



ภาคผนวก

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved



ภาคผนวก ก  
นโยบายและแนวทางการให้สินเชื่อของ ธ.ก.ส.

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved

## นโยบายและแนวทางการให้สินเชื่อของ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

### นโยบายธนาคาร

เพื่อมุ่งสู่การเป็นธนาคารเพื่อการพัฒนาชนบทตามวิสัยทัศน์ของธนาคารในการ เป็นธนาคารพัฒนาชนบทที่มั่นคง มีการจัดการที่ทันสมัย มุ่งยกระดับคุณภาพชีวิตของเกษตรกรรายย่อย และการดำเนินงานตามพันธกิจของ ธ.ก.ส. ในการ ให้บริการสินเชื่อ โดยให้โอกาสและดูแลเกษตรกรให้สามารถผลิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารจึงกำหนดนโยบายให้การดำเนินงานสินเชื่ออย่างมีคุณภาพ โดยกำหนดนโยบายสินเชื่อและนโยบายด้านความเสี่ยงสินเชื่อ ให้ส่วนงานและสาขาใช้เป็นแนวทางการดำเนินงานสินเชื่อของธนาคาร

### นโยบายสินเชื่อ (CREDIT POLICY) ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ( ธ.ก.ส.)

เพื่อมุ่งสู่การเป็นธนาคารพัฒนาชนบทที่มั่นคง มีการจัดการที่ทันสมัย มุ่งยกระดับคุณภาพชีวิตของเกษตรกรรายย่อย และเพื่อสร้างความมั่นคงของระบบเศรษฐกิจในชนบท ภายใต้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง รวมทั้ง เพื่อธำรงไว้ซึ่งความมั่นคงทางอาหาร พลังงานและปัจจัยพื้นฐานในการดำรงชีวิต ตลอดจนการสนับสนุน การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและวัฒนธรรมไทย ธ.ก.ส. จึงประกาศนโยบายสินเชื่อ ดังนี้

1. ให้บริการสินเชื่อเพื่อส่งเสริมให้เกษตรกรมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น โดยให้โอกาสและดูแลเกษตรกรให้สามารถผลิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ
2. ให้บริการสินเชื่อที่เน้นการสร้าง ความมั่นคงและยั่งยืนแก่เกษตรกร โดยจะสร้างสภาพแวดล้อมการดำเนินงานที่เอื้อต่อการสร้างความมั่นคง และยั่งยืนแก่เกษตรกร การเสริมสร้างความเข้มแข็งของเกษตรกรและชุมชนการพัฒนา ความรู้ความสามารถ และทักษะของพนักงาน ให้สามารถบริการเกษตรกรได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งจะปรับ บริการสินเชื่อให้เหมาะสม
3. จัดสรรเงินให้สินเชื่อไม่น้อยกว่าร้อยละแปดสิบสู่เกษตรกร ทั้งโดยตรงและผ่านสถาบันเกษตรกรเพื่อใช้ในการผลิตสินค้าและบริการต่าง ๆ โดยมุ่งเน้นที่ผลิตภัณฑ์ที่มีอนาคตให้ผลตอบแทนคุ้มค่าการลงทุนและระมัดระวังการให้สินเชื่อในผลิตภัณฑ์ที่มีปัญหาการตลาด โดยคำนึงถึงความเหมาะสมตามศักยภาพของพื้นที่ รวมทั้งส่งเสริมการเกษตรตามแนวทาง ทฤษฎีใหม่

ให้เป็นทางเลือกสำคัญสำหรับเกษตรกรรายย่อย และส่งเสริมให้สถาบันเกษตรกรเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญในชนบท

4. จัดสรรเงินให้สินเชื่อไม่เกินร้อยละยี่สิบ ให้แก่บุคคลทั่วไปและผู้ประกอบการรายย่อย เพื่อใช้ในการผลิตสินค้าและบริการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องการผลิตในภาคเกษตรกรรม การจ้างงานและสร้างอาชีพใหม่ในชนบท โดยมุ่งเน้นกิจกรรมที่ต่อยอดมูลค่า และการใช้ประโยชน์จากสินค้าวัตถุดิบที่เกษตรกรผลิตได้ เป็นกิจกรรมที่ไม่ทำลายสภาพแวดล้อมตามธรรมชาติ หรือศีลธรรมอันดีงาม และสันติสุขของสังคม รวมทั้งส่งเสริมการผลิตของวิสาหกิจชุมชน การดำเนินงานของสถาบันต่าง ๆ ของชุมชนและองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น

5. สนับสนุนการดำเนินงานสินเชื่อเพื่อเสริมสร้างเสถียรภาพระดับราคาสินค้าเกษตร การแก้ไขปัญหาหนี้สินของเกษตรกร และการดำเนินงานตามมาตรการช่วยเหลือเกษตรกรผู้ประสบภัยธรรมชาติ เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจภาคชนบทของประเทศ

**นโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (CREDIT RISK POLICY) ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.)**

เพื่อให้กิจการ มั่นคงถาวร สามารถยืนหยัดรับใช้ระบบเศรษฐกิจและสังคมไทยได้อย่างยั่งยืน ธ.ก.ส. จึงประกาศนโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ดังนี้

1. จัดสรรเงินให้สินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนในการดำเนินงานของลูกค้าให้เหมาะสมกับโครงสร้างเงินทุนของธนาคาร

2. จัดสรรเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าผู้มีประวัติเครดิตดี ที่ผลิตสินค้าเกษตรซึ่งมีอนาคต ให้ผลตอบแทนคุ้มค่าการลงทุน และไม่สร้างผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ในพื้นที่ ซึ่ง ธ.ก.ส. ส่งเสริมการลงทุนทำการผลิตก่อนเป็นอันดับแรก

3. ควบคุมทิศทางกาเติบโตของเงินให้สินเชื่อให้มุ่งไปสู่การผลิตสินค้าเกษตรที่สำคัญ ซึ่งมีอนาคตในพื้นที่ที่เหมาะสมกับผลผลิตแต่ละชนิด โดยใช้เครื่องมือประเมินความเสี่ยงของเงินให้สินเชื่อที่เจาะจงตรงประเด็น เพื่อป้องกันความผิดพลาดในการลงทุนของลูกค้า และป้องกันการเกิดสินเชื่อด้วยคุณภาพ

4. จัดสรรเงินให้สินเชื่อไปยังผู้ประกอบการที่เชี่ยวชาญในธุรกิจ ซึ่งสนับสนุน เกื้อกูล การผลิตของเกษตรกร และการจ้างงานในชนบท เพื่อต่อยอดมูลค่าและการใช้ประโยชน์จากสินค้าวัตถุดิบที่เกษตรกรผลิตได้

5. ขยายเงินให้สินเชื่อควบคู่กับการส่งเสริมการออมเงินของลูกค้า เพื่อสร้างความมั่นคงและป้องกันปัญหาทางการเงินของลูกค้า

6. สนับสนุนการเรียนรู้ของลูกค้า การสร้างความรู้ความเข้าใจการใช้สินเชื่อ วินัยสินเชื่อ และการสร้างความเข้มแข็งของกลุ่มลูกค้าทั้งก่อนและหลังการเป็นลูกค้า เพื่อลดความเสี่ยง ด้านการผลิตและการตลาดของลูกค้า รวมทั้งส่งเสริมให้ลูกค้าและกลุ่มลูกค้ามีส่วนร่วมในการสร้างคุณภาพสินเชื่อของกลุ่ม

7. เรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากลูกค้าในอัตราที่สัมพันธ์กับความเสี่ยงของเงินให้สินเชื่อตามวัตถุประสงค์การนำเงินไปใช้ คุณลักษณะต่าง ๆ และระดับความน่าเชื่อถือ ของผู้ขอกู้

8. ขยายสินเชื่อเพื่อสร้างรายได้เพิ่มในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำให้มากยิ่งขึ้น เช่น การให้เงินกู้และบริการด้านการค้าประกันต่าง ๆ (Letter of guarantees) โดยใช้เงินฝากค้าประกัน

9. พัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถและทักษะในการให้สินเชื่ออย่างมีคุณภาพเพื่อลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

#### **คุณสมบัติของลูกค้าเงินกู้ด้านเกษตรกรต้องมีลักษณะ ดังนี้**

1. เป็นเกษตรกร
2. ต้องบรรลุนิติภาวะ คือมีอายุไม่ต่ำกว่า 20 ปีบริบูรณ์
3. มีสัญชาติไทย
4. มีความชำนาญหรือได้รับการฝึกอบรมในการประกอบอาชีพมาแล้วพอสมควร
5. มีถิ่นที่อยู่และประกอบอาชีพส่วนใหญ่ในท้องที่การดำเนินงานของสาขามาแล้วไม่น้อยกว่าหนึ่งปี หากยังไม่ครบหนึ่งปีจะต้องรอเป็นลูกค้าในปีถัดไป

สำหรับผู้ที่มีถิ่นที่อยู่ในเขตการดำเนินงานของสาขา ถึงแม้จะประกอบอาชีพส่วนใหญ่ นอกเขตของสาขาที่ตนขอขึ้นทะเบียน แต่อยู่ในเขตติดต่อกันก็ให้พิจารณารับขึ้นทะเบียนได้

เพื่อความสะดวกในการติดตาม ควบคุม การนัดหมายและการประชุมให้พิจารณาด้วยว่าผู้ขอขึ้นทะเบียนตั้งบ้านเรือนอยู่ในหมู่บ้านหรือละแวกเดียวกับลูกค้าเดิม หรือในบรรดาผู้ขอขึ้นทะเบียนรายใหม่

6. เป็นผู้ที่ไม่ก่อให้เกิดผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์จากการประกอบอาชีพเพื่อขายในปีหนึ่ง ๆ เป็นมูลค่าพอสมควร ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารสามารถพิจารณาการให้กู้เงิน ได้อย่างเหมาะสมตามความจำเป็น รวมถึงขีดความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้

การพิจารณามูลค่านั้น พิจารณาจากผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ที่ผลิตได้ หรือที่คาดว่าจะได้รับ ในอนาคตตามธุรกิจหรือโครงการที่เสนอมูลค่าเพียงพอแก่การชำระหนี้ได้

สำหรับบุคคลที่ต้องการกู้เงินเป็นจำนวนมาก จะต้องวิเคราะห์และตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจของผู้ขอขึ้นทะเบียนอย่างรอบคอบ

7. มีความซื่อสัตย์สุจริต มีชื่อเสียงดี ขยันขันแข็งในการประกอบอาชีพ และรู้จักประหยัด นอกจากนี้แล้วยังเป็นผู้ที่มีความประพฤติดี ไม่เสพสุราเป็นอาจิม ไม่เกี่ยวข้องกับสิ่งที่มีผิดกฎหมาย (การเสพ/จำหน่ายยาเสพติด ฯลฯ) ไม่เล่นการพนันเป็นอาจิม ไม่มั่วเมาในอบายมุข ไม่เคยถูกลงโทษถึงให้ออกจากธนาคาร ราชการ องค์การของรัฐ หรือสถาบันใด ไม่เคยได้รับโทษจำคุกตามคำพิพากษา เว้นแต่ความผิดลหุโทษ และไม่อยู่ในระหว่างการพิจารณาคดีอาญา เว้นแต่ความผิดลหุโทษ

8. ไม่เป็นคนวิกลจริต จิตฟั่นเฟือน หรือไม่สมประกอบ หากมีความพิการทางร่างกาย แต่ไม่เป็นอุปสรรคต่อการประกอบอาชีพก็สามารถรับขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าได้

9. ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย หรือเป็นผู้มีหนี้สินล้นพ้นตัว

10. ไม่เคยถูกให้ออกจากการเป็นลูกค้าเงินกู้ของธนาคาร

### วิธีปฏิบัติงาน

1. การให้เกษตรกรกู้เงินตามวัตถุประสงค์เพื่อ เป็นค่าใช้จ่ายในการประกอบอาชีพหรือฟื้นฟูการประกอบอาชีพ มีดังนี้

1.1 การให้กู้เงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการประกอบอาชีพเกษตรกรรม เช่น ค่าเมล็ดพันธุ์พืช ปุ๋ย ยาป้องกันกำจัดศัตรูพืชหรือสัตว์ อาหารสัตว์ วัสดุการเกษตรอย่างอื่น ค่าเครื่องมือการเกษตร ค่าซ่อมแซมอุปกรณ์และเครื่องมือเครื่องใช้การเกษตร ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง ค่าซื้อปุ๋ยสัตว์หรือสัตว์ปีก หรือสัตว์น้ำเพื่อเลี้ยงขาย ค่าจ้างแรงงานเกี่ยวกับการเกษตร ค่าเช่าเกี่ยวกับการเกษตร เฉพาะที่ต้องชำระด้วยเงินสด ค่าภาษีอากรเกี่ยวกับการเกษตร ค่าบริการต่าง ๆ เกี่ยวกับการเกษตร ค่าใช้จ่ายของครัวเรือนตามที่จำเป็น เป็นต้น

1.2 การให้กู้เงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการประกอบอาชีพที่เกี่ยวเนื่องกับเกษตรกรรม เช่น เงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการซื้อหรือจัดหาวัตถุดิบต่าง ๆ อุปกรณ์ ค่าเชื้อเพลิง ค่าใช้จ่ายในการเตรียมเพื่อขาย หรือจัดจำหน่าย ค่าเช่าต่าง ๆ ค่าภาษีอากร ค่าบริการต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานในการประกอบอาชีพที่เกี่ยวเนื่องกับเกษตรกรรม เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อนำมาผลิตสินค้าสำเร็จรูป ปัจจัยการผลิตทางการเกษตรเพื่อจำหน่ายหรือให้บริการด้านการเกษตร

1.3 การให้กู้เงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการประกอบอาชีพอย่างอื่น หมายถึง การให้กู้เงินเพื่อการประกอบอาชีพอุตสาหกรรม พาณิชยกรรม หรือบริการ โดยไม่คำนึงว่าสินค้าหรือวัตถุดิบที่นำมาประกอบกิจการนั้น จะเกี่ยวเนื่องกับการเกษตรหรือไม่ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการผลิต การ

จัดการ และการตลาดของกิจการนั้น ๆ เช่น ค่าวัตถุดิบ ค่าจ้างแรงงาน ค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า ค่าโทรศัพท์ ค่าโฆษณา ค่าขนส่ง และค่าบริการ เป็นต้น

1.4 การให้กู้เงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการฟื้นฟูการประกอบอาชีพเกษตรกรกรม ได้แก่ ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในการฟื้นฟูการประกอบอาชีพเกษตรกรกรม ในกรณีที่การผลิตได้รับความเสียหายจากภัยพิบัติหรือภัยธรรมชาติอย่างร้ายแรง

1.5 การให้กู้เงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการพัฒนาความรู้ หมายถึง ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในการพัฒนาความรู้เพื่อการประกอบอาชีพของลูกค้าและบุคคลในครอบครัว ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการศึกษาอบรม สัมมนา ศึกษานานาชาติ หรือฝึกงานแก่ลูกค้าและครอบครัว เพื่อเพิ่มศักยภาพในการประกอบอาชีพของลูกค้าและบุคคลในครอบครัว ให้สามารถนำความรู้และประสบการณ์ที่ได้รับ ไปพัฒนา หรือปรับปรุงการประกอบอาชีพของครอบครัวให้มีรายได้เพิ่มขึ้น เช่น การอบรมเกี่ยวกับการขยายพันธุ์พืช การทำสวนผลไม้ การดูแลผลผลิตหลังการเก็บเกี่ยวการตลาดทางการเกษตร หลักการเลี้ยงสัตว์ทั่วไป การจัดการฟาร์ม การสุขาภิบาลสัตว์ การผลิตอาหารสัตว์ ช่างซ่อมเครื่องยนต์ขนาดเล็ก การทำบัญชี การก่อสร้าง และช่างฝีมือแรงงานต่าง ๆ เป็นต้น

1.6 การให้กู้เงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการพัฒนาคุณภาพชีวิต เช่น ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการยกระดับการศึกษา ค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล ค่าใช้จ่ายในการซ่อมแซมหรือต่อเติมที่อยู่อาศัย ตลอดจนค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับสิ่งอำนวยความสะดวกในการดำรงชีวิตของเกษตรกรลูกค้า เป็นต้น

2. การให้เกษตรกรกู้เงินตามวัตถุประสงค์เพื่อเป็นค่าลงทุน (ระยะยาว) ในการประกอบอาชีพหรือฟื้นฟูการประกอบอาชีพ มีดังนี้

2.1 การให้กู้เงินเพื่อเป็นค่าลงทุนในการประกอบอาชีพเกษตรกรกรม เพื่อให้เกิดการเพิ่มผลผลิตหรือเพื่อลดต้นทุนการผลิตซึ่งต้องใช้เวลาอันยาวนานกว่าจะได้ผลคุ้มค่าการลงทุน ได้แก่ การให้กู้เงินเพื่อการปรับปรุงทรัพยากรการเกษตร เช่น การปรับปรุงที่ดินเพื่อใช้ในการผลิตการเกษตร หรือการบุกเบิกหรือจัดทำให้ที่ดินใช้ในการเกษตรได้ การปรับระดับพื้นที่ดิน การทำรั้ว การสร้างหรือปรับปรุงแหล่งน้ำ บ่อน้ำ การจัดให้มีเครื่องสูบน้ำ การจัดระบบส่งน้ำ การระบายน้ำ ตลอดจนคัน คู น้ำ ประตูกั้นน้ำ การทำสวนไม้ยืนต้น การเลี้ยงไหมและสาวไหม การเพาะเลี้ยงกุ้งหรือสัตว์น้ำอื่น ๆ การเลี้ยงสัตว์ รวมทั้งการจัดให้มีหรือการปรับปรุงทุ่งหญ้าถาวรหรือระบบน้ำสำหรับสัตว์ การวางรูปแบบการเกษตรขึ้นใหม่เพื่อให้มีรายได้เพิ่มขึ้น การซื้อการสร้าง หรือการปรับปรุงปัจจัยการประกอบอาชีพเกษตรกรกรมของผู้กู้ ซึ่งต้องใช้เงินทุนมากและมีอายุการใช้ประโยชน์นาน เช่น เครื่องจักรหรือบริษัทเกี่ยวกับการเกษตร เรือประมง รวมทั้งอุปกรณ์ การซื้อการสร้าง หรือการปรับปรุงสินทรัพย์ประจำสำหรับการเก็บรักษา การแปรรูป การขาย หรือการขนส่งผลิตผล

การเกษตรซึ่งผู้ผลิตขึ้น การซื้อ การสร้าง หรือการปรับปรุงสินทรัพย์สำหรับการผลิตวัสดุหรือบริการการเกษตรเพื่อประกอบอาชีพเกษตรกรรมของผู้ผู้ การซื้อที่ดินการเกษตรเพิ่มเติมเพื่อให้มีรายได้เพียงพอแก่การครองชีพของครัวเรือนตามมาตราฐานอันสมควร หรือเพื่อเพียงพอแก่การดำเนินโครงการ ตลอดจนค่าใช้จ่ายอันจำเป็นเกี่ยวกับการจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมเป็นต้น

2.2 การให้กู้เงินเพื่อเป็นค่าลงทุนในการประกอบอาชีพที่เกี่ยวข้องกับเกษตรกรรม เช่น เงินกู้เพื่อลงทุนจัดหาสินทรัพย์ประจำ เครื่องจักรกล อุปกรณ์ต่าง ๆ สำหรับการผลิตหรือแปรรูปหรือเตรียมการผลิตและจำหน่ายหรือการบริการด้านปัจจัยการผลิตทางการเกษตร รวมทั้งการปรับปรุงสินทรัพย์ประจำ เครื่องจักรกล อุปกรณ์ต่าง ๆ ที่จะนำมาใช้สำหรับประกอบอาชีพที่เกี่ยวข้องกับเกษตรกรรม เป็นต้น

2.3 การให้กู้เงินเพื่อเป็นค่าลงทุนในการประกอบอาชีพอย่างอื่น หมายถึง การลงทุนในทรัพย์สินประจำเพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นนอกการเกษตรที่ต้องใช้เวลานานจึงจะได้ผลคุ้มค่าการลงทุน เพื่อยกระดับรายได้ในครัวเรือนของเกษตรกรลูกค้าให้สูงขึ้น เช่น การลงทุนซื้อจักรเย็บผ้า โรงงาน การลงทุนเปิดร้านซ่อมรถยนต์หรือเครื่องจักรกล เปิดร้านขายอาหาร ร้านตัดผมหรือร้านเสริมสวย เป็นต้น

2.4 การให้กู้เงินเพื่อเป็นค่าลงทุนในการฟื้นฟูการประกอบอาชีพ ได้แก่ ค่าลงทุนต่าง ๆ ในการฟื้นฟูการประกอบอาชีพ ในกรณีที่การลงทุนในการประกอบอาชีพได้รับความเสียหายจากภัยพิบัติหรือภัยธรรมชาติอย่างร้ายแรง

2.5 การให้กู้เงินเพื่อเป็นค่าลงทุนในการพัฒนาความรู้ ได้แก่ ค่าลงทุนต่าง ๆ เพื่อการพัฒนาความรู้ในการประกอบอาชีพหรือวิชาชีพทางการเกษตรหรือนอกการเกษตร เช่น การศึกษาอบรม ฝึกงานหรือฝึกงานเพื่อนำความรู้มาพัฒนาอาชีพที่ทำอยู่เดิม หรือเพื่อเพิ่มช่องทางในการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่มีผู้ทำได้ เพื่อเพิ่มรายได้ให้กับครัวเรือนเกษตรกรเป็นต้น

2.6 การให้กู้เงินเพื่อเป็นค่าลงทุนในการพัฒนาคุณภาพชีวิต ได้แก่ ค่าลงทุนในการยกระดับการศึกษาของเกษตรกรหรือคนในครัวเรือนของเกษตรกรให้สูงขึ้น การซื้อหรือสร้างทรัพย์สิน ปรับปรุงที่อยู่อาศัย ตลอดจนการให้กู้เงินเพื่อเป็นค่ารักษาพยาบาลเกษตรกรลูกค้าหรือคนในครัวเรือน อันเป็นการพัฒนาคุณภาพชีวิตของเกษตรกรและคนในครัวเรือนให้ดีขึ้น เช่น การลงทุนซื้อที่ดินเพื่อปลูกสร้างที่อยู่อาศัย หรือซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง หรือสร้าง ปรับปรุง ต่อเติมสิ่งปลูกสร้าง ซึ่งเป็นที่อยู่อาศัย ตลอดจนการลงทุนเพื่อซื้อสิ่งอำนวยความสะดวกต่าง ๆ เป็นต้น

3. การให้เกษตรกรกู้เงินตามวัตถุประสงค์เพื่อรอการขายผลิตผลการเกษตรนั้น ปัจจุบันธนาคารดำเนินงานให้เงินกู้เพื่อรอการขายผลิตผลการเกษตรมาเป็นประจำทุกปี โดยเฉพาะการรับจำนำข้าวเปลือก ธนาคารจึงได้กำหนดวิธีปฏิบัติเพื่อถือใช้กับการรับจำนำผลิตผลการเกษตรทุก



ประเภทที่เกิดภาวะราคาผลิตผลการเกษตรตกต่ำด้วยวิธีการรับจำนำผลิตผลการเกษตรและการรับจำนำประทวนสินค้า การรับจำนำผลิตผลการเกษตรนั้นมีทั้งการรับจำนำผลิตผลการเกษตรที่ไม่มีการแปรรูปและผลิตผลการเกษตรที่มีการแปรรูป เนื่องจากผลิตผลการเกษตรบางชนิดไม่สามารถเก็บรักษาไว้ได้นานตลอดระยะเวลาจำนำ จำเป็นต้องผ่านกระบวนการแปรรูปก่อน นอกจากนี้ ยังได้กำหนดวิธีการระบายผลิตผลการเกษตร เมื่อครบกำหนดระยะเวลาได้ถอนจำนำแล้ว แต่ราคาผลิตผลการเกษตรยังต่ำกว่าราคารับจำนำ โดยวิธีการขายผลิตผลการเกษตรแทนเกษตรกรลูกค้าหรือแปรรูปผลิตผลที่รับจำนำแล้วขายเพื่อเพิ่มมูลค่าของผลิตผลการเกษตรเพื่อให้เกษตรกรสามารถขายผลิตผลการเกษตรให้ได้ราคาดีขึ้น

4. การให้เกษตรกรกู้เงินตามวัตถุประสงค์เพื่อชำระหนี้สินภายนอกของธนาคาร นอกจากเป็นการให้สินเชื่อตามปกติแก่ลูกค้าเพื่อนำไปชำระหนี้สินภายนอกของธนาคารแล้ว ยังเป็นการดำเนินงานตามนโยบายของรัฐบาลในการที่จะช่วยเหลือเกษตรกรที่ประสบความเดือดร้อน และไม่ได้รับความเป็นธรรมเกี่ยวกับหนี้สิน ทั้งนี้ การให้ลูกค้ากู้เงินเพื่อชำระหนี้สินภายนอก สามารถดำเนินการตามที่มาของแหล่งเงินทุนได้ ดังนี้

4.1 การให้กู้เงินจากเงินทุนปกติของธนาคาร ซึ่งเป็นการให้เงินกู้ตามงบประมาณที่สาขาได้รับอนุมัติจากธนาคารเป็นประจำทุกปี โดยจะดำเนินการจ่ายเงินกู้ได้ เมื่อได้รับอนุมัติงบประมาณจากธนาคารเฉพาะในการจ่ายเงินกู้เพื่อชำระหนี้สินภายนอกหรือขออนุมัติเป็นราย ๆ ไป

4.2 การให้กู้เงินจากเงินทุนที่ธนาคารได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาล ซึ่งเป็นการให้เงินกู้ตามนโยบายของรัฐบาล ที่คณะรัฐมนตรีได้มีมติให้จัดสรรงบประมาณเพื่อการนี้ให้ธนาคารเป็นครั้งคราว ทั้งนี้ การจ่ายเงินกู้จากแหล่งเงินทุนนี้ ธนาคารจะแจ้งให้สาขาทราบเป็นคราว ๆ ไป ดังนั้นสาขาจะดำเนินการได้ต่อเมื่อได้รับแจ้งจากธนาคารแล้วเท่านั้น และเมื่อสาขาคำเนินการจ่ายเงินกู้จากแหล่งเงินทุนนี้ให้สาขาระงับการจ่ายเงินกู้จากเงินทุนปกติของธนาคาร จนกว่าสาขาจะจ่ายเงินกู้จากแหล่งเงินทุนนี้ครบถ้วนตามเป้าหมายที่ธนาคารกำหนด

5. การให้กู้เงินตามวัตถุประสงค์เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายหรือเป็นค่าลงทุนในการดำเนินกิจการตามโครงการที่เป็นการส่งเสริม หรือสนับสนุนการประกอบอาชีพเกษตรกรกรรม ซึ่งเป็นการดำเนินการร่วมกับประกอบการ โดยได้รับ ผู้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารนั้น ให้ถือปฏิบัติตามคำชี้แจงของธนาคารที่กำหนดไว้เป็นการเฉพาะในแต่ละโครงการ

### หลักประกันเงินกู้

1. มือสังหาริมทรัพย์ที่ไม่ได้จำนองต่อเจ้าหนี้อื่นจำนองเป็นประกัน มีราคาตามที่ธนาคารประเมินได้ไม่น้อยกว่าสองเท่าของจำนวนเงินกู้
2. หลักทรัพย์รัฐบาลไทยหรือเงินฝากในธนาคารเป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้ต้องไม่เกินร้อยละแปดสิบแห่งค่าของหลักทรัพย์หรือเงินฝากที่เป็นประกัน
3. มีลูกค้ำประจำสาขาหรือบุคคลอื่นซึ่งผู้จัดการได้สอบสวนและพิจารณาแล้วเห็นสมควรทำหนังสือรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมโดยจำนวนเงินกู้ของแต่ละรายต้องไม่เกินหนึ่งแสนห้าหมื่นบาท
4. มีลูกค้ำประจำสาขาหรือบุคคลอื่นซึ่งผู้จัดการได้สอบสวนและพิจารณาแล้วเห็นสมควรให้เป็นผู้ค้ำประกันอย่างน้อยสองคน โดยจำนวนเงินกู้ที่ใช้บุคคลค้ำประกันของผู้กู้แต่ละรายต้องไม่เกินหนึ่งแสนห้าหมื่นบาทและผู้ค้ำประกันหนึ่งคนจะค้ำประกันนี้เงินกู้สำหรับผู้กู้มากกว่าสองคนในเวลาเดียวกันไม่ได้
5. หลักประกันอื่นตามที่ผู้จัดการกำหนดเป็นประกัน โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการธนาคาร

### มาตรการช่วยเหลือลูกค้ำเงินกู้

1. การผิดผ่อนเวลาชำระหนี้เงินกู้ต้องเป็นลูกค้ำผู้กู้ที่ประสบความเสียหายจากประสบภัยธรรมชาติ หรือภัยพิบัติหรือประสบเหตุอย่างอื่นที่ผู้กู้มิได้ก่อให้เกิดขึ้นเอง หรือความเสียหายที่ผู้กู้ก่อให้เกิดขึ้นกับผลผลิตของตนเองโดยมิได้ประมาทเดินเล่อจนมีรายได้เหลือไม่พอชำระหนี้ ผิดผ่อนเวลาชำระหนี้ต่อเนื่องได้ไม่เกิน 5 คราว ๆ ละไม่เกิน 12 เดือนลูกค้ำประสบภัยธรรมชาติหรือภัยพิบัติอย่างอื่นที่ร้ายแรงจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ ธนาคารจะมีหนังสือแจ้งการให้ความช่วยเหลือลูกค้ำโดยไม่เรียกเบี้ยปรับเป็นคราว ๆ
2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีหนี้อันเป็นภาระหนัก ให้สามารถผ่อนคลายภาระหนี้พร้อมกับการช่วยเหลือให้ลูกหนี้สามารถปรับปรุงฟื้นฟูการประกอบอาชีพของตนขึ้นใหม่ เป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการชำระหนี้ในอนาคต กำหนดให้ลูกหนี้แต่ละรายชำระคืนหนี้ตามศักยภาพแต่ต้องชำระเสร็จไม่เกินสิบปีนับแต่วันที่จัดทำหนังสือปรับปรุงโครงสร้างหนี้เงินกู้

3. การจำหน่ายหนี้เงินกู้จากบัญชี (ตัดหนี้สูญ) ลูกหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ครบถ้วน เช่น ลูกค้าผู้กู้ ลูกหนี้ร่วม ผู้ค้ำประกัน หลบหนีออกจากเขตการดำเนินงานของสาขาโดยไม่สามารถติดตามตัวได้และไม่มีผู้รับใช้หนี้ หรือในกรณีที่ธนาคารฟ้องคดีแต่บุคคลดังกล่าวมีทรัพย์สินไม่เพียงพอชำระหนี้รวมทั้งค่าฤชาธรรมเนียม หรือกรณีศาลมีคำพิพากษาถึงที่สุดให้ธนาคารรับชำระหนี้น้อยกว่าทุนทรัพย์ที่ฟ้องคดี เป็นต้น หนี้ประเภทที่กล่าวมานี้จำเป็นต้องจำหน่ายหนี้เงินกู้ดังกล่าวออกจากบัญชี (ตัดหนี้สูญ)

4. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยขอลดดอกเบี้ยและชำระหนี้เสร็จสิ้นเพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่มีเหตุหนี้ค้างเกิดจากเหตุสุจริตและจำเป็น มีศักยภาพและความสามารถในการชำระหนี้จำกัดที่เกิดจากการเสียชีวิต เจ็บป่วย ชราภาพ มีหนี้สินเป็นภาระหนักมีค่าใช้จ่ายจำเป็นในครอบครัวเช่น ค่ารักษาพยาบาลและไม่มีทรัพย์สินหรือมีแต่ไม่คุ้มค่าต่อการดำเนินคดี



ภาคผนวก ข  
แบบสอบถาม

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved

แบบสอบถามหมายเลข.....

[ ] หนึ่งชำระไม่ได้ตามกำหนด

[ ] หนึ่งชำระได้ตามกำหนด

### แบบสอบถาม

เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของเกษตรกรธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร  
สาขาสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่

แบบสอบถามนี้สร้างขึ้นเพื่อสำรวจปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขา  
สันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่ คำตอบของท่านจะเป็นประโยชน์อย่างยิ่งในการประมวลผลเพื่อเป็น  
แนวทางในการปรับปรุงการให้บริการด้านสินเชื่อของธนาคาร

คำชี้แจง โปรดตอบโดยใช้เครื่องหมาย ✓ ลงใน ( ) หน้าคำตอบ หรือเขียนในช่องว่าง.....ที่  
ให้ไว้

#### ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของเกษตรกร

1. เพศ

( ) 1. ชาย

( ) 2. หญิง

2. อายุ.....ปี

3. การศึกษา

( ) 1. ต่ำกว่าประถมศึกษา

( ) 2. ประถมศึกษา

( ) 3. มัธยมตอนต้น

( ) 4. มัธยมตอนปลาย

( ) 5.ปริญญาตรีขึ้นไป

4. สถานภาพการสมรส

( ) 1. โสด

( ) 2. หย่า

( ) 3. สมรส

( ) 4.หม้าย

5. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน.....คน
1. ช่วยประกอบอาชีพการเกษตร.....คน
  2. ประกอบอาชีพอื่น.....คน
  3. กำลังศึกษา.....คน
6. จำนวนระยะเวลาการเป็นลูกค้าเงินกู้ ธ.ก.ส.....ปี
7. ท่านมีประสบการณ์ด้านการเกษตรมาแล้ว.....ปี

### ส่วนที่ 2 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่างที่มีผลต่อการชำระหนี้เงินกู้

8. ปริมาณและมูลค่าการผลิต (ปีที่ผ่านมา)

ชนิด พืช / สัตว์	ผลผลิตที่ขาย (กก./ตัว)	ราคา / หน่วย (บาท)	มูลค่า (บาท)
1. โคเนื้อ.....ตัว	.....ตัว	.....	.....
2. นาข้าว.....ไร่	.....ก.ก.	.....	.....
3. พืชสวน.....ไร่	.....ก.ก.	.....	.....
4. ไร่ข้าง.....	.....	.....	.....
5. อื่น ๆ.....	.....	.....	.....
รวม	.....	.....	.....

9. ที่ดินที่ใช้ในการเกษตรปัจจุบัน.....ไร่
- ( ) 1. เป็นของตนเองหรือคู่สมรสที่มีเอกสารสิทธิ.....ไร่
  - ( ) 2. เป็นของตนเองหรือคู่สมรสที่ไม่มีเอกสารสิทธิ.....ไร่
  - ( ) 3. เป็นที่เช่า.....ไร่

## 10.ลักษณะการทำกิน (ปัจจุบัน)

ชนิด พืช / สัตว์	จำนวนการผลิต (ไร่ / ตัว)
1.....	.....
2.....	.....
3.....	.....
4.....	.....
5.....	.....

## 11.ประเภททรัพย์สินของท่าน มูลค่ารวม.....บาท

- ( ) 1.ที่ดินจำนวน.....ไร่ มูลค่า.....บาท
- ( ) 2.บ้านจำนวน.....หลัง มูลค่า.....บาท
- ( ) 3.โรงเรียนการเกษตรจำนวน.....หลัง มูลค่า.....บาท
- ( ) 4.อุปกรณ์การเกษตร..... มูลค่า.....บาท
- ( ) 5.รถยนต์จำนวน.....คัน มูลค่า.....บาท
- ( ) 6.รถจักรยานยนต์.....คัน มูลค่า.....บาท
- ( ) 7.อื่นๆเช่น..... มูลค่า.....บาท

## 12. ภาระหนี้สินในปัจจุบันมีต้นเงินทั้งสิ้น จำนวน.....บาท

- ( ) 1. ต่ำกว่า 50,000 บาท
- ( ) 2. 50,001 – 200,000 บาท
- ( ) 3. 200,001 – 400,000 บาท
- ( ) 4. 400,001 – 500,000 บาท
- ( ) 5. มากกว่า 500,000 บาท

## 13.ปีการผลิตที่ผ่านมาท่านชำระหนี้ ธ.ก.ส. เป็นอย่างไร

- ( ) 1.ต้นเงินบางส่วน
- ( ) 2.ดอกเบี้ยบางส่วน
- ( ) 3.ดอกเบี้ยทั้งหมด
- ( ) 4.ชำระได้ทั้งหมด

14. จำนวนเงินกู้ดังกล่าวเพียงพอกับความต้องการใช้ในการลงทุนหรือไม่

- ( ) 1. พอเพียง  
 ( ) 2. ไม่พอเพียง  
 ( ) 3. มากเกินพอ เพราะ.....

15. รายได้นอกภาคการเกษตร

ชนิดของกิจการ

รายได้ตลอดปี (บาท)

1. รับจ้างทั่วไป .....  
 2. ค้าขาย .....  
 3. อื่นๆ .....

16. หลังจากได้รับเงินกู้จาก ธ.ก.ส. แล้วท่านได้นำเงินไปลงทุนการเกษตรใดบ้าง (ปีที่ผ่านมา)

1. ค่าใช้จ่ายในการเกษตร.....บาท  
 2. ลงทุนในทรัพย์สินการเกษตร.....บาท  
 3. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวเนื่องการเกษตร.....บาท  
 4. ลงทุนในทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องเนื่องการเกษตร.....บาท  
 5. ใช้จ่ายที่ไม่ก่อรายได้ในครัวเรือน.....บาท

17. นอกจาก ธ.ก.ส. แล้วท่านกู้ยืมเงินจากแหล่งใดบ้าง

- ( ) 1. ไม่กู้  
 ( ) 2. กู้จาก  
 1. ญาติพี่น้อง.....บาท  
 2. นายทุน.....บาท  
 3. ธนาคารอื่น.....บาท  
 4. อื่นๆ.....บาท

18. ปีที่ผ่านมาพนักงาน ธ.ก.ส. ได้เคยติดตามเยี่ยมเยียนท่านหรือไม่

- ( ) 1. ไม่เคย  
 ( ) 2. เคย.....ครั้ง



19. ธ.ก.ส.กำหนดชำระหนี้เงินกู้ของท่านเหมาะสมกับรายได้และผลผลิตหรือไม่

- ( ) 1. เหมาะสม  
( ) 2. ไม่เหมาะสม เนื่องจาก

.....

.....

.....

.....

20. ในรอบปีที่ผ่านมาท่านเคยประสบปัญหาดังต่อไปนี้หรือไม่

ปัญหา	เคย	ไม่เคย	มูลค่าความเสียหาย (บาท)
1. ผลผลิตได้รับความเสียหาย - น้ำท่วม - ฝนแล้ง - โรคระบาด - อื่นๆ			
2. ขายผลผลิตไม่ได้ราคาหรือได้น้อยเนื่องจาก - ไม่มีผู้รับซื้อ - ราคาตกต่ำ			
3. มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินเกิดขึ้นในครัวเรือนเช่นค่ารักษาพยาบาลของบุคคลในครัวเรือน			
4. อื่นๆ ..... .....			

ส่วนที่ 3 ข้อคิดเห็นและเสนอแนะ

21.ปีที่ผ่านมาท่านเคยติดต่อกับ ร.ก.ส.หรือไม่

- ( ) 1. ไม่เคย  
 ( ) 2. เคย ด้าน ( ) สินเชื่อ  
                           ( ) ฝาก / ถอน  
                           ( ) อื่นๆ

22. ในการให้บริการของพนักงาน ร.ก.ส. ท่านมีความคิดเห็นอย่างไร

- ( ) 1. ดีมาก    ( ) 2. ดี  
 ( ) 3. พอใช้    ( ) 4. ไม่ดี

23. ท่านมีความคิดเห็นอย่างไรกับเงื่อนไขและวิธีการให้สินเชื่อ (เงินกู้)

- ( ) 1. ดีแล้ว  
 ( ) 2. ปรับปรุง เสนอแนะ

.....

.....

.....

24.เพราะเหตุใดหรือปัญหาอุปสรรคใดที่ทำให้ท่านไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด  
 (ตอบเฉพาะลูกหนี้ที่มีหนี้ค้างชำระ)

.....

.....

.....

25. มีความคิดเห็นอย่างไรกับลูกค้า ร.ก.ส. รายอื่นๆ ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

.....

.....

.....



ภาคผนวก ค  
สรุปรายละเอียดผู้ให้สัมภาษณ์เชิงลึกแต่ละราย

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved

ผลสรุปการสัมภาษณ์เชิงลึกเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ที่ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดของ  
ธ.ก.ส.สาขาสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 10 ราย

### ผู้ให้สัมภาษณ์รายที่ 1

ผู้ให้สัมภาษณ์เป็นผู้หญิง อายุ 53 ปี จบการศึกษาระดับประถมศึกษาปีที่ 7 สถานภาพเป็น  
หม้าย มีสมาชิกในครัวเรือน 2 คน ปัจจุบันเลิกประกอบอาชีพการเกษตรแล้ว มีอาชีพรับจ้างเย็บผ้ามี  
รายได้วันละ 300 บาท เป็นลูกค้า ธ.ก.ส.มาแล้ว 3 ปี มีประสบการณ์ทางการเกษตร 20 ปี มีทรัพย์สิน  
บ้าน 1 หลัง มูลค่าประมาณ 100,000 บาท รถมอเตอร์ไซค์ 1 คันมูลค่า 20,000 บาท และของใช้ใน  
ครัวเรือนมูลค่าประมาณ 30,000 บาท

จำนวนหนี้สินทั้งหมด มีหนี้กับ ธ.ก.ส. มีจำนวน 150,000 บาทเพียงแห่งเดียวปีที่ผ่านมามี  
ชำระหนี้ ธ.ก.ส. เพียงดอกเบี้ยบางส่วนเท่านั้น

สาเหตุของหนี้ที่ไม่สามารถให้การชำระหนี้ได้ กู้เงินจาก ธ.ก.ส. 150,000 บาทเพื่อลงทุน  
การเกษตรในการเลี้ยงโคเนื้อ 10 ตัว และทำนาข้าว 10 ไร่ แต่สามีป่วยเป็นมะเร็งจึงนำเงินที่ได้จาก  
การเกษตรและขายโคเนื้อในราคาราคาถูกทั้งหมดมาใช้จ่ายในการรักษาสามี ลูกค้าได้หาอาชีพเสริม  
โดยการรับจ้างเย็บผ้าแต่ถูกโกงค่าผ้าและค่าแรงงานทำให้ไม่มีเงินเพียงพอในการชำระหนี้

การแก้ไขปัญหาของเกษตรกรลูกค้าโดย ธ.ก.ส. ขณะนี้ได้เลิกการประกอบอาชีพการเกษตร มี  
อาชีพรับจ้างเย็บผ้ามีรายได้วันละ 300 บาท มีบุตรสาว 1 คนทำอาชีพรับจ้างในบริษัทเอกชนรายได้  
เดือนละ 10,000 บาท ขอบขยเวลาการชำระหนี้โดยกำหนดการชำระหนี้ให้สอดคล้องกับรายได้ของ  
ครอบครัว และขอกู้เงินเพื่อฟื้นฟูอาชีพนอกภาคการเกษตร

### ผู้ให้สัมภาษณ์รายที่ 2

ผู้ให้สัมภาษณ์เป็นผู้ชาย อายุ 60 ปี จบการศึกษาระดับประถมศึกษาปีที่ 4 สถานภาพ สมรส มี  
สมาชิกในครัวเรือน 4 คน ทำการเกษตร 2 คน ประกอบอาชีพรับจ้างทั่วไป 2 คน เป็นลูกค้า ธ.ก.ส.  
มาแล้ว 10 ปี มีประสบการณ์ทางการเกษตร 30 ปี ปัจจุบันเลี้ยงโคเนื้อ 3 ตัว ทำนาข้าว 5 ไร่ ทำสวน  
ผสม 3 ไร่ ปีที่ผ่านมามีรายได้ 150,000 บาท มีค่าใช้จ่ายการเกษตรประมาณ 120,000 บาท ค่าใช้จ่าย  
ในครัวเรือน 30,000 บาท มีรายได้จากการเกษตรประมาณ 50,000 บาท มีทรัพย์สิน ที่บ้าน 2 งาน  
มูลค่าประมาณ 100,000 บาท บ้าน 1 หลัง มูลค่าประมาณ 250,000 บาท รถจักรยานยนต์ 1 คัน มูลค่า  
ประมาณ 10,000 บาท ของใช้ในครัวเรือนอื่น ๆ มูลค่าประมาณ 20,000 บาท

จำนวนหนี้สินทั้งหมด มีหนี้ ธ.ก.ส. จำนวน 250,000 บาท กู้จากนายทุน 10,000 บาท ปีที่ผ่านมาชำระ ธ.ก.ส. เพียงดอกเบี้ยบางส่วน

สาเหตุของหนี้ที่ไม่สามารถชำระได้ กู้เงินจาก ธ.ก.ส. มาลงทุนการเกษตรเลี้ยงโคเนื้อ 5 ตัว ขยายโคเนื้อ 3 ตัว ได้ราคา 15,000 บาทซึ่งเป็นราคาที่ต่ำกว่าปกติซึ่งวิตกว่าราคาจะตกต่ำกว่าเดิม ประกอบกับทำนาข้าว 5 ไร่และสวนผสม ประสบปัญหาฝนแล้งทำให้รายได้ต่ำกว่าที่ควรจะได้ จึงชำระ ธ.ก.ส.เพียงดอกเบี้ยบางส่วนแล้วนำเงินที่เหลือมาลงทุนการเกษตรต่อไป โดยไม่แจ้งพนักงานสินเชื่อ ธ.ก.ส. ให้ทราบปัญหา

การแก้ไขปัญหาของเกษตรกรลูกค้าได้ขอให้ ธ.ก.ส. ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ให้เหมาะสมกับรายได้ที่ทำการเกษตร และรายได้นอกภาคการเกษตรในปัจจุบัน พร้อมขอลดดอกเบี้ยปรับลง

### ผู้ให้สัมภาษณ์รายที่ 3

ผู้ให้สัมภาษณ์เป็นผู้ชาย อายุ 42 ปี จบการศึกษาระดับมัธยมปีที่ 3 สถานภาพ สมรส มีสมาชิกในครัวเรือน จำนวน 2 คน ปัจจุบันเลิกประกอบอาชีพการเกษตร ภรรยาทำอาชีพรับจ้างเป็นแม่บ้านร้านค้าเอกชนมีรายได้ประมาณวันละ 200 บาท มีค่าใช้จ่ายวันละ 180 บาท เป็นลูกค้า ธ.ก.ส. มาแล้ว 10 ปี มีประสบการณ์ทางการเกษตร 10 ปี มีทรัพย์สินบ้าน 1 หลัง มูลค่าประมาณ 50,000 บาท ของใช้ในครัวเรือนมีมูลค่าประมาณ 50,000 บาท

จำนวนหนี้สินทั้งหมด มีหนี้ ธ.ก.ส. 200,000 บาท เจ้าหนี้อื่น 30,000 บาท ปีที่ผ่านมาชำระ ธ.ก.ส. เพียงดอกเบี้ยบางส่วนเท่านั้น

สาเหตุที่ชำระหนี้ไม่ได้ เกิดจากเมื่อปี 2550 เกิดอุบัติเหตุถูกรถบรรทุกทับต้องเสียค่ารักษาพยาบาลประมาณ 300,000 บาทจึงขายโคเนื้อทั้งหมด จำนวน 5 ตัวมาเป็นค่ารักษาพยาบาล และไม่มีรายได้ปัจจุบันอยู่ในสถานคนพิการและทำงานหนักไม่ได้

การแก้ไขปัญหาของเกษตรกรลูกค้าและ ธ.ก.ส. โดยพิจารณาร่วมกันถึงรายได้ปัจจุบันที่มีเฉพาะภรรยาขอลดดอกเบี้ยและขยายระยะเวลาการชำระหนี้ให้สอดคล้องกับรายได้

### ผู้ให้สัมภาษณ์รายที่ 4

ผู้ให้สัมภาษณ์เป็นผู้ชาย อายุ 50 ปี จบการศึกษาระดับมัธยมศึกษาปีที่ 3 สถานภาพ สมรส มีสมาชิกในครัวเรือน 3 คน ทำการเกษตร 2 คน บุตรประกอบอาชีพรับจ้างแรงงานโรงงานที่ ก.ท.ม. เป็นลูกค้า ธ.ก.ส. มาแล้ว 15 ปี มีประสบการณ์ทางการเกษตรมาแล้ว 40 ปี ปีที่ผ่านมามีนา 10 ไร่ สวนลำไย 2 ไร่ มีรายได้จากการเกษตร จำนวน 100,000 บาท รายได้นอกภาคการเกษตร 20,000 บาท มี

ค่าใช้จ่ายทั้งหมด 110,000 บาท มีทรัพย์สิน บ้าน 1 หลัง มูลค่าประมาณ 50,000 บาท ของใช้ในครัวเรือน มูลค่าประมาณ 30,000 บาท

จำนวนหนี้สินทั้งหมด หนี้ ธ.ก.ส. จำนวน 300,000 บาท หนี้นายทุนอื่น จำนวน 30,000 บาท ปีที่ผ่านมาชำระหนี้ ธ.ก.ส. เพียงดอกเบี้ยบางส่วน

สาเหตุที่ชำระหนี้ไม่ได้ กู้เงิน ธ.ก.ส. มาลงทุนการเกษตรเลี้ยงโคเนื้อจำนวน 8 ตัว ขาย 3 ตัว ขาดทุนเนื่องจากราคาตกต่ำและนาข้าวและสวนลำไยประสบปัญหาฝนแล้งขายผลผลิตรายได้ต่ำจึงนำเงินไปลงทุนการเกษตรต่อชำระหนี้ ธ.ก.ส. เพียงดอกเบี้ยบางส่วนเท่านั้น

การแก้ไขปัญหาหนี้ของ ธ.ก.ส. โดยการขยายระยะเวลาการชำระหนี้และขอลดดอกเบี้ยปรับลดพร้อมขอกู้เงินเพื่อฟื้นฟูอาชีพการเกษตรเพื่อให้เป็นหนี้ ธ.ก.ส. เพียงทางเดียว

#### ผู้ให้สัมภาษณ์รายที่ 5

ผู้ให้สัมภาษณ์เป็นผู้ชาย อายุ 51 ปี จบการศึกษาระดับ ประถมศึกษาปีที่ 4 สถานภาพ สมรส มีสมาชิกในครัวเรือน จำนวน 3 คน ทำการเกษตร 3 คน เป็นลูกค้า ธ.ก.ส. มาแล้ว 19 ปี มีประสบการณ์ทางการเกษตรมาแล้ว 30 ปี ปีที่ผ่านมาทำนาข้าว 2 ไร่ มีรายได้ 10,000 บาท รายได้จากการรับจ้าง 25,000 บาท มีค่าใช้จ่ายทั้งหมด 30,000 บาท มีที่ดิน จำนวน 3 งาน มูลค่า 400,000 บาท บ้าน 1 หลัง มีมูลค่า 100,000 บาท ของใช้ในครัวเรือน มูลค่า 10,000 บาท

จำนวนหนี้สินทั้งหมด มีหนี้สิน ธ.ก.ส. จำนวน 150,000 บาท เจ้าหนี้อื่น จำนวน 15,000 บาท ปีที่ผ่านมาชำระหนี้ ธ.ก.ส. เพียงดอกเบี้ยบางส่วน

สาเหตุที่ชำระหนี้ไม่ได้ ทำการเกษตรขาดทุนจากการทำนาแล้วประสบปัญหาฝนแล้ง ไม่ได้เลี้ยงโคเนื้อ กู้เงินมาเป็นค่าใช้จ่ายการทำนาบางส่วนและนำเงินมาใช้จ่ายในครัวเรือนเป็นส่วนใหญ่

วิธีการแก้ไขปัญหาโดย ธ.ก.ส. เนื่องจากมีรายได้การเกษตรน้อย ให้นำรายได้จากนอกภาคการเกษตรมาพิจารณาในการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ให้สอดคล้องกับรายได้ทั้งครัวเรือน

#### ผู้ให้สัมภาษณ์รายที่ 6

ผู้ให้สัมภาษณ์เป็นผู้ชาย อายุ 60 ปี จบการศึกษาระดับ ประถมการศึกษาปีที่ 4 สถานภาพ หย่า สมาชิกในครัวเรือนจำนวน 2 คน ทำการเกษตรและรับจ้างทั่วไปทั้ง 2 คน เป็นลูกค้า ธ.ก.ส. มาแล้ว 6 ปี มีประสบการณ์ทางการเกษตรมาแล้ว 30 ปี ปีที่ผ่านมา เลี้ยงโคเนื้อ 2 ตัว ทำนาข้าว 8 ไร่ มีรายได้ทั้งหมด 45,000 บาท มีค่าใช้จ่ายทั้งหมด 42,000 บาท มีทรัพย์สิน บ้าน 1 หลัง มูลค่า 100,000 บาท รถมอเตอร์ไซค์ 1 คัน มูลค่า 20,000 บาท ของใช้ในครัวเรือน มูลค่า 10,000 บาท

จำนวนหนี้สินทั้งหมด มีหนี้ ธ.ก.ส. จำนวน 40,000 บาท ไม่มีหนี้ภายนอก ปีที่ผ่านมาชำระหนี้ ธ.ก.ส. เพียงดอกเบี้ยเท่านั้น

สาเหตุที่ชำระหนี้ไม่ได้ เลิกเลี้ยง โคเนื้อเนื่องจากขาดทุนได้ราคาต่ำปีที่ผ่านมาประสบปัญหาภัยแล้งขายผลผลิตทั้งหมดแล้วนำเงินไปซื้อรถมอเตอร์ไซด์เพื่อใช้ไปรับจ้างเป็นคณงานก่อสร้าง จึงไม่มีเงินมาชำระหนี้ ธ.ก.ส. ทั้งหมด

วิธีการแก้ไขปัญหาของ ธ.ก.ส. โดยในปัจจุบันทำนาข้าว 8 ไร่ และมีรายได้จากอาชีพรับจ้างก่อสร้าง โดยขอขยายเวลาการชำระหนี้เพื่อแบ่งเบาภาระในการชำระหนี้

#### ผู้ให้สัมภาษณ์รายที่ 7

ผู้ให้สัมภาษณ์เป็นผู้ชาย อายุ 50 ปี จบการศึกษาระดับประถมศึกษาปีที่ 4 สถานภาพสมรส มีสมาชิกในครัวเรือน จำนวน 4 คน ทำการเกษตร 1 คน ประกอบอาชีพอื่นๆ 3 คน เป็นลูกค้า ธ.ก.ส. มาแล้ว 20 ปี มีประสบการณ์ทางการเกษตรมาแล้ว 30 ปี ปีที่ผ่านมาทำสวนลำไย 4 ไร่ มีรายได้ 50,000 บาท ค่าใช้จ่าย 40,000 บาท รายได้จากอาชีพรับจ้าง 60,000 บาท มีค่าใช้จ่ายในครัวเรือน 60,000 บาท มีทรัพย์สินที่ดิน จำนวน 2 ไร่ มูลค่า 500,000 บาท บ้าน 1 หลัง มูลค่า 400,000 บาท รถยนต์ 1 คัน มูลค่า 1 คัน รถจักรยานยนต์ 1 คัน มูลค่า 30,000 บาท ของใช้ในครัวเรือน มูลค่า 20,000 บาท

จำนวนหนี้สินทั้งหมด มีหนี้ ธ.ก.ส. จำนวน 450,000 บาท หนี้ธนาคารอาคารสงเคราะห์ 400,000 บาท ปีที่ผ่านมาชำระ ธ.ก.ส. เพียงดอกเบี้ยบางส่วน

สาเหตุที่ชำระหนี้ไม่ได้ เดิมกู้เงินเพื่อลงทุนค้าขายประสบปัญหาขาดทุนปีที่ผ่านมาทำสวนลำไย 4 ไร่ประสบภัยแล้ง และมีหนี้สินภายนอกเป็นจำนวนมากจึงมีรายได้ไม่พอเพียงในการชำระหนี้

วิธีการแก้ไขปัญหาของ ธ.ก.ส. โดยการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ให้สอดคล้องกับรายได้ในครัวเรือนทั้งหมด

#### ผู้ให้สัมภาษณ์รายที่ 8

ผู้ให้สัมภาษณ์เป็นผู้ชาย อายุ 43 ปี จบการศึกษาระดับประถมศึกษาปีที่ 4 สถานภาพ สมรส มีสมาชิกในครัวเรือนจำนวน 5 คน ทำการเกษตร 4 คน ประกอบอาชีพอื่น 1 คน เป็นลูกค้า ธ.ก.ส. มาแล้ว 10 ปี มีประสบการณ์ทางการเกษตร 20 ปี ในปีที่ผ่านมาเลี้ยงโคเนื้อ 5 ตัว ขายโคเนื้อได้เงิน 70,000 บาท มีค่าใช้จ่าย 20,000 บาท รายได้รับเหมาก่อสร้างได้เงิน 50,000 บาท ค่าใช้จ่ายการ

รับเหมา 100,000 บาท มีทรัพย์สิน บ้าน 1 หลัง มูลค่า 200,000 บาท รถยนต์ 1 คัน มูลค่า 180,000 บาท รถจักรยานยนต์ 1 คัน มูลค่า 20,000 บาท ของใช้ในครัวเรือนมูลค่า 20,000 บาท

จำนวนหนี้สินทั้งหมด หนี้ ธ.ก.ส. จำนวน 150,000 บาท ไม่มีหนี้ภายนอก ปีที่ผ่านมาชำระ ธ.ก.ส. เพียงดอกเบี้ยบางส่วน

สาเหตุที่ชำระหนี้ไม่ได้ ปีที่ผ่านมาเลี้ยงโคเนื้อ 5 ตัวและขายในราคาถูกเพื่อชำระหนี้ทั้งหมด เนื่องจากรับเหมาก่อสร้างขาดทุนจากถูกโกงจากการเหมาช่วงต่อจึงขายโคเนื้อมาชำระวัสดุก่อสร้างและค่าแรงงาน

วิธีการแก้ไขปัญหาของ ธ.ก.ส. โดยการขยายเวลาการชำระหนี้และขอลดดอกเบี้ยปรับลงเพื่อแบ่งเบาภาระในการชำระหนี้

### ผู้ให้สัมภาษณ์รายที่ 9

ผู้ให้สัมภาษณ์เป็นผู้ชาย อายุ 46 ปี มีการศึกษาระดับประถมศึกษาปีที่ 7 สถานภาพ สมรส มีสมาชิกในครัวเรือนจำนวน 3 คน ทำการเกษตร 2 คน กำลังศึกษาระดับปริญญาตรี 1 คน เป็นลูกค้า ธ.ก.ส. มาแล้ว 10 ปี มีประสบการณ์ทางการเกษตรมาแล้ว 20 ปี ปัจจุบันเลี้ยงโคเนื้อ 10 ตัว ทำนาข้าว 4 ไร่ มีรายได้การเกษตร รวม 200,000 บาท มีค่าใช้จ่าย 120,000 บาท รายได้ค้าขาย 30,000 บาท มีค่าใช้จ่ายในครัวเรือน 100,000 บาท มีทรัพย์สิน ที่ดิน 4 ไร่ มูลค่า 1,000,000 บาท บ้าน 1 หลัง มูลค่า 200,000 บาท จักรยานยนต์ 1 คัน มูลค่า 30,000 บาท ของใช้ในครัวเรือน มีมูลค่า 40,000 บาท

จำนวนหนี้สินทั้งหมด มีหนี้ ธ.ก.ส. จำนวน 450,000 บาท ไม่มีเจ้าหนี้รายอื่น ปีที่ผ่านมาชำระ ธ.ก.ส. เพียงดอกเบี้ยบางส่วน

สาเหตุที่ชำระหนี้ไม่ได้ ปีที่ผ่านมาขายโคเนื้อราคาตกต่ำเนื่องจากวิตกว่าเลี้ยงต่อแล้วราคาจะตกต่ำลงไปอีกทำให้มีรายได้น้อยกว่าปกติและต้องใช้จ่ายเป็นค่าเล่าเรียนบุตรที่เรียนระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยเอกชนต้องใช้จ่ายเงินจำนวนมาก

วิธีการแก้ไขปัญหาของ ธ.ก.ส. โดยการพิจารณาจากลูกค้าที่ยังทำการเกษตรอยู่แต่มีปัญหาเรื่องส่งบุตรเรียนที่มีค่าใช้จ่ายค่อนข้างสูงควรขยายระยะเวลาการชำระหนี้ตามรายได้ปัจจุบันทั้งในภาคเกษตรและนอกเกษตรเพื่อแบ่งเบาภาระ

### ผู้ให้สัมภาษณ์รายที่ 10

ผู้ให้สัมภาษณ์เป็นผู้ชาย อายุ 57 ปี จบการศึกษาระดับประถมศึกษาปีที่ 7 สถานภาพ สมรส มีสมาชิกในครัวเรือนจำนวน 3 คน ทำการเกษตร 2 คน ประกอบอาชีพอื่น 1 คน เป็นลูกค้า ธ.ก.ส. มาแล้ว 25 ปี มีประสบการณ์ทางการเกษตรมาแล้ว 33 ปี ปีที่ผ่านมาทำนาข้าว 8 ไร่ เลี้ยงโคเนื้อ



10 ตัว มีรายได้การเกษตร 60,000 บาท ค่าใช้จ่ายทั้งหมด 40,000 บาท มีทรัพย์สิน บ้าน 1 หลัง มูลค่า 100,000 บาท อุปกรณ์การเกษตร มูลค่า 5,000 บาท รถจักรยานยนต์ มูลค่า 20,000 บาท ของใช้ในครัวเรือน มูลค่า 20,000 บาท

จำนวนหนี้สินทั้งหมด หนี้ ธ.ก.ส. จำนวน 300,000 บาท ไม่มีหนี้ภายนอก ปีที่ผ่านมาชำระหนี้ ธ.ก.ส. เพียงดอกเบี้ยบางส่วน

สาเหตุที่ชำระหนี้ไม่ได้ เดิมกู้เงินเพื่อเลี้ยงโคเนื้อ 10 ตัว เกิดโรคระบาดขายโคเนื้อขาดทุนแล้วมาเลี้ยงสุกรแทนแต่เกิดปัญหาโรคคอกค้าและทำนาข้าวประสบปัญหาฝนแล้งทำให้มีรายได้ไม่พอเพียงในการชำระหนี้

วิธีการแก้ไขปัญหาของ ธ.ก.ส. โดยวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ขยายระยะเวลาการชำระหนี้และขอลดดอกเบี้ยบางส่วนเพื่อแบ่งเบาภาระหนี้ให้มีความสามารถในการชำระหนี้ได้

**ผลสรุปการสัมภาษณ์เชิงลึกเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ที่มีความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดของ ธ.ก.ส. สาขาสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 10 ราย**

### **ผู้ให้สัมภาษณ์รายที่ 1**

ผู้ให้สัมภาษณ์เป็นผู้ชาย อายุ 60 ปี จบการศึกษาระดับประถมศึกษาปีที่ 4 สถานภาพ สมรส มีสมาชิกในครัวเรือนจำนวน 3 คน ทำการเกษตรทั้ง 3 คน เป็นลูกค้า ธ.ก.ส. มาแล้ว 27 ปี มีประสบการณ์ทางการเกษตรมาแล้ว 30 ปี ปัจจุบันทำนาข้าว 25 ไร่ ไร่แดงโม 7 ไร่ ปีที่ผ่านมา มีรายได้ทางการเกษตร ประมาณ 86,000 บาท มีค่าใช้จ่ายการเกษตร 42,000 บาท มีรายได้จากการรับจ้าง 15,000 บาท ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนทั้งหมด 35,000 บาท มีทรัพย์สินที่ดินจำนวน 2 งาน มูลค่า 400,000 บาท บ้าน 1 หลัง มูลค่า 50,000 บาท รถจักรยานยนต์ 1 คัน มูลค่า 30,000 บาท ของใช้ในครัวเรือน มูลค่า 30,000 บาท

จำนวนหนี้สินทั้งหมด หนี้ ธ.ก.ส. จำนวน 200,000 บาท มีหนี้ กองทุนหมู่บ้าน 10,000 บาท ปีที่ผ่านมาชำระ ธ.ก.ส. ได้ทั้งหมดแล้วกู้มาลงทุนทางการเกษตรใหม่

วิธีการชำระหนี้ ธ.ก.ส. มาจากรายได้ทางการเกษตรบางส่วนและรายได้รับจ้างจากบุคคลในครัวเรือน เดิมกู้เพื่อเลี้ยงโคเนื้อ แต่มีปัญหาด้านโรคคอกค้าจึงเปลี่ยนไปทำนาข้าวและทำไร่แดงโม เพื่อหารายได้เสริมให้เพียงพอในการใช้จ่ายในครัวเรือนและชำระหนี้ ธ.ก.ส.

### ผู้ให้สัมภาษณ์รายที่ 2

ผู้ให้สัมภาษณ์เป็นผู้ชาย อายุ 65 ปี จบการศึกษาระดับ ประศึกษปีที่ 4 สถานภาพ สมรส มีสมาชิกในครัวเรือน จำนวน 3 คน ประกอบอาชีพอื่น 1 คน (บุตรมีรายได้ 200,000 บาท ต่อปี) และไม่ได้ประกอบอาชีพ 1 คน เป็นลูกค้า ธ.ก.ส. มาแล้ว 13 ปี มีประสบการณ์ทางการเกษตรมาแล้ว 15 ปี ปัจจุบันไม่ได้ทำการเกษตรเนื่องจากอายุมากและเป็นโรคประจำตัวทำงานหนักไม่ได้ มีทรัพย์สินที่ดิน 1 งาน มูลค่า 100,000 บาท บ้าน 1 หลัง มูลค่า 80,000 บาท ของใช้ในครัวเรือน มูลค่า 20,000 บาท

จำนวนหนี้สินทั้งหมด มีหนี้สิน ธ.ก.ส. จำนวน 200,000 บาท ไม่มีหนี้ที่อื่น ปีที่ผ่านมาชำระหนี้ที่ถึงกำหนดได้ทั้งหมด จำนวนต้นเงิน 20,000 บาท และดอกเบี้ยทั้งหมด

วิธีการชำระหนี้ ธ.ก.ส. เนื่องจากกู้เงินมาลงทุนเลี้ยงโคเนื้อแต่เกิดปัญหาโรคระบาดและราคาตกต่ำและวิตกว่าราคาจะลงกว่าเดิมประกอบกับตนเองมีโรคประจำตัวจึงขายโคเนื้อและชำระหนี้ ธ.ก.ส. บางส่วนให้หนี้สินกับ ธ.ก.ส. ลดลงและปีต่อๆมาใช้รายได้จากบุตรและบุคคลในครัวเรือนในการประกอบอาชีพนอกภาคการเกษตรมาช่วยผ่อนชำระตามงวดกับ ธ.ก.ส.

### ผู้ให้สัมภาษณ์รายที่ 3

ผู้ให้สัมภาษณ์เป็นผู้ชาย อายุ 67 ปี จบการศึกษาระดับ ประถมการศึกษาปีที่ 4 สถานภาพ สมรส มีสมาชิกในครัวเรือน จำนวน 5 คน ทำการเกษตร 2 คน ประกอบอาชีพอื่น 3 คน เป็นลูกค้า ธ.ก.ส. มาแล้ว 19 ปี มีประสบการณ์ทางการเกษตรมาแล้ว 30 ปี ปัจจุบันเลี้ยงเนื้อ 2 ตัว ทำนาข้าว 15 ไร่ ปีที่ผ่านมามีรายได้ทางการเกษตร จำนวน 65,000 บาท มีค่าใช้จ่าย 40,000 บาท มีรายได้จากค้าขายสุทธิ 50,000 บาท ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน 40,000 บาท มีทรัพย์สิน ที่ดิน 1 งาน มูลค่า 200,000 บาท บ้าน 1 หลัง มูลค่า 100,000 บาท รถจักรยานยนต์ 1 คัน มูลค่า 20,000 บาท ของใช้ในครัวเรือน มูลค่า 100,000 บาท

จำนวนหนี้สินทั้งหมด หนี้ ธ.ก.ส. จำนวน 250,000 บาท หนี้กองทุนหมู่บ้าน 20,000 บาท ปีที่ผ่านมาชำระหนี้ ธ.ก.ส. ได้ทั้งหมดและกู้เงินมาลงทุนทางเกษตรใหม่

วิธีการชำระหนี้ ธ.ก.ส. มีรายได้จากการเกษตรและจากการค้าขายมาชำระหนี้ ธ.ก.ส. ทั้งหมด

### ผู้ให้สัมภาษณ์รายที่ 4

ผู้ให้สัมภาษณ์เป็นผู้ชาย อายุ 47 ปี จบการศึกษาระดับประถมศึกษาปีที่ 6 สถานภาพ สมรส มีสมาชิกในครัวเรือน จำนวน 3 คน ทำการเกษตร 2 คน ประกอบอาชีพอื่น 1 คน เป็นลูกค้า ธ.ก.ส.

มาแล้ว 9 ปี มีประสบการณ์ทางการเกษตรมาแล้ว 10 ปี ปัจจุบันทำนาข้าว 5 ไร่ ปีที่ผ่านมามีรายได้ทางการเกษตร จำนวน 25,000 บาท ค่าใช้จ่ายการเกษตร 15,000 บาท มีรายได้จากการค้าขายสุทธิ 50,000 บาท ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน 35,000 บาท มีทรัพย์สิน ที่ดิน 1 ไร่ มูลค่า 400,000 บาท บ้าน 1 หลัง มูลค่า 70,000 บาท รถจักรยานยนต์ 1 คัน มูลค่า 20,000 บาท ของใช้ในครัวเรือน มูลค่า 20,000 บาท

จำนวนหนี้สินทั้งหมด มีหนี้ ธ.ก.ส. 220,000 บาท หนี้กองทุนหมู่บ้าน 10,000 บาท ปีที่ผ่านมาชำระหนี้ ธ.ก.ส. ที่ถึงกำหนดได้ทั้งหมด

วิธีการชำระหนี้ ธ.ก.ส. จากรายได้ทางการเกษตรและจากรายได้ค้าขาย ลูกค้าเคยประสบปัญหาจากราคาผลผลิตตกต่ำขายโคเนื้อชำระหนี้ ธ.ก.ส. บางส่วนเนื่องจากมีภาระการเลี้ยงสูง และที่เหลือได้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยขยายเวลาการชำระหนี้ให้สอดคล้องกับรายได้ทั้งหมดในครัวเรือนของลูกค้า

#### ผู้ให้สัมภาษณ์รายที่ 5

ผู้ให้สัมภาษณ์เป็นผู้ชาย อายุ 45 ปี จบการศึกษาระดับ ประถมการศึกษาปีที่ 6 สถานภาพ สมรส มีสมาชิกในครัวเรือน จำนวน 3 คน ทำการเกษตร 2 คน กำลังศึกษา 1 คน เป็นลูกค้า ธ.ก.ส. มาแล้ว 20 ปี มีประสบการณ์ทางการเกษตรมาแล้ว 30 ปี ปัจจุบันทำนาข้าว 3 ไร่ ปีที่ผ่านมามีรายได้ทางการเกษตร 20,000 บาท ค่าใช้จ่ายการเกษตร 15,000 บาท รายได้จากอาชีพค้าขายสุทธิ 100,000 บาท มีค่าใช้จ่ายในครัวเรือน 80,000 บาท มีทรัพย์สิน ที่ดิน 1 ไร่ มูลค่า 400,000 บาท บ้าน 1 หลัง มูลค่า 200,000 บาท รถยนต์ 1 คัน มูลค่า 90,000 บาท รถจักรยานยนต์ 1 คัน มูลค่า 20,000 บาท ของใช้ในครัวเรือน 30,000 บาท

จำนวนหนี้สินทั้งหมด มีหนี้ ธ.ก.ส. จำนวน 120,000 บาท ไม่มีหนี้ที่อื่น ปีที่ผ่านมาชำระหนี้ ธ.ก.ส. ที่ถึงกำหนดได้ทั้งหมด

วิธีการชำระหนี้ ธ.ก.ส. จากรายได้ทางการเกษตรและรายได้จากอาชีพค้าขายในปัจจุบันเลี้ยงโคเนื้อเนื่องจากเกิดปัญหาผลผลิตราคาตกต่ำและขาดทุนแต่มีรายได้ทางอื่นมาช่วยในการชำระหนี้ ธ.ก.ส.

#### ผู้ให้สัมภาษณ์รายที่ 6

ผู้ให้สัมภาษณ์เป็นผู้ชาย อายุ 48 ปี จบการศึกษาระดับ ประถมศึกษาปีที่ 6 สถานภาพ สมรส มีสมาชิกในครัวเรือน 3 คน ประกอบอาชีพการเกษตร 2 คน กำลังศึกษา 1 คน เป็นลูกค้า ธ.ก.ส. มาแล้ว 5 ปี มีประสบการณ์ทางการเกษตร 12 ปี ปัจจุบันเลี้ยงโคเนื้อ 5 ตัว ทำนาข้าว 2 ไร่ ปีที่ผ่านมา

มีรายได้การเกษตร 55,000 บาท มีค่าใช้จ่ายการเกษตร 25,000 บาท รายได้จากอาชีพรับจ้างก่อสร้าง 15,000 บาท มีค่าใช้จ่ายในครัวเรือน 35,000 บาท มีทรัพย์สิน ที่ดิน 2 ไร่ มูลค่า 300,000 บาท บ้าน 1 หลัง มูลค่า 40,000 บาท รถจักรยานยนต์ 1 คัน มูลค่า 25,000 บาท ของใช้ในครัวเรือน มูลค่า 15,000 บาท

จำนวนทรัพย์สินทั้งหมด มีหนี้ ธ.ก.ส. จำนวน 260,000 บาท ไม่มีหนี้สินที่อื่น ปีที่ผ่านมาชำระ ธ.ก.ส. ได้ทั้งหมด และกู้เงินมาลงทุนการเกษตรใหม่

วิธีการชำระหนี้ ธ.ก.ส. จากรายได้การเกษตร รายได้จากการรับจ้าง และบุคคลในกลุ่มช่วยเหลือในการชำระหนี้ปัญหาส่วนใหญ่มาจากมีค่าใช้จ่ายในครัวเรือนมากเนื่องจากต้องส่งบุตรเรียน

#### ผู้ให้สัมภาษณ์รายที่ 7

ผู้ให้สัมภาษณ์เป็นผู้ชาย อายุ 44 ปี จบการศึกษาระดับ ประถมศึกษาปีที่ 6 สถานภาพ สมรส มีสมาชิกในครัวเรือน จำนวน 3 คน ประกอบอาชีพการเกษตร 1 คน ประกอบอาชีพอื่น 1 คน กำลังศึกษา 1 คน เป็นลูกค้ำ ธ.ก.ส. มาแล้ว 10 ปี มีประสบการณ์ทางการเกษตรมาแล้ว 15 ปี ปัจจุบันเลี้ยงเนื้อ 3 ตัว ทำนาข้าว 3 ไร่ ปีที่ผ่านมา มีรายได้การเกษตร 50,000 บาท ค่าใช้จ่ายการเกษตร 30,000 บาท มีรายได้รับจ้าง 30,000 บาท ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน 45,000 บาท มีทรัพย์สิน บ้าน 1 หลัง มูลค่า 270,000 บาท รถจักรยานยนต์ 1 คัน มูลค่า 30,000 บาท ของใช้ในครัวเรือน มูลค่า 20,000 บาท

จำนวนหนี้สินทั้งหมด มีหนี้ ธ.ก.ส. จำนวน 230,000 บาท มีหนี้ ญาติพี่น้อง 5,000 บาท ปีที่ผ่านมาชำระหนี้ ธ.ก.ส. ได้ทั้งหมดและกู้มาลงทุนการเกษตรใหม่

วิธีการชำระหนี้ ธ.ก.ส. มาจากรายได้ทางการเกษตร รายได้จากอาชีพรับจ้างและญาติพี่น้อง ช่วยส่งชำระหนี้ ธ.ก.ส.

#### ผู้ให้สัมภาษณ์รายที่ 8

ผู้ให้สัมภาษณ์เป็นผู้ชาย อายุ 48 ปี จบการศึกษาระดับประถมศึกษาปีที่ 7 สถานภาพ สมรส มีสมาชิกในครัวเรือน จำนวน 3 คน ทำการเกษตร 2 คน กำลังศึกษา 1 คน เป็นลูกค้ำ ธ.ก.ส. มาแล้ว 7 ปี มีประสบการณ์ทางการเกษตรมาแล้ว 20 ปี ปัจจุบันทำนาข้าว 15 ไร่ และเลี้ยงโคเนื้อ 3 ตัว ปีที่ผ่านมา มีรายได้การเกษตร 150,000 บาท มีค่าใช้จ่ายการเกษตร 90,000 บาท มีรายได้จากการรับจ้างและค้าขายสุทธิ 60,000 บาท มีค่าใช้จ่ายในครัวเรือน 50,000 บาท มีทรัพย์สิน ที่ดิน 3 งาน มูลค่า 350,000 บาท บ้าน 1 หลัง มูลค่า 100,000 บาท รถจักรยานยนต์ 2 คัน มูลค่า 45,000 บาท ของใช้ในครัวเรือน มูลค่า 40,000 บาท

จำนวนหนี้สินทั้งหมด มีหนี้ ธ.ก.ส. จำนวน 280,000 บาท ไม่มีหนี้สินที่อื่น ปีที่ผ่านมาชำระหนี้ ธ.ก.ส. ตามจำนวนหนี้ที่ถึงกำหนดได้ทั้งหมด  
 วิธีการชำระหนี้ ธ.ก.ส. มาจากรายได้การเกษตร จากรายได้รับจ้างและค้าขาย ปีการผลิตที่ผ่านมาประสบปัญหาภัยแล้งทำให้รายการเกษตรได้น้อยกว่าปกติแต่มีเงินฝากที่เก็บออมมาช่วยในการชำระหนี้ ธ.ก.ส. บางส่วน

### ผู้ให้สัมภาษณ์รายที่ 9

ผู้ให้สัมภาษณ์เป็นผู้ชาย อายุ 43 ปี จบการศึกษาระดับประถมศึกษาปีที่ 6 สถานภาพ สมรส มีสมาชิกในครัวเรือน จำนวน 3 คน ทำการเกษตร 2 คน กำลังศึกษา 1 คน เป็นลูกค้า ธ.ก.ส. มาแล้ว 13 ปี มีประสบการณ์ทางการเกษตรมาแล้ว 20 ปี ปัจจุบันทำนาข้าว 5 ไร่ เลี้ยงโคเนื้อ 10 ตัว ปีที่ผ่านมามีรายได้ทางการเกษตร 140,000 บาท มีค่าใช้จ่ายทางการเกษตร 70,000 บาท มีรายได้จากรับจ้าง 20,000 บาท ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน 50,000 บาท มีทรัพย์สิน ที่ดิน 2 ไร่ มูลค่า 600,000 บาท โรงเรือนการเกษตร 1 หลัง มูลค่า 5,000 บาท รถยนต์ 1 คัน มูลค่า 100,000 บาท รถจักรยานยนต์ 1 คัน มูลค่า 20,000 บาท ของใช้ในครัวเรือน มูลค่า 35,000 บาท

จำนวนหนี้สินทั้งหมด มีหนี้ ธ.ก.ส. จำนวน 200,000 บาท ไม่มีหนี้สินที่อื่น ปีที่ผ่านมาชำระหนี้ ธ.ก.ส. ตามจำนวนที่ถึงกำหนด ต้นเงิน 25,000 บาท และดอกเบี้ยได้ทั้งหมด  
 วิธีการชำระหนี้ ธ.ก.ส. ขายโคเนื้อในปีการผลิตที่ผ่านมามีปัญหาราคาสผลิตราคาคงต่ำเนื่องจากวิตกว่าเลี้ยงต่อไปราคาจะต่ำกว่าเดิมแต่รายได้ทางการเกษตรยังเพียงพอชำระหนี้ ธ.ก.ส.

### ผู้ให้สัมภาษณ์รายที่ 10

ผู้ให้สัมภาษณ์เป็นผู้ชาย อายุ 46 ปี จบการศึกษาระดับประถมศึกษาปีที่ 6 สถานภาพ สมรส จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำนวน 3 คน ทำการเกษตร 1 คน ประกอบอาชีพอื่น 1 คน กำลังศึกษา 1 คน เป็นลูกค้า ธ.ก.ส. มาแล้ว 8 ปี มีประสบการณ์ทางการเกษตรมาแล้ว 20 ปี ปัจจุบันทำนาข้าว 20 ไร่ เลี้ยงโคเนื้อ 12 ตัว ปีที่ผ่านมามีรายได้ทางการเกษตร 200,000 บาท มีค่าใช้จ่ายการเกษตร 110,000 บาท มีรายได้จากการรับจ้าง 15,000 บาท ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน 45,000 บาท มีทรัพย์สิน บ้าน 1 หลัง มูลค่า 450,000 บาท รถยนต์ มูลค่า 80,000 บาท ของใช้ในครัวเรือน มูลค่า 40,000 บาท

จำนวนหนี้สินทั้งหมด มีหนี้ ธ.ก.ส. จำนวน 300,000 บาท ไม่มีหนี้สินที่อื่น ปีที่ผ่านมาชำระหนี้ ธ.ก.ส. ตามจำนวนหนี้ที่ถึงกำหนด ต้นเงิน 30,000 บาท และดอกเบี้ยได้ทั้งหมด

วิธีการชำระหนี้ ธ.ก.ส. มาจากรายได้ทางการเกษตรลูกค้าเป็นผู้ดูแลการผลิตการเกษตรเองทั้งหมดมีการจ้างแรงงานมาช่วยในการเกษตรในบางส่วนแต่น้อยมาก

## ประวัติผู้เขียน

ชื่อ-สกุล

พันจ่าตรีทศพร จาดฤทธิ์

วัน เดือน ปี

เกิด 2 พฤศจิกายน 2511

ประวัติการศึกษา

สำเร็จการศึกษามัธยมศึกษาตอนปลาย โรงเรียนพิจิตรพิทยาคม  
ปีการศึกษา 2528สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี  
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช ปีการศึกษา 2535

ประวัติการทำงาน

พนักงานสินเชื่อประจำสาขา ธ.ก.ส. สาขาตะพานหิน  
ปี 2537 - 2545

หัวหน้าหน่วยอำเภอฝาง ธ.ก.ส. สาขาฝาง ปี 2546 - 2549

ผู้ช่วยผู้จัดการสาขา ธ.ก.ส. สาขาแม่จัน ปี 2550 - 2551

ผู้ช่วยผู้จัดการสาขา ธ.ก.ส. สาขาแม่เมาะ ปี 2551 - 2552

ผู้ช่วยผู้จัดการสาขา ธ.ก.ส. สาขาต้นกำแพง ปี 2553 – ปัจจุบัน

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright © by Chiang Mai University  
All rights reserved