แสดงรายได้จากการค้าขาย	31
8	แสดงรายได้ทั้งหมดจากการประกอบอาชีพ	32
9	แสดงข้อมูลด้านการใช้สินเชื่อและแหล่งสินเชื่อ	36
10	แสดงรายจ่ายและรายละเอียดค่าใช้จ่ายในการทำนา	37
11	แสดงรายจ่ายและรายละเอียดค่าใช้จ่ายในการทำไร่	38
12	แสดงรายจ่ายและรายละเอียดค่าใช้จ่ายในการทำสวน	39
13	แสดงรายจ่ายและรายละเอียดค่าใช้จ่ายในการเลี้ยงสัตว์	40
14	แสดงรายจ่ายและรายละเอียดค่าใช้จ่ายอุปโภคบริโภคในครัวเรือน	41
15	แสดงรายจ่ายทั้งหมด	42
16	แสดงข้อมูลด้านปัญหาและอุปสรรคในการใช้สินเชื่อ	45

บทที่ 1

บทนำ

ความสำคัญและปัญหาของการศึกษา

รัฐบาลไทยให้ความสำคัญแก่การเกษตรมาโดยตลอด ทั้งนี้เนื่องมาจากโครงสร้างของประเทศไทยเวลานั้น ประชากรร้อยละ 72 ของประเทศประกอบอาชีพเกษตรกรรมเป็นหลัก ประชากรเหล่านี้มีสภาพความเป็นอยู่ และมีมาตรฐานการครองชีพ อยู่ในระดับต่ำ แม้ว่ารัฐบาลจะได้มีการวางแผนพัฒนาเพื่อให้เกษตรกรมีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น โดยมีการระบุไว้ในแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ เพื่อพัฒนาการเกษตรและการอุตสาหกรรมของประเทศให้เจริญก้าวหน้า แต่ก็ปรากฏว่าการพัฒนาด้านการเกษตรก็ยังไม่เจริญเท่าที่ควร สาเหตุก็เพราะว่าเกษตรกรส่วนใหญ่ยังมีฐานะความเป็นอยู่ที่ยากจน มีหนี้สินล้นพ้นตัว เมื่อเผชิญกับค่าครองชีพที่สูงขึ้นตลอดเวลา ทำให้ไม่มีความสามารถในการออม เมื่อถึงฤดูกาลผลิตใหม่ต้องกู้ยืมมาเป็นทุนในการดำเนินการในครั้งใหม่อีก เกษตรกรจึงยากจนอยู่เช่นเดิม

การทำการเกษตรของประเทศไทยในปัจจุบันมีความจำเป็นต้องการใช้เงินทุนในการประกอบการ เกษตรกรต้องใช้เงินทุนจำนวนมากในการจัดหาปัจจัยการผลิตต่างๆ เช่น พันธุ์พืช พันธุ์สัตว์ ปุ๋ย ยากำจัดวัชพืช ยาปราบศัตรูพืช เป็นต้น เพื่อให้การผลิตได้ผลดี เกษตรกรจำนวนมากที่ไม่มีเงินทุนที่ได้จากการเก็บออมก็ต้องกู้ยืมเงินจากนายทุนทั้งในระบบและนอกระบบเพื่อใช้ในการทำการเกษตร ซึ่งการกู้ยืมเงินจากนายทุนนั้นมักจะเสียดอกเบี้ยในอัตราที่ค่อนข้างสูง ทางออกของเกษตรกร ก็คือการกู้เงินจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่ภาครัฐบาลควบคุมการดำเนินงาน โดยคิดอัตราดอกเบี้ยในอัตราที่เหมาะสมแต่ก็เป็นที่ยอมรับว่าสินเชื่อกทางการเกษตรนั้นมีความเสี่ยงค่อนข้างสูงเนื่องจากลักษณะการผลิต นอกจากจะต้องพึ่งพา ดิน ฟ้า อากาศ เป็นสำคัญแล้ว ยังจะต้องเผชิญกับปัญหาด้านการตลาด ทั้งในประเทศและต่างประเทศอีกด้วย

ดังนั้นในการศึกษาการใช้สินเชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา จะทำให้ทราบถึงสภาพทางเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก ลักษณะการใช้สินเชื่อรวมทั้งแหล่งสินเชื่อ ตลอดจนปัญหาและอุปสรรค

ปัญหาในการใช้สินเชื่อ และข้อเสนอแนะต่างๆในการเรื่องสินเชื่อของสมาชิก ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา

วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. เพื่อศึกษาสภาพพื้นฐานทางเศรษฐกิจ และสังคมของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา
2. เพื่อศึกษาลักษณะการใช้สินเชื่อและแหล่งสินเชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา
3. เพื่อศึกษาปัญหาและอุปสรรคในการใช้สินเชื่อ ของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทำให้ทราบถึงลักษณะพื้นฐานทางเศรษฐกิจและสังคม ของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา
2. ทำให้ทราบถึงลักษณะของการใช้สินเชื่อและแหล่งสินเชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา
3. ทำให้ทราบถึงปัญหาและอุปสรรค ในการใช้สินเชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา

ขอบเขตของการศึกษา

การศึกษาการใช้สินเชื่อของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา ปี พ.ศ. 2538-2539 ซึ่งมีสมาชิก 6,805 คน จะทำการสุ่มตัวอย่างแบบพบโดยบังเอิญ (Accidental Sampling) มา 2 เปอร์เซนต์ จะมีจำนวนตัวอย่าง 136 คน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

นิยามศัพท์

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร หมายถึง ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา

สินเชื่อ หมายถึง การกู้ยืมเงินในรูปของเงินสดและวัสดุอุปกรณ์การเกษตร โดย ธกส. จะให้สินเชื่อเพื่อการเกษตรเท่านั้น

การบริหารสินเชื่อ หมายถึง การตัดสินใจในการให้สินเชื่อ นโยบายสินเชื่อ และการประสานงานในด้านต่างๆ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดในการใช้สินเชื่อ

สมาชิกเงินกู้ หมายถึง สมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา

วงเงินกู้ หมายถึง จำนวนเงินกู้สูงสุดและต่ำสุดของเงินกู้แต่ละประเภท

เงินกู้ระยะสั้น หมายถึง เงินกู้เพื่อการผลิตเฉพาะฤดูกาลผลิต กำหนดชำระคืนไม่เกิน 1 ปี อย่างมากไม่เกิน 18 เดือน

เงินกู้ระยะปานกลาง หมายถึง เงินกู้เพื่อบำรุงกิจการ ซื้อเครื่องทุ่นแรง กำหนดชำระคืนไม่เกิน 5 ปี โดยแต่ละปีจะต้องผ่อนชำระเป็นงวดๆ

เงินกู้ระยะยาว หมายถึง เงินกู้เพื่อปรับปรุงหรือขยายกิจการ กำหนดชำระคืนไม่เกิน 15 ปี ในกรณีพิเศษไม่เกิน 20 ปี โดยแต่ละปีจะต้องผ่อนชำระเป็นงวดๆ

การใช้สินเชื่อ หมายถึง การใช้เงินกู้ หรือเครดิตในกิจกรรมทางการเกษตร

กลุ่มสมาชิก หมายถึง สมาชิกของธกส. ที่ตั้งบ้านเรือนอยู่ในตำบลเดียวกันหรืออยู่ในท้องที่ใกล้ๆ กัน รวมตัวกันตั้งเป็นกลุ่มขึ้น

บทที่ 2 ตรวจเอกสาร

ในการศึกษาเรื่องการใช้สินเชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา มีเอกสารประกอบการศึกษา 2 ส่วนคือ

- 1.บทความทางวิชาการ
- 2.งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

บทความทางวิชาการ

ทองโรจน์ และ สมคิด (2524:85) กล่าวว่าในการผลิตทางการเกษตร เกษตรกรมีความต้องการสินเชื่อเป็นอย่างมาก ลักษณะความต้องการจะแตกต่างกันไปจากการผลิตด้านอื่นๆ ความต้องการสินเชื่อการเกษตร เกิดขึ้นเพราะเหตุผลต่อไปนี้

1. ลักษณะรายได้และรายจ่ายของเกษตรกร ในการประกอบการเกษตร จะขึ้นอยู่กับดิน ฟ้า อากาศ ในแง่ของรายได้ของเกษตรกรจะเกิดขึ้นเป็นบางเดือนเท่านั้น อย่างไรก็ตามในเรื่องของรายจ่ายจะเกิดขึ้นสม่ำเสมอทุกเดือน เมื่อเป็นเช่นนี้การขาดแคลนเงินสดสำหรับการใช้จ่ายทางการผลิตและการบริโภคก็เกิดขึ้น เกษตรกรจะต้องกู้ยืมเพื่อใช้จ่ายด้านต่างๆ ดังกล่าว

2. ภัยธรรมชาติ การเกษตรขึ้นอยู่กับ ดิน ฟ้า อากาศ เป็นอย่างมาก หากปีใดแห้งแล้งหรือน้ำท่วมก็จะเกิดผลเสียต่อการผลิตทางการเกษตรเป็นอย่างยิ่ง ความต้องการกู้ยืมจึงเกิดขึ้น

3. การลงทุนระยะยาว ซึ่งการลงทุนดังกล่าวจำเป็นต้องใช้เงินทุนจำนวนมาก เกษตรกรจำเป็นที่จะต้องกู้ยืมเพื่อขยายการลงทุน

นอกจากนี้รายงานกิจการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) ระหว่างวันที่ 1 เมษายน 2526 - 31 มีนาคม 2527 พอสรุปได้ว่าการดำเนินงานของ ธกส. ใน ปี พ.ศ. 2526 ธกส. ได้ให้บริการเงินกู้ทั้งที่เป็นเงินสดและอุปกรณ์การผลิตคิดเป็นจำนวนเงินทั้ง

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สิ้น 13,450 ล้านบาท เพิ่มจากปีก่อนร้อยละ 13.98 เงินกู้ทั้งเงินสด และอุปกรณ์การผลิตได้ถูกจัดสรรไปยังท้องที่ต่างๆของประเทศ ตามความจำเป็นและความต้องการของเกษตรกร

กรมอาชีวศึกษา (2524:126) กล่าวถึงปัญหาทางด้านเศรษฐกิจการเกษตรของประเทศไทย ซึ่งแบ่งเป็นดังนี้

1. ปัญหาทั่วไป

- 1.1 การกระจายรายได้ยังไม่เป็นธรรม
- 1.2 อัตราการเกิดของพลเมืองในชนบทค่อนข้างสูง
- 1.3 แรงงานในการเกษตรมีมากเกินไป
- 1.4 จำนวนฟาร์มเพิ่มขึ้น แต่เนื้อที่ต่อฟาร์มลดลง
- 1.5 เกษตรกรไม่ได้รับความเป็นธรรมเท่าที่ควร
- 1.6 การช่วยเหลือเกษตรกรมีน้อยเกินไป
- 1.7 การวิจัยทางด้านเศรษฐกิจการเกษตรยังขาดอยู่อีกมาก

2. ปัญหาด้านการผลิต

- 2.1 ธุรกิจฟาร์มยังมีน้อยมาก
- 2.2 แรงงานด้อยคุณภาพและทำงานไม่เต็มที่
- 2.3 อุปกรณ์การผลิตล้าสมัย
- 2.4 เกษตรกรไม่มีความรู้เรื่องธุรกิจ
- 2.5 ขาดแหล่งข้อมูลในการผลิตและการตลาด
- 2.6 การเช่าที่ดินไม่เป็นธรรม
- 2.7 การผลิตต้องพึ่งพาสภาพธรรมชาติ
- 2.8 เจ้าหน้าที่ส่งเสริมการเกษตรมีไม่พอ
- 2.9 การใช้ทรัพยากรในฟาร์มยังไม่เต็มที่

3. ปัญหาด้านเครดิต

- 3.1 สถาบันเครดิตไม่เพียงพอและอัตราดอกเบี้ยสูง
- 3.2 การกู้เงินต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน
- 3.3 การกู้เงินล่าช้ามีพิธีต้องมาก

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

- 3.4 ปริมาณเงินกู้ไม่เพียงพอต่อความต้องการ
- 3.5 ระยะเวลากู้ค่อนข้างสั้น
- 4. ปัญหาด้านการตลาด
 - 4.1 การตลาดไม่เป็นแนวเดียวกับการผลิต
 - 4.2 ระบบการตลาดยังไม่มีประสิทธิภาพ
 - 4.3 เกษตรกรไม่มีความรู้เรื่องการตลาด
 - 4.4 สหกรณ์เกี่ยวกับการตลาดยังไม่มีประสิทธิภาพ
 - 4.5 การค้าโดยอิทธิพลก่อให้เกิดความยุ่งยาก

สมคิด (2531) กล่าวว่า สินเชื่อการเกษตร หมายถึง การให้กู้ยืมและให้เครดิตแก่เกษตรกร ผู้ประกอบการกิจกรรม การประมง และการเลี้ยงสัตว์ โดยกำหนดให้ผู้ที่จะได้รับสินเชื่อคือ เกษตรกรทั้งที่เป็นเอกชนและนิติบุคคล กลุ่มเกษตรกร และสหกรณ์ที่มีสมาชิกทั้งหมดเป็นเกษตรกร พร้อมทั้งระบุขอบเขตของค้ำนิยามในความหมายไว้ดังนี้

1) เกษตรกร หมายถึงผู้ประกอบการกิจกรรม การประมง และการเลี้ยงสัตว์
 2) กลุ่มเกษตรกร หมายถึง เกษตรกรซึ่งรวมกันเป็นกลุ่มโดยมีกฎหมายรองรับให้เป็นนิติบุคคลและมีวัตถุประสงค์ดำเนินการทางธุรกิจ เพื่อประโยชน์ในการประกอบอาชีพของเกษตรกร

3) สหกรณ์ที่มีสมาชิกทั้งหมดเป็นเกษตรกร หมายถึง สหกรณ์ที่ประกอบด้วยสมาชิกทั้งหมดเป็นเกษตรกรและได้จดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ และให้รวมถึงสหกรณ์ดังกล่าวที่ได้รวมกันเป็นชุมนุมสหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์

4) การกิจกรรม หมายถึง การเพาะปลูกพืช โดยให้รวมทั้งการทำนาเกลือ ตลอดจนการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง เช่น จัดหาเครื่องมือเครื่องจักรกลการเกษตร การก่อสร้างอ่างเพื่อเก็บรักษาพืชผล การจัดสร้างระบบชลประทานในไร่นาการขุดบ่อน้ำบาดาล เพื่อใช้ในการเพาะปลูก และสิ่งจำเป็นอื่นๆ ที่ต้องใช้ในการประกอบกิจการเกษตร

5) การเลี้ยงสัตว์ หมายถึง การเลี้ยงปศุสัตว์และสัตว์ปีก โดยให้รวมการเลี้ยงผึ้งด้วย ตลอดจนการดำเนินงานที่เกี่ยวข้อง เช่น การจัดสร้างโรงเรือน หรือการจัดหาอุปกรณ์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

จีรเกียรติ (2527) กล่าวว่าคงเป็นที่ยอมรับว่าแหล่งสินเชื่อของเกษตรกรนั้นมาจาก 2 แหล่งด้วยกัน คือ จากแหล่งสินเชื่อที่ไม่ใช่สถาบันหรือแหล่งเงินนอกระบบและแหล่งสินเชื่อที่เป็นสถาบัน ทั้งนี้เนื่องจากในสมัยก่อนนั้นรัฐบาลยังไม่มียุทธศาสตร์ทางด้านสินเชื่ออย่างจริงจัง เกษตรกรจึงต้องอาศัยพึ่งพาสินเชื่อจากแหล่งเงินนอกระบบ จากรายงานการศึกษาของ ศาสตราจารย์พันธุ์ คิชยมณฑล เรื่องสินเชื่อการเกษตรในประเทศไทย ปี 2505/06 พบว่าเกษตรกรประมาณร้อยละ 94 ได้รับสินเชื่อการเกษตรจากแหล่งเงินนอกระบบ และมีเกษตรกรเพียงร้อยละ 6 ที่ได้รับสินเชื่อจากสถาบันการเงิน และจากการสำรวจหนี้สินของเกษตรกรทั่วประเทศปี 2514/15 ของกระทรวงเกษตรและสหกรณ์การเกษตรชี้ให้เห็นว่าแนวโน้มที่เกษตรกรกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินนอกระบบลดลง คือเหลือเพียง 72 % ที่เกษตรกรกู้เงินจากแหล่งเงินนอกระบบ และตั้งแต่ปี 2518 เป็นต้นมา ที่ธนาคารชาติได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) ขยายการให้สินเชื่อเพื่อการเกษตรมากขึ้น

1. แหล่งสินเชื่อเกษตรกรที่ไม่เป็นสถาบัน แหล่งเงินกู้ที่ไม่เป็นสถาบันที่สำคัญก็คือ พ่อค้า เพื่อนบ้าน ญาติพี่น้อง เจ้าของที่ดิน และอื่นๆ จากผลการสำรวจภาวะหนี้สินของเกษตรกรทั่วประเทศของกระทรวงเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เมื่อปี 2514/15 ปรากฏว่ามีจำนวนเกษตรกรที่กู้ยืมเงินจากตลาดเงินนอกระบบถึงประมาณร้อยละ 72.16 ของจำนวนเกษตรกรทั้งหมด คิดเป็นเงินที่เกษตรกรเป็นหนี้ ประมาณเดือนละ 2,438.33 บาท หรือประมาณร้อยละ 63.65 ของจำนวนที่เกษตรกรเป็นหนี้ทั้งหมดเกษตรกรในภาคกลางมีจำนวนหนี้นอกสถาบันการเงินมากที่สุดคือประมาณร้อยละ 77.76 ของจำนวนหนี้ทั้งหมด หรือเฉลี่ยครัวเรือนละ 6,577.73 บาท

การให้เงินกู้แก่เกษตรกรในตลาดเงินนอกระบบ หรือแหล่งเงินที่ไม่ใช่สถาบันมี 2 ประเภทคือ เป็นเงินสดและสิ่งของ โดยเฉพาะกรณีของสิ่งของนั้น ได้แก่ ผู้ให้กู้ยืม ประเภทร้านค้าในท้องถิ่นเป็นส่วนใหญ่ อัตราดอกเบี้ยที่เกษตรกรจ่ายให้กับผู้ให้กู้ที่ไม่เป็นสถาบันนั้นมีอัตราแตกต่างกันสูงต่ำตามแหล่งเงินกู้ระยะเวลาของการกู้ยืมและความรู้จำกัดกันเป็นการส่วนตัว ดังนั้นจึงไม่มีกฎเกณฑ์ตายตัว แต่จากการศึกษาที่ผ่านมาโดยทั่วไปแล้วอัตราดอกเบี้ยที่เกษตรกรจ่ายให้ผู้ให้กู้ยืมในตลาดเงินที่ไม่เป็นสถาบันหรือนอกระบบนั้นค่อนข้างสูง

2. แหล่งสินเชื่อที่เป็นสถาบัน แหล่งสินเชื่อเกษตรกรที่สำคัญของเกษตรกรที่เป็นสถาบัน

ก็ได้แก่ สหกรณ์การเกษตร ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) และธนาคารพาณิชย์ นอกจากนี้ก็ยังมีหน่วยงานอื่นๆ อีกเช่นกรมส่งเสริมสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์การเกษตรแห่งประเทศไทย ซึ่งอาจจะไม่ได้เป็นแหล่งสินเชื่อเกษตรโดยตรง แต่ก็ได้ให้สินเชื่อผ่านทางสหกรณ์การเกษตร เป็นต้น สินเชื่อที่เกษตรกรได้รับจากสถาบันต่างๆ นอกจากสินเชื่อเกษตรแล้ว สถาบันเหล่านี้ยังให้บริการต่างๆ ด้วยเช่น การฝึกอบรม เป็นต้น ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) และธนาคารพาณิชย์เป็นสถาบันการเงินที่มีการให้สินเชื่อแก่เกษตรกรโดยตรง

จรินทร์ (2535:207) กล่าวว่า ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (The Bank for Agricultural and Agricultural Cooperative : BAAC) หรือเรียกย่อๆ ว่า ธ.ก.ส เป็นรัฐวิสาหกิจภายใต้การควบคุมของกระทรวงการคลังจัดตั้งขึ้นเพื่อส่งเสริมพัฒนาการเกษตรของประเทศ โดยแนวคิดเริ่มแรกมาจากความพยายามในการตั้งธนาคารเกษตร ตั้งแต่ปลายรัชสมัยของพระบาทสมเด็จพระจุลจอมเกล้าเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 5 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อปลดปล่อยหนี้สินของเกษตรกรและประคองฐานะของชาวนาไม่ให้ทรุดโทรมลงเมื่อประสบภัยธรรมชาติติดต่อกันหลายปี แต่ในขณะนั้นรัฐบาลยังมีปัญหาเรื่องเงินทุนเนื่องจากเงินทุนในท้องพระคลังมีน้อย ประกอบกับมีสหกรณ์การเกษตรในรูปของสหกรณ์เงินทุนอยู่แล้ว และเกษตรกรก็ได้อาศัยการกู้ยืมเงินจากสหกรณ์การเกษตรไปใช้ ความคิดที่จัดตั้งธนาคารการเกษตรจึงต้องเลิกล้มไป ต่อมา พ.ศ. 2490 รัฐบาลมองเห็นความสำคัญและความจำเป็นที่ต้องช่วยเหลือเกษตรกรในด้านเงินทุนมากขึ้น จึงจัดตั้งธนาคารเพื่อการสหกรณ์ เพื่อทำหน้าที่เป็นแหล่งเงินทุนอำนวยความสะดวกให้แก่สหกรณ์ทั้งหลายที่จัดตั้งขึ้นในประเทศ ธนาคารเพื่อการสหกรณ์ได้ดำเนินงานมาจนถึง พ.ศ.2509 จึงได้จัดตั้งธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรขึ้นแทนธนาคารเพื่อการสหกรณ์ ทั้งนี้เนื่องจากเหตุผลดังต่อไปนี้

1.ธนาคารเพื่อการสหกรณ์ให้กู้เงินแก่สมาชิกสหกรณ์เท่านั้นในขณะที่ยังมีเกษตรกรที่มีใช่สมาชิกสหกรณ์อีกมากที่ต้องการกู้เงิน แต่ธนาคารเพื่อการสหกรณ์ไม่สามารถที่จะให้กู้ได้

2.ธนาคารเพื่อการสหกรณ์ให้กู้เงินระยะยาวหรือปานกลาง แต่เกษตรกรมีความต้องการกู้เพื่อผลิตสินค้าเกษตรในระยะสั้น

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3.งานส่วนใหญ่ของธนาคารเพื่อการสหกรณ์คือการเก็บรักษาให้ความสะดวกในการเบิกจ่ายเงินและการเก็บรักษาสมุดบัญชีเท่านั้น ธนาคารมิได้ทำหน้าที่ในการพิจารณาค่าของกู้ยืมเป็นหน้าที่ของผู้ให้กู้ยืมอย่างแท้จริง

4.ธนาคารเพื่อการสหกรณ์มิได้ทำหน้าที่ให้สินเชื่อแบบกำกับและแนะนำ และยังไม่มีหน่วยงานใดทำหน้าที่นี้ได้

5.การดำเนินงานและองค์กรของธนาคารเพื่อการสหกรณ์ยังไม่ได้การรับรองจากต่างประเทศ จึงเป็นเหตุให้กำลังเงินของธนาคารไม่เพียงพอ

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจัดตั้งขึ้น โดยพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตร พ.ศ. 2509 โดยอินทรีพีย์สิน หนีสิน ความรับผิดชอบ ธุรกิจ พนักงาน และลูกจ้างมาจากธนาคารเพื่อการสหกรณ์ ทำให้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรทำหน้าที่อำนวยความสะดวกให้แก่เกษตรกรอย่างกว้างขวาง ทั้งในด้านเกษตรกรโดยตรงและสถาบันการเกษตรซึ่ง ได้แก่ สหกรณ์การเกษตรและกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งนิติบุคคลที่มีวัตถุประสงค์ในการประกอบกิจการทางการเกษตรด้วย การบริหารงานอยู่ภายใต้คณะกรรมการ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรซึ่งคณะรัฐมนตรีเป็นผู้แต่งตั้งโดยมีรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเป็นประธานกรรมการ

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 469 ถนนนครสวรรค์ (นางเลิ้ง) แขวงจิตรลดา เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร วัตถุประสงค์ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรมีวัตถุประสงค์ในการให้ความช่วยเหลือทางด้านการเงิน เพื่อส่งเสริมอาชีพหรือการดำเนินงานของเกษตรกร กลุ่มเกษตรกร หรือสหกรณ์การเกษตร เพื่อให้เกษตรกรเพิ่มการผลิตและรายได้ เพื่อให้มีฐานะดีขึ้นเพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้ตามวัตถุประสงค์ กฎหมายจึงให้ธนาคารมีอำนาจดำเนินการได้ดังต่อไปนี้

- 1.ให้เงินกู้แก่เกษตรกร กลุ่มเกษตรกร หรือสหกรณ์การเกษตร
- 2.ค้ำประกันเงินกู้แก่เกษตรกร กลุ่มเกษตรกร หรือสหกรณ์การเกษตรกู้จากสถาบันการเงินอื่น ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคาร
- 3.จัดหาเงินทุนเพื่อใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

4. จัดให้ได้มาถือกรรมสิทธิ์หรือทรัพย์สินครอบครองเช่า หรือให้เช่า เช่าซื้อ โอนหรือรับโอนสิทธิ์การเช่า จำนองหรือรับจำนอง จำน่าหรือรับจำนำ ขายหรือจำหน่ายด้วยวิธีอื่นใด ซึ่งสังหาริมทรัพย์

5. รับฝากเงินที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามหรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันที่กำหนดเว้นประเภทที่ใช้เช็คในการทวงถาม

6. ออก เช็ค หรือขายตั๋วเงิน หรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใดรวมทั้งเก็บเงินตามตั๋วเงินหรือตราสารเปลี่ยนมือดังกล่าว

7. มีบัญชีเงินฝากไว้กับธนาคารอื่นเท่าที่จำเป็นแก่การดำเนินธุรกิจของธนาคาร

8. ชื่อหลักทรัพย์ของรัฐบาล เช่น พันธบัตรหรือตั๋วเงินคลังตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

9. เรียกเก็บดอกเบี้ยเงินกู้ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับการให้กู้เงินหรือค้ำประกันเงินกู้และค่าบริการอื่นๆ

10. จัดให้มีการสงเคราะห์ตามสมควรแก่ผู้จัดการ พนักงาน ลูกจ้างหรือ ผู้พันตำแหน่งดังกล่าวของธนาคารและครอบครัว

11. กระทำกิจการอย่างอื่น บรรดาที่เกี่ยวกับหรือเนื่องในการจัดการให้สำเร็จตามวัตถุประสงค์ของธนาคาร

กฎหมายได้ให้อำนาจในการดำเนินงานของธนาคารไว้อย่างกว้างขวาง เพราะมีวัตถุประสงค์ที่จะให้ธนาคารสามารถให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่เกษตรกรของประเทศได้โดยทั่วถึง เพื่อเป็นเครื่องมือสนับสนุนการพัฒนาการเกษตรของประเทศให้ได้ผลอย่างจริงจัง

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ไม่ปรากฏปีที่พิมพ์:3) กล่าวถึงคุณสมบัติของผู้ที่จะขอขึ้นทะเบียนการเข้าเป็นลูกค้าของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ซึ่งมีลักษณะดังต่อไปนี้

(1) มีสัญชาติไทย

(2) มีอายุไม่ต่ำกว่า 20 ปีบริบูรณ์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

(3) เป็นเกษตรกร ซึ่งหมายถึง ผู้ประกอบอาชีพในการทำนา การทำไร่ การทำสวน การเลี้ยงสัตว์ การประมง การเลี้ยงไหมและสาวไหม หรือการทำนาเกลือ

(4) มีความชำนาญ หรือได้รับการฝึกอบรมในการเกษตรมาแล้วพอสมควร

(5) มีถิ่นที่อยู่ และประกอบการเกษตรส่วนใหญ่ของตนในท้องที่ดำเนินงานของสาขา ซึ่งตนขอขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้ำมาแล้วเป็นเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่าหนึ่งปี

(6) โดยปกติเป็นผู้ก่อให้เกิดผลิตผลการเกษตรเพื่อขายในปีหนึ่งๆ เป็นมูลค่าพอสมควร (จะเป็นผู้มีที่ดินของตนเองหรือไม่ก็ตาม)

(7) เป็นผู้มีความซื่อสัตย์และมีชื่อเสียงดี ไม่เป็นคนเสเพล ไม่เล่นการพนันและไม่เสพสุราเป็นอาชญา

(8) ไม่เป็นคนวิกลจริต หรือจิตฟั่นเฟือนไม่สมประกอบ

(9) ไม่เป็นบุคคลล้มละลายหรือเป็นผู้มีหนี้สินล้นพ้นตัว (เกษตรกรผู้มีหนี้สินเกี่ยวกับการเกษตร ตามปกตินั้นรวบรวมเข้าเป็นลูกค้ำได้)

(10) ไม่เคยถูกให้ออกจากการเป็นลูกค้ำของ ธกส. สาขาอื่น ๆ

จรินทร์ (2535) กล่าวว่า การให้สินเชื่อแก่เกษตรกร โดยทั่วไป ธกส. จะให้สินเชื่อแก่บุคคลและสถาบันต่างๆ ดังนี้ คือ เกษตรกรรายบุคคล สหกรณ์การเกษตร กลุ่มเกษตรกร นิติบุคคล ที่มีวัตถุประสงค์ในการประกอบอาชีพทางการเกษตร และผู้ที่ไม่ได้เป็นเกษตรกร แต่ฝากเงินไว้กับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

การให้กู้แก่เกษตรกรรายบุคคล การให้กู้แก่เกษตรกรรายบุคคลอาจแบ่งตามระยะเวลาของการชำระคืนได้ 3 ประเภท ได้แก่

1. เงินกู้ระยะสั้น เป็นเงินกู้ที่ต้องใช้คืนในเวลาไม่เกิน 1 ปี ในกรณีที่มีเหตุพิเศษต้องไม่เกิน 18 เดือน การกู้ระยะสั้นนั้นส่วนใหญ่เพื่อที่จะนำไปเป็นค่าใช้จ่ายในการผลิตในช่วงฤดูกาลหนึ่งๆ เช่น ค่าพันธุ์พืช พันธุ์สัตว์ ปุ๋ย อาหารสัตว์ ค่าจ้างแรงงาน เป็นต้น เงินกู้ประเภทนี้ ธกส. จะให้กู้ได้ทั้งนี้เกษตรกรจะต้องนำเอาหลักทรัพย์ต่างๆ ได้แก่ โฉนดที่ดิน หลักทรัพย์รัฐบาลไทย เช่น พันธบัตรรัฐบาล หรือเงินฝากกับ ธกส. มาจำนองไว้กับธนาคารหรือถ้าไม่มีหลักทรัพย์ก็ต้องหาบุคคลที่เชื่อถือได้ในกลุ่มลูกค้ำ 2 คนมาค้ำประกันและค้ำประกันได้ไม่

เกินวงเงินที่ ธกส. กำหนดไว้ถ้าเกินกว่านั้นจะต้องนำเอาอสังหาริมทรัพย์ เช่น โฉนดที่ดินมาจำนองกับ ธกส.

2. เงินกู้ระยะปานกลาง เป็นเงินกู้ที่ให้เวลาของการชำระคืนเป็นรายงวดไม่เกิน 3 ปี ในกรณีที่มีเหตุพิเศษไม่เกิน 5 ปี การกู้ระยะปานกลางเป็นเงินกู้เพื่อการลงทุนในทรัพย์สิน การเกษตร ซึ่งปกติใช้ประโยชน์ได้เกินกว่าฤดูกาลผลิตหนึ่งๆ เช่น ซื้อที่ดิน สร้างโรงเรือน การเกษตร บุกเบิกหรือปรับปรุงที่ดินการเกษตร ทำสวน ซื้อสัตว์ใช้งานหรือเครื่องจักรต่างๆ เงินกู้ประเภทนี้เกษตรกรจะต้องมีหลักทรัพย์ เช่น โฉนดที่ดิน หลักทรัพย์รัฐบาลไทย หรือเงินฝากกับ ธกส. ตามจำนวนที่กำหนดมาจำนองกับธนาคารหรืออาจจะใช้บุคคลในกลุ่มลูกค้ามาค้ำประกันก็ได้ แต่ไม่เกินวงเงินที่ ธกส. กำหนดไว้

3. เงินกู้ระยะยาว เป็นเงินกู้ให้ระยะเวลาของการชำระคืนเป็นรายงวดไม่เกิน 15 ปี ในกรณีที่มีเหตุพิเศษไม่เกิน 20 ปี เงินกู้ระยะยาวเพื่อการเกษตรเป็นเงินกู้เพื่อปรับปรุงที่ดิน เช่น การทำสวนไม้ยืนต้น การทำฟาร์มกึ่ง การซื้อเครื่องจักร ซื้อที่ดินเพิ่มเติม

การให้สินเชื่อแก่สหกรณ์การเกษตร การให้สินเชื่อแก่สหกรณ์การเกษตรนี้รวมถึงชุมนุมสหกรณ์ ซึ่ง ธกส. ได้ให้กู้สำหรับการดำเนินงานโดยแบ่งออกเป็น 4 ประเภทคือ

1. เงินกู้เพื่อเป็นทุนให้แก่สมาชิกกู้เป็นเงินกู้ที่สหกรณ์การเกษตรกู้เพื่อให้สมาชิกกู้ต่อสำหรับไปลงทุนในการเกษตรของสมาชิกแต่ละคน โดยสหกรณ์การเกษตรจะเป็นผู้ดำเนินงานสินเชื่อต่อสมาชิกเอง

2. เงินกู้เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินการขายผลิตผลการเกษตร เงินกู้ประเภทนี้ให้กู้แก่สหกรณ์การเกษตรเพื่อใช้เป็นทุนในการรวบรวมผลิตผลจากสมาชิกเพื่อนำมาจำหน่ายอีกทอดหนึ่ง

3. เงินกู้เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินการจัดหาวัสดุอุปกรณ์การเกษตร เช่น ปุ๋ย ยาฆ่าแมลง เครื่องมือการเกษตร เพื่อจำหน่ายให้แก่สมาชิก

4. เงินกู้เพื่อใช้ลงทุนในโครงการพัฒนาการเกษตร ธกส. เงินกู้ระยะยาวเพื่อการเกษตรประเภทนี้สหกรณ์นำไปใช้ลงทุนเพื่อสนับสนุน โครงการพัฒนาการเกษตรซึ่งได้รับความเห็นชอบจากรัฐบาลการลงทุน เพื่อจัดให้มีสินทรัพย์ประจำสำหรับบริการด้านการแปรรูปหรือการขายผลิตผลการเกษตร รวมทั้งลงทุนในสินทรัพย์ประจำอื่นๆ ตามความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การให้สินเชื่อแก่กลุ่มเกษตรกร ธกส. ให้สินเชื่อแก่กลุ่มเกษตรกร 4 ประเภท ได้แก่

1. เงินกู้เพื่อใช้เป็นทุนสำหรับให้สมาชิกกู้ ธกส. ให้เงินกู้แก่กลุ่มเกษตรกรเพื่อนำไปให้สมาชิกกู้ต่อ เพื่อการลงทุนและขยายกิจการผลิตสินค้าเกษตร

2. เงินกู้เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินการขายผลผลิตการเกษตร กลุ่มเกษตรกรนำเงินกู้นี้ไปใช้เป็นทุนในการรวบรวมผลผลิตจากสมาชิกเพื่อนำมาจำหน่ายอีกทอดหนึ่ง

3. เงินกู้เพื่อจัดหาวัสดุอุปกรณ์การเกษตร ธกส. ให้เงินกู้ประเภทนี้แก่กลุ่มเกษตรกรเพื่อนำไปใช้เป็นทุนหมุนเวียน ในการดำเนินงานจัดหาวัสดุอุปกรณ์การเกษตรมา จำหน่ายแก่สมาชิกและเกษตรกร

4. เงินกู้เพื่อใช้ลงทุนในโครงการพัฒนาการเกษตร ธกส. ให้เงินกู้ประเภทนี้แก่กลุ่มเกษตรกร เพื่อนำไปใช้ตามโครงการพัฒนาการเกษตร ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากรัฐบาล การลงทุนเพื่อจัดให้มีสินทรัพย์ประจำสำหรับกิจกรรมการแปรรูป หรือการขายผลผลิตการเกษตร สินทรัพย์ประจำอื่นๆ ตามความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มเกษตรกร

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

เจริญศักดิ์ (2524) ได้ศึกษาเรื่อง ปัญหาในเรื่องการบริหารงานสินเชื่อการเกษตรของ ธกส. พบว่าผลที่ดำเนินงานที่ผ่านมาของธนาคารนับตั้งแต่ปี พ.ศ.2509-2522 ธนาคารสามารถให้สินเชื่อเพิ่มสูงขึ้นทุกปี และส่วนใหญ่แล้วจะเป็นการให้กู้แก่เกษตรกรโดยตรง แต่ก็ปรากฏว่าสนองความต้องการได้เพียงจำนวนเล็กน้อย ยังมีเกษตรกรอีกเป็นจำนวนมากที่ไม่สามารถรับบริการนี้จากธนาคาร เป็นเหตุให้เกษตรกรยังคงต้องอาศัยการกู้ยืมจากแหล่งภายนอก เช่น ญาติมิตร เพื่อนบ้าน พ่อค้าคนกลาง นายทุนที่ดิน ซึ่งต้องเสียดอกเบี้ยในอัตราที่สูงและถูกเอารัดเอาเปรียบอีกด้วย ทั้งนี้เนื่องมาจากปัญหาการขาดแคลนเงินทุนและการให้สินเชื่อการเกษตรของธนาคารโดยทั่วไปแล้ว กำหนดหลักเกณฑ์ในการให้การช่วยเหลือเงินกู้ที่อำนวยความสะดวกแก่เกษตรกรขนาดกลางมากกว่าขนาดเล็ก ทำให้สินเชื่อเกษตรกรไม่ตกถึงมือเกษตรกรที่ยากจนรายเล็กรายน้อยซึ่งมีจำนวนมาก และเป็นผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเป็นอย่างมากอีกด้วย นอก

จากนี้ยังมีปัญหาที่ว่าสินเชื่อกาไรเกษตรมีอัตราเสี่ยงสูง ปัญหาการเสี่ยงภัยนั้นเนื่องจากการเกษตรส่วนใหญ่ขึ้นอยู่กับสภาพ ดิน ฟ้า อากาศ หากปีใดเกษตรกรต้องประสบกับภัยธรรมชาติที่ไม่สามารถที่จะชำระหนี้เงินกู้ได้ ธนาคารก็ต้องผ่อนเวลาการชำระหนี้ให้ยาวนานเท่าใดโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืนก็ยากขึ้นและยังต้อง เสียเวลาและค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงหนี้อีกด้วย ทำให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารเพิ่มขึ้น

ขจรเกียรติ (2530:2) ได้ศึกษาลักษณะบางประการทางเศรษฐกิจและสังคมที่เกี่ยวข้องกับการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจเกษตรของลูกค้า ธกส. อำเภอจัตุรัส จังหวัดชัยภูมิ พบว่า จำนวนลูกค้าธกส.มีการขยายเพิ่มขึ้นมาก ในระยะเวลา 20 ปีที่ผ่านมา ส่วนใหญ่เกษตรกรลูกค้ามีอาชีพทางการเกษตรเพียงอย่างเดียว อาชีพรอง คือการรับจ้างบรรทุกผลผลิตทางการเกษตรและค้าขาย มีพื้นที่ทำการเกษตรประมาณ 41.20 ไร่ ซึ่งมีพืชเศรษฐกิจที่ปลูก 3 ชนิดคือ ข้าวโพดปอและมันสำปะหลัง ส่วนข้าวปลูกกันทุกครัวเรือนเพียงเพื่อบริโภคเท่านั้น ในการทำการเกษตรมีการใช้เครื่องจักรกลขนาดกลางในการผลิตคือ เครื่องสูบน้ำ และ รถไถนาเดินตาม สำหรับเครื่องจักรกลที่ใช้ในการแปรรูปพืชไร่เศรษฐกิจไม่มีเกษตรกรรายใดไว้ใช้ในครัวเรือน และสภาพการซื้อขายผลผลิตการเกษตรยังเป็นอิสระ ในการจะเลือกขายให้กับพ่อค้าคนกลางที่ตนพอใจ

ฝ่ายประมวลบัญชีและสถิติกองวิชาการ และวางแผนกรมตรวจสอบบัญชี สหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ (2531:15) ได้ศึกษาถึงแหล่งเงินทุนการดำเนินงานของเกษตรกร นอกจากจะใช้ทุนของกลุ่มเกษตรเองแล้ว กลุ่มเกษตรกรยังต้องอาศัยเครดิตจากแหล่งเงินทุนต่างๆ เงินเบิกเกินบัญชี และเงินรับฝากอีกด้วย ในระหว่างปีกลุ่มเกษตรกรได้รับเครดิตทางการเงินจากแหล่งเงินทุนต่างๆ จำนวน 189.28 ล้านบาท มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

- ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำนวน 16.44 ล้านบาท หนี้สินคงเหลือสิ้นปีจำนวน 36.87 ล้านบาท
- กรมส่งเสริมการสหกรณ์จำนวน 10.60 ล้านบาท หนี้สินคงเหลือสิ้นปีจำนวน 2.5 ล้านบาท

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

- แหล่งอื่นๆ จำนวน 159.74 ล้านบาท หนี้สินคงเหลือสิ้นปีจำนวน 133.75 ล้านบาท กลุ่มเกษตรกรจะมีเจ้าหนี้เงินทุนคงเหลือสิ้นปีจำนวน 215.36 ล้านบาท ประกอบด้วย เจ้าหนี้เงินกู้ 183.12 ล้านบาท เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร 16.56 ล้านบาท เงินรับฝาก 15.68 ล้านบาท



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 3 วิธีการศึกษา

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1. ประชากร

ในการศึกษาการใช้สินเชื่อกองสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา มีจำนวนสมาชิกทั้งหมด 6,805 คน

2. กลุ่มตัวอย่าง

กลุ่มตัวอย่างของการศึกษานี้ ได้จากวิธีการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ (Accidental Sampling) โดยสุ่มมา 2 เปอร์เซนต์ จากจำนวนสมาชิกของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา 6,805 คน ดังนั้นจึงได้กลุ่มตัวอย่างในการทำการศึกษานี้จำนวน 136 คน

เครื่องมือและการทดสอบเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการศึกษาเรื่อง การใช้สินเชื่อกองสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรครั้งนี้ผู้ศึกษาจะใช้วิธีการสอบถาม สมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมาโดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลแบบสอบถามที่ใช้เป็นลักษณะสอบถามแบบปลายปิด (Close-ended questionnaire) และคำถามแบบปลายเปิด (Open-ended questionnaire) โดยแบ่งเครื่องมือออกเป็น 4 ตอนดังนี้คือ

1. ข้อมูลด้านสภาพพื้นฐานทางเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก
2. ข้อมูลด้านการใช้สินเชื่อและแหล่งสินเชื่อ
3. ข้อมูลด้านปัญหาและอุปสรรคในการใช้สินเชื่อ
4. ข้อเสนอแนะเรื่องสินเชื่อ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3.การหาค่าพิสัย (Range) คือช่วงคะแนนสูงสุดถึงช่วงคะแนนต่ำสุดในข้อมูลแต่ละชุด ค่าพิสัยจะใช้เมื่อต้องการเปรียบเทียบการกระจาย

ระยะเวลาในการปฏิบัติงาน

ในการศึกษาเรื่องการใช้สินเชื่อบนของ สมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตร สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา ระยะเวลาในการปฏิบัติงาน เริ่มตั้งแต่ 1 พฤศจิกายน 2538 - 31 มีนาคม 2539 รวมระยะเวลาทั้งสิ้น 5 เดือน



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 4 ผลการศึกษา

ในการศึกษาการใช้สินเชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา พ.ศ. 2538-2539 ครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงข้อมูลขั้นพื้นฐานทางด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก ข้อมูลด้านการใช้สินเชื่อและแหล่งสินเชื่อ ข้อมูลด้านปัญหาและอุปสรรคในการใช้สินเชื่อ และข้อเสนอแนะด้านสินเชื่อ สำหรับกลุ่มเกษตรกรเป้าหมายเป็นกลุ่มเกษตรกรที่เป็นสมาชิก ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา โดยมีวิธีการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ(Accidental Sampling) จำนวนตัวอย่างที่ทำการสุ่มทั้งหมด 136 ราย ผลการศึกษาได้แยกนำเสนอออกเป็นขั้นตอนดังนี้

- ตอนที่ 1 ข้อมูลขั้นพื้นฐานทางด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก
- ตอนที่ 2 ข้อมูลด้านการใช้สินเชื่อและแหล่งสินเชื่อ
- ตอนที่ 3 ข้อมูลด้านปัญหาและอุปสรรคในการใช้สินเชื่อ
- ตอนที่ 4 ข้อเสนอแนะเรื่องสินเชื่อ

ตอนที่ 1 ข้อมูลพื้นฐานทางด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก

เพศ

จากผลการศึกษาที่เกี่ยวข้องกับเพศพบว่า ผู้ที่ให้ข้อมูลส่วนใหญ่เป็นสมาชิกของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา เป็นเพศชาย ร้อยละ 63.97 และเป็นเพศหญิง ร้อยละ 36.03 (ตารางที่ 1)

อายุ

จากข้อมูลที่ทำการศึกษาพบว่า สมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา ที่มีอายุอยู่ระหว่าง 27-35 ปี ร้อยละ 13.24 มีอายุระหว่าง 36-44 ปี ร้อยละ 19.12 มีอายุระหว่าง 45-53 ปี ร้อยละ 23.53 มีอายุระหว่าง 54-62 ปี

ร้อยละ 34.56 มีอายุระหว่าง 63-71 ปี ร้อยละ 5.15 และมีอายุระหว่าง 72-80 ปี อยู่ร้อยละ 4.40 อายุต่ำสุด 27 ปี อายุสูงสุด 78 ปี อายุเฉลี่ย 47.97 ปี (ตารางที่ 1)

ศาสนา

จากข้อมูลที่ทำการศึกษา พบว่าสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา พบว่าสมาชิกทั้งหมดที่ได้ทำการศึกษา นับถือศาสนาพุทธ (ตารางที่ 1)

ระดับการศึกษา

จากผลของการประเมินแบบสอบถามพบว่า สมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา ส่วนใหญ่มีวุฒิการศึกษาหรือระดับการศึกษาคือ จบการศึกษาระดับชั้นประถมศึกษา ปีที่ 4 ร้อยละ 85.29 รองลงมาคือจบการศึกษาระดับชั้นประถมศึกษา ปีที่ 6 ร้อยละ 6.62 จบการศึกษาระดับชั้นมัธยมศึกษา ปีที่ 3 ร้อยละ 5.15 และ จบการศึกษาระดับชั้นมัธยมศึกษา ปีที่ 6 ร้อยละ 2.94 (ตารางที่ 1)

จำนวนสมาชิกในครอบครัว

จากข้อมูลที่ได้ทำการศึกษาพบว่า สมาชิกของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา ประกอบด้วยสมาชิกในครอบครัวน้อยกว่า 4 คน อยู่ร้อยละ 27.21 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 4 คน ร้อยละ 35.29 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 5 คน ร้อยละ 20.59 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 6 คน ร้อยละ 10.29 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 7 คน ร้อยละ 2.21 และมีจำนวนสมาชิกในครอบครัวมากกว่า 7 คน ร้อยละ 4.41 จำนวนสมาชิกในครอบครัวต่ำสุด 1 คน และมีจำนวนสมาชิกในครอบครัวสูงสุด 12 คน จำนวนสมาชิกในครอบครัวเฉลี่ย 4 คน (ตารางที่ 1)

กรรมสิทธิ์ในการถือครองที่ดิน

จากผลของการศึกษาพบว่าสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา มีกรรมสิทธิ์ในที่ดิน หรือมีที่ดินเป็นของ

14752

ตนเองอยู่ร้อยละ 94.12 ส่วนที่เหลือยังไม่มีที่ดินเป็นของตนเอง คือเช่า ร้อยละ 5.88
(ตารางที่ 1)

อาชีพของสมาชิก ธ.ก.ส.

จากผลการศึกษาที่เกี่ยวข้องกับ อาชีพของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและ
สหกรณ์การเกษตร ประกอบด้วยอาชีพหลักและอาชีพรอง คือ

1. อาชีพหลัก ซึ่งเป็นอาชีพที่ทำรายได้ให้แก่ครอบครัวมากที่สุดต่อปี ผลการ
ศึกษาปรากฏว่า สมาชิกของ ธ.ก.ส. สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา ร้อยละ 58.82 มี
อาชีพทำนา (ปี) เป็นส่วนใหญ่ รองลงมาคือมีอาชีพทำไร่ข้าวโพด ร้อยละ 27.21 มีอาชีพเลี้ยง
สัตว์ ร้อยละ 7.35 รับจ้างทำไร่ ทำนา ร้อยละ 3.68 และอื่น ๆ ได้แก่ รับราชการ ค้าขาย ร้อยละ
2.94 (ตารางที่ 1)

2. อาชีพรองของผู้ให้ข้อมูลซึ่งเป็นอาชีพที่ทำรายได้เสริมให้แก่ครอบครัว มีอาชีพ
รองคือรับจ้างทำไร่, ทำนา ร้อยละ 38.97 รองลงมา มีอาชีพเลี้ยงสัตว์ ได้แก่ สุกร, โคเนื้อ,
ร้อยละ 23.53 มีอาชีพทำไร่ ร้อยละ 16.18 มีอาชีพทำนา ร้อยละ 13.97 และมีอาชีพทำสวน
ร้อยละ 7.35 (ตารางที่ 1)

รายได้จากการทำนา

จากการศึกษาพบว่า สมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
(ธ.ก.ส.) สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา มีรายได้จากการทำนา ต่ำสุด 5,600 บาทต่อปี
รายได้สูงสุด 42,000 บาทต่อปี และรายได้เฉลี่ย 17,196.97 บาทต่อปี สมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ
39.40 มีรายได้อยู่ในช่วง 10,001-15,000 บาทต่อปี (ตารางที่ 2)

รายได้จากการทำไร่

จากการศึกษาพบว่า รายได้ของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การ
เกษตร (ธ.ก.ส.) สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมาจากการทำไร่ต่ำสุด 12,000 บาทต่อปี

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับตรวจสอบใ้หน่วยงานเพื่อตรวจสอบเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า

ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งยังอาจเป็นข้อมูลของเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ข้อมูลคณะเทคโนโลยีการเกษตร
สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า

รายได้สูงสุด 150,000 บาทต่อปี และรายได้เฉลี่ย 53,389.83 บาทต่อปี สมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 28.82 มีรายได้จากการทำไร่อยู่ในช่วง 20,001-40,000 บาทต่อปี (ตารางที่ 3)

รายได้จากการทำสวน

จากการศึกษาพบว่า สมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา มีรายได้จากการทำสวนต่ำสุด 26,000 บาทต่อปี สูงสุด 80,000 บาทต่อปี และรายได้เฉลี่ย 44,000 บาทต่อปี สมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 50.00 มีรายได้อยู่ในช่วง 30,000-50,000 บาทต่อปี (ตารางที่ 4)

รายได้จากการเลี้ยงสัตว์

จากการศึกษาพบว่าสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา มีรายได้จากการเลี้ยงสัตว์ต่ำสุด 5,000 บาทต่อปี สูงสุด 50,000 บาทต่อปี และรายได้เฉลี่ย 16,190.48 บาทต่อปี สมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 52.38 มีรายได้ในช่วง 10,000-20,000 บาทต่อปี (ตารางที่ 5)

รายได้จากการรับจ้าง

จากการศึกษาพบว่า รายได้ของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา จากการรับจ้างต่ำสุด 3,500 บาทต่อปี สูงสุด 54,000 บาทต่อปี และมีรายได้เฉลี่ย 17,068.97 บาทต่อปี สมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 81.03 มีรายได้จากการรับจ้างอยู่ในช่วง 10,000-20,000 บาทต่อปี (ตารางที่ 6)

รายได้จากการค้าขาย

สมาชิก ธกส. มีรายได้จากการค้าขายต่ำสุด 20,000 บาทต่อปี รายได้สูงสุด 108,000 บาทต่อปี และรายได้เฉลี่ย 72,500 บาทต่อปี สมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 50.00 มีรายได้จากการค้าขายอยู่ในช่วง 80,001 - 110,000 บาทต่อปี (ตารางที่ 7)

รายได้ทั้งหมดจากการประกอบอาชีพ

จากการศึกษาพบว่า สมาชิกมีรายได้จากการประกอบอาชีพทั้งหมดต่ำสุด 14,500 บาทต่อปี รายได้สูงสุด 170,000 บาทต่อปี และรายได้เฉลี่ย 45,192.647 บาทต่อปี สมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 43.38 มีรายได้ทั้งหมดจากการประกอบอาชีพอยู่ในช่วง 30,000-60,000 บาทต่อปี (ตารางที่ 8)

การเข้ากลุ่มของเกษตรกรนอกจากกลุ่ม ธ.ก.ส.

จากการศึกษาพบว่า นอกจากการเข้าเป็นสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรแล้ว ยังมีการเข้าร่วมกลุ่มต่าง ๆ อีกคือ เข้ากลุ่มสมาชิกสหกรณ์การเกษตร ร้อยละ 53.68 เข้ากลุ่มเกษตรกร ร้อยละ 2.94 เข้ากลุ่มแม่บ้าน ร้อยละ 30.28 และ ไม่ได้เข้าเป็นสมาชิกกับกลุ่มอื่น ๆ ร้อยละ 12.50 (ตารางที่ 1)

ตารางที่ 1 ข้อมูลขั้นพื้นฐานทางด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก

ข้อมูล	จำนวนราย	ร้อยละ
เพศ (N = 136)		
ชาย	87	63.97
หญิง	49	36.03
อายุ (N = 136)		
27 - 35	18	13.24
36 - 44	26	19.12
45 - 53	32	23.53
54 - 62	47	34.56
63 - 71	7	5.15
72 - 80	6	4.40

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 1 (ต่อ)

ข้อมูล	จำนวนราย	ร้อยละ
ศาสนา (N = 136)		
พุทธ	136	100.00
ระดับการศึกษา (N = 136)		
จบชั้นประถมศึกษาปีที่ 4	116	85.29
จบชั้นประถมศึกษาปีที่ 6	9	6.62
จบชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 3	7	5.15
จบชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 6	4	2.94
จำนวนสมาชิกในครอบครัว (N = 136)		
น้อยกว่า 4	37	27.21
4 คน	48	35.29
5 คน	28	20.59
6 คน	14	10.29
7 คน	3	2.21
มากกว่า 7 คน	6	4.41
จำนวนสมาชิกในครอบครัวต่ำสุด	1	คน
จำนวนสมาชิกในครอบครัวสูงสุด	12	คน
จำนวนสมาชิกในครอบครัวเฉลี่ย	4	คน
กรรมสิทธิ์ในการถือครองที่ดิน (N = 136)		
มีที่ดินเป็นของตนเอง	128	94.12
เช่า	8	5.88
อาชีพหลัก (N = 136)		
ทำนา	80	58.82

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 1 (ต่อ)

ข้อมูล	จำนวนราย	ร้อยละ
ทำไร่	37	27.21
ทำสวน	-	-
เลี้ยงสัตว์	10	7.35
รับจ้าง	5	3.68
อื่น ๆ ได้แก่ ค้าขาย, รับราชการ	4	2.94
อาชีพพรอง (N = 136)		
ทำนา	19	13.97
ทำไร่	22	16.18
ทำสวน	10	7.35
เลี้ยงสัตว์	32	23.53
รับจ้าง	53	38.97
อื่น ๆ	-	-
การเข้ากลุ่มของเกษตรกรนอกจากกลุ่ม ธกส. (N = 136)		
กลุ่มสมาชิกสหกรณ์การเกษตร	73	53.68
กลุ่มเกษตรกร	4	2.94
กลุ่มแม่บ้าน	42	30.88
อื่น ๆ ไม่ได้เข้าร่วมกลุ่มใดเลย	17	12.50

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 2 แสดงรายได้จากการทำนา

ข้อมูล	จำนวนราย	ร้อยละ
รายได้จากการทำนา (N = 99)		
5,000-10,000	16	16.16
10,001-15,000	39	39.40
15,001-20,000	12	12.12
20,001-25,000	12	12.12
25,001-30,000	15	15.15
30,001-35,000	1	1.01
35,001-40,000	-	-
40,001-45,000	4	4.04
รายได้ต่ำสุด	5,600 บาทต่อปี	
รายได้สูงสุด	42,000 บาทต่อปี	
รายได้เฉลี่ย	17,196.97 บาทต่อปี	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 3 แสดงรายได้จากการทำไร่

ข้อมูล	จำนวนราย	ร้อยละ
รายได้จากการทำไร่ (บาทต่อปี/N = 59)		
ต่ำกว่า 20,000	3	5.08
20,001-40,000	17	28.82
40,001-60,000	16	27.12
60,001-80,000	16	27.12
80,001-100,000	4	6.78
มากกว่า 100,000	3	5.08
รายได้ต่ำสุด	12,000 บาทต่อปี	
รายได้สูงสุด	150,000 บาทต่อปี	
รายได้เฉลี่ย	53,389.83 บาทต่อปี	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4 แสดงรายได้จากการทำสวน

ข้อมูล	จำนวนราย	ร้อยละ
รายได้จากการทำสวน (บาทต่อปี/N = 10)		
ต่ำกว่า 30,000	2	20.00
30,001-50,000	5	50.00
50,001-70,000	2	20.00
70,001-90,000	1	10.00
รายได้ต่ำสุด	26,000 บาทต่อปี	
รายได้สูงสุด	80,000 บาทต่อปี	
รายได้เฉลี่ย	44,000 บาทต่อปี	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 5 แสดงรายได้จากการเลี้ยงสัตว์

ข้อมูล	จำนวนราย	ร้อยละ
รายได้จากการเลี้ยงสัตว์ (บาทต่อปี/N = 42)		
ต่ำกว่า 10,000	10	23.82
10,001-20,000	22	52.38
20,001-30,000	5	11.90
มากกว่า 30,000	5	11.90
รายได้ต่ำสุด	5,000 บาทต่อปี	
รายได้สูงสุด	50,000 บาทต่อปี	
รายได้เฉลี่ย	16,190.48 บาทต่อปี	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 6 แสดงรายได้จากการรับจ้าง

ข้อมูล	จำนวนราย	ร้อยละ
รายได้จากการรับจ้าง (บาทต่อปี/N = 58)		
ต่ำกว่า 10,000	5	8.63
10,001-20,000	47	81.03
20,001-30,000	1	1.72
30,001-40,000	1	1.72
40,001-50,000	2	3.45
50,001-60,000	2	3.45
รายได้ต่ำสุด	3,500 บาทต่อปี	
รายได้สูงสุด	54,000 บาทต่อปี	
รายได้เฉลี่ย	17,068.97 บาทต่อปี	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 7 แสดงรายได้จากการค้าขาย

ข้อมูล	จำนวนราย	ร้อยละ
รายได้จากการค้าขาย (บาทต่อปี/N = 4)		
ต่ำกว่า 50,000	1	25.00
50,001-80,000	1	25.00
80,001-110,000	2	50.00
รายได้ต่ำสุด	20,000 บาทต่อปี	
รายได้สูงสุด	108,000 บาทต่อปี	
รายได้เฉลี่ย	72,500 บาทต่อปี	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 8 แสดงรายได้ทั้งหมดจากการประกอบอาชีพ

ข้อมูล	จำนวนราย	ร้อยละ
รายได้ทั้งหมดจากการประกอบอาชีพ (บาทต่อปี/N = 136)		
ต่ำกว่า 30,000	30	22.06
30,001-60,000	59	43.38
60,001-90,000	35	25.74
90,001-120,000	7	5.15
120,001-150,000	4	2.94
150,001-180,000	1	0.73
รายได้ต่ำสุด	14,500 บาทต่อปี	
รายได้สูงสุด	170,000 บาทต่อปี	
รายได้เฉลี่ย	52,720.59 บาทต่อปี	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตอนที่ 2 ข้อมูลด้านการใช้สินเชื่อและแหล่งสินเชื่อ

จำนวนการกู้เงิน

การกู้เงินของสมาชิก ธ.ก.ส. สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา พบว่าเคยกู้เงิน ธ.ก.ส. มา 7 ครั้งขึ้นไปมากที่สุด คือมีถึงร้อยละ 41.17 รองลงมาคือเคยกู้เงิน ธ.ก.ส. มา 5-6 ครั้ง ร้อยละ 25.74 รองลงมาคือเคยกู้เงิน ธ.ก.ส. มา 3-4 ครั้ง ร้อยละ 18.38 และที่เหลือเคยกู้เงิน ธ.ก.ส. มา 1-2 ครั้ง ร้อยละ 14.71 (ตารางที่ 9)

แหล่งเงินกู้

แหล่งสินเชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขา อำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา แหล่งเงินกู้ของสมาชิกจะมาจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรทั้งหมด คือ ร้อยละ 100

วัตถุประสงค์ของการกู้เงิน

วัตถุประสงค์ของการกู้เงินของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา แล้วพบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ที่มากู้เงิน จะ กู้เพื่อนำไปใช้ในการประกอบกิจการเกษตร ร้อยละ 88.97 กู้เพื่อนำไปปลูกสร้างที่อยู่อาศัย ร้อยละ 7.35 และกู้เงินไปเพื่อใช้จ่ายในการครองชีพ ร้อยละ 3.68 (ตารางที่ 9)

ประเภทวงเงินกู้

ประเภทของการกู้เงินของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา พบว่าสมาชิกส่วนใหญ่กู้เงินในระยะสั้น ร้อยละ 67.65 กู้เงินในระยะปานกลาง ร้อยละ 25.00 และกู้เงินในระยะยาว ร้อยละ 7.35 (ตารางที่ 9)

หลักประกันที่ใช้ในการกู้ยืม

หลักประกันที่สมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) สาขา อำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา ใช้ในการกู้เงินพบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ คือกู้เงินโดยใช้หลัก

ทรัพย์สินค่าประกัน ร้อยละ 77.21 ส่วนที่เหลือมีการกู้มาโดยใช้กลุ่มค่าประกัน ร้อยละ 22.79 (ตารางที่ 9)

ลักษณะของการกู้เงิน

ลักษณะของการกู้เงินของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา พบว่าสมาชิกส่วนใหญ่ คือจะกู้เงินในลักษณะกู้ เป็นรายบุคคล ร้อยละ 77.21 ที่เหลือจะกู้มาในลักษณะเป็นกลุ่ม ร้อยละ 22.79 (ตารางที่ 9)

รูปแบบการกู้เงิน

รูปแบบการกู้เงินของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา พบว่าส่วนใหญ่จะกู้ในรูปแบบของเงินสด ร้อยละ 100

รายจ่ายและรายละเอียดค่าใช้จ่ายในการทำงาน

มีสมาชิก 99 รายที่ทำงาน รายจ่ายในการทำงานต่ำสุด 4,000 บาทต่อปี สูงสุด 30,000 บาทต่อปี รายจ่ายเฉลี่ย 9,621.21 บาทต่อปี สมาชิกส่วนใหญ่ ร้อยละ 45.46 จะมีรายจ่ายในการทำงานอยู่ในช่วง 5,001-10,000 บาทต่อปี (ตารางที่ 10)

รายจ่ายและรายละเอียดค่าใช้จ่ายในการทำไร่

มีสมาชิก 59 ราย ที่ทำไร่ ซึ่งค่าใช้จ่ายในการทำไร่ต่ำสุด 12,000 บาทต่อปี สูงสุด 120,000 บาทต่อปี และรายจ่ายในการทำไร่เฉลี่ย 41,101.69 บาทต่อปี สมาชิกส่วนใหญ่ ร้อยละ 27.12 จะมีรายจ่ายในการทำไร่อยู่ในช่วง 20,001-30,000 บาทต่อปี (ตารางที่ 11)

รายจ่ายและรายละเอียดค่าใช้จ่ายในการทำสวน

มีสมาชิก 10 ราย ที่ทำสวน ซึ่งใช้จ่ายในการทำสวนต่ำสุด 13,000 บาทต่อปี สูงสุด 50,000 บาทต่อปี และรายจ่ายในการทำสวนเฉลี่ย 20,000 บาทต่อปี สมาชิกส่วนใหญ่ ร้อยละ 40.00 จะมีรายจ่ายในการทำสวนอยู่ในช่วง 15,001-20,000 บาทต่อปี (ตารางที่ 12)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

รายจ่ายและรายละเอียดค่าใช้จ่ายในการเลี้ยงสัตว์

มีสมาชิก 42 รายที่เลี้ยงสัตว์ ซึ่งมีรายจ่ายต่ำสุด 3,000 บาทต่อปี สูงสุด 40,000 บาทต่อปี และรายจ่ายในการเลี้ยงสัตว์เฉลี่ย 13,928.57 บาทต่อปี สมาชิกส่วนใหญ่ ร้อยละ 28.57 จะมีรายจ่ายในการเลี้ยงสัตว์อยู่ในช่วง 5,001-10,000 บาทต่อปี (ตารางที่ 13)

รายจ่ายและรายละเอียดค่าอุปโภคบริโภคในครัวเรือน

สมาชิกมีค่าใช้จ่ายต่ำสุด 7,500 บาทต่อปี สูงสุด 200,000 บาทต่อปี และรายจ่ายค่าอุปโภคบริโภคในครัวเรือนเฉลี่ย 65,735.29 บาทต่อปี สมาชิกส่วนใหญ่ ร้อยละ 31.62 จะมีรายจ่ายในอุปโภคบริโภคในครัวเรือน การอยู่ในช่วง 60,001-80,000 บาทต่อปี (ตารางที่14)

รายจ่ายทั้งหมด

สมาชิกมีรายจ่ายทั้งหมดต่ำสุด 19,000 บาทต่อปี สูงสุด 220,000 บาทต่อปี และรายจ่ายเฉลี่ย 102,352.94 บาทต่อปี สมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 36.76 มีรายจ่ายทั้งหมดอยู่ในช่วง 80,001-120,000 บาทต่อปี (ตารางที่ 15)

ตารางที่ 9 ข้อมูลด้านการใช้สินเชื่อและแหล่งสินเชื่อ

ข้อมูล	จำนวนราย	ร้อยละ
จำนวนการกู้เงิน (N = 136)		
1 - 2 ครั้ง	20	14.71
3 - 4 ครั้ง	25	18.38
5 - 6 ครั้ง	35	25.74
7 ครั้งขึ้นไป	56	41.17
วัตถุประสงค์ของการกู้เงิน (N = 136)		
ใช้ในการประกอบการเกษตร	121	88.97
ใช้จ่ายในการครองชีพ	5	3.68
ปลูกสร้างที่อยู่อาศัย	10	7.35
อื่น ๆ	-	-
ประเภทของเงินกู้ (N = 136)		
กู้ระยะสั้น	92	67.65
กู้ระยะปานกลาง	34	25.00
กู้ระยะยาว	10	7.35
หลักประกันที่ใช้ในการกู้ยืม (N = 136)		
ใช้หลักทรัพย์	105	77.21
ใช้กลุ่ม	31	22.79
ลักษณะของการกู้เงิน (N = 136)		
กู้เป็นรายบุคคล	105	77.21
กู้เป็นกลุ่ม	31	22.79

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 10 แสดงรายจ่ายและรายละเอียดค่าใช้จ่ายในการทำงาน

ข้อมูล	จำนวนราย (N=99)	ร้อยละ
รายจ่าย (บาทต่อปี)		
ต่ำกว่า 5,001	14	14.14
5,001-10,000	45	45.46
10,001-15,000	24	24.24
มากกว่า 15,000	16	16.16
รายละเอียดค่าใช้จ่าย (N* = 393)		
ค่าพันธุ์	45	11.45
ค่าน้ำ	99	21.19
ค่าสารเคมีปราบศัตรูพืช	99	25.19
ค่าแรงงาน	80	20.36
ค่าวัสดุอุปกรณ์ (ค่าไถ)	70	17.81
รายจ่ายต่ำสุด 4,000 บาทต่อปี		
รายจ่ายสูงสุด 30,000 บาทต่อปี		
รายจ่ายเฉลี่ย 9,621.21 บาทต่อปี		

* ตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 11 แสดงรายจ่ายและรายละเอียดค่าใช้จ่ายในการทำไว้

ข้อมูล	จำนวนราย (N=59)	ร้อยละ
รายจ่าย (บาทต่อปี)		
10,000-20,000	4	6.78
20,001-30,000	16	27.12
30,001-40,000	10	16.95
40,001-50,000	10	16.95
50,001-60,000	12	20.34
60,001-70,000	2	3.39
มากกว่า 70,000	5	8.47
รายละเอียดค่าใช้จ่าย (N* = 271)		
ค่าพันธุ์	50	18.45
ค่าน้ำ	59	21.77
ค่าสารเคมีปราบศัตรูพืช	59	21.77
ค่าแรงงาน	48	17.71
ค่าวัสดุอุปกรณ์ (ค่าไถ)	55	20.30
รายจ่ายต่ำสุด	12,000 บาทต่อปี	
รายจ่ายสูงสุด	120,000 บาทต่อปี	
รายจ่ายเฉลี่ย	41,101.69 บาทต่อปี	

* ตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 12 แสดงรายจ่ายและรายละเอียดค่าใช้จ่ายในการทำสวน

ข้อมูล	จำนวนราย (N=10)	ร้อยละ
รายจ่าย (บาทต่อปี)		
10,000-15,000	2	20
15,001-20,000	4	40
20,001-25,000	2	20
25,001-30,000	1	10
มากกว่า 30,000	1	10
รายละเอียดค่าใช้จ่าย (N *= 41)		
ค่าพันธุ์	6	14.63
ค่าปุ๋ย	10	24.39
ค่าสารเคมีปราบศัตรูพืช	10	24.39
ค่าแรงงาน	8	19.51
ค่าวัสดุอุปกรณ์	7	17.08
รายจ่ายต่ำสุด	13,000 บาทต่อปี	
รายจ่ายสูงสุด	50,000 บาทต่อปี	
รายจ่ายเฉลี่ย	20,000 บาทต่อปี	

* ตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 13 แสดงรายจ่ายและรายละเอียดค่าใช้จ่ายในการเลี้ยงสัตว์

ข้อมูล	จำนวนราย (N=42)	ร้อยละ
รายจ่าย (บาทต่อปี)		
ต่ำกว่า 5,000	6	14.29
5,001-10,000	12	28.57
10,001-15,000	5	11.90
15,001-20,000	8	19.05
20,001-25,000	5	11.90
มากกว่า 25,000	6	14.29
รายละเอียดค่าใช้จ่าย (N* = 153)		
ค่าพันธุ์	30	19.61
ค่าอาหาร	42	27.45
ค่ายา, วัคซีน	42	27.45
ค่าแรงงาน	21	13.73
ค่าวัสดุอุปกรณ์	18	11.76
รายจ่ายต่ำสุด	3,000 บาทต่อปี	
รายจ่ายสูงสุด	40,000 บาทต่อปี	
รายจ่ายเฉลี่ย	13,928.57 บาทต่อปี	

* ตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 14 แสดงรายจ่ายและรายละเอียดค่าอุปโภคบริโภคในครัวเรือน

ข้อมูล	จำนวนราย (N=136)	ร้อยละ
รายจ่าย (บาทต่อปี)		
ต่ำกว่า 20,001	10	7.35
20,001-40,000	8	5.88
40,001-60,000	36	26.47
60,001-80,000	43	31.62
80,001-100,000	25	18.38
มากกว่า 100,000	14	10.30
รายละเอียดรายจ่ายค่าอุปโภคบริโภคในครัวเรือน (N*= 635)		
ค่าอาหาร	136	21.42
ค่าเครื่องนุ่งห่ม	136	21.42
ค่ายา, รักษาพยาบาล	109	17.16
ค่าการศึกษาบุตร	118	18.58
ค่างานสังคม	136	21.42
รายจ่ายต่ำสุด	7,500 บาทต่อปี	
รายจ่ายสูงสุด	200,000 บาทต่อปี	
รายจ่ายเฉลี่ย	65,735.29 บาทต่อปี	

* ตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 15 แสดงรายจ่ายทั้งหมด

ข้อมูล	จำนวนราย (N=136)	ร้อยละ
รายจ่าย (บาทต่อปี)		
ต่ำกว่า 40,000	5	3.68
40,001-80,000	36	26.47
80,001-120,000	50	36.76
120,001-160,000	37	27.21
160,001-200,000	7	5.15
200,001-240,000	1	0.73
รายจ่ายต่ำสุด	19,000 บาทต่อปี	
รายจ่ายสูงสุด	220,000 บาทต่อปี	
รายจ่ายเฉลี่ย	102,352.94 บาทต่อปี	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตอนที่ 3 ข้อมูลด้านปัญหาและอุปสรรคในการใช้สินเชื่อ

ความต้องการวงเงินกู้แต่ละครั้ง

ความต้องการของเงินกู้แต่ละครั้งในฤดูกาลผลิต พบว่าสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา ต้องการวงเงินกู้ 10,000-30,000 บาท ร้อยละ 38.97 ต้องการวงเงินกู้ 30,001-50,000 บาท ร้อยละ 25.74 ต้องการวงเงินกู้ 50,001-70,000 บาท ร้อยละ 18.38 ต้องการวงเงินกู้ 70,001-90,000 บาท ร้อยละ 13.97 และส่วนที่เหลือ ต้องการเงินกู้ 90,001 บาทขึ้นไป ร้อยละ 2.94 แยกออกเป็นวงเงินกู้ 100,000 บาท ร้อยละ 75.00 และวงเงินกู้ 150,000 บาท ร้อยละ 25.00 (ตารางที่ 16)

การแก้ปัญหาในกรณีที่ได้เงินกู้ไม่เพียงพอ

การแก้ปัญหาในกรณีที่ได้เงินกู้ไม่เพียงพอ ของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา พบว่าร้อยละ 7.35 แก้ไขโดยการกู้จากธนาคารพาณิชย์ ร้อยละ 69.85 กู้ยืมจากญาติพี่น้อง ร้อยละ 14.71 กู้ยืมจากเอกชน เช่น พ่อค้าคนกลาง นายทุน ฯลฯ และที่เหลืออีกร้อยละ 8.09 จะทำการกู้เพิ่มจาก ธ.ก.ส. อีก (ตารางที่ 16)

การได้รับเงินกู้ในปี 2538

การได้รับเงินกู้จาก ธ.ก.ส. ของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา ส่วนใหญ่ได้รับเงินกู้ตามเวลาการผลิตคือร้อยละ 94.12 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 5.88 ระบุว่าได้รับเงินกู้ไม่ทัน (ตารางที่ 16)

การแก้ปัญหาในกรณีที่ได้รับเงินกู้ไม่ทัน

สำหรับสมาชิกที่ได้รับเงินกู้ไม่ทัน การแก้ปัญหาส่วนใหญ่ได้กู้ยืมจากญาติพี่น้อง คือ ร้อยละ 62.50 รองลงมาคือกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ ร้อยละ 25.00 และส่วนที่เหลือจะกู้ยืมจากเอกชน คือร้อยละ 12.50 (ตารางที่ 16)

ปัญหาในการชำระคืนเงินกู้

ปัญหาในการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา พบว่าสมาชิกส่วนใหญ่ คือ ไม่มีปัญหาในเรื่องของการชำระคืนเงินกู้ ร้อยละ 7.06 แต่ส่วนที่เหลือระบุว่ามีปัญหาในเรื่องการชำระคืนเงินกู้ ร้อยละ 27.94 (ตารางที่ 16)

การแก้ปัญหาในการชำระคืนเงินกู้

สำหรับสมาชิก ธ.ก.ส. ที่มีปัญหาเกี่ยวกับการชำระคืนเงินกู้คืน ธ.ก.ส. พบว่าร้อยละ 76.32 กู้ยืมจากญาติพี่น้องมาชำระก่อน รองลงมาจะใช้วิธีผ่อนผันกับ ธ.ก.ส. คือร้อยละ 13.16 และส่วนที่เหลือจะกู้ยืมจากเอกชนมาชำระก่อน คือร้อยละ 10.52 (ตารางที่ 16)

ปัญหาที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้

ปัญหาที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา เนื่องมาจากราคาผลผลิตตกต่ำ, โรค และแมลงระบาดในการประกอบการเกษตร และฝนแล้ง ปริมาณน้ำไม่พอเพียงกับการประกอบการเกษตร

ความต้องการคำแนะนำจากเจ้าหน้าที่ ธ.ก.ส.

ความต้องการคำแนะนำจากเจ้าหน้าที่ ธ.ก.ส. ของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) สาขาอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา พบว่าสมาชิกส่วนใหญ่ ต้องการคำแนะนำเกี่ยวกับเรื่องตลาดและราคาผลผลิต คือร้อยละ 70.59 รองลงมาจะต้องการคำแนะนำเรื่องการแก้ไขปัญหาเรื่องโรคและแมลง คือร้อยละ 18.38 และส่วนที่เหลือจะต้องการคำแนะนำเรื่องวิธีการผลิต คือร้อยละ 11.03 (ตารางที่ 16)

ตารางที่ 16 ข้อมูลด้านปัญหาและอุปสรรคในการใช้สินเชื่อ

ข้อมูล	จำนวนราย	ร้อยละ
จำนวนเงินกู้ที่ต้องการ (N = 136)		
10,000-30,000	53	38.97
30,001-50,000	35	25.74
50,001-70,000	25	18.38
70,001-90,000	19	13.97
มากกว่า 90,001	4	2.94
ระบุ 100,000	3	75.00
150,000	1	25.00
กรณีเงินกู้ไม่เพียงพอ แนวทางแก้ไข (N = 136)		
กู้จากธนาคารพาณิชย์	10	7.35
กู้ยืมจากญาติพี่น้อง	95	69.85
กู้ยืมจากเอกชน	20	14.71
กู้เพิ่มจาก ธกส.	11	8.09
ความเหมาะสมในการได้รับเงินกู้ (N = 136)		
ได้รับทัน	128	94.12
ได้รับไม่ทัน	8	5.88
กรณีไม่ทัน แนวทางแก้ไข (N = 8)		
กู้จากธนาคารพาณิชย์	2	25.00
กู้ยืมจากญาติพี่น้อง	5	62.50
กู้ยืมจากเอกชน	1	12.50

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 16 (ต่อ)

ข้อมูล	จำนวนราย	ร้อยละ
ปัญหาในการชำระเงินกู้ (N = 136)		
มีปัญหา	38	27.94
ไม่มีปัญหา	85	72.06
แนวทางแก้ไขในการชำระเงินกู้ (N = 136)		
กู้ยืมจากญาติพี่น้องมาชำระก่อน	29	76.32
ใช้วิธีผ่อนผันกับ ธกส.	5	13.16
อื่น ๆ คือกู้ยืมจากเอกชนมาชำระก่อน	4	10.52
ความต้องการคำแนะนำจากเจ้าหน้าที่ ธกส. (N = 136)		
วิธีการผลิต	15	11.03
แก้ไขปัญหาเรื่องโรคและแมลง	25	18.38
ตลาดและราคาผลผลิต	96	70.59

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตอนที่ 4 ข้อเสนอแนะเรื่องสินเชื่อ

จากผลการศึกษาพบว่า การใช้สินเชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา ปี พ.ศ. 2538-2539 พบว่ามีปัญหาและอุปสรรคต่าง ๆ ซึ่งได้มาจากสมาชิก ธ.ก.ส. ได้ให้ข้อเสนอแนะในการที่จะเป็นแนวทางแก้ปัญหาต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. ขั้นตอนในการกู้สินเชื่อ ควรลดขั้นตอนในการดำเนินงานที่ยุ่งยาก เพื่อความสะดวกในการใช้บริการของสมาชิก
2. ดอกเบี้ยสูง ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรควรลดอัตราดอกเบี้ยให้ต่ำกว่าเดิม เนื่องจากดอกเบี้ยสูง แต่ในขณะเดียวกันผลผลิตของเกษตรกรที่ได้มีราคาไม่แน่นอน ซึ่งเป็นปัญหาตามมาในการชำระสินเชื่อของสมาชิก
3. จำนวนวงเงินกู้ทางธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรควรเพิ่มวงเงินกู้แต่ละช่วงให้สูงกว่าเดิม เพราะจากที่ได้ทำการศึกษาพบว่า เกษตรกรสมาชิกจำนวนไม่น้อยมีวงเงินไม่พอในการผลิต ซึ่งธนาคารควรพิจารณารายได้อื่นๆ ของเกษตรกรด้วยในการอนุมัติจำนวนวงเงินกู้และการอนุมัติวงเงินกู้ให้แก่สมาชิก
4. ระยะเวลาในการชำระเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรควรขยายระยะเวลาในการชำระเงินกู้แต่ละช่วงออกไปอีกโดยเฉพาะในบางกรณี เช่น น้ำท่วมหรือหน้าฝนซึ่งเป็นช่วงที่เกษตรกรไม่มีรายได้ เพราะไม่สามารถทำการผลิตเพื่อหาเงินมาชำระคืนธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จึงควรมีการผ่อนผันเป็นกรณีพิเศษให้แก่สมาชิกด้วย

บทที่ 5

สรุปและข้อเสนอแนะ

การศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาเกี่ยวกับ การใช้สินเชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) อำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา เป็นรวบรวมข้อมูลจากสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจำนวน 136 ราย โดยมีวัตถุประสงค์ในการศึกษาดังนี้

1. เพื่อศึกษาสภาพพื้นฐานทางเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก
2. เพื่อศึกษาลักษณะการใช้สินเชื่อและแหล่งสินเชื่อของสมาชิก
3. เพื่อศึกษาปัญหาและอุปสรรคในการใช้สินเชื่อของสมาชิก

ผลการศึกษาสรุปได้ดังนี้

1. สภาพทางเศรษฐกิจและสังคม

จากการศึกษาการใช้สินเชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา สรุปได้ว่าเป็นเพศชาย ร้อยละ 63.97 มีอายุเฉลี่ย 47.97 ปี ระดับการศึกษาส่วนใหญ่ จบการศึกษาประถมศึกษาปีที่ 4 นับถือศาสนาพุทธทั้งหมด สมาชิกมีที่ดินเป็นของตนเองร้อยละ 94.12 และนอกจากเป็นสมาชิกของ ธ.ก.ส. แล้วพบว่าผู้ให้ข้อมูลยังเป็นสมาชิกกลุ่มสหกรณ์ กลุ่มแม่บ้าน และกลุ่มเกษตรกร ในการศึกษาพบว่าสมาชิกมี อาชีพหลัก คือ ทำนา อาชีพรอง คือ การทำไร่

2. ลักษณะการใช้สินเชื่อของสมาชิกและแหล่งสินเชื่อ

จากการศึกษาการใช้สินเชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) อำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา ปี 2538-2539 พบว่าวัตถุประสงค์ของการกู้เงินของสมาชิกไปเพื่อใช้จ่ายในการประกอบกิจการเกษตร เพื่อปลูกสร้างที่อยู่อาศัย และเพื่อใช้จ่ายในการครองชีพเป็นส่วนน้อย สมาชิกเคยกู้เงินมา 7 ครั้งขึ้นไป มากที่สุดคือร้อยละ 41.17 ลักษณะการกู้เงินของสมาชิกพบว่า สมาชิกทั้งหมดนิยมกู้มาในรูปของเงินสดโดยการกู้เป็นรายบุคคลและรายกลุ่ม และมีการใช้หลักทรัพย์และกลุ่มเป็นหลักประกันในการกู้เงินประเภทของการกู้มีทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว แต่ส่วนใหญ่ที่พบมักกู้ระยะสั้น

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3. ปัญหาและอุปสรรคต่าง ๆ ในการใช้สินเชื่อ

พบว่าสมาชิกของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) อำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา ส่วนใหญ่จะต้องการเงินกู้ 10,000-30,000 อยู่ร้อยละ 38.97 และส่วนใหญ่จะได้รับเงินกู้ทันในฤดูกาลผลิต แต่ไม่เพียงพอในการประกอบการผลิต ซึ่งถ้าไม่เพียงพอส่วนใหญ่แก้ไขโดยการยืมเงินจากญาติพี่น้องมาใช้ก่อน ร้อยละ 69.85 ในเรื่องของการชำระเงินกู้ พบว่าเกษตรกรที่เป็นสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ไม่มีปัญหาในการชำระเงินกู้ ร้อยละ 72.06 แต่ถ้ามีปัญหาส่วนใหญ่ก็จะทำการกู้ยืมเงินจากญาติพี่น้องมาชำระคืนให้ก่อน

ส่วนปัญหาอื่น ๆ ที่ไม่สามารถชำระเงินกู้ได้นอกจากที่กล่าวมาข้างต้น คือ เนื่องจากเรื่องราคาผลผลิตตกต่ำ, โรคและแมลงระบาดในการประกอบการเกษตร และฝนแล้ง, ปริมาณน้ำไม่เพียงพอกับการประกอบการเกษตร สมาชิกส่วนใหญ่ต้องการคำแนะนำเกี่ยวกับเรื่องตลาดและราคาผลผลิต คือร้อยละ 70.59

ข้อเสนอแนะ

จากผลการศึกษาพบว่า การใช้สินเชื่อของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา ปี พ.ศ. 2538 พบว่ามีปัญหาและอุปสรรคต่าง ๆ ซึ่งได้มาจากผู้ทำการสำรวจ ได้ข้อเสนอแนะในการที่จะเป็นแนวทางแก้ปัญหาต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. ขั้นตอนในการกู้สินเชื่อ ควรลดขั้นตอนในการดำเนินงานที่ยุ่งยาก เพื่อความสะดวกในการใช้บริการของสมาชิก
2. ดอกเบี้ยสูง ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรควรลดอัตราดอกเบี้ยให้ต่ำกว่าเดิม เนื่องจากดอกเบี้ยสูง แต่ในขณะเดียวกันผลผลิตของเกษตรกร ที่ได้มีราคาไม่แน่นอน ซึ่งเป็นปัญหาตามมาในการชำระสินเชื่อของสมาชิก
3. จำนวนวงเงินกู้ทางธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรควรเพิ่มวงเงินกู้แต่ละช่วงให้สูงกว่าเดิม เพราะจากที่ได้ทำการศึกษาพบว่า เกษตรกรสมาชิกจำนวนไม่น้อยมีวงเงินไม่พอในการผลิต ซึ่งธนาคารควรพิจารณารายได้อื่นๆ ของเกษตรกรด้วยในการอนุมัติจำนวนวงเงินกู้และการอนุมัติวงเงินกู้ให้แก่สมาชิก

4. ระยะเวลาในการชำระเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
 ควรขยายระยะเวลาในการชำระเงินกู้แต่ละช่วงออกไปอีกโดยเฉพาะในบางกรณี เช่น น้ำท่วม
 หรือหน้าฝนซึ่งเป็นช่วงที่เกษตรกรไม่มีรายได้ เพราะไม่สามารถทำการผลิตเพื่อหาเงินมาชำระ
 คืนธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จึงควรมีการผ่อนผันเป็นกรณีพิเศษให้แก่
 สมาชิกด้วย



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
 ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เอกสารอ้างอิง

กรมอาชีวศึกษา . 2524 . หลักเศรษฐศาสตร์เกษตร . ห้างหุ้นส่วนจำกัดโรงพิมพ์อักษรสมัย , กรุงเทพมหานคร .

ขจรเกียรติ บัวศิริ . 2530 . ลักษณะบางประการทางเศรษฐกิจและสังคมที่เกี่ยวข้องกับการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจของกลุ่มลูกค้า ธกส. อำเภอจตุรัส จังหวัดชัยภูมิ . กรุงเทพมหานคร .
วิทยานิพนธ์ ปริญญาโท . จุฬาลงกร ณ์มหาวิทยาลัย .

จรินทร์ เทศวานิช . 2535 . เงิน ตลาดการเงิน และสถาบันการเงิน . บริษัท ซีเอ็ด ยูเคชั่น จำกัด , กรุงเทพมหานคร .

จิรเกียรติ อภิบุญโยภาส . 2527 . ธนาภิณฑล . ภาควิชาเศรษฐศาสตร์เกษตร คณะเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, กรุงเทพมหานคร.

เจริญศักดิ์ อึ้งเจริญวัฒนา . 2524 . ปัญหาในการบริหารงานสินเชื่อการเกษตรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) . กรุงเทพมหานคร . วิทยานิพนธ์ ปริญญาโท . จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย .

ทองโรจน์ อ่อนจันทร์ และสมคิด ทักษิณาวินธุ . 2524 . เศรษฐศาสตร์เกษตร . สำนักพิมพ์ไทยวัฒนาพานิชย์ , กรุงเทพมหานคร .

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร . ไม่ปรากฏปีที่พิมพ์ . คำชี้แจงเรื่องการใช้เงินกู้ระยะสั้น ระยะปานกลาง และระยะยาวเพื่อการเกษตรแก่เกษตรกร . กองประชา สัมพันธ์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร .

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร. 2527 . รายงานการดำเนินงานประจำปี .
กรุงเทพมหานคร.

ฝ่ายประมวลบัญชีและสถิติ และคณะ . 2534 . รายงานผลการเงินกลุ่มเกษตรกรปี 2533 .
กรุงเทพมหานคร .

สมคิด ทักษิณาวินธุ . 2531 . ธุรกิจการเกษตรเบื้องต้น . ภาควิชาเศรษฐศาสตร์ คณะเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ บางเขน , กรุงเทพมหานคร .



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



ภาคผนวก

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ภาคผนวก ก
สถานที่ที่ทำการสำรวจ

ประวัติ

อำเภอสีคิ้ว ในอดีตเป็นเมืองหน้าด่านของภาคตะวันออกเฉียงเหนือ เป็นถิ่นที่อยู่ของคนไทยที่อพยพมาจากภาคตะวันออกเฉียงเหนือและภาคเหนือของประเทศไทย เดิมชื่อว่า "เมืองนครราชสีมา" เป็นเมืองอิสระขึ้นตรงต่อเมืองหลวง มีเจ้าเมืองปกครอง จัดตั้งขึ้นวันเดือนปีใด ไม่ปรากฏหลักฐานแน่นอน จากการบอกเล่าต่าง ๆ กันมา ได้ความว่าเมืองเดิมตั้งอยู่ที่บ้านจันทึก หมู่ที่ 3 ตำบลจันทึก ปัจจุบันอยู่ในเขตอำเภอปากช่อง มีเจ้าเมืองปกครอง คือ

เจ้าเมืองคนแรก ชื่อ พระนคร (แก้ว)

เจ้าเมืองคนที่ 2 ชื่อ พระนคร (ตุ่น)

เจ้าเมืองคนที่ 3 ชื่อ พระนคร (โต)

เจ้าเมืองคนที่ 4 ชื่อ พระนคร (ตา)

ต่อมาเมื่อจัดตั้งเมืองนครราชสีมาขึ้นมาแล้ว เห็นว่าเมืองนี้อยู่ในป่าดงดิบ มีไข้ป่าชุกชุม และไม่สะดวกต่อการติดต่อ เมืองหลวงจึงเปลี่ยนเป็นเมืองหน้าด่าน เรียกว่า "ด่านจันทึก" ตั้งด่านอยู่ ณ บ้านจันทึก

นายด่านคนแรก ชื่อ หลวงพล

นายด่านคนที่ 2 ชื่อ หมื่นด่าน (จัน)

ต่อมาได้เลิกด่านเปลี่ยนมาเป็นอำเภอ เรียกว่าอำเภอจันทึก เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2441 (รศ.117) ในปี พ.ศ. 2444 หลวงเทพโอสถ เป็นนายอำเภอได้ย้ายที่ว่าการอำเภอจันทึกมาตั้งที่บ้านหนองบัว หมู่ที่ 1 ตำบลลาดบัวขาว ปี พ.ศ. 2449 หลวงแผลงเทพฤทธา เป็นนายอำเภอได้ย้ายที่ว่าการอำเภอมาตั้งที่บ้านสีคิ้ว สาเหตุที่ต้องย้ายบ่อย ๆ เพราะไข้ป่าชุกชุม ข้าราชการเกรงกลัวไข้ป่า จึงต้องย้ายมาอยู่นอกเขตคงพญาเย็น เมื่อย้ายที่ตั้งอำเภอจันทึกมาอยู่บ้านสีคิ้ว ประชาชนมักเข้าใจผิดขึ้นรถไฟไปติดต่อราชการจะไปลงสถานีรถไฟจันทึก จึงได้มีการเปลี่ยนชื่ออำเภอใหม่ เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2482 ต่อมาจึงมีผู้อพยพจากภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคเหนือ ภาคกลาง มาตั้งถิ่นฐานเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ ภาษาที่ใช้เป็นภาษากลาง ภาษาอีสาน และภาษาเหนือ

ที่ตั้ง

อำเภอสีคิ้วเป็นอำเภอหนึ่งของจังหวัดนครราชสีมา ในจำนวน 24 อำเภอ 3 กิ่งอำเภอตั้งอยู่ทางทิศตะวันตกของจังหวัด ที่ว่าการอำเภอห่างจากศาลากลางจังหวัดนครราชสีมา โดยทางรถยนต์ 45 กิโลเมตร ห่างจากกรุงเทพมหานคร 205 กิโลเมตร

ขนาด

อำเภอสีคิ้ว มีพื้นที่ทั้งหมด 1,255 ตารางกิโลเมตร หรือ 765,625 ไร่ คิดเป็นร้อยละ 5.92 ของพื้นที่จังหวัดนครราชสีมา ปัจจุบันแบ่งการปกครองเป็น 12 ตำบล 154 หมู่บ้าน 22,529 ครัวเรือน ประชากร 121,025 คน

อาณาเขต

ทิศเหนือ	ติดต่อเขตอำเภอด่านขุนทด จังหวัดนครราชสีมา
ทิศใต้	ติดต่อเขตอำเภอปากช่อง อำเภอปักธงชัย อำเภอสูงเนิน จังหวัดนครราชสีมา
ทิศตะวันออก	ติดต่อเขตอำเภอสูงเนิน จังหวัดนครราชสีมา
ทิศตะวันตก	ติดต่อเขตอำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา

การแบ่งเขตการปกครอง พื้นที่ ครอบคลุมและประชากร

ตำบล	จำนวน หมู่บ้าน	พื้นที่ถือครอง		ครอบครั้ว		ประชากร/ ตร.กม.
		ตร.กม.	ไร่	ทั้งหมด	เกษตรกร	
สีคิ้ว	17	79	49,375	4,517	780	19,338
มิตรภาพ	12	62	38,750	1,964	940	12,462
คลองไผ่	10	81	50,625	1,304	1,120	9,144
ลาดบัวขาว	16	176	110,000	3,607	2,350	18,945
หนองน้ำใส	16	101	63,125	1,529	1,396	12,031
ดอนเมือง	12	70	43,750	1,759	1,036	6,689
หนองหญ้า ขาว	10	145	90,625	1,816	1,137	11,367
กฤษณา	11	194	121,250	1,313	802	6,206
วังโรงใหญ่	14	111	69,375	1,333	1,032	6,868
บ้านหัน	11	49	30,625	636	550	4,959
หนองบัวน้อย	11	70	43,750	1,112	1,081	6,134
กุดน้อย	14	87	54,375	1,634	1,063	6,882
รวม	154	1,225	765,625	22,529	13,287	121,025

ที่มา: สำนักงานเกษตรอำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา

สภาพภูมิประเทศ

สภาพภูมิประเทศเป็นที่ราบสูง 50% ที่ราบลุ่ม 35% แหล่งน้ำ 10% ภูเขา 5% ของพื้นที่ทั้งหมด พื้นที่ทั่วไปเป็นลูกคลื่นลอนตื้น ภูเขาที่สำคัญ คือ เขาผาแดง เขาฝอย เขาสะเดา เขาพริก เขาแดนลาว เขาเขื่อนลั่น เขายายเที่ยง เขาผา เขาซั๊บประดู่

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การประกอบอาชีพ

ประชากรส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเกษตรกรรม 60% พาณิชยกรรม 20% รับราชการและพนักงาน มีรายได้รายเดือน 12% รับจ้างทั่วไป 5% อุตสาหกรรม 3% ของจำนวนประชากรทั้งหมด

การศึกษา, ศาสนาและสาธารณสุข

มีโรงเรียนประถมศึกษา 70 แห่ง มัธยมศึกษา 5 แห่ง วิทยาลัยเกษตรกรรม 1 แห่ง มหาวิทยาลัย 1 แห่ง สถานีทดลองพืชไร่ 1 แห่ง วัด 23 วัด สำนักสงฆ์ 107 แห่ง มีสถานื่อนามัย 13 แห่ง โรงพยาบาล 90 เตียง 1 แห่ง คลินิก 5 แห่ง ร้านขายยา 10 แห่ง

โครงสร้างของหมู่บ้าน

สภาพการตั้งบ้านเรือนของหมู่บ้านจะรวมกันตั้งบ้านเรือนอยู่เป็นกลุ่มในที่ดอนตามแนวถนน ลำคลอง เป็นกลุ่มใหญ่ และ กระจายตามไร่นา สวน เป็นส่วนน้อย สิ่งก่อสร้างถาวรวัตถุประจำหมู่บ้านมีวัด โรงเรียน สถานื่อนามัย ศูนย์สุขภาพตำบล สายสัมพันธ์ในสังคมจะรวมอยู่ในหมู่เครือญาติ กลุ่มที่อพยพจากท้องถิ่นเดียวกัน ปัญหาขัดแย้งภายในครอบครัวระหว่างครอบครัวมีน้อยมาก

การถือครองที่ดิน

พื้นที่ทั้งหมด 765,625 ไร่ เป็นพื้นที่ที่จะออกเอกสารสิทธิได้และมีผู้ครอบครอง 437,461 ไร่ เป็นที่ป่าสงวน 157,489 ไร่ ที่ราชพัสดุ 125,000 ไร่ ที่สาธารณประโยชน์ประจำหมู่บ้าน 45,675 ไร่ สภาพพื้นที่ป่าสงวนและที่ราชพัสดุ ซึ่งอยู่ในความดูแลของกรมราชทัณฑ์ จะมีประชาชนเข้าไปถือครองทำประโยชน์ และจัดตั้งเป็นหมู่บ้าน มีสาธารณูปโภคเข้าไปครบประชาชนส่วนใหญ่จะมีที่ดินเป็นของตนเอง

การใช้ที่ดิน

พื้นที่ทั้งหมด 765,625 ไร่ มีการนำไปใช้ประโยชน์ ดังนี้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

1. พื้นที่การเกษตรกรรมใช้ทำนา ทำไร่ พืชสวน การปศุสัตว์ การประมงในพื้นที่ 67.05% ของพื้นที่ทั้งหมด
2. พื้นที่ป่าสงวนแห่งชาติ เป็นภูเขา ที่ราบสูง ที่สูงลอนคลื่น ที่ลาดเชิงชัน มี ประมาณ 20.57% ควรรักษาไว้เป็นแหล่งต้นน้ำลำธารทำการเกษตร ควรใช้ที่ปลูกไม้ผล และทุ่งหญ้าเลี้ยงสัตว์ ปัจจุบันมีประชาชนเข้าไปถือครองทำประโยชน์บางส่วน
3. พื้นที่สาธารณประโยชน์ ใช้เป็นทำเลเลี้ยงสัตว์ประจำหมู่บ้านมีรายได้ 5.76% ของพื้นที่ทั้งหมด
4. พื้นที่ชุมชนใช้เป็นที่อยู่อาศัย สถานที่ราชการ ที่ตั้งสาธารณูปโภค ประมาณ 3.84% ของพื้นที่ทั้งหมด
5. พื้นที่เขตสุขาภิบาล 3 แห่ง เนื้อที่ประมาณ 2.23% ของพื้นที่ทั้งหมด
6. พื้นที่ใช้งานด้านอุตสาหกรรม โรงงาน ลานมัน โรงสี ประมาณ 0.54% ของพื้นที่ทั้งหมด

แหล่งน้ำ

1. แหล่งน้ำธรรมชาติ ประกอบด้วย ลำห้วย ลำคลองต่าง ๆ แบ่งกลุ่มน้ำออกเป็น 3 โซน
 - โซนที่ 1 กลุ่มน้ำห้วยทราย กลุ่มพื้นที่ 9 ตำบล 72 หมู่บ้าน พื้นที่ประมาณ 345,000 ไร่
ประกอบด้วยลำน้ำห้วยสูง ห้วยวังโรงน้อย ห้วยเจ้ากาฬ ห้วยลำเสา
 - โซนที่ 2 กลุ่มน้ำกุดนางทอง กลุ่มพื้นที่ 4 ตำบล 21 หมู่บ้าน พื้นที่ประมาณ 150,000 ไร่
ประกอบด้วยลำน้ำ คลองหินจัน ลำห้วยกุดนางทอง
 - โซนที่ 3 กลุ่มน้ำลำคลอง กลุ่มพื้นที่ 4 ตำบล 45 หมู่บ้าน พื้นที่ประมาณ 276,625 ไร่
ประกอบด้วย ลำน้ำลำตะคอง ห้วยน้ำซับ คลองน้ำขาว ห้วยอ่างหิน คลองนอก คลองใน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

2. แหล่งน้ำที่สร้างขึ้น มีแหล่งเก็บน้ำที่สำคัญ คือ เขื่อนลำตะคอง อ่างเก็บน้ำห้วยทับประดิษฐ์ อ่างเก็บน้ำมะค่างาม อ่างเก็บน้ำหนองบัว อ่างเก็บน้ำไทรงาม อ่างเก็บน้ำทับ หก อ่างเก็บน้ำหนองไผ่ อ่างเก็บน้ำซับกระบุตร อ่างเก็บน้ำปางระกอ อ่างเก็บน้ำซับใต้ อ่างเก็บน้ำหนองรี อ่างเก็บน้ำวังโรงใหญ่ อ่างเก็บน้ำวังราง อ่างเก็บน้ำห้วยตะแครงเหนือ อ่างเก็บน้ำบ้านใหม่ นอกจากนี้มีฝายน้ำล้นตามลำน้ำต่าง ๆ กระจายอยู่ตามบ้าน

3. ระดับน้ำใต้ดิน ความลึกของชั้นน้ำบาดาล เฉลี่ย 20-40 เมตร ชั้นหินเป็นหินชุดโคกกรวด หินดินดาน หินทรายแป้งและหินทราย คุณภาพน้ำจะกร่อยและเค็มในพื้นที่ ตำบลกุดน้อย หนองบัวน้อย ลาดบัวขาว และสี่คิ้วบางส่วน ปริมาณน้ำ 2-20 ม³/ชม. บริเวณที่มีแหล่งน้ำดีทั้งปริมาณและคุณภาพ อยู่เขตตำบลลาดบัวขาวและคลองไผ่ ปริมาณน้ำมากกว่า 20 ม³/ชม. ส่วนตำบลอื่น ๆ ที่เหลือ มีปริมาณน้ำในเกณฑ์ปานกลาง 2-10 ม³/ชม. มีบ่อบาดาลทั้งหมด 156 บ่อ

สภาพภูมิอากาศ

อุณหภูมิปี พ.ศ. 2537 ต่ำสุด 8 องศาเซลเซียส สูงสุด 41 องศาเซลเซียส เฉลี่ย 30 องศาเซลเซียส ความชื้นต่ำ อากาศอบอวลมแรง จะมีฝนทิ้งช่วงทุกปี ปริมาณน้ำฝนในรอบ 10 ปี (2528-2537) ต่ำสุด 438.6 มม. สูงสุด 1,091.7 มม. เฉลี่ย 757.91 มม. จำนวนวันที่ฝนตกต่ำสุด 29 วัน สูงสุด 76 วัน เฉลี่ย 57.4 วัน

ภัยธรรมชาติ

ฝนแล้ง จะมีฝนทิ้งช่วงในเดือนมิถุนายน - กรกฎาคม ของทุกปีทำให้ข้าวโพดรุ่นที่ 1 เสียหาย

น้ำท่วม สภาพพื้นที่ลุ่มริมลำห้วยจะเสียหาย เพราะน้ำท่วมในเดือนกันยายน - ตุลาคม เนื่องจากน้ำพัด จะเสียหายเพียงเล็กน้อย

ลมพายุ จะมีพายุพัดบ้านพังเสียหายเป็นบางพื้นที่เพียงเล็กน้อย

ภาคผนวก ข

แบบสอบถาม

เรื่อง ศึกษาการใช้สินเชื่อบุคคลของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขา
อำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา

ชื่อ.....นามสกุล.....

บ้านเลขที่.....หมู่ที่.....ตำบล.....

อำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา

คำแนะนำ จงทำเครื่องหมาย / ลงใน () หรือเติมข้อความที่เป็นความจริงลงในช่องว่าง

ตอนที่ 1 ข้อมูลขั้นพื้นฐานทางด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก

1. เพศ

() ชาย

() หญิง

2. อายุ.....ปี

3. ระดับการศึกษาสูงสุด.....

4. ศาสนา.....

5. จำนวนสมาชิกในครอบครัวรวมทั้งตัวท่าน จำนวน.....คน

6. การถือครองที่ดิน

() มีที่ดินเป็นของตนเอง

() เช่า

7. อาชีพหลักของผู้ให้สัมภาษณ์ที่ทำอยู่ในปัจจุบัน คืออาชีพ

() ทำนา ระบุ.....

() ทำไร่ ระบุ.....

() ทำสวน ระบุ.....

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

- () เลี้ยงสัตว์ ระบุ.....
- () รับจ้าง ระบุ.....
- () อื่น ๆ ระบุ.....

8. อาชีพรองของผู้ให้สัมภาษณ์ที่ทำอยู่ในปัจจุบัน คืออาชีพ

- () ทำนา ระบุ.....
- () ทำไร่ ระบุ.....
- () ทำสวน ระบุ.....
- () เลี้ยงสัตว์ ระบุ.....
- () รับจ้าง ระบุ.....
- () อื่นๆ ระบุ.....

9. รายได้ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- () ทำนา.....บาท/ปี
- () ทำไร่.....บาท/ปี
- () ทำสวน.....บาท/ปี
- () เลี้ยงสัตว์.....บาท/ปี
- () รับจ้าง.....บาท/ปี
- () อื่นๆ.....บาท/ปี

รวมรายได้ทั้งหมด.....บาท/ปี

10. นอกจากสมาชิกของ ธกส. ผู้ให้สัมภาษณ์ ได้เป็นสมาชิกของกลุ่มใดอีกหรือไม่

- () กลุ่มสมาชิกสหกรณ์การเกษตร
- () กลุ่มเกษตรกร
- () กลุ่มแม่บ้าน
- () อื่นๆ ระบุ.....

ตอนที่ 2 ข้อมูลด้านการใช้สินเชื่อและแหล่งสินเชื่อ

1. ท่านเคยกู้เงิน ธกส. มาแล้วกี่ครั้ง
 - () 1-3 ครั้ง
 - () 3-5 ครั้ง
 - () 5-7 ครั้ง
 - () 7 ครั้งขึ้นไป
2. แหล่งเงินกู้ที่ท่านได้มาจากแหล่งไหนบ้าง
 - () ธกส.
 - () ธนาคารพาณิชย์ต่างๆ
 - () ญาติพี่น้อง
 - () อื่น ๆ ระบุ.....
3. วัตถุประสงค์ของการกู้เงิน
 - () เพื่อให้ในการประกอบกิจการเกษตร
 - () เพื่อใช้จ่ายในการครองชีพ
 - () เพื่อปลูกสร้างที่อยู่อาศัย
 - () อื่นๆ ระบุ.....
4. ท่านกู้เงินแบบประเภทใด
 - () กู้ระยะสั้น
 - () กู้ระยะปานกลาง
 - () กู้ระยะยาว
5. ท่านได้ใช้อะไรเป็นหลักประกันในการกู้ยืม
 - () ใช้หลักทรัพย์
 - () ใช้กลุ่ม
 - () อื่นๆ ระบุ.....

6. ท่านกู้มาในลักษณะไหน

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

7. ท่านกู้มาในรูปใด

- () เงินสด
 () สิ่งของ
 () ทั้งเงินสดและสิ่งของ

8. ท่านใช้จ่ายในเรื่องใดบ้าง

- ก. ทำนา.....บาท/ปี
 - ค่าพันธุ์.....บาท/ปี
 - ค่าปุ๋ย.....บาท/ปี
 - ค่ายาปราบวัชพืช.....บาท/ปี
 - ค่าแรงงาน.....บาท/ปี
 - ค่าวัสดุอุปกรณ์ (ค่าจ้างไถนา).....บาท/ปี
 ข. ทำไร่.....บาท/ปี
 - ค่าพันธุ์.....บาท/ปี
 - ค่าปุ๋ย.....บาท/ปี
 - ค่ายาปราบวัชพืช.....บาท/ปี
 - ค่าแรงงาน.....บาท/ปี
 - ค่าวัสดุอุปกรณ์.....บาท/ปี
 ค. ทำสวน.....บาท/ปี
 - ค่าพันธุ์.....บาท/ปี
 - ค่าปุ๋ย.....บาท/ปี
 - ค่ายาปราบวัชพืช.....บาท/ปี
 - ค่าแรงงาน.....บาท/ปี
 - ค่าวัสดุอุปกรณ์.....บาท/ปี

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ส่งมอบไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
 ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

- ง. เลี้ยงสัตว์.....บาท/ปี
- ค่าพันธุ์.....บาท/ปี
- ค่าอาหาร.....บาท/ปี
- ค่ายา, วัคซีน.....บาท/ปี
- ค่าแรงงาน.....บาท/ปี
- ค่าวัสดุอุปกรณ์.....บาท/ปี
- จ. ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน.....บาท/เดือน
- ค่าอาหาร..... บาท/เดือน
- ค่าเครื่องนุ่งห่ม.....บาท/เดือน
- ค่ายา, รักษาพยาบาล.....บาท/เดือน
- ค่าการศึกษาบุตร.....บาท/เดือน
- ค่างานสังคม..... บาท/เดือน
9. รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด.....บาท

ตอนที่ 3 ข้อมูลด้านปัญหาและอุปสรรคในการใช้สินเชื่อ

1. ในการกู้เงินแต่ละครั้งท่านต้องการวงเงินครั้งละเท่าไรจึงจะเพียงพอต่อการผลิตตลอดฤดูกาล

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

2. ในกรณีที่ท่านได้เงินกู้ไม่เพียงพอ ท่านมีวิธีการแก้ไขอย่างไร

- () กู้จากธนาคารพาณิชย์
- () กู้ยืมจากญาติพี่น้อง
- () กู้ยืมจากเอกชน เช่น พ่อค้าคนกลาง นายทุน ฯลฯ
- () กู้เพิ่มจาก ธกส.

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3. ในปี 2538 ท่านได้รับเงินกู้ที่กำหนดการผลิตหรือไม่
- () ทัน
- () ไม่ทัน
4. ในกรณีที่ท่านได้รับไม่ทัน ท่านวิธีการแก้ไขอย่างไร
- () กู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์
- () กู้ยืมจากญาติพี่น้อง
- () กู้ยืมจากเอกชน
- () กู้จากแหล่งอื่น ระบุ.....
5. ท่านมีปัญหาในการชำระเงินกู้หรือไม่
- () มี
- () ไม่มี
6. ในกรณีที่มีปัญหาในการชำระเงินกู้ ท่านมีวิธีการแก้ไขอย่างไร
- () กู้ยืมจากญาติพี่น้องมาชำระก่อน
- () ใช้วิธีผ่อนผันกับ ธกส.
- () อื่น ระบุ.....
7. ปัญหาที่ท่านไม่สามารถชำระคืนเงินกู้
- 1.....
- 2.....
- 3.....
8. ท่านอยากได้รับคำแนะนำในเรื่องใดบ้างจากเจ้าหน้าที่ ธกส.
- () วิธีการผลิต
- () แก้ไขปัญหาเรื่องโรคและแมลง
- () ตลาดและราคาผลผลิต
- () อื่น ๆ ระบุ.....



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับกรทำงานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

