



บทที่ 1

บทนำ

## ภูมิหลัง

รัฐบาลทุกยุคทุกสมัย ได้ให้ความสำคัญแก่เกษตรกรรมมาโดยตลอด ทั้งนี้เนื่องจากโครงสร้างของประเทศไทยเรานั้น ประชากรส่วนใหญ่ของประเทศ คือร้อยละ 80 ของประชากรทั้งหมด ประกอบอาชีพเกษตรกรรมเป็นหลัก และประชากรเหล่านี้ มีสภาพความเป็นอยู่มาตรฐานการครองชีพอยู่ในระดับต่ำ แม้ว่ารัฐบาลจะได้มีการวางแผน โดยมีการระบุไว้ตามแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม เพื่อการพัฒนาการเกษตรกรรมและอุตสาหกรรมของประเทศให้เจริญก้าวหน้า แต่ก็ปรากฏว่านับตั้งแต่ได้เริ่มใช้แผนพัฒนาดังกล่าวตั้งแต่ปี พ.ศ. 2504 เป็นต้นมา จนกระทั่งถึงปัจจุบัน เข้าแผนพัฒนาฉบับที่ 5 แล้ว การพัฒนาการทางด้านการเกษตรก็ยังไม่เจริญเติบโตเท่าที่ควร แม้จะได้มีการนำเอาเทคโนโลยีใหม่ ๆ รวมทั้งเครื่องทุ่นแรง และวัสดุหรืออุปกรณ์การเกษตรที่ทันสมัยมาใช้ เพื่อเพิ่มผลผลิตให้สูงขึ้น แต่ก็ยังไม่อาจที่จะยกมาตรฐานการครองชีพของเกษตรกรให้สูงขึ้นได้ สาเหตุเพราะว่าเกษตรกรส่วนใหญ่ยังมีฐานะความเป็นอยู่ที่ยากจน มีหนี้สินติดพันอยู่เสมอ เมื่อเผชิญกับค่าครองชีพที่สูงขึ้นตลอดเวลา ทำให้ไม่มีความสามารถในการออม เมื่อถึงฤดูกาลผลิตใหม่ จึงต้องใช้วิธีกู้ยืมมาเป็นทุนในการดำเนินงานครั้งใหม่อีก เกษตรกรจึงอยู่ในวงจรแห่งความยากจนเช่นเดิม <sup>1</sup>

เมื่อเป็นเช่นนี้ โอกาสที่เพิ่มการผลิตและยกระดับรายได้ให้แก่ชาวนา ชาวไร่ก็ดูเหมือนจะเป็นเรื่องที่ห่างไกล อีกประการหนึ่งเป็นที่ทราบกันดีว่า ชาวนาไทยนั้นอยู่ในฐานะที่เป็นผู้เช่าเป็นส่วนใหญ่ และสัญญาเช่าก็มักจะถูกเอารัดเอาเปรียบจากนายทุนเจ้าของที่ดิน ทำให้ชาวนาผู้เช่าละเลยไม่สนใจที่จะทำนุบำรุงที่ดินเพื่อเพิ่มผลผลิต แม้ว่าทางการจะได้พยายามแก้ไขในเรื่องนี้อยู่เหมือนกัน เป็นต้นว่า การออกพระราชบัญญัติควบคุมการเช่าในปี พ.ศ. 2517 แต่ก็มีปัญหาในทางปฏิบัติบางประการ และในเรื่องการปฏิรูปที่ดินเพื่อการเกษตร โดยการออกพระราชบัญญัติปฏิรูปที่ดินเพื่อการเกษตรกรรม ที่ตราขึ้นในปี พ.ศ. 2518 ก็มีข้อบกพร่องอยู่มาก ซึ่งปัจจุบันก็ยังไม่ให้ผลในทางปฏิบัติมากนัก

---

<sup>1</sup> ชูศักดิ์ หิมะทองคำ "ปัญหาการดำเนินงานสินเชื่อการเกษตรของ ธ.ก.ส. สิ่งที่รัฐบาลต้องใส่ใจ" หนังสือพิมพ์เศรษฐกิจรายวัน (28 พฤศจิกายน 2526) : 6

สินเชื่อการเกษตร จึงเป็นมาตรการอีกประการหนึ่งของรัฐบาลที่จะต้องจัดทำให้เพียงพอ ทั้งนี้เพราะเป็นที่ทราบกันดีแล้วว่า เกษตรกรขาดแคลนเงินทุนที่จะนำมาใช้ในการผลิต ดังนั้นโอกาสที่เกษตรกรจะนำวิธีการเพาะปลูกแผนใหม่มาใช้จึงมีน้อย เพราะต้องใช้เงินทุนมาก ทางช่วยในเรื่องนี้ คือจะต้องหาสินเชื่อที่ดีให้แก่เกษตรกร ความพยายามดังกล่าวของรัฐเริ่มเป็นผลเมื่อปี พ.ศ. 2518 โดยที่รัฐบาลได้กำหนดนโยบายโดยให้ธนาคารพาณิชย์ของประเทศทั้ง 16 ธนาคาร ต้องจัดสรรวงเงินสินเชื่อขึ้นจำนวนหนึ่ง (ในปี พ.ศ. 2518 กำหนดจากยอดคงค้างจากการให้กู้ยืมและการให้เครดิตของธนาคารนั้น ๆ ณ 31 ธ.ค. 17 ต่อมาเนื่องจากมีความไม่สะดวกบางประการ จึงได้เปลี่ยนเป็นกำหนดจากยอดเงินฝากของธนาคารแต่ละแห่ง ณ วันสิ้นปีที่ผ่านมา ปัจจุบันกำหนดเป็นจำนวนร้อยละ 13 ) เป็นสินเชื่อเพื่อการเกษตร โดยที่ส่วนหนึ่งจะต้องดำเนินการจัดสรรให้เกษตรกรกู้โดยตรง (รวมทั้งการติดตามทวงถามเงินกู้กลับคืนเอาเอง) อีกส่วนหนึ่งจะต้องจัดสรรให้ธุรกิจที่มีการประกอบการโดยนำเอาผลผลิตทางการเกษตรเป็นวัตถุดิบ หากไม่สามารถปฏิบัติตามได้จะต้องนำเงินที่ไม่สามารถปล่อยให้กู้ได้ดังกล่าว นำไปให้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรเป็นผู้ปล่อยสินเชื่อแทนต่อไป

การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทั้งหลายจัดสรรวงเงินดังกล่าว เพื่อเป็นสินเชื่อในภาคเกษตรกรรมนั้น ก็เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ เข้ามามีบทบาทในการส่งเสริมการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศอีกทางหนึ่ง เพราะรัฐบาลได้เล็งเห็นแล้วว่าวิธีการอำนวยความสะดวกและการให้เครดิต ของธนาคารนั้นมีวิธีการที่ดี รัดกุม (ปัจจุบันธนาคารกรุงเทพ ได้มีวิธีการอำนวยความสะดวกในการเกษตรในรูปแบบหลักเกณฑ์ที่น่าสนใจ รวมทั้งการให้กู้ในลักษณะของการให้กู้แก่กลุ่มเกษตรกร และการให้กู้ที่เป็นโครงการร่วมระหว่างกิจการเอกชนกับเกษตรกรในรูปแบบของ "โครงการเบ็ดเสร็จ" เช่น โครงการหนองหว้า เป็นต้น)<sup>1</sup> แต่ในทางปฏิบัติก็ยังมีธนาคารพาณิชย์อีกเป็นจำนวนมากที่ยังไม่สามารถให้การสนับสนุนนโยบายดังกล่าวของรัฐบาลได้เต็มที่ ซึ่งจำเป็นต้องนำเงินส่วนที่ยังไม่สามารถให้สินเชื่อเพื่อการเกษตรได้ตามข้อกำหนดดังกล่าวไปฝากไว้กับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เพื่อให้ครบตามจำนวนเป้าหมายแต่ละปี

<sup>1</sup> บทความ, "สินเชื่อเพื่อการเกษตรกับธนาคารพาณิชย์", เศรษฐกิจรายสัปดาห์

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) จัดตั้งขึ้นเมื่อ พ.ศ. 2509 จาก การโอนทรัพย์สินและหนี้สินของธนาคารเพื่อการสหกรณ์เดิม ตามความในมาตรา 5 แห่งพระราช บัญญัติยกเลิกธนาคารเพื่อการสหกรณ์ พุทธศักราช 2486 เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2509 สาเหตุ เพราะไม่สามารถดำเนินกิจการได้ตามเจตนารมณ์ของรัฐบาล ในการกระจายการให้สินเชื่อแก่บุคคล สถาบันที่ทำธุรกิจด้านการเกษตรได้อย่างทั่วถึง

จากพระราชบัญญัติที่ยกเลิกดังกล่าวนี้ ธ.ก.ส. จึงได้เริ่มดำเนินกิจการต่อมานับตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2509 เป็นต้นมา ตามพระราชบัญญัติการจัดตั้งธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตร ซึ่งระบุถึงวัตถุประสงค์ของการจัดตั้งเอาไว้ว่า เพื่อให้ความร่วมมือ ความช่วยเหลือด้านการ ให้กู้ยืมเงิน เพื่อการส่งเสริมอาชีพหรือการดำเนินงานของเกษตรกร หรือสหกรณ์การเกษตรซึ่งมี กฎหมายรองรับให้เป็นนิติบุคคล สนับสนุนการดำเนินงานของธุรกิจที่เป็นประโยชน์แก่การประกอบอาชีพ ของเกษตรกร ดังนั้น ธ.ก.ส. จึงได้ให้สินเชื่อแก่เกษตรกรเป็น 5 ลักษณะ คือ <sup>1</sup>

1. เกษตรกรรายบุคคล
2. สหกรณ์การเกษตร
3. กลุ่มเกษตรกร
4. นิติบุคคลที่มีวัตถุประสงค์ในการประกอบอาชีพทางการเกษตร
5. ผู้ที่ไม่ได้เป็นเกษตรกร แต่ได้ฝากเงินไว้กับ ธ.ก.ส. ด้วยตามพระราชบัญญัติประกาศ ในราชกิจจานุเบกษา เล่มที่ 99 ตอนที่ 121 ลงวันที่ 27 สิงหาคม 2525 (ข้อ 6) เพื่อจะทำให้ ธ.ก.ส. สามารถที่จะระดมทุนเพื่อเป็นสินเชื่อสำหรับเกษตรกรได้มากขึ้น

การดำเนินงานสินเชื่อของ ธ.ก.ส. ได้ขยายขอบเขตไปอย่างกว้างขวางทั้งเกษตรกรรายคน สถาบันการเกษตรกรรม สอดตามความมุ่งหมายของรัฐบาล เมื่อดูจากผลการดำเนินงานที่ผ่านมานับตั้งแต่ปี พ.ศ. 2509-2527 ธ.ก.ส. สามารถให้สินเชื่อมีปริมาณสูงขึ้นทุกปี ทั้งในด้านจำนวนและมูลค่า (ภาค ผนวก ข)

---

<sup>1</sup>พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร. 2525, ฉบับที่ 3 ราชกิจจานุเบกษา เล่ม 99 (27 สิงหาคม 2525) : 3 - 8

แม้ว่าปริมาณการจ่ายเงินกู้ของ ธ.ก.ส. จะมีอัตราการเพิ่มที่สูงขึ้นทุกปี แต่ก็ยังไม่เป็นที่เพียงพอกับความต้องการ กล่าวคือ ความต้องการสินเชื่อของเกษตรกรในแต่ละปีนั้นประมาณไม่ต่ำกว่า 13,400.- ล้านบาท แต่ ธ.ก.ส. ยังไม่สามารถอำนวยความสะดวกได้ตามจำนวนดังกล่าว ซึ่งเป็นผลให้ ธ.ก.ส. ต้องแสวงหาแหล่งเงินทุนเพื่อการขยายงานอยู่ตลอดเวลา อีกประการหนึ่งการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. เองนั้นจะให้สำเร็จตามนโยบายของรัฐบาลได้ จะต้องมียังยัยเหล่านี้เป็นองค์ประกอบ

1. เงินทุนจำนวนที่เพียงพอ
2. การจัดการและการบริหารที่ดี
3. พนักงานสินเชื่อที่ทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ
4. การจัดแผนงานที่แน่นอน รัดกุม เป็นระเบียบ

สำหรับ ธ.ก.ส. เองนั้นในทางปฏิบัติมักจะพบปัญหาที่เป็นอุปสรรคต่อการดำเนินงานอยู่หลายประการ ประการหนึ่ง คือเรื่องการศึกษาพิจารณาด้านการกำกับสินเชื่อ นั้น ก็ต้องคำนึงถึงพื้นฐานซึ่งเป็นข้อเท็จจริงที่ว่า ในการให้กู้ยืมผู้ให้กู้จะต้องได้รับการชำระคืนจากผู้กู้ และการที่จะต้องได้รับชำระหนี้คืนนี้เองจึงเป็นภาระและหน้าที่ของผู้ให้กู้เพิ่มขึ้นมา แนวความคิดดั้งเดิมของการให้เครดิตโดยทั่ว ๆ ไปนั้น ต้องคำนึงถึงหลักใหญ่ 5 ประการ คือความสามารถของผู้กู้ ภาวะเศรษฐกิจและสิ่งแวดล้อม ฐานะและเงินทุน ความประพฤติและอุปนิสัย และหลักทรัพย์ที่เป็นประกัน ซึ่งหลักการดังกล่าวนี้ ยังไม่เป็นการเพียงพอสำหรับการดำเนินงานสินเชื่อเพื่อการเกษตร เพื่อที่จะให้ผู้ให้กู้มีความแน่ใจว่าเงินที่ให้ผู้กู้ไปนั้นจะไม่สูญ ผู้ให้กู้จะต้องกำหนดแผนงานว่าจะต้องทำอะไร จึงจะช่วยให้ผู้กู้นำเงินไปใช้เพื่อก่อให้เกิดผลประโยชน์ต่อการผลิตมากที่สุด ให้มีความสามารถที่จะเพิ่มผลิตผลและมีรายได้สูงขึ้น ซึ่งหากไม่กระทำเช่นนี้แล้วย่อมจะมีปัญหาในด้านของหนี้ค้างชำระติดตามมา

แต่เมื่อมาพูดถึงนโยบายของรัฐบาลส่วนมากจะเน้นไปในลักษณะของการสงเคราะห์ ซึ่งผลเสียของการสงเคราะห์เกษตรกร และจากการที่ ธ.ก.ส. เรียกเก็บดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำกว่าสถาบันการเงินอื่น ๆ เกษตรกรจึงไม่ค่อยเอาใจใส่เท่าที่ควร เพราะมันใจว่าอย่างไรเสีย สถาบันการเงินของรัฐก็คงไม่กล้าดำเนินคดีฟ้องร้องเอากับตนอย่างแน่นอน การไม่ชำระหนี้คืนนั้น จะมีผลเสียก่อให้เกิดปัญหาภายในสำหรับ ธ.ก.ส. ดังนี้ <sup>1</sup>

<sup>1</sup> เฉลียว พิศลยบุตร "ปัญหาการชำระหนี้ในด้านสินเชื่อการเกษตร", วารสาร ธ.ก.ส. ปีที่ 3 ฉบับที่ 1 (มีนาคม 2517):15 - 16

1. การจ่ายเงินกู้ต่อไปย่อมกระทำได้ยาก รายได้ของ ธ.ก.ส. จะลดต่ำลงในขณะที่ค่าใช้จ่า  
ยนับวันจะสูงขึ้น ไม่ช้าจะประสบภาวะการขาดทุน

2. การชำระหนี้คืน ธ.ก.ส. จะไม่สามารถชำระหนี้คืนให้กับเจ้าหนี้ สถาบันการเงิน ภาย  
นอกที่มีพันธะผูกพันกันนับตั้งแต่ผู้ให้กู้ในประเทศและต่างประเทศ ธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคาร  
พาณิชย์เป็นต้น

3. การหมุนเวียนของเงินทุนเพื่อหาประโยชน์ของ ธ.ก.ส. ไม่คล่องตัว ทำให้กำไรลดต่ำ  
ลง ซึ่งกระทบกระเทือนต่อเงินทุนของธนาคาร อันมีผลต่อการกู้เงินของลูกค้ายรายอื่น ๆ ด้วย

ปัญหาเรื่องหนี้ค้างชำระของเกษตรกรที่มีจำนวนสูงขึ้นทุกปี ทำให้ฝ่ายจัดการของ ธ.ก.ส.  
ต้องพิจารณาตัดสินใจลงไปว่าจะดำรงสถานะของสถาบันนี้อย่างไรจึงจะเป็นได้ในลักษณะของสถาบันการ  
เงินของรัฐที่สนองทั้งนโยบายในรูปแบบการให้ความช่วยเหลือ และขณะเดียวกันก็ต้องสนับสนุนด้านเงิน  
ทุนให้แก่เกษตรกร และก็ต้องดำเนินธุรกิจที่สามารถเลี้ยงตัวเองอยู่ได้โดยไม่ต้องเป็นภาระของรัฐบาลที่  
จะต้องเข้ามาช่วยเหลือสนับสนุนดังเช่นการดำเนินงานของรัฐวิสาหกิจหลาย ๆ แห่งในปัจจุบัน

และนอกจากนี้ ธ.ก.ส. ยังต้องรับภาระค่าใช้จ่า ซึ่งเป็ต้นทุนการดำเนินการในหลาย ๆ  
ด้าน อาทิเช่น ต้นทุนด้านการพนักงาน ต้นทุนในรูปของการแบกภาระอัตราดอกเบี้ยที่จะต้องจ่ายให้กับ  
แหล่งเงินทุนต่าง ๆ ที่ยืมมา ซึ่งรายใหญ่ก็คือธนาคารพาณิชย์ ต้นทุนในการอำนวยความสะดวกการเกษตร  
ฯลฯ ในขณะเดียวกันแหล่งที่มาซึ่งรายได้ของ ธ.ก.ส. ก็ถูกจำกัด เนื่องจากตนเป็นสถาบันที่ไม่ได้มุ่ง  
แสวงหากำไรเป็นหลักดังเช่นสถาบันการเงินอื่น ๆ เพราะอัตราดอกเบี้ยที่ ธ.ก.ส. เรียกเก็บจากลูกค้า  
โดยทั่วไป จะอยู่ในระดับที่สูงสุดไม่เกิน 14 - 15 ต่อปี ขณะที่สถาบันการเงินอื่นสามารถเรียกเก็บ  
จากลูกค้าได้ระหว่าง 15 - 21 ต่อปี

เพื่อปรับสภาพให้ตนเองสามารถดำรงสถานะอยู่ได้ข้างต้น ธ.ก.ส. จึงได้ริเริ่มโครงการ  
อำนวยความสะดวกในรูปแบบใหม่ควบคู่ไปกับลักษณะการให้สินเชื่อรูปแบบเดิม คือการให้สินเชื่อเป็นเงินสดและ  
อุปกรณ์การเกษตร ซึ่งการดำเนินงานในลักษณะใหม่นี้ได้มีการตั้งหน่วยงานขึ้นใหม่ใน ธ.ก.ส. เพื่อให้  
มีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรง คือสายงานเงินสดอุปกรณ์การเกษตร ซึ่งขึ้นตรงต่อฝ่ายเงินกู้

โดยทีมงานด้านการให้บริการสินเชื่อแก่เกษตรกรลูกค้าของ ธ.ก.ส. ในรูปวัสดุอุปกรณ์การเกษตรเป็นความพยายามของ ธ.ก.ส. ในการริเริ่มดำเนินการโครงการใหม่ขึ้นมา เพื่อช่วยเหลือเกษตรกรโดยตรง และในทางอ้อมก็เป็นการช่วยลดค่าใช้จ่ายของ ธ.ก.ส. ในเรื่องของการติดตาม การตรวจสอบการใช้เงินกู้ จึงทำให้ผู้วิจัยสนใจที่จะศึกษาเกี่ยวกับเรื่องนี้ ซึ่งจะสำเร็จเพียงใด จะได้อภิปรายผลในบทสรุปท้ายต่อไป

### ความมุ่งหมายของการศึกษา

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้มีความมุ่งหมายที่จะเรียนรู้เกี่ยวกับ

1. พื้นฐานเบื้องต้นถึงมูลเหตุจูงใจและสาเหตุที่ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรเสนอตัวเข้าดำเนินงานในการให้สินเชื่อในรูปวัสดุและอุปกรณ์การเกษตร
2. ขั้นตอนและการจัดการให้สินเชื่อของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ในเรื่องการวางแผน การจัดตั้ง การปฏิบัติขั้นตอนดำเนินงาน การควบคุม ผลที่เกิดขึ้นและข้อจำกัดในด้านต่าง ๆ
3. ความคิดเห็นของเกษตรกรลูกค้าเกี่ยวกับปัญหาอันเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินงานการให้สินเชื่อในรูปวัสดุและอุปกรณ์การเกษตร
4. ปัญหาที่เกิดขึ้นกับเกษตรกรลูกค้าผู้ใช้บริการสินเชื่อในรูปแบบดังกล่าว

### ขอบเขตของการศึกษาและวิจัย

ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ จะทำการศึกษาเกี่ยวกับการดำเนินงาน ให้สินเชื่อในรูปวัสดุและอุปกรณ์การเกษตรของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร โดยกำหนดขอบเขตเฉพาะกลุ่มประชากรที่เป็นเกษตรกรลูกค้า ที่ใช้บริการจาก ธ.ก.ส. ซึ่งมีสถิติการใช้บริการสินเชื่อในรูปแบบนี้สูงสุด 5 อันดับแรกคือ เกษตรกรลูกค้าจากสาขานครราชสีมา อุดรธานี สุพรรณบุรี นครสวรรค์ และเชียงใหม่ มีจำนวนเกษตรกรลูกค้าทั้งสิ้น 328,132 คน<sup>1</sup> แต่จะเลือกกลุ่มตัวอย่างเฉพาะเกษตรกรลูกค้าที่ใช้บริการจากสาขา ธ.ก.ส. ในจังหวัดอุดรธานี จำนวน 600 ราย เพราะเป็นสาขาที่มีการใช้บริการสินเชื่อสูงสุด โดยการสุ่มอย่างง่าย (Simple Random Sampling)

<sup>1</sup> ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร "รายงานกิจการ ๗๖ ปี ๖๖ ปีที่ก้าวไกล  
ขาดทุนประจำปี 2526" กรุงเทพมหานคร, (1 เมษายน 2526 - 31 มีนาคม 2527): 96 - 96

## ระยะเวลาที่ใช้ในการวิจัย

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2527 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2529

## สมมุติฐานที่ใช้ศึกษา

ข้อสมมุติฐานที่ใช้ในการศึกษาปัญหาและอุปสรรคของการดำเนินงานด้านการจ่ายเงินกู้เป็น  
วัตถุประสงค์การเกษตรของ ธ.ก.ส. ได้แก่

1. การดำเนินงานของธนาคารฯ มีอุปสรรคเนื่องจากความไม่คล่องตัวของระบบการจ่าย  
วัตถุประสงค์การเกษตร
2. การดำเนินงานของธนาคารฯ มีอุปสรรคเนื่องจากขาดแคลนสถานที่ที่ใช้เก็บวัตถุประสงค์  
การเกษตร
3. การประชาสัมพันธ์ด้านการให้สินเชื่อในรูปแบบค้ำถั่วของธนาคารฯ ยังไม่แพร่หลาย

## วิธีการศึกษาค้นคว้าและวิเคราะห์ข้อมูล

### 1. ข้อมูลปฐมภูมิ

ก. การสอบถามและการสัมภาษณ์เจ้าหน้าที่ในระดับต่าง ๆ ของสายงานวัตถุประสงค์  
การเกษตร เจ้าหน้าที่สินเชื่อที่ปฏิบัติงานตามสาขาต่าง ๆ โดยเฉพาะเน้นหนักที่สาขาอุดรธานี ตามหน่วย  
อำเภอที่สำคัญ ๆ ซึ่งเป็นสิ่งที่จำเป็นและสำคัญมาก เนื่องจากตัวพนักงานนั้นเป็นผู้ที่สัมผัสกับเกษตรกร  
ลูกค้าโดยตรง การสัมภาษณ์จะทำให้ทราบถึงข้อบกพร่องต่าง ๆ ในการดำเนินงานค้ำถั่ว ยิ่งกว่านั้น  
พนักงานผู้ปฏิบัติงานเหล่านี้ คือผู้ที่ป้อนข่าวสารข้อมูลต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในการดำเนินงานมาสู่สายงานวัตถุประสงค์  
การเกษตร ซึ่งจะนำมาแก้ไขปรับปรุงในอนาคตต่อไป

การสัมภาษณ์จะใช้ทั้งแบบไม่เป็นทางการ คือไม่มีการกำหนดรายละเอียดของการสนทนา  
ว่าจะเริ่มต้นจากจุดใดก่อนหลัง จะใช้วิธีสนทนาไปเรื่อย ๆ ถึงประเด็นทั่ว ๆ ไปที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน  
โดยเน้นสิ่งที่เขาประสบอยู่เมื่อมองทั้งทางด้านพนักงานและด้านเกษตรกรควบคู่กันไป สำหรับแบบที่เป็น  
ทางการ จะใช้วิธีการกำหนดเป็นหัวข้อ ลำดับของการสนทนาในประเด็นที่เกี่ยวกับปัญหาต่าง ๆ เช่น  
ปัญหาด้านราคา ปัญหาด้านคุณภาพสินค้า ปัญหาเรื่องการให้บริการหลังการจำหน่าย ปัญหาเรื่องคลัง  
สินค้าของธนาคารฯ ข้อเสนอแนะ ข้อเสนอแนะในการปรับปรุงงานต่อไปในอนาคต

กลุ่มของพนักงานผู้ถูกสัมภาษณ์จะมีทั้งพนักงานที่ปฏิบัติงานอยู่ในสำนักงานใหญ่ คือ พนักงานในสายงานวัสดุอุปกรณ์การเกษตร พนักงานที่ปฏิบัติงานตามสาขา หน่วยอำเภอต่าง ๆ อาทิเช่น สระบุรี นครสวรรค์ พิษณุโลก อุตรธานี และกาฬสินธุ์ นอกจากนี้การสัมภาษณ์รวมไปถึงบุคคลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวจากสถาบันเอกชน ผู้เชี่ยวชาญด้านวิชาการเพื่อให้ข้อมูลบางตอนกระ่างชัดเจน

ข. การใช้แบบสำรวจความคิดเห็นของเกษตรกรลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อดังกล่าว ที่ ธ.ก.ส.สาขาอุตรธานี โดยจำแนกตามอำเภอต่าง ๆ ตามสถิติของผู้ใช้บริการ

## 2. ข้อมูลทุติยภูมิ

โดยการค้นคว้าจากแหล่งต่าง ๆ เช่น ห้องสมุดประจำมหาวิทยาลัย ธนาคารพาณิชย์ วารสารของสมาคมธนาคารไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และเอกสารรายงานที่เกี่ยวข้อง แต่เอกสารหลักที่สำคัญที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูลในการทำวิจัยในครั้งนี้ ได้แก่รายงานกิจการผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาของ ธ.ก.ส. จุลสารภายใน ธ.ก.ส. และเอกสารโรเนียวภายในที่เกี่ยวข้องกับงานด้านวัสดุและอุปกรณ์การเกษตรตั้งแต่เริ่มโครงการนี้คือ ปี พ.ศ. 2523 เป็นต้นมาจนถึงปัจจุบัน เป็นต้น

3. การประมวลข้อมูล จากข้อมูลปฐมภูมิและข้อมูลทุติยภูมิ จะนำมาวิเคราะห์เปรียบเทียบความคิดเห็นจากแบบสำรวจ โดยนำเอาหลักการสถิติมาประยุกต์



## การนำเสนอเรื่อง

จะแบ่งสรรเรื่องต่าง ๆ เป็นบทและตอน โดยตอนแรกเป็นการปูพื้นฐานทั่ว ๆ ไป ตอนที่สองเป็นการศึกษาถึงวิธีการปฏิบัติงานที่สายงานวัสดุและอุปกรณ์การเกษตรได้ดำเนินการอยู่ ต่อมาเป็นการวิเคราะห์ข้อมูล ส่วนสุดท้ายเป็นส่วนที่แสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะของผู้วิจัย บทสรุป เอกสารอ้างอิงในภาคผนวกท้ายเล่ม

## ประโยชน์ที่จะได้รับการวิจัย

การศึกษาและวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้คาดหวังถึงประโยชน์ที่พึงจะได้รับ คือ

1. ทำให้ทราบถึงลักษณะของการให้สินเชื่อในรูปแบบใหม่ ที่ไม่มีสถาบันการเงินแห่งใด ในประเทศปฏิบัติกัน ได้ทราบในชั้นตอนต่าง ๆ ตั้งแต่ การวางแผน การจัดองค์การ การสั่งการ การพนักงาน การประสานงาน การติดต่อ การควบคุม ตลอดจนการประเมินผลที่เกิดขึ้นในปัจจุบันว่าบรรลุผลสำเร็จในชั้นใดแล้ว
2. จะได้ข้อมูลอันเป็นประโยชน์ต่อผู้บริหารงานของ ธ.ก.ส. และเจ้าหน้าที่ผู้เกี่ยวข้อง เพื่อใช้เป็นแนวทางแก้ไข พัฒนาริหารงานให้สอดคล้องกับสถานการณ์ และแก้ไขให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
3. เป็นประโยชน์ต่อบุคคลภายนอก เกษตรกร รวมทั้งจะช่วยให้เกิดการตื่นตัวในการที่จะพัฒนาบทบาทของการให้สินเชื่อที่แตกต่างจากที่ปฏิบัติอยู่ อันอาจจะไปประยุกต์กับสถาบันการเงินอื่น ๆ
4. เพื่อเป็นแนวทางในการประชาสัมพันธ์งานดังกล่าวของธนาคาร ที่ให้บริการแก่เกษตรกร ลูกค้า

## คำจำกัดความ

ธ.ก.ส. หมายถึง ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

สินเชื่อเพื่อการเกษตร หมายถึง การให้กู้ยืมแก่เกษตรกรผู้ประกอบกิจการสิกรรม ประมง และการเลี้ยงสัตว์ โดยกำหนดให้ผู้ที่ได้รับสินเชื่อ คือเกษตรกรทั้งที่เป็นเอกชนและนิติบุคคล

เกษตรกร หมายถึง ผู้ประกอบอาชีพในการทำนา การทำไร่ การทำสวน การเลี้ยงสัตว์ การประมง การเลี้ยงไหม และสาวไหม การทำนาเกลือ การปลูกกล้วยไม้หรือไม้ดอก การปลูกไม้สน การปลูกสวนป่า การเลี้ยงผึ้ง การเลี้ยงกุ้ง การเพาะเห็ด หรืออาชีพการเกษตรอื่นตามที่คณะกรรมการของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรกำหนด และหมายรวมถึงนิติบุคคล ที่มีวัตถุประสงค์

ประสงค์ในการประกอบกิจการดังกล่าว

ผู้จัดหา ผู้จำหน่าย หมายถึง ผู้ผลิตวัสดุอุปกรณ์การเกษตรที่ขึ้นทะเบียนเป็นผู้จัดหา หรือผู้จำหน่ายวัสดุอุปกรณ์การเกษตร ให้กับลูกค้า ธ.ก.ส.

ปีบัญชี หมายถึง รอบปีแห่งการดำเนินงาน ซึ่งแยกออกได้ดังนี้คือ

1. ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2515-2519 ปีบัญชี หมายถึง เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม และสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคมของปีเดียวกัน

2. ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2520-2526 ปีบัญชีจะสิ้นสุดในวันที่ 31 มีนาคม โดยเริ่มปีบัญชีจากวันที่ 1 เมษายน ของปีหนึ่ง และไปสิ้นสุด ณ 31 มีนาคม ของปีถัดไป ยกเว้นปีบัญชี 2520 ซึ่งเริ่มจากวันที่ 1 มกราคม 2520 สิ้นสุด ณ 31 มีนาคม 2520

เหตุผลที่เปลี่ยนแปลงระยะเวลาในปีบัญชีดังกล่าว เนื่องจากเพื่อให้การบันทึกรายการทางบัญชี สอดคล้องกับผลผลิตตามฤดูกาลเก็บเกี่ยวของเกษตรกร

วก. หมายถึง วัสดุและอุปกรณ์การเกษตร