

ชื่อโครงการ	แนวทางการแก้ปัญหาหนี้สินเกษตรกรพื้นที่องค์การบริหารส่วนตำบลทุ่งโพ อำเภอหนองฉาง จังหวัดอุทัยธานี
ผู้วิจัย	อาจารย์ ดร. พิชญ่า เหลืองรัตนเจริญ
สถาบัน	มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม
ปีของงานวิจัย	พ.ศ. 2560
จำนวนหน้างานวิจัย	87 หน้า

### บทคัดย่อ

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัย แนวคิด และพฤติกรรมตลอดจนแนวคิดตามนโยบายภาครัฐในการดำเนินงานของหน่วยงานเพื่อแก้ไขปัญหาความยากจน รวมไปถึงแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้สินเกษตรกรให้สอดคล้องกับบริบทของแต่ละชุมชนของเกษตรกรในเขตพื้นที่ปกครองขององค์การบริหารส่วนตำบลทุ่งโพ อำเภอหนองฉาง จังหวัดอุทัยธานี อันประกอบไปด้วย 15 หมู่บ้าน ได้แก่ บ้านดงตะเคียน บ้านหินไก่อ๊ะ บ้านมะพร้าวสูง บ้านเด่นรัง บ้านป่าพริก บ้านน้ำพุบ้านปลักม่วง บ้านทุ่งโพ บ้านเนินพะยอม บ้านเกาะตาซัง บ้านทับเสลา บ้านหัวเขา บ้านกระซอน บ้านชลประทาน บ้านโรงสีใหม่ โดยการเก็บข้อมูลด้วยการใช้แบบสอบถามจากการสุ่มด้วยตัวอย่างจำนวน 100 ครัวเรือน โดยการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา เครื่องมือสถิติเป็นค่าร้อยละ

ผลการศึกษาพบว่าส่วนใหญ่ผู้ตอบแบบสอบถามจะมีอายุมากกว่า 60 ปีขึ้นไปเป็นเพศหญิงทุกคนนับถือศาสนาพุทธ มีฐานะเป็นหัวหน้าครอบครัว ระดับการศึกษาอยู่ในระดับประถมศึกษา สมาชิกในครอบครัว 4-6 คน รายได้ต่อเดือนต่อครอบครัวน้อยกว่า 5,000 บาท แต่มีค่าใช้จ่ายต่อปีอยู่ในช่วง 60,000 – 150,000 บาท และค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่เป็นไปเพื่อการเกษตร เพราะประกอบอาชีพเกษตรกรโดยประกอบอาชีพเกษตรกรมาแล้วมากกว่า 15 ปี ส่วนใหญ่พืชที่ปลูกในพื้นที่ดังกล่าว คือ ข้าว เกษตรกรส่วนใหญ่ทำการปลูกพืชเพียงอย่างเดียวโดยไม่มีการเลี้ยงสัตว์

วิเคราะห์นโยบายภาครัฐในการดำเนินงานของหน่วยงานเพื่อแก้ไขปัญหาความยากจน ข้อมูลเฉพาะคุณสมบัติผู้กู้หรือเคยกู้ยืมเงินเพื่อทำการเกษตร พบว่า ปัจจุบันผู้กู้ยืมเงินมีรายได้ต่อปีจากการเพาะปลูกต่ำกว่า 100,000 บาท โดยไม่มีการเลี้ยงสัตว์เพื่อเพิ่มรายได้ แต่มีรายได้อื่นที่ไม่ใช่การเพาะปลูกหรือเลี้ยงสัตว์ ในครอบครัวส่วนใหญ่มีทั้งผู้มีรายได้และไม่มียาได้ โดยส่วนใหญ่เป็นผู้ที่มีที่ดินในการทำการเกษตรหรือเลี้ยงสัตว์เป็นของตนเอง แต่มีหนี้สินในครอบครัวมากกว่า 100,000 บาท ซึ่งหนี้สินดังกล่าวเกิดจากการนำไปลงทุนเพื่อการซื้อเมล็ดพันธุ์ ซื้อปุ๋ย ซื้อพันธุ์สัตว์ ซื้อยาปราบศัตรูพืช ผู้กู้ยืมเงินส่วนใหญ่จะต้องเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์เพราะเป็นเงื่อนไขของการให้กู้เงิน และไม่สามารถถอนเงินออกมาใช้ได้ นอกจากนั้นยังมีเงินออมในองค์กรต่างๆ แต่ส่วนใหญ่เป็นประเภทที่ถอนมาใช้ในยามจำเป็นไม่ได้ และไม่มีแนวโน้มที่จะเปลี่ยนแปลงอาชีพ

ในส่วนของคุณสมบัติแหล่งที่ให้ผู้กู้ยืม (ผู้ให้กู้) พบว่า ผู้กู้ยืมมีการกู้ยืมเงินมากกว่า 1 ซึ่งแหล่งเงินกู้ประกอบไปด้วยธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ธนาคารออมสิน กองทุนหมู่บ้าน สหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร ญาติหรือเพื่อน นายทุนเงินกู้นอกระบบ ผู้กู้ส่วนใหญ่กู้ยืมเงินจาก ธ.ก.ส. มากที่สุด โดยกู้ยืมเงินมากกว่า 100,000 บาท ผู้วิจัยจะทำการวิเคราะห์ในส่วนของคุณสมบัติที่ส่งผลทำให้ผู้ให้กู้ไม่ได้รับเงินกู้คืน กล่าวคือ ผู้ให้กู้ส่วนใหญ่ก่อนที่จะทำการกู้ใหม่ยังคงมีหนี้เดิมค้างอยู่จะไม่ถามผู้กู้ว่ามีหนี้เดิมอยู่หรือไม่ ในกรณีที่มีการถามผู้กู้ แต่เมื่อถามแล้วและทราบว่าผู้กู้มีภาระหนี้สินเดิมอยู่ก็ยังไม่ให้กู้ โดยมีเหตุผลหลักคือต้องการดอกเบี้ย

ผลการวิเคราะห์การบริหารจัดการหนี้สิน พบว่า ส่วนใหญ่กู้ยืมเป็นจำนวนเงินมากกว่า 100,000บาท โดยให้ใช้คืนเป็นตัวเงิน เมื่อผู้กู้ได้เงินมาแล้วจะนำเงินไปใช้ปรับปรุงพื้นที่ในการเพาะปลูกในทางเกษตรมากที่สุด นอกจากนั้นยังมีการนำไปการชำระหนี้ ให้บุคคลอื่นกู้ยืมเงินต่อ ซื้อสิ่งอำนวยความสะดวก ใช้ในการบริโภคในครัวเรือน ใช้ในการศึกษาบุตร เป็นต้น แต่เกษตรกรส่วนใหญ่ยังคงชำระหนี้ตรงตามกำหนดระยะเวลา

จากสมมติฐานที่ว่าประชากรขาดความเข้าใจในการบริหารจัดการกองทุนที่มาจากนโยบายภาครัฐ ประกอบกับในการบริหารกองทุนมักจะเป็นในรูปแบบของคณะกรรมการ โดยคณะกรรมการจะมาจากบุคคลที่อยู่ในหมู่บ้านหรือชุมชนนั้น ดังนั้น ระบบอุปถัมภ์จึงเข้ามามีบทบาทต่อการพิจารณาวงเงิน ส่งผลให้การบริหารจัดการมิได้เป็นไปตามเจตนารมณ์ที่ตั้งไว้ และยังเป็น การเพิ่มภาระหนี้สินให้แก่เกษตรกรบางรายอีกด้วย จากการศึกษาพบว่า ในส่วนของการบริหารจัดการเงินกู้มิได้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการแก้ไขความยากจนให้แก่เกษตรกรอย่างแท้จริง อันเนื่องมาจากการพิจารณาคุณสมบัติของผู้กู้ซึ่งมิได้คำนึงถึงศักยภาพการชำระหนี้ ประกอบกับไม่มีการระบบการตรวจสอบการบริการจัดการเงินกู้ว่าตรงตามวัตถุประสงค์หรือไม่ เพราะคำนึงถึงแต่เพียงอัตราดอกเบี้ยเพียงอย่างเดียว ดังกล่าวผู้ให้กู้ อาจเกิดภาวะขาดทุนหรือเป็นหนี้สูญได้ ส่วนเกษตรกรก็ จะถูกฟ้องยึดทรัพย์เพราะไม่สามารถชำระหนี้ได้

**Research Project Title:** The solution to debt problems of farmers in Tambon Thung Pho Subdistrict Administrative Organization, Nong Chang District, Uthaithani Province.

**Researchers:** Miss.Pitchaya Luangrattanacharoen

**Institution:** Pibulsongkram Rajabhat University

**Year:** 2017

**No. of pages:** 87

### Abstract

This research aims to study of 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 Tambon Thung Pho, Nong Chang District, Uthaithani where has got 15 villages. The research was launching by 100 copies of questionnaire 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 of over 60 years old be female and Buddhist and be in the leader of house and graduate in primary degree and incomes less than 5,000 baht/month and yearly expenses around 6000-15000 baht for plant the rice. Almost of them were farmer more than 15 years and some of them has no pet husbandry as passive income and almost of them loan the money not from bank or financial institute.

Analyzing of public policy of poverty reducing management in the loaner data found that their yearly income less than 100000 baht without passive income and most of them have got 4 people as family member. Cause of the most of debt is from buying chemical fertilizer, however, they could do saving money for in case of risk. Even there are in amount of debts, they still want to be farmer with old fashioned behavior

About lender found that interviewer household were loan from an others more than one person/institute. The housing fund is no.1 of loan institute. They have fiscal activity as loan and suretyship contact. However, many loaners have the ex-loan contact. On the other hand, the lenders never care of outstanding debt because profit is all benefit which they want.

About of finance or loan management. The interviewer was return as the some of money. Almost loaner loan more than 100000 baht for agriculture. Almost of them return the yearly debt were in time. There is a suggestion that after loan, almost lenders never recheck finance or loan management.

Form the result 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 is risen as an important decision to loan. This is the reason why the housing fund could reduce of many problems as intention. In addition, almost loan management are out of objectives to reduce of agriculture poverty because the consideration of board whether efficiency of loaner data according to the aims by the sake of profit. Thus, the lenders many might in the crisis of loss and the loaner might in risk of seize assets.

## กิตติกรรมประกาศ

โครงการวิจัยเรื่องแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้สินเกษตรกรพื้นที่องค์การบริหารส่วนตำบลทุ่งโพ อำเภอนองฉาง จังหวัดอุทัยธานี เป็นโครงการที่จัดขึ้นโดยได้รับการสนับสนุนจากสำนักงานกองทุนการสนับสนุนสร้างเสริมสุขภาพ (สสส.) ร่วมกับมหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม ให้โอกาสผู้ทำวิจัยโครงการดังกล่าวในข้างต้น ภายใต้การกำกับดูแลของสถาบันวิจัยและหัวหน้าแผนโครงการ ข้าพเจ้าจึงขอขอบคุณทุกท่านไว้ ณ ที่นี้ นอกจากนี้ยังขอขอบคุณอาจารย์ นักศึกษาที่ร่วมทำวิจัย ส่วนชุมชนข้าพเจ้าขอขอบพระคุณนายก ปลัดอำเภอ เจ้าหน้าที่ นักวิจัยในพื้นที่ และตัวแทนชุมชนขององค์การบริหารส่วนตำบลทุ่งโพ อำเภอนองฉาง จังหวัดอุทัยธานี

อาจารย์ ดร.พิชญา เหลืองรัตนเจริญ  
มกราคม 2561

## คำนำ

งานวิจัยเรื่องแนวทางการแก้ไขปัญหานี้สินเกษตรกรพื้นที่องค์การบริหารส่วนตำบลทุ่งโพ อำเภอหนองฉาง จังหวัดอุทัยธานี เป็นโครงการที่จัดขึ้นโดยได้รับการสนับสนุนจากสำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ (สสส.) ร่วมกับมหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม ซึ่งประกอบไปด้วยบทบาท โดยศึกษาจากสภาพปัญหานี้สินเกษตรกรพื้นที่องค์การบริหารส่วนตำบลทุ่งโพ อำเภอหนองฉาง จังหวัดอุทัยธานี นำมาสู่วัตถุประสงค์ในการทำวิจัย เมื่อการศึกษาถึงแนวคิด ทฤษฎี ประกอบกับการทำแบบสอบถามเพื่อเก็บข้อมูลในการทำวิจัย จนได้ข้อพิสูจน์ว่าเป็นไปตามสมมุติฐาน เพื่อนำไปสู่แนวทางการแก้ปัญหาและได้ข้อเสนอแนะสอดคล้องกับพื้นที่แท้จริง

อาจารย์ ดร.พิชญา เหลืองรัตนเจริญ  
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 สมมติฐานการวิจัย.....	4
1.5 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการวิจัย.....	4
<b>2 แนวคิด ทฤษฎีที่เกี่ยวกับหนี้สินเกษตรกร</b>	<b>5</b>
.....	5
2.1 แนวคิดเกี่ยวกับกฎหมายหนี้สินเกษตรกร.....	8
2.2 แนวคิดเกี่ยวกับปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง.....	19
2.3 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	21
2.4 หลักเกณฑ์การฟ้องคดีล้มละลาย.....	21
2.4.1 ส่วนของผู้ฟ้องคดีแบ่งออกเป็นเจ้าหนี้ทั่วไปและเจ้าหนี้มีประกัน.....	27
2.4.2 กระบวนพิจารณาคดีล้มละลาย.....	28
2.5 ลักษณะของสัญญาค้ำประกัน.....	32
2.6 หลักการกู้ยืมเงินตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์.....	32
<b>3 วิธีการดำเนินงานวิจัย</b>	<b>34</b>
.....	34
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).....	44
	ตอนที่ 3.ผลการวิเคราะห์ข้อมูลแหล่งที่ให้กู้ยืม (ผู้ให้กู้ยืม).....	51
	ตอนที่ 4.ผลการวิเคราะห์การจัดการทรัพย์สินหรือเงินกู้ยืมที่ได้รับ.....	60
<b>5</b>	<b>สรุปผลและข้อเสนอแนะ</b> .....	<b>66</b>
	.....	
	5.1 อภิปรายผลการวิจัย.....	66
	5.2 สรุปผลการวิจัย.....	68
	5.3 ข้อเสนอแนะ.....	69
	<b>บรรณานุกรม</b> .....	<b>70</b>
	.....	
	<b>ภาคผนวก</b> .....	<b>72</b>
	.....	
	1.โครงสร้างการบริหารจัดการ.....	73
	2.การกำกับติดตามและประเมินผลภายใน.....	76
	3.ภาพถ่ายกิจกรรม.....	78
	4.แบบสอบถาม.....	79
	<b>ประวัติผู้วิจัย</b>	



## สารบัญตาราง

ตาราง	หน้า
<b>ตอนที่ 1</b>	
ข้อ1 แสดงอายุของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	33
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.....	40
ข้อ8 แสดงอาชีพหลักในครอบครัวของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	40
ข้อ9 แสดงระยะเวลาที่ครอบครัวของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบอาชีพเกษตรกร.....	41
ข้อ10 แสดงพืชหลักทางการเกษตรที่ครอบครัวปลูกของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	41
ข้อ11 แสดงถึงการเลี้ยงสัตว์ในครอบครัวของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	41
ข้อ12.1 แสดงถึงแหล่งเงินทุนของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	42
ข้อ12.2 แสดงถึงจำนวนแหล่งเงินทุนของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	42
<b>ตอนที่ 2</b>	
ข้อ1 แสดงรายได้โดยประมาณจากการเพาะปลูกต่อปีของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	44
ข้อ2 แสดงรายได้โดยประมาณจากการเลี้ยงสัตว์ต่อปีของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	44
ข้อ3 แสดงรายได้โดยประมาณจากการเพาะปลูกหรือเลี้ยงสัตว์ต่อปี ของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	44
ข้อ4.1 แสดงจำนวนสมาชิกทั้งหมด ในครัวเรือนของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	45
ข้อ4.2 แสดงรายละเอียดของสมาชิกทั้งหมดในครัวเรือนของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	45
ข้อ5 แสดงภาวะการมีที่ดินทำการเกษตรหรือเลี้ยงสัตว์ในครอบครัว ของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	46

ข้อ6.1	แสดงจำนวนหนี้สินทั้งของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	46
ข้อ6.2.1	แสดงจำนวนหนี้สินที่เกิดจากเมล็ดพันธุ์ของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	46
ข้อ6.2.2	แสดงจำนวนหนี้สินที่เกิดจากปุ๋ยของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	47

### สารบัญญัตราง (ต่อ)

ข้อ6.2.3	แสดงจำนวนหนี้สินที่เกิดจากพันธุ์สัตว์ของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	47
ข้อ6.2.4	แสดงจำนวนหนี้สินที่เกิดจากยาปราบศัตรูพืชของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	47
ข้อ6.2.5	แสดงจำนวนหนี้สินที่เกิดจากการให้กู้ยืมที่จูงใจ เช่น ดอกเบี้ยต่ำ ผ่อนนาน ไม่มีคนค้ำประกันของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	48
ข้อ6.2.6	แสดงจำนวนหนี้สินที่เกิดจากการกู้ยืมมากเกินไป ทำให้ต้องกู้ยืมเพิ่ม เพื่อนำมาชำระหนี้เดิมของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	48
ข้อ6.2.7	แสดงจำนวนหนี้สินที่เกิดจากกรณีอื่นๆของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	48
ข้อ7.1	แสดงสถานะการเป็นสมาชิกขององค์กรออมทรัพย์ในครัวเรือน ของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	49
ข้อ7.2	แสดงเหตุผลแห่งการเป็นสมาชิกของครัวเรือนของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	49
ข้อ8	แสดงสถานการณ์ถอนเงินออมจากองค์กรต่างๆ เพื่อใช้ในยามจำเป็นของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	49
ข้อ9	แสดงแนวคิดที่จะเปลี่ยนอาชีพที่ทำในปัจจุบันของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	50

### ตอนที่3

ข้อ1	แสดงสถานะ การกู้ยืมเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	51
ข้อ2	แสดงสถานะเป็นผู้กู้ยืมมากกว่า 1 แห่งของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	51
ข้อ3	แสดงองค์กรที่ให้กู้ยืมเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	52
	-ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส)	
	1 แสดงจำนวนเงินกู้.....	52
	2 แสดงสัญญาและหลักประกัน.....	53
	-ธนาคารออมสิน	
	1 แสดงจำนวนเงินกู้.....	53
	2 แสดงสัญญาและหลักประกัน.....	53
	-กองทุนหมู่บ้าน	
	1 แสดงจำนวนเงินกู้.....	54
	2 แสดงสัญญาและหลักประกัน.....	54
	-สหกรณ์	
	1 แสดงจำนวนเงินกู้.....	55
	2 แสดงสัญญาและหลักประกัน.....	55

-กลุ่มเกษตรกร	
1	แสดงจำนวนเงินกู้..... 55
2	แสดงสัญญาและหลักประกัน..... 56

**สารบัญญัตราง (ต่อ)**

-ญาติ/เพื่อน	
1	แสดงจำนวนเงินกู้..... 56
2	แสดงสัญญาและหลักประกัน..... 56
-นายทุนเงินกู้นอกระบบ	
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
-ปួយ	
1	แสดงมูลค่าทรัพย์สิน..... 61
2	แสดงลักษณะการใช้คืน..... 61
ข้อ2.1	แสดงวิธีการจัดการเงินที่ได้กู้ยืมของผู้ตอบแบบสอบถาม..... 62
ข้อ2.2	แสดงวิธีการจัดการปួយที่ได้กู้ยืมของผู้ตอบแบบสอบถาม..... 62
ข้อ3	แสดงการชำระหนี้ของลูกหนี้ตรงตามกำหนดระยะเวลา ที่ได้กู้ยืมจากผู้ตอบแบบสอบถาม..... 63
ข้อ4	แสดงระบบการตรวจสอบของเจ้าหนี้ภายหลังการกู้ยืม ของครัวเรือนผู้ตอบแบบสอบถาม..... 63
ข้อ5.1	แสดงระยะเวลาในการชำระหนี้ของครัวเรือนผู้ตอบแบบสอบถาม..... 64
ข้อ5.2	แสดงจำนวนเงินชำระต่อเดือนของครัวเรือนผู้ตอบแบบสอบถาม..... 64
ข้อ5.3	แสดงจำนวนเงินชำระต่อปีของครัวเรือนผู้ตอบแบบสอบถาม..... 64

สารบัญภาพ

ภาพ	หน้า
ภาพถ่ายกิจกรรม.....	78