

บทที่ 1

บทนำ

1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา

โครงการกองทุนหมู่บ้านเป็นหนึ่งในนโยบายเร่งด่วนของรัฐบาลภายใต้การนำของ พันตำรวจโท ทักษิณ ชินวัตร นายกรัฐมนตรี โดยมุ่งหวังให้เป็นแหล่งเงินทุนในการเสริมสร้าง อาชีพ เพิ่มพูนรายได้ ลดรายจ่าย และบรรเทาเหตุฉุกเฉิน เพื่อนำไปสู่การสร้างกองทุนสวัสดิการที่ดี ของสมาชิกในชุมชน และวิสาหกิจขนาดเล็กในครัวเรือน และยังส่งเสริมกระบวนการเรียนรู้ให้ ชุมชนเกิดความเข้มแข็งสามารถพึ่งพาตนเองได้

กองทุนหมู่บ้านตั้งขึ้นภายใต้พระราชบัญญัติกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ พ.ศ. 2547 โดยมีคณะทำงานประกอบด้วย กระทรวงการคลัง ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตร (ธ.ก.ส.) ธนาคารออมสิน สำนักนายกรัฐมนตรีและกระทรวงมหาดไทย มีอำนาจหน้าที่ ในการบริหารจัดการกองทุน ตรวจสอบ กำกับดูแล จัดสรรผลประโยชน์ของเงินกองทุนหมู่บ้านใน ระดับประเทศ

กองทุนหมู่บ้านที่ผ่านการอนุมัติโครงการฯ จะได้รับการจัดสรรเงินกู้บัญชีละหนึ่งล้านบาท โดยโอนให้แต่ละกองทุนหมู่บ้านผ่านสาขาของธนาคารออมสิน หรือสาขาของ ธ.ก.ส.เพื่อจ่ายเงิน ดังกล่าวให้แก่กองทุนหมู่บ้าน ซึ่งคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านจะต้องเปิดบัญชีเงินฝากกับธนาคาร ออมสิน หรือ ธ.ก.ส. จำนวน 2 บัญชี คือ (บัญชีที่ 1) บัญชีเพื่อรับเงินกู้ที่ได้รับจัดสรรกองทุนละหนึ่ง ล้านบาท และ (บัญชีที่ 2) บัญชีเงินออมสัจจะ เพื่อรับเงินออมของสมาชิกตามมติที่มีการประชุม สมาชิกประจำปีและกำไรที่รับจัดสรรจากการดำเนินงาน

รัฐบาลเริ่มต้นดำเนินงานจัดสรรเงินกู้ให้แก่กองทุนหมู่บ้านกองทุนละหนึ่งล้านบาทในปี 2549 มีกองทุนหมู่บ้านตามโครงการทั้งสิ้น 77,508 กองทุน โดยโอนเงินกู้ผ่านสาขาของ ธ.ก.ส. จำนวน 16,113 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 20.79 และโอนเงินกู้ผ่านสาขาของธนาคารออมสิน จำนวน 61,395 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 79.21 ต่อมาในปี 2550 มีจำนวนกองทุนหมู่บ้านตามโครงการทั้งสิ้น 77,966 กองทุน เพิ่มขึ้นประมาณร้อยละหนึ่งเมื่อเทียบกับปี 2549 โดยโอนเงินกู้ผ่านสาขาของ ธ.ก.ส. จำนวน 16,160 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 20.73 และโอนเงินกู้ผ่านสาขาของธนาคารออมสิน จำนวน 61,806 กองทุน คิดเป็นร้อยละ 79.27 และไม่มีการเปลี่ยนแปลงในปี 2551 (ตารางที่ 1.1)

ตารางที่ 1.1 จำนวนกองทุนหมู่บ้านที่ได้รับเงินกู้หนึ่งล้านบาทจากรัฐบาลทั่วประเทศ

ปี	จำนวนกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง					
	โอนผ่านสาขาของ ธ.ก.ส.		โอนผ่านสาขาของธ.ออมสิน		รวม	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
2549	16,113	20.79	61,395	79.21	77,508	100.00
2550	16,160	20.73	61,806	79.27	77,966	100.00
2551	16,160	20.73	61,806	79.27	77,966	100.00

ที่มา : กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ (2551)

การดำเนินงานของกองทุนหมู่บ้านที่ได้รับจัดสรรวงเงินกู้กองทุนละหนึ่งล้านบาทจากรัฐบาลที่ผ่านมานั้น ได้ผ่านการตรวจสอบตามแบบการประเมินประสิทธิภาพของสำนักงานคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ พบว่า การดำเนินงานของกองทุนหมู่บ้านประสบความสำเร็จตามนโยบายที่ได้ตั้งไว้ ส่งผลให้สมาชิกภายในกองทุนหมู่บ้านมีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น สามารถพึ่งพาตนเองได้ และมีการบริหารจัดการของสมาชิกภายในกองทุนหมู่บ้าน จากการได้รับโอกาสทางการเงินในโครงการที่ได้รับจัดสรรเงินกู้กองทุนละหนึ่งล้านบาทจากรัฐบาล

สมาชิกของกองทุนหมู่บ้านจึงได้มีการจัดประชุมหารือภายในกองทุนหมู่บ้าน เนื่องจากสมาชิกส่วนใหญ่มีความต้องการเงินกู้เพิ่มเติมจากวงเงินหนึ่งล้านบาทของรัฐบาล ที่ประชุมมีมติเห็นชอบให้เสนอผลการประชุมต่อคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ เพื่อหาข้อสรุปในการขอยกยืมเงินกู้เพิ่มเติมจากวงเงินหนึ่งล้านบาทของรัฐบาล โดยขออนุมัติเงินกู้เพิ่มจากสถาบันการเงิน คณะกรรมการฯมีมติเห็นชอบจากการประชุมดังกล่าว พร้อมทั้งได้ส่งเรื่องเสนอต่อคณะรัฐมนตรีเพื่อขออนุมัติโครงการขยายวงเงินกู้ของกองทุนหมู่บ้านจากสถาบันการเงิน

คณะรัฐมนตรีมีมติอนุมัติโครงการฯ เพื่อขยายโอกาสให้แก่กองทุนหมู่บ้าน ได้มีเงินทุนเพียงพอแก่ความต้องการของสมาชิก โดยกำหนดให้ ธ.ก.ส.และธนาคารออมสิน เป็นธนาคารที่ดูแลโครงการดังกล่าวภายใต้วัตถุประสงค์หลัก 3 ประการ ดังนี้

1. เพื่อสนับสนุนงานด้านสินเชื่อของกองทุนหมู่บ้าน ให้มีเงินทุนที่เพียงพอสำหรับการลงทุนสร้างงาน สร้างรายได้ ให้แก่สมาชิก
2. เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของกองทุนหมู่บ้าน ให้มีศักยภาพและประสิทธิภาพในการสร้างความเข้มแข็ง มั่นคงและยั่งยืนของหมู่บ้านและชุมชน
3. เพื่อสนับสนุนตามนโยบายเร่งด่วนของรัฐบาลในการกระตุ้นเศรษฐกิจภายในหมู่บ้าน

อย่างไรก็ตามนอกจากวัตถุประสงค์หลักข้างต้น ในการสมัครเข้าโครงการขยายวงเงินกู้จากสถาบันการเงินของกองทุนหมู่บ้านนั้น กองทุนหมู่บ้านต้องผ่านการตรวจสอบคุณสมบัติจากคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ จึงสามารถยื่นเอกสารเพื่อขอขยายวงเงินกู้จากสถาบันการเงินได้ โดยมีคุณสมบัติทั้ง 6 ประการดังนี้

1. กองทุนหมู่บ้านที่จะเข้าร่วมโครงการจะต้องผ่านการจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลแล้วเท่านั้น
2. กองทุนหมู่บ้านต้องมีการจัดประชุมสมาชิกและมีมติที่ประชุมอนุมัติให้ขยายวงเงินกู้จากสถาบันการเงิน
3. กองทุนหมู่บ้านจะต้องมีการนำเสนองบการเงิน ติดต่อกันอย่างน้อย 3 ปี และมีผลกำไรจากการดำเนินงาน
4. กองทุนหมู่บ้านมีการจัดเก็บเงินค้ำประกันกองทุนจากรัฐบาลในวงเงินหนึ่งล้านบาทครบถ้วน (บัญชีที่ 1)
5. กองทุนหมู่บ้านมีหนี้ค้างชำระจากการจัดเก็บเงินค้ำประกันกองทุนจากรัฐบาลในวงเงินหนึ่งล้านบาท (บัญชีที่ 1) ไม่เกินร้อยละ 8 ของวงเงินกู้เดิม
6. กองทุนหมู่บ้านต้องมีสัดส่วนของเงินออมสะสม (บัญชีที่ 2) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 15 ของวงเงินกู้เดิม

กองทุนหมู่บ้านเมื่อผ่านเกณฑ์การตรวจสอบคุณสมบัติทั้ง 6 ประการแล้วให้คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านเข้ายื่นเอกสาร เพื่อเสนอขออนุมัติขยายวงเงินกู้ที่สาขาของ ธ.ก.ส.หรือสาขาของ ธนาคารออมสินในพื้นที่ เพื่อพิจารณาตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการวิเคราะห์สินเชื่อของกองทุนหมู่บ้านแต่ละธนาคาร โดยทั้ง ธ.ก.ส. และธนาคารออมสินมีหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการขยายวงเงินกู้ของกองทุนหมู่บ้าน 5 ประการสำคัญที่มีความเหมือนและแตกต่างกัน ดังนี้

1. ด้านวัตถุประสงค์ในการนำเงินกู้ไปใช้ของกองทุนหมู่บ้าน ธนาคารออมสินกำหนดวัตถุประสงค์ในการนำเงินกู้ไปใช้เพียงเพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพให้แก่สมาชิกกองทุนหมู่บ้านเท่านั้น แต่ของ ธ.ก.ส.สามารถนำไปเพื่อพัฒนาผลผลิต การแปรรูปผลผลิต เช่น การแปรรูปผลผลิตที่เกี่ยวข้องกับข้าวเป็น จมูกข้าวร่งสำเร็จ นํ้านมข้าวกล้อง เป็นต้น และเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน เช่น เพื่อการศึกษา อบรมในด้านการส่งเสริมพัฒนาอาชีพ หรือเพื่อการศึกษาของสมาชิกกองทุนหมู่บ้านและครอบครัว หรือเพื่อจัดหา ปรับปรุง ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย หรือเพื่อจัดหาปัจจัยอื่นที่จำเป็นในการดำรงชีวิต
2. ด้านอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารคิดกับกองทุนหมู่บ้าน ทั้ง ธ.ก.ส.และธนาคารออมสินกำหนดไว้เหมือนกัน โดยให้เป็นไปตามประกาศที่ธนาคารกำหนด (อัตราดอกเบี้ยเท่ากับ $MLR +$

ไม่เกินร้อยละ 2 ต่อปี) ในส่วนของอัตราเพิ่มของทั้งสองธนาคารอาจมีความแตกต่างกันตาม
แนวนโยบายของแต่ละธนาคาร

3. ด้านวงเงินสินเชื่อที่ให้ผู้ยืมแก่กองทุนหมู่บ้าน ทั้ง ธ.ก.ส.และธนาคารออมสินกำหนด
วงเงินกู้ที่ให้แก่กองทุนหมู่บ้านเพียงหนึ่งล้านบาทเท่านั้น

4. ด้านระยะเวลาการให้สินเชื่อแก่กองทุนหมู่บ้าน ทั้ง ธ.ก.ส.และธนาคารออมสินกำหนด
ไว้เหมือนกัน คือไม่เกินห้าปี

5. ด้านหลักประกันการกู้ยืมของกองทุนหมู่บ้าน ธนาคารออมสินจำกัดให้เพียงมี
คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านหรือชุมชนเมืองทั้งคณะค้ำประกันเท่านั้น แต่ของ ธ.ก.ส.สามารถ
อสังหาริมทรัพย์ที่ไม่ได้จำนองต่อเจ้าหนี้อื่นจำนองเป็นประกัน หรือหลักทรัพย์รัฐบาลไทย หรือ
ตราสารทางการเงิน หรือเงินฝากของธนาคาร เพื่อเป็นหลักประกันการกู้ยืม (ตารางที่ 1.2)

ตารางที่ 1.2 หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการขยายวงเงินกู้แก่กองทุนหมู่บ้านของธนาคารออมสิน
และ ธ.ก.ส.

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข	ธนาคารออมสิน	ธ.ก.ส.
1. วัตถุประสงค์ในการนำเงินกู้ไปใช้	เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพให้แก่สมาชิก	<ul style="list-style-type: none"> - เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพให้แก่สมาชิก - เพื่อพัฒนาผลผลิต การแปรรูปผลผลิต - เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิก
2. อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามประกาศที่ธนาคารกำหนด	อัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามประกาศที่ธนาคารกำหนด
3. วงเงินสินเชื่อ	วงเงินกู้ไม่เกินหนึ่งล้านบาทต่อกองทุน	วงเงินกู้ไม่เกินหนึ่งล้านบาทต่อกองทุน
4. ระยะเวลาการให้สินเชื่อ	ไม่เกิน 5 ปี	ไม่เกิน 5 ปี
5. หลักประกันเงินกู้	มีคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองทั้งคณะค้ำประกัน	<ul style="list-style-type: none"> - มีคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองทั้งคณะค้ำประกัน - มีอสังหาริมทรัพย์จำนอง - มีหลักทรัพย์รัฐบาลไทย หรือ ตราสารทางการเงิน หรือเงินฝากธนาคารเป็นประกัน

ที่มา : สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง (2549)

กองทุนหมู่บ้านที่ใช้บริการขยายวงเงินกู้จาก ธ.ก.ส. ในระดับประเทศ พบว่าในปี 2549 มีกองทุนหมู่บ้านจำนวน 34,655 กองทุน ธ.ก.ส. ตั้งเป้าหมายสินเชื่อ เป็นเงิน 11,500 ล้านบาท มีการจัดสรรสินเชื่อให้แก่กองทุนหมู่บ้าน เป็นเงิน 16,095 ล้านบาท เป็นสัดส่วนของสินเชื่อจริงต่อเป้าหมาย คิดเป็นร้อยละ 139.96 ซึ่งเกินกว่าเป้าหมาย ต่อมาในปี 2550 มีกองทุนหมู่บ้านจำนวน 34,323 กองทุน ธ.ก.ส. ตั้งเป้าหมายสินเชื่อไว้เป็นเงิน 17,000 ล้านบาท มีการจัดสรรสินเชื่อให้แก่กองทุนหมู่บ้าน เป็นเงิน 16,062 ล้านบาท เป็นสัดส่วนของสินเชื่อจริงต่อเป้าหมาย คิดเป็นร้อยละ 94.48 และสุดท้ายในปี 2551 มีกองทุนหมู่บ้านจำนวน 34,336 กองทุน ธ.ก.ส. ตั้งเป้าหมายสินเชื่อไว้เป็นเงิน 17,000 ล้านบาท มีการจัดสรรสินเชื่อให้แก่กองทุนหมู่บ้าน เป็นเงิน 16,451 ล้านบาท เป็นสัดส่วนของสินเชื่อจริงต่อเป้าหมาย คิดเป็นร้อยละ 96.77 ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจาก ธ.ก.ส. ใช้สินเชื่อที่จ่ายจริงเป็นเกณฑ์ในการกำหนดเป้าหมายสินเชื่อในแต่ละปี (ตารางที่ 1.3)

ตารางที่ 1.3 จำนวนสินเชื่อกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองที่ขอขยายวงเงินกู้จาก ธ.ก.ส. ทั้งประเทศ

ปี	กองทุนที่ได้รับการขยายวงเงินกู้จาก ธ.ก.ส.			สินเชื่อจริงต่อ
	จำนวน (กองทุน)	เป้าหมายสินเชื่อ (ล้านบาท)	สินเชื่อจริง (ล้านบาท)	เป้าหมายสินเชื่อ (%)
2549	34,655	11,500	16,095	139.96
2550	34,323	17,000	16,062	94.48
2551	34,336	17,000	16,451	96.77

ที่มา : ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (2551)

เมื่อพิจารณาการขยายวงเงินกู้ของกองทุนหมู่บ้านจาก ธ.ก.ส. ในเขตภาคเหนือตอนล่าง ประกอบด้วย 9 จังหวัด คือ เพชรบูรณ์ สุโขทัย นครสวรรค์ พิษณุโลก พิจิตร กำแพงเพชร อุตรดิตถ์ อุทัยธานี และตาก พบว่า กองทุนหมู่บ้านที่ได้รับจัดสรรเงินกู้หนึ่งล้านบาทจากรัฐบาลทั้งหมด 8,576 กองทุนนั้นมีเพียงจังหวัดอุตรดิตถ์เท่านั้น ที่ไม่มีการโอนเงินทุนกองทุนละหนึ่งล้านบาทจากรัฐบาลผ่านสาขาของ ธ.ก.ส. แต่โอนเงินผ่านสาขาของธนาคารออมสินทั้งหมด จากจำนวนกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองทั้งหมด 629 กองทุน เมื่อได้สอบถามจากพัฒนาชุมชนจังหวัดอุตรดิตถ์ ทำให้ทราบว่าเกิดจากในครั้งแรกที่มีการประชุมเพื่อจัดสรรกองทุนหมู่บ้าน คณะทำงานของ ธ.ก.ส. มาไม่ครบองค์ประชุมที่ประชุมจึงมีมติให้การจัดสรรเงินทุนหนึ่งล้านบาทจากรัฐบาล โอนผ่านสาขาของธนาคารออมสินทั้งหมด

กองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตถ์ทั้งหมด 629 กองทุน ถึงแม้ไม่มีการโอนเงินทุนกองทุน
ละหนึ่งล้านบาทของรัฐบาล ผ่านสาขาของ ธ.ก.ส. แต่กองทุนหมู่บ้านใช้บริการขยายเงินกู้จาก
ธ.ก.ส. จำนวน 228 กองทุน เป็นเงิน 171 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 36.25 เมื่อเทียบกับจำนวนกองทุน
หมู่บ้านทั้งหมดในจังหวัดอุดรดิตถ์ (ตารางที่ 1.4)

ตารางที่ 1.4 จำนวนกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองที่ได้รับเงินกู้หนึ่งล้านบาทจากรัฐบาล
และที่ขยายวงเงินกู้จาก ธ.ก.ส. จำแนกตามจังหวัดในเขตภาคเหนือตอนล่าง

ในเขต ภาคเหนือ ตอนล่าง	กองทุนที่ได้รับวงเงินกู้หนึ่งล้าน จากรัฐบาล			การขยายวงเงินกู้ จาก ธ.ก.ส.		การขยายวงเงินกู้ จาก ธ.ก.ส. ต่อ กทบ.ทั้งหมด (ร้อยละ)
	ผ่าน ธ.ก.ส. (กองทุน)	ผ่านธ.ออมสิน (กองทุน)	รวม (กองทุน)	จำนวน (กองทุน)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	
เพชรบูรณ์	193	1,225	1,418	744	633	52.47
สุโขทัย	149	703	852	314	271	36.85
นครสวรรค์	188	1,298	1,486	570	527	38.36
พิจิตร	138	968	1,106	500	414	45.21
พิจิตร	261	649	910	492	316	54.07
กำแพงเพชร	215	747	962	506	465	52.60
อุดรดิตถ์	-	629	629	228	171	36.25
อุทัยธานี	315	330	645	339	219	52.56
ตาก	113	455	568	171	121	30.11
รวม	1,572	7,004	8,576	3,864	3,137	45.06

ที่มา : ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (2551)

ธ.ก.ส. จังหวัดอุดรดิตถ์จึงมีนโยบายมุ่งเน้นในการเพิ่มปริมาณกองทุนหมู่บ้านที่เดิมใช้
บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสิน ให้เปลี่ยนมาใช้บริการขยายวงเงินกู้จาก ธ.ก.ส. ในปี 2552
ให้มีจำนวนเพิ่มสูงขึ้น รวมทั้งบัญชีเงินกู้หนึ่งล้านบาทแรกของรัฐบาล เพื่อขยายฐานลูกค้ากองทุน
หมู่บ้านของธนาคาร

การศึกษาครั้งนี้จึงมุ่งเน้นเพื่อประเมินผลการดำเนินงานในการใช้บริการขยายวงเงินกู้ของ กองทุนหมู่บ้าน และศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการเปลี่ยนการให้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคาร ออมสินมา ธ.ก.ส.ของกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตถ์ ผลการศึกษาจะเป็นแนวทางสำหรับ ธ.ก.ส.ในการวางแผนเพื่อเพิ่มปริมาณกองทุนหมู่บ้านที่ใช้บริการขยายวงเงินกู้กับธ.ก.ส.ให้มีจำนวน มากขึ้น

1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. เพื่อประเมินผลการดำเนินงานในการใช้บริการขยายวงเงินกู้ของกองทุนหมู่บ้าน ในจังหวัดอุดรดิตถ์
2. เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการเปลี่ยนการให้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสิน มา ธ.ก.ส.ของกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตถ์

1.3 ประโยชน์ที่จะได้รับจากการศึกษา

ผลที่ได้จากการศึกษาวิจัยเป็นแนวทางสำหรับธนาคารในการวางแผนงานด้านนโยบายการ ขยายวงเงินกู้ เพื่อเพิ่มปริมาณกองทุนหมู่บ้านที่ใช้บริการขยายวงเงินกู้กับธนาคาร และผลักดัน กองทุนหมู่บ้านที่เดิมใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสิน ให้เปลี่ยนมาใช้บริการขยายวงเงิน กู้จาก ธ.ก.ส. ให้มีจำนวนสูงขึ้น เพื่อขยายฐานลูกค้ากองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตถ์ของธนาคาร ต่อไป

1.4 ขอบเขตของการศึกษา

การศึกษาครั้งนี้ ทำการศึกษาโดยใช้กองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตถ์เป็นพื้นที่ใน การศึกษา