

## บทที่ 4

### ผลการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษากฎหมายตามแนวความคิดของหน่วยงานภาครัฐในการดำเนินงานก่อนและหลังการได้รับการช่วยเหลือตามแนวคิดของหน่วยงานภาครัฐ เพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินและความยากจนของเกษตรกรให้สอดคล้องกับบริบทของชุมชนเขตปกครององค์การบริหารส่วนตำบลทุ่งโพ อำเภอนองฉาง จังหวัดอุทัยธานี โดยใช้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 100 ครอบครัว 15 หมู่บ้าน ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลระหว่างเดือนพฤษภาคมถึงเดือนกรกฎาคม 2560 ผู้วิจัยได้ทำการวิเคราะห์ข้อมูลนำเสนอผลการวิจัยตามลำดับดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลเบื้องต้นเกี่ยวกับเกษตรกร

ตอนที่ 2 ข้อมูลคุณสมบัติ(ผู้กู้)

ตอนที่ 3 ข้อมูลแหล่งที่ให้กู้ยืม(ผู้ให้กู้)

ตอนที่ 4 การบริหารจัดการทรัพย์สินหรือเงินกู้ยืมที่ได้รับ

#### ตอนที่ 1

#### ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้นเกี่ยวกับเกษตรกร

##### 1.อายุ

อายุ(ปี)	จำนวน	ร้อยละ
20-30	2	2
31-40	3	3
41-50	37	37
51-60	20	20
มากกว่า 60 ขึ้นไป	38	38
รวม	100	100

จากตารางแสดงอายุของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอายุมากกว่า 60 ปีขึ้นไป จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 38 รองลงมาอายุ 41- 50 ปี จำนวน 37 คนคิดเป็นร้อยละ 37 และอายุ 20-30 ปีมีจำนวน 2 คนคิดเป็นร้อยละ 2 ตามลำดับ

## 2.เพศ

เพศ	จำนวน	ร้อยละ
ชาย	36	36
หญิง	64	64
รวม	100	100

จากตารางแสดงเพศของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงจำนวน 64 คนคิดเป็นร้อยละ 64 และเป็นเพศชายจำนวน 36 คนคิดเป็นร้อยละ 36 ตามลำดับ

## 3.ศาสนา

ศาสนา	จำนวน	ร้อยละ
พุทธ	100	100
อิสลาม	0	0
คริสต์	0	0
อื่นๆ	0	0
รวม	100	100

จากตารางแสดงศาสนาของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่นับถือเป็นศาสนาพุทธจำนวน 100 คนคิดเป็นร้อยละ 100

## 4.สถานภาพในครอบครัว

สถานภาพ	จำนวน	ร้อยละ
หัวหน้าครอบครัว	44	44
ภรรยา	37	37
บุตร	5	5
อื่นๆ	14	14
รวม	100	100

จากตารางแสดงสถานภาพในครอบครัวของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นหัวหน้าครอบครัวจำนวน 44 คนคิดเป็นร้อยละ 44 รองลงมาเป็นภรรยาจำนวน 37 คนคิดเป็นร้อยละ 37 และมีสถานภาพเป็นบุตรน้อยที่สุดจำนวน 5 คนคิดเป็นร้อยละ 5

## 5.ระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน	ร้อยละ
ไม่ได้เรียนหนังสือ	5	5
ประถมศึกษา	71	71
มัธยมศึกษาตอนต้น	8	8
มัธยมศึกษาตอนปลาย /ปวช.	14	14
อนุปริญญา/ปวส.	0	0
ปริญญาตรี	2	2
สูงกว่าปริญญาตรี	0	0
อื่นๆ	0	0
รวม	100	100

จากตารางแสดงระดับการศึกษาของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ระดับการศึกษาอยู่ในระดับประถมศึกษาจำนวน 71 คนคิดเป็นร้อยละ 71 รองลงมาอยู่ในระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.จำนวน 14 คนคิดเป็นร้อยละ 14 และจำนวนน้อยที่สุดอยู่ในระดับการศึกษาปริญญาตรีจำนวน 2 คนคิดเป็นร้อยละ 2

## 6.จำนวนสมาชิกในครัวเรือนและรายได้ต่อเดือน

### 6.1จำนวนสมาชิกในครัวเรือน

สมาชิก(คน)	จำนวน	ร้อยละ
1-3	33	33
4-6	61	61
มากกว่า 6	7	7
รวม	100	100

จากตารางแสดงจำนวนสมาชิกในครัวเรือนของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีสมาชิก 4 - 6 คนจำนวน 61 ครัวเรือนคิดเป็นร้อยละ 61 รองลงมา มีสมาชิก 1 - 3 คนจำนวน 33 ครัวเรือนคิดเป็นร้อยละ 33 และมากกว่า 6 คนมีจำนวน 7 ครัวเรือนคิดเป็นร้อยละ 7

## 6.2 รายได้ต่อเดือน

รายได้ต่อเดือน(บาท)/ ครัวเรือน	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 5,000	44	44
5,000 – 10,000	33	33
10,001 – 15,000	5	5
มากกว่า 15,000	18	18
รวม	100	100

จากตารางแสดงรายได้ต่อเดือนของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเดือนน้อยกว่า 5,000 บาท จำนวน 44 ครัวเรือนคิดเป็นร้อยละ 44 รองลงมามีรายได้ต่อเดือน 5000 - 10,000 บาทจำนวน 33 ครัวเรือนคิดเป็นร้อยละ 33 และมีจำนวนน้อยที่สุดอยู่ที่รายได้ 10,001-15,000 บาทต่อเดือนจำนวน 5 ครัวเรือนคิดเป็นร้อยละ 5

## 7. ค่าใช้จ่ายต่อปีและเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอะไรมากที่สุด

### 7.1 ค่าใช้จ่ายต่อปี

ค่าใช้จ่ายต่อปี(บาท) / ครัวเรือน	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 60,000	40	40
60,000 – 150,000	48	48
มากกว่า 150,000	12	12
รวม	100	100

จากตารางแสดงค่าใช้จ่ายต่อปีของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายต่อปีครัวเรือนละประมาณ 60,000–150,000 บาทจำนวน 48 ครัวเรือนคิดเป็นร้อยละ 48 รองลงมามีค่าใช้จ่ายต่อปีน้อยกว่า ครัวเรือนละ 60,000 บาทจำนวน 40 ครัวเรือนคิดเป็นร้อยละ 40 และมากกว่าครัวเรือนละ 150,000 บาทต่อปีจำนวน 12 ครัวเรือนคิดเป็นร้อยละ 12 ตามลำดับ

### 7.2 เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอะไรมากที่สุด

ค่าใช้จ่ายที่ใช้มากที่สุด	จำนวน	ร้อยละ
จ่ายภายในครัวเรือน	11	11
เพื่อทำการเกษตร	60	60
เพื่อการศึกษาบุตร	4	4
ทั่วไป	25	25
รวม	100	100

จากตารางแสดงรายได้ในครัวเรือนต่อปีที่เป็นค่าใช้จ่ายมากที่สุดของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ใช้เพื่อทำการเกษตรจำนวน 60 ครัวเรือนคิดเป็นร้อยละ 60 รองลงมาเป็นค่าใช้จ่ายทั่วไปจำนวน 25 ครัวเรือนคิดเป็นร้อยละ 25 และค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาบุตรน้อยที่สุดจำนวน 4 ครัวเรือนคิดเป็นร้อยละ 4

### 8. อาชีพหลัก

อาชีพ	จำนวน	ร้อยละ
รับราชการ	0	0
เอกชน	0	0
ธุรกิจส่วนตัว	0	0
รัฐวิสาหกิจ	0	0
เกษตรกรรม	90	90
รับจ้าง	6	6
อื่นๆ	4	4
รวม	100	100

จากตารางแสดงอาชีพหลักของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นครัวเรือนที่มีการประกอบอาชีพเกษตรกรรมเป็นหลักจำนวน 90 ครัวเรือนคิดเป็นร้อยละ 90 รองลงมาประกอบอาชีพรับจ้างจำนวน 6 ครัวเรือนคิดเป็นร้อยละ 6

### 9. ท่านประกอบอาชีพทางการเกษตรมาแล้วกี่ปี

หัวข้อ	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 5 ปี	17	17
5 - 10 ปี	7	7
มากกว่า 10 - 15 ปี	4	4
มากกว่า 15 ปี	72	72
รวม	100	100

จากตารางแสดงหัวข้อผู้ประกอบอาชีพทางการเกษตรของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มากกว่า 15 ปี จำนวน 72 คราวเรือนคิดเป็นร้อยละ 72 รองลงมาเป็นผู้ประกอบอาชีพทางการเกษตรน้อยกว่า 5 ปี จำนวน 17 คราวเรือนคิดเป็นร้อยละ 17 และจำนวนน้อยที่สุดคือผู้ประกอบอาชีพทางการเกษตรมากกว่า 10-15 ปีจำนวน 4 คราวเรือนคิดเป็นร้อยละ 4 ตามลำดับ

### 10. พืชหลักทางการเกษตรที่ท่านปลูกคือ

หัวข้อ	จำนวน	ร้อยละ
ผัก	1	1
พืชไร่	28	28
ไม้ผล	1	1
ข้าว	42	42
อื่นๆ	28	28
รวม	100	100

จากตารางแสดงหัวข้อพืชหลักทางการเกษตรที่ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เกษตรกรปลูกคือปลูกข้าว จำนวน 42 คราวเรือนคิดเป็นร้อยละ 42 รองลงมาปลูกพืชไร่และอื่นๆอย่างละ 28 คราวเรือนคิดเป็นร้อยละอย่างละ 28 และน้อยที่สุดคือปลูกไม้ผลจำนวน 1 คราวเรือนคิดเป็นร้อยละ 1 ตามลำดับ

### 11. ท่านมีการเลี้ยงสัตว์ในครัวเรือนหรือไม่

หัวข้อ	จำนวน	ร้อยละ
มี	24	24
ไม่มี	76	76
รวม	100	100

จากตารางแสดงหัวข้อมีการเลี้ยงสัตว์ในครัวเรือนของผู้ตอบแบบสอบถามที่เป็นเกษตรกรส่วนใหญ่ไม่มีการเลี้ยงสัตว์ในครัวเรือนจำนวน 76 ครัวเรือนคิดเป็นร้อยละ 76 และมีการเลี้ยงสัตว์ในครัวเรือนจำนวน 24 ครัวเรือนคิดเป็นร้อยละ 24

## 12. ท่านใช้เงินทุนในการประกอบอาชีพหรือกิจการจากแหล่งใด

ประกอบอาชีพหรือกิจการจากแหล่ง	จำนวน	ร้อยละ
เงินทุนของตนเอง	8	8
เงินกู้ยืมจาก สหกรณ์ ธกส ธนาคาร...	49	49
แหล่งอื่น	57	57
รวม	100	-

ตารางที่ 1 แหล่งเงินทุน

หัวข้อ	จำนวน	ร้อยละ
1 แหล่ง	35	35
2 แหล่ง	57	57
3 แหล่ง	5	5
ไม่มีหนี้	3	3
รวม	100	100

ตารางที่ 2 จำนวนแหล่งเงินทุน

จากตารางที่ 1 แสดงหัวข้อผู้ตอบแบบสอบถามใช้เงินทุนในการประกอบอาชีพหรือกิจการจากแหล่งใด ซึ่งส่วนใหญ่กู้ยืมเงินจากแหล่งอื่นที่ไม่ใช่สหกรณ์ ธกส ธนาคาร...จำนวน 57 ครัวเรือนคิดเป็นร้อยละ 57 รองลงมาคือกู้ยืมเงินจากสหกรณ์ ธกส ธนาคาร...จำนวน 49 ครัวเรือนคิดเป็นร้อยละ 49 และเป็นเงินทุนของตนเองน้อยที่สุดจำนวน 8 ครัวเรือนคิดเป็นร้อยละ 8 และจากตารางที่ 2 จำนวนแหล่งเงินทุนพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ใช้เงินทุนในการประกอบอาชีพหรือกิจการ 2 แหล่งมากที่สุดจำนวน 57 ครัวเรือนคิดเป็นร้อยละ 57

สรุปตอนที่ 1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้นจากผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับเกษตรกรพบว่า เกษตรกรส่วนใหญ่อายุมากกว่า 60 ปีขึ้นไป เป็นเพศหญิง นับถือศาสนาพุทธ สถานภาพในครอบครัวเป็นหัวหน้าครอบครัว มีระดับการศึกษาอยู่ในระดับประถมศึกษา จำนวนสมาชิกในครัวเรือน 4-6 คน โดยมีรายได้ต่อเดือนต่อครัวเรือนน้อยกว่า 5,000 บาท แต่มีค่าใช้จ่ายต่อปีต่อครัวเรือนประมาณ 60,000-150,000 บาท ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อทำ

การเกษตรเพราะมีอาชีพหลักในครัวเรือนคือทำเกษตรกรรม และประกอบอาชีพนี้มาแล้วมากกว่า 15 ปี พี่ชหลักที่ปลูกคือข้าว ในครัวเรือนไม่มีการเลี้ยงสัตว์เป็นรายได้เสริม และเงินทุนที่ใช้ในการประกอบอาชีพหรือกิจการส่วนใหญ่มาจากเงินกู้จากแหล่งอื่นที่ไม่ใช่สหกรณ์ ธกส. ธนาคาร



**ตอนที่ 2**  
**ผลการวิเคราะห์ข้อมูลคุณสมบัติ(ผู้กู้)**

**1.ปัจจุบันท่านมีรายได้จากการเพาะปลูกต่อปีโดยประมาณ**

หัวข้อ	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 100,000บาท	50	50
มากกว่า 100,000 บาท	37	37
ไม่ได้เพาะปลูก	13	13
รวม	100	100

จากตารางแสดงหัวข้อปัจจุบันผู้ตอบแบบสอบถามมีรายได้จากการเพาะปลูกต่อปีโดยประมาณ ส่วนใหญ่มีรายได้ต่อปีต่ำกว่า 100,000 บาทจำนวน 50 ครั้วเรื่อนคิดเป็นร้อยละ 50 และมีรายได้จากการเพาะปลูกต่อปีมากกว่า 100,000 บาทจำนวน 37 ครั้วเรื่อนคิดเป็นร้อยละ 37 และผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีรายได้จากการเพาะปลูกจำนวน 13 ครั้วเรื่อนคิดเป็นร้อยละ 13

**2.ปัจจุบันท่านมีรายได้จากการเลี้ยงสัตว์ต่อปีโดยประมาณ**

หัวข้อ	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 100,000บาท	8	8
มากกว่า 100,000 บาท	0	0
ไม่มี	92	92
รวม	100	100

จากตารางแสดงหัวข้อปัจจุบันผู้ตอบแบบสอบถามมีรายได้จากการเลี้ยงสัตว์ต่อปีโดยประมาณ ส่วนใหญ่ตอบว่าไม่มีรายได้จากการเลี้ยงสัตว์จำนวน 92 ครั้วเรื่อนคิดเป็นร้อยละ 92 รองลงมามีรายได้จากการเลี้ยงสัตว์ต่ำกว่า 100,000 บาทต่อปีจำนวน 8 ครั้วเรื่อนคิดเป็นร้อยละ 8

**3.ปัจจุบันท่านมีรายได้อื่น ๆ นอกจากการเพาะปลูกหรือเลี้ยงสัตว์หรือไม่**

หัวข้อ	จำนวน	ร้อยละ
มี	28	28
ไม่มี	72	72
รวม	100	100

จากตารางแสดงหัวข้อปัจจุบันผู้ตอบแบบสอบถามมีรายได้อื่นๆนอกจากการเพาะปลูกหรือเลี้ยงสัตว์หรือไม่ ส่วนใหญ่ไม่มีรายได้อื่นจำนวน 72 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 72 และมีรายได้อื่นนอกจากการเพาะปลูกหรือเลี้ยงสัตว์จำนวน 28 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 28

#### 4.สมาชิกในครัวเรือนของท่านมีจำนวนสมาชิกทั้งหมด

หัวข้อ	จำนวน	ร้อยละ
อยู่คนเดียว	3	3
2 คน	15	15
3 คน	18	18
4 คน	33	33
5 คน	16	16
6 คน	10	10
7 คน	2	2
ตั้งแต่ 7 คนขึ้นไป	3	3
รวม	100	100

ตารางที่ 1 จำนวนสมาชิกทั้งหมดในครัวเรือน

จากตารางแสดงหัวข้อสมาชิกในครัวเรือนทั้งหมดของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีจำนวน 4 คนคิดเป็นร้อยละ 33 รองลงมามีจำนวน 3 คนคิดเป็นร้อยละ 18 และมีจำนวน 2 คนคิดเป็นร้อยละ 15 ตามลำดับ อันประกอบไปด้วยผู้ที่มีรายได้และไม่มีรายได้อื่นดังตารางต่อไปนี้

หัวข้อ	จำนวน	ร้อยละ
มี	22	22
ไม่มีรายได้	1	1
มีทั้งสองอย่าง	77	77
รวม	100	100

ตารางที่ 2 จำนวนสมาชิกที่มีรายได้และไม่มีรายได้อื่นทั้งหมดในครัวเรือน

จากตารางแสดงหัวข้อสมาชิกทั้งหมดในครัวเรือนของผู้ตอบแบบสอบถามมีรายได้และไม่มีรายได้อื่นส่วนใหญ่มีทั้งมีรายได้และไม่มีรายได้อื่นอยู่ในครอบครัวจำนวน 77 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 77 รองลงมามีรายได้จำนวน 22 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 22 ตามลำดับ ผู้ที่ไม่มีรายได้อื่นในครอบครัวส่วนใหญ่เป็นเด็กและคนชรา

5.ปัจจุบันครัวเรือนของท่านมีพื้นที่ในการทำเกษตรหรือเลี้ยงสัตว์เป็นของตัวเองหรือไม่

หัวข้อ	จำนวน	ร้อยละ
มี	63	63
ไม่มีแต่เช่าที่คนอื่นทำ	14	14
มีทั้ง 2 อย่าง	17	17
อื่นๆ	6	6
รวม	100	100

จากตารางแสดงหัวข้อปัจจุบันครัวเรือนของผู้ตอบแบบสอบถามมีพื้นที่ในการทำเกษตรหรือเลี้ยงสัตว์เป็นของตัวเองหรือไม่ ส่วนใหญ่มีพื้นที่ในการทำเกษตรหรือเลี้ยงสัตว์เป็นของตัวเองจำนวน 63 คนคิดเป็นร้อยละ 63 รองลงมามีทั้ง 2 อย่าง คือ มีพื้นที่ในการทำเกษตรหรือเลี้ยงสัตว์เป็นของตัวเองและไม่มีแต่เช่าพื้นที่ในการทำเกษตรหรือเลี้ยงสัตว์จำนวน 17 ครัวเรือนคิดเป็นร้อยละ 17 และไม่มีพื้นที่ในการทำเกษตรหรือเลี้ยงสัตว์เป็นของตัวเองจำนวน 6 ครัวเรือนคิดเป็นร้อยละ 6

6.ปัจจุบันครัวเรือนของท่านมีหนี้สินจำนวนโดยแยกออกเป็น

6.1จำนวนหนี้สินทั้งหมด

หนี้สิน(บาท)	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 100,000	23	23
มากกว่า 100,000	64	64
ไม่มีหนี้	13	13
รวม	100	100

จากตารางแสดงหัวข้อหนี้ทั้งหมดของผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่มีหนี้สินในครัวเรือนมากกว่า 100,000 บาทจำนวน 64 ครัวเรือนคิดเป็นร้อยละ 64 รองลงมามีหนี้สินในครัวเรือนต่ำกว่า 100,000 บาทจำนวน 23 ครัวเรือนคิดเป็นร้อยละ 23 และครัวเรือนของผู้ตอบแบบสอบถามไม่มีหนี้สินจำนวน 13 ครัวเรือนคิดเป็นร้อยละ 13

6.2แยกออกเป็น

6.2.1ซื้อเมล็ดพันธุ์

หัวข้อ	จำนวน	ร้อยละ
ซื้อ	57	65.52
ไม่ได้ซื้อ	30	34.48
รวม	87	100

จากตารางแสดงหัวข้อหนี้ของผู้ตอบแบบสอบถามเนื่องจากการซื้อเมล็ดพันธุ์ ส่วนใหญ่ซื้อจำนวน 57 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 65.52 และไม่ได้เกิดจากการซื้อเมล็ดพันธุ์จำนวน 30 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 34.48

#### 6.2.2 ซื้อปุ๋ย

หัวข้อ	จำนวน	ร้อยละ
ซื้อ	71	81.60
ไม่ได้ซื้อ	16	18.4
รวม	87	100

จากตารางแสดงหัวข้อหนี้ของผู้ตอบแบบสอบถามเนื่องจากการซื้อปุ๋ย ส่วนใหญ่ซื้อจำนวน 71 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 81.6 และไม่ได้เกิดจากการซื้อปุ๋ยจำนวน 16 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 18.4

#### 6.2.3 ซื้อพันธุ์สัตว์

หัวข้อ	จำนวน	ร้อยละ
ซื้อ	70	80.46
ไม่ได้ซื้อ	17	19.54
รวม	87	100

จากตารางแสดงหัวข้อหนี้ของผู้ตอบแบบสอบถามเนื่องจากการซื้อพันธุ์สัตว์ ส่วนใหญ่เกิดจากการซื้อพันธุ์สัตว์จำนวน 70 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 80.46 และไม่ได้เกิดจากการซื้อพันธุ์สัตว์จำนวน 17 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 19.54

#### 6.2.4 ซื้อยาปราบศัตรูพืช

หัวข้อ	จำนวน	ร้อยละ
ซื้อ	51	58.62
ไม่ได้ซื้อ	36	41.38
รวม	87	100

จากตารางแสดงหัวข้อหนี้ของผู้ตอบแบบสอบถามเนื่องจากการซื้อยาปราบศัตรูพืช ส่วนใหญ่ซื้อจำนวน 51 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 58.62 และไม่ได้เกิดจากการซื้อยาปราบศัตรูพืชจำนวน 36 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 41.38

### 6.2.5 เจื่อนไขการให้กู้ยืมที่จูงใจ เช่น ดอกเบี้ยต่ำ ผ่อนนาน ไม่มีคนค้ำประกัน เป็นต้น

หัวข้อ	จำนวน	ร้อยละ
มี	6	6.9
ไม่มี	81	93.1
รวม	87	100

จากตารางแสดงหัวข้อหนี้ของผู้ตอบแบบสอบถามเนื่องจากการเจื่อนไขการให้กู้ยืมที่จูงใจ เช่น ดอกเบี้ยต่ำ ผ่อนนาน ไม่มีคนค้ำประกันจำนวน 6 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 6.9 แต่ส่วนใหญ่ผู้ตอบแบบสอบถามไม่ให้ความสำคัญกับเจื่อนไขการกู้ยืมเงินที่จูงใจเช่น ดอกเบี้ยต่ำ ผ่อนนาน ไม่มีคนค้ำประกันจำนวน 81 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 93.1

### 6.2.6 กู้ยืมมากเกินไปทำให้ต้องกู้ยืมเพิ่มเพื่อนำมาชำระหนี้เดิม

หัวข้อ	จำนวน	ร้อยละ
มี	12	13.8
ไม่มี	75	86.2
รวม	87	100

จากตารางแสดงหัวข้อหนี้ที่กู้ยืมมีมากเกินไปทำให้ต้องกู้ยืมเพิ่มเพื่อนำมาชำระหนี้เดิม ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ไม่มีภาระหนี้สินอันเกิดจากสาเหตุดังกล่าวจำนวน 75 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 86.2 และมีสาเหตุเกิดหนี้สินอันเนื่องมาจากกู้ยืมมากเกินไปทำให้ต้องกู้ยืมเพิ่มเพื่อนำมาชำระหนี้เดิม จำนวน 12 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 13.8

### 6.2.7 สาเหตุการเกิดหนี้อื่นๆ

หัวข้อ	จำนวน	ร้อยละ
มี	30	34.48
ไม่มี	57	65.52
รวม	87	100

จากตารางแสดงหัวข้อสาเหตุของการเกิดหนี้ในกรณีอื่นๆของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ไม่มีจำนวน 57 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 65.52 และมีสาเหตุอันเกิดจากกรณีอื่นจำนวน 30 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 34.48 ซึ่งอาจกล่าวได้ว่า หนี้สินที่เกษตรกรมีอยู่นั้นมิได้นำเงินกู้มาลงทุนทำการเกษตรเพียงอย่างเดียว บางรายนำเงินไปใช้อย่างอื่นที่มีใช้เกี่ยวกับการทำการเกษตร

## 7. ปัจจุบันท่านเป็นสมาชิกขององค์กรออมทรัพย์ใดบ้างหรือไม่

หัวข้อ	จำนวน	ร้อยละ
เป็น	87	87
ไม่เป็น	13	13
รวม	100	100

จากตารางแสดงหัวข้อท่านเป็นสมาชิกขององค์กรออมทรัพย์หรือไม่ ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นสมาชิกขององค์กรออมทรัพย์จำนวน 87 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 87 และไม่เป็นสมาชิกขององค์กรออมทรัพย์จำนวน 13 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 13 โดยผู้ตอบแบบสอบถามให้เหตุผลแห่งการเป็นสมาชิกขององค์กรออมทรัพย์อันเนื่องมาจาก

## ท่านเป็นสมาชิกขององค์กรออมทรัพย์เพราะอะไร

หัวข้อ	จำนวน	ร้อยละ
เป็นเพราะเป็นเงื่อนไขของการให้กู้ยืมเงินและไม่สามารถถอนเงินออมมาใช้ได้	53	60.9
เป็น เพราะเป็นเงื่อนไขของการให้กู้ยืมเงิน แต่ถอนเงินออมมาใช้ได้	20	23
เป็น เพราะ ต้องการออมเงิน	14	16.1
รวม	87	100

จากตารางแสดงหัวข้อเหตุที่ผู้ตอบแบบสอบถามเป็นสมาชิกขององค์กรออมทรัพย์เพราะ ส่วนใหญ่เป็นเงื่อนไขของการให้กู้ยืมเงินและไม่สามารถถอนเงินออมมาใช้ได้จำนวน 53 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 60.9 รองลงมา เป็นเพราะเป็นเงื่อนไขของการให้กู้ยืมเงินแต่ถอนเงินออมมาใช้ได้จำนวน 20 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 23 และเป็น การออมเงินจำนวน 14 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 16.1 ตามลำดับ

ข้อมูลดังกล่าวในข้างต้นพบว่าเกษตรกรมีเงินออม ซึ่งการออมเงินนั้นมีได้ด้วยใจสมัคร แต่เกิดจากเงื่อนไขของการให้กู้ยืมเงิน และเงินออมนั้นไม่สามารถจะถอนมาใช้ได้เมื่อยามจำเป็น ดังนั้น เมื่อเกษตรกรต้องการใช้เงินจึงต้องเกิดการกู้ยืมเงินต่อไป

## 8. ปัจจุบันครอบครัวท่านมีเงินออมในองค์กรต่างๆเป็นประเภทที่สามารถนำมาใช้ในยามจำเป็น หรือไม่

หัวข้อ	จำนวน	ร้อยละ
สามารถถอนมาใช้ในยามจำเป็นได้	49	49
ไม่สามารถถอนมาใช้ในยามจำเป็นได้	51	51
รวม	100	100

จากตารางแสดงหัวข้อปัจจุบันครอบครัวของผู้ตอบแบบสอบถามมีเงินออมในองค์กรต่างๆ แต่ส่วนใหญ่ไม่สามารถถอนมาใช้ในยามจำเป็นได้จำนวน 51 ครอบครัวคิดเป็นร้อยละ 51 และสามารถถอนมาใช้ในยามจำเป็นได้จำนวน 49 ครอบครัวคิดเป็นร้อยละ 49

#### 9. ท่านมีแนวคิดที่จะเปลี่ยนอาชีพที่ทำในปัจจุบันหรือไม่

หัวข้อ	จำนวน	ร้อยละ
มี	3	3
ไม่มี	97	97
รวม	100	100

จากตารางแสดงหัวข้อผู้ตอบแบบสอบถามมีแนวคิดที่จะเปลี่ยนอาชีพในปัจจุบันหรือไม่ ส่วนใหญ่ไม่มีที่จะเปลี่ยนอาชีพจำนวน 97 ครอบครัวคิดเป็นร้อยละ 97 และมีแนวคิดในการเปลี่ยนชีพจำนวน 3 ครอบครัวคิดเป็นร้อยละ 3

สรุปตอนที่ 2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลคุณสมบัติ (ผู้กู้) พบว่าปัจจุบันในครัวเรือนของผู้ตอบแบบสอบถามมีรายได้ต่อครัวเรือนต่ำกว่า 100,000 บาท และไม่มีรายได้จากการเลี้ยงสัตว์ นอกจากนั้นส่วนใหญ่ไม่มีรายได้จากการประกอบอาชีพอื่น ในแต่ละครัวเรือนประกอบไปด้วยสมาชิกประมาณ 4 คน มีทั้งผู้ที่มีรายได้และไม่มีรายได้ มีพื้นที่ในการทำเกษตรหรือเลี้ยงสัตว์เป็นของตนเอง ปัจจุบันมีหนี้สินต่อครัวเรือนเฉลี่ยมากกว่าครัวเรือนละ 100,000 บาท สาเหตุมาจากการซื้อปุ๋ยมากที่สุด นอกจากนั้นในแต่ละครัวเรือนถึงแม้จะมีหนี้สินเป็นจำนวนมากแต่ก็ยังมีเงินออม แต่ไม่สามารถถอนมาใช้ในยามจำเป็นได้เพราะเป็นเงื่อนไขของการกู้ยืมเงิน อย่างไรก็ตาม ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ถึงแม้ว่าจะมีหนี้สินและมีอาชีพเกษตรกรก็ยังไม่มีความคิดในการเปลี่ยนแปลงอาชีพที่ทำอยู่ในปัจจุบัน

## ตอนที่ 3

## ผลการวิเคราะห์ข้อมูลแหล่งที่ให้กู้ยืม(ผู้ให้กู้ยืม)

1.ปัจจุบันในครัวเรือนได้มีการกู้ยืมกับบุคคลอื่นหรือไม่(ถ้าตอบมีให้ตอบข้อ 2 ต่อ)(ถ้าตอบไม่มีไม่ต้องตอบข้อ 2 ต่อ)

หัวข้อ	จำนวน	ร้อยละ
มี	57	57
ไม่มี	43	43
รวม	100	100

จากตารางแสดงหัวข้อปัจจุบันในครัวเรือนของผู้ตอบแบบสอบถามได้มีการกู้ยืมกับบุคคลอื่นหรือไม่ส่วนใหญ่ในครัวเรือนมีการกู้ยืมเงินจากบุคคลอื่นจำนวน 57 ครัวเรือนคิดเป็นร้อยละ 57 และไม่มีมีการกู้ยืมเงินจากบุคคลอื่นจำนวน 43 คนคิดเป็นร้อยละ 43

2.ปัจจุบันเป็นผู้กู้ยืมมากกว่า 1 แหล่งหรือไม่(ตอบใช่ให้ตอบข้อ 3 ต่อ)(ตอบไม่ใช่ไม่ต้องตอบข้อ 3 ต่อ)

หัวข้อ	จำนวน	ร้อยละ
ใช่	50	87.72
ไม่ใช่	7	12.28
รวม	57	100

จากตารางแสดงหัวข้อปัจจุบันในครัวเรือนของผู้ตอบแบบสอบถามมีการกู้ยืมมากกว่า 1 แหล่งหรือไม่ส่วนใหญ่เป็นครัวเรือนที่มีการกู้ยืมมากกว่า 1 แหล่งจำนวน 50 ครัวเรือนคิดเป็นร้อยละ 87.72 และไม่ใช่ครัวเรือนที่มีการกู้ยืมมากกว่า 1 แหล่งจำนวน 7 คนคิดเป็นร้อยละ 12.28



3.ปัจจุบันในครัวเรือนกั๊ยืมเงินจากองค์กรใดบ้าง (ตอบเฉพาะผู้ที่กั๊ยืมเงินตั้งแต่ 1 แหล่งขึ้นไป โดยมีผู้ตอบแบบสอบถามที่อยู่ในเกณฑ์ดังกล่าวจำนวน 50 ครัวเรือน)

หัวข้อ	จำนวน	ร้อยละ
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร(ธ.ก.ส.)	40	80
ธนาคารออมสิน	7	14
กองทุนหมู่บ้าน	42	84
สหกรณ์	8	16
กลุ่มเกษตรกร	4	8
กลุ่มออมทรัพย์/กลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์	0	0
ญาติ/เพื่อน	2	4
นายทุนเงินกู้นอกระบบ	5	10
ธนาคารพาณิชย์	1	2
อื่นๆ เช่น อีออน(Aeon),Car for cash	0	0

จากตารางผู้ตอบแบบสอบถามที่อยู่ในเกณฑ์ดังกล่าวจำนวน 50 ครัวเรือน พบว่าปัจจุบันในครัวเรือนของเกษตรกรที่กั๊ยืมเงินจากองค์กรมากกว่า 1 แหล่ง โดยระบุแหล่งเงินกู้ซึ่งเกษตรกรส่วนใหญ่กั๊ยืมจากกองทุนหมู่บ้านจำนวน 42 ครัวเรือนคิดเป็นร้อยละ 84 รองลงมากั๊ยืมจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส) จำนวน 40 ครัวเรือนคิดเป็นร้อยละ 80 โดยมีรายละเอียดเกี่ยวกับแหล่งเงินทุน ประกอบด้วยจำนวนเงิน สัญญา และหลักประกัน ดังนี้

**ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส)**

จำนวนเงินกั๊ยืม/บาท	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 50,000	6	15
มากกว่า 50,000	34	85
รวม	40	100

ตารางที่ 1 จำนวนเงินกู้

ชื่อแหล่งเงิน	จำนวนผู้กู้	คิดเป็นร้อยละ	มีสัญญา	คิดเป็นร้อยละ	ไม่มีสัญญา	คิดเป็นร้อยละ	มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน	คิดเป็นร้อยละ	มีบุคคลค้ำประกัน	คิดเป็นร้อยละ	มีทั้งหลักทรัพย์และบุคคลค้ำประกัน	คิดเป็นร้อยละ	ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน	คิดเป็นร้อยละ
จ.ก.ส.	40	80	40	100	-	-	15	37.5	23	57.5	2	5	-	-

ตารางที่ 2 สัญญาและหลักประกัน

จากตารางที่ 1 จำนวนเงินกู้พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามซึ่งมีอาชีพเกษตรกรกู้ยืมเงินจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (จ.ก.ส) จำนวน 40 ครั้วเรือน โดยกู้ยืมเงินน้อยกว่า 50,000 บาทจำนวน 6 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 15 และมากกว่า 50,000 บาทจำนวน 34 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 85 และจากตารางที่ 2 สัญญาและหลักประกันพบว่า การกู้ยืมเงินกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (จ.ก.ส) มีการทำสัญญาเงินกู้ทุกครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 100 และยังมีการวางหลักประกันเพื่อประกันการชำระหนี้โดยส่วนใหญ่มีบุคคลค้ำประกันจำนวน 23 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 57.5 รองลงมามีหลักทรัพย์ค้ำประกันจำนวน 15 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 37.5 และมีทั้งหลักทรัพย์และบุคคลค้ำประกันจำนวน 2 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 5

#### ธนาคารออมสิน

จำนวนเงิน/บาท	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 50,000	5	71.43
มากกว่า 50,000	2	28.57
รวม	7	100

ตารางที่ 1 จำนวนเงินกู้

ชื่อแหล่งเงิน	จำนวนผู้กู้	คิดเป็นร้อยละ	มีสัญญา	คิดเป็นร้อยละ	ไม่มีสัญญา	คิดเป็นร้อยละ	มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน	คิดเป็นร้อยละ	มีบุคคลค้ำประกัน	คิดเป็นร้อยละ	มีทั้งหลักทรัพย์และบุคคลค้ำประกัน	คิดเป็นร้อยละ	ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน	คิดเป็นร้อยละ
ธนาคารออมสิน	7	14	7	100	-	-	-	-	7	100	-	-	-	-

ตารางที่ 2 สัญญาและหลักประกัน

จากตารางที่ 1 จำนวนเงินกู้พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามซึ่งมีอาชีพเกษตรกรกู้ยืมเงินจากธนาคารออมสิน จำนวน 7 ครั้วเรือน โดยกู้ยืมเงินน้อยกว่า 50,000 บาทจำนวน 5 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 71.43 และมากกว่า 50,000 บาทจำนวน 2 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 28.57 และจากตารางที่ 2 สัญญาและหลักประกัน พบว่าการกู้ยืมเงินกับธนาคารออมสินมีการทำสัญญาเงินกู้ทุกครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 100 และทุกครั้วเรือนใช้บุคคลค้ำประกัน คิดเป็นร้อยละ 100

### กองทุนหมู่บ้าน

จำนวนเงิน/บาท	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 50,000	25	59.52
มากกว่า 50,000	17	40.48
รวม	42	100

ตารางที่ 1 จำนวนเงินกู้

ชื่อแหล่งเงิน	จำนวนผู้กู้	คิดเป็นร้อยละ	มีสัญญา	คิดเป็นร้อยละ	ไม่มีสัญญา	คิดเป็นร้อยละ	มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน	คิดเป็นร้อยละ	มีบุคคลค้ำประกัน	คิดเป็นร้อยละ	มีทั้งหลักทรัพย์และบุคคลค้ำประกัน	คิดเป็นร้อยละ	ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน	คิดเป็นร้อยละ
กองทุนหมู่บ้าน	42	84	42	100	-	-	1	2.38	38	90.48	-	-	3	7.14

ตารางที่ 2 สัญญาและหลักประกัน

จากตารางที่ 1 จำนวนเงินกู้พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามซึ่งมีอาชีพเกษตรกรกู้ยืมเงินจากกองทุนหมู่บ้าน จำนวน 42 ครั้วเรือน โดยกู้ยืมเงินน้อยกว่า 50,000 บาทจำนวน 25 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 59.52 และมากกว่า 50,000 บาทจำนวน 17 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 40.48 และจากตารางที่ 2 สัญญาและหลักประกันพบว่าการกู้ยืมเงินกับกองทุนหมู่บ้านมีการทำสัญญาเงินกู้ทุกครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 100 และยังมีการวางหลักประกันเพื่อประกันการชำระหนี้ ส่วนใหญ่ผู้กู้จะมีบุคคลค้ำประกันการชำระหนี้จำนวน 38 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 90.48 รองลงมาไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันจำนวน 3 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 7.14 และมีหลักทรัพย์ค้ำประกันจำนวน 1 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 2.38

## สหกรณ์

จำนวนเงิน/บาท	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 50,000	0	0
มากกว่า 50,000	8	100
รวม	8	100

ตารางที่ 1 จำนวนเงินกู้

ชื่อแหล่งเงิน	จำนวนผู้กู้	คิดเป็นร้อยละ	มีสัญญา	คิดเป็นร้อยละ	ไม่มีสัญญา	คิดเป็นร้อยละ	มีหลักทรัพย์	คิดเป็นร้อยละ	มีบุคคลค้ำประกัน	คิดเป็นร้อยละ	มีทั้งหลักทรัพย์และบุคคลค้ำประกัน	คิดเป็นร้อยละ	ไม่มีหลักทรัพย์	คิดเป็นร้อยละ
สหกรณ์	8	16	8	100	-	-	4	50	4	50	-	-	-	-

ตารางที่ 2 สัญญาและหลักประกัน

จากตารางที่ 1 จำนวนเงินกู้พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามซึ่งมีอาชีพเกษตรกรกู้ยืมเงินจากสหกรณ์จำนวน 8 ครั้วเรือน ทุกครั้วเรือนกู้ยืมเงินมากกว่า 50,000 บาทคิดเป็นร้อยละ 100 และจากตารางที่ 2 สัญญาและหลักประกันพบว่าการกู้ยืมเงินกับสหกรณ์มีการทำสัญญาเงินกู้ทุกครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 100 และยังมีการวางหลักประกันเพื่อประกันการชำระหนี้ซึ่งใช้บุคคลค้ำประกันจำนวน 4 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 50 และมีหลักทรัพย์ค้ำประกันจำนวน 4 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 50 เท่ากัน

## กลุ่มเกษตรกร

จำนวนเงิน/บาท	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 50,000	2	50
มากกว่า 50,000	2	50
รวม	4	100

ตารางที่ 1 จำนวนเงินกู้

ชื่อแหล่งเงิน	จำนวนผู้กู้	คิดเป็นร้อยละ	มีสัญญา	คิดเป็นร้อยละ	ไม่มีสัญญา	คิดเป็นร้อยละ	มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน	คิดเป็นร้อยละ	มีบุคคลค้ำประกัน	คิดเป็นร้อยละ	มีทั้งหลักทรัพย์และบุคคลค้ำประกัน	คิดเป็นร้อยละ	ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน	คิดเป็นร้อยละ
กลุ่มเกษตรกร	4	8	4	100	-	-	1	25	3	75	-	-	-	-

ตารางที่ 2 สัญญาและหลักประกัน

จากตารางที่ 1 จำนวนเงินกู้พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามซึ่งมีอาชีพเกษตรกรกู้ยืมเงินจากกลุ่มเกษตรกรจำนวน 4 ครั้วเรือน โดยกู้ยืมเงินน้อยกว่า 50,000 บาทจำนวน 2 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 50 และมากกว่า 50,000 บาทจำนวน 2 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 50 และจากตารางที่ 2 สัญญาและหลักประกันพบว่า การกู้ยืมเงินกับกลุ่มเกษตรกรมีการทำสัญญาเงินกู้ทุกครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 100 และยังมีการวางหลักประกันเพื่อประกันการชำระหนี้ ซึ่งส่วนใหญ่มีบุคคลค้ำประกันการชำระหนี้จำนวน 3 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 75 และมีหลักทรัพย์ค้ำประกันจำนวน 1 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 25

## ญาติ/เพื่อน

จำนวนเงิน/บาท	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 50,000	1	50
มากกว่า 50,000	1	50
รวม	2	100

ตารางที่ 1 จำนวนเงินกู้

ชื่อแหล่งเงิน	จำนวนผู้กู้	คิดเป็นร้อยละ	มีสัญญา	คิดเป็นร้อยละ	ไม่มีสัญญา	คิดเป็นร้อยละ	มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน	คิดเป็นร้อยละ	มีบุคคลค้ำประกัน	คิดเป็นร้อยละ	มีทั้งหลักทรัพย์และบุคคลค้ำประกัน	คิดเป็นร้อยละ	ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน	คิดเป็นร้อยละ
ญาติ/เพื่อน	2	4	1	50	1	50	-	-	1	50	-	-	1	50

ตารางที่ 2 สัญญาและหลักประกัน

จากตารางที่ 1 จำนวนเงินกู้พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามซึ่งมีอาชีพเกษตรกรกู้ยืมเงินจากญาติ/เพื่อนจำนวน 2 ครั้วเรือน โดยกู้ยืมเงินน้อยกว่า 50,000 บาทจำนวน 1 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 50 และมากกว่า 50,000 บาทจำนวน 1 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 50 และจากตารางที่ 2 สัญญาและหลักประกันพบว่า การกู้ยืมเงินกับญาติหรือเพื่อนมีการทำสัญญาเงินกู้จำนวน 1 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 50 ไม่ได้ทำสัญญาเงินกู้จำนวน 1 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 50 และยังมีการวางหลักประกันเพื่อประกันการชำระหนี้ ซึ่งมีบุคคลค้ำประกันจำนวน 1 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 50 และไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันจำนวน 1 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 50 เท่ากัน

### นายทุนเงินกู้นอกระบบ

จำนวนเงิน/บาท	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 50,000	4	80
มากกว่า 50,000	1	20
รวม	5	100

ตารางที่ 1 จำนวนเงินกู้

ชื่อแหล่งเงิน	จำนวนผู้กู้	คิดเป็นร้อยละ	มีสัญญา	คิดเป็นร้อยละ	ไม่มีสัญญา	คิดเป็นร้อยละ	มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน	คิดเป็นร้อยละ	มีบุคคลค้ำประกัน	คิดเป็นร้อยละ	มีทั้งหลักทรัพย์และบุคคลค้ำประกัน	คิดเป็นร้อยละ	ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน	คิดเป็นร้อยละ
นายทุนเงินกู้นอกระบบ	5	10	2	40	3	60	1	20	1	20	-	-	3	60

ตารางที่ 2 สัญญาและหลักประกัน

จากตารางที่ 1 จำนวนเงินกู้พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามซึ่งมีอาชีพเกษตรกรกู้ยืมเงินจากนายทุนเงินกู้นอกระบบจำนวน 5 ครั้วเรือน โดยกู้ยืมเงินน้อยกว่า 50,000 บาทจำนวน 4 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 80 และมากกว่า 50,000 บาทจำนวน 1 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 20 และจากตารางที่ 2 สัญญาและหลักประกันพบว่า การกู้ยืมเงินกับนายทุนเงินกู้นอกระบบมีการทำสัญญาเงินกู้จำนวน 2 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 40 ไม่ได้ทำสัญญาเงินกู้จำนวน 3 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 60 และยังมีการวางหลักประกันเพื่อประกันการชำระหนี้ ซึ่งส่วนใหญ่ไม่มีการวางหลักประกันจำนวน 3 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 60 มีบุคคลค้ำประกันจำนวน 1 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 20 และมีหลักทรัพย์ค้ำประกันจำนวน 1 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 20

นอกจากนี้ยังมีผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์จำนวน 1 ครั้วเรือนโดยมิได้ระบุจำนวนเงินกู้ มีการทำสัญญาเงินกู้ แต่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้ยืม

4. ก่อนที่ท่านจะกู้ยืมเงินครั้งถัดไปยังมีหนี้เดิมอยู่หรือไม่(ตอบ มี ให้ตอบข้อ 5 ต่อ)(ตอบ ไม่มี ไม่ต้องตอบข้อ 5 ต่อ)

หัวข้อ	จำนวน	ร้อยละ
มี	31	62
ไม่มี	19	38
รวม	50	100

จากตารางพบวก่อนที่ผู้ตอบแบบสอบถามจะทำการกู้ยืมเงินในครั้งถัดไปส่วนใหญ่ยังมีหนี้สินเดิมอยู่จำนวน 31 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 62 และไม่มีหนี้เดิมอยู่จำนวน 19 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 38 ตามลำดับ

5. ผู้ให้กู้ยืมเงินได้ถามท่านก่อนที่จะให้กู้ยืมเงินหรือไม่ว่ายังคงมีหนี้เดิมหรือไม่ (ตอบ ถามให้ตอบข้อ 6 ต่อ) (ตอบ ไม่ถาม ไม่ต้องตอบข้อ 6 ต่อ)

หัวข้อ	จำนวน	ร้อยละ
ถาม	14	45.16
ไม่ถาม	17	54.84
รวม	31	100

จากตารางพบว่าเมื่อผู้กู้ยืมมีหนี้เดิมอยู่ในการกู้ยืมเงิน ผู้ให้กู้จะถามผู้ตอบแบบสอบถามในฐานะผู้กู้หรือไม่ว่ายังคงมีหนี้เดิมหรือไม่ ส่วนใหญ่ไม่ได้มีการถามว่ามีหนี้สินเดิมอยู่จำนวน 17 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 54.84 และมีการถามว่ามีหนี้เดิมอยู่ก่อนที่จะให้กู้ยืมเงินจำนวน 14 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 45.16 ตามลำดับ

6. เมื่อผู้ให้กู้ทราบที่ท่านมีหนี้สินเดิมอยู่ยังคงให้กู้ยืมหรือไม่

หัวข้อ	จำนวน	ร้อยละ
ให้	14	100
ไม่ให้	0	0
รวม	14	100

ตารางที่ 1 ความเสี่ยงในการรับชำระหนี้

จากตารางพบว่าเมื่อผู้ให้กู้ทราบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีหนี้สินเดิมอยู่ก็ยังคงให้กู้ยืมจำนวน 14 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 100 ของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการถามถึงหนี้เดิม โดยมีเหตุผลประกอบ คือ

ให้กู้เพราะอะไร

หัวข้อ	จำนวน	ร้อยละ
ต้องการดอกเบี้ย	14	100
ต้องการช่วยเหลือ	0	0
อื่นๆ	0	0
รวม	14	100

ตารางที่ 2 สาเหตุของความเสี่ยงในการรับชำระหนี้

จากตารางพบว่าถึงแม้จะมีการสอบถาม ผู้ตอบแบบสอบถามถึงแม้ว่าจะมีหนี้สินเดิมอยู่ แต่องค์กรหรือแหล่งเงินกู้ต่างๆก็ยังไม่ให้เกษตรกรกู้ยืมเงิน โดยผู้ตอบแบบสอบถามซึ่งเป็นเกษตรกรให้รายละเอียดว่า ส่วนใหญ่ผู้ให้กู้ต้องการดอกเบี้ยจำนวน 14 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 100

สรุปตอนที่ 3 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลแหล่งที่ให้กู้ยืม(ผู้ให้กู้ยืม)พบว่าปัจจุบันในครัวเรือนของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการกู้ยืมเงินจากบุคคลอื่นมากกว่า 1 แหล่ง อาทิ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) ธนาคารออมสิน กองทุนหมู่บ้าน สหกรณ์ เป็นต้น ซึ่งกองทุนหมู่บ้านเป็นแหล่งเงินกู้ที่มีครัวเรือนกู้ยืมมากที่สุด โดยแหล่งเงินกู้ยืมส่วนใหญ่มีการทำสัญญาเงินกู้และต้องมีหลักประกันในการชำระหนี้ อย่างไรก็ตามการกู้ยืมเงินของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จะมีหนี้เดิมอยู่ แต่ผู้ให้กู้ยืมจะไม่สอบถามผู้กู้ว่ามีหนี้เดิมอยู่หรือไม่ เพราะต้องการเพียงดอกเบี้ย



## ตอนที่ 4

## ผลการวิเคราะห์การบริหารจัดการทรัพย์สินหรือเงินกู้ยืมที่ได้รับ

## 1. ปัจจุบันท่านได้กู้ยืมทรัพย์สินใดจากองค์กรต่างๆบ้าง

ชนิดทรัพย์สิน	จำนวน	ร้อยละ
เม็ดเงินพันธบัตร	0	0
เงิน	83	83
ปุ๋ย	4	4
ยาปราบศัตรูพืช	0	0
อื่นๆ(ไม่มีหนี้)	13	13
รวม	100	100

จากตารางแสดงหัวข้อชนิดทรัพย์สินที่ได้กู้ยืมของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่กู้ยืมเป็นเงินจำนวน 83 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 83 รองลงมาไม่มีหนี้จำนวน 13 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 13 และกู้ยืมเป็นปุ๋ยจำนวน 4 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 4 ซึ่งมีรายละเอียดจำนวนเงินและลักษณะการใช้คินดังนี้

## เงิน

เงิน(บาท)	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 100,000	23	27.71
มากกว่า 100,000	60	72.29
รวม	83	100

ตารางที่ 1 มูลค่าทรัพย์สิน

จากตารางแสดงหัวข้อการกู้ยืมเงินของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่กู้ยืมเงินมากกว่า 100,000 บาท จำนวน 60 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 72.29 และกู้ยืมน้อยกว่า 100,000 จำนวน 23 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 27.71 โดยมีลักษณะการใช้คิน

ลักษณะการใช้คืน	จำนวน	ร้อยละ
ใช้คืนเป็นเม็ดเงิน	0	0
ใช้คืนเป็นเงินสด	84	100
ใช้คืนเป็นพืชผลทางการเกษตร	0	0
ไม่ต้องใช้คืน	0	0
อื่นๆ	0	0
รวม	84	100

ตารางที่ 2 ลักษณะการใช้คืน

จากตารางแสดงหัวข้อเมื่อมีการกู้ยืมเงิน ลักษณะการใช้คืนทรัพย์ดังกล่าวของผู้ตอบแบบสอบถามใช้คืนเป็นเงินจำนวน 83 คร่าวเรือนคิดเป็นร้อยละ 100

### ปุ๋ย

มูลค่า	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 100,000	4	100
มากกว่า 100,000	0	0
รวม	4	100

ตารางที่ 1 มูลค่าทรัพย์

จากตารางแสดงหัวข้อผู้ตอบแบบสอบถามที่กู้ยืมปุ๋ยทั้งหมดมีหนี้มูลค่าน้อยกว่า 100,000บาท จำนวน 4 คร่าวเรือนคิดเป็นร้อยละ 100 โดยมีลักษณะการใช้คืน

ลักษณะการใช้คืน	จำนวน	ร้อยละ
ใช้คืนเป็นเม็ดเงิน	0	0
ใช้คืนเป็นเงินสด	4	100
ใช้คืนเป็นพืชผลทางการเกษตร	0	0
ไม่ต้องใช้คืน	0	0
อื่นๆ	0	0
รวม	4	100

ตารางที่ 2 ลักษณะการใช้คืน

จากตารางแสดงหัวข้อเมื่อมีการกู้ยืมปุ๋ยลักษณะการใช้คืนทรัพย์สินดังกล่าวของผู้ตอบแบบสอบถามใช้คืนเป็นเงินจำนวน 4 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 100

## 2.ท่านจัดการทรัพย์สินที่ได้กู้ยืมอย่างไร(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ เฉพาะทรัพย์สินที่ได้กู้ยืมจริง)

เงิน	จำนวน	ร้อยละ
ใช้ซื้อเมล็ดพันธุ์พืช	47	56.86
ใช้ปรับปรุงพื้นที่ในการเพาะปลูก	53	63.86
ซื้อพันธุ์สัตว์	0	0
ชำระหนี้	37	44.58
ซื้ออุปกรณ์ในการประกอบอาชีพ	35	42.17
ซื้อที่ดิน	0	0
ให้บุคคลอื่นกู้ยืมเงิน	1	1.2
ซื้อสิ่งอำนวยความสะดวก	4	4.82
ซื้อบ้าน	0	0
ใช้ในการบริโภคในครัวเรือน	23	27.71
ซื้อรถยนต์	0	0
ซื้อรถจักรยานยนต์	0	0
ขยายกิจการ	0	0
ใช้ในการศึกษาบุตร	21	25.3
ใช้ในการรักษาโรค	0	0
ท่องเที่ยว/พักผ่อน	0	0
จัดงานเลี้ยงสังสรรค์	0	0
อื่นๆ	3	3.61
รวม	83	100

ตารางที่ 1 วิธีการจัดการเงินที่ได้กู้ยืม

จากตารางแสดงหัวข้อผู้ตอบแบบสอบถามจัดการทรัพย์สินที่เป็นเงินซึ่งได้กู้ยืมอย่างไร ส่วนใหญ่ใช้ปรับปรุงพื้นที่ในการเพาะปลูกจำนวน 53 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 63.86 รองลงมาใช้ซื้อเมล็ดพันธุ์พืชจำนวน 47 ครั้วเรือน

คิดเป็นร้อยละ 56.63 และนำเงินที่ได้จากการกู้ยืมเงินนั้นไปชำระหนี้จำนวน 37 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 44.58 ตามลำดับ

ปุ๋ย	จำนวน	ร้อยละ
ขายทันที	0	0
นำไปใช้ในการเพาะปลูก	4	100
อื่นๆ	0	0
รวม	4	100

ตารางที่ 2 วิธีการจัดการปุ๋ยที่ได้กู้ยืม

จากตารางแสดงหัวข้อผู้ตอบแบบสอบถามจัดการปุ๋ยที่ได้กู้ยืมอย่างไร ทุกครั้วเรือนนำปุ๋ยไปใช้ในการเพาะปลูกจำนวน 4 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 100

### 3. ท่านชำระหนี้ตรงตามกำหนดระยะเวลาหรือไม่

หัวข้อ	จำนวน	ร้อยละ
ตรงตามกำหนดระยะเวลา	87	87
ไม่ตรงตามกำหนดระยะเวลา	13	13
รวม	100	100

จากตารางแสดงหัวข้อผู้ตอบแบบสอบถามชำระหนี้ตรงตามกำหนดระยะเวลาหรือไม่ ส่วนใหญ่ชำระหนี้ตรงตามกำหนดระยะเวลาจำนวน 87 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 87 และชำระหนี้ไม่ตรงตามกำหนดระยะเวลาจำนวน 13 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 13 ตามลำดับ

### 4. ภายหลังจากการที่กู้ยืม เจ้าหนี้มาตรวจดูการจัดการกับทรัพย์สินที่ได้รับมาของท่านหรือไม่

หลังจากกู้ยืม เจ้าหนี้มาตรวจดูการจัดการทรัพย์สินของท่านหรือไม่	จำนวน	ร้อยละ
มาตรวจดู	38	38
ไม่มาตรวจดู	44	44
ไม่มาตรวจดูแต่รอรับชำระหนี้อย่างเดียว	5	5
อื่นๆ	13	13
รวม	100	100

จากตารางแสดงหัวข้อภายหลังจากการที่ผู้ยืมเจ้าหนี้มาตรวจดูการจัดการกับทรัพย์สินที่ได้รับมาของผู้ตอบแบบสอบถามหรือไม่ ส่วนใหญ่ไม่มาตรวจดูจำนวน 44 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 44 รองลงมาตรวจดูจำนวน 38 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 38 และอื่นๆจำนวน 13 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 13 ตามลำดับ

#### 5.การชำระหนี้กู้ยืมเงินหรือทรัพย์สินมีลักษณะอย่างไร

หัวข้อ	จำนวน	ร้อยละ
ชำระเป็นรายวัน	0	0
ชำระเป็นรายเดือน	5	5.75
ชำระเป็นรายปี	82	94.25
อื่นๆ	0	0
รวม	87	100

ตารางที่ 1 ระยะเวลาในการชำระหนี้

จากตารางแสดงหัวข้อลักษณะการชำระหนี้ของผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่ชำระเป็นรายปีจำนวน 82 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 94.25 และชำระหนี้เป็นรายเดือนจำนวน 5 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 5.75 ตามลำดับ

#### จำนวนที่ชำระเป็นรายเดือน

หัวข้อ	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 50,000 บาท	4	80
50,000 บาทขึ้นไป	1	20
รวม	5	100

ตารางที่ 2 จำนวนเงินชำระต่อเดือน

จากตารางแสดงหัวข้อจำนวนที่ชำระเป็นรายเดือนของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ชำระต่ำกว่า 50,000 บาทจำนวน 4 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 80 และชำระตั้งแต่ 50,000 บาทต่อเดือนจำนวน 1 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 20

#### จำนวนชำระเป็นรายปี

ชำระเป็นรายปี(บาท)	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 50,000	28	34.15
50,000 – 100,000	24	29.27
มากกว่า 100,000	30	36.58

รวม	82	100
-----	----	-----

ตารางที่ 3 จำนวนเงินชำระต่อปี

จากตารางแสดงหัวข้อจำนวนเงินชำระเป็นรายปีของผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่ชำระเป็นรายปีมากกว่า 100,000 บาทจำนวน 30 คร่าวเรื่อนคิดเป็นร้อยละ 36.58 รองลงมาชำระเป็นรายปีน้อยกว่า 50,000 บาทจำนวน 28 คร่าวเรื่อนคิดเป็นร้อยละ 34.15 และชำระเป็นรายปีประมาณ 50,000-100,000 บาทจำนวน 24 คร่าวเรื่อนคิดเป็นร้อยละ 29.27 ตามลำดับ

สรุปตอนที่ 4 ผลวิเคราะห์การบริหารจัดการทรัพย์สินหรือเงินกู้ยืมที่ได้รับ โดยผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่กู้ยืมเงินโดยมีลักษณะการใช้คืนเป็นเงิน ซึ่งผู้กู้ยืมเงินส่วนใหญ่กู้ยืมเงินมากกว่า 100,000 บาท โดยนำไปปรับปรุงพื้นที่ในการเพาะปลูกมากที่สุด เมื่อกู้ยืมเงินไปแล้วมีการชำระหนี้ตรงเวลา ชำระเป็นรายปีมากกว่า 100,000 บาทต่อปี แต่เป็นที่น่าสังเกตว่าภายหลังจากที่มีการให้กู้ยืมเงินแล้ว เจ้าหนี้ไม่มาตรวจดูการดำเนินงานจัดการทรัพย์สินที่กู้ยืมแต่อย่างใด