



ใบรับรองปัญหาพิเศษ
ภาควิชา เทคนิค เกษตร

คณะเทคโนโลยีการเกษตร สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

เรื่อง

การศึกษาสภาวะ เศรษฐกิจและสังคมของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
สาขาอำเภอสะเดา ปี พ.ศ. 2536 - 2537

A Study of Socio Economics For Bank of Agricultural and Agricultural
Co-operative's Members Branch Sadoa 1993-1994

โดย

นางสาวยุวดี รongพล

ได้รับการตรวจสอบและอนุมัติให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาหลักสูตร
วท.บ. (พัฒนาการเกษตร)

เมื่อวันที่ เดือน พ.ศ.

ประธานกรรมการปัญหาพิเศษ

.....
(อาจารย์ริเชษฐ์ มณีรัตน์)

23/๗.๑./๙๘

กรรมการปัญหาพิเศษ

.....
(อาจารย์เอนก บุญยืน)

23/๗.๑./๙๘

กรรมการปัญหาพิเศษ

.....
(อาจารย์เสาวรีย์ ตะโพนทอง)

23/๗.๑./๙๘

หัวหน้าภาควิชา

.....
(อาจารย์สนอง นิลเพ็ชร)

7/4/๙๘

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



ปัญหาพิเศษ

เรื่อง

การศึกษาสภาวะ เศรษฐกิจและสังคมของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
สาขา อำเภอสะเดา พ.ศ. 2536-2537

A Study of Socio Economics for Bank of Agricultural and Agricultural
Co-operative's Members Branch Sadoa 1993-1994



T096128

โดย

นางสาวยุวดี ร่องพล

เสนอ

ภาควิชาเทคนิคเกษตร

คณะเทคโนโลยีการเกษตร สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง กทม.

เพื่อความสมบูรณ์แห่งปริญญาวิทยาศาสตรบัณฑิต (พัฒนการเกษตร)

พ.ศ. 2538

รฟ.

ศษ442ก

2538

เลขหมู่.....

เลขทะเบียน 56128

วัน เดือน ปี. - 2 Jul 1999

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทคัดย่อ

ชื่อเรื่อง : การศึกษาสภาวะ เศรษฐกิจและสังคมของลูกค้ายุทธศาสตร์เพื่อการเกษตรและสหกรณ์
การเกษตร สาขาอำเภอสะเดา ปี พ.ศ. 2536 - 2537

: A STUDY OF SOCIO ECONOMICS FOR BANK OF AGRICULTURAL AND
AGRICULTURAL CO-OPERATIVE'S MEMBERS BRANCH SADOA 1993-1994

โดย : นางสาวยุวดี รongพล

ชื่อปริญญา : วิทยาศาสตรบัณฑิต (พัฒนาการเกษตร)

สาขาวิชาเอก: พัฒนาการเกษตร

ประธานกรรมการปัญหาพิเศษ:

(อาจารย์วิเชษฐ์ มณีรัตน์)

.๒๖/๒๐/๒๕๓๘.

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ เพื่อศึกษาสภาวะ เศรษฐกิจและสังคมของลูกค้ายุทธศาสตร์เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ช.ก.ส.) สาขาอำเภอสะเดา จังหวัดสงขลา โดยทำการวิจัยในหน่วยอำเภอสะเดา โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาสภาวะ เศรษฐกิจและสังคมของลูกค้ายุทธศาสตร์ สาขาอำเภอสะเดา จังหวัดสงขลา แบบ Simple Random Sampling จำนวน 138 ราย เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บข้อมูล คือ แบบสัมภาษณ์ ข้อมูลที่ได้นำมาวิเคราะห์หาค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ยเลขคณิต ค่าพิสัย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

จากการศึกษาพบว่า เกษตรกรที่เป็นลูกค้ายุทธศาสตร์ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุเฉลี่ย 49.70 ปี นับถือศาสนาพุทธ จบการศึกษาระดับชั้นประถมศึกษาปีที่ 4 ลูกค้ายุทธศาสตร์ เป็นสมาชิกในช่วงระยะเวลา 6-10 ปี ในด้านเศรษฐกิจลูกค้ายุทธศาสตร์ มีที่ดินเป็นของตนเอง ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 90.97 ลูกค้ายุทธศาสตร์ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพทางการเกษตร คิดเป็นร้อยละ 89.86 และส่วนใหญ่มุ่งงานทำตลอดปี การมีหนี้สินของลูกค้ายุทธศาสตร์ คิดเป็นร้อยละ 73.19 วัตถุประสงค์ของการกู้เงินส่วนใหญ่มุ่งเพื่อการลงทุน และแหล่งเงินฝากของลูกค้ายุทธศาสตร์คือ ช.ก.ส. คิดเป็นร้อยละ 52.10 รายได้ต่อปีประมาณ 157,133.12 บาท ปัญหาที่ลูกค้ายุทธศาสตร์พบมากที่สุดคือ ปัญหาในด้านเงินทุนและอัตราดอกเบี้ย และปัญหาอำนาจในการต่อรองราคาผลผลิต

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

คำนิยม

ปัญหาพิเศษฉบับนี้ สำเร็จลงได้ด้วยดีนั้นก็ด้วยความช่วยเหลือจากบุคคลหลายฝ่ายด้วยกัน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ประธานกรรมการปัญหาพิเศษ ท่านอาจารย์วิเศษส์ มณีรัตน์ และกรรมการปัญหาพิเศษ ท่านอาจารย์ เสาวรีย์ ตะโพนทอง และท่านอาจารย์เอนก บุญยืน ซึ่งอาจารย์ทั้งสามท่านเป็นผู้ให้คำปรึกษาแก่ผู้ทำการวิจัยตลอดมา ผู้วิจัยใคร่ขอกราบขอบพระคุณในความกรุณาของท่านอาจารย์ทั้งสามท่านเป็นอย่างสูง นอกจากนี้ขอขอบคุณเจ้าหน้าที่ ธ.ก.ส. อำเภอ สะเดา จังหวัดสงขลา ที่ได้ให้ความอนุเคราะห์ด้านข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสมาชิก ธ.ก.ส. ในอำเภอ สะเดา จังหวัดสงขลา และขอบคุณเพื่อน ๆ พี่น้อง ที่ให้กำลังใจตลอดมา

สุดท้ายที่ลืมเสียมิได้ คือ บิดา มารดาของผู้ทำการวิจัย ซึ่งท่านเป็นผู้ให้ความอนุเคราะห์ช่วยเหลือในด้านต่าง ๆ มากมาย ทั้งด้านทุนทรัพย์ คำปรึกษา กำลังใจตลอดมา ผู้ทำการวิจัยใคร่ขอกราบขอบพระคุณท่านทั้งสองเป็นอย่างสูง

นางสาว ยวดี รongพล

23 มีนาคม 2538

สารบัญ

เรื่อง	หน้า
สารบัญตาราง	(ก)
สารบัญภาพ	(ข)
บทที่ 1 บทนำ	1
ความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์ของการศึกษา	2
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	3
ขอบเขตของการศึกษา	3
นิยามคำศัพท์	4
บทที่ 2 การตรวจเอกสาร	5
บทความทางวิชาการ	5
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	11
บทที่ 3 วิธีการศึกษา	15
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	15
วิธีการสุ่มตัวอย่าง	15
วิธีการและ เครื่องมือที่ใช้	15
การวิเคราะห์ข้อมูล	16

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญ (ต่อ)

เรื่อง	หน้า
บทที่ 4 ผลการศึกษา	19
ข้อมูลด้านสถานภาพส่วนบุคคลและสังคม	19
ข้อมูลทางด้านเศรษฐกิจ	24
ข้อมูลด้านบทบาทการดำเนินงานพัฒนาชนบท	40
ข้อมูลด้านปัญหาและข้อเสนอแนะ	40
บทที่ 5 สรุปและข้อเสนอแนะ	44
ปัญหาและข้อเสนอแนะ	46
เอกสารอ้างอิง	47
ภาคผนวก ก	48
ภาคผนวก ข	51
ภาคผนวก ค	64

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญตาราง

ตารางที่	หน้า
1. แสดงสภาวะทางด้านสถานภาพส่วนบุคคลและสังคม	21
2. แสดงการประกอบอาชีพของลูกค้ำ ๕.ก.ส. สาขาอำเภอสะเดา	24
3. แสดงรายได้จากการทำสวนยางพาราของลูกค้ำ ๕.ก.ส. สาขา อำเภอสะเดา	27
4. แสดงรายได้จากการทำสวนผลไม้ของลูกค้ำ ๕.ก.ส. สาขาอำเภอสะ เดา	28
5. แสดงรายได้จากการเลี้ยงสัตว์ของลูกค้ำ ๕.ก.ส. สาขาอำเภอสะเดา	29
6. แสดงรายได้จากการค้าขายของลูกค้ำ ๕.ก.ส. สาขาอำเภอสะเดา	30
7. แสดงรายได้จากการรับจ้างทั่วไปของลูกค้ำ ๕.ก.ส. สาขาอำเภอสะเดา	31
8. แสดงรายจ่ายของลูกค้ำ ๕.ก.ส. สาขาอำเภอสะเดา	33
9. แสดงภาวะหนี้สินของลูกค้ำ ๕.ก.ส. สาขาอำเภอสะเดา	35
10. แสดงการถือครองที่ดินของลูกค้ำ ๕.ก.ส. สาขาอำเภอสะเดา	37
11. แสดงการออมทรัพย์ของลูกค้ำ ๕.ก.ส. สาขาอำเภอสะเดา	38
12. แสดงมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้ำ ๕.ก.ส. สาขาอำเภอสะเดา	39
13. แสดงบทบาทของ ๕.ก.ส. ที่มีต่อการพัฒนาชนบท	41
14. แสดงปัญหาการดำเนินงานและข้อเสนอแนะจากลูกค้ำ ๕.ก.ส.	43

(ข)

สารบัญภาพ

ภาพที่	หน้า
1. แผนที่โดยสังเขปแสดงที่ตั้งตำบลต่าง ๆ ของอำเภอสะเตา	70
2. แผนที่แสดงการคมนาคมของอำเภอสะเตา	71



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 1

บทนำ

ความสำคัญของปัญหา

อำเภอสะเดาเป็นอำเภอหนึ่งในสิบอำเภอของจังหวัดสงขลา สภาพพื้นที่โดยทั่วไปเป็นเนินเขาเตี้ย ๆ และที่ราบระหว่างภูเขา อำเภอสะเดาแบ่งการปกครองออกเป็น 8 ตำบล ได้แก่ ตำบลพังลา ท่าโพธิ์ ทุ่งหมอ ปาดังเบซาร์ สำนักแก้ว สำนักขาม เขามีเกียรติ และตำบลปริก อำเภอสะเดาเป็นอำเภอที่มีประชากรอาศัยอยู่ค่อนข้างหนาแน่น ประชากรส่วนใหญ่นับถือศาสนาพุทธ รองลงไปนับถือศาสนาอิสลาม

การประกอบอาชีพของราษฎร ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพทางการเกษตรเป็นหลัก ได้แก่ การทำสวนยางพารา ทำนา ทำสวนผลไม้ เช่น ทุเรียน ลองกอง มังคุด เป็นต้น สภาพการผลิตโดยทั่วไปต้องพึ่งพาสภาวะทางธรรมชาติเป็นหลัก ประกอบกับพื้นที่บางแห่งมีน้ำท่วมถึง เมื่อถึงฤดูน้ำท่วม ทำให้ผลผลิตบางส่วนเสียหายไปด้วย นอกจากนี้เกษตรกรส่วนมากยังขาดความรู้ทางด้านเทคโนโลยีที่จะนำมาปรับปรุงผลผลิต และขาดความรู้ความเข้าใจในเรื่องการค้าเนื้องานด้านการตลาด ส่งผลให้ขายผลผลิตได้ในราคาที่ต่ำ ด้วยเหตุนี้จึงส่งผลให้เกษตรกรมีฐานะตกต่ำและยากจน ดังนั้นทางออกของเกษตรกรคือ การกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินทุนต่าง ๆ ทั้งใหม่และนอกระบบเพื่อที่จะนำเงินเหล่านั้นไปเป็นทุน และเป็นค่าใช้จ่ายในการปรับปรุงวิธีการผลิต ซึ่งการกู้ยืมเงินแต่ละครั้งจะต้องเสียดอกเบี้ยในอัตราที่สูง แต่จำเป็นต้องกู้เพราะไม่เช่นนั้นเกษตรกรก็ไม่มีเงินทุนที่จะใช้ลงทุนในครั้งต่อไป

ดังนั้นหน่วยงานของรัฐบาลที่เข้ามาเกี่ยวข้องและให้ความช่วยเหลือแก่เกษตรกร คือ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เป็นรัฐวิสาหกิจ สังกัดกระทรวงการคลัง ซึ่งจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์ให้ความช่วยเหลือทางการเงิน เพื่อส่งเสริมอาชีพการเกษตรหรือการค้าเนื้องานของเกษตรกร กลุ่มเกษตรกร และสหกรณ์การเกษตร ทั้งนี้เพื่อให้เกษตรกรมีเงินทุนเพียงพอสำหรับการประกอบอาชีพให้มีรายได้และความเป็นอยู่ดีขึ้น ดังนั้นบทบาทของ ช.ก.ส. นอกจากจะขยายการให้เงินกู้แก่เกษตรกรและสถาบันการเกษตรเพื่อนำไปใช้ในการผลิต

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ทางการเกษตรแล้ว ยังคงต้องขยายไปสู่กิจกรรมอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการผลิตทางการเกษตร อีกด้วย เช่น กิจกรรมด้านการประกอบอาชีพเสริม กิจกรรมด้านการตลาด หรือสนับสนุนให้ เกษตรกรรายย่อยที่ยากจนมีที่ดินทำกินเป็นของตนเอง (กองแผนงานและงบประมาณ : 114)

ซึ่ง ฐ.ก.ส. อำเภอสระเดาก็เช่นกันกับ ฐ.ก.ส. อื่นๆ ที่ให้ความสำคัญในเรื่องนี้ โดยการออกเงินกู้ให้กับเกษตรกรที่ยากจนนำไปประกอบอาชีพ เพื่อยกระดับฐานะ เกษตรกรและ กลุ่มเกษตรกรให้สูงขึ้น นอกจากนี้ยังส่งเสริมให้เกษตรกรมีเงินออม และรับฝากเงินจากประชาชน ทั่วไปด้วย

ในการศึกษาครั้งนี้ ต้องการทราบว่าสภาวะทางเศรษฐกิจและสังคมของลูกค้ำธนาคาร เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขา อำเภอสระเดาว่าเป็นอย่างไร ตลอดจนทราบถึง บทบาทของ ฐ.ก.ส. ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงของเกษตรกรและทราบถึงปัญหาในการดำเนินงานของ ฐ.ก.ส. ว่า เป็นอย่างไร เพื่อใช้เป็นแนวทางในการศึกษาครั้งต่อไป

วัตถุประสงค์

ในการศึกษาสภาวะ เศรษฐกิจและสังคมของลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตรสาขา อำเภอสระเดา เพื่อ

1. เพื่อศึกษาสภาพทางสังคมของลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การ เกษตรสาขา อำเภอสระเดา
2. เพื่อศึกษาสภาวะทางเศรษฐกิจของลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การ เกษตรสาขา อำเภอสระเดา
3. เพื่อศึกษาบทบาทการดำเนินงานของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การ เกษตร สาขา อำเภอสระเดา ที่มีต่อการพัฒนาชนบทต่อลูกค้ำที่ก่อนและหลังการเข้า เป็นสมาชิก
4. เพื่อศึกษาปัญหาการดำเนินงานและข้อเสนอแนะ จากสมาชิกลูกค้ำธนาคารเพื่อการ เกษตรและสหกรณ์การ เกษตร

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทำให้ทราบสถานภาพและบทบาทของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอสะเดาที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงทางด้านสังคมของลูกค้ำ
2. ทำให้ทราบสถานการณ์และบทบาทของธนาคารเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจของลูกค้ำ
3. ทำให้ทราบปัญหาและข้อเสนอแนะของลูกค้ำที่มีต่อธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขา อำเภอสะเดา
4. ทำให้ทราบถึงข้อมูลการดำเนินงานของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขา อำเภอสะเดา และสามารถนำข้อมูลเหล่านั้นไปประยุกต์ใช้ได้

ขอบเขตการศึกษา

การศึกษาครั้งนี้ ผู้วิจัยได้เลือกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขา อำเภอสะเดา โดยทำการศึกษาข้อมูลระหว่างปี พ.ศ. 2536-2537

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

นิยามศัพท์

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร หมายถึง ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขา อำเภอสะเดา จังหวัดสงขลา

เกษตรกรลูกค้า หมายถึง เกษตรกรที่ขอขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขา อำเภอสะเดา

กลุ่มลูกค้า หมายถึง กลุ่มเกษตรกรผู้ซึ่งได้ขอขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร หน่วย อำเภอสะเดา โดยที่ลูกค้าเหล่านั้นตั้งบ้านเรือนอยู่ใกล้ เคียงกันและมีความสนิทสนมใกล้ชิดกัน

เกษตรกร หมายถึง ผู้ประกอบกิจกรรมกสิกรรม การประมงและการเลี้ยงสัตว์ ซึ่งเป็นลูกค้าของ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขา อำเภอสะเดา

รายได้ หมายถึง รายได้จากการประกอบอาชีพเกษตร เช่น การปลูกพืช การเลี้ยงสัตว์ และรายได้ภายนอก เช่นการรับจ้าง ค่าขาย มีหน่วยวัดเป็นบาทต่อปี

รายจ่าย หมายถึง รายจ่ายทั้งหมดที่เกิดจากรายจ่ายในครอบครัว เช่น ค่าอาหาร ค่าการศึกษาของบุตร ค่าเครื่องใช้ประจำวัน ค่าดอกเบี้ย ค่ารักษาพยาบาล ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าใช้จ่ายในการพักผ่อนเดินทางและรายจ่ายเพื่อการเกษตร เช่น ค่าแรง ค่าปุ๋ย ค่าพันธุ์พืช ค่าอาหารสัตว์ ค่าอุปกรณ์ทางการเกษตร ค่าพันธุ์สัตว์ ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง ซึ่งมีหน่วยวัดเป็นบาทต่อปี

รายได้สุทธิ หมายถึง รายได้ทั้งหมดที่หักรายจ่ายในครัวเรือนและรายจ่ายเพื่อการเกษตรออกแล้ว ซึ่งมีหน่วยวัดเป็นบาทต่อปี

สถานะทางเศรษฐกิจและสังคม หมายถึง สถานภาพความเป็นอยู่และฐานะของลูกค้าเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอสะเดา

สถานภาพส่วนบุคคล หมายถึง ประวัติส่วนตัวทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 2

การตรวจเอกสาร

การวิจัยครั้งนี้แบ่งการตรวจเอกสารออกเป็น 2 ส่วนคือ

1. บทความทางวิชาการ
2. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

บทความทางวิชาการ

ศ.ก.ส. (2534:56) ความคิดที่จะตั้งธนาคารของชาวไร่ชาวนา หรือ ธนาคารเกษตรกร ได้เริ่มขึ้นเมื่อปลายรัชกาลที่ 5 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อปลดเปลื้องหนี้สินของเกษตรกร เพราะเกษตรกรไม่มีเงินลงทุนเพียงพอสำหรับใช้สอยระหว่างฤดูการเพาะปลูก จึงต้องกู้ยืมเงินจากเอกชนโดยเสียดอกเบี้ยในอัตราสูง บางครั้งต้องขายผลผลิตให้แก่ผู้ให้กู้เงิน โดยผู้ให้กู้เงินเป็นผู้กำหนดราคาซื้อตามใจชอบ เกษตรกรจึงตกอยู่ในฐานะที่เสียเปรียบมาก วัตถุประสงค์อีกประการหนึ่งสนับสนุนให้มีการจัดตั้งธนาคารเกษตรกร เพื่อให้ความช่วยเหลือทางด้านการเงินแก่เกษตรกรเมื่อประสบภัยธรรมชาติทั้งนี้เพราะว่า เกษตรกรมักประสบภัยทางธรรมชาติติดต่อกันจนยากที่จะฟื้นตัวอย่างไรก็ตาม ในขณะนั้นรัฐบาลยังมีปัญหาทางด้านเงินทุนในการจัดตั้งธนาคาร เนื่องจากเงินในท้องพระคลังมีจำกัด ประกอบกับมีสภกรณ์เงินทุนอยู่แล้ว โดยอาศัยทุนหมุนเวียนจากธนาคารสยามกัมมาจล จำกัด และพระคลังออมสินเกษตรกรซึ่งเป็นสมาชิกก็ได้อาศัยเงินทุนจากสภกรณ์เพื่อนำไปใช้ในการลงทุนประกอบอาชีพทางการเกษตรของตน ความคิดที่จะตั้งธนาคารเกษตรกรหรือธนาคารชาวนาจึงต้องล้มเลิกไป จวบจน พ.ศ. 2490 เมื่อกิจการสภกรณ์เริ่มเติบโตขึ้นรัฐบาลจึงได้จัดตั้งธนาคารเพื่อการสภกรณ์ เพื่อทำหน้าที่เป็นแหล่งเงินทุนอำนวยความสะดวกทั้งหลายที่มีในขณะนั้น จนกระทั่งดำเนินงานมาจนถึง พ.ศ. 2509 รัฐบาลจึงได้พิจารณาจัดตั้งใหม่เพื่อให้ทำหน้าที่แทนธนาคารเพื่อการสภกรณ์โดยมีเหตุผลดังนี้

1. ธนาคารเพื่อการสภกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิกสภกรณ์เท่านั้น ในขณะที่ยังมีเกษตรกรที่มีใช้สมาชิกสภกรณ์อีกเป็นจำนวนมากที่ต้องการกู้เงิน ซึ่งธนาคารเพื่อการสภกรณ์ไม่มีอำนาจให้กู้ได้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

2. ธนาคารเพื่อการสหกรณ์ให้เงินกู้ส่วนใหญ่เป็นแบบระยะยาว หรือปานกลางแต่เกษตรกรมีความต้องการเงินกู้เพื่อผลิตผลระยะสั้นเป็นอันมาก

3. งานส่วนใหญ่ของธนาคารเพื่อการสหกรณ์คือ การเก็บรักษา ให้ความสะดวกในการเบิกจ่ายเงิน และเก็บรักษาสมุดบัญชีเท่านั้น ธนาคารมิได้ทำหน้าที่ในการพิจารณาขอกู้ อันเป็นหน้าที่ของผู้ให้กู้ยืมเงินอย่างแท้จริง

4. ธนาคารเพื่อการสหกรณ์มิได้ทำหน้าที่ให้สินเชื่อแบบกำกับและแนะนำ และยังไม่มีความพยายามใดทำหน้าที่นี้ได้

5. การดำเนินงานและองค์การของธนาคารเพื่อการสหกรณ์ ยังไม่ได้รับการรับรองจากต่างประเทศ จึงเป็นเหตุให้กำลังเงินของธนาคารไม่เพียงพอ

จรินทร์ เทศวานิช (2535:208 ครั้งที่ 1) ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) จัดตั้งขึ้นโดยพระราชบัญญัติ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 โดยโอนทรัพย์สิน หนี้สิน ความรับผิดชอบธุรกิจ พนักงานและลูกจ้าง มาจากธนาคารเพื่อการสหกรณ์ทำให้ ธ.ก.ส. ทำหน้าที่อำนวยความสะดวกให้แก่เกษตรกรอย่างกว้างขวาง ทั้งในด้านเกษตรกรโดยตรงและสถาบันการเกษตร ซึ่งได้แก่ สหกรณ์การเกษตร และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งนิติบุคคลที่มีวัตถุประสงค์ในการประกอบกิจกรรมทางเกษตรด้วย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์ ในการให้ความช่วยเหลือทางการเงิน เพื่อส่งเสริมอาชีพหรือการดำเนินงานของเกษตรกร หรือสหกรณ์การเกษตร เพื่อช่วยให้เกษตรกรสามารถเพิ่มผลผลิตและรายได้ เพื่อให้มีฐานะดีขึ้น

ธนาคารได้รับทุนจากแหล่งต่าง ๆ เพื่อนำมาใช้ในการดำเนินงานดังนี้

1. ส่วนผู้ถือหุ้น ประกอบด้วยรายการที่สำคัญ 3 รายการคือ

1.1 เงินกองทุนตามพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2509 กำหนดทุนเรือนหุ้นของ ธ.ก.ส. เป็นหุ้นสามัญมีมูลค่าทั้งสิ้น 4,000 ล้านบาท โดย กระทรวงการคลังถือหุ้นประมาณร้อยละ 95 นอกนั้นเป็นสหกรณ์การเกษตร กลุ่มเกษตรกร และเอกชน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

1.2 ส่วนเกินทุน เป็นส่วนที่ ธ.ก.ส. ได้รับจากบุคคลภายนอกทั้งในรูปที่ดินและสิ่งของ รวมทั้งเงินที่ได้รับความช่วยเหลือจากประชาคมเศรษฐกิจยุโรป

1.3 กำไรสะสม ประกอบด้วยกำไรส่วนที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรอง กำไรที่สำรองขาดเขตขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน และกำไรที่ยังไม่ได้จัดสรร

2. เงินรับฝากจากประชาชน ธ.ก.ส. ให้บริการด้านการรับฝากเงินจากประชาชนทั่วไป ทั้งประเภทเงินฝากประจำ เงินฝากออมทรัพย์ ซึ่งเป็นการรับฝากเงินออมในชนบทที่สำคัญ ซึ่งใน พ.ศ.2533 สัดส่วนเงินฝากเฉลี่ยประมาณ 59.27 ของแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญมากแหล่งหนึ่งด้วย

3. เงินรับฝากจากธนาคารพาณิชย์ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดเป้าหมายการให้สินเชื่อการเกษตรของธนาคารพาณิชย์ตามนโยบายสินเชื่อชุมชนเป็นอัตราร้อยละ 20 ของยอดเงินฝากเมื่อสิ้นปีบัญชีที่ผ่านมา โดยกำหนดว่าไม่ต่ำกว่าร้อยละ 14 ของยอดเงินฝากจะต้องเป็นสินเชื่อที่ให้แก่เกษตรกรโดยตรงรวมกับสินเชื่อเพื่อธุรกิจอุตสาหกรรมขนาดย่อมในภูมิภาค และส่วนที่เหลืออีกไม่เกินร้อยละ 6 กำหนดให้เป็นสินเชื่อเพื่อธุรกิจการเกษตรรวมกับสินเชื่อที่ให้แก่โรงสีข้าว

4. เงินกู้ยืม ได้รับจากสถาบันการเงินทั้งในและนอกประเทศหลายแห่ง เช่น กระทรวงการคลัง กองทุนส่งเสริมการค้าเกษตร ธนาคารพัฒนาแห่งเอเชีย กองทุนความช่วยเหลือทางเศรษฐกิจไต้หวัน สหรัฐอเมริกา ธนาคารบูรณะและพัฒนา

5. เงินกู้จากธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความช่วยเหลือแก่ ธ.ก.ส. ในรูปการรับซื้อตั๋วสัญญาใช้เงิน ซึ่งกระทรวงการคลังเป็นผู้อาวัล โดยให้นำไปให้แก่เกษตรกรตามปกติ หรือให้ความช่วยเหลือตามโครงการของรัฐ เช่น โครงการรับจำนำข้าว

จำลอง โต้ะทอง (2524:83) กล่าวว่า การให้สินเชื่อของ ธ.ก.ส. ในระยะการดำเนินงานในช่วง 10 ปีแรก ของการดำเนินงานก็ยึดถือเอาการมีหรือไม่มีของหลักทรัพย์ เป็นเรื่องสำคัญ แต่ไม่เคร่งครัดในเรื่องของมูลค่าว่าจะต้องคุ้มกับจำนวนเงินที่เป็นหนี้หรือไม่ก็ตาม วิธีการคือ เงินกู้เพื่อการเกษตรการผลิตระยะสั้น เกษตรกรจะต้องรวมตัวกันเป็นกลุ่มเล็ก ๆ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ประมาณกลุ่มละ 5-20 คน โดยประมาณ เพื่อทำสัญญาเงินกู้แบบเป็นลูกหนี้ร่วมกันโดยมีหลักเกณฑ์ว่า สองในสามของจำนวนเกษตรกรในกลุ่มจะต้องมีเอกสารสิทธิ์ในที่ดินทำกินแต่ไม่จำกัดในเรื่องมูลค่าของที่ดินและไม่บังคับให้ต้องทำการจำนอง ส่วนเงินกู้ระยะปานกลางให้มีการค้าประกันโดยสมาชิก 2 คน ในกลุ่มเดียวกัน หรือจะนำที่ดินไปจำนองก็ได้ และเงินกู้ด้านสถาบันเพื่อให้กู้ต่อแก่สมาชิกนั้นไม่มีการค้าประกันแต่อย่างใดทั้งสิ้น แต่อาศัยการควบคุมของส่วนราชการที่มีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงคือ กรมส่งเสริมสหกรณ์ และกรมส่งเสริมการเกษตรและกลุ่มเกษตรกรตามลำดับ

ในระยะต่อมา เงื่อนไขการยึดถือการมีหลักทรัพย์ในการกู้ยืมเงินได้เลิกโดยเด็ดขาดในปี พ.ศ. 2523 เพราะเห็นว่าการที่ยังคงมีเงื่อนไขอยู่นอกจากจะไม่ช่วยให้การชำระหนี้ดีขึ้นแล้ว ยังเป็นเครื่องกีดกันเกษตรกรชั้นเล็กไม่ให้มีโอกาสได้มากู้ยืมเงินโดยตรง ปัจจุบัน ธ.ก.ส. อาศัยการพิจารณาสินเชื่อไปใช้ประโยชน์ว่าจะให้ผลตอบแทนเพียงพอที่จะชำระหนี้ที่ก่อขึ้นได้หรือไม่

วาณิช พูลวิงกาญจน์ (2530:258) กล่าวว่า ธ.ก.ส. แบ่งเงินกู้ตามวัตถุประสงค์ของการใช้เงินกู้ได้ 4 ประเภทดังนี้

1. เงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานการเกษตร
2. เงินกู้เพื่อการลงทุนในทรัพย์สินการเกษตร
3. เงินกู้เพื่อรอการขายผลผลิตการเกษตร
4. เงินกู้เพื่อชำระหนี้สินหรือไถ่ถอนหรือรับโอนคืนที่ดินเกษตร

1. เงินกู้เพื่อการใช้จ่ายในการดำเนินงานการเกษตร เงินกู้ประเภทนี้ ได้แก่ เงินกู้เพื่อเป็นค่าพันธุ์พืช ปุ๋ย ยาป้องกันกำจัดศัตรูแมลง หรืออาหารสัตว์วัสดุการเกษตรอย่างอื่น ค่าเครื่องมือการเกษตร ค่าซ่อมแซมอุปกรณ์และเครื่องมือเครื่องใช้ในการเกษตร ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง ค่าซื้อปุ๋ยสัตว์ ค่าจ้างเกี่ยวกับการเกษตร ค่าใช้จ่ายในการเตรียมเพื่อขาย แปรรูปผลผลิตการเกษตรเพื่อขาย ค่าเช่าเกี่ยวกับการเกษตร ค่าบริการต่าง ๆ เกี่ยวกับการเกษตร เป็นต้น

เงินกู้ชนิดนี้เรียกอีกอย่างหนึ่งว่าเงินกู้ระยะสั้น แบ่งได้เป็น 2 ประเภท ดังนี้คือ

- 1.1 เงินกู้ระยะสั้นเพื่อการผลิตหลัก ได้แก่ เงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานการผลิต การเกษตรเพียงอย่างเดียวหรือหลายอย่าง ซึ่งลูกค้ายในกลุ่มเดียวกันเป็น

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ส่วนใหญ่ทำการผลิตโดยลงมือทำพร้อมกันเก็บเกี่ยวในเวลาใกล้เคียง หรือขายในเวลาใกล้เคียงกัน
ระยะเวลาในการชำระเงินคืนไม่เกิน 12 เดือน กรณีพิเศษไม่เกิน 18 เดือน

1.2 เงินกู้ระยะสั้นเพื่อการอื่น ๆ ได้แก่ เงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการ
ดำเนินงานการผลิตการเกษตรเพียงอย่างเดียวหรือหลายอย่าง ซึ่งลูกค้าในกลุ่มเดียวกัน เพียง
บางคนหรือเป็นส่วนน้อยเท่านั้นทำการผลิต และไม่จำเป็นต้องลงมือทำพร้อมกัน หรือเก็บเกี่ยวใน
เวลาใกล้เคียงกัน การชำระเงินคืน ไม่เกิน 12 เดือน กรณีพิเศษไม่เกิน 18 เดือน

2. เงินกู้เพื่อลงทุนในทรัพย์สินการเกษตร แบ่งได้เป็น 2 ประเภท ดังนี้คือ

2.1 เงินกู้ระยะปานกลาง ได้แก่ เงินกู้เพื่อการรักษาบุกเบิกหรือขุดซื้อที่ดิน
การเกษตร สร้างหรือปรับปรุงแหล่งน้ำคันคูน้ำ ประตูกักน้ำ และงานปรับปรุงที่ดิน ทำส่วน
การซื้ออุปกรณ์ต่าง ๆ เป็นต้น ระยะเวลาในการชำระหนี้ ไม่เกิน 3 ปี กรณีพิเศษไม่เกิน 5 ปี

2.2 เงินกู้ระยะยาวเพื่อการเกษตร ได้แก่ เงินกู้เพื่อปรับปรุงทรัพยากรการ
เกษตร ซึ่งต้องใช้เวลานานกว่าจะได้ผลคุ้มค่าการลงทุน เช่น การปรับปรุงที่ดินเพื่อการเกษตร
การปรับพื้นดิน การสร้างหรือปรับปรุงแหล่งน้ำ การจัดให้มีเครื่องสูบน้ำ การจัดระบบการส่งน้ำ
ระบายน้ำ ตลอดจนคันคูส่งน้ำ การผลิตการเกษตรซึ่งใช้เวลากว่า 3 ปี จึงจะได้ผลคุ้มค่าการลงทุน
เช่น การทำสวนผลไม้ยืนต้น การเลี้ยงสัตว์ ระยะเวลาในการชำระหนี้คืนไม่เกิน 15 ปี กรณี
พิเศษไม่เกิน 20 ปี

3. เงินกู้เพื่อรอการขายผลิตผลการเกษตร ได้แก่ เงินกู้ซึ่งผู้กู้ใช้ผลิตผลการเกษตร
เป็นประกันการชำระคืนต้นเงินกู้ ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้กู้สามารถรอขายผลผลิตให้ได้ราคาดีขึ้น โดยไม่จำเป็นต้อง
ต้องขายผลผลิตในเวลาที่ยาแวกและราคาต่ำมาก ระยะเวลาในการชำระหนี้คืนไม่เกิน 6 เดือน

4. เงินกู้เพื่อชำระหนี้สินหรือไถ่ถอน หรือรับโอนคืนที่ดินการเกษตร แบ่งออกได้เป็น
5 ประเภท ดังนี้คือ

4.1 เงินกู้ระยะปานกลาง ได้แก่ เงินกู้เพื่อชำระหนี้สินเดิมเกี่ยวกับการเกษตร
ก่อนเป็นลูกค้าธนาคาร ซึ่งระยะเวลาในการชำระหนี้คืนไม่เกิน 3 ปี กรณีพิเศษไม่เกิน 5 ปี

4.2 เงินกู้ระยะปานกลางพิเศษประเภท 1 ได้แก่ เงินกู้ ซึ่งลูกค้าผู้ได้รับความ
เสียหายอย่างร้ายแรงเนื่องจากภัยธรรมชาติหรือภัยพิบัติ ขอกู้เพื่อชำระหนี้ที่มีอยู่เดิมแก่ธนาคาร

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

หรือบุคคลภายนอกอื่นเนื่องจากภัยพิบัติ เพื่อปรับปรุงการประกอบการเกษตรของตนในทางที่จะได้ผลดีขึ้น ระยะเวลาในการชำระหนี้คืน ไม่เกิน 6 ปี

4.3 เงินกู้ระยะปานกลางพิเศษ 2 ได้แก่ เงินกู้ซึ่งลูกค้านหนึ่งหรือหลายคนขอกู้จากธนาคารเพื่อชำระ เงินกู้ให้แก่ธนาคารแทนผู้กู้เดิมซึ่งตาย วิกฤตจريت ไปเสียจากภูมิลำเนาหรือถิ่นที่อยู่และ ไม่มีใครรู้แน่ว่าเป็นหรือตาย หรือมีเหตุอื่นที่ทำให้ไม่อาจประกอบอาชีพได้ระยะเวลาการชำระหนี้คืนไม่เกิน 6 ปี

4.4 เงินกู้ระยะยาวเพื่อชำระหนี้สินเดิม ได้แก่ เงินกู้เพื่อการชำระหนี้สินเดิมและหรือไถ่ถอน หรือรับโอนคืนที่ดินการเกษตรซึ่งเดิมเป็นของตนเองหรือของบิดามารดาของตนตลอดจน เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานเกษตรในฤดูการเกษตรแรกการลงทุนในทรัพย์สินการเกษตรที่จำเป็นเกี่ยวข้องกับการจัดจำหน่ายหรือการค้ากับธนาคารด้วย เงินกู้ประเภทนี้ใช้เวลาการชำระหนี้คืนไม่เกิน 10 ปี กรณีพิเศษไม่เกิน 12 ปี

4.5 เงินกู้ระยะยาวพิเศษ ได้แก่ เงินกู้ซึ่งลูกค้านหนึ่งหรือหลายคนขอกู้จากธนาคารเพื่อชำระหนี้เงินกู้ให้แก่ธนาคาร แทนผู้กู้เดิมซึ่งตาย หรือมีเหตุอื่นที่ทำให้ไม่อาจดำเนินการตามโครงการหรือแผนงานได้ ระยะเวลาการชำระหนี้คืน ไม่เกิน 15 ปี กรณีพิเศษไม่เกิน 20 ปี

การให้เงินกู้ตามประเภทดังกล่าวข้างต้น จะต้องมืหลักประกันเงินกู้อย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

1. ลูกค้านในกลุ่มเดียวกันผูกพันตนรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกันค้ำประกันการชำระหนี้ต่อธนาคาร
2. มีลูกค้ำประจำสาขา หรือบุคคลอื่นซึ่งธนาคารพิจารณา เห็นสมควร เป็นผู้ค้ำประกันอย่างน้อย 2 คน
3. มีอสังหาริมทรัพย์ที่ไม่ได้จำนองต่อเจ้าหน้าอื่น จำนวน เป็นประกันโดยอสังหาริมทรัพย์นั้น จะต้องมืราคาประเมินไม่น้อยกว่าสองเท่าของจำนวนเงินกู้
4. มีหลักทรัพย์รัฐบาลไทย หรือเงินฝากในธนาคารนี้เป็นประกัน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

จรินทร์ เทศวานิช (2535:214 ครั้งที่ 2) กล่าวว่าคุณสมบัติเกษตรกรผู้ที่จะขอ
กู้เงินจาก ธ.ก.ส. จะต้องมีความสมบัติดังนี้

1. มีสัญชาติไทย
2. มีอายุไม่ต่ำกว่า 20 ปี
3. เป็นเกษตรกรซึ่งได้ประกอบอาชีพการเกษตรในท้องที่ดำเนินงานของสาขาแล้ว
เป็นเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่า 1 ปี
4. มีความชำนาญหรือได้รับการฝึกอบรมในการเกษตรมาแล้วพอสมควร
5. เป็นผู้ที่ก่อให้เกิดผลิตผลการเกษตรเพื่อขายในปีหนึ่ง ๆ เป็นมูลค่าพอสมควร
หรือมีคู่ทางที่จะปรับปรุงการเกษตรให้มีรายได้ เพียงพอที่จะชำระหนี้ได้
6. ไม่เคยถูกให้ออกจากการเป็นลูกค้า ธ.ก.ส.
7. เป็นผู้มีความซื่อสัตย์ทางสุจริตขยันขันแข็งในการประกอบอาชีพ
8. ไม่เป็นบุคคลวิกลจริต หรือจิตฟั่นเฟือนไม่สมประกอบ
9. ไม่เป็นบุคคลล้มละลายหรือเป็นผู้ที่มีหนี้สินพันตัว
10. ปัจจุบันไม่ได้เป็นผู้กู้เงินของสหกรณ์การเกษตร กลุ่มเกษตรกร หรือสถาบันใด ๆ
ที่ดำเนินธุรกิจทางด้านสินเชื่อเพื่อการเกษตร

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

คำพล พัวพาณิชย์ (2532:2) ได้ศึกษาการประเมินผลความต้องการสินเชื่อในรูปแบบ
วัสดุอุปกรณ์การเกษตรของลูกค้า ธ.ก.ส. พบว่า ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการให้สินเชื่อในรูปแบบของ
วัสดุอุปกรณ์ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2532 โดยภาพรวมแล้วประสบความสำเร็จเป็นอย่างมาก เพราะการ
ใช้เงินกู้ของเกษตรกรลูกค้าเป็นไปตามวัตถุประสงค์และมีเพิ่มมากขึ้น นอกจากนี้ผลทางอ้อมก็มี
ประโยชน์มากคือ การยอมรับเทคโนโลยีใหม่ ๆ ทางด้านการผลิตของลูกค้าเกษตรกร ธ.ก.ส.
ประเภทของวัสดุอุปกรณ์การเกษตรและการบริการเกษตรนั้นต้องมีบริษัท หรือร้านค้า
ที่มาจดทะเบียนไว้กับส่วนกลาง เพื่อเสนอวัสดุอุปกรณ์การเกษตรเพื่อให้ ธ.ก.ส. เป็นตัวแทน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ในการจำหน่ายอุปกรณ์การเกษตรแก่เกษตรกร โดยในปี พ.ศ. 2531 มีบริษัทร้านค้าที่มาจดทะเบียนกับธ.ก.ส. ส่วนกลางทั้งหมด 176 บริษัท โดยมีจำนวนสินค้า 2,210 ชนิด ซึ่งกระจายอยู่ในส่วนกลางและส่วนภูมิภาคแล้วแต่อุปกรณ์นั้นจะเป็นประเภทใด เช่น ยานพาหนะเกษตร รถไถเดินตาม ปู่ย การให้บริการจัดหาวัสดุอุปกรณ์ของลูกค้าของ ธ.ก.ส. มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกปี ในระยะเริ่มตั้งแต่ปี 2523 มีลูกค้า ธ.ก.ส. จำนวน 46,160 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.2 ของลูกค้าทั้งหมดของลูกค้า ธ.ก.ส.

ฝ่ายประมวลบัญชีและสถิติกองวิชาการและแผนงานกรมตรวจสอบบัญชีสหกรณ์กระทรวงเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (2534:15) กล่าวว่าแหล่งเงินทุนการดำเนินงานของสหกรณ์การเกษตรนอกจากใช้ทุนของกลุ่มเกษตรกรเองแล้ว ยังต้องอาศัยเครดิตทางการเงินจากแหล่งเงินทุนต่าง ๆ เงินเบิกเกินบัญชีและเงินฝากในระหว่างปี กลุ่มเกษตรกรได้รับเครดิตทางการเงินจากแหล่งต่าง ๆ จำนวน 189.28 ล้านบาท มีรายละเอียดดังนี้

- ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจำนวน 16.44 ล้านบาท หนี้สินคงเหลือสิ้นปีจำนวน 36.87 ล้านบาท

- กรมส่งเสริมการสหกรณ์ จำนวน 10.60 ล้านบาท หนี้สินคงเหลือสิ้นปี จำนวน 2.5 ล้านบาท

- แหล่งอื่น ๆ จำนวน 159.74 ล้านบาท หนี้สินคงเหลือสิ้นปี จำนวน 133.75 ล้านบาท

กลุ่มเกษตรกรมีเจ้าหนี้เงินทุนคงเหลือสิ้นปีจำนวน 215.36 ล้านบาท ประกอบด้วยเจ้าหนี้เงินกู้ 183.12 ล้านบาท เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร 16.56 ล้านบาท เงินรับฝาก 15.68 ล้านบาท

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ขจรเกียรติ บัวศรี (2530:2) ได้ศึกษาลักษณะบางประการทางเศรษฐกิจและสังคม ที่เกี่ยวข้องกับการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจเกษตรของกลุ่มลูกค้า ธ.ก.ส. อำเภอจตุรัส จังหวัดชัยภูมิ พบว่าจำนวนลูกค้า ธ.ก.ส. มีการขยายเพิ่มขึ้นมากในระยะเวลา 20 ปี ที่ผ่านมา ส่วนใหญ่ เกษตรกรลูกค้ามีอาชีพทางการเกษตรเพียงอย่างเดียว อาชีพรอง คือ การรับจ้างบรรทุกผลผลิตทางการเกษตร และค้าขาย มีพื้นที่ทำการเกษตร 41.20 ไร่ ซึ่งมีพืชเศรษฐกิจเพียงสามชนิด คือ ข้าวโพด มันสำปะหลัง ปอ ส่วนข้าวปลูกกันทุกครัวเรือนเพียงเพื่อการบริโภคเท่านั้น ในการทำการเกษตรมีการใช้เครื่องมือเครื่องใช้คือ เครื่องจักรกลขนาดกลาง ในการผลิตคือ เครื่องสูบน้ำ และรถไถเดินตาม สำหรับเครื่องจักรกลที่ใช้ในการแปรรูปพืชทางเศรษฐกิจไม่มี เกษตรกรคนใดมีไว้ใช้ในครัวเรือนเลย สถานภาพการซื้อขายผลผลิตทางการเกษตร ยังมีอิสระ ในการเลือกขายผลผลิตเกษตรให้กับพ่อค้าคนกลางที่ตนพอใจ

กองวิชาการสำนักวิชาการและแผนธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (2537:5) กล่าวว่าภารกิจตลอดระยะเวลา 26 ปี ที่ธ.ก.ส. เร่งสร้างสถานการณ์ภาค เกษตรนั้น ไม่เพียงแต่การให้การช่วยเหลือทางการเงิน เพื่อส่งเสริมอาชีพของกลุ่มเกษตรกร เกษตรกร และสหกรณ์การเกษตรเท่านั้น หากแต่รวมไปถึงการดำเนินกิจกรรมเพื่อช่วยเหลือ เกษตรกรทั้งทางตรงและทางอ้อมในหลาย ๆ ด้าน ทั้งนี้เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์หลักคือ มุ่งยก ระดับความเป็นอยู่ของประชากรที่ประกอบอาชีพในภาคเกษตร รวมทั้งเป็นการกระจายรายได้ ไปสู่ภาคชนบทของประเทศอีกด้วย ทั้งนี้เพราะภาคเกษตรของประเทศมีอัตราการเจริญเติบโตทาง เศรษฐกิจน้อยกว่าภาคอุตสาหกรรมตลอดมา ในรอบปีบัญชี 2535 (1เม.ย.35 - 31มี.ค.36) ธ.ก.ส. ได้เห็นการดำเนินงานตามนโยบายของรัฐบาล โดยขยายการให้สินเชื่อเพื่อไปสู่เกษตรกร ชี้นเล็กและยากจนที่ยังไม่ได้รับการบริการสินเชื่อจากสถาบันการเงินใด เพื่อให้ได้รับเงินทุน เพียงพอแก่การประกอบอาชีพ รวมทั้งการให้สินเชื่อต่อ เนื่องจากปีที่ผ่านมาแก่เกษตรกรผู้ประสบ ภัยธรรมชาติ เพื่อฟื้นฟูการผลิตที่ได้รับความเสียหาย ตลอดจนปรับปรุงระบบการผลิตให้มี ประสิทธิภาพสูงขึ้น ในการนี้ ธ.ก.ส. ได้ร่วมมือและประสานงานการปฏิบัติงานกับกระทรวงเกษตร และสหกรณ์ในการให้บริการสินเชื่อการเกษตรพร้อมกันได้จัดตั้งสำนักกองทุนที่ดินขึ้นเพื่อดำเนินงาน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตามแผนเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิรูปที่ดินของสำนักงานปฏิรูปที่ดินเพื่อการเกษตรกรรมอันจะ เป็นฐานรองรับการจัดตั้งธนาคารที่ดินขึ้นเป็นสถาบันการเงินต่อไปในอนาคต นอกจากการให้บริการสินเชื่อแล้ว ธ.ก.ส. ยังให้ความช่วยเหลือด้านการตลาดสินค้าเกษตร โดยการจัดตั้งตลาดกลางสินค้าเกษตรขึ้นในบางจังหวัดตามภาคต่าง ๆ เพื่อเป็นศูนย์กลางการซื้อขายผลผลิตการเกษตรที่ช่วยให้เกษตรกรขายผลผลิตได้ในราคาที่เป็นธรรมรวมทั้งการดำเนินงานสินเชื่อในรูปแบบโครงการต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นโครงการสินเชื่อที่ดำเนินงานตามนโยบายของรัฐบาล โครงการสินเชื่อแก่เกษตรกรที่ดำเนินการร่วมกับภาคเอกชนและภาครัฐบาล และโครงการสินเชื่อพิเศษ

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ธ.ก.ส. ได้พยายามขยายท้องที่ดำเนินงาน เพื่อให้ครอบคลุมพื้นที่ทำการเกษตรของประเทศไทยให้มากที่สุด จนถึงปัจจุบันอาจกล่าวได้ว่า ธ.ก.ส. สามารถให้บริการสินเชื่อได้อย่างทั่วถึง ครอบคลุมทุกท้องที่อำเภอและกิ่งอำเภอทั้งหมดของประเทศไทย เว้นเพียงบางอำเภอและบางกิ่งอำเภอ ที่มีการทำการเกษตรน้อย หรืออยู่ในเขตเมืองที่ไม่มีประชาชนประกอบอาชีพเกษตรเพื่อการค้าในรอบปีบัญชี 2535 ธ.ก.ส. ได้ขยายท้องที่การดำเนินงานทั้งหมด 792 อำเภอและกิ่งอำเภอใน 73 จังหวัดทั่วประเทศ โดยมีหน่วยอำเภอซึ่งมีพนักงานสินเชื่อประจำอยู่เพื่อให้บริการสินเชื่อแก่เกษตรกรผู้ขอรับบริการกระจายอยู่ทั่วประเทศ จำนวน 703 แห่งที่ดำเนินงานภายใต้การบริหารของ ธ.ก.ส. ทั้งสิ้น 268 สาขา เมื่อสิ้นปีบัญชี 2535 ธ.ก.ส. สามารถให้บริการสินเชื่อแก่เกษตรกรทั่วประเทศ จำนวน 3.69 ล้านครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 70.4 ของจำนวนครัวเรือนเกษตรกรทั่วประเทศ จำนวนเป็นการให้บริการสินเชื่อแก่เกษตรกรลูกค้ารายคนโดยตรง 2.59 ล้านครัวเรือน ให้บริการสินเชื่อแก่สมาชิกสหกรณ์การเกษตร จำนวน 1.02 ล้านครัวเรือน และกลุ่มเกษตรกร 0.072 ล้านครัวเรือน ในรอบปี 2535 ธ.ก.ส. รับเกษตรกรเข้าเป็นลูกค้า โดยตรงและผ่านสถาบันเกษตรกรเพิ่มขึ้นสุทธิ จำนวน 306,570 ครัวเรือน ซึ่งเพิ่มจากปีก่อน ร้อยละ 6.94

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 3

วิธีการศึกษา

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากร (population) คือสมาชิกลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร หน่วย อำเภอสะเดา จังหวัดสงขลา

กลุ่มตัวอย่าง

กลุ่มตัวอย่างของการวิจัยครั้งนี้ ได้จากกลุ่มตัวอย่างของลูกค้าเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขา อำเภอสะเดา จำนวน 3,462 ราย โดยการสุ่มตัวอย่างแบบง่าย (Simple Random Sampling) ซึ่งข้อมูลที่ได้เป็นของลูกค้าเกษตรกรเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขา อำเภอ สะเดา จังหวัดสงขลา จำนวน 138 ราย

วิธีการสุ่มตัวอย่าง

กลุ่มตัวอย่างที่ทำการศึกษาในครั้งนี้ได้มาโดยวิธีการสุ่มตัวอย่างโดยบังเอิญ (Accidental Sampling) โดยทำการสุ่มตัวอย่าง 4 เปอร์เซ็นต์ จากจำนวนลูกค้าเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขา อำเภอ สะเดา จังหวัดสงขลา ทั้งหมด โดยได้จำนวนกลุ่มตัวอย่างในการศึกษาครั้งนี้ จำนวน 138 ราย

วิธีการและ เครื่องมือที่ใช้

ในการศึกษาผู้วิจัยใช้ เครื่องมือเก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสัมภาษณ์ ซึ่งคำถามทั้งแบบเปิด (Opened question) และคำถามแบบปิด (Closed question) โดยใช้วิธีการสัมภาษณ์ เกษตรกรลูกค้าของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขา อำเภอสะเดา ข้อมูลที่ทำการเก็บรวบรวมครั้งนี้ได้แบ่ง เครื่องมือออกเป็น 4 ตอน ดังนี้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตอนที่1 ศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะสถานภาพทางสังคมของลูกค้า ฅ.ก.ส. อำเภอสะเดา จังหวัด สงขลา

ตอนที่2 ศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสถานะทางเศรษฐกิจของลูกค้า ฅ.ก.ส.

ตอนที่3 ศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทการดำเนินงานของ ฅ.ก.ส. ในการพัฒนาชนบทที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงของลูกค้า ฅ.ก.ส. สาขา อำเภอสะเดา จังหวัดสงขลา เมื่อเปรียบเทียบก่อนเข้าเป็นลูกค้าและหลังจากการเข้า เป็นลูกค้าแล้ว

ตอนที่4 ศึกษาปัญหาการดำเนินงานของ ฅ.ก.ส. และปัญหาข้อเสนอแนะจากสมาชิกลูกค้า ฅ.ก.ส.

การวิเคราะห์ข้อมูล

เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้ค่าทางสถิติในการคำนวณ

1. การคำนวณหาค่าร้อยละ (Percentage)
2. การคำนวณหาค่ามัชฌิมเลขคณิต (Mean)
3. การคำนวณหาค่าพิสัย (Range)
4. การคำนวณหาค่าเฉลี่ยเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

ค่าสถิติที่ใช้ในการศึกษา

1. สูตรคำนวณหาค่าร้อยละ (Percentage)

$$\text{ร้อยละ} = \frac{X}{N} \times 100$$

กำหนดให้ X = จำนวนตัวอย่างที่ต้องการศึกษา

N = จำนวนตัวอย่างทั้งหมด

2. สูตรคำนวณหาค่าเฉลี่ยเลขคณิต (Mean)

$$\bar{X} = \frac{\sum_{i=1}^n x_i}{N}$$

กำหนดให้ \bar{X} = ค่าเฉลี่ย

x_i = ผลรวมทั้งหมดของจำนวนสมาชิก ค.ก.ส. ที่ตอบ

เหมือนกัน

N = จำนวนสมาชิก ค.ก.ส. ทั้งหมด

i = จำนวนตัวอย่างชุดที่ i โดย i มีค่าเท่ากับ 1 ถึง n

3. สูตรคำนวณหาค่าพิสัย (Range)

พิสัย = ข้อมูลที่มีค่าสูงสุด - ข้อมูลที่มีค่าต่ำสุด

4. สูตรคำนวณหาค่าเฉลี่ยเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

$$\text{สูตร} = \sqrt{\frac{\sum f d^2}{N} - \left(\frac{\sum f d}{N} \right)^2}$$

กำหนดให้ = ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของประชากร

i = อันตรภาคชั้น

f = ความถี่

d = ส่วนเบี่ยงเบนของชั้นข้อมูลที่ต่างไปจากค่าเฉลี่ยสมมุติโดย

N = จำนวนข้อมูลทั้งหมด

$$d = \frac{x - a}{i}$$

i

x = จุดกลางชั้น

a = ค่าเฉลี่ยสมมติ (Assumed Mean)

งบประมาณที่ใช้ในการศึกษา

งบประมาณที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้คาดว่าจะใช้ประมาณ 3,500 บาท

ระยะเวลาในการดำเนินงาน

ในการศึกษาสภาวะเศรษฐกิจและสังคมของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขา อำเภอสระตะปาด ปี 2536-2537 ใช้เวลาในการดำเนินงานวิจัยตั้งแต่ เดือนตุลาคม พ.ศ. 2537 ถึง เดือน มีนาคม พ.ศ. 2538 ระยะเวลาการดำเนินงานรวม 6 เดือน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษาสภาวะ เศรษฐกิจและสังคมของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอ สะเดา ปี พ.ศ. 2536 - 2537 ครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาสภาวะทางสังคม สภาวะทางเศรษฐกิจ และเพื่อศึกษาบทบาทการดำเนินงานตลอดจนปัญหาและอุปสรรคสำหรับเกษตรกรที่เป็นลูกค้าของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอสะเดา จังหวัดสงขลา โดยการสุ่มตัวอย่างแบบง่าย (Sample Random Sampling) จากจำนวนตัวอย่างที่ทำการศึกษาทั้งหมด 138 คน ซึ่งผลการศึกษาได้แยกนำเสนอเป็นขั้นตอนดังนี้

ตอนที่ 1 สภาวะด้านสภาพส่วนบุคคลและสังคม

ตอนที่ 2 สภาวะด้านเศรษฐกิจ

ตอนที่ 3 บทบาทการดำเนินงานของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ในการพัฒนาชนบทที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขา อำเภอสะเดา จังหวัดสงขลา

ตอนที่ 4 ปัญหาการดำเนินงานและข้อเสนอแนะจากลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ตอนที่ 1 สภาวะด้านสภาพส่วนบุคคลและสังคม

เพศ

ผลการศึกษาเกี่ยวกับเพศ (ตารางที่ 1) ผู้ที่ให้ข้อมูลส่วนใหญ่ที่เป็นลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส) สาขาอำเภอสะเดา ร้อยละ 66.67 เป็นเพศชาย และร้อยละ 33.33 เป็นเพศหญิง

อายุ

ลูกค้ามีอายุเฉลี่ย 49.70 ปี อายุต่ำสุด 28 ปี อายุสูงสุด 72 ปี ลูกค้า ธ.ก.ส. ส่วนใหญ่ร้อยละ 30.44 มีอายุอยู่ในระหว่าง 44-51 ปี ร้อยละ 21.01 อยู่ในช่วง

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

อายุ 36-43 และอายุ 52-59 ปี ร้อยละ 15.22 อยู่ในช่วงอายุ 60-67 ปี ร้อยละ 7.97 อยู่ในช่วงอายุ 28-35 ปี และร้อยละ 4.35 อยู่ในช่วงอายุ 68-75 ปี ตามลำดับ ค่าเฉลี่ยเบี่ยงเบนมาตรฐานอายุเฉลี่ยของลูกค้ำ ธ.ก.ส. เท่ากับ 10.31 ปี

ศาสนา

ลูกค้ำ ธ.ก.ส. สาขาอำเภอสะเดาส่วนใหญ่นับถือศาสนาพุทธ ร้อยละ 81.16 และนับถือศาสนาอิสลาม ร้อยละ 18.84

การศึกษา

ระดับการศึกษาของลูกค้ำ ธ.ก.ส. สาขาอำเภอสะเดา ร้อยละ 6.52 ไม่รู้หนังสือ ร้อยละ 0.72 จบชั้นประถมศึกษาปีที่ 2 จบประกาศนียบัตรวิชาชีพ (ปวช.) และจบประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง (ปวส.) ร้อยละ 2.90 จบชั้นประถมศึกษาปีที่ 3 ร้อยละ 65.96 จบชั้นประถมศึกษาปีที่ 4 ร้อยละ 13.04 จบชั้นประถมศึกษาปีที่ 6 ร้อยละ 5.07 จบชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 3 ร้อยละ 4.35 จบชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 6

สถานภาพสมรส

ลูกค้ำ ธ.ก.ส. สาขาอำเภอสะเดา ส่วนใหญ่ร้อยละ 84.78 แต่งงานและยังอยู่ด้วยกัน ร้อยละ 15.22 เป็นหม้าย

ระยะเวลาการเป็นลูกค้ำ (ปี)

ลูกค้ำ ธ.ก.ส. สาขาอำเภอสะเดา เข้าเป็นสมาชิกลูกค้ำ ธ.ก.ส. น้อยกว่า 5 ปี ร้อยละ 39.86 เป็นสมาชิกในช่วงระยะเวลา 6-10 ปี ร้อยละ 42.74 เป็นสมาชิกในช่วงระยะเวลา 11-15 ปี ร้อยละ 8.70 เป็นสมาชิกในช่วงระยะเวลา 16- 20 ปี ร้อยละ 7.25 และ ร้อยละ 1.45 เป็นสมาชิกในช่วงระยะเวลา 21-25 ปี

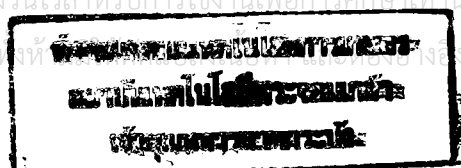
เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



ตารางที่ 1 สภาวะทางด้านสถานภาพส่วนบุคคลและสังคม

รายการ	จำนวนคน	ร้อยละ
	N = 138	
เพศ		
ชาย	92	66.67
หญิง	46	33.33
อายุ (ปี)		
28-35	11	7.97
36-43	29	21.01
44-51	42	30.44
52-59	29	21.01
60-67	21	15.22
68-75	6	4.35
อายุต่ำสุด	28	ปี
อายุสูงสุด	72	ปี
อายุเฉลี่ย	49.70	ปี
ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	10.31	ปี
ศาสนา		
พุทธ	112	81.16
อิสลาม	26	18.84

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งยังขอสงวนสิทธิ์ในเนื้อหาและข้อมูลของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



ตารางที่ 1 (ต่อ)

รายการ	จำนวนคน	ร้อยละ
	N = 138	
วุฒิการศึกษา		
ไม่รู้หนังสือ	9	6.52
จบชั้นประถมศึกษาปีที่ 2	1	0.72
จบชั้นประถมศึกษาปีที่ 3	4	2.90
จบชั้นประถมศึกษาปีที่ 4	91	65.96
จบชั้นประถมศึกษาปีที่ 6	18	13.04
จบชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 3	7	5.07
จบชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 6	6	4.35
จบประกาศนียบัตรวิชาชีพ (ปวช.)	1	0.72
จบประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง (ปวส.)	1	0.72
สถานภาพสมรส		
โสด	-	-
แต่งงานแต่แยกกันอยู่	-	-
หย่า	-	-
แต่งงานและยังอยู่ด้วยกัน	117	84.78
หม้าย	21	15.22

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 1 (ต่อ)

รายการ	จำนวนคน	ร้อยละ
	N = 138	

ระยะเวลาการเป็นลูกค้า (ปี)

น้อยกว่า 5	55	39.86
6-10	59	42.74
11-15	12	8.70
16-20	10	7.25
21-25	2	1.45

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตอนที่ 2 สภาวะทางเศรษฐกิจ

อาชีพ

ลูกค้า ๘.ก.ส. ส่วนใหญ่ ร้อยละ 89.86 ประกอบอาชีพการเกษตร ร้อยละ 2.90 ประกอบอาชีพรับจ้าง ร้อยละ 5.07 ประกอบอาชีพค้าขาย และร้อยละ 2.17 ประกอบอาชีพรับราชการ

ตารางที่ 2 การประกอบอาชีพของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขา อำเภอสระเดา

รายการ	จำนวนคน N = 138	ร้อยละ
อาชีพ		
การเกษตร	124	89.86
รับจ้าง	4	2.90
ค้าขาย	7	5.07
รับราชการ	3	2.17

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

รายได้จากการทำสวนยางพารา (ตารางที่ 3)

ลูกค้ำมีรายได้จากการทำสวนยางพาราเฉลี่ย 68,678.90 บาทต่อปี รายได้ต่ำสุด 6,000 บาทต่อปี และรายได้สูงสุด 300,000 บาทต่อปี ลูกค้ำส่วนใหญ่ร้อยละ 48.86 มีรายได้ในช่วงต่ำกว่า - 47,999 บาทต่อปี รองลงมาร้อยละ 29.77 มีรายได้อยู่ในช่วง 48,000 - 89,999 บาทต่อปี ร้อยละ 9.16 มีรายได้อยู่ในช่วง 90,000 - 131,999 บาทต่อปี ร้อยละ 3.05 มีรายได้อยู่ในช่วง 132,000 - 173,999 บาทต่อปี ร้อยละ 6.11 มีรายได้อยู่ในช่วง 174,000 - 215,999 บาทต่อปี ร้อยละ 0.76 มีรายได้อยู่ในช่วง 216,000 - 257,999 บาทต่อปี และร้อยละ 2.29 มีรายได้ในช่วง 258,000 - 300,000 บาทต่อปี

รายได้จากการทำสวนผลไม้ (ตารางที่ 4)

ลูกค้ำส่วนใหญ่มีรายได้จากการทำสวนผลไม้ เฉลี่ย 19,374.54 บาทต่อปี รายได้ต่ำสุด 1,000 บาทต่อปี และรายได้สูงสุด 70,000 บาทต่อปี ลูกค้ำส่วนใหญ่ร้อยละ 60.87 มีรายได้ในช่วง ต่ำกว่า - 18,249 บาทต่อปี รองลงมาร้อยละ 30.43 มีรายได้ในช่วง 18,250 - 35,499 บาทต่อปี และร้อยละ 8.70 มีรายได้ในช่วง 52,750 - 70,000 บาทต่อปี

รายได้จากการเลี้ยงสัตว์ (ตารางที่ 5)

ลูกค้ำมีรายได้จากการเลี้ยงสัตว์เฉลี่ย 12,857.23 บาทต่อปี รายได้ต่ำสุด 500 บาทต่อปี และรายได้สูงสุด 60,000 บาทต่อปี ลูกค้ำส่วนใหญ่ร้อยละ 74.36 มีรายได้ในช่วง ต่ำกว่า - 12,399 บาทต่อปี รองลงมาร้อยละ 12.82 มีรายได้ในช่วง 12,400 - 24,299 บาทต่อปี ร้อยละ 5.13 มีรายได้ในช่วง 24,300 - 36,199 บาทต่อปี และร้อยละ 7.69 มีรายได้ในช่วง 48,100 - 60,000 บาทต่อปี

รายได้จากการค้าขาย (ตารางที่ 6)

ลูกค้ามีรายได้จากการค้าขายเฉลี่ย 26,556.26 บาทต่อปี มีรายได้ต่ำสุด 500 บาทต่อปี มีรายได้สูงสุด 52,000 บาทต่อปี ลูกค้าร้อยละ 33.33 มีรายได้อยู่ในช่วง ต่ำกว่า - 13,374 บาทต่อปี ร้อยละ 23.81 มีรายได้อยู่ในช่วง 13,375 - 26,249 บาทต่อปี และ ร้อยละ 42.86 มีรายได้อยู่ในช่วง 39,125 - 52,000 บาทต่อปี

รายได้จากการรับจ้างทั่วไป (ตารางที่ 7)

ลูกค้ามีรายได้จากการรับจ้างทั่วไปเฉลี่ย 29,666.19 บาทต่อปี มีรายได้ต่ำสุด 2,000 บาทต่อปี รายได้สูงสุด 72,000 บาทต่อปี ลูกค้าร้อยละ 38.10 มีรายได้เฉลี่ยอยู่ในช่วง 2,000 - 15,999 บาทต่อปี ร้อยละ 4.76 มีรายได้อยู่ในช่วง 16,000 - 29,999 บาทต่อปี ร้อยละ 33.33 มีรายได้อยู่ในช่วง 30,000 - 43,999 บาทต่อปี ร้อยละ 19.05 มีรายได้อยู่ในช่วง 44,000 - 57,999 บาทต่อปี ร้อยละ 4.76 มีรายได้อยู่ในช่วง 58,000 - 72,000 บาทต่อปี

รายได้สุทธิ

รายได้สุทธิเป็นรายได้ที่หักค่าใช้จ่ายแล้วเฉลี่ยของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรเท่ากับ 8,065.70 บาทต่อปี

ตารางที่ 3 รายได้จากการทำสวนยางพาราของลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาอำเภอ สะเดา

รายการ	จำนวนคน	ร้อยละ
N = 131		
รายได้จากการทำสวนยางพารา		
ต่ำกว่า - 47,999	64	48.86
48,000 - 89,999	39	29.77
90,000 - 131,999	12	9.16
132,000 - 173,999	4	3.05
174,000 - 215,999	8	6.11
216,000 - 257,999	1	0.76
258,000 - 300,000	3	2.29
รายได้ต่ำสุด 6,000 บาทต่อปี		
รายได้สูงสุด 300,000 บาทต่อปี		
รายได้เฉลี่ย 68,678.90 บาทต่อปี		

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4 รายได้จากการทำสวนผลไม้ของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
สาขา อำเภอสระเดา

รายการ	จำนวนคน	ร้อยละ
N = 23		
รายได้จากการทำสวนผลไม้		
ต่ำกว่า - 18,249	14	60.87
18,250 - 35,499	7	30.43
35,500 - 52,749	-	-
52,750 - 70,000	2	8.70
รายได้ต่ำสุด 1,000 บาทต่อปี		
รายได้สูงสุด 70,000 บาทต่อปี		
รายได้เฉลี่ย 19,374.54 บาทต่อปี		

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 5 รายได้จากการเลี้ยงสัตว์ของลูกศิษย์นาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
สาขาอำเภอสะเดา

รายการ	จำนวนคน	ร้อยละ
	N = 39	
รายได้จากการเลี้ยงสัตว์		
ต่ำกว่า - 12,399	29	74.36
12,400 - 24,299	5	12.82
24,300 - 36,199	2	5.13
36,200 - 48,099	-	-
48,100 - 60,000	3	7.69
รายได้ต่ำสุด 500 บาทต่อปี		
รายได้สูงสุด 60,000 บาทต่อปี		
รายได้เฉลี่ย 12,857.23 บาทต่อปี		

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 6 รายได้จากการค้าขายของลูกศิษย์นาคสำหรับเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
สาขา อ่างทอง

รายการ	จำนวนคน	ร้อยละ
N = 21		
รายได้จากการค้าขาย		
ต่ำกว่า - 13,374	7	33.33
13,375 - 26,249	5	23.81
26,250 - 39,124	-	-
39,125 - 52,000	9	42.86
รายได้ต่ำสุด 500 บาทต่อปี		
รายได้สูงสุด 52,000 บาทต่อปี		
รายได้เฉลี่ย 26,556.26 บาทต่อปี		

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 7 รายได้จากการรับจ้างทั่วไปของลูกค้ำธนาคาร เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขา อำเภอสะเดา

รายการ	จำนวนคน	ร้อยละ
N = 21		
รายได้จากการรับจ้างทั่วไป		
2,000 - 15,999	8	38.10
16,000 - 29,999	1	4.76
30,000 - 43,999	7	33.33
44,000 - 57,999	4	19.05
58,000 - 72,000	1	4.76
รายได้ต่ำสุด	2,000 บาทต่อปี	
รายได้สูงสุด	72,000 บาทต่อปี	
รายได้เฉลี่ย	29,666.19 บาทต่อปี	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

รายจ่าย (ตารางที่ 8)

รายจ่ายเพื่อการเกษตรของลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร มีรายจ่ายเพื่อการครองชีพเป็นค่าอาหารเฉลี่ยต่อครอบครัว เท่ากับ 28,215.43 บาทต่อปี ค่าน้ำค่าไฟเฉลี่ยต่อครอบครัวเท่ากับ 5,519.93 บาทต่อปี ค่ารักษาพยาบาลเฉลี่ยต่อครอบครัว 2,408.55 บาทต่อปี ค่าศึกษาบุตรเฉลี่ยต่อครอบครัวเท่ากับ 57,195.83 บาทต่อปี ค่าดอกเบี้ย 8,159.09 รายจ่ายเพื่อการครองชีพเฉลี่ยรวมเท่ากับ 101,498.83 บาทต่อปี รายจ่ายเพื่อการเกษตรของลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เป็นค่าแรงงานเฉลี่ยต่อครอบครัวเท่ากับ 6,936.07 บาทต่อปี ค่าพันธุ์พืชเฉลี่ยต่อครอบครัวเท่ากับ 3,964.45 บาทต่อปี ค่าปุ๋ยเฉลี่ยต่อครอบครัว เท่ากับ 4,957.73 บาทต่อปี ค่าอุปกรณ์การเกษตรเฉลี่ยต่อครอบครัวเท่ากับ 2,394.72 บาทต่อปี ค่ายาปราบศัตรูพืชเฉลี่ยต่อครอบครัวเท่ากับ 1,776.94 บาทต่อปี ค่าน้ำมันเชื้อเพลิงเฉลี่ยต่อครอบครัวเท่ากับ 3,003.41 บาทต่อปี ค่าเช่าที่ดินเฉลี่ยต่อครอบครัวเท่ากับ 10,666.67 บาทต่อปี ค่าพันธุ์สัตว์เฉลี่ยต่อครอบครัวเท่ากับ 30,000.00 บาทต่อปี รายจ่ายเพื่อการเกษตรเฉลี่ยรวมเท่ากับ 63,699.99 บาทต่อปี รายจ่ายรวมของลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์สาขาอำเภอสะเดา มีรายจ่ายรวมเฉลี่ยเท่ากับ 165,198.82 บาทต่อปี

ตารางที่ 8 รายจ่ายของลูกค้ำขนาดารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขา อำเภอสะเดา

รายการ	มูลค่าจ่าย บาท/ปี
รายจ่ายเพื่อการครองชีพ	
ค่าอาหาร	28,215.43
ค่าน้ำค่าไฟ	5,519.93
ค่ารักษาพยาบาล	2,408.55
ค่าศึกษาบุตร	57,195.83
ค่าดอกเบีย	8,159.09
รวมรายจ่ายเพื่อการครองชีพเฉลี่ย	101,498.83
รายจ่ายเพื่อการเกษตร	
ค่าแรงงาน	6,936.07
ค่าพันธุ์พืช	3,964.45
ค่าปุ๋ย	4,957.73
ค่าอุปกรณ์การเกษตร	2,394.72
ค่ายาปราบศัตรูพืช	1,776.94
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	3,003.41
ค่าเช่าที่ดิน	10,666.67
ค่าพันธุ์สัตว์	30,000.00
รวมรายจ่ายเพื่อการเกษตรเฉลี่ย	63,699.99
รวมรายจ่ายเฉลี่ยทั้งหมด	165,198.82

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

จำนวนหนี้สิน (ตารางที่ 9)

ลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรมีหนี้สินร้อยละ 73.19 และไม่มีหนี้สินร้อยละ 26.81 วัตถุประสงค์ในการกู้เงินของลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาอำเภอสะเดา กู้เงินเพื่อการลงทุนร้อยละ 78.88 กู้เงินเพื่อปลูกสร้างที่อยู่อาศัย ร้อยละ 15.53 และกู้เงินเพื่อการครองชีพ ร้อยละ 5.59

การถือครองที่ดิน (ตารางที่ 10)

ลูกค้า ธ.ก.ส. ส่วนใหญ่ ร้อยละ 90.97 มีที่ดินเป็นของตนเอง และเช่าของผู้อื่นในการทำการเกษตร ร้อยละ 4.17 และเป็นที่ดินของญาติพี่น้อง ร้อยละ 0.69 นอกจากนี้เป็นที่ดินที่มีสิทธิในการทำกิน (สปก.) ร้อยละ 4.17

การออมทรัพย์ (ตารางที่ 11)

ลูกค้า ธ.ก.ส. ส่วนใหญ่มีการออมทรัพย์ ร้อยละ 63.77 และไม่มีการออมทรัพย์ ร้อยละ 36.23 ร้อยละ 52.10 ของลูกค้ามีเงินออมฝากเงินไว้กับ ธ.ก.ส. ร้อยละ 44.54 ฝากไว้กับธนาคารอื่น และร้อยละ 3.36 เก็บไว้กับตัวเอง

ทรัพย์สิน (ตารางที่ 12)

มูลค่าทรัพย์สินของลูกค้า ธ.ก.ส. สาขา อำเภอสะเดา มีทรัพย์สินเป็นที่ดินเฉลี่ยต่อครอบครัว เท่ากับ 804,611.94 บาทต่อปี ทรัพย์สินที่เป็นบ้านเรือนเฉลี่ยต่อครอบครัว เท่ากับ 115,746.38 บาทต่อปี ทรัพย์สินที่เป็นรถไถเฉลี่ยต่อครอบครัว 360,000.00 บาทต่อปี ทรัพย์สินที่เป็นรถยนต์เฉลี่ยต่อครอบครัว 282,000.00 บาทต่อปี ทรัพย์สินที่เป็นรถจักรยานยนต์เฉลี่ยต่อครอบครัว 38,110.24 บาทต่อปี ทรัพย์สินที่เป็นรถจักรยานเฉลี่ยต่อครอบครัว เท่ากับ 1,278.13 บาทต่อปี ทรัพย์สินที่เป็นเครื่องพ่นยาฆ่าแมลงเฉลี่ยต่อครอบครัว 1,445.37 บาทต่อปี ทรัพย์สินที่เป็นเครื่องสูบน้ำเฉลี่ยต่อครอบครัว 3,939.39 บาทต่อปี ทรัพย์สินที่เป็นพันธุ์สัตว์เฉลี่ยต่อครอบครัว 15,800.00 บาทต่อปี มูลค่าทรัพย์สินเฉลี่ยรวมของลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาอำเภอสะเดาเฉลี่ยรวมต่อครอบครัว เท่ากับ 1,622,931.45 บาทต่อปี

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 9 สภาวะหนี้สินของลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาอำเภอ
สะเดา

รายการ	จำนวนคน	ร้อยละ
	N = 138	
สภาวะหนี้สิน		
มีหนี้สิน	101	73.19
ไม่มีหนี้สิน	37	26.81
วัตถุประสงค์ในการกู้เงิน (N = 161)		
เพื่อการลงทุน	127	78.88
เพื่อปลูกสร้างที่อยู่อาศัย	25	15.53
เพื่อการครองชีพ	9	5.59
หมายเหตุ * : N ผู้ให้คำตอบสามารถให้คำตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ		
จำนวนเงินกู้ (N=161)		
10,000 - 79,999	111	68.95
80,000 - 149,999	19	11.80
150,000 - 219,999	18	11.18
220,000 - 289,999	4	2.48
290,000 - 359,999	5	3.11
360,000 - 429,999	3	1.86
430,000 - 500,000	1	0.62

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 9 (ต่อ)

รายการ	จำนวนคน	ร้อยละ
	N = 138	

จำนวนเงินกู้ต่ำสุด	10,000	บาทต่อปี
จำนวนเงินกู้สูงสุด	500,000	บาทต่อปี
จำนวนเงินกู้เฉลี่ย	91,956.02	บาทต่อปี



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 10 การถือครองที่ดินของลูกค้ำธนาคาร เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขา
อำเภอสะเดา

รายการ	จำนวนคน	ร้อยละ
N = 144		
การถือครองที่ดิน		
ของตนเอง	131	90.97
เช่าของผู้อื่น	6	4.17
ของญาติพี่น้อง	1	0.69
อื่น ๆ (สปก.)	6	4.17
หมายเหตุ * : N สามารถตอบคำถามได้มากกว่า 1 คำตอบ		

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 11 การออมทรัพย์ของลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาอำเภอ
สะเดา

รายการ	จำนวนคน	ร้อยละ
	N =138	
การออมทรัพย์		
มี	88	63.77
ไม่มี	50	36.23
แหล่งฝากเงิน (N = 119)		
ฝาก ธ.ก.ส.	62	52.10
ฝากธนาคาร	53	44.54
เก็บไว้กับตัวเอง	4	3.36

หมายเหตุ * : N สามารถตอบคำถามได้มากกว่า 1 คำตอบ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 12 มูลค่าทรัพย์สินของลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาอำเภอ
สะเดา

รายการ	มูลค่าทรัพย์สินเฉลี่ย บาท/ปี
ทรัพย์สิน	
ที่ดิน	804,611.94
บ้านเรือน	115,746.38
รถไถ	360,000.00
รถยนต์	282,000.00
รถจักรยานยนต์	38,110.24
รถจักรยาน	1,278.13
เครื่องพ่นยาฆ่าแมลง	1,445.37
เครื่องสูบน้ำ	3,939.39
พันธุ์สัตว์	15,800.00
ทรัพย์สินเฉลี่ยต่อครอบครัว	1,622,931.45

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตอนที่ 3 บทบาทของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรต่อการพัฒนาชนบท

บทบาทของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรในการพัฒนาชนบทที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงลูกค้ำหลังจากเข้าเป็นลูกค้ำแล้วรายได้ก่อนและหลังเข้าเป็นลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรเป็นอย่างไร

ลูกค้ำ ธ.ก.ส.สาขาอำเภอสะเดามีรายได้สูงขึ้น ร้อยละ 76.09 รายได้เท่าเดิม ร้อยละ 21.74 รายได้ลดลง ร้อยละ 2.17 หนี้สินของลูกค้ำมีหนี้สินลดลงร้อยละ 50.72 มีหนี้สินเท่าเดิม ร้อยละ 39.14 และมีหนี้สินสูงขึ้นร้อยละ 10.14 คุณภาพผลผลิตสูงขึ้น ร้อยละ 72.47 คุณภาพผลผลิตเท่าเดิม ร้อยละ 26.81 และคุณภาพผลผลิตลดลงร้อยละ 0.72 ไม่มีอำนาจในการต่อรองราคาผลผลิตของตน ร้อยละ 71.01 มีอำนาจในการต่อรองผลผลิตของตน ร้อยละ 28.99 สุขภาพของลูกค้ำมีสุขภาพดี ร้อยละ 74.64 สุขภาพเหมือนเดิม ร้อยละ 23.91 และมีสุขภาพเลวลง ร้อยละ 1.45 การมีงานทำของลูกค้ำมีงานทำตลอดปี ร้อยละ 81.88 และมีงานทำเพียงบางระยะหรือมีงานทำเฉพาะฤดูกาล ร้อยละ 18.12 สภาพความเป็นอยู่ของลูกค้ำมีสภาพความเป็นอยู่ดีขึ้น ร้อยละ 86.96 และมีสภาพความเป็นอยู่เหมือนเดิม ร้อยละ 13.04

ตอนที่ 4 ปัญหาและข้อเสนอแนะจากลูกค้ำ ธ.ก.ส.

ลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอสะเดา มีปัญหาในด้านเงินทุนและอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 65.22 มีปัญหาในเรื่องอำนาจการต่อรองขายผลผลิต ร้อยละ 16.67 และต้องการให้ผ่อนผันระยะเวลาการชำระเงินคืน ร้อยละ 5.07 และต้องการให้ลดความยุ่งยากขั้นตอนการกู้เงิน ร้อยละ 10.87 และต้องการให้ของขวัญเพื่อดึงดูดใจลูกค้ำ ร้อยละ 2.17

ตารางที่ 13 บทบาทของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรต่อการพัฒนาชนบท

รายการ	จำนวนคน	ร้อยละ
	N = 138	
รายได้ของลูกค้า		
สูงขึ้น	105	76.09
เท่าเดิม	30	21.74
ลดลง	3	2.17
การมีหนี้สินของลูกค้า		
ลดลง	70	50.72
เท่าเดิม	54	39.14
สูงขึ้น	14	10.14
คุณภาพของผลผลิต		
ดีขึ้น	100	72.47
เท่าเดิม	37	26.81
ลดลง	1	0.72
อำนาจในการต่อรองขายผลผลิต		
มี	40	28.99
ไม่มี	98	71.01

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 13 (ต่อ)

รายการ	จำนวนคน	ร้อยละ
	N = 138	
สุขภาพของลูกค้ำ		
มีสุขภาพดีขึ้น	103	74.64
มีสุขภาพเหมือนเดิม	33	23.91
มีสุขภาพแย่ลง	2	1.45
การมีงานทำของลูกค้ำ		
มีงานทำตลอดปี	113	81.88
มีงานทำเป็นฤดูกาล	25	18.12
สภาพความเป็นอยู่ของลูกค้ำ		
ความเป็นอยู่ดีขึ้น	120	86.96
ความเป็นอยู่เหมือนเดิม	18	13.04

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 14 ปัญหาการดำเนินงานและข้อเสนอแนะจากลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์
การเกษตร สาขา อ่างทอง

รายการ	จำนวนคน	ร้อยละ
	N= 138	
ต้องการให้ลดอัตราดอกเบี้ย	90	65.22
ไม่มีอำนาจในการต่อรองราคาขายผลผลิต	23	16.67
ต้องการให้ผ่อนผันและเพิ่มระยะเวลาการชำระหนี้คืน	7	5.07
ต้องการให้ลดความยุ่งยากขั้นตอนการกู้เงิน	15	10.87
ต้องการให้แจ้งของขวิญเพื่อติดจุดใจลูกค้า	3	2.17

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 5

สรุปและข้อเสนอแนะ

สรุปผลการศึกษา

จากการศึกษาสภาวะทาง เศรษฐกิจและสังคมของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอสะเดา จังหวัดสงขลา ประจำปี พ.ศ.2536 - 2537 โดยมีวัตถุประสงค์ของการวิจัยดังนี้

1. ศึกษาสภาวะทางสถานภาพส่วนบุคคลของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
2. ศึกษาสภาวะทาง เศรษฐกิจของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
3. ศึกษาบทบาทธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีต่อการพัฒนาชนบทต่อการเปลี่ยนแปลงของลูกค้าหลังจากเข้า เป็นลูกค้า
4. ศึกษาปัญหาและข้อเสนอแนะ ผลการศึกษาสรุปได้ดังนี้

สภาวะทางด้านสถานภาพส่วนบุคคลและสังคม

จากการศึกษาสรุปได้ว่าลูกค้า ธ.ก.ส. ส่วนใหญ่เป็นเพศชายร้อยละ 66.67 มีอายุเฉลี่ย 49.70 ปี ระดับการศึกษาอยู่ในระดับชั้นประถมศึกษาปีที่ 4 ร้อยละ 65.96 ส่วนใหญ่นับถือศาสนาพุทธ ร้อยละ 81.16 ลูกค้าส่วนใหญ่แต่งงานและยังอยู่กันร้อยละ 84.78 ระยะเวลาการเป็นลูกค้าอยู่ในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 6-10 ปี ร้อยละ 42.76

สภาวะทางเศรษฐกิจ

จากการศึกษาสรุปได้ว่าลูกค้าส่วนใหญ่ประกอบอาชีพทางการเกษตร ร้อยละ 89.86 มีรายได้จากการทำสวนยางพาราเฉลี่ยต่อครอบครัวเท่ากับ 68,678.90 บาทต่อปี มีรายได้จากการทำสวนผลไม้เฉลี่ยต่อครอบครัวเท่ากับ 19,374.54 บาทต่อปี มีรายได้จากการเลี้ยงสัตว์เฉลี่ยต่อครอบครัวเท่ากับ 12,857.23 บาทต่อปี มีรายได้จากการค้าขายเฉลี่ยต่อ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ครอบครัวเท่ากับ 26,556.26 บาทต่อปี มีรายได้จากการรับจ้างทั่วไปเฉลี่ยต่อครอบครัวเท่ากับ 29,666.19 บาทต่อปี รายได้รวมของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรเฉลี่ยเท่ากับ 157,133.12 บาทต่อปี รายจ่ายเพื่อการครองชีพเฉลี่ยเท่ากับ 101,498.83 บาทต่อปี รายจ่ายเพื่อการเกษตรเฉลี่ยเท่ากับ 63,699.99 บาทต่อปี รายจ่ายรวมของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรเฉลี่ยรวมเท่ากับ 165,198.82 บาทต่อปี รายได้สุทธิของลูกค้ามีรายได้สุทธิเฉลี่ยเท่ากับ 8,065.70 บาทต่อปี การมีหนี้สินของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ลูกค้ามีหนี้สินร้อยละ 73.19 และวัตถุประสงค์ของการกู้เงินกู้เพื่อลงทุน ร้อยละ 78.88 จำนวนเงินกู้เฉลี่ย เท่ากับ 91,956.02 บาทต่อปี การถือครองที่ดินของลูกค้ามีที่ดินในการถือครองเป็นของตนเอง ร้อยละ 90.97 การออมทรัพย์ของลูกค้าลูกค้ามีการออมทรัพย์ร้อยละ 63.77 บาทต่อปี ลูกค้ามีทรัพย์สินเฉลี่ยรวมต่อครอบครัวเท่ากับ 1,622,931.45 บาทต่อปี

บทบาทการพัฒนาชนบทของ ธ.ก.ส. ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงของลูกค้า

จากการศึกษาสรุปได้ว่าลูกค้ามีรายได้สูงขึ้น ร้อยละ 76.09 หนี้สินลดลงร้อยละ 50.72 หนี้สินเก่า เดิมร้อยละ 39.14 และมีหนี้สินสูงขึ้น ร้อยละ 10.14 คุณภาพผลผลิตดีขึ้นร้อยละ 72.47 ลูกค้าไม่มีอำนาจในการต่อรองผลผลิตของตนร้อยละ 71.01 สุขภาพของลูกค้ามีสุขภาพดีขึ้นร้อยละ 74.64 การมีงานทำของลูกค้า มีงานทำตลอดปี ร้อยละ 81.88 และสภาพความเป็นอยู่ของลูกค้าดีขึ้นร้อยละ 86.96

ปัญหาและข้อเสนอแนะจากลูกค้า ธ.ก.ส.

ลูกค้ามีปัญหาในด้านเงินทุนและอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 65.22 รองลงมามีปัญหาในด้านอำนาจการต่อรองขายผลผลิต ร้อยละ 16.67 ต้องการให้ผ่อนผันและเพิ่มระยะเวลาการชำระเงินคืน ร้อยละ 5.07 ต้องการให้ลดความยุ่งยากขั้นตอนการกู้เงิน ร้อยละ 10.87 และต้องการให้แจกของขวัญเพื่อดึงดูดใจลูกค้าร้อยละ 2.17

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ปัญหาและข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาพบว่าสภาวะ เศรษฐกิจและสังคมของลูกค้าธนาคาร เพื่อการ เกษตรและ สหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอสะเดา จังหวัดสงขลา มีอุปสรรคต่าง ๆ ซึ่งผู้ทำการศึกษา มีข้อเสนอแนะ เพื่อเป็นแนวทางในการแก้ปัญหาต่าง ๆ และ เป็นแนวทางสำหรับผู้ทำการศึกษาในครั้งต่อไป

1. ปัญหาด้านสภาวะสังคม ได้แก่ปัญหาทางด้านการศึกษา เนื่องจากลูกค้า ธ.ก.ส. ส่วนใหญ่มีการศึกษาต่ำ คือจบชั้นประถมศึกษาปีที่ 4 เท่านั้น ควรมีการส่งเสริมและฝึกอบรมในด้านการศึกษาให้แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้ามีความรู้สูงขึ้นและสามารถนำความรู้ไปปรับปรุงการผลิตให้มีคุณภาพดีขึ้น
2. ปัญหาด้านสภาวะเศรษฐกิจ ลูกค้าส่วนใหญ่มีหนี้สินจำนวนมากและมีรายจ่ายสูงกว่ารายได้ จึงต้องกู้ยืมเงิน จาก ธ.ก.ส. เพื่อไปนำไปใช้จ่ายและปลดเปลื้องหนี้สิน ธ.ก.ส. ควรให้การส่งเสริมหรือจัดฝึกอบรมอาชีพเสริมให้แก่ลูกค้า เกษตรกร เพื่อช่วยให้ลูกค้ามีรายได้เพิ่มขึ้น
3. ปัญหาลูกค้า ไม่มีอำนาจในการต่อรองราคาผลผลิต ควรให้มีธุรกิจการขายใน ธ.ก.ส. เพื่อช่วยเหลือลูกค้าในการกำหนดราคาให้มีความยุติธรรมควรจัดตั้งโครงการรับจำนำผลผลิตจากลูกค้าในขณะที่ผลผลิตมีราคาต่ำ หรือสนับสนุนให้ลูกค้ารวมตัวกันจัดตั้งกลุ่มและให้เงินกู้ยืมเพื่อใช้เป็นทุนในการต่อรองราคาผลผลิตหรือขายผลผลิต
4. ปัญหาด้านเงินทุน ลูกค้าส่วนใหญ่มีปัญหาด้านเงินทุนและ เสียอัตราดอกเบี้ยสูง ควรจัดให้มีการช่วยเหลือเงินทุนแก่ลูกค้า เกษตรกรที่ยากจน และจัดเก็บอัตราดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำกว่าปกติ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เอกสารอ้างอิง

กองวิชาการสำนักวิชาการและแผนวิชาการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร . 2537.

"ยี่สิบหกปีกับการพัฒนาชนบทของ ธ.ก.ส.". วารสาร ธ.ก.ส. 16 (3 ธ.ค.- มี.ค.):
น. 5-18.

กองแผนงานและงบประมาณ. 2535. " แนวทางการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. ประจำปีบัญชี 2535 ". วารสาร ธ.ก.ส. 15(1 เม.ย.- ก.ค.) : น.114-120.

ขจรเกียรติ บัวดีศรี. 2530. ลักษณะบางประการทางเศรษฐกิจและสังคมที่เกี่ยวข้องกับการตั้งกลุ่ม
ลูกค้ายานการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรอำเภอจตุรัส จังหวัดชัยภูมิ.

กรุงเทพมหานคร : วิทยาลัยนพนธ์ระดับปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

คำพล พัวพานิชย์. 2532. รายงานผลการศึกษาระประเมินผลความต้องการสินเชื่อในรูปวัสดุอุปกรณ์
การเกษตรของลูกค้าย ธ.ก.ส. กรุงเทพมหานคร : วิทยาลัยนพนธ์ระดับปริญญาโท ,
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

จรินทร์ เทศวานิช. 2535. เงิน ตลาดการเงินและสถาบันการเงิน. กรุงเทพมหานคร :
ซีเอ็ดยูเคชั่น.

จำลอง ไต้ทอง. 2524. ข้าพเจ้ากับ ธ.ก.ส. กองประชาสัมพันธ์ธนาคารเพื่อการเกษตร :
กรุงเทพมหานคร.

ธ.ก.ส. 2534. "หลักเกณฑ์การให้สินเชื่อของ ธ.ก.ส." วารสาร ธ.ก.ส. (ส.ค.-พ.ย.):
น. 56-66

ฝ่ายประมวลบัญชีและสถิติและสถิติและคณะ. 2534. รายงานผลการเงินกลุ่มเกษตรกรประจำปี
2533. กรุงเทพมหานคร .

วานิช พลูรังกาญจน์. 2530. ศิลปการกู้เงินธนาคาร . กรุงเทพมหานคร : มิตรสัมพันธ์การพิมพ์.



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ภาคผนวก ก

สภาพทั่วไปของอำเภอสะเดาและการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. สาขาอำเภอสะเดา

สะเดา เป็นอำเภอทางตอนใต้ของจังหวัดสงขลา เดิมมีฐานะ เป็นตำบลขึ้นอยู่กับ กิ่งอำเภอจังโหลน จังหวัดไทรบุรี ในสมัยที่ไทรบุรียังอยู่ภายใต้การปกครองของราชอาณาจักรไทย และมีชื่อตามภาษามลายูว่า สะดาร์ หรือซีดาร์ สะเดามีพื้นที่ทั้งหมด 858.96 ตารางกิโลเมตร อยู่ห่างจากตัวจังหวัดไปทางทิศใต้ ประมาณ 70 กิโลเมตร มีอาณาเขตดังนี้

ทิศเหนือ จดอำเภอหาดใหญ่ อำเภอจะนะ กิ่งอำเภอคลองหอยโข่ง จังหวัดสงขลา

ทิศตะวันออก จดอำเภอนาทวี จังหวัดสงขลา

ทิศใต้ จดอำเภอกูบังปาซู รัฐเคดาห์ ประเทศมาเลเซีย

ทิศตะวันตก จดอำเภอแกงะ รัฐเปอร์ลิส ประเทศมาเลเซีย และกิ่งอำเภอควนโดน

จังหวัดสตูล

ลักษณะภูมิประเทศ

พื้นที่ส่วนใหญ่ของอำเภอสะเดา ประกอบด้วยภูเขาและเนินเขาเตี้ย ๆ แต่ไม่ได้ติดต่อกัน เป็นเทือกเตี้ยๆ มีที่ราบระหว่างภูเขาเป็นบริเวณกว้างตอนกลาง ทางทิศตะวันออกมีเทือกเขาน้ำค้าง กั้นเขตระหว่างอำเภอสะเดากับอำเภอนาทวี ทิศตะวันตก มีเทือกเขาแก้วกั้นเขตระหว่างอำเภอสะเดา กับกิ่งอำเภอควนโดน จังหวัดสตูล ทิศใต้มีเทือกเขาสันกาลาคีรี แบ่งเขตไทยกับมาเลเซีย สภาพดินฟ้าอากาศโดยทั่วไป เย็นสบาย และค่อนข้างเย็นในตอนใกล้รุ่ง

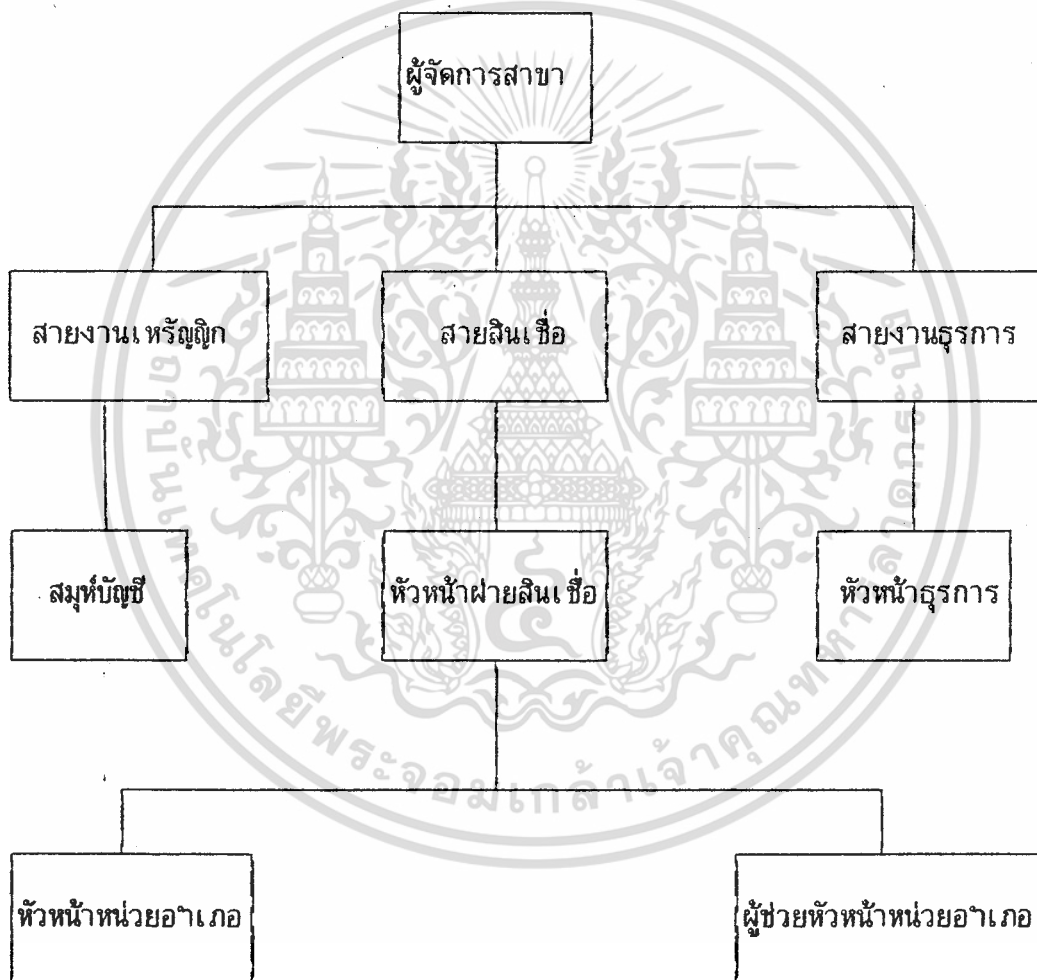
ปัจจุบันอำเภอสะเดา แบ่งการปกครองออกเป็น 8 ตำบล ได้แก่ ตำบลพังงา ท่าโพธิ์ ทุ่งหมอ บาดังเบซาร์ สำนักแก้ว สำนักขาม เขามีเกียรติ และตำบลปรัก มีประชากรทั้งสิ้น 91,844 คน ชาย 46,722 คน หญิง 45,122 ถือว่าเป็นอำเภอที่มีประชากรหนาแน่นมาก และยังได้รับให้เป็นที่ชุมนุมการค้า ด้วยเหตุนี้รัฐบาลได้เห็นความสำคัญ ของการขยายตัวทางเศรษฐกิจ จึงได้เปิด ธ.ก.ส. เพื่อให้บริการแก่เกษตรกร และบุคคลทั่วไปที่ต้องการกู้เงินและฝากเงิน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การดำเนินงานของ ธ.ก.ส. สาขาอำเภอสะเดา

ธ.ก.ส. สาขาอำเภอสะเดา จังหวัดสงขลาได้เปิดดำเนินการเมื่อปี พ.ศ. 2513 มีสำนักงานตั้งอยู่ที่ เลขที่ 4 ซอย 1 ถนนประชาบารุง ตำบลสะเดา อำเภอสะเดา จังหวัดสงขลา ปัจจุบันมีสมาชิกทั้งหมด 3,462 ราย

โครงสร้างของ ธ.ก.ส.



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ลูกค้า ธ.ก.ส. ผู้ที่สมัครเข้าเป็นลูกค้าของ ธ.ก.ส. พิจารณาตรวจสอบแล้วว่าเข้าเป็นลูกค้าได้ตามข้อบังคับ หรือข้อตกลงที่หน่วยงานตั้งไว้ คณะกรรมการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. สาขาสะเดา

- | | |
|----------------------------|--------------------------|
| 1. นายสุทิพย์ ฤทธิรักษ์ | ผู้จัดการสาขาสะเดา |
| 2. นายวิจิตร รัตนพงษ์ | หัวหน้าหน่วยอำเภอ |
| 3. นายสมบัติ วัชรพิมลพันธ์ | ผู้ช่วยหัวหน้าหน่วยอำเภอ |
| 4. น.ส.ระเบียบ ยุเด็น | สมทบบัญชี สาขาสะเดา |
| 5. นายพิชัย คงมา | หัวหน้าพนักงานธุรการ |

แหล่งเงินทุนธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร แหล่งเงินทุนมา 2 แหล่ง คือ แหล่งเงินภายในประเทศ ได้มาจากรัฐบาล ธนาคารพาณิชย์ เงินฝากจากลูกค้า ธ.ก.ส.เอง และแหล่งเงินทุนภายนอกประเทศ ได้มาจากการกู้เงินจาก ธนาคารโลก กองทุนการร่วมมือ เศรษฐกิจโพ้นทะเล ธนาคารพัฒนาแห่งเอเชีย กองทุนระหว่างประเทศ เพื่อพัฒนาการเกษตรและรัฐบาลอเมริกา

ธุรกิจของ ธ.ก.ส. สาขาสะเดามีการดำเนินงานธุรกิจดังนี้

1. ธุรกิจด้านเครดิต
 - กู้เงินในอัตราเงินกู้ไม่เกิน 60,000 เสียดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 11
 - กู้ในอัตราเงินกู้ 60,000 -1,000,000 บาท เสียดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 12.25
 - กู้ในอัตราเงินกู้มากกว่า 1,000,000 บาท เสียดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 14.50
2. ธุรกิจการรับฝาก ธ.ก.ส. รับฝากเงินจากลูกค้าแยกเป็น เงินฝากออมทรัพย์ จะได้อัตราดอกเบี้ย 4.75 เปอร์เซ็นต์ และเงินฝากประจำ มีระยะเวลา 3 เดือน 6 เดือน 12 เดือน อัตราดอกเบี้ย 6.5 ทศกษัตริย์ออก 1.5 เปอร์เซ็นต์
3. สหกรณ์การเกษตรส่งเสริมการเกษตร สามารถแยกออกเป็นสหกรณ์ เงินกู้และสหกรณ์เงินฝาก
4. ธุรกิจอื่น ๆ ทั่วไป เช่น การบริการ ชำระเงินค่าไฟ การประกันภัยส่วนบุคคล

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ภาคผนวก ข

ตารางที่ 1 สภาวะทางด้านสภาพส่วนบุคคลและสังคม

รายการ	จำนวนคน	ร้อยละ
	N = 138	
เพศ		
ชาย	92	66.67
หญิง	46	33.33
อายุ (ปี)		
28 - 35	11	7.97
36 - 43	29	21.01
44 - 51	42	30.44
52 - 59	29	21.01
60 - 67	21	15.22
68 - 75	6	4.35
อายุต่ำสุด	28 ปี	
อายุสูงสุด	72 ปี	
อายุเฉลี่ย	49.70 ปี	
ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	10.31 ปี	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 1 (ต่อ)

รายการ	จำนวนคน	ร้อยละ
N = 138		
ศาสนา		
พุทธ	112	81.16
อิสลาม	26	18.84
วุฒิการศึกษา		
ไม่รู้หนังสือ	9	6.52
จบชั้นประถมศึกษาปีที่ 2	1	0.72
จบชั้นประถมศึกษาปีที่ 3	4	2.90
จบชั้นประถมศึกษาปีที่ 4	91	65.96
จบชั้นประถมศึกษาปีที่ 6	18	13.04
จบชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 3	7	5.07
จบชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 6	6	4.35
จบประกาศนียบัตรวิชาชีพ (ปวช.)	1	0.72
จบประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง (ปวส.)	1	0.72
สถานภาพสมรส		
แต่งงานและยังอยู่ด้วยกัน	117	84.78
หม้าย (ฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดเสียชีวิต)	21	15.22

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 1 (ต่อ)

รายการ	จำนวนคน	ร้อยละ
	N = 138	

ระยะเวลาการเป็นลูกค้ำ (ปี)

น้อยกว่า 5	55	39.86
6-10	59	42.74
11-15	12	8.70
16-20	10	7.25
21-25	2	1.45

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 2 สภาวะทางเศรษฐกิจของลูกศิษย์นาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขา
อำเภอสะเตา

รายการ	จำนวนคน	ร้อยละ
	N = 138	
อาชีพ		
การเกษตร	124	89.86
รับจ้าง	4	2.90
ค้าขาย	7	5.07
รับราชการ	3	2.17
รายได้จากการทำสวนยางพารา N = 131		
ต่ำกว่า - 47,999	64	48.86
48,000 - 89,999	39	29.77
90,000 - 131,999	12	9.16
132,000 - 173,999	4	3.05
174,000 - 215,999	8	6.11
216,000 - 257,999	1	0.76
258,000 - 300,000	3	2.29
รายได้ต่ำสุด	6,000 บาทต่อปี	
รายได้สูงสุด	300,000 บาทต่อปี	
รายได้เฉลี่ย	68,678.90 บาทต่อปี	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 2 (ต่อ)

รายการ	จำนวนคน	ร้อยละ
	N = 23	
รายได้จากการทำสวนผลไม้		
ต่ำกว่า - 18,249	14	60.87
18,250 - 35,499	7	30.43
35,500 - 52,749	-	-
52,750 - 70,000	2	8.70
รายได้ต่ำสุด 1,000 บาทต่อปี		
รายได้สูงสุด 70,000 บาทต่อปี		
รายได้เฉลี่ย 19,374.54 บาทต่อปี		
รายได้จากการเลี้ยงสัตว์ N = 39		
ต่ำกว่า - 12,399	29	74.36
12,400 - 24,299	5	12.82
24,300 - 36,199	2	5.13
36,200 - 48,099	-	-
48,100 - 60,000	3	7.69
รายได้ต่ำสุด 500 บาทต่อปี		
รายได้สูงสุด 600,000 บาทต่อปี		
รายได้เฉลี่ย 12,857.23 บาทต่อปี		

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 2 (ต่อ)

รายการ	จำนวนคน	ร้อยละ
N = 21		
รายได้จากการค้าขาย		
ต่ำกว่า - 13,374	7	33.33
13,375 - 26,249	5	23.81
26,250 - 39,124	-	-
39,125 - 52,000	9	42.86
รายได้ต่ำสุด 500 บาทต่อปี		
รายได้สูงสุด 52,000 บาทต่อปี		
รายได้เฉลี่ย 26,556.26 บาทต่อปี		
รายได้จากการรับจ้างทั่วไป		
2,000 - 15,999	8	38.10
16,000 - 29,999	1	4.76
30,000 - 43,999		33.33
44,000 - 57,999	4	19.05
58,000 - 72,000	1	4.76
รายได้ต่ำสุด 2,000 บาทต่อปี		
รายได้สูงสุด 72,000 บาทต่อปี		
รายได้เฉลี่ย 29,666.19 บาทต่อปี		
รายได้เฉลี่ยรวมทั้งหมด	157,133.12	บาทต่อปี

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 2 (ต่อ)

รายการ	มูลค่าจ่าย (บาท/ปี)
รายจ่ายเพื่อการครองชีพ	
ค่าอาหาร	28,215.43
ค่าน้ำค่าไฟ	5,519.93
ค่ารักษาพยาบาล	2,408.55
ค่าศึกษาบุตร	57,195.83
ค่าดอกเบี้ยย	8,159.09
รวมรายจ่ายเพื่อการครองชีพ	101,498.83
รายจ่ายเพื่อการเกษตร	
ค่าแรงงาน	6,936.07
ค่าพันธุ์พืช	3,964.45
ค่าปุ๋ย	4,957.73
ค่าอุปกรณ์การเกษตร	2,394.72
ค่ายาปราบศัตรูพืช	1,776.94
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	3,003.41
ค่าเช่าที่ดิน	10,666.67
ค่าพันธุ์สัตว์	30,000.00
รวมรายจ่ายเพื่อการเกษตร	63,699.99
รวมรายจ่ายเฉลี่ยทั้งหมด	165,198.82

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 2 (ต่อ)

รายการ	จำนวนคน	ร้อยละ
	N = 138	
สภาวะหนี้สิน		
มีหนี้สิน	101	73.19
ไม่มีหนี้สิน	37	26.81
วัตถุประสงค์ในการกู้เงิน		
เพื่อการลงทุน	127	78.88
เพื่อการปลูกสร้างที่อยู่อาศัย	25	15.53
เพื่อการครองชีพ	9	5.59
หมายเหตุ * : N ผู้ให้คำตอบสามารถให้คำตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ		
จำนวนเงินกู้ (N = 161)		
10,000 - 79,999	111	68.95
80,000 - 149,999	19	11.80
150,000 - 219,999	18	11.18
220,000 - 289,999	4	2.48
290,000 - 359,999	5	3.11
360,000 - 429,999	3	1.86
430,000 - 500,000	1	0.62

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 2 (ต่อ)

รายการ	จำนวนคน	ร้อยละ
	N = 138	
จำนวนเงินที่ต่ำสุด	10,000 บาทต่อปี	
จำนวนเงินที่สูงที่สุด	500,000 บาทต่อปี	
จำนวนเงินเฉลี่ย	91,956.02 บาทต่อปี	
การถือครองที่ดิน (N = 144)		
ของตนเอง	131	90.97
เช่าของผู้อื่น	6	4.17
ของญาติพี่น้อง	1	0.69
อื่น ๆ (สปก.)	6	4.17
หมายเหตุ * :N สามารถตอบคำถามได้มากกว่า 1 คำตอบ		
การออมทรัพย์ (N = 138)		
มี	88	63.77
ไม่มี	50	36.23
แหล่งเงินฝาก (N = 119)		
ฝากธ.ก.ส.	62	52.10
ฝากธนาคาร	53	44.54
เก็บไว้กับตัวเอง	4	3.36
หมายเหตุ * :N สามารถตอบคำถามได้มากกว่า 1 คำตอบ		

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 2 (ต่อ)

รายการ	มูลค่าทรัพย์สินเฉลี่ย บาทต่อปี
ทรัพย์สิน	
ที่ดิน	804,611.94
บ้านเรือน	115,746.38
รถไถ	360,000.00
รถยนต์	282,000.00
รถจักรยานยนต์	38,110.24
รถจักรยาน	1,278.13
เครื่องพ่นยาฆ่าแมลง	1,445.37
เครื่องสูบน้ำ	3,939.39
พันธุ์สัตว์	15,800.00
ทรัพย์สินเฉลี่ยรวม	1,622,931.45

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 3 บทบาทของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรต่อการพัฒนาชนบท

รายการ	จำนวนคน	ร้อยละ
	N = 138	
รายได้ของลูกค้ำ		
สูงขึ้น	105	79.09
เท่า เดิม	30	21.74
ลดลง	3	2.17
การมีหนี้สินของลูกค้ำ		
ลดลง	70	50.72
เท่า เดิม	54	39.14
สูงขึ้น	14	10.14
คุณภาพของผลผลิต		
ดีขึ้น	100	72.47
เท่า เดิม	37	26.81
ลดลง	1	0.72
อำนาจในการต่อรองขายผลผลิต		
มี	40	28.99
ไม่มี	98	71.01

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 3 (ต่อ)

รายการ	จำนวนคน	ร้อยละ
	N = 138	
สุขภาพของลูกค้า		
มีสุขภาพดี	103	74.64
มีสุขภาพเหมือนเดิม	33	23.91
มีสุขภาพแย่งลง	2	1.45
การมีงานทำของลูกค้า		
มีงานทำตลอดปี	113	81.88
มีงานทำเป็นฤดูกาล	25	18.12
สภาพความเป็นอยู่ของลูกค้า		
ความเป็นอยู่ดีขึ้น	120	86.96
ความเป็นอยู่เหมือนเดิม	18	13.04

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4 ปัญหาการดำเนินงานและข้อเสนอแนะจากลูกค้ายานนาวารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์
การเกษตร สาขาอำเภอสะเดา

รายการ	จำนวนคน	ร้อยละ
N = 138		
ต้องการให้ลดอัตราดอกเบี้ย	90	65.22
ไม่มีอำนาจการต่อรองราคาขายผลผลิต	23	16.67
ผ่อนผันและเพิ่มระยะเวลาการชำระหนี้คืน	7	5.07
ลดความยุ่งยากขั้นตอนการกู้เงิน	15	10.87
ต้องการให้แจกของขวัญเพื่อดึงดูดใจลูกค้า	3	2.17

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ภาคผนวก ค

แบบสัมภาษณ์

เรื่อง การศึกษาสภาวะเศรษฐกิจและสังคมของลูกค้ายานาการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร หน่วย อำเภอสะเดา จังหวัดสงขลา

ชื่อผู้ให้สัมภาษณ์.....นามสกุล.....

บ้านเลขที่.....หมู่ที่.....ตำบล.....

อำเภอสะเดา จังหวัดสงขลา

ทำเครื่องหมาย / ลงใน () หรือเติมข้อความลงในช่องว่าง

ตอนที่ 1. ข้อมูลด้านสถานภาพส่วนบุคคล

1.1 เพศ

() ชาย

() หญิง

1.2 อายุ (ระบุอายุเต็ม).....ปี

1.3 ศาสนา

() พุทธ

() อิสลาม

() คริสต์

() อื่น ๆ ระบุ.....

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

1.4 การศึกษา

- () ไม่รู้หนังสือ () บ. 4
 () บ.6 () ม. 3
 () ม.6 () อื่น ๆ ระบุ.....

1.5 สถานภาพสมรส

- () โสด () แต่งงานแต่แยกกันอยู่
 () หย่า () แต่งงานและยังอยู่ด้วยกัน
 () หม้าย (ฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดเสียชีวิต)

1.6 ท่านเป็นสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรเป็นระยะเวลา
..... ปี**ตอนที่ 2. ข้อมูลด้านสถานะทางเศรษฐกิจของลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร**

2.1 อาชีพ

2.2 รายได้ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)จำนวนบาท/ปี

ทำสวนยาง บาท

การทำนา บาท

การทำสวนผลไม้..... บาท

การเลี้ยงสัตว์ บาท

การค้าขาย บาท

การรับจ้างทั่วไป..... บาท

2.3 รายได้รวมทั้งหมด บาท

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
 ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

2.4 ในรอบปี 2536 ท่านมีรายจ่ายอะไรบ้าง จำนวนบาท/ปี

ค่าอาหารบาท
 ค่าน้ำค่าไฟ.....บาท
 ค่ารักษาพยาบาล.....บาท
 ค่าศึกษาบุตรบาท
 ค่าดอกเบี้ยบาท

2.5 ในรอบปี 2536 ท่านมีรายจ่ายเพื่อการเกษตรมีอะไรบ้าง

ค่าแรงงานบาท
 ค่าพันธุ์พืช.....บาท
 ค่าปุ๋ย.....บาท
 ค่าอุปกรณ์การเกษตร.....บาท
 ค่ายาฆ่าแมลง.....บาท
 ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง.....บาท
 ค่าเช่าที่ดิน.....บาท
 ค่าพันธุ์สัตว์.....บาท

2.6 รายจ่ายรวมทั้งหมด..... บาท

2.7 ในรอบปี 2536 ท่านมีหนี้หรือไม่

() มี

() ไม่มี

2.8 วัตถุประสงค์ของการกู้เงิน

- () เพื่อการลงทุน จำนวน บาท
- () เพื่อการครองชีพ จำนวน บาท
- () เพื่อปลูกสร้างสิ่งที่อยู่อาศัย บาท
- () อื่น ๆ ระบุ

2.9 การถือครองที่ดิน (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ของตนเอง
- เช่า
- ของญาติพี่น้อง
- อื่น ๆ ระบุ

2.10 ผู้ให้สัมภาษณ์มีเงินออมหรือไม่

- () มี
- () ไม่มี

ถ้ามีเก็บเงินออมไว้อย่างไร (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- () ผัก ฐ.ก.ส.
- () ผักธนาคาร
- () ผักเพื่อนบ้านเพื่อถักยืม
- () อื่น ๆ ระบุ

2.11 มูลค่าทรัพย์สินเมื่อคิดเป็นตัวเงินประมาณ (บาท/ปี)

- ที่ดิน
- บ้าน
- รถไถ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

รถยนต์..... บาท
 รถจักรยานยนต์ บาท
 รถจักรยาน บาท
 เครื่องพ่นยา บาท
 เครื่องสูบน้ำ บาท
 พันธุ์สัตว์ บาท

ตอนที่ 3 ข้อมูลด้านการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. ในการพัฒนาชนบทที่มีต่อการเปลี่ยนแปลง
 ของสมาชิกของ ธ.ก.ส.

3.1 รายได้หลังจากการเข้าเป็นสมาชิกลูกค้า ธ.ก.ส.

() สูงขึ้น () เท่าเดิม () ลดลง

3.2 หนี้สินของลูกค้าหลังเข้าเป็นสมาชิกลูกค้า ธ.ก.ส.

() สูงขึ้น () เท่าเดิม () ลดลง

3.3 คุณภาพของผลผลิตหลังเข้าเป็นสมาชิกลูกค้า ธ.ก.ส.

() สูงขึ้น () เท่าเดิม () ลดลง

3.4 อำนจในการขายผลผลิตหลังเข้าเป็นสมาชิกลูกค้า ธ.ก.ส.

() มี () ไม่มี

3.5 สุขภาพของสมาชิกในครอบครัวหลังเข้าเป็นสมาชิกลูกค้า ธ.ก.ส.

() ดีขึ้น () เหมือนเดิม () ลดลง

3.6 การมีงานทำของลูกค้ามีตลอดทั้งปีหรือไม่หลังเข้าเป็นลูกค้า ธ.ก.ส.

() มี () ไม่มี

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
 ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3.7 สภาพความเป็นอยู่หลังเข้าเป็นลูกค้า ธ.ก.ส.

() ดีขึ้น () เหมือนเดิม () เสวลง

ตอนที่ 4 ข้อมูลด้านปัญหาข้อเสนอแนะ

ปัญหาข้อเสนอแนะ

.....

.....

.....

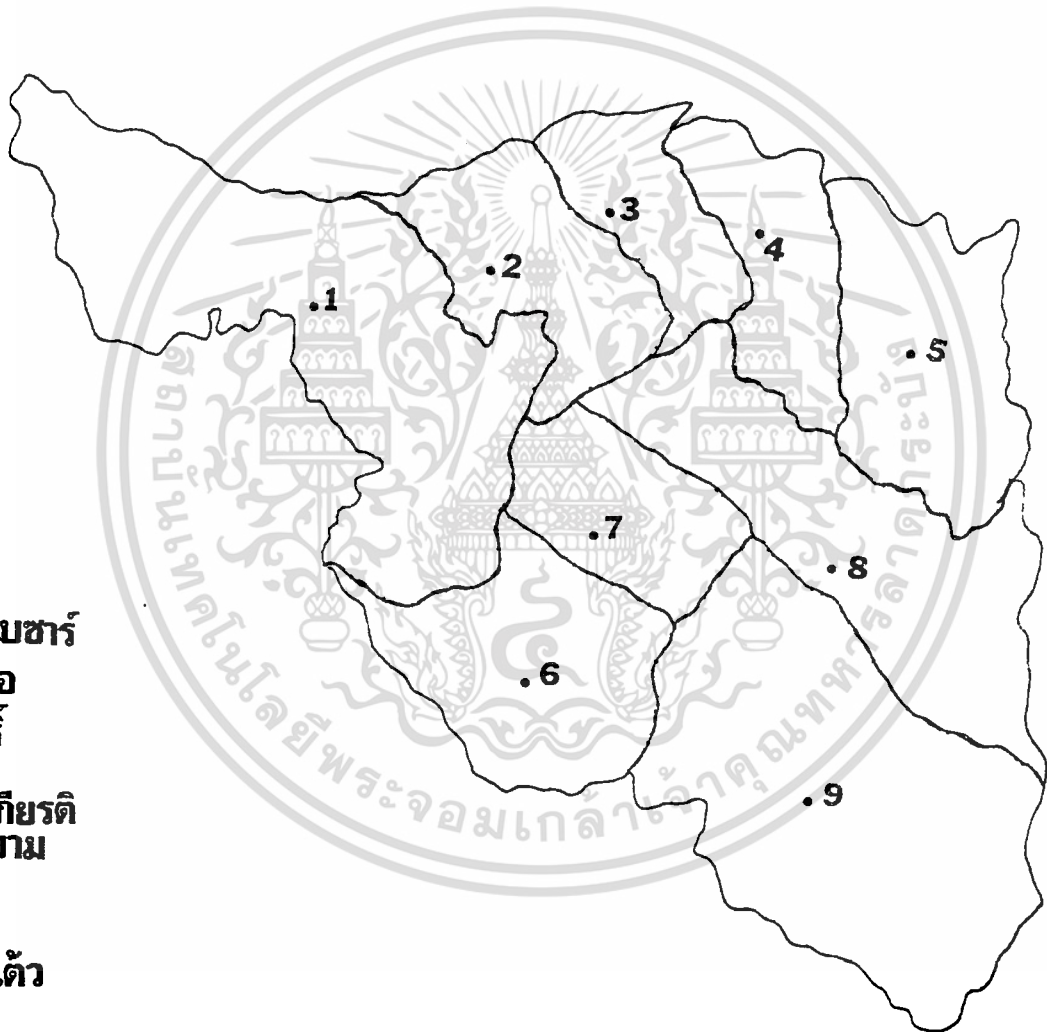
.....

.....



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ภาพที่ 1 แสดงแผนที่โดยสังเขปแสดงที่ตั้งตำบลต่างๆ



- 1 ปาดังเมซาร์
- 2 ท่งหมอ
- 3 ท่าโพธิ์
- 4 พังลา
- 5 เขามี่เกียรติ
- 6 สำนักขาม
- 7 สะเดา
- 8 ปริก
- 9 สำนักदैว

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดลอกเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

