

สำนักงานคณะกรรมการกลาง พระจอมเกล้าลาดกระบัง

ปัญหาพิเศษ

เรื่อง

การให้สินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.)

กรณีศึกษา : สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด (ในพระบรมราชูปถัมภ์)

Lending for Institute of farmers of Bank for Agriculture and Agricultural Co-operatives

Case Study : Nong Pho Dairy Cooperative (Under the Royal Patronage)



T097799

โดย

นางสาวดวงใจ เลิศอำนวยอนันต์

รฟ.

๑/๖๔ ก

๒๕๔๐

เลขหมู่.....

เสนอ

เลขทะเบียน..... ๑๗๗๑๑

วัน,เดือน,ปี..... ๗ ๑๒ พ.ค. ๒๕๔๑

ภาควิชาบริหารธุรกิจเกษตร

คณะเทคโนโลยีการเกษตร สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

เพื่อความสมบูรณ์แห่งปริญญาวิทยาศาสตรบัณฑิต (บริหารธุรกิจเกษตร)

พ.ศ. ๒๕๔๐

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



ใบรับรองปัญหาพิเศษ

ภาควิชาบริหารธุรกิจเกษตร

คณะเทคโนโลยีการเกษตร สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

เรื่อง

การให้สินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.)

กรณีศึกษา : สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด (ในพระบรมราชูปถัมภ์)

Lending for Institute of farmers of Bank for Agriculture and Agricultural Co-operatives

Case Study : Nong Pho Dairy Cooperative (Under the Royal Patronage)

ของ

นางสาวดวงใจ เลิศยานวยอนันต์

ได้รับการตรวจสอบและอนุมัติให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาหลักสูตร

วท.บ. (บริหารธุรกิจเกษตร)

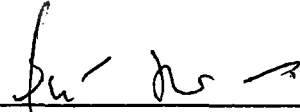
เมื่อวันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2540

อาจารย์ที่ปรึกษาปัญหาพิเศษ


(ผู้ช่วยศาสตราจารย์อภิสิทธิ์ แก้วฉา)

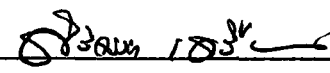
...../...../.....
30 / 4 / 40

กรรมการปัญหาพิเศษ


(อาจารย์วิเชษฐ์ มณีรัตน์)

...../...../.....
30 / 4 / 40

หัวหน้าภาควิชา


(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ศิริจรรยา เครือวิริยะพันธ์)

...../...../.....
30 / 4 / 40

๑๖๗.


บทคัดย่อ

ชื่อเรื่อง : การให้สินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) กรณีศึกษา : สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด (ในพระบรมราชูปถัมภ์)

โดย : นางสาวดวงใจ เลิศยานวยอนันต์

ชื่อปริญญา : วิทยาศาสตรบัณฑิต (บริหารธุรกิจเกษตร)

สาขาวิชาเอก : บริหารธุรกิจเกษตร

อาจารย์ที่ปรึกษาปัญหาพิเศษ :  , 30 / 4 / 40

(อภิสิทธิ์ แก้วฉา)

สินเชื่อการเกษตร นับได้ว่าเป็นปัจจัยที่สำคัญอย่างหนึ่งของการประกอบอาชีพการเกษตร เพื่อพัฒนาและแก้ไขปัญหาด้านการเกษตร สถาบันการเงินของรัฐบาลที่มีบทบาทในการช่วยเหลือด้านสินเชื่อการเกษตรคือ ธ.ก.ส. ซึ่ง ธ.ก.ส. ได้ให้สินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกรเพื่อนำไปช่วยเหลือเกษตรกรสมาชิกให้สามารถพึ่งตนเองได้และมีรายได้เพิ่มขึ้น สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด (ในพระบรมราชูปถัมภ์) จัดเป็นสถาบันเกษตรกรประเภทสหกรณ์การเกษตรที่ได้รับสินเชื่อจาก ธ.ก.ส. ซึ่งเป็นสหกรณ์โคนมที่มีขนาดใหญ่ มีการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ มีคณะกรรมการที่มีความรู้ความสามารถ และจากผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของ ธ.ก.ส. จะเห็นได้ว่า ธ.ก.ส. ได้ให้สินเชื่อแก่เกษตรกรรายคนมากกว่าสถาบันเกษตรกร ดังนั้นจึงควรศึกษาการให้สินเชื่อแก่สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด (ในพระบรมราชูปถัมภ์) ของ ธ.ก.ส. เพื่อนำไปใช้เป็นแนวทางในการพิจารณาการให้สินเชื่อแก่สหกรณ์การเกษตรอื่นๆ ของ ธ.ก.ส. และเพื่อให้ ธ.ก.ส. นำไปปรับปรุงให้สินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกรอื่นๆ เพิ่มมากขึ้นด้วย

วัตถุประสงค์ของการศึกษา คือ การวิเคราะห์รูปแบบและวิธีการดำเนินงานในการให้สินเชื่อแก่สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด (ในพระบรมราชูปถัมภ์) ของ ธ.ก.ส. สำหรับปีการเงินตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2539 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2539 ตลอดจนวิเคราะห์ถึงปัญหาและแนวทางแก้ไขในการให้สินเชื่อดังกล่าว โดยรวบรวมข้อมูลจากเอกสารต่างๆที่เกี่ยวข้อง และข้อมูลจากการสัมภาษณ์พนักงานสินเชื่อของ ธ.ก.ส. สาขาระดับจังหวัดราชบุรี จากการศึกษาพบว่า ในการให้สินเชื่อของ ธ.ก.ส. นั้น จะต้องจัดทำเอกสารประกอบการกู้เงินหลายประเภท ได้แก่ แผนการดำเนินงานประจำปีนั้นๆ หนังสือสัญญากู้เงินเครดิตเงินสด การจัดทำตารางกำหนด

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ชำระหนี้ รายงานต้นทุนเงินกู้คงเป็นหนี้ วิธีการคิดอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ซึ่งจะเห็นได้ว่า ขั้นตอนการดำเนินงานด้านสินเชื่อ นั้น มีความยุ่งยากซับซ้อนและก่อให้เกิดความล่าช้าในการดำเนินงานด้านสินเชื่อ

สำหรับการวิเคราะห์ปัญหาและแนวทางแก้ไขการให้สินเชื่อดังกล่าวนี้พบว่า หากสหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด (ในพระบรมราชูปถัมภ์) ไม่มีคุณสมบัติของลูกค้านครตามที่ ธ.ก.ส. กำหนด เช่น มีคณะกรรมการดำเนินงานที่ทุจริต หรือไม่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการจัดเตรียมเอกสารประกอบการกู้เงิน เป็นต้น จะมีผลทำให้ไม่สามารถขอสินเชื่อจาก ธ.ก.ส.ได้ หรืออาจเกิดความล่าช้าในการขอสินเชื่อ ดังนั้น หาก ธ.ก.ส.จะให้สินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกรอื่นๆ ได้มากขึ้นกว่าที่ผ่านมา จำเป็นจะต้องใช้แนวทางแก้ไขปัญหาร่วมมือกันระหว่าง ธ.ก.ส.และสถาบันเกษตรกรผู้กู้ จึงจะสามารถแก้ไขปัญหาในการให้สินเชื่อดังกล่าวได้

จากการศึกษาเรื่องนี้ มีข้อเสนอแนะเพื่อช่วยให้ ธ.ก.ส. ให้สินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกรอื่น ๆ ได้เพิ่มขึ้นดังนี้คือ ธ.ก.ส. ควรนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้เพื่อทำให้ขั้นตอนการดำเนินงานด้านสินเชื่อรวดเร็วและกระทัดรัดขึ้น ควรปรับปรุงแก้ไขข้อบังคับต่างๆ ของ ธ.ก.ส. ให้สอดคล้องกับสภาวะปัจจุบัน เพื่อทำให้เกิดความคล่องตัวในการดำเนินงานด้านสินเชื่อ และควรจัดอบรมเพิ่มความรู้ความเข้าใจให้กับคณะกรรมการดำเนินงานของสถาบันเกษตรกรที่ต้องการสินเชื่อจาก ธ.ก.ส. ในเรื่องการจัดเอกสารประกอบการกู้เงิน สำหรับทางด้านของรัฐบาลนั้น ควรให้การส่งเสริมสถาบันเกษตรกรให้สามารถพัฒนาระบบการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อลดปัญหาต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากสถาบันเกษตรกรเอง

คำนิยม

ปัญหาพิเศษฉบับนี้สำเร็จลงได้ ด้วยความกรุณาของอาจารย์อภิสิทธิ์ แก้วฉา อาจารย์ที่ปรึกษาปัญหาพิเศษ อาจารย์วิเชษฐ มณีรัตน์ กรรมการปัญหาพิเศษ ที่ได้ให้การช่วยเหลือ ให้คำแนะนำปรึกษาและตรวจแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ จนสำเร็จด้วยดี และขอขอบพระคุณคุณอนันต์ เมธาวิเศษสวัสดิ์ พนักงานอำนวยการของ ฐ.ก.ส. สาขาระดับจังหวัดราชบุรี ที่ได้ให้ความกรุณาในเรื่องการสัมภาษณ์และการเก็บข้อมูลต่าง ๆ

ท้ายที่สุดนี้ ขอขอบพระคุณ คุณพ่อ คุณแม่ คุณพี่และเพื่อน ๆ ทุกคนที่เป็นกำลังใจให้ และให้คำแนะนำปรึกษาหลายเรื่อง จนทำให้ปัญหาพิเศษฉบับนี้สำเร็จลงได้ด้วยดี

ดวงใจ เลิศอำนวยการอนันต์
27 เมษายน 2540

สารบัญ

	หน้า
สารบัญตาราง	(3)
สารบัญภาพ	(4)
บทที่ 1 บทนำ	1
ความสำคัญและปัญหาของการศึกษา	1
วัตถุประสงค์ของการศึกษา	3
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	3
ขอบเขตการศึกษา	3
นิยามศัพท์	3
การตรวจเอกสาร	4
วิธีการศึกษา	7
บทที่ 2	8
ลักษณะทั่วไปของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.)	8
ประวัติความเป็นมาและการก่อตั้ง ธ.ก.ส.	8
รูปแบบและโครงสร้างของ ธ.ก.ส.	10
การดำเนินงานด้านสินเชื่อของ ธ.ก.ส.	11
การให้สินเชื่อแก่เกษตรกรรายคน	11
การให้สินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกร	17
บทที่ 3	22
การให้สินเชื่อแก่สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด (ในพระบรมราชูปถัมภ์)	22
ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.)	
ลักษณะทั่วไปของสหกรณ์โคนมฯ	22
ประวัติความเป็นมา	22
วัตถุประสงค์	24
ทุน	25
การดำเนินงาน	25
การให้สินเชื่อแก่สหกรณ์โคนมฯ ของ ธ.ก.ส.	26
เหตุผลและความจำเป็น	26
วัตถุประสงค์ของการกู้เงิน	27
การจัดทำแผนการดำเนินงานประจำปี	27

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
การพิจารณาวงเงินกู้ขั้นสูง	31
การจัดทำตารางกำหนดชำระหนี้	31
การจ่ายเงินกู้	31
หลักประกันเงินกู้	33
ดอกเบี้ยเงินกู้	33
การเบิกเงินกู้และการชำระคืนเงิน	34
การตรวจสอบ	36
การเรียกคืนเงินกู้	36
บทที่ 4 ผลการดำเนินงานในการให้สินเชื่อ	38
ผลการดำเนินงานในการให้สินเชื่อแก่สหกรณ์โคนมฯ ของ ธ.ก.ส.	38
การเบิกเงินกู้	38
การชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ย	38
ปัญหาในการให้สินเชื่อแก่สหกรณ์โคนมฯ ของ ธ.ก.ส.	38
ปัญหาในการให้สินเชื่อด้านสหกรณ์โคนมฯ	38
ปัญหาในการให้สินเชื่อด้าน ธ.ก.ส.	40
แนวทางแก้ไขในการให้สินเชื่อแก่สหกรณ์โคนมฯ ของ ธ.ก.ส.	40
แนวทางแก้ไขด้านสหกรณ์โคนมฯ	40
แนวทางแก้ไขด้าน ธ.ก.ส.	41
บทที่ 5 สรุปและข้อเสนอแนะ	43
สรุป	43
ข้อเสนอแนะ	44
เอกสารอ้างอิง	47
ภาคผนวก 1	49
ภาคผนวก 2	67
ภาคผนวก 3	77
ภาคผนวก 4	82
ภาคผนวก 5	86

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญตาราง

ตารางที่		หน้า
1	ส่วนประกอบของแผนการดำเนินงานประจำปี	28
2	สูตรที่ใช้ในการคิดอัตราดอกเบี้ยแยกตามวงเงินกู้	34
3	จำนวนดอกเบี้ยที่ ร.ก.ส. คิดก่อนมีการจ่ายเงินกู้ครั้งต่อไป	35
4	เปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกระหว่างสหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด (ในพระบรมราชูปถัมภ์) กับสหกรณ์การเกษตรทั่วไป	39



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญภาพ

ภาพที่		หน้า
1	แผนผังการแบ่งส่วนงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	12
2	ขั้นตอนการจ่ายเงินกู้	32



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 1

บทนำ

ความสำคัญและปัญหาของการศึกษา

ปัจจุบันอาชีพเกษตรกรกรมทุกสาขานับได้ว่ามีค่าความสำคัญมาก ประชาชนส่วนใหญ่ของประเทศไทยยังคงประกอบอาชีพนี้เป็นจำนวนมาก ประชาชนทุกคนต้องพึ่งพาอาศัยอาชีพนี้ในการดำรงชีวิต ไม่ว่าจะเป็นการบริโภคอาหาร เครื่องนุ่งห่ม และยารักษาโรค ซึ่งเป็นผลผลิตมาจากการผลิตทางการเกษตรเป็นส่วนใหญ่ จึงมีความจำเป็นที่จะต้องทำนุบำรุงเกษตรกรกรมทุกสาขา พร้อมกับเกษตรกรทุกระดับให้พัฒนาก้าวหน้าอยู่เสมอ เพื่อให้การผลิตมีคุณภาพสูงขึ้นโดยอาศัยเทคโนโลยีการเกษตรขั้นสูงครบถ้วนทุกสาขา ตั้งแต่การลงมือผลิต แปรรูปไปจนถึงการจำหน่ายผลผลิตเพื่อเป็นรายได้ของเกษตรกร ในการพัฒนาทางการเกษตรนั้น เกษตรกรส่วนใหญ่มักพบปัญหาทางด้านเงินทุน ดังนั้นจะเห็นได้ว่าสินเชื่อการเกษตร เป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งในการแก้ปัญหาและส่งเสริมพัฒนาการเกษตรของประเทศ เพราะสินเชื่อการเกษตรช่วยจัดปัญหาการขาดแคลนเงินทุนของเกษตรกร และช่วยให้เกษตรกรรับเอาเทคนิคการผลิตใหม่ ๆ ได้เร็วขึ้น

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) เป็นธนาคารที่รัฐบาลจัดตั้งขึ้นเพื่อให้เป็นสถาบันหลักด้านสินเชื่อการเกษตรของประเทศ โดยจัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 โดยโอนกิจการมาจากธนาคารเพื่อการสหกรณ์ ซึ่ง ธ.ก.ส. มีวัตถุประสงค์ในการให้ความช่วยเหลือทางการเงิน เพื่อช่วยเหลือเกษตรกรให้มีเงินทุนใช้จ่ายในการผลิต สามารถปรับปรุงเทคโนโลยีเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการผลิตให้มีปริมาณและคุณภาพเป็นที่ต้องการของตลาด จนกระทั่งทำให้ผู้ประกอบการเกษตรมีรายได้สูงพอที่จะสร้างฐานะของตนเองและครอบครัว ให้หลุดพ้นจากภาวะหนี้สินที่ไม่เป็นธรรม และภาวะความยากจนได้ในที่สุด ธ.ก.ส. แบ่งการดำเนินงานออกเป็น 2 ประเภทใหญ่ ๆ คือ การให้บริการสินเชื่อแก่เกษตรกรรายคน และการให้บริการสินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกร ซึ่งในที่นี้จะขอกล่าวถึงเฉพาะการให้สินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกรเท่านั้น เพราะมีความสำคัญเนื่องจากอยู่ในแนวทางการพัฒนาบทบาทของ ธ.ก.ส. ตามแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 8 ที่มุ่งเน้นการพัฒนาคน ชุมชน และองค์กรชุมชน (สหกรณ์การเกษตรและกลุ่มเกษตรกร) เป็นศูนย์กลางของการพัฒนา โดย ธ.ก.ส. ให้เงินกู้แก่สถาบันเกษตรกรเพื่อให้สถาบันดังกล่าวนำ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ไปดำเนินธุรกิจเพื่อประโยชน์ของสมาชิก ตามวัตถุประสงค์ของการจัดตั้งสถาบันเกษตรกร (ทวีศักดิ์ , 2539 : 22)

ในการศึกษาคั้งนี้ ได้เลือกศึกษาการให้สินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกรของ ธ.ก.ส. โดยศึกษากรณีการให้สินเชื่อแก่สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด (ในพระบรมราชูปถัมภ์) เนื่องจาก เป็นสถาบันเกษตรกรแห่งหนึ่งที่ได้รับสินเชื่อจาก ธ.ก.ส. และในปัจจุบันสหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด (ในพระบรมราชูปถัมภ์) มีรูปแบบและโครงสร้างการบริหารงานที่ประสบผลสำเร็จตามหลักการสหกรณ์และเป็นสหกรณ์ในพระบรมราชูปถัมภ์ มีการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุดแห่งหนึ่งเมื่อเทียบกับสหกรณ์โคนมอื่นๆ ในประเทศไทย สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด (ในพระบรมราชูปถัมภ์) มีการดำเนินงานครบวงจรทั้ง 4 ประเภทคือ ธุรกิจเครดิต ธุรกิจการซื้อ ธุรกิจการขาย และธุรกิจบริการ มีเครื่องมือเครื่องจักรสำหรับบริการด้านการแปรรูปที่ทันสมัยและมีประสิทธิภาพ ฐานะการเงินของสหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด (ในพระบรมราชูปถัมภ์) อยู่ในเกณฑ์ที่ดี เนื่องจากผลสำเร็จของการดำเนินงานได้รับผลกำไร ทำให้กิจการมีสภาพคล่อง มีประวัติการชำระคืนเงินกู้ที่ดี เพราะมีเงินช่วยเหลือจากหลายด้าน คณะกรรมการที่ดำเนินงานมีความรู้ความสามารถ สมาชิกสหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด (ในพระบรมราชูปถัมภ์) ส่วนใหญ่ มีฐานะความเป็นอยู่ที่ดี เนื่องจากมีรายได้ที่แน่นอนจากการเลี้ยงโคนม ทำให้ไม่เกิดปัญหาค้างเช่นสหกรณ์ส่วนใหญ่ ที่มีกประสบกับปัญหาสมาชิกขาดความรู้ ต้องการผลประโยชน์ให้กับตัวเองแต่ขาดความร่วมมือในการทำงาน และปัญหาคณะกรรมการที่ดำเนินงานขาดความรู้ความสามารถ หรือหวังผลประโยชน์จากการดำเนินงาน ทำให้สหกรณ์เหล่านี้ไม่ประสบผลสำเร็จตามหลักการสหกรณ์เท่าที่ควร ทำให้ ธ.ก.ส. เกิดความไม่มั่นใจในการให้สินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกรเหล่านี้

ด้วยเหตุผลดังกล่าว จึงควรให้ความสนใจ และศึกษาการให้สินเชื่อแก่สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด (ในพระบรมราชูปถัมภ์) ของ ธ.ก.ส. เพื่อศึกษาถึงรายละเอียดอย่างชัดเจนถึงรูปแบบและวิธีการดำเนินงานในการให้สินเชื่อแก่สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด (ในพระบรมราชูปถัมภ์) ซึ่งหากผลที่ได้บรรลุตามวัตถุประสงค์ในการพิจารณาให้สินเชื่อของ ธ.ก.ส. จะได้เป็นประโยชน์ในการนำไปปรับใช้หรือเป็นแนวทางในการพิจารณาการให้สินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกรอื่นๆของ ธ.ก.ส. ได้ต่อไป

วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. เพื่อศึกษาประวัติความเป็นมาในการให้สินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกรของ ธ.ก.ส.
2. เพื่อศึกษารูปแบบและวิธีการดำเนินงาน ในการพิจารณาการให้สินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกรของ ธ.ก.ส. โดยศึกษาเฉพาะการให้สินเชื่อแก่สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด (ในพระบรมราชูปถัมภ์)
3. เพื่อศึกษาปัญหาและแนวทางแก้ไข ในการให้สินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกรของ ธ.ก.ส. โดยศึกษาเฉพาะการให้สินเชื่อแก่สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด (ในพระบรมราชูปถัมภ์)

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทำให้ทราบถึงประวัติความเป็นมา ในการให้สินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกรของ ธ.ก.ส.
2. ทำให้ทราบถึงรูปแบบและวิธีการดำเนินงาน ในการพิจารณาการให้สินเชื่อแก่สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด (ในพระบรมราชูปถัมภ์) ของ ธ.ก.ส.
3. ทำให้ทราบถึงปัญหาและแนวทางแก้ไข ในการให้สินเชื่อแก่สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด (ในพระบรมราชูปถัมภ์) ของ ธ.ก.ส. เพื่อจะได้เป็นแนวทางในการพิจารณาให้สินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกรอื่น ๆ

ขอบเขตการศึกษา

การให้สินเชื่อของ ธ.ก.ส. นั้น มีทั้งการให้บริการสินเชื่อแก่เกษตรกรรายคนและการให้บริการสินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกร ในการศึกษาคั้งนี้เป็นการศึกษาเฉพาะการให้สินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกรของธนาคารเท่านั้น โดยใช้ข้อมูลการให้สินเชื่อแก่สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด (ในพระบรมราชูปถัมภ์) เป็นกรณีศึกษาในครั้งนี้ โดยทำการศึกษาสำหรับปีการเงินตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2539 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2539

นิยามศัพท์

สถาบันเกษตรกร หมายถึง สหกรณ์การเกษตรรวมถึงชุมนุมสหกรณ์การเกษตรและกลุ่มเกษตรกร ซึ่งในที่นี้หมายถึง สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด (ในพระบรมราชูปถัมภ์)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การให้สินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกร หมายถึง การให้บริการเงินกู้แก่สหกรณ์การเกษตร และกลุ่มเกษตรกร เพื่อให้สถาบันดังกล่าวนำไปดำเนินธุรกิจเพื่อประโยชน์ของสมาชิก ตามวัตถุประสงค์ของการจัดตั้งสถาบันเกษตรกร

การให้สินเชื่อแก่เกษตรกรรายคน หมายถึง การให้เงินกู้แก่เกษตรกรโดยตรง ซึ่งเกษตรกรจะกู้เงินจาก ธ.ก.ส. ได้จะต้องเป็นลูกค้า ธ.ก.ส. ด้วยการขอขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าประจำสาขา ทั้งนี้เกษตรกรไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมใด ๆ ในการขอขึ้นทะเบียน

องค์กรชุมชน หมายถึง องค์กรหรือกลไกการจัดการในองค์กรชุมชน ที่จัดตั้งขึ้นในรูปแบบต่าง ๆ ทั้งที่เป็นนิติบุคคลและไม่เป็นนิติบุคคล เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ร่วมกัน มีการเรียนรู้ การจัดการและการแก้ไขปัญหาาร่วมกัน ซึ่งโดยนัยแห่งความหมาย องค์กรชุมชน คือ สหกรณ์การเกษตรและกลุ่มเกษตรกร

การตรวจเอกสาร

วันรักษ์ มิ่งมณีนาคิน (2531) ได้กล่าวว่า ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) เป็นรัฐวิสาหกิจ ในสังกัดกระทรวงการคลัง ธนาคารมีวัตถุประสงค์ให้ความช่วยเหลือทางการเงิน เพื่อส่งเสริมอาชีพหรือการดำเนินงานของเกษตรกร กลุ่มเกษตรกร หรือสหกรณ์การเกษตร จากวัตถุประสงค์ดังกล่าวตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ได้ให้อำนาจ ธ.ก.ส. กระทำกิจกรรมที่ไม่แตกต่างจากธนาคารพาณิชย์ ได้แก่ การให้กู้ การรับฝากเงิน และจัดหาเงินทุน แต่ ธ.ก.ส. ก็มีหน้าที่แตกต่างจากธนาคารพาณิชย์หลายประการที่สำคัญก็คือ ธ.ก.ส. ให้กู้เพื่อใช้เฉพาะในการเกษตร และการให้กู้แก่ผู้ที่มีไร่เกษตรกรนั้นจะกระทำได้ต่อเมื่อบุคคลนั้นมีบัญชีเงินฝากไว้กับ ธ.ก.ส. ข้อจำกัดบางประการที่มีผลต่อการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. ได้แก่ นโยบายอัตราดอกเบี้ยต่ำของรัฐบาล แรงกดดันทางการเมือง ความเสี่ยงของสินเชื่อการเกษตร และต้นทุนสูงในการดำเนินงานสินเชื่อการเกษตร ส่วนพฤติกรรมในด้านการจัดสรรสินเชื่อการเกษตรของ ธ.ก.ส. นั้น ธ.ก.ส. นิยมจัดสรรสินเชื่อแก่เกษตรกรลูกค้าโดยตรงมากกว่าสถาบันเกษตรกรที่ทางราชการจัดตั้งขึ้น เช่น ในปี พ.ศ. 2529 ในจำนวนเกษตรกรทั้งหมด 2.34 ล้านครัวเรือน ที่ได้รับสินเชื่อจาก ธ.ก.ส. จำแนกเป็นการให้สินเชื่อแก่เกษตรกรโดยตรง 1.47 ล้านครัวเรือน ให้สินเชื่อผ่านสถาบันเกษตรกรเพียง 0.88 ล้านครัวเรือน เหตุที่ ธ.ก.ส. นิยมจัดสรรสินเชื่อให้แก่เกษตรกรลูกค้าโดยตรงมากกว่าสถาบันเกษตรกร มีข้อควรพิจารณาหลายประการ เช่น กลุ่มลูกค้า ธ.ก.ส. สามารถชำระเงินกู้ได้ดีกว่ากลุ่มสมาชิกของสถาบันเกษตรกรที่

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการศึกษาเท่านั้น เมื่อนำไปเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต

ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ทางราชการรับผิดชอบอยู่ เป็นต้น ดังนั้นจะเห็นได้ว่า จากการทำรัฐบาลได้กำหนดนโยบายสินเชื่อเกษตรกรอัตราดอกเบี้ยต่ำของ ธ.ก.ส. ทำให้เกิดผลเสียโดยตรงแก่ ธ.ก.ส. คือ ทำให้ขาดแรงจูงใจในการระดมเงินออมจากเกษตรกรแล้ว ยังทำให้เกิดพฤติกรรมในการจัดสรรสินเชื่อ โดยนิยมจัดสรรสินเชื่อแก่เกษตรกรรายคนมากกว่าสถาบันเกษตรกร

สุวรรณ ไตรผล (2535) ได้กล่าวว่า นับเป็นเวลา 25 ปีเต็ม ที่ ธ.ก.ส. ได้ก้าวเข้าไปมีบทบาทอย่างสำคัญต่อการดำเนินชีวิตของเกษตรกรในชนบท กล่าวคือ ได้ปฏิบัติภารกิจในการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่เกษตรกรและสถาบันเกษตรกรอย่างต่อเนื่อง สืบทอดจากธนาคารเพื่อการสหกรณ์มาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2509 เป็นต้นมา บทบาทในระยะแรกเริ่มของ ธ.ก.ส. และเป็นบทบาทที่ต้องสืบสานกันต่อไป ก็คือ บทบาทในการช่วยเหลือทางการเงินแก่เกษตรกรและสถาบันเกษตรกรในการประกอบการผลิตและการดำเนินงาน ในบทบาทดังกล่าว ธ.ก.ส. ได้พยายามทุกวิถีทางที่จะขยายขอบเขตการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่เกษตรกรและสถาบันเกษตรกร สำหรับในด้านการสนับสนุน การดำเนินงานของสถาบันเกษตรกรนั้น ธ.ก.ส. ได้ให้ความสำคัญเป็นอย่างมาก โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านการให้บริการสินเชื่อแก่สหกรณ์การเกษตรทั้งระบบ โดยได้กำหนดวงเงินกู้เพิ่มให้มากกว่าร้อยละ 20 ของวงเงินสินเชื่อในปีที่ผ่านมา และได้ดำเนินการส่งเสริมสนับสนุนธุรกิจด้านการตลาดและการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงานของสถาบันเกษตรกร โดยการร่วมมือกับกรมส่งเสริมสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์และขบวนการสหกรณ์อย่างใกล้ชิด และที่สำคัญที่สุด ได้แก่ การส่งเสริมสนับสนุนและช่วยเหลือเกษตรกรลูกค้า ให้ดำเนินธุรกิจการตลาดด้วยตัวเองตามระบบสหกรณ์ โดยสนับสนุนและส่งเสริมให้ เกษตรกรลูกค้าซึ่งรับเงินกู้จาก ธ.ก.ส. โดยตรง ซึ่งในปัจจุบันมีอยู่ทั้งหมดมากกว่า 2 ล้านครัวเรือน รวมตัวกันจัดตั้งสหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดในกลุ่มลูกค้าในระดับจังหวัดขึ้นจังหวัดละ 1 สหกรณ์ เพื่อรวมกันซื้อและเพื่อรวมกันขาย เพื่อให้ผลประโยชน์จากการตลาดตกอยู่กับเกษตรกรสมาชิกมากที่สุด

สำนักวิชาการและแผน (2538) ได้กล่าวว่า การให้บริการสินเชื่อด้านสถาบันเกษตรกร คือ การให้เงินกู้แก่สหกรณ์การเกษตรและกลุ่มเกษตรกร เพื่อให้สถาบันดังกล่าวนำไปดำเนินธุรกิจเพื่อประโยชน์ของสมาชิกตามวัตถุประสงค์ของการจัดตั้งสถาบันเกษตรกร ทั้งนี้ ธ.ก.ส. ได้ขยายการให้สินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกรเพิ่มมากขึ้นทุกปี โดยเฉพาะอย่างยิ่งสหกรณ์การเกษตรได้มีเงินทุนหมุนเวียนมากขึ้นสามารถขยายการทำธุรกิจได้กว้างขวางกว่าเดิม นอกจากนี้ ธ.ก.ส. ยังสนับสนุนและร่วมพัฒนาสถาบันเกษตรกรตามหลักการสหกรณ์ให้เข้มแข็งยิ่งขึ้น แต่สำหรับกลุ่มเกษตรกรซึ่งยังมีขีดความสามารถในการดำเนินงานจำกัด และสมาชิกยังขาดความรู้ความเข้าใจและความ

ร่วมมือกันอย่างจริงจัง จึงเป็นอุปสรรคต่อ ธ.ก.ส. ในการขยายสินเชื่ออย่างมาก สหกรณ์การเกษตร มีภาระรับผิดชอบที่กว้างขวาง ทั้งในด้านการจัดหาเงินทุนและวัสดุอุปกรณ์การเกษตร ซึ่งเป็นปัจจัยการผลิตให้แก่สมาชิก รวมถึงการติดตาม เฝ้าระวังหนี้เงินกู้จากสมาชิกตลอดจนการส่งชำระคืนต่อสถาบันการเงินที่เป็นเจ้าหนี้ ดังนั้น การคาดการณ์ที่จะให้สหกรณ์การเกษตรประสบความสำเร็จในธุรกิจต่างๆ ธ.ก.ส. จึงได้จัดตั้งโครงการปรับปรุงและพัฒนาสหกรณ์การเกษตรโดยการจัดตั้งสหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า ธ.ก.ส. (สกต.) เพื่อร่วมแรงกันสนับสนุนให้สหกรณ์การเกษตรเจริญก้าวหน้าต่อไป

นิรนาม (2539) ได้กล่าวว่า สหกรณ์ คือ รูปแบบและวิธีการดำเนินธุรกิจประเภทหนึ่งที่ยึดหลักการบริหารและการดำเนินกิจการ ภายใต้เงื่อนไขตามหลักการของระบบประชาธิปไตย ซึ่งสมาชิกทุกคนมีสิทธิเท่าเทียมกันในการร่วมบริหารกิจการสหกรณ์ ธุรกิจแบบสหกรณ์ในประเทศไทยเริ่มมาตั้งแต่ปี พ.ศ. 2459 จนถึงบัดนี้นับเป็นเวลา 78 ปี ที่ผ่านมากิจการสหกรณ์ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทั้งในเชิงนโยบายของรัฐและการบริหารงานของคณะกรรมการสหกรณ์ตลอดจนการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่สหกรณ์พอสมควรประกอบกับในปัจจุบัน ธ.ก.ส. เห็นว่าเกษตรกรรายคนซึ่งมีจำนวนมากนับล้านครัวเรือนนั้น ในปีหนึ่งๆเกษตรกรดังกล่าวจะมีความต้องการซื้อวัสดุอุปกรณ์การเกษตรและสินค้าอุปโภคบริโภคที่จำเป็นในครัวเรือน และของใช้เบ็ดเตล็ดในการประกอบอาชีพ นอกจากนั้นเกษตรกรเหล่านี้ยังสามารถทำการผลิตผลผลิตการเกษตรออกจำหน่ายสู่ตลาดทั้งภายในและต่างประเทศคิดเป็นมูลค่ามาก ฉะนั้น หากเกษตรกรสามารถรวมกันซื้อปัจจัยการผลิตและรวมกันขายผลผลิตการเกษตร สร้างอำนาจต่อรอง (bargaining power) ผ่านองค์กรของตนเอง ย่อมจะมีโอกาสเจรจาต่อรองเงื่อนไขในการซื้อและขายสินค้าดังกล่าวได้มากขึ้น ดังนั้นในปีพ.ศ. 2532 ธ.ก.ส. ได้สนับสนุนให้เกษตรกรลูกค้าของ ธ.ก.ส. ได้ร่วมกันจัดตั้งสหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดในหมู่ลูกค้า ธ.ก.ส. (สกต.) ขึ้น ซึ่งเป็นสหกรณ์ประเภทสหกรณ์การเกษตรในระดับจังหวัด เพื่อให้เกษตรกรลูกค้ามีองค์กรของตนเอง ทำให้มีอำนาจต่อรองอย่างแท้จริงในการทำธุรกิจกับผู้ขายปัจจัย เพื่อให้เกษตรกรได้รับความเป็นธรรมในการซื้อปัจจัยการผลิตและขายผลผลิตการเกษตร ทำให้เกษตรกรมีโอกาสเรียนรู้และมีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจการค้า สามารถตามทันวิธีการและกลไกทางการค้า ที่มีการพัฒนาและเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

วิธีการศึกษา

การเก็บรวบรวมข้อมูล

1. **ข้อมูลปฐมภูมิ (primary data)** ในการศึกษาครั้งนี้ได้เก็บรวบรวมข้อมูลจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) โดยการสัมภาษณ์จากพนักงานฝ่ายสินเชื่อของ ธ.ก.ส. สาขาระดับจังหวัดราชบุรี เกี่ยวกับรูปแบบและวิธีการดำเนินงานรวมทั้งความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่าง ๆ ในการให้สินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกร โดยจะเน้นการศึกษาถึงการให้สินเชื่อแก่สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด (ในพระบรมราชูปถัมภ์)

2. **ข้อมูลทุติยภูมิ (secondary data)** เป็นการเก็บรวบรวมข้อมูลโดยค้นคว้าจากหนังสือเอกสารทางวิชาการ สิ่งพิมพ์ และวารสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับประวัติความเป็นมา ปัญหาและแนวทางแก้ไขในการให้สินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกรของ ธ.ก.ส.

การวิเคราะห์ข้อมูล

ในการศึกษาครั้งนี้ได้นำเอาข้อมูลที่รวบรวมได้ทั้งหมดมาทำการวิเคราะห์ถึงประวัติความเป็นมาในการให้สินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกรของ ธ.ก.ส. วิเคราะห์ถึงรูปแบบและวิธีการดำเนินงานในการให้สินเชื่อแก่สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด (ในพระบรมราชูปถัมภ์) และนำข้อมูลตัวเลขสถิติต่างๆ จากผลการดำเนินงานของสหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี (ในพระบรมราชูปถัมภ์) มาทำการวิเคราะห์อัตราส่วนสภาพคล่องของกิจการ เพื่อประกอบการพิจารณาการให้สินเชื่อของ ธ.ก.ส. พร้อมทั้งวิเคราะห์ถึงปัญหาและแนวทางแก้ไขในการให้สินเชื่อแก่สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด (ในพระบรมราชูปถัมภ์) ซึ่งเป็นการวิเคราะห์และสรุปผลในเชิงพรรณนา

บทที่ 2

ลักษณะทั่วไปของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.)

ประวัติความเป็นมาและการก่อตั้ง ธ.ก.ส.

ในปลายรัชสมัยพระบาทสมเด็จพระจุลจอมเกล้าเจ้าอยู่หัว (รัชกาลที่ 5) แนวความคิดที่จะจัดตั้งธนาคารของชาวนาชาวไร่ หรือ “ธนาคารเกษตร” ได้เริ่มขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยปลดปล่อยหนี้สินของเกษตรกร เนื่องจากเกษตรกรมีเงินทุนไม่เพียงพอสำหรับเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างฤดูเพาะปลูก ดังนั้น เกษตรกรจึงกู้ยืมเงินจากเอกชนโดยเสียดอกเบี้ยในอัตราสูงหรือสร้างภาระผูกพันกับนายทุนเงินกู้แบบดอกเบี้ยหรือบางครั้งต้องขายผลผลิตให้แก่ผู้ให้กู้เงิน โดยผู้ให้กู้เงินเป็นผู้กำหนดราคาซื้อตามใจชอบ เกษตรกรจึงตกอยู่ในฐานะที่เสียเปรียบ และมีหนี้สินพอกพูนตลอดเวลา รวมทั้งเพื่อที่จะให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่เกษตรกรเมื่อประสบภัยธรรมชาติ ทั้งนี้เพราะเกษตรกรมักประสบภัยธรรมชาติติดต่อกันจนยากที่จะฟื้นตัว ดังเช่น เหตุการณ์น้ำท่วมใหญ่ในปี พ.ศ. 2460 และภาวะฝนแล้งในปี พ.ศ. 2462 เป็นต้น

อย่างไรก็ตาม ในขณะนั้นรัฐบาลยังคงมีปัญหาทางด้านเงินทุนในการจัดตั้งธนาคาร เนื่องจากท้องพระคลังมีเงินจำกัด ประกอบกับมีสหกรณ์การเกษตรในรูปของสหกรณ์เงินทุนที่อาศัยทุนหมุนเวียนจากธนาคารสยามกัมมาจล จำกัด และจากพระคลังออมสิน ดังนั้น เกษตรกรซึ่งเป็นสมาชิกสหกรณ์จึงได้อาศัยเงินทุนจากสหกรณ์ เพื่อนำไปใช้ลงทุนในการประกอบอาชีพการเกษตรของตน ความคิดที่จะจัดตั้งธนาคารเกษตร หรือธนาคารชาวนาในครั้งนั้นจึงได้เลิกล้มไป

จนกระทั่งเมื่อปี พ.ศ. 2490 เป็นต้นมา กิจการสหกรณ์เริ่มเติบโตใหญ่ขึ้น รัฐบาลจึงได้จัดตั้งธนาคารเพื่อการสหกรณ์ขึ้น เพื่อทำหน้าที่เป็นแหล่งเงินทุนย่านวยสินเชื่อแก่สหกรณ์ทั้งหลายที่มีอยู่ในประเทศไทย จนกระทั่งในปี พ.ศ. 2509 รัฐบาลได้ทบทวนและพิจารณาการจัดตั้งธนาคารขึ้นใหม่ เพื่อทำหน้าที่แทนธนาคารเพื่อการสหกรณ์ โดยมีเหตุผลดังนี้ (นิรนาม , 2534 : 56)

1. ธนาคารเพื่อการสหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์เท่านั้น ในขณะที่ยังมีเกษตรกรที่มีใช้สมาชิกสหกรณ์อีกเป็นจำนวนมากที่ต้องการเงินกู้ ซึ่งธนาคารเพื่อการสหกรณ์ไม่มีอำนาจหรือหน้าที่ให้กู้ได้

2. ธนาคารเพื่อการสหกรณ์ให้เงินกู้ส่วนใหญ่เป็นแบบระยะยาวหรือปานกลาง แต่เกษตรกรมีความต้องการเงินกู้เพื่อผลิตผลระยะสั้นเป็นอันมาก

3. งานส่วนใหญ่ของธนาคารเพื่อการสหกรณ์ คือ เก็บรักษา ให้ความสะดวกในการเบิกจ่ายเงิน และเก็บรักษาสมุดบัญชีเท่านั้น ธนาคารมิได้ทำหน้าที่ในการพิจารณาคำขอกู้ อันเป็นหน้าที่ของผู้ให้กู้ยืมเงินอย่างแท้จริง

4. ธนาคารเพื่อการสหกรณ์มิได้ทำหน้าที่ให้สินเชื่อแบบกำกับและแนะนำ (supervised credit) และยังไม่มียุทธศาสตร์ใดทำหน้าที่นี้ได้

5. การดำเนินงานและองค์การของธนาคารเพื่อการสหกรณ์ ยังไม่ได้รับการรับรองจากต่างประเทศ จึงเป็นเหตุให้กำลังเงินของธนาคารไม่เพียงพอ

ด้วยเหตุผลดังกล่าว รัฐบาลจึงได้ตราพระราชบัญญัติจัดตั้งธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ร.ก.ส.) ขึ้นเมื่อปี พ.ศ. 2509 โดยให้เป็นสถาบันการเงินระดับชาติ ทำหน้าที่อำนวยความสะดวกโดยตรงให้แก่เกษตรกรและสถาบันเกษตรกร ซึ่งได้แก่ สหกรณ์การเกษตรและกลุ่มเกษตรกร โดยมีสำนักงานสาขาและสำนักงานหน่วยตั้งอยู่ในจังหวัด และอำเภอต่างๆ ทั่วราชอาณาจักรไทย

พระราชบัญญัติดังกล่าวมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 21 กรกฎาคม พ.ศ. 2509 เป็นต้นไป สำหรับการดำเนินงานจริงๆ นั้น ร.ก.ส. ได้เริ่มดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2509 โดยได้รับโอนบรรดาทรัพย์สิน หนี้สิน ความรับผิดชอบ ธุรกิจ พนักงาน และลูกจ้าง มาจากธนาคารเพื่อการสหกรณ์ ซึ่ง ร.ก.ส. ได้ให้บริการสินเชื่อการเกษตรแก่เกษตรกรในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าท้องตลาด ทั้งนี้เพราะภาคเกษตรถือว่าเป็นหัวใจหลักที่มีความสำคัญต่อเศรษฐกิจของประเทศ

แนวคิดในการช่วยเหลือเกษตรกรให้ได้รับเงินทุนดอกเบี้ยต่ำดังกล่าว ได้นำมาปฏิบัติภายใต้การนำและบุกเบิกของ อาจารย์จำเนียร สารระนาด ซึ่งเป็นผู้จัดการ ร.ก.ส.คนแรก หรือ “บิดาแห่ง ร.ก.ส.” ซึ่งเป็นผู้วางรากฐานของระบบสินเชื่อการเกษตรไว้อย่างเหมาะสม ทำให้ ร.ก.ส. ในปัจจุบันสามารถอำนวยความสะดวกให้แก่เกษตรกรรายคน สถาบันเกษตรกร

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

และ นิติบุคคลที่มีวัตถุประสงค์ในการประกอบกิจการทางการแพทย์ได้อย่างกว้างขวาง รวมทั้ง ให้สินเชื่อแก่เกษตรกรที่ประกอบอาชีพอื่นอันเกี่ยวเนื่องกับการเกษตรอีกด้วย

รูปแบบและโครงสร้างของ ธ.ก.ส.

ธ.ก.ส. ได้จัดตั้งขึ้นโดยพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 มีฐานะเป็นรัฐวิสาหกิจ สังกัดกระทรวงการคลัง มีวัตถุประสงค์ให้ความช่วยเหลือทางการเงิน เพื่อส่งเสริมอาชีพการเกษตรหรือการดำเนินงานของเกษตรกร กลุ่มเกษตรกร หรือสหกรณ์การเกษตร ตลอดจนส่งเสริมให้เกษตรกร กลุ่มเกษตรกร และสหกรณ์การเกษตร สามารถประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร เพื่อเพิ่มรายได้ให้แก่ครอบครัว

พระราชบัญญัติดังกล่าวมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 21 กรกฎาคม พ.ศ. 2509 เป็นต้นไป สำหรับการดำเนินงานจริงๆ นั้น ธ.ก.ส. ได้เริ่มดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2509 โดยได้รับโอนบรรดาทรัพย์สิน หนี้สิน ความรับผิดชอบ ธุรกิจ พนักงาน และลูกจ้าง มาจากธนาคารเพื่อการสหกรณ์

ต่อมาได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เมื่อปี พ.ศ. 2525 ส่งผลให้ ธ.ก.ส. สามารถดำเนินงานได้กว้างขวางยิ่งขึ้น กล่าวคือ ให้กู้เงินแก่ผู้ฝากเงินภายในวงเงินที่ฝากไว้กับธนาคาร โดยใช้เงินฝากเป็นประกัน และให้กู้เงินแก่ผู้ที่ประกอบอาชีพการเกษตรอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดนอกเหนือไปจากเกษตรกร ตามความหมายที่พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ได้กำหนดไว้

โครงสร้างของ ธ.ก.ส. ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคารมีจำนวนทั้งสิ้นไม่เกิน 11 คน เป็นผู้กำหนดนโยบายและควบคุมดูแลกิจการทั่วไปของ ธ.ก.ส. ซึ่งคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วย

- | | |
|--|---------------|
| 1. รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง | ประธานกรรมการ |
| 2. ผู้แทนกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ | กรรมการ |
| 3. ผู้แทนสำนักนายกรัฐมนตรี | กรรมการ |
| 4. ผู้แทนกระทรวงการคลัง | กรรมการ |
| 5. ผู้แทนกรมส่งเสริมสหกรณ์ | กรรมการ |
| 6. ผู้แทนสำนักงานการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม | กรรมการ |

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่อนำไปใช้ประโยชน์ในการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

7. ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย กรรมการ
 8. ผู้แทนสหกรณ์การเกษตรผู้ถือหุ้น กรรมการ
 9. ผู้จัดการ ธ.ก.ส. กรรมการและเลขานุการ
 และกรรมการอื่น ซึ่งคณะรัฐมนตรีแต่งตั้งเพิ่มเติมอีกไม่เกิน 2 คน

สำหรับการจัดองค์กรของ ธ.ก.ส. นั้น จะมีการแบ่งส่วนงานตามแผนผังการแบ่งส่วนงานของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ภาพที่ 1)

การดำเนินงานด้านสินเชื่อของ ธ.ก.ส.

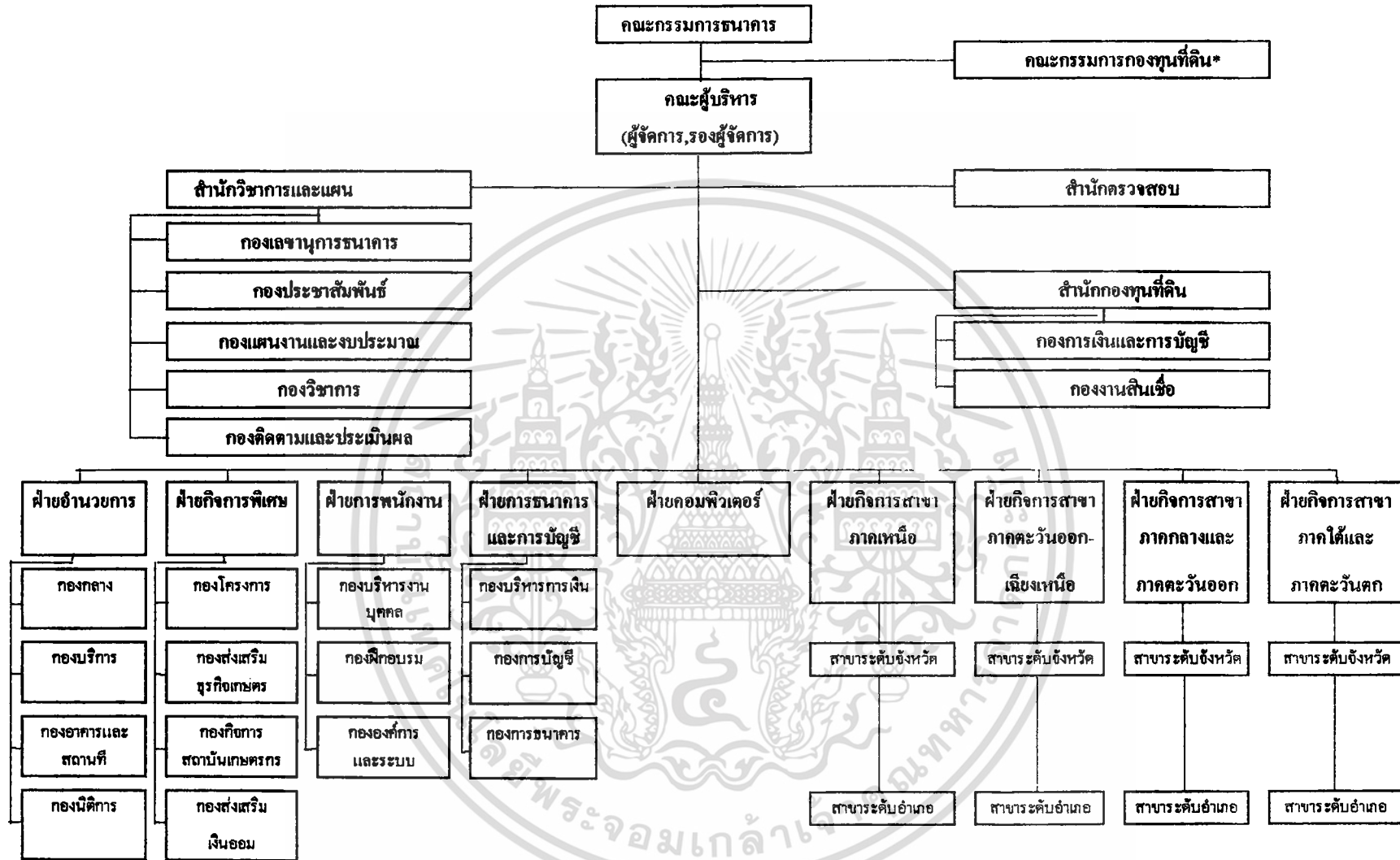
ธ.ก.ส. ได้แบ่งการดำเนินงานออกเป็น 2 ประเภทใหญ่ๆ โดยแบ่งตามประเภทของเกษตรกรผู้กู้ ได้แก่ การให้สินเชื่อแก่เกษตรกรรายคน และการให้สินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกร

การให้สินเชื่อแก่เกษตรกรรายคน

การให้สินเชื่อแก่เกษตรกรรายคน หมายถึง การให้เงินกู้แก่เกษตรกรโดยตรง ซึ่งเกษตรกรจะกู้เงินจาก ธ.ก.ส. ได้จะต้องเป็นลูกค้า ธ.ก.ส. ด้วยการขอขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าประจำสาขา ทั้งนี้เกษตรกรไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมใดๆ ในการขอขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้า เพียงแต่ไปแจ้งความประสงค์ต่อพนักงานสินเชื่อของ ธ.ก.ส. ที่สาขาหรือหน่วยย่อย ซึ่งตั้งอยู่ในท้องที่ที่เกษตรกรผู้นั้นมีถิ่นที่อยู่ พนักงานสินเชื่อของ ธ.ก.ส. จะให้ความช่วยเหลือแนะนำวิธีการต่างๆ ในการเข้าเป็นลูกค้าและให้จัดตั้งกลุ่มลูกค้า ธ.ก.ส. ขึ้น หรือเข้าร่วมในกลุ่มลูกค้าที่มีอยู่เดิม

กลุ่มลูกค้า ธ.ก.ส.

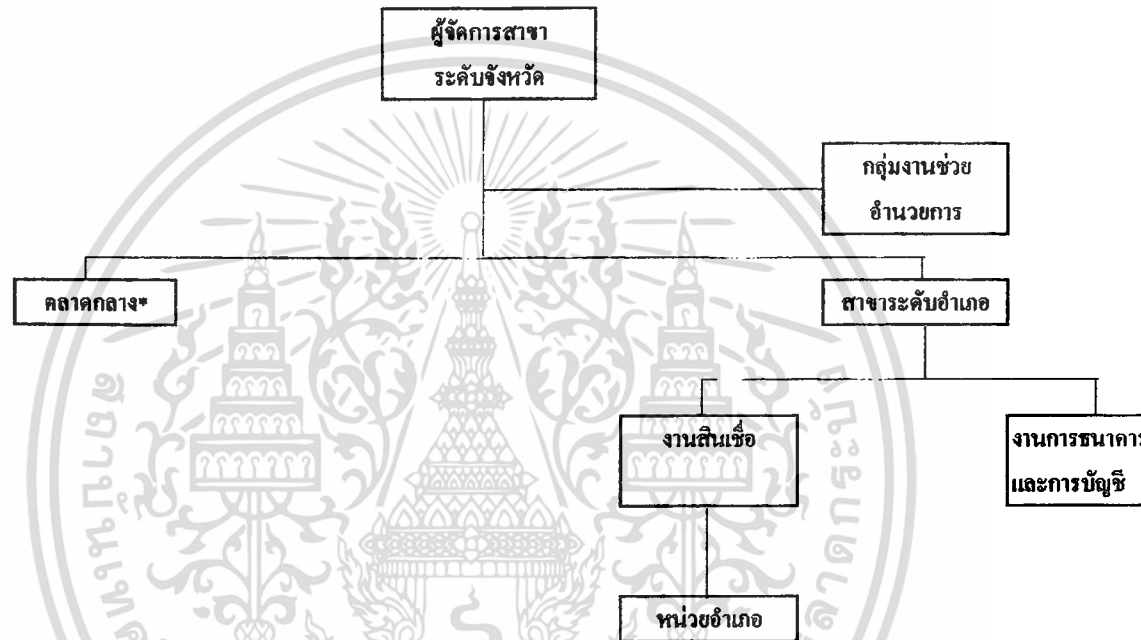
กลุ่มลูกค้า ธ.ก.ส. หมายถึง กลุ่มของเกษตรกรที่ขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าของ ธ.ก.ส. ซึ่งตั้งบ้านเรือนอยู่ใกล้เคียงกัน รู้จักคุ้นเคยกัน และรู้งานการเกษตรของกันและกันเป็นอย่างดี กลุ่มลูกค้ากลุ่มหนึ่งๆ จะต้องมีเกษตรกรจำนวนตั้งแต่ 5 คนขึ้นไป โดยสมัครใจเข้าร่วมกลุ่มกัน และมีความประสงค์ที่จะกู้เงินจาก ธ.ก.ส. เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายและค่าลงทุนในการประกอบอาชีพการเกษตร โดยใช้หลักประกันรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกันและหรือค้ำประกันซึ่งกันและกัน



*หมายเหตุ คณะกรรมการกองทุนที่ดินดูแลกำกับงานของสำนักงานกองทุนที่ดินเท่านั้น

ภาพที่ 1 แผนผังการแบ่งส่วนงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ที่มา : (ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร , 2538-2539)



*หมายเหตุ มีเฉพาะบางสาขาเท่านั้น

ภาพที่ 1 แผนผังการแบ่งส่วนงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ต่อ)

ที่มา : (ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร , 2538-2539)

คุณสมบัติของผู้ที่จะเป็นลูกค้า

คุณสมบัติของผู้ที่จะเป็นลูกค้า ร.ก.ส. นั้น เกษตรกรผู้ขอขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าของ ร.ก.ส. จะต้องมียุทธศาสตร์ดังนี้

1. มีสัญชาติไทย
2. มีอายุไม่ต่ำกว่า 20 ปี
3. เป็นเกษตรกรตามข้อบังคับของ ร.ก.ส.
4. มีความชำนาญหรือ ได้รับการฝึกอบรมในการเกษตรมาแล้วพอสมควร
5. มีถิ่นที่อยู่ และประกอบอาชีพการเกษตรส่วนใหญ่ในท้องที่ดำเนินงานของสาขา ซึ่งตนขอขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าประจำมาแล้วเป็นเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่า 1 ปี
6. เป็นผู้ก่อให้เกิดผลิตผลการเกษตรเพื่อขายในปีหนึ่งๆ เป็นมูลค่าพอสมควร หรือ มีผู้ทางจะปรับปรุงการเกษตรให้มีรายได้เพียงพอที่จะชำระหนี้ได้
7. เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต ขยันขันแข็งในการประกอบอาชีพ มีชื่อเสียงดี และ รู้จักประหยัด
8. ไม่เป็นบุคคลวิกลจริต หรือจิตฟั่นเฟือนไม่สมประกอบ
9. ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย หรือเป็นผู้มีหนี้สินล้นพ้นตัว
10. ไม่เคยถูกให้ออกจากการเป็นลูกค้าประจำสาขา และปัจจุบันไม่ได้เป็นผู้กู้เงินของ สหกรณ์การเกษตร กลุ่มเกษตรกร หรือสถาบันใดๆ ที่ดำเนินธุรกิจทางค้ำประกันเชื่อเพื่อการเกษตร

ประเภทเงินกู้สำหรับเกษตรกรรายคน

1. เงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินการเกษตร ได้แก่ เงินกู้เพื่อเป็นค่าเมล็ดพันธุ์พืช ปุ๋ย ยาป้องกันกำจัดศัตรูพืชหรือสัตว์ อาหารสัตว์ วัสดุการเกษตร ค่าเครื่องมือการเกษตร ค่าซ่อมแซมอุปกรณ์และเครื่องมือเครื่องใช้ในการเกษตร ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง ค่าซื้อปุ๋ยสัตว์หรือสัตว์ปีกหรือสัตว์น้ำเพื่อเลี้ยงขาย ค่าจ้างเกี่ยวกับการเกษตร ค่าใช้จ่ายในการเตรียมเพื่อขาย แปรรูปผลิตผลการเกษตรเพื่อขาย ค่าเช่าเกี่ยวกับการเกษตรเฉพาะที่ต้องชำระด้วยเงินสด ค่าภาษีอากรเกี่ยวกับการเกษตร ค่าบริการต่างๆ เกี่ยวกับการเกษตรและค่าใช้จ่ายของครัวเรือนตาม ที่จำเป็น ซึ่งรวมถึงค่าใช้จ่ายในการทำบัตรสุขภาพของคนในครัวเรือนตาม โครงการบัตรสุขภาพของกระทรวงสาธารณสุข เป็นต้น

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานการเกษตร สำหรับฤดูกาลผลิตหนึ่งๆ อาจเรียกอีกอย่างหนึ่งว่า “เงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลัก” คือ เงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานการเกษตรอย่างเดียวหรือหลายอย่าง ซึ่งลูกค้าในกลุ่มเดียวกันทุกคนหรือเป็นส่วนใหญ่ทำการผลิตโดยลงมือทำการเพาะปลูก เก็บเกี่ยวและขายในเวลาใกล้เคียงกัน และสามารถชำระคืนเงินกู้ให้เสร็จสิ้นในเวลาใกล้เคียงกันได้

2. เงินกู้เพื่อการลงทุนในทรัพย์สินการเกษตร เงินกู้ประเภทนี้สามารถแบ่งตามระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้ได้ 2 ประเภท คือ

2.1 เงินกู้ระยะปานกลาง เป็นเงินกู้เพื่อการลงทุนในทรัพย์สินการเกษตร ซึ่งมีอายุใช้งานได้เกินกว่า 1 ปี เช่น เงินกู้เพื่อบุกเบิกหรือปรับปรุงที่ดินใช้ทำการเกษตร สร้างหรือปรับปรุงแหล่งน้ำ ซื้อเครื่องจักรเครื่องกลการเกษตร ลงทุนในการเลี้ยงปศุสัตว์ เป็นต้น กำหนดชำระคืนเงินกู้ภายในไม่เกิน 3 ปี

2.2 เงินกู้ระยะยาวเพื่อการเกษตร เป็นเงินกู้เพื่อการลงทุนในสินทรัพย์ประจำทางการเกษตร หรือเพื่อปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลง หรือวางรูปแบบการผลิตขึ้นใหม่ ซึ่งมีการลงทุนสูงและต้องใช้เวลาอันจึงจะได้รับผลตอบแทนคุ้มค่าเงินลงทุน กำหนดชำระคืนเงินกู้เกินกว่า 5 ปี แต่ไม่เกิน 15 ปี

3. เงินกู้เพื่อรอการขายผลิตผลการเกษตร เงินกู้ประเภทนี้จะมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกษตรกรสามารถเก็บผลิตผลไว้รอราคาได้โดยไม่จำเป็นต้องขายในช่วงที่ผลิตผลออกสู่ตลาดเป็นจำนวนมาก และมีราคาต่ำ โดยเกษตรกรจะได้รับเงินกู้เป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างรอการขายผลิตผล และทั้งนี้เกษตรกรจะต้องใช้ผลิตผลทางการเกษตรของตนเป็นประกันการชำระคืนเงินกู้

4. เงินกู้เพื่อชำระหนี้สินหรือได้ถอน หรือรับโอนคืนที่ดินการเกษตร แบ่งได้เป็น 5 ประเภท คือ

4.1 เงินกู้ระยะปานกลาง ได้แก่ เงินกู้เพื่อชำระหนี้สินเดิมเกี่ยวกับการเกษตร ก่อนเป็นลูกค้าธนาคาร

4.2 เงินกู้ระยะปานกลางพิเศษประเภท 1 ได้แก่ เงินกู้ซึ่งลูกค้าผู้ได้รับความเสียหายอย่างร้ายแรงเนื่องจากภัยธรรมชาติหรือภัยพิบัติ ขอกู้เพื่อชำระหนี้สินที่มีอยู่เดิมแก่ ธ.ก.ส. หรือบุคคลภายนอกอันเนื่องมาจากภัยธรรมชาติและภัยพิบัติ และเพื่อปรับปรุงการประกอบการเกษตรของตนในทางที่จะได้ผลดีขึ้น

ภัยธรรมชาติ หมายถึง ภัยอันเกิดจากการแปรปรวนของธรรมชาติ จนเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายต่อการผลิตอย่างร้ายแรง เช่น ฝนแล้ง น้ำท่วม พายุ ลูกเห็บ ศัตรูและโรคระบาด เป็นต้น

ภัยพิบัติ หมายถึง ภัยที่ไม่สามารถป้องกันได้ เช่น ไฟไหม้ โจรผู้ร้ายจี้ปล้น หรือมีผู้ทำร้ายลูกค้าผู้กู้ หรือคนในครัวเรือนผู้กู้จนเป็นเหตุให้ต้องเสียดำเนินการรักษายาบาลเป็นจำนวนมาก

4.3 เงินกู้ระยะปานกลางพิเศษ ประเภท 2 ได้แก่ เงินกู้ซึ่งลูกค้านหนึ่งหรือหลายคนขอผู้เพื่อชำระหนี้เงินกู้ให้แก่ ธ.ก.ส. แทนผู้กู้เดิมซึ่งตาย วิกลจริต ไปเสียจากภูมิสำเนาหรือถิ่นที่อยู่ และไม่มีใครรู้แน่ว่าเป็นตายร้ายคืออย่างไร หรือมีเหตุอื่นๆ ที่ทำให้ไม่สามารถประกอบอาชีพได้

4.4 เงินกู้ระยะยาวเพื่อชำระหนี้สินเดิม ได้แก่ เงินกู้เพื่อชำระหนี้สินเดิมหรือเพื่อไถ่ถอนหรือรับโอนคืนที่ดินการเกษตร ซึ่งเดิมเป็นของตนเองหรือเป็นของบิดาหรือมารดาของตนตลอดจนเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานเกษตรในฤดูแรก การลงทุนในสินทรัพย์การเกษตรที่จำเป็นและค่าใช้จ่ายอันจำเป็นเกี่ยวกับการจัดจ้างของสหกรณ์ทรัพย์ควบคู่ไปด้วย

4.5 เงินกู้ระยะยาวพิเศษ ได้แก่ เงินกู้ซึ่งลูกค้านหนึ่งหรือหลายคนขอผู้เงินเพื่อชำระหนี้เงินกู้ให้แก่ ธ.ก.ส. แทนผู้กู้เดิมซึ่งตายหรือมีเหตุอื่นที่ทำให้ไม่อาจดำเนินการตามโครงการหรือแผนงานได้

การตรวจสอบและการแนะนำการใช้เงินกู้

การให้สินเชื่อของ ธ.ก.ส. เป็นการให้กู้เงินแบบกำกับและแนะนำ (supervised credit) ทั้งนี้ เพื่อช่วยให้ลูกค้านำเงินกู้เพื่อใช้ให้เกิดประโยชน์อย่างเต็มที่ โดยพนักงาน ธ.ก.ส. จะออกไปตรวจสอบควบคุมการใช้เงินกู้ของลูกค้านให้เป็นไปตามแผนงาน ในกรณีที่ลูกค้านดำเนินการเกษตรแล้วมีปัญหาอุปสรรค พนักงาน ธ.ก.ส. ก็จะให้คำแนะนำแก้ไขต่อไป

การชำระหนี้เงินกู้

ในการชำระหนี้ ผู้กู้จะนำเงินมาชำระหนี้ที่สำนักงานสาขาของ ธ.ก.ส. โดยตรงหรือติดต่อที่หน่วย ธ.ก.ส.ประจำอำเภอขึ้นเพื่อชำระหนี้ทางไปรษณีย์หรือผ่านสาขาของธนาคารพาณิชย์ ทุกครั้งที่ลูกค้านำเงินมาชำระหนี้จะแบ่งเงินที่ได้มาชำระหนี้เงินกู้บ้าง แม้จะยังไม่ถึงกำหนดชำระหนี้ก็ตาม ทั้งนี้เพื่อลดจำนวนดอกเบี้ยลง เพราะ ธ.ก.ส. คิดดอกเบี้ยเป็นรายวันและไม่ทบต้น

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับใช้เพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่อผู้ใช้พบข้อผิดพลาดในการดำเนินการใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดลอกเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การผ่อนเวลาชำระหนี้และการผิดชำระเงินรายงวด

ลูกค้าที่กู้เงินจาก ธ.ก.ส. ในกรณีเงินกู้ทุกประเภท เมื่อประสบภัยธรรมชาติภัยพิบัติอย่างร้ายแรง หรือมีเหตุจำเป็นอื่นๆจนไม่อาจชำระหนี้คืนได้ตามกำหนด จะแจ้งให้ ธ.ก.ส. ทราบเพื่อพนักงานสินเชื่อจะได้ออกไปตรวจสอบผลความเสียหายหากเป็นเหตุจำเป็นสุดวิสัย ธ.ก.ส. จะผ่อนเวลาการชำระหนี้ให้ โดยผ่อนเวลาราวหนึ่งๆ จะไม่เกิน 12 เดือน ผ่อนได้ไม่เกิน 3 ครั้ง สำหรับเงินกู้ระยะสั้น หรือเงินกู้ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปลงทุนเป็นค่าใช้จ่ายในการผลิตการเกษตร แต่เงินกู้ระยะยาวจะผ่อนเวลาการชำระหนี้ให้ไม่เกิน 5 ครั้งๆ ละไม่เกิน 12 เดือน

สำหรับเงินกู้ระยะปานกลางหรือระยะยาว ซึ่งกำหนดชำระเป็นงวดๆ ถ้าหากมีเหตุผลจำเป็นไม่สามารถชำระคืนได้ตามงวดที่กำหนด ธ.ก.ส. อาจจะอนุมัติให้ผิดชำระเงินรายงวดไปชำระในงวดถัดไปก็ได้

การให้สินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกร

การให้สินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกร หมายถึง การให้เงินกู้แก่สหกรณ์การเกษตรและกลุ่มเกษตรกร เพื่อให้สถาบันดังกล่าวนำไปดำเนินธุรกิจเพื่อประโยชน์ของสมาชิกตามวัตถุประสงค์ของการจัดตั้งสถาบันเกษตรกร ซึ่งสามารถแบ่งสถาบันเกษตรกรออกเป็น

1. กลุ่มเกษตรกร จัดตั้งขึ้นตามประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ 140 ลงวันที่ 1 พฤษภาคม พ.ศ. 2515

2. สหกรณ์การเกษตร จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511

1. การให้สินเชื่อค้ำกลุ่มเกษตรกร กลุ่มเกษตรกรเป็นสถาบันเกษตรกรประเภทหนึ่งซึ่งเกิดจากการที่เกษตรกรในท้องถิ่นเดียวกัน ซึ่งทำการเกษตรประเภทเดียวกันตั้งแต่ 50 คนขึ้นไป ร่วมกันจัดตั้งขึ้น เพื่อทำหน้าที่ให้บริการต่างๆ แก่สมาชิกเช่นเดียวกับสหกรณ์การเกษตร โดยกลุ่มเกษตรกรที่จะขอกู้เงินจากธนาคารจะต้องมีลักษณะดังนี้ (สุภาวดี , 2534 : 37)

1.1 ประกอบธุรกิจส่วนใหญ่กับสมาชิก ยิ่งกว่าผู้มิใช่สมาชิก

1.2 ดำเนินงานด้วยความมั่นคงตามสมควร

1.3 เป็นกลุ่มเกษตรกรซึ่งมีสมาชิกตั้งแต่ 50 คนขึ้นไป

1.4 มีทุนของตนเองไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของเงินที่จะขอกู้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนลิขสิทธิ์ไว้เพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่ออนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

2. การให้สินเชื่อด้านสหกรณ์การเกษตร สหกรณ์การเกษตรจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อให้เกษตรกรรวมกันทำธุรกิจเป็นกลุ่มก้อน ในอันที่จะรักษาผลประโยชน์ของมวลสมาชิก ตลอดจนการสร้างอำนาจต่อรองในการซื้อ การขาย และการทำธุรกิจด้านอื่นๆ แทนบรรดาสมาชิก ด้วยเหตุนี้ ธ.ก.ส. จึงได้ให้การสนับสนุนการดำเนินงานของสหกรณ์การเกษตร โดยการให้กู้เงิน เพื่อนำไปใช้เป็นทุนดำเนินงานในด้านต่างๆ

สหกรณ์การเกษตรที่จะขอกู้เงินจากธนาคารต้องมีลักษณะดังนี้

2.1 เป็นสหกรณ์ไม่จำกัด ซึ่งมีข้อบังคับกำหนดให้งานของสหกรณ์มีวัตถุประสงค์เป็น ประกันการชำระหนี้เงินกู้ทุกรายของสมาชิก โดยจำนวนเงินกู้ต้องอยู่ภายในร้อยละ 60 ของราคา ประเมินของอสังหาริมทรัพย์ที่จำนอง หรือ

2.2 เป็นสหกรณ์จำกัด ซึ่งมีสมาชิกตั้งแต่ 150 คนขึ้นไป และมีข้อบังคับ กำหนดให้สมาชิกต้องถือหุ้นและชำระค่าหุ้นให้สหกรณ์อย่างน้อยในอัตราร้อยละ 5 ของจำนวน เงินกู้ทุกคราวที่กู้เงิน หรืออย่างน้อยในอัตราร้อยละ 10 ของจำนวนเงินกู้และใช้หุ้นที่ถือไว้ นั้น สำหรับการกู้เงินรายต่อๆ ไปได้ หรือ

2.3 เป็นชุมนุมสหกรณ์ ซึ่งข้อบังคับได้กำหนดว่าให้กู้เงินได้เฉพาะแก่สหกรณ์ การเกษตรที่เป็นสมาชิกเท่านั้น

ประเภทเงินกู้สำหรับกลุ่มเกษตรกร

เพื่อให้การดำเนินงานของกลุ่มเกษตรกรบังเกิดผล และสำเร็จลุล่วงไปด้วยดี ธ.ก.ส. จึงได้จัดให้มีบริการสินเชื่อแก่กลุ่มเกษตรกร โดยได้กำหนดประเภทเงินกู้สำหรับกลุ่มเกษตรกร เพื่อที่จะนำไปใช้ในการดำเนินงานดังต่อไปนี้

1. เพื่อเป็นทุนให้กู้แก่สมาชิก เงินกู้ประเภทนี้ ธ.ก.ส. ให้กลุ่มเกษตรกรกู้โดยมี วัตถุประสงค์เพื่อให้กลุ่มเกษตรกรใช้เป็นทุน สำหรับให้สมาชิกกู้ตามข้อบังคับของกลุ่มเกษตรกร

2. เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการจัดหาวัสดุและอุปกรณ์การเกษตร

3. เพื่อลงทุนในทรัพย์สินประจำสำหรับการแปรรูป หรือการขายผลผลิตผลการเกษตร หรือสินทรัพย์ประจำสำหรับการจัดให้มีวัสดุหรือบริการการเกษตร มีวัตถุประสงค์เพื่อให้กลุ่ม เกษตรกรผู้ลงทุนในสิ่งใดสิ่งหนึ่ง ดังนี้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3.1 สัตว์พันธุ์ประจำสำหรับการแปรรูปผลิตผลการเกษตร หรือการขายผลิตผลการเกษตร ซึ่งยังไม่ได้แปรรูปหรือแปรรูปแล้ว รวมทั้งสัตว์พันธุ์ประจำสำหรับการจัดชั้นคุณภาพ การทำความสะอาด การบรรจุหีบห่อ การจัดเข้ามัด การแช่แข็ง การทำเครื่องกระป๋อง หรือการรักษาคุณภาพเกี่ยวกับผลิตผลการเกษตร เป็นต้น

3.2 สัตว์พันธุ์ประจำสำหรับการจัดให้มีพันธุ์พืช ปลูก ยากำจัดศัตรูพืช และโรคพืช อาหารสัตว์ เครื่องมือการเกษตร วัสดุก่อสร้างเกี่ยวกับการเกษตร บริการทางสัตวบาลหรือสัตวแพทย์ รวมทั้งโรงงานทำน้ำแข็งสำหรับการประมง เพื่อจำหน่ายหรือให้บริการแก่สมาชิก สัตว์พันธุ์ประจำสำหรับการซ่อมแซมเครื่องจักรเครื่องยนต์ เป็นต้น

3.3 การจัดให้มีเครื่องจักรหรือบริษัทเกี่ยวกับการเกษตร ตลอดจนจัดให้มีพันธุ์สัตว์สำหรับขยายกำลังการผลิตและปรับปรุงคุณภาพสัตว์ หรือทุ่งหญ้าเลี้ยงสัตว์ รวมทั้งระบบน้ำสำหรับสัตว์ เพื่อให้บริการแก่บรรดาสมาชิกและเกษตรกรหรือกลุ่มเกษตรกรอื่นๆ

3.4 สัตว์พันธุ์ประจำสำหรับการทำห้องเย็น การคลังสินค้า หรือการขนส่ง ตลอดจนการทำเทียบเรือประมง ซึ่งเกี่ยวกับธุรกิจของกลุ่มเกษตรกรผู้ถู

3.5 การซื้อที่ดินหรือการได้สิทธิการเช่าที่ดินระยะยาว การปรับปรุงที่ดิน ตลอดจนการซื้อ การสร้าง การปรับปรุง หรือการได้สิทธิการเช่าระยะยาวเกี่ยวกับอาคารเท่าที่จำเป็นแก่การประกอบธุรกิจของกลุ่มเกษตรกร

3.6 การจัดให้มีทุนหมุนเวียนซึ่งต้องการใช้ประจำตามที่จำเป็น ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มเกษตรกร

4. เงินกู้ระยะยาวเพื่อการเกษตร มีวัตถุประสงค์อย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

4.1 การส่งเสริมการพัฒนาการเกษตร ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากรัฐบาล เช่น การดำเนินงานพัฒนาหรือปรับปรุงที่ดินหรือการจัดนิคมเพื่อการผลิตการเกษตร การเพิ่มผลผลิตหรือลดต้นทุนการผลิต การจัดระบบชลประทาน การระบายน้ำ การปรับระดับพื้นที่ดิน เป็นต้น

4.2 การจัดให้มีสัตว์พันธุ์ประจำสำหรับบริการการแปรรูป หรือการขายผลิตผลการเกษตร รวมทั้งการเก็บรักษา การจัดชั้นคุณภาพ การบรรจุหีบห่อ การจัดเข้ามัด การแช่แข็ง การทำเครื่องกระป๋อง หรือการรักษาคุณภาพเกี่ยวกับผลิตผลการเกษตร

4.3 การจัดให้มีสัตว์พันธุ์ประจำสำหรับบริการ เพื่อการซื้อของเกษตรกร ได้แก่ พันธุ์พืช ปลูก ยาป้องกันกำจัดศัตรูพืช อาหารสัตว์ ยารักษาโรคสัตว์ เครื่องมือการเกษตร บริการทางสัตวบาลหรือสัตวแพทย์ บริการซ่อมเครื่องจักรหรือเครื่องยนต์เกี่ยวกับการเกษตร เป็นต้น

4.4 การจัดให้มีเครื่องจักรหรือบริภัณฑ์เกี่ยวกับการเกษตร ตลอดจนการจัดให้มี พันธุ์สัตว์สำหรับขยายกำลังผลิตผลและปรับปรุงคุณภาพสัตว์ ระบบน้ำสำหรับสัตว์ หรืออื่นๆ ที่เป็นประโยชน์แก่เกษตรกร

4.5 สินทรัพย์ประจำสำหรับการห้องเย็น การคลังสินค้า การขนส่ง การทำเทียบเรือ ประมง หรืออื่นๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจของกลุ่มเกษตรกร

4.6 การซื้อที่ดินหรือการได้สิทธิการเช่าที่ดินระยะยาว การปรับปรุงที่ดินเพื่องาน ก่อสร้าง ตลอดจนการซื้อ การสร้าง การปรับปรุง หรือการได้สิทธิการเช่าระยะยาวเกี่ยวกับ อาคาร เทำที่จำเป็นแก่การประกอบธุรกิจของกลุ่มเกษตรกร

4.7 การจัดให้มีเงินทุนหมุนเวียน ในส่วนซึ่งต้องการใช้ประจำตามที่จำเป็นใน การดำเนินธุรกิจของกลุ่มเกษตรกร

ประเภทเงินกู้สำหรับสหกรณ์การเกษตร

เนื่องจาก ข.ก.ส. เห็นถึงความจำเป็น และมีนโยบายในการให้ความช่วยเหลือ สนับสนุนการดำเนินงาน จึงได้กำหนดประเภทเงินกู้สำหรับสหกรณ์การเกษตร เพื่อนำไปใช้ในการดำเนินงานดังต่อไปนี้

1. เพื่อใช้เงินทุนสำหรับให้สมาชิก ข.ก.ส. ให้เงินกู้แก่สหกรณ์การเกษตร โดย ทำเป็นสัญญาเงินกู้เครดิตเงินสดคราวละไม่เกิน 5 ปี ในแต่ละปี ข.ก.ส. จะกำหนดวงเงินกู้ ประจำปีตามขีดความสามารถและความจำเป็นในการใช้เงินกู้ ทั้งนี้ ไม่เกิน 12 เท่าของทุนของ สถาบันเกษตรกร โดยจะขอเบิกเงินกู้เพื่อนำไปจ่ายให้แก่สมาชิกได้ภายในวงเงินดังกล่าว ซึ่งอาจ ให้กู้เป็นเงินกู้ระยะสั้นและระยะปานกลางในทำนองเดียวกับที่ ข.ก.ส. ให้กู้แก่เกษตรกรลูกค้าโดยตรง

สัญญาเงินเครดิตเงินสด (cash credit) มีลักษณะคล้ายกับการเบิกเงินเกินบัญชี (overdraw) ซึ่งผู้กู้สามารถจะเบิกเงินกู้ได้เป็นคราวๆ แต่ไม่เกินวงเงินที่ ข.ก.ส. กำหนด

2. เพื่อใช้เงินทุนสำหรับจัดหาวัสดุอุปกรณ์การเกษตร ตลอดจนสิ่งจำเป็นอื่นๆ มา จำหน่ายแก่สมาชิกและเกษตรกร ข.ก.ส. ให้เงินกู้แก่สหกรณ์การเกษตรตามวัตถุประสงค์นี้ โดยการทำสัญญาเงินเครดิตเงินสดคราวละไม่เกิน 5 ปี ในแต่ละปี ข.ก.ส. จะกำหนดวงเงินกู้ประจำปี ตามขีดความสามารถและความจำเป็นในการใช้เงินกู้ให้แก่สหกรณ์การเกษตร ทั้งนี้ ไม่เกิน 6 เท่า

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่ออนุญาตให้นำไปเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาตในการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ของทุนสหกรณ์การเกษตรเอง ส่วนการเบิกเงินกู้แต่ละคราวนั้น สหกรณ์การเกษตรจะต้องชำระคืนเงินกู้ภายใน 12 เดือน นับแต่วันกู้

3. เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินการขายผลิตผลการเกษตร เงินกู้ประเภทนี้ให้กู้แก่สหกรณ์เพื่อใช้เป็นทุนในการรวบรวมผลิตผลจากสมาชิก เพื่อขายโดยทำเป็นสัญญากู้เงิน เครดิตเงินสดคราวละไม่เกิน 5 ปี ในแต่ละปี ช.ก.ส. จะกำหนดวงเงินกู้ให้แก่สหกรณ์การเกษตรตามขีดความสามารถและความจำเป็นในการใช้เงินกู้ของสหกรณ์การเกษตร ทั้งนี้ไม่เกิน 5 ล้านบาท และการเบิกเงินกู้แต่ละคราวสหกรณ์การเกษตรจะต้องชำระคืนเงินกู้ภายใน 12 เดือน นับแต่วันกู้ โดยมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

- 3.1 มีอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งมีราคาประเมินไม่น้อยกว่าจำนวนเงินกู้ จำนวนเป็นประกัน
- 3.2 มีผลิตผลการเกษตรจำนำแก่ ช.ก.ส. ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 125 ของเงินกู้
- 3.3 มีหลักประกันอื่นตามที่ผู้จัดการกำหนด

4. เพื่อใช้ลงทุนในโครงการพัฒนาการเกษตร เงินกู้ระยะยาวเพื่อการเกษตรประเภทนี้ สหกรณ์การเกษตรนำไปใช้ลงทุนเพื่อสนับสนุนโครงการพัฒนาการเกษตร ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากรัฐบาล การลงทุนเพื่อจัดให้มีสินทรัพย์ประจำสำหรับบริการด้านการแปรรูป หรือการขายผลิตผลการเกษตร รวมทั้งลงทุนในสินทรัพย์ประจำอื่นๆ ตามความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์การเกษตร โดยมีวงเงินกู้ไม่เกิน 5 ล้านบาท สำหรับสหกรณ์การเกษตรและ 10 ล้านบาท สำหรับชุมนุมสหกรณ์การเกษตร กำหนดชำระคืนไม่เกิน 15 ปี ในกรณีปกติไม่เกิน 20 ปี ในกรณีพิเศษ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดลอกหรือเผยแพร่เอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

พัฒนเทคโนโลยีทางการเกษตร
สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า
เจ้าพระยาพระราม

บทที่ 3

การให้สินเชื่อก่อสหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด (ในพระบรมราชูปถัมภ์)
ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.)

ลักษณะทั่วไปของสหกรณ์โคนมฯ

ประวัติความเป็นมา

เมื่อประมาณปี พ.ศ. 2512 เกษตรกรผู้เลี้ยงโคนมในท้องที่ตำบลหนองโพ จังหวัดราชบุรี ได้ประสบปัญหาความเดือดร้อนเกี่ยวกับสถานที่จำหน่ายนมดิบ จึงทูลเกล้าฯ ถวายฎีกาต่อพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เพื่อขอพระราชทานความช่วยเหลือในการแก้ปัญหาคความเดือดร้อนดังกล่าว พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวจึงได้ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ ให้เจ้าหน้าที่ในส่วนที่เกี่ยวข้องรับไปพิจารณาดำเนินการหาทางช่วยเหลือ ซึ่งในช่วงนั้นพอดีกับที่พระองค์ได้ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ ให้สร้างโรงงานนมผงสวนจิตรลดาขึ้น จึงมีการหารือกันในส่วนผู้ที่เกี่ยวข้องว่า ควรจะมีการสร้างโรงงานนมผงขึ้นที่ตำบลหนองโพด้วย จนกระทั่งในปี พ.ศ. 2513 นายทวิช กลิ่นประทุม สมาชิกสภาผู้แทนราษฎรจังหวัดราชบุรีในสมัยนั้น ได้ทูลเกล้าฯ ถวายเงินเพื่อเตรียมดำเนินการจัดตั้งโรงงานนมผง เป็นเงิน 1,000,000 บาท พร้อมกับจัดซื้อที่ดินที่บริเวณตำบลหนองโพ จำนวน 50 ไร่ เพื่อเป็นที่ตั้งโรงงานและทูลเกล้าฯ ถวายเงินอีกจำนวน 400,000 บาท

พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวจึงทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ ให้จัดตั้งคณะกรรมการสร้างโรงงานนมผงขึ้น โดยได้พระราชทานพระราชทรัพย์ส่วนพระองค์เพื่อการก่อสร้างเพิ่มจากเงินที่มีผู้ทูลเกล้าฯ ถวายอีกเป็นเงิน 1,102,000 บาท การก่อสร้างโรงงานผลิตนมผงได้เสร็จในปี พ.ศ.2515 และบริหารงานในรูปของบริษัทจำกัด ใช้ชื่อว่า “บริษัท ผลิตภัณฑ์นมหนองโพ จำกัด (ในพระบรมราชูปถัมภ์)” และพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวได้พระราชทานเงินไปด้วยว่า บรรดาเงินกำไรสุทธิของบริษัทฯ หากได้จากการจำหน่ายผลิตภัณฑ์นมนั้น ไม่มีการแบ่งกำไรให้แก่ผู้ถือหุ้น แต่ให้บริษัทนำกำไรสุทธิส่วนหนึ่งเข้ากองทุนสะสม เพื่อประโยชน์แก่การศึกษาของบุตรหลานสมาชิกกลุ่มผู้เลี้ยงโคนม และสมาชิกสหกรณ์ซึ่งเป็นผู้ส่งนมสดให้แก่โรงงานเป็นประจำ นอกจากนี้พระองค์ได้มีพระราชปรารภไว้เมื่อครั้งจัดตั้งโรงงานนมผงมีสาระสำคัญข้อหนึ่งระบุว่า

เมืองานสหกรณ์โคนมฯ เจริญก้าวหน้าตามวัตถุประสงค์ สมาชิกสหกรณ์โคนมฯต่างมีความเข้าใจในหลักสหกรณ์ และดำเนินกิจการของสหกรณ์ได้ดี ถูกต้องตามหลักของสหกรณ์ เอกสารเป็นเอกสารที่ส่งวันเวลาหรือมีการแข่งขันเพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่อนุญใดเห็นไปเซบระเขียนต้นการคำไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

และมีหลักฐานมั่นคงจะทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ ให้โอนทรัพย์สินทั้งหมดของบริษัทนมผง จำกัด พร้อมด้วยโรงงานให้เป็นกรรมสิทธิ์ของสหกรณ์โคนมฯ และให้สหกรณ์โคนมฯ ดำเนินกิจการในรูปบริษัทต่อไป

ในระยะที่กลุ่มเกษตรกรผู้เลี้ยงโคนมได้ทูลเกล้าฯ ถวายฎีกาต่อพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวถึงความเดือดร้อนที่ประสบเกี่ยวกับการจำหน่ายนํ้านมดิบ และรอรับการแก้ไขปัญหายุ่่นั้น กลุ่มเกษตรกรผู้เลี้ยงโคนมร่วมกับนายจรูญ วัฒนากร ซึ่งเป็นสมาชิกสภาผู้แทนราษฎรจังหวัดราชบุรีในสมัยนั้น ได้ร่วมกันจัดตั้ง “ศูนย์รวมนม” ขึ้น ด้วยทุนของกลุ่มเกษตรกรผู้เลี้ยงโคนม และองค์การบริหารส่วนจังหวัด ทำการติดตั้งเครื่องทำความเย็น เพื่อรับนํ้านมดิบจากสมาชิกของศูนย์รวมนมมาทำให้เย็นแล้วนำเข้าไปจำหน่ายในกรุงเทพมหานคร เพื่อเป็นการบรรเทาความเดือดร้อนที่กำลังประสบ ศูนย์รวมนมได้เริ่มรับนมจากสมาชิกเมื่อวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2513

กิจการรวบรวมนํ้านมดิบของศูนย์รวมนมก้าวหน้าไปอย่างรวดเร็ว คณะกรรมการศูนย์รวมนมจึงได้ประชุมบรรดาสมาชิกเกษตรกรผู้เลี้ยงโคนม ในวันที่ 13 มีนาคม พ.ศ. 2514 เพื่อหาแนวทางขยายกิจการ ซึ่งที่ประชุมก็ได้มีมติให้เปลี่ยนรูปแบบของการดำเนินงานจากศูนย์รวมนมมาเป็นสหกรณ์โคนม โดยทำการติดต่อจดทะเบียนเป็นสหกรณ์เมื่อวันที่ 15 เมษายน พ.ศ. 2514 และเริ่มดำเนินการในรูปของสหกรณ์ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2514 เป็นต้นมา

ในปลายปี พ.ศ. 2517 คณะกรรมการบริษัทผลิตภัณฑ์นมหนองโพ จำกัด ได้พิจารณาเห็นว่า สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด ดำเนินกิจการมาได้มั่นคงพอสมควรแล้ว คณะกรรมการและสมาชิกต่างก็มีความเข้าใจในวิธีการสหกรณ์ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชปราชญ์ของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ในปี พ.ศ. 2518 หม่อมหลวงเดชสนิทวงศ์ ประธานกรรมการบริษัท จึงได้มีหนังสือถึงสำนักเลขาธิการ เพื่อขอให้นำความขึ้นกราบบังคมทูลพระกรุณาขอพระราชทานพระบรมราชานุมัติให้โอนกิจการของบริษัท ผลิตภัณฑ์นมหนองโพ จำกัด ให้กับสหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด เมื่อทราบความผ่านละออรัฐีพระบาทแล้ว จึงพระราชทานพระบรมราชานุมัติให้รวมกิจการของบริษัทเข้ากับสหกรณ์ โดยใช้ชื่อว่า “สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด” และทรงรับไว้ในพระบรมราชูปถัมภ์ โดยดำเนินการรับซื้อนํ้านมดิบจากสมาชิกของสหกรณ์โคนมฯ มาแปรรูปเป็นนมผงและนมสดพาสเจอร์ไรซ์ ตั้งแต่วันที่ 16 ตุลาคม พ.ศ. 2518 เป็นต้นมา

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

วัตถุประสงค์

สหกรณ์โคนมฯ ได้มีการกำหนดวัตถุประสงค์ไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกดำเนินธุรกิจร่วมกันช่วยเหลือซึ่งกันและกันและช่วยเหลือส่วนรวม โดยใช้หลักคุณธรรมพื้นฐานของมนุษย์ และจริยธรรมอันดีงาม อันมีการประหยัด เป็นต้น เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิกและส่วนรวม ทั้งทางเศรษฐกิจและสังคมจนสามารถอยู่ดีกินดีมีสันติสุขรวมทั้งในข้อต่อไปนี

1. ส่งเสริมการปรับปรุงเลี้ยง โคนมให้ถูกต้องตามหลักวิชาการ การผลิตนมบริสุทธิ์ และการผลิตนมต่างๆ เพื่อจำหน่าย
2. ส่งเสริมการปรับปรุงพันธุ์โคนม การคัดเลือกพันธุ์ การผสมเทียม การแพร่พันธุ์ โคนมที่ดีให้แก่สมาชิก
3. จัดให้มีสถานที่ เรือนโรงและอุปกรณ์เพื่อใช้ประโยชน์ร่วมกันในการเลี้ยง โคนม การรีดนม และการขนส่งนม
4. จัดตั้งศูนย์รวมนมเพื่อรวบรวมนมจากสมาชิก จากสหกรณ์อื่นหรือบุคคลอื่นมาจัดการขายหรือแปรรูปออกขายเท่าที่จำเป็นแก่การดำเนินงาน โดยประหยัด
5. จัดให้มี โรงงานแปรรูปเพื่อทำผลิตภัณฑ์นมที่มีคุณภาพคือออกจำหน่ายตามที่ตลาดต้องการ
6. จัดหาวัสดุการเกษตรและเครื่องอุปโภคบริโภคที่จำเป็นมาจำหน่ายแก่สมาชิก
7. จัดให้มี โรงงานแปรรูปเนื้อสัตว์เพื่อทำผลิตภัณฑ์เนื้อสัตว์ออกจำหน่าย
8. กู้ยืมเงินหรือเบิกเงินเกินบัญชีเพื่อ ใช้จ่ายในกิจการของสหกรณ์เท่าที่จำเป็น
9. ให้เงินกู้หรือสินเชื่อแก่สมาชิกเพื่อการเลี้ยง โคนมและการใช้จ่ายที่จำเป็น
10. รับฝากเงินจากสมาชิก
11. ส่งเสริมและเผยแพร่ความรู้ทางด้านการสหกรณ์ การเลี้ยงโคนม การเลี้ยงสัตว์อื่นประเภทให้เนื้อ นมหรือไข่ รวมทั้งการประกอบอาชีพอย่างอื่นในหมู่สมาชิกและครอบครัวสมาชิก
12. ส่งเสริมการประหยัด การช่วยตัวเองและการร่วมมือช่วยเหลือกันในกลุ่มสมาชิก
13. ร่วมมือ ประสานงานและส่งเสริมกิจการของสหกรณ์ด้วยกันทั้งภายในและต่างประเทศ
14. เผยแพร่เชิดชูผลิตภัณฑ์นมไทยและการดำเนินการใดๆ อันเป็นการประกันความมั่นคงแก่อาชีพการเลี้ยง โคนม

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

15. การกระทำต่างๆ ตามที่อนุญาตไว้ในกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น ทั้งนี้ รวมทั้งการถือกรรมสิทธิ์ หรือทรัพย์สินที่ครอบครอง ซื้อ แลกเปลี่ยน โอนหรือรับโอน เช่าซื้อหรือให้เช่าซื้อ จำนองหรือรับจำนอง จำนำหรือรับจำนำ ก่อสร้าง ขยายหรือจำหน่ายสิ่งทรัพย์สิน ตลอดจนดำเนินการอย่างอื่นบรรดาที่เกี่ยวข้อง หรือ เนื่องในการจัดให้สำเร็จตามวัตถุประสงค์ด้วย (สุวรรณฯ , 2529 : 12)

ทุน

สหกรณ์โคนมฯ อาจหาทุนเพื่อดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้

1. ออกหุ้น
2. รับฝากเงินจากสมาชิก
3. กู้ยืมเงินและรับเงินจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงินและตราสารการเงิน
4. สะสมเงินสำรองและทุนอื่นๆ
5. รับเงินอุดหนุนหรือทรัพย์สินที่มีผู้ยกให้

การดำเนินงาน

สหกรณ์โคนมฯ จัดอยู่ในประเภทสหกรณ์การเกษตร¹ ที่มีการดำเนินธุรกิจแบบ เอนกประสงค์ คือ มีการประกอบธุรกิจหลักหลายด้าน ได้แก่ ธุรกิจเครดิต ธุรกิจการซื้อ ธุรกิจการขาย และธุรกิจบริการ ทั้งนี้ เพื่อแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนในการประกอบอาชีพและ ช่วยยกฐานะความเป็นอยู่ของสมาชิกให้ดีขึ้น และเปิดโอกาสให้สมาชิกได้ช่วยเหลือตนเองตาม กำลังความสามารถ โดยธุรกิจแต่ละประเภทดังกล่าวมีลักษณะทั่วไปดังนี้

1. ธุรกิจเครดิต เป็นการดำเนินงานด้านการให้เงินกู้แก่สมาชิก โดยสหกรณ์โคนมฯ อาจใช้เงินทุนของตนเองหรือกู้ยืมมาจากแหล่งเงินทุนอื่นมาช่วยให้สมาชิกกู้ก็ได้ การจ่ายเงินกู้ให้ สมาชิกนั้น สหกรณ์โคนมฯ ได้เริ่มจ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม พ.ศ. 2537

¹ สหกรณ์ในประเทศไทยจัดแบ่งออกเป็น 6 ประเภท คือ สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์ นิคม สหกรณ์ประมง สหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตยูเนียน สหกรณ์ร้านค้าและสหกรณ์บริการ เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่นิยมนำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เป็นต้นมา โดยแบ่งออกเป็น เงินกู้ระยะสั้นและเงินกู้ระยะปานกลาง และเพื่อให้การดำเนินธุรกิจ เครดิตนี้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สหกรณ์โคนมฯ จึงต้องมีการติดตามและควบคุมแนะนำการใช้ เงินกู้ของสมาชิกด้วย

2. ธุรกิจการซื้อ เป็นการดำเนินงานด้านการจัดหาสิ่งของเครื่องอุปโภคบริโภค ตลอดจน เครื่องมือและวัสดุอุปกรณ์ทางการเกษตร เช่น การผลิตอาหารสัตว์จำหน่าย ยารักษาโรค เป็นต้น มาขายแก่สมาชิก และมีปั้มน้ำมัน ไร่ให้บริการ ซึ่งโดยปกติจะขายสินค้าและบริการเป็นเงินสด

3. ธุรกิจการขาย เป็นการดำเนินงานโดยการรวบรวมน้ำมันดิบจากเกษตรกรสมาชิก นำมาทำการผลิตนมแปรรูปส่วนหนึ่ง เพื่อทำการจำหน่ายผลิตภัณฑ์นมแปรรูป ซึ่งได้แก่ นม ยูเอชที บรรจุกล่อง นมพลาสเจอร์ไรซ์ บรรจุถุงและบรรจุขวด และนมเปรี้ยว บรรจุถุงและ บรรจุกล่อง และน้ำมันดิบอีกส่วนหนึ่งนำมาจำหน่ายให้กับโครงการส่วนพระองค์สวนจิตรลดา และบริษัทนมตราหมี

4. ธุรกิจบริการ เนื่องจากเจ้าหน้าที่กรมปศุสัตว์ไม่สามารถให้บริการผสมเทียมแม่ โคนมได้เพียงพอ ทางสหกรณ์โคนมฯ จึงได้เปิดให้บริการผสมเทียมแม่โคนมของสมาชิก เพื่อ เป็นการส่งเสริมการผสมเทียม โดยมีเจ้าหน้าที่ (วุฒิ ปวส.) ซึ่งได้รับการฝึกอบรมการผสมเทียม จากกรมปศุสัตว์จำนวน 7 รายเป็นผู้ให้บริการอยู่ในปัจจุบันนี้ และนอกจากการให้บริการผสม เทียมแล้ว ยังมีบริการอื่นๆ อีกด้วย เช่น บริการตัดกลับและตัดเขาโคนมของสมาชิก เป็นต้น

การให้สินเชื่อแก่สหกรณ์โคนมฯ ของ ธ.ก.ส.

เหตุผลและความจำเป็น

สหกรณ์โคนมฯ เป็นสหกรณ์ที่มีขนาดใหญ่ มีทุนดำเนินงาน 2,000 ล้านบาท จำเป็น ต้องใช้เงินทุนหมุนเวียนสูงในการดำเนินงานด้านต่างๆ เพื่อให้เกิดสภาพคล่องในการดำเนินงาน และมีเงินสดหมุนเวียนอย่างเพียงพอกับปริมาณธุรกิจ สำหรับเงินทุนหมุนเวียนที่ใช้ในการดำเนิน ธุรกิจส่วนใหญ่ได้มาจากเงินรับฝากจากสมาชิก และการดำเนินธุรกิจเครดิตนั้น จะเห็นได้ว่า เป็น การให้เงินกู้แก่สมาชิก ซึ่งจากความจำเป็นจริงแล้ว เงินรับฝากจากสมาชิกนั้นสามารถนำมาเป็นเงิน ทุนสำหรับให้สมาชิกกู้ได้อย่างเพียงพอ แต่เงินรับฝากจากสมาชิกจำเป็นต้องนำไปใช้เป็นเงินทุน หมุนเวียนในธุรกิจอื่นนอกเหนือจากธุรกิจเครดิต ดังนั้นสหกรณ์โคนมฯจึงต้องกู้เงินส่วนหนึ่งจาก เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ร.ก.ส. เพื่อนำเงินก้อนนั้นมาใช้เป็นทุนให้สมาชิกกู้ต่อ เพราะการคิดอัตราดอกเบี้ยของ ร.ก.ส. ค่อนข้าง ถูก เป็นผลให้ต้นทุนเงินให้กู้สมาชิกลดลงด้วย ด้วยเหตุผลดังกล่าวทำให้สหกรณ์โคนมฯ ต้อง ขอสินเชื่อจาก ร.ก.ส.

วัตถุประสงค์ของการกู้เงิน

สหกรณ์โคนมฯ ได้ขอกู้เงินจาก ร.ก.ส. สำหรับปีการเงินตั้งแต่ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2539 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2539 โดยมีวัตถุประสงค์ของการกู้เงินเพื่อนำไปใช้ในการดำเนินการด้านธุรกิจต่างๆ แต่ในกรณีนี้จะกล่าวถึงการกู้เงินเพื่อนำไปใช้เพื่อเป็นทุนสำหรับให้สมาชิกกู้ในการที่สหกรณ์โคนมฯ จะขอกู้เงินจาก ร.ก.ส. เพื่อนำไปใช้เพื่อเป็นทุนสำหรับให้สมาชิกกู้ นั้น เงินกู้ของสมาชิกจะต้องเป็นเงินกู้ระยะสั้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของเงินกู้ทั้งหมดที่ขอกู้กับ ร.ก.ส. เพื่อให้เกิดสภาพคล่องในการชำระหนี้คืนและเป็นไปตามข้อกำหนดของ ร.ก.ส. ด้วย

การจัดทำแผนการดำเนินงานประจำปี

ในการจัดทำแผนการดำเนินงานประจำปีของสหกรณ์โคนมฯ จัดทำขึ้นเพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติคำขอทำสัญญากู้เงินจาก ร.ก.ส. ซึ่งเมื่อสหกรณ์โคนมฯ ได้ตัดสินใจกู้เงินจาก ร.ก.ส. สำหรับปีการเงินตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2539 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2539 แล้วนั้น สหกรณ์โคนมฯ จะต้องเริ่มจัดทำแผนการดำเนินงานประจำปี พ.ศ. 2539 พร้อมกับการขอทำสัญญากู้เงินเครดิตเงินสด และหรือกำหนดวงเงินกู้ประจำปีของสหกรณ์โคนมฯ เพื่อเสนอเป็นรายงานต่อ ร.ก.ส. เพื่อพิจารณาอนุมัติการให้กู้เงิน ซึ่งการจัดทำเอกสารดังกล่าวถือเป็นขั้นตอนแรกในการดำเนินงานสินเชื่อ ซึ่งจะต้องเริ่มดำเนินการจัดทำตั้งแต่ปี พ.ศ. 2538 เป็นต้นมา เพื่อนำไปเป็นเอกสารการขอกู้เงินจาก ร.ก.ส. สำหรับปี พ.ศ. 2539

แผนการดำเนินงานประจำปี

สหกรณ์โคนมฯ จะจัดทำแผนการดำเนินงานประจำปี พ.ศ. 2539 โดยข้อมูลที่ใช้จัดทำแผนการดำเนินงานประจำปี พ.ศ. 2539 นั้น จะเป็นข้อมูลของการดำเนินงานย้อนหลัง 3 ปี คือ ข้อมูลการดำเนินงานประจำปี พ.ศ. 2536 - 2538 พร้อมกับข้อมูลแผนการดำเนินงานประจำปี พ.ศ. 2539 แยกเป็นรายเดือน โดยแผนการดำเนินงานประจำปี จะมีส่วนประกอบที่สำคัญอยู่

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

2 ส่วน (ตารางที่ 1) ส่วนที่ 1 เป็นแผนการปรับปรุงและแก้ไขข้อบกพร่อง และส่วนที่ 2 เป็นแผนการดำเนินงาน

ตารางที่ 1 ส่วนประกอบของแผนการดำเนินงานประจำปี

ส่วนที่	แผน	กำหนดการจัดทำ
1	การปรับปรุงและแก้ไขข้อบกพร่อง 1. บุคคล 2. การดำเนินงาน 3. การทุจริต	หลังสิ้นปีบัญชีของสหกรณ์
2	แผนการดำเนินงาน 1. รับสมาชิกและระดมทุน 2. ธุรกิจเครดิต 3. ธุรกิจการซื้อ 4. ธุรกิจการขาย 5. ธุรกิจอื่น 6. ลงทุนในทรัพย์สิน 7. ประมาณการรายได้ รายจ่าย กำไร	พร้อมกับการขอทำสัญญากู้เงิน เครดิตเงินสดและหรือกำหนด วงเงินกู้ประจำปีของสหกรณ์ (ทำก่อนสิ้นปีบัญชีสหกรณ์)

ที่มา : (ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร , 2538 : 8)

สำหรับรายละเอียดของแผนการดำเนินงานประจำปี มีดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 1 แผนการปรับปรุงและแก้ไขข้อบกพร่อง มีรายละเอียดของปัญหา ข้อบกพร่อง และแนวทางแก้ไข โดยแบ่งออกเป็น ด้านบุคคล ด้านการดำเนินงาน และการทุจริต ซึ่งแผนการปรับปรุงและแก้ไขข้อบกพร่องนี้อาจมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัญหาต่าง ๆ เช่น ในด้านบุคคล มีแผนการฝึกอบรมสมาชิกให้มีความรู้เพิ่มขึ้น มีแผนการพัฒนาและฝึกอบรมพนักงานสหกรณ์ หรือเมื่อคณะกรรมการดำเนินงานมีการทำงานบกพร่องจะต้องแก้ไข โดยให้ชัดใช้หนี้ เป็นต้น

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ส่วนที่ 2 แผนการดำเนินงาน ประกอบด้วยรายละเอียดที่สำคัญ ดังนี้

1. แผนการรับสมาชิกเพิ่ม และแผนการระดมทุน ประกอบด้วย การรับสมาชิกเพิ่มระหว่างปี การรับฝากเงินจากสมาชิก และการให้สมาชิกถือหุ้นระหว่างปี
2. แผนการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ ประกอบด้วยรายละเอียดของการให้เงินกู้และชำระคืนเงินกู้ ไม่ว่าจะเป็นเงินกู้ระยะสั้น เงินกู้ระยะปานกลาง และเงินกู้ระยะยาว รวมทั้งดอกเบี้ยเงินให้กู้สำหรับสมาชิก และแผนการเบิกเงินให้กู้และชำระหนี้ต่อแหล่งเงินกู้ (ธุรกิจสินเชื่อ)
3. แผนการดำเนินธุรกิจการซื้อ ได้แก่ แผนการซื้อสินค้าจำหน่ายแก่สมาชิก ไม่ว่าจะเป็น ชนิดสินค้า การขายสินค้า รวมทั้งลูกหนี้การค้า และแผนการเบิกเงินกู้และชำระต่อแหล่งเงินกู้ (ธุรกิจการซื้อ)
4. แผนการดำเนินธุรกิจการขาย ได้แก่ แผนการขายผลิตภัณฑ์ และแผนการเบิกเงินกู้และชำระคืนต่อแหล่งเงินกู้ (ธุรกิจการขาย)
5. แผนการดำเนินธุรกิจอื่น ประกอบด้วย ประเภทบริการ และลูกหนี้ค่าบริการ
6. แผนการดำเนินการลงทุนในทรัพย์สิน ได้แก่ แผนการลงทุนในทรัพย์สิน และแผนการเบิกเงินกู้และชำระคืนต่อแหล่งเงินกู้เพื่อลงทุนในทรัพย์สินประจำ
7. ประมวลการรายได้ รายจ่าย และกำไรสุทธิ

สำหรับแผนการดำเนินงานประจำปี พ.ศ. 2539 ของสหกรณ์โคนมฯ ระยะเวลาการดำเนินการตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2539 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2539 (ภาคผนวก 1)

การทำสัญญาเงินเครดิตเงินสดและการกำหนดวงเงินกู้ประจำปี

“เครดิตเงินสด” (cash credit) ใช้อยู่ในพระราชกฤษฎีกากำหนดกิจการธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2485 ตามที่แก้ไขเพิ่มเติม ฉบับที่ 4 พ.ศ. 2510 หมายความว่า การกู้เงินเครดิตเงินสดเป็นทำนองเดียวกับการเบิกเงินเกินบัญชี (overdraft) ซึ่งผู้กู้ได้ประโยชน์ในประการที่ว่าไม่ต้องเบิกเงินเต็มวงเงินกู้ครั้งเดียวซึ่งจะเสียดอกเบี้ยเต็มจำนวน แต่หากเบิกเป็นคราว ๆ ตามจำนวนและในเวลาที่ต้องการ จะเสียดอกเบี้ยตามจำนวนที่เบิกเท่านั้น เมื่อใดผู้กู้มีเงินเกินจำนวนที่ต้องใช้ทันทีก็ส่งส่วนเกินนั้นเข้าบัญชีเพื่อลดภาระหนี้สิน กล่าวตามหลักเครดิตเงินสดต่างกับการเบิกเงินเกินบัญชีในสาระสำคัญ คือ เครดิตเงินสดเป็นสัญญาในระยะเวลายาวสำหรับสถาบันซึ่งดำเนินธุรกิจเป็นประจำ ส่วนการเบิกเงินเกินบัญชี โดยทั่วไปเป็นการได้รับอนุญาตให้เบิกเงินเกินบัญชีเงินฝากกระแสรายวันเพียงชั่วคราว

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การทำสัญญาเงินของสหกรณ์แต่ละคราวมีระยะเวลาถึงห้าปี จึงอยู่ในลักษณะเครดิตเงินสดโดยแท้จริง ในการเบิกเงินเกินบัญชีนั้นมิฐานอยู่ที่บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน (current account) ซึ่งใช้เช็คในการถอนและแม้ว่าตามมาตรา 10 (7) แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 จะเปิดโอกาสให้ ธ.ก.ส.รับฝากเงินประเภทที่ใช้เช็คในการถอนแล้วก็ตาม แต่เนื่องจาก ธ.ก.ส. ยังไม่ได้มีวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับเรื่องการทำสัญญาให้กู้เงินเบิกเงินเกินบัญชี เพราะเห็นว่าการทำสัญญาให้กู้เงินเครดิตเงินสดซึ่งมีระยะเวลายาว จะเหมาะสมแก่การดำเนินธุรกิจประจำของสหกรณ์ที่เป็นอยู่ในปัจจุบันมากกว่า

ธ.ก.ส. ให้กู้เงินแก่สหกรณ์โคนมฯ โดยทำเป็นสัญญาเงินเครดิตเงินสดตามแบบที่ผู้จัดการสาขาไพศารามกำหนด โดยกำหนดวงเงินกู้เป็นรายปี และการทำสัญญาเงินเครดิตเงินสดแต่ละคราวมีระยะเวลาไม่เกินห้าปี

ซึ่งในการทำสัญญาเงินเครดิตเงินสดตามหลักการทั่วไปนั้น จะต้องมียกข้อกำหนดดังต่อไปนี้

1. ถ้าสหกรณ์การเกษตรผู้กู้จะกู้เงินจากแหล่งอื่น ในระหว่างที่ยังมีหนี้เงินกู้อยู่กับ ธ.ก.ส. ต้องได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากผู้จัดการก่อน
2. การกำหนดให้มีการชำระหนี้เงินกู้ให้เสร็จภายในระยะเวลาของสัญญา ตามตารางกำหนดชำระหนี้ซึ่ง ธ.ก.ส. จะเป็นผู้กำหนดขึ้นล่วงหน้าเป็นปี ๆ ไปสำหรับเงินกู้เพื่อนำไปใช้ลงทุนให้สมาชิกผู้
3. เจื่อนใจตามที่ผู้จัดการจะเรียกคืนเงินกู้จากสหกรณ์การเกษตร
4. เจื่อนใจในการเรียกเก็บดอกเบี้ยเงินกู้
5. การห้ามมิให้สหกรณ์การเกษตรใช้เงินกู้จาก ธ.ก.ส. ให้แก่สมาชิกซึ่งมีหนี้เงินกู้อยู่กับ ธ.ก.ส. หรือกลุ่มเกษตรกร สำหรับสหกรณ์การเกษตรที่ขอกู้เงินเพื่อนำไปใช้เป็นทุนให้สมาชิก นอกจากนี้ ผู้จัดการอาจวางข้อกำหนดอื่นๆ ให้สหกรณ์ปฏิบัติได้อีกตามที่เห็นสมควร

สำหรับรายละเอียดของสัญญาเงินเครดิตเงินสดและการกำหนดวงเงินกู้ประจำปี สำหรับปีการเงินตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2539 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2539 ของสหกรณ์โคนมฯ (ภาคผนวก 2)

การพิจารณาวงเงินกู้ขั้นสูง

ร.ก.ส. จะกำหนดจำนวนเงินกู้ขั้นสูงให้แก่สหกรณ์การเกษตรไม่เกิน 10 ล้านบาท หรือ 12 เท่าของทุนตนเอง (ทุนของตนเอง หมายความว่า ทุนเรือนหุ้นที่ชำระแล้วและเงินสำรองของสหกรณ์การเกษตรหักด้วยยอดขาดทุนหากมีอยู่) และจะพิจารณากำหนดให้ตามความจำเป็นจากแผนการดำเนินงานประจำปีของสหกรณ์การเกษตรเป็นสำคัญ สำหรับเงินกู้ที่ใช้เป็นทุนให้สมาชิกกู้

และจากการพิจารณาวงเงินกู้ขั้นสูงของ ร.ก.ส. ให้กับสหกรณ์โคนมฯ สำหรับปีทางบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2539 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2539 นั้น ร.ก.ส. ได้พิจารณาจำนวนวงเงินกู้ขั้นสูงไว้ไม่เกิน 20 ล้านบาท

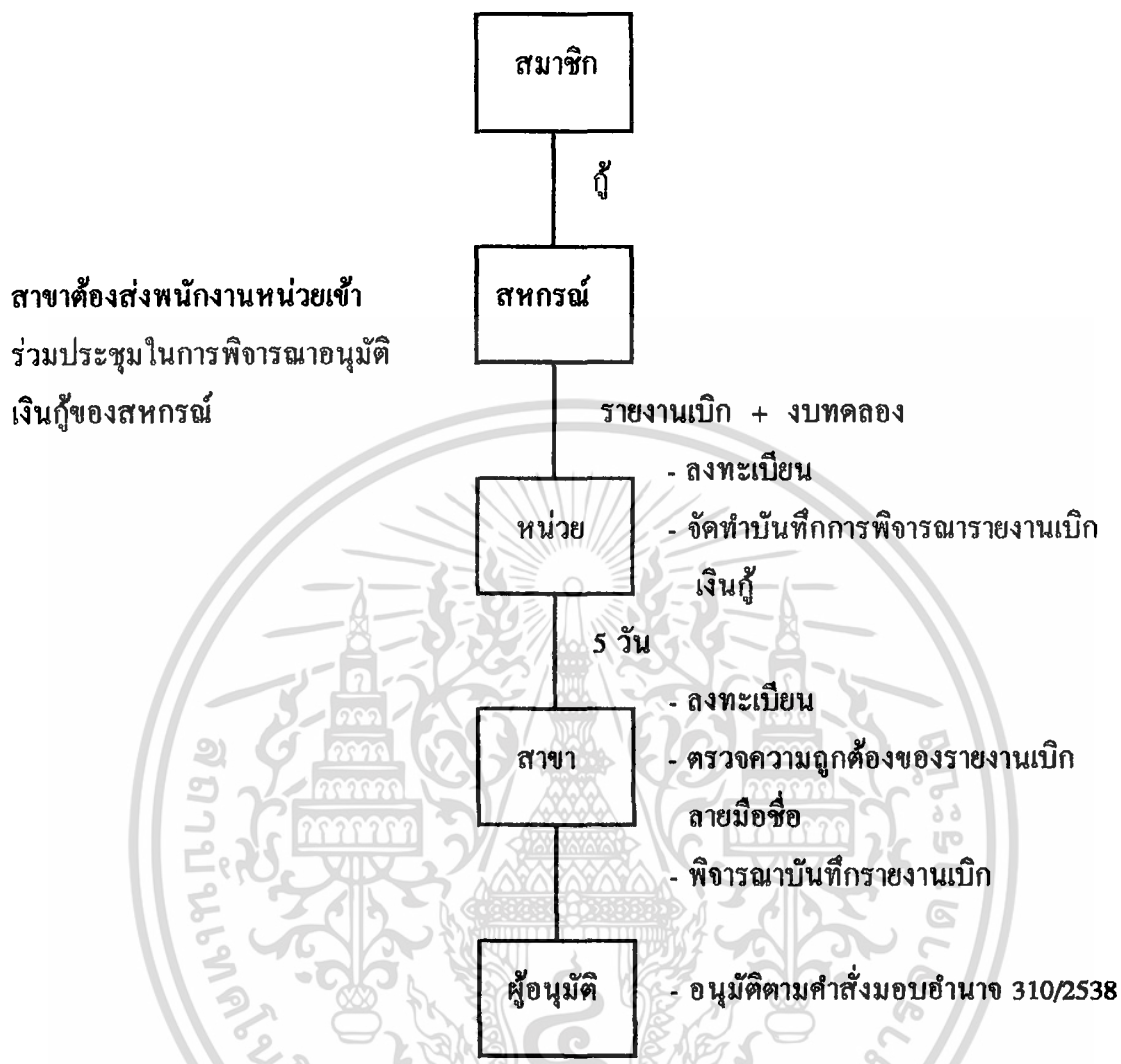
การจัดทำตารางกำหนดชำระหนี้

สำหรับการจัดทำตารางกำหนดชำระหนี้ นั้น สหกรณ์โคนมฯ จะต้องจัดทำให้แล้วเสร็จก่อนเบิกรับเงินกู้ยืมไม่เกิน 1 เดือน หลังจากสิ้นปีบัญชี

รายละเอียดของตารางกำหนดชำระหนี้ นั้น ตามหนังสือสัญญากู้เงินเครดิตเงินสลดระหว่างสหกรณ์โคนมฯ กับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ภาคผนวก 3) ลงวันที่ 27 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2539 เป็นเอกสารที่ระบุตารางกำหนดชำระหนี้โดยกล่าวถึงวันที่กำหนดชำระหนี้ จำนวนต้นเงินที่ต้องชำระคืน กำหนดวันที่ชำระดอกเบี้ย และรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องด้วย

การจ่ายเงินกู้

เมื่อสหกรณ์โคนมฯ ได้ทำสัญญากู้เงินเครดิตเงินสลดกับ ร.ก.ส. และ ร.ก.ส. ได้กำหนดวงเงินกู้ไว้แล้วจำนวน 20 ล้านบาท สหกรณ์โคนมฯ จะสามารถขอเบิกเงินกู้จาก ร.ก.ส. ไปดำเนินการตามแผนและต้องไม่เกินวงเงินกู้ประจำปี คือ ต้องไม่เกิน 20 ล้านบาท โดยจัดทำรายงานเบิกเงินกู้เสนอ ร.ก.ส. จากนั้น ร.ก.ส. จะพิจารณาจากแผนดำเนินงานประจำปีรวมทั้งตารางกำหนดชำระหนี้ เพื่อทำการจ่ายเงินกู้ ตามขั้นตอนการจ่ายเงินกู้ (ภาพที่ 2)



ภาพที่ 2 ขั้นตอนการจ่ายเงินกู้
ที่มา : (ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร , 2538 : 10)

ขั้นตอนการจ่ายเงินกู้ของ ธ.ก.ส. คือเมื่อสมาชิกของสหกรณ์โคนมฯ มาติดต่อกู้เงินจากสหกรณ์โคนมฯ และเสนอหลักประกันต่อพนักงานสหกรณ์โคนมฯ พนักงานสหกรณ์โคนมฯ จะจัดทำและเสนอเอกสารประกอบการกู้เงินต่อคณะกรรมการพิจารณาเงินกู้ ซึ่งคณะกรรมการจะพิจารณาเพื่ออนุมัติการขอเงินกู้ของสมาชิก ตามข้อบังคับของสหกรณ์โคนมฯ ในการพิจารณาอนุมัติเงินกู้นั้นจะมีการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการพิจารณาเงินกู้ร่วมกับพนักงานสินเชื่อของ ธ.ก.ส.สาขาไพศาราม ซึ่งการที่พนักงานสินเชื่อของ ธ.ก.ส. เข้าร่วมประชุมด้วยนั้นก็เพื่อเสนอแนะการพิจารณาอนุมัติเงินกู้ให้เป็นไปตามข้อบังคับของสหกรณ์โคนมฯ และเป็นไปตามข้อกำหนดของ ธ.ก.ส. ด้วย โดยเงินกู้เพื่อใช้เป็นทุนให้สมาชิกกู้นั้น จำนวนเงินกู้ที่ขอ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนลิขสิทธิ์ไว้เพื่อใช้ในการศึกษาเท่านั้น เมื่อผู้ใช้ได้พิมพ์ไปใช้ประโยชน์ในการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เบิกจาก ธ.ก.ส. จะต้องไม่เกินจำนวนเงินที่สมาชิกขอกู้ เมื่อคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติเงินกู้แก่สมาชิกแล้ว สหกรณ์โคนมฯ ก็จะจัดทำรายงานเบิกเงินกู้ งบทดลอง และรายงานต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ของสมาชิก ณ วันสิ้นเดือนที่ผ่านมา แยกตามวงเงินกู้ เพื่อเสนอต่อ ธ.ก.ส. เมื่อ ธ.ก.ส. ได้รับเอกสารดังกล่าวแล้ว ธ.ก.ส. จะตรวจสอบเอกสารดังกล่าวและพิจารณาเอกสารประกอบการกู้เงินของสมาชิกร่วมด้วย เพื่อตรวจสอบความถูกต้องในการบันทึกเอกสารประกอบการกู้เงินของสมาชิกก่อนที่จะจ่ายเงินกู้ หากมีข้อผิดพลาด เช่น การลงลายมือชื่อของสมาชิกในสัญญากู้เงิน การบันทึกข้อความต่างๆ ในสัญญากู้เงิน หรือการตรวจสอบลายมือชื่อของคณะกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในการอนุมัติเงินกู้ เป็นต้น ธ.ก.ส. ก็จะระงับการจ่ายเงินกู้ แต่หากมีความถูกต้องเรียบร้อยแล้ว ผู้จัดการ ธ.ก.ส. สาขาโพธารามจะพิจารณาอนุมัติตามรายงานเบิกเงินกู้เครดิตเงินสดตามที่ได้เสนอมา และ ธ.ก.ส. จะแจ้งให้ทราบเพื่อรับเงินกู้เป็นคราว ๆ ต่อไป

หลักประกันเงินกู้

สำหรับเงินกู้ตามข้อบังคับฉบับที่ 31 ของ ธ.ก.ส. ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อ ให้สหกรณ์การเกษตรใช้เป็นทุนสำหรับให้สมาชิกกู้ตามข้อบังคับของสหกรณ์การเกษตรนั้น จะไม่มีหลักประกันเงินกู้ ดังนั้นเมื่อสหกรณ์โคนมฯ กู้เงินจาก ธ.ก.ส. เพื่อนำไปใช้เป็นทุนสำหรับให้สมาชิกกู้ จึงไม่มีหลักประกันเงินกู้ ตามข้อบังคับดังกล่าว

ดอกเบี้ยเงินกู้

เงินกู้เพื่อใช้เป็นทุนสำหรับให้สมาชิกกู้ ตามข้อบังคับของสหกรณ์การเกษตรนั้น ธ.ก.ส. ได้กำหนดการเรียกดอกเบี้ยเงินกู้ไว้ดังต่อไปนี้

ร้อยละ 6.0 ต่อปี	สำหรับวงเงินกู้ไม่เกิน	60,000 บาท
ร้อยละ 9.25 ต่อปี	สำหรับวงเงินกู้เกิน	60,000 บาท

วงเงินกู้ดังกล่าว ให้คิดจากวงเงินกู้ของทุกสัญญาของสมาชิกรวมกัน ยกเว้นวงเงินกู้ตามสัญญากู้เงินที่คณะกรรมการ ธ.ก.ส. เห็นชอบไม่ให้นำมารวมเพื่อคิดวงเงินกู้ ทั้งนี้ ภายในสิ้นปีการเงินของสหกรณ์การเกษตรผู้กู้ทุกปี ผู้กู้ต้องชำระดอกเบี้ยเงินกู้ถึงสิ้นปีนั้นให้แก่ ธ.ก.ส. หากไม่ชำระให้นำดอกเบี้ยเงินกู้ทบเข้าเป็นต้นเงิน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สำหรับวิธีการคิดดอกเบี้ยของ ธ.ก.ส. ที่เรียกเก็บจากสหกรณ์โคนมฯ นั้น จะต้องใช้เอกสารรายงานต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ของสมาชิกแยกตามวงเงินกู้และบัญชีเครดิตเงินสดเพื่อใช้เป็นทุนให้กู้แก่สมาชิก (ภาคผนวก 3) ประกอบการคำนวณ และจะคิดดอกเบี้ยทุกครั้งก่อนมีการจ่ายเงินกู้ครั้งต่อไป

ตารางที่ 2 สูตรที่ใช้ในการคิดอัตราดอกเบี้ยแยกตามวงเงินกู้

วงเงินกู้	อัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บสำหรับเดือนนี้
ไม่เกิน 60,000 บาท (ร้อยละ 6.0 ต่อปี)	(% ต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ ณ สิ้นเดือนที่ผ่านมา) * 6 กรณี วงเงินกู้ไม่เกิน 60,000 บาท * ระยะเวลากู้ยืม 100
เกิน 60,000 บาท (ร้อยละ 9.25 ต่อปี)	(% ต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ ณ สิ้นเดือนที่ผ่านมา) * 9.25 กรณี วงเงินกู้เกิน 60,000 บาท * ระยะเวลากู้ยืม 100

ที่มา : (อนันต์ , 2540)

ดอกเบี้ยที่ ธ.ก.ส. คิดกับสหกรณ์โคนมฯ แยกตามวงเงินกู้นั้น จะคิดทุกครั้งก่อนมีการจ่ายเงินกู้ครั้งต่อไป (ตารางที่ 3)

สำหรับวิธีการคิดดอกเบี้ยของ ธ.ก.ส. ที่เรียกเก็บจากสหกรณ์โคนมฯ ในแต่ละเดือนนั้นจะไม่เท่ากัน เนื่องจากมีการเปลี่ยนแปลงไปตามวงเงินกู้และสัดส่วนต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ของสมาชิกแยกตามวงเงินกู้ (ภาคผนวก 4)

การเบิกเงินกู้และชำระคืนต้นเงิน

ในการเบิกเงินกู้ จำนวนเงินกู้ที่สหกรณ์โคนมฯ สามารถเบิกแต่ละคราว

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

1. สหกรณ์โคนมฯ จะสามารถขอเบิกเงินกู้ได้ตามความจำเป็นและเป็นไปตามแผนการดำเนินงานประจำปี

ตารางที่ 3 จำนวนดอกเบี้ยที่ ธ.ก.ส.คิดก่อนมีการจ่ายเงินกู้ครั้งต่อไป

(หน่วย : บาท)

ดอกเบี้ย ณ วันที่	รายการดอกเบี้ย		
	ร้อยละ 6.0 ต่อปี	ร้อยละ 9.25 ต่อปี	รวม
30 ก.ย. 39	318.50	2,075.50	2,394.00
18 ต.ค. 39	1,789.75	12,640.25	16,824.00
31 ต.ค. 39	2,497.00	17,635.25	36,956.25
13 พ.ย. 39	2,415.00	17,761.75	57,133.00
30 พ.ย. 39	5,244.50	38,574.00	100,951.50
3 ธ.ค. 39	947.75	6,772.75	108,672.00
31 ธ.ค. 39	11,743.75	83,924.00	204,339.75

ที่มา : (ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร , 2539)

2. จำนวนเงินกู้ในรายงานเบิกเงินกู้ในแต่ละคราว เมื่อรวมกับหนี้เงินกู้ที่สหกรณ์โคนมฯมีอยู่กับ ธ.ก.ส. ในขณะนั้น จะต้องไม่เกินวงเงินกู้ประจำปีที่ ธ.ก.ส.สาขาโพธารามกำหนดให้ถือใช้

3. จำนวนเงินกู้ที่ขอเบิกในรายงานเบิกเงินกู้ จะต้องไม่เกินจำนวนเงินกู้ของสมาชิกที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการของสหกรณ์โคนมฯ

4. กรณีที่สหกรณ์โคนมฯ นำเงินจากการรับฝากเงินจากสมาชิก หรือนำเงินจากธุรกิจอื่นมาชำระหนี้กับ ธ.ก.ส. ธ.ก.ส. จะพิจารณาจ่ายคืน สหกรณ์โคนมฯ จะสามารถมาขอเบิกเงินกู้ได้

สำหรับการชำระคืนเงิน สหกรณ์โคนมฯ จะต้องชำระคืนเงินและดอกเบี้ยรวมกันแก่ ธ.ก.ส. ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของจำนวนต้นเงินและดอกเบี้ยที่กำหนดไว้ตามแผนการเอกสารเป็นเอกสารที่ส่งไว้ในสหกรณ์โคนมฯ เพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่ออนุญาตเห็นชอบไปเรียบร้อยแล้ว ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ดำเนินงานประจำปีรวมกัน ในช่วงตั้งแต่ต้นปีทางบัญชีของสหกรณ์โคนมฯ จนถึงสิ้นเดือนก่อนเดือนที่สหกรณ์โคนมฯ เสนอรายงานเบิกเงินกู้

ในกรณีการชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยรวมกันแก่ ธ.ก.ส. น้อยกว่าร้อยละ 80 ของจำนวนต้นเงินและดอกเบี้ยที่กำหนดไว้ในแผนการดำเนินงานประจำปีรวมกัน หากผู้จัดการสาขาเห็นสมควรผ่อนผัน ก็ให้พิจารณาอนุมัติรายงานเบิกเงินกู้ฉบับดังกล่าวได้ โดยบันทึกเหตุผลอันควรผ่อนผันไว้ในรายงานเบิกเงินกู้

การกำหนดให้สหกรณ์โคนมฯ ชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ย มีดังนี้

1. การกำหนดระยะเวลาชำระคืนต้นเงิน และดอกเบี้ยโดยสิ้นเชิงตามสัญญาเงินเครดิตเงินสด ในกรณีเงินกู้เพื่อใช้เป็นทุนสำหรับให้สมาชิกกู้ กำหนดไว้ไม่เกิน 5 ปี
2. การกำหนดต้นเงินกู้ที่ต้องชำระคืนแก่ ธ.ก.ส. ในแต่ละปี ในกรณีเงินกู้เพื่อใช้เป็นทุนสำหรับให้สมาชิกกู้ นั้น ธ.ก.ส. จะกำหนดให้ชำระภายในปีบัญชีของสหกรณ์โคนมฯ แต่ละปีไว้ในตารางกำหนดการชำระหนี้ โดยใช้แผนการดำเนินธุรกิจสินเชื่อประจำปีแต่ละปีของสหกรณ์โคนมฯ เป็นข้อมูลในการพิจารณา กำหนด หากสหกรณ์โคนมฯ ชำระไม่ได้ตามที่ ธ.ก.ส. กำหนด ธ.ก.ส. จะเรียกดอกเบี้ยเพิ่มอีกร้อยละ 3 ต่อปี สำหรับต้นเงินที่ชำระไม่ได้นั้น โดยนับถัดจากวันถึงกำหนดชำระจนถึงวันชำระคืนเสร็จสิ้น

การตรวจสอบ

ในระหว่างที่สหกรณ์โคนมฯ ผู้กู้ยังมีหนี้เงินกู้อยู่กับ ธ.ก.ส. ผู้จัดการหรือพนักงาน ธ.ก.ส. ผู้ที่ได้รับมอบหมายจากผู้จัดการสาขาไพธารามจะมีอำนาจตรวจสอบกิจการ ภาวะการเงิน การดำเนินงานและคลังสินค้า ตลอดจนการตรวจสอบว่าบรรดาสมาชิกเป็นเกษตรกรและมีถิ่นที่อยู่หรือประกอบกิจการเกษตรประจำอยู่ในท้องที่ดำเนินงาน สำหรับการตรวจสอบดังกล่าว อาจจะกระทำโดยให้สหกรณ์โคนมฯ เป็นผู้ส่งรายการหรือรายงานเกี่ยวกับกิจการ ภาวะการเงิน การดำเนินงานและคลังสินค้า ให้แก่ ธ.ก.ส. สาขาไพธารามตามแบบและระยะเวลาที่ผู้จัดการกำหนดก็ได้

การเรียกคืนเงินกู้

ในการเรียกคืนเงินกู้ตามที่ ธ.ก.ส. ได้กำหนดไว้ว่า ในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้ ให้ผู้จัดการ ธ.ก.ส. มีอำนาจเรียกคืนเงินกู้จากสหกรณ์การเกษตรผู้กู้โดยสิ้นเชิง ถึงแม้ว่าเงินกู้นั้นๆ ยังไม่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาหรือตามที่อนุมัติไว้ก็ตาม

1. เมื่อสหกรณ์การเกษตรผู้กู้ต้องเลิกไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ
2. เมื่อปรากฏว่าสหกรณ์การเกษตรผู้กู้ นำเงินกู้จาก ธ.ก.ส. ไปใช้ไม่ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ในการกู้เงิน
3. เมื่อปรากฏว่าสหกรณ์การเกษตรผู้กู้ ได้กู้ยืมเงินจากแหล่งอื่นโดยมิได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากผู้จัดการ
4. เมื่อสหกรณ์การเกษตรผู้กู้ไม่ชำระหนี้เงินกู้ และดอกเบี้ยเงินกู้ตามกำหนดเวลาชำระคืนตามที่กำหนดไว้
5. เมื่อผู้จัดการหรือพนักงาน ธ.ก.ส. ผู้ที่ได้รับมอบหมายจากผู้จัดการ ไม่ได้ได้รับความสะดวกหรือความร่วมมือ ในการตรวจสอบ
6. เมื่อปรากฏว่าสหกรณ์การเกษตรผู้กู้ได้ใช้เงินกู้จาก ธ.ก.ส. เพื่อใช้เป็นทุนสำหรับให้สมาชิกกู้ นำไปให้กู้แก่สมาชิกซึ่งมีหนี้เงินกู้อยู่กับธ.ก.ส. หรือกลุ่มเกษตรกร
7. เมื่อสหกรณ์การเกษตรผู้กู้ไม่ปฏิบัติตามคำแนะนำหรือคำชี้แจงของผู้จัดการ หรือพนักงาน ธ.ก.ส. ผู้ที่ได้รับมอบหมายจากผู้จัดการ
8. เมื่อผู้จัดการเห็นว่าสหกรณ์การเกษตรผู้กู้ไม่อาจดำเนินกิจการให้เป็นผลดีต่อไปได้

สำหรับการให้สินเชื่อแก่สหกรณ์โคนมฯของธ.ก.ส. นั้น จะไม่ขอกว่าถึงการเรียกคืนเงินกู้ เนื่องจากสหกรณ์โคนมฯ มีขนาดใหญ่ มีการดำเนินธุรกิจที่มีประสิทธิภาพ มีคณะกรรมการดำเนินงานที่มีความรู้ความสามารถ ทำให้ไม่ค่อยเกิดปัญหาตามกรณีใดกรณีหนึ่งสำหรับการเรียกคืนเงินกู้ดังกล่าวข้างต้น

บทที่ 4

ผลการดำเนินงานในการให้สินเชื่อ

ผลการดำเนินงานในการให้สินเชื่อแก่สหกรณ์โคนมฯของ ธ.ก.ส.

การเบิกเงินกู้

สำหรับการเบิกเงินกู้ของสหกรณ์โคนมฯ สำหรับปีการเงินตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2539 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2539 วงเงินกู้ 20 ล้านบาทนั้น (ภาคผนวก 5) จะเห็นได้ว่าการเบิกเงินกู้ครั้งแรกวันที่ 27 กันยายน พ.ศ. 2539 จำนวน 3,376,000 บาท ครั้งที่ 2 เบิกเงินกู้วันที่ 18 ตุลาคม พ.ศ. 2539 จำนวน 3,145,500 บาท ครั้งที่ 3 เบิกเงินกู้วันที่ 13 พฤศจิกายน พ.ศ. 2539 จำนวน 4,309,000 บาท และครั้งที่ 4 เบิกเงินกู้วันที่ 3 ธันวาคม พ.ศ. 2539 จำนวน 3,895,500 บาท รวมจำนวนต้นเงินกู้ทั้งหมดของปีการเงินนี้ 14,726,000 บาท

การชำระต้นเงินกู้และดอกเบี้ย

ในการชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยของสหกรณ์โคนมฯ สำหรับปีการเงินตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2539 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2539 (ภาคผนวก 5) จะเห็นได้ว่าการชำระคืนต้นเงินในวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2539 จำนวน 9,720,000 บาท ทำให้จำนวนต้นเงินกู้คงเหลือเพียง 5,006,000 บาท และได้ชำระดอกเบี้ยเงินกู้จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2539 ให้แก่ ธ.ก.ส. จำนวน 204,340 บาท

ปัญหาในการให้สินเชื่อแก่สหกรณ์โคนมฯ ของ ธ.ก.ส.

ปัญหาในการให้สินเชื่อด้านสหกรณ์โคนมฯ

1. ปัญหาที่เกิดจากธ.ก.ส. มองสหกรณ์โคนมฯว่าคิดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกค่อนข้างสูงเมื่อเทียบกับสหกรณ์การเกษตรทั่วไป โดยที่สหกรณ์โคนมฯ มีอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิก คือวงเงินกู้ไม่เกิน 60,000 บาท คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 11.5 ต่อปี และวงเงินกู้เกิน 60,000 บาท คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 12.5 ต่อปี ส่วนสหกรณ์การเกษตรทั่วไปมีอัตราดอกเบี้ย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เงินให้กู้แก่สมาชิก คือวงเงินกู้ไม่เกิน 60,000 บาท คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 9.0 ต่อปี และวงเงินกู้เกิน 60,000 บาท คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 12.25 ต่อปี (ตารางที่ 4)

ตารางที่ 4 เปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกระหว่างสหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด (ในพระบรมราชูปถัมภ์) กับสหกรณ์การเกษตรทั่วไป

อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิก		
วงเงินกู้ (บาท)	สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด (ในพระบรมราชูปถัมภ์)	สหกรณ์การเกษตรทั่วไป
1-60,000	11.5 %	9.0 %
> 60,000	12.5 %	12.25 %

ที่มา : (สุวรรณฯ , 2529)

สำหรับการที่สหกรณ์โคนมฯ คิดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกของสหกรณ์การเกษตรทั่วไปนั้น อาจเนื่องมาจากจำนวนเงินทุนส่วนใหญ่ที่ให้สมาชิกกู้มาจากเงินรับฝากจากสมาชิกซึ่งทำให้มีต้นทุนเงินให้กู้แก่สมาชิกสูง โดยที่ ธ.ก.ส. นั้นต้องการให้สหกรณ์โคนมฯ คิดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกเท่ากับของสหกรณ์การเกษตรทั่วไป แต่สหกรณ์โคนมฯ ยังทำไม่ได้ตามที่ ธ.ก.ส. ต้องการ

2. จากการที่ ธ.ก.ส. ได้กำหนดวงเงินกู้ประจำปีให้กับสหกรณ์โคนมฯ สำหรับปีการเงินตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2539 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2539 ไว้จำนวน 20 ล้านบาทนั้น สหกรณ์โคนมฯ ได้เบิกเงินกู้จริงๆ น้อยมาก เมื่อเทียบกับจำนวนเงินที่สหกรณ์โคนมฯ ให้สมาชิกกู้ ซึ่งสหกรณ์โคนมฯ ควรเบิกเงินกู้จาก ธ.ก.ส. มากกว่าที่เป็นอยู่เพื่อนำไปใช้เป็นทุนสำหรับให้สมาชิกกู้ได้เพิ่มขึ้นอีก

3. จากการที่สหกรณ์โคนมฯ ได้ทำสัญญากู้เงินเครดิตเงินสดกับ ธ.ก.ส. สำหรับปีการเงินตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2539 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2539 นั้น สหกรณ์โคนมฯ ควรเอกสารนี้เป็นเอกสารที่ส่งวงไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สภาวะปัจจุบันมากขึ้น ดังนี้

1. วงเงินกู้สูงสุดของสมาชิกจากเดิมไม่เกิน 200,000 บาท เป็นไม่เกิน 500,000 บาท เพื่อให้เพียงพอต่อความต้องการของสมาชิก

2. อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิก สหกรณ์โคนมฯ จะดำเนินการปรับอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกใหม่ เพื่อให้มีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับหรือต่ำกว่า ธ.ก.ส. ซึ่งขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาต้นทุนเงินและความเป็นไปได้ในทางธุรกิจเพื่อช่วยเหลือในด้านเงินทุนแก่สมาชิกต่อไป

3. หลักประกันเงินกู้ ปัจจุบันสหกรณ์โคนมฯ ให้สมาชิกกู้เงิน โดยใช้หุ้นและที่ดินจํานองเป็นหลักประกันเท่านั้น มิได้ให้สมาชิกกู้โดยใช้หลักประกันบุคคลค้ำประกัน และเงินฝากค้ำประกัน เนื่องจาก

3.1 การใช้เงินฝากค้ำประกันยังมิได้กำหนดขั้นตอนวิธีปฏิบัติในการควบคุมยอดเงินฝากด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์

3.2 การใช้บุคคลค้ำประกันหรือการค้ำประกันร่วมมิได้ปฏิบัติเนื่องจากต้องการลดความเสี่ยงหลักประกันการให้กู้เงินแก่สมาชิก

สหกรณ์โคนมฯ จะดำเนินการจ่ายเงินกู้ ตามหลักประกันทุกประเภทที่กำหนดไว้ในระเบียบการให้เงินกู้แก่สมาชิก เพื่อช่วยเหลือสมาชิกอย่างทั่วถึงและการขยายงานธุรกิจเครดิตต่อไป ซึ่งจะมีผลต่อการเบิกเงินกู้จาก ธ.ก.ส. เพิ่มขึ้น และสำหรับปัญหาที่สหกรณ์โคนมฯ มีการเบิกเงินกู้ล่าช้ากว่าแผนการเบิกเงินกู้ นั้น อาจเนื่องมาจากยังไม่คุ้นเคยเกี่ยวกับการจัดเตรียมเอกสารต่าง ๆ ซึ่งทางสหกรณ์โคนมฯจะมีแนวทางในการพัฒนาและปรับปรุงการจัดเตรียมเอกสารให้รวดเร็วขึ้น และฝึกอบรมคณะกรรมการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

แนวทางแก้ไขด้าน ธ.ก.ส.

สำหรับปัญหาในการให้สินเชื่อทางด้าน ธ.ก.ส. เองก็ได้มีวิธีการปรับปรุงขั้นตอนและวิธีการให้สินเชื่อให้กระตือรือร้นเร็วขึ้น โดยกำหนดแนวทางไว้ดังนี้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

1. คำเนินการกระจายอำนาจการอนุมัติเงินกู้ให้พนักงานที่ปฏิบัติงานในพื้นที่ตามสาขาต่างๆ ให้มีอำนาจอนุมัติเงินกู้ในวงเงินที่สูงขึ้น ซึ่งจะทำให้เงินกู้ส่วนใหญ่ได้รับอนุมัติในพื้นที่ไม่ต้องเสนอมาอนุมัติที่สำนักงานใหญ่ในส่วนกลาง นอกจากนี้ สำหรับการอนุมัติเงินกู้ในพื้นที่ซึ่งเดิมได้มอบอำนาจการอนุมัติเงินกู้ไว้เฉพาะที่สาขาในระดับอำเภอและระดับจังหวัดเท่านั้น จะมีการกระจายอำนาจการอนุมัติเงินกู้ไปยังหน่วยอำเภอที่ยังไม่ได้เปิดดำเนินการในรูปแบบของสาขา ให้มีอำนาจอนุมัติเงินกู้ได้ด้วย

2. คำเนินการยกฐานะหน่วยอำเภอของ ธ.ก.ส. ที่ยังไม่ได้เปิดให้บริการด้านการเงิน โดยการจัดตั้งเป็นสาขาในระดับอำเภอหรือหน่วยอำเภอที่มีการให้บริการด้านการเงิน เพื่อสามารถให้บริการได้ครอบคลุมทั่วถึงทุกอำเภอ รวมทั้งชุมชนขนาดใหญ่ที่มีความเหมาะสม ทั้งนี้ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้มาติดต่อขอรับบริการทั้งในด้านการรับฝากเงิน การเบิกเงินกู้ และการชำระหนี้เงินกู้ เป็นต้น

3. คำเนินการปรับปรุงและลดขั้นตอนการให้สินเชื่อในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำเอกสารการกู้เงิน การอนุมัติเงินกู้และการจ่ายเงินกู้ ทั้งในด้านเอกสารแบบพิมพ์ที่เกี่ยวข้องและระยะเวลาการดำเนินการ ให้มีความกระชับรัดกุมและมีความรวดเร็วขึ้น

บทที่ 5
สรุปและข้อเสนอแนะ

สรุป

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) เป็นสถาบันการเงิน สังกัดกระทรวงการคลัง โดยจัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 โดยมีวัตถุประสงค์ให้ความช่วยเหลือทางการเงินเพื่อส่งเสริมอาชีพการเกษตรหรือการดำเนินงานของเกษตรกร กลุ่มเกษตรกรหรือสหกรณ์การเกษตร ตลอดจนส่งเสริมให้เกษตรกร กลุ่มเกษตรกรหรือสหกรณ์การเกษตร สามารถประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร เพื่อเพิ่มรายได้แก่ครอบครัว สำหรับการดำเนินงานด้านสินเชื่อของ ธ.ก.ส. นั้น ได้แบ่งออกเป็น การให้สินเชื่อแก่เกษตรกรรายคน และการให้สินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกร (สหกรณ์การเกษตร และกลุ่มเกษตรกร)

สำหรับการให้สินเชื่อแก่สหกรณ์โคนมฯ ของ ธ.ก.ส. จัดเป็นการดำเนินงานในการให้สินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกรของ ธ.ก.ส. ซึ่งสหกรณ์โคนมฯ จัดเป็นสหกรณ์การเกษตร ประเภทจำกัด มีการกู้เงินจาก ธ.ก.ส. เพื่อนำไปใช้เงินทุนสำหรับให้สมาชิกกู้ โดยทำการติดต่อขอกู้เงินจาก ธ.ก.ส. สำหรับปีการเงินตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2539 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2539 โดย ธ.ก.ส. ได้กำหนดวงเงินกู้ประจำปีให้จำนวน 20 ล้านบาท ซึ่งขั้นตอนแรกที่จะทำการกู้เงินจาก ธ.ก.ส. นั้น สหกรณ์โคนมฯ จะต้องจัดทำแผนการดำเนินงานประจำปี พ.ศ. 2539 พร้อมกับการขอทำสัญญากู้เงินเครดิตเงินสด และหรือกำหนดวงเงินกู้ประจำปี เพื่อเสนอเป็นรายงานต่อ ธ.ก.ส. จากนั้น ธ.ก.ส. จะพิจารณาอนุมัติคำขอกู้เงิน โดยร่วมกันทำหนังสือสัญญากู้เงินเครดิตเงินสดพร้อมกับจัดทำตารางกำหนดชำระหนี้ตามหนังสือสัญญากู้เงินเครดิตเงินสด โดยจะต้องจัดทำให้แล้วเสร็จก่อนการเบิกรับเงินกู้ยืมอย่างช้าไม่เกิน 1 เดือนหลังจากสิ้นปีบัญชี ในการขอเบิกเงินกู้ของสหกรณ์โคนมฯ นั้นจะต้องทำรายงานขอเบิกเงินกู้เสนอต่อ ธ.ก.ส. เพื่อให้ ธ.ก.ส. พิจารณาจ่ายเงินกู้ดังกล่าว ซึ่งสหกรณ์โคนมฯ ได้ขอเบิกเงินกู้และรับเงินกู้จาก ธ.ก.ส. ครั้งแรกวันที่ 27 กันยายน พ.ศ. 2539 จำนวน 3,376,000 บาท ครั้งที่ 2 วันที่ 18 ตุลาคม พ.ศ. 2539 จำนวน 3,145,500 บาท ครั้งที่ 3 วันที่ 13 พฤศจิกายน พ.ศ. 2539 จำนวน 4,309,000 บาท และครั้งที่ 4 วันที่ 3 ธันวาคม พ.ศ. 2539 จำนวน 3,895,500 บาท รวมยอดลูกหนี้ ณ วันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2539 จำนวน 14,726,000 บาท และสหกรณ์โคนมฯ ได้ชำระคืนเงินจำนวน 9,720,000 บาท ทำให้ยอดต้นเงินคงเป็นหนี้ ณ วันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2539 เหลือเพียง 5,006,000 บาท

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการวิจัยเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ในการกู้เงินจาก ธ.ก.ส. โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้เป็นทุนสำหรับให้สมาชิกผู้นั้น ไม่ต้องมีหลักประกันเงินกู้ แต่จะมีการระบุระยะเวลาชำระคืนเงินและดอกเบี้ยโดยสิ้นเชิงภายใน 5 ปี โดยระบุไว้ในสัญญากู้เงินเครดิตเงินสด สำหรับอัตราดอกเบี้ยที่ ธ.ก.ส. เรียกเก็บจากสหกรณ์โคนมฯ คือวงเงินกู้ไม่เกิน 60,000 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.0 ต่อปี และวงเงินกู้เกิน 60,000 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 9.25 ต่อปี และดอกเบี้ยที่เรียกเก็บในครั้งนี้อยู่ถึงวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2539 จำนวน 204,399.75 บาท ได้ชำระตามจำนวนดังกล่าวแล้วในวันนี้ จากการที่สหกรณ์โคนมฯ ยังมีหนี้เงินกู้อยู่กับ ธ.ก.ส. นั้น ธ.ก.ส. จะต้องมีการตรวจสอบซึ่งเป็นงานสุดท้ายของขั้นตอนการดำเนินงานให้สินเชื่อ ทั้งนี้เพื่อควบคุมดูแลและป้องกันไม่ให้เกิดความผิดพลาดในการดำเนินงานและจะส่งผลกระทบต่อชำระคืนได้

สำหรับการให้สินเชื่อดังกล่าวจะเห็นว่าพบปัญหาในการให้สินเชื่อเพียงเล็กน้อย ซึ่งปัญหาดังกล่าวได้แบ่งออกเป็น 2 ด้าน คือ ด้านสหกรณ์โคนมฯ ที่จะเห็นได้จากการที่สหกรณ์โคนมฯ ไม่สามารถคิดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกได้เท่ากับที่สหกรณ์การเกษตรทั่วไป คือ การคิดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกของสหกรณ์โคนมฯ สูงกว่า ซึ่ง ธ.ก.ส.อยากให้เกิดเท่ากับสหกรณ์การเกษตรทั่วไปแต่ยังไม่สามารถทำได้ในตอนนี้อยู่ และปัญหาที่สหกรณ์โคนมฯ เบิกเงินกู้ในเดือนกันยายน ซึ่งถือว่าช้ามากเพราะตามแผนการเบิกเงินกู้สามารถเบิกเงินกู้ได้ตั้งแต่เดือนมกราคม และปัญหาที่เกิดจากข้อจำกัดในการให้เงินกู้แก่สมาชิกของสหกรณ์โคนมฯ ในเรื่องของหลักประกันที่ส่งผลให้สมาชิกกู้เงินได้น้อยเกินไป สำหรับแนวทางแก้ไขปัญหาดังกล่าวทางสหกรณ์โคนมฯ ได้ทำการปรับปรุงแก้ไขในเรื่องของระเบียบการให้กู้เงินแก่สมาชิกให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาวะปัจจุบันมากขึ้น เพื่อตอบสนองความต้องการกู้เงินของสมาชิกได้อย่างเพียงพอ

ส่วนปัญหาในการให้สินเชื่ออีกด้านก็คือ ด้าน ธ.ก.ส. ซึ่งมีกเกิดจากข้อกำหนดในการให้เงินกู้ของ ธ.ก.ส. และขั้นตอนการดำเนินงานสินเชื่อนี้มีมากเกินไป ทำให้เกิดความล่าช้าในการดำเนินงาน ทาง ธ.ก.ส. เองจึงได้มีนโยบายที่จะปรับปรุงแก้ไขขั้นตอนการดำเนินงานสินเชื่อให้เกิดความคล่องตัวและรวดเร็วขึ้น โดยทำการปรับปรุงในด้านองค์การ ด้านเทคโนโลยี และด้านทรัพยากรมนุษย์ให้มีประสิทธิภาพมากที่สุด

ข้อเสนอแนะ

สำหรับการให้สินเชื่อแก่สหกรณ์โคนมฯ ของ ธ.ก.ส. นั้น ผู้ศึกษาขอเสนอแนะแนวทางแก้ไขปัญหาดังกล่าวที่เกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อแก่สหกรณ์โคนมฯ ของ ธ.ก.ส. ไว้ดังนี้

แม้ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

1. ในการดำเนินงานด้านสินเชื่อของ ธ.ก.ส. จะเน้นการจัดทำเอกสารจำนวนมาก เท่าที่ผ่านมา ธ.ก.ส. เน้นการบริการโดยใช้แรงงานพนักงานเป็นหลัก ทำให้เกิดความล่าช้าและสิ้นเปลืองค่าใช้จ่ายมากขึ้นและการประมวลผลมีโอกาสดผิดพลาดสูง ดังนั้น ธ.ก.ส. จึงควรนำเทคโนโลยีสารสนเทศ (information technology) มาใช้ในหน่วยงานของ ธ.ก.ส. ทุกสาขา ซึ่งจะทำให้การบริการด้านสินเชื่อมีความหลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าและกำหนดขั้นตอนงานให้มีความหลากหลายตามประเภทของบริการใหม่ ๆ ซึ่งรูปแบบของการให้บริการจะรวดเร็วเสร็จสรรพ ณ จุดเดียวไม่เสียเวลารวมทั้งประหยัดต้นทุนด้วย

2. จากการที่การให้บริการด้านสินเชื่อของ ธ.ก.ส. มักจะยึดติดกับพระราชบัญญัติและข้อบังคับต่าง ๆ ทำให้ขาดความคล่องตัวในการดำเนินงานนั้น ธ.ก.ส. จึงควรวิเคราะห์และปรับปรุงให้พระราชบัญญัติและข้อบังคับต่าง ๆ ของ ธ.ก.ส. สามารถสอดคล้องกับสถานะปัจจุบัน และสามารถยืดหยุ่นได้ในบางกรณี เพื่อก่อให้เกิดความคล่องตัวในการดำเนินงาน

3. จากการศึกษาจะเห็นได้ว่าสหกรณ์โคนมฯ มีการเบิกเงินกู้จาก ธ.ก.ส. ล่าช้ามาก เนื่องจากยังไม่คุ้นเคยในการจัดเตรียมเอกสารประกอบการกู้เงิน ดังนั้น ธ.ก.ส. เองควรจะมีการจัดอบรมให้ความรู้ และทำการช่วยเหลือแนะนำแก่คณะกรรมการดำเนินงานของสหกรณ์โคนมฯ เมื่อต้องการขอเงินกู้จาก ธ.ก.ส. ในเรื่องของวิธีการจัดเตรียมเอกสารประกอบการกู้เงินต่างๆ เพื่อให้สหกรณ์โคนมฯ ได้เข้าใจและคุ้นเคยถึงวิธีการจัดเตรียมเอกสารประกอบการกู้เงินที่รวดเร็ว มีความถูกต้องมากขึ้น และเพื่อให้สหกรณ์การเกษตรที่ยังไม่ได้รับสินเชื่อจาก ธ.ก.ส. ได้รับสินเชื่อตามความจำเป็นของสหกรณ์การเกษตรนั้น ๆ

4. จากการที่ ธ.ก.ส. ให้เงินกู้แก่สหกรณ์โคนมฯ เพื่อนำไปใช้เป็นทุนสำหรับให้สมาชิกผู้เปรียบเสมือนการให้กู้แก่เกษตรกรรายย่อย โดยอาศัยสหกรณ์โคนมฯ นั้นเป็นเสมือนสาขาของ ธ.ก.ส. ซึ่งจะช่วยแบ่งเบาภาระของ ธ.ก.ส. ในการกระจายสินเชื่อ ดังนั้น ผู้ศึกษาขอเสนอแนะให้ ธ.ก.ส. ถึงเห็นถึงความสำคัญตรงจุดนี้และพยายามส่งเสริมการดำเนินงานให้สินเชื่อแก่สหกรณ์โคนมฯ ให้มากขึ้นกว่าการดำเนินงานเท่าที่ผ่านมา

5. สำหรับในแง่ของรัฐบาลนั้น จะเห็นได้ว่า ธ.ก.ส. เป็นสถาบันการเงินของรัฐบาลแห่งหนึ่งที่มีความมั่นคงทางการเงิน ที่ให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สหกรณ์โคนมฯ และในปัจจุบันนี้ ธ.ก.ส. เองยังให้สินเชื่อแก่สหกรณ์โคนมฯ ไม่เพียงพอ อาจเนื่องมาจากสหกรณ์โคนมฯ ขาดบุคลากรที่มีคุณภาพทำให้เกิดการทุจริตหรือเกี่ยวกับกฎหมายสหกรณ์ที่ไม่เหมาะสม ทำให้

ช.ก.ศ. ไม่สามารถให้สินเชื่อแก่สหกรณ์โคนมฯ ได้อย่างเพียงพอ ดังนั้น รัฐบาลควรมีบทบาท เพื่อให้การสนับสนุนด้านการพัฒนาระบบการดำเนินงานของสหกรณ์โคนมฯ พัฒนาขบวนการของสหกรณ์โคนมฯ ให้เจริญก้าวหน้าสามารถพึ่งตนเองได้ และมีการจัดตั้งสถาบันการศึกษาเพื่อผลิตบุคลากรที่มีคุณภาพมาปฏิบัติงานในสหกรณ์โคนมฯ เป็นการเฉพาะ เพื่อลดปัญหาต่าง ๆ ของสหกรณ์โคนมฯ ที่กล่าวมาแล้วนั่นเอง



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เอกสารอ้างอิง

ทวีศักดิ์ วัฒนกุล . 2539 . “30 ปี ธ.ก.ส.” . วารสาร ธ.ก.ส. . 21(สิงหาคม-พฤศจิกายน 2539) :
น. 15-39 .

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร . 2538 . การดำเนินงานสินเชื่อด้านสถาบัน
เกษตรกร . (อัครสำเนา)

_____ . 2538-2539 . รายงานกิจการ งบดุล งบกำไรขาดทุน . กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์
ดอกเบี๋ย .

_____ . 2539 . บัญชีเครดิตเงินสดเพื่อใช้เป็นทุนให้กู้แก่สมาชิก . (โรเนียว)

นิรนาม . 2534 . “หลักเกณฑ์การให้บริการสินเชื่อของ ธ.ก.ส.” . วารสาร ธ.ก.ส. . 16(สิงหาคม-
พฤศจิกายน 2534) : น. 56-66 .

_____ . 2539 . “สหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า ธ.ก.ส. (สกต.)” . วารสาร ธ.ก.ส.
. 21(พฤศจิกายน 2539) : น. 35-36 .

วันรักษ์ มิ่งมณีนาคิน . 2531 . “ข้อจำกัดและพฤติกรรมการจัดสรรสินเชื่อการเกษตรของ ธ.ก.ส.”
. วารสาร ธ.ก.ส. . 13(เมษายน-กันยายน 2531) : น. 96-108 .

สุภาวดี วงศ์ช่างไม้ . 2534 . การให้สินเชื่อของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
(ธ.ก.ส.) . กรุงเทพมหานคร : ปัญหาพิเศษ ภาควิชาบริหารธุรกิจเกษตร คณะเทคโนโลยี
การเกษตร , สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง .

สุวรรณ ไตรผล . 2535 . “อดีต-อนาคต บทบาท ธ.ก.ส.” . วารสาร ธ.ก.ส. .17(ธันวาคม 2534-
มีนาคม 2535) : น. 5-7 .

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สุวรรณา รจิตชีพีต . 2529 . การควบคุมภายในของสหกรณ์โคนม : กรณีศึกษาของสหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด (ในพระบรมราชูปถัมภ์) . กรุงเทพมหานคร : วิทยาลัยนิพนธ์ปริญญาโท , จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย .

สำนักวิชาการและแผน . 2538 . “บทบาท ธ.ก.ส. กับงานสินเชื่อ (ชนบท)” . วารสาร ธ.ก.ส. . 20 (สิงหาคม-พฤศจิกายน 2538) : น. 44-45 .

อนันต์ เมธาวิเศษสวัสดิ์ . 2540 . พนักงานอำนวยบริการ 8 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร . สัมภาษณ์ , 23 มีนาคม 2540 .



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สหกรณ์.....โคมนหนองโพราชนบุรี.....จำกัด
 อำเภอ.....โพธาราม.....จังหวัด.....ราชบุรี.....เขต.....2.....
 เข้าโครงการเสริมสร้างสหกรณ์การเกษตร ปี.....
 แผนการดำเนินงานประจำปี.....2539.....
 ระยะเวลาการดำเนินงานตั้งแต่.....1 มกราคม 2539.....ถึง.....31 ธันวาคม 2539.....

ผ.สก.1(สก.-กค. 4)

สก. โคนหนองโพ ๗ จำกัด

1.แผนการปรับปรุงและแก้ไขข้อบกพร่อง

รายละเอียดของปัญหา ข้อบกพร่อง และแนวทางแก้ไข	ปริมาณงานทั้งปี	แผนการดำเนินงานปี.....2539.....											
		งวดที่ 1			งวดที่ 2			งวดที่ 3			งวดที่ 4		
		ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.
1.ด้านบุคคล													
1.1 สมาชิก													
.....													
1.2 คณะกรรมการดำเนินงาน													
.....													
1.3 พนักงานสหกรณ์													
.....													
2.ด้านการดำเนินงาน													
2.1 ธุรกิจสินเชื่อ													
.....													
2.2 ธุรกิจการซื้อ													
.....													
2.3 ธุรกิจการขาย													
.....													

ผ.ศก.1(ศก.-กก. 4)

ศก. โคนมหนองโพ ๑ จำกัด

รายละเอียดของปัญหา ข้อบกพร่อง และแนวทางแก้ไข	ปริมาณงานทั้งปี	แผนการดำเนินงานปี.....2539.....											
		งวดที่ 1			งวดที่ 2			งวดที่ 3			งวดที่ 4		
		ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.
2.4 รุรงคอื่น ๆ													
2.5 เอกสารหลักฐาน													
2.6 การเงินและการบัญชี													
2.7 ปัญหาอื่น ๆ													
3. การทุจริต													

2.แผนการดำเนินงานของสหกรณ์

ค.สก.1(สก.-กก. 4)

2.1 แผนการรับสมาชิกเพิ่ม และแผนการระดมทุน

สก. โคนทอนงโฮ ๗ จำกัด

ผลงานย้อนหลัง			รายการ	ปริมาณงาน ทั้งปี	แผนการดำเนินงานปี.....2539.....											
ปี	ปี	ปี			งวดที่ 1			งวดที่ 2			งวดที่ 3			งวดที่ 4		
2536	2537	2538			ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.
312	274	230	1. การรับสมาชิกเพิ่ม (คน) รับสมาชิกเพิ่มระหว่างปี	200	-	-	-	100	-	-	-	100	-	-	-	
4,541	4,695	4,850	จำนวนสมาชิก ณ วันสิ้นปี	5,000												
-	29,639	97,700	2. เงินฝากประจำ (ออมทรัพย์พิเศษ) ฝากระหว่างปี (พันบาท)	100,000	6,000	5,000	5,000	15,000	9,000	9,000	8,000	5,000	5,000	15,000	8,000	10,000
-	64,058	191,000	3. เงินฝากออมทรัพย์ ฝากระหว่างปี (พันบาท)	200,000	16,000	18,000	18,000	18,000	18,000	19,000	14,000	15,000	13,000	12,000	16,000	23,000
6,905	7,761	3,500	4. ทุนเวียนขึ้น ซื้อหุ้นเพิ่มระหว่างปี	5,000	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	410	410

หมายเหตุ

2.2 แผนการดำเนินงานธุรกิจสินเชื่อ

2.2.1 การให้เงินกู้ และชำระคืนเงินกู้

ม.สก.1(สก.-กท. 4)

สก. โอนมทของไฟ.ฯ จำกัด

ผลงานย้อนหลัง			รายการ	ปริมาณงาน ทั้งปี	แผนการดำเนินงานปี.....2539.....										
ปี	ปี	ปี			งวดที่ 1			งวดที่ 2			งวดที่ 3			งวดที่ 4	
2536	2537	2538			ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	ต.ค.	พ.ย.
			เงินกู้ระยะสั้น (ทั้งหมด)												
-	246	1,770	หนี้คืนปียกมา	5,520											
-	-	573	หนี้ซึ่งกำหนดชำระ	354											
-	246	1,197	หนี้ปกติ	5,166											
475	4,987	7,380	ชำระเงินกู้ระหว่างปี	12,800	500	800	1,700	1,200	800	1,400	600	1,200	1,800	800	1,000
475	4,987	7,380	สินคส	12,800	500	800	1,700	1,200	800	1,400	600	1,200	1,800	800	1,000
-	-	-	วัสดุอุปกรณ์การเกษตร	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
229	1,334	3,630	ชำระคืนเงินกู้ระหว่างปี	6,816	300	100	100	100	400	300	300	200	200	200	750
-	-	458	หนี้ซึ่งกำหนดชำระ	283	11	3	3	3	17	11	11	8	8	8	31
229	1,334	3,172	หนี้ปกติ	6,533	289	97	97	97	383	289	289	192	192	192	719
246	1,770	5,520	หนี้คงเหลือสิ้นปี	11,520											
-	573	354	หนี้ซึ่งกำหนดชำระ	1,700											
246	1,197	5,166	หนี้ปกติ	9,820											

หมายเหตุ

ผลงานย้อนหลัง			รายการ	ปริมาณงาน ทั้งปี	แผนการดำเนินงานปี.....2539.....											
ปี	ปี	ปี			งวดที่ 1			งวดที่ 2			งวดที่ 3			งวดที่ 4		
2536	2537	2538			ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.
-	-	23,318	เงินกู้ระยะปานกลาง (พันธบัตร)	47,338												
-	-	-	หนี้ค้ำประกันชำระ	1,461												
-	-	23,318	หนี้ปกติ	45,877												
-	24,000	33,620	ชำระเงินกู้ระหว่างปี	51,200	2,000	3,200	6,800	4,800	3,200	5,600	2,400	4,800	7,200	3,200	4,000	4,000
-	24,000	33,620	เงินสด	51,200	2,000	3,200	6,800	4,800	3,200	5,600	2,400	4,800	7,200	3,200	4,000	4,000
-	-	-	วัสดุอุปกรณ์การเกษตร (เครื่องจักรกล)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	682	9,600	ชำระคืนเงินกู้ระหว่างปี	19,696	1,000	2,100	1,600	1,600	1,600	1,400	1,600	1,800	1,400	3,000	1,300	1,296
-	-	-	หนี้ค้ำประกันชำระ	1,169	60	130	90	90	90	80	90	110	80	170	80	99
-	682	9,600	หนี้ปกติ	18,527	940	1,970	1,510	1,510	1,510	1,320	1,510	1,690	1,320	2,830	1,220	1,197
-	23,318	47,338	หนี้คงเหลือสิ้นปี	78,842												
-	-	1,461	หนี้ค้ำประกันชำระ	4,924												
-	23,318	45,877	หนี้ปกติ	73,918												

หมายเหตุ

ผลงานย้อนหลัง			รายการ	ปริมาณงาน ทั้งปี	แผนการดำเนินงานปี.....2539.....											
ปี	ปี	ปี			งวดที่ 1			งวดที่ 2			งวดที่ 3			งวดที่ 4		
2536	2537	2538			ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ต.ค.	ก.ย.	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.
-	-	175	คอกเบี้ยเงินให้กู้ (บาท)	788												
7	1,118	4,931	คอกเบี้ยค้างยกมาต้นปี	8,988												
7	943	3,694	คอกเบี้ยค้างชำระระหว่างปี	8,310	217	377	297	447	597	447	447	677	607	757	1,380	2,060
-	-	175	ชำระคอกเบี้ย	670	67	67	67	67	67	67	67	67	67	67	-	-
7	943	4,143	คอกเบี้ยค้างชำระ	7,640	150	310	230	380	530	380	380	610	540	690	1,380	2,060
-	175	788	คอกเบี้ยค้างสิ้นปี	1,446												

หมายเหตุ

2.2.2 แผนการเบิกเงินกู้และชำระค่างบการเงินกู้ (ธุรกิจสินเชื่อ)

ผลงานย้อนหลัง			รายการ	ปริมาณงาน ทั้งปี	แผนการดำเนินงานปี.....2539.....											
ปี	ปี	ปี			งวดที่ 1			งวดที่ 2			งวดที่ 3			งวดที่ 4		
2536	2537	2538			ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.
-	-	-	1. ส.อ.ส.													
-	-	-	1.1 เพื่อเป็นทุนให้สมาชิกกู้													
-	-	-	วงเงินกู้ประจำปี	20,000												
-	-	-	หนี้เงินกู้ยกมาต้นปี	-												
-	-	-	เบิกเงินกู้ระหว่างปี	41,100	2,500	4,000	8,500	6,000	4,000	3,365	1,606	1,765	2,029	1,653	3,052	2,630
-	-	-	ชำระค่างบการเงินระหว่างปี	27,000	1,200	2,032	1,532	1,627	1,974	1,606	1,765	2,029	1,653	3,052	2,630	5,900
-	-	-	หนี้คงเหลือต้นปี	14,100												
-	-	-	ชำระดอกเบี้ยระหว่างปี	1,097	14	30	66	91	104	112	113	113	113	114	114	113

หมายเหตุ

2.3 แผนการดำเนินงานธุรกิจการซื้อ

2.2.2 แผนการเบิกเงินกู้และชำระค่างบการเงินกู้ (ธุรกิจสินเชื่อ)

ผ.สก.1(สก.-กก. 4)

สก. โคนมหนองโพ จำกัด

ผลงานย้อนหลัง			รายการ	ปริมาณงาน ทั้งปี	แผนการดำเนินงานปี.....2539.....											
ปี 2536	ปี 2537	ปี 2538			งวดที่ 1			งวดที่ 2			งวดที่ 3			งวดที่ 4		
					ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ต.ค.	ก.ย.	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.
			1. ขนินสินค้า													
			1.1 อาหารสัตว์ (พันบาท)													
			คงเหลือยกมา	1,628												
472	939	1,118	ซื้อระหว่างปี	131,000	11,800	10,500	11,800	10,500	9,200	9,200	10,500	10,500	10,500	10,500	11,800	14,200
100,315	110,155	122,500	ขายระหว่างปี	140,000	11,200	9,800	12,600	11,200	11,200	11,200	12,600	12,600	12,600	11,200	11,200	12,600
108,632	114,555	131,000	คงเหลือยกไป	1,262												
939	1,118	1,628	1.2 ร้านค้าสหกรณ์ (พันบาท)													
			คงเหลือยกมา	1,357												
909	779	1,357	ซื้อระหว่างปี	40,200	5,200	3,200	3,600	3,200	4,000	2,800	4,400	3,200	3,200	2,800	2,400	2,200
18,349	25,138	32,400	ขายระหว่างปี	44,000	3,100	2,600	3,500	3,500	4,400	3,900	4,400	3,900	3,900	3,900	3,500	3,400
19,652	26,604	36,000	คงเหลือยกไป	1,602												
779	1,357	1,357	1.3 บึงน้ำมัน (พันบาท)													
			คงเหลือยกมา	554												
-	-	444	ซื้อระหว่างปี	27,500	1,400	1,600	1,600	2,200	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	3,000	2,700
-	10,771	18,100	ขายระหว่างปี	29,000	1,450	1,450	2,030	2,320	2,610	2,320	2,900	2,900	2,900	2,900	2,900	2,610
-	11,271	19,000	คงเหลือยกไป	461												
-	444	554														

หมายเหตุ

พ.ศ.1(ตท.-กท. 4)

ตท. โสภณของโพ.ฯ จำกัด

ผลงานย้อนหลัง			รายการ.	ปริมาณงาน ทั้งปี	แผนการดำเนินงานปี.....2539.....											
ปี	ปี	ปี			งวดที่ 1			งวดที่ 2			งวดที่ 3			งวดที่ 4		
2536	2537	2538			ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.
128,284	152,430	186,000	๑. การขายสินค้า	213,000	15,750	13,850	18,130	17,020	18,210	17,420	19,900	19,400	19,110	18,000	17,600	18,610
"	"	"	ขายสินค้าระหว่างปี	-												
9,902	12,999	14,168	๘. ลูกหนี้การค้า	21,288												
"	"	"	ลูกหนี้การค้ายกมาต้นปี	-												
			หนี้ถึงกำหนดชำระ	21,288												
122,623	136,904	166,471	(ขายเชื่อ) 1/	-												
119,526	135,735	159,222	รับชำระหนี้ระหว่างปี	16,000	1,300	1,300	1,300	1,300	1,300	1,400	1,400	1,400	1,400	1,400	1,400	1,200
110,526	122,935	146,722	หนี้ถึงกำหนดชำระ	16,000	1,600	1,300	1,300	1,300	1,300	1,400	1,400	1,400	1,400	1,400	1,400	1,200
9,000	12,800	12,500	หนี้ปกติ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12,999	14,168	21,288	ลูกหนี้คงเหลือสิ้นปี	5,288												
12,999	14,168	21,288	หนี้ถึงกำหนดชำระ	5,288												
-	-	-	หนี้ปกติ	-												

หมายเหตุ 1/ ขายเชื่อเพิ่มระหว่างปี

2.4 แผนการดำเนินงานบริการขาย

พ.ศ.1(ศก.-กก. 4)

2.4.1 แผนการขายผลิตภัณฑ์

ศก. โคนมหนองโพ จำกัด

ผลงานอื่นหลัง			รายการ	ปริมาณงาน ทั้งปี	แผนการดำเนินงานปี.....2539.....											
ปี 2536	ปี 2537	ปี 2538			งวดที่ 1			งวดที่ 2			งวดที่ 3			งวดที่ 4		
					ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ต.ค.	ก.ย.	ค.ค.	พ.ย.	ธ.ค.
34,642	39,903	35,412	คงเหลือยกมา	40,000												
861,021	1,049,622	1,244,000	ซื้อระหว่างปี	1,395,000	126,000	112,000	111,000	98,000	97,000	112,000	125,000	139,000	112,000	112,000	126,000	125,000
946,252	1,164,692	1,338,000	ขายระหว่างปี	1,568,000	141,000	125,000	125,000	94,000	125,000	141,000	141,000	141,000	141,000	125,000	141,000	128,000
39,903	35,412	40,000	คงเหลือยกไป	36,000												
			รับฝาก													
			ส่งมอบรูป	-												
			คงเหลือยกไป	-												

หมายเหตุ

2.5 แผนการดำเนินงานธุรกิจอื่น

พ.ศ.1(ตท.-กท. 4)

สก. โกลบเทคของไทย จำกัด

ผลงานย้อนหลัง			รายการ	ปริมาณงาน ทั้งปี	แผนการดำเนินงานปี.....2539.....										
ปี	ปี	ปี			งวดที่ 1			งวดที่ 2			งวดที่ 3			งวดที่ 4	
2536	2537	2538			ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	ต.ค.	พ.ย.
			1. ประมวลพบบริการ												
			1.1 จำนวนสมาชิกที่ได้รับบริการ												
			ฐานน้ำ (คน)												
			จำนวนเนื้อที่ที่ได้รับบริการ												
			ฐานน้ำ (ไร่)												
			ค่าบริการฐานน้ำ (บาท)												
			1.2 จำนวนสมาชิกที่ได้รับบริการ												
			รอใจ (คน)												
			จำนวนเนื้อที่ที่ได้รับบริการ												
			รอใจ (ไร่)												
			ค่าบริการรอใจ (บาท)												
1,480	1,650	1,850	1.3 จำนวนสมาชิกรับบริการ	2,000											
			ผสมเทียม (คน)												
15,000	17,000	19,000	จำนวนแม่โคที่ผสมเทียม (ตัว)	20,000											
1,224	1,576	2,080	ค่าบริการ (ทั้งหมด)	2,500	175	125	200	175	200	225	225	250	250	225	225
725	1,067	1,570	ซื้อน้ำเชื้อผสมเทียม	1,768	141	141	159	141	159	159	141	141	141	124	159

หมายเหตุ

2.6 แผนการดำเนินการลงทุนในทรัพย์สิน

ต.ตท.1(ตท.-กท. 4)

2.6.1 การลงทุนในทรัพย์สิน

ตท. โชนกหนองโพ. จำกัด

ผลงานย้อนหลัง			รายการ	ปริมาณงาน ทั้งปี	แผนการดำเนินงานปี.....2539.....										
ปี	ปี	ปี			งวดที่ 1			งวดที่ 2			งวดที่ 3			งวดที่ 4	
2536	2537	2538			ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	ต.ค.	พ.ย.
7,430	-	-	1. ซื้อที่ดินเพื่อสร้าง..... จำนวน.....ไร่ วงเงิน.....บาท	-											
3,000	5,000	5,000	2. ซื้อรถยนต์ จำนวน.....คัน วงเงิน.....บาท	-											
-	-	6,000	3. สร้างโรงผลิตอาหารสัตว์ จำนวน.....1.....หลัง วงเงิน...9,000....พันบาท	9,000	3,000	3,000	3,000	-	-	-	-	-	-	-	-
53,354	21,919	28,000	4. อื่นๆ (พันบาท)	-											
-	-	5,200	5. เครื่องจักรอุปกรณ์ผลิตอาหาร สัตว์ (พันบาท)	26,000	-	26,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ

2.6.2 แผนการเบิกเงินกู้ยืมระหว่างปีต่อแหล่งเงินกู้เพื่อลงทุนในทรัพย์สินประจำ

ผลงานย้อนหลัง			รายการ	ปริมาณงาน ทั้งปี	แผนการดำเนินงานปี.....2539.....										
ปี	ปี	ปี			งวดที่ 1			งวดที่ 2			งวดที่ 3			งวดที่ 4	
2536	2537	2538			ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	ต.ค.	พ.ย.
-	-	-	1. ส.อ.ส. หนี้ยกมาต้นปี	-											
-	-	-	1/ เบิกเงินกู้ระหว่างปี (ค้ำบาท)	35,000	3,000	29,000	3,000	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	ชำระคืนต้นเงินระหว่างปี	2,300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,300
-	-	-	ต้นเงินคงเหลือสิ้นปี	32,700											
-	-	-	ชำระดอกเบี้ยระหว่างปี	2,246	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,246

หมายเหตุ 1/ ให้ระบุชื่อทรัพย์สินที่ใช้เงินกู้ไว้ด้วย เช่น กู้เพื่อสร้างฉางข้าว เป็นต้น

ผลงานย้อนหลัง			รายการ	ปริมาณงาน ทั้งปี	แผนการดำเนินงานปี.....2539.....										
ปี	ปี	ปี			งวดที่ 1			งวดที่ 2			งวดที่ 3			งวดที่ 4	
2536	2537	2538			ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	ต.ค.	พ.ย.
			ฉ. ธนาคารกสิกรไทย จำกัด												
10,000	8,591	22,591	หนียืมค้างปี	27,000											
10,000	19,000	19,000	1/ เบิกเงินกู้ระหว่างปี	-											
3,209	5,000	14,591	ชำระคืนต้นเงินระหว่างปี	27,000	27,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8,591	22,591	27,000	คืนเงินคงเหลือสิ้นปี	-											
406	5,830	5,000	ชำระดอกเบี้ยระหว่างปี	309	309	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			ง. เงินกู้กรมส่งเสริมสหกรณ์												
4,300	2,850	362	หนียืมค้างปี	5,000											
-	-	5,138	เบิกเงินกู้ระหว่างปี	-											
1,450	2,488	300	ชำระคืนต้นเงินระหว่างปี	500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500
2,850	362	5,000	คืนเงินคงเหลือสิ้นปี	4,500											
86	57	110	ชำระดอกเบี้ยระหว่างปี	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100

หมายเหตุ 1/ ให้ระบุชื่อทรัพย์สินที่ใช้เงินกู้ไว้ด้วย เช่น ที่ก่อสร้างฉางข้าว เป็นต้น

2.7 ประมาณการรายได้-ค่าใช้จ่าย-กำไรสุทธิ

ผ.สก.1(สก.-กก. 4)

สก. โคนมหนองโพ ๑ จำกัด

ผลงานย้อนหลัง			รายการ	ปริมาณงาน ทั้งปี	แผนการดำเนินงานปี.....2539.....											
ปี	ปี	ปี			งวดที่ 1			งวดที่ 2			งวดที่ 3			งวดที่ 4		
2536	2537	2538			ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.
			1. รายได้ (ทั้งหมด)													
7	942	4,931	(1) รายได้ธุรกิจสินค้า	9,038	450	500	550	600	650	700	800	900	950	950	950	1,038
-	-	1,000	รายได้เฉพาะธุรกิจ	1,530	120	120	120	130	130	130	130	130	130	130	130	130
129,087	152,429	186,000	(2) รายได้ธุรกิจการซื้อ	213,000	15,750	13,850	18,130	17,020	18,210	17,420	19,900	19,400	19,110	18,000	17,600	18,610
991	173	200	รายได้เฉพาะธุรกิจ	230	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	20	20
946,252	1,164,692	1,358,000	(3) รายได้ธุรกิจการขาย	1,568,000	141,000	125,000	94,000	125,000	141,000	141,000	141,000	141,000	141,000	125,000	141,000	128,000
453	555	560	รายได้เฉพาะธุรกิจ	574	40	40	40	50	50	50	50	50	50	50	50	54
1,224	1,576	2,080	(4) รายได้ธุรกิจบริการ	2,500	175	125	200	175	200	225	225	250	250	225	225	225
274	329	350	รายได้เฉพาะธุรกิจ	410	30	30	30	30	30	30	35	35	35	40	40	45
5,913	6,616	5,300	(5) รายได้อื่นๆ	7,271	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	671
-	-	-	(6) รายได้เงินอุดหนุน	-												
1,804,201	1,327,312	1,558,421	รวมรายได้	1,802,553												

หมายเหตุ

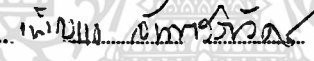
ผลงานย้อนหลัง			รายการ	ปริมาณงาน ทั้งปี	แผนการดำเนินงานปี.....2539.....											
ปี	ปี	ปี			งวดที่ 1			งวดที่ 2			งวดที่ 3			งวดที่ 4		
2536	2537	2538			ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.
-	-	3,000	๒. ค่าใช้จ่าย													
			(1) ค่านามลงทุนที่ดินเชื่อ	6,516	320	360	400	430	470	500	580	650	680	680	680	766
20	240	800	(2) ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจที่ดินเชื่อ	2,668	220	220	220	220	220	220	220	220	220	220	230	238
118,788	144,861	173,000	(3) ค่านามลงทุนธุรกิจการซื้อ	199,142	14,730	12,950	16,950	15,910	17,020	16,290	18,600	18,140	17,870	16,830	16,450	17,402
3,598	4,521	6,000	(4) ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการซื้อ	9,208	760	760	760	760	760	760	770	770	770	770	780	788
861,021	1,049,823	1,240,000	(5) ค่านามลงทุนธุรกิจการขาย	1,398,826	125,700	111,100	111,100	84,000	111,100	125,700	125,700	125,700	125,700	111,000	125,700	116,226
25,527	27,569	55,000	(๕)ค่าใ้จ่ายเฉพาะธุรกิจการขาย	71,695	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	5,695
620	1,076	1,570	(7) ค่านามลงทุนธุรกิจบริการ	1,765	120	90	140	120	140	160	160	180	180	160	160	155
450	594	700	(8)ค่าใ้จ่ายเฉพาะธุรกิจบริการ	984	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	90	94
14,951	20,208	31,000	(9) ค่าใ้จ่ายดำเนินงานทั่วไป	27,707	2,300	2,300	2,300	2,300	2,300	2,300	2,300	2,300	2,300	2,300	2,350	2,357
			(10) เงินค้ำประกันและค่าจ้าง													
			(รวมอยู่ในข้อ 9)													
1,024,975	1,248,692	1,511,070	รวมค่าใช้จ่าย	1,718,511												
-	958	-	รายได้จากการจำหน่ายทรัพย์สิน	-												
59,226	79,578	48,000	๓. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	84,042												

หมายเหตุ

แผนการดำเนินงานประจำปี.....2539.....ตั้งแต่วันที่.....1.....เดือน.....มกราคม.....พ.ศ.....2539.....
ถึงวันที่.....31... เดือน.....ธันวาคม.....พ.ศ.2539... ของสหกรณ์.....โคมนหนองโพราชบุรี.....จำกัด
ได้นำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการชุดที่.....24..... ครั้งที่.....10.....เมื่อวันที่.....27...พ.ย...2538.....
คณะกรรมการและผู้เข้าร่วมประชุมได้พิจารณารายละเอียดของแผนงานโดยรอบคอบแล้ว เห็นว่า
เป็นแผนงานที่มีความเหมาะสมและเป็นไปได้ และคณะกรรมการได้มีมติเห็นชอบให้สหกรณ์ถือ
ปฏิบัติ

ลงชื่อ..... 
(นายยุทธ วัฒนกุล)

ตำแหน่ง ประธานกรรมการหรือรองประธาน

ลงชื่อ..... 
(นางสาวจิตูแมะ จันทร์ภิวาน์)
ตำแหน่ง เลขานุการ

ความเห็นของเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์

ลงชื่อ..... 

(.....)

ตำแหน่งสหกรณ์อำเภอ/หัวหน้าหน่วยสหกรณ์นิคม.....



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ทำสัญญากู้เงินเครดิตเงินสด

คำขอ

กำหนดวงเงินกู้ประจำปี

สำหรับปีการเงินตั้งแต่...1..มกราคม..2539...ถึง...31..ธันวาคม..2539

ของสหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี..จำกัด.....

วันที่...27..ธันวาคม..2538.....

เรียน ผู้จัดการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ผ่าน.....สหกรณ์จังหวัดราชบุรี.....

...สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี..จำกัด..ขอเสนอข้อความต่อธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
เพื่อเป็นหลักประกันในการ

ขอทำสัญญากู้เงินเครดิตเงินสดเพื่อ...เป็นทุนให้กู้กับสมาชิก.....

ขอทำสัญญากู้เงินเครดิตเงินสดเพื่อ.....

ขอกำหนดวงเงินกู้ประจำปีเพื่อ...เป็นทุนให้กู้กับสมาชิก.....

ตามหนังสือสัญญากู้เงินเครดิตเงินสด ลงวันที่.....

ขอกำหนดวงเงินกู้ประจำปีเพื่อ.....

ตามหนังสือสัญญากู้เงินเครดิตเงินสด ลงวันที่.....

ไว้ดังต่อไปนี้

1.สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี..จำกัด.....จดทะเบียนตาม.....กฎหมายว่าด้วยสหกรณ์.....
.....เมื่อวันที่.....25..ธ.ค.2516.....เลขทะเบียน..178/11671...ที่ตั้งสำนักงาน.....19...หมู่..3....
.....ตำบล.....หนองโพ.....อำเภอ.....โพธาราม.....จังหวัด.....ราชบุรี.....
.....ดำเนินงานมาตั้งแต่วันที่.....25..ธันวาคม...2516.....

2. วงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันประจำปีการเงิน สิ้นสุด.....31..ธันวาคม..2538.....ซึ่งได้รับความเห็นชอบ
ของนายทะเบียนเมื่อ...5..มิถุนายน..2538...จำนวน...100,000,000.....บาท

3. ขอกำหนดวงเงินกู้ สำหรับปีทางบัญชีตั้งแต่...1..มกราคม..2539...ถึง...31..ธันวาคม..2539...ไว้จำนวน
...20,000,000.....บาท (...สี่สิบล้านบาทถ้วน.....)

อย่างไรก็ตาม แม้ธนาคารกำหนดวงเงินกู้ให้น้อยกว่าที่เสนอนี้ เป็นอันตกลงตามที่ธนาคารกำหนด

4. ขอเสนอกำหนดวันเริ่มใช้สัญญากู้เงินเครดิตเงินสด ตั้งแต่วันที่บัดนี้.....และขอเสนอ
กำหนดวันชำระหนี้เงินกู้สิ้นเชิง วันที่.....31..ธันวาคม..2543.....

อย่างไรก็ตาม แม้ธนาคารเปลี่ยนแปลงกำหนดวันซึ่งเสนอนี้ เป็นอันตกลงตามที่ธนาคารกำหนด

(โปรดพลิก)

5. เมื่อธนาคารตกลงให้ทำสัญญากู้เงินเครดิตเงินสตราชนี่ ให้ถือว่าหนี้สินซึ่งมีอยู่ต่อธนาคารตามคำรับรองหนี้สินหรือตามสัญญากู้เงินเครดิตเงินสตราชนี่ในชื่อ....." ".....เป็นผู้รับรองหรือผู้กู้ลงวันที่....." ".....นั้น เป็นหนี้เงินกู้ตามสัญญากู้เงินเครดิตเงินสตราชนี่ทั้งสิ้น ในและตั้งแต่วันเริ่มใช้สัญญา

6 การลงลายมือชื่อแทนในคำขอทำสัญญากู้เงินเครดิตเงินสตรา หรือคำขอกำหนดวงเงินกู้หรือหนังสือสัญญากู้เงินเครดิตเงินสตรา หรือตารางกำหนดชำระหนี้ หรือรายงานเบิกเงินกู้ หรือค้ำแลกเงิน หรือเอกสารอื่นใด เพื่อเบิกหรือรับเงินกู้ตามสัญญากู้เงินเครดิตเงินสตราชนี่ ให้เป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่.. 24...ครั้งที่.....10.....วันที่...27...พฤศจิกายน..2538....

ขอส่งสำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการตามที่กล่าวในวรรคก่อนพร้อมทั้งบัตรตัวอย่างลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทน ซึ่ง.....นักวิชาการสหกรณ์..ร.....หรือพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรรับรองแล้ว มาพร้อมนี้

หากมีการเปลี่ยนแปลงผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนตามที่กล่าวข้างต้น คณะกรรมการดำเนินการจะส่งบัตรตัวอย่างลายมือชื่อใหม่ให้ธนาคาร

7. ขอส่งสำเนาข้อบังคับ ระเบียบที่ใช้อยู่ และงบทดลองเมื่อสิ้นวານนี้ มาพร้อมกับคำขอนี้

8. ขอส่งแผนการดำเนินงานประจำปี....2539.....ระยะเวลาการดำเนินการตั้งแต่...1...มกราคม..2539...ถึง... 31...ธันวาคม...2539...มาพร้อมกับคำขอนี้

9. เพื่อประกอบการพิจารณาคำขอนี้ พนักงานผู้ได้รับมอบหมายจากธนาคารจะตรวจสอบกิจการ และภาวะการเงินได้ และจะให้ความร่วมมือในการนี้ ตลอดจนยินยอมรับผูกพันและปฏิบัติตามข้อบังคับและระเบียบของธนาคารทุกประการ

10. คณะกรรมการดำเนินการได้รับรองใช้แบบหนังสือสัญญากู้เงินเครดิตเงินสตราที่ธนาคารกำหนดไว้ จึงขอเสนอ "หนังสือสัญญากู้เงินเครดิตเงินสตรา ระหว่าง...สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี..จำกัด..... กับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร" มาพร้อมกับคำขอการทำสัญญาที่สามฉบับ ข้อความอย่างเดียวกัน ซึ่ง.....นายชอุท. วัฒนกุล.....ตำแหน่ง...ประธานกรรมการ.....และ.....นางสาวเพ็ญแข. จันทร์ภิวัฒน์..... ตำแหน่ง...เลขานุการกรรมการ.....ได้ลงลายมือชื่อฝ่าย "ผู้กู้" ไว้แล้ว และยินยอมให้ธนาคารกรอกข้อความในหนังสือสัญญาทั้งสามฉบับให้บริบูรณ์ เมื่อธนาคารได้พิจารณาตกลงทำสัญญาที่กล่าว ทั้งได้ลายมือชื่อฝ่ายธนาคาร "ผู้ให้กู้" และลงวันที่ในหนังสือสัญญาแล้ว ขอได้โปรดส่งหนังสือสัญญาหนึ่งฉบับไปให้ผู้กู้เป็นหลักฐานด้วย

เพื่อ...สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี..จำกัด....

.....
.....
(.....นายชอุท. วัฒนกุล.....)
ตำแหน่ง...ประธานกรรมการ.....

.....
.....
(..นางสาวเพ็ญแข. จันทร์ภิวัฒน์...)
ตำแหน่ง.....เลขานุการกรรมการ...

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บันทึกความเห็นของพนักงานผู้ควบคุมสถาบันเกษตรกรระดับอำเภอ

...ได้พิจารณาแล้ว...เห็นสมควรอนุมัติตามวงเงินกู้ที่เสนอ...จำนวน..20..ล้านบาท.....

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

(Handwritten signature)

(นายสุทัศน์ ต่วนภูษา)

ตำแหน่ง...ผู้ช่วยหัวหน้าหน่วยไพฑาราม..

(Handwritten signature)

(นายชลอ ขวัญเมือง)

ตำแหน่ง...สหกรณ์อำเภอไพฑาราม..

บันทึกความเห็นของพนักงานผู้ควบคุมสถาบันเกษตรกรระดับจังหวัด

...ได้พิจารณาแล้ว...เห็นสมควรอนุมัติตามวงเงินกู้ที่เสนอ...จำนวน..20..ล้านบาท.....

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

(Handwritten signature)

(นายอนันต์ เมฆาวิเศษสวัสดิ์)

ตำแหน่ง...พนักงานอำนวยการ 8...

(Handwritten signature)

(นายปกรณ์ อุฑารวุฒิพงศ์)

ตำแหน่ง...นักวิชาการสหกรณ์ 7...

หนังสือสัญญากู้เงินเครดิตเงินสด

ระหว่าง...สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด...

กับ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

หนังสือสัญญานี้ทำไว้ ณ วันที่...27...กุมภาพันธ์...2539...ระหว่าง...สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี...จำกัด...

จดทะเบียนตาม.....กฎหมายว่าด้วยสหกรณ์.....เมื่อวันที่.....1...เมษายน...2519.....

เลขทะเบียน...178/11671.....ประจำจังหวัด.....-.....ประเภทสหกรณ์.....การเกษตร.....

ที่ตั้งสำนักงาน...119...หมู่...3...ค.หนองโพ....อ.โพธาราม....จ.ราชบุรี.....

โดย...นายชอุท...วัฒนกุล.....ตำแหน่ง...ประธานกรรมการ.....และ.....นางสาวเพ็ญแข...จันทร์ภักดิ์.....

ตำแหน่ง...เลขานุการกรรมการ...เป็นผู้แทนซึ่งต่อไปในหนังสือสัญญานี้เรียกว่า "ผู้กู้" ฝ่ายหนึ่ง กับธนาคารเพื่อ
การเกษตรและสหกรณ์การเกษตร โดย...นางสาวจินดา...กาญจน์เกียรติ...ตำแหน่ง...ผู้จัดการสาขาระดับจังหวัดราชบุรี.
ผู้รับมอบอำนาจ ซึ่งต่อไปในหนังสือสัญญานี้เรียกว่า "ธนาคาร" อีกฝ่ายหนึ่ง ได้ตกลงกันทำสัญญากู้เงินเครดิต
เงินสดไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1.ตามคำขอทำสัญญากู้เงินเครดิตเงินสดของผู้กู้ ลงวันที่...27...ธันวาคม...2538...ธนาคารจึงตกลงเปิดบัญชีเครดิต
เงินสดชื่อ...สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี...จำกัด...บัญชีเลขที่...1935-0...ให้แก่ผู้กู้ โดยกำหนดวงเงินกู้เป็นปีๆตามความใน
ข้อ 2

ข้อ 2.สำหรับปีทางบัญชีของผู้กู้ซึ่งเป็นปีแรกที่ทำสัญญานี้ ธนาคารตกลงกำหนดวงเงินกู้ไม่เกิน20.....ล้านบาท
ก่อนสิ้นปีทางบัญชีของผู้กู้แต่ละปี ผู้กู้ต้องเสนอคำขอกำหนดวงเงินกู้สำหรับปีทางบัญชีใหม่ถึงธนาคารผ่าน.....
สหกรณ์อำเภอโพธาราม...คำขอกำหนดวงเงินกู้ต้องทำตามแบบที่ธนาคารกำหนด ธนาคารจะวินิจฉัยกำหนดวงเงินกู้
สำหรับปีทางบัญชีใหม่นั้นตามที่เห็นสมควรและสงบนิ่งให้ผู้กู้เป็นหลักฐาน

ในระหว่างที่ธนาคารยังมีวินิจฉัยกำหนดวงเงินกู้สำหรับปีทางบัญชีใหม่ ให้ใช้วงเงินกู้สำหรับปีทางบัญชีที่
แล้วไปพลาง

ข้อ 3. ผู้กู้จะเบิกเงินกู้ตามสัญญานี้ได้เป็นคราวๆ ภายในวงเงินกู้ที่กำหนดตามความในข้อ 2 โดยเสนอรายงานเบิก
เงินกู้ถึงธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขา.....โพธาราม...ผ่าน...สหกรณ์อำเภอโพธาราม.....รายงาน
เบิกเงินกู้ต้องทำตามแบบที่ธนาคารกำหนด

เป็นที่เข้าใจว่า ธนาคารจะวินิจฉัยรายงานเบิกเงินกู้ของผู้กู้แต่ละคราวอีกชั้นหนึ่งตามที่เห็นสมควร แต่จำนวนต้น
เงินกูรวมทั้งสิ้นในเวลาใดเวลาหนึ่ง ต้องไม่เกินวงเงินกู้ที่กำหนดตามความในข้อ 2

ข้อ 4. ธนาคารมีสิทธิลงบัญชีเครดิตเงินสดให้ผู้กู้เป็นลูกหนี้เงินกู้ตามสัญญานี้ได้ทันที เมื่อธนาคารส่งเงินกู้ให้ผู้
ตามรายงานเบิกเงินกู้

เป็นที่ตกลงกันว่า หนี้สินซึ่งผู้กู้มีต่อธนาคารตามคำรับรองหนี้สินในชื่อ.....
เป็นผู้รับรองวันที่.....เป็นจำนวนต้นเงิน.....บาท และดอกเบี้ย.....บาท
รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น.....บาท (.....) นั้น ให้ยกมาเป็นหนี้เงินกู้ต้นเงิน และ
ดอกเบี้ยตามหนังสือสัญญานี้ทั้งสิ้นในและตั้งแต่วันที่ให้ใช้สัญญาเงินเครดิตเงินสดนี้ โดยให้มีผลผูกพันตามข้อตกลง
เงื่อนไขและความรับผิดชอบหนังสือนี้ทุกประการ และหนังสือสัญญาเงินเครดิตเงินสดฉบับนั้นถือว่าเป็นอันยกเลิก

ข้อ 5. ผู้กู้สัญญาจะชำระต้นเงินและดอกเบี้ยเงินกู้ให้เสร็จตามตารางกำหนดชำระหนี้ ซึ่งธนาคารจะเป็นผู้กำหนด
ขึ้นเป็นปีๆ ไป และให้ถือว่าตารางกำหนดชำระหนี้เป็นส่วนหนึ่งของสัญญานี้ด้วย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เป็นที่ตกลงกันว่า ในการชำระคืนเงินและดอกเบี้ยเงินกู้ดังกล่าวในวาระแรก ผู้กู้ต้องส่งเงินเข้าบัญชีเครดิตเงินสดตามสัญญา เป็นจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละแปดสิบของจำนวนต้นเงินและดอกเบี้ยเงินกู้ที่ได้รับชำระจากสมาชิก และต้องไม่น้อยกว่าจำนวนต้นเงินและดอกเบี้ยเงินกู้ที่กำหนดให้ตามตารางกำหนดชำระหนี้

ข้อ 6. ในการเบิกรับเงินกู้และการส่งเงินเข้าบัญชีเครดิตเงินสดตามสัญญา ผู้กู้ต้องปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการนี้ ซึ่งนายทะเบียน..สหกรณ์.. กำหนดด้วยความเห็นชอบของธนาคารหรือซึ่งธนาคารกำหนดขึ้น

ข้อ 7. ผู้กู้ยินยอมชำระดอกเบี้ยเงินกู้ตามสัญญาให้แก่ธนาคารในอัตราร้อยละ.....19.....ต่อปี โดยคำนวณตามต้นเงินเป็นหนี้รายวัน นับแต่วันถัดจากวันรับเงินกู้อันถึงวันชำระคืนเสร็จ

ผู้กู้ยินยอมชำระดอกเบี้ยของต้นเงินซึ่งยกมาจากสัญญาเครดิตเงินสดรายเดือนตามความในข้อ 4 ให้แก่ธนาคาร ดังนี้

- (1) จำนวนต้นเงิน..... บาท ในอัตราร้อยละ.....ต่อปี
- (2) จำนวนต้นเงิน..... บาท ในอัตราร้อยละ.....ต่อปี
- (3) จำนวนต้นเงิน..... บาท ในอัตราร้อยละ.....ต่อปี

ทั้งนี้ ให้คำนวณดอกเบี้ยตามอัตราที่กำหนดใน (1) และ (2) นับแต่วันที่ใช้สัญญานี้เป็นต้นไป จนกว่าจะชำระคืนเสร็จ และให้คำนวณดอกเบี้ยตามอัตราที่กำหนดใน (3) นับแต่วันที่ใช้สัญญานี้เป็นต้นไป จนถึงวันที่.....และหลังจากนั้นถ้ายังมีต้นเงินตาม (3) ค้างชำระจำนวนเท่าใด ผู้กู้ยินยอมชำระดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ.....ต่อปี จนกว่าจะชำระคืนเสร็จ

ต่อไปภายหน้าถ้าธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าที่กำหนดไว้ในวาระแรก และวาระสอง ผู้กู้ยินยอมชำระดอกเบี้ยในอัตราที่กำหนดขึ้นใหม่และในเวลาที่ยกมาที่กำหนด โดยธนาคารมีต้องบอกกล่าวล่วงหน้า ในกรณีที่ดอกเบี้ยเงินกู้ตามวาระสองผู้กู้ต้องชำระดอกเบี้ยเพิ่มในอัตราร้อยละ 3 หรือร้อยละ 1 ต่อปีอยู่แล้ว ผู้กู้ยินยอมชำระดอกเบี้ยเงินกู้เพิ่มจากอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารกำหนดขึ้นใหม่อีกร้อยละ 3 หรือร้อยละ 1 ต่อปี จนกว่าจะชำระคืนเสร็จ แต่เมื่อดอกเบี้ยรวมกันแล้วต้องไม่เกินอัตราที่กฎหมายกำหนด

ถ้าผู้กู้ไม่ชำระหนี้เงินกู้ภายในเวลาตามที่กำหนดไว้ตามข้อ 5 หรือข้อ 19 ในกรณีที่ธนาคารไม่ยินยอมให้ผู้กู้ทำสัญญาเงินเครดิตเงินสดสำหรับระยะเวลาต่อไปข้างหน้า ผู้กู้ยินยอมชำระดอกเบี้ยเงินกู้สำหรับต้นเงินกู้ส่วนที่มีได้ชำระตามกำหนดนั้นให้แก่ธนาคารเพิ่มขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้ในวาระแรกหรือวาระสอง (1) อีกร้อยละ 3 ต่อปี นับถัดจากวันสิ้นกำหนดชำระตามข้อ 5 หรือข้อ 19 เป็นต้นไปจนกว่าจะชำระคืนเสร็จ หากมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยให้สูงขึ้นตามเงื่อนไขวาระก่อน ผู้กู้ยินยอมชำระดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดใหม่อีกร้อยละ 3 ต่อปี แต่เมื่อดอกเบี้ยรวมกันแล้วต้องไม่เกินอัตราตามที่กฎหมายกำหนด

ภายในสิ้นปีทางบัญชีของผู้กู้ทุกปี ผู้กู้ต้องชำระดอกเบี้ยเงินกู้ถึงสิ้นปีนั้นให้แก่ธนาคาร หากผู้กู้ไม่ปฏิบัติตามดังกล่าว ผู้กู้ยินยอมให้นำดอกเบี้ยนั้นทมนเข้าเป็นต้นเงิน

เป็นที่ตกลงกันว่า การส่งเงินเข้าบัญชีเครดิตเงินสดแต่ละคราว หากการชำระหนี้ในครั้งหนึ่งมีจำนวนไม่เพียงพอจะเปลี่ยนหนี้สินได้ทั้งหมดหลังจากจัดใช้เป็นค่าฤชาธรรมเนียม (ถ้ามี)แล้วให้จัดสรรชำระเป็นดอกเบี้ยก่อนแล้วจึงชำระหนี้ต้นเงิน แต่ผู้กู้จะขอให้อัดสรรชำระทั้งต้นเงินและดอกเบี้ยเป็นบางส่วนก็ให้กระทำได้ โดยให้อัดสรรเป็นต้นเงินได้ไม่เกินร้อยละ 75 ของเงินที่นำส่งเข้าบัญชีเครดิตเงินสดในคราวหนึ่งๆ

ในกรณีที่ผู้กู้มีบัญชีเงินฝากอยู่ที่สำนักงานใหญ่หรือสาขาของธนาคาร ผู้กู้ยินยอมให้ธนาคารหักบัญชีเงินฝากดังกล่าว เพื่อชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินเป็นหนี้ซึ่งถึงกำหนดชำระหรือถูกเรียกคืนตามข้อกำหนดในสัญญานี้ได้โดยมิต้องบอกกล่าวล่วงหน้าแต่อย่างใด

ข้อ 8. แม้อันเวลาใดเวลาหนึ่ง ยอดเงินเป็นหนี้ในบัญชีเครดิตเงินสดตามสัญญา จะเกินวงเงินกู้ ที่กำหนดตามความในข้อ 2 ก็ตาม ผู้กู้ต้องรับผิดชอบชำระคืนแก่ธนาคารจนเต็มจำนวน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ข้อ9. ผู้กู้ไม่มีสิทธิได้ดอกเบี้ยสำหรับจำนวนเงินซึ่งผู้กู้อาจเป็นเจ้าของในบัญชีเครดิตเงินฝากนี้ไม่ว่าในระยะเวลาใดๆ

ข้อ10. ธนาคารจะส่งงบรายการของบัญชีเครดิตเงินฝากตามสัญญาที่ทุกงวดสามเดือนให้ผู้กู้ เป็นที่ตกลงกันให้ส่งงบรายการที่กล่าวผ่าน.....สหกรณ์อำเภอโพธาราม.....ผู้กู้รับรองจะตรวจสอบรายการที่ว่ามันตลอดจนรายการดอกเบี้ยและจะมีหนังสือตอบไปยังธนาคารภายในสี่สิบวันนับแต่วันที่ธนาคารส่งงบรายการ

ข้อ11. ผู้กู้รับผูกพันว่าจะให้เงินกู้ตามสัญญาเป็นทุนให้แก่สมาชิก ตามข้อบังคับของผู้กู้ซึ่งจดทะเบียนไว้ตาม.....กฎหมายว่าด้วยสหกรณ์.....โดยเฉพาะเท่านั้น

ในกรณีที่ผู้กู้จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิกเพื่อการจัดหาวัสดุและอุปกรณ์การเกษตร ตลอดจนสิ่งจำเป็นอื่นๆ ผู้กู้รับผูกพันจะจัดหาวัสดุและอุปกรณ์การเกษตร ตลอดจนสิ่งจำเป็นอื่นๆ จากแหล่งต่างๆ ตามลำดับก่อนหลังดังนี้

- ก. ชุมชมสหกรณ์การเกษตรแห่งประเทศไทย จำกัด
- ข. ชุมชมสหกรณ์การเกษตรระดับจังหวัด
- ค. ผู้ผลิต หรือผู้จำหน่าย ซึ่งขึ้นทะเบียนไว้กับ ธ.ก.ส. (ถ้ามี)
- ง. แหล่งอื่นๆ

หากวัสดุและอุปกรณ์การเกษตร ตลอดจนสิ่งจำเป็นอื่นๆ ของลำดับต่อไป มีราคาต่ำกว่าลำดับแรกๆ ผู้กู้มีสิทธิจัดหาวัสดุและอุปกรณ์การเกษตร ตลอดจนสิ่งจำเป็นอื่นๆ จากลำดับต่อไปได้

ข้อ12. เมื่อธนาคารเรียกให้ผู้กู้ชำระ หรือจำหน่ายทรัพย์สินอย่างใดเป็นประกันการชำระหนี้เงินกู้เครดิตเงินฝากนี้ หรือเรียกให้ผู้กู้เอาประกันภัยทรัพย์สินอย่างใด ผู้กู้ต้องจัดหาในเวลาที่เหมาะสมตามที่ธนาคารกำหนด

ผู้กู้ต้องจัดให้กรรมการค้ำประกันการ ผู้จัดการ และเจ้าหน้าที่ซึ่งรับผิดชอบเกี่ยวกับการเงินหรือการจัดหาเก็บรักษา หรือจำหน่ายสินค้าของผู้กู้ มีประกันตามที่ธนาคารเห็นสมควร

ข้อ13. ถ้าผู้กู้จะกู้เงินจากผู้อื่นในระหว่างที่มีหนี้เงินกู้ยืมอยู่ธนาคาร ต้องได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากธนาคารก่อน ห้ามมิให้ผู้กู้ยืมยืมให้สหกรณ์สมาชิกของกู้เงินจากผู้อื่น โดยมิได้รับอนุญาตจากธนาคาร

ข้อ14. ผู้กู้จะนำเงินกู้จากธนาคารให้กู้เงินแก่สมาชิกผู้มีหนี้เงินกู้ยืมอยู่กับธนาคารหรืออยู่กับ.....กลุ่มเกษตรกร...ไม่ได้

ข้อ15. ผู้กู้รับรองว่าจะดำเนินการให้สมาชิกถือหุ้น และชำระค่าหุ้นให้แก่ผู้กู้อย่างน้อยในอัตราร้อยละห้าของจำนวนเงินกู้ทุกคราวที่กู้เงิน หรืออย่างน้อยในอัตราร้อยละสิบของจำนวนเงินกู้และใช้หุ้นที่ถือไว้สำหรับการกู้เงินรายต่อไปได้ ทั้งนี้ให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับและหรือระเบียบของผู้กู้ อนึ่ง ผู้กู้รับรองว่าจะสะสมเงินสำรองให้ดีที่สุด

ข้อ16. ทุกคราวที่จะมีการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับหรือระเบียบของผู้กู้ เกี่ยวกับลักษณะของสมาชิกหรือการให้เงินกู้แก่สมาชิก ต้องได้รับความเห็นชอบของธนาคารก่อน

เมื่อผู้กู้ได้จดทะเบียนข้อแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับไม่ว่าเรื่องใด ต้องส่งข้อแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับนั้นให้แก่ธนาคารทุกคราว

ข้อ17. ผู้กู้รับผูกพันและปฏิบัติตามข้อบังคับและระเบียบของธนาคารเกี่ยวกับการให้.....สหกรณ์การเกษตร....กู้เงินเพื่อให้เป็นทุนให้กู้กับสมาชิกที่ไร้อยู่ในปัจจุบัน ตลอดจนข้อแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับและระเบียบที่กล่าวในภาพหน้าทุกประการ

ข้อ18. ให้ใช้สัญญาเงินเครดิตเงินฝากนี้ในและตั้งแต่วันที่.....ลงในหนังสือสัญญานี้..... เป็นต้นไป

ข้อ19. เมื่อถึงวันที่..31..ธันวาคม..2543..ผู้กู้ต้องชำระหนี้เงินกู้ที่มีอยู่ตามบัญชีเครดิตเงินฝากนี้ พร้อมทั้งดอกเบี้ยตามอัตราในข้อ 7 ให้แก่ธนาคารโดยสิ้นเชิง แต่ธนาคารยินยอมให้ผู้กู้ทำสัญญาเงินเครดิตเงินฝากสำหรับระยะเวลาต่อไปข้างหน้า ให้ถือว่าหนี้สินที่มีอยู่ตามบัญชีเครดิตเงินฝากนี้เป็นหนี้เงินกู้ตามสัญญาใหม่ทั้งสิ้น

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับใช้เพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ข้อ 20. ในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้ ผู้กู้ยินยอมให้ผู้จัดการธนาคาร หรือพนักงานธนาคารผู้ได้รับมอบอำนาจจากผู้จัดการธนาคารมีอำนาจเรียกคืนเงินกู้ตามหนังสือสัญญา ผู้กู้ต้องชำระคืนเงินกู้พร้อมทั้งดอกเบี้ยให้แก่ธนาคารโดยสิ้นเชิงภายในเวลาที่ธนาคารกำหนดในหนังสือเรียกคืนเงินกู้ แม้คืนเงินกู้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระตามหนังสือสัญญา ผู้กู้ไม่ชำระตามกำหนด ผู้กู้ยินยอมชำระดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้ในข้อ 7 วรรคแรก และวรรคสอง (1) อีกในอัตราร้อยละ 3 ต่อปีของต้นเงินกู้จำนวนที่ยังไม่ได้เพิ่มอัตราดอกเบี้ย นับตั้งจากวันสิ้นกำหนดในหนังสือเรียกคืนเงินกู้ หากมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยให้สูงขึ้นตามเงื่อนไขข้อ 7 วรรคสาม ผู้กู้ยินยอมชำระดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยตามที่กำหนดขึ้นใหม่อีกร้อยละ 3 ต่อปีจนกว่าจะชำระคืนเสร็จ แต่เมื่อดอกเบี้ยรวมกันแล้วต้องไม่เกินอัตราตามที่กฎหมายกำหนด

- (1) เมื่อผู้กู้ต้องเลิก ไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ
- (2) เมื่อปรากฏว่า ผู้กู้ใช้เงินกู้ตามสัญญาไม่ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ที่ระบุไว้ในข้อ 11
- (3) เมื่อปรากฏว่า ผู้กู้ฝ่าฝืนข้อ 5 ข้อ 12 ข้อ 13 ข้อ 14 ข้อ 16 ข้อ 19 ข้อ 22 ข้อ 23 หรือข้อ 24
- (4) เมื่อปรากฏว่า ภายในสิ้นปีทางบัญชีของผู้กู้ ผู้กู้ไม่ชำระดอกเบี้ยเงินกู้ถึงสิ้นปีนั้นให้แก่ธนาคาร
- (5) เมื่อมีเหตุที่ธนาคารเห็นว่า ผู้กู้ไม่อาจดำเนินกิจการให้เป็นผลดีต่อไปได้
- (6) เพื่อธนาคารเห็นว่า กลุ่มเกษตรกรผู้กู้ที่อยู่ในภาวะที่นายทะเบียนสหกรณ์จะสั่งเลิกได้ตามกฎหมาย

ข้อ 21. เพื่อปฏิบัติตามข้อ 19 หรือข้อ 20 ผู้กู้ยินยอมรับรองว่ายอดหนี้เงินกู้รวมทั้งรายการดอกเบี้ยตามที่ปรากฏในบัญชีเครดิตเงินสดสำหรับผู้ซึ่งธนาคารรักษาไว้นั้น เป็นหลักฐานอันเพียงพอพิสูจน์ความถูกต้องอยู่แล้ว โดยธนาคารไม่ต้องแสดงเอกสารอื่นใดอีก ทั้งนี้ เพราะผู้กู้มีโอกาสตรวจสอบรายการของบัญชีเครดิตเงินสดตามสัญญาที่ธนาคารส่งให้ตามข้อ 10 โดยตลอด

ผู้กู้จะต้องจัดทำหนังสือรับรองหนี้ตามแบบที่ธนาคารกำหนดส่งให้ธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และให้ถือว่าหนังสือรับรองหนี้เป็นส่วนหนึ่งของสัญญาด้วย

ข้อ 22. ธนาคาร โดยพนักงานผู้ได้รับมอบหมาย มีสิทธิตรวจสอบกิจการ ภาวะการเงิน การดำเนินงานให้ผู้กู้เงินคลังสินค้า และผลผลิตงาของผู้กู้ตามคราวอันสมควร เป็นหน้าที่ของผู้กู้ต้องอำนวยความสะดวกและร่วมมือในการนี้

ข้อ 23. ผู้กู้ต้องส่งรายการหรือรายงานเกี่ยวกับกิจการ ภาวะการเงิน การดำเนินงานให้ผู้กู้เงินคลังสินค้า หรือผลผลิตงาของผู้กู้ให้ธนาคารตามแบบและระยะเวลาที่ธนาคารกำหนด

ข้อ 24. ผู้กู้ต้องปฏิบัติตามคำสั่งหรือคำแนะนำของผู้จัดการธนาคารหรือพนักงานผู้ได้รับมอบหมาย

ข้อ 25. ในกรณีที่ผู้กู้ตกเป็นผู้ผิดสัญญาข้อหนึ่งข้อใด ผู้กู้ยอมรับและยินยอมที่จะชำระหนี้เงินกู้ตามสัญญาเงินต้นจำนวนรวมทั้งค่าใช้จ่ายในการเดือน เรียกร้องทวงถาม ค่าเนิ่นคดี และบังคับชำระหนี้เงินกู้ตามสัญญาเงินต้นจำนวน



ภาคผนวก 3

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด
(ในพระบรมราชูปถัมภ์)
รายงานต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ของสมาชิก

วันที่.....3 กันยายน 2539.....



สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด ขอรายงานต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ของสมาชิก
เพียงสิ้นวันที่.....31 สิงหาคม 2539.... โดยแยกตามช่วงวงเงินกู้ของสมาชิกดังนี้ :-

ต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ (บาท)

- | | |
|---|----------------------|
| 1. วงเงินกู้ไม่เกิน 60,000 บาท |12,810,275..... |
| 2. วงเงินกู้เกิน 60,000 บาทแต่ไม่เกิน 1,000,000 บาท |54,240,094..... |
| 3. วงเงินกู้เกินกว่า 1,000,000 บาท | |
| รวม | 67,050,369 |

ขอรับรองว่าจำนวนต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ในแต่ละช่วงวงเงินกู้ดังกล่าวถูกต้อง

.....
(.....นายวิเชียร ผลวัฒน์สุข.....)
ตำแหน่งผู้จัดการ.....

สำหรับพนักงานธนาคาร	
<p>บันทึกของพนักงานสินเชื่อหน่วยอำเภอ ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบรายงานต้นเงินคงเป็นหนี้ ของสมาชิกสถาบันเกษตรกรนี้แล้วเห็นว่า ถูกต้อง</p> <p style="text-align: center;"></p> <p style="text-align: center;">.....3.../....ก.ย...../....2539... ตำแหน่ง...ผู้ช่วยหัวหน้าหน่วยอำเภอ โพธาราม.....</p>	<p>บันทึกของพนักงานการเงิน ข้าพเจ้าได้คำนวณดอกเบี้ยตามบัญชีเงิน เครดิตเงินสดแล้วเมื่อวันที่.....</p> <p style="text-align: center;"></p> <p style="text-align: center;">..... พนักงานการเงิน</p>

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด
(ในพระบรมราชูปถัมภ์)
รายงานต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ของสมาชิก


วันที่.....3 ตุลาคม 2539.....

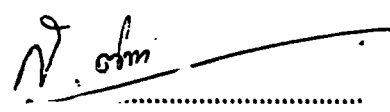
สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด ขอรายงานต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ของสมาชิก
เพียงสิ้นวันที่.....30 กันยายน 2539.... โดยแยกตามช่วงวงเงินกู้ของสมาชิกดังนี้ :-

ต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ (บาท)

- | | |
|---|----------------------|
| 1. วงเงินกู้ไม่เกิน 60,000 บาท |12,013,175..... |
| 2. วงเงินกู้เกิน 60,000 บาทแต่ไม่เกิน 1,000,000 บาท |55,034,428..... |
| 3. วงเงินกู้เกินกว่า 1,000,000 บาท | |
| รวม | 67,047,603 |

ขอรับรองว่าจำนวนต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ในแต่ละช่วงวงเงินกู้ดังกล่าวถูกต้อง


.....
(.....นายวิเชียร พลวัฒน์สุข.....)
ตำแหน่งผู้จัดการ.....

สำหรับพนักงานธนาคาร	
<p>บันทึกของพนักงานสินเชื่อหน่วยอำเภอ ข้าพเจ้าได้ตรวจรายงานต้นเงินคงเป็นหนี้ ของสมาชิกสถาบันเกษตรกรนี้แล้วเห็นว่า ถูกต้อง</p> <p>5.../...ค.ค.../...2539..... ตำแหน่ง...ผู้ช่วยหัวหน้าหน่วยอำเภอ โพธาราม.....</p>	<p>บันทึกของพนักงานการเงิน ข้าพเจ้าได้คำนวณดอกเบี้ยตามบัญชีเงิน เครดิตเงินสดแล้วเมื่อวันที่.....</p> <p>..... พนักงานการเงิน</p>

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด
(ในพระบรมราชูปถัมภ์)
รายงานต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ของสมาชิก

วันที่.....2 พฤศจิกายน 2539.....

สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด ขอรายงานต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ของสมาชิก
เพียงสิ้นวันที่.....31 ตุลาคม 2539.... โดยแยกตามช่วงวงเงินกู้ของสมาชิกดังนี้ :-

ต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ (บาท)

1. วงเงินกู้ไม่เกิน 60,000 บาท11,650,823.....
2. วงเงินกู้เกิน 60,000 บาทแต่ไม่เกิน 1,000,000 บาท55,584,302.....
3. วงเงินกู้เกินกว่า 1,000,000 บาท
รวม	67,235,125

ขอรับรองว่าจำนวนต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ในแต่ละช่วงวงเงินกู้ดังกล่าวถูกต้อง

(.....นายวิเชียร ผลวัฒน์สุข.....)

ตำแหน่งผู้จัดการ.....

สำหรับพนักงานธนาคาร	
<p>บันทึกของพนักงานสินเชื่อหน่วยอำเภอ ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบรายงานต้นเงินคงเป็นหนี้ ของสมาชิกสถาบันเกษตรกรนี้แล้วเห็นว่า ถูกต้อง</p> <p><i>N. 07m</i>4../...พ.ย....../..2539..... ตำแหน่ง..ผู้ช่วยหัวหน้าหน่วยอำเภอ ไพฑาราม.....</p>	<p>บันทึกของพนักงานการเงิน ข้าพเจ้าได้คำนวณดอกเบี้ยตามบัญชีเงิน เครดิตเงินฝากแล้วเมื่อวันที่..29..พ.ย.2539....</p> <p>..... พนักงานการเงิน</p>

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด
(ในพระบรมราชูปถัมภ์)
รายงานค้ำเงินกู้ค้ำเป็นหน้ของสมาชิก

วันที่.....2 ธันวาคม 2539.....

สหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด ขอรายงานค้ำเงินกู้ค้ำเป็นหน้ของสมาชิก
เพียงสัันวันที่.....30 พฤศจิกายน 2539.... โดยแยกตามช่วงวงเงินกู้ของสมาชิกค้ำนี้ :-


ค้ำเงินกู้ค้ำเป็นหน้ (บาท)

- | | |
|---|----------------------|
| 1. วงเงินกู้ไม่เกิน 60,000 บาท |11,930,916..... |
| 2. วงเงินกู้เกิน 60,000 บาทแต่ไม่เกิน 1,000,000 บาท |55,304,209..... |
| 3. วงเงินกู้เกินกว่า 1,000,000 บาท | |
| รวม | 67,235,125 |

ขอรับรองว่าจำนวนค้ำเงินกู้ค้ำเป็นหน้ในแต่ละช่วงวงเงินกู้ค้ำกล่าวค้ำถูกต้อง

(.....นายวิเชียร พลวิฒนสุข.....)

ตำแหน่งผู้จัดการ.....

สำหรับพนักงานธนาคาร	
<p>บันทึกของพนักงานสินเชื่อน้ำยอำเภอ ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบรายงานค้ำเงินค้ำเป็นหน้ ของสมาชิกสถาบันเกษตรกรนี้แล้วเห็นว่า ถูกต้อง</p> <p style="text-align: center;"></p> <p style="text-align: center;">.....2.../...ค.ค.../..2539.....</p> <p style="text-align: center;">ตำแหน่ง..ผู้ช่วยหัวหน้าหน่วยอำเภอ โพธาราม.....</p>	<p>บันทึกของพนักงานการเงิน ข้าพเจ้าได้ค้ำจำนวนค้ำค้ำเบ้ตามบัญชีเงิน ค้ำค้ำเงินค้ำแล้วเมื่อวันที่.....</p> <p style="text-align: center;">.....</p> <p style="text-align: center;">พนักงานการเงิน</p>

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



ภาคผนวก 4

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

วิธีการคิดดอกเบี้ยของ ธ.ก.ส.

สำหรับวิธีการคิดดอกเบี้ยของ ธ.ก.ส. ที่เรียกเก็บจากสหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด (ในพระบรมราชูปถัมภ์) มีดังต่อไปนี้ เมื่อสหกรณ์โคนมหนองโพราชบุรี จำกัด (ในพระบรมราชูปถัมภ์) เริ่มเบิกเงินกู้ครั้งแรกเพื่อนำไปใช้เป็นทุนสำหรับให้สมาชิกกู้ ในวันที่ 27 กันยายน พ.ศ. 2539 จำนวน 3,376,000 บาท และมีการเบิกเงินกู้ครั้งที่ 2 วันที่ 18 ตุลาคม พ.ศ. 2539 จำนวน 3,145,500 บาท ดังนั้นจะต้องคิดดอกเบี้ยจนถึงวันที่ 18 ตุลาคม พ.ศ. 2539 ก่อนที่จะจ่ายเงินกู้ โดยการคิดดอกเบี้ยครั้งนี้จะแบ่งการคิดดอกเบี้ยออกเป็น 2 ช่วง คือ ช่วงที่ 1 คิดดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่ 27 กันยายน พ.ศ. 2539 ถึงวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2539 และช่วงที่ 2 คิดดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2539 ถึงวันที่ 18 ตุลาคม พ.ศ. 2539 เหตุผลก็คืออัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บในแต่ละเดือนจะไม่เท่ากัน โดยขึ้นอยู่กับข้อมูลที่ได้จากรายงานต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ของสมาชิกแยกตามวงเงินกู้ ณ สิ้นเดือนของแต่ละเดือนไม่เท่ากันนั่นเอง

ช่วงที่ 1 คิดดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่ 27 กันยายน พ.ศ. 2539 ถึงวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2539 ดังนั้น ใช้ข้อมูลรายงานต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ของสมาชิก แยกตามวงเงินกู้ ณ วันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2539 ในการคำนวณ

	<u>ต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ (บาท)</u>	<u>%</u>
วงเงินกู้ไม่เกิน 60,000 บาท	12,810,275	19.11
วงเงินกู้เกิน 60,000 บาท	54,240,094	80.89
รวม	67,240,094	100.00

1. สำหรับวงเงินกู้ไม่เกิน 60,000 บาท (ร้อยละ 6.0 ต่อปี)

$$\text{อัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บ ณ 30 ก.ย. 39} = (19.11\%) * (6/100) * (3/365)$$

$$(6.0\%)$$

$$= 0.00943\%$$

$$\text{ดอกเบี้ยถึงวันที่ 30 ก.ย. 39} = (0.00943\%) * 3,376,000$$

$$(6.0\%)$$

$$= 318.50 \text{ บาท}$$

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

2. สำหรับวงเงินกู้เกิน 60,000 บาท (ร้อยละ 9.25 ต่อปี)

$$\begin{aligned} \text{อัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บ ณ 30 ก.ย. 39} &= (80.89 \%) * (9.25/100) * (3/365) \\ &(9.25\%) \\ &= 0.06149 \% \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{ดอกเบี้ยถึงวันที่ 30 ก.ย. 39} &= (0.06149 \%) * 3,376,000 \\ &(9.25\%) \\ &= 2,075.50 \text{ บาท} \end{aligned}$$

ช่วงที่ 2 คิดดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2539 ถึงวันที่ 18 ตุลาคม พ.ศ.2539 ก่อนการจ่ายเงินกู้ ดังนั้น จะใช้ข้อมูลรายงานต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ของสมาชิก แยกตามวงเงินกู้ ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2539 ในการคำนวณ

	ต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ (บาท)	%
วงเงินกู้ไม่เกิน 60,000 บาท	12,013,175	17.92
วงเงินกู้เกิน 60,000 บาท	55,034,428	82.08
รวม	67,047,603	100.00

1. สำหรับวงเงินกู้ไม่เกิน 60,000 บาท (ร้อยละ 6.0 ต่อปี)

$$\begin{aligned} \text{อัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บ ณ 18 ต.ค. 39} &= (17.92 \%) * (6/100) * (18/365) \\ &(6.0\%) \\ &= 0.05302 \% \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{ดอกเบี้ยถึงวันที่ 18 ต.ค. 39} &= (0.05302 \%) * 3,376,000 \\ &(6.0\%) \\ &= 1789.75 \text{ บาท} \end{aligned}$$

2. สำหรับวงเงินกู้เกิน 60,000 บาท (ร้อยละ 9.25 ต่อปี)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

$$\text{อัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บ ณ 18 ต.ค. 39} = (82.08\%) * (9.25/100) * (18/365)$$

$$(9.25\%)$$

$$= 0.37442\%$$

$$\text{ดอกเบี้ยถึงวันที่ 18 ต.ค. 39} = (0.37442\%) * 3,376,000$$

$$(9.25\%)$$

$$= 12,640.25 \text{ บาท}$$

สำหรับการคิดดอกเบี้ยครั้งต่อไปก่อนการจ่ายเงินกู้ครั้งต่อไปนั้น ก็จะใช้วิธีเดียวกับที่กล่าวมาข้างต้น แต่ควรสังเกตช่วงของการคิดอัตราดอกเบี้ยให้ถูกต้อง เพราะอัตราดอกเบี้ยที่ช.ก.ส.คิด ในกรณีนี้นั้นจะเปลี่ยนแปลงไปตามวงเงินกู้และสัดส่วนต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ของสมาชิกแยกตามวงเงินกู้ของแต่ละเดือน



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บัญชีเครดิตเงินสดเพื่อใช้เป็นทุนให้กู้แก่สมาชิก

เลขที่...สจก.11....

แผ่นที่..1..หน้า...1...

ธนาคารเพื่อการเกษตร
และสหกรณ์การเกษตร
สาขา..โพธาราม..

สหกรณ์..โกนมหหนองโพธารามริ...จำกัด...เลขทะเบียน...ที่ตั้งสำนักงานเลขที่...119 หมู่ที่...3..

ค.หนองโพ อ.โพธาราม จ.ราชบุรี

กลุ่มเกษตรกร

ตำบล...หนองโพ...อำเภอ...โพธาราม...จังหวัด...ราชบุรี..... ปีการเงินสิ้นสุด.....

สัญญาเงินลงวันที่...27 กุมภาพันธ์...2539..เริ่มวันที่...27.ก.พ.39...สิ้นสุดวันที่...31 ธ.ค.39..

บัญชีเงินฝากออมทรัพย์...ไม่ใช้สมุด.....เลขที่.....1-01935-0

ปีการเงิน		วงเงินกู้	ค้ำเงินที่ต้องชำระ	
ตั้งแต่	ถึง	%%
1 ม.ค.39	31 ธ.ค.39	20,000,000		

วันที่	รายการ	การเบิกและชำระคืนเงิน				รายการดอกเบี้ย				พนักงานธนาคาร	
		จำนวนที่ไป	จำนวนชำระ	ยอดคงหนี้คงเหลือ		6% ดอกเบี้ยตั้งชำระ 9.25%		ดอกเบี้ยชำระ	ดอกเบี้ยตั้งชำระคงเหลือ		
		(ลูกหนี้)	เงิน (เจ้าหนี้)%%%%	จริง%	%
27 ก.ย. 39	1/39	3,376,000.00		3,376,000.00							
30 ก.ย. 39	คณ.จนถึงวันนี้					318.50	2,075.50			2,394.00	
18 ต.ค. 39	คณ.จนถึงวันนี้					1,789.75	12,640.25			16,824.00	
18 ต.ค. 39	จ่ายเงินกู้	3,145,500.00		6,521,500.00							
31 ต.ค. 39	คณ.จนถึงวันนี้					2,497.00	17,635.25			36,956.25	
13 พ.ย. 39	คณ.จนถึงวันนี้					2,415.00	17,761.75			57,133.00	
13 พ.ย. 39	จ่ายเงินกู้	4,309,000.00		10,830,500.00							
29 พ.ย. 39	คณ.ถึง30พ.ย.39			10,830,500.00		5,244.50	38,574.00			100,951.50	
3 ธ.ค. 39	คณ.จนถึงวันนี้					947.75	6,772.75			108,672.00	
3 ธ.ค. 39	จ่ายเงินกู้	3,895,500.00		14,726,000.00							
30 ธ.ค. 39	คณ.ถึง31ธ.ค.39					11,743.75	83,924.00			204,339.75	
30 ธ.ค. 39	ชำระคืน		9,720,000.00	5,006,000.00				204,340.00		(0.25)	

