

# บทที่ 1

## บทนำ

### 1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา

วิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจที่ประเทศไทยกำลังเผชิญอยู่ในปัจจุบัน ได้ส่งผลกระทบต่อภาคธุรกิจต่างๆ รวมถึงภาคการเกษตร ซึ่งถือว่าเป็นภาคที่มีความสำคัญต่อการเจริญเติบโต ทางเศรษฐกิจของประเทศ เนื่องจากเป็นภาคเศรษฐกิจที่ประชาชนส่วนใหญ่ของประเทศยึดเป็นอาชีพหลัก และจากสภาพปัญหาของเกษตรกรที่ต้องเผชิญกับภาวะหนี้สินและความยากจนทำให้คุณภาพชีวิตของเกษตรกรทั่วทั้งประเทศอยู่ในคุณภาพที่ไม่ดี และการรวมกลุ่มยังไม่เข้มแข็ง ไม่สามารถที่จะพึ่งพาตนเองได้ต้องพึ่งพาทายนอกเป็นหลัก ก่อให้เกิดปัญหาต่างๆตามมา เช่น แรงงานอพยพและปัญหาทางสังคมในการผลิตทำให้มีรายได้น้อยไม่เพียงพอที่จะเลี้ยงดูครอบครัว ส่งผลให้เกษตรกรขาดแคลนเงินลงทุนที่จะนำมาลงทุนเพื่อประกอบการผลิต ดังนั้นปัจจัยการผลิตที่สำคัญอีกประการหนึ่งก็คือ “สินเชื่อการเกษตร” จากการทำเกษตรกรจำเป็นต้องใช้สินเชื่อ เพื่อการเกษตรนี้เอง ทำให้เกิดสถาบันการเงินเพื่อบริการสินเชื่อเกษตรทั้งภาครัฐบาลและเอกชน ซึ่งบางครั้งมักจะมีการคิดอัตราดอกเบี้ยจากการกู้ที่ไม่แน่นอน และมีแนวโน้มค่อนข้างสูงกว่าสถาบันการเงินทั่วไป หลักเกณฑ์ในการกู้ยืมเงินมีไม่มากนัก บางครั้งไม่ต้องใช้หลักประกันใดๆเพื่อค้ำประกันเงินกู้ ตลอดจนไม่จำกัดเงินกู้ ดังนั้นการกู้เงินจากภาคเอกชนจึงได้รับความนิยมจากเกษตรกรเป็นอย่างมาก เมื่อเกษตรกรกู้ยืมเงินไปแล้วประสบปัญหาการผลิต เช่น โรคระบาด ภัยธรรมชาติ หรือการที่ภาวะของตลาดที่ทำให้ราคาผลผลิตตกต่ำเกษตรกรไม่สามารถชำระหนี้สินที่เกิดจากการกู้ยืมได้ ทำให้เกษตรกรประสบภาวะหนี้สินและมีแนวโน้มที่สูงขึ้นทุกปี

สหกรณ์การเกษตร เป็นสหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นในหมู่ผู้มีอาชีพทางการเกษตรรวมกันจัดตั้งขึ้น และจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลต่อนายทะเบียนสหกรณ์ โดยมีกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ซึ่งเป็นผู้ริเริ่มจัดตั้งสหกรณ์การเกษตรขึ้นมา วัตถุประสงค์เพื่อให้สมาชิกดำเนินกิจการร่วมกันและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน เพื่อแก้ไขความเดือดร้อนในการประกอบอาชีพของสมาชิก และช่วยยกฐานะความเป็นอยู่ของสมาชิกให้ดีขึ้น

ปัญหานี้สินของเกษตรกรเป็นปัญหาเรื้อรังที่สะสมมานาน สร้างความทุกข์ยากแก่เกษตรกรเป็นอย่างมาก สหกรณ์การเกษตรได้พยายามแก้ไขปัญหานี้ให้ผ่อนคลายลง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือเกษตรกรผู้ยากจน ที่ขาดโอกาสทางการเงินให้บริการทางการเงินในอัตราดอกเบี้ยต่ำมาประกอบอาชีพ ทำให้มีที่ดินทำกินเป็นของตนเอง และยกระดับศักยภาพในการประกอบอาชีพ คุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ทั้งทางด้านเศรษฐกิจ สังคมการศึกษา ซึ่งจะส่งผลต่อความมั่นคงและความยั่งยืนทางเศรษฐกิจของประเทศด้วย

สหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด ได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2513 ปัจจุบันดำเนินงานด้านการเกษตรและธุรกิจหลายอย่าง เช่น

1. ธุรกิจสินเชื่อ
2. ธุรกิจรับฝากเงิน
3. ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย
4. ธุรกิจรวบรวมผลผลิตทางการเกษตร

รายได้ส่วนใหญ่ ร้อยละ 80 นั้นมาจากการดำเนินงานธุรกิจด้านสินเชื่อ สหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด มีจำนวนสมาชิกทั้งหมดประมาณ 2,590 ราย แยกเป็น 42 กลุ่ม ครอบคลุม 12 ตำบลในเขตอำเภอป่าซาง และกิ่งอำเภอเวียงหนองล่อง จังหวัดลำพูน เกษตรกรประกอบอาชีพส่วนใหญ่เกี่ยวกับการเกษตร ได้แก่ ทำสวนลำไย มะม่วง ปลูกหอมกระเทียม เลี้ยงสัตว์ และรับจ้างทั่วไป

### 1.1.1 การให้เงินกู้แก่สมาชิก

สหกรณ์ได้ให้เงินกู้แก่สมาชิก 2 ประเภท คือเงินกู้ระยะสั้นกำหนดชำระคืนเมื่อขายผลผลิตหรือไม่เกิน 12 เดือน และเงินกู้ระยะปานกลางกำหนดชำระคืนเป็นงวดๆอย่างช้าไม่เกิน 5 ปี จำแนกรายละเอียดดังนี้

- 1) เงินกู้ระยะสั้น สหกรณ์ได้ให้เงินกู้ตั้งแต่แรกจนถึง 30 กันยายน 2550 รวม 19,043 สัญญา เป็นเงิน 338,691,558 บาท จ่ายในระหว่างงวดการเงิน 339 สัญญา เป็นเงิน 10,735,883 บาท โดยจำแนกจุดมุ่งหมายได้ดังตารางที่ 1.1

ตารางที่ 1.1 จุดมุ่งหมายของการกู้เงินในระยะสั้นตั้งแต่แรกถึง 30 กันยายน 2550

ความมุ่งหมาย	กู้ระหว่างงวด (บาท)	ร้อยละ	กู้รวมแต่แรก (บาท)	ร้อยละ
ค่าพันธุ์พืช, ปุ๋ยและยาปราบฯ	8,769,488.00	81.68	249,573,855.00	73.69
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเตรียมเพื่อขาย	-	-	27,793,315.00	8.21
ค่าเช่าเกี่ยวกับการเกษตร, ภาษีอากร	-	-	314,150.00	0.09
ค่าบุกเบิกปรับปรุงที่ดิน, ซื้อที่ดินปรับปรุงแหล่งน้ำ	123,500.00	1.15	824,930.00	0.24
ซื้อสัตว์ใช้งาน สุนัขและเครื่องจักรกล	169,765.00	1.58	6,401,133.00	1.89
ลงทุนเลี้ยงสัตว์ สัตว์ปีก สัตว์น้ำ	1,064,550.00	9.92	37,850,430.00	11.18
ค่าบริการและค่าใช้จ่ายในครัวเรือน	-	-	18,350.00	0.01
ชำระหนี้สินเดิม	-	-	22,200.00	0.01
ซื้อสร้างปรับปรุงบ้าน โรงเรือนเกี่ยวกับเกษตร	90,250.00	0.84	276,160.00	0.08
ลงทุนซื้อหุ้นสหกรณ์	518,330.00	4.83	15,167,035.00	4.60
<b>รวม</b>	<b>10,735,883.00</b>	<b>100.00</b>	<b>338,691,558.00</b>	<b>100.00</b>

ที่มา: สหกรณ์การเกษตรป่าซาง (2549)

2) เงินกู้ระยะปานกลาง สหกรณ์ได้ให้เงินกู้ตั้งแต่แรกจนถึง 30 กันยายน 2550 รวม 7,708 สัญญาเป็นเงิน 238,487,578.00 บาท จ่ายในระหว่างงวดการเงิน 139 สัญญา เป็นเงิน 12,883,000.00 บาท โดยจำแนกความมุ่งหมายได้ ดังตารางที่ 1.2

ตารางที่ 1.2 จุดมุ่งหมายของการกู้เงินในระยะปานกลางตั้งแต่แรกถึง 30 กันยายน 2550

ความมุ่งหมาย	กู้ระหว่างงวด (บาท)	ร้อยละ	กู้รวมแต่แรก (บาท)	ร้อยละ
1. ค่าบุกเบิกปรับปรุงที่ดิน ซื้อที่ดินปรับปรุงแหล่งน้ำ	9,576,150.00	74.33	216,209,323.00	76.29
2. ซื้อสัตว์ใช้งาน ซื้อหรือสร้างเครื่องสูบน้ำ เครื่องจักร	838,700.00	6.51	29,896,925.00	10.55
3. ซื้อสร้างปรับปรุงบ้าน โรงเรือน สิ่งปลูกสร้าง เกี่ยวกับเกษตร	418,000.00	3.24	16,058,500.00	5.66

ตารางที่ 1.2 (ต่อ)

ความมุ่งหมาย	ผู้ระหว่างงวด (บาท)	ร้อยละ	ผู้รวมแต่แรก (บาท)	ร้อยละ
4.ชำระหนี้สินเดิม	-	-	812,900.00	0.29
5. ค่าพันธุ์พืช, ปุ๋ย, ยาปราบ, อาหารสัตว์ ค่าจ้างลงทุน	-	-	79,790.00	0.03
6. เลี้ยงสัตว์	1,412,750.00	10.97	5,229,500.00	1.84
7. ค่าบริการและค่าใช้จ่ายในครัวเรือน	-	-	14,400.00	0.01
8. ค่าใช้จ่ายเตรียมเพื่อขาย เพื่อแปรรูป	-	-	717,440.00	0.25
9. ลงทุนซื้อหุ้นสหกรณ์	637,400.00	4.95	14,468,800.00	5.10
<b>รวม</b>	<b>12,883,000.00</b>	<b>100</b>	<b>283,487,578.00</b>	<b>100</b>

ที่มา: สหกรณ์การเกษตรป่าซาง (2549)

1.1.2 การชำระคืนเงินกู้ของสมาชิก

ในระหว่างงวดตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2549 ถึง 30 กันยายน 2550 สหกรณ์ได้รับชำระเงินกู้ตามรายการแจกแจงได้ตารางที่ 1.3

ตารางที่ 1.3 การชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2549-30 กันยายน 2550

เทียบต้นเงินที่ถึงกำหนดกับ เงินต้นที่ได้รับชำระเงิน	ต้นเงินที่ถึงกำหนดชำระ ณ วันที่ 30 กันยายน 2550	สมาชิกชำระได้ จริง(ตามกำหนด)	เทียบต้นเงินที่ชำระได้กับ ต้นเงินที่ถึงกำหนด
เงินกู้ระยะสั้น	36,877,495.00	12,646,355.00	ร้อยละ 34.29
เงินกู้ระยะปานกลาง	32,837,156.00	7,748,550.00	ร้อยละ 23.60
<b>รวม</b>	<b>69,714,651.00</b>	<b>20,394,905.00</b>	<b>ร้อยละ 29.25</b>

ที่มา: สหกรณ์การเกษตรป่าซาง (2549)

ในงวดบัญชี 30 กันยายน 2550 ต้นเงินกู้ระยะสั้น คงเหลือ 32,921,826.00 บาท และ  
ต้นเงินกู้ระยะปานกลาง คงเหลือ 46,744,789.00 บาท

### 1.1.3 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

1) ลูกหนี้เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (ต้นเงิน) ป.ป.น.1 ยกมาต้นปี 4,742,711.00 บาท มีการปรับปรุงหนี้ระหว่างปี 0 บาท ชำระระหว่างปี 217,532.00 บาท คงเหลือวันสิ้นปี 112 ราย เป็นเงิน 4,525,179.00 บาท

2) ลูกหนี้เงินกู้ ป.ป.น.2 ยกมาต้นปี 1,183,805.00 บาท มีการปรับปรุงหนี้ระหว่างปี 0 บาท ชำระระหว่างปี 18,184.00 บาท คงเหลือวันสิ้นปี 100 ราย เป็นเงิน 1,165,621.00 บาท

### 1.1.4 รายการดอกเบี้ยค้างชำระ สามารถอธิบายได้ดังตารางที่ 1.4

ตารางที่ 1.4 รายการดอกเบี้ยค้างชำระ

รายการ	จำนวนเงิน(บาท)
1. ลูกหนี้ต้นเงินปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีดอกเบี้ยค้าง	1,083,834
2. ลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค่าปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีดอกเบี้ยค้าง	116,245
3. ลูกหนี้ตามคำพิพากษามีดอกเบี้ยค้าง	168,993
4. โครงการจัดซื้อเตาอบลำไย มีดอกเบี้ยค้าง (38/39)	139,136
5. โครงการปลูกข้าวโพดหวาน	19,320
6. โครงการพัฒนาคุณภาพลำไย	151,547
7. โครงการสารเร่งดอกลำไย	1,302
8. โครงการข้าวหอมสุพรรณ	9,830

ที่มา: สหกรณ์การเกษตรป่าซาง (2549)

ดอกเบี้ยเงินกู้ระยะสั้นและระยะปานกลางในระหว่าง 30 กันยายน 2550 มีดอกเบี้ยเงินกู้พึงชำระทั้งหมด 6,778,460.00 บาท ได้รับชำระจากสมาชิก 3,297,421.00 บาท มีดอกเบี้ยค้างปีก่อนคงเหลือ 10,176,358.00 บาท รวมเป็นดอกเบี้ยค้างชำระทั้งสิ้น 13,657,397.00 บาท มีสมาชิกค้างชำระ 507 ราย

นอกจากนี้สหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด ได้ประสบปัญหาเนื่องจากเกี่ยวกับการชำระหนี้ต้นเงินกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ไม่ตรงตามระยะเวลาที่กำหนดในสัญญาเงินกู้ จากจำนวนผู้กู้เงินในปัจจุบันของสหกรณ์ ณ สิ้นปีบัญชี 2550 (1 ตุลาคม 2549 ถึง 30 กันยายน 2550) จำนวนสัญญาทั้งหมด 1,018 สัญญา สมาชิก 842 ราย มีหนี้ค้างชำระไม่ได้ตามกำหนดทั้งหมด 49,342,746 บาท

ในส่วนของคุณคอบีค่างซำระ สมำชิกที่มีคอบีค่างซำระท้คอบีเงินกู้ระยะสั้นและระยะปานกลาง ในระหว่าง 30 กันยายน 2550 มีคอบีเงินกู้ซำระท้คอบี 6,778,460 บาท ใต้รับซำระจากสมำชิก 3,297,421 บาท มีคอบีค่างปีก่อนคงเหลือ 10,176,358 บาท รวมเป็นคอบีค่างซำระท้คอบี 13,657,397 บาท มีสมำชิกค่างซำระ 507 รายสามารถจำแนกได้ค้งตาราง 1.5

ตารางที่ 1.5 คอบีค่างซำระท้เงินกู้ระยะสั้นและระยะปานกลาง ในระหว่าง 30 กันยายน 2550

กลุ่ม	บ้าน	คอบีค่าง 30 ก.ย. 50		คอบีค่าง 30 ก.ย. 49	
		จำนวน (คน)	บาท	จำนวน (คน)	บาท
1	บ้านป่าซาง	5	113,490	4	79,754
2	บ้านสบทา	5	366,187	5	299,182
3	บ้านหนองคู	2	51,743	6	34,217
4	บ้านป่าตาล	2	157,576	2	145,417
5	บ้านดงหลวง	1	6,830	1	5,130
6	บ้านหนองเงือก	1	43,257	1	38,152
7	บ้านมะกอก	5	74,182	5	72,857
8	บ้านหนองเกิด	8	157,863	6	99,085
9	บ้านวังสะแกง	11	349,962	12	281,391
10	บ้านเหล่าคู	3	127,861	4	144,294
11	บ้านแพะใต้	13	215,483	11	164,136
12	บ้านศรีชุม	11	434,612	8	372,844
13	บ้านสามยอด	7	67,862	5	50,990
14	บ้านท่าคุ่ม	23	826,775	28	711,819
15	บ้านป่าตอง	6	56,896	5	39,287
16	บ้านปากล้อง	3	85,064	4	74,541
17	บ้านสันเหมือง	8	184,947	9	185,132

ตารางที่ 1.5 (ต่อ)

กลุ่ม	บ้าน	ดอกเบี้ยยู่ค้าง 30 ก.ย. 50		ดอกเบี้ยยู่ค้าง 30 ก.ย. 49	
		จำนวน (คน)	บาท	จำนวน (คน)	บาท
18	บ้านไร่แดง	22	410,828	21	324,165
19	บ้านน้ำคืบ	3	61,928	3	104,151
20	บ้านป่ารกฟ้า	3	111,851	2	88,177
21	บ้านหนองบัว	6	126,095	7	166,134
22	บ้านหนองล่อง	7	258,081	8	229,897
23	บ้านต้นผึ้ง	18	707,697	17	606,370
24	บ้านดงหลวง กลุ่ม 124	34	1,110,204	36	939,003
	บ้านดงหลวง กลุ่ม 224	27	823,899	24	644,219
	บ้านดงหลวง กลุ่ม 324	50	1,227,939	47	1023,349
	บ้านดงหลวง กลุ่ม 424	23	425,310	25	414,399
25	บ้านดงหลวง	15	642,991	15	541,580
26	บ้านดงหลวง	25	714,892	26	606,072
27	บ้านเหล่าแมว	6	218,000	8	202,975
28	บ้านท่าช้าง	28	721,823	28	589,238
29	บ้านต้นผึ้ง	36	947,764	39	883,658
30	บ้านเวียง	1	17,502	2	18,191
31	บ้านนครเจดีย์	12	232,019	12	226,154
32	บ้านห้วยอ้อ	16	238,516	18	195,778
33	บ้านห้วยป็นจ้อย	3	57,739	3	24,378
34	บ้านแม่อาว	3	47,740	3	45,955
35	บ้านหนองสร้อย	8	549,848	8	462,942
36	บ้านวังผาง	1	52,029	1	44,529
37	บ้านเรื่อน	15	393,755	16	326,231

ตารางที่ 1.5 (ต่อ)

กลุ่ม	บ้าน	ดอกเบี้ยยู่ค้าง 30 ก.ย. 50		ดอกเบี้ยยู่ค้าง 30 ก.ย. 49	
		จำนวน (คน)	บาท	จำนวน (คน)	บาท
38	บ้านวังหมื่น	-	-	-	-
39	บ้านเหล่า	14	132,282	13	228,645
40	บ้านหนองขวง	-	-	2	23,378
41	บ้านแม่แรง	7	79,075	7	70,952
42	บ้านป่าบะ	-	-	-	-
	รวม	497	13,657,397	499	9,826,328

ที่มา: สหกรณ์การเกษตรป่าซาง (2549)

จากปัญหาดังกล่าว ถือเป็นปัญหาที่สำคัญที่สมควรได้รับการแก้ไขอย่าง เร่งด่วน โดยสหกรณ์ฯมีแนวทางให้คณะกรรมการดำเนินงาน และเจ้าหน้าที่สินเชื่อหาทางแก้ไขปัญหาดังกล่าว เช่น ให้เจ้าหน้าที่ออกตามหนี้จากการเกษตรกร หรือขั้นตอนในการพิจารณาเงินกู้ยืมจะเลือกเกษตรกรที่มีประวัติการชำระเงินคืนที่ดี ให้สิทธิในการกู้ยืมเงินในครั้งต่อไปได้ ซึ่งในการแก้ไขปัญหาโดยวิธีนี้ยังไม่เห็นผลที่ชัดเจนมากนัก

ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยมีความสนใจในการศึกษาถึงปัจจัยที่ผลต่อการค้างชำระหนี้สินเชื่อการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด โดยได้เลือกศึกษาในพื้นที่ อำเภอป่าซาง และกิ่งอำเภอเวียงหนองล่อง จังหวัดลำพูน เพื่อนำข้อมูลที่ได้มาใช้เป็นแนวทางในการแก้ไขปัญหาและวางแผนการดำเนินงานของสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด ต่อไป

## 1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา

- 1) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้สินเชื่อการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด จังหวัดลำพูน
- 2) เพื่อศึกษาถึง ปัญหาและอุปสรรคของผู้กู้ยืมเงินสินเชื่อการเกษตร การปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่สหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด และข้อเสนอแนะของสมาชิกสหกรณ์ การเกษตรป่าซาง จำกัด เกี่ยวกับการกู้เงินสินเชื่อการเกษตร และการค้างชำระหนี้สินเชื่อการเกษตร



### 1.3 ประโยชน์ที่ได้รับจากการศึกษา

- 1) ทำให้ทราบข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการวางแผนนโยบาย และวิธีการให้สินเชื่อของ สหกรณ์การเกษตรป่าชาย จำกัด จังหวัดลำพูน รวมไปถึงการป้องกันไม่ให้เกิดการค้างชำระหนี้ของผู้กู้ หรือให้มีการค้างชำระหนี้ที่น้อยที่สุด
- 2) เพื่อให้ทราบถึงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะของผู้กู้ยืมเงินสินเชื่อการเกษตร ที่มีต่อการบริการสินเชื่อที่มีให้ เพื่อปรับปรุงบริการให้มีประสิทธิภาพและสามารถดำเนินนโยบายให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าเป้าหมายได้อย่างเหมาะสม

### 1.4 ขอบเขตการศึกษา

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง จะทำการเก็บข้อมูลจากสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าชาย จำกัด ที่ได้ทำการกู้ยืมเงินในสินเชื่อการเกษตรเท่านั้น ซึ่งมีกระจายอยู่ทุกกลุ่ม จากจำนวนกลุ่มทั้งหมด 42 กลุ่ม จำนวน 500 คน

### 1.5 นิยามคำศัพท์ที่เกี่ยวข้อง

**สหกรณ์การเกษตร** หมายถึง สหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นในหมู่ผู้มีอาชีพทางการเกษตรรวมกัน จัดตั้งขึ้นและจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลต่อนายทะเบียนสหกรณ์ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้สมาชิก ดำเนินกิจกรรมร่วมกันได้ช่วยเหลือซึ่งกันและกันเพื่อแก้ไขในความเดือดร้อนในการประกอบอาชีพ ของสมาชิก และช่วยยกฐานะความเป็นอยู่ของสมาชิกให้ดีขึ้น ในการวิจัยนี้ หมายถึง สหกรณ์การเกษตรป่าชาย จำกัด จังหวัดลำพูน

**สินเชื่อการเกษตร** หมายถึง เงินที่สมาชิกกู้ยืมจากสหกรณ์การเกษตรป่าชาย จำกัด นำไปใช้เพื่อการเกษตรและการบริโภคในครัวเรือนของสมาชิก

**สมาชิก** หมายถึง สมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าชาย จำกัด

**หนี้ค้างชำระ** หมายถึง สินเชื่อการเกษตร ที่เกษตรกรได้กู้ยืมไปเป็นค่าใช้จ่ายและลงทุนในการเกษตรแล้วไม่สามารถนำเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยมาชำระได้หมดภายในเวลาที่กำหนดไว้

**ประเภทเงินกู้** หมายถึง เงินกู้ระยะสั้น และเงินกู้ระยะปานกลาง และกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการเกษตร

**เงินกู้ระยะสั้น** หมายถึง เงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของเกษตรกร สำหรับฤดูกาลผลิตหนึ่งๆ ซึ่งสมาชิกต้องชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยให้เสร็จสิ้นภายในระยะเวลาที่กำหนดปกติไม่เกิน 12 เดือน

**เงินกู้ระยะปานกลาง** หมายถึง เงินกู้เพื่อการลงทุนในสินทรัพย์การเกษตรซึ่งปกติใช้ประโยชน์ได้เกินกว่าฤดูกาลผลิตหนึ่ง สมาชิกต้องชำระคืนทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยในเวลาที่กำหนดปกติไม่เกิน 5 ปี

**สินเชื่อครอบครัว** หมายถึง จำนวนเงินที่สมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด กู้ยืมจากแหล่งต่างๆ เช่น นายทุนพ่อค้า ญาติ หรือบุคคลอื่นที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน

**การนำเงินกู้ไปใช้ตามวัตถุประสงค์** หมายถึง การใช้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด ตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ในสัญญาเงินกู้ว่าจะนำเงินไปใช้เพื่อกิจการเกษตรเท่านั้น

**ผลประโยชน์ในกิจการฟาร์ม** หมายถึง การดำเนินกิจการทางการเกษตรที่แสดงถึงการขาดทุน หรือมีผลกำไรในกิจการที่สมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด ประกอบอาชีพอยู่

**รายได้ของครอบครัว** หมายถึง รายได้รวมทั้งหมดของบุคคลในครอบครัวของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด ทั้งรายได้จากการประกอบอาชีพทางการเกษตรและรายได้นอกภาคการเกษตร

**การบริการของพนักงาน** หมายถึง การได้รับความพอใจในการให้บริการของพนักงานสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด

**หลักประกัน** หมายถึง หลักทรัพย์ที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ ได้แก่ ที่ดิน รวมทั้งสิ่งปลูกสร้างบนที่ดิน โดยการค้ำประกันเงินกู้

**ปัญหาจาก กฎ ระเบียบ ข้อบังคับ** หมายถึง กฎ ระเบียบ ข้อบังคับของสหกรณ์ฯ ที่กำหนดขึ้นมาและเป็นอุปสรรคต่อการกู้เงิน การชำระหนี้เสีย และการติดต่อในด้านอื่นๆ ของสมาชิก

**จำนวนสมาชิกในครัวเรือน** หมายถึง จำนวนบุคคลในครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด ที่อยู่ในครัวเรือนเดียวกัน

**ระยะเวลาในการเป็นสมาชิก** หมายถึง ระยะเวลาที่ผู้กู้เงินเป็นสมาชิกสหกรณ์ฯ

**ระยะเวลาในการชำระหนี้คืน** หมายถึง ระยะเวลาในการผ่อนชำระหนี้ตั้งแต่เริ่มทำสัญญาเงินกู้จนผู้กู้เงินชำระหนี้หมด

**วงเงินในการกู้เงิน** หมายถึง จำนวนเงินที่เกษตรกรสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าซาง จำกัด กู้ยืมตามระยะเวลาที่กำหนด