

<b>ชื่อโครงการ</b>	แนวทางการแก้ปัญหาหนี้สินเกษตรกรในพื้นที่องค์การบริหารส่วนตำบลเพชรชมพู อำเภอโกสัมพีนคร จังหวัดกำแพงเพชร
<b>ผู้วิจัย</b>	อาจารย์ ดร. พิชญา เหลืองรัตนเจริญ และ อาจารย์ปรัชญาไชย แซ่มซ้อย
<b>สถาบัน</b>	มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม
<b>ปีของงานวิจัย</b>	พ.ศ. 2560
<b>จำนวนหน้างานวิจัย</b>	86 หน้า

### บทคัดย่อ

การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัย แนวคิด และพฤติกรรมตลอดจนแนวคิดตามนโยบายภาครัฐในการดำเนินงานของหน่วยงานเพื่อแก้ไขปัญหาความยากจน รวมไปถึงแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้สินเกษตรกรให้สอดคล้องกับบริบทของแต่ละชุมชนของเกษตรกรในเขตพื้นที่ปกครองขององค์การบริหารส่วนตำบลเพชรชมพู ประกอบได้ด้วย 9 หมู่บ้านรายละเอียดดังนี้ หมู่ที่ 1 บ้านวังชมพู หมู่ที่ 2 บ้านเกาะรากเสียดนอก หมู่ที่ 3 บ้านมอเสียด หมู่ที่ 4 บ้านคลองแก้ว หมู่ที่ 5 บ้านไหล่ประดา หมู่ที่ 6 บ้านใหม่พัฒนา หมู่ที่ 7 บ้านเกาะรากเสียดใน หมู่ที่ 8 บ้านแสงตะวัน หมู่ที่ 9 บ้านวังเพชร โดยการเก็บข้อมูลด้วยการใช้แบบสอบถามจากการสุ่มด้วยตัวอย่างจำนวน 100 ครัวเรือน โดยการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา เครื่องมือสถิติเป็นค่าร้อยละ

ผลการศึกษาพบว่าส่วนใหญ่ผู้ตอบแบบสอบถาม อยู่ในช่วงอายุ 51-60ปี เป็นเพศหญิง นับถือศาสนาพุทธ สถานภาพในครอบครัวเป็นหัวหน้าครอบครัว มีระดับการศึกษาอยู่ในระดับประถมศึกษา จำนวนสมาชิกในครัวเรือน 1-2 คน และ 4-6 คนเป็นจำนวนเท่ากัน โดยมีรายได้ต่อเดือนต่อครัวเรือนน้อยกว่า 5,000 บาท แต่มีค่าใช้จ่ายต่อปีต่อครัวเรือนประมาณ 60,000-150,000 บาท ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อทำการเกษตรเพราะมีอาชีพหลักในครัวเรือนคือทำเกษตรกรรม และประกอบอาชีพนี้มาแล้วมากกว่า 15 ปี พืชหลักที่ปลูกเป็นพืชไร้ในครัวเรือนไม่มีการเลี้ยงสัตว์เป็นรายได้เสริม และเงินทุนที่ใช้ในการประกอบอาชีพหรือกิจการส่วนใหญ่มาจากเงินกู้จากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส)

วิเคราะห์นโยบายภาครัฐในการดำเนินงานของหน่วยงานเพื่อแก้ไขปัญหาความยากจน ข้อมูลเฉพาะคุณสมบัติผู้กู้หรือเคยกู้ยืมเงินเพื่อทำการเกษตร พบว่าปัจจุบันในครัวเรือนของผู้ตอบแบบสอบถามมีรายได้ต่อครัวเรือนต่ำกว่า 100,000 บาทและไม่มีรายได้จากการเลี้ยงสัตว์ นอกจากนั้นส่วนใหญ่ไม่มีรายได้จากการประกอบอาชีพอื่น ในแต่ละครัวเรือนประกอบไปด้วยสมาชิกประมาณ 4 คน มีทั้งผู้ที่มีรายได้และไม่มีรายได้ มีพื้นที่ในการทำเกษตรหรือเลี้ยงสัตว์เป็นของตัวเอง ปัจจุบันมีหนี้สินต่อครัวเรือนเฉลี่ยมากกว่าครัวเรือนละ 100,000 บาท สาเหตุมาจากการซื้อปุ๋ยมากที่สุด นอกจากนั้นในแต่ละครัวเรือนถึงแม้จะมีหนี้สินเป็นจำนวนมากแต่ก็ยังมิเงินออม เพราะเป็นเงื่อนไขของการกู้ยืมเงิน อย่างไรก็ตาม ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ถึงแม้ว่าจะมีหนี้สินและมีอาชีพเกษตรกรก็ยังไม่มีความคิดในการเปลี่ยนแปลงอาชีพที่ทำอยู่ในปัจจุบัน

ในส่วนของคุณสมบัติแหล่งที่ให้กู้ยืม(ผู้ให้กู้) พบว่า ผู้กู้ยืมมีการกู้ยืมเงินมากกว่า 1 แหล่ง ซึ่งแหล่งเงินกู้ประกอบไปด้วยธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารออมสิน กองทุนหมู่บ้าน สหกรณ์ เป็นต้น ซึ่งธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เป็นแหล่งเงินกู้ที่มีครัวเรือนกู้ยืมมากที่สุด โดยแหล่งเงินกู้ยืมส่วนใหญ่มีการทำสัญญาเงินกู้และต้องมีหลักประกันในการชำระหนี้ อย่างไรก็ตาม การกู้ยืมเงินของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จะมีหนี้เดิมอยู่ แต่เป็นที่น่าสังเกตว่าถึงแม้ว่าจะทราบว่ายืมหนี้เดิมอยู่แต่ก็ยังให้กู้ยืมเงิน เพราะวัตถุประสงค์ของผู้ให้กู้นั้นต้องการดอกเบี้ย

ผลการวิเคราะห์การบริหารจัดการหนี้สินพบว่า ส่วนใหญ่กู้ยืมเงินมากกว่า 100,000 บาท โดยนำไปใช้ในการซื้อเมล็ดพันธุ์พืชมากที่สุด เมื่อกู้ยืมเงินไปแล้วมีการชำระหนี้ตรงเวลา และชำระเป็นรายปีน้อยกว่า 50,000 บาทต่อปี นอกจากนั้นภายหลังจากที่มีการให้กู้ยืมเงินแล้ว เจ้าหนี้ได้มีการมาตรวจดูการจัดการทรัพย์สินที่กู้ยืม

จากสมมติฐานที่ว่าประชากรขาดความเข้าใจในการบริหารจัดการกองทุนที่มาจากนโยบายภาครัฐ ประกอบกับในการบริหารกองทุนมักจะเป็นในรูปแบบของคณะกรรมการ โดยคณะกรรมการจะมาจากบุคคลที่อยู่ในหมู่บ้านหรือชุมชนนั้น ดังนั้น ระบบอุปถัมภ์จึงเข้ามามีบทบาทต่อการพิจารณาวงเงิน ส่งผลให้การบริหารจัดการมิได้เป็นไปตามเจตนารมณ์ที่ตั้งไว้ และยังเป็น การเพิ่มภาระหนี้สินให้แก่เกษตรกรบางรายอีกด้วย จากการศึกษาพบว่า ในส่วนของการบริหารจัดการเงินกู้มิได้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการแก้ไขความยากจนให้แก่เกษตรกรอย่างแท้จริง อันเนื่องมาจากการพิจารณาคุณสมบัติของผู้กู้ซึ่งมิได้คำนึงถึงศักยภาพการชำระหนี้ ประกอบกับระบบตรวจสอบการบริหารจัดการเงินกู้ยังไม่สามารถตอบสนองวัตถุประสงค์ได้ เพราะคำนึงถึงแต่อัตราดอกเบี้ยเพียงอย่างเดียว ดังนั้นผู้ให้กู้ อาจเกิดภาวะขาดทุนหรือเป็นหนี้สูญได้ ส่วนเกษตรกรก็จะถูกฟ้องร้องยึดทรัพย์สินเพราะไม่สามารถชำระหนี้ได้เช่นกัน

**Research Project Title:** The solution to debt problems of farmers in the area of Phetchompoo Subdistrict Administrative Organization, Kosamphi Nakhon District, Kamphaeng Phet.

**Researchers:** Miss. Pitchaya Luangrattanacharoen., Mr. Pruchyachai Chamchoi.

**Institution:** Pibulsongkram Rajabhat University

**Year:** 2017

**No. of pages:** 86

### Abstract

This research aimed to study of the factor, concept, behavior and public policy of poverty reducing management according to each of agriculture communities' context. In this case, it is based on the local government office of Phetchompoo Subdistrict Administrative Organization, where has got 9 villages. Details are as follows: Moo 1, Ban Wang Chompoo Moo 2, Ban Kao Rak Sead Nok, Moo 3, Moo Suay Du Moo 4, Ban Klong Teo Moo 5, Baan Lai Prada Moo 6, Ban Mai Pattana Moo 7, Ban Kao Rak Sead Nai Moo 8, Ban Sang Tawan Group Moo 9, Ban Wang Phet. The research was launching by 100 questionnaires to random widely to ask for local people and analyzing by descriptive information and percentage statistic method.

From the base data of research from the interviewers in this area found that farmers were in age range 51-60 years old , be female and Buddhist. Family status as head of the family . Completing primary education.. Number of household members 1-2 and 4-6 of the same amount. The monthly income per household of less than 5,000 baht, but the cost per household per year expenses around 60,000- 150,000 baht. The cost to agriculture because agriculture is the main occupation of the household. Almost of them were farmer more than 15 years for plant the field crops, no pet husbandry as extra income. Almost of them loan the money from bank of Agriculture and Agricultural Cooperative.

Analysis of government policy on the implementation of the agency respondents poverty. Specific who used to be a debtor or borrower, loans for agriculture. Found that respondents in households earning less than 100,000 baht per household, and no revenue from the animal. Mostly no income from other occupations. Each household consists of about 4 people who have income and no income. There are areas in agriculture as their own. Currently, the average household debt to more than 100,000 baht per household due to the purchase of most fertilizers. In addition, each household debt, although there are many, but there are also savings. It is a condition of the loan. However, the majority of respondents, although liabilities and farmers, there is no concept of changing careers.

About lenders found that interviewer household were loan from an others more than one person/institute. The sources of funding which includes the Bank for Agriculture and Agricultural Cooperative Bank, Government Savings Bank, Housing Fund, Coperrative, etc., which The Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives A loan with household debt as possible. The majority of loans are made to the loan agreement and collateral to repay the loan, however, the majority of respondents are in debt. It is to be noted that, although be aware that there is a debt, but still lending. Because profit is all benefit which they want.

The analysis found that debt management. Most lending by more than 100,000 baht to buy seeds for the most plants. The repayment was on time. The annually repayment was less than 50,000 baht. In addition, after lending money, Creditors have to monitor the management of the estate lending.

The result were found that the people were lack of the governmental housing fund's policy knowledge and also form of the housing fund is launched by a group of board from member of community. So the host system was risened a role in determining the importance decision to loan. As a result, management is not in the spirit set. It adds to the debt burden of some farmers, too. According to studies, it has been found that In terms of loan management is not the purpose of poverty alleviation to truly Agriculture. Due to the properties of borrowers. Not taking into account the potential repayment. The monitoring system of loan management is not able to meet the objectives. But because it takes into account the interest rate alone. Therefore, lenders or potential losses as bad debt. The farmers were dispossessed sued for failing to pay debts as well.

## กิตติกรรมประกาศ

โครงการวิจัยเรื่องแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้สินเกษตรกรพื้นที่องค์การบริหารส่วนตำบลเพชรชมพู อำเภอกอสัมปกันคร จังหวัดกำแพงเพชร เป็นโครงการที่จัดขึ้นโดยได้รับการสนับสนุนจากสำนักงานกองทุนการสนับสนุนสร้างเสริมสุขภาพ (สสส.) ร่วมกับมหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม ให้โอกาสผู้ทำวิจัยโครงการดังกล่าวในข้างต้น ภายใต้การกำกับดูแลของสถาบันวิจัยและหัวหน้าแผนโครงการ ข้าพเจ้าจึงขอขอบคุณทุกท่านไว้ ณ ที่นี้ นอกจากนี้ยังขอขอบคุณอาจารย์ นักศึกษาที่ร่วมทำวิจัย ส่วนชุมชนข้าพเจ้าขอขอบพระคุณนายก ปลัดอำเภอ เจ้าหน้าที่ นักวิจัยในพื้นที่ และตัวแทนชุมชนขององค์การบริหารส่วนตำบลเพชรชมพู อำเภอกอสัมปกันคร จังหวัดกำแพงเพชร

อาจารย์ ดร.พิชญา เหลืองรัตนเจริญ  
อาจารย์ปรัชญาไชย แซ่ม้อย  
มกราคม 2561

## คำนำ

งานวิจัยเรื่องแนวทางการแก้ไขปัญหานี้สินเกษตรกรพื้นที่องค์การบริหารส่วนตำบลเพชรชมพู อำเภอกอสัมป็นคร จังหวัดกำแพงเพชร เป็นโครงการที่จัดขึ้นโดยได้รับการสนับสนุนจากสำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ (สสส.) ร่วมกับมหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม ซึ่งประกอบไปด้วยบทนำ โดยศึกษาจากสภาพปัญหานี้สินเกษตรกรพื้นที่องค์การบริหารส่วนตำบลเพชรชมพู อำเภอกอสัมป็นคร จังหวัดกำแพงเพชร นำมาสู่วัตถุประสงค์ในการทำวิจัย เมื่อการศึกษาถึงแนวคิด ทฤษฎี ประกอบกับการทำแบบสอบถามเพื่อเก็บข้อมูลในการทำวิจัย จนได้ข้อพิสูจน์ว่าเป็นไปตามสมมุติฐาน เพื่อนำไปสู่แนวทางการแก้ปัญหาและได้ข้อเสนอแนะสอดคล้องกับพื้นที่แท้จริง

อาจารย์ ดร.พิชญา เหลืองรัตนเจริญ  
อาจารย์ปรัชญาไชย แซ่มซ้อย  
มกราคม 2561

## สารบัญ

บทที่	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	ก
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	ค
กิตติกรรมประกาศ.....	จ
คำนำ.....	ฉ
สารบัญ.....	ช
สารบัญตาราง.....	ฌ
สารบัญภาพ.....	ฎ
<b>1 บทนำ.....</b>	<b>1</b>
1.1 ความสำคัญและที่มาของปัญหาที่ทำการวิจัย.....	1
1.2 วัตถุประสงค์การวิจัย.....	4
1.3 ขอบเขตการวิจัย.....	4
1.4 สมมุติฐานการวิจัย.....	4
1.5 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการวิจัย.....	4
<b>2 แนวคิด ทฤษฎีที่เกี่ยวกับหนี้สินเกษตรกร.....</b>	<b>5</b>
2.1 แนวคิดเกี่ยวกับกฎหมายหนี้สินเกษตรกร.....	5
2.2 แนวคิดเกี่ยวกับปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง.....	8
2.3 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	19
2.4 หลักเกณฑ์การฟ้องคดีล้มละลาย.....	21
2.4.1 ส่วนของผู้ฟ้องคดีแบ่งออกเป็นเจ้าหนี้ทั่วไปและเจ้าหนี้มีประกัน.....	21
2.4.2 กระบวนพิจารณาคดีล้มละลาย.....	27
2.5 ลักษณะของสัญญาค้ำประกัน.....	28
2.6 หลักการกู้ยืมเงินตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์.....	32
<b>3 วิธีการดำเนินงานวิจัย.....</b>	<b>34</b>
3.1 ประชากร.....	34
3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	34
3.3 การเก็บรวบรวมข้อมูล.....	35
3.4 การวิเคราะห์ข้อมูล.....	35

## สารบัญ (ต่อ)

บทที่		หน้า
<b>4</b>	<b>ผลการวิจัย.....</b>	<b>36</b>
	ตอนที่ 1.ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้นเกี่ยวกับเกษตรกร.....	36
	ตอนที่ 2.ผลการวิเคราะห์ข้อมูลคุณสมบัติ (ผู้กู้).....	43
	ตอนที่ 3.ผลการวิเคราะห์ข้อมูลแหล่งที่ให้กู้ยืม (ผู้ให้กู้ยืม).....	50
	ตอนที่ 4.ผลการวิเคราะห์การจัดการทรัพย์สินหรือเงินกู้ยืมที่ได้รับ.....	60
<b>5</b>	<b>สรุปผลและข้อเสนอแนะ.....</b>	<b>65</b>
	5.1 อภิปรายผลการวิจัย.....	65
	5.2 สรุปผลการวิจัย.....	67
	5.3 ข้อเสนอแนะ.....	68
	<b>บรรณานุกรม.....</b>	<b>69</b>
	<b>ภาคผนวก.....</b>	<b>71</b>
	1.โครงสร้างการบริหารจัดการ.....	72
	2.การกำกับติดตามและประเมินผลภายใน.....	75
	3.ภาพถ่ายกิจกรรม.....	77
	4.แบบสอบถาม.....	78
	<b>ประวัติผู้วิจัย</b>	



## สารบัญตาราง

ตาราง	หน้า
<b>ตอนที่ 1</b>	
ข้อ1 แสดงอายุของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	36
ข้อ2 แสดงเพศของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	37
ข้อ3 แสดงศาสนาของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	37
ข้อ4 แสดงสถานภาพในครอบครัวของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	37
ข้อ5 แสดงระดับการศึกษาของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	38
ข้อ6.1 แสดงจำนวนสมาชิกในครัวเรือนของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	38
ข้อ6.2 แสดงรายได้ในครัวเรือนของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	39
ข้อ7.1 แสดงค่าใช้จ่ายต่อปีในครัวเรือนของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	39
ข้อ7.2 แสดงค่าใช้จ่ายต่อปีในครัวเรือนของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	39
ข้อ8 แสดงอาชีพหลักในครอบครัวของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	40
ข้อ9 แสดงระยะเวลาที่ครอบครัวของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบอาชีพเกษตรกร.....	40
ข้อ10 แสดงพืชหลักทางการเกษตรที่ครอบครัวปลูกของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	41
ข้อ11 แสดงถึงการเลี้ยงสัตว์ในครอบครัวของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	41
ข้อ12/1 แสดงถึงแหล่งเงินทุนของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	41
ข้อ12/2 แสดงถึงจำนวนแหล่งเงินทุนของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	42
<b>ตอนที่ 2</b>	
ข้อ1 แสดงรายได้โดยประมาณจากการเพาะปลูกต่อปีของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	43
ข้อ2 แสดงรายได้โดยประมาณจากการเลี้ยงสัตว์ต่อปีของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	43
ข้อ3 แสดงรายได้โดยประมาณจากการเพาะปลูกหรือเลี้ยงสัตว์ต่อปี ของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	43
ข้อ4/1 แสดงจำนวนสมาชิกทั้งหมด ในครัวเรือนของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	44
ข้อ4/2 แสดงรายละเอียดของสมาชิกทั้งหมดในครัวเรือนของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	44
ข้อ5 แสดงภาวะการมีที่ดินทำการเกษตรหรือเลี้ยงสัตว์ในครอบครัว ของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	45
ข้อ6.1 แสดงจำนวนหนี้สินทั้งของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	45
ข้อ6.2.1 แสดงจำนวนหนี้สินที่เกิดจากเมล็ดพันธุ์ของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	45
ข้อ6.2.2 แสดงจำนวนหนี้สินที่เกิดจากปุ๋ยของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	46

## สารบัญตาราง (ต่อ)

ข้อ6.2.3	แสดงจำนวนหนี้สินที่เกิดจากพันธบัตรของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	46
ข้อ6.2.4	แสดงจำนวนหนี้สินที่เกิดจากยาปราบศัตรูพืชของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	46
ข้อ6.2.5	แสดงจำนวนหนี้สินที่เกิดจากการให้กู้ยืมที่จูงใจ เช่น ดอกเบี้ยต่ำ ผ่อนนาน ไม่มีคนค้ำประกันของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	47
ข้อ6.2.6	แสดงจำนวนหนี้สินที่เกิดจากการกู้ยืมมากเกินไป ทำให้ต้องกู้ยืมเพิ่ม เพื่อนำมาชำระหนี้เดิมของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	47
ข้อ6.2.7	แสดงจำนวนหนี้สินที่เกิดจากกรณีอื่นๆของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	47
ข้อ7/1	แสดงสถานะการเป็นสมาชิกขององค์กรออมทรัพย์ในครัวเรือน ของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	48
ข้อ7/2	แสดงเหตุแห่งการเป็นสมาชิกของครัวเรือนของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	48
ข้อ8	แสดงสถานการณ์ถอนเงินออมจากองค์กรต่างๆ เพื่อใช้ในยามจำเป็นของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	49
ข้อ9	แสดงแนวคิดที่จะเปลี่ยนอาชีพที่ทำในปัจจุบันของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	49
<b>ตอนที่3</b>		
ข้อ1	แสดงสถานะ การกู้ยืมเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	50
ข้อ2	แสดงสถานะเป็นผู้กู้ยืมมากกว่า 1 แห่งของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	50
ข้อ3	แสดงองค์กรที่ให้กู้ยืมเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	51
	-ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส)	
	1 แสดงจำนวนเงินกู้.....	51
	2 แสดงสัญญาและหลักประกัน.....	52
	-ธนาคารออมสิน	
	1 แสดงจำนวนเงินกู้.....	52
	2 แสดงสัญญาและหลักประกัน.....	52
	-กองทุนหมู่บ้าน	
	1 แสดงจำนวนเงินกู้.....	53
	2 แสดงสัญญาและหลักประกัน.....	53
	-สหกรณ์	
	1 แสดงจำนวนเงินกู้.....	53
	2 แสดงสัญญาและหลักประกัน.....	54
	-กลุ่มเกษตรกร	
	1 แสดงจำนวนเงินกู้.....	54
	2 แสดงสัญญาและหลักประกัน.....	54

## สารบัญตาราง (ต่อ)

	-ญาติ/เพื่อน	
	1 แสดงจำนวนเงินกู้.....	55
	2 แสดงสัญญาและหลักประกัน.....	55
	-นายทุนเงินกู้ในระบบ	
	1 แสดงจำนวนเงินกู้.....	55
	2 แสดงสัญญาและหลักประกัน.....	56
	-ธนาคารพาณิชย์	
	1 แสดงจำนวนเงินกู้.....	56
	2 แสดงสัญญาและหลักประกัน.....	56
	-อื่นๆ เช่น อีออน (Aeon) Car for cash	
	1 แสดงจำนวนเงินกู้.....	57
	2 แสดงสัญญาและหลักประกัน.....	57
ข้อ4	แสดงสถานะของลูกหนี้ในการกู้ยืมเงิน.....	57
ข้อ5	แสดงการรับรู้จำนวนหนี้เดิมของเจ้าหนี้ต่อผู้ตอบแบบสอบถาม.....	58
ข้อ6.1	แสดงความเสี่ยงในการรับชำระหนี้ของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	58
ข้อ6.2	แสดงสาเหตุของความเสี่ยงในการรับชำระหนี้ของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	58
<b>ตอนที่ 4</b>		
ข้อ1	แสดงชนิดของทรัพย์สินที่ได้กู้ยืมของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	60
	-เงิน	
	1 แสดงมูลค่าทรัพย์สิน.....	60
	2 แสดงลักษณะการใช้คืน.....	61
	-อื่นๆ.....	61
ข้อ2	แสดงวิธีการจัดการเงินที่ได้กู้ยืมของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	61
ข้อ3	แสดงการชำระหนี้ของลูกหนี้ตรงตามกำหนดระยะเวลา ที่ได้กู้ยืมจากผู้ตอบแบบสอบถาม.....	62
ข้อ4	แสดงระบบการตรวจสอบของเจ้าหนี้ภายหลังการกู้ยืม ของครัวเรือนผู้ตอบแบบสอบถาม.....	63
ข้อ5/1	แสดงระยะเวลาในการชำระหนี้ของครัวเรือนผู้ตอบแบบสอบถาม.....	63
ข้อ5/2	แสดงจำนวนเงินชำระต่อเดือนของครัวเรือนผู้ตอบแบบสอบถาม.....	64
ข้อ5/3	แสดงจำนวนเงินชำระต่อปีของครัวเรือนผู้ตอบแบบสอบถาม.....	64

## สารบัญภาพ

ภาพ

หน้า

ภาพถ่ายกิจกรรม..... 77